

Transforming  
for the better  
and Innovating  
for the future

แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี /  
รายงานประจำปี 2564

แบบ 56-1  
One Report

# สารบัญ

	จุดเด่นทางการเงิน	1
	สารจากประธานกรรมการ	2
	โครงสร้างบริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	3
	คณะกรรมการบริษัท	4
	ผู้บริหารระดับสูง	22
	วิสัยทัศน์ พันธกิจ คุณค่าหลักองค์กร	25
<b>ส่วนที่ 1</b>	<b>การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน</b>	
	1. โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท	28
	2. การบริหารจัดการความเสี่ยง	47
	3. การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน	54
	4. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ	66
	5. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น	77
<b>ส่วนที่ 2</b>	<b>การกำกับดูแลกิจการ</b>	
	6. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ	80
	7. โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ และข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร พนักงานและอื่น ๆ	97
	8. รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ	113
	9. การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน	133
<b>ส่วนที่ 3</b>	<b>งบการเงิน</b>	
	แสดงอยู่ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี 2564 (แบบ 56-1 One Report) รายงานทางการเงิน	
<b>เอกสารแนบ</b>		
เอกสารแนบ 1	รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขาธิการบริษัท	158
เอกสารแนบ 2	รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย	192
เอกสารแนบ 3	รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท (Compliance)	194
เอกสารแนบ 4	ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจและรายละเอียดเกี่ยวกับการประเมินราคาทรัพย์สิน	197
เอกสารแนบ 5	นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และข้อกำหนดเกี่ยวกับจริยธรรมและจรรยาบรรณทางธุรกิจ	205
เอกสารแนบ 6	รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ	208
	รายงานคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล	210
	รายงานคณะกรรมการบรรษัทภิบาล	211
	รายงานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	212
	รายงานคณะกรรมการบริหารการลงทุน	213

## จุดเด่นทางการเงิน (งบการเงินรวม)

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	2564	2563	เพิ่มขึ้น	การเปลี่ยนแปลง
			(ลดลง)	(ร้อยละ)
เบี้ยประกันภัยรับ	29,410.10	25,398.53	4,011.57	15.79
กำไรจากการรับประกันภัยก่อนหักค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	3,267.12	3,952.33	(685.21)	(17.34)
กำไรจากการรับประกันภัยหลังหักค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	1,279.02	1,749.52	(470.50)	(26.89)
กำไรจากการลงทุนรวม	863.95	754.67	109.28	14.48
กำไรสุทธิ	1,829.04	2,064.66	(235.62)	(11.41)
กำไรต่อหุ้น (บาท)	3.05	3.44	(0.39)	(11.34)
สินทรัพย์รวม	49,639.42	44,472.23	5,167.19	11.62
ส่วนของผู้เป็นเจ้าของของบริษัท	9,582.63	8,362.52	1,220.11	14.59

## สารจากประธานกรรมการ



### เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

ปี 2564 ที่ผ่านมาถือเป็นปีแห่งการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญที่สุดครั้งหนึ่งในประวัติศาสตร์ของบริษัทฯ หลังจากที่มีการดำเนินการภายใต้แผนปรับโครงสร้างการถือหุ้นและการจัดการ ผ่านการทำ คำเสนอซื้อ หรือ Tender Offer หุ้นสามัญทั้งหมดของ “บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)” (“TIP”) เพื่อแลกเปลี่ยนกับหุ้นสามัญของ “บริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)” (“TIPH”) ใน อัตราการแลกหลักทรัพย์เท่ากับ 1 ต่อ 1 ได้เสร็จสิ้นลง และหุ้นสามัญของ TIPH ได้เข้าเป็นหลักทรัพย์ จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยแทนหุ้นสามัญของ TIP ไปแล้วในวันที่ 7 กันยายน 2564

ผมขอเรียนให้ท่านผู้ถือหุ้นทราบว่า โครงสร้างกลุ่มธุรกิจของ TIPH ที่มีการแบ่งแยก และ จำกัดความเสี่ยงของแต่ละสายธุรกิจอย่างชัดเจนในปัจจุบัน อันประกอบด้วย กลุ่มธุรกิจประกันภัย (Insurance Business) กลุ่มธุรกิจสนับสนุนธุรกิจประกันภัย (Insurance Supported Business) และกลุ่มธุรกิจอื่น ๆ (Other Business) ที่อยู่นอกเหนือกลุ่มประกันภัย ได้ถูกกำหนดขึ้นเพื่อรองรับ การเปลี่ยนผ่านเข้าสู่ยุคดิจิทัล การเปลี่ยนแปลงของพฤติกรรมของผู้บริโภค และการแข่งขันที่สูงขึ้นใน ธุรกิจประกันภัย โดยเฉพาะภายหลังการเกิดขึ้นของวิกฤต COVID-19 รวมทั้งการที่บริษัทฯ มีวิสัยทัศน์ ที่ต้องการเป็นกลุ่มธุรกิจประกันภัยชั้นนำในภูมิภาค บริษัทฯ จึงจำเป็นต้องกำหนดนโยบายและทิศทาง ขององค์กรเพื่อให้ก้าวทันกับการเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อม และตอบสนองต่อความต้องการของ

ตลาดประกันวินาศภัยในยุคดิจิทัล รวมถึงแสวงหาโอกาสในการลงทุนในธุรกิจที่สามารถสนับสนุนธุรกิจประกันภัยที่เป็นธุรกิจหลักของบริษัทฯ เพื่อ พัฒนาระบบนิเวศทางธุรกิจ (Business Ecosystem) ในการดำเนินธุรกิจประกันภัยของกลุ่มธุรกิจ ในการให้บริการและตอบสนองความต้องการ ผู้บริโภคอย่างครบวงจรในทุกมิติ

ทั้งนี้ ผมมีความเชื่อมั่นว่าภายใต้โครงสร้างกลุ่มธุรกิจของ TIPH นอกจากจะช่วยให้ประสิทธิภาพและความยืดหยุ่นในการจัดการองค์กรให้ เหมาะสมกับการประกอบธุรกิจในแต่ละประเภทธุรกิจแล้ว ยังจะช่วยให้เกิดความได้เปรียบทางการแข่งขัน (Competitive Advantage) ที่เกิดจาก การพัฒนาธุรกิจให้มีความเชี่ยวชาญในแต่ละด้าน (Specialization) อย่างแท้จริง รวมทั้งจะส่งผลให้เกิดการประหยัดต่อขนาด (Economies of Scale) จากการที่หน่วยธุรกิจต่าง ๆ ภายในกลุ่มธุรกิจของ TIPH จะสามารถสนับสนุน หรือให้บริการซึ่งกันและกันได้ภายในกลุ่ม (Shared Services) โดยจะเป็นการพัฒนาต่อเนื่องจากหน่วยงานสนับสนุนธุรกิจที่ถือว่าเป็นจุดแข็ง และเป็นข้อได้เปรียบ (Unique Competencies) ของ TIP อยู่แล้ว เช่น การให้บริการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ การให้บริการสรรหาและพัฒนาบุคลากร หน่วยงานวิจัยและพัฒนา เป็นต้น

สำหรับแนวทางในการดำเนินธุรกิจในอนาคตของ TIPH จะอยู่บนเป้าหมายของการสร้างนวัตกรรมใหม่ (Innovation) ให้เกิดขึ้นในแต่ละกลุ่ม ธุรกิจของบริษัทฯ เพื่อทำให้เกิดการเติบโตแบบก้าวกระโดด (Exponential Growth) และการเติบโตที่ยั่งยืน (Sustainable Growth) ควบคู่กันไป โดยมุ่งเน้นการขยายการลงทุนในธุรกิจประกันภัยและธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับประกันภัยทั้งในและต่างประเทศ ผ่านการสร้างพันธมิตรเชิงกลยุทธ์ (Strategic Alliance) การจัดตั้งบริษัทร่วมทุน (Joint Venture) และการควบรวมและการเข้าซื้อกิจการ (Mergers and Acquisitions) รวมทั้ง ผ่านการแยกหน่วยธุรกิจของบริษัทในกลุ่มที่มีศักยภาพออกเป็นบริษัทใหม่ (Spin-Off) เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินธุรกิจ และสร้างมูลค่า เพิ่มให้กับกลุ่มธุรกิจของ TIPH

ในส่วนของบริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ในฐานะบริษัทแกนในกลุ่มธุรกิจของ TIPH นั้น ในปี 2564 ที่ผ่านมาสามารถสร้างผลการดำเนินงาน ได้อย่างโดดเด่น ทั้งผลประกอบการด้านเบี้ยประกันภัยรับที่เติบโตเกินกว่าเป้าหมายเป็นอย่างมาก ส่งผลให้เป็นบริษัทประกันภัยที่มีเบี้ยประกันภัย รับตรงเพิ่มขึ้นสูงที่สุดในอุตสาหกรรมประกันวินาศภัยไทย (Top Gainer) รวมถึงมีการบริหารความเสี่ยงที่ดีครบวงจร ทั้งด้านการออกแบบและ พัฒนาผลิตภัณฑ์และการบริหารจัดการด้านการประกันภัยต่อ ทำให้บริษัทฯ ยังคงสร้างกำไรได้อย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ บริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยรับรวม ทั้งสิ้น 29,410.10 ล้านบาท เติบโตขึ้นจากปีก่อนหน้าถึง 4,011.57 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราการเติบโตเพิ่มขึ้นกว่าร้อยละ 15.79 ประกอบด้วย รายได้เบี้ยประกันภัยจากการประกันภัยรถยนต์ 6,029.14 ล้านบาท เติบโตขึ้นร้อยละ 23.01 การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง 577.78 ล้านบาท เติบโตขึ้นร้อยละ 15.53 การประกันภัยเบ็ดเตล็ดรวม 20,845.40 ล้านบาท เติบโตขึ้นร้อยละ 15.25 และการประกันอัคคีภัย 1,957.77 ล้านบาท เติบโตขึ้นร้อยละ 2.52 นอกจากนี้ บริษัทฯ สามารถรักษาลูกค้า พร้อมทั้งขยายฐานลูกค้าจากโครงการร่วมกับพันธมิตรต่าง ๆ ได้สูงกว่าเป้าหมาย มีการพัฒนาโครงการนวัตกรรมและประยุกต์ใช้เทคโนโลยีดิจิทัลในการดำเนินงานและการให้บริการลูกค้าได้อย่างมีประสิทธิภาพ จนเป็นที่ยอมรับ อย่างทั่วถึงจากลูกค้าและหน่วยงานภายนอกทั้งระดับประเทศและระดับโลก ซึ่งเป็นผลอันเกิดจากความทุ่มเทแรงกายและแรงใจของพนักงานใน การทำงานตลอดทั้งปี สามารถรักษาผลกำไรให้ได้รับผลกระทบเพียงเล็กน้อยจากสถานการณ์ COVID-19 ที่รุนแรง สร้างความเชื่อมั่นให้แก่ระบบ การประกันภัย ตอกย้ำภาพลักษณ์การเป็นผู้นำในธุรกิจประกันวินาศภัยได้อย่างยั่งยืน

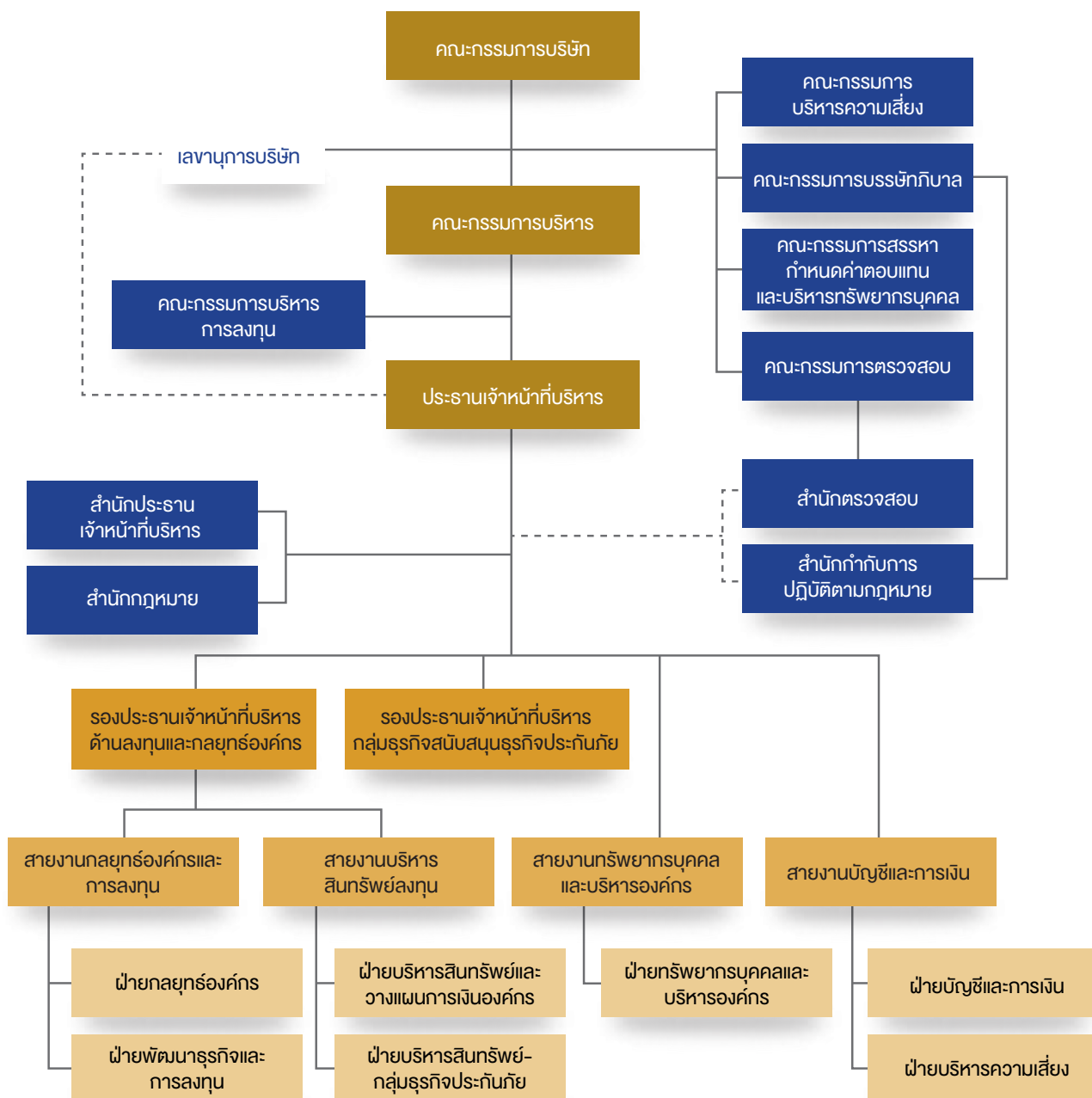
สุดท้ายนี้ในนามของคณะกรรมการบริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) ผมขอขอบพระคุณทุกท่านที่เป็นส่วนสำคัญอย่างยิ่งในการ สนับสนุน ให้ความเชื่อมั่น และไว้วางใจ ทั้งต่อบริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) จวบจนถึงบริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) ในวันนี้ เป็นอย่างดีเยี่ยมมาโดยตลอด อันรวมทั้งลูกค้า ผู้ถือหุ้น คู่ค้า พันธมิตรทางธุรกิจ และผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องทุกท่าน ตลอดจนผู้บริหารและพนักงานของ บริษัทฯ และบริษัทในกลุ่ม ที่พยายามทุ่มเททั้งพลังกายพลังใจด้วยความมุ่งมั่นอย่างสุดความสามารถ เพื่อผลักดันให้บริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) เดินหน้าไปสู่การเป็นกลุ่มธุรกิจประกันภัยชั้นนำในภูมิภาคต่อไปในอนาคตอันใกล้

(นายสมเจตน์ เองตระกูล)

ประธานกรรมการ



# โครงสร้างบริษัท



## คณะกรรมการบริษัท



นางสาววิไลวรรณ กาญจนกันติ

นางพรรณงนิตตา บุญครอง

นายสุรธินว์ คงทน

พลเอกสมชาย ธีระรัชต์

นายสีมา สีมานันท์

นายประสิทธิ์ คำธงชัย

นายสมใจนึก เองตระกูล



นายประกาศ คงเอียด

นายวิทย์ รัตนกร

นายล้อมชัย ชัยปริญญา

นายเจษฎา พรหมจาด

นายวัฒนา กาลนาน

นางณัฐฉาวิ ฑูลแสงงาม

ดร.สมพร สืบกุลกุล

นางนงลักษณ์ เอี่ยมโชติ



## 1. นายสมใจนึก เองตระกูล

อายุ 77 ปี

### ตำแหน่งในบริษัท

- กรรมการ
- ประธานกรรมการ

### วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ

- 31 กรกฎาคม 2563

### การศึกษา

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

### หลักสูตรการอบรม

- ปริญญาบัตร หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักรร่วมเอกชน (วปรอ.355) วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร
- หลักสูตร The Role of Chairman Program รุ่นที่ 9 ปี 2549 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Director Accreditation Program รุ่นที่ 98 ปี 2555 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

### ตำแหน่งในองค์กรอื่น (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

### ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี

ไม่มี



## 2. นายประสิทธิ์ คำธงชัย

กรรมการที่มีคุณสมบัติเป็นกรรมการอิสระ

อายุ 81 ปี

### ตำแหน่งในบริษัท

- รองประธานกรรมการ
- ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

### วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ / Appointed Date

- 31 กรกฎาคม 2563

### การศึกษา / Education

- 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 ศีลศาสตรบัณฑิต (เกียรตินิยม) มหาวิทยาลัยบูรพา

### หลักสูตรการอบรม / Certifications

- ปริญญาบัตร หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักรรัฐร่วมเอกชน (วปรอ.388) วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร
- หลักสูตร Director Accreditation Program รุ่นที่ 25 ปี 2547 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Director Certification Program รุ่นที่ 91 ปี 2550 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร The Role of Chairman Program รุ่นที่ 15 ปี 2550 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Advanced Audit Committee Program รุ่นที่ 9 ปี 2555 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Audit Committee Programs รุ่นที่ 40 ปี 2555 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Monitoring Fraud Risk Management รุ่นที่ 8 ปี 2555 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Monitoring the Internal Audit Function รุ่นที่ 13 ปี 2555 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Monitoring the Quality of Financial Reporting รุ่นที่ 16 ปี 2555 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Monitoring the System of Internal Control and Risk Management รุ่นที่ 13 ปี 2555  
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

### ตำแหน่งในองค์กรอื่น (ปัจจุบัน)

ลำดับ	ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท / สถานที่ทำงาน
1	2555 - ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ / กรรมการอิสระ / ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
2	2549 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการสรรหา คัดตอบแทนและบรรษัทภิบาล	ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน)

### การดำรงตำแหน่งที่สำคัญในอดีต

ลำดับ	ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท / สถานที่ทำงาน
1	2548 - 2549	กรรมการ / กรรมการบริหาร	บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน)
2	2547 - 2549	กรรมการ / กรรมการบริหาร	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
3	2540 - 2542	ปลัดสำนักนายกรัฐมนตรี	สำนักนายกรัฐมนตรี
4	2542 - 2547	กรรมการ ป.ป.ช.	สำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ
5	2536 - 2540	เลขาธิการคณะกรรมการ ป.ป.ป.	สำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตและ ประพฤติมิชอบในวงราชการ (สำนักงาน ป.ป.ป.)

### ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี

ไม่มี



### 3. นายสีมา สีมานันท์

กรรมการที่มีคุณสมบัติเป็นกรรมการอิสระ

อายุ 77 ปี

ตำแหน่งในบริษัท

- กรรมการ
- ประธานคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล

วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ

- 31 กรกฎาคม 2563

การศึกษา

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

หลักสูตรการอบรม

- ประกาศนียบัตรกฎหมายมหาชน มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ปริญญาบัตร หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.) รุ่นที่ 38 วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร
- หลักสูตร Director Certification Program รุ่นที่ 14 ปี 2545 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Finance for Non-Finance Director รุ่นที่ 28 ปี 2549 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Role of the Compensation Committee รุ่นที่ 18 ปี 2551 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตรนักรับบริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 6
- หลักสูตร Ethical Leadership Program รุ่นที่ 18 ปี 2563 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

ตำแหน่งในองค์กรอื่น (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	2551 - ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ	มูลนิธิประเทศไทยใสสะอาด
5	2551 - ปัจจุบัน	กรรมการ	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

ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี

ไม่มี



## 4. นางพรรณวนิตตา บุญครอง

กรรมการที่มีคุณสมบัติเป็นกรรมการอิสระ

อายุ 65 ปี

### ตำแหน่งในบริษัท

- กรรมการ
- กรรมการตรวจสอบ

### วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ

- 31 กรกฎาคม 2563

### การศึกษา / Education

- ปรัชญาดุษฎีบัณฑิต สาขาการพัฒนธรรมาภิบาล มหาวิทยาลัยราชภัฏจันทรเกษม
- บัณฑิตบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

### หลักสูตรการอบรม

- หลักสูตร Advance Audit Committee Program รุ่นที่ 29 ปี 2561 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Board Matters & Trends รุ่นที่ 1 ปี 2559 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Director Certification Program รุ่นที่ 72 ปี 2549 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Audit Committee Program รุ่นที่ 24 ปี 2551 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Monitoring the System of Internal Control and Risk Management รุ่นที่ 15 ปี 2556 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Role of the Chairman Program รุ่นที่ 37 ปี 2558 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Role of the Nomination and Governance Committee รุ่นที่ 8 ปี 2559 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- 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

### ตำแหน่งในองค์กรอื่น (ปัจจุบัน)

ลำดับ	ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท / สถานที่ทำงาน
1	2563 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ	บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

### การดำรงตำแหน่งที่สำคัญในอดีต

ลำดับ	ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท / สถานที่ทำงาน
1	2559 - 2564	ประธานกรรมการ	บริษัท บริหารสินทรัพย์ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด
2	2560 - 2563	กรรมการ และกรรมการตรวจสอบ	บริษัท พีซีพี จำกัด (มหาชน)
3	2558 - 2562	อนุกรรมการด้านการเงิน การธนาคาร สถาบันการเงินและตลาดทุน	สภาพัฒนาการเศรษฐกิจแห่งชาติ
4	2557 - 2560	กรรมการ และประธานกรรมการบริษัทภิบาล	บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
5	2557 - 2559	กรรมการและประธานกรรมการบริหาร	ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย
6	2558 - 2559	ผู้ตรวจราชการกระทรวงการคลัง	กระทรวงการคลัง

### ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี

ไม่มี



## 5. นายประกาศ คงเอียด

กรรมการที่มีคุณสมบัติเป็นกรรมการอิสระ

อายุ 60 ปี

### ตำแหน่งในบริษัท

- กรรมการ
- ประธานคณะกรรมการบริษัทภิบาล
- กรรมการตรวจสอบ

### วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ

- 19 กันยายน 2563

### การศึกษา

- ปริญญาโท International Tax Program Certificate and Master of Laws (ITP/LL.M.), Harvard Law School, Harvard University, Massachusetts ประเทศสหรัฐอเมริกา
- เนติบัณฑิตไทย สำนักอบรมศึกษากฎหมายแห่งเนติบัณฑิตยสภา
- นิติศาสตรบัณฑิต (เกียรตินิยมอันดับ ๒) มหาวิทยาลัยรามคำแหง

### หลักสูตรการอบรม

- หลักสูตรวิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร (วปอ. รุ่นที่ 56) วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร
- หลักสูตรนักรับราชการยุทธศาสตร์การป้องกันและปราบปรามการทุจริตระดับสูง (นยปส.) รุ่นที่ 9 สถาบันการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ สัญญา ธรรมศักดิ์ สำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ
- หลักสูตรผู้บริหารกระบวนการยุติธรรมระดับสูง รุ่นที่ 21 วิทยาลัยการยุติธรรม
- หลักสูตรนักรับราชการการเงินการคลังภาครัฐระดับสูง (บงส.) รุ่นที่ 3 กรมบัญชีกลาง
- หลักสูตร Director Certification Program รุ่นที่ 172 ปี 2556 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Audit Committee Program รุ่นที่ 44 ปี 2556 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Financial Institutions Governance Program รุ่นที่ 6 ปี 2556 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Financial Statements for Directors รุ่นที่ 20 ปี 2556 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Role of the Nomination and Governance Committee รุ่นที่ 4 ปี 2556 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Role of the Compensation Committee รุ่นที่ 16 ปี 2556 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน รุ่นที่ 21 (วตท. 21)

### ตำแหน่งในองค์กรอื่น

ลำดับ	ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท / สถานที่ทำงาน
1	ต.ค. 2564 - ปัจจุบัน	อธิบดี	กรมธนารักษ์
2	ก.พ. 2565 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	ธนาคารออมสิน
3	2557 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ / ประธานคณะกรรมการ บริษัทภิบาล / กรรมการตรวจสอบ	บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
4	2563 - ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ	บริษัท พีทีที โกลบอล เคมิคอล จำกัด (มหาชน)
5	2561 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บริษัท ธนารักษ์พัฒนาสินทรัพย์ จำกัด





#### การดำรงตำแหน่งที่สำคัญในอดีต

ลำดับ	ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท / สถานที่ทำงาน
1	ก.พ. 2564 - ก.ย. 2564	อธิบดี	กรมบัญชีกลาง
2	2561 - ม.ค. 2564	ผู้อำนวยการ	สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ
3	2561 - ม.ค. 2564	กรรมการ	ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
4	2560 - 2561	ผู้อำนวยการ	สำนักงานบริหารหนี้สาธารณะ
5	2560 - 2562	ประธานกรรมการ	บริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด
6	2560 - 2563	กรรมการ	คณะกรรมการปฏิรูปประเทศด้านกฎหมาย
7	2558 - 2560	กรรมการ	บริษัท ทางยกระดับดอนเมือง จำกัด (มหาชน)
8	2558 - 2560	สมาชิก	สภาขับเคลื่อนการปฏิรูปประเทศ (สปท.)
9	2555 - 2561	กรรมการ	ธนาคารออมสิน
10	2558 - 2560	รองปลัดกระทรวงการคลัง (นักบริหารระดับสูง)	สำนักงานปลัดกระทรวงการคลัง กระทรวงการคลัง
11	2556 - 2558	ประธานกรรมการ	บริษัท โรงแรมเอร์ราวัล จำกัด (มหาชน)
12	2555 - 2558	ที่ปรึกษากฎหมาย (นิติกรทรงคุณวุฒิ ระดับ 10)	สำนักงานปลัดกระทรวงการคลัง กระทรวงการคลัง
13	2544 - 2555	ผู้พิพากษาศาลภาษีอากรกลาง	ศาลภาษีอากรกลาง
14	2541 - 2544	ผู้พิพากษาประจำกระทรวงช่วยงานในตำแหน่ง ผู้พิพากษาศาลภาษีอากรกลาง	กระทรวงยุติธรรม

#### ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี

ไม่มี

## 6. นางณัฐฉา วิฑูรแสงงาม

กรรมการที่มีคุณสมบัติเป็นกรรมการอิสระ

อายุ 67 ปี

### ตำแหน่งในบริษัท

- กรรมการ
- กรรมการบริหารความเสี่ยง

### วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ

- วันที่ 1 ธันวาคม 2563



### การศึกษา

- ปริญญาโท ภาควิชาคอมพิวเตอร์ศาสตร์ คณะวิศวกรรมศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ปริญญาตรี ภาควิชาคณิตศาสตร์ คณะวิทยาศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

### หลักสูตรการอบรม

- หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP Online) รุ่นที่ 183 ปี 2564 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร FIS for Development Institute โครงการของ World Bank ณ ประเทศมาเลเซีย
- หลักสูตร Management for the Boss สถาบันจิตติวิทยาการบริหารประเทศไทย
- หลักสูตร Modern Insurance Management บริษัท ทิอาร์ เทรนนิงแอนด์คอนซัลติ่ง จำกัด ร่วมกับมหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

### ตำแหน่งในองค์กรอื่น (ปัจจุบัน)

-ไม่มี -

### การดำรงตำแหน่งที่สำคัญในอดีต

ลำดับ	ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท / สถานที่ทำงาน
1	2558	กรรมการ	บริษัท ไทยอินชัวร์เรส จำกัด
2	2542 – 2558	รองกรรมการผู้จัดการ (ด้านบริหาร)	บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด

### ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี

ไม่มี / None

## 7. พลเอกสมชาย ณะริชต์

อายุ 83 ปี

### ตำแหน่งในบริษัท

- กรรมการ
- ประธานกรรมการบริหาร

### วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ

- 31 กรกฎาคม 2563

### การศึกษา

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

### หลักสูตรการอบรม

- หลักสูตร Director Accreditation Program รุ่นที่ 64 ปี 2550 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Audit Committee Program รุ่นที่ 24 ปี 2551 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Monitoring the Internal Audit Function รุ่นที่ 4 ปี 2551 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Monitoring the System of Internal Control and Risk Management รุ่นที่ 6 ปี 2552
- สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

### ตำแหน่งในองค์กรอื่น (ปัจจุบัน)

ลำดับ	ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท / สถานที่ทำงาน
1	2538 - ปัจจุบัน	กรรมการ / ประธานกรรมการบริหาร	บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
2	2562 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บริษัท บางกอกเดินเรือและการค้า จำกัด
3	2551 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บริษัท เทอโกกู รีเสิร์ช (ไทยแลนด์) จำกัด
4	2552 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท นานีอกส จำกัด
5	2551 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท เอ็มโอแอล แมนเนจเม้นท์ (ประเทศไทย) จำกัด

### ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี

ไม่มี



## 8. นายวิทย์ รัตนาร

อายุ 51 ปี

### ตำแหน่งในบริษัท

- กรรมการ
- กรรมการบริหาร

### วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ

- 19 กันยายน 2563

### การศึกษา

- ปริญญาโทเศรษฐศาสตร์การเมือง จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ปริญญาโทกฎหมายธุรกิจ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ปริญญาโทการเงิน Drexel University ประเทศสหรัฐอเมริกา
- ปริญญาตรีเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

### หลักสูตรการอบรม

- หลักสูตร Ethical Leadership Program รุ่นที่ 5 ปี 2559 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Director Certification Program รุ่นที่ 75 ปี 2549 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร ผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 28
- หลักสูตรนักบริหารยุทธศาสตร์การป้องกันและปราบปรามการทุจริตระดับสูง (นยปส.) รุ่นที่ 7 สำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ
- หลักสูตรผู้บริหารกระบวนการยุติธรรมระดับสูง (บ.ย.ส.) รุ่นที่ 17 สถาบันพัฒนาข้าราชการฝ่ายตุลาการศาลยุติธรรม
- หลักสูตร Financial Executive Development Program (FINEX) รุ่นที่ 17 สมาคมสถาบันการศึกษาการธนาคารและการเงินไทย

### ตำแหน่งในองค์กรอื่น (ปัจจุบัน)

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

### ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี

ไม่มี





## 9. นางสาววิไลวรรณ กาญจนกันติ

อายุ 55 ปี

### ตำแหน่งในบริษัท

- กรรมการ
- กรรมการบริหาร

### วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ

- 19 กันยายน 2563

### การศึกษา

- วิทยาศาสตรมหาบัณฑิต (M.S. in AIS) คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- บัญชีบัณฑิต คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

### หลักสูตรการอบรม

- หลักสูตร Risk Management Program for Corporate Leaders RCL Online รุ่นที่ 24 ปี 2564 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Director Certification Program รุ่นที่ 234 ปี 2560 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร นักบริหารการเงินการคลังภาครัฐระดับสูง รุ่นที่ 6
- หลักสูตร CFO Chief Financial Officer Certification Program รุ่นที่ 23 สภาวิชาชีพในพระบรมราชูปถัมภ์
- หลักสูตร Leadership Development Program (LDP) III สถาบันพัฒนาผู้นำและการเรียนรู้กลุ่มปตท.
- หลักสูตร Leadership Development Program (LDP-HBS) II Harvard Business School เชียงไฮ้
- หลักสูตร TLCA Executive Development Program รุ่นที่ 12 สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย

### ตำแหน่งในองค์กรอื่น (ปัจจุบัน)

ลำดับ	ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท / สถานที่ทำงาน
1	2560 - ปัจจุบัน	กรรมการ / กรรมการบริหาร	บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
2	2559 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ นโยบายบัญชีและภาษีองค์กร	บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)
3	2560 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ปตท. กรีน เอ็นเนอร์ยี จำกัด

### การดำรงตำแหน่งที่สำคัญในอดีต

ลำดับ	ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท / สถานที่ทำงาน
1	2559 - 2563	กรรมการ	บริษัท ปตท. น้ำมันและการค้าปลีก จำกัด
2	2560 - 2563	กรรมการในคณะอนุกรรมการ ด้านเทคนิคมาตรฐานการบัญชี	สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์
3	2559 - 2560	กรรมการ	บริษัท PTT Regional Treasury Center Pte. Ltd.
4	2559	ผู้จัดการฝ่ายบริหารการเงิน	บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)
5	2557 - 2560	กรรมการในคณะกรรมการวิชาชีพบัญชี ด้านการบัญชีบริหาร	สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์
6	2557 - 2559	ผู้จัดการฝ่ายบัญชีบริหาร	บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)
7	2555 - 2557	ผู้จัดการฝ่ายนโยบายและระบบบัญชี	บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)

### ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี

ไม่มี



## 10. นายวัฒนา กาลนาน

อายุ 59 ปี

### ตำแหน่งในบริษัท

- กรรมการ
- กรรมการบริหารทั่วไป

### วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ

- 19 กันยายน 2563

### การศึกษา

- ปริญญาโท M.A. (Arts) Economics, Roosevelt ประเทศสหรัฐอเมริกา
- พาณิชยศาสตรบัณฑิต ด้านการตลาด มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

### หลักสูตรการอบรม

- หลักสูตร Director Certification Program รุ่นที่ 218 ปี 2559 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Director Accreditation Program รุ่นที่ 121 ปี 2558 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตรวิทยาการประกันภัยระดับสูง (วปส.) รุ่นที่ 5 สถาบันวิทยาการประกันภัยระดับสูง สำนักงาน คปภ.
- CFO Academy: Advance Program
- โครงการพัฒนาผู้นำสู่ความเป็นมืออาชีพ ประเทศสิงคโปร์
- หลักสูตร การบริหารเชิงกลยุทธ์
- Sedgwick Diploma Course

### ตำแหน่งในองค์กรอื่น (ปัจจุบัน)

ลำดับ	ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท / สถานที่ทำงาน
1	2558 - ปัจจุบัน	กรรมการ / กรรมการบริหารทั่วไป	บริษัท ทิพยประกันภัย (มหาชน)
2	2557 - ปัจจุบัน	ผู้จัดการฝ่าย ฝ่ายประกันภัยและบริหารทรัพย์สิน	บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)

### การดำรงตำแหน่งที่สำคัญในอดีต

ลำดับ	ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท / สถานที่ทำงาน
1	2552 - 2556	หัวหน้าทีม ฝ่ายประกันภัยและบริหารทรัพย์สิน	บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)

### ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี

ไม่มี



## 11. นายลือชัย ชัยปริญญา

อายุ 64 ปี

### ตำแหน่งในบริษัท

- กรรมการ
- ประธานคณะกรรมการบริหารการลงทุน

### วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ

- 31 กรกฎาคม 2563

### การศึกษา

- บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยขอนแก่น
- ศิลปศาสตรบัณฑิต (ศึกษาศาสตร์) มหาวิทยาลัยเชียงใหม่

### หลักสูตรการอบรม

- หลักสูตร Director Certification Program รุ่นที่ 248 ปี 2560 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Digital Banking & Inspirational Leadership
- หลักสูตร Executive Brand Solicitation
- นโยบายการป้องกันและแก้ไข NPL
- 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
- หลักสูตรนักบริหารการคลัง รุ่นที่ 4 มูลนิธิสถาบันวิจัยนโยบายเศรษฐกิจการคลัง (สวค.)

### ตำแหน่งในองค์กรอื่น (ปัจจุบัน)

ลำดับ	ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท / สถานที่ทำงาน
1	2560 - ปัจจุบัน	กรรมการ / ประธานคณะกรรมการบริหารการลงทุน	บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
2	2563 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน)
3	2560 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บริษัท กรุงไทยธุรกิจอิสซิ่ง จำกัด

### การดำรงตำแหน่งที่สำคัญในอดีต

ลำดับ	ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท / สถานที่ทำงาน
1	2559 - 2562	กรรมการ	บริษัท กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
2	2562	กรรมการ	ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร
3	2560 - 2561	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน สายงานเครือข่ายธุรกิจขนาดเล็กและรายย่อย	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
4	2559 - 2560	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน สายงานกลยุทธ์และผลิตภัณฑ์รายย่อย	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
5	2556 - 2559	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารกลุ่ม กลุ่มเครือข่าย อนุ.2	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
6	2553 - 2556	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารกลุ่ม กลุ่มเครือข่ายนครหลวง 1	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

### ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี

ไม่มี



## 12. นายสุรธินันท์ คงทน

อายุ 55 ปี

### ตำแหน่งในบริษัท

- กรรมการ
- ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

### วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ

- 31 กรกฎาคม 2563

### การศึกษา

- ปริญญาโท Master of Public Administration, University of Southern California, Los Angeles, California ประเทศสหรัฐอเมริกา
- ปริญญาตรี รัฐประศาสนศาสตร (ภาคการคลัง) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

### หลักสูตรการอบรม

- หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 184 ปี 2564 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

### ตำแหน่งในองค์กรอื่น (ปัจจุบัน)

ลำดับ	ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท / สถานที่ทำงาน
1	2562 - ปัจจุบัน	กรรมการ / ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
2	2561 - ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน สายงานธุรกิจขนาดใหญ่ 2	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

### การดำรงตำแหน่งที่สำคัญในอดีต

ลำดับ	ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท / สถานที่ทำงาน
1	2561	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่	บริษัท ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
2	2560 - 2561	กรรมการ	บริษัท หลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)
3	2560 - 2561	กรรมการ	บริษัท เจเนอรัล คาร์ต เซอร์วิสเชส จำกัด
4	2559 - 2560	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ ด้านลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ และวาณิชธนกิจ	บริษัท ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
5	2555 - 2559	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่และผู้บริหารสายงานลูกค้า ธุรกิจขนาดใหญ่ 2	บริษัท ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
6	2553 - 2555	Executive Director, Branch Manager, Head of Corporate Banking and Treasury Services	J.P. Morgan, Thailand

### ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี

ไม่มี



### 13. นายเจษฎา พรหมจาง

อายุ 60 ปี

#### ตำแหน่งในบริษัท

- กรรมการ
- กรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล

#### วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ

- 19 กันยายน 2563

#### การศึกษา

- ปริญญาโท บัณฑิตมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ปริญญาตรี บัณฑิตมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

#### หลักสูตรการอบรม

- หลักสูตร IT Governance and Cyber Resilience Program รุ่นที่ 11 ปี 2562 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Advanced Audit Committee Program รุ่นที่ 25 ปี 2560 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Ethical Leadership Program รุ่นที่ 5 ปี 2559 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Company Secretary Program รุ่นที่ 7 ปี 2547 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Director Certification Program รุ่นที่ 45 ปี 2547 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- สัมมนาเชิงปฏิบัติการ ด้าน Cyber Resilience Leadership Workshop ของธนาคารแห่งประเทศไทย
- หลักสูตร IIA International Conference in California ปี 2562 สถาบัน The Institute of Internal Auditors
- หลักสูตร IIA International Conference in Dubai ปี 2561 สถาบัน The Institute of Internal Auditors
- หลักสูตร IIA International Conference in Sydney ปี 2560 สถาบัน The Institute of Internal Auditors
- หลักสูตร IIA International Conference in New York ปี 2559 สถาบัน The Institute of Internal Auditors
- หลักสูตร การกำกับดูแลสำหรับกรรมการและผู้บริหารระดับสูงขององค์กรกำกับดูแล (Regulators) รัฐวิสาหกิจและองค์การมหาชน (PDI) รุ่นที่ 14 สถาบันพระปกเกล้า
- หลักสูตร การบริหารงานภาครัฐและกฎหมายมหาชน (ปรม.) รุ่นที่ 12 สถาบันพระปกเกล้า
- หลักสูตร นักบริหารยุทธศาสตร์การป้องกันและปราบปรามการทุจริตระดับสูง (นยปส.) รุ่นที่ 1 สถาบันการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ
- หลักสูตร TLCA Executive Development Program (EDP) รุ่นที่ 9 สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย
- หลักสูตร Telecommunication Management คณะวิศวกรรมศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

#### ตำแหน่งในองค์กรอื่น (ปัจจุบัน)

ลำดับ	ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท / สถานที่ทำงาน
1	2558 - ปัจจุบัน	กรรมการ / กรรมการตรวจสอบ	ธนาคารออมสิน
2	2563 - ปัจจุบัน	กรรมการ / กรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล	บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
3	2563 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ	บริษัท อีสเทอร์น สตาร์ เรียล เอสเตท จำกัด (มหาชน)
4	2563 - ปัจจุบัน	อนุกรรมการตรวจสอบและประเมินผลระบบงานด้านการปราบปรามและตรวจสอบบัญชีทรัพย์สิน	สำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ
5	2563 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท วาย.เอส.เอส.มาร์เก็ตติ้ง จำกัด
6	2563 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท วาย.เอส.เอส.เอ็กซ์พอร์ต จำกัด
7	2562 - ปัจจุบัน	กรรมการ / ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	บริษัท เอเอ็มอาร์ เอเชีย จำกัด (มหาชน)
8	2562 - ปัจจุบัน	อนุกรรมการการพัฒนาศักยภาพด้านการแข่งขันตลาดทุน	สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
9	2561 - ปัจจุบัน	กรรมการ / กรรมการบริหาร	บริษัท วาย.เอส.เอส. (ประเทศไทย) จำกัด
10	2560 - ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ	ราชวิทยาลัยจุฬาภรณ์

#### การดำรงตำแหน่งที่สำคัญในอดีต

ลำดับ	ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท / สถานที่ทำงาน
1	2559 - 2562	กรรมการ / กรรมการตรวจสอบ	บริษัท ไออาร์พีซี จำกัด (มหาชน)
2	2558 - 2560	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ	บริษัท เนชั่น บรอดแคสติ้ง คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)

#### ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี

ไม่มี



## 14. ดร.สมพร สืบกุลกุล

อายุ 60 ปี

### ตำแหน่งในบริษัท

- ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
- กรรมการ
- กรรมการบริหาร
- กรรมการบรรษัทภิบาล
- กรรมการบริหารความเสี่ยง
- กรรมการบริหารการลงทุน

### วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ

- 31 กรกฎาคม 2563

### การศึกษา

- ปริญญาเอก รัฐประศาสนศาสตรมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง
- ปริญญาโท รัฐศาสตรมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ปริญญาตรี นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยศรีปทุม / Bachelor of Laws, Sripratum University
- 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

### หลักสูตรการอบรม

- หลักสูตรประกาศนียบัตรชั้นสูงการเมืองการปกครองในระบบประชาธิปไตยสำหรับนักบริหารระดับสูง รุ่นที่ 23 (ปปร. 23) สถาบันพระปกเกล้า
- หลักสูตรหลักนิเทศกรรมเพื่อประชาธิปไตย 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
- หลักสูตร Director Certification Program รุ่นที่ 67 ปี 2548 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- 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

### ตำแหน่งในองค์กรอื่น (ปัจจุบัน)

ลำดับ	ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท / สถานที่ทำงาน
1	2554 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการใหญ่ / กรรมการ / กรรมการบริหาร / กรรมการบรรษัทภิบาล / กรรมการบริหารความเสี่ยง / กรรมการบริหารการลงทุน	บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
2	2555 - ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ	บริษัท ทิพยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
3	2557 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (สปป. ลาว)
4	2562 - ปัจจุบัน	อุปนายก	สมาคมประกันวินาศภัยไทย
5	2562 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท จัดการทรัพย์สินและชุมชน จำกัด
6	2564 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ทิพย ไอเอสบี จำกัด
7	2562 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ซูเพิร์บ พร็อพเพอร์ตี้ส์ จำกัด

### การดำรงตำแหน่งที่สำคัญในอดีต

ลำดับ	ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท / สถานที่ทำงาน
1	2559 - 2563	นายกสมาคม	ราชยานยนต์สมาคมแห่งประเทศไทยในพระบรมราชูปถัมภ์
2	2556 - 2563	กรรมการ	บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด
3	2558 - 2562	กรรมการ	สถาบันทรัพยากรมนุษย์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
4	2541 - 2553	กรรมการผู้จัดการใหญ่	บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด
5	2539 - 2541	รองประธานกรรมการ	บริษัท ดีพี เซอร์เวย์แอนด์ลอว์ จำกัด

### ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี

ไม่มี





## 15. นางนงลักษณ์ เอี่ยมโชติ

อายุ 59 ปี

### ตำแหน่ง

- เลขานุการบริษัท
- เลขานุการคณะกรรมการบริษัท
- เลขานุการคณะกรรมการบริษัทภิบาล
- เลขานุการคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล

### การศึกษา

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ สาขาการจัดการ มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ

### หลักสูตรการอบรม

- หลักสูตรการบริหารกิจการบ้านเมืองที่ดีเพื่อการพัฒนาอย่างยั่งยืน สำหรับนักบริหารระดับสูง รุ่นที่ 6 (ก.พ.ร. 1 รุ่น 6) สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาระบบราชการ (ก.พ.ร.)
- หลักสูตร Ethical Leadership Program (ELP) รุ่นที่ 9 ปี 2560 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Company Secretary Program รุ่นที่ 59 ปี 2557 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Effective Minute Taking รุ่นที่ 30 ปี 2557 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Reporting Program for Company Secretary รุ่นที่ 2 ปี 2557 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Leader Succession Program (LSP) รุ่นที่ 4 มูลนิธิสถาบันวิจัยและพัฒนาองค์กรภาครัฐ
- หลักสูตรผู้ปฏิบัติงานเลขานุการบริษัท (FPCS 29) สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย

### ตำแหน่งในองค์กรอื่น (ปัจจุบัน)

- รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ / เลขานุการบริษัท / กรรมการบริหารความเสี่ยง บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

### ประสบการณ์

- ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
- ผู้อำนวยการฝ่ายทรัพยากรบุคคลและบริหารทั่วไป บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

### ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี

- ไม่มี



# ผู้บริหารระดับสูง

## 1. ดร.สมพร สืบกุล

อายุ 60 ปี

### ตำแหน่งในบริษัท

- ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
- กรรมการ
- กรรมการบริหาร
- กรรมการบรรษัทภิบาล
- กรรมการบริหารความเสี่ยง
- กรรมการบริหารการลงทุน

### การศึกษา

- ปริญญาเอก รัฐประศาสนศาสตร์ มหาวิทยาลัยรามคำแหง
- ปริญญาโท รัฐศาสตรมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ปริญญาตรี นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยศรีปทุม / Bachelor of Laws, Sripratum University
- 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

### หลักสูตรการอบรม

- 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
- หลักสูตร Director Certification Program รุ่นที่ 67 ปี 2548 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- 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

### ตำแหน่งในองค์กรอื่น (ปัจจุบัน)

ลำดับ	ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท / สถานที่ทำงาน
1	2554 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการใหญ่ / กรรมการ / กรรมการบริหาร / กรรมการบรรษัทภิบาล / กรรมการบริหารความเสี่ยง / กรรมการบริหารการลงทุน	บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
2	2555 - ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ	บริษัท ทิพยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
3	2557 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (สปป. ลาว)
4	2562 - ปัจจุบัน	อุปนายก	สมาคมประกันวินาศภัยไทย
5	2562 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท จัดการทรัพย์สินและชุมชน จำกัด
6	2564 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ทิพย ไอเอสบี จำกัด
7	2562 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ซูเพิร์บ พร็อพเพอร์ตี้ส์ จำกัด

### การดำรงตำแหน่งที่สำคัญในอดีต

ลำดับ	ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท / สถานที่ทำงาน
1	2559 - 2563	นายกสมาคม	ราชยานยนต์สมาคมแห่งประเทศไทยในพระบรมราชูปถัมภ์
2	2556 - 2563	กรรมการ	บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด
3	2558 - 2562	กรรมการ	สถาบันทรัพยากรมนุษย์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
4	2541 - 2553	กรรมการผู้จัดการใหญ่	บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด
5	2539 - 2541	รองประธานกรรมการ	บริษัท ดีพี เซอร์เวย์แอนด์ลอว์ จำกัด

ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี  
ไม่มี





## 2. นายประสิทธิ์ชัย สุนทรากิรมย์

อายุ 62 ปี

### ตำแหน่ง

- รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มธุรกิจสนับสนุนธุรกิจประกันภัย

### การศึกษา

- ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ สาขาการจัดการ (เกียรตินิยมอันดับ 1) มหาวิทยาลัยกรุงเทพ

### หลักสูตรอบรม

- หลักสูตรวิทยาการประกันภัยระดับสูง (วปส.) รุ่นที่ 5 ปี 2558 สถาบันวิทยาการประกันภัยระดับสูง สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)

### ตำแหน่งในองค์กรอื่น (ปัจจุบัน)

- กรรมการผู้จัดการ บริษัท ทิพย์ ไอเอสพี จำกัด
- กรรมการ บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด

### ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี

- ไม่มี

## 3. นายณาศิส ประเสริฐสกุล

อายุ 41 ปี

### ตำแหน่ง

- รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ด้านลงทุนและกลยุทธ์องค์กร
- เลขานุการคณะกรรมการบริหารการลงทุน

### การศึกษา

- ปริญญาโท เศรษฐศาสตร์ สาขาเศรษฐศาสตร์การเงิน สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์

### หลักสูตรอบรม

- หลักสูตร Advanced International Corporate Finance Programme, INSEAD Business School ประเทศฝรั่งเศส
- หลักสูตร Advanced Asset Management Programme, INSEAD Business School ประเทศฝรั่งเศส
- หลักสูตร Alternative Investment Program, Harvard Business School ประเทศสหรัฐอเมริกา
- หลักสูตร Mergers & Acquisitions Programme, Imperial College Business School ประเทศอังกฤษ
- หลักสูตร Strategic Thinking Programme, University of Cambridge Cambridge Judge Business School ประเทศอังกฤษ
- หลักสูตร วิทยาการการจัดการสำหรับนักบริหารระดับสูง รุ่นที่ 6 สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์

### ตำแหน่งในองค์กรอื่น (ปัจจุบัน)

- ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ บริษัท ทิพย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน)
- กรรมการ บริษัท ทิพย์ ไอเอสพี จำกัด

### ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี

- ไม่มี





#### 4. นายวิบูลย์ เพ็องพานิชเจริญ

อายุ 50 ปี

##### ตำแหน่ง

- ประธานเจ้าหน้าที่สายงานบัญชีและการเงิน

##### การศึกษา

- ปริญญาโทบริหารธุรกิจ สาขาการจัดการ มหาวิทยาลัยรามคำแหง

##### หลักสูตรอบรม

- หลักสูตร Board Reporting Program รุ่นที่ 20 ปี 2559 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Director Accreditation Program รุ่นที่ 132 ปี 2559 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Advanced Audit Committee Program รุ่นที่ 25 ปี 2560 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร CFO2022 NYC Management Co.,Ltd.
- หลักสูตร E-Learning CFO's Orientation Course ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

##### ตำแหน่งในองค์กรอื่น (ปัจจุบัน)

- ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่สายงานบัญชีและการเงิน บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

##### ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี

- ไม่มี



#### 5. นายสาวิณ วงศ์รุ่งโรจน์กิจ

อายุ 39 ปี

##### ตำแหน่ง

- ผู้อำนวยการฝ่ายบริหารสินทรัพย์และวางแผนการเงินองค์กร

##### การศึกษา

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ University of Pittsburgh, PA ประเทศสหรัฐอเมริกา

##### หลักสูตรอบรม

- ไม่มี

##### ตำแหน่งในองค์กรอื่น (ปัจจุบัน)

- ผู้อำนวยการฝ่ายบริหารสินทรัพย์และวางแผนทางการเงิน บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
- กรรมการ บริษัท ทิพย โอเอสบี จำกัด

##### ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี

- ไม่มี

# วิสัยทัศน์ พันธกิจ คุณค่าหลักองค์กร

## วิสัยทัศน์

เป็นกลุ่มธุรกิจประกันภัยและการลงทุนชั้นนำระดับสากล

## พันธกิจ

สร้างคุณค่าสูงสุดภายใต้หลักธรรมาภิบาล ให้แก่ ผู้มีส่วนได้เสีย ผู้ถือหุ้น ลูกค้า บุคลากร คู่ค้า และสังคม

## คุณค่าหลักขององค์กร

- มุ่งมั่นในบริการที่เป็นเลิศ
- ตั้งมั่นในคุณธรรมและความถูกต้อง
- ยึดมั่นในความรับผิดชอบต่อสังคม
- เชื่อมั่นในคุณค่าของบุคลากร
- ถือนมั่นในความสามัคคีปรองดอง





# ส่วนที่ 1

---

การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน

# 1. โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท

บริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) จัดทะเบียนจัดตั้งในรูปแบบบริษัทมหาชนจำกัด เมื่อวันที่ 31 กรกฎาคม 2563 เพื่อประกอบธุรกิจหลักโดยการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company) ซึ่งมีธุรกิจหลักคือธุรกิจประกันภัย โดยบริษัทฯ มีการลงทุนในบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักคือ บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) (“TIP”) ซึ่งประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย โดยบริษัทฯ จะมีรายได้หลักจากเงินปันผลที่ได้รับจากการถือหุ้นใน TIP และบริษัทย่อย และ/หรือบริษัทร่วมที่บริษัทฯ จะเข้าลงทุนในอนาคต โดยบริษัทฯ มี บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน) ธนาคารออมสิน และ ธนาคาร กรุงไทย 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
  - ถู่มั่นในความสามัคคีปรองดอง
- เป้าหมายและกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ

**บริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)**

บริษัทฯ ได้ตั้งเป้าหมายเป็นกลุ่มธุรกิจประกันภัยชั้นนำในภูมิภาค โดยมีกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจด้วยการลงทุนในธุรกิจประกันภัย และธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับประกันภัยทั้งในและต่างประเทศ ผ่านการแยกธุรกิจที่มีศักยภาพออกเป็นบริษัทใหม่ การสร้างพันธมิตรเชิงกลยุทธ์ (Strategic Alliance) การจัดตั้งบริษัทร่วมทุน (Joint Venture) และ/หรือการควบรวมและการเข้าซื้อกิจการ (Mergers and Acquisitions) แบ่งตามสายธุรกิจหลักได้ดังนี้

- **ธุรกิจประกันวินาศภัยในประเทศไทย (Non-Life Insurance)**

บริษัทฯ จะมีธุรกิจหลักเป็นการลงทุนใน TIP และจะดำเนินการศึกษาความเป็นไปได้ในการสร้างมูลค่าเพิ่มต่อธุรกิจของกลุ่มบริษัทฯ ซึ่งรวมถึง การแยกหน่วยธุรกิจ (Business Unit) ของ TIP ที่บริษัทฯ ประเมินแล้วเห็นว่ามีความสามารถในการเติบโตสูงออกไปเป็นบริษัทประกันวินาศภัยใหม่ภายใต้การถือหุ้นของบริษัทฯ โดยการตั้งบริษัทใหม่ หรือ การเข้าซื้อกิจการที่มีใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันภัย พร้อมทั้งหาโอกาสในการลงทุนในธุรกิจประกันวินาศภัยอื่นๆ เพิ่มเติมในอนาคต

สำหรับบริษัทประกันวินาศภัยใหม่ที่จะเกิดขึ้นจากการแยกหน่วยธุรกิจนั้น จะเน้นการดำเนินธุรกิจที่สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าเป้าหมายได้อย่างมีประสิทธิภาพเพิ่มขึ้น ทั้งนี้ บริษัทประกันวินาศภัยใหม่ดังกล่าวจะพัฒนาและจำหน่ายผลิตภัณฑ์ภายใต้ชื่อที่จะกำหนดขึ้นใหม่ ซึ่งจะช่วยเพิ่มความสามารถในการแข่งขันของกลุ่มบริษัทฯ ในธุรกิจประกันวินาศภัย ในขณะที่บริษัทฯ จะสามารถจำกัดความเสี่ยงและผลกระทบจากการดำเนินงานที่อาจเกิดขึ้นให้อยู่ภายใต้บริษัทใหม่ดังกล่าว

- **ธุรกิจประกันชีวิตในประเทศไทย (Life Assurance)**

TIP จะยังคงมีสถานะเป็นผู้ถือหุ้นของ TIP Life โดยอาจพิจารณาปรับโครงสร้างการถือหุ้นดังกล่าวในอนาคตตามความเหมาะสม

- **ธุรกิจประกันภัยในต่างประเทศ (International Insurance)**

TIP จะยังคงมีสถานะเป็นผู้ถือหุ้นของ TIP Lao โดยอาจพิจารณาปรับโครงสร้างการถือหุ้นดังกล่าวในอนาคตตามความเหมาะสม นอกจากนี้ บริษัทฯ จะดำเนินการศึกษาความเป็นไปได้ในการขยายการลงทุนในธุรกิจประกันภัยไปยังประเทศกัมพูชา ลาว พม่า เวียดนาม (กลุ่ม CLMV) และ/หรืออาเซียน ที่มีศักยภาพในการเติบโต เพื่อสร้างโอกาสทางธุรกิจเพิ่มเติม

- **ธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจประกันภัย (Insurance Related)**

บริษัทฯ จะพิจารณาความเป็นไปได้ในการลงทุนในธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจประกันภัย ซึ่งเป็นธุรกิจหลักของ TIP ให้มีความแข็งแกร่งมากขึ้น โดยบริษัทฯ จะดำเนินการศึกษาความเป็นไปได้และดำเนินการจัดตั้ง หรือเข้าซื้อกิจการ บริษัทนายหน้าประกันภัย บริษัทสำรวจภัย บริษัทที่ให้บริการฝึกอบรมตัวแทน/นายหน้าประกันภัย และ/หรือ บริษัทที่ประกอบธุรกิจสนับสนุนธุรกิจประกันภัยอื่นๆ ตามความเหมาะสม

สำหรับกลุ่มธุรกิจอื่นนอกเหนือจากธุรกิจประกันภัย บริษัทฯ จะพิจารณาความเป็นไปได้ในการลงทุนในธุรกิจที่ส่งเสริมธุรกิจประกันภัย ธุรกิจที่มีความสำคัญต่อกลุ่มบริษัทฯ ในเชิงกลยุทธ์ และ/หรือ มีผลตอบแทนที่เหมาะสม

#### **บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)**

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

#### **เป้าหมายและกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ**

เป็นบริษัทประกันภัยในดวงใจของลูกค้า (1st Choice Insurer) โดยมุ่งเน้นการเป็นแบรนด์ประกันภัยที่ลูกค้านึกถึงเป็นอันดับแรก (Top of Mind) จากการนำเทคโนโลยีเข้ามาเพิ่มศักยภาพให้กับระบบการทำงานในทุกห่วงโซ่การทำประกันภัย (Insurance Value Chain) ทั้งการบริการรับประกันภัย การบริการด้านการขาย รวมถึงการบริการด้านสินไหมทดแทน และมุ่งเน้นการพัฒนาบุคลากร ให้มีความรู้ ความสามารถในการใช้เครื่องมือดิจิทัล (Digital Native) รวมถึงพัฒนากระบวนการทำงานให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น เพื่อสะท้อนภาพลักษณ์ของแบรนด์ให้ทันสมัย และสร้างความเชื่อมั่น สร้างประสบการณ์ที่ดีให้แก่ลูกค้าในทุก Touch Point จากกลยุทธ์การดำเนินงานดังกล่าว เพื่อมุ่งเน้นและสนับสนุนให้ทิพยประกันภัย เป็นบริษัทประกันภัยที่มีอัตราการเติบโตโดดเด่นอย่างยั่งยืน (Sustainable Outstanding Growth)

### **1.1.2 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญ**

#### **บริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”)**

บริษัทฯ ได้ค้าเสนอซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมดยกเว้น 1 มดของ บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) (“TIP”) โดยแลกเปลี่ยนกับหลักทรัพย์ประเภทเดียวกันของบริษัทฯ ในอัตราการแลกหลักทรัพย์เท่ากับ 1 หุ้นสามัญของ TIP ต่อ 1 หุ้นสามัญของบริษัทฯ โดยมีผู้ถือหุ้นที่ตอบรับค้าเสนอซื้อหลักทรัพย์ทั้งสิ้น 594.2 ล้านหุ้น หรือคิดเป็น 99.05% ของหุ้นที่ออกและจำหน่ายแล้วทั้งหมดของ TIP โดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยได้รับหลักทรัพย์ของบริษัทฯ เข้าเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนฯ และได้เพิกถอนหุ้นสามัญของ TIP จากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนฯ ในวันที่ 7 กันยายน 2564

#### **บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)**

ในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา TIP มีการเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญดังต่อไปนี้

ปี	พัฒนาการที่สำคัญ
2562	<ul style="list-style-type: none"> <li>• เปิดตัวโครงการ “TIP Smart Assist” เพื่อยกระดับการบริการของทีมพนักงานสำรวจภัย (Surveyor) เพื่อตอบสนองต่อความต้องการของผู้บริโภคในสังคมดิจิทัลที่ต้องการบริการที่มีความสะดวก รวดเร็ว และมีประสิทธิภาพสูงสุด ซึ่งทีม TIP Smart Assist ยังมีอุปกรณ์ที่ทันสมัยเพื่อใช้ในการปฏิบัติงาน และมีจิตอาสาในการช่วยเหลือผู้ประสบเหตุหรือผู้ต้องการความช่วยเหลือโดยไม่คำนึงว่าเป็นลูกค้าของ TIP หรือไม่</li> </ul>

ปี	พัฒนาการที่สำคัญ
2563	<ul style="list-style-type: none"> <li>สืบเนื่องจากวิกฤตการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโควิด-19 ซึ่งเป็นโรคติดต่ออุบัติใหม่ และมีแนวโน้มความเสี่ยงอันตรายต่อชีวิต ซึ่งได้สร้างความวิตกกังวลแก่ผู้บริโภคเป็นจำนวนมาก ดังนั้นผู้บริโภคจึงให้ความสำคัญต่อการมีหลักประกันในการรักษาพยาบาล และค่าชดเชยในกรณีเจ็บป่วยหนัก หรือเสียชีวิต ซึ่ง TIP ได้ดำเนินธุรกิจภายใต้นโยบายการช่วยเหลือ และช่วยบรรเทาความเดือดร้อนให้แก่สังคมและลูกค้า TIP จึงได้ออกผลิตภัณฑ์กรมธรรม์ประกันภัยส่วนบุคคลคุ้มครองการติดเชื้อไวรัสโคโรนา (Coronavirus (2019-nCoV) เพื่อตอบสนองต่อวิกฤตการณ์ดังกล่าว</li> <li>เปิดตัวประกันการเดินทางภายใต้โครงการ “เที่ยวปันสุข” ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของโครงการ “TIP ปันสุข” ซึ่งเป็นประกันคุ้มครองการเดินทาง ที่ให้ความคุ้มครองครอบคลุมค่ารักษาพยาบาลเนื่องจากอุบัติเหตุและชดเชยรายวันสำหรับการรักษาตัวในโรงพยาบาลในฐานะผู้ป่วยในจากอุบัติเหตุ รวมไปถึงภาวะโคม่าที่มีสาเหตุมาจากโรคติดเชื้อไวรัส โคโรนา 2019 (โควิด-19) (แล้วแต่แผนการคุ้มครอง)</li> <li>ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทของ TIP มีมติอนุมัติแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นและการจัดการ และการดำเนินการอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องของ TIP เพื่อจัดตั้งบริษัทโฮลดิ้งในรูปแบบบริษัทมหาชนจำกัด ภายใต้ชื่อ “บริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)” เมื่อวันที่ 15 กรกฎาคม 2563</li> <li>จดทะเบียนจัดตั้งบริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) ในรูปแบบบริษัทมหาชนจำกัด เมื่อวันที่ 31 กรกฎาคม 2563 เพื่อรองรับแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นและการจัดการ ด้วยทุนจดทะเบียนแรกเริ่มจำนวน 10,000 บาท</li> <li>ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2563 ของ TIP มีมติอนุมัติแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นและการจัดการ และการดำเนินการอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง เมื่อวันที่ 1 กันยายน 2563</li> <li>เปิดตัวผลิตภัณฑ์ประกันภัยรถยนต์ ชั้น 1 รูปแบบใหม่ ภายใต้ชื่อ “TIP อพทูโมล์” แค่นั้น แค่นั้น ที่เข้าใจทุกรูปแบบการใช้ชีวิตของคนใช้รถยนต์ ไม่ว่าจะเป็นใช้รถยนต์เพราะมีรถหลายคัน ใช้ชำระระยะใกล้เป็นประจำ หรือเน้นโดยสารรถประจำทางเป็นหลัก ซึ่งจะมอบสิทธิในการเลือกจ่ายค่าเบี้ยประกันภัย ได้ตามระยะไมล์ที่ใช้งานจริง โดยลูกค้าสามารถเลือกซื้อแบบความคุ้มครองได้ 5,000 กม./ปี หรือ 10,000 กม./ปี และยังคงได้รับความคุ้มครองเช่นเดียวกันกับการทำประกันภัยรถยนต์ชั้น 1 ไม่ว่าจะเป็น รถชนไม่มีคู่กรณี รถถูกไฟไหม้ น้ำท่วม รถหาย และความคุ้มครองต่อความเสียหายต่างๆ ทั้งทางร่างกาย และทรัพย์สิน พร้อม Feature “ใช้ไม่หมดเราทบทวนในปีต่อไป” และ “ใช้ไม่พอก็สามารถเลือกเติมตามการใช้งานจริงได้” ใช้แค่นั้น จ่ายแค่นั้น ได้ตั้งแต่เริ่มทำกรมธรรม์ ทำให้ลูกค้าสามารถประหยัดค่าเบี้ยประกันภัย ซึ่งสามารถตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้ากลุ่มที่ต้องการประหยัดค่าใช้จ่าย ในยุคที่การใช้เงินต้องเป็นไปอย่างคุ้มค่าและเกิดประโยชน์สูงสุด</li> <li>เปิดตัวผลิตภัณฑ์ “TIP Personal Cyber” ซึ่งเป็นกรมธรรม์ประกันภัยไซเบอร์ส่วนบุคคลเป็นเจ้าแรกของประเทศไทย โดยให้ความคุ้มครองแก่ผู้ซื้อสินค้าผ่านช่องทางออนไลน์ จากการทำธุรกรรมทางการเงินบนโลกไซเบอร์ ไม่ว่าจะเป็นบัตรเครดิต บัตรเดบิต โหมบายแบงก์กิ้ง (Mobile Banking) ซึ่งรวมถึง E-Banking หรือ กระเป๋าเงินอิเล็กทรอนิกส์ (E-Wallet) โดยหากผู้เอาประกันภัยถูกขโมยข้อมูลผู้ใช้งาน รหัสผ่าน หรือ ข้อมูลบัตรเครดิต หรือในกรณีที่ถูกรังแกโดยมีบุคคลอื่นเข้าสู่ระบบบัญชีธนาคาร หรือ E-Wallet อีกทั้งยังให้ความคุ้มครองในกรณีที่ถูกลักขโมยจากการซื้อสินค้าผ่านช่องทางออนไลน์ เพื่อเพิ่มความมั่นใจในสังคมยุคดิจิทัลที่หันมาใช้จ่ายเงินผ่านช่องทางออนไลน์มากขึ้น และรองรับการเติบโตอย่างรวดเร็วของธุรกรรมและความต้องการของผู้บริโภคที่มีการใช้จ่ายเงินในการซื้อสินค้าต่างๆ ผ่านช่องทางออนไลน์</li> <li>ร่วมกับบริษัท ซิสโก้ ซิสเต็มส์ (ประเทศไทย) จำกัด (“ซิสโก้”) ซึ่งเป็นกลุ่มบริษัทที่มีความเชี่ยวชาญเกี่ยวกับเทคโนโลยีอินเทอร์เน็ต และแอปพลิเคชันของด้านการรักษาความปลอดภัยของระบบไอทีและข้อมูล เปิดตัวแผนประกันภัยไซเบอร์การ์ดพลัส “TIP Cyber Guard Plus Powered by Cisco” ซึ่งเป็นโมเดลธุรกิจใหม่ที่ TIP ร่วมกับซิสโก้ออกแบบมาเพื่อตอบโจทยองค์กรธุรกิจขนาดกลางที่กำลังมองหาความคุ้มครองจากภัยคุกคามทาง ไซเบอร์ โดยมีทีมผู้เชี่ยวชาญด้านระบบรักษาความปลอดภัยจากซิสโก้ช่วยตรวจเช็ค ประเมินความเสี่ยง และแนะนำให้ความรู้ก่อนการเลือกแผนประกันภัยไซเบอร์ที่เหมาะสมกับลูกค้า โดยยึดหลักการประเมินความเสียหายสูงสุดที่อาจเกิดขึ้นจากภัยคุกคามทาง ไซเบอร์ เพื่อสะท้อนค่าเบี้ยประกันที่เหมาะสมและคุ้มครองความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นกับธุรกิจ โดยเป็นแผนประกันภัยที่ให้การปกป้องและคุ้มครองความเสี่ยงหรือความเสียหายที่เกิดจากการโจมตี หรือตกเป็นเป้าหมายของอาชญากรรมทางไซเบอร์</li> </ul>



ปี	พัฒนาการที่สำคัญ
2564	<ul style="list-style-type: none"> <li>เปิดตัวโครงการ “คนละครึ่งสู้ภัยโควิด...รัฐไม่ต้องออกทิพย์ออกให้” โดยผู้เอาประกันภัยสามารถซื้อประกันในราคาเพียง 75 บาท จาก 150 บาท โดย TIP จะช่วยออกค่าเบี้ยประกันภัยให้ครึ่งหนึ่ง ซึ่งมีความคุ้มครองค่ารักษาพยาบาลต่อปี 10,000 บาท และเงินชดเชยกรณีเจ็บป่วยภาวะโคม่าจากการติดเชื้อไวรัสโคโรนา 100,000 บาท จำกัดจำนวน 1 ล้านสิทธิ์ เพื่อให้ประชาชนเข้าถึงประกันภัย COVID-19 เพื่อรองรับความเสี่ยงในราคาประหยัด และถือเป็นของขวัญในช่วงเทศกาลปีใหม่จาก TIP โดยเริ่มโครงการตั้งแต่วันที่ 1 - 31 มกราคม 2564</li> <li>เนื่องในโอกาสครบรอบ 70 ปี TIP ได้ออกกรมธรรม์ “ทิพย์วัคซีน โควิด-19” โดยมีราคาเริ่มต้นเพียง 70 บาท และคุ้มครองสูงสุดถึง 1 ล้านบาท เพื่อดูแลและเสริมความมั่นใจ ให้ประชาชนจากการติดเชื้อ COVID-19 โดยให้ความคุ้มครองและดูแลค่ารักษาพยาบาลหากเกิดภาวะแทรกซ้อนหรือผลข้างเคียงจากการติดเชื้อ COVID-19 และต้องเข้ารับการรักษาพยาบาลเป็นผู้ป่วยใน (IPD) หรือเกิดภาวะโคม่า (ตามเงื่อนไขของกรมธรรม์) โดยมีแผนความคุ้มครองรวมทั้งสิ้นจำนวน 2 แผนประกอบด้วย แผนที่ 1 ซึ่งมีราคา 70 บาท ให้ความคุ้มครอง 500,000 บาท และ แผนที่ 2 ราคา 120 บาท ให้ความคุ้มครอง 1,000,000 บาท</li> <li>ออกโครงการสำหรับลูกค้าเดิมที่ถือกรมธรรม์ประกัน COVID-19 หรือ ลูกค้าที่ซื้อกรมธรรม์ประกันภัย COVID-19 ใหม่ของ TIP โดยผู้ถือกรมธรรม์จะได้รับเพิ่มความคุ้มครองการติดเชื้อป้องกันไวรัส COVID-19 เท่ากับทุนประกันภัยตามแผนที่ลูกค้าได้เลือกไว้ สูงสุดถึง 1,000,000 บาท (ตามเงื่อนไขของกรมธรรม์) ด้วยเช่นกัน ซึ่งถือเป็นความห่วงใยและต้องการที่จะดูแลลูกค้าและประชาชน ให้ได้รับความคุ้มครองอย่างดีที่สุดจาก TIP</li> <li>เปิดตัวโครงการ “TIP Rainbow” เพื่อรณรงค์กลุ่มลูกค้าที่มีความหลากหลายทางเพศ (LGBTQ) เพื่อจะทลายข้อจำกัดต่าง ๆ โดยสามารถ ระบุคู่ชีวิต คู่รัก ให้เป็นผู้รับผลประโยชน์ได้โดยไม่ต้องมีความสัมพันธ์ทางสายเลือด ซึ่งการระบุดังกล่าวจะปรับใช้ในประกันภัยส่วนบุคคล (Personal Life) ทุกประเภทของ TIP เพื่อตอบสนองความต้องการในทุกรูปแบบการใช้ชีวิต และสร้างความพึงพอใจให้แก่ลูกค้าของ TIP ในทุกกลุ่ม</li> <li>เป็นบริษัทประกันภัยรายแรกที่เสนอโครงการมอบความคุ้มครองการแพ้วัคซีนฟรีแก่ประชาชน “โครงการ TIP ห่วงไทย สู้ภัยโควิด” สำหรับผู้ลงทะเบียนรับสิทธิ์ทางช่องทางออนไลน์ของบริษัทฯ จำนวน 1 ล้านสิทธิ์ เพื่อสร้างความเชื่อมั่นและคลายความกังวลให้กับประชาชนในการเข้ารับวัคซีนป้องกันโรค COVID-19 ทั้งนี้ เริ่มเปิดโครงการเมื่อวันที่ 1 พฤษภาคม 2564 และได้รับความสนใจอย่างล้นหลามจากประชาชนลงทะเบียนเต็มครบตามจำนวน 1 ล้านสิทธิ์ในระยะเวลาเพียงสองสัปดาห์ จนต้องเพิ่มจำนวนสิทธิลงทะเบียนในโครงการดังกล่าว ฟรี เพิ่มอีก 1,000,000 สิทธิ์ จนสิ้นสุดโครงการมีผู้ลงทะเบียนรวมทั้งสิ้น 2,414,146 สิทธิ์</li> <li>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 ประกอบกับบริษัทที่มีความมั่นคงแข็งแกร่งทางการเงินเป็นอย่างสูง และมีการบริหารความเสี่ยงอย่างรัดกุม ท่ามกลางภาวะเศรษฐกิจ และอุตสาหกรรมที่ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของไวรัส COVID-19 อย่างรุนแรง</li> <li>ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยได้เพิกถอนหุ้นสามัญของ บริษัท ทิพย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน) จากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนฯ ในวันที่ 7 กันยายน 2564</li> <li>ร่วมกับบริษัท ปตท. น้ำมันและการค้าปลีก จำกัด (มหาชน) หรือ โออาร์ จัดโครงการ “พ.ร.บ.ปันสุข @ พีทีที สเตชั่น” เพื่อช่วยบรรเทาความเดือดร้อน และ ลดค่าใช้จ่ายของประชาชน ในภาวะที่ประชาชนส่วนใหญ่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของไวรัสโควิด-19 โดยเมื่อซื้อประกันภัยรถยนต์ ภาคบังคับ (พ.ร.บ.) ผ่านช่องทางตัวแทน TIP@พีทีที สเตชั่น ที่ได้เข้าร่วมโครงการ กว่า 230 แห่งทั่วประเทศ จะได้รับส่วนลดค่าเบี้ยประกันภัยสูงสุด 12% (ตามเงื่อนไขที่บริษัทกำหนด)</li> <li>เข้าร่วมโครงการรับโอนกรมธรรม์ของลูกค้าบริษัท เอเชียประกันภัย 1950 จำกัด (มหาชน) และบริษัท เดอะวัน ประกันภัย จำกัด (มหาชน) เพื่อบรรเทาความเดือดร้อนของลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากคำสั่งเพิกถอนใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย ให้ได้รับความคุ้มครองอย่างต่อเนื่อง</li> <li>ร่วมลงนามบันทึกข้อตกลง (MOU) ความร่วมมือการส่งเสริมการลงทุน และบริการทางการเงินเพื่อพัฒนาเขตพัฒนาพิเศษภาคตะวันออก กับสำนักงานคณะกรรมการนโยบายเขตพัฒนาพิเศษภาคตะวันออก (สกพอ.) หรือ อีอีซี ให้มีการดำเนินกิจกรรมทางเศรษฐกิจที่ทันสมัยและเป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม เพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันของประเทศไทยตามหลักการพัฒนาที่ยั่งยืน โดยส่งเสริมให้ผลิตภัณฑ์หรือบริการทางประกันวินาศภัยให้กับผู้ประกอบการ นักลงทุน ประชาชนและชุมชนในพื้นที่เขตพัฒนาพิเศษภาคตะวันออก ตลอดจนกิจกรรมที่เกี่ยวข้องที่สามารถตอบสนองความต้องการได้อย่างทั่วถึง รวมทั้งสนับสนุนและส่งเสริมให้เกิดความรู้และความเข้าใจในการประกันวินาศภัย และส่งผลให้เกิดการบริหารจัดการความเสี่ยงภัยในการประกอบธุรกิจและดำเนินกิจกรรมที่เกี่ยวข้องอย่างมีประสิทธิภาพ</li> </ul>

### 1.1.3 การใช้เงินที่ได้จากการระดมทุน

ไม่มีการระดมทุนในปีที่ผ่านมา

**1.1.4 ข้อมูลพื้นที่บริษัทให้คำมั่นไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายหลักทรัพย์และ/หรือเงื่อนไขการอนุญาตของสำนักงาน (ถ้ามี) และ/หรือเงื่อนไขการรับหลักทรัพย์ของตลาดหลักทรัพย์ฯ**

บริษัทฯ ได้เปิดเผยรายละเอียดไว้ในหัวข้อ “9.2.1 ความเห็นของฝ่ายตรวจสอบเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในของบริษัทย่อย” ของรายงานฉบับนี้

**1.1.5 ชื่อ สถานที่ตั้งสำนักงานใหญ่ ประเภทธุรกิจ เลขทะเบียนบริษัท โทรศัพท์ โทรสาร เว็บไซต์บริษัท (ถ้ามี) จำนวนและชนิดของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัท**

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

**1.2 ลักษณะการประกอบธุรกิจ**

**1.2.1 โครงสร้างรายได้**

โครงสร้างรายได้ของบริษัทฯ ในปี 2564 มาจากบริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) (TIP) ซึ่งเป็นบริษัทย่อย ประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย โดยมีโครงสร้างเบี้ยประกันภัยรับแยกตามประเภทประกันภัย ดังนี้

ประเภทผลิตภัณฑ์	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค.					
	2562		2563		2564	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ประกันอัคคีภัย	1,792.51	8.20	1,909.58	7.52	1,957.77	6.66
ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง	422.61	1.93	500.13	1.97	577.78	1.96
ประกันภัยรถยนต์	4,138.90	18.95	4,901.44	19.30	6,029.14	20.50
ประกันภัยเบ็ดเตล็ด	15,492.23	70.92	18,087.38	71.21	20,845.41	70.88
- อุบัติเหตุส่วนบุคคล	7,734.80	35.41	7,014.55	27.62	7,309.11	24.85
- เบ็ดเตล็ดอื่น	7,757.43	35.51	11,072.83	43.59	13,536.30	46.03
รวม	21,846.25	100.00	25,398.53	100.00	29,410.10	100.00

เบี้ยประกันภัยรับหลักของ TIP ประกอบด้วย

- (1) เบี้ยประกันภัยเบ็ดเตล็ดรวม ซึ่งประกอบด้วย (ก) เบี้ยประกันภัยจากประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล และ (ข) เบี้ยประกันภัยจากประกันภัยเบ็ดเตล็ดอื่น มีสัดส่วนคิดเป็นประมาณร้อยละ 70 - 72 ของเบี้ยประกันภัยรับรวมในปี 2562 - 2564 เนื่องจาก TIP มีผลิตภัณฑ์ที่ค่อนข้างหลากหลายเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าแต่ละประเภท
- (2) เบี้ยประกันภัยรถยนต์ มีสัดส่วนคิดเป็นประมาณร้อยละ 18 - 21 ของเบี้ยประกันภัยรับรวมในปี 2562 - 2564

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค.					
	2562		2563		2564	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้						
เบี้ยประกันภัยรับ	21,846.25	207.15	25,398.53	199.34	29,410.10	216.03
หัก เบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ	(15,315.36)	(145.22)	(17,728.01)	(139.14)	(21,225.92)	(155.91)
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	6,530.89	61.93	7,670.52	60.20	8,184.17	60.12
หัก สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้เพิ่มขึ้น (ลดลง) จากปีก่อน	(911.24)	(8.64)	(97.18)	(0.76)	(374.96)	(2.75)
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ	5,619.65	53.29	7,573.34	59.44	7,809.21	57.36
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	3,827.49	36.29	4,362.28	34.24	4,839.10	35.55
รายได้และกำไรจากการลงทุน <sup>(1)</sup>	1,006.84	9.55	754.67	5.92	863.96	6.35
รายได้อื่น <sup>(2)</sup>	92.11	0.87	50.57	0.40	101.56	0.75
รวมรายได้	10,546.09	100.00	12,740.86	100.00	13,613.81	100.00

หมายเหตุ: (1) รายได้และกำไรจากการลงทุน ประกอบด้วย รายได้จากการลงทุนสุทธิ กำไรจากการลงทุน และกำไร (ขาดทุน) จากการปรับมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุน

(2) รายได้อื่น ประกอบด้วย รายได้จากการให้เช่าพื้นที่สำนักงานสาขาพระราม 9 และรายได้จากบริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด เป็นต้น

รายได้หลักของ TIP ซึ่งคิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 90 - 95 ของรายได้รวมของ TIP เกิดจาก

- (1) เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ คำนวณมาจากเบี้ยประกันภัยรับหักด้วย เบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ และสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้เพิ่ม (ลด) จากงวดก่อน โดยลำดับของเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิของ TIP แยกตามประเภทของประกันภัยเรียงจากมากไปน้อย ได้แก่ ประกันภัยรถยนต์ ประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล ประกันภัยเบ็ดเตล็ดอื่น ประกันอัคคีภัย และประกันภัยทางทะเลและขนส่ง ตามลำดับ
- (2) รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ ซึ่งเกิดจากการเอาประกันภัยต่อของ TIP

## 1.2.2 ข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์

### (1) ลักษณะของผลิตภัณฑ์และบริการ

บริษัทฯ ประกอบธุรกิจโดยการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company) ซึ่งมีธุรกิจหลักคือธุรกิจประกันภัย ประกอบด้วย ธุรกิจประกันวินาศภัยในประเทศไทย ธุรกิจประกันชีวิตในประเทศไทย ธุรกิจประกันภัยในต่างประเทศ และธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจประกันภัย สำหรับกลุ่มธุรกิจอื่นนอกเหนือจากธุรกิจประกันภัย บริษัทฯ จะพิจารณาความเป็นไปได้ในการลงทุนในธุรกิจที่ส่งเสริมธุรกิจประกันภัย ธุรกิจที่มีความสำคัญต่อกลุ่มบริษัทฯ ในเชิงกลยุทธ์ และ/หรือมีผลตอบแทนที่เหมาะสม โดยในปี 2564 บริษัทฯ มีบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลัก คือ TIP ซึ่งประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย

ปัจจุบัน TIP ประกอบธุรกิจหลัก 2 ส่วนได้แก่

#### 1. ธุรกิจประกันวินาศภัย (Non-Life Insurance):

TIP ดำเนินธุรกิจรับประกันภัยโดยตรงจากลูกค้า (ผู้เอาประกันภัย) ตามประเภทของการประกันภัยซึ่งแบ่งออกเป็น 4 ประเภทหลัก ได้แก่ การประกันอัคคีภัย การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง การประกันภัยรถยนต์ และการประกันภัยเบ็ดเตล็ด โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

### 1.1 การประกันอัคคีภัย

เป็นการให้ความคุ้มครองความเสียหายอันเกิดจากไฟไหม้ ฟ้าผ่า และการระเบิดจากแก๊สเพื่อใช้ในการหุงต้ม และภัยที่ไม่ได้รับความคุ้มครองตามเงื่อนไขความคุ้มครองทั่วไปของกรมธรรม์แต่สามารถขอซื้อเพื่อขยายความคุ้มครองเพิ่มเติมได้แก่ ภัยน้ำท่วม ภัยแผ่นดินไหว ภัยลูกเห็บ และ ภัยลมพายุ โดยทรัพย์สินที่เอาประกันภัยสามารถแบ่งออกเป็น สิ่งปลูกสร้าง เฟอร์นิเจอร์ เครื่องตกแต่งติดตั้งเครื่องใช้ สัตว์เลี้ยง เครื่องจักร และอื่นๆ กรมธรรม์ประกันอัคคีภัยสามารถแบ่งออกเป็น การประกันอัคคีภัยเพื่อที่อยู่อาศัย และการประกันอัคคีภัยทั่วไป

### 1.2. การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง

เป็นการให้ความคุ้มครองความเสียหาย หรือสูญหายของทรัพย์สินเอาประกันภัย ซึ่งแบ่งออกเป็น การประกันภัยสินค้า การประกันภัยตัวเรือ และการประกันภัยความรับผิดชอบของผู้รับขนส่ง 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 คือ

#### 1.3.1. การประกันภัยรถยนต์ภาคบังคับ

- เป็นการทำประกันภัย ตามพระราชบัญญัติคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ พ.ศ. 2535 ที่มีผลบังคับใช้สำหรับรถที่ขับเคลื่อนด้วยกำลังเครื่อง และขับเคลื่อนด้วยพลังงานไฟฟ้า โดยจะชดเชยค่าเสียหายแก่ผู้ประสบภัยกรณีเสียชีวิต สูญเสียอวัยวะ หรือทุพพลภาพตามวงเงินความคุ้มครองที่ระบุในพระราชบัญญัตินี้ดังกล่าว

#### 1.3.2. การประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจ

- เป็นการให้ความคุ้มครองความรับผิดชอบต่อชีวิต และการรักษาพยาบาลทั้งบุคคลภายในรถยนต์ และบุคคลภายนอก (ส่วนเกินความคุ้มครองของกรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ภาคบังคับ) การให้ความคุ้มครองต่อทรัพย์สินของบุคคลภายนอก รวมถึงรถยนต์ที่เอาประกันภัย ในกรณีเกิดจากสาเหตุภัยทางธรรมชาติ หรืออุบัติเหตุ ยกตัวอย่างเช่น ประกันภัยรถยนต์ประเภท 1 ประกันภัยรถยนต์ประเภท 1 TIP LADY ประกันภัยรถยนต์ประเภท 2 ประกันภัยรถยนต์ประเภท 3 เป็นต้น

### 1.4. การประกันภัยเบ็ดเตล็ด

เป็นการประกันความเสียหายที่เกิดขึ้นกับบุคคลหรือทรัพย์สินประเภทอื่น นอกเหนือจากการประกันภัยทั้ง 3 ประเภทข้างต้น โดยสามารถจัดแบ่งออกเป็น 3 กลุ่ม คือ

#### 1.4.1. การประกันภัยเกี่ยวกับบุคคล

- อาทิ การประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล การประกันการเดินทาง การประกันภัยสุขภาพ และการประกันภัยโรคร้ายแรง

#### 1.4.2. การประกันภัยเกี่ยวกับทรัพย์สิน

- อาทิ การประกันภัยสำหรับเงิน การประกันภัยโจรกรรม การประกันภัยเครื่องจักร การประกันภัยเครื่องบิน การประกันภัยปิโตรเคมีและพลังงาน และการประกันภัยความเสียหายทุกชนิด

#### 1.4.3. การประกันภัยเกี่ยวกับความรับผิดชอบต่อบุคคลภายนอก

- อาทิ การประกันภัยวิชาชีพ การประกันภัยผลิตภัณฑ์ เป็นต้น

นอกเหนือจากการรับประกันภัยโดยตรงจากลูกค้า (ผู้เอาประกันภัย) ซึ่งเป็นธุรกิจหลักของ TIP แล้ว เพื่อเป็นการบริหารความเสี่ยง ป้องกันการสูญเสีย หรือความเสียหายจากภัยใหญ่ และลดความเสียหายจากหนักรวม พร้อมทั้งเพิ่มศักยภาพและความสามารถในการรับประกันภัย TIP ได้มีการเอาประกันภัยต่อซึ่งเป็นการโอนส่วนหนึ่งของการเสี่ยงภัยที่ได้รับประกันภัยไว้ไปให้ผู้รับประกันภัยต่อ โดยในกรณีดังกล่าว TIP จะได้รับค่าตอบแทนในรูปแบบของรายได้อำนาจและค่าบำเหน็จจากการเอาประกันภัยต่อ จากการนำส่งเบี้ยประกันภัยให้ผู้รับประกันภัยต่ออื่นๆ นอกจากนี้ TIP ยังมิเบี้ยประกันภัยรับจากการรับประกันภัยต่อ (รับประกันภัยต่อจากบริษัทอื่น) โดยในกรณีดังกล่าว TIP จะจ่ายค่าตอบแทนในรูปแบบของค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการรับประกันภัยต่อ ให้แก่บริษัทประกันภัยที่นำส่งเบี้ยประกันภัยต่อให้แก่ TIP

ทั้งนี้ การเอาประกันภัยต่อ และ/หรือการรับประกันภัยต่อ จะขึ้นอยู่กับขนาดของความเสี่ยงภัย (Risk) ความสามารถในการรับความเสี่ยงภัยไว้ (Retention) และนโยบายการรับประกันภัยต่อของ TIP

ในการจัดการประกันภัยต่อ TIP สามารถเลือกวิธีการทำประกันภัยต่อได้หลายวิธีและสามารถทำสัญญาประกันภัยต่อได้หลายประเภท โดยสรุปได้ดังนี้

- การประกันภัยต่อเฉพาะราย (Facultative Reinsurance)

เป็นการประกันภัยต่อระหว่างผู้เอาประกันภัยและผู้รับประกันภัยต่อโดยวิธีสมัครใจ มีอิสระทั้งผู้รับประกันภัยต่อและผู้เอาประกันภัยต่อการพิจารณาอัตราเบี้ยประกันภัย เหมาะสำหรับภัยที่พิเศษนอกเหนือจากที่ระบุในการประกันภัยตามสัญญาหรือภัยขนาดใหญ่มาๆ แต่การประกันภัยต่อโดยวิธีเฉพาะรายมักต้องมีการติดต่อผู้รับประกันภัยต่อหลายรายเพื่อร่วมรับความเสี่ยงภัย เนื่องจากผู้รับประกันภัยต่อแต่ละรายมีความสามารถในการรับประกันภัย (Capacity) ต่างกัน

- การประกันภัยต่อตามสัญญา (Treaty Reinsurance)

เป็นการประกันภัยต่อโดยการตกลงกันระหว่างผู้เอาประกันภัยและผู้รับประกันภัยต่อไว้ล่วงหน้า ว่าผู้เอาประกันภัยต่อจะเอาประกันภัยต่อให้กับผู้รับประกันภัยต่อและผู้รับประกันภัยต่อจะยอมรับการประกันภัยต่อตามเงื่อนไขต่างๆ ที่ได้ระบุไว้ในสัญญา สัญญาประกันภัยต่อเป็นข้อตกลงที่มีผลผูกพันทางกฎหมายระหว่างผู้เอาประกันภัยและผู้รับประกันภัยต่อ ซึ่งอนุญาตให้ผู้เอาประกันภัยต่อสามารถที่จะเอาประกันภัยต่อจากผู้รับประกันภัยต่อตกลงจะรับประกันภัยทุกรายที่มีการจัดสรรเข้าไปอยู่ภายใต้ขอบเขตของสัญญานั้นโดยอัตโนมัติ ทั้งนี้ การประกันภัยต่อประเภทนี้ TIP มีการทำสัญญา 2 แบบ ได้แก่ สัญญาแบบกำหนดสัดส่วนที่แน่นอน (Proportional Treaty) และสัญญาแบบไม่เป็นสัดส่วน (Non-Proportional Treaty)

## 2. ธุรกิจการลงทุน

TIP สามารถประกอบธุรกิจการลงทุน ตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัยภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงาน คปภ. โดยนำเงินที่เหลือจากธุรกิจประกันวินาศภัยไปลงทุนในรูปแบบต่างๆ เช่น การฝากเงินกับสถาบันการเงิน การลงทุนในตั๋วสัญญาใช้เงิน และ/หรือพันธบัตรรัฐบาล และการลงทุนในหลักทรัพย์ทั้งระยะสั้นและระยะยาว

### (2) การตลาดและการแข่งขัน

#### (ก) การทำการตลาดของผลิตภัณฑ์และบริการที่สำคัญ

นโยบายการตลาด

ทิพย์ กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ หรือ บริษัทฯ

-ไม่มี-

ทิพย์ประกันภัย หรือ TIP

TIP มีการวางนโยบายและกลยุทธ์ต่างๆ เพื่อส่งเสริมการประกอบธุรกิจของ TIP โดยตั้งเป้าหมายในการเพิ่มของรายได้และผลกำไร ให้มีอัตราการเติบโตที่สอดคล้องการเติบโตของเศรษฐกิจในประเทศและอุตสาหกรรมประกันวินาศภัย ดังต่อไปนี้

- มุ่งเน้นการ เติบโตและขยายธุรกิจไปยังกลุ่มลูกค้ารายย่อย นอกเหนือจากกลุ่มลูกค้าองค์กรโครงการภาครัฐและภาคเอกชน ที่เป็นโครงการขนาดใหญ่ และโครงการขนาดย่อมที่เป็นกลุ่มลูกค้าหลักของ TIP ในปัจจุบัน
- มุ่งเน้นการสร้างระบบนิเวศทางดิจิทัล (Digital Ecosystem) โดยต่อยอดความได้เปรียบทางการแข่งขัน และการขยายตลาดผ่านช่องทางดิจิทัลจากโครงสร้างพื้นฐานทางดิจิทัลที่ได้พัฒนาขึ้น การวิเคราะห์ข้อมูลเชิงลึก (Data Analytics) ได้อย่างแม่นยำ อีกทั้งการขยายตลาดผ่านกลุ่มพันธมิตร และกลุ่มธุรกิจ Start up ผ่านช่องทาง TIP Gateway รวมถึงช่องทางดิจิทัลของกลุ่มพันธมิตรเอง
- มุ่งเน้นการออกแบบผลิตภัณฑ์ที่ลูกค้าสามารถปรับเปลี่ยนความคุ้มครองได้ตามความต้องการ (DIY Product) เพื่อให้สอดคล้องกับวิถีการดำเนินชีวิตและอุปนิสัยของกลุ่มลูกค้า และมุ่งเน้นการให้บริการลูกค้าแบบครบวงจร (Full Service Solution) ทั้งในด้านการให้คำปรึกษาในการบริหารความเสี่ยงทางธุรกิจโดยการทำประกันภัย และการให้บริการในการบริหารจัดการเรื่องสินไหมทดแทนเมื่อลูกค้าประสบเหตุ
- มุ่งเน้นการออกแบบผลิตภัณฑ์ที่หลากหลายเพื่อให้สอดคล้องกับวิถีการดำเนินชีวิตของผู้บริโภคในรูปแบบ New Normal โดยที่ผลิตภัณฑ์และบริการจะถูกออกแบบให้รองรับการปรับแต่ง (Customized) ให้เป็นผลิตภัณฑ์ที่มีความเฉพาะตัวและสามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้า เช่น รูปแบบความคุ้มครองสามารถปรับเปลี่ยนได้เองตามความต้องการและการใช้งานจริง (Pay per use)
- มีนโยบายในการรักษาฐานการต่ออายุกรมธรรม์ของลูกค้าปัจจุบันสำหรับประกันภัยทุกประเภท ทั้งในส่วนที่เป็นการขายโดยตรง และการขายผ่านช่องทางจัดจำหน่ายอื่น โดยการพัฒนาช่องทางและระบบงานที่อำนวยความสะดวกสบายให้ลูกค้าสามารถดำเนินการต่ออายุได้อย่างสะดวก เพื่อให้มีค่าเฉลี่ยในการต่ออายุสูงกว่ามาตรฐานอุตสาหกรรมประกันภัย



- สร้างการเติบโตของกลุ่มลูกค้าใหม่ผ่านช่องทางการจำหน่ายใหม่ เช่น ช่องทาง Online ผ่านทางเว็บไซต์ หรือ Application และกลุ่มพันธมิตรทางการค้าใหม่ของ TIP หรือ กลุ่ม Start Up หรือ InsurTech โดยนำเสนอผลิตภัณฑ์ประกันภัยรูปแบบใหม่และประกันภัยที่มีอยู่เดิมในปัจจุบันกับทุกกลุ่มลูกค้า รวมถึงการขยายฐานตัวแทนนายหน้ารายย่อยใหม่ให้เพิ่มขึ้น โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อพัฒนาผลิตภัณฑ์ และมอบสิทธิประโยชน์ต่างๆ ของเครือข่ายพันธมิตรแก่ลูกค้า
- เพิ่มความสะดวกสบายในการจัดการด้านสินไหมทดแทนได้ทันทีที่เกิดเหตุ ทั้งการเคลมประกันภัยรถยนต์ การเคลมประกันภัยทรัพย์สิน และการเคลมประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคลและสุขภาพ ผ่าน Application มือถือ “TIP Flash Claim”
- การให้บริการสินไหมรูปแบบใหม่ผ่านทีมสำรวจภัย (TIP Smart Assist) ทั้งในด้านการช่วยเหลืออำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้าในทันทีเมื่อเกิดเหตุ การดำเนินการแทนทั้งในเรื่องการเจรจากับคู่กรณี การปฐมพยาบาลเบื้องต้น หรือการติดต่อประสานงานในด้านอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าในยุคดิจิทัล เพื่อเพิ่มศักยภาพในการบริการได้อย่างครบวงจร (Omni Channel) ทั้งช่องทาง Online และ Offline
- ดำเนินการจัดตั้งโครงการ “TIP Insurance Clinic” เพื่อให้คำปรึกษาด้านการประกันภัยอย่างครบวงจรให้กับลูกค้า และลูกค้าโดยเฉพาะกลุ่มลูกค้าองค์กร โดย TIP ใช้ความเป็นผู้เชี่ยวชาญด้านการรับประกันภัยในหลากหลายประเภท รวมถึงการมีพันธมิตรในหลากหลายธุรกิจ ซึ่งช่วยในการต่อยอดและนำเสนอแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงให้กับลูกค้าอย่างครบวงจร (Service Solution) เพื่อส่งเสริมให้ลูกค้าใช้เครื่องมือการประกันภัยในการถ่ายโอนความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพ
- ดำเนินการจัดตั้งโครงการ “TIP Zone” ที่ดำเนินการเพื่อยกระดับชีวิตรวมถึงสานความสัมพันธ์กับชุมชน และ หน่วยงานในพื้นที่ (Community Relations) บริเวณรอบอาคารสำนักงานใหญ่ของ TIP บนถนนพระราม 3 ที่พร้อมให้บริการลูกค้าทั้งด้านการรับประกันภัย ด้านสินไหมทดแทน และโดยเฉพาะอย่างยิ่งเป็นแหล่งศึกษาความรู้ และพัฒนานวัตกรรมกรรมการประกันภัยด้วย Co-Working Space รูปแบบใหม่ภายใต้ชื่อ “TIP Inspiration Chamber: TIP IC” ซึ่งเป็นพื้นที่ที่เปิดให้ประชาชน นักศึกษา และ Startup เข้ามาใช้งาน สร้างสรรค์นวัตกรรม ต่อยอดความคิดเพื่อประโยชน์ต่อสังคม ได้ไม่จำกัดเวลา และไม่มีค่าใช้จ่าย

#### ลักษณะลูกค้าและกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย

ลักษณะของลูกค้าของ TIP สามารถแบ่งออกเป็น 2 ประเภท ได้แก่

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

TIP มุ่งเน้นการขยายฐานลูกค้ารายใหม่ โดยเฉพาะในกลุ่มลูกค้ารายย่อยเพิ่มมากขึ้น โดย TIP มีการออกผลิตภัณฑ์ประกันภัยหลากหลายประเภทเพื่อตอบสนองความต้องการในกลุ่มลูกค้ารายย่อย เช่น ประกันอัคคีภัย ประกันภัยรถยนต์ ประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคลและสุขภาพ โดยการขยายช่องทางการขายแบบครบวงจร (Omni Channel) ทั้ง Online และ Offline ผ่าน เว็บไซต์ Mobile Application ผ่านสาขา และผ่านพันธมิตรของ TIP รวมถึงการพิจารณาการรับประกันภัย และการให้บริการด้านสินไหมทดแทนที่รวดเร็วเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าในยุคดิจิทัล และมุ่งเน้นการขยายกลุ่มลูกค้าองค์กร โดยให้บริการกลุ่มลูกค้าองค์กรแบบครบวงจร (Full Service Solution)

#### การจำหน่ายและช่องทางการจัดจำหน่าย

ช่องทางการจัดจำหน่ายกรมธรรม์ประกันภัยของ TIP สามารถจำแนกออกเป็น 3 ช่องทางหลักประกอบด้วย

##### การขายโดยตรงต่อลูกค้า

TIP ดำเนินการขายโดยใช้พนักงานของ TIP จากสายงานรับประกันภัย และสายงานการตลาด ทั้งในส่วนที่ประจำอยู่ที่สำนักงานใหญ่ และสำนักงานสาขาจำนวน 31 สาขาและสาขาย่อยทั่วประเทศ หรือการที่ลูกค้าซื้อกรมธรรม์ประกันภัยโดยตรง ผ่านทางเว็บไซต์ [www.tipinsure.com](http://www.tipinsure.com) รวมไปถึงช่องทาง Online อื่นๆ เช่น TIP Insure Application

##### การขายโดยผ่านธนาคารพาณิชย์ (“Bancassurance”)

TIP ดำเนินการขายประกันแบบสมัครใจให้แก่ลูกค้าของธนาคารผ่านพนักงานของธนาคารต่างๆ ได้แก่ ธนาคารกรุงไทย ธนาคารออมสิน ธนาคารอาคารสงเคราะห์ และธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ทั้งสำนักงานใหญ่และสำนักงานสาขาทั่วประเทศ

การขายโดยผ่านตัวแทนและนายหน้าและช่องทางอื่นๆ

TIP ดำเนินการขายผ่านตัวแทนและนายหน้า โดยแบ่งออกเป็นตัวแทน นายหน้าบุคคล นายหน้านิติบุคคล รวมไปถึงธนาคารพาณิชย์ที่มีการขายกรรมสิทธิ์ให้แก่ลูกค้าสินเชื่อของธนาคาร นอกจากนี้ TIP ได้มีการร่วมมือกับ นายหน้านิติบุคคลที่มีการขายผ่านช่องทาง Online เพื่อเพิ่มความสามารถในการแข่งขันในยุคดิจิทัล

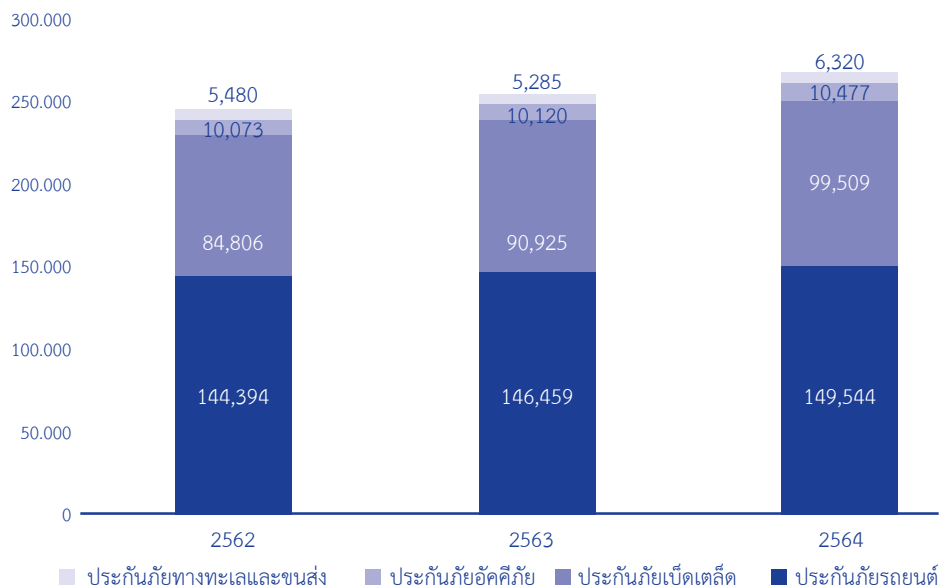
TIP ไม่มีการฟุ้งเฟ้อลูกค้าหรือตัวแทนจำหน่ายรายใดรายหนึ่งเกิน 30% ของรายได้รวมใน 3 ปีที่ผ่านมา

#### (ข) สภาพการแข่งขัน

##### สภาพการแข่งขันภายในอุตสาหกรรมในปีที่ผ่านมา

ภาพรวมอุตสาหกรรมประกันวินาศภัย ซึ่งเป็นอุตสาหกรรมที่ได้รับอิทธิพลจากวัฏจักรเศรษฐกิจ (Cyclical Industry) สามารถเติบโตได้ตามการฟื้นตัวของเศรษฐกิจที่สามารถเติบโตได้ โดยเฉพาะการประกันภัยทางทะเลและขนส่งที่ขยายตัวได้ดีจากการส่งออกและนำเข้าที่เติบโตอย่างมาก นอกจากนั้นประกันสุขภาพและอุบัติเหตุส่วนบุคคลก็ยังคงขยายตัวได้อย่างต่อเนื่องในปีที่ผ่านมาอันเป็นผลมาจากการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 ส่งผลให้ประชาชนตระหนักถึงความสำคัญของผลิตภัณฑ์ประกันสุขภาพและอุบัติเหตุส่วนบุคคล ทำให้ยอดขายของผลิตภัณฑ์ประกันสุขภาพและอุบัติเหตุส่วนบุคคลขยายตัวอย่างมาก ซึ่งเป็นหนึ่งในปัจจัยที่สำคัญที่ทำให้ภาพรวมอุตสาหกรรมประกันวินาศภัยในปี 2564 มีการขยายตัวเพิ่มขึ้นจากปีที่ผ่านมา ทั้งนี้ ภาพรวมอุตสาหกรรมประกันวินาศภัยในปี 2564 มีเบี้ยประกันภัยรับตรงทั้งหมด จำนวน 265,849.11 ล้านบาท คิดเป็นอัตราการเติบโตขึ้นร้อยละ 5.17 เมื่อเปรียบเทียบกับปี 2563 ที่ผ่านมามีเบี้ยประกันภัยรับตรงรวมทั้งสิ้น 252,789.00 ล้านบาท

เบี้ยประกันภัยรับตรงจำแนกตามประเภทของประกันภัย (ล้านบาท)



ที่มา: สำนักงานอตราเบี้ยประกันวินาศภัย

ทั้งนี้ หากพิจารณาแยกตามประเภทของประกันภัย ณ ปี 2564 ประกันภัยรถยนต์ยังคงมีส่วนสูงที่สุดในธุรกิจประกันวินาศภัยโดยคิดเป็นร้อยละ 56.25 ของเบี้ยประกันภัยรับตรงรวมในปี 2564 มีจำนวนเพิ่มขึ้นจาก 146,459.37 ล้านบาทในปี 2563 มาเป็น 149,543.82 ล้านบาท ในปี 2564 คิดเป็นการเติบโตร้อยละ 2.11 นอกจากนี้ ประกันภัยเบ็ดเตล็ด ซึ่งมีสัดส่วนเป็นอันดับสอง คิดเป็นร้อยละ 37.43 ของเบี้ยประกันภัยรับตรงรวม มีจำนวนเพิ่มขึ้นจาก 90,924.56 ล้านบาท ในปี 2563 มาเป็น 99,508.95 ล้านบาท ในปี 2564 คิดเป็นการเติบโตร้อยละ 9.44 โดยสาเหตุหลักสาเหตุหนึ่งมาจากการเพิ่มขึ้นของเบี้ยประกันภัยรับตรงจากประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคลและสุขภาพ ในขณะที่เบี้ยประกันภัยรับตรงของประกันอัคคีภัยมีจำนวนเพิ่มขึ้นจากปี 2563 โดยเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.53 จาก 10,119.91 ล้านบาทในปี 2563 มาเป็น 10,476.73 ล้านบาท ในปี 2564 ในขณะที่เบี้ยประกันภัยรับตรงของประกันภัยทางทะเลและขนส่งมีจำนวนเพิ่มขึ้นอย่างโดดเด่นจาก 5,285.16 ล้านบาทในปี 2563 เป็น 6,319.61 ล้านบาทในปี 2564 คิดเป็นการเติบโตถึงร้อยละ 19.57 สืบเนื่องมาจากปริมาณการขนส่งระหว่างประเทศที่ขยายตัวอย่างมากตามการฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลก

## แนวโน้มภาวะอุตสาหกรรมและสภาพการแข่งขันในอนาคต

ภาพรวมเศรษฐกิจโลก ในปี 2565 มีการคาดการณ์ว่าเศรษฐกิจโลกจะสามารถฟื้นตัวต่อเนื่องในอัตราที่ชะลอตัวเมื่อเทียบกับปีก่อนโดยคาดว่าจะเติบโตได้ร้อยละ 4.4 จากปีก่อนหน้า (อ้างอิงจาก World Economic Outlook, January 2022, International Monetary Fund) แม้ว่าการแพร่ระบาดจะกลับมาอยู่ในระดับสูงอีกครั้งจากการเพิ่มขึ้นของปริมาณการแพร่ระบาดของไวรัสโควิด-19 แต่ในขณะเดียวกันปัญหาที่เกิดจาก supply-chain disruption การขาดแคลนแรงงานและราคาพลังงานที่อยู่ในระดับสูงจะก่อให้เกิดปัญหาอัตราเงินเฟ้อปรับตัวสูงขึ้นอย่างรวดเร็วจะเป็นปัจจัยที่กดดันต่อการฟื้นตัวของเศรษฐกิจเนื่องจากธนาคารกลางของประเทศเศรษฐกิจหลักจะดำเนินนโยบายการเงินแบบเข้มงวดมากขึ้นซึ่งจะส่งเป็นปัจจัยที่คอยกดดันการฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลก ส่งผลให้ในปี 2565 เศรษฐกิจโลกจะยังคงมีความไม่แน่นอนของการเติบโตทางเศรษฐกิจอยู่ในระดับสูง

หากพิจารณาในส่วนของเศรษฐกิจไทย ในปี 2565 มีการคาดการณ์ว่า GDP จะขยายตัวได้ร้อยละ 3.2 (อ้างอิงจาก Economic Intelligence Center ธนาคารไทยพาณิชย์ และวิจัยกรุงศรี ธนาคารกรุงศรีอยุธยา) โดยการลงทุนภาครัฐและภาคเอกชนเร่งตัวขึ้น การใช้จ่ายเพื่อการอุปโภคบริโภคของเอกชนขยายตัวต่อเนื่อง การส่งออกสินค้ายังเติบโตได้ดี อย่างไรก็ตามการบริโภคภาครัฐมีแนวโน้มลดลงจากปัญหานี้สาธารณะที่อยู่ในระดับสูง ประกอบกับการระบาดระลอกใหม่ของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) สายพันธุ์ Omicron ที่เริ่มขึ้นในช่วงต้นปี 2565 นั้นส่งผลให้ความไม่แน่นอนของการเติบโตของเศรษฐกิจไทยในปี 2565 จะอยู่ในระดับที่สูงอยู่

สำหรับอุตสาหกรรมประกันวินาศภัย ซึ่งเป็นอุตสาหกรรมที่ได้รับอิทธิพลจากวัฏจักรเศรษฐกิจ (Cyclical Industry) มีการคาดการณ์โดยสมาคมประกันวินาศภัย คาดว่าจะมีอัตราการเติบโตอยู่ที่ร้อยละ 1.5-2.5<sup>1</sup> ตามแนวโน้มการเติบโตของเศรษฐกิจไทยปี 2565 โดยมีแรงสนับสนุนจากการฟื้นตัวของอุปสงค์ภายในประเทศ และสอดคล้องกับการปรับตัวที่ดีขึ้นของเศรษฐกิจและปริมาณการค้าโลก แต่ยังมีความเสี่ยงด้านการระบาดระลอกใหม่ของโควิด-19 ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อกำลังซื้อของทั้งภาคธุรกิจและประชาชน

จำนวนคู่แข่ง ชื่อคู่แข่งและขนาดของบริษัทเมื่อเทียบกับคู่แข่ง สถานภาพและศักยภาพในการแข่งขัน

อันดับในอุตสาหกรรมประกันวินาศภัย					
อันดับ	รายชื่อบริษัท	ณ 31 ธันวาคม 2563		ณ 31 ธันวาคม 2564	
		ส่วนแบ่งการตลาด (ร้อยละ)	เบี้ยประกันภัยรับตรงรวมทุกประเภท (ล้านบาท)	ส่วนแบ่งการตลาด (ร้อยละ)	เบี้ยประกันภัยรับตรงรวมทุกประเภท (ล้านบาท)
1.	บริษัท วิทยะประกันภัย จำกัด (มหาชน)	15.1	38,154.70	14.6	38,766.60
2.	บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)	10.0	25,205.57	10.9	28,996.95
3.	บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน)	8.5	21,546.50	8.6	22,952.52
4.	บริษัท คัมภีร์ไทยประกันภัยวินาศภัย (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	6.9	17,454.86	6.8	17,946.77
5.	บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)	5.8	14,776.39	6.0	15,829.61
รวม (54 บริษัทในปี 2563 และ 52 บริษัทในสิ้นปี 2564)		100.00	252,789.00	100.00	265,849.11

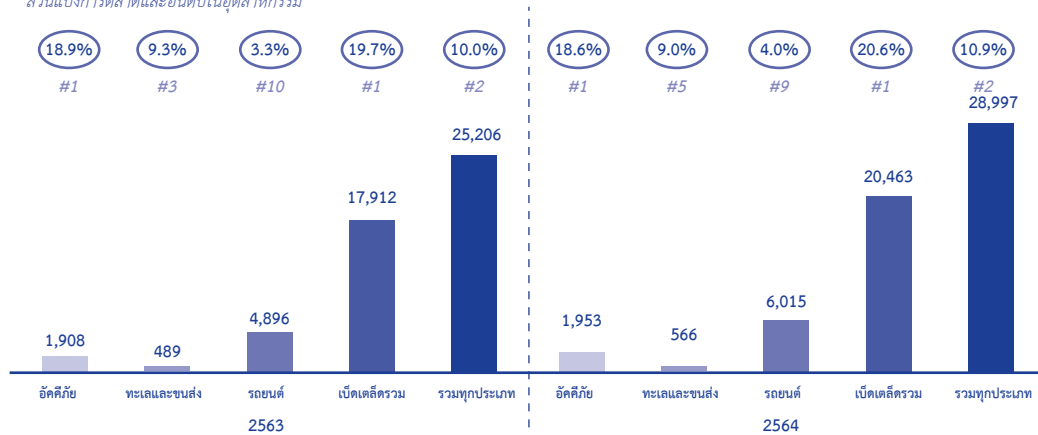
ที่มา: สำนักงานอตราเบี้ยประกันวินาศภัย

(1) สมาคมประกันวินาศภัยไทย 6 มกราคม 2565

หน่วย : ล้านบาท

เบี้ยประกันรับตรงของ TIP เทียบกับอุตสาหกรรม ปี 2563 และ 2564

ส่วนแบ่งการตลาดและอันดับในอุตสาหกรรม

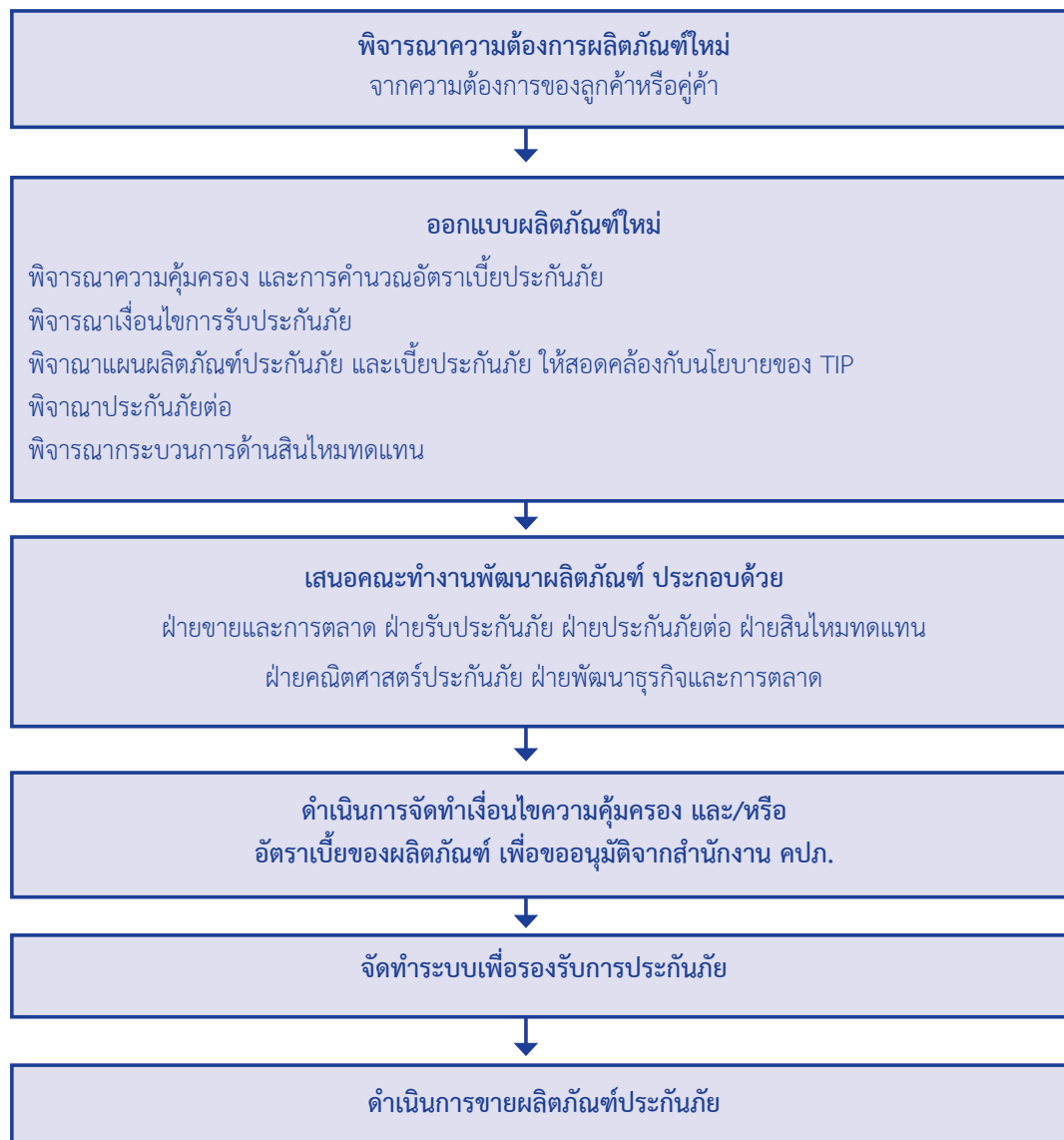


TIP มีการเติบโตของเบี้ยประกันภัยรับตรงและส่วนแบ่งการตลาดอย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2564 TIP มีส่วนแบ่งการตลาดเท่ากับร้อยละ 10.9 ของเบี้ยประกันภัยรับตรงรวมของทั้งอุตสาหกรรม คิดเป็นอันดับที่ 2 ของอุตสาหกรรมประกันวินาศภัย และเป็นอันดับที่ 1 ของอุตสาหกรรมประกันภัยวินาศภัยประเภท Non Motor โดยมีส่วนแบ่งการตลาดเพิ่มขึ้นจากปี 2563 ซึ่ง TIP มีส่วนแบ่งการตลาดเท่ากับร้อยละ 10.0 ของเบี้ยประกันภัยรับตรงรวมของทั้งอุตสาหกรรมคิดเป็นการเติบโตของเบี้ยประกันภัยรับตรงอยู่ที่ร้อยละ 15.04 โดยหากพิจารณาแยกตามประเภทของประกันภัย ณ ปี 2564 พบว่า TIP มีส่วนแบ่งการตลาดสูงสุดในประเภทประกันอัคริภัย (ร้อยละ 18.6 ของเบี้ยประกันภัยรับตรงรวมของประกันอัคริภัย) และประกันภัยเบ็ดเตล็ด (ร้อยละ 20.6 ของเบี้ยประกันภัยรับตรงรวมของประกันเบ็ดเตล็ด)

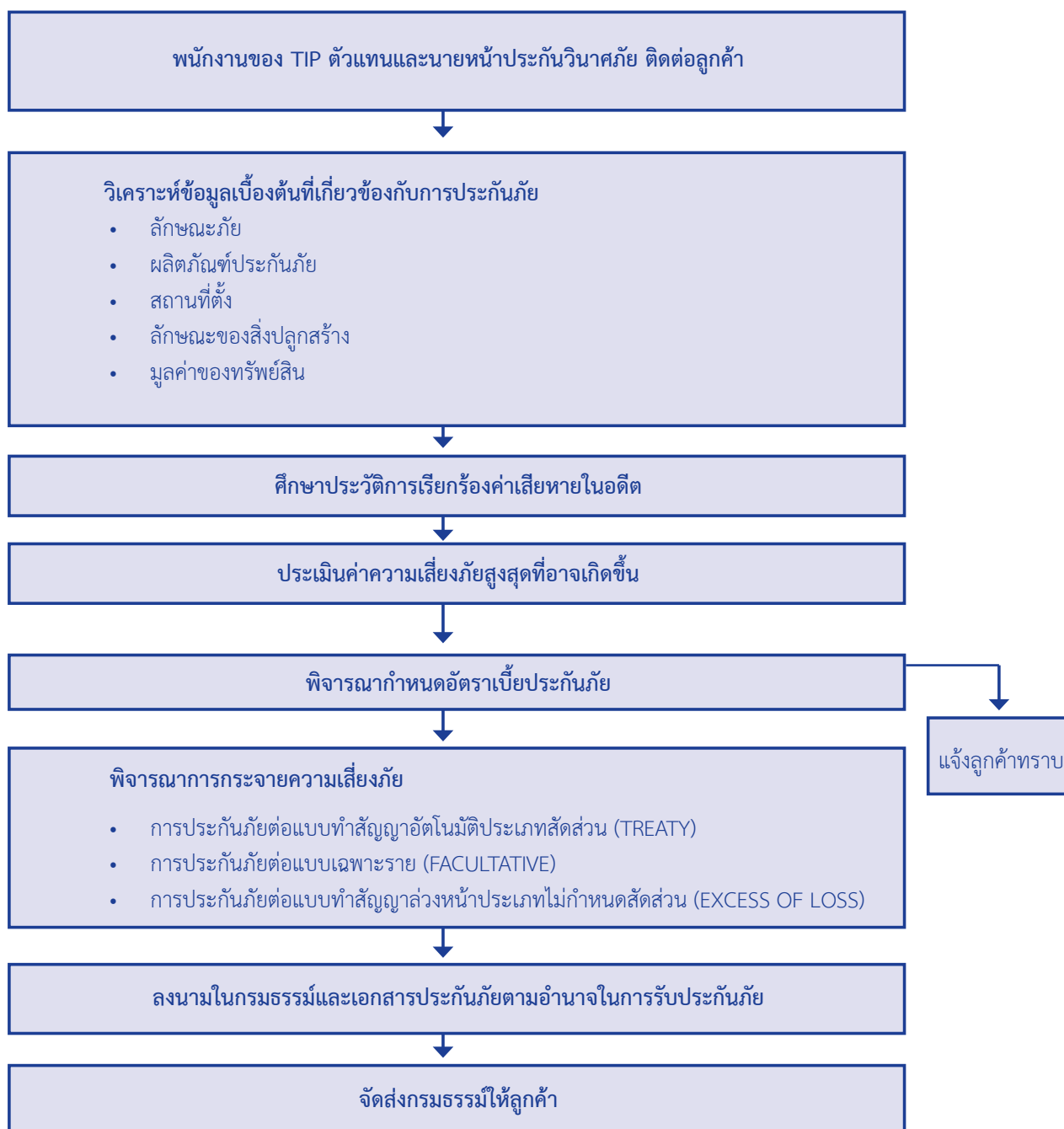
นอกจากนี้ จากการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัส COVID-19 ที่แพร่ระบาดอย่างต่อเนื่องตั้งแต่ปี 2563 มาจนถึงปัจจุบัน และยังไม่มีการคาดการณ์ว่าจะสิ้นสุดลงในระยะเวลาอันใกล้ สร้างความวิตกกังวลแก่ผู้บริโภคเป็นจำนวนมาก ถึงความเสี่ยงและความไม่แน่นอนต่างๆ ดังนั้นผู้บริโภคจึงให้ความสำคัญต่อการมีหลักประกันทั้งด้านสุขภาพและทรัพย์สินต่าง ๆ รวมทั้งมีความพึงพอใจในการเลือกบริษัทประกันภัยที่น่าเชื่อถือ มีความมั่นคงแข็งแกร่งทางการเงิน ในการเป็นผู้รับประกันภัยประเภทต่าง ๆ ซึ่ง TIP ที่เป็นบริษัทประกันวินาศภัยที่มีภาครัฐเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ รวมถึงสามารถสร้างผลการดำเนินงานได้อย่างโดดเด่นท่ามกลางวิกฤตการณ์การแพร่ระบาดของไวรัส COVID-19 ยังยืนยันความน่าเชื่อถือที่บริหารความเสี่ยงภัยให้กับลูกค้าทั้งภาครัฐและภาคเอกชนได้อย่างมั่นคง ซึ่งเป็นปัจจัยสำคัญที่ทำให้ TIP ได้รับความเชื่อมั่นจากประชาชน ส่งผลให้ TIP สามารถมีเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงเติบโตสูงกว่าอุตสาหกรรม และมีส่วนแบ่งตลาดเพิ่มขึ้นในประกันภัยประเภทประกันภัยรถยนต์และประกันภัยเบ็ดเตล็ดรวม ซึ่งถือเป็นประเภทประกันภัยที่มีเบี้ยรวมคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 93.69 ของอุตสาหกรรมประกันวินาศภัย

### (3) การจัดหาผลิตภัณฑ์หรือบริการ

การประกอบธุรกิจประกันภัยแต่ละประเภทจะมีขั้นตอนของการดำเนินการ ดังนี้  
การจัดหาผลิตภัณฑ์ใหม่ มีขั้นตอนของการดำเนินการ โดยสรุปได้ดังนี้



การบริการด้านการรับประกันภัย มีขั้นตอนของการดำเนินการ โดยสรุปได้ดังนี้



#### (4) ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯ ยังไม่มีทรัพย์สินถาวรหลักใด ๆ ดังนั้น ทรัพย์สินถาวรหลักที่ใช้ในการประกอบธุรกิจทั้งหมดจะเป็นทรัพย์สินของ TIP ซึ่งจะเป็นบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักของบริษัทฯ โดยทรัพย์สินหลักของ TIP มีมูลค่าสุทธิตามบัญชี ณ 31 ธันวาคม 2564 และ 31 ธันวาคม 2563 เท่ากับ 1,470.80 ล้านบาท และ 1,527.38 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งรายละเอียดได้เปิดเผยไว้ใน “เอกสารแนบ 4” ของรายงานฉบับนี้

#### นโยบายการลงทุนในบริษัทย่อยบริษัทรวม

บริษัทฯ มีนโยบายที่จะมุ่งเน้นการลงทุนในธุรกิจที่สอดคล้องกับวิสัยทัศน์ และแผนการเติบโตของกลุ่มบริษัท เพื่อสร้างผลตอบแทนที่เหมาะสมให้กับผู้ถือหุ้น โดยพิจารณาการลงทุนในธุรกิจประกันภัยทั้งในประเทศและต่างประเทศ ธุรกิจที่เกี่ยวข้องและสนับสนุนธุรกิจประกันภัยเพื่อให้กลุ่มบริษัทมีความแข็งแกร่งในการดำเนินธุรกิจ รวมทั้งลงทุนในธุรกิจที่ส่งเสริมธุรกิจประกันภัยหรือธุรกิจที่สร้างประโยชน์จากการทำงานร่วมกัน (Synergy) ให้กับบริษัทในกลุ่มเพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขัน และ/หรือ ลงทุนในธุรกิจที่มีผลตอบแทนสูง



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

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

นอกจากนี้ บริษัทฯ มีแนวทางในการควบคุมและการบริหารความเสี่ยงของการลงทุน โดย บริษัทฯ จะเข้าลงทุนในบริษัทที่มีวัตถุประสงค์ในการใช้เงินลงทุนที่ชัดเจน ซึ่งรวมถึงแผนในการใช้เงินลงทุนในอนาคต นอกจากนี้ ในกรณีที่บริษัทที่จะเข้าลงทุนจัดตั้งมาเท่ากับหรือเกินกว่า 3 ปี บริษัทฯ จะเข้าลงทุนจะต้องมีการจัดทำงบการเงินอย่างน้อย 3 ปี ก่อนการเข้าลงทุนของบริษัทฯ ในส่วนของบริษัทที่จัดตั้งมาน้อยกว่า 3 ปี บริษัทฯ จะเข้าลงทุนในธุรกิจที่มีการจัดทำงบการเงินในระยะเวลาดังกล่าว ทั้งนี้ งบการเงินของบริษัทเป้าหมายจะต้องได้รับความเห็นจากผู้ตรวจสอบบัญชีอย่างไม่มีเงื่อนไขในงบการเงินสำหรับปี และ/หรือ งบการเงินสำหรับงวดไตรมาสล่าสุด และบริษัทฯ จะมีการติดตามและกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทที่เข้าลงทุน โดยจะรายงานฐานะทางการเงิน ผลการดำเนินงาน และการประเมินมูลค่ายุติธรรมของบริษัทที่เข้าลงทุนต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริหารการลงทุนอย่างน้อยทุก 6 เดือน

ทั้งนี้ บริษัทฯ อาจพิจารณาลงทุนในธุรกิจอื่นเพิ่มเติมหากเป็นธุรกิจที่มีศักยภาพการเติบโตทางธุรกิจ หรือเป็นประโยชน์ต่อธุรกิจของกลุ่มบริษัทฯ ซึ่งสามารถสร้างผลตอบแทนที่ดีในการลงทุน โดยบริษัทฯ จะพิจารณาสัดส่วนการลงทุน กำไรที่คาดว่าจะได้รับ ความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้น สถานะทางการเงินของบริษัทฯ รวมถึงวิเคราะห์ความเป็นไปได้ของการลงทุนและพิจารณาถึงศักยภาพ ก่อนการตัดสินใจลงทุนในโครงการต่าง ๆ โดยการพิจารณาการลงทุนของบริษัทฯ จะต้องได้รับความเห็นชอบ และ/หรือ การอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท และ/หรือ ที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ (แล้วแต่กรณี)

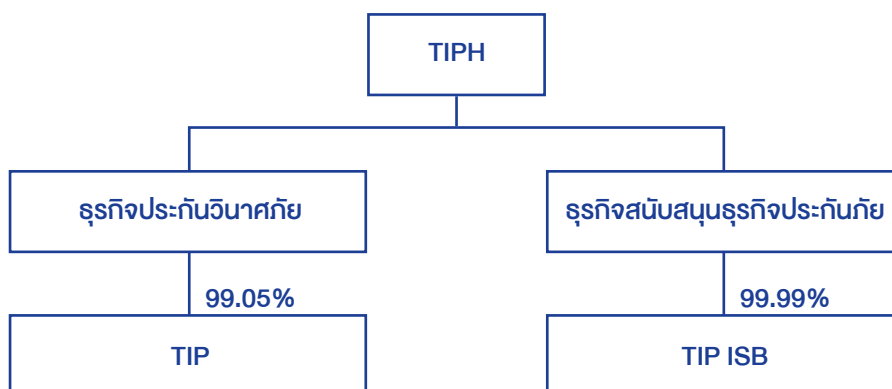
ก่อนการลงทุนในบริษัทย่อย และ/หรือบริษัทร่วม บริษัทฯ จะดำเนินการให้เป็นไปตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (และที่แก้ไขเพิ่มเติม) และกฎหมายต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง

- (5) 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 2564 บริษัทฯ มีการลงทุนในบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลัก 2 บริษัท คือ บริษัท ทิพย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน) (“TIP”) ซึ่งประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย และบริษัท ทิพย์ ไอเอสบี จำกัด (“TIP ISB”) ซึ่งประกอบธุรกิจลงทุนในธุรกิจสนับสนุนธุรกิจประกันภัย ดังนี้



## นโยบายการแบ่งการดำเนินงานของบริษัทในกลุ่ม

บริษัทฯ มีนโยบายในการแบ่งการดำเนินงานของบริษัทในกลุ่มตามลักษณะการประกอบธุรกิจ ซึ่งจะสอดคล้องกับแผนการลงทุนของบริษัทฯ ในอนาคต ได้แก่

1. ธุรกิจประกันวินาศภัยในประเทศไทย (Non-Life Insurance)
2. ธุรกิจประกันชีวิตในประเทศไทย (Life Assurance)
3. ธุรกิจประกันภัยในต่างประเทศ (International Insurance)
4. ธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจประกันภัย (Insurance Related)
5. กลุ่มธุรกิจอื่นนอกเหนือจากธุรกิจประกันภัย

## ขนาดของบริษัทที่ประกอบธุรกิจหลักและขนาดของบริษัทอื่นตามเกณฑ์ของ Holding Company

จากการที่บริษัทฯ ประกอบธุรกิจโดยการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company) บริษัทฯ มีขนาดของบริษัทที่ประกอบธุรกิจหลักและขนาดของบริษัทอื่นเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องของประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการขออนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ และประกาศสำนักงานกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยการพิจารณาขนาดของบริษัทในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการอนุญาตให้บริษัทที่ประกอบธุรกิจโดยการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company) เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ โดยมีขนาดของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักคิดเป็นร้อยละ 100 ของขนาดบริษัทฯ

ชื่อ ที่ตั้งสำนักงานใหญ่ 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 ต่อ 2636
โทรสาร	66 (0) 2239 2049
เว็บไซต์	www.dhipaya.co.th

### 2. บริษัท ทิพย ไอเอสบี จำกัด

ประเภทธุรกิจ	ดำเนินการลงทุนในธุรกิจสนับสนุนธุรกิจประกันภัย
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	เลขที่ 1115 ถนนพระราม 3 แขวงช่องนนทรี เขตยานนาวา กรุงเทพมหานคร 10120
เลขทะเบียนบริษัท	0105564163639
ทุนจดทะเบียน	1,000,000 บาท (แบ่งออกเป็น 100,000 หุ้น หุ้นละ 10.00 บาท)
ทุนจดทะเบียนชำระแล้ว	1,000,000 บาท (แบ่งออกเป็น 100,000 หุ้น หุ้นละ 10.00 บาท)
สัดส่วนการถือหุ้นของบริษัทฯ	ร้อยละ 99.99 ของทุนจดทะเบียน
โทรศัพท์	66 (0) 2239 2200 ต่อ 2210
โทรสาร	66 (0) 2239 2049
เว็บไซต์	ไม่มี

### 1.3.2 บุคคลที่อาจมีความขัดแย้งถือหุ้นในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมรวมกันเกินกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงของบริษัทดังกล่าว

ไม่มี

### 1.3.3 ความสัมพันธ์กับกลุ่มธุรกิจของผู้ถือหุ้นใหญ่

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) หรือ TIP มีสถานะเป็นบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักของบริษัทฯ มีความสัมพันธ์กับกลุ่มผู้ถือหุ้นใหญ่ โดยเป็นการดำเนินธุรกิจตามปกติ ได้แก่ (1) การรับประกันภัยและการจ่ายค่าสินไหมทดแทนให้แก่บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน) (“ปตท.”) และบริษัทในเครือ ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) (“KTB”) และบริษัทในเครือ และธนาคารอสมสิน (“อสมสิน”) (2) การจ่ายค่าจ้างและค่าบำเหน็จรวมไปถึงค่าใช้จ่ายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องให้แก่ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และธนาคารอสมสิน ในฐานะที่กลุ่มบริษัทดังกล่าวมีสถานะเป็นบริษัทนายหน้าประกันวินาศภัยของ TIP (3) การรับ / เอาประกันภัยต่อกับบริษัทกรุงไทยพานิชประกันภัย 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 เว้นแต่บริษัทฯ สามารถแสดงได้ว่ามีกลไกที่จะทำให้เชื่อมั่นได้ว่าการบริหารจัดการบริษัทจะเป็นไปเพื่อประโยชน์ที่ดีที่สุดของบริษัทฯ และผู้ถือหุ้นโดยรวม

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

- KTB อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งมีการออกประกาศ เรื่อง การบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) จึงส่งผลให้การขายกรมธรรม์ประกันภัยผ่าน KTB (Bancassurance) ระหว่าง TIP และ KPI ดำเนินบนพื้นฐานของการแข่งขันโดยเสรี ทั้งนี้ เจ้าหน้าที่ของ KTB ต้องนำเสนอผลิตภัณฑ์ประกันภัยที่เหมาะสมและตรงตามความต้องการของลูกค้า
- บริษัทฯ มีการประกาศใช้นโยบายเกี่ยวกับการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ซึ่งมีการกำหนดไว้ว่า กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ที่มีส่วนเกี่ยวข้องหรือมีส่วนได้เสียกับรายการที่พิจารณาไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อมต้องแจ้งให้บริษัททราบถึงความสัมพันธ์หรือการมีส่วนได้เสียของตนในรายการดังกล่าว และต้องไม่มีส่วนร่วมในการพิจารณา รวมถึงอำนาจในการอนุมัติธุรกรรมนั้นๆ ซึ่งนโยบายดังกล่าวสอดคล้องกับนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของทิพยประกันภัยในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการดูแลและจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- บริษัทฯ และ TIP มีการประกาศใช้นโยบายการดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นของกรรมการซึ่งกำหนดว่า ห้ามกรรมการของบริษัทดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ ผู้จัดการ พนักงาน หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทซึ่งมีลักษณะเป็นการแข่งขันหรือคล้ายคลึงกับธุรกิจของกลุ่มบริษัท
- บริษัทฯ มีการประกาศใช้นโยบายการใช้ข้อมูลภายในซึ่งกำหนดว่า กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน มีหน้าที่เก็บรักษาความลับและ/หรือข้อมูลภายใน และมีหน้าที่ในการใช้ข้อมูลภายในเพื่อประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทเท่านั้น ทั้งนี้ ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน นำความลับและ/หรือข้อมูลภายใน ไปแสวงหาประโยชน์แก่ตนเองหรือผู้อื่น ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม และไม่ว่าจะได้รับผลตอบแทนหรือไม่ก็ตาม ซึ่งนโยบายดังกล่าวสอดคล้องกับนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของทิพยประกันภัยในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลการใช้ข้อมูลภายใน
- ด้วยโครงสร้างการถือหุ้นของบริษัทฯ ในปัจจุบัน ปตท. และอสมสิน ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ ภายหลังการปรับโครงสร้างการถือหุ้นและการจัดการ ได้ส่งกรรมการผู้แทนมาดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทฯ และ TIP ซึ่งจะทำให้มีกลไกถ่วงดุลในการพิจารณาเรื่องต่างๆ ที่สำคัญในการประชุมคณะกรรมการบริษัทของบริษัทฯ และ TIP

### 1.3.4 ผู้ถือหุ้น

#### รายชื่อผู้ถือหุ้นใหญ่

(1) รายชื่อผู้ถือหุ้นใหญ่ 10 รายแรกของบริษัทฯ ณ วันที่ 11 มีนาคม 2565 ปรากฏดังนี้

รายชื่อผู้ถือหุ้น		จำนวนหุ้นสามัญ	สัดส่วนการถือหุ้น (%)
1.	บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)	80,000,000	13.46
2.	ธนาคารออมสิน	67,200,000	11.31
3.	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	60,000,000	10.10
4.	บริษัท ไทยพาณิชย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	59,429,200	10.00
5.	กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ	44,192,200	7.44
6.	บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	18,263,184	3.07
7.	นายสถาพร งามเรืองพงศ์	15,170,600	2.55
8.	นายสิทธิรัชต์ ณะรัชต์	12,485,000	2.10
9.	นางสาวศุภจิตรา ณะรัชต์	11,674,000	1.96
10.	นายสมศักดิ์ ตีระพัฒนกุล	9,251,800	1.56

(2) รายชื่อผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักของบริษัท (ตามเกณฑ์ Holding Company)

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลัก	ผู้ถือหุ้น	สัดส่วนการถือหุ้น (%)
บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)	1. บริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	99.05
	2. รายย่อยอื่น	0.95
บริษัท ทิพย ไอเอสบี จำกัด	1. บริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	99.99
	2. รายย่อยอื่น	0.01

#### รายงานการถือหลักทรัพย์สินของกรรมการบริษัทฯ

ลำดับ	รายชื่อกรรมการ	จำนวนหุ้น		เพิ่ม (ลด)
		ณ 31 ธ.ค. 2563	ณ 31 ธ.ค. 2564	ระหว่างปี
1.	นายสมใจนึก เองตระกูล	-	-	-
2.	นายประสิทธิ์ ดำรงชัย	-	50,000	50,000
3.	นายสีมา สีมานันท์	-	-	-
4.	นายประภาศ คงเอียด	-	-	-
5.	นางพรรณชนิตตา บุญครอง	-	25,000	25,000
6.	นางณัฏฐฉวี ทูลแสงงาม	-	-	-
7.	พลเอกสมชาย ณะรัชต์	-	1,012,800	1,012,800
8.	นายสือชัย ชัยปริญญา	-	-	-
9.	นางสาววิไลวรรณ กาญจนกันติ	-	-	-
10.	นายวัฒนา กาลนาน	-	-	-
11.	นายสุรันว์ คงทน	-	-	-
12.	นายวิทย์ รัตนกร	-	-	-
13.	นายเจษฎา พรหมจาด	-	-	-
14.	ดร.สมพร สืบถวิลกุล	9,986	530,386	520,400

หมายเหตุ : ลำดับที่ 2 การถือครองหลักทรัพย์สินเพิ่มขึ้นจากการรับโอนหุ้นจากคู่สมรส

ลำดับที่ 5, 7 และ 14 การถือครองหลักทรัพย์สินเพิ่มขึ้น เนื่องจากการทำเสนอซื้อหลักทรัพย์สิน (Tender Offer) ของ บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ในอัตรา 1 หุ้นเดิม ต่อ 1 หุ้นใหม่ของบริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)

## 1.4 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

### 1.4.1 ทุนจดทะเบียน/ทุนชำระแล้ว/จำนวนหุ้น

บริษัทฯ มีทุนจดทะเบียนจำนวน 600,010,000.00 บาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญจำนวน 600,010,000.00 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1.00 บาท โดยมีทุนชำระแล้วจำนวน 594,292,336.00 บาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญจำนวน 594,292,336.00 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1.00 บาท จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

### 1.4.2 หุ้นประเภทอื่นที่มีสิทธิหรือเงื่อนไขแตกต่างจากหุ้นสามัญ

ไม่มี

### 1.4.3 หลักทรัพย์ประเภทอื่น (หุ้นหรือหลักทรัพย์แปลงสภาพ)

ไม่มี

## 1.5 การออกหลักทรัพย์อื่น

ไม่มี

## 1.6 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

ทิพย์ กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ หรือ บริษัทฯ

นโยบายการจ่ายเงินปันผลไม่ต่ำกว่าร้อยละ 50 ของกำไรสุทธิตามงบการเงินเฉพาะกิจการของ บริษัทฯ โดยขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงาน สถานะทางการเงิน สภาพคล่อง แผนการลงทุน การสำรองเงินไว้เพื่อย่อยชำระคือเงินกู้ยืม การสำรองเงินเพื่อการลงทุนในอนาคตหรือเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนภายในบริษัทฯ เงื่อนไขและข้อจำกัดตามที่กำหนดไว้ในสัญญากู้เงิน และปัจจัยอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องในการบริหารงานตามที่คณะกรรมการบริษัทเห็นสมควร ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลจะต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัทและได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ (แล้วแต่กรณี)

ทิพย์ประกันภัย หรือ TIP

นโยบายการจ่ายเงินปันผลไม่ต่ำกว่าร้อยละ 50 ของกำไรสุทธิของ TIP ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลจะต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัทและได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของ TIP (แล้วแต่กรณี)

## 2. การบริหารจัดการความเสี่ยง

เนื่องจากบริษัทฯ ประกอบธุรกิจโดยการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company) ดังนั้น ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นกับบริษัทฯ จึงเป็นความเสี่ยงจากการประกอบธุรกิจของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักซึ่งคือ TIP รวมถึงบริษัทย่อย และ/หรือบริษัทร่วมในอนาคต โดยปัจจัยความเสี่ยงที่สำคัญของบริษัทฯ และบริษัทย่อย โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

### 2.1 นโยบายและแผนการบริหารความเสี่ยง

บริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) ตระหนักว่าการบริหารความเสี่ยงเป็นส่วนหนึ่งของการกำกับดูแลกิจการที่ดี และเป็นพื้นฐานสำคัญที่ช่วยให้บริษัทฯ สามารถบรรลุวัตถุประสงค์ทางธุรกิจที่กำหนดไว้อย่างยั่งยืน ช่วยสร้างความมั่นใจให้กับผู้ลงทุนและผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย ทำให้ผู้บริหารมีการตัดสินใจที่ดีขึ้น ซึ่งสามารถช่วยลดผลกระทบจากความผันผวนที่มีต่อการดำเนินธุรกิจให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ จึงได้มีการดำเนินการบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่องตามหลักการและแนวทางของ COSO ERM ซึ่งเป็นมาตรฐานสากลในเรื่องการบริหารความเสี่ยงโดยถือว่าการบริหารความเสี่ยงเป็นองค์ประกอบที่สำคัญของทุกกระบวนการในการดำเนินธุรกิจและต้องมีความเชื่อมโยงกันทุกระดับ

คณะกรรมการบริษัทได้มอบหมายให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงกำหนดกรอบนโยบายการบริหารความเสี่ยง ใช้เป็นแนวทางในการดำเนินธุรกิจและส่งเสริมการสร้างวัฒนธรรมความเสี่ยง (Risk Culture) เพื่อให้องค์กรบรรลุเป้าหมายได้อย่างมีประสิทธิภาพ รวมทั้งเป็นการเพิ่มศักยภาพในการแข่งขัน ป้องกัน และลดผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากปัจจัยความเสี่ยงสำคัญที่อาจกระทบต่อผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ตามหลักการความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite Framework) เพื่อเป็นโอกาสการพัฒนาและการเติบโตอย่างยั่งยืนของบริษัทฯ บนหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Corporate Governance Code) รวมทั้งสื่อสารกรอบนโยบายการบริหารความเสี่ยงให้ผู้บริหารและพนักงานนำไปใช้สำหรับการปฏิบัติงานบริหารความเสี่ยงให้มีความสอดคล้องกัน ซึ่งนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ มีดังนี้

1. จัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงครอบคลุมกิจกรรมหลักของบริษัทฯ และจัดให้มีวิธีการที่เหมาะสมในการระบุ ประเมิน และบริหารความเสี่ยงสำคัญที่บริษัทฯ เผชิญอยู่ และอาจมีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่อบริษัทฯ เป็นประจำอย่างต่อเนื่อง
2. กำหนดช่วงความเปราะบางที่ยอมรับได้ (Risk tolerance) สำหรับความเสี่ยงหลักที่สำคัญของแต่ละกิจกรรมหลักให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) ของบริษัทฯ
3. จัดให้มีกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพตามหลักการของการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) และมีการบูรณาการ ตลอดจนการจัดระบบการรายงานการบริหารความเสี่ยงให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อช่วยลดโอกาสของการเกิดความเสี่ยงและผลกระทบจากความเสียหาย ลดความไม่แน่นอนในผลการดำเนินงานโดยรวม และเพิ่มโอกาสแห่งความสำเร็จ
4. เชื่อมโยงระหว่างกระบวนการบริหารความเสี่ยง โครงสร้างการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยง รวมทั้งวัฒนธรรมความเสี่ยงของบริษัทฯ
5. กำหนดแนวทางการรายงานความเสี่ยง และกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของผู้ที่เกี่ยวข้องในกระบวนการบริหารความเสี่ยง
6. บริหารจัดการความเสี่ยงระหว่างนโยบายการบริหารความเสี่ยง กลยุทธ์ และวัตถุประสงค์ในการดำเนินการธุรกิจภายใต้สถานการณ์ที่บริษัทฯ เผชิญอยู่ทั้งในปัจจุบันและอนาคต
7. สื่อสารสาระสำคัญของนโยบายการบริหารความเสี่ยงให้ทุกหน่วยงานรับทราบและนำไปปฏิบัติอย่างเคร่งครัด โดยบริษัทฯ กำหนดให้การบริหารความเสี่ยงเป็นความรับผิดชอบของพนักงานในทุกระดับชั้น ซึ่งต้องตระหนักถึงความเสี่ยงที่มีในการปฏิบัติงานทั้งในหน่วยงานของตนและองค์กรในภาพรวม รวมถึงต้องให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงต่าง ๆ ที่อยู่ภายใต้การควบคุมภายในอย่างมีระบบให้อยู่ในระดับที่เพียงพอและเหมาะสม
8. บริษัทฯ ส่งเสริมและสนับสนุนให้นำการบริหารความเสี่ยงมาเป็นเครื่องมือที่สำคัญในการบริหารจัดการของบริษัทฯ บุคลากรทุกระดับต้องมีความเข้าใจ มีความร่วมมือ มีความร่วมมือ และร่วมกันบริหารความเสี่ยงเพื่อสร้างภาพลักษณ์ที่ดี เสริมสร้างการกำกับดูแลกิจการและการบริหารจัดการที่เป็นเลิศ และสร้างความเชื่อมั่นให้กับผู้ถือหุ้นหรือผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทฯ
9. บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญของการสร้างวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงภายในองค์กรและมีความตั้งใจในการดำเนินการให้การบริหารความเสี่ยงเป็นส่วนหนึ่งของการทำงานของพนักงานทุกคนในองค์กร โดยกำหนดให้มีการทำความเข้าใจกับพนักงานเพื่อให้ทราบถึงประโยชน์ของการบริหารความเสี่ยง รวมทั้งจัดให้มีการจัดอบรมการทำแผนบริหารความเสี่ยงให้กับพนักงานในระดับปฏิบัติการเพื่อให้แต่ละฝ่ายมีแผนบริหารความเสี่ยงรองรับความเสี่ยงในการปฏิบัติงานและความเสี่ยงอื่น ๆ ที่อาจส่งผลกระทบต่อความเสี่ยงองค์กร



## 2.2 ปัจจัยความเสี่ยงต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ

### 2.2.1 ความเสี่ยงต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ หรือกลุ่มบริษัทฯ

#### 2.2.1.1 ความเสี่ยงจากการประกอบธุรกิจหลักของบริษัทฯ

- ความเสี่ยงจากการที่กระแสเงินสดของบริษัทฯ มาจากเงินปันผลที่จะได้รับจากบริษัทย่อยและบริษัทร่วมที่บริษัทฯ เข้าไปลงทุนเป็นหลัก

บริษัทฯ ประกอบธุรกิจโดยการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company) โดยจะมีกระแสเงินสดหลักมาจากเงินปันผลจากบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมที่บริษัทฯ เข้าลงทุน และไม่มีการประกอบธุรกิจที่ก่อให้เกิดรายได้ในจำนวนที่มีนัยสำคัญเป็นของตนเอง ดังนั้น กระแสเงินสดของบริษัทฯ จึงขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงาน กระแสเงินสด และความสามารถในการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมที่บริษัทฯ เข้าลงทุน หากบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมที่บริษัทฯ เข้าลงทุนประสบกับอุปสรรคในการดำเนินงาน ย่อมส่งผลกระทบต่อผลประกอบการในทางลบอย่างมีนัยสำคัญต่อผลการดำเนินงาน ฐานะทางการเงิน และความสามารถในการจ่ายเงินปันผลของบริษัทฯ

บริษัทฯ มีการลงทุนใน TIP ซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลัก ดังนั้นความสามารถในการจ่ายเงินปันผลของบริษัทฯ จะขึ้นอยู่กับนโยบายการจ่ายเงินปันผลของ TIP ซึ่งในปัจจุบัน TIP มีนโยบายการจ่ายเงินปันผลไม่ต่ำกว่าร้อยละ 50 ของกำไรสุทธิของ TIP ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลจะต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัทและได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของ TIP (แล้วแต่กรณี) ทั้งนี้ อัตราการจ่ายเงินปันผลที่แท้จริงจะขึ้นอยู่กับรายได้ ฐานะทางการเงิน กระแสเงินสด ความต้องการของเงินทุนหมุนเวียน ค่าใช้จ่ายเพื่อการลงทุนในอนาคต เป็นต้น อย่างไรก็ตาม อย่างไรก็ดี การจ่ายเงินปันผลจะกระทำได้ในจำนวนที่ไม่เกินกว่ากำไรสะสมตามที่ปรากฏในงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัทย่อย และต้องเป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

นอกจากนี้ เงินปันผลที่บริษัทฯ จะสามารถจัดสรรให้แก่ผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ นั้น บริษัทฯ จะจัดสรรจากกำไรสุทธิตามงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัทฯ ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับความสามารถในการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมให้แก่บริษัทฯ ดังนั้น หากบริษัทย่อยและ/หรือบริษัทร่วมจ่ายเงินปันผลให้แก่บริษัทฯ ได้น้อยกว่าที่คาดการณ์ หรือไม่สามารถจ่ายเงินปันผลให้แก่บริษัทฯ ได้ เนื่องจากมีผลการดำเนินงานที่ขาดทุนหรือเหตุผลทางธุรกิจอื่นๆ อาจส่งผลกระทบต่อกระแสเงินสดและความสามารถในการจ่ายเงินปันผลของบริษัทฯ

อย่างไรก็ดี หากพิจารณาข้อมูลการจ่ายเงินปันผลในอดีตของ TIP และฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานในปัจจุบันของ TIP บริษัทฯ คาดว่า TIP จะสามารถจ่ายเงินปันผลได้ตามนโยบายการจ่ายเงินปันผลของ TIP ซึ่งจะทำให้บริษัทฯ มีรายได้ ผลกำไรสุทธิ และกำไรสะสมตามที่ปรากฏในงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัทฯ อยู่ในเกณฑ์ที่สามารถจ่ายปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นทั้งหมดของบริษัทฯ ได้

- ความเสี่ยงจากการเป็นบริษัทที่ประกอบธุรกิจโดยการถือหุ้นในบริษัทอื่นเป็นหลัก

เนื่องจากบริษัทฯ ประกอบธุรกิจโดยการถือหุ้นในบริษัทอื่นเป็นหลัก ผลการดำเนินงานของบริษัทฯ จะมาจากการดำเนินงานของบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมที่บริษัทฯ เข้าลงทุน โดยการตัดสินใจเลือกบริษัทที่จะเข้าลงทุนจึงมีความสำคัญต่อการดำเนินงานของบริษัทฯ เป็นอย่างมาก

บริษัทฯ จะรับรู้กำไรจาก TIP ในฐานะบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลัก และรับรู้ส่วนแบ่งกำไรจากบริษัทย่อยและ/หรือบริษัทร่วมในอนาคต (ถ้ามี) ตามสัดส่วนการถือหุ้นในงบการเงินรวมของบริษัทฯ หากบริษัทย่อยและบริษัทร่วมในอนาคตของบริษัทฯ มีผลการดำเนินงานที่ดี บริษัทฯ ก็จะสามารถรับรู้ผลการดำเนินงานและสร้างกำไรให้กับบริษัทฯ ในทางกลับกัน ในกรณีที่บริษัทย่อยและบริษัทร่วมในอนาคตของบริษัทฯ มีผลการดำเนินงานลดลง ก็อาจส่งผลกระทบต่อผลประกอบการของบริษัทฯ ด้วยเช่นกัน

อย่างไรก็ดี บริษัทฯ มีกระบวนการในการเลือกลงทุนในบริษัทย่อย และ/หรือบริษัทร่วม โดยจะมีการวิเคราะห์จากผลการดำเนินงาน ฐานะทางการเงิน และผลตอบแทนที่ บริษัทฯ คาดว่าจะได้รับจากบริษัทย่อยและ/หรือบริษัทร่วมก่อนการลงทุน นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้มีนโยบายการกำกับดูแลและการบริหารจัดการบริษัทย่อยและบริษัทร่วมที่ประกอบธุรกิจหลัก โดยได้มีการกำหนดให้การทำการรายการหรือการดำเนินการใดๆ ที่มีนัยสำคัญหรือมีผลต่อฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทฯ หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ (แล้วแต่กรณี) ก่อนเข้าทำการรายการ

- ความเสี่ยงจากการที่บริษัทฯ มีแผนจะขยายการลงทุนไปสู่ธุรกิจใหม่ เพื่อส่งเสริมธุรกิจประกันภัยซึ่งเป็นธุรกิจหลักของบริษัทฯ

เนื่องจากปัจจุบันบริษัทฯ มีแผนจะขยายการลงทุนไปสู่ธุรกิจใหม่ ซึ่งอาจจะเป็นธุรกิจใหม่ที่ส่งเสริมธุรกิจประกันวินาศภัย หรือธุรกิจอื่นๆ ที่อาจไม่มีความเกี่ยวข้องกับธุรกิจประกันวินาศภัย ดังนั้น บริษัทฯ อาจมีความเสี่ยงหากบริษัทฯ เข้าลงทุนในธุรกิจที่ไม่มีความเชี่ยวชาญเทียบเท่าธุรกิจประกันวินาศภัย

อย่างไรก็ตามด้วยโครงสร้างการกำกับดูแลและการบริหารงานของบริษัทฯ ยังคงมีลักษณะเช่นเดียวกับการบริหารงานของทิพย์ประกันภัยเดิม ทั้งนี้กรรมการของบริษัทฯ ส่วนใหญ่จะเป็นกรรมการชุดเดียวกับกรรมการของทิพย์ประกันภัย อีกทั้งมีคณะกรรมการชุดย่อยในลักษณะคล้ายคลึงกันกับของทิพย์ประกันภัย ซึ่งรวมถึงคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหารการลงทุน และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง อันประกอบไปด้วยผู้เชี่ยวชาญและผู้ทรงคุณวุฒิด้านต่าง ๆ อาทิ ด้านธุรกิจประกันภัย ด้านการบริหารการลงทุน และด้านพาณิชย์กิจ อันจะช่วยกำกับดูแลการลงทุนและการบริหารความเสี่ยงจากการลงทุนในอนาคตของบริษัทฯ ได้ นอกจากนี้ นโยบายการลงทุนของบริษัทฯ กำหนดให้การลงทุนของบริษัทฯ จะต้องผ่านการพิจารณาเห็นชอบคณะกรรมการบริษัท และ/หรือ การอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น แล้วแต่กรณี ก่อนเข้าทำรายการ

นอกจากนี้ บริษัทฯ มีสถานะเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (“ตลาดหลักทรัพย์ฯ”) ซึ่งมีหน้าที่ต้องปฏิบัติตามกฎหมายหลักทรัพย์ กฎหมายบริษัทมหาชน ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และกฎหมายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง ดังนั้น ในอนาคตหากบริษัทฯ จะลงทุนในธุรกิจใหม่ในขนาดที่มีนัยสำคัญ บริษัทฯ จำเป็นต้องเปิดเผยข้อมูลต่อตลาดหลักทรัพย์ฯ หรือขออนุมัติการทำรายการต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น (แล้วแต่กรณี)

จากโครงสร้างการกำกับดูแลของบริษัทฯ และหน้าที่ของบริษัทฯ ในฐานะบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ทำให้เชื่อมั่นได้ว่าการลงทุนในธุรกิจใหม่ของบริษัทฯ จะมีการบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพและเป็นไปเพื่อประโยชน์ของผู้ถือหุ้นเป็นสำคัญ

#### 2.2.1.2 ความเสี่ยงด้านธุรกิจประกันภัย

- ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)

หมายถึง ความเสี่ยงอันเนื่องมาจากการกำหนดนโยบาย แผนกลยุทธ์ แผนการดำเนินงาน และการนำไปปฏิบัติอย่างไม่เหมาะสม หรือไม่สอดคล้องกับปัจจัยภายในและสภาพแวดล้อมภายนอก ซึ่งรวมถึงการเปลี่ยนแปลงทางสังคม เทคโนโลยี และความคาดหวังของสาธารณชน โดยอาจส่งผลกระทบต่อรายได้ กำไร เงินกองทุน ภาพลักษณ์ และความมั่นคงของ TIP ปัจจัยความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดความเสี่ยงกลยุทธ์ ได้แก่ การเปลี่ยนแปลงด้านเทคโนโลยี คู่แข่ง กฎหมาย กฎระเบียบต่างๆ รวมถึงความต้องการของผู้บริโภคและสังคมที่เปลี่ยนไป เช่น ช่องทางการขยายตลาดผ่านระบบดิจิทัลและออนไลน์ที่มีอยู่เป็นจำนวนมาก รวมทั้งช่องทางการขายผ่านเทคโนโลยีต่าง ๆ ที่สามารถนำมาช่วยเปรียบเทียบราคาได้หลายบริษัท ทำให้ TIP ต้องประสพกับการแข่งขันที่รุนแรงมากขึ้น

อย่างไรก็ดี TIP มีการบริหารความเสี่ยงโดยพิจารณาถึงเป้าหมายตามกลยุทธ์ และทิศทางการดำเนินงานธุรกิจในอนาคตของ TIP ซึ่งผู้บริหารระดับสูงทุกหน่วยงานมีส่วนร่วมในการพิจารณา ผลักดันนโยบาย และอนุมัติแผนงานต่าง ๆ รวมทั้งมีกระบวนการติดตามและรายงานผลการปฏิบัติงานตามแผนงานเป็นประจำทุกเดือน เพื่อให้มั่นใจว่า TIP ดำเนินการในทิศทางที่ถูกต้อง เป็นไปตามเป้าหมายของ TIP

- ความเสี่ยงด้านประกันภัย (Insurance Risk)

หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากความผันผวนของความถี่ ความรุนแรง และเวลาที่เกิดความเสียหายที่เบี่ยงเบนจากสมมติฐานที่ใช้ในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย การคำนวณสำรองประกันภัย และการพิจารณารับประกันภัย ซึ่งกิจกรรมหลักที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ การพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัยและการกำหนดเบี้ยประกันภัย การประเมินสำรองประกันภัย และการบริหารจัดการค่าสินไหมทดแทน เป็นต้น ทั้งนี้ หากมีการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยไม่สอดคล้องกับความเสียหายที่เกิดขึ้นจริง หรือมีการรับประกันภัยที่มีความเสี่ยงสูงหรือกระจุกตัวจากการรับประกันภัยและจากการประกันภัยต่อในกลุ่มใดกลุ่มหนึ่งเป็นจำนวนมาก รวมทั้งการทำประกันภัยต่อที่ไม่เพียงพอหรือไม่มีประสิทธิภาพ หรือค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นจริงมีมูลค่าสูงกว่าจำนวนที่ได้คาดการณ์ไว้ อาจทำให้ฐานะทางการเงินของ TIP ได้รับผลกระทบได้

ทั้งนี้ TIP มีแนวทางการบริหารความเสี่ยงดังกล่าว ทั้งในเรื่องการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยและการคำนวณเงินสำรองตามกฎหมาย โดยมีนักคณิตศาสตร์ประกันภัยเป็นผู้ควบคุม ติดตาม วิเคราะห์ข้อมูล เพื่อประเมินความเสี่ยงที่อาจมีผลกระทบต่อ TIP และลดความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้อย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ TIP ยังได้ดำเนินการกระจายความเสี่ยงในการรับประกันภัยจากลูกค้าในกลุ่มต่าง ๆ และมีการโอนความเสี่ยงไปยังผู้รับประกันภัยต่อ โดยเน้นผู้รับประกันภัยต่อที่มีความแข็งแกร่งทางการเงินเป็นหลัก เพื่อป้องกันและควบคุมความเสี่ยงภัยไม่ให้เกิดความผันผวนและกระทบต่อฐานะทางการเงินของ TIP

- **ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)**

หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่คู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามภาระที่ตกลงไว้กับ TIP รวมถึงโอกาสที่คู่สัญญาจะถูกปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือ (Credit Rating) เช่น ความเสี่ยงที่ผู้เอาประกันภัย ตัวแทนหรือนายหน้าประกันภัยไม่ชำระเบี้ยประกันภัยภายในเวลาที่กำหนด ความเสี่ยงที่ผู้รับประกันภัยต่อไม่ชำระค่าสินไหมทดแทน

อย่างไรก็ดี TIP มีนโยบายและหลักเกณฑ์ในการคัดเลือกตัวแทนและนายหน้า มีกระบวนการติดตามเบี้ยประกันภัยค้างรับ และกำหนดกฎเกณฑ์ต่าง ๆ สำหรับตัวแทนและนายหน้าให้ยึดถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัด ในด้านประกันภัยต่อ TIP มีนโยบายคัดเลือกผู้รับประกันภัยต่อ กลยุทธ์การบริหารประกันภัยต่อ และนโยบายเกี่ยวกับการกระจุกตัวจากการรับประกันภัยต่อ รวมถึงมีการติดตามสถานะตลาดประกันภัยทั้งในและต่างประเทศ เพื่อช่วยในการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิต แนวโน้มการเปลี่ยนแปลงอันดับความน่าเชื่อถือ (Credit Rating) ของผู้รับประกันภัยต่อ ได้อย่างทันทั่วถึง

- **ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk)**

หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ราคาตลาดของทรัพย์สินที่ลงทุน ราคาตราสารในตลาดเงินและตลาดทุน และราคาสินค้าโภคภัณฑ์ ปัจจัยความเสี่ยงที่ส่งผลกระทบต่อ TIP คือ ความผันผวนของปัจจัยในตลาดทุน ได้แก่ การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของตราสารทุน การเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate) ผลการดำเนินงานจากการลงทุน (Investment Performance) และเศรษฐกิจมหภาค (Macro-economy) ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อความสามารถในการทำกำไร

ทั้งนี้ การลงทุนของ TIP จะอยู่ภายใต้ขอบเขตข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง อีกทั้ง คณะกรรมการบริหารการลงทุนให้ความสำคัญและมีการพิจารณาทบทวนนโยบายการลงทุน และการกระจายความเสี่ยงในการลงทุนเป็นระยะอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งมีการติดตามความเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย และภาวะเศรษฐกิจการเงินอย่างใกล้ชิด

- **ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk) จากการลงทุน**

หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากคู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามภาระที่ตกลงไว้รวมถึงโอกาสที่คู่สัญญาจะถูกปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือ (Credit Rating) โดยปัจจัยความเสี่ยงที่ TIP ต้องนำมาพิจารณา คือ ความเสี่ยงที่คู่สัญญาของ TIP ไม่สามารถปฏิบัติตามข้อตกลงหรือภาระผูกพันที่กำหนดไว้ในสัญญาได้ เช่น บริษัทที่ออกหลักทรัพย์ไม่ชำระดอกเบี้ยหรือชำระล่าช้า หรือถูกลดอันดับความน่าเชื่อถือลง

โดย TIP มีแนวทางบริหารความเสี่ยงด้วยการกระจายการลงทุนไปในสินทรัพย์ประเภทต่าง ๆ ทั้งตราสารหนี้และตราสารทุน สำหรับในกรณีตราสารหนี้ TIP จะเลือกลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรรัฐวิสาหกิจที่มีกระทรวงการคลังค้ำประกัน และตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถือไม่ต่ำกว่าระดับที่กำหนดในนโยบายการลงทุน สำหรับตราสารหนี้ภาคเอกชน TIP จะลงทุนภายใต้สัดส่วนที่เป็นไปตามข้อกำหนดที่ออกโดยหน่วยงานกำกับดูแล พร้อมทั้งมีการทบทวนฐานะการเงิน อันดับความน่าเชื่อถือ ตลอดจนความสามารถในการชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ยของผู้ออกตราสารหนี้อย่างสม่ำเสมอ

- **ความเสี่ยงด้านการกระจุกตัว (Concentration Risk)**

หมายถึง ความเสี่ยงจากการลงทุนในตราสารหนี้หรือตราสารทุนที่ออกโดยผู้ออกตราสารรายใดรายหนึ่งมากเกินไป หรือจากการถือครองอสังหาริมทรัพย์และทรัพย์สินดำเนินงานมากเกินไป หรือจากการลงทุนในสินทรัพย์ลงทุนที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศมากเกินไป ปัจจัยความเสี่ยงที่ TIP ต้องพิจารณา ได้แก่ ความเสี่ยงที่เกิดจากการนำเงินไปลงทุน หรือลงทุนในหลักทรัพย์ใดหลักทรัพย์หนึ่ง หรือผู้ออกตราสารรายใดรายหนึ่งมากเกินไป ในสัดส่วนที่สูงเมื่อเทียบกับการลงทุนทั้งหมด

ทั้งนี้ TIP ได้มีการบริหารความเสี่ยงดังกล่าว โดยการเลือกลงทุนในบริษัทที่อยู่ในดัชนี SET100 เป็นหลัก และมีการกระจายตัวในการลงทุนในตราสารต่างๆ เพื่อลดความเสี่ยงด้านการกระจุกตัว สำหรับตราสารหนี้ TIP ได้กำหนด Counterparty Limit และ Product Limit ตามเงื่อนไขของสำนักงาน คปภ.

- **ความเสี่ยงด้านสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset and Liabilities Management)**

หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากความไม่สัมพันธ์กันระหว่างมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดของสินทรัพย์ที่อ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ยกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดของหนี้สินที่อ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย

ทั้งนี้ TIP ได้มีการใช้การคำนวณ Duration ของสินทรัพย์ลงทุนประเภทตราสารหนี้ เพื่อจัดสรรระยะเวลาการลงทุนและเงินลงทุนให้สอดคล้องกับระยะเวลาการชดเชยภาระผูกพันของ TIP โดยกำหนดสัดส่วนเงินลงทุนและประเภทของสินทรัพย์ลงทุนให้สอดคล้องกับสำรองค่าสินไหมทดแทน และสำรองค่าเบี้ยประกันภัย ซึ่งมีการคำนวณและตรวจสอบระดับเงินสำรองด้วยกระบวนการด้านคณิตศาสตร์ประกันภัยทุกไตรมาส

- **ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)**

หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ TIP ไม่สามารถชำระหนี้สินและภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอ หรือสามารถจัดหาเงินทุนมาชำระได้แต่ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าที่จะยอมรับได้ ปัจจัยความเสี่ยงที่ต้องพิจารณาด้านสภาพคล่อง ได้แก่ ความสมดุลของกระแสเงินสด การจัดสรรเงินลงทุน การประเมินมูลค่าสินทรัพย์และหนี้สิน และภาระผูกพัน เป็นต้น

อย่างไรก็ดี TIP มีการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยเน้นลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูง และสามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ทันเวลา และยังมีการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินให้มีความสมดุลและเป็นไปตามกฎเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแล เพื่อให้มั่นใจว่า TIP สามารถจัดสรรเงินสดเพียงพอที่จะรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต และไม่ทำให้ TIP เกิดผลขาดทุน นอกจากนี้ ยังมีการจัดสรรเงินลงทุนบางส่วนเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน เช่น เงินฝากธนาคาร ตัวเงินคลัง และพันธบัตรรัฐบาล เนื่องจากมีสภาพคล่องสูง

- **ความเสี่ยงมหันตภัย (Catastrophe Risk)**

หมายถึง ความเสี่ยงที่เหตุการณ์หนึ่ง หรือเหตุการณ์ต่อเนื่องที่มีขนาดใหญ่ ซึ่งก่อให้เกิดการจ่ายค่าสินไหมทดแทนจริงเบี่ยงเบนไปจากค่าสินไหมทดแทนที่ได้มีการคาดการณ์ไว้อย่างมาก

ทั้งนี้ TIP มีการบริหารจัดการความเสี่ยงดังกล่าว โดยการถ่ายโอนความเสี่ยงจากการทำประกันภัยต่อเพื่อเป็นการจำกัดความเสี่ยงดังกล่าว

- **ความเสี่ยงด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน การต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (AML/CFT)**

หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากลูกค้าหรือผู้ที่ทำธุรกรรมกับ TIP ใช้ TIP เป็นช่องทางในการฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

ทั้งนี้ TIP ได้มีการบริหารความเสี่ยงด้วยการจัดทำนโยบายภายใน TIP แนวทางการปฏิบัติงาน โดยมีกระบวนการรู้จักตัวตนของลูกค้า (Know Your Customer : KYC) และการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงของลูกค้า (Customer Due Diligence : CDD) เพื่อประเมินความเสี่ยง โดยการพิจารณาปัจจัยความเสี่ยงที่เกี่ยวกับลูกค้า พื้นที่หรือประเทศ ผลิตภัณฑ์ บริการ ลักษณะการทำธุรกรรม และช่องทางการให้บริการ รวมทั้งมาตรการและวิธีการในการบรรเทาความเสี่ยงด้าน AML/CFT

### 2.2.1.3 ความเสี่ยงด้านอื่นๆ

- **ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย (Regulatory Risk)**

หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการไม่ปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจ ปัจจัยความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย (Regulatory Risk) อันเนื่องมาจากการออกกฎระเบียบข้อบังคับของหน่วยงานกำกับดูแลที่เข้มงวด ซึ่งกฎระเบียบข้อบังคับแม้จะมีความสำคัญและเป็นประโยชน์ต่อธุรกิจ แต่ในขณะเดียวกันการเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบอาจส่งผลกระทบต่อต้นทุนการดำเนินงานของบริษัทฯ และ TIP เช่นกัน

ทั้งนี้ ในปัจจุบันบริษัทฯ และ TIP จัดให้มีแนวทางการปฏิบัติงานให้สอดคล้องกับกฎระเบียบของหน่วยงานกำกับดูแล และนำมาปรับปรุงระบบงาน พัฒนาให้พนักงานทุกคนยึดถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัด

- **ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology Risk)**

หมายถึง ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศในการดำเนินธุรกิจ ซึ่งจะมีผลกระทบต่อระบบ หรือการปฏิบัติงาน รวมถึงความเสี่ยงที่เกิดจากภัยคุกคามทางไซเบอร์ (Cyber Threats)

ทั้งนี้ TIP ได้กำหนดแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ โดยจัดให้มีนโยบายความมั่นคงปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ เพื่อบังคับใช้กับพนักงาน ผู้ให้บริการภายนอก ที่อยู่ในขอบเขตระบบบริหารจัดการด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศของ TIP โดยนโยบายดังกล่าวได้ครอบคลุมความเสี่ยงต่างๆ ที่เกี่ยวกับเทคโนโลยีสารสนเทศ

นอกจากนี้ TIP ได้พัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศให้มีความมั่นคงปลอดภัย มีระบบการรายงานข้อมูลความเสียหาย (Incident Report System) มีการจัดทำและทดสอบแผนบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Plan : BCP) เป็นประจำทุกปี โดย TIP ได้รับการรับรอง ISO/IEC 27001:2013 ทุกระบบด้านเทคโนโลยีสารสนเทศในองค์กรในการดำเนินธุรกิจประกันภัยจาก United Kingdom Accreditation Service (UKAS) ซึ่งมาตรฐานดังกล่าวเป็นมาตรฐานที่เกี่ยวกับการบริหารจัดการข้อมูลสารสนเทศ เนื่องจาก TIP ได้ให้ความสำคัญเป็นอย่างยิ่งในการปกป้องข้อมูลของลูกค้าจากภัยคุกคามทางไซเบอร์อย่างจริงจัง โดยเฉพาะด้านการรักษาความปลอดภัยทางเทคโนโลยีสารสนเทศ TIP มีนโยบายที่จะพัฒนาระบบการรักษาความปลอดภัยและควบคุมความเสี่ยงของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology Risk Management) และ

ความเสี่ยงด้านภัยคุกคามทางไซเบอร์ (Cyber Threats) เพื่อเตรียมความพร้อมในการรับมือกับความเสี่ยงด้านภัยคุกคามทางไซเบอร์ (Cyber Threats) และในการขยายธุรกิจเข้าสู่การเป็น Digital Insurance Company ให้ทันกับวิวัฒนาการของความเสี่ยงที่เปลี่ยนแปลงในการทำธุรกิจ เพื่อให้ TIP สามารถดำเนินธุรกิจและบริการลูกค้าได้อย่างต่อเนื่อง

- **ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)**

หมายถึง ความเสี่ยงที่ก่อให้เกิดความเสียหายอันเนื่องมาจากการขาดการกำกับดูแลกิจการที่ดี ขาดธรรมาภิบาลในองค์กร หรือขาดการควบคุมที่ดี ที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการปฏิบัติงานภายใน บุคลากร ระบบงาน ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ ความปลอดภัยของข้อมูล หรือเหตุการณ์ภายนอก ซึ่งรวมถึงความเสี่ยงด้านการฉ้อฉล (Fraud) เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการกระทำหรือการละเว้นการกระทำโดยทุจริต หลอกลวง เพื่อให้ได้รับประโยชน์ที่มีขอบด้วยกฎหมาย ไม่ว่าผู้ได้รับประโยชน์จากการฉ้อฉลจะเป็นบุคคลที่กระทำการฉ้อฉลเอง หรือบุคคลอื่นที่เกี่ยวข้องก็ตาม ซึ่งส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงาน และ/หรือ ฐานะทางการเงินของบริษัทฯ และ TIP โดยปัจจัยความเสี่ยงอื่นๆ ที่บริษัทฯ และ TIP ยังต้องเผชิญ คือ การเปลี่ยนแปลงด้านเทคโนโลยี เป็นการเปลี่ยนแปลงระบบดิจิทัลของธุรกิจประกันวินาศภัย การแข่งขันในรูปแบบใหม่ ๆ และการลดต้นทุน ซึ่งล้วนเป็นผลมาจากเทคโนโลยีที่จะเข้ามาเปลี่ยนแปลงตลาดประกันวินาศภัย เช่น เครือข่ายอินเทอร์เน็ตที่สามารถเชื่อมโยงทุกสิ่งเข้าด้วยกัน (The internet of things) ปัญญาประดิษฐ์ (Artificial Intelligent) รถยนต์ไร้คนขับ (Driverless Cars) และภัยคุกคามทางไซเบอร์ (Cyber Risks) รวมทั้งความพร้อมของระบบเทคโนโลยีภายในบริษัทฯ และ TIP การขาดแคลนบุคลากรที่มีทักษะที่จำเป็น เป็นต้น

ทั้งนี้ บริษัทฯ และ TIP ได้ดำเนินการจัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสม จัดทำคู่มือการควบคุมภายใน รวมถึงการควบคุมและป้องกันระบบรักษาความปลอดภัยของข้อมูลที่มีความสำคัญต่อการดำเนินงาน เพื่อรองรับการขยายตัวในด้าน Digital Transformation ต่างๆ ระบบสำรองข้อมูลเพื่อรองรับการเติบโตของ บริษัทฯ และ TIP และความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากกระบวนการปฏิบัติงาน รวมทั้งจัดอบรมให้พนักงานมีความรู้ด้านเทคโนโลยีที่บริษัทฯ และ TIP พัฒนา เพื่อสามารถรองรับการเปลี่ยนแปลงได้อย่างทันเวลา นอกจากนี้ TIP ยังมีนโยบายลดความเสี่ยงจากผลกระทบที่อาจเกิดจากปัจจัยภายนอกที่ไม่สามารถควบคุมได้ด้วยการจัดทำและทบทวนแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan: BCP) เป็นประจำทุกปีซึ่งจะช่วยให้ TIP สามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่องตลอดเวลา

- **ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง (Reputation Risk)**

หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากความเสียหายต่อชื่อเสียงของบริษัทฯ และ/หรือ TIP อันเนื่องมาจากการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ และ/หรือ TIP ที่อาจส่งผลกระทบต่อภาพลักษณ์ของบริษัทฯ และ/หรือ TIP ในมุมมองของบุคคลภายนอก หรืออาจเกิดจากการกระทำใดๆ โดยบริษัทที่ TIP อนุญาตให้นำชื่อ “ทิพย” หรือเครื่องหมายการค้า ไปใช้ ได้แก่ บริษัท ทิพยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (“TIP Life”) บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (สปป.ลาว) (“TIP Lao”) และบริษัท ศูนย์ฝึกอบรมทิพย จำกัด (“TIP Academy”) โดยที่ TIP ไม่มีอำนาจควบคุม และไม่สามารถกำหนดแนวทางการประกอบธุรกิจของบริษัทดังกล่าวได้อย่างเบ็ดเสร็จ ทั้งนี้ หากบริษัทดังกล่าวมีการกระทำใดๆ ที่ทำให้เสื่อมเสียชื่อเสียง บุคคลภายนอกอาจสำคัญผิดว่าเป็นการดำเนินการโดยบริษัทฯ และ/หรือ TIP หรือ เข้าใจว่าเป็นการดำเนินการโดยบริษัทในกลุ่มเดียวกัน

อย่างไรก็ดี ในอดีตที่ผ่านมา TIP ไม่เคยได้รับการร้องเรียนเกี่ยวกับการกระทำใดๆ ของ TIP Life, TIP Lao และ TIP Academy ที่ทำให้ TIP เสื่อมเสียชื่อเสียง อีกทั้ง TIP มีหน่วยงานด้านการสื่อสารองค์กรซึ่งมีหน้าที่สื่อสารข้อมูลข่าวสารต่างๆ ให้กับหน่วยงานภายในและภายนอกองค์กรให้มีความเข้าใจอย่างถูกต้องและเป็นไปในทิศทางเดียวกัน รวมทั้งมีหน่วยงานด้านการรับเรื่องร้องเรียน ที่มีการรับปัญหาข้อร้องเรียนต่างๆ เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องให้ทันเวลา นอกจากนี้ TIP มีการส่งกรรมการตัวแทนตามสัดส่วนการถือหุ้นไปดำรงตำแหน่งในบริษัทที่ TIP อนุญาตให้นำชื่อหรือ เครื่องหมายการค้า ไปใช้ทั้ง 3 บริษัท ได้แก่ TIP Life, TIP Lao และ TIP Academy ซึ่งช่วยให้ TIP สามารถมีส่วนร่วมในการกำหนดนโยบายการดำเนินธุรกิจของทั้ง 3 บริษัทดังกล่าวได้

- **ความเสี่ยงด้านป้องกันและต่อต้านการคอร์รัปชัน (Anti-Corruption Risk : CAC)**

หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการติดสินบนไม่ว่าจะอยู่ในรูปแบบใด ๆ โดยการเสนอให้ สัญญา มอบให้ คำมั่น เรียกรับ หรือรับ ซึ่งเงิน ทรัพย์สิน หรือประโยชน์อื่นใดซึ่งไม่เหมาะสม กับเจ้าหน้าที่ของรัฐ หน่วยงานของรัฐ หน่วยงานของเอกชน หรือผู้มีหน้าที่ไม่ว่าจะโดยทางตรงหรือทางอ้อมเพื่อให้บุคคลดังกล่าวกระทำหรือละเว้นการปฏิบัติหน้าที่ ทั้งนี้ บริษัทฯ และ TIP ได้มีการกำหนดนโยบายและมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชันเพื่อวางกรอบแนวทางปฏิบัติของกรรมการ ผู้บริหารและพนักงานทุกภาคส่วนของบริษัทฯ และ TIP ให้ยึดถือและปฏิบัติตามโดยเคร่งครัด เพื่อสะท้อนให้เห็นถึงความมุ่งมั่นและเจตนารมณ์อันแน่วแน่ของบริษัทฯ และ TIP ไม่ยอมรับการ



คอร์รัปชันทุกรูปแบบภายใต้กฎหมายไทย นอกจากนี้ คณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริตพิจารณาแล้วมีมติให้การรับรอง TIP เป็นสมาชิกของแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริตเรียบร้อยแล้ว โดย TIP ได้กำหนดให้มีแนวปฏิบัติ และนโยบายเกี่ยวกับการกำกับดูแลเพื่อป้องกันและติดตามความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชัน

ทั้งนี้ TIP ได้มีการกำหนดให้มีกระบวนการตรวจสอบ โดยมีฝ่ายตรวจสอบทำหน้าที่ตรวจสอบด้วยความเป็นอิสระ ตามแผนการตรวจสอบระบบการควบคุมภายในด้านการคอร์รัปชันซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบเป็นประจำทุกปี และรายงานผลการตรวจสอบต่อคณะกรรมการตรวจสอบโดยตรง เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่าการควบคุมภายในด้านการคอร์รัปชันของ TIP เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และเป็นไปตามข้อกำหนดของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง และคณะกรรมการตรวจสอบจะเป็นผู้ทำหน้าที่รายงานผลการตรวจสอบที่พบต่อคณะกรรมการบริษัทต่อไป หากพบข้อสังเกตจากการตรวจสอบ ฝ่ายตรวจสอบมีหน้าที่ติดตามผลการปรับปรุงแก้ไข เพื่อให้มั่นใจว่ามีการปรับปรุงแก้ไขแล้วอย่างเหมาะสม และนำผลการตรวจติดตามเสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อพิจารณาและนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทต่อไป

- **ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ (Emerging Risk)**

หมายถึง ความเสี่ยงที่อาจเกิดใหม่เป็นความสูญเสียที่อาจไม่เคยปรากฏขึ้นหรือไม่เคยมีประสบการณ์มาก่อนและเป็นความเสี่ยงที่ยากต่อการประมาณการ ทั้งในเชิงโอกาสการเกิดและความรุนแรงในการเกิด เนื่องจากความไม่แน่นอนและการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยสิ่งแวดล้อม เช่น การเมือง กฎหมาย สังคม เทคโนโลยี สิ่งแวดล้อมทางกายภาพ รวมถึงการเปลี่ยนแปลงทางธรรมชาติ ทำให้ธุรกิจประจักษ์ภัยพบกับความท้าทาย เช่น การเปลี่ยนแปลงกฎหมาย กฎระเบียบ และข้อบังคับของหน่วยงานกำกับดูแล (Regulator) ความก้าวหน้าทางเทคโนโลยีที่มีแนวโน้มเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว เช่น รถยนต์ไร้คนขับ (Driverless Cars) เครือข่ายอินเทอร์เน็ตที่สามารถเชื่อมโยงทุกสิ่งเข้าด้วยกัน (Internet of Things) ปัญญาประดิษฐ์ (Artificial Intelligence) เทคโนโลยีสารสนเทศด้านประกันภัย (Insure Tech) การเกิดขึ้นของบริษัทเปิดใหม่ (Start Up) การเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมของผู้บริโภค ช่องทางการขายในรูปแบบใหม่ๆ รวมทั้งการเปลี่ยนแปลงของภัยธรรมชาติที่เพิ่มขึ้น จากภัยพิบัติที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงสภาพอากาศและภัยธรรมชาติ (Natural Disaster) จากปัจจัยความเสี่ยงภายนอกเหล่านี้ บริษัทฯ และ TIP ได้ตระหนักและเชื่อมโยงการบริหารความเสี่ยงดังกล่าวเข้ากับกระบวนการตัดสินใจเชิงกลยุทธ์ เพื่อสร้างมูลค่าเพิ่มให้แก่องค์กร

## 2.2.2 ความเสี่ยงต่อการลงทุนของผู้ถือหุ้นหลักทรัพย์

ความเสี่ยงต่อการลงทุนของผู้ถือหุ้นหลักทรัพย์เกิดขึ้นเมื่อผู้ถือหุ้นหลักทรัพย์ไม่ได้รับผลตอบแทนจากการลงทุนตามที่คาดหวัง โดยผลตอบแทนของผู้ถือหุ้นหลักทรัพย์อยู่ในรูปแบบของเงินปันผล ซึ่งความสามารถในการจ่ายเงินปันผลของบริษัทฯ จะขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงาน กระแสเงินสด และความสามารถในการจ่ายเงินปันผลของบริษัทฯ หรือบริษัทร่วมที่บริษัทฯ เข้าลงทุน หากบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมที่บริษัทฯ เข้าลงทุนประสบกับอุปสรรคในการดำเนินงาน ย่อมส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงาน ฐานะทางการเงิน และความสามารถในการจ่ายเงินปันผลของบริษัทฯ อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ มีนโยบายการจ่ายเงินปันผลไม่ต่ำกว่าร้อยละ 50 ของกำไรสุทธิตามงบการเงินเฉพาะกิจการของ บริษัทฯ โดยจะต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัทและได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ (แล้วแต่กรณี)

## 2.2.3 ความเสี่ยงต่อการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ

ไม่มี



### 3. การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน

#### 3.1 นโยบายและเป้าหมายการจัดการด้านความยั่งยืน

##### นโยบายการจัดการด้านความยั่งยืนระดับองค์กร

บริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) ประกอบธุรกิจหลักโดยการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company) ได้เข้าลงทุนในบริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) (“บริษัทย่อย”) ที่ประกอบธุรกิจหลัก ซึ่งมีเจตนาถาวร 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

นอกจากนี้ บริษัทฯ และบริษัทย่อย ยังมีเป้าหมายในการสร้างความเจริญเติบโตจากผลตอบแทนในระยะยาวที่สูงขึ้นอย่างยั่งยืนให้แก่ผู้ถือหุ้นด้วยการลงทุนในธุรกิจประกันวินาศภัย กลุ่มธุรกิจประกันชีวิต และกลุ่มธุรกิจอื่นๆ ผสมผสานกับแนวคิดในการลงทุนอย่างยั่งยืน (Sustainable Investment) ที่คำนึงถึงการดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และบรรษัทภิบาลของธุรกิจ พร้อมทั้งผลักดันให้บริษัทที่เข้าลงทุนมีการใช้เทคโนโลยีที่มีความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์ และความเชี่ยวชาญในการยกระดับคุณภาพชีวิตของชุมชน สังคม และการดูแลรักษาสิ่งแวดล้อมแบบมีส่วนร่วมอย่างยั่งยืนให้ดียิ่งขึ้น พร้อมทั้ง กำหนดกรอบการบริหารจัดการให้เป็นแนวปฏิบัติไปในทิศทางเดียวกัน เพื่อสนับสนุนให้บริษัทฯ บรรลุเป้าหมายของการพัฒนาอย่างยั่งยืนในกลุ่มธุรกิจของบริษัทฯ ดังนี้

1. สร้างการเจริญเติบโตทางธุรกิจด้วยการลงทุนในธุรกิจประกันวินาศภัย กลุ่มธุรกิจประกันชีวิต และธุรกิจอื่นๆ ที่มีส่วนสนับสนุนต่อการพัฒนาประเทศ ก่อให้เกิดการสร้างคุณค่าร่วมระหว่างบริษัทฯ บริษัทย่อย และสังคม รวมทั้งกำกับดูแล และส่งเสริมให้บริษัทที่ลงทุนมีแนวปฏิบัติด้านการพัฒนาที่ยั่งยืน
2. สร้างความโปร่งใส มีความเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ข้อกำหนดเกี่ยวกับจรรยาบรรณธุรกิจ (Code of Conduct) และปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบข้อบังคับต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งปฏิบัติตามนโยบายการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันอย่างเคร่งครัด
3. ให้ความสำคัญต่อการเคารพ และป้องกันสิทธิมนุษยชนขั้นพื้นฐาน ไม่ล่วงละเมิดสิทธิมนุษยชน มีความเสมอภาค และปฏิบัติต่อพนักงานทุกคนอย่างเป็นธรรมในด้านผลตอบแทน สวัสดิการ ดูแลด้านสุขภาพ และความปลอดภัยในสภาพแวดล้อมการทำงาน รวมทั้งพัฒนาศักยภาพแก่พนักงานอย่างต่อเนื่อง
4. สร้างประโยชน์ต่อสังคม ชุมชน และลดผลกระทบทางลบโดยการสร้างคุณค่าร่วมระหว่างองค์กร เพื่อให้ตรงตามความต้องการของชุมชน และยกระดับให้มีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้น
5. ดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมที่อาจเกิดขึ้น และให้ความสำคัญต่อการจัดการด้านสิ่งแวดล้อมเป็นสำคัญ พร้อมทั้งมีเป้าหมายระยะยาวที่จะพิจารณาการลงทุนอย่างยั่งยืน (Sustainable Investment) ในบริษัทที่คำนึงถึงสิ่งแวดล้อม สังคม และดำเนินธุรกิจตามหลักธรรมาภิบาล (Environmental, Social and Governance: ESG) เป็นปัจจัยประกอบการตัดสินใจในการลงทุน
6. ดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบ และเพิ่มโอกาสให้ผู้มีส่วนได้เสียสามารถเข้าถึงการประกันภัย การบริการ และผลิตภัณฑ์ต่างๆ ของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ได้อย่างสะดวกมากขึ้น
7. นำนโยบายด้านการพัฒนาที่ยั่งยืนไปสู่การปฏิบัติ และการดำเนินการอย่างทั่วถึงในทุกหน่วยงานภายในองค์กร

##### กรอบการพัฒนาอย่างยั่งยืน

บริษัทฯ และบริษัทย่อย ดำเนินธุรกิจภายใต้หลักการสร้างคุณค่าอย่างยั่งยืน (Sustainable Value Creation) เพื่อให้เป็นไปตามนโยบายและเป้าหมายของการจัดการด้านความยั่งยืน ซึ่งประกอบด้วย

### 1. การลงทุนเพื่อสร้างความยั่งยืน

คาดหวังว่าการลงทุนของบริษัทฯ และบริษัทย่อย จะช่วยพัฒนาระบบเศรษฐกิจของประเทศ และสังคม ควบคู่ไปพร้อมกับการเติบโตของบริษัทฯ ได้รับผลตอบแทนตามที่คาดหวัง และสนับสนุนให้บริษัทที่เข้าลงทุนมีการปฏิบัติด้านการพัฒนาที่ยั่งยืน

### 2. การพัฒนาบุคลากรเพื่อความยั่งยืน

พนักงานเป็นหัวใจสำคัญในการขับเคลื่อนธุรกิจของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ดังนั้น จึงให้ความสำคัญตั้งแต่กระบวนการสรรหาและคัดเลือกพนักงานที่มีความรู้ ความสามารถ ส่งเสริมให้พนักงานได้รับการอบรมพัฒนาอย่างสม่ำเสมอ ตลอดจนสร้างสภาพแวดล้อมการทำงานที่ดีเนื่องจากเป็นปัจจัยสำคัญที่จะช่วยให้พนักงานสามารถสร้างสรรค์นวัตกรรมและผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ ออกมาได้อย่างมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น ซึ่งจะช่วยให้บริษัทฯ มีความก้าวหน้าอย่างยั่งยืน

### 3. การพัฒนาสังคม และชุมชนเพื่อความยั่งยืน

การดำเนินธุรกิจอย่างมีคุณธรรม และยึดมั่นในความรับผิดชอบต่อสังคม และชุมชน เป็นปัจจัยสำคัญที่ส่งผลต่อความสำเร็จในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ดังนั้น จึงให้ความสำคัญต่อการสร้างความสัมพันธ์อันดี และสนับสนุนให้มีการยกระดับคุณภาพชีวิตของคนในสังคม และชุมชนให้ดียิ่งขึ้น

### 4. การดูแลรักษาสภาพแวดล้อมเพื่อความยั่งยืน

บริษัทฯ และบริษัทย่อย มุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจโดยให้ความสำคัญต่อการดูแลรักษาสภาพแวดล้อม ทรัพยากรธรรมชาติ และการอนุรักษ์พลังงาน และมีการใช้อย่างรู้คุณค่าในกระบวนการดำเนินงานทุกขั้นตอน ตลอดจนมีเป้าหมายเพื่อรักษาสมาคมของการอยู่ร่วมกันอย่างยั่งยืน

ทั้งนี้ บริษัทฯ และบริษัทย่อย มีความเชื่อมั่นว่ากรอบการพัฒนาอย่างยั่งยืนดังกล่าวข้างต้น เป็นพื้นฐานหลักสำคัญที่จะนำไปสู่การดำเนินธุรกิจให้เติบโตอย่างยั่งยืน

## 3.2 การจัดการผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ

### การสร้างคุณค่าร่วม

การสร้างคุณค่าร่วมเป็นปัจจัยสำคัญที่ทำให้ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่มในห่วงโซ่คุณค่า เช่น บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้น คู่ค้า พนักงาน เป็นต้น ได้รับผลประโยชน์ทั้งในด้านเศรษฐกิจและสังคมไปพร้อมกัน โดย ยึดหลักการสร้างคุณค่าอย่างยั่งยืน (Sustainable Value Creation) มีกลไกขับเคลื่อนเพื่อสร้างประโยชน์ร่วมกัน และสนับสนุนให้บริษัทที่เข้าลงทุนนำทรัพยากร และความเชี่ยวชาญของธุรกิจมาผสมผสานกับเทคโนโลยี และนวัตกรรมใหม่ๆ รวมทั้งศึกษาการเปลี่ยนแปลงทางด้านพฤติกรรมของผู้บริโภค ภาวะเสี่ยงข้อบังคับใหม่ๆ ของหน่วยงานที่กำกับดูแล หรือนโยบายและการสนับสนุนจากภาครัฐ มาคิดประยุกต์เป็น กลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจเพื่อต่อยอดในการสร้างผลิตภัณฑ์ หรือการบริการที่หลากหลาย และสร้างการเติบโตแก่ธุรกิจอย่างยั่งยืน

บริษัทฯ และบริษัทย่อย มุ่งเน้นการดำเนินธุรกิจโดยการสร้างผลกระทบเชิงบวก และลดผลกระทบ เชิงลบในทุกด้านที่อาจจะเกิดขึ้น แก่กลุ่มผู้มีส่วนได้ส่วนเสียที่อยู่ในห่วงโซ่คุณค่า เพื่อสร้างผลประโยชน์และการเติบโตในภาพรวมร่วมกัน ทั้งในด้านเศรษฐกิจ สังคม และการมีส่วนร่วมผ่านกระบวนการเชื่อมโยงในรูปแบบต่างๆ เช่น การเข้าร่วมกิจกรรม การให้ความช่วยเหลือ สนับสนุนกิจกรรมของสังคมและชุมชน เป็นต้น

#### 3.2.1 ห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ (Value Chain)

บริษัทฯ และบริษัทย่อย ให้ความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี ตลอดจนห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจที่ครอบคลุมถึงผู้ที่ได้รับผลกระทบ หรืออาจส่งผลกระทบต่อกระบวนการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ โดยคำนึงถึงผลกระทบด้านสังคม สิ่งแวดล้อม และความสัมพันธ์ของผู้มีส่วนได้เสียหลักในกิจกรรมที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจทุกกระบวนการ ตั้งแต่ต้นน้ำถึงปลายน้ำ เพื่อสะท้อนให้เห็นว่าบริษัทฯ มีความมุ่งมั่นที่จะสร้างคุณค่าให้แก่สินค้า และบริการเพื่อตอบสนองความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสียหลักทุกภาคส่วน และเพื่อขับเคลื่อนองค์กรให้มีการพัฒนาอย่างยั่งยืน ทั้งนี้ ห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจของบริษัทฯ และบริษัทย่อย สามารถจำแนกออกเป็นกิจกรรมบนห่วงโซ่คุณค่า 2 ประเภท ดังนี้

#### 1. กิจกรรมหลัก (Primary Activities) ซึ่งเชื่อมโยงกันอย่างต่อเนื่องตามการดำเนินธุรกิจของบริษัทในภาพรวม ประกอบด้วย

##### (1) การบริหารปัจจัยการผลิต และการให้บริการ

- กำหนดกลยุทธ์ วิเคราะห์ข้อมูล และวางแผนการลงทุนในบริษัทอื่นที่มีศักยภาพในการสร้างผลตอบแทนอย่างยั่งยืน
- ออกแบบ และพัฒนาผลิตภัณฑ์การประกันภัยให้มีทางเลือกที่หลากหลายเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าทุกกลุ่มได้อย่างมีประสิทธิภาพ
- ให้คำแนะนำ คำปรึกษาการประกันภัยอย่างมืออาชีพ และเกิดประโยชน์สูงสุดแก่ลูกค้า
- ศึกษา และปฏิบัติตามกฎระเบียบ จรรยาบรรณของหน่วยงานที่กำกับดูแลอย่างเคร่งครัด

(2) การปฏิบัติการ

- ดำเนินการตามแผนการการลงทุน และปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสถานการณ์
- มีกระบวนการ และขั้นตอนการปฏิบัติงานที่มีประสิทธิภาพ สามารถตรวจสอบได้
- นำเทคโนโลยีที่ทันสมัยมาพัฒนา และปรับปรุงระบบงานให้ทันสมัยอยู่เสมอ
- บริหารความเสี่ยง (ERM Framework) แบบองค์รวมทั้งทางตรง และทางอ้อม โดยคำนึงถึงองค์ประกอบหลักที่สนับสนุน และส่งเสริมให้บริษัทสามารถบริหารความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพ
- มีการประเมินความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงินของบริษัทฯ (Own Risk and Solvency Assessment : ORSA) อย่างเพียงพอสามารถรองรับความเสี่ยงประเภทต่างๆ ตามเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยกำหนด
- พนักงานของบริษัทฯ ได้รับการอบรมพัฒนาศักยภาพอย่างสม่ำเสมอ มีทักษะ ความรู้ความเชี่ยวชาญในงานที่ได้รับมอบหมายเป็นอย่างดี และปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมายระเบียบ ข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง

(3) การกระจายผลิตภัณฑ์และการบริการ

- มีช่องทางการติดต่อสื่อสารกับผู้ถือหุ้น นักลงทุน กลุ่มผู้มีส่วนได้เสียหลากหลายช่องทาง และเข้าถึงได้ง่าย
- มีสำนักงานและสาขาที่จะรองรับการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างทั่วถึง
- มีระบบการให้บริการแก่ลูกค้าผ่านช่องทางที่หลากหลาย

(4) การตลาดและการขาย

- นำเสนอแผนการลงทุนในบริษัทอื่นแก่ผู้ร่วมทุนที่มีศักยภาพ
- สื่อสารและถ่ายทอดความรู้เกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ การบริการผ่านช่องทางต่างๆ อย่างสม่ำเสมอ
- นำเสนอรายละเอียด สิทธิประโยชน์ต่างๆ ที่ลูกค้าพึงจะได้รับอย่างชัดเจน เพื่อสร้างความมั่นใจให้แก่ลูกค้า และส่งผลกระทบต่อภาพลักษณ์ที่ดี รวมทั้งให้ลูกค้ากลับมาใช้บริการซ้ำ มีการต่ออายุกรมธรรม์ประกันภัยอย่างต่อเนื่อง
- มีการกำหนดราคาผลิตภัณฑ์ บริการ และเงื่อนไขที่เหมาะสมและ สามารถแข่งขันได้
- ปรับเปลี่ยนผลิตภัณฑ์ หรือบริการ ให้ทันต่อสถานการณ์ ความต้องการที่เปลี่ยนแปลงไปอย่างรวดเร็ว

(5) การบริการหลังการขาย

- พิจารณาทบทวนแผนการลงทุนโดยเปรียบเทียบกับผลตอบแทนที่คาดหวัง เพื่อนำมาปรับปรุงแผนให้เหมาะสม และเกิดประโยชน์สูงสุด
- มีหน่วยงานที่รับผิดชอบเรื่องสินไหมทดแทนแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม
- มีหน่วยงานที่รับเรื่องร้องเรียน และรับฟังความคิดเห็นของลูกค้า นักลงทุน เพื่อนำมาปรับปรุงกระบวนการทำงานในส่วนที่เกี่ยวข้องให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

2. กิจกรรมสนับสนุน (Support Activities) กิจกรรมสนับสนุนเพื่อขับเคลื่อนให้กิจกรรมหลักของบริษัทฯ ดำเนินไปได้อย่างต่อเนื่อง มีประสิทธิภาพ ประกอบด้วย

(1) การบริหารทรัพยากรบุคคล (Human Resources Management)

พนักงานเป็นหัวใจสำคัญในการขับเคลื่อนธุรกรรมต่างๆ ของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ดังนั้น จึงได้ให้ความสำคัญตั้งแต่เริ่มกระบวนการสรรหาจัดจ้างการคัดเลือกพนักงานที่มีความโปร่งใส ดำเนินการด้วยความเสมอภาค เป็นธรรม การคัดเลือกผู้ที่มีความรู้ ความสามารถเหมาะสมกับคุณสมบัติที่กำหนดไว้ และมีการบริหารค่าตอบแทนที่เป็นธรรม สามารถแข่งขันและจูงใจพนักงานได้ รวมทั้งการดูแลเอาใจใส่และการสร้างขวัญกำลังใจแก่พนักงานเป็นอย่างดี อีกทั้ง ยังมีการส่งเสริมให้พนักงานได้รับการอบรมพัฒนาอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้โอกาสในการเติบโตก้าวหน้าในสายอาชีพ และมีแผนการสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan) ที่ชัดเจน ทั้งนี้ เพื่อให้พนักงานเกิดความรัก ความผูกพันกับบริษัทฯ และร่วมทุ่มเทสร้างสรรค์พัฒนาการให้บริการที่มีประสิทธิภาพ เพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้าได้อย่างเหมาะสม

(2) การจัดซื้อจัดหา (Procurement)

จัดหาอุปกรณ์เครื่องมือในการทำงานที่มีคุณภาพ มีประสิทธิภาพ ด้วยความโปร่งใส ความเป็นธรรมแก่บริษัทคู่ค้า รวมทั้งมุ่งมั่นที่จะจัดหาคู่ค้าที่สนับสนุนการต่อต้านทุจริตซึ่งเป็นแนวทางที่บริษัทฯ ยึดมั่น

(3) การพัฒนาเทคโนโลยีเพื่อสินค้าและบริการ (Technology Development)

ปรับปรุงกระบวนการให้บริการ โดยนำเทคโนโลยีที่ทันสมัยมาใช้ เพื่อตอบสนองต่อความต้องการ และโลกธุรกิจที่เปลี่ยนไป รวมทั้งศึกษา ค้นคว้า และ/หรือหาคุณค่าเพื่อร่วมพัฒนา นำเสนอผลิตภัณฑ์ และ/หรือ รูปแบบใหม่แก่ลูกค้า นักลงทุนอยู่ตลอดเวลา เพื่อเพิ่มทางเลือก และโอกาสในการสร้างผลตอบแทนให้แก่ลูกค้า นักลงทุนได้อย่างยั่งยืน

(4) โครงสร้างพื้นฐาน (Infrastructure)

ดูแล พัฒนา ปรับปรุงระบบงานสำคัญ ๆ ในการดำเนินธุรกิจให้ทันสมัยอยู่ตลอดเวลา เพื่อสามารถให้บริการลูกค้าได้อย่างรวดเร็ว ถูกต้อง และมีประสิทธิภาพ

### 3.2.2 การวิเคราะห์ผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ

#### การวิเคราะห์ผู้มีส่วนได้เสีย

การวิเคราะห์ความต้องการของผู้มีส่วนได้เสียจะช่วยให้บริษัทฯ และบริษัทย่อย สามารถนำมาใช้วิเคราะห์กลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ และเพื่อให้สามารถเข้าถึงความต้องการ ความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสียได้ทั้งภายในและภายนอกได้เป็นอย่างดี และสามารถนำมาต่อยอดในการพัฒนาผลิตภัณฑ์ และการบริการ รวมถึงกำหนดกิจกรรมที่สามารถตอบสนองความต้องการของผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่มได้อย่างเหมาะสม

ทั้งนี้ บริษัทฯ และบริษัทย่อย ตระหนักว่าการสร้างการมีส่วนร่วมกับผู้มีส่วนได้เสียนั้นมีความสำคัญต่อการสานสัมพันธ์อันดีระหว่างกัน จึงได้กำหนดแนวทางการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างชัดเจน พร้อมทั้งกำหนดมาตรฐานการให้บริการที่สร้างความเชื่อมั่นแก่ผู้มีส่วนได้เสีย เพื่อป้องกันความเสี่ยงและผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นต่อภาพลักษณ์ ชื่อเสียงและการดำเนินธุรกิจตามหลักจรรยาบรรณ และจริยธรรมธุรกิจของบริษัทฯ และบริษัทย่อย อีกทั้งยังให้ความสำคัญต่อความคาดหวัง ความสนใจ และข้อกังวลของผู้มีส่วนได้เสีย ตลอดจนรับฟังข้อเสนอแนะ และเปิดโอกาสให้ผู้มีส่วนได้เสียหลักได้เข้ามามีส่วนร่วมในการแสดงความคิดเห็น เพื่อให้สามารถตอบสนองความต้องการความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสียต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ได้อย่างมีประสิทธิภาพ

#### การดูแลผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทฯ และบริษัทย่อย ดำเนินธุรกิจโดยเล็งเห็นความสำคัญของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มที่อาจได้รับผลกระทบจากการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ดังนั้น การดูแลผู้มีส่วนได้เสียจึงเป็นปัจจัยหนึ่งที่จะสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ได้อย่างยั่งยืน รวมทั้ง บริษัทฯ และบริษัทย่อย มีเป้าหมายในการดำเนินธุรกิจเพื่อสร้างผลตอบแทนในการเข้าลงทุนในธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจประกันวินาศภัย กลุ่มธุรกิจประกันชีวิต และกลุ่มธุรกิจอื่นๆ ที่สามารถสร้างผลตอบแทนที่ยั่งยืนอีกด้วย

บริษัทฯ และบริษัทย่อย ได้วิเคราะห์และจำแนกกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ ดังนี้

กลุ่มผู้มีส่วนได้เสีย	ความคาดหวัง ของผู้มีส่วนได้เสีย	แนวทางการตอบสนอง ต่อความคาดหวัง ของผู้มีส่วนได้เสีย	ช่องทางการมีส่วนร่วม / ช่องทางการสื่อสาร
ผู้ถือหุ้น / นักลงทุน	<ul style="list-style-type: none"><li>ความโปร่งใสด้านการกำกับดูแลกิจการ</li><li>ดูแลผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มอย่างเท่าเทียมกัน</li><li>ผลตอบแทนการลงทุนที่ดีและต่อเนื่อง</li><li>การเปิดเผยข้อมูล สารสนเทศ ที่ครบถ้วน ทันเหตุการณ์ และโปร่งใส</li><li>การเปิดเผยผลดำเนินงานรายไตรมาส เพื่อให้เห็นทิศทางการเจริญเติบโต และการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง</li><li>แผนกลยุทธ์เพื่อให้เห็นถึงเป้าหมาย ทั้งระยะสั้น ระยะยาว และการเจริญเติบโตอย่างยั่งยืน</li><li>แผนการลงทุนในธุรกิจใหม่ หรือ ขยายขอบเขตการให้บริการ และผลิตภัณฑ์ใหม่</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>มีการกำกับดูแลกิจการที่ดีขององค์กร</li><li>ปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน</li><li>ดำเนินการตามแผนที่วางไว้ได้อย่างมีประสิทธิภาพและยั่งยืน</li><li>จัดการมีส่วนร่วมกับผู้มีส่วนได้เสียโดยตรง เช่น การประชุม การให้ข้อมูลผ่านช่องทางต่าง ๆ เป็นต้น เพื่อส่งเสริมการแลกเปลี่ยนความคิดเห็น ทศนคติและสานสัมพันธ์กับผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มนี้ได้อย่างมีประสิทธิภาพ</li><li>บริษัทฯ มีแผนการรองรับในการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>การประชุมผู้ถือหุ้น 1 ครั้งต่อปี</li><li>สื่อสารผลการดำเนินงานผ่าน รายงานประจำปี และเว็บไซต์ของบริษัทฯ</li><li>เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยมีสิทธิในการเสนอแนะ และเสนอบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ โดยเป็นไปตามหลักเกณฑ์ และตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี</li><li>การแถลงผลการดำเนินงานรายไตรมาส</li><li>กิจกรรมนักลงทุนสัมพันธ์</li><li>การร้องเรียนหรือเสนอแนะผ่านช่องทางรับเรื่องร้องเรียน</li></ul>

กลุ่มผู้มีส่วนได้เสีย	ความคาดหวัง ของผู้มีส่วนได้เสีย	แนวทางการตอบสนอง ต่อความคาดหวัง ของผู้มีส่วนได้เสีย	ช่องทางการมีส่วนร่วม / ช่องทางการสื่อสาร
ผู้ถือหุ้น / นักลงทุน (ต่อ)	<ul style="list-style-type: none"> <li>มีระบบการบริหารความเสี่ยง และการควบคุมภายในที่ดี</li> <li>ประเด็นทางกฎหมายและผลกระทบต่อธุรกิจ</li> <li>ธุรกิจไม่หยุดชะงัก</li> </ul>		
พนักงาน	<ul style="list-style-type: none"> <li>ค่าตอบแทน สวัสดิการ และสิทธิประโยชน์ที่เป็นธรรม</li> <li>ความมั่นคงในอาชีพ</li> <li>การเติบโตในสายงาน</li> <li>ความก้าวหน้าทางสายอาชีพ</li> <li>ความปลอดภัย อาชีวอนามัยใน การทำงาน มีสภาพแวดล้อมในการทำงานที่ดี</li> <li>การสื่อสารเกี่ยวกับทิศทางธุรกิจ และผลประกอบการ</li> <li>ของบริษัทฯ</li> <li>การเสริมสร้างแรงงานสัมพันธ์ที่ดี</li> <li>การได้เรียนรู้ พัฒนาทักษะ และส่งเสริมองค์ความรู้แก่พนักงาน</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>สื่อสารให้ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทราบถึงสิทธิประโยชน์ที่พึงจะได้รับผ่านหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง</li> <li>สื่อสารประชาสัมพันธ์ขององค์กร</li> <li>กิจกรรมพนักงาน</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>ใช้ช่องทางการสื่อสารภายในของ บริษัทฯ เช่น E-Mail , Intranet เพื่อชี้แจงสิทธิประโยชน์ และสวัสดิการต่างๆ ที่พนักงานพึงจะได้รับ และข้อมูล ข่าวสาร ความเคลื่อนไหวที่เกี่ยวข้องแก่พนักงาน</li> <li>ผลการดำเนินงานประจำปี ผ่านเว็บไซต์ ของบริษัทฯ</li> <li>ช่องทางเสนอความเห็นถึง MD ผ่าน Web Board ทาง Intranet ของบริษัทฯ</li> <li>การจัดกิจกรรมต่างๆ เพื่อให้พนักงานมีส่วนร่วม</li> <li>แผนสืบทอดตำแหน่งขององค์กร</li> <li>การสื่อสารข้อมูลข่าวสารผ่านการ ร้องเรียน หรือเสนอแนะผ่านช่องทางรับเรื่องร้องเรียน</li> <li>การฝึกอบรมผ่านระบบ E-Learning</li> </ul>
ลูกค้า	<ul style="list-style-type: none"> <li>สิทธิประโยชน์ที่ลูกค้าพึงจะได้รับ</li> <li>การบริการ และราคาของผลิตภัณฑ์มีความเหมาะสม คุ่มค่า</li> <li>การสื่อสารข้อมูลบริการ ผลิตภัณฑ์ที่ชัดเจน</li> <li>ได้รับการบริการที่มีคุณภาพ</li> <li>ปฏิบัติตามข้อตกลงอย่างเป็นธรรม</li> <li>การรักษาข้อมูล ความลับของลูกค้า</li> <li>การรับเรื่องร้องเรียน และแก้ไขข้อร้องเรียน</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>การกำกับดูแลกิจการที่ดี มีการปฏิบัติตามจริยธรรม จรรยาบรรณทางธุรกิจ และสามารถตรวจสอบได้</li> <li>มีจรรยาบรรณในการรักษาข้อมูลความลับลูกค้า</li> <li>มีนโยบายการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน และส่งเสริมการปฏิบัติ</li> <li>สร้างนวัตกรรมใหม่ ๆ โดยใช้เทคโนโลยีที่ทันสมัย เพื่อช่วยให้ลูกค้าสามารถเข้าถึงการบริการผลิตภัณฑ์ได้ง่าย</li> <li>ออกแบบการบริการ และผลิตภัณฑ์ที่ตอบสนองความต้องการ</li> <li>มีช่องทางในการร้องเรียน และข้อเสนอแนะ</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>การให้ความรู้แก่ลูกค้า</li> <li>การสำรวจความพึงพอใจของลูกค้าอย่างสม่ำเสมอ เพื่อปรับปรุงและพัฒนาการบริการ</li> <li>การเข้าพบลูกค้า เพื่อสร้างความสัมพันธ์อันดีต่อกัน รวมทั้งนำเสนอ การบริการ และผลิตภัณฑ์ใหม่</li> <li>การทำกิจกรรมร่วมกับลูกค้าตัวแทนขาย</li> <li>การเข้าร่วมกิจกรรม หรือการจัดแสดงสินค้า</li> <li>การร้องเรียน แนะนำ ผ่านช่องทาง การร้องเรียนที่บริษัทฯ กำหนด</li> </ul>

กลุ่มผู้มีส่วนได้เสีย	ความคาดหวัง ของผู้มีส่วนได้เสีย	แนวทางการตอบสนอง ต่อความคาดหวัง ของผู้มีส่วนได้เสีย	ช่องทางการมีส่วนร่วม / ช่องทางการสื่อสาร
คู่ค้า /คู่สัญญา/ พันธมิตรทางธุรกิจ / คู่แข่ง	<ul style="list-style-type: none"> <li>การกำกับดูแลกิจการที่ดี</li> <li>กระบวนการจัดซื้อจัดจ้างที่โปร่งใส</li> <li>ปฏิบัติตามข้อตกลงและเงื่อนไขการชำระเงิน อย่างเป็นธรรม</li> <li>ได้รับข้อมูลที่ถูกต้อง รวดเร็ว</li> <li>การแข่งขันราคาอย่างเป็นธรรมและโปร่งใส</li> <li>การเป็นพันธมิตรเพื่อเพิ่มคุณค่าต่อกันอย่างยั่งยืน</li> <li>รักษา และปฏิบัติตามเงื่อนไขต่าง ๆ ที่ได้ตกลงกันไว้อย่างเคร่งครัด</li> <li>มีความระมัดระวังประเด็นทางกฎหมาย และผลกระทบต่อธุรกิจ</li> <li>ประพฤติปฏิบัติตามกรอบกติกาของการแข่งขันที่ดีและไม่ทำลายชื่อเสียงของคู่แข่ง</li> <li>การดำเนินการโดยที่กิจการไม่มีการหยุดชะงัก</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>การกำกับดูแลกิจการที่ดี โปร่งใส และเป็นธรรม</li> <li>การบริหารห่วงโซ่อุปทานอย่างสมดุล</li> <li>สื่อสารให้ผู้มีส่วนได้เสียทราบถึงสิ่งที่ผู้มีส่วนได้เสียให้ความสนใจผ่านสื่อต่าง ๆ</li> <li>การประเมินผู้ขาย</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>ปฏิบัติตามจรรยาบรรณ เพื่อดำเนินธุรกิจอย่างเป็นธรรม</li> <li>นโยบายการจัดซื้อจัดจ้างที่ชัดเจน ไม่เลือกปฏิบัติ</li> <li>มีนโยบายการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันและส่งเสริมการปฏิบัติ</li> <li>การจัดประชุมร่วมกันตามวาระ</li> <li>การติดต่อสื่อสารผ่านช่องทางต่าง ๆ ที่บริษัทฯ กำหนด</li> <li>การร้องเรียน หรือเสนอแนะผ่านช่องทางการรับเรื่องร้องเรียนที่บริษัทฯ กำหนดไว้</li> </ul>
ชุมชน /สังคม และสิ่งแวดล้อม	<ul style="list-style-type: none"> <li>ความผูกพัน และสร้างความเป็นมิตรที่ดีต่อกัน</li> <li>สนับสนุนกิจกรรมต่าง ๆ ในชุมชน</li> <li>สนับสนุนกิจกรรมเพื่อสังคม</li> <li>การช่วยสนับสนุนสินค้าของชุมชน</li> <li>การดูแลการดำเนินงานไม่สร้างผลกระทบต่อทางลบต่อชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อม</li> <li>การดูแลชุมชน สังคม สิ่งแวดล้อม และสุขภาพของคนในชุมชนรอบพื้นที่ประกอบการ</li> <li>การพัฒนาของชุมชนเพื่อการพึ่งพาตนเองได้อย่างยั่งยืน</li> <li>การพัฒนาเศรษฐกิจในพื้นที่</li> <li>ปฏิบัติตามหลักสิทธิมนุษยชน</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>การจัดกิจกรรมร่วมกับชุมชน และสังคม</li> <li>การเข้าไปมีส่วนร่วมในการพัฒนาชุมชน สังคม</li> <li>สื่อสารให้ผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มนี้ ทราบถึงสิ่งที่สนใจ ผ่านสื่อประชาสัมพันธ์ และช่องทางต่าง ๆ</li> <li>หน่วยประสานงานกลางของ บริษัทฯ สามารถติดต่อได้ง่าย</li> <li>ได้ข้อสรุปที่สามารถปฏิบัติได้ร่วมกัน</li> <li>พัฒนาระบบงานโดยคำนึงถึงผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม</li> <li>ส่งเสริมให้ผู้บริหารและพนักงานมีจิตอาสาทำงานเพื่อส่วนรวม</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>การสนับสนุนโครงการต่าง ๆ ที่เป็นสาธารณะ</li> <li>มีพนักงานจิตอาสา เพื่อร่วมกิจกรรมที่เป็นสาธารณะ</li> <li>การสนับสนุนกิจกรรม หรือโครงการเพื่อสังคม ชุมชน และสิ่งแวดล้อม</li> <li>มีนโยบายส่งเสริมการปฏิบัติด้านสิทธิมนุษยชน</li> <li>จัดซื้อสินค้าของชุมชน</li> <li>มีโครงการแลกเปลี่ยนระหว่างสินค้าของชุมชนกับการบริการของบริษัทฯ</li> <li>มีช่องทางการจัดจำหน่ายสินค้าให้แก่ชุมชน</li> <li>การร้องเรียนหรือเสนอแนะผ่านช่องทางรับเรื่องร้องเรียน</li> </ul>
หน่วยกำกับธุรกิจที่ เกี่ยวข้อง	<ul style="list-style-type: none"> <li>ปฏิบัติตามกฎหมายกฎระเบียบข้อกำหนด ข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจ ด้วยความรับผิดชอบ ถูกต้อง และโปร่งใส</li> <li>ความพร้อมของเอกสารเพื่อการตรวจสอบ</li> <li>การเปิดเผยข้อมูลที่ถูกต้อง ครบถ้วน</li> <li>ความโปร่งใสด้านการกำกับดูแลกิจการ</li> <li>ประเด็นทางกฎหมายและผลกระทบต่อธุรกิจ</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>การปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบ และข้อกำหนดอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง</li> <li>การเปิดเผยสารสนเทศ ตามข้อกำหนดของหน่วยกำกับต่าง ๆ</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>จัดทำรายงานประจำปีพร้อมเอกสารประกอบ</li> <li>สารสนเทศ ข้อมูลต่าง ๆ มีความสมบูรณ์ ครบถ้วน</li> <li>การสื่อสารผ่านช่องทางตามที่หน่วยกำกับกำหนด และผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ต่าง ๆ</li> <li>การร้องเรียนหรือข้อเสนอแนะผ่านช่องทางที่กำหนด</li> </ul>



อย่างไรก็ตาม ในปี 2564 สถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโคโรนา (COVID-19) ยังคงส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ แต่ทั้งนี้ บริษัทฯ และบริษัทย่อย มีความมุ่งมั่นและให้ความสำคัญต่อการดูแลผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มอย่างดี มีการปฏิบัติตามมาตรการและนโยบายของภาครัฐ และมาตรการป้องกันการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโคโรนา (COVID-19) ภายในของบริษัทฯ และบริษัทย่อย อย่างเคร่งครัด

1. ผู้ถือหุ้น

จัดประชุมผู้ถือหุ้นผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (E-AGM) ซึ่งบริษัทฯ ได้ดำเนินการตามความคาดหวังของผู้ถือหุ้นอย่างโปร่งใส เป็นไปตามกฎระเบียบ และเกณฑ์ที่กำหนดของหน่วยกำกับ เช่น สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) เป็นต้น โดยจัดการประชุมผ่านระบบสื่ออิเล็กทรอนิกส์ และเป็นช่องทางในการติดต่อสื่อสารระหว่างกันอย่างมีประสิทธิภาพ

2. พนักงาน

ประกาศมาตรการการป้องกันการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัส COVID-19 ของบริษัทฯ การแจ้งข้อมูลข่าวสารเกี่ยวกับสถานการณ์ โควิด-19 การตระหนักรู้ถึงการดูแลสุขภาพผ่านช่องทางการสื่อสารภายใน เช่น อีเมล Intranet เป็นต้น และได้กำหนดให้พนักงานปฏิบัติงานที่บ้าน (Work From Home) จำนวนร้อยละ 70 ของพนักงานแต่ละฝ่าย เพื่อสามารถให้บริการแก่ลูกค้าได้ตามปกติ ป้องกันไม่ให้เกิดการหยุดชะงักในการดำเนินธุรกิจ และได้ประสานงานกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเพื่อขอรับการจัดสรรวัคซีนป้องกัน โควิด-19 ให้แก่พนักงาน รวมทั้งมีการทำกิจกรรมต่างๆ ผ่านช่องทาง ZOOM การอบรม ส่งเสริมการเรียนรู้ และพัฒนาทักษะของพนักงานผ่านคอร์สเรียนออนไลน์ของสกีลเลน (SkillLane) ซึ่งเป็นผู้นำด้าน Online Learning Platform ที่พร้อมด้วยเทคโนโลยี และรวบรวมผู้เชี่ยวชาญในแต่ละสาขามาสอนในรูปแบบของวิดีโอให้แก่พนักงานอีกด้วย

3. ลูกค้า

จัดการเรื่องการสินไหมทดแทน และปฏิบัติตามข้อตกลงอย่างเป็นธรรม ดูแลการให้บริการลูกค้าอย่างเต็มประสิทธิภาพ มีช่องทางการติดต่อหลากหลายช่องทาง เช่น โทรศัพท์ อีเมล และมีการจัดการเรื่องการจำกัดพื้นที่ให้ลูกค้าเข้ามาติดต่อขอรับบริการได้อย่างสะดวก รวมทั้งมาตรการการคัดกรอง เช่น การคัดกรองอุณหภูมิ การสวมหน้ากากอนามัยก่อนเข้าอาคาร และปฏิบัติตามเรื่องการเว้นระยะห่างทางสังคม (Social Distancing) เป็นต้น

4. คู่ค้า/ คู่สัญญา /พันธมิตรทางธุรกิจ

กำหนดนโยบายความปลอดภัยในอาคาร โดยงดการประชุมภายในอาคารสำนักงานกับบุคคลภายนอก ที่บริษัทฯ และบริษัทย่อยติดต่อประสานงานด้วย และให้จัดประชุมผ่าน Online แทน และห้ามบุคคลภายนอกขึ้นอาคารสำนักงาน โดยได้จัดพื้นที่รับรองบริเวณชั้น 1 รวมทั้งมีการจัดเตรียมช่องทางการติดต่อสื่อสาร ไว้หลากหลายช่องทางที่สามารถเข้าถึงได้ง่าย

5. ชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อม

จัดทำโครงการ โครงการ TIP ห่วงไทย สู้ภัยโควิด มอบความคุ้มครองประกันแพ็คเกจโควิด-19 ฟรีแก่ประชาชนทั่วไปจำนวน 2,000,000 สิทธิ โดยให้ความคุ้มครองจากการเกิดภาวะแทรกซ้อนหรือผลข้างเคียงจนเกิดอาการโคม่าจากการฉีดวัคซีนทุนประกัน 100,000 บาท ระยะเวลาคุ้มครอง 60 วัน นับจากวันที่เริ่มฉีดวัคซีน โดยลงทะเบียนรับสิทธิในได้ 1 ท่านต่อ 1 สิทธิผ่านช่องทาง [www.tipinsure.com](http://www.tipinsure.com) และโครงการจิตอาสาร่วมมือกิจกรรมกับชุมชน หน่วยงานราชการในชุมชน เพื่อมอบสิ่งของในการดำรงชีพให้แก่ประชาชนในชุมชนที่ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโควิด-19 และเพื่อสร้างชุมชนและสังคมให้เข้มแข็งต่อไป

6. หน่วยกำกับธุรกิจที่เกี่ยวข้อง

ในช่วงสถานการณ์การแพร่ระบาดของโควิด-19 ส่งผลกระทบให้ผู้ประกอบการหลายรายถูกเพิกถอนใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย เนื่องจากมีฐานะการเงินไม่มั่นคงจากการดำรงเงินกองทุนไม่ครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนด มีสภาพคล่องไม่เพียงพอต่อการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน ฯลฯ ซึ่งทางสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ได้มีมาตรการต่าง ๆ เพื่อคุ้มครองสิทธิประโยชน์สูงสุดของประชาชน และมีให้ผู้เอาประกันภัยและประชาชนเกิดความเดือดร้อน ดังนั้น บริษัทย่อยของบริษัทฯ ซึ่งเป็น 1 ใน 13 บริษัทประกันวินาศภัยที่เข้าร่วมโครงการรับโอนกรรมสิทธิ์ความคุ้มครองลูกค้า บริษัท เอเชียประกันภัย 1950 จำกัด (มหาชน)

### 3.3 การจัดการด้านความยั่งยืนในมิติสิ่งแวดล้อม

#### 3.3.1 นโยบายและแนวปฏิบัติด้านสิ่งแวดล้อม

ลักษณะการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ถึงแม้ว่าจะไม่มีผลกระทบโดยตรงต่อสิ่งแวดล้อมหรือก่อให้เกิดมลภาวะอย่างเห็นได้ชัดเหมือนกับโรงงานอุตสาหกรรม หรือ ธุรกิจบางประเภท แต่บริษัทฯ ได้ตระหนักถึงความสำคัญของการดำเนินธุรกิจที่อาจจะมีผลกระทบทั้งทางตรงและทางอ้อมต่อสิ่งแวดล้อม มาโดยตลอด บริษัทฯ จึงได้กำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติด้านสิ่งแวดล้อมที่ชัดเจน และมีการดำเนินการในเรื่องการบริหารจัดการด้านสิ่งแวดล้อมผ่านโครงการต่างๆ ภายในบริษัทฯ

ในปี 2564 บริษัทฯ และบริษัทย่อย ได้มีการกำหนดนโยบายด้านสิ่งแวดล้อม เพื่อเป็นกรอบและแนวทางในการดำเนินธุรกิจขององค์กรที่รับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม โดยสาระสำคัญของกรอบการดำเนินการด้านความรับผิดชอบต่อสังคม และแนวปฏิบัติครอบคลุมเรื่องต่างๆ ดังนี้

1. ปฏิบัติตามข้อกำหนด และมาตรฐานด้านสิ่งแวดล้อมอย่างเคร่งครัด
2. จัดกิจกรรมต่าง ๆ เพื่อสนับสนุนนโยบายลดผลกระทบเชิงลบต่อสิ่งแวดล้อม
3. นำประเด็นเรื่องสิ่งแวดล้อมมาเป็นปัจจัยในการประเมินความเสี่ยงในการบริหารงาน การปฏิบัติงาน และกระบวนการตัดสินใจทางธุรกิจ
4. พิจารณาการลงทุนอย่างยั่งยืน (Sustainable Investment) ในบริษัทที่เป็นมิตร และใส่ใจสิ่งแวดล้อม
5. พัฒนาและปรับปรุงกระบวนการทำงานต่างๆ เพื่อให้กระทบต่อสิ่งแวดล้อมน้อยที่สุด หรือไม่กระทบเลย และสนับสนุนการใช้ทรัพยากรอย่างประหยัดและมีประสิทธิภาพ
6. อนุรักษ์และสนับสนุนให้พนักงานมีจิตสำนึกหรือทำกิจกรรมเพื่อสิ่งแวดล้อม ทั้งทำในที่ทำงาน และส่วนตัว
7. ป้องกันไม่ให้เกิดมลพิษ หรือทำลายสิ่งแวดล้อมจากการทำกิจกรรม หรือจากขั้นตอนการดำเนินงานในบริษัทฯ
8. สนับสนุนการซื้อสินค้า หรือบริการที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม หรือกระทบต่อสิ่งแวดล้อมน้อยที่สุด
9. ศึกษาแนวทาง และการดำเนินการต่าง ๆ ที่จะช่วยลดผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อมจากการดำเนินกิจกรรมต่าง ๆ ภายในบริษัทฯ

### ความมุ่งมั่นและเป้าหมาย

บริษัทฯ และบริษัทย่อย ตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมและทรัพยากรธรรมชาติ จึงให้ความสำคัญกับการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ และรู้คุณค่า รวมถึงอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมธรรมชาติที่มีอยู่แล้ว ให้คงอยู่สืบต่อไป ดังนั้น เพื่อให้การดำเนินการเป็นไปตามกรอบและแนวทางในการดำเนินธุรกิจขององค์กรที่รับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม บริษัทฯ จึงได้ศึกษา กำหนดเป้าหมายแผนการดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อม เพื่อผลักดันให้เกิดโครงการ หรือกิจกรรมเพื่อปลูกฝังและสร้างสำนึกด้านสิ่งแวดล้อมให้กับพนักงานและผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทฯ ตลอดจนติดตามดูแลการดำเนินงานด้านการจัดการสิ่งแวดล้อมให้เป็นไปตามแผนการดำเนินงานที่กำหนด ซึ่งในปี 2564 บริษัทฯ มีผลการดำเนินงานด้านการจัดการด้านสิ่งแวดล้อม และการประหยัดพลังงาน การลดปริมาณการใช้กระดาษ รวมถึงการรณรงค์เพื่อลดกิจกรรมที่จะส่งผลกระทบต่อภาวะเพิ่มมลภาวะทางอากาศ

#### 3.3.2 ผลการดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อม

ในปี 2564 บริษัทฯ และบริษัทย่อย ได้มีการรณรงค์ ส่งเสริม และสนับสนุนการดำเนินงานด้านการจัดการสิ่งแวดล้อม และการใช้ทรัพยากรในมิติต่าง ๆ ผ่านการสื่อสาร ให้ความรู้ และสร้างจิตสำนึกแก่พนักงาน รวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่าย เพื่อให้เกิดการประหยัดพลังงาน และการลดใช้ทรัพยากรจากกระบวนการปฏิบัติงานได้อย่างเหมาะสมและเกิดประสิทธิภาพสูงสุด

#### การลดมลภาวะทางอากาศ

1. การลดใช้พลังงาน
  - การจัดประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์เพื่อลดการเดินทางและลดการใช้พลังงาน
  - การปิดหน้าจอคอมพิวเตอร์และปิดไฟช่วงระหว่างเวลาพักกลางวัน
  - การรณรงค์ให้ใช้บันไดในการขึ้น-ลง แทนการใช้ลิฟต์
  - รณรงค์ให้พนักงานลดการใช้พาหนะส่วนตัวมาทำงาน โดยจัดให้มีรถรับ-ส่ง ตามจุดต่างๆ
2. ลดมลภาวะทางอากาศ
  - ตรวจสอบระบบปรับอากาศสม่ำเสมอ
  - ติดตั้งเครื่องฉีดพ่นละอองน้ำดับกับอาคารสำนักงาน เพื่อดักจับ ฝุ่น PM 2.5 และลดค่าฝุ่นละออง
3. ลดการใช้ทรัพยากร
  - รณรงค์ลดการใช้กระดาษ โดยการใช้กระดาษรีไซเคิล
  - การจัดส่งเอกสารการประชุมภายในองค์กรผ่านระบบสื่ออิเล็กทรอนิกส์ทดแทนการพิมพ์เอกสาร
  - เพิ่มช่องทางการสื่อสาร การประชาสัมพันธ์ และการทำธุรกรรมต่าง ๆ กับผู้มีส่วนได้เสียผ่านช่องทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์ อีเมล แอปพลิเคชันต่างๆ ไลน์ และเฟซบุ๊ก แทนการใช้กระดาษ การจัดส่งกรมธรรม์ทาง E-Mail เป็นต้น
  - เปลี่ยนการติดต่อสื่อสารภายในองค์กรผ่านช่องทางอีเมล และแอปพลิเคชัน workplace เป็นต้น

### 3.4 การจัดการความยั่งยืนในมิติสังคม

#### 3.4.1 นโยบายและแนวปฏิบัติด้านสังคม

บริษัทฯ และบริษัทย่อย มุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจให้อยู่ภายใต้กรอบของธรรมาภิบาลที่ดี มีความโปร่งใสและสามารถตรวจสอบได้ โดยมีความมุ่งมั่นที่จะพัฒนาธุรกิจควบคู่ไปกับการสร้างสมดุลทางเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม ทั้งนี้ บริษัทฯ และบริษัทย่อย ตัดสินใจที่จะดำรงตนให้เป็นบริษัทที่เป็นแบบอย่างที่ดีของสังคมในการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน และสามารถบริหารจัดการกิจการให้เติบโตอย่างมั่นคง และเป็นที่ยอมรับในสังคมบนพื้นฐานของจริยธรรมและหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมทั้งสามารถสร้างผลตอบแทนให้กับผู้ถือหุ้นได้อย่างมีประสิทธิภาพโดยคำนึงถึงผลกระทบในการดำเนินธุรกิจที่มีต่อผู้ที่มีส่วนได้เสียของบริษัทฯ และบริษัทย่อยในทุกด้าน บริษัทฯ จึงได้จัดทำนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อเป็นแนวทางในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และบริษัทย่อยในด้านต่างๆ ดังต่อไปนี้

##### 1. การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม

บริษัทฯ และบริษัทย่อย ได้กำหนดแนวทางในการดูแลผู้มีส่วนได้เสียไว้ในจรรยาบรรณทางธุรกิจโดยคำนึงถึงผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสีย ตั้งแต่ผู้ถือหุ้น พนักงาน ลูกค้า คู่ค้า คู่สัญญา ชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อม ทั้งยังส่งเสริมการแข่งขันทางการค้าอย่างเสรีและเป็นธรรม หลีกเลี่ยงการดำเนินการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รวมถึงการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบในหัวข้อต่างๆ ดังนี้

###### (1) การกำกับดูแลกิจการ

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

###### (2) ความรับผิดชอบต่อสังคม

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

###### (3) การกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับ

บริษัทฯ และบริษัทย่อย ให้ความสำคัญกับการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบที่เกี่ยวข้องกับสิ่งแวดล้อม ชีวอนามัย และความปลอดภัย รวมถึงการปฏิบัติตามจรรยาบรรณทางธุรกิจที่เป็นสากล โดยกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ต้องปฏิบัติตามให้อยู่ในกรอบของกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ และต้องไม่มีส่วนรู้เห็น ช่วยเหลือหรือกระทำการใด ๆ อันเป็นการละเมิด ฝ่าฝืนกฎหมาย กฎระเบียบอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง

###### (4) การส่งเสริมให้มีการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ

บริษัทฯ และบริษัทย่อย ส่งเสริมให้ กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับในองค์กรใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพเหมาะสมและเพียงพอ และเกิดประโยชน์สูงสุด รวมถึงสื่อสาร ให้ความรู้ สนับสนุนและสร้างจิตสำนึกแก่พนักงาน รวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่าย ในการบริหารการใช้ทรัพยากรที่มีอยู่ให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่องค์กร

##### 2. การต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทฯ และบริษัทย่อย มีนโยบายที่จะต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน โดยมุ่งเน้นการเสริมสร้างวัฒนธรรมองค์กรให้บุคลากรทุกระดับตระหนักถึงพิษภัยของการทุจริตคอร์รัปชัน สร้างค่านิยมที่ถูกต้อง และเพิ่มความเชื่อมั่นต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกฝ่าย โดยมีนโยบายและแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันเป็นการเฉพาะ เพื่อให้การต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

##### 3. การเคารพสิทธิมนุษยชน

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

ทั้งนี้ ในปี 2564 บริษัทฯ และบริษัทย่อย ไม่ได้รับการร้องเรียนเรื่องละเมิดสิทธิมนุษยชนแต่อย่างใด ทั้งจากพนักงาน คู่ค้า และบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ซึ่งเป็นการสร้างความมั่นใจว่าการดำเนินงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ไม่ได้สร้างผลกระทบต่อบุคคลที่เกี่ยวข้อง

4. การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม

บริษัทฯ และบริษัทย่อย ตระหนักถึงความสำคัญของการพัฒนาทรัพยากรมนุษย์และปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม อันเป็นปัจจัยที่จะช่วยเพิ่มมูลค่าของกิจการและเสริมสร้างความสามารถในการแข่งขัน และการเจริญเติบโตอย่างยั่งยืนของ บริษัทฯ และบริษัทย่อย ในอนาคต บริษัทฯ และบริษัทย่อย ให้ความสำคัญกับการเคารพสิทธิของพนักงานตามหลักสิทธิมนุษยชน และปฏิบัติตามกฎหมายแรงงาน โดยจัดให้มีกระบวนการจ้างงาน และเงื่อนไขการจ้างงานอย่างเป็นธรรม รวมถึงการจ่ายค่าตอบแทนที่เป็นธรรมเหมาะสมตามศักยภาพของพนักงาน และมีกระบวนการประเมินผลการทำงานที่เป็นธรรม รวมทั้งจัดให้มีสวัสดิการด้านต่าง ๆ สำหรับพนักงานอย่างเหมาะสม

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

นอกจากนี้ ยังเปิดโอกาสให้พนักงานสามารถแสดงความคิดเห็น หรือร้องเรียนเกี่ยวกับการปฏิบัติอย่างไม่เป็นธรรมหรือการกระทำที่ไม่ถูกต้องในบริษัทฯ และบริษัทย่อย รวมถึงให้การคุ้มครองพนักงานที่รายงานเรื่องดังกล่าว ตลอดจนคำนึงถึงความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน โดยส่งเสริมให้ความปลอดภัยเป็นวาระสำคัญ

ทั้งนี้ ในปี 2564 บริษัทฯ และบริษัทย่อย ไม่มีการเปลี่ยนแปลงจำนวนพนักงานอย่างมีนัยสำคัญ หรือมีข้อพิพาทด้านแรงงานที่สำคัญแต่อย่างใด

5. ความรับผิดชอบต่อลูกค้า

บริษัทฯ และบริษัทย่อย จะคิดค้นผลิตภัณฑ์และบริการที่ดี เพื่อสร้างความพึงพอใจสูงสุดให้แก่ลูกค้าและผู้บริโภค ให้ข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการที่ถูกต้อง เพียงพอต่อลูกค้า ตอบสนองความต้องการของลูกค้าด้วยความรวดเร็วและมีประสิทธิภาพ จัดให้มีระบบและช่องทางให้ลูกค้าร้องเรียนเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการได้อย่างสะดวกและมีประสิทธิภาพ

บริษัทฯ และบริษัทย่อย จะปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรม โดยไม่เลือกปฏิบัติ และรักษาความลับของลูกค้า ตลอดจนมุ่งมั่นในการสร้างความพึงพอใจ และความมั่นใจให้กับลูกค้า ภายใต้ความปลอดภัยและเทคโนโลยีที่เหมาะสม เพื่อรักษาคุณภาพที่ได้มาตรฐานสากลและยกระดับมาตรฐานให้สูงขึ้นอย่างต่อเนื่อง

6. การดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม

บริษัทฯ และบริษัทย่อย ให้ความสำคัญในเรื่องการอนุรักษ์ทรัพยากรธรรมชาติ โดยส่งเสริมการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ ตระหนักถึงความปลอดภัยของสังคม ชุมชน และสิ่งแวดล้อม ประกอบธุรกิจโดยมีระบบการดำเนินงานที่มีมาตรฐาน และมีการควบคุมที่ดี ส่งเสริมการพัฒนาสังคมและสิ่งแวดล้อมที่ยั่งยืน ทั้งยังปลูกฝังจิตสำนึกความรับผิดชอบต่อสังคม ชุมชน และสิ่งแวดล้อมให้เกิดขึ้นในบริษัทฯ และบริษัทย่อย และพนักงานทุกระดับอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งสนับสนุนการจัดกิจกรรมที่มีส่วนในการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม

7. การร่วมพัฒนาชุมชนหรือสังคม

บริษัทฯ และบริษัทย่อย มีนโยบายที่จะดำเนินธุรกิจที่เป็นประโยชน์ต่อเศรษฐกิจ และสังคม ยึดมั่นการปฏิบัติตนเป็นพลเมืองที่ดี และปฏิบัติตามกฎหมายและข้อบังคับที่เกี่ยวข้องอย่างครบถ้วน โดยมีนโยบายส่งเสริมการสร้างความรู้สู่ชุมชน สร้างงาน และกระจายรายได้ ช่วยยกระดับคุณภาพชีวิตของประชาชน เพื่อการพัฒนาสังคมและประเทศอย่างยั่งยืน รวมทั้งสนับสนุนการจัดกิจกรรมและปลูกจิตสำนึกด้านความรับผิดชอบต่อสังคมอย่างเป็นรูปธรรม เพื่อเป็นส่วนหนึ่งในการร่วมขับเคลื่อนสังคมไทยให้มีการพัฒนาด้านสังคมและสิ่งแวดล้อมที่ยั่งยืน

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

### 3.4.2 ผลการดำเนินงานด้านสังคม

ด้วยปณิธานของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ในการดำเนินธุรกิจอย่างมีคุณธรรม และมุ่งมั่นพัฒนาองค์กร พัฒนาการให้บริการที่ดีเลิศ ควบคู่ไปกับการมีส่วนร่วมอย่างจริงจังในการให้ความช่วยเหลือและพัฒนาชุมชนและสังคมอย่างต่อเนื่อง เพื่อร่วมสร้างความเจริญเติบโตอย่างยั่งยืนให้แก่สังคมไทย บริษัทฯ ได้ติดตามและสนับสนุนการดำเนินงานด้านสังคมผ่านบริษัทย่อย ในการจัดทำโครงการช่วยเหลือสังคม หรือ CSR (Corporate Social Responsibility) ที่ครอบคลุมและเป็นประโยชน์ต่อสังคม ชุมชน และสิ่งแวดล้อมที่คำนึงถึงผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่าย เพื่อให้เกิดการพัฒนาอย่างยั่งยืน โดยนำแนวคิดการทำโครงการ CSR จากพระราชกรณียกิจของพระบาทสมเด็จพระบรมชนกาธิเบศร มหาภูมิพลอดุลยเดชมหาราช บรมนาถบพิตร ที่ทรงงานเพื่อประชาชนคนไทยมาโดยตลอด

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

CSR in Process เป็น CSR ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจหลักของบริษัทฯ โดยดำเนินโครงการผ่านบริษัทย่อย ซึ่งเป็นการทำธุรกิจไม่ได้มุ่งเพียงแสวงหาผลกำไรเพียงอย่างเดียว แต่จะคำนึงถึงผลประโยชน์ของลูกค้า หรือการคืนกำไรสู่สังคมเป็นหลัก โดยการดำเนินธุรกิจไม่ได้มีหน้าที่เพียงแค่สร้างความคุ้มครอง เมื่อเกิดเหตุขึ้น และดำเนินการจ่ายค่าสินไหมทดแทนอย่างรวดเร็วและเป็นธรรม เพราะอีกด้านหนึ่งต้องนำรายได้มาสร้างให้เกิดประโยชน์สูงสุด และส่งผลให้ลูกค้าเกิดความเสถียรน้อยลง โครงการ CSR in Process จึงถูกริเริ่มขึ้นเพื่อสร้างหลักการประกันภัยให้กับประชาชน เช่น การรับประกันภัย COVID-19 การรับประกันภัยข้าวนปีเพื่อเป็นการช่วยเหลือชาวนา การประกันภัยข้าวโพดการเลี้ยงสัตว์ การป้องกันและบรรเทาสาธารณภัย และลดอุบัติเหตุบนท้องถนน หรือ โครงการ TIP Smart Assist เป็นต้น

สำหรับโครงการ CSR after process หรือ “กิจกรรมเพื่อสังคม” คือ การดำเนินกิจกรรม (Activities) ของหน่วยงาน เพื่อสร้างให้เกิดประโยชน์แก่สังคมในด้านต่างๆ โดยกิจกรรมที่ดำเนินการนั้นต่างจากการดำเนินธุรกิจที่เป็นกระบวนการ (process) หลักของกิจการและเกิดขึ้นภายหลัง เช่น การแจกจ่ายสิ่งของช่วยบรรเทาสาธารณภัย การเป็นอาสาสมัครช่วยบำเพ็ญสาธารณประโยชน์ ซึ่งกิจกรรมเพื่อสังคมเหล่านี้มักเป็นกิจกรรมที่อยู่นอกเหนือเวลาทำงานตามปกติ ได้แก่

1. โครงการ “ทิพย์ทำความดีไม่มีสิ้นสุด” เพื่อส่งเสริมและพัฒนาชาติ สืบสานศาสนา และเทิดไถ่องค์พระมหากษัตริย์
2. โครงการ “ทิพย์ประกันภัย สืบสาน รักษาต่อยอด นวัตกรรมศาสตร์พระราชา” ซึ่งเป็นโครงการที่สืบเนื่องต่อจากโครงการ “ทิพย์ประกันภัยสืบสาน ศาสตร์พระราชา ตอน ทิพย์ตามรอยพระราชา” เพื่อปลูกฝังและเผยแพร่หลักปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงของพระบาทสมเด็จพระบรมชนกาธิเบศร มหาภูมิพลอดุลยเดชมหาราช บรมนาถบพิตร ที่ได้ทำการทดลองแล้วว่าได้ผลจริงใน 9 เส้นทาง 81 แหล่งเรียนรู้แก่เยาวชน ครูและประชาชน ให้มีความรู้ความเข้าใจและสร้างเสริมประสบการณ์ชีวิตในการเรียนรู้จากการปฏิบัติจริง เพื่อนำไปประยุกต์ใช้ในชีวิตประจำวัน และนำไปพัฒนาประเทศชาติสืบต่อไป ซึ่งสอดคล้องกับสีประจำของบริษัทฯ คือ แดง ขาว น้ำเงิน
3. โครงการ “TIP Smart Assist” ซึ่งเป็นโครงการจิตอาสาที่ให้ความช่วยเหลือแก่ประชาชนทั่วไปที่ได้รับอุบัติเหตุบนท้องถนน และการเข้าร่วมกิจกรรมกับชุมชน หน่วยงานราชการในชุมชน เพื่อมอบสิ่งของในการดำรงชีพให้แก่ประชาชนที่ได้รับผลกระทบจากเหตุการณ์ต่างๆ เช่น อัคคีภัย อุทกภัย การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโควิด-19 ฯลฯ เพื่อร่วมสร้างชุมชนและสังคมให้เข้มแข็งต่อไป
4. โครงการ “เกษตรกรเป็นสุข” เป็นโครงการเพื่อช่วยเหลือเกษตรกร โดยมุ่งเน้นการ “เพิ่มรายได้ ลดค่าใช้จ่าย ลดความเสี่ยง” และทำให้เกษตรกรมีเงินเหลือเก็บเพื่อใช้ในการดำรงชีพมากขึ้น โดยเกษตรกรสามารถนำผลผลิตทางการเกษตรมาแลกเปลี่ยนเป็นกรรมสิทธิ์ประกันภัยของบริษัท นอกจากจะเป็นการเพิ่มช่องทางในการกระจายผลผลิตทางการเกษตรแล้วยังช่วยให้เกษตรกรได้รับความคุ้มครองจากการเสี่ยงภัยต่าง ๆ อีกด้วย ส่วนผลผลิตจากเกษตรกรที่ได้มา ทิพย์ประกันภัยจะนำไปเป็นสินค้าพรีเมียม หรือสินค้าที่ระลึกให้กับลูกค้าของบริษัท

Strategic CSR บริษัทฯ โดยให้ความช่วยเหลือครอบคลุมทุกมิติ โดยมีโครงการหลัก 7 โครงการที่ดำเนินการเอง และโครงการหรือกิจกรรมที่บริษัทเป็นผู้สนับสนุน หรือดำเนินการร่วมกับหน่วยงาน ได้แก่

1. โครงการ “ปันน้ำใจให้น้องเฉลิมพระเกียรติ” เพื่อช่วยเหลือเด็กด้อยโอกาสทางสังคม
2. โครงการ “ทิพย์ต้นกล้า” ซึ่งเป็นการให้ทุนการศึกษาแก่นักศึกษา เพื่อช่วยเหลือนักศึกษาให้มีความรู้ด้านประกันภัยกับประชาชนทั่วไป ซึ่งเป็นการส่งเสริมพัฒนาสังคมและการศึกษา
3. โครงการ “พลังบุญทิพย์ร่วมสร้าง” เพื่อส่งเสริมและสืบสานศิลปวัฒนธรรมและศาสนา
4. โครงการ “พลังทิพย์รักษ์โลก” เป็นโครงการที่คำนึงถึงการอนุรักษ์และพัฒนาสิ่งแวดล้อมโดยการนำผู้บริหารและพนักงานร่วมกัน ปลูกป่า ตัดไม้ และประหยัพลังงาน เพื่อลดโลกร้อน และเมื่อเกิดปัญหาฝุ่น PM 2.5 ในกรุงเทพฯ บริษัทได้ตั้งเครื่องฉีดน้ำบนดาดฟ้าของสำนักงานใหญ่ โดยได้ดำเนินการฉีดน้ำเพื่อลดฝุ่นละออง PM 2.5



5. โครงการการบรรเทาสาธารณภัยของ “หน่วยหนุมานจิตอาสา” บรรเทาภัยเพื่อประชาชน จะคอยให้บริการประชาชนในการใช้รถใช้ถนนในช่วงวันหยุดเทศกาล และช่วยเหลือบรรเทาความเดือดร้อนให้กับผู้ประสบภัยพิบัติต่าง ๆ เช่น กรณีการเกิดอุทกภัยใหญ่ เพลิงไหม้ ท่อแก๊สระเบิด เป็นต้น ฯลฯ ได้ลงพื้นที่เพื่อช่วยเหลือโดยตรงเข้าถึงบ้านผู้ประสบภัยอย่างทั่วถึง
6. โครงการ “ทิพย์เตือนภัย” โดยร่วมกับ FM สวพ. 91 คอยเตือนภัยกับผู้บริโภคใช้ถนนเพื่อเป็นการลดอุบัติเหตุ การช่วยเหลือสังคมของ ทีม “TIP SMART ASSIST” ที่ออกไปให้ความช่วยเหลือประชาชนที่ต้องการความช่วยเหลือบนท้องถนนไม่ว่าจะเป็นลูกค้าของบริษัทหรือไม่ก็ตาม
7. โครงการสนับสนุนการจัดทำ “ป้าย CSR บริการประชาชน” ให้แก่ตำรวจทางหลวง ตำรวจนครบาล ตำรวจท่องเที่ยว ตำรวจภูธร ตำรวจ 191 และกองบัญชาการศึกษา สำนักงานตำรวจแห่งชาติ 67,887 ป้ายทั่วประเทศ และสนับสนุนอุปกรณ์ในการปฏิบัติหน้าที่ เช่น เสื้อกั๊กปฏิบัติการสำหรับเจ้าหน้าที่ตำรวจฝ่ายป้องกันและปราบปราม เสื้อกั๊กสะท้อนแสงและเสื้อกันฝน เพื่อความปลอดภัยสำหรับเจ้าหน้าที่ตำรวจจราจรที่ปฏิบัติหน้าที่อำนวยความสะดวกจราจรบนท้องถนน เติ้นท์ทิพย์ตำรวจ เพื่อใช้ในกิจกรรมมวลชนสัมพันธ์และใช้เป็นจุดพักสายตรวจ

โครงการ CSR ที่กล่าวมาข้างต้นนั้นได้ดำเนินการอย่างต่อเนื่อง พร้อมกับการเรียนรู้และพัฒนาโครงการที่ก่อให้เกิดประโยชน์ต่อสังคมอย่างสูงสุด เพื่อความยั่งยืนของประเทศไทยสืบไป

นอกจากนี้ยังมีโครงการสาธารณกุศล และสาธารณประโยชน์อื่นๆ ซึ่งจัดขึ้นเป็นประจำทุกปี ได้แก่

1. โครงการปันน้ำใจให้น้องเฉลิมพระเกียรติ เพื่อส่งเสริมการศึกษา และคุณภาพชีวิตของเด็กและเยาวชนผู้ด้อยโอกาส ซึ่งเป็นสิ่งที่จะนำไปสู่การพัฒนาประเทศชาติในอนาคต รวมทั้งการพัฒนาคุณภาพชีวิตความเป็นอยู่ และสถานที่ศึกษาเล่าเรียนของเด็กและเยาวชนที่ด้อยโอกาสทางการศึกษา และทางสังคม โดยได้ดำเนินการอย่างเป็นประจำและต่อเนื่องมาแล้วจำนวนทั้งสิ้น 84 ครั้ง (ทั้งนี้ ในปี 2564 ยังไม่สามารถจัดกิจกรรมเพิ่มเติมได้เนื่องจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของ COVID-19 ทำให้สถานศึกษาปิดการเรียนการสอน และแจ้งขอยกเลิกการจัดกิจกรรมภายในโรงเรียน)
2. โครงการพลังบุญทิพย์ร่วมสร้างถวายในหลวง เพื่อสืบสานพระพุทธศาสนาและส่งเสริม ศิลปวัฒนธรรม เป็นประจำอย่างต่อเนื่องมาเป็นจำนวนถึง 178 ครั้ง
3. โครงการพลังทิพย์รักษโลก เพื่ออนุรักษ์และพัฒนาสิ่งแวดล้อมเป็นประจำอย่างต่อเนื่องมาเป็นจำนวนถึง 21 ครั้ง
4. โครงการ “ทิพย์ประกันภัยสืบสาน รักษาต่อยอด นวัตกรรมศาสตร์พระราชา” ซึ่งเป็นโครงการที่สืบเนื่องต่อจากโครงการ “ทิพย์ประกันภัยสืบสานศาสตร์พระราชา ตอน ทิพย์ตามรอยพระราชา” เพื่อปลูกฝังและเผยแพร่หลักปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงของพระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช บรมนาถบพิตรที่ได้ทำการทดลองแล้วว่าได้ผลจริงใน 9 เส้นทาง 81 แหล่งเรียนรู้ แก่เยาวชน ครูและประชาชน ให้มีความรู้ความเข้าใจและสร้างเสริมประสบการณ์ชีวิตในการเรียนรู้จากการปฏิบัติจริง เพื่อนำไปประยุกต์ใช้ในชีวิตประจำวันและนำไปพัฒนาประเทศชาติสืบต่อไป โดยจัดเป็นประจำอย่างต่อเนื่องมาแล้วจำนวนทั้งสิ้น 12 ครั้ง
5. โครงการหน่วยหนุมานทิพย์จิตอาสา บรรเทาภัยเพื่อประชาชน ซึ่งดำเนินการอย่างต่อเนื่องมาตลอดตั้งแต่ปี 2544 จนถึงปัจจุบันไม่ว่าจะอยู่ในสถานการณ์ใดก็ตาม ผู้บริหารและพนักงานจิตอาสาทิพย์ประกันภัย พร้อมทั้งจะเข้าไปเป็นส่วนหนึ่งในน้ำใจแห่งความช่วยเหลือแก่ผู้ประสบภัย และผู้ด้อยโอกาสทางสังคมเสมอมา เช่น การลงพื้นที่ให้ความช่วยเหลือผู้ประสบภัยเช่นกรณีการเกิดอุทกภัยใหญ่ในจังหวัดสกลนคร ร้อยเอ็ด เลย อุบลราชธานี นครศรีธรรมราช และสุราษฎร์ธานี ฯลฯ ได้ลงพื้นที่เพื่อช่วยเหลือโดยตรงเข้าถึงบ้านผู้ประสบภัยอย่างทั่วถึง การบูรณปฏิสังขรณ์ศาสนสถานสำคัญทางภาคเหนือที่ได้รับความเสียหายจากเหตุแผ่นดินไหว การบริการอำนวยความสะดวกและช่วยเหลือกรณีรถเสียในระหว่างการเดินทางท่องเที่ยวหรือกลับภูมิลำเนาในช่วงเทศกาลสำคัญ เช่น เทศกาลปีใหม่ เทศกาลสงกรานต์ เป็นต้น
6. โครงการรณรงค์ความปลอดภัย ลดอุบัติเหตุต่างๆ เป็นการเสริมสร้างให้เกิดเป็นวัฒนธรรมขับขี่ปลอดภัยให้กับบุคลากรในองค์กร และขยายผลสู่ครอบครัว สังคม และผู้มีส่วนได้เสีย โดยได้จัดทำสื่อประชาสัมพันธ์เพื่อให้บุคลากรในองค์กรและบุคคลทั่วไปได้ตระหนักถึงความปลอดภัยในการใช้รถใช้ถนน และปฏิบัติตามกฎจราจรอย่างเคร่งครัด
7. โครงการสาธารณกุศลและสาธารณประโยชน์ต่างๆ
8. กิจกรรมทำบุญที่ทางบริษัทได้ดำเนินการเป็นประจำอย่างต่อเนื่องทุกปี ได้แก่
  - พิธีทอดกฐินสามัคคีทิพย์ประกันภัยประจำปี
  - ผ้าป่าสามัคคีทิพย์ประกันภัย
  - พลังบุญทิพย์ 9 เดือน 9 ถวายในหลวง
  - กิจกรรมสาธารณกุศล และสาธารณประโยชน์อื่นๆ

ทั้งนี้ ในปี 2564 บริษัทฯ และบริษัทย่อย ไม่มีละเมิดกฎหมายหรือข้อบังคับด้านสังคมอย่างมีนัยสำคัญแต่อย่างใด



## 4. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ (MD&A)

### การวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน

กลุ่มบริษัทฯ เป็นบริษัทที่ประกอบธุรกิจโดยการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company) โดยรายได้หลักของกลุ่มบริษัทฯ สามารถจำแนกได้เป็น 4 ประเภท ประกอบด้วย (1) เบี้ยประกันภัยรับที่ถือเป็นรายได้สุทธิ (2) รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ (3) รายได้และกำไรจากการลงทุน และ (4) รายได้อื่นๆ ทั้งนี้ รายได้หลักของกลุ่มบริษัทฯ มาจากเบี้ยประกันภัยรับที่ถือเป็นรายได้สุทธิ คิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 57.36 ของรายได้รวมในปี 2564 ซึ่งสามารถจำแนกตามประเภทกรรมวิธีได้เป็น 4 ประเภท ได้แก่ ประกันอัคคีภัย ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง ประกันภัยรถยนต์ และประกันภัยเบ็ดเตล็ด (ประกันภัยเบ็ดเตล็ดสามารถจำแนกออกเป็น 2 ประเภทหลัก ได้แก่ ประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล และประกันภัยเบ็ดเตล็ดอื่น) เมื่อพิจารณาสัดส่วนรายได้จากการประกันภัยประเภทต่างๆ แล้ว เบี้ยประกันภัยรับส่วนใหญ่จะมาจากประกันภัยเบ็ดเตล็ด คิดเป็นร้อยละ 70.88 ของเบี้ยประกันภัยรับรวมในปี 2564

### รายได้

รายได้รวมของกลุ่มบริษัทฯ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีจำนวนเท่ากับ 13,613.81 ล้านบาท ประกอบด้วย เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ รายได้และกำไรจากการลงทุน และรายได้อื่น ซึ่งสามารถสรุปได้ดังนี้

#### (1) เบี้ยประกันภัยรับ

รายได้หลักของกลุ่มบริษัทฯ มาจากเบี้ยประกันภัยรับที่มาจาก การดำเนินธุรกิจประกันวินาศภัย ซึ่งสามารถจำแนกประเภทการประกันภัยได้ 4 ประเภท ได้แก่ ประกันอัคคีภัย ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง ประกันภัยรถยนต์ และประกันภัยเบ็ดเตล็ด โดยเบี้ยประกันภัยรับของกลุ่มบริษัทฯ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 เท่ากับ 29,410.10 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 4,011.57 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 15.79 จาก 25,398.53 ล้านบาท ในปี 2563 โดยมีสาเหตุหลักมาจากประกันภัยรถยนต์ที่ขยายตัวได้ดีจากการที่กลุ่มบริษัทฯ มีการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ ที่ตอบสนองความต้องการและไลฟ์สไตล์ที่เปลี่ยนไปของลูกค้าในสภาวะการณ์ที่มีการแพร่ระบาดของโควิด-19 ตัวอย่างเช่น ผลิตภัณฑ์ประกันรถยนต์ TIP อพฟูล์ม ที่คุ้มครองตามระยะทางที่ขับ หรือผลิตภัณฑ์ที่ออกแบบมาสำหรับลูกค้ากลุ่มเป้าหมายเฉพาะเจาะจงเช่น Tip Rainbow Car, TIP Lady ทำให้สามารถตอบโจทย์ลูกค้าแต่ละกลุ่มได้ดียิ่งขึ้นส่งผลให้เบี้ยประกันภัยรถยนต์ขยายตัวได้อย่างมาก และการเพิ่มขึ้นของเบี้ยประกันภัยรับตรงจากประกันภัยเบ็ดเตล็ดอื่นๆ อันเป็นผลมาจากการที่กลุ่มบริษัทฯ มีภาครัฐเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ มีสถานะทางการเงินที่มั่นคงน่าเชื่อถือส่งผลให้ได้รับความไว้วางใจจากทั้งลูกค้าองค์กรและลูกค้ารายย่อยในการตัดสินใจซื้อผลิตภัณฑ์ประกันภัยเบ็ดเตล็ดอื่นๆ ของกลุ่มบริษัทฯ นอกจากนั้นจากการที่กลุ่มบริษัทฯ เป็นผู้นำของอุตสาหกรรมในด้านการนำเทคโนโลยีดิจิทัลมาประยุกต์ใช้ตลอดทั้งห่วงโซ่อุปทานของการประกันภัย (Insurance Value Chain) ซึ่งสอดคล้องกับพฤติกรรมที่เปลี่ยนไปของบุคคลในสังคมไม่ว่าจะเป็นพฤติกรรมการซื้อขายผ่านช่องทางออนไลน์ หรือการทำงานแบบ Remote Working โดยได้พัฒนาระบบเทคโนโลยีทางดิจิทัลที่ทันสมัยให้สอดคล้องกับ Digital Platform ต่างๆ ที่ลูกค้ามีการใช้งาน รวมถึงมีการแสวงหาความร่วมมือกับพันธมิตร และพัฒนานวัตกรรมร่วมกัน เพื่อพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการที่ตรงตามความต้องการของลูกค้ามากที่สุด จึงทำให้กลุ่มบริษัทฯ สามารถขยายฐานลูกค้าได้ครอบคลุมมากยิ่งขึ้น ทั้งกลุ่มลูกค้ารายย่อยและลูกค้าองค์กร ทั้งนี้ เบี้ยประกันภัยรถยนต์ ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง ประกันภัยเบ็ดเตล็ดรวม และประกันอัคคีภัยของกลุ่มบริษัทฯ มีอัตราการเติบโตร้อยละ 23.01 ร้อยละ 15.53 ร้อยละ 15.25 และร้อยละ 2.52 ตามลำดับ

#### (2) รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ

รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จของกลุ่มบริษัทฯ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 เท่ากับ 4,839.10 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 35.55 ของรายได้รวม โดยเพิ่มขึ้น 476.82 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 10.93 จาก 4,362.28 ล้านบาท ในปี 2563 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของการเอาประกันภัยต่อที่เพิ่มขึ้นตาม เบี้ยประกันภัยรับของประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจ และประกันภัยเบ็ดเตล็ดอื่น

#### (3) รายได้และกำไรจากการลงทุน

รายได้และกำไรจากการลงทุนของกลุ่มบริษัทฯ ประกอบด้วย รายได้จากการลงทุนสุทธิ กำไรจากการลงทุน และกำไร (ขาดทุน) จากการปรับมูลค่าทรัพย์สินของเงินลงทุน โดยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีจำนวนเท่ากับ 863.95 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 6.34 ของรายได้รวม โดยเพิ่มขึ้น 109.28 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 14.48 จาก 754.67 ล้านบาท ในปี 2563 ซึ่งมีสาเหตุหลักมาจาก กำไรจากการขายหน่วยลงทุน หุ้นกู้ และหุ้นสามัญของ กลุ่มบริษัทฯ เพิ่มขึ้นตามการปรับเพิ่มขึ้นของดัชนีตลาดหลักทรัพย์ (SET) โดยสาเหตุส่วนใหญ่มาจากมาตรการควบคุมสถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ที่ผ่อนคลายลงสอดคล้องไปกับการกระจายการฉีดวัคซีนที่ครอบคลุมประชากรส่วนใหญ่ของประเทศ รวมถึงการออกมาตรการช่วยเหลือด้านเศรษฐกิจผ่านนโยบายกระตุ้นการบริโภค และการลงทุนของภาครัฐอย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้รายได้และกำไรจากการลงทุนที่เพิ่มขึ้นมาจากการเพิ่มขึ้นของเงินปันผลรับจากการลงทุนของกลุ่มบริษัทฯ โดยเป็นผลจากการกระจายความเสี่ยงการลงทุนไปยังหุ้นของบริษัทที่ผลประกอบการมีการฟื้นตัว และมีความสามารถในการจ่ายเงินปันผลที่สูง

## ต้นทุนทางตรงจากการดำเนินธุรกิจ

ต้นทุนทางตรงจากการดำเนินธุรกิจของกลุ่มบริษัทฯ ประกอบด้วย ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนสุทธิ ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน โดยมีรายละเอียด ดังนี้

### (1) ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนสุทธิ

ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนสุทธิของกลุ่มบริษัทฯ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 เท่ากับ 5,460.25 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,242.37 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 29.45 จาก 4,217.88 ล้านบาท ในปี 2563 โดยมีสาเหตุหลักมาจากค่าสินไหมทดแทนสุทธิจากประกันภัยสุขภาพ ผลกระทบที่กระทบ COVID-19

### (2) ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ

ค่าจ้างและค่าบำเหน็จของกลุ่มบริษัทฯ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 เท่ากับ 2,297.56 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 60.95 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.73 จาก 2,236.61 ล้านบาท ในปี 2563 ซึ่งเพิ่มขึ้นในสัดส่วนที่น้อยกว่าการเพิ่มขึ้นของเบี้ยประกันภัยรับ เนื่องจาก กลุ่มบริษัทฯ ยังคงมุ่งเน้นการขายโดยตรงและการขยายฐานลูกค้าผ่านช่องทาง Online เช่นเดียวกับปี 2563

### (3) ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น

ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นของกลุ่มบริษัทฯ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 เท่ากับ 1,623.37 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 94.57 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.19 จาก 1,528.80 ล้านบาท ในปี 2563 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของจำนวนเงินสมทบที่ต้องนำส่งให้แก่หน่วยงานต่างๆ ตามที่กฎหมายกำหนดตามการเติบโตของเบี้ยประกันภัยรถยนต์และค่าใช้จ่ายส่งเสริมการรับประกันภัยของประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคลและประกันภัยเบ็ดเตล็ดอื่น

## ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานของกลุ่มบริษัทฯ ได้แก่ เงินเดือนและเงินโบนัสพนักงาน ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขาย และการตั้งสำรองหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ เป็นต้น สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานของกลุ่มบริษัทฯ เท่ากับ 1,988.11 ล้านบาท ลดลง 214.69 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 9.75 จาก 2,202.80 ล้านบาท ในปี 2563 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการลดลงของการตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญ การลดลงของค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขาย และการลดลงของค่าใช้จ่ายประชาสัมพันธ์

## กำไรสุทธิ

กำไรสุทธิของกลุ่มบริษัทฯ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีจำนวนเท่ากับ 1,829.04 ล้านบาท คิดเป็นอัตรากำไรสุทธิเท่ากับร้อยละ 13.43 ของรายได้รวม โดยลดลง 235.62 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 11.41 จาก 2,064.66 ล้านบาท ในปี 2563 ซึ่งมีสาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของค่าสินไหมทดแทนสุทธิจากประกันภัยสุขภาพ ผลกระทบที่กระทบ COVID-19

## การวิเคราะห์ฐานะทางการเงิน

### สินทรัพย์

ส่วนประกอบหลักของสินทรัพย์ของกลุ่มบริษัทฯ ประกอบด้วย สินทรัพย์จากการรับประกันภัยต่อสุทธิ เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ เบี้ยประกันภัยค้างรับสุทธิ และลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อสุทธิ ซึ่งคิดเป็นประมาณ ร้อยละ 36.88 ร้อยละ 30.06 ร้อยละ 9.01 และร้อยละ 9.00 ของสินทรัพย์รวม ณ สิ้นปี 2564 ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 กลุ่มบริษัทฯ มีสินทรัพย์รวม 49,639.42 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 5,167.19 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 11.62 จาก 44,472.23 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 โดยมีสาเหตุหลักมาจาก

- (1) การเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์จากการรับประกันภัยต่อสุทธิจำนวน 2,783.92 ล้านบาท ซึ่งเป็นผลมาจาก การเพิ่มขึ้นของสำรองค่าสินไหมทดแทนส่วนที่เรียกคืนจากการรับประกันภัยต่อเป็นหลัก และ
- (2) การเพิ่มขึ้นของเงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิจำนวน 2,050.02 ล้านบาท ซึ่งโดยส่วนใหญ่มาจากหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจและตราสารทุน

### หนี้สิน

ส่วนประกอบหลักของหนี้สินของกลุ่มบริษัทฯ ประกอบด้วย หนี้สินจากสัญญาประกันภัย เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ และค่าเบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้า โดยคิดเป็นประมาณร้อยละ 48.86 ร้อยละ 14.36 และร้อยละ 10.88 ของหนี้สินรวมและส่วนของผู้ถือหุ้นของกลุ่มบริษัทฯ ณ สิ้นปี 2564 ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 กลุ่มบริษัทฯ มีหนี้สินรวม 39,964.45 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 3,935.20 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 10.92 จาก 36,029.25 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 โดยมีสาเหตุหลักมาจาก

- (1) การเพิ่มขึ้นของหนี้สินจากสัญญาประกันภัย จำนวน 2,808.79 ล้านบาท โดยมีสาเหตุหลักมาจาก การเพิ่มขึ้นของสำรองค่าสินไหมทดแทนของประกันภัยเบ็ดเตล็ดอื่นจากความเสียหายที่เกิดขึ้นกับทรัพย์สินของผู้เอาประกันภัย
- (2) การเพิ่มขึ้นของเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ จำนวน 1,376.90 ล้านบาท ซึ่งเกิดจากการเพิ่มขึ้นของ เบี้ยประกันภัยต่อจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ ซึ่งเป็นผลมาจากการเอาประกันภัยต่อสำหรับประกันภัยเบ็ดเตล็ดอื่น รอยนต์ภาคสมัครใจ ประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล และประกันภัย COVID-19 ที่เพิ่มขึ้น

#### ส่วนของผู้ถือหุ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 กลุ่มบริษัทฯ มีส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 9,674.97 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,231.99 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 14.59 จาก 8,442.98 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2563 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของกำไรจากการดำเนินงานของบริษัทฯ สุทธิจากการจ่ายเงินปันผล และกำไรจากการปรับมูลค่ายุติธรรมทางบัญชีของเงินลงทุนเพื่อขาย

### การวิเคราะห์สภาพคล่อง

#### (1) กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 กลุ่มบริษัทฯ มีกระแสเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน 83.53 ล้านบาท โดยส่วนใหญ่มาจากเบี้ยประกันภัยรับจากการรับประกันภัยตรง และเงินรับเกี่ยวกับเงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิจากเงินจ่ายเกี่ยวกับเงินลงทุนในหลักทรัพย์ ค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยตรง ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการรับประกันภัยโดยตรง และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

#### (2) กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 กลุ่มบริษัทฯ มีกระแสเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุนจำนวน 95.97 ล้านบาท โดยสาเหตุหลักมาจากเงินสดจ่ายเพื่อซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์และการพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินงานของบริษัทฯ

#### (3) กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 กลุ่มบริษัทฯ มีกระแสเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน จำนวน 1,118.04 ล้านบาท โดยสาเหตุหลักมาจากการจ่ายเงินปันผล และการจ่ายชำระหนี้ตามสัญญาเช่าทางการเงินของรอยนต์ สิทธิการใช้ที่ดิน อาคาร และยานพาหนะ

### การวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ

#### อัตราส่วนสภาพคล่อง

อัตราส่วนสภาพคล่อง 1.29 เท่า ณ สิ้นปี 2564 ลดลงจาก 1.30 เท่า ณ สิ้นปี 2563 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของหนี้สินหมุนเวียน โดยส่วนใหญ่เป็นหนี้สินจากสัญญาประกันภัยและเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อในสัดส่วนที่มากกว่าการเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์หมุนเวียน

#### อัตราส่วนแสดงความสามารถในการหากำไร

##### (1) Retention Rate

Retention Rate ร้อยละ 29.92 ในปี 2564 ลดลงจากร้อยละ 31.83 ในปี 2563 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการเพิ่มสัดส่วนเบี้ยประกันภัยต่อของประกันภัยประเภทที่มีความเสี่ยงในอัตราที่สูงโดยส่วนใหญ่เป็นประกันภัย COVID-19 และประกันภัยเบ็ดเตล็ด

##### (2) อัตราการจ่ายค่าสินไหมทดแทน

อัตราการจ่ายค่าสินไหมทดแทน ร้อยละ 69.92 ในปี 2564 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 55.69 ในปี 2563 โดยมีสาเหตุหลักมาจากค่าสินไหมทดแทนที่เพิ่มขึ้นจากประกันภัย COVID-19

##### (3) อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย

อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยร้อยละ 21.60 ในปี 2564 ลดลงจากร้อยละ 24.77 ในปี 2563 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของเบี้ยประกันภัยรับในอัตราที่มากกว่าการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย เนื่องจากกลุ่มบริษัทฯ สามารถบริหารจัดการค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยได้อย่างมีประสิทธิภาพ และยังคงถือนโยบายมุ่งเน้นการขายตรงและการขายฐานลูกค้าผ่านช่องทาง Online ต่อเนื่องจากปี 2563

(4) อัตรากำไรสุทธิ

อัตรากำไรสุทธิ ร้อยละ 13.31 ในปี 2564 ลดจากร้อยละ 16.05 ในปี 2563 โดยมีสาเหตุหลักมาจากค่าสินค้าใหม่ทดแทนที่เพิ่มขึ้นจากประกันภัย COVID-19

(5) อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น

อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้นร้อยละ 20.19 ในปี 2564 ลดจากร้อยละ 24.46 ในปี 2563 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการลดลงของกำไรสุทธิจากการดำเนินงาน

**อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน**

อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ ร้อยละ 3.85 ในปี 2564 ลดจากร้อยละ 4.79 ในปี 2563 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการลดลงของกำไรสุทธิจากผลการดำเนินงาน

**อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน**

(1) อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น

อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น 4.17 เท่า ณ สิ้นปี 2564 ลดจาก 4.31 เท่า ณ สิ้นปี 2563 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของส่วนของผู้ถือหุ้น โดยส่วนใหญ่เป็นผลมาจากกำไรสุทธิจากผลการดำเนินงานและการเพิ่มขึ้นของกำไรจากการปรับมูลค่ายุติธรรมทางบัญชีของเงินลงทุนเพื่อขายในสัดส่วนที่มากกว่าการเพิ่มขึ้นของหนี้สินรวม

(2) Liability to Capital Policy Fund

Policy Liability to Capital Fund 2.53 เท่า ณ สิ้นปี 2564 ลดจาก 2.56 เท่า ณ สิ้นปี 2563 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของส่วนของผู้ถือหุ้น การเพิ่มขึ้นของสำรองค่าสินค้าใหม่ทดแทนของประกันภัยเบ็ดเตล็ดอื่นจากความเสียหายที่เกิดขึ้นกับทรัพย์สินของผู้เอาประกันภัยและภาระผูกพันตามสัญญาประกันภัย COVID-19

(3) อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (CAR Ratio)

อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (CAR Ratio) ณ สิ้นปี 2564 เท่ากับร้อยละ 246.31 ลดจากร้อยละ 260.04 ณ สิ้นปี 2563 โดยมีสาเหตุหลักมาจากผลสุทธิของ (1) การลดลงของกำไรจากผลการดำเนินงาน (2) การปรับปรุงค่าสหสัมพันธ์ระหว่างความเสี่ยงด้านสินทรัพย์และความเสี่ยงด้านประกันภัยตามประกาศของ สำนักงาน คปภ. (3) การจ่ายเงินปันผลในเดือนเมษายนและเดือนกรกฎาคม (4) ผลกระทบจากการระบาดของ COVID-19 และ (5) การขยายตัวของธุรกิจประกันภัยของกลุ่มบริษัทฯ โดยเบี้ยประกันภัยรับที่เพิ่มขึ้นส่งผลให้ต้องมีการตั้งสำรองค่าสินค้าใหม่และสำรองเบี้ยประกันภัยเพิ่มขึ้น

## ตารางสรุปงบการเงินของกลุ่มบริษัทฯ

### งบแสดงฐานะทางการเงิน

งบแสดงฐานะทางการเงิน (งบการเงินรวม)	งบการเงิน ณ วันที่ 31 ธ.ค.			
	2564 (ตรวจสอบ)		2563 (ตรวจสอบ)	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
<b>สินทรัพย์</b>				
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	2,475.13	4.99	3,772.67	8.48
เบี้ยประกันภัยค้ำรับสุทธิ	4,473.96	9.01	3,611.06	8.12
รายได้จากการลงทุนค้ำรับ	37.57	0.08	38.32	0.09
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อสุทธิ	18,304.76	36.88	15,520.84	34.90
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อสุทธิ	4,465.96	9.00	3,174.24	7.14
<b>สินทรัพย์ลงทุน</b>				
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	14,921.31	30.06	12,871.29	28.94
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	-	-
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนสุทธิ	149.50	0.30	154.38	0.35
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	1,470.80	2.96	1,527.38	3.43
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	49.87	0.10	59.89	0.13
ภาษีเงินได้ค้ำรับ	40.84	0.08	-	-
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	1,028.32	2.07	1,120.54	2.52
เบี้ยประกันภัยต่อจ่ายล่วงหน้าสุทธิ	703.66	1.42	781.75	1.76
ค่านายหน้าประกันภัยจ่ายล่วงหน้า	806.23	1.62	895.78	2.02
สินทรัพย์อื่น	711.49	1.43	944.09	2.12
<b>รวมสินทรัพย์</b>	<b>49,639.42</b>	<b>100.00</b>	<b>44,472.23</b>	<b>100.00</b>
<b>หนี้สิน</b>				
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	24,253.41	48.86	21,444.62	48.22
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	7,127.13	14.36	5,750.23	12.93
ค่านายหน้าประกันภัยค้างจ่าย	1,062.46	2.14	788.53	1.77
ค่าเบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้า	5,402.86	10.88	5,925.99	13.32
บัญชีตั้งפקค่าเบี้ยประกันภัย	67.72	0.14	92.95	0.21
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	-	-	137.62	0.31
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	512.27	1.03	489.37	1.10
หนี้สินอื่น	1,538.60	3.10	1,399.94	3.15
<b>รวมหนี้สิน</b>	<b>39,964.45</b>	<b>80.51</b>	<b>36,029.25</b>	<b>81.01</b>

งบแสดงฐานะทางการเงิน (ต่อ)

งบแสดงฐานะทางการเงิน (งบการเงินรวม)	งบการเงิน ณ วันที่ 31 ธ.ค.			
	2564 (ตรวจสอบ)		2563 (ตรวจสอบ)	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ทุนที่ออกและชำระแล้ว				
หุ้นสามัญจำนวน 600.01 ล้านหุ้น มูลค่าที่ได้รับชำระแล้วหุ้นสามัญ จำนวน 594.29 ล้านหุ้นมูลค่าหุ้นละ 1 บาท (พ.ศ. 2563 จำนวน 10,000 หุ้น)	594.29	1.20	0.01	0.00
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	895.38	1.80	-	-
ทุนที่ออกและส่วนเกินมูลค่าหุ้นสำหรับการปรับโครงสร้างกิจการ	-	-	1,489.67	3.35
กำไรสะสม				
จัดสรรแล้ว – สำรองตามกฎหมาย	59.43	0.12	59.43	0.13
จัดสรรแล้ว – สำรองทั่วไป	1,044.99	2.10	942.73	2.12
ยังไม่ได้จัดสรร	8,397.59	16.92	7,758.08	17.45
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	(1,409.05)	(2.84)	(1,887.40)	(4.24)
<b>รวมส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัท</b>	<b>9,582.63</b>	<b>19.30</b>	<b>8,362.52</b>	<b>18.81</b>
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	92.34	0.19	80.46	0.18
<b>รวมส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>9,674.97</b>	<b>19.49</b>	<b>8,442.98</b>	<b>18.99</b>
<b>รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>49,639.42</b>	<b>100.00</b>	<b>44,472.23</b>	<b>100.00</b>



## งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (งบการเงินรวม)	งบการเงินสำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค.			
	2564 (ตรวจสอบ)		2563 (ตรวจสอบ)	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
<b>รายได้</b>				
เบี้ยประกันภัยรับ	29,410.10	216.03	25,398.53	199.35
หัก เบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอา ประกันภัยต่อ	(21,225.93)	(155.91)	(17,728.01)	(139.14)
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	8,184.17	60.12	7,670.52	60.21
บวก สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ (เพิ่ม) ลดจากปีก่อน	(374.97)	(2.76)	(97.18)	(0.76)
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ	7,809.20	57.36	7,573.34	59.45
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	4,839.10	35.55	4,362.28	34.24
รายได้จากการลงทุนสุทธิ	590.19	4.33	568.67	4.46
กำไรจากการลงทุน	273.75	2.01	186.00	1.46
กำไร (ขาดทุน) จากการปรับมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุน	0.01	0.00	0.00	0.00
รายได้อื่น	101.56	0.75	50.57	0.39
<b>รวมรายได้</b>	<b>13,613.81</b>	<b>100.00</b>	<b>12,740.86</b>	<b>100.00</b>
<b>ค่าใช้จ่าย</b>				
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน	16,239.65	119.29	13,413.70	105.28
หัก ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันภัยต่อ	(10,779.40)	(79.18)	(9,195.82)	(72.18)
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	2,297.56	16.88	2,236.61	17.55
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	1,623.37	11.92	1,528.80	12.00
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	1,988.11	14.60	2,202.80	17.29
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	0.87	0.01	0.11	0.00
<b>รวมค่าใช้จ่าย</b>	<b>11,370.16</b>	<b>83.52</b>	<b>10,186.20</b>	<b>79.95</b>
กำไรก่อนภาษีเงินได้	2,243.65	16.48	2,554.66	20.06
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(414.61)	(3.05)	(490.00)	(3.85)
<b>กำไรสุทธิสำหรับปี</b>	<b>1,829.04</b>	<b>13.43</b>	<b>2,064.66</b>	<b>16.21</b>
<b>กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น</b>				
รายการที่จะไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการประมาณการนักคณิตศาสตร์ประกันภัย	-	-	(59.29)	-
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับรายการที่จะไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	-	-	11.86	-
รวมรายการที่จะไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	-	-	(47.43)	-

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (งบการเงินรวม)	งบการเงินสำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค.			
	2564 (ตรวจสอบ)		2563 (ตรวจสอบ)	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รายการที่จะจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
กำไร(ขาดทุน)จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	465.26	-	(1,075.22)	-
(กำไร)ขาดทุนจากการขายเงินลงทุนที่วัดและการด้อยค่าที่โอนเข้าไปยังกำไรหรือขาดทุน	138.43	-	(13.18)	-
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับรายการที่จะจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	(120.74)	-	217.68	-
รวมรายการที่จะจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	482.95	-	(870.72)	-
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสุทธิจากภาษี	482.95	-	(918.15)	-
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	2,311.99	-	1,146.51	-
กำไรต่อหุ้น				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	3.05	-	3.44	-

งบกระแสเงินสด

งบกระแสเงินสด(งบการเงินรวม)	งบการเงินสำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค.	
	2564 (ตรวจสอบ)	2563 (ตรวจสอบ)
	ล้านบาท	ล้านบาท
<b>กระแสเงินสดจากการดำเนินงาน</b>		
เบี่ยงปรับกันภัยรับจากการรับประกันภัยตรง	27,807.18	24,430.83
เงินจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	(6,240.25)	(5,101.27)
ค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยตรง	(14,624.95)	(10,135.61)
ค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยตรง	(537.15)	(511.09)
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการรับประกันภัยตรง	(2,064.17)	(1,901.57)
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	(1,199.25)	(1,131.96)
ดอกเบี้ยรับ	133.68	162.22
เงินปันผลรับ	497.92	440.70
รายได้อื่น	107.21	51.22
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	(2,314.31)	(2,395.19)
ภาษีเงินได้	(615.45)	(523.06)
เงินรับเกี่ยวกับสินทรัพย์ทางการเงิน	17,812.17	17,658.46
เงินจ่ายเกี่ยวกับสินทรัพย์ทางการเงิน	(18,956.29)	(17,787.69)
อื่นๆ	110.13	(154.24)
<b>เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>	<b>(83.53)</b>	<b>3,101.75</b>
<b>กระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมการลงทุน</b>		
กระแสเงินสดได้มา		
เงินสดรับจากการขาย ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	3.00	1.46
กระแสเงินสดใช้ไป		
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อ ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(88.65)	(112.16)
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อ สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(10.32)	(15.35)
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อบริษัทย่อยสุทธิ	-	-
<b>เงินสดสุทธิใช้ไปจากกิจกรรมการลงทุน</b>	<b>(95.97)</b>	<b>(126.05)</b>
<b>กระแสเงินสดใช้ไปจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>		
เงินสดรับจากการออกหุ้นสามัญ	0.00	0.01
เงินทดลองจ่ายพนักงาน	0.02	0.00
เงินสดรับจากเงินยืมบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	-	-
จ่ายชำระหนี้ตามสัญญาเช่าทางการเงิน	(38.06)	(41.40)
จ่ายปันผล	(1,080.00)	(990.00)
<b>เงินสดสุทธิใช้ไปจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>	<b>(1,118.04)</b>	<b>(1,031.39)</b>
<b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ</b>	<b>(1,297.54)</b>	<b>1,944.31</b>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ ต้นปี	3,772.67	1,828.36
<b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ สิ้นปี</b>	<b>2,475.13</b>	<b>3,772.67</b>

## อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ

อัตราส่วนทางการเงิน (งบการเงินรวม)		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค.	
		2564	2563
<b>อัตราส่วนสภาพคล่อง</b>			
อัตราส่วนสภาพคล่อง	เท่า	1.29	1.30
อัตราหมุนเวียนเบี้ยประกันค้ำรับ	วัน	49.48	54.39
<b>อัตราส่วนแสดงความสามารถในการหากำไร</b>			
Retention Rate	ร้อยละ	29.92	31.83
อัตราการจ่ายค่าสินไหมทดแทน	ร้อยละ	69.92	55.69
อัตรากำไรขั้นต้น	ร้อยละ	39.92	51.53
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการรับประกัน	ร้อยละ	21.60	24.77
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	ร้อยละ	4.95	4.50
อัตราเบี้ยประกันรับสุทธิ	เท่า	0.91	0.92
อัตรากำไรสุทธิ	ร้อยละ	13.31	16.05
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น	ร้อยละ	20.19	24.46
<b>อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน</b>			
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์	ร้อยละ	3.85	4.79
อัตราหมุนของสินทรัพย์	เท่า	0.29	0.30
<b>อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน</b>			
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	เท่า	4.17	4.31
Policy Liability to Capital Fund	เท่า	2.53	2.56
อัตราส่วนเงินสำรองต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	เท่า	1.62	1.61
อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินทรัพย์	ร้อยละ	0.31	0.30
อัตราการจ่ายเงินปันผล	ร้อยละ	-	-
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (CAR Ratio)	ร้อยละ	246.31	260.04

## คำนิยามของอัตราส่วนทางการเงิน

### อัตราส่วนสภาพคล่อง (Liquidity Ratio)

อัตราส่วนสภาพคล่อง	=	สินทรัพย์หมุนเวียน / หนี้สินหมุนเวียน	(เท่า)
อัตราหมุนเวียนเบี้ยประกันค้ำรับ	=	360 x เบี้ยประกันค้ำรับ (เฉลี่ย) / เบี้ยประกันรับ	(วัน)

### อัตราส่วนแสดงความสามารถในการทำกำไร (Profitability Ratio)

Retention Rate	=	เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ / เบี้ยประกันภัยรับที่ถือเป็นรายได้	(ร้อยละ)
อัตราการจ่ายค่าสินไหมทดแทน	=	ค่าสินไหมทดแทน / เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้	(ร้อยละ)
อัตรากำไรขั้นต้น	=	กำไรจากการรับประกันภัย / เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	(ร้อยละ)
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการรับประกัน	=	(ค่าจ้างและบำเหน็จ + ค่าใช้จ่ายอื่นในการรับประกันภัย + ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน) / เบี้ยประกันภัยรับที่ถือเป็นรายได้	(ร้อยละ)
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	=	รายได้จากการลงทุน / (เงินสดและเงินฝากธนาคาร + เงินลงทุนระยะสั้น + เงินลงทุนและเงินให้กู้ยืม)	(ร้อยละ)
อัตราเบี้ยประกันรับสุทธิ	=	เบี้ยประกันรับสุทธิ / ส่วนของผู้ถือหุ้น (เฉลี่ย)	(เท่า)
อัตรากำไรสุทธิ	=	กำไรสุทธิ / รายได้รวม	(ร้อยละ)
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น	=	กำไรสุทธิ / ส่วนของผู้ถือหุ้น (เฉลี่ย)	(ร้อยละ)

### อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน (Efficiency Ratio)

อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์	=	กำไรสุทธิ / สินทรัพย์รวม (เฉลี่ย)	(ร้อยละ)
อัตราหมุนของสินทรัพย์	=	รายได้รวม / สินทรัพย์รวม (เฉลี่ย)	(เท่า)

### อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน (Financial Policy Ratio)

อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	=	หนี้สินรวม / ส่วนของผู้ถือหุ้น	(เท่า)
Policy Liability to Capital Fund	=	(ค่าสินไหมทดแทนค้ำจ่าย + เงินสำรองเพื่อ การเสี่ยงภัย) / ส่วนของผู้ถือหุ้น	(เท่า)
อัตราส่วนเงินสำรองต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	=	เงินสำรองเพื่อการเสี่ยงภัยหรือประกันชีวิต / ส่วนของผู้ถือหุ้น	(เท่า)
อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินทรัพย์	=	เงินสำรองเพื่อการเสี่ยงภัยหรือประกันชีวิต / สินทรัพย์รวม	(ร้อยละ)
อัตราการจ่ายปันผล	=	เงินปันผล / กำไรสุทธิ	(ร้อยละ)
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (CAR Ratio)	=	(เงินกองทุนที่สามารถนำมาใช้ได้หมด / เงินกองทุนที่ต้องดำรงทั้งหมด) x 100	(ร้อยละ)

## 5. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

### 5.1 ข้อมูลทั่วไปของบริษัทฯ

ชื่อบริษัท	บริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
ประเภทธุรกิจ	ประกอบธุรกิจโดยการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company)
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	เลขที่ 1115 ถนนพระราม 3 แขวงช่องนนทรี เขตยานนาวา กรุงเทพมหานคร 10120
เลขทะเบียนบริษัทฯ	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 ต่อ 2636
โทรสาร	66 (0) 2239 2200 ต่อ 2636
เว็บไซต์	www.dhipayagroup.co.th

#### ข้อมูลของบุคคลอ้างอิงอื่นๆ

##### นายทะเบียนหลักทรัพย์

บริษัท ศูนย์ฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด

สถานที่ตั้งสำนักงานใหญ่ 93 อาคารตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ชั้น 14 ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพมหานคร 10400 โทรศัพท์ 66 (0) 2009 9999

#### ผู้สอบบัญชี

บริษัท ไพรซ์วอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอเปเอส จำกัด

#### 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 2564 บริษัทฯ หรือบริษัทย่อย ไม่มีคดีความที่เกิดจากการดำเนินธุรกิจตามปกติที่มีจำนวนสูงกว่าร้อยละ 5 ของ ส่วนของผู้ถือหุ้น หรือคดีที่กระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทหรือบริษัทย่อยอย่างมีนัยสำคัญ ที่บริษัทหรือบริษัทย่อยต้องรายงาน

### 5.4 ตลาดรอง

ไม่มี

### 5.5 สถาบันการเงินที่ติดต่อประจำ

ไม่มี





## ส่วนที่ 2

---

การกำกับดูแลกิจการ

## 6. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

### 6.1 ภาพรวมของนโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ

การกำกับดูแลกิจการที่ดี คือ การบริหารจัดการธุรกิจอย่างเป็นธรรม โปร่งใสและเสมอภาค โดยผู้ที่มีอำนาจบริหารและอำนาจในการตัดสินใจในธุรกิจนั้น ๆ มีความรับผิดชอบต่อนักที่ และผลการกระทำของตน ต่อผู้มีส่วนได้เสีย (Stakeholders) ของบริษัทฯ ทุกราย ซึ่งได้แก่ ลูกค้า ผู้ถือหุ้น เจ้าหนี้ พนักงาน คู่ค้า ชุมชน สังคมหรือภาครัฐ ตลอดจนประชาชนทั่วไป

คณะกรรมการบริษัท มีหน้าที่กำกับดูแลการบริหารงานของผู้บริหารให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ และนโยบายของบริษัทฯ ในขณะที่ผู้บริหารจะต้องบริหารธุรกิจเพื่อสร้างผลกำไรให้แก่บริษัทฯ ซึ่งมีผู้ถือหุ้นทุกรายเป็นเจ้าของ โดยไม่เลือกปฏิบัติระหว่างผู้ถือหุ้นรายใหญ่และรายย่อย ในขณะเดียวกันทั้งกรรมการและผู้บริหารต่างมีความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียรายอื่น เช่น การมอบสินค้าและบริการที่มีคุณภาพให้แก่ลูกค้า การชดเชยหนี้ตามภาระผูกพันให้แก่เจ้าหนี้ การให้ความเป็นอยู่ที่ดีแก่พนักงาน การจ่ายภาษีให้แก่รัฐและปฏิบัติตามกฎระเบียบในการประกอบธุรกิจต่าง ๆ ตลอดจนมีความรับผิดชอบต่อประชาชนและสังคมโดยรวม

บริษัทฯ ได้จัดทำนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีขึ้นเป็นลายลักษณ์อักษร และเริ่มใช้ตั้งแต่วันที่ 24 พฤศจิกายน 2563 เป็นต้นมา ซึ่งบริษัทฯ ได้ทบทวนและปรับปรุงนโยบายดังกล่าวเพื่อให้ทันสมัยต่อสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไปอยู่เสมอ และในปี 2564 คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาทบทวนและปรับปรุงนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ ให้สอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติของหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560 Corporate Governance Code (CG Code) และมีการนำมาปรับใช้ตามบริบททางธุรกิจของบริษัทฯ และได้เผยแพร่แนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการที่ดีให้กรรมการและพนักงานทุกคนรับทราบและยึดถือเป็นแนวทางปฏิบัติงาน รวมทั้งเผยแพร่แนวปฏิบัติดังกล่าวไว้ที่เว็บไซต์ของบริษัทฯ <https://www.dhipayagroup.co.th> ภายใต้หัวข้อการกำกับดูแลกิจการที่ดี

บริษัทฯ ได้จัดตั้งขึ้นเมื่อวันที่ 31 กรกฎาคม พ.ศ. 2563 และนำหุ้นสามัญของบริษัทฯ เข้าเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (“ตลาดหลักทรัพย์ฯ”) ในวันที่ 7 กันยายน พ.ศ. 2564 การประกอบกิจการหลักของบริษัท คือการลงทุนโดยถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company) โดยเข้าลงทุนในบริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) (“บริษัททยอย”) ที่ประกอบธุรกิจหลัก ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้ตระหนักถึงความสำคัญของการดำเนินธุรกิจตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี มีการจัดทำนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และยึดถือเป็นแนวทางปฏิบัติงานทั่วทั้งองค์กร พร้อมทั้งส่งเสริมและสนับสนุนให้บริษัททยอยมีการดำเนินธุรกิจ และปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน และด้วยการดำเนินธุรกิจที่ให้ความสำคัญต่อหลักธรรมาภิบาลที่ดีของบริษัททยอยนั้น ส่งผลให้บริษัททยอยได้รับคะแนนการประเมินคุณภาพการจัประชุมสามัญผู้ถือหุ้น (AGM Checklist) ประจำปี 2564 เพิ่ม 100 คะแนน และอยู่ในระดับ “ดีเลิศ” ต่อเนื่องกัน 13 ปีซ้อน (พ.ศ.2552-2564) และได้ผลประเมินการรายงานการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทยปี 2564 ผลคะแนนระดับดี-ดีเลิศ หรือ CGR 5 ดาว ต่อเนื่อง 4 ปีซ้อนจากการสำรวจตามโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนประจำปี 2564 (CGR 2020) ซึ่งจัดขึ้นโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

### นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี

เพื่อให้บริษัทฯ เป็นองค์กรที่มีประสิทธิภาพในการบริหารจัดการ การดำเนินธุรกิจ การกำกับดูแลกิจการที่มีมาตรฐานเป็นสากล ถูกต้อง โปร่งใส เป็นธรรม ตรวจสอบได้ โดยมุ่งเน้นการสร้างประโยชน์สูงสุดให้แก่ผู้ถือหุ้น คำนึงถึงและรับผิดชอบต่อผู้ที่มีส่วนได้เสียโดยรวม ขจัดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้น ตลอดจนสร้างความเชื่อมั่นแก่ผู้ลงทุน คณะกรรมการบริษัทจึงได้จัดทำนโยบายการกำกับดูแลกิจการภายใต้แนวทางของตลาดหลักทรัพย์ฯ และสำนักงาน ก.ล.ด. ทั้งยังยึดหลักปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2560

คณะกรรมการบริษัทมีการติดตามดูแลให้มีการปฏิบัติตามนโยบายและแนวทางการปฏิบัติที่ระบุไว้ โดยมุ่งมั่นที่จะพัฒนาดูแลการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ เพื่อให้บรรลุเป้าหมายในการสร้างความมั่นคงและความเจริญเติบโตอย่างต่อเนื่องและยั่งยืนให้กับบริษัทฯ และผู้ถือหุ้น รวมทั้งดำเนินการให้มีการนำนโยบายดังกล่าวไปใช้ปฏิบัติในบริษัททยอยของบริษัทฯ ตามความเหมาะสมต่อไป

### หลักการและนโยบายการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้คณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงานยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติงาน และมุ่งมั่นที่จะพัฒนาการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ เพื่อให้บรรลุเป้าหมายในการสร้างความมั่นคง สามารถปรับตัวได้ภายใต้ปัจจัยการเปลี่ยนแปลง ตลอดจนเจริญเติบโตอย่างต่อเนื่องและยั่งยืน นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทได้มอบหมายให้คณะกรรมการบรรษัทภิบาล ติดตามดูแลให้บริษัทฯ มีการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและปรับปรุงนโยบายดังกล่าวให้มีความทันสมัย ถูกต้อง และเหมาะสมอย่างสม่ำเสมอ

คณะกรรมการบริษัทได้ให้ความสำคัญต่อการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยครอบคลุมหลักการกำกับดูแลกิจการ (Corporate Governance) 8 หลักปฏิบัติ โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

## 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 รับทราบและมีโอกาสเพียงพอให้มีการปฏิบัติตามนโยบายข้างต้น ผ่านช่องทางการสื่อสารภายใน เช่น เว็บไซต์ของบริษัทฯ อินทราเน็ต บอร์ดประกาศ หรือวิธีการอื่นใดที่เหมาะสม พร้อมทั้งติดตามผลการปฏิบัติ และทบทวนผลการปฏิบัติให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนด
- 1.1.3 คณะกรรมการบริษัทมีอำนาจอนุมัติเรื่องต่าง ๆ ของบริษัทฯ ตามขอบเขตหน้าที่ที่กำหนดโดยกฎหมาย ข้อบังคับของบริษัทฯ และหน่วยงานที่กำกับดูแลบริษัทฯ และติดตามประเมินผลการดำเนินงานให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนด
- 1.1.4 คณะกรรมการบริษัทได้จัดทำขอบเขต อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อยที่ได้รับการแต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริษัท 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 กำหนดคำตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล เป็นผู้ ทำหน้าที่สรรหากรรมการเพื่อมาทดแทนกรรมการที่ครบวาระหรือทดแทนตำแหน่งที่ว่างลง โดยคณะกรรมการสรรหา กำหนดคำตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล จะต้องทำหน้าที่พิจารณาทบทวนโครงสร้าง องค์ประกอบ ที่เหมาะสมของคณะกรรมการบริษัท กำหนดหลักเกณฑ์ในการสรรหา และ สรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมตรงกับสถานการณ์และความต้องการของบริษัทฯ เพื่อเสนอให้ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทพิจารณา คัดเลือก และกลั่นกรอง หาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมอย่างรอบคอบและโปร่งใส เพื่อเสนอขอมติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อเลือกตั้งเป็นกรรมการใหม่
- 3.4 การกำหนดคำตอบแทนของกรรมการ  
คณะกรรมการสรรหา กำหนดคำตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล ทำหน้าที่เสนอแนวทางและวิธีการในการกำหนดค่าเบี้ยประชุม ค่ารับรอง เงินรางวัลและบำเหน็จ รวมทั้งผลประโยชน์อื่นใดที่มีลักษณะเป็นเงินคำตอบแทน ให้แก่กรรมการบริษัท กรรมการบริหาร และกรรมการชุดอื่น ๆ โดยการเสนอเรื่องเพื่อขอความเห็นชอบจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เพื่อขออนุมัติจาก ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นประจำทุกปี เว้นแต่สิทธิอื่นพึงมีพึงได้ตามระเบียบของบริษัทฯ

- 3.5 ความรับผิดชอบในการปฏิบัติหน้าที่และจัดสรรเวลาอย่างเพียงพอของกรรมการ
  - 3.5.1 การดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นของกรรมการและผู้บริหารระดับสูง
 

คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดนโยบายและวิธีการปฏิบัติในการดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่นของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงไว้เป็นลายลักษณ์อักษรอย่างชัดเจน เพื่อให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูงแต่ละคนสามารถใช้เวลาให้กับบริษัทฯ ได้อย่างเต็มที่ โดยกำหนดให้สามารถไปดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยได้ไม่เกิน 5 บริษัท
  - 3.5.2 กรรมการบริษัทควรเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท ไม่น้อยกว่า ร้อยละ 75 ของจำนวนการประชุมที่บริษัทฯ ได้จัดขึ้นในรอบปี
  - 3.5.3 บริษัทฯ รายงานจำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุมของกรรมการบริษัทไว้ในรายงานประจำปี
- 3.6 คณะกรรมการบริษัทได้กำกับดูแลให้มีการรอบและกลไกในการกำกับดูแลนโยบายและการดำเนินงานของบริษัทย่อยและกิจการอื่นที่บริษัทไปลงทุนอย่างมีนัยสำคัญ ในระดับที่เหมาะสมกับกิจการแต่ละแห่ง รวมทั้งบริษัทย่อยและกิจการอื่นที่บริษัทไปลงทุนมีความเข้าใจถูกต้องตรงกันด้วย
- 3.7 คณะกรรมการบริษัทจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ประจำปีของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อย และคณะกรรมการรายบุคคล โดยประกอบด้วย การประเมินตนเองของคณะกรรมการทั้งคณะ การประเมินผลคณะกรรมการรายบุคคล (ประเมินตนเอง) และ การประเมินผลคณะกรรมการชุดย่อย ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทจะนำผลการประเมินมาวิเคราะห์การปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ และนำข้อเสนอแนะมาปรับปรุงและพัฒนาการดำเนินงานต่อไป ซึ่งขั้นตอนและผลการประเมินคณะกรรมการจะมีการเปิดเผยในรายงานประจำปี
- 3.8 คณะกรรมการบริษัทกำกับดูแลให้คณะกรรมการบริษัทมีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ที่ลักษณะการประกอบธุรกิจ 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) เพื่อให้มั่นใจได้ว่า 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 รวมไปถึงการป้องกันการให้ประโยชน์อันมิควรในทรัพย์สิน ข้อมูลและโอกาสของบริษัทฯ และการทำธุรกรรมกับผู้ที่มีความสัมพันธ์เกี่ยวข้องกับบริษัทในลักษณะที่ไม่สมควร
- 6.4 คณะกรรมการบริษัทได้กำกับดูแลให้มีการจัดทำนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน และคู่มือการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน เพื่อวางกรอบแนวทางการปฏิบัติงานให้ยึดถือและปฏิบัติตามโดยเคร่งครัด สะท้อนเจตนารมณ์ของบริษัทฯ ในการดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต โปร่งใส และสื่อสารให้กับกรรมการ ผู้บริหาร พนักงานทุกคน และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายรับทราบ
- 6.5 คณะกรรมการบริษัทได้กำกับดูแลให้มีกลไกและกระบวนการจัดการ (บันทึก ติดตามความคืบหน้าแก้ไขปัญหา รายงาน) ข้อร้องเรียนของผู้มีส่วนได้เสีย และดูแลให้มีการจัดช่องทางเพื่อการรับข้อร้องเรียนที่มีความสะดวกและมีมากกว่าหนึ่งช่องทาง รวมทั้งเปิดเผยช่องทางการรับเรื่องร้องเรียนไว้ในเว็บไซต์ของ บริษัทฯ และรายงานประจำปี

## หลักปฏิบัติ 7

### รักษาความน่าเชื่อถือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล

- 7.1 คณะกรรมการบริษัทมีความรับผิดชอบในการดูแลระบบการจัดทำรายงานทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลสำคัญต่าง ๆ
- 7.2 คณะกรรมการบริษัทได้ติดตามดูแลความเพียงพอของสภาพคล่องทางการเงินและความสามารถในการชำระหนี้
- 7.3 ในภาวะที่บริษัทฯ ประสบปัญหาทางการเงินหรือมีแนวโน้มจะประสบปัญหา คณะกรรมการบริษัทมั่นใจได้ว่าบริษัทฯ มีแผนในการแก้ไขปัญหา หรือมีกลไกอื่นที่จะสามารถแก้ไขปัญหาทางการเงินได้ ทั้งนี้ ภายใต้การคำนึงถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย
- 7.4 คณะกรรมการบริษัทมีการจัดทำรายงานความยั่งยืนตามความเหมาะสม
- 7.5 คณะกรรมการบริษัทจัดให้มีนักลงทุนสัมพันธ์ (Investor Relations) ทำหน้าที่รับผิดชอบในการให้บริการและเผยแพร่ข้อมูลข่าวสารความเคลื่อนไหวของบริษัทฯ ที่เป็นประโยชน์แก่ผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทฯ ทุกกลุ่มอย่างเท่าเทียมกัน เป็นธรรม และทั่วถึง ผ่านกิจกรรมสื่อสารที่หลากหลาย นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทได้จัดให้มีนโยบายการเปิดเผยข้อมูล (Disclosure Policy) เพื่อให้มั่นใจได้ว่า การสื่อสารและการเปิดเผยข้อมูลต่อบุคคลภายนอก เป็นไปอย่างเหมาะสม เท่าเทียมกัน ทันเวลา ใช้ช่องทางที่เหมาะสม ปกป้องข้อมูลลับและข้อมูลที่มีต่อผลต่อราคาหลักทรัพย์ 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 และดูแลให้ผู้ถือหุ้นมีส่วนร่วมในการตัดสินใจในเรื่องที่มีผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อบริษัทฯ
- 8.2 คณะกรรมการบริษัทดูแลให้การดำเนินการในวันประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปด้วยความเรียบร้อย โปร่งใส มีประสิทธิภาพ และเอื้อให้ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิของตน
- 8.3 คณะกรรมการบริษัทดูแลให้การเปิดเผยมติที่ประชุมและการจัดทำรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างถูกต้องและครบถ้วน

นอกจากนี้ เพื่อกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทฯ ที่ประกอบธุรกิจหลัก ซึ่งได้แก่ ธุรกิจประกันวินาศภัย ให้เป็นไปตามนโยบายของบริษัทฯ บริษัทฯ จึงได้มีการกำหนดในข้อบังคับและนโยบายของบริษัทฯ รวมทั้งมีการระบุในข้อบังคับของบริษัทฯ ยาวในกรณีที่มีการทำรายการหรือการดำเนินการใด ๆ ซึ่งมีนัยสำคัญ หรือมีผลกระทบต่อฐานะทางการเงิน และผลการดำเนินงานของบริษัทฯ และบริษัทฯ ย่อย การทำรายการนั้น ๆ ต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการ หรือ ผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ (แล้วแต่กรณี) ก่อนการเข้าทำรายการ



อีกทั้งเพื่อการกำกับดูแลกิจการของบริษัทย่อย และ/หรือบริษัทร่วมอื่น ๆ ในอนาคต บริษัทฯ ได้กำหนดแนวทางการกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมไว้ในนโยบายการกำกับดูแลและการบริหารจัดการบริษัทย่อยและบริษัทร่วมที่ประกอบธุรกิจหลัก เช่น มีการส่งบุคคลเข้าเป็นกรรมการหรือผู้บริหารของบริษัทย่อยอย่างน้อยตามสัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทย่อยนั้น ๆ ซึ่งมีการกำหนดขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการและผู้บริหารที่ได้รับแต่งตั้งดังกล่าวไว้อย่างชัดเจน อีกทั้ง ดำเนินการให้มีกลไกในการกำกับดูแลที่มีผลให้การทำการระหว่างบริษัทย่อยและ/หรือบริษัทร่วมกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง การได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สิน หรือการทำการรายการสำคัญอื่นใดของบริษัทย่อย และ/หรือบริษัทร่วม ต้องได้รับมติจากที่ประชุมคณะกรรมการหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ (แล้วแต่กรณี) ก่อนการทำการดังกล่าว โดยอาจมีการกำหนดในข้อบังคับและ/หรือกฎบัตรของบริษัทฯ บริษัทย่อยและ/หรือบริษัทร่วมนั้น ๆ ทั้งนี้ การระบุนโยบายดังกล่าวไว้ในข้อบังคับของบริษัทที่อาจเกิดขึ้น ในอนาคตนั้นจะต้องขึ้นอยู่กับความเห็นชอบของผู้ร่วมทุนในอนาคตด้วย

## 6.2 ข้อกำหนดเกี่ยวกับจริยธรรม และจรรยาบรรณทางธุรกิจของ

ตามมติคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 6/2563 เมื่อวันที่ 24 พฤศจิกายน 2563 มีมติอนุมัติข้อกำหนดเกี่ยวกับจริยธรรม และจรรยาบรรณทางธุรกิจ เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทฯ มีข้อพึงปฏิบัติที่ดี และประพฤติตนอยู่ในแนวทางที่เหมาะสมต่อการประกอบธุรกิจอย่างมีอาชีพ ตลอดจนมีคุณธรรม มีความรับผิดชอบต่อเศรษฐกิจและสังคมโดยรวม ทั้งเป็นการส่งเสริมระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยยึดหลักความซื่อสัตย์สุจริต และความโปร่งใสเป็นสำคัญ รวมทั้งมีการรักษาความลับของลูกค้าและผู้เกี่ยวข้องทางธุรกิจ และเคารพสิทธิในทรัพย์สินทางปัญญาของผู้อื่น จึงกำหนดให้มีข้อกำหนดเกี่ยวกับจริยธรรม และจรรยาบรรณทางธุรกิจของบริษัทฯ ขึ้นไว้เป็นมาตรฐานเพื่อใช้เป็นกรอบแนวทางในการดำเนินธุรกิจ และเพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้องได้รับทราบ และถือเป็นแนวทางปฏิบัติต่อไป

### แนวทางจรรยาบรรณ

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

### คำจำกัดความ

“กรรมการ”	หมายถึง บุคคลซึ่งมีคุณสมบัติของกรรมการ ตามมาตรา 68 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 ได้รับการเลือกตั้งจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นกรรมการและในที่นี้ให้หมายรวมถึงกรรมการชุดย่อย
“ผู้บริหาร”	หมายถึง พนักงานที่มีผู้บังคับบัญชา ผู้บริหารพึงประพฤติและปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับจริยธรรมและจรรยาบรรณทางธุรกิจในฐานะพนักงานคนหนึ่ง และพึงรับผิดชอบต่อผลงานของตนเองและของผู้บังคับบัญชา รวมทั้งมีแนวทางปฏิบัติที่ดีเพื่อเสริมสร้างการเป็นผู้บริหารที่ดี และในฐานะผู้บังคับบัญชาของพนักงาน ผู้บริหารพึงเป็นผู้นำและเป็นแบบอย่างในการประพฤติปฏิบัติที่ดีให้แก่พนักงาน
“พนักงาน”	หมายถึง พนักงานประจำ พนักงานชั่วคราว พนักงานภายใต้สัญญาพิเศษ และผู้ร่วมสัญญาที่จะได้รับการว่าจ้างจากบริษัทฯ บริษัทฯ ถือว่าการทำงานที่มีประสิทธิภาพมิใช่เกิดจากความรู้ความสามารถของพนักงานเท่านั้น ความประพฤติและวิธีการปฏิบัติงานของพนักงานย่อมมีผลกระทบต่อดัชนีพนักงาน 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 พึงจริงใจ มีความเป็นธรรมต่อลูกค้า และพร้อมที่จะให้ความช่วยเหลือลูกค้าอยู่เสมอ
- 1.3.5 บริษัทฯ พึงยึดมั่นในการสร้างบรรยากาศที่ดีในการทำงาน และปราศจากการคุกคามใด ๆ รูปแบบต่าง ๆ ของการคุกคาม ได้แก่
  - การคุกคามทางวาจา ได้แก่ การบิดเบือน ใส่ความ หรือทำให้เสื่อมเสีย ชื่อเสียง
  - การคุกคามทางกาย เช่น การข่มขู่ ทำร้ายร่างกาย ชูจะทำร้ายร่างกาย
  - การคุกคามที่มองเห็นได้ เช่น การสื่อข้อความก้าวร้าว การแสดงอาการกิริยา การใช้วาจา หรือการใช้รูปภาพที่ก่อให้เกิดความขุ่นเคือง
  - การคุกคามทางเพศ เช่น การร้องขอผลประโยชน์ทางเพศ การขู่เชิญเอาเงินหรือผลประโยชน์อื่นใด โดยอ้างจะเผยแพร่ความลับ (Blackmail) การล่วงละเมิดทางเพศด้วยกาย และวาจาในลักษณะอื่น

### 1.4 ความขัดแย้งทางผลประโยชน์

พนักงานและผู้เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ ต้องหลีกเลี่ยงไม่ให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจส่งผลกระทบในการตัดสินใจใด ๆ ทั้งนี้ ในการปฏิบัติหน้าที่ต้องยึดถือผลประโยชน์ของบริษัทฯ เป็นสำคัญ ภายใต้ความถูกต้องของกฎหมายและจริยธรรม

### 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 การปฏิบัติต่อเจ้าหน้าที่
  - 1.8.1 บริษัทฯ พึงมีการกำกับดูแลเพื่อให้เป็นที่ยอมรับได้ว่า บริษัทฯ ปฏิบัติตามเงื่อนไข ข้อกำหนดในสัญญาที่มีต่อเจ้าหน้าที่ อย่างเคร่งครัด โปร่งใสและเท่าเทียมกันทั้งในการชำระเงินและเงื่อนไขอื่นใดที่ได้ทำข้อตกลงไว้
  - 1.8.2 บริษัทฯ พึงไม่ปกปิดสถานะการเงินที่แท้จริงของบริษัทฯ และเปิดเผยข้อมูลแก่เจ้าหน้าที่ตามข้อกำหนดในสัญญาอย่างถูกต้อง ครบถ้วนตามกำหนดเวลา
  - 1.8.3 ในกรณีที่สงสัยว่าจะมีเหตุการณ์ที่จะส่งผลกระทบต่อเจ้าหน้าที่ ควรแจ้งให้เจ้าหน้าที่ทราบและร่วมกันหาแนวทางแก้ไข
- 1.9 การปฏิบัติต่อลูกหนี้
  - 1.9.1 บริษัทฯ พึงมีการกำกับดูแลเพื่อให้เป็นที่ยอมรับได้ว่า บริษัทฯ ปฏิบัติตามเงื่อนไขข้อกำหนดในสัญญาที่มีต่อลูกหนี้ อย่างเคร่งครัด โปร่งใสและเท่าเทียมกันทั้งในการชำระเงินและเงื่อนไขอื่นใดที่ได้ทำข้อตกลงไว้
  - 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 การปฏิบัติหน้าที่ของตนมิใช่พันธะและความรับผิดชอบที่ต้องมีต่อบริษัทฯ และผู้ถือหุ้นเท่านั้น หากยังมีหน้าที่รับผิดชอบต่อลูกค้า และผู้มีส่วนได้เสียอื่นด้วยการคำนึงถึงประโยชน์ส่วนรวมของบุคคลทุกกลุ่มดังกล่าว จึงเป็นแนวปฏิบัติที่พึงปฏิบัติโดยต้องมีความรับผิดชอบในการปฏิบัติตน 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 กรรมการพึงรักษามลประโยชน์ของผู้ถือหุ้น 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 ทั้งโดยเจตนาและไม่เจตนาต่อบุคคลภายนอก เว้นแต่จะได้รับความยินยอมจากบริษัทฯ
  - 2.3.2 กรรมการจะไม่พึงใช้ข้อมูลที่ได้รับจากการเป็นกรรมการของบริษัทฯ เพื่อประโยชน์ทางการเงินส่วนตนและผู้อื่น ที่มีได้กระทำไปเพื่อประโยชน์ของบริษัทฯ
- 2.4 การเปิดเผยเรื่องผลประโยชน์ กรรมการพึงเปิดเผยผลประโยชน์จากธุรกิจส่วนตัว หรือธุรกิจอื่น ๆ รวมทั้งเรื่องใดๆ ที่เป็นความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- 2.5 การยึดถือปฏิบัติตามกฎหมาย กรรมการพึงยึดถือปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ และข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจ
- 2.6 การรับเงิน ของขวัญ และผลประโยชน์อื่น ๆ กรรมการไม่พึงใช้ตำแหน่งหน้าที่การเป็นกรรมการเพื่อหาผลประโยชน์ส่วนตนจากผู้ประกอบธุรกิจกับบริษัทฯ รวมทั้งผู้ที่กำลังติดต่อเพื่อดำเนินธุรกิจกับบริษัทฯ

### 3. ข้อพึงปฏิบัติของผู้บริหารบริษัทฯ

- 3.1 ผู้บริหารพึงปฏิบัติตนอยู่ภายใต้กรอบศีลธรรมประเพณีอันดีงาม ละเว้นพฤติกรรมที่เสื่อมเสีย และตัดสินใจดำเนินการใด ๆ ด้วยความบริสุทธิ์ใจ เพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ ลูกค้า ผู้ถือหุ้น และพนักงาน
- 3.2 ผู้บริหารพึงบริหารงานด้วยความระมัดระวังรอบคอบ เอาใจใส่ มีวิสัยทัศน์กว้างไกลเป็นตัวอย่างในการเสริมสร้างประสิทธิภาพประสิทธิผล อย่างมีจริยธรรม เพื่อให้บรรลุถึงวัตถุประสงค์ และเป้าหมายของบริษัทฯ
- 3.3 ผู้บริหารพึงปฏิบัติต่อพนักงานด้วยความสุภาพ ปกครองผู้ใต้บังคับบัญชาด้วยความเป็นธรรมและไม่ใช้อำนาจในทางมิชอบ
- 3.4 ผู้บริหารต้องแสดงความยึดมั่นต่อจริยธรรมและจรรยาบรรณ โดยการปฏิบัติตนเป็นแบบอย่างที่ดีสำหรับพนักงานอื่น เสริมสร้างบรรยากาศในการทำงานให้เอื้อต่อการปฏิบัติตามจริยธรรมและจรรยาบรรณ รวมทั้งมุ่งมั่นที่จะป้องกันและป้องกันไม่ให้เกิดการละเมิด 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 ข้อพึงประพฤติปฏิบัติตนเอง

- 4.1.1 พนักงานพึงประพฤติปฏิบัติตามกฎระเบียบข้อบังคับในการทำงานของบริษัทฯ โดยเคร่งครัด
- 4.1.2 พนักงานพึงปฏิบัติงานด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และด้วยความอดทนอดกลั้นหมั่นเพียรและปรับปรุงประสิทธิภาพการทำงานให้ดีขึ้น ทั้งนี้เพื่อประโยชน์ของพนักงาน และบริษัทฯ
- 4.1.3 พนักงานพึงมีทัศนคติที่ดีต่อบริษัทฯ ให้ความเคารพ เชื่อฟัง และปฏิบัติตามคำสั่งของผู้บังคับบัญชาที่สั่งการโดยชอบด้วยนโยบาย และระเบียบข้อบังคับของบริษัทฯ
- 4.1.4 พนักงานพึงปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรู้ ความสามารถ มีประสิทธิภาพ และได้มาตรฐาน ตามตำแหน่ง
- 4.1.5 พนักงานพึงปฏิบัติตนภายใต้กรอบศีลธรรมประเพณีอันดีงาม 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 พนักงาน พึงหลีกเลี่ยงการให้ และการรับของขวัญของกำนัลอันมีมูลค่ามาก หรือเพื่อหวังผลตอบแทน หรือทำให้เกิดอคติ ทั้งต่อตัวพนักงาน ต่อเพื่อนพนักงานด้วยกัน และผู้ใต้บังคับบัญชากับผู้บังคับบัญชา

#### 4.3 ข้อพึงประพฤติปฏิบัติต่อบริษัทฯ

- 4.3.1 พนักงานพึงมีความศรัทธา มีความผูกพัน ซื่อสัตย์สุจริต อุดมสหายภาพเพียร 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 ประหยัด มิให้สิ้นเปลือง สูญเปล่า เสียหาย หรือเสื่อมสลาย ก่อนเวลาอันสมควร

#### 4.4 ข้อพึงหลีกเลี่ยงในการประพฤติปฏิบัติที่ขัดต่อผลประโยชน์ของบริษัทฯ

- 4.4.1 พนักงานไม่พึงใช้ตำแหน่งหน้าที่แสวงหาประโยชน์ส่วนตน หรือพรรคพวก หรือทำธุรกิจ แข่งขันกับบริษัทฯ
- 4.4.2 พนักงานไม่พึงประกอบการดำเนินการทั้งโดยทางตรงและทางอ้อมในธุรกิจที่แข่งขัน กับบริษัทฯ หรือขัดผลประโยชน์กับบริษัทฯ
- 4.4.3 พนักงานไม่พึงมีส่วนได้ส่วนเสียทางการเงินกับลูกค้า หรือคู่ค้าไม่ว่าจะอยู่ในฐานะที่เป็นเจ้าของกิจการ หุ้นส่วน ผู้ถือหุ้น กรรมการ เจ้าหนี้ ลูกหนี้ หรือที่ปรึกษา ซึ่งถ้ามีส่วนได้ส่วนเสียดังกล่าวต้องเปิดเผยให้ผู้บังคับบัญชาทราบ
- 4.4.4 พนักงานไม่พึงเรียกเก็บ หรือรับทรัพย์สินใด ๆ จากลูกค้าและผู้ที่ทำธุรกิจกับบริษัทฯ นอกเหนือจากค่าใช้จ่าย และค่าธรรมเนียมที่บริษัทฯ เรียกเก็บ

#### 4.5 ข้อพึงประพฤติปฏิบัติต่อลูกค้า

- 4.5.1 พนักงานพึงให้บริการที่ดีต่อลูกค้าอย่างสม่ำเสมอ มีความซื่อสัตย์ สุจริต และซื่อตรง ให้ลูกค้าทราบถึงสิทธิอันพึงมีพึงได้ รวมทั้งมีหน้าที่รักษาผลประโยชน์ของลูกค้า
- 4.5.2 พนักงานพึงให้บริการแก่ลูกค้าด้วยความถูกต้อง รวดเร็ว เต็มใจ จริงใจ และสุภาพ

#### 4.6 ข้อพึงปฏิบัติต่อคู่ค้า

- 4.6.1 พนักงานพึงปฏิบัติต่อคู่ค้าด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต และด้วยความเสมอภาค
- 4.6.2 พนักงานไม่พึงนำความลับ หรือข้อมูลทางการค้าของคู่ค้าไปเปิดเผยต่อบุคคลอื่น และไม่กล่าวร้ายทับถมคู่ค้า
- 4.6.3 พนักงานไม่พึงเกี่ยวข้องทางการเงิน หรือผลประโยชน์ใดๆ กับคู่ค้า อาทิ ร่วมทุนร่วมทำการค้า ให้ยืมหรือกู้ยืมเงิน เป็นต้น
- 4.6.4 พนักงานไม่พึงเรียกร้องเอาผลประโยชน์จากคู่ค้า เพื่อการตอบแทนการทำงานในหน้าที่ของตน
- 4.6.5 พนักงานไม่พึงรับ หรือให้การเลี้ยงรับรอง สิทธิประโยชน์ หรือของขวัญอันมีราคาแพง หรือการรับนั้นทำให้พนักงานต้องยอมปฏิบัติตามความประสงค์ของคู่ค้าในสิ่งที่ไม่ถูกต้อง ต่อหลักปฏิบัติโดยปกติของบริษัทฯ
- 4.6.6 พนักงานพึงดำเนินการกับคู่ค้า โดยปฏิบัติตามระเบียบนโยบายฯ ของบริษัทฯ อย่างเป็นธรรมโปร่งใส และตรวจสอบได้

#### 4.7 ข้อพึงประพฤติปฏิบัติต่อผู้บังคับบัญชา และผู้ใต้บังคับบัญชา

- 4.7.1 รับฟังคำแนะนำของผู้บังคับบัญชาและไม่ปฏิบัติงานข้ามผู้บังคับบัญชาเหนือตน เว้นแต่ผู้บังคับบัญชาเหนือขึ้นไปเป็นผู้สั่ง รวมทั้งควรมีความสุภาพต่อพนักงานที่มีตำแหน่งเหนือตน
- 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 ผ่านการประกาศของบริษัทฯ และแจ้งเป็นหนังสือให้พนักงานรับทราบ โดยกำหนดให้ผู้บังคับบัญชาทุกคนทุกระดับมีหน้าที่ติดตามดูแลให้พนักงานปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับจริยธรรม และจรรยาบรรณทางธุรกิจ และถือเป็นส่วนหนึ่งของวินัยพนักงาน

## 6.3 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญของนโยบาย แนวปฏิบัติ และระบบการกำกับดูแลกิจการในรอบปีที่ผ่านมา

### 6.3.1 การทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ในปี 2564 บริษัทฯ และบริษัทย่อย มีการทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) และหน่วยงานกำกับของบริษัทย่อย

### 6.3.2 การปฏิบัติในเรื่องอื่น ๆ ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

#### 1. สิทธิของผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ ให้ความสำคัญ และเคารพสิทธิและความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้น โดยได้กำหนดแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับผู้ถือหุ้นในเรื่องสนับสนุนการมีส่วนร่วมและการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น ไว้ที่หน้า 27 ของนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ ซึ่งได้เปิดเผยไว้ที่ <https://www.dhipayagroup.co.th> โดยกล่าวถึงนโยบายการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียม และเป็นธรรม 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 ชุดย่อยเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นอย่างต่อเนื่องเป็นประจำทุกปี เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถซักถามประเด็นข้อสงสัย ในเรื่องที่เกี่ยวข้องได้โดยตรง ทั้งนี้ บริษัทฯ ดำเนินการจัดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีภายใน 4 เดือน นับแต่วันสิ้นสุดรอบระยะเวลาบัญชีของบริษัทฯ อย่างถูกต้องตามกฎหมาย และปฏิบัติตามแนวทางการจัดประชุมผู้ถือหุ้นที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทยกำหนด

#### • ก่อนวันประชุม

ในปี 2564 บริษัทฯ ได้จัดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีที่มีกระบวนการประชุมที่โปร่งใสและมีประสิทธิภาพ โดยจัดขึ้นเมื่อวันที่ 26 เมษายน 2564 ตั้งแต่เวลา 14.00 -16.00 น. ณ อาคาร สำนักงานใหญ่ บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) เลขที่ 1115 ถนนพระราม 3 แขวงช่องนนทรี เขตยานนาวา กรุงเทพมหานคร 10120 บริษัทฯ จัดส่งหนังสือเชิญประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้า เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้มีเวลาศึกษาข้อมูลประกอบการประชุมล่วงหน้าอย่างเพียงพอ ในหนังสือเชิญประชุมมีรายละเอียดที่ชัดเจนเกี่ยวกับวัน เวลา สถานที่ วาระการประชุม กฎเกณฑ์วิธีการในการเข้าร่วมประชุม ขั้นตอนการออกเสียงลงมติ และข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับเรื่องที่ต้องตัดสินใจในแต่ละวาระเป็นการล่วงหน้าอย่างเพียงพอและทันเวลา ทั้งนี้ ในแต่ละวาระจะระบุอย่างชัดเจนว่าเป็นเรื่องเสนอเพื่อทราบ เพื่อพิจารณา รวมทั้งความเห็นของคณะกรรมการบริษัทในเรื่องดังกล่าวโดยไม่มีการกระทำใด ๆ ที่เป็นการจำกัดโอกาสของผู้ถือหุ้นในการศึกษาข้อมูลสารสนเทศหรือการเข้าร่วมประชุมของผู้ถือหุ้น นอกจากนี้หนังสือเชิญประชุม มีการแจ้งให้ผู้ถือหุ้นเตรียมเอกสารหลักฐานที่จำเป็นมาให้ครบถ้วนในวันประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อรักษาสีสิทธิในการเข้าร่วมประชุม ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้ประกาศคำบอกกล่าวเรียกประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีลงในหนังสือพิมพ์รายวันฉบับภาษาไทยติดต่อกัน 3 วันล่วงหน้าก่อนวันประชุม



- วันประชุม

ในวันประชุม บริษัทฯ ได้อำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นที่เดินทางมาเข้าร่วมประชุม อาทิ จัดเตรียมสถานที่ และเจ้าหน้าที่ต้อนรับ จัดเจ้าหน้าที่ลงทะเบียนในจำนวนที่เหมาะสมเพื่ออำนวยความสะดวกในการลงทะเบียนและการนับคะแนนเสียง พร้อมทั้งจัดพิมพ์บัตรลงคะแนนของแต่ละวาระให้แก่ผู้ถือหุ้น และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมได้ล่วงหน้ามากกว่า 1 ชั่วโมงก่อนเริ่มประชุม

คณะกรรมการบริษัทมีนโยบายให้กรรมการทุกท่านโดยเฉพาะประธานคณะกรรมการบริษัท ประธานคณะกรรมการชุดย่อย และผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ เข้าร่วมประชุมเพื่อตอบข้อซักถามของผู้ถือหุ้น ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564 บริษัทฯ มีกรรมการบริษัททั้งหมด จำนวน 14 คน กรรมการที่เข้าประชุม 14 คน คิดเป็นร้อยละ 100 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด โดยมีผู้บริหารระดับสูง เลขานุการบริษัท รวมถึงผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ เข้าร่วมประชุมด้วย ก่อนเริ่มการประชุมประธานฯ เป็นผู้แจ้งจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและผู้รับมอบฉันทะ พร้อมทั้งแจ้งวิธีการออกเสียงลงคะแนนโดยการใช้บัตรลงคะแนนในแต่ละวาระแยกจากกันโดยเฉพาะอย่างยิ่งผู้ถือหุ้นที่ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียงเพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้ลงคะแนนเสียงอย่างโปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้ในกรณีที่มีข้อโต้แย้งในภายหลัง

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

- หลังการประชุม

ภายหลังจากวันที่มีการประชุม บริษัทฯ ได้จัดทำรายงานการประชุมให้ผู้ถือหุ้นได้ตรวจสอบหลังการประชุม พร้อมทั้งจัดส่งรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นแก่หน่วยงานที่เกี่ยวข้องภายในระยะเวลาที่กฎหมายหมายกำหนด

## 2. ความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการบริษัท กำหนดแนวทางในการดูแลให้ผู้ถือหุ้นทุกรายได้รับการปฏิบัติอย่างเท่าเทียมกัน โดยไม่เลือกปฏิบัติเป็นผู้ถือหุ้นสัญชาติไทย หรือสัญชาติต่างดาว รวมถึงผู้ถือหุ้นส่วนน้อยจะได้รับการดูแล และปกป้องสิทธิด้วยความเป็นธรรมในการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ คณะกรรมการบริษัทจะไม่เพิ่มวาระการประชุมที่ไม่ได้แจ้งล่วงหน้าโดยไม่จำเป็น โดยเฉพาะในวาระสำคัญที่ผู้ถือหุ้นต้องใช้เวลาในการพิจารณาตัดสินใจ สำหรับวาระการเลือกตั้งกรรมการผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิเลือกตั้งกรรมการได้เป็นรายบุคคล โดยผู้ถือหุ้นมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ตนถืออยู่ โดยถือว่าหนึ่งหุ้นมีคะแนนเสียงหนึ่งเสียง (หนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง) นอกจากนั้น บริษัทฯ ได้สนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นใช้หนังสือมอบฉันทะ โดยการจัดส่งหนังสือมอบฉันทะทั้งแบบ ก. แบบ ข. และแบบ ค. ตามประกาศของกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ เรื่องการกำหนดแบบหนังสือมอบฉันทะ (ฉบับที่ 5) พ.ศ. 2550 ซึ่งเป็นทั้งรูปแบบทั่วไป และรูปแบบที่ผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางการลงคะแนนเสียงได้ให้แก่ผู้ถือหุ้น เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะมอบฉันทะให้ผู้อื่นมาประชุมแทนได้เลือกที่จะมอบฉันทะให้บุคคลใดบุคคลหนึ่ง หรือกรรมการอิสระพร้อมข้อมูลเกี่ยวกับกรรมการอิสระที่บริษัทฯ กำหนดให้เป็นผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น สำหรับหนังสือมอบฉันทะที่ผู้ถือหุ้นมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทนและไม่ได้ติดอากรแสตมป์ บริษัทฯ รับไว้และจัดติดอากรแสตมป์ให้เพื่อความสะดวกและรวดเร็วในการเข้าร่วมประชุม บริษัทฯ สนับสนุนให้กรรมการทุกคนเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น โดยวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564 กรรมการบริษัท 14 คน ได้เข้าร่วมการประชุม จำนวน 14 คน คิดเป็นร้อยละ 100 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด ก่อนเริ่มการประชุม ประธานฯ ได้ชี้แจงวิธีการลงคะแนน และนับคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นอย่างชัดเจนในห้องประชุม โดยถือปฏิบัติตามข้อบังคับของบริษัทฯ ในการลงคะแนนเสียง กล่าวคือ ให้ผู้ถือหุ้นมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ตนถืออยู่โดยถือว่าหนึ่งหุ้นมีหนึ่งเสียง และการลงคะแนนเสียงให้ทำโดยเปิดเผย โดยบริษัทฯ ได้จัดให้มีการใช้บัตรลงคะแนนเสียงในทุกวาระ โดยเฉพาะวาระการแต่งตั้งกรรมการ บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิในการพิจารณาแต่งตั้งกรรมการเป็นรายคนและได้ดำเนินการประชุมไปตามข้อบังคับบริษัทฯ ตลอดจนวาระที่กำหนดไว้ในหนังสือนัดประชุมโดยไม่มีการเพิ่มวาระอื่น ระหว่างการประชุมประธานกรรมการได้จัดสรรเวลาให้ผู้ถือหุ้นมีโอกาสดำเนินการสอบถาม และแสดงความคิดเห็น ตลอดจนข้อเสนอนะต่าง ๆ อย่างเท่าเทียมกันก่อนการออกเสียงเพื่อลงมติในแต่ละวาระของการประชุม นอกจากนั้นบริษัทฯ ได้บันทึกมติที่ประชุมไว้เป็นลายลักษณ์อักษรในรายงานการประชุม หลังจากการประชุมฯ ได้จัดส่งรายงานการประชุมให้แก่หน่วยงานที่เกี่ยวข้องตามกฎหมาย และจัดเก็บรายงานการประชุมไว้ ณ สำนักงานใหญ่ของบริษัทฯ เพื่อให้ทุกฝ่ายสามารถตรวจสอบได้ บริษัทฯ มีการกำหนดนโยบายและแนวทางการปฏิบัติเรื่องการใช้ข้อมูลภายในบริษัทฯ ห้ามผู้บริหารและพนักงานในทุกระดับชั้น นำข้อมูลภายในของบริษัทฯ ไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน รายละเอียดได้เปิดเผยในหัวข้อ การควบคุมภายใน หน้า 20 ของนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ



### 3. บทบาทผู้มีส่วนได้เสีย

เนื่องจากบริษัทฯ ตระหนักถึงแรงสนับสนุนจากผู้มีส่วนได้เสียต่าง ๆ ซึ่งจะทำให้บริษัทฯ สามารถแข่งขันและสร้างกำไรได้โดยถือว่าการสร้างความสำเร็จในระยะยาวให้กับบริษัทฯ ดังนั้น บริษัทฯ จึงได้ให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มทั้งภายในและภายนอกบริษัทฯ โดยการรักษาผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียด้วยความเป็นธรรมและให้ได้รับการคุ้มครองสิทธิตามกฎหมาย สามารถสรุปแนวทางปฏิบัติแยกตามกลุ่มต่าง ๆ ได้ดังนี้

- **ผู้ถือหุ้น**

บริษัทฯ มุ่งมั่นที่จะสร้างความเติบโตให้แก่ธุรกิจ สร้างความสามารถในการแข่งขันในระยะยาวเพื่อสร้างความพึงพอใจสูงสุดแก่ผู้ถือหุ้น รวมทั้งดำเนินการเปิดเผยข้อมูลต่อผู้ลงทุนอย่างถูกต้อง โปร่งใส เชื่อถือได้ และเท่าเทียมกัน

- **บุคลากร**

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

- **ลูกค้า**

บริษัทฯ มีความมุ่งมั่นที่จะสร้างคุณค่าให้กับองค์กร โดยยึดหลักการดำเนินธุรกิจที่มีความเป็นธรรมและจริยธรรม เพื่อให้มีมาตรฐานที่เป็นสากลและมีการปรับปรุงพัฒนาคุณภาพการบริการอย่างต่อเนื่อง

- **คู่ค้า**

บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญในการปฏิบัติตามกฎ กติกา เงื่อนไขสัญญาต่าง ๆ ที่มีต่อคู่ค้าอย่างเคร่งครัด โดยไม่คำนึงถึงผลประโยชน์ส่วนตัวหรือพวกพ้อง ซึ่งการดำเนินธุรกิจใด ๆ กับคู่ค้าจะต้องเป็นไปโดยชอบด้วยกฎหมาย และไม่นำมาซึ่งความเสื่อมเสียชื่อเสียงกับทั้งบริษัทฯ และคู่ค้า

- **พันธมิตรธุรกิจ**

บริษัทฯ มุ่งมั่นที่จะปฏิบัติตามข้อตกลงที่ได้ทำไว้กับพันธมิตรทางธุรกิจของบริษัทฯ และให้ความช่วยเหลือ โดยจะต้องไม่ขัดกับข้อตกลงทางธุรกิจ

- **คู่แข่ง**

บริษัทฯ มุ่งแข่งขันภายใต้กรอบกติกาของการแข่งขันที่ดี ภายใต้กรอบของกฎหมาย ไม่แสวงหาข้อมูลที่เป็นความลับของคู่แข่ง และไม่ฉวยโอกาสทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งทางการค้า และที่สำคัญเป็นอย่างยิ่งของการดำเนินธุรกิจได้มีการกำหนดเป็นนโยบายเพื่อเป็นแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับการไม่ล่วงละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา หรือลิขสิทธิ์ของผู้อื่นแต่ประการใด

- **เจ้าหนี้**

บริษัทฯ ได้ดำเนินการตามเงื่อนไขสัญญาที่ได้ตกลงไว้กับเจ้าหนี้อย่างเคร่งครัด โดยปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงต่าง ๆ อย่างครบถ้วน

- **สังคม**

ด้วยปณิธานของบริษัทฯ ในการดำเนินธุรกิจอย่างมีคุณธรรม และมุ่งมั่นพัฒนาองค์กร พัฒนาการให้บริการที่ดีเลิศ ควบคู่ไปกับการมีส่วนร่วมอย่างจริงจังในการให้ความช่วยเหลือและพัฒนาสังคมอย่างต่อเนื่อง เพื่อความ

เจริญยั่งยืนของสังคมไทย จึงได้จัดทำโครงการช่วยเหลือสังคม หรือ CSR (Corporate Social Responsibility) ให้ครอบคลุมการช่วยเหลือมากที่สุด ทั้งด้านสังคม เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อม โดยคำนึงถึงผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่าย เพื่อให้เกิดการพัฒนาาร่วมกันอย่างยั่งยืน

การจัดทำ CSR ของบริษัทฯ มีทั้ง CSR In Process คือ ความรับผิดชอบต่อสังคมที่เข้าไปอยู่ในทุกส่วนของกระบวนการทำงานหลักของธุรกิจ บริษัทฯ ให้ความช่วยเหลือครอบคลุมทุกมิติ โดยมีโครงการหลักที่ดำเนินการเอง และโครงการหรือกิจกรรมที่บริษัทฯ เป็นผู้สนับสนุน หรือดำเนินการร่วมกับหน่วยงานอื่น ๆ ซึ่งบริษัทฯ ได้เปิดเผยรายละเอียดไว้ในหัวข้อรายงานความยั่งยืน "3.4.2 ผลการดำเนินงานด้านสังคม" ของรายงานฉบับนี้ ซึ่งโครงการ CSR ของบริษัทฯ มีการดำเนินการอย่างต่อเนื่อง พร้อมกับการเรียนรู้และพัฒนาโครงการ ที่ก่อให้เกิดประโยชน์ต่อสังคมอย่างสูงสุด เพื่อความยั่งยืนของประเทศไทยสืบไป

- **คณะกรรมการฯ และผู้บริหาร**

คณะกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ ได้ตระหนักถึงภารกิจของตนเป็นอย่างดี และพร้อมเป็นแบบอย่างในการใช้สิทธิและปฏิบัติหน้าที่ของตนตามกรอบที่บริษัทฯ ได้กำหนดไว้ และเคารพสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มของบริษัทฯ ทุกอย่างเท่าเทียมกันและเป็นธรรม

- **ภาครัฐ**

บริษัทฯ สนับสนุนการดำเนินงานของภาครัฐ และปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ และนโยบายของหน่วยงานกำกับควบคุมไปกับการส่งเสริมและสนับสนุนให้เกิดความร่วมมือในกิจกรรมต่าง ๆ ของหน่วยงานภาครัฐ เพื่อเสริมสร้างความมั่นคงและเจริญเติบโตให้แก่ประเทศชาติ เพื่อให้มั่นใจว่าผู้มีส่วนได้เสียจะได้รับสิทธิอันพึงได้รับ

เพื่อให้มั่นใจว่าผู้มีส่วนได้เสียจะได้รับสิทธิอันพึงได้รับ บริษัทฯ ได้กำหนดแนวทางปฏิบัติไว้เป็นลายลักษณ์อักษรในนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ครอบคลุมทั้งข้อกำหนดเกี่ยวกับจริยธรรมและจรรยาบรรณทางธุรกิจของบริษัทฯ โดยมีการเผยแพร่ข้อมูลดังกล่าวบน <https://www.dhipayagroup.co.th> ภายใต้หัวข้อการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้คณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับถือปฏิบัติ นอกจากนั้นบริษัทฯ ยังสนับสนุนให้มีการดำเนินงานตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และการส่งเสริมจริยธรรม ความโปร่งใส และบรรษัทภิบาล ซึ่งเป็นหนึ่งในตัวชี้วัดผลสำเร็จ (KPI) ประจำปี 2564 ของบริษัทฯ

คณะกรรมการบริษัท มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบรับผิดชอบเรื่องความถูกต้องของรายงานทางการเงิน และระบบควบคุมภายในโดยกำหนดความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบในกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งสอดคล้องกับประกาศของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) เรื่อง คุณสมบัติและขอบเขตการดำเนินงานของคณะกรรมการตรวจสอบ พ.ศ. 2560 และอนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัทฯ ทั้งนี้ กรณีที่มีประเด็นที่เกี่ยวกับการกระทำที่ผิดกฎหมายหรือผิดจรรยาบรรณ สามารถร้องเรียนในเรื่องดังกล่าว รวมถึงเรื่องการบริการของบริษัทฯ หรือการได้รับการปฏิบัติที่ไม่เป็นธรรมได้ตามช่องทางรับเรื่องร้องเรียนที่บริษัทฯ กำหนดการแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียน บริษัทฯ ได้กำหนดระเบียบว่าด้วยกระบวนการรับและพิจารณาข้อร้องเรียน พ.ศ. 2564 ขึ้นไว้อย่างชัดเจน เพื่อให้การรับและพิจารณาเรื่องร้องเรียนของผู้ร้องเรียน และผู้ถูกร้องเรียน มีความเป็นธรรม และเพื่อเป็นหลักประกันในการพัฒนาการดำเนินงานของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ที่มุ่งหวังจะให้เกิดประสิทธิภาพ ความโปร่งใส และตรวจสอบได้ อันจะเกิดผลดีต่อความเชื่อมั่นและความศรัทธาต่อบริษัทฯ รวมทั้งการแจ้งเบาะแสในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ ซึ่งอาจเป็นการร้องเรียนด้วยตนเอง โทรศัพท์ โทรสาร เว็บไซต์ และอีเมลของบริษัทฯ หรือผ่านสื่ออื่น ๆ โดยผู้มีส่วนได้เสีย เช่น ลูกค้า ผู้ถือหุ้น เจ้าหนี้ และพนักงาน สามารถร้องเรียนหรือแสดงความคิดเห็นต่อ บริษัทฯ ผ่านช่องทางต่าง ๆ ดังนี้

จดหมาย	:	บริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) เลขที่ 1115 ถ.พระราม 3 แขวงช่องนนทรี เขตยานนาวา กรุงเทพฯ 10120
อีเมล	:	Compliance@dhipayagroup.co.th
เว็บไซต์	:	<a href="http://www.dhipayagroup.co.th">www.dhipayagroup.co.th</a>
โทรศัพท์	:	+66 (0) 2239 2200
โทรสาร	:	+66 (0) 2239 2049

โดยบริษัทฯ จะนำเรื่องดังกล่าวเข้าสู่กระบวนการรับและพิจารณาข้อร้องเรียนของบริษัทฯ เพื่อตรวจสอบข้อมูลและหาแนวทางแก้ไข และแจ้งผลให้ผู้ร้องเรียนทราบ พร้อมนำเสนอรายงานผลการดำเนินการดังกล่าวให้คณะกรรมการบรรษัทภิบาลพิจารณาทุกไตรมาส และนำเสนอรายงานผลการดำเนินการให้คณะกรรมการบริษัทรับทราบเป็นประจำ ปีละ 2 ครั้ง นอกจากนี้บริษัทฯ ยังกำหนดแนวทางในการคุ้มครองสิทธิของผู้ร้องเรียน โดยกำหนดให้มีการรักษาข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับผู้ร้องเรียนที่ประสงค์ให้เก็บไว้เป็นความลับ และปฏิบัติอย่างเป็นธรรม

ทั้งนี้ ในปี 2554 บริษัทฯ ไม่ได้รับเรื่องร้องเรียนจากผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มแต่อย่างใด

#### 4. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

เพื่อส่งเสริมให้การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีบรรลุตามนโยบาย บริษัทฯ จึงจัดให้มีการควบคุมดูแลและป้องกันเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการระหว่างกันอย่างเหมาะสมภายใต้กรอบจริยธรรมที่ดี โดยมีหลักเกณฑ์ที่สำคัญกำหนดไว้ที่หน้า 23 ของนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ

บริษัทฯ ได้เปิดเผยข้อมูลการทำรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือรายการระหว่างกันตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) กำหนด โดยเปิดเผยไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีและรายงานประจำปี โดยการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวนี้มีความเชื่อมโยงและสอดคล้องกับหมายเหตุประกอบงบการเงิน เรื่องรายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน โดยการพิจารณาการทำรายการระหว่างกัน บริษัทฯ จะใช้หลักเกณฑ์ตามปกติธุรกิจและเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไป ซึ่งเป็นไปตามกระบวนการที่กำหนดอย่างเหมาะสมตามความจำเป็นเพื่อสนับสนุนการดำเนินกิจการและสอดคล้องกับกลยุทธ์ของบริษัทฯ โดยคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดที่ผู้ถือหุ้นจะได้รับเป็นสำคัญ

บริษัทฯ กำหนดให้กรรมการและผู้บริหารที่ดำรงตำแหน่งระดับบริหาร 4 รายแรกต่อจากประธานเจ้าหน้าที่บริหารลงมาและผู้มีตำแหน่งเทียบเท่ารายที่ 4 ทุกราย รวมถึงตำแหน่งในสายงานบัญชีหรือการเงินที่เป็นระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไปหรือเทียบเท่า และเลขานุการบริษัท มีหน้าที่ต้องรายงานการถือหลักทรัพย์ที่ออกโดยบริษัทฯ ของตนของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ และรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ที่ออกโดยบริษัทฯ เป็นประจำทุกสิ้นเดือนต่อประธานคณะกรรมการบริษัท และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ รวมทั้งรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ออกโดยบริษัทฯ ต่อคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ภายใน 3 วันทำการนับจากวันที่ซื้อขาย โอน หรือ รับ โอน และให้มีการแจ้งยอดการถือครองหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ทุกสิ้นปีด้วย

คณะกรรมการบริษัทมอบหมายให้เลขานุการบริษัท และนักลงทุนสัมพันธ์ ทำหน้าที่เป็นศูนย์กลางในการเปิดเผยข้อมูลสำคัญต่อนักลงทุน ดูแลกระบวนการรายงานทางการเงินและข้อมูลที่ไม่ใช่ข้อมูลทางการเงินตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) อย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา โปร่งใส ผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์ฯ ผู้ลงทุนสามารถศึกษาข้อมูลของบริษัทฯ เพิ่มเติมได้จากแบบ 56-1 One Report รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลทั้งภาษาไทย และภาษาอังกฤษ ของบริษัทฯ ที่แสดงไว้ที่เว็บไซต์ของบริษัทฯ [www.dhipayagroup.co.th](http://www.dhipayagroup.co.th) โดยบริษัทฯ ได้มีการปรับปรุงข้อมูลให้เป็นปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้ผู้ถือหุ้น และผู้เกี่ยวข้องเข้าถึงข้อมูลได้ง่ายอย่างเท่าเทียมกัน และน่าเชื่อถือ

##### • รายงานทางการเงิน

คณะกรรมการบริษัท เป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำรายงานทางการเงินรวมของบริษัทฯ ตลอดจนสารสนเทศที่เสนอต่อผู้ถือหุ้นในรายงานประจำปี ดูแลคุณภาพของรายงานทางการเงิน ให้มีการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน มีการตรวจสอบบัญชีโดยผู้สอบบัญชีที่เชื่อถือได้และมีความเป็นอิสระ ดูแลให้บริษัทฯ เลือกใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ จัดการดูแลให้รายงานทางการเงินของบริษัทฯ มีความถูกต้องครบถ้วนเป็นจริง และมีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญเพียงพอครบถ้วน สมเหตุสมผล และเป็นที่ยอมรับได้

คณะกรรมการบริษัทได้ดูแลให้บริษัทฯ มีฝ่ายตรวจสอบ ซึ่งทำหน้าที่ตรวจสอบทุกหน่วยงานของบริษัทฯ เป็นระยะ เพื่อให้มีการบันทึกข้อมูลที่ถูกต้องครบถ้วน มีการปฏิบัติงานตามมาตรฐานและมีความสุจริต ตามนโยบายที่บริษัทฯ กำหนด และไม่ดำเนินการใดที่เป็นการกระทำผิดกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งให้กรรมการอิสระ 3 ท่าน เป็นกรรมการตรวจสอบ ทำหน้าที่ในการสอบทานให้บริษัทฯ มีรายงานทางการเงินที่ถูกต้องชัดเจน และทันเวลา สอบทานให้บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ ตลอดจนพิจารณาการปฏิบัติตามกฎหมายต่าง ๆ และระเบียบของ บริษัทฯ พิจารณาการเปิดเผยข้อมูลให้ถูกต้อง ชัดเจน โปร่งใส และทันเวลา ตามข้อกำหนดของการเป็นบริษัทจดทะเบียน ในกรณีที่มียาการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ บริษัทฯ จะนำเสนอข้อมูลเสนอคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อให้พิจารณาความเหมาะสมและความสมเหตุสมผลก่อนที่จะดำเนินการตามขั้นตอนต่อไป

##### • การบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริษัทมอบหมายให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นผู้พิจารณาขอบทวนกรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่ครอบคลุมความเสี่ยงสำคัญของบริษัทฯ เสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ และสื่อสารให้พนักงานรับทราบเพื่อนำไปปฏิบัติอย่างเคร่งครัด รวมทั้งพิจารณาให้ข้อคิดเห็นและให้ความเห็นชอบต่อการจัดทำแผนการบริหารความเสี่ยงองค์กรประจำปีให้มีความสอดคล้องกับทิศทางกลยุทธ์ แผนธุรกิจ และตัวชี้วัดที่สำคัญ นอกจากนี้คณะกรรมการบริษัทมอบหมายให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงติดตามสถานะความเสี่ยง การเปลี่ยนแปลงความเสี่ยง กำกับดูแลกิจกรรมโดยรวมของบริษัทฯ ที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง พร้อมให้ข้อเสนอแนะในสิ่งที่ต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไข เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทฯ มีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่จะทำให้องค์กรบรรลุวัตถุประสงค์อย่างมีประสิทธิภาพ มีการปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายและมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งเป็นไปตามหลักการกำกับดูแล

กิจการที่ดี และรายงานความคืบหน้าในการบริหารจัดการความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริษัททราบ ซึ่งนโยบายการบริหารความเสี่ยงจะต้องครอบคลุมความเสี่ยงที่สำคัญของบริษัทฯ ดังนี้

1. ความเสี่ยงต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทหรือกลุ่มบริษัท
  - 1.1 ความเสี่ยงจากการประกอบธุรกิจหลักของบริษัท ได้แก่
    - ความเสี่ยงจากการที่กระแสเงินสดของบริษัทฯ มาจากเงินปันผลที่จะได้รับจากบริษัทย่อยและบริษัทร่วมที่บริษัทฯ เข้าไปลงทุนเป็นหลัก
    - ความเสี่ยงจากการเป็นบริษัทที่ประกอบธุรกิจโดยการถือหุ้นในบริษัทอื่นเป็นหลัก
    - ความเสี่ยงจากการที่บริษัทฯ มีแผนจะขยายการลงทุนไปสู่ธุรกิจใหม่ เพื่อส่งเสริมธุรกิจประกันภัยซึ่งเป็นธุรกิจหลักของบริษัทฯ
  - 1.2 ความเสี่ยงด้านธุรกิจประกันภัย ได้แก่
    - ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์
    - ความเสี่ยงด้านประกันภัย
    - ความเสี่ยงด้านเครดิต
    - ความเสี่ยงด้านการตลาด
    - ความเสี่ยงด้านเครดิตจากการลงทุน
    - ความเสี่ยงด้านการกระจุกตัว
    - ความเสี่ยงด้านสินทรัพย์และหนี้สิน
    - ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง
    - ความเสี่ยงมหันตภัย
    - ความเสี่ยงด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน การต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง
  - 1.3 ความเสี่ยงด้านอื่นๆ ได้แก่
    - ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย
    - ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ
    - ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ
    - ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง
    - ความเสี่ยงด้านป้องกันและต่อต้านการคอร์รัปชัน
    - ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่

2. ความเสี่ยงต่อการลงทุนของผู้ถือหุ้นหลักทรัพย์สิน
3. ความเสี่ยงต่อการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ
- **ระบบการควบคุมภายใน**

บริษัทฯ ได้กำหนดอำนาจหน้าที่ดำเนินงาน และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และผู้ปฏิบัติงาน ตลอดจนวงเงินที่สามารถอนุมัติได้เป็นลายลักษณ์อักษรอย่างชัดเจน โดยกำหนดตามลำดับชั้นเพื่อให้เกิดความคล่องตัว และเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินงาน ผู้บริหารและผู้บังคับบัญชาของแต่ละฝ่ายงานมีหน้าที่ในการควบคุมดูแลโดยตรงในด้านระบบการเงินบริษัทฯ มีการกำหนดอำนาจดำเนินการทางการเงินอย่างชัดเจนต้องมีการรายงานต่อผู้บริหารตามสายบังคับบัญชา

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

1. ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ซื้อขาย โอน หรือรับโอนหุ้นของ บริษัทฯ ในช่วงระยะเวลา 1 เดือนก่อนการเปิดเผยงบการเงินรายไตรมาส และงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดบัญชี และควรคอยอย่างน้อย 24 ชั่วโมง ภายหลังจากการเปิดเผยข้อมูลให้แก่สาธารณชนแล้ว
2. ห้ามมิให้มีการเปิดเผยข้อมูลใด ๆ ที่ยังไม่เปิดเผยแก่บุคคลภายนอกหรือบุคคลที่ไม่มีหน้าที่เกี่ยวข้อง ซึ่งอาจมีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ของบริษัทฯ

บริษัทฯ ต้องการให้การปฏิบัติงานของฝ่ายงานต่าง ๆ ตลอดจนกิจกรรมทางด้านการเงินเป็นไปตามแนวทางระเบียบข้อบังคับของบริษัทฯ ที่ได้กำหนดไว้ ขณะเดียวกันต้องสอดคล้องกับกฎหมายต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง บริษัทฯ มีสำนักตรวจสอบเพื่อทำหน้าที่ตรวจสอบด้านการเงิน และการปฏิบัติงานของฝ่ายงานต่าง ๆ ภายในบริษัทฯ รวมถึงการประเมินความพอเพียงของระบบควบคุมภายใน ฝ่ายตรวจสอบภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการตรวจสอบ มีการจัดทำรายงานผลการตรวจสอบเสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบเป็นประจำ และรายงานให้คณะกรรมการบริษัททราบ

## 5. ความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทแต่งตั้งคณะกรรมการบรรษัทภิบาล เพื่อให้ดูแลงานด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ และทำหน้าที่ร่างและทบทวนนโยบายเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี, ข้อกำหนดเกี่ยวกับจริยธรรม และจรรยาบรรณทางธุรกิจ, นโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันและคู่มือการปฏิบัติตามนโยบายฯ เสนอให้คณะกรรมการบริษัททำหน้าที่พิจารณาให้ความเห็นชอบก่อนนำไปประกาศใช้ ตลอดจนบริษัทฯ ได้จัดให้มีการเปิดเผยรายชื่อ ประวัติ และบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยอีก 6 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบรรษัทภิบาล คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการบริหารการลงทุน ในรายงานฉบับนี้ ที่หน้า 6 และ ได้เปิดเผย การประชุมของคณะกรรมการ (จำนวนครั้ง) กระบวนการกำหนดค่าตอบแทนของคณะกรรมการ และค่าตอบแทนของคณะกรรมการรายบุคคล ประจำปี 2564 ไว้ในหัวข้อ 8.1.2 ของรายงานฉบับนี้ คณะกรรมการบริษัท เป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของการจัดทำงบการเงินบริษัทฯ ที่มีความโปร่งใส ถูกต้อง รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมทั้งสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในแบบ 56-1 One Report ซึ่งงบการเงินดังกล่าวจัดขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีที่ได้รับการรับรองจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบจำนวน 3 ท่าน ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นกรรมการอิสระและไม่เป็นผู้บริหารของบริษัทฯ เป็นผู้สอบทานรายงานทางการเงินประจำปีไตรมาสและงบการเงินประจำปี ให้มีความถูกต้องครบถ้วน เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ก่อนที่จะนำเสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณาต่อไป ฝ่ายบัญชีของ บริษัทฯ มีหน้าที่นำเสนอข้อมูลรายการที่เกี่ยวข้องกัน และรายการที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ซึ่งได้ถือปฏิบัติตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2551 มาตรา 89/12 และประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทจ. 21/2551 เรื่องหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน และประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่อง การเปิดเผยข้อมูล และการปฏิบัติการของบริษัทจดทะเบียนในรายการที่เกี่ยวข้องกัน พ.ศ. 2546 ต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อพิจารณาให้ความเห็นคณะกรรมการบริษัท ให้ความสำคัญในเรื่องการเปิดเผยข้อมูลที่โปร่งใส ถูกต้อง และครบถ้วน ไม่ว่าจะเป็นข้อมูลทางการเงิน หรือข้อมูลทั่วไปที่สำคัญ ซึ่งอาจมีผลกระทบต่อราคาหุ้น บริษัทฯ จะเผยแพร่ข้อมูลข่าวสารต่าง ๆ เพื่อให้ผู้ลงทุนและผู้ที่เกี่ยวข้องทราบ โดยผ่านช่องทางและสื่อการเผยแพร่ข้อมูล ต่าง ๆ อาทิ การแจ้งข้อมูลโดยผ่านระบบสื่ออิเล็กทรอนิกส์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) การแจ้งข้อมูลโดยผ่าน [www.dhipayagroup.co.th](http://www.dhipayagroup.co.th) หรือการจัดทำ Press Release เป็นต้น นอกจากนี้คณะกรรมการบริษัทยังได้จัดให้มีรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน และรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อเปิดเผยควบคู่กันไปกับรายงานของผู้สอบบัญชี โดยเปิดเผยไว้ในแบบ 56-1 One Report เป็นประจำทุกปี สำหรับการเผยแพร่ข้อมูลของบริษัทฯ แก่นักลงทุนทั้งที่เป็นผู้ถือหุ้น และผู้ที่สนใจจะถือหุ้นในอนาคตเป็นอำนาจของประธานกรรมการ, ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร, รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านลงทุนและกลยุทธ์องค์กร (นายณิศส ประเสริฐสกุล), ประธานเจ้าหน้าที่สายงานบัญชีและการเงิน (นายวิบูลย์ เพื่องพานิชเจริญ), และ/หรือ เลขานุการบริษัทฯ (นางนงลักษณ์ เอี่ยมโชติ)

ทั้งนี้ บริษัทฯ ยังมีหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ ทำหน้าที่สื่อสารและเผยแพร่ข้อมูลบริษัททั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลทั่วไป ให้แก่ผู้ถือหุ้น นักลงทุน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือในการลงทุน หากมีข้อสงสัยหรือต้องการติดต่อสอบถาม สามารถติดต่อมายังหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ (นายสาวิณ วงศ์รุ่งโรจน์กิจ) โทรศัพท์ 02-239-2200 ต่อ 2636 หรือ Email: [ir@dhipayagroup.co.th](mailto:ir@dhipayagroup.co.th) หรือผ่านเว็บไซต์ของบริษัทฯ

บริษัทฯ ได้คำนึงถึงบทบาทหน้าที่ของการเป็นบริษัทจดทะเบียน โดยการเปิดเผยข้อมูลให้กับผู้ถือหุ้น นักวิเคราะห์ นักลงทุน รวมทั้งผู้มีส่วนได้เสียเพื่อเป็นข้อมูลประกอบการตัดสินใจลงทุน ตามแนวทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย อีกทั้งยังช่วยเสริมสร้างภาพลักษณ์ที่ดีของบริษัทฯ ต่อสาธารณชน

โดยหลังจากบริษัทฯ เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ เมื่อวันที่ 7 กันยายน พ.ศ. 2564 บริษัทฯ ได้จัดกิจกรรมต่างๆ เพื่อเผยแพร่และชี้แจงข้อมูล รวมถึงเปิดโอกาสให้ผู้เข้าร่วมกิจกรรมซักถาม โดยมีผู้บริหารระดับสูงเข้าร่วมการชี้แจงด้วย โดยสรุปกิจกรรม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ดังนี้

ประเภทกิจกรรม	จำนวน (ครั้ง)
การประชุมกับนักวิเคราะห์ / ผู้จัดการกองทุน (Analyst Meeting)	6
การประชุมทางไกลทางโทรศัพท์ (Conference Call)	8
เข้าร่วมกิจกรรมบริษัทจดทะเบียนพบผู้ลงทุน (Opportunity Day) ที่จัดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย	1
ข่าวเผยแพร่	4

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 คณะกรรมการบริษัทจะพิจารณาผลการดำเนินงานของฝ่ายจัดการโดยเปรียบเทียบกับ KPI ที่ได้กำหนดไว้ต้นปี เป็นไปตามข้อตกลงการประเมินผลการดำเนินงานหรือไม่

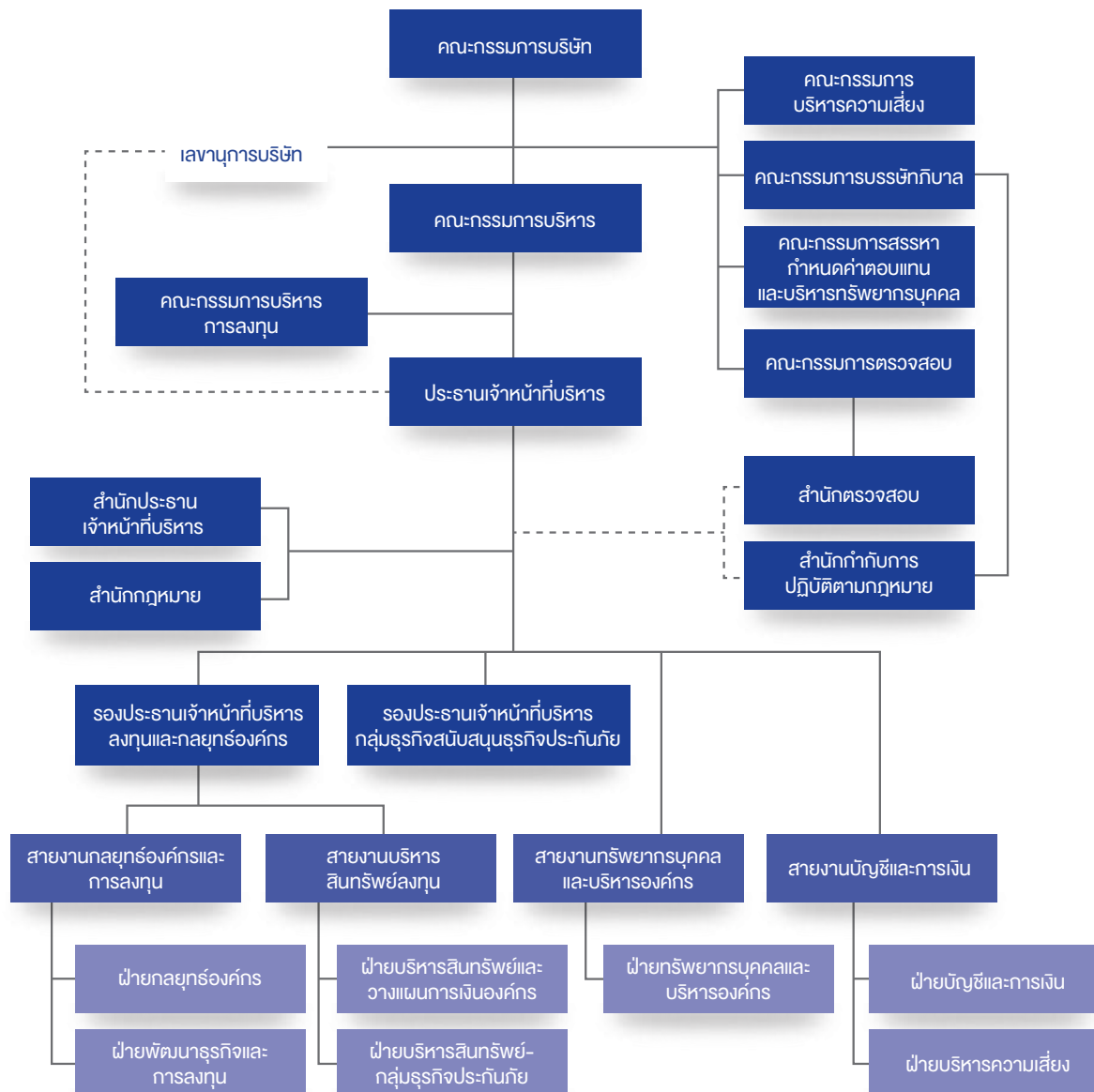
นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทยังได้ควบคุมและตรวจสอบการบริหารงานของฝ่ายจัดการให้เป็นไปอย่างโปร่งใส และเป็นไปตามข้อกำหนดเกี่ยวกับจริยธรรมและจรรยาบรรณทางธุรกิจที่บริษัทฯ ได้กำหนดไว้ ซึ่งบริษัทฯ ได้มีการปรับปรุงให้ทันสมัยและเหมาะสมกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนไป รวมทั้งยังกำกับดูแลการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ อย่างเหมาะสม



## 7. โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ และข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับ คณะกรรมการ คณะกรรมการชด้อย่อย ผู้บริหาร พนักงาน และอื่น ๆ

### 7.1 โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ

โครงสร้างบริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)





## 7.2 ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการ

### 7.2.1 องค์ประกอบของคณะกรรมการ

โครงสร้างการจัดการของบริษัทฯ ประกอบด้วยคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อย 6 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการบรรษัทภิบาล คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล คณะกรรมการบริหารการลงทุน และคณะกรรมการบริหาร

#### 1) คณะกรรมการบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 คณะกรรมการบริษัทฯ ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 14 ท่าน ดังนี้

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1.	นายสมใจนึก เองตระกูล	ประธานกรรมการ
2.	นายประสิทธิ์ ดำรงชัย	รองประธานกรรมการ และกรรมการอิสระ
3.	นายสีมา สีมานนท์	กรรมการอิสระ
4.	นายประภาศ คงเอียด	กรรมการอิสระ
5.	นางพรรณชนิตตา บุญครอง	กรรมการอิสระ
6.	นางณัฏฐฉวี ทูลแสงงาม	กรรมการอิสระ
7.	พลเอกสมชาย ธนะรัชต์	กรรมการ
8.	นายลือชัย ชัยปริญญา	กรรมการ
9.	นางสาววิไลวรรณ กาญจนกันติ <sup>(1)</sup>	กรรมการ
10.	นายวัฒนา กาลนาน <sup>(1)</sup>	กรรมการ
11.	นายสุรันว์ คงทน <sup>(2)</sup>	กรรมการ
12.	นายวิทย์ รัตนกร <sup>(3)</sup>	กรรมการ
13.	นายเจษฎา พรหมจาด <sup>(3)</sup>	กรรมการ
14.	ดร.สมพร สืบถวิลกุล	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร

หมายเหตุ: (1) เป็นกรรมการที่เป็นตัวแทนจากบริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)

(2) เป็นกรรมการที่เป็นตัวแทนจากธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

(3) เป็นกรรมการที่เป็นตัวแทนจากธนาคารออมสิน

โดยมีนางนงลักษณ์ เอี่ยมโชติ ดำรงตำแหน่งเลขานุการคณะกรรมการบริษัท

#### กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทฯ

กรรมการ 2 คนใน 4 คน ประกอบด้วย พลเอกสมชาย ธนะรัชต์ นายวัฒนา กาลนาน นางสาววิไลวรรณ กาญจนกันติ และ ดร.สมพร สืบถวิลกุล ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัทฯ

#### การแยกตำแหน่งประธานคณะกรรมการบริษัท และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ประธานกรรมการบริษัทไม่ได้เป็นบุคคลเดียวกันกับประธานเจ้าหน้าที่บริหาร อีกทั้งยังไม่มีความสัมพันธ์ใด ๆ กับฝ่ายบริหาร ซึ่งแบ่งแยกหน้าที่ในการกำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการ และการบริหารงานไว้อย่างชัดเจน

#### ขอบเขต อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท

- พิจารณากำหนดนโยบายกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้ฝ่ายบริหารนำไปปฏิบัติ รวมถึงการทบทวน ประเมินผลการปฏิบัติ เพื่อนำมาพิจารณาปรับปรุงให้เหมาะสม และรายงานไว้ในรายงานประจำปี
- พิจารณากำหนดนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน เพื่อให้ฝ่ายบริหารนำไปปฏิบัติ ให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุด รวมถึงการทบทวน ประเมินผลการปฏิบัติงาน เพื่อนำมาพิจารณาปรับปรุงให้เหมาะสม
- พิจารณาความเหมาะสม ให้คำแนะนำ และอนุมัติวितยทัศน์ 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. พิจารณากำหนด และแก้ไขเปลี่ยนแปลงชื่อกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทฯ
9. พิจารณาความเหมาะสม แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยและกำหนดขอบเขตหน้าที่ของคณะกรรมการชุดต่างๆ
10. พิจารณาให้ความเห็นชอบและอนุมัติให้มีการตั้งสำนักงานสาขา หรือเลิกสำนักงานสาขา ตามที่ฝ่ายบริหารนำเสนอ
11. จัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมสามัญประจำปีภายในสี่เดือนนับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีบริษัทฯ โดยจัดให้มีการทำงานการเงินของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ณ วันสิ้นสุดรอบระยะเวลาบัญชี รวมทั้งจัดให้มีการทำรายงานประจำปีของบริษัทฯ และรับผิดชอบต่อการจัดทำและจัดให้มีการเปิดเผยการเงินรวมของบริษัทฯ เพื่อแสดงถึงฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อยในรอบปีที่ผ่านมา เพื่อนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นในการประชุมสามัญประจำปี เพื่อพิจารณาและอนุมัติ
12. ดำเนินการอื่น ๆ เพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนด (รวมทั้งกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ กฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด และกฎหมายว่าด้วยประกันภัยเท่าที่บังคับกับบริษัทฯ) ข้อบังคับ มติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ

#### ขอบเขต อำนาจ หน้าที่ของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

คณะกรรมการบริษัทมอบหมายให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้นำในการบริหารและจัดการบริษัทฯ ภายใต้ขอบเขต อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบ ดังนี้

1. บริหารกิจการของบริษัทฯ ตามวัตถุประสงค์ ข้อบังคับ นโยบาย ระเบียบ ข้อกำหนด คำสั่ง และมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท และ/หรือ มติที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ
2. ดำเนินการหรือปฏิบัติงานให้เป็นไปตามนโยบาย แผนงานและงบประมาณที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
3. ดำเนินการให้มีการจัดทำและส่งมอบนโยบายทางธุรกิจของบริษัทฯ รวมถึงแผนงานและงบประมาณต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อขออนุมัติ และให้รายงานความก้าวหน้าตามแผนงานและงบประมาณที่ได้รับอนุมัติต่อคณะกรรมการบริษัท อย่างน้อยไตรมาสละหนึ่งครั้ง
4. บังคับบัญชา ติดตาม สั่งการ ดำเนินการ ตลอดจนเข้าลงนามในนิติกรรม สัญญา 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 การมอบหมายดังกล่าวให้อยู่ภายใต้ขอบเขตแห่งการมอบอำนาจตามหนังสือมอบอำนาจ และ/หรือ ให้เป็นไปตามระเบียบ ข้อกำหนด หรือคำสั่งที่คณะกรรมการบริษัท และ/หรือ บริษัทฯ กำหนดไว้

ทั้งนี้ การมอบหมายอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หรือผู้รับมอบอำนาจจากประธานเจ้าหน้าที่บริหารนั้น จะไม่มีลักษณะเป็นการมอบอำนาจ หรือมอบอำนาจช่วงที่ทำให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หรือผู้รับมอบอำนาจจากประธานเจ้าหน้าที่บริหาร สามารถอนุมัติรายการที่ตนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง (ตามนิยามที่ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และ/หรือประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และ/หรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และ/หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกำหนด) อาจมีส่วนได้เสีย หรืออาจได้รับ

ประโยชน์ในลักษณะใด ๆ หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อื่นใดกับบริษัทฯ หรือบริษัทย่อยของบริษัทฯ ยกเว้นเป็นรายการที่ได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท โดยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทมีข้อมูลที่เพียงพอในการประกอบการตัดสินใจ เช่น ลักษณะรายการ คู่สัญญา ราคา ความสมเหตุสมผลของรายการ เป็นต้น

7. เป็นผู้นำและปฏิบัติให้เป็นแบบอย่างตามหลักจริยธรรมและจรรยาบรรณทางธุรกิจของบริษัทฯ
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 ซึ่งอยู่ภายใต้กฎระเบียบและข้อบังคับของบริษัทฯ กฎหมายหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลอดจนประกาศ ข้อบังคับและหลักเกณฑ์ต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ทั้งนี้ การใช้อำนาจของประธานเจ้าหน้าที่บริหารดังกล่าวข้างต้นไม่สามารถกระทำได้ หากประธานเจ้าหน้าที่บริหารมีส่วนได้ส่วนเสียหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในลักษณะใด ๆ กับบริษัทฯ ในการใช้อำนาจดังกล่าว

## 2) คณะกรรมการตรวจสอบ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วยกรรมการ 3 ท่าน

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1.	นายประสิทธิ์ ดำรงชัย	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
2.	นายประกาศ คงเอียด	กรรมการตรวจสอบ
3.	นางพรรณชนิตตา บุญครอง	กรรมการตรวจสอบ

โดยมีนางสาวปฐมภรณ์ ศรีนวลดี เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

ทั้งนี้ นางพรรณชนิตตา บุญครอง เป็นกรรมการตรวจสอบที่มีความรู้ความเข้าใจในด้านบัญชีและการเงิน และมีประสบการณ์เพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินของบริษัทฯ ทั้งนี้ สามารถดูรายละเอียดคุณสมบัติและประสบการณ์ของกรรมการตรวจสอบทั้ง 3 ท่านเพิ่มเติมได้ในรายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัทของบริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)

### ขอบเขต อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

1. สอบทานให้บริษัทฯ มีรายงานทางการเงินที่มีความสมบูรณ์ ถูกต้อง เชื่อถือได้ เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และมีการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญอย่างเพียงพอ
2. สอบทานให้บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) และการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ พิจารณาความเป็นอิสระของฝ่ายตรวจสอบ ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้างผู้อำนวยการฝ่ายตรวจสอบ รวมถึงกำหนดอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของฝ่ายตรวจสอบ และประเมินผลการปฏิบัติงานของฝ่ายตรวจสอบ
3. สอบทานให้บริษัทฯ ปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ
4. สอบทานกระบวนการบริหารความเสี่ยง (Risk Management) เพื่อให้บริษัทฯ มีระบบการจัดการความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
5. พิจารณาคัดเลือก เสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระ เพื่อทำหน้าที่ผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ และเสนอคำตอบแทนผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่ฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
6. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ
7. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และต้องประกอบไปด้วยข้อมูลอย่างน้อยตามที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด

8. ให้ความเห็นชอบ กฎบัตร แผนงานการตรวจสอบ งบประมาณ อัตราค่าจ้าง รวมถึงสอบทานความเหมาะสมและเพียงพอของทรัพยากรของฝ่ายตรวจสอบ
9. พิจารณาบททวนกฎบัตร และประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบด้วยตนเอง (Self Assessment) เป็นประจำทุกปี
10. ให้คณะกรรมการตรวจสอบมีอำนาจในการตรวจสอบ และสอบสวนผู้ที่เกี่ยวข้องภายใต้อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ รวมถึงมีอำนาจในการเรียกขอข้อมูลจากหน่วยงานต่าง ๆ ในบริษัทฯ เพื่อนำมาใช้ประกอบการพิจารณา และมีอำนาจในการว่าจ้างผู้เชี่ยวชาญเฉพาะด้านมาช่วยงานตรวจสอบ และสอบสวนโดยปฏิบัติตามระเบียบบริษัทฯ
11. สอบทานให้บริษัทฯ มีกระบวนการในการต่อต้านการคอร์รัปชันตามแนวทางของหน่วยงาน ต่าง ๆ ภายในบริษัทฯ และหน่วยงานภายนอกที่เกี่ยวข้องอย่างมีประสิทธิภาพ
12. ดำเนินการตรวจสอบพฤติกรรมอันควรสงสัยว่า กรรมการ ผู้จัดการ หรือบุคคลผู้รับผิดชอบในการดำเนินงานของบริษัทฯ ได้กระทำความผิดตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งผู้สอบบัญชีได้ตรวจพบและรายงานให้ทราบ และให้คณะกรรมการตรวจสอบรายงานผลการตรวจสอบในเบื้องต้นให้แก่คณะกรรมการบริษัท สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และผู้สอบบัญชีทราบภายใน 30 วัน ทั้งนี้พฤติกรรมอันควรสงสัยที่ต้องแจ้ง และวิธีการเพื่อให้ได้มาซึ่งข้อเท็จจริงเกี่ยวกับพฤติกรรมดังกล่าวให้เป็นไปตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนกำหนด
13. ให้ข้อเสนอแนะแก่ฝ่ายบริหารเพื่อการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล และรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร กรณีพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำที่สร้างความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การทุจริตหรือมีสิ่งผิดปกติหรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบการควบคุมภายใน การฝ่าฝืนกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ พร้อมทั้งกำหนดให้มีการติดตามผลการดำเนินการแก้ไข
14. แสดงความเห็นประกอบรายงานผลการประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ โดยรวมต่อคณะกรรมการบริษัท
15. สอบทานให้บริษัทฯ มีกระบวนการภายในของบริษัทฯ เกี่ยวกับการแจ้งเบาะแส และการรับเรื่องร้องเรียนอย่างมีประสิทธิภาพ
16. จัดให้มีการประเมินคุณภาพงานตรวจสอบภายใน โดยผู้ประเมินอิสระจากภายนอกอย่างน้อยทุก ๆ 5 ปี
17. ปฏิบัติงานอื่นใดที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายด้วยความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ

### 3) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วยกรรมการ 5 ท่าน

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1.	นายสุรันว์ คงทน	ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
2.	นางณัฏฐฉวี ทุลแสงงาม	กรรมการบริหารความเสี่ยง
3.	นายวรชัย ปิยสุนทรราชษ์ <sup>(1)</sup>	กรรมการบริหารความเสี่ยง
4.	นางพัชรศิริ เกียรติกำจาย <sup>(2)</sup>	กรรมการบริหารความเสี่ยง
5.	ดร. สมพร สืบถวิลกุล	กรรมการบริหารความเสี่ยง

หมายเหตุ: (1) และ (2) เป็นผู้ดำรงตำแหน่งที่ปรึกษาประธานกรรมการของ TIP ซึ่งคณะกรรมการบริษัทของบริษัทฯ ได้พิจารณาแล้วว่ามีความสมบัติและความเชี่ยวชาญที่เหมาะสมในการดำรงตำแหน่งในกรรมการชุดย่อยของบริษัทฯ

โดยมีนางสาวดวงหทัย รุ่งโรจน์วัฒนา เป็นเลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

#### ขอบเขต อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

1. กำหนดกรอบและนโยบายการบริหารจัดการความเสี่ยงเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบการบริหารจัดการความเสี่ยงระดับองค์กรที่ครอบคลุมความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ ที่สำคัญและเกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่ม ตลอดจนการกำหนดระดับความเสี่ยงและดัชนีชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ รวมทั้งทบทวนความเพียงพอของนโยบายการบริหารจัดการความเสี่ยง และความมีประสิทธิภาพของระบบบริหารความเสี่ยง รวมถึงการปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนด และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้มั่นใจว่านโยบายการบริหารจัดการความเสี่ยงดังกล่าว สอดคล้องและเหมาะสมกับกลยุทธ์และสภาพการดำเนินธุรกิจในปัจจุบัน
2. กำหนดนโยบายการบริหารจัดการความเสี่ยง เพื่อป้องกันและต่อต้านการคอร์รัปชัน รวมถึงกำหนดแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสม

- ประเมินความเพียงพอของกลยุทธ์การบริหารจัดการความเสี่ยงรวมถึงประสิทธิภาพในการบริหารจัดการความเสี่ยงของบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่ม
- สนับสนุนและผลักดันให้เกิดความร่วมมือในการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่ม รวมทั้งกำกับดูแลให้มีการปฏิบัติตามแผนจัดการความเสี่ยง (Mitigation Plan)
- ส่งเสริมและสนับสนุนให้มีการปรับปรุง และพัฒนาระบบการบริหารความเสี่ยงในทุกระดับทั่วทั้งองค์กรอย่างต่อเนื่อง
- รายงานความคืบหน้าในการบริหารจัดการความเสี่ยงของบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่ม และสิ่งที่ต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ที่กำหนดตามความเหมาะสมต่อคณะกรรมการบริษัทหรือคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อให้มั่นใจว่าความเสี่ยงจะได้รับการจัดการให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และกระบวนการบริหารความเสี่ยงในภาพรวมของบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มมีความเหมาะสม และมีพัฒนาการให้เกิดประสิทธิภาพอย่างต่อเนื่อง
- จัดเตรียมแผนบรรเทาความเสี่ยง เพื่อรับมือกับความเสี่ยงกรณีฉุกเฉิน
- พิจารณา ทบทวน และปรับปรุงกฎบัตรของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงอย่างน้อย ปีละ 1 ครั้ง และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณานุมัติ
- ดำเนินการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

#### 4) คณะกรรมการบริษัทภิบาล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 คณะกรรมการบริษัทภิบาล ประกอบด้วยกรรมการ 4 ท่าน

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1.	นายประภาส คงเอียด	ประธานคณะกรรมการบริษัทภิบาล
2.	นายวัฒนา กาลนาน	กรรมการบริษัทภิบาล
3.	รศ.วินัย ล้าเลิศ <sup>(1)</sup>	กรรมการบริษัทภิบาล
4.	ดร.สมพร สืบถวิลกุล	กรรมการบริษัทภิบาล

หมายเหตุ: <sup>(1)</sup> เป็นผู้ดำรงตำแหน่งที่ปรึกษาประธานกรรมการของ TIP ซึ่งคณะกรรมการบริษัทของบริษัทฯ ได้พิจารณาแล้วว่า มีคุณสมบัติและความเชี่ยวชาญที่เหมาะสมในการดำรงตำแหน่งในกรรมการชุดย่อยของบริษัทฯ

โดยมีนางนงลักษณ์ เอี่ยมโชติ เป็นเลขานุการคณะกรรมการบริษัทภิบาล

#### ขอบเขต อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทภิบาล

- เสนอแนวนโยบายเกี่ยวกับหลักบริษัทภิบาลของบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่ม ต่อคณะกรรมการบริษัท
- กำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มให้เป็นไปตามหลักบริษัทภิบาลของหน่วยงานกำกับ
- กำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มพร้อมทั้งปลูกจิตสำนึกของบุคลากรของบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มให้ยึดถือแนวทางต่อต้านการคอร์รัปชันของหน่วยงานภายในตามนโยบายของบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่ม และให้สอดคล้องกับแนวทางของหน่วยงานนอกที่เกี่ยวข้องอย่างมีประสิทธิภาพ
- ติดตามและทบทวนเกี่ยวกับนโยบายและการดำเนินงานด้านบริษัทภิบาลของบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้สอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติของสากลและข้อเสนอแนะของสถาบันหรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง
- พิจารณาเสนอข้อพึงปฏิบัติที่ดี สำหรับคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อยที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท
- เสนอแนะข้อกำหนดเกี่ยวกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจและข้อพึงปฏิบัติของผู้บริหาร ของบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่ม
- พิจารณาแต่งตั้งคณะทำงานเพื่อทำหน้าที่สนับสนุนงานบริษัทภิบาลได้ตามความเหมาะสม
- ส่งเสริมการเผยแพร่วัฒนธรรมในการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อการพัฒนาที่ยั่งยืนให้เป็นที่เข้าใจทั่วทุกระดับและมีผลในทางปฏิบัติ
- ดำเนินการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

#### 5) คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล ประกอบด้วยกรรมการ 4 ท่าน

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1.	นายสีมา สีมานันท์	ประธานคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล
2.	นายเจษฎา พรหมจาด	กรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล
3.	นายสมชาย พูลสวัสดิ์ <sup>(1)</sup>	กรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล
4.	นางสุนา วงษ์กะพันธ์ <sup>(2)</sup>	กรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล

หมายเหตุ: (1) เป็นผู้ดำรงตำแหน่งที่ปรึกษาประธานกรรมการของ TIP ซึ่งคณะกรรมการบริษัทของบริษัทฯ ได้พิจารณาแล้วว่ามีความคุณสมบัติและความเชี่ยวชาญที่เหมาะสมในการดำรงตำแหน่งในกรรมการชุดย่อยของบริษัทฯ

โดยมีนางนงลักษณ์ เอี่ยมโชติ เป็นเลขานุการคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล

**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 เพื่อสร้างเสริมพัฒนาความรู้ 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 และนำเสนอแนวทางและวิธีการในการกำหนดหลักเกณฑ์การพิจารณาตอบแทนทั้งของบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่ม ได้แก่ ค่าเบี้ยประชุม ค่ารับรอง เงินรางวัล และบำเหน็จ รวมทั้งผลประโยชน์อื่นใดที่มีลักษณะเป็นเงินค่าตอบแทนอย่างเหมาะสมกับหน้าที่ความรับผิดชอบของกรรมการ และกรรมการชุดย่อยโดยเชื่อมโยงค่าตอบแทนกับผลประเมินการปฏิบัติงาน ผลการดำเนินงานและสถานะทางการเงินของบริษัทฯ และเทียบเคียงได้กับบริษัทอื่นที่อยู่ในอุตสาหกรรมระดับเดียวกัน ทั้งนี้ให้นำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทพิจารณาให้ความเห็นชอบ ก่อนนำเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ (แล้วแต่กรณี)
- เสนอแนะนโยบาย และพิจารณาให้ความเห็นชอบเรื่องการกำหนดค่าตอบแทนให้แก่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารให้เหมาะสมและอยู่ในระดับที่เทียบเคียงได้กับอุตสาหกรรมในระดับเดียวกัน รวมทั้งสอดคล้องกับผลการดำเนินงานของบริษัทฯ และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ

#### 3. ด้านการบริหารทรัพยากรบุคคล

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



#### 4. ด้านอื่นๆ

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

#### 6) คณะกรรมการบริหารการลงทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 คณะกรรมการบริหารการลงทุน ประกอบด้วยกรรมการ 4 ท่าน

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1.	นายสือชัย ชัยปริญญา	ประธานคณะกรรมการบริหารการลงทุน
2.	นางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย(1)	กรรมการบริหารการลงทุน
3.	นางจรี วุฒิสันติ(2)	กรรมการบริหารการลงทุน
4.	ดร.สมพร สืบถวิลกุล	กรรมการบริหารการลงทุน

หมายเหตุ: (1) และ (2) เป็นผู้ดำรงตำแหน่งที่ปรึกษาประธานกรรมการของ TIP ซึ่งคณะกรรมการบริษัทของบริษัทฯ ได้พิจารณาแล้วว่ามีความสมบัตินและมีความเชี่ยวชาญที่เหมาะสมในการดำรงตำแหน่งในกรรมการชุดย่อยของบริษัทฯ

โดยมีนายณาศิส ประเสริฐสกุล เป็นเลขานุการคณะกรรมการบริหารการลงทุน

#### ขอบเขต อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารการลงทุน

- พิจารณากำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ แผนการลงทุนประจำปี ให้สอดคล้องหรือเป็นไปตาม กฎระเบียบ หลักเกณฑ์ ประกาศ ฯลฯ ของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง และให้เป็นไปตามกรอบนโยบายที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด ก่อนนำเสนอคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ
- กำกับ ดูแล และควบคุมการบริหารการลงทุนในภาพรวมให้เป็นไปตามเป้าหมายของ บริษัทฯ
- พิจารณากลับกรองโครงการและโอกาสในการลงทุนต่าง ๆ ให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ของ บริษัทฯ ก่อนนำเสนอพร้อมความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ
- ติดตามและกำกับดูแลการดำเนินธุรกิจของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมให้เป็นไปตามนโยบาย ทิศทาง กลยุทธ์ทางธุรกิจ แผนการดำเนินงาน และเป้าหมายที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท
- ติดตามและประเมินผลการดำเนินงานและความก้าวหน้าของโครงการลงทุนของบริษัทฯ บริษัทย่อย และบริษัทร่วม รวมทั้งรายงานปัญหาหรืออุปสรรคที่เกิดขึ้นและแนวทางในการปรับปรุงแก้ไขให้คณะกรรมการบริษัททราบ
- พิจารณาเรื่องต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนของบริษัทฯ บริษัทย่อย และ/หรือบริษัทร่วม
- การดำเนินการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริหาร/คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

#### 7) คณะกรรมการบริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 คณะกรรมการบริหาร ประกอบด้วยกรรมการ 4 ท่าน

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1.	พลเอกสมชาย ธนะรัชต์	ประธานคณะกรรมการบริหาร
2.	นางสาววิไลวรรณ กาญจนกันติ	กรรมการบริหาร
3.	นายวิทย์ รัตนกร	กรรมการบริหาร
4.	ดร.สมพร สืบถวิลกุล	กรรมการบริหาร และเลขานุการ



**ขอบเขต อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหาร**

1. ให้ความเห็นและข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการบริษัทในการตัดสินใจในประเด็นที่สำคัญต่อกลยุทธ์ขององค์กรและทิศทางการดำเนินธุรกิจ แผนการลงทุน งบประมาณ การจัดสรรทรัพยากร รวมทั้งสร้างระบบการทำงานของบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่ม ให้เป็นไปในแนวทางเดียวกัน ก่อนนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ
2. ติดตาม กำกับ และควบคุมการปฏิบัติงานของบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่ม ให้บรรลุตามเป้าหมายของแผนงานที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท หรือตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย และมีหน้าที่ต้องรายงานผลการดำเนินงานต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำ
3. พิจารณาก่อนการใช้จ่ายเงินเพื่อดำเนินการต่าง ๆ ในส่วนที่เกินกว่าอำนาจหรือเกินกว่าวงเงินอนุมัติของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อเสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ
4. พิจารณาก่อนการมอบอำนาจดำเนินการของบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่ม เพื่อให้การดำเนินงานของบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่ม สำเร็จลุล่วงอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อเสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ
5. ดำเนินการอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

**คณะกรรมการชุดต่างๆ**

รายชื่อคณะกรรมการ	คณะกรรมการบริษัท	คณะกรรมการบริหาร	คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการบริหารการลงทุน	คณะกรรมการบริหารปฏิบัติการ	คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
1. นายสมใจนึก เองตระกูล	✓						
2. นายประสิทธิ์ ดำรงชัย	✓			✓			
3. นายสีมา สีมานันท์	✓		✓				
4. นายประภาส คงเอียด	✓			✓		✓	
5. นางพรรณชนิดดา บุญครอง	✓			✓			
6. นางณัฏฐณิชา ทูลแสงงาม	✓						✓
7. พลเอกสมชาย ธนะรัชต์	✓	✓					
8. นายสือชัย ชัยปริญญา	✓				✓		
9. นางสาววิไลวรรณ กาญจนกันติ	✓	✓					
10. นายวัฒนา กาลนาน	✓					✓	
11. นายสุรธันว์ คงทน	✓						✓
12. นายวิทย์ รัตนกร	✓	✓					
13. นายเจษฎา พรหมจาด	✓		✓				
14. ดร.สมพร สืบถวิลกุล	✓	✓			✓	✓	✓

## 7.2.2 ข้อมูลคณะกรรมการและผู้มีอำนาจควบคุมบริษัทรายบุคคล

การดำรงตำแหน่งกรรมการ และผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย

ลำดับ	รายชื่อ	บริษัท	บริษัทย่อย	
		บริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) (ประกอบธุรกิจหลัก)	บริษัท ทิพย ไอเอสพี จำกัด
1.	นายสมใจนึก เองตระกูล	ประธานกรรมการ	ประธานกรรมการ	-
2.	นายประสิทธิ์ ดำรงชัย	รองประธานกรรมการ / กรรมการอิสระ	รองประธานกรรมการ / กรรมการอิสระ	-
3.	นายสีมา สีมานนท์	กรรมการอิสระ	กรรมการอิสระ	-
4.	นายประภาศ คงเอียด	กรรมการอิสระ	กรรมการอิสระ	-
5.	นางพรรณชนิตตา บุญครอง	กรรมการอิสระ	กรรมการอิสระ	-
6.	นางณัฏฐณิชา พูลแสงงาม	กรรมการอิสระ	-	-
7.	พลเอกสมชาย ธนะรัชต์	กรรมการ	กรรมการ	-
8.	นายลือชัย ชัยปริญา	กรรมการ	กรรมการ	-
9.	นางสาววิไลวรรณ กาญจนกันติ	กรรมการ	กรรมการ	-
10.	นายวัฒนา กาลนาน	กรรมการ	กรรมการ	-
11.	นายสุรันว์ คงทน	กรรมการ	กรรมการ	-
12.	นายวิทย์ รัตนกร	กรรมการ	กรรมการ	-
13.	นายเจษฎา พรหมจาด	กรรมการ	กรรมการ	-
14.	ดร.สมพร สืบถวิลกุล	กรรมการ / ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	กรรมการ / กรรมการผู้จัดการใหญ่	กรรมการ

## 7.3 ข้อมูลเกี่ยวกับกรรมการชุดย่อย และขอบเขตอำนาจหน้าที่

บริษัทฯ ได้เปิดเผยไว้ใน หัวข้อ “7.2 ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการ” ของรายงานฉบับนี้

## 7.4 ข้อมูลเกี่ยวกับผู้บริหาร

### 7.4.1 รายชื่อและตำแหน่งของผู้บริหาร

ผู้บริหารของบริษัทฯ ประกอบด้วยผู้บริหารซึ่งมีคุณสมบัติตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง บริษัทฯ มีผู้บริหาร 5 ท่าน ดังนี้

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1.	ดร. สมพร สืบถวิลกุล	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2.	นายประสิทธิ์ชัย สุนทราภิรมย์	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
3.	นายณาศิส ประเสริฐสกุล	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านลงทุนและกลยุทธ์องค์กร
4.	นายวิบูลย์ เฟื่องพานิชเจริญ	ประธานเจ้าหน้าที่สายงานบัญชีและการเงิน
5.	นายสาวิณ วงศ์รุ่งโรจน์กิจ	ผู้อำนวยการฝ่ายบริหารสินทรัพย์และวางแผนการเงินองค์กร

หมายเหตุ: ผู้บริหารตามนิยามของสำนักงาน ก.ล.ต. หมายถึง กรรมการผู้จัดการ หรือผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหาร 4 รายแรกนับต่อจากผู้จัดการลงมาและผู้มีตำแหน่งเทียบเท่าผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารรายที่ 4 ทุกราย รวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในสายงานบัญชีหรือการเงินที่เป็นระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไปหรือเทียบเท่า

## ผู้บริหารของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลัก

### บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ผู้บริหารของ TIP ประกอบด้วยผู้บริหารซึ่งมีคุณสมบัติตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง ดังนี้

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1.	ดร.สมพร สืบถวิลกุล	กรรมการผู้จัดการใหญ่
2.	นางนงลักษณ์ เอี่ยมโชติ	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านบริหาร
3.	นางสาวดรชนิ ศรือนันต์รักษา	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านการขายและการตลาด 2
4.	นายปราโมทย์ วิบุลย์กิจโชติ	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านการขายและการตลาด 1
5.	นายอนุกุล เย็นใจ <sup>(1)</sup>	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านรับประกันภัยและสินไหม
6.	นายไชยพร จันทรเดช	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หน่วยธุรกิจประกันภัยรถยนต์
7.	นางสาวณฐินี ธนะรัชต์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หน่วยธุรกิจประกันภัยสุขภาพและอุบัติเหตุส่วนบุคคล
8.	นายณาศิส ประเสริฐสกุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานบริหารการลงทุน
9.	นายพลรัตน์ เอกโยคยะ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานกลยุทธ์
10.	นายวิบูลย์ เพื่องพานิชเจริญ <sup>(2)</sup>	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานบัญชี และการเงิน
11.	นางสาวศรีวิรินทร์ คุณกิตติ	ผู้อำนวยการ ฝ่ายการเงิน
12.	นางสาวปรารถนา กิจพันธ์	ผู้จัดการส่วนอาวุโส ฝ่ายบัญชี

หมายเหตุ: (1) ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทของ TIP ครั้งที่ 1/2565 เมื่อวันที่ 25 มกราคม 2565 มีมติแต่งตั้ง นายอนุกุล เย็นใจ เข้าดำรงตำแหน่งรองกรรมการผู้จัดการใหญ่แทนนายประสิทธิ์ชัย สุนทราภิรมณ์ ซึ่งได้เกษียณอายุจาก TIP เมื่อวันที่ 31 ธันวาคม 2564

(2) ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทของ TIP ครั้งที่ 1/2565 เมื่อวันที่ 25 มกราคม 2565 มีมติแต่งตั้ง นายวิบูลย์ เพื่องพานิชเจริญ เข้าดำรงตำแหน่งผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่แทนนางสุจินดา เมฆสกุล ซึ่งได้เกษียณอายุจาก TIP เมื่อวันที่ 31 มกราคม 2565

ทั้งนี้ ประวัติผู้บริหารของบริษัทย่อยดังกล่าว บริษัทฯ ได้เปิดเผยใน “เอกสารแนบ 1” ของรายงานฉบับนี้

### บริษัท ทิพย โอเอสบี จำกัด

ในปี 2564 ไม่มีผู้บริหารของบริษัทฯ เข้าดำรงตำแหน่งผู้บริหารของบริษัท ทิพย โอเอสบี จำกัด เนื่องจากเพิ่งเริ่มจัดตั้งบริษัทในเดือนพฤศจิกายน 2564

## 7.4.2 นโยบายการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

### • ค่าตอบแทนกรรมการบริษัท

#### (1) ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

##### 1. ค่าบำเหน็จกรรมการ

บริษัทฯ ไม่มีการจ่ายค่าบำเหน็จกรรมการ

##### 2. ค่าเบี้ยประชุม

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2564 เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2564 มีมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ดังนี้

เบี้ยประชุมปี 2564	การประชุม คณะกรรมการบริษัท	การประชุม คณะกรรมการบริหาร	การประชุม คณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ
ประธานกรรมการ	61,000 บาท/คน/ครั้ง	53,000 บาท/คน/ครั้ง	30,000 บาท/คน/ครั้ง
รองประธานกรรมการ	36,000 บาท/คน/ครั้ง	-	-
กรรมการ	30,000 บาท/คน/ครั้ง	26,000 บาท/คน/ครั้ง	21,000 บาท/คน/ครั้ง

ทั้งนี้ ค่าตอบแทนกรรมการ ค่าเบี้ยประชุมกรรมการ ซึ่งในปี 2564 คิดเป็นเงินทั้งสิ้น 5,613,000 บาท

- ค่าตอบแทนผู้บริหาร

ในปี 2564 บริษัทฯ ไม่มีการจ่ายค่าตอบแทนผู้บริหาร

## (2) ค่าตอบแทนอื่น

-ไม่มี-

- ค่าตอบแทนกรรมการบริษัทย่อย ทิพยประกันภัย หรือ TIP

### (1) ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564 เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2564 ได้มีมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการปี 2564 ประกอบด้วยค่าตอบแทนของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อย โดยมีรายละเอียดดังนี้

1. ค่าบำเหน็จกรรมการประจำปี 2564 เป็นเงิน 25.00 ล้านบาท โดยให้ประธานกรรมการเป็นผู้พิจารณาจัดสรรแก่คณะกรรมการ
2. ค่าเบี้ยประชุมในปี 2564 สามารถสรุปรายละเอียดของเบี้ยประชุมได้ดังนี้

เบี้ยประชุมปี 2564	การประชุม คณะกรรมการบริษัท	การประชุม คณะกรรมการบริหาร	การประชุม คณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ
ประธานกรรมการ	80,000 บาท/คน/เดือน	55,000 บาท/คน/เดือน	31,000 บาท/คน/เดือน
รองประธานกรรมการ	38,000 บาท/คน/เดือน	-	-
กรรมการ	31,000 บาท/คน/เดือน	28,000 บาท/คน/เดือน	22,000 บาท/คน/เดือน

ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้เปิดเผยการจ่ายตอบแทนกรรมการรายบุคคลไว้ในหัวข้อ “8.1.2 การประชุมและการจ่ายค่าตอบแทนคณะกรรมการรายบุคคล” ของรายงานฉบับนี้แล้ว

- ค่าตอบแทนผู้บริหาร

ค่าตอบแทนของผู้บริหารตามนิยามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่ กจ. 17/2551 ของ TIP สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ซึ่งรวมผู้บริหารที่เกษียณอายุวันที่ 31 ธันวาคม 2564 จำนวนรวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 76.18 ล้านบาท ประกอบด้วยเงินเดือนและเงินโบนัส

### (2) ค่าตอบแทนอื่น

-ไม่มี-

- ค่าตอบแทนกรรมการบริษัทย่อย บริษัท ทิพย ไอเอส บี จำกัด

ไม่มีการจ่ายค่าตอบแทนแต่อย่างใด เนื่องจากเพิ่งเริ่มจัดตั้งในเดือนพฤศจิกายน 2564

## 7.5 บุคลากร

### ก๊วย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ หรือ บริษัทฯ

#### 1. จำนวนพนักงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯ มีจำนวนพนักงานทั้งหมด 7 คน

บริษัทฯ ได้รับการจัดตั้งเมื่อวันที่ 31 กรกฎาคม 2563 และเข้าเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ เมื่อวันที่ 7 กันยายน 2564 ในปี 2564 TIP จัดส่งผู้บริหารและพนักงานมาช่วยปฏิบัติงานในบริษัทฯ ทั้งการกำหนดกลยุทธ์ นโยบาย และวางระบบงานให้กับบริษัทฯ

#### 2. การเปลี่ยนแปลงจำนวนพนักงานอย่างมีนัยสำคัญในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา

-ไม่มี-

#### 3. ข้อพิพาทด้านแรงงานที่สำคัญในช่วง 3 ปี

-ไม่มี-

#### 4. ผลตอบแทนรวมของพนักงาน

##### 4.1 ผลตอบแทนรวม

ในปี 2564 TIP จัดส่งผู้บริหารและพนักงานมาช่วยปฏิบัติงานในบริษัทฯ ดังนั้นบริษัทฯ จะยังไม่มีผลการจ่ายค่าตอบแทนพนักงาน

##### 4.2 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ในปี 2564 บริษัทฯ ไม่มีการจ่ายเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

#### 5. นโยบายการสรรหาพัฒนาบุคลากร

บริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มตระหนักถึงคุณค่าของบุคลากรซึ่งเป็นกำลังสำคัญในการขับเคลื่อนความสำเร็จขององค์กร โดยมุ่งเน้นการพัฒนาบุคลากรอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้พนักงานมีศักยภาพเพิ่มขึ้น ในการที่จะดำเนินงานให้สอดคล้องต่อเป้าหมาย นโยบาย และทิศทางขององค์กร รวมทั้งสามารถแข่งขันได้ในระดับสากล บริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มจึงให้ความสำคัญกับการกำหนดนโยบายการบริหารทรัพยากรบุคคล ในด้านการสรรหา การพัฒนาบุคลากร การพัฒนาทักษะและความสามารถ รวมถึงความรับผิดชอบของบุคลากร การวางแผนทางอาชีพ (Career Path) ของบุคลากรในแต่ละระดับ รวมถึงการให้ผลตอบแทนที่เหมาะสมกับความรู้ ความสามารถของแต่ละบุคคล เพื่อรักษาไว้ซึ่งบุคลากรที่มีคุณภาพ พร้อมกับการสร้างจิตสำนึกให้บุคลากรตระหนักถึงการเป็นส่วนหนึ่งของบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่ม และเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ดังต่อไปนี้

##### 1. การสรรหา

- 1.1 บริษัทฯ และบริษัทในกลุ่ม 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) เพื่อพัฒนาความเป็นมืออาชีพให้กับพนักงานได้เหมาะสมกับหน้าที่และตำแหน่งผ่านกระบวนการอบรมที่จัดเตรียมไว้อย่างเหมาะสม
- 2.2 การสร้างเส้นทางสายอาชีพ (Career Path) และโปรแกรมการพัฒนา (Learning Development Program) เพื่อสร้างแรงจูงใจในการทำงานและเปิดโอกาสการเติบโตของพนักงานออกไปทั้งสายบริหาร (Management) และสายผู้เชี่ยวชาญเฉพาะด้าน (Specialist) ทั้งนี้พนักงานสามารถเลือกเส้นทางเดินในการก้าวหน้าสู่ตำแหน่งอาชีพของแต่ละคนที่จะต้องเติบโตในองค์กรเมื่อเวลาผ่านไปและเป็นแผนพัฒนาสู่ความสำเร็จของแต่ละคน

- 2.3 การสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่ส่งเสริมให้เกิดนวัตกรรม (Innovation Culture) บริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มส่งเสริมการสร้างนวัตกรรม โดยการกำหนดเป็นกลยุทธ์ขององค์กร มีการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้เป็นองค์กรที่ทันสมัยและยั่งยืนในการดำเนินธุรกิจ
- 2.4 การสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่เน้นจริยธรรม (Ethical Culture) บริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มมุ่งเน้นให้บุคลากรของบริษัทฯ ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต มีจริยธรรมและความโปร่งใส ประพฤติตนอยู่ในแนวทางที่เหมาะสมต่อการประกอบธุรกิจอย่างมืออาชีพ ตลอดจนมีคุณธรรม มีความรับผิดชอบต่อเศรษฐกิจและสังคมโดยรวม โดยองค์กรมีมาตรการที่ชัดเจนที่จะสนับสนุนส่งเสริมจริยธรรม และให้ทุกคนถือปฏิบัติ

### 3. การพัฒนาบุคลากร (Human Capital Development)

- 3.1 บริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มตระหนักดีว่าทรัพยากรบุคคลคือหัวใจหลักในการสร้างแรงขับเคลื่อนองค์กร บริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มมุ่งเน้นการพัฒนาศักยภาพบุคลากรทั่วทั้งองค์กร โดยให้บุคลากรมีการวางแผนความก้าวหน้าในสายอาชีพ (Individual Development Plan) ของตนเอง ผ่านการเพิ่มทักษะความรู้ในการปฏิบัติงานที่มีความหลากหลาย และเรียนรู้และพัฒนาในรูปแบบต่างๆ ครอบคลุมทั้งหลักสูตรภายในประเทศและต่างประเทศ เพื่อเพิ่มขีดความสามารถและทักษะในการทำงานปัจจุบันและในอนาคต ได้อย่างมีประสิทธิภาพ รวมถึงสร้างโอกาสและมอบความก้าวหน้าในอนาคตให้กับบุคลากรอย่างต่อเนื่อง
- 3.2 สำหรับการพัฒนาผู้บริหารระดับสูงในระดับตั้งแต่ผู้อำนวยการฝ่าย ประธานเจ้าหน้าที่สายงาน รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มมุ่งเน้นพัฒนาในเรื่องการบริหารจัดการสมัยใหม่ พัฒนาความเป็นผู้นำ และการสร้างเครือข่ายอย่างยั่งยืน รวมทั้งพัฒนาทักษะด้านอื่นๆ ที่จำเป็นในการสร้างความได้เปรียบทางธุรกิจ

### 4. แผนการสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan)

บริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มได้ตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารงานของบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล ตลอดจนการดำเนินกิจการอย่างต่อเนื่อง อันจะนำมาซึ่งการเติบโตและก้าวหน้าขององค์กรอย่างยั่งยืน

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

#### 4.1 การกำหนดหรือเสนอผู้สืบทอดตำแหน่ง จะดำเนินการประเมิน 4 ส่วนที่สำคัญ คือ

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

ผู้ผ่านการประเมินเป็นผู้สืบทอดตำแหน่งจะถือเป็นพนักงานผู้มีศักยภาพสูง (High Potential Talent) และจะได้รับการพัฒนาอย่างเหมาะสม เพื่อเตรียมเป็นผู้นำขององค์กรในอนาคตต่อไป ทั้งนี้การพิจารณาจะพิจารณาจากพนักงานของบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มเป็นลำดับแรก หากไม่สามารถหาผู้สืบทอดตำแหน่งได้จากภายใน บริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มจึงจะทำการสรรหาบุคคลผู้มีความเหมาะสมจากภายนอกต่อไป

#### 4.2 การทบทวนและสรุปรายชื่อผู้สืบทอดตำแหน่ง (Review the list of Successors)

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

#### 4.3 การจัดทำแผนพัฒนา (Development Plan)

บริษัทฯ และบริษัทในกลุ่ม กำหนดให้มีแผนการพัฒนาในสายอาชีพ (Career Development Plan) และการพัฒนารายบุคคล (Individual Development Plan) ซึ่งประกอบด้วยการพัฒนาภาวะความเป็นผู้นำ การพัฒนาความรู้ ทักษะ และความสามารถในการบริหาร โดยการโยกย้ายงาน หน้าที่ความรับผิดชอบ และการมอบงานพิเศษ (Special Project Assignment) เพื่อมั่นใจว่ากลุ่มผู้สืบทอดตำแหน่งจะมีคุณสมบัติพร้อมที่จะปฏิบัติงานทดแทนตำแหน่งที่กำหนดไว้ได้

#### 4.4 การรายงานผลการดำเนินงานตามแผนสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan Report)

บริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มจะรายงานผลการดำเนินงานตามแผนสืบทอดตำแหน่งต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อทราบอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

### ก๊วยประกันภัย หรือ TIP

#### 1. จำนวนพนักงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 2563 และ 2564 TIP มีจำนวนพนักงานทั้งหมด 1,105 คน 1,123 คน และ 1,130 คน ตามลำดับ

จำนวนพนักงาน (คน)	ณ วันที่ 31 ธ.ค.		
	2562	2563	2564
สายงานรับประกันภัยและการตลาด	501	522	510
สายงานสนับสนุนประกันภัย	296	291	299
สายงานอื่น (Back Office)	308	310	321
รวมพนักงานทั้งหมด	1,105	1,123	1,130

การเปลี่ยนแปลงจำนวนพนักงานอย่างมีนัยสำคัญในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา

จำนวนพนักงาน (คน)	ณ วันที่ 31 ธ.ค.		
	2562	2563	2564
รวมพนักงานทั้งหมด	1,105	1,123	1,130

#### 2. ข้อพิพาทด้านแรงงานที่สำคัญในช่วง 3 ปี

-ไม่มี-

#### 3. ผลตอบแทนรวมของพนักงาน

##### 3.1 ผลตอบแทนรวม

ลำดับ	ผลตอบแทนให้พนักงาน (บาท)	ณ วันที่ 31 ธ.ค.	
		ปี 2563	ปี 2564
1.	เงินเดือนและค่าแรง	1,011,555,012.81	1,051,474,338.27
2.	เงินประกันสังคม	7,960,270.00	6,535,976.00
3.	เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	56,461,757.95	59,475,215.13
4.	ผลประโยชน์อื่น ๆ	112,109,243.66	98,449,381.47
	รวมค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	1,188,086,284.42	1,215,934,910.87

หมายเหตุ: ผลตอบแทนให้พนักงานเป็นผลตอบแทนซึ่งรวมผลตอบแทนของพนักงานที่ดำรงตำแหน่งผู้บริหารของ TIP ด้วย

##### 3.2 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

TIP และพนักงานได้ร่วมกันจัดระเบียบจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมเป็นรายเดือน ในอัตราร้อยละ 5 ร้อยละ 10 และ ร้อยละ 15 ของเงินเดือน และเงินที่ TIP จ่ายสมทบให้อัตราร้อยละ 5 และร้อยละ 10 ของเงินเดือนซึ่งขึ้นอยู่กับอายุงานของพนักงาน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้บริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีเอสไอ จำกัด ซึ่งจะจ่ายให้พนักงานในกรณีที่ออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนของ TIP สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 TIP จ่ายสมทบเข้ากองทุน เป็นจำนวนเงินประมาณ 59.48 ล้านบาท ตามลำดับ



## 7.6 ข้อมูลสำคัญอื่น ๆ

### 7.6.1 เลขานุการบริษัท

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

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

ทั้งนี้ ข้อมูลเกี่ยวกับประวัติของเลขานุการบริษัทได้เปิดเผยไว้ใน “เอกสารแนบ 1” ของรายงานฉบับนี้

### 7.6.2 หัวหน้างานนักลงทุนสัมพันธ์

บริษัทฯ ได้จัดตั้งหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ ทำหน้าที่สื่อสารและเผยแพร่ข้อมูลบริษัททั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลทั่วไป ให้แก่ผู้ถือหุ้น นักลงทุน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือในการลงทุน หากมีข้อสงสัยหรือต้องการติดต่อสอบถาม สามารถติดต่อมายังหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ (นายสาวิน วงศ์รุ่งโรจน์กิจ) โทรศัพท์ 02-239-2200 ต่อ 2636 หรือ Email: ir@dhipayagroup.co.th หรือผ่านเว็บไซต์ของบริษัทฯ

### 7.6.3 ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี

แสดงอยู่ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี 2564 (แบบ 56-1 One Report) รายงานทางการเงิน

## 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 ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการพิจารณาอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนได้รับการแต่งตั้ง

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามวรรคหนึ่ง รวมถึงการทำรายการทางการเงินที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการหรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม ค่าประกัน 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 ยังขาดหรือต้องการบุคคลที่มีความรู้ 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 ให้ผู้เป็นประธานในที่ประชุมเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด
3. ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการออกจากตำแหน่งหนึ่งในสามเป็นอัตรา ถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วนหนึ่งในสาม (กรรมการที่จะต้องออกจากตำแหน่งในปีแรกและปีที่สองภายหลังจดทะเบียนบริษัทนั้น ให้จับสลากกันว่าผู้ใดจะออก ส่วนปีหลังต่อไป ให้กรรมการที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดนั้น เป็นผู้ออกจากตำแหน่ง โดยกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระในข้อนี้ อาจได้รับเลือกตั้งกลับเข้ามาเป็นกรรมการใหม่ได้)
4. ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการว่างลงเพราะเหตุอื่น นอกจากถึงคราวออกตามวาระให้คณะกรรมการบริษัทเลือกบุคคลซึ่งมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัดและกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์เข้ามาเป็นกรรมการแทนในการประชุมคณะกรรมการในคราวถัดไป เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่าสองเดือน โดยมีมติของคณะกรรมการต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่ และบุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการแทนจะอยู่ในตำแหน่งกรรมการได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการที่ตนแทน
5. ในการประชุมผู้ถือหุ้น ต้องมีผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น (ถ้ามี) มาประชุมไม่น้อยกว่า 25 คน หรือไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนผู้ถือหุ้นทั้งหมด และต้องมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด จึงจะเป็นองค์ประชุม

ในปี 2564 บริษัทฯ ได้มีการสรรหาและแต่งตั้งกรรมการท่านใหม่เพื่อทดแทนกรรมการท่านเดิมที่พ้นวาระจากการดำรงตำแหน่ง และครบวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี โดยที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นมีมติเลือกตั้งกรรมการทั้ง 5 คน กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง ดังนี้

ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง
1. นายประสิทธิ์ ดำรงชัย	กรรมการอิสระ
2. นายสีมา สีมานันท์	กรรมการอิสระ
3. นางพรรณชนิตตา บุญครอง	กรรมการอิสระ
4. พลเอกสมชาย ธนะรัชต์	กรรมการ
5. ดร.สมพร สืบถวิลกุล	กรรมการ

ทั้งนี้ ในปี 2564 ไม่มีกรรมการออกระหว่างปี

บริษัทฯ มีกรรมการรวมทั้งสิ้น 14 คน แบ่งเป็นกรรมการอิสระ 5 คน กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 8 คน และกรรมการที่เป็นผู้บริหาร 1 คน ทั้งนี้ มีกรรมการที่เป็นผู้แทนจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่จำนวน 5 คน รายละเอียดดังนี้

ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง	ผู้แทนจาก
1. นายสมใจนึก เองตระกูล	กรรมการ / ประธานกรรมการ	-
2. นายประสิทธิ์ ดำรงชัย	กรรมการอิสระ	-
3. นายสีมา สีมานันท์	กรรมการอิสระ	-
4. นายประภาศ คงเอียด	กรรมการอิสระ	-
5. นางพรรณชนิตตา บุญครอง	กรรมการอิสระ	-
6. นางณัฏฐวิ ทูลแสงงาม	กรรมการอิสระ	-
7. พลเอกสมชาย ธนะรัชต์	กรรมการ	-
8. นายลือชัย ชัยปริญา	กรรมการ	-
9. นางสาวไฉวรรณ กาญจนกันติ	กรรมการ	บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)
10. นายวัฒนา กาลนาน	กรรมการ	บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)
11. นายสุรันว์ คงทน	กรรมการ	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
12. นายวิทย์ รัตนกร	กรรมการ	ธนาคารออมสิน
13. นายเจษฎา พรหมจาด	กรรมการ	ธนาคารออมสิน
14. ดร.สมพร สืบถวิลกุล	กรรมการ/ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	-

อย่างไรก็ดี สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยสามารถเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการได้เป็นการล่วงหน้า โดยได้กำหนดหลักเกณฑ์การให้สิทธิของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย ขั้นตอนและวิธีการในการพิจารณาที่ชัดเจนในการที่บริษัทฯ จะรับบรรจุเป็นวาระการประชุม โดยการเสนอผ่านทาง [www.dhipayagroup.co.th](http://www.dhipayagroup.co.th) ในระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม 2564 – 31 ธันวาคม 2564 แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอชื่อบุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

#### 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 และมีวิสัยทัศน์สมัครเข้ารับการคัดเลือก จากนั้นคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล จะพิจารณาคัดเลือกผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและเสนอชื่อต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งต่อไป

### แผนการสืบทอดตำแหน่ง

คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดยุทธศาสตร์ด้านการบริหารบุคคล ซึ่งหนึ่งในโครงการที่จะดำเนินการ คือ โครงการจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่ง ซึ่งเป็น โครงการที่ต่อยอดมาจากโครงการพัฒนาขีดความสามารถของพนักงาน ทั้งนี้ แผนการสืบทอดตำแหน่งเป็นการดำเนินการเพื่อเตรียมบุคลากรภายในองค์กรเป็นผู้สืบทอดตำแหน่งในตำแหน่งงานหลัก ซึ่งมีผลกระทบต่อ การดำเนินงานของฝ่ายงานหรือกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เอาไว้ล่วงหน้าเพื่อรองรับกรณีที่ผู้ดำรงตำแหน่งเดิม พ้นจากการดำรงตำแหน่งหรือได้รับการเลื่อนตำแหน่ง หรือโอนย้ายให้ไปดำรงตำแหน่งอื่น ทั้งนี้ เพื่อให้กระบวนการในการ คัดเลือกผู้สืบทอดตำแหน่งมีมาตรฐานและมีหลักเกณฑ์ที่ชัดเจน คณะกรรมการบริษัทจึงได้กำหนดเกณฑ์การพิจารณาผู้สืบทอด ตำแหน่งอย่างเป็นระบบเป็นแนวทางในการพัฒนาผู้สืบทอดตำแหน่งให้มีขีดความสามารถที่จะดำรงตำแหน่งในตำแหน่งงานหลักได้ และจากการที่บริษัทฯ ได้มีแผนการสืบทอดตำแหน่ง ทำให้ในปี 2564 บริษัทฯ ได้แต่งตั้งผู้บริหารระดับรองประธานเจ้าหน้าที่ บริหาร 1 ท่าน ซึ่งเป็นบุคลากรภายในองค์กร

### (3) การพัฒนากรรมการ

#### การฝึกอบรม / สัมมนา

คณะกรรมการมีนโยบายในการส่งเสริมและพัฒนาความรู้ให้แก่ผู้ที่เกี่ยวข้องกับระบบการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ ซึ่งรวมถึง กรรมการ ผู้บริหาร และเลขานุการบริษัท เข้าร่วมพัฒนาศักยภาพ ทักษะ ความรู้ ความสามารถที่เกี่ยวข้องกับการ ปฏิบัติหน้าที่ และการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เพื่อนำมาพัฒนาและสร้างความยั่งยืนให้แก่บริษัท

ในปี 2564 บริษัทฯ ได้จัดอบรม และสัมมนาภายในบริษัทฯ ให้แก่คณะกรรมการ และผู้บริหารของบริษัทฯ จากผู้ทรง คุณวุฒิจากบริษัท และสถาบันต่าง ๆ ดังนี้

1. Digital Asset: Global and Thailand Business Trend  
โดยคุณคมกฤช เกียรติศิริกุล / Baker & McKenzie
2. Digital Asset: Key Player and Business Opportunities  
โดย คุณจิรายุส ทรัพย์ศรีโสภา / EY
3. Block chain  
โดย ผศ.ดร.รัฐกร พูลทรัพย์ / สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
4. โครงการขยายงานรับประกันภัยลูกค้าโควิด-19  
โดย ศูนย์ TIP Data Intelligence บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

#### การปฐมนิเทศกรรมการใหม่

คณะกรรมการบริษัท กำหนดให้มีการปฐมนิเทศกรรมการใหม่ทุกท่าน เพื่อให้กรรมการใหม่รับทราบถึงความคาดหวัง ที่บริษัทฯ มีต่อบทบาทหน้าที่ ความรับผิดชอบของกรรมการ นโยบายและแนวทางปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ ตลอดจนสร้างความรู้ ความเข้าใจในธุรกิจและการดำเนินงานด้านต่าง ๆ ของบริษัทฯ เพื่อเตรียมความพร้อมในการปฏิบัติหน้าที่ ของกรรมการ และให้การปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการบรรลุตามวัตถุประสงค์ เป้าหมาย และเกิดประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท โดย ในปี 2564 ไม่มีกรรมการเข้าใหม่ บริษัทฯ จึงไม่มีการจัดปฐมนิเทศกรรมการใหม่แต่อย่างใด

### (4) การประเมินผลตนเองของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทจัดให้มีการประเมินคณะกรรมการเป็นประจำทุกปี ปีละ 1 ครั้ง เพื่อช่วยให้คณะกรรมการได้พิจารณา ทบทวนผลงาน ปัญหาและอุปสรรคในปีที่ผ่านมา ตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมีกระบวนการดังนี้

1. คณะกรรมการบริษัททบทวนแบบประเมิน ให้มีความถูกต้อง ครบถ้วน
2. เลขานุการคณะกรรมการบริษัท ส่งแบบประเมินให้กับคณะกรรมการบริษัท
3. เลขานุการคณะกรรมการฯ สรุปผลการประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัท
4. เลขานุการคณะกรรมการฯ รายงานผลการประเมินต่อคณะกรรมการบริษัท

โดยในปี 2564 บริษัทฯ ได้กำหนดให้มีการประเมินคณะกรรมการ 3 รูปแบบ ได้แก่ การประเมินของคณะกรรมการ บริษัททั้งคณะ การประเมินตนเองของกรรมการรายบุคคล (กรรมการประเมินตนเอง) และการประเมินของคณะกรรมการ ชุดย่อยทั้งคณะ ซึ่งมีหลักเกณฑ์การประเมิน ดังนี้

1. การประเมินของคณะกรรมการบริษัททั้งคณะ มีหัวข้อการประเมินรวม 6 ด้าน ได้แก่ โครงสร้างและคุณสมบัติของกรรมการ, บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ, การประชุมคณะกรรมการ, การทำหน้าที่ของกรรมการ, ความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการและพัฒนาตนเองของกรรมการและการพัฒนาผู้บริหาร ในปี 2564 ผลการประเมินในภาพรวม 6 ด้าน อยู่ในระดับดีเยี่ยม โดยได้คะแนนเฉลี่ยอยู่ที่ 3.92 จาก 4 ซึ่งหัวข้อที่กรรมการบริษัทเห็นว่าดำเนินการได้ดี คือ บทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ และความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ
2. การประเมินกรรมการรายบุคคล (กรรมการประเมินตนเอง) มีหัวข้อการประเมินรวม 6 ด้าน ได้แก่ ความโดดเด่นในความรู้ความสามารถ, ความเป็นอิสระ, ความพร้อมในการปฏิบัติงาน, ความเอาใจใส่ต่อหน้าที่และความรับผิดชอบ, การปฏิบัติหน้าที่ในคณะกรรมการ และการมีวิสัยทัศน์ในการสร้างมูลค่าเพิ่มแก่กิจการในระยะยาว ในปี 2564 ผลการประเมินในภาพรวมทั้ง 6 ด้าน อยู่ในระดับดีเยี่ยม โดยได้คะแนนเฉลี่ยอยู่ที่ 3.90 จาก 4 ซึ่งหัวข้อที่กรรมการบริษัทเห็นว่าดำเนินการได้ดี คือ ความเป็นอิสระ
3. การประเมินของคณะกรรมการชุดย่อย บริษัทฯ ได้จัดให้มีการประเมินของคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ, คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล, คณะกรรมการบรรษัทภิบาล, คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการบริหารการลงทุน โดยมีกระบวนการ ดังนี้
  - 3.1 คณะกรรมการชุดย่อยจัดทำแบบประเมิน
  - 3.2 เลขานุการคณะกรรมการชุดย่อยจัดส่งแบบประเมินให้คณะกรรมการชุดย่อย
  - 3.3 เลขานุการคณะกรรมการชุดย่อยสรุป และรายงานผลการประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อยและดำเนินการปรับปรุงการดำเนินงานให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น
  - 3.4 เลขานุการคณะกรรมการชุดย่อย ส่งผลประเมินรายงานให้คณะกรรมการบริษัททราบ

สำหรับผลประเมินคณะกรรมการชุดย่อย ปี 2564 ทุกชุดอยู่ในระดับดีเยี่ยม สามารถสรุปได้ดังนี้

คณะกรรมการชุดย่อย	ผลการประเมิน
คณะกรรมการตรวจสอบ	คะแนนเฉลี่ย 4.00
คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล	คะแนนเฉลี่ย 4.00
คณะกรรมการบรรษัทภิบาล	คะแนนเฉลี่ย 4.00
คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	คะแนนเฉลี่ย 3.73
คณะกรรมการบริหารการลงทุน	คะแนนเฉลี่ย 3.93

ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัท จะได้นำผลการประเมินมาวิเคราะห์การปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ และนำข้อเสนอแนะมาปรับปรุงและพัฒนาการดำเนินงานในปีต่อไป

## 8.1.2 การประชุมและการจ่ายค่าตอบแทนคณะกรรมการรายบุคคล

### (1) การประชุมคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัท มีการประชุมปกติเป็นรายเดือนตามตารางเวลาที่กำหนดไว้ล่วงหน้าทั้งปี บริษัทฯ จัดการประชุมกรรมการพิเศษตามความจำเป็น การประชุมทุกครั้งมีการกำหนดวาระประชุมที่ชัดเจน และมีวาระการรายงานผลการดำเนินงานเป็นประจำ การประชุมทุกครั้งจะมีการส่งหนังสือเชิญประชุม พร้อมทั้งแจ้งระเบียบวาระประชุมและส่งเอกสารประกอบเพื่อให้กรรมการทุกท่านได้ศึกษาข้อมูลล่วงหน้าก่อนเข้าประชุมเป็นเวลา 7 วัน การประชุมกรรมการแต่ละครั้งไม่ได้กำหนดว่าจะต้องใช้เวลาเท่าใดขึ้นอยู่กับเนื้อหาที่ต้องพิจารณา โดยวาระการประชุมในแต่ละครั้งได้จำแนกออกเป็นหมวดหมู่อย่างชัดเจน ได้แก่ เรื่องที่ประธานแจ้งเพื่อทราบ เรื่องรับรองรายงานการประชุม เรื่องสืบเนื่อง เรื่องเพื่อพิจารณา เรื่องเพื่อทราบ และเรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี) เพื่อให้กรรมการใช้เวลาในการประชุมให้เกิดประโยชน์สูงสุด กรรมการทุกท่านสามารถเสนอเรื่องเพื่อพิจารณาอภิปรายและแสดงความคิดเห็นได้อย่างอิสระ โดยมีประธานกรรมการดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระ ข้อบังคับของบริษัทและกฎหมาย และมีเลขานุการบริษัทเป็นผู้ทำการจดบันทึกรายงานการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษรตลอดจนรายชื่อกรรมการที่เข้าร่วมประชุม และรายชื่อกรรมการที่ไม่ได้เข้าร่วมประชุม มีการเก็บรักษารายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองแล้วพร้อมให้ตรวจสอบได้

ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดนโยบายให้กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารมีโอกาสที่จะประชุมกันเองอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง ซึ่งในปี 2564 ได้มีการประชุมคณะกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร เมื่อวันที่ 26 ตุลาคม 2564 โดยที่ประชุมได้อภิปรายเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัทฯ และประเด็นที่ควรนำไปพัฒนาดำเนินการพร้อมข้อเสนอแนะ และภายหลังการประชุมได้จัดส่งรายงานการประชุมที่ได้จัดทำเป็นลายลักษณ์อักษรให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารทราบผลการประชุมด้วย

นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดนโยบายให้มีการประชุมคณะกรรมการอิสระ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง ซึ่งในปี 2564 ได้มีการประชุมคณะกรรมการอิสระ เมื่อวันที่ 30 พฤศจิกายน 2564 เพื่อให้กรรมการอิสระได้มีโอกาสประชุมร่วมกันเพื่ออภิปรายปัญหาต่าง ๆ เกี่ยวกับการบริหารจัดการที่อยู่ในความสนใจหรือผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ได้อย่างเป็นอิสระ

#### ตารางสรุปการเข้าประชุมในปี 2564 ของคณะกรรมการบริษัท

รายชื่อคณะกรรมการ	คณะกรรมการบริษัท	คณะกรรมการบริหาร	คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการบริหารการลงทุน	คณะกรรมการบริษัท ภิบาล	คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
1. นายสมใจนึก เองตระกูล	9/9						
2. นายประสิทธิ์ ดำรงชัย	9/9			10/10			
3. นายสีมา สีมานันท์	9/9		6/6				
4. นายประกาศ คงเอียด	9/9			10/10		4/4	
5. นางพรรณชนิดดา บุญครอง	9/9			10/10			
6. นางณัฏฐณี ทูลแสงงาม	9/9						
7. พลเอกสมชาย ธนะรัชต์	9/9	2/2					
8. นายลือชัย ชัยปริญญา	9/9				5/5		
9. นางสาววิไลวรรณ กาญจนกันติ	9/9	2/2					
10. นายวัฒนา กาลนาน	9/9					4/4	
11. นายสุรธันว์ คงทน	8/9						4/4
12. นายวิทย์ รัตนกร	9/9	2/2					
13. นายเจษฎา พรหมจาด	9/9		6/6				
14. ดร.สมพร สืบถวิลกุล	9/9	2/2			5/5	4/4	4/4



(2) การกำหนดค่าตอบแทนคณะกรรมการบริษัทฯ

คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล ทำหน้าที่เสนอแนวทางและวิธีการในการกำหนดค่าเบี้ยประชุม ค่ารับรอง เงินรางวัลและบำเหน็จ รวมทั้งผลประโยชน์อื่นใดที่มีลักษณะเป็นเงินค่าตอบแทน ให้แก่กรรมการ บริษัท กรรมการบริหาร กรรมการชุดย่อย และที่ปรึกษาประธานกรรมการ โดยการเสนอเรื่องเพื่อขอความเห็นชอบจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เพื่อขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น เว้นแต่สิทธิอันพึงมีพึงได้ตามระเบียบของบริษัทฯ

ทั้งนี้ ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2564 เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2564 มีมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ดังนี้

เบี้ยประชุมปี 2564	การประชุม คณะกรรมการบริษัท	การประชุม คณะกรรมการบริหาร	การประชุม คณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ
ประธานกรรมการ	61,000 บาท/คน/ครั้ง	53,000 บาท/คน/ครั้ง	30,000 บาท/คน/ครั้ง
รองประธานกรรมการ	36,000 บาท/คน/ครั้ง	-	-
กรรมการ	30,000 บาท/คน/ครั้ง	26,000 บาท/คน/ครั้ง	21,000 บาท/คน/ครั้ง

ค่าตอบแทนที่กรรมการได้รับเป็นรายบุคคล ปี 2564

รายชื่อคณะกรรมการ	คณะกรรมการ บริษัท	คณะกรรมการ บริหาร	คณะกรรมการ สรรหา กำหนดค่า ตอบแทน และ บริหาร ทรัพยากร บุคคล	คณะกรรมการ ตรวจสอบ	คณะกรรมการ บริหาร การลงทุน	คณะกรรมการ บรรษัท ภิบาล	คณะกรรมการ บริหาร ความเสี่ยง	รวมค่า ตอบแทน (บาท)
1. นายสมใจนึก เองตระกูล	549,000	-	-	-	-	-	-	549,000
2. นายประสิทธิ์ ดำรงชัย	324,000	-	-	300,000	-	-	-	624,000
3. นายสีมา สีมานันท์	270,000	-	180,000	-	-	-	-	450,000
4. นายประภาส คงเอียด	270,000	-	-	210,000	-	120,000	-	600,000
5. นางพรรณชนิดตา บุญครอง	270,000	-	-	210,000	-	-	-	480,000
6. นางณัฏฐณี ทูลแสงงาม	270,000	-	-	-	-	-	-	270,000
7. พลเอกสมชาย ธนะรัชต์	270,000	-	-	-	-	-	-	270,000
8. นายลือชัย ชัยปริญา	270,000	-	-	-	150,000	-	-	420,000
9. นางสาววิไลวรรณ กาญจนกันติ	270,000	-	-	-	-	-	-	270,000
10. นายวัฒนา กาลนาน	270,000	-	-	-	-	84,000	-	354,000
11. นายสุรันว์ คงทน	270,000	-	-	-	-	-	120,000	390,000
12. นายวิทย์ รัตนกร	270,000	-	-	-	-	-	-	270,000
13. นายเจษฎา พรหมจาด	270,000	-	126,000	-	-	-	-	396,000
14. นายสมพร สืบถวิลกุล	270,000	-	-	-	-	-	-	270,000
<b>รวม</b>	<b>4,113,000</b>	<b>-</b>	<b>306,000</b>	<b>720,000</b>	<b>150,000</b>	<b>204,000</b>	<b>120,000</b>	<b>5,613,000</b>

- ค่าบำเหน็จกรรมการ

ในปี 2564 บริษัทฯ ไม่มีการจ่ายค่าบำเหน็จกรรมการ

- ค่าตอบแทนอื่น ๆ

-ไม่มี-

(3) ค่าตอบแทนของกรรมการ/กรรมการอิสระที่ได้รับจากการเป็นกรรมการ/กรรมการอิสระในบริษัทย่อย ระหว่างปี 2564

- ค่าตอบแทนที่ได้รับจากบริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

รายชื่อคณะกรรมการ	คณะกรรมการ								
	คณะกรรมการบริษัท	คณะกรรมการบริหาร	คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการบริหารการลงทุน	คณะกรรมการบริษัท ภิบาล	คณะกรรมการบริหาร ความเสี่ยง	คำบำเพ็ญ กรรมการ	รวมผลตอบแทน (บาท)
1. นายสมใจนึก เองตระกูล	860,000.00	-	-	-	-	-	-	3,468,500.00	4,328,500.00
2. นายประสิทธิ์ ดำรงชัย	436,000.00	-	-	356,000.00	-	-	-	2,601,400.00	3,393,400.00
3. นายสิมา สีมานนท์	356,000.00	-	356,000.00	-	-	-	-	1,734,270.00	2,446,270.00
4. พลเอกสมชาย ธนะรัชต์	356,000.00	632,000.00	-	-	-	-	-	1,734,270.00	2,722,270.00
5. นายประภาศ คงเอียด	356,000.00	-	-	252,000.00	-	356,000.00	-	1,734,270.00	2,698,270.00
6. นางพรรณชนิตตา บุญครอง	356,000.00	-	-	252,000.00	-	-	-	1,587,400.00	2,195,400.00
7. นายวัฒนา กาลนาน	356,000.00	-	-	-	-	252,000.00	-	1,734,270.00	2,342,270.00
8. นางสาววิไลวรรณ กาญจนกันติ	356,000.00	320,000.00	-	-	-	-	-	1,734,270.00	2,410,270.00
9. นายถิษฐ์ชัย ชัยปริญญา	356,000.00	-	-	-	356,000.00	-	-	1,734,270.00	2,446,270.00
10. นายสุรธันว์ คงทน	356,000.00	-	-	-	-	-	356,000.00	1,734,270.00	2,446,270.00
11. นายวิทย์ รัตนากกร	356,000.00	320,000.00	-	-	-	-	-	734,460.00	1,410,460.00
12. นายเจษฎา พรหมจาด	356,000.00	-	252,000.00	-	-	-	-	734,460.00	1,342,460.00
13. ดร.สมพร สืบถวิลกุล	356,000.00	320,000.00	-	-	-	-	-	1,734,270.00	2,410,270.00
<b>รวมจำนวน</b>	<b>5,212,000.00</b>	<b>1,592,000.00</b>	<b>608,000.00</b>	<b>860,000.00</b>	<b>356,000.00</b>	<b>608,000.00</b>	<b>356,000.00</b>	<b>23,000,380.00</b>	<b>32,592,380.00</b>

• **ค่าตอบแทนที่ได้รับจากบริษัท ทิพย์ โอเอสบี จำกัด**

ในปี 2564 ไม่มีการจ่ายค่าตอบแทนแก่กรรมการ/กรรมการอิสระแต่อย่างใด เนื่องจากบริษัท ทิพย์ โอเอสบี จำกัด เริ่มจัดตั้งเมื่อเดือนพฤศจิกายน 2564

(4) **วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการ**

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

• **การดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นของกรรมการและผู้บริหารระดับสูง**

การดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นของกรรมการ

เพื่อให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ สามารถใช้เวลาในการปฏิบัติหน้าที่ในบริษัทฯ ได้อย่างเต็มที่ และเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารจัดการ คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดนโยบายและวิธีปฏิบัติในการดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่น ของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงไว้เป็นลายลักษณ์อักษรอย่างชัดเจน ดังนี้

1. **นิยาม**

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

2. **ข้อห้ามการดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่น**

ห้ามกรรมการของบริษัทฯ ดำรงตำแหน่ง เป็นกรรมการ ผู้จัดการ พนักงาน หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทซึ่งมีลักษณะเป็นการแข่งขันหรือคล้ายคลึงกับธุรกิจหรือของกลุ่มบริษัทฯ

3. **จำนวนบริษัทที่กรรมการของบริษัทฯ สามารถไปดำรงตำแหน่งกรรมการ**

- (1) ดำรงตำแหน่งเป็นประธานกรรมการ กรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร กรรมการผู้มีอำนาจลงนามในบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่ม ได้ไม่จำกัดจำนวน

- (2) ดำรงตำแหน่งเป็นประธานกรรมการ กรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ในบริษัทนอกกลุ่มธุรกิจของบริษัทฯ ได้อีกไม่เกิน 4 กลุ่มธุรกิจ
- (3) ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยไม่เกิน 5 บริษัท
4. การดำรงตำแหน่งเกินกว่าจำนวนที่กำหนด
  - (1) กรณีกรรมการได้ดำรงตำแหน่งเกินกว่าจำนวนที่กำหนดก่อนวันขึ้นนโยบายนี้มีผลใช้บังคับให้ยังคง ดำรงตำแหน่งต่อไปจนกว่าจะพ้นจากตำแหน่งนั้น
  - (2) กรณีมีความจำเป็นต้องดำรงตำแหน่งเกินกว่าจำนวนที่กำหนดให้ขออนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท เป็นรายกรณี
5. วิธีปฏิบัติในการดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่นของกรรมการ
  - บริษัทในกลุ่มของบริษัทฯ  
คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้พิจารณาอนุมัติการแต่งตั้งกรรมการของบริษัทฯ ไปดำรงตำแหน่งกรรมการ ของบริษัทในกลุ่มของบริษัท
  - การรายงานการดำรงตำแหน่ง
    - (1) ให้กรรมการมีหน้าที่แจ้งข้อมูลการดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่นต่อเลขานุการบริษัท หรือ บุคคลที่เลขานุการบริษัทมอบหมาย (“เลขานุการบริษัท”) ในโอกาสแรกที่ได้รับการแต่งตั้ง ให้ดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทฯ โดยเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับชื่อบริษัท ประเภทธุรกิจ จำนวนหุ้นที่ถือรวมถึงหุ้นที่ถือโดยคู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะในบริษัทนั้นๆ ด้วย
    - (2) ทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลการดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่น เช่น ได้รับการแต่งตั้งใหม่ ลาออก หรืออื่นๆ ให้กรรมการแจ้งการเปลี่ยนแปลงต่อเลขานุการบริษัท หรือบุคคลที่เลขานุการ บริษัทมอบหมาย (“เลขานุการบริษัท”) ในแบบแจ้งรายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการ
  - การรายงานผลการดำเนินงาน และหรือผลประกอบการในบริษัทที่ไปดำรงตำแหน่ง
    - (1) ให้กรรมการที่ได้รับแต่งตั้งจากบริษัทฯ ให้ไปดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่น มีหน้าที่รายงาน ผลการดำเนินงาน หรือผลประกอบการของบริษัทที่ตนเองไปดำรงตำแหน่งโดยจัดเตรียมเป็น วาระเพื่อเสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณาทุกไตรมาส
    - (2) ให้กรรมการที่ได้รับแต่งตั้งจากบริษัทฯ ให้ไปดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่น มีหน้าที่รายงานเมื่อ มีเหตุการณ์สำคัญ ซึ่งคาดว่าจะมีผลกระทบต่อ ผลการดำเนินงานหรือผลประกอบการ หรือ ราคาหุ้นของบริษัทที่ตนเองไปดำรงตำแหน่งให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาทุกครั้งที่เกิด เหตุการณ์ดังกล่าว

#### การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่นของผู้บริหารระดับสูง

1. นิยาม
  - (1) ผู้บริหารระดับสูง หมายถึง ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหารขึ้นไป
  - (2) บริษัทฯ หมายถึง บริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
2. ข้อห้ามการดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่น  
ห้ามผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ ผู้จัดการ พนักงาน หรือผู้มีอำนาจ ในการจัดการของบริษัทซึ่งมีลักษณะเป็นการแข่งขัน หรือคล้ายคลึงกับธุรกิจหรือของกลุ่มบริษัทฯ
3. จำนวนบริษัทที่ผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ สามารถไปดำรงตำแหน่ง
  - (1) บริษัทในกลุ่มของบริษัทฯ ดำรงตำแหน่งเป็นประธานกรรมการ กรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ไม่เกิน 5 บริษัท
  - (2) บริษัทนอกกลุ่มของบริษัทฯ ดำรงตำแหน่งเป็นประธานกรรมการ กรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ไม่เกิน 3 บริษัท
  - (3) บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ สามารถไป ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการในบริษัทจดทะเบียนใน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยได้ไม่เกิน 5 บริษัท และการดำรงตำแหน่งของผู้บริหารระดับสูงของบริษัทจะต้องไม่ขัดต่อประกาศสำนักงาน คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมทั้งตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ที่ได้มีข้อกำหนดหรือแนวทางที่พึงปฏิบัติเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าวไว้

4. การดำรงตำแหน่งเกินกว่าจำนวนที่กำหนด
  - (1) กรณีผู้บริหารระดับสูงได้ดำรงตำแหน่งเกินกว่าจำนวนที่กำหนดก่อนวันสิ้นปีงบประมาณนี้มีผลใช้บังคับให้ยังคงดำรงตำแหน่งต่อไปได้จนกว่าจะพ้นจากตำแหน่งนั้น
  - (2) กรณีมีความจำเป็นต้องดำรงตำแหน่งเกินกว่าจำนวนที่กำหนดให้ขออนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทเป็นรายกรณี
5. วิธีปฏิบัติในการดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่นของผู้บริหารระดับสูง
  - คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้พิจารณาอนุมัติการแต่งตั้งผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ ไปดำรงตำแหน่งคณะกรรมการของบริษัทในกลุ่มและนอกกลุ่มของบริษัทฯ
  - การรายงานการดำรงตำแหน่ง
    - (1) ให้ผู้บริหารระดับสูงมีหน้าที่แจ้งข้อมูลการดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่นต่อเลขานุการหรือบุคคลที่เลขานุการบริษัทมอบหมาย (“เลขานุการบริษัท”) ในโอกาสแรกที่ได้รับเลือกแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ โดยเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับชื่อบริษัทประเภทธุรกิจ จำนวนหุ้นที่ถือรวมถึงหุ้นที่ถือโดยคู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะในบริษัทนั้นๆ ด้วย
    - (2) ทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลการดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่น เช่น ได้รับการแต่งตั้งใหม่ ลาออก หรืออื่นๆ ให้ผู้บริหารระดับสูงแจ้งการเปลี่ยนแปลงต่อเลขานุการบริษัท หรือบุคคลที่เลขานุการบริษัทมอบหมาย (“เลขานุการบริษัท”) ในแบบแจ้งรายงานการมีส่วนได้เสียของผู้บริหารระดับสูง
  - การรายงานผลการดำเนินงาน และหรือผลประกอบการในบริษัทที่ไปดำรงตำแหน่ง
    - (1) ให้ผู้บริหารระดับสูงที่ได้รับแต่งตั้งจากบริษัทฯ ให้ไปดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นมีหน้าที่รายงานผลการดำเนินงานหรือผลประกอบการของบริษัทที่ตนเองไปดำรงตำแหน่ง โดยจัดเตรียมเป็นวาระเพื่อเสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณาทุกไตรมาส
    - (2) ให้ผู้บริหารระดับสูงที่ได้รับแต่งตั้งจากบริษัทฯ ให้ไปดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นมีหน้าที่รายงานเมื่อมีเหตุการณ์สำคัญ ซึ่งคาดว่าจะมีผลกระทบต่อผลการดำเนินงาน หรือผลประกอบการหรือราคาหุ้นของบริษัทที่ตนเองไปดำรงตำแหน่งให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาทุกครั้งที่เกิดเหตุการณ์ดังกล่าว

### 8.1.3 การกำกับดูแลบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

#### (1) กลไกในการกำกับดูแลการจัดการและรับผิดชอบการดำเนินงานในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมที่อนุมัติโดยคณะกรรมการ

บริษัทฯ มีการกำหนดนโยบายการกำกับดูแลและบริหารจัดการบริษัทย่อย และ/หรือ บริษัทร่วมที่ประกอบธุรกิจหลักเพื่อกำหนดมาตรการและกลไกทั้งทางตรงและทางอ้อมเพื่อให้บริษัทฯ สามารถติดตาม กำกับดูแล และบริหารจัดการกิจการของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม รวมถึงการติดตามดูแลให้บริษัทย่อยและบริษัทร่วมมีการปฏิบัติตามมาตรการและกลไกต่าง ๆ ที่กำหนดไว้ ได้เสมือนเป็นหน่วยงานหนึ่งของบริษัทฯ และเป็นไปตามนโยบายของบริษัทฯ รวมถึงกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนประกาศ ข้อบังคับและหลักเกณฑ์ต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง ของสำนักงาน ก.ล.ด. และตลาดหลักทรัพย์ฯ ทั้งนี้ เพื่อรักษาผลประโยชน์ในเงินลงทุนในบริษัทย่อยและ/หรือบริษัทร่วมในอนาคตของบริษัทฯ

1. กรณีดังต่อไปนี้กรรมการของบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม (แล้วแต่กรณี) ที่เป็นตัวแทนของบริษัทฯ จะต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทฯ ก่อนที่กรรมการที่เป็นตัวแทนของบริษัทฯ จะออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม (แล้วแต่กรณี) เพื่อเข้าทำรายการหรือดำเนินการดังกล่าว

- 1.1 การแต่งตั้งหรือเสนอชื่อบุคคลเป็นกรรมการและผู้บริหารในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมอย่างน้อยตามสัดส่วนการถือหุ้นของบริษัทฯ ในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมดังกล่าว (“กรรมการผู้แทนของบริษัทฯ”) เว้นแต่้นโยบายการกำกับดูแลและการบริหารจัดการบริษัทย่อยและบริษัทร่วมที่ประกอบธุรกิจหลักหรือคณะกรรมการของบริษัทฯ จะได้กำหนดไว้เป็นอย่างอื่น ให้กรรมการผู้แทนของบริษัทฯ มีดุลยพินิจในการพิจารณาออกเสียงในการประชุมคณะกรรมการของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมในเรื่องที่เกี่ยวกับการบริหารจัดการทั่วไปและการดำเนินธุรกิจตามปกติของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมได้ตามแต่ที่กรรมการผู้แทนของบริษัทฯ รายดังกล่าวจะเห็นสมควรเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ และบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม (แล้วแต่กรณี)

อนึ่ง กรรมการผู้แทนของบริษัทฯ ข้างต้นที่ได้รับการแต่งตั้งหรือเสนอชื่อต้องเป็นบุคคลที่มีรายชื่ออยู่ในระบบข้อมูลรายชื่อกรรมการและผู้บริหารของบริษัทที่ออกหลักทรัพย์ (White List) และมีคุณสมบัติ บทบาท

หน้าที่ และความรับผิดชอบตามที่กำหนดไว้ในกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนไม่มีลักษณะขาดความน่าไว้วางใจ ตามประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. ว่าด้วยการกำหนดลักษณะขาดความน่าไว้วางใจของกรรมการและผู้บริหารของบริษัท

- 1.2 การเพิ่มทุนโดยการออกหุ้นเพิ่มทุนของบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมและการจัดสรรหุ้น รวมทั้งการลดทุนจดทะเบียน และ/หรือทุนชำระแล้วของบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม ซึ่งไม่เป็นไปตามสัดส่วนการถือหุ้นเดิมของผู้ถือหุ้น หรือการดำเนินการอื่นใดอันจะเป็นผลให้สัดส่วนการใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนนทั้งทางตรงและทางอ้อมของบริษัทฯ ในที่ประชุมผู้ถือหุ้นของ บริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมไม่ว่าในทอดใด ๆ ลดลงเกินกว่าร้อยละ 10 (สิบ) ของจำนวนเสียงทั้งหมดของบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมนั้น หรือสัดส่วนการถือหุ้นลดลงโดยเข้าข่ายเป็นรายการจำหน่ายไป ซึ่งทรัพย์สินที่ถึงเกณฑ์ที่ต้องให้คณะกรรมการบริษัทฯ อนุมัติ (โดยนำหลักเกณฑ์การคำนวณขนาดของรายการตามที่กำหนดไว้ในประกาศที่เกี่ยวข้องของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่องการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สิน มาบังคับใช้โดยอนุโลม) เว้นแต่เป็นกรณีที่อยู่ในแผนธุรกิจหรืองบประมาณประจำปีของบริษัทย่อยซึ่งได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทฯ แล้ว
- 1.3 การพิจารณาอนุมัติการจ่ายเงินปันผลประจำปี และเงินปันผลระหว่างกาล (หากมี) ของบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม เว้นแต่เป็นกรณีที่บริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมจ่ายเงินปันผลเป็นไปตามนโยบายการจ่ายเงินปันผลที่กำหนดไว้
- 1.4 การแก้ไขข้อบังคับของบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม เว้นแต่เป็นการแก้ไขข้อบังคับในเรื่องที่อาจส่งผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะการเงิน และผลการดำเนินงานของบริษัทย่อย ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียงการแก้ไขข้อบังคับของบริษัทย่อยที่ส่งผลกระทบต่อสิทธิในการออกเสียงลงคะแนนของบริษัทฯ ในที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทย่อยและ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทย่อย และ/หรือการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อย และ/หรือสิทธิของบริษัทฯ ในฐานะผู้ถือหุ้นของบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัดหรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับบริษัทจำกัด 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 ต้องเป็นกรณีที่เมื่อคำนวณขนาดรายการที่บริษัทย่อยจะเข้าทำรายการเปรียบเทียบกับลักษณะ และ/หรือขนาดตามงบการเงินรวมของบริษัทฯ (โดยนำหลักเกณฑ์การคำนวณขนาดของรายการตามที่กำหนดไว้ในประกาศที่เกี่ยวข้องของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่องการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือเรื่องการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สิน (แล้วแต่กรณี) มาบังคับใช้โดยอนุโลม) แล้วอยู่ในเกณฑ์ต้องได้รับการพิจารณาอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทฯ ซึ่งรายการดังต่อไปนี้ คือ

- 1.6 กรณีที่บริษัทย่อยตกลงเข้าทำรายการกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกันของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย หรือรายการที่เกี่ยวข้องกับการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินของบริษัทย่อยซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียงกรณีดังต่อไปนี้
  - การโอนหรือสละสิทธิประโยชน์ รวมตลอดถึงการสละสิทธิเรียกร้องที่มีต่อผู้ที่ก่อความเสียหายแก่บริษัทย่อย
  - การขายหรือโอนกิจการของบริษัทย่อยทั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญให้แก่บุคคลอื่น
  - การซื้อหรือการรับโอนกิจการของบริษัทอื่นมาเป็นของบริษัทย่อย
  - การเข้าทำ แก้ไข หรือเลิกสัญญาเกี่ยวกับการให้เข้ากิจการของบริษัทย่อยทั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญ การมอบหมายให้บุคคลอื่นเข้าจัดการธุรกิจของบริษัทย่อย หรือการรวมกิจการของบริษัทย่อยกับบุคคลอื่นโดยมีวัตถุประสงค์จะแบ่งกำไรขาดทุนกัน
  - การเข้าหรือให้เข้าซื้อกิจการหรือทรัพย์สินของบริษัทย่อยทั้งหมดหรือส่วนที่มีสาระสำคัญ
- 1.7 การกู้ยืมเงิน การให้กู้ยืมเงิน การให้สินเชื่อ การค้ำประกัน การทำนิติกรรมผูกพันบริษัทย่อยให้ต้องรับภาระทางการเงินเพิ่มขึ้น หรือการให้ความช่วยเหลือด้านการเงินในลักษณะอื่นใดแก่บุคคลอื่นในจำนวนที่มีนัยสำคัญและมีใช้ธุรกิจปกติของบริษัทย่อย เว้นแต่เป็นการกู้ยืมเงินระหว่างบริษัทฯ และบริษัทย่อย
- 1.8 การเลิกกิจการของบริษัทย่อย
- 1.9 รายการอื่นใดที่ไม่ใช่รายการธุรกิจปกติของบริษัทย่อยและเป็นรายการที่จะมีผลกระทบต่อบริษัทย่อยอย่างมีนัยสำคัญ

2. เรื่องที่ต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ (3/4) ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน
  - 2.1 การแก้ไขข้อบังคับของบริษัทย่อยในเรื่องที่อาจส่งผลกระทบต่อฐานะการเงิน 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 ทั้งทางตรงหรือทางอ้อมในที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทย่อย ไม่ว่าในทอดใดๆ ลดลงเหลือน้อยกว่าสัดส่วนที่กำหนดในกฎหมายซึ่งใช้บังคับกับบริษัทย่อยอันมีผลทำให้บริษัทฯ ไม่มีอำนาจควบคุมบริษัทย่อยหรือเมื่อคำนวณขนาดรายการแล้วถึงเกณฑ์ที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ต้องอนุมัติ ทั้งนี้ต้องเป็นกรณีที่เมื่อคำนวณขนาดของรายการเปรียบเทียบกับขนาดตามงบการเงินรวมของบริษัทฯ แล้วอยู่ในเกณฑ์ต้องได้รับการพิจารณาอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ (โดยนำหลักเกณฑ์การคำนวณขนาดของรายการตามที่กำหนดไว้ในประกาศที่เกี่ยวข้องของคณะกรรมการกำกับตลาดทุนและคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่องการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สิน มาบังคับใช้โดยอนุโลม)
  - 2.4 การเลิกกิจการของบริษัทย่อย ทั้งนี้ ต้องเป็นกรณีที่เมื่อคำนวณขนาดกิจการของบริษัทย่อยที่จะเลิกนั้นเปรียบเทียบกับขนาดตามงบการเงินรวมของบริษัทฯ (โดยนำหลักเกณฑ์การคำนวณขนาดของรายการตามที่กำหนดไว้ในประกาศที่เกี่ยวข้องของคณะกรรมการกำกับตลาดทุนและคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่องการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สิน มาบังคับใช้โดยอนุโลม) แล้วอยู่ในเกณฑ์ต้องได้รับการพิจารณาอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ
  - 2.5 รายการอื่นใดที่ไม่ใช่รายการธุรกิจปกติของบริษัทย่อยและเป็นรายการที่จะมีผลกระทบต่อบริษัทย่อยอย่างมีนัยสำคัญ ทั้งนี้ ต้องเป็นกรณีที่เมื่อคำนวณขนาดของรายการที่บริษัทย่อยเข้าทำรายการเปรียบเทียบกับขนาดตามงบการเงินรวมของบริษัทฯ (โดยนำหลักเกณฑ์การคำนวณขนาดของรายการตามที่กำหนดไว้ในประกาศที่เกี่ยวข้องของคณะกรรมการกำกับตลาดทุนและคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่องการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สิน มาบังคับใช้โดยอนุโลม) แล้วอยู่ในเกณฑ์ต้องได้รับการพิจารณาอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ

รายการในข้อ 2.6 และ ข้อ 2.7 นี้เป็นรายการที่ถือว่ามีความสำคัญ และหากเข้าทำรายการจะมีผลกระทบต่อฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทย่อย ดังนั้น ก่อนที่จะมีการประชุมคณะกรรมการของบริษัทย่อยจะต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ เกี่ยวกับเรื่องดังกล่าวก่อน ทั้งนี้ ต้องเป็นกรณีที่เมื่อคำนวณขนาดรายการที่บริษัทย่อยจะเข้าทำรายการเปรียบเทียบกับลักษณะและ/หรือขนาดตามงบการเงินรวมของบริษัทฯ (โดยนำหลักเกณฑ์การคำนวณขนาดของรายการตามที่กำหนดไว้ในประกาศที่เกี่ยวข้องของคณะกรรมการกำกับตลาดทุนและคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่องการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือเรื่องการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สิน (แล้วแต่กรณี) มาบังคับใช้โดยอนุโลม) แล้วอยู่ในเกณฑ์ต้องได้รับการพิจารณาอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ซึ่งรายการดังต่อไปนี้ คือ

- 2.6 กรณีที่บริษัทย่อยตกลงเข้าทำรายการกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกันของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย หรือรายการที่เกี่ยวข้องกับการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินของบริษัทย่อยซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียงกรณีดังต่อไปนี้
  - การโอนหรือสละสิทธิประโยชน์ รวมตลอดถึงการสละสิทธิเรียกร้องที่มีต่อผู้ที่ก่อความเสียหายแก่บริษัทย่อย
  - การขายหรือโอนกิจการของบริษัทย่อยทั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญให้แก่บุคคลอื่น
  - การซื้อหรือการรับโอนกิจการของบริษัทอื่นมาเป็นของบริษัทย่อย



- การเข้าทำ แก้วไข หรือเลิกสัญญาเกี่ยวกับการให้เข้ากิจการของบริษัทย่อยทั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญ การมอบหมายให้บุคคลอื่นเข้าจัดการธุรกิจของบริษัทย่อย หรือการรวมกิจการของบริษัทย่อยกับบุคคลอื่นโดยมีวัตถุประสงค์จะแบ่งกำไรขาดทุนกัน
  - การเข้าหรือให้เข้าซื้อกิจการ 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 ฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน การทำรายการที่เกี่ยวข้องกันและรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รายการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินที่มีนัยสำคัญ และ/หรือรายการที่มีนัยสำคัญอื่นใดต่อบริษัทฯ และการดำเนินการต่าง ๆ ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ในการกำกับดูแลและการบริหารจัดการบริษัทย่อยและบริษัทร่วมให้ครบถ้วนและถูกต้องตามประกาศที่เกี่ยวข้องของคณะกรรมการกำกับตลาดทุนและประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตามที่ได้แก้ไขเพิ่มเติม) (แล้วแต่กรณี)
5. บริษัทฯ จะต้องดำเนินการให้กรรมการผู้แทนของบริษัทฯ เข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนตามที่บริษัทฯ กำหนด ในการประชุมคณะกรรมการของบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมในการพิจารณาการที่มีสาระสำคัญต่อการประกอบธุรกิจของบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมทุกครั้ง 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
- 6.3 ทั้งนี้ กรรมการและผู้บริหารของบริษัทย่อยที่ได้รับการเสนอชื่อหรือแต่งตั้งโดยบริษัทฯ ต้องไม่มีส่วนร่วมอนุมัติในเรื่องที่ตนเองมีส่วนได้เสียหรือความขัดแย้งทางผลประโยชน์ทั้งทางตรงและทางอ้อมนั้นด้วย
- อนึ่ง การกระทำดังต่อไปนี้ซึ่งเป็นผลให้กรรมการหรือผู้บริหารของบริษัทย่อยที่ได้รับการเสนอชื่อหรือแต่งตั้งโดยบริษัทฯ หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องของกรรมการหรือผู้บริหารของบริษัทย่อยดังกล่าว ได้รับประโยชน์ทางการเงินอื่นนอกเหนือจากที่พึงได้ตามปกติ หรือเป็นเหตุให้บริษัทฯ หรือบริษัทย่อยได้รับความเสียหาย ให้สันนิษฐานว่าเป็นการกระทำที่ขัดแย้งกับผลประโยชน์ของบริษัทย่อยอย่างมีนัยสำคัญ



- การทำธุรกรรมระหว่างบริษัทย่อยกับกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องของกรรมการ หรือผู้บริหารของบริษัทย่อยและ/หรือของบริษัทฯ โดยมีได้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน
  - การใช้ข้อมูลของบริษัทฯ และ/หรือบริษัทย่อยที่ล่วงรู้มา เว้นแต่เป็นข้อมูลที่เปิดเผยต่อสาธารณชนแล้ว
  - การใช้ทรัพย์สินหรือโอกาสทางธุรกิจของบริษัทฯ และ/หรือบริษัทย่อยในลักษณะที่เป็นการฝ่าฝืนหลักเกณฑ์หรือหลักปฏิบัติทั่วไปตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด
- 6.4 ต้องรายงานแผนการประกอบธุรกิจ การขยายธุรกิจ โครงการลงทุนขนาดใหญ่ ตลอดจนการเข้าร่วมลงทุนกับผู้ประกอบการรายอื่นๆ ต่อบริษัทฯ ผ่านรายงานผลการดำเนินงานประจำเดือนหรือไตรมาส และเข้าชี้แจงและ/หรือนำส่งเอกสารประกอบการพิจารณากรณีดังกล่าวในกรณีที่บริษัทฯ ร้องขอ
- 6.5 ต้องชี้แจง และ/หรือนำส่งข้อมูลหรือเอกสารที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานให้กับบริษัทฯ เมื่อได้รับการร้องขอตามความเหมาะสม
- 6.6 ต้องชี้แจงและ/หรือนำส่งเอกสารที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ ในกรณีที่บริษัทฯ ตรวจพบประเด็นที่มีนัยสำคัญใดๆ
- 6.7 ดูแลรับผิดชอบให้บริษัทย่อยมีระบบควบคุมภายใน ระบบบริหารความเสี่ยงและระบบป้องกันการทุจริตที่เหมาะสมมีประสิทธิภาพและรัดกุมเพียงพอที่ทำให้มั่นใจได้ว่าการดำเนินการต่างๆ ของบริษัทย่อยจะเป็นไปตามแผนงานงบประมาณ นโยบายของบริษัทฯ กฎหมาย ประกาศ ข้อบังคับ และหลักเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้องของคณะกรรมการ ก.ล.ต. และตลาดหลักทรัพย์และกฎหมายอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ ได้อย่างแท้จริง เพื่อป้องกันการทุจริตที่อาจเกิดขึ้นกับบริษัทฯ และระบบงานอื่นๆ ที่จำเป็น รวมทั้งควรจัดให้มีระบบงานที่ชัดเจน เพื่อแสดงได้ว่าบริษัทย่อยมีระบบเพียงพอในการเปิดเผยข้อมูล การทำรายการที่มีนัยสำคัญตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดได้อย่างต่อเนื่องและน่าเชื่อถือ และมีช่องทางให้กรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ สามารถรับรู้ข้อมูลของบริษัทย่อยในการติดตามดูแลเรื่อง ระบบควบคุมภายใน ระบบบริหารความเสี่ยง ระบบป้องกันการทุจริต ผลการดำเนินงาน และฐานะการเงิน การทำรายการระหว่างบริษัทย่อยกับกรรมการและผู้บริหารของบริษัทย่อย และการทำรายการที่มีนัยสำคัญของบริษัทย่อย ได้อย่างเหมาะสมและมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ ต้องจัดให้มีกลไกในการตรวจสอบระบบงานดังกล่าวในบริษัทย่อย โดยให้ทีมงานผู้ตรวจสอบภายในและกรรมการอิสระและ/หรือกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ สามารถเข้าถึงข้อมูลได้โดยตรง และให้มีการรายงานผลการตรวจสอบระบบงานดังกล่าวให้กรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าบริษัทย่อยมีการปฏิบัติตามระบบงานที่จัดทำไว้อย่างสม่ำเสมอ
- 6.8 ในกรณีที่บริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมมีการพิจารณาเรื่องการแต่งตั้งผู้สอบบัญชี ควรชี้แจงให้บริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมทราบว่าควรแต่งตั้งผู้สอบบัญชีที่อยู่ในสังกัดสำนักงานสอบบัญชีที่เป็นสมาชิกประเภทเต็มรูปแบบ (Full Member) ในเครือข่ายเดียวกันกับผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ
7. คณะกรรมการของบริษัทฯ มีหน้าที่ติดตามให้กรรมการและผู้บริหารของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมที่เป็นตัวแทนของบริษัทฯ รายงานส่วนได้เสีย เปิดเผยและนำส่งข้อมูลส่วนได้เสียของตนไม่ว่าโดยตรงหรือโดยอ้อมและผู้ที่เกี่ยวข้องในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกรรมใด ๆ ในธุรกิจอื่นใด ที่อาจคาดหมายได้ว่าจะก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์อื่น (Conflict of Interest) กับบริษัทฯ และ/หรือต่อคณะกรรมการของบริษัทฯ หรือผู้ที่คณะกรรมการของบริษัทฯ มอบหมาย โดยคณะกรรมการของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมมีหน้าที่แจ้งเรื่องดังกล่าวให้คณะกรรมการของบริษัทฯ ทราบภายในกำหนดเวลาที่สมควรตามที่บริษัทฯ กำหนด เพื่อเป็นข้อมูลประกอบการพิจารณาตัดสินใจหรืออนุมัติใด ๆ ซึ่งการพิจารณานั้นจะคำนึงถึงประโยชน์โดยรวมของบริษัทฯ บริษัทย่อยและบริษัทร่วมเป็นสำคัญ
8. ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน ลูกจ้างหรือผู้ที่ได้รับมอบหมายของบริษัทย่อย รวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของบุคคลดังกล่าวใช้ข้อมูลภายในของบริษัทฯ และ/หรือบริษัทย่อย ทั้งที่ได้มาจากการกระทำตามหน้าที่หรือทางอื่นใดที่มีหรืออาจจะมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อบริษัทฯ และ/หรือบริษัทย่อยเพื่อประโยชน์ต่อตนเองหรือผู้อื่นไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม และไม่ว่าจะได้รับผลตอบแทนหรือไม่ก็ตาม
9. กรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องของบริษัทฯ และ/หรือบริษัทย่อย จะกระทำธุรกรรมกับบริษัทฯ และ/หรือบริษัทย่อย (แล้วแต่กรณี) ได้ต่อเมื่อธุรกรรมดังกล่าวได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทฯ หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ตามแต่ขนาดรายการที่คำนวณได้ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศเรื่องการทำการค้าที่เกี่ยวข้องกัน ทั้งนี้ เว้นแต่เป็นการทำธุรกรรมที่เป็นข้อตกลงทางการค้าในลักษณะเดียวกับที่วิญญูชนจะพึงกระทำกับคู่สัญญาทั่วไปในสถานการณ์เดียวกัน ด้วยอำนาจทางการค้าที่ปราศจากอิทธิพลในการที่ตนมีสถานะเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง แล้วแต่กรณี และเป็นข้อตกลงทางการค้าที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทฯ หรือเป็นไปตามหลักการที่ที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทฯ อนุมัติไว้แล้ว

10. การแก้ไขข้อบังคับของบริษัทย่อยในเรื่องที่อาจส่งผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อสิทธิของบริษัทฯ 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 จะต้องเป็นไปเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทและผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ และบริษัทย่อย และควรหลีกเลี่ยงการกระทำที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์โดยที่คณะกรรมการบริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อการพิจารณารายการต่าง ๆ อย่างโปร่งใส ดังนั้น จึงให้ความสำคัญต่อการป้องกันรายการที่อาจเป็นความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยได้กำหนดแนวปฏิบัติ ข้อห้าม และข้อพิจารณาต่าง ๆ เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อยมีความเข้าใจวิธีการปฏิบัติตามนโยบายป้องกันผลประโยชน์ทับซ้อน หรือความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest) อนึ่ง ถ้อยคำต่าง ๆ ที่ใช้ในนโยบายนี้มีความหมายตามที่กำหนดในพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) และหลักเกณฑ์ประกาศ และคำสั่งต่าง ๆ ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

แนวปฏิบัติ

กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อยมีหน้าที่ดำเนินการตามข้อกำหนด และข้อพิจารณาดังต่อไปนี้

1. กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ที่มีส่วนเกี่ยวข้องหรือมีส่วนได้เสียกับรายการที่พิจารณาไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม ต้องแจ้งให้บริษัทฯ หรือบริษัทย่อยทราบถึงความสัมพันธ์หรือการมีส่วนได้เสียของตนในรายการดังกล่าว และต้องไม่มีส่วนร่วมในการพิจารณา รวมถึงไม่มีอำนาจในการอนุมัติธุรกรรมนั้น ๆ
2. กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ไม่พึงประกอบการ ดำเนินการ หรือลงทุนใด ๆ อันเป็นการแข่งขันหรืออาจเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย และมีหน้าที่หลีกเลี่ยงการทำรายการที่เกี่ยวข้องกับตนเอง และ/หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง ที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย และไม่กระทำการในลักษณะใด ๆ อันเป็นการขัดต่อผลประโยชน์ของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย หรือเป็นการแสวงหาผลประโยชน์ส่วนตน และ/หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง ในกรณีที่มีความจำเป็นต้องทำรายการที่เกี่ยวข้อง รายการนั้นจะต้องเป็นไปตามเงื่อนไขการคำทั่วไปตามหลักการที่คณะกรรมการบริษัทอนุมัติ ด้วยความโปร่งใสและเป็นธรรม เปรียบเสมือนการทำรายการกับบุคคลภายนอก และคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ และบริษัทย่อย
3. การกระทำได้ต่อไปนี้ 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 หรือกิจการที่ประกอบขึ้นเป็นส่วนตัว หรือกับครอบครัว หรือญาติพี่น้อง หรือผู้อยู่ในอุปการะ ที่มีลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ กับบริษัทฯ ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด
5. กรรมการ ผู้บริหารของบริษัทฯ และบริษัทย่อย จะต้องดูแลมิให้กรรมการของบริษัทประกอบกิจการอันมีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัทฯ และบริษัทย่อย หรือเข้าเป็นหุ้นส่วนในทางหุ้นส่วนสามัญ หรือเป็นหุ้นส่วนไม่จำกัดความรับผิดในทางหุ้นส่วนจำกัด หรือเป็นกรรมการของบริษัทเอกชน หรือบริษัทอื่นที่ประกอบกิจการอันมีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัทฯ และบริษัทย่อยไม่ว่าจะทำการเพื่อประโยชน์ตน หรือเพื่อประโยชน์ผู้อื่น เว้นแต่จะได้แจ้งให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบก่อนที่จะมีมติแต่งตั้ง  
 ในกรณีที่กรรมการของบริษัทฯ และบริษัทย่อย มีการดำเนินการตามวรรคก่อนอันมีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัทฯ และบริษัทย่อย กรรมการและผู้บริหารของบริษัทจะต้องดูแลกรรมการดังกล่าวมิให้นำข้อมูลภายในของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย ไปใช้ในการประกอบกิจการอันมีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัทฯ และบริษัทย่อยนั้น
6. กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อย จะต้องไม่แสวงหาประโยชน์แก่ตนเอง หรือผู้อื่น โดยอาศัยข้อมูลอันเป็นความลับของบริษัทฯ บริษัทย่อย หรือบริษัทร่วม เช่น แผนงาน รายได้ มติ การคาดคะเนทางธุรกิจ ผลงานจากการทดลองค้นคว้า การประเมินราคาเพื่อประโยชน์ส่วนตน ซึ่งทำให้บริษัทฯ บริษัทย่อย หรือบริษัทร่วมได้รับความเสียหายหรือไม่ก็ตาม รวมถึงจะต้องปฏิบัติตามนโยบายการใช้ข้อมูลภายในของบริษัทฯ และบริษัทย่อย โดยเคร่งครัด
7. กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อย พึงหลีกเลี่ยงการถือหุ้น การเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือที่ปรึกษา ในกิจการที่ประกอบธุรกิจลักษณะเดียวกันกับบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย หรือเป็นกิจการที่เป็นคู่แข่งทางการค้าของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย การถือหุ้น และการเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือที่ปรึกษาในองค์กรอื่นนั้น จะสามารถกระทำได้หากการถือหุ้น หรือการดำรงตำแหน่งดังกล่าวไม่ขัดต่อผลประโยชน์และการปฏิบัติหน้าที่ในบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย ในกรณีที่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานได้หุ้นนั้นมาก่อนการเป็นกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน หรือก่อนที่บริษัทฯ หรือบริษัทย่อย จะเข้าไปทำธุรกิจนั้น หรือได้มาทางมรดก กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานต้องรายงานให้ผู้บังคับบัญชา และ/หรือเลขานุการบริษัททราบ

## (2) การใช้ข้อมูลภายใน

บริษัทฯ และบริษัทย่อย มีนโยบายและวิธีการกำกับดูแลกรรมการ กรรมการชุดย่อย ที่ปรึกษา ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ในการนำข้อมูลภายในของบริษัทฯ และบริษัทย่อยซึ่งยังไม่เปิดเผยต่อสาธารณชนไปใช้เพื่อแสวงหาประโยชน์ส่วนตน ดังต่อไปนี้

### แนวปฏิบัติ

1. บริษัทฯ และบริษัทย่อย จะให้ความรู้แก่กรรมการ กรรมการชุดย่อย ที่ปรึกษา ผู้บริหาร (ตามนิยามของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์) และผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ตลอดจนผู้ทำแผน ผู้บริหารแผน และผู้บริหารแผนชั่วคราวตามกฎหมายว่าด้วยล้มละลาย เกี่ยวกับหน้าที่ในการรายงาน การเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า โดยตนเอง คู่สมรส ผู้ที่อยู่กินกันฉันสามีภรรยา บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ และนิติบุคคลที่มีลักษณะตามที่กำหนด ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่แก้ไขเพิ่มเติม)
2. กำหนดให้กรรมการ กรรมการชุดย่อย ที่ปรึกษา ผู้บริหาร (ตามนิยามของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์) และผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ตลอดจนผู้ทำแผน ผู้บริหารแผน และผู้บริหารแผนชั่วคราวตามกฎหมายว่าด้วยล้มละลาย จัดทำและเปิดเผยรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าโดยตนเอง คู่สมรส ผู้ที่อยู่กินกันฉันสามีภรรยา บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ และนิติบุคคลที่มีลักษณะตามที่กำหนด ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่แก้ไขเพิ่มเติม) และจัดส่งสำเนารายงานนี้ให้แก่เลขานุการบริษัท ในวันเดียวกับที่ส่งรายงานต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
3. กำหนดให้กรรมการ กรรมการชุดย่อย ที่ปรึกษา ผู้บริหาร (ตามนิยามของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์) และผู้ปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องที่ได้รับทราบข้อมูลภายในเกี่ยวกับงบการเงิน ฐานะการเงิน หรือผลการดำเนินงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ในช่วงเวลาก่อนที่จะเผยแพร่งบการเงิน หรือเผยแพร่

เกี่ยวกับฐานะการเงิน และสถานะของบริษัทฯ และบริษัทย่อย รวมทั้งห้ามไม่ให้เปิดเผยข้อมูลที่เป็นสาระสำคัญนั้นต่อบุคคลอื่นจนกว่าบริษัทฯ และบริษัทย่อยจะได้เปิดเผยข้อมูลต่อสาธารณชนแล้ว โดยบริษัทฯ และบริษัทย่อยจะแจ้งเป็นลายลักษณ์อักษรให้กรรมการ กรรมการชุดย่อย ที่ปรึกษา ผู้บริหาร (ตามนิยามของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์) งดการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ และบริษัทย่อยเป็นเวลาอย่างน้อย 1 เดือนล่วงหน้าก่อนการเปิดเผยข้อมูลต่อสาธารณชน และควรรอคอยอย่างน้อย 24 ชั่วโมงภายหลังการเปิดเผยข้อมูลให้แก่สาธารณชนแล้ว

4. ห้ามมิให้กรรมการ กรรมการชุดย่อย ที่ปรึกษา ผู้บริหาร (ตามนิยามของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์) และพนักงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อยใช้ข้อมูลภายในที่มีหรืออาจมีผลกระทบต่อการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ซึ่งยังมิได้เปิดเผยต่อสาธารณชน ซึ่งตนได้ล่วงรู้มาในตำแหน่งหรือฐานะเช่นนั้น มาใช้เพื่อการซื้อ หรือขาย หรือเสนอซื้อ หรือเสนอขายหรือชักชวนให้บุคคลอื่นซื้อ หรือขาย หรือเสนอซื้อ หรือเสนอขายซึ่งหุ้น หรือหลักทรัพย์อื่น (ถ้ามี) ของบริษัทฯ และบริษัทย่อยไม่ว่าทั้งทางตรงหรือทางอ้อมที่อาจก่อให้เกิดความเสียหายแก่บริษัทฯ และบริษัทย่อย และไม่ว่าการกระทำดังกล่าวจะทำให้เพื่อประโยชน์ต่อตนเอง หรือผู้อื่น หรือนำข้อเท็จจริงเช่นนั้นออกเปิดเผยเพื่อให้ผู้อื่นกระทำการดังกล่าวโดยตนได้รับผลประโยชน์ตอบแทนหรือไม่ก็ตาม
5. ห้ามมิให้กรรมการ กรรมการชุดย่อย ที่ปรึกษา ผู้บริหาร (ตามนิยามของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์) และพนักงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อยเปิดเผย และ/หรือนำข้อมูลภายใน หรือความลับของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ตลอดจนข้อมูลความลับของคู่ค้าของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ที่ตนได้รับทราบจากการปฏิบัติหน้าที่ไปใช้ประโยชน์ไม่ว่าทางใด แม้ว่าการดำเนินการดังกล่าวจะไม่ทำให้เกิดผลเสียหายแก่บริษัทฯ และบริษัทย่อย และคู่ค้าของบริษัทฯ 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

#### นโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทฯ และบริษัทย่อยมุ่งมั่นในการพัฒนาองค์กรไปสู่ความยั่งยืน บนพื้นฐานการดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใส และรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี จึงได้กำหนดนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันขึ้นเป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อบังคับกรอบแนวทางปฏิบัติงานของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกภาคส่วนของบริษัทฯ และบริษัทย่อยให้ยึดถือและปฏิบัติตามโดยเคร่งครัด อันสะท้อนให้เห็นถึงความมุ่งมั่นและเจตนารมณ์อันแน่วแน่ของบริษัทฯ และบริษัทย่อยไม่ยอมรับการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบภายใต้กฎหมายไทย

#### ขอบเขตของนโยบาย

นโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันบังคับใช้กับกรรมการ ผู้บริหาร พนักงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อย โดยไม่ยอมรับ เข้าไปมีส่วนร่วมกับการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบไม่ว่าโดยตรงหรือโดยอ้อม เพื่อประโยชน์ต่อบริษัทฯ บริษัทย่อยตนเอง ครอบครัว หรือคนรู้จัก และจะไม่ลดตำแหน่ง ลงโทษ หรือให้ผลทางลบต่อพนักงานที่ปฏิเสธการทุจริตคอร์รัปชัน แม้ว่าการกระทำนั้นจะทำให้บริษัทฯ และบริษัทย่อยสูญเสียโอกาสทางธุรกิจก็ตาม

#### แนวปฏิบัติ

1. บริษัทฯ และบริษัทย่อย เป็นองค์กรทางธุรกิจที่เป็นกลางทางการเมือง และสนับสนุนการปกครองในระบอบประชาธิปไตยอันมีพระมหากษัตริย์ทรงเป็นประมุข บริษัทฯ และบริษัทย่อยจึงไม่มีนโยบายช่วยเหลือ หรือสนับสนุนทางการเมืองใด ๆ ทั้งสิ้น ไม่ว่าโดยตรงหรือโดยอ้อม
2. บริษัทฯ และบริษัทย่อย สนับสนุนการมีส่วนร่วมกับชุมชนและพัฒนาคุณภาพชีวิตของประชาชน เพื่อให้สังคมมีความน่าอยู่และมีสิ่งแวดล้อมที่ดี ดังนั้น จะบริจาคเงินหรือการให้ความช่วยเหลือในรูปแบบอื่น ๆ เพื่อเป็นการตอบแทนสังคม และสร้างภาพลักษณ์ที่ดีให้แก่บริษัทฯ และบริษัทย่อย โดยมีได้มุ่งหวังผลทางธุรกิจแต่อย่างใด

3. การให้เงินสนับสนุนโดยกรรมการ ผู้บริหาร พนักงานของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย ต้องสอดคล้องกับวัตถุประสงค์หรือนโยบายในการดำเนินธุรกิจ มีกระบวนการพิจารณาที่โปร่งใส และปราศจากความขัดแย้งทางผลประโยชน์
4. การให้หรือรับของขวัญ หรือเลี้ยงรับรองของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย ต้องเป็นไปเพื่อวัตถุประสงค์ทางธุรกิจหรือตามประเพณีนิยมเท่านั้น โดยต้องมีมูลค่าที่เหมาะสม และไม่ส่งผลกระทบต่อการตัดสินใจในการปฏิบัติหน้าที่
5. บริษัทฯ และบริษัทย่อย จัดให้มีการประชาสัมพันธ์นโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันแก่กรรมการ ผู้บริหาร พนักงานของบริษัทฯ บริษัทย่อย ลูกค้า คู่ค้า ตัวแทนทางธุรกิจ ตลอดจนประชาชนทั่วไปผ่านช่องทางการสื่อสารทั้งภายในและภายนอก เช่น เว็บไซต์ของบริษัทฯ อินทราเน็ต รายงานประจำปี บอร์ดประกาศ หรือวิธีการอื่นใดที่เหมาะสม เพื่อแสดงให้เห็นถึงเจตนารมณ์อันแน่วแน่ของบริษัทฯ และบริษัทย่อยในการดำเนินธุรกิจอย่างโปร่งใส โดยปราศจากการทุจริตคอร์รัปชัน
6. บริษัทฯ และบริษัทย่อย กำหนดให้มีการอบรมความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับแนวทางปฏิบัติงานที่สอดคล้องกับนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันสำหรับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน เพื่อเน้นย้ำให้เกิดการสร้างและธำรงไว้ซึ่งคุณค่าของวัฒนธรรมองค์กรที่ดีและปราศจากการทุจริตคอร์รัปชัน
7. บริษัทฯ และบริษัทย่อย จัดให้มีกระบวนการตรวจสอบกระบวนการดำเนินธุรกิจที่สำคัญ รวมถึงงานจัดซื้อ และทำสัญญาที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงต่อการเกิดทุจริตคอร์รัปชันอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้เป็นไปตามระเบียบการเบิกจ่ายและระเบียบจัดซื้อฯ โดยหน่วยงานตรวจสอบภายในจะให้ความเห็นและติดตามวิธีการแก้ไขที่เหมาะสม
8. บริษัทฯ และบริษัทย่อย จัดให้มีกระบวนการบริหารบุคลากรที่สะท้อนถึงความมุ่งมั่นของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ต่อมาตรการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน ตั้งแต่การคัดเลือก การอบรม การประเมินผลงาน การให้ผลตอบแทน และการเลื่อนตำแหน่ง
9. บริษัทฯ และบริษัทย่อย จัดให้มีการควบคุมภายในครอบคลุมทั้งด้านการเงิน การบัญชี การเก็บบันทึกข้อมูล รวมถึงกระบวนการอื่นภายในบริษัทฯ ที่เกี่ยวข้องกับการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน และมีการประเมินผลการควบคุมตนเอง (Control Self Assessment) เพื่อหาหรือผลการควบคุมภายในที่บุคลากรปฏิบัติงาน
10. บริษัทฯ และบริษัทย่อย จัดให้มีการบริหารความเสี่ยงเพื่อควบคุม ป้องกันและปราบปรามการทุจริตและประพฤติมิชอบ โดยวิเคราะห์ ระบุ และประเมินความเสี่ยงของการดำเนินธุรกิจ กำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ รวมทั้งจัดทำมาตรการที่เหมาะสมกับความเสี่ยงที่ประเมินได้ พร้อมทั้งติดตามบริหารแผนจัดการความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ
11. บริษัทฯ และบริษัทย่อย จัดให้มีการตรวจสอบภายในเพื่อให้เกิดความมั่นใจว่าระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงที่กำหนดขึ้นช่วยให้บริษัทฯ และบริษัทย่อยบรรลุเป้าหมายที่วางไว้ได้ รวมทั้งตรวจสอบการปฏิบัติงานของทุกหน่วยงานให้เป็นไปตามข้อกำหนด กฎระเบียบ และช่วยค้นหาข้อบกพร่องจุดอ่อน รวมถึงให้คำแนะนำในการพัฒนาระบบการปฏิบัติงานให้มีประสิทธิภาพและประสิทธิผลตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี

#### การติดตามดูแลให้มีการปฏิบัติ

บริษัทฯ และบริษัทย่อย ตระหนักถึงความสำคัญต่อมาตรการบังคับใช้นโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุด ด้วยเหตุนี้ หากกรรมการ ผู้บริหาร หรือพนักงานคนใดปฏิบัติฝ่าฝืนนโยบายดังกล่าว บริษัทฯ หรือบริษัทย่อยจะพิจารณาลงโทษตามความเหมาะสม ซึ่งรวมถึงการเลิกจ้างในกรณีที่บริษัทฯ เห็นว่าจำเป็นตามเจตนารมณ์ของ บริษัทฯ ในการรักษาไว้ซึ่งการดำเนินธุรกิจที่โปร่งใส

#### มาตรการคุ้มครอง และช่องทางการแจ้งเบาะแส

บริษัทฯ และบริษัทย่อย มีช่องทางที่ปลอดภัยและให้พนักงาน คู่ค้า ลูกค้า หรือประชาชนทั่วไปมั่นใจได้ว่า สามารถแจ้งข้อมูล เบาะแส หรือข้อร้องเรียนที่เกี่ยวกับการทุจริตคอร์รัปชันโดยปราศจากความเสี่ยงต่อผู้แจ้งในภายหลัง และจะรับแจ้งข้อมูลอย่างเสมอภาค โปร่งใส ให้ความเป็นธรรมต่อทุกฝ่าย มีกำหนดระยะเวลาการพิจารณาข้อมูลอย่างเหมาะสม พร้อมทั้งรักษาข้อมูลของผู้แจ้งไว้เป็นความลับ และคุ้มครองผู้แจ้งมิให้ได้รับการกลั่นแกล้งใด ๆ ทั้งสิ้น ดังนี้

1. บริษัทฯ และบริษัทย่อย มีมาตรการคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแส ผู้ร้องเรียน หรือผู้ที่ให้ความร่วมมือในการตรวจสอบข้อเท็จจริงตามระเบียบบริษัทฯ และบริษัทย่อย ดังนี้
  - 1.1 บริษัทฯ และบริษัทย่อย ถือว่าข้อมูลที่เกี่ยวข้องเป็นความลับ และจะเปิดเผยเฉพาะกรณีที่เป็นแก่ผู้มีหน้าที่รับผิดชอบในการแก้ไขปัญหา โดยคำนึงถึงความปลอดภัยและความเสียหายของผู้รายงานหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องเป็นสำคัญ



- 1.2 กรณีที่ผู้ร้องเรียนเห็นว่าตนเองได้รับความไม่ปลอดภัย หรืออาจเกิดความเดือดร้อนเสียหาย ผู้ร้องเรียนสามารถร้องขอให้บริษัทฯ บริษัทย่อยกำหนดมาตรการคุ้มครองที่เหมาะสมได้ หรืออาจกำหนดมาตรการคุ้มครองให้แก่ผู้ร้องเรียนโดยไม่ต้องร้องขอก็ได้ หากเห็นว่าเป็นเรื่องที่มีแนวโน้มที่จะเกิดความเดือดร้อนเสียหายหรือไม่ปลอดภัย
- 1.3 ผู้ที่ได้รับความเดือดร้อนเสียหายจะได้รับการบรรเทาความเสียหายด้วยกระบวนการที่มีความเหมาะสมและเป็นธรรม
2. บริษัทฯ และบริษัทย่อย มีช่องทางที่ปลอดภัยสำหรับผู้แจ้งเบาะแส ผู้ร้องเรียน หรือผู้ที่ต้องการสอบถามข้อสงสัยเกี่ยวกับการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน หรือพฤติกรรมที่อาจเกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชัน โดยสามารถส่งข้อมูลมายังช่องทางตามที่ปรากฏข้างท้ายนี้ พร้อมทั้งแจ้งชื่อผู้แจ้งเบาะแสพฤติกรรมหรือสาเหตุที่พบ ข้อเท็จจริง หลักฐาน และเอกสารประกอบ

หน่วยงานรับเรื่องร้องเรียน

บริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)

เลขที่ 1115 ถนนพระราม 3 แขวงช่องนนทรี เขตยานนาวา กรุงเทพฯ 10120

โทรศัพท์ : 02 239 2200 ต่อ 2759

E-mail : compliance@dhipayagroup.co.th

#### การบริหารจัดการความเสี่ยงด้านการทุจริตคอร์รัปชัน

การบริหารความเสี่ยงองค์กรถูกกำหนดขึ้นโดยคณะกรรมการบริษัทได้มอบหมายให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นผู้พิจารณาและให้ความเห็นชอบนโยบายการบริหารความเสี่ยงขององค์กร และแผนบริหารความเสี่ยงขององค์กรประจำปี ซึ่งการบริหารความเสี่ยงด้านการทุจริตคอร์รัปชันถือเป็นความเสี่ยงด้านหนึ่งที่บริษัทฯ และบริษัทย่อย ให้ความสำคัญ โดยฝ่ายบริหารความเสี่ยงร่วมกับทุกฝ่ายงาน ได้ทำการบริหารความเสี่ยงด้านการทุจริตคอร์รัปชัน ดังนี้

1. บริษัทฯ และบริษัทย่อย ระบุความเสี่ยงโดยพิจารณาตามประเภทความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชันให้เป็นไปตามกรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยงขององค์กร ตามลักษณะการดำเนินธุรกิจ และเป้าหมายหรือยุทธศาสตร์ขององค์กร
2. บริษัทฯ และบริษัทย่อย ประเมินความเสี่ยงตามประเภทความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชันให้เป็นไปตามกรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยงขององค์กร โดยกำหนดเกณฑ์ประเมินมาตรฐานที่ใช้ในการประเมินความเสี่ยง ได้แก่ ระดับโอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง (Probability Likelihood) ระดับความรุนแรงของผลกระทบ (Impact/Severity)
3. เมื่อบริษัทฯ และบริษัทย่อย ได้ประเมินความเสี่ยงแล้ว จะทำการเลือกวิธีการตอบสนองความเสี่ยงโดยพิจารณาทางเลือกในการจัดการความเสี่ยง โดยคำนึงถึงความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และต้นทุนที่จะเกิดขึ้นเปรียบเทียบกับผลประโยชน์ที่ได้รับควบคู่กัน เพื่อเลือกวิธีการตอบสนองต่อความเสี่ยงที่ทำให้ความเสี่ยงที่เหลืออยู่ภายในช่วงของความเสี่ยงที่ยอมรับได้

โดยบริษัทฯ และบริษัทย่อยมีระบบการควบคุมภายใน แนวทางการบริหารความเสี่ยง และมีกระบวนการตรวจสอบเพื่อให้มั่นใจว่า ทุกฝ่ายงานที่เกี่ยวข้องได้ดำเนินการตามนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันและแนวทางปฏิบัติงานที่กำหนดอย่างเหมาะสมและมีประสิทธิภาพ เพื่อไม่ให้เกิดผลกระทบต่อบริษัทฯ และบริษัทย่อยจากความเสี่ยงด้านการทุจริตคอร์รัปชัน

4. บริษัทฯ และบริษัทย่อย มีระบบติดตามการบริหารความเสี่ยงด้านการทุจริตคอร์รัปชัน โดยมีการกำหนดตัวชี้วัดความเสี่ยงและเกณฑ์การประเมินความเสี่ยง เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงเป็นไปตามเป้าหมาย หากพบความเสี่ยงด้านการทุจริตคอร์รัปชันต้องมีการจัดการความเสี่ยงดังกล่าวให้หมดไป เนื่องจากการทุจริตคอร์รัปชันเป็นสิ่งที่ไม่สามารถยอมรับได้
5. บริษัทฯ และบริษัทย่อย ได้จัดทำรายงานผลการดำเนินงานตามตัวชี้วัดความเสี่ยงเป็นประจำ และมีการประเมินผลการดำเนินงานเพื่อแสดงประสิทธิภาพและความเพียงพอของการควบคุมความเสี่ยงด้านการทุจริตคอร์รัปชันร่วมกับผลการตรวจสอบจากสำนักตรวจสอบ โดยมีการรายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

#### กระบวนการตรวจสอบ / การควบคุมด้านการทุจริตคอร์รัปชัน

เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่าการควบคุมภายในด้านการทุจริตคอร์รัปชันของบริษัทฯ และบริษัทย่อย เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและเป็นตามข้อกำหนดของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ซึ่งมีสำนักตรวจสอบทำหน้าที่ตรวจสอบด้วยความเป็นอิสระ และไม่จำกัดขอบเขตของผู้ตรวจสอบในการปฏิบัติงาน โดยกระบวนการตรวจสอบยังครอบคลุมถึงการตรวจสอบและการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชัน โดยมีขั้นตอนการรายงานผลดังนี้

1. สำนักตรวจสอบรายงานสรุปผลการตรวจสอบที่พบต่อคณะกรรมการตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอ หรือเมื่อมีเหตุการณ์เร่งด่วนฝ่ายตรวจสอบจะแจ้งตรงไปยังประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
2. คณะกรรมการตรวจสอบจะเป็นผู้ทำหน้าที่รายงานผลการตรวจสอบที่พบต่อคณะกรรมการบริษัทต่อไป

นอกจากนี้ ในทุกปี บริษัทฯ และบริษัทย่อย ยังมีการตรวจสอบบัญชีโดยผู้ตรวจสอบบัญชีรับอนุญาตตามที่กำหนดโดยคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และหน่วยงานกำกับภายนอกที่เกี่ยวข้อง

#### การติดตามและทบทวนนโยบาย

บริษัทฯ และบริษัทย่อย กำหนดให้ผู้บังคับบัญชาทุกคนทุกระดับมีหน้าที่ติดตามดูแลให้ปฏิบัติตามนโยบายและคู่มือการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน และถือเป็นส่วนหนึ่งของวินัยพนักงาน บุคลากรของบริษัทฯ และบริษัทย่อยต้องทำความเข้าใจและปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันในทุกขั้นตอนของการปฏิบัติงาน หากมีข้อสงสัยว่ากิจกรรมที่ทำหรือรายการธุรกิจใด ๆ อาจละเมิดหรือขัดต่อนโยบายและคู่มือการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันต้องรายงานข้อมูลดังกล่าวต่อหน่วยงานรับเรื่องร้องเรียนหรือผู้เกี่ยวข้องตามช่องทางในการแจ้งเบาะแสการทุจริตคอร์รัปชัน

นอกจากนี้ บริษัทฯ และบริษัทย่อย มีการทบทวนนโยบายและคู่มือการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันอย่างสม่ำเสมอหรือกรณี que เห็นว่ามีปัจจัยที่ส่งกระทบต่อการเปลี่ยนแปลงของบริษัทฯ และบริษัทย่อย อย่างมีนัยสำคัญเพื่อพิจารณาให้สอดคล้องกับสถานการณ์ ความเสี่ยง และกฎหมายที่เปลี่ยนแปลงไป

#### การป้องกันกรณีมีส่วนเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชันของบริษัทย่อย

บริษัท ทีพีบี จำกัด (มหาชน) (“บริษัทย่อย”) ได้ประกาศนโยบายในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันเปิดเผยต่อสาธารณชน โดยมีความมุ่งมั่นบนพื้นฐานการดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต โปร่งใส และรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยคณะกรรมการของบริษัทได้อนุมัตินโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันขึ้นเป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อวางกรอบแนวทางปฏิบัติของกรรมการ ผู้บริหารและพนักงานทุกภาคส่วนให้ยึดถือและปฏิบัติตามโดยเคร่งครัด อันสะท้อนให้เห็นถึงความมุ่งมั่นและเจตนารมณ์อันแน่วแน่ที่ไม่ยอมรับการคอร์รัปชันทุกรูปแบบ

เมื่อวันที่ 26 กรกฎาคม 2556 บริษัทย่อยได้เข้าร่วมประกาศเจตนารมณ์โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (Thai Private Sector Collective Action Against Corruption : CAC) และได้รับการรับรองเป็นสมาชิกโครงการ CAC เมื่อวันที่ 18 สิงหาคม 2560

ทั้งนี้ บริษัทย่อยได้ดำเนินการต่ออายุสมาชิกโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต เมื่อวันที่ 31 มีนาคม 2564 เป็นที่เรียบร้อยแล้ว

## 8.2 รายงานการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

บริษัทฯ ได้เปิดเผยรายละเอียดไว้ใน “เอกสารแนบ 6” ของรายงานฉบับนี้

## 8.3 สรุปผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ

บริษัทฯ ได้เปิดเผยรายละเอียดไว้ใน “เอกสารแนบ 6” ของรายงานฉบับนี้ ซึ่งประกอบด้วย รายงานของคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล, รายงานของคณะกรรมการบริษัทภิบาล, รายงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และรายงานของคณะกรรมการบริหารการลงทุน



## 9. การควบคุมภายใน และรายการระหว่างกัน

### 9.1 การควบคุมภายใน

#### 9.1.1 ความเห็นของคณะกรรมการบริษัทต่อระบบการควบคุมภายใน

บริษัทฯ และบริษัทย่อย ให้ความสำคัญต่อระบบการควบคุมภายใน โดยมีฝ่ายตรวจสอบที่ทำหน้าที่ตรวจสอบระบบการควบคุมภายใน และทำหน้าที่ประเมินผลระบบการควบคุมภายในให้แก่บริษัทฯ และบริษัทย่อย โดยคณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งเป็นคณะกรรมการอิสระที่จะให้การสนับสนุนและปฏิบัติการในนามของคณะกรรมการบริษัท และได้กำหนดแนวทางการปฏิบัติงานอยู่ บนหลักความซื่อตรง และการรักษาจริยบรรณในการดำเนินงาน กำหนดโครงสร้างและความรับผิดชอบของบุคลากรที่จะดำเนินการตามระบบได้อย่างมีประสิทธิภาพ กำหนดวิธีการทำธุรกรรมกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งและบุคคลที่เกี่ยวข้องกันอย่างเพียงพอ สอบทานให้บริษัทฯ และบริษัทย่อย มีกระบวนการในการต่อต้านการคอร์รัปชันตามแนวทางของบริษัทฯ และหน่วยงานภายนอกอย่างมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ ยังมีการพัฒนาระบบควบคุมทั่วไปด้วยระบบเทคโนโลยี มีการสื่อสารทั้งภายในและภายนอกเกี่ยวกับประเด็นที่อาจมีผลกระทบต่อการควบคุมภายใน โดยมีฝ่ายตรวจสอบซึ่งขึ้นตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ ทำหน้าที่ตรวจสอบและรายงานผลการควบคุมภายในของ บริษัทฯ ต่อคณะกรรมการตรวจสอบ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่าระบบควบคุมภายในยังดำเนินไปอย่างครบถ้วนและเหมาะสม

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 9/2564 เมื่อวันที่ 21 ธันวาคม 2564 โดยมีกรรมการอิสระ 5 ท่าน จากคณะกรรมการ บริษัททั้งหมด 14 ท่าน คิดเป็นสัดส่วนเท่ากับ 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการบริษัททั้งหมด ซึ่งเป็นคณะกรรมการตรวจสอบ 3 ท่าน เข้าร่วม ประชุมด้วย คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาผลการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน ตามแบบประเมินความเพียงพอของ ระบบการควบคุมภายในของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) โดยอ้างอิงจากรายงานผลการสอบทาน ระบบการควบคุมภายใน รวมถึงซักถามข้อมูลจากฝ่ายบริหาร เพื่อพิจารณาประสิทธิภาพการควบคุมภายในของบริษัทฯ ตามกรอบแนวทางมาตรฐานสากล COSO (The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission) ได้แก่ การควบคุมภายในองค์กร การประเมินความเสี่ยง การควบคุมการปฏิบัติงาน ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล และระบบการติดตาม

คณะกรรมการบริษัท มีความเห็นว่าระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ และบริษัทย่อย มีความเพียงพอกับขนาดของกิจการ ที่จะทำการบริหารมีประสิทธิภาพเป็นไปตามกฎหมาย และช่วยให้รายงานทางการเงิน มีความถูกต้องและน่าเชื่อถือได้ โดยได้จัดให้มีบุคลากร อย่างเพียงพอที่จะดำเนินการตามระบบได้อย่างมีประสิทธิภาพ สามารถป้องกันทรัพย์สินจากการนำไปใช้โดยมิชอบหรือโดยไม่มีอำนาจ รวมถึง การทำธุรกรรมกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งและบุคคลที่เกี่ยวข้องกันอย่างเพียงพอ การบริหารจัดการระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ และบริษัทย่อย สามารถสรุปแยกตามองค์ประกอบการควบคุมภายใน ดังนี้

#### (1) การควบคุมภายในองค์กร (Control Environment)

บริษัทฯ และบริษัทย่อย มีสภาพแวดล้อมของการควบคุมภายในที่ดี มีความเหมาะสมเพียงพอต่อประสิทธิภาพและ ประสิทธิภาพในการดำเนินธุรกิจ โดยคณะกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ มีการกำหนดแนวทาง โครงสร้าง หรือทิศทางของ องค์กร รวมถึงเสริมสร้างลักษณะของการควบคุมภายในขององค์กรที่ดี

- บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับสภาพแวดล้อมการควบคุมและวัฒนธรรมองค์กร โดยมีการกำหนดและประกาศใช้นโยบาย การกำกับดูแลกิจการที่ดี ข้อกำหนดเกี่ยวกับจริยธรรมและจรรยาบรรณธุรกิจ (Code of Conduct) นโยบายการ ต่อต้านคอร์รัปชัน ระเบียบว่าด้วยกระบวนการรับและพิจารณาเรื่องร้องเรียน อีกทั้งมีการติดตามและประเมินผล การปฏิบัติงานตามนโยบายและข้อกำหนดต่าง ๆ ของบริษัทฯ
- คณะกรรมการมีความเป็นอิสระจากฝ่ายบริหาร ทำหน้าที่กำกับดูแล และพัฒนาการดำเนินการด้านการควบคุมภายใน โดยได้กำหนดขอบเขต อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท มีการแยกฝ่ายบริหารอย่าง ชัดเจน โดยกำหนดให้คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้พิจารณาความเหมาะสม ให้คำแนะนำ อนุมัติเห็นชอบวิสัยทัศน์ กลยุทธ์ ตลอดจนเป้าหมายและนโยบายการดำเนินงานของบริษัทฯ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง มีหน้าที่ ในการเสนอแนะนโยบายบริหาร ความเสี่ยง แนวปฏิบัติและการดำเนินการด้านการบริหารความเสี่ยง รวมถึงรายงาน ความคืบหน้า ในการบริหารจัดการความเสี่ยง และคณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่ในการสอบทานระบบการ ควบคุมภายในและระบบการบริหารความเสี่ยงให้เหมาะสมและมีประสิทธิผล ซึ่งครอบคลุมทั้งด้านสภาพแวดล้อม การควบคุม การประเมินความเสี่ยง กิจกรรมการควบคุม ข้อมูลและการสื่อสาร และการติดตาม
- มีการกำหนดโครงสร้างองค์กรที่เหมาะสมกับสภาพการดำเนินงานของบริษัทฯ และการปฏิบัติตามกฎหมาย มีการแบ่งสายงานตามลักษณะงานและมีโครงสร้างสายการรายงานที่ชัดเจน โดยมีฝ่ายตรวจสอบขึ้นตรงต่อ คณะกรรมการตรวจสอบ และมีหน่วยงาน Compliance ที่ดูแล/กำกับกับการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่าง ๆ ให้เป็น ไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

## (2) การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment)

บริษัทฯ และบริษัทย่อย ให้ความสำคัญและจัดให้มีการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร เพื่อสร้างความเชื่อมั่นในการนำพาองค์กรไปสู่เป้าหมายอย่างยั่งยืนทั้งในระยะสั้นและระยะยาว โดยจัดให้มีกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่ครอบคลุมการระบุ ประเมิน วิเคราะห์ ตอบสนอง ติดตาม และรายงานความเสี่ยงทุกประเภทที่อาจมีผลกระทบต่อ การดำเนินธุรกิจ โดยคำนึงถึงความเสี่ยงในทุกระดับตั้งแต่ระดับองค์กร หน่วยงาน ฝ่ายงาน และส่วนงานต่างๆ ทั้งนี้การบริหารความเสี่ยงเป็นองค์ประกอบที่สำคัญของทุกกระบวนการในการดำเนินธุรกิจ ซึ่งต้องมีความเชื่อมโยงกันในทุกระดับ และจัดระดับความเสี่ยงที่สำคัญตามผลกระทบและโอกาสที่จะเกิดขึ้นในแต่ละกระบวนการทางธุรกิจเพื่อนำมาพิจารณาแนวทางในการบริหารจัดการความเสี่ยง รวมถึงกำหนดแผนงานบริหารความเสี่ยง และมาตรการในการดูแลได้อย่างเพียงพอเหมาะสม ซึ่งมีการทบทวนความเสี่ยงให้สอดคล้องกับแผนกลยุทธ์ตามวัตถุประสงค์และเป้าหมายขององค์กร โดยพิจารณาทั้งปัจจัยภายในและปัจจัยภายนอกที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจในปัจจุบันและในอนาคต พร้อมทั้งกำหนดกรอบความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite Framework) และดัชนีชี้วัดความเสี่ยง (Key Risk Indicator : KRI) เพื่อช่วยในการติดตามและรายงานผลการดำเนินงาน

ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทมอบหมายให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงพิจารณาการกำหนดกรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่ครอบคลุมความเสี่ยงที่สำคัญของบริษัทฯ เสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ รวมทั้งติดตามและรายงานความคืบหน้าในการบริหารจัดการความเสี่ยง และทบทวนนโยบายบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวมให้สอดคล้องกับแผนธุรกิจของบริษัทฯ และสื่อสารให้ผู้บริหารและพนักงานทุกคนรับทราบและปฏิบัติตาม โดยในแต่ละปีผู้รับผิดชอบกระบวนการปฏิบัติงานจะต้องประเมินการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยแวดล้อมที่อาจส่งผลกระทบต่อความคุ้มครองภายใน ทั้งนี้ บริษัทฯ มีการประเมินโอกาสที่จะเกิดความเสียหายอันเนื่องมาจากการขาดการกำกับดูแลกิจการที่ดี ขาดธรรมาภิบาลในองค์กร หรือขาดการควบคุมที่ดีที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการปฏิบัติงานภายใน บุคลากร ระบบงาน ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ ความปลอดภัยของข้อมูล หรือเหตุการณ์ภายนอก ซึ่งรวมไปถึงความเสี่ยงด้านการฉ้อฉล และกำหนดให้มีการรายงานและติดตามผล เพื่อนำมากำหนดแผนพัฒนา ปรับปรุง หรือเพิ่มเติมการควบคุมให้สอดคล้องและเป็นปัจจุบันเพื่อให้บริษัทฯ มีระบบบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมและเพียงพอในการดูแลผลการดำเนินงานให้เป็นไปตามเป้าหมาย กฎระเบียบ และสอดคล้องกับมาตรฐานสากล สามารถสร้างผลตอบแทนที่มั่นคงและสร้างคุณค่าสูงสุดภายใต้หลักธรรมาภิบาลให้แก่ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียและผู้ถือหุ้นในระยะยาว

## (3) การควบคุมการปฏิบัติงาน (Control Activities)

บริษัทฯ และบริษัทย่อย มีมาตรการควบคุมภายในที่กำหนดเป็นลายลักษณ์อักษรและครอบคลุมกระบวนการต่าง ๆ โดยจัดทำนโยบาย ระเบียบปฏิบัติงาน การแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบ รวมทั้งมีการสอบทานผลการปฏิบัติงาน เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทฯ และบริษัทย่อย มีระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพและเพียงพอเหมาะสม

- กำหนดแนวทางการควบคุมภายใน ได้แก่ การควบคุมเชิงป้องกัน โดยใช้วิธีการแบ่งแยกหน้าที่ ความรับผิดชอบ การกำหนดสิทธิ์การเข้าถึงรายการ/ข้อมูล การกำหนดอำนาจอนุมัติรายการจากระบบปฏิบัติการ และการควบคุมเชิงค้นพบ โดยใช้วิธีการวิเคราะห์รายการ การเปรียบเทียบสถิติ
- กำหนดการควบคุมด้านความปลอดภัยของระบบเทคโนโลยีให้มีความเหมาะสม การใช้เทคโนโลยีสารสนเทศในกระบวนการปฏิบัติงานและการควบคุมทั่วไปของระบบสารสนเทศ อาทิ การควบคุมการเข้าถึง (Access Control) เพื่อควบคุมการเข้าถึงสารสนเทศ อุปกรณ์ประมวลผลสารสนเทศ และระบบงานสารสนเทศของบริษัทฯ เฉพาะผู้ที่ได้รับอนุญาต การเข้ารหัสข้อมูล (Cryptography) เพื่อให้มีการใช้การเข้ารหัสข้อมูลอย่างเหมาะสม ป้องกันความลับ การปลอมแปลง หรือความถูกต้องของสารสนเทศ เป็นต้น
- กำหนดให้ฝ่ายตรวจสอบดำเนินการตรวจสอบการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามระเบียบปฏิบัติงาน และคู่มือปฏิบัติงานของบริษัทฯ อาทิ การตรวจสอบด้านบัญชีและการเงิน การกำหนดลำดับชั้นการอนุมัติของผู้บริหารแต่ละระดับไว้ อย่างชัดเจนและรัดกุม กระบวนการจัดซื้อจัดจ้าง การคัดเลือกผู้ขาย/ผู้จ้างรายใหม่ การจัดเก็บรักษาและควบคุมดูแลวัสดุคงคลัง การทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน เป็นต้น

## (4) ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล (Information and Communication)

บริษัทฯ และบริษัทย่อย ให้ความสำคัญต่อระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล โดยมีระบบสารสนเทศที่ช่วยในการตัดสินใจและการดำเนินงานของผู้บริหารอย่างครบถ้วนถูกต้อง อีกทั้งมีระบบการสื่อสารทั้งภายในและภายนอกองค์กรที่มีประสิทธิภาพ

- ระบบสารสนเทศของบริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามมาตรฐานความปลอดภัย ISO 27001:2013 ในการจัดเก็บข้อมูล การรักษาข้อมูล รวมถึงการตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูล อีกทั้งมีการจัดเก็บเอกสารสำคัญไว้อย่างครบถ้วนเป็นหมวดหมู่ภายใต้มาตรฐานระบบบริหารงานคุณภาพ ISO 9001:2015 โดยเอกสารและข้อมูลมีการจัดชั้นความลับ การกำหนดสิทธิ์การเข้าถึงข้อมูล และสามารถสอบกลับได้

- มีการสื่อสารภายในผ่านการประชุมผู้บริหารและการประชุมหน่วยงานย่อย รวมถึงมีการสื่อสารผ่านระบบต่าง ๆ ของบริษัทฯ สำหรับการสื่อสารภายนอก บริษัทฯ มีหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ที่เผยแพร่ข้อมูลข่าวสารที่สำคัญของบริษัทฯ ให้กับผู้ที่เกี่ยวข้อง
- ดำเนินการจัดให้มีช่องทางการสื่อสารให้กับผู้ที่ต้องการแจ้งเบาะแสเกี่ยวกับการฉ้อฉลหรือทุจริต โดยจัดเก็บข้อมูลเป็นความลับ นอกจากนี้ยังมีศูนย์รับเรื่องร้องเรียน เพื่อรับแจ้งและดำเนินการแจ้งให้ผู้เกี่ยวข้องแก้ไขปัญหาที่เกิดขึ้นได้

#### (5) ระบบการติดตาม (Monitoring Activities)

บริษัทฯ และบริษัทย่อย มีกระบวนการติดตามและประเมินความเพียงพอของระบบควบคุมภายใน มีการสื่อสารข้อบกพร่องของการควบคุมภายในอย่างทันเวลาต่อบุคคลที่รับผิดชอบ พร้อมทั้งกำหนดแนวทางพัฒนาปรับปรุงเพื่อให้มั่นใจได้ว่าระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ และบริษัทย่อย มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

- ประเมินประสิทธิภาพประสิทธิผลของการควบคุมภายในเป็นประจำ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง โดยการจัดทำแบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน
- ติดตามและรายงานผลการดำเนินงาน รวมทั้งหากพบข้อบกพร่องของการควบคุมภายในฝ่ายตรวจสอบจะแจ้งกับหน่วยงานผู้รับผิดชอบพร้อมข้อเสนอแนะ เพื่อให้ข้อบกพร่องได้รับการดำเนินการปรับปรุงแก้ไขอย่างทันเวลา รวมทั้งมีการสรุปผลการตรวจสอบเพื่อนำเสนอต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหารและคณะกรรมการตรวจสอบเป็นประจำทุกเดือน

#### 9.1.2 ความเห็นของฝ่ายตรวจสอบเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในของบริษัทย่อย

ฝ่ายตรวจสอบได้ตรวจสอบและประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในตามแผนการตรวจสอบที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบ รวมถึงมีการติดตามสถานะการดำเนินการแก้ไข โดยผลการตรวจสอบที่สำคัญในปี 2564 ที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับ สรุปได้ดังนี้

- กระบวนการจัดซื้อพัสดุและการจัดจ้าง

ภาพรวมผลการตรวจสอบกระบวนการจัดซื้อพัสดุและการจัดจ้าง พบว่า บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพและเพียงพอเหมาะสม อาทิ การกำหนดนโยบายและคู่มือการปฏิบัติงานเป็นลายลักษณ์อักษร การแบ่งแยกหน้าที่ผู้จัดทำและผู้อนุมัติ การคัดเลือกผู้ให้บริการ/ผู้ขาย/ผู้จ้าง การอนุมัติจัดซื้อจัดจ้างและการจัดทำสัญญา การตรวจรับและการประเมินผลงาน ทั้งนี้ จากการตรวจสอบพบข้อสังเกตที่ไม่มีนัยสำคัญในส่วนของกระบวนการประเมินผู้ขาย/ผู้ให้บริการราย 6 เดือน และการบันทึกผลคะแนนในแบบใบประเมิน ซึ่งมีระดับความเสี่ยงปานกลางและต่ำ ตามลำดับ อย่างไรก็ตาม ในส่วนของการประเมินผู้ให้บริการ บริษัทฯ มีการประเมินเป็นประจำทุกปี รวมถึงหน่วยงานผู้รับการตรวจได้ดำเนินการแก้ไขและจัดให้มีการสื่อสารเพื่อกำชับผู้ปฏิบัติงานให้มีการสอบทานความถูกต้องและครบถ้วนของรายการเรียบร้อยแล้ว

- กระบวนการจ่ายค่าใช้จ่ายสนับสนุนด้านรับประกันภัยที่จ่ายให้กับตัวแทนและนายหน้าที่เป็นคู่ค้ารายใหญ่

ภาพรวมผลการตรวจสอบกระบวนการจ่ายค่าใช้จ่ายสนับสนุนด้านรับประกันภัยที่จ่ายให้กับตัวแทนและนายหน้าที่เป็นคู่ค้ารายใหญ่ พบว่า บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพและเพียงพอเหมาะสม โดยบริษัทฯ ได้รับการให้บริการจริงและการจ่ายค่าตอบแทนมีความเหมาะสม สมเหตุสมผลกับขอบเขตงานที่ได้รับบริการ มีการจัดทำสัญญา/ข้อตกลงตามระเบียบปฏิบัติงาน มีการเปรียบเทียบราคาและคุณสมบัติเพื่อให้บริษัทฯ ได้รับประโยชน์อย่างเหมาะสม และมีหลักฐานการส่งมอบงานครบถ้วน

- รายการที่เกี่ยวข้องกันและรายการที่อาจเกี่ยวข้องกัน

ฝ่ายตรวจสอบได้กำหนดให้มีการตรวจสอบรายการที่เกี่ยวข้องกันและรายการที่อาจเกี่ยวข้องกัน เป็นประจำทุกไตรมาส โดยพิจารณาตามประเภทของรายการ อาทิ เบี้ยประกันภัยรับ ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน ค่าใช้จ่ายผลตอบแทน เป็นต้น ภาพรวมผลการตรวจสอบรายการที่เกี่ยวข้องกันและรายการที่อาจเกี่ยวข้องกัน พบว่า รายการดังกล่าวเป็นรายการที่เป็นไปเพื่อการดำเนินธุรกิจตามปกติและเป็นรายการในลักษณะเดียวกับที่วิญญูชนจะพึงกระทำกับคู่สัญญาทั่วไปในสถานการณ์เดียวกัน รวมถึงเป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง

#### 9.1.3 ความเห็นของผู้สอบบัญชีเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ และบริษัทย่อย

บริษัท ไพร์วอเตอร์เฮาส์ คูเปอร์ส เอพีเอส จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีของ TIPH และ TIP ได้ตรวจสอบงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 โดยได้ให้ข้อสังเกตเกี่ยวกับระบบควบคุมภายในผ่านรายงานข้อห่วงใยของผู้สอบบัญชี สรุปได้ดังนี้

- ข้อห่วงใยสำหรับบริษัทฯ ได้แก่ การแบ่งแยกหน้าที่ในการบันทึก สอบทาน และอนุมัติรายการบัญชีไม่เหมาะสม ทั้งนี้ หน่วยงานผู้รับการตรวจสอบอยู่ระหว่างการปรับปรุงแก้ไข โดยคาดว่าจะแล้วเสร็จภายใน ไตรมาสที่ 2/2565

- ข้อห่วงใยสำหรับบริษัทย่อย ได้แก่ กระบวนการรับประกันภัย ในส่วนของจำนวนเงินเอาประกันภัยไม่สอดคล้องกับเอกสารหลักฐานทะเบียนคุมผลิตภัณฑ์ใหม่ไม่ครบถ้วนและแบบฟอร์มใบคำขอผลิตภัณฑ์ใหม่ไม่เป็นไปตามนโยบาย กระบวนการรับประกันภัยต่อ ในส่วนของข้อมูลในระบบงานไม่สอดคล้องกับข้อมูลในระบบงานหลักของบริษัทฯ กระบวนการสินไหม ในส่วนของเงินสำรองค่าสินไหมทดแทนไม่เหมาะสมจากการเคลมประกันภัย กระบวนการด้าน IBNR ในส่วนของข้อมูลการคำนวณ IBNR กับข้อมูลในระบบงานหลักของบริษัทฯ ทั้งนี้ หน่วยงานผู้รับการตรวจสอบได้ดำเนินการปรับปรุงแก้ไขแล้วทั้งสิ้น

#### 9.1.4 หัวหน้างานตรวจสอบภายใน

ในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบเมื่อวันที่ 23 กันยายน 2564 ครั้งที่ 11/2564 ได้อนุมัติแต่งตั้งนางสาวปฐมาภรณ์ ศรีนวลดี ให้ดำรงตำแหน่งผู้อำนวยการฝ่ายตรวจสอบของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2564 เนื่องจากเป็นผู้มีประสบการณ์ด้านการตรวจสอบภายในและการตรวจสอบภายนอกมากกว่า 15 ปี เป็นบุคคลที่มีความรู้และความเข้าใจในกิจกรรมการตรวจสอบ รวมถึงได้รับการอบรมในหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานด้านการตรวจสอบภายใน จึงเห็นว่านางสาวปฐมาภรณ์ ศรีนวลดี เป็นผู้มีความเหมาะสมที่ปฏิบัติหน้าที่ดังกล่าวได้อย่างเหมาะสม

ทั้งนี้ การพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย และถอดถอน ผู้ดำรงตำแหน่งผู้อำนวยการฝ่ายตรวจสอบ จะต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบ โดยคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งผู้อำนวยการฝ่ายตรวจสอบ ปรากฏตามเอกสารแนบ 3

#### หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทฯ

บริษัทฯ มอบหมายให้นางนงลักษณ์ เอี่ยมโชติ ซึ่งเป็นเลขานุการบริษัทของบริษัทฯ และ TIP ดำรงตำแหน่งเป็นหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน (Compliance Department) เพื่อทำหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของหน่วยงานที่กำกับดูแลการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ และบริษัทย่อย โดยคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทฯ ปรากฏตามเอกสารแนบ 3 ของรายงานฉบับนี้

## 9.2 รายการระหว่างกัน

ข้อมูลรายการที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันของบริษัทฯ ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) ในช่วงปี 2564 สามารถสรุปได้ ดังนี้

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

#### 9.2.1 บุคคลที่อาจมีความขัดแย้งและลักษณะความสัมพันธ์

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้งของบริษัทฯ หรือ TIP ที่มีรายการกับ TIP สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีดังนี้

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะความสัมพันธ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564
1. นายสมใจนึก เองตระกูล และบุคคลหรือนิติบุคคลที่เกี่ยวข้องกับนายสมใจนึก เองตระกูล (“นายสมใจนึก และผู้ที่เกี่ยวข้อง”)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• นายสมใจนึก เองตระกูล เป็นกรรมการของบริษัทฯ และ TIP</li> <li>• ผู้ที่เกี่ยวข้องหรือญาติสนิทของนายสมใจนึก เองตระกูล<sup>(1)</sup> เช่น <ul style="list-style-type: none"> <li>- นางนุชนารถ เองตระกูล</li> <li>- นางสาวสินีนารถ เองตระกูล</li> <li>- นายสันต์ชัย เองตระกูล</li> <li>- นางธัญญาเรศ เองตระกูล</li> </ul> </li> <li>• นิติบุคคลที่นายสมใจนึก เองตระกูล เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่<sup>(1)</sup> เช่น <ul style="list-style-type: none"> <li>- บริษัท เองตระกูล สตูดิโอ จำกัด</li> <li>- บริษัท คอฟฟี่เวิร์คส์ จำกัด</li> </ul> </li> <li>• นิติบุคคลที่ผู้ที่เกี่ยวข้องหรือญาติสนิทของนายสมใจนึก เองตระกูล เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่<sup>(1)</sup> เช่น <ul style="list-style-type: none"> <li>- บริษัท เอสซีเอ็น แคปปิตอล จำกัด</li> <li>- บริษัท เฟรนด์กรุ๊ปส์ โลจิสติกส์ จำกัด</li> <li>- บริษัท เอส อี ฟู้ด แอนด์ เบฟเวอเรจ จำกัด</li> <li>- บริษัท ไร่สัณยา (กรุงเทพ) จำกัด</li> <li>- ห้างหุ้นส่วนจำกัด ไร่สัณยา (ภูเรือ)</li> <li>- บริษัท นางสาวฉันทิยา 2559 จำกัด</li> <li>- บริษัท บีบี ยู จำกัด</li> <li>- บริษัท พีพีพี ไฮเทค แอนด์ รีเสิร์ช จำกัด</li> <li>- บริษัท สตาร์ตติ้ง จำกัด</li> <li>- บริษัท อาร์พีเอ็ม คาร์เร็นท์ทอล จำกัด</li> <li>- บริษัท อีเอสซี วอเตอร์ สปอร์ต พาร์ค จำกัด</li> <li>- บริษัท ธัญญาชีตา จำกัด</li> </ul> </li> </ul> <p>หมายเหตุ: (1) เปิดเฉพาะรายชื่อบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งที่มีการทำรายการกับ TIP ในปี 2564 และ 2563 ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของรายชื่อบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทั้งหมดของกลุ่มนายสมใจนึก และผู้ที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ รายชื่อบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งดังกล่าวจะมีการทบทวนทุกปี และรายชื่อที่มีการเปิดเผยจะเปลี่ยนแปลงไปตามรายการกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งตามที่เกิดขึ้นจริงในแต่ละปี</p>
2. นายสมพร สืบถวิลกุล และบุคคลหรือนิติบุคคลที่เกี่ยวข้องกับนายสมพร สืบถวิลกุล (“นายสมพร และผู้ที่เกี่ยวข้อง”)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• นายสมพร สืบถวิลกุล เป็นกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ และ TIP</li> <li>• ผู้ที่เกี่ยวข้องหรือญาติสนิทของนายสมพร สืบถวิลกุล<sup>(1)</sup> เช่น <ul style="list-style-type: none"> <li>- นางสาวธันยพร สืบถวิลกุล</li> <li>- นายปราโมทย์ สืบถวิลกุล</li> <li>- นางมณฑา รอดคล้าย</li> <li>- นายสมศักดิ์ สืบถวิลกุล</li> <li>- นายสมเกียรติ สืบถวิลกุล</li> <li>- นางสาวปวีณวรรณ สืบถวิลกุล</li> <li>- นายสุรปราชญ์ สืบถวิลกุล</li> </ul> </li> <li>• นิติบุคคลที่นายสมพร สืบถวิลกุล เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ได้แก่ บริษัท ซูเพิร์บ พร็อพเพอร์ตี้ส์ จำกัด</li> <li>• นิติบุคคลที่ผู้ที่เกี่ยวข้องหรือญาติสนิทของนายสมพร สืบถวิลกุล เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ได้แก่ บริษัท เอ็กเปิร์ท อินซัวรันซ์ คอนซัลแทนซ์ จำกัด</li> </ul> <p>หมายเหตุ: (1) เปิดเฉพาะรายชื่อบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งที่มีการทำรายการกับ TIP ในปี 2564 และ 2563 ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของรายชื่อบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทั้งหมดของกลุ่มนายสมพร และผู้ที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ รายชื่อบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งดังกล่าวจะมีการทบทวนทุกปี และรายชื่อที่มีการเปิดเผยจะเปลี่ยนแปลงไปตามรายการกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งตามที่เกิดขึ้นจริงในแต่ละปี</p>
3. กรรมการ และ/หรือ ผู้บริหารของบริษัทฯ และ/หรือ TIP	<ul style="list-style-type: none"> <li>• กรรมการและ/หรือผู้บริหารของบริษัทฯ และ/หรือ TIP</li> <li>• ทั้งนี้ ไม่นับรวมนายสมใจนึก เองตระกูล และนายสมพร สืบถวิลกุล</li> </ul>
4. บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน) (“ปตท.”)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ ในปัจจุบันถือหุ้นในบริษัทฯ ร้อยละ 13.46</li> </ul>

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะความสัมพันธ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564
5. ธนาคารออมสิน (“GSB”) และบริษัทในกลุ่ม GSB	<ul style="list-style-type: none"> <li>เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ ในปัจจุบันถือหุ้นในบริษัทฯ ร้อยละ 11.31</li> <li>นิติบุคคลใดๆ ที่มีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมเป็น GSB ซึ่งรวมถึง บริษัท ทิพยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (“TIP Life”)</li> </ul>
6. ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) (“KTB”)	<ul style="list-style-type: none"> <li>เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ ในปัจจุบันถือหุ้นในบริษัทฯ ร้อยละ 10.10</li> <li>ทั้งนี้ หากนับรวมการถือหุ้นของบริษัทฯ กรุงไทยพานิชประกันภัย จำกัด (มหาชน) (“KPI”) ซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องของ KTB จะทำให้ KTB และ KPI จะถือหุ้นในบริษัทฯ รวมกันร้อยละ 20.09</li> </ul>
7. บริษัทในกลุ่ม ปตท.	<ul style="list-style-type: none"> <li>นิติบุคคลใดๆ ที่มีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมเป็น ปตท. ซึ่งรวมถึง <ul style="list-style-type: none"> <li>บริษัท พีทีที โกลบอล เคมิคอล จำกัด (มหาชน) (“PTTGC”)</li> <li>บริษัท ปตท. สำรวจและผลิตปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน) (“PTTEP”)</li> <li>บริษัท ไทยออยล์ จำกัด (มหาชน) (“TOP”)</li> <li>บริษัท ไออาร์พีซี จำกัด (มหาชน) (“IRPC”)</li> <li>บริษัท โกลบอล เพาเวอร์ ซินเนอร์ยี จำกัด (มหาชน) (“GPSC”)</li> <li>บริษัท ปตท. น้ำมันและการค้าปลีก จำกัด (มหาชน) (“OR”)</li> </ul> </li> </ul>
8. บริษัท กรุงไทยพานิชประกันภัย จำกัด (มหาชน) (“KPI”)	<ul style="list-style-type: none"> <li>ผู้ที่เกี่ยวข้องของ KTB ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ</li> </ul>
9. บริษัทในกลุ่ม KTB	<ul style="list-style-type: none"> <li>นิติบุคคลใดๆ ที่มีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมเป็น KTB ซึ่งรวมถึง <ul style="list-style-type: none"> <li>บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) (“KTC”)</li> <li>บริษัท รักษาความปลอดภัย กรุงไทยธุรกิจบริการ จำกัด (“KTBSGS”)</li> <li>บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน) (“KTAM”)</li> <li>บริษัท กรุงไทยลีสซิ่ง จำกัด (“KTBL”)</li> <li>บริษัท กรุงไทยคอมพิวเตอรเซอร์วิสเชส จำกัด (“KTBCS”)</li> <li>ทั้งนี้ ไม่นับรวมบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งตามข้อ 8</li> </ul> </li> </ul>
10. ผู้ที่เกี่ยวข้องหรือญาติสนิทของกรรมการ และ/หรือ ผู้บริหารของบริษัทฯ และ/หรือ TIP	<ul style="list-style-type: none"> <li>ผู้ที่เกี่ยวข้องหรือญาติสนิทของกรรมการ และ/หรือ ผู้บริหารของบริษัทฯ และ/หรือ TIP</li> <li>ทั้งนี้ ไม่นับรวมบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งตามข้อ 1 และข้อ 2</li> </ul>

บริษัทฯ และ TIP เปิดเผยข้อมูลรายการระหว่างกันในงานประจำปี และแบบ 56-1 เป็นประจำทุกปี โดยแนวทางการเปิดเผยรายชื่อบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งและรายการระหว่างกันของบริษัทฯ และ TIP จะเป็นไปตามประกาศสภาวิชาชีพบัญชี ที่ 54/2562 เรื่อง มาตรฐานบัญชี ฉบับที่ 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 และรายงานฉบับนี้

9.2.2 รายละเอียดรายการระหว่างกัน รวมถึงความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

รายการระหว่างกันของบริษัทฯ กับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งของบริษัทฯ หรือ TIP สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 สามารถสรุปได้ ดังนี้

1. นายสมใจนึก และผู้ที่เกี่ยวข้อง

นายสมใจนึก เองตระกูล (“นายสมใจนึก”) เป็นบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เนื่องจากเป็นกรรมการของบริษัทฯ จึงทำให้ผู้ที่เกี่ยวข้องหรือญาติสนิทของนายสมใจนึก และนิติบุคคลที่มีผู้ถือหุ้นใหญ่ เป็นนายสมใจนึก หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง หรือญาติสนิทของนายสมใจนึก ถือเป็นบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง

ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 2564	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 2563		
การทำประกันภัย			TIP รับทำประกันภัยให้กับนายสมใจนึกและผู้ที่เกี่ยวข้อง โดยเบี้ยประกันภัยรับ	การทำรายการดังกล่าวเป็นรายการธุรกิจปกติของ TIP ที่มีการกำหนด
• เบี้ยประกันภัยรับ	2.06	2.01	ส่วนใหญ่มาจากประกันภัยเบ็ดเตล็ด และประกันภัยรถยนต์	
			ทั้งนี้ การทำธุรกรรมดังกล่าวมีการกำหนดราคาภายใต้กรอบการคำนวณ	
• เบี้ยประกันภัยค้ำรับสุทธิ	0.12	1.24	พิกัดอัตราเบี้ยประกันภัยตามที่สำนักงาน คปภ. กำหนด และเป็นราคาตาม	ดังนั้น รายการดังกล่าวเกิดขึ้นตามการดำเนินธุรกิจปกติและมีความ
• หนี้สินอื่น	-	0.12	เงื่อนไขปกติของธุรกิจ	
			เป็นรายการที่เกิดจากการสลับหลังกรมธรรม์ประกันภัยข้างต้น	
• ค่าสินไหมทดแทนและค่า ใช้จ่ายในการจัดการค่า สินไหมทดแทน	0.97	1.44	TIP จ่ายค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน	การทำรายการดังกล่าวเป็นรายการธุรกิจปกติของ TIP โดยอ้างอิงจากมูลค่า
			ให้แก่ นายสมใจนึก และผู้ที่เกี่ยวข้อง โดยค่าสินไหมทดแทนดังกล่าวเป็น	
			ไปตามความคุ้มครองที่กำหนดไว้ในกรมธรรม์ประกันภัย โดยอ้างอิงจาก	ดังนั้น รายการดังกล่าวเกิดขึ้นตามการดำเนินธุรกิจปกติและมีความ
• หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	-	0.12	มูลค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริง	
			เป็นการคำนวณที่อ้างอิงมาจากกรมธรรม์ประกันภัยระหว่าง TIP กับ	สมเหตุสมผล
			นายสมใจนึก และผู้ที่เกี่ยวข้อง	



ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 2564	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 2563		
<ul style="list-style-type: none"> <li>ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน</li> </ul>	2.28	10.21	<p>TIP จ่ายค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานให้แก่ฝ่ายสนับสนุนและผู้ที่เกี่ยวข้อง โดยค่าใช้จ่ายส่วนใหญ่ ประกอบด้วย</p> <p>(1) ค่าโฆษณาในรายการโทรทัศน์ ที่จ่ายให้กับบริษัท สตาร์ทวิต จำกัด เพื่อโฆษณาและประชาสัมพันธ์ผลิตภัณฑ์ของ TIP โดยอัตราค่าโฆษณาสามารถเทียบเคียงได้กับอัตราค่าโฆษณาที่เสนอโดยผู้ให้บริการรายอื่น ซึ่งมีมูลค่า 0.98 ล้านบาท สำหรับปี 2564 และ 5.52 สำหรับปี 2563 ตามลำดับ</p> <p>(2) ค่าใช้จ่ายที่หักสำหรับการจัดสัมมนา ณ โรงแรมเลอ มอนเต้ เขาใหญ่ ที่จ่ายให้กับบริษัท พีพีที โอเทล แอนด์ รีสอร์ท จำกัด ซึ่งราคาห้องพักเป็นราคาที่สามารถเทียบเคียงได้กับราคาที่โรงแรมดังกล่าวเสนอให้แก่บุคคลทั่วไป ซึ่งมีมูลค่า 0.42 ล้านบาท สำหรับปี 2564 และ 0.53 สำหรับปี 2563 ตามลำดับ</p> <p>(3) ค่าใช้จ่ายสาธารณูปโภค สำหรับการจัดประชุม ณ โรงแรมภูดารารีสอร์ท ที่จ่ายให้กับห้างหุ้นส่วนจำกัด ไร่สนธิยา (ภูเรือ) โดยราคาห้องพัก เป็นราคาที่สามารถเทียบเคียงได้กับราคาที่โรงแรมดังกล่าวเสนอให้แก่บุคคลทั่วไป ซึ่งมีมูลค่า 0.56 ล้านบาท สำหรับปี 2563</p> <p>(4) ค่าใช้จ่ายสำหรับการจัดประชุมและ/หรือ จัดเลี้ยงของ TIP และ/หรือ ลูกค้า และ/หรือ การจัดส่งของสมนาคุณให้ลูกค้า ที่จ่ายให้กับบริษัท เฟรนด์ กรุปส์ โลจิสติกส์ จำกัด โดยราคาสามารถเทียบเคียงได้กับราคาที่เสนอโดยผู้ให้บริการรายอื่น ซึ่งมีมูลค่า 0.82 ล้านบาท สำหรับปี 2564 และ 1.87 สำหรับปี 2563 ตามลำดับ</p> <p>(5) ค่าห้องพักสำหรับการอบรมสัมมนา ที่จ่ายให้กับบริษัท อีเอสซี วอเตอร์ สปอร์ต พาร์ค จำกัด โดยราคาห้องพัก เป็นราคาที่สามารถเทียบเคียงได้กับราคาที่โรงแรมดังกล่าวเสนอให้แก่บุคคลทั่วไป ซึ่งมีมูลค่า 0.05 ล้านบาท สำหรับปี 2564 และ 0.004 สำหรับปี 2563 ตามลำดับ</p>	<p>การทำรายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของ TIP ซึ่งมีอัตราหรือราคา เป็นอัตราหรือราคาที่เทียบเคียงได้กับอัตราหรือราคาที่เสนอโดยผู้ให้บริการรายอื่น หรือเป็นอัตราหรือราคาที่บุคคลทั่วไปจ่ายสำหรับบริการในลักษณะเดียวกัน</p> <p>ดังนั้น รายการดังกล่าวมีความเหมาะสมและมีความสมเหตุสมผล</p>
<ul style="list-style-type: none"> <li>หนี้สินอื่น</li> </ul>	0.67	0.25	เป็นรายการค่าใช้จ่ายค้างจ่ายซึ่งเกี่ยวข้องกับค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	

## 2. นายสมพร และผู้ที่เกี่ยวข้อง

นายสมพร สืบถวิลกุล (“นายสมพร”) เป็นบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เนื่องจากเป็นกรรมการของบริษัทฯ และ TIP จึงทำให้ผู้ที่เกี่ยวข้องหรือญาติสนิทของนายสมพร และนิติบุคคลที่มีผู้ถือหุ้นใหญ่เป็นนายสมพร หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง หรือญาติสนิทของนายสมพร ถือเป็นบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง

ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 2564	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 2563		
<b>การทำประกันภัย</b>			TIP รับทำประกันภัยให้กับนายสมพรและผู้ที่เกี่ยวข้อง โดยเบี้ยประกันภัยรับส่วนใหญ่มาจากประกันภัยรถยนต์ และประกันภัยเบ็ดเตล็ด ทั้งนี้ การทำธุรกรรมดังกล่าวมีการกำหนดราคาภายใต้กรอบการคำนวณที่กีดอัตราเบี้ยประกันภัยตามที่สำนักงาน คปภ. กำหนด และเป็นราคาตามเงื่อนไขปกติของธุรกิจ	การทำรายการดังกล่าวเป็นรายการธุรกิจปกติของ TIP โดยมีการกำหนดราคาภายใต้กรอบอัตราตามที่สำนักงาน คปภ. กำหนด และมีเงื่อนไขเป็นไปตามปกติของธุรกิจและมีความสมเหตุสมผล ดังนั้น รายการดังกล่าวเกิดขึ้นตามการดำเนินธุรกิจปกติและมีความสมเหตุสมผล
• เบี้ยประกันภัยรับ	0.30	0.24		
• เบี้ยประกันภัยค้ำรับสุทธิ	0.03	0.04		
• ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน	-	0.99	TIP จ่ายค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนให้แก่ นายสมพร และผู้ที่เกี่ยวข้อง โดยค่าสินไหมทดแทนดังกล่าวเป็นไปตามความคุ้มครองที่กำหนดไว้ในกรมธรรม์ประกันภัย โดยอ้างอิงจากมูลค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริง	การทำรายการดังกล่าวเป็นรายการธุรกิจปกติของ TIP โดยอ้างอิงจากมูลค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริง ดังนั้น รายการดังกล่าวเกิดขึ้นตามการดำเนินธุรกิจปกติและมีความสมเหตุสมผล
<b>การจ่ายค่าใช้จ่ายผลตอบแทน</b>			TIP จ่ายค่าใช้จ่ายผลตอบแทน ซึ่งประกอบด้วยค่าจ้างและค่าบำเหน็จ และค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น ให้กับบริษัท เอ็กเปอร์ อินชัวร์นซ์ คอนซัลแทนซ์ จำกัด และบุคคลธรรมดาที่เป็นญาติของนายสมพร ซึ่งเป็นตัวแทน/นายหน้าประกันภัยที่นำเสนอเบี้ยประกันภัยและ/หรือให้บริการด้านการประกันภัยแก่ TIP ตามลำดับ ทั้งนี้ การจ่ายค่าจ้างและค่าบำเหน็จเป็นไปตามอัตราค่าจ้างและค่าบำเหน็จที่สำนักงาน คปภ. กำหนด และค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นเป็นไปตามอัตราที่ตกลงกัน โดยอยู่ภายใต้หลักการเดียวกันกับที่ TIP ใช้กับผู้ให้บริการรายอื่น	การทำรายการดังกล่าวเป็นรายการตามธุรกิจปกติของ TIP โดยมีการกำหนดอัตราค่าจ้างและค่าบำเหน็จเป็นไปตามอัตราที่สำนักงาน คปภ. กำหนดและการพิจารณาจ่ายค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นเป็นไปตามอัตราที่ตกลงกัน โดยอยู่ภายใต้หลักการเดียวกันกับที่ TIP ใช้กับผู้ให้บริการรายอื่น ซึ่งมีเงื่อนไขเป็นไปตามปกติของธุรกิจ ดังนั้น รายการดังกล่าวเกิดขึ้นตามการดำเนินธุรกิจปกติ และมีความสมเหตุสมผล
• ค่าใช้จ่ายผลตอบแทน	2.13	1.72		
• ค่าใช้จ่ายผลตอบแทนค้ำจ่าย	0.49	0.27		

3. กรรมการ และ/หรือ ผู้บริหารของบริษัทฯ และ/หรือ TIP

กรรมการและ/หรือผู้บริหารของบริษัทฯ และ/หรือ TIP (ทั้งนี้ ไม่นับรวมกลุ่มนายสมใจนึกและผู้ที่เกี่ยวข้อง และนายสมพร และผู้ที่เกี่ยวข้อง)

ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 2564	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 2563		
<b>การทำประกันภัย</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>เบี้ยประกันภัยรับ</li> </ul>	0.48	0.32	TIP รับทำประกันภัยให้กับกรรมการ และ/หรือ ผู้บริหารของบริษัทฯ และ/หรือ TIP โดยเบี้ยประกันภัยรับส่วนใหญ่มาจากประกันภัยรถยนต์ และประกันภัยเบ็ดเตล็ด ทั้งนี้ การทำธุรกรรมดังกล่าวมีการกำหนดราคาภายใต้กรอบการคำนวณพิกัดอัตราเบี้ยประกันภัยตามที่สำนักงาน คปภ. กำหนด และเป็นราคาตามเงื่อนไขปกติของธุรกิจ	เป็นรายการธุรกิจปกติของ TIP โดยมีการกำหนดราคาภายใต้กรอบอัตราตามที่สำนักงาน คปภ. กำหนด และมีเงื่อนไขเป็นไปตามปกติของธุรกิจ ดังนั้น รายการดังกล่าวเกิดขึ้นจากการดำเนินธุรกิจปกติและมีความสมเหตุสมผล
<ul style="list-style-type: none"> <li>เบี้ยประกันภัยค้ำรับสุทธิ</li> </ul>	0.01	0.03		
<ul style="list-style-type: none"> <li>ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน</li> </ul>	0.02	0.005	TIP จ่ายค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนให้แก่ กรรมการ และ/หรือ ผู้บริหารของบริษัทฯ และ/หรือ TIP โดยค่าสินไหมทดแทนดังกล่าวเป็นไปตามความคุ้มครองที่กำหนดไว้ในกรมธรรม์ประกันภัย โดยอ้างอิงจากมูลค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริง	การทำรายการดังกล่าวเป็นรายการธุรกิจปกติของ TIP โดยอ้างอิงจากมูลค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริง ดังนั้น รายการดังกล่าวเกิดขึ้นจากการดำเนินธุรกิจปกติและมีความสมเหตุสมผล

## 4. บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน) (“ปตท.”)

ปตท. เป็นนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เนื่องจากเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ ในปัจจุบันถือหุ้นในบริษัทฯ ร้อยละ 13.46

ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 2564	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 2563		
<b>การทำประกันภัย</b>			TIP รับทำประกันภัยให้กับ ปตท. โดยเบี้ยประกันภัยรับส่วนใหญ่มาจาก ประกันภัยเบ็ดเตล็ด และประกันภัยรถยนต์ ทั้งนี้ การทำธุรกรรมดังกล่าวมีการกำหนดราคาภายใต้กรอบการคำนวณ พิกัดอัตราเบี้ยประกันภัยตามที่สำนักงาน คปภ. กำหนด รวมทั้งอัตราเบี้ยที่ อ้างอิงมาจากบริษัทประกันภัยต่อจากต่างประเทศ โดยคำนึงถึงผลตอบแทน และความเสียหายของ TIP และเป็นราคาตามเงื่อนไขปกติของธุรกิจ	การทำรายการดังกล่าวเป็นรายการธุรกิจปกติของ TIP โดยมีการกำหนดราคา ภายใต้กรอบอัตราตามที่สำนักงาน คปภ. กำหนด รวมทั้งมีวิธีการคำนวณ อัตราเบี้ยที่อ้างอิงมาจากบริษัทประกันภัยต่อจากต่างประเทศ โดยคำนึงถึง ผลตอบแทนและความเสียหายของ TIP และมีเงื่อนไขเป็นไปตามปกติของธุรกิจ ดังนั้น รายการดังกล่าวเกิดขึ้นตามการดำเนินธุรกิจปกติและมีความสมเหตุสมผล
• เบี้ยประกันภัยรับ	580.58	453.06		
• เบี้ยประกันภัยค้ำรับสุทธิ	2.07	12.17		
• หนี้สินอื่น	1.24	0.05	เป็นรายการที่เกิดจากการสละหลังกรรมธรรม์ประกันภัยข้างต้น	
• ค่าสินไหมทดแทนและ ค่าใช้จ่ายในการจัดการ ค่าสินไหมทดแทน	31.64	18.97	TIP จ่ายค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน ให้ แก่ ปตท. โดยค่าสินไหมทดแทนดังกล่าวเป็นไปตามความคุ้มครองที่กำหนด ไว้ในกรรมธรรม์ประกันภัย โดยอ้างอิงจากมูลค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริง	การทำรายการดังกล่าวเป็นรายการธุรกิจปกติของ TIP โดยอ้างอิงจากมูลค่า ความเสียหายที่เกิดขึ้นจริง ดังนั้น รายการดังกล่าวเกิดขึ้นตามการดำเนินธุรกิจปกติและมีความ สมเหตุสมผล
<b>การลงทุน</b>			TIP ลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุนของปตท. และรับรู้รายได้ดอกเบี้ย จากการลงทุนในตราสารหนี้ และรายได้เงินปันผลจากการลงทุนในตราสารทุน ตามอัตราดอกเบี้ยและอัตราเงินปันผลที่ ปตท. ประกาศจ่าย ซึ่งเป็นอัตรา เดียวกันกับที่ผู้ถือตราสารหนี้และตราสารทุนรายอื่นได้รับ	การทำรายการดังกล่าวเป็นรายการตามธุรกิจปกติของ TIP โดยมีอัตรา ดอกเบี้ย อัตราเงินปันผล และเงื่อนไขเป็นไปตามปกติของธุรกิจ ดังนั้น รายการดังกล่าวเกิดขึ้นตามการดำเนินธุรกิจปกติและมีความ สมเหตุสมผล
• รายได้จากการลงทุนสุทธิ	12.85	1.31		
• รายได้จากการลงทุนค้ำรับ	1.90	0.68		
• เงินลงทุนในตราสารหนี้	351.28	86.72		
• ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	0.01	0.02	TIP ใช้บริการเติมก๊าซให้กับรถยนต์ซึ่งเป็นทรัพย์สินของ TIP จากสถานี บริการก๊าซของ ปตท. โดยราคาก๊าซเป็นราคาเดียวกันกับที่ ปตท. เรียก เก็บจากผู้ให้บริการรายอื่น	การเข้าทำรายการดังกล่าวเป็นรายการค่าใช้จ่ายที่มีราคาเป็นราคาเดียวกัน กับที่ ปตท. เรียกเก็บจากผู้ให้บริการ รายอื่น ดังนั้น รายการดังกล่าวจึงเกิดขึ้นตามความจำเป็นและมีความสมเหตุสมผล

## 5. ธนาคารออมสิน (“GSB”) และบริษัทในเครือ GSB

GSB ซึ่งเป็นนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เนื่องจากเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ ในปัจจุบันถือหุ้นในบริษัทฯ ร้อยละ 13.46 โดยรวมถึงนิติบุคคลใด ๆ ที่มีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมเป็น GSB ได้แก่ บริษัท ทีพีแอล จำกัด (มหาชน) (“TIP Life”)

ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 2564	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 2563		
<b>การทำประกันภัย</b>			TIP รับทำประกันภัยให้กับ GSB โดยเบี้ยประกันภัยรับส่วนใหญ่มาจากประกันภัยเบ็ดเตล็ด และประกันรถยนต์	การทำรายการดังกล่าวเป็นรายการธุรกิจปกติของ TIP โดยมีการกำหนดราคาภายใต้กรอบอัตราตามที่สำนักงาน คปภ. กำหนด และมีเงื่อนไขเป็นไปตามปกติของธุรกิจ ดังนั้น รายการดังกล่าวเกิดขึ้นตามการดำเนินธุรกิจปกติและมีความสมเหตุสมผล
• เบี้ยประกันภัยรับ	59.79	63.00	ทั้งนี้ การทำธุรกรรมดังกล่าวมีการกำหนดราคาภายใต้กรอบการคำนวณ	
• เบี้ยประกันภัยค้ำรับสุทธิ	12.72	2.95	พิกัดอัตราเบี้ยประกันภัยตามที่สำนักงาน คปภ. กำหนด และเป็นราคาตาม	
• ค่าเบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้า	2,988.82 <sup>(1)</sup>	3,484.70 <sup>(1)</sup>	เงื่อนไขปกติของธุรกิจ	
• หนี้สินอื่น	3.79	3.70	เป็นรายการที่เกิดจากการสละสิทธิกรรมสิทธิ์ประกันภัยข้างต้น และเงินรับ	การทำรายการดังกล่าวเป็นรายการธุรกิจปกติของ TIP โดยอ้างอิงจากมูลค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริง ดังนั้น รายการดังกล่าวเกิดขึ้นตามการดำเนินธุรกิจปกติและมีความสมเหตุสมผล
• ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน	17.72	25.68	TIP จ่ายค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนให้แก่ GSB และบริษัทในเครือ GSB โดยค่าสินไหมทดแทนดังกล่าวเป็นไปตามความคุ้มครองที่กำหนดไว้ในกรมธรรม์ประกันภัย โดยอ้างอิงจากมูลค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริง	
• หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	15.79	0.04	เป็นการคำนวณที่อ้างอิงมาจากกรมธรรม์ประกันภัยระหว่าง TIP กับ GSB และบริษัทในเครือ GSB	
<b>การลงทุน</b>			TIP ฝากเงินกับ GSB ลงทุนในตราสารหนี้ของ GSB และลงทุนใน TIP Life ซึ่งเป็นบริษัทในเครือของ GSB โดยรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามอัตราดอกเบี้ยและรับรู้เงินปันผลจากการลงทุนในตราสารหนี้ของ TIP Life ซึ่งเป็นบริษัทในเครือ GSB ตามอัตราดอกเบี้ยเงินปันผลที่ TIP Life ประกาศจ่าย ซึ่งเป็นอัตราเดียวกันกับผู้ฝากเงินรายอื่น ผู้ถือตราสารหนี้และผู้ถือตราสารทุนรายอื่นได้รับ	การทำรายการดังกล่าวเป็นรายการธุรกิจตามปกติของ TIP โดยมีอัตราดอกเบี้ย อัตราเงินปันผล และเงื่อนไขเป็นไปตามปกติของธุรกิจ ดังนั้น รายการดังกล่าวเกิดขึ้นตามการดำเนินธุรกิจปกติและมีความสมเหตุสมผล
• รายได้จากการลงทุนสุทธิ	12.20	14.86		
• รายได้จากการลงทุนค้ำรับ	15.87	4.87		
• เงินฝากและเงินลงทุนในตราสารหนี้	1,060.08	1,060.31		

ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 2564	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 2563		
<b>การจ่ายค่าใช้จ่ายผลตอบแทน</b>			TIP จ่ายค่าใช้จ่ายผลตอบแทน ซึ่งประกอบด้วยค่าจ้างและค่าบำเหน็จ และค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น ให้แก่ GSB ในฐานะนายหน้าประกันภัยที่นำส่งเบี้ยประกันภัยและ/หรือให้บริการด้านการประกันภัยแก่ TIP ซึ่งคิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 9 และร้อยละ 13 ของค่าใช้จ่ายผลตอบแทนรวมทั้งหมดของ TIP สำหรับปี 2564 และปี 2563 ตามลำดับ ทั้งนี้ การจ่ายค่าจ้างและค่าบำเหน็จเป็นไปตามอัตราค่าจ้างและค่าบำเหน็จที่สำนักงาน คปภ. กำหนด และค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นเป็นไปตามอัตราที่ตกลงกัน โดยอยู่ภายใต้หลักการเดียวกันกับที่ TIP ใช้กับผู้ให้บริการรายอื่น	การทำรายการดังกล่าวเป็นรายการตามธุรกิจปกติของ TIP โดยมีการกำหนดอัตราค่าจ้างและค่าบำเหน็จเป็นไปตามอัตราที่สำนักงาน คปภ. กำหนด และการพิจารณาจ่ายค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นเป็นไปตามอัตราที่ตกลงกัน ซึ่งอยู่ภายใต้หลักการในการกำหนดค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นที่ TIP จ่ายให้ตัวแทน/นายหน้าทุกรายของ TIP ซึ่งมีเงื่อนไขเป็นไปตามปกติของธุรกิจ ดังนั้น รายการดังกล่าวเกิดขึ้นตามการดำเนินธุรกิจปกติและมีความสมเหตุสมผล
• ค่าใช้จ่ายผลตอบแทน	350.49	486.84		
• ค่าใช้จ่ายผลตอบแทนจ่ายล่วงหน้า	475.59	572.46		
• ค่าใช้จ่ายผลตอบแทนค่าจ้าง	183.88	96.20		
• รายได้อื่น	13.68	14.78		
• ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	0.94	1.95	TIP ให้ TIP Life เช่าพื้นที่ในอาคารสำนักงานเพื่อใช้เป็นอาคารสำนักงาน และมีการทำสัญญาเช่าพื้นที่อาคารและสัญญาบริการส่วนกลาง อายุสัญญา 3 ปี ทั้งนี้ อัตราค่าเช่าและอัตราค่าบริการดังกล่าวเป็นอัตราที่สามารถเทียบเคียงได้กับอัตราค่าเช่าและอัตราค่าบริการของอาคารสำนักงานในบริเวณใกล้เคียงกัน	อัตราค่าเช่าและค่าบริการดังกล่าวเป็นอัตราที่เหมาะสม สามารถเทียบเคียงได้กับอัตราค่าเช่าและค่าบริการของอาคารสำนักงานในบริเวณใกล้เคียงกัน และมีเงื่อนไขการค่าทั่วไป ดังนั้น รายการดังกล่าวจึงเป็นรายการให้เช่าทรัพย์สินตามปกติของธุรกิจ และมีความสมเหตุสมผล
• หนี้สินอื่น	0.09	1.60		
			เป็นรายการค่าใช้จ่ายค่าจ้างซึ่งเกี่ยวข้องกับค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	การทำรายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของ TIP โดยเป็นการจ่ายตามค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริง หรืออัตราเดียวกันกับที่ GSB เรียกเก็บจากผู้ให้บริการรายอื่น หรือเป็นไปตามอัตราที่ตกลงกัน ซึ่งอยู่ภายใต้หลักการเดียวกันกับที่ TIP ใช้กับผู้ให้บริการรายอื่น ดังนั้น รายการดังกล่าวมีความเหมาะสมและมีความสมเหตุสมผล

หมายเหตุ: (1) เบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้าของ GSB เป็นเบี้ยประกันภัยที่เกิดจากการรับประกันภัยให้กับลูกค้าของ GSB ซึ่งส่วนใหญ่จะเป็นกรรมธรรม์ประกันอัคคีภัย กรรมธรรม์ประกันภัยเบ็ดเตล็ด (รวมถึงกรรมธรรม์สินเชื่อบลอคภัยซึ่งถือเป็นกรรมธรรม์ประเภทหนึ่งที่อยู่ในกลุ่มของกรรมธรรม์ประกันภัยเบ็ดเตล็ด) ที่มีความคุ้มครองระยะยาวตั้งแต่ 1-30 ปี และ 1-9 ปี แล้วแต่ประเภทกรรมธรรม์

## 6. ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) (“KTB”)

KTB เป็นนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เนื่องจากเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ ทั้งนี้ หากนับรวมการถือหุ้นของ KPI ซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องของ KTB จะทำให้ KTB และ KPI จะถือหุ้นในบริษัทฯ รวมกันร้อยละ 20.09

ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 2564	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 2563		
<b>การทำประกันภัย</b>			TIP รับทำประกันภัยให้กับ KTB โดยเบี้ยประกันภัยรับส่วนใหญ่มาจากประกันภัยเบ็ดเตล็ด และประกันอัคคีภัย ทั้งนี้ การทำธุรกรรมดังกล่าวมีการกำหนดราคากายใต้กรอบการคำนวณพิกัดอัตราเบี้ยประกันภัยตามที่สำนักงาน คปภ. กำหนด และเป็นราคาตามเงื่อนไขปกติของธุรกิจ	การทำรายการดังกล่าวเป็นรายการธุรกิจปกติของ TIP โดยมีการกำหนดราคากายใต้กรอบอัตราตามที่สำนักงาน คปภ. กำหนด และมีเงื่อนไขเป็นไปตามปกติของธุรกิจ ดังนั้น รายการดังกล่าวเกิดขึ้นตามการดำเนินธุรกิจปกติและมีความสมเหตุสมผล
• เบี้ยประกันภัยรับ	271.68	232.75		
• เบี้ยประกันภัยค้ำรับสุทธิ	8.45	8.41		
• ค่าเบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้า	679.18	543.75		
• หนี้สินอื่น	0.05	0.02	เป็นรายการที่เกิดจากการสลับหลังกรมธรรม์ประกันภัยข้างต้น	เป็นรายการธุรกิจปกติของ TIP โดยอ้างอิงจากมูลค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริง ดังนั้น รายการดังกล่าวเกิดขึ้นตามการดำเนินธุรกิจปกติและมีความสมเหตุสมผล
• ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน	110.97	93.79	TIP จ่ายค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน ให้แก่ KTB โดยค่าสินไหมทดแทนดังกล่าวเป็นไปตามความคุ้มครองที่กำหนดไว้ในกรมธรรม์ประกันภัย โดยอ้างอิงจากมูลค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริง	
• หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	61.18	9.76	เป็นการคำนวณที่อ้างอิงมาจากกรมธรรม์ประกันภัยระหว่าง TIP กับ KTB	
<b>การลงทุน</b>			TIP ฝากเงินกับ KTB และรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามอัตราดอกเบี้ยที่ KTB ประกาศจ่าย ซึ่งเป็นอัตราเดียวกันกับผู้ฝากเงินรายอื่นได้รับ	การทำรายการดังกล่าวเป็นรายการธุรกิจตามปกติของ TIP โดยมีอัตราดอกเบี้ยและเงื่อนไขเป็นไปตามปกติของธุรกิจ ดังนั้น รายการดังกล่าวเกิดขึ้นตามการดำเนินธุรกิจปกติและมีความสมเหตุสมผล
• รายได้จากการลงทุนสุทธิ	1.16	1.91		
• รายได้จากการลงทุนค้างรับ	0.13	0.18		
• เงินฝาก	8.95	8.95		



ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 2564	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 2563		
<b>การจ่ายค่าใช้จ่ายผลตอบแทน</b>			TIP จ่ายค่าใช้จ่ายผลตอบแทน ซึ่งประกอบด้วยค่าจ้างและค่าบำเหน็จ และค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น ให้แก่ KTB ในฐานะนายหน้าประกันภัยที่นำส่งเบี้ยประกันภัย และ/หรือให้บริการด้านการประกันภัยแก่ TIP ซึ่งคิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 11 และร้อยละ 10 ของค่าใช้จ่ายผลตอบแทนรวมทั้งหมดของ TIP สำหรับปี 2564 และปี 2563 ทั้งนี้ การจ่ายค่าจ้างและค่าบำเหน็จเป็นไปตามอัตราค่าจ้างและค่าบำเหน็จที่สำนักงาน คปภ. กำหนด และค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นเป็นไปตามอัตราที่ตกลงกัน โดยอยู่ภายใต้หลักการเดียวกันกับที่ TIP ใช้กับผู้ให้บริการรายอื่น	การทำรายการดังกล่าวเป็นรายการตามธุรกิจปกติของ TIP โดยมีการกำหนดอัตราค่าจ้างและค่าบำเหน็จเป็นไปตามอัตราที่สำนักงาน คปภ. กำหนด และการพิจารณาจ่ายค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นเป็นไปตามอัตราที่ตกลงกัน ซึ่งอยู่ภายใต้หลักการในการกำหนดค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นที่ TIP จ่ายให้ตัวแทน/นายหน้าทุกรายของ TIP ซึ่งมีเงื่อนไขเป็นไปตามปกติของธุรกิจ ดังนั้น รายการดังกล่าวเกิดขึ้นตามการดำเนินธุรกิจปกติและมีความสมเหตุสมผล
• ค่าใช้จ่ายผลตอบแทน	439.26	365.13		
• ค่าใช้จ่ายผลตอบแทนจ่ายล่วงหน้า	129.98	102.35		
• ค่าใช้จ่ายผลตอบแทนค้ำจ่าย	215.70	145.06		
• ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	37.98	38.39	TIP จ่ายค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานให้แก่ KTB โดยค่าใช้จ่ายส่วนใหญ่ประกอบด้วย (1) ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการตลาด ซึ่งมีมูลค่า 26.59 ล้านบาท และ 26.10 ล้านบาท สำหรับปี 2564 และปี 2563 ตามลำดับ (2) ค่าน้ำมันรายเดือนจากบัตรเติมน้ำมัน ที่จ่ายผ่าน Fleet Card ของ KTB และ (3) ค่าธรรมเนียมธนาคาร ซึ่งเป็นการจ่ายตามค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริง หรืออัตราเดียวกันกับที่ KTB เรียกเก็บจากผู้ให้บริการรายอื่น หรือเป็นไปตามอัตราที่ตกลงกัน ซึ่งอยู่ภายใต้หลักการเดียวกันกับที่ TIP ใช้กับผู้ให้บริการรายอื่น	การทำรายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของ TIP โดยเป็นการจ่ายตามค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริง หรืออัตราเดียวกันกับที่ KTB เรียกเก็บจากผู้ให้บริการรายอื่น หรือเป็นไปตามอัตราที่ตกลงกัน ซึ่งอยู่ภายใต้หลักการเดียวกันกับที่ TIP ใช้กับผู้ให้บริการรายอื่น  ดังนั้น รายการดังกล่าวมีความเหมาะสมและมีความสมเหตุสมผล
• หนี้สินอื่น	0.58	5.11	เป็นรายการค่าใช้จ่ายค้ำจ่ายซึ่งเกี่ยวข้องกับค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	

## 7. บริษัทในกลุ่ม ปตท.

นิติบุคคลใด ๆ ที่มีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมเป็นปตท. ซึ่งรวมถึง PTTGC PTTEP TOP IRPC GPSC และ OR

ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 2564	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 2563		
<b>การทำประกันภัย</b>			TIP รับทำประกันภัยให้กับบริษัทในกลุ่มปตท. โดยบริษัทในกลุ่ม ปตท. ที่มีเบี้ยประกันภัยรับกับ TIP สูงสุด 5 อันดับแรก ในปี 2564 ได้แก่ (1) PTTGC (2) IRPC (3) PTTEP (4) บริษัท พีทีที แอลเอ็นจี จำกัด และ (5) บริษัท ปตท.สผ. เอนเนอร์ยี่ ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด โดยเบี้ยประกันภัยรับส่วนใหญ่มาจากประกันภัยเบ็ดเตล็ด และประกันภัยการขนส่งทางทะเล ทั้งนี้ การทำธุรกรรมดังกล่าวมีการกำหนดราคาภายใต้กรอบการคำนวณพิสัยอัตราเบี้ยประกันภัยตามที่สำนักงาน คปภ. กำหนด รวมทั้งอัตราเบี้ยที่อ้างอิงมาจากบริษัทประกันภัยต่อจากต่างประเทศ โดยคำนึงถึงผลตอบแทนและความเสี่ยงของTIP และเป็นราคาตามเงื่อนไขปกติของธุรกิจ	การทำรายการดังกล่าวเป็นรายการธุรกิจปกติของ TIP โดยมีการกำหนดราคาภายใต้กรอบอัตราตามที่สำนักงาน คปภ. กำหนด รวมทั้งมีวิธีการคำนวณอัตราเบี้ยที่อ้างอิงมาจากบริษัทประกันภัยต่อจากต่างประเทศ โดยคำนึงถึงผลตอบแทนและความเสี่ยงของ TIP และมีเงื่อนไขเป็นไปตามปกติของธุรกิจ ดังนั้น รายการดังกล่าวเกิดขึ้นตามการดำเนินธุรกิจปกติและมีความสมเหตุสมผล
• เบี้ยประกันภัยรับ	4,124.35	3,057.13		
- PTTGC	1,109.82	802.66		
- IRPC	669.03	555.72		
- PTTEP	235.28	289.83	เป็นรายการที่เกิดจากการสลับหลังกรรมธรรม์ประกันภัยข้างต้น	เป็นรายการธุรกิจปกติของ TIP โดยอ้างอิงจากมูลค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริง ดังนั้น รายการดังกล่าวเกิดขึ้นตามการดำเนินธุรกิจปกติและมีความสมเหตุสมผล
- บริษัท พีทีที แอลเอ็นจี จำกัด	216.80	158.12		
- บริษัท ปตท.สผ. เอนเนอร์ยี่ ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด	58.54	145.56		
- บริษัทอื่นๆ	1,834.88	1,105.24		
• เบี้ยประกันภัยค้ำรับสุทธิ	180.29	163.94	TIP จ่ายค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนให้แก่ บริษัทในกลุ่มปตท. โดยค่าสินไหมทดแทนดังกล่าวเป็นไปตามความคุ้มครองที่กำหนดไว้ในกรรมธรรม์ประกันภัย โดยอ้างอิงจากมูลค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริง	เป็นการคำนวณที่อ้างอิงมาจากกรรมธรรม์ประกันภัยระหว่าง TIP กับบริษัทในกลุ่ม ปตท.
• หนี้สินอื่น	289.77	145.12		
• ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน	1,001.97	543.00		
• หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	-	404.07		
<b>การลงทุน</b>			TIP ลงทุนในตราสารหนี้ และ/หรือ ตราสารทุนของ (1) PTTGC (2) PTTEP และ (3) GPSC (4) TOP โดยรับรู้รายได้ดอกเบี้ย และ/หรือ เงินปันผล ตามอัตราดอกเบี้ย และ/หรือ อัตราการจ่ายเงินปันผลที่บริษัทดังกล่าวประกาศจ่าย ซึ่งเป็นอัตราเดียวกันกับผู้ถือตราสารหนี้และผู้ถือตราสารทุนรายอื่นได้รับ ตามลำดับ	การทำรายการดังกล่าวเป็นรายการธุรกิจตามปกติของ TIP โดยมีอัตราดอกเบี้ยและเงื่อนไข และอัตราการจ่ายเงินปันผลเป็นไปตามปกติของธุรกิจ ดังนั้น รายการดังกล่าวเกิดขึ้นตามการดำเนินธุรกิจปกติและมีความสมเหตุสมผล
• รายได้จากการลงทุนสุทธิ	7.93	5.54		
• รายได้จากการลงทุนค้ำรับ	1.05	1.05		
• เงินลงทุนในตราสารหนี้	-	101.68		

ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 2564	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 2563		
• รายได้อื่น	0.19	0.19	OR ซึ่งเป็นบริษัทในกลุ่ม ปตท. เช่าพื้นที่ในอาคารสำนักงานใหญ่ของ TIP เนื้อที่ใช้สอย 36 ตารางเมตร เพื่อใช้ในการประกอบธุรกิจร้านกาแฟ Café Amazon โดยเช่าทำสัญญาเช่าเป็นระยะเวลา 3 ปี และสัญญาฉบับล่าสุดมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 2 มีนาคม 2564 ถึงวันที่ 1 มีนาคม 2567 อัตราค่าเช่าตารางเมตรละ 200 บาทต่อเดือน คิดเป็นเดือนละ 7,200 บาท นอกจากการให้เช่าพื้นที่ TIP ยังให้บริการส่วนกลางแก่ OR เช่น การจัดให้มีระบบปรับอากาศ ระบบโทรศัพท์ ระบบไฟฟ้า ระบบน้ำประปา และ/หรืออุปกรณ์หรือสิ่งอำนวยความสะดวกอื่นๆ โดยเช่าทำสัญญาให้บริการส่วนกลางเป็นระยะเวลาตามอายุการเช่า ที่กำหนดไว้ในสัญญาเช่า อัตราค่าบริการตารางเมตรละ 250 บาทต่อเดือน คิดเป็นเดือนละ 9,000 บาท ทั้งนี้ อัตราค่าเช่า และอัตราค่าบริการดังกล่าวเป็นอัตราเดียวกันกับที่ TIP คิดกับผู้เช่ารายอื่นๆ ที่เช่าพื้นที่ภายในอาคารสำนักงานใหญ่ของ TIP	อัตราค่าเช่าดังกล่าวเป็นอัตราที่เหมาะสม สามารถเทียบเคียงได้กับราคาตลาด และเป็นอัตราค่าเช่าเดียวกันกับที่ TIP ให้กับผู้เช่ารายอื่นๆ เช่าพื้นที่ภายในอาคารสำนักงานใหญ่ของ TIP และมีเงื่อนไขการค้ำทั่วไป ดังนั้น รายการดังกล่าวจึงเป็นรายการให้เช่าทรัพย์สินตามปกติของธุรกิจ และมีความสมเหตุสมผล
• ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	1.97	0.26	TIP จ่ายค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน ให้แก่ บริษัท เอนเนอร์ยี่ คอมเพล็กซ์ จำกัด (“Enco”) โดยค่าใช้จ่ายส่วนใหญ่ ประกอบด้วย (1) ค่าเช่าสถานที่ตั้งเคาน์เตอร์ และค่าบริการของ TIP ณ ศูนย์เอนเนอร์ยี่ คอมเพล็กซ์ โดยเป็นอัตราค่าเช่าเดียวกับผู้เช่ารายอื่น และสามารถเทียบเคียงกับอัตราค่าเช่าในพื้นที่บริเวณใกล้เคียงที่มีลักษณะของพื้นที่ใกล้เคียงกัน (2) ค่าเช่าพื้นที่ออกบูธ เพื่อการประชาสัมพันธ์ของ TIP ณ ศูนย์เอนเนอร์ยี่ คอมเพล็กซ์ โดยอัตราค่าเช่าเป็นอัตราค่าเช่าเดียวกันกับที่ Enco เรียกเก็บจากผู้เช่ารายอื่น (3) ค่าน้ำมันจากการเติมน้ำมันจากสถานีบริการน้ำมันของ OR โดยราคาน้ำมันที่ TIP จ่ายเป็นราคาเดียวกับผู้ใช้บริการรายอื่น (4) ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานส่งเสริมการตลาดของสถานีบริการ น้ำมัน ปตท.ที่จ่ายให้กับ OR และ (5) ค่าเครื่องดื่มน้ำสำหรับการจัดประชุม และเลี้ยงรับรองแขก ซึ่ง TIP ซื้อจาก Café Amazon ของ OR โดยราคาเครื่องดื่มน้ำดังกล่าวเป็นราคาเดียวกันกับผู้บริโภครายอื่น	อัตราค่าเช่า ค่าน้ำมัน และค่าเครื่องดื่มน้ำดังกล่าวเป็นอัตราที่ผู้ให้เช่าหรือผู้ให้บริการเรียกเก็บจากผู้เช่าหรือผู้ใช้บริการรายอื่น ดังนั้น รายการดังกล่าวจึงเป็นไปตามความจำเป็นในการดำเนินธุรกิจปกติ และมีความสมเหตุสมผล
• ค่าใช้จ่ายผลตอบแทน	0.02	0.04		
• หนี้สินอื่น	1.19	0.09	เป็นรายการค่าใช้จ่ายค้ำจ่ายซึ่งเกี่ยวข้องกับค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	

## 8. บริษัท ไทยพานิชประกันภัย จำกัด (มหาชน) (“KPI”)

KPI เป็นนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เนื่องจากเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องของ KTB ของบริษัทฯ

ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 2564	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 2563		
การรับประกันภัยต่อ			TIP รับประกันภัยต่อจาก KPI โดย KPI นำส่งเบี้ยประกันให้กับ TIP ทั้งนี้ อัตราเบี้ยประกันภัยเป็นไปตามอัตราที่กำหนดโดยกรมธรรม์ที่ KPI ทำโดยตรงกับผู้เอาประกันภัย และเป็นอัตราเดียวกันกับอัตราเบี้ยประกันภัยที่ KPI เสนอให้แก่บริษัทที่รับประกันภัยต่อทุกราย (ภายใต้ความเสี่ยงภัยเดียวกันและเงื่อนไขเดียวกัน)	การทำรายการดังกล่าวเป็นรายการธุรกิจปกติของ TIP และมีเงื่อนไขเป็นไปตามปกติของธุรกิจ โดยเบี้ยประกันภัยต่อกำหนดโดยกรมธรรม์ที่ KPI ทำโดยตรงกับผู้เอาประกันภัยและเป็นอัตราเดียวกันกับที่ KPI เสนอให้แก่ผู้อื่น ค่าจ้างและค่าบำเหน็จมีการพิจารณาโดยอ้างอิงมาจากอัตราค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการทำประกันภัยตรงโดยมีการพิจารณาถึงค่าใช้จ่ายและความเสี่ยงเพิ่มเติม ดังนั้น รายการดังกล่าวเกิดขึ้นตามการดำเนินธุรกิจปกติและมีความสมเหตุสมผล
• เบี้ยประกันภัยรับ	20.03	17.36		
• ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	1.72	1.60	TIP รับประกันภัยต่อจาก KPI ซึ่ง TIP ต้องจ่ายค่าจ้างและค่าบำเหน็จให้กับ KPI โดยอัตราค่าจ้างและค่าบำเหน็จที่ TIP จ่ายให้ KPI จะพิจารณาโดยอ้างอิงมาจากอัตราค่าจ้างและค่าบำเหน็จที่ TIP จ่ายให้กับนายหน้าประกันภัยในการรับประกันภัยตรงสำหรับกรมธรรม์ที่มีลักษณะความเสี่ยงใกล้เคียงกัน โดยคำนึงถึงค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน ผลตอบแทน และความเสี่ยงประกอบการพิจารณา	
• ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน	(2.36)	2.50	TIP รับประกันภัยต่อจาก KPI โดย TIP จะต้องจ่ายค่าสินไหมทดแทน และค่าใช้จ่ายในการจัดหาค่าสินไหมทดแทนให้แก่ KPI ทั้งนี้ ค่าสินไหมทดแทนดังกล่าวจะเป็นไปตามความคุ้มครองที่กำหนดไว้ในกรมธรรม์ประกันภัย และอ้างอิงจากมูลค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริง ซึ่งเป็นไปตามปกติของธุรกิจ	การทำรายการดังกล่าวเป็นรายการธุรกิจปกติของ TIP และมีเงื่อนไขเป็นไปตามปกติของธุรกิจ ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนมีการอ้างอิงจากมูลค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริง ดังนั้น รายการดังกล่าวเกิดขึ้นตามการดำเนินธุรกิจปกติและมีความสมเหตุสมผล

ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและความสมเหตุผลของรายการ	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 2564	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 2563		
การเอาประกันภัยต่อ			KPI รับทำประกันภัยต่อจาก TIP ซึ่ง TIP จะต้องนำส่งเบี้ยประกันภัยให้กับ KPI โดยอัตราเบี้ยประกันเป็นไปตามอัตราที่กำหนดโดยกรมธรรม์ที่ TIP ทำ โดยตรงกับผู้เอาประกันภัย และเป็นอัตราเดียวกันกับอัตราเบี้ยประกันภัยที่ TIP เสนอให้กับบริษัทที่รับทำประกันภัยต่อรายอื่น (ภายใต้ความเสี่ยงภัยเดียวกันและเงื่อนไขเดียวกัน)	การทำรายการดังกล่าวเป็นรายการธุรกิจปกติของ TIP และมีเงื่อนไขเป็นไปตามปกติของธุรกิจ โดยเบี้ยประกันภัยต่อกำหนดโดย TIP และเป็นอัตราเดียวกันกับที่ TIP เสนอให้กับบริษัทที่รับทำประกันภัยต่อรายอื่น และอัตราค่าจ้างและค่าบำเหน็จมีการพิจารณาโดยเทียบเคียงกับอัตราค่าจ้างและค่าบำเหน็จที่ TIP จ่ายให้กับนายหน้าประกันภัยในการรับประกันภัยตรงโดยมีการพิจารณาถึงค่าใช้จ่ายและความเสี่ยงเพิ่มเติม
• เบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ	5.63	8.19		
• รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	1.35	2.13	TIP ได้รับรายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการที่ KPI รับทำประกันภัยต่อจาก TIP โดยอัตราค่าจ้างและค่าบำเหน็จที่ TIP ได้รับ จะพิจารณาโดยเทียบเคียงกับอัตราค่าจ้างและค่าบำเหน็จที่ TIP จ่ายให้กับนายหน้าประกันภัยในการรับประกันภัยตรงสำหรับกรมธรรม์ที่มีลักษณะความเสี่ยงใกล้เคียงกัน โดยคำนึงถึงค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน ผลตอบแทน และความเสี่ยงประกอบการพิจารณา	การพิจารณาถึงค่าใช้จ่ายและความเสี่ยงเพิ่มเติม ดังนั้น รายการดังกล่าวเกิดขึ้นตามการดำเนินธุรกิจปกติและมีความสมเหตุผล
• ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันภัยต่อ	1.58	1.98	KPI รับประกันภัยต่อจาก TIP ซึ่ง KPI จะต้องจ่ายค่าสินไหมทดแทน และค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนให้แก่ TIP ทั้งนี้ ค่าสินไหมทดแทนดังกล่าวจะเป็นไปตามความคุ้มครองที่กำหนดไว้ในกรมธรรม์ประกันภัย และอ้างอิงจากมูลค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริง ซึ่งเป็นไปตามปกติของธุรกิจ	การทำรายการดังกล่าวเป็นรายการธุรกิจปกติของ TIP และมีเงื่อนไขเป็นไปตามปกติของธุรกิจ ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันภัยต่อมีการอ้างอิงจากมูลค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริง ดังนั้น รายการดังกล่าวเกิดขึ้นตามการดำเนินธุรกิจปกติและมีความสมเหตุผล
• สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อสุทธิ	2.98	1.94	เป็นการคำนวณที่อ้างอิงมาจากกรมธรรม์ประกันภัยต่อระหว่าง TIP กับ KPI	
• ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อสุทธิ	0.51	5.12		
• หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	0.85	4.80		
• เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	4.81	7.33		

## 9. บริษัทในกลุ่ม KTB

นิติบุคคลใดๆ ที่มีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมเป็น KTB ซึ่งรวมถึง KTC KTBGS KTAM KTBL และ KTBCS

ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 2564	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 2563		
<b>การทำประกันภัย</b>			TIP รับทำประกันภัยให้กับบริษัทในกลุ่ม KTB โดยบริษัทในกลุ่ม KTB ที่มีเบี้ยประกันภัยรับกับ TIP สูงสุด 5 อันดับแรก ในปี 2564 ได้แก่ (1) KTBGS (2) KTC (3) KTAM (4) KTBL และ (5) KTBCS ตามลำดับ โดยเบี้ยประกันภัยรับส่วนใหญ่มาจากประกันภัยเบ็ดเตล็ด และประกันภัยรถยนต์ ทั้งนี้ การทำธุรกรรมดังกล่าวมีการกำหนดราคาภายใต้กรอบการคำนวณพิกัดอัตราเบี้ยประกันภัยตามที่สำนักงาน คปภ. กำหนด และเป็นราคาตามเงื่อนไขปกติของธุรกิจ	เป็นรายการธุรกิจปกติของ TIP โดยมีการกำหนดราคาภายใต้กรอบอัตราตามที่สำนักงาน คปภ. กำหนด และมีเงื่อนไขเป็นไปตามปกติของธุรกิจ ดังนั้น รายการดังกล่าวเกิดขึ้นตามการดำเนินธุรกิจปกติและมีความสมเหตุสมผล
• เบี้ยประกันภัยรับ	57.31	77.08		
• เบี้ยประกันภัยค้ำรับสุทธิ	2.40	15.47		
• หนี้สินอื่น	0.28	1.35		
• ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน	1.99	2.06	TIP จ่ายค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนให้แก่ บริษัทในกลุ่ม KTB โดยค่าสินไหมทดแทนดังกล่าวเป็นไปตามความคุ้มครองที่กำหนดไว้ในกรมธรรม์ประกันภัย โดยอ้างอิงจากมูลค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริง	เป็นรายการธุรกิจปกติของ TIP โดยอ้างอิงจากมูลค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริง ดังนั้น รายการดังกล่าวเกิดขึ้นตามการดำเนินธุรกิจปกติและมีความสมเหตุสมผล
<b>การลงทุน</b>			ดอกเบียจ่ายจากการลงทุนในตราสารหนี้ อัตราดอกเบียอัตราเดียวกันกับผู้ถือตราสารหนี้อื่นได้รับ	การทำรายการดังกล่าวเป็นรายการธุรกิจตามปกติของ TIP โดยมีอัตราดอกเบี้ยและเงื่อนไข และอัตราการจ่ายเงินปันผลเป็นไปตามปกติของธุรกิจ ดังนั้น รายการดังกล่าวเกิดขึ้นตามการดำเนินธุรกิจปกติและมีความสมเหตุสมผล
• รายได้จากการลงทุนสุทธิ	0.17	-		
• ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	9.01	61.55	TIP จ่ายค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน ให้แก่ KTC และบริษัท กรุงเทพ โอปิเจ ลิสซิง จำกัด โดยค่าใช้จ่ายส่วนใหญ่ ประกอบด้วย (1) ค่าโฆษณาทางเว็บไซต์ Facebook และ Google ผ่านบัตรเครดิตของ KTC โดยเป็นค่าใช้จ่ายตามจริงจากการซื้อโฆษณาและราคาค่าโฆษณาดังกล่าวยังเป็นอัตราเดียวกับที่เรียกเก็บจากผู้ให้บริการรายอื่น และ (2) ค่าเช่าซื้ออุปกรณ์คอมพิวเตอร์ และรถยนต์จาก บริษัท กรุงเทพ โอปิเจ ลิสซิง จำกัด ตามจำนวนเงินที่ระบุไว้ในสัญญาเช่า อายุสัญญา 3 ปี ซึ่งเป็นการจัดซื้อจัดจ้างที่ผ่านกระบวนการประกวดราคา โดยอัตราดอกเบี้ยสามารถเทียบเคียงได้กับอัตราดอกเบี้ยที่เสนอให้ผู้ให้บริการรายอื่น	การทำรายการดังกล่าวเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของ TIP ซึ่งมีอัตราหรือราคา เป็นอัตราหรือราคาที่เทียบเคียงได้กับอัตราหรือราคาเสนอโดยผู้ให้บริการรายอื่น หรือเป็นอัตราหรือราคาที่เป็นปกติทั่วไปจ่ายสำหรับบริการในลักษณะเดียวกัน ดังนั้น รายการดังกล่าวมีความเหมาะสมและมีความสมเหตุสมผล
• ค่าใช้จ่ายผลตอบแทน	1.19	0.91		
• หนี้สินอื่น	0.42	3.60	เป็นรายการค่าใช้จ่ายค้ำจ่ายซึ่งเกี่ยวข้องกับค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	

10. ผู้ที่เกี่ยวข้องหรือญาติสนิทของกรรมการ และ/หรือ TIP

ผู้ที่เกี่ยวข้องหรือญาติสนิทของกรรมการ และ/หรือ TIP

ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 2564	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 2563		
การทำประกันภัย			TIP รับทำประกันภัยให้กับกลุ่มผู้ที่เกี่ยวข้องหรือญาติสนิทของกรรมการ และ/หรือ ผู้บริหารของบริษัทฯ และ/หรือ TIP โดยเบี้ยประกันภัยรับส่วนใหญ่มาจากประกันภัยรถยนต์ และประกันภัยเบ็ดเตล็ด ทั้งนี้ การทำธุรกรรมดังกล่าวมีการกำหนดราคาภายใต้กรอบการคำนวณ พิกัดอัตราเบี้ยประกันภัยตามที่สำนักงาน คปภ. กำหนด และเป็นราคาตามเงื่อนไขปกติของธุรกิจ	การทำรายการดังกล่าวเป็นรายการธุรกิจปกติของ TIP โดยมีการกำหนดราคาภายใต้กรอบอัตราตามที่สำนักงาน คปภ. กำหนด และมีเงื่อนไขเป็นไปตามปกติของธุรกิจ ดังนั้น รายการดังกล่าวเกิดขึ้นตามการดำเนินธุรกิจปกติและมีความสมเหตุสมผล
• เบี้ยประกันภัยรับ	0.87	0.70		
• เบี้ยประกันภัยค้ำรับสุทธิ	1.33	0.01		
• หนี้สินอื่น	0.14	0.02		



## 9.2.3 นโยบาย มาตรการ และแนวโน้การทำรายการระหว่างกันในอนาคต

### 9.2.3.1 นโยบายการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน

เพื่อให้การดำเนินการเกี่ยวกับรายการระหว่างบริษัทฯ บริษัทย่อย กับบุคคลที่เกี่ยวข้องกันเป็นไปอย่างถูกต้องโปร่งใส โดยกำหนดให้กรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ และบริษัทย่อย แจ้งต่อคณะกรรมการบริษัท หรือผู้ที่คณะกรรมการบริษัท มอบหมาย ถึงความสัมพันธ์ หรือรายการที่เกี่ยวข้องกันในกิจการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องจะทำธุรกรรมกับบริษัทฯ หรือบริษัทย่อยได้ต่อเมื่อธุรกรรมดังกล่าวได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ แล้ว เว้นแต่ เป็นธุรกรรมที่เป็นข้อตกลงทางการค้าในลักษณะเดียวกับที่วิญญูชนจะพึงกระทำ กับคู่สัญญาทั่วไปในสถานการณ์เดียวกัน ด้วยอำนาจต่อรองทางการค้าที่ปราศจากอิทธิพลในการที่ตนมีสถานะเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง และเป็นข้อตกลงทางการค้าที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทหรือเป็นไปตามหลักการที่คณะกรรมการบริษัทอนุมัติไว้แล้ว หรือขนาดของธุรกรรมไม่จำเป็นต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ (แล้วแต่กรณี) นอกจากนี้ กรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ และบริษัทย่อยต้องหลีกเลี่ยงการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย ในกรณีที่จำเป็นต้องทำรายการที่ไม่ใช่รายการธุรกิจปกติ หรือรายการที่มีเงื่อนไขทางการค้าแตกต่างจากเงื่อนไขการค้าทั่วไป หากรายการดังกล่าวเป็นรายการที่อยู่ในเกณฑ์ที่จะต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น (แล้วแต่กรณี) การพิจารณาอนุมัติรายการจะต้องไม่มีผู้ถือหุ้น กรรมการ หรือผู้บริหารที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องเข้าร่วม และต้องไม่มีเงื่อนไขหรือข้อกำหนดพิเศษ ผิดไปจากปกติ ตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทฯ กำหนด

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

### 9.2.3.2 มาตรการและการอนุมัติการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน

บริษัทฯ ได้กำหนดมาตรการการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันของบริษัทฯ และ/หรือบริษัทย่อย กับบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน ตามหลักเกณฑ์ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) และหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และ/หรือ คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยคณะกรรมการตรวจสอบจะเป็นผู้ให้ความเห็นเกี่ยวกับความสมเหตุสมผลในการเข้าทำรายการและความเหมาะสมทางด้านราคาของรายการนั้น ๆ โดยพิจารณาเงื่อนไขต่าง ๆ ให้เป็นไปตามลักษณะการดำเนินธุรกิจปกติในอุตสาหกรรม และ/หรือ มีการเปรียบเทียบกับราคาตลาด และ/หรือ มีราคาหรือเงื่อนไขของการทำรายการดังกล่าวในระดับเดียวกันกับบุคคลภายนอก และ/หรือ สามารถแสดงให้เห็นได้ว่าการทำรายการดังกล่าว นั้น มีการกำหนดราคาหรือเงื่อนไขที่สมเหตุสมผลหรือเป็นธรรม

### 9.2.3.3 แนวโน้การทำรายการระหว่างกันในอนาคต

TIP คาดว่ายังคงมีการทำรายการระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งในอนาคต ซึ่งเป็นรายการธุรกิจปกติ และรายการสนับสนุนธุรกิจปกติ ดังนี้

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

ในอนาคต หากกลุ่มบริษัทฯ เข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกันนอกเหนือจากรายการดังกล่าว บริษัทฯ จะปฏิบัติให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ฯ และประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทจ. 21/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน ประกอบกับประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์ฯ เรื่อง การเปิดเผยข้อมูล และการปฏิบัติการของบริษัทจดทะเบียนในรายการที่เกี่ยวข้องกัน รวมทั้งกฎเกณฑ์ต่าง ๆ ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ฯ และตลาดหลักทรัพย์ฯ ที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยรายการระหว่างกันในหมายเหตุประกอบงบการเงินที่ได้รับการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ และรายงานฉบับนี้ด้วย

## ส่วนที่ 3

### งบการเงิน

แสดงอยู่ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี 2564  
(แบบ 56-1 One Report) รายงานทางการเงิน



# 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  
รายงานคณะกรรมการบริหารการลงทุน

# เอกสารแนบ 1

---

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม  
และเลขาธิการบริษัท

## รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัทของบริษัทฯ และ บริษัทย่อย มีดังนี้

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัทฯ (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิดทาง กฎหมายใน ระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท	
1. นายสมใจนึก เองตระกูล  ประธานกรรมการ / กรรมการ ของบริษัทฯ และ  ประธานกรรมการ / กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ของ TIP	77	1. รัฐประศาสนศาสตรดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ มหาวิทยาลัยศรีปทุม 2. นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยศรีปทุม 3. เศรษฐศาสตรบัณฑิต Upsala College ประเทศสหรัฐอเมริกา  <b>หลักสูตรการอบรม</b> 1. ปริญญาบัตร หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักรร่วมเอกชน (วปรอ.355) วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร 2. หลักสูตร The Role of Chairman Program รุ่นที่ 9 ปี 2549 สมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย 3. หลักสูตร Director Accreditation Program รุ่นที่ 98 ปี 2555 สมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย	ไม่มี	ไม่มี	2563 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ/ กรรมการ	บริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	ไม่มี
					2538 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ / กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)	
					2551 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บริษัท พลังงานบริสุทธิ์ จำกัด (มหาชน)	
					2551 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บริษัท เวชธานี จำกัด (มหาชน)	
					2547 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ / กรรมการอิสระ	บริษัท เมเจอร์ซินีเพล็กซ์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	
					2543 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท สยามพิวรรธน์ จำกัด	
					2543 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท สยามพิวรรธน์ โฮลดิ้ง จำกัด	
					2558 - 2560	ประธานกรรมการ	บริษัท สายการบินนกแอร์ จำกัด (มหาชน)	
					2547 - 2551	ประธานกรรมการ	ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)	
					2543 - 2547	ปลัดกระทรวงการคลัง	กระทรวงการคลัง	

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัทฯ (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิดทาง กฎหมายใน ระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท	
2. นายประสิทธิ์ ดำรงชัย  กรรมการอิสระ / รองประธานกรรมการ / ประธานคณะกรรมการ ตรวจสอบ ของบริษัทฯ และ TIP	81	1. ปริญญาเอก Political Science University of Oklahoma, ประเทศ สหรัฐอเมริกา โดยทุน ก.พ. ตามความต้องการ ของสำนักงานปลัดสำนักนายกรัฐมนตรี	0.0084%	ไม่มี	2563 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ / รองประธานกรรมการ / ประธานคณะกรรมการ ตรวจสอบ	บริษัท ทีพีเอส โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	ไม่มี
		2. ปริญญาโท รัฐนประศาสนศาสตร์ Kent State University, ประเทศ สหรัฐอเมริกา โดยทุน ก.พ. ตามความต้องการ ของสำนักงานปลัดสำนักนายกรัฐมนตรี			2555 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ / รองประธานกรรมการ / ประธานคณะกรรมการ ตรวจสอบ	บริษัท ทีพีเอส จำกัด (มหาชน)	
		3. ปริญญาโท พบ.ม. รัฐประศาสนศาสตร์ (เกียรตินิยมอันดับ 2) สถาบันบัณฑิตพัฒน บริหารศาสตร์			2549 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการ สรรหา ค่าตอบแทน และ บรรษัทภิบาล	ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน)	
		4. นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง			2548 - 2549	กรรมการ/ กรรมการบริหาร	บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน)	
		5. ศีษศาสตรบัณฑิต (เกียรตินิยม) มหาวิทยาลัยบูรพา			2547 - 2549	กรรมการ / กรรมการบริหาร	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	
		<b>หลักสูตรการอบรม</b>			2540 - 2542	ปลัดสำนักนายก รัฐมนตรี	สำนักนายกรัฐมนตรี	
		1. ปริญญาบัตร หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักร ภาครัฐร่วมเอกชน (วปรอ.388) วิทยาลัยการ ป้องกันราชอาณาจักร			2542 - 2547	กรรมการ ป.ป.ช.	สำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบ ปรามการทุจริตแห่งชาติ	
		2. หลักสูตร Director Accreditation Program รุ่นที่ 25 ปี 2547 สมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย			2536 - 2540	เลขาธิการคณะกรรมการ ป.ป.ป.	สำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบ ปรามการทุจริตและประพฤติมิชอบในวง ราชการ (สำนักงาน ป.ป.ป.)	
		3. หลักสูตร Director Certification Program รุ่นที่ 91 ปี 2550 สมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย						
		4. หลักสูตร The Role of Chairman Program รุ่นที่ 15 ปี 2550 สมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย						
		5. หลักสูตร Advanced Audit Committee Program รุ่นที่ 9 ปี 2555 สมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย						



ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัทฯ (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิดทาง กฎหมายใน ระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท	
		6. หลักสูตร Audit Committee Program รุ่นที่ 40 ปี 2555 สมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย 7. หลักสูตร Monitoring Fraud Risk Management รุ่นที่ 8 ปี 2555 สมาคมส่งเสริม สถาบันกรรมการบริษัทไทย 8. หลักสูตร Monitoring the Internal Audit Function รุ่นที่ 13 ปี 2555 สมาคมส่งเสริม สถาบันกรรมการบริษัทไทย 9. หลักสูตร Monitoring the Quality of Financial Reporting รุ่นที่ 16 ปี 2555 สมาคม ส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 10. หลักสูตร Monitoring the System of Internal Control and Risk Management รุ่นที่ 13 ปี 2555 สมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการไทย						

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัทฯ (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิดทาง กฎหมายใน ระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท	
3. นายสีมา สีมานันท์  กรรมการอิสระ / ประธานคณะกรรมการ สรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล ของบริษัทฯ และ TIP	77	1. Master of Science in Political Science, Utah State University ประเทศสหรัฐอเมริกา 2. รัฐศาสตรบัณฑิต สาขาวิชาการต่างประเทศและการทูต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย  <b>หลักสูตรการอบรม</b> 1. ประกาศนียบัตรกฎหมายมหาชน มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ 2. ปริญญาบัตร หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.) รุ่นที่ 38 วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร 3. หลักสูตร Director Certification Program รุ่นที่ 14 ปี 2545 สมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย 4. หลักสูตร Finance for Non-Finance Director รุ่นที่ 28 ปี 2549 สมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย 5. หลักสูตร Role of the Compensation Committee รุ่นที่ 18 ปี 2551 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 6. หลักสูตรนักบริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการ ตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 6 7. หลักสูตร Ethical Leadership Program รุ่นที่ 18 ปี 2563 สมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย	ไม่มี	ไม่มี	2563 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ / ประธาน คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และ บริหารทรัพยากรบุคคล	บริษัท ทีพีเอส โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	ไม่มี
					2555 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ / ประธาน คณะกรรมการ สรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล	บริษัท ทีพีเอส จำกัด (มหาชน)	
					2546 - ปัจจุบัน	กรรมการกฤษฎีกา	สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา	
					2562 - ปัจจุบัน	รองประธาน	คณะกรรมการมาตรฐานทางจริยธรรม	
					2551 - ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ	มูลนิธิประเทศไทยใสสะอาด	
					2551 - ปัจจุบัน	กรรมการ	สภามหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต	
					2557 - 2562	สมาชิกสภานิติบัญญัติแห่งชาติ	รัฐสภา	
					2551 - 2564	กรรมการข้าราชการพลเรือน	สำนักงานคณะกรรมการข้าราชการพลเรือน	
					2558 - 2562	กรรมการตรวจสอบกองทุนประกันสังคม	กระทรวงแรงงาน	
					2554 - 2560	กรรมการข้าราชการฝ่ายรัฐสภา (ก.ร.)	รัฐสภา	
					2549 - 2552	กรรมการ	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	
					2546 - 2548	เลขาธิการคณะกรรมการข้าราชการพลเรือน	สำนักงานคณะกรรมการข้าราชการพลเรือน	

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัทฯ (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิดทาง กฎหมายใน ระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท	
4. นายประกาศ คงเอียด  กรรมการอิสระ / ประธานคณะกรรมการ บริษัทภิบาล / กรรมการตรวจสอบ ของบริษัทฯ และ TIP	60	1. ปริญญาโท International Tax Program Certificate and Master of Laws (ITP/LL.M.), Harvard Law School, Harvard University, Massachusetts, ประเทศสหรัฐอเมริกา 2. เนติบัณฑิตไทย สำนักอบรมศึกษากฎหมายแห่ง เนติบัณฑิตยสภา 3. ปริญญาตรีนิติศาสตรบัณฑิต (เกียรตินิยมอันดับ 2) มหาวิทยาลัยรามคำแหง  <b>หลักสูตรการอบรม</b> 1. หลักสูตรวิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร (วปอ. รุ่นที่ 56) วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร 2. หลักสูตรผู้บริหารยุทธศาสตร์การป้องกันและปราบปรามการทุจริตระดับสูง (นยปส.) รุ่นที่ 9 สถาบันการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ สัณญา ธรรมศักดิ์ สำนักงาน ปปช. 3. หลักสูตรผู้บริหารกระบวนการยุติธรรม ระดับสูง รุ่นที่ 21 วิทยาลัยการยุติธรรม 4. หลักสูตรนักบริหารการเงินการคลังภาครัฐระดับสูง (บงส.) รุ่นที่ 3 กรมบัญชีกลาง 5. หลักสูตร Director Certification Program รุ่นที่ 172 ปี 2556 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ บริษัทไทย 6. หลักสูตร Audit Committee Program รุ่นที่ 44 ปี 2556 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ บริษัทไทย 7. หลักสูตร Financial Institutions Governance Program รุ่นที่ 6 ปี 2556 สมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย 8. หลักสูตร Financial Statements for Directors รุ่นที่ 20 ปี 2556 สมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย	ไม่มี	ไม่มี	ต.ค. 2564 - ปัจจุบัน ก.พ. 2565 - ปัจจุบัน 2563 - ปัจจุบัน  2563 - ปัจจุบัน  2557 - 2563  ก.พ. 2564-ก.ย. 2564 2563 – ปัจจุบัน  2561 - ปัจจุบัน 2561 - ม.ค. 2564  2561 - ม.ค. 2564 2560 - 2563 2561 - 2562 2560 - 2561 2558 - 2561 2558 - 2561  2558 - 2560 2558 - 2560  2556 - 2558	อธิบดี ประธานกรรมการ กรรมการอิสระ / ประธานคณะกรรมการ บริษัทภิบาล / กรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ / ประธานคณะกรรมการ บริษัทภิบาล / กรรมการตรวจสอบ กรรมการ / ประธานคณะกรรมการ บริษัทภิบาล  อธิบดี กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการ ผู้อำนวยการ  กรรมการ กรรมการ ประธานกรรมการ ผู้อำนวยการ กรรมการ กรรมการ  สมาชิก รองปลัดกระทรวงการคลัง (นักบริหารระดับสูง) ประธานกรรมการ	กรมธนารักษ์ ธนาคารออมสิน บริษัท ทีพีเอส โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)  บริษัท ทีพีเอสประกันภัย จำกัด (มหาชน)  บริษัท ทีพีเอสประกันภัย จำกัด (มหาชน)  กรมบัญชีกลาง บริษัท พีทีที โกลบอล เคมิคอล จำกัด (มหาชน) บริษัท ธนารักษ์พัฒนาสินทรัพย์ จำกัด สำนักงานคณะกรรมการนโยบาย รัฐวิสาหกิจ ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) คณะกรรมการปฏิรูปประเทศด้านกฎหมาย บริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด สำนักงานบริหารหนี้สาธารณะ ธนาคารออมสิน บริษัท ทางยกระดับดอนเมือง จำกัด (มหาชน) สภาขับเคลื่อนการปฏิรูปประเทศ สำนักงานปลัดกระทรวงการคลัง - กระทรวงการคลัง บริษัท โรงแรมเอราวัณ จำกัด (มหาชน)	ไม่มี

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัทฯ (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิดทาง กฎหมายใน ระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท	
		9. หลักสูตร Role of the Nomination and Governance Committee รุ่นที่ 4 ปี 2556 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย			2555 - 2558	ที่ปรึกษากฎหมาย (นิติกรทรงคุณวุฒิ ระดับ 10)	สำนักงานปลัดกระทรวงการคลัง กระทรวงการคลัง	
		10. หลักสูตร Role of the Compensation Committee รุ่นที่ 16 ปี 2556 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย			2544 - 2555	ผู้พิพากษาศาลภาษีอากรกลาง	ศาลภาษีอากรกลาง	
		11. หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน รุ่นที่ 21 (วตท. 21)			2541 - 2544	ผู้พิพากษาประจำ กระทรวงช่วยงานในตำแหน่งผู้พิพากษาศาลภาษีอากรกลาง	กระทรวงยุติธรรม	

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัท (%)	ความสัม พันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิดทาง กฎหมายใน ระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท	
5. นางพรรณชนิตตา บุญครอง  กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ ของบริษัทฯ และ TIP	65	1. ปรัชญาดุษฎีบัณฑิต สาขาวิชาการพัฒนา ธรรมาภิบาล มหาวิทยาลัยราชภัฏจันทรเกษม	0.0042%	ไม่มี	2563 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ	บริษัท ทีพีเอส โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	ไม่มี
		2. บัณฑิตศึกษาดุษฎีบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์			2563 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ	บริษัท ทีพีเอส จำกัด (มหาชน)	
		3. บัณฑิตศึกษาดุษฎีบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์			2559 - 2564	ประธานกรรมการ	บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลาม แห่งประเทศไทย จำกัด	
		<b>หลักสูตรการอบรม</b>			2560 - 2563	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ	บริษัท บีซีพีจี จำกัด (มหาชน)	
		1. หลักสูตร Advance Audit Committee Program รุ่นที่ 29 ปี 2561 สมาคมส่งเสริม สถาบันกรรมการบริษัทไทย			2558 - 2562	อนุกรรมการด้านการเงิน การธนาคาร สถาบันการเงิน และตลาดทุน	สถาบันกฤษฎีแห่งชาติด	
		2. หลักสูตร Board Matters & Trends รุ่นที่ 1 ปี 2559 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย			2557 - 2560	กรรมการ / ประธานกรรมการ	บริษัท ทีพีเอส จำกัด (มหาชน)	
		3. หลักสูตร Director Certification Program รุ่นที่ 72 ปี 2549 สมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย			2557 - 2559	บรรษัทภิบาล	ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและ ขนาดย่อมแห่งประเทศไทย	
		4. หลักสูตร Audit Committee Program รุ่นที่ 24 ปี 2551 สมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย			2558 - 2559	กรรมการบริหาร	กระทรวงการคลัง	
		5. หลักสูตร Monitoring the System of Internal Control and Risk Management รุ่นที่ 15 ปี 2556 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย				ผู้ตรวจราชการกระทรวง		
		6. หลักสูตร Role of the Chairman Program รุ่นที่ 37 ปี 2558 สมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย						
		7. หลักสูตร Role of the Nomination and Governance Committee รุ่นที่ 8 ปี 2559 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย						
		8. การกำกับดูแลกิจการสำหรับกรรมการและ ผู้บริหารระดับสูงของรัฐวิสาหกิจ และองค์กร มหาชน รุ่นที่ 3 สถาบันพระปกเกล้า						
		9. หลักสูตรการบริหารงานภาครัฐและกฎหมาย มหาชน รุ่นที่ 6 (ปรม.6) สถาบันพระปกเกล้า						

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัทฯ (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิดทาง กฎหมายใน ระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท	
		10. หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักรภาครัฐ ภาค เอกชน และการเมือง (วปม.) รุ่นที่ 5 วิทยาลัย ป้องกันราชอาณาจักร สถาบันวิชาการป้องกัน ประเทศ 11. หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านวิทยาการ พลังงาน (วพน.) รุ่นที่ 5 สถาบันวิทยาการ พลังงาน 12. หลักสูตรผู้ตรวจราชการระดับกระทรวง ประจำปี 2559 สำนักงานปลัดสำนักนายกรัฐมนตรี และสำนักงานคณะกรรมการข้าราชการพลเรือน						

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัทฯ (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิดทาง กฎหมายใน ระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท	
6. นางณัฏฐฉวี ทูลแสงงาม  กรรมการอิสระ / กรรมการบริหารความเสี่ยง ของบริษัทฯ	67	1. ปริญญาโท วิทยาศาสตร์มหาบัณฑิต ภาควิชาคอมพิวเตอร์ศาสตร์ คณะวิศวกรรมศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย 2. ปริญญาตรี ภาควิชาคณิตศาสตร์ คณะวิทยาศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย  <b>หลักสูตรการอบรม</b> 1. หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP Online) รุ่นที่ 183 ปี 2564 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 2. หลักสูตร Modern Insurance Management บริษัท ทีอาร์ เทรนนิ่งแอนด์คอนซัลต์ติ้ง จำกัด ร่วมกับ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ 3. หลักสูตร Management for the Boss สถาบัน จิตวิทยาการบริหารประเทศไทย 4. หลักสูตร FIS for Development Institute World Bank มาเลเซีย	ไม่มี	ไม่มี	2563 - ปัจจุบัน  2558 2542 - 2558	กรรมการอิสระ / กรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการ รองกรรมการผู้จัดการ (ด้านบริหาร)	บริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)  บริษัท ไทยอินชัวร์เรสด้าเนท จำกัด บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด	ไม่มี



ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัทฯ (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิดทาง กฎหมายใน ระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท	
<b>7. พลเอกสมชาย ธนะรัชต์</b>  กรรมการ / ประธานคณะ กรรมการบริหาร / กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ผูกพันบริษัทฯ และ TIP ตาม ที่กำหนดในหนังสือรับรอง บริษัทฯ และ TIP	83	1. วิทยาลัยเสนาธิการทหาร 2. โรงเรียนเสนาธิการทหารบก 3. โรงเรียนนายร้อยกองทัพบก แซนด์เฮอर्स ประเทศอังกฤษ 4. โรงเรียนเตรียมนายร้อย อีตันฮอลล์ ประเทศอังกฤษ 5. วิทยาลัยเบตสโตน ประเทศอังกฤษ 6. กรุงเทพคริสเตียนวิทยาลัย  <b>หลักสูตรการอบรม</b> 1. หลักสูตร Director Accreditation Program รุ่นที่ 64 ปี 2550 สมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย 2. หลักสูตร Audit Committee Program รุ่นที่ 24 ปี 2551 สมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย 3. หลักสูตร Monitoring the Internal Audit Function รุ่นที่ 4 ปี 2551 สมาคมส่งเสริม สถาบันกรรมการบริษัทไทย 4. หลักสูตร Monitoring the System of Internal Control and Risk Management รุ่นที่ 6 ปี 2552 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	0.1704%	ผู้ช่วย กรรมการ ผู้จัดการ ใหญ่ของ TIP  น.ส. ณฐินี ธนะรัชต์ (บุตร)	2563 - ปัจจุบัน  2563 - ปัจจุบัน  2538 - ปัจจุบัน 2562 - ปัจจุบัน 2551 - ปัจจุบัน 2552 - ปัจจุบัน 2551 - ปัจจุบัน	กรรมการ / ประธานคณะ กรรมการบริหาร  กรรมการ / ประธานคณะ กรรมการบริหาร  กรรมการ ประธานกรรมการ ประธานกรรมการ กรรมการ กรรมการ	บริษัท ทีพีย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)  บริษัท ทีพียประกันภัย จำกัด (มหาชน)  บริษัท ทีพียประกันภัย จำกัด (มหาชน) บริษัท บางกอกเดินเรือและการค้า จำกัด บริษัท เทอโกกู รีเสิร์ช (ไทยแลนด์) จำกัด บริษัท นานีอกส์ จำกัด บริษัท เอ็มโอแอล แมนเนจเม้นท์ (ประเทศไทย) จำกัด	ไม่มี

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัทฯ (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิดทาง กฎหมายใน ระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท	
8. นายวิทย์ รัตนกร	51	1. ปริญญาโท เศรษฐศาสตร์การเมือง จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย 2. ปริญญาโท กฎหมายธุรกิจ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย 3. ปริญญาโท การเงิน Drexel University ประเทศสหรัฐอเมริกา 4. ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัย ธรรมศาสตร์	ไม่มี	ไม่มี	2563 - ปัจจุบัน	กรรมการ / กรรมการบริหาร	บริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	ไม่มี
กรรมการ / กรรมการบริหาร ของบริษัทฯ และ TIP	2563 - ปัจจุบัน	กรรมการและ กรรมการบริหาร	บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)					
	2563 - ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการ / กรรมการ	ธนาคารออมสิน					
	2565 – ปัจจุบัน	นายกสมาคม	สมาคมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ					
	2564 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท เงินสดทันใจ จำกัด					
	2563 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ทิพยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)					
	2561 - 2563	เลขาธิการคณะกรรมการ กรรมการ /	กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ					
	2560 - 2561	รักษาการผู้จัดการ	ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย					
	2560 - 2561	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิด้าน เศรษฐกิจ	สำนักงานส่งเสริมเศรษฐกิจดิจิทัล					
	2560 - 2561	กรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาติ จำกัด					
	2559 - 2561	รองผู้อำนวยการธนาคาร ออมสิน กลุ่มลงทุนและ บริหารการเงิน	ธนาคารออมสิน					
	2558 - 2559	รองผู้อำนวยการธนาคาร ออมสิน กลุ่มลูกค้าธุรกิจ และภาครัฐ	ธนาคารออมสิน					
	2554 - 2557	ประธานเจ้าหน้าที่ สายการเงิน	บริษัท สายการบินนกแอร์ จำกัด (มหาชน)					
	2553 - 2554	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส	บริษัท เครือเจริญโภคภัณฑ์ จำกัด					
	2550 - 2553	กรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนนครหลวง ไทย จำกัด (ปัจจุบันเปลี่ยนชื่อเป็น บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน ภัทร จำกัด)					

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัทฯ (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิดทาง กฎหมายใน ระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท	
9. นางสาววิไลวรรณ กาญจนกันติ  กรรมการ / กรรมการบริหาร / กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ผูกพันบริษัทฯ และ TIP ตามที่กำหนดในหนังสือ รับรองบริษัทฯ และ TIP	55	1. วิทยาศาสตรมหาบัณฑิต (M.S. in AIS) คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย 2. บัณฑิตมหาบัณฑิต คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย <b>หลักสูตรการอบรม</b> 1. หลักสูตร Advanced Management Program 3 (AMP3) สถาบันพัฒนาผู้นำและการเรียนรู้กลุ่ม ปตท. 2. หลักสูตร พัฒนานักบริหารของกระทรวงการคลัง รุ่นที่ 8 3. หลักสูตร TLCA Executive Development Program (EDP 12) 4. หลักสูตร Leadership Development Program (LDP-HBS) รุ่นที่ 2 Harvard Business School เชียงไฮ้ 5. หลักสูตร Leadership Development Program (LDP) III สถาบันพัฒนาผู้นำและการเรียนรู้ ปตท. 6. หลักสูตรการพัฒนาผู้บริหารยุคใหม่ MOBEX รุ่นที่ 25 7. หลักสูตร Director Certification Program รุ่นที่ 234 ปี 2560 สมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย	ไม่มี	ไม่มี	2563 - ปัจจุบัน	กรรมการ / กรรมการบริหาร	บริษัท ทีพีเอส โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	ไม่มี
					2560 - ปัจจุบัน	กรรมการ / กรรมการบริหาร	บริษัท ทีพีเอสประกันภัย จำกัด (มหาชน)	
					2559 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการ ผู้จัดการใหญ่ นโยบายบัญชีและภาษีองค์กร	บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)	
					2560 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ปตท. กรีน เอ็นเนอร์ยี จำกัด (ประเทศสิงคโปร์)	
					2559 - 2563 2560 - 2563	กรรมการ กรรมการใน คณะอนุกรรมการ ด้านเทคนิคมาตรฐานการบัญชี	บริษัท ปตท. น้ำมันและการค้าปลีก จำกัด สภาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์	
					2559 - 2560	กรรมการ	บริษัท PTT Regional Treasury Center Pte. Ltd.	
					2559 2557 - 2560	ผู้จัดการฝ่ายบริหารการเงิน กรรมการในคณะกรรมการ วิชาชีพบัญชีด้านการบัญชี บริหาร	บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน) สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์	
					2557 - 2559 2555 - 2557	ผู้จัดการฝ่ายบัญชีบริหาร ผู้จัดการฝ่ายนโยบายและระบบบัญชี	บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน) บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)	

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัทฯ (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิดทาง กฎหมายใน ระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท	
10. นายวัฒนา กาลนาน  กรรมการ / กรรมการบรรษัทภิบาล / กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ผูกพันบริษัทฯ และ TIP ตามที่กำหนดในหนังสือ รับรองบริษัทฯ และ TIP	59	1. ปริญญาโท M.A. (Arts) Economics, Roosevelt ประเทศสหรัฐอเมริกา 2. พานิชยศาสตร์บัณฑิต ด้านการตลาด มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์  <b>หลักสูตรการอบรม</b> 1. หลักสูตร Director Certification Program รุ่นที่ 218 ปี 2559 สมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย 2. หลักสูตร Director Accreditation Program รุ่นที่ 121 ปี 2558 สมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย 3. หลักสูตรวิทยาการประกันภัยระดับสูง (วปส.) รุ่นที่ 5 สถาบันวิทยาการประกันภัยระดับสูง สำนักงาน คปภ. 4. CFO Academy: Advance Program 5. โครงการพัฒนาผู้นำสู่ความเป็นมืออาชีพ ประเทศไทยสิงคโปร์ 6. หลักสูตร การบริหารเชิงกลยุทธ์ 7. Sedgwick Diploma Course	ไม่มี	ไม่มี	2563 - ปัจจุบัน	กรรมการ / กรรมการบรรษัทภิบาล	บริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	ไม่มี
					2558 - ปัจจุบัน	กรรมการ / กรรมการบรรษัทภิบาล	บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)	
					2557 - ปัจจุบัน	ผู้จัดการฝ่าย ฝ่ายประกันภัยและบริหาร ทรัพย์สิน	บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)	
					2552 - 2556	หัวหน้าทีม ฝ่ายประกันภัยและบริหาร ทรัพย์สิน	บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)	

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัทฯ (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิดทาง กฎหมายใน ระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท	
11. นายลือชัย ชัยปริญญา  กรรมการ / ประธานคณะกรรมการ บริหารการลงทุน ของบริษัทฯ และ TIP	64	1. บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยขอนแก่น 2. ศิลปศาสตรบัณฑิต (ศึกษาศาสตร์) มหาวิทยาลัยเชียงใหม่  <b>หลักสูตรการอบรม</b> 1. หลักสูตร Director Certification Program รุ่นที่ 248 ปี 2560 สมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย 2. หลักสูตร Digital Banking & Inspirational Leadership 3. หลักสูตร Executive Brand Solicitation 4. นโยบายการป้องกันและแก้ไข NPL 5. การใช้งานในระบบ Lead and Sales CRM 6. หลักสูตร Executive Leadership Development Program (ELDP) 7. หลักสูตร KTB Digital Banking Workshop 8. หลักสูตร Proud to be a Good Leader 9. หลักสูตร Influencer ผู้สร้างพลังแห่งการ เปลี่ยนแปลง 10. หลักสูตร Strategic Marketing Plan for Service Marketing 11. หลักสูตรนักบริหารการคลัง รุ่นที่ 4 มูลนิธิ สถาบันวิจัยนโยบายเศรษฐกิจการคลัง (สวค.)	ไม่มี	ไม่มี	2563 - ปัจจุบัน	กรรมการ / ประธานคณะ กรรมการบริหารการลงทุน	บริษัท ทีพีเอส โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	ไม่มี
					2560 - ปัจจุบัน	กรรมการ / ประธานคณะ กรรมการบริหารการลงทุน	บริษัท ทีพีเอสประกันภัย จำกัด (มหาชน)	
					2563 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน)	
					2560 - ปัจจุบัน 2559 - 2562	ประธานกรรมการ กรรมการ	บริษัท กรุงไทยธุรกิจสีสิ่ง จำกัด บริษัท กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	
					2562	กรรมการ	ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์ การเกษตร	
					2560 - 2561	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน สายงาน เครือข่ายธุรกิจขนาดเล็ก และรายย่อย	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	
					2559 - 2560	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ อาวุโส ผู้บริหารสายงาน สายงานกลยุทธ์และ ผลิตภัณฑ์รายย่อย	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	
					2556 - 2560	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารกลุ่ม กลุ่มเครือข่าย อน.2	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	
					2553 - 2556	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารกลุ่ม กลุ่มเครือข่าย นครหลวง 1	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัทฯ (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิดทาง กฎหมายใน ระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท	
12. นายสุรธันว์ คงทน  กรรมการ / ประธานคณะกรรมการ บริหารความเสี่ยง ของบริษัทฯ และ TIP	55	1. ปริญญาโท Master of Public Administration University of Southern California, Los Angeles, California ประเทศสหรัฐอเมริกา 2. ปริญญาตรี รัฐประศาสนศาสตร์ (ภาคการคลัง) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย  <b>หลักสูตรการอบรม</b> 1. หลักสูตร Director Accreditation Program รุ่นที่ 184 ปี 2564 สมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย	ไม่มี	ไม่มี	2563 - ปัจจุบัน	กรรมการ / ประธานคณะ กรรมการบริหารความเสี่ยง	บริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	ไม่มี
					2563 - ปัจจุบัน	กรรมการ / ประธานคณะ กรรมการบริหารความเสี่ยง	บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)	
					2561 - ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานธุรกิจขนาดใหญ่ 2	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	
					2561	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ ลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	
					2560 - 2561	กรรมการ	บริษัท หลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด(มหาชน)	
					2560 - 2561	กรรมการ	บจก. เจเนอรัล คาร์ด เซอร์วิสเสส	
					2559 - 2560	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ ลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่และ พาณิชย์ธนกิจ	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	
					2555 - 2559	ผู้ช่วยกรรมการผลก. ใหญ่ และผลก. สายงานลูกค้า ธุรกิจขนาดใหญ่ 2	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	
					2553 - 2555	Executive Director, Branch Manager, Head of Corporate Banking and Treasury Services	J.P. Morgan, Thailand	

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัทฯ (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิดทาง กฎหมายใน ระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท	
13. นายเจษฎา พรหมจาด  กรรมการ / กรรมการสรรหา กำหนด ค่าตอบแทน และบริหาร ทรัพยากรบุคคลของบริษัทฯ และ TIP	60	1. ปริญญาโท บัณฑิตมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ 2. ปริญญาตรี บัณฑิตมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์  <b>หลักสูตรการอบรม</b> 1. หลักสูตร IT Governance and Cyber Resilience Program รุ่นที่ 11 ปี 2562 สมาคม ส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 2. หลักสูตร Advanced Audit Committee Program รุ่นที่ 25 ปี 2560 สมาคมส่งเสริม สถาบันกรรมการบริษัทไทย 3. หลักสูตร Ethical Leadership Program รุ่นที่ 5 ปี 2559 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ บริษัทไทย 4. หลักสูตร Company Secretary Program รุ่นที่ 7 ปี 2547 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ บริษัทไทย 5. หลักสูตร Director Certification Program รุ่นที่ 45 ปี 2547 สมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย 6. สัมมนาเชิงปฏิบัติการ ด้าน Cyber Resilience Leadership Workshop ของธนาคารแห่งประเทศไทย 7. หลักสูตร IIA International Conference in California ปี 2562 สถาบัน The Institute of Internal Auditor 8. หลักสูตร IIA International Conference in Dubai ปี 2561 สถาบัน The Institute of Internal Auditor 9. หลักสูตร IIA International Conference in Sydney ปี 2560 สถาบัน The Institute of Internal Auditor	ไม่มี	ไม่มี	2558 – ปัจจุบัน  2563 - ปัจจุบัน  2563 - ปัจจุบัน  2563 - ปัจจุบัน 2563 - ปัจจุบัน 2563 - ปัจจุบัน  2562 - ปัจจุบัน 2562 - ปัจจุบัน  2561 - ปัจจุบัน  2560 - ปัจจุบัน  2558 - ปัจจุบัน  2559 - 2563	กรรมการ / กรรมการตรวจสอบ  กรรมการ / กรรมการสรรหา กำหนด ค่าตอบแทน และบริหาร ทรัพยากรบุคคล  กรรมการ / กรรมการสรรหา กำหนด ค่าตอบแทน และบริหาร ทรัพยากรบุคคล  กรรมการ / กรรมการตรวจสอบ  กรรมการ  อนุกรรมการตรวจสอบ และประเมินผลระบบงาน ด้านการปราบปรามและ ตรวจสอบบัญชีทรัพย์สิน  กรรมการ  ประธานกรรมการตรวจสอบ  อนุกรรมการการพัฒนา ศักยภาพด้านการแข่งขัน ตลาดทุน  กรรมการ / กรรมการบริหาร  กรรมการตรวจสอบ  กรรมการอิสระ / กรรมการบริหาร  กรรมการ / กรรมการตรวจสอบ	ธนาคารออมสิน  บริษัท ทีพีย กรู๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)  บริษัท ทีพียประกันภัย จำกัด (มหาชน)  บริษัท อีสเทอร์น สตาร์ เรียว เอสเตท จำกัด (มหาชน) บริษัท วาย.เอส.เอส.มาร์เก็ตติ้ง จำกัด บริษัท วาย.เอส.เอส.เอ็กซ์พอร์ต จำกัด สำนักงาน ป.ป.ช.  บริษัท เอเอ็มอาร์ เอเชีย จำกัด สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ บริษัท วาย เอส เอส (ประเทศไทย) จำกัด  ราชวิทยาลัยจุฬาภรณ์  ธนาคารออมสิน  การทางพิเศษแห่งประเทศไทย	ไม่มี



ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัทฯ (%)	ความสัม พันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิดทาง กฎหมายใน ระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท	
		10. หลักสูตร IIA International Conference in New York ปี 2559 สถาบัน The Institute of Internal Auditor 11. หลักสูตร การกำกับดูแลสำหรับกรรมการและผู้บริหารระดับสูงขององค์กรกำกับดูแล (Regulators) รัฐวิสาหกิจและองค์การมหาชน (PDI) รุ่นที่ 14 สถาบันพระปกเกล้า 12. หลักสูตร การบริหารงานภาครัฐและกฎหมายมหาชน (ปรม.) รุ่นที่ 12 สถาบันพระปกเกล้า 13. หลักสูตร นักบริหารยุทธศาสตร์การป้องกันและปราบปรามการทุจริตระดับสูง (นยปส.) รุ่นที่ 1 สถาบันการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ 14. หลักสูตร TLCA Executive Development Program (EDP) รุ่นที่ 9 สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย 15. หลักสูตร Telecommunication Management คณะวิศวกรรมศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย			2559 - 2562  2558 - 2560	กรรมการ / กรรมการตรวจสอบ  กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ	บริษัท ไออาร์พีซี จำกัด (มหาชน)  บริษัท เนชั่น บรอดแคสติ้ง คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัทฯ (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท	
14. ดร.สมพร สืบถวิลกุล	60	1. ปริญญาเอก รัฐประศาสนศาสตร์ มหาวิทยาลัยรามคำแหง 2. ปริญญาโท รัฐศาสตรมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ 3. ปริญญาตรี นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยศรีปทุม 4. D.O.T. Class 3, Maritime Studies, Navigation & Deck Officer, School of Maritime Studies, Plymouth, England 5. B-TECH Diploma, Nautical Science, Plymouth Polytechnic College, England  <b>หลักสูตรการอบรม</b> 1. หลักสูตรประกาศนียบัตรชั้นสูงการเมืองการปกครองในระบบประชาธิปไตยสำหรับนักบริหารระดับสูง รุ่นที่ 23 (ปปร. 23) สถาบันพระปกเกล้า 2. หลักสูตรหลักนิติธรรมเพื่อประชาธิปไตย รุ่นที่ 5 (นธป.5) วิทยาลัยศาลรัฐธรรมนูญ 3. หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.58) วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร 4. หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน รุ่นที่ 18 (วตท.18) 5. หลักสูตรการบริหารเศรษฐกิจสาธารณะสำหรับนักบริหารระดับสูงรุ่นที่ 6 (ปคส.6) สถาบันพระปกเกล้า 6. หลักสูตรพัฒนาสัมพันธ์ระดับผู้บริหารรุ่นที่ 14 (ฟสบ.14) ของกองทัพบก	0.0892%	ไม่มี	2563 - ปัจจุบัน	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร / กรรมการ / กรรมการบริหาร / กรรมการบริหาร / กรรมการบริหารความเสี่ยง / กรรมการบริหารการลงทุน / กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทฯ และ TIP ตามที่กำหนดในหนังสือรับรองบริษัทฯ และ TIP/	บริษัท ทีพีเอส โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	ไม่มี
					2554 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการใหญ่ / กรรมการ / กรรมการบริหาร / กรรมการบริหารความเสี่ยง / กรรมการบริหารการลงทุน	บริษัท ทีพีเอสประกันภัย จำกัด (มหาชน)	
					2555 - ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ	บริษัท ทีพีเอสประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	
					2557 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บริษัท ทีพีเอสประกันภัย จำกัด (สปป. ลาว)	
					2562 - ปัจจุบัน	อุปนายก	สมาคมประกันวินาศภัยไทย	
					2562 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท จัดการทรัพยากรสินค้าและชุมชน จำกัด	
					2564 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ทีพีเอส ไอเอสบี จำกัด	
					2562 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ซูเพิร์บ พร็อพเพอร์ตี้ส์ จำกัด	
					2559 - 2563	นายกสมาคม	ราชยานยนต์สมาคมแห่งประเทศไทย ในพระบรมราชูปถัมภ์	
					2556 - 2563	กรรมการ	บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด	
					2558 - 2562	กรรมการ	สถาบันทรัพยากรมนุษย์มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	
					2541 - 2553	กรรมการผู้จัดการใหญ่	บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด	

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัทฯ (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิดทาง กฎหมายใน ระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท	
		7. หลักสูตร Director Certification Program รุ่นที่ 67 ปี 2548 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ บริษัทไทย 8. Mini MBA IMDP รุ่นที่ 3 คณะพาณิชยศาสตร์ และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ 9. General Insurance Management for Overseas, Bowring, UK 10. Motor Insurance Executives Seminar, Australia 11. Risk Management, India Insurance Institute, Puna, India						
15. นายประสิทธิ์ชัย สุนทราภิรมย์  รองประธานเจ้าหน้าที่ บริหาร กลุ่มธุรกิจสนับสนุน ธุรกิจประกันภัยของบริษัทฯ  กรรมการผู้จัดการของ บริษัท ทิพย โอเอสบี จำกัด	62	ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ สาขาการจัดการ (เกียรตินิยมอันดับหนึ่ง) มหาวิทยาลัยกรุงเทพ  <b>หลักสูตรการอบรม</b> หลักสูตรวิทยาการประกันภัยระดับสูง (วปส.) รุ่นที่ 5 ประจำปี 2558 สถาบันวิทยาการประกันภัย ระดับสูง สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริม การประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)	0.00000017%	ไม่มี	2565 – ปัจจุบัน  2565 - ปัจจุบัน 2563 - ปัจจุบัน  2558 - 2564  2554 - 2557  2546 - 2554	รองประธานเจ้าหน้าที่ บริหาร กลุ่มธุรกิจสนับสนุน ธุรกิจประกันภัย กรรมการผู้จัดการ กรรมการ / กรรมการบริหาร / กรรมการตรวจสอบ  รองกรรมการ ผู้จัดการใหญ่ ผู้ช่วยกรรมการ ผู้จัดการใหญ่ ผู้ช่วยกรรมการ ผู้จัดการใหญ่	บริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)  บริษัท ทิพย โอเอสบี จำกัด บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด  บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)  บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)  บริษัท กรุงไทยพานิชประกันภัย จำกัด (มหาชน)	ไม่มี

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัทฯ (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิดทาง กฎหมายใน ระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท	
16. นายณาศิส ประเสริฐสกุล  รองประธานเจ้าหน้าที่ บริหาร ด้านลงทุนและ กลยุทธ์องค์กร / เลขานุการ คณะกรรมการบริหารการ ลงทุนของบริษัทฯ  ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ / เลขานุการคณะกรรมการ บริหารการลงทุนของ TIP  กรรมการของบริษัท ทีพีย ไอเอสบี จำกัด	41	ปริญญาโท เศรษฐศาสตร์ สาขาเศรษฐศาสตร์การเงิน สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์  <b>หลักสูตรการอบรม</b> 1. หลักสูตร Advanced International Corporate Finance Programme, INSEAD Business School, ประเทศฝรั่งเศส 2. หลักสูตร Advance Asset Management Programme, INSEAD Business School, ประเทศฝรั่งเศส 3. หลักสูตร Alternative Investment Programme, Harvard Business School, ประเทศสหรัฐอเมริกา 4. หลักสูตร Merger & Acquisitions Programme, Imperial College Business School, ประเทศ อังกฤษ 5. หลักสูตร Strategic Thinking Programme, University of Cambridge, Cambridge Judge Business School, ประเทศอังกฤษ 6. หลักสูตรวิทยาการการจัดการสำหรับนักบริหาร ระดับสูง รุ่นที่ 6 สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์	0.00000017%	ไม่มี	ก.พ 2565 - ปัจจุบัน	รองประธานเจ้าหน้าที่ บริหาร ด้านลงทุนและ กลยุทธ์องค์กร / เลขานุการ คณะกรรมการบริหารการ ลงทุน	บริษัท ทีพีย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	ไม่มี
					2563 – ม.ค. 2565	ประธานเจ้าหน้าที่สายงาน กลยุทธ์และบริหารการ ลงทุน และสายงาน เทคโนโลยีสารสนเทศ	บริษัท ทีพีย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	
					2560 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการ ผู้จัดการใหญ่ / เลขานุการ คณะกรรมการบริหารการ ลงทุน	บริษัท ทีพียประกันภัย จำกัด (มหาชน)	
					2557 - 2560	ผู้อำนวยการฝ่าย การลงทุน	บริษัท ทีพียประกันภัย จำกัด (มหาชน)	
					2557	Assistant Vice President	KKTRADE Securities Co., Ltd	
					2556 2553 - 2556	รองผู้อำนวยการ Assistant Vice President	SCB Securities Co., Ltd. Kiatnakin Securities Co., Ltd.	

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัทฯ (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายใน ระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท	
<p>17. นายวิบูลย์ เพื่องพานิชเจริญ</p> <p>ประธานเจ้าหน้าที่สายงานบัญชีและการเงินของบริษัทฯ</p> <p>ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่สายงานบัญชีและการเงินของ TIP</p>	50	<p>1. ปริญญาโท บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง</p> <p>2. ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ สถาบันเทคโนโลยีราชมงคลธัญบุรี (การบัญชี)</p> <p>3. ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช</p> <p><b>หลักสูตรการอบรม</b></p> <p>1. หลักสูตร Board Reporting Program รุ่นที่ 20 ปี 2559 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</p> <p>2. หลักสูตร Director Accreditation Program รุ่นที่ 132 ปี 2559 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</p> <p>3. หลักสูตร Advanced Audit Committee Program รุ่นที่ 25 ปี 2560 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</p> <p>4. หลักสูตร CFO2022 NYC Management Co.,Ltd.</p> <p>5. หลักสูตร E-Learning CFO’s Orientation Course ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย</p>	ไม่มี	ไม่มี	<p>ก.พ. 2565-ปัจจุบัน</p> <p>ก.พ. 2565-ปัจจุบัน</p> <p>2562 – ม.ค. 2565</p> <p>2559 - 2562</p>	<p>ประธานเจ้าหน้าที่สายงานบัญชีและการเงิน</p> <p>ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่สายงานบัญชี และการเงิน</p> <p>ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชี</p> <p>ผู้อำนวยการฝ่ายตรวจสอบ</p>	<p>บริษัท ทีพีจี กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)</p> <p>บริษัท ทีพีจีประกันภัย จำกัด (มหาชน)</p> <p>บริษัท ทีพีจีประกันภัย จำกัด (มหาชน)</p> <p>บริษัท ทีพีจีประกันภัย จำกัด (มหาชน)</p>	ไม่มี

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัทฯ (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิดทาง กฎหมายใน ระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท	
18. นายสาวิณ วงศ์รุ่งโรจน์กิจ  ผู้อำนวยการฝ่ายบริหาร สินทรัพย์และวางแผน การเงินองค์กรของบริษัทฯ  ผู้อำนวยการฝ่ายบริหาร สินทรัพย์และวางแผน ทางการเงินของ TIP  กรรมการของบริษัท ทีพีจี ไอเอสบี จำกัด	39	1. ปริญญาโท บริหารธุรกิจ University of Pittsburgh, PA ประเทศสหรัฐอเมริกา 2. ปริญญาตรี บัญชี มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย 3. ปริญญาตรี วิศวกรรมศาสตร์ สถาบันเทคโนโลยี พระจอมเกล้าเจ้าคุณทหารลาดกระบัง	ไม่มี	ไม่มี	2563 - ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการฝ่ายบริหาร สินทรัพย์และวางแผนการ เงินองค์กร	บริษัท ทีพีจี กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	ไม่มี
					2561 - ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการฝ่ายบริหาร สินทรัพย์และวางแผน ทางการเงิน	บริษัท ทีพีจีประกันภัย จำกัด (มหาชน)	
					2552 - 2561	ผู้จัดการแผนก	บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน)	

## รายละเอียดเกี่ยวกับผู้บริหารของบริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) (บริษัทย่อย) (“TIP”)

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัทฯ (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิดทาง กฎหมายใน ระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท	
1. ดร.สมพร สืบถวิลกุล  กรรมการผู้จัดการใหญ่ / กรรมการ / กรรมการบริหาร / กรรมการบริหารทั่วไป / กรรมการบริหารความเสี่ยง / กรรมการบริหารการลงทุน / กรรมการผู้มีส่วนจลนาม ผู้กพัน TIPH และ TIP ตามที่กำหนดในหนังสือรับรอง TIPH และ TIP/  ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ของ TIPH  กรรมการของบริษัท ทิพย โอเอสบี จำกัด	60	1. ปริญญาเอก รัฐประศาสนศาสตรมหาวิทยาลััยรามคำแหง 2. ปริญญาโท รัฐศาสตรมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ 3. ปริญญาตรี นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยศรีปทุม 4. D.O.T. Class 3, Maritime Studies, Navigation & Deck Officer, School of Maritime Studies, Plymouth, England 5. B-TECH Diploma, Nautical Science, Plymouth Polytechnic College, England  <b>หลักสูตรการอบรม</b> 1. หลักสูตรประกาศนียบัตรชั้นสูงการเมืองการปกครองในระบบประชาธิปไตยสำหรับนักบริหารระดับสูง รุ่นที่ 23 (ปปร. 23) สถาบันพระปกเกล้า 2. หลักสูตรหลักนิตธิธรรมเพื่อประชาธิปไตย รุ่นที่ 5 (นธป.5) วิทยาลัยศาลรัฐธรรมนูญ 3. หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.58) วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร 4. หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการ ตลาดทุน รุ่นที่ 18 (วตท.18) 5. หลักสูตรการบริหารเศรษฐกิจสาธารณะสำหรับนักบริหารระดับสูงรุ่นที่ 6 (ปศส.6) สถาบันพระปกเกล้า 6. หลักสูตรพัฒนาสัมพันธ์ระดับผู้บริหารรุ่นที่ 14 (พสบ.14) ของกองทัพบก	0.0892%	ไม่มี	2563 - ปัจจุบัน   			



ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัทฯ (%)	ความสัมพันธ์ ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิดทาง กฎหมายใน ระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท	
		7. หลักสูตร Director Certification Program รุ่น ที่ 67 ปี 2548 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ บริษัทไทย 8. Mini MBA IMDP รุ่นที่ 3 คณะพาณิชยศาสตร์ และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ 9. General Insurance Management for Overseas, Bowring, UK 10. Motor Insurance Executives Seminar, Australia 11. Risk Management, India Insurance Institute, Puna, India						

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัทฯ (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิดทาง กฎหมายใน ระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท	
2. นางนงลักษณ์ เอี่ยมโชติ  รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ เลขานุการบริษัท / กรรมการบริหารความเสี่ยง / เลขานุการคณะกรรมการ บริษัท / เลขานุการคณะ กรรมการบรรษัทภิบาล / เลขานุการคณะกรรมการ สรรหาฯ  เลขานุการบริษัทของ TIPH	59	ปริญญาโท บริหารธุรกิจ สาขาการจัดการ มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ  <b>หลักสูตรการอบรม</b> 1. หลักสูตรการบริหารกิจการบ้านเมืองที่ดีเพื่อการ พัฒนาอย่างยั่งยืน สำหรับนักบริหารระดับสูง รุ่น ที่ 6 (ก.พ.ร. 1 รุ่น 6) สำนักงานคณะกรรมการ พัฒนาระบบราชการ (ก.พ.ร.) 2. หลักสูตร Ethical Leadership Program รุ่น ที่ 9 ปี 2560 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ บริษัทไทย 3. หลักสูตร Company Secretary Program รุ่น ที่ 59 ปี 2557 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ บริษัทไทย 4. หลักสูตร Effective Minute Taking รุ่นที่ 30 ปี 2557 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 5. หลักสูตร Reporting Program for Company Secretary รุ่นที่ 2 ปี 2557 สมาคมส่งเสริม สถาบันกรรมการบริษัทไทย 6. หลักสูตร Leader Succession Program (LSP) รุ่นที่ 4 มูลนิธิสถาบันวิจัยและพัฒนาองค์กรภาค รัฐ 7. หลักสูตรผู้ปฏิบัติงานเลขานุการบริษัท (FPCS 29) สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย	0.00000017%	ไม่มี	2563 – ปัจจุบัน	เลขานุการบริษัท / เลขานุการคณะกรรมการ บริษัท / เลขานุการคณะ กรรมการบรรษัทภิบาล / เลขานุการคณะกรรมการ สรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล	บริษัท ทีพีเอส โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	ไม่มี
					2562 - ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ / กรรมการบริหารความเสี่ยง	บริษัท ทีพีเอส จำกัด (มหาชน)	
					2557 - ปัจจุบัน	เลขานุการบริษัท / เลขานุการคณะกรรมการ บริษัท / เลขานุการคณะ กรรมการบรรษัทภิบาล / เลขานุการคณะกรรมการ สรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล	บริษัท ทีพีเอส จำกัด (มหาชน)	
					2556 - 2562 2547 - 2556	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้อำนวยการฝ่าย ทรัพยากรบุคคลและ บริหารทั่วไป	บริษัท ทีพีเอส จำกัด (มหาชน) บริษัท ทีพีเอส จำกัด (มหาชน)	

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัทฯ (%)	ความสัมพันธ์ ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิดทาง กฎหมายใน ระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท	
3. นางสาวดรชนี ศรีอนันต์รักษา  รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ / กรรมการบริหารความเสี่ยง	60	ปริญญาโท บริหารธุรกิจ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย  <b>หลักสูตรการอบรม</b> 1. หลักสูตรวิทยาการประกันภัยระดับสูง (วปส.) รุ่นที่ 9 ปี พ.ศ. 2562 สถาบันวิทยาการประกันภัยระดับสูง สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริม การประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)	0.00000017%	ไม่มี	2564 - ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ / กรรมการบริหารความเสี่ยง	บริษัท ทีพีเอสประกันภัย จำกัด (มหาชน)	ไม่มี
					2557 - 2563	ผู้ช่วยกรรมการ ผู้จัดการใหญ่	บริษัท ทีพีเอสประกันภัย จำกัด (มหาชน)	
					2548 - 2557	ผู้อำนวยการฝ่าย ธุรกิจธนาคาร 2	บริษัท ทีพีเอสประกันภัย จำกัด (มหาชน)	
4. ดร.ปราโมทย์ วิบุลย์กิจโชติ  รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ / กรรมการบริหารความเสี่ยง	60	1. ปริญญาเอก ปรัชญาคุณภิวัตน์ (การพัฒนาระบบบริหาร) มหาวิทยาลัยราชภัฏจันทรเกษม 2. ปริญญาโท บริหารธุรกิจ สาขาการตลาด มหาวิทยาลัยรามคำแหง 3. ปริญญาโท วิทยาศาสตร์ สาขาประชากรและ การพัฒนา สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์  <b>หลักสูตรการอบรม</b> 1. หลักสูตร Leader Succession Program(LSP) รุ่นที่ 5 มูลนิธิสถาบันวิจัยและพัฒนาองค์กร ภาครัฐ 2. หลักสูตรการบริหารกิจการบ้านเมืองที่ดีเพื่อการ พัฒนาอย่างยั่งยืน สำหรับนักบริหารระดับสูง (ก.พ.ร. 1 รุ่น 7) สำนักงานคณะกรรมการพัฒนา ระบบราชการ (ก.พ.ร.)	0.00000017%	ไม่มี	2564 - ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ / กรรมการบริหารความเสี่ยง	บริษัท ทีพีเอสประกันภัย จำกัด (มหาชน)	ไม่มี
					2556 - 2563	ผู้ช่วยกรรมการ ผู้จัดการใหญ่	บริษัท ทีพีเอสประกันภัย จำกัด (มหาชน)	
					2554 - 2556	ผู้อำนวยการฝ่าย ประกันภัยรถยนต์ และรักษาการ ผู้อำนวยการฝ่าย ปฏิบัติการหน่วย ธุรกิจประกันภัยรถยนต์	บริษัท ทีพีเอสประกันภัย จำกัด (มหาชน)	

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัทฯ (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิดทาง กฎหมายใน ระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท	
5. นายอนุกุล เ็นใจ  รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ / กรรมการบริหารความเสี่ยง	48	ปริญญาตรี วิทยาศาสตร์ สาขาวิศวกรรมเคมี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย  <b>หลักสูตรการอบรม</b> 1. หลักสูตร The Practical Aspect of Reinsurance สถาบันเทคโนโลยีแห่งเอเชีย 2. หลักสูตรการบริหารกิจการบ้านเมืองที่ดีเพื่อการพัฒนาอย่างยั่งยืน สำหรับนักบริหารระดับสูง รุ่น ที่ 8 (ก.พ.ร.1 รุ่น 8) สำนักงานคณะกรรมการ พัฒนาระบบราชการ (ก.พ.ร.)	0.00000017%	ไม่มี	2565 – ปัจจุบัน  2560 - 2565  2558 - 2560  2554 - 2557	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ / กรรมการบริหารความเสี่ยง ผู้ช่วยกรรมการ ผู้จัดการใหญ่ ผู้อำนวยการฝ่าย ประกันภัยเบ็ดเตล็ด ประกันภัยทางทะเล และ ขนส่ง ผู้จัดการส่วนอาวุโส ฝ่ายประกันภัยเบ็ดเตล็ด ประกันภัยทางทะเล และขนส่ง	บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)	ไม่มี
6. นายไชยพร จันทรเดช  ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	51	ปริญญาโท บริหารธุรกิจ สาขาการตลาด มหาวิทยาลัยรามคำแหง  <b>หลักสูตรการอบรม</b> 1. หลักสูตร TOPCATS “Top Executive Program for Creative Amazing Thai Service” มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย	0.00000017%	ไม่มี	2560 - ปัจจุบัน  2557 - 2560  2554 - 2557	ผู้ช่วยกรรมการ ผู้จัดการใหญ่ ผู้อำนวยการฝ่าย ขายประกันภัยรถยนต์ ผู้จัดการส่วนอาวุโส ฝ่ายประกันภัยรถยนต์	บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)	ไม่มี
7. นางสาวณฐินี ธนะรัชต์  ผู้ช่วยกรรมการ ผู้จัดการใหญ่	43	1. Master of Commerce (Major in Financial, Minor in Marketing) University of Sydney 2. Master of Financial Services (Major in Insurance), University of Technology, Sydney  <b>หลักสูตรการอบรม</b> 1. หลักสูตร เปิดมุมมองประกันภัยสุขภาพไทยและ เทศ สมาคมประกันวินาศภัยไทย 2. หลักสูตร อนาคตประกันสุขภาพในยุคดิจิทัล สมาคมประกันวินาศภัยไทย	ไม่มี	พลเอก สมชาย ธนะรัชต์ กรรมการ ของ TIPH และ TIP (บิดา)	2563 - ปัจจุบัน  2559 - 2563  2549 - 2558	ผู้ช่วยกรรมการ ผู้จัดการใหญ่ ผู้อำนวยการฝ่าย ประกันภัยสุขภาพ และอุบัติเหตุส่วนบุคคล ผู้จัดการส่วน ส่วนรับประกันภัย ฝ่ายประกันภัยปิโตร เคมีและพลังงาน	บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)	ไม่มี

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัทฯ (%)	ความสัมพันธ์ ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิดทาง กฎหมายใน ระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท	
<b>8. นายณาคิส ประเสริฐสกุล</b>  ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ / เลขานุการคณะกรรมการ บริหารการลงทุน  รองประธานเจ้าหน้าที่ บริหาร ด้านลงทุนและ กลยุทธ์องค์กร TIPH  กรรมการของบริษัท ทีพีเอส ไอเอสบี จำกัด	41	ปริญญาโท เศรษฐศาสตร์ สาขาเศรษฐศาสตร์การเงิน สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์  <b>หลักสูตรการอบรม</b> 1. หลักสูตร Advanced International Corporate Finance Programme, INSEAD Business School ประเทศฝรั่งเศส 2. หลักสูตร Advance Asset Management Programme, INSEAD Business School ประเทศฝรั่งเศส 3. หลักสูตร Alternative Investment Program, Harvard Business School ประเทศ สหรัฐอเมริกา 4. หลักสูตร Merger & Acquisitions Programme, Imperial College Business School ประเทศ อังกฤษ 5. หลักสูตร Strategic Thinking Programme, University of Cambridge, Cambridge Judge Business School ประเทศอังกฤษ 6. หลักสูตร วิทยาการการจัดการสำหรับ นักบริหาร ระดับสูง รุ่นที่ 6 สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์	0.00000017%	ไม่มี	2563 - ปัจจุบัน	รองประธาน เจ้าหน้าที่บริหาร ด้าน ลงทุนและกลยุทธ์ องค์กร	บริษัท ทีพีเอส โฮลดิ้งส์ จำกัด(มหาชน)	ไม่มี
					2560 – ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการ ผู้จัดการใหญ่ / เลขานุการ คณะกรรมการบริหาร การลงทุน	บริษัท ทีพีเอสประกันภัย จำกัด (มหาชน)	
					2557- 2560	ผู้อำนวยการฝ่าย การลงทุน	บริษัท ทีพีเอสประกันภัย จำกัด (มหาชน)	
					2557	Assistant Vice President	KKTRADE Securities Co., Ltd	
					2556	รองผู้อำนวยการ	SCB Securities Co., Ltd.	
					2553 – 2556	Assistant Vice President	Kiatnakin Securities Co., Ltd.	

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัทฯ (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิดทาง กฎหมายใน ระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท	
9. ดร.พลรัตน์ เอกโยคยะ ผู้ช่วยกรรมการ ผู้จัดการใหญ่	41	1. ปริญญาเอก ด้านการเงิน University of Warwick สหราชอาณาจักร	ไม่มี	ไม่มี	2560 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการ ผู้จัดการใหญ่	บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)	ไม่มี
		2. ปริญญาโท สาขาการเงิน (เกียรตินิยมอันดับ 1) University of Durham สหราชอาณาจักร			2558 - 2560	ผู้อำนวยการ ฝ่ายกลยุทธ์องค์กร	บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)	
		3. ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์ (เกียรตินิยมอันดับ 1) Lincoln University ประเทศนิวซีแลนด์			2553 - 2558	Investor Relations Manager	บริษัท ไออาร์พีซี จำกัด (มหาชน)	
		<b>หลักสูตรการอบรม</b> 1. หลักสูตรเศรษฐกิจดิจิทัลสำหรับผู้บริหาร (DE4M) รุ่นที่ 7 ปี 2561 มุลนิธิสถาบันวิจัยและพัฒนา องค์กรภาครัฐ 2. หลักสูตร Anti-Corruption: the Practical Guide (ACPG) รุ่นที่ 40 ปี 2560 สมาคมส่งเสริม สถาบันกรรมการบริษัทไทย 3. Next Level Insurance Innovation in the Age of Data						

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัทฯ (%)	ความสัมพันธ์ ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิดทาง กฎหมายใน ระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท	
<b>10. นายวิบูลย์ เฟื่องพานิชเจริญ</b>  ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ใหญ่สายงานบัญชีและการ เงินของ TIP  ประธานเจ้าหน้าที่สาย งานบัญชีและการเงินของ บริษัทฯ	50	1. ปริญญาโท บริหารธุรกิจ (บธ.ม) มหาวิทยาลัยรามคำแหง 2. ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ (บธ.บ) สถาบันเทคโนโลยีราชมงคลธัญบุรี (การบัญชี) 3. ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร (ศ.บ) มหาวิทยาลัย สุโขทัยธรรมาธิราช  <b>หลักสูตรการอบรม</b> 1. หลักสูตร Board Reporting Program รุ่นที่ 20 ปี 2559 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัท ไทย 2. หลักสูตร Director Accreditation Program รุ่น ที่ 132 ปี 2559 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ บริษัทไทย 3. หลักสูตร Advanced Audit Committee Program รุ่นที่ 25 ปี 2560 สมาคมส่งเสริม สถาบันกรรมการบริษัทไทย 4. หลักสูตร CFO2022 NYC Management Co.,Ltd. 5. หลักสูตร E-Learning CFO's Orientation Course ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย	ไม่มี	ไม่มี	ก.พ. 2565- ปัจจุบัน  ก.พ. 2565- ปัจจุบัน 2562 – ม.ค. 2565 2559 - 2562	ประธานเจ้าหน้าที่สายงาน บัญชีและการเงิน ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานบัญชี และการเงิน ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชี  ผู้อำนวยการฝ่ายตรวจสอบ	บริษัท ทีพีเอส โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)  บริษัท ทีพีเอสประกันภัย จำกัด (มหาชน)  บริษัท ทีพีเอสประกันภัย จำกัด (มหาชน)  บริษัท ทีพีเอสประกันภัย จำกัด (มหาชน)	ไม่มี



ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัทฯ (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิดทาง กฎหมายใน ระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท	
<b>11. นางสาวศรีวิรินทร์ คุณกิตติ</b>  ผู้อำนวยการฝ่ายการเงิน ของ TIP	57	ปริญญาตรี บัญชีบัณฑิตมหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์  <b>หลักสูตรการอบรม</b> 1. หลักสูตรเตรียมความพร้อมรองรับ e-Tax invoice & e-Receipt และ e-Document ปี 2560 สมาคมประกันวินาศภัยไทย 2. Blockchain for insurance ปี 2561 สมาคมประกันวินาศภัยไทย 3. การบัญชีเกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงินและป้องกันความเสี่ยง ปี 2562 สถาบันฝึกอบรมธรรมนิติ 4. ค่าใช้จ่ายการส่งเสริมการขายของธุรกิจประกันภัยและวางแผนภาษีโดยพิจารณา งด.50 ปี 2562 สมาคมประกันวินาศภัยไทย 5. เทคโนโลยีการพิสูจน์ยืนยันตัวตนในรูปแบบใหม่ ยุคดิจิทัล ปี 2562 สมาคมสถาบันการศึกษาการธนาคาร 6. Fintech กับการเงินการธนาคารโลกยุค ดิจิทัล ปี 2562 สมาคมสถาบันการศึกษาการธนาคาร 7. ก้าวทันกฎหมายใหม่ด้านการเงินการธนาคาร ยุคดิจิทัล รุ่น 1 ปี 2562 สมาคมสถาบันการศึกษาการธนาคาร 8. Impact of IFRS17 ปี 2562 สมาคมประกันวินาศภัยไทย 9. หลักสูตร e-Learning CFO's Orientation Course ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย	ไม่มี	ไม่มี	2552 - ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการฝ่ายการเงิน	บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)	ไม่มี

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัทฯ (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิดทาง กฎหมายใน ระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท	
12.นางสาวปรารธนา กิจพันธ์  ผู้จัดการส่วนอาวุโส สายงานบัญชีและการเงิน ปฏิบัติหน้าที่สมุห์บัญชี ของบริษัทฯ  ผู้จัดการส่วนอาวุโส ส่วน บัญชีบริหาร ฝ่ายบัญชี ของ TIP	38	1. บัญชีมหาดบัณฑิต (บัญชีการเงิน) มหาวิทยาลัย เกษตรศาสตร์ 2. บัญชีบัณฑิต (บัญชี) มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์	ไม่มี	ไม่มี	2563 - ปัจจุบัน	ผู้จัดการส่วนอาวุโส สายงานบัญชีและการเงิน ปฏิบัติหน้าที่สมุห์บัญชี	บริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	ไม่มี
					2562 - ปัจจุบัน	ผู้จัดการส่วนอาวุโส ฝ่ายบัญชี	บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)	
					2558 - 2562	ผู้จัดการส่วนฝ่ายบัญชี	บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)	

## รายละเอียดเกี่ยวกับเลขานุการบริษัทของบริษัทฯ

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัทฯ (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิดทาง กฎหมายใน ระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท	
1. นางนงลักษณ์ เอี่ยมโชติ  เลขานุการบริษัทของ บริษัทฯ และ TIP	59	ปริญญาโท บริหารธุรกิจ สาขาการจัดการ มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ  <b>หลักสูตรการอบรม</b> 1. หลักสูตรการบริหารกิจการบ้านเมืองที่ดีเพื่อการพัฒนาอย่างยั่งยืน สำหรับนักบริหารระดับสูง รุ่นที่ 6 (ก.พ.ร. 1 รุ่น 6) สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาระบบราชการ (ก.พ.ร.) 2. หลักสูตร Ethical Leadership Program รุ่นที่ 9 ปี 2560 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ บริษัทไทย 3. หลักสูตร Company Secretary Program รุ่นที่ 59 ปี 2557 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ บริษัทไทย 4. หลักสูตร Effective Minute Taking รุ่นที่ 30 ปี 2557 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 5. หลักสูตร Reporting Program for Company Secretary รุ่นที่ 2 ปี 2557 สมาคมส่งเสริม สถาบันกรรมการบริษัทไทย 6. หลักสูตร Leader Succession Program (LSP) รุ่นที่ 4 มูลนิธิสถาบันวิจัยและพัฒนาองค์กรภาค รัฐ 7. หลักสูตรผู้ปฏิบัติงานเลขานุการบริษัท (FPCS 29) สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย	0.00000017%	ไม่มี	2563 – ปัจจุบัน	เลขานุการบริษัท / เลขานุการคณะกรรมการ บริษัท / เลขานุการคณะกรรมการบรรษัทภิบาล / เลขานุการคณะกรรมการ สรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล	บริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	ไม่มี
					2562 - ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ / กรรมการบริหารความเสี่ยง	บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)	
					2557 - ปัจจุบัน	เลขานุการบริษัท / เลขานุการคณะกรรมการ บริษัท / เลขานุการคณะกรรมการบรรษัทภิบาล / เลขานุการคณะกรรมการ สรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล	บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)	
					2556 - 2562	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)	
					2547 - 2556	ผู้อำนวยการฝ่าย ทรัพยากรบุคคลและ บริหารทั่วไป	บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)	

## เอกสารแนบ 2

---

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย

ลำดับ	รายชื่อ	บริษัท	บริษัทย่อย	
		บริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) (ประกอบธุรกิจหลัก)	บริษัท ทิพย ไอเอสบี จำกัด
1.	นายสมใจนึก เองตระกูล	กรรมการ / ประธานกรรมการ	กรรมการ / ประธานกรรมการ	-
2.	นายประสิทธิ์ ดำรงชัย	รองประธานกรรมการ / กรรมการอิสระ / ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	รองประธานกรรมการ / กรรมการอิสระ / ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	-
3.	นายสีมา สีมันน์	กรรมการอิสระ / ประธานคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล	กรรมการอิสระ / ประธานคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล	-
4.	นายประภาศ คงเอียด	กรรมการอิสระ / ประธานคณะกรรมการบริษัท / กรรมการตรวจสอบ	กรรมการอิสระ / ประธานคณะกรรมการบริษัท / กรรมการตรวจสอบ	-
5.	นางพรรณชนิตา บุญครอง	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ	-
6.	นางณัฏฐฉวี พูลแสงงาม	กรรมการอิสระ / กรรมการบริหารความเสี่ยง	-	-
7.	พลเอกสมชาย ธนะรัชต์	กรรมการ / ประธานคณะกรรมการบริหาร	กรรมการ / ประธานคณะกรรมการบริหาร	-
8.	นายวิทย์ รัตนกร	กรรมการ / กรรมการบริหาร	กรรมการ / กรรมการบริหาร	-
9.	นางสาววิไลวรรณ กาญจนกันติ	กรรมการ / กรรมการบริหาร	กรรมการ / กรรมการบริหาร	-
10.	นายวัฒนา กาลนาน	กรรมการ / กรรมการบริษัท	กรรมการ / กรรมการบริษัท	-
11.	นายล้อมชัย ชัยปริญญา	กรรมการ / ประธานคณะกรรมการบริหารการลงทุน	กรรมการ / ประธานคณะกรรมการบริหารการลงทุน	-
12.	นายสุรันว์ คงทน	กรรมการ / ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	กรรมการ / ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	-
13.	นายเจษฎา พรหมจาด	กรรมการ / กรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และ บริหารทรัพยากรบุคคล	กรรมการ / กรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และ บริหารทรัพยากรบุคคล	-
14.	ดร.สมพร สืบถวิลกุล	กรรมการ / กรรมการบริหาร / กรรมการบริษัท / กรรมการบริหารความเสี่ยง / กรรมการบริหารการลงทุน / ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	กรรมการ / กรรมการบริหาร / กรรมการบริษัท / กรรมการบริหารความเสี่ยง / กรรมการบริหารการลงทุน / กรรมการผู้จัดการใหญ่	กรรมการ

## เอกสารแนบ 3

---

รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน  
และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท (Compliance)

## หัวหน้างานตรวจสอบภายใน

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัทฯ (%)	ความล้ม พันธทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิดทาง กฎหมายใน ระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
1. นางสาวปฐมภรณ์ ศรีนวลดี ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบ	39	<b>วุฒิการศึกษา</b> 1. ปริญญาโท Master of Accountancy (Accountancy) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย 2. ปริญญาตรี B.B.A. (Accountancy) มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ ประสานมิตร  <b>ประกาศนียบัตรที่เกี่ยวข้อง</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>Certified Professional Internal Audit of Thailand (CPIAT) , The Institute of Internal Auditors of Thailand (IIA Thailand)</li> </ul> <b>หลักสูตรการอบรม</b> <ol style="list-style-type: none"> <li>Adopting data science &amp; Automation for Internal Audit (IIA Thailand)</li> <li>Agile Auditing (IIA Thailand)</li> <li>Top risks 2021 &amp; IT Audit roles (IIA Thailand)</li> <li>เกร็ดความรู้ด้านบัญชีที่ Audit Committee ไม่ควรพลาด (SEC Thailand)</li> </ol>	ไม่มี	ไม่มี	2564 - ปัจจุบัน 2562 - 2564  2553 - 2562  2548 - 2552	ผู้อำนวยการฝ่ายตรวจสอบ Vice President, Internal Audit  Vice President Senior Internal Audit Manager External Auditor, Senior in-charge	บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ธนาคารซีไอเอ็มบีไทย จำกัด  ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)  บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด	ไม่มี



## หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทฯ (Compliance)

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัทฯ (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายใน ระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
2. นางนงลักษณ์ เอี่ยมโชติ  เลขานุการบริษัทของบริษัทฯ และ TIP	59	ปริญญาโท บริหารธุรกิจ สาขาการจัดการ มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ  <b>หลักสูตรการอบรม</b> 1. หลักสูตรการบริหารกิจการบ้านเมืองที่ดี เพื่อการพัฒนาอย่างยั่งยืน สำหรับนักบริหาร ระดับสูง รุ่นที่ 6 (ก.พ.ร. 1 รุ่น 6) สำนักงาน คณะกรรมการพัฒนาระบบราชการ (ก.พ.ร.) 2. หลักสูตร Ethical Leadership Program รุ่นที่ 9 ปี 2560 สมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย 3. หลักสูตร Company Secretary Program รุ่นที่ 59 ปี 2557 สมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย 4. หลักสูตร Effective Minute Taking รุ่นที่ 30 ปี 2557 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ บริษัทไทย 5. หลักสูตร Reporting Program for Company Secretary รุ่นที่ 2 ปี 2557 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 6. หลักสูตร Leader Succession Program (LSP) รุ่นที่ 4 มูลนิธิสถาบันวิจัยและพัฒนา องค์การภาครัฐ 7. หลักสูตรผู้ปฏิบัติงานเลขานุการบริษัท (FPCS 29) สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย	0.00000017%	ไม่มี	2563 – ปัจจุบัน	เลขานุการบริษัท / เลขานุการ คณะกรรมการบริษัท / เลขานุการคณะกรรมการ บรรษัทภิบาล / เลขานุการ คณะกรรมการสรรหา กำหนด ค่าตอบแทน และบริหาร ทรัพยากรบุคคล	บริษัท ทีพีเอส โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	ไม่มี
					2562 – ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ / กรรมการบริหารความเสี่ยง	บริษัท ทีพีเอส จำกัด (มหาชน)	
					2557 – ปัจจุบัน	เลขานุการบริษัท / เลขานุการ คณะกรรมการบริษัท / เลขานุการคณะกรรมการ บรรษัทภิบาล / เลขานุการ คณะกรรมการสรรหา กำหนด ค่าตอบแทน และบริหาร ทรัพยากรบุคคล	บริษัท ทีพีเอส จำกัด (มหาชน)	
					2556 - 2562 2547 - 2556	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้อำนวยการฝ่าย ทรัพยากรบุคคลและ บริหารทั่วไป	บริษัท ทีพีเอส จำกัด (มหาชน) บริษัท ทีพีเอส จำกัด (มหาชน)	

## เอกสารแนบ 4

---

ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ  
และรายละเอียดเกี่ยวกับการประเมินราคาทรัพย์สิน

### ทรัพย์สินถาวรหลัก

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 31 ธันวาคม 2563 กลุ่มบริษัทฯ มีทรัพย์สินถาวรมีมูลค่าสุทธิตามบัญชี จำนวน 1,470.80 ล้านบาท และจำนวน 1,527.38 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

รายการ	มูลค่าสุทธิตามบัญชี (ล้านบาท)		ลักษณะกรรมสิทธิ์	ภาระผูกพัน
	31 ธ.ค. 2564	31 ธ.ค. 2563		
ที่ดิน	473.83	473.83	เป็นเจ้าของ	ไม่มีภาระผูกพัน
อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร	727.65	773.82	เป็นเจ้าของ	ไม่มีภาระผูกพัน
สินทรัพย์ระหว่างก่อสร้างและติดตั้ง(1)	41.39	2.07	เป็นเจ้าของ	ไม่มีภาระผูกพัน
เครื่องตกแต่งติดตั้งและอุปกรณ์สำนักงาน	134.28	157.72	เป็นเจ้าของ	ไม่มีภาระผูกพัน
ยานพาหนะ	12.23	22.22	เป็นเจ้าของ	ติดภาระผูกพันตามสัญญาเช่าบางส่วน
สิทธิการใช้ที่ดิน	23.53	30.38	เช่าใช้	สัญญาเช่า
สิทธิการใช้อาคาร	4.70	7.10	เช่าใช้	สัญญาเช่า
สิทธิการใช้ยานพาหนะ	53.19	60.24	เช่าใช้	สัญญาเช่า
รวม	1,470.80	1,527.38		

หมายเหตุ: (1) สินทรัพย์ระหว่างก่อสร้างและติดตั้งเป็นงานระหว่างก่อสร้างของอาคารพระราม 3

### ทรัพย์สินถาวรของกลุ่มบริษัทฯ มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

#### ที่ดิน

ที่ตั้ง	ขนาดพื้นที่ (ตารางวา)	วัตถุประสงค์การใช้งาน	มูลค่าสุทธิตามบัญชี (ล้านบาท)		ลักษณะกรรมสิทธิ์	ภาระผูกพัน
			31 ธ.ค. 2564	31 ธ.ค. 2563		
เลขที่ 1115 ถ. พระราม 3 แขวงช่องนนทรี เขตยานนาวา กรุงเทพฯ	709.00	ใช้เป็นที่ตั้งอาคารสำนักงานใหญ่	113.33	113.33	เป็นเจ้าของ	ไม่มีภาระผูกพัน
เลขที่ 292/1-10 ถ. พระราม 3 แขวงช่องนนทรี เขตยานนาวา กรุงเทพฯ	179.00	ใช้เป็นที่ตั้งอาคารสำนักงานใหญ่	200.98	200.98	เป็นเจ้าของ	ไม่มีภาระผูกพัน
เลขที่ 63/2 ถ.พระราม 9 แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ	2,223.30	ใช้เป็นที่ตั้งอาคารสำนักงานสาขาและพื้นที่ให้เช่า	97.40	97.40	เป็นเจ้าของ	ไม่มีภาระผูกพัน
เลขที่ 2034,2036,2038 ถ.ลาดพร้าว แขวงวังทองหลาง เขตวังทองหลาง กรุงเทพฯ	48.00	ใช้เป็นที่ตั้งอาคารสำนักงานสาขาประกันภัย	4.16	4.16	เป็นเจ้าของ	ไม่มีภาระผูกพัน
เลขที่ 1982/4-5 ถ.มิตรภาพ ต.ในเมือง อ.เมือง จ.นครราชสีมา	49.00	ใช้เป็นที่ตั้งอาคารสำนักงานสาขาประกันภัย	5.70	5.70	เป็นเจ้าของ	ไม่มีภาระผูกพัน

ที่ตั้ง	ขนาดพื้นที่ (ตารางวา)	วัตถุประสงค์การ ถือครอง	มูลค่าสุทธิตามบัญชี (ล้านบาท)		ลักษณะ กรรมสิทธิ์	ภาระผูกพัน
			31 ธ.ค. 2564	31 ธ.ค. 2563		
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. จันทอุดม 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.อรัญญิก อ.เมือง จ.พิษณุโลก	74.50	ใช้เป็นที่ตั้งอาคาร สำนักงานสาขา ประกันภัย	3.72	3.72	เป็นเจ้าของ	ไม่มีภาระผูกพัน
เลขที่ 58/5-6 ถ.เทพกระษัตรี 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.สุขประยูร ต.บางดินเปิด 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

ที่ตั้ง	ขนาดพื้นที่ (ตารางวา)	วัตถุประสงค์การ ถือครอง	มูลค่าสุทธิตามบัญชี (ล้านบาท)		ลักษณะ กรรมสิทธิ์	ภาระผูกพัน
			31 ธ.ค. 2564	31 ธ.ค. 2563		
เลขที่ 152 ถ.สาย นครสวรรค์-เชียงใหม่ (ทล.1) ต.พระบาท อ.เมือง จ.ลำปาง	40.00	ใช้เป็นที่ตั้งอาคาร สำนักงานสาขา ประกันภัย	1.12	1.12	เป็นเจ้าของ	ไม่มีภาระผูกพัน
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.สะเตียง 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	43.80	ใช้เป็นที่ตั้งอาคาร สำนักงานสาขา ประกันภัย	9.02	9.02	เป็นเจ้าของ	ไม่มีภาระผูกพัน
รวม			473.83	473.83		

#### อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร

ที่ตั้ง	รายละเอียด ทรัพย์สิน	วัตถุประสงค์การถือ ครอง	มูลค่าสุทธิตามบัญชี (ล้านบาท)		ลักษณะ กรรมสิทธิ์	ภาระผูกพัน
			31 ธ.ค. 2564	31 ธ.ค. 2563		
เลขที่ 1115 ถ. พระราม 3 แขวงช่องนนทรี เขต ยานนาวา กรุงเทพฯ	อาคารสำนักงาน 25 ชั้น พร้อมชั้นใต้ดิน	อาคารสำนักงานใหญ่	665.73 <sup>(1)</sup>	707.83 <sup>(1)</sup>	เป็นเจ้าของ	ไม่มีภาระผูกพัน
เลขที่ 63/2 ถ.พระราม 9 แขวงห้วยขวาง เขต ห้วยขวาง กรุงเทพฯ	อาคารสำนักงาน 7 ชั้น	อาคารสำนักงานสาขา และพื้นที่ให้เช่า	5.67	3.34	เป็นเจ้าของ	ไม่มีภาระผูกพัน
เลขที่ 109/10-11 ถ. จัน ทอุดม ต.เชิงเนิน อ.เมือง จ.ระยอง	อาคารพาณิชย์ 3 ชั้น มีชั้นลอยจำนวน 2 คูหา	อาคารสำนักงานสาขา ประกันภัย	2.13	2.32	เป็นเจ้าของ	ไม่มีภาระผูกพัน
เลขที่ 41,43 ซ.10 ถ.เพชรเกษม ต.หาดใหญ่ อ.หาดใหญ่ จ.สงขลา	อาคารพาณิชย์ 3 ชั้น มีชั้นดาดฟ้า จำนวน 2 คูหา	อาคารสำนักงานสาขา ประกันภัย	3.05	3.32	เป็นเจ้าของ	ไม่มีภาระผูกพัน

ที่ตั้ง	รายละเอียดทรัพย์สิน	วัตถุประสงค์การถือครอง	มูลค่าสุทธิตามบัญชี (ล้านบาท)		ลักษณะกรรมสิทธิ์	ภาระผูกพัน
			31 ธ.ค. 2564	31 ธ.ค. 2563		
เลขที่ 1982/4-5 ถ. มิตรภาพ ต.ในเมือง อ.เมือง จ.นครราชสีมา	อาคารพาณิชย์ 4 ชั้น จำนวน 2 คูหา	อาคารสำนักงานสาขา ประกันภัย	0.78	0.86	เป็นเจ้าของ	ไม่มีภาระผูกพัน
เลขที่ 269/64-65 หมู่ 4 ถ. มิตรภาพ ต.ในเมือง อ.เมือง จ.ขอนแก่น	อาคารพาณิชย์ 4 ชั้น มีชั้นลอยจำนวน 2 คูหา	อาคารสำนักงานสาขา ประกันภัย	2.01	2.18	เป็นเจ้าของ	ไม่มีภาระผูกพัน
เลขที่ 459/98 ถ. เจริญเมือง ต.วัดเกต อ.เมือง จ.เชียงใหม่	อาคารพาณิชย์ 4 ชั้น มีชั้นลอยจำนวน 2 คูหา	อาคารสำนักงานสาขา ประกันภัย	1.74	1.90	เป็นเจ้าของ	ไม่มีภาระผูกพัน
เลขที่ 3/68-69 ถ.ราษฎร์อุทิศ ต.ตลาด อ.เมือง จ.สุราษฎร์ธานี	อาคารพาณิชย์ 3 ชั้น มีชั้นลอยและดาดฟ้า จำนวน 2 คูหา	อาคารสำนักงานสาขา ประกันภัย	4.66	5.20	เป็นเจ้าของ	ไม่มีภาระผูกพัน
เลขที่ 362/10-11 หมู่ 3 ถ.พิษณุโลก-หล่มสัก ต.อรัญญิก อ.เมือง จ.พิษณุโลก	อาคารพาณิชย์ 3 ชั้น มีชั้นลอยและดาดฟ้า จำนวน 2 คูหา	อาคารสำนักงานสาขา ประกันภัย	2.56	2.77	เป็นเจ้าของ	ไม่มีภาระผูกพัน
เลขที่ 252/1-2 หมู่ที่ 6 ถ.เพชรเกษม ต.บ้านหม้อ อ.เมือง จ.เพชรบุรี	อาคารพาณิชย์ 4 ชั้น มีชั้นดาดฟ้า จำนวน 2 คูหา	อาคารสำนักงานสาขา ประกันภัย	0.68	0.80	เป็นเจ้าของ	ไม่มีภาระผูกพัน
เลขที่ 58/5-6 ถ.เทพกระษัตรี ต.รัชฎา อ.เมือง จ.ภูเก็ต	อาคารพาณิชย์ 3.75 ชั้น จำนวน 2 คูหา	อาคารสำนักงานสาขา ประกันภัย	3.19	3.47	เป็นเจ้าของ	ไม่มีภาระผูกพัน
เลขที่ 2034,2036,2038 ถ.ลาดพร้าว แขวงวังทองหลาง เขตวังทองหลาง กรุงเทพฯ	อาคารพาณิชย์ 4 ชั้น มีชั้นลอยและดาดฟ้า จำนวน 3 คูหา	อาคารสำนักงานสาขา ประกันภัย	8.70	9.71	เป็นเจ้าของ	ไม่มีภาระผูกพัน
เลขที่ 72/33-34 ถ.สุขประยูร ต.บางดินเปิด อ.เมือง จ.ฉะเชิงเทรา	อาคารพาณิชย์ 3 ชั้น มีชั้นลอยและดาดฟ้า จำนวน 2 คูหา	อาคารสำนักงานสาขา ประกันภัย	1.86	2.20	เป็นเจ้าของ	ไม่มีภาระผูกพัน
เลขที่ 919/118 หมู่ 10 ตัดถนนพหลโยธิน (ทล.1) ต.นครสวรรค์ตก อ.เมือง จ.นครสวรรค์	อาคารพาณิชย์ 3 ชั้น มีชั้นลอยและดาดฟ้า จำนวน 2 คูหา	อาคารสำนักงานสาขา ประกันภัย	3.15	3.32	เป็นเจ้าของ	ไม่มีภาระผูกพัน
เลขที่ 308-310 ถ.สุริยาตร์ ต.ในเมือง อ.เมือง จ.อุบลราชธานี	สิ่งปลูกสร้างจำนวน 3 รายการ และส่วนพัฒนาบนที่ดิน	อาคารสำนักงานสาขา ประกันภัย	5.11	5.88	เป็นเจ้าของ	ไม่มีภาระผูกพัน
เลขที่ 111/12-13 หมู่ 13 ต.สันทราย อ.เมือง จ.เชียงราย	อาคารพาณิชย์ 3 ชั้น มีชั้นลอยจำนวน 2 คูหา	อาคารสำนักงานสาขา ประกันภัย	0.87	1.09	เป็นเจ้าของ	ไม่มีภาระผูกพัน

ที่ตั้ง	รายละเอียดทรัพย์สิน	วัตถุประสงค์การถือครอง	มูลค่าสุทธิตามบัญชี (ล้านบาท)		ลักษณะกรรมสิทธิ์	ภาระผูกพัน
			31 ธ.ค. 2564	31 ธ.ค. 2563		
เลขที่ 53/4-5 หมู่ 5 ถ.ริมถนนชุมพร-หลังสวน ต.ขุนกระทิง อ.เมือง จ.ชุมพร	อาคารพาณิชย์ 3 ชั้น มีชั้นลอยและดาดฟ้า จำนวน 2 คูหา	อาคารสำนักงานสาขา ประกันภัย	2.17	2.49	เป็นเจ้าของ	ไม่มีภาระผูกพัน
เลขที่ 152 ถ.สาย นครสวรรค์-เชียงใหม่ (ทล. 1) ต.พระบาท อ.เมือง จ.ลำปาง	อาคารพาณิชย์ 3 ชั้น มีชั้นลอยจำนวน 2 คูหา	อาคารสำนักงานสาขา ประกันภัย	2.51	2.84	เป็นเจ้าของ	ไม่มีภาระผูกพัน
เลขที่ 19/105 หมู่ 4 ถ.โรจนะ ต.คานหาม อ.อุทัย จ.อยุธยา	อาคารพาณิชย์ 4 ชั้น มีชั้นดาดฟ้า	อาคารสำนักงานสาขา ประกันภัย	5.47	6.07	เป็นเจ้าของ	ไม่มีภาระผูกพัน
เลขที่ 8/10-12 หมู่ 2 ถ.สระบุรี-หล่มสัก ต.สะเตียง อ.เมือง จ.เพชรบูรณ์	อาคารพาณิชย์ 4 ชั้น มีดาดฟ้า จำนวน 3 คูหา	อาคารสำนักงานสาขา ประกันภัย	5.61	6.23	เป็นเจ้าของ	ไม่มีภาระผูกพัน
รวม			727.65	773.82		

หมายเหตุ: (1) มูลค่าสุทธิตามบัญชีของอาคารพระราม 3 เป็นมูลค่าสุทธิจากสินทรัพย์ระหว่างก่อสร้างและติดตั้งของอาคารดังกล่าว

### สินทรัพย์ระหว่างก่อสร้างและติดตั้ง

สินทรัพย์ระหว่างก่อสร้างและติดตั้ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และวันที่ 31 ธันวาคม 2563 เท่ากับ 41.39 ล้านบาท และ 2.07 ล้านบาท ตามลำดับ โดยสินทรัพย์ระหว่างก่อสร้างและติดตั้งดังกล่าว เป็นงานออกแบบตกแต่งและปรับปรุงภายในอาคารสำนักงานใหญ่ พระราม 3

### เครื่องตกแต่งติดตั้งและอุปกรณ์สำนักงาน

ประเภททรัพย์สิน	วัตถุประสงค์การถือครอง	มูลค่าสุทธิตามบัญชี (ล้านบาท)		ลักษณะกรรมสิทธิ์	ภาระผูกพัน
		31 ธ.ค. 2564	31 ธ.ค. 2563		
เครื่องตกแต่งและอุปกรณ์สำนักงานใหญ่	เพื่อใช้ในการดำเนินธุรกิจ	115.34	139.68	เป็นเจ้าของ	ไม่มีภาระผูกพัน
เครื่องตกแต่งและอุปกรณ์สำนักงานสาขา	เพื่อใช้ในการดำเนินธุรกิจ	18.94	18.04	เป็นเจ้าของ	ไม่มีภาระผูกพัน
รวม		134.28	157.72		

## ยานพาหนะ

ประเภททรัพย์สิน	วัตถุประสงค์ การถือครอง	มูลค่าสุทธิตามบัญชี (ล้านบาท)		ลักษณะกรรมสิทธิ์	ภาระผูกพัน
		31 ธ.ค. 2564	31 ธ.ค. 2563		
รถยนต์	เพื่อใช้ในการ ดำเนินธุรกิจ	12.00	21.87	เป็นเจ้าของ	บางส่วนมีภาระ ผูกพันตามสัญญา เช่าลีสซิ่ง
รถจักรยานยนต์	เพื่อใช้ในการ ดำเนินธุรกิจ	0.23	0.35	เป็นเจ้าของ	ไม่มีภาระผูกพัน
รวม		12.23	22.22		

## สินทรัพย์สิทธิการใช้

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 กลุ่มบริษัทฯ ได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับสัญญาเช่า TFRS 16 มาถือปฏิบัติ โดยจะต้องรับรู้สินทรัพย์ตามสัญญาเช่าที่เคยได้ถูกจัดประเภทเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานที่ กลุ่มบริษัทฯ สามารถเข้าถึงสินทรัพย์ตามสัญญาเช่าดังกล่าวได้ เป็นสินทรัพย์สิทธิการใช้ ทั้งนี้ กลุ่มบริษัทฯ มีสัญญาเช่าที่ดิน อาคาร และยานพาหนะ ซึ่งมีระยะเวลาการเช่าคงที่ 1 ถึง 10 ปี โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

## สิทธิการใช้ที่ดิน

ประเภทสัญญาเช่า	ผู้ให้เช่า	มูลค่าสุทธิตาม บัญชี (ล้านบาท)	มูลค่าสุทธิตาม บัญชี (ล้านบาท)	ระยะเวลาในการเช่า
		31 ธ.ค. 2564	31 ธ.ค. 2563	
สัญญาเช่าที่ดิน ที่จอดรถยนต์สำนักงานใหญ่	บุคคลธรรมดา	23.44	27.84	สัญญาเช่า 10 ปี ครบอายุสัญญาเช่า 30 เม.ย. 70
สัญญาเช่าที่ดิน การรถไฟพระราม 9	การรถไฟแห่งประเทศไทย	-	2.27	สัญญาเช่า 3 ปี ครบอายุสัญญาเช่า 31 ธ.ค. 64
สัญญาเช่าที่ดินที่สาขาบางกะปิ	บุคคลธรรมดา	0.09	0.27	สัญญาเช่า 3 ปี ครบอายุสัญญาเช่า 30 มิ.ย. 65
รวม		23.53	30.38	

## สิทธิใช้อาคาร

ประเภทสัญญาเช่า	ผู้ให้เช่า	มูลค่าสุทธิตาม บัญชี (ล้านบาท)	มูลค่าสุทธิตาม บัญชี (ล้านบาท)	ระยะเวลาในการเช่า
		31 ธ.ค. 2564	31 ธ.ค. 2563	
สัญญาเช่าพื้นที่	นิติบุคคล	0.31	0.39	สัญญาเช่าอายุ 1-3 ปี ครบอายุสัญญาในปี 2565
สัญญาเช่าอาคารพาณิชย์	นิติบุคคล/บุคคลธรรมดา	4.39	6.71	สัญญาเช่าอายุ 3-5 ปี ครบอายุสัญญาในปี 2565 - 2567
รวม		4.70	7.10	



## สิทธิการใช้อยานพาหนะ

ประเภทสัญญาเช่า	ผู้ให้เช่า	มูลค่าสุทธิตามบัญชี (ล้านบาท)	มูลค่าสุทธิตามบัญชี (ล้านบาท)	ระยะเวลาในการเช่า
		31 ธ.ค. 2564	31 ธ.ค. 2563	
สัญญาเช่าใช้รถยนต์	บริษัท ไทยเร็นท์ อะคาร์ คอร์ปอเรชั่น จำกัด	47.21	46.43	สัญญาเช่าอายุ 5 ปี ครบอายุสัญญาในปี 2568 - 2569
สัญญาเช่าใช้รถยนต์	บริษัท กรุงไทย ไอบีเจ ลิสซิง จำกัด	5.98	13.81	สัญญาลิสซิง 3 ปี ระยะเวลาผ่อนชำระ 36 เดือน
รวม		53.19	60.24	

## อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนของกลุ่มบริษัทฯ ส่วนใหญ่ คือที่ดินสำหรับลานจอดรถให้เช่าและอาคารสำนักงานให้เช่า ซึ่งกลุ่มบริษัทฯ ถือไว้เพื่อหาประโยชน์จากรายได้ค่าเช่าในระยะยาวหรือจากการเพิ่มขึ้นของมูลค่าของสินทรัพย์ โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

ประเภททรัพย์สิน	ที่ตั้ง	วัตถุประสงค์การ ถือครอง	มูลค่าสุทธิตามบัญชี (ล้านบาท)		ลักษณะ กรรมสิทธิ์	ภาระผูกพัน
			31 ธ.ค. 2564	31 ธ.ค. 2563		
ที่ดิน	63/2 ถนนพระราม 9 แขวงห้วยขวาง เขต ห้วยขวาง กรุงเทพฯ	พื้นที่ให้เช่าสำหรับ ลานจอดรถ	136.80	136.80	เป็นเจ้าของ	ไม่มีภาระผูกพัน
อาคารและส่วน ปรับปรุงอาคาร	63/2 ถนนพระราม 9 แขวงห้วยขวาง เขต ห้วยขวาง กรุงเทพฯ	พื้นที่ให้เช่าสำหรับ สำนักงาน	12.70	17.58	เป็นเจ้าของ	ไม่มีภาระผูกพัน
รวม			149.50	154.38		

## สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และวันที่ 31 ธันวาคม 2563 เท่ากับ 49.87 ล้านบาท และ 59.89 ล้านบาท ตามลำดับ โดยสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ประกอบด้วย โปรแกรมคอมพิวเตอร์ และโปรแกรมคอมพิวเตอร์ระหว่างติดตั้ง

# เอกสารแนบ 5

---

นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี  
และข้อกำหนดเกี่ยวกับจริยธรรมและจรรยาบรรณทางธุรกิจ

นโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการที่ดี ข้อกำหนดเกี่ยวกับจริยธรรม และจรรยาบรรณทางธุรกิจ รวมทั้งอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการ และคณะกรรมการชด้อยของ บริษัท 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> เมนูเกี่ยวกับเรา หัวข้อการกำกับดูแลกิจการที่ดี หรือ [https://www.dhipayagroup.co.th/corporate\\_governance](https://www.dhipayagroup.co.th/corporate_governance)
2. อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการ และคณะกรรมการชด้อยของ บริษัทฯ บริษัทฯ ได้เปิดเผยไว้ในรายงานฉบับนี้ ส่วนที่ 2 ข้อ 7.2.3 “บทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการ” และ กฎบัตรของคณะกรรมการชด้อย ได้เปิดเผยไว้ในส่วนที่ 2 ข้อ 7.3 “ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการชด้อย” หรือศึกษาเพิ่มเติมได้ที่เว็บไซต์ของบริษัทฯ <https://www.dhipayagroup.co.th> เมนูเกี่ยวกับเรา หัวข้อการกำกับดูแลกิจการที่ดี หรือ [https://www.dhipayagroup.co.th/corporate\\_governance](https://www.dhipayagroup.co.th/corporate_governance)

# เอกสารแนบ 6

---

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

รายงานคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล

รายงานคณะกรรมการบริษัท

รายงานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

รายงานคณะกรรมการบริหารการลงทุน

### เรียน ท่านผู้ถือหุ้น บริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)

คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วย กรรมการอิสระ จำนวน 3 ท่าน คือ นายประสิทธิ์ ดำรงชัย เป็นประธานคณะกรรมการตรวจสอบ นายประภาศ คงเอียด และนางพรพรรณนิตา บุญครอง เป็นกรรมการตรวจสอบ ซึ่งมีคุณสมบัติครบถ้วนตามประกาศตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) และข้อกำหนดคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) โดยมี นางสาวปฐมภรณ์ ศรีนวนลิตี ผู้อำนวยการฝ่ายตรวจสอบ ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่อย่างอิสระตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท และตามกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งอนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัท ซึ่งสอดคล้องกับประกาศของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) โดยให้ความสำคัญกับการกำหนดโครงสร้างและกระบวนการทำงาน ที่เป็นระบบ การสอบทานให้บริษัทฯ มีการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล และมีระบบการบริหารความเสี่ยงที่เพียงพอ

ในปี 2564 คณะกรรมการตรวจสอบได้จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ รวม 10 ครั้ง โดยมีกรรมการตรวจสอบเข้าประชุมครบองค์ประชุมทุกครั้ง และมีวาระการประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มี ฝ่ายบริหารเข้าร่วมประชุม เพื่อให้มั่นใจว่าผู้สอบบัญชีมีความเป็นอิสระในการได้รับข้อมูล การตรวจสอบข้อมูลที่มีสาระสำคัญในการจัดทำงบการเงิน รวมทั้งประชุมร่วมกับผู้บริหาร และผู้ตรวจสอบภายใน เพื่อรับทราบและแลกเปลี่ยนความคิดเห็นต่าง ๆ ตามวาระที่เกี่ยวข้อง โดยสรุปสาระสำคัญในการปฏิบัติหน้าที่ ได้ดังนี้

#### 1. การสอบทานรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานงบการเงินรายไตรมาส และงบการเงินประจำปี 2564 ร่วมกับ ผู้บริหาร และผู้สอบบัญชี เพื่อพิจารณารายงานทางการเงิน การเปิดเผยข้อมูลประกอบงบการเงิน นโยบาย การบัญชี และการประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ เพื่อให้มั่นใจว่าการจัดทำงบการเงินเป็นไปตามข้อกำหนด ของกฎหมาย มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป มีความถูกต้องเชื่อถือได้ รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ และเป็นประโยชน์กับผู้ใช้งบการเงิน โดยผู้สอบบัญชีได้สอบทานและตรวจสอบแล้วให้ความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไข ทั้งนี้ ผู้บริหารเป็นผู้มีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำรายงานทางการเงิน ผู้สอบบัญชีเป็นผู้รับผิดชอบในการรายงานและแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าว

คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นสอดคล้องกับผู้สอบบัญชีว่า “งบการเงินดังกล่าวมีความถูกต้อง ตามที่ควรในสาระสำคัญ ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน”

#### 2. การสอบทานระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง เพื่อประเมินความเหมาะสม เพียงพอ ของระบบควบคุมภายใน โดยถือตามมาตรฐานการตรวจสอบภายใน และแนวทาง ที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งสอดคล้องกับความเห็นของ ผู้สอบบัญชีที่รายงานว่า ไม่พบประเด็นปัญหาหรือข้อบกพร่องที่เป็นสาระสำคัญที่มีผลกระทบต่องบการเงิน ของบริษัทฯ

คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า “บริษัทฯ มีการกำหนดให้มีระบบการควบคุมภายใน และการบริหารความเสี่ยงในระดับที่เหมาะสม รวมทั้งมีระบบการตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพ”

#### 3. การสอบทานรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทาน กำกับดูแล และให้ความเห็นเกี่ยวกับรายการระหว่างกัน ที่มีสาระสำคัญก่อนนำเสนอ คณะกรรมการบริษัท เพื่อให้มั่นใจว่าได้มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใส เป็นรายการที่เป็นไปเพื่อการดำเนินธุรกิจปกติหรือรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของบริษัทฯ และบริษัทย่อย มีความสมเหตุสมผล เป็นไปเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ และบริษัทย่อย และเป็นรายการในลักษณะเดียวกับที่ วิทยุชนจะพึงกระทำกับคู่สัญญาทั่วไปในสถานการณ์เดียวกัน ด้วยอำนาจต่อรองทางการค้าที่ปราศจากอิทธิพลในการที่คู่สัญญาอีกฝ่ายมีสถานะเป็นบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง (Arm's Length Basis) และไม่มีการถ่ายโอนผลประโยชน์ระหว่างบริษัทฯ กับบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน อีกทั้งเป็นรายการที่มีความถูกต้อง สอดคล้องกับนโยบาย การทำรายการที่เกี่ยวข้องกันที่กำหนดไว้ ทั้งนี้ ฝ่ายบริหารได้รายงานความเคลื่อนไหวของรายการต่าง ๆ ต่อคณะกรรมการตรวจสอบเป็นรายไตรมาส และเปิดเผยให้ถูกต้องตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นสอดคล้องกับผู้สอบบัญชี และมีความเห็นว่ารายการที่มีสาระสำคัญได้รับการเปิดเผยและแสดงรายการในงบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงินแล้ว อย่างถูกต้องและครบถ้วน

#### 4. การสอบทานการปฏิบัติงานตามกฎหมาย

คณะกรรมการตรวจสอบได้กำหนดให้มีการสอบทานและติดตามการดำเนินการให้มีการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และกฎหมายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า “บริษัทฯ มีการปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อกำหนดและข้อผูกพันที่บริษัทฯ มีไว้กับบุคคลภายนอก”

#### 5. การสอบทานการกำกับดูแลกิจการที่ดี

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ และบริษัทย่อย เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทฯ มีนโยบายและแนวปฏิบัติด้านการกำกับดูแลกิจการที่เหมาะสม และสอดคล้องกับข้อกำหนดและหลักเกณฑ์ด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง เพื่อเป็นกรอบให้บุคลากรของ บริษัทฯ และบริษัทย่อย ยึดถือปฏิบัติให้เป็นไปตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจรรยาบรรณทางธุรกิจของบริษัทฯ และบริษัทย่อย รวมทั้งให้คำปรึกษา และพิจารณาทบทวนนโยบายและแนวปฏิบัติต่าง ๆ ให้เหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจและสอดคล้องกับแนวปฏิบัติในระดับสากล เพื่อพัฒนาระบบการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ และบริษัทย่อย

#### 6. การพิจารณาคัดเลือกและเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชี

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2565 โดยพิจารณาจาก ประสิทธิภาพ ความรู้ ความสามารถ ความเชี่ยวชาญของงานสอบบัญชี ความเป็นอิสระ และค่าสอบบัญชีที่สมเหตุสมผล เพื่อเสนอต่อ คณะกรรมการบริษัทขออนุมัติที่ประชุมผู้ถือหุ้นในปี 2565 โดยเสนอแต่งตั้ง บริษัท ไพร์ซวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอพีแอส จำกัด มี นายไพบูล์ ต้นกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4298 และ/หรือนางสาวสุกฤดา แยมสกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4906 และ/หรือนางสาวสินลิริ ทั้งสมบัติ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 7352 เป็นผู้สอบบัญชี ประจำปี 2565 โดยมีค่าตอบแทน ดังนี้

หน่วย : พันบาท

1	ค่าสอบทานงบการเงินเฉพาะบริษัทฯ 3 ไตรมาส	600
2	ค่าตรวจสอบงบการเงินเฉพาะบริษัทฯ ประจำปี	600
	<b>รวมส่วนของงบการเงินเฉพาะบริษัทฯ</b>	<b>1,200</b>
3	ค่าสอบทานงบการเงินรวม 3 ไตรมาส	450
4	ค่าตรวจสอบงบการเงินรวม ประจำปี	500
	<b>รวมส่วนของงบการเงินรวม</b>	<b>950</b>
	<b>รวมทั้งสิ้น</b>	<b>2,150</b>

โดยสรุปภาพรวมแล้ว คณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่า ในปี 2564 บริษัทฯ มีการจัดทำรายงานทางการเงินและเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน มีระบบบริหารความเสี่ยง และระบบควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ ตลอดจนมีระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดี

(นายประสิทธิ์ คำราชย์)

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

## รายงานของคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล

### เรียน ท่านผู้ถือหุ้น บริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)

คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคลได้ดำเนินการตามวัตถุประสงค์และขอบเขตหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้การสรรหา กำหนดค่าตอบแทนให้กับกรรมการและผู้บริหารระดับสูง เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและโปร่งใส มีความเป็นธรรม ถูกต้อง ตามกฎเกณฑ์ ระเบียบ ข้อกำหนด และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งกำหนดนโยบาย และยุทธศาสตร์การบริหารทรัพยากรบุคคล โดยในปี 2564 มีการประชุมรวมทั้งสิ้น 6 ครั้ง และมีผลการดำเนินงานดังนี้

#### 1. ด้านนโยบาย แผนกลยุทธ์และยุทธศาสตร์

คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบริหารทรัพยากรบุคคลได้เสนอแนะนโยบาย การสรรหา การกำหนดค่าตอบแทน ให้กับกรรมการและผู้บริหารระดับสูง พร้อมทั้งกำหนดยุทธศาสตร์การบริหารทรัพยากรบุคคลให้สอดคล้องกับวิสัยทัศน์ และเป้าหมายของบริษัทฯ โดยมีรายละเอียด ดังนี้

- 1.1 กำหนดนโยบาย กรอบแนวทาง และปรับปรุงหลักเกณฑ์ในการสรรหากรรมการบริษัท กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย และประธานเจ้าหน้าที่บริหารให้ทันสมัยเหมาะสมกับสถานะเศรษฐกิจในปัจจุบัน และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแลบริษัทฯ ได้แก่ ก.ล.ต. และตลท.
- 1.2 กำหนดกรอบ แนวทางการศึกษาโครงสร้างและองค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อย ให้มีองค์ประกอบที่เหมาะสม และขอบเขตหน้าที่คณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะ เพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของหน่วยงานที่กำกับดูแล พร้อมทั้งให้ความทันสมัย รองรับการเปลี่ยนแปลงที่จะเกิดขึ้นและการแข่งขันในอนาคต
- 1.3 ให้ความเห็นชอบในการปรับปรุงขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท
- 1.4 เสนอแนะนโยบาย กรอบแนวทางและหลักเกณฑ์การกำหนดค่าตอบแทนของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อย ต่างๆ และประธานเจ้าหน้าที่บริหารให้อยู่ในระดับที่เทียบเคียงกับอุตสาหกรรมและเหมาะสมกับหน้าที่ ความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

#### 2. ด้านการกำกับ ดูแล และติดตามประเมินผล

- 2.1 พิจารณาสรรหาและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมตามหลักเกณฑ์ข้อ 1.1 เพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการและกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยแทนกรรมการที่ลาออกในปี 2564 จำนวน 6 คน
- 2.2 พิจารณาค่าตอบแทนของกรรมการ กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย ให้เหมาะสมกับบทบาท หน้าที่ ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ และเทียบเคียงกับอุตสาหกรรมในระดับเดียวกันเป็นประจำทุกปี โดยในปี 2564 ได้ศึกษาเปรียบเทียบการจ่ายค่าตอบแทนของกรรมการ และกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยกับบริษัทโฮลดิ้งส์ชั้นนำของประเทศ
- 2.3 พิจารณาให้ข้อเสนอแนะในการปรับโครงสร้างองค์กร ให้สอดคล้องกับวิสัยทัศน์ และเป้าหมายขององค์กร โดยในปี 2564 ให้ความเห็นชอบการปรับโครงสร้างองค์กร เพิ่มรองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มธุรกิจสนับสนุนธุรกิจประกันภัย สำนักประธานเจ้าหน้าที่บริหาร สำนักกำกับกำกับการปฏิบัติตามกฎหมาย เพื่อกำกับดูแลบริษัทในกลุ่มของ TIPH
- 2.4 ให้ความเห็นชอบข้อบังคับเกี่ยวกับการทำงานของ บริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
- 2.5 ให้ความเห็นชอบนโยบายและหลักเกณฑ์ในการกำหนดค่าตอบแทน
- 2.6 ให้ความเห็นชอบนโยบายการสรรหาและพัฒนาบุคลากร และแผนการสืบทอดตำแหน่ง
- 2.7 ให้ความเห็นชอบนโยบายการดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นของผู้บริหารระดับสูงของ บริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
- 2.8 ให้ความเห็นชอบหลักเกณฑ์การบริหารจัดการพนักงานเพื่อการปฏิบัติงานระหว่างกันของบริษัทในกลุ่ม บริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
- 2.9 ให้ความเห็นชอบในการกำหนดกรอบแนวทางการสรรหาและแต่งตั้งผู้บริหารในตำแหน่งผู้อำนวยการขึ้นไป โดยในปี 2564 ได้ให้ความเห็นชอบการแต่งตั้งผู้บริหารระดับรองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร จำนวน 1 ตำแหน่ง



(นายสีมา สีมานันท์)

ประธานคณะกรรมการสรรหา  
กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล

## รายงานของคณะกรรมการบรรษัทภิบาล

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น บริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)

คณะกรรมการบรรษัทภิบาล ได้มีการจัดประชุมรวมทั้งสิ้น 4 ครั้ง เพื่อดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ซึ่งในปี 2564 นั้นได้ดำเนินการในเรื่องต่าง ๆ ดังนี้

### 1. ด้านการส่งเสริมและสนับสนุนให้บริษัทฯ ดำเนินการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

#### 1.1 พิจารณาให้ความเห็นชอบแบบประเมินคณะกรรมการบริษัท ทั้ง 3 แบบ

- แบบประเมินตนเองของคณะกรรมการทั้งคณะ
- แบบประเมินคณะกรรมการรายบุคคล (การประเมินตนเอง)
- แบบประเมินคณะกรรมการชุดย่อย

#### 1.2 พิจารณาผลการประเมินคณะกรรมการทั้ง 3 แบบ และนำเสนอคณะกรรมการบริษัท รับทราบและนำผลประเมินมาปรับปรุงเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ โดยวิเคราะห์ผลการประเมิน ข้อเสนอแนะ และ ข้อควรสังเกตุต่าง ๆ เพื่อนำมาพิจารณาใช้ปฏิบัติให้เหมาะสมกับสภาพแวดล้อม และการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ

#### 1.3 พิจารณาให้ความเห็นชอบนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ เพื่อให้เป็นไปตามกรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมีนโยบายในการกำกับกิจการ จำนวน 13 นโยบาย ดังนี้

- 1.3.1 นโยบายการลงทุน
- 1.3.2 นโยบายการจ่ายเงินปันผล
- 1.3.3 นโยบายความมั่นคงปลอดภัยด้านเทคโนโลยีและสารสนเทศ
- 1.3.4 นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- 1.3.5 ข้อกำหนดเกี่ยวกับจริยธรรมและจรรยาบรรณทางธุรกิจ
- 1.3.6 นโยบายการบริหารความเสี่ยงองค์กร
- 1.3.7 นโยบายการใช้ข้อมูลภายใน
- 1.3.8 นโยบายการเปิดเผยข้อมูล
- 1.3.9 นโยบายเกี่ยวกับการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- 1.3.10 ระเบียบบริษัทว่าด้วยกระบวนการรับและพิจารณาเรื่องร้องเรียน
- 1.3.11 นโยบายการดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นของกรรมการ
- 1.3.12 นโยบายความรับผิดชอบต่อสังคม
- 1.3.13 นโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันและคู่มือการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

### 2. ด้านการติดตาม กำกับ ดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อยให้เป็นไปตามการกำกับดูแลกิจการที่ดี

- 2.1 รายงานความคืบหน้าในการดำเนินการตามหลักการกำกับดูแลกิจการ ที่ดี โดยมีการรายงานความคืบหน้า ปัญหา และอุปสรรคให้คณะกรรมการบริษัททราบอย่างสม่ำเสมอ
- 2.2 พิจารณาและติดตามการเปิดเผยข้อมูลข่าวสารของบริษัทฯ ต่อหน่วยงานที่กำกับดูแลบริษัทฯ อันได้แก่ ตลาดหลักทรัพย์ฯ สำนักงาน ก.ล.ต. และหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้เป็นไปตามกรอบระยะเวลา กฎระเบียบ ข้อบังคับ ประกาศ และคำสั่ง ตามที่หน่วยงานกำกับดูแลกำหนด และรายงานให้คณะกรรมการรับทราบเป็นประจำทุกไตรมาส เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในการรายงานข้อมูลข่าวสารภายใต้การกำกับดูแลของหน่วยงานดังกล่าว
- 2.3 พิจารณาและติดตาม กฎหมาย ประกาศ คำสั่งต่าง ๆ ของหน่วยงานที่กำกับดูแลที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของบริษัทฯ เพื่อดำเนินการให้สอดคล้องกับ กฎหมาย ประกาศ คำสั่งที่ได้ประกาศใช้ใหม่ และนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาและรับทราบต่อไป
- 2.4 ส่งเสริมและสนับสนุนให้บริษัทฯ มีการจัดประชุมผู้ถือหุ้นตามแนวทางของสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย (AGM Checklist) เพื่อให้เป็นไปตามหลักการการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- 2.5 ส่งเสริมและสนับสนุนให้บริษัทฯ ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ Corporate Governance Report (CGR Checklist) ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) เพื่อให้เป็นไปตามหลักการการกำกับดูแลกิจการที่ดี



(นายประกาศ คงเอียด)  
ประธานคณะกรรมการบรรษัทภิบาล



## รายงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น บริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)

ตามที่คณะกรรมการบริษัทได้มอบหมายให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง มีหน้าที่กำหนดกรอบและนโยบายการบริหารจัดการความเสี่ยงเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบการบริหารจัดการความเสี่ยงระดับองค์กรที่ครอบคลุมความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ ที่สำคัญและเกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่ม ตลอดจนการกำหนดระดับความเสี่ยงและดัชนีชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ รวมถึงสนับสนุน และผลักดันให้เกิดความร่วมมือในการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่ม และกำกับให้มีการปฏิบัติตามนโยบาย แผนจัดการความเสี่ยงที่กำหนด และแผนบรรเทาความเสี่ยงเพื่อรับมือกับความเสี่ยงกรณีฉุกเฉิน

นอกจากนี้ยังมอบหมายให้ทบทวนความเพียงพอ และความมีประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยง พร้อมทั้งให้คำแนะนำในการปรับปรุงพัฒนาระบบการบริหารความเสี่ยง และรายงานความคืบหน้าต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทฯ ดำเนินกิจการภายใต้นโยบาย แผนงาน และระบบการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม มีการจัดการความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และกระบวนการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่ม มีความเหมาะสม และมีประสิทธิภาพ เป็นไปตามกฎเกณฑ์ ข้อกำหนด กฎหมายที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งเป็นไปตามหลักการกำกับและดูแลกิจการที่ดี ทั้งนี้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้จัดให้มีการประชุมเป็นประจำ โดยในปี 2564 มีการประชุมทั้งสิ้น 4 ครั้ง เพื่อดำเนินการให้บริษัทฯ และบริษัทในกลุ่ม มีการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสม เป็นไปตามวัตถุประสงค์ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท รายละเอียดการดำเนินการมีดังนี้

### 1. ด้านการกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงองค์กร

พิจารณา และให้ความเห็นชอบนโยบายที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงในระดับองค์กร เพื่อนำเสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ

- นโยบายบริหารความเสี่ยงด้านการคอร์รัปชัน ตามโครงการแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย หรือ Private Sector Collective Action against Corruption (CAC)

### 2. ด้านการกำกับ ดูแล ติดตามกลยุทธ์และสถานะความเสี่ยง

จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (RMC) เพื่อติดตามการดำเนินงานด้านการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ

### 3. ด้านการเสนอแนะให้ความเห็นชอบเครื่องมือสำหรับการบริหารความเสี่ยงองค์กร

- เสนอแนะแนวทางปรับปรุงและพัฒนาระบบบริหารความเสี่ยงขององค์กร และประเมินความเพียงพอของกลยุทธ์การบริหารจัดการความเสี่ยง รวมถึงประสิทธิผลในการบริหารจัดการความเสี่ยง เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทฯ ได้ดำเนินการกิจการภายใต้นโยบายการบริหารความเสี่ยง
- พิจารณาให้ความเห็นเรื่องความเพียงพอในการบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการจัดตั้งบริษัทย่อยแห่งใหม่ 1 บริษัท (บริษัท ทิพย ไอเอสพี จำกัด)
- พิจารณาให้ความเห็นเรื่องความเพียงพอในการบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงในการลงทุนของบริษัทย่อย
- พิจารณาให้ความเห็นชอบความเพียงพอในการบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการกู้เงินกับสถาบันการเงิน ประเภท วงเงิน PN และ OD
- รับทราบกรอบและเกณฑ์การพิจารณารวมทั้งการดำเนินการที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนในตราสารทุนของบริษัทย่อย บริษัทร่วม ภายใต้โครงสร้างการดำเนินธุรกิจของ บริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)

(นายสุรันว์ คงทน)

ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

## รายงานของคณะกรรมการบริหารการลงทุน

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น บริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)

ในปี 2564 คณะกรรมการบริหารการลงทุนได้มีการจัดประชุมรวมทั้งสิ้น 5 ครั้ง เพื่อดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ซึ่งในปี 2564 นั้น ได้ดำเนินการในเรื่องต่าง ๆ ดังนี้

1. พิจารณากำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ แผนการลงทุนประจำปี ให้สอดคล้องหรือเป็นไปตามกฎระเบียบ หลักเกณฑ์ ประกาศ ฯลฯ ของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง และให้เป็นไปตามกรอบนโยบายที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด ก่อนนำเสนอคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ
2. กำกับ ดูแล และควบคุมการบริหารการลงทุนในภาพรวมให้เป็นไปตามเป้าหมายของบริษัทฯ
3. พิจารณากลับกรองโครงการและโอกาสในการลงทุนต่าง ๆ ให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ของบริษัทฯ ก่อนนำเสนอพร้อมความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ
4. ติดตามและกำกับดูแลการดำเนินธุรกิจของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมให้เป็นไปตามนโยบาย ทิศทาง กลยุทธ์ทางธุรกิจ แผนการดำเนินงาน และเป้าหมายที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท
5. ติดตามและประเมินผลการดำเนินงานและความก้าวหน้าของโครงการลงทุนของบริษัทฯ บริษัทย่อย และบริษัทร่วม รวมทั้งรายงานปัญหาหรืออุปสรรคที่เกิดขึ้นและแนวทางในการปรับปรุงแก้ไขให้คณะกรรมการบริษัททราบ
6. พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนของบริษัทฯ บริษัทย่อย และ/หรือ บริษัทร่วม
7. ดำเนินการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริหาร/คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

(นายสิทธชัย ชัยปริยญา)

ประธานคณะกรรมการบริหารการลงทุน



**บริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)**

1115 ถนนพระราม 3 แขวงช่องนนทรี เขตยานนาวา กรุงเทพฯ 10120

โทรศัพท์ : 0-2239-2200 ต่อ 2636



Transforming  
for the better  
and Innovating  
for the future

แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี /  
รายงานประจำปี 2564  
(แบบ 56-1 One Report)  
รายงานทางการเงิน

Form 56-1 One Report 2021  
Financial Report

## Contents

Page	
2	Responsibilities of the Board of Directors
4	Independent Auditor's Report
20	Financial Statement
42	Notes to the Financial Statements
42	General information
44	Significant events during the current year
44	Basis of preparation
46	Accounting policies
76	Financial risk management
102	Insurance risk
108	Fair value
118	Critical accounting estimates, assumptions and judgements
126	Cash and cash equivalents
128	Premium receivables, net
130	Reinsurance assets, net
132	Amount due from reinsurance, net
136	Investment in securities, net
158	Investments in subsidiaries
160	Investment property, net
166	Property, plant and equipment, net
174	Intangible assets, net
178	Deferred income tax
184	Insurance contract liabilities
194	Due to reinsurers
196	Employee benefit obligations
202	Other liabilities
204	Tax effects relating to each component of other comprehensive income
204	Share capital and premium on share capital
206	Statutory reserve and General reserve
208	Dividend paid
210	Operating expenses
212	Employee and company's committee expenses
214	Provident fund
214	Income tax expense
216	Net expected credit losses
218	Earnings (losses) per share
220	Related party transactions
230	Assets pledged with registrar
230	Assets reserve pledged with registrar
230	Contribution to Non-life guarantee fund
232	Financial information by segment
236	Restricted assets and commitment
236	Contingent liabilities and commitment
238	Event after the statement of financial position date
240	AUDITOR'S FEE

## สารบัญ

หน้า	
3	ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ
5	รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต
21	งบการเงิน
43	หมายเหตุประกอบงบการเงิน
43	ข้อมูลทั่วไป
45	เหตุการณ์สำคัญในระหว่างปีที่รายงาน
45	เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน
47	นโยบายการบัญชี
77	การจัดการความเสี่ยงทางการเงิน
103	ความเสี่ยงที่เกิดจากสัญญาประกันภัย
109	มูลค่าดีดธรรม
119	ประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ ข้อสมมติฐาน และการใช้ดุลยพินิจ
127	เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด
129	เบี้ยประกันภัยค้ำรับสุทธิ
131	สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อสุทธิ
133	ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อสุทธิ
137	เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ
159	เงินลงทุนในบริษัทย่อย
161	อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนสุทธิ
167	ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ
175	สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ
179	ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี
185	หนี้สินจากสัญญาประกันภัย
195	เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ
197	หนี้สินผลประโยชน์พนักงาน
203	หนี้สินอื่น
205	ผลกระทบทางภาษีที่เกี่ยวข้องกับแต่ละองค์ประกอบของกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น
205	ทุนเรือนหุ้นและส่วนเกินมูลค่าหุ้น
207	สำรองตามกฎหมายและสำรองทั่วไป
209	เงินปันผล
211	ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน
213	ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานและกรรมการบริษัท
215	กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
215	ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้
217	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
219	กำไร(ขาดทุน)ต่อหุ้น
221	รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
231	หลักทรัพย์ประกันวางไว้กับนายทะเบียน
231	หลักทรัพย์ที่จัดสรรไว้เป็นเงินสำรองวางไว้กับนายทะเบียน
231	เงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัย
233	การเสนอข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน
237	ทรัพย์สินที่มีข้อจำกัดและภาระผูกพัน
237	หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นภายในและภาระผูกพัน
239	เหตุการณ์ภายหลังวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน
241	คำตอบแทนของผู้สอบบัญชี



# REPORT OF THE RESPONSIBILITY OF THE BOARD OF DIRECTORS FOR THE FINANCIAL REPORT

## Dear Shareholders,

The Board of Directors is responsible for the consolidated financial statements of Dhipaya Group Holdings Public Company Limited and its subsidiary and the financial statements (for the business) of Dhipaya Group Holdings Public Company Limited, which have been prepared in accordance with the financial reporting standards, whereby appropriate accounting policies have been adopted and are consistently adhered to, by exercising discretion and reasonable prudence in preparing financial statements. Material information is sufficiently disclosed in a transparent manner in the notes to the financial statements in the interest of the shareholders and investors in general.

In addition, the Board of Directors ensures that the Company has a risk management system in place, good corporate governance, an adequate internal control system, in order to ensure that accounting information is accurately and completely recorded; material facts and information are reflected in a sufficiently and timely manner to be able to maintain assets, that corrupt activities or irregular transactions are materially prevented.

Accordingly, the Board Directors has appointed the Audit Committee, comprising of members who are independent directors, to be responsible in ensuring the quality of financial reports and the efficiency of the internal control system, whereby the opinions of the Audit Committee on such matters are included in the Report of the Audit Committee in the Annual Report.

The Board of Directors is of the opinion that the overall internal control system is sufficient and appropriate, and as a result, it will lead to confidence in the reliability of the financial statements for the year ending 31 December 2021, which have been audited by the Company's auditor (PwC), in accordance with the generally accepted accounting standards, whereby the auditor has given its opinion that the financial statements were accurate, and that they materially present the Company's financial position and operating results, as well as the cash flow, in accordance with the financial reporting standards.



(Mr. Somchainuk Engtrakul)  
Chairman of the Board



(Somporn Suebthawilkul, Ph.D)  
Chief Executive Officer

# รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน

## เรียนท่านผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินรวมของบริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) ซึ่งจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน โดยได้มีการพิจารณานโยบายการบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ และใช้ดุลยพินิจอย่างระมัดระวังและหลักการประมาณการที่สมเหตุสมผลในการจัดทำงบการเงินรวมทั้งให้มีการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญอย่างเพียงพอและโปร่งใสในหมายเหตุประกอบงบการเงินเพื่อเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นและนักลงทุนทั่วไป

คณะกรรมการบริษัทได้จัดให้มีการกำกับดูแลกิจการที่ดีและดำรงรักษาไว้ซึ่งระบบบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน เพื่อให้มั่นใจได้ว่าการบันทึกข้อมูลทางบัญชีอย่างถูกต้องครบถ้วน แสดงข้อมูลตามข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ทันเวลา และเพียงพอที่จะดำรงรักษาไว้ซึ่งทรัพย์สิน ตลอดจนป้องกันไม่ให้เกิดการทุจริตหรือการดำเนินการที่ผิดปกติดังมีสาระสำคัญ

ในการนี้ คณะกรรมการบริษัท ได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระทั้งสี่ เป็นผู้ดูแลรับผิดชอบเกี่ยวกับคุณภาพของรายงานทางการเงินและระบบควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ และความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าวได้ปรากฏในรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งได้แสดงไว้แล้วในรายงานประจำปี

คณะกรรมการบริษัทมีความเห็นว่า ระบบควบคุมภายในของบริษัทฯ โดยรวม มีความเพียงพอและเหมาะสม สามารถสร้างความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลต่อความเชื่อถือได้ของงบการเงินของบริษัทฯ สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ซึ่งผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของบริษัทฯ (บริษัท ไพรัชขอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด) ได้ตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไปและแสดงความเห็นว่างบการเงินแสดงฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน รวมถึงกระแสเงินสด โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน



(นายสมใจนึก เองตระกูล)

ประธานกรรมการ



(ดร.สมพร สืบถวิลกุล)

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร



# INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT

## Independent Auditor's Report

To the shareholders of Dhipaya Group Holdings Public Company Limited

### My opinion

In my opinion, the consolidated financial statements and the separate financial statements present fairly, in all material respects, the consolidated financial position of Dhipaya Group Holdings Public Company Limited (the Company) and its subsidiaries (the Group) and the separate financial position of the Company as at 31 December 2021 and its consolidated and separate financial performance and its consolidated and separate cash flows for the year then ended in accordance with Thai Financial Reporting Standards (TFRS).

### What I have audited

The consolidated financial statements and the separate financial statements comprise:

- the consolidated and separate statements of financial position as at 31 December 2021;
- the consolidated and separate statements of comprehensive income for the year then ended;
- the consolidated and separate statements of changes in equity for the year then ended;
- the consolidated and separate statements of cash flows for the year then ended; and
- the notes to the consolidated and separate financial statements, which include significant accounting policies and other explanatory information.

### Basis for opinion

I conducted my audit in accordance with Thai Standards on Auditing (TSAs). My responsibilities under those standards are further described in the Auditor's responsibilities for the audit of the consolidated and separate financial statements section of my report. I am independent of the Group and the Company in accordance with the Code of Ethics for Professional Accountants issued by the Federation of Accounting Professions that are relevant to my audit of the consolidated and separate financial statements, and I have fulfilled my other ethical responsibilities in accordance with these requirements. I believe that the audit evidence I have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for my opinion.

# 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. 2564 และผลการดำเนินงานรวมและผลการดำเนินงานเฉพาะกิจการ รวมถึงกระแสเงินสดรวมและกระแสเงินสดเฉพาะกิจการสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

### งบการเงินที่ตรวจสอบ

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการประกอบด้วย

- งบแสดงฐานะการเงินรวมและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564
- งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเฉพาะกิจการสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน
- งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นเฉพาะกิจการสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน
- งบกระแสเงินสดรวมและงบกระแสเงินสดเฉพาะกิจการสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และ
- หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการซึ่งประกอบด้วยนโยบายการบัญชีที่สำคัญและหมายเหตุเรื่องอื่น ๆ

### เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในส่วนของความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากกลุ่มกิจการและบริษัทตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดเหล่านี้ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

## Key audit matters

Key audit matters are those matters that, in my professional judgement, were of most significance in my audit of the consolidated and separate financial statements of the current period. I determine one key audit matter: Valuation of insurance contract liabilities. The matter was addressed in the context of my audit of the consolidated and separate financial statements as a whole, and in forming my opinion thereon, and I do not provide a separate opinion on the matter.

Key audit matter	How my audit addressed the key audit matter
<p><b>Valuation of insurance contract liabilities –</b></p> <p><i>Refer to Note of the consolidated and separate financial statements 4.4 (accounting policy) Note 19 (financial disclosures) and Note 8.5 (Critical accounting estimates and judgments)</i></p> <p>Insurance contract liabilities of Baht 24.25 million composed of two key components:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Claim liabilities includes reported claim reserves not yet settled, claim payable, and claims incurred but not reported (IBNR), as well as claims handling reserve and payable</li> <li>2. Premium liabilities which are also called unearned premium reserve.</li> </ol>	<p>My key audit procedures in relation to the claim liabilities included:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Obtained an understanding of the controls used when identifying and approving the qualifications of the surveyors and also obtained evidence of approval for the new surveyor as an audit evidence.</li> <li>• Evaluated and tested the internal control environment relating to the core insurance system used to process the technical data and integrate that data into the accounting system.</li> <li>• Evaluated and tested the design effectiveness and implementation of key controls around the claims handling and claim liabilities setting processes. I examined evidence of the key accounting controls over the valuation of claim liabilities incurred by examining related supporting documentation and the approval by an authorised person of the Group.</li> </ul>

## เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบคือเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้ระบุเรื่องการวัดมูลค่าของหนี้สินจากสัญญาประกันภัย เป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบและได้นำเรื่องนี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องนี้

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	วิธีการตรวจสอบ
<p><b>การวัดมูลค่าของหนี้สินจากสัญญาประกันภัย</b></p> <p><b>อ้างอิงถึงหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัทข้อ 4.4 (นโยบายการบัญชี) หมายเหตุข้อ 19 (การเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน) และ การใช้ดุลยพินิจข้อ 8.5</b></p> <p>หนี้สินจากสัญญาประกันภัยจำนวน 24.25 ล้านบาท ประกอบไปด้วยสององค์ประกอบหลัก ได้แก่</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1. สรรองค่าสินไหมทดแทน (Claim liabilities) ประกอบด้วย สรรองค่าสินไหมที่ได้รับรายงานแล้วแต่ยังไม่ได้ตกลง (Claim reserves) ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย (Claim payables) และสรรองค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้รับรายงาน (Claim incurred but not reported: IBNR) รวมถึงสรรองค่าจัดการสินไหมและค่าจัดการสินไหมค้างจ่าย (Claim handling reserve and payable)</li><li>2. สรรองเบี้ยประกันภัยที่เรียกว่าสรรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้</li></ol>	<p>การปฏิบัติงานตรวจสอบที่สำคัญของข้าพเจ้าเกี่ยวกับสำรองค่าสินไหมทดแทนได้แก่</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• ทำความเข้าใจกระบวนการควบคุมในการประเมินและอนุมัติคุณสมบัติของผู้สำรวจภัย และรวบรวมเอกสารการอนุมัติผู้สำรวจภัยรายใหม่ระหว่างปีเพื่อใช้เป็นหลักฐานการตรวจสอบ</li><li>• ประเมินและทดสอบสภาพแวดล้อมการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับระบบประกันภัยหลัก (Core Insurance System) ที่ใช้ในการประมวลผลข้อมูลและส่งผ่านข้อมูลไปยังระบบบัญชี</li><li>• ประเมินและทดสอบประสิทธิภาพของการออกแบบการควบคุมภายในที่สำคัญในกระบวนการจัดการสินไหมและกระบวนการตั้งสำรองค่าสินไหมทดแทน โดยตรวจเอกสารหลักฐานในแต่ละกระบวนการควบคุมที่สำคัญในการตั้งสำรองค่าสินไหมที่ได้รับรายงานแล้ว รวมถึงตรวจกับเอกสารที่เกี่ยวข้องซึ่งอนุมัติโดยผู้มีอำนาจของกลุ่มกิจการ</li></ul>

Key audit matter	How my audit addressed the key audit matter
<p>I focussed on the valuation of the claim liabilities as this involved a high level of judgement and expertise to evaluate claims liabilities as follows:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) Claim liabilities are provided upon receipt of claim advices from the insured for the amount reported. The Group uses external surveyors or internal claim specialist for certain claim cases to assess the claim payments and management records the claim liabilities based on the surveyor's reports.</li> <li>2) Claim incurred but not reported ("IBNR"), I focussed on the balance because of the complexity involved in the estimation process, and the significant judgements that management needed to make to estimate the related balance.</li> </ol>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Checked samples of claim reserves from the core insurance system by comparing the estimated amount of the claim reserve to the appropriate. Moreover, I checked samples documentation, such as reports from the surveyor of claim handling reserve by checking with invoices from surveyors.</li> <li>• Tested the claim payables and claim reserves which are significant in profit and loss of the Group. Also, by checking settled claims with the surveyor's report and supporting documents showing claim payments, and checking claim reserves with the latest surveyor's reports. In addition, we tested the reserve related to claim handling reserve by checking with invoices from surveyors.</li> <li>• Applied the fluctuation analytical review procedures (including monitoring the change in loss ratios) to analyse the significant changes that took place over the reporting period.</li> <li>• Assessed the sufficiency of the disclosures in the financial statements.</li> </ul>

ข้าพเจ้าให้ความสำคัญกับการวัดมูลค่าสำรองค่าสินไหมทดแทนเนื่องจากเกี่ยวข้องกับการใช้ดุลยพินิจอย่างมาก และใช้ผู้เชี่ยวชาญในการประเมินสำรองค่าสินไหมทดแทนซึ่งประกอบไปด้วยรายการดังต่อไปนี้

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

- 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
- ประเมินความเสี่ยงของการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน

Key audit matter	How my audit addressed the key audit matter
<p>Estimating IBNR involves significant judgement because of the size of the liability and inherent uncertainty when assessing the expected future payments for the claims incurred. In particular, judgement is needed to estimate payments for claims that have been incurred as of the end of the year but have not yet been reported to the Group at the reporting date. In addition, certain types of insurance contracts where there is a greater length of time between the initial claim event and the agreed settlement also may tend to incur greater variability between initial estimates and the final settlement.</p> <p>The valuation of IBNR relies on the quality of the underlying data and assumptions. It involves complex and subjective judgements about future events, both internal and external to the business, for which small changes in assumptions can have a material effect on the estimate.</p> <p>The key assumptions that underpin the reserve calculations include the expected ultimate loss ratio and the loss development factor by types of insurances. The valuation of insurance liabilities depends on complete and accurate data about the number of claims, claim amounts and the pattern of historical claims since these are often used to form expectations about future claims. If the data used to calculate insurance liabilities, or to form judgements over key assumptions, is not complete and accurate then, material impacts on the valuation of insurance liabilities may arise. As a result of the above factors, insurance liabilities represent a significant risk.</p>	<p>My key audit procedures in relation to claims incurred but not reported (IBNR) included gaining an understanding of the process used to estimate the claims incurred but not reported and actuarial reserve methods. I also tested the control over claims handling and case reserve setting processes and performed the following detailed tests:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Evaluated the design effectiveness and implementation of key controls around the claims handling and claim liabilities setting processes because historical claims data was a key input to the actuarial estimates. I examined evidence of the key accounting controls over the valuation of claim liabilities which are recorded in financial statements by examining related supporting documentation and approval by an authorised person of the Group.</li> <li>• Checked samples of claim reserves in the claim module in the core insurance system of the Group by comparing the estimated amount of the claim reserves to appropriate documentation, such as reports from the surveyors.</li> </ul> <p>Moreover, I performed detailed testings of claims case estimates and settlements. These included the procedures below.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Tested significant claim expenses in profit and loss of the Group (including claims settled, claims reserved, claims handling fee reserved and claims handling fee settled) and checked these against the surveyor report.</li> </ul>

## เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

การประมาณการ IBNR มีการใช้ดุลยพินิจที่มีนัยสำคัญ เนื่องจากขนาดและความไม่แน่นอนของหนี้สินที่คาดว่าจะต้องจ่ายในอนาคตสำหรับความเสียหายที่เกิดขึ้นแล้ว โดยการใช้ดุลยพินิจเกี่ยวข้องกับการประมาณการจำนวนเงินที่คาดว่าจะต้องจ่ายสำหรับความเสียหายที่เกิดขึ้นแล้ว ณ สิ้นปี แต่กลุ่มกิจการ ยังไม่ได้รับรายงานความเสียหาย นอกจากนี้การรับประกันภัยบางประเภทต้องใช้ระยะเวลาในการตกลงความเสียหายซึ่งอาจมีผลทำให้เกิดผลแตกต่างระหว่างการประมาณการหนี้สินในครั้งแรกกับค่าสินไหมที่ตกลงแล้วมากขึ้นตามไปด้วย

การวัดมูลค่าของ IBNR ขึ้นอยู่กับคุณภาพของข้อมูลและสมมติฐานที่นำมาใช้ ซึ่งมีความซับซ้อนและเกี่ยวข้องกับการใช้ดุลยพินิจในเรื่องของเหตุการณ์ในอนาคต ทั้งข้อมูลภายในและภายนอกธุรกิจ โดยการเปลี่ยนแปลงเพียงเล็กน้อยของข้อสมมติฐานย่อมส่งผลกระทบต่อเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญต่อประมาณการหนี้สินดังกล่าว

ข้อสมมติฐานหลักที่สำคัญในการคำนวณสำรองได้แก่ อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทนสมบูรณ์ที่เลือกใช้และปัจจัยในการพัฒนาการค่าสินไหมทดแทนแต่ประเภทของการรับประกันภัย โดยมูลค่าของหนี้สินจากการรับประกันภัยขึ้นอยู่กับความครบถ้วนและถูกต้องของข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับจำนวนครั้งของการเรียกค่าเสียหาย มูลค่าสินไหมทดแทนที่จ่าย และรูปแบบของการเรียกร้องความเสียหายในอดีต ซึ่งข้อมูลเหล่านี้ใช้ในการประมาณการความเสียหายที่จะเกิดขึ้นในอนาคต โดยหากข้อมูลที่ใช้ในการคำนวณหนี้สินประกันภัยหรือใช้เป็นฐานในการใช้ดุลยพินิจเพื่อกำหนดสมมติฐานนั้นไม่ครบถ้วนและถูกต้อง ย่อมส่งผลกระทบต่อมูลค่าของหนี้สินจากสัญญาประกันภัย ปัจจัยต่างๆ ที่กล่าวข้างต้นนั้นสะท้อนถึงความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญ

## วิธีการตรวจสอบ

การปฏิบัติงานตรวจสอบที่สำคัญของข้าพเจ้าเกี่ยวกับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้รับรายงาน ("IBNR") ได้แก่ ทำความเข้าใจกระบวนการประมาณการสำรองค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้รับรายงาน และวิธีการตั้งสำรองตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย นอกจากนี้ข้าพเจ้ายังได้ทำการทดสอบการควบคุมเกี่ยวกับกระบวนการจัดการสินไหม และกระบวนการตั้งสำรองค่าสินไหมทดแทนและทำการทดสอบ ดังต่อไปนี้

- ประเมินประสิทธิภาพของการออกแบบการควบคุมภายในที่สำคัญในกระบวนการบันทึกค่าสินไหมและการตั้งสำรองค่าสินไหมทดแทน เนื่องจากข้อมูลความเสียหายในอดีตเป็นข้อมูลหลักที่ใช้ในการประมาณการค่าสินไหมทดแทนของนักคณิตศาสตร์ประกันภัย ข้าพเจ้าจึงได้ตรวจเอกสารหลักฐานในแต่ละกระบวนการควบคุมที่สำคัญในการตั้งสำรองค่าสินไหมที่ได้รับรายงานแล้ว ซึ่งจำนวนสำรองค่าสินไหมที่บันทึกในงบการเงินผ่านการตรวจกับเอกสารที่เกี่ยวข้องและการอนุมัติโดยผู้มีอำนาจของกลุ่มกิจการ
- สุ่มทดสอบสำรองค่าสินไหมที่ยังไม่ได้ตกลง (Claim reserves) ที่บันทึกในระบบการเรียกร้องค่าสินไหม ซึ่งเป็นระบบประกันภัยหลักในการบันทึกข้อมูลประกันภัยของกลุ่มกิจการ โดยการเปรียบเทียบกับเอกสารที่เกี่ยวข้อง เช่น รายงานการสำรวจภัย

นอกจากนี้ข้าพเจ้าได้ทดสอบรายการประมาณการค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมจ่าย มีดังต่อไปนี้

- ทำการทดสอบ โดยเลือกตรวจรายการค่าสินไหมทดแทนที่มีสาระสำคัญต่อกำไรขาดทุนของกลุ่มกิจการ (ซึ่งประกอบด้วยค่าสินไหมที่ตกลงแล้วสำรองค่าสินไหมที่ยังไม่ได้ตกลง สำรองค่าจัดการสินไหม และค่าจัดการสินไหมจ่าย) และตรวจกับรายงานการสำรวจภัยที่เกี่ยวข้อง



Key audit matter	How my audit addressed the key audit matter
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Tested reconciliations between the claims data recorded in the claim module in the core insurance system and the data used in the actuarial reserving calculations as at the reporting date to ensure accuracy and completeness of data.</li> <li>• Evaluated whether the Group's actuarial methodologies were consistent with those used in the industry and prior year. Obtained an understanding of the assumptions involved when determining the valuation of insurance liabilities. I evaluated the reasonableness of management's significant assumptions by comparing weighted average ultimate loss ratios in the past with the expected loss ratio used by the Group's actuary and investigated any significant differences. I also tested the calculation of the loss development factor based on the Group's historical claim data.</li> <li>• Evaluated the competence, capabilities and objectivity of the actuary, who is management's expert.</li> <li>• Engaged my actuarial specialists to carry out independent modelling to assess if the Group's best estimate of gross and net claims reserves fell into my estimated reasonable ranges for selected types of insurance. My actuarial specialists' estimates of outstanding claims reserves are based on a statistical model of the claims process.</li> </ul> <p>Based on all of the above procedures, I found that the key management assumptions are reasonable and the valuation of insurance contract liabilities are reliable.</p>

- ตรวจสอบการกระทบยอดของข้อมูลค่าสินไหมระหว่างระบบการเรียกร้องค่าสินไหมที่อยู่ภายในระบบประกันภัยหลักกับข้อมูลที่นักคณิตศาสตร์ประกันภัยนำมาใช้ในการคำนวณประมาณการค่าสินไหมทดแทน ณ วันที่ในงบการเงินว่าถูกต้องและครบถ้วน
- ทำการประเมินวิธีที่นักคณิตศาสตร์ประกันภัยของกลุ่มกิจการใช้ในการจัดทำประมาณการว่ามีความสอดคล้องกับวิธีที่ใช้ในธุรกิจประกันภัย และสอดคล้องกับปีก่อนหรือไม่ และทำความเข้าใจข้อสมมติฐานที่ใช้ในการคำนวณสำรอง รวมถึงประเมินความสมเหตุสมผลของข้อสมมติฐานที่มีนัยสำคัญที่ผู้บริหารเลือกใช้ โดยทำการเปรียบเทียบอัตราส่วนค่าสินไหมทดแทนสมบูรณ์ในอดีตโดยถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก กับอัตราส่วนค่าสินไหมทดแทนที่คาดการณ์ซึ่งเลือกใช้โดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยของกลุ่มกิจการ และวิเคราะห์ผลต่างที่เกิดขึ้น นอกจากนี้ทำการทดสอบการคำนวณปัจจัยการพัฒนาการค่าสินไหมทดแทนโดยอ้างอิงจากข้อมูลค่าสินไหมทดแทนในอดีต
- ทำการประเมินความรู้ความสามารถและความเที่ยงธรรมของนักคณิตศาสตร์ประกันภัยซึ่งเป็นผู้เชี่ยวชาญของผู้บริหาร
- ทำการว่าจ้างนักคณิตศาสตร์ประกันภัยของข้าพเจ้า ซึ่งเป็นผู้เชี่ยวชาญ ให้จัดทำแบบจำลองอย่างเป็นอิสระเพื่อประเมินว่า ประมาณการที่ดีที่สุดของสำรองค่าสินไหมทดแทนขั้นต้นและสุทธิจากการรับประกันภัยต่อของกลุ่มกิจการ สำหรับแต่ละประเภทกรรมธรรม์ที่เลือกมาทดสอบอยู่ในช่วงประมาณการที่เหมาะสมหรือไม่ นักคณิตศาสตร์ประกันภัยของข้าพเจ้าได้ใช้ข้อมูลทางสถิติของกระบวนการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนในการจัดทำประมาณการดังกล่าว

จากการปฏิบัติงานทั้งหมดในข้างต้น ข้าพเจ้าพบว่า สมมติฐานที่ผู้บริหารใช้มีความเหมาะสม และการวัดมูลค่าของหนี้สินจากสัญญาประกันภัยมีความน่าเชื่อถือ

### **Other information**

The directors are responsible for the other information. The other information comprises the information included in the annual report, but does not include the consolidated and separate financial statements and my auditor's report thereon. The annual report is expected to be made available to me after the date of this auditor's report.

My opinion on the consolidated and separate financial statements does not cover the other information and I will not express any form of assurance conclusion thereon.

In connection with my audit of the consolidated and separate financial statements, my responsibility is to read the other information identified above when it becomes available and, in doing so, consider whether the other information is materially inconsistent with the consolidated and separate financial statements or my knowledge obtained in the audit, or otherwise appears to be materially misstated.

When I read the annual report, if I conclude that there is a material misstatement therein, I am required to communicate the matter to the audit committee.

### **Responsibilities of the directors for the consolidated and separate financial statements**

The directors are responsible for the preparation and fair presentation of the consolidated and separate financial statements in accordance with TFRS, and for such internal control as the directors determine is necessary to enable the preparation of consolidated and separate financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

In preparing the consolidated and separate financial statements, the directors are responsible for assessing the Group's and the Company's ability to continue as a going concern, disclosing, as applicable, matters related to going concern and using the going concern basis of accounting unless the directors either intend to liquidate the Group and the Company or to cease operations, or has no realistic alternative but to do so.

The audit committee assists the directors in discharging their responsibilities for overseeing the Group's and the Company's financial reporting process.

## ข้อมูลอื่น

กรรมการเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วย ข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ และรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานนั้น ข้าพเจ้าคาดว่าข้าพเจ้าจะได้รับรายงานประจำปีภายในภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้

ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องเกี่ยวกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการคือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ หรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้า หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปี หากข้าพเจ้าสรุปได้ว่าการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับคณะกรรมการตรวจสอบ

## ความรับผิดชอบของกรรมการต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

กรรมการมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่กรรมการพิจารณาว่าจำเป็น เพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการกรรมการรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกลุ่มกิจการและบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่อง เว้นแต่กรรมการมีความตั้งใจที่จะเลิกกลุ่มกิจการและบริษัทหรือหยุดดำเนินงาน หรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่ช่วยกรรมการในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของกลุ่มกิจการและบริษัท

### **Auditor's responsibilities for the audit of the consolidated and separate financial statements**

My objectives are to obtain reasonable assurance about whether the consolidated and separate financial statements as a whole are free from material misstatement, whether due to fraud or error, and to issue an auditor's report that includes my opinion. Reasonable assurance is a high level of assurance, but is not a guarantee that an audit conducted in accordance with TSAs will always detect a material misstatement when it exists. Misstatements can arise from fraud or error and are considered material if, individually or in the aggregate, they could reasonably be expected to influence the economic decisions of users taken on the basis of these consolidated and separate financial statements.

As part of an audit in accordance with TSAs, I exercise professional judgement and maintain professional scepticism throughout the audit. I also:

- Identify and assess the risks of material misstatement of the consolidated and separate financial statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for my opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override of internal control.
- Obtain an understanding of internal control relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the Group's and the Company's internal control.
- Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by the directors.
- Conclude on the appropriateness of the directors' use of the going concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the Group's and the Company's ability to continue as a going concern. If I conclude that a material uncertainty exists, I am required to draw attention in my auditor's report to the related disclosures in the consolidated and separate financial statements or, if such disclosures are inadequate, to modify my opinion. My conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of my auditor's report. However, future events or conditions may cause the Group and the Company to cease to continue as a going concern.
- Evaluate the overall presentation, structure and content of the consolidated and separate financial statements, including the disclosures, and whether the consolidated and separate financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.
- Obtain sufficient appropriate audit evidence regarding the financial information of the entities or business activities within the Group to express an opinion on the consolidated financial statements. I am responsible for the direction, supervision and performance of the group audit. I remain solely responsible for my audit opinion.

## ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการ หรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพและการสังเกตและสงสัยของผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

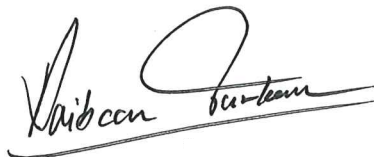
- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า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

I communicate with the audit committee regarding, among other matters, the planned scope and timing of the audit and significant audit findings, including any significant deficiencies in internal control that I identify during my audit.

I also provide the audit committee with a statement that I have complied with relevant ethical requirements regarding independence, and to communicate with them all relationships and other matters that may reasonably be thought to bear on my independence, and where applicable, related safeguards.

From the matters communicated with the audit committee, I determine those matters that were of most significance in the audit of the consolidated and separate financial statements of the current period and are therefore the key audit matters. I describe these matters in my auditor's report unless law or regulation precludes public disclosure about the matter or when, in extremely rare circumstances, I determine that a matter should not be communicated in my report because the adverse consequences of doing so would reasonably be expected to outweigh the public interest benefits of such communication.

PricewaterhouseCoopers ABAS Ltd.

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Paiboon Tunkoon', with a horizontal line underneath.

**Paiboon Tunkoon**

Certified Public Accountant (Thailand) No. 4298

Bangkok

23 February 2022

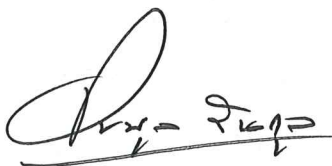
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่
- ได้รับหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินของกิจการภายในกลุ่มหรือกิจกรรมทางธุรกิจภายในกลุ่มกิจการเพื่อแสดงความเห็นต่องบการเงินรวม 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



ไพบล ตันกุล

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4298

กรุงเทพมหานคร

23 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2565



**STATEMENT OF FINANCIAL POSITION**

AS AT 31 DECEMBER 2021

	Notes	After	Before		
		restructuring	restructuring		
		Consolidated		Separate	
		financial statements		financial statements	
		2021	2020	2021	2020
		Baht	Baht	Baht	Baht
<b>Assets</b>					
Cash and cash equivalents	9	2,475,129,985	3,772,670,649	460,660	1,100
Premium receivables, net	10	4,473,957,602	3,611,061,235	-	-
Accrued investment income		37,576,327	38,316,774	-	-
Reinsurance assets, net	11, 19	18,304,764,652	15,520,842,450	-	-
Amount due from reinsurance, net	12	4,465,955,258	3,174,238,078	-	-
Invested assets					
Investments in securities, net	13	14,921,312,685	12,871,292,215	-	-
Investment in subsidiaries	14	-	-	9,136,387,350	-
Investment properties, net	15	149,499,254	154,382,346	-	-
Property, plant and equipment, net	16	1,470,797,424	1,527,379,496	-	-
Intangible assets, net	17	49,869,502	59,889,012	-	-
Income tax receivables		40,841,059	-	-	-
Deferred tax assets	18	1,028,318,403	1,120,539,316	-	-
Prepaid reinsurance premiums, net		703,671,674	781,752,499	-	-
Prepaid commissions		806,226,701	895,776,318	-	-
Other assets		711,495,030	944,087,350	11	-
<b>Total assets</b>		<b>49,639,415,556</b>	<b>44,472,227,738</b>	<b>9,136,848,021</b>	<b>1,100</b>

The accompanying notes are an integral part of these financial statements.

## งบแสดงฐานะการเงิน

	หมายเหตุ	หลังการปรับ	ก่อนการปรับ		
		โครงสร้างกิจการ	โครงสร้างกิจการ		
		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
		บาท	บาท	บาท	บาท
<b>สินทรัพย์</b>					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	9	2,475,129,985	3,772,670,649	460,660	1,100
เบี้ยประกันภัยค้ำรับสุทธิ	10	4,473,957,602	3,611,061,235	-	-
รายได้จากการลงทุนค้ำรับ		37,576,327	38,316,774	-	-
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อสุทธิ	11, 19	18,304,764,652	15,520,842,450	-	-
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อสุทธิ	12	4,465,955,258	3,174,238,078	-	-
<b>สินทรัพย์ลงทุน</b>					
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	13	14,921,312,685	12,871,292,215	-	-
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	14	-	-	9,136,387,350	-
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนสุทธิ	15	149,499,254	154,382,346	-	-
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	16	1,470,797,424	1,527,379,496	-	-
สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนสุทธิ	17	49,869,502	59,889,012	-	-
ภาษีเงินได้ค้ำรับ		40,841,059	-	-	-
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	18	1,028,318,403	1,120,539,316	-	-
เบี้ยประกันภัยต่อจ่ายล่วงหน้าสุทธิ		703,671,674	781,752,499	-	-
ค่านายหน้าประกันภัยจ่ายล่วงหน้า		806,226,701	895,776,318	-	-
สินทรัพย์อื่น		711,495,030	944,087,350	11	-
<b>รวมสินทรัพย์</b>		49,639,415,556	44,472,227,738	9,136,848,021	1,100

21

**STATEMENT OF FINANCIAL POSITION** (Cont'd)

AS AT 31 DECEMBER 2021

	Notes	After	Before		
		restructuring	restructuring		
		Consolidated		Separate	
		financial statements		financial statements	
		2021	2020	2021	2020
		Baht	Baht	Baht	Baht
<b>Liabilities and equity</b>					
<b>Liabilities</b>					
Insurance contract liabilities	19	24,253,407,312	21,444,623,387	-	-
Due to reinsurers	20	7,127,135,126	5,750,234,123	-	-
Accrued commission expenses		1,062,459,957	788,531,967	-	-
Premium received in advance		5,402,859,062	5,925,986,081	-	-
Premium suspense accounts		67,722,172	92,953,486	-	-
Income tax payables		-	137,614,182	-	-
Employee benefit obligations	21	512,265,981	489,366,214	-	-
Other liabilities	22	1,538,597,861	1,399,940,367	15,864,000	202,360
<b>Total liabilities</b>		<b>39,964,447,471</b>	<b>36,029,249,807</b>	<b>15,864,000</b>	<b>202,360</b>

The accompanying notes are an integral part of these financial statements.

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

หมายเหตุ	หลังการปรับ		ก่อนการปรับ	
	โครงสร้างกิจการ		โครงสร้างกิจการ	
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	บาท	บาท	บาท	บาท
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น				
หนี้สิน				
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	19	24,253,407,312	21,444,623,387	-
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	20	7,127,135,126	5,750,234,123	-
ค่านายหน้าประกันภัยค้างจ่าย		1,062,459,957	788,531,967	-
ค่าเบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้า		5,402,859,062	5,925,986,081	-
บัญชีตั้งพักค่าเบี้ยประกันภัย		67,722,172	92,953,486	-
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		-	137,614,182	-
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	21	512,265,981	489,366,214	-
หนี้สินอื่น	22	1,538,597,861	1,399,940,367	15,864,000
รวมหนี้สิน		39,964,447,471	36,029,249,807	202,360

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

**STATEMENT OF FINANCIAL POSITION** (Cont'd)

AS AT 31 DECEMBER 2021

	Notes	After restructuring	Before restructuring	Separate	
		Consolidated financial statements		financial statements	
		2021 Baht	2020 Baht	2021 Baht	2020 Baht
<b>Liabilities and equity</b> (Cont'd)					
<b>Equity</b>					
Share capital					
Authorised share capital					
Ordinary shares, 600,010,000 shares of par Baht 1 each	24	600,010,000	600,010,000	600,010,000	600,010,000
Issued and paid-up share capital					
Ordinary shares, 594,292,336 shares paid-up Baht 1 each	24	594,292,336	10,000	594,292,336	10,000
Premium on ordinary shares	24	895,385,444	-	8,541,105,044	-
Share capital to be issued and share premium for capital reorganisation		-	1,489,667,780	-	-
Retained earnings (deficits)					
Appropriated					
Legal reserve	25	59,428,234	59,428,234	-	-
General reserve	25	1,044,987,282	942,727,408	-	-
Unappropriated		8,397,587,462	7,758,083,182	(14,413,359)	(211,260)
Other components of equity		(1,409,048,235)	(1,887,397,441)	-	-
<b>Equity attributable to owners of the   Company</b>		9,582,632,523	8,362,519,163	9,120,984,021	(201,260)
Non-controlling interests		92,335,562	80,458,768	-	-
<b>Total equity</b>		9,674,968,085	8,442,977,931	9,120,984,021	(201,260)
<b>Total liabilities and equity</b>		49,639,415,556	44,472,227,738	9,136,848,021	1,100

The accompanying notes are an integral part of these financial statements.

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

หมายเหตุ	หลังการปรับ		ก่อนการปรับ	
	โครงสร้างกิจการ		โครงสร้างกิจการ	
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	บาท	บาท	บาท	บาท
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)				
ส่วนของผู้ถือหุ้น				
ทุนเรือนหุ้น				
ทุนจดทะเบียน				
หุ้นสามัญจำนวน 600,010,000 หุ้น				
มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท	24	600,010,000	600,010,000	600,010,000
ทุนที่ออกจำหน่ายและชำระเต็มมูลค่าแล้ว				
หุ้นสามัญจำนวน 594,292,336 หุ้น				
มูลค่าที่ได้รับชำระแล้วหุ้นละ 1 บาท	24	594,292,336	594,292,336	10,000
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	24	895,385,444	8,541,105,044	-
ทุนที่ออกและส่วนเกินมูลค่าหุ้น				
สำหรับการปรับโครงสร้างกิจการ	-	1,489,667,780	-	-
กำไร(ขาดทุน)สะสม				
จัดสรรแล้ว				
สำรองตามกฎหมาย	25	59,428,234	-	-
สำรองทั่วไป	25	1,044,987,282	-	-
ยังไม่ได้จัดสรร		8,397,587,462	(14,413,359)	(211,260)
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น		(1,409,048,235)	(1,887,397,441)	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัท		9,582,632,523	8,362,519,163	9,120,984,021
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		92,335,562	80,458,768	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		9,674,968,085	8,442,977,931	9,120,984,021
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		49,639,415,556	44,472,227,738	9,136,848,021
				1,100

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

**STATEMENT OF COMPREHENSIVE INCOME**

FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2021

	Notes	After restructuring	Before restructuring		
		Consolidated financial statements		Separate financial statements	
		2021 Baht	2020 Baht	2021 Baht	For the period from 31 July 2020 (date of incorporation) to 31 December 2020 Baht
<b>Revenues</b>					
Premium written		29,410,096,347	25,398,527,522	-	-
<u>Less</u> Ceded premium		(21,225,921,910)	(17,728,005,990)	-	-
Net premium written		8,184,174,437	7,670,521,532	-	-
<u>Add(Less)</u> (Increase) decrease in unearned premium reserves from previous year		(374,967,479)	(97,184,520)	-	-
Net premium earned		7,809,206,958	7,573,337,012	-	-
Fee and commission income		4,839,095,792	4,362,285,705	-	-
Income on investments, net		590,191,367	568,671,903	1,077	-
Gains on investments		273,754,694	185,999,328	-	-
Gains on the revaluation of investments		10,037	638	-	-
Other income		101,555,653	50,570,452	-	-
<b>Total revenues</b>		13,613,814,501	12,740,865,038	1,077	-
<b>Expenses</b>					
Gross insurance claims and loss adjustment expenses		16,239,650,757	13,413,696,278	-	-
<u>Less</u> Insurance claims and loss adjustment expenses recovery		(10,779,398,913)	(9,195,816,173)	-	-
Commission and brokerage expenses		2,297,560,010	2,236,614,683	-	-
Other underwriting expenses		1,623,365,871	1,528,802,733	-	-
Operating expenses	27	1,988,109,538	2,202,801,395	14,203,176	211,260
Net expected credit losses	31	873,998	105,667	-	-
<b>Total expenses</b>		11,370,161,261	10,186,204,583	14,203,176	211,260
Profit (loss) before income tax		2,243,653,240	2,554,660,455	(14,202,099)	(211,260)
Income tax expense	30	(414,617,180)	(489,997,140)	-	-
<b>Profit (loss) for the year</b>		1,829,036,060	2,064,663,315	(14,202,099)	(211,260)

The accompanying notes are an integral part of these financial statements.

บริษัท ภัทย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)

# งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

	หมายเหตุ	หลังการปรับ	ก่อนการปรับ		
		โครงสร้างกิจการ	โครงสร้างกิจการ		
		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
				ตั้งแต่วันที่	
				31 กรกฎาคม	
				พ.ศ. 2563 (วันจด	
				ทะเบียนจัดตั้งบริษัท)	
				ถึงวันที่ 31 ธันวาคม	
		พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
		บาท	บาท	บาท	บาท
รายได้					
เบี่ยประกันภัยรับ		29,410,096,347	25,398,527,522	-	-
<u>หัก</u> เบี่ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ		(21,225,921,910)	(17,728,005,990)	-	-
เบี่ยประกันภัยรับสุทธิ		8,184,174,437	7,670,521,532	-	-
<u>บวก(หัก)</u> สำรองเบี่ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้(เพิ่ม)ลด					
จากปีก่อน		(374,967,479)	(97,184,520)	-	-
เบี่ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ		7,809,206,958	7,573,337,012	-	-
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ		4,839,095,792	4,362,285,705	-	-
รายได้จากการลงทุนสุทธิ		590,191,367	568,671,903	1,077	-
กำไรจากเงินลงทุน		273,754,694	185,999,328	-	-
กำไรจากการปรับมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุน		10,037	638	-	-
รายได้อื่น		101,555,653	50,570,452	-	-
รวมรายได้		13,613,814,501	12,740,865,038	1,077	-
ค่าใช้จ่าย					
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการ					
ค่าสินไหมทดแทน		16,239,650,757	13,413,696,278	-	-
<u>หัก</u> ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการ					
ค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันภัยต่อ		(10,779,398,913)	(9,195,816,173)	-	-
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ		2,297,560,010	2,236,614,683	-	-
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น		1,623,365,871	1,528,802,733	-	-
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	27	1,988,109,538	2,202,801,395	14,203,176	211,260
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	31	873,998	105,667	-	-
รวมค่าใช้จ่าย		11,370,161,261	10,186,204,583	14,203,176	211,260
กำไร(ขาดทุน)ก่อนภาษีเงินได้		2,243,653,240	2,554,660,455	(14,202,099)	(211,260)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	30	(414,617,180)	(489,997,140)	-	-
กำไร(ขาดทุน)สุทธิสำหรับปี		1,829,036,060	2,064,663,315	(14,202,099)	(211,260)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



**STATEMENT OF COMPREHENSIVE INCOME** (Cont'd)

FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2021

	Notes	After restructuring	Before restructuring		
		Consolidated financial statements		Separate financial statements	
		2021 Baht	2020 Baht	2021 Baht	For the period from 31 July 2020 (date of incorporation) to 31 December 2020 Baht
<b>Other comprehensive incomes (expenses)</b>					
<i>Items that will not be reclassified subsequently to profit or loss</i>					
Unrealised actuarial losses	21	-	(59,287,519)	-	-
Income tax relating to items that will not be reclassified subsequently to profit or loss	18	-	11,857,503	-	-
Total items that will not be reclassified subsequently to profit or loss		-	(47,430,016)	-	-
<i>Items that will be reclassified subsequently to profit or loss</i>					
Unrealised gains (losses) in value of investments measured at fair value through other comprehensive income		465,259,581	(1,075,221,334)	-	-
Realised (gains) losses from sale of investments measured at fair value through other comprehensive income and impairment loss transferred to profit or loss		138,429,749	(13,180,510)	-	-
Income tax relating to items that will be reclassified subsequently to profit or loss	18	(120,737,866)	217,680,369	-	-
Total items that will be reclassified subsequently to profit or loss		482,951,464	(870,721,475)	-	-
<b>Other comprehensive incomes (expenses) for the year, net of income tax</b>		482,951,464	(918,151,491)	-	-
<b>Total comprehensive income for the year</b>		<u>2,311,987,524</u>	<u>1,146,511,824</u>	<u>(14,202,099)</u>	<u>(211,260)</u>

The accompanying notes are an integral part of these financial statements.

บริษัท ภัทย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)

# งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

	หมายเหตุ	หลังการปรับ	ก่อนการปรับ		
		โครงสร้างกิจการ	โครงสร้างกิจการ		
		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
				ตั้งแต่วันที่	
				31 กรกฎาคม	
				พ.ศ. 2563 (วันจด	
				ทะเบียนจัดตั้งบริษัท)	
				ถึงวันที่ 31 ธันวาคม	
		พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
		บาท	บาท	บาท	บาท
<b>กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่น</b>					
รายการที่จะไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน					
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง					
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการประมาณการ					
นักคณิตศาสตร์ประกันภัย	21	-	(59,287,519)	-	-
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับรายการที่จะไม่จัดประเภทรายการ					
ใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง					
	18	-	11,857,503	-	-
รวมรายการที่จะไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน					
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง					
		-	(47,430,016)	-	-
รายการที่จะจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน					
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง					
กำไร(ขาดทุน)จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนที่วัด					
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น					
		465,259,581	(1,075,221,334)	-	-
(กำไร)ขาดทุนจากการขายเงินลงทุนที่วัด					
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น					
และการด้อยค่าที่โอนเข้าไปยังกำไรหรือขาดทุน					
		138,429,749	(13,180,510)	-	-
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับรายการที่จะจัดประเภทรายการใหม่					
เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง					
	18	(120,737,866)	217,680,369	-	-
รวมรายการที่จะจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน					
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง					
		482,951,464	(870,721,475)	-	-
<b>กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสุทธิจากภาษี</b>					
		482,951,464	(918,151,491)	-	-
<b>กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี</b>					
		2,311,987,524	1,146,511,824	(14,202,099)	(211,260)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

**STATEMENT OF COMPREHENSIVE INCOME** (Cont'd)

FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2021

	Notes	After restructuring	Before restructuring	Separate	
		Consolidated		financial statements	
		financial statements		For the period from 31 July 2020 (date of incorporation) to 31 December 2020	
		2021 Baht	2020 Baht	2021 Baht	Baht
<b>Profit (loss) attributable to:</b>					
Owners of the parent		1,811,469,784	2,044,986,217	(14,202,099)	(211,260)
Non-controlling interests		17,566,276	19,677,098	-	-
		<u>1,829,036,060</u>	<u>2,064,663,315</u>	<u>(14,202,099)</u>	<u>(211,260)</u>
<b>Total comprehensive income (expense)</b>					
<b>attributable to:</b>					
Owners of the parent		2,289,818,990	1,135,584,195	(14,202,099)	(211,260)
Non-controlling interests		22,168,534	10,927,629	-	-
		<u>2,311,987,524</u>	<u>1,146,511,824</u>	<u>(14,202,099)</u>	<u>(211,260)</u>
<b>Earnings (loss) per share</b>					
Basic earnings (loss) per share (Baht)	32	3.05	3.44	(0.07)	(21.13)

บริษัท ภัทร กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)

# งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

		หลังการปรับ		ก่อนการปรับ	
		โครงสร้างกิจการ		โครงสร้างกิจการ	
		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
				ตั้งแต่วันที่	
				31 กรกฎาคม	
				พ.ศ. 2563 (วันจด	
				ทะเบียนจัดตั้งบริษัท)	
				ถึงวันที่ 31 ธันวาคม	
		พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	หมายเหตุ	บาท	บาท	บาท	บาท
การแบ่งปันกำไร(ขาดทุน):					
ส่วนของผู้เป็นเจ้าของของบริษัท		1,811,469,784	2,044,986,217	(14,202,099)	(211,260)
ส่วนของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		17,566,276	19,677,098	-	-
		1,829,036,060	2,064,663,315	(14,202,099)	(211,260)
การแบ่งปันกำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จรวม:					
ส่วนของผู้เป็นเจ้าของของบริษัท		2,289,818,990	1,135,584,195	(14,202,099)	(211,260)
ส่วนของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		22,168,534	10,927,629	-	-
		2,311,987,524	1,146,511,824	(14,202,099)	(211,260)
กำไรต่อหุ้น					
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)		32	3.05	3.44	(0.07)
				(0.07)	(21.13)

# STATEMENT OF CHANGES IN EQUITY

FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2021

[illegible]

The accompanying notes are an integral part of these financial statements.

# งานแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนหน้าของ

งบการเงินรวม - ก่อนการปรับโครงสร้างกิจการ

## หมายเหตุประกอบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงิน

**STATEMENT OF CHANGES IN EQUITY (Cont'd)**

FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2021

Consolidated financial statements - After restructuring														
Attributable to owners of the parent														
Other components of equity														
Unrealised gains														
(losses) on change in value of investments measured at fair value through other comprehensive income - net of tax														
Share capital to be issued and share premium for capital reorganisation														
Unrealised gains and losses - net of tax														
Total other components of equity														
Retained earnings														
Appropriated														
General reserve														
Unappropriated														
Total owners of the parent														
Non-controlling interests														
Total														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														
Baht														

The accompanying notes are an integral part of these financial statements.

## งบทแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้จอง (ต่อ)

งบประมาณ - หลังการปรับโครงสร้างกิจการ

หมายเหตุประกอบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงิน



**STATEMENT OF CHANGES IN EQUITY** (Cont'd)

FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2021

		Separate financial statements			
		Issued and paid-up share capital	Share premium	Deficits - Unappropriated	Total
	Note	Baht	Baht	Baht	Baht
<b>Beginning balance as at 31 July 2020</b>	24	10,000	-	-	10,000
Loss for the period		-	-	(211,260)	(211,260)
<b>Closing balance as at 31 December 2020</b>		<u>10,000</u>	<u>-</u>	<u>(211,260)</u>	<u>(201,260)</u>
<b>Opening balance as at 1 January 2021</b>		10,000	-	(211,260)	(201,260)
Loss for the period		-	-	(14,202,099)	(14,202,099)
Issue shares	24	594,282,336	8,541,105,044	-	9,135,387,380
<b>Closing balance as at 31 December 2021</b>		<u>594,292,336</u>	<u>8,541,105,044</u>	<u>(14,413,359)</u>	<u>9,120,984,021</u>

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

		งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	หมายเหตุ	ทุนที่ออก		ขาดทุนสะสม	
		และชำระแล้ว	ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	ยังไม่ได้จัดสรร	รวม
		บาท	บาท	บาท	บาท
ยอดคงเหลือต้นงวด ณ วันที่ 31 กรกฎาคม พ.ศ. 2563	24	10,000	-	-	10,000
ขาดทุนสุทธิ		-	-	(211,260)	(211,260)
ยอดคงเหลือปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563		10,000	-	(211,260)	(201,260)
ยอดคงเหลือต้นงวด ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2564		10,000	-	(211,260)	(201,260)
ขาดทุนสุทธิ		-	-	(14,202,099)	(14,202,099)
การเพิ่มหุ้นสามัญ	24	594,282,336	8,541,105,044	-	9,135,387,380
ยอดคงเหลือปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564		594,292,336	8,541,105,044	(14,413,359)	9,120,984,021

**STATEMENT OF CASH FLOWS**

FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2021

		After restructuring	Before restructuring		
		Consolidated financial statements		Separate financial statements	
					For the period from 31 July 2020 (date of incorporation) to 31 December 2020
	Note	2021 Baht	2020 Baht	2021 Baht	Baht
<b>Cash flows from (used in) operating activities</b>					
Net direct premium written		27,807,183,750	24,430,829,476	-	-
Cash received (paid) for reinsurance		(6,240,250,965)	(5,101,268,149)	-	-
Losses incurred of direct insurance		(14,624,952,452)	(10,135,607,527)	-	-
Loss adjustment expenses of direct insurance		(537,152,473)	(511,086,957)	-	-
Commissions and brokerages of direct insurance		(2,064,169,378)	(1,901,574,143)	-	-
Other underwriting expenses		(1,199,247,450)	(1,131,955,204)	-	-
Interest income		133,682,574	162,216,616	1,077	-
Dividend received		497,925,547	440,699,461	-	-
Other income		107,206,694	51,216,198	-	-
Operating expenses		(2,314,313,005)	(2,395,188,311)	(13,397,119)	(10,900)
Income tax paid		(615,448,874)	(523,058,973)	-	-
Cash received from financial assets		17,812,174,644	17,658,464,268	-	-
Cash used in financial assets		(18,956,291,356)	(17,787,692,083)	-	-
Others		110,123,951	(154,244,548)	94,518	-
Net cash provided from operating activities		(83,528,793)	3,101,750,124	(13,301,524)	(10,900)
<b>Cash flows from (used in) investing activities</b>					
<u>Cash provided from</u>					
Proceeds from disposal of property, plant and equipment		3,004,014	1,466,075	-	-
Cash provided from investing activities		3,004,014	1,466,075	-	-
<u>Cash used in</u>					
Purchase of property, plant and equipment		(88,650,720)	(112,163,911)	-	-
Purchase of intangible assets		(10,323,286)	(15,350,288)	-	-
Acquisition of investment in subsidiaries	14	-	-	(999,970)	-
Cash used in investing activities		(98,974,006)	(127,514,199)	(999,970)	-
Net cash used in investing activities		(95,969,992)	(126,048,124)	(999,970)	-

The accompanying notes are an integral part of these financial statements.

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

หมายเหตุ	หลังการปรับ	ก่อนการปรับ		
	โครงสร้างกิจการ	โครงสร้างกิจการ		
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
			ตั้งแต่วันที่	
			31 กรกฎาคม	
			พ.ศ. 2563 (วันจด	
			ทะเบียนจัดตั้งบริษัท)	
			ถึงวันที่ 31 ธันวาคม	
	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	บาท	บาท	บาท	บาท
กระแสเงินสดได้มา(ใช้ไป)จากกิจกรรมดำเนินงาน				
เบี่ยงกันภัยรับจากการรับประกันภัยโดยตรง	27,807,183,750	24,430,829,476	-	-
เงินรับ(จ่าย)เกี่ยวกับการรับประกันภัยต่อ	(6,240,250,965)	(5,101,268,149)	-	-
ค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรง	(14,624,952,452)	(10,135,607,527)	-	-
ค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรง	(537,152,473)	(511,086,957)	-	-
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการรับประกันภัยโดยตรง	(2,064,169,378)	(1,901,574,143)	-	-
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	(1,199,247,450)	(1,131,955,204)	-	-
ดอกเบี้ยรับ	133,682,574	162,216,616	1,077	-
เงินปันผลรับ	497,925,547	440,699,461	-	-
รายได้อื่น	107,206,694	51,216,198	-	-
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	(2,314,313,005)	(2,395,188,311)	(13,397,119)	(10,900)
ภาษีเงินได้	(615,448,874)	(523,058,973)	-	-
เงินรับเกี่ยวกับสินทรัพย์ทางการเงิน	17,812,174,644	17,658,464,268	-	-
เงินจ่ายเกี่ยวกับสินทรัพย์ทางการเงิน	(18,956,291,356)	(17,787,692,083)	-	-
อื่นๆ	110,123,951	(154,244,548)	94,518	-
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	(83,528,793)	3,101,750,124	(13,301,524)	(10,900)
กระแสเงินสดได้มา(ใช้ไป)จากกิจกรรมลงทุน				
<u>กระแสเงินสดได้มา</u>				
เงินสดรับจากการขาย ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	3,004,014	1,466,075	-	-
เงินสดได้มาจากกิจกรรมลงทุน	3,004,014	1,466,075	-	-
<u>กระแสเงินสดใช้ไป</u>				
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อ ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(88,650,720)	(112,163,911)	-	-
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อ สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(10,323,286)	(15,350,288)	-	-
เงินสดจ่ายเพื่อซื้ออสังหาริมทรัพย์	-	-	(999,970)	-
เงินสดใช้ไปจากกิจกรรมลงทุน	(98,974,006)	(127,514,199)	(999,970)	-
เงินสดสุทธิใช้ไปจากกิจกรรมลงทุน	(95,969,992)	(126,048,124)	(999,970)	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

**STATEMENT OF CASH FLOWS** (Cont'd)

FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2021

		After restructuring	Before restructuring		
		Consolidated financial statements		Separate financial statements	
				For the period from 31 July 2020 (date of incorporation) to 31 December 2020	
	Note	2021 Baht	2020 Baht	2021 Baht	2020 Baht
<b>Cash flows used in financing activities</b>					
Proceeds from issue of ordinary shares	24	30	10,000	-	10,000
Employee cash advances		19,999	2,000	(2,000)	2,000
Advances from related party		-	-	14,763,054	-
Repayment on lease liabilities		(38,064,508)	(41,406,949)	-	-
Dividend paid	26	(1,079,997,400)	(989,998,535)	-	-
Net cash used in financing activities		(1,118,041,879)	(1,031,393,484)	14,761,054	12,000
<b>Net increase (decrease) in cash and cash equivalents</b>					
Cash and cash equivalents		(1,297,540,664)	1,944,308,516	459,560	1,100
as at the beginning of the year		3,772,670,649	1,828,362,133	1,100	-
<b>Cash and cash equivalents as at the end of the year</b>					
		2,475,129,985	3,772,670,649	460,660	1,100
<b>Significant non-cash transactions comprised of:</b>					
Accounts payable - purchase of property, plant and equipment		3,193,500	20,641,836	-	-
Accounts payable - purchase of intangible assets		350,000	4,122,450	-	-
Acquisition of right-of-use assets		21,500,713	115,953,660	-	-
Reclassify investments in securities with maturity not over 3 months from acquisition date from investments measured at fair value through other comprehensive income to cash and cash equivalents		199,978,140	1,709,932,006	-	-
The restructuring of an entity by means of ordinary shares issue		-	-	9,135,387,380	-

The accompanying notes are an integral part of these financial statements.

บริษัท กิ๊พย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)

# งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

หมายเหตุ	หลังการปรับ		ก่อนการปรับ	
	โครงสร้างกิจการ		โครงสร้างกิจการ	
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
			ตั้งแต่วันที่	
			31 กรกฎาคม	
			พ.ศ. 2563 (วันจบ	
			ทะเบียนจัดตั้งบริษัท)	
			ถึงวันที่ 31 ธันวาคม	
	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
งบการเงินรวม	บาท	บาท	บาท	บาท
กระแสเงินสดใช้ไปจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินสดรับจากการออกหุ้นสามัญ	24	30	10,000	-
เงินทดลองจ่ายพนักงาน		19,999	2,000	(2,000)
เงินสดรับจากเงินยืมบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน		-	-	14,763,054
จ่ายชำระหนี้ตามสัญญาเช่า		(38,064,508)	(41,406,949)	-
จ่ายเงินปันผล	26	(1,079,997,400)	(989,998,535)	-
เงินสดสุทธิใช้ไปจากกิจกรรมจัดหาเงิน		(1,118,041,879)	(1,031,393,484)	14,761,054
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิ		(1,297,540,664)	1,944,308,516	459,560
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ ต้นปี		3,772,670,649	1,828,362,133	1,100
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ สิ้นปี		2,475,129,985	3,772,670,649	460,660
รายการที่ไม่ใช่เงินสดที่มีสาระสำคัญประกอบด้วย:				
ซื้อที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์โดยยังไม่ได้ชำระเงิน		3,193,500	20,641,836	-
ซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตนโดยยังไม่ได้ชำระเงิน		350,000	4,122,450	-
การได้มาซึ่งสินทรัพย์สิทธิการใช้		21,500,713	115,953,660	-
จัดประเภทเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีระยะเวลากำหนด				
ไม่เกิน 3 เดือน นับแต่วันที่ได้มา จากเงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นไปเป็นเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด		199,978,140	1,709,932,006	-
การปรับโครงสร้างกิจการโดยการออกหุ้น		-	-	9,135,387,380

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

## NOTES TO CONSOLIDATED AND SEPARATE FINANCIAL STATEMENTS

FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2021

### 1. General information

#### 1.1 Corporate information

Dhipaya Group Holdings Public Company Limited (“the Company”) is a public limited company which listed on the Stock Exchange of Thailand. The Company is incorporated and domiciled in Thailand on 31 July 2020. The address of the Company’s registered office is as follows:

The Company’s registered address is 1115 Rama III Road, Chong Nonsri, Yannawa, Bangkok.

The principal business operations of the Company is holding investment in other companies.

The Company has a subsidiary company, Dhipaya Insurance Public Company Limited (“Dhipaya Insurance”), which operates non-life insurance business, holding by 99.05%.

The Company and its subsidiary are subsequently referred as “the Group”.

These consolidated and separate financial statements were authorised for issue by the Board of Directors on 23 February 2022.

#### 1.2 The Group’s restructuring plan

At the Extraordinary General Meeting of the shareholders No. 1/2020 of Dhipaya Insurance held on 1 September 2020, the shareholders approved the Shareholding and Management Restructuring Plan of Dhipaya Insurance and other related proceedings. According to such restructuring plan, Dhipaya Insurance established Dhipaya Group Holdings Public Company Limited to engage in the business of investment and to hold the shares of Dhipaya Insurance. The Company made a tender offer for all ordinary shares of Dhipaya Insurance by exchanging them for ordinary shares of the Company at a rate of 1 per 1.

On 31 August 2021, the Company reported that as a result of the tender offer in total 594,282,336 shares, the Company had acquired 99.05% of the total number of paid up shares of Dhipaya Insurance. The tender offer was accomplished and Dhipaya Insurance becomes the subsidiary of the Company. After the completion of the tender offer, the Company’s shares were listed on the Stock Exchange of Thailand (“SET”) on 7 September 2021 in place of the Dhipaya Insurance’s shares which were delisted from the SET on the same day.

# หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

## 1. ข้อมูลทั่วไป

### 1.1 ข้อมูลทั่วไปของบริษัท

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

สำนักงานตั้งอยู่เลขที่ 1115 ถนนพระราม 3 แขวงช่องนนทรี เขตยานนาวา กรุงเทพมหานคร

การประกอบกิจการหลักของบริษัทคือการลงทุนโดยถือหุ้นในบริษัทอื่น

บริษัทมีบริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) (“ทิพยประกันภัย”) เป็นบริษัทย่อย ซึ่งดำเนินธุรกิจประกันวินาศภัยโดยบริษัทถือหุ้นในบริษัทย่อยในอัตราร้อยละ 99.05

บริษัทและบริษัทย่อยรวมเรียกว่า “กลุ่มกิจการ”

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2565

### 1.2 แผนการปรับโครงสร้างกิจการ

ในการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2563 ของทิพยประกันภัย เมื่อวันที่ 1 กันยายน พ.ศ. 2563 ผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นและการจัดการของทิพยประกันภัยและการดำเนินการอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยทิพยประกันภัยได้ดำเนินการให้มีการจัดตั้งบริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) เพื่อประกอบธุรกิจทางด้านลงทุนและถือหุ้นของทิพยประกันภัย โดยให้บริษัททำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมดของทิพยประกันภัย โดยแลกเปลี่ยนกับหลักทรัพย์ประเภทเดียวกันของบริษัท ในอัตราแลกเปลี่ยนหลักทรัพย์เท่ากับ 1 หุ้นสามัญของทิพยประกันภัย ต่อ 1 หุ้นสามัญของบริษัท

เมื่อวันที่ 31 สิงหาคม พ.ศ. 2564 บริษัทได้สรุปจำนวนหุ้นสามัญของทิพยประกันภัยที่รับซื้อได้ จำนวนทั้งสิ้น 594,282,336 หุ้น คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 99.05 ของจำนวนหุ้นสามัญที่ออกแล้วของทิพยประกันภัย จึงถือว่าการทำคำเสนอซื้อเป็นผลสำเร็จ และมีผลทำให้ทิพยประกันภัยเป็นบริษัทย่อยของบริษัท ภายหลังจากการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์เสร็จสิ้นหุ้นสามัญของบริษัทได้เข้าเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (“ตลาดหลักทรัพย์ฯ”) ในวันที่ 7 กันยายน พ.ศ. 2564 แทนหุ้นสามัญของทิพยประกันภัย ซึ่งถูกเพิกถอนออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ในวันเดียวกัน



## 2. Significant events during the current year

### Coronavirus Disease 2019 outbreak

The outbreak of Coronavirus Disease 2019 ("COVID-19") since early 2020 has adverse effects on operating results for the year ended 31 December 2021 particularly on Non-life insurance business.

The nationwide COVID-19 outbreak substantially affect the amount of claims under the COVID-19 policies issued by the Group and adequacy of the estimate of the of unexpired risk liabilities in respect of those policies. The Group's management has continuously monitored ongoing developments and assessed the financial impact in respect of the valuation of contingent liabilities, and has used estimates and judgement in respect of various issues (if any) as the situation has evolved.

## 3. Basis of preparation

The consolidated and separate financial statements have been prepared in accordance with Thai Financial Reporting Standards ("TFRS") and the financial reporting requirements issued under the Securities and Exchange Act and as required by the Notification of the Office of Insurance Commission entitled "Principle, methodology, condition and timing of preparation, submission and reporting of financial statements and operation performance for non-life insurance company (No. 2) B.E. 2562" dated on 4 April 2019 ('OIC Notification').

As described in note 1.2, the Company and Dhipaya Insurance have implemented the Shareholding and Management Restructuring Plan. The consolidated financial statements and comparative financial statements comprise the statement of financial position as at 31 December 2021, the statement of financial position as at 31 December 2020, the statement of comprehensive income, the related statement of changes in equity and cash flows for the period ended 31 December 2021 and the notes to consolidated financial statements as if the restructuring plan had been taken place since the beginning of the year in financial statements for the year 2020 as comparative information. The transaction 'Share capital to be issued and share premium for capital reorganization' presents former issued and paid-up share capital and share premium of Dhipaya Insurance whereas on the proportion of shares owned by the Company that were used in exchange for Dhipaya Insurance's shares in 2021.

The Company has presented the consolidated financial statements includes the financial statements of Dhipaya Group Holdings Public Company Limited and Dhipaya Insurance Public Company Limited which 99.05% owned by the Company. Significant transactions and balances between the Company and the subsidiary have been eliminated.

## 2. เหตุการณ์สำคัญในระหว่างปีที่รายงาน

### การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019

ตั้งแต่ต้นปี พ.ศ. 2563 ได้เกิดการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (“การระบาดของ COVID-19”) ซึ่งเหตุการณ์ดังกล่าวส่งผลทางลบต่อผลการดำเนินงานของส่วนงานดำเนินงานธุรกิจประกันวินาศภัยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

จากสถานการณ์การระบาดของ COVID-19 ในหลายพื้นที่ทั่วประเทศไทย ส่งผลอย่างมีนัยสำคัญต่อจำนวนค่าสินไหมทดแทนของผลิตภัณฑ์คุ้มครองการติดเชื้อไวรัส COVID-19 ที่ออกโดยกลุ่มกิจการ และความเพียงพอของประมาณการสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดของกรมธรรม์ดังกล่าว ฝ่ายบริหารของกลุ่มกิจการได้ติดตามความคืบหน้าของสถานการณ์ดังกล่าวและประเมินผลกระทบทางการเงินเกี่ยวกับมูลค่าของหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ฝ่ายบริหารได้ใช้ประมาณการและดุลยพินิจในประเด็นต่าง ๆ (ถ้ามี) เมื่อสถานการณ์มีการเปลี่ยนแปลง

## 3. เกณฑ์การจัดทำงานการเงิน

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินของไทยและข้อกำหนดภายใต้พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข และระยะเวลาในการจัดทำและยื่นงบการเงิน และรายงานเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัทประกันวินาศภัย (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2562 ลงวันที่ 4 เมษายน พ.ศ. 2562 (“ประกาศ คปภ.”)

ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุ 1.2 บริษัทและทิพยประกันภัย ได้ดำเนินการตามแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นและการจัดการ งบการเงินรวมนี้และปีเปรียบเทียบได้ถูกจัดทำขึ้นโดยแสดงงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดสำหรับงวดสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลในหมายเหตุประกอบงบการเงินเสมือนว่าการปรับโครงสร้างได้เกิดขึ้นตั้งแต่วันต้นงวดในงบการเงินปีก่อนที่นำมาเปรียบเทียบ นอกจากนี้บริษัทได้แสดงงบการเงินของทิพยประกันภัย สำหรับปี พ.ศ. 2563 (ก่อนการปรับโครงสร้างกิจการ) เพื่อเป็นข้อมูลในการเปรียบเทียบ โดยมีรายการ “ทุนที่จะออกและส่วนเกินมูลค่าหุ้นสำหรับการปรับโครงสร้างกิจการ” แสดงทุนที่ออกและชำระแล้วและส่วนเกินมูลค่าหุ้นเดิมตามสัดส่วนที่บริษัทถือหุ้นในทิพยประกันภัย ที่เตรียมสำหรับการแลกเปลี่ยนกับหุ้นทิพยประกันภัยในปี พ.ศ. 2564

งบการเงินรวมนี้ได้จัดทำขึ้นโดยรวมงบการเงินของบริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ซึ่งบริษัทถือหุ้นในอัตราร้อยละ 99.05 โดยได้ตัดรายการค้าระหว่างกัน และยอดคงเหลือที่มีสาระสำคัญระหว่างกันออกจากการแสดงในงบการเงินรวมแล้ว

The accounting period and significant accounting policies used for the consolidated financial statements of the Group is the same as those of the Company except the temporary exemption from compliance with TFRS 9, Financial Instruments and TFRS 7, Financial Instruments: Disclosures under TFRS 4 (revised 2018), Insurance Contracts and apply the 'financial instruments and disclosure for insurance companies' accounting guidelines ('Accounting Guidance').

The consolidated and separate financial statements have been prepared under the historical cost convention except as disclosed in the accounting policies.

The preparation of financial statements in conformity with TFRS requires management to use certain critical accounting estimates and to exercise its judgement in applying the Group's accounting policies. The areas involving a higher degree of judgement or complexity, or areas that are more likely to be materially adjusted due to changes in estimates and assumptions are disclosed in Note 8.

An English version of the consolidated and separate financial statements has been prepared from the statutory financial statements that is in the Thai language. In the event of a conflict or a difference in interpretation between the two languages, the Thai language statutory financial statements shall prevail.

## **4. Accounting policies**

### **4.1 Principles of consolidation accounting**

#### **(a) Subsidiaries**

Subsidiaries are all entities over which the Group has control. The Group controls an entity when the Group is exposed to, or has rights to, variable returns from its involvement with the entity and has the ability to affect those returns through its power over the entity. Subsidiaries are consolidated from the date on which control is transferred to the Group until the date that control ceases.

In the separate financial statements, investments in subsidiaries are accounted for using cost method.

งบการเงินรวมของกลุ่มกิจการได้จัดทำขึ้นโดยมีรอบระยะเวลาบัญชีและใช้นโยบายการบัญชีที่สำคัญเช่นเดียวกันกับของบริษัท ยกเว้นการได้รับยกเว้นการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงินและมาตรฐาน การรายงานทางการเงินฉบับที่ 7 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน เป็นการชั่วคราวตามข้อกำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2561) เรื่อง สัญญาประกันภัย และถือปฏิบัติตามแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน และการเปิดเผยข้อมูลสำหรับธุรกิจประกันภัย ('แนวปฏิบัติทางการบัญชี')

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมในการวัดมูลค่าขององค์ประกอบของงบการเงิน ยกเว้นตามที่อธิบายในนโยบายการบัญชี

การจัดทำงบการเงินให้สอดคล้องกับหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทยกำหนดให้ใช้ประมาณการทางบัญชีที่สำคัญและการใช้ดุลยพินิจของผู้บริหารตามกระบวนการในการนำนโยบายการบัญชีของกลุ่มกิจการไปถือปฏิบัติ กลุ่มกิจการเปิดเผยเรื่องการใช้ดุลยพินิจของผู้บริหาร หรือรายการที่มีความซับซ้อน และรายการเกี่ยวกับข้อสมมติฐานและประมาณการที่มีนัยสำคัญต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการในหมายเหตุ 8

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการฉบับภาษาอังกฤษจัดทำขึ้นจากงบการเงินตามกฎหมายที่เป็นภาษาไทย ในกรณีที่มีความขัดแย้งกันหรือมีการตีความในสองภาษาแตกต่างกันให้ใช้งบการเงินตามกฎหมายฉบับภาษาไทยเป็นหลัก

## 4. นโยบายการบัญชี

### 4.1 การบัญชีสำหรับงบการเงินรวม

#### (ก) บริษัทย่อย

บริษัทย่อยหมายถึงกิจการทั้งหมดที่กลุ่มกิจการมีอำนาจควบคุม กลุ่มกิจการมีอำนาจควบคุมเมื่อกลุ่มกิจการรับหรือมีสิทธิในผลตอบแทนผันแปรจากการเกี่ยวข้องกับผู้ที่ได้รับการลงทุน และสามารถใช้อำนาจเหนือผู้ได้รับการลงทุนเพื่อให้ได้ผลตอบแทนผันแปร กลุ่มกิจการรวมงบการเงินของบริษัทย่อยไว้ในงบการเงินรวมตั้งแต่วันที่กลุ่มกิจการมีอำนาจในการควบคุมบริษัทย่อยจนถึงวันที่กลุ่มกิจการสูญเสียอำนาจควบคุมในบริษัทย่อยนั้น

ในงบการเงินเฉพาะกิจการ เงินลงทุนในบริษัทย่อยบันทึกด้วยวิธีราคาทุน

**(b) Changes in ownership interests**

The Group treats transactions with non-controlling interests that do not result in a loss of control as transactions with equity owners of the Group. A difference between the amount of the adjustment to non-controlling interests to reflect their relative interest in the subsidiary and any consideration paid or received is recognised within equity.

When the Group loses control, joint control or significant influence over investments, any retained interest in the investment is remeasured to its fair value, with the change in carrying amount recognised in profit or loss. The fair value becomes the initial carrying amount of the retained interest which is reclassified to investment in an associate, or a joint venture or a financial asset accordingly.

**(c) Intercompany transactions on consolidation**

Intra-group transactions, balances and unrealised gains on transactions are eliminated. Unrealised gains on transactions between the Group and its associates and joint ventures are eliminated to the extent of the Group's interest in the associates and joint ventures. Unrealised losses are also eliminated in the same manner unless the transaction provides evidence of an impairment of the asset transferred.

**4.2 Revenue recognition**

**(a) Net premium earned**

Premium written comprised of direct premium written and inward reinsurance premium, less cancelled premium. Premium written is recognised on the date the insurance policy comes into effective date for insurance policies of which the coverage periods are less than 1 year. For long-term policies which the coverage periods are longer than 1 year, the related revenues is recorded as "Premium received in advance". The Group amortises the recognition of the unearned items as income over the coverage period on the annual basis. Inward reinsurance premium is recognised as income when the reinsurer places the reinsurance application or Statement of Accounts with the Group.

Ceded premium is premium income which the Group ceded to reinsurer. For long-term policies which the coverage periods are longer than 1 year, the Group presented as "Prepaid reinsurance premium, net" by net presenting with related prepaid commission income.

Net premium earned comprises of premium written after deducting ceded premium, adjusted with unearned premium reserve adjustment.

## (ข) การเปลี่ยนแปลงสัดส่วนการถือครองกิจการ

ในกรณีที่กลุ่มกิจการยังคงมีอำนาจควบคุมบริษัทย่อย กลุ่มกิจการปฏิบัติต่อรายการกับส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมเช่นเดียวกันกับรายการกับผู้เป็นเจ้าของของกลุ่มกิจการ ผลต่างระหว่างราคาจ่ายซื้อหรือราคาขายจากการเปลี่ยนแปลงสัดส่วนในบริษัทย่อยกับราคาตามบัญชีของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่ลดลงหรือเพิ่มขึ้นตามสัดส่วนที่เปลี่ยนแปลงไปจะถูกรับรู้ในส่วนของผู้เจ้าของ

เมื่อกลุ่มกิจการสูญเสียอำนาจควบคุม การควบคุมร่วม หรือการมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญในเงินลงทุนนั้น เงินลงทุนที่เหลืออยู่จะถูกวัดมูลค่าใหม่ด้วยมูลค่ายุติธรรม ส่วนต่างที่เกิดขึ้นจะถูกรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนจะกลายเป็นมูลค่าเริ่มแรกในการบันทึกบัญชีเงินลงทุน และจะจัดประเภทใหม่ตามสัดส่วนการถือครองที่เหลืออยู่เป็นเงินลงทุนในบริษัทร่วม, การร่วมค้า หรือสินทรัพย์ทางการเงิน

## (ค) รายการระหว่างกันในการเงินรวม

รายการ ยอดคงเหลือ และกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงระหว่างกันในกลุ่มกิจการจะถูกตัดออก กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงในรายการระหว่างกลุ่มกิจการกับบริษัทร่วมและการร่วมค้าจะถูกตัดออกตามสัดส่วนที่กลุ่มกิจการมีส่วนได้เสียในบริษัทร่วมและการร่วมค้า ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงในรายการระหว่างกลุ่มกิจการจะถูกตัดออกเช่นเดียวกัน ยกเว้นรายการนั้นจะมีหลักฐานว่าเกิดจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่โอน

## 4.2 การรับรู้รายได้

### (ก) เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ

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

เบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ คือ รายการเบี้ยประกันภัยที่กลุ่มกิจการส่งต่อให้แก่บริษัทผู้รับประกันภัยต่อ ในกรณีที่กรมธรรม์มีอายุเกิน 1 ปี กลุ่มกิจการจะแสดงรายการเป็นเบี้ยประกันภัยต่อจ่ายล่วงหน้าสุทธิ โดยแสดงเป็นรายการสุทธิจากค่านายหน้ารับล่วงหน้าที่เกี่ยวข้อง

เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิคือเบี้ยประกันภัยรับหลังจากหักเบี้ยประกันภัยต่อจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ ปรับปรุงด้วยเงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

**(b) Fee and commission income**

Fee and commission from ceded premium are recognised as income within the accounting period when incurred.

Fee and commission from ceded premium with coverage periods longer than 1 year are recorded as unearned items net presenting in “Prepaid reinsurance premium, net” and recognised as income over the coverage period on the annual basis.

**(c) Interest income and dividends**

Interest income is recognised as interest accrues based on the effective rate method. Dividends are recognised when the right to receive the dividend is established.

**(d) Gains (losses) on securities trading**

Gains (losses) on trading in securities is recognised as incomes or expenses on the transaction date.

**(e) Other income**

Other income is recognised on the accrual basis.

**4.3 Premium reserve**

**(a) Unearned premium reserve**

Unearned premium reserve is set aside in compliance with the Notification of the Office of Insurance Commission governing the principle, methodology and condition of unearned premium reserves, loss reserves and other reserves of non-life insurance companies B.E.2554 as follows:-

Type of insurance	Reserve calculation method
- Fire, marine (hull), and miscellaneous (except for travel accident with coverage of less than 6 months)	- Monthly average basis (the one-twenty fourth basis)
- Marine and transportation, travel accident (the coverage not more than 6 months)	- 100% of net premium written starting from the policy effective date

## (ข) รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ

รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการเอาประกันภัยต่อรับรู้เป็นรายได้ทันทีในรอบระยะเวลาบัญชีที่เกิดรายการ

ในกรณีที่เป็นการค่าจ้างและค่านายหน้ารับสำหรับการเอาประกันภัยต่อที่มีอายุการคุ้มครองเกิน 1 ปี จะบันทึกเป็นค่านายหน้ารับล่วงหน้าโดยแสดงเป็นรายการสุทธิในบัญชีประกันภัยต่อจ่ายล่วงหน้าสุทธิ โดยทยอยรับรู้เป็นรายได้ตามอายุการให้ความคุ้มครองเป็นรายปี

## (ค) ดอกเบี้ยและเงินปันผลรับ

ดอกเบี้ยถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างโดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง เงินปันผลรับถือเป็นรายได้เมื่อมีสิทธิในการรับเงินปันผล

## (ง) กำไร(ขาดทุน)จากการขายเงินลงทุน

กำไร(ขาดทุน)จากการขายเงินลงทุนรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่เกิดรายการ

## (จ) รายได้อื่น

รายได้อื่นรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

### 4.3 สำรองเบี้ยประกันภัย

#### (ก) เงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

กลุ่มกิจการตั้งเงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ตามกฎหมายเกณฑ์ในประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการจัดสรรเงินสำรองสำหรับเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ เงินสำรองสำหรับค่าสินไหมทดแทน และเงินสำรองอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2554 ดังนี้

ประเภทการประกัน	วิธีการคำนวณเงินสำรอง
- การประกันอัคคีภัย ตัวเรือ รถยนต์ และเบ็ดเตล็ด (ยกเว้น อุบัติเหตุการเดินทางที่มีการคุ้มครองไม่เกินหกเดือน)	- วิธีเฉลี่ยรายเดือน (วิธีเศษหนึ่งส่วนยี่สิบสี่)
- การประกันภัยขนส่งเฉพาะเที่ยวและการประกันภัยอุบัติเหตุการเดินทางที่มีระยะเวลาไม่เกินหกเดือน	- ร้อยละร้อยละของเบี้ยประกันภัยรับสุทธิ ตั้งแต่วันที่กรมธรรม์ประกันภัยเริ่มมีผลคุ้มครองตลอดระยะเวลาที่บริษัทยังคงให้ความคุ้มครองแก่ผู้เอาประกันภัย



#### **(b) Unexpired risks reserve**

Unexpired risks reserve is the reserve for the claims that may be incurred in respect of in-force policies. Unexpired risks reserve is set aside using an actuarial method, at the best estimate of the claims that are expected to be incurred during the remaining period of coverage, based on historical claims data.

The Group compares the amounts of unexpired risks reserve with unearned premium reserve, and if unexpired risks reserve is higher than unearned premium reserve, the difference is recognised as unexpired risks reserve in the financial statements.

#### **4.4 Loss reserve and outstanding claims**

The Group records outstanding claims at the amount to be paid, while loss reserves are provided upon receipt of claim advices from the insured. They are recorded at the value appraised by an independent surveyors, or by the Group's officer as each case but not exceed the maximum of sum insured of each policy.

The Group sets up reserve for claims incurred but not yet reported (IBNR) which is calculated as based on the best estimate by professional actuary, the provision will be covered for all projected losses, such as losses incurred during this period, claims incurred but not reported (IBNR) and net by loss paid.

#### **4.5 Product classification**

The Group has classified the insurance and reinsurance contracts considering the transfer of significant insurance risk by agreeing to compensate the policyholder if a specified uncertain future event, insured event, adversely affects the policyholder. None of the insurance and reinsurance contracts contain embedded derivatives or are required to be unbundled the components or classified as financial reinsurance contract. Such contracts are accounted for as insurance contracts for the remainder of its lifetime until all right and obligations of loss compensation to the policyholder are extinguished or expired.

The Group has classified all insurance contracts as short term insurance contracts which mean the coverage period under the contract is not exceeding 1 year and no certification of automatic renewal. The insurance contracts that cover dread disease and the personal accident or health insurance contracts which the coverage period is exceeding 1 year, the Group is able to terminate the contract, the insurance premium can either be added or reduced, and any amendment of the benefit of the insurance contract can be made throughout coverage period.

## (ข) สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด

สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด เป็นจำนวนเงินที่กลุ่มกิจการจัดสำรองไว้เพื่อชดเชยค่าสินไหมทดแทนที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตสำหรับการประกันภัยที่ยังมีผลบังคับอยู่ ซึ่งคำนวณโดยวิธีการทางคณิตศาสตร์ ประกันภัย กลุ่มกิจการใช้การประมาณการที่ดีที่สุดของค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในระยะเวลาเอาประกันที่เหลืออยู่นับจากวันประเมิน โดยอ้างอิงจากข้อมูลในอดีต

กลุ่มกิจการจะเปรียบเทียบสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดกับเงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ ในกรณีที่สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดสูงกว่าเงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ ผลต่างจะถูกรับรู้เป็นสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดในงบการเงิน

### 4.4 สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย

กลุ่มกิจการบันทึกค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายตามจำนวนที่จะจ่ายจริง ส่วนสำรองค่าสินไหมทดแทนจะบันทึกเมื่อได้รับการแจ้งคำเรียกร้องค่าเสียหายจากผู้เอาประกันภัยตามจำนวนที่ผู้สำรวจภัยอิสระประเมิน หรือโดยการประมาณการของเจ้าหน้าที่สินไหม มูลค่าประมาณการสินไหมทดแทนสูงสุดจะไม่เกินทุนประกันของกรมธรรม์ที่เกี่ยวข้อง

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

### 4.5 การจัดประเภทของสัญญา

กลุ่มกิจการได้จัดประเภทของสัญญาประกันภัยและสัญญาประกันภัยต่อโดยพิจารณา การโอนความเสี่ยงจากการรับประกันภัยอย่างมีนัยสำคัญ โดยตกลงจะชดเชยค่าสินไหมทดแทนให้แก่ผู้เอาประกันภัยหากเหตุการณ์ในอนาคตอันไม่แน่นอนตามที่ระบุในสัญญาประกันภัยเกิดผลกระทบในทางลบต่อผู้เอาประกันภัย และไม่มีสัญญาประกันภัยและสัญญาประกันภัยต่อฉบับใดที่มีอนุพันธ์ทางการเงินแฝง หรือที่จำเป็นต้องแยกองค์ประกอบอื่นหรือที่จัดเป็นสัญญาประกันภัยต่อทางการเงิน สัญญาประกันภัยดังกล่าวจะถูกจัดประเภทเป็นสัญญาประกันภัยไปจนกว่าสิทธิและการผูกพันในการชดเชยความเสียหายแก่ผู้เอาประกันจะหมดสิ้นไป

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

#### **4.6 Liabilities adequacy testing**

Liability adequacy tests of insurance contract liabilities recognised in the financial statement are performed at the end of reporting period, using the best estimate of ultimate loss, best estimate of future contractual liabilities of the in-forced insurance contracts, also including claims handling expense, policy maintenance expense, and cost of reinsurance. If that assessment shows that the carrying amount of its insurance liabilities less related acquisition cost is inadequate in the light of the future estimates, the entire deficiency shall be recognised in profit or loss.

#### **4.7 Commissions, brokerages and other expenses**

Commissions and brokerages are expensed within the accounting period when incurred. For long-term policies which the coverage periods are longer than one year, the Group amortises the recognition of the “Prepaid commissions” as expenses over the coverage period on the annual basis.

Other expenses are recognised on the accrual basis.

#### **4.8 Cash and cash equivalents**

In the statements of cash flows, cash and cash equivalents includes cash on hand, deposits held at call, short-term highly liquid investments with maturities of three months or less from acquisition date.

While cash and cash equivalents are also subject to the impairment requirements of The Accounting Guidance, the identified impairment loss was immaterial.

#### **4.9 Premium due and uncollected**

Premium due and uncollected is carried at its net realisable value. The Group sets up an allowance for doubtful accounts based on the estimated loss that may incurred in collection of receivables. The allowance is generally based on collection experiences by considering long outstanding balance more than 180 days and analysis of debtor aging and current status of the premium due as at the Statement of Financial Position date.

#### 4.6 การทดสอบความเพียงพอของหนี้สิน

กลุ่มกิจการทำการทดสอบความเพียงพอของหนี้สินจากสัญญาประกันภัยที่รับรู้ไว้ในงบการเงิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานโดยใช้ค่าประมาณการที่ดีที่สุดของค่าสินไหมทดแทนสมบูรณ์ ค่าประมาณการที่ดีที่สุดของภาระผูกพันที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตของสัญญาประกันภัยที่ยังมีผลบังคับ รวมทั้งค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทน ค่าใช้จ่ายในการบริหารจัดการกรมธรรม์ และค่าใช้จ่ายในการประกันภัยต่อ หากการประเมินนั้นแสดงให้เห็นว่ามูลค่าตามบัญชีของหนี้สินจากสัญญาประกันภัยหักด้วยต้นทุนในการได้มาที่เกี่ยวข้อง ไม่เพียงพอเมื่อเทียบกับการค่าประมาณการ กลุ่มกิจการจะรับรู้ส่วนที่ไม่เพียงพอทั้งหมดนั้นในกำไรหรือขาดทุน

#### 4.7 ค่าจ้าง ค่าบำเหน็จ และค่าใช้จ่ายอื่น

ค่าจ้างและค่าบำเหน็จถือเป็นค่าใช้จ่ายทันทีในรอบระยะเวลาบัญชีที่เกิดรายการ กรณีกรมธรรม์มีอายุเกิน 1 ปี กลุ่มกิจการจะแสดงเป็นรายการค่านายหน้าประกันภัยจ่ายล่วงหน้า และทยอยรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามอายุการให้ความคุ้มครองเป็นรายปี

ค่าใช้จ่ายอื่นรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

#### 4.8 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

ในงบกระแสเงินสด เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดรวมถึงเงินสดในมือ เงินฝากธนาคารประเภทจ่ายคืนเมื่อทวงถาม เงินลงทุนระยะสั้นอื่นที่มีสภาพคล่องสูงซึ่งมีอายุไม่เกินสามเดือนนับจากวันที่ได้มา

แม้ว่าบริษัทจะมีรายการเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ซึ่งเข้าเงื่อนไขการพิจารณาการด้อยค่าภายใต้แนวปฏิบัติทางการบัญชี ฯ แต่บริษัทพิจารณาว่าการด้อยค่าของรายการดังกล่าวเป็นจำนวนเงินที่ไม่มีความสำคัญ

#### 4.9 เบี้ยประกันภัยค้างรับ

เบี้ยประกันภัยค้างรับแสดงด้วยมูลค่าสุทธิที่คาดว่าจะได้รับ โดยกลุ่มกิจการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากจำนวนที่คาดว่าจะเรียกเก็บไม่ได้จากเบี้ยประกันภัยค้างรับทั้งสิ้นที่มีอยู่โดยประมาณจากประสบการณ์ในการเรียกเก็บเงินในอดีตซึ่งพิจารณาจากเบี้ยประกันภัยค้างรับที่มีอายุค้างนานเกิน 180 วันขึ้นไป การวิเคราะห์อายุหนี้ และตามสถานะปัจจุบันของเบี้ยประกันภัยค้างรับ ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

#### **4.10 Reinsurance assets and due to reinsurers**

##### **(a) Reinsurance assets, net**

Reinsurance assets are stated at the outstanding balance of insurance reserve refundable from reinsurers.

Insurance reserve refundable from reinsurers is estimated based on the related reinsurance contract of premium reserve, loss reserve and claims incurred but not yet reported by insured accordance with the law regarding insurance reserve calculation.

The Group records allowance for doubtful accounts for the estimated losses that may be incurred due to inability to make collection by considering financial status of reinsurers as at the end of the reporting period.

##### **(b) Amount due from reinsurance, net**

Amount due from reinsurance are stated at the outstanding balance of claims and various other items receivable from reinsurers, amounts deposit on reinsurance, and reinsurance premium receivable, less allowance for doubtful accounts.

The Group records allowance for doubtful accounts for the estimated losses that may be incurred due to inability to make collection by considering long outstanding balance more than two years and financial status of reinsurers as at the end of the reporting period.

##### **(c) Due to reinsurers**

Due to reinsurers are stated at the outstanding balance payable from reinsurance and amounts withheld on reinsurance. Amounts due to reinsurers consist of reinsurance premiums and other items payable to reinsurers, excluding claims. The Group presents net of reinsurance to the same entity (reinsurance assets or amounts due to reinsurers) when the criteria for offsetting as follows:

- (1) The Group has a legal right to offset amounts presented in the Statement of Financial Position, and
- (2) The Group intends to receive or pay the net amount recognised in the Statement of Financial Position, or to realise the asset at the same time as it pays the liability.

#### 4.10 สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ และเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ

##### (ก) สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ

สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อแสดงด้วยจำนวนเงินสำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากการประกันภัยต่อ

สำรองจากการประกันภัยต่อประมาณขึ้นโดยอ้างอิงจากสัญญาประกันภัยต่อที่เกี่ยวข้องของสำรองเบี้ยประกันภัย สำรองค่าสินไหมทดแทน และสำรองค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้รับรายงานตามกฎหมายว่าด้วยการคำนวณสำรองประกันภัย หักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

โดยกลุ่มกิจการบันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับผลขาดทุนโดยประมาณที่อาจเกิดขึ้นจากการเก็บเงินไม่ได้ ซึ่งพิจารณาจากสถานะทางการเงินปัจจุบันของบริษัทประกันภัยต่อ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

##### (ข) ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อสุทธิ

ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อแสดงด้วยจำนวนเงินค้างรับจากการประกันภัยต่อ เงินมัดจำที่วางไว้จากการรับประกันภัยต่อ และลูกหนี้เบี้ยประกันภัยรับต่อ หักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

กลุ่มกิจการบันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับผลขาดทุนโดยประมาณที่อาจเกิดขึ้นจากการเก็บเงินไม่ได้ ซึ่งพิจารณาจากลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อที่มีอายุค้างนานเกิน 2 ปีขึ้นไป และสถานะทางการเงินปัจจุบันของเงินค้างรับจากบริษัทประกันภัยต่อ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

##### (ค) เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ

เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อแสดงด้วยจำนวนเงินค้างจ่ายจากการประกันภัยต่อ และเงินมัดจำที่กลุ่มกิจการถือไว้จากการเอาประกันภัยต่อ เงินค้างจ่ายจากบริษัทประกันภัยต่อประกอบด้วย เบี้ยประกันภัยต่อจ่ายและรายการค้างจ่ายอื่น ๆ ให้กับบริษัทประกันภัยต่อ ยกเว้นค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย กลุ่มกิจการแสดงรายการประกันภัยต่อยอดสุทธิของกิจการเดียวกัน (สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อหรือเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ) เมื่อเข้าเงื่อนไขการหักกลบทุกข้อดังต่อไปนี้

- (1) กลุ่มกิจการมีสิทธิตามกฎหมายในการนำจำนวนที่รับรู้ไว้ในงบแสดงฐานะการเงินมาหักกลบกันและ
- (2) กลุ่มกิจการตั้งใจที่จะรับหรือจ่ายชำระจำนวนที่รับรู้ไว้ในงบแสดงฐานะการเงินด้วยยอดสุทธิ หรือตั้งใจที่จะรับประโยชน์จากสินทรัพย์ในเวลาเดียวกับที่จ่ายชำระหนี้สิน

#### 4.11 Investment in securities

##### (a) Classification

The Group classifies its investments in securities as follows:

- Investments measured at fair value through profit or loss (FVPL)
- Investments measured at fair value through other comprehensive income (FVOCI)
- Investments measured at amortised cost

##### (b) Recognition and derecognition

Regular way purchases, acquires and sales of investments in securities are recognised on trade-date, the date on which the Group commits to purchase or sell the investments. Investments in securities are derecognised when the rights to receive cash flows from the investments have expired or have been transferred and the Group has transferred substantially all the risks and rewards of ownership.

##### (c) Measurement

At initial recognition, the Group measures an investment in securities at its fair value plus, in the case of an investment in securities not at FVPL, transaction costs that are directly attributable to the acquisition of the investments. Transaction costs of investments carried at FVPL are expensed in profit or loss.

##### (d) Debt instruments

There are two measurement categories into which the Group classifies its debt instruments:

- Amortised cost: Investments in securities that are held for collection of contractual cash flows where those cash flows represent solely payments of principal and interest are measured at amortised cost. Interest income from these investments is included in investment income using the effective interest rate method. Any gain or loss arising on derecognition is recognised directly in profit or loss and presented in gain (loss) on investments together with foreign exchange gains and losses. Impairment losses are presented as a separate line item in the statement of comprehensive income.
- FVOCI: Investments in securities that the Group intends to either hold for an indefinite period or sell in response to the needs of the Group's liquidity or change in interest rate are measured at FVOCI. Movements in the carrying amount are taken through other comprehensive income (OCI), except for the recognition of 1) impairment gains or losses, 2) interest income using the effective interest method, and 3) foreign exchange gains and losses which are recognised in profit or loss. When the investments is derecognised, the cumulative gain or loss previously recognised in OCI is reclassified from equity to profit or loss and recognised in gain (loss) on investments. Interest income is included in net investment income. Impairment expenses are presented separately in the statement of comprehensive income.

#### 4.11 เงินลงทุนในหลักทรัพย์

##### (ก) การจัดประเภท

กลุ่มกิจการจัดประเภทเงินลงทุนในหลักทรัพย์ โดยแบ่งเป็นแต่ละประเภทดังนี้

- เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยวิธีผ่านงบกำไรขาดทุน (FVPL)
- เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยวิธีผ่านงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (FVOCI)
- เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย (Amortised cost)

##### (ข) การรับรู้รายการและการตัดรายการ

ในการซื้อหรือได้มาหรือขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์โดยปกติ กลุ่มกิจการจะรับรู้รายการ ณ วันที่ทำรายการ ซึ่งเป็นวันที่กลุ่มกิจการเข้าทำรายการซื้อหรือขายเงินลงทุนนั้น โดยกลุ่มกิจการจะตัดรายการเงินลงทุนในหลักทรัพย์ออกเมื่อสิทธิในการได้รับกระแสเงินสดจากเงินลงทุนนั้นสิ้นสุดลงหรือได้ถูกโอนไป และกลุ่มกิจการได้อ่อนความเสี่ยงและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับการเป็นเจ้าของเงินลงทุนออกไป

##### (ค) การวัดมูลค่า

ในการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก กลุ่มกิจการวัดมูลค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์ด้วยมูลค่ายุติธรรมบวกต้นทุนการทำรายการซึ่งเกี่ยวข้องโดยตรงกับการได้มาซึ่งเงินลงทุนนั้น สำหรับเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วย FVPL กลุ่มกิจการจะรับรู้ต้นทุนการทำรายการที่เกี่ยวข้องเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน

##### (ง) ตรรกะการนี้

การวัดมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทตรรกะการนี้สามารถแบ่งได้เป็น 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



**(e) Equity instruments**

The Group measures all equity investments at fair value. Where the Group has elected to present fair value gains and losses on equity instruments in OCI, there is still subsequent reclassification of fair value gains and losses to profit or loss following the derecognition of the investment. Dividends from such investments continue to be recognised in profit or loss as net investment income when the right to receive payments is established.

Changes in the fair value of investments in equity instruments at FVPL are recognised in gains (losses) on the revaluation of investments in the statement of comprehensive income.

Impairment losses and reversal of impairment losses on equity investments are reported together with changes in fair value.

The gains and losses from foreign currency translation of equity instruments is recognised at fair value through other comprehensive income.

The Group presents its investments in Property Fund unit trusts / Real Estate Investment Trust units / Infrastructure Fund units / Infrastructure Trust units (the fund / the trust) established and registered in Thailand as equity investments and measures them at FVOCI following the TFAC's clarification, "Interpretation of investments in Property Fund unit trusts, Real Estate Investment Trust units, Infrastructure Fund units, and Infrastructure Trust units established and registered in Thailand" dated 25 June 2020. The fund / trust is required to distribute benefits of not less than 90% of its adjusted net profit.

As at 1 January 2021, the Group ceases applying the temporary exemption guidance to relieve the impact from COVID-19 (temporary measures to relieve the impact from COVID-19) announced by The Federation of Accounting Professions (TFAC) which were effective for reporting periods ending between 1 January 2020 and 31 December 2020 where the group chose to represent fair value of FVOCI that is not based on observable market data as represented at 1 January 2020 (effective date of the exemption). The impact of the ceasing the guidance made the group recognised unrealised gain (loss) of FVOCI that is not based on observable market data in the financial performance in the year ended 31 December 2021.

## (จ) ตราสารทุน

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

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วย FVPL จะรับรู้ในรายการกำไร(ขาดทุน)จากการปรับมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุน ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ขาดทุนและการกลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่าจะแสดงรวมอยู่ในการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรม

ผลกำไรและขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศของตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

กลุ่มกิจการแสดงเงินลงทุนในหน่วยลงทุนกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ หน่วยทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ หน่วยลงทุนกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน หน่วยทรัสต์เพื่อการลงทุนในโครงสร้างพื้นฐาน (Infrastructure Trust) ที่จดทะเบียนและจัดตั้งในประเทศไทย ซึ่งมีการจ่ายปันผลให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนไม่น้อยกว่าร้อยละ 90 ของกำไรสุทธิที่ปรับปรุงแล้วของแต่ละรอบระยะเวลารายงานเป็นเงินลงทุนในตราสารทุน ตามคำชี้แจงของสภาวิชาชีพบัญชี ณ วันที่ 25 มิถุนายน พ.ศ. 2563 เรื่องการตีความเงินลงทุนในหน่วยลงทุนกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ หน่วยทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ หน่วยลงทุนกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน และหน่วยทรัสต์เพื่อการลงทุนในโครงสร้างพื้นฐานที่จดทะเบียนและจัดตั้งในประเทศไทย กลุ่มกิจการวัดมูลค่าเงินลงทุนดังกล่าวด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2564 กลุ่มกิจการยุติการนำมาตรการผ่อนปรนชั่วคราวเพื่อลดผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวเพื่อลดผลกระทบจาก COVID-19) ที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชีมาถือปฏิบัติสำหรับรอบระยะเวลารายงานสิ้นสุดภายในช่วงเวลาระหว่างวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 โดยกลุ่มกิจการเลือกที่จะแสดงมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด ณ วันสิ้นรอบระยะเวลาบัญชี พ.ศ. 2563 ด้วยมูลค่าเดียวกับมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนดังกล่าว ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 (วันที่เริ่มปฏิบัติ) ผลกระทบจากการยุติการใช้มาตรการผ่อนปรน ทำให้กลุ่มกิจการรับรู้กำไร(ขาดทุน)ที่ยังไม่เกิดขึ้นของตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด ณ วันสิ้นรอบระยะเวลาบัญชี พ.ศ. 2564 รวมอยู่ในผลการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

**(f) Impairment**

The Group assesses expected credit loss on a forward looking basis for its financial assets which classified as debt instruments carried at FVOCI and at amortised cost. The impairment methodology applied depends on whether there has been any significant increases in credit risk. The Group accounts for expected credit losses which involves a three-stage expected credit loss impairment model. The stage dictates how the Group measures impairment losses and applies the effective interest rate method. In which, the three-stage expected credit loss impairment will be as the following stages:

- Stage 1 - from initial recognition of a financial assets to the date on which the credit risk of the asset has not increased significantly relative to its initial recognition, a loss allowance is recognised equal to the credit losses expected to result from defaults occurring over the next 12 months.
- Stage 2 - following a significant increase in credit risk relative to the initial recognition of the financial assets, a loss allowance is recognised equal to the credit losses expected over the remaining life of the asset.
- Stage 3 - When a financial asset is considered to be credit-impaired, a loss allowance equal to full lifetime expected credit losses is to be recognised.

The expected credit loss will be recognised in profit or loss.

For impairment of equity instruments which classified as investments measured at fair value through other comprehensive income will be recognised in profit and loss immediately when there is evidence supports the impairment of the instruments. The Group will recognise allowance of losses in other comprehensive income and the carrying amount of financial assets which classified as equity instruments in the statement of financial position will not be decreased.

**4.12 Investment property**

Investment properties, principally freehold office buildings, are held for long-term rental yields or for capital appreciation or both and are not occupied by the Group.

Investment property is measured initially at cost, including directly attributable costs and borrowing costs.

Subsequently, they are carried at cost less accumulated depreciation and impairment.

## (จ) การด้อยค่า

กลุ่มกิจการต้องพิจารณาและรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยรวมการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคต (Forward looking) ของสินทรัพย์ทางการเงินที่เป็นตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยวิธีวัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายซึ่งวิธีการวัดมูลค่าผลขาดทุนจากการด้อยค่านั้น ขึ้นอยู่กับว่ามีการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์หรือไม่ กลุ่มกิจการพิจารณาการเปลี่ยนแปลงในคุณภาพเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินเป็นสามระดับ โดยในแต่ละระดับจะกำหนดวิธีการวัดค่าเพื่อการด้อยค่าและการคำนวณวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงที่แตกต่างกันไป ได้แก่

- ระดับที่ 1 หากความเสี่ยงด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินไม่เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ค่าเผื่อผลขาดทุนของเครื่องมือทางการเงินจะถูกวัดมูลค่าด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า
- ระดับที่ 2 หากความเสี่ยงด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ค่าเผื่อผลขาดทุนของเครื่องมือทางการเงินจะถูกวัดมูลค่าด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ
- ระดับที่ 3 เมื่อสินทรัพย์ทางการเงินเข้าเงื่อนไขเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต ค่าเผื่อผลขาดทุนของเครื่องมือทางการเงินจะถูกวัดมูลค่าด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ

ผลขาดทุนด้านเครดิตจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

สำหรับการด้อยค่าของตราสารหนี้ซึ่งจัดประเภทเป็นเงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะรับรู้เข้ากำไรหรือขาดทุนทันทีที่มีหลักฐานสนับสนุนว่าตราสารหนี้ด้อยค่า กลุ่มกิจการจะรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและไม่ปรับลดมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงินที่เป็นตราสารหนี้ดังกล่าวในงบแสดงฐานะทางการเงิน

### 4.12 อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนของกลุ่มกิจการส่วนใหญ่คืออาคารสำนักงานให้เช่า ซึ่งกลุ่มกิจการถือไว้เพื่อหาประโยชน์จากรายได้ค่าเช่าในระยะยาวหรือจากการเพิ่มขึ้นของมูลค่าของสินทรัพย์ และไม่ได้มีไว้ใช้งานโดยกลุ่มกิจการ

อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนรับรู้รายการเริ่มแรกด้วยราคาทุน รวมถึงต้นทุนในการทำรายการและต้นทุนในการกู้ยืม

หลังจากการรับรู้เมื่อเริ่มแรก อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนจะบันทึกด้วยวิธีราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อผลขาดทุนจากการด้อยค่า

Subsequent expenditure is capitalised to the asset's carrying amount only when it is probable that future economic benefits associated with the expenditure will flow to the Group and the cost of the item can be measured reliably. All other repairs and maintenance costs are expensed when incurred. When part of an investment property is replaced, the carrying amount of the replaced part is derecognised.

Land is not depreciated. Depreciation on other investment properties is calculated using the straight-line method to allocate their costs to their residual values over their estimated useful lives, as follows:

Building and improvements	20 years
---------------------------	----------

#### **4.13 Property, plant and equipment**

All other property, plant and equipment are stated at historical cost less accumulated depreciation and impairment losses. Historical cost includes expenditure that is directly attributable to the acquisition of the items.

Subsequent costs are included in the asset's carrying amount, only when it is probable that future economic benefits associated with the item will flow to the Group and capitalised where there is future economic benefits. The carrying amount of the replaced part is derecognised.

All other repairs and maintenance are charged to profit or loss when incurred.

Land is not depreciated. Depreciation on other assets is calculated using the straight-line method to allocate their cost to their residual values over their estimated useful lives, as follows:

Building and improvements	10 - 40 years
Furniture, fixtures and office equipment	5 - 20 years
Motor vehicles	5 - 7 years

The assets' residual values and useful lives are reviewed by the Group, and adjusted if appropriate, at the end of each reporting period.

Gains or losses on disposals are determined by comparing the proceeds with the carrying amount and are recognised in profit or loss.

#### **4.14 Intangible assets**

Intangible asset is stated at cost less accumulated amortisation and impairment of assets (if any).

Amortisation of intangible assets is calculated by reference to their costs on a straight-line basis over the period of the lease and the expected beneficial period as follows:

Computer software	5 - 7 years
-------------------	-------------

กลุ่มกิจการรวมรายจ่ายในภายหลังเป็นส่วนหนึ่งของมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ก็ต่อเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่กลุ่มกิจการจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตในรายจ่ายนั้น เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงชั้นส่วนของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน กลุ่มกิจการจะตัดมูลค่าตามบัญชีของส่วนที่ถูกเปลี่ยนแปลงออก

ที่ดินไม่มีการหักค่าเสื่อมราคา ค่าเสื่อมราคาของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนอื่น ๆ จะคำนวณตามวิธีเส้นตรง เพื่อที่ปันส่วนราคาทุนตลอดประมาณการอายุการให้ประโยชน์ดังนี้

อาคารและส่วนปรับปรุง

20 ปี

#### 4.13 ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ทั้งหมดวัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสมและผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม ต้นทุนเริ่มแรกจะรวมต้นทุนทางตรงอื่นๆ 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

#### 4.14 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ (ถ้ามี)

ค่าตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนคำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์โดยวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่าและอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์ดังต่อไปนี้

โปรแกรมคอมพิวเตอร์

5 - 7 ปี

#### 4.15 Leasehold rights

Leasehold rights stated at cost less accumulated amortisation. Amortisation of leasehold rights is calculated by reference to their costs on a straight-line basis over the lease period of 30 years.

#### 4.16 Impairment of assets

Assets that have an indefinite useful life are tested annually for impairment, or more frequently if events or changes in circumstances indicate that it might be impaired. Assets that are subject to amortisation are reviewed for impairment whenever there is an indication of impairment. An impairment loss is recognised for the amount by which the carrying amount of the assets exceeds its recoverable amount. The recoverable amount is the higher of an asset's fair value less costs of disposal and value in use.

Where the reasons for previously recognised impairments no longer exist, the impairment losses on the assets concerned other than goodwill is reversed.

#### 4.17 Leases

##### *Leases - where the Group is the lessee*

Leases are recognised as a right-of-use asset and a corresponding liability at the date at which the leased asset is available for use by the Group. Each lease payment is allocated between the liability and finance cost. The finance cost is charged to profit or loss over the lease period so as to produce a constant periodic rate of interest on the remaining balance of the liability for each period. The right-of-use asset is depreciated over the shorter of the asset's useful life and the lease term on a straight-line basis. Right-of-use assets are recorded as "Property, Plant and equipment" in Statement of Financial Position.

Contracts may contain both lease and non-lease components. The Group allocates the consideration in the contract to the lease and non-lease components based on their relative stand-alone prices. However, for leases of real estate for which the Group is a lessee, it has elected not to separate lease and non-lease components and instead accounts for these as a single lease component.

#### 4.15 สิทธิการเช่าที่ดิน

สิทธิการเช่าที่ดินแสดงตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสม ค่าตัดจำหน่ายคำนวณจากราคาทุน โดยวิธีเส้นตรงตามอายุของสิทธิการเช่าเป็นระยะเวลา 30 ปี

#### 4.16 การด้อยค่าของสินทรัพย์

กลุ่มกิจการทดสอบการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่มีอายุการให้ประโยชน์ที่ไม่ทราบได้แน่นอนเป็นประจำทุกปี และมีเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่บ่งชี้ว่าสินทรัพย์ดังกล่าวอาจมีการด้อยค่า สำหรับสินทรัพย์อื่น กลุ่มกิจการจะทดสอบการด้อยค่าเมื่อมีเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่บ่งชี้ว่าสินทรัพย์ดังกล่าวอาจมีการด้อยค่า รายการขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้เมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์สูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน โดยมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนหมายถึงจำนวนที่สูงกว่าระหว่างมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการจำหน่ายและมูลค่าจากการใช้

เมื่อมีเหตุให้เชื่อว่าสาเหตุที่ทำให้เกิดการด้อยค่าในอดีตได้หมดไป กลุ่มกิจการจะกลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่าสำหรับสินทรัพย์อื่น ๆ ที่ไม่ใช่ค่าความนิยม

#### 4.17 สัญญาเช่า

##### สัญญาเช่า - กรณีที่กลุ่มกิจการเป็นผู้เช่า

กลุ่มกิจการรับรู้สัญญาเช่าเมื่อกลุ่มกิจการสามารถเข้าถึงสินทรัพย์ตามสัญญาเช่า เป็นสินทรัพย์สิทธิการใช้ และหนี้สินตามสัญญาเช่า โดยค่าเช่าที่ชำระจะบันทึกส่วนเป็นการจ่ายชำระหนี้สินและต้นทุนทางการเงิน โดยต้นทุนทางการเงินจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนตลอดระยะเวลาสัญญาเช่าด้วยอัตราดอกเบี้ยคงที่จากยอดหนี้สินตามสัญญาเช่าที่คงเหลืออยู่ กลุ่มกิจการคิดค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์สิทธิการใช้ตามวิธีเส้นตรงตามอายุที่สั้นกว่าระหว่างอายุสินทรัพย์และระยะเวลาการเช่า กลุ่มกิจการบันทึกสินทรัพย์สิทธิการใช้เป็นส่วนหนึ่งของ “ที่ดินอาคารและอุปกรณ์” ในงบแสดงฐานะการเงิน

กลุ่มกิจการบันทึกส่วนสิ่งตอบแทนในสัญญาไปยังส่วนประกอบของสัญญาที่เป็นการเช่าและส่วนประกอบของสัญญาที่ไม่เป็นการเช่าตามราคาเอกเทศเปรียบเทียบของแต่ละส่วนประกอบ สำหรับสัญญาที่ประกอบด้วยส่วนประกอบของสัญญาที่เป็นการเช่าและส่วนประกอบของสัญญาที่ไม่เป็นการเช่า ยกเว้นสัญญาเช่าสังหาริมทรัพย์ ซึ่งกลุ่มกิจการเป็นผู้เช่า โดยกลุ่มกิจการเลือกที่จะไม่แยกส่วนประกอบของสัญญา และรวมแต่ละส่วนประกอบเป็นส่วนประกอบที่เป็นการเช่าเท่านั้น



Assets and liabilities arising from a lease are initially measured on a present value basis. Lease liabilities include the net present value of the following lease payments:

- fixed payments (including in-substance fixed payments), less any lease incentives receivable
- variable lease payment that are based on an index or a rate
- amounts expected to be payable by the lessee under residual value guarantees
- the exercise price of a purchase option if the lessee is reasonably certain to exercise that option, and
- payments of penalties for terminating the lease, if the lease term reflects the lessee exercising that option.

Lease payments to be made under reasonably certain extension options are also included in the measurement of the liability.

The lease payments are discounted using the interest rate implicit in the lease. If that rate cannot be determined, the lessee's incremental borrowing rate is used, being the rate that the lessee would have to pay to borrow the funds necessary to obtain an asset of similar value in a similar economic environment with similar terms and conditions.

Right-of-use assets are measured at cost comprising the following:

- the amount of the initial measurement of lease liability
- any lease payments made at or before the commencement date less any lease incentives received
- any initial direct costs, and
- restoration costs.

Payments associated with short-term leases and leases of low-value assets are recognised on a straight-line basis as an expense in profit or loss. Short-term leases are leases with a lease term of 12 months or less. Low-value assets comprise Computer and Printer rental agreement.

#### Leases - where the Group is the lessor

When assets are leased out under a finance lease, the present value of the lease payments is recognised as a receivable. The difference between the gross receivable and the present value of the receivable is recognised as unearned finance income. Lease income is recognised over the term of the lease which reflects a constant periodic rate of return. Initial direct costs are included in initial measurement of the finance lease receivable and reduce the amount of income recognised over the lease term.

Rental income under operating leases (net of any incentives given to lessees) is recognised on a straight-line basis over the lease term.

Initial direct costs incurred in obtaining an operating lease are added to the carrying amount of the underlying asset and recognised as expense over the lease term on the same basis as lease income. The respective leased assets are included in the statement of financial position based on their nature.

สินทรัพย์และหนี้สินตามสัญญาเช่ารับรู้เริ่มแรกด้วยมูลค่าปัจจุบัน มูลค่าปัจจุบันของหนี้สินตามสัญญาเช่าซึ่งประกอบไปด้วย

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

การจ่ายชำระตามสัญญาเช่าในช่วงการต่ออายุสัญญาเช่าได้รวมอยู่ในการคำนวณหนี้สินตามสัญญาเช่า หากกลุ่มกิจการมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลในการใช้สิทธิต่ออายุสัญญาเช่า

กลุ่มกิจการจะคิดลดค่าเช่าจ่ายข้างต้นด้วยอัตราดอกเบี้ยโดยนัยตามสัญญา หากไม่สามารถหาอัตราดอกเบี้ยโดยนัยได้ กลุ่มกิจการจะคิดลดด้วยอัตราการกู้ยืมส่วนเพิ่มของผู้เช่า ซึ่งก็คืออัตราที่สะท้อนถึงการกู้ยืม เพื่อให้ได้มาซึ่งสินทรัพย์ที่มีมูลค่าใกล้เคียงกัน ในสถานะเศรษฐกิจ อายุสัญญา และเงื่อนไขที่ใกล้เคียงกัน

สินทรัพย์สิทธิการใช้จะรับรู้ด้วย

- จำนวนที่รับรู้เริ่มแรกของหนี้สินตามสัญญาเช่า
- ค่าเช่าจ่ายที่ได้ชำระก่อนเริ่ม หรือ ณ วันทำสัญญา สุทธิจากเงินคงจ่ายที่ได้รับตามสัญญาเช่า
- ต้นทุนทางตรงเริ่มแรก และ
- ต้นทุนการปรับปรุงสภาพสินทรัพย์

ค่าเช่าที่จ่ายตามสัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าสินทรัพย์ที่มีมูลค่าต่ำจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรง สัญญาเช่าระยะสั้นคือสัญญาเช่าที่มีอายุสั้นน้อยกว่าหรือเท่ากับ 12 เดือน สินทรัพย์ที่มีมูลค่าต่ำประกอบด้วย สัญญาเช่าคอมพิวเตอร์และเครื่องพิมพ์

#### สัญญาเช่า - กรณีที่กลุ่มกิจการเป็นผู้ให้เช่า

สินทรัพย์ที่ให้เช่าตามสัญญาเช่าทางการเงินบันทึกเป็นลูกหนี้สัญญาเช่าทางการเงินด้วยมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่จ่ายตามสัญญาเช่า ผลต่างระหว่างยอดรวมของลูกหนี้ที่ยังไม่ได้คิดลดกับมูลค่าปัจจุบันของลูกหนี้จะทยอยรับรู้เป็นรายได้ทางการเงินโดยใช้วิธีเงินลงทุนสุทธิซึ่งสะท้อนอัตราผลตอบแทนคงที่ ต้นทุนทางตรงเริ่มแรกที่รวมอยู่ในการวัดมูลค่าลูกหนี้สัญญาเช่าทางการเงินเริ่มแรกและจะทยอยรับรู้โดยลดจากรายได้ตลอดอายุของสัญญาเช่า

รายได้ค่าเช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงาน (สุทธิจากสิ่งตอบแทนจูงใจที่ได้จ่ายให้แก่ผู้เช่า) รับรู้ด้วยวิธีเส้นตรงตลอดช่วงเวลาการให้เช่า

กลุ่มกิจการต้องรวมต้นทุนทางตรงเริ่มแรกที่เกิดขึ้นจากการได้มาซึ่งสัญญาเช่าดำเนินงานในมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์อ้างอิง และรับรู้ต้นทุนดังกล่าวเป็นค่าใช้จ่ายตลอดอายุสัญญาเช่า โดยใช้เกณฑ์เดียวกันกับรายได้จากสัญญาเช่า สินทรัพย์ที่ให้เช่าได้รวมอยู่ในงบแสดงฐานะการเงินตามลักษณะของสินทรัพย์

#### **4.18 Foreign currency translation**

##### **(a) Functional and presentation currency**

The financial statements are presented in Thai Baht, which is the Group's functional and presentation currency.

##### **(b) Transactions and balances**

Foreign currency transactions are translated into the functional currency using the exchange rates prevailing at the dates of the transactions.

Foreign exchange gains and losses resulting from the settlement of such transactions and from the translation at year-end exchange rates of monetary assets and liabilities denominated in foreign currencies are recognised in the profit or loss.

Any exchange component of gains and losses on a non-monetary item that recognised in profit or loss, or other comprehensive income is recognised following the recognition of a gain or loss on the non-monetary item.

#### **4.19 Employee benefits**

##### **(a) Short-term employee benefits**

Liabilities for short-term employee benefits such as wages, salaries, profit-sharing and bonuses, and medical care that are expected to be settled wholly within 12 months after the end of the period are recognised in respect of employees' service up to the end of the reporting period. They are measured at the amount expected to be paid.

##### **(b) Defined contribution plan**

The Group pays contributions to a separate fund on a voluntary basis. The Group has no further payment obligations once the contributions have been paid. The contributions are recognised as employee benefit expense when they are due.

#### 4.18 การแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ

##### (ก) สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและสกุลเงินที่ใช้นำเสนองบการเงิน

งบการเงินแสดงในสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของกลุ่มกิจการและเป็นสกุลเงินที่ใช้นำเสนองบการเงินของกลุ่มกิจการ

##### (ข) รายการและยอดคงเหลือ

รายการที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

รายการกำไรและรายการขาดทุนที่เกิดจากการรับหรือจ่ายชำระที่เป็นเงินตราต่างประเทศ และที่เกิดจากการแปลงค่าสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินได้บันทึกไว้ในกำไรหรือขาดทุน

เมื่อมีการรับรู้รายการกำไรหรือขาดทุนของรายการที่ไม่เป็นตัวเงินไว้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น องค์ประกอบของอัตราแลกเปลี่ยนทั้งหมดของกำไรหรือขาดทุนนั้นจะรับรู้ไว้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นด้วย ในทางตรงข้ามการรับรู้กำไรหรือขาดทุนของรายการที่ไม่เป็นตัวเงินไว้ในกำไรหรือขาดทุน องค์ประกอบของอัตราแลกเปลี่ยนทั้งหมดของกำไรหรือขาดทุนนั้นจะรับรู้ไว้ในกำไรขาดทุนด้วย

#### 4.19 ผลประโยชน์พนักงาน

##### (ก) ผลประโยชน์พนักงานระยะสั้น

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

##### (ข) โครงการสมทบเงิน

กลุ่มกิจการจะจ่ายสมทบให้กับกองทุนกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามความสมัครใจ กลุ่มกิจการไม่มีภาระผูกพันที่ต้องจ่ายชำระเพิ่มเติมเมื่อได้จ่ายเงินสมทบแล้ว เงินสมทบจะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานเมื่อถึงกำหนดชำระ

#### **(c) Defined benefit plans**

Amount of retirement benefits is defined by the agreed benefits the employees will receive after the completion of employment. It usually depends on factors such as age, years of service and an employee's latest compensation at retirement.

The defined benefit obligation is calculated by an independent actuary using the projected unit credit method. The present value of the defined benefit obligation is determined by discounting the estimated future cash outflows using market yield of government bonds that matches the terms and currency of the expected cash outflows.

Remeasurement gains and losses are recognised directly to other comprehensive income in the period in which they arise. They are presented as a separate item in statements of changes in equity.

Past-service costs are recognised immediately in profit or loss.

#### **(d) Other long-term benefits**

The Group gives gold rewards to employees when they have worked for the Group for 20, 25 and 30 years.

These obligations are measured similar to defined benefit plans except remeasurement gains and losses that are charged to profit or loss.

### **4.20 Current and deferred income taxes**

The tax expense for the period comprises current and deferred tax. Tax is recognised in profit or loss, except to the extent that it relates to items recognised in other comprehensive income or directly in equity.

#### ***Current tax***

The current income tax is calculated on the basis of the tax laws enacted or substantively enacted at the end of the reporting period. Management periodically evaluates positions taken in tax returns with respect to situations in which applicable tax regulation is subject to interpretation. It establishes provisions where appropriate on the basis of amounts expected to be paid to the tax authorities.

### (ค) ผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุ

โครงการผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุกำหนดจำนวนเงินผลประโยชน์ที่พนักงานจะได้รับเมื่อเกษียณอายุ โดยมักขึ้นอยู่กับปัจจัยหลายประการ เช่น อายุ จำนวนปีที่ให้บริการ และค่าตอบแทนเมื่อเกษียณอายุ

ภาระผูกพันผลประโยชน์นี้คำนวณโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยอิสระ ด้วยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ ซึ่งมูลค่าปัจจุบันของโครงการผลประโยชน์จะประมาณโดยการคิดลดกระแสเงินสดจ่ายในอนาคต โดยใช้ อัตราผลตอบแทนในตลาดของพันธบัตรรัฐบาลซึ่งเป็นสกุลเงินเดียวกับสกุลเงินประมาณการกระแสเงินสด และวันครบกำหนดของพันธบัตรรัฐบาลใกล้เคียงกับระยะเวลาที่ต้องชำระภาระผูกพันโครงการผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุ

กำไรและขาดทุนจากการวัดมูลค่าใหม่จะรับรู้ในส่วนของเจ้าของผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในงวดที่เกิดขึ้น และแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในงบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของเจ้าของ

ต้นทุนบริการในอดีตจะถูกรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุน

### (ง) ผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน

กลุ่มกิจการให้ทองเป็นรางวัลแก่พนักงาน เมื่อพนักงานทำงานให้กลุ่มกิจการเป็นเวลา 20 ปี 25 ปี และ 30 ปี

หนี้สินผลประโยชน์พนักงานจะถูกบันทึกเช่นเดียวกับผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุ ยกเว้นการรับรู้กำไรและขาดทุนจากการวัดมูลค่าใหม่ที่บันทึกในกำไรหรือขาดทุน

## 4.20 ภาษีเงินได้งวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับงวดประกอบด้วยภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ภาษีเงินได้จะรับรู้ในงบกำไรขาดทุน ยกเว้นส่วนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับรายการที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นหรือรายการที่รับรู้โดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของ

### ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบัน

ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันคำนวณจากอัตราภาษีตามกฎหมายภาษีที่มีผลบังคับใช้อยู่หรือที่คาดได้ค่อนข้างแน่ว่าจะมีผลบังคับใช้ภายในสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน ผู้บริหารจะประเมินสถานะของการยื่นแบบแสดงรายการภาษีเป็นงวด ๆ ในกรณีที่มีการนำกฎหมายภาษีไปปฏิบัติขึ้นอยู่กับการตีความ กลุ่มกิจการจะตั้งประมาณการค่าใช้จ่ายภาษีที่เหมาะสมจากจำนวนที่คาดว่าจะต้องจ่ายชำระแก่หน่วยงานจัดเก็บภาษี

### *Deferred income tax*

Deferred income tax is recognised on temporary differences arising from differences between the tax base of assets and liabilities and their carrying amounts in the financial statements. However, deferred income tax is not recognised for temporary differences arise from:

- initial recognition of an asset or liability in a transaction other than a business combination that affects neither accounting nor taxable profit or loss is not recognised
- investments in subsidiaries, associates and joint arrangements where the timing of the reversal of the temporary difference is controlled by the Group and it is probable that the temporary difference will not reverse in the foreseeable future.

Deferred income tax is measured using tax rates of the period in which temporary difference is expected to be reversed, based on tax rates and laws that have been enacted or substantially enacted by the end of the reporting period.

Deferred tax assets are recognised only to the extent that it is probable that future taxable profit will be available against which the temporary differences can be utilised.

Deferred tax assets and liabilities are offset when there is a legally enforceable right to offset current tax assets and liabilities and when the deferred tax balances relate to the same taxation authority. Current tax assets and tax liabilities are offset where the entity has a legally enforceable right to offset and intends either to settle on a net basis, or to realise the asset and settle the liability simultaneously.

### **4.21 Provisions**

Provisions are recognised when the Group has a present legal or constructive obligation as a result of past events; it is probable that an outflow of resources will be required to settle the obligation; and the amount has been reliably estimated.

Provisions are measured at the present value of the expenditures expected to be required to settle the obligation. The increase in the provision due to passage of time is recognised as interest expense.

### ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีรับรู้เมื่อเกิดผลต่างชั่วคราวระหว่างฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สิน และราคาตามบัญชีที่แสดงอยู่ในงบการเงิน อย่างไรก็ตามกลุ่มกิจการจะไม่รับรู้ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลต่างชั่วคราวที่เกิดจากเหตุการณ์ต่อไปนี้

- การรับรู้เริ่มแรกของรายการสินทรัพย์หรือรายการหนี้สินที่เกิดจากรายการที่ไม่ใช่การรวมธุรกิจ และไม่มีผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุนทั้งทางบัญชีและทางภาษี
- ผลต่างชั่วคราวของเงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วม และส่วนได้เสียในการร่วมค้าที่กลุ่มกิจการสามารถควบคุมจังหวะเวลาของการกลับรายการผลต่างชั่วคราวและการกลับรายการผลต่างชั่วคราวมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าจะไม่เกิดขึ้นภายในระยะเวลาที่คาดการณ์ได้ในอนาคต

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีคำนวณจากอัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้อยู่หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ภายในสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน และคาดว่าอัตราภาษีดังกล่าวจะนำไปใช้เมื่อสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องได้ใช้ประโยชน์ หรือหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีได้มีการจ่ายชำระ

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะรับรู้หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่ากลุ่มกิจการจะมีกำไรทางภาษีเพียงพอที่จะนำจำนวนผลต่างชั่วคราวนั้นมาใช้ประโยชน์

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะแสดงหักกลบกันก็ต่อเมื่อกลุ่มกิจการมีสิทธิตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันมาหักกลบกับหนี้สินภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบัน และทั้งสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันเกี่ยวข้องกับภาษีเงินได้ที่ประเมินโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีหน่วยงานเดียวกันซึ่งตั้งใจจะจ่ายหนี้สินและสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันด้วยยอดสุทธิ

#### 4.21 ประเมินการหนี้สิน

กลุ่มกิจการมีภาระผูกพันในปัจจุบันตามกฎหมายหรือตามข้อตกลงที่จัดทำไว้ อันเป็นผลสืบเนื่องมาจากเหตุการณ์ในอดีตซึ่งการชำระภาระผูกพันนั้นมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าจะส่งผลให้กลุ่มกิจการต้องสูญเสียทรัพยากรออกไป และประมาณการจำนวนที่ต้องจ่ายได้

กลุ่มกิจการจะวัดมูลค่าของจำนวนประมาณการหนี้สินโดยใช้มูลค่าปัจจุบันของรายจ่ายที่คาดว่าจะต้องนำมาจ่ายชำระภาระผูกพัน การเพิ่มขึ้นของประมาณการหนี้สินเนื่องจากมูลค่าของเงินตามเวลาจะรับรู้เป็นดอกเบี้ยจ่าย



#### **4.22 Share capital**

Ordinary shares are classified as equity.

Incremental costs directly attributable to the issue of new shares are shown as a deduction in equity.

#### **4.23 Dividend distribution**

Dividend distributed to the Company's shareholders is recognised as a liability when interim dividends are approved by the Board of Directors, and when the annual dividends are approved by the shareholders.

#### **4.24 New and amended financial reporting standards**

For the new and amended financial reporting standards that are effective for the accounting period beginning or after 1 January 2021 and 1 January 2022, the management had assessed that they do not have significant impact to the Group.

### **5. Financial risk management**

#### **5.1 Financial risk**

The Group exposes to a variety of financial risk: market risk (including foreign exchange risk, interest rate risk and price risk), credit risk and liquidity risk. The Group's overall risk management programme focuses on the unpredictability of financial markets and seeks to minimise potential adverse effects on the Group's financial performance.

Financial risk management is carried out by the Risk Management Committee. The Group's policy includes areas such as foreign exchange risk, interest rate risk, price risk, credit risk and liquidity risk. The framework parameters are approved by the Board of Directors and used as the key communication and control tools.

##### **5.1.1 Market risk**

Market risk arises from variability in fair values of financial instruments or related future cash flows due to variability in market risk variables. Market risk comprises foreign currency risk, interest rate risk and price risk.

#### 4.22 ทุนเรือนหุ้น

หุ้นสามัญจะจัดประเภทไว้เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น

ต้นทุนส่วนเพิ่มที่เกี่ยวข้องกับการออกหุ้นใหม่ซึ่งสุทธิจากภาษีจะถูกแสดงเป็นยอดหักในส่วนของผู้ถือหุ้น

#### 4.23 การจ่ายเงินปันผล

เงินปันผลที่จ่ายไปยังผู้ถือหุ้นของบริษัทจะรับรู้เป็นหนี้สินในงบการเงินเมื่อการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท และการจ่ายเงินปันผลประจำปีได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท

#### 4.24 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่และฉบับปรับปรุงที่เกี่ยวข้อง

สำหรับมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่และฉบับปรับปรุงมาถือปฏิบัติสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2564 และวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2565 ผู้บริหารได้พิจารณาแล้วว่าไม่มีผลกระทบที่มีนัยสำคัญต่อกลุ่มกิจการ

### 5. การจัดการความเสี่ยงทางการเงิน

#### 5.1 ปัจจัยความเสี่ยงด้านการเงิน

กิจกรรมของกลุ่มกิจการมีความเสี่ยงทางการเงิน ซึ่งได้แก่ ความเสี่ยงจากตลาด (รวมถึงความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย และความเสี่ยงด้านราคา) ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ และความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง แผนการจัดการความเสี่ยงของกลุ่มกิจการจึงมุ่งเน้นไปยังความผันผวนของตลาดการเงินและบริหารจัดการเพื่อลดผลกระทบต่อการดำเนินงานให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้

กลุ่มกิจการมีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงในการจัดการความเสี่ยง โดยนโยบายของกลุ่มกิจการรวมถึงนโยบายความเสี่ยงในด้านต่าง ๆ ได้แก่ ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย ความเสี่ยงจากราคา ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ และความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง จะเป็นไปตามนโยบายที่คณะกรรมการบริษัทอนุมัติ เพื่อสื่อสารและใช้เป็นเครื่องมือในการควบคุมส่วนงานบริหารความเสี่ยงของกลุ่มกิจการ

##### 5.1.1 ความเสี่ยงจากตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด คือ ความเสี่ยงที่มูลค่าธุรกรรมหรือกระแสเงินสดในอนาคตของเครื่องมือทางการเงินจะมีความผันผวนอันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงของราคาสตลาด ความเสี่ยงด้านตลาดประกอบด้วยความเสี่ยง 3 ประเภท ได้แก่ ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย และความเสี่ยงด้านราคา

a) Foreign currency risk

The Group considers that there is significant foreign currency risk relating to receipts of insurance premiums and reinsurance with foreign insurance companies in foreign currencies which the Group does not buy any monetary instruments contract to prevent the foreign currency risk. However, the management believes that the Group has no significant effect because the traditional reinsurance will use the same foreign currencies as quoted with the insured.

The Group's exposure to foreign currency risk as of 31 December 2021 and 2020, expressed in Baht are as follows:

	After restructuring			Before restructuring		
	Consolidated financial statements					
	2021			2020		
	US Dollar Baht	Euro Baht	Other Baht	US Dollar Baht	Euro Baht	Other Baht
<b>Assets</b>						
Premium receivables	371,790,755	1,921,177	1,498,966	185,471,256	1,946,084	1,091,637
Reinsurance assets	1,045,062,554	3,103,073	-	1,032,667,667	95,394	-
Amount due from Reinsurance	88,106,392	-	151,542	60,549,897	-	52,746
Investments in Securities	66,272,432	-	-	30,028,587	-	-
<b>Liabilities</b>						
Insurance contract Liabilities	1,079,449,376	5,056,224	585,942	1,070,143,389	988,111	124,414
Due to reinsurers	386,197,402	1,742,936	1,255,280	201,665,268	1,346,226	923,089
Accrued commission expenses	75,802,400	(14,771)	-	64,605,245	(14,374)	350

ก) ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

กลุ่มกิจการมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนที่สำคัญอันเกี่ยวเนื่องกับการรับประกันภัย และการทำประกันภัยต่อเป็นเงินตราต่างประเทศ โดยกลุ่มกิจการไม่ได้ทำสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าเพื่อใช้เป็นเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยง อย่างไรก็ตาม ผู้บริหารเชื่อว่ากลุ่มกิจการไม่มีผลกระทบจากความเสียดังกล่าวอย่างเป็นสาระสำคัญ เนื่องจากวิธีปฏิบัติของสัญญาประกันภัยรายใหญ่จะใช้อัตราแลกเปลี่ยนเดียวกันระหว่างสัญญารับประกันภัยกับสัญญาเอาประกันภัยต่อ

กลุ่มกิจการมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 ซึ่งสรุปเป็นสกุลเงินบาท ดังนี้

	หลังการปรับโครงสร้างกิจการ			ก่อนการปรับโครงสร้างกิจการ		
	งบการเงินรวม					
	พ.ศ. 2564			พ.ศ. 2563		
	ดอลลาร์ สหรัฐ บาท	ยูโร บาท	อื่น ๆ บาท	ดอลลาร์ สหรัฐ บาท	ยูโร บาท	อื่น ๆ บาท
สินทรัพย์						
เบี้ยประกันภัยค้างรับ	371,790,755	1,921,177	1,498,966	185,471,256	1,946,084	1,091,637
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	1,045,062,554	3,103,073	-	1,032,667,667	95,394	-
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ	88,106,392	-	151,542	60,549,897	-	52,746
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	66,272,432	-	-	30,028,587	-	-
หนี้สิน						
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	1,079,449,376	5,056,224	585,942	1,070,143,389	988,111	124,414
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	386,197,402	1,742,936	1,255,280	201,665,268	1,346,226	923,089
ค่านายหน้าประกันภัยค้างจ่าย	75,802,400	(14,771)	-	64,605,245	(14,374)	350

#### Foreign exchange risk sensitivity analysis

As shown in the table above, The Group is exposed to foreign exchange risk. The sensitivity of profit or loss to changes in the exchange rates.

The table below shows the sensitivity of profit or loss to 1% changes in the exchange rates

	After restructuring	Before restructuring
	Consolidated financial statements	
	Impact to net profit	
	2021 Baht	2020 Baht
<b>Foreign exchange increases 1% *</b>		
US Dollar	297,830	(276,965)
Euro	(17,601)	(2,785)
Other	(1,907)	965
<b>Foreign exchange decreases 1% *</b>		
US Dollar	(297,830)	276,965
Euro	17,601	2,785
Other	1,907	(965)

\* Holding all other variables constant

#### **b) Cash flow and fair value interest rate risk**

Interest rate risk is the risk that the value of a financial instrument will fluctuate and the Group's cash flows will affect due to changes in market interest rate.

The Group is exposed to interest rate risk through the impact of rate changes on interest bearing liabilities and assets. These exposures are managed by considering the changes in interest rate under crisis situation in order to assess whether the Group has adequate assets to fulfil its obligations under the situation.

### การวิเคราะห์ความอ่อนไหวของอัตราแลกเปลี่ยน

ดังที่แสดงในตารางข้างต้น กลุ่มกิจการมีความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราแลกเปลี่ยนความอ่อนไหวในกำไรหรือขาดทุนต่อการเปลี่ยนแปลงในอัตราแลกเปลี่ยน

ตารางแสดงความอ่อนไหวของกำไรสุทธิ เมื่ออัตราแลกเปลี่ยนเปลี่ยนแปลงไปร้อยละ 1 ดังต่อไปนี้

	หลังการปรับ โครงสร้างกิจการ	ก่อนการปรับ โครงสร้างกิจการ
	งบการเงินรวม	
	ผลกระทบต่อกำไรสุทธิ	
	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	บาท	บาท
<b>อัตราแลกเปลี่ยนเพิ่มขึ้น ร้อยละ 1*</b>		
ดอลลาร์สหรัฐ	297,830	(276,965)
ยูโร	(17,601)	(2,785)
อื่น	(1,907)	965
<b>อัตราแลกเปลี่ยนลดลง ร้อยละ 1*</b>		
ดอลลาร์สหรัฐ	(297,830)	276,965
ยูโร	17,601	2,785
อื่น	1,907	(965)

\* โดยกำหนดให้ปัจจัยอื่นคงที่

### ข) ความเสี่ยงจากกระแสเงินสดและอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย คือ ความเสี่ยงที่มูลค่าของเครื่องมือทางการเงินและกระแสเงินสดของกลุ่มกิจการจะเปลี่ยนแปลงไปเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยในตลาด

กลุ่มกิจการมีความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในหนี้สินและสินทรัพย์ที่มีภาระดอกเบี้ย ซึ่งกลุ่มกิจการได้บริหารความเสี่ยงโดยพิจารณาการเปลี่ยนแปลงในอัตราดอกเบี้ยภายใต้ภาวะวิกฤติ เพื่อประเมินว่ากลุ่มกิจการมีสินทรัพย์เพียงพอต่อการชำระหนี้สินภายใต้สถานการณ์ดังกล่าวหรือไม่

Significant financial assets and liabilities classified by type of interest rates are summarised in the table below.

After restructuring									
Consolidated financial statements									
2021									
Fixed interest rates			Floating interest rates			Non-Interest bearing Million Baht	Total Million Baht	Interest rate (% p.a.)	
Within 1 year Million Baht	1 - 5 years Million Baht	Over 5 years Million Baht	Within 1 year Million Baht	1 - 5 years Million Baht	Over 5 years Million Baht				
<b>Financial assets</b>									
Cash and cash equivalents	200	-	-	2,168	-	-	107	2,475	0.13-2.00
Accrued investment income	6	30	1	-	-	-	-	37	0.09-4.94
Investment in securities	1,603	3,861	219	-	-	-	9,238	14,921	0.09-4.94
	1,809	3,891	220	2,168	-	-	9,345	17,433	
<b>Financial liabilities</b>									
Lease liabilities	27	56	2	-	-	-	-	85	2.43-5.00
	27	56	2	-	-	-	-	85	
Before restructuring									
Consolidated financial statements									
2020									
Fixed interest rates			Floating interest rates			Non-Interest bearing Million Baht	Total Million Baht	Interest rate (% p.a.)	
Within 1 year Million Baht	1 - 5 years Million Baht	Over 5 years Million Baht	Within 1 year Million Baht	1 - 5 years Million Baht	Over 5 years Million Baht				
<b>Financial assets</b>									
Cash and cash equivalents	2,244	-	-	1,522	-	-	6	3,772	0.14-3.10
Accrued investment income	16	22	-	-	-	-	-	38	0.25-4.97
Investment in securities	1,794	3,834	88	-	-	-	7,156	12,872	0.25-4.97
	4,054	3,856	88	1,522	-	-	7,162	16,682	
<b>Financial liabilities</b>									
Lease liabilities	32	58	7	-	-	-	-	97	2.62-5.00
	32	58	7	-	-	-	-	97	

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญสามารถจัดตามประเภทของอัตราดอกเบี้ยและวันครบกำหนด ได้ดังนี้

หลังการปรับโครงสร้างกิจการ									
งบการเงินรวม									
พ.ศ. 2564									
อัตราดอกเบี้ยคงที่			อัตราดอกเบี้ยลอยตัว			ไม่มี			
ภายใน		มากกว่า	ภายใน		มากกว่า	อัตราดอกเบี้ย	รวม	ดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)	
1ปี	1-5ปี	5ปี	1ปี	1-5ปี	5ปี				
ล้านบาท			ล้านบาท			ล้านบาท	ล้านบาท		
สินทรัพย์ทางการเงิน									
เงินสดและรายการเทียบเท่า									
เงินสด	200	-	-	2,168	-	-	107	2,475	0.13-2.00
รายได้จากการลงทุนค้างรับ	6	30	1	-	-	-	-	37	0.09-4.94
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	1,603	3,861	219	-	-	-	9,238	14,921	0.09-4.94
	1,809	3,891	220	2,168	-	-	9,345	17,433	
หนี้สินทางการเงิน									
หนี้สินตามสัญญาเช่า									
	27	56	2	-	-	-	-	85	2.43-5.00
	27	56	2	-	-	-	-	85	
ก่อนการปรับโครงสร้างกิจการ									
งบการเงินรวม									
พ.ศ. 2563									
อัตราดอกเบี้ยคงที่			อัตราดอกเบี้ยลอยตัว			ไม่มี			
ภายใน		มากกว่า	ภายใน		มากกว่า	อัตราดอกเบี้ย	รวม	ดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)	
1ปี	1-5ปี	5ปี	1ปี	1-5ปี	5ปี				
ล้านบาท			ล้านบาท			ล้านบาท	ล้านบาท		
สินทรัพย์ทางการเงิน									
เงินสดและรายการเทียบเท่า									
เงินสด	2,244	-	-	1,522	-	-	6	3,772	0.14-3.10
รายได้จากการลงทุนค้างรับ	16	22	-	-	-	-	-	38	0.25-4.97
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	1,794	3,834	88	-	-	-	7,156	12,872	0.25-4.97
	4,054	3,856	88	1,522	-	-	7,162	16,682	
หนี้สินทางการเงิน									
หนี้สินตามสัญญาเช่า									
	32	58	7	-	-	-	-	97	2.62-5.00
	32	58	7	-	-	-	-	97	



Financial assets	Seperate financial statements								
	2021								
	Fixed interest rates			Floating interest rates			Non-Interest bearing Baht	Total Baht	Interest rate (% p.a.)
	Within 1 year Baht	1 - 5 years Baht	Over 5 years Baht	Within 1 year Baht	1 - 5 years Baht	Over 5 years Baht			
Cash and cash equivalents	-	-	-	450,660	-	-	10,000	460,660	0.25
	-	-	-	450,660	-	-	10,000	460,660	

	Seperate financial statements								
	2020								
	Fixed interest rates			Floating interest rates			Non-Interest bearing Baht	Total Baht	Interest rate (% p.a.)
	Within 1 year Baht	1 - 5 years Baht	Over 5 years Baht	Within 1 year Baht	1 - 5 years Baht	Over 5 years Baht			
Financial assets									
Cash and cash equivalents	-	-	-	-	-	-	1,100	1,100	-
	-	-	-	-	-	-	1,100	1,100	-

สินทรัพย์ทางการเงิน  
เงินสดและรายการเทียบเท่า  
เงินสด

งบการเงินเฉพาะกิจการ								
พ.ศ. 2564								
อัตราดอกเบี้ยคงที่			อัตราดอกเบี้ยลอยตัว			ไม่มี อัตรา ดอกเบี้ย	รวม	ดอกเบี้ย (ร้อยละ ต่อปี)
ภายใน 1 ปี บาท	1-5 ปี บาท	มากกว่า 5 ปี บาท	ภายใน 1 ปี บาท	1-5 ปี บาท	มากกว่า 5 ปี บาท			
-	-	-	450,660	-	-	10,000	460,660	0.25
-	-	-	450,660	-	-	10,000	460,660	

สินทรัพย์ทางการเงิน  
เงินสดและรายการเทียบเท่า  
เงินสด

งบการเงินเฉพาะกิจการ								
พ.ศ. 2563								
อัตราดอกเบี้ยคงที่			อัตราดอกเบี้ยลอยตัว			ไม่มี อัตรา ดอกเบี้ย	รวม	ดอกเบี้ย (ร้อยละ ต่อปี)
ภายใน 1 ปี บาท	1-5 ปี บาท	มากกว่า 5 ปี บาท	ภายใน 1 ปี บาท	1-5 ปี บาท	มากกว่า 5 ปี บาท			
-	-	-	-	-	-	1,100	1,100	-
-	-	-	-	-	-	1,100	1,100	

### Interest rate sensitivity analysis

Profit or loss is sensitive to higher or lower interest income from cash and cash equivalents, and interest expenses as a result of changes in interest rates. Other components of equity changes as a result of an increase or decrease in the fair value of debt investments at fair value through other comprehensive income.

The table below shows the interest sensitivity for the financial assets and financial liabilities held as at reporting date

	<b>After restructuring</b>	<b>Before restructuring</b>	<b>After restructuring</b>	<b>Before restructuring</b>
	<b>Consolidated financial statements</b>			
	<b>Impact to net profit</b>		<b>Impact to other components of equity</b>	
	<b>2021 Baht</b>	<b>2020 Baht</b>	<b>2021 Baht</b>	<b>2020 Baht</b>
Interest rate - increase 1%*	23,071,575	15,224,391	(76,601,263)	(79,507,555)
Interest rate - decrease 1%*	(5,767,894)	(3,806,098)	79,632,298	81,797,811

\* Holding all other variables constant

### c) Price risk

Price risk is the risk that changes in the market prices of equity securities will result in fluctuations in revenues or in the values of financial assets.

The Group's exposure to equity securities price risk arises from investments held by the Group which are classified either as at fair value through other comprehensive income (FVOCI) or at fair value through profit or loss (FVPL).

As at 31 December 2021 and 2020, the Group had risk from its investments in securities of which the price will change with reference to market conditions. Investment Department will manage investment portfolios according to investment plan approved by Investment Committee and Board of Directors, in accordance to investment policies under related Notification of Office of Insurance Commission.

### การวิเคราะห์ความอ่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย

รายการกำไรหรือขาดทุนจะมีความอ่อนไหวต่อการเพิ่มขึ้นหรือลดลงในรายได้ดอกเบี้ยจากเงินสดและเงินฝากธนาคาร และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย ซึ่งเป็นผลมาจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราดอกเบี้ยองค์ประกอบอื่นในส่วนของเจ้าของจะเปลี่ยนแปลงไปซึ่งเป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นหรือลดลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ตารางแสดงความอ่อนไหวของกำไรสุทธิและองค์ประกอบอื่นในส่วนของเจ้าของ เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงไปของอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่รายงาน ดังนี้

	หลังการปรับ โครงสร้าง กิจการ	ก่อนการปรับ โครงสร้าง กิจการ	หลังการปรับ โครงสร้าง กิจการ	ก่อนการปรับ โครงสร้าง กิจการ
	งบการเงินรวม			
	ผลกระทบต่อกำไรสุทธิ		ผลกระทบต่อองค์ประกอบอื่น ในส่วนของเจ้าของ	
	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	บาท	บาท	บาท	บาท
อัตราดอกเบี้ย - เพิ่มขึ้น ร้อยละ 1*	23,071,575	15,224,391	(76,601,263)	(79,507,555)
อัตราดอกเบี้ย - ลดลง ร้อยละ 1*	(5,767,894)	(3,806,098)	79,632,298	81,797,811

\* โดยกำหนดให้ปัจจัยอื่นคงที่

### ค) ความเสี่ยงด้านราคา

ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุนที่ทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้ หรือมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

กลุ่มกิจการมีความเสี่ยงจากราคาของหลักทรัพย์ของเงินลงทุนในตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (FVOCI) หรือที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน (FVPL)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 กลุ่มกิจการมีความเสี่ยงจากการถือเงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งราคาจะเปลี่ยนแปลงไปตามภาวะตลาด ฝ่ายลงทุนจะบริหารเงินลงทุนในหลักทรัพย์ตามแผนการลงทุน ที่ได้รับการอนุมัติโดยคณะกรรมการบริหารการลงทุนและคณะกรรมการบริษัท ซึ่งสอดคล้องกับกรอบนโยบายการลงทุนตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยที่เกี่ยวข้อง

#### Equity price risk sensitivity analysis

The table below summarises the impact of increase/decrease of these equity indices on the Group's other components of equity and net profit for the period. The analysis is based on the assumption that the SET index had increased by 1% or decreased by 1%, respectively.

	After restructuring	Before restructuring	After restructuring	Before restructuring
Consolidated financial statements				
	Impact to net profit		Impact to other components of equity	
	2021 Baht	2020 Baht	2021 Baht	2020 Baht
Equity prices				
- increase 1%*	119	-	43,517,428	53,654,871
Equity prices				
- decrease 1%*	(119)	-	(43,517,428)	(53,654,871)

\* Holding all other variables constant and all the Group's equity instruments moved in line with the index

Post-tax profit for the period would increase or decrease as a result of gains/losses on equity securities classified at FVPL. Other components of equity would increase or decrease as a result of gains/losses on equity securities classified at FVOCI.

#### **5.1.2 Credit risk**

Credit risk is the risk that one party to a financial instrument will fail to discharge an obligation and cause the Group to incur a financial loss.

Credit risk arises from cash and cash equivalents, contractual cash flows of investment in debt instruments carried at amortised cost and at fair value through other comprehensive income (FVOCI), premium receivables, and amount due from reinsurance.

### การวิเคราะห์ความอ่อนไหวของราคาตราสารทุน

ตารางแสดงผลกระทบจากการเพิ่มขึ้นและลดลงของกำไรสุทธิและองค์ประกอบอื่นในส่วนของเจ้าของของกลุ่มกิจการ โดยการวิเคราะห์ความอ่อนไหวขึ้นอยู่กับดัชนีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเพิ่มขึ้นร้อยละ 1 หรือลดลงร้อยละ 1 ตามลำดับ

	หลังการปรับ โครงสร้าง กิจการ	ก่อนการปรับ โครงสร้าง กิจการ	หลังการปรับ โครงสร้าง กิจการ	ก่อนการปรับ โครงสร้าง กิจการ
	งบการเงินรวม			
	ผลกระทบต่อกำไรสุทธิ		ผลกระทบต่อองค์ประกอบ อื่นในส่วนของเจ้าของ	
	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	บาท	บาท	บาท	บาท
ราคาตราสารทุน - เพิ่มขึ้น ร้อยละ 1*	119	-	43,517,428	53,654,871
ราคาตราสารทุน - ลดลง ร้อยละ 1*	(119)	-	(43,517,428)	(53,654,871)

\* โดยกำหนดให้ปัจจัยอื่นคงที่และตราสารทุนทั้งหมดของกลุ่มกิจการเคลื่อนไหวในทิศทางเดียวกับดัชนี

กำไรสุทธิจะเพิ่มขึ้นหรือลดลงเป็นผลมาจากกำไรหรือขาดทุนของตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วย FVPL องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นจะเพิ่มขึ้นหรือลดลงเป็นผลมาจากกำไรหรือขาดทุนของตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วย FVOCI

#### 5.1.2 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือ ความเสี่ยงที่คู่สัญญาฝ่ายหนึ่งจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ระบุไว้ในเครื่องมือทางการเงินจนทำให้คู่สัญญาอีกฝ่ายหนึ่งเกิดความเสียหายทางการเงิน

ความเสี่ยงด้านเครดิตโดยส่วนใหญ่เกิดจากรายการเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด กระแสเงินสดตามสัญญาของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย และวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (FVOCI) เบี้ยประกันภัยค้ำรับ และ ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ

a) **Risk management**

The Group has the credit risk management policy that is approved by Risk Management Committee which consisted of:

Risk assessment

- to determine the credit risk limitation and verified by Risk Management Department;
- to consider the significant increase in credit risk - the Group determined whether the credit risk of financial instruments has increased significantly since initial recognition;
- to determine the definitions of default, including the reasons for selecting those definitions.

Risk reporting

Risk Management Department reports results to Risk Management Committee at least on a quarterly basis. Risk Management Committee assesses the appropriateness of credit risk management policy and adjusts the policy to be consistent with the entity's operation and industry.

Risk management

Credit risk is managed on a group basis. For banks and financial institutions, only independently rated parties with a minimum rating of 'A' are accepted.

The Group's investments in debt instruments are considered to be low risk investments. The Group regularly monitors the credit ratings of the investments for credit deterioration.

The Group is exposed to credit risk primarily with respect to premium receivables and amount due from reinsurance. The Group manages the risk by adopting appropriate credit control policies and procedures and therefore does not expect to incur material financial losses. In addition, the Group does not have high concentration of credit risk since it has a large customer base. The maximum exposure to credit risk is limited to the carrying amounts of premium due and uncollected as stated in the Statement of Financial Position.

## ก) การบริหารความเสี่ยง

กลุ่มกิจการมีนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยมี การกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตดังนี้:

### วิธีการประเมินความเสี่ยง

- การกำหนดขีดจำกัดความเสี่ยงด้านเครดิต และการตรวจสอบโดยฝ่ายบริหารความเสี่ยง
- การพิจารณาการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต – กลุ่มกิจการพิจารณาว่า ความเสี่ยงด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญหรือไม่ ตั้งแต่การรับรู้ รายการเมื่อเริ่มแรก
- การกำหนดคำนิยามของการผิดสัญญา รวมถึงเหตุผลในการเลือกคำนิยามเหล่านั้น

### วิธีการรายงานความเสี่ยง

ฝ่ายบริหารความเสี่ยงจะรายงานผลการดำเนินงานให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงรับทราบอย่างน้อย ทุกไตรมาส รวมทั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงจะมีการประเมินความเหมาะสมของนโยบายการ บริหารความเสี่ยง และจะมีการอนุมัติปรับปรุงแก้ไข เพื่อให้สอดคล้องกับการดำเนินงานของกิจการและ อุตสาหกรรมอย่างน้อยปีละครั้ง

### วิธีการบริหารความเสี่ยง

กลุ่มกิจการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตโดยการจัดกลุ่มของความเสี่ยงสำหรับเงินฝากธนาคารและ สถาบันการเงิน กลุ่มกิจการจะเลือกทำรายการกับสถาบันการเงินที่ได้รับการจัดอันดับในระดับ A หรือสูง กว่า จากสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่เป็นอิสระเท่านั้น

เงินลงทุนในตราสารหนี้ของกลุ่มกิจการเป็นการลงทุนที่มีความเสี่ยงต่ำ กลุ่มกิจการมีการพิจารณาการจัด อันดับด้านเครดิตของเงินลงทุนเหล่านั้นอย่างสม่ำเสมอว่ามีความเสี่ยงที่เพิ่มขึ้นหรือไม่

กลุ่มกิจการมีความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อที่เกี่ยวข้องกับเบี้ยประกันภัยค้ำรับและลูกหนี้จากสัญญา ประกันภัยต่อ ฝ่ายบริหารควบคุมความเสี่ยงนี้โดยการกำหนดให้มีนโยบายและวิธีการในการควบคุม สินเชื่อที่เหมาะสม ดังนั้นกลุ่มกิจการจึงไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายที่เป็นสาระสำคัญจากการให้ สินเชื่อ นอกจากนี้ การให้สินเชื่อของกลุ่มกิจการไม่มีการกระจุกตัวเนื่องจากกลุ่มกิจการมีฐานของลูกค้า ที่หลากหลายและมีอยู่จำนวนมาก ราย จำนวนเงินสูงสุดที่กลุ่มกิจการอาจต้องสูญเสียจากการให้สินเชื่อคือ มูลค่าตามบัญชีของเบี้ยประกันภัยค้ำรับที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน



**b) Impairment of financial assets**

The Group has 3 types of financial assets that are subject to the expected credit loss model:

- Cash and cash equivalents
- Investment in debt instruments measured at amortised cost and FVOCI

While cash and cash equivalents are also subject to the impairment requirements of The Accounting Guidance, the identified impairment loss was immaterial.

The expected credit loss is measured on either a 12-month or lifetime basis depending on whether the significant increase in credit risk has occurred since initial recognition or whether an asset is considered to be credit-impaired financial asset. The expected credit loss is the discounted product of probability of default, loss given default and exposure at default, defined as follows;

- The probability of default represents the likelihood of a borrower defaulting on its financial obligation either over the next 12 months or over the remaining lifetime of the obligation.
- The exposure at default is based on the amounts that the Group expects to be owed at the time of default, over the next 12 months or over the remaining lifetime.
- The loss given default represents the Group's expectation of the extent of loss on a defaulted exposure. The loss given default varies by type of borrower, type and seniority of claim and availability of collateral or other credit support. The loss given default is calculated on a 12-month or over the remaining lifetime of the loan.

## ข) การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

กลุ่มกิจการมีสินทรัพย์ทางการเงิน 3 ประเภทที่ต้องมีการพิจารณาตามโมเดลการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

- เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายและ FVOCI

แม้ว่ากลุ่มกิจการจะมีรายการเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ซึ่งเข้าเงื่อนไขการพิจารณาการด้อยค่าภายใต้แนวปฏิบัติทางการบัญชี ฯ แต่กลุ่มกิจการพิจารณาว่าการด้อยค่าของรายการดังกล่าวเป็นจำนวนเงินที่ไม่มีนัยสำคัญ

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นถูกวัดมูลค่ามาจากผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้าหรือผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุขึ้นอยู่กับลักษณะการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญด้านเครดิตจากการรับรู้รายการเมื่อแรกเริ่มหรือไม่ 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 ในการคำนวณความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเมื่อคู่สัญญาผิดนัดชำระหนี้ต่อยอดหนี้ประกอบด้วยหลายปัจจัยทั้งประเภทของคู่สัญญาประเภทของสิทธิในการเรียกร้องตามสัญญาและหลักประกันหรือการช่วยเหลือทางด้านเครดิตอื่นๆ โดยความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเมื่อคู่สัญญาผิดนัดชำระหนี้ต่อยอดหนี้จะคำนวณสำหรับมูลค่าในอีก 12 เดือนข้างหน้าหรือตลอดจนอายุที่เหลืออยู่ของภาระที่คู่สัญญาจะต้องจ่ายนั้น

The expected credit loss is determined by projecting the probability of default, loss given default and exposure at default for each future month and for each individual exposure or collective segment. These three components are multiplied together and adjusted for the likelihood of survival. This effectively calculates an expected credit loss for each future month, which is then discounted back to the reporting date and summed. The discount rate used in the expected credit loss calculation is the original EIR.

Forward- looking economic information is also included in determining the next 12 months or over the remaining lifetime.

There have been no significant changes in estimation techniques or significant assumptions made during the reporting period.

#### Maximum credit risk exposure

The exposure to credit risk of the Group equals their carrying amount in the statement of financial position as at reporting date. The maximum credit risk exposure of the Group in the event of other parties failing to perform their obligation, no account taken of any collateral held and the maximum exposure to loss is considered to be the statement of financial position carrying amount.

#### Investment in debt instruments

The Group accounts for expected credit losses which involves a three-stage expected credit loss impairment model. The stage dictates how the Group measures impairment losses and applies the effective interest rate method. The Group considers that all debt investments measured at amortised cost and FVOCI have low credit risk, and the loss allowance recognised during the year was therefore limited to 12 months expected losses. Management consider 'low credit risk' for bonds to be an investment grade credit rating with at least one major rating agency. Other instruments are considered to be low credit risk when they have a low risk of default and the issuer has a strong capacity to meet its contractual cash flow obligations.

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นคำนวณจากการคาดการณ์ค่าความน่าจะเป็นที่คู่สัญญาจะผิดนัดชำระหนี้ (Probability of default) ความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเมื่อคู่สัญญาผิดนัดชำระหนี้ต่อยอดหนี้ (Loss given default) และยอดหนี้คงค้างที่ผิดนัดชำระหนี้ (Exposure at default) ที่เกิดขึ้นในแต่ละเดือนในโอกาสสำหรับทั้งลูกหนี้แบบรายสัญญาและแบบรายกลุ่มสัญญา โดยการนำเสนอประกอบทั้งสามส่วนมาด้วยกัน เพื่อการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอย่างมีประสิทธิภาพ กลุ่มกิจการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในแต่ละเดือนในโอกาสและคิดลดกลับมา ณ วันที่รายงาน โดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเริ่มของสัญญาในการคิดลดมูลค่าคงเหลือเมื่อผิดนัดชำระหนี้ในอีก 12 เดือนข้างหน้าหรือตลอดอายุสัญญาคิดจากการคาดการณ์การจ่ายชำระของคู่สัญญา

ข้อมูลคาดการณ์เศรษฐกิจในอนาคต (Forward-looking economic information) จะถูกนำมาใช้ในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตในอีก 12 เดือนข้างหน้าหรือตลอดจนอายุที่เหลืออยู่ของภาระที่คู่สัญญาจะต้องจ่าย

ในระหว่างรอบระยะเวลารายงาน ไม่มีการเปลี่ยนแปลงในวิธีการประมาณการหรือสมมติฐานที่มีนัยสำคัญ

#### ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงิน

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของกลุ่มกิจการเท่ากับมูลค่าตามบัญชีในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่รายงาน ข้อมูลฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตของกลุ่มกิจการจากกิจการอื่นหากกิจการนั้นไม่สามารถทำตามภาระผูกพันที่กำหนดไว้ได้ โดยไม่คำนึงถึงหลักประกันที่ถือครองอยู่และฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงถูกพิจารณาให้เท่ากับมูลค่าตามบัญชีในงบแสดงฐานะการเงิน

#### เงินลงทุนในตราสารหนี้

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

Investment in debt instruments measured at amortised cost

Investment in debt instruments measured at amortised cost include debentures, bonds and saving lottery.

The allowance of expected credit loss for investment in debt instruments measured at amortised cost by stage of risk are as follows:

<b>After restructuring</b>				
<b>Consolidated financial statements</b>				
<b>2021</b>				
	<b>Loss allowance measured at amount equal to 12 months expected credit losses Baht</b>	<b>Loss allowance measured at amount equal to lifetime expected credit losses Baht</b>	<b>Loss allowance measured at amount equal to lifetime expected credit losses (credit-impaired financial assets) Baht</b>	<b>Total Baht</b>
<b>Investment in debt instruments measured at amortised cost</b>				
Beginning balance	1,232	-	-	1,232
New financial assets purchased	5,871	-	-	5,871
Ending balance	7,103	-	-	7,103
<b>Before restructuring</b>				
<b>Consolidated financial statements</b>				
<b>2020</b>				
	<b>Loss allowance measured at amount equal to 12 months expected credit losses Baht</b>	<b>Loss allowance measured at amount equal to lifetime expected credit losses Baht</b>	<b>Loss allowance measured at amount equal to lifetime expected credit losses (credit-impaired financial assets) Baht</b>	<b>Total Baht</b>
<b>Investment in debt instruments measured at amortised cost</b>				
Beginning balance	-	-	-	-
New financial assets purchased	1,232	-	-	1,232
Ending balance	1,232	-	-	1,232

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายประกอบด้วยหุ้นกู้ พันธบัตร และบัตรออมทรัพย์

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย โดยเปิดเผยแยกตามชั้นความเสี่ยงมีดังนี้

หลังการปรับโครงสร้างกิจการ				
งบการเงินรวม				
พ.ศ. 2564				
	ผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นตลอด อายุสัญญา แต่ยังไม่ เกิดการ ด้อยค่า 12 เดือน บาท	ผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นตลอด อายุสัญญาและ เกิดการด้อยค่า บาท	รวม บาท	
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่า ด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย				
ยอดต้นปี	1,232	-	-	1,232
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่เข้ามา	5,871	-	-	5,871
ยอดปลายปี	7,103	-	-	7,103
ก่อนการปรับโครงสร้างกิจการ				
งบการเงินรวม				
พ.ศ. 2563				
	ผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นตลอด อายุสัญญา แต่ยังไม่ เกิดการ ด้อยค่า 12 เดือน บาท	ผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นตลอด อายุสัญญาและ เกิดการด้อยค่า บาท	รวม บาท	
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่า ด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย				
ยอดต้นปี	-	-	-	-
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่เข้ามา	1,232	-	-	1,232
ยอดปลายปี	1,232	-	-	1,232

Debt investments measured at fair value through other comprehensive income

Debt investments measured at fair value through other comprehensive income (FVOCI) include listed and unlisted debt securities. The loss allowance is recognised in profit or loss and reduces the fair value loss otherwise recognised in OCI.

The allowance of expected credit loss for investment in debt investments measured at FVOCI by stage of risk are as follows:

<b>After restructuring</b>				
<b>Consolidated financial statements</b>				
<b>2021</b>				
	<b>Loss allowance measured at amount equal to 12 months expected credit losses Baht</b>	<b>Loss allowance measured at amount equal to lifetime expected credit losses Baht</b>	<b>Loss allowance measured at amount equal to lifetime expected credit losses (credit-impaired financial assets) Baht</b>	<b>Total Baht</b>
<b>Investment in debt investments measured at FVOCI</b>				
Beginning balance	3,198,682	-	-	3,198,682
New financial assets purchased	3,348,825	-	-	3,348,825
Reversal	(2,480,698)	-	-	(2,480,698)
Ending balance	4,066,809	-	-	4,066,809

<b>Before restructuring</b>				
<b>Consolidated financial statements</b>				
<b>2020</b>				
	<b>Loss allowance measured at amount equal to 12 months expected credit losses Baht</b>	<b>Loss allowance measured at amount equal to lifetime expected credit losses Baht</b>	<b>Loss allowance measured at amount equal to lifetime expected credit losses (credit-impaired financial assets) Baht</b>	<b>Total Baht</b>
<b>Investment in debt investments measured at FVOCI</b>				
Beginning balance	3,094,247	-	-	3,094,247
New financial assets purchased	2,524,154	-	-	2,524,154
Reversal	(2,419,719)	-	-	(2,419,719)
Ending balance	3,198,682	-	-	3,198,682

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (FVOCI)

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย FVOCI นั้นประกอบด้วยเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จดทะเบียนในตลาดและไม่ได้จดทะเบียนในตลาด โดยกลุ่มกิจการรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนในกำไรหรือขาดทุนซึ่งยังผลให้ผลขาดทุนจากมูลค่ายุติธรรมที่จะรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นนั้นลดลง

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย FVOCI โดยเปิดเผยแยกตามชั้นความเสี่ยงมีดังนี้

หลังการปรับโครงสร้างกิจการ				
งบการเงินรวม				
พ.ศ. 2564				
	ผลขาดทุนด้าน		ผลขาดทุนด้าน	
	เครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุสัญญา		เครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุสัญญาและเกิดการด้อยค่า	
	แต่ยังไม่เกิดการด้อยค่า		แต่ยังไม่เกิดการด้อยค่า	
	12 เดือน	แต่ยังไม่เกิดการด้อยค่า	12 เดือน	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย FVOCI				
ยอดต้นปี	3,198,682	-	-	3,198,682
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อ	3,348,825	-	-	3,348,825
กลับรายการ	(2,480,698)	-	-	(2,480,698)
ยอดปลายปี	4,066,809	-	-	4,066,809
ก่อนการปรับโครงสร้างกิจการ				
งบการเงินรวม				
พ.ศ. 2563				
	ผลขาดทุนด้าน		ผลขาดทุนด้าน	
	เครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุสัญญา		เครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุสัญญาและเกิดการด้อยค่า	
	แต่ยังไม่เกิดการด้อยค่า		แต่ยังไม่เกิดการด้อยค่า	
	12 เดือน	แต่ยังไม่เกิดการด้อยค่า	12 เดือน	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย FVOCI				
ยอดต้นปี	3,094,247	-	-	3,094,247
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อ	2,524,154	-	-	2,524,154
กลับรายการ	(2,419,719)	-	-	(2,419,719)
ยอดปลายปี	3,198,682	-	-	3,198,682



### 5.1.3 Liquidity risk

Liquidity risk, is the risk that the insurance company will encounter difficulty to settle the obligation related to financial liabilities which must be settled in cash or other financial assets.

Management monitors i) rolling forecasts of the Group's liquidity reserve (comprising the undrawn borrowing facilities below); and ii) cash and cash equivalents on the basis of expected cash flows. In addition, the Group's liquidity management policy involves projecting cash flows in major currencies and considering the level of liquid assets necessary, monitoring balance sheet liquidity ratios and maintaining financing plans.

The Group's financial assets mainly comprises of cash and cash equivalents, invested assets, and premium due and uncollected which are not yet due or overdue not more than 1 year, whereas most outstanding due to reinsurers and accrued commission payable are due within 1 year.

The Group has access to the following undrawn credit facilities as at 31 December as follows:

	<b>After restructuring</b>	<b>Before restructuring</b>
	<b>Consolidated financial statements</b>	
	<b>2021 Baht</b>	<b>2020 Baht</b>
<b>Floating rate</b>		
Expiring within one year		
- Bank overdraft	10,000,000	10,000,000
	10,000,000	10,000,000

### 5.1.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่บริษัทประกันภัยจะเผชิญกับความยากลำบากในการชำระคืนภาระผูกพันที่เกี่ยวข้องกับหนี้สินทางการเงิน ซึ่งต้องจ่ายชำระด้วยเงินสดหรือสินทรัพย์ทางการเงินอื่น

ผู้บริหารได้พิจารณาประมาณการกระแสเงินสดของกลุ่มกิจการอย่างสม่ำเสมอโดยพิจารณาจาก ก) เงินสำรองหมุนเวียน (จากวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้) และ ข) เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด นอกเหนือจากนี้ กลุ่มกิจการยังได้ทำการประมาณการกระแสเงินสดในสกุลเงินหลักต่างๆ พิจารณาสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูงและอัตราส่วนสภาพคล่องตามข้อกำหนดต่าง ๆ และคงไว้ซึ่งแผนการจัดหาเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินของกลุ่มกิจการส่วนใหญ่ ประกอบด้วย เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด เงินลงทุนในหลักทรัพย์ และเบี้ยประกันภัยค้างรับ ส่วนใหญ่ยังไม่ถึงกำหนดชำระหรือค้างชำระไม่เกิน 1 ปี ในขณะที่เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ และค่านายหน้าประกันภัยค้างจ่ายมีระยะเวลาครบกำหนดชำระภายใน 1 ปี

กลุ่มกิจการมีวงเงินกู้ที่ยังไม่ได้เบิกใช้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม ดังต่อไปนี้

	หลังการปรับ โครงสร้างกิจการ	ก่อนการปรับ โครงสร้างกิจการ
	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	บาท	บาท
อัตราดอกเบี้ยลอยตัว		
หมดอายุภายในหนึ่งปี		
- วงเงินเบิกเกินบัญชี	10,000,000	10,000,000
	10,000,000	10,000,000

## 5.2 Capital management

### 5.2.1 Risk management

The objectives when managing capital are to:

- safeguard their ability to continue as a going concern, to provide returns for shareholders and benefits for other stakeholders, and
- maintain an optimal capital structure to reduce the cost of capital

In order to maintain solvency capital as required by the Office of Insurance Commission and to maintain an optimal capital structure to reduce the cost of capital, the Group may adjust the amount of dividends paid to shareholders, return capital to shareholders, issue new shares or sell assets to reduce debt.

Consistent with others in the industry, the Group monitors capital based on gearing ratio which is determined by dividing net debt with equity.

## 6. Insurance risk

There are three major risk sub-categories in insurance risk which are underwriting risk, reinsurance risk and concentration of risk.

### 6.1 Underwriting risk

Underwriting risk is the risk that actual claims loss and related expenses deviate from underlying estimation assumptions which may cause insufficient Group's premium reserves and loss reserves. Underwriting risk management guideline was developed in order to manage the risks including underwriting standards and underwriting guidelines. Underwriting standards and underwriting guidelines were developed to ensure that premium charged is matched with coverage of risks. Underwriting principles were individually developed for each group of risk including house, commercial building, hotel and industrial facilities. The principles also limit insurance proportion for each risk group to control concentration of risks. Additionally, insurance claims monitoring process has been continuously conducted which consists of IBNR calculation and premium reserve adequacy testing to ensure that holding reserves will be sufficient for actual claim losses.

## 5.2 การบริหารส่วนของเงินทุน

### 5.2.1 การบริหารความเสี่ยง

วัตถุประสงค์ของการบริหารส่วนของเงินทุน 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 ความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยต่อ และการกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านการรับประกันภัย

### 6.1 ความเสี่ยงด้านการรับประกันภัย

ความเสี่ยงด้านการรับประกันภัย คือ ความเสี่ยงที่มูลค่าสินไหมและค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นจริงเบี่ยงเบนไปจากสมมติฐานที่คาดการณ์ไว้ ซึ่งอาจจะทำให้กลุ่มกิจการมีสำรองเบี้ยประกันภัย และสำรองค่าสินไหมทดแทนไม่เพียงพอกับความเสี่ยงภัยที่แท้จริง ทั้งนี้ กลุ่มกิจการมีแนวทางการบริหารความเสี่ยงในด้านการพิจารณารับประกันภัยโดยได้กำหนดเกณฑ์การพิจารณารับประกันภัยตรงและการรับประกันภัยต่อในแต่ละภัย เพื่อมั่นใจว่าอัตราเบี้ยประกันภัยเพียงพอกับความเสี่ยงภัยที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ซึ่งพิจารณาจากประสบการณ์ในอดีตและกลุ่มกิจการมีการจัดทำคู่มือการพิจารณารับประกันภัย โดยในคู่มือดังกล่าว กลุ่มกิจการจะแบ่งกลุ่มของภัยต่าง ๆ ตามระดับความเสี่ยง เช่น บ้านอยู่อาศัย ห้างสรรพสินค้า โรงแรม โรงงานประเภทต่าง ๆ จากนั้นจึงกำหนดสัดส่วนการรับประกันภัยในแต่ละกลุ่มภัย ว่าสามารถจะรับประกันภัยไว้เป็นจำนวนเท่าใด นอกจากนี้ กลุ่มกิจการมีกระบวนการติดตามผลการรับประกันภัยด้านสินไหมอย่างต่อเนื่อง โดยแบ่งการประเมินออกเป็นสองส่วน คือ การประเมินค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายสำหรับความเสียหายที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้รับรายงาน เพื่อให้กลุ่มกิจการมีสำรองค่าสินไหมทดแทนที่เพียงพอ และการประเมินสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด เพื่อทดสอบความเพียงพอของสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ ซึ่งทำให้มั่นใจได้ว่ากลุ่มกิจการสามารถรองรับค่าสินไหมที่จะเกิดขึ้นจริงได้

## **6.2 Reinsurance risk**

Reinsurance risk is the risk that in-force reinsurance contracts are inadequate for risk transfer according to the Group's risk appetite level, and also the risk that reinsurers cannot fulfil their obligation according to reinsurance contracts. Reinsurance risk management guideline is developed in order to manage the risks including reinsurance guidelines and reinsurance plan selection. There are four types of reinsurance contracts which are facultative, proportional treaty, non-proportional treaty, and catastrophe reinsurance. Overall risk monitoring has been conducted in order to ensure that retained risks are according to risk management policy. In addition, reinsurer selection principles are developed for both domestic and foreign reinsurers to ensure that they will be able to fulfil their obligations.

## **6.3 Concentration of risks**

Concentration of risks will increase the possibility of load of claims to incur at the same time and may result in actual claim losses deviate from expectation. Concentration risk monitoring and control has been conducted including insurance of various categories of products, insurance block control, geographic control and high risk area (natural disaster i.e. flood and earthquake) to limit risk exposure. The Group uses information technology system to collect data and prevent concentration of risk. Additionally, concentration of risk management also apply on reinsurance port in order to avoid too much reinsurance proportion to any single reinsurer. Concentration risk can be effectively managed by product diversification because the claims will not concentrate within any categories of products.

## 6.2 ความเสี่ยงด้านการประกันภัยต่อ

ความเสี่ยงด้านการประกันภัยต่อ คือ ความเสี่ยงที่การทำประกันภัยต่อของกลุ่มกิจการไม่เพียงพอต่อความเสี่ยงด้านประกันภัยที่กลุ่มกิจการมีอยู่ รวมถึงความเสี่ยงที่ผู้รับประกันภัยต่อ ไม่สามารถจ่ายค่าสินไหมทดแทนในสัดส่วนหรือจำนวนที่ระบุภายใต้สัญญาประกันภัยต่อได้ ทั้งนี้ กลุ่มกิจการมีแนวทางการบริหารความเสี่ยงในด้านการประกันภัยต่อ โดยได้จัดทำคู่มือแนวทางการประกันภัยต่อ รวมถึงการคัดเลือกแผนประกันภัยต่อให้เหมาะสมกับภัยที่กลุ่มกิจการรับเสี่ยงไว้โดยแบ่งแผนประกันภัยต่อออกเป็น 4 ประเภทหลักคือ การประกันภัยต่อแบบเฉพาะราย การประกันภัยต่อแบบกำหนดสัดส่วน สัญญาแบบไม่กำหนดสัดส่วน และการประกันภัยต่อสำหรับมหันตภัย กลุ่มกิจการมีระบบติดตามดูแลความเสี่ยงและความคลาดเคลื่อนใด ๆ ที่เกิดขึ้นจากผลลัพธ์ที่คาดหวังไว้เพื่อให้มีความมั่นใจว่าระดับเสี่ยงที่ยอมรับได้ของกลุ่มกิจการ ระดับความเสี่ยงสูงสุดที่กลุ่มกิจการยอมรับได้ และขีดจำกัดในการรับเสี่ยงภัยไว้เอง เป็นไปตามนโยบายบริหารความเสี่ยงของกลุ่มกิจการ นอกจากนี้ กลุ่มกิจการได้กำหนดหลักเกณฑ์การคัดเลือกผู้รับประกันภัยต่อ ทั้งผู้รับประกันภัยต่อในประเทศและผู้รับประกันภัยต่อต่างประเทศไว้อย่างชัดเจน เพื่อที่จะมั่นใจได้ว่า ผู้รับประกันภัยต่อมีศักยภาพที่จะจ่ายค่าสินไหมทดแทนตามสัดส่วนหรือจำนวนที่ระบุไว้ในสัญญาประกันภัยต่อได้

## 6.3 การกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านการรับประกันภัย

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

The Group has written premium divided into categories of products in gross of reinsurance basis as follows:

Categories of products	After restructuring	Before restructuring
	Consolidated financial statements	
	2021 Baht	2020 Baht
Fire	1,957,770,155	1,909,582,077
Marine and transportation	577,783,588	500,126,191
Motor	6,029,135,294	4,901,440,990
Personal accident	7,309,114,887	7,014,551,682
Miscellaneous	13,536,292,423	11,072,826,582
Total	29,410,096,347	25,398,527,522

The Group has written premium divided into categories of products in net of reinsurance basis as follows:

Categories of products	After restructuring	Before restructuring
	Consolidated financial statements	
	2021 Baht	2020 Baht
Fire	1,283,153,129	1,274,479,936
Marine and transportation	62,786,578	62,285,954
Motor	2,887,787,117	2,414,994,933
Personal accident	2,350,741,712	2,165,481,955
Miscellaneous	1,599,705,901	1,753,278,754
Total	8,184,174,437	7,670,521,532

กลุ่มกิจการมีเบี้ยประกันภัยรับ แบ่งตามประเภทผลิตภัณฑ์ ก่อนการเอาประกันภัยต่อดังนี้

ประเภทผลิตภัณฑ์	หลังการปรับ	ก่อนการปรับ
	โครงสร้างกิจการ	โครงสร้างกิจการ
	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	บาท	บาท
ประกันอัคคีภัย	1,957,770,155	1,909,582,077
ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง	577,783,588	500,126,191
ประกันภัยรถ	6,029,135,294	4,901,440,990
ประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล	7,309,114,887	7,014,551,682
ประกันภัยเบ็ดเตล็ด	13,536,292,423	11,072,826,582
รวม	29,410,096,347	25,398,527,522

กลุ่มกิจการมีเบี้ยประกันภัยรับ แบ่งตามประเภทผลิตภัณฑ์ หลังการเอาประกันภัยต่อดังนี้

ประเภทผลิตภัณฑ์	หลังการปรับ	ก่อนการปรับ
	โครงสร้างกิจการ	โครงสร้างกิจการ
	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	บาท	บาท
ประกันอัคคีภัย	1,283,153,129	1,274,479,936
ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง	62,786,578	62,285,954
ประกันภัยรถ	2,887,787,117	2,414,994,933
ประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล	2,350,741,712	2,165,481,955
ประกันภัยเบ็ดเตล็ด	1,599,705,901	1,753,278,754
รวม	8,184,174,437	7,670,521,532



## 7. Fair value

The following table shows fair values and carrying amounts of financial assets and liabilities by category, excluding those with the carrying amount approximates fair value.

After restructuring					
Consolidated financial statements					
2021					
	Fair value through profit or loss (FVPL) Baht	Fair value through other comprehensive income (FVOCI) Baht	Amortised cost Baht	Total carrying amount Baht	Fair value Baht
<b>Financial assets measured at fair value</b>					
Financial assets at FVPL	14,069	-	-	14,069	14,069
Financial assets at FVOCI	-	12,349,157,915	-	12,349,157,915	12,349,157,915
	14,069	12,349,157,915	-	12,349,171,984	12,349,171,984
<b>Financial assets not measured at fair value</b>					
Financial assets at amortised cost	-	-	2,572,140,701	2,572,140,701	2,574,512,767
	-	-	2,572,140,701	2,572,140,701	2,574,512,767
Before restructuring					
Consolidated financial statements					
2020					
	Fair value through profit or loss (FVPL) Baht	Fair value through other comprehensive income (FVOCI) Baht	Amortised cost Baht	Total carrying amount Baht	Fair value Baht
<b>Financial assets measured at fair value</b>					
Financial assets at FVPL	4,033	-	-	4,033	4,033
Financial assets at FVOCI	-	10,251,901,226	-	10,251,901,226	10,251,901,226
	4,033	10,251,901,226	-	10,251,905,259	10,251,905,259
<b>Financial assets not measured at fair value</b>					
Financial assets at amortised cost	-	-	2,619,386,956	2,619,386,956	2,627,937,290
	-	-	2,619,386,956	2,619,386,956	2,627,937,290

## 7. มูลค่ายุติธรรม

ตารางต่อไปนี้แสดงมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน แต่ไม่รวมถึงกรณีที่มีมูลค่ายุติธรรมใกล้เคียงกับราคาตามบัญชี

หลังการปรับโครงสร้างกิจการ					
งบการเงินรวม					
พ.ศ. 2564					
	มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไร หรือขาดทุน บาท	มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น บาท	ราคาทุน ตัดจำหน่าย บาท	รวมราคา ตามบัญชี บาท	มูลค่ายุติธรรม บาท
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่า ยุติธรรม					
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	14,069	-	-	14,069	14,069
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	12,349,157,915	-	12,349,157,915	12,349,157,915
	14,069	12,349,157,915	-	12,349,171,984	12,349,171,984
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ได้วัดด้วย มูลค่ายุติธรรม					
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดด้วยราคาทุน ตัดจำหน่าย	-	-	2,572,140,701	2,572,140,701	2,574,512,767
	-	-	2,572,140,701	2,572,140,701	2,574,512,767
ก่อนการปรับโครงสร้างกิจการ					
งบการเงินรวม					
พ.ศ. 2563					
	มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไร หรือขาดทุน บาท	มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น บาท	ราคาทุน ตัดจำหน่าย บาท	รวมราคา ตามบัญชี บาท	มูลค่ายุติธรรม บาท
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่า ยุติธรรม					
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	4,033	-	-	4,033	4,033
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	10,251,901,226	-	10,251,901,226	10,251,901,226
	4,033	10,251,901,226	-	10,251,905,259	10,251,905,259
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ได้วัดด้วย มูลค่ายุติธรรม					
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดด้วยราคาทุน ตัดจำหน่าย	-	-	2,619,386,956	2,619,386,956	2,627,937,290
	-	-	2,619,386,956	2,619,386,956	2,627,937,290

Proportion of the financial instruments' contract value grouped by counterparties are as follows:

	<b>After restructuring</b>	<b>Before restructuring</b>
	<b>Consolidated financial statements</b>	
	<b>2021</b>	<b>2020</b>
	<b>%</b>	<b>%</b>
Financial institutions	38.67	38.48
Government and state enterprise	5.05	2.32
Other parties	56.28	59.20
<b>Total</b>	<b>100.00</b>	<b>100.00</b>

The following table presents fair value of financial assets recognised or disclosed by their fair value hierarchy.

	<b>After restructuring</b>			
	<b>Consolidated financial statements</b>			
	<b>2021</b>			
	<b>Level 1 Baht</b>	<b>Level 2 Baht</b>	<b>Level 3 Baht</b>	<b>Total Baht</b>
<b>Financial assets at fair value through profit or loss</b>				
<u>Investment in securities</u>				
Equity securities	14,069	-	-	14,069
<b>Financial assets at fair value through other comprehensive income</b>				
<u>Investment in securities</u>				
Government and state enterprise securities	-	1,357,630,838	-	1,357,630,838
Private enterprise debt securities	-	2,772,855,978	-	2,772,855,978
Equity securities	7,411,457,844	-	807,213,255	8,218,671,099
<b>Total</b>	<b>7,411,471,913</b>	<b>4,130,486,816</b>	<b>807,213,255</b>	<b>12,349,171,984</b>

สัดส่วนการทำธุรกรรมแบ่งตามประเภทของคู่สัญญาโดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา

	หลังการปรับ โครงสร้าง กิจการ	ก่อนการปรับ โครงสร้าง กิจการ
	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	สัดส่วนร้อยละ	สัดส่วนร้อยละ
สถาบันการเงิน	38.67	38.48
รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	5.05	2.32
บุคคลภายนอก	56.28	59.20
รวม	100.00	100.00

ตารางต่อไปนี้แสดงสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าหรือเปิดเผยข้อมูลมูลค่ายุติธรรมตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

	หลังการปรับโครงสร้างกิจการ			
	งบการเงินรวม			
	พ.ศ. 2564			
	ข้อมูลระดับ 1	ข้อมูลระดับ 2	ข้อมูลระดับ 3	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท
สินทรัพย์ทางการเงินที่รับรู้ มูลค่ายุติธรรมผ่าน งบกำไรขาดทุน <u>เงินลงทุนในหลักทรัพย์</u> ตราสารทุน	14,069	-	-	14,069
สินทรัพย์ทางการเงินที่รับรู้มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น <u>เงินลงทุนในหลักทรัพย์</u> หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	1,357,630,838	-	1,357,630,838
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	2,772,855,978	-	2,772,855,978
ตราสารทุน	7,411,457,844	-	807,213,255	8,218,671,099
รวม	7,411,471,913	4,130,486,816	807,213,255	12,349,171,984

Before restructuring				
Consolidated financial statements				
2020				
	Level 1 Baht	Level 2 Baht	Level 3 Baht	Total Baht
<b>Financial assets at fair value through profit or loss</b>				
Investment in securities				
Equity securities	4,033	-	-	4,033
<b>Financial assets at fair value through other comprehensive income</b>				
Investment in securities				
Government and state enterprise securities	-	278,312,049	-	278,312,049
Private enterprise debt securities	-	2,836,759,213	-	2,836,759,213
Equity securities	6,549,741,868	-	587,088,096	7,136,829,964
<b>Total</b>	<b>6,549,745,901</b>	<b>3,115,071,262</b>	<b>587,088,096</b>	<b>10,251,905,259</b>

The following table presents non-financial assets that are disclosed fair value:

After restructuring				
Consolidated financial statements				
2021				
	Level 1 Baht	Level 2 Baht	Level 3 Baht	Total Baht
<b>Assets</b>				
Investment property	-	617,139,754	-	617,139,754
<b>Total assets</b>	<b>-</b>	<b>617,139,754</b>	<b>-</b>	<b>617,139,754</b>
Before restructuring				
Consolidated financial statements				
2020				
	Level 1 Baht	Level 2 Baht	Level 3 Baht	Total Baht
<b>Assets</b>				
Investment property	-	628,180,596	-	628,180,596
<b>Total assets</b>	<b>-</b>	<b>628,180,596</b>	<b>-</b>	<b>628,180,596</b>

สินทรัพย์ทางการเงินที่รับรู้

มูลค่ายุติธรรมผ่าน

งบกำไรขาดทุน

เงินลงทุนในหลักทรัพย์

ตราสารทุน

4,033

-

-

4,033

สินทรัพย์ทางการเงินที่รับรู้มูลค่ายุติธรรม

ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

เงินลงทุนในหลักทรัพย์

หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ

-

278,312,049

-

278,312,049

ตราสารหนี้ภาคเอกชน

-

2,836,759,213

-

2,836,759,213

ตราสารทุน

6,549,741,868

-

587,088,096

7,136,829,964

รวม

6,549,745,901

3,115,071,262

587,088,096

10,251,905,259

ตารางต่อไปนี้แสดงสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินที่เปิดเผยข้อมูลมูลค่ายุติธรรมตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

หลังการปรับโครงสร้างกิจการ

งบการเงินรวม

พ.ศ. 2564

ข้อมูลระดับ 1

ข้อมูลระดับ 2

ข้อมูลระดับ 3

รวม

บาท

บาท

บาท

บาท

สินทรัพย์

อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

-

617,139,754

-

617,139,754

รวม

-

617,139,754

-

617,139,754

ก่อนการปรับโครงสร้างกิจการ

งบการเงินรวม

พ.ศ. 2563

ข้อมูลระดับ 1

ข้อมูลระดับ 2

ข้อมูลระดับ 3

รวม

บาท

บาท

บาท

บาท

สินทรัพย์

อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

-

628,180,596

-

628,180,596

รวม

-

628,180,596

-

628,180,596

Fair values are categorised into hierarchy based on inputs used as follows:

- Level 1: The fair value of financial instruments is based on the current bid price by reference to the Stock Exchange of Thailand.
- Level 2: The fair value of financial instruments is determined using significant observable inputs and, as little as possible, entity-specific estimates.
- Level 3: The fair value of financial instruments is not based on observable market data.

### **Valuation techniques used to determine fair values**

#### **Financial instruments in level 1**

The fair value of financial instruments traded in active markets is based on quoted market prices such as at the Statement of Financial Position date. A market is regarded as active if quoted prices are readily and regularly available from an exchange, dealer, broker, industry group, pricing service, or regulatory agency, and those prices represent actual and regularly occurring market transactions on an arm's length basis such as prices obtained from The Stock Exchange of Thailand. The quoted market price used for financial assets held by the Group is the current bid price. These instruments are included in Level 1.

#### **Financial instruments in level 2**

Level 2 debt investments of marketable securities are fair valued based on quoted last bid price or the yield curve which the Thai Bond Market Association at the close of business on the Statement of Financial Position date. Level 2 unit trusts are fair valued using the net asset value of the investment which has majority investing portion in marketable securities which traded in the Stock Exchange of Thailand and debt securities which has fair valued announced by Thai Bond Market Association.

#### **Valuation process in level 3**

The investment department performs the valuations of financial assets required for financial reporting purposes, including Level 3 fair values. This team reports directly to the assistance managing director. Discussions of valuation processes and results are held between the assistance managing director and the valuation team at least once every quarter, in line with the Group's quarterly reporting dates.

มูลค่ายุติธรรมแบ่งออกเป็นลำดับขั้นตามข้อมูลที่ใช้ดังนี้

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

### เทคนิคการประเมินมูลค่ายุติธรรม

#### เครื่องมือทางการเงินใน ระดับ 1

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องอ้างอิงจากราคาเสนอซื้อขาย ณ วันที่ในงบการเงิน ตลาดจะถือเป็นตลาดที่มีสภาพคล่องเมื่อราคาเสนอซื้อขายมีพร้อมและสม่ำเสมอ จากการแลกเปลี่ยน จากตัวแทน นายหน้า กลุ่มอุตสาหกรรม ผู้ให้บริการด้านราคา หรือหน่วยงานกำกับดูแล และราคานั้นแสดงถึงรายการในตลาดที่เกิดขึ้นจริงอย่างสม่ำเสมอในราคาซึ่งคู่สัญญาซึ่งเป็นอิสระจากกันพึงกำหนดในการซื้อขาย (Arm's length basis) เช่น ราคาจากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ราคาเสนอซื้อขายที่ใช้สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่ถือโดยกลุ่มกิจการได้แก่ราคาเสนอซื้อปัจจุบัน เครื่องมือทางการเงินนี้รวมอยู่ในระดับ 1

#### เครื่องมือทางการเงินใน ระดับ 2

เงินลงทุนในตราสารหนี้ซึ่งมูลค่ายุติธรรมอยู่ในระดับที่ 2 วัดมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ที่มีการซื้อขายในตลาดคำนวณจากราคาเสนอซื้อล่าสุด หรือเส้นอัตราผลตอบแทนที่คำนวณและประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ณ วันที่ทำการสุดท้ายของวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน หน่วยลงทุนซึ่งมูลค่ายุติธรรมอยู่ในระดับที่ 2 วัดมูลค่ายุติธรรมโดยใช้การคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของเงินลงทุนที่หน่วยลงทุนนั้นไปลงทุนโดยมีสัดส่วนการลงทุนส่วนใหญ่ในตราสารทุนที่ซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและตราสารหนี้ที่มีมูลค่ายุติธรรมประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

#### เครื่องมือทางการเงินใน ระดับ 3

ฝ่ายลงทุนของกลุ่มกิจการได้ทำการประเมินมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินสำหรับการรายงานในงบการเงินรวมถึงมูลค่ายุติธรรมระดับที่ 3 คณะทำงานนี้ได้รายงานโดยตรงต่อผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่สายงานบริหารการลงทุน โดยที่คณะทำงานเกี่ยวกับกระบวนการประเมินมูลค่ายุติธรรมได้จัดขึ้นอย่างน้อยหนึ่งครั้งในแต่ละไตรมาส ซึ่งสอดคล้องกับวันที่รายงานรายไตรมาสของกลุ่มกิจการ



The main Level 3 input of unquoted equity investments that was used by the Group pertains to estimated cash flows from gains on securities trading, dividends and/or other benefits to the shareholders. The discount rate is based on a zero-coupon bond yield, announced by ThaiBMA, plus appropriate risk premium.

Fair value hierarchy level 3 of Road Accident Victims Protection Company Limited is determine based on fair value calculated using discounted cashflows method announced by Thailand General Insurance Association.

Transfer between fair value hierarchy

There were no transfers between Levels 1 and 2 during the year.

Financial assets measured in level 3

Changes in level 3 financial instruments, which are unquoted equity investments, are as follows:

	<b>After restructuring</b>	<b>Before restructuring</b>
	<b>Consolidated financial statements</b>	
	<b>2021 Baht</b>	<b>2020 Baht</b>
Beginning balance of the year	587,088,096	600,956,364
Gains (losses) recognised in other comprehensive income	220,125,159	(13,868,268)
Closing balance of the year	807,213,255	587,088,096

As at 31 December 2021, the discount rate used to compute the fair value is between 9 to 91 per annum (2020: 16.30% to 85.00% per annum), depending on risk premium of each security. Based on the sensitivity analysis, should the discount rate shifted up by +1%, the other comprehensive income would decrease by Baht 65.73 million (31 December 2020: Baht 11.86 million). On the other hand, should the discount rate shifted down by -1%, the other comprehensive income would increase by Baht 143.49 million (31 December 2020: Baht 12.70 million).

ข้อมูลหลักที่กลุ่มกิจการใช้ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมระดับที่ 3 ของเงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด ได้แก่ ประเมินการกระแสเงินสดจากมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายตราสารทุน หรือเงินปันผล หรือผลตอบแทนอื่นที่คาดว่าจะผู้ถือหุ้นจะได้รับ และใช้อัตราคิดลดจากอัตราดอกเบี้ยของพันธบัตรรัฐบาลไทยที่ไม่มีดอกเบี้ยที่เผยแพร่โดยสมาคมตราสารหนี้ไทย โดยบวกค่าชดเชยความเสี่ยง (Risk Premium) ที่เหมาะสม

นอกจากนี้ ข้อมูลหลักที่กลุ่มกิจการใช้ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมระดับที่ 3 อ้างอิงจากมูลค่ายุติธรรมที่ประกาศโดยสมาคมประกันวินาศภัยไทย โดยวิธีการคิดลดกระแสเงินสดสำหรับตราสารทุนของบริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด

#### การโอนระหว่างระดับของชั้นมูลค่ายุติธรรม

ไม่มีรายการโอนระหว่างระดับ 1 และระดับ 2 ของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมในระหว่างปี

#### การวัดมูลค่ายุติธรรมระดับที่ 3

การเปลี่ยนแปลงของเครื่องมือทางการเงินระดับ 3 ซึ่งเป็นเงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด มีดังนี้

	หลังการปรับ โครงสร้างกิจการ	ก่อนการปรับ โครงสร้างกิจการ
	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	บาท	บาท
ยอดต้นปี	587,088,096	600,956,364
กำไร(ขาดทุน)ซึ่งรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	220,125,159	(13,868,268)
ยอดปลายปี	807,213,255	587,088,096

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 อัตราคิดลดที่ใช้ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมคือ ร้อยละ 9 ถึง 91 ต่อปี (31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 : ร้อยละ 16.30 ถึง 85.00 ต่อปี) ขึ้นอยู่กับระดับค่าชดเชยความเสี่ยง (Risk Premium) เฉพาะตัวของแต่ละหลักทรัพย์ ทั้งนี้หากอัตราคิดลดเพิ่มขึ้นร้อยละ 1 จะมีผลกระทบให้กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นลดลง จำนวน 65.73 ล้านบาท (31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 : 11.86 ล้านบาท) ขณะที่หากอัตราคิดลดลดลงร้อยละ 1 จะมีผลกระทบให้กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเพิ่มขึ้น จำนวน 143.49 ล้านบาท (31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 : 12.70 ล้านบาท)

## **8. Critical accounting estimates, assumptions and judgements**

Estimates, assumptions and judgements are continually evaluated and are based on historical experience and other factors, including expectations of future events that are believed to be reasonable under the circumstances.

### **8.1 Impairment of premium receivable**

The Group maintains an allowance for doubtful accounts to reflect impairment of premium due and uncollected receivables. The allowance for doubtful accounts is based on collection experience and a review of current status of the premium due as at the date of Statement of Financial Position.

### **8.2 Impairment on amount due from reinsurance**

The objective evidence of impairment estimation on amount due from reinsurance is based on latest credit rating or solvency capital data available as at closing date and other public information.

### **8.3 Buildings and equipment and intangible assets**

Management determines the estimated useful lives and residual values for the buildings and equipment and intangible assets. Management will revise the depreciation charge where useful lives and residual values are different from previous estimates, or will write off or write down technically obsolete assets that have been abandoned or sold.

### **8.4 Deferred tax**

Deferred tax assets are recognised to the extent that it is probable that future taxable profits will be available against which the deductible temporary differences can be utilised. The Group considers future taxable income and ongoing prudent and feasible tax planning strategies in assessing whether to recognise deferred tax assets. The Group's assumptions regarding the future profitability and the anticipated timing of utilisation of deductible temporary differences and significant changes in these assumptions from period to period may have a material impact on the Group's reported financial position and results of operations.

## 8. ประเมินการทางบัญชีที่สำคัญ ข้อสมมติฐาน และการใช้ดุลยพินิจ

การประมาณการ ข้อสมมติฐาน และการใช้ดุลยพินิจได้มีการประเมินทบทวนอย่างต่อเนื่องและอยู่บนพื้นฐานของประสบการณ์ในอดีตและปัจจัยอื่น ๆ ซึ่งรวมถึงการคาดการณ์ถึงเหตุการณ์ในอนาคตที่เชื่อว่ามีเหตุผลในสถานการณ์ขณะนั้น

### 8.1 การด้อยค่าของเบี่ยงประกันภัยค้ำรับ

กลุ่มกิจการได้กำหนดค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเพื่อให้สะท้อนถึงการด้อยค่าลงของค่าเบี่ยงประกันภัยค้ำรับ ซึ่งคาดว่าจะเรียกเก็บไม่ได้จากเบี่ยงประกันภัยค้ำรับทั้งสิ้น ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญประมาณจากประสบการณ์การเรียกเก็บหนี้ในอดีตและตามสถานะปัจจุบันของเบี่ยงประกันภัยค้ำรับ ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

### 8.2 การด้อยค่าของลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ

หลักฐานอันเห็นประจักษ์ในการประมาณการด้อยค่าของลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่ออ้างอิงมาจากการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ หรือข้อมูลเงินกองทุนที่ปรากฏอยู่ ณ วันปิดบัญชี และข้อมูลอื่น ๆ ที่เปิดเผยต่อสาธารณะ

### 8.3 อาคาร และอุปกรณ์ และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ฝ่ายบริหารเป็นผู้ประมาณการของอายุการใช้งานและมูลค่าซากสำหรับอาคารและอุปกรณ์ และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน โดยฝ่ายบริหารจะมีการทบทวนค่าเสื่อมราคาเมื่ออายุการใช้งานและมูลค่าซากมีความแตกต่างไปจากการประมาณการในปีก่อน หรือมีการตัดจำหน่ายสินทรัพย์ที่เสื่อมสภาพหรือไม่ได้ใช้งานโดยการขายหรือเลิกใช้

### 8.4 ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะรับรู้เมื่อกลุ่มกิจการคาดการณ์ได้แน่นอนว่าประโยชน์ทางภาษีในอนาคตจะสามารถนำไปหักกับผลแตกต่างชั่วคราวทางภาษีได้ กลุ่มกิจการได้คำนึงถึงผลประโยชน์ทางภาษีในอนาคตและการวางแผนทางภาษีอย่างรอบคอบและเป็นไปได้ เพื่อใช้ในการประเมินการรับรู้ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี สมมติฐานของกลุ่มกิจการเกี่ยวกับความสามารถในการทำกำไรในอนาคตและการคาดการณ์ถึงการใช้ประโยชน์ของผลแตกต่างชั่วคราวทางภาษี และการเปลี่ยนแปลงในสมมติฐานที่สำคัญในแต่ละช่วงเวลานั้น อาจทำให้เกิดผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญของฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของกลุ่มกิจการ

## 8.5 Valuation of Insurance contract liabilities

### Claim liabilities

Claim liabilities are provided upon receipt of claim advices from the insured for the amount reported. They are recorded at the value appraised by an independent appraiser, or by the Group's officer as each case but not exceed the maximum of sum insured of each policy.

### Claims incurred but not yet reported by insured ("IBNR")

The IBNR recognised in the Statement of Financial Position is estimated based on various assumptions by using actuarial methods required by Office of Insurance Commission. The assumptions are regularly reviewed in the light of recent experience and current conditions.

The IBNR is estimated as the difference between estimated ultimate loss and reported incurred loss. Reported incurred loss is the summation of paid claims, loss reserve, and outstanding claims. The calculation was separately conducted for each product category in the following list.

- |                     |                              |
|---------------------|------------------------------|
| • Fire              | • Engineering                |
| • Marine Hull       | • Health                     |
| • Marine Cargo      | • COVID-19                   |
| • Motor Compulsory  | • Personal Liability         |
| • Motor Voluntary   | • Industrial All Risks (IAR) |
| • Personal Accident | • Crop                       |
| • Travel Accident   | • Others                     |
| • Aviation          |                              |

There are 3 major methods to estimate the ultimate loss which are Incurred Chain Ladder, Bornhuetter-Ferguson and Expected Loss Ratio. The most appropriate method for each product category is selected based on actuarial judgement for both gross and net of reinsurance basis.

## 8.5 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
- ประกันภัยการเดินทาง
- ประกันภัยอากาศยาน
- ประกันภัยวิศวกรรม
- ประกันภัยสุขภาพ
- ประกันภัย COVID-19
- ประกันภัยความรับผิดชอบต่อบุคคลภายนอก
- ประกันความเสี่ยงภัยทรัพย์สิน
- ประกันภัยพืชผล
- การประกันภัยเบ็ดเตล็ดประเภทอื่น

วิธีการที่ใช้ในการประมาณการค่าสินไหมทดแทนสมบูรณ์มี 3 วิธี คือ วิธี Incurred Chain Ladder วิธี Bornhuetter-Ferguson และวิธี Expected Loss Ratio โดยที่นักคณิตศาสตร์ประกันภัยใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาเลือกใช้วิธีที่ในการคำนวณค่าสินไหมทดแทนสมบูรณ์ให้เหมาะสมสำหรับแต่ละประเภทการประกันภัย โดยทำการคำนวณทั้งก่อนหักประกันภัยต่อและหลังหักประกันภัยต่อ

### Unallocated loss adjustment expense ("ULAE")

Unallocated loss adjustment expense (ULAE), estimated from ratio between past ULAE and past paid losses which is separately calculated between motor product categories and non-motor product categories.

## 8.6 Unexpired risk reserve

Unexpired risks reserve has two components, the claims that may be incurred in respect of in-force policies which is calculated based on ultimate loss ratio described in Note 8.5, and other claim processing expenses detailed below.

- Past maintenance expense, estimated from ratio between estimated maintenance expense and earned premium net of reinsurance.
- Unallocated loss adjustment expense (ULAE), estimated from ratio between past ULAE and past paid losses which was separately calculated between motor product categories and non-motor product categories.
- Cost of reinsurance, estimated based on current existing excess of loss reinsurance contracts.

## 8.7 Employee benefits obligations

Employee benefits obligations are determined by independent actuary. The amount recognised in the Statement of Financial Position is determined on an estimation basis utilising various assumptions. The assumptions used in determining the cost for employee benefits include discount rate, future salary increase rate, staff turnover rate, mortality rate, gold prices and gold inflation rates. Any changes in these assumptions will impact the cost recorded for employee benefits. On an annual basis, the Group reviews the appropriate assumptions, which represents the provision expected to settle for the employee benefits.

## 8.8 Fair value of financial instruments

In determining the fair value of financial instruments recognised in the Statement of Financial Position that are not actively traded and for which quoted market prices are not readily available, the management exercises judgement, using a variety of valuation techniques and models. The input to these models is taken from observable markets, and includes consideration of credit risk, liquidity, correlation and longer-term volatility of financial instruments. Change in assumptions about these factors could affect the fair value recognised in the financial statements and disclosures of fair value hierarchy.

### ประมาณการค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนที่ไม่สามารถจัดสรรได้

ค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนที่ไม่สามารถจัดสรรได้ ประมาณจากอัตราส่วนระหว่างค่าจัดการสินไหมทดแทนที่ไม่สามารถจัดสรรได้ย้อนหลัง กับค่าสินไหมทดแทนจ่ายก่อนการประกันภัยต่อย้อนหลัง โดยแยกเป็นการประกันภัยรถยนต์ และการประกันภัยประเภทอื่นที่ไม่ใช่รถยนต์

#### 8.6 สำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุด

สำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุด ประกอบด้วยภาระผูกพันตามกรมธรรม์ในอนาคต คำนวณโดยอ้างอิงอัตราส่วนค่าสินไหมสมบุรณ์จากการคำนวณค่าสินไหมทดแทนสมบุรณ์ดังกล่าวข้างต้นในหมายเหตุ 8.5 และค่าใช้จ่ายจ่ายอื่น ๆ ที่เกิดขึ้นในกระบวนการจัดการสินไหมทดแทน ซึ่งประกอบด้วยค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ดังนี้

- ค่าใช้จ่ายในการบริหารจัดการกรมธรรม์ ประมาณจากอัตราส่วนระหว่างประมาณการค่าใช้จ่ายในการจัดการกรมธรรม์ย้อนหลัง กับผลรวมเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิย้อนหลัง
- ค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนที่ไม่สามารถจัดสรรได้ ประมาณจากอัตราส่วนระหว่างค่าจัดการสินไหมทดแทนที่ไม่สามารถจัดสรรได้ย้อนหลัง กับค่าสินไหมทดแทนจ่ายก่อนการประกันภัยต่อย้อนหลัง โดยแยกเป็นการประกันภัยรถยนต์ และการประกันภัยประเภทอื่นที่ไม่ใช่รถยนต์
- ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการประกันภัยต่อ อ้างอิงมาจากสัญญาการจัดการด้านการเอาประกันภัยต่อที่คุ้มครองความเสียหายส่วนเกินฉบับปัจจุบันของกลุ่มกิจการ

#### 8.7 ผลประโยชน์พนักงาน

หนี้สินผลประโยชน์พนักงานคำนวณโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยอิสระ หนี้สินที่รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงินคำนวณโดยใช้วิธีประมาณการจากข้อสมมติฐานต่าง ๆ ซึ่งรวมถึงอัตราคิดลด อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคต อัตราการหมุนเวียนในจำนวนพนักงาน อัตราภาระ ราคาทองและอัตราเงินเฟ้อของทอง การเปลี่ยนแปลงในอัตราเหล่านี้มีผลต่อประมาณการผลประโยชน์พนักงาน ในทุกปีกลุ่มกิจการได้มีการทบทวนข้อสมมติฐานที่เหมาะสมซึ่งสะท้อนถึงประมาณการผลประโยชน์พนักงานที่คาดว่าจะต้องจ่ายให้กับพนักงาน

#### 8.8 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่บันทึกในงบแสดงฐานะการเงิน ที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดและไม่สามารถหาราคาได้ในตลาดซื้อขายคล่อง ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว โดยใช้เทคนิคและแบบจำลองการประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงความเสี่ยงทางด้านเครดิต สภาพคล่อง ข้อมูลความสัมพันธ์ และการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในระยะยาว การเปลี่ยนแปลงของสมมติฐานที่เกี่ยวข้องกับตัวแปรที่ใช้ในการคำนวณ อาจมีผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรมที่แสดงในงบการเงิน และการเปิดเผยลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม



### **8.9 Impairment of financial assets**

The loss allowances for financial assets are based on assumptions about default risk and expected loss rates. The Group uses judgement in making these assumptions and selecting the inputs used in the impairment calculation, based on the Group's past history and existing market conditions, as well as forward-looking estimates at the end of each reporting period.

### **8.10 Determination of lease terms**

Critical judgement in determining the lease term, the Group considers all facts and circumstances that create an economic incentive to exercise an extension option, or not exercise a termination option. Extension options (or periods after termination options) are only included in the lease term if the lease is reasonably certain to be extended (or not terminated).

For leases of properties, the most relevant factors are historical lease durations, the costs and conditions of leased assets.

Most extension options on offices and vehicles leases have not been included in the lease liability, because the Group considers i) the underlying asset condition and/or ii) insignificant cost to replace the leased assets.

The lease term is reassessed if an option is actually exercised (or not exercised) or the Group becomes obliged to exercise (or not exercise) it. The assessment of reasonable certainty is only revised if a significant event or a significant change in circumstance affecting this assessment occur, and that it is within the control of the Group.

### **8.11 Determination of discount rate applied to leases**

The Group determines the incremental borrowing rate as follows:

- Where possible, use recent third-party financing received by the individual lessee as a starting point, adjusting to reflect changes in its financing conditions.
- Make adjustments specific to the lease, e.g. term, country, currency and security.

## 8.9 การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินอ้างอิงจากสมมติฐานที่เกี่ยวกับความเสี่ยงในการผิดนัดชำระหนี้และอัตราการขาดทุนที่คาดว่าจะเกิด กลุ่มกิจการใช้ดุลยพินิจในการประเมินข้อสมมติฐานเหล่านี้และพิจารณาเลือกปัจจัยที่ส่งผลต่อการคำนวณการด้อยค่าบนพื้นฐานของข้อมูลในอดีตของกลุ่มกิจการและสภาพแวดล้อมทางตลาดที่เกิดขึ้น รวมทั้งการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคต ณ ทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

## 8.10 การกำหนดอายุสัญญาเช่า

กลุ่มกิจการพิจารณาข้อเท็จจริงและสภาพแวดล้อมที่เกี่ยวข้องทั้งหมดที่ทำให้เกิดสิ่งจูงใจทางเศรษฐกิจสำหรับผู้เช่า ในการใช้สิทธิขยายอายุสัญญาเช่าหรือไม่ใช้สิทธิในการยกเลิกสัญญาเช่าเพื่อกำหนดอายุสัญญาเช่า กลุ่มกิจการพิจารณาการกำหนดอายุสัญญาเช่าก็ต่อเมื่อสัญญาเช่านั้นมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลที่ระยะเวลาการเช่าจะถูกระงับหรือถูกยกเลิก

สำหรับการเช่าอสังหาริมทรัพย์ ปัจจัยหลักที่เกี่ยวข้องมากที่สุด คือ ระยะเวลาสัญญาเช่าในอดีต ค่าใช้จ่าย และสภาพของสินทรัพย์ที่เช่า

สิทธิขยายอายุสัญญาเช่าส่วนใหญ่ในสัญญาเช่าอาคารสำนักงานและยานพาหนะไม่ได้ถูกรวมอยู่ในหนี้สินตามสัญญาเช่า เนื่องจากกลุ่มกิจการพิจารณา ก) สภาพของสินทรัพย์ที่เช่า และ/หรือ ข) การเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์จะไม่ก่อให้เกิดต้นทุนอย่างมีสาระสำคัญ

อายุสัญญาเช่าจะถูกประเมินใหม่เมื่อกลุ่มกิจการใช้ (หรือไม่ใช้) สิทธิหรือกลุ่มกิจการมีภาระผูกพันในการใช้ (หรือไม่ใช้สิทธิ) การประเมินความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลจะเกิดขึ้นเมื่อเกิดเหตุการณ์ที่มีนัยสำคัญหรือการเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมที่มีนัยสำคัญ ซึ่งมีผลกระทบต่อการประเมินอายุสัญญาเช่าและอยู่ภายใต้การควบคุมของกลุ่มกิจการ

## 8.11 การกำหนดอัตราการคิดลดของหนี้สินตามสัญญาเช่า

กลุ่มกิจการประเมินอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มของผู้เช่าดังนี้

- ใช้ข้อมูลในการจัดหาเงินทุนจากบุคคลที่สามของแต่ละกิจการที่เป็นผู้เช่าและปรับปรุงข้อมูลที่ได้รับให้สะท้อนกับการเปลี่ยนแปลงในปัจจัยทางการเงินของผู้เช่าหากเป็นไปได้
- ปรับปรุงสัญญาเช่าโดยเฉพาะเจาะจง เช่น อายุสัญญาเช่า ประเทศ สกุลเงิน และหลักประกัน

## 9. Cash and cash equivalents

	After restructuring	Before restructuring	Separate	
	Consolidated financial statements		financial statements	
	2021 Baht	2020 Baht	2021 Baht	2020 Baht
Cash on hand	1,289,857	1,307,867	10,000	1,100
Bank deposits held at call	2,273,861,988	1,527,622,381	450,660	-
Bank deposits with fixed maturity and certificate of deposits	1,818,050,000	1,888,050,000	-	-
Investment in securities with maturity not over 3 months from acquisition date	199,978,140	2,243,740,401	-	-
Total cash and deposits at financial institutions	4,293,179,985	5,660,720,649	460,660	1,100
<u>Less</u> Deposits at banks and other institutions with maturity over 3 months from acquisition date (Note 13)	(1,763,950,000)	(1,763,950,000)	-	-
Restricted deposit at banks	(54,100,000)	(124,100,000)	-	-
Cash and cash equivalents	2,475,129,985	3,772,670,649	460,660	1,100

As at 31 December 2021, the Group had pledged fixed deposits totaling Baht 54.10 million (2020: Baht 124.10 million) as collaterals against bank overdrafts and as bail bond in cases where insured drivers have been charged with criminal offence, place as a reserve for insurance premiums with the Registrar, in accordance with Section 23 of the Insurance Act B.E. 2535, and placed with the Registrar, in accordance with Section 19 of the Insurance Act B.E. 2535, (as stated in Notes 34, 35 and 38).

## 9. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

	หลังการปรับ	ก่อนการปรับ		
	โครงสร้างกิจการ	โครงสร้างกิจการ		
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	บาท	บาท	บาท	บาท
เงินสด	1,289,857	1,307,867	10,000	1,100
เงินฝากธนาคารประเภทไม่กำหนด				
ระยะเวลาจ่ายคืน	2,273,861,988	1,527,622,381	450,660	-
เงินฝากธนาคารประเภทจ่ายคืน				
เมื่อสิ้นกำหนดระยะเวลา				
และบัตรเงินฝากธนาคาร	1,818,050,000	1,888,050,000	-	-
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่มี				
ระยะเวลาคงกำหนดไม่เกิน				
3 เดือน นับแต่วันที่ได้มา	199,978,140	2,243,740,401	-	-
รวมเงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	4,293,179,985	5,660,720,649	460,660	1,100
หัก เงินฝากธนาคารและสถาบัน				
การเงินอื่นที่มีระยะเวลา				
ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน				
นับแต่วันที่ได้มา				
(หมายเหตุ 13)	(1,763,950,000)	(1,763,950,000)	-	-
เงินฝากธนาคารที่มีข้อจำกัด				
ในการใช้	(54,100,000)	(124,100,000)	-	-
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	2,475,129,985	3,772,670,649	460,660	1,100

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 กลุ่มกิจการได้นำเงินฝากธนาคารจำนวน 54.10 ล้านบาท (พ.ศ. 2563 : 124.10 ล้านบาท) ไปวางค้ำประกันวงเงินเบิกเกินบัญชีกับธนาคาร และใช้เป็นหลักทรัพย์ในการค้ำประกันกรณีผู้เอาประกันที่เป็นผู้ขับขี่รถยนต์ตกเป็นผู้ต้องหา, ใช้เป็นหลักทรัพย์ในการวางเป็นเงินสำรองสำหรับเบี้ยประกันภัยไว้กับนายทะเบียนประกันภัยตามมาตรา 23 แห่งพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. 2535 และไปวางเป็นหลักทรัพย์เพื่อค้ำประกันไว้กับนายทะเบียนประกันภัยตามมาตรา 19 แห่งพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. 2535 (ตามหมายเหตุ 34, 35 และ 38)

## 10. Premium receivables, net

The Group has balances of premium receivables which classified by aging from the due date of the premium collection as follows:

	After restructuring	Before restructuring
	Consolidated financial statements	
	2021 Baht	2020 Baht
Undue	3,552,001,291	2,365,726,070
Overdue		
Less than 30 days	247,972,300	408,776,946
31 - 60 days	113,735,968	379,069,672
61 - 90 days	96,517,302	103,456,365
91 days - 1 year	319,193,898	355,005,527
More than 1 year	306,358,117	188,144,317
Total premium receivables	4,635,778,876	3,800,178,897
<u>Less</u> Allowance for doubtful accounts	(161,821,274)	(189,117,662)
Premium receivables, net	4,473,957,602	3,611,061,235

For premiums due from agents and brokers, the Group has established collection guidelines in accordance with the regulatory requirement for premium collection. For overdue premium receivables, the Group is pursuing legal proceedings against such agents and brokers case by case.

## 10. เบี้ยประกันภัยค้ำรับสุทธิ

กลุ่มกิจการมียอดคงเหลือเบี้ยประกันภัยค้ำรับจากการรับประกันภัยตรง โดยจำแนกอายุเบี้ยประกันภัยค้ำรับนับตั้งแต่วันที่ครบกำหนดชำระ ดังนี้

	หลังการปรับ      ก่อนการปรับ	
	โครงสร้างกิจการ    โครงสร้างกิจการ	
	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	บาท	บาท
ยังไม่ถึงกำหนดรับชำระ	3,552,001,291	2,365,726,070
ค้ำรับเกินกำหนดชำระ		
ค้ำรับไม่เกิน 30 วัน	247,972,300	408,776,946
ค้ำรับ 31 - 60 วัน	113,735,968	379,069,672
ค้ำรับ 61 - 90 วัน	96,517,302	103,456,365
ค้ำรับ 91 วัน - 1 ปี	319,193,898	355,005,527
ค้ำรับเกินกว่า 1 ปี	306,358,117	188,144,317
รวมเบี้ยประกันภัยค้ำรับ	4,635,778,876	3,800,178,897
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(161,821,274)	(189,117,662)
เบี้ยประกันภัยค้ำรับสุทธิ	4,473,957,602	3,611,061,235

สำหรับเบี้ยประกันภัยค้ำรับจากตัวแทนและนายหน้า กลุ่มกิจการได้กำหนดหลักเกณฑ์การติดตามหนี้ให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยการเก็บเบี้ยประกันภัย โดยหนี้ที่เกินกว่ากำหนดชำระ กลุ่มกิจการได้ดำเนินการตามกฎหมายกับตัวแทนและนายหน้าเป็นกรณีไป

## 11. Reinsurance assets, net

The Group has assets from reinsurance as follows:

	After restructuring	Before restructuring
	Consolidated financial statements	
	2021 Baht	2020 Baht
<u>Insurance reserve to be called from reinsurance companies</u>		
Loss reserve	6,897,749,138	5,793,311,148
<u>Less</u> Allowance for doubtful accounts	(22,840,015)	(22,840,015)
<u>Premium reserve</u>		
- Unearned premium reserve (UPR)	11,429,855,529	9,750,371,317
- Unexpired risk reserve (URR)	-	-
Reinsurance assets, net	18,304,764,652	15,520,842,450

### 11.1 Loss reserve to be called from reinsurance companies

	After restructuring	Before restructuring
	Consolidated financial statements	
	2021 Baht	2020 Baht
Beginning balance for the year	5,793,311,148	4,073,298,342
Claims and loss adjustment recovery and incurred during the year	11,764,668,497	8,871,452,820
Change in claim reserve of claim recovery and incurred in previous year	(418,719,593)	557,591,592
Change in claim reserve recovery from change in assumptions during the year	(220,628,621)	176,251,118
Claims and loss adjustment recovery settled during the year	(10,020,882,293)	(7,885,282,724)
Closing balance for the year	6,897,749,138	5,793,311,148

## 11. สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อสุทธิ

กลุ่มกิจการมีสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ ดังนี้

	หลังการปรับ โครงสร้างกิจการ	ก่อนการปรับ โครงสร้างกิจการ
	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	บาท	บาท
สำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อ		
สำรองค่าสินไหมทดแทน	6,897,749,138	5,793,311,148
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(22,840,015)	(22,840,015)
สำรองเบี้ยประกันภัย		
- สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ (UPR)	11,429,855,529	9,750,371,317
- สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด (URR)	-	-
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อสุทธิ	18,304,764,652	15,520,842,450

### 11.1 สำรองค่าสินไหมทดแทนส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อ

	หลังการปรับ โครงสร้างกิจการ	ก่อนการปรับ โครงสร้างกิจการ
	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	บาท	บาท
ยอดคงเหลือ ณ ต้นปี	5,793,311,148	4,073,298,342
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการ		
ค่าสินไหมทดแทนที่เรียกคืนและเกิดขึ้นระหว่างปี	11,764,668,497	8,871,452,820
การเปลี่ยนแปลงประมาณการค่าสินไหมทดแทนที่เรียกคืน		
และเกิดขึ้นในปีก่อน	(418,719,593)	557,591,592
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากข้อสมมติในการคำนวณสำรอง		
ค่าสินไหมทดแทนส่วนที่เรียกคืนระหว่างปี	(220,628,621)	176,251,118
ค่าสินไหมทดแทนส่วนที่ตกลงกันระหว่างปี	(10,020,882,293)	(7,885,282,724)
ยอดคงเหลือ ณ สิ้นปี	6,897,749,138	5,793,311,148



## 11.2 Unearned premium reserve to be called from reinsurance companies

	After restructuring	Before restructuring
	Consolidated financial statements	
	2021 Baht	2020 Baht
Beginning balance for the year	9,750,371,317	8,546,880,479
Ceded premium written for the year	21,225,921,910	17,728,005,990
Ceded premium earned in the year	(19,546,437,698)	(16,524,515,152)
Closing balance for the year	11,429,855,529	9,750,371,317

## 12. Amount due from reinsurance, net

The Group has amount due from reinsurance as follows:

	After restructuring	Before restructuring
	Consolidated financial statements	
	2021 Baht	2020 Baht
Amounts deposited on reinsurance Due from reinsurers	3,182 5,348,060,964	3,182 4,082,425,885
<u>Less</u> Allowance for doubtful accounts	5,348,064,146 (882,108,888)	4,082,429,067 (908,190,989)
Amount due from reinsurance, net	4,465,955,258	3,174,238,078

## 11.2 สํารองเบี่ยประกันภัยที่ยังไมถือเป็นรายได้

ยอดคงเหลือ ณ ต้นปี  
เบี่ยประกันภัยตํอสำหรับปี  
เบี่ยประกันภัยตํอที่ถือเป็นรายได้ในปี  
ยอดคงเหลือ ณ สิ้นปี

หลังการปรับ โครงสร้างกิจการ	ก่อนการปรับ โครงสร้างกิจการ
งบการเงินรวม	
พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
บาท	บาท
9,750,371,317	8,546,880,479
21,225,921,910	17,728,005,990
(19,546,437,698)	(16,524,515,152)
11,429,855,529	9,750,371,317

## 12. ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยตํอสุทธิ

กลุ่มกิจการมีลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยตํอ ดังนี้

เงินวางไว้จากการประกันภัยตํอ  
เงินคํางรับเกี่ยวกับการประกันภัยตํอ

หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ  
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยตํอสุทธิ

หลังการปรับ โครงสร้างกิจการ	ก่อนการปรับ โครงสร้างกิจการ
งบการเงินรวม	
พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
บาท	บาท
3,182	3,182
5,348,060,964	4,082,425,885
5,348,064,146	4,082,429,067
(882,108,888)	(908,190,989)
4,465,955,258	3,174,238,078

Balances of due from reinsurers are classified by aging as follows:

	<b>After restructuring</b>	<b>Before restructuring</b>
	<b>Consolidated financial statements</b>	
	<b>2021 Baht</b>	<b>2020 Baht</b>
Undue	30,410,810	10,362,332
Overdue		
Less than 12 months	2,728,252,739	1,971,780,362
1 - 2 years	720,504,417	1,103,614,514
More than 2 years	1,868,892,998	996,668,677
Total due from reinsurers	5,348,060,964	4,082,425,885

As at 31 December 2021, the Group had reversed the previous year allowance for doubtful accounts of Baht 53.61 million (2020: nil) and recorded allowance for doubtful accounts in current year of Baht 27.54 million (2020: Baht 12.34 million) according to the current status of amount due from reinsurers as at the date of Statement of Financial Position. The amount recorded and reversed have been included in 'operating expenses' in the Statement of Comprehensive Income.

เงินค้ำรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ จำแนกอายุ ดังนี้

	หลังการปรับ โครงสร้างกิจการ	ก่อนการปรับ โครงสร้างกิจการ
	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	บาท	บาท
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	30,410,810	10,362,332
ค้ำรับเกินกำหนดชำระ		
ค้ำรับไม่เกินระยะเวลา 12 เดือน	2,728,252,739	1,971,780,362
ค้ำรับเป็นระยะเวลา 1 - 2 ปี	720,504,417	1,103,614,514
ค้ำรับเกินกว่า 2 ปี	1,868,892,998	996,668,677
รวมเงินค้ำรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	5,348,060,964	4,082,425,885

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 กลุ่มกิจการมีการกลับรายการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่เคยรับรู้จำนวน 53.61 ล้านบาท (พ.ศ. 2563 : ไม่มี) และบันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญปีปัจจุบันจำนวน 27.54 ล้านบาท (พ.ศ. 2563 : จำนวน 12.34 ล้านบาท) ตามสถานะปัจจุบันของลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน โดยจำนวนที่บันทึกและกลับรายการได้รวมอยู่ในค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

### 13. Investment in securities, net

The Group has investment in securities as follows:

		<b>After restructuring Consolidated financial statements 2021</b>	
		<b>Cost/ Amortised cost Baht</b>	<b>Fair Value Baht</b>
<b>Investments measured at fair value through profit or loss</b>			
Equity securities		3,395	14,069
Total		3,395	14,069
<u>Add</u> Unrealised gains		10,674	-
Total investments measured at fair value through profit or loss		14,069	14,069
<b>Investments measured at fair value through other comprehensive income</b>			
Government and state enterprise securities		1,359,487,070	1,357,630,838
Private enterprise debt securities		2,780,679,793	2,772,855,978
Equity securities		9,950,486,180	8,218,671,099
Total		14,090,653,043	12,349,157,915
<u>Less</u> Unrealised (losses)		(1,741,495,128)	-
Total investments measured at fair value through other comprehensive income		12,349,157,915	12,349,157,915
<b>Investment measured at amortised cost</b>			
Government and state enterprise securities			
Deposit at banks (Note 9)		798,197,804	-
Savings lottery		1,763,950,000	-
		10,000,000	-
Total		2,572,147,804	-
<u>Less</u> Expected credit loss		(7,103)	-
Total investment measured at amortised cost		2,572,140,701	-
Total investments in securities, net		14,921,312,685	

### 13. เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ

กลุ่มกิจการมีเงินลงทุนในหลักทรัพย์ ดังนี้

หลังการปรับโครงสร้างกิจการ	
งบการเงินรวม	
พ.ศ. 2564	
ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม
บาท	บาท
เงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	
ตราสารทุน	3,395 14,069
รวม	3,395 14,069
บวก กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	10,674 -
รวมเงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	14,069 14,069
เงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	1,359,487,070 1,357,630,838
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	2,780,679,793 2,772,855,978
ตราสารทุน	9,950,486,180 8,218,671,099
รวม	14,090,653,043 12,349,157,915
หัก (ขาดทุน)ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	(1,741,495,128) -
รวมเงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	12,349,157,915 12,349,157,915
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	798,197,804 -
เงินฝากธนาคาร (หมายเหตุ 9)	1,763,950,000 -
บัตรออมทรัพย์	10,000,000 -
รวม	2,572,147,804 -
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(7,103) -
รวมเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	2,572,140,701 -
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์ - สุทธิ	14,921,312,685

	Before restructuring	
	Consolidated	
	financial statements	
	2020	
	Cost/ Amortised cost Baht	Fair Value Baht
<b>Investments measured at fair value through profit or loss</b>		
Equity securities	3,395	4,033
Total	3,395	4,033
<u>Add</u> Unrealised gains	638	-
Total investments measured at fair value through profit or loss	4,033	4,033
<b>Investments measured at fair value through other comprehensive income</b>		
Government and state enterprise securities	277,550,227	278,312,049
Private enterprise debt securities	2,823,012,747	2,836,759,213
Equity securities	9,495,681,880	7,136,829,964
Total	12,596,244,854	10,251,901,226
<u>Less</u> Unrealised (losses)	(2,344,343,628)	-
Total investments measured at fair value through other comprehensive income	10,251,901,226	10,251,901,226
<b>Investment measured at amortised cost</b>		
Government and state enterprise securities	840,438,188	-
Deposit at banks (Note 9)	1,763,950,000	-
Savings lottery	15,000,000	-
Total	2,619,388,188	-
<u>Less</u> Expected credit loss	(1,232)	-
Total investment measured at amortised cost	2,619,386,956	-
Total investments in securities, net	12,871,292,215	

**เงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน**

ตราสารทุน

รวม

บวก กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง

รวมเงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

**เงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น**

หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ

ตราสารหนี้ภาคเอกชน

ตราสารทุน

รวม

หัก (ขาดทุน)ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง

รวมเงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

**เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย**

หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ

เงินฝากธนาคาร (หมายเหตุ 9)

บัตรออมทรัพย์

รวม

หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

รวมเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์ - สุทธิ

**ก่อนการปรับโครงสร้างกิจการ**

**งบการเงินรวม**

**พ.ศ. 2563**

ราคาทุน/

ราคาทุนตัดจำหน่าย

บาท

มูลค่ายุติธรรม

บาท

3,395 4,033

3,395 4,033

638 -

4,033 4,033

277,550,227 278,312,049

2,823,012,747 2,836,759,213

9,495,681,880 7,136,829,964

12,596,244,854 10,251,901,226

(2,344,343,628) -

10,251,901,226 10,251,901,226

840,438,188 -

1,763,950,000 -

15,000,000 -

2,619,388,188 -

(1,232) -

2,619,386,956 -

12,871,292,215



### 13.1 Financial assets at amortised cost

#### a) Details of financial assets at amortised cost

Investments in debt securities that are measured at amortised cost as at 31 December 2021 and 2020 will be due as follows:

<b>After restructuring</b>				
<b>Consolidated financial statements</b>				
<b>2021</b>				
<b>Period to maturity</b>				
	<b>Within 1 year Baht</b>	<b>1 - 5 years Baht</b>	<b>Over 5 years Baht</b>	<b>Total Baht</b>
Government and state enterprise securities	244,920,528	553,277,276	-	798,197,804
Deposit at banks	763,950,000	1,000,000,000	-	1,763,950,000
Savings lottery	10,000,000	-	-	10,000,000
<u>Less</u> Expected credit loss	-	(7,103)	-	(7,103)
<b>Total</b>	<b>1,018,870,528</b>	<b>1,553,270,173</b>	<b>-</b>	<b>2,572,140,701</b>
<b>Before restructuring</b>				
<b>Consolidated financial statements</b>				
<b>2020</b>				
<b>Period to maturity</b>				
	<b>Within 1 year Baht</b>	<b>1 - 5 years Baht</b>	<b>Over 5 years Baht</b>	<b>Total Baht</b>
Government and state enterprise securities	639,381,580	188,161,766	12,894,842	840,438,188
Deposit at banks	763,950,000	1,000,000,000	-	1,763,950,000
Savings lottery	5,000,000	10,000,000	-	15,000,000
<u>Less</u> Expected credit loss	(1,232)	-	-	(1,232)
<b>Total</b>	<b>1,408,330,348</b>	<b>1,198,161,766</b>	<b>12,894,842</b>	<b>2,619,386,956</b>

### 13.1 สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

#### ก) รายการสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 มีระยะเวลาครบกำหนดดังนี้

	หลังการปรับโครงสร้างกิจการ			
	งบการเงินรวม			
	พ.ศ. 2564			
	ถึงกำหนดชำระ			
	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	244,920,528	553,277,276	-	798,197,804
เงินฝากธนาคาร	763,950,000	1,000,000,000	-	1,763,950,000
บัตรออมทรัพย์	10,000,000	-	-	10,000,000
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	(7,103)	-	(7,103)
รวม	1,018,870,528	1,553,270,173	-	2,572,140,701

	ก่อนการปรับโครงสร้างกิจการ			
	งบการเงินรวม			
	พ.ศ. 2563			
	ถึงกำหนดชำระ			
	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	639,381,580	188,161,766	12,894,842	840,438,188
เงินฝากธนาคาร	763,950,000	1,000,000,000	-	1,763,950,000
บัตรออมทรัพย์	5,000,000	10,000,000	-	15,000,000
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(1,232)	-	-	(1,232)
รวม	1,408,330,348	1,198,161,766	12,894,842	2,619,386,956

b) Fair values of financial assets at amortised cost

Fair value for the following investments was determined by reference to significant observable inputs and, as little as possible, entity-specific estimates (classified as level 2 in the fair value hierarchy).

	After restructuring	Before restructuring
	Consolidated financial statements	
	2021	2020
	Baht	Baht
Government and state enterprise		
Securities	800,562,767	848,987,290
Savings lottery	10,000,000	15,000,000

For deposit at banks with maturity over 3 months from issuance, their carrying amount is considered to be the same as their fair value.

c) Financial assets pledged as security

As at 31 December 2021, the Group pledge bonds, debenture and savings lottery at the carrying amounts of Baht 736.20 million (2020: Baht 776.93 million) as collateral against premium reserve with the registrar, collateral for underwriting policies and collateral in case of the insured driver is an alleged offender (as stated in Notes 35 and 38).

d) Loss allowance

Debt securities that are measured at amortised cost

	After restructuring		
	Consolidated financial statements		
	2021		
	Gross carrying value	Expected credit loss	Carrying value
	Baht	Baht	Baht
Investments in debt securities which credit risk has not significantly increased (Stage 1)	2,572,147,804	(7,103)	2,572,140,701
Total	2,572,147,804	(7,103)	2,572,140,701

ข) มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนต่อไปนี้จะใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าซึ่งใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้อย่างมีนัยสำคัญและอ้างอิงจากประมาณการของกิจการเองมาใช้น้อยที่สุดเท่าที่เป็นไปได้ (จัดประเภทเป็นข้อมูลระดับ 2 ของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรม)

	หลังการปรับ โครงสร้างกิจการ	ก่อนการปรับ โครงสร้างกิจการ
	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	บาท	บาท
เงินลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	800,562,767	848,987,290
เงินลงทุนในบัตรออมทรัพย์	10,000,000	15,000,000

สำหรับเงินฝากธนาคารที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือนนับแต่วันที่ได้มา มูลค่าตามบัญชีมีมูลค่าใกล้เคียงกับมูลค่ายุติธรรม

ค) สินทรัพย์ทางการเงินที่นำไปเป็นหลักประกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 กลุ่มกิจการได้นำพันธบัตร หุ้นกู้ และบัตรออมทรัพย์ที่มีมูลค่าตามบัญชี 736.20 ล้านบาท (พ.ศ. 2563 : 776.93 ล้านบาท) ไปเป็นหลักประกันในการวางเป็นสำรองเบี้ยประกันภัยไว้กับนายทะเบียน และใช้ในการค้ำประกันสำหรับการรับประกันภัยของกลุ่มกิจการ และกรณีผู้เอาประกันภัยที่เป็นผู้ขับขี่รถยนต์ตกเป็นผู้ต้องหา และใช้ในการค้ำประกันศาลสำหรับการจ่ายค่าสินไหม (หมายเหตุ 35 และ 38)

ง) ค่าเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้น  
ตราสารหนี้ที่วัดด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

	หลังการปรับโครงสร้างกิจการ		
	งบการเงินรวม		
	พ.ศ. 2564		
	มูลค่าตาม บัญชีขั้นต้น	ค่าเผื่อผลขาดทุน ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	มูลค่าตามบัญชี
	บาท	บาท	บาท
ตราสารหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 1)	2,572,147,804	(7,103)	2,572,140,701
รวม	2,572,147,804	(7,103)	2,572,140,701

<b>Before restructuring</b>			
<b>Consolidated financial statements</b>			
<b>2020</b>			
	<b>Gross carrying value Baht</b>	<b>Expected credit loss Baht</b>	<b>Carrying value Baht</b>
Investments in debt securities which credit risk has not significantly increased (Stage 1)	2,619,388,188	(1,232)	2,619,386,956
Total	2,619,388,188	(1,232)	2,619,386,956

### 13.2 Financial assets at fair value through other comprehensive income

#### a) Details of financial assets at fair value through other comprehensive income

Financial assets at FVOCI comprise the following investments:

	<b>After restructuring</b>	<b>Before restructuring</b>
	<b>Consolidated financial statements</b>	
	<b>2021 Baht</b>	<b>2020 Baht</b>
<b>Investments in equity investments</b>		
- Listed securities	7,414,224,711	6,549,741,868
- Unlisted securities	804,446,388	587,088,096
<b>Investments in debt securities</b>		
- Listed bonds	4,130,486,816	3,115,071,262
Total	12,349,157,915	10,251,901,226

	ก่อนการปรับโครงสร้างกิจการ		
	งบการเงินรวม		
	พ.ศ. 2563		
	มูลค่าตาม บัญชีขั้นต้น	ค่าเผื่อผลขาดทุน ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	มูลค่าตามบัญชี
	บาท	บาท	บาท
ตราสารหนี้ที่ไม่มี的增加ขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความเสี่ยงด้าน เครดิต (Stage 1)	2,619,388,188	(1,232)	2,619,386,956
รวม	2,619,388,188	(1,232)	2,619,386,956

### 13.2 สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

#### ก) รายการสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นประกอบไปด้วยรายการดังต่อไปนี้

	หลังการปรับ โครงสร้างกิจการ	ก่อนการปรับ โครงสร้างกิจการ
	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	บาท	บาท
<b>เงินลงทุนในตราสารทุน</b>		
ตราสารทุนของบริษัทจดทะเบียน	7,414,224,711	6,549,741,868
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด	804,446,388	587,088,096
<b>เงินลงทุนในตราสารหนี้</b>		
ตราสารหนี้ของบริษัทจดทะเบียน	4,130,486,816	3,115,071,262
รวม	12,349,157,915	10,251,901,226

Investments in debt securities that are measured at fair value through other comprehensive income as at 31 December 2021 and 2020 will be due as follows:

<b>After restructuring</b>				
<b>Consolidated financial statements</b>				
<b>2021</b>				
<b>Period to maturity</b>				
<b>Within 1 year Baht</b>	<b>1 - 5 years Baht</b>	<b>Over 5 years Baht</b>	<b>Total Baht</b>	
Government and state enterprise securities	40,000,000	279,851,332	1,039,635,738	1,359,487,070
Private enterprise debt securities	544,179,749	2,031,404,198	205,095,846	2,780,679,793
<u>Less</u> Unrealised gains (losses)	332,387	(3,216,501)	(6,795,933)	(9,680,047)
<b>Total</b>	<b>584,512,136</b>	<b>2,308,039,029</b>	<b>1,237,935,651</b>	<b>4,130,486,816</b>
<b>Before restructuring</b>				
<b>Consolidated financial statements</b>				
<b>2020</b>				
<b>Period to maturity</b>				
<b>Within 1 year Baht</b>	<b>1 - 5 years Baht</b>	<b>Over 5 years Baht</b>	<b>Total Baht</b>	
Government and state enterprise securities	157,734,591	80,000,000	39,815,636	277,550,227
Private enterprise debt securities	226,551,476	2,540,547,774	55,913,497	2,823,012,747
<u>Less</u> Unrealised gains (losses)	1,061,716	14,970,241	(1,523,669)	14,508,288
<b>Total</b>	<b>385,347,783</b>	<b>2,635,518,015</b>	<b>94,205,464</b>	<b>3,115,071,262</b>

#### Disposals of equity and debt investments

For the year ended 31 December 2021, the Group has sold its investment in equity and debt securities at fair value of Baht 13,831.79 million and realised a gain of Baht 273.75 million to profit or loss (net of tax of Baht 219 million).

For the year ended 31 December 2020, the Group has sold its investment in equity securities at fair value of Baht 12,736.13 million and realised a loss of Baht 182.64 million to profit or loss (net of tax of Baht 146.11 million).

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 มีระยะเวลาครบกำหนดดังนี้

	หลังการปรับโครงสร้างกิจการ			
	งบการเงินรวม			
	พ.ศ. 2564			
	ถึงกำหนดชำระ			
	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	40,000,000	279,851,332	1,039,635,738	1,359,487,070
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	544,179,749	2,031,404,198	205,095,846	2,780,679,793
หัก กำไร(ขาดทุน)ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	332,387	(3,216,501)	(6,795,933)	(9,680,047)
รวม	584,512,136	2,308,039,029	1,237,935,651	4,130,486,816
	ก่อนการปรับโครงสร้างกิจการ			
	งบการเงินรวม			
	พ.ศ. 2563			
	ถึงกำหนดชำระ			
	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	157,734,591	80,000,000	39,815,636	277,550,227
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	226,551,476	2,540,547,774	55,913,497	2,823,012,747
หัก กำไร(ขาดทุน)ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	1,061,716	14,970,241	(1,523,669)	14,508,288
รวม	385,347,783	2,635,518,015	94,205,464	3,115,071,262

#### การจำหน่ายเงินลงทุนในตราสารทุนและตราสารหนี้

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 กลุ่มกิจการขายเงินลงทุนในตราสารทุนและตราสารหนี้ที่มูลค่ายุติธรรมรวม 13,831.79 ล้านบาท และรับรู้กำไรจากการจำหน่ายจำนวน 273.75 ล้านบาท ในกำไรหรือขาดทุน (สุทธิจากภาษีจำนวน 219 ล้านบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 กลุ่มกิจการขายเงินลงทุนเพื่อขายที่มูลค่ายุติธรรมรวม 12,736.13 ล้านบาท และรับรู้ขาดทุนจากการจำหน่ายจำนวน 182.64 ล้านบาท ในกำไรหรือขาดทุน (สุทธิจากภาษีจำนวน 146.11 ล้านบาท)



b) Amounts recognised in profit or loss and other comprehensive income

The following gains/(losses) were recognised in profit or loss and other comprehensive income during the year as follows:

	After restructuring	Before restructuring
	Consolidated financial statements	
	2021 Baht	2020 Baht
Gains/(losses) recognised in other comprehensive income	465,259,581	(1,075,221,334)
Gains/(losses) reclassified from other comprehensive income to profit or loss on the sale of investments at FVOCI (reclassified FVOCI reserve in OCI to other gains/(losses))	138,429,749	(13,180,510)
Dividends from equity investments at FVOCI recognised as income on investments in profit or loss		
- Related to investments derecognised during the year	72,110,813	33,526,522
- Related to investments held at the end of the reporting period	425,814,733	407,172,939
Expected credit losses for debt investments at FVOCI recognised in profit or loss (12 months expected credit losses / Lifetime expected credit losses) (Reversal)	(868,127)	104,435

Significant acquisitions and disposals during the year

During the year 2021, the Group acquired listed securities measured at FVOCI in the amount of Baht 10,115 million. (2020: Baht 14,876 million)

During the year 2021, the Group disposed listed securities measured at FVOIC in the amount of Baht 8,901 million. (2020: Baht 12,456 million)

c) Financial assets pledged as security

As at 31 December 2021, the Group pledge debenture at the carrying amounts of Baht 383.59 million (2020: Baht 300.73 million) as collateral against premium reserve with the registrar, collateral for underwriting policies and collateral in case of the insured driver is an alleged offender (as stated in Notes 35 and 38).

ข) รายการที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

รายการกำไร/(ขาดทุน)ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีมีดังนี้

	งบการเงินรวม	
	หลังการปรับ	ก่อนการปรับ
	โครงสร้างกิจการ	โครงสร้างกิจการ
	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	บาท	บาท
กำไร(ขาดทุน)ที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	465,259,581	(1,075,221,334)
รับรู้กำไร(ขาดทุน)จากการจำหน่ายเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วย FVOCI (โอนสำรองการวัดมูลค่าเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วย FVOCI ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นไปยังกำไรหรือขาดทุนอื่น)	138,429,749	(13,180,510)
รับรู้เงินปันผลรับจากเงินลงทุนในตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วย FVOCI เป็นรายได้จากการลงทุนในกำไรหรือขาดทุน		
- จากเงินลงทุนที่ตัดรายการไปในระหว่างปี	72,110,813	33,526,522
- จากเงินลงทุนที่ยังคงเหลือ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลา		
รายงาน	425,814,733	407,172,939
รับรู้รายการค่าเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย FVOCI ในกำไรหรือขาดทุน (ผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายใน 12 เดือน /		
ตลอดอายุของเงินลงทุน) (กลับรายการ)	(868,127)	104,435

การซื้อขายหลักทรัพย์จดทะเบียนที่สำคัญระหว่างปี

ในระหว่างปี พ.ศ. 2564 กลุ่มกิจการมีรายการซื้อหลักทรัพย์จดทะเบียนซึ่งวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเป็นจำนวนเงิน 10,115 ล้านบาท (พ.ศ. 2563 : 14,876 ล้านบาท)

ในระหว่างปี พ.ศ. 2564 กลุ่มกิจการมีรายการขายหลักทรัพย์จดทะเบียนซึ่งวัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเป็นจำนวนเงิน 8,901 ล้านบาท (พ.ศ. 2563 : 12,456 ล้านบาท)

ค) สินทรัพย์ทางการเงินที่นำไปเป็นหลักประกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 กลุ่มกิจการได้นำหุ้นกู้ที่มีมูลค่าตามบัญชี 383.59 ล้านบาท (พ.ศ. 2563 : 300.73 ล้านบาท) ไปเป็นหลักประกันในการวางเป็นสำรองเบี่ยประกันภัยไว้กับนายทะเบียน และใช้ในการค้ำประกันสำหรับการรับประกันภัยของกลุ่มกิจการ และกรณีผู้เอาประกันภัยที่เป็นผู้ขับขี่รถยนต์ตกเป็นผู้ต้องหา และใช้ในการค้ำประกันศาลสำหรับการจ่ายค่าสินไหม (หมายเหตุ 35 และ 38)

d) **Loss allowance**

Debt securities that are measured at fair value through other comprehensive income

		<b>After restructuring</b>	
		<b>Consolidated</b>	
		<b>financial statements</b>	
		<b>2021</b>	
	<b>Fair value</b>	<b>Expected credit</b>	
	<b>Baht</b>	<b>loss recognised</b>	
		<b>in other</b>	
		<b>comprehensive</b>	
		<b>income</b>	
		<b>Baht</b>	
Investments in debt securities which credit risk has not significantly increased (Stage 1)	4,130,486,816	4,066,809	
Total	4,130,486,816	4,066,809	
		<b>Before restructuring</b>	
		<b>Consolidated</b>	
		<b>financial statements</b>	
		<b>2020</b>	
	<b>Fair value</b>	<b>Expected credit</b>	
	<b>Baht</b>	<b>loss recognised</b>	
		<b>in other</b>	
		<b>comprehensive</b>	
		<b>income</b>	
		<b>Baht</b>	
Investments in debt securities which credit risk has not significantly increased (Stage 1)	3,115,071,262	3,198,682	
Total	3,115,071,262	3,198,682	

ง) ค่าเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ตารางหนี้ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

	หลังการปรับโครงสร้างกิจการ	
	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2564	
	ค่าเผื่อผลขาดทุนที่ คาดว่าจะเกิดขึ้นที่รับรู้ ในกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	
	มูลค่ายุติธรรม	เบ็ดเสร็จอื่น
	บาท	บาท
ตารางหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 1)	4,130,486,816	4,066,809
รวม	4,130,486,816	4,066,809
	ก่อนการปรับโครงสร้างกิจการ	
	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2563	
	ค่าเผื่อผลขาดทุนที่ คาดว่าจะเกิดขึ้นที่รับรู้ ในกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	
	มูลค่ายุติธรรม	เบ็ดเสร็จอื่น
	บาท	บาท
ตารางหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 1)	3,115,071,262	3,198,682
รวม	3,115,071,262	3,198,682

### 13.3 Financial assets at fair value through profit or loss

#### a) Details of financial assets at fair value through profit or loss

Financial assets measured at FVPL include the following:

	After restructuring	Before restructuring
	Consolidated financial statements	
	2021 Baht	2020 Baht
Listed equity securities	14,069	4,033
Total	14,069	4,033

#### b) Amounts recognised in profit or loss

The following gains/(losses) were recognised in profit or loss during the year as follows:

	After restructuring	Before restructuring
	Consolidated financial statements	
	2021 Baht	2020 Baht
Fair value gains (losses) on equity investments at FVPL recognised in other gains/(losses)	10,674	638

#### Significant acquisitions and disposals during the year

During the year 2021, the Group acquired listed securities measured at FVPL in the amount of Baht 1,600 million (2020: Baht 1,599 million) and the Group disposed listed securities measured FVPL in the amount of Baht 1,598 million. (2020: Baht 1,603 million)

### 13.3 สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยวิธีธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

#### ก) รายการสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยวิธีธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยวิธีธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนประกอบด้วยรายการต่อไปนี้

	หลังการปรับ โครงสร้างกิจการ	ก่อนการปรับ โครงสร้างกิจการ
	งบการเงินรวม	งบการเงินรวม
	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	บาท	บาท
ตราสารทุนของบริษัทจดทะเบียน	14,069	4,033
รวม	14,069	4,033

#### ข) รายการที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

รายการกำไร/(ขาดทุน)รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีมีดังนี้

	หลังการปรับ โครงสร้างกิจการ	ก่อนการปรับ โครงสร้างกิจการ
	งบการเงินรวม	งบการเงินรวม
	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	บาท	บาท
กำไร/(ขาดทุน)จากมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนใน ตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยวิธีธรรมผ่านกำไรหรือ ขาดทุนที่รับรู้ในกำไร/(ขาดทุน)อื่น	10,674	638

#### การซื้อขายหลักทรัพย์จดทะเบียนที่สำคัญระหว่างปี

ในระหว่างปี พ.ศ. 2564 กลุ่มกิจการมีรายการซื้อหลักทรัพย์จดทะเบียนซึ่งวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเป็นจำนวนเงิน 1,600 ล้านบาท (พ.ศ. 2563 : 1,599 ล้านบาท) และกลุ่มกิจการมีรายการขายหลักทรัพย์จดทะเบียนซึ่งวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเป็นจำนวนเงิน 1,598 ล้านบาท (พ.ศ. 2563 : 1,603 ล้านบาท) ตามลำดับ

### 13.4 Disclosure on fair value of investments

The fair value measurement of investments were as follows.

	After restructuring		
	Consolidated financial statements		
	2021		
	Opening Fair value Baht	Changes in Fair value Baht	Ending Fair value Baht
Financial assets only give rise to cash flows that are solely payments of principal and interest on the principal amount outstanding on specified dates except for financial assets for trading as defined by TFRS9 (when announced) or financial assets managed by the Group and performance evaluated on a fair value basis	9,553,994,875	(337,760,149)	9,216,234,726
Financial assets defined as held-for-sale	4,033	10,036	14,069
Others	7,136,829,964	1,081,841,135	8,218,671,099

### 13.4 การเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุน

การวัดมูลค่ายุติธรรมเงินลงทุนของตามประเภทสามารถสรุปได้ดังนี้

	หลังการปรับโครงสร้างกิจการ		
	งบการเงินรวม		
	พ.ศ. 2564		
	จำนวนการเปลี่ยนแปลงใน		
	มูลค่ายุติธรรม ณ ต้นงวด	มูลค่ายุติธรรม ระหว่างงวด	มูลค่ายุติธรรม ณ สิ้นงวด
	บาท	บาท	บาท
สินทรัพย์ทางการเงินที่กระแสเงินสดที่เกิดขึ้นตามสัญญาจากสินทรัพย์ทางการเงินในวันที่กำหนดไว้เป็นการรับชำระเงินทุนและดอกเบี้ยจากจำนวนเงินต้นคงค้างเท่านั้น โดยไม่รวมสินทรัพย์ทางการเงินที่เข้านิยามการถือเพื่อค้าตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 (เมื่อมีการประกาศใช้) หรือที่บริษัทบริหารและประเมินผลงานด้วยการประเมินมูลค่ายุติธรรม	9,553,994,875	(337,760,149)	9,216,234,726
สินทรัพย์ทางการเงินที่เข้านิยามการถือเพื่อค้าอื่น ๆ	4,033	10,036	14,069
	7,136,829,964	1,081,841,135	8,218,671,099



	<b>Before restructuring</b>		
	<b>Consolidated financial statements</b>		
	<b>2020</b>		
	<b>Opening Fair value Baht</b>	<b>Changes in Fair value Baht</b>	<b>Ending Fair value Baht</b>
Financial assets only give rise to cash flows that are solely payments of principal and interest on the principal amount outstanding on specified dates except for financial assets for trading as defined by TFRS9 (when announced) or financial assets managed by the Group and performance evaluated on a fair value basis	9,239,471,762	314,523,113	9,553,994,875
Financial assets defined as held-for-sale	-	4,033	4,033
Others	6,386,512,598	750,317,366	7,136,829,964

ก่อนการปรับโครงสร้างกิจการ			
งบการเงินรวม			
พ.ศ. 2563			
จำนวนการเปลี่ยนแปลงใน			
มูลค่ายุติธรรม ณ ต้นงวด	มูลค่ายุติธรรม ระหว่างงวด	มูลค่ายุติธรรม ณ สิ้นงวด	
บาท	บาท	บาท	
สินทรัพย์ทางการเงินที่กระแสเงินสด ที่เกิดขึ้นตามสัญญาจากสินทรัพย์ทาง การเงินในวันที่กำหนดไว้เป็นการรับชำระ เงินต้นและดอกเบี้ยจากจำนวนเงินต้นคงค้าง เท่านั้น โดยไม่รวมสินทรัพย์ทางการเงินที่ เข้านิยามการถือเพื่อค้าตามมาตรฐานการ รายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 (เมื่อมีการ ประกาศใช้) หรือที่บริษัทบริหารและ ประเมินผลงานด้วยการประเมินมูลค่า ยุติธรรม	9,239,471,762	314,523,113	9,553,994,875
สินทรัพย์ทางการเงินที่เข้านิยามการถือเพื่อค้า	-	4,033	4,033
อื่น ๆ	6,386,512,598	750,317,366	7,136,829,964

## 14. Investments in subsidiaries

As at 31 December 2021, the subsidiaries included in consolidated financial statement are listed below. The subsidiaries have only ordinary shares in which the Group directly holds those shares. The proportion of ownership interests held by the Group is equal to voting rights in subsidiaries held by the Group.

			Separate financial statements		
Country of incorporation	Nature of business	Paid-up capital	Shareholding percentage	Cost	
		2021	2021	2021	
		Baht	Baht	Baht	
Subsidiary company					
Dhipaya Insurance		Non-life			
Public Company Limited	Thailand	insurance	600,000,000	99.05%	9,135,387,380
TIP ISB Company Limited	Thailand	Investment	1,000,000	99.99%	999,970

Movements of investments in subsidiaries are as follows:

	Separate financial statements Investment at cost method 2021 Baht
Opening net book value	-
Increase in investment	9,136,387,350
Closing net book value	9,136,387,350

The Company has recognised investment in Dhipaya Insurance amounting to Baht 9,135.39 million in the separate financial information, calculated based on the proportion of the net book value of Dhipaya Insurance' shareholders equity which presented in the interim financial information as at the date of restructuring.

On 26 October 2021, the Board of Directors' Meeting No.7/2564 passed a resolution to approve to invest in TIP ISB Company Limited (subsidiary) which is a newly incorporated company, with ordinary shares of 99,997 at Baht 10 per share, totaling Baht 999,970. TIP ISB Company Limited was registered with Department of Business Development on 15 November 2021.

## 14. เงินลงทุนในบริษัทย่อย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 กลุ่มกิจการมีบริษัทย่อยซึ่งรวมอยู่ในงบการเงินรวมของกลุ่มกิจการดังต่อไปนี้ บริษัทย่อยดังกล่าวมีหุ้นทุนเป็นหุ้นสามัญเท่านั้น โดยกลุ่มกิจการถือหุ้นทางตรง ซึ่งสัดส่วนของส่วนได้เสียในความเป็นเจ้าของที่กลุ่มกิจการถืออยู่เท่ากับสิทธิในการออกเสียงในบริษัทย่อยที่ถือโดยกลุ่มกิจการ

ประเทศที่ จดทะเบียน	ลักษณะ ธุรกิจ	งบการเงินเฉพาะกิจการ		
		ทุนชำระแล้ว	สัดส่วนเงินลงทุน	ราคาทุน
		พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2564
		บาท	บาท	บาท
<b>บริษัทย่อย</b>				
บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)	ไทย ประกันวินาศภัย	600,000,000	99.05%	9,135,387,380
บริษัท ทิพย ไอเอสบี จำกัด	ลงทุนใน บริษัทอื่น	1,000,000	99.99%	999,970

การเปลี่ยนแปลงของเงินลงทุนในบริษัทย่อยมีดังนี้

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	เงินลงทุนตามวิธีราคาทุน	
	พ.ศ. 2564	
	บาท	
ราคาตามบัญชีต้นงวด	-	
การลงทุนเพิ่ม	9,136,387,350	
ราคาตามบัญชีปลายงวด	9,136,387,350	

บริษัทบันทึกเงินลงทุนในทิพยประกันภัย จำนวน 9,135.39 ล้านบาทในงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท ซึ่งคำนวณราคาทุนของเงินลงทุนที่ถืออยู่ในทิพยประกันภัย ด้วยสัดส่วนของมูลค่าตามบัญชีของรายการในส่วนของผู้ถือหุ้นที่แสดงอยู่ในข้อมูลทางการเงินของทิพยประกันภัย ณ วันที่มีการปรับโครงสร้างกิจการ

เมื่อวันที่ 26 ตุลาคม พ.ศ. 2564 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 7/2564 มีมติอนุมัติการลงทุนในบริษัท ทิพย ไอเอสบี จำกัด (บริษัทย่อย) ซึ่งเป็นบริษัทที่จัดตั้งขึ้นใหม่ โดยบริษัทได้ลงทุนหุ้นสามัญ เป็นจำนวน 99,997 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท รวมเป็นเงิน 999,970 บาท ซึ่งบริษัท ทิพย ไอเอสบี จำกัดได้จดทะเบียนจัดตั้งบริษัทกับกรมพัฒนาธุรกิจการค้าเมื่อวันที่ 15 พฤศจิกายน พ.ศ. 2564

## 15. Investment property, net

	After restructuring		
	Consolidated financial statements		
	Land Baht	Buildings and improvements Baht	Total Baht
<b>As at 1 January 2021</b>			
Cost	136,804,876	128,767,469	265,572,345
<u>Less</u> Accumulated depreciation	-	(111,189,999)	(111,189,999)
Net book amount	136,804,876	17,577,470	154,382,346
<b>For the year ended 31 December 2021</b>			
Opening net book amount	136,804,876	17,577,470	154,382,346
Transferred in/(out) (Note 16.1)	-	(3,123,789)	(3,123,789)
Depreciation	-	(1,759,303)	(1,759,303)
Closing net book amount	136,804,876	12,694,378	149,499,254
<b>As at 31 December 2021</b>			
Cost	136,804,876	105,883,496	242,688,372
<u>Less</u> Accumulated depreciation	-	(93,189,118)	(93,189,118)
Net book amount	136,804,876	12,694,378	149,499,254
Fair value	566,054,095	51,085,659	617,139,754

## 15. อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนสุทธิ

	หลังการปรับโครงสร้างกิจการ		
	งบการเงินรวม		
	อาคารและ		
	ที่ดิน	ส่วนปรับปรุง	
	ที่ดิน	อาคาร	รวม
	บาท	บาท	บาท
<b>ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2564</b>			
ราคาทุน	136,804,876	128,767,469	265,572,345
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	-	(111,189,999)	(111,189,999)
ราคาตามบัญชี - สุทธิ	136,804,876	17,577,470	154,382,346
<b>สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564</b>			
ราคาตามบัญชีต้นปี - สุทธิ	136,804,876	17,577,470	154,382,346
การโอนเข้า/(ออก) (หมายเหตุ 16.1)	-	(3,123,789)	(3,123,789)
ค่าเสื่อมราคา	-	(1,759,303)	(1,759,303)
ราคาตามบัญชีปลายปี - สุทธิ	136,804,876	12,694,378	149,499,254
<b>ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564</b>			
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
มูลค่ายุติธรรม	566,054,095	51,085,659	617,139,754

	<b>Before restructuring</b>		
	<b>Consolidated financial statements</b>		
	<b>Land Baht</b>	<b>Buildings and improvements Baht</b>	<b>Total Baht</b>
<b>As at 1 January 2020</b>			
Cost	139,914,078	127,214,722	267,128,800
<u>Less</u> Accumulated depreciation	-	(109,038,739)	(109,038,739)
Net book amount	139,914,078	18,175,983	158,090,061
<b>For the year ended 31 December 2020</b>			
Opening net book amount	139,914,078	18,175,983	158,090,061
Transferred in/(out) (Note 16.1)	(3,109,202)	1,552,747	(1,556,455)
Depreciation	-	(2,151,260)	(2,151,260)
Closing net book amount	136,804,876	17,577,470	154,382,346
<b>As at 31 December 2020</b>			
Cost	136,804,876	128,767,469	265,572,345
<u>Less</u> Accumulated depreciation	-	(111,189,999)	(111,189,999)
Net book amount	136,804,876	17,577,470	154,382,346
Fair value	566,054,095	62,126,501	628,180,596

Investment property mainly represents land and buildings located at Rama IX Road for the purpose of rental.

For the year 2021, the Group's investment properties were valued as at 11 August 2020 by independent professionally qualified valuers (2020: as at 11 August 2020), who hold a recognised relevant professional qualification and have recent experience in the locations and segments of the investment properties valued. For all investment properties, their current use equates to the highest and best use. Management have considered and believed that there is no factor which will significantly affect the latest valuation amount of Baht 617 million.

ก่อนการปรับโครงสร้างกิจการ			
งบการเงินรวม			
	อาคารและ ส่วนปรับปรุง		
	ที่ดิน	อาคาร	รวม
	บาท	บาท	บาท
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563			
ราคาทุน	139,914,078	127,214,722	267,128,800
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	-	(109,038,739)	(109,038,739)
ราคาตามบัญชี – สุทธิ	139,914,078	18,175,983	158,090,061
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563			
ราคาตามบัญชีต้นปี - สุทธิ	139,914,078	18,175,983	158,090,061
การโอนเข้า/(ออก) (หมายเหตุ 16.1)	(3,109,202)	1,552,747	(1,556,455)
ค่าเสื่อมราคา	-	(2,151,260)	(2,151,260)
ราคาตามบัญชีปลายปี - สุทธิ	136,804,876	17,577,470	154,382,346
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563			
ราคาทุน	136,804,876	128,767,469	265,572,345
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	-	(111,189,999)	(111,189,999)
ราคาตามบัญชี - สุทธิ	136,804,876	17,577,470	154,382,346
มูลค่ายุติธรรม	566,054,095	62,126,501	628,180,596

อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนส่วนใหญ่เป็นที่ดินและอาคาร ซึ่งตั้งอยู่ที่ถนนพระราม 9 โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้เช่า

สำหรับปี พ.ศ. 2564 กลุ่มกิจการได้จัดให้มีการประเมินมูลค่าอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน โดยผู้เชี่ยวชาญการประเมินมูลค่าอิสระ (“ผู้ประเมินอิสระ”) ณ วันที่ 11 สิงหาคม พ.ศ. 2563 (พ.ศ. 2563 : ณ วันที่ 11 สิงหาคม พ.ศ. 2563) โดยผู้ประเมินอิสระเป็นผู้ที่ได้รับการรับรองตามมาตรฐานวิชาชีพและเป็นผู้มีประสบการณ์ในการประเมินมูลค่าในอสังหาริมทรัพย์ประเภทเดียวกันและอยู่ในทำเลที่ตั้งเดียวกับหรือใกล้เคียงกับอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนที่ได้รับการประเมินมูลค่าดังกล่าว การใช้งานอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนของกลุ่มกิจการทุกสินทรัพย์เป็นการใช้ประโยชน์ในลักษณะที่เป็นการใช้ประโยชน์ที่ดีที่สุดและก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่กลุ่มกิจการ โดยผู้บริหารเชื่อว่า ไม่มีปัจจัยที่น่าจะกระทบมูลค่า 617 ล้านบาท ที่ประเมินล่าสุดไว้อย่างมีสาระสำคัญ



The methods used to determine the fair value of investment properties are as follows:

For land with building, land is determine using the market approach which are based on sales prices of comparable property in close proximity and adjusted for differences in key attributes such as size and shape, location and condition of investment property. Building and improvement are determine using the replacement cost approach which estimates the cost to replace the building and building improvements based on current construction cost, less depreciation based on useful life determined by valuer. Such information is sufficient for comparison to determine the fair values of investment property. The Group classified the fair value measurement as level 2 of fair value hierarchy.

The fair value is based on valuations by independent valuers which will be revalued every three years. However, management will review the fair value to reflect market conditions at the end of the reporting period.

Amounts recognised in profit and loss that are related to investment property are as follows:

	<b>After restructuring</b>	<b>Before restructuring</b>
	<b>Consolidated financial statements</b>	
	<b>2021 Baht</b>	<b>2020 Baht</b>
Rental and service income	20,281,507	23,906,465
Direct operating expense arise from investment property that generated rental and service income	5,361,248	6,539,123
Direct operating expense arise from investment property that did not generated rental and service Income	2,396,379	1,241,324

วิธีที่ใช้ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนมีดังนี้

ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง สำหรับที่ดินใช้วิธีเปรียบเทียบราคาตลาด ซึ่งอ้างอิงกับราคาขายของอสังหาริมทรัพย์ที่เปรียบเทียบกันได้บริเวณใกล้เคียงกันและปรับปรุงด้วยความแตกต่างของคุณสมบัติที่สำคัญ เช่น ขนาดและรูปร่างทำเลที่ตั้ง และสภาพของอสังหาริมทรัพย์ดังกล่าว สำหรับสิ่งปลูกสร้างใช้วิธีต้นทุนทดแทนสุทธิในการประเมินมูลค่าทรัพย์สิน โดยประมาณการต้นทุนในการก่อสร้างอาคารและสิ่งปลูกสร้างตามต้นทุนค่าก่อสร้าง ณ ปัจจุบัน หักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสมตามสภาพอายุการใช้งานที่ผู้ประเมินเห็นสมควร แล้วนำมารวมกับมูลค่าที่ดินซึ่งประเมินได้จากวิธีเปรียบเทียบราคาตลาด ผลลัพธ์ที่ได้ถือเป็นมูลค่ารวมของทรัพย์สินดังกล่าว ข้อมูลดังกล่าวเพียงพอที่จะใช้เปรียบเทียบเพื่อกำหนดมูลค่ายุติธรรมนี้ กลุ่มกิจการจึงได้จัดประเภทการวัดมูลค่ายุติธรรมดังกล่าวอยู่ในระดับ 2 ของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมซึ่งประเมินโดยผู้ประเมินอิสระจะประเมินทุกสามปี อย่างไรก็ตามฝ่ายบริหารจะสอบทานมูลค่ายุติธรรมเพื่อให้มูลค่าสะท้อนถึงสภาพตลาด ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

จำนวนเงินที่เกี่ยวข้องของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน ที่ได้รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ได้แก่

	หลังการปรับ โครงสร้าง กิจการ	ก่อนการปรับ โครงสร้าง กิจการ
	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2564 บาท	พ.ศ. 2563 บาท
รายได้ค่าเช่าและค่าบริการ	20,281,507	23,906,465
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานโดยตรงที่เกิดจากอสังหาริมทรัพย์		
เพื่อการลงทุนซึ่งก่อให้เกิดรายได้ค่าเช่าและค่าบริการสำหรับปี	5,361,248	6,539,123
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานโดยตรงที่เกิดจากอสังหาริมทรัพย์		
เพื่อการลงทุนซึ่งไม่ได้ก่อให้เกิดรายได้ค่าเช่าและค่าบริการสำหรับปี	2,396,379	1,241,324

16. Property, plant and equipment, net

16.1 Property, plant and equipment

	Consolidated financial statements - After restructuring					
	Land Baht	Buildings and improvements Baht	Fixtures and equipment Baht	Vehicles Baht	Assets under construction Baht	Total Baht
<b>At 1 January 2021</b>						
Cost	473,825,365	1,181,262,507	632,732,629	141,795,832	2,067,436	2,431,683,769
<u>Less Accumulated depreciation</u>	-	(407,440,738)	(475,013,766)	(119,571,038)	-	(1,002,025,542)
Net book amount	473,825,365	773,821,769	157,718,863	22,224,794	2,067,436	1,429,658,227
<b>For the year ended 31 December 2021</b>						
Opening net book amount	473,825,365	773,821,769	157,718,863	22,224,794	2,067,436	1,429,658,227
Additions	-	528,412	13,945,269	32,100	56,696,603	71,202,384
Disposals	-	-	(11,573)	(6,025,256)	-	(6,036,829)
Write-off	-	-	-	-	-	-
Transfers in/(out)	-	10,865,832	6,509,544	-	(17,375,376)	-
Transferred from (to) investment properties (Note 15)	-	3,123,789	-	-	-	3,123,789
Transferred from right-of-use assets (Note 16.2)	-	-	-	6,809,095	-	6,809,095
Depreciation charge	-	(60,690,639)	(43,879,802)	(10,811,384)	-	(115,381,825)
Closing net book amount	473,825,365	727,649,163	134,282,301	12,229,349	41,388,663	1,389,374,841
<b>At 31 December 2021</b>						
Cost	473,825,365	1,215,540,724	652,741,144	129,015,942	41,388,663	2,512,511,838
<u>Less Accumulated depreciation</u>	-	(487,891,561)	(518,458,843)	(116,786,593)	-	(1,123,136,997)
Net book amount	473,825,365	727,649,163	134,282,301	12,229,349	41,388,663	1,389,374,841

16. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ

16.1 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

งบการเงินรวม - งบกำไรขาดทุนสุทธิ										
งบกำไรขาดทุนสุทธิ										
ที่ดิน บาท	ส่วนปรับปรุงอาคาร บาท	อาคารและ อุปกรณ์ บาท	ส่วน ปรับปรุงอาคาร บาท	ส่วน ปรับปรุงอาคาร บาท	ส่วน ปรับปรุงอาคาร บาท	ส่วน ปรับปรุงอาคาร บาท	ส่วน ปรับปรุงอาคาร บาท	ส่วน ปรับปรุงอาคาร บาท	ส่วน ปรับปรุงอาคาร บาท	ส่วน ปรับปรุงอาคาร บาท
473,825,365	1,181,262,507	632,732,629	141,795,832	2,067,436	2,431,683,769					
-	(407,440,738)	(475,013,766)	(119,571,038)	-	(1,002,025,542)					
473,825,365	773,821,769	157,718,863	22,224,794	2,067,436	1,429,658,227					
473,825,365	773,821,769	157,718,863	22,224,794	2,067,436	1,429,658,227					
-	528,412	13,945,269	32,100	56,696,603	71,202,384					
-	-	(11,573)	(6,025,256)	-	(6,036,829)					
-	-	-	-	-	-					
-	10,865,832	6,509,544	-	(17,375,376)	-					
-	3,123,789	-	-	-	3,123,789					
-	-	-	6,809,095	-	6,809,095					
-	(60,690,639)	(43,879,802)	(10,811,384)	-	(115,381,825)					
473,825,365	727,649,163	134,282,301	12,229,349	41,388,663	1,389,374,841					
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					

ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2564

ราคาทุน

หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม

ราคาตามบัญชี - สุทธิ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

ราคาตามบัญชีต้นปี - สุทธิ

การซื้อเพิ่มขึ้น

การจำหน่ายไป

การตัดจำหน่าย

การโอนเข้า(ออก)

การโอนมาจาก(ไปยัง)อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน (หมายเหตุ 15)

การโอนมาจากสิทธิการเช่า (หมายเหตุ 16.2)

ค่าเสื่อมราคา

ราคาตามบัญชีปลายปี - สุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

ราคาทุน

หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม

ราคาตามบัญชี - สุทธิ

**At 1 January 2020**  
Cost  
Less Accumulated depreciation  
Net book amount

**For the year ended 31 December 2020**  
Opening net book amount  
Additions  
Disposals  
Write-off  
Transfers in/(out)  
Transferred from (to) investment properties (Note 15)  
Transferred from right-of-use assets (Note 16.2)  
Depreciation charge

Consolidated financial statements - Before restructuring						
	Land Baht	Buildings and improvements Baht	Fixtures and equipment Baht	Vehicles Baht	Assets under construction Baht	Total Baht
<b>At 1 January 2020</b>						
Cost	461,695,361	1,161,161,890	581,916,829	127,373,066	17,950,464	2,350,097,610
Less Accumulated depreciation	-	(347,347,212)	(425,699,941)	(103,154,060)	-	(876,201,213)
Net book amount	461,695,361	813,814,678	156,216,888	24,219,006	17,950,464	1,473,896,397
<b>For the year ended 31 December 2020</b>						
Opening net book amount	461,695,361	813,814,678	156,216,888	24,219,006	17,950,464	1,473,896,397
Additions	9,020,802	7,005,926	28,000,075	165,000	21,895,625	66,087,428
Disposals	-	-	(29,140)	(20,526)	-	(49,666)
Write-off	-	-	(18)	-	-	(18)
Transfers in/(out)	-	14,647,438	23,131,215	-	(37,778,653)	-
Transferred from (to) investment properties (Note 15)	3,109,202	(1,552,747)	-	-	-	1,556,455
Transferred from right-of-use assets (Note 16.2)	-	-	-	9,575,888	-	9,575,888
Depreciation charge	-	(60,093,526)	(49,600,157)	(11,714,574)	-	(121,408,257)
Closing net book amount	473,825,365	773,821,769	157,718,863	22,224,794	2,067,436	1,429,658,227
<b>At 31 December 2020</b>						
Cost	473,825,365	1,181,262,507	632,732,629	141,795,832	2,067,436	2,431,683,769
Less Accumulated depreciation	-	(407,440,738)	(475,013,766)	(119,571,038)	-	(1,002,025,542)
Net book amount	473,825,365	773,821,769	157,718,863	22,224,794	2,067,436	1,429,658,227

## ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563

ราคาทุน

หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม

ราคาตามบัญชี - สุทธิ

## สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

ราคาตามบัญชีต้นปี - สุทธิ

การซื้อเพิ่มขึ้น

การจำหน่ายไป

การตัดจำหน่าย

การโอนเข้า(ออก)

การโอนมาจาก(ไปยัง)อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน (หมายเหตุ 15)

การโอนมาจากสิทธิการใช้ (หมายเหตุ 16.2)

ค่าเสื่อมราคา

ราคาตามบัญชีปลายปี - สุทธิ

## ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

ราคาทุน

หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม

ราคาตามบัญชี - สุทธิ

งบการเงินรวม - ก่อหารปรับปรุงโครงสร้างกิจการ									
ที่ดิน บาท	ส่วนปรับปรุงอาคาร บาท	อาคารและ อุปกรณ์	และอุปกรณ์ สำนักงาน	ยานพาหนะ บาท	สินทรัพย์ระหว่าง ก่อสร้างและติดตั้ง บาท	รวม บาท			
461,695,361	1,161,161,890	581,916,829	127,373,066	17,950,464	2,350,097,610				
-	(347,347,212)	(425,699,941)	(103,154,060)	-	(876,201,213)				
461,695,361	813,814,678	156,216,888	24,219,006	17,950,464	1,473,896,397				
461,695,361	813,814,678	156,216,888	24,219,006	17,950,464	1,473,896,397				
9,020,802	7,005,926	28,000,075	165,000	21,895,625	66,087,428				
-	-	(29,140)	(20,526)	-	(49,666)				
-	-	(18)	-	-	(18)				
-	14,647,438	23,131,215	-	(37,778,653)	-				
3,109,202	(1,552,747)	-	-	-	1,556,455				
-	-	-	9,575,888	-	9,575,888				
-	(60,093,526)	(49,600,157)	(11,714,574)	-	(121,408,257)				
473,825,365	773,821,769	157,718,863	22,224,794	2,067,436	1,429,658,227				
473,825,365	1,181,262,507	632,732,629	141,795,832	2,067,436	2,431,683,769				
-	(407,440,738)	(475,013,766)	(119,571,038)	-	(1,002,025,542)				
473,825,365	773,821,769	157,718,863	22,224,794	2,067,436	1,429,658,227				

## 16.2 Right-of-use asset

	After restructuring			
	Consolidated financial statements			
	Land Baht	Buildings Baht	Vehicles Baht	Total Baht
<b>At 1 January 2021</b>				
Cost	37,221,512	13,155,148	80,199,000	130,575,660
<u>Less</u> Accumulated amortisation	(6,845,290)	(6,052,329)	(19,956,772)	(32,854,391)
Net book amount	30,376,222	7,102,819	60,242,228	97,721,269
<b>For the year ended 31 December 2021</b>				
Opening net book amount	30,376,222	7,102,819	60,242,228	97,721,269
Additions	-	5,384,388	16,116,325	21,500,713
Transferred to property, plant and equipment (Note 16.1)	-	-	(6,809,095)	(6,809,095)
Amortisation charge	(6,845,289)	(7,787,515)	(16,357,500)	(30,990,304)
Closing net book amount	23,530,933	4,699,692	53,191,958	81,422,583
<b>At 31 December 2021</b>				
Cost	37,221,512	18,539,536	83,551,325	139,312,373
<u>Less</u> Accumulated amortisation	(13,690,579)	(13,839,844)	(30,359,367)	(57,889,790)
Net book amount	23,530,933	4,699,692	53,191,958	81,422,583

## 16.2 สินทรัพย์สิทธิการใช้

	หลังการปรับโครงสร้างกิจการ			
	งบการเงินรวม			
	ที่ดิน บาท	อาคาร บาท	ยานพาหนะ บาท	รวม บาท
<b>ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2564</b>				
ราคาทุน	37,221,512	13,155,148	80,199,000	130,575,660
<u>หัก</u> ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(6,845,290)	(6,052,329)	(19,956,772)	(32,854,391)
ราคาตามบัญชี - สุทธิ	30,376,222	7,102,819	60,242,228	97,721,269
<b>สำหรับปีสิ้นสุดวันที่</b>				
<b>31 ธันวาคม พ.ศ. 2564</b>				
ราคาตามบัญชีต้นปี - สุทธิ	30,376,222	7,102,819	60,242,228	97,721,269
การเพิ่มขึ้น	-	5,384,388	16,116,325	21,500,713
โอนไปยังที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ (หมายเหตุ 16.1)	-	-	(6,809,095)	(6,809,095)
ค่าตัดจำหน่าย	(6,845,289)	(7,787,515)	(16,357,500)	(30,990,304)
ราคาตามบัญชีปลายปี - สุทธิ	23,530,933	4,699,692	53,191,958	81,422,583
<b>ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564</b>				
ราคาทุน	37,221,512	18,539,536	83,551,325	139,312,373
<u>หัก</u> 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



	<b>Before restructuring</b>			
	<b>Consolidated financial statements</b>			
	<b>Land Baht</b>	<b>Buildings Baht</b>	<b>Vehicles Baht</b>	<b>Total Baht</b>
<b>At 1 January 2020</b>				
Cost	37,221,512	9,695,371	82,652,014	129,568,897
<u>Less</u> Accumulated amortisation	-	-	(12,285,789)	(12,285,789)
Net book amount	37,221,512	9,695,371	70,366,225	117,283,108
<b>For the year ended 31 December 2020</b>				
Opening net book amount	37,221,512	9,695,371	70,366,225	117,283,108
Additions	-	3,459,777	15,789,986	19,249,763
Transferred to property, plant and equipment (Note 16.1)	-	-	(9,575,888)	(9,575,888)
Amortisation charge	(6,845,290)	(6,052,329)	(16,338,095)	(29,235,714)
Closing net book amount	30,376,222	7,102,819	60,242,228	97,721,269
<b>At 31 December 2020</b>				
Cost	37,221,512	13,155,148	80,199,000	130,575,660
<u>Less</u> Accumulated amortisation	(6,845,290)	(6,052,329)	(19,956,772)	(32,854,391)
Net book amount	30,376,222	7,102,819	60,242,228	97,721,269

Related lease liabilities are disclosed in Note 22.

For the year ended 31 December 2021, the lease payments resulting from lease and service contracts which are not capitalised comprised of variable lease payments amounting to Baht 2.30 million (2020 : 3.14 million), short-term leases amounting to Baht 0.74 million (2020 : 1.06 million), and low-value leases amounting to Baht 28.61 million (2020 : 26.41 million).

	ก่อนการปรับโครงสร้างกิจการ			
	งบการเงินรวม			
	ที่ดิน บาท	อาคาร บาท	ยานพาหนะ บาท	รวม บาท
<b>ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563</b>				
ราคาทุน	37,221,512	9,695,371	82,652,014	129,568,897
<u>หัก</u> ค่าตัดจำหน่ายสะสม	-	-	(12,285,789)	(12,285,789)
ราคาตามบัญชี - สุทธิ	37,221,512	9,695,371	70,366,225	117,283,108

#### สำหรับปีสิ้นสุดวันที่

##### 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

ราคาตามบัญชีต้นปี - สุทธิ	37,221,512	9,695,371	70,366,225	117,283,108
การเพิ่มขึ้น	-	3,459,777	15,789,986	19,249,763
โอนไปยังที่ดิน อาคารและอุปกรณ์				
(หมายเหตุ 16.1)	-	-	(9,575,888)	(9,575,888)
ค่าตัดจำหน่าย	(6,845,290)	(6,052,329)	(16,338,095)	(29,235,714)
ราคาตามบัญชีปลายปี - สุทธิ	30,376,222	7,102,819	60,242,228	97,721,269

##### ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

ราคาทุน	37,221,512	13,155,148	80,199,000	130,575,660
<u>หัก</u> ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(6,845,290)	(6,052,329)	(19,956,772)	(32,854,391)
ราคาตามบัญชี - สุทธิ	30,376,222	7,102,819	60,242,228	97,721,269

หนี้สินตามสัญญาเช่าที่เกี่ยวข้องได้ถูกเปิดเผยในหมายเหตุ 22

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 ค่าเช่าที่เกิดจากสัญญาเช่าและสัญญาบริการที่ไม่ได้ถูกรับรู้เป็นสินทรัพย์ ประกอบด้วย ค่าเช่าผันแปรจำนวน 2.30 ล้านบาท (พ.ศ. 2563 : 3.14 ล้านบาท) ค่าเช่าจากสัญญาเช่าระยะสั้นจำนวน 0.74 ล้านบาท (พ.ศ. 2563 : 1.06 ล้านบาท) และค่าเช่าจากสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำจำนวน 28.61 ล้านบาท (พ.ศ. 2563 : 26.41 ล้านบาท)

## 17. Intangible assets, net

	<b>After restructuring</b>		
	<b>Consolidated financial statements</b>		
	<b>Computer software Baht</b>	<b>Computer software under installation Baht</b>	<b>Total Baht</b>
<b>At 1 January 2021</b>			
Cost	299,859,942	15,340,960	315,200,902
<u>Less</u> Accumulated amortisation	(255,311,890)	-	(255,311,890)
Net book amount	44,548,052	15,340,960	59,889,012
<b>For the year ended 31 December 2021</b>			
Opening net book amount	44,548,052	15,340,960	59,889,012
Additions	2,627,136	3,923,700	6,550,836
Transfers in/(out)	9,425,000	(9,425,000)	-
Amortisation charge	(16,570,346)	-	(16,570,346)
Closing net book amount	40,029,842	9,839,660	49,869,502
<b>At 31 December 2021</b>			
Cost	311,912,078	9,839,660	321,751,738
<u>Less</u> Accumulated amortisation	(271,882,236)	-	(271,882,236)
Net book amount	40,029,842	9,839,660	49,869,502

## 17. สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ

	หลังการปรับโครงสร้างกิจการ		
	งบการเงินรวม		
	โปรแกรม		
	โปรแกรม คอมพิวเตอร์	คอมพิวเตอร์ ระหว่างติดตั้ง	รวม
	บาท	บาท	บาท
<b>ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2564</b>			
ราคาทุน	299,859,942	15,340,960	315,200,902
<u>หัก</u> ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(255,311,890)	-	(255,311,890)
ราคาตามบัญชี - สุทธิ	44,548,052	15,340,960	59,889,012
<b>สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564</b>			
ราคาตามบัญชีต้นปี - สุทธิ	44,548,052	15,340,960	59,889,012
การซื้อเพิ่มขึ้น	2,627,136	3,923,700	6,550,836
การโอนเข้า/(ออก)	9,425,000	(9,425,000)	-
ค่าตัดจำหน่าย	(16,570,346)	-	(16,570,346)
ราคาตามบัญชีปลายปี - สุทธิ	40,029,842	9,839,660	49,869,502
<b>ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564</b>			
ราคาทุน	311,912,078	9,839,660	321,751,738
<u>หัก</u> ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(271,882,236)	-	(271,882,236)
ราคาตามบัญชี - สุทธิ	40,029,842	9,839,660	49,869,502

	<b>Before restructuring</b>		
	<b>Consolidated financial statements</b>		
	<b>Computer software Baht</b>	<b>Computer software under installation Baht</b>	<b>Total Baht</b>
<b>At 1 January 2020</b>			
Cost	273,286,306	24,618,160	297,904,466
<u>Less</u> Accumulated amortisation	(236,468,304)	-	(236,468,304)
Net book amount	36,818,002	24,618,160	61,436,162
<b>For the year ended 31 December 2020</b>			
Opening net book amount	36,818,002	24,618,160	61,436,162
Additions	4,575,886	12,720,550	17,296,436
Transfers in/(out)	21,997,750	(21,997,750)	-
Amortisation charge	(18,843,586)	-	(18,843,586)
Closing net book amount	44,548,052	15,340,960	59,889,012
<b>At 31 December 2020</b>			
Cost	299,859,942	15,340,960	315,200,902
<u>Less</u> Accumulated amortisation	(255,311,890)	-	(255,311,890)
Net book amount	44,548,052	15,340,960	59,889,012

**ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563**

ราคาทุน

หัก ค่าตัดจำหน่ายสะสม

ราคาตามบัญชี - สุทธิ

**สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563**

ราคาตามบัญชีต้นปี - สุทธิ

การซื้อเพิ่มขึ้น

การโอนเข้า/(ออก)

ค่าตัดจำหน่าย

ราคาตามบัญชีปลายปี - สุทธิ

**ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563**

ราคาทุน

หัก ค่าตัดจำหน่ายสะสม

ราคาตามบัญชี - สุทธิ

ก่อนการปรับโครงสร้างกิจการ			
งบการเงินรวม			
โปรแกรม			
โปรแกรม คอมพิวเตอร์	คอมพิวเตอร์ ระหว่างติดตั้ง		รวม
บาท	บาท		บาท
273,286,306	24,618,160		297,904,466
(236,468,304)	-		(236,468,304)
36,818,002	24,618,160		61,436,162
36,818,002	24,618,160		61,436,162
4,575,886	12,720,550		17,296,436
21,997,750	(21,997,750)		-
(18,843,586)	-		(18,843,586)
44,548,052	15,340,960		59,889,012
299,859,942	15,340,960		315,200,902
(255,311,890)	-		(255,311,890)
44,548,052	15,340,960		59,889,012

## 18. Deferred income tax

The analysis of deferred tax assets and deferred tax liabilities is as follows:

	<b>After restructuring</b>	<b>Before restructuring</b>
	<b>Consolidated financial statements</b>	
	<b>2021 Baht</b>	<b>2020 Baht</b>
Deferred tax assets	1,028,320,537	1,120,539,443
Deferred tax liabilities	(2,134)	(127)
Deferred tax asset, net	1,028,318,403	1,120,539,316

Deferred taxes are calculated on all temporary differences under the liabilities method using a principal tax rate of 20% (2020: 20%).

The movement on the net deferred tax assets for the years ended 31 December 2021 and 2020 are as follows:

	<b>After restructuring</b>	<b>Before restructuring</b>
	<b>Consolidated financial statements</b>	
	<b>2021 Baht</b>	<b>2020 Baht</b>
Beginning balance as at 1 January	1,120,539,316	874,600,992
Change in net deferred tax per Statement of Income	28,516,953	16,400,452
Change in deferred tax relating to unrealised gains (losses) on investments in Statement of Comprehensive Income	(120,737,866)	229,537,872
Closing balance as at 31 December	1,028,318,403	1,120,539,316

## 18. ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสามารถวิเคราะห์ได้ดังนี้

	หลังการปรับ โครงสร้าง กิจการ	ก่อนการปรับ โครงสร้าง กิจการ
	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	บาท	บาท
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	1,028,320,537	1,120,539,443
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(2,134)	(127)
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ	1,028,318,403	1,120,539,316

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีคำนวณจากผลแตกต่างชั่วคราวตามวิธีหนี้สิน โดยใช้อัตราภาษีร้อยละ 20 (พ.ศ. 2563 : ร้อยละ 20) ของยอดเคลื่อนไหวของสินทรัพย์ (หนี้สิน) ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 มีดังนี้

	หลังการปรับ โครงสร้าง กิจการ	ก่อนการปรับ โครงสร้าง กิจการ
	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	บาท	บาท
ณ วันที่ 1 มกราคม	1,120,539,316	874,600,992
การเปลี่ยนแปลงของภาษีเงินได้ตามที่แสดงไว้ในงบกำไรขาดทุน	28,516,953	16,400,452
การเปลี่ยนแปลงของภาษีเงินได้จากกำไร(ขาดทุน)		
ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากมูลค่าเงินลงทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	(120,737,866)	229,537,872
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	1,028,318,403	1,120,539,316



The movement in deferred tax for the year ended 31 December 2021 and 2020 are as follows:

After restructuring - Consolidated financial statements			
	Balance as of 1 January 2021 Baht	Charges to profit or loss Baht	Charges to other comprehensive income Baht
			Balance as of 31 December 2021 Baht
<b>Deferred tax assets</b>			
Provision for losses incurred but not yet reported (IBNR)	88,429,741	(34,771,199)	-
Allowance for doubtful accounts	110,487,139	(4,170,920)	-
Allowance for impairment of Investments	26,207,509	-	-
Loss reserves	161,519,625	31,754,257	-
Employee benefit liabilities	83,470,857	4,579,953	-
Unrealised actuarial gains and losses	14,402,384	-	-
Unrealised losses on the change in value of investments measured at fair value through other comprehensive Income	468,222,643	-	(120,737,866)
Unearned premium reserves	132,782,920	33,901,262	-
Depreciation of intangible assets	12,283,458	(1,617,346)	-
Unallocated loss adjustment expense reserve (ULAE)	22,733,167	(1,157,047)	-
	1,120,539,443	28,518,960	(120,737,866)
<b>Deferred tax liabilities</b>			
Unrealised gain on the change in value of trading securities	(127)	(2,007)	-
	(127)	(2,007)	-
Deferred tax assets, net	1,120,539,316	28,516,953	(120,737,866)
			1,028,318,403

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 รายการเคลื่อนไหวของภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีมีดังนี้

	งบการเงินรวม - หลังการปรับโครงสร้างกิจการ			
	ยอดต้นงวด ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2564 บาท	รายการที่รับรู้ ในกำไรหรือ ขาดทุน บาท	รายการที่รับรู้ ในกำไร เบ็ดเสร็จอื่น บาท	ยอดปลายงวด ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 บาท
<b>สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี</b>				
สำรองค่าสินไหมทดแทนที่อาจเกิดขึ้น แต่ยังมีได้รายงาน	88,429,741	(34,771,199)	-	53,658,542
ค่าเผื่อนี้สงสยจะสูญ	110,487,139	(4,170,920)	-	106,316,219
ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน	26,207,509	-	-	26,207,509
สำรองค่าสินไหมทดแทน	161,519,625	31,754,257	-	193,273,882
โครงการผลประโยชน์พนักงาน ผลกำไร(ขาดทุน)ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจาก การประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์	83,470,857	4,579,953	-	88,050,810
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าของเงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	14,402,384	-	-	14,402,384
เงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้	468,222,643	-	(120,737,866)	347,484,777
ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	132,782,920	33,901,262	-	166,684,182
สำรองค่าใช้จ่ายการจัดการ ค่าสินไหมทดแทน	12,283,458	(1,617,346)	-	10,666,112
	22,733,167	(1,157,047)	-	21,576,120
	1,120,539,443	28,518,960	(120,737,866)	1,028,320,537
<b>หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี</b>				
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าของหลักทรัพย์เพื่อค่า	(127)	(2,007)	-	(2,134)
	(127)	(2,007)	-	(2,134)
<b>สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ</b>	1,120,539,316	28,516,953	(120,737,866)	1,028,318,403

<b>Before restructuring - Consolidated financial statements</b>				
	<b>Balance as of 1 January 2020 Baht</b>	<b>Charges to profit or loss Baht</b>	<b>Charges to other comprehensive income Baht</b>	<b>Balance as of 31 December 2020 Baht</b>
<b>Deferred tax assets</b>				
Provision for losses incurred but not yet reported (IBNR)	53,086,133	35,343,608	-	88,429,741
Allowance for doubtful accounts	106,699,669	3,787,470	-	110,487,139
Allowance for impairment of Investments	26,207,509	-	-	26,207,509
Loss reserves	119,399,902	42,119,723	-	161,519,625
Employee benefit liabilities	80,773,490	2,697,367	-	83,470,857
Unrealised actuarial gains and losses	2,544,881	-	11,857,503	14,402,384
Unrealised losses on the change in value of investments measured at fair value through other comprehensive Income	250,542,274	-	217,680,369	468,222,643
Unearned premium reserves	204,516,340	(71,733,420)	-	132,782,920
Depreciation of intangible assets	12,957,966	(674,508)	-	12,283,458
Unallocated loss adjustment expense reserve (ULAE)	17,872,828	4,860,339	-	22,733,167
	<b>874,600,992</b>	<b>16,400,579</b>	<b>229,537,872</b>	<b>1,120,539,443</b>
<b>Deferred tax liabilities</b>				
Unrealised gain on the change in value of trading securities	-	(127)	-	(127)
	-	(127)	-	(127)
Deferred tax assets, net	<b>874,600,992</b>	<b>16,400,452</b>	<b>229,537,872</b>	<b>1,120,539,316</b>

งบการเงินรวม - ก่อนการปรับโครงสร้างกิจการ				
	ยอดต้นงวด			ยอดปลายงวด
	ณ วันที่	รายการที่รับรู้	รายการที่รับรู้	ณ วันที่
	1 มกราคม	ในกำไรหรือ	ในกำไร	31 ธันวาคม
	พ.ศ. 2563	ขาดทุน	เบ็ดเสร็จอื่น	พ.ศ. 2563
	บาท	บาท	บาท	บาท
<b>สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี</b>				
สำรองค่าสินไหมทดแทนที่อาจเกิดขึ้น				
แต่ยังมีได้รายงาน	53,086,133	35,343,608	-	88,429,741
ค่าเผื่อนี้สงสยจะสูญ	106,699,669	3,787,470	-	110,487,139
ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน	26,207,509	-	-	26,207,509
สำรองค่าสินไหมทดแทน	119,399,902	42,119,723	-	161,519,625
โครงการผลประโยชน์พนักงาน	80,773,490	2,697,367	-	83,470,857
ผลกำไร(ขาดทุน)ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจาก				
การประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์	2,544,881	-	11,857,503	14,402,384
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลง				
มูลค่าของเงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	250,542,274	-	217,680,369	468,222,643
เงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	204,516,340	(71,733,420)	-	132,782,920
ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	12,957,966	(674,508)	-	12,283,458
สำรองค่าใช้จ่ายการจัดการ				
ค่าสินไหมทดแทน	17,872,828	4,860,339	-	22,733,167
	874,600,992	16,400,579	229,537,872	1,120,539,443
<b>หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี</b>				
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลง				
มูลค่าของหลักทรัพย์เพื่อค่า	-	(127)	-	(127)
	-	(127)	-	(127)
<b>สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ</b>	874,600,992	16,400,452	229,537,872	1,120,539,316

19. Insurance contract liabilities

	After restructuring		Before restructuring	
	Consolidated financial statements			
	2021		2020	
	Insurance contract liabilities Baht	Liabilities recovered from reinsurance Baht	Insurance contract liabilities Baht	Liabilities recovered from reinsurance Baht
Claim liabilities				
- Reported claims	7,450,837,076	(5,985,458,409)	6,296,234,986	(4,660,391,798)
- Claims incurred but not reported	1,265,624,021	(889,450,714)	1,665,893,877	(1,110,079,335)
Premium liabilities				
- Unearned premium reserve	15,536,946,215	(11,429,855,529)	13,482,494,524	(9,750,371,317)
Total	24,253,407,312	(18,304,764,652)	21,444,623,387	(15,520,842,450)
				5,923,780,937

19. หนี้สินจากสัญญาประกันภัย

	หลังการปรับโครงสร้างกิจการ				ก่อนการปรับโครงสร้างกิจการ			
	งบการเงินรวม							
	พ.ศ. 2564				พ.ศ. 2563			
	หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	หนี้สินส่วนที่เอาประกันภัยต่อ	หนี้สินส่วนที่เอาประกันภัยต่อ	หนี้สินส่วนที่เอาประกันภัยต่อ	หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	หนี้สินส่วนที่เอาประกันภัยต่อ	หนี้สินส่วนที่เอาประกันภัยต่อ	หนี้สินส่วนที่เอาประกันภัยต่อ
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
สำหรับค่าสินไหมทดแทน								
- ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นและได้รับรายงานแล้ว	7,450,837,076	(5,985,458,409)	1,465,378,667	6,296,234,986	(4,660,391,798)	1,635,843,188		
- ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้รับรายงาน	1,265,624,021	(889,450,714)	376,173,307	1,665,893,877	(1,110,079,335)	555,814,542		
สำหรับเบี้ยประกันภัย								
- สำหรับเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้	15,536,946,215	(11,429,855,529)	4,107,090,686	13,482,494,524	(9,750,371,317)	3,732,123,207		
รวม	24,253,407,312	(18,304,764,652)	5,948,642,660	21,444,623,387	(15,520,842,450)	5,923,780,937		

### 19.1 Claim liabilities

	After restructuring	Before restructuring
	Consolidated financial statements	
	2021 Baht	2020 Baht
Beginning balance for the year	7,962,128,863	5,519,604,925
Claims and loss adjustment expenses incurred during the year	17,504,095,021	12,891,219,304
Change in claim reserve of claim incurred in previous year	(273,930,946)	627,762,149
Change in claim reserve from change in assumptions during the year	(400,269,856)	377,270,857
Claims and loss adjustment expenses paid during the year	(16,075,561,985)	(11,453,728,372)
Closing balance for the year	8,716,461,097	7,962,128,863

### 19.2 Unearned premium reserve

	After restructuring	Before restructuring
	Consolidated financial statements	
	2021 Baht	2020 Baht
Beginning balance for the year	13,482,494,524	12,181,819,166
Premium written for the year	29,410,096,347	25,398,527,522
Premium earned in the year	(27,355,644,656)	(24,097,852,164)
Closing balance for the year	15,536,946,215	13,482,494,524

As at 31 December 2021, the Group had not provided for unexpired risk reserve for the amount of Baht 9,695.45 million (2020: Baht 7,519.70 million) since unexpired risk reserve was lower than unearned premium reserve.

## 19.1 สรรองค่าสินไหมทดแทน

	หลังการปรับ โครงสร้างกิจการ	ก่อนการปรับ โครงสร้างกิจการ
	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	บาท	บาท
ยอดคงเหลือ ณ ต้นปี	7,962,128,863	5,519,604,925
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการ		
ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นระหว่างปี	17,504,095,021	12,891,219,304
การเปลี่ยนแปลงประมาณการค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้น		
ในปีก่อน	(273,930,946)	627,762,149
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากข้อสมมติในการคำนวณสำรอง		
ค่าสินไหมทดแทนระหว่างปี	(400,269,856)	377,270,857
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายระหว่างปี	(16,075,561,985)	(11,453,728,372)
ยอดคงเหลือ ณ สิ้นปี	8,716,461,097	7,962,128,863

## 19.2 สรรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้

	หลังการปรับ โครงสร้างกิจการ	ก่อนการปรับ โครงสร้างกิจการ
	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	บาท	บาท
ยอดคงเหลือ ณ ต้นปี	13,482,494,524	12,181,819,166
เบี้ยประกันภัยรับสำหรับปี	29,410,096,347	25,398,527,522
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ในปี	(27,355,644,656)	(24,097,852,164)
ยอดคงเหลือ ณ สิ้นปี	15,536,946,215	13,482,494,524

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 กลุ่มกิจการไม่มีการตั้งสำรองการเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดจำนวนเงิน 9,695.45 ล้านบาท (พ.ศ. 2563 : จำนวน 7,519.70 ล้านบาท) เนื่องจากสำรองการเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดมีจำนวนต่ำกว่าสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้



### 19.3 Gross claim development table

#### Accident Year / Reporting Year

	Consolidated financial statements - After restructuring					
	prior 2017 Baht	2017 Baht	2018 Baht	2019 Baht	2020 Baht	2021 Baht
Gross estimate of cumulative claim cost						
- As at accident year		10,038,400,440	10,465,346,024	10,495,218,828	12,357,554,807	15,823,956,386
- One year later		9,371,754,352	9,616,399,239	12,124,748,237	12,082,684,526	
- Two years later		9,281,411,590	9,562,679,956	12,046,239,823		
- Three years later		9,305,950,286	9,515,872,553			
- Four years later		9,277,330,076				
Current estimate of ultimate loss	86,012,665,948	9,277,766,617	9,516,682,192	12,050,407,204	12,095,839,993	15,912,898,078
Cumulative payments	85,949,408,819	9,211,160,464	9,389,637,779	11,534,706,364	10,429,818,795	9,702,811,782
Total	63,257,129	66,606,153	127,044,413	515,700,840	1,666,021,198	8,648,716,029
Foreign exchange impact						67,745,068
Total gross claim liabilities as at 31 December 2021						8,716,461,097

### 19.3 ตารางพัฒนาการค่าสินไหมทดแทนก่อนการประกันภัยต่อ

#### ปีอุบัติเหตุ / ปีที่รายงาน

##### ประมาณการค่าสินไหมทดแทน

- ณ สิ้นปีอุบัติเหตุ
- หักปีถัดไป
- สองปีถัดไป
- สามปีถัดไป
- สี่ปีถัดไป

##### ประมาณการค่าสินไหมทดแทนสมบูรณ์

##### ค่าสินไหมทดแทนจ่ายสะสม

##### รวม

##### ปรับมูลค่าจากอัตราแลกเปลี่ยน

##### รวมสำรองค่าสินไหมทดแทนสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

งบการเงินรวม - หลังการปรับโครงสร้างกิจการ						
ก่อนปี พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2564	รวม
บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
	10,038,400,440	10,465,346,024	10,495,218,828	12,357,554,807	15,823,956,386	
	9,371,754,352	9,616,399,239	12,124,748,237	12,082,684,526		
	9,281,411,590	9,562,679,956	12,046,239,823			
	9,305,950,286	9,515,872,553				
	9,277,330,076					
86,012,665,948	9,277,766,617	9,516,682,192	12,050,407,204	12,095,839,993	15,912,898,078	
85,949,408,819	9,211,160,464	9,389,637,779	11,534,706,364	10,429,818,795	9,702,811,782	
63,257,129	66,606,153	127,044,413	515,700,840	1,666,021,198	6,210,086,296	8,648,716,029
						67,745,068
						8,716,461,097

#### 19.4 Net claim development table

##### Accident Year / Reporting Year

Net estimate of cumulative claim cost  
 - As at accident year  
 - One year later  
 - Two years later  
 - Three years later  
 - Four years later

Current estimate of ultimate loss  
 Cumulative payments

Total

Foreign exchange impact  
 Allowance for doubtful accounts - loss reserve  
 to be called from reinsurance companies

Total net claim liabilities as at 31 December 2021

	Consolidated financial statements - Before restructuring					
	prior 2017 Baht	2017 Baht	2018 Baht	2019 Baht	2020 Baht	2021 Baht
		3,009,622,932	2,674,877,944	3,181,663,268	4,349,616,215	4,419,457,261
		2,907,563,564	2,840,033,590	3,955,239,387	4,476,938,284	
		2,863,918,578	2,807,165,491	3,532,376,090		
		2,834,127,281	2,799,983,890			
		2,823,909,304				
	22,275,837,842	2,824,345,845	2,800,793,528	3,536,543,471	4,490,093,751	4,508,398,953
	22,268,590,959	2,792,820,437	2,798,290,258	3,476,835,031	4,299,497,314	2,982,082,101
	7,246,883	31,525,408	2,503,270	59,708,440	190,596,437	1,526,316,852
						1,817,897,290
						814,669
						22,840,015
						1,841,551,974

19.4 ตารางพัฒนาการค่าสินไหมทดแทนสุทธิ

ปีอุบัติเหตุ / ปีที่รายงาน

ประมาณการค่าสินไหมทดแทนสุทธิ

- ณ สิ้นปีอุบัติเหตุ
- หักปีถัดไป
- สองปีถัดไป
- สามปีถัดไป
- สี่ปีถัดไป

ประมาณการค่าสินไหมทดแทนสมบูรณ์

ค่าสินไหมทดแทนจ่ายสะสม

รวม

ปรับมูลค่าจากอัตราแลกเปลี่ยน

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - สรรองค่าสินไหมทดแทน

เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อ

รวมสำรองค่าสินไหมทดแทนสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

งบการเงินรวม - ก่อนการปรับโครงสร้างกิจการ						
ก่อนปี พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2564	รวม
บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
					</	

### 19.5 Maturity analysis of claim liabilities expected to be paid

	After restructuring	Before restructuring
	Consolidated financial statements	
	2021 Baht	2020 Baht
Claim liabilities expected to be paid within 12 months	5,970,512,084	5,771,491,284
Claim liabilities expected to be paid between 1 and 2 years	1,625,383,573	1,331,966,615
Claim liabilities expected to be paid between 2 and 5 years	949,777,234	801,332,705
Claim liabilities expected to be paid in more than 5 years	170,788,206	57,338,259
Total claim liabilities expected to be paid	8,716,461,097	7,962,128,863

### 19.6 Sensitivity analysis

Consolidated financial statements - After restructuring					
2021					
	Change in key assumption	Effect to Reinsurance Assets	Effect to Claim liabilities and unallocated loss adjustment expenses	Effect to Profit or loss	Effect to Owners' Equity
Loss Development Factor (LDF)	+10%	552,442,256	703,756,331	(151,314,075)	(121,051,260)
	-10%	(673,685,377)	(857,728,385)	184,043,008	147,234,406
Expected Ultimate Loss Ratio	+10%	381,541,311	598,246,282	(216,704,971)	(173,363,977)
	-10%	(381,541,311)	(598,246,280)	216,704,969	173,363,975

## 19.5 การวิเคราะห์การครบกำหนดของการจ่ายชำระของสำรองค่าสินไหมทดแทน

	หลังการปรับ โครงสร้าง กิจการ	ก่อนการปรับ โครงสร้าง กิจการ
	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	บาท	บาท
สำรองค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะจ่ายชำระน้อยกว่า 12 เดือน	5,970,512,084	5,771,491,284
สำรองค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะจ่ายชำระระหว่าง 1 - 2 ปี	1,625,383,573	1,331,966,615
สำรองค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะจ่ายชำระระหว่าง 2 - 5 ปี	949,777,234	801,332,705
สำรองค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะจ่ายชำระเกินกว่า 5 ปี	170,788,206	57,338,259
รวมสำรองค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะจ่ายชำระ	8,716,461,097	7,962,128,863

## 19.6 การวิเคราะห์ความอ่อนไหวของข้อสมมติหลัก

	งบการเงินรวม - หลังการปรับโครงสร้างกิจการ				
	พ.ศ. 2564				
	ผลกระทบต่อ เงินสำรอง ค่าสินไหม ทดแทน				
	ผลกระทบ ต่อสินทรัพย์	ผลกระทบ และค่าจัดการ สินไหมทดแทน ที่ไม่สามารถ จัดสรรได้	ผลกระทบ ต่อกำไร ขาดทุน	ผลกระทบ ต่อส่วน ของเจ้าของ	
การเปลี่ยนแปลง ในข้อสมมติ	จากการ ประกันภัยต่อ				
อัตราการพัฒนา ค่าสินไหมทดแทนที่ ได้รับรายงานแล้ว					
+ ร้อยละ 10	552,442,256	703,756,331	(151,314,075)	(121,051,260)	
- ร้อยละ 10	(673,685,377)	(857,728,385)	184,043,008	147,234,406	
อัตราส่วนค่าสินไหม ทดแทนสมบูรณ์ ที่คาดการณ์					
+ ร้อยละ 10	381,541,311	598,246,282	(216,704,971)	(173,363,977)	
- ร้อยละ 10	(381,541,311)	(598,246,280)	216,704,969	173,363,975	

Consolidated financial statements - Before restructuring					
2020					
	Change in key assumption	Effect to Reinsurance Assets	Effect to Claim liabilities and unallocated loss adjustment expenses	Effect to Profit or loss	Effect to Owners' Equity
Loss Development Factor (LDF)	+10%	591,836,945	830,285,371	(238,448,426)	(190,758,741)
	-10%	(723,356,265)	(1,014,793,233)	291,436,968	233,149,574
Expected Ultimate Loss Ratio	+10%	274,838,233	442,538,126	(167,699,893)	(134,159,914)
	-10%	(274,838,232)	(442,538,128)	167,699,896	134,159,917

## 20. Due to reinsurers

	After restructuring	Before restructuring
	Consolidated financial statements	
	2021 Baht	2020 Baht
Outward premium payables	3,973,070,482	2,677,365,997
Amounts withheld on reinsurance treaties	3,154,064,644	3,072,868,126
Total due to reinsurers	7,127,135,126	5,750,234,123

งบการเงินรวม - ก่อนการปรับโครงสร้างกิจการ					
พ.ศ. 2563					
การเปลี่ยนแปลง ในข้อสมมติ	ผลกระทบต่อ เงินสำรอง ค่าสินไหม ทดแทน				
	ผลกระทบ ต่อสินทรัพย์	และค่าจัดการ สินไหมทดแทน		ผลกระทบ	ผลกระทบ
	จากการ ประกันภัยต่อ	ที่ไม่สามารถ จัดสรรได้		ต่อกำไร ขาดทุน	ต่อส่วน ของเจ้าของ
อัตราการพัฒนา ค่าสินไหมทดแทนที่ ได้รับรายงานแล้ว	+ ร้อยละ 10	591,836,945	830,285,371	(238,448,426)	(190,758,741)
	- ร้อยละ 10	(723,356,265)	(1,014,793,233)	291,436,968	233,149,574
อัตราส่วนค่าสินไหม ทดแทนสมบูรณ์ ที่คาดการณ์	+ ร้อยละ 10	274,838,233	442,538,126	(167,699,893)	(134,159,914)
	- ร้อยละ 10	(274,838,232)	(442,538,128)	167,699,896	134,159,917

## 20. เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ

	หลังการปรับ โครงสร้าง กิจการ	ก่อนการปรับ โครงสร้าง กิจการ
	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	บาท	บาท
เบี้ยประกันภัยต่อค้างจ่าย	3,973,070,482	2,677,365,997
เงินถือไว้จากการประกันภัยต่อ	3,154,064,644	3,072,868,126
รวมเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	7,127,135,126	5,750,234,123



## 21. Employee benefit obligations

	After restructuring	Before restructuring
	Consolidated financial statements	
	2021 Baht	2020 Baht
<b>Statement of Financial Position:</b>		
Post-employment benefit	462,041,790	438,705,723
Other benefit	50,224,191	50,660,491
<b>Statement of Comprehensive Income:</b>		
Post-employment benefit	41,816,334	41,345,228
Other benefit	4,787,285	4,169,496
<b>Remeasurement for:</b>		
Post-employment benefit	-	43,951,700
Other benefit	-	15,335,819

The movement of employee benefit obligations over the year is as follows:

	After restructuring		
	Consolidated financial statements		
	2021		
	Post-employment benefit Baht	Other benefit Baht	Total Baht
Beginning balance for the year	438,705,723	50,660,491	489,366,214
Current service cost	36,578,641	4,293,850	40,872,491
Interest cost	5,237,693	493,435	5,731,128
Remeasurements :			
Actuarial (gains) losses due to experience adjustments	-	-	-
Actuarial (gains) losses - demographic Assumptions	-	-	-
Actuarial (gains) losses - financial Assumptions	-	-	-
<u>Less</u> Benefits paid	(18,480,267)	(5,223,585)	(23,703,852)
Closing balance for the year	462,041,790	50,224,191	512,265,981

## 21. ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน

	หลังการปรับ โครงสร้าง กิจการ	ก่อนการปรับ โครงสร้าง กิจการ
	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	บาท	บาท
<b>งบแสดงฐานะการเงิน:</b>		
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	462,041,790	438,705,723
ผลประโยชน์อื่น	50,224,191	50,660,491
<b>งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ:</b>		
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	41,816,334	41,345,228
ผลประโยชน์อื่น	4,787,285	4,169,496
<b>การวัดมูลค่าใหม่สำหรับ:</b>		
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	-	43,951,700
ผลประโยชน์อื่น	-	15,335,819

รายการเคลื่อนไหวของภาระผูกพันผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ระหว่างปีมีดังนี้

	หลังการปรับโครงสร้างกิจการ		
	งบการเงินรวม		
	พ.ศ. 2564		
	ผลประโยชน์		
	หลังออกจากงาน	ผลประโยชน์อื่น	รวม
	บาท	บาท	บาท
ยอดคงเหลือต้นปี	438,705,723	50,660,491	489,366,214
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	36,578,641	4,293,850	40,872,491
ต้นทุนดอกเบี้ย	5,237,693	493,435	5,731,128
การวัดมูลค่าใหม่ :			
(กำไร)ขาดทุนที่เกิดจากประสบการณ์	-	-	-
(กำไร)ขาดทุนจากการประมาณการ			
- สมมติฐานด้านประชากรศาสตร์	-	-	-
(กำไร)ขาดทุนจากการประมาณการ			
- สมมติฐานด้านการเงิน	-	-	-
หัก ผลประโยชน์จ่าย	(18,480,267)	(5,223,585)	(23,703,852)
ยอดคงเหลือปลายปี	462,041,790	50,224,191	512,265,981

	<b>Before restructuring</b>		
	<b>Consolidated financial statements</b>		
	<b>2020</b>		
	<b>Post-employment benefit Baht</b>	<b>Other benefit Baht</b>	<b>Total Baht</b>
Beginning balance for the year	379,744,181	36,847,676	416,591,857
Current service cost	31,299,950	3,326,939	34,626,889
Interest cost	10,045,278	842,557	10,887,835
Remeasurements :			
Actuarial (gains) losses due to experience adjustments	3,968,212	2,955,527	6,923,739
Actuarial (gains) losses - demographic Assumptions	(19,788,752)	(1,800,293)	(21,589,045)
Actuarial (gains) losses - financial Assumptions	59,772,240	14,180,585	73,952,825
<u>Less</u> Benefits paid	(26,335,386)	(5,692,500)	(32,027,886)
Closing balance for the year	438,705,723	50,660,491	489,366,214

The principal actuarial assumptions used are as follows:

	<b>After restructuring</b>		<b>Before restructuring</b>	
	<b>Consolidated financial statements</b>			
	<b>2021</b>		<b>2020</b>	
Discount rate	1.6% per year		1.6% per year	
Salary increase rate	7.0% per year		7.0% per year	
Average turnover rate	4.5% per year		4.5% per year	
Mortality rate	TMO 2017 with 3 % improvement		TMO 2017 with 3 % improvement	
Retirement age	60 years		60 years	
Gold prices	27,350 Baht		27,350 Baht	
Gold Inflation rate	2.0% per year		2.0% per year	

	ก่อนการปรับโครงสร้างกิจการ		
	งบการเงินรวม		
	พ.ศ. 2563		
	ผลประโยชน์		
	หลังจากออกจากงาน	ผลประโยชน์อื่น	รวม
	บาท	บาท	บาท
ยอดคงเหลือต้นปี	379,744,181	36,847,676	416,591,857
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	31,299,950	3,326,939	34,626,889
ต้นทุนดอกเบี้ย	10,045,278	842,557	10,887,835
การวัดมูลค่าใหม่ :			
(กำไร)ขาดทุนที่เกิดจากประสบการณ์	3,968,212	2,955,527	6,923,739
(กำไร)ขาดทุนจากการประมาณการ			
- สมมติฐานด้านประชากรศาสตร์	(19,788,752)	(1,800,293)	(21,589,045)
(กำไร)ขาดทุนจากการประมาณการ			
- สมมติฐานด้านการเงิน	59,772,240	14,180,585	73,952,825
หัก ผลประโยชน์จ่าย	(26,335,386)	(5,692,500)	(32,027,886)
ยอดคงเหลือปลายปี	438,705,723	50,660,491	489,366,214

ข้อสมมติหลักในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ใช้เป็นดังนี้

	หลังการปรับโครงสร้างกิจการ		ก่อนการปรับโครงสร้างกิจการ	
	งบการเงินรวม		งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2564		พ.ศ. 2563	
อัตราคิดลด	ร้อยละ 1.6 ต่อปี		ร้อยละ 1.6 ต่อปี	
อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือน	ร้อยละ 7.0 ต่อปี		ร้อยละ 7.0 ต่อปี	
อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน	ร้อยละ 4.5 ต่อปี		ร้อยละ 4.5 ต่อปี	
อัตรามรณะ	ตารางมรณะสำหรับปี พ.ศ. 2560		ตารางมรณะสำหรับปี พ.ศ. 2560	
	ปรับปรุงด้วยอัตราร้อยละ 3 ต่อปี		ปรับปรุงด้วยอัตราร้อยละ 3 ต่อปี	
อายุเกษียณ	60 ปี		60 ปี	
ราคาทอง	27,350 บาท		27,350 บาท	
อัตราเงินเฟ้อของทอง	ร้อยละ 2.0 ต่อปี		ร้อยละ 2.0 ต่อปี	

Sensitivity analysis on key assumption changes are as follows:

	Consolidated financial statements					
	Impact on defined benefit obligation					
	Change in assumption		Increase in assumption		Decrease in assumption	
	2021	2020	2021 Baht	2020 Baht	2021 Baht	2020 Baht
Discount rate	1%	1%	(49,337,952)	(47,760,261)	56,097,603	53,465,353
Expected rate of salary increase	1%	1%	54,867,739	48,482,202	(47,424,190)	(42,107,986)
Turnover rate	20%	20%	(24,153,492)	(20,865,717)	26,624,859	22,920,193
Mortality rate improvement	1%	1%	1,663,877	1,468,322	(1,892,752)	(1,664,509)
Gold prices	20%	20%	10,077,569	10,132,054	(10,077,610)	(10,132,118)

The above sensitivity analyses are based on a change in an assumption while holding all other assumptions constant. In practice, this is unlikely to occur, and changes in some of the assumptions may be correlated. When calculating the sensitivity of the defined benefit obligation to significant actuarial assumptions the same method (present value of the defined benefit obligation calculated with the projected unit credit method at the end of the reporting period) has been applied as when calculating the pension liability recognised within the Statement of Financial Position.

The methods and types of assumptions used in preparing the sensitivity analysis were not changed when compared to the prior year.

Through its post-employment benefit plan and other benefit plan, the Group is exposed to a number of risks, the most significant of which are detailed below:

#### Changes in bond yields

An increase in government bond yields will decrease plan liabilities, although this will be partially offset by an increase in the value of the plans' bond holdings

The weighted average duration of the defined benefit obligation is 16.8 years (2020: 16.8 years)

	After restructuring	Before restructuring
	Consolidated financial statements	
	2021 Baht	2020 Baht
Maturity analysis of benefits expected to be paid		
Benefits expected to be paid within 12 months	39,388,633	23,527,934
Benefits expected to be paid between 1 and 2 years	26,822,713	39,388,633
Benefits expected to be paid between 2 and 5 years	131,307,721	107,343,949
Benefits expected to be paid in more than 5 years	1,269,548,783	1,320,662,268

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวของข้อสมมติฐานหลักในการคำนวณ

	งบการเงินรวม					
	ผลกระทบต่อการผูกพันโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้					
	การเปลี่ยนแปลง ในข้อสมมติ		การเพิ่มขึ้นของข้อสมมติ		การลดลงของข้อสมมติ	
	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
อัตราคิดลด	ร้อยละ 1	ร้อยละ 1	(49,337,952)	(47,760,261)	56,097,603	53,465,353
อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือน	ร้อยละ 1	ร้อยละ 1	54,867,739	48,482,202	(47,424,190)	(42,107,986)
อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน	ร้อยละ 20	ร้อยละ 20	(24,153,492)	(20,865,717)	26,624,859	22,920,193
อัตราการมรณะ	ร้อยละ 1	ร้อยละ 1	1,663,877	1,468,322	(1,892,752)	(1,664,509)
อัตราราคาทอง	ร้อยละ 20	ร้อยละ 20	10,077,569	10,132,054	(10,077,610)	(10,132,118)

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวข้างต้นนี้อ้างอิงจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติ ขณะที่ให้ข้อสมมติอื่นคงที่ ในทางปฏิบัติ สถานการณ์ดังกล่าวยากที่จะเกิดขึ้น และการเปลี่ยนแปลงในข้อสมมติอาจมีความสัมพันธ์กัน ในการคำนวณการวิเคราะห์ความอ่อนไหวของภาระผูกพันผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ที่มีต่อการเปลี่ยนแปลงในข้อสมมติหลักได้ใช้วิธีเดียวกับการคำนวณหนี้สินผลประโยชน์พนักงานที่รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงิน

วิธีการและประเภทของข้อสมมติที่ใช้ในการจัดทำ การวิเคราะห์ความอ่อนไหวไม่ได้เปลี่ยนแปลงจากปีก่อน

กลุ่มกิจการมีความเสี่ยงในหลาย ๆ ด้านที่เกี่ยวข้องกับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน และโครงการผลประโยชน์อื่น โดยความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญมีดังต่อไปนี้

การเปลี่ยนแปลงในอัตราผลตอบแทนที่แท้จริงของพันธบัตร

อัตราผลตอบแทนที่แท้จริงของพันธบัตรรัฐบาลที่เพิ่มขึ้นจะทำให้หนี้สินของโครงการลดลงถึงแม้ว่าการเพิ่มมูลค่าของพันธบัตรที่โครงการได้ถือไว้จะชดเชยได้บางส่วน

ระยะเวลาถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์คือ 16.8 ปี (พ.ศ. 2563 : 16.8 ปี)

	หลังการปรับ	ก่อนการปรับ
	โครงสร้างกิจการ	โครงสร้างกิจการ
	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	บาท	บาท
การวิเคราะห์ระยะเวลาครบกำหนดของการจ่ายชำระผลประโยชน์		
ผลประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่ายชำระภายใน 12 เดือน	39,388,633	23,527,934
ผลประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่ายชำระระหว่าง 1 - 2 ปี	26,822,713	39,388,633
ผลประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่ายชำระระหว่าง 2 - 5 ปี	131,307,721	107,343,949
ผลประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่ายชำระ 5 ปีขึ้นไป	1,269,548,783	1,320,662,268

## 22. Other liabilities

	After restructuring	Before restructuring	Separate	
	Consolidated financial statements		financial statements	
	2021 Baht	2020 Baht	2021 Baht	2020 Baht
Subrogation payables	4,941,404	5,942,178	-	-
Suspense accounts	312,093,515	413,851,559	-	-
Lease liabilities	84,527,823	97,204,579	-	-
Accrued expenses	11,303,440	10,887,001	950,751	202,360
Amount withheld on insurance	80,729,667	-	-	-
Others	1,045,002,012	872,055,050	14,913,249	-
Total other liabilities	1,538,597,861	1,399,940,367	15,864,000	202,360

### 22.1 Lease liabilities

Maturity of lease liabilities are as follows:

	After restructuring	Before restructuring
	Consolidated financial statements	
	2021 Baht	2020 Baht
<b>Minimum lease liabilities payments</b>		
Not later than one year	30,057,852	35,532,722
Later than 1 year but not later than 5 years	60,026,197	63,569,741
Later than 5 years	1,783,158	7,132,632
	91,867,207	106,235,095
<u>Less</u> Future finance charges on leases	(7,339,384)	(9,030,516)
Present value of lease liabilities	84,527,823	97,204,579
<b>Present value of lease liabilities:</b>		
Not later than one year	26,766,118	31,832,192
Later than 1 year but not later than 5 years	55,993,494	58,440,326
Later than 5 years	1,768,211	6,932,061
	84,527,823	97,204,579

For the year ended 31 December 2021, interest expense on lease liabilities amounted to Baht 3.89 million (2020: Baht 4.36 million) is recorded as "Operating expenses" in the statement of comprehensive income.

## 22. หนี้สินอื่น

	หลังการปรับ โครงสร้างกิจการ	ก่อนการปรับ โครงสร้างกิจการ		
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	บาท	บาท	บาท	บาท
ค่าสินไหมชดเชยค้ำจ่าย	4,941,404	5,942,178	-	-
บัญชีพัก	312,093,515	413,851,559	-	-
หนี้สินจากสัญญาเช่า	84,527,823	97,204,579	-	-
ค่าใช้จ่ายค้ำจ่ายอื่น	11,303,440	10,887,001	950,751	202,360
หนี้สินเงินถือไว้จาก การรับประกันภัย	80,729,667	-	-	-
อื่น ๆ	1,045,002,012	872,055,050	14,913,249	-
รวมหนี้สินอื่น	1,538,597,861	1,399,940,367	15,864,000	202,360

### 22.1 หนี้สินตามสัญญาเช่า

รายละเอียดการครบกำหนดของหนี้สินตามสัญญาเช่ามีดังนี้

	หลังการปรับ โครงสร้างกิจการ	ก่อนการปรับ โครงสร้างกิจการ
	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	บาท	บาท
<b>จำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายซึ่งบันทึกเป็นหนี้สินตามสัญญาเช่า</b>		
ครบกำหนดภายในไม่เกิน 1 ปี	30,057,852	35,532,722
ครบกำหนดเกิน 1 ปีแต่ไม่เกิน 5 ปี	60,026,197	63,569,741
ครบกำหนดเกิน 5 ปี	1,783,158	7,132,632
	91,867,207	106,235,095
<b>หัก ค่าใช้จ่ายทางการเงินในอนาคตของสัญญาเช่า</b>	(7,339,384)	(9,030,516)
<b>มูลค่าปัจจุบันของหนี้สินตามสัญญาเช่า</b>	<b>84,527,823</b>	<b>97,204,579</b>
<b>มูลค่าปัจจุบันของหนี้สินตามสัญญาเช่า</b>		
ครบกำหนดภายในไม่เกิน 1 ปี	26,766,118	31,832,192
ครบกำหนดเกิน 1 ปีแต่ไม่เกิน 5 ปี	55,993,494	58,440,326
ครบกำหนดเกิน 5 ปี	1,768,211	6,932,061
	84,527,823	97,204,579

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 ดอกเบี้ยจ่ายจากหนี้สินตามสัญญาเช่ามีจำนวน 3.89 ล้านบาท (พ.ศ. 2563 : 4.36 ล้านบาท) ซึ่งถูกแสดงเป็นส่วนหนึ่งของ “ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน” ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ



### 23. Tax effects relating to each component of other comprehensive income

	After restructuring			Before restructuring		
	Consolidated financial statements					
	2021			2020		
	Amount before tax Baht	Income (expense) tax Baht	Amount after tax Baht	Amount before tax Baht	Income (expense) tax Baht	Amount after tax Baht
Remeasurement of post-employee benefit obligations	-	-	-	(59,287,519)	11,857,503	(47,430,016)
Changes in value of investments measured at fair value through FVOCI	465,259,581	(93,051,916)	372,207,665	(1,075,221,334)	215,044,267	(860,177,067)
(Gain) loss on sales of investments measured at fair value through FVOCI	138,429,749	(27,685,950)	110,743,799	(13,180,510)	2,636,102	(10,544,408)
Total	603,689,330	(120,737,866)	482,951,464	(1,147,689,363)	229,537,872	(918,151,491)

### 24. Share capital and premium on share capital

	Separate financial statements		
	Number of Shares Shares	Ordinary Shares Baht	Share Premium Baht
<u>Authorised share capital</u>			
At 31 July 2020	10,000	10,000	-
Issue of shares	600,000,000	600,000,000	-
At 31 December 2020	600,010,000	600,010,000	-
Issue of shares	-	-	-
At 31 December 2021	600,010,000	600,010,000	-
<u>Paid-up share capital</u>			
At 31 July 2020	10,000	10,000	-
Issue of shares	-	-	-
At 31 December 2020	10,000	10,000	-
Issue of shares	594,282,336	594,282,336	8,541,105,044
At 31 December 2021	594,292,336	594,292,336	8,541,105,044

## 23. ผลกระทบทางภาษีที่เกี่ยวข้องกับแต่ละองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

	หลังการปรับโครงสร้างกิจการ			ก่อนการปรับโครงสร้างกิจการ		
	งบการเงินรวม					
	พ.ศ. 2564			พ.ศ. 2563		
	จำนวน ก่อนภาษี	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จำนวนสุทธิ จากภาษี	จำนวน ก่อนภาษี	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จำนวนสุทธิ จากภาษี
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
การวัดมูลค่าใหม่ของภาระผูกพันผลประโยชน์ หลังออกจากงาน	-	-	-	(59,287,519)	11,857,503	(47,430,016)
การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าของ เงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรม ด้วย FVOCI	465,259,581	(93,051,916)	372,207,665	(1,075,221,334)	215,044,267	(860,177,067)
(กำไร)ขาดทุนจากการขาย เงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรม ด้วย FVOCI	138,429,749	(27,685,950)	110,743,799	(13,180,510)	2,636,102	(10,544,408)
รวม	603,689,330	(120,737,866)	482,951,464	(1,147,689,363)	229,537,872	(918,151,491)

## 24. ทุนเรือนหุ้นและส่วนเกินมูลค่าหุ้น

	งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	จำนวนหุ้น หุ้น	หุ้นสามัญ บาท	ส่วนเกิน มูลค่าหุ้น บาท
<u>ทุนจดทะเบียน</u>			
ณ วันที่ 31 กรกฎาคม พ.ศ. 2563	10,000	10,000	-
การออกหุ้น	600,000,000	600,000,000	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563	600,010,000	600,010,000	-
การออกหุ้น	-	-	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564	600,010,000	600,010,000	-
<u>ทุนชำระแล้ว</u>			
ณ วันที่ 31 กรกฎาคม พ.ศ. 2563	10,000	10,000	-
การออกหุ้น	-	-	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563	10,000	10,000	-
การออกหุ้น	594,282,336	594,282,336	8,541,105,044
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564	594,292,336	594,292,336	8,541,105,044

#### *Issue of ordinary shares*

On 31 July 2020, the Company has incorporated as public limited company with the initial registered capital of Baht 10,000 divided into 10,000 ordinary shares valued at Baht 1 per share. The issued ordinary shares amount of 10,000 shares are fully paid.

As mentioned in note 1.2, as at 31 August 2021 the Company summarized number of ordinary share which were issued to exchange with ordinary share of Dhipaya Insurance total of 594,282,336 shares at 1 Baht per share. The Company registered the increase in the authorised share capital with the Ministry of Commerce on 1 September 2021.

#### *Issue of authorised share capital*

On 21 August 2020, the shareholders at the extraordinary general meeting passed a resolution to approve increase the authorised share capital to 600,010,000 ordinary shares with a par value of Baht 1 per share to exchange with Dhipaya Insurance's authorised share capital under the Shareholding and Management Restructuring Plan. The Company registered the increased share capital with the ministry of commerce on 2 September 2020.

#### *Share premium*

Section 51 of the Public Companies Act B.E. 2535 requires companies to set aside share subscription monies received in excess of the par value of the shares issued to a reserve account ("share premium"). Share premium is not available for dividend distribution.

## **25. Statutory reserve and general reserve**

#### *Statutory reserve*

Pursuant to Section 116 of the Public Limited Companies Act B.E. 2535, the Company is required to set aside a statutory reserve at least 5% of its net income until the reserve reaches 10% of the registered capital. The statutory reserve is not available for dividend distribution.

As at 31 December 2021 and 2020, the Group's statutory reserve has reached 10% of the registered capital.

#### *General reserve*

The Company and its subsidiaries have appropriated a portion of retained earnings for the general reserve for their business activities in the future.

#### การออกหุ้นสามัญ

เมื่อวันที่ 31 กรกฎาคม พ.ศ. 2563 บริษัทมีการออกหุ้นสามัญจำนวน 10,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท หุ้นสามัญที่ออกจำนวน 10,000 หุ้นได้ออกและชำระเต็มมูลค่าแล้ว

ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุ 1.2 ณ วันที่ 31 สิงหาคม พ.ศ. 2564 บริษัทได้ออกหุ้นสามัญเพื่อแลกเปลี่ยนกับหุ้นสามัญของทิพยประกันภัย เป็นจำนวน 594,282,336 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท โดยบริษัทได้จัดทะเบียนการเพิ่มทุนกับกระทรวงพาณิชย์เมื่อวันที่ 1 กันยายน พ.ศ. 2564

#### การเพิ่มทุนจดทะเบียน

ในการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทเมื่อวันที่ 21 สิงหาคม พ.ศ. 2563 ผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติการเพิ่มทุนเรือนหุ้นจดทะเบียนของบริษัทจำนวน 600,000,000 บาท แบ่งออกเป็นหุ้นสามัญจำนวน 600,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท รวมเป็น 600,010,000 บาท เพื่อแลกเปลี่ยนกับหุ้นสามัญของทิพยประกันภัย ภายใต้แผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นและการจัดการ บริษัทได้จัดทะเบียนการเพิ่มทุนกับกระทรวงพาณิชย์เมื่อวันที่ 2 กันยายน พ.ศ. 2563

#### ส่วนเกินมูลค่าหุ้น

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

## 25. สำรองตามกฎหมายและสำรองทั่วไป

#### สำรองตามกฎหมาย

เพื่อให้เป็นไปตามมาตรา 116 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 บริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองตามกฎหมายไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีจนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน ซึ่งสำรองตามกฎหมายดังกล่าวไม่สามารถนำไปจ่ายเป็นเงินปันผลได้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 สำรองตามกฎหมายของกลุ่มกิจการมีจำนวนเงินเท่ากับร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนแล้ว

#### สำรองทั่วไป

บริษัทและบริษัทย่อยจัดสรรกำไรสะสมส่วนหนึ่งเป็นสำรองทั่วไป โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อรองรับการขยายงานทางธุรกิจของกลุ่มบริษัทได้อย่างต่อเนื่อง

## 26. Dividend paid

### *Subsidiary*

At the Board of Directors' meeting no. 7 of Dhipaya Insurance held on 10 June 2021, the directors approved an interim dividend from net profit for 3-month period ended 31 March 2021 at Baht 0.50 per share, totalling Baht 300,000,000. Such dividend was paid to the shareholders on 7 July 2021.

At the Annual General Meeting of the shareholders of Dhipaya Insurance held on 22 April 2021, the shareholders approved the payment of annual dividend from net profit for the year ended 31 December 2020 at Baht 1.30 per share, totalling Baht 780,000,000. Such dividend was paid to the shareholders on 19 May 2021.

At the Board of Directors' meeting no. 8 of Dhipaya Insurance held on 25 August 2020, the directors approved an interim dividend payment of Baht 0.50 per share, totalling to the amount of Baht 300,000,000 from net profit for the interim period ended 30 June 2020.

At the Board of Directors' meeting no. 3 of Dhipaya Insurance held on 31 March 2020, the directors approved an interim dividend payment of Baht 1.15 per share, totalling to the amount of Baht 690,000,000 instead of an annual dividend payment for the year 2019. Such dividend was paid to the shareholders on 27 April 2020.

## 26. เงินปันผล

### บริษัทย่อย

เมื่อวันที่ 10 มิถุนายน พ.ศ. 2564 ที่ประชุมคณะกรรมการกฤษฎีกาครั้งที่ 7 ได้มีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผลจากกำไรสุทธิของงวดระหว่างกาลสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม พ.ศ. 2564 ในอัตราหุ้นละ 0.50 บาท รวมเป็นเงินปันผลจ่ายทั้งสิ้น 300,000,000 บาท โดยเงินปันผลดังกล่าวได้มีการจ่ายให้กับผู้ถือหุ้นในวันที่ 7 กรกฎาคม พ.ศ. 2564

เมื่อวันที่ 22 เมษายน พ.ศ. 2564 ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีของกฤษฎีกา ได้มีมติอนุมัติให้จ่ายเงินปันผลสำหรับกำไรประจำปี พ.ศ. 2563 ในอัตรา 1.30 บาทต่อหุ้น รวมเป็นเงินปันผลจ่ายทั้งสิ้น 780,000,000 บาท โดยเงินปันผลกำหนดจ่ายให้กับผู้ถือหุ้นในวันที่ 19 พฤษภาคม พ.ศ. 2564

เมื่อวันที่ 25 สิงหาคม พ.ศ. 2563 ที่ประชุมคณะกรรมการกฤษฎีกาครั้งที่ 8 ได้มีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผลจากกำไรสุทธิของงวดระหว่างกาลสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2563 ในอัตราหุ้นละ 0.50 บาท รวมเป็นเงินปันผลจ่ายทั้งสิ้น 300,000,000 บาท

เมื่อวันที่ 9 กรกฎาคม พ.ศ. 2563 ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีได้อนุมัติการจัดสรรกำไรสะสมจำนวน 93,159,663 บาท ไว้เป็นสำรองทั่วไป

เมื่อวันที่ 31 มีนาคม พ.ศ. 2563 ที่ประชุมคณะกรรมการกฤษฎีกาครั้งที่ 3 ได้มีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผลจากกำไรสุทธิของงวดระหว่างกาลแทนการจ่ายเงินปันผลประจำปี พ.ศ. 2562 ในอัตราหุ้นละ 1.15 บาท รวมเป็นเงินปันผลจ่ายทั้งสิ้น 690,000,000 บาท โดยเงินปันผลดังกล่าวได้มีการจ่ายให้กับผู้ถือหุ้นในวันที่ 27 เมษายน พ.ศ. 2563

## 27. Operating expenses

	<b>After restructuring</b>	<b>Before restructuring</b>		
	<b>Consolidated financial statements</b>		<b>Separate financial statements</b>	<b>From 31 July 2020 (date of incorporation) to 31 December 2020</b>
	<b>2021 Baht</b>	<b>2020 Baht</b>	<b>2021 Baht</b>	<b>2020 Baht</b>
Personal expenses which are not expenses for underwritings and claims	875,363,409	861,670,893	-	-
Premises and equipment expenses which is not expenses for underwriting and claims	370,890,165	389,071,656	-	-
(Reversal) Bad debts and doubtful accounts	(54,079,200)	126,752,236	-	-
Directors' remuneration	41,315,000	28,821,000	6,723,000	-
Other operating expenses	754,620,164	796,485,610	7,480,176	211,260
<b>Total operating expenses</b>	<b>1,988,109,538</b>	<b>2,202,801,395</b>	<b>14,203,176</b>	<b>211,260</b>

## 27. ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

	หลังการปรับ โครงสร้าง กิจการ	ก่อนการปรับ โครงสร้าง กิจการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	งบการเงินรวม		ตั้งแต่วันที่ 31 กรกฎาคม พ.ศ. 2563 (วันจดทะเบียน จัดตั้งบริษัท) ถึงวันที่ 31 ธันวาคม	
	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	บาท	บาท	บาท	บาท
ค่าใช้จ่ายพนักงานที่ไม่ใช่ค่าใช้จ่ายการรับ ประกันภัยและการจัดการค่าสินไหมทดแทน	875,363,409	861,670,893	-	-
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ ที่ไม่ใช่ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัย และการจัดการค่าสินไหมทดแทน	370,890,165	389,071,656	-	-
(กลับรายการ)หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	(54,079,200)	126,752,236	-	-
ค่าตอบแทนกรรมการ	41,315,000	28,821,000	6,723,000	-
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	754,620,164	796,485,610	7,480,176	211,260
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	1,988,109,538	2,202,801,395	14,203,176	211,260



## 28. Employee and company's committee expenses

	After restructuring	Before restructuring
	Consolidated financial statements	
	2021 Baht	2020 Baht
Salary and wages	1,092,839,335	1,040,456,132
Social security fund	6,535,976	7,960,270
Contribution to provident fund	59,475,215	56,461,758
Other benefits	98,399,385	112,029,124
Total employee and company's committee expenses	1,257,249,911	1,216,907,284

	After restructuring	Before restructuring
	Separate financial statements	
	2021 Baht	2020 Baht
Other benefits	6,723,000	-
Total employee and company's committee expenses	6,723,000	-

## 28. ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานและกรรมการบริษัท

	หลังการปรับ โครงสร้าง กิจการ	ก่อนการปรับ โครงสร้าง กิจการ
	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	บาท	บาท
เงินเดือนและค่าแรง	1,092,839,335	1,040,456,132
เงินประกันสังคม	6,535,976	7,960,270
เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	59,475,215	56,461,758
ผลประโยชน์อื่น ๆ	98,399,385	112,029,124
รวมค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานและกรรมการบริษัท	1,257,249,911	1,216,907,284

	หลังการปรับ โครงสร้าง กิจการ	ก่อนการปรับ โครงสร้าง กิจการ
	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	บาท	บาท
ผลประโยชน์อื่น ๆ	6,723,000	-
รวมค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานและกรรมการบริษัท	6,723,000	-

## 29. Provident fund

The Group and its employees have jointly registered a provident fund scheme under Provident Fund Act B.E. 2530. The fund is contributed to by employees at the monthly rate of 5 percent, 10 percent and 15 percent of the employees' basic salary, and the Group at the monthly rate of 5 percent and 10 percent based on the length of employment and will be paid to the employees upon termination in accordance with the rules of the fund. The fund is managed by Tisco Asset Management Company Limited. For the year ended 31 December 2021 the Group contributed to the Fund approximately Baht 59.48 million (2020: Baht 56.46 million)

## 30. Income tax expense

Income tax expense for the years ended 31 December 2021 and 2020 are as follows:

	<b>After restructuring</b>	<b>Before restructuring</b>
	<b>Consolidated financial statements</b>	
	<b>2021 Baht</b>	<b>2020 Baht</b>
<b>Current tax:</b>		
Current tax on profits for the year	443,134,133	506,397,592
<b>Deferred tax:</b>		
Temporary differences	(28,516,953)	(16,400,452)
Total deferred tax	(28,516,953)	(16,400,452)
Income taxes expense	414,617,180	489,997,140

## 29. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

กลุ่มกิจการและพนักงานได้ร่วมกันจัดระเบียบจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมเป็นรายเดือน ในอัตราร้อยละ 5 ร้อยละ 10 และ ร้อยละ 15 ของเงินเดือน และเงินที่กลุ่มกิจการจ่ายสมทบให้ในอัตราร้อยละ 5 และร้อยละ 10 ของเงินเดือนซึ่งขึ้นอยู่กับอายุงานของพนักงาน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้บริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด ซึ่งจะจ่ายให้พนักงานในกรณีที่ออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนของกลุ่มกิจการ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 กลุ่มกิจการจ่ายสมทบเข้ากองทุนเป็นจำนวนเงินประมาณ 59.48 ล้านบาท (พ.ศ. 2563 : 56.46 ล้านบาท)

## 30. ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 มีรายละเอียดดังนี้

	หลังการปรับ โครงสร้าง กิจการ	ก่อนการปรับ โครงสร้าง กิจการ
	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	บาท	บาท
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน :		
ภาษีเงินได้ปัจจุบันสำหรับกำไรทางภาษีสำหรับปี	443,134,133	506,397,592
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี :		
รายการที่เกิดจากผลแตกต่างชั่วคราว	(28,516,953)	(16,400,452)
รวมภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(28,516,953)	(16,400,452)
รวมค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	414,617,180	489,997,140

The tax on the Group's profit before tax differs from the theoretical amount that would arise using the Thai basic tax rate of the Group as follows:

	<b>After restructuring</b>	<b>Before restructuring</b>
	<b>Consolidated financial statements</b>	
	<b>2021 Baht</b>	<b>2020 Baht</b>
Profit before tax	2,257,986,828	2,554,871,715
Tax calculated at a tax rate of 20%	451,597,366	510,974,343
Tax effect of: Additional eligible expenses and expenses not deductible for tax purpose	(36,980,186)	(20,977,203)
Income tax expense	414,617,180	489,997,140

The weighted average applicable tax rate was 18% (2020: 19%).

More information relating to deferred tax is presented in Note 18.

### 31. Net expected credit losses

	<b>After restructuring</b>	<b>Before restructuring</b>
	<b>Consolidated financial statements</b>	
	<b>2021 Baht</b>	<b>2020 Baht</b>
Investments in securities	873,998	105,667
Total expected credit loss	873,998	105,667

For the year ended 31 December 2021, there is an increase in allowance for expected credit loss amounting to Baht 873,998 (2020: Baht 105,667).

ภาษีเงินได้สำหรับกำไรก่อนหักภาษีของกลุ่มกิจการมียอดจำนวนเงินที่แตกต่างจากการคำนวณกำไรทางบัญชีคู่กับ อัตราภาษีมีรายละเอียดดังนี้

	หลังการปรับ โครงสร้าง กิจการ	ก่อนการปรับ โครงสร้าง กิจการ
	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	บาท	บาท
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้	2,257,986,828	2,554,871,715
ภาษีคำนวณจากอัตราภาษีร้อยละ 20	451,597,366	510,974,343
ผลกระทบ :		
ผลกระทบทางภาษีของรายได้ที่ได้รับยกเว้นทางภาษีและ ค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถนำมาหักภาษีได้	(36,980,186)	(20,977,203)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	414,617,180	489,997,140

อัตราภาษีเงินได้ถัวเฉลี่ยเป็นร้อยละ 18 (พ.ศ. 2563 : ร้อยละ 19)

ข้อมูลเพิ่มเติมที่เกี่ยวข้องกับภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีแสดงไว้ในหมายเหตุ 18

### 31. ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

	หลังการปรับ โครงสร้างกิจการ	ก่อนการปรับ โครงสร้างกิจการ
	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	บาท	บาท
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	873,998	105,667
รวมผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	873,998	105,667

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 กลุ่มกิจการมีการตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มเป็นจำนวนเงิน 873,998 บาท (พ.ศ. 2563 : 105,667 บาท)

### 32. Earnings (losses) per share

Basic earnings (loss) per share is calculated by dividing profit for the year attributable to shareholders by the weighted average number of ordinary shares in issue during the year.

The following table sets forth the computation of basic earnings (loss) per share:

	<b>After restructuring</b>		<b>Before restructuring</b>	
	<b>Consolidated financial statements</b>			<b>Separate financial statements</b>
				<b>From 31 July 2020 (date of incorporation) to 31 December 2020</b>
	<b>2021</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Net profit (loss) attributable to shareholders (Baht)	1,811,469,784	2,044,986,217	(14,202,099)	(211,260)
Weighted average number of ordinary shares outstanding (Shares)	594,292,336	594,292,336	200,275,006	10,000
Basic earnings (loss) per share (Baht)	3.05	3.44	(0.07)	(21.13)

There are no potential dilutive ordinary shares in issue for the years ended 31 December 2021 and 2020.

## 32. กำไร(ขาดทุน)ต่อหุ้น

กำไร(ขาดทุน)ต่อหุ้นชั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไรสุทธิสำหรับปีที่เป็นของหุ้นสามัญด้วยจำนวนหุ้นสามัญ  
ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ถือโดยบุคคลภายนอกในระหว่างปี

กำไร(ขาดทุน)ต่อหุ้นชั้นพื้นฐานแสดงการคำนวณได้ดังนี้

	หลังการปรับ โครงสร้างกิจการ	ก่อนการปรับ โครงสร้างกิจการ		
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
			ตั้งแต่วันที่	
			31 กรกฎาคม	
			พ.ศ. 2563	
			(วันจดทะเบียน	
			จัดตั้งบริษัท)	
			ถึงวันที่	
			31 ธันวาคม	
	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
กำไร(ขาดทุน)สุทธิที่เป็นของ				
ผู้ถือหุ้นสามัญ (บาท)	1,811,469,784	2,044,986,217	(14,202,099)	(211,260)
จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ย				
ถ่วงน้ำหนักที่ถือโดยบุคคลภายนอก				
ในระหว่างงวด (หุ้น)	594,292,336	594,292,336	200,275,006.00	10,000
กำไร(ขาดทุน)ต่อหุ้นชั้นพื้นฐาน (บาท)	3.05	3.44	(0.07)	(21.13)

กลุ่มกิจการไม่มีการออกหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลดสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563



### 33. Related party transactions

Individuals and entities that directly or indirectly control or are controlled by or are under common control with the Company, including investment entities, associates, joint venture and individuals or entities having significant influence over the Company, key management personnel, including directors and officers of the Company and close members of the family of these individuals and entities associated with these individuals also constitute related parties.

In considering each possible related party relationship, attention is directed to the substance of the relationship, and not merely the legal form.

Related parties are as follows:

Company's name	Nature of relationship
Dhipaya Insurance Public Company Limited	Subsidiary company
TIP ISB Company Limited	Subsidiary company
PTT Public Company Limited	13.46 of shares held in the Company and common director
Government Saving Bank	11.31 of shares held in the Company and common director
Krung Thai Bank Public Company Limited	10.10 of shares held in the Company and common director
Dhipaya Life Assurance Public Company Limited	17.76 of shares held by the subsidiary and common director
Dhipaya Insurance Co., Ltd. (Lao PDR)	10.00 of shares held by the subsidiary and common director
Community and Estate Management Co., Ltd.	10.00 of shares held by the subsidiary and common director
Vejthani Public Company Limited	1.54 of shares held by the subsidiary and common director

### 33. รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลและกิจการที่มีความสัมพันธ์กับบริษัท ไม่ว่าจะทางตรงหรือทางอ้อม โดยที่บุคคลหรือกิจการนั้นมีอำนาจควบคุมบริษัท ถูกควบคุมโดยบริษัท หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับบริษัท รวมถึงบริษัทที่ดำเนินธุรกิจการลงทุน บริษัทร่วมการร่วมค้า และบุคคลหรือกิจการซึ่งมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญเหนือบริษัท ผู้บริหารสำคัญรวมทั้งกรรมการของบริษัท ตลอดจนสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลเหล่านั้น และกิจการที่ถูกควบคุมหรือถูกควบคุมร่วมโดยบุคคลเหล่านั้น ถือเป็นบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัท

ในการพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทแต่ละรายการ บริษัทคำนึงถึงเนื้อหาของความสัมพันธ์มากกว่ารูปแบบทางกฎหมาย

บุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกันมีดังนี้

ชื่อบริษัท	ลักษณะความสัมพันธ์
บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)	บริษัทย่อย
บริษัท ทิพย ไอเอสบี จำกัด	บริษัทย่อย
บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)	ถือหุ้นในบริษัทร้อยละ 13.46 และมีกรรมการบางส่วนร่วมกัน
ธนาคารออมสิน	ถือหุ้นในบริษัทร้อยละ 11.31 และมีกรรมการบางส่วนร่วมกัน
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	ถือหุ้นในบริษัทร้อยละ 10.10 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

During the year, the Group had significant business transactions with related parties. These transactions have been conducted on commercial terms in the ordinary course of businesses. Below is a summary of those transactions.

	After restructuring	Before restructuring	
	Consolidated financial statements		
	2021 Baht	2020 Baht	Pricing policies
Statement of Comprehensive Income			
Premium written	1,079,877,208	813,642,130	Normal commercial terms for major customers.
Commission and Brokerage expenses	389,169,795	507,430,497	Rate of commission terms for depending on types of insurance that not over the rate under the regulation.
Net investment income			
Interest income	12,185,134	15,588,496	Interest rate 0.25% - 1.10% per annum.
Dividend received	10,631,750	732,600	According to the payment declaration.
Gains on investments	(728,464)	2,194,467	Offer price
Other income			
Rental revenue	5,539,146	5,984,340	Contract price referencing to market rate.
Service revenue	8,140,463	8,800,500	Contract price referencing to market rate.

ในระหว่างปี กลุ่มกิจการมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงกันตามปกติธุรกิจโดยสามารถสรุปได้ดังนี้

	หลังการปรับ โครงสร้าง กิจการ	ก่อนการปรับ โครงสร้าง กิจการ	
	งบการเงินรวม		
	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563	
	บาท	บาท	นโยบายการกำหนดราคา
<b>งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ</b>			
เบี้ยประกันภัยรับ	1,079,877,208	813,642,130	อัตราค่าเบี้ยประกันภัยสำหรับลูกค้ารายใหญ่
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	389,169,795	507,430,497	อัตราค่านายหน้าตามประเภทของการรับประกันภัยซึ่งไม่เกินที่กฎหมายกำหนด
รายได้จากการลงทุนสุทธิ			
ดอกเบียร์รับ	12,185,134	15,588,496	อัตราดอกเบียร์ร้อยละ 0.25 – 1.10 ต่อปี
เงินปันผล	10,631,750	732,600	ตามที่ประกาศจ่าย
กำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุน	(728,464)	2,194,467	ตามราคาเสนอซื้อ
รายได้อื่น			
รายได้ค่าเช่า	5,539,146	5,984,340	ตามราคาที่ตกลงกันโดยอ้างอิงจากราคาตลาด
รายได้ค่าบริการ	8,140,463	8,800,500	ตามราคาที่ตกลงกันโดยอ้างอิงจากราคาตลาด

The Group has the following assets, which mainly arise from investments, and liabilities, which are significant to related companies:

	After restructuring	Before restructuring
Consolidated financial statements		
	2021 Baht	2020 Baht
<b>Statement of Financial Position</b>		
Investments in securities, net		
<u>Stocks</u>		
PTT Public Company Limited	321,860,000	-
Dhipaya Life Assurance Public Company Limited	486,367,337	323,254,398
Dhipaya Insurance Company Limited (Lao PDR)	10,392,252	496,213
Community and Estate Management Company Limited	1,206,375	856,485
Vejthani Public Company Limited	49,332,650	13,761,500
	869,158,614	338,368,596
<u>Less</u> Allowance for impairment	(8,326,400)	(8,326,400)
Total	860,832,214	330,042,196
<u>Debentures</u>		
PTT Public Company Limited	351,276,320	86,720,767
Government Savings Bank	60,081,309	60,306,923
Total	411,357,629	147,027,690
Deposits at financial institutions		
Government Savings Bank	1,023,199,131	1,016,188,516
Krung Thai Bank Public Company Limited	505,928,216	510,201,061
Total	1,529,127,347	1,526,389,577
Accrued investment income		
Government Savings Bank	15,671,233	4,671,233
Krung Thai Bank Public Company Limited	128,129	184,028
Total	15,799,362	4,855,261

กลุ่มกิจการมีสินทรัพย์ซึ่งส่วนใหญ่เกิดจากการลงทุนและหนี้สินที่มีสาระสำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันดังนี้

	หลังการปรับ โครงสร้าง กิจการ	ก่อนการปรับ โครงสร้าง กิจการ
งบการเงินรวม		
	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	บาท	บาท
<b>งบแสดงฐานะการเงิน</b>		
<b>เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ</b>		
<u>หุ้นทุน</u>		
บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)	321,860,000	-
บริษัท ทิพยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	486,367,337	323,254,398
บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (สปป.ลาว)	10,392,252	496,213
บริษัท จัดการทรัพย์สินและชุมชน จำกัด	1,206,375	856,485
บริษัท เวชธานี จำกัด (มหาชน)	49,332,650	13,761,500
	869,158,614	338,368,596
<u>หัก</u> ค่าเผื่อการด้อยค่า	(8,326,400)	(8,326,400)
<b>รวม</b>	<b>860,832,214</b>	<b>330,042,196</b>
<u>หุ้นกู้</u>		
บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)	351,276,320	86,720,767
ธนาคารออมสิน	60,081,309	60,306,923
<b>รวม</b>	<b>411,357,629</b>	<b>147,027,690</b>
<b>เงินฝากสถาบันการเงิน</b>		
ธนาคารออมสิน	1,023,199,131	1,016,188,516
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	505,928,216	510,201,061
<b>รวม</b>	<b>1,529,127,347</b>	<b>1,526,389,577</b>
<b>รายได้จากการลงทุนค้างรับ</b>		
ธนาคารออมสิน	15,671,233	4,671,233
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	128,129	184,028
<b>รวม</b>	<b>15,799,362</b>	<b>4,855,261</b>

	After restructuring	Before restructuring
	Consolidated financial statements	
	2021 Baht	2020 Baht
Premium receivables		
PTT Public Company Limited	2,067,329	12,170,273
Government Savings Bank	12,723,501	2,952,555
Krung Thai Bank Public Company Limited	8,452,374	8,409,431
Vejthani Public Company Limited	204,326	6,300,471
Total	23,447,530	29,832,730
Amount due from reinsurance		
Dhipaya Insurance Company Limited (Lao PDR)	49,208,567	58,810,356
Total	49,208,567	58,810,356
Accrued commission expenses		
Government Savings Bank	111,871,832	58,199,440
Krung Thai Bank Public Company Limited	43,034,504	38,693,261
Total	154,906,336	96,892,701
Other liabilities		
PTT Public Company Limited	1,238,390	48,607
Government Savings Bank	96,328	6,815
Krung Thai Bank Public Company Limited	52,876	23,042
Dhipaya Life Assurance Public Company Limited	3,696,210	3,696,210
Total	5,083,804	3,774,674

	หลังการปรับ โครงสร้าง กิจการ	ก่อนการปรับ โครงสร้าง กิจการ
	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	บาท	บาท
เบี้ยประกันภัยค้ำรับ		
บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)	2,067,329	12,170,273
ธนาคารออมสิน	12,723,501	2,952,555
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	8,452,374	8,409,431
บริษัท เวชธานี จำกัด (มหาชน)	204,326	6,300,471
รวม	23,447,530	29,832,730
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ		
บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (สปป. ลาว)	49,208,567	58,810,356
รวม	49,208,567	58,810,356
ค่านายหน้าประกันภัยค้ำจ่าย		
ธนาคารออมสิน	111,871,832	58,199,440
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	43,034,504	38,693,261
รวม	154,906,336	96,892,701
หนี้สินอื่น		
บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)	1,238,390	48,607
ธนาคารออมสิน	96,328	6,815
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	52,876	23,042
บริษัท ทิพยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	3,696,210	3,696,210
รวม	5,083,804	3,774,674



	<b>After restructuring</b>	<b>Before restructuring</b>
	<b>Seperate financial statements</b>	
	<b>2021 Baht</b>	<b>2020 Baht</b>
Other liabilities		
Dhipaya Insurance Public Company Limited	14,763,054	-
Total	14,763,054	-

### Key management compensation

The compensation paid or payable to key management for their services for the year ended 31 December 2021 and 2020 is as follows:

	<b>After restructuring</b>	<b>Before restructuring</b>		
	<b>Consolidated financial statements</b>		<b>Seperate financial statements</b>	
				<b>From 31 July 2020 (date of incorporation) to 31 December</b>
	<b>2021 Baht</b>	<b>2020 Baht</b>	<b>2021 Baht</b>	<b>2020 Baht</b>
Short-term employee benefits	142,050,011	119,025,007	6,723,000	-
Post-employment benefits	2,833,216	4,252,462	-	-
Other long-term employee benefits	79,434	64,613	-	-
Total	144,962,661	123,342,082	6,723,000	-

	หลังการปรับ โครงสร้าง กิจการ	ก่อนการปรับ โครงสร้าง กิจการ
	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	บาท	บาท
หนี้สินอื่น		
บริษัท ทีพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)	14,763,054	-
รวม	14,763,054	-

### ค่าตอบแทนผู้บริหารสำคัญของบริษัท

ค่าตอบแทนผู้บริหารสำคัญของบริษัทสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 เป็นดังนี้

	หลังการปรับ โครงสร้าง กิจการ	ก่อนการปรับ โครงสร้าง กิจการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	งบการเงินรวม		ตั้งแต่วันที่ 31 กรกฎาคม พ.ศ. 2563 (วันจดทะเบียน จัดตั้งบริษัท) ถึงวันที่ 31 ธันวาคม	
	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	บาท	บาท	บาท	บาท
ผลประโยชน์ระยะสั้น	142,050,011	119,025,007	6,723,000	-
ผลประโยชน์หลังออกจางาน	2,833,216	4,252,462	-	-
ผลประโยชน์ระยะยาวอื่น	79,434	64,613	-	-
รวม	144,962,661	123,342,082	6,723,000	-

#### **34. Assets pledged with registrar**

As at 31 December 2021, the Group had placed bank deposit amount of Baht 14 million (2020: Baht 14 million) as collateral with the registrar in accordance with the Section 19 of Insurance Act B.E. 2535 (Note 9).

#### **35. Assets reserve pledged with registrar**

As at 31 December 2021, bonds, debentures and fixed deposits amount of Baht 919.66 million (2020: Baht 939.41 million) had been placed as collateral against premium reserve with the registrar in accordance with the Section 23 of Insurance Act B.E. 2535 (Note 9 and 13).

#### **36. Contribution to Non-life guarantee fund**

As at 31 December 2021, the Group had cumulated contribution to Non-life guarantee fund in accordance with the OIC Notification subject: the Rates, Rules, Procedures, Conditions, and Period that the Group has to Submit Contribution to the Non-Life Insurance Fund B.E. 2552 of Baht 632.36 million (2020: Baht 559.87 million).

#### 34. หลักทรัพย์ประกันวงไว้กับนายทะเบียน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 กลุ่มกิจการได้นำเงินฝากธนาคารจำนวน 14 ล้านบาท (พ.ศ. 2563 : 14 ล้านบาท) วางไว้เป็นหลักทรัพย์เพื่อค้ำประกันไว้กับนายทะเบียนประกันภัยตามมาตรา 19 แห่งพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. 2535 (หมายเหตุ 9)

#### 35. หลักทรัพย์ที่จัดสรรไว้เป็นเงินสำรองวงไว้กับนายทะเบียน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 พันธบัตร หุ้นกู้และเงินฝากประจำ จำนวน 919.66 ล้านบาท (พ.ศ. 2563 : 939.41 ล้านบาท) ใช้เป็นหลักทรัพย์ในการวางเป็นสำรองสำหรับเบี้ยประกันภัยไว้กับนายทะเบียนตามมาตรา 23 แห่งพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. 2535 (หมายเหตุ 9 และ 13)

#### 36. เงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 กลุ่มกิจการมียอดสะสมของเงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัยตามประกาศ คปภ. เรื่อง กำหนดอัตรา หลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข และระยะเวลาที่กลุ่มกิจการต้องนำส่งเงินเข้ากองทุนประกันวินาศภัย พ.ศ. 2552 จำนวน 632.36 ล้านบาท (พ.ศ. 2563 : 559.87 ล้านบาท)

### 37. Financial information by segment

The Group's operations involve in two business segments being of non-life insurance and investment business, and are carried on in the single geographic area in Thailand. As a result, all of the revenues, operating profits and assets as reflected in this interim consolidated financial information pertain to the aforementioned business segment and geographical area. For the purposes of administration, the Group has reported operating segments as segment income and profit for the years ended 31 December 2021 and 2020 are as follows:

	Consolidated financial statements - After restructuring							
	Non-life insurance business		Investment business		Elimination of inter-segment		Total	
	2021 Baht	2020 Baht	2021 Baht	2020 Baht	2021 Baht	2020 Baht	2021 Baht	2020 Baht
Underwriting revenues	12,648,302,750	11,935,622,717	-	-	-	-	12,648,302,750	11,935,622,717
Income on investments	863,955,011	754,671,869	1,087	-	-	-	863,956,098	754,671,869
Other income	101,555,653	50,570,452	-	-	-	-	101,555,653	50,570,452
Total revenue	13,613,813,414	12,740,865,038	1,087	-	-	-	13,613,814,501	12,740,865,038
Insurance business expenses	9,381,177,725	7,983,297,521	-	-	-	-	9,381,177,725	7,983,297,521
Directors and key management personnel's remuneration	138,239,661	123,342,082	6,723,000	-	-	-	144,962,661	123,342,082
Other expenses	1,835,535,202	2,079,248,053	7,611,675	211,260	-	-	1,843,146,877	2,079,459,313
Expected credit losses	873,998	105,667	-	-	-	-	873,998	105,667
Income tax expense	414,617,180	489,997,140	-	-	-	-	414,617,180	489,997,140
Total expenses	11,770,443,766	10,675,990,463	14,334,675	211,260	-	-	11,784,778,441	10,676,201,723
Net income (loss)	1,843,369,648	2,064,874,575	(14,333,588)	(211,260)	-	-	1,829,036,060	2,064,663,315

37. การเสนอข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

กลุ่มกิจการดำเนินกิจการใน 2 ส่วนงานทางธุรกิจ คือ ธุรกิจประกันวินาศภัยและธุรกิจการลงทุน โดยดำเนินธุรกิจในส่วนงานทางภูมิศาสตร์เดียวคือในประเทศไทย ดังนั้นรายได้ กำไรและสินทรัพย์ทั้งหมดที่แสดงในข้อมูลทางการเงินรวมระหว่างกาลจึงเกี่ยวข้องกันกับส่วนงานทางธุรกิจและส่วนงานทางภูมิศาสตร์ตามที่กล่าวไว้ และเพื่อวัตถุประสงค์ในการบริหารงาน กลุ่มกิจการได้รายงานส่วนงานด้านเงินตามที่แสดงข้อมูลรายได้และกำไรของส่วนงาน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 ดังนี้

	งบการเงินรวม - หลังการปรับโครงสร้างกิจการ									
	ธุรกิจประกันวินาศภัย		ธุรกิจการลงทุน		รายการตัดบัญชี		รวม			
	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563		
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท		
รายได้จากการรับประกันภัย	12,648,302,750	11,935,622,717	-	-	-	-	12,648,302,750	11,935,622,717		
รายได้จากการลงทุน	863,955,011	754,671,869	1,087	-	-	-	863,956,098	754,671,869		
รายได้อื่น	101,555,653	50,570,452	-	-	-	-	101,555,653	50,570,452		
รวมรายได้	13,613,813,414	12,740,865,038	1,087	-	-	-	13,613,814,501	12,740,865,038		
ค่าใช้จ่ายธุรกิจประกันภัย	9,381,177,725	7,983,297,521	-	-	-	-	9,381,177,725	7,983,297,521		
ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญ	138,239,661	123,342,082	6,723,000	-	-	-	144,962,661	123,342,082		
ค่าใช้จ่ายอื่น	1,835,535,202	2,079,248,053	7,611,675	211,260	-	-	1,843,146,877	2,079,459,313		
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	873,998	105,667	-	-	-	-	873,998	105,667		
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	414,617,180	489,997,140	-	-	-	-	414,617,180	489,997,140		
รวมค่าใช้จ่าย	11,770,443,766	10,675,990,463	14,334,675	211,260	-	-	11,784,778,441	10,676,201,723		
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	1,843,369,648	2,064,874,575	(14,333,588)	(211,260)	-	-	1,829,036,060	2,064,663,315		

The assets and liabilities of the Group's operating segments are as follows:

**Assets**

As at 31 December 2021

As at 31 December 2020

**Liabilities**

As at 31 December 2021

As at 31 December 2020

Non-life insurance business Baht	Investment business Baht	Elimination of inter-segment Baht	Total Baht
49,652,707,429	9,137,858,531	(9,151,150,404)	49,639,415,556
44,472,226,638	1,100	-	44,472,227,738
39,963,204,526	16,005,999	(14,763,054)	39,964,447,471
36,029,047,447	202,360	-	36,029,249,807

สินทรัพย์และหนี้สินของส่วนงานของกลุ่มกิจการ มีดังต่อไปนี้

	ธุรกิจประกันวินาศภัย		ธุรกิจการลงทุน		รายการตัดบัญชี		รวม	
	บาท		บาท		บาท		บาท	
<b>สินทรัพย์</b>								
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564	49,652,707,429		9,137,858,531		(9,151,150,404)		49,639,415,556	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563	44,472,226,638		1,100		-		44,472,227,738	
<b>หนี้สิน</b>								
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564	39,963,204,526		16,005,999		(14,763,054)		39,964,447,471	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563	36,029,047,447		202,360		-		36,029,249,807	



### 38. Restricted assets and commitment

As at 31 December 2021, bonds of Baht 190.13 million (2020: Baht 198.25 million) and savings lottery of Baht 10 million (2020: Baht 10 million) were used as collateral in case where the insured drivers are alleged offenders and as guarantees for underwriting business, and bank deposits of Baht 40.10 million (2020: Baht 40.10 million) were used as collateral in case where the insured drivers are alleged offenders and as guarantee for credit lines with banks (Notes 9 and 13).

As at 31 December 2021, the Group had the undrawn committed borrowing facilities of Baht 10 million at the fixed term deposit interest rate plus 2% per year (2020: Baht 10 million with fixed term deposit interest rate plus 2% per year).

### 39. Contingent liabilities and commitment

#### Operating lease and building construction obligations

As at 31 December 2021, the Group had entered into the lease agreements with third parties for the building area, tools, constructions and other services over the period of 1-3 years in which the Group is to be liable for lease payment of Baht 147.89 million for 1 year (2020: 65.44 million) and Baht 54.78 million for over 1 year respectively (2020: Baht 15.85 million).

#### Litigation cases

As at 31 December 2021, the Group was still under legal process in the normal course of the business as the Group was litigated as the insurer with the prosecution value of Baht 719.86 million (2020: Baht 607.96 million). However, the Group's value of contingent liabilities from outstanding litigation cases should not be more than the policy coverage amount of Baht 617.38 million (2020: Baht 568.22 million). Those litigation cases have been still ongoing and the Group expects to win most of these cases. Nevertheless, the Group recorded the provision for contingent loss amount of Baht 211.72 million in the financial statements (2020: Baht 228.42 million).

#### Guarantees

As at 31 December 2021, the Group had unused letters of guarantee issued by banks under the name of the Group for underwriting business of Baht 15.66 million (2020: Baht 13.41 million).

### 38. ทรัพย์สินที่มีข้อจำกัดและการผูกพัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 พันธบัตรจำนวน 190.13 ล้านบาท (พ.ศ. 2563 : 198.25 ล้านบาท) และบัตรออมทรัพย์จำนวนเงิน 10 ล้านบาท (พ.ศ. 2563 : 10 ล้านบาท) ของกลุ่มกิจการได้ทำการใช้เป็นหลักทรัพย์ในกรณีผู้เอาประกันที่เป็นผู้ขับขี่รถยนต์ตกเป็นผู้ต้องหา และในการวางค้ำประกันสำหรับการรับประกันภัย และเงินฝากธนาคารจำนวน 40.10 ล้านบาท (พ.ศ. 2563 : 40.10 ล้านบาท) ใช้เป็นหลักทรัพย์ในการวางค้ำประกันในกรณีผู้เอาประกันที่เป็นผู้ขับขี่รถยนต์ตกเป็นผู้ต้องหา และค้ำประกันวงเงินสินเชื่อกับธนาคาร (หมายเหตุ 9 และ 13)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 กลุ่มกิจการมีวงเงินกู้ยืมที่ยังไม่ได้เบิกออกมาใช้เป็นจำนวนเงิน 10 ล้านบาท ในอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำบวก ร้อยละ 2 ต่อปี (พ.ศ. 2563 : 10 ล้านบาท ในอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำบวก ร้อยละ 2 ต่อปี)

### 39. หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นภายหลังและภาระผูกพัน

#### ภาระผูกพันเกี่ยวกับสัญญาเช่าดำเนินงานและก่อสร้างอาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 กลุ่มกิจการมีการทำสัญญาเช่าพื้นที่อาคารสำนักงาน อุปกรณ์ ก่อสร้างอาคาร และบริการอื่น ๆ อายุสัญญามีระยะเวลาประมาณ 1 - 3 ปี โดยกลุ่มกิจการมีภาระผูกพันในการจ่ายค่าเช่าและค่าบริการภายใน 1 ปี จำนวน 147.89 ล้านบาท (พ.ศ. 2563 : 65.44 ล้านบาท) และส่วนที่เกินกว่า 1 ปี จำนวน 54.78 ล้านบาท (พ.ศ. 2563 : 15.85 ล้านบาท)

#### คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 กลุ่มกิจการอยู่ระหว่างการถูกฟ้องร้องคดีจากการเป็นผู้รับประกันภัยตามการดำเนินงานปกติของธุรกิจโดยมีทุนทรัพย์ถูกฟ้องเป็นจำนวนเงินโดยรวมประมาณ 719.86 ล้านบาท (พ.ศ. 2563 : 607.96 ล้านบาท) กลุ่มกิจการมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากคดีความที่ถูกฟ้องร้องในมูลค่าที่ไม่เกินความคุ้มครองตามกรมธรรม์ จำนวน 617.38 ล้านบาท (พ.ศ. 2563 : 568.22 ล้านบาท) ซึ่งการพิจารณาคดีดังกล่าวยังไม่แล้วเสร็จและส่วนใหญ่กลุ่มกิจการคาดว่าจะชนะคดี อย่างไรก็ตามกลุ่มกิจการได้บันทึกสำรองเผื่อผลเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเป็นจำนวน 211.72 ล้านบาท (พ.ศ. 2563 : 228.42 ล้านบาท)

#### การค้ำประกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 กลุ่มกิจการมีหนังสือค้ำประกันที่ออกโดยธนาคารในนามกลุ่มกิจการเหลืออยู่เป็นจำนวนเงิน 15.66 ล้านบาท (พ.ศ. 2563 : 13.41 ล้านบาท) ซึ่งเกี่ยวเนื่องกับการผูกพันสำหรับการรับประกันภัยตามปกติธุรกิจของกลุ่มกิจการ

#### 40. Event after the Statement of Financial Position date

On 25 January 2022, the Board of Director passed a resolution at the Board of Directors' meeting No. 1/2022 to approve that TIP ISB Co., Ltd. ("TIP ISB"), its subsidiary in which the Company holds 99.99 percent, invests in DP Survey and Law Co., Ltd. ("DP Survey") and Amity Insurance Broker Co., Ltd. ("Amity") by purchasing 75 percent of ordinary shares of DP Survey and Amity from existing shareholders. After the investment, TIP ISB will hold 75 percent of the issued and paid up shares of DP Survey and Amity.

#### 40. เหตุการณ์ภายหลังวันที่เ็นบแสดงฐานะการเงิน

เมื่อวันที่ 25 มกราคม พ.ศ. 2565 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2565 ได้มีมติอนุมัติให้ บริษัท ทิพย ไอเอสบี จำกัด (“TIP ISB”) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่บริษัทถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 99.99 ดำเนินการเข้าลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัท ดีพี เซอร์เวย์ แอนด์ลอร์ จำกัด (“DP Survey”) และ บริษัท อะมีตี้ อินชัวร์รันส์ โบรคเกอร์ จำกัด (“Amity”) โดยการซื้อหุ้นร้อยละ 75 จากผู้ถือหุ้นเดิมของ DP Survey และ Amity ซึ่งภายหลังการเข้าลงทุนดังกล่าวจะทำให้ TIP ISB มีสัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ 75 ของหุ้นสามัญที่ออกและชำระแล้วของ DP Survey และ Amity

## AUDITOR'S FEE

### Auditor's Fees

For the last fiscal year 2021, the Company paid the Auditor's Fees to PricewaterhouseCooper ABAS Ltd., on behalf of Mr. Paiboon Tunkoon, with details as follows:

1. Auditing Fee	1,420,000 Baht
Total	<u>1,420,000 Baht</u>

# คำตอบแทนของผู้สอบบัญชี

## คำตอบแทนของผู้สอบบัญชี

บริษัทฯ จ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชีให้แก่ บริษัท ไพร์ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอพีเอส จำกัด โดย นายไพฑูรย์ ต้นภูมิล ในรอบปี 2564 ซึ่งมีรายละเอียด ดังนี้

1. ค่าสอบบัญชี	1,420,000 บาท
รวม	<u>1,420,000 บาท</u>





บริษัท ดิพย์ กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)

1115 ถนนพระราม 3 แขวงช่องนนทรี เขตยานนาวา กรุงเทพฯ 10120

โทรศัพท์ : 0-2239-2200 ต่อ 2636