



แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี /  
รายงานประจำปี 2565

แบบ 56-1 One Report



# สารบัญ

	จุดเด่นทางการเงิน	2
	สารจากประธานกรรมการ	3
	โครงสร้างบริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	5
	คณะกรรมการบริษัท	6
	ผู้บริหารระดับสูง	23
	วิสัยทัศน์ พันธกิจ คุณค่าหลักองค์กร	26
<b>ส่วนที่ 1</b>	<b>การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน</b>	
	1. โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท	28
	2. การบริหารจัดการความเสี่ยง	50
	3. การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน	58
	4. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ	81
	5. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น	93
<b>ส่วนที่ 2</b>	<b>การกำกับดูแลกิจการ</b>	
	6. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ	96
	7. โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ และข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร พนักงานและอื่น ๆ	114
	8. รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ	132
	9. การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน	154
<b>ส่วนที่ 3</b>	<b>งบการเงิน</b>	
	รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน	184
	รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต	185
	งบแสดงฐานะทางการเงิน	194
	หมายเหตุประกอบงบการเงิน	205
<b>เอกสารแนบ</b>		
เอกสารแนบ 1	รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท	320
เอกสารแนบ 2	รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย	374
เอกสารแนบ 3	รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท (Compliance)	377
เอกสารแนบ 4	ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจและรายละเอียดเกี่ยวกับการประเมินราคาทรัพย์สิน	380
เอกสารแนบ 5	นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และข้อกำหนดเกี่ยวกับจริยธรรมและจรรยาบรรณทางธุรกิจ	388
เอกสารแนบ 6	รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ	391
	รายงานคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล	393
	รายงานคณะกรรมการบรรษัทภิบาล	395
	รายงานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	396

## จุดเด่นทางการเงิน (งบการเงินรวม)

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	2565	2564	เพิ่มขึ้น	การเปลี่ยนแปลง
			(ลดลง)	(ร้อยละ)
เบี้ยประกันภัยรับ	32,567.90	29,410.10	3,157.80	10.74
กำไรจากการรับประกันภัยก่อนหักค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	2,527.01	3,267.13	(740.12)	(22.65)
กำไรจากการรับประกันภัยหลังหักค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	458.65	1,279.02	(820.37)	(64.14)
กำไรจากการลงทุนรวม	676.67	863.96	(187.29)	(21.68)
กำไรสุทธิ	1,183.02	1,829.04	(646.02)	(35.32)
กำไรต่อหุ้น (บาท)	1.96	3.05	(1.09)	(35.74)
สินทรัพย์รวม	55,835.12	49,639.42	6,195.70	12.48
ส่วนของผู้เป็นเจ้าของของบริษัท	9,210.50	9,582.63	(372.13)	(3.88)



## สารจากประธานกรรมการ



เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

ปี 2565 นับเป็นปีที่อุตสาหกรรมประกันภัยต้องเผชิญกับความท้าทายท่ามกลางวิกฤตโควิด-19 อย่างไรก็ดี ภายใต้การบริหารจัดการความเปลี่ยนแปลง และการวางรากฐานโครงสร้างการถือหุ้น และการจัดการที่แข็งแกร่งของ บริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) (“TIPH”) ในฐานะ Holding Company ของกลุ่มธุรกิจ โดยมีบริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) (“TIP”) ซึ่งประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยเป็นบริษัทแกน ผมเชื่อว่าเราได้พิสูจน์ถึงความสามารถในการก้าวข้ามผ่านอุปสรรคของโควิด-19 มาได้จากความร่วมมือร่วมใจของบุคลากรทุกภาคส่วน ซึ่งเป็นแรงผลักดันอย่างยิ่งที่ทำให้บริษัทฯ สามารถดำเนินการตามคำมั่นสัญญาและตามแผนที่ได้ให้ไว้แก่ผู้ถือหุ้นอย่างครบถ้วน

ผมและกลุ่มบริษัท TIPH ได้มุ่งมั่นเตรียมความพร้อมเพื่อเปลี่ยนผ่านเข้าสู่ยุคสมัยแห่งการสร้างการเติบโตอย่างยั่งยืน ภายใต้วิสัยทัศน์ที่ TIPH ต้องการเป็นกลุ่มธุรกิจประกันภัยชั้นนำในภูมิภาค TIPH ได้กำหนดนโยบายและทิศทางขององค์กรเพื่อให้ก้าวทันกับการเปลี่ยนแปลง รวมถึงแสวงหาโอกาสในการลงทุนในธุรกิจที่สามารถสนับสนุนธุรกิจประกันภัยที่เป็นธุรกิจหลัก

เพื่อสร้างความได้เปรียบทางการแข่งขันตามแผนกลยุทธ์ทางธุรกิจระยะยาว โดยในปี 2565 TIPH เข้าไปลงทุนใน 3 สายธุรกิจ อันประกอบด้วย ธุรกิจประกันภัย ธุรกิจสนับสนุนธุรกิจประกันภัย และธุรกิจอื่น ๆ

โดยในส่วนของธุรกิจสนับสนุนธุรกิจประกันภัย TIPH ได้เข้าลงทุนในบริษัท ดีพี เซอร์เวย์ แอนด์ ลอว์ จำกัด (“DP Survey”) ซึ่งประกอบธุรกิจให้บริการงานสำรวจอุบัติเหตุและประเมินความเสียหายในธุรกิจประกันวินาศภัย โดย TIPH ตั้งเป้าให้ DP Survey เป็นผู้นำและสร้างมาตรฐานในอุตสาหกรรมการสำรวจอุบัติเหตุและประเมินความเสียหาย โดยการพัฒนา Surveyor Platform เพื่อสร้างเครือข่าย Surveyor ในการขยายการให้บริการลูกค้าได้อย่างรวดเร็วและเป็นมาตรฐานเดียวกัน นอกจากนี้ TIPH ยังได้เข้าลงทุนในบริษัท อะมิตี้ อินซัวร์นส์ โบรกเกอร์ จำกัด (“Amity”) ซึ่งประกอบธุรกิจนายหน้าประกันวินาศภัย โดย TIPH ตั้งเป้าให้ Amity เป็นศูนย์รวมตัวแทนและนายหน้าประกันภัยรายย่อยทั่วประเทศผ่าน Insurance Aggregator Platform เพื่อเพิ่มโอกาสในการส่งเบี้ยประกันภัยให้กับบริษัทประกันภัยชั้นนำได้หลากหลาย และได้รับผลตอบแทนที่คุ้มค่า โดยที่ TIPH มีเป้าหมายจะนำทั้งสองบริษัทเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ภายใน 5 ปี

ในส่วนของธุรกิจประกันภัย TIPH ได้ถือหุ้นในบริษัท อินซัวร์เวิร์ส จำกัด (มหาชน) (“InsurVerse”) ซึ่งประกอบธุรกิจประกันภัยดิจิทัล 100% แห่งแรกของประเทศไทย โดย TIPH ตั้งเป้าให้ InsurVerse เริ่มขายผลิตภัณฑ์ประกันภัยรถยนต์ผ่านแพลตฟอร์มออนไลน์ 100% ได้ภายในไตรมาส 2/2566 และเพิ่มผลิตภัณฑ์ประกันอุบัติเหตุ ประกันสุขภาพ ประกันภัยการเดินทาง รวมถึงประกันภัยส่วนบุคคลอื่น ๆ ต่อไป นอกจากนี้ TIPH อยู่ระหว่างการศึกษาความเป็นไปได้ในการดำเนินธุรกิจประกันภัยในกลุ่มอาเซียนที่มีศักยภาพเพื่อสร้างโอกาสในการเติบโตอีกด้วย

ในส่วนของกลุ่มธุรกิจอื่น TIPH ได้ร่วมทุนกับทางธนาคารออมสิน และบริษัท บางจาก คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) เพื่อจัดตั้ง บริษัท มีที มีเงิน จำกัด ซึ่งประกอบธุรกิจบริการทางการเงินที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน (Non-Bank) ในการให้สินเชื่อแก่ประชาชนและวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) เพื่อเป็นทางเลือกในการเข้าถึงแหล่งเงินทุนที่มีต้นทุนถูกลงด้วยอัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมที่เป็นธรรม อันเป็นการดำเนินธุรกิจที่สร้างประโยชน์ต่อสังคม ประชาชน และผู้มีส่วนได้เสียทุกภาคส่วน เพื่อตอกย้ำการให้ความสำคัญในด้านการพัฒนาองค์กรอย่างยั่งยืน โดยบริษัท มีที มีเงิน จำกัด เปิดให้บริการสินเชื่อแก่ลูกค้าแล้วในพื้นที่ 5 จังหวัด ได้แก่ กรุงเทพมหานคร นนทบุรี ปทุมธานี สมุทรสาคร และสมุทรปราการ พร้อมมีแผนขยายบริการไปตามหัวเมืองใหญ่ทุกภูมิภาค ภายในกลางปี 2566

สำหรับผลการดำเนินงานในปี 2565 TIPH มีรายได้รวม 15,175 ล้านบาท และกำไรรวม 1,183 ล้านบาท โดยบริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ในฐานะบริษัทแกนของ TIPH นั้น ยังคงได้รับความไว้วางใจจากลูกค้าอย่างต่อเนื่องและสามารถสร้างผลการดำเนินงานได้อย่างเป็นเลิศและบรรลุตามเป้าหมาย โดย TIP มีเบี้ยประกันภัยรับตรงเพิ่มขึ้นสูงที่สุดในอุตสาหกรรมประกันวินาศภัยไทย (Top Gainer) เป็นปีที่ 3 ติดต่อกัน และมีเบี้ยประกันภัยรับตรงประเภทอัคคีภัยและเบ็ดเตล็ดสูงสุดอุตสาหกรรม โดยที่ TIP มีเบี้ยประกันภัยรับรวมทั้งสิ้น 32,575 ล้านบาท เติบโตขึ้นจากปีก่อนถึง 3,165 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราการเติบโตเพิ่มขึ้นร้อยละ 10.7 ประกอบด้วยเบี้ยประกันภัยจากการประกันอัคคีภัย 2,675 ล้านบาท เติบโตขึ้นร้อยละ 36.7 การประกันภัยรถยนต์ 7,282 ล้านบาท เติบโตขึ้นร้อยละ 20.8 การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง 682 ล้านบาท เติบโตขึ้นร้อยละ 18.1 และ การประกันภัยเบ็ดเตล็ดรวม 21,935 ล้านบาท เติบโตขึ้นร้อยละ 5.2 โดยในปี 2566 TIP จะก้าวไปเป็น Next Generation Insurer เพื่อสร้างคุณค่าให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกภาคส่วน โดยยกระดับประสบการณ์การประกันภัยให้สอดคล้องกับพฤติกรรมผู้บริโภค และร่วมมือกับพันธมิตรในหลากหลายอุตสาหกรรม เพื่อขยายฐานลูกค้า พร้อมทั้งดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงการเติบโตอย่างยั่งยืนในอนาคตตามหลักแนวคิด ESG

นอกจากนี้ ในปี 2565 ทริสเรตติ้งจัดอันดับเครดิตองค์กรของ TIPH ที่ “AA” สูงที่สุดในกลุ่มบริษัทโฮลดิ้งส์ในประเทศไทยที่จัดอันดับโดยทริสเรตติ้ง พร้อมแนวโน้ม “Stable” หรือ “คงที่” ขณะที่ศักยภาพที่โดดเด่นของ ทิพยประกันภัย ในฐานะบริษัทแกน ได้รับการจัดระดับสูงที่สุดเช่นกันที่ “AAA” สนับสนุนความน่าเชื่อถือของกลุ่มธุรกิจ ซึ่งจะช่วยให้การจัดหาเงินทุนของบริษัทฯ ในอนาคตมีต้นทุนที่เหมาะสมและแข่งขันได้

สำหรับทิศทางการลงทุนในปี 2566 TIPH มุ่งเน้นการลงทุนในธุรกิจประกันภัยในตลาดที่มีศักยภาพในการเติบโต และธุรกิจอื่น ๆ ที่มีแนวโน้มการเติบโตสูง รวมถึงธุรกิจเทคโนโลยีที่จะมาสนับสนุนธุรกิจประกันภัย เพื่อเพิ่มศักยภาพในการแข่งขัน ตลอดจนพัฒนาระบบนิเวศทางธุรกิจ (Business Ecosystem) ของกลุ่มธุรกิจอย่างครบวงจร ผ่านการสร้างพันธมิตรเชิงกลยุทธ์ การจัดตั้งบริษัทร่วมทุน และการควบรวมและการเข้าซื้อกิจการ รวมทั้งผ่านการแยกหน่วยธุรกิจของบริษัทในกลุ่มที่มีศักยภาพออกเป็นบริษัทใหม่ เพื่อขยายขีดความสามารถในการเติบโต และสร้างมูลค่าเพิ่มให้กับกลุ่มธุรกิจของ TIPH ต่อไป

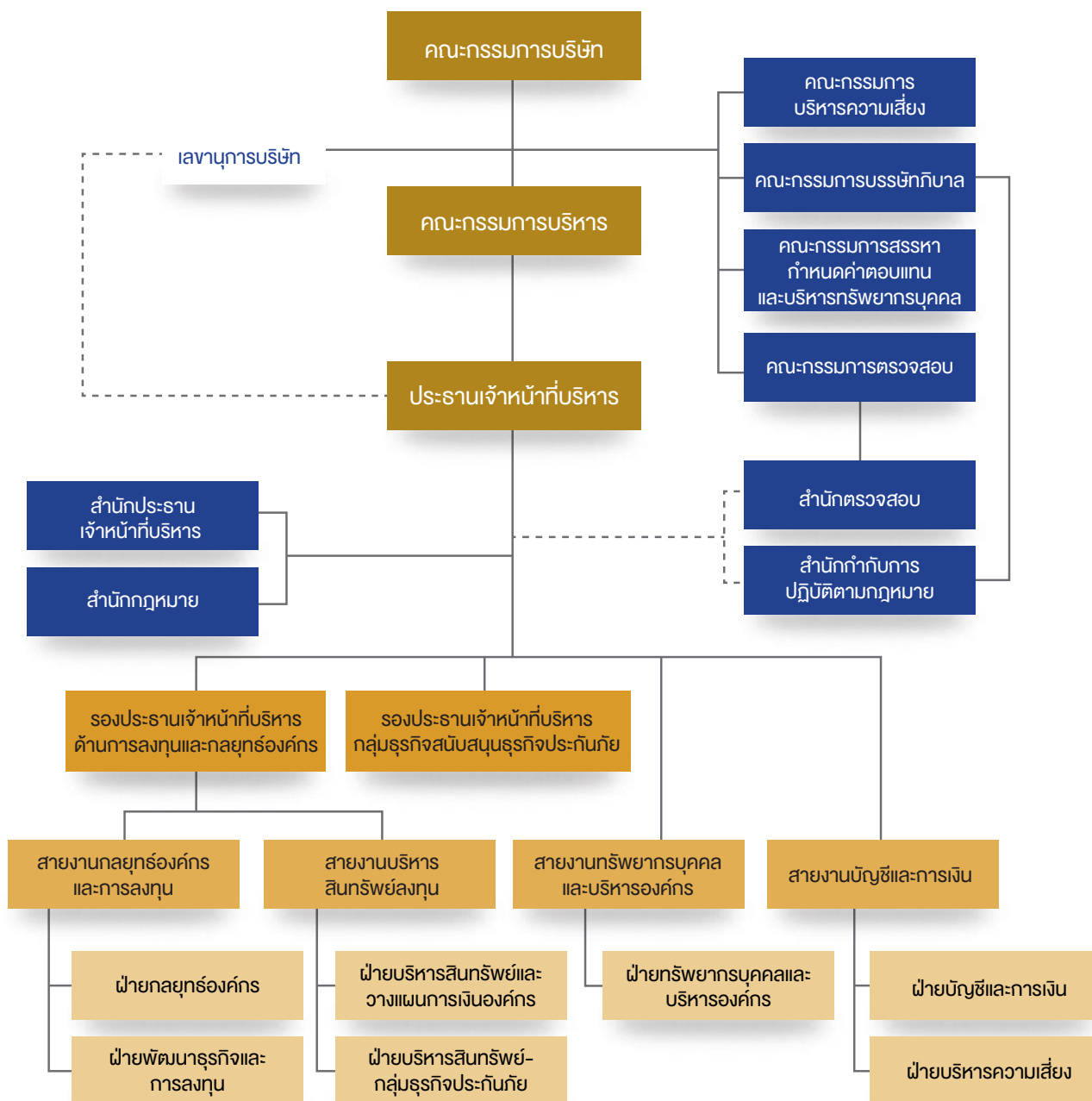
สุดท้ายนี้ ในนามของคณะกรรมการบริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) ผมขอขอบพระคุณทุกท่านที่เป็นส่วนสำคัญอย่างยิ่งในการสนับสนุน ให้ความเชื่อมั่น และไว้วางใจ บริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทในกลุ่ม เป็นอย่างดียิ่งมาโดยตลอด อันรวมถึงผู้ถือหุ้น ลูกค้า คู่ค้า พันธมิตรทางธุรกิจ ตลอดจนผู้บริหารและพนักงานทุกท่าน ที่พยายามทุ่มเททั้งพลังกายพลังใจด้วยความมุ่งมั่นอย่างสุดความสามารถ เพื่อผลักดันให้บริษัทในกลุ่มขึ้นมาเป็นผู้นำในแต่ละสายธุรกิจ และสนับสนุนให้บริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) เดินหน้าไปสู่การเป็นกลุ่มธุรกิจประกันภัยชั้นนำในภูมิภาค และสร้างมูลค่าเพิ่มให้กับผู้ถือหุ้น รวมถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกภาคส่วนอย่างยั่งยืนในอนาคต



(นายสมเจตน์ เองตระกูล)

ประธานกรรมการ

# โครงสร้างบริษัท



## คณะกรรมการบริษัท



นางพรรณวนิตตา บุญครอง

นายสุรธินว์ คงทน

พลเอกสมชาย ธีระรัชต์

นายประสิทธิ์ คำธงชัย

นางสาววิไลวรรณ ทาญจนกันติ

นายสีมา สีมานันท์

นายสมใจนึก เองตระกูล





นายประกาศ คงเอียด

นายวิทย์ รัตนาร

นายล้อมชัย ชัยปริญญา

นายสมชาย พูลสวัสดิ์

นางรัชดาภรณ์ ราชเทวินทร์

นางสาวพนิดา มาคะผล

ดร.สมพร สืบกวีลกุล

นางนงลักษณ์ เอี่ยมโชติ



## คณะกรรมการบริษัท



### 1. นายสมใจนึก เองตระกูล

กรรมการ / ประธานกรรมการ / ประธานคณะกรรมการบริหาร

อายุ 78 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ

- 31 กรกฎาคม 2563

การศึกษา

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

หลักสูตรการอบรม

- ปริญญาดำรง หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักรภาครัฐร่วมเอกชน (วปรอ.355) วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร
- หลักสูตร The Role of Chairman Program (RCP) รุ่นที่ 9 ปี 2549 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) 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

กรรมการอิสระ / รองประธานกรรมการ / ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

อายุ 82 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ

- วันที่ 31 กรกฎาคม 2563

### การศึกษา

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



### หลักสูตรการอบรม

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

### ตำแหน่งในองค์กรอื่น (ปัจจุบัน)

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

### การดำรงตำแหน่งที่สำคัญในอดีต

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

### ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี

ไม่มี

### 3. นายสีมา สีมานันท์

กรรมการอิสระ / ประธานคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน  
และบริหารทรัพยากรบุคคล

อายุ 78 ปี

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 (DCP) รุ่นที่ 14 ปี 2545 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Finance for Non-Finance Director (FND) รุ่นที่ 28 ปี 2549 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Role of the Compensation Committee (RCC) รุ่นที่ 18 ปี 2551 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตรนักรับบริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 6
- หลักสูตร Ethical Leadership Program (ELP) 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	2565 - ปัจจุบัน	ที่ปรึกษา	มูลนิธิประเทศไทยใสสะอาด
5	2551 - ปัจจุบัน	กรรมการสภามหาวิทยาลัยผู้ทรงคุณวุฒิ	สภามหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต

การดำรงตำแหน่งที่สำคัญในอดีต

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

ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี

ไม่มี



## 4. นางพรรณวนิตตา บุญครอง

กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ

อายุ 66 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ

- 31 กรกฎาคม 2563

### การศึกษา / Education

- ปรัชญาดุษฎีบัณฑิต สาขาการพัฒนธรรมาภิบาล มหาวิทยาลัยราชภัฏจันทรเกษม
- บัณฑิตบริหารบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

### หลักสูตรการอบรม

- หลักสูตร Advance Audit Committee Program (AACP) รุ่นที่ 29 ปี 2561 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Board Matters & Trends (BMT) รุ่นที่ 1 ปี 2559 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 72 ปี 2549 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Audit Committee Program (ACP) รุ่นที่ 24 ปี 2551 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Monitoring the System of Internal Control and Risk Management (MIR) รุ่นที่ 15 ปี 2556 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Role of the Chairman Program (RCP) รุ่นที่ 37 ปี 2558 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Role of the Nomination and Governance Committee (RNG) รุ่นที่ 8 ปี 2559 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Corporate Governance Program for Insurance Companies (CIC) สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ร่วมกับ 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	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ	บริษัท ซีซีพี จำกัด (มหาชน)
3	2558 - 2562	อนุกรรมการด้านการเงิน การธนาคาร สถาบันการเงินและตลาดทุน	สภานิติบัญญัติแห่งชาติ
4	2557 - 2560	กรรมการ / ประธานกรรมการบรรษัทภิบาล	บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
5	2557 - 2559	กรรมการ / ประธานกรรมการบริหาร	ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย
6	2558 - 2559	ผู้ตรวจราชการกระทรวงการคลัง	กระทรวงการคลัง

### ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี

ไม่มี



## 5. นายประกาศ คงเอียด

กรรมการอิสระ / ประธานคณะกรรมการบรรษัทภิบาล

อายุ 61 ปี

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

- Executive Development Program on International Business Transactions and Taxation, Duke University, U.S.A.
- International Tax Law Course, Center for Commercial Law Studies, Queen Mary, University of London, UK
- Certificate on International Taxation, the University of New South Wales, Australia
- หลักสูตรวิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร (วปอ. รุ่นที่ 56) วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร
- หลักสูตรนักบริหารยุทธศาสตร์การป้องกันและปราบปรามการทุจริตระดับสูง (นยปส.) รุ่นที่ 9 สถาบันการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ สัญญา ธรรมศักดิ์ สำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ
- หลักสูตรผู้บริหารกระบวนการยุติธรรมระดับสูง รุ่นที่ 21 วิทยาลัยการยุติธรรม
- หลักสูตรนักบริหารการเงินการคลังภาครัฐระดับสูง (บงส.) รุ่นที่ 3 กรมบัญชีกลาง
- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 172 ปี 2556 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Audit Committee Program (ACP) รุ่นที่ 44 ปี 2556 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Financial Institutions Governance Program (FGP) รุ่นที่ 6 ปี 2556 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Financial Statements for Directors (FSD) รุ่นที่ 20 ปี 2556 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Role of the Nomination and Governance Committee (RNG) รุ่นที่ 4 ปี 2556 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Role of the Compensation Committee (RCC) รุ่นที่ 16 ปี 2556 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Successful Formulation and Execution of Strategy (SFE) รุ่นที่ 22 ปี 2557 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Director Certification Program Update (DCP) รุ่นที่ 2 ปี 2557 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Corporate Governance for Executives (CGE) รุ่นที่ 4 ปี 2558 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Risk Management Program for Corporate Leaders (RCL) รุ่นที่ 5 ปี 2559 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Anti-Corruption the Practical Guide (ACPG) รุ่นที่ 32 ปี 2559 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน รุ่นที่ 21 (วตท. 21)
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านวิทยาการพลังงาน (ว.พ.น.) รุ่นที่ 6
- การกำกับดูแลกิจการสำหรับกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของรัฐวิสาหกิจและองค์การมหาชน รุ่นที่ 15 สถาบันพระปกเกล้า

ตำแหน่งในองค์กรอื่น

- ไม่มี

การดำรงตำแหน่งที่สำคัญในอดีต

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

ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี

ไม่มี





## 6. นายสมชาย พูลสวัสดิ์

กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน  
และบริหารทรัพยากรบุคคล

อายุ 66 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ

- วันที่ 28 เมษายน 2565

การศึกษา

- รัฐศาสตรมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

หลักสูตรการอบรม

- หลักสูตร Director Certification Program รุ่นที่ 136 ปี 2553  
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตรการป้องกันอาญาจักร (วปอ.) รุ่น 49 วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านวิทยาการพลังงาน (วพน.รุ่น 2) สถาบันวิทยาการพลังงาน
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงสถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท. รุ่น 17) สถาบันวิทยาการตลาดทุน
- The Customs International Executive Management Program (CIEMP)

ตำแหน่งในองค์กรอื่น (ปัจจุบัน)

ลำดับ	ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท / สถานที่ทำงาน
1.	ธ.ค. 2564 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บริษัท PPP Green Complex จำกัด
2.	พ.ศ. 2563 - ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการส่งเสริมและพัฒนา กีฬา มวย	สำนักงานคณะกรรมการกีฬามวย การกีฬาแห่งประเทศไทย
3.	พ.ศ. 2562 - ปัจจุบัน	ที่ปรึกษา	บริษัท สกาย ไอซีที จำกัด (มหาชน)
4.	พ.ศ. 2560 - ปัจจุบัน	ผู้ทรงคุณวุฒิคณะกรรมการประจำคณะนิติศาสตร์	มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

การดำรงตำแหน่งที่สำคัญในอดีต

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

ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี

ไม่มี



## 7. พลเอกสมชาย ธนะรัชต์

กรรมการ / รองประธานกรรมการบริหาร

อายุ 84 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ

- 31 กรกฎาคม 2563

### การศึกษา

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



### หลักสูตรการอบรม

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

### ตำแหน่งในองค์กรอื่น (ปัจจุบัน)

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

### ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี

ไม่มี

## 8. นายวิทย์ รัตนกร

กรรมการ / กรรมการบริหาร

อายุ 52 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ

- 19 กันยายน 2563

การศึกษา

- ปริญญาโท เศรษฐศาสตร์การเมือง จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ปริญญาโท กฎหมายธุรกิจ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ปริญญาโท การเงิน Drexel University ประเทศสหรัฐอเมริกา
- ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

หลักสูตรการอบรม

- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 28
- หลักสูตรผู้บริหารกระบวนการยุติธรรมระดับสูง (บ.ย.ส.) รุ่นที่ 17 สถาบันพัฒนาข้าราชการ ฝ่ายตุลาการศาลยุติธรรม
- หลักสูตรนักบริหารยุทธศาสตร์การป้องกันและปราบปรามการทุจริตระดับสูง (นยปส.) รุ่นที่ 7 สำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ
- หลักสูตร Leadership Succession Program (LSP) รุ่นที่ 5 มูลนิธิสถาบันวิจัยและพัฒนาองค์กรภาครัฐ (IRDP)
- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 75 ปี 2549 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- หลักสูตร The Executive Program for Senior Management (EX-PSM) รุ่นที่ 3 สถาบันวิจัยนโยบายเศรษฐกิจการคลัง (สวค.)
- 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 มีที่ มีเงิน จำกัด
4	2564 - ปัจจุบัน	กรรมการ	คณะกรรมการกำกับการแก้ไขหนี้สินของประชาชนรายย่อย
5	2563 - ปัจจุบัน	กรรมการ / กรรมการบริหาร	บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
6	2563 - ปัจจุบัน	กรรมการ/ ประธานกรรมการบริหาร	บริษัท ทิพยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งที่สำคัญในอดีต

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

ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี

ไม่มี



## 9. นางสาววิไลวรรณ กาญจนกันติ

กรรมการ / กรรมการบริหาร

อายุ 56 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ

- 19 กันยายน 2563

การศึกษา

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

หลักสูตรการอบรม

- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง (วตท.) รุ่นที่ 32 สถาบันวิทยาการตลาดทุน
- หลักสูตร CFO Chief Financial Officer Certification Program รุ่นที่ 23 สภาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์
- หลักสูตร Risk Management Program for Corporate Leaders (RCL Online) รุ่นที่ 24 ปี 2564 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร นักบริหารการเงินการคลังภาครัฐระดับสูง รุ่นที่ 6
- 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
- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 234 ปี 2560 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

ตำแหน่งในองค์กรอื่น (ปัจจุบัน)

ลำดับ	ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท / สถานที่ทำงาน
1	2565 - ปัจจุบัน	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านบริหารการเงิน	บริษัท ปตท. น้ำมันและการค้าปลีก จำกัด (มหาชน)
2	2565 - ปัจจุบัน	กรรมการเหรียญกษาปณ์	สมาคมการค้าแห่งประเทศไทย
3	2563 - ปัจจุบัน	กรรมการ / กรรมการบริหาร	บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
4	2560 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ปตท. กรีน เอ็นเนอร์ยี่ จำกัด

การดำรงตำแหน่งที่สำคัญในอดีต

ลำดับ	ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท / สถานที่ทำงาน
1	2559 - 2565	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ นโยบายบัญชีและภาษีองค์กร	บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)
2	2559 - 2563	กรรมการ	บริษัท ปตท. น้ำมันและการค้าปลีก จำกัด
3	2560 - 2563	กรรมการในคณะกรรมการ ด้านเทคนิคมาตรฐานการบัญชี	สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์
4	2559 - 2560	กรรมการ	บริษัท PTT Regional Treasury Center Pte. Ltd.
5	2559 - 2559	ผู้จัดการฝ่ายบริหารการเงิน	บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)
6	2557 - 2560	กรรมการในคณะกรรมการวิชาชีพบัญชีด้านการบัญชีบริหาร	สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์
7	2557 - 2559	ผู้จัดการฝ่ายบัญชีบริหาร	บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)
8	2555 - 2557	ผู้จัดการฝ่ายนโยบายและระบบบัญชี	บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)

ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี

ไม่มี



## 10. นายลือชัย ชัยปริญญา

กรรมการ / กรรมการบริหาร

อายุ 65 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ

- 31 กรกฎาคม 2563

การศึกษา

- บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยขอนแก่น
- ศิลปศาสตรบัณฑิต (ศึกษาศาสตร์) มหาวิทยาลัยเชียงใหม่

หลักสูตรการอบรม

- หลักสูตร Director Leadership Certification Program (DCP) รุ่นที่ 7 ปี 2565 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 248 ปี 2560 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Digital Banking & Inspirational Leadership
- หลักสูตร Executive Brand Solicitation
- การใช้งานในระบบ Lead and Sales CRM
- หลักสูตร Executive Leadership Development Program (ELDP)
- หลักสูตร KTB Digital Banking Workshop
- หลักสูตร Proud to be a Good Leader
- Influencer ผู้สร้างพลังแห่งการเปลี่ยนแปลง
- หลักสูตร Strategic Marketing Plan for Service Marketing
- 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 / กรรมการบริหารความเสี่ยง	บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งที่สำคัญในอดีต

ลำดับ	ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท / สถานที่ทำงาน
1	2560 - 2564	ประธานกรรมการ	บริษัท กรุงไทยธุรกิจลิฟต์ จำกัด
2	2559 - 2562	กรรมการ	บริษัท กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
3	2562 - 2562	กรรมการ	ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร
4	2560 - 2561	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน สายงานเครือข่ายธุรกิจขนาดเล็กและรายย่อย	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
5	2559 - 2560	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน สายงานกลยุทธ์และผลิตภัณฑ์รายย่อย	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
6	2556 - 2559	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารกลุ่ม กลุ่มเครือข่าย ोन.2	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
7	2553 - 2556	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารกลุ่ม กลุ่มเครือข่ายนครหลวง 1	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี

ไม่มี





## 11. นายสุรธินันท์ คงทน

กรรมการ / ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง / กรรมการบริหาร

อายุ 56 ปี

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 รักษาการผู้บริหารสายงาน สายงานธุรกิจขนาดใหญ่ 1	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งที่สำคัญในอดีต

ลำดับ	ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท / สถานที่ทำงาน
1	2561 - 2561	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่	บริษัท ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
2	2560 - 2561	กรรมการ	บริษัท หลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)
3	2560 - 2561	กรรมการ	บริษัท เจเนอรัล คาร์ด เซอร์วิสเชส จำกัด
4	2559 - 2560	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่และวาณิชธนกิจ	บริษัท ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
5	2555 - 2559	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่และผู้บริหารสายงานลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ 2	บริษัท ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
6	2010 - 2012	Executive Director, Branch Manager, Head of Corporate Banking and Treasury Services	J.P. Morgan, Thailand

ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี

ไม่มี

## 12. นางรัชดาภรณ์ ราชเทวินทร์

กรรมการ / กรรมการบริหารความเสี่ยง

อายุ 64 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ

- วันที่ 1 พฤษภาคม 2565

### การศึกษา

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สาขาธุรกิจระหว่างประเทศ มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย
- ปริญญาตรี ศิลปศาสตรบัณฑิต สาขาการบัญชี มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
- ปริญญาตรี นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช

### หลักสูตรการอบรม

- หลักสูตร Risk Management Program for Corporate Leaders (RCL) รุ่นที่ 28 ปี 2565 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Advanced Audit Committee (ACCP) รุ่นที่ 32 ปี 2562 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 204 ปี 2558 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Successful Formulation and Execution of Strategy (SFE) รุ่นที่ 21 ปี 2557 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Corporate Governance for Executive (CGE) รุ่นที่ 1 ปี 2557 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 111 ปี 2557 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร ประกาศนียบัตรธรรมาภิบาลทางการแพทย์สำหรับผู้บริหารระดับสูง (ปพท.) รุ่นที่ 9 ปี 2563 สถาบันพระปกเกล้าและแพทยสภา
- หลักสูตร วิทยาการจัดการสำหรับนักบริหารระดับสูง รุ่นที่ 2 ปี 2561 สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
- หลักสูตร ผู้บริหารระดับสูงด้านวิทยาการพลังงาน (วพน.) รุ่น 11 ปี 2560 สถาบันวิทยาการพลังงาน
- หลักสูตร ผู้บริหารระดับสูง (วตท.) รุ่นที่ 25 ปี 2559 สถาบันวิทยาการตลาดทุน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- หลักสูตร The Board's Role in Strategic Formulation Governance Matters Australia ปี 2558
- หลักสูตร TLCA Executive Development Program (EDP) รุ่นที่ 4 ปี 2552 สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย
- หลักสูตร NIDA-Wharton Executive Leadership Program ปี 2551 สถาบัน The Wharton School University of Pennsylvania

### ตำแหน่งในองค์กรอื่น (ปัจจุบัน)

ลำดับ	ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท / สถานที่ทำงาน
1	2565 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ	ธนาคารออมสิน
2	2565 - ปัจจุบัน	กรรมการ / กรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล	บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
3	2562 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการตรวจสอบ / กรรมการพิจารณาค่าตอบแทนและสรรหา / กรรมการบริหารความเสี่ยง และกรรมการบรรษัทภิบาล	บริษัท ทีอาร์ซี คอนสตรัคชั่น จำกัด (มหาชน)
4	2561 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการตรวจสอบ	องค์การสะพานปลา
5	2561 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการตรวจสอบ	บริษัท ไทยยูเนี่ยนฟีดมิลล์ จำกัด (มหาชน)

### การดำรงตำแหน่งที่สำคัญในอดีต

ลำดับ	ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท / สถานที่ทำงาน
1	2564 - 2564	กรรมการ	บริษัท ไทยแลนด์ฟิวริเจจ คาร์ต จำกัด
2	2563 - 2565	กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการตรวจสอบ	องค์การสวนสัตว์แห่งประเทศไทย
3	2563 - 2563	กรรมการ	บริษัท อสมท จำกัด (มหาชน)
4	2561 - 2561	กรรมการ	บริษัท ดับบลิวเอชเอ อินดัสเตรียล เอสเตท ระยอง จำกัด
5	2558 - 2561	กรรมการ	บริษัท น้ำมัน ไออาร์พีซี จำกัด
6	2558 - 2561	กรรมการ	บริษัท ไออาร์พีซี โพลีออล จำกัด
7	2558 - 2561	กรรมการ	บริษัท อุเบะ เคมิคอลส์ (เอเชีย) จำกัด (มหาชน)
8	2558 - 2561	กรรมการ	บริษัท ไออาร์พีซี คลีน พาวเวอร์ จำกัด
9	2558 - 2561	กรรมการ	บริษัท ไออาร์พีซี เอ แอนด์ แอล จำกัด
10	2558 - 2561	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบัญชีและการเงิน	บริษัท ไออาร์พีซี จำกัด (มหาชน)

### ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี

ไม่มี



### 13. นางสาวพนิดา มาคะผล

กรรมการ / กรรมการบรรษัทภิบาล

อายุ 50 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ

- วันที่ 1 มกราคม 2566

การศึกษา

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

หลักสูตรการอบรม

ไม่มี

ตำแหน่งในองค์กรอื่น (ปัจจุบัน)

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

การดำรงตำแหน่งที่สำคัญในอดีต

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

ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี

ไม่มี



## 14. ดร.สมพร สืบถวิลกุล

กรรมการ / กรรมการบริหาร / กรรมการบรรษัทภิบาล /  
กรรมการบริหารความเสี่ยง / ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร



อายุ 61 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ

- 31 กรกฎาคม 2563

### การศึกษา

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

### หลักสูตรการอบรม

- หลักสูตรสุดยอดผู้นำวิทยาการประกันภัยระดับสูง (Super วปส.) รุ่นที่ 2 สถาบันวิทยาการประกันภัยระดับสูง สำนักงานคปภ.
- หลักสูตรการบริหารเชิงนิติศาสตร์ระดับสูง (วทน.) รุ่นที่ 1 วิทยาลัยนายความ
- หลักสูตรประกาศนียบัตรชั้นสูงการเมืองการปกครองในระบบประชาธิปไตยสำหรับนักบริหารระดับสูง รุ่นที่ 23 (ปปร. 23) สถาบันพระปกเกล้า
- หลักสูตรหลักนิติธรรมเพื่อประชาธิปไตย รุ่นที่ 5 (นธป.5) วิทยาลัยศาลรัฐธรรมนูญ
- หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักร (วปอ. 58) วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน รุ่นที่ 18 (วตท.18)
- หลักสูตรการบริหารเศรษฐกิจสาธารณะสำหรับนักบริหารระดับสูงรุ่นที่ 6 (ปศส.6) สถาบันพระปกเกล้า
- หลักสูตรพัฒนาสัมพันธ์ระดับผู้บริหารรุ่นที่ 14 (พลบ.14) กองทัพบก
- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) 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	กรรมการ / กรรมการบริหาร / กรรมการบรรษัทภิบาล / กรรมการบริหารความเสี่ยง / กรรมการบริหารการลงทุน / กรรมการผู้จัดการใหญ่	บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
2	2555 - ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ	บริษัท ทิพยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
3	2557 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (สปป. ลาว)
4	2562 - ปัจจุบัน	อุปนายก	สมาคมประกันวินาศภัยไทย
5	2566 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ / กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	บริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด
6	2565 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท มีที มีเงิน จำกัด
7	2565 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน)
8	2565 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ทิพย โอบี จำกัด
9	2565 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ทิพย เอกซิโพเนนเชียล จำกัด
10	2564 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ทิพย ไอเอสบี จำกัด
11	2562 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท จัดการทรัพย์สินและชุมชน จำกัด
12	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

เลขานุการบริษัท / เลขานุการคณะกรรมการบริษัท /  
เลขานุการคณะกรรมการบรรษัทภิบาล / เลขานุการคณะกรรมการสรรหา  
กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล

อายุ 60 ปี

### 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 (CSP) รุ่นที่ 59 ปี 2557  
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Effective Minute Taking (EMT) รุ่นที่ 30 ปี 2557 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Reporting Program for Company Secretary (RCS) รุ่นที่ 2 ปี 2557  
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Leader Succession Program (LSP) รุ่นที่ 4 มูลนิธิสถาบันวิจัยและพัฒนาองค์กรภาครัฐ
- หลักสูตรผู้ปฏิบัติงานเลขานุการบริษัท (FPCS 29) สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย

### ตำแหน่งในองค์กรอื่น (ปัจจุบัน)

- รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ / เลขานุการบริษัท / กรรมการบริหารความเสี่ยง / เลขานุการคณะกรรมการบริษัท / เลขานุการคณะกรรมการบรรษัทภิบาล / เลขานุการคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
- กรรมการ บริษัท ดีพี เซอร์เวย์แอนด์ลอว์ จำกัด
- กรรมการ บริษัท ศูนย์ฝึกอบรมทิพย จำกัด

### ประสบการณ์

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

### ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี

- ไม่มี





# ผู้บริหารระดับสูง

## 1. ดร.สมพร สืบกุล

กรรมการ / กรรมการบริหาร / กรรมการบรรษัทภิบาล /  
กรรมการบริหารความเสี่ยง / ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

อายุ 61 ปี

### การศึกษา

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

### หลักสูตรการอบรม

- หลักสูตรสุดยอดผู้นำวิทยาการประกันภัยระดับสูง (Super วปส.) รุ่นที่ 2 สถาบันวิทยาการประกันภัย
- หลักสูตรการบริหารเชิงนิติศาสตร์ระดับสูง (วทน.) รุ่นที่ 1 วิทยาลัยทนายความ
- หลักสูตรประกาศนียบัตรชั้นสูงการเมืองการปกครองในระบบประชาธิปไตยสำหรับนักบริหารระดับสูง รุ่นที่ 23 (ปปร. 23) สถาบันพระปกเกล้า
- หลักสูตรหลักนิติธรรมเพื่อประชาธิปไตย รุ่นที่ 5 (นธป.5) วิทยาลัยศาลรัฐธรรมนูญ
- หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักร (วปอ. 58) วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน รุ่นที่ 18 (วตท.18)
- หลักสูตรการบริหารเศรษฐกิจสาธารณะสำหรับนักบริหารระดับสูงรุ่นที่ 6 (ปศส.6) สถาบันพระปกเกล้า
- หลักสูตรพัฒนาสัมพันธ์ระดับผู้บริหารรุ่นที่ 14 (พสบ.14) กองทัพบก
- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) 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	กรรมการ / กรรมการบริหาร / กรรมการบรรษัทภิบาล / กรรมการบริหารความเสี่ยง / กรรมการบริหารการลงทุน / กรรมการผู้จัดการใหญ่	บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
2	2555 - ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ	บริษัท ทิพยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
3	2557 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (สปป. ลาว)
4	2562 - ปัจจุบัน	อุปนายก	สมาคมประกันวินาศภัยไทย
5	2566 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ / กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	บริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด
6	2565 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท มีที มีเงิน จำกัด
7	2565 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน)
8	2565 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ทิพย ไอพี จำกัด
9	2565 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ทิพย เอกซ์โพเนนเชียล จำกัด
10	2564 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ทิพย ไอเอสพี จำกัด
11	2562 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท จัดการทรัพย์สินและชุมชน จำกัด
12	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 สุคนทรากิรมย์

รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มธุรกิจสนับสนุนธุรกิจประกันภัย /  
กรรมการบริหารความเสี่ยง

อายุ 63 ปี

### การศึกษา

- ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ สาขาการจัดการ (เกียรตินิยมอันดับ 1) มหาวิทยาลัยกรุงเทพ

### หลักสูตรการอบรม

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

### ตำแหน่งในองค์กรอื่น (ปัจจุบัน)

- กรรมการผู้จัดการ บริษัท ทิพย โอเอสพี จำกัด
- กรรมการ บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด

### ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี

- ไม่มี



## 3. นายวิบูลย์ เพื่องพานิชเจริญ

ประธานเจ้าหน้าที่สายงานบัญชีและการเงิน

อายุ 51 ปี

### การศึกษา

- ปริญญาโทบริหารธุรกิจ สาขาการจัดการ มหาวิทยาลัยรามคำแหง

### หลักสูตรอบรม

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

### ตำแหน่งในองค์กรอื่น (ปัจจุบัน)

- ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานบัญชีและการเงิน  
บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

### ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี

- ไม่มี



#### 4. นายอาคม ไม้ดัดจันทร์

ประธานเจ้าหน้าที่สายงานทรัพยากรบุคคลและบริหารองค์กร  
อายุ 60 ปี

##### การศึกษา

- ปริญญาโท รัฐประศาสนศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

##### หลักสูตรการอบรม

- หลักสูตร Ethical Leadership Program (ELP)  
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร The Changing Landscape of HR in Digital World  
สถาบันเพิ่มผลผลิตแห่งชาติ

##### ตำแหน่งในองค์กรอื่น (ปัจจุบัน)

- ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

##### ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี

- ไม่มี

# วิสัยทัศน์ พันธกิจ คุณค่าหลักองค์กร

## วิสัยทัศน์

เป็นกลุ่มธุรกิจประกันภัยและการลงทุนชั้นนำระดับสากล

## พันธกิจ

สร้างคุณค่าสูงสุดภายใต้หลักธรรมาภิบาล ให้แก่ ผู้มีส่วนได้เสีย ผู้ถือหุ้น ลูกค้า บุคลากร คู่ค้า และสังคม

## คุณค่าหลักขององค์กร

- มุ่งมั่นในบริการที่เป็นเลิศ
- ตั้งมั่นในคุณธรรมและความถูกต้อง
- ยึดมั่นในความรับผิดชอบต่อสังคม
- เชื่อมั่นในคุณค่าของบุคลากร
- ถือน้ำใจในความสามัคคีปรองดอง

# ส่วนที่ 1

การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน

# 1. โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท

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

## 1.1 นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

### 1.1.1 วิสัยทัศน์ พันธกิจ คุณค่าหลักขององค์กร กลยุทธ์ในการดำเนินงาน

บริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)

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

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

#### 1. ธุรกิจประกันภัย ประกอบด้วย

- ธุรกิจประกันวินาศภัยในประเทศไทย (Non-Life Insurance)

บริษัทฯ จะมีธุรกิจหลักเป็นการลงทุนใน TIP และจะสร้างมูลค่าเพิ่มต่อธุรกิจของกลุ่มบริษัทฯ ซึ่งรวมถึงการแยกหน่วยธุรกิจ (Business Unit) ของ TIP ที่บริษัทฯ ประเมินแล้วเห็นว่ามีความศักยภาพในการเติบโตสูงออกไปเป็นบริษัทประกันวินาศภัยใหม่ภายใต้การถือหุ้นของบริษัทฯ โดยการตั้งบริษัทใหม่ หรือการเข้าซื้อกิจการที่มีใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันภัย พร้อมทั้งหาโอกาสในการลงทุนในธุรกิจประกันวินาศภัยอื่นๆ เพิ่มเติมในอนาคต

สำหรับบริษัทประกันวินาศภัยใหม่ที่จะเกิดขึ้นจากการแยกหน่วยธุรกิจนั้น จะเน้นการดำเนินธุรกิจที่สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าเป้าหมายได้อย่างมีประสิทธิภาพเพิ่มขึ้น ทั้งนี้ บริษัทประกันวินาศภัยใหม่ดังกล่าวจะพัฒนาและจำหน่ายผลิตภัณฑ์ภายใต้ชื่อที่จะกำหนดขึ้นใหม่ ซึ่งจะช่วยเพิ่มความสามารถในการแข่งขันของกลุ่มบริษัทฯ ในธุรกิจประกันวินาศภัย ในขณะที่บริษัทฯ จะสามารถจำกัดความเสี่ยงและผลกระทบจากการดำเนินงานที่อาจเกิดขึ้นให้อยู่ภายใต้บริษัทใหม่ดังกล่าว ปัจจุบันบริษัทฯ ได้เข้าลงทุนในบริษัทประกันวินาศภัย และปรับเปลี่ยนรูปแบบธุรกิจให้เป็นประกันภัยดิจิทัล เพื่อขยายกลุ่มลูกค้า และเพิ่มความสามารถในการแข่งขันของกลุ่มบริษัทฯ

- ธุรกิจประกันชีวิตในประเทศไทย (Life Assurance)

TIP จะยังคงมีสถานะเป็นผู้ถือหุ้นของ TIP Life โดยอาจพิจารณาปรับโครงสร้างการถือหุ้นดังกล่าวในอนาคตตามความเหมาะสม

- ธุรกิจประกันภัยในต่างประเทศ (International Insurance)

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



## 2. ธุรกิจสนับสนุนธุรกิจประกันภัย (Insurance Supported)

บริษัทฯ จะพิจารณาความเป็นไปได้ในการลงทุนในธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจประกันภัย ซึ่งเป็นธุรกิจหลักของ TIP ให้มีความแข็งแกร่งมากขึ้น โดยบริษัทฯ จะดำเนินการศึกษาความเป็นไปได้และดำเนินการจัดตั้ง หรือเข้าซื้อกิจการ บริษัทที่ประกอบธุรกิจสนับสนุนธุรกิจประกันภัยตามความเหมาะสม

ปัจจุบัน บริษัทฯ ได้เข้าลงทุนใน บริษัทนายหน้าประกันภัย บริษัทสำรวจภัย และบริษัทที่ให้บริการฝึกอบรมตัวแทน/นายหน้าประกันภัย เพื่อเสริมสร้างความสามารถในการแข่งขันของ TIP และวางแผนที่จะสร้างการเปลี่ยนแปลงให้กับอุตสาหกรรมประกันภัย

## 3. ธุรกิจอื่น

สำหรับกลุ่มธุรกิจอื่นนอกเหนือจากธุรกิจประกันภัย บริษัทฯ จะพิจารณาความเป็นไปได้ในการลงทุนในธุรกิจที่ส่งเสริมธุรกิจประกันภัย ธุรกิจที่มีความสำคัญต่อกลุ่มบริษัทฯ ในเชิงกลยุทธ์ และ/หรือมีผลตอบแทนที่เหมาะสม

### บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

- วิสัยทัศน์: เป็นบริษัทประกันวินาศภัยอันดับหนึ่งของไทย
- พันธกิจ: สร้างคุณค่าสูงสุดภายใต้หลักธรรมาภิบาลให้แก่ ผู้มีส่วนได้เสีย ผู้ถือหุ้น ลูกค้า บุคลากร คู่ค้าและสังคม
- คุณค่าหลักขององค์กร:
  - มุ่งมั่นในการบริการที่เป็นเลิศ
  - ตั้งมั่นในคุณธรรมและความถูกต้อง
  - ยึดมั่นในความรับผิดชอบต่อสังคม
  - เชื่อมมั่นในคุณค่าของบุคลากร
  - ถู่มั่นในความสามัคคีปรองดอง
- เป้าหมายและกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ

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

### 1.1.2 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญ

บริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) (บริษัทฯ)

ในช่วงปีที่ผ่านมา TIPH มีการเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญดังต่อไปนี้

ปี	พัฒนาการที่สำคัญ
กันยายน 2564	<ul style="list-style-type: none"><li>• บริษัทฯ ได้ทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมดของ TIP โดยแลกเปลี่ยนกับหลักทรัพย์ประเภทเดียวกันของบริษัทฯ ในอัตราการแลกหลักทรัพย์เท่ากับ 1 หุ้นสามัญของ TIP ต่อ 1 หุ้นสามัญของบริษัทฯ โดยมีผู้ถือหุ้นที่ตอบรับคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ทั้งสิ้น 594.2 ล้านหุ้น หรือคิดเป็น 99.05% ของหุ้นที่ออกและจำหน่ายแล้วทั้งหมดของ TIP โดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยได้รับหลักทรัพย์ของบริษัทฯ เข้าเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนฯ และได้เพิกถอนหุ้นสามัญของ TIP จากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนฯ วันที่ 7 กันยายน 2564</li></ul>

ปี	พัฒนาการที่สำคัญ
พฤศจิกายน 2564	<ul style="list-style-type: none"> <li>บริษัทฯ ได้จดทะเบียนจัดตั้งบริษัทย่อยใหม่ ชื่อ บริษัท ทิพย์ ไอเอสบี จำกัด (“TIP ISB”) เมื่อวันที่ 15 พฤศจิกายน 2564 เพื่อลงทุนในธุรกิจสนับสนุนธุรกิจประกันภัย ด้วยทุนจดทะเบียนแรกเริ่มจำนวน 1,000,000 บาท (หนึ่งล้านบาทถ้วน) แบ่งเป็นหุ้นสามัญ 100,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท</li> <li>บริษัทฯ ได้รับการคัดเลือกจาก บริษัท Morgan Stanley Capital International (MSCI) ในฐานะบริษัทผู้จัดทำดัชนีราคาหุ้นชั้นนำระดับโลก และเป็นที่ยอมรับของนักลงทุนในระดับสากล นำหุ้น TIPH เข้าสู่การคำนวณดัชนี MSCI Global Small Cap สะท้อนให้เห็นถึงสภาพคล่องในการซื้อขาย (Liquidity) การกระจายการถือหุ้นโดยผู้ถือหุ้นรายย่อย (Free Float) และมูลค่าตลาด (Market Capitalization) ของหุ้น TIPH ที่ขึ้นมามีอยู่ในระดับเดียวกับมาตรฐานการลงทุนสากล</li> <li>บริษัทฯ ได้รับคัดเลือกจากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และ The Financial Times and London Stock Exchange (FTSE Group) นำหุ้น TIPH เข้าสู่การคำนวณดัชนี FTSE SET Mid-Cap Index ส่งผลให้บริษัทฯ เป็นที่รู้จักของนักลงทุนในระดับสากลมากขึ้น ซึ่งจะช่วยเพิ่มสภาพคล่องและเป็นประโยชน์แก่ผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ในภาพรวม</li> </ul>
เมษายน 2565	<ul style="list-style-type: none"> <li>บริษัทฯ จดทะเบียนเพิ่มทุนใน TIP ISB ครั้งที่ 1 เมื่อวันที่ 11 เมษายน 2565 จาก 1,000,000 บาท เป็น 151,000,000 บาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญ จำนวน 15,100,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท (ชำระเต็มมูลค่า) เพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนและใช้เป็นเงินลงทุนขยายธุรกิจ</li> </ul>
พฤษภาคม 2565	<ul style="list-style-type: none"> <li>บริษัทฯ ได้จดทะเบียนจัดตั้งบริษัทย่อยใหม่ ชื่อ บริษัท ทิพย์ ไอบี จำกัด (“TIP IB”) เมื่อวันที่ 11 พฤษภาคม 2565 เพื่อบริหารจัดการการลงทุนและถือหุ้นในบริษัทประกันภัย ด้วยทุนจดทะเบียนแรกเริ่มจำนวน 1,000,000 บาท (หนึ่งล้านบาทถ้วน) แบ่งเป็นหุ้นสามัญ 100,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท</li> <li>TIP ISB ซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่บริษัทฯ ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 99.99 ดำเนินการเข้าลงทุนในหุ้นสามัญของ บริษัท ดีพี เซอร์เวย์ แอนด์ลอร์ จำกัด (“DP Survey”) โดยการซื้อหุ้นร้อยละ 75 ของหุ้นสามัญที่ออกและชำระแล้วจากผู้ถือหุ้นเดิมของ DP Survey เพื่อประกอบธุรกิจสำรวจอุบัติเหตุและประเมินความเสียหายในธุรกิจประกันวินาศภัย ตรวจสอบสภาพรถยนต์ก่อนทำประกันภัย และบริการสนับสนุนงานประกันภัย</li> <li>TIP ISB ซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่บริษัทฯ ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 99.99 ดำเนินการเข้าลงทุนในหุ้นสามัญของ บริษัท อะมิตี้ อินซัวร์รันซ์ โบรคเกอร์ จำกัด (“Amity”) โดยการซื้อหุ้นร้อยละ 60 ของหุ้นสามัญที่ออกและชำระแล้วจากผู้ถือหุ้นเดิมของ Amity เพื่อประกอบธุรกิจตัวแทนและนายหน้าประกันวินาศภัย ให้บริการงานที่เกี่ยวข้องกับงานสนับสนุนธุรกิจประกันภัย รวมทั้งบริการที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ประกันภัย</li> </ul>
มิถุนายน 2565	<ul style="list-style-type: none"> <li>บริษัทฯ ได้จดทะเบียนจัดตั้งบริษัทย่อยใหม่ ชื่อ บริษัท ทิพย์ เอกซ์โพเนนเชียล จำกัด (“TIPX”) เมื่อวันที่ 27 มิถุนายน 2565 เพื่อลงทุนในธุรกิจอื่น นอกเหนือจากธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับประกันภัยที่เป็นธุรกิจหลักของบริษัท ด้วยทุนจดทะเบียนแรกเริ่มจำนวน 10,000,000 บาท (สิบล้านบาทถ้วน) แบ่งเป็นหุ้นสามัญ 1,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท</li> </ul>
กรกฎาคม 2565	<ul style="list-style-type: none"> <li>บริษัทฯ ได้จดทะเบียนจัดตั้งบริษัทย่อยใหม่ ชื่อ บริษัท ทิพย์ เอกซ์โพเนนเชียล จำกัด (“TIP X”) เมื่อวันที่ 27 มิถุนายน 2565 เพื่อลงทุนในธุรกิจอื่น นอกเหนือจากธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับประกันภัยที่เป็นธุรกิจหลักของบริษัท ด้วยทุนจดทะเบียนแรกเริ่มจำนวน 10,000,000 บาท (สิบล้านบาทถ้วน) แบ่งเป็นหุ้นสามัญ 1,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท</li> </ul>
กรกฎาคม 2565	<ul style="list-style-type: none"> <li>บริษัทฯ จดทะเบียนเพิ่มทุนใน TIP ISB ครั้งที่ 2 เมื่อวันที่ 7 กรกฎาคม 2565 จาก 151,000,000 บาท เป็น 200,000,000 บาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญ จำนวน 20,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท (ชำระเต็มมูลค่า) เพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนและใช้เป็นเงินลงทุนขยายธุรกิจ</li> <li>บริษัทฯ ได้รับคัดเลือกจากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ให้หุ้น TIPH เป็นหนึ่งในหลักทรัพย์ที่ใช้คำนวณดัชนี SET 100 ประจำปีรอบครึ่งปีแรกของปี 2565 (1 ม.ค. - 30 มิ.ย. 2565) สะท้อนความเชื่อมั่นของนักลงทุน และเพิ่มโอกาสให้กลุ่มผู้ถือหุ้นของ TIPH ที่เป็นนักลงทุนสถาบันมีสัดส่วนมากขึ้น</li> </ul>
กันยายน 2565	<ul style="list-style-type: none"> <li>บริษัทฯ จดทะเบียนเพิ่มทุนใน TIP IB เมื่อวันที่ 14 กันยายน 2565 จาก 1,000,000 บาท เป็น 241,000,000 บาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญ จำนวน 24,100,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท (ชำระเต็มมูลค่า) เพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนและใช้เป็นเงินลงทุนขยายธุรกิจ</li> <li>บริษัทฯ ได้รับจัดอันดับความน่าเชื่อถือทางการเงิน Financial Strength Rating ระดับ “AA” พร้อมแนวโน้มอันดับเครดิต “Stable” หรือ “คงที่” ประจำปี 2565 จากทริสเรตติ้ง สถาบันการจัดอันดับทางการเงินชั้นนำของโลก และได้รับการยกระดับมุมมองต่อความน่าเชื่อถือ โดยอันดับเครดิตสะท้อนถึงสถานะของ TIPH ในการเป็นบริษัทโฮลดิ้งของธุรกิจประกัน อันประกอบด้วย TIP และการลงทุนอื่น ๆ ภายใต้ TIPH (TIPH Group) ซึ่งมี TIP เป็นบริษัทหลัก และทริสเรตติ้งประเมินสถานะทางเครดิตของกลุ่ม (Group Credit Profile - GCP) ไว้ที่ระดับ “AAA” จึงสะท้อนถึงสถานะความเสี่ยงทางธุรกิจที่ดีเยี่ยม สถานะความเสี่ยงทางการเงินที่แข็งแกร่งมาก และการที่เป็นธุรกิจประกันภัย ซึ่งเป็นธุรกิจที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแล ทริสเรตติ้งยังพิจารณาถึงกรอบบรรษัทภิบาล และสถานะสภาพคล่องที่แข็งแกร่งของ TIPH และ TIP อีกด้วย</li> </ul>
ตุลาคม 2565	<ul style="list-style-type: none"> <li>TIP IB ซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่บริษัทฯ ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 99.99 ดำเนินการเข้าลงทุนในหุ้นสามัญของ บริษัท เอร่าวันประกันภัย จำกัด (มหาชน) โดยการซื้อหุ้นจำนวน 4,560,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท คิดเป็นร้อยละ 80 ของหุ้นที่มีสิทธิ์ออกเสียงทั้งหมด โดยซื้อจากผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัท เอร่าวันประกันภัย จำกัด (มหาชน) ปัจจุบันคือ บริษัท อินซัวร์เวิร์ส จำกัด (มหาชน) เพื่อการประกอบกิจการประกันภัยดิจิทัล 100% ตามแผนกลยุทธ์ของบริษัทฯ</li> <li>บริษัทฯ จดทะเบียนเพิ่มทุนใน TIPX เมื่อวันที่ 3 ตุลาคม 2565 จาก 10,000,000 บาท เป็น 313,000,000 บาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญ จำนวน 31,300,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท (ชำระเต็มมูลค่า) เพื่อให้ TIPX เข้าซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัท มีที่ มีเงิน จำกัด จำนวน 303,800,000 บาท รวมเป็นทุน 310,000,000 บาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญ จำนวน 31,000,000 หุ้น โดยมีมูลค่าที่ตราไว้ (Par) เท่ากับ 10 บาทต่อหุ้น ซึ่งภายหลังการเพิ่มทุนดังกล่าวจะทำให้ TIPX มีสัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ 31 ของหุ้นสามัญที่ออกและชำระแล้วของ บริษัท มีที่ มีเงิน จำกัด และมีสถานะเป็นบริษัทร่วมของกลุ่มกิจการ ซึ่งประกอบธุรกิจบริการสินเชื่อที่ดิน และขายฝากที่ดิน และธุรกิจที่เกี่ยวข้อง</li> </ul>

ในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา TIP มีการเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญดังต่อไปนี้

ปี	พัฒนาการที่สำคัญ
2563	<ul style="list-style-type: none"> <li>สืบเนื่องจากวิกฤตการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโควิด-19 ซึ่งเป็นโรคติดต่ออุบัติใหม่ และมีแนวโน้มความเสี่ยงอันตรายต่อชีวิต ซึ่งได้สร้างความวิตกกังวลแก่ผู้บริโภคเป็นจำนวนมาก ดังนั้น ผู้บริโภคจึงให้ความสำคัญต่อการมีหลักประกันในการรักษาพยาบาล และค่าชดเชยในกรณีเจ็บป่วยหนัก หรือเสียชีวิต ซึ่ง TIP ได้ดำเนินธุรกิจภายใต้นโยบายการช่วยเหลือ และช่วยบรรเทาความเดือดร้อนให้แก่สังคมและลูกค้า TIP จึงได้ออกผลิตภัณฑ์กรมธรรม์ประกันภัยส่วนบุคคลคุ้มครองการติดเชื้อไวรัสโคโรนา (Coronavirus (2019-nCoV)) เพื่อตอบสนองต่อวิกฤตการณ์ดังกล่าว</li> <li>จดทะเบียนจัดตั้ง บริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) ในรูปแบบบริษัทมหาชนจำกัด เมื่อวันที่ 31 กรกฎาคม 2563 เพื่อรองรับแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นและการจัดการ ด้วยทุนจดทะเบียนแรกเริ่มจำนวน 10,000 บาท</li> </ul>
2564	<ul style="list-style-type: none"> <li>เนื่องในโอกาสครบรอบ 70 ปี TIP ได้ออกกรมธรรม์ “ทิพยวัคซีน โควิด-19” โดยมีราคาเริ่มต้นเพียง 70 บาท และคุ้มครองสูงสุดถึง 1 ล้านบาท เพื่อดูแลและเสริมความมั่นใจ ให้ประชาชนจากการฉีดวัคซีน COVID-19 โดยให้ความคุ้มครองและดูแลค่ารักษาพยาบาลหากเกิดภาวะแทรกซ้อนหรือผลข้างเคียงจากการฉีดวัคซีน COVID-19 และต้องเข้ารับการรักษายาพยาบาลเป็นผู้ป่วยใน (IPD) หรือเกิดภาวะโคม่า (ตามเงื่อนไขของกรมธรรม์) โดยมีแผนความคุ้มครองรวมทั้งสิ้นจำนวน 2 แผนประกอบด้วยแผนที่ 1 ซึ่งมีราคา 70 บาท ให้ความคุ้มครอง 500,000 บาท และ แผนที่ 2 ราคา 120 บาท ให้ความคุ้มครอง 1,000,000 บาท</li> <li>เปิดตัวโครงการ “TIP Rainbow” เพื่อรณรงค์กลุ่มลูกค้าที่มีความหลากหลายทางเพศ (LGBTQ) เพื่อจะทลายข้อจำกัดต่างๆ โดยสามารถ ระบุงูชีวิต คู่รัก ให้เป็นผู้รับผลประโยชน์ได้โดยไม่ต้องมีความสัมพันธ์ทางสายเลือด ซึ่งการระบุดังกล่าวจะปรับใช้ในประกันภัยส่วนบุคคล (Personal Life) ทุกประเภทของ TIP เพื่อตอบสนองความต้องการในทุกรูปแบบการใช้ชีวิต และสร้างความพึงพอใจให้แก่ลูกค้าของ TIP ในทุกกลุ่ม</li> <li>เป็นบริษัทประกันภัยรายแรกๆ ที่เสนอโครงการมอบความคุ้มครองการแพ้วัคซีนฟรีแก่ประชาชน “โครงการ TIP ห่วงไทยสู้ภัยโควิด” สำหรับผู้ลงทะเบียนรับสิทธิ์ทางช่องทางออนไลน์ของบริษัทฯ จำนวน 1 ล้านสิทธิ์ เพื่อสร้างความเชื่อมั่น และคลายความกังวลให้กับประชาชนในการเข้ารับการฉีดวัคซีนป้องกันโรค 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 ประกอบกับบริษัทมีความมั่นคง แข็งแกร่งทางการเงินเป็นอย่างสูง และมีการบริหารความเสี่ยงอย่างรัดกุม ท่ามกลางภาวะเศรษฐกิจ และอุตสาหกรรมที่ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของไวรัส COVID-19 อย่างรุนแรง</li> <li>ร่วมกับ บริษัท ปตท. น้ำมันและการค้าปลีก จำกัด (มหาชน) หรือ ไออาร์ จัดโครงการ “พ.ร.บ.ปันสุข @ ฟิทที สเตชั่น” เพื่อช่วยบรรเทาความเดือดร้อน และ ลดค่าใช้จ่ายของประชาชน ในภาวะที่ประชาชนส่วนใหญ่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของ ไวรัสโควิด-19 โดยเมื่อซื้อประกันภัยรถยนต์ ภาควัสดุ (พ.ร.บ.) ผ่านช่องทางตัวแทน TIP@ฟิทที สเตชั่น ที่ได้เข้าร่วมโครงการ กว่า 230 แห่งทั่วประเทศ จะได้รับส่วนลดค่าเบี้ยประกันภัยสูงสุด 12% (ตามเงื่อนไขที่บริษัทกำหนด)</li> <li>เข้าร่วมโครงการรับโอนกรมธรรม์ของลูกค้า บริษัท เอเชียประกันภัย 1950 จำกัด (มหาชน) และบริษัท เดอะวัน ประกันภัย จำกัด (มหาชน) เพื่อบรรเทาความเดือดร้อนของลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากคำสั่งเพิกถอนใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย ให้ได้รับความคุ้มครองอย่างต่อเนื่อง</li> <li>ร่วมลงนามบันทึกข้อตกลง (MOU) ความร่วมมือการส่งเสริมการลงทุน และบริการทางการเงินเพื่อพัฒนาเขตพัฒนาพิเศษภาคตะวันออก กับสำนักงานคณะกรรมการนโยบายเขตพัฒนาพิเศษภาคตะวันออก (สกพอ.) หรือ อีอีซี ให้มีการดำเนินกิจกรรมทางเศรษฐกิจที่ทันสมัยและเป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม เพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันของประเทศไทยตามหลักการพัฒนาที่ยั่งยืน โดยส่งเสริมให้มีผลิตภัณฑ์หรือบริการทางประกันวินาศภัยให้กับผู้ประกอบการ นักลงทุน ประชาชนและชุมชนในพื้นที่เขตพัฒนาพิเศษภาคตะวันออก ตลอดจนกิจกรรมที่เกี่ยวข้องที่สามารถตอบสนองความต้องการได้อย่างทั่วถึง รวมทั้งสนับสนุนและส่งเสริมให้เกิดความรู้และความเข้าใจในการประกันวินาศภัย และส่งผลให้เกิดการบริหารจัดการความเสี่ยงภัยในการประกอบธุรกิจและดำเนินกิจกรรมที่เกี่ยวข้องอย่างมีประสิทธิภาพ</li> <li>ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยได้เพิกถอนหุ้นสามัญของ TIP จากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนฯ ในวันที่ 7 กันยายน 2564</li> </ul>

ปี	พัฒนาการที่สำคัญ
2565	<ul style="list-style-type: none"> <li>TIP สร้างระบบบริการสินไหม TIP Claim Assistant Team (TIP CAT) เลขาส่วนตัวด้านสินไหม ที่ให้บริการลูกค้าตั้งแต่ต้นจนจบครบทุกขั้นตอน ตั้งแต่แนะนำศูนย์ซ่อมรถยนต์มาตรฐานที่มีคุณภาพดีเยี่ยมและลูกค้าสะดวกใช้บริการมากที่สุด บริการนัดหมายวันกับลูกค้าและศูนย์ซ่อมรถยนต์เพื่อนำรถยนต์เข้าซ่อม และบริการติดตามผลการซ่อมและแจ้งลูกค้าทันทีเมื่อการซ่อมดำเนินการแล้วเสร็จ ซึ่งเป็นการยกระดับการบริการด้านสินไหมไปอีกขั้นให้สามารถบริการประสานงานด้านสินไหมแก่ลูกค้าอย่างใกล้ชิด สร้างประสบการณ์ด้านการสินไหมแบบใหม่แก่ลูกค้า เสมือนมีเลขาส่วนตัวคอยดูแลตลอดเวลา</li> <li>TIP มีแนวคิดริเริ่มการมีศูนย์บริการประกันภัยดิจิทัลแบบครบวงจร จึงได้คิดค้น วิจัย พัฒนาและออกแบบนวัตกรรมมาเพื่อสร้างประสบการณ์การซื้อประกันภัยรูปแบบใหม่ให้กับประชาชน จนปัจจุบัน TIP ได้สร้างปรากฏการณ์มิติใหม่ครั้งแรกในประเทศไทย เกิดขึ้นเป็น Insurverse Capsule บริการประกันภัยรูปแบบใหม่ ในลักษณะตู้ค็อกซ์ที่ ออกแบบอย่างทันสมัย สามารถเลือกใช้บริการที่หลากหลายทั้งด้านประกันภัยและ Entertainment จากทิพย์ประกันภัย อาทิ เลือกซื้อประกันภัย ตรวจสอบกรมธรรม์ แจ้งสินไหมฯ ค้นหาศูนย์ซ่อม โรงพยาบาล รวมถึงสามารถ VDO Conference เพื่อรับคำปรึกษาหรือแก้ไขปัญหาในการทำประกันภัยกับเจ้าหน้าที่ทิพย์ประกันภัยผ่านกล้องที่ติดตั้งภายใน Insurverse Capsule ได้อย่างสะดวกสบาย</li> <li>TIP Safeguard ผลลัพธ์ที่ต่อยอดมาจาก TIP Home Coming จากความกังวลของครอบครัวเรื่องทรัพย์สินภายในบ้าน จนเกิดเป็นผลิตภัณฑ์ประกันภัยโจรกรรมแบบครบวงจรที่ให้ความคุ้มครองทรัพย์สินภายในบ้าน ความคุ้มครองของแบรนด์เนม ความคุ้มครองการถูกโจรกรรมจากการซื้อสินค้าผ่านระบบออนไลน์ เป็นผลิตภัณฑ์ที่ออกแบบมาเพื่อรองรับการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมของผู้บริโภค ที่คนมักใช้เวลาอยู่ที่บ้านและมีการทำธุรกรรมทางการเงินและการซื้อของผ่านช่องทางออนไลน์มากขึ้น</li> <li>TIP ออกผลิตภัณฑ์ประกันภัยบ้านคุ้มครองไฟดับ (บ้านทิพย์อุ่นได้พลัส) ผลิตภัณฑ์ประกันภัยที่ใช้เครื่องมือ Social Listening มาใช้วิเคราะห์หา Pain Point ความต้องการเรื่องที่อยู่อาศัยของลูกค้า มาออกแบบพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัยบ้านที่ให้ความคุ้มครองในทุกมิติ ตั้งแต่ ความคุ้มครองบ้าน ความคุ้มครองด้านโจรกรรม ความรับผิดชอบบุคคลภายนอก รวมถึงความคุ้มครองชดเชยกรณีไฟดับ เพื่อให้ตอบโจทย์กับความต้องการของลูกค้าในยุค New Normal</li> <li>TIP ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือทางการเงิน Financial Strength Rating ประจำปี 2565 ที่ระดับ A-(Excellent) เป็นปีที่ 4 ติดต่อกัน จาก AM Best Company สถาบันการจัดอันดับทางการเงินชั้นนำของโลก ด้วยระดับมุมมองต่อความน่าเชื่อถือที่ “Stable” ซึ่งสะท้อนให้เห็นถึงความเชื่อมั่นในภาพรวมในการดำเนินงานของ TIP ที่สามารถสร้างผลงานได้ดี โดดเด่น ยั่งยืน และเติบโตอย่างต่อเนื่อง ทั้งด้านรับประกันภัย และด้านการลงทุน ประกอบกับบริษัทมีความมั่นคง แข็งแกร่งทางการเงินเป็นอย่างสูง และมีการบริหารความเสี่ยงอย่างรัดกุม ท่ามกลางภาวะเศรษฐกิจ และอุตสาหกรรมที่ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของไวรัส COVID-19 อย่างรุนแรง</li> <li>TIP ได้รับรางวัลบริษัทประกันภัยที่มีการพัฒนาด้านความยั่งยืนในธุรกิจประกันภัยดีเด่น ประจำปี 2564 จากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ในงานมอบรางวัลประกันภัยดีเด่นครบวงจร (Prime Minister’s Insurance Awards 2022) ประจำปี 2565 โดย TIP ได้รับรางวัลดังกล่าวเป็นปีแรก ซึ่งสามารถแสดงให้เห็นได้ว่า TIP เป็นบริษัทประกันภัยที่มีศักยภาพในการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน มีฐานะทางการเงินที่มั่นคง รวมถึงมีการบริหารงานอย่างมีธรรมาภิบาลที่เป็นเลิศ บริหารงานและบริการประชาชนอย่างมีอาชีพโดยตระหนักถึงผลกระทบทางสิ่งแวดล้อม สังคม และคุณภาพชีวิตของประชาชน ตามแนวทางของ ESG</li> <li>TIP จับมือกับ ทูร ดิจิทัล กรุ๊ป จัดโครงการ “TIP Digital for Youth Talent” มอบทุนพัฒนาองค์ความรู้ต่างๆ รวมถึงทักษะด้านดิจิทัล จำนวน 10 ทุน แก่ผู้สนใจทำงานด้านเทคโนโลยีที่ต้องการก้าวสู่สายอาชีพวิศวกรรมซอฟต์แวร์ในหลักสูตร “Software Engineering” ซึ่งผู้ที่ผ่านการคัดเลือกจะได้เข้าอบรมในหลักสูตรพิเศษของ ทูร ดิจิทัล อคาเดมี และได้เข้าร่วมงานกับ TIP สำหรับธุรกิจประกันภัยและธุรกิจในอนาคต สนับสนุน ให้ก้าวสู่การเป็นผู้นำทางด้านดิจิทัลอินซัวรันส์ (Digital Insurance) ระดับภูมิภาค เพื่อร่วมขับเคลื่อนองค์กรให้เติบโตและสร้างความได้เปรียบในการแข่งขัน ความร่วมมือในครั้งนี้ ถือเป็นการร่วมสร้างบุคลากรที่มีศักยภาพเพิ่มมากขึ้นให้แก่ประเทศไทย ซึ่งจะช่วยยกระดับความสามารถในการแข่งขันให้แข็งแกร่งทัดเทียมนานาประเทศทั่วโลก</li> <li>Swap &amp; Go จับมือ TIP และ DP Survey เปิดตัวโครงการ “EV Surveyor” สร้างสังคมไร้มลพิษ นำร่องใช้รถจักรยานยนต์ไฟฟ้าสลับแบตเตอรี่ได้ ให้บริการสำรวจภัยสินไหมรถยนต์และภัยอื่น ๆ ในธุรกิจประกันวินาศภัยแบบครบวงจรในเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑล พร้อมขับเคลื่อนและเพิ่มศักยภาพการใช้พลังงานสะอาดของประเทศ สู่การสร้างสรรค์นวัตกรรมพลังงานอนาคตอย่างยั่งยืน</li> </ul>

### 1.1.3 การใช้เงินที่ได้จากการระดมทุน

บริษัทฯ ไม่มีการระดมทุนในปีที่ผ่านมา

### 1.1.4 ข้อผูกพันที่บริษัทให้คำมั่นไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายหลักทรัพย์และ/หรือเงื่อนไขการอนุญาตของสำนักงาน (ถ้ามี) และ/หรือเงื่อนไขการรับหลักทรัพย์ของตลาดหลักทรัพย์ฯ

บริษัทฯ ได้เปิดเผยรายละเอียดไว้ในหัวข้อ “9.1.2 ความเห็นของฝ่ายตรวจสอบเกี่ยวกับระบบควบคุมภายในของบริษัทย่อย” 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)
เลขทะเบียนบริษัท	0107563000223
โทรศัพท์	66 (0) 2239 2200
โทรสาร	66 (0) 2239 2200
เว็บไซต์	www.dhipayagroup.co.th
จำนวนและชนิดของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัท	หุ้นสามัญ 594,292,336 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1.00 บาท ทุนจดทะเบียนและเรียกชำระแล้ว 594,292,336 บาท

## 1.2 ลักษณะการประกอบธุรกิจ

### 1.2.1 โครงสร้างรายได้

โครงสร้างรายได้ของกลุ่มบริษัทฯ ในปี 2565 ยังคงมาจากบริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) (“TIP”) ซึ่งเป็นบริษัทแกนของกลุ่ม โดยประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย และมีโครงสร้างเบี้ยประกันภัยรับแยกตามประเภทประกันภัย ดังนี้

ประเภทผลิตภัณฑ์	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค.					
	2565		2564		2563	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ประกันอัคคีภัย	2,675.21	8.21	1,957.77	6.66	1,909.58	7.52
ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง	682.34	2.10	577.78	1.96	500.13	1.97
ประกันภัยรถยนต์	7,281.90	22.36	6,029.14	20.50	4,901.44	19.30
ประกันภัยเบ็ดเตล็ด	21,928.45	67.33	20,845.41	70.88	18,087.38	71.21
- อุบัติเหตุส่วนบุคคล	7,592.54	23.31	7,309.11	24.85	7,014.55	27.62
- เบ็ดเตล็ดอื่น	14,335.91	44.02	13,536.29	46.03	11,072.83	43.60
รวม	32,567.90	100.00	29,410.10	100.00	25,398.53	100.00

เบี้ยประกันภัยรับหลักของ TIP ประกอบด้วย

- (1) เบี้ยประกันภัยเบ็ดเตล็ดรวม ซึ่งประกอบด้วย (ก) เบี้ยประกันภัยจากประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล และ (ข) เบี้ยประกันภัยจากประกันภัยเบ็ดเตล็ด มีสัดส่วนคิดเป็นประมาณร้อยละ 67 - 72 ของเบี้ยประกันภัยรับรวมในปี 2563 - 2565 เนื่องจาก TIP มีผลิตภัณฑ์ที่ค่อนข้างหลากหลายเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าแต่ละประเภท
- (2) เบี้ยประกันภัยรถยนต์ มีสัดส่วนคิดเป็นประมาณร้อยละ 19 - 23 ของเบี้ยประกันภัยรับรวมในปี 2563 - 2565



งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (งบการเงินรวม)	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค.					
	2565 (ตรวจสอบ)		2564 (ตรวจสอบ)		2563 (ตรวจสอบ)	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้						
เบี่ยประกันภัยรับ	32,567.90	214.62	29,410.10	216.03	25,398.53	199.35
หัก เบี่ยประกันภัยจ่ายจากการเอา ประกันภัยต่อ	(24,440.34)	(161.06)	(21,225.93)	(155.91)	(17,728.01)	(139.14)
เบี่ยประกันภัยรับสุทธิ	8,127.56	53.56	8,184.17	60.12	7,670.52	60.21
บวก สำรองเบี่ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ (เพิ่ม) ลดจากปีก่อน	312.70	2.06	(374.97)	(2.76)	(97.18)	(0.76)
เบี่ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ	8,440.26	55.62	7,809.20	57.36	7,573.34	59.45
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	5,713.88	37.66	4,839.10	35.55	4,362.28	34.24
รายได้จากการลงทุนสุทธิ	632.50	4.17	590.19	4.33	568.67	4.46
กำไรจากการลงทุน	61.17	0.40	273.75	2.01	186.00	1.46
กำไร (ขาดทุน) จากการปรับมูลค่ายุติธรรมของ เงินลงทุน	0.00	0.00	0.01	0.00	0.00	0.00
ส่วนแบ่งกำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	(5.73)	(0.04)	-	-	-	-
รายได้ค่าบริการอื่น	13.40	0.09	-	-	-	-
รายได้อื่น <sup>(1)</sup>	319.22	2.10	101.56	0.75	50.57	0.39
รวมรายได้	15,174.70	100.00	13,613.81	100.00	12,740.87	100.00

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

รายได้หลักของ TIPH ซึ่งคิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 95 ของรายได้รวมเกิดจากรายได้หลักของ TIP ซึ่งคิดเป็นสัดส่วนประมาณ ร้อยละ 90 - 95 ของรายได้รวมของ TIP เกิดจาก

- (1) เบี่ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ คำนวณมาจากเบี่ยประกันภัยรับหักด้วย เบี่ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ และ สำรอง เบี่ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้เพิ่ม (ลด) จากงวดก่อน โดยลำดับของเบี่ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิของ TIP แยกตามประเภท ของประกันภัยเรียงจากมากไปน้อย ได้แก่ ประกันภัยรถยนต์ ประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล ประกันภัยเบ็ดเตล็ดอื่น ประกันอัคคีภัย และประกันภัยทางทะเลและขนส่ง ตามลำดับ
- (2) รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ ซึ่งเกิดจากการเอาประกันภัยต่อของ TIP

อย่างไรก็ดี ในปี 2565 ที่ผ่านมา ในส่วนของธุรกิจสนับสนุนธุรกิจประกันภัย กลุ่มกิจการได้ซื้อหุ้นของบริษัท อะมิตี อินชัวรันส์ โบรคเกอร์ จำกัด (“Amity”) ในสัดส่วนร้อยละ 75 และบริษัท ดี พี เซอร์เวย์ แอนด์ ลอว์ จำกัด (“DP Survey”) ในสัดส่วนร้อยละ 75 ตามลำดับ ภายหลังจากการเข้าลงทุนทำให้กลุ่มกิจการถือหุ้นในบริษัท ศูนย์ฝึกอบรมทพิช จำกัด ผ่าน Amity, DP Survey และ TIP เพิ่มขึ้นเป็นสัดส่วน ที่แท้จริงร้อยละ 45 ร้อยละ 15 และร้อยละ 10 ตามลำดับ

ในส่วนของธุรกิจประกันภัย กลุ่มกิจการได้ซื้อหุ้นของบริษัท เอราวัณประกันภัย จำกัด (มหาชน) ในสัดส่วนร้อยละ 80 โดยบริษัทฯ วางแผนพลิกโฉมให้กลายเป็นบริษัทประกันภัยดิจิทัลอย่างเต็มรูปแบบแห่งแรกของประเทศ เจาะกลุ่มลูกค้าที่แตกต่างกับ TIP และคาดว่าจะมีส่วนแบ่งการตลาดให้กับกลุ่มบริษัทฯ ลดค่าใช้จ่ายได้จากความมีประสิทธิภาพในการรวมกัน (economy of scale)

นอกจากนี้ในส่วนของธุรกิจอื่น กลุ่มกิจการได้เข้าลงทุนหุ้นสามัญในบริษัท มีที มีเงิน จำกัด ในสัดส่วนร้อยละ 31 ร่วมกับพันธมิตร ได้แก่ ธนาคารอสมสิน และบริษัท บางจากคอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) ประกอบธุรกิจเป็นผู้ให้บริการที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน (Non-bank) ให้บริการสินเชื่อแก่ประชาชนและผู้ประกอบกิจการรายย่อย ในอัตราดอกเบี้ยที่เป็นธรรม

โดยการลงทุนในปีที่ผ่านมา คาดว่าจะสามารถสร้างรายได้จากธุรกิจใหม่ๆ ให้กับบริษัทฯ และสร้างประโยชน์ร่วมกันให้เกิดขึ้นกับบริษัทย่อยภายในกลุ่มได้อย่างแน่นอน ซึ่งรวมถึงการลดต้นทุน การร่วมมือกันเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า และการเพิ่มความได้เปรียบทางการแข่งขันอุตสาหกรรม



## 1.2.2 ข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์

### (1) ลักษณะของผลิตภัณฑ์และบริการ

บริษัทฯ ประกอบธุรกิจโดยการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company) ซึ่งมีธุรกิจหลักคือธุรกิจประกันภัย ประกอบด้วย ธุรกิจประกันวินาศภัยในประเทศไทย ธุรกิจประกันชีวิตในประเทศไทย ธุรกิจประกันภัยในต่างประเทศ และธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจประกันภัย สำหรับกลุ่มธุรกิจอื่นนอกเหนือจากธุรกิจประกันภัย บริษัทฯ จะพิจารณาความเป็นไปได้ในการลงทุนในธุรกิจที่ส่งเสริมธุรกิจประกันภัย ธุรกิจที่มีความสำคัญต่อกลุ่มบริษัทฯ ในเชิงกลยุทธ์ และ/หรือมีผลตอบแทนที่เหมาะสม โดยในปี 2565 บริษัทฯ มีบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลัก คือ TIP ซึ่งประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย

ปัจจุบัน TIP ประกอบธุรกิจหลัก 2 ส่วนได้แก่

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

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

##### 1.1 การประกันอัคคีภัย

เป็นการให้ความคุ้มครองความเสียหายอันเกิดจากไฟไหม้ ฟ้าผ่า และการระเบิดจากแก๊สเพื่อใช้ในการหุงต้ม และภัยที่ไม่ได้รับความคุ้มครองตามเงื่อนไขความคุ้มครองทั่วไปของกรมธรรม์แต่สามารถขอซื้อเพื่อขยายความคุ้มครองเพิ่มเติมได้แก่ ภัยน้ำท่วม ภัยแผ่นดินไหว ภัยลูกเห็บ และภัยลมพายุ โดยทรัพย์สินที่เอาประกันภัยสามารถแบ่งออกเป็น สิ่งปลูกสร้าง เฟอร์นิเจอร์ เครื่องตกแต่งติดตั้งตรึงตรา สต็อกสินค้า เครื่องจักร และอื่น ๆ กรมธรรม์ประกันอัคคีภัยสามารถแบ่งออกเป็น การประกันอัคคีภัยเพื่อที่อยู่อาศัย และการประกันอัคคีภัยทั่วไป

##### 1.2 การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง

เป็นการให้ความคุ้มครองความเสียหาย หรือสูญหายของทรัพย์สินเอาประกันภัย ซึ่งแบ่งออกเป็น การประกันภัยสินค้า การประกันภัยตัวเรือ และการประกันภัยความรับผิดชอบของผู้รับขนส่งในระหว่างทำการขนส่งระหว่างประเทศ หรือ ภายในประเทศ 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 หรือทุพพลภาพตามวงเงินความคุ้มครองที่ระบุในพระราชบัญญัติดังกล่าว

###### 1.3.2. การประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจ

- เป็นการให้ความคุ้มครองความรับผิดชอบต่อชีวิต และการรักษาพยาบาลทั้งบุคคลภายในรถยนต์ และบุคคลภายนอก (ส่วนเกินความคุ้มครองของกรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ภาคบังคับ) การให้ความคุ้มครองต่อทรัพย์สินของบุคคลภายนอก รวมถึงรถยนต์ที่เอาประกันภัย ในกรณีเกิดจากสาเหตุภัยทางธรรมชาติ หรืออุบัติเหตุ

##### 1.4 การประกันภัยเบ็ดเตล็ด

เป็นการประกันความเสียหายที่เกิดกับบุคคลหรือทรัพย์สินประเภทอื่น นอกเหนือจากการประกันภัยทั้ง 3 ประเภทข้างต้น โดยสามารถจัดแบ่งออกเป็น 3 กลุ่ม คือ

###### 1.4.1. การประกันภัยเกี่ยวกับบุคคล

การประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล การประกันการเดินทาง การประกันภัยสุขภาพ และการประกันภัยโรคร้ายแรง

###### 1.4.2. การประกันภัยเกี่ยวกับทรัพย์สิน

การประกันภัยสำหรับเงิน การประกันภัยโจรกรรม การประกันภัยเครื่องจักร การประกันภัยเครื่องบิน การประกันภัยปิโตรเคมีและพลังงาน และการประกันภัยความเสี่ยงภัยทุกชนิด

#### 1.4.3. การประกันภัยเกี่ยวกับความรับผิดชอบต่อบุคคลภายนอก

การประกันภัยวิชาชีพ การประกันภัยผลิตภัณฑ์

#### 2. ธุรกิจการลงทุน:

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

#### (2) การตลาดและการแข่งขัน

##### (ก) การทำการตลาดของผลิตภัณฑ์และบริการที่สำคัญ

นโยบายการตลาด

ทิพย์ กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ หรือ บริษัทฯ

ในระยะแรก สัดส่วนของกลุ่มลูกค้าและกลุ่มลูกค้าเป้าหมายไม่แตกต่างอย่างมีนัยสำคัญกับบริษัทฯ ในปัจจุบัน เนื่องจากธุรกิจประกันวินาศภัยยังคงเป็นธุรกิจหลักของบริษัทฯ

ทิพย์ประกันภัย หรือ TIP

TIP มีการวางนโยบายและกลยุทธ์ต่าง ๆ เพื่อส่งเสริมการประกอบธุรกิจของ TIP โดยตั้งเป้าหมายการเพิ่มรายได้ และผลกำไร ให้มีอัตราการเติบโตที่สอดคล้องกับการเติบโตของเศรษฐกิจในประเทศและอุตสาหกรรมประกันวินาศภัย ดังต่อไปนี้

- มุ่งเน้นการเติบโตและขยายธุรกิจไปยังกลุ่มลูกค้ารายย่อยด้วยการออกแบบพัฒนาผลิตภัณฑ์ให้เหมาะสมกับการดำเนินชีวิต และรองรับ Lifestyle ที่หลากหลาย เช่น รูปแบบความคุ้มครองสามารถปรับเปลี่ยนได้เองตามความต้องการและการใช้งานจริง (Pay per use) รวมทั้งการขยายงานกลุ่มลูกค้าองค์กร เช่น โครงการภาครัฐ และภาคเอกชน ที่เป็นโครงการขนาดใหญ่ และโครงการขนาดย่อม โดยมีผลิตภัณฑ์ประกันภัยที่หลากหลาย และการวิเคราะห์ความเสี่ยงตามลักษณะการประกอบธุรกิจของลูกค้าอย่างเหมาะสม
- ยกระดับประสบการณ์ของลูกค้าในการรับบริการด้านประกันภัย โดยมีผู้ให้คำปรึกษาด้านการประกันภัยอย่างครบวงจร “TIP Insurance Clinic” ให้บริการคู่ค้า และลูกค้าโดยเฉพาะกลุ่มลูกค้าองค์กร โดย TIP ใช้ความเป็นผู้เชี่ยวชาญด้านการรับประกันภัยในหลากหลายประเภท รวมถึงการมีพันธมิตรในหลากหลายธุรกิจ ซึ่งช่วยในการต่อยอดและนำเสนอแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงให้กับลูกค้าอย่างครบวงจร (Service Solution) เพื่อส่งเสริมให้ลูกค้าใช้เครื่องมือการประกันภัยในการถ่ายโอนความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพ
- มุ่งเน้นการสร้างระบบนิเวศทางดิจิทัล (Digital Ecosystem) โดยต่อยอดความได้เปรียบทางการแข่งขัน และการขยายตลาดผ่านช่องทางดิจิทัลจากโครงสร้างพื้นฐานทางดิจิทัลที่ได้พัฒนาขึ้น การวิเคราะห์ข้อมูลเชิงลึก (Data Analytics) ได้อย่างแม่นยำ อีกทั้งการขยายตลาดผ่านกลุ่มพันธมิตร และกลุ่มธุรกิจ Start up รวมถึงช่องทางดิจิทัลของกลุ่มพันธมิตรเอง
- มีนโยบายในการรักษาฐานการต่ออายุกรมธรรม์ของลูกค้าปัจจุบันสำหรับประกันภัยทุกประเภท ทั้งในส่วนที่เป็นการขายโดยตรง และการขายผ่านช่องทางการจัดจำหน่ายอื่น โดยการพัฒนาช่องทางและระบบงานที่อำนวยความสะดวกสบายให้ลูกค้าสามารถดำเนินการต่ออายุได้อย่างสะดวก เพื่อให้มีค่าเฉลี่ยในการต่ออายุสูงกว่ามาตรฐานอุตสาหกรรมประกันภัย
- สร้างการเติบโตของกลุ่มลูกค้าใหม่ผ่านช่องทางการจำหน่ายใหม่ เช่น ช่องทาง Online ผ่านเว็บไซต์ หรือ Application และกลุ่มพันธมิตรทางการค้าใหม่ของ TIP หรือ กลุ่ม Start Up หรือ InsurTech โดยนำเสนอผลิตภัณฑ์ประกันภัยรูปแบบใหม่และประกันภัยที่มีอยู่เดิมในปัจจุบันกับทุกกลุ่มลูกค้า รวมถึงการขยายฐานตัวแทนนายหน้ารายย่อยใหม่ให้เพิ่มขึ้น โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อพัฒนาผลิตภัณฑ์ และมอบสิทธิประโยชน์ต่าง ๆ ของเครือข่ายพันธมิตรแก่ลูกค้า
- เพิ่มความสะดวกสบายในการจัดการด้านสินไหมทดแทนได้ทันทีที่เกิดเหตุและดำเนินการด้านสินไหมด้วยตนเอง ทั้งการเคลมประกันภัยรถยนต์ การเคลมประกันภัยทรัพย์สิน และการเคลมประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคลและสุขภาพ ผ่าน Application มือถือ “TIP Flash Claim” รวมถึงให้บริการด้านสินไหมผ่าน “Dhipaya Line Official” โดยมีเจ้าหน้าที่ให้บริการช่วยเหลือและตอบข้อซักถาม
- การให้บริการสินไหมรูปแบบใหม่ผ่านทีมสำรวจภัย TIP Smart Assist ที่เป็นให้เร็วกว่า Surveyor โดยให้บริการจัดหาช่วยเหลือทุกเหตุการณ์บนท้องถนน พร้อมทั้งให้บริการช่วยเหลืออำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้าในทันทีเมื่อเกิดเหตุ การดำเนินการแทนทั้งการเจรจากับคู่กรณี การปฐมพยาบาลเบื้องต้น หรือการ

ติดต่อประสานงานในด้านอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งมีบริการ TIP CAT สำหรับให้บริการเลขาส่วนตัวด้านการเคลม ที่จะเข้ามาช่วยดูแลเรื่องการเคลมตั้งแต่ต้นจนจบ ให้อุ่นใจไร้กังวลเรื่องซ่อม ช่วยจับปัญหาด้านการเคลม

- จัดตั้งโครงการ “TIP Zone” เพื่อยกระดับชีวิตรวมถึงสานความสัมพันธ์กับชุมชนและ หน่วยงานในพื้นที่ (Community Relations) บริเวณรอบอาคารสำนักงานใหญ่ของ TIP บนถนนพระราม 3 ที่พร้อมให้บริการลูกค้าทั้งด้านการรับประกันภัย ด้านสินไหมทดแทน และโดยเฉพาะอย่างยิ่งเป็นแหล่งศึกษาความรู้ และพัฒนานวัตกรรมการประกันภัยด้วย Co-Working Space รูปแบบใหม่ภายใต้ชื่อ “TIP Inspiration Chamber: TIP IC” ซึ่งเป็นพื้นที่ที่เปิดให้ประชาชน นักศึกษา และ Startup เข้ามาใช้งาน สร้างสรรค์นวัตกรรม ต่อยอดความคิดเพื่อประโยชน์ต่อสังคม ได้ไม่จำกัดเวลา และไม่มีค่าใช้จ่าย
- มุ่งเน้นเป็นองค์กรที่มีบทบาทในการขับเคลื่อนสังคม เศรษฐกิจ ประเทศชาติให้คงอยู่ได้อย่างยั่งยืน ด้วยการนำหลักการ ESG (Environmental, Social, Governance) เข้ามาอยู่ในทุก ๆ มิติของการดำเนินธุรกิจ โดยเป็นผู้ริเริ่มและเป็นผู้ดำเนินการสร้างรูปแบบการดำเนินงานธุรกิจใหม่ที่คำนึงถึงสิ่งแวดล้อม ตลอดจนกำหนด นโยบายการรับประกันภัยและการออกแบบพัฒนาผลิตภัณฑ์ที่สนับสนุนการใช้พลังงานทดแทน และพลังงานทางเลือก รวมถึงการออกผลิตภัณฑ์ที่สนับสนุนความหลากหลายและความเท่าเทียมในสังคม

### ลักษณะลูกค้าและกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย

ลักษณะของลูกค้าของ TIP สามารถแบ่งออกเป็น 2 ประเภท ได้แก่

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

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

### การจำหน่ายและช่องทางการจัดจำหน่าย

ช่องทางการจัดจำหน่ายกรมธรรม์ประกันภัยของ TIP สามารถจำแนกออกเป็น 3 ช่องทางหลักประกอบด้วย

#### การขายโดยตรงต่อลูกค้า

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

#### การขายโดยผ่านธนาคารพาณิชย์ (“Bancassurance”)

TIP ดำเนินการขายประกันแบบสมัครใจให้แก่ลูกค้าของธนาคารผ่านพนักงานของธนาคารต่าง ๆ ได้แก่ ธนาคารกรุงไทย ธนาคารออมสิน ธนาคารอาคารสงเคราะห์ และธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ทั้งสำนักงานใหญ่และสำนักงานสาขาทั่วประเทศ

#### การขายโดยผ่านตัวแทนและนายหน้าและช่องทางอื่นๆ

TIP ดำเนินการขายผ่านตัวแทนและนายหน้า โดยแบ่งออกเป็นตัวแทน นายหน้าบุคคล นายหน้านิติบุคคล รวมไปถึงถึงธนาคารพาณิชย์ที่มีการขายกรมธรรม์ให้แก่ลูกค้าสินเชื่อของธนาคาร นอกจากนี้ TIP ร่วมมือกับนายหน้านิติบุคคลที่มีการขายผ่านช่องทาง Online เพื่อเพิ่มความสามารถในการแข่งขันในยุคดิจิทัล

TIP ไม่มีการฟังกู้เงินลูกค้าหรือตัวแทนจำหน่ายรายใดรายหนึ่งเกิน 30% ของรายได้รวมใน 3 ปีที่ผ่านมา

(ข) สภาพการแข่งขัน

สภาพการแข่งขันภายในอุตสาหกรรมในปีที่ผ่านมา

ภาพรวมเศรษฐกิจโลกปี 2565 คาดว่าจะขยายตัวร้อยละ 3.4<sup>1</sup> จะลดลงจากปี 2564 ที่ขยายตัว 6.2% การฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลกกำลังเผชิญแรงต้านสำคัญท่ามกลางการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 ประเทศต่าง ๆ ต้องออกมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจโดยใช้ทรัพยากรมากเกินกำลัง อีกทั้งสงครามยูเครนของรัสเซียซ้ำเติมปัญหาการชะงักงันของห่วงโซ่อุปทานโลก ราคาพลังงานและโภคภัณฑ์โลกสูงขึ้นมาก รวมถึงปัญหาเงินเฟ้อทั่วโลกเร่งตัวสูงทำให้นโยบายการเงินโลกปรับตึงตัวเร็วมาก ซึ่งจะทำให้อุปสงค์โลกชะลอตัวลง ทั้งนี้ จีนสามารถฟื้นตัวแบบค่อยเป็นค่อยไปจากมาตรการผ่อนคลายนโยบาย Zero-Covid แต่ยังคงต้องเฝ้าระวังการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 ระลอกใหม่

เศรษฐกิจไทยปี 2565 คาดว่าจะขยายตัวจากปีก่อนที่ร้อยละ 2.6<sup>2</sup> เนื่องจากได้รับปัจจัยสนับสนุนหลักจากการฟื้นตัวของภาคบริการและภาคการท่องเที่ยว หลังจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 คลี่คลายลง และการผ่อนคลายมาตรการเดินทางระหว่างประเทศ ประกอบกับรัฐบาลได้ดำเนินมาตรการรักษาระดับการบริโภคภายในประเทศหลายมาตรการ อาทิ โครงการเพิ่มกำลังซื้อให้แก่ผู้มีบัตรสวัสดิการแห่งรัฐ โครงการเพิ่มกำลังซื้อให้แก่ผู้ที่ต้องการความช่วยเหลือเป็นพิเศษ และโครงการคนละครึ่ง ซึ่งได้มีส่วนในการสนับสนุนอุปสงค์ภายในประเทศและลดภาระค่าใช้จ่ายของประชาชน รวมทั้งเพิ่มรายได้ให้แก่ผู้ประกอบการรายย่อยและผู้ผลิตตลอดห่วงโซ่อุปทาน โดยการบริโภคภาคเอกชนสามารถขยายตัวได้ถึงร้อยละ 6.3 ต่อปี<sup>2</sup> ขณะที่การส่งออกสินค้าในปี 2565 ยังขยายตัวได้ต่อเนื่อง โดยส่วนหนึ่งเป็นผลจากการฟื้นตัวของเศรษฐกิจของประเทศคู่ค้าที่สำคัญ ทำให้การส่งออกสินค้าขยายตัวที่ร้อยละ 5.5<sup>2</sup> ซึ่งส่งผลให้การลงทุนภาคเอกชนปรับตัวดีขึ้น โดยเฉพาะการลงทุนในหมวดเครื่องมือเครื่องจักร โดยการลงทุนภาคเอกชนขยายตัวที่ร้อยละ 5.1 ต่อปี<sup>2</sup>

สำหรับธุรกิจประกันวินาศภัยเป็นธุรกิจที่มีการเติบโตตามสภาวะทางเศรษฐกิจ ทำให้ภาพรวมธุรกิจประกันวินาศภัยในปี 2565 ได้รับอานิสงค์จากการขยายตัวของเศรษฐกิจที่เริ่มฟื้นตัวหลังจากถดถอยมาจากปีที่ผ่านมา โดยในปี 2565 อุตสาหกรรมประกันวินาศภัยมีเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงทั้งหมดจำนวน 275,505 ล้านบาท คิดเป็นอัตราการเติบโตจากปีก่อนร้อยละ 3.6<sup>3</sup> ทั้งนี้ จากสถานการณ์การระบาดของโรคโควิด-19 เริ่มคลี่คลาย มูลค่าการส่งออกและนำเข้าสินค้าที่มีแนวโน้มเพิ่มมากขึ้น การคลี่คลายของปัญหาขึ้นส่วนในการผลิตรถยนต์ขาดตลาด ส่งผลให้ยอดขายรถยนต์ใหม่ปรับตัวสูงขึ้น ทำให้จำนวนกรรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ปรับตัวเพิ่มสูงขึ้น การท่องเที่ยวทั้งภายในประเทศและระหว่างประเทศที่เพิ่มมากขึ้น รวมถึงโครงการก่อสร้างทั้งภาครัฐและเอกชนเริ่มมีการขยายโครงการมากขึ้น ในขณะที่มูลค่าการปล่อยสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยลดลงในครึ่งปีแรกทำให้เบี้ยประกันภัยรับของการประกันอสังหาริมทรัพย์มีจำนวนลดลง ซึ่งในภาพรวมได้ส่งผลให้อุตสาหกรรมประกันภัยยังสามารถเติบโตได้อย่างต่อเนื่อง

ประเภทการรับประกันภัย	เบี้ยประกันภัยรับตรง (ล้านบาท)		อัตราการเปลี่ยนแปลง (%)
	2565	2564	
ประกันอัคคีภัย	9,881.79	9,796.28	0.87
ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง	6,983.67	6,319.72	10.51
ประกันภัยรถยนต์	156,028.79	149,569.65	4.32
ประกันภัยเบ็ดเตล็ดรวม	102,610.83	100,212.74	2.39
ประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล	31,448.55	30,797.46	2.11
ประกันภัยเบ็ดเตล็ดอื่น	71,162.28	69,415.28	2.52
รวม	275,505.07	265,898.39	3.61

(ที่มา: สำนักงานอตราเบี้ยประกันวินาศภัย สมาคมประกันวินาศภัยไทย ณ วันที่ 31 มกราคม 2566)

<sup>1</sup> World Economic Outlook, January 2023, International Monetary Fund

<sup>2</sup> สำนักงานสภาพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ 17 กุมภาพันธ์ 2566

<sup>3</sup> สำนักงานอตราเบี้ยประกันวินาศภัย สมาคมประกันวินาศภัยไทย

จำนวนคู่แข่งชั้น ชื่อคู่แข่งชั้นและขนาดของ TIP เมื่อเทียบคู่แข่งชั้น สถานภาพและศักยภาพในการแข่งขัน

อันดับในอุตสาหกรรมประกันวินาศภัย					
อันดับ	รายชื่อบริษัท	ณ 31 ธันวาคม 2564		ณ 31 ธันวาคม 2565	
		ส่วนแบ่งการ ตลาด (ร้อยละ)	เบี้ยประกันภัยรับ ตรงรวม ทุกประเภท (ล้านบาท)	ส่วนแบ่งการ ตลาด (ร้อยละ)	เบี้ยประกันภัยรับ ตรงรวม ทุกประเภท (ล้านบาท)
1	บริษัท วิริยะประกันภัย จำกัด (มหาชน)	14.6	38,766.60	14.9	40,991.42
2	TIP	10.9	28,996.95	11.7	32,174.31
3	บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน)	8.6	22,952.52	9.0	24,878.77
4	บริษัท คัมภีร์ไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)	6.7	17,946.77	7.5	20,710.15
5	บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)	6.0	15,829.61	6.4	17,655.74
รวม (54 บริษัทในปี 2564 และ 51 บริษัท ณ สิ้นปี 2565)		100.00	265,898.39	100.00	275,505.07

ที่มา: สำนักงานอตราเบี้ยประกันภัย

ทั้งนี้ TIP มีรายได้จากเบี้ยประกันอัคคีภัย ประกันภัยเบ็ดเตล็ดสูงสุดเป็นอันดับ 1 และมีส่วนแบ่งการตลาดจากรายได้เบี้ยประกันภัยรวมทุกผลิตภัณฑ์ เป็นอันดับ 2 ของประเทศ ทำให้บริษัทฯ ยังคงความเป็นผู้นำในธุรกิจประกันวินาศภัยอย่างต่อเนื่องจนถึงปัจจุบัน

นอกจากนี้ จากการที่บริษัทฯ ได้เข้าซื้อบริษัทสนับสนุนธุรกิจประกันภัยในปีที่ผ่านมา ประกอบด้วย บริษัทนายหน้าประกันภัย บริษัทสำรวจภัย และบริษัทที่ให้บริการฝึกอบรมตัวแทน/นายหน้าประกันภัย รวมถึงแผนการลงทุนในธุรกิจสนับสนุนประกันภัยอื่นๆในอนาคต จะเป็นส่วนช่วยในการเพิ่มขีดความสามารถและสร้างข้อได้เปรียบในการแข่งขันของ TIP ที่บริษัทแกน ผ่านการสร้างระบบนิเวศทางธุรกิจร่วมกับบริษัทในกลุ่ม TIPH และพันธมิตรทางธุรกิจของแต่ละบริษัท

#### แนวโน้มภาวะอุตสาหกรรมและสภาพการแข่งขันในอนาคต

##### แนวโน้มตลาดประกันวินาศภัยในปี 2566

อุตสาหกรรมประกันวินาศภัยมีการคาดการณ์อัตราการเติบโตอยู่ที่ร้อยละ 2.09-4.09<sup>1</sup> อันเป็นผลมาจากการที่ภาพรวมเศรษฐกิจของประเทศเริ่มฟื้นตัวดีขึ้นตามลำดับ แต่ยังคงต้องเฝ้าระวังทั้งเรื่องของอัตราเงินเฟ้อ และการปรับเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ย รวมถึงภาวะเศรษฐกิจของคู่ค้าที่อาจจะทำให้เศรษฐกิจไทยไม่สามารถเติบโตตามที่คาดการณ์ได้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อกำลังซื้อ การลงทุนของทั้งภาคธุรกิจและประชาชน โดยมีรายละเอียดที่สำคัญดังนี้

##### ประกันอัคคีภัย

การประกันอัคคีภัยในปี 2566 คาดว่าจะสามารถขยายตัวได้มากกว่าปีก่อนที่มูลค่าการปล่อยสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยลดลงในช่วงครึ่งปีแรกซึ่งส่งผลกระทบต่อเบี้ยประกันอัคคีภัยโดยตรง ทั้งนี้การคาดการณ์ของตลาดอสังหาริมทรัพย์และการปล่อยสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยของสถาบันการเงินในปี 2566 มีแนวโน้มเพิ่มขึ้นจากอานิสงส์การฟื้นตัวของเศรษฐกิจ แต่จากการสิ้นสุดการผ่อนคลายมาตรการ Loan to Value Ratio หรือ LTV ในวันที่ 1 มกราคม 2566 อาจส่งผลกระทบต่อยอดขายบ้านใหม่ในช่วงครึ่งแรกของปี 2566 และอาจจะปรับตัวดีขึ้นในช่วงครึ่งปีหลังตามการปรับตัวของผู้บริโภคและผู้ประกอบการอสังหาริมทรัพย์

##### ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง

การประกันภัยทางทะเลและขนส่งในปี 2566 คาดการณ์ว่าจะสามารถขยายตัวเพิ่มขึ้นได้เล็กน้อยจากการที่เศรษฐกิจเริ่มฟื้นตัว การขนส่งภายในประเทศที่เติบโตตามการขยายตัวของตลาดสินค้าออนไลน์ แต่ยังมีปัจจัยที่ยังคงต้องเฝ้าระวัง คือ การเกิดเศรษฐกิจถดถอยในบางประเทศคู่ค้าที่สำคัญ จีนมีมาตรการผ่อนคลายนโยบาย Zero-Covid ที่ยังไม่แน่นอน ซึ่งคาดว่าจะการส่งออกปี 2566 จะหดตัวที่ร้อยละ 1.6<sup>2</sup> ซึ่งชะลอตัวลงจากปีก่อน

##### ประกันภัยรถยนต์

การประกันภัยรถยนต์ในปี 2566 คาดการณ์ว่าจะขยายตัวเพิ่มขึ้นจากการฟื้นตัวของเศรษฐกิจในภาพรวม ซึ่งมีปัจจัยหนุนจากการฟื้นตัวของเศรษฐกิจ การคลี่คลายของปัญหาชิ้นส่วนในการผลิตขาดตลาดและการฟื้นตัวของอุตสาหกรรมการผลิตรถยนต์ในประเทศ อีกทั้งกระแสนิยมของการใช้รถยนต์ไฟฟ้า (EV) มีแนวโน้มที่เพิ่มมากขึ้นอย่างต่อเนื่อง ซึ่งส่งผล

<sup>1</sup> สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย 7 พฤศจิกายน 2565

<sup>2</sup> สำนักงานสภาพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ 17 กุมภาพันธ์ 2566



ให้ยอดจำหน่ายรถยนต์ใหม่ปรับตัวสูงขึ้น ทำให้จำนวนกรรมสิทธิ์ประกันภัยรถยนต์มีแนวโน้มเติบโตขึ้น รวมถึงผลกระทบจากเบี้ยประกันภัยเฉลี่ยต่อกรรมสิทธิ์ของการประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจที่มีการปรับเพิ่มขึ้น ทั้งนี้จากมาตรการการปรับดอกเบี้ยขึ้นของธนาคารต่างๆ อาจส่งผลกระทบต่อกำลังซื้อของผู้บริโภคในระยะถัดไปได้

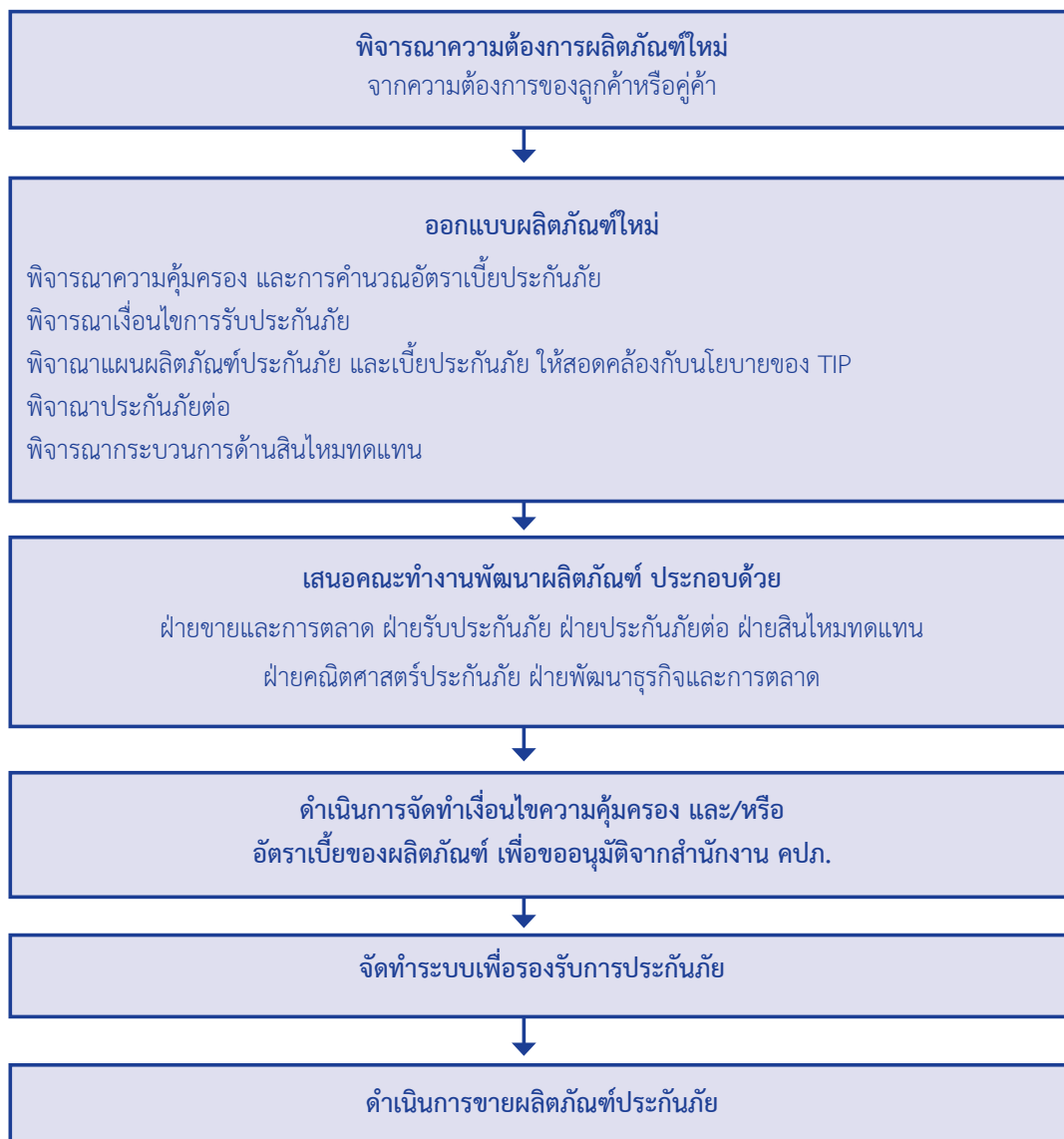
#### ประกันภัยเบ็ดเตล็ด

การประกันภัยเบ็ดเตล็ดในปี 2566 คาดว่ายังคงขยายตัวได้อย่างต่อเนื่องเช่นเดียวกับประกันภัยประเภทอื่น ทั้งนี้เป็นผลมาจากปัจจัยทางด้านการลงทุนทั้งของภาครัฐและเอกชนในโครงสร้างพื้นฐานต่างๆ และโครงการก่อสร้างขนาดใหญ่ ซึ่งจะส่งผลให้การประกันภัยการก่อสร้างและการประกันภัยความเสี่ยงภัยทรัพย์สินสามารถขยายตัวได้สูงขึ้น รวมถึงการประกันภัยอุบัติเหตุและสุขภาพคาดว่าจะยังคงเติบโตได้อย่างต่อเนื่องจากพฤติกรรมของผู้บริโภคที่ตื่นตัวในเรื่องการดูแลสุขภาพ การประกันภัยการเดินทางมีแนวโน้มเพิ่มขึ้นจากการส่งเสริมการท่องเที่ยวภายในประเทศ ตลอดจนการเปิดประเทศและการคลายกฎระเบียบต่างๆ ที่เอื้ออำนวยให้เกิดการเดินทางระหว่างประเทศได้มากขึ้น

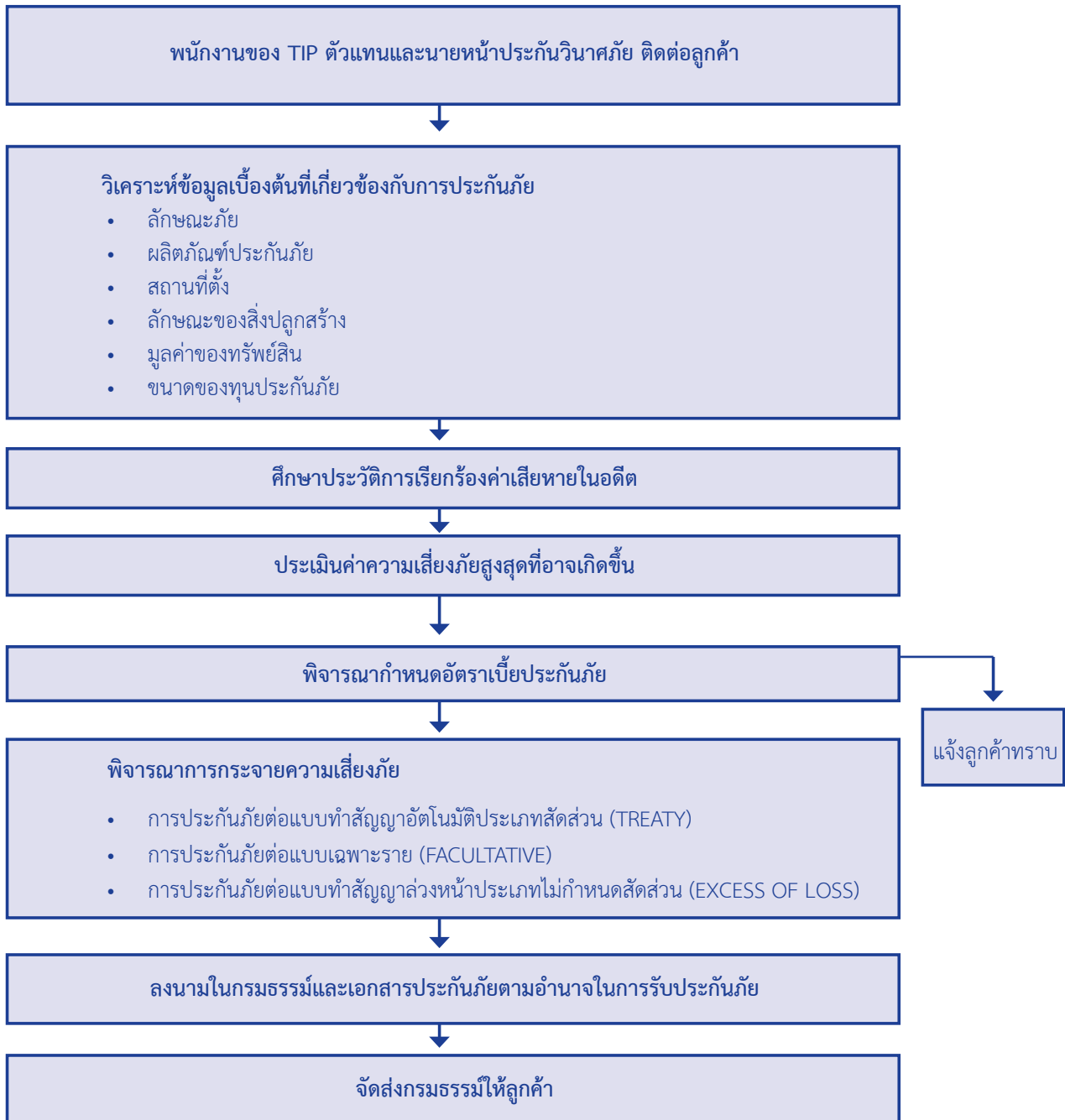
### (3) การจัดหาผลิตภัณฑ์หรือบริการ

การประกอบธุรกิจประกันภัยแต่ละประเภทมีขั้นตอนการดำเนินการ ดังนี้

การจัดหาผลิตภัณฑ์ใหม่ มีขั้นตอนของการดำเนินการ โดยสรุปดังนี้



การบริการด้านการรับประกันภัย มีขั้นตอนการดำเนินการ โดยสรุปดังนี้



#### (4) ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทฯ ยังไม่มีทรัพย์สินถาวรใดๆ ดังนั้น ทรัพย์สินถาวรหลักที่ใช้ในการประกอบธุรกิจทั้งหมดจะเป็นทรัพย์สินของ TIP และบริษัทย่อย ซึ่ง TIP เป็นบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักของบริษัทฯ โดยทรัพย์สินถาวรของบริษัทฯ มีมูลค่าสุทธิตามบัญชี ณ 31 ธันวาคม 2565 และ 31 ธันวาคม 2564 เท่ากับ 1,457.51 ล้านบาท และ 1,470.80 ล้านบาท ตามลำดับซึ่งรายละเอียดได้เปิดเผยไว้ใน “เอกสารแนบ 4” ของรายงานฉบับนี้

#### นโยบายการลงทุนในบริษัทย่อย และบริษัทร่วม

บริษัทฯ มีนโยบายที่จะมุ่งเน้นการลงทุนในธุรกิจที่สอดคล้องกับวิสัยทัศน์ และแผนการเติบโตของกลุ่มบริษัทฯ เพื่อสร้างผลตอบแทนที่เหมาะสมให้กับผู้ถือหุ้น โดยพิจารณาลงทุนในธุรกิจประกันภัยทั้งในประเทศ และต่างประเทศ ธุรกิจที่เกี่ยวข้องและสนับสนุนธุรกิจประกันภัย เพื่อให้กลุ่มบริษัทมีความแข็งแกร่งในการดำเนินธุรกิจ รวมทั้งลงทุนในธุรกิจที่ส่งเสริมธุรกิจประกันภัย หรือธุรกิจที่สร้างประโยชน์จากการทำงานร่วมกัน (Synergy) ให้กับบริษัทในกลุ่มเพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขัน และ/หรือ ลงทุนในธุรกิจที่มีผลตอบแทนสูง

รูปแบบการลงทุนของบริษัทฯ มีหลายประเภท ได้แก่ การจัดตั้งบริษัทย่อย การร่วมทุน (Joint Venture) และการควบรวมกิจการ (Merger & Acquisition) เป็นต้น โดยบริษัทฯ จะเลือกใช้รูปแบบการลงทุนแบบใดขึ้นอยู่กับความเหมาะสมของการลงทุนเป็นรายกรณี

บริษัทฯ มีเกณฑ์การพิจารณาการลงทุนในกลุ่มธุรกิจเป้าหมาย โดยจะพิจารณาการลงทุนในธุรกิจที่คาดว่าจะให้อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน (IRR) เฉลี่ยตลอดระยะเวลาการลงทุนที่เป็นไปตามอัตราที่บริษัทฯ กำหนด และ/หรือ ในธุรกิจที่สามารถสร้างประโยชน์จากการทำงานร่วมกัน (Synergy) และ/หรือสร้างมูลค่าเพิ่มด้วยการพัฒนาวัตกรรมใหม่ที่ให้ประโยชน์แก่บริษัทฯ ในระยะยาว

นอกจากนี้ บริษัทฯ มีแนวทางในการควบคุมและการบริหารความเสี่ยงของการลงทุน โดย บริษัทฯ จะเข้าลงทุนในบริษัทที่มีวัตถุประสงค์ในการใช้เงินลงทุนที่ชัดเจน ซึ่งรวมถึงแผนในการใช้เงินลงทุนในอนาคต นอกจากนี้ ในกรณีที่บริษัทที่จะเข้าลงทุนจัดตั้งมาเท่ากับหรือเกินกว่า 3 ปี บริษัทฯ จะเข้าลงทุนจะต้องมีการจัดทำงบการเงินอย่างน้อย 3 ปี ก่อนการเข้าลงทุนของบริษัทฯ ในส่วนของบริษัทที่จัดตั้งมาน้อยกว่า 3 ปี บริษัทฯ จะเข้าลงทุนในธุรกิจที่มีการจัดทำงบการเงินในระยะเวลาดังกล่าว ทั้งนี้ งบการเงินของบริษัทเป้าหมายจะต้องได้รับความเห็นจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตอย่างไม่มีเงื่อนไขในงบการเงินสำหรับปีและ/หรืองบการเงินสำหรับงวดไตรมาสล่าสุด โดยบริษัทฯ จะมีการติดตามและกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทที่เข้าลงทุน เพื่อจะรายงานฐานะทางการเงิน ผลการดำเนินงาน และการประเมินมูลค่ายุติธรรมของบริษัทที่เข้าลงทุนต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ที่ประชุมคณะกรรมการบริหาร และที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทอย่างน้อยทุก 3-6 เดือน

ทั้งนี้ บริษัทฯ อาจพิจารณาลงทุนในธุรกิจอื่นเพิ่มเติม หากเป็นธุรกิจที่มีศักยภาพการเติบโตทางธุรกิจ หรือเป็นประโยชน์ต่อธุรกิจของกลุ่มบริษัทฯ ซึ่งสามารถสร้างผลตอบแทนที่ดีในการลงทุน โดยบริษัทฯ จะพิจารณาสัดส่วนการลงทุน กำไรที่คาดว่าจะได้รับ ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น สถานะทางการเงินของบริษัทฯ รวมถึงวิเคราะห์ความเป็นไปได้ของการลงทุน และพิจารณาถึงศักยภาพก่อนการตัดสินใจลงทุนในโครงการต่าง ๆ โดยการพิจารณาการลงทุนของบริษัทฯ จะต้องได้รับความเห็นชอบ และ/หรือ การอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท และ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ (แล้วแต่กรณี)

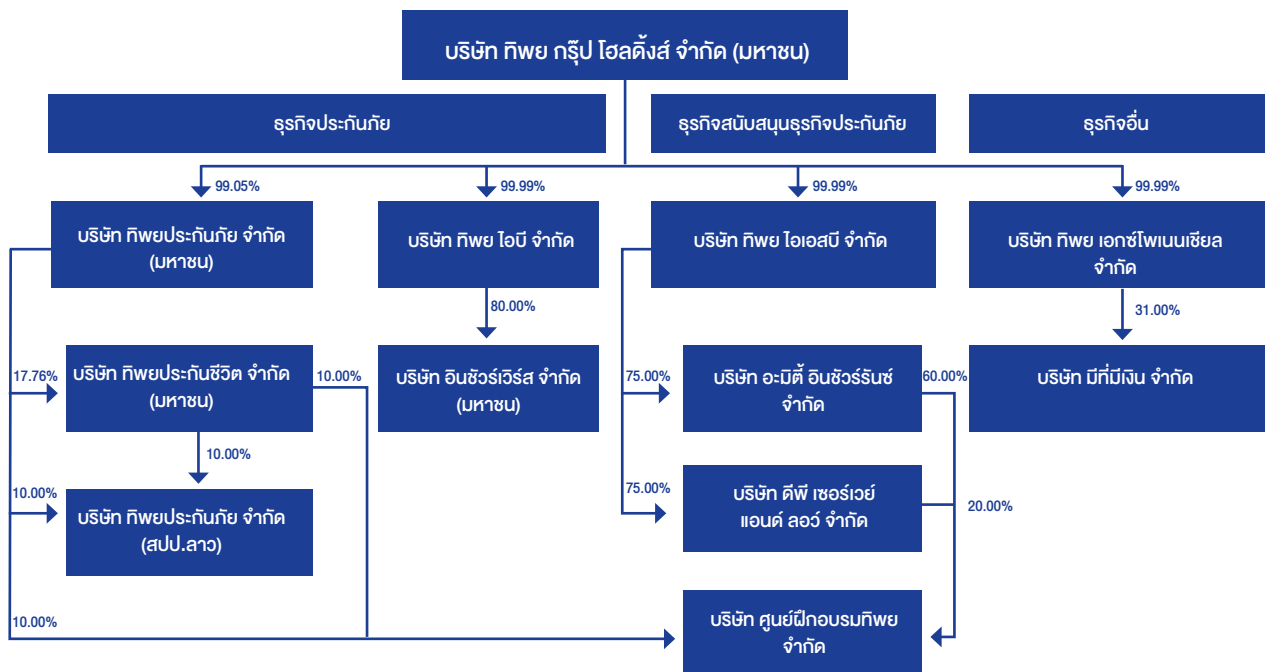
ก่อนการลงทุนในบริษัทย่อย และ/หรือบริษัทร่วม บริษัทฯ จะดำเนินการให้เป็นไปตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (และที่แก้ไขเพิ่มเติม) และกฎหมายต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง

- (5) งานที่ยังไม่ส่งมอบ เฉพาะงานโครงการ หรือชิ้นงาน ที่มีมูลค่าสูง และใช้เวลาในการส่งมอบงาน  
ไม่มี

## 1.3 โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท

### 1.3.1 โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท

บริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ” หรือ “TIPH”) ประกอบธุรกิจหลักโดยการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company) ซึ่งมีธุรกิจหลักคือธุรกิจประกันภัย โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทฯ มีการลงทุนในบริษัทย่อย ที่ประกอบธุรกิจหลักของบริษัทฯ คือ บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) (“TIP”) ซึ่งประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย และมีการจัดโครงสร้างกลุ่มธุรกิจของ TIPH ที่ได้มีการแบ่งแยกกลุ่มธุรกิจอย่างชัดเจน และแต่ละกลุ่มธุรกิจจะมีการจัดตั้งบริษัทเรือธง (Flagship Company) ซึ่งบริหารจัดการโดยผู้เชี่ยวชาญอย่างแท้จริงในแต่ละกลุ่มธุรกิจ โดยที่ปัจจุบันกลุ่มธุรกิจของ TIPH ประกอบด้วย 3 กลุ่มธุรกิจ ได้แก่ กลุ่มธุรกิจประกันภัย (Insurance Business) ซึ่งมีบริษัท ทิพย ไอบี จำกัด (TIP IB) เป็น Flagship Company กลุ่มธุรกิจสนับสนุนธุรกิจประกันภัย (Insurance Supported Business) ซึ่งมีบริษัท ทิพย ไอเอสบี จำกัด (TIP ISB) เป็น Flagship Company และกลุ่มธุรกิจอื่น (Other Businesses) ซึ่งมีบริษัท ทิพย เอกซ์โพเนนเชียล จำกัด (TIPX<sup>2</sup>) เป็น Flagship Company ดังนี้



### นโยบายการแบ่งการดำเนินงานของบริษัทในกลุ่ม

บริษัทฯ มีนโยบายในการแบ่งการดำเนินงานของบริษัทในกลุ่มตามลักษณะการประกอบธุรกิจ ซึ่งจะสอดคล้องกับแผนการลงทุนของบริษัทฯ ในอนาคต ได้แก่

1. ธุรกิจประกันภัย (Insurance)
  - 1.1 ธุรกิจประกันวินาศภัยในประเทศไทย (Non-Life Insurance)
  - 1.2 ธุรกิจประกันชีวิตในประเทศไทย (Life Assurance)
  - 1.3 ธุรกิจประกันภัยในต่างประเทศ (International Insurance)
2. ธุรกิจสนับสนุนธุรกิจประกันภัย (Insurance Supported)
3. กลุ่มธุรกิจอื่นนอกเหนือจากธุรกิจประกันภัย

### ขนาดของบริษัทที่ประกอบธุรกิจหลักและขนาดของบริษัทอื่นตามเกณฑ์ของ Holding Company

จากการที่บริษัทฯ ประกอบธุรกิจโดยการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company) บริษัทฯ มีขนาดของบริษัทที่ประกอบธุรกิจหลักและขนาดของบริษัทอื่นเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องของประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการขออนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ และประกาศสำนักงานกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยการพิจารณาขนาดของบริษัทในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการอนุญาตให้บริษัทที่ประกอบธุรกิจโดยการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company) เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ โดยจะต้องมีขนาดบริษัทที่ประกอบธุรกิจหลัก อย่างน้อยร้อยละ 75.00 ของขนาด Holding Company

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทฯ มีขนาดของบริษัทที่ประกอบธุรกิจหลักคิดเป็นร้อยละ 99.46 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	ไม่มี
เว็บไซต์	www.dhipaya.co.th

2. บริษัท ทิพย ไอเอสบี จำกัด

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

3. บริษัท ทิพย ไอบี จำกัด

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



#### 4. บริษัท ทิพย เอกซ์โพเนนเชียล จำกัด

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

#### 5. บริษัท อะมิตี้ อินชัวร์รันส์ โบรคเกอร์ จำกัด

ประเภทธุรกิจ	ประกอบธุรกิจตัวแทนและนายหน้าประกันวินาศภัย ให้บริการงานที่เกี่ยวข้องกับงานสนับสนุนธุรกิจประกันภัย
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	เลขที่ 67/213 หมู่ที่ 3 ตำบลคลองหนึ่ง อำเภอคลองหลวง จังหวัดปทุมธานี 12120
เลขทะเบียนบริษัท	0135555018419
ทุนจดทะเบียน	2,000,000 บาท (แบ่งออกเป็น 20,000 หุ้น หุ้นละ 100.00 บาท)
ทุนจดทะเบียนชำระแล้ว	2,000,000 บาท (แบ่งออกเป็น 20,000 หุ้น หุ้นละ 100.00 บาท)
สัดส่วนการถือหุ้นของบริษัทฯ	ร้อยละ 75.00 ของทุนจดทะเบียน
โทรศัพท์	66 (0) 25298899
โทรสาร	ไม่มี
เว็บไซต์	<a href="http://amityinsure.com">http://amityinsure.com</a>

#### 6. บริษัท ดีพี เซอร์เวย์ แอนด์ลอว์ จำกัด

ประเภทธุรกิจ	ประกอบธุรกิจสำรวจอุบัติเหตุและประเมินความเสียหายในธุรกิจประกันวินาศภัย ตรวจสอบสภาพรถยนต์ก่อนทำประกันภัย และบริการสนับสนุนงานประกันภัย
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	เลขที่ 63/2 หมู่ที่ 3 ถนนพระราม 9 แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10310
เลขทะเบียนบริษัท	0105540077813
ทุนจดทะเบียน	21,700,000 บาท (แบ่งออกเป็น 217,000 หุ้น หุ้นละ 100.00 บาท)
ทุนจดทะเบียนชำระแล้ว	21,700,000 บาท (แบ่งออกเป็น 217,000 หุ้น หุ้นละ 100.00 บาท)
สัดส่วนการถือหุ้นของบริษัทฯ	ร้อยละ 75.00 ของทุนจดทะเบียน
โทรศัพท์	66 (0) 27342626-8
โทรสาร	66 (0) 27342659
เว็บไซต์	<a href="http://dpsurvey.co.th">http://dpsurvey.co.th</a>

#### 7. บริษัท ศูนย์ฝึกอบรมทิพย์ จำกัด

ประเภทธุรกิจ	ประกอบธุรกิจให้บริการด้านการฝึกอบรม สัมมนา และเป็นที่ปรึกษาทางธุรกิจ
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	เลขที่ 31/1209 ชั้น 4 หมู่ที่ 16 ตำบลคลองหนึ่ง อำเภอลำลูกหลวง จังหวัดปทุมธานี 12120
เลขทะเบียนบริษัท	0135557005853
ทุนจดทะเบียน	5,000,000 บาท (แบ่งออกเป็น 50,000 หุ้น หุ้นละ 100.00 บาท)
ทุนจดทะเบียนชำระแล้ว	5,000,000 บาท (แบ่งออกเป็น 50,000 หุ้น หุ้นละ 100.00 บาท)
สัดส่วนการถือหุ้นของบริษัทฯ	ร้อยละ 69.90 ของทุนจดทะเบียน
โทรศัพท์	66 (0) 21174606
โทรสาร	66 (0) 21174605
เว็บไซต์	<a href="http://www.tipacademy57.com">http://www.tipacademy57.com</a>

#### 8. บริษัท อินซัวร์เวิร์ส จำกัด (มหาชน)

ประเภทธุรกิจ	ประกอบธุรกิจรับประกันวินาศภัยทุกประเภท และธุรกิจลงทุนภายใต้การควบคุมของสำนักงาน คปภ.
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	อาคารทิพย์ประกันภัย สำนักงานใหญ่ ชั้น 24 เลขที่ 1115 ถนนพระราม 3 แขวงช่องนนทรี เขตยานนาวา กรุงเทพฯ 10120
เลขทะเบียนบริษัท	0107555000422
ทุนจดทะเบียน	570,000,000 บาท (แบ่งออกเป็น 5,700,000 หุ้น หุ้นละ 100 บาท)
ทุนจดทะเบียนชำระแล้ว	570,000,000 บาท (แบ่งออกเป็น 5,700,000 หุ้น หุ้นละ 100 บาท)
สัดส่วนการถือหุ้นของบริษัทฯ	ร้อยละ 80.00 ของทุนจดทะเบียน
โทรศัพท์	66 (0) 21184750
โทรสาร	ไม่มี
เว็บไซต์	ไม่มี

#### 9. บริษัท มีที่ มีเงิน จำกัด

ประเภทธุรกิจ	ประกอบธุรกิจบริการสินเชื่อที่ดิน และขายฝากที่ดิน และธุรกิจที่เกี่ยวข้อง
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	63/2 อาคารบริษัท ทิพย์ประกันภัย จำกัด(มหาชน) ถนนพระราม 9 แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10310
เลขทะเบียนบริษัท	0105561212540
ทุนจดทะเบียน	1,000,000,000 บาท (แบ่งออกเป็น 100,000,000 หุ้น หุ้นละ 10 บาท)
ทุนจดทะเบียนชำระแล้ว	1,000,000,000 บาท (แบ่งออกเป็น 100,000,000 หุ้น หุ้นละ 10 บาท)
สัดส่วนการถือหุ้นของบริษัทฯ	ร้อยละ 31.00 ของทุนจดทะเบียน
โทรศัพท์	66 (0) 20256999
โทรสาร	ไม่มี
เว็บไซต์	ไม่มี

### 1.3.2 บุคคลที่อาจมีความขัดแย้งถึงหุ้นในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมรวมกันเกินกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงของบริษัทดังกล่าว

ไม่มี

### 1.3.3 ความสัมพันธ์กับกลุ่มธุรกิจของผู้ถือหุ้นใหญ่

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 TIP มีสถานะเป็นบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักของบริษัทฯ มีความสัมพันธ์กับกลุ่มผู้ถือหุ้นใหญ่ โดยเป็นการดำเนินธุรกิจตามปกติ ได้แก่ (1) การรับประกันภัยและการจ่ายค่าสินไหมทดแทนให้แก่บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน) (“ปตท.”) และบริษัทในเครือ ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) (“KTB”) และบริษัทในเครือ และธนาคารออมสิน (“ออมสิน”) (2) การจ่ายค่าจ้างและค่าบำเหน็จรวมไปถึงค่าใช้จ่ายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องให้แก่ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และธนาคารออมสิน ในฐานะที่กลุ่มบริษัทดังกล่าวมีสถานะเป็นบริษัทนายหน้าประกันวินาศภัยของ TIP (3) การรับ / เอาประกันภัยต่อบริษัท กรุงไทยพานิชประกันภัย จำกัด (มหาชน) (“KPI”) และ (4) รายได้จากการลงทุน ซึ่ง TIP รับรู้เป็นเงินปันผลรับ หรือรายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ และการฝากเงิน

ทั้งนี้ KTB มีสถานะเป็นหนึ่งในผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ ในขณะเดียวกัน KTB ยังถือหุ้นใน KPI ซึ่งเป็นบริษัทที่ดำเนินธุรกิจประกันวินาศภัย เช่นเดียวกับ TIP ในสัดส่วนร้อยละ 45 ดังนั้น TIP และ KPI อาจมีผลิตภัณฑ์ บริการ และ/หรือกลุ่มลูกค้าบางส่วนที่ทับซ้อนกัน ซึ่งหลักเกณฑ์การขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ 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 และกฎเกณฑ์ต่าง ๆ 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 รวมถึงอำนาจในการอนุมัติธุรกรรมนั้น ๆ ซึ่งนโยบายดังกล่าวสอดคล้องกับนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของ TIP ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการดูแลและจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- บริษัทฯ และ TIP มีการประกาศใช้นโยบายการดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นของกรรมการซึ่งกำหนดว่า ห้ามกรรมการของบริษัทดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ ผู้จัดการ พนักงาน หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทซึ่งมีลักษณะเป็นการแข่งขันหรือคล้ายคลึงกับธุรกิจของกลุ่มบริษัท
- บริษัทฯ มีการประกาศใช้นโยบายการใช้ข้อมูลภายในซึ่งกำหนดว่า กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน มีหน้าที่เก็บรักษาความลับ และ/หรือข้อมูลภายใน และมีหน้าที่ในการใช้ข้อมูลภายในเพื่อประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทเท่านั้น ทั้งนี้ ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน นำความลับและ/หรือข้อมูลภายใน ไปแสวงหาประโยชน์แก่ตนเองหรือผู้อื่นไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม และไม่ว่าจะได้รับผลตอบแทนหรือไม่ก็ตาม ซึ่งนโยบายดังกล่าวสอดคล้องกับนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของทิพย์ประกันภัยในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลการใช้ข้อมูลภายใน
- ด้วยโครงสร้างการถือหุ้นของบริษัทฯ ปัจจุบัน ปตท. และออมสิน ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ ภายหลังการปรับโครงสร้างการถือหุ้นและการจัดการ ได้ส่งกรรมการผู้แทนมาดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทฯ และ TIP ซึ่งจะทำให้มีกลไกถ่วงดุลในการพิจารณาเรื่องต่างๆ ที่สำคัญในการประชุมคณะกรรมการบริษัทของบริษัทฯ และ TIP

### 1.3.4 ผู้ถือหุ้น

#### รายชื่อผู้ถือหุ้นใหญ่

- (1) รายชื่อผู้ถือหุ้นใหญ่ 10 รายแรกของบริษัทฯ ณ วันที่ 14 มีนาคม 2566 ปรากฏดังนี้

รายชื่อผู้ถือหุ้น		จำนวนหุ้นสามัญ (หุ้น)	สัดส่วนการถือหุ้น (%)
1.	บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)	80,000,000	13.46
2.	ธนาคารออมสิน	67,642,500	11.38
3.	บริษัท ไทยพาณิชย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	59,429,200	10.00
4.	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	59,429,000	10.00
5.	กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ	29,736,400	5.00
6.	นางจารุณี ชินวงศ์วรกุล	13,528,000	2.28
7.	นายสิทธิริทธิ์ ธนะรัชต์	12,485,000	2.10
8.	นางสาวศุภจิตรา ธนะรัชต์	11,674,000	1.96
9.	บริษัท ที ดีบิลลิ ดับบลิว ซี จำกัด	9,339,850	1.57
10.	SOUTH EAST ASIA UK (TYPE C) NOMINEES LIMITED	9,169,775	1.54

- (2) รายชื่อผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักของบริษัท

(ตามเกณฑ์ Holding Company)

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลัก	ผู้ถือหุ้น	สัดส่วน การถือหุ้น (%)
บริษัท ทิพย ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	บริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) รายย่อยอื่น	99.05 0.95
บริษัท ทิพย ไอเอสพี จำกัด	บริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) รายย่อยอื่น	99.99 0.01
บริษัท ทิพย โอบี จำกัด	บริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) รายย่อยอื่น	99.99 0.01
บริษัท ทิพย เอกซ์โพเนนเชียล จำกัด	บริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) รายย่อยอื่น	99.99 0.01

- (3) รายงานการถือหลักทรัพย์สินของกรรมการบริษัทฯ ในปี 2565

การถือหลักทรัพย์สินของกรรมการบริษัทฯ ในปี 2565 ไม่เปลี่ยนแปลงจากปี 2564 ดังนี้

ลำดับ	รายชื่อกรรมการ	จำนวนหุ้น		เพิ่ม (ลด) ระหว่างปี
		ณ 31 ธ.ค. 2564	ณ 31 ธ.ค. 2565	
1.	นายสมใจนึก เองตระกูล	-	-	-
2.	นายประสิทธิ์ ดำรงชัย <sup>(1)</sup>	50,000	50,000	-
3.	นายสีมา สีมานันท์	-	-	-
4.	นายประภาศ คงเอียด	-	-	-
5.	นางพรรณชนิดตา บุญครอง <sup>(2)</sup>	25,000	25,000	-
6.	นายสมชาย พูลสวัสดิ์	-	-	-
7.	พลเอกสมชาย ธนะรัชต์ <sup>(2)</sup>	1,012,800	1,012,800	-

ลำดับ	รายชื่อกรรมการ	จำนวนหุ้น		เพิ่ม (ลด)
		ณ 31 ธ.ค. 2564	ณ 31 ธ.ค. 2565	ระหว่างปี
8.	นายลือชัย ชัยปริญญา	-	-	-
9.	นางสาววิไลวรรณ กาญจนกันติ	-	-	-
10.	นายวัฒนา กาลนาน	-	-	-
11.	นายสุรธันว์ คงทน	-	-	-
12.	นายวิทย์ รัตนกร	-	-	-
13.	นางรัชดาภรณ์ ราชเทวินทร์	-	-	-
14.	ดร.สมพร สืบถวิลกุล <sup>(2)</sup>	530,386	530,386	-

หมายเหตุ : (1) รับโอนหลักทรัพย์จากคู่สมรสเมื่อปี 2564

(2) จากการทำเสนอซื้อหลักทรัพย์ (Tender Offer) ของบริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ในอัตรา 1 หุ้นเดิม ต่อ 1 หุ้นใหม่ ของบริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) เมื่อปี 2564

## 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

บริษัทฯ ไม่มีการเสนอขายหุ้นกู้และตัวเงิน

## 1.6 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ หรือ บริษัทฯ

นโยบายการจ่ายเงินปันผลไม่ต่ำกว่าร้อยละ 50 ของกำไรสุทธิตามงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัทฯ โดยขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงาน สถานะทางการเงิน สภาพคล่อง แผนการลงทุน การสำรองเงินไว้เพื่อจ่ายชำระคืนเงินกู้ยืม การสำรองเงินเพื่อการลงทุนในอนาคตหรือเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนภายในบริษัทฯ เงื่อนไขและข้อจำกัดตามที่กำหนดไว้ในสัญญากู้เงิน และปัจจัยอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องในการบริหารงาน ตามที่คณะกรรมการบริษัทเห็นสมควร ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลจะต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัทและได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ (แล้วแต่กรณี)

ทิพยประกันภัย หรือ TIP

นโยบายการจ่ายเงินปันผลไม่ต่ำกว่าร้อยละ 50 ของกำไรสุทธิของ TIP ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลจะต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัทและได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของ TIP (แล้วแต่กรณี)

## 2. การบริหารจัดการความเสี่ยง

เนื่องจากบริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) ประกอบธุรกิจโดยการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company) ดังนั้น ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นกับบริษัทฯ จึงเป็นความเสี่ยงจากการประกอบธุรกิจของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลัก ซึ่งคือ บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) (“TIP”) รวมถึงบริษัทย่อย และ/หรือบริษัทร่วมในอนาคต โดยปัจจัยความเสี่ยงที่สำคัญของบริษัทฯ บริษัทย่อย และ/หรือบริษัทร่วม โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

### 2.1 นโยบายและแผนการบริหารความเสี่ยง

บริษัทฯ ตระหนักว่าการบริหารความเสี่ยงเป็นส่วนหนึ่งของการกำกับดูแลกิจการที่ดีและเป็นพื้นฐานสำคัญที่ช่วยให้บริษัทฯ สามารถบรรลุวัตถุประสงค์ทางธุรกิจที่กำหนดไว้อย่างยั่งยืน ช่วยสร้างความมั่นใจให้กับผู้ลงทุนและผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย ทำให้ผู้บริหารมีการตัดสินใจที่ดีขึ้น ซึ่งสามารถช่วยลดผลกระทบจากความผันผวนที่มีต่อการดำเนินธุรกิจให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ จึงได้มีการดำเนินการบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่องตามหลักการและแนวทางของ COSO ERM ซึ่งเป็นมาตรฐานสากลในเรื่องการบริหารความเสี่ยงโดยถือว่าการบริหารความเสี่ยงเป็นองค์ประกอบที่สำคัญของทุกกระบวนการในการดำเนินธุรกิจ และต้องมีความเชื่อมโยงกันทุกระดับ

คณะกรรมการบริษัท ได้มอบหมายให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงกำหนดกรอบนโยบายการบริหารความเสี่ยง ใช้เป็นแนวทางในการดำเนินธุรกิจและส่งเสริมการสร้างวัฒนธรรมความเสี่ยง (Risk Culture) เพื่อให้องค์กรบรรลุเป้าหมายได้อย่างมีประสิทธิภาพ รวมทั้งเป็นการเพิ่มศักยภาพในการแข่งขัน ป้องกัน และลดผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากปัจจัยความเสี่ยงสำคัญที่อาจกระทบต่อผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ตามหลักการความเสี่ยงที่องค์กรยอมรับได้ (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 มีความร่วมใจ และร่วมกันบริหารความเสี่ยงเพื่อสร้างภาพลักษณ์ที่ดี เสริมสร้างการกำกับดูแลกิจการและการบริหารจัดการที่เป็นเลิศ และสร้างความเชื่อมั่นให้กับผู้ถือหุ้นหรือผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทฯ
9. บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญของการสร้างวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงภายในองค์กรและมีความตั้งใจในการดำเนินการให้การบริหารความเสี่ยงเป็นส่วนหนึ่งของการทำงานของพนักงานทุกคนในองค์กร โดยกำหนดให้มีการทำความเข้าใจกับพนักงานเพื่อให้ทราบถึงประโยชน์ของการบริหารความเสี่ยง รวมทั้งจัดให้มีการจัดอบรมการทำแผนบริหารความเสี่ยงให้กับพนักงานในระดับปฏิบัติการเพื่อให้แต่ละฝ่ายมีแผนบริหารความเสี่ยงรองรับความเสี่ยงในการปฏิบัติงานและความเสี่ยงอื่น ๆ ที่อาจส่งผลกระทบต่อความเสี่ยงองค์กร



## 2.2 ปัจจัยความเสี่ยงต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท

### 2.2.1 ความเสี่ยงต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทหรือกลุ่มบริษัททั้งในปัจจุบันและที่อาจเกิดขึ้นใหม่ (Emerging Risk)

#### 2.2.1.1 ความเสี่ยงจากการประกอบธุรกิจหลักของบริษัทฯ

- ความเสี่ยงจากการที่กระแสเงินสดของบริษัทฯ มาจากเงินปันผลที่จะได้รับจากบริษัทย่อย และ/หรือบริษัทร่วมที่บริษัทฯ เข้าไปลงทุนเป็นหลัก

บริษัทฯ ประกอบธุรกิจโดยการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company) โดยจะมีกระแสเงินสดหลักมาจากเงินปันผลจากบริษัทย่อย และ/หรือบริษัทร่วมที่บริษัทฯ เข้าลงทุน และไม่มีการประกอบธุรกิจที่ก่อให้เกิดรายได้ในจำนวนที่มีนัยสำคัญเป็นของตนเอง ดังนั้น กระแสเงินสดของบริษัทฯ จึงขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงาน กระแสเงินสดและความสามารถในการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อย และ/หรือบริษัทร่วมที่บริษัทฯ เข้าลงทุน หากบริษัทย่อย และ/หรือบริษัทร่วมที่บริษัทฯ เข้าลงทุนได้รับผลกระทบจากความเสียหายต่าง ๆ ทั้งจากปัจจัยภายในและภายนอกในการดำเนินธุรกิจ เช่น ภัยพิบัติหรือแผนการดำเนินธุรกิจในอนาคต การเปลี่ยนแปลงด้านเทคโนโลยี กฎระเบียบ และกฎหมายต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ พฤติกรรมและความต้องการของลูกค้า รวมถึงการเปลี่ยนแปลงสภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจอื่น ๆ ที่อาจส่งผลให้ผลประโยชน์การไม่เป็นไปตามเป้าหมายและอาจไม่สามารถจ่ายเงินปันผลได้ตามที่คาดการณ์ไว้ มีผลกระทบโดยตรงต่อผลประโยชน์การ ฐานะการเงิน 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 หากพิจารณาข้อมูลการจ่ายเงินปันผลในอดีตของ TIP และฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานในปัจจุบันของ TIP บริษัทฯ คาดว่า TIP จะสามารถจ่ายเงินปันผลได้ตามนโยบายการจ่ายเงินปันผลของ TIP ซึ่งจะทำให้บริษัทฯ มีรายได้ ผลกำไรสุทธิ และกำไรสะสมตามที่ปรากฏในงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัทฯ อยู่ในเกณฑ์ที่สามารถจ่ายปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นทั้งหมดของบริษัทฯ ได้ นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้กำหนดให้แต่ละบริษัทในกลุ่มจัดทำแผนธุรกิจประจำปี เพื่อกำหนดเป้าหมายและกลยุทธ์ทางธุรกิจ รวมถึงกลยุทธ์ในการสร้างโอกาสใหม่ ๆ จากการเปลี่ยนแปลงของเทคโนโลยีและนวัตกรรม ทั้งนี้แผนธุรกิจดังกล่าวต้องผ่านการพิจารณาและได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทของแต่ละบริษัท ซึ่งมีตัวแทนของบริษัทเป็นกรรมการในคณะกรรมการบริษัทแต่ละแห่ง รวมทั้งมีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ ทำหน้าที่ติดตามความเสี่ยงของบริษัทย่อย และ/หรือบริษัทร่วม เป็นประจำทุกไตรมาส อันจะช่วยให้บริษัทฯ สามารถวางแผนจัดการความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้อย่างทัน่วงที

- ความเสี่ยงจากการเป็นบริษัทที่ประกอบธุรกิจโดยการถือหุ้นในบริษัทอื่นเป็นหลัก

บริษัทฯ ประกอบธุรกิจโดยการถือหุ้นในบริษัทอื่นเป็นหลัก ผลการดำเนินงานของบริษัทฯ จะมาจากผลการดำเนินงานของบริษัทย่อย และ/หรือบริษัทร่วมที่บริษัทฯ เข้าลงทุน โดยการตัดสินใจเลือกบริษัทที่จะเข้าลงทุนจึงมีความสำคัญต่อการดำเนินงานของบริษัทฯ เป็นอย่างมาก

บริษัทฯ จะรับรู้กำไรจาก TIP ในฐานะบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลัก และรับรู้ส่วนแบ่งกำไรจากบริษัทย่อย และ/หรือบริษัทร่วม ตามสัดส่วนการถือหุ้นในการเงินรวมของบริษัทฯ หากบริษัทย่อย และ/หรือบริษัทร่วมในอนาคตของบริษัทฯ มีผลการดำเนินงานที่ดี บริษัทฯ ก็จะสามารถรับรู้ผลการดำเนินงานและสร้างกำไรให้กับบริษัทฯ ในทางกลับกัน ในกรณีที่บริษัทย่อย และ/หรือบริษัทร่วมในอนาคตของบริษัทฯ มีผลการดำเนินงานลดลง ก็จะมีผลกระทบโดยตรงต่อผลประโยชน์การประกอบกิจการของบริษัทฯ ด้วยเช่นกัน

อย่างไรก็ดี บริษัทฯ มีกระบวนการในการเลือกลงทุนในบริษัทย่อย และ/หรือบริษัทร่วม โดยจะมีการวิเคราะห์จากผลการดำเนินงาน ฐานะทางการเงิน และผลตอบแทนที่ บริษัทฯ คาดว่าจะได้รับจากบริษัทย่อย และ/หรือบริษัทร่วมก่อนการเข้าลงทุน นอกจากนี้ บริษัทฯ มีนโยบายการกำกับดูแลการบริหารจัดการบริษัทย่อย และ/หรือบริษัทร่วมที่ประกอบธุรกิจหลัก โดยการกำหนดให้การทำรายการหรือการดำเนินการใด ๆ ที่มีนัยสำคัญหรือมีผลต่อฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทฯ หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ (แล้วแต่กรณี) ก่อนเข้าทำรายการ

- **ความเสี่ยงจากการที่บริษัทฯ มีแผนจะขยายการลงทุนไปสู่ธุรกิจใหม่ เพื่อส่งเสริมธุรกิจประกันภัยซึ่งเป็นธุรกิจหลักของบริษัทฯ**

ปัจจุบันบริษัทฯ มีแผนจะขยายการลงทุนไปสู่ธุรกิจใหม่ ซึ่งอาจเป็นธุรกิจใหม่ที่ส่งเสริมธุรกิจประกันวินาศภัย หรือธุรกิจอื่น ๆ ที่อาจไม่มีความเกี่ยวข้องกับธุรกิจประกันวินาศภัย ดังนั้น บริษัทฯ อาจมีความเสี่ยงหากบริษัทฯ เข้าลงทุนในธุรกิจที่ไม่มีความเชี่ยวชาญเทียบเท่าธุรกิจประกันวินาศภัย

อย่างไรก็ตาม ด้วยโครงสร้างการกำกับดูแลและการบริหารงานของบริษัทฯ ยังคงมีลักษณะเช่นเดียวกับการบริหารงานของ TIP ทั้งนี้ กรรมการของบริษัทฯ ส่วนใหญ่เป็นกรรมการชุดเดียวกันกับกรรมการของ TIP อีกทั้งมีคณะกรรมการชุดย่อยในลักษณะคล้ายคลึงกันกับของ TIP ซึ่งรวมถึงคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง อันประกอบไปด้วยผู้เชี่ยวชาญและผู้ทรงคุณวุฒิด้านต่าง ๆ อาทิ ด้านธุรกิจ ประกันภัย ด้านการบริหารการลงทุน และด้านพาณิชย์กสิกรรม อันจะช่วยกำกับดูแลการลงทุนและการบริหารความเสี่ยงจากการลงทุนในอนาคตของบริษัทฯ ได้ นอกจากนี้ นโยบายการลงทุนของบริษัทฯ กำหนดให้การลงทุนของบริษัทฯ จะต้องผ่านการพิจารณาเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท และ/หรือการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นแล้วแต่กรณี 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

- **ความเสี่ยงของทิศทางกลยุทธ์ธุรกิจ**

นวัตกรรมหรือเทคโนโลยีที่มีความก้าวหน้าอย่างรวดเร็วเปลี่ยนแปลงรูปแบบการประกอบธุรกิจ (Disruptive Technology) รวมไปถึงพฤติกรรมของผู้บริโภคที่เปลี่ยนแปลงไป ทำให้เกิดความปกติใหม่ (New Normal) อาจส่งผลกระทบต่อทิศทางกลยุทธ์ขององค์กร ทำให้องค์กรไม่สามารถดำเนินธุรกิจให้บรรลุเป้าหมาย ไม่สามารถบริหารการลงทุนและสร้างผลตอบแทนจากการลงทุนได้ตามแผนงาน

บริษัทฯ กำหนดให้มีการทบทวนกลยุทธ์และทิศทางในการดำเนินงานในระยะยาวเป็นประจำทุกปี เพื่อให้มีกลยุทธ์และทิศทางที่สอดคล้องกับสถานการณ์ทางเศรษฐกิจและทิศทางของโลกที่เปลี่ยนแปลงไป มีการประชุมสัมมนาระดมความคิดเห็นของผู้บริหารระดับสูง เพื่อกำหนดทิศทางและกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และสื่อสารให้บุคลากรในบริษัทฯ รับทราบอย่างทั่วถึงและสม่ำเสมอ พร้อมทั้งนำทิศทางกลยุทธ์ดังกล่าวจัดทำเป็นแผนธุรกิจ โดยบูรณาการแผนบริหารความเสี่ยงควบคู่กับแผนธุรกิจ

- **ความเสี่ยงด้านความยั่งยืน (ESG Risk)**

บริษัทฯ ประกอบธุรกิจโดยการถือหุ้นในบริษัทอื่น ดังนั้น การดำเนินงานตามปกติของบริษัทฯ จึงไม่มีความเสี่ยงด้านสังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างเป็นนัยสำคัญ แต่อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ อาจมีความเสี่ยงจากการเข้าลงทุนในธุรกิจที่อาจมีการดำเนินงานที่สร้างผลกระทบทางลบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงประเด็นสำคัญด้านความยั่งยืน โดยบูรณาการการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และบรรษัทภิบาลเข้าไปตั้งแต่การกำหนดพันธกิจ และกลยุทธ์องค์กร โดยกระบวนการพิจารณาการลงทุน บริษัทฯ จะประเมินความเสี่ยง และผลกระทบต่องานสังคมและสิ่งแวดล้อมที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินงานของธุรกิจที่บริษัทฯ จะเข้าลงทุนก่อนตัดสินใจลงทุน รวมถึงวิเคราะห์ความเสี่ยง และประเด็นสำคัญด้านความยั่งยืน (Sustainability Risk and Materiality Analysis) ประกอบการจัดการความเสี่ยงในระดับต่าง ๆ เพื่อสร้างความเชื่อมั่นให้กับผู้มีส่วนได้เสียที่สำคัญ ทั้งการช่วยเหลือสังคมแบบไร้ผลประโยชน์ การคิดค้นนวัตกรรมใหม่ ๆ เพื่อรองรับพฤติกรรมของผู้บริโภค การมีมาตรการกำกับดูแลภายในองค์กร และการดำเนินธุรกิจภายใต้หลักธรรมาภิบาล ทั้งนี้ บริษัทฯ ในฐานะที่เป็นส่วนหนึ่งของสังคม มีความตระหนักและจิตสำนึกในการรับผิดชอบต่อสังคม โดยบริษัทฯ ได้จัดทำโครงการต่าง ๆ เพื่อส่งเสริมให้เยาวชน ชุมชน และสังคม เกิดการพัฒนาและพึ่งพาตนเองได้อย่างยั่งยืน

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

- **ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ (Emerging Risk)**

เป็นความสูญเสียที่อาจไม่เคยปรากฏขึ้น หรือไม่เคยมีประสบการณ์มาก่อน และเป็นความเสี่ยงที่ยากต่อการประมาณการ ทั้งในเชิงโอกาสการเกิด และความรุนแรงในการเกิด เนื่องจากความไม่แน่นอน และการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยแวดล้อม เช่น การเมือง กฎหมาย สังคม เทคโนโลยี การเกิดโรคระบาด สภาพแวดล้อมทางกายภาพ รวมถึงการเปลี่ยนแปลงทางธรรมชาติ

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และฝ่ายบริหารมีการติดตามความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นใหม่ทั่วโลก (Global Emerging Risk) อย่างสม่ำเสมอ โดยพิจารณาปัจจัยความเสี่ยงที่อาจกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ เช่น การเปลี่ยนแปลงกฎหมาย กฎระเบียบและข้อบังคับของหน่วยงานกำกับดูแล (Regulator) การเปลี่ยนแปลงพฤติกรรม และรูปแบบการซื้อประกันภัยของผู้บริโภค การเปลี่ยนแปลงเทคโนโลยีและนวัตกรรมอย่างพลิกผัน (Disruptive Technology and Innovation) ภัยจากโลกไซเบอร์ (Cyber Crime) รถยนต์ไร้คนขับ (Autonomous Car) ความเสี่ยงจากภัยพิบัติจากการเปลี่ยนแปลงสภาพอากาศแบบกะทันหัน โรคอุบัติใหม่ เป็นต้น โดยมีการประเมินสถานการณ์และทบทวนกลยุทธ์ มาตรการ แนวทางป้องกันและแก้ไขผลกระทบจากปัจจัยความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ล่วงหน้าสามารถตอบสนองอย่างรวดเร็ว และเป็นระบบ ดังเช่นในปี 2563 มีการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อ COVID-19 ทั่วโลก บริษัทฯ ได้มีการติดตามแนวทางและให้ความร่วมมือตามที่กฎหมายและภาครัฐประกาศอย่างเคร่งครัด มีการจัดหาอุปกรณ์ป้องกันส่วนบุคคลที่ได้มาตรฐานให้พนักงานอย่างเพียงพอ จำกัดการเดินทางไปยังพื้นที่เสี่ยงของพนักงาน กำหนดแนวปฏิบัติหากพบพนักงานติดเชื้อหรือสงสัยว่าติดเชื้อ เพื่อยับยั้งการระบาด ในแต่ละหน่วยงานแบ่งกลุ่มพนักงานเป็นสองกลุ่มสลับการทำงานระหว่างที่สำนักงาน และที่บ้าน กรณีสถานการณ์รุนแรงมากขึ้น เตรียมความพร้อมด้านระบบเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อให้พนักงานสามารถทำงานที่บ้านได้

#### 2.2.1.2 ความเสี่ยงด้านธุรกิจประกันภัย

- **ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)**

เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการกำหนดนโยบาย แผนกลยุทธ์ แผนการดำเนินงาน และการนำไปปฏิบัติอย่างไม่เหมาะสม หรือไม่สอดคล้องกับปัจจัยภายในและสภาพแวดล้อมภายนอก ซึ่งรวมถึงการเปลี่ยนแปลงทางสังคม เทคโนโลยี และความคาดหวังของสาธารณชน อันอาจส่งผลกระทบต่อรายได้ กำไร เงินกองทุน ภาพลักษณ์ และความมั่นคงของ TIP ปัจจัยความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ได้แก่ การเปลี่ยนแปลงด้านเทคโนโลยี คู่แข่ง กฎหมาย กฎระเบียบต่าง ๆ รวมถึงความต้องการของผู้บริโภคและสังคมที่เปลี่ยนไป เช่น ช่องทางการขายในตลาดผ่านระบบดิจิทัลและออนไลน์ที่มีอยู่เป็นจำนวนมาก รวมทั้งช่องทางการขายผ่านเทคโนโลยีต่าง ๆ ที่สามารถนำมาช่วยเปรียบเทียบราคาได้หลายบริษัท ทำให้ TIP ต้องประสบกับการแข่งขันที่รุนแรง

TIP ได้กำหนดแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยง โดยพิจารณาถึงเป้าหมายตามกลยุทธ์ และทิศทางการดำเนินธุรกิจในอนาคต ซึ่งผู้บริหารระดับสูงทุกหน่วยงานมีส่วนร่วมในการพิจารณา ผลักดันนโยบาย และอนุมัติแผนงานต่าง ๆ รวมทั้งมีกระบวนการติดตาม และรายงานผลการปฏิบัติงานตามแผนงานเป็นประจำทุกเดือน เพื่อให้มั่นใจว่า TIP ดำเนินการในทิศทางที่ถูกต้อง เป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนดไว้

- **ความเสี่ยงด้านประกันภัย (Insurance Risk)**

เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากความผันผวนของความเสี่ยง ความรุนแรง และเวลาที่เกิดความเสียหายที่เบี่ยงเบนจากสมมติฐานที่ใช้ในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย การคำนวณสำรองประกันภัย และการพิจารณารับประกันภัย ปัจจัยความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดความเสี่ยงด้านประกันภัย ได้แก่ การกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยไม่สอดคล้องกับความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจริง การรับประกันภัยที่มีความเสี่ยงสูงหรือกระจุกตัวจากการรับประกันภัยและการประกันภัยต่อในกลุ่มใดกลุ่มหนึ่งเป็นจำนวนมาก การทำประกันภัยต่อที่ไม่เพียงพอหรือไม่มีประสิทธิภาพ หรือค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นจริงมีมูลค่าสูงกว่าจำนวนที่ได้คาดการณ์ไว้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อฐานะทางการเงินของ TIP

TIP ได้กำหนดแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยง ทั้งในเรื่องการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยและการคำนวณเงินสำรองตามกฎหมาย โดยมีนักคณิตศาสตร์ประกันภัยเป็นผู้ควบคุม ติดตาม วิเคราะห์ข้อมูล ประเมินความเสี่ยงที่อาจมีผลกระทบ และลดความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้อย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ TIP ได้ดำเนินการกระจายความเสี่ยงในการรับประกันภัยจากลูกค้าในกลุ่มต่าง ๆ และมีการโอนความเสี่ยงไปยังผู้รับประกันภัยต่อ โดยเน้นผู้รับประกันภัยต่อที่มีความแข็งแกร่งทางการเงินเป็นหลัก เพื่อป้องกันและควบคุมความเสี่ยงภัยไม่ให้เกิดความผันผวนและกระทบต่อฐานะทางการเงินของ TIP

- **ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk)**

เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของ อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ราคาของสินทรัพย์ที่ลงทุน ราคาตราสารในตลาดเงินตลาดทุนและราคาสินค้าโภคภัณฑ์ ปัจจัยความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดความเสี่ยงด้านตลาด คือ ความผันผวนของปัจจัยในตลาดทุน ได้แก่ การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของตราสารทุน

การเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate) ผลการดำเนินงานจากการลงทุน (Investment Performance) และเศรษฐกิจมหภาค (Macro-economy) ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อความสามารถในการทำกำไรของ TIP

TIP ได้กำหนดแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยง โดยการลงทุนจะอยู่ภายใต้ขอบเขตข้อกำหนดของกฎหมาย อีกทั้ง คณะกรรมการบริหารการลงทุนให้ความสำคัญและมีการพิจารณาบทบาทนโยบายการลงทุน และการกระจายความเสี่ยงในการลงทุนเป็นระยะอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งมีการติดตามความเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย และภาวะเศรษฐกิจการเงินอย่างใกล้ชิด

- **ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk) จากธุรกิจประกันภัย**

เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากคู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามภาระที่ตกลงไว้กับ TIP รวมถึงโอกาสที่คู่สัญญาจะถูกปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือ (Credit Rating Downgrade) ปัจจัยความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดความเสี่ยงด้านเครดิตจากธุรกิจประกันภัย ได้แก่ ผู้เอาประกันภัย ตัวแทนหรือนายหน้าประกันภัย ไม่ชำระเบี้ยประกันภัยภายในระยะเวลาที่กำหนด หรือผู้รับประกันภัยต่อไม่ชำระค่าสินไหมทดแทน

TIP ได้กำหนดแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยง โดยกำหนดนโยบายและหลักเกณฑ์ในการคัดเลือกตัวแทนและนายหน้า มีกระบวนการติดตามเบี้ยประกันภัยค้างรับ และกำหนดกฎเกณฑ์ต่าง ๆ สำหรับตัวแทนและนายหน้า ให้ยึดถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัด ในด้านการประกันภัยต่อ TIP มีนโยบายคัดเลือกผู้รับประกันภัยต่อกลยุทธ์การบริหารประกันภัยต่อ และนโยบายเกี่ยวกับการระงับการระงับการรับประกันภัยต่อ รวมถึงการติดตามสถานะตลาดประกันภัยทั้งในและต่างประเทศ เพื่อช่วยในการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิต และแนวโน้มการเปลี่ยนแปลงอันดับความน่าเชื่อถือ (Credit Rating) ของผู้รับประกันภัยต่อได้อย่างทันท่วงที

- **ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)**

เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ TIP ไม่สามารถชำระหนี้สินหรือภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอ หรือสามารถจัดหาเงินมาชำระได้ แต่ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าที่จะยอมรับได้ ปัจจัยความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ได้แก่ ความสมดุลของกระแสเงินสด การจัดสรรเงินลงทุน การประเมินมูลค่าสินทรัพย์และหนี้สิน และภาระผูกพัน เป็นต้น

TIP ได้กำหนดแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยง โดยเน้นลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูง และสามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ทันเวลา และยังมีการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินให้มีความสมดุลและเป็นไปตามกฎเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแล เพื่อให้มั่นใจว่า TIP สามารถจัดสรรเงินสดเพียงพอที่จะรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต และไม่ทำให้ TIP เกิดผลขาดทุน นอกจากนี้ ยังมีการจัดสรรเงินลงทุนบางส่วนเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน เช่น เงินฝากธนาคาร ตัวเงินคลัง และพันธบัตรรัฐบาลระยะสั้นของธนาคารแห่งประเทศไทย เนื่องจากมีสภาพคล่องสูง

- **ความเสี่ยงด้านการกระจุกตัว (Concentration Risk) จากธุรกิจประกันภัย**

เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการเอาประกันภัยต่อบริษัทใดบริษัทหนึ่ง หรือในระดับใดระดับหนึ่งมากเกินไป หรือการกระจุกตัวของภัยที่รับประกันภัยในด้านใดด้านหนึ่งมากเกินไป เช่น ที่อยู่อาศัย

TIP ได้กำหนดแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยง โดยการจัดทำกรอบการบริหารการรับประกันภัยต่อ (Reinsurance Management Framework) ตามประกาศสำนักงาน คปภ. เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการรับประกันภัยต่อของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2561 เป็นลายลักษณ์อักษร มีการกำหนด นโยบายการรับประกันภัยต่อตามแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยต่อ เช่น กำกับ ดูแล การจัดสรรความเสี่ยงตามความเหมาะสมกับนโยบายการรับประกันภัย และนโยบายการรับความเสี่ยงภัยไว้เอง (Retention) รวมถึงกำหนดให้มีการควบคุมความเสี่ยงในด้านต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการรับประกันภัยต่อ เพื่อให้การจัดสรรการรับประกันภัยต่อถูกต้อง ครบถ้วน และทันต่อเวลา TIP มีเกณฑ์ในการคัดเลือกผู้รับประกันภัยต่อ โดยคำนึงถึงอันดับความน่าเชื่อถือ (Credit Rating) ประสบการณ์ของผู้รับประกันภัยต่อ ความชำนาญของผู้รับประกันภัยต่อ และแนวโน้มความสามารถในการพัฒนาความร่วมมือกันในอนาคต เพื่อให้ TIP มีการกระจายความเสี่ยงอย่างเหมาะสม ไม่ขึ้นอยู่กับผู้รับประกันภัยต่อรายใดรายหนึ่งมากเกินไป เพื่อให้เกิดอำนาจในการต่อรองและมีทางเลือกที่มากพอในการเอาประกันภัยต่องานประกันภัยบางประเภทในอนาคต

- **ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology Risk)**

เป็นความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศในการดำเนินธุรกิจ ซึ่งจะมีผลกระทบต่อระบบหรือการปฏิบัติงาน รวมถึงความเสี่ยงที่เกิดจากภัยคุกคามทางไซเบอร์ (Cyber Threats)

TIP ได้กำหนดแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยง โดยจัดให้มีนโยบายความมั่นคงปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อบังคับใช้กับพนักงาน ผู้ให้บริการภายนอก ที่อยู่ในขอบเขตระบบบริหารจัดการด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศของ TIP ซึ่งนโยบายดังกล่าวได้ครอบคลุมความเสี่ยงต่าง ๆ ที่เกี่ยวกับเทคโนโลยีสารสนเทศ

นอกจากนี้ TIP ได้พัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศให้มีความมั่นคงปลอดภัย มีระบบการรายงานข้อมูลความเสียหาย (Incident Report System) มีการจัดทำและทดสอบแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan : BCP) เป็นประจำทุกปี ทั้งนี้ TIP ได้รับการรับรองมาตรฐาน ISO/IEC 27001:2013 ทุกระบบด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่ใช้ในการดำเนินธุรกิจประกันภัย จาก United Kingdom Accreditation Service (UKAS) ซึ่งมาตรฐานดังกล่าวเป็นมาตรฐานที่เกี่ยวกับการบริหารจัดการข้อมูลสารสนเทศ เนื่องจาก TIP ให้ความสำคัญเป็นอย่างยิ่งในการปกป้องข้อมูลของลูกค้าจากภัยคุกคามทางไซเบอร์ โดยมีนโยบายที่จะพัฒนาระบบการรักษาความปลอดภัยและควบคุมความเสี่ยงของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology Risk) และความเสี่ยงด้านไซเบอร์ (Cyber Risk) เพื่อเตรียมความพร้อมในการรับมือกับภัยคุกคามทางไซเบอร์ (Cyber Threat) และเตรียมพร้อมรับการขยายธุรกิจเข้าสู่การเป็น Digital Insurance Company ให้ทันกับวิวัฒนาการของความเสี่ยงที่เปลี่ยนแปลงไปในการทำธุรกิจ เพื่อให้ TIP สามารถดำเนินธุรกิจและบริการลูกค้าได้อย่างต่อเนื่อง

- **ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)**

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

ทั้งนี้ บริษัทฯ บริษัทย่อย และ/หรือบริษัทร่วม จัดให้มีระบบควบคุมภายในที่เหมาะสม จัดทำคู่มือการควบคุมภายใน การควบคุมและป้องกันระบบรักษาความปลอดภัยของข้อมูลที่มีความสำคัญต่อการดำเนินงานเพื่อรองรับการขยายตัวทางด้าน Digital Transformation ต่าง ๆ รวมถึงระบบสำรองข้อมูลเพื่อรองรับการเติบโตของ บริษัทฯ บริษัทย่อย และ/หรือบริษัทร่วม และความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากกระบวนการปฏิบัติงาน และการจัดอบรมให้พนักงานมีความรู้ด้านเทคโนโลยีที่พัฒนาขึ้นเพื่อสามารถรองรับการเปลี่ยนแปลงได้อย่างทันเวลา นอกจากนี้ บริษัทฯ กำหนดให้บริษัทย่อย และ/หรือบริษัทร่วม มีนโยบายลดความเสี่ยงจากผลกระทบที่อาจเกิดจากปัจจัยภายนอกที่ไม่สามารถควบคุมได้ด้วยการจัดทำและทบทวนแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan: BCP) เป็นประจำทุกปี ซึ่งจะช่วยให้บริษัทฯ บริษัทย่อย และ/หรือบริษัทร่วม สามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่องตลอดเวลา

- **ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง (Reputation Risk)**

เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากความเสียหายต่อชื่อเสียงของบริษัทฯ และ/หรือ TIP อันเนื่องมาจากการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ และ/หรือ TIP ที่อาจส่งผลกระทบต่อภาพลักษณ์ของบริษัทฯ และ/หรือ TIP ในมุมมองของบุคคลภายนอก หรืออาจเกิดจากการกระทำใด ๆ โดยบริษัทฯ ที่ TIP อนุญาตให้นำชื่อ “ทิพย” หรือ เครื่องหมายการค้า ไปใช้ได้แก่ บริษัทฯ ทิพยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (“TIP Life”) บริษัทฯ ทิพยประกันภัย จำกัด (สปป.ลาว) (“TIP Lao”) และบริษัทฯ ศูนย์ฝึกอบรมทิพย จำกัด (“TIP Academy”) โดยที่ TIP ไม่มีอำนาจควบคุม และไม่สามารถกำหนดแนวทางการประกอบธุรกิจของบริษัทดังกล่าวได้อย่างเบ็ดเสร็จ ทั้งนี้ หากบริษัทดังกล่าวมีการกระทำใด ๆ ที่ทำให้เสื่อมเสียชื่อเสียง บุคคลภายนอกอาจสำคัญผิดว่าเป็นการดำเนินการโดยบริษัทฯ และ/หรือ TIP หรือเข้าใจว่าเป็นการดำเนินการโดยบริษัทในกลุ่มเดียวกัน

อย่างไรก็ดี ในอดีตที่ผ่านมา TIP ไม่เคยได้รับการร้องเรียนเกี่ยวกับการกระทำใด ๆ ของ TIP Life, TIP Lao และ TIP Academy ที่ทำให้ TIP เสื่อมเสียชื่อเสียง อีกทั้ง TIP มีหน่วยงานด้านการสื่อสารองค์กรซึ่งมีหน้าที่สื่อสารข้อมูลข่าวสารต่าง ๆ ให้กับหน่วยงานภายในและภายนอกองค์กรให้มีความเข้าใจอย่างถูกต้องและเป็นไปในทิศทางเดียวกัน รวมทั้ง มีหน่วยงานด้านการรับเรื่องร้องเรียนที่มีการรับปัญหาข้อร้องเรียนต่าง ๆ เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องให้ทันเวลา นอกจากนี้ TIP มีการส่งกรรมการตัวแทนตามสัดส่วนการถือหุ้นไปดำรงตำแหน่งในบริษัทฯ ที่ TIP อนุญาตให้นำชื่อหรือ เครื่องหมายการค้า ไปใช้ทั้ง 3 บริษัท ได้แก่ TIP Life, TIP Lao และ TIP Academy ซึ่งช่วยให้ TIP สามารถมีส่วนร่วมในการกำหนดนโยบายการดำเนินธุรกิจของทั้ง 3 บริษัทดังกล่าวได้



- **ความเสี่ยงมหันตภัย (Catastrophe Risk)**

เป็นความเสี่ยงที่เหตุการณ์หนึ่ง หรือเหตุการณ์ต่อเนื่องที่มีขนาดใหญ่ ซึ่งก่อให้เกิดการจ่ายค่าสินไหมทดแทนจริงเป็นเงินไปจากค่าสินไหมทดแทนที่ได้มีการคาดการณ์ไว้อย่างมาก

TIP ได้กำหนดแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านมหันตภัย โดยการกำหนดนโยบายการติดตามการกระจุกตัวของภัยที่รับประกันภัย เพื่อใช้ประเมินความเสี่ยงด้าน มหันตภัย (Catastrophe Risk) ที่ครอบคลุมความเสี่ยงภัยจากธรรมชาติ ซึ่งมีการติดตาม วิเคราะห์ เหตุการณ์มหันตภัยที่อาจเกิดขึ้นได้ในแต่ละช่วงเวลา โดยเป็นส่วนหนึ่งในคู่มือควบคุมภายในฯ กิจกรรมรับประกันภัยและประกันภัยต่อของบริษัทฯ และมีการวางแผนการถ่ายโอนความเสี่ยงจากภัยธรรมชาติ โดยการซื้อประกันภัยต่อแบบ Excess-of-Loss (XOL) อย่างเพียงพอ ซึ่งประเมินโดยใช้ตัวแบบความเสี่ยงจากภัยธรรมชาติ (Natural Catastrophe Model) ร่วมกับจำนวนหน่วยเสี่ยงภัย (Exposure) ตามกรมธรรม์ พื้นที่เสี่ยงภัยธรรมชาติ และทุนประกันภัยที่ TIP รับไว้ โดยเป็นส่วนหนึ่งในกรอบการบริหารประกันภัยต่อของTIP นอกจากนี้ TIP ได้จัดทำการศึกษาทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Test) เป็นประจำทุกปี โดยมีเหตุการณ์น้ำท่วมเทียบเท่าปี 2554 เป็นหนึ่งในฉากทัศน์ (Scenario) ของการทดสอบ และจากการทดสอบที่ผ่านมา TIP สามารถรองรับเหตุการณ์น้ำท่วมเทียบเท่าปี 2554 ได้ โดยอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (CAR Ratio) ไม่ต่ำกว่า 200% ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ คปภ. ที่ 140% TIP จะนำผลการทดสอบไปใช้ประกอบการทบทวนกรอบ และกลยุทธ์ประกันภัยต่อ รวมถึงการกำหนดการสะสมภัย เพื่อให้มั่นใจว่าสามารถรองรับความเสี่ยงดังกล่าวได้โดยไม่ส่งผลกระทบต่อเงินสำรอง และฐานะทางการเงิน

### 2.2.1.3 ความเสี่ยงด้านอื่นๆ ขององค์กร

- **ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk) จากการลงทุน**

เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากคู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามภาระที่ตกลงไว้กับ TIP รวมถึงโอกาสที่คู่สัญญาจะถูกปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือ (Credit Rating Downgrade) ปัจจัยความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดความเสี่ยงด้านเครดิตจากการลงทุน คือ คู่สัญญาของ TIP ไม่สามารถปฏิบัติตามข้อตกลงหรือภาระผูกพันที่กำหนดไว้ในสัญญาได้ เช่น บริษัทที่ออกหลักทรัพย์ไม่ชำระดอกเบี้ยหรือชำระล่าช้า หรือถูกลดอันดับความน่าเชื่อถือลง

TIP ได้กำหนดแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยง โดยการกระจายการลงทุนไปในสินทรัพย์ประเภทต่าง ๆ ทั้งตราสารหนี้และตราสารทุน กรณีตราสารหนี้ TIP จะเลือกลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรรัฐวิสาหกิจที่มีกระทรวงการคลังค้ำประกัน และตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถือไม่ต่ำกว่าระดับที่กำหนดในนโยบายการลงทุน ในส่วนของตราสารหนี้ภาคเอกชน TIP จะลงทุนภายใต้สัดส่วนที่เป็นไปตามข้อกำหนดที่ออกโดยหน่วยงานกำกับดูแล พร้อมทั้งมีการทบทวนฐานะการเงิน อันดับความน่าเชื่อถือ ตลอดจนความสามารถในการชำระคืนเงินต้น และดอกเบี้ยของผู้ออกตราสารหนี้อย่างสม่ำเสมอ

- **ความเสี่ยงด้านการกระจุกตัว (Concentration Risk) จากการลงทุน**

เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการลงทุนในตราสารหนี้หรือตราสารทุนที่ออกโดยผู้ออกตราสารรายใดรายหนึ่งมากเกินไป หรือจากการให้กู้ยืมเงินแก่ลูกหนี้รายใดรายหนึ่งมากเกินไป หรือจากการถือครองอสังหาริมทรัพย์และทรัพย์สินดำเนินงานมากเกินไป หรือจากการลงทุนในสินทรัพย์ลงทุนที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศมากเกินไป ปัจจัยความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดความเสี่ยงด้านการกระจุกตัว ได้แก่ ความเสี่ยงที่เกิดจากการนำเงินไปลงทุนในหลักทรัพย์ใดหลักทรัพย์หนึ่ง หรือผู้ออกตราสารรายใดรายหนึ่งมากเกินไป ในสัดส่วนที่สูงเมื่อเทียบกับการลงทุนทั้งหมด

TIP ได้กำหนดแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยง โดยการเลือกลงทุนในบริษัทที่อยู่ในดัชนี SET100 เป็นหลัก และมีการกระจายตัวในการลงทุนในตราสารต่าง ๆ เพื่อลดความเสี่ยงด้านการกระจุกตัว สำหรับตราสารหนี้ TIP ได้กำหนด Counterparty Limit และ Product Limit ตามเงื่อนไขของสำนักงาน คปภ.

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

เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากความไม่สัมพันธ์กันระหว่างมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดของสินทรัพย์ที่อ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ยกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดของหนี้สินที่อ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย

TIP ได้กำหนดแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยง ด้วยวิธีการคำนวณ Duration ของสินทรัพย์ลงทุนประเภทตราสารหนี้ เพื่อจัดสรรระยะเวลาการลงทุนและเงินลงทุนให้สอดคล้องกับระยะเวลาการชดใช้ภาระผูกพันของ TIP โดยกำหนดสัดส่วนเงินลงทุนและประเภทของสินทรัพย์ลงทุนให้สอดคล้องกับสำรองค่าสินไหมทดแทนและสำรองเบี้ยประกันภัย ซึ่งมีการคำนวณและตรวจสอบระดับเงินสำรองด้วยกระบวนการด้านคณิตศาสตร์ประกันภัยทุกไตรมาส



- **ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย (Regulatory Risk)**

เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการไม่ปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจ ปัจจัยความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย (Regulatory Risk) อันเนื่องมาจากการออกกฎระเบียบข้อบังคับของหน่วยงานกำกับดูแลที่เข้มงวด ซึ่งกฎระเบียบข้อบังคับแม้จะมีความสำคัญและเป็นประโยชน์ต่อธุรกิจ แต่ในขณะเดียวกัน การเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบอาจส่งผลกระทบต่อต้นทุนการดำเนินงานของบริษัทฯ บริษัทย่อย และ/หรือบริษัทร่วมเช่นกัน

บริษัทฯ บริษัทย่อย และ/หรือบริษัทร่วม จัดให้มีแนวทางการปฏิบัติงานให้สอดคล้องกับกฎระเบียบของหน่วยงานกำกับดูแล และนำมาปรับปรุงระบบงาน พัฒนาให้พนักงานทุกคนยึดถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัด

- **ความเสี่ยงด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน การต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (Anti-Money Laundering & Combating the Financing of Terrorism (AML/CFT) Risk)**

เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากลูกค้าหรือผู้ทำธุรกรรมกับ TIP ใช้ TIP เป็นช่องทางในการฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

TIP ได้กำหนดแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยง โดยการกำหนดนโยบายภายใน แนวทางการปฏิบัติงาน ซึ่งมีกระบวนการรู้จักตัวตนของลูกค้า (Know Your Customer : KYC) และการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงของลูกค้า (Customer Due Diligence : CDD) เพื่อประเมินความเสี่ยง โดยการพิจารณาปัจจัยเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับลูกค้า พื้นที่หรือประเทศ ผลิตภัณฑ์ บริการ ลักษณะการทำธุรกรรม และช่องทางการให้บริการ รวมทั้งมาตรการและวิธีการในการบรรเทาความเสี่ยงดังกล่าว

- **ความเสี่ยงด้านการป้องกันและต่อต้านการคอร์รัปชัน (Collective Action Coalition Against Corruption (CAC) Risk)**

เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการติดสินบนไม่ว่าจะอยู่ในรูปแบบใด ๆ โดยการเสนอให้ สัญญา มอบให้ คำมั่น เรียกรับ หรือรับ ซึ่งเงิน ทรัพย์สิน หรือประโยชน์อื่นใด ซึ่งไม่เหมาะสมกับเจ้าหน้าที่ของรัฐ หน่วยงานของรัฐ หน่วยงานของเอกชน หรือผู้มีหน้าที่ไม่ว่าจะโดยทางตรงหรือทางอ้อม เพื่อให้บุคคลดังกล่าวกระทำหรือละเว้นการปฏิบัติหน้าที่

บริษัทฯ และ TIP ได้มีการกำหนดนโยบาย และมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชันเพื่อวางกรอบแนวทางปฏิบัติของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนให้ยึดถือและปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด เพื่อสะท้อนให้เห็นถึงความมุ่งมั่นและเจตนารมณ์อันแน่วแน่ที่ว่า บริษัทฯ และ TIP ไม่ยอมรับการคอร์รัปชันทุกรูปแบบภายใต้กฎหมายไทย ทั้งนี้ คณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริตพิจารณาแล้วมีมติให้การรับรอง TIP เป็นสมาชิกของแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต โดย TIP ได้กำหนดให้มีแนวปฏิบัติและนโยบายเกี่ยวกับการกำกับดูแลเพื่อป้องกันและติดตามความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชัน

ทั้งนี้ TIP ได้มีการกำหนดให้มีกระบวนการตรวจสอบ โดยมีฝ่ายตรวจสอบทำหน้าที่ตรวจสอบด้วยความเป็นอิสระ ตามแผนการตรวจสอบระบบการควบคุมภายในด้านการคอร์รัปชันซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบเป็นประจำทุกปี และรายงานผลการตรวจสอบต่อคณะกรรมการตรวจสอบโดยตรง เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่าการควบคุมภายในด้านการคอร์รัปชันของ TIP เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และเป็นไปตามข้อกำหนดของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง และคณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้ทำหน้าที่รายงานผลการตรวจสอบที่พบต่อคณะกรรมการบริษัท หากพบข้อสังเกตจากการตรวจสอบ ฝ่ายตรวจสอบมีหน้าที่ติดตามผลการปรับปรุงแก้ไข เพื่อให้มั่นใจว่ามีการปรับปรุงแก้ไขแล้วอย่างเหมาะสม และนำผลการตรวจติดตามเสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อพิจารณาและนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทต่อไป

## 2.2.2 ความเสี่ยงต่อการลงทุนของผู้ถือหุ้นหลักทรัพยากร

ความเสี่ยงต่อการลงทุนของผู้ถือหุ้นหลักทรัพยากรเกิดขึ้น เมื่อผู้ถือหุ้นหลักทรัพยากรไม่ได้รับผลตอบแทนจากการลงทุนตามที่คาดหวัง โดยผลตอบแทนของผู้ถือหุ้นหลักทรัพยากรอยู่ในรูปแบบของเงินปันผล ซึ่งความสามารถในการจ่ายเงินปันผลของบริษัทฯ จะขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงาน กระแสเงินสด และความสามารถในการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมที่บริษัทฯ เข้าลงทุน หากบริษัทย่อย และ/หรือบริษัทร่วมที่บริษัทฯ เข้าลงทุนประสบกับอุปสรรคในการดำเนินงาน ย่อมส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงาน ฐานะทางการเงิน และความสามารถในการจ่ายเงินปันผลของบริษัทฯ อย่างไรก็ตามก็ดี บริษัทฯ มีนโยบายการจ่ายเงินปันผลไม่ต่ำกว่าร้อยละ 50 ของกำไรสุทธิตามงบการเงินเฉพาะกิจการของ บริษัทฯ โดยจะต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัทและได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ (แล้วแต่กรณี)

## 2.2.3 ความเสี่ยงต่อการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ (กรณีผู้ออกหลักทรัพย์เป็นบริษัทต่างประเทศ)

ไม่มี

### 3. การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน

#### 3.1 นโยบายและเป้าหมายการจัดการด้านความยั่งยืน

บริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) ประกอบธุรกิจหลักโดยการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company) ได้เข้าลงทุนในบริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) (“บริษัทย่อย”) ที่ประกอบธุรกิจหลัก ซึ่งมีเจตนาารมณ์ 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 สอดคล้องกับแนวคิดในการลงทุนอย่างยั่งยืน (Sustainable Investment) ที่คำนึงถึงการดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และบรรษัทภิบาลของธุรกิจ พร้อมทั้งผลักดันให้บริษัทที่เข้าลงทุน มีการใช้เทคโนโลยีที่มีความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์ และความเชี่ยวชาญในการยกระดับคุณภาพชีวิตของชุมชน สังคม และการดูแลรักษาสิ่งแวดล้อมแบบมีส่วนร่วมอย่างยั่งยืนให้ดียิ่งขึ้น พร้อมทั้ง กำหนดกรอบการบริหารจัดการให้เป็นแนวปฏิบัติไปในทิศทางเดียวกัน เพื่อสนับสนุนให้บริษัทฯ บรรลุเป้าหมายของการพัฒนาอย่างยั่งยืนในกลุ่มธุรกิจของบริษัทฯ ดังนี้

1. สร้างการเจริญเติบโตทางธุรกิจด้วยการลงทุนในธุรกิจประกันวินาศภัย กลุ่มธุรกิจประกันชีวิต และธุรกิจอื่น ๆ ที่มีส่วนสนับสนุนต่อการพัฒนาประเทศ ก่อให้เกิดการสร้างคุณค่าร่วมระหว่างบริษัทฯ บริษัทย่อย และสังคม รวมทั้งกำกับดูแลและส่งเสริมให้บริษัทที่ลงทุนมีแนวปฏิบัติด้านการพัฒนาที่ยั่งยืน
2. สร้างความโปร่งใส มีความเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ข้อกำหนดเกี่ยวกับจรรยาบรรณธุรกิจ (Code of Conduct) และปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบข้อบังคับต่าง ๆ 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. ดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคม และเพิ่มโอกาสให้ผู้มีส่วนได้เสียสามารถเข้าถึงการประกันภัย การบริการ และผลิตภัณฑ์ต่าง ๆ ของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ได้อย่างสะดวกมากขึ้น
7. นำนโยบายด้านการพัฒนาที่ยั่งยืนไปสู่การปฏิบัติ และการดำเนินการอย่างทั่วถึงในทุกหน่วยงานภายในองค์กร

#### กรอบการพัฒนาอย่างยั่งยืน

บริษัทฯ และบริษัทย่อย ดำเนินธุรกิจภายใต้หลักการสร้างคุณค่าอย่างยั่งยืน (Sustainable Value Creation) เพื่อให้เป็นไปตามนโยบายและเป้าหมายของการจัดการด้านความยั่งยืน ซึ่งประกอบด้วย

##### 1. การลงทุนเพื่อสร้างความยั่งยืน

คาดหวังว่าการลงทุนของบริษัทฯ และบริษัทย่อย จะช่วยพัฒนาระบบเศรษฐกิจของประเทศ และสังคม ควบคู่ไปพร้อมกับการเติบโตของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ได้รับผลตอบแทนตามที่คาดหวัง และสนับสนุนให้บริษัทที่เข้าลงทุนมีการปฏิบัติด้านการพัฒนาที่ยั่งยืน

## 2. การพัฒนาบุคลากรเพื่อความยั่งยืน

พนักงานเป็นหัวใจสำคัญในการขับเคลื่อนธุรกิจของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ดังนั้น จึงให้ความสำคัญตั้งแต่กระบวนการสรรหา และคัดเลือกพนักงานที่มีความรู้ ความสามารถ ส่งเสริมให้พนักงานได้รับการอบรมพัฒนาอย่างสม่ำเสมอ ตลอดจนสร้างสภาพแวดล้อมการทำงานที่ดีเนื่องจากเป็นปัจจัยสำคัญที่จะช่วยให้พนักงานสามารถสร้างสรรค์นวัตกรรมและผลิตภัณฑ์ใหม่ ๆ ออกมาได้อย่างมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น ซึ่งจะช่วยให้บริษัทฯ และบริษัทย่อย มีความก้าวหน้าอย่างยั่งยืน

## 3. การพัฒนาสังคม และชุมชนเพื่อความยั่งยืน

การดำเนินธุรกิจอย่างมีคุณธรรม และยึดมั่นในความรับผิดชอบต่อสังคม และชุมชน เป็นปัจจัยสำคัญที่ส่งผลต่อความสำเร็จในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ดังนั้น จึงให้ความสำคัญต่อการสร้างความสัมพันธ์อันดี และสนับสนุนให้มีการยกระดับคุณภาพชีวิตของคนในสังคม และชุมชนให้ดียิ่งขึ้น

## 4. การดูแลรักษาสภาพแวดล้อมเพื่อความยั่งยืน

บริษัทฯ และบริษัทย่อย มุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจโดยให้ความสำคัญต่อการดูแลรักษาสภาพแวดล้อม ทรัพยากรธรรมชาติ และการอนุรักษ์พลังงาน และมีการใช้อย่างรู้คุณค่าในกระบวนการดำเนินงานทุกขั้นตอน ตลอดจนมีเป้าหมายเพื่อรักษาสমดุลของการอยู่ร่วมกันอย่างยั่งยืน

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 และนวัตกรรมใหม่ ๆ รวมทั้งศึกษาการเปลี่ยนแปลงทางด้านพฤติกรรมของผู้บริโภค กฎระเบียบ ข้อบังคับใหม่ ๆ ของหน่วยงานที่กำกับดูแล หรือนโยบายและการสนับสนุนจากภาครัฐ มาคิดประยุกต์เป็น กลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ เพื่อต่อยอดในการสร้างผลิตภัณฑ์ หรือการบริการที่หลากหลาย และสร้างการเติบโตแก่ธุรกิจอย่างยั่งยืน

บริษัทฯ และบริษัทย่อย มุ่งเน้นการดำเนินธุรกิจโดยการสร้างผลกระทบเชิงบวก และลดผลกระทบ เชิงลบในทุกด้านที่อาจเกิดขึ้นแก่กลุ่มผู้มีส่วนได้ส่วนเสียที่อยู่ในห่วงโซ่คุณค่า เพื่อสร้างผลประโยชน์และการเติบโตในภาพรวมร่วมกัน ทั้งด้านเศรษฐกิจ สังคม และการมีส่วนร่วมผ่านกระบวนการเชื่อมโยงในรูปแบบต่าง ๆ เช่น การเข้าร่วมกิจกรรม การให้ความช่วยเหลือ สนับสนุนกิจกรรมของสังคมและชุมชน เป็นต้น

### 3.2.1 ห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ (Value Chain)

บริษัทฯ และบริษัทย่อย ให้ความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี ตลอดจนห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจที่ครอบคลุมถึงผู้ที่ได้รับผลกระทบ หรืออาจส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ โดยคำนึงถึงผลกระทบด้านสังคม สิ่งแวดล้อม และความสัมพันธ์ของผู้มีส่วนได้เสียหลักในกิจกรรมที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจทุกกระบวนการตั้งแต่ต้นน้ำจนถึงปลายน้ำ เพื่อสะท้อนให้เห็นว่าบริษัทฯ และบริษัทย่อย มีความมุ่งมั่นที่จะสร้างคุณค่าให้แก่สินค้าและบริการ เพื่อตอบสนองความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสียหลักทุกภาคส่วน และเพื่อขับเคลื่อนองค์กรให้มีการพัฒนาอย่างยั่งยืน ทั้งนี้ ห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจของบริษัทฯ และบริษัทย่อย สามารถจำแนกออกเป็นกิจกรรมบนห่วงโซ่คุณค่า 2 ประเภท ดังนี้

#### 1. กิจกรรมหลัก (Primary Activities) ซึ่งเชื่อมโยงกันอย่างต่อเนื่องตามการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ในภาพรวม ประกอบด้วย

##### (1) การบริหารปัจจัยการผลิต และการให้บริการ

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

- (2) การปฏิบัติการ
    - ดำเนินการตามแผนการการลงทุน และปรับแผนให้สอดคล้องกับสถานการณ์
    - มีกระบวนการ และขั้นตอนการปฏิบัติงานที่มีประสิทธิภาพ สามารถตรวจสอบได้
    - นำเทคโนโลยีที่ทันสมัยมาพัฒนา และปรับปรุงระบบงานให้ทันสมัยอยู่เสมอ
    - บริหารความเสี่ยง (ERM Framework) แบบองค์รวม ทั้งทางตรง และทางอ้อม โดยคำนึงถึงองค์ประกอบหลักที่สนับสนุน และส่งเสริมให้บริษัทฯ สามารถบริหารความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพ
    - มีการประเมินความเสี่ยง และความมั่นคงทางการเงินของบริษัทฯ (Own Risk and Solvency Assessment : ORSA) อย่างเพียงพอ และสามารถรองรับความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ ตามเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยกำหนด
    - พนักงานของบริษัทฯ ได้รับการอบรมพัฒนาศักยภาพอย่างสม่ำเสมอ มีทักษะ ความรู้ความเชี่ยวชาญในงานที่ได้รับมอบหมายเป็นอย่างดี และปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมายระเบียบ ข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง
  - (3) การกระจายผลิตภัณฑ์และการบริการ
    - มีช่องทางการติดต่อสื่อสารกับผู้ถือหุ้น นักลงทุน กลุ่มผู้มีส่วนได้เสียหลากหลายช่องทาง และเข้าถึงได้ง่าย
    - มีสำนักงาน และสาขาที่จะรองรับการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างทั่วถึง
    - มีระบบการให้บริการแก่ลูกค้าผ่านช่องทางที่หลากหลาย
  - (4) การตลาดและการขาย
    - นำเสนอแผนการลงทุนในบริษัทอื่นแก่ผู้ร่วมทุนที่มีศักยภาพ
    - สื่อสารและถ่ายทอดความรู้เกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ การบริการผ่านช่องทางต่าง ๆ อย่างสม่ำเสมอ
    - นำเสนอรายละเอียด สิทธิประโยชน์ต่างๆ ที่ลูกค้าพึงจะได้รับอย่างชัดเจน เพื่อสร้างความมั่นใจให้แก่ลูกค้า และส่งผลต่อภาพลักษณ์ที่ดี 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 ดำเนินไปได้อย่างต่อเนื่องมีประสิทธิภาพ ประกอบด้วย
- (1) การบริหารทรัพยากรบุคคล (Human Resources Management)
 

พนักงานเป็นหัวใจสำคัญในการขับเคลื่อนการดำเนินงานในด้านต่าง ๆ ของบริษัทฯ และบริษัทฯ ย่อม ดังนั้น จึงให้ความสำคัญตั้งแต่เริ่มกระบวนการสรรหาคัดเลือกพนักงานที่มีความโปร่งใส ดำเนินการด้วยความเสมอภาค และเป็นธรรม การคัดเลือกผู้ที่มีความรู้ ความสามารถเหมาะสมกับคุณสมบัติที่กำหนดไว้ และมีการบริหารค่าตอบแทนที่เป็นธรรม สามารถแข่งขันและจูงใจพนักงานได้ รวมทั้งการดูแลเอาใจใส่และการสร้างขวัญกำลังใจแก่พนักงานเป็นอย่างดี อีกทั้ง ยังมีการส่งเสริมให้พนักงานได้รับการอบรมพัฒนาอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้โอกาสในการเติบโตก้าวหน้าในสายอาชีพ และมีแผนการสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan) ที่ชัดเจน ทั้งนี้ เพื่อให้พนักงานเกิดความรัก ความผูกพันกับบริษัทฯ และร่วมทุ่มเทสร้างสรรค์พัฒนาการให้บริการที่มีประสิทธิภาพ เพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้าได้อย่างเหมาะสม
  - (2) การจัดซื้อจัดหา (Procurement)
 

จัดหาอุปกรณ์เครื่องมือในการทำงานที่มีคุณภาพ มีประสิทธิภาพ ด้วยความโปร่งใส ให้ความเป็นธรรมแก่บริษัทคู่ค้า รวมทั้งมุ่งมั่นที่จะจัดหาคู่ค้าที่สนับสนุนการต่อต้านทุจริตซึ่งเป็นแนวทางที่บริษัทฯ ยึดมั่น
  - (3) การพัฒนาเทคโนโลยีเพื่อสินค้าและบริการ (Technology Development)
 

ปรับปรุงกระบวนการการให้บริการ โดยนำเทคโนโลยีที่ทันสมัยมาใช้ เพื่อตอบสนองต่อความต้องการและโลกธุรกิจที่เปลี่ยนไป รวมทั้งศึกษา ค้นคว้า และ/หรือหาคู่ค้าเพื่อร่วมพัฒนา นำเสนอผลิตภัณฑ์ และ/หรือ

รูปแบบใหม่แก่ลูกค้า นักลงทุน อยู่ตลอดเวลา เพื่อเพิ่มทางเลือก และโอกาสในการสร้างผลตอบแทนให้แก่ลูกค้า นักลงทุนได้อย่างยั่งยืน

(4) โครงสร้างพื้นฐาน (Infrastructure)

ดูแล พัฒนา ปรับปรุงระบบงานสำคัญ ๆ ในการดำเนินธุรกิจให้ทันสมัยอยู่ตลอดเวลา เพื่อสามารถให้บริการลูกค้าได้อย่างรวดเร็ว ถูกต้อง และมีประสิทธิภาพ

(5) การจัดหาแหล่งเงินทุน (Financial Planing)

พิจารณาและศึกษาความเป็นไปได้ในการจัดหาแหล่งเงินทุนที่จะนำมาใช้สนับสนุนการลงทุน และประกอบธุรกิจในด้านทุนที่ต่ำลง เพื่อสร้างมูลค่าเพิ่มและผลตอบแทนที่ยั่งยืนให้แก่ผู้ถือหุ้น

### 3.2.2 การวิเคราะห์ผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่มูลค่าของธุรกิจ

#### การวิเคราะห์ผู้มีส่วนได้เสีย

การวิเคราะห์ความต้องการของผู้มีส่วนได้เสียจะช่วยให้บริษัทฯ และบริษัทย่อย สามารถนำมาใช้วิเคราะห์กลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ และเพื่อให้สามารถเข้าถึงความต้องการ ความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสียได้ทั้งภายในและภายนอกได้เป็นอย่างดี และสามารถนำมาต่อยอดในการพัฒนาผลิตภัณฑ์ และการบริการ รวมถึงกำหนดกิจกรรมที่สามารถตอบสนองความต้องการของผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่มได้อย่างเหมาะสม

ทั้งนี้ บริษัทฯ และบริษัทย่อย ตระหนักดีว่าการสร้างการมีส่วนร่วมกับผู้มีส่วนได้เสียนั้น มีความสำคัญต่อการสานสัมพันธ์อันดีระหว่างกัน จึงกำหนดแนวทางการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างชัดเจน พร้อมทั้งกำหนดมาตรฐานการให้บริการที่สร้างความเชื่อมั่นแก่ผู้มีส่วนได้เสีย เพื่อป้องกันความเสี่ยง และผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นต่อภาพลักษณ์ ชื่อเสียง และการดำเนินธุรกิจตามหลักจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจของบริษัทฯ และบริษัทย่อย อีกทั้ง ยังให้ความสำคัญต่อความคาดหวัง ความสนใจ และข้อกังวลของผู้มีส่วนได้เสีย ตลอดจนรับฟังข้อเสนอแนะ และเปิดโอกาสให้ผู้มีส่วนได้เสียมีส่วนร่วมในการแสดงความคิดเห็น เพื่อให้สามารถตอบสนองความต้องการความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสียต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ได้อย่างมีประสิทธิภาพ

#### การดูแลผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทฯ และบริษัทย่อย ดำเนินธุรกิจโดยเล็งเห็นความสำคัญของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มที่อาจได้รับผลกระทบจากการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ดังนั้น การดูแลผู้มีส่วนได้เสียจึงเป็นปัจจัยหนึ่งที่จะสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ได้อย่างยั่งยืน รวมทั้ง บริษัทฯ และบริษัทย่อย มีเป้าหมายในการดำเนินธุรกิจเพื่อสร้างผลตอบแทนในการลงทุนในธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจประกันวินาศภัย กลุ่มธุรกิจประกันชีวิต และกลุ่มธุรกิจอื่น ๆ ที่สามารถสร้างผลตอบแทนที่ยั่งยืนอีกด้วย

บริษัทฯ และบริษัทย่อย ได้วิเคราะห์และจำแนกกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่มูลค่าของธุรกิจ 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 สารสนเทศที่ครบถ้วน 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 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>สื่อสารผลการดำเนินงานผ่านรายงานประจำปี และเว็บไซต์ของบริษัทฯ</li> <li>เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยมีสิทธิในการเสนอแนะ และเสนอบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ โดยเป็นไปตามหลักเกณฑ์และตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี</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>ความเติบโตก้าวหน้าในสายอาชีพ</li> <li>ความปลอดภัย อาชีวอนามัยในการทำงาน มีสภาพแวดล้อมในการทำงานที่ดี</li> <li>การสื่อสารเกี่ยวกับทิศทางธุรกิจและผลประกอบการของบริษัทฯ</li> <li>การเสริมสร้างแรงงานสัมพันธ์ที่ดี</li> <li>การได้เรียนรู้ พัฒนาทักษะ และส่งเสริมองค์ความรู้แก่พนักงาน</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>สื่อสารให้ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทราบถึงสิทธิประโยชน์ที่พึงจะได้รับผ่านหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง</li> <li>สื่อประชาสัมพันธ์ขององค์กร</li> <li>กิจกรรมพนักงาน</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>ใช้ช่องทางการสื่อสารภายในของบริษัทฯ เช่น E-Mail , Intranet เพื่อชี้แจงสิทธิประโยชน์ และสวัสดิการต่าง ๆ ที่พนักงานพึงจะได้รับ และข้อมูล ข่าวสาร ความเคลื่อนไหวที่เกี่ยวข้องแก่พนักงาน</li> <li>ผลการดำเนินงานประจำปี ผ่านเว็บไซต์ ของบริษัทฯ</li> <li>ช่องทางเสนอความเห็นถึง MD ผ่าน Web Board ทาง Intranet ของบริษัทฯ</li> <li>การจัดกิจกรรมต่าง ๆ เพื่อให้พนักงานมีส่วนร่วม</li> <li>แผนสืบทอดตำแหน่งขององค์กร</li> <li>การสื่อสารข้อมูลข่าวสารผ่านการร้องเรียน 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 เพื่อช่วยให้ลูกค้าสามารถเข้าถึงการบริการ ผลิตภัณฑ์ได้ง่าย</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 รวมทั้งนำเสนอการบริการ และผลิตภัณฑ์ใหม่</li> <li>การทำกิจกรรมร่วมกับลูกค้า ตัวแทนขาย</li> <li>การเข้าร่วมกิจกรรม หรือการจัดแสดงสินค้า</li> <li>การร้องเรียน แนะนำ ผ่านช่องทาง การร้องเรียนที่บริษัทฯ กำหนด</li> </ul>



กลุ่มผู้มีส่วนได้เสีย	ความคาดหวัง ของผู้มีส่วนได้เสีย	แนวทางการตอบสนอง ต่อความคาดหวัง ของผู้มีส่วนได้เสีย	ช่องทางการมีส่วนร่วม / ช่องทางการสื่อสาร
ลูกค้า /คู่สัญญา/ พันธมิตรทางธุรกิจ / คู่แข่ง	<ul style="list-style-type: none"> <li>การกำกับดูแลกิจการที่ดี</li> <li>กระบวนการจัดซื้อจัดจ้างที่โปร่งใส</li> <li>ปฏิบัติตามข้อตกลงและเงื่อนไขการชำระเงิน อย่างเป็นธรรม</li> <li>ได้รับข้อมูลที่ถูกต้อง รวดเร็ว</li> <li>การแข่งขันราคาอย่างเป็นธรรม และโปร่งใส</li> <li>การเป็นพันธมิตรเพื่อเพิ่มคุณค่าต่อกันอย่างยั่งยืน</li> <li>รักษา และปฏิบัติตามเงื่อนไขต่าง ๆ ที่ได้ตกลงกันไว้อย่างเคร่งครัด</li> <li>มีความระมัดระวังประเด็นทางกฎหมาย และผลกระทบต่อธุรกิจ</li> <li>ประพฤติปฏิบัติตามกรอบคติกาของการแข่งขันที่ดีและไม่ทำลายชื่อเสียงของคู่แข่ง</li> <li>การดำเนินการโดยที่กิจการไม่มีการหยุดชะงัก</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>การกำกับดูแลกิจการที่ดี โปร่งใส และเป็นธรรม</li> <li>การบริหารห่วงโซ่อุปทานอย่างสมดุล</li> <li>สื่อสารให้ผู้มีส่วนได้เสีย ทราบถึงสิ่งที่ผู้มีส่วนได้เสียให้ความสนใจผ่านสื่อต่าง ๆ</li> <li>การประเมินผู้ขาย</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>ปฏิบัติตามจรรยาบรรณ เพื่อดำเนินธุรกิจอย่างเป็นธรรม</li> <li>นโยบายการจัดซื้อ จัดจ้างที่ชัดเจน ไม่เลือกปฏิบัติ</li> <li>มีนโยบายการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน และส่งเสริมการปฏิบัติ</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>การดูแลการดำเนินงานไม่สร้างผลกระทบทางลบต่อชุมชน 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>สื่อสารให้ผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มนี้ทราบถึงสิ่งที่สนใจ ผ่านสื่อประชาสัมพันธ์ และช่องทางต่าง ๆ</li> <li>หน่วยงานประสานงานกลางของบริษัทฯ สามารถติดต่อได้ง่าย</li> <li>ได้ข้อสรุปที่สามารถปฏิบัติได้ร่วมกัน</li> <li>พัฒนาระบบงานโดยคำนึงถึงผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม</li> <li>ส่งเสริมให้ผู้บริหารและพนักงานมีจิตอาสาทำงานเพื่อส่วนรวม</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>การสนับสนุนโครงการต่างๆ ที่เป็นสาธารณะ</li> <li>มีพนักงานจิตอาสา เพื่อร่วมกิจกรรมที่เป็นสาธารณะ</li> <li>การสนับสนุนกิจกรรม หรือโครงการเพื่อสังคม ชุมชน และสิ่งแวดล้อม</li> <li>มีนโยบายส่งเสริมการปฏิบัติด้านสิทธิมนุษยชน</li> <li>จัดซื้อสินค้าของชุมชน</li> <li>มีโครงการแลกเปลี่ยนระหว่างสินค้าของชุมชนกับการบริการของ บริษัทฯ</li> <li>มีช่องทางการจัดจำหน่ายสินค้าให้แก่ชุมชน</li> <li>การร้องเรียนหรือเสนอแนะผ่านช่องทางรับเรื่องร้องเรียน</li> </ul>
หน่วยกำกับธุรกิจที่เกี่ยวข้อง	<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 2565 สถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโคโรนา (COVID-19) ยังคงส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ แต่ทั้งนี้ บริษัทฯ และบริษัทย่อย มีความมุ่งมั่นและให้ความสำคัญต่อการดูแลผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มอย่างดี มีการปฏิบัติตามมาตรการ และนโยบายของภาครัฐ 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 การแจ้งข้อมูลข่าวสารเกี่ยวกับสถานการณ์โควิด-19 การตระหนักรู้ถึงการดูแลสุขภาพผ่านช่องทางการสื่อสารภายใน เช่น e-mail Intranet เป็นต้น และได้กำหนดให้พนักงานสามารถปฏิบัติงานที่บ้าน (Work From Home) ตามความเหมาะสมของแต่ละฝ่ายงาน โดยต้องสามารถให้บริการแก่ลูกค้าได้ตามปกติ และไม่เกิดการหยุดชะงักในการดำเนินธุรกิจ และได้ประสานงานกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเพื่อขอรับการจัดสรรวัคซีนป้องกัน โควิด-19 ให้แก่พนักงาน รวมทั้งมีการทำกิจกรรมต่าง ๆ ผ่านช่องทางออนไลน์ (ZOOM, MS Team เป็นต้น) การอบรม ส่งเสริมการเรียนรู้ และพัฒนาทักษะของพนักงานผ่านคอร์สเรียนออนไลน์ของสกีลเลน (SkillLane) ซึ่งเป็นผู้นำด้าน Online Learning Platform ที่พร้อมด้วยเทคโนโลยี และรวบรวมผู้เชี่ยวชาญในแต่ละสาขามาสอนในรูปแบบของวิดีโอให้แก่พนักงานอีกด้วย

3. ลูกค้า

จัดการเรื่องการสินค้าใหม่ทดแทน 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

จัดทำโครงการต่อเนื่อง TIP ห่วงไทยสู้ภัยโควิด มอบชุด PPE (Personal Protective Equipment) จำนวน 1,426 ชุด และหน้ากากอนามัย จำนวน 1,000 ชิ้น ให้แก่ แพทย์ พยาบาล และบุคลากรทางการแพทย์ โรงพยาบาลธรรมศาสตร์เฉลิมพระเกียรติใช้ในระหว่างปฏิบัติหน้าที่และดูแลผู้ป่วย

6. หน่วยกำกับธุรกิจที่เกี่ยวข้อง

ในช่วงสถานการณ์การแพร่ระบาดของโควิด-19 ส่งผลกระทบให้ผู้ประกอบการหลายรายถูกเพิกถอนใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย เนื่องจากมีฐานะการเงินไม่มั่นคงจากการดำรงเงินกองทุนไม่ครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนด มีสภาพคล่องไม่เพียงพอต่อการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน ฯลฯ ซึ่งทางสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ได้มีมาตรการต่าง ๆ เพื่อคุ้มครองสิทธิประโยชน์สูงสุดของประชาชน และมีให้ผู้เอาประกันภัยและประชาชนเกิดความเดือดร้อน ดังนั้น บริษัทย่อยของบริษัทฯ ซึ่งเป็น 1 ใน 13 บริษัทประกันวินาศภัยที่เข้าร่วมโครงการรับโอนกรมธรรม์ความคุ้มครองลูกค้า บริษัท อาคเนย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน) และ บริษัท ไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

### 3.3 การจัดการด้านความยั่งยืนในมิติสิ่งแวดล้อม

#### 3.3.1 นโยบายและแนวปฏิบัติด้านสิ่งแวดล้อม

ลักษณะการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ถึงแม้ว่าจะไม่มีผลกระทบโดยตรงต่อสิ่งแวดล้อมหรือก่อให้เกิดมลภาวะอย่างเห็นได้ชัดเหมือนกับโรงงานอุตสาหกรรม หรือ ธุรกิจบางประเภท แต่บริษัทฯ และบริษัทย่อย ตระหนักถึงความสำคัญของการดำเนินธุรกิจที่อาจจะมีผลกระทบทั้งทางตรงและทางอ้อมต่อสิ่งแวดล้อม มาโดยตลอด บริษัทฯ และบริษัทย่อย จึงกำหนดนโยบาย และแนวปฏิบัติด้านสิ่งแวดล้อมที่ชัดเจน และมีการดำเนินการในเรื่องการบริหารจัดการด้านสิ่งแวดล้อมผ่านโครงการต่าง ๆ ภายในบริษัทฯ และบริษัทย่อย

ในปี 2565 บริษัทฯ และบริษัทย่อย ได้มีการกำหนดนโยบายด้านสิ่งแวดล้อม เพื่อเป็นกรอบและแนวทางในการดำเนินธุรกิจขององค์กรที่รับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม โดยสาระสำคัญของกรอบการดำเนินการด้านความรับผิดชอบต่อสังคม และแนวปฏิบัติครอบคลุมเรื่องต่าง ๆ ดังนี้

1. ปฏิบัติตามข้อกำหนด และมาตรฐานด้านสิ่งแวดล้อมอย่างเคร่งครัด
2. จัดกิจกรรมต่าง ๆ เพื่อสนับสนุนนโยบายลดผลกระทบเชิงลบต่อสิ่งแวดล้อม
3. นำประเด็นเรื่องสิ่งแวดล้อมมาเป็นปัจจัยในการประเมินความเสี่ยงในการบริหารงาน การปฏิบัติงาน และกระบวนการตัดสินใจทางธุรกิจ
4. พิจารณาการลงทุนอย่างยั่งยืน (Sustainable Investment) ในบริษัทที่เป็นมิตร และใส่ใจสิ่งแวดล้อม
5. พัฒนาและปรับปรุงกระบวนการทำงานต่าง ๆ เพื่อให้กระทบต่อสิ่งแวดล้อมน้อยที่สุด หรือไม่กระทบเลย และสนับสนุนการใช้ทรัพยากรอย่างประหยัดและมีประสิทธิภาพ
6. ผนวกและสนับสนุนให้พนักงานมีจิตสำนึกหรือทำกิจกรรมเพื่อสิ่งแวดล้อม 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 และบริษัทย่อย จึงได้ศึกษา กำหนดเป้าหมาย แผนการดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อม เพื่อผลักดันให้เกิดโครงการ หรือกิจกรรมเพื่อปลูกฝังและสร้างสำนึกด้านสิ่งแวดล้อมให้กับพนักงาน และผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ตลอดจนติดตามดูแลการดำเนินงานด้านการจัดการสิ่งแวดล้อมให้เป็นไปตามแผนการดำเนินงานที่กำหนด ซึ่งในปี 2565 บริษัทฯ และบริษัทย่อย มีผลการดำเนินงานด้านการจัดการด้านสิ่งแวดล้อม และการประหยัดพลังงาน การลดปริมาณการใช้กระดาษ รวมถึงการรณรงค์เพื่อลดกิจกรรมที่จะส่งผลกระทบต่อการเพิ่มมลภาวะทางอากาศ

#### 3.3.2 ผลการดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อม

ในปี 2565 บริษัทฯ และบริษัทย่อย ได้มีการรณรงค์ ส่งเสริม และสนับสนุนการดำเนินงานด้านการจัดการสิ่งแวดล้อม และการใช้ทรัพยากรในมิติต่าง ๆ ผ่านการสื่อสาร ให้ความรู้ และสร้างจิตสำนึกแก่พนักงาน รวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่าย เพื่อให้เกิดการประหยัดพลังงาน และการลดใช้ทรัพยากรจากกระบวนการปฏิบัติงาน ได้อย่างเหมาะสมและเกิดประสิทธิภาพสูงสุด ดังนี้

##### 1. ร่วมสร้างสังคมสีเขียว

###### 1.1 พันธกิจในการเข้าร่วมอาคารสีเขียว

บริษัทฯ และบริษัทย่อย มีความมุ่งมั่นที่จะเปลี่ยนแปลงสถานที่ทำงานให้มีความยั่งยืน ลดการปล่อยก๊าซคาร์บอน เพื่อสร้างอนาคตที่ดีต่อลูกค้า ชุมชน และโลกของเรา

- เปลี่ยนอุปกรณ์สำนักงานที่หมดอายุแล้วด้วยอุปกรณ์ใหม่ที่ประหยัดพลังงานและลดต้นทุน
- ผ่านหลักเกณฑ์การประเมินอาคารสีเขียว (Green Building) อาคารที่ช่วยให้สิ่งแวดล้อมมีความยั่งยืน
- คู่ค้าของบริษัทฯ เป็นองค์กรที่มีการดำเนินการเกี่ยวกับ ESG

###### 1.2 ลดการปล่อยของเสีย

ในปี 2565 พนักงานได้เข้าร่วมโครงการลดของเสียที่อาจเกิดขึ้นโดยการใช้ซ้ำและนำกลับมาใช้ใหม่

- การใช้เคล็ดวัสดุสำนักงาน รวมถึงการลดการใช้กระดาษด้วยการปรับรูปแบบในการทำงานใหม่
- จัดทำโครงการ “ส่งขยะกำพร้ากลับบ้าน” โดยให้พนักงานมีส่วนร่วมในการเปลี่ยนขยะกำพร้าเป็น “พลังงาน” เพื่อโลกที่ยั่งยืน

จากสภาวะการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโคโรนา (COVID – 19) บริษัทฯ และบริษัทย่อย ได้ออกประกาศ มาตรการป้องกันการแพร่ระบาดของ COVID – 19 เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายของภาครัฐ โดยมีนโยบายให้พนักงานปฏิบัติงานที่บ้าน (Work from home) ส่งผลให้พนักงานมีชั่วโมงในการเข้ามาทำงานในสำนักงานลดลงเมื่อเทียบกับปี 2564 ซึ่งนำไปสู่การลดการใช้ขยะที่ไม่สามารถนำกลับมาใช้ใหม่ได้ และลดการใช้พลังงานลง โดยสามารถลดปริมาณขยะลงร้อยละ 10 และลดการใช้น้ำและไฟฟ้าลงร้อยละ 8

## 2. โอกาสในการเติบโตอย่างยั่งยืน

### 2.1 การอนุรักษ์น้ำ

ในแต่ละปี บริษัทฯ และบริษัทย่อย มีการใช้น้ำประปาทั้งภายในอาคารสำนักงาน และภายนอกอาคาร จำนวนมาก อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ มีนโยบายในการอนุรักษ์น้ำเพื่อลดปริมาณการใช้น้ำลง โดยมีโครงการที่ได้ดำเนินการดังนี้

- สุขภัณฑ์ในบริษัทฯ และบริษัทย่อย เป็นสุขภัณฑ์แบบที่ประหยัดน้ำ ซึ่งจะมีระบบควบคุมการไหลของน้ำให้ใช้น้ำในปริมาณที่น้อยลงกว่าสุขภัณฑ์ปกติ
- พื้นที่สวนภายนอกอาคารจะเลือกปลูกต้นไม้ที่เป็นพืชเขตแห้งแล้งที่ต้องการน้ำน้อย

### 2.2 การส่งเสริมให้ลูกค้ามีส่วนร่วม

บริษัทฯ และบริษัทย่อย ออกแบบผลิตภัณฑ์และบริการที่ดึงดูดความสนใจของลูกค้าที่มีจิตสำนึกในการรักษาสິงแวดล้อม โดยกำหนดให้มีกรรมธรรแบบ paperless จะช่วยลดความยุ่งยากให้กับลูกค้า ซึ่งส่งผลดีในด้านอื่นด้วย เช่น ลดต้นทุน ลดขยะ และลดการปล่อยคาร์บอน ซึ่งลูกค้าที่รับกรรมธรรแบบ E-Policy จะได้รับ Reward เป็น TIP Coin ซึ่งสามารถนำมาเป็นส่วนลดในการซื้อประกันภัยกับทางบริษัทฯ ได้



### 2.3 การประหยัดไฟ

บริษัทฯ และบริษัทย่อย มีการใช้ไฟฟ้าที่ได้รับบริการกับทางไฟนครหลวง (กฟน.) ซึ่งในปี 2565 บริษัทฯ และบริษัทย่อย ได้มีนโยบายการประหยัดไฟเพื่อลดปริมาณการใช้ไฟฟ้าลง ซึ่งมีโครงการที่ได้ดำเนินการดังนี้

- โครงการเปิด - ปิดไฟฟ้าอัตโนมัติ เพื่อลดการเปิดไฟฟ้าทิ้งไว้ ซึ่งเป็นเหตุให้เกิดการสิ้นเปลืองพลังงานไฟฟ้า
- โครงการเปลี่ยนหลอดไฟเป็นหลอด LED เพื่อลดอัตราการใช้พลังงานอย่างสิ้นเปลืองของหลอดไฟฟลูออเรสเซนต์ โดยมีเป้าหมายการเปลี่ยนหลอดไฟสำหรับอาคารสำนักงานใหญ่คิดเป็น 25% ในปี 2565

การใช้พลังงานและทรัพยากร (ค่าใช้จ่าย/เบี้ยประกันภัยรับ)		2564	2565	%ผลต่าง
ประเภท	น้ำ	0.004%	0.003%	-25.0%
	ไฟฟ้า	0.066%	0.061%	-7.6%
	กระดาษ	0.0037%	0.0031%	-16.2%
	เครื่องถ่ายเอกสาร	0.0006%	0.0004%	-33.3%
รวม		0.074%	0.068%	-8.11%

## 3. ผู้นำโครงการดูแลรักษาสิ่งแวดล้อมร่วมกับชุมชน

### 3.1 โครงการพลังพิทักษ์โลก

บริษัทฯ และบริษัทย่อย ดำเนินโครงการพลังพิทักษ์โลกเพื่ออนุรักษ์และพัฒนาสิ่งแวดล้อมเพื่อมีส่วนร่วมในการลดก๊าซคาร์บอนเป็นประจำปีอย่างต่อเนื่องเป็นจำนวน 3 ครั้งในปี 2565 การอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมนั้น นอกจากต้องเดินทางไปจนถึงพื้นที่ป่าใหญ่เพื่อปลูกป่าแล้ว ยังเล็งเห็นว่าการดูแลอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมที่ถูกทำลายได้ในพื้นที่ใกล้เคียงกับที่พักอาศัย สถานศึกษา หรือที่ทำงาน โดยเจ้าของต้นไม้สามารถช่วยลดความต้องการเครื่อง

ปรับอากาศลงได้ถึงร้อยละ 50% และในฤดูร้อนต้นไม้จะทำให้เย็นลงถึงร้อยละ 15 และช่วยลดปริมาณความร้อนได้อีกด้วย ซึ่งเป็นสิ่งที่ทุกคนควรช่วยกันปลูกป่าคลุมพื้นที่ว่างเปล่าให้ได้มากที่สุด เพราะป่าเป็นแหล่งดูดซับคาร์บอนไดออกไซด์ที่ดีที่สุดของโลก และเพื่อให้เกิดความยั่งยืน ควรปลูกฝังจิตสำนึกรักธรรมชาติและสิ่งแวดล้อมให้กับเด็กและเยาวชนของชาติ จึงได้จัดโครงการปลูกต้นไม้ในโรงเรียน และสถานที่ต่าง ๆ ดังนี้

#### โครงการพลังพิทักษ์โลก ครั้งที่ 22

ร่วมกันทำฝายชะลอน้ำ หรือฝายชะลอความชุ่มชื้น ซึ่งเป็นหนึ่งในการอนุรักษ์ทรัพยากรป่าไม้ เพื่อให้พื้นที่ไหลมาแรงสามารถที่จะชะลอการไหลซ้ำลงและเก็บกักตะกอน ไม่ให้ลงไปสู่บริเวณลุ่มน้ำตอนล่าง และทำ EM Ball เพื่อแก้ปัญหาหน้าเฝ้าเสีย ตะกอนที่ทำให้น้ำขุ่น น้ำดำ มีกลิ่นเหม็น มีเชื้อโรคสะสม ทำให้น้ำใสขึ้น สัตว์น้ำสามารถอยู่อาศัยได้ดีขึ้น ปรับค่า pH ให้เหมาะสมต่อการดำรงชีวิตของสัตว์น้ำ สร้างแหล่งกักตุน สร้างห่วงโซ่อาหารที่ดีให้กับธรรมชาติ สร้างสัตว์หน้าดิน และสัตว์น้ำมีอาหารกินอุดมสมบูรณ์ ณ สวนปาสิริเจริญวรราช จังหวัดชลบุรี

#### โครงการพลังพิทักษ์โลก ครั้งที่ 23

นำพนักงานจิตอาสาทำพิธิบวชป่า เพื่อการยับยั้งการลักลอบตัดไม้ทำลายป่าและเพื่อเป็นกุศโลบายห้ามมิให้คนตัดไม้ทำลายป่า ต้นไม้ต้นใดที่ผ่านการบวชแล้ว ชาวบ้านจะไม่ตัดเด็ดขาด โดยเฉพาะป่าบริเวณต้นน้ำลำธาร เป็นการยับยั้งการทำลายธรรมชาติและช่วยอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม พร้อมทั้งรักษาป่าไม้ที่เป็นต้นน้ำลำธารให้อุดมสมบูรณ์ และที่สำคัญคือ สร้างความสำนึกให้แก่ชุมชนในการดูแลรักษาสภาพธรรมชาติ ณ ศูนย์ปฏิบัติการจัดการที่ดิน ชัยพัฒนา - แม่ฟ้าหลวง จังหวัดประจวบคีรีขันธ์

#### โครงการพลังพิทักษ์โลก ครั้งที่ 24

นำพนักงานจิตอาสา ร่วมกับเครือข่ายพันธมิตร จัดโครงการตามรอยพระราชา เพื่อน้อมรำลึกถึงพระมหากรุณาธิคุณและอุทิศถวายเป็นพระราชกุศลแด่พระบาทสมเด็จพระบรมชนกาธิเบศร มหาภูมิพลอดุลยเดชมหาราช บรมนาถบพิตร ณ ศูนย์พิทักษ์สัตว์ป่าสละถ้อยใจ อำเภอสรีสวัสดิ์ จังหวัดกาญจนบุรี ร่วมกันปลูกต้นไม้เพื่อลดภาวะโลกร้อน ช่วยกันสร้างโปงเทียม เพื่อเป็นแหล่งแร่ธาตุสำคัญของสัตว์ป่า ซึ่งช่วยรักษาสมดุลในระบบนิเวศ และทรัพยากรธรรมชาติให้อุดมสมบูรณ์ต่อไป

#### โครงการพิทักษ์ป่าน้องเฉลิมพระเกียรติ

บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญของการศึกษาของเด็ก และเยาวชน ซึ่งเป็นสิ่งที่จะนำไปสู่การพัฒนาประเทศชาติในอนาคต รวมทั้งการพัฒนาคุณภาพชีวิตความเป็นอยู่ และสถานที่ศึกษาเล่าเรียนของเด็กและเยาวชนที่ด้อยโอกาสทางการศึกษา และทางสังคม

เนื่องในโอกาสสมหามงคลที่พระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดชมหาราช บรมนาถบพิตร ทรงมีพระชนมพรรษา 72 พรรษา หรือครบ 6 รอบ ในปี 2542 บริษัทฯ จึงได้ริเริ่มโครงการป่าน้ำใจให้น้องเฉลิมพระเกียรติขึ้นเป็นครั้งแรก เพื่อถวายเป็นพระราชกุศลแด่พระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดชมหาราช บรมนาถบพิตร โดยจัดขึ้นปีละอย่างน้อย 4 ครั้ง ทั้งเขตกรุงเทพฯ ปริมณฑลและในถิ่นทุรกันดาร ซึ่งได้ดำเนินการมาอย่างต่อเนื่อง และในปี 2565 ได้อุทิศถวายเป็นพระราชกุศลแด่พระบาทสมเด็จพระบรมชนกาธิเบศร มหาภูมิพลอดุลยเดชมหาราช บรมนาถบพิตร และเฉลิมพระเกียรติพระบาทสมเด็จพระปรเมนทรรามาธิบดีศรีสินทรมหาวชิราลงกรณ พระวชิรเกล้าเจ้าอยู่หัว โดยได้ดำเนินการมาแล้วทั้งสิ้น 89 ครั้ง สำหรับในปี 2565 ได้จัดโครงการป่าน้ำใจให้น้องเฉลิมพระเกียรติ ได้แก่

#### โครงการป่าน้ำใจให้น้องเฉลิมพระเกียรติ ครั้งที่ 85

ร่วมกับพันธมิตรทางธุรกิจ มอบอุปกรณ์การเรียน อุปกรณ์กีฬา รวมทั้งเครื่องอุปโภคบริโภคให้แก่เด็กนักเรียนโรงเรียนคนตาบอดพิการซ้ำซ้อน อำเภอชะอำ จังหวัดเพชรบุรี

#### โครงการป่าน้ำใจให้น้องเฉลิมพระเกียรติ ครั้งที่ 86

มอบเงินทุนการศึกษาสำหรับเด็กนักเรียนที่มีผลการเรียนดีแต่ขาดทุนทรัพย์ พร้อมทั้งมอบพันธุ์วัวให้กับนักเรียนที่ขาดโอกาสแต่มีความขยันมีความมุ่งมั่นที่จะช่วยเหลือหาเลี้ยงครอบครัว ของโรงเรียนบ้านหนองบัวทุ่ง ตำบลตาจั่น อำเภอกง จังหวัดนครราชสีมา

#### โครงการป่าน้ำใจให้น้องเฉลิมพระเกียรติ ครั้งที่ 87

มอบทุนการศึกษาให้เด็กที่มีความประพฤติรวมถึงสร้างห้องน้ำใหม่แทนห้องน้ำเดิมที่ชำรุดทรุดโทรมไม่ปลอดภัยไม่ถูกสุขลักษณะ และสร้างสนามเด็กเล่นในร่มเพื่อให้เด็กนักเรียนสามารถที่จะเล่นเพื่อฝึกทักษะและพัฒนาการทางด้านการเคลื่อนไหวและเรียนรู้ ให้แก่โรงเรียนบ้านทุ่งขาม อำเภอยาง่าง จังหวัดเพชรบุรี

### โครงการปันน้ำใจให้น้องเฉลิมพระเกียรติ ครั้งที่ 88

ร่วมกับพันธมิตรทางธุรกิจ ปรับปรุงภูมิทัศน์และสภาพแวดล้อมให้มีความสวยงามเป็นระเบียบเรียบร้อย ปลอดภัยและน่าเรียน รวมถึงมอบอุปกรณ์การเรียน อุปกรณ์กีฬา รวมทั้งเครื่องอุปโภคบริโภคให้แก่เด็กนักเรียน โรงเรียนบ้านหนองซอน อำเภอหนองปรือ จังหวัดกาญจนบุรี

### โครงการปันน้ำใจให้น้องเฉลิมพระเกียรติ ครั้งที่ 89

มอบเงินทุนการศึกษาสำหรับเด็กนักเรียนที่มีผลการเรียนดีมีความประพฤติเรียบร้อยแต่ขาดทุนทรัพย์ พร้อมทั้งมอบเครื่องอุปโภคบริโภคให้แก่เด็กนักเรียนที่ทางบ้านประสบอุทกภัยและเป็นทุ่งรับน้ำของโรงเรียนวัดสี่ร้อย อำเภอวิเศษชัยชาญ และโรงเรียนวัดสี่บัวทอง อำเภอแสวงหา จังหวัดอ่างทอง

## 3.2 โครงการเพื่อสาธารณกุศลและสาธารณประโยชน์อื่น

บริษัทฯ และบริษัทย่อย ได้ดำเนินโครงการต่าง ๆ เพื่อรณรงค์การประหยัดพลังงาน และสร้างจิตสำนึกให้พนักงาน ในองค์กรร่วมกันประหยัดพลังงานลดการใช้ ทรัพยากรธรรมชาติอย่างฟุ่มเฟือย ได้แก่ โครงการ “ทิพย สืบสาน รักษา ต่อยอด นวัตกรรมศาสตร์พระราชา” ซึ่งได้จัดทำอย่างต่อเนื่องเป็นจำนวน 12 ครั้งในปี 2565 โครงการชาวทิพยร่วมใจ ประหยัดพลังงาน บริษัทฯ และบริษัทย่อย ได้รณรงค์สร้างจิตสำนึกในการประหยัดพลังงาน อย่างมีวินัย และสนับสนุน การใช้พลังงานอย่างมีประสิทธิภาพ โดยมีการจัดทำป้ายข้อความรณรงค์ ประชาสัมพันธ์ตามจุดต่าง ๆ ขององค์กร ได้แก่

- ปิดไฟ และอุปกรณ์ไฟฟ้าในช่วงพักกลางวัน
- ขึ้นบันได 1-2 ชั้น แทนการใช้ลิฟต์
- ตั้งอุณหภูมิเครื่องปรับอากาศ 25 องศา
- ถอดปลั๊กอุปกรณ์ไฟฟ้าทุกครั้งที่ไม่ใช้
- ส่งข้อมูลต่าง ๆ ผ่านทางอีเมลแทนการใช้กระดาษ
- ปิดจอคอมพิวเตอร์ทุกครั้งเมื่อไม่ใช้งานเกิน 15 นาที
- การใช้กระดาษรีไซเคิล

## 3.4 การจัดการความยั่งยืนในมิติสังคม

### 3.4.1 นโยบายและแนวปฏิบัติด้านสังคม

บริษัทฯ และบริษัทย่อย มุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจให้อยู่ภายใต้กรอบของธรรมาภิบาลที่ดี มีความโปร่งใสและสามารถตรวจสอบ ได้ โดยมีความมุ่งมั่นที่จะพัฒนาธุรกิจควบคู่ไปกับการสร้างสรรค์ทางเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม ทั้งนี้ บริษัทฯ และบริษัทย่อย ตั้งมั่นที่จะดำรงตนให้เป็นบริษัทที่เป็นแบบอย่างที่ดีของสังคมในการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน และสามารถบริหารจัดการให้เติบโตอย่าง มั่นคง และเป็นที่ยอมรับในสังคมบนพื้นฐานของจริยธรรมและหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมทั้งสามารถสร้างผลตอบแทนให้กับ ผู้ถือหุ้นได้อย่างมีประสิทธิภาพโดยคำนึงถึงผลกระทบในการดำเนินธุรกิจที่มีต่อผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทฯ และบริษัทย่อยในทุกด้าน บริษัทฯ จึงได้จัดทำนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อเป็นแนวทางในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และบริษัทย่อยในด้านต่าง ๆ ดังต่อไปนี้

#### 1. การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม

บริษัทฯ และบริษัทย่อย ได้กำหนดแนวทางในการดูแลผู้มีส่วนได้เสียไว้ในจรรยาบรรณทางธุรกิจโดยคำนึงถึงความ รับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสีย ตั้งแต่ผู้ถือหุ้น พนักงาน ลูกค้า คู่ค้า คู่สัญญา ชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อม ทั้งยังส่งเสริมการแข่งขัน ทางการค้าอย่างเสรีและเป็นธรรม หลีกเลี่ยงการดำเนินการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รวมถึงการต่อต้านการ ทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบในหัวข้อต่าง ๆ ดังนี้

##### (1) การกำกับดูแลกิจการ

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

##### (2) ความรับผิดชอบต่อสังคม

บริษัทฯ และบริษัทย่อย มีนโยบายการดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อสังคม (Corporate Social Responsibility : CSR) ภายใต้หลักพื้นฐานทางจริยธรรม เพื่อให้เกิดความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง เพื่อรักษา คุณภาพของการดำเนินงานทั้งทางด้านเศรษฐกิจ 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 และบริษัทย่อยส่งเสริมให้ กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับในองค์กรใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ เหมาะสมและเพียงพอ 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 รวมถึงจัดให้มีการดูแลไม่ให้อำนาจของบริษัทฯ และบริษัทย่อยเข้าไปมีส่วนเกี่ยวข้องกับการละเมิดสิทธิมนุษยชนทั้งทางตรงและทางอ้อม อันรวมถึงการไม่ใช้แรงงานเด็กและแรงงานบังคับ

ทั้งนี้ ในปี 2565 บริษัทฯ และบริษัทย่อย ไม่ได้รับการร้องเรียนเรื่องละเมิดสิทธิมนุษยชนแต่อย่างใด ทั้งจากพนักงาน คู่ค้า และบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ซึ่งเป็นการสร้างความมั่นใจว่าการดำเนินงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ไม่ได้สร้างผลกระทบต่อบุคคลที่เกี่ยวข้อง

4. การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม

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

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

นอกจากนี้ ยังเปิดโอกาสให้พนักงานสามารถแสดงความคิดเห็น หรือร้องเรียนเกี่ยวกับการปฏิบัติอย่างไม่เป็นธรรมหรือการกระทำที่ไม่ถูกต้องในบริษัทฯ และบริษัทย่อย รวมถึงให้การคุ้มครองพนักงานที่รายงานเรื่องดังกล่าว ตลอดจนถึงการความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน โดยส่งเสริมให้ความปลอดภัยเป็นวาระสำคัญ

ทั้งนี้ ในปี 2565 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 โดยมีนโยบายส่งเสริมการสร้างความรู้สึกชุมชน สร้างงาน และกระจายรายได้ ช่วยยกระดับคุณภาพชีวิตของประชาชน เพื่อการพัฒนาสังคมและประเทศอย่างยั่งยืน รวมทั้งสนับสนุนการจัดกิจกรรมและปลูกจิตสำนึกด้านความรับผิดชอบต่อสังคมอย่างเป็นรูปธรรม เพื่อเป็นส่วนหนึ่งในการร่วมขับเคลื่อนสังคมไทยให้มีการพัฒนาด้านสังคมและสิ่งแวดล้อมที่ยั่งยืน

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

#### 8. การลงทุนและจัดหาแหล่งเงินทุนเพื่อความยั่งยืน

บริษัทฯ มุ่งเน้นการลงทุนไปในธุรกิจที่มีศักยภาพในการเติบโตอย่างยั่งยืน ควบคู่ไปกับการให้ความสำคัญกับการดำเนินธุรกิจที่สร้างประโยชน์ต่อสังคมประชาชน และผู้มีส่วนได้เสียทุกภาคส่วน ตลอดจนสร้างผลตอบแทนอย่างยั่งยืนให้แก่ผู้ถือหุ้นควบคู่กันไป โดยในปี 2565 บริษัทฯ ได้เข้าลงทุนในบริษัท มีที่ มีเงิน จำกัด ซึ่งเกิดจากการร่วมทุนระหว่างบริษัทฯ กับธนาคารออมสิน และบริษัท บางจาก คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) ซึ่งบริษัทฯ ถือหุ้นร้อยละ 31 โดยเริ่มให้บริการธุรกิจแรกคือ สีนเชื้อที่ดิน รับจ้างและขายฝาก ซึ่งภายใต้ Business Model ของบริษัท มีที่ มีเงิน จำกัด จะช่วยให้ประชาชน และวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) สามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนที่มีต้นทุนถูกลงด้วยอัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมที่เป็นธรรมและแก้ไขปัญหาหนี้สินของภาคประชาชนได้ เป็นส่วนหนึ่งในการช่วยเหลือสังคมไทย ในภาวะที่การแพร่ระบาดของ COVID - 19 ในช่วงที่ผ่านมา ทำให้ทุกภาคส่วนของเศรษฐกิจได้รับผลกระทบเป็นอย่างมาก

ทั้งนี้ บริษัทฯ และบริษัทย่อย ยังมุ่งมั่นที่จะดำเนินการด้านการเงินที่ยั่งยืน โดยอยู่ระหว่างศึกษาความเป็นไปได้ในการจัดหาแหล่งเงินทุนผ่านการออกหุ้นกู้ดิจิทัล ให้แก่ประชาชนทั่วไปในตลาดหุ้นไทย เพื่อเปิดโอกาสการเข้าถึงการลงทุนหุ้นกู้ภาคเอกชนอย่างเท่าเทียม ตอบโจทย์การสร้างผลตอบแทนที่มั่นคง ด้วยอันดับความน่าเชื่อถือที่ “AA” โดยทริสเรตติ้ง เมื่อวันที่ 21 กันยายน 2565 ซึ่งถือเป็นอันดับสูงสุดในกลุ่มบริษัทโฮลดิ้งในประเทศไทยที่จัดอันดับโดยทริสเรตติ้ง สะท้อนถึงความแข็งแกร่งทางธุรกิจและความมั่นคงทางการเงินของบริษัทฯ

### 3.4.2 พันธกิจด้านสังคม (Social Commitment)

บริษัทฯ และบริษัทย่อย มีพันธกิจในการส่งเสริมความเท่าเทียมและเป็นส่วนหนึ่งของการขับเคลื่อนสังคมให้เปลี่ยนแปลงไปในทางที่ดีขึ้น ให้การยอมรับในความหลากหลายทางเพศสภาพ ซึ่งทำได้โดยการสร้างตำแหน่งและโอกาสในการทำงาน มีการพัฒนาความรู้ของพนักงานอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งบริจาคเพื่อการกุศลสาธารณะ การสร้างผลดีภาพให้กับสังคม จากการสนับสนุนของบริษัทฯ ที่มีต่อประชาชนและสังคมที่ได้ดำเนินการไปนั้นก็เพื่อมุ่งหวังให้เศรษฐกิจและฐานะทางการเงินของชุมชนดีขึ้น

#### 1. มุ่งมั่นสร้างความเท่าเทียมในที่ทำงาน

บริษัทฯ และบริษัทย่อย ให้ความสำคัญต่อการเคารพ และป้องกันสิทธิมนุษยชนขั้นพื้นฐาน ไม่ล่วงละเมิดสิทธิมนุษยชน มีความเสมอภาค และปฏิบัติต่อพนักงานทุกคนอย่างเป็นธรรม โดยปฏิบัติตามกฎหมายแรงงาน ซึ่งจัดให้มีกระบวนการจ้างงาน และเงื่อนไขการจ้างงานอย่างเป็นธรรม รวมถึงด้านผลตอบแทน สวัสดิการ ดูแลด้านสุขภาวะ และความปลอดภัยในสภาพแวดล้อมการทำงาน รวมทั้งพัฒนาศักยภาพแก่พนักงานอย่างต่อเนื่อง

ในปี 2565 บริษัทฯ และบริษัทย่อย ได้จัดกิจกรรมเพื่อสร้างความเท่าเทียมในที่ทำงาน ดังนี้

- จัดอบรมเพื่อสร้างความตระหนักรู้และส่งเสริมให้ LGBT ได้รับการยอมรับมากขึ้นในสถานที่ทำงานและสังคม
- จัดกิจกรรม Pride Month เพื่อร่วมสนับสนุนความหลากหลายและความเท่าเทียมกัน ณ สำนักงานใหญ่ อาคารทิพย์ประกนกัณย์ ชั้น 22

## 2. ความเท่าเทียมในด้านโอกาสในการพัฒนาทักษะ

บริษัทฯ และบริษัทย่อย ดำเนินการโดยใช้ข้อมูลเป็นตัวขับเคลื่อนในการระบุความไม่เท่าเทียมในกระบวนการด้านบุคลากร เช่น การจ้างงาน การเลื่อนตำแหน่ง การพัฒนางาน โดยกระบวนการดังกล่าวจะใช้การวิเคราะห์ข้อมูลอย่างละเอียดในกระบวนการทำงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อยเพื่อให้แน่ใจว่ากระบวนการดังกล่าวมีความเป็นธรรม

สถิติจำนวนพนักงานปี 2565 แยกตามเพศ อายุ และระดับตำแหน่ง

ข้อมูลพนักงาน บมจ.ทิพย์ กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ และ บมจ. ทิพย์ประกันภัย

ช่วงอายุ	พนักงานระดับบริหาร		พนักงานระดับปฏิบัติการ		รวม
	ชาย	หญิง	ชาย	หญิง	
น้อยกว่า 30 ปี	0	0	50	90	140
30-50 ปี	15	17	218	502	752
มากกว่า 50 ปี	16	10	79	140	245
รวม	31	27	347	732	1,137

## 3. ความหลากหลายของผู้บริหาร

บริษัทฯ และบริษัทย่อย ได้คำนึงถึงประสบการณ์ในการทำงานร่วมกันของพนักงาน ซึ่งจะนำไปสู่การบรรลุเป้าหมายที่ตั้งไว้และความมั่นคงทางการเงิน โดยการรวบรวมบุคลากรที่มีความสามารถเข้าไว้ด้วยกัน รวมถึงคณะกรรมการบริษัทที่มีความหลากหลายในทุก ๆ ระดับ นอกจากนี้ บริษัทฯ และบริษัทย่อยยังมีการจัดการใหญ่ที่มีความยืดหยุ่นต่อผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสีย สังคมและชุมชน โดยกรรมการผู้จัดการใหญ่ถือเป็นบุคคลที่มีประสบการณ์ มีความเชี่ยวชาญ มีชื่อเสียง มีภาวะผู้นำ เป็นผู้มีความรู้ความสามารถ และมีความซื่อสัตย์สุจริตในการปฏิบัติหน้าที่

การยึดมั่นในการเคารพความแตกต่างหลากหลายนั้นว่าเป็นความได้เปรียบในการแข่งขันของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ในกระบวนการพิจารณาสรรหาคณะกรรมการเข้าใหม่ของบริษัทฯ ได้มีการพิจารณาถึงคุณสมบัติของผู้ได้รับการคัดเลือกในด้านความรู้ ความสามารถ ความเชี่ยวชาญ วิสัยทัศน์ และประสบการณ์ที่หลากหลายนอกเหนือไปจากความสามารถหลายทางเพศสภาพ และเชื้อชาติ

บริษัทฯ และบริษัทย่อย สนับสนุนความเท่าเทียมทางเพศสภาพและชาติพันธุ์ โดยมีการเก็บข้อมูลจำนวนผู้บริหารผู้หญิง คิดเป็นจำนวน 47% ของผู้บริหารในปี 2565 และบริษัทฯ ยังมีการเพิ่มสัดส่วนการจ้างงาน และจำนวนผู้บริหารระดับสูงที่เป็นผู้หญิงมาโดยตลอด

## 4. การพัฒนาศักยภาพของพนักงาน

บริษัทฯ และบริษัทย่อย ตระหนักถึงความสำคัญและคุณค่าของทรัพยากรมนุษย์ จึงมีการส่งเสริมและสนับสนุนให้พนักงานทุกคนพัฒนาความรู้ ทักษะ และความเชี่ยวชาญในหลากหลายด้าน (Multi Competency) รวมทั้ง เสริมสร้างวัฒนธรรมการทำงานแบบยืดหยุ่นต่อการเปลี่ยนแปลง (Agile-Culture) TIP โดยพัฒนารูปแบบการเรียนรู้ให้พนักงานทุกคนผ่าน E-Learning ผ่านระบบ SkillLane ซึ่งเป็น Digital Platform ที่ใช้สำหรับพัฒนาการเรียนรู้รูปแบบ Online ทำให้พนักงานทุกคน สามารถเข้ารับการอบรมได้ทุกที่ ทุกเวลา เลือกหลักสูตรในการพัฒนาทักษะและศักยภาพได้ตามแผนการพัฒนาพนักงานรายบุคคล(IDP Plan) และสามารถเลือกพัฒนาความรู้ได้ตามความต้องการของแต่ละบุคคลอย่างเท่าเทียมกัน

ในปี 2565 พนักงาน TIP จำนวนทั้งสิ้นกว่า 1,115 คนได้เข้ารับการฝึกอบรมทั้งในระบบ ออนไลน์และออฟไลน์ โดยจำนวนชั่วโมงการอบรมเฉลี่ยของพนักงานต่อคนต่อปี คิดเป็น 25 ชั่วโมง เพิ่มขึ้นจากปีก่อนถึง 38% ค่าใช้จ่ายในการอบรมเฉลี่ยต่อคนในปี 2565 กว่า 21,000 บาท ซึ่งพนักงานที่ได้รับการอบรมครบถ้วนจะมีโอกาสได้รับการปรับตำแหน่งหลังจากเข้ารับการฝึกอบรมตามโปรแกรมที่บริษัทฯ จัดไว้

ความท้าทายในอนาคตบริษัทฯ มีระบบการฝึกอบรมออนไลน์ ทั่วทั้งบริษัท ซึ่งจะช่วยสนับสนุนพนักงานตามความถนัด โดยพนักงานกว่า 1,100 คน คิดเป็น 100% จะผ่านการฝึกอบรมครบถ้วนในแต่ละปี

## 5. ความผูกพันของพนักงานที่มีต่อบริษัท

บริษัทฯ และบริษัทย่อย ได้ดำเนินการสำรวจระดับความผูกพันของพนักงานภายในองค์กร ประจำปี 2565 เพื่อได้ทราบถึงความคิดเห็นของพนักงานในด้านต่าง ๆ ที่มีผลต่อความพึงพอใจขององค์กร และนำมาใช้ในการพัฒนาองค์กร เพื่อให้พนักงานมีความสุขในการปฏิบัติงาน มีแรงจูงใจที่อยากสร้างผลงานที่ดี อีกทั้งยังมีความรู้สึกเป็นส่วนหนึ่งขององค์กร ซึ่งจะส่งผลถึงการบรรลุเป้าหมายและความสำเร็จขององค์กรในอนาคตร่วมกัน

กิจกรรมเพื่อพัฒนาความพึงพอใจ ความผูกพันของพนักงาน บริษัทฯ และบริษัทย่อยได้มีการปรับปรุงพัฒนาการดูแลสุขภาวะและความปลอดภัยของพนักงานอย่างต่อเนื่อง รวมถึงจัดกิจกรรมเพื่อส่งเสริมให้พนักงานมีความผูกพันต่อองค์กร ได้แก่

- จัดให้มีห้องให้นมบุตร และมอบของขวัญ New Born Giftset ให้กับพนักงานที่คลอดบุตร
- จัดให้มีห้องละหมาด
- การตรวจสุขภาพประจำปี
- การซ่อมหนีไฟ
- การจัดหาอุปกรณ์ป้องกันต่าง ๆ ให้กับพนักงาน ได้แก่ หน้ากากอนามัย เจลแอลกอฮอล์ ชุดตรวจหาเชื้อ ATK และจัดถ่วงยังชีพให้กับพนักงานที่ติดเชื้อ COVID-19
- โครงการ 123 days challenge plus ผ่านแอปพลิเคชัน NextCercise เพื่อส่งเสริมให้พนักงานดูแลสุขภาพของตนเองด้วยการออกกำลังกาย



อีกทั้ง ยังจัดหลักสูตรอบรมเพื่อให้ความรู้ทางด้านสุขภาพกาย สุขภาพใจ และสุขภาพเงิน ซึ่งได้จัดทำโครงการส่งเสริมความมั่นคงทางการเงินในระยะยาวเพื่อให้ความรู้ด้านการบริหารการเงิน การลงทุน โดยนำเสนอความรู้ และรูปแบบวิธีการลงทุนต่าง ๆ ที่หลากหลาย ผ่านหลักสูตรต่าง ๆ ได้แก่

- กินอย่างไรให้สุขภาพดี
- Mindfulness จัดการความเครียดด้วยสติ
- โรคแพนิค / โรคซึมเศร้า / โรคสมองเสื่อม / โรคไบโพลาร์
- เทคนิคการบริหารงานเงินสไตร์คนรุ่นใหม่และการบริหารเงินหลังเกษียณในยุค New Normal
- การบริหารเงินของพนักงานแต่ละ Generation

#### 6. การตอบแทนคืนให้กับสังคม

เป้าหมายอย่างหนึ่งของบริษัทฯ และบริษัทย่อย คือ การสร้างเสถียรภาพทางเศรษฐกิจในสังคม และชุมชนรอบๆ บริษัทฯ อีกทั้ง ยังมีการสนับสนุนทั้งด้านการศึกษา สร้างความเป็นอยู่ที่ดีให้กับชุมชน ส่งเสริมอัตลักษณ์ของชุมชน และทำนุบำรุงศิลปวัฒนธรรมและวัดในชุมชน รวมทั้งตระหนักถึงการมีส่วนร่วมในการพัฒนาการศึกษา ซึ่งจะส่งผลดีต่อบริษัทฯ และบริษัทย่อย ในด้านการสรรหาพนักงานที่มีคุณภาพของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ต่อไปในอนาคต ได้แก่

- โครงการ TIP Smart Assist ทีมสำรวจภัยยุคดิจิทัล

ทีมสำรวจภัยยุคดิจิทัลทำหน้าที่เซอร์เวย์เยอร์ที่เป็นมากกว่าเซอร์เวย์เยอร์ เพื่อให้บริการด้านสินไหมรถยนต์ โดยเฉพาะ ภายใต้คอนเซ็ปต์ “มาไว ใสใจ ไม่มากเรื่อง” โดย TIP Smart Assist (TSA) มีการนำเทคโนโลยีและนวัตกรรมเข้ามายกระดับการให้บริการ ซึ่ง TSA ต้องเป็นผู้มีบุคลิกภาพดี สามารถให้คำแนะนำผู้ประสบภัยได้อย่างเป็นมืออาชีพพร้อมกับพาหนะและอุปกรณ์ปฏิบัติงานที่มีความทันสมัย สามารถเข้าถึงจุดเกิดเหตุได้อย่างรวดเร็ว อีกส่วนหนึ่งที่สำคัญของ TSA คือ ความมีจิตอาสา ทั้งนี้ ปัจจุบันได้ขยายจำนวน TSA ให้บริการครอบคลุมทั่วประเทศกว่า 250 คน โดยในปี 2565 TSA ได้มีการทำจิตอาสาดูแลประชาชน กว่า 30,000 เหตุการณ์



ผลงานด้านจิตอาสาของ TSA เป็นที่ประจักษ์ต่อสังคม จนได้รับเลือกเข้ารับรางวัลราชสิงห์บุคคลต้นแบบแห่งปี 2565 ในสาขาผู้ทำคุณประโยชน์ด้านจิตอาสา ที่จัดโดยสมาคมวีรบุรุษไทยอาสา

- **โครงการ TIP Zone**

ร่วมสร้างสังคมปลอดภัย และเป็นส่วนหนึ่งในชุมชนโดยรอบทิวลิปประกันภัย บริษัทฯ จึงได้จัดตั้งโครงการ TIP ZONE โดยเริ่มต้นที่สังคมชุมชนที่อยู่ใกล้ชิดกับทิวลิปประกันภัย สำนักงานใหญ่ ในรัศมี 5 กิโลเมตรโดยรอบที่พร้อมให้บริการ และบูรณาการความร่วมมือกับชุมชนและหน่วยงานต่าง ๆ มุ่งเน้นการเข้าไปเป็นส่วนหนึ่งของชุมชน และร่วมสร้างสังคมที่น่าอยู่ ทั้งในด้านของเศรษฐกิจ สิ่งแวดล้อม และความปลอดภัย สร้างความตระหนักให้กับประชาชนทุกคนสามารถนำเครื่องมือของการประกันภัยมาใช้ดูแลตนเองและครอบครัวอย่างยั่งยืน โครงการ TIP ZONE ได้บูรณาการความร่วมมือกับคนในชุมชน และผู้นำของชุมชนต่าง ๆ ทั้งในส่วนของภาครัฐ อาทิ สำนักงานเขตยานนาวา สถานีตำรวจ โรงเรียน เป็นต้น และกลุ่มธุรกิจในพื้นที่ กลุ่ม Community กลุ่มห้างร้านต่าง ๆ ในปี 2565 มีการดำเนินโครงการลงพื้นที่ช่วยประชาชน และโครงการประชาสัมพันธ์ร้านค้าในพื้นที่ผ่านช่องทางออนไลน์ โดยสร้างการรับรู้ให้แก่ประชาชน กว่า 700,000 ราย

### 3.4.3 ผลการดำเนินงานด้านสังคม

ด้วยปณิธานของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ในการดำเนินธุรกิจอย่างมีคุณธรรม และมุ่งมั่นพัฒนาองค์กร พัฒนาการให้บริการที่ดีเลิศ ควบคู่ไปกับการมีส่วนร่วมอย่างจริงจังในการให้ความช่วยเหลือและพัฒนาชุมชนและสังคมอย่างต่อเนื่อง เพื่อร่วมสร้างความเจริญเติบโตอย่างยั่งยืนให้แก่สังคมไทย บริษัทฯ ได้ติดตามและสนับสนุนการดำเนินงานด้านสังคมผ่านบริษัทย่อย ในการจัดทำโครงการช่วยเหลือสังคม หรือ CSR (Corporate Social Responsibility) ที่ครอบคลุมและเป็นประโยชน์ต่อสังคม ชุมชน และสิ่งแวดล้อมที่คำนึงถึงผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่าย เพื่อให้เกิดการพัฒนาาร่วมกัน อย่างยั่งยืน โดยนำแนวคิดการทำโครงการ CSR จากพระราชกรณียกิจของพระบาทสมเด็จพระบรมชนกาธิเบศร มหาภูมิพลอดุลยเดชมหาราช บรมนาถบพิตร ที่ทรงงานเพื่อประชาชนคนไทยเสมอมา และเฉลิมพระเกียรติพระบาทสมเด็จพระปรเมนทรรามาธิบดีศรีสินทรมหาวชิราลงกรณ พระวชิรเกล้าเจ้าอยู่หัว บริษัทฯ จึงได้จัดทำโครงการ “ทิวลิปทำความดีไม่มีสิ้นสุด” เพื่อส่งเสริมและพัฒนาชาติ สืบสานศาสนา และเทิดไท้องค์พระมหากษัตริย์





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 โดยการดำเนินธุรกิจไม่ได้มีหน้าที่ที่เพียงแต่สร้างความคุ้มครอง เมื่อเกิดเหตุขึ้น และดำเนินการจ่ายค่าสินไหมทดแทนอย่างรวดเร็วและเป็นธรรม เพราะอีกด้านหนึ่งต้องนำรายได้มาสร้างให้เกิดประโยชน์สูงสุด และส่งผลให้ลูกค้าเกิดความเสียสละน้อยลง โครงการ CSR in Process จึงถูกริเริ่มขึ้นเพื่อสร้างหลักการประกันภัยให้กับประชาชน เช่น การรับประกันภัย COVID-19 การรับประกันภัยข้าวนาปีเพื่อเป็นการช่วยเหลือชาวนา การรับประกันภัยข้าวโพดการเลี้ยงสัตว์ การป้องกันและบรรเทาสาธารณภัย และลดอุบัติเหตุบนท้องถนน หรือ โครงการ TIP Smart Assist เป็นต้น

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

สำหรับ Strategic CSR บริษัทฯ ให้ความช่วยเหลือครอบคลุมทุกมิติ โดยมีโครงการหลัก 7 โครงการที่ดำเนินการเอง และยังมีโครงการสาธารณกุศล และสาธารณประโยชน์อื่น ๆ ซึ่งเป็นการ ทำความดีในด้านต่าง ๆ เพื่ออุทิศถวายเป็นพระราชกุศลแด่พระบาทสมเด็จพระบรมชนกาธิเบศร มหาภูมิพลอดุลยเดชมหาราช บรมนาถบพิตร และเฉลิมพระเกียรติพระบาทสมเด็จพระปรเมนทรรามาธิบดีศรีสินทรมหาวชิราลงกรณ พระวชิรเกล้าเจ้าอยู่หัว ซึ่งจัดขึ้นเป็นประจำทุกปี ได้แก่

1. โครงการทิพย์ปิ่นให้น้องเฉลิมพระเกียรติ เพื่อส่งเสริมการศึกษา และคุณภาพชีวิตของเด็กและเยาวชนผู้ด้อยโอกาส เป็นประจำอย่างต่อเนื่องมาเป็นจำนวนถึง 89 ครั้ง
2. โครงการพลังบุญทิพย์ร่วมสร้างถวายในหลวง เพื่อสืบสานพระพุทธศาสนา และส่งเสริมศิลปวัฒนธรรม เป็นประจำอย่างต่อเนื่องมาเป็นจำนวนถึง 205 ครั้ง



3. โครงการพลังพิทักษ์โลก เพื่ออนุรักษ์และพัฒนาสิ่งแวดล้อมเป็นประจำอย่างต่อเนื่องมาเป็นจำนวนถึง 24 ครั้ง
4. โครงการ “ทิพย์ประกันภัยสืบสาน รักษาต่อยอด นวัตกรรมศาสตร์พระราชา” ซึ่งเป็นโครงการที่สืบเนื่องต่อจากโครงการ “ทิพย์ประกันภัยสืบสานศาสตร์พระราชา ตอน ทิพย์ตามรอยพระราชา” เพื่อปลูกฝังและเผยแพร่หลักปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงของพระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช บรมนาถบพิตรที่ได้ทำการทดลองแล้วว่าได้ผลจริงใน 9 เส้นทาง 81 แหล่งเรียนรู้ แก่เยาวชน, ครูและประชาชน ให้มีความรู้ความเข้าใจและสร้างเสริมประสบการณ์ชีวิตในการเรียนรู้จากการปฏิบัติจริง เพื่อนำไปประยุกต์ใช้ในชีวิตประจำวันและนำไปพัฒนาประเทศชาติสืบต่อไป และดำเนินการเป็นประจำอย่างต่อเนื่องมาเป็นจำนวนถึง 24 ครั้ง
5. โครงการหน่วยหนุมานทิพย์จิตอาสา บรรเทาภัยเพื่อประชาชน ซึ่งดำเนินการอย่างต่อเนื่องมาตลอดตั้งแต่ปี พ.ศ. 2544 จวบจนถึงปัจจุบันไม่ว่าจะอยู่ในสถานการณ์ใด ก็ตาม ผู้บริหารและพนักงานจิตอาสาทิพย์ประกันภัย TIP Smart Assist พร้อมที่จะ เข้าไปเป็นส่วนหนึ่งในน้ำใจแห่งความช่วยเหลือแก่ผู้ประสบภัย และผู้ด้อยโอกาสทางสังคมเสมอมา เช่น การลงพื้นที่ให้ความช่วยเหลือผู้ประสบภัย เช่น กรณีการเกิดกรณีอุทกภัยใหญ่ในจังหวัดสกลนคร ร้อยเอ็ด เลย อุบลราชธานี นครศรีธรรมราช และ สุราษฎร์ธานี ฯลฯ ได้ลงพื้นที่เพื่อช่วยเหลือโดยตรงเข้าถึงบ้านผู้ประสบภัยอย่างทันท่วงที การบริการอำนวยความสะดวกและช่วยเหลือกรณีรถเสียหรือเกิดอุบัติเหตุ ในระหว่างการเดินทาง
6. โครงการรณรงค์ความปลอดภัย ลดอุบัติเหตุต่าง ๆ เป็นการเสริมสร้างให้เกิดเป็นวัฒนธรรมขับขี่ปลอดภัยให้กับบุคลากรในองค์กร และขยายผลสู่ครอบครัว สังคม และผู้มีส่วนได้เสีย โดยได้จัดทำสื่อประชาสัมพันธ์เพื่อให้บุคลากรในองค์กรและบุคคลทั่วไปได้ตระหนักถึงความปลอดภัยในการใช้รถใช้ถนน และทำตามกฎจราจรอย่างเคร่งครัด
7. โครงการสาธารณกุศลและสาธารณประโยชน์ต่าง ๆ กิจกรรมทำบุญที่ทางบริษัทฯ ได้ดำเนินการเป็นประจำอย่างต่อเนื่องทุกปี ได้แก่
  - พิธีทอดกฐินสามัคคีทิพย์ประกันภัยประจำปี
  - ฝ่าป่าสามัคคีทิพย์ประกันภัย
  - กิจกรรมสาธารณกุศล และสาธารณประโยชน์อื่น ๆ

ทั้งนี้ ในปี 2565 บริษัทฯ และบริษัทย่อย ไม่มีละเมิดกฎหมายหรือข้อบังคับด้านสังคมอย่างมีนัยสำคัญแต่อย่างใด

### 3.5 การจัดการความยั่งยืนในมิติบรรษัทภิบาล

#### พันธกิจด้านบรรษัทภิบาล

ด้วยเจตนารมณ์ของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ที่จะดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี จึงได้กำหนดแนวปฏิบัติในทุกกระบวนการให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างเหมาะสม เพียงพอ และมีความโปร่งใส เพื่อสนับสนุนให้บริษัทฯ และบริษัทย่อย เติบโตอย่างยั่งยืน และบรรลุเป้าหมายด้านการจัดการความยั่งยืน

#### 1. การบริหารจัดการการเงินอย่างยั่งยืน

- บริษัทฯ และบริษัทย่อย มีความแข็งแกร่งและความมั่นคงทางการเงินโดยผลประเมินอันดับความน่าเชื่อถือทางการเงิน (Financial Strength Rating) อยู่ระดับที่สูงที่สุดในอุตสาหกรรมจากผลการดำเนินงานรอบปี 2565 ซึ่งมีการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินให้ประชาชนและนักลงทุนได้รับทราบ
- ผลประเมินอันดับเครดิตองค์กร บริษัท ทิพย์ กรุ๊ป โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน) หรือ TIPH ที่ “AA” พร้อมแนวโน้ม “Stable” ซึ่งถือเป็นอันดับสูงสุดในกลุ่มบริษัทโฮลดิ้งส์ในประเทศไทยที่จัดอันดับโดย บริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด หรือ ทริสเรตติ้ง สถาบันจัดอันดับเครดิตองค์กรชั้นนำของประเทศไทย สะท้อนถึงความแข็งแกร่งทางธุรกิจและความมั่นคงทางการเงินของบริษัทฯ
- ผลประเมินอันดับเครดิตองค์กร บริษัท ทิพย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน) หรือ TIP ที่ “AAA” สูงที่สุดในกลุ่มบริษัทประกันวินาศภัยไทย พร้อมแนวโน้มอันดับเครดิต “Stable” สะท้อนให้เห็นว่า การจัดการความเสี่ยงทางธุรกิจที่ดีเยี่ยม สถานะทางการเงินที่แข็งแกร่งมาก มีธรรมาภิบาลที่ดี และสภาพคล่องทางธุรกิจที่แข็งแกร่งภายใต้การกำกับดูแลที่เข้มงวด และเป็นส่วนสำคัญในการขับเคลื่อนเชิงกลยุทธ์ในฐานะบริษัทแกน ภายใต้กลุ่มธุรกิจประกันภัยของบริษัท ทิพย์ กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) หรือ TIPH
- ผลประเมินอันดับความน่าเชื่อถือทางการเงิน (Financial Strength Rating) ของ บริษัท ทิพย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน) ที่ระดับ “A- (Excellent)” Outlook Stable โดยสถาบันจัดอันดับ AM Best สหรัฐอเมริกา เป็นปีที่ 4
- ผลคะแนนจากการประเมินการกำกับดูแลกิจการระดับ 4 ดาว “Companies with Excellent CG Scoring” จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

## 2. การบริหารจัดการความเสี่ยงเพื่อความยั่งยืน

บริษัทฯ และบริษัทย่อย มีการกำหนดให้มีระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงในระดับที่เหมาะสม มีระบบการตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพ รวมทั้งมีการพัฒนาคุณภาพการตรวจสอบทั้งในด้านบุคลากรและการปฏิบัติงานตรวจสอบ ให้เป็นนโยบายการบริหารจัดการความเสี่ยงเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ รวมทั้งให้มีการพิจารณาติดตามแผนบริหารความเสี่ยงองค์กร สถานะความเสี่ยง และความคืบหน้าในการบริหารความเสี่ยง พร้อมให้ข้อเสนอแนะในการดำเนินการ เพื่อให้สอดคล้องกับกรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยง ทั้งนี้ บริษัทย่อยที่ดำเนินธุรกิจประจักษ์ได้มีการบริหารและควบคุมความเสี่ยงโดยการวิเคราะห์ และมีการรักษาอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (CAR) ได้เหนือกว่าระดับที่ คปภ. กำหนด

นอกจากนี้ ยังมีการกำกับดูแลกิจการโดยรวมของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง รวมถึงการจัดเตรียมแผนบรรเทาความเสี่ยงเพื่อรับมือกับความเสี่ยงกรณีฉุกเฉิน และประเมินความเพียงพอ ประสิทธิภาพและประสิทธิผล ในการบริหารจัดการความเสี่ยง โดยมีวัตถุประสงค์ เพื่อให้มั่นใจว่า บริษัทฯ และบริษัทย่อย ดำเนินกิจการภายใต้นโยบาย แผนงาน และระบบการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม เป็นไปตามกฎเกณฑ์ ข้อกำหนด กฎหมายที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งเป็นไปตามหลักการกำกับและดูแลกิจการที่ดี

ในด้านการบริหารความเสี่ยงด้านความยั่งยืน ซึ่งเป็นความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับประเด็นด้าน “ESG” หรือสิ่งแวดล้อม (Environmental) สังคม (Social) และบรรษัทภิบาล (Governance) บริษัทฯ มีการบริหารจัดการความเสี่ยง เพื่อสร้างโอกาส ลดความเสี่ยง และเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขัน โดยบูรณาการการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านความยั่งยืนเข้าไปตั้งแต่การกำหนดพันธกิจและกลยุทธ์บริษัทฯ รวมถึงได้ระบุ ประเมิน วิเคราะห์ความเสี่ยงและประเด็นสำคัญด้านความยั่งยืน (Sustainability Risk and Materiality Analysis) มาประกอบการจัดการความเสี่ยงในระดับต่างๆ เพื่อสร้างความเชื่อมั่นให้กับผู้มีส่วนได้เสีย บริษัทฯ มีการกำหนดโครงสร้างการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยง โดยนำหลัก “แนวการป้องกัน 3 ชั้น” ที่มีการแบ่งแยกบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบ และการควบคุมดูแลความเสี่ยง โดย 4 หน่วยงานหลัก (Control Functions) ได้แก่ หน่วยงานบริหารความเสี่ยง หน่วยงานคณิตศาสตร์ประจักษ์ ส่วนกำกับกำกับการปฏิบัติตามกฎหมาย และฝ่ายตรวจสอบ มาใช้กำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงภายในบริษัทฯ โดย คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เจ้าของความเสี่ยง และผู้บริหารทุกระดับมีบทบาทและมีส่วนร่วมในการติดตาม ดูแล และบริหารความเสี่ยง เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่าบริษัทฯ มีการบริหารจัดการความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพสูงนอกจากนี้ นอกจากนั้นบริษัทยังส่งเสริมให้กรรมการบริษัท และผู้บริหารระดับสูงตระหนักถึงความเสี่ยงด้าน ESG และสร้างวัฒนธรรมการบริหารจัดการความเสี่ยงที่ดีภายในบริษัทฯ

สำหรับกระบวนการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ ในการระบุ และประเมินความเสี่ยง บริษัทฯ ได้ติดตาม ข่าวสารแนวโน้มที่สำคัญที่อาจส่งผลกระทบต่อ การดำเนินธุรกิจ หรือส่งผลกระทบต่อกลยุทธ์บริษัทฯ ทั้งในระยะสั้น ระยะกลาง และระยะยาว เช่น การเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ (Climate Change) หายนะจากภัยธรรมชาติ (Natural Disasters) ความเสียหายของสิ่งแวดล้อมที่เกิดจากมนุษย์ (Large Scale environmental damage incidents) วิกฤติค่าครองชีพ (Cost of living crisis) เพื่อประเมิน โอกาส และผลกระทบที่อาจเกิดขึ้น รวมทั้งเลือกวิธีตอบสนองความเสี่ยงที่เหมาะสม อีกทั้งมีการทบทวนความเสี่ยงเป็นประจำเพื่อสร้างความมั่นใจว่า การบริหารจัดการความเสี่ยงของบริษัทฯครอบคลุมประเด็นต่าง ๆ อย่างครบถ้วน และมีประสิทธิภาพสอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงของธุรกิจ รวมไปถึงเฝ้าระวังและติดตามความเสี่ยงอย่างทันทั่วถึง

บริษัทมีการสื่อสารนโยบายการบริหารความเสี่ยงให้แก่พนักงาน เพื่อสร้างความตระหนักรู้ให้กับทุกคนในบริษัทฯ ตลอดจนสร้างความเชื่อมั่นในประสิทธิภาพของระบบการบริหารจัดการความเสี่ยงของบริษัทฯ การบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ เป็นพื้นฐานสำคัญในการขับเคลื่อน บริษัทฯ ไปสู่ความสำเร็จตามเป้าหมายอย่างยั่งยืน จึงจำเป็นอย่างยิ่งที่บริษัทฯ ควรให้ความสำคัญ และมุ่งปฏิบัติให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุด

## 3. คณะกรรมการกับความยั่งยืน

### • ความเป็นอิสระของคณะกรรมการ

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

### • การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ

คณะกรรมการทุกท่านต้องเข้าร่วมในการประชุมคณะกรรมการและการประชุมที่ได้รับมอบหมายไม่น้อยกว่า 80% โดยบริษัทฯ และบริษัทย่อย จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการเป็นประจำทุกปี ปีละ 1 ครั้ง เพื่อช่วยให้คณะกรรมการได้พิจารณาทบทวนผลงาน ปัญหาและอุปสรรค รวมถึงนำผลการประเมินมาวิเคราะห์การปฏิบัติหน้าที่ และนำเสนอแนะมาปรับปรุงและพัฒนาการดำเนินงานในปีต่อไป โดยได้กำหนดให้มีการประเมินคณะกรรมการ 3 รูปแบบ ได้แก่ การประเมินของคณะกรรมการทั้งคณะ การประเมินตนเองของกรรมการรายบุคคล (กรรมการประเมินตนเอง) และการประเมินของคณะกรรมการชุดย่อยทั้งคณะ

- **การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร**

คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญต่อการพัฒนากรรมการ โดยสนับสนุนให้คณะกรรมการเข้าอบรมหลักสูตรต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการพัฒนาความรู้ความสามารถในการปฏิบัติหน้าที่กรรมการ เพื่อเป็นประโยชน์และสามารถมาประยุกต์ใช้ให้สอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท

โดยในปี 2565 บริษัทฯ และบริษัทย่อย ตระหนักถึงความเสี่ยงและผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นในด้านการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล จึงได้มีการจัดอบรมภายในบริษัทฯ เรื่อง พ.ร.บ.คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล หรือ PDPA ให้แก่คณะกรรมการ และผู้บริหารของบริษัทฯ จำนวน 2 ครั้ง

- **ส่งเสริมการดำเนินงานอย่างยั่งยืน**

บริษัทฯ และบริษัทย่อย ได้ให้ความสำคัญในการลงทุนในธุรกิจ หรือร่วมมือกับคู่ค้า พันธมิตรทางธุรกิจที่มีการคำนึงถึง ESG เพื่อส่งเสริมการดำเนินงานอย่างยั่งยืนในห่วงโซ่มูลค่าของธุรกิจ (Value Chain)

- **ความเท่าเทียมและการมีส่วนร่วมของผู้ถือหุ้น**

คณะกรรมการบริษัท กำหนดแนวทางในการดูแลให้ผู้ถือหุ้นทุกรายได้รับการปฏิบัติอย่างเท่าเทียมและปกป้องสิทธิด้วยความเป็นธรรมในการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ โดย ผู้ถือหุ้นมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ถืออยู่โดยถือว่าหนึ่งหุ้นมีหนึ่งเสียง และการลงคะแนนเสียงให้ทำโดยเปิดเผย โดยบริษัทฯ ได้จัดให้มีการใช้บัตรลงคะแนนเสียงในทุกวาระ โดยเฉพาะวาระการแต่งตั้งกรรมการบริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิในการพิจารณาแต่งตั้งกรรมการเป็นรายบุคคลและได้ดำเนินการประชุมไปตามข้อบังคับบริษัทฯ ตลอดจนได้บันทึก มติที่ประชุมไว้เป็นลายลักษณ์อักษรในรายงานการประชุมเพื่อให้ทุกฝ่ายสามารถตรวจสอบได้

ในปี 2565 บริษัทฯ ได้จัดประชุมผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 ในวันที่ 28 เมษายน 2565 และก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้นเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยมีสิทธิเสนอวาระการประชุม และเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัทล่วงหน้าสำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2565 ระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564 โดยได้เปิดเผยผ่านช่องทางการเปิดเผยสารสนเทศของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเว็บไซต์ของบริษัทฯ [www.dhipayagroup.co.th](http://www.dhipayagroup.co.th)

- **การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส**

การเปิดเผยข้อมูลเป็นดัชนีชี้วัดความโปร่งใสในการดำเนินการที่สำคัญ และเป็นปัจจัยสำคัญในการสร้างความเชื่อมั่นให้กับนักลงทุนและผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกฝ่าย โดยบริษัทฯ ได้มีการปรับปรุงข้อมูลรายงานทางการเงินและข้อมูลที่ไม่ใช่ข้อมูลทางการเงินตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) อย่างถูกต้องครบถ้วน ทันเวลา โปร่งใส ผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์ฯ รวมถึงแสดงไว้ที่เว็บไซต์ของบริษัทฯ [www.dhipayagroup.co.th](http://www.dhipayagroup.co.th) ให้เป็นปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้ผู้ถือหุ้น และผู้เกี่ยวข้องเข้าถึงข้อมูลได้ง่ายอย่างเท่าเทียมกัน และน่าเชื่อถือ

#### 4. **ความปลอดภัยของข้อมูลทางไซเบอร์ และความเป็นส่วนตัวของข้อมูล**

บริษัทฯ และบริษัทย่อย ตระหนักถึงความเสี่ยงจากภัยคุกคามทางไซเบอร์ ซึ่งในการลงทุนด้านโครงสร้างพื้นฐานสารสนเทศและด้านการพัฒนาระบบสารสนเทศ เพื่ออำนวยความสะดวก เพิ่มประสิทธิภาพ และประสิทธิภาพต่อการทำงานในขั้นตอนต่าง ๆ ให้เป็นไปได้อย่างรวดเร็ว และราบรื่นในการให้บริการลูกค้า แต่ในขณะเดียวกันบริษัทฯ คำนึงถึงความปลอดภัยของข้อมูลของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ทั้งของลูกค้า พนักงาน คู่ค้า เพื่อป้องกันปัญหาจากภัยคุกคามต่าง ๆ บริษัทฯ ได้มีแนวทางการจัดการและการบริหารความมั่นคงปลอดภัย ด้านสารสนเทศตามมาตรฐานสากล ISO/IEC 27001 : 2013 และการบริหารจัดการความเสี่ยงทางด้านไซเบอร์ตามกรอบการดำเนินงาน NIST Framework เพื่อช่วยให้บริษัทฯ สามารถวางแผนประเมิน ป้องกัน ตรวจสอบ และฟื้นฟูต่อภัยคุกคามได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยมีการกำหนดบทบาทหน้าที่ของหน่วยงานส่วนกักกับการปฏิบัติตามกฎหมาย (compliance) ในการศึกษากฎระเบียบต่าง ๆ ติดตามการกำกับดูแลการปฏิบัติงานทุกกระบวนการของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามกฎหมายและกฎระเบียบการจัดทำนโยบายข้อมูลส่วนบุคคล และเอกสารที่เกี่ยวข้อง โดย TIP ได้ดำเนินการให้เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด ดังนี้

- กฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (PDPA)
- กฎหมายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (AML/CFT)

**หลักการที่สำคัญของกลยุทธ์ความปลอดภัยทางไซเบอร์ 3 ประการ ดังนี้**

1. **การพัฒนาบุคลากรและสร้างทีมงานที่มีความเชี่ยวชาญด้านความปลอดภัยทาง ไซเบอร์**
  - ดำเนินการขับเคลื่อนการพัฒนาบุคลากร ให้มีความสามารถและความรับผิดชอบที่เกี่ยวข้องกับความปลอดภัยทางไซเบอร์ไปอย่างพร้อมเพรียงกัน
  - เพิ่มความตระหนักถึงการรับรู้ถึงความสำคัญด้านความปลอดภัยทางไซเบอร์ให้กับพนักงานทุกคนในองค์กร

2. การปรับปรุงความสามารถด้านความปลอดภัยทางไซเบอร์ของบริษัทฯ
  - ปรับปรุงนโยบาย กระบวนการปฏิบัติด้านความปลอดภัยทางไซเบอร์ที่เหมาะสม ยืดหยุ่น สำหรับการปกป้องและการพัฒนาระบบสารสนเทศ
  - ปรับตัวให้สามารถรับกับรูปแบบของภัยทางไซเบอร์ที่เปลี่ยนแปลงให้มีความสำคัญ เพื่อบริหารจัดการความเสี่ยงและลดความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้น
  - ดำเนินการรักษาและพัฒนาการวิธีการปฏิบัติงานให้มีความยืดหยุ่นอยู่เสมอ
3. การรวมการดำเนินงานด้านความปลอดภัยทางไซเบอร์อย่างเป็นอันหนึ่งอันเดียวกันทั้งบริษัทฯ
  - สร้างระบบรักษาความปลอดภัยทางไซเบอร์ที่เป็นศูนย์กลาง เพื่อดูแลระบบสารสนเทศของบริษัทฯ คู่ค้า ที่เป็นบุคคลที่ 3 และผู้มีส่วนได้เสีย ของบริษัทฯ
  - ปรับปรุงระบบด้านความปลอดภัยทางไซเบอร์ที่ทันสมัยเหมาะสมกับ การดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ

### 3.6 รางวัลของการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน

บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ภายใต้กลุ่ม บริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน) ได้รับรางวัลบริษัทประกันภัยที่มีการพัฒนาด้านความยั่งยืนในธุรกิจประกันภัยดีเด่น ประจำปี 2564 จากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ในงานมอบรางวัลประกันภัยดีเด่นครบวงจร (Prime Minister's Insurance Awards 2022) ประจำปี 2565 โดยบริษัทฯ ได้รับรางวัลดังกล่าวเป็นปีแรก ซึ่งสามารถแสดงให้เห็นได้ว่าทิพยประกันภัยเป็นบริษัทประกันภัยที่มีศักยภาพในการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน มีฐานะทางการเงินที่มั่นคงรวมถึงมีการบริหารงานอย่างมีธรรมาภิบาลที่เป็นเลิศ บริหารงานและบริการประชาชนอย่างมืออาชีพ โดยตระหนักถึงผลกระทบทางสิ่งแวดล้อม สังคม และคุณภาพชีวิตของประชาชน ตามแนวทางของ ESG







### ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น 2565

คุณสมใจนึก เองตระกูล ประธานกรรมการ ดร.สมพร สืบถวิลกุล ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) หรือ TIPH พร้อมด้วยคณะกรรมการ ร่วมแถลงผลการดำเนินงาน ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 ผ่านระบบออนไลน์ (E-AGM) ณ ห้องประชุม บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) อาคารสำนักงานใหญ่ นอกจากนี้ที่ประชุมยังมีมติอนุมัติการออกและเสนอขายหุ้นกู้ในวงเงินไม่เกิน 2,000 ล้านบาท โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อใช้เป็นเงินลงทุนตามแผนดำเนินธุรกิจ และการลงทุนในปี 2565 ที่จะครอบคลุมทั้ง 3 กลุ่มธุรกิจ ได้แก่ กลุ่มธุรกิจประกันภัย กลุ่มธุรกิจสนับสนุนธุรกิจประกันภัย และกลุ่มธุรกิจอื่นด้วย ทั้งนี้เนื่องจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัส COVID-19 ทำให้ในปีนี้บริษัทฯ จึงยังคงจัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ผ่านระบบออนไลน์ (E-AGM) เพื่อความสะดวกและด้วยความห่วงใยกับผู้เข้าร่วมการประชุมในครั้งนี้อีกด้วย



### ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ รับรางวัล Investors' Choice Award ตอกย้ำการันตีคุณภาพได้อย่างต่อเนื่อง 15 ปีซ้อน

ดร.สมพร สืบถวิลกุล ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) รับรางวัล “Investors' Choice Award ประจำปี 2565” ต่อเนื่องเป็นปีที่ 15 จาก คุณยิ่งยง นิลเสนา นายกสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย รางวัล “Investors' Choice Award” เป็นรางวัลแห่งความอุตสาหกรรมของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ซึ่งเป็นรางวัลที่ประเมินคุณภาพของบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ในการจัดประชุมผู้ถือหุ้นประจำปี โดยเน้น 2 เรื่องหลัก คือ การเปิดเผยข้อมูล และการให้ความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้น/ผู้ถือหุ้นรายย่อย จาก 5 ข้อ ของการนำไปประเมินระดับคะแนนธรรมาภิบาลของตลาดทุนไทย เพื่อ เทียบเคียงกับตลาดทุนทั่วโลก ซึ่งจัดโดยสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย

โดย บริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทจดทะเบียนที่สามารถทำคะแนนได้ 100 คะแนนเต็ม ต่อเนื่องกันเป็นปีที่ 15 ซึ่งในปีนี้มีเพียง 4 บริษัทเท่านั้นที่ได้รับรางวัลต่อเนื่องกันถึง 15 ปี



### ตลาดหลักทรัพย์ฯ แสดงความยินดี TIPH ขึ้นแท่นเจ้า SET 100

ดร.สมพร สืบถวิลกุล ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และคณะผู้บริหาร ให้การต้อนรับ คุณอานวย จิรมหาโกคา ผู้ช่วยผู้จัดการกลุ่มงานผู้ออกหลักทรัพย์ และคณะผู้บริหาร จากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ที่ได้เข้าร่วมแสดงความยินดีกับ บริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) เนื่องในโอกาสที่หุ้น TIPH ได้รับการคัดเลือกเป็นหนึ่งในหลักทรัพย์ที่ใช้คำนวณดัชนี SET100 ในช่วงครึ่งปีหลังของปี 2565 (1 กรกฎาคม – 31 ธันวาคม 2565) โดยคาดว่าจะการเข้าคำนวณในดัชนี SET 100 จะเพิ่มความเชื่อมั่นและโอกาสให้กับนักลงทุนสถาบันมากขึ้น รวมทั้งจะเป็นประโยชน์แก่ผู้ถือหุ้นภาพรวมในระยะยาวต่อไป

## สมเด็จพระสังฆราช โปรดประทานผ้าพระกฐิน เพื่อเชิญไปทอดถวาย ณ วัดเทพนิมิต จังหวัดนครศรีธรรมราช

สมเด็จพระอริยวงศาคตญาณ สมเด็จพระสังฆราช สกลมหาสังฆปริณายก โปรดประทานผ้าพระกฐิน ให้ ดร.สมพร สืบถวิลกุล ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) พร้อมด้วย คณะกรรมการ ที่ปรึกษาบริษัทฯ เชิญไปทอดถวาย แต่พระสงฆ์ที่จำพรรษาถ้วนไตรมาส ณ วัดเทพนิมิต จังหวัดนครศรีธรรมราช เพื่อนำเงินที่ได้สมทบทุนสร้างอุโบสถที่จัดสร้างตั้งแต่ปี พ.ศ. 2557 จนถึงปัจจุบันยังไม่แล้วเสร็จ และบูรณปฏิสังขรณ์ศาสนสถานภายในวัด โดยมี พระเทพวินยาภรณ์ เจ้าอาวาสวัดพระมหาธาตุวรมหาวิหาร มาเป็นองค์ประธานสงฆ์ นอกจากนี้ยังมีหน่วยงานข้าราชการในจังหวัด รวมถึงประชาชนมาร่วมพิธีเป็นจำนวนมาก



### พิธีลงนามบันทึกข้อตกลงการทำธุรกิจสินเชื่อที่ดินและขายฝาก

ดร.สมพร สืบถวิลกุล ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และ คุณชัยวัฒน์ โค้ววิสารัช ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ กลุ่มบริษัท บางจาก คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) คุณวิทย์ รัตนกร ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน ได้มีพิธีลงนามบันทึกข้อตกลงการทำธุรกิจสินเชื่อที่ดินและขายฝาก ระหว่าง 3 องค์กรที่ร่วมทุนกันจัดตั้งบริษัท มีที่ มีเงิน จำกัด ตั้งเป้าช่วยเหลือผู้ประกอบการ SMEs และประชาชนทั่วไป ให้เข้าถึงแหล่งเงินทุนต้นทุนถูกลง และมีเงื่อนไขการกู้ที่เป็นธรรม ณ ธนาคารออมสิน สำนักงานใหญ่



### TIPH ร่วมเป็นส่วนหนึ่งในการสร้างความเชื่อมั่นให้กับผู้ลงทุนสถาบันทั่วโลกต่อภาวะเศรษฐกิจ และการลงทุนของไทยในงาน “Thailand Focus 2022 : THE NEW HOPE”

ดร. สมพร สืบถวิลกุล ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) หรือ TIPH นำทีมผู้บริหารระดับสูง เข้าร่วมงาน “Thailand Focus 2022 : THE NEW HOPE” มหกรรมการลงทุนที่มีผู้ลงทุนสถาบันเข้าร่วมมากที่สุดในประเทศไทยกว่า 76 สถาบันจากทั่วโลก จัดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ร่วมนำเสนอวิสัยทัศน์และแผนการดำเนินธุรกิจในอนาคต บนเป้าหมายของการสร้างนวัตกรรมใหม่ (Innovation) ในแต่ละกลุ่มธุรกิจบริษัทฯ เพื่อการเติบโตแบบก้าวกระโดด และการเติบโตที่ยั่งยืนควบคู่กันไป พร้อมโชว์โครงสร้างกลุ่มธุรกิจ และกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจที่มีประสิทธิภาพ รวมทั้งโครงสร้างผู้ถือหุ้นที่แข็งแกร่ง โดยมีเป้าหมายให้ TIPH เป็นผู้นำในการเปลี่ยนแปลงธุรกิจประกันภัยในประเทศไทย และสร้างผลตอบแทนที่ยั่งยืนให้แก่ผู้ถือหุ้น ณ โรงแรมแกรนด์ ไฮแอท เอราวัณ กรุงเทพฯ



### สนับสนุน การจัดคอนเสิร์ต “Home Hope Charity Concert” คอนเสิร์ตที่จัดขึ้นเพื่อช่วยเหลือสิ่งแวดล้อมและผู้ลี้ภัยธรรมชาติ

ดร.สมพร สืบถวิลกุล ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) ร่วมสนับสนุนการจัดคอนเสิร์ต “Home Hope Charity Concert” เพื่อนำเงินบริจาคให้สำนักงานข้าหลวงใหญ่แห่งสหประชาชาติ (UNHCR) ซึ่งเป็นหน่วยงานขององค์การสหประชาชาติทำงานให้ผู้ลี้ภัยมากกว่า 72 ปี ไปช่วยเหลือผู้ลี้ภัยและพลัดถิ่นจากการแปรเปลี่ยนของสภาพภูมิอากาศที่มีอยู่ทั่วโลก

การจัดคอนเสิร์ตในครั้งนี้ จัดขึ้นภายใต้แนวคิด “Net Zero carbon Footprint concert for climate refugees” ลดการปล่อยก๊าซคาร์บอนออกสู่ชั้นบรรยากาศ เพื่อเป็นการช่วยลดสิ่งแวดล้อมและสภาพอากาศให้ดีขึ้น ณ ESC Park Hotel



## 4. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

### การวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน

กลุ่มบริษัทฯ เป็นบริษัทที่ประกอบธุรกิจโดยการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company) โดยรายได้หลักของกลุ่มบริษัทฯ สามารถจำแนกได้เป็น 4 ประเภท ประกอบด้วย (1) เบี้ยประกันภัยรับที่ถือเป็นรายได้สุทธิ (2) รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ (3) รายได้และกำไรจากการลงทุน และ (4) รายได้อื่นๆ ทั้งนี้ รายได้หลักของกลุ่มบริษัทฯ มาจากเบี้ยประกันภัยรับที่ถือเป็นรายได้สุทธิ คิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 55.62 ของรายได้รวมในปี 2565 ซึ่งสามารถจำแนกตามประเภทกรรมธรรม์ได้เป็น 4 ประเภท ได้แก่ ประกันอัคคีภัย ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง ประกันภัยรถยนต์ และประกันภัยเบ็ดเตล็ด (ประกันภัยเบ็ดเตล็ดสามารถจำแนกออกเป็น 2 ประเภทหลัก ได้แก่ ประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล และประกันภัยเบ็ดเตล็ดอื่น) เมื่อพิจารณาสัดส่วนรายได้จากการประกันภัยประเภทต่างๆ แล้ว เบี้ยประกันภัยรับส่วนใหญ่จะมาจากประกันภัยเบ็ดเตล็ด คิดเป็นร้อยละ 67.34 ของเบี้ยประกันภัยรับรวมในปี 2565

### รายได้

รายได้รวมของกลุ่มบริษัทฯ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 มีจำนวนเท่ากับ 15,174.70 ล้านบาท ประกอบด้วย เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ รายได้และกำไรจากการลงทุน และรายได้อื่น ซึ่งสามารถสรุปได้ดังนี้

#### (1) เบี้ยประกันภัยรับ

รายได้หลักของกลุ่มบริษัทฯ มาจากเบี้ยประกันภัยรับที่มาจากการดำเนินธุรกิจประกันวินาศภัย ซึ่งสามารถจำแนกประเภทการประกันภัยได้ 4 ประเภท ได้แก่ ประกันอัคคีภัย ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง ประกันภัยรถยนต์ และประกันภัยเบ็ดเตล็ด โดยเบี้ยประกันภัยรับของกลุ่มบริษัทฯ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 เท่ากับ 32,567.90 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 3,157.80 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 10.74 จาก 29,410.10 ล้านบาท ในปี 2564 โดยมีเบี้ยประกันภัยเพิ่มขึ้นทุกประเภท โดยเฉพาะจำนวนเบี้ยประกันภัยรับตรงของประกันภัยรถยนต์และประกันภัยเบ็ดเตล็ด อันเป็นผลจากการที่บริษัทฯ เป็นผู้นำด้านการประกันภัยเบ็ดเตล็ดมาอย่างยาวนาน มีความเชี่ยวชาญและประสบการณ์ในการรับประกันภัยที่มีความซับซ้อน อีกทั้ง บริษัทฯ มีสถานะทางการเงินที่มั่นคงน่าเชื่อถือ โดยได้รับการประเมินผลอันดับความน่าเชื่อถือทางการเงิน (Financial Strength Rating) ระดับสูงสุดในการออกตราสารหนี้จากสถาบันประเมินอันดับความน่าเชื่อถือชั้นนำระดับประเทศ และ ระดับสากล ส่งผลให้ได้รับความไว้วางใจจากลูกค้าองค์กรและลูกค้ารายย่อยในการเลือกซื้อผลิตภัณฑ์ประกันภัยกับบริษัทฯ รวมทั้ง มีรูปแบบผลิตภัณฑ์ประกันภัยที่มีความคุ้มครองหลากหลาย ซึ่งพัฒนามาจากการทำวิจัยตลาด การวิเคราะห์ข้อมูลเชิงลึก เพื่อเข้าใจถึง pain point หรือความต้องการของผู้บริโภคอย่างแท้จริง นอกจากนี้ การประกันภัยรถยนต์สามารถขยายตัวได้ดีจากการที่บริษัทฯ มีการยกระดับประสบการณ์ด้านการประกันภัยอย่างต่อเนื่อง ไม่ว่าจะเป็นการเสนอขายผลิตภัณฑ์ประกันภัยที่เจาะจงเฉพาะกลุ่ม เช่น ผลิตภัณฑ์ประกันรถยนต์ TIP อีพูโมล์ ที่คุ้มครองตามระยะทางที่ขับสำหรับกลุ่มลูกค้าที่ใช้รถน้อย ผลิตภัณฑ์ TIP Rainbow และ TIP Lady เป็นต้น การพัฒนาช่องทางขายร่วมกับพันธมิตรหลากหลายอุตสาหกรรมเพื่อให้ลูกค้าสามารถเข้าถึงผลิตภัณฑ์และการบริการของบริษัทฯ อย่างสะดวกสบายตาม lifestyle การพัฒนาบริการหลังการขายที่แตกต่าง ไม่ว่าจะเป็นบริการ TIP Smart Assist บริการ TIP CAT เลขาส่วนตัวสำหรับลูกค้า จึงทำให้บริษัทฯ สามารถรักษาลูกค้า พร้อมทั้งขยายฐานลูกค้าจากโครงการร่วมกับพันธมิตรต่างๆ ได้อย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ เบี้ยประกันอัคคีภัย ประกันภัยรถยนต์ ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง และประกันภัยเบ็ดเตล็ดโดยรวมของบริษัทฯ มีอัตราการเติบโตร้อยละ 36.65 ร้อยละ 20.78 ร้อยละ 18.10 และร้อยละ 5.23 ตามลำดับ

#### (2) รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ

รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จของกลุ่มบริษัทฯ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 เท่ากับ 5,713.88 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 37.66 ของรายได้รวม โดยเพิ่มขึ้น 874.78 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 18.08 จาก 4,839.10 ล้านบาท ในปี 2564 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของการเอาประกันภัยต่อที่เพิ่มขึ้นตามเบี้ยประกันภัยรับของประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจ และประกันภัยเบ็ดเตล็ดอื่น

#### (3) รายได้และกำไรจากการลงทุน

รายได้และกำไรจากการลงทุนของกลุ่มบริษัทฯ ประกอบด้วย รายได้จากการลงทุนสุทธิ กำไรจากการลงทุน และกำไร (ขาดทุน) จากการปรับมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุน โดยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 มีจำนวนเท่ากับ 693.67 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 4.57 ของรายได้รวม โดยลดลง 170.28 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 19.71 จาก 863.95 ล้านบาท ในปี 2564 ซึ่งมีสาเหตุหลักมาจากกำไรจากการขายหน่วยลงทุน หุ้นกู้ และหุ้นสามัญของบริษัทฯ ลดลง เนื่องจากดัชนีตลาดหลักทรัพย์ (SET) ในปี 2565 มีความผันผวน อันเนื่องมาจากความขัดแย้งรัสเซีย-ยูเครน ภาวะเงินเฟ้อ และการดำเนินนโยบายทางการเงินที่ตึงตัวของธนาคารกลางสหรัฐ โดยดัชนี SET Index ปรับตัวเพิ่มขึ้นเพียงร้อยละ 0.6 ในขณะที่ปี 2564 ดัชนี SET Index ปรับตัวเพิ่มขึ้นถึงร้อยละ 14.4 จากสถานการณ์การ

แพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ที่เริ่มคลี่คลาย อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ มีรายได้จากเงินปันผลรับจากการลงทุนของ บริษัทฯ เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.0 เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า โดยเป็นผลจากการกระจายความเสี่ยงการลงทุนไปยังหน่วยลงทุน และหุ้นของ บริษัทฯ ที่มีผลประกอบการฟื้นตัว และมีความสามารถในการจ่ายเงินปันผลที่สูง

## ต้นทุนทางตรงจากการดำเนินธุรกิจ

ต้นทุนทางตรงจากการดำเนินธุรกิจของกลุ่มบริษัทฯ ประกอบด้วย ค่าสินค้าใหม่ทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินค้าใหม่ทดแทนสุทธิ ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น ต้นทุนทางการเงิน ต้นทุนบริการและค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน โดยมีรายละเอียด ดังนี้

### (1) ค่าสินค้าใหม่ทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินค้าใหม่ทดแทนสุทธิ

ค่าสินค้าใหม่ทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินค้าใหม่ทดแทนสุทธิของกลุ่มบริษัทฯ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 เท่ากับ 7,073.63 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,613.38 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 29.55 จาก 5,460.25 ล้านบาท ในปี 2564 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการค่าสินค้าใหม่ทดแทนสุทธิจากประกันภัยสุขภาพ ผลกระทบที่ประกันภัย COVID-19

### (2) ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ

ค่าจ้างและค่าบำเหน็จของกลุ่มบริษัทฯ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 เท่ากับ 2,838.74 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 541.18 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 23.55 จาก 2,297.56 ล้านบาท ในปี 2564 เนื่องจาก บริษัทฯ มีจำนวน ค่าเบี้ยประกันภัยรับที่เพิ่มสูงขึ้นจากปี 2564

### (3) ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น

ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นของกลุ่มบริษัทฯ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 เท่ากับ 1,545.29 ล้านบาท ลดลง 78.08 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 4.81 จาก 1,623.37 ล้านบาท ในปี 2564 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการลดลงของจำนวนเงินค่าใช้ จ่ายส่งเสริมการรับประกันภัยของประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคลและ ประกันภัยเบ็ดเตล็ดอื่น

### (4) ต้นทุนทางการเงิน

ต้นทุนทางการเงินของกลุ่มบริษัทฯ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 เท่ากับ 11.26 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 11.26 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 100.00 จากปี 2564 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการกู้ยืมเงินจากธนาคารเพื่อมาใช้ในการดำเนินงานของกลุ่มกิจการ

### (5) ต้นทุนบริการ

ต้นทุนบริการของกลุ่มบริษัทฯ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 เท่ากับ 169.49 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 169.49 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 100.00 จากปี 2564 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการต้นทุนค่าสำรวจภัยและต้นทุนค่าจัดอบรมสัมมนา

### (6) ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานของกลุ่มบริษัทฯ ได้แก่ เงินเดือนและเงินโบนัสพนักงาน ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขาย และการตั้ง สำรองหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ เป็นต้น สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานของกลุ่มบริษัทฯ เท่ากับ 2,068.35 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 80.24 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.04 จาก 1,988.11 ล้านบาท ในปี 2564 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของการตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญ ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ การลดลงของค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขาย และการลดลงของค่าใช้จ่ายประชาสัมพันธ์

## กำไรสุทธิ

กำไรสุทธิของกลุ่มบริษัทฯ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 มีจำนวนเท่ากับ 1,183.02 ล้านบาท คิดเป็นอัตรากำไรสุทธิเท่ากับ ร้อยละ 7.79 ของรายได้รวม โดยลดลง 646.02 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 35.32 จาก 1,829.04 ล้านบาท ในปี 2564 ซึ่งมีสาเหตุหลักมาจากการ เพิ่มขึ้นของค่าสินค้าใหม่ทดแทนสุทธิจากประกันภัยสุขภาพ ผลกระทบที่ประกันภัย COVID-19

## การวิเคราะห์ฐานะทางการเงิน

### สินทรัพย์

ส่วนประกอบหลักของสินทรัพย์ของกลุ่มบริษัทฯ ประกอบด้วย สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อสุทธิ เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ เบี้ยประกัน ภัยค้างรับสุทธิ และลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อสุทธิ ซึ่งคิดเป็นประมาณ ร้อยละ 37.78 ร้อยละ 26.74 ร้อยละ 11.01 และ ร้อยละ 6.62 ของ สินทรัพย์รวม ณ สิ้นปี 2565 ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 กลุ่มบริษัทฯ มีสินทรัพย์รวม 55,835.12 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 6,195.70 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 12.48 จาก 49,639.42 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 โดยมีสาเหตุหลักมาจาก

- (1) การเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อสุทธิจำนวน 2,788.85 ล้านบาท ซึ่งเป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของสำรองค่าสินไหมทดแทนส่วนที่เรียกคืนจากการประกันภัยต่อเป็นหลัก
- (2) การเพิ่มขึ้นของเบี้ยประกันภัยค้ำรับสุทธิจำนวน 1,674.16 ล้านบาท ซึ่งเกิดจากการเพิ่มขึ้นของลูกค้าในกลุ่มของสถาบันการเงินโดยส่วนมากเป็นเบี้ยประกันภัยอัคคีภัย และการประกันภัยเบ็ดเตล็ดอื่นๆ
- (3) การเพิ่มขึ้นของเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดจำนวน 635.73 ล้านบาท ซึ่งเป็นผลมาจากการได้รับชำระเบี้ยประกันภัยจากลูกค้าที่เพิ่มขึ้น

## หนี้สิน

ส่วนประกอบหลักของหนี้สินของกลุ่มบริษัทฯ ประกอบด้วย หนี้สินจากสัญญาประกันภัย เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ และค่าเบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้า โดยคิดเป็นประมาณร้อยละ 49.10 ร้อยละ 15.05 และร้อยละ 11.99 ของหนี้สินรวมและส่วนของผู้ถือหุ้นของกลุ่มบริษัทฯ ณ สิ้นปี 2565 ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 กลุ่มบริษัทฯ มีหนี้สินรวม 46,484.15 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 6,519.70 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 16.31 จาก 39,964.45 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 โดยมีสาเหตุหลักมาจาก

- (1) การเพิ่มขึ้นของหนี้สินจากสัญญาประกันภัย จำนวน 3,162.30 ล้านบาท โดยมีสาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของสำรองค่าสินไหมทดแทนของประกันภัยเบ็ดเตล็ดอื่นจากความเสียหายที่เกิดขึ้นกับทรัพย์สินของผู้เอาประกันภัย
- (2) การเพิ่มขึ้นของค่าเบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้าจำนวน 1,294.43 ล้านบาท โดยส่วนใหญ่มาจากกรมธรรม์ประกันภัยอัคคีภัยที่บริษัทได้รับการโอนความคุ้มครองมาจาก บริษัท อาคเนย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน) และบริษัท ไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ซึ่งเบี้ยประกันภัยดังกล่าวมีการคุ้มครองมากกว่า 1 ปี
- (3) การเพิ่มขึ้นของเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ จำนวน 1,274.02 ล้านบาท ซึ่งเกิดจากการเพิ่มขึ้นของเบี้ยประกันภัยต่อจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ ซึ่งเป็นผลมาจากการเอาประกันภัยต่อสำหรับประกันภัยประกันภัยเบ็ดเตล็ดอื่น รถยนต์ภาคสมัครใจ และประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคลที่เพิ่มขึ้น

## ส่วนของผู้ถือหุ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 กลุ่มบริษัทฯ มีส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 9,350.97 ล้านบาท ลดลง 324.00 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 3.35 จาก 9,674.97 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2564 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของกำไรจากผลการดำเนินงานของบริษัทฯ สุทธิจากการจ่ายเงินปันผลและขาดทุนจากการปรับมูลค่าสิทธิของเงินลงทุนเพื่อขาย

### การวิเคราะห์สภาพคล่อง

#### (1) กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 กลุ่มบริษัทฯ มีกระแสเงินสดสุทธิได้มาในกิจกรรมดำเนินงาน 1,741.25 ล้านบาท โดยส่วนใหญ่มาจากเบี้ยประกันภัยรับจากการรับประกันภัยตรง และเงินรับเกี่ยวกับเงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิจากเงินจ่ายเกี่ยวกับเงินลงทุนในหลักทรัพย์ ค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยตรง ค่าจ้างและ ค่าบำเหน็จจากการรับประกันภัยโดยตรง และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

#### (2) กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 กลุ่มบริษัทฯ มีกระแสเงินสดสุทธิใช้ในกิจกรรมลงทุนจำนวน 744.19 ล้านบาท โดยสาเหตุหลักมาจากเงินสดจ่ายซื้อบริษัทย่อยและบริษัทร่วม เงินสดจ่ายซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ และการพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินงานของบริษัทฯ

#### (3) กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 กลุ่มบริษัทฯ มีกระแสเงินสดสุทธิใช้ในกิจกรรมจัดหาเงินจำนวน 361.33 ล้านบาท โดยสาเหตุหลักมาจากการจ่ายเงินปันผล การจ่ายชำระหนี้ตามสัญญาเช่าทางการเงินของรถยนต์ สิทธิการใช้ที่ดิน อาคาร และยานพาหนะ และเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน

## การวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ

### อัตราส่วนสภาพคล่อง

อัตราส่วนสภาพคล่อง 1.24 เท่า ณ สิ้นปี 2565 ลดลงจาก 1.29 เท่า ณ สิ้นปี 2564 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของหนี้สินหมุนเวียน โดยส่วนใหญ่เป็นเงินกู้ยืมจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน หนี้สินจากสัญญาประกันภัยและเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ ในสัดส่วนที่มากกว่าการเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์หมุนเวียน

#### อัตราส่วนแสดงความสามารถในการหากำไร

##### (1) Retention Rate

Retention Rate ร้อยละ 26.41 ในปี 2565 ลดลงจากร้อยละ 29.92 ในปี 2564 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการเพิ่มสัดส่วนเบี้ยประกันภัยต่อของประกันภัยประเภทที่มีความเสี่ยงในอัตราที่สูงโดยส่วนใหญ่เป็นประกันภัยเบ็ดเตล็ด

##### (2) อัตราการจ่ายค่าสินไหมทดแทน

อัตราการจ่ายค่าสินไหมทดแทน ร้อยละ 83.81 ในปี 2565 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 69.92 ในปี 2564 โดยมีสาเหตุหลักมาจากค่าสินไหมทดแทนที่เพิ่มขึ้นจากประกันภัย COVID-19

##### (3) อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย

อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย ร้อยละ 21.33 ในปี 2565 ลดจากร้อยละ 21.60 ในปี 2564 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของเบี้ยประกันภัยรับในอัตราที่มากกว่าการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย เนื่องจากบริษัทฯ สามารถบริหารจัดการค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยได้อย่างมีประสิทธิภาพ และบริษัทฯ ยังคงนโยบายมุ่งเน้นการขายตรงและการขยายฐานลูกค้าผ่านช่องทาง Online ต่อเนื่องจากปี 2564

##### (4) อัตรากำไรสุทธิ

อัตรากำไรสุทธิ ร้อยละ 7.68 ในปี 2565 ลดจากร้อยละ 13.31 ในปี 2564 โดยมีสาเหตุหลักมาจากค่าสินไหมทดแทนที่เพิ่มขึ้นจากประกันภัย COVID-19

##### (5) อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น

อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น ร้อยละ 12.41 ในปี 2565 ลดลงจากร้อยละ 20.19 ในปี 2564 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการลดลงของกำไรสุทธิจากการดำเนินงาน

#### อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน

อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ ร้อยละ 2.21 ในปี 2565 ลดจากร้อยละ 3.85 ในปี 2564 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการลดลงของกำไรสุทธิจากผลการดำเนินงาน

#### อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน

##### (1) อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น

อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น 5.05 เท่า ณ สิ้นปี 2565 เพิ่มขึ้นจาก 4.17 เท่า ณ สิ้นปี 2564 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของหนี้สิน โดยส่วนใหญ่เป็นผลมาจากหนี้สินจากสัญญาประกันภัย เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ และค่าเบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้า เงินกู้ยืมจากกิจการที่เกี่ยวข้อง เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน ในสัดส่วนที่มากกว่าการเพิ่มขึ้นของส่วนของผู้ถือหุ้น

##### (2) Liability to Capital Policy Fund

Policy Liability to Capital Fund 2.98 เท่า ณ สิ้นปี 2565 เพิ่มขึ้นจาก 2.53 เท่า ณ สิ้นปี 2564 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของสำรองค่าสินไหมทดแทนของประกันภัยเบ็ดเตล็ดอื่นจากความเสียหายที่เกิดขึ้นกับทรัพย์สินของผู้เอาประกันภัยและภาระผูกพันตามสัญญาประกันภัย COVID-19

##### (3) อัตราการจ่ายเงินปันผล

อัตราการจ่ายเงินปันผล ร้อยละ 88.38 ในปี 2565 ในปี 2564 ไม่มีการจ่ายเงินปันผล

##### (4) อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (CAR Ratio)

อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (CAR Ratio) ณ สิ้นปี 2565 เท่ากับร้อยละ 205.69 ลดจากร้อยละ 246.31 ณ สิ้นปี 2564 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการจ่ายเงินปันผล และการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน ส่งผลให้ CAR Ratio ลดลง อย่างไรก็ตาม กำไรจากผลการดำเนินงาน ส่งผลให้ CAR Ratio สูงขึ้น ผลสุทธิดังกล่าว ทำให้ CAR Ratio ณ สิ้นปี 2565 ลดลง แต่ยังคงสูงกว่าเกณฑ์มาตรฐานที่ คปภ. กำหนด

## ตารางสรุปงบการเงินของกลุ่มบริษัทฯ

### งบแสดงฐานะทางการเงิน

งบแสดงฐานะทางการเงิน (งบการเงินรวม)	งบการเงิน ณ วันที่ 31 ธ.ค.					
	2565 (ตรวจสอบ)		2564 (ตรวจสอบ)		2563 (ตรวจสอบ)	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
<b>สินทรัพย์</b>						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	3,110.86	5.57	2,475.13	4.99	3,772.67	8.48
เบี้ยประกันภัยค้ำรับสุทธิ	6,148.12	11.01	4,473.96	9.01	3,611.06	8.12
รายได้จากการลงทุนค้ำรับ	52.41	0.09	37.58	0.08	38.32	0.09
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อสุทธิ	21,093.61	37.78	18,304.76	36.88	15,520.84	34.90
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อสุทธิ	3,694.30	6.62	4,465.96	9.00	3,174.24	7.14
ลูกหนี้การค้าสุทธิ	8.75	0.02	-	-	-	-
<b>สินทรัพย์ลงทุน</b>						
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	14,930.82	26.74	14,921.31	30.06	12,871.29	28.94
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	304.27	0.54	-	-	-	-
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	-	-	-	-
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนสุทธิ	150.20	0.27	149.50	0.30	154.38	0.35
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	1,457.51	2.61	1,470.80	2.96	1,527.38	3.43
ค่าความนิยม	248.46	0.45	-	-	-	-
สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนสุทธิ	64.75	0.12	49.87	0.10	59.89	0.13
ภาษีเงินได้ค้ำรับ	-	-	40.84	0.08	-	-
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	1,106.68	1.98	1,028.32	2.07	1,120.54	2.52
เบี้ยประกันภัยต่อจ่ายล่วงหน้าสุทธิ	1,203.42	2.16	703.67	1.42	781.75	1.76
ค่านายหน้าประกันภัยจ่ายล่วงหน้า	951.93	1.70	806.23	1.62	895.78	2.02
สินทรัพย์อื่น	1,309.03	2.34	711.49	1.43	944.09	2.12
<b>รวมสินทรัพย์</b>	<b>55,835.12</b>	<b>100.00</b>	<b>49,639.42</b>	<b>100.00</b>	<b>44,472.23</b>	<b>100.00</b>
<b>หนี้สิน</b>						
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	27,415.71	49.10	24,253.41	48.86	21,444.62	48.22
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	8,401.15	15.05	7,127.13	14.36	5,750.23	12.93
ค่านายหน้าประกันภัยค้ำจ่าย	978.81	1.75	1,062.46	2.14	788.53	1.77
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	240.00	0.43	-	-	-	-
เงินกู้ยืมจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	532.00	0.95	-	-	-	-
ค่าเบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้า	6,697.29	11.99	5,402.86	10.88	5,925.99	13.32
บัญชีตั้งפקค่าเบี้ยประกันภัย	56.36	0.10	67.72	0.14	92.95	0.21
ภาษีเงินได้ค้ำจ่าย	59.61	0.11	-	-	137.62	0.31
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	484.07	0.87	512.27	1.03	489.37	1.10
หนี้สินอื่น	1,619.15	2.90	1,538.60	3.10	1,399.94	3.15
<b>รวมหนี้สิน</b>	<b>46,484.15</b>	<b>83.25</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.					
	2565 (ตรวจสอบ)		2564 (ตรวจสอบ)		2563 (ตรวจสอบ)	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ทุนที่ออกและชำระแล้ว						
หุ้นสามัญจำนวน 600.01 ล้านหุ้น มูลค่าที่ได้รับชำระแล้วหุ้นสามัญจำนวน 594.29 ล้านหุ้นมูลค่าหุ้นละ 1 บาท (พ.ศ. 2563 จำนวน 10,000 หุ้น)	594.29	1.07	594.29	1.20	0.01	0.00
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	895.39	1.60	895.38	1.80	-	-
ทุนที่ออกและส่วนเกินมูลค่าหุ้นสำหรับการปรับโครงสร้างกิจการ	-	-	-	-	1,489.67	3.35
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงส่วนได้เสียในบริษัทย่อย	1.35	-	-	-	-	-
กำไรสะสม						
จัดสรรแล้ว – สรรองตามกฎหมาย	118.86	0.21	59.43	0.12	59.43	0.13
จัดสรรแล้ว – สรรองทั่วไป	1,136.28	2.04	1,044.99	2.10	942.73	2.12
ยังไม่ได้จัดสรร	8,343.20	14.94	8,397.59	16.92	7,758.08	17.45
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	(1,878.87)	(3.36)	(1,409.05)	(2.84)	(1,887.40)	(4.24)
<b>รวมส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัท</b>	<b>9,210.50</b>	<b>16.50</b>	<b>9,582.63</b>	<b>19.30</b>	<b>8,362.52</b>	<b>18.81</b>
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	140.47	0.25	92.34	0.19	80.46	0.18
<b>รวมส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>9,350.97</b>	<b>16.75</b>	<b>9,674.97</b>	<b>19.49</b>	<b>8,442.98</b>	<b>18.99</b>
<b>รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>55,835.12</b>	<b>100.00</b>	<b>49,639.42</b>	<b>100.00</b>	<b>44,472.23</b>	<b>100.00</b>



## กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (งบการเงินรวม)	งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค.					
	2565 (ตรวจสอบ)		2564 (ตรวจสอบ)		2563 (ตรวจสอบ)	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
<b>รายได้</b>						
เบี้ยประกันภัยรับ	32,567.90	214.62	29,410.10	216.03	25,398.53	199.35
หัก เบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอา ประกันภัยต่อ	(24,440.34)	(161.06)	(21,225.93)	(155.91)	(17,728.01)	(139.14)
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	8,127.56	53.56	8,184.17	60.12	7,670.52	60.21
บวก สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ (เพิ่ม) ลดจากปีก่อน	312.70	2.06	(374.97)	(2.76)	(97.18)	(0.76)
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ	8,440.26	55.62	7,809.20	57.36	7,573.34	59.45
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	5,713.88	37.66	4,839.10	35.55	4,362.28	34.24
รายได้จากการลงทุนสุทธิ	632.50	4.17	590.19	4.33	568.67	4.46
กำไรจากการลงทุน	61.17	0.40	273.75	2.01	186.00	1.46
กำไร (ขาดทุน) จากการปรับมูลค่ายุติธรรมของเงิน ลงทุน	-	-	0.01	0.00	0.00	0.00
ส่วนแบ่งกำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	(5.73)	(0.04)	-	-	-	-
รายได้ค่าบริการอื่น	13.40	0.09	-	-	-	-
รายได้อื่น	319.22	2.10	101.56	0.75	50.57	0.39
<b>รวมรายได้</b>	<b>15,174.70</b>	<b>100.00</b>	<b>13,613.81</b>	<b>100.00</b>	<b>12,740.86</b>	<b>100.00</b>
<b>ค่าใช้จ่าย</b>						
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่า สินไหมทดแทน	16,790.09	110.65	16,239.65	119.29	13,413.70	105.28
หัก ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่า สินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันภัยต่อ	(9,716.46)	(64.03)	(10,779.40)	(79.18)	(9,195.82)	(72.18)
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	2,838.74	18.71	2,297.56	16.88	2,236.61	17.55
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	1,545.29	10.18	1,623.37	11.92	1,528.80	12.00
ต้นทุนทางการเงิน	11.26	0.07	-	-	-	-
ต้นทุนบริการ	169.49	1.12	-	-	-	-
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	2,068.35	13.63	1,988.11	14.60	2,202.80	17.29
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(2.01)	(0.01)	0.87	0.01	0.11	0.00
<b>รวมค่าใช้จ่าย</b>	<b>13,704.74</b>	<b>90.32</b>	<b>11,370.16</b>	<b>83.52</b>	<b>10,186.20</b>	<b>79.95</b>
กำไรก่อนภาษีเงินได้	1,469.95	9.68	2,243.65	16.48	2,554.66	20.06
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(286.93)	(1.89)	(414.61)	(3.05)	(490.00)	(3.85)
<b>กำไรสุทธิสำหรับปี</b>	<b>1,183.02</b>	<b>7.79</b>	<b>1,829.04</b>	<b>13.43</b>	<b>2,064.66</b>	<b>16.21</b>

กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (งบการเงินรวม)	งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค.					
	2565 (ตรวจสอบ)		2564 (ตรวจสอบ)		2563 (ตรวจสอบ)	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น						
รายการที่จะไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง						
กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการประมาณการนักคณิตศาสตร์ประกันภัย	61.59	-	-	-	(59.29)	-
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับรายการที่จะไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	(12.27)	-	-	-	11.86	-
รวมรายการที่จะไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	49.32	-	-	-	(47.43)	-
รายการที่จะจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง						
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(794.85)	-	465.26	-	(1,075.22)	-
(กำไร) ขาดทุนจากการขายเงินลงทุนที่วัดและการด้อยค่าที่โอนเข้าไปยังกำไรหรือขาดทุน	142.50	-	138.43	-	(13.18)	-
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับรายการที่จะจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	130.48	-	(120.74)	-	217.68	-
รวมรายการที่จะจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	(521.86)	-	482.95	-	(870.72)	-
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสุทธิจากภาษี	(472.54)	-	482.95	-	(918.15)	-
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	710.48	-	2,311.99	-	1,146.51	-
กำไรต่อหุ้น						
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	1.96		3.05	-	3.44	-

## งบกระแสเงินสด

งบกระแสเงินสด(งบการเงินรวม)	งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค.		
	2565 (ตรวจสอบ)	2564 (ตรวจสอบ)	2563 (ตรวจสอบ)
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
<b>กระแสเงินสดจากการดำเนินงาน</b>			
เบี้ยประกันภัยรับจากการรับประกันภัยตรง	31,639.29	27,807.18	24,430.83
เงินจ่ายเกี่ยวกับการรับประกันภัยต่อ	(8,184.70)	(6,240.25)	(5,101.27)
ค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยตรง	(14,448.60)	(14,624.95)	(10,135.61)
ค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยตรง	(486.09)	(537.15)	(511.09)
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการรับประกันภัยตรง	(2,961.22)	(2,064.17)	(1,901.57)
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	(1,523.91)	(1,199.25)	(1,131.96)
เงินสดรับจากค่าบริการอื่น	48.41	-	-
ดอกเบี้ยรับ	99.05	133.68	162.22
เงินปันผลรับ	542.78	497.92	440.70
รายได้อื่น	350.39	107.21	51.22
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	(2,171.37)	(2,314.31)	(2,395.19)
ภาษีเงินได้	(161.94)	(615.45)	(523.06)
เงินรับเกี่ยวกับสินทรัพย์ทางการเงิน	7,427.13	17,812.17	17,658.46
เงินจ่ายเกี่ยวกับสินทรัพย์ทางการเงิน	(8,127.11)	(18,956.29)	(17,787.69)
อื่นๆ	(300.86)	110.13	(154.24)
<b>เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมดำเนินงาน</b>	<b>1,741.25</b>	<b>(83.53)</b>	<b>3,101.75</b>
<b>กระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมการลงทุน</b>			
<u>กระแสเงินสดได้มา</u>			
เงินสดรับจากการขาย ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	2.97	3.00	1.46
เงินสดรับจากการซื้อบริษัทย่อย	38.74	-	-
<u>กระแสเงินสดใช้ไป</u>			
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อ ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(61.84)	(88.65)	(112.16)
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อ สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(11.35)	(10.32)	(15.35)
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อบริษัทร่วมสุทธิ	(310.00)	-	-
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อบริษัทย่อยสุทธิ	(402.71)	-	-
<b>เงินสดสุทธิใช้ไปจากกิจกรรมการลงทุน</b>	<b>(744.19)</b>	<b>(95.97)</b>	<b>(126.05)</b>

### งบกระแสเงินสด (ต่อ)

งบกระแสเงินสด(งบการเงินรวม)	งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค.		
	2565 (ตรวจสอบ)	2564 (ตรวจสอบ)	2563 (ตรวจสอบ)
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
กระแสเงินสด (ใช้ไป) จากกิจกรรมการจัดหาเงิน			
เงินสดรับจากการออกหุ้นสามัญ	-	-	0.01
เงินทดลองจ่ายพนักงาน	-	0.02	-
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	240.00	-	-
เงินกู้ยืมจากบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	532.00	-	-
ต้นทุนทางการเงิน	(9.55)	-	-
จ่ายชำระหนี้ตามสัญญาเช่าทางการเงิน	(42.76)	(38.06)	(41.40)
จ่ายปันผล	(1,081.02)	(1,080.00)	(990.00)
เงินสดสุทธิใช้ไปจากกิจกรรมจัดหาเงิน	(361.33)	(1,118.04)	(1,031.39)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	635.73	(1,297.54)	1,944.31
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ ต้นปี	2,475.13	3,772.67	1,828.36
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ สิ้นปี	3,110.86	2,475.13	3,772.67

## อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ

อัตราส่วนทางการเงิน (งบการเงินรวม)		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค.		
		2565	2564	2563
<b>อัตราส่วนสภาพคล่อง</b>				
อัตราส่วนสภาพคล่อง	เท่า	1.24	1.29	1.30
อัตราหมุนเวียนเบี้ยประกันค้างรับ	วัน	58.71	49.48	54.39
<b>อัตราส่วนแสดงความสามารถในการทำกำไร</b>				
Retention Rate	ร้อยละ	26.41	29.92	31.83
อัตราการจ่ายค่าสินไหมทดแทน	ร้อยละ	83.81	69.92	55.69
อัตรากำไรขั้นต้น	ร้อยละ	31.09	39.92	51.53
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการรับประกัน	ร้อยละ	21.33	21.60	24.77
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	ร้อยละ	3.49	4.95	4.50
อัตราเบี้ยประกันรับสุทธิ	เท่า	0.86	0.91	0.92
อัตรากำไรสุทธิ	ร้อยละ	7.68	13.31	16.05
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น	ร้อยละ	12.41	20.19	24.46
<b>อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน</b>				
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์	ร้อยละ	2.21	3.85	4.79
อัตราหมุนของสินทรัพย์	เท่า	0.29	0.29	0.30
<b>อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน</b>				
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	เท่า	5.05	4.17	4.31
Policy Liability to Capital Fund	เท่า	2.98	2.53	2.56
อัตราส่วนเงินสำรองต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	เท่า	1.88	1.62	1.61
อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินทรัพย์	ร้อยละ	0.31	0.31	0.30
อัตราการจ่ายเงินปันผล*	ร้อยละ	88.38	-	-
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (CAR Ratio)	ร้อยละ	205.69	246.31	260.04

\*งบการเงินเฉพาะกิจการ

## คำนิยามของอัตราส่วนทางการเงิน

### อัตราส่วนสภาพคล่อง (Liquidity Ratio)

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

### อัตราส่วนแสดงความสามารถในการหากำไร (Profitability Ratio)

Retention Rate	=	เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ / เบี้ยประกันภัยรับที่ถือเป็นรายได้	(ร้อยละ)
อัตราการจ่ายค่าสินไหมทดแทน	=	ค่าสินไหมทดแทน / เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้	(ร้อยละ)
อัตรากำไรขั้นต้น	=	กำไรจากการรับประกันภัย / เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	(ร้อยละ)
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการรับประกัน	=	(ค่าจ้างและบำเหน็จ + ค่าใช้จ่ายอื่นในการรับประกันภัย + ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน) / เบี้ยประกันภัยรับที่ถือเป็นรายได้	(ร้อยละ)
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	=	(รายได้จากการลงทุน - ต้นทุนทางการเงิน) / (เงินสดและเงินฝากธนาคาร + เงินลงทุนระยะสั้น + เงินลงทุน+เงินลงทุนในบริษัทร่วมและเงินให้กู้ยืม)	(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)

อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนผู้ถือหุ้น	=	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 – บริษัทฯ		
บริษัท ไพรซ์วอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอพีเอส จำกัด		
179/74-80 อาคารบางกอกซิตี้ ทาวเวอร์ ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120		
โทรศัพท์ 66 (2) 844 1000		
โทรสาร 66 (2) 286 5050		
รายชื่อผู้สอบบัญชี	นายไพบูล์ ต้นกุล	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4298 และ/หรือ
	นางสาวสุกญา แยมสกุล	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4906 และ/หรือ
	นางสาวสินสิริ ทังสมบัติ	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 7352
ที่ปรึกษากฎหมาย		
ไม่มี		

### 5.2 ข้อมูลสำคัญอื่น

- 5.2.1 ข้อมูลอื่นที่อาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจของผู้ลงทุนอย่างมีนัยสำคัญ  
บริษัทฯ ไม่มีข้อมูลอื่นที่อาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจของผู้ลงทุนอย่างมีนัยสำคัญ
- 5.2.2 ข้อจำกัดของผู้ถือหุ้นในต่างประเทศ  
ผู้ถือหุ้นที่เป็นชาวต่างชาติสามารถถือหุ้นของบริษัทฯ รวมกันได้ไม่เกินร้อยละ 49 ของหุ้นที่ออกและชำระแล้วทั้งหมด

### 5.3 ข้อพิพาททางกฎหมาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 บริษัทหรือบริษัทย่อยไม่มีคดีความที่เกิดจากการดำเนินธุรกิจตามปกติที่มีจำนวนสูงกว่าร้อยละ 5 ของส่วนของผู้ถือหุ้น หรือคดีที่กระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทหรือบริษัทย่อยอย่างมีนัยสำคัญ ที่บริษัทหรือบริษัทย่อยต้องรายงาน

### 5.4 ตลาดรอง

ไม่มี

### 5.5 สถาบันการเงินที่ติดต่อประจำ (เฉพาะกรณีตราสารหนี้)

ไม่มี



## ส่วนที่ 2

การกำกับดูแลกิจการ

## 6. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

### 6.1 ภาพรวมของนโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ

การกำกับดูแลกิจการที่ดี คือ การบริหารจัดการธุรกิจอย่างเป็นธรรม โปร่งใส และเสมอภาค โดยผู้ที่มีอำนาจบริหารและอำนาจในการตัดสินใจในธุรกิจนั้น ๆ มีความรับผิดชอบต่อนหน้าที่ และผลการกระทำของตน ต่อผู้มีส่วนได้เสีย (Stakeholders) ของบริษัทฯ ทุกฝ่าย ได้แก่ ลูกค้า ผู้ถือหุ้น เจ้าหนี้ พนักงาน คู่ค้า ชุมชน สังคมหรือภาครัฐ ตลอดจนประชาชนทั่วไป

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

บริษัทฯ ได้จัดทำนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีการทบทวนและปรับปรุงเป็นประจำทุกปี เพื่อให้ทันสมัยต่อสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไปอยู่เสมอ ซึ่งในปี 2565 นั้น ไม่มีการปรับปรุงนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี เนื่องจากนโยบายดังกล่าวยังคงสอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติของหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2560 Corporate Governance Code (CG Code) และยังคงนำมาปรับใช้ตามบริบททางธุรกิจของบริษัทฯ ได้อย่างเหมาะสมอีกด้วย ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้เผยแพร่แนวนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีให้กรรมการและพนักงานทุกคนรับทราบและยึดถือเป็นแนวทางปฏิบัติงาน รวมทั้งเผยแพร่ไว้ที่เว็บไซต์ของบริษัทฯ <https://www.dhipayagroup.co.th> ภายใต้หัวข้อการกำกับดูแลกิจการที่ดี

บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญของการดำเนินธุรกิจตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี พร้อมทั้งส่งเสริมและสนับสนุนให้บริษัทย่อยมีการดำเนินธุรกิจ และปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน และด้วยการดำเนินธุรกิจที่ให้ความสำคัญต่อหลักธรรมาภิบาลที่ดีของบริษัทและบริษัทย่อยนั้น ส่งผลให้ในปี 2565 บริษัทฯ ได้รับคะแนนการประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น (AGM Checklist) ประจำปี 2565 เต็ม 100 คะแนน และอยู่ในระดับ “ดีเลิศ” ต่อเนื่องมา 15 ปีซ้อน จากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย และได้ผลประเมินการรายงานการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทยปี 2565 ผลคะแนนระดับดีมาก (Very Good) หรือเทียบเท่า CGR 4 ดาว จากการสำรวจตามโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนประจำปี 2565 (CGR 2020) ซึ่งจัดขึ้นโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย โดยแหล่งข้อมูลที่สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยใช้ในการประเมิน ได้แก่ แบบ 56-1 One Report, หนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น รายงานการประชุมผู้ถือหุ้น ข้อบังคับบริษัทฯ, นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี, ข้อกำหนดเกี่ยวกับจริยธรรมและจรรยาบรรณทางธุรกิจ, ข้อมูลเกี่ยวกับบริษัทฯ ที่เผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ และสารสนเทศต่าง ๆ ที่เผยแพร่ผ่านตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) รวมถึงข้อมูลอื่น ๆ ที่บริษัทฯ เปิดเผยมต่อสาธารณชน

### นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี

เพื่อให้บริษัทฯ เป็นองค์กรที่มีประสิทธิภาพในการบริหารจัดการ การดำเนินธุรกิจ การกำกับดูแลกิจการที่มีมาตรฐานเป็นสากล ถูกต้อง โปร่งใส เป็นธรรม ตรวจสอบได้ โดยมุ่งเน้นการสร้างประโยชน์สูงสุดให้แก่ผู้ถือหุ้น คำนึงถึงและรับผิดชอบต่อผู้ที่มีส่วนได้เสียโดยรวม ขจัดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้น ตลอดจนสร้างความเชื่อมั่นแก่ผู้ลงทุน คณะกรรมการบริษัทได้จัดทำนโยบายการกำกับดูแลกิจการภายใต้แนวทางของตลาดหลักทรัพย์ฯ และสำนักงาน ก.ล.ต. อีกทั้งยึดหลักปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2560

คณะกรรมการบริษัทมีการติดตามดูแลให้มีการปฏิบัติตามนโยบายและแนวทางการปฏิบัติที่ระบุไว้ โดยมุ่งมั่นที่จะพัฒนาดูแลการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ เพื่อให้บรรลุเป้าหมายในการสร้างความมั่นคงและความเจริญเติบโตอย่างต่อเนื่องและยั่งยืนให้กับบริษัทฯ และผู้ถือหุ้น รวมทั้งดำเนินการให้มีการนำนโยบายดังกล่าวไปใช้ปฏิบัติในบริษัทย่อยของบริษัทฯ 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 รับทราบและมีกลไกเพียงพอให้มีการปฏิบัติตามนโยบายข้างต้น ผ่านช่องทางการสื่อสารภายใน เช่น เว็บไซต์ของบริษัทฯ อินทราเน็ต บอร์ดประกาศ หรือวิธีการอื่นใดที่เหมาะสม พร้อมทั้งติดตามผลการปฏิบัติ และทบทวนผลการปฏิบัติให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนด
- 1.1.3 คณะกรรมการบริษัทมีอำนาจอนุมัติเรื่องต่าง ๆ ของบริษัทฯ ตามขอบเขตหน้าที่ที่กำหนดโดยกฎหมาย ข้อบังคับของบริษัทฯ และหน่วยงานที่กำกับดูแลบริษัทฯ และติดตามประเมินผลการดำเนินงานให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนด
- 1.1.4 คณะกรรมการบริษัทได้จัดทำขอบเขต อำนาจ หน้าที่ 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 กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล เป็นผู้ ทำหน้าที่สรรหากรรมการเพื่อมาทดแทนกรรมการที่ครบวาระหรือทดแทนตำแหน่งที่ว่างลง โดยคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล จะต้องทำหน้าที่พิจารณาทบทวนโครงสร้าง องค์ประกอบ ที่เหมาะสมของคณะกรรมการบริษัท กำหนดหลักเกณฑ์ในการสรรหา และ สรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมตรงกับสถานการณ์และความต้องการของบริษัทฯ เพื่อเสนอให้ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทพิจารณา คัดเลือก และกลั่นกรอง หาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมอย่างรอบคอบและโปร่งใส เพื่อเสนอขอมติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อเลือกตั้งเป็นกรรมการใหม่
- 3.4 การกำหนดค่าตอบแทนของกรรมการ  
คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล ทำหน้าที่เสนอแนวทางและวิธีการในการกำหนดค่าเบี้ยประชุม ค่ารับรอง เงินรางวัลและบำเหน็จ รวมทั้งผลประโยชน์อื่นใดที่มีลักษณะเป็นเงินค่าตอบแทนให้แก่กรรมการบริษัท 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 ซึ่งแบ่งเป็น 3 รูปแบบ ได้แก่ การประเมินผลตนเองของคณะกรรมการทั้งคณะ 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 ประสบการณ์ และแรงจูงใจที่เหมาะสม

#### หลักปฏิบัติ 5: **ส่งเสริมนวัตกรรมและการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบ**

- 5.1 คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญและสนับสนุนการสร้างนวัตกรรมที่ก่อให้เกิดมูลค่าแก่ธุรกิจควบคู่ไปกับการสร้างคุณประโยชน์ต่อลูกค้าหรือผู้ที่เกี่ยวข้อง และมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม
- 5.2 คณะกรรมการบริษัทได้ติดตามดูแลให้ฝ่ายจัดการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม และสะท้อนอยู่ในแผนดำเนินการ (operational plan) เพื่อให้มั่นใจได้ว่าทุกฝ่ายของบริษัทฯ 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 รวมไปถึงการป้องกันการใช้อำนาจอันมิควรในทรัพย์สิน ข้อมูล และโอกาสของบริษัทฯ และการทำธุรกรรมกับผู้ที่มีความสัมพันธ์เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ ในลักษณะที่ไม่สมควร
- 6.4 คณะกรรมการบริษัทได้กำกับดูแลให้มีการจัดทำนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน และคู่มือการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน เพื่อวางกรอบแนวทางการปฏิบัติงานให้ยึดถือและปฏิบัติตามโดยเคร่งครัด สะท้อนเจตนารมณ์ของบริษัทฯ ในการดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต โปร่งใส และสื่อสารให้กับกรรมการ ผู้บริหาร พนักงานทุกคน และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายรับทราบ
- 6.5 คณะกรรมการบริษัทได้กำกับดูแลให้มีการจัดทำนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน (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 ปกป้องข้อมูลลับและข้อมูลที่มีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ รวมทั้งมีการสื่อสารให้เข้าใจตรงกันทั้งองค์กรในการปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าว โดยบริษัทฯ ได้มอบหมายให้ฝ่ายทรัพยากรบุคคลและบริหารองค์กร รับผิดชอบเผยแพร่ข่าวสารของบริษัทฯ ผ่านสื่อมวลชนในโอกาสต่าง ๆ
- 7.6 คณะกรรมการบริษัทส่งเสริมให้มีการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ในการเผยแพร่ข้อมูล  
คณะกรรมการบริษัทดูแลให้บริษัทฯ นอกจากการเผยแพร่ข้อมูลตามเกณฑ์ที่กำหนด และผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย มีการเปิดเผยข้อมูลทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษผ่านช่องทางอื่นด้วย เช่น เว็บไซต์ของบริษัทฯ จอ LCD ในอาคารสำนักงานใหญ่ และสาขาของบริษัทฯ เป็นต้น ซึ่งช่วยให้ผู้ถือหุ้น ลูกค้า และผู้สนใจสามารถเข้าถึงข้อมูลได้ง่าย โดยมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างสม่ำเสมอ และนำเสนอข้อมูลที่เป็นปัจจุบัน

## หลักปฏิบัติ 8: สนับสนุนการมีส่วนร่วมและการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น

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

นอกจากนี้ เพื่อกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทฯ ที่ประกอบธุรกิจหลัก ซึ่งได้แก่ ธุรกิจประกันวินาศภัยให้เป็นไปตามนโยบายของบริษัทฯ ดังนั้น บริษัทฯ จึงได้มีการกำหนดในข้อบังคับและนโยบายของบริษัทฯ รวมทั้งมีการระบุในข้อบังคับของบริษัทฯ ว่าย่นกว่าในกรณีที่มีการทำรายการหรือการดำเนินการใด ๆ ซึ่งมีนัยสำคัญ หรือมีผลกระทบต่อฐานะทางการเงิน และผลการดำเนินงานของบริษัทฯ และบริษัทฯ ย่อยการทำรายการนั้น ๆ ต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการ หรือ ผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ (แล้วแต่กรณี) ก่อนการเข้าทำรายการ

อีกทั้งเพื่อการกำกับดูแลกิจการของบริษัทย่อย และ/หรือบริษัทร่วมอื่น ๆ ในอนาคต บริษัทฯ ได้กำหนดแนวทางการกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและ/หรือบริษัทร่วมไว้ในนโยบายการกำกับดูแลและการบริหารจัดการบริษัทย่อยและ/หรือบริษัทร่วมที่ประกอบธุรกิจหลัก เช่น มีการส่งบุคคลเข้าเป็นกรรมการหรือผู้บริหารของบริษัทย่อย/หรือบริษัทร่วมอย่างน้อยตามสัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทย่อย และ/หรือบริษัทร่วมนั้น ๆ ซึ่งมีการกำหนดขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการและผู้บริหารที่ได้รับแต่งตั้งดังกล่าวไว้อย่างชัดเจน อีกทั้ง ดำเนินการให้มีกลไกในการกำกับดูแลที่มีผลให้การทำการค้าระหว่างบริษัทย่อยและ/หรือบริษัทร่วมกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง การได้มาหรือจำหน่ายไป ซึ่งทรัพย์สิน หรือการทำการค้าสำคัญอื่นใดของบริษัทย่อย และ/หรือบริษัทร่วม ต้องได้รับมติจากที่ประชุมคณะกรรมการหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ (แล้วแต่กรณี) ก่อนการทำการค้าดังกล่าว โดยอาจมีการกำหนดในข้อบังคับและ/หรือกฎบัตรของบริษัทฯ บริษัทย่อย และ/หรือบริษัทร่วมอื่น ๆ ทั้งนี้ การระบุนโยบายดังกล่าวไว้ในข้อบังคับของบริษัทร่วมที่อาจเกิดขึ้น ในอนาคตนั้นจะต้องขึ้นอยู่กับความเห็นชอบของผู้ร่วมทุนในอนาคตด้วย

## 6.2 ข้อกำหนดเกี่ยวกับจริยธรรม และจรรยาบรรณทางธุรกิจของ

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

### แนวทางจรรยาบรรณ

1. กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานทุกคน (ผู้มีหน้าที่) เป็นผู้ที่มีหน้าที่ปฏิบัติตามจรรยาบรรณ และส่งเสริม หรือสนับสนุนให้ผู้อื่นปฏิบัติตามจรรยาบรรณ
2. ผู้มีหน้าที่ต้องทำความเข้าใจในเนื้อหาสาระที่เกี่ยวกับหน้าที่และความรับผิดชอบของตน มีการทบทวนความรู้ความเข้าใจอย่างสม่ำเสมอ
3. ผู้มีหน้าที่ต้องไม่ยุยง ส่งเสริม หรือสนับสนุนให้ผู้อื่นไม่ปฏิบัติตามจรรยาบรรณ ไม่ละเลยหรือเพิกเฉยเมื่อพบเห็นการไม่ปฏิบัติตามจรรยาบรรณ และให้ความร่วมมือในการสอบสวนหาข้อเท็จจริงเมื่อมีการกล่าวหาว่าไม่ปฏิบัติตามจรรยาบรรณ 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 ความประพฤติและวิธีการปฏิบัติงานของพนักงานย่อมมีผลกระทบต่อตัวพนักงาน ต่อเพื่อนร่วมงาน และต่อบริษัทฯ ด้วย
“ผู้มีส่วนได้เสีย”	หมายถึง บุคคล กลุ่มบุคคล นิติบุคคล ที่มีส่วนเกี่ยวข้อง หรือได้รับผลกระทบโดยตรงจากการดำเนินงานของบริษัทฯ
“ลูกค้า”	หมายถึง บุคคลที่มีอุปการะคุณต่อบริษัทฯ ลูกค้าพึงได้รับการบริการที่ดีเพื่อเป็นการจูงใจให้ลูกค้าใช้บริการของบริษัทฯ ต่อไป
“คู่ค้า”	หมายถึง บุคคล กลุ่มบุคคล นิติบุคคล ที่ทำธุรกิจร่วมกับบริษัทฯ
“คู่แข่ง”	หมายถึง บุคคล กลุ่มบุคคล นิติบุคคล ที่ทำธุรกิจเช่นเดียวกับบริษัทฯ
“เจ้าหนี้”	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 การแสดง อากัปกิริยา การใช้วาจา หรือการใช้รูปภาพที่ก่อให้เกิดความขุ่นเคือง
  - การคุกคามทางเพศ เช่น การร้องขอผลประโยชน์ทางเพศ การขู่เชิญเอาเงินหรือผลประโยชน์อื่นใด โดยอ้างจะเผยแพร่ความลับ (Blackmail) การล่วงละเมิดทางเพศด้วยกาย และวาจาในลักษณะอื่น

### 1.4 ความขัดแย้งทางผลประโยชน์

พนักงานและผู้ที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ 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 โปร่งใสและเท่าเทียมกันทั้งในแง่การชำระเงินและเงื่อนไขอื่นใดที่ได้ทำข้อตกลงไว้
  - 1.8.2 บริษัทฯ พึงไม่ปกปิดสถานะการเงินที่แท้จริงของบริษัทฯ และเปิดเผยข้อมูลแก่เจ้าหน้าที่ตามข้อกำหนดในสัญญาอย่างถูกต้อง ครบถ้วนตามกำหนดเวลา
  - 1.8.3 ในกรณีที่สงสัยว่าจะมีเหตุการณ์ที่จะส่งผลกระทบต่อเจ้าหน้าที่ ควรแจ้งให้เจ้าหน้าที่ทราบและร่วมกันหาแนวทางแก้ไข
- 1.9 การปฏิบัติต่อลูกหนี้
  - 1.9.1 บริษัทฯ พึงมีการกำกับดูแลเพื่อให้เป็นที่ยอมรับได้ว่า บริษัทฯ ปฏิบัติตามเงื่อนไขข้อกำหนดในสัญญาที่มีต่อลูกหนี้ อย่างเคร่งครัด โปร่งใสและเท่าเทียมกันทั้งในแง่การชำระเงินและเงื่อนไขอื่นใดที่ได้ทำข้อตกลงไว้
  - 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

กรรมการ พึงมีแนวทางในการปฏิบัติตน เพื่อให้เป็นไปตามหลักจริยธรรมทางธุรกิจของบริษัทฯ กรรมการพึงรำลึกเสมอว่า การปฏิบัติหน้าที่ของตนมิใช่พันธะและความรับผิดชอบที่ต้องมีต่อบริษัทฯ และผู้ถือหุ้นเท่านั้น หากยังมีหน้าที่รับผิดชอบต่อลูกค้า และผู้มีส่วนได้เสียอื่นด้วยการคำนึงถึงประโยชน์ส่วนรวมของบุคคลทุกกลุ่มดังกล่าว จึงเป็นแนวปฏิบัติทั้งปวง โดยต้องมีความรับผิดชอบในการปฏิบัติตน ดังนี้

- 2.1 ความซื่อสัตย์ ยุติธรรม และมีคุณธรรมในการดำเนินกิจการของบริษัทฯ กรรมการจะกระทำการด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต และมีคุณธรรม
  - 2.1.1 กรรมการพึงปฏิบัติหน้าที่เพื่อให้เป็นไปตามกฎระเบียบ วัตถุประสงค์ และข้อบังคับของบริษัทฯ ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น
  - 2.1.2 กรรมการพึงปฏิบัติหน้าที่อย่างตรงไปตรงมาในธุรกิจการงานของบริษัทฯ อย่างเป็นอิสระจากฝ่ายจัดการและกลุ่มที่มีผลประโยชน์ และต้องไม่มีผลประโยชน์ส่วนตัวเกี่ยวข้องในการตัดสินใจทางธุรกิจ
  - 2.1.3 กรรมการพึงปฏิบัติหน้าที่โดยใช้ความรู้ความสามารถของตนเองอย่างเต็มที่
  - 2.1.4 กรรมการพึงรักษาผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้น และปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียด้วยความเป็นธรรม
  - 2.1.5 การกระทำใด ๆ ของกรรมการพึงเป็นไปโดยซื่อสัตย์ สุจริต มีคุณธรรม และยึดถือผลประโยชน์ขององค์กรเป็นหลักสำคัญในการตัดสินใจ
  - 2.1.6 กรรมการพึงยึดมั่นต่อความจริง และไม่ทำให้เกิดความเข้าใจผิดทั้งทางตรง และทางอ้อม ไม่ฟังพูดหรือกระทำการอันเป็นเท็จ และไม่ฟังทำให้เกิดความเข้าใจผิดโดยละเว้น การพูด หรือการปฏิบัติ



#### 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 หรือทำธุรกิจแข่งขันกับบริษัทฯ
- 4.4.2 พนักงานไม่พึงประกอบการดำเนินการทั้งโดยทางตรงและทางอ้อมในธุรกิจที่แข่งขัน กับบริษัทฯ หรือขัดผลประโยชน์กับบริษัทฯ
- 4.4.3 พนักงานไม่พึงมีส่วนได้ส่วนเสียทางการเงินกับลูกค้า หรือคู่ค้าไม่ว่าจะอยู่ในฐานะที่เป็นเจ้าของกิจการ หุ้นส่วน ผู้ถือหุ้น กรรมการ เจ้าหนี้ ลูกหนี้ หรือที่ปรึกษา ซึ่งถ้ามีส่วนได้ส่วนเสียดังกล่าวต้องเปิดเผยให้ผู้บังคับบัญชาทราบ
- 4.4.4 พนักงานไม่พึงเรียกเก็บ หรือรับทรัพย์สินใดๆ จากลูกค้าและผู้ที่ทำธุรกิจกับบริษัทฯ นอกเหนือจากค่าใช้จ่าย และค่าธรรมเนียมที่บริษัทฯ เรียกเก็บ

#### 4.5 ข้อพึงประพฤติปฏิบัติต่อลูกค้า

- 4.5.1 พนักงานพึงให้บริการที่ดีต่อลูกค้าอย่างสม่ำเสมอ มีความซื่อสัตย์ สุจริต และซื่อตรง ให้ลูกค้าทราบถึงสิทธิอันพึงมีพึงได้ รวมทั้งมีหน้าที่รักษาผลประโยชน์ของลูกค้า
- 4.5.2 พนักงานพึงให้บริการแก่ลูกค้าด้วยความถูกต้อง รวดเร็ว เต็มใจ จริ่งใจ 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 รับฟังคำแนะนำของผู้บังคับบัญชา และไม่ปฏิบัติงานข้ามผู้บังคับบัญชาเหนือตน 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

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 6/2563 เมื่อวันที่ 24 พฤศจิกายน 2563 ได้มีมติอนุมัตินโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ และมีการทบทวนทุกปี สำหรับปี 2565 บริษัทฯ ได้พิจารณาแล้วเห็นว่า นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ นั้น ยังคงสอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติของหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2560 Corporate Governance Code (CG Code) จึงมิได้มีการปรับปรุงนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ แต่อย่างใด ในส่วนของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลัก หรือ TIP ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 6/2565 เมื่อวันที่ 28 มิถุนายน 2565 ได้มีมติอนุมัติการปรับปรุงนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ ให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และประกาศของคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่องการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2562 และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง

### 6.3.2 การปฏิบัติในเรื่องอื่น ๆ ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

#### 1. สิทธิของผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ ให้ความสำคัญ และเคารพสิทธิและความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้น โดยได้กำหนดแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับผู้ถือหุ้น ในเรื่องสนับสนุนการมีส่วนร่วมและการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น ไว้ที่หน้า 27 ของนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ ซึ่งได้เปิดเผยไว้ที่ <https://www.dhipayagroup.co.th> โดยกล่าวถึงนโยบายการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียม และเป็นธรรม ตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับของบริษัทฯ และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ซึ่งสิทธิพื้นฐานที่ผู้ถือหุ้นได้รับอย่างเท่าเทียมกัน ประกอบด้วย สิทธิในการเข้าร่วมประชุม ผู้ถือหุ้น สิทธิในการมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนสิทธิในการเสนอรายชื่อบุคคลเป็นกรรมการ สิทธิในการออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งหรือถอดถอนกรรมการเป็นรายบุคคล สิทธิในการออกเสียงลงคะแนนแต่งตั้งและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี สิทธิในการออกเสียงลงคะแนนในกิจการต่าง ๆ ของบริษัทฯ สิทธิในการรับเงินปันผล สิทธิในการแสดงความคิดเห็นและซักถามในที่ประชุมผู้ถือหุ้น และสิทธิที่จะได้รับสารสนเทศอย่างเพียงพอและทันเวลา นอกจากนั้นบริษัทฯ ยังได้ดูแลให้มีการถือปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าว ตลอดจนหลักเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด และอำนวยความสะดวกให้แก่ 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 นอกจากนั้นบริษัทฯ ยังสนับสนุนให้ประธานกรรมการ กรรมการบริษัท และประธานกรรมการชุดย่อยเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นอย่างต่อเนื่องเป็นประจำทุกปี เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถซักถามประเด็นข้อสงสัย ในเรื่องที่เกี่ยวข้องได้โดยตรง ทั้งนี้ บริษัทฯ ดำเนินการจัดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีภายใน 4 เดือน นับแต่วันสิ้นสุดรอบระยะเวลาบัญชีของบริษัทฯ อย่างถูกต้องตามกฎหมาย และปฏิบัติตามแนวทางการจัดประชุมผู้ถือหุ้นที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทยกำหนด

#### • ก่อนวันประชุม

ในปี 2565 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 2/2565 เมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2565 มีมติให้มีการจัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ในวันที่ 28 เมษายน 2565 ตั้งแต่เวลา 14.00 -16.00 น. ณ อาคาร สำนักงานใหญ่ บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) เลขที่ 1115 ถนนพระราม 3 แขวงช่องนนทรี เขตยานนาวา กรุงเทพมหานคร 10120 ซึ่งเป็นการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (E-AGM) โดยได้เปิดเผยมติการประชุม วันประชุม และระเบียบการประชุม และแจ้งข่าวประกาศในเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมทั้งเว็บไซต์ของบริษัทฯ <http://www.dhipayagroup.co.th> เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบล่วงหน้าก่อนการจัดส่งหนังสือเชิญประชุมโดย บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด

ซึ่งเป็นนายทะเบียนของบริษัท จะเป็นผู้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมให้กับผู้ถือหุ้น เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้มีเวลาศึกษาข้อมูลประกอบการประชุมล่วงหน้าอย่างเพียงพอเป็นไปตามกฎหมายและหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีที่กำหนดไว้

โดยหนังสือเชิญประชุมมีรายละเอียดที่ชัดเจนเกี่ยวกับวัน เวลา สถานที่ วาระการประชุม กฎเกณฑ์วิธีการในการเข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (E-AGM) ขั้นตอนการลงคะแนนออกเสียง การลงมติในแต่ละวาระ เอกสารประกอบการประชุม ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับเรื่องที่ต้องตัดสินใจในแต่ละวาระ รวมทั้งแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี / รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report) โดยในแต่ละวาระจะระบุอย่างชัดเจนว่าเป็นเรื่องเสนอเพื่อทราบ เพื่อพิจารณา รวมทั้งความเห็นของคณะกรรมการบริษัทในเรื่องดังกล่าวโดยไม่มีการกระทำใด ๆ ที่เป็นการจำกัดโอกาสของผู้ถือหุ้นในการศึกษาข้อมูลสารสนเทศหรือการเข้าร่วมประชุมของผู้ถือหุ้น โดยจัดส่งให้กับผู้ถือหุ้นมากกว่า 14 วันก่อนวันประชุม ซึ่งหนังสือเชิญประชุมส่งออกเมื่อวันที่ 6 เมษายน 2565 และมีการลงประกาศคำบอกกล่าวเรียกประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปีปลงในหนังสือพิมพ์รายวันฉบับภาษาไทยติดต่อกัน 3 วันล่วงหน้าก่อนวันประชุม รวมทั้งบริษัทฯ ได้นำข้อมูลของหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 และเอกสารประกอบการประชุมเปิดเผยไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ ในวันที่ 28 มีนาคม 2565 ซึ่งเปิดเผยล่วงหน้า 30 วันก่อนวันประชุม โดยบริษัทฯ ได้คัดเลือกระบบ IR PLUS AGM ให้เป็นผู้บริการระบบการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ซึ่งบริษัทฯ พิจารณาแล้วเห็นว่าเป็นระบบการประชุมที่สามารถดำเนินการประชุมให้เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนดได้อย่างมีประสิทธิภาพ มีความโปร่งใส เข้าถึงง่าย สะดวก และรวดเร็ว

นอกจากนี้หนังสือเชิญประชุมที่จัดส่งโดยศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ฯ ยังมีคิวอาร์ โค้ด (QR Code) เพื่อให้ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะดาวน์โหลด Application IR PLUS AGM เพื่อเข้าร่วมประชุม ทั้งระบบ IOS และ Android รวมทั้งสามารถดาวน์โหลดคู่มือการใช้งานระบบ IR PLUS AGM ทั้งภาษาไทย และภาษาอังกฤษ

พร้อมทั้งมีการแจ้งให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบเรื่องขั้นตอนในการเตรียมเอกสารหลักฐานที่จำเป็นให้ครบถ้วนเพื่อยืนยันตัวตนผ่าน Application IR PLUS AGM เพื่อรักษาสีทธิในการเข้าร่วมประชุม ซึ่งบริษัทฯ ได้เปิดระบบให้ผู้ถือหุ้น/ผู้รับมอบฉันทะ สามารถยืนยันตัวตนได้ตั้งแต่วันที่ 8 เมษายน 2565 เวลา 9.00 น. เป็นต้นไป จนถึงวันที่ 28 เมษายน 2565 เวลา 12.00 น.

#### • วันประชุม

ก่อนเริ่มการประชุม บริษัทฯ ได้จัดให้มีเจ้าหน้าที่อำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้น/ผู้รับมอบฉันทะที่ลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมผ่านระบบ IR PLUS AGM โดยเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้น/ผู้รับมอบฉันทะสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมได้ล่วงหน้ามากกว่า 1 ชั่วโมงก่อนเริ่มประชุม ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นที่ลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมสามารถดูการถ่ายทอดสดการประชุม การโหวตลงคะแนนผ่านระบบ สอบถามคำถามผ่านทาง Mobile App หรือ Web App ของ IR PLUS AGM

คณะกรรมการบริษัทมีนโยบายให้กรรมการทุกท่านโดยเฉพาะประธานคณะกรรมการบริษัท ประธานคณะกรรมการชุดย่อย และผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ เข้าร่วมประชุมเพื่อตอบข้อซักถามของผู้ถือหุ้น ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2565 บริษัทฯ มีกรรมการบริษัททั้งสิ้น 14 คน กรรมการที่เข้าประชุม 14 คน คิดเป็นร้อยละ 100 ของจำนวนกรรมการ โดยมีผู้บริหารระดับสูง เลขานุการบริษัท รวมถึงผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ คือ บริษัท ไพร์ซวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอเปเอส จำกัด ผู้แทนจากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ผู้แทนจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย และผู้เชี่ยวชาญด้านกฎหมายจากบริษัท สีกัล สเตท แอนด์ คอนซัลแทนท์ จำกัด เป็นผู้สังเกตการณ์ และจัดทำรายงานการสังเกตการณ์ โดยเริ่มต้นตั้งแต่กระบวนการตรวจสอบเอกสาร และการลงทะเบียน การนับจำนวนหุ้นและองค์ประชุม รวมถึงการนับคะแนนเสียง เพื่อให้เป็นไปอย่างโปร่งใสถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัทฯ โดยเปิดเผยไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ หลังจากเสร็จสิ้นการประชุม

ประธานฯ ได้มอบหมายให้นางนงลักษณ์ เอี่ยมโชติ เลขานุการบริษัทฯ เป็นผู้แจ้งจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและผู้รับมอบฉันทะ พร้อมชี้แจงวิธีการออกเสียงลงคะแนนผ่านระบบ IR PLUS AGM เพื่อลงคะแนนในแต่ละวาระแยกจากกันโดยเฉพาะอย่างยิ่งผู้ถือหุ้นที่ไม่เห็นด้วย หรือคัดค้านเสียงเพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้ลงคะแนนเสียงอย่างโปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้ในกรณีที่มิชอบโต้แย้งในภายหลัง

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

- หลังการประชุม

วันที่ 28 เมษายน 2565 บริษัทฯ ได้จัดส่งรายงานสรุปผลการลงมติในที่ประชุมผู้ถือหุ้นให้ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ภายในวันเดียวกันหลังจากเสร็จสิ้นการประชุม และบริษัทฯ ได้จัดทำรายงานการประชุมให้ผู้ถือหุ้นและแจ้งข่าวพร้อมทั้งเผยแพร่รายงานการประชุมไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ เมื่อวันที่ 11 พฤษภาคม 2565 เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้ตรวจสอบหลังการประชุม และหากผู้ถือหุ้นมีข้อสงสัย หรือมีความคิดเห็นเกี่ยวกับรายงานการประชุม สามารถแสดงความคิดเห็น สอบถาม แก้ไขเพิ่มเติมรายงานการประชุมได้ โดยติดต่อผ่านฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์ของบริษัทฯ หรือที่ [ir@dhipayagroup.co.th](mailto:ir@dhipayagroup.co.th) ภายในวันที่ 10 มิถุนายน 2565 พร้อมทั้งจัดส่งรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นแก่หน่วยงานที่เกี่ยวข้องภายในระยะเวลาที่กฎหมายหมายกำหนด

## 2. ความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการบริษัท กำหนดแนวทางในการดูแลให้ผู้ถือหุ้นทุกรายได้รับการปฏิบัติอย่างเท่าเทียมกัน โดยไม่เลือกที่จะเป็นผู้ถือหุ้นสัญชาติไทย หรือสัญชาติต่างดาว รวมถึงผู้ถือหุ้นส่วนน้อยจะได้รับการดูแล และปกป้องสิทธิด้วยความเป็นธรรมในการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ คณะกรรมการบริษัทจะไม่เพิ่มวาระการประชุมที่ไม่ได้แจ้งล่วงหน้าโดยไม่จำเป็น โดยเฉพาะในวาระสำคัญที่ผู้ถือหุ้นต้องใช้เวลาในการพิจารณาตัดสินใจ สำหรับวาระการเลือกตั้งกรรมการผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิเลือกตั้งกรรมการได้เป็นรายบุคคล โดยผู้ถือหุ้นมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ตนถืออยู่ โดยถือว่าหนึ่งหุ้นมีคะแนนเสียงหนึ่งเสียง (หนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง) นอกจากนั้น บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยสามารถเสนอวาระการประชุม และเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการได้เป็นการล่วงหน้า โดยได้กำหนดหลักเกณฑ์การให้สิทธิของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย ขั้นตอนและวิธีการในการพิจารณาที่ชัดเจนในการที่บริษัทฯ จะรับบรรจุเป็นวาระการประชุม โดยการเสนอผ่านทาง [www.dhipayagroup.co.th](http://www.dhipayagroup.co.th) ในระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม 2564 – 31 ธันวาคม 2564 แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอวาระและเสนอชื่อบุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ สำหรับผู้ถือหุ้นที่ไม่สะดวกเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง บริษัทฯ ได้สนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นใช้หนังสือมอบฉันทะ โดยการจัดส่งหนังสือมอบฉันทะทั้งแบบ ก. แบบ ข. และแบบ ค. ตามประกาศของกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ เรื่องการกำหนดแบบหนังสือมอบฉันทะ (ฉบับที่ 5) พ.ศ. 2550 ซึ่งเป็นทั้งรูปแบบทั่วไป และรูปแบบที่ผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางลงคะแนนเสียงได้ให้แก่ผู้ถือหุ้น เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะมอบฉันทะให้ผู้อื่นมาประชุมแทนได้เลือกที่จะมอบฉันทะให้บุคคลใดบุคคลหนึ่ง หรือกรรมการอิสระพร้อมข้อมูลเกี่ยวกับการกรรมการอิสระที่บริษัทฯ กำหนดให้เป็นผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น สำหรับหนังสือมอบฉันทะที่ผู้ถือหุ้นมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทนและไม่ได้ติดอากรแสตมป์ บริษัทฯ รับไว้และจัดติดอากรแสตมป์ให้เพื่อความสะดวกและรวดเร็วในการเข้าร่วมประชุม บริษัทฯ สนับสนุนให้กรรมการทุกคนเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น โดยวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 กรรมการบริษัทได้เข้าร่วมการประชุมทั้ง 14 คน คิดเป็นร้อยละ 100 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด ก่อนเริ่มการประชุม ประธานฯ ได้ชี้แจงวิธีการลงคะแนนและนับคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นอย่างชัดเจนในห้องประชุม โดยถือปฏิบัติตามข้อบังคับของบริษัทฯ ในการลงคะแนนเสียงกล่าวคือ ให้ผู้ถือหุ้นมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ตนถืออยู่โดยถือว่าหนึ่งหุ้นมีหนึ่งเสียง และการลงคะแนนเสียงให้ทำโดยเปิดเผย โดยบริษัทฯ ได้จัดให้มีการใช้บัตรลงคะแนนเสียงในทุกวาระ โดยเฉพาะวาระการแต่งตั้งกรรมการ บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิในการพิจารณาแต่งตั้งกรรมการเป็นรายคนและได้ดำเนินการประชุมไปตามข้อบังคับบริษัทฯ ตลอดจนวาระที่กำหนดไว้ในหนังสือนัดประชุมโดยไม่มีการเพิ่มวาระอื่น ระหว่างการประชุมประธานกรรมการได้จัดสรรเวลาให้ผู้ถือหุ้นมีโอกาสได้สอบถาม และแสดงความคิดเห็น ตลอดจนข้อเสนอแนะต่าง ๆ อย่างเท่าเทียมกันก่อนการออกเสียงเพื่อลงมติในแต่ละวาระของการประชุม นอกจากนั้นบริษัทฯ ได้บันทึกมติที่ประชุมไว้เป็นลายลักษณ์อักษรในรายงานการประชุม หลังจากการประชุม บริษัทฯ ได้จัดส่งรายงานการประชุมให้แก่หน่วยงานที่เกี่ยวข้องตามกฎหมาย และจัดเก็บรายงานการประชุมไว้ ณ สำนักงานใหญ่ของบริษัทฯ เพื่อให้ทุกฝ่ายสามารถตรวจสอบได้ บริษัทฯ มีการกำหนดนโยบายและแนวทางการปฏิบัติเรื่องการใช้ข้อมูลภายในบริษัทฯ ห้ามผู้บริหารและพนักงานในทุกระดับชั้น นำข้อมูลภายในของบริษัทฯ ไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน โดยรายละเอียดได้เปิดเผยในหัวข้อ การควบคุมภายในของนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ

## 3. บทบาทผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทฯ ตระหนักถึงแรงสนับสนุนจากผู้มีส่วนได้เสียต่าง ๆ ซึ่งจะช่วยให้บริษัทฯ สามารถแข่งขันและสร้างกำไรได้โดยถือว่าการสร้างความสำเร็จในระยะยาวให้กับบริษัทฯ ดังนั้น บริษัทฯ จึงได้ให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มทั้งภายในและภายนอกบริษัทฯ โดยการรักษามลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียด้วยความเป็นธรรมและให้ได้รับการคุ้มครองสิทธิตามกฎหมาย 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 วางแผนฝึกอบรมและพัฒนาพนักงานอย่างต่อเนื่องโดยสอดคล้องกับแผนพนักงานรายบุคคลตามโครงการพัฒนาขีดความสามารถของพนักงาน (Competency Development) เพื่อให้พนักงานมีความรู้ ทักษะ และองค์ความรู้ที่จะประยุกต์ใช้ในการทำงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ ตลอดจนสื่อสารข้อมูลให้พนักงานในองค์กรได้รู้และเข้าใจนโยบายบริษัทฯ จริยธรรมและจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ และนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีผ่านสื่อต่าง ๆ เช่น Intranet, E-mail และสื่อ LCD ที่ติดตั้ง ณ จุดต่าง ๆ ภายในอาคาร พร้อมทั้งได้ปรับปรุงสภาพแวดล้อมในการทำงานให้ สะดวก สวยงามและเหมาะสม โดยเคารพสิทธิมนุษยชนอันเป็นรากฐานของการพัฒนาทรัพยากรบุคคล อันมีส่วนสัมพันธ์กับธุรกิจหลักขณะการเพิ่มคุณค่าและทรัพยากรบุคคล นับเป็นปัจจัยสำคัญของธุรกิจในการสร้างมูลค่าเพิ่มและเพิ่มผลผลิต ทั้งนี้บริษัทฯ ได้จัดหาอุปกรณ์ในการทำงานที่มีประสิทธิภาพ อาทิ คอมพิวเตอร์และซอฟต์แวร์ รวมถึงมีการจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงาน และยังมีสวัสดิการด้านต่าง ๆ นอกเหนือจากที่กฎหมายกำหนด เช่น ค่ารักษาพยาบาล การประกันสุขภาพและอุบัติเหตุ นอกจากนี้บริษัทฯ ยังมีระบบรักษาความปลอดภัยแก่ชีวิตและทรัพย์สินให้กับพนักงาน โดยมีการตรวจสอบคุณภาพของอุปกรณ์ดับเพลิง และการจัดซ่อมหนีไฟเป็นประจำทุกปี ปีละ 1 ครั้ง

- **ลูกค้า**

บริษัทฯ มีความมุ่งมั่นที่จะสร้างคุณค่าให้กับองค์กร โดยยึดหลักการดำเนินธุรกิจที่มีความเป็นธรรมและจริยธรรม เพื่อให้มีมาตรฐานที่เป็นสากลและมีการปรับปรุงพัฒนาคุณภาพการบริการอย่างต่อเนื่อง

- **คู่ค้า**

บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญในการปฏิบัติตามกฎ กติกา เงื่อนไขสัญญาต่าง ๆ ที่มีต่อคู่ค้าอย่างเคร่งครัดโดยไม่คำนึงถึงผลประโยชน์ส่วนตัวหรือพวกพ้อง ซึ่งการดำเนินธุรกิจใด ๆ กับคู่ค้าจะต้องเป็นไปโดยชอบด้วยกฎหมาย และไม่นำมาซึ่งความเสื่อมเสียชื่อเสียงกับทั้งบริษัทฯ และคู่ค้า

- **พันธมิตรธุรกิจ**

บริษัทฯ มุ่งมั่นที่จะปฏิบัติตามข้อตกลงที่ได้ทำไว้กับพันธมิตรทางธุรกิจของบริษัทฯ และให้ความช่วยเหลือ โดยจะต้องไม่ขัดกับข้อตกลงทางธุรกิจ

- **คู่แข่ง**

บริษัทฯ มุ่งแข่งขันภายใต้กรอบกติกาของการแข่งขันที่ดี ภายใต้กรอบของกฎหมาย ไม่แสวงหาข้อมูลที่เป็นความลับของคู่แข่ง และไม่ฉวยโอกาสทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งทางการค้า และที่สำคัญเป็นอย่างยิ่งของการดำเนินธุรกิจได้มีการกำหนดเป็นนโยบายเพื่อเป็นแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับการไม่ล่วงละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์ของผู้อื่นแต่ประการใด

- **เจ้าหนี้**

บริษัทฯ ได้ดำเนินการตามเงื่อนไขสัญญาที่ได้ตกลงไว้กับเจ้าหนี้อย่างเคร่งครัด โดยปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงต่าง ๆ อย่างครบถ้วน

- **สังคม**

ด้วยปณิธานของบริษัทฯ ในการดำเนินธุรกิจอย่างมีคุณธรรม และมุ่งมั่นพัฒนาองค์กร พัฒนาการให้บริการที่ดีเลิศ ควบคู่ไปกับการมีส่วนร่วมอย่างจริงจังในการให้ความช่วยเหลือและพัฒนาสังคมอย่างต่อเนื่อง เพื่อความเจริญยั่งยืนของสังคมไทย จึงได้จัดทำโครงการช่วยเหลือสังคม หรือ CSR (Corporate Social Responsibility) ให้ครอบคลุมการช่วยเหลือมากที่สุด ทั้งด้านสังคม เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อม โดยคำนึงถึงผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่าย เพื่อให้เกิดการพัฒนาพร้อมกันอย่างยิ่งยืน

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

- **คณะกรรมการฯ และผู้บริหาร**

คณะกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ ได้ตระหนักถึงภารกิจของตนเป็นอย่างดี และพร้อมเป็นแบบอย่างในการใช้สิทธิและปฏิบัติหน้าที่ของตนตามกรอบที่บริษัทฯ ได้กำหนดไว้ และเคารพสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มของบริษัทฯ ทุกฝ่ายอย่างเท่าเทียมกันและเป็นธรรม

- **ภาครัฐ**

บริษัทฯ สนับสนุนการดำเนินงานของภาครัฐ และปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ และนโยบายของหน่วยงานกำกับควบคุมไปกับการส่งเสริมและสนับสนุนให้เกิดความร่วมมือในกิจกรรมต่าง ๆ ของหน่วยงานภาครัฐ เพื่อเสริมสร้างความมั่นคงและเจริญเติบโตให้แก่ประเทศชาติ เพื่อให้มั่นใจว่าผู้มีส่วนได้เสียจะได้รับสิทธิอันพึงได้รับ

เพื่อให้มั่นใจว่าผู้มีส่วนได้เสียจะได้รับสิทธิอันพึงได้รับ บริษัทฯ ได้กำหนดแนวทางปฏิบัติไว้เป็นลายลักษณ์อักษรในนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีรวมทั้งข้อกำหนดเกี่ยวกับจริยธรรมและจรรยาบรรณทางธุรกิจของบริษัทฯ โดยมีการเผยแพร่ข้อมูลดังกล่าวบน <https://www.dhipayagroup.co.th> ภายใต้หัวข้อการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้คณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับถือปฏิบัติ นอกจากนี้บริษัทฯ ยังสนับสนุนให้มีการดำเนินงานตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และการส่งเสริมจริยธรรม ความโปร่งใส และบรรษัทภิบาล ซึ่งเป็นหนึ่งในตัวชี้วัดผลสำเร็จ (KPI) ประจำปี 2565 ของบริษัทฯ

คณะกรรมการบริษัท มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบรับผิดชอบเรื่องความถูกต้องของรายงานทางการเงิน และระบบควบคุมภายในโดยกำหนดความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบในกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งสอดคล้องกับประกาศของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) เรื่อง คุณสมบัติและขอบเขตการดำเนินงานของคณะกรรมการตรวจสอบและอนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัท ทั้งนี้ กรณีที่มีประเด็นที่เกี่ยวกับการกระทำที่ผิดกฎหมายหรือผิดจรรยาบรรณ รวมถึงเรื่องการบริการของบริษัทฯ หรือการได้รับการปฏิบัติที่ไม่เป็นธรรม สามารถแจ้งเบาะแสหรือร้องเรียนได้ตามช่องทางรับเรื่องร้องเรียนที่บริษัทฯ กำหนดการแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียน บริษัทฯ ได้กำหนดระเบียบว่าด้วยกระบวนการรับและพิจารณาข้อร้องเรียน พ.ศ. 2564 ขึ้นไว้อย่างชัดเจน เพื่อให้การรับและพิจารณาเรื่องร้องเรียนของผู้ร้องเรียน และผู้ถูกร้องเรียนมีความเป็นธรรม และเพื่อเป็นหลักประกันในการพัฒนาการดำเนินงานของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีที่มุ่งหวังจะให้เกิดประสิทธิภาพ 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 : www.dhipayagroup.co.th  
โทรศัพท์ : +66 (0) 2239 2200  
โทรสาร : +66 (0) 2239 2049

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

ทั้งนี้ ในปี 2565 บริษัทฯ ไม่ได้รับเรื่องร้องเรียนจากผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มแต่อย่างใด

#### 4. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

เพื่อส่งเสริมให้การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีบรรลุตามนโยบาย บริษัทฯ จึงจัดให้มีการควบคุมดูแลและป้องกันเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการระหว่างกันอย่างเหมาะสมภายใต้กรอบจริยธรรมที่ดี โดยมีหลักเกณฑ์ที่สำคัญกำหนดไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ

บริษัทฯ ได้เปิดเผยข้อมูลการทำการรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือรายการระหว่างกันตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) กำหนด โดยเปิดเผยไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีและรายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report) โดยการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวมีความเชื่อมโยงและสอดคล้องกับหมายเหตุประกอบงบการเงิน เรื่องรายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน โดยการพิจารณาการทำการรายการระหว่างกัน บริษัทฯ ใช้หลักเกณฑ์ตามปกติธุรกิจและเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไป ซึ่งเป็นไปตามกระบวนการที่กำหนดอย่างเหมาะสมตามความจำเป็นเพื่อสนับสนุนการดำเนินการกิจการและสอดคล้องกับกลยุทธ์ของบริษัทฯ โดยคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดที่ผู้ถือหุ้นจะได้รับเป็นสำคัญ



บริษัทฯ กำหนดให้กรรมการและผู้บริหารที่ดำรงตำแหน่งระดับบริหาร 4 รายแรกต่อจากประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ลงมา และผู้มีตำแหน่งเทียบเท่ารายที่ 4 ทุกราย รวมถึงตำแหน่งในสายงานบัญชีหรือการเงินที่เป็นระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป หรือเทียบเท่า และเลขานุการบริษัท มีหน้าที่ต้องรายงานการถือหลักทรัพย์ที่ออกโดยบริษัทฯ ทั้งของตนของคู่สมรสและบุตร ที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ และรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ที่ออกโดยบริษัทฯ เป็นประจำทุกสิ้นเดือนต่อประธาน คณะกรรมการบริษัท และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ รวมทั้งรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ออกโดยบริษัทฯ ต่อคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ภายใน 3 วันทำการนับจากวันที่ซื้อขาย โอน หรือ รับ โอน และให้มีการแจ้งยอดการถือครองหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ทุกสิ้นปีด้วย

คณะกรรมการบริษัทมอบหมายให้เลขานุการบริษัท และนักลงทุนสัมพันธ์ ทำหน้าที่เป็นศูนย์กลางในการเปิดเผยข้อมูล สำคัญต่อนักลงทุน ดูแลกระบวนการรายงานทางการเงินและข้อมูลที่ไม่ใช่ข้อมูลทางการเงินตามข้อกำหนดของสำนักงาน คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) อย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา โปร่งใส ผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์ฯ ผู้ลงทุนสามารถศึกษาข้อมูลของบริษัทฯ เพิ่มเติมได้จาก แบบ 56-1 One Report รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลทั้งภาษาไทย และภาษาอังกฤษ ของบริษัทฯ ที่แสดงไว้ที่ [www.sec.or.th](http://www.sec.or.th) หรือเว็บไซต์ ของ บริษัทฯ [www.dhipayagroup.co.th](http://www.dhipayagroup.co.th) โดยบริษัทฯ ได้มีการปรับปรุงข้อมูลให้เป็นปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้ผู้ถือหุ้นและผู้เกี่ยวข้องเข้าถึงข้อมูลได้ง่ายอย่างเท่าเทียมกัน และน่าเชื่อถือ

#### • รายงานทางการเงิน

คณะกรรมการบริษัท เป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำรายงานทางการเงินรวมของบริษัทฯ ตลอดจนสารสนเทศที่เสนอ ต่อผู้ถือหุ้นในรายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report) ดูแลคุณภาพของรายงานทางการเงิน ให้มีการจัดทำทางการเงิน ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน มีการตรวจสอบบัญชีโดยผู้สอบบัญชีที่เชื่อถือได้และมีความเป็นอิสระ ดูแลให้ บริษัทฯ เลือกใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ จัดการดูแลให้รายงานทางการเงินของบริษัทฯ มีความถูกต้องครบถ้วนเป็นจริง และมีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญเพียงพอครบถ้วน สมเหตุสมผล และเป็นที่ยอมรับได้

คณะกรรมการบริษัทได้ดูแลให้บริษัทฯ มีฝ่ายตรวจสอบ ซึ่งทำหน้าที่ตรวจสอบทุกหน่วยงานของบริษัทฯ เป็นระยะ เพื่อให้มีการบันทึกข้อมูลที่ถูกต้องครบถ้วน มีการปฏิบัติงานตามมาตรฐานและมีความสุจริต ตามนโยบายที่บริษัทฯ กำหนด และไม่ดำเนินการใดที่เป็นการกระทำผิดกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งกรรมการอิสระ 3 ท่าน เป็นกรรมการตรวจสอบ ทำหน้าที่ในการสอบทานให้บริษัทฯ มีรายงานทางการเงินที่ต้องชัดเจน และทันเวลา สอบทานให้บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบ ภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ ตลอดจนพิจารณาการปฏิบัติตามกฎหมายต่าง ๆ และระเบียบของบริษัทฯ พิจารณาการเปิดเผยข้อมูลให้ถูกต้อง ชัดเจน โปร่งใส และทันเวลา ตามข้อกำหนดของการเป็นบริษัทจดทะเบียน ในกรณี ที่มีรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ บริษัทฯ จะนำเสนอข้อมูลต่อคณะกรรมการ ตรวจสอบ เพื่อให้พิจารณาความเหมาะสมและความสมเหตุสมผลก่อนที่จะดำเนินการตามขั้นตอนต่อไป

#### • การบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริษัทมอบหมายให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นผู้พิจารณาทบทวนกรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่ครอบคลุมความเสี่ยงสำคัญของบริษัทฯ เสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ และสื่อสารให้พนักงานรับทราบเพื่อนำไปปฏิบัติอย่างเคร่งครัด รวมทั้งพิจารณาให้ข้อคิดเห็นและให้ความเห็นชอบต่อการ จัดทำแผนการบริหารความเสี่ยงองค์กรประจำปีให้มีความสอดคล้องกับทิศทางกลยุทธ์ แผนธุรกิจ และตัวชี้วัดที่สำคัญ นอกจากนั้นคณะกรรมการบริษัทมอบหมายให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงติดตามสถานะความเสี่ยง การเปลี่ยนแปลง ความเสี่ยง กำกับดูแลกิจกรรมโดยรวมของบริษัทฯ ที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง พร้อมให้ข้อเสนอแนะในสิ่งที่ต้องดำเนินการ ปรับปรุงแก้ไข เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทฯ มีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่จะทำให้บรรลุวัตถุประสงค์ อย่างมีประสิทธิภาพ มีการปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายและมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งเป็นไปตามหลักการกำกับดูแล กิจกรรมที่ดี และรายงานความคืบหน้าในการบริหารจัดการความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริษัททราบ ซึ่งนโยบายการบริหาร ความเสี่ยงจะต้องครอบคลุมความเสี่ยงที่สำคัญของบริษัทฯ ดังนี้

##### 1. ความเสี่ยงต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทหรือกลุ่มบริษัท

###### 1.1 ความเสี่ยงจากการประกอบธุรกิจหลักของบริษัทฯ ได้แก่

- ความเสี่ยงจากการที่กระแสเงินสดของบริษัทฯ มาจากเงินปันผลที่จะได้รับจากบริษัทย่อยและบริษัท ร่วมที่บริษัทฯ เข้าไปลงทุนเป็นหลัก
- ความเสี่ยงจากการเป็นบริษัทที่ประกอบธุรกิจโดยการถือหุ้นในบริษัทอื่นเป็นหลัก
- ความเสี่ยงจากการที่บริษัทฯ มีแผนจะขยายการลงทุนไปสู่ธุรกิจใหม่ เพื่อส่งเสริมธุรกิจประกันภัย ซึ่งเป็นธุรกิจหลักของบริษัทฯ



## 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. ความเสี่ยงต่อการลงทุนของผู้ถือหุ้นหลัก
3. ความเสี่ยงต่อการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ

## • ระบบการควบคุมภายใน

บริษัทฯ ได้กำหนดอำนาจหน้าที่ดำเนินงาน และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และผู้ปฏิบัติงาน ตลอดจนวงเงินที่สามารถอนุมัติได้เป็นลายลักษณ์อักษรอย่างชัดเจน โดยกำหนดตามลำดับชั้นเพื่อให้เกิดความคล่องตัวและเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินงาน ผู้บริหารและผู้บังคับบัญชาของแต่ละฝ่ายงานมีหน้าที่ในการควบคุมดูแลโดยตรง ในด้านระบบการเงินบริษัทฯ มีการกำหนดอำนาจดำเนินการทางการเงินอย่างชัดเจน ต้องมีการรายงานต่อผู้บริหารตามสายบังคับบัญชา

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

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

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการปฏิบัติงานของฝ่ายงานต่าง ๆ ตลอดจนกิจกรรมทางการเงินเป็นไปตามแนวทางระเบียบข้อบังคับของบริษัทฯ ที่ได้กำหนดไว้ ขณะเดียวกันต้องสอดคล้องกับกฎหมายต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยมีฝ่ายตรวจสอบเพื่อทำหน้าที่ตรวจสอบด้านการเงิน และการปฏิบัติงานของฝ่ายงานต่าง ๆ ภายในบริษัทฯ รวมถึงการประเมินความพอเพียงของระบบควบคุมภายใน ฝ่ายตรวจสอบภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการตรวจสอบ มีการจัดทำรายงานผลการตรวจสอบเสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบเป็นประจำ และรายงานให้คณะกรรมการบริษัทรับทราบ

## 5. ความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทแต่งตั้งคณะกรรมการบริษัทภิบาล เพื่อให้ดูแลงานด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ และทำหน้าที่ร่างและทบทวนนโยบายเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี, ข้อกำหนดเกี่ยวกับจริยธรรม และจรรยาบรรณทางธุรกิจ, นโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันและคู่มือการปฏิบัติตามนโยบายฯ เสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาให้ความเห็นชอบก่อน

นำไปประกาศใช้ ตลอดจนบริษัทฯ ได้จัดให้มีการเปิดเผยรายชื่อ ประวัติ และบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท และ คณะกรรมการชุดย่อยอีก 5 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร, คณะกรรมการตรวจสอบ, คณะกรรมการบรรษัทภิบาล, คณะ กรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ในแบบ 56-1 One Report และใน [www.dhipayagroup.co.th](http://www.dhipayagroup.co.th) บริษัทฯ ได้เปิดเผยกระบวนการกำหนด และความเหมาะสมของค่าตอบแทน ไว้ในแบบ 56-1 One Report เรื่องค่าตอบแทนคณะกรรมการและผู้บริหาร โดยเปิดเผยจำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุมของ กรรมการในการประชุมคณะกรรมการชุดต่าง ๆ และจำนวนค่าตอบแทนที่จ่ายให้แก่กรรมการคณะต่าง ๆ

คณะกรรมการบริษัท เป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของการเงินที่มีความโปร่งใส ถูกต้อง รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมทั้งสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในแบบ 56-1 One Report ซึ่งงบการเงินดังกล่าวจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีที่ได้รับการรับรอง จากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (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 จก. 21/2551 เรื่องหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน และ ประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่อง การเปิดเผยข้อมูล และการปฏิบัติการของ บริษัทจดทะเบียนใน รายการที่เกี่ยวข้องกัน พ.ศ. 2546 ต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อพิจารณาให้ความเห็น คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญ ในเรื่องการเปิดเผยข้อมูลที่โปร่งใส ถูกต้อง และครบถ้วน ไม่ว่าจะเป็นข้อมูลทางการเงิน หรือข้อมูลทั่วไปที่สำคัญซึ่งอาจมีผลกระทบต่อการค้าหุ้น บริษัทฯ จะเผยแพร่ข้อมูลข่าวสารต่าง ๆ เพื่อให้ผู้ลงทุนและผู้ที่เกี่ยวข้องทราบ โดยผ่านทางช่องทางและสื่อการ เผยแพร่ข้อมูลต่าง ๆ อาทิ การแจ้งข้อมูลโดยผ่านระบบสื่ออิเล็กทรอนิกส์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลาด.) การแจ้ง ข้อมูลโดยผ่าน [www.dhipayagroup.co.th](http://www.dhipayagroup.co.th) หรือการจัดทำ Press Release เป็นต้น นอกจากนี้คณะกรรมการบริษัทยังได้ จัดให้มีรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน และรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อเปิดเผยควบคู่กันไปกับรายงานของผู้สอบบัญชี โดยเปิดเผยไว้ในแบบ 56-1 One Report เป็นประจำทุกปี สำหรับการเผยแพร่ ข้อมูลของบริษัทฯ แก่นักลงทุนทั้งที่เป็นผู้ถือหุ้น และผู้ที่สนใจจะถือหุ้นในอนาคตเป็นอำนาจของประธานกรรมการ, ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร, รองประธานเจ้าหน้าที่สายงานการลงทุนและกลยุทธ์องค์กร, รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารสายการเงิน และ/ หรือ เลขานุการบริษัทฯ

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

บริษัทฯ ได้คำนึงถึงบทบาทหน้าที่ของการเป็นบริษัทจดทะเบียน โดยการเปิดเผยข้อมูลให้กับผู้ถือหุ้น นักวิเคราะห์ นักลงทุน รวมทั้งผู้มีส่วนได้เสียเพื่อเป็นข้อมูลประกอบการตัดสินใจลงทุน ตามแนวทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย อีกทั้งยังช่วยเสริมสร้างภาพลักษณ์ที่ดีของบริษัทฯ ต่อสาธารณชน โดยสรุปกิจกรรมด้านนักลงทุนสัมพันธ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ดังนี้

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

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

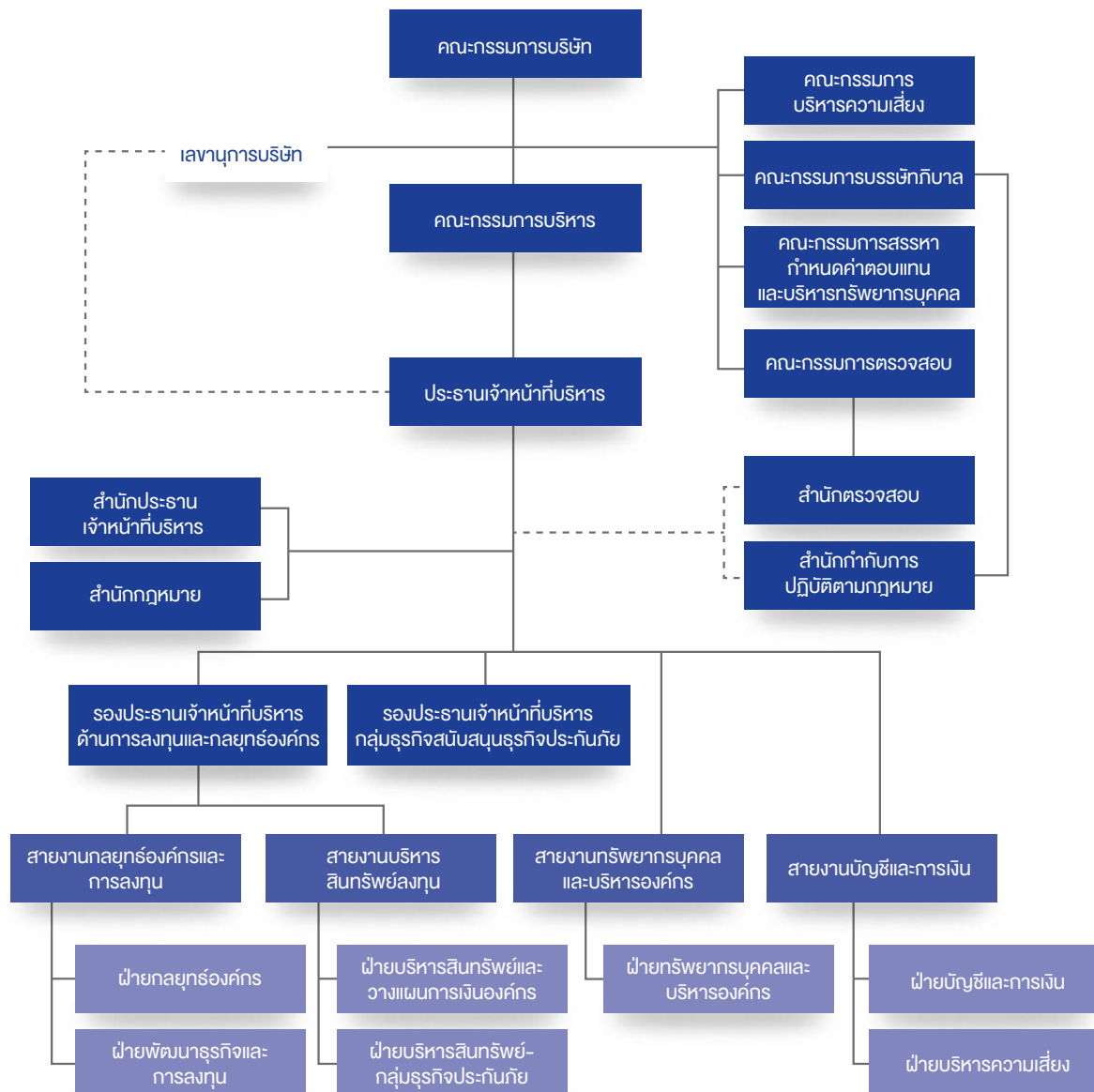
คณะกรรมการบริษัททำหน้าที่กำกับดูแลให้การปฏิบัติงานของฝ่ายจัดการเป็นไปตามเป้าหมายซึ่งได้กำหนดตัวชี้วัดผลสำเร็จ (KPI: Key Performance Indicator) ไว้ตั้งแต่ต้นปี และติดตามผลเป็นรายเดือนรายไตรมาส เพื่อจะได้ทราบผลการดำเนินงานว่าต่ำกว่าเป้าหมายหรือไม่ และสามารถวิเคราะห์หาสาเหตุและกำหนดแนวทางแก้ไข และเมื่อถึงปลายปีคณะกรรมการบริษัทจะพิจารณาผลการดำเนินงานของฝ่ายจัดการโดยเปรียบเทียบกับ 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

คณะกรรมการบริษัทฯ ประกอบด้วยกรรมการที่มีความรู้ ความสามารถและประสบการณ์ที่หลากหลายในสาขาต่างๆ ของธุรกิจ โดยองค์ประกอบของกรรมการบริษัทฯ เป็นดังนี้

1. บริษัทมีจำนวนกรรมการทั้งสิ้น 14 คน ซึ่งเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทฯ ที่กำหนดให้มีกรรมการรวมกันไม่น้อยกว่า 5 คน และอย่างมากไม่เกิน 20 คน
2. กรรมการอิสระ 5 คน จากจำนวนกรรมการ 14 คน คิดเป็น 1 ใน 3 ของกรรมการทั้งหมด หรือ คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 35.72 และกรรมการอย่างน้อย 1 คนมีประสบการณ์ด้านบัญชีและการเงิน
3. กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 8 คน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 57.14 ของกรรมการทั้งหมด
4. กรรมการที่เป็นผู้บริหาร 1 คน ดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 7.14 ของกรรมการทั้งหมด
5. กรรมการเพศหญิง 4 คน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 28.57 ของกรรมการทั้งหมด
6. กรรมการมีประสบการณ์ด้านการบริหารจัดการองค์กรขนาดใหญ่ ด้านการเงิน การลงทุน กฎหมาย และธุรกิจประกันภัย

คณะกรรมการบริษัทฯ มีการพิจารณาเรื่องความเชี่ยวชาญของกรรมการบริษัทฯ ให้มีความสอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และแผนกลยุทธ์ของบริษัทฯ เพื่อให้ทำหน้าที่พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ได้อย่างเหมาะสม รวมทั้ง มีการแต่งตั้งกรรมการบริษัทฯ ให้ดำรงตำแหน่งกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยคณะต่าง ๆ ตามความรู้ความสามารถเพื่อก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

โครงสร้างการจัดการของบริษัทฯ ประกอบด้วย คณะกรรมการบริษัทฯ และคณะกรรมการชุดย่อย 6 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการบรรษัทภิบาล คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการบริหารการลงทุน

#### 1) คณะกรรมการบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 คณะกรรมการบริษัทฯ ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 14 ท่าน ดังนี้

ลำดับที่	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1.	นายสมใจนึก เองตระกูล	ประธานกรรมการ
2.	นายประสิทธิ์ ดำรงชัย	รองประธานกรรมการ และกรรมการอิสระ
3.	นายสีมา สีมานนท์	กรรมการอิสระ
4.	นายประภาศ คงเอียด	กรรมการอิสระ
5.	นางพรรณชนิตตา บุญครอง	กรรมการอิสระ
6.	นายสมชาย พูลสวัสดิ์ <sup>(1)</sup>	กรรมการอิสระ
7.	พลเอกสมชาย ธนะรัชต์	กรรมการ
8.	นางสาววิไลวรรณ กาญจนกันติ	กรรมการ
9.	นางสาวพนิดา มาคะผล <sup>(2)</sup>	กรรมการ
10.	นายลือชัย ชัยปริญญา	กรรมการ
11.	นายสุรธันว์ คงทน	กรรมการ
12.	นายวิทย์ รัตนกร	กรรมการ
13.	นางรัชดาภรณ์ ราชเทวินทร์ <sup>(3)</sup>	กรรมการ
14.	ดร. สมพร สืบถวิลกุล	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร

หมายเหตุ: (1) นายสมชาย พูลสวัสดิ์ เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ แทนนางณัฏฐณี พูลแสงงาม ที่ครบวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 28 เมษายน 2565 ตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2565

(2) นางสาวพนิดา มาคะผล เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ แทนนายวัฒนา กาลนาน โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2566 ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 12/2565 เมื่อวันที่ 21 ธันวาคม 2565

(3) นางรัชดาภรณ์ ราชเทวินทร์ เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ แทนนายเจษฎา พรหมจาด โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2565 ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 4/2565 เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2565

โดยมีนางงลักษณ์ เอี่ยมโชติ ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการบริษัท

## กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท

กรรมการ 2 คนใน 4 คน ประกอบด้วย พลเอกสมชาย ธีระรัตน์ นางสาววิไลวรรณ กาญจนกันติ นางสาวพนิดา มาคะผล และ ดร. สมพร สืบถวิลกุล ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัทฯ โดยนางสาวพนิดา มาคะผล เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการแทนนายวัฒนา กาลนาน โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2566 ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 12/2565 เมื่อวันที่ 21 ธันวาคม 2565 และเป็นกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทฯ ตั้งแต่วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2566 ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 1/2566 เมื่อวันที่ 28 มกราคม 2566

## การแยกตำแหน่งประธานคณะกรรมการบริษัท และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

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

## ขอบเขต อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท

1. พิจารณากำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้ฝ่ายบริหารนำไปปฏิบัติ รวมถึงการทบทวน ประเมินผลการปฏิบัติเพื่อนำมาพิจารณาปรับปรุงให้เหมาะสม และรายงานไว้ในรายงานประจำปี
2. พิจารณากำหนดนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน เพื่อให้ฝ่ายบริหารนำไปปฏิบัติ ให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุด รวมถึงการทบทวน ประเมินผลการปฏิบัติงาน เพื่อนำมาพิจารณาปรับปรุงให้เหมาะสม
3. พิจารณาความเหมาะสม ให้คำแนะนำ และอนุมัติวิสัยทัศน์ กลยุทธ์ ตลอดจนเป้าหมายและนโยบายการดำเนินงานของบริษัทฯ ที่นำเสนอโดยฝ่ายบริหาร รวมถึงกำกับ ควบคุม ดูแลการบริหาร และการดำเนินงานให้เป็นไปตามนโยบาย แผนงาน และเป้าหมายที่กำหนดไว้ โดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
4. ดูแลให้บริษัทฯ มีระบบการรายงานทางการเงินและบัญชี การบริหารความเสี่ยง การตรวจสอบ รวมทั้งการมีระบบควบคุมภายในที่เหมาะสม เพียงพอ เชื่อถือได้ เพื่อให้การปฏิบัติงานภายในบริษัทฯ และการเปิดเผยข้อมูล มีความถูกต้อง โปร่งใส และเป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
5. ดูแลให้บริษัทฯ มีการติดตามผลการดำเนินงานด้านการลงทุน และการประกอบธุรกิจอื่น โดยมีการทบทวนระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) และกระบวนการระบุความเสี่ยงที่เกิดจากการลงทุน มีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอ เพื่อให้การลงทุนและการประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทฯ เป็นไปตามกรอบนโยบายการลงทุน ตามข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
6. พิจารณากำหนดโครงสร้างองค์กร และโครงสร้างการบริหารงาน รวมทั้งดูแลให้มีกระบวนการสรรหาและแผนการสืบทอดตำแหน่งของกรรมการ และผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ ที่มีประสิทธิภาพ คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้แต่งตั้งประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นหัวหน้า คณะผู้บริหารระดับสูงเพื่อรับผิดชอบในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริษัท
7. ควบคุมดูแลให้มีแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ข้อพึงปฏิบัติที่ดีของกรรมการและพนักงาน รวมถึงการสื่อสารให้ผู้ที่เกี่ยวข้องได้ทราบ
8. พิจารณา กำหนด และแก้ไขเปลี่ยนแปลงชื่อกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทฯ
9. พิจารณาความเหมาะสมแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อย และกำหนดขอบเขตหน้าที่ของคณะกรรมการชุดต่างๆ
10. พิจารณาให้ความเห็นชอบและอนุมัติให้มีการตั้งสำนักงานสาขา หรือเลิกสำนักงานสาขา ตามที่ฝ่ายบริหารนำเสนอ
11. จัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมสามัญประจำปีภายในสี่เดือนนับแต่วันสิ้นสุด ของรอบบัญชีบริษัทฯ 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 สามารถถอนมติรายการที่ตนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง (ตามนิยามที่ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และ/หรือประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และ/หรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และ/หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกำหนด) อาจมีส่วนได้เสีย หรืออาจได้รับประโยชน์ในลักษณะใด 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 การใช้อำนาจของประธานเจ้าหน้าที่บริหารดังกล่าวข้างต้น ไม่สามารถกระทำได้ หากประธานเจ้าหน้าที่บริหารมีส่วนได้ส่วนเสีย หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในลักษณะใด ๆ กับบริษัทฯ ในการใช้อำนาจดังกล่าว

## 2) คณะกรรมการตรวจสอบ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วยกรรมการ 3 ท่าน

ลำดับที่	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1.	นายประสิทธิ์ ดำรงชัย	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
2.	นางพรณชนิตดา บุญครอง <sup>(1)</sup>	กรรมการตรวจสอบ
3.	นายสมชาย พูลสวัสดิ์ <sup>(2)</sup>	กรรมการตรวจสอบ

หมายเหตุ: (1) นางพรณชนิตดา บุญครอง เป็นกรรมการตรวจสอบที่มีความรู้ความเข้าใจในด้านบัญชีและการเงิน และมีประสบการณ์เพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินของบริษัทฯ

(2) นายสมชาย พูลสวัสดิ์ เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการในคณะกรรมการตรวจสอบ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2565 ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 4/2565 เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2565

โดยมีนางสาวปฐมาภรณ์ ศรีนวลดี ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

ทั้งนี้ โดยรายละเอียดคุณสมบัติและประสบการณ์ของกรรมการตรวจสอบทั้ง 3 ท่าน ได้เปิดเผยไว้ในรายละเอียดเกี่ยวกับ กรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัทของบริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) ในรายงานฉบับนี้

#### ขอบเขต อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

1. สอบทานให้บริษัทฯ มีรายงานทางการเงินที่มีความสมบูรณ์ ถูกต้อง เชื่อถือได้ เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และมีการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญอย่างเพียงพอ
2. สอบทานให้บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) และการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่เหมาะสม และมีประสิทธิภาพ พิจารณาความเป็นอิสระของสำนักตรวจสอบ ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้างผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบ รวมถึงกำหนดอำนาจหน้าที่ ความรับผิดชอบ และประเมินผลการปฏิบัติงานของสำนักตรวจสอบ
3. สอบทานให้บริษัทฯ ปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ
4. สอบทานกระบวนการบริหารความเสี่ยง (Risk Management) เพื่อให้บริษัทฯ มีระบบการจัดการความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ และประสิทธิผล
5. พิจารณาคัดเลือก เสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระ เพื่อทำหน้าที่ผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ และเสนอคำตอบแทนผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
6. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ
7. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และต้องประกอบไปด้วยข้อมูลอย่างน้อยตามที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด
8. ให้ความเห็นชอบกฎบัตร แผนงานการตรวจสอบ งบประมาณ อัตราค่าจ้าง รวมถึงสอบทานความเหมาะสมและเพียงพอของทรัพยากรของสำนักตรวจสอบ
9. พิจารณาทบทวนกฎบัตร และประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบด้วยตนเอง (Self assessment) เป็นประจำปี
10. ให้คณะกรรมการตรวจสอบมีอำนาจในการตรวจสอบ และสอบสวนผู้ที่เกี่ยวข้องกับได้อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ และมีอำนาจในการว่าจ้างผู้เชี่ยวชาญเฉพาะด้านมาช่วยงานตรวจสอบ และสอบสวนโดยปฏิบัติตามระเบียบบริษัทฯ
11. สอบทานให้บริษัทฯ มีกระบวนการในการต่อต้านการคอร์รัปชันตามแนวทางของหน่วยงานต่าง ๆ ภายในบริษัทฯ และหน่วยงานภายนอกที่เกี่ยวข้องอย่างมีประสิทธิภาพ
12. ดำเนินการตรวจสอบพฤติการณ์อันควรสงสัยว่า กรรมการ ผู้จัดการ หรือบุคคลผู้รับผิดชอบในการดำเนินงานของบริษัทฯ ได้กระทำความผิดตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งผู้สอบบัญชีได้ตรวจพบและรายงานให้ทราบ และให้คณะกรรมการตรวจสอบรายงานผลการตรวจสอบในเบื้องต้นให้แก่คณะกรรมการบริษัท สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และผู้สอบบัญชีทราบภายใน 30 วัน ทั้งนี้พฤติการณ์อันควรสงสัยที่ต้องแจ้ง และวิธีการเพื่อให้ได้มาซึ่งข้อเท็จจริงเกี่ยวกับพฤติการณ์ดังกล่าวให้เป็นไปตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนกำหนด
13. ให้ข้อเสนอแนะแก่ฝ่ายบริหารเพื่อการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล และรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร กรณีพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำที่สร้างความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การทุจริตหรือมีสิ่งผิดปกติหรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบควบคุมภายใน การฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัย หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ
14. แสดงความเห็นประกอบรายงานผลการประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ โดยรวมต่อคณะกรรมการบริษัท
15. สอบทานให้บริษัทฯ มีกระบวนการภายในของบริษัทฯ เกี่ยวกับการแจ้งเบาะแส และการรับเรื่องร้องเรียนอย่างมีประสิทธิภาพ
16. จัดให้มีการประเมินคุณภาพงานตรวจสอบภายใน โดยผู้ประเมินอิสระจากภายนอกอย่างน้อยทุก ๆ 5 ปี
17. ปฏิบัติงานอื่นใดที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายด้วยความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ

### 3. คณะกรรมการบริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 คณะกรรมการบริหาร ประกอบด้วยกรรมการ 6 ท่าน

ลำดับที่	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1.	นายสมใจนึก เองตระกูล <sup>(1)</sup>	ประธานคณะกรรมการบริหาร
2.	พลเอกสมชาย ธีระรัตน์ <sup>(2)</sup>	รองประธานคณะกรรมการบริหาร
3.	นายวิทย์ รัตนกร	กรรมการบริหาร
4.	นางสาววิไลวรรณ กาญจนกันติ	กรรมการบริหาร
5.	นายลือชัย ชัยปริญญา <sup>(3)</sup>	กรรมการบริหาร
6.	นายสุรธันว์ คงทน <sup>(3)</sup>	กรรมการบริหาร
7.	ดร. สมพร สืบถวิลกุล	กรรมการบริหาร

หมายเหตุ: (1) นายสมใจนึก เองตระกูล เข้าดำรงตำแหน่งประธานกรรมการบริหาร โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2565 ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการครั้งที่ 4/2565 เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2565  
(2) พลเอกสมชาย ธีระรัตน์ เข้าดำรงตำแหน่งรองประธานกรรมการบริหาร โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2565 ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการครั้งที่ 4/2565 เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2565  
(3) นายลือชัย ชัยปริญญา และนายสุรธันว์ คงทน เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการในคณะกรรมการบริหาร โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2565 ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 4/2565 เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2565

โดยมี ดร. สมพร สืบถวิลกุล ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการบริหาร

#### ขอบเขต อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหาร

1. พิจารณากำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ แผนการลงทุนประจำปี ให้สอดคล้องหรือเป็นไปตาม กฎระเบียบ หลักเกณฑ์ ประกาศ ฯลฯ ของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง และให้เป็นไปตามกรอบนโยบายที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด ก่อนนำเสนอคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ
2. ให้ความเห็นและข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการบริษัทในการตัดสินใจในประเด็นที่สำคัญต่อกลยุทธ์ขององค์กรและทิศทางการดำเนินธุรกิจ แผนการลงทุน งบประมาณ การจัดสรรทรัพยากร รวมทั้งสร้างระบบการทำงานของบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่ม ให้เป็นไปในแนวทางเดียวกัน ก่อนนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ
3. พิจารณากลั่นกรองโครงการและโอกาสในการลงทุนต่างๆ ของบริษัทฯ บริษัทย่อย และ/หรือบริษัทร่วม ให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ของบริษัทฯ ก่อนนำเสนอพร้อมความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ
4. ติดตาม กำกับ และควบคุมการปฏิบัติงานของบริษัทฯ บริษัทย่อยและบริษัทร่วมให้เป็นไปตามนโยบาย ทิศทาง กลยุทธ์ทางธุรกิจ แผนการดำเนินงาน และเป้าหมายที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท หรือตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย และมีหน้าที่ต้องรายงานผลการดำเนินงานต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำ
5. พิจารณากลั่นกรองการใช้จ่ายเงินเพื่อดำเนินการต่างๆ ในส่วนที่เกินกว่าอำนาจหรือเกินกว่าวงเงินอนุมัติของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อเสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ
6. พิจารณากลั่นกรองการมอบอำนาจดำเนินการของบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่ม เพื่อให้การดำเนินงานของบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่ม สำเร็จลุล่วงอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อเสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ
7. ดำเนินการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

### 4) คณะกรรมการบรรษัทภิบาล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 คณะกรรมการบรรษัทภิบาล ประกอบด้วยกรรมการ 4 ท่าน

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1.	นายประภาศ คงเอียด	ประธานคณะกรรมการบรรษัทภิบาล
2.	นางสาวพนิดา มาคะผล <sup>(1)</sup>	กรรมการบรรษัทภิบาล
3.	รศ. วินัย ล้ำเลิศ <sup>(2)</sup>	กรรมการบรรษัทภิบาล
4.	ดร. สมพร สืบถวิลกุล	กรรมการบรรษัทภิบาล

หมายเหตุ: (1) นางสาวพนิดา มาคะผล เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการในคณะกรรมการบรรษัทภิบาล โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2566 ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 1/2566 เมื่อวันที่ 28 มกราคม 2566  
(2) รศ. วินัย ล้ำเลิศ ดำรงตำแหน่งที่ปรึกษาประธานกรรมการของ TIP ซึ่งคณะกรรมการบริษัทฯ ได้พิจารณาแล้วว่ามีความเหมาะสมและความเชี่ยวชาญที่เหมาะสมในการดำรงตำแหน่งกรรมการชุดย่อยของบริษัทฯ

โดยมีนางนงลักษณ์ เอี่ยมโชติ ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการบรรษัทภิบาล

## ขอบเขต อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท

1. เสนอแนวนโยบายเกี่ยวกับหลักบรรษัทภิบาลของบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มต่อคณะกรรมการบริษัท
2. กำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มให้เป็นไปตามหลักบรรษัทภิบาลของหน่วยงานกำกับ
3. กำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มพร้อมทั้งปลูกจิตสำนึกของบุคลากรของบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มให้ยึดถือแนวทางต่อต้านการคอร์รัปชันของหน่วยงานภายในตามนโยบายของบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่ม และให้สอดคล้องกับแนวทางของหน่วยงานภายนอกที่เกี่ยวข้องอย่างมีประสิทธิภาพ
4. ติดตามและทบทวนเกี่ยวกับนโยบายและการดำเนินงานด้านบรรษัทภิบาลของบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้สอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติของสากลและข้อเสนอแนะของสถาบันหรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง
5. พิจารณาเสนอข้อพึงปฏิบัติที่ดี สำหรับคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อยที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท
6. เสนอแนะข้อกำหนดเกี่ยวกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ และข้อพึงปฏิบัติของผู้บริหารของบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่ม
7. พิจารณาแต่งตั้งคณะทำงานเพื่อทำหน้าที่สนับสนุนงานบรรษัทภิบาลได้ตามความเหมาะสม
8. ส่งเสริมการเผยแพร่วัฒนธรรมในการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อการพัฒนาที่ยั่งยืนให้เป็นที่เข้าใจทั่วทุกระดับ และมีผลในทางปฏิบัติ
9. ดำเนินการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

### 5) คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล ประกอบด้วยกรรมการ 3 ท่าน

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1.	นายสีมา สีมนันท์	ประธานคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล
2.	นายสมชาย พูลสวัสดิ์ (1)	กรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล
3.	นางสุนนา วงษ์กะพันธ์ (2)	กรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล

หมายเหตุ: (1) นายสมชาย พูลสวัสดิ์ เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการในคณะกรรมการสรรหา โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2565 ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 4/2565 เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2565

(2) นางสุนนา วงษ์กะพันธ์ ดำรงตำแหน่งที่ปรึกษาประธานกรรมการของ TIP ซึ่งคณะกรรมการบริษัทของบริษัทฯ ได้พิจารณาแล้วว่ามีความเหมาะสมและความเชี่ยวชาญที่เหมาะสมในการดำรงตำแหน่งกรรมการชุดย่อยของบริษัทฯ

โดยมีนางนงลักษณ์ เอี่ยมโชติ ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล

## ขอบเขต อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล

### 1. ด้านการสรรหาและพัฒนา

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

## 2. ด้านกำหนดค่าตอบแทน

- กำหนดนโยบาย และนำเสนอแนวทางและวิธีการในการกำหนดหลักเกณฑ์การพิจารณาค่าตอบแทนทั้งของบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่ม ได้แก่ ค่าเบี้ยประชุม ค่ารับรอง เงินรางวัล และบำเหน็จ รวมทั้งผลประโยชน์อื่นใดที่มีลักษณะเป็นเงินค่าตอบแทนอย่างเหมาะสมกับหน้าที่ความรับผิดชอบของกรรมการ และกรรมการชุดย่อยโดยเชื่อมโยงค่าตอบแทนกับผลประเมินการปฏิบัติงาน ผลการดำเนินงานและสถานะทางการเงินของบริษัทฯ และเทียบเคียงได้กับบริษัทอื่นที่อยู่ในอุตสาหกรรมระดับเดียวกัน ทั้งนี้ให้นำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทพิจารณาให้ความเห็นชอบ ก่อนนำเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ (แล้วแต่กรณี)
- เสนอแนะนโยบาย และพิจารณาให้ความเห็นชอบเรื่องการกำหนดค่าตอบแทนให้แก่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารให้เหมาะสมและอยู่ในระดับที่เทียบเคียงได้กับอุตสาหกรรมในระดับเดียวกัน รวมทั้งสอดคล้องกับผลการดำเนินงานของบริษัทฯ 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 ผู้บริหารและพนักงานของบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มปฏิบัติตามข้อกำหนดจริยธรรมและจรรยาบรรณทางธุรกิจอย่างเคร่งครัด
- ดำเนินการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

## 6) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วยกรรมการ 5 ท่าน

ลำดับที่	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1.	นายสุรันว์ คงทน	ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
2.	นางรัชดาภรณ์ ราชเทวินทร์ <sup>(1)</sup>	กรรมการบริหารความเสี่ยง
3.	ดร. สมพร สืบถวิลกุล	กรรมการบริหารความเสี่ยง
4.	นายประสิทธิ์ชัย สุนทราภิรมย์	กรรมการบริหารความเสี่ยง
5.	นายณาศิส ประเสริฐสกุล <sup>(2)</sup>	กรรมการบริหารความเสี่ยง

หมายเหตุ: <sup>(1)</sup> นางรัชดาภรณ์ ราชเทวินทร์ เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการในคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2565 ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 4/2565 เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2565

<sup>(2)</sup> นายณาศิส ประเสริฐสกุล ลาออกจากการดำรงตำแหน่งรองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการในคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 3 มกราคม 2566

โดยมีนางสาวดวงหทัย รุ่งโรจน์วัฒนา ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

### ขอบเขต อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

- กำหนดกรอบและนโยบายการบริหารจัดการความเสี่ยงเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบการบริหารจัดการความเสี่ยงระดับองค์กรที่ครอบคลุมความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ ที่สำคัญและเกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และบริษัท ในกลุ่ม ตลอดจนการกำหนดระดับความเสี่ยงและดัชนีชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ รวมทั้งทบทวนความเพียงพอของนโยบายการบริหารจัดการความเสี่ยง และความมีประสิทธิภาพของระบบบริหารความเสี่ยง รวมถึงการปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนด และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้มั่นใจว่านโยบายการบริหารจัดการความเสี่ยงดังกล่าว สอดคล้องและเหมาะสมกับกลยุทธ์และสภาพการดำเนินธุรกิจในปัจจุบัน

- กำหนดนโยบายการบริหารจัดการความเสี่ยง เพื่อป้องกันและต่อต้านการคอร์รัปชัน รวมถึงกำหนดแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสม
- ประเมินความเสี่ยงของกลยุทธ์การบริหารจัดการความเสี่ยงรวมถึงประสิทธิผลในการบริหารจัดการความเสี่ยงของบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่ม
- สนับสนุนและผลักดันให้เกิดความร่วมมือในการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่ม รวมทั้งกำกับดูแลให้มีการปฏิบัติตามแผนจัดการความเสี่ยง (Mitigation Plan)
- ส่งเสริมและสนับสนุนให้มีการปรับปรุง และพัฒนาระบบการบริหารความเสี่ยงในทุกระดับทั่วทั้งองค์กรอย่างต่อเนื่อง
- รายงานความคืบหน้าในการบริหารจัดการความเสี่ยงของบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่ม และสิ่งที่ต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ที่กำหนดตามความเหมาะสมต่อคณะกรรมการบริษัทหรือคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อให้มั่นใจว่าความเสี่ยงจะได้รับการจัดการให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และกระบวนการบริหารความเสี่ยงในภาพรวมของบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มมีความเหมาะสม และมีพัฒนาการให้เกิดประสิทธิภาพอย่างต่อเนื่อง
- จัดเตรียมแผนบรรเทาความเสี่ยง เพื่อรับมือกับความเสี่ยงกรณีฉุกเฉิน
- พิจารณา ทบทวน และปรับปรุงกฎบัตรของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงอย่างน้อย ปีละ 1 ครั้ง และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาอนุมัติ
- ดำเนินการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

## 7) คณะกรรมการบริหารการลงทุน

คณะกรรมการบริหารการลงทุน ประกอบด้วยกรรมการ 4 ท่าน และเนื่องจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 4/2565 เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2565 ได้มีมติปรับโครงสร้างกรรมการชุดย่อยของบริษัทฯ เพื่อให้สอดคล้องและเกิดประโยชน์สูงสุดต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ดังนั้น ในปี 2565 คณะกรรมการบริหารการลงทุน จึงได้ปฏิบัติหน้าที่จนถึงวันที่ 28 เมษายน 2565

ลำดับที่	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1.	นายลือชัย ชัยปริญา (1)	ประธานคณะกรรมการบริหารการลงทุน
2.	นางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย (2)	กรรมการบริหารการลงทุน
3.	นางจรี วุฒิสันติ (2)	กรรมการบริหารการลงทุน
4.	ดร. สมพร สืบถวิลกุล (3)	กรรมการบริหารการลงทุน

หมายเหตุ: (1) นายลือชัย ชัยปริญา ได้ปฏิบัติหน้าที่ประธานคณะกรรมการบริหารการลงทุน จนถึงวันที่ 28 เมษายน 2565 เนื่องจากคณะกรรมการบริษัท ได้มีการปรับโครงสร้างคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อให้สอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และได้แต่งตั้งให้นายลือชัย ชัยปริญา เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการในคณะกรรมการบริหาร โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2565 ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 4/2565 เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2565

(2) นางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย และนางจรี วุฒิสันติ ดำรงตำแหน่งที่ปรึกษาประธานกรรมการของ TIP ซึ่งคณะกรรมการบริษัทฯ ได้พิจารณาแล้วว่ามีความสมบัตินและความเชี่ยวชาญที่เหมาะสมในการดำรงตำแหน่งกรรมการชุดย่อยของบริษัทฯ และปฏิบัติหน้าที่จนถึงวันที่ 28 เมษายน 2565 เนื่องจากคณะกรรมการบริษัท ได้มีการปรับโครงสร้างคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อให้สอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ

(3) ดร. สมพร สืบถวิลกุล ได้ปฏิบัติหน้าที่กรรมการในคณะกรรมการบริหารการลงทุน จนถึงวันที่ 28 เมษายน 2565 เนื่องจากคณะกรรมการบริษัท ได้มีการปรับโครงสร้างคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อให้สอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ

โดยมีนายณาศิส ประเสริฐสกุล ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการบริหารการลงทุน

## ขอบเขต อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารการลงทุน

- พิจารณากำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ แผนการลงทุนประจำปี ให้สอดคล้องหรือเป็นไปตาม กฎระเบียบ หลักเกณฑ์ ประกาศ ฯลฯ ของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง และให้เป็นไปตามกรอบนโยบายที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด ก่อนนำเสนอคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ
- กำกับ ดูแล และควบคุมการบริหารการลงทุนในภาพรวมให้เป็นไปตามเป้าหมายของบริษัทฯ
- พิจารณากำหนดกรอบโครงการและโอกาสในการลงทุนต่าง ๆ ให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ของ บริษัทฯ ก่อนนำเสนอพร้อมความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ
- ติดตามและกำกับดูแลการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และบริษัทร่วมให้เป็นไปตามนโยบาย ทิศทาง กลยุทธ์ทางธุรกิจ แผนการดำเนินงาน และเป้าหมายที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท



5. ติดตามและประเมินผลการดำเนินงานและความก้าวหน้าของโครงการลงทุนของบริษัทฯ บริษัทย่อย และบริษัทร่วม รวมทั้งรายงานปัญหาหรืออุปสรรคที่เกิดขึ้นและแนวทางในการปรับปรุงแก้ไขให้คณะกรรมการบริษัททราบ
6. พิจารณาเรื่องต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนของบริษัทฯ บริษัทย่อย และ/หรือบริษัทร่วม
7. การดำเนินการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริหาร/คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

#### คณะกรรมการชุดต่างๆ

รายชื่อคณะกรรมการ	คณะกรรมการบริษัท	คณะกรรมการบริหาร	คณะกรรมการสรรหา	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการบริหารการลงทุน	คณะกรรมการบริษัทกบิล	คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
1. นายสมใจนึก เองตระกูล <sup>(1)</sup>	✓	✓					
2. นายประสิทธิ์ ดำรงชัย	✓			✓			
3. นายสีมา สีมานันท์	✓		✓				
4. นายประภาศ คงเอียด	✓					✓	
5. นางพรรณชนิดดา บุญครอง	✓			✓			
6. นายสมชาย พูลสวัสดิ์ <sup>(2)</sup>	✓		✓	✓			
7. พลเอกสมชาย ธนะรัชต์ <sup>(3)</sup>	✓	✓					
8. นางสาววิไลวรรณ กาญจนกันติ	✓	✓					
9. นางสาวพนิดา มาคะผล <sup>(4)</sup>	✓					✓	
10. นายลือชัย ชัยปริญา <sup>(5)</sup>	✓	✓			✓		
11. นายสุรธันว์ คงทน <sup>(6)</sup>	✓	✓					✓
12. นายวิทย์ รัตนากร	✓	✓					
13. นางรัชดาภรณ์ ราชเทวินทร์ <sup>(7)</sup>	✓						✓
14. ดร. สมพร สืบถวิลกุล <sup>(8)</sup>	✓	✓			✓	✓	✓

- หมายเหตุ (1) นายสมใจนึก เองตระกูล เข้าดำรงตำแหน่งประธานคณะกรรมการบริหาร โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2565 ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 4/2565 เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2565
- (2) นายสมชาย พูลสวัสดิ์ เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ แทนนางณัฏฐา วิทูรแสงงาม ที่ครบวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 28 เมษายน 2565 ตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2565 และดำรงตำแหน่งกรรมการในคณะกรรมการตรวจสอบ และกรรมการในคณะกรรมการสรรหา โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2565 ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 4/2565 เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2565
- (3) พลเอกสมชาย ธนะรัชต์ เข้าดำรงตำแหน่งรองประธานคณะกรรมการบริหาร โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2565 ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 4/2565 เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2565
- (4) นางสาวพนิดา มาคะผล เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ แทนนายวัฒนา กาลนาน โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2566 ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 12/2565 เมื่อวันที่ 21 ธันวาคม 2565 และดำรงตำแหน่งกรรมการในคณะกรรมการบริษัทกบิล โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2566 ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 1/2566 เมื่อวันที่ 28 มกราคม 2566
- (5) นายลือชัย ชัยปริญา ได้ปฏิบัติหน้าที่ประธานคณะกรรมการบริหารการลงทุน จนถึงวันที่ 28 เมษายน 2565 เนื่องจากคณะกรรมการบริษัทฯ ได้มีการปรับโครงสร้างคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อให้สอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท และได้แต่งตั้งให้นายลือชัย ชัยปริญา เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการในคณะกรรมการบริหาร โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2565 ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 4/2565 เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2565
- (6) นายสุรธันว์ คงทน เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการในคณะกรรมการบริหาร โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2565 ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 4/2565 เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2565
- (7) นางรัชดาภรณ์ ราชเทวินทร์ เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ แทนนายเจษฎา พรหมจาด และเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการในคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2565 ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 4/2565 เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2565
- (8) ดร. สมพร สืบถวิลกุล ได้ปฏิบัติหน้าที่กรรมการในคณะกรรมการบริหารการลงทุน จนถึงวันที่ 28 เมษายน 2565 เนื่องจากคณะกรรมการบริษัทฯ ได้มีการปรับโครงสร้างคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อให้สอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท

#### 7.2.2 ข้อมูลคณะกรรมการและผู้มีอำนาจควบคุมบริษัทรายบุคคล

การดำรงตำแหน่งกรรมการ และผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย

ลำดับ ที่	รายชื่อกรรมการ	บริษัท	บริษัทย่อย		บริษัท ทิพย์ ไอพี จำกัด	บริษัท ทิพย์ เอกซ์ โพเนนเชียล
		บริษัท ทิพย์ กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	บริษัท ทิพย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน) (ประกอบธุรกิจหลัก)	บริษัท ทิพย์ ไอเอส บี จำกัด		
1.	นายสมใจนึก เองตระกูล (1)	กรรมการ / ประธาน กรรมการ	กรรมการ / ประธาน กรรมการ	-		
2.	นายประสิทธิ์ ดำรงชัย	กรรมการอิสระ / รองประธานกรรมการ	กรรมการอิสระ / รองประธานกรรมการ	-		
3.	นายสีมา สีมานนท์	กรรมการอิสระ	กรรมการอิสระ	-		
4.	นายประภาส คงเอียด	กรรมการอิสระ	กรรมการอิสระ	-		
5.	นางพรรณชนิตตา บุญครอง	กรรมการอิสระ	กรรมการอิสระ	-		
6.	นายสมชาย พูลสวัสดิ์ (2)	กรรมการอิสระ	-	-		
7.	พลเอกสมชาย ธนะรัชต์ (3)	กรรมการ / รองประธานกรรมการ บริหาร	กรรมการ / ประธานกรรมการ บริหาร	-		
8.	นางสาววิไลวรรณ กาญจนกันติ	กรรมการ / กรรมการ บริหาร	กรรมการ / กรรมการ บริหาร	-		
9.	นางสาวพนิดา มาคะผล (4)	กรรมการ	กรรมการ	-		
10.	นายลือชัย ชัยปริญา	กรรมการ	กรรมการ			
11.	นายสุรธันว์ คงทน	กรรมการ	กรรมการ	-		
12.	นายวิทย์ รัตนกร	กรรมการ / กรรมการบริหาร	กรรมการ / กรรมการบริหาร	-		
13.	นางรัชดาภรณ์ ราชเทวินทร์ (5)	กรรมการ	กรรมการ	-		
14.	ดร. สมพร สืบถวิลกุล	กรรมการ / กรรมการบริหาร / ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	กรรมการ / กรรมการบริหาร / กรรมการผู้จัดการใหญ่	กรรมการ / ประธานกรรมการ	กรรมการ / ประธานกรรมการ	กรรมการ / ประธานกรรมการ

- หมายเหตุ (1) นายสมใจนึก เองตระกูล เข้าดำรงตำแหน่งประธานคณะกรรมการบริหาร โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2565 ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 4/2565 เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2565
- (2) นายสมชาย พูลสวัสดิ์ เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ แทนนางณัฏฐา พูลแสงงาม ที่ครบวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 28 เมษายน 2565 ตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2565
- (3) พลเอกสมชาย ธนะรัชต์ เข้าดำรงตำแหน่งรองประธานคณะกรรมการบริหาร โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2565 ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 4/2565 เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2565
- (4) นางสาวพนิดา มาคะผล เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท แทนนายวัฒนา กาลนาน โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2566 ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 12/2565 เมื่อวันที่ 21 ธันวาคม 2565
- (5) นางรัชดาภรณ์ ราชเทวินทร์ เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท แทนนายเจษฎา พรหมจาด โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2565 ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 4/2565 เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2565

## 7.3 ข้อมูลเกี่ยวกับกรรมการชุดย่อย และขอบเขตอำนาจหน้าที่

บริษัทฯ ได้เปิดเผยไว้ใน "หัวข้อ "7.2 ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการ" ของรายงานฉบับนี้

## 7.4 ข้อมูลเกี่ยวกับผู้บริหาร

### 7.4.1 รายชื่อและตำแหน่งของผู้บริหาร

บริษัท ทิพย์ กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)

ผู้บริหารของบริษัทฯ ประกอบด้วยผู้บริหารซึ่งมีคุณสมบัติตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง ซึ่งผู้บริหารตามนิยามของสำนักงาน ก.ล.ต. หมายถึง ผู้จัดการหรือผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหาร 4 รายแรกนับต่อจากผู้จัดการ ลงมา ผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่ากับผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารรายที่ 4 ทุกราย และให้หมายความรวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในสายงานบัญชีหรือการเงินที่เป็นระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไปหรือเทียบเท่า ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทฯ มีผู้บริหาร 6 ท่าน ดังนี้

ลำดับที่	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1.	ดร. สมพร สืบถวิลกุล <sup>(1)</sup>	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2.	นายประสิทธิ์ชัย สุนทราภิรมย์	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มธุรกิจสนับสนุนธุรกิจประกันภัย
3.	นายณาศิส ประเสริฐสกุล <sup>(2)</sup>	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ด้านการลงทุนและกลยุทธ์องค์กร
4.	นายวิบูลย์ เพื่องพาณิชย์เจริญ <sup>(1)</sup>	ประธานเจ้าหน้าที่สายงานบัญชีและการเงิน
5.	นายอาคม ไม้ตัดจันทร์ <sup>(1)</sup>	ประธานเจ้าหน้าที่สายงานทรัพยากรบุคคล และบริหารองค์กร
6.	นางสาวปรารถนา กิจพันธ์	ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชีและการเงิน

หมายเหตุ: <sup>(1)</sup> ดร. สมพร สืบถวิลกุล นายวิบูลย์ เพื่องพาณิชย์เจริญ และนายอาคม ไม้ตัดจันทร์ เป็นผู้บริหารของ TIP มาช่วยปฏิบัติงาน  
<sup>(2)</sup> นายณาศิส ประเสริฐสกุล ลาออกจากกรรมการผู้จัดการของบริษัทฯ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 3 มกราคม 2566 และบริษัทฯ อยู่ระหว่างการสรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเข้าดำรงตำแหน่งแทน

#### ผู้บริหารของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลัก

##### บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) หรือ TIP

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 TIP มีผู้บริหารรวมทั้งสิ้น 6 ท่าน ซึ่งเป็นผู้บริหารที่มีคุณสมบัติตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง ดังนี้

ลำดับที่	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1.	ดร. สมพร สืบถวิลกุล	กรรมการผู้จัดการใหญ่
2.	นางนงลักษณ์ เอี่ยมโชติ	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านบริหาร
3.	ดร. ปราโมทย์ วิบูลย์กิจโชติ	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านการขายและการตลาด 1
4.	นายอนุกุล เย็นใจ	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านรับประกันภัย และสินไหมทดแทน
5.	ดร. พลรัตน์ เอกโยคยะ <sup>(1)</sup>	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านการขายและการตลาด 2
6.	นายวิบูลย์ เพื่องพาณิชย์เจริญ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานบัญชี และการเงิน

หมายเหตุ: <sup>(1)</sup> ดร. พลรัตน์ เอกโยคยะ เข้าดำรงรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านการขายและการตลาด 2 โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2566 ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทของ TIP ครั้งที่ 1/2566 เมื่อวันที่ 28 มกราคม 2566

ทั้งนี้ ประวัติผู้บริหารของบริษัทย่อยดังกล่าว บริษัทฯ ได้เปิดเผยใน “เอกสารแนบ 1” ของรายงานฉบับนี้

##### บริษัท ทิพย โอเอสบี จำกัด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัท ทิพย โอเอสบี จำกัด มีผู้บริหาร รวมทั้งสิ้น 1 คน ดังนี้

ลำดับที่	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1.	นายประสิทธิ์ชัย สุนทราภิรมย์	กรรมการผู้จัดการ

##### บริษัท ทิพย โอบี จำกัด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัท ทิพย โอบี จำกัด ยังไม่มีการแต่งตั้งผู้บริหารของบริษัทฯ และ TIPH ได้มอบหมายให้ผู้บริหารจาก TIPH มาช่วยปฏิบัติงาน

##### บริษัท ทิพย เอกซ์โพเนนเชียล จำกัด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัท ทิพย โอบี จำกัด ยังไม่มีการแต่งตั้งผู้บริหารของบริษัทฯ และ TIPH ได้มอบหมายให้ผู้บริหารจาก TIPH มาช่วยปฏิบัติงาน

## 7.4.2 นโยบายการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

### • ค่าตอบแทนกรรมการบริษัท

#### (1) ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

##### 1. ค่าบำเหน็จกรรมการ

ในปี 2565 บริษัทฯ ไม่มีการจ่ายค่าบำเหน็จกรรมการ

## 2. ค่าเบี้ยประชุม

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2565 เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2565 มีมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ดังนี้

เบี้ยประชุมปี 2565	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 ค่าเบี้ยประชุมกรรมการในปี 2565 เป็นเงินทั้งสิ้น 9,455,000 บาท ซึ่งรวมค่าตอบแทนของกรรมการที่เข้า/ออกระหว่างปี 2565

### (2) ค่าตอบแทนอื่น

ไม่มี

#### • ค่าตอบแทนผู้บริหารของบริษัทฯ

##### (1) ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงินรวมทั้งสิ้น 7.59 ล้านบาท

##### (2) ค่าตอบแทนอื่น

ไม่มี

##### (3) กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทฯ และพนักงานได้ร่วมกันจัดทะเบียนจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ซึ่งประกอบด้วย เงินที่พนักงานจ่ายสะสมเป็นรายเดือน ในอัตราร้อยละ 5 ร้อยละ 10 และร้อยละ 15 ของเงินเดือน และเงินที่บริษัทฯ จ่ายสมทบให้อัตราร้อยละ 5 และร้อยละ 10 ของเงินเดือน ซึ่งขึ้นอยู่กับอายุงานของพนักงาน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้บริหารโดย บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีเอสไอ จำกัด ซึ่งจะจ่ายให้พนักงานในกรณีที่ออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของบริษัทฯ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทฯ จ่ายสมทบเข้ากองทุน เป็นจำนวนเงินประมาณ 0.33 ล้านบาท

### ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารบริษัทย่อย

#### บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) หรือ TIP

#### • ค่าตอบแทนกรรมการ TIP

##### (1) ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 เมื่อวันที่ 29 มีนาคม 2565 ได้มีมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ปี 2565 ประกอบด้วย ค่าตอบแทนของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อย โดยมีรายละเอียดดังนี้

##### 1. ค่าบำเหน็จกรรมการประจำปี 2565 เป็นเงิน 25.00 ล้านบาท โดยให้ประธานกรรมการเป็นผู้พิจารณาจัดสรรแก่คณะกรรมการ

##### 2. ค่าเบี้ยประชุมในปี 2565 ไม่มีการปรับเพิ่มจากปี 2564 โดยสรุปรายละเอียดเบี้ยประชุมได้ดังนี้

เบี้ยประชุมปี 2565	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

### (2) ค่าตอบแทนอื่น

ไม่มี

#### • ค่าตอบแทนผู้บริหาร

##### (1) ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ค่าตอบแทนของผู้บริหารตามนิยามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่ กจ. 17/2551 ของ TIP สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 ซึ่งรวมผู้บริหารที่เกี่ยวข้องอายุวันที่ 31 ธันวาคม 2565 เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 45.64 ล้านบาท ประกอบด้วยเงินเดือน และเงินโบนัส

(2) ค่าตอบแทนอื่น

ไม่มี

(3) กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

TIP และพนักงานได้ร่วมกันจัดระเบียบจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมเป็นรายเดือน ในอัตราร้อยละ 5 ร้อยละ 10 และ ร้อยละ 15 ของเงินเดือน และเงินที่ TIP จ่ายสมทบให้อัตราร้อยละ 5 และร้อยละ 10 ของเงินเดือน ซึ่งขึ้นอยู่กับอายุงานของพนักงาน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้นี้บริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด ซึ่งจะจ่ายให้พนักงานในกรณีที่ออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของ TIP สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 TIP จ่ายสมทบเข้ากองทุน เป็นจำนวนเงิน 61.76 ล้านบาท

#### **บริษัท ทิพย ไอเอสบี จำกัด**

• ค่าตอบแทนกรรมการ

(1) ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

1. ค่าบำเหน็จกรรมการ

บริษัทฯ ไม่มีการจ่ายค่าบำเหน็จกรรมการ

2. ค่าเบี้ยประชุม

ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2565 เมื่อวันที่ 15 มิถุนายน 2565 มีมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ดังนี้

ตำแหน่ง	จำนวนเงิน (บาทต่อคนต่อเดือน)
ประธานคณะกรรมการ	40,000
กรรมการ	20,000

ทั้งนี้ ค่าตอบแทนกรรมการ ค่าเบี้ยประชุมกรรมการในปี 2565 เป็นเงินทั้งสิ้น 120,000 บาท

(2) ค่าตอบแทนอื่น

ไม่มี

• ค่าตอบแทนผู้บริหาร และพนักงาน

ในปี 2565 เนื่องจาก TIPH จัดส่งผู้บริหารและพนักงานช่วยปฏิบัติงานในบริษัท ทิพย ไอเอสบี จำกัด ดังนั้น จึงยังไม่มี การจ่ายค่าตอบแทนผู้บริหาร

#### **บริษัท ทิพย โอบี จำกัด**

ในปี 2565 บริษัท ทิพย โอบี จำกัด ไม่มีการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ เนื่องจากบริษัทไม่มีนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนแต่อย่างใด และไม่มีการตอบแทนผู้บริหาร และพนักงาน เนื่องจาก TIPH จัดส่งผู้บริหารและพนักงานเข้าช่วยปฏิบัติงานในบริษัท ทิพย โอบี จำกัด

#### **บริษัท ทิพย เอกซ์โพเนนเชียล จำกัด**

ในปี 2565 บริษัท ทิพย เอกซ์โพเนนเชียล จำกัด ไม่มีการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ เนื่องจากบริษัทไม่มีนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนแต่อย่างใด และไม่มีการตอบแทนผู้บริหาร และพนักงาน เนื่องจาก TIPH จัดส่งผู้บริหารและพนักงานเข้าช่วยปฏิบัติงานในบริษัท ทิพย เอกซ์โพเนนเชียล จำกัด

ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้เปิดเผยการจ่ายตอบแทนกรรมการบริษัทฯ และบริษัทย่อยรายบุคคลไว้ในหัวข้อ “8.1.2 การประชุมและการจ่ายค่าตอบแทนคณะกรรมการรายบุคคล” ของรายงานฉบับนี้แล้ว

## **7.5 บุคลากร**

### **บริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) หรือ บริษัทฯ**

1. จำนวนพนักงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทฯ มีพนักงานจำนวน 18 คน และ TIP จัดส่งผู้บริหารและพนักงานมาช่วยปฏิบัติงานในบริษัทฯ

2. การเปลี่ยนแปลงจำนวนพนักงานอย่างมีนัยสำคัญในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา

ไม่มี

3. ข้อพิพาทด้านแรงงานที่สำคัญในช่วง 3 ปี

ไม่มี

4. ผลตอบแทนรวมของพนักงาน

4.1. ผลตอบแทนรวม

ในปี 2565 บริษัทฯ ได้มีการจ่ายค่าตอบแทนให้พนักงาน จำนวนทั้งสิ้น 19.16 ล้านบาท ดังนี้

ลำดับ	ผลตอบแทนให้พนักงาน	จำนวนเงิน (ล้านบาท)
1.	เงินเดือน	11.30
2.	โบนัส	7.86
รวม		19.16

4.2 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทฯ และพนักงานได้ร่วมกันจัดทะเบียนจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมเป็นรายเดือน ในอัตราร้อยละ 5 ร้อยละ 10 และร้อยละ 15 ของเงินเดือน และเงินที่บริษัทฯ จ่ายสมทบให้ในอัตราร้อยละ 5 และร้อยละ 10 ของเงินเดือน ซึ่งขึ้นอยู่กับอายุงานของพนักงาน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้บริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด ซึ่งจะจ่ายให้พนักงานในกรณีที่ออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของบริษัทฯ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทฯ จ่ายสมทบเข้ากองทุน เป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 0.63 ล้านบาท

บริษัท ภัยประกันภัย จำกัด (มหาชน) หรือ TIP

1. จำนวนพนักงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 2564 และ 2565 TIP มีพนักงานจำนวน 1,123 คน 1,130 คน และ 1,119 คน ตามลำดับ

จำนวนพนักงาน (คน)	ณ วันที่ 31 ธ.ค.		
	2563	2564	2565
สายงานรับประกันภัยและการตลาด	522	510	509
สายงานสนับสนุนประกันภัย	291	299	292
สายงานอื่น (Back Office)	310	321	318
รวมพนักงานทั้งหมด	1,123	1,130	1,119

2. การเปลี่ยนแปลงจำนวนพนักงานอย่างมีนัยสำคัญในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา

จำนวนพนักงาน (คน)	ณ วันที่ 31 ธ.ค.		
	2563	2564	2565
รวมพนักงานทั้งหมด	1,123	1,130	1,119

3. ข้อพิพาทด้านแรงงานที่สำคัญในช่วง 3 ปี

ไม่มี

4. ผลตอบแทนรวมของพนักงาน

4.1 ผลตอบแทนรวม

ลำดับ	ผลตอบแทนให้พนักงาน(บาท)	ณ วันที่ 31 ธ.ค.	
		ปี 2564	2565
1.	เงินเดือนและค่าแรง	1,051,474,338.27	1,055,304,670.98
2.	เงินประกันสังคม	6,535,976.00	7,067,036.00
3.	เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	59,475,215.13	61,758,789.11
4.	ผลประโยชน์อื่น ๆ	98,449,381.47	90,987,927.73
	รวมค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	1,215,934,910.87	1,215,118,423.82

หมายเหตุ: ผลตอบแทนให้พนักงานเป็นผลตอบแทนซึ่งรวมผลตอบแทนของพนักงานที่ดำรงตำแหน่งผู้บริหารของ TIP ด้วย



## 4.2 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

TIP และพนักงานได้ร่วมกันจัดระเบียบจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมเป็นรายเดือน ในอัตราร้อยละ 5 ร้อยละ 10 และ ร้อยละ 15 ของเงินเดือน และเงินที่ TIP จ่ายสมทบให้อัตราร้อยละ 5 และร้อยละ 10 ของเงินเดือน ซึ่งขึ้นอยู่กับอายุงานของพนักงาน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้บริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีเอสโก้ จำกัด ซึ่งจะจ่ายให้พนักงานในกรณีที่ออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของ TIP สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 TIP จ่ายสมทบเข้ากองทุน เป็นจำนวนเงิน 61.76 ล้านบาท

## 5. นโยบายการสรรหาพัฒนาบุคลากร

บริษัทฯ และบริษัทในกลุ่ม ตระหนักถึงคุณค่าของบุคลากรซึ่งเป็นกำลังสำคัญในการขับเคลื่อนความสำเร็จขององค์กร 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 พร้อมทั้งระบุผลการศึกษา ประสิทธิภาพ ความเชี่ยวชาญ และข้อกำหนดอื่น ๆ ของแต่ละตำแหน่งงานอย่างชัดเจน โดยจะคัดเลือกผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมตามวิธีการที่กำหนดไว้เพื่อให้ได้มาซึ่งพนักงานที่มีคุณสมบัติเหมาะสมตามที่กำหนดไว้ และเหมาะสมตามตำแหน่งหน้าที่
- 1.2 สำหรับการสรรหาผู้บริหารระดับสูงในตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล กำหนดกรอบแนวทาง หลักเกณฑ์และวิธีการในการสรรหา และพิจารณาสรรหาผู้บริหารมาดำรงตำแหน่งเพื่อนำเสนอขออนุมัติต่อคณะกรรมการบริษัท และสำหรับระดับตั้งแต่ผู้อำนวยการฝ่าย ประธานเจ้าหน้าที่สายงาน และรองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร สายงานทรัพยากรบุคคลและบริหารองค์กรจะทำการสรรหาผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมที่จะดำรงตำแหน่ง เพื่อนำเสนอให้คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล พิจารณาก่อนการอนุมัติคุณสมบัติเหมาะสมดังกล่าวก่อนนำเสนอขออนุมัติต่อคณะกรรมการบริษัท

### 2. การสร้างวัฒนธรรมในการทำงานอย่างมีประสิทธิภาพ (Building High Performance Culture)

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

### 3. การพัฒนาบุคลากร (Human Capital Development)

- 3.1 บริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มตระหนักดีว่าทรัพยากรบุคคล คือหัวใจหลักในการสร้างแรงขับเคลื่อนองค์กร บริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มมุ่งเน้นการพัฒนาศักยภาพบุคลากรทั่วทั้งองค์กร โดยให้บุคลากรมีการวางแผนความก้าวหน้าในสายอาชีพ (Individual Development Plan) ของตนเอง ผ่านการเพิ่มทักษะความรู้ใน

การปฏิบัติงานที่มีความหลากหลาย และเรียนรู้และพัฒนาในรูปแบบต่างๆ ครอบคลุมทั้งหลักสูตรภายในประเทศและต่างประเทศ เพื่อเพิ่มขีดความสามารถและทักษะในการทำงานปัจจุบันและในอนาคต ได้อย่างมีประสิทธิภาพ รวมถึงสร้างโอกาสและมอบความก้าวหน้าในอนาคตให้กับบุคลากรอย่างต่อเนื่อง

- 3.2 สำหรับการพัฒนาผู้บริหารระดับสูงในระดับตั้งแต่ผู้อำนวยการฝ่าย ประธานเจ้าหน้าที่สายงาน รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มมุ่งเน้นพัฒนาในเรื่องการบริหารจัดการสมัยใหม่ พัฒนาความเป็นผู้นำ และการสร้างเครือข่ายอย่างยั่งยืน รวมทั้งพัฒนาทักษะด้านอื่นๆ ที่จำเป็นในการสร้างความได้เปรียบทางธุรกิจ

#### 4. แผนการสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan)

บริษัทฯ และบริษัทในกลุ่ม ได้ตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารงานของบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล ตลอดจนการดำเนินกิจการอย่างต่อเนื่อง อันจะนำมาซึ่งการเติบโตและก้าวหน้าขององค์กรอย่างยั่งยืน

ดังนั้น บริษัทฯ จึงกำหนดให้มีการวางแผนความก้าวหน้าในอาชีพของพนักงานในระดับบริหาร ตั้งแต่ผู้อำนวยการฝ่าย ประธานเจ้าหน้าที่สายงาน 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 จะต้องผู้สืบทอดตำแหน่งอย่างน้อย 3 คน โดยต้องกำหนดความรู้ ทักษะ และสมรรถนะที่จำเป็นของแต่ละตำแหน่ง (Success Profile) เพื่อประเมินหาผู้สืบทอดตำแหน่งที่มีคุณลักษณะ หรือ คุณสมบัติที่ใกล้เคียง พร้อมทั้งดำเนินการประเมินความพร้อมการทำงานในตำแหน่งที่จะสืบทอด (Readiness Assessment) เพื่อจัดอันดับผู้สืบทอดตำแหน่งอันดับ 1- 3 ที่สามารถพร้อมทำงานในตำแหน่งนั้นได้ทันที และ/หรือ ผู้สืบทอดตำแหน่งที่มีความพร้อมในอีก 1-2 ปีข้างหน้า โดยรายชื่อผู้สืบทอดตำแหน่งนี้จะมีคณะกรรมการทบทวนทุกปี

##### 4.3 การจัดทำแผนพัฒนา (Development Plan)

บริษัทฯ และบริษัทในกลุ่ม กำหนดให้แผนการพัฒนาในสายอาชีพ (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 และบริษัทในกลุ่มจะรายงานผลการดำเนินงานตามแผนสืบทอดตำแหน่งต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อทราบอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

## 7.6 ข้อมูลสำคัญอื่น ๆ

### 7.6.1 เลขาธิการบริษัท

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

1. ให้ข้อมูลและคำแนะนำเบื้องต้นแก่กรรมการและผู้บริหารเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ ข้อกำหนด กฎระเบียบ และข้อบังคับของบริษัทฯ และติดตามดูแลให้มีการปฏิบัติตามอย่างถูกต้อง รวมถึงรายงานการเปลี่ยนแปลงใน ข้อกำหนดกฎหมายที่มีนัยสำคัญแก่กรรมการและผู้บริหาร
2. ติดตามและดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลและรายงานสารสนเทศที่เกี่ยวข้องตามระเบียบ ประกาศ และข้อกำหนดของ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และคณะกรรมการ กำกับตลาดทุน
3. จัดทำและเก็บรักษาทะเบียนกรรมการ รายงานประจำปีของบริษัทฯ หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น หนังสือนัดประชุม คณะกรรมการบริษัท รายงานการประชุมผู้ถือหุ้น และรายงานการประชุมคณะกรรมการบริษัท
4. ติดตามและดูแลให้การประชุมผู้ถือหุ้นและการประชุมคณะกรรมการบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับของบริษัทฯ และข้อพึงปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งติดตามให้มีการปฏิบัติตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น และมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท
5. เก็บรักษารายงานการมีส่วนได้เสีย และหนังสือรับรองความเป็นอิสระที่รายงานโดยกรรมการ หรือผู้บริหาร พร้อมทั้งจัดส่ง สำเนาให้แก่ประธานกรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบ ภายใน 7 วันทำการนับแต่วันที่บริษัทฯ ได้รับรายงานนั้น
6. สร้างความรู้ ความเข้าใจเกี่ยวกับแนวปฏิบัติ รวมทั้งผลักดันให้บริษัทฯ มีการกำกับดูแลกิจการที่ดี
7. ดูแลกิจกรรมของคณะกรรมการบริษัท และการดำเนินการอื่นใดให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎระเบียบ ประกาศ และ/หรือ ตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด และ/หรือ เรื่องอื่นใดตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

ทั้งนี้ ข้อมูลเกี่ยวกับประวัติของเลขานุการบริษัท ได้เปิดเผยไว้ใน "เอกสารแนบ 1" ของรายงานฉบับนี้

### 7.6.2 หัวหน้างานนักลงทุนสัมพันธ์

บริษัทฯ ได้จัดตั้งหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ ทำหน้าที่สื่อสารและเผยแพร่ข้อมูลบริษัท ทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลทั่วไป ให้แก่ผู้ถือหุ้น นักลงทุน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือในการลงทุน หากมีข้อสงสัยหรือต้องการติดต่อ สอบถาม สามารถติดต่อมายังหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ (นายสาวิน วงศ์รุ่งโรจน์กิจ) โทรศัพท์ 02-239-0000 ต่อ 2636 หรือ Email: ir@dhipayagroup.co.th หรือผ่านเว็บไซต์ของบริษัทฯ

### 7.6.3 คำตอบแทนผู้สอบบัญชี

บริษัทฯ ได้เปิดเผยรายละเอียดไว้ใน "รายงานทางการเงิน" ของรายงานฉบับนี้

## 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 ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนได้รับการแต่งตั้ง

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามวรรคหนึ่ง รวมถึงการทำรายการทางการเงินที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการหรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม ค่าประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติการณ์อื่นทำนองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้บริษัทฯ หรือคู่สัญญาที่มีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละสามของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของ บริษัทฯ 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 ให้ผู้เป็นประธานที่ประชุมเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด
3. ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการออกจากตำแหน่งหนึ่งในสามเป็นอัตรา ถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วนหนึ่งในสาม (กรรมการที่จะต้องออกจากตำแหน่งในปีแรกและปีที่สองภายหลังจดทะเบียนบริษัทนั้น ให้จับสลากกันว่าผู้ใดจะออก ส่วนปีหลังต่อไปให้กรรมการที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดนั้น เป็นผู้ออกจากตำแหน่ง โดยกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระในข้อนี้ อาจได้รับเลือกตั้งกลับเข้ามาเป็นกรรมการใหม่ได้)
4. ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการว่างลงเพราะเหตุอื่น นอกจากถึงคราวออกตามวาระให้คณะกรรมการบริษัทเลือกบุคคลซึ่งมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัดและกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์เข้ามาเป็นกรรมการแทนในการประชุมคณะกรรมการในคราวถัดไป เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่าสองเดือน โดยมีมติของคณะกรรมการต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่ และบุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการแทนจะอยู่ในตำแหน่งกรรมการได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการที่ตนแทน
5. ในการประชุมผู้ถือหุ้น ต้องมีผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น (ถ้ามี) มาประชุมไม่น้อยกว่า 25 คน หรือไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนผู้ถือหุ้นทั้งหมด และต้องมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด จึงจะเป็นองค์ประชุม

ในปี 2565 บริษัทฯ ได้มีการสรรหาและแต่งตั้งกรรมการใหม่เพื่อทดแทนกรรมการเดิมที่พ้นวาระการดำรงตำแหน่ง และครบวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี จำนวน 4 คน โดยที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นมีมติเลือกตั้งกรรมการ 3 คน กลับเข้าดำรงตำแหน่งอีกวาระหนึ่ง ได้แก่ นายสมนึก เองตระกูล นายเจษฎา พรหมจางต และนายสุรธันว์ คงทน และแต่งตั้งกรรมการใหม่ 1 คน ได้แก่ นายสมชาย พูลสวัสดิ์ เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ แทนนางณัฏฐฉวี พูลแสงงาม

ระหว่างปี 2565 มีการลาออก 2 คน โดยคณะกรรมการบริษัทฯ ได้มีมติแต่งตั้งกรรมการใหม่แทนกรรมการที่ลาออก ดังนี้

1. ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 4/2565 เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2565 ได้มีมติแต่งตั้งนางรัชดาภรณ์ ราชเทวินทร์ เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการแทนนายเจษฎา พรหมจาด โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2565
2. ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 12/2565 เมื่อวันที่ 21 ธันวาคม 2565 ได้มีมติแต่งตั้งนางสาวพนิดา มาคะผล เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการแทนนายวัฒนา กาลนาน โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2566

ดังนั้น ในส่วนโครงสร้างของคณะกรรมการบริษัท นั้น บริษัทฯ มีจำนวนกรรมการรวมทั้งสิ้น 14 คน ซึ่งประกอบไปด้วย กรรมการ กรรมการอิสระ กรรมการผู้แทนจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่ และกรรมการที่เป็นผู้บริหาร ดังนี้

ลำดับที่	ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง	กรรมการผู้แทน
1.	นายสมใจนึก เองตระกูล	กรรมการ / ประธานกรรมการ	-
2.	นายประสิทธิ์ ดำรงชัย	กรรมการอิสระ / รองประธานกรรมการ	-
3.	นายสีมา สีมานันท์	กรรมการอิสระ	-
4.	นายประภาศ คงเอียด	กรรมการอิสระ	-
5.	นางพรรณชนิตา บุญครอง	กรรมการอิสระ	-
6.	นายสมชาย พูลสวัสดิ์ <sup>(1)</sup>	กรรมการอิสระ	-
7.	พลเอกสมชาย ธนะรัชต์	กรรมการ	-
8.	นางสาววิไลวรรณ กาญจนกันติ	กรรมการ	บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)
9.	นางสาวพนิดา มาคะผล <sup>(2)</sup>	กรรมการ	บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)
10.	นายล้อมชัย ชัญปริญา	กรรมการ	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
11.	นายสุรันว์ คงทน	กรรมการ	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
12.	นายวิทย์ รัตนกร	กรรมการ	ธนาคารออมสิน
13.	นางรัชดาภรณ์ ราชเทวินทร์ <sup>(3)</sup>	กรรมการ	ธนาคารออมสิน
14.	ดร.สมพร สืบถวิลกุล	กรรมการ/ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	

หมายเหตุ : <sup>(1)</sup> นายสมชาย พูลสวัสดิ์ เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ แทนนางณัฏฐณี พูลแสงงาม ที่ครบวาระการดำรงตำแหน่ง กรรมการในคราวการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 28 เมษายน 2565 ตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2565

<sup>(2)</sup> นางสาวพนิดา มาคะผล เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท แทนนายวัฒนา กาลนาน โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2566 ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 12/2565 เมื่อวันที่ 21 ธันวาคม 2565

<sup>(3)</sup> นางรัชดาภรณ์ ราชเทวินทร์ เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท แทนนายเจษฎา พรหมจาด โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2565 ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 4/2565 เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2565

อย่างไรก็ดี ก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยสามารถเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการได้เป็นการล่วงหน้า โดยได้กำหนดหลักเกณฑ์การให้สิทธิของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย ขั้นตอนและวิธีการในการพิจารณาที่ชัดเจนในการที่บริษัทฯ จะรับบรรจุเป็นวาระการประชุม โดยให้เสนอผ่านทาง [www.dhipayagroup.co.th](http://www.dhipayagroup.co.th) ในระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม 2564 - 31 ธันวาคม 2564 แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอการบรรจุวาระและชื่อบุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท แต่อย่างใด ซึ่งเลขานุการบริษัทฯ ได้แจ้งให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2565 ได้รับทราบอีกด้วย

#### การสรรหาผู้บริหารของบริษัทฯ ในตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

คณะกรรมการบริษัทมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล ทำหน้าที่สรรหา คัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ซึ่งต้องมีคุณสมบัติครบถ้วนตามมาตรา 68 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และมาตรา 89/3 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 มีกระบวนการในการสรรหาและคัดเลือกอย่างเป็นระบบ โดยประกาศรับสมัครเพื่อเปิดโอกาสให้บุคลากรทั้งภายในและภายนอก ซึ่งเป็นผู้ที่มีความรู้ ความสามารถ มีประสบการณ์ในการบริหารองค์กรขนาดใหญ่ และมีวิสัยทัศน์สมัครเข้ารับการคัดเลือกจากนั้นคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล จะพิจารณาคัดเลือกผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสม และเสนอชื่อต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งต่อไป



### แผนการสืบทอดตำแหน่ง

คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดยุทธศาสตร์ด้านการบริหารบุคคล ซึ่งหนึ่งในโครงการที่จะดำเนินการ คือ โครงการจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่ง ซึ่งเป็น โครงการที่ต่อยอดมาจากโครงการพัฒนาขีดความสามารถของพนักงาน ทั้งนี้ แผนการสืบทอดตำแหน่งเป็นการดำเนินการเพื่อเตรียมบุคลากรภายในองค์กรเป็นผู้สืบทอดตำแหน่งในตำแหน่งงานหลัก ซึ่งมีผลกระทบต่อการดำเนินงานของฝ่ายงานหรือกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ไว้ล่วงหน้าเพื่อรองรับกรณีที่ผู้ดำรงตำแหน่งเดิมพ้นจากการดำรงตำแหน่งหรือได้รับการเลื่อนตำแหน่ง หรือโอนย้ายให้ไปดำรงตำแหน่งอื่น ทั้งนี้ เพื่อให้กระบวนการในการคัดเลือกผู้สืบทอดตำแหน่งมีมาตรฐานและมีหลักเกณฑ์ที่ชัดเจน คณะกรรมการบริษัทจึงได้กำหนดเกณฑ์การพิจารณาผู้สืบทอดตำแหน่งอย่างเป็นระบบเป็นแนวทางในการพัฒนาผู้สืบทอดตำแหน่งให้มีขีดความสามารถที่จะดำรงตำแหน่งในตำแหน่งงานหลักได้ และจากการที่บริษัทฯ ได้มีแผนการสืบทอดตำแหน่ง ทำให้ในปี 2565 บริษัทฯ ได้แต่งตั้งผู้บริหารระดับรองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร 1 คน ซึ่งเป็นบุคลากรภายในองค์กร

### **(3) เลขาธิการบริษัท**

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้ง นางนงลักษณ์ เอี่ยมโชติ ทำหน้าที่เป็นเลขาธิการบริษัท เพื่อให้การบริหารงานของบริษัทฯ ดำเนินไปอย่างมีประสิทธิภาพสูงสุดตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมีหน้าที่และความรับผิดชอบหลัก ดังนี้

1. ให้คำแนะนำและสนับสนุนงานของคณะกรรมการบริษัท เกี่ยวกับข้อมูลและระเบียบปฏิบัติต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง
2. ดูแลให้มีการดำเนินการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมทั้งติดตามให้นโยบายและคำแนะนำของคณะกรรมการบริษัท มีผลในทางปฏิบัติ
3. รับผิดชอบในการจัดทำและจัดเก็บเอกสารสำคัญต่าง ๆ
4. กำกับดูแลให้บริษัทฯ คณะกรรมการบริษัท และฝ่ายจัดการปฏิบัติตามข้อมูลและระเบียบปฏิบัติต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง
5. ติดต่อสื่อสารกับผู้ถือหุ้น และดูแลผู้ถือหุ้นอย่างเหมาะสม
6. ติดต่อสื่อสารกับหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง

### **(4) การพัฒนากรรมการ**

#### การฝึกอบรม / สัมมนา

คณะกรรมการบริษัทฯ มีนโยบายในการส่งเสริมและพัฒนาความรู้ให้แก่ผู้ที่เกี่ยวข้องกับระบบการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ ซึ่งรวมถึง กรรมการ ผู้บริหาร และเลขาธิการบริษัท เข้าร่วมพัฒนาศักยภาพ ทักษะ ความรู้ ความสามารถที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่ และการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เพื่อนำมาพัฒนาและสร้างความยั่งยืนให้แก่บริษัท

โดยในปี 2565 นางพรรณชนิตตา บุญครอง กรรมการอิสระและ กรรมการตรวจสอบ ได้เข้าร่วมอบรมหลักสูตร “Corporate Governance Program for Insurance Companies (CIC)” ซึ่งเป็นหลักสูตรที่ได้ถูกพัฒนาขึ้นโดยความร่วมมือระหว่างสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) และสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) เพื่อส่งเสริมให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูงของบริษัทในธุรกิจประกันภัยได้ตระหนักถึงความสำคัญของการมีระบบการกำกับดูแลกิจการและการปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี อันจะนำไปสู่องค์กรและภาคเศรษฐกิจและสังคมโดยรวมเติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืน

พร้อมกันนี้ ได้มีการจัดอบรมและสัมมนาภายในให้แก่คณะกรรมการ และผู้บริหารของบริษัทฯ เรื่อง “พ.ร.บ.คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล หรือ PDPA” ที่เริ่มบังคับใช้ในวันที่ 1 มิถุนายน 2565 เพื่อให้ได้รับทราบถึงความสำคัญ ผลกระทบ ข้อควรระวังของการใช้ การเก็บรักษา และคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล เพื่อนำไปเป็นแนวทางในการกำหนดนโยบายให้เกิดการปฏิบัติที่สอดคล้องกับกฎหมายฉบับดังกล่าว

#### การปฐมนิเทศกรรมการใหม่

คณะกรรมการบริษัท กำหนดให้มีการปฐมนิเทศกรรมการใหม่ทุกคน เพื่อให้กรรมการใหม่รับทราบถึงความคาดหวังที่บริษัทฯ มีต่อบทบาทหน้าที่ ความรับผิดชอบของกรรมการ นโยบายและแนวทางปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ ตลอดจนสร้างความรู้ ความเข้าใจในธุรกิจและการดำเนินงานด้านต่าง ๆ ของบริษัทฯ เพื่อเตรียมความพร้อมในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ และให้การปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการบรรลุตามวัตถุประสงค์ เป้าหมาย และเกิดประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท โดยในปี 2565 บริษัทฯ ได้จัดปฐมนิเทศกรรมการใหม่จำนวน 2 คน ได้แก่ นายสมชาย พูลสวัสดิ์ และนางรัชดาภรณ์ ราชเทวินทร์ ในวันที่ 23 พฤษภาคม 2565

#### (5) การประเมินผลตนเองของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทจัดให้มีการประเมินการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการเป็นประจำทุกปี ปีละ 1 ครั้ง เพื่อช่วยให้คณะกรรมการได้พิจารณาทบทวนผลงาน ปัญหาและอุปสรรคในปีที่ผ่านมา ตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมีกระบวนการดังนี้

1. คณะกรรมการบริษัททบทวนแบบประเมินให้มีความถูกต้อง ครบถ้วน
2. เลขานุการคณะกรรมการบริษัท ส่งแบบประเมินให้กับคณะกรรมการบริษัท เพื่อทำการประเมินการปฏิบัติงาน
3. เลขานุการคณะกรรมการฯ สรุปผลการประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัท
4. เลขานุการคณะกรรมการฯ รายงานผลการประเมินต่อคณะกรรมการบริษัท

ในปี 2565 บริษัทฯ ได้กำหนดให้มีการประเมินคณะกรรมการ 3 รูปแบบ ได้แก่ การประเมินของคณะกรรมการบริษัท ทั้งคณะ การประเมินตนเองของกรรมการรายบุคคล (กรรมการประเมินตนเอง) และการประเมินของคณะกรรมการชุดย่อยทั้งคณะ ซึ่งมีหลักเกณฑ์การประเมิน ดังนี้

1. การประเมินของคณะกรรมการบริษัททั้งคณะ มีหัวข้อการประเมินรวม 6 ด้าน ได้แก่ โครงสร้างและคุณสมบัติของกรรมการ, บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ, การประชุมคณะกรรมการ, การทำหน้าที่ของกรรมการ, ความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการและการพัฒนาตนเองของกรรมการและการพัฒนาผู้บริหาร ในปี 2565 ผลการประเมินในภาพรวม 6 ด้าน อยู่ในระดับดีเยี่ยม โดยได้คะแนนเฉลี่ยอยู่ที่ 3.92 จากคะแนนเต็ม 4 ซึ่งหัวข้อที่คณะกรรมการได้ประเมินว่าได้มีการดำเนินการได้อย่างดีเยี่ยม คือ โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ และการพัฒนาตนเองของกรรมการและการพัฒนาผู้บริหาร และความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ
2. การประเมินกรรมการรายบุคคล (กรรมการประเมินตนเอง) มีหัวข้อการประเมินรวม 6 ด้าน ได้แก่ ความโดดเด่นในความรู้ความสามารถ, ความเป็นอิสระ, ความพร้อมในการปฏิบัติภารกิจ, ความเอาใจใส่ต่อหน้าที่และความรับผิดชอบ, การปฏิบัติหน้าที่ในคณะกรรมการ และการมีส่วนร่วมในการสร้างมูลค่าเพิ่มแก่กิจการในระยะยาว ในปี 2565 ผลการประเมินในภาพรวมทั้ง 6 ด้าน อยู่ในระดับดีเยี่ยม โดยได้คะแนนเฉลี่ย อยู่ที่ 3.92 จากคะแนนเต็ม 4 ซึ่งหัวข้อที่คณะกรรมการได้ประเมินว่าได้มีการดำเนินการได้อย่างดีเยี่ยม คือ การปฏิบัติหน้าที่ในคณะกรรมการ ความเอาใจใส่ต่อหน้าที่และความรับผิดชอบ และการมีส่วนร่วมในการสร้างมูลค่าเพิ่มแก่กิจการในระยะยาว
3. การประเมินของคณะกรรมการชุดย่อย บริษัทฯ ได้จัดให้มีการประเมินของคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล คณะกรรมการบริษัททบทวน และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีกระบวนการ ดังนี้
  - 3.1 คณะกรรมการชุดย่อยจัดทำแบบประเมิน
  - 3.2 เลขานุการคณะกรรมการชุดย่อยจัดส่งแบบประเมินให้คณะกรรมการชุดย่อย เพื่อทำการประเมินการปฏิบัติงาน
  - 3.3 เลขานุการคณะกรรมการชุดย่อยสรุป และรายงานผลการประเมินให้คณะกรรมการชุดย่อยได้รับทราบ เพื่อจะได้นำข้อเสนอแนะมาปรับปรุงการปฏิบัติงานให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น
  - 3.4 เลขานุการคณะกรรมการชุดย่อยรายงานผลการประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อยต่อคณะกรรมการบริษัท

สำหรับผลประเมินคณะกรรมการชุดย่อยประจำปี 2565 สามารถสรุปได้ดังนี้

คณะกรรมการชุดย่อย	ผลการประเมิน
1. คณะกรรมการบริหาร	คะแนนเฉลี่ย 3.85
2. คณะกรรมการตรวจสอบ	คะแนนเฉลี่ย 4.00
3. คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล	คะแนนเฉลี่ย 4.00
4. คณะกรรมการบริษัททบทวน	คะแนนเฉลี่ย 4.00
5. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	คะแนนเฉลี่ย 3.73

ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัท จะนำผลการประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ และคณะกรรมการชุดย่อยมาวิเคราะห์การปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการและกรรมการชุดย่อย รวมทั้งนำข้อเสนอแนะมาปรับปรุงและพัฒนาการดำเนินงานให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้นต่อไป

## 8.1.2 การประชุมและการจ่ายค่าตอบแทนคณะกรรมการรายบุคคล

### (1) การประชุมคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัท มีการประชุมปกติเป็นรายเดือนตามตารางเวลาที่กำหนดไว้ล่วงหน้าทั้งปี บริษัทฯ จัดการประชุมกรรมการพิเศษตามความจำเป็น การประชุมทุกครั้งมีการกำหนดวาระประชุมที่ชัดเจน โดยมีวาระการรายงานผลการดำเนินงานเป็นประจำ การประชุมทุกครั้งจะส่งหนังสือเชิญประชุม พร้อมทั้งแจ้งระเบียบวาระประชุมและส่งเอกสารประกอบการประชุม เพื่อให้กรรมการทุกท่านได้ศึกษาข้อมูลล่วงหน้าก่อนเข้าประชุมเป็นเวลา 7 วัน การประชุมกรรมการแต่ละครั้งไม่ได้กำหนดว่าจะต้องใช้เวลาเท่าใดขึ้นอยู่กับเนื้อหาที่จะต้องพิจารณา โดยวาระการประชุมในแต่ละครั้งได้จำแนกออกเป็นหมวดหมู่อย่างชัดเจน ได้แก่ เรื่องที่ประธานแจ้งเพื่อทราบ เรื่องรับรองรายงานการประชุม เรื่องสืบเนื่อง เรื่องเพื่อพิจารณา เรื่องเพื่อทราบ และเรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี) เพื่อให้กรรมการใช้เวลาในการประชุมให้เกิดประโยชน์สูงสุด กรรมการทุกท่านสามารถเสนอเรื่องเพื่อพิจารณาอภิปรายและแสดงความคิดเห็นได้อย่างอิสระ โดยมีประธานกรรมการดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระ ข้อบังคับของบริษัทฯ และกฎหมาย และมีเลขานุการบริษัทเป็นผู้ทำการจดบันทึกรายงานการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษรตลอดจนรายชื่อกรรมการที่เข้าร่วมประชุม และรายชื่อกรรมการที่ไม่ได้เข้าร่วมประชุม มีการเก็บรักษารายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองแล้วพร้อมให้ตรวจสอบได้

ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดนโยบายให้กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารมีโอกาสนั่งประชุมกันเองอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง ซึ่งในปี 2565 ได้มีการประชุมคณะกรรมการที่เป็นผู้บริหาร เมื่อวันที่ 25 ตุลาคม 2565 โดยที่ประชุมได้อภิปรายเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัทฯ และประเด็นที่ควรนำไปพัฒนาดำเนินการพร้อมข้อเสนอแนะอย่างเป็นอิสระ และภายหลังการประชุมได้จัดส่งรายงานการประชุมที่ได้จัดทำเป็นลายลักษณ์อักษรให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารทราบผลการประชุมด้วย

นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดนโยบายให้มีการประชุมคณะกรรมการอิสระ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง ซึ่งในปี 2565 ได้มีการประชุมคณะกรรมการอิสระ เมื่อวันที่ 29 พฤศจิกายน 2565 เพื่อให้กรรมการอิสระได้มีโอกาสนั่งประชุมร่วมกันเพื่ออภิปรายปัญหาต่าง ๆ เกี่ยวกับการบริหารจัดการที่อยู่ในความสนใจหรือผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ได้อย่างเป็นอิสระ

#### สรุปการเข้าประชุมในปี 2565 ของคณะกรรมการบริษัทฯ

ชื่อ-สกุล	คณะกรรมการบริษัท	คณะกรรมการบริหาร	คณะกรรมการสรรหา	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการบริหารการลงทุน	คณะกรรมการบริษัทภิบาล	คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
1. นายสมใจนึก เองตระกูล <sup>(1)</sup>	12/12	10/10					
2. นายประสิทธิ์ ดำรงชัย	12/12			17/17			
3. นายสีมา สีมานันท์	12/12						
4. นายประภาศ คงเอียด <sup>(2)</sup>	12/12			7/7		5/5	
5. นางพรรณชนิดดา บุญครอง	12/12			17/17			
6. นายสมชาย พูลสวัสดิ์ <sup>(3)</sup>	8/8			9/10			
7. พลเอกสมชาย ธนะรัชต์ <sup>(4)</sup>	12/12	10/10					
8. นายลือชัย ชัยฤทธิญา <sup>(5)</sup>	12/12	10/10			4/4		
9. นางสาววิไลวรรณ กาญจนกันติ	12/12	10/10					
10. นายสุรธันว์ คงทน <sup>(5)</sup>	11/12	9/10					4/4
11. นายวิทย์ รัตนกร	11/12	9/10					
12. นางรัชดาภรณ์ ราชเทวินทร์ <sup>(6)</sup>	8/8						3/3
13. นางสาวพนิดา มาคะผล <sup>(7)</sup>	-	-	-	-	-	-	-
14. ดร.สมพร สืบถวิลกุล <sup>(8)</sup>	12/12	10/10			4/4	4/5	3/4

- หมายเหตุ : (1) นายสมใจนึก เองตระกูล เข้าดำรงตำแหน่งประธานคณะกรรมการบริหาร โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2565 ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 4/2565 เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2565
- (2) นายประภาศ คงเอียด ลาออกจากตำแหน่งกรรมการในคณะกรรมการตรวจสอบ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 28 เมษายน 2565
- (3) นายสมชาย พูลสวัสดิ์ เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 28 เมษายน 2565 ตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2565 และ เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการในคณะกรรมการตรวจสอบ แทนนายประภาศ คงเอียด โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2565 ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 4/2565 เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2565
- (4) พลเอกสมชาย ธนะรัชต์ เข้าดำรงตำแหน่งรองประธานคณะกรรมการบริหาร โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 31 พฤษภาคม 2565 ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 4/2565 เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2565

- (5) นายลือชัย ชัยปริญญา และนายสุรธันว์ คงทน เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการในคณะกรรมการบริหาร และสิ้นสุดการปฏิบัติหน้าที่ประธานคณะกรรมการบริหารการลงทุน เนื่องจากการปรับโครงสร้างกรรมการชุดย่อยของบริษัทฯ ให้สอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2565 ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 4/2565 เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2565
- (6) นางรัชดาภรณ์ ราชเทวินทร์ เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ แทนนายเจษฎา พรหมจาด และเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการในคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2565 ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 4/2565 เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2565
- (7) นางสาวพนิดา มาคะผล เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ แทนนายวัฒนา กาลนาน โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2566 ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 12/2565 เมื่อวันที่ 21 ธันวาคม 2565 และเข้าดำรงตำแหน่งคณะกรรมการบริษัทภิบาล โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 28 มกราคม 2566 ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 1/2566 เมื่อวันที่ 28 มกราคม 2566
- (8) ดร.สมพร สืบถวิลกุล ปฏิบัติหน้าที่กรรมการในคณะกรรมการบริหารการลงทุนจนถึงวันที่ 28 เมษายน 2565 เนื่องจากการปรับโครงสร้างกรรมการชุดย่อยของบริษัทฯ ให้สอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 4/2565 เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2565

#### คณะกรรมการที่ครบวาระการดำรงตำแหน่ง / ลาออกระหว่างปี 2565

ชื่อ-สกุล	คณะกรรมการ บริษัท	คณะกรรมการ บริหาร	คณะกรรมการ สรรหา	คณะกรรมการ ตรวจสอบ	คณะกรรมการ บริหาร การลงทุน	คณะกรรมการ บริษัทภิบาล	คณะกรรมการ บริหาร ความเสี่ยง
1. นางณัฏฐฉวี ทูลแสงงาม <sup>(1)</sup>	4/4						1/1
2. นายเจษฎา พรหมจาด <sup>(2)</sup>	4/4						
3. นายวัฒนา กาลนาน <sup>(3)</sup>	12/12					5/5	

- หมายเหตุ : (1) นางณัฏฐฉวี ทูลแสงงาม ครบวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ และกรรมการในคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ในคราวการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2565
- (2) นายเจษฎา พรหมจาด ลาออกจากกรรมการบริษัทฯ และกรรมการในคณะกรรมการสรรหา โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 28 เมษายน 2565
- (3) นายวัฒนา กาลนาน ลาออกจากกรรมการบริษัทฯ และกรรมการในคณะกรรมการบริษัทภิบาล โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2566

#### (2) การกำหนดค่าตอบแทนคณะกรรมการบริษัทฯ

คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล ทำหน้าที่เสนอแนวทางและวิธีการในการกำหนดค่าเบี้ยประชุม เงินรางวัลและบำเหน็จกรรมการ รวมทั้งผลประโยชน์อื่นใดที่มีเป็นเงินค่าตอบแทน ให้แก่กรรมการบริษัทฯ และกรรมการชุดย่อย โดยการเสนอเรื่องเพื่อขอความเห็นชอบจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นต่อไป เว้นแต่สิทธิอื่นที่มีพึงได้ตามระเบียบของบริษัทฯ

ทั้งนี้ ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2565 มีมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ดังนี้

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

คำตอบแทนที่กรรมการได้รับเป็นรายบุคคล ปี 2565

ชื่อ-สกุล	คณะกรรมการ บริษัท	คณะกรรมการ บริหาร	คณะกรรมการ สรรหาฯ	คณะกรรมการ ตรวจสอบ	คณะกรรมการ บริหาร การลงทุน	คณะกรรมการ บริษัท มหาชน	คณะกรรมการ บริหาร ความเสี่ยง	รวมค่า ตอบแทน (บาท)
1. นายสมใจนึก เองตระกูล	732,000.00	424,000.00	-	-	-	-	-	1,156,000.00
2. นายประสิทธิ์ คำราชย์	432,000.00	-	-	360,000.00	-	-	-	792,000.00
3. นายสีมา สีมานันท์	360,000.00	-	300,000.00	-	-	-	-	660,000.00
4. นายประกาศ คงเอียด (1)	360,000.00	-	-	84,000.00	-	150,000.00	-	594,000.00
5. นางพรรณชนิดดา บุญครอง	360,000.00	-	-	252,000.00	-	-	-	612,000.00
6. นายสมชาย พูลสวัสดิ์ (2)	240,000.00	-	210,000.00	168,000.00	-	-	-	618,000.00
7. พลเอกสมชาย ธนะรัชต์ (3)	360,000.00	314,000.00	-	-	-	-	-	674,000.00
8. นายลือชัย ชัยปริญญา (4)	360,000.00	208,000.00	-	-	120,000.00	-	-	688,000.00
9. นางสาววิไลวรรณ กาญจนกันติ	360,000.00	260,000.00	-	-	-	-	-	620,000.00
10. นายสุรฉัตร คงทน (4)	360,000.00	208,000.00	-	-	-	-	120,000.00	688,000.00
11. นายวิทย์ รัตนกร	360,000.00	260,000.00	-	-	-	-	-	620,000.00
12. นางรัชดาภรณ์ ราชเทวินทร์ (5)	240,000.00	-	-	-	-	-	63,000.00	303,000.00
13. นางสาวพนิดา มาคะผล (6)	-	-	-	-	-	-	-	-
14. นายสมพร สืบถวิลกุล	360,000.00	260,000.00	-	-	-	-	-	620,000.00
<b>รวม</b>	<b>4,884,000.00</b>	<b>1,934,000.00</b>	<b>510,000.00</b>	<b>864,000.00</b>	<b>120,000.00</b>	<b>150,000.00</b>	<b>183,000.00</b>	<b>8,645,000.00</b>

- หมายเหตุ : (1) นายประกาศ คงเอียด ลาออกจากตำแหน่งกรรมการในคณะกรรมการตรวจสอบ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 28 เมษายน 2565
- (2) นายสมชาย พูลสวัสดิ์ เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 28 เมษายน 2565 ตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2565 และ เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการในคณะกรรมการตรวจสอบ แทนนายประกาศ คงเอียด โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2565 ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 4/2565 เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2565
- (3) พลเอกสมชาย ธนะรัชต์ เข้าดำรงตำแหน่งรองประธานคณะกรรมการบริหาร โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2565 ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 4/2565 เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2565
- (3) นายลือชัย ชัยปริญญา และนายสุรฉัตร คงทน เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการในคณะกรรมการบริหาร โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2565 ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการ บริษัทฯ ครั้งที่ 4/2565 เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2565
- (4) นางรัชดาภรณ์ ราชเทวินทร์ เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ แทนนายเจษฎา พรหมจาด และเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการในคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2565 ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 4/2565 เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2565
- (6) นางสาวพนิดา มาคะผล เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ แทนนายวัฒนา กาลนาน โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2566 ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 12/2565 เมื่อวันที่ 21 ธันวาคม 2565 และเข้าดำรงตำแหน่งคณะกรรมการบริษัทมหาชน โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 28 มกราคม 2566 ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 1/2566 เมื่อวันที่ 28 มกราคม 2566

คณะกรรมการที่ครบวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการ / ลาออกระหว่างปี 2565

ชื่อ-สกุล	คณะกรรมการ บริษัท	คณะกรรมการ บริหาร	คณะกรรมการ สรรหาฯ	คณะกรรมการ ตรวจสอบ	คณะกรรมการ บริหาร การลงทุน	คณะกรรมการ บริษัท มหาชน	คณะกรรมการ บริหาร ความเสี่ยง	รวมค่า ตอบแทน (บาท)
1. นางณัฏฐฉวี พูลแสงงาม (1)	120,000.00	-	-	-	-	-	21,000.00	141,000.00
2. นายเจษฎา พรหมจาด (2)	120,000.00	-	84,000.00	-	-	-	-	204,000.00
3. นายวัฒนา กาลนาน (3)	360,000.00	-	-	-	-	105,000.00	-	465,000.00
<b>รวม</b>	<b>600,000.00</b>	<b>-</b>	<b>84,000.00</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>105,000.00</b>	<b>21,000.00</b>	<b>810,000.00</b>

- หมายเหตุ : (1) นางณัฏฐฉวี พูลแสงงาม ครบวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ และกรรมการในคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ในคราวการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2565
- (2) นายเจษฎา พรหมจาด ลาออกจากการเป็นกรรมการบริษัทฯ และกรรมการในคณะกรรมการสรรหาฯ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 28 เมษายน 2565
- (3) นายวัฒนา กาลนาน ลาออกจากการเป็นกรรมการบริษัทฯ และกรรมการในคณะกรรมการบริษัทมหาชน โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2566

- คำบำเหน็จกรรมการ  
ในปี 2565 บริษัทฯ ไม่มีการจ่ายคำบำเหน็จกรรมการ
- คำตอบแทนอื่น ๆ  
-ไม่มี-

(3) คำตอบแทนของกรรมการ/กรรมการอิสระที่ได้รับจากการเป็นกรรมการ/กรรมการอิสระในบริษัทย่อย ระหว่างปี 2565

คำตอบแทนที่ได้รับจากบริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

รายชื่อคณะกรรมการ	คณะกรรมการ								รวมผล ตอบแทน (บาท)
	คณะกรรมการ บริษัท	คณะกรรมการ บริหาร	คณะกรรมการ สรรหา กำหนด ค่าตอบแทน และบริหาร ทรัพยากร บุคคล	คณะกรรมการ ตรวจสอบ	คณะกรรมการ บริหารการ ลงทุน	คณะกรรมการ บริษัท ภิบาล	คณะกรรมการ บริหารความ เสี่ยง	คำบำเหน็จ กรรมการ	
1. นายสมใจนึก เองตระกูล	960,000.00	-	-	-	-	-	-	3,448,300.00	4,408,300.00
2. นายประสิทธิ์ คำธงชัย	456,000.00	-	-	372,000.00	-	-	-	2,586,160.00	3,414,160.00
3. นายสีมา สีมานันท์	372,000.00	-	372,000.00	-	-	-	-	1,724,140.00	2,468,140.00
4. พลเอกสมชาย ธนะรัชต์	372,000.00	660,000.00	-	-	-	-	-	1,724,140.00	2,756,140.00
5. นายวิทย์ รัตนกร	372,000.00	336,000.00	-	-	-	-	-	1,724,140.00	2,432,140.00
6. นางพรณชนิดตา บุญครอง	372,000.00	-	-	264,000.00	-	-	-	1,724,140.00	2,360,140.00
7. นางสาววิไลวรรณ กาญจนกันติ	372,000.00	336,000.00	-	-	-	-	-	1,724,140.00	2,432,140.00
8. นายสือชัย ชัยปริญญา	372,000.00	-	-	-	372,000.00	-	-	1,724,140.00	2,468,140.00
9. นายสุรันว์ คงทน	372,000.00	-	-	-	-	-	372,000.00	1,724,140.00	2,468,140.00
10. นายยุทธนา หิมากรรณ์	279,000.00	-	-	198,000.00	-	279,000.00	-	-	756,000.00
11. นางรัชดาภรณ์ ราชเทวินทร์	248,000.00	-	176,000.00	-	-	-	-	-	424,000.00
12. นางสาวพินดา มาคะผล	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13. ดร.สมพร สืบถวิลกุล	372,000.00	336,000.00	-	-	-	-	-	1,724,140.00	2,432,140.00
<b>รวมจำนวน</b>	<b>4,919,000.00</b>	<b>1,668,000.00</b>	<b>548,000.00</b>	<b>834,000.00</b>	<b>372,000.00</b>	<b>279,000.00</b>	<b>372,000.00</b>	<b>19,827,580.00</b>	<b>28,819,580.00</b>

หมายเหตุ

- นายยุทธนา หิมากรรณ์ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัทแทนนายประภาศ คงเอียด ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 3/2565 เมื่อวันที่ 29 มีนาคม 2565 โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 30 มีนาคม 2565 และได้รับการแต่งตั้งเป็นประธานคณะกรรมการบริษัทภิบาล และกรรมการตรวจสอบ เมื่อวันที่ 30 มีนาคม 2565 ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 3/2565 เมื่อวันที่ 29 มีนาคม 2565
- นางรัชดาภรณ์ ราชเทวินทร์ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัทแทน นายเจษฎา พรหมจาด ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 4/2565 เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2565 โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2565 และได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล เมื่อวันที่ 1 พฤษภาคม 2565 ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 4/2565 เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2565
- นางสาวพินดา มาคะผล ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัทแทนนายวัฒนา กาลนาน ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 12/2565 เมื่อวันที่ 21 ธันวาคม 2565 โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2566 และได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัทภิบาล เมื่อวันที่ 28 มกราคม 2566 ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2566 เมื่อวันที่ 28 มกราคม 2566

กรรมการครบวาระ / ลาออกระหว่างปี

รายชื่อคณะกรรมการ	คณะกรรมการ								รวมผล ตอบแทน (บาท)
	คณะกรรมการ บริษัท	คณะกรรมการ บริหาร	คณะกรรมการ สรรหา กำหนดค่า ตอบแทน และบริหาร ทรัพยากร บุคคล	คณะกรรมการ ตรวจสอบ	คณะกรรมการ บริหารการ ลงทุน	คณะกรรมการ บริษัท ภิบาล	คณะกรรมการ บริหารความ เสี่ยง	คำบำเหน็จ กรรมการ	
1. นายประภาศ คงเอียด	93,000.00	-	-	66,000.00	-	93,000.00	-	1,724,140.00	1,976,140.00
2. นายเจษฎา พรหมจาด	124,000.00	-	88,000.00	-	-	-	-	1,724,140.00	1,936,140.00
3. นายวัฒนา กาลนาน	372,000.00	-	-	-	-	264,000.00	-	1,724,140.00	2,360,140.00
<b>รวมจำนวน</b>	<b>589,000.00</b>	<b>-</b>	<b>88,000.00</b>	<b>66,000.00</b>	<b>-</b>	<b>357,000.00</b>	<b>-</b>	<b>5,172,420.00</b>	<b>6,272,420.00</b>



#### หมายเหตุ

1. ตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 ได้อนุมัติจ่ายค่าบำเหน็จกรรมการ จำนวนเงิน 25,000,000.00 บาท จากผลการดำเนินงานในปี 2564
  - 1.1 นายประภาศ คงเอียด ลาออกจากการเป็นกรรมการบริษัท ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 3/2565 เมื่อวันที่ 29 มีนาคม 2565
  - 1.2 นายเจษฎา พรหมจาด ลาออกจากการเป็นกรรมการบริษัท ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 4/2565 เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2565
  - 1.3 นายวัฒนา กาลนาน ลาออกจากการเป็นกรรมการบริษัท ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 12/2565 เมื่อวันที่ 21 ธันวาคม 2565

- ค่าตอบแทนที่ได้รับจากบริษัท ทิพย ไอเอสบี จำกัด

ในปี 2565 บริษัท ทิพย ไอเอสบี จำกัด ได้จัดประชุมคณะกรรมการบริษัทรวม 5 ครั้ง โดย นายสมพร สืบถวิลกุล กรรมการผู้แทนจากบริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) ได้เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการครบทั้ง 5 ครั้ง และได้รับค่าเบี้ยประชุมรวมทั้งสิ้น 40,000 บาท

- ค่าตอบแทนที่ได้รับจากบริษัท ทิพย ไอบี จำกัด

ในปี 2565 ไม่มีการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการแต่อย่างใด เนื่องจากบริษัทไม่มีนโยบาย การจ่าย ค่าตอบแทนแก่กรรมการ

- ค่าตอบแทนที่ได้รับจากบริษัท ทิพย เอ็กโพนเนเชียล จำกัด

ในปี 2565 ไม่มีการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการแต่อย่างใด เนื่องจากบริษัทไม่มีนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนแก่กรรมการบริษัท

#### (4) วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้กรรมการมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี เมื่อครบกำหนดตามวาระ กรรมการอาจได้รับการพิจารณาเสนอชื่อต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัทต่อเนื่องได้ ส่วนกรรมการอิสระมีวาระการดำรงตำแหน่ง 3 ปี ติดต่อกันไม่เกิน 3 วาระเว้นแต่คณะกรรมการบริษัทเห็นว่า การดำรงตำแหน่งนานกว่า 3 วาระติดต่อกันไม่มีผลต่อคุณสมบัติความเป็นอิสระ 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 ทิพย 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 กรรมการผู้มีอำนาจลงนามในบริษัทนอกกลุ่มธุรกิจของบริษัทฯ ได้อีกไม่เกิน 4 กลุ่มธุรกิจ
- (3) ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยไม่เกิน 5 บริษัท

##### 4. การดำรงตำแหน่งเกินกว่าจำนวนที่กำหนด

- (1) กรณีกรรมการได้ดำรงตำแหน่งเกินกว่าจำนวนที่กำหนดก่อนวันขึ้นนโยบายนี้มีผลใช้บังคับให้ยังคงดำรงตำแหน่งต่อไปจนกว่าจะพ้นจากตำแหน่งนั้น
- (2) กรณีมีความจำเป็นต้องดำรงตำแหน่งเกินกว่าจำนวนที่กำหนดให้ขออนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทเป็นรายกรณี

## 5. วิธีปฏิบัติในการดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่นของกรรมการ

### • บริษัทในกลุ่มของบริษัทฯ

คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้พิจารณาอนุมัติการแต่งตั้งกรรมการของบริษัทฯ ไปดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทในกลุ่มของบริษัท

### • การรายงานการดำรงตำแหน่ง

(1) ให้กรรมการมีหน้าที่แจ้งข้อมูลการดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่นต่อเลขานุการบริษัท หรือบุคคลที่เลขานุการบริษัทมอบหมาย (“เลขานุการบริษัท”) ในโอกาสแรกที่ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทฯ โดยเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับชื่อบริษัท ประเภทธุรกิจ จำนวนหุ้นที่ถือรวมถึงหุ้นที่ถือโดยคู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะในบริษัทนั้นๆ ด้วย

(2) ทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลการดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่น เช่น ได้รับการแต่งตั้งใหม่ ลาออก หรืออื่นๆ ให้กรรมการแจ้งการเปลี่ยนแปลงต่อเลขานุการบริษัท หรือบุคคลที่เลขานุการบริษัทมอบหมาย (“เลขานุการบริษัท”) ในแบบแจ้งรายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการ

### • การรายงานผลการดำเนินงาน และหรือผลประกอบการในบริษัทที่ไปดำรงตำแหน่ง

(1) ให้กรรมการที่ได้รับแต่งตั้งจากบริษัทฯ ให้ไปดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่น มีหน้าที่รายงานผลการดำเนินงาน หรือผลประกอบการของบริษัทที่ตนเองไปดำรงตำแหน่งโดยจัดเตรียมเป็นวาระเพื่อเสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณาทุกไตรมาส

(2) ให้กรรมการที่ได้รับแต่งตั้งจากบริษัทฯ ให้ไปดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่น มีหน้าที่รายงานเมื่อมีเหตุการณ์สำคัญ ซึ่งคาดว่าจะมีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานหรือผลประกอบการ หรือราคาหุ้นของบริษัทที่ตนเองไปดำรงตำแหน่งให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาทุกครั้งที่เกิดเหตุการณ์ดังกล่าว

## การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่นของผู้บริหารระดับสูง

### 1. นิยาม

(1) ผู้บริหารระดับสูง หมายถึง ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหารขึ้นไป

(2) บริษัทฯ หมายถึง บริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)

### 2. ข้อห้ามการดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่น

ห้ามผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ ผู้จัดการ พนักงาน หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทซึ่งมีลักษณะเป็นการแข่งขัน หรือคล้ายคลึงกันกับ ธุรกิจหรือของกลุ่มบริษัทฯ

### 3. จำนวนบริษัทที่ผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ สามารถไปดำรงตำแหน่ง

(1) บริษัทในกลุ่มของบริษัทฯ ดำรงตำแหน่งเป็นประธานกรรมการ กรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ไม่เกิน 5 บริษัท

(2) บริษัทนอกกลุ่มของบริษัทฯ ดำรงตำแหน่งเป็นประธานกรรมการ กรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ไม่เกิน 3 บริษัท

(3) บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ สามารถไปดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยได้ไม่เกิน 5 บริษัท และการดำรงตำแหน่งของผู้บริหารระดับสูงของบริษัทจะต้องไม่ขัดต่อประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมทั้งตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ที่ได้มีข้อกำหนดหรือแนวทางที่พึงปฏิบัติเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าวไว้

### 4. การดำรงตำแหน่งเกินกว่าจำนวนที่กำหนด

(1) กรณีผู้บริหารระดับสูงได้ดำรงตำแหน่งเกินกว่าจำนวนที่กำหนดก่อนวันขึ้นนโยบายนี้มีผลใช้บังคับ ให้ยังคงดำรงตำแหน่งต่อไปได้จนกว่าจะพ้นจากตำแหน่งนั้น

(2) กรณีมีความจำเป็นต้องดำรงตำแหน่งเกินกว่าจำนวนที่กำหนดให้ขออนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทเป็นรายกรณี

## 5. วิธีปฏิบัติในการดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่นของผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้พิจารณาอนุมัติการแต่งตั้งผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ ไปดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทในกลุ่มและนอกกลุ่มของบริษัทฯ

- การรายงานการดำรงตำแหน่ง
  - (1) ให้ผู้บริหารระดับสูงมีหน้าที่แจ้งข้อมูลการดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่นต่อเลขานุการหรือบุคคลที่เลขานุการบริษัทฯ มอบหมาย (“เลขานุการบริษัท”) ในโอกาสแรกที่ได้รับการเลือกตั้งให้ดำรงตำแหน่งผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ โดยเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับชื่อบริษัทประเภทธุรกิจ จำนวนหุ้นที่ถือรวมถึงหุ้นที่ถือโดยคู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะในบริษัทนั้นๆ ด้วย
  - (2) ทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลการดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่น เช่น ได้รับการแต่งตั้งใหม่ ลาออก หรืออื่นๆ ให้ผู้บริหารระดับสูงแจ้งการเปลี่ยนแปลงต่อเลขานุการบริษัท หรือบุคคลที่เลขานุการบริษัทมอบหมาย (“เลขานุการบริษัท”) ในแบบแจ้งรายงานการมีส่วนได้เสียของผู้บริหารระดับสูง
- การรายงานผลการดำเนินงาน และหรือผลประกอบการในบริษัทที่ไปดำรงตำแหน่ง
  - (1) ให้ผู้บริหารระดับสูงที่ได้รับแต่งตั้งจากบริษัทฯ ให้ไปดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นมีหน้าที่รายงานผลการดำเนินงานหรือผลประกอบการของบริษัทที่ตนเองไปดำรงตำแหน่ง โดยจัดเตรียมเป็นวาระเพื่อเสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณาทุกไตรมาส
  - (2) ให้ผู้บริหารระดับสูงที่ได้รับแต่งตั้งจากบริษัทฯ ให้ไปดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นมีหน้าที่รายงานเมื่อมีเหตุการณ์สำคัญ ซึ่งคาดว่าจะมีผลกระทบต่อผลการดำเนินงาน หรือผลประกอบการ หรือราคาหุ้นของบริษัทที่ตนเองไปดำรงตำแหน่งให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาทุกครั้งที่เกิดเหตุการณ์ดังกล่าว

### 8.1.3 การกำกับดูแลบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

#### (1) กลไกในการกำกับดูแลการจัดการและรับผิดชอบการดำเนินงานในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมที่อนุมัติโดยคณะกรรมการ

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

ทั้งนี้ สาระสำคัญของมาตรการกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมของบริษัทฯ มีดังต่อไปนี้

1. กรณีดังต่อไปนี้กรรมการของบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม (แล้วแต่กรณี) ที่เป็นตัวแทนของบริษัทฯ จะต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทฯ ก่อนที่กรรมการที่เป็นตัวแทนของบริษัทฯ จะออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม (แล้วแต่กรณี) เพื่อเข้าทำรายการหรือดำเนินการดังกล่าว
  - 1.1 การแต่งตั้งหรือเสนอชื่อบุคคลเป็นกรรมการและผู้บริหารในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมอย่างน้อยตามสัดส่วนการถือหุ้นของบริษัทฯ ในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมดังกล่าว (“กรรมการผู้แทนของบริษัทฯ”) เว้นแต่นโยบายการกำกับดูแลและการบริหารจัดการบริษัทย่อยและบริษัทร่วมที่ประกอบธุรกิจหลักหรือคณะกรรมการของบริษัทฯ จะได้กำหนดไว้เป็นอย่างอื่น ให้กรรมการผู้แทนของบริษัทฯ มีดุลยพินิจในการพิจารณาออกเสียงในการประชุมคณะกรรมการของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมในเรื่องที่เกี่ยวกับการบริหารจัดการทั่วไปและการดำเนินธุรกิจตามปกติของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมได้ตามแต่ที่กรรมการผู้แทนของบริษัทฯ รายดังกล่าวจะเห็นสมควรเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ และบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม (แล้วแต่กรณี)
  - อนึ่ง กรรมการผู้แทนของบริษัทฯ ข้างต้นที่ได้รับการแต่งตั้งหรือเสนอชื่อต้องเป็นบุคคลที่มีรายชื่ออยู่ในระบบข้อมูลรายชื่อกรรมการและผู้บริหารของบริษัทที่ออกหลักทรัพย์ (White List) และมีคุณสมบัติครบถ้วน หน้าที่ และความรับผิดชอบตามที่กำหนดไว้ในกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนไม่มีลักษณะขาดความน่าไว้วางใจตามประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. ว่าด้วยการกำหนดลักษณะขาดความน่าไว้วางใจของกรรมการและผู้บริหารของบริษัท
  - 1.2 การเพิ่มทุนโดยการออกหุ้นเพิ่มทุนของบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมและการจัดสรรหุ้น รวมทั้งการลดทุนจดทะเบียนและ/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 แก่ไข หรือเลิกสัญญาเกี่ยวกับการให้เช่ากิจการของบริษัทย่อยทั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญ การมอบหมายให้บุคคลอื่นเข้าจัดการธุรกิจของบริษัทย่อย หรือการรวมกิจการของบริษัทย่อยกับบุคคลอื่นโดยมีวัตถุประสงค์จะแบ่งกำไรขาดทุนกัน
  - การเช่าหรือให้เช่าซื้อกิจการหรือทรัพย์สินของบริษัทย่อยทั้งหมดหรือส่วนที่มีสาระสำคัญ
- 1.7 การกู้ยืมเงิน การให้กู้ยืมเงิน การให้สินเชื่อ การค้ำประกัน การทำนิติกรรมผูกพันบริษัทย่อยให้ต้องรับภาระทางการเงินเพิ่มขึ้น หรือการให้ความช่วยเหลือด้านการเงินในลักษณะอื่นใดแก่บุคคลอื่นในจำนวนที่มีนัยสำคัญและมีใช้ธุรกิจปกติของบริษัทย่อย เว้นแต่เป็นการกู้ยืมเงินระหว่างบริษัทฯ และบริษัทย่อย
- 1.8 การเลิกกิจการของบริษัทย่อย
- 1.9 รายการอื่นใดที่ไม่ใช่รายการธุรกิจปกติของบริษัทย่อยและเป็นรายการที่จะมีผลกระทบต่อบริษัทย่อยอย่างมีนัยสำคัญ
2. เรื่องที่ต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ (3/4) ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน
  - 2.1 การแก้ไขข้อบังคับของบริษัทย่อยในเรื่องที่อาจส่งผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะการเงิน และผลการดำเนินงานของบริษัทย่อย ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียงการแก้ไขข้อบังคับของบริษัทย่อยที่ส่งผลกระทบต่อสิทธิในการออกเสียงลงคะแนนของบริษัทฯ ในที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทย่อยและ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทย่อย และ/หรือการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อย และ/หรือสิทธิของบริษัทฯ ในฐานะผู้ถือหุ้นของบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัดหรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับบริษัทจำกัด เป็นต้น
  - 2.2 กรณีที่บริษัทย่อยตกลงเข้าทำรายการกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกันของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย หรือรายการที่เกี่ยวข้องกับการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินของบริษัทย่อย ทั้งนี้ ต้องเป็นกรณีที่เมื่อคำนวณขนาดของรายการที่บริษัท

ย่อยเข้าทำรายการเปรียบเทียบกับลักษณะและ/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 และหากเข้าทำรายการจะมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทย่อย ดังนั้น ก่อนที่จะมีการประชุมคณะกรรมการของบริษัทย่อยจะต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ เกี่ยวกับเรื่องดังกล่าวก่อน ทั้งนี้ ต้องเป็นกรณีที่เมื่อคำนวณขนาดรายการที่บริษัทย่อยจะเข้าทำรายการเปรียบเทียบกับลักษณะและ/หรือขนาดตามงบการเงินรวมของบริษัทฯ (โดยนำหลักเกณฑ์การคำนวณขนาดของรายการตามที่กำหนดไว้ในประกาศที่เกี่ยวข้องของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่องการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือเรื่องการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สิน (แล้วแต่กรณี) มาบังคับใช้โดยอนุโลม) แล้วอยู่ในเกณฑ์ต้องได้รับการพิจารณาอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ซึ่งรายการดังต่อไปนี้ คือ
- 2.6 กรณีที่บริษัทย่อยตกลงเข้าทำรายการกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกันของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย หรือรายการที่เกี่ยวข้องกับการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินของบริษัทย่อยซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียงกรณีดังต่อไปนี้
    - การโอนหรือสละสิทธิประโยชน์ รวมตลอดถึงการสละสิทธิเรียกร้องที่มีต่อผู้ที่เกี่ยวข้องกับความเสียหายแก่บริษัทย่อย
    - การขายหรือโอนกิจการของบริษัทย่อยทั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญให้แก่บุคคลอื่น
    - การซื้อหรือการรับโอนกิจการของบริษัทอื่นมาเป็นของบริษัทย่อย
    - การเข้าทำ แก่ไข หรือเลิกสัญญาเกี่ยวกับการให้เช่ากิจการของบริษัทย่อยทั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญ การมอบหมายให้บุคคลอื่นเข้าจัดการธุรกิจของบริษัทย่อย หรือการรวมกิจการของบริษัทย่อยกับบุคคลอื่นโดยมีวัตถุประสงค์จะแบ่งกำไรขาดทุนกัน
    - การเช่าหรือให้เช่าซื้อกิจการ หรือทรัพย์สินของบริษัทย่อยทั้งหมดหรือส่วนที่มีสาระสำคัญ
  - 2.7 การกู้ยืมเงิน การให้กู้ยืมเงิน การให้สินเชื่อ การค้ำประกัน การทำนิติกรรมผูกพันบริษัทย่อยให้ต้องรับภาระทางการเงินเพิ่มขึ้น หรือการให้ความช่วยเหลือด้านการเงินในลักษณะอื่นใดแก่บุคคลอื่นในจำนวนที่มีนัยสำคัญและมีใช้ธุรกิจปกติของบริษัทย่อย เว้นแต่เป็นการกู้ยืมเงินระหว่างบริษัทฯ และบริษัทย่อยภายในกลุ่มของบริษัทฯ ที่กฎหมายที่เกี่ยวข้องอนุญาตให้ทำได้ โดยไม่ต้องได้รับมติอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ (3/4) ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน
  3. คณะกรรมการของบริษัทฯ จะติดตามดูแลให้กรรมการและผู้บริหารที่ได้รับการเสนอชื่อหรือแต่งตั้งจากบริษัทฯ ไปดำรงตำแหน่งกรรมการและผู้บริหารของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม ปฏิบัติให้เป็นไปตามหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่กฎหมาย มติที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทฯ มติที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ข้อบังคับ นโยบายของบริษัทฯ และที่บริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมนั้นกำหนดไว้



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

ทั้งนี้ กรรมการและผู้บริหารของบริษัทย่อยที่ได้รับการเสนอชื่อหรือแต่งตั้งโดยบริษัทฯ ต้องไม่มีส่วนร่วมอนุมัติในเรื่องที่ตนเองมีส่วนได้เสียหรือความขัดแย้งทางผลประโยชน์ทั้งทางตรงและทางอ้อมนั้นด้วย

อนึ่ง การกระทำดังต่อไปนี้ซึ่งเป็นผลให้กรรมการหรือผู้บริหารของบริษัทย่อยที่ได้รับการเสนอชื่อหรือแต่งตั้งโดยบริษัทฯ หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องของกรรมการหรือผู้บริหารของบริษัทย่อยดังกล่าว ได้รับประโยชน์ทางการเงินอื่นนอกเหนือจากที่พึงได้ตามปกติ หรือเป็นเหตุให้บริษัทฯ หรือบริษัทย่อยได้รับความเสียหาย ให้สันนิษฐานว่าเป็นการกระทำที่ขัดแย้งกับผลประโยชน์ของบริษัทย่อยอย่างมีนัยสำคัญ

  - การทำธุรกรรมระหว่างบริษัทย่อยกับกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องของกรรมการหรือผู้บริหารของบริษัทย่อยและ/หรือของบริษัทฯ โดยมีได้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน
  - การใช้ข้อมูลของบริษัทฯ และ/หรือบริษัทย่อยที่ล่วงรู้มา เว้นแต่เป็นข้อมูลที่เปิดเผยต่อสาธารณชนแล้ว
  - การใช้ทรัพย์สินหรือโอกาสทางธุรกิจของบริษัทฯ และ/หรือบริษัทย่อยในลักษณะที่เป็นการฝ่าฝืนหลักเกณฑ์หรือหลักปฏิบัติทั่วไปตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด- 6.3 ต้องรายงานแผนการประกอบธุรกิจ การขยายธุรกิจ โครงการลงทุนขนาดใหญ่ ตลอดจนการเข้าร่วมลงทุนกับผู้ประกอบการรายอื่นๆ ต่อบริษัทฯ ผ่านรายงานผลการดำเนินงานประจำเดือนหรือไตรมาส และเข้าชี้แจงและ/หรือนำส่งเอกสารประกอบการพิจารณากรณีดังกล่าวในกรณีที่บริษัทฯ ร้องขอ
- 6.4 ต้องชี้แจง และ/หรือนำส่งข้อมูลหรือเอกสารที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานให้กับบริษัทฯ เมื่อได้รับการร้องขอตามความเหมาะสม
- 6.5 ต้องชี้แจงและ/หรือนำส่งเอกสารที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ ในกรณีที่บริษัทฯ ตรวจพบประเด็นที่มีนัยสำคัญใดๆ
- 6.6 ดูแลรับผิดชอบให้บริษัทย่อยมีระบบควบคุมภายใน ระบบบริหารความเสี่ยงและระบบป้องกันการทุจริตที่เหมาะสม มีประสิทธิภาพและรัดกุมเพียงพอที่ให้นั่นใจได้ว่าการดำเนินการต่างๆ ของบริษัทย่อยจะเป็นไปตามแผนงาน งบประมาณ 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

6.7 ในกรณีที่บริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมมีการพิจารณาเรื่องการแต่งตั้งผู้สอบบัญชี ควรชี้แจงให้บริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมทราบว่าควรแต่งตั้งผู้สอบบัญชีที่อยู่ในสังกัดสำนักงานสอบบัญชีที่เป็นสมาชิกประเภทเต็มรูปแบบ (Full Member) ในเครือข่ายเดียวกันกับผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ

7. คณะกรรมการของบริษัทฯ มีหน้าที่ติดตามให้กรรมการและผู้บริหารของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมที่เป็นตัวแทนของบริษัทฯ รายงานส่วนได้เสีย เปิดเผยและนำเสนอข้อมูลส่วนได้เสียของตนไม่ว่าโดยตรงหรือโดยอ้อมและผู้ที่เกี่ยวข้องในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกรรมใด 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. การแก้ไขข้อบังคับของบริษัทย่อยในเรื่องที่อาจส่งผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อสิทธิของบริษัทฯ 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 และ บริษัทย่อย และควรหลีกเลี่ยงการกระทำที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์โดยที่คณะกรรมการบริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อการพิจารณารายการต่าง ๆ อย่างโปร่งใส ดังนั้น จึงให้ความสำคัญต่อการป้องกันรายการที่อาจเป็นความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยได้กำหนดแนวปฏิบัติ ข้อห้าม และข้อพิจารณาต่าง ๆ เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อยมีความเข้าใจวิธีการปฏิบัติตามนโยบายป้องกันผลประโยชน์ทับซ้อน หรือความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest) อนึ่ง ถ้อยคำต่าง ๆ ที่ใช้ในนโยบายนี้ให้มีความหมายตามที่กำหนดในพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่

มีการแก้ไขเพิ่มเติม) พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) และหลักเกณฑ์ ประกาศ และคำสั่งต่าง ๆ ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยในปี 2565 ไม่ปรากฏธุรกรรม ที่เป็นความขัดแย้งทางผลประโยชน์แต่อย่างใด และได้มีการรายงานผลให้คณะกรรมการบริษัท ได้รับทราบในทุกไตรมาส

#### แนวปฏิบัติ

กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อยมีหน้าที่ดำเนินการตามข้อกำหนด และข้อพิจารณาดังต่อไปนี้

1. กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อยที่มีส่วนเกี่ยวข้องหรือมีส่วนได้เสียกับรายการที่พิจารณาไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม ต้องแจ้งให้บริษัทฯ หรือบริษัทย่อยทราบถึงความสัมพันธ์หรือการมีส่วนได้เสียของตนในรายการดังกล่าว และต้องไม่มีส่วนร่วมในการพิจารณา รวมถึงไม่อำนาจในการอนุมัติธุรกรรมนั้น ๆ
2. กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อยไม่พึงประกอบการ ดำเนินการ หรือลงทุนใด ๆ อันเป็นการแข่งขันหรืออาจเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย และมีหน้าที่หลีกเลี่ยงการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันกับตนเอง และ/หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง ที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทฯ หรือ บริษัทย่อย และไม่กระทำการในลักษณะใด ๆ อันเป็นการขัดต่อผลประโยชน์ของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย หรือเป็นการแสวงหาผลประโยชน์ส่วนตน และ/หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง ในกรณีที่มีความจำเป็นต้องทำรายการที่เกี่ยวข้อง รายการนั้นจะต้องเป็นไปตามเงื่อนไขการค้าทั่วไปตามหลักการที่คณะกรรมการบริษัทอนุมัติ 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 หรือกิจการที่ประกอบขึ้นเป็นส่วนตัวหรือกับครอบครัว หรือญาติพี่น้อง หรือผู้อยู่ในอุปการะ ที่มีลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทฯ ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด
5. กรรมการ ผู้บริหารของบริษัทฯ และบริษัทย่อยจะต้องดูแลให้กรรมการของบริษัทประกอบกิจการอันมีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัทฯ และบริษัทย่อย หรือเข้าเป็นหุ้นส่วนในห้างหุ้นส่วนสามัญ หรือเป็นหุ้นส่วนไม่จำกัดความรับผิดในห้างหุ้นส่วนจำกัด หรือเป็นกรรมการของบริษัทเอกชน หรือบริษัทอื่นที่ประกอบกิจการอันมีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัทฯ และบริษัทย่อยไม่ว่าจะทำการเพื่อประโยชน์ตน หรือเพื่อประโยชน์ผู้อื่นเว้นแต่จะแจ้งให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบก่อนที่จะมีมติแต่งตั้ง  
ในกรณีที่กรรมการของบริษัทฯ และบริษัทย่อยมีการดำเนินการตามวรรคก่อนอันมีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัทฯ และบริษัทย่อย กรรมการและผู้บริหารของบริษัทจะต้องดูแลกรรมการดังกล่าวไม่ให้เข้าถึงข้อมูลภายในของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อยไปใช้ในการประกอบกิจการอันมีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัทฯ และบริษัทย่อยนั้น
6. กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อยจะต้องไม่แสวงหาประโยชน์แก่ตนเอง 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 หรือการดำรงตำแหน่งดังกล่าวไม่ขัดต่อผลประโยชน์และการปฏิบัติหน้าที่ใน

บริษัท หรือบริษัทย่อย ในกรณีที่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานได้หุ้้นนั้นมาก่อนการเป็นกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน หรือก่อนที่บริษัท หรือบริษัทย่อยจะเข้าไปทำธุรกิจนั้น หรือได้มาทางมรดก กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานต้องรายงานให้ผู้บังคับบัญชา และ/หรือเลขานุการบริษัททราบ

## (2) การใช้ข้อมูลภายใน

บริษัท และบริษัทย่อย มีนโยบายและวิธีการกำกับดูแลกรรมการ กรรมการชุดย่อย ที่ปรึกษา ผู้บริหาร และพนักงาน ของบริษัท และบริษัทย่อย ในการนำข้อมูลภายในของบริษัท และบริษัทย่อยซึ่งยังไม่เปิดเผยต่อสาธารณชนไปใช้เพื่อแสวงหา ประโยชน์ส่วนตน โดยในปี 2565 ได้แจ้งเป็นลายลักษณ์อักษรจำนวน 4 ครั้ง เป็นการล่วงหน้า 1 เดือนก่อนการเปิดเผยงบการเงิน ฐานะการเงิน หรือผลการดำเนินงานของบริษัท และบริษัทย่อย ทั้งรายไตรมาส และผลการดำเนินงานประจำปี เพื่อให้ กรรมการ กรรมการชุดย่อย ที่ปรึกษา ผู้บริหาร (ตามนิยามของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์) งดการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท และบริษัทย่อย เป็นเวลาอย่างน้อย 1 เดือนล่วงหน้าก่อนการเปิดเผยข้อมูลต่อสาธารณชน และควรรอคอยอย่างน้อย 24 ชั่วโมง ภายหลังการเปิดเผยข้อมูลให้แก่สาธารณชนแล้ว และหากกรรมการ ที่ปรึกษา และ ผู้บริหารจะเข้าซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท และบริษัทย่อย จะต้องแจ้งให้บริษัทรับทราบล่วงหน้าอย่างน้อย 1 วัน ก่อนการ เข้าทำธุรกรรมทุกครั้ง ทั้งนี้ เพื่อให้สอดคล้องกับแนวปฏิบัติการใช้ข้อมูลภายในที่กำหนดไว้

### แนวปฏิบัติ

1. บริษัท และบริษัทย่อยจะให้ความรู้แก่กรรมการ กรรมการชุดย่อย ที่ปรึกษา ผู้บริหาร (ตามนิยามของสำนักงาน คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์) และผู้สอบบัญชีของบริษัท และบริษัทย่อย ตลอดจน ผู้ทำแผน ผู้บริหารแผน และผู้บริหารแผนชั่วคราวตามกฎหมายว่าด้วยล้มละลาย เกี่ยวกับหน้าที่ในการรายงาน การเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า โดยตนเอง คู่สมรส ผู้ที่อยู่กินกันฉันสามีภรรยา บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ และนิติบุคคลที่มีลักษณะตามที่กำหนด ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม)
2. กำหนดให้กรรมการ กรรมการชุดย่อย ที่ปรึกษา ผู้บริหาร (ตามนิยามของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์) และผู้สอบบัญชีของบริษัท และบริษัทย่อย ตลอดจนผู้ทำแผน ผู้บริหารแผน และ ผู้บริหารแผนชั่วคราวตามกฎหมายว่าด้วยล้มละลาย จัดทำและเปิดเผยรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลัก ทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าโดยตนเอง คู่สมรส ผู้ที่อยู่กินกันฉันสามีภรรยา บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ และ นิติบุคคลที่มีลักษณะตามที่กำหนด ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตามหลัก เกณฑ์ที่กำหนดไว้ในพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) และจัดส่งสำเนารายงานนี้ให้แก่เลขานุการบริษัท ในวันเดียวกับที่ส่งรายงานต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับ หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
3. กำหนดให้กรรมการ กรรมการชุดย่อย ที่ปรึกษา ผู้บริหาร (ตามนิยามของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลัก ทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์) และผู้ปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องที่ได้รับทราบข้อมูลภายในเกี่ยวกับงบการเงิน ฐานะการ เงิน หรือผลการดำเนินงานของบริษัท และบริษัทย่อย ในช่วงเวลาก่อนที่จะเผยแพร่งบการเงิน หรือเผยแพร่เกี่ยว กับฐานะการเงิน และสถานะของบริษัท และบริษัทย่อย รวมทั้งห้ามไม่ให้เปิดเผยข้อมูลที่เป็นสาระสำคัญนั้นต่อ บุคคลอื่นจนกว่าบริษัท และบริษัทย่อยจะได้เปิดเผยข้อมูลต่อสาธารณชนแล้ว โดยบริษัท และบริษัทย่อย จะแจ้ง เป็นลายลักษณ์อักษรให้กรรมการ กรรมการชุดย่อย ที่ปรึกษา ผู้บริหาร (ตามนิยามของสำนักงานคณะกรรมการ กำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์) งดการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท และบริษัทย่อย เป็นเวลาอย่างน้อย 1 เดือนล่วงหน้าก่อนการเปิดเผยข้อมูลต่อสาธารณชน และควรรอคอยอย่างน้อย 24 ชั่วโมง ภายหลังการเปิดเผย ข้อมูลให้แก่สาธารณชนแล้ว
4. ห้ามมิให้กรรมการ กรรมการชุดย่อย ที่ปรึกษา ผู้บริหาร (ตามนิยามของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลัก ทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์) และพนักงานของบริษัท และบริษัทย่อยใช้ข้อมูลภายในที่มีหรืออาจมีผลกระทบ ต่อการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ของบริษัท และบริษัทย่อย ซึ่งยังมิได้เปิดเผยต่อสาธารณชน ซึ่งตนได้ล่วงรู้ มาในตำแหน่งหรือฐานะเช่นนั้น มาใช้เพื่อการซื้อ หรือขาย หรือเสนอซื้อ หรือเสนอขายหรือชักชวนให้บุคคลอื่น ซื้อ หรือขาย หรือเสนอซื้อ หรือเสนอขายซึ่งหุ้น หรือหลักทรัพย์อื่น (ถ้ามี) ของบริษัท และบริษัทย่อยไม่ว่าทั้ง ทางตรง หรือทางอ้อมที่อาจก่อให้เกิดความเสียหายแก่บริษัท และบริษัทย่อย และไม่ว่าการกระทำดังกล่าวจะทำให้ เพื่อประโยชน์ต่อตนเอง หรือผู้อื่น หรือนำข้อเท็จจริงเช่นนั้นออกเปิดเผยเพื่อให้ผู้อื่นกระทำการดังกล่าวโดยตนได้รับ ผลประโยชน์ตอบแทนหรือไม่ก็ตาม
5. ห้ามมิให้กรรมการ กรรมการชุดย่อย ที่ปรึกษา ผู้บริหาร (ตามนิยามของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์) และพนักงานของบริษัท และบริษัทย่อยเปิดเผย และ/หรือนำข้อมูลภายใน หรือความลับ

ของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ตลอดจนข้อมูลความลับของลูกค้าของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ที่ตนได้รับทราบจากการปฏิบัติหน้าที่ไปใช้ประโยชน์ไม่ว่าทางใด แม้ว่าการดำเนินการดังกล่าวจะไม่ทำให้เกิดผลเสียหายแก่บริษัทฯ และบริษัทย่อย และลูกค้าของบริษัทฯ และบริษัทย่อย

6. กรรมการ กรรมการชุดย่อย ที่ปรึกษา ผู้บริหาร (ตามนิยามของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์) และพนักงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อย มีหน้าที่เก็บรักษาความลับ และ/หรือข้อมูลภายในของบริษัทฯ และบริษัทย่อย และมีหน้าที่ในการใช้ข้อมูลภายในเพื่อประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และบริษัทย่อย เท่านั้น ทั้งนี้ ห้ามมิให้กรรมการ กรรมการชุดย่อย ที่ปรึกษา ผู้บริหาร (ตามนิยามของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์) และพนักงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อย นำความลับ และ/หรือข้อมูลภายในไปแสวงหาประโยชน์แก่ตนเองหรือผู้อื่น ไม่ว่าโดยตรงหรือทางอ้อม และไม่ว่าจะได้รับผลตอบแทนหรือไม่ก็ตาม
7. บุคลากรที่ไม่ปฏิบัติตามนโยบายการใช้ข้อมูลภายใน จะได้รับการพิจารณาโทษทางวินัยตามระเบียบที่บริษัทฯ และบริษัทย่อยกำหนดไว้ และ/หรือมีโทษตามกฎหมาย ซึ่งการลงโทษจะพิจารณาจากเจตนาของการกระทำและความร้ายแรงของความผิดนั้น

### (3) การต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทฯ ได้ตระหนักถึงความสำคัญของการดำเนินธุรกิจภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีที่ได้กำหนดนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันของบริษัทฯ เพื่อเป็นกรอบและแนวทางให้คณะกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายได้รับทราบและยึดถือเป็นแนวปฏิบัติร่วมกัน

เพื่อให้เกิดการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันอย่างเป็นรูปธรรม และเป็นแบบอย่างในการดำเนินธุรกิจตามหลักจริยธรรมที่ดี บริษัทฯ จึงได้ประกาศเจตนารมณ์เข้าเป็นแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (Thai Private Sector Collective Action Against Corruption : CAC) เมื่อวันที่ 1 ธันวาคม 2565 และอยู่ระหว่างยื่นขอการรับรองจากคณะกรรมการ CAC

#### นโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทฯ และบริษัทย่อยมุ่งมั่นในการพัฒนาองค์กรไปสู่ความยั่งยืน บนพื้นฐานการดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใส และรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี จึงได้กำหนดนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันขึ้นเป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อวางกรอบแนวทางปฏิบัติงานของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกภาคส่วนของบริษัทฯ และบริษัทย่อยให้ยึดถือและปฏิบัติตามโดยเคร่งครัด อันสะท้อนให้เห็นถึงความมุ่งมั่นและเจตนารมณ์อันแน่วแน่ที่ว่า บริษัทฯ และบริษัทย่อยไม่ยอมรับการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบภายใต้กฎหมายไทย

#### ขอบเขตของนโยบาย

นโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันบังคับใช้กับกรรมการ ผู้บริหาร พนักงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อย โดยไม่ยอมรับเข้าไปมีส่วนร่วมกับการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบไม่ว่าโดยตรงหรือโดยอ้อม เพื่อประโยชน์ต่อบริษัทฯ บริษัทย่อย ตนเอง 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 หรือเลิขวัญรับรองของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย ต้องเป็นไปเพื่อวัตถุประสงค์ทางธุรกิจหรือตามประเพณีนิยมเท่านั้น โดยต้องมีมูลค่าที่เหมาะสม และไม่ส่งผลกระทบต่อการศึกษาในการปฏิบัติหน้าที่
5. บริษัทฯ และบริษัทย่อย จัดให้มีการประชาสัมพันธ์นโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันแก่กรรมการ ผู้บริหาร พนักงานของบริษัทฯ บริษัทย่อย ลูกค้า คู่ค้า ตัวแทนทางธุรกิจ ตลอดจนประชาชนทั่วไปผ่านช่องทางการสื่อสาร

ทั้งภายในและภายนอก เช่น เว็บไซต์ของบริษัทฯ อินทราเน็ต รายงานประจำปี บอร์ดประกาศ หรือวิธีการอื่นใดที่เหมาะสม เพื่อแสดงให้เห็นถึงเจตนารมณ์อันแน่วแน่ของบริษัทฯ และบริษัทย่อในการดำเนินธุรกิจอย่างโปร่งใส โดยปราศจากการทุจริตคอร์รัปชัน

6. บริษัทฯ และบริษัทย่อยกำหนดให้มีการอบรมความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับแนวทางปฏิบัติงานที่สอดคล้องกับนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันสำหรับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน เพื่อยืนยันให้เกิดการสร้างและธำรงไว้ซึ่งคุณค่าของวัฒนธรรมองค์กรที่ดีและปราศจากการทุจริตคอร์รัปชัน
7. บริษัทฯ และบริษัทย่อยจัดให้มีกระบวนการตรวจสอบกระบวนการดำเนินธุรกิจที่สำคัญ รวมถึงงานจัดซื้อ และทำสัญญาที่เกี่ยวข้องความเสี่ยงต่อการเกิดทุจริตคอร์รัปชันอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้เป็นไปตามระเบียบการเบิกจ่ายและระเบียบจัดซื้อฯ โดยหน่วยงานตรวจสอบภายในจะให้ความเห็นและติดตามวิธีการแก้ไขที่เหมาะสม
8. บริษัทฯ และบริษัทย่อยจัดให้มีกระบวนการบริหารบุคลากรที่สะท้อนถึงความมุ่งมั่นของบริษัทฯ และบริษัทย่อยต่อมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ตั้งแต่การคัดเลือก การอบรม การประเมินผลงาน การให้ผลตอบแทน และการเลื่อนตำแหน่ง
9. บริษัทฯ และบริษัทย่อยจัดให้มีการควบคุมภายในครอบคลุมทั้งด้านการเงิน การบัญชี การเก็บบันทึกข้อมูล รวมถึงกระบวนการอื่นภายในบริษัทฯ ที่เกี่ยวข้องกับการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน และมีการประเมินผลการควบคุมตนเอง (Control Self Assessment) เพื่อหาหรือผลการควบคุมภายในที่บุคลากรปฏิบัติงาน
10. บริษัทฯ และบริษัทย่อยจัดให้มีการบริหารความเสี่ยงเพื่อควบคุม ป้องกันและปราบปรามการทุจริตและประพฤติมิชอบ โดยวิเคราะห์ ระบุ และประเมินความเสี่ยงของการดำเนินธุรกิจ กำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ รวมทั้งจัดทำมาตรการที่เหมาะสมกับความเสี่ยงที่ประเมินได้ พร้อมทั้งติดตามบริหารแผนจัดการความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ
11. บริษัทฯ และบริษัทย่อยจัดให้มีการตรวจสอบภายในเพื่อให้เกิดความมั่นใจว่าระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงที่กำหนดขึ้นช่วยให้บริษัทฯ 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 หรือข้อร้องเรียนเกี่ยวกับการทุจริตคอร์รัปชันโดยปราศจากความเสี่ยงต่อผู้แจ้งในภายหลัง และจะรับแจ้งข้อมูลอย่างเสมอภาค โปร่งใส ให้ความสำคัญต่อทุกฝ่าย มีกำหนดระยะเวลาการพิจารณาข้อมูลอย่างเหมาะสม พร้อมทั้งรักษาข้อมูลของผู้แจ้งไว้เป็นความลับ และคุ้มครองผู้แจ้งมิให้ได้รับการกลั่นแกล้งใด ๆ ทั้งสิ้น ดังนี้

1. บริษัทฯ และบริษัทย่อย มีมาตรการคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแส ผู้ร้องเรียน หรือผู้ที่ให้ความร่วมมือในการตรวจสอบข้อเท็จจริงตามระเบียบบริษัทฯ และบริษัทย่อย ดังนี้
  - 1.1 บริษัทฯ และบริษัทย่อย ถือว่าข้อมูลที่เกี่ยวข้องเป็นความลับ และจะเปิดเผยเฉพาะกรณีที่เป็นแก่ผู้มีหน้าที่รับผิดชอบในการแก้ไขปัญหา โดยคำนึงถึงความปลอดภัยและความเสียหายของผู้รายงานหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องเป็นสำคัญ
  - 1.2 กรณีที่ผู้ร้องเรียนเห็นว่าตนเองได้รับความไม่ปลอดภัย หรืออาจเกิดความเดือดร้อน เสียหาย ผู้ร้องเรียนสามารถร้องขอให้บริษัทฯ บริษัทย่อยกำหนดมาตรการคุ้มครองที่เหมาะสมได้ หรืออาจกำหนดมาตรการคุ้มครองให้แก่ผู้ร้องเรียนโดยไม่ต้องร้องขอก็ได้ หากเห็นว่าเป็นเรื่องที่มีแนวโน้มที่จะเกิดความเดือดร้อน เสียหายหรือไม่ปลอดภัย
  - 1.3 ผู้ที่ได้รับความเดือดร้อนเสียหายจะได้รับการบรรเทาความเสียหายด้วยกระบวนการที่มีความเหมาะสม และเป็นธรรม
2. บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีช่องทางที่ปลอดภัยสำหรับผู้แจ้งเบาะแส ผู้ร้องเรียน หรือผู้ที่ต้องการสอบถามข้อสงสัยเกี่ยวกับการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน หรือพฤติกรรมที่อาจเกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชัน โดยสามารถส่งข้อมูลมายังช่องทางตามที่ปรากฏข้างท้ายนี้ พร้อมทั้งแจ้งชื่อผู้แจ้งเบาะแสพฤติกรรมหรือสาเหตุที่พบข้อเท็จจริง หลักฐาน และเอกสารประกอบ



หน่วยงานรับเรื่องร้องเรียน  
บริษัท ทิพยกรุ๊ป 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 โดยฝ่ายบริหารความเสี่ยงฯ ร่วมกับทุกฝ่ายงาน ได้ทำการบริหารความเสี่ยงด้านการทุจริตคอร์รัปชัน ดังนี้

1. บริษัทฯ และบริษัทย่อย ระบุความเสี่ยงโดยพิจารณาตามประเภทความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชันให้เป็นไปตามกรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยงขององค์กร ตามลักษณะการดำเนินธุรกิจ และเป้าหมายหรือยุทธศาสตร์ ขององค์กร
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 และมีการประเมินผลการดำเนินงานเพื่อแสดงประสิทธิภาพและความเพียงพอของการควบคุมความเสี่ยงด้านการทุจริตคอร์รัปชันร่วมกับผลการตรวจสอบจากฝ่ายตรวจสอบ โดยมีการรายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

#### กระบวนการตรวจสอบ / การควบคุมด้านการทุจริตคอร์รัปชัน

เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่าการควบคุมภายในด้านการทุจริตคอร์รัปชันของบริษัทฯ และบริษัทย่อย เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและเป็นตามข้อกำหนดของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ซึ่งมีฝ่ายตรวจสอบทำหน้าที่ตรวจสอบด้วยความเป็นอิสระ และไม่จำกัดขอบเขตของผู้ตรวจสอบในการปฏิบัติงาน โดยกระบวนการตรวจสอบยังครอบคลุมถึงการตรวจสอบและการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชัน โดยมีขั้นตอนการรายงานผลดังนี้

1. ฝ่ายตรวจสอบรายงานสรุปผลการตรวจสอบที่พบต่อคณะกรรมการตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอ หรือเมื่อมีเหตุการณ์เร่งด่วนฝ่ายตรวจสอบจะแจ้งตรงไปยังประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
2. คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้ทำหน้าที่รายงานผลการตรวจสอบที่พบต่อคณะกรรมการบริษัทต่อไป

นอกจากนี้ ในทุกปี บริษัทฯ และบริษัทย่อย ยังมีการตรวจสอบบัญชีโดยผู้ตรวจสอบบัญชีรับอนุญาตตามที่กำหนดโดยคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และหน่วยงานกำกับภายนอกที่เกี่ยวข้อง

#### การติดตามและทบทวนนโยบาย

บริษัทฯ และบริษัทย่อย กำหนดให้ผู้บังคับบัญชาทุกคนทุกระดับมีหน้าที่ติดตามดูแลให้ปฏิบัติตามนโยบายและคู่มือการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน และถือเป็นส่วนหนึ่งของวินัยพนักงาน บุคลากรของบริษัทฯ และบริษัทย่อยต้องทำความเข้าใจและปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันในทุกขั้นตอนของการปฏิบัติงาน หากมีข้อสงสัยว่ากิจกรรม



ที่ทำหรือรายการธุรกิจใด ๆ อาจละเมิดหรือขัดต่อนโยบายและคู่มือการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันต้องรายงานข้อมูลดังกล่าวต่อหน่วยงานรับเรื่องร้องเรียนหรือผู้เกี่ยวข้องตามช่องทางในการแจ้งเบาะแสการทุจริตคอร์รัปชัน

นอกจากนี้ บริษัทฯ และบริษัทย่อย มีการทบทวนนโยบายและคู่มือการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันอย่างสม่ำเสมอหรือกรณีที่เห็นว่ามีความจำเป็นที่ส่งกระทบต่อการเปลี่ยนแปลงของบริษัทฯ และบริษัทย่อย อย่างมีนัยสำคัญเพื่อพิจารณาให้สอดคล้องกับสถานการณ์ ความเสี่ยง และกฎหมายที่เปลี่ยนแปลงไป

การป้องกันการมีส่วนเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชันของบริษัทย่อย

บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) (“บริษัทย่อย”) ได้ประกาศนโยบายในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันเปิดเผยต่อสาธารณชน โดยมีความมุ่งมั่นบนพื้นฐานการดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต โปร่งใส และรับผิดชอบ ต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยคณะกรรมการของบริษัทได้อนุมัตินโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันเป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อวางกรอบแนวทางปฏิบัติของกรรมการ ผู้บริหารและพนักงานทุกภาคส่วนให้ยึดถือและปฏิบัติตามโดยเคร่งครัด อันสะท้อนให้เห็นถึงความมุ่งมั่นและเจตนารมณ์อันแน่วแน่ที่ไม่ยอมรับการคอร์รัปชันทุกรูปแบบ โดยได้เข้าร่วมประกาศเจตนารมณ์โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (Thai Private Sector Collective Action Against Corruption : CAC) เมื่อวันที่ 26 กรกฎาคม 2556 ซึ่งได้รับการรับรองเป็นสมาชิกโครงการ CAC เมื่อวันที่ 18 สิงหาคม 2560 และเนื่องจากการรับรองของ CAC มีอายุ 3 ปีนับจากวันที่คณะกรรมการ CAC มีมติให้การรับรองบริษัท บริษัทจะต้องยื่นแบบประเมินตนเองใหม่ตามกระบวนการของ CAC โดยบริษัทได้ยื่นต่ออายุการรับรองครั้งแรกเมื่อวันที่ 31 มีนาคม 2564 และยื่นการต่ออายุการรับรองอีกครั้งในไตรมาสที่ 3/2566

## 8.2 รายงานการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

บริษัทฯ ได้เปิดเผยรายละเอียดไว้ใน “เอกสารแนบ 6” ของรายงานฉบับนี้

## 8.3 สรุปผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ

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

## 9. การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน

### 9.1 การควบคุมภายใน

#### 9.1.1 ความเห็นของคณะกรรมการบริษัทต่อระบบการควบคุมภายใน

บริษัทฯ และบริษัทย่อย ให้ความสำคัญต่อระบบการควบคุมภายใน โดยมีสำนักตรวจสอบที่ทำหน้าที่ตรวจสอบระบบการควบคุมภายใน และทำหน้าที่ประเมินผลระบบการควบคุมภายในให้แก่บริษัทฯ และบริษัทย่อย โดยคณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งเป็นคณะกรรมการอิสระที่จะให้การสนับสนุนและปฏิบัติการในนามของคณะกรรมการบริษัท และได้กำหนดแนวทางการปฏิบัติงานอยู่บนหลักความซื่อตรง และการรักษาจริยบรรณในการดำเนินงาน กำหนดโครงสร้างและความรับผิดชอบของบุคลากรที่จะดำเนินการตามระบบได้อย่างมีประสิทธิภาพ กำหนดวิธีการทำธุรกรรมกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งและบุคคลที่เกี่ยวข้องกันอย่างเพียงพอ สอบทานให้บริษัทฯ และบริษัทย่อย มีกระบวนการในการต่อต้านการคอร์รัปชันตามแนวทางของบริษัทฯ และหน่วยงานภายนอกอย่างมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ ยังมีการพัฒนาระบบควบคุมทั่วไปด้วยระบบเทคโนโลยี มีการสื่อสารทั้งภายในและภายนอกเกี่ยวกับประเด็นที่อาจมีผลกระทบต่อการควบคุมภายใน โดยมีสำนักตรวจสอบซึ่งขึ้นตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ ทำหน้าที่ตรวจสอบและรายงานผลการควบคุมภายในของบริษัทฯ ต่อคณะกรรมการตรวจสอบ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่าระบบการควบคุมภายในยังดำเนินไปอย่างครบถ้วนและเหมาะสม

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 12/2565 เมื่อวันที่ 21 ธันวาคม 2565 โดยมีกรรมการอิสระ 5 ท่าน จากคณะกรรมการบริษัททั้งหมด 14 ท่าน คิดเป็นสัดส่วนเท่ากับ 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการบริษัททั้งหมด ซึ่งเป็นคณะกรรมการตรวจสอบ 3 ท่าน เข้าร่วมประชุมด้วย คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาผลการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน ตามแบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) โดยอ้างอิงจากรายงานผลการสอบทานระบบการควบคุมภายใน รวมถึงซักถามข้อมูลจากฝ่ายบริหาร เพื่อพิจารณาระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ ตามกรอบแนวทางมาตรฐานสากล COSO (The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission) ได้แก่ การควบคุมภายในองค์กร การประเมินความเสี่ยง การควบคุมการปฏิบัติงาน ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล และระบบการติดตาม

คณะกรรมการบริษัท มีความเห็นว่าระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ และบริษัทย่อย มีความเพียงพอกับขนาดของกิจการ ที่จะทำให้การบริหารมีประสิทธิภาพเป็นไปตามกฎหมาย และช่วยให้รายงานทางการเงิน มีความถูกต้องและน่าเชื่อถือ โดยได้จัดให้มีบุคลากรอย่างเพียงพอที่จะดำเนินการตามระบบได้อย่างมีประสิทธิภาพ สามารถป้องกันทรัพย์สินจากการนำไปใช้โดยไม่ชอบหรือโดยไม่อำนาจ รวมถึงการทำธุรกรรมกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งและบุคคลที่เกี่ยวข้องกันอย่างเพียงพอ การบริหารจัดการระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ และบริษัทย่อย สามารถสรุปแยกตามองค์ประกอบการควบคุมภายใน ดังนี้

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

บริษัทฯ และบริษัทย่อย มีสภาพแวดล้อมของการควบคุมภายในที่ดี มีความเหมาะสมเพียงพอต่อประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการดำเนินธุรกิจ โดยคณะกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ มีการกำหนดแนวทาง โครงสร้าง หรือทิศทางขององค์กร รวมถึงเสริมสร้างลักษณะของการควบคุมภายในขององค์กรที่ดี

- บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับสภาพแวดล้อมการควบคุมและวัฒนธรรมองค์กร โดยมีการกำหนด และประกาศใช้นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี ข้อกำหนดเกี่ยวกับจริยธรรมและจรรยาบรรณธุรกิจ (Code of Conduct) นโยบายการต่อต้านคอร์รัปชัน ระเบียบว่าด้วยกระบวนการรับและพิจารณาเรื่องร้องเรียน อีกทั้งมีการติดตาม และประเมินผล การปฏิบัติงานตามนโยบาย และข้อกำหนดต่าง ๆ ของบริษัทฯ และบริษัทย่อย
- คณะกรรมการมีความเป็นอิสระจากฝ่ายบริหาร ทำหน้าที่กำกับดูแล และพัฒนาการดำเนินการด้านการควบคุมภายใน โดยได้กำหนดขอบเขต อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท มีการแยกฝ่ายบริหารอย่างชัดเจน โดยกำหนดให้คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้พิจารณาความเหมาะสม ให้คำแนะนำ อนุมัติเห็นชอบวิสัยทัศน์ กลยุทธ์ ตลอดจนเป้าหมาย และนโยบายการดำเนินงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อย คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง มีหน้าที่ในการเสนอแนะนโยบายบริหารความเสี่ยง แนวปฏิบัติและการดำเนินการด้านการบริหารความเสี่ยง รวมถึงรายงานความคืบหน้าในการบริหารจัดการความเสี่ยง และคณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่ในการสอบทานระบบการควบคุมภายใน และระบบการบริหารความเสี่ยงให้เหมาะสมและมีประสิทธิผล ซึ่งครอบคลุมทั้งด้านสภาพแวดล้อมการควบคุม การประเมินความเสี่ยง กิจกรรมการควบคุม ข้อมูลและการสื่อสาร และการติดตาม
- มีการกำหนดโครงสร้างองค์กรที่เหมาะสมกับสภาพการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และการปฏิบัติตามกฎหมาย มีการแบ่งสายงานตามลักษณะงาน และมีโครงสร้างสายการรายงานที่ชัดเจน โดยมีสำนักตรวจสอบขึ้นตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และมีหน่วยงาน Compliance ที่ดูแล/กำกับกับการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่าง ๆ ให้เป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

## 2. การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment)

บริษัทฯ และบริษัทย่อยให้ความสำคัญและจัดให้มีการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร เพื่อสร้างความเชื่อมั่นในการนำพาองค์กรไปสู่เป้าหมายอย่างยั่งยืนทั้งในระยะสั้นและระยะยาว โดยจัดให้มีกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่ครอบคลุมการระบุ ประเมิน วิเคราะห์ ตอบสนอง ติดตาม และรายงานความเสี่ยงทุกประเภทที่อาจมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ โดยคำนึงถึง ความเสี่ยงในทุกระดับตั้งแต่ระดับองค์กร หน่วยงาน ฝ่ายงาน และส่วนงานต่างๆ ทั้งนี้การบริหารความเสี่ยงเป็นองค์ประกอบ ที่สำคัญของทุกกระบวนการในการดำเนินธุรกิจ ซึ่งต้องมีความเชื่อมโยงกันในทุกระดับ และจัดระดับความเสี่ยงที่สำคัญตาม ผลกระทบและโอกาสที่จะเกิดขึ้นในแต่ละกระบวนการทางธุรกิจเพื่อนำมาพิจารณาแนวทางในการบริหารจัดการความเสี่ยง รวมถึง กำหนดแผนงานบริหารความเสี่ยง และมาตรการในการดูแลได้อย่างเพียงพอเหมาะสม ซึ่งมีการทบทวนความเสี่ยงให้สอดคล้อง กับแผนกลยุทธ์ตามวัตถุประสงค์และเป้าหมายขององค์กร โดยพิจารณาทั้งปัจจัยภายในและปัจจัยภายนอกที่เกี่ยวข้องกับการ ดำเนินธุรกิจในปัจจุบันและในอนาคต พร้อมทั้งกำหนดกรอบความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite Framework) และดัชนีชี้วัดความเสี่ยง (Key Risk Indicator : KRI) เพื่อช่วยในการติดตามและรายงานผลการดำเนินงาน

ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทมอบหมายให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงพิจารณาการกำหนดกรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่ครอบคลุมความเสี่ยงที่สำคัญของบริษัทฯ เสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ รวมทั้งติดตาม และรายงานความคืบหน้าในการบริหารจัดการความเสี่ยง และทบทวนนโยบายบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวมให้สอดคล้องกับ แผนธุรกิจของบริษัทฯ และสื่อสารให้ผู้บริหารและพนักงานทุกคนรับทราบและปฏิบัติตาม โดยในแต่ละปีผู้รับผิดชอบกระบวนการ ปฏิบัติงานจะต้องประเมินการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยแวดล้อมที่อาจส่งผลกระทบต่อความคุ้มค่าภายใน ทั้งนี้ บริษัทฯ มีการ ประเมินโอกาสที่จะเกิดความเสียหายอันเนื่องมาจากการขาดการกำกับดูแลกิจการที่ดี ขาดธรรมาภิบาลในองค์กร หรือขาด การควบคุมที่ดีที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการปฏิบัติงานภายใน บุคลากร ระบบงาน ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ ความปลอดภัย ของข้อมูล หรือเหตุการณ์ภายนอก ซึ่งรวมไปถึงความเสี่ยงด้านการฉ้อฉล และกำหนดให้มีการรายงานและติดตามผล เพื่อนำมา กำหนดแผนพัฒนา ปรับปรุง หรือเพิ่มเติมการควบคุมให้สอดคล้องและเป็นปัจจุบันเพื่อให้บริษัทฯ มีระบบบริหารความเสี่ยง ที่เหมาะสมและเพียงพอในการดูแลผลการดำเนินงานให้เป็นไปตามเป้าหมาย กฎระเบียบ และสอดคล้องกับมาตรฐานสากล สามารถสร้างผลตอบแทนที่มั่นคงและสร้างคุณค่าสูงสุดภายใต้หลักธรรมาภิบาลให้แก่ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียและผู้ถือหุ้นในระยะยาว

## 3. การควบคุมการปฏิบัติงาน (Control Activities)

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

- กำหนดแนวทางการควบคุมภายใน ได้แก่ การควบคุมเชิงป้องกัน โดยใช้วิธีการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบ การกำหนดสิทธิ์การเข้าถึงรายการ/ข้อมูล การกำหนดอำนาจอนุมัติรายการจากระบบปฏิบัติการ และการควบคุม เชิงค้นพบ โดยใช้วิธีการวิเคราะห์รายการ การเปรียบเทียบสถิติ
- กำหนดการควบคุมด้านความปลอดภัยของระบบเทคโนโลยีให้มีความเหมาะสม การใช้เทคโนโลยีสารสนเทศ ในกระบวนการปฏิบัติงานและการควบคุมทั่วไปของระบบสารสนเทศ อาทิ การควบคุมการเข้าถึง (Access Control) เพื่อควบคุมการเข้าถึงสารสนเทศ อุปกรณ์ประมวลผลสารสนเทศ และระบบงานสารสนเทศของบริษัทฯ เฉพาะ ผู้ที่ได้รับอนุญาต การเข้ารหัสข้อมูล (Cryptography) เพื่อให้มีการใช้การเข้ารหัสข้อมูลอย่างเหมาะสม ป้องกัน ความลับ การปลอมแปลง หรือความถูกต้องของสารสนเทศ เป็นต้น
- กำหนดให้สำนักตรวจสอบดำเนินการตรวจสอบการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามระเบียบปฏิบัติงาน และคู่มือปฏิบัติงาน ของบริษัทฯ อาทิ การตรวจสอบด้านบัญชีและการเงิน การกำหนดลำดับชั้นการอนุมัติของผู้บริหารแต่ละระดับไว้ อย่างชัดเจนและรัดกุม กระบวนการจัดซื้อจัดจ้าง การคัดเลือกผู้ขาย/ผู้จ้างรายใหม่ การจัดเก็บรักษาและควบคุม ดูแลวัสดุคงคลัง การทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน เป็นต้น

## (4) ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล (Information and Communication)

บริษัทฯ และบริษัทย่อย ให้ความสำคัญต่อระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล โดยมีระบบสารสนเทศที่ช่วยในการ ตัดสินใจและการดำเนินงานของผู้บริหารอย่างครบถ้วนถูกต้อง อีกทั้งมีระบบการสื่อสารทั้งภายในและภายนอกองค์กรที่มี ประสิทธิภาพ

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

- มีการสื่อสารภายในผ่านการประชุมผู้บริหารและการประชุมหน่วยงานย่อย รวมถึงมีการสื่อสารผ่านระบบต่าง ๆ ของบริษัทฯ สำหรับการสื่อสารภายนอก บริษัทฯ มีหน่วยงานนักกลุ่่นสัมพันธ์ที่เผยแพร่ข้อมูลข่าวสารที่สำคัญของบริษัทฯ ให้กับผู้ที่เกี่ยวข้อง
- ดำเนินการจัดให้มีช่องทางในการสื่อสารให้กับผู้ที่ต้องการแจ้งเบาะแสดเกี่ยวกับการฉ้อฉลหรือทุจริต โดยจัดเก็บข้อมูลเป็นความลับ นอกจากนี้ยังมีศูนย์รับเรื่องร้องเรียน เพื่อรับแจ้งและดำเนินการแจ้งให้ผู้ที่เกี่ยวข้องแก้ไขปัญหาที่เกิดขึ้นได้

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

บริษัทฯ และบริษัทย่อย มีกระบวนการติดตามและประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน มีการสื่อสารข้อบกพร่องของการควบคุมภายในอย่างทันท่วงทีต่อบุคคลที่รับผิดชอบ พร้อมทั้งกำหนดแนวทางพัฒนาปรับปรุงเพื่อให้มั่นใจได้ว่าระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ และบริษัทย่อย มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

- ประเมินประสิทธิภาพประสิทธิผลของการควบคุมภายในเป็นประจำ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง โดยการจัดทำแบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน
- ติดตามและรายงานผลการดำเนินงาน รวมทั้งหากพบข้อบกพร่องของการควบคุมภายในสำนักตรวจสอบจะแจ้งกับหน่วยงานผู้รับผิดชอบพร้อมข้อเสนอแนะ เพื่อให้ข้อบกพร่องได้รับการดำเนินการปรับปรุงแก้ไขอย่างทันท่วงที รวมทั้งมีการสรุปผลการตรวจสอบเพื่อนำเสนอต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหารและคณะกรรมการตรวจสอบเป็นประจำทุกเดือน

### 9.1.2 ความเห็นของสำนักตรวจสอบเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในของบริษัทย่อย

สำนักตรวจสอบ ได้ตรวจสอบและประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในตามแผนการตรวจสอบที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบ รวมถึงมีการติดตามสถานะการดำเนินการแก้ไข โดยผลการตรวจสอบที่สำคัญในปี 2565 ที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับ สรุปได้ดังนี้

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

### 9.1.3 ความเห็นของผู้สอบบัญชีเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ และบริษัทย่อย

บริษัท ไพร้ชวอเตอร์เฮาส์ คูเปอร์ส เอพีเอส จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ และ TIP ได้ตรวจสอบงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 โดยได้ให้ข้อสังเกตเกี่ยวกับระบบควบคุมภายในผ่านรายงานข้อห่วงใยของผู้สอบบัญชี สรุปได้ดังนี้

- ข้อห่วงใยสำหรับบริษัทฯ ได้แก่ การปิดบัญชีของบริษัทในเครือมีความล่าช้า ไม่เป็นมาตรฐานเดียวกัน รวมถึงความครบถ้วน และการจัดประเภทรายการระหว่างกัน ซึ่งจะกระทบต่อการจัดทำงบการเงินรวม ทั้งนี้ หน่วยงานที่เกี่ยวข้องได้ดำเนินการปรับปรุงแก้ไขแล้ว
- ข้อห่วงใยสำหรับ TIP บริษัทย่อย ได้แก่ กระบวนการประกันภัยต่อ ในส่วนของการเลือก Reinsurance Programs ไม่ถูกต้อง อย่างไรก็ตามไม่กระทบสัดส่วนการประกันภัยต่อ กระบวนการประกันภัยต่อ ในส่วนของการเปลี่ยนแปลงสัดส่วนการประกันภัยต่อตามสัญญาที่เกี่ยวข้องล่าช้า กระบวนการสินไหม ในส่วนของการเปิดเคลมล่าช้าเกินกว่า 7 วัน ทั้งนี้ หน่วยงานผู้รับตรวจสอบได้ดำเนินการปรับปรุงแก้ไขแล้วทั้งสิ้น

#### 9.1.4 หัวหน้างานตรวจสอบภายใน

บริษัทฯ มอบหมายให้นางสาวปฐมาภรณ์ ศรีนวลดี ดำรงตำแหน่งเป็นหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน และตรวจสอบการดำเนินงานของบริษัทฯ ให้เป็นไปอย่างถูกต้องตามระเบียบปฏิบัติงานของบริษัทฯ และกฎเกณฑ์ของหน่วยงานที่กำกับดูแลการประกอบธุรกิจของ บริษัทฯ

ทั้งนี้ การพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย และถอดถอน ผู้ดำรงตำแหน่งผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบ จะต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบ โดยคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบ ปรากฏตามเอกสารแนบ 3

หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทฯ

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

## 9.2 รายการระหว่างกัน

ข้อมูลรายการที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันของบริษัทฯ ในช่วงปี 2565 สรุปได้ ดังนี้

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

### 9.2.1 บุคคลที่อาจมีความขัดแย้งและลักษณะความสัมพันธ์

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้งของบริษัทฯ หรือ TIP ที่มีรายการกับบริษัทฯ หรือ TIP สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีดังนี้

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะความสัมพันธ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565
1. นายสมใจนึก เองตระกูล และบุคคลหรือนิติบุคคลที่เกี่ยวข้องกับนายสมใจนึก เองตระกูล (“นายสมใจนึก และผู้ที่เกี่ยวข้อง”)	<ul style="list-style-type: none"><li>นายสมใจนึก เองตระกูล เป็นกรรมการของบริษัทฯ และ TIP</li><li>ผู้ที่เกี่ยวข้องหรือญาติสนิทของนายสมใจนึก เองตระกูล(1) เช่น<ul style="list-style-type: none"><li>นางนุชนารถ เองตระกูล</li><li>นางสาวสินีนารถ เองตระกูล</li><li>นายสันณชัย เองตระกูล</li><li>นางธัญญาเรศ เองตระกูล</li></ul></li><li>นิติบุคคลที่นายสมใจนึก เองตระกูล เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่(1) เช่น<ul style="list-style-type: none"><li>บริษัท เองตระกูล สตูดิโอ จำกัด</li><li>บริษัท คอฟฟี่เวิร์คส์ จำกัด</li></ul></li><li>นิติบุคคลที่ผู้ที่เกี่ยวข้องหรือญาติสนิทของนายสมใจนึก เองตระกูล เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่(1) เช่น<ul style="list-style-type: none"><li>บริษัท เอสซีเอ็น แคปปิตอล จำกัด</li><li>บริษัท เฟรนลี่กรุ๊ปส์ โลจิสติกส์ จำกัด</li><li>บริษัท เอส อี ฟู้ด แอนด์ เบฟเวอร์เรจ จำกัด</li><li>บริษัท ไร่สัณยา (กรุงเทพ) จำกัด</li><li>ห้างหุ้นส่วนจำกัด ไร่สัณยา (ภูเก็ต)</li><li>บริษัท นางสาวฉันทิยา 2559 จำกัด</li><li>บริษัท บีบี ยู จำกัด</li><li>บริษัท พีพีพี โฮเต็ล แอนด์ รีสอร์ท จำกัด</li><li>บริษัท สตาร์ทติ้ง จำกัด</li><li>บริษัท อาร์พีเอ็ม คาร์เร็นท์ทอล จำกัด</li><li>บริษัท อีเอสซี วอเตอร์ สปอร์ต พาร์ค จำกัด</li><li>บริษัท ธัญญาชิตา จำกัด</li></ul></li></ul> <p>หมายเหตุ: (1) เปิดเผยเฉพาะรายชื่อบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งที่มีการทำรายการกับ TIP ในปี 2565 และ 2564 ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของรายชื่อบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทั้งหมดของกลุ่ม นายสมใจนึก และผู้ที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ รายชื่อบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งดังกล่าวจะมีการทบทวนทุกปี และรายชื่อที่มีการเปิดเผยจะเปลี่ยนแปลงไปตามรายการกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งตามที่เกิดขึ้นจริงในแต่ละปี</p>

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะความสัมพันธ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565
2. นายสมพร สืบถวิลกุล และบุคคลหรือนิติบุคคลที่เกี่ยวข้องกับนายสมพร สืบถวิลกุล (“นายสมพร และผู้ที่เกี่ยวข้อง”)	<ul style="list-style-type: none"> <li>นายสมพร สืบถวิลกุล เป็นกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ และTIP</li> <li>ผู้ที่เกี่ยวข้องหรือญาติสนิทของนายสมพร สืบถวิลกุล<sup>(1)</sup> เช่น <ul style="list-style-type: none"> <li>นางสาวธนัสพร สืบถวิลกุล</li> <li>นายปราโมทย์ สืบถวิลกุล</li> <li>นางมณฑา รอดคล้าย</li> <li>นายสมศักดิ์ สืบถวิลกุล</li> <li>นายสมเกียรติ สืบถวิลกุล</li> <li>นางสาววิมลวรรณ สืบถวิลกุล</li> <li>นายสุรปราชญ์ สืบถวิลกุล</li> </ul> </li> <li>นิติบุคคลที่นายสมพร สืบถวิลกุล เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ได้แก่ บริษัท ซูเพิร์บ พร็อพเพอร์ตี้ส์ จำกัด</li> <li>นิติบุคคลที่ผู้ที่เกี่ยวข้องหรือญาติสนิทของนายสมพร สืบถวิลกุล เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ได้แก่ บริษัท เอ็กเปอร์ อินชัวร์นซ์ คอนซัลแทนซ์ จำกัด</li> </ul> <p>หมายเหตุ: (1) เปิดเผยเฉพาะรายชื่อบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งที่มีการทำการรายการกับ TIP ในปี 2565 และ 2564 ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของรายชื่อบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทั้งหมดของกลุ่ม นายสมพร 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 ไม่นับรวมนายสมเอนิก เองตระกูล และนายสมพร สืบถวิลกุล</li> </ul>
4. บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน) (“PTT”)	<ul style="list-style-type: none"> <li>เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ ในปัจจุบันถือหุ้นในบริษัทฯ ร้อยละ13.46</li> </ul>
5. ธนาคารออมสิน (“GSB”) และบริษัทในกลุ่ม GSB	<ul style="list-style-type: none"> <li>เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯในปัจจุบันถือหุ้นในบริษัทฯ ร้อยละ11.31</li> <li>นิติบุคคลใด ๆ 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 ร้อยละ10.10</li> <li>ทั้งนี้ หากนับรวมการถือหุ้นของบริษัท กรุงไทยพานิชประกันภัย จำกัด (มหาชน) (“KPI”) ซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องของ KTB จะทำให้ KTB และ KPI จะถือหุ้นใน บริษัทฯ รวมกันร้อยละ 20.10</li> </ul>
7. บริษัทในกลุ่ม PTT	<ul style="list-style-type: none"> <li>นิติบุคคลใด ๆ ที่มีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมเป็น PTT 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”) และ</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>นิติบุคคลใด ๆ ที่มีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมเป็น KTB ซึ่งรวมถึง <ul style="list-style-type: none"> <li>บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) (“KTC”)</li> <li>บริษัท รักษาความปลอดภัย กรุงไทยธุรกิจบริการ จำกัด (“KTBSG”)</li> <li>บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน) (“KTAM”)</li> <li>บริษัท กรุงไทยลีสซิง จำกัด (“KTBL”) และ</li> <li>บริษัท กรุงไทยคอมพิวเตอรส์เซอร์วิส 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/หรือผู้บริหารของบริษัทฯ และ/หรือ TIP</li> <li>ทั้งนี้ไม่นับรวมบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งตามข้อ 1 และข้อ 2</li> </ul>



บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะความสัมพันธ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565
11. บริษัท อะมิตี อินชัวร์รันส์ โบรคเกอร์ จำกัด (“Amity”)	<ul style="list-style-type: none"> <li>บริษัทฯ ถือหุ้นใน TIP ISB 99.99%</li> <li>TIP ISB ถือหุ้นใน Amity 75%</li> </ul>
12. บริษัท ดีพี เซอร์เวย์แอนด์ลอว์ จำกัด (“DP”)	<ul style="list-style-type: none"> <li>บริษัทฯ ถือหุ้นใน TIP ISB 99.99%</li> <li>TIP ISB ถือหุ้นใน DP 75%</li> </ul>
13. บริษัท ศูนย์ฝึกอบรมทิพย์ จำกัด (“TIP Academy”)	<ul style="list-style-type: none"> <li>บริษัทฯ ถือหุ้นใน TIP ISB 99.99%</li> <li>TIP ISB ถือหุ้นใน TIP Academy 70%</li> </ul>
14. บริษัท มีที มีเงิน จำกัด (“Mee Tee Mee Ngerm”)	<ul style="list-style-type: none"> <li>บริษัทฯ ถือหุ้นใน TIP Exponential 99.99%</li> <li>TIP Exponential ถือหุ้นใน Mee Tee Mee Ngerm 31%</li> </ul>
15. บริษัท อินซัวร์เวิร์ส จำกัด (มหาชน) (“Insurverse”)	<ul style="list-style-type: none"> <li>บริษัทฯ ถือหุ้นใน TIP IB 99.99%</li> <li>TIP IB ถือหุ้นใน Insurverse 80%</li> </ul>

บริษัทฯ และ TIP เปิดเผยข้อมูลรายการระหว่างกันในงานประจำปี และแบบ 56-1 One Report เป็นประจำทุกปี โดยแนวทางการเปิดเผยรายชื่อบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง และรายการระหว่างกันของบริษัทฯ และ TIP เป็นไปตามประกาศสภาวิชาชีพบัญชี ที่ 54/2562 เรื่อง มาตรฐานบัญชี ฉบับที่ 24 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (“มาตรฐานบัญชีฉบับ 24”) ซึ่งบริษัทฯ และ TIP ได้เปิดเผยรายการต่าง ๆ อย่างครบถ้วนตามมาตรฐานบัญชีฉบับ 24 อย่างไรก็ดี บริษัทฯ และ TIP ได้ปรับปรุงแนวทางการเปิดเผยรายการระหว่างกัน โดยนำแนวทางการเปิดเผยรายการระหว่างกันตามที่กำหนดตามประกาศสำนักงาน ก.ล.ต. และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ที่เกี่ยวข้องกับการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันมาปรับใช้ในการเปิดเผยข้อมูลรายการระหว่างกันในงานประจำปี และแบบ 56-1 One Report

## 9.2.2 รายละเอียดรายการระหว่างกัน รวมถึงความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

รายการระหว่างกันของบริษัทฯ และ TIP กับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งของบริษัทฯ และ TIP สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 สรุปได้ ดังนี้

# 1. นายสมใจนึก และผู้ที่เกี่ยวข้อง

นายสมใจนึก เองตระกูล (“นายสมใจนึก”) เป็นบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เนื่องจากเป็นกรรมการของบริษัทฯ และ TIP จึงทำให้ผู้ที่เกี่ยวข้องหรือญาติสนิทของนายสมใจนึก และ TIP บุคคลที่มีผู้ถือหุ้นใหญ่เป็นนายสมใจนึก หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง หรือญาติสนิทของนายสมใจนึก ถือเป็นบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง

ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและความเหมาะสมของรายการ	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
	ถ้าได้รับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 2565	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 2564		
<div> <div> การทำประกันภัย</div> <div> <ul style="list-style-type: none"> <li>เบี้ยประกันภัยรับ</li> <li>เบี้ยประกันภัยค้างรับสุทธิ</li> <li>หนี้สินอื่น</li> <li>ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน</li> </ul> </div> </div>	<div> <div>0.94</div> <div>0.17</div> <div>0.01</div> <div>0.60</div> </div>	<div> <div>2.06</div> <div>0.12</div> <div>-</div> <div>0.97</div> </div>	<div> <div>TIP รับทำประกันภัยให้กับนายสมใจนึก และผู้ที่เกี่ยวข้อง โดยเบี้ยประกันภัยรับส่วนใหญ่มาจากประกันภัยเบ็ดเตล็ด และประกันภัยรถยนต์ ทั้งนี้ การทำธุรกรรมดังกล่าวมีการกำหนดราคากำหนดภายใต้กรอบการคำนวณที่อัตราเบี้ยประกันภัยตามที่สำนักงาน คปภ. กำหนด และเป็นราคาตามเงื่อนไขปกติของธุรกิจ</div> <div>เป็นรายการที่เกิดจากการสละสิทธิค่าธรรมเนียมประกันภัยข้างต้น</div> <div>TIP จ่ายค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนให้แก่ นายสมใจนึก และผู้ที่เกี่ยวข้อง โดยค่าสินไหมทดแทนดังกล่าวเป็นไปตามความคุ้มครองที่กำหนดไว้ในกรมธรรม์ประกันภัย โดยอ้างอิงจากมูลค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริง</div> </div> <div> <div>การทำรายการดังกล่าวเป็นรายการธุรกิจปกติของ TIP ที่มีการกำหนดราคาภายใต้กรอบอัตราตามที่สำนักงาน คปภ. กำหนด และมีเงื่อนไขเป็นไปตามปกติของธุรกิจ</div> <div>ดังนั้น รายการดังกล่าวเกิดขึ้นตามการดำเนินธุรกิจปกติ และมีความเหมาะสมผลเป็นไปเพื่อประโยชน์ของบริษัทฯ</div> <div>การทำรายการดังกล่าวเป็นรายการธุรกิจปกติของ TIP โดยอ้างอิงจากมูลค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริง</div> <div>ดังนั้น รายการดังกล่าวเกิดขึ้นตามการดำเนินธุรกิจปกติ และมีความเหมาะสมผลเป็นไปเพื่อประโยชน์ของบริษัทฯ</div> </div>	

ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและความเหมาะสมของรายการ	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 2565	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 2564		
<ul style="list-style-type: none"> <li>ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน</li> </ul>	3.26	2.28	<p>TIP จ่ายค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานให้แก่ฝ่ายสมใจนิก และผู้ที่เกี่ยวข้อง โดยค่าใช้จ่ายส่วนใหญ่ ประกอบด้วย</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>(1) ค่าเช่าอุปกรณ์คอมพิวเตอร์ที่จ่ายให้กับบริษัท เอสซีเอ็น แคปิตอล จำกัด ตามจำนวนเงินที่ระบุไว้ในสัญญาเช่าซื้ออุปกรณ์คอมพิวเตอร์ อายุสัญญา 3 ปี ซึ่งเป็นการจัดซื้อจัดจ้างที่ผ่านกระบวนการประกวดราคา โดยอัตราดอกเบี้ยสามารถเทียบเคียงได้กับอัตราดอกเบี้ยที่เสนอโดยผู้ให้บริการรายอื่น</li> <li>(2) ค่าโฆษณาในรายการโทรทัศน์ที่จ่ายให้กับบริษัท สตาร์ทติ้ง จำกัด เพื่อโฆษณาและประชาสัมพันธ์ผลิตภัณฑ์ของ TIP โดยอัตราค่าโฆษณาสามารถเทียบเคียงได้กับอัตราค่าโฆษณาที่เสนอโดยผู้ให้บริการรายอื่น</li> <li>(3) ค่าใช้จ่ายที่พิกัดสำหรับการจัดสัมมนา ณ โรงแรม เลอมอนเต้ เขาใหญ่ ที่จ่ายให้กับบริษัท พีพีพี ไฮเอนด์ รีสอร์ท จำกัด ซึ่งราคาห้องพักเป็นราคาที่สามารถเทียบเคียงได้กับราคาของโรงแรมดังกล่าวเสนอให้แก่บุคคลทั่วไป</li> <li>(4) ค่าใช้จ่ายสำหรับการจัดประชุม และ/หรือจัดเลี้ยงของ TIP และ/หรือลูกค้าที่จ่ายให้กับบริษัท เฟรนด์ กรุ๊ปส์ เจริญศักดิ์ จำกัด โดยราคาสามารถเทียบเคียงได้กับราคาที่เสนอโดยผู้ให้บริการรายอื่น</li> <li>(5) ค่าโฆษณาประชาสัมพันธ์ที่จ่ายให้กับบริษัท นางสาวกนิษฐา 2559 จำกัด เพื่อโฆษณาและประชาสัมพันธ์ผลิตภัณฑ์ของ TIP โดยอัตราค่าโฆษณาสามารถเทียบเคียงได้กับอัตราค่าโฆษณาที่เสนอโดยผู้ให้บริการรายอื่น</li> <li>(6) ค่าใช้จ่ายห้องพักสำหรับการอบรมสัมมนา ที่จ่ายให้กับบริษัท อีเอสซี วอเตอร์ สปอร์ต พาร์ค จำกัด โดยราคาสามารถเทียบเคียงได้กับราคาตลาด</li> </ol>	<p>การทำรายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของ TIP ซึ่งเมื่อตราหรือราคาเป็นอัตราหรือราคาที่เกี่ยวข้องได้กับอัตราหรือราคาที่เหมาะสมโดยผู้ให้บริการรายอื่น หรือเป็นอัตราหรือราคาที่เหมาะสมและมีความเหมาะสมและเป็นไปเพื่อประโยชน์ของบริษัทฯ</p>
<ul style="list-style-type: none"> <li>หนี้สินอื่น</li> </ul>	0.21	0.67	เป็นรายการค่าใช้จ่ายค้างจ่ายซึ่งเกี่ยวข้องกับค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	

## 2. นายสมพร และผู้ที่เกี่ยวข้อง

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

ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและความเหมาะสมของรายการ	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 2565	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 2564		
<b>การทำประกันภัย</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>เบี้ยประกันภัยรับ</li> <li>เบี้ยประกันภัยค้ำรับสุทธิ</li> <li>ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน</li> </ul>	0.12	0.30	TIP รับทำประกันภัยให้กับนายสมพร และผู้ที่เกี่ยวข้อง โดยเบี้ยประกันภัยรับส่วนใหญ่มาจากประกันภัยรถยนต์ และประกันภัยเบ็ดเตล็ด ทั้งนี้ การทำธุรกรรมดังกล่าวมีการกำหนดราคากำหนดราคาตามราคาที่อัตราเบี้ยประกันภัยตามที่สำนักงาน คปภ. กำหนด และเป็นราคาตามเงื่อนไขปกติของธุรกิจ	การทำรายการดังกล่าวเป็นรายการธุรกิจปกติของ TIP โดยมีการกำหนดราคากำหนดอัตราตามสำนักงาน คปภ. กำหนด และมีเงื่อนไขเป็นไปตามปกติของธุรกิจ ดังนั้น รายการดังกล่าวเกิดขึ้นตามการดำเนินธุรกิจปกติ และมีความเหมาะสมและเป็นประโยชน์ของบริษัทฯ
<b>การจ่ายค่าใช้จ่ายผลตอบแทน</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>ค่าใช้จ่ายผลตอบแทน</li> <li>ค่าใช้จ่ายผลตอบแทนค้างจ่าย</li> </ul>	0.009	-	TIP จ่ายค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนให้แก่ นายสมพร และผู้ที่เกี่ยวข้อง โดยค่าสินไหมทดแทนดังกล่าวเป็นไปตามความคุ้มครองที่กำหนดไว้ในกรมธรรม์ประกันภัย โดยอ้างอิงจากมูลค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริง	การทำรายการดังกล่าวเป็นรายการธุรกิจปกติของ TIP โดยอ้างอิงจากมูลค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริง ดังนั้น รายการดังกล่าวเกิดขึ้นตามการดำเนินธุรกิจปกติ และมีความเหมาะสมและเป็นประโยชน์ของบริษัทฯ
<b>การจ่ายค่าใช้จ่ายผลตอบแทน</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>ค่าใช้จ่ายผลตอบแทน</li> <li>ค่าใช้จ่ายผลตอบแทนค้างจ่าย</li> </ul>	2.60	2.13	TIP จ่ายค่าใช้จ่ายผลตอบแทน ซึ่งประกอบด้วยค่าจ้างและค่าบำนาญ และค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น ให้กับบริษัท เอ็กเบิร์ต อินชัวร์นซ์ คอนซัลแทนส์ จำกัด และบุคคลธรรมดาที่เป็นญาติของนายสมพร ซึ่งเป็นตัวแทน/นายหน้าประกันภัยที่นำส่งเบี้ยประกันภัยและ/หรือให้บริการด้านการประกันภัยแก่ TIP ตามลำดับ ทั้งนี้ การจ่ายค่าจ้างและค่าบำนาญเป็นไปตามอัตราค่าจ้างและค่าบำนาญที่สำนักงาน คปภ. กำหนด และค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นเป็นไปตามอัตราที่ตกลงกัน โดยอยู่ภายใต้หลักการเดียวกันกับที่ TIP ใช้กับผู้ให้บริการรายอื่น	การทำรายการดังกล่าวเป็นรายการตามธุรกิจปกติของ TIP โดยมีการกำหนดอัตราค่าจ้างและค่าบำนาญเป็นไปตามอัตราที่สำนักงาน คปภ. กำหนด และการพิจารณาจ่ายค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น เป็นไปตามอัตราที่ตกลงกัน โดยอยู่ภายใต้หลักการเดียวกันกับที่ TIP ใช้กับผู้ให้บริการรายอื่น ซึ่งมีเงื่อนไขเป็นไปตามปกติของธุรกิจ ดังนั้น รายการดังกล่าวเกิดขึ้นตามการดำเนินธุรกิจปกติ และมีความเหมาะสมและเป็นประโยชน์ของบริษัทฯ

### 3. กสมการ และ/หรือ ผู้บริหารของบริษัทฯ และ/หรือ TIP

กรรมการและ/หรือผู้บริหารของบริษัทฯ และ/หรือ TIP (พจน์ ไม่นับรวมกลุ่มนายสมใจนึก และผู้ที่เกี่ยวข้อง และนายสมพร และผู้ที่เกี่ยวข้อง)

ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 2565	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 2564		
<p>การทำประกันภัย</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>เบี้ยประกันภัย</li> <li>เบี้ยประกันภัยต่างรับสุทธิ</li> </ul>	0.30	0.48	<p>TIP รับทำประกันภัยให้กับกรรมการ และ/หรือ ผู้บริหารของบริษัทฯ และ/หรือ TIP โดยเบี้ยประกันภัยรับส่วนใหญ่มากจากประกันภัยรถยนต์ และประกันภัยเบ็ดเตล็ด</p> <p>ทั้งนี้ การทำธุรกรรมดังกล่าวมีการกำหนดราคาภายใต้กรอบการคำนวณที่กักอัตราเบี้ยประกันภัยตามที่สำนักงาน คปภ. กำหนด และเป็นราคาตามเงื่อนไขปกติของธุรกิจ</p>	<p>เป็นรายการธุรกิจปกติของ TIP โดยมีการกำหนดราคาภายใต้กรอบอัตราตามที่สำนักงาน คปภ. กำหนด และมีเงื่อนไขเป็นไปตามปกติของธุรกิจ ดังนั้น รายการดังกล่าวจึงขึ้นตามการดำเนินธุรกิจปกติ และมีความสมเหตุสมผลเป็นไปเพื่อประโยชน์ของบริษัทฯ</p>
<ul style="list-style-type: none"> <li>ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนและ/หรือ ค่าสินไหมทดแทน</li> </ul>	0.17	0.02	<p>TIP จ่ายค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนให้แก่ กรรมการ และ/หรือ ผู้บริหารบริษัทฯ และ/หรือ TIP โดยค่าสินไหมทดแทนดังกล่าวเป็นไปตามความคุ้มครองที่กำหนดไว้ในกรมธรรม์ประกันภัย โดยอ้างอิงจากมูลค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริง</p>	<p>การทำรายการดังกล่าวเป็นรายการธุรกิจปกติของ TIP โดยอ้างอิงจากมูลค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริง ดังนั้น รายการดังกล่าวจึงขึ้นตามการดำเนินธุรกิจปกติ และมีความสมเหตุสมผลเป็นไปเพื่อประโยชน์ของบริษัทฯ</p>

#### 4. บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน) ("PTT")

PTT เป็นนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เนื่องจากเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ ในปัจจุบันถือหุ้นในบริษัทฯ ร้อยละ 13.46

ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและความเหมาะสมผลของรายการ	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 2565	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 2564		
<p><b>การทำประกันภัย</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>เบี้ยประกันภัย</li> <li>เบี้ยประกันภัยค้ำประกัน</li> <li>หนี้สินอื่น</li> </ul>	<p>656.38</p> <p>29.80</p> <p>0.01</p>	<p>580.58</p> <p>2.07</p> <p>1.24</p>	<p>TIP รับทำประกันภัยให้กับ PTT โดยเบี้ยประกันภัยรับส่วนใหญ่มากจากประกันภัยเบ็ดเตล็ด และประกันภัยรถยนต์ ทั้งนี้ การทำธุรกรรมดังกล่าวมีการกำหนดราคาภายใต้กรอบการคำนวณที่จำกัด อัตราเบี้ยประกันภัยตามที่สำนักงาน คปภ. กำหนด รวมทั้งอัตราเบี้ยที่อ้างอิงมาจากบริษัทประกันภัยต่างประเทศไทย โดยคำนึงถึงผลตอบแทนและความเสี่ยงของ TIP และเป็นราคาตามเงื่อนไขปกติของธุรกิจ</p> <p>เป็นรายการที่เกิดจากการสละสิทธิลงนามรับรองกันภัยข้างต้น</p>	<p>การทำรายการดังกล่าวเป็นรายการธุรกิจปกติของ TIP โดยมีการกำหนดราคาภายใต้กรอบอัตราตามที่สำนักงาน คปภ. กำหนด รวมทั้งมีเงื่อนไขไปตามปกติของธุรกิจ อัตราเบี้ยที่อ้างอิงมาจากบริษัทประกันภัยต่างประเทศไทย โดยคำนึงถึงผลตอบแทนและความเสี่ยงของ TIP และไม่มีเงื่อนไขไปตามปกติของธุรกิจ ดังนั้น รายการดังกล่าวเกิดขึ้นตามการดำเนินธุรกิจปกติ และมีความสมเหตุสมผลเป็นไปเพื่อประโยชน์ของบริษัทฯ</p>
<ul style="list-style-type: none"> <li>ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน</li> </ul>	80.24	31.64	TIP จ่ายค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนให้แก่ PTT โดยค่าสินไหมทดแทนดังกล่าวเป็นไปตามความคุ้มครองที่กำหนดไว้ในกรมธรรม์ประกันภัย โดยอ้างอิงจากมูลค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริง	<p>การทำรายการดังกล่าวเป็นรายการธุรกิจปกติของ TIP โดยอ้างอิงจากมูลค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริง</p> <p>ดังนั้น รายการดังกล่าวเกิดขึ้นตามการดำเนินธุรกิจปกติ และมีความสมเหตุสมผลเป็นไปเพื่อประโยชน์ของบริษัทฯ</p>
<p><b>การลงทุน</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>รายได้จากการลงทุนสุทธิ</li> <li>รายได้จากการลงทุนค้ำประกัน</li> <li>เงินลงทุนในตราสารหนี้</li> </ul>	<p>21.69</p> <p>1.65</p> <p>306.59</p>	<p>12.85</p> <p>1.90</p> <p>351.28</p>	<p>TIP ลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุนของ PTT และรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากการลงทุนในตราสารหนี้ และรายได้เงินปันผลจากการลงทุนในตราสารทุนตามอัตราดอกเบี้ยและอัตราเงินปันผลที่ PTT ประกาศจ่าย ซึ่งเป็นอัตราเดียวกันกับผู้ถือตราสารหนี้และตราสารทุนรายอื่นได้รับ</p>	<p>การทำรายการดังกล่าวเป็นรายการตามธุรกิจปกติของ TIP โดยมีอัตราดอกเบี้ยอัตราเงินปันผล และเงื่อนไขเป็นไปตามปกติของธุรกิจ</p> <p>ดังนั้น รายการดังกล่าวเกิดขึ้นตามการดำเนินธุรกิจปกติ และมีความสมเหตุสมผลเป็นไปเพื่อประโยชน์ของบริษัทฯ</p>
<ul style="list-style-type: none"> <li>ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน</li> </ul>	-	0.01	TIP ใช้บริการเดิมกับผู้ใช้บริการอื่นซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นของ TIP จากสถาบันบริการก๊าซของ PTT โดยราคาก๊าซเป็นราคาเดียวกันกับที่ PTT เรียกเก็บจากผู้ใช้บริการรายอื่น	<p>การเข้าทำรายการดังกล่าวเป็นรายการค่าใช้จ่ายที่มีราคาเป็นราคาเดียวกันกับที่ PTT เรียกเก็บจากผู้บริการรายอื่น</p> <p>ดังนั้น รายการดังกล่าวจึงเกิดขึ้นตามความจำเป็น และมีความสมเหตุสมผลเป็นไปเพื่อประโยชน์ของบริษัทฯ</p>



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

GSB ซึ่งเป็นนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เนื่องจากเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ ในปัจจุบันถือหุ้นในบริษัทฯ ร้อยละ 11.35 โดยรวมถึงนิติบุคคลใด ๆ ที่มีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีส่วนควบคุมเป็น GSB ได้แก่ บริษัท ทิพยประกันภัยชีวิต จำกัด (มหาชน) (“TIP Life”)

ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและความเหมาะสมของรายการ	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 2565	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 2564		
<b>การทำประกันภัย</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>เบี้ยประกันภัยรับ</li> <li>เบี้ยประกันภัยค้ำประกัน</li> <li>ค่าเบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้า</li> <li>หนี้สินอื่น</li> </ul>	60.64 2.67 2,226.09 (1) 3.72	59.79 12.72 2,988.82(1) 3.79	TIP รับทำประกันภัยให้กับ GSB โดยเบี้ยประกันภัยรับส่วนใหญ่มาจากประกันภัยเบ็ดเตล็ด และประกันรถยนต์ ทั้งนี้ การทำธุรกรรมดังกล่าวมีการกำหนดราคาภายใต้กรอบการคำนวณที่อัตราเบี้ยประกันภัยตามที่สำนักงาน คปภ. กำหนด และเป็นราคาตามเงื่อนไขปกติของธุรกิจ	การทำรายการดังกล่าวเป็นรายการธุรกิจปกติของ TIP โดยมีการกำหนดราคาภายใต้กรอบอัตราตามที่สำนักงาน คปภ. กำหนด และมีเงื่อนไขเป็นไปตามปกติของธุรกิจ
<ul style="list-style-type: none"> <li>ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน</li> </ul>	41.47	17.72	TIP จ่ายค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนให้แก่ GSB และบริษัทในเครือ GSB โดยค่าสินไหมทดแทนดังกล่าวเป็นไปตามความคุ้มครองที่กำหนดไว้ในกรมธรรม์ประกันภัย โดยอ้างอิงจากมูลค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริง	การทำรายการดังกล่าวเป็นรายการธุรกิจปกติของ TIP โดยอ้างอิงจากมูลค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริง
<ul style="list-style-type: none"> <li>หนี้สินจากสัญญาประกันภัย</li> </ul>	0.44	15.79	เป็นการคำนวณที่อ้างอิงมาจากกรมธรรม์ประกันภัยระหว่าง TIP กับ GSB และบริษัทในเครือ GSB	การทำรายการดังกล่าวเป็นรายการธุรกิจตามปกติของ TIP โดยมีอัตราดอกเบี้ยอัตราเงินปันผล และเงื่อนไขเป็นไปตามปกติของธุรกิจ
<b>การลงทุน</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>รายได้จากการลงทุนสุทธิ</li> <li>รายได้จากการลงทุนค้ำประกัน</li> <li>เงินลงทุนในหลักทรัพย์</li> </ul>	11.45 26.67 1,000.00	12.20 15.87 1,060.08	TIP ผกผันกับ GSB ลงทุนในตราสารหนี้ของ GSB และลงทุนใน TIP Life ซึ่งเป็นบริษัทในเครือของ GSB โดยรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามอัตราดอกเบี้ยและรับรู้เงินปันผลจากการลงทุนในตราสารหนี้ของ TIP Life ซึ่งเป็นบริษัทในเครือ GSB ตามอัตราดอกเบี้ยเงินปันผลที่ TIP Life ประกาศจ่าย ซึ่งเป็นอัตราเดียวกันกับผู้ฝากเงินรายอื่น ผู้ถือตราสารหนี้และผู้ถือหุ้นรายอื่นได้รับ	การทำรายการดังกล่าวเป็นรายการธุรกิจตามปกติของ TIP โดยมีอัตราดอกเบี้ยอัตราเงินปันผล และเงื่อนไขเป็นไปตามปกติของธุรกิจ



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

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

ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและความเหมาะสมผลของรายการ	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 2565	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 2564		
<ul style="list-style-type: none"> <li>• การทำประกันภัย</li> <li>• เบี้ยประกันภัยรับ</li> <li>• เบี้ยประกันภัยค่ารับสุทธิ</li> <li>• ค่าเบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้า</li> <li>• หนี้สินอื่น</li> <li>• ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน</li> <li>• หนี้สินจากสัญญาประกันภัย</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>275.87</li> <li>51.83</li> <li>934.30</li> <li>0.09</li> <li>85.26</li> <li>25.91</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>271.68</li> <li>8.45</li> <li>679.18</li> <li>0.05</li> <li>110.97</li> <li>61.18</li> </ul>	<p>TIP รับทำประกันภัยให้กับ KTB โดยเบี้ยประกันภัยรับส่วนใหญ่มายังจากประกันภัยเบ็ดเตล็ด และประกันภัยอื่น</p> <p>ทั้งนี้ การทำธุรกรรมดังกล่าวมีการกำหนดราคาภายใต้กรอบการคำนวณพิถีพิถันตามเบี้ยประกันภัยตามที่สำนักงาน คปภ. กำหนด และเป็นราคาตามเงื่อนไขปกติของธุรกิจ</p> <p>เป็นรายการที่เกิดจากการสละสิทธิกรรมธรรม์ประกันภัยข้างต้น</p> <p>TIP จ่ายค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนให้แก่ KTB โดยค่าสินไหมทดแทนดังกล่าวเป็นไปตามความคุ้มครองที่กำหนดไว้ในกรมธรรม์ประกันภัย โดยอ้างอิงจากมูลค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริงเป็นการคำนวณที่อ้างอิงมาจากการธรรม์ประกันภัยระหว่าง TIP กับ KTB</p>	<p>การทำรายการดังกล่าวเป็นรายการธุรกิจปกติของ TIP โดยมีข้อกำหนดราคาภายใต้กรอบอัตราตามที่สำนักงาน คปภ. กำหนด และมีเงื่อนไขเป็นไปตามปกติของธุรกิจ</p> <p>ดังนั้น รายการดังกล่าวเกิดขึ้นตามการดำเนินธุรกิจปกติ และมีความเหมาะสมผลเป็นไปเพื่อประโยชน์ของบริษัทฯ</p>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• การลงทุน</li> <li>• รายได้จากการลงทุนสุทธิ</li> <li>• รายได้จากการลงทุนได้รับ</li> <li>• เงินลงทุนในหลักทรัพย์</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>1.42</li> <li>0.13</li> <li>8.95</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>1.16</li> <li>0.13</li> <li>8.95</li> </ul>	<p>TIP ผากเงินกับ KTB และรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามอัตราดอกเบี้ยที่ KTB ประกาศจ่าย ซึ่งเป็นอัตราเดียวกันกับผู้ฝากเงินรายอื่นได้รับ</p>	<p>การทำรายการดังกล่าวเป็นรายการธุรกิจตามปกติของ TIP โดยมีอัตราดอกเบี้ยและเงื่อนไขเป็นไปตามปกติของธุรกิจ ดังนั้น รายการดังกล่าวเกิดขึ้นตามการดำเนินธุรกิจปกติ และมีความเหมาะสมผลเป็นไปเพื่อประโยชน์ของบริษัทฯ</p>

ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและความเหมาะสมของรายการ	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 2565	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 2564		
การจ่ายค่าใช้จ่ายผลตอบแทน				
• ค่าใช้จ่ายผลตอบแทน	470.51	439.26	TIP จ่ายค่าใช้จ่ายผลตอบแทน ซึ่งประกอบด้วยค่าจ้างและ ค่าบำเหน็จ และ ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น ให้แก่ KTB ในฐานะนายหน้าประกันภัยที่ นำส่งเบี้ยประกันภัย และ/หรือให้บริการด้านการประกันภัยแก่ TIP ทั้งนี้ การจ่ายค่าจ้างและค่าบำเหน็จเป็นไปตามอัตราค่าจ้างและค่าบำเหน็จ ที่สำนักงาน คปภ. กำหนด และค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นเป็นไปตาม กรอบค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นระหว่าง KTB และ TIP	การทำรายการดังกล่าวเป็นรายการตามธุรกิจปกติของ TIP โดยมีกำหนด อัตราค่าจ้างและค่าบำเหน็จเป็นไปตามอัตราที่สำนักงาน คปภ. กำหนด และ การพิจารณาจ่ายค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นเป็นไปตามอัตราที่ตกลงกัน ซึ่งอยู่ภายใต้หลักการในการกำหนดค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นที่ TIP จ่ายให้ตัวแทน/นายหน้าทุกรายของ TIP ซึ่งมีเงื่อนไขเป็นไปตามปกติของ ธุรกิจ ดังนั้น รายการดังกล่าวเกิดขึ้นตามการดำเนินธุรกิจปกติ และมีความ สมเหตุสมผลเป็นไปเพื่อประโยชน์ของบริษัทฯ
• ค่านายหน้าประกันภัยจ่ายล่วงหน้า	169.92	129.98		
• ค่าใช้จ่ายผลตอบแทนค้างจ่าย	154.83	215.70		
• ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	31.71	37.98	TIP จ่ายค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานให้แก่ KTB โดยค่าใช้จ่ายส่วนใหญ่ ประกอบด้วย (1) ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการตลาด (2) ค่าน้ำมันรายเดือนจากบัตรเครดิตน้ำมัน ที่จ่ายผ่าน Fleet Card ของ KTB และ (3) ค่าธรรมเนียมธนาคาร ซึ่งเป็น การจ่ายตามค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริง หรืออัตราเดียวกันกับที่ KTB เรียกเก็บจากผู้ ใช้บริการรายอื่น หรือเป็นไปตามอัตราที่ตกลงกัน ซึ่งอยู่ภายใต้หลักการเดียวกัน กับที่ TIP ใช้กับผู้ให้บริการรายอื่น	การทำรายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของ TIP โดย เป็นการจ่ายตามค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริง หรืออัตราเดียวกันกับ ที่ KTB เรียก เก็บจากผู้ให้บริการรายอื่น หรือเป็นไปตามอัตราที่ตกลงกัน ซึ่งอยู่ภายใต้หลัก การเดียวกันกับที่ TIP ใช้กับผู้ให้บริการรายอื่น ดังนั้น รายการดังกล่าวมีความเหมาะสม และมีความสมเหตุสมผลเป็นไปเพื่อ ประโยชน์ของบริษัทฯ
• หนี้สินอื่น	0.74	0.58	เป็นรายการค่าใช้จ่ายค้างจ่ายซึ่งเกี่ยวข้องกับค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	

## 7. บริษัทในกลุ่ม PTT

นิติบุคคลใด ๆ ที่มีถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีส่วนควบคุมเป็นบท. ซึ่งรวมถึง PTTGC PTTEP TOP IRPC GPSC และ OR

ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและความเหมาะสมผลของรายการ	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 2565	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 2564		
<b>การทำประกันภัย</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>เบี้ยประกันภัยรับ <ul style="list-style-type: none"> <li>- PTTGC 4,124.35</li> <li>- IRPC 955.73</li> <li>- PTTEP 576.10</li> <li>- GPSC 511.83</li> <li>- TOP 152.01</li> <li>- บริษัทอื่นๆ 103.77</li> </ul> </li> <li>2,538.02</li> <li>463.39</li> <li>211.87</li> </ul>			<p>TIP รับทำประกันภัยให้กับบริษัทในกลุ่ม PTT โดยบริษัทในกลุ่ม PTT ที่มีเบี้ยประกันภัยรับกับ TIP สูงสุด 5 อันดับแรก ในปี 2565 ได้แก่ (1) PTTGC (2) IRPC (3) PTTEP (4) GPSC และ (5) TOP โดยเบี้ยประกันภัยรับส่วนใหญ่มาจากประกันภัยเบ็ดเตล็ด และประกันภัยการขนส่งทางทะเล</p> <p>ทั้งนี้ การทำธุรกรรมดังกล่าวมีการกำหนดราคาภายใต้กรอบการคำนวณที่จำกัด อัตราเบี้ยประกันภัยตามที่สำนักงาน คปภ. กำหนด รวมทั้งอัตราเบี้ยที่อ้างอิงมาจากบริษัทประกันภัยต่อจากต่างประเทศ โดยคำนึงถึงผลตอบแทนและความเสี่ยงของTIP และเป็นราคาตามเงื่อนไขปกติของธุรกิจ</p>	<p>การทำรายการดังกล่าวเป็นรายการธุรกิจปกติของ TIP โดยมีการกำหนดราคาภายใต้กรอบอัตราตามที่สำนักงาน คปภ. กำหนด รวมทั้งมีเงื่อนไขไปตามปกติของธุรกิจ ผลตอบแทนและความเสี่ยงของ TIP และมีเงื่อนไขไปตามปกติของธุรกิจ ดังนั้น รายการดังกล่าวเกิดขึ้นตามการดำเนินธุรกิจปกติ และมีความสมเหตุสมผลเป็นไปเพื่อประโยชน์ของบริษัทฯ</p>
<ul style="list-style-type: none"> <li>เบี้ยประกันภัยดำรงสุทธิ</li> <li>หนี้สินอื่น</li> </ul>			<p>เป็นรายการที่เกิดจากการสละสิทธิค่าธรรมเนียมประกันภัยข้างต้น</p>	<p>เป็นรายการธุรกิจปกติของ TIP โดยอ้างอิงจากมูลค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริง ดังนั้น รายการดังกล่าวเกิดขึ้นตามการดำเนินธุรกิจปกติและมีความสมเหตุสมผลเป็นไปเพื่อประโยชน์ของบริษัทฯ</p>
<ul style="list-style-type: none"> <li>ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน</li> </ul>	220.73	1,001.97		
<ul style="list-style-type: none"> <li>หนี้สินจากสัญญาประกันภัย</li> </ul>	373.76	-		
<b>การลงทุน</b>				
<ul style="list-style-type: none"> <li>รายได้จากการลงทุนสุทธิ</li> <li>รายได้จากการลงทุนด้านรับ</li> <li>เงินลงทุนในหลักทรัพย์</li> </ul>	10.20 1.05 100.63	7.93 1.05 -		<p>การทำรายการดังกล่าวเป็นรายการธุรกิจตามปกติของ TIP โดยมีอัตราดอกเบี้ยและเงื่อนไข และอัตราการจ่ายเงินปันผลเป็นไปตามปกติของธุรกิจ ดังนั้น รายการดังกล่าวเกิดขึ้นตามการดำเนินธุรกิจปกติ และมีความสมเหตุสมผลเป็นไปเพื่อประโยชน์ของบริษัทฯ</p>

ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและความเหมาะสมของรายการ	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 2565	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 2564		
• รายได้อื่น	0.17	0.19	PTTOR เข้าพื้นที่ในอาคารสำนักงานใหญ่เพื่อประกอบธุรกิจร้านค้าแฟฟ และ มีการทำสัญญาให้บริการส่วนกลาง ทั้งนี้ อัตราค่าเช่า และอัตราค่าบริการ ดังกล่าวเป็นอัตราเดียวกันกับที่ TIP คิดกับผู้เช่ารายอื่น ๆ ที่เช่าพื้นที่ภายใน อาคารสำนักงานใหญ่ของ TIP	อัตราค่าเช่าดังกล่าวเป็นอัตราที่เหมาะสม สามารถเทียบเคียงได้กับราคาตลาด และเป็นอัตราค่าเช่าเดียวกันกับที่ TIP ให้ผู้เช่ารายอื่น ๆ เช่าพื้นที่ภายในอาคาร สำนักงานใหญ่ของ TIP และมีเงื่อนไขการให้เช่าที่คล้ายคลึงกันไป ดังนั้น รายการดังกล่าวจึงเป็นรายการที่เข้าทรัพย์สินตามปกติของธุรกิจ และ มีความเหมาะสมผลเป็นไปเพื่อประโยชน์ของบริษัทฯ
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	1.20	1.97	TIP จ่ายค่าใช้จ่ายผลตอบแทน และจ่ายค่าใช้จ่ายในภาคดำเนินงาน ให้แก่ บริษัท เอนเนอจี้ คอมเพล็กซ์ จำกัด (“Enco”) และ PTTOR โดยค่าใช้จ่าย ส่วนใหญ่ ประกอบด้วย ค่าเช่าสถานที่ตั้งเคาน์เตอร์และค่าบริการ โดยเป็นอัตราค่าเช่าเดียวกับผู้เช่า รายอื่น และสามารถเทียบเคียงกับอัตราค่าเช่าในพื้นที่บริเวณใกล้เคียงที่มี ลักษณะของพื้นที่ใกล้เคียงกัน ค่าเช่าพื้นที่ออกบูธ เพื่อการประชาสัมพันธ์ โดยเป็นอัตราค่าเช่าเดียวกันกับ ที่ Enco เรียกเก็บจากผู้เช่ารายอื่น ค่าน้ำมันจากสถานีบริการน้ำมันของ PTTOR โดยราคาน้ำมันที่ TIP จ่ายเป็น ราคาเดียวกับผู้ให้บริการรายอื่น ค่าเครื่องดื่มน้ำสำหรับการจัดประชุม และเลี้ยงรับรองแขก โดยราคาเครื่องดื่มน้ำ ดังกล่าวเป็นราคาเดียวกันกับผู้บริโภคภายนอก	อัตราค่าเช่า ค่าน้ำมัน และค่าเครื่องดื่มน้ำดังกล่าวเป็นอัตราที่ผู้ให้เช่าหรือผู้ให้ บริการเรียกเก็บจากผู้เช่าหรือผู้ใช้บริการรายอื่น ดังนั้น รายการดังกล่าวจึงเป็นไปตามความจำเป็นในการดำเนินธุรกิจปกติ และมีความเหมาะสมเหตุผลเป็นไปเพื่อประโยชน์ของบริษัทฯ
ค่าใช้จ่ายผลตอบแทน	0.01	0.02		
หนี้สินอื่น	0.61	1.19	เป็นรายการค่าใช้จ่ายค้างจ่ายซึ่งเกี่ยวข้องกับค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	



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

KPI เป็นนิติบุคคลที่มีความซื่อสัตย์ เป็นผู้ที่เกี่ยวข้องของ KTB ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของ บริษัทฯ

ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและความเหมาะสมของรายการ	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 2565	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 2564		
การรับประกันภัยต่อ			TIP รับประกันภัยต่อจาก KPI โดย KPI นำส่งเบี้ยประกันให้กับ TIP ทั้งนี้ อัตราเบี้ยประกันภัยเป็นไปตามอัตราที่กำหนดโดยกรมธรรม์ที่ KPI ทำโดยตรงกับผู้เอาประกันภัย และเป็นอัตราเดียวกันกับอัตราเบี้ยประกันภัยที่ KPI เสนอให้แก่บริษัทที่รับประกันภัยต่อทุกราย (ภายใต้ความเสียหายเดียวกันและเงื่อนไขเดียวกัน)	การทำรายการดังกล่าวเป็นรายการธุรกิจปกติของ TIP และมีเงื่อนไขเป็นไปตามปกติของธุรกิจ โดยเบี้ยประกันภัยต่อที่กำหนดโดยกรมธรรม์ที่ KPI ทำโดยตรงกับผู้เอาประกันภัยและเป็นอัตราเดียวกันกับที่ KPI เสนอให้แก่ผู้อื่น ค่าจ้างและค่าบำเหน็จที่มีการพิจารณาโดยอ้างอิงมาจากอัตราค่าจ้างและ ค่าบำเหน็จจากการทำประกันภัยต่อซึ่งมีการพิจารณาถึงค่าใช้จ่ายและความเสี่ยงเพิ่มเติม ดังนั้น รายการดังกล่าวเกิดขึ้นตามการดำเนินงานธุรกิจปกติ และมีความสมเหตุสมผลเป็นไปเพื่อประโยชน์ของบริษัทฯ
	1.43	1.72	TIP รับประกันภัยต่อจาก KPI ซึ่ง TIP ต้องจ่ายค่าจ้างและ ค่าบำเหน็จให้กับ KPI โดยอัตราค่าจ้างและค่าบำเหน็จที่ TIP จ่ายให้ KPI จะพิจารณาโดยอ้างอิงมาจากอัตราค่าจ้างและ ค่าบำเหน็จที่ TIP จ่ายให้กับนายหน้าประกันภัยในการรับประกันภัยต่อสำหรับกรมธรรม์ที่มีลักษณะความเสียหายใกล้เคียงกัน โดยคำนึงถึงค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน ผลตอบแทน และความเสียหายประกอบการพิจารณา	
• ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน	3.22	(2.36)	TIP รับประกันภัยต่อจาก KPI โดย TIP จะต้องจ่ายค่าสินไหมทดแทน และค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนให้แก่ KPI ทั้งนี้ ค่าสินไหมทดแทนดังกล่าวจะเป็นไปตามความคุ้มครองที่กำหนดไว้ในกรมธรรม์ประกันภัย และอ้างอิงจากมูลค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริง ซึ่งเป็นไปตามปกติของธุรกิจ	การทำรายการดังกล่าวเป็นรายการธุรกิจปกติของ TIP และมีเงื่อนไขเป็นไปตามปกติของธุรกิจ ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนมีการอ้างอิงจากมูลค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริง ดังนั้น รายการดังกล่าวเกิดขึ้นตามการดำเนินงานธุรกิจปกติ และมีความสมเหตุสมผลเป็นไปเพื่อประโยชน์ของบริษัทฯ
การเอาประกันภัยต่อ			KPI รับทำประกันภัยต่อจาก TIP ซึ่ง TIP จะต้องนำส่งเบี้ยประกันภัยให้กับ KPI โดยอัตราเบี้ยประกันเป็นไปตามอัตราที่กำหนดโดยกรมธรรม์ที่ TIP ทำโดยตรงกับผู้เอาประกันภัย และเป็นอัตราเดียวกันกับอัตราเบี้ยประกันภัยที่ TIP เสนอให้แก่บริษัทที่รับประกันภัยต่อรายอื่น (ภายใต้ความเสียหายเดียวกันและเงื่อนไขเดียวกัน)	
เบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ	90.66	5.63	TIP ได้รับรายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการที่ KPI รับทำประกันภัยต่อจาก TIP โดยอัตราค่าจ้างและค่าบำเหน็จที่ TIP ได้รับ จะพิจารณาโดยเทียบเคียงกับอัตราค่าจ้างและค่าบำเหน็จที่ TIP จ่ายให้กับนายหน้าประกันภัยในการรับประกันภัยต่อสำหรับกรมธรรม์ที่มีลักษณะความเสียหายใกล้เคียงกัน โดยคำนึงถึงค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน ผลตอบแทน และความเสียหายประกอบการพิจารณา	การทำรายการดังกล่าวเป็นรายการธุรกิจปกติของ TIP และมีเงื่อนไขเป็นไปตามปกติของธุรกิจ โดยเบี้ยประกันภัยต่อที่กำหนดโดย TIP และเป็นอัตราเดียวกันกับที่ TIP เสนอให้แก่บริษัทที่รับประกันภัยต่อรายอื่น และอัตราค่าจ้างและค่าบำเหน็จที่มีการพิจารณาโดยเทียบเคียงกับอัตราค่าจ้างและค่าบำเหน็จที่ TIP จ่ายให้กับนายหน้าประกันภัยในการรับประกันภัยต่อซึ่งมีการพิจารณาถึงค่าใช้จ่ายและความเสี่ยงเพิ่มเติม ดังนั้น รายการดังกล่าวเกิดขึ้นตามการดำเนินงานธุรกิจปกติ และมีความสมเหตุสมผลเป็นไปเพื่อประโยชน์ของบริษัทฯ
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	52.00	1.35	TIP ได้รับรายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการที่ KPI รับทำประกันภัยต่อจาก TIP โดยอัตราค่าจ้างและค่าบำเหน็จที่ TIP ได้รับ จะพิจารณาโดยเทียบเคียงกับอัตราค่าจ้างและค่าบำเหน็จที่ TIP จ่ายให้กับนายหน้าประกันภัยในการรับประกันภัยต่อสำหรับกรมธรรม์ที่มีลักษณะความเสียหายใกล้เคียงกัน โดยคำนึงถึงค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน ผลตอบแทน และความเสียหายประกอบการพิจารณา	

ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและความเหมาะสมผลของรายการ	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 2565	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 2564		
<ul style="list-style-type: none"> <li>• ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันภัยต่อ</li> </ul>	8.86	1.58	KPI รับผิดชอบต่อ KPI จะต้องจ่ายค่าสินไหมทดแทน และค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนให้แก่ TIP ทั้งนี้ ค่าสินไหมทดแทนดังกล่าวจะเป็นไปตามความคุ้มครองที่กำหนดไว้ในกรมธรรม์ประกันภัย และอ้างอิงจากมูลค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริง ซึ่งเป็นไปตามปกติของธุรกิจ	การทำรายการดังกล่าวเป็นรายการธุรกิจปกติของ TIP และมีเงื่อนไขเป็นไปตามปกติของธุรกิจ ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันภัยต่อมีทั้งการอ้างอิงจากมูลค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริง ดังนั้น รายการดังกล่าวเกิดขึ้นตามการดำเนินการดำเนินธุรกิจปกติ และมีความสมเหตุสมผลเป็นไปเพื่อประโยชน์ของบริษัท
<ul style="list-style-type: none"> <li>• สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อสุทธิ</li> </ul>	1.82	2.98	เป็นการคำนวณที่อ้างอิงมาจากรวมประกันภัยต่อระหว่าง TIP กับ KPI	เป็นรายการธุรกิจปกติของ TIP และมีเงื่อนไขเป็นไปตามปกติของธุรกิจ โดยรายการต่าง ๆ เป็นการคำนวณที่อ้างอิงมาจากรวมประกันภัยต่อระหว่าง TIP กับ KPI
<ul style="list-style-type: none"> <li>• ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อสุทธิ</li> </ul>	2.07	0.51		ดังนั้น รายการดังกล่าวเกิดขึ้นตามการดำเนินการดำเนินธุรกิจปกติ และมีความสมเหตุสมผลเป็นไปเพื่อประโยชน์ของบริษัทฯ
<ul style="list-style-type: none"> <li>• หนี้สินจากสัญญาประกันภัยต่อสุทธิ</li> </ul>	0.49	0.85		
<ul style="list-style-type: none"> <li>• เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ</li> </ul>	19.38	4.81		

## 9. บริษัทในกลุ่ม KTB

นิติบุคคลใด ๆ ที่มีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีส่วนควบคุมเป็น KTB ซึ่งรวมถึง KTC KTBGS KTAM KTBL และ KTBGS

ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและความเหมาะสมของรายการ	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 2565	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 2564		
<b>การทำประกันภัย</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>เบี้ยประกันภัยรับ</li> </ul>	50.78	57.31	TIP รับทำประกันภัยให้กับบริษัทในกลุ่ม KTB โดยบริษัทในกลุ่ม KTB ที่มีเบี้ยประกันภัยรับกับ TIP สูงสุด 5 อันดับแรก ได้แก่ (1) KTC (2) KTBGS (3) KTBL (4) KTAM และ (5) KTBGS ตามลำดับ โดยเบี้ยประกันภัยรับส่วนใหญ่มาจากประกันภัยเบ็ดเตล็ด และประกันภัยรถยนต์ ทั้งนี้ การทำธุรกรรมดังกล่าวมีการกำหนดราคาภายใต้กรอบการคำนวณที่กักอัตราเบี้ยประกันภัยตามที่สำนักงาน คปภ. กำหนด และเป็นราคาตามเงื่อนไขปกติของธุรกิจ	เป็นรายการธุรกิจปกติของ TIP โดยมีการกำหนดราคาภายใต้กรอบอัตราตามที่สำนักงาน คปภ. กำหนด และมีเงื่อนไขเป็นไปตามปกติของธุรกิจ ดังนั้น รายการดังกล่าวเกิดขึ้นตามการดำเนินธุรกิจปกติ และมีความเหมาะสมผลเป็นไปเพื่อประโยชน์ของบริษัทฯ
<ul style="list-style-type: none"> <li>เบี้ยประกันภัยค้างรับสุทธิ</li> </ul>	3.03	2.40		
<ul style="list-style-type: none"> <li>หนี้สินอื่น</li> </ul>	1.71	0.28	เป็นรายการที่เกิดจากการสละหลักประกันทรัพย์สิน	
<ul style="list-style-type: none"> <li>ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน</li> </ul>	1.17	1.99	TIP จ่ายค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนให้แก่ บริษัทในกลุ่ม KTB โดยค่าสินไหมทดแทนดังกล่าวเป็นไปตามความคุ้มครองที่กำหนดไว้ในกรมธรรม์ประกันภัย โดยอ้างอิงจากมูลค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริง	เป็นรายการธุรกิจปกติของ TIP โดยอ้างอิงจากมูลค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริง ดังนั้น รายการดังกล่าวเกิดขึ้นตามการดำเนินธุรกิจปกติ และมีความเหมาะสมผลเป็นไปเพื่อประโยชน์ของบริษัทฯ
<ul style="list-style-type: none"> <li>หนี้สินจากสัญญาประกันภัย</li> </ul>	0.16	-	เป็นการคำนวณที่อ้างอิงจากกรมธรรม์ประกันภัยระหว่าง TIP กับ บริษัทในกลุ่ม KTB	เป็นรายการธุรกิจปกติของ TIP โดยอ้างอิงจากมูลค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริง ดังนั้น รายการดังกล่าวเกิดขึ้นตามการดำเนินธุรกิจปกติ และมีความเหมาะสมผลเป็นไปเพื่อประโยชน์ของบริษัทฯ
<b>การลงทุน</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>รายได้จากการลงทุนสุทธิ</li> </ul>	-	0.17	ดอกเบี้ยจากการลงทุนในตราสารหนี้ และเงินปันผลรับจากการลงทุนในตราสารทุนของ อัตราดอกเบี้ยอัตราเดียวกันกับผู้ถือตราสารหนี้อื่นได้รับ อัตราการจ่ายเงินปันผลเป็นอัตราเดียวกันกับผู้ถือตราสารหนี้อื่นได้รับ	เป็นรายการธุรกิจปกติของ บริษัทฯ และ TIP โดยมีอัตราดอกเบี้ยและเงื่อนไขและอัตราดอกเบี้ยเงินปันผลเป็นไปตามปกติของธุรกิจ ดังนั้น รายการดังกล่าวเกิดขึ้นตามการดำเนินธุรกิจปกติ และมีความเหมาะสมผลเป็นไปเพื่อประโยชน์ของบริษัทฯ และ TIP

ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและความเหมาะสมผลของรายการ	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 2565	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 2564		
• ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	7.62	9.01	TIP จ่ายค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน ให้แก่ KTC และบริษัท กรุงเทพ โอปเปิล ลิคซิ่ง จำกัด โดยค่าใช้จ่ายส่วนใหญ่ ประกอบด้วย (1) ค่าโฆษณาทางเว็บไซต์ Facebook และ Google ผ่านบัตรเครดิตของ KTC โดยเป็นค่าใช้จ่ายตาม จริงจากการซื้อโฆษณาและราคาค่าโฆษณาดังกล่าวยังเป็นอัตราเดียวกับ ที่เรียกเก็บจากผู้ให้บริการรายอื่น และ (2) ค่าเช่าซื้ออุปกรณ์คอมพิวเตอร์ และรถยนต์จาก บริษัท กรุงเทพ โอปเปิล ลิคซิ่ง จำกัด ตามจำนวนเงินที่ระบุ ไว้ในสัญญาเช่า อายุสัญญา 3 ปี ซึ่งเป็นการจัดซื้อจัดจ้างที่ผ่านกระบวนการ ประกวดราคา โดยอัตราดอกเบี้ยสามารถเทียบเคียงได้กับอัตราดอกเบี้ยที่ เสนอโดยผู้ให้บริการรายอื่น	การทำรายการดังกล่าวเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของ TIP ซึ่งมีอัตรา หรือราคาเป็นอัตราหรือราคาที่ยอมรับได้กับอัตราหรือราคาที่เหมาะสมโดย ผู้ให้บริการรายอื่น หรือเป็นอัตราหรือราคาบุคคลทั่วไปจ่ายสำหรับการ ในลักษณะเดียวกัน ดังนั้น รายการดังกล่าวมีความเหมาะสม และมีความเหมาะสมผลเป็นไปเพื่อ ประโยชน์ของบริษัทฯ
• ค่าใช้จ่ายผลตอบแทน	1.16	1.19		
• หนี้สินอื่น	0.06	0.42	เป็นรายการค่าใช้จ่ายค้างจ่ายซึ่งเกี่ยวข้องกับค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	

10. ผู้ที่เกี่ยวข้องหรือญาติพนักงานองกรรมการ และ/หรือ ผู้บริหารของบริษัทฯ และ TIP

ผู้ที่เกี่ยวข้องหรือญาติพนักงานองกรรมการ และ/หรือ ผู้บริหารของบริษัทฯ และ TIP

ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและความเหมาะสมผลของรายการ	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 2565	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 2564		
การทำประกันภัย			TIP รับทำประกันภัยให้กับกลุ่มผู้ที่เกี่ยวข้องหรือญาติพนักงานองกรรมการ และ/หรือ ผู้บริหารของบริษัทฯ และ/หรือ TIP โดยเบี้ยประกันภัยรับส่วนใหญ่มากจากประกันภัยรถยนต์ และประกันภัยเบ็ดเตล็ด	การทำการดังกล่าวเป็นรายการธุรกิจปกติของ TIP โดยมีการกำหนดราคาภายใต้กรอบอัตราตามที่สำนักงาน คปภ. กำหนด และมีเงื่อนไขเป็นไปตามปกติของธุรกิจ
• เบี้ยประกันภัยรับ	62.42	0.87	ทั้งนี้ การทำธุรกรรมดังกล่าวมีการกำหนดราคาภายใต้กรอบการคำนวณที่อัตราเบี้ยประกันภัยตามที่สำนักงาน คปภ. กำหนด และเป็นราคาตามเงื่อนไขปกติของธุรกิจ	ดังนั้น รายการดังกล่าวเกิดขึ้นตามการดำเนินธุรกิจปกติ และมีความสมเหตุสมผลเป็นไปเพื่อประโยชน์ของบริษัทฯ
• เบี้ยประกันภัยค้ำรับสุทธิ	0.04	1.33		
• หนี้สินอื่น	0.02	0.14	เป็นรายการที่เกิดจากการสละสิทธิ์กรมธรรม์ประกันภัยข้างต้น	
• ค่าสินไหมทดแทนและ ค่าใช้จ่ายในการจัดการ ค่าสินไหมทดแทน	0.01	-	ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน เป็นไปตามความคุ้มครองที่กำหนดไว้ในกรมธรรม์ประกันภัย โดยอ้างอิงจากมูลค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริง	

11. บริษัท อะมิตี อินชัวร์รันซ์ โบรคเกอร์ จำกัด (“Amity”)

ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและความเหมาะสมผลของรายการ	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 2565	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 2564		
<b>การทำประกันภัย</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>เบี้ยประกันภัยรับ</li> <li>เบี้ยประกันภัยค้างรับสุทธิ</li> <li>ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน</li> <li>หนี้จากสัญญาประกันภัย</li> <li>ค่าใช้จ่ายผลตอบแทน</li> <li>ค่าใช้จ่ายผลตอบแทนค้างจ่าย</li> </ul>	0.51  -  0.34 0.03	 0.29  0.005  0.18 0.05	<p>ขายประกันภัยเบ็ดเตล็ด และประกันภัยรถยนต์ พิกัดอัตราเบี้ยประกันภัยตามที่สำนักงาน คปภ. กำหนด และเป็นราคาตามเงื่อนไขของธุรกิจ</p> <p>ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน เป็นไปตามความคุ้มครองที่กำหนดไว้ในกรมธรรม์ประกันภัย โดยอ้างอิงจากมูลค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริง</p> <p>เป็นการคำนวณอ้างอิงมาจากการกรมธรรม์ประกันภัยระหว่าง TIP กับ อะมิตี</p> <p>ค่าใช้จ่ายผลตอบแทน ประกอบด้วยค่าจ้างและค่าบำเหน็จ และค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น</p> <p>ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น เป็นไปตามกรอบค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น</p>	<p>การทำรายการดังกล่าวเป็นรายการธุรกิจปกติของ TIP โดยมีข้อกำหนดราคาภายใต้กรอบอัตราตามที่สำนักงาน คปภ. กำหนด และมีเงื่อนไขเป็นไปตามปกติของธุรกิจ</p> <p>ดังนั้น รายการดังกล่าวเกิดขึ้นตามการดำเนินธุรกิจปกติ และมีความเหมาะสมผลเป็นไปเพื่อประโยชน์ของบริษัท</p> <p>เป็นรายการธุรกิจปกติของ TIP โดยอ้างอิงจากมูลค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริง ดังนั้น รายการดังกล่าวเกิดขึ้นตามการดำเนินธุรกิจปกติ และมีความเหมาะสมผลเป็นไปเพื่อประโยชน์ของบริษัทฯ</p> <p>เป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของ TIP ซึ่งมีอัตราหรือราคา ที่เทียบเคียงกับอัตราหรือราคาที่เสนอโดยผู้ให้บริการรายอื่น หรือเป็นอัตราหรือราคา ที่บุคคลทั่วไปจ่ายสำหรับบริการในลักษณะเดียวกัน</p> <p>ดังนั้น รายการดังกล่าวมีความเหมาะสม และมีความเหมาะสมผลเป็นไปเพื่อประโยชน์ของบริษัทฯ</p>
<b>ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน</li> <li>หนี้สินอื่น</li> </ul>	5.61  5.85	6.94  2.13	<p>ส่วนใหญ่มาจากค่าบริการจ้างเจ้าหน้าที่ประสานงานและต่อข้อซักถามผ่านทางโทรศัพท์ เนื่องจากในช่วงเวลาดังกล่าวมีลูกค้าที่สนใจและติดต่อสอบถามข้อมูลจาก TIP เป็นจำนวนมาก โดยอัตราค่าบริการดังกล่าวสามารถเทียบเคียงได้กับผู้ให้บริการรายอื่น</p> <p>รายการค่าใช้จ่ายดังกล่าวเกี่ยวข้องกับค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน</p>	<p>เป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของ TIP ซึ่งมีอัตราหรือราคา ที่เทียบเคียงได้กับอัตราหรือราคาที่เสนอโดยผู้ให้บริการรายอื่น หรือเป็นอัตราหรือราคา ที่บุคคลทั่วไปจ่ายสำหรับบริการในลักษณะเดียวกัน</p> <p>ดังนั้น รายการดังกล่าวมีความเหมาะสม และมีความเหมาะสมผลเป็นไปเพื่อประโยชน์ของบริษัทฯ</p>



## 12. บริษัท คีพี เซอร์วิสเซส จำกัด (“DP”)

ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและความเหมาะสมของรายการ	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 2565	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 2564		
<b>การทำประกันภัย</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>เบี้ยประกันภัยรับ</li> <li>เบี้ยประกันภัยค้างรับสุทธิ</li> <li>หนี้สินอื่น</li> <li>ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน</li> <li>หนี้สินจากสัญญาประกันภัย</li> <li>ค่าใช้จ่ายผลตอบแทน</li> </ul>	7.26 0.62 0.40 248.16 6.45 8.43	7.10 0.53 0.09 178.96 7.80 8.02	<p>ขายประกันภัยเบ็ดเตล็ด และประกันภัยรถยนต์ พิกัดอัตราเบี้ยประกันภัยตามที่สำนักงาน คปภ. กำหนด และไปตามปกติของธุรกิจ</p> <p>เงื่อนไขปกติของธุรกิจ</p> <p>รายการหลักกิจกรรมธรรมประกันภัย</p> <p>ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน เป็นไปตามความคุ้มครองที่กำหนดไว้ในกรมธรรม์ประกันภัย โดยอ้างอิงจากมูลค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริง</p> <p>เป็นการคำนวณที่อ้างอิงจากกรมธรรม์ประกันภัยระหว่าง TIP กับ DP</p> <p>ค่าใช้จ่ายผลตอบแทน ประกอบด้วย ค่าสำรวจในการรับประกันภัย ค่าประโยชน์ ค่าจ้างเหมาบริการจัดการกิจกรรมธรรม และค่าจ้างเหมาพนักงาน ซึ่งสามารถระบุแยกเป็นรายละเอียดได้ โดยอัตราค่าบริการดังกล่าวสามารถเทียบเคียงได้กับผู้ใช้บริการรายอื่น</p>	<p>เป็นรายการธุรกิจปกติของ TIP โดยมีมีการกำหนดราคาภายใต้กรอบอัตราตามที่สำนักงาน คปภ. กำหนด และมีเงื่อนไขเป็นไปตามปกติของธุรกิจ ดังนั้น รายการดังกล่าวเกิดขึ้นตามการดำเนินธุรกิจปกติ และมีความเหมาะสมผลเป็นไปเพื่อประโยชน์ของบริษัทฯ</p> <p>เป็นรายการธุรกิจปกติของ TIP โดยอ้างอิงจากมูลค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริง ดังนั้น รายการดังกล่าวเกิดขึ้นตามการดำเนินธุรกิจปกติ และมีความเหมาะสมผลเป็นไปเพื่อประโยชน์ของบริษัทฯ</p> <p>เป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของ TIP ซึ่งมีอัตราหรือราคา ที่เทียบเคียงได้กับอัตราหรือราคาที่เสนอโดยผู้ใช้บริการรายอื่น หรือเป็นอัตราหรือราคา ที่บุคคลทั่วไปจ่ายสำหรับบริการในลักษณะเดียวกัน</p> <p>ดังนั้น รายการดังกล่าวมีความเหมาะสม และมีความเหมาะสมผลเป็นไปเพื่อประโยชน์ของบริษัทฯ</p> <p>เป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของ TIP ซึ่งมีอัตราหรือราคา ที่เทียบเคียงได้กับอัตราหรือราคาที่เสนอโดยผู้ใช้บริการรายอื่น หรือเป็นอัตราหรือราคา ที่บุคคลทั่วไปจ่ายสำหรับบริการในลักษณะเดียวกัน</p> <p>ดังนั้น รายการดังกล่าวมีความเหมาะสม และมีความเหมาะสมผลเป็นไปเพื่อประโยชน์ของบริษัทฯ</p>
<b>ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน</li> <li>หนี้สินอื่น</li> <li>รายได้</li> </ul>	94.79 16.50 0.38	97.75 16.70 -	<p>ส่วนใหญ่เป็นค่าใช้จ่ายเหมาบริการจัดทำกิจกรรมธรรม และค่าจ้างเหมาพนักงาน ที่ไม่สามารถแยกเป็นรายละเอียดได้ โดยอัตราค่าบริการดังกล่าวสามารถเทียบเคียงได้กับผู้ใช้บริการรายอื่น</p> <p>รายการค่าใช้จ่ายค่าจ้างซึ่งเกี่ยวข้องกับค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน</p> <p>รายได้ค่าเช่าและค่าบริการส่วนกลางที่ TIP ได้รับจาก DP ตามอัตราที่ระบุในสัญญาเช่าพื้นที่อาคารและสัญญาบริการส่วนกลาง อายุสัญญา 1 ปี อัตราค่าเช่าและอัตราค่าบริการดังกล่าวเป็นอัตราที่สามารถเทียบเคียงได้กับอัตราค่าเช่าและอัตราค่าบริการของอาคารสำนักงานในบริเวณใกล้เคียงกัน</p>	

### 13. บริษัท ศูนย์ฝึกอบรมภัย จำกัด ("TIP Academy")

ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและความเหมาะสมผลของรายการ	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 2565	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 2564		
<b>การทำประกันภัย</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>เบี้ยประกันภัยรับ</li> </ul>	0.12	0.12	ขายประกันภัยเบ็ดเตล็ด และประกันภัยรถยนต์ พิกัดอัตราเบี้ยประกันภัยตามที่สำนักงาน คปภ. กำหนด และเป็นราคาตามเงื่อนไขปกติของธุรกิจ	เป็นรายการธุรกิจปกติของ TIP โดยมีกำหนดราคาภายใต้กรอบอัตราตามที่สำนักงาน คปภ. กำหนด และมีเงื่อนไขเป็นไปตามปกติของธุรกิจ ดังนั้น รายการดังกล่าวเกิดขึ้นตามการดำเนินธุรกิจปกติ และมีความสมเหตุสมผลเป็นไปเพื่อประโยชน์ของบริษัทฯ
<ul style="list-style-type: none"> <li>หนี้สินอื่น</li> </ul>	0.25	0.002	รายการสลิปหลักฐานการรับประกันภัย	เป็นรายการธุรกิจปกติของ TIP โดยอ้างอิงจากมูลค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริง ดังนั้น รายการดังกล่าวเกิดขึ้นตามการดำเนินธุรกิจปกติ และมีความสมเหตุสมผลเป็นไปเพื่อประโยชน์ของบริษัทฯ
<ul style="list-style-type: none"> <li>ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน</li> </ul>	0.33	0.07	ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน เป็นไปตามความคุ้มครองที่กำหนดไว้ในกรมธรรม์ประกันภัย โดยอ้างอิงจากมูลค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริง	
<ul style="list-style-type: none"> <li>หนี้สินจากสัญญาประกันภัย</li> </ul>	-	0.03	เป็นการคำนวณที่อ้างอิงจากกรมธรรม์ประกันภัยระหว่าง TIP กับ TIP Academy	
<b>การลงทุน</b>				
<ul style="list-style-type: none"> <li>รายได้จากการลงทุนสุทธิ</li> <li>เงินลงทุนในหลักทรัพย์</li> </ul>	0.08 -	0.05 2.42	อัตราเงินปันผลอัตราเดียวกันกับผู้ถือหุ้นรายอื่นได้รับ	เป็นรายการธุรกิจตามปกติของ TIP โดยมีอัตราดอกเบี้ยและเงินปันผล และอัตราการจัดสรรเงินปันผลเป็นไปตามปกติของธุรกิจ ดังนั้น รายการดังกล่าวเกิดขึ้นตามการดำเนินธุรกิจปกติ และมีความสมเหตุสมผลเป็นไปเพื่อประโยชน์ของบริษัทฯ
<ul style="list-style-type: none"> <li>ค่าใช้จ่ายผลตอบแทน</li> </ul>	0.03	0.11	ค่าตอบแทน/นายหน้าประกันวินาศภัยของ TIP โดยอัตราที่ TIP จ่ายเป็นอัตราเดียวกันกับที่ TIP Academy คิดจากผู้รับบริการรายอื่น	เป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของ TIP ซึ่งเมื่ออัตราหรือราคา ที่เทียบเคียงได้กับอัตราหรือราคาเสนอโดยผู้ให้บริการรายอื่น หรือเป็นอัตราหรือราคา ที่บุคคลทั่วไปจ่ายสำหรับบริการในลักษณะเดียวกัน ดังนั้น รายการดังกล่าวมีความเหมาะสม และมีความสมเหตุสมผลเป็นไปเพื่อประโยชน์ของบริษัทฯ
<b>ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน</li> <li>หนี้สินอื่น</li> </ul>	11.95 2.78	9.19 0.88	ส่วนใหญ่มูลค่าจากค่าพัฒนาบุคลากรและค่าอบรมตัวแทน/นายหน้าประกันวินาศภัยของ TIP โดยยาราคาค่าอบรมสามารถเทียบเคียงได้กับราคาค่าตลาด	

14. บริษัท บีที บีเอ็น จำกัด (“Mee Tee Mee Ngern”)

ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและความเหมาะสมผลของรายการ	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 2565	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 2564		
<b>การทำประกันภัย</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>หนี้สินอื่น</li> </ul>	0.57	-	เงินรับหลักประกันสัญญา	<p>เป็นรายการธุรกิจปกติของ TIP โดยมีกำหนดราคาภายใต้กรอบอัตราตามที่สำนักงาน คปภ. กำหนด และมีเงื่อนไขเป็นไปตามปกติของธุรกิจ ดังนั้น รายการดังกล่าวเกิดขึ้นตามการดำเนินธุรกิจปกติ และมีความสมเหตุสมผลเป็นไปเพื่อประโยชน์ของบริษัทฯ</p> <p>เป็นรายการธุรกิจตามปกติของ TIPXX โดยมีเงื่อนไข และอัตราการจ่ายเงินปันผลเป็นไปตามปกติของธุรกิจ</p> <p>ดังนั้น รายการดังกล่าวเกิดขึ้นตามการดำเนินธุรกิจปกติ และมีความสมเหตุสมผลเป็นไปเพื่อประโยชน์ของบริษัท และ TIPXX</p>
<b>การลงทุน</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>ส่วนแบ่งกำไร(ขาดทุน)จากบริษัทร่วม</li> <li>เงินลงทุนในบริษัทร่วม</li> </ul>	(5.73)  304.27	-  -	ใช้วิธีส่วนได้ส่วนเสียในการบันทึกรายได้	
<b>ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน</li> <li>หนี้สินอื่น</li> <li>รายได้อื่น</li> </ul>	0.02  0.02  0.55	-  -  -	<p>ส่วนใหญ่มาจากค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขาย เช่น ค่าสนับสนุนกิจกรรมส่งเสริมการขาย</p> <p>รายการค่าใช้จ่ายค้างจ่ายซึ่งเกี่ยวข้องกับค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน</p> <p>รายได้ค่าเช่าและค่าบริการส่วนกลางที่ TIP ได้รับจาก Mee Tee Mee Ngern ตามอัตราที่ระบุในสัญญาเช่าพื้นที่อาคารและสัญญาบริการส่วนกลางอายุสัญญา 3 ปี</p> <p>อัตราค่าเช่าและอัตราค่าบริการดังกล่าวเป็นอัตราที่สามารถเทียบเคียงได้กับอัตราค่าเช่าและอัตราค่าบริการของอาคารสำนักงานในบริเวณใกล้เคียงกัน</p>	

15. บริษัท อินชัวร์เวิร์ส จำกัด (มหาชน) (“Insureverse”)

ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและความเหมาะสมของรายการ	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 2565	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 2564		
<ul style="list-style-type: none"> <li>หนี้สินอื่น</li> </ul>	0.56	-	รายการเงินทดรองจ่ายซึ่งเกี่ยวข้องกับค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	เป็นรายการปกติของบริษัทฯ เพื่อสนับสนุนการดำเนินงานของบริษัทฯ ย่อย ดังนั้น รายการดังกล่าวมีความเหมาะสม และมีความสมเหตุสมผลเป็นไปเพื่อ ประโยชน์ของบริษัทฯ

## 9.2.3 นโยบาย มาตรการ และแนวโน้มการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

### 9.2.3.1 นโยบายการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน

เพื่อให้การดำเนินการเกี่ยวกับรายการระหว่างบริษัทฯ และบริษัทย่อย กับบุคคลที่เกี่ยวข้องกันเป็นไปอย่างถูกต้องโปร่งใส โดยกำหนดให้กรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ และบริษัทย่อย แจ้งต่อคณะกรรมการบริษัท หรือผู้ที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย ถึงความสัมพันธ์ หรือรายการที่เกี่ยวข้องกันในกิจการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องจะทำธุรกรรมกับบริษัทฯ และบริษัทย่อย ได้ต่อเมื่อธุรกรรมดังกล่าวได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ แล้ว เว้นแต่เป็นธุรกรรมที่เป็นข้อตกลงทางการค้าในลักษณะเดียวกับที่วิญญูชนจะพึงกระทำกับคู่สัญญาทั่วไปในสถานการณ์เดียวกัน ด้วยอำนาจต่อรองทางการค้าที่ปราศจากอิทธิพลในการที่ตนมีสถานะเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง และเป็นข้อตกลงทางการค้าที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท หรือเป็นไปตามหลักการที่คณะกรรมการบริษัทอนุมัติไว้แล้ว หรือ ขนาดของธุรกรรมไม่จำเป็นต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ (แล้วแต่กรณี) นอกจากนี้ กรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ต้องหลีกเลี่ยงการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทฯ และบริษัทย่อย ในกรณีที่จำเป็นต้องทำรายการที่ไม่ใช่รายการธุรกิจปกติ หรือรายการที่มีเงื่อนไขทางการค้า แตกต่างจากเงื่อนไขการค้าทั่วไป หากรายการดังกล่าวเป็นรายการที่อยู่ในเกณฑ์ที่จะต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น (แล้วแต่กรณี) การพิจารณาอนุมัติรายการจะต้องไม่มีผู้ถือหุ้น กรรมการ หรือผู้บริหารที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องเข้าร่วม และต้องไม่มีเงื่อนไขหรือข้อกำหนดพิเศษผิดไปจากปกติ ตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทฯ กำหนด

บริษัทฯ ได้กำหนดให้เลขานุการบริษัท หรือบุคคลที่เลขานุการบริษัทมอบหมาย (“เลขานุการบริษัท”) เป็นผู้รวบรวมรายชื่อ บุคคลที่เกี่ยวข้องกันของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ตามนิยามบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน และมีหน้าที่ปรับปรุงข้อมูลให้เป็นปัจจุบัน และนำรายชื่อ บุคคลที่เกี่ยวข้องกันเข้าระบบ Intranet และระบบคัดกรองบุคคลที่เกี่ยวข้องกันของบริษัทฯ และบริษัทย่อย อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือทันทีที่มีเหตุการณ์ที่ทราบข้อมูลชัดเจน เช่น กรรมการลาออก และมีการแต่งตั้งกรรมการใหม่

### 9.2.3.2 มาตรการและการอนุมัติการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน

บริษัทฯ ได้กำหนดมาตรการการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันของบริษัทฯ และบริษัทย่อย กับบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน ตามหลักเกณฑ์ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) และหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และ/หรือ คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดย คณะกรรมการตรวจสอบจะเป็นผู้ให้ความเห็นเกี่ยวกับความสมเหตุสมผลในการเข้าทำรายการและความเหมาะสมทางด้านราคาของ รายการ นั้น ๆ โดยพิจารณาเงื่อนไขต่าง ๆ ให้เป็นไปตามลักษณะการดำเนินธุรกิจปกติในอุตสาหกรรม และ/หรือมีการเปรียบเทียบกับราคาตลาด และ/หรือมีราคาหรือเงื่อนไขของการทำรายการดังกล่าวในระดับเดียวกันกับบุคคลภายนอก และ/หรือสามารถแสดงให้เห็นได้ว่าการทำรายการดังกล่าว นั้น มีการกำหนดราคาหรือเงื่อนไขที่สมเหตุสมผลหรือเป็นธรรม

### 9.2.3.3 แนวโน้มการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

บริษัทฯ และ TIP คาดว่ายังคงมีการทำรายการระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งในอนาคต ซึ่งเป็นรายการธุรกิจปกติ และรายการสนับสนุนธุรกิจปกติ ดังนี้

- รายการธุรกิจปกติ เช่น การรับทำประกันภัย และการจ่ายค่าใช้จ่ายตอบแทนให้กับตัวแทน/นายหน้าประกันภัย การลงทุน ในหลักทรัพย์ โดยมีราคา เงื่อนไข หรือข้อตกลงที่เทียบเคียงได้กับคู่ค้าอื่น
- รายการสนับสนุนธุรกิจปกติ เช่น การส่งเสริมการขาย และ/หรือการโฆษณาประชาสัมพันธ์ การส่งเสริมการตลาด และการ เช่าใช้อุปกรณ์คอมพิวเตอร์ โดยมีราคาและเงื่อนไขเป็นไปตามเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไปหรือมีลักษณะที่มีความสมเหตุสมผล

ในอนาคตหากกลุ่มบริษัทฯ เข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกันนอกเหนือจากรายการดังกล่าว บริษัทฯ จะปฏิบัติให้เป็นไปตาม หลักเกณฑ์ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ฯ และประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ พ.จ. 21/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน ประกอบกับประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์ฯ เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลและการ ปฏิบัติการของบริษัทจดทะเบียนในรายการที่เกี่ยวข้องกัน รวมทั้งกฎเกณฑ์ต่าง ๆ ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และ ตลาดหลักทรัพย์ฯ และตลาดหลักทรัพย์ฯ ที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยรายการระหว่างกันในหมายเหตุ ประกอบงบการเงินที่ได้รับการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ และแบบ 56-1 One Report ด้วย





# ส่วนที่ 3

## งบการเงิน

แสดงอยู่ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี 2565  
(แบบ 56-1 One Report) รายงานทางการเงิน

# รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน

## เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินรวมของบริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)

ซึ่งจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน โดยได้มีการพิจารณานโยบายการบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ และใช้ดุลยพินิจอย่างระมัดระวังและหลักการประมาณการที่สมเหตุสมผลในการจัดทำงบการเงินรวมทั้งให้มีการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญอย่างเพียงพอและโปร่งใสในหมายเหตุประกอบงบการเงินเพื่อเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นและนักลงทุนทั่วไป

คณะกรรมการบริษัทได้จัดให้มีการกำกับดูแลกิจการที่ดีและดำรงรักษาไว้ซึ่งระบบบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในเพื่อให้มั่นใจได้ว่าการบันทึกข้อมูลทางบัญชีอย่างถูกต้องครบถ้วน แสดงข้อมูลตามข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ทันเวลา และเพียงพอที่จะดำรงรักษาไว้ซึ่งทรัพย์สินตลอดจนป้องกันไม่ให้เกิดการทุจริตหรือการดำเนินการที่ผิดปกติดังมีสาระสำคัญ

ในการนี้ คณะกรรมการบริษัท ได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระทั้งสิ้น เป็นผู้ดูแลรับผิดชอบเกี่ยวกับคุณภาพของรายงานทางการเงินและระบบควบคุมภายใน

ที่มีประสิทธิภาพ และความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าวได้ปรากฏในรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งได้แสดงไว้แล้วในรายงานประจำปี

คณะกรรมการบริษัทมีความเห็นว่า ระบบควบคุมภายในของบริษัทฯ โดยรวม มีความเพียงพอและเหมาะสม สามารถสร้างความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลต่อความเชื่อถือได้ของงบการเงินของบริษัทฯ สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ซึ่งผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของบริษัทฯ (บริษัท ไพร์ซวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด) ได้ตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไปและแสดงความเห็นว่างบการเงินแสดงฐานะการเงินและผลการดำเนินงานโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญ ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน



(นายสมใจนึก เองตระกูล)

ประธานกรรมการ



(ดร.สมพร สิบถวิลกุล)

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

# รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

## ความเห็น

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงฐานะการเงินรวมของบริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) (บริษัท) และบริษัทย่อย (กลุ่มกิจการ) และฐานะการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และผลการดำเนินงานรวมและผลการดำเนินงานเฉพาะกิจการ รวมถึงกระแสเงินสดรวมและกระแสเงินสดเฉพาะกิจการ สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

## งบการเงินที่ตรวจสอบ

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการประกอบด้วย

- งบแสดงฐานะการเงินรวมและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565
- งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเฉพาะกิจการสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน
- งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นเฉพาะกิจการ สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน
- งบกระแสเงินสดรวมและงบกระแสเงินสดเฉพาะกิจการสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และ
- หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการซึ่งประกอบด้วยนโยบายการบัญชีที่สำคัญและหมายเหตุเรื่องอื่น ๆ

## เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในส่วนของความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากกลุ่มกิจการและบริษัทตามประมวลจริยบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี รวมถึงมาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจริยบรรณอื่น ๆ ตามประมวลจริยบรรณดังกล่าว ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดเหล่านี้ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

## เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบคือเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้า ในการตรวจสอบ งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณา ในบริบทของการตรวจสอบ งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	วิธีการตรวจสอบ
<p><b>การซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย</b></p> <p><b>อ้างอิงถึงหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัทข้อ 5.2 (นโยบายการบัญชีเรื่อง การรวมธุรกิจ) หมายเหตุข้อ 16.2 (เงินลงทุนในบริษัทย่อย) และหมายเหตุข้อ 44 (การซื้อธุรกิจ)</b></p> <p>ในระหว่างปี พ.ศ. 2565 กลุ่มกิจการได้เข้าซื้อหุ้นสามัญจำนวน 3 บริษัท ซึ่งประกอบด้วย บริษัทดำเนินธุรกิจนายหน้าประกันวินาศภัย บริษัทดำเนินธุรกิจสำรวจภัย และบริษัทดำเนินธุรกิจประกันวินาศภัย โดยกลุ่มกิจการจ่ายชำระสิ่งตอบแทนทั้งหมดเป็นจำนวนเงินรวม 403.89 ล้านบาท ผู้บริหารประเมินว่ารายการดังกล่าวเป็นการซื้อธุรกิจ ผลจากรายการดังกล่าว ผู้บริหารได้บันทึกส่วนต่างระหว่างมูลค่าจ่ายซื้อและมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์สุทธิที่ได้รับมาเป็นค่าความนิยมจำนวน 248.46 ล้านบาท</p> <p>ผู้บริหารจัดให้มีผู้ประเมินราคาอิสระทำการปันส่วนราคาซื้อในการรวมธุรกิจ (Purchase price allocation) เพื่อประเมินมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์สุทธิที่ได้มา โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 ได้ทำการประเมินแล้วเสร็จจำนวน 2 บริษัท ส่วนอีก 1 บริษัทผู้บริหารยังอยู่ในระหว่างประเมินมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์สุทธิที่ได้มา ซึ่งคาดว่าจะแล้วเสร็จสิ้นภายใน 12 เดือนนับจากวันซื้อธุรกิจ</p> <p>ข้าพเจ้าให้ความสำคัญในเรื่องนี้ เนื่องจากการประเมินมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์สุทธิดังกล่าวใช้วิธีการประเมินมูลค่าซึ่งมีความซับซ้อนและต้องอาศัยดุลยพินิจของผู้บริหารในการกำหนดข้อมูลและข้อสมมติฐานในวิธีการประเมิน รวมถึงอัตราคิดลดที่ใช้ อีกทั้งจำนวนเงินของรายการดังกล่าวมีสาระสำคัญ</p>	<p>วิธีการตรวจสอบเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าวที่ข้าพเจ้าใช้มีดังนี้</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• ตรวจสอบการซื้อด้วยสัญญาที่เกี่ยวข้องเพื่อทำความเข้าใจรายการดังกล่าวและพิจารณาวิธีการประเมินของผู้บริหารว่าการซื้อกิจการควรบันทึกเป็นการซื้อธุรกิจหรือไม่ รวมถึงการกำหนดวันที่ที่มีการควบคุมธุรกิจที่ซื้อมา</li> <li>• ประเมินความรู้ ความสามารถ ความเป็นอิสระและความเที่ยงธรรมของผู้ประเมินราคาอิสระซึ่งเป็นผู้เชี่ยวชาญของผู้บริหาร</li> <li>• ว่าจ้างผู้เชี่ยวชาญในการประเมินความเหมาะสมและความสมเหตุสมผลของวิธีที่ใช้ในการประเมินมูลค่าการประมาณอัตราคิดลดและปัจจัยในการคิดลด รวมถึงตรรกะของวิธีการประเมินและการคำนวณ ตลอดจนเปรียบเทียบกับวิธีการที่ถือปฏิบัติทั่วไปในอุตสาหกรรมที่เปรียบเทียบกันได้</li> <li>• ประเมินความเหมาะสมของการระบุสินทรัพย์ที่ระบุได้ที่ได้มาและหนี้สินที่รับมา ณ วันที่ซื้อสินทรัพย์ รวมถึงประเมินขั้นตอนการกำหนดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์สุทธิที่ระบุได้ที่ได้มาและการปันส่วนราคาซื้อตามสัดส่วนของมูลค่ายุติธรรม รวมถึงทดสอบการคำนวณค่าความนิยม</li> <li>• พิจารณาความเพียงพอและเหมาะสมในการแสดงรายการในงบการเงินและการเปิดเผยข้อมูล</li> </ul> <p>จากการปฏิบัติงานข้างต้น ข้าพเจ้าพบว่ารายการบันทึกซื้อเงินลงทุนดังกล่าวเป็นการซื้อธุรกิจตามคำนิยามของมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 3 เรื่อง การรวมธุรกิจ นอกจากนี้ ข้าพเจ้าพบว่าข้อสมมติฐานที่ผู้บริหารใช้ในการพิจารณามูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์สุทธิที่ได้มา วิธีการบัญชีและความเพียงพอของการเปิดเผยข้อมูลในหมายเหตุประกอบงบการเงินมีความสอดคล้องกับหลักฐานที่มีอยู่และเป็นไปตามวิธีการบัญชีเรื่องการรวมธุรกิจ</p>

**การวัดมูลค่าของหนี้สินจากสัญญาประกันภัย**

**อ้างอิงถึงหมายเหตุประกอบงบการเงินรวม**

**และงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัทข้อ 5.4**

**(นโยบายการบัญชี เรื่อง สำรองค่าสินไหมทดแทน และค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย) หมายเหตุข้อ 22 (หนี้สินจากสัญญาประกันภัย) และ หมายเหตุข้อ 9.6 (ประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ ข้อสมมติฐาน และการใช้ดุลยพินิจ เรื่อง การวัดมูลค่าของหนี้สินจากสัญญาประกันภัย)**

หนี้สินจากสัญญาประกันภัยจำนวน 27,415.71 ล้านบาท ประกอบไปด้วยสององค์ประกอบหลัก ได้แก่

1. สำรองค่าสินไหมทดแทน (Claim liabilities) ประกอบด้วย สำรองค่าสินไหมที่ได้รับรายงานแล้วแต่ยังไม่ได้ตกลง (Claim reserves) ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย (Claim payables) และสำรองค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้รับรายงาน (Claim incurred but not reported: IBNR) รวมถึงสำรองค่าจัดการสินไหมและค่าจัดการสินไหมค้างจ่าย (Claim handling reserve and payable)
2. สำรองเบี้ยประกันภัยที่เรียกว่าสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้

การปฏิบัติงานตรวจสอบที่สำคัญของข้าพเจ้าเกี่ยวกับ สำรองค่าสินไหมทดแทนได้แก่

- ทำความเข้าใจกระบวนการควบคุมสำหรับการประเมินและอนุมัติคุณสมบัติของผู้สำรวจภัย และรวบรวมเอกสารการอนุมัติผู้สำรวจภัยรายใหม่ระหว่างปีเพื่อใช้เป็นหลักฐานการตรวจสอบ
- ประเมินและทดสอบสภาพแวดล้อมการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับระบบประกันภัยหลัก (Core Insurance System) ที่ใช้ในการประมวลผลข้อมูลและส่งผ่านข้อมูลไปยังระบบบัญชี
- ประเมินและทดสอบประสิทธิภาพของการออกแบบการควบคุมภายในที่สำคัญในกระบวนการจัดการสินไหมและกระบวนการตั้งสำรองค่าสินไหมทดแทน โดยตรวจเอกสารหลักฐานในแต่ละกระบวนการควบคุมที่สำคัญในการตั้งสำรองค่าสินไหมที่ได้รับรายงานแล้วและสำรองค่าจัดการสินไหม (Claim handling reserve) รวมถึงตรวจกับเอกสารที่เกี่ยวข้องซึ่งได้รับอนุมัติโดยผู้มีอำนาจของกลุ่มกิจการ
- ทำการสุ่มทดสอบสำรองค่าสินไหมที่ยังไม่ได้ตกลง (Claim reserves) จากระบบประกันภัยหลัก (Core Insurance System) เพื่อเปรียบเทียบมูลค่าประมาณการสินไหมทดแทนที่ระบุกับเอกสารที่เกี่ยวข้อง เช่น รายงานการสำรวจภัย นอกจากนี้มีการสุ่มทดสอบรายการสำรองค่าจัดการสินไหม (Claim handling reserve) โดยตรวจทานกับใบแจ้งหนี้จากผู้สำรวจภัย

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	วิธีการตรวจสอบ
<p>ข้าพเจ้าให้ความสำคัญกับการวัดมูลค่าสำรองค่าสินไหมทดแทนเนื่องจากเกี่ยวข้องกับการใช้ดุลยพินิจอย่างมาก และใช้ผู้เชี่ยวชาญในการประเมินสำรองค่าสินไหมทดแทนซึ่งประกอบไปด้วยรายการดังต่อไปนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) สำรองค่าสินไหมทดแทน (Claim liabilities) จะบันทึกเมื่อได้รับการแจ้งคำเรียกร้องค่าเสียหายจากผู้เอาประกันภัยตามจำนวนที่รับแจ้ง โดยกลุ่มกิจการ ได้จ้างผู้สำรวจภัยจากภายนอก (external surveyors) หรือใช้ผู้ชำนาญการภายในสำหรับสินไหมบางประเภท เพื่อประเมินค่าสินไหมจ่าย (Claim payments) ผู้บริหารบันทึกมูลค่าประมาณการสินไหมทดแทนมาจากรายงานการประเมินของผู้สำรวจภัย</li> <li>2) ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้รับรายงาน ("IBNR") ข้าพเจ้าให้ความสำคัญกับยอดสำรองนี้เนื่องจากวิธีที่ใช้ในการประมาณการมีความซับซ้อนและเกี่ยวข้องกับการดุลยพินิจของผู้บริหารในการประมาณการยอดที่เกี่ยวข้องอย่างมีนัยสำคัญ</li> </ol>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• ทำการทดสอบรายการค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย (Claim payables) และสำรองค่าสินไหมที่ยังไม่ได้ตกลง (Claim reserves) ที่มีสาระสำคัญต่อกำไรขาดทุนของกลุ่มกิจการ โดยตรวจค่าสินไหมทดแทนที่ตกลงแล้วกับรายงานการสำรวจภัย และเอกสารประกอบการจ่ายค่าสินไหม และตรวจทานสำรองค่าสินไหมที่ยังไม่ได้ตกลง (Claim reserves) กับรายการสำรวจภัยที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้มีการทดสอบรายการสำรองค่าจัดการสินไหม (Claim handling reserve) โดยตรวจทานกับใบแจ้งหนี้จากผู้สำรวจภัย</li> <li>• ทำการวิเคราะห์เปรียบเทียบ (รวมถึงการวิเคราะห์การเปลี่ยนแปลงอัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน) เพื่อพิจารณาการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญที่เกิดขึ้นในช่วงเวลาการรายงาน</li> <li>• ประเมินความเสี่ยงของการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน</li> </ul>



## เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

การประมาณการ IBNR มีการใช้ดุลยพินิจที่มีนัยสำคัญ เนื่องจากขนาดและความไม่แน่นอนของหนี้สินที่คาดว่าจะต้องจ่ายในอนาคตสำหรับความเสียหายที่เกิดขึ้นแล้ว โดยการใช้ดุลยพินิจเกี่ยวข้องกับการประมาณการจำนวนเงินที่คาดว่าจะต้องจ่ายสำหรับความเสียหายที่เกิดขึ้นแล้ว ณ สิ้นปี แต่กลุ่มกิจการยังไม่ได้รับรายงานความเสียหาย นอกจากนี้การรับประกันภัยบางประเภทต้องใช้ระยะเวลานานในการตกลงความเสียหายซึ่งอาจมีผลทำให้เกิดผลแตกต่างระหว่างการประมาณการหนี้สินในครั้งแรกกับค่าสินไหมที่ตกลงแล้วมากขึ้นตามไปด้วย

การวัดมูลค่าของ IBNR ขึ้นอยู่กับคุณภาพของข้อมูลและสมมติฐานที่นำมาใช้ ซึ่งมีความซับซ้อนและเกี่ยวข้องกับการใช้ดุลยพินิจในเรื่องของเหตุการณ์ในอนาคต ทั้งข้อมูลภายในและภายนอกธุรกิจ โดยการเปลี่ยนแปลงเพียงเล็กน้อยของข้อสมมติฐานย่อมส่งผลกระทบต่อเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญต่อประมาณการหนี้สินดังกล่าว

ข้อสมมติฐานหลักที่สำคัญในการคำนวณสำรองได้แก่ อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทนสมบูรณ์ที่เลือกใช้และปัจจัยในการพัฒนาการค่าสินไหมทดแทนแต่ประเภทของการรับประกันภัย โดยมูลค่าของหนี้สินจากการรับประกันภัยขึ้นอยู่กับความครบถ้วนและถูกต้องของข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับจำนวนครั้งของการเรียกค่าเสียหายมูลค่าสินไหมทดแทนที่จ่าย และรูปแบบของการเรียกร้องความเสียหายในอดีต ซึ่งข้อมูลเหล่านี้นำมาใช้ในการประมาณการความเสียหายที่จะเกิดขึ้นในอนาคต โดยหากข้อมูลที่นำมาใช้ในการคำนวณหนี้สินประกันภัยหรือใช้เป็นฐานในการใช้ดุลยพินิจเพื่อกำหนดสมมติฐานนั้นไม่ครบถ้วนและถูกต้อง ย่อมส่งผลกระทบต่อมูลค่าของหนี้สินจากสัญญาประกันภัย ปัจจัยต่างๆ ที่กล่าวข้างต้นนั้นสะท้อนถึงความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญ

## วิธีการตรวจสอบ

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

- ประเมินประสิทธิผลของการออกแบบการควบคุมภายในที่สำคัญในกระบวนการบันทึกค่าสินไหมและการตั้งสำรองค่าสินไหมทดแทน เนื่องจากข้อมูลความเสียหายในอดีตเป็นข้อมูลหลักที่ใช้ในการประมาณการค่าสินไหมทดแทนของนักคณิตศาสตร์ประกันภัย ข้าพเจ้าจึงได้ตรวจเอกสารหลักฐานในแต่ละกระบวนการควบคุมที่สำคัญในการตั้งสำรองค่าสินไหมที่ได้รับรายงานแล้ว ซึ่งจำนวนสำรองค่าสินไหมที่บันทึกในงบการเงินผ่านการตรวจกับเอกสารที่เกี่ยวข้องและการอนุมัติโดยผู้มีอำนาจของกลุ่มกิจการ
- สุ่มทดสอบสำรองค่าสินไหมที่ยังไม่ได้ตกลง (Claim reserves) ที่บันทึกในระบบการเรียกร้องค่าสินไหมซึ่งเป็นระบบประกันภัยหลักในการบันทึกข้อมูลประกันภัยของกลุ่มกิจการ โดยการเปรียบเทียบกับเอกสารที่เกี่ยวข้อง เช่น รายงานการสำรวจภัย

นอกจากนี้ข้าพเจ้าได้ทดสอบรายการประมาณการค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมจ่าย มีดังต่อไปนี้

- ทำการทดสอบ โดยเลือกตรวจรายการค่าสินไหมทดแทนที่มีสาระสำคัญต่อกำไรขาดทุนของกลุ่มกิจการ (ซึ่งประกอบด้วยค่าสินไหมที่ตกลงแล้ว สำรองค่าสินไหมที่ยังไม่ได้ตกลง สำรองค่าจัดการสินไหม และค่าจัดการสินไหมจ่าย) และตรวจกับรายงานการสำรวจภัยที่เกี่ยวข้อง

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

จากการปฏิบัติงานทั้งหมดในข้างต้น ข้าพเจ้าพบว่า สมมติฐานที่ผู้บริหารใช้มีความเหมาะสม และการวัดมูลค่าของหนี้สินจากสัญญาประกันภัยมีความน่าเชื่อถือ

## ข้อมูลอื่น

กรรมการเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วย ข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ และรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานนั้น ข้าพเจ้าคาดว่าข้าพเจ้าจะได้รับรายงานประจำปีภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้

ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการคือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ หรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้า หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปี หากข้าพเจ้าสรุปได้ว่าการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับคณะกรรมการตรวจสอบ

## ความรับผิดชอบของกรรมการต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

กรรมการมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่กรรมการพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการกรรมการรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกลุ่มกิจการและบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่อง เว้นแต่กรรมการมีความตั้งใจที่จะเลิกกลุ่มกิจการและบริษัทหรือหยุดดำเนินงาน หรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่ช่วยกรรมการในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของกลุ่มกิจการและบริษัท

## ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และถือว่ามีความสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการ หรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

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

- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่
- ได้รับหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินของกิจการภายในกลุ่มหรือกิจกรรมทางธุรกิจภายในกลุ่มกิจการเพื่อแสดงความเห็นต่องบการเงินรวม ข้าพเจ้ารับผิดชอบต่อการกำหนดแนวทาง การควบคุมดูแลและการปฏิบัติงานตรวจสอบกลุ่มกิจการ ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบแต่เพียงผู้เดียวต่อความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับคณะกรรมการตรวจสอบในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ และข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่คณะกรรมการตรวจสอบว่า ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระและได้สื่อสารกับคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมด ตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระของข้าพเจ้าและมาตรการที่ข้าพเจ้าใช้เพื่อป้องกันไม่ให้ข้าพเจ้าขาดความเป็นอิสระ

จากเรื่องสื่อสารกับคณะกรรมการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ในรายงานของผู้สอบบัญชีเว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับไม่ให้เปิดเผยต่อสาธารณะเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าว หรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้า เพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ต่อส่วนได้เสียสาธารณะจากการสื่อสารดังกล่าว

บริษัท ไพร์ซวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด



ไพบูรณ์ ตันกุล

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4298

กรุงเทพมหานคร

27 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2566

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
		บาท	บาท	บาท	บาท
สินทรัพย์					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	10	3,110,863,748	2,475,129,985	71,302,688	460,660
เบี้ยประกันภัยค้ำรับสุทธิ	11	6,148,118,526	4,473,957,602	-	-
รายได้จากการลงทุนค้ำรับ		52,414,478	37,576,327	594,282,336	-
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อสุทธิ	12, 22	21,093,609,954	18,304,764,652	-	-
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อสุทธิ	13	3,694,299,123	4,465,955,258	-	-
ลูกหนี้การค้าสุทธิ	14	8,750,188	-	-	-
สินทรัพย์ลงทุน					
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	15	14,930,815,695	14,921,312,685	-	-
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	16	304,266,179	-	-	-
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	16	-	-	9,889,387,290	9,136,387,350
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนสุทธิ	17	150,203,042	149,499,254	-	-
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	18	1,457,511,966	1,470,797,424	943,146	-
ค่าความนิยม	19, 44	248,455,379	-	-	-
สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนสุทธิ	20	64,749,770	49,869,502	-	-
ภาษีเงินได้ค้างรับ		-	40,841,059	-	-
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	21	1,106,680,934	1,028,318,403	-	-
เบี้ยประกันภัยต่อจ่ายล่วงหน้าสุทธิ		1,203,422,143	703,671,674	-	-
ค่านายหน้าประกันภัยจ่ายล่วงหน้า		951,931,307	806,226,701	-	-
สินทรัพย์อื่น		1,309,029,533	711,495,030	751,545	11
รวมสินทรัพย์		55,835,121,965	49,639,415,556	10,556,667,005	9,136,848,021

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	บาท	บาท	บาท	บาท
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น				
หนี้สิน				
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	22	27,415,711,168	24,253,407,312	-
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	23	8,401,152,825	7,127,135,126	-
ค่านายหน้าประกันภัยค้างจ่าย		978,808,777	1,062,459,957	-
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	24	240,000,000	-	240,000,000
เงินกู้ยืมจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	24, 37	532,000,000	-	532,000,000
ค่าเบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้า		6,697,292,561	5,402,859,062	-
บัญชีตั้งפקค่าเบี้ยประกันภัย		56,362,015	67,722,172	-
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		59,612,164	-	-
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	25	484,067,686	512,265,981	5,136,321
หนี้สินอื่น	26	1,619,147,126	1,538,597,861	13,208,383
รวมหนี้สิน		46,484,154,322	39,964,447,471	790,344,704
				15,864,000

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	บาท	บาท	บาท	บาท
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)				
ส่วนของผู้ถือหุ้น				
ทุนเรือนหุ้น				
ทุนจดทะเบียน				
หุ้นสามัญจำนวน 600,010,000 หุ้น				
มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท	28	600,010,000	600,010,000	600,010,000
ทุนที่ออกจำหน่ายและชำระเต็มมูลค่าแล้ว				
หุ้นสามัญจำนวน 594,292,336 หุ้น				
มูลค่าที่ได้รับชำระแล้วหุ้นละ 1 บาท	28	594,292,336	594,292,336	594,292,336
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	28	895,385,444	8,541,105,044	8,541,105,044
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงส่วนได้เสียในบริษัทย่อย		1,354,834	-	-
กำไร(ขาดทุน)สะสม				
จัดสรรแล้ว				
สำรองตามกฎหมาย	29	118,857,468	59,428,234	59,429,234
สำรองทั่วไป	29	1,136,277,450	1,044,987,282	-
ยังไม่ได้จัดสรร		8,343,199,851	8,397,587,462	571,247,871
(14,413,359)				
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น		(1,878,867,747)	(1,409,048,235)	247,816
รวมส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัท		9,210,499,636	9,582,632,523	9,766,322,301
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		140,468,007	92,335,562	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		9,350,967,643	9,674,968,085	9,766,322,301
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		55,835,121,965	49,639,415,556	10,556,667,005
		9,136,848,021		

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

# งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	บาท	บาท	บาท	บาท
รายได้				
เบี่ยงประกันภัยรับ	32,567,903,985	29,410,096,347	-	-
หัก เบี่ยงประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ	(24,440,340,004)	(21,225,921,910)	-	-
เบี่ยงประกันภัยรับสุทธิ	8,127,563,981	8,184,174,437	-	-
บวก(หัก) สำรองเบี่ยงประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้(เพิ่ม)ลดจากปีก่อน	312,704,091	(374,967,479)	-	-
เบี่ยงประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ	8,440,268,072	7,809,206,958	-	-
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	5,713,882,969	4,839,095,792	-	-
รายได้จากการลงทุนสุทธิ	632,497,263	590,191,367	1,783,155,761	1,077
กำไรจากเงินลงทุน	61,169,737	273,754,694	-	-
กำไรจากการปรับมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุน	(3,248)	10,037	-	-
ส่วนแบ่งกำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	(5,733,821)	-	-	-
รายได้ค่าบริการอื่น	13,395,696	-	-	-
รายได้อื่น	319,219,414	101,555,653	-	-
รวมรายได้	15,174,696,082	13,613,814,501	1,783,155,761	1,077
ค่าใช้จ่าย				
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการ				
ค่าสินไหมทดแทน	16,790,089,307	16,239,650,757	-	-
หัก ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการ				
ค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันภัยต่อ	(9,716,463,877)	(10,779,398,913)	-	-
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	2,838,735,518	2,297,560,010	-	-
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	1,545,289,945	1,623,365,871	-	-
ต้นทุนทางการเงิน	11,259,331	-	11,259,331	-
ต้นทุนบริการ	169,493,827	-	-	-
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	31 2,068,352,214	1,988,109,538	57,216,661	14,203,176
(กลับรายการ)ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	35 (2,014,346)	873,998	-	-
รวมค่าใช้จ่าย	13,704,741,919	11,370,161,261	68,475,992	14,203,176
กำไร(ขาดทุน)ก่อนภาษีเงินได้	1,469,954,163	2,243,653,240	1,714,679,769	(14,202,099)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	34 (286,934,713)	(414,617,180)	-	-
กำไร(ขาดทุน)สุทธิสำหรับปี	1,183,019,450	1,829,036,060	1,714,679,769	(14,202,099)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
หมายเหตุ		บาท	บาท	บาท	บาท
<b>กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่น</b>					
รายการที่จะไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน					
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง					
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการประมาณการ					
นักคณิตศาสตร์ประกันภัย	25	61,587,709	-	247,816	-
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับรายการที่จะไม่จัดประเภทรายการ					
ใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง					
	21	(12,267,979)	-	-	-
รวมรายการที่จะไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน					
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง					
		49,319,730	-	247,816	-
รายการที่จะจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน					
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง					
กำไร(ขาดทุน)จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนที่วัด					
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น					
		(794,846,804)	465,259,581	-	-
ขาดทุนจากการขายเงินลงทุนที่วัด					
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น					
และการด้อยค่าที่โอนเข้าไปยังกำไรหรือขาดทุน					
		142,500,370	138,429,749	-	-
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับรายการที่จะจัดประเภทรายการใหม่					
เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง					
	21	130,484,602	(120,737,866)	-	-
รวมรายการที่จะจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน					
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง					
		(521,861,832)	482,951,464	-	-
<b>กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสุทธิจากภาษี</b>					
		(472,542,102)	482,951,464	247,816	-
<b>กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี</b>					
		710,477,348	2,311,987,524	1,714,927,585	(14,202,099)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

# งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	บาท	บาท	บาท	บาท
<b>การแบ่งปันกำไร(ขาดทุน):</b>				
ส่วนของผู้เป็นเจ้าของของบริษัท	1,165,921,096	1,811,469,784	1,714,679,769	(14,202,099)
ส่วนของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	17,098,354	17,566,276	-	-
	<u>1,183,019,450</u>	<u>1,829,036,060</u>	<u>1,714,679,769</u>	<u>(14,202,099)</u>
<b>การแบ่งปันกำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จรวม:</b>				
ส่วนของผู้เป็นเจ้าของของบริษัท	696,101,584	2,289,818,990	1,714,927,585	(14,202,099)
ส่วนของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	14,375,764	22,168,534	-	-
	<u>710,477,348</u>	<u>2,311,987,524</u>	<u>1,714,927,585</u>	<u>(14,202,099)</u>
<b>กำไร(ขาดทุน)ต่อหุ้น</b>				
กำไร(ขาดทุน)ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	36	1.96	2.89	(0.07)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

# บทแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนเจ้าของ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

[illegible]

หมายเหตุประกอบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้





งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

		งบการเงินเฉพาะกิจการ									
		องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น									
		ผลกำไร(ขาดทุน)ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจาก					กำไร(ขาดทุน)สะสม				
		การประมาณการ					จัดสรรแล้ว				
หมายเหตุ	ทุนที่ออกและชำระแล้ว	หักต้นทุนค่าจ้าง - สุทธิจากภาษี					สำรองตามกฎหมาย				
		บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	รวมบาท
ยอดคงเหลือต้นงวด ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2564	10,000	-	-	-	-	-	-	(211,260)	-	(201,260)	
	ขาดทุนสุทธิ	-	-	-	-	-	-	(14,202,099)	-	(14,202,099)	
	การเพิ่มหุ้นสามัญ	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	
ยอดคงเหลือต้นงวด ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2565		594,292,336	8,541,105,044	-	-	-	-	(14,413,359)	-	9,120,984,021	
กำไรสุทธิ	เงินปันผลจ่าย	-	-	-	-	-	-	1,714,679,769	-	1,714,679,769	
	โอนกำไรสะสมที่ยังไม่จัดสรร	-	-	-	-	-	-	(1,069,589,305)	-	(1,069,589,305)	
	กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจาก	-	-	-	-	-	59,429,234	(59,429,234)	-	-	
การประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		-	-	-	-	247,816	-	-	-	247,816	
ยอดคงเหลือปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565		594,292,336	8,541,105,044	-	-	247,816	59,429,234	571,247,871	-	9,766,322,301	

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	บาท	บาท	บาท	บาท
<b>กระแสเงินสดได้มา(ใช้ไป)จากกิจกรรมดำเนินงาน</b>				
เบี้ยประกันภัยรับจากการรับประกันภัยโดยตรง	31,639,295,817	27,807,183,750	-	-
เงินรับ(จ่าย)เกี่ยวกับการรับประกันภัยต่อ	(8,184,701,836)	(6,240,250,965)	-	-
ค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรง	(14,448,602,528)	(14,624,952,452)	-	-
ค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรง	(486,088,613)	(537,152,473)	-	-
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการรับประกันภัยโดยตรง	(2,961,220,022)	(2,064,169,378)	-	-
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	(1,523,914,125)	(1,199,247,450)	-	-
เงินสดรับจากค่าบริการอื่น	48,411,933	-	-	-
ดอกเบี้ยรับ	99,050,404	133,682,574	308,753	1,077
เงินปันผลรับ	542,775,712	497,925,547	1,188,564,672	-
รายได้อื่น	350,391,674	107,206,694	-	-
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	(2,171,370,497)	(2,314,313,005)	(43,065,887)	(13,397,119)
ภาษีเงินได้	(161,942,580)	(615,448,874)	-	-
เงินรับเกี่ยวกับสินทรัพย์ทางการเงิน	7,427,126,509	17,812,174,644	-	-
เงินจ่ายเกี่ยวกับสินทรัพย์ทางการเงิน	(8,127,105,334)	(18,956,291,356)	-	-
อื่นๆ	(300,855,343)	110,123,951	(23,681)	94,518
เงินสดสุทธิได้มา(ใช้ไป)จากกิจกรรมดำเนินงาน	1,741,251,171	(83,528,793)	1,145,783,857	(13,301,524)
<b>กระแสเงินสดได้มา(ใช้ไป)จากกิจกรรมลงทุน</b>				
<u>กระแสเงินสดได้มา</u>				
เงินสดรับจากการขาย ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	2,970,521	3,004,014	(39,804)	-
เงินสดรับจากการซื้อบริษัทย่อย	38,740,345	-	-	-
เงินสดได้มาจากกิจกรรมลงทุน	41,710,866	3,004,014	(39,804)	-
<u>กระแสเงินสดใช้ไป</u>				
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อ ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(61,837,164)	(88,650,720)	-	-
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อ สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(11,346,036)	(10,323,286)	-	-
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อบริษัทร่วมสุทธิ	16 (310,000,000)	-	-	-
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อบริษัทย่อยสุทธิ	16 (402,714,132)	-	(752,999,940)	(999,970)
เงินสดใช้ไปจากกิจกรรมลงทุน	(785,897,332)	(98,974,006)	(752,999,940)	(999,970)
เงินสดสุทธิใช้ไปจากกิจกรรมลงทุน	(744,186,466)	(95,969,992)	(753,039,744)	(999,970)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

# งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	บาท	บาท	บาท	บาท
<b>กระแสเงินสดได้มา(ใช้ไป)จากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>				
เงินสดรับจากการออกหุ้นสามัญ	60	30	-	-
เงินทดรองจ่ายพนักงาน	(766)	19,999	(766)	(2,000)
เงินสดรับจาก(จ่ายคืน)เงินยืมบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	-	-	(14,763,054)	14,763,054
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	24	240,000,000	240,000,000	-
เงินกู้ยืมจากบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	24	532,000,000	532,000,000	-
ต้นทุนทางการเงิน	(9,548,960)	-	(9,548,960)	-
จ่ายชำระหนี้ตามสัญญาเช่า	(42,756,643)	(38,064,508)	-	-
จ่ายเงินปันผล	30	(1,081,024,633)	(1,069,589,305)	-
เงินสดสุทธิได้มา(ใช้ไป)จากกิจกรรมจัดหาเงิน	(361,330,942)	(1,118,041,879)	(321,902,085)	14,761,054
<b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิ</b>				
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ ต้นปี	2,475,129,985	3,772,670,649	460,660	1,100
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ สิ้นปี	3,110,863,748	2,475,129,985	71,302,688	460,660
<b>รายการที่ไม่ใช่เงินสดที่มีสาระสำคัญประกอบด้วย:</b>				
ซื้อที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์โดยยังไม่ได้ชำระเงิน	18,306,116	3,193,500	-	-
ซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตนโดยยังไม่ได้ชำระเงิน	1,256,900	350,000	-	-
การได้มาซึ่งสินทรัพย์สิทธิการใช้	19,726,757	21,500,713	-	-
<b>จัดประเภทเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีระยะเวลาคงกำหนด</b>				
ไม่เกิน 3 เดือน นับแต่วันที่ได้มา จากเงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นไปเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	-	199,978,140	-	-
การปรับโครงสร้างกิจการโดยการออกหุ้น	-	-	-	9,135,387,380

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

# หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

## 1. ข้อมูลทั่วไป

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

สำนักงานตั้งอยู่เลขที่ 1115 ถนนพระราม 3 แขวงช่องนนทรี เขตยานนาวา กรุงเทพมหานคร

การประกอบกิจการหลักของบริษัทคือการลงทุนโดยถือหุ้นในบริษัทอื่น

บริษัทและบริษัทย่อยรวมเรียกว่า “กลุ่มกิจการ”

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 27 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2566

## 2. เหตุการณ์สำคัญในระหว่างปีที่รายงาน

### 2.1 การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019

ตั้งแต่ต้นปี พ.ศ. 2563 ได้เกิดการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (“การระบาดของ COVID-19”) ซึ่งเหตุการณ์ดังกล่าวส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของส่วนงานดำเนินงานธุรกิจประกันวินาศภัยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

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

## 2.2 การซื้อธุรกิจ

เมื่อวันที่ 25 มกราคม พ.ศ. 2565 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2565 ได้มีมติอนุมัติให้ บริษัท ทิพย์ ไอเอสบี จำกัด (“TIP ISB”) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่บริษัทถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 99.99 ดำเนินการเข้าลงทุนในหุ้นสามัญของ บริษัท อะมิตี อินชัวร์รันส์ โบรคเกอร์ จำกัด (“Amity”) และบริษัท ดีพี เซอร์เวย์ แอนด์ลอร์ จำกัด (“DP Survey”) โดยการซื้อหุ้นร้อยละ 75 จากผู้ถือหุ้นเดิมของ Amity และ DP Survey ตามลำดับ

ต่อมาเมื่อวันที่ 31 พฤษภาคม พ.ศ. 2565 กลุ่มกิจการได้เข้าซื้อและรับโอนธุรกิจจาก Amity และ DP Survey ตามข้อตกลงการโอนกิจการวันที่ 15 มีนาคม พ.ศ. 2565 โดยชำระเป็นตั๋วสัญญาใช้เงิน จำนวน 162.71 ล้านบาท ซึ่งมีการจ่ายชำระแล้วในเดือนกรกฎาคม พ.ศ. 2565 (หมายเหตุ 44)

เมื่อวันที่ 5 สิงหาคม พ.ศ. 2565 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 2/2565 ได้มีมติอนุมัติให้ บริษัท ทิพย์ ไอบี จำกัด (“TIP IB”) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่บริษัทถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 99.99 ดำเนินการเข้าลงทุนในหุ้นสามัญของ บริษัท เอรಾವันประกันภัย จำกัด (มหาชน) (“Erawan Insurance”) โดยการซื้อหุ้นร้อยละ 80 จากผู้ถือหุ้นเดิมของ Erawan Insurance

ต่อมาเมื่อวันที่ 4 ตุลาคม พ.ศ. 2565 กลุ่มกิจการได้เข้าซื้อและรับโอนธุรกิจจาก Erawan Insurance ตามข้อตกลงการโอนกิจการวันที่ 9 สิงหาคม พ.ศ. 2565 โดยชำระเป็นเงินสด จำนวน 240 ล้านบาท ซึ่งมีการจ่ายชำระแล้วในเดือนตุลาคม พ.ศ. 2565 (หมายเหตุ 44)

## 2.3 การรับโอนพอร์ต

ระหว่างไตรมาสที่ 1 พ.ศ. 2565 บริษัท ทิพย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน) (“ทิพย์ประกันภัย”) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัท รับโอนกลุ่มสัญญาประกันภัยจากบริษัท อาคเนย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน) และบริษัท ไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) โดยกรมธรรม์ที่ได้รับโอนเป็นความคุ้มครองประเภทอัคคีภัยสำหรับที่อยู่อาศัยของลูกค้าธนาคารอาคารสงเคราะห์ ซึ่งเดิมทิพย์ประกันภัยเป็นผู้รับประกันภัยร่วม กรมธรรม์ประเภทอุบัติเหตุส่วนบุคคล และกรมธรรม์ประเภทเบ็ดเตล็ด รวมเป็นมูลค่าเบี้ยประกันภัยรับระยะสั้น (ความคุ้มครองไม่ถึง 1 ปี) และเบี้ยประกันภัยระยะยาว รวมเป็นจำนวนทั้งสิ้น 697.06 ล้านบาทและ 271.85 ล้านบาทตามลำดับ โดยเงื่อนไขการรับโอนกลุ่มสัญญาประกันภัยดังกล่าวเป็นไปตามบันทึกข้อตกลงให้ความร่วมมือในการดูแลลูกค้าประกันวินาศภัย (MOU) ซึ่งมีผลบังคับใช้ในวันที่ 23 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2565 ภาระหนี้สินตามสัญญาประกันภัยดังกล่าวได้ถูกประเมินโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยและรับรู้เป็นส่วนหนึ่งในหนี้สินจากสัญญาประกันภัยในงบการเงินนี้

## 2.4 การลงทุนในบริษัทร่วม

เมื่อวันที่ 31 พฤษภาคม พ.ศ. 2565 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 5/2565 ได้มีมติอนุมัติให้บริษัท ทิพย์ เอกซ์โพเนนเชียล จำกัด (“TIP X”) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่บริษัทถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 99.99 เข้าลงทุนในหุ้นสามัญในบริษัท มีที มีเงิน จำกัด โดยการซื้อหุ้นร้อยละ 31 (หมายเหตุ 16.1)



### 3. เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

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

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมในการวัดมูลค่าขององค์ประกอบของงบการเงิน ยกเว้นตามที่อธิบายในนโยบายการบัญชี

การจัดทำงบการเงินให้สอดคล้องกับหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทยกำหนดให้ใช้ประมาณการทางบัญชีที่สำคัญและการใช้ดุลยพินิจของผู้บริหารตามกระบวนการในการนำนโยบายการบัญชีของกลุ่มกิจการไปถือปฏิบัติ กลุ่มกิจการเปิดเผยเรื่องการใช้ดุลยพินิจของผู้บริหาร หรือรายการที่มีความซับซ้อน และรายการเกี่ยวกับข้อสมมติฐานและประมาณการที่มีนัยสำคัญต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการในหมายเหตุ 9

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการฉบับภาษาอังกฤษจัดทำขึ้นจากงบการเงินตามกฎหมายที่เป็นภาษาไทย ในกรณีที่มีเนื้อความขัดแย้งกันหรือมีการตีความในสองภาษาแตกต่างกันให้ใช้งบการเงินตามกฎหมายฉบับภาษาไทยเป็นหลัก

### 4. มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่และฉบับปรับปรุง

#### 4.1 สำหรับมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่และฉบับปรับปรุงมาถือปฏิบัติสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2565

ผู้บริหารได้พิจารณาแล้วว่าไม่มีผลกระทบที่มีนัยสำคัญต่อกลุ่มกิจการ

#### 4.2 สำหรับมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงที่มีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2566

กลุ่มกิจการไม่ได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุงใหม่ดังต่อไปนี้มาถือปฏิบัติก่อนวันบังคับใช้

- ก) **การปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 3 เรื่องการรวมธุรกิจ** ได้อธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับการปรับการอ้างอิงกรอบแนวคิดรายงานทางการเงินให้เป็นฉบับปัจจุบัน และเพิ่มการพิจารณาการรับรู้หนี้สินและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นที่รับมาจากการรวมธุรกิจ และไม่รับรู้สินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น ณ วันที่ซื้อ

ผู้บริหารของกลุ่มกิจการกำลังอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบของมาตรฐานดังกล่าวต่อกลุ่มกิจการ

## 5. นโยบายการบัญชี

### 5.1 การบัญชีสำหรับงบการเงินรวม

#### (ก) บริษัทย่อย

บริษัทย่อยหมายถึงกิจการทั้งหมดที่กลุ่มกิจการมีอำนาจควบคุม กลุ่มกิจการมีอำนาจควบคุมเมื่อกลุ่มกิจการรับหรือมีสิทธิในผลตอบแทนผันแปรจากการเกี่ยวข้องกับผู้ที่ได้รับการลงทุน และสามารถใช้อำนาจเหนือผู้ที่ได้รับการลงทุนเพื่อให้ได้ผลตอบแทนผันแปร กลุ่มกิจการรวมงบการเงินของบริษัทย่อยไว้ในงบการเงินรวมตั้งแต่วันที่กลุ่มกิจการมีอำนาจในการควบคุมบริษัทย่อยจนถึงวันที่กลุ่มกิจการสูญเสียอำนาจควบคุมในบริษัทย่อยนั้น

ในงบการเงินเฉพาะกิจการ เงินลงทุนในบริษัทย่อยบันทึกด้วยวิธีราคาทุน

#### (ข) การเปลี่ยนแปลงสัดส่วนการถือครองกิจการ

ในกรณีที่กลุ่มกิจการยังคงมีอำนาจควบคุมบริษัทย่อย กลุ่มกิจการปฏิบัติต่อรายการกับส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมเช่นเดียวกันกับรายการกับผู้เป็นเจ้าของของกลุ่มกิจการ ผลต่างระหว่างราคาจ่ายซื้อหรือราคาขายจากการเปลี่ยนแปลงสัดส่วนในบริษัทย่อยกับราคาตามบัญชีของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่ลดลงหรือเพิ่มขึ้นตามสัดส่วนที่เปลี่ยนแปลงไปจะถูกรับรู้ในส่วนของผู้เจ้าของ

เมื่อกลุ่มกิจการสูญเสียอำนาจควบคุม การควบคุมร่วม หรือการมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญในเงินลงทุนนั้น เงินลงทุนที่เหลืออยู่จะถูกรวบรวมใหม่ด้วยมูลค่ายุติธรรม ส่วนต่างที่เกิดขึ้นจะถูกรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนจะกลายเป็นมูลค่าเริ่มแรกในการบันทึกบัญชีเงินลงทุน และจะจัดประเภทใหม่ตามสัดส่วนการถือครองที่เหลืออยู่เป็นเงินลงทุนในบริษัทร่วม, การร่วมค้า หรือสินทรัพย์ทางการเงิน

#### (ค) บริษัทร่วม

บริษัทร่วมเป็นกิจการที่กลุ่มกิจการมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญแต่ไม่ถึงกับมีอำนาจควบคุมหรือมีการควบคุมร่วม เงินลงทุนในบริษัทร่วมรับรู้โดยใช้วิธีส่วนได้เสียในการแสดงในงบการเงินรวม

### (ง) การบันทึกเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย

กลุ่มกิจการรับรู้เงินลงทุนเมื่อเริ่มแรกด้วยราคาทุน ซึ่งประกอบด้วยเงินที่จ่ายซื้อรวมกับต้นทุนทางตรงของเงินลงทุน

กลุ่มกิจการจะรับรู้มูลค่าภายหลังวันที่ได้มาของเงินลงทุนในบริษัทร่วมด้วยส่วนแบ่งกำไรหรือขาดทุนของผู้ได้รับการลงทุนตามสัดส่วนที่ผู้ลงทุนมีส่วนได้เสียอยู่ในกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ผลสะสมของการเปลี่ยนแปลงภายหลังการได้มาดังกล่าวข้างต้นจะปรับปรุงกับราคาตามบัญชีของเงินลงทุน

เมื่อส่วนแบ่งขาดทุนของกลุ่มกิจการในบริษัทร่วมมีมูลค่าเท่ากับหรือเกินกว่ามูลค่าส่วนได้เสียของกลุ่มกิจการในบริษัทร่วมนั้นซึ่งรวมถึงส่วนได้เสียระยะยาวอื่น กลุ่มกิจการจะไม่รับรู้ส่วนแบ่งขาดทุนที่เกินกว่าส่วนได้เสียในบริษัทร่วมนั้น เว้นแต่กลุ่มกิจการมีภาระผูกพันหรือได้จ่ายเงินเพื่อชำระภาระผูกพันแทนบริษัทร่วม

### (จ) รายการระหว่างกันในการเงินรวม

รายการ ยอดคงเหลือ และกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงระหว่างกันในกลุ่มกิจการจะถูกตัดออก กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงในรายการระหว่างกลุ่มกิจการกับบริษัทร่วมและการร่วมค้าจะถูกตัดออกตามสัดส่วนที่กลุ่มกิจการมีส่วนได้เสียในบริษัทร่วมและการร่วมค้า ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงในรายการระหว่างกลุ่มกิจการจะถูกตัดออกเช่นเดียวกัน ยกเว้นรายการนั้นจะมีหลักฐานว่าเกิดจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่โอน

## 5.2 การรวมธุรกิจ

กลุ่มกิจการถือปฏิบัติตามวิธีซื้อสำหรับการรวมธุรกิจที่ไม่ใช่การรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน สิ่งตอบแทนที่โอนให้สำหรับการซื้อธุรกิจประกอบด้วย

- มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่โอนไป
- หนี้สินที่ก่อขึ้นเพื่อจ่ายชำระให้แก่เจ้าของเดิม
- ส่วนได้เสียในส่วนของเจ้าของที่ออกโดยกลุ่มกิจการ

สินทรัพย์ที่ระบุได้ที่ได้มา หนี้สิน และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการรวมธุรกิจจะถูกวัดมูลค่าเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ซื้อ

ในการรวมธุรกิจแต่ละครั้ง กลุ่มกิจการมีทางเลือกที่จะวัดมูลค่าของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมในผู้ถูกซื้อด้วยมูลค่ายุติธรรมหรือด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์สุทธิของผู้ถูกซื้อ

ผลรวมของมูลค่าสิ่งตอบแทนที่โอนให้และมูลค่าของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมในผู้ถูกซื้อและมูลค่ายุติธรรมของส่วนได้เสียในผู้ได้รับการลงทุนซึ่งถืออยู่ก่อนการรวมธุรกิจ (ในกรณีที่เป็นการรวมธุรกิจจากการทยอยซื้อ) ในจำนวนที่เกินกว่ามูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์สุทธิที่ระบุได้ที่ได้มาต้องรับรู้เป็นค่าความนิยม แต่หากน้อยกว่ามูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์สุทธิที่ระบุได้ที่ได้มา จะรับรู้ส่วนต่างโดยตรงไปยังกำไรหรือขาดทุน

### ต้นทุนทางตรงที่เกี่ยวกับการซื้อธุรกิจ

ต้นทุนที่เกี่ยวกับการซื้อธุรกิจจะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนในงบการเงินรวม

### การรวมธุรกิจที่ดำเนินการสำเร็จจากการทยอยซื้อ

หากการรวมธุรกิจดำเนินการสำเร็จจากการทยอยซื้อ มูลค่าส่วนได้เสียที่ผู้ซื้อถืออยู่ในผู้ได้รับการลงทุนก่อนหน้านี้ การรวมธุรกิจจะถูกวัดมูลค่าใหม่ด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ซื้อ กำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการวัดมูลค่าใหม่ จะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

### การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของสิ่งตอบแทนที่คาดว่าจะต้องจ่ายและ/หรือได้รับ

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมในภายหลังของสิ่งตอบแทนที่คาดว่าจะต้องจ่ายและ/หรือได้รับที่รับรู้ไว้เป็นสินทรัพย์หรือหนี้สิน จะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน สิ่งตอบแทนที่คาดว่าจะต้องจ่ายซึ่งจัดประเภทเป็นส่วนของเจ้าของจะไม่มี การวัดมูลค่าใหม่

## 5.3 การรับรู้รายได้

### (ก) เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ

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

เบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ คือ รายการเบี้ยประกันภัยที่กลุ่มกิจการส่งต่อให้แก่บริษัทผู้รับประกันภัยต่อ ในกรณีที่กรมธรรม์มีอายุเกิน 1 ปี กลุ่มกิจการจะแสดงรายการเป็นเบี้ยประกันภัยต่อจ่ายล่วงหน้าสุทธิ โดยแสดงเป็นรายการสุทธิจากค่านายหน้ารับล่วงหน้าที่เกี่ยวข้อง

เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิคือเบี้ยประกันภัยรับหลังจากหักเบี้ยประกันภัยต่อจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ ปรับปรุงด้วยเงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

**(ข) รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ**

รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการเอาประกันภัยต่อชีวิตเป็นรายได้ทันทีในรอบระยะเวลาบัญชีที่เกิดรายการ

ในกรณีที่เป็นการค่าจ้างและค่านายหน้ารับสำหรับการเอาประกันภัยต่อชีวิตอายุการคุ้มครองเกิน 1 ปี จะบันทึกเป็นค่านายหน้ารับล่วงหน้าโดยแสดงเป็นรายการสุทธิในบัญชีประกันภัยต่อจ่ายล่วงหน้าสุทธิ โดยทยอยรับรู้เป็นรายได้ตามอายุการให้ความคุ้มครองเป็นรายปี

**(ค) ดอกเบี้ยและเงินปันผลรับ**

ดอกเบี้ยถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างโดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง เงินปันผลรับถือเป็นรายได้เมื่อมีสิทธิในการรับเงินปันผล

**(ง) กำไร(ขาดทุน)จากการขายเงินลงทุน**

กำไร(ขาดทุน)จากการขายเงินลงทุนรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่เกิดรายการ

**(จ) รายได้ค่าบริการอื่น**

รายได้ค่าบริการอื่นถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

**(ฉ) รายได้อื่น**

รายได้อื่นรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

## 5.4 สำรองเบี้ยประกันภัย

### (ก) เงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

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

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

### (ข) สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด

สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด เป็นจำนวนเงินที่กลุ่มกิจการจัดสำรองไว้เพื่อชดเชยค่าสินไหมทดแทนที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตสำหรับการประกันภัยที่ยังมีผลบังคับอยู่ ซึ่งคำนวณโดยวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย กลุ่มกิจการใช้การประมาณการที่ดีที่สุดของค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในระยะเวลาเอาประกันที่เหลืออยู่นับจากวันประเมิน โดยอ้างอิงจากข้อมูลในอดีต

กลุ่มกิจการจะเปรียบเทียบสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดกับเงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ ในกรณีที่สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดสูงกว่าเงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ ผลต่างจะถูกรับรู้เป็นสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดในงบการเงิน



## 5.5 สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย

กลุ่มกิจการบันทึกค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายตามจำนวนที่จะจ่ายจริง ส่วนสำรองค่าสินไหมทดแทนจะบันทึกเมื่อได้รับการแจ้งคำเรียกร้องค่าเสียหายจากผู้เอาประกันภัยตามจำนวนที่ผู้สำรวจภัยอิสระประเมิน หรือโดยการประมาณการของเจ้าหน้าที่สินไหม มูลค่าประมาณการสินไหมทดแทนสูงสุดจะไม่เกินทุนประกันของกรมธรรม์ที่เกี่ยวข้อง

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

## 5.6 การจัดประเภทของสัญญา

กลุ่มกิจการได้จัดประเภทของสัญญาประกันภัยและสัญญาประกันภัยต่อโดยพิจารณา การโอนความเสี่ยงจากการรับประกันภัยอย่างมีนัยสำคัญ โดยตกลงจะชดเชยค่าสินไหมทดแทนให้แก่ผู้เอาประกันภัยหากเหตุการณ์ในอนาคตอันไม่แน่นอนตามที่ระบุในสัญญาประกันภัยเกิดผลกระทบในทางลบต่อผู้เอาประกันภัย และไม่มีสัญญาประกันภัยและสัญญาประกันภัยต่อฉบับใดที่มีอนุพันธ์ทางการเงินแฝง หรือที่จำเป็นต้องแยกองค์ประกอบอื่นหรือที่จัดเป็นสัญญาประกันภัยต่อทางการเงิน สัญญาประกันภัยดังกล่าวจะถูกจัดประเภทเป็นสัญญาประกันภัยไปจนกว่าสิทธิและภาระผูกพันในการชดเชยความเสียหายแก่ผู้เอาประกันจะหมดสิ้นไป

กลุ่มกิจการจัดประเภทสัญญาประกันภัยทุกฉบับเป็นสัญญาประกันภัยระยะสั้น หมายถึง สัญญาประกันภัยที่มีระยะเวลาคุ้มครองภายใต้สัญญาไม่เกิน 1 ปี และไม่มีกรอบการต่ออายุอัตโนมัติ สัญญาประกันภัยที่ให้ความคุ้มครองโรคร้ายแรง การประกันภัยอุบัติเหตุ หรือการประกันภัยสุขภาพ ที่มีระยะเวลาของสัญญาเกินกว่า 1 ปี กลุ่มกิจการสามารถบอกเลิกสัญญา สามารถปรับเปลี่ยนหรือลดเบี้ยประกันภัยหรือเปลี่ยนแปลงผลประโยชน์ใด ๆ ในสัญญาประกันภัยตลอดอายุสัญญาได้

## 5.7 การทดสอบความเพียงพอของหนี้สิน

กลุ่มกิจการทำการทดสอบความเพียงพอของหนี้สินจากสัญญาประกันภัยที่รับรู้ไว้ในงบการเงิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานโดยใช้ค่าประมาณการที่ดีที่สุดของค่าสินไหมทดแทนสมบูรณ์ ค่าประมาณการที่ดีที่สุดของภาระผูกพันที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตของสัญญาประกันภัยที่ยังมีผลบังคับ รวมทั้งค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทน ค่าใช้จ่ายในการบริหารจัดการกรมธรรม์ และค่าใช้จ่ายในการประกันภัยต่อ หากการประเมินนั้นแสดงให้เห็นว่ามูลค่าตามบัญชีของหนี้สินจากสัญญาประกันภัยหักด้วยต้นทุนในการได้มาที่เกี่ยวข้อง ไม่เพียงพอเมื่อเทียบกับการค่าประมาณการ กลุ่มกิจการจะรับรู้ส่วนที่ไม่เพียงพอทั้งหมดนั้นในกำไรหรือขาดทุน

## 5.8 ค่าจ้าง ค่าบำเหน็จ และค่าใช้จ่ายอื่น

ค่าจ้างและค่าบำเหน็จถือเป็นค่าใช้จ่ายทันทีในรอบระยะเวลาบัญชีที่เกิดรายการ กรณีกรรมธรรม์มีอายุเกิน 1 ปี กลุ่มกิจการจะแสดงเป็นรายการค่านายหน้าประกันภัยจ่ายล่วงหน้า และทยอยรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามอายุการให้ความคุ้มครองเป็นรายปี

ค่าใช้จ่ายอื่นรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

## 5.9 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

ในงบกระแสเงินสด เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดรวมถึงเงินสดในมือ เงินฝากธนาคารประเภทฝากคืน เมื่อทวงถาม เงินลงทุนระยะสั้นอื่นที่มีสภาพคล่องสูงซึ่งมีอายุไม่เกินสามเดือนนับจากวันที่ได้มา

แม้ว่าบริษัทจะมีรายการเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ซึ่งเข้าเงื่อนไขการพิจารณาการด้อยค่าภายใต้แนวปฏิบัติทางการบัญชี ฯ แต่บริษัทพิจารณาว่าการด้อยค่าของรายการดังกล่าวเป็นจำนวนเงินที่ไม่มีความสำคัญ

## 5.10 เบี้ยประกันภัยค้างรับ

เบี้ยประกันภัยค้างรับแสดงด้วยมูลค่าสุทธิที่คาดว่าจะได้รับ โดยกลุ่มกิจการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากจำนวนที่คาดว่าจะเรียกเก็บไม่ได้จากเบี้ยประกันภัยค้างรับทั้งสิ้นที่มีอยู่โดยประมาณจากประสบการณ์ในการเรียกเก็บเงินในอดีตซึ่งพิจารณาจากเบี้ยประกันภัยค้างรับที่มีอายุค้างนานเกิน 180 วันขึ้นไป การวิเคราะห์อายุหนี้ และตามสถานะปัจจุบันของเบี้ยประกันภัยค้างรับ ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

## 5.11 สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ และเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ

### (ก) สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ

สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อแสดงด้วยจำนวนเงินสำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากการประกันภัยต่อ

สำรองจากการประกันภัยต่อประมาณขึ้นโดยอ้างอิงจากสัญญาประกันภัยต่อที่เกี่ยวข้องของสำรองเบี้ยประกันภัย สำรองค่าสินไหมทดแทน และสำรองค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้รับรายงานตามกฎหมายว่าด้วยการคำนวณสำรองประกันภัย หักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

โดยกลุ่มกิจการบันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับผลขาดทุนโดยประมาณที่อาจเกิดขึ้นจากการเก็บเงินไม่ได้ ซึ่งพิจารณาจากสถานะทางการเงินปัจจุบันของบริษัทประกันภัยต่อ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

## (ข) ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อสุทธิ

ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อแสดงด้วยจำนวนเงินค้างรับจากการประกันภัยต่อ เงินมัดจำที่วางไว้จากการรับประกันภัยต่อ และลูกหนี้เบี้ยประกันภัยรับต่อ หักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

กลุ่มกิจการบันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับผลขาดทุนโดยประมาณที่อาจเกิดขึ้นจากการเก็บเงินไม่ได้ ซึ่งพิจารณาจากลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อที่มีอายุค่างานเกิน 2 ปีขึ้นไป และสถานะทางการเงินปัจจุบันของเงินค้างรับจากบริษัทประกันภัยต่อ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

## (ค) เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ

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

- (1) กลุ่มกิจการมีสิทธิตามกฎหมายในการนำจำนวนที่รับรู้ไว้ในงบแสดงฐานะการเงินมาหักกลบกันและ
- (2) กลุ่มกิจการตั้งใจที่จะรับหรือจ่ายชำระจำนวนที่รับรู้ไว้ในงบแสดงฐานะการเงินด้วยยอดสุทธิ หรือตั้งใจที่จะรับประโยชน์จากสินทรัพย์ในเวลาเดียวกับที่จ่ายชำระหนี้สิน

## 5.12 ลูกหนี้การค้าสุทธิ

ลูกหนี้การค้าแสดงตามมูลค่าสุทธิที่จะได้รับการหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ถ้ามี) กลุ่มกิจการจะตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเท่ากับจำนวนหนี้ที่คาดว่าจะเก็บเงินไม่ได้ โดยประมาณจากประสบการณ์การเก็บเงิน

## 5.13 สินทรัพย์ทางการเงิน

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

#### (ก) การจัดประเภท

กลุ่มกิจการจัดประเภทเงินลงทุนในหลักทรัพย์ โดยแบ่งเป็นแต่ละประเภทดังนี้

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

#### (ข) การรับรู้รายการและการตัดรายการ

ในการซื้อหรือได้มาหรือขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์โดยปกติ กลุ่มกิจการจะรับรู้รายการ ณ วันที่ทำรายการ ซึ่งเป็นวันที่กลุ่มกิจการเข้าทำรายการซื้อหรือขายเงินลงทุนนั้น โดยกลุ่มกิจการจะตัดรายการเงินลงทุนในหลักทรัพย์ออกเมื่อสิทธิในการได้รับกระแสเงินสดจากเงินลงทุนนั้นสิ้นสุดลงหรือได้ถูกโอนไป และกลุ่มกิจการได้โอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับการเป็นเจ้าของเงินลงทุนออกไป

#### (ค) การวัดมูลค่า

ในการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก กลุ่มกิจการวัดมูลค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์ด้วยมูลค่ายุติธรรม บวกต้นทุนการทำรายการซึ่งเกี่ยวข้องโดยตรงกับการได้มาซึ่งเงินลงทุนนั้น สำหรับเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วย FVPL กลุ่มกิจการจะรับรู้ต้นทุนการทำรายการที่เกี่ยวข้องเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน

#### (ง) ตรรกะการวัดมูลค่า

การวัดมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทตรรกะการวัดมูลค่าสามารถแบ่งได้เป็น 2 ประเภทดังนี้

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

## (จ) ตราสารทุน

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

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วย FVPL จะรับรู้ในรายการกำไร/ขาดทุนจากการปรับมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในงบกำไร/ขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ขาดทุนและการกลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่าจะแสดงรวมอยู่ในการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรม

ผลกำไรและขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศของตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร/ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรับรู้ในกำไร/ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

กลุ่มกิจการแสดงเงินลงทุนในหน่วยลงทุนกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ หน่วยทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ หน่วยลงทุนกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน หน่วยทรัสต์เพื่อการลงทุนในโครงสร้างพื้นฐาน (Infrastructure Trust) ที่จดทะเบียนและจัดตั้งในประเทศไทย ซึ่งมีการจ่ายปันผลให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนไม่น้อยกว่าร้อยละ 90 ของกำไรสุทธิที่ปรับปรุงแล้วของแต่ละรอบระยะเวลารายงานเป็นเงินลงทุนในตราสารทุน ตามคำชี้แจงของสภาวิชาชีพบัญชี ณ วันที่ 25 มิถุนายน พ.ศ. 2563 เรื่อง การตีความเงินลงทุนในหน่วยลงทุนกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ หน่วยทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ หน่วยลงทุนกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน และหน่วยทรัสต์เพื่อการลงทุนในโครงสร้างพื้นฐานที่จดทะเบียนและจัดตั้งในประเทศไทย กลุ่มกิจการวัดมูลค่าเงินลงทุนดังกล่าวด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร/ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

## (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



#### 5.14 อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนของกลุ่มกิจการส่วนใหญ่คือที่ดินและอาคารสำนักงานให้เช่า ซึ่งกลุ่มกิจการถือไว้เพื่อหาประโยชน์จากรายได้ค่าเช่าในระยะยาวหรือจากการเพิ่มขึ้นของมูลค่าของสินทรัพย์ และไม่ได้มีไว้ใช้งานโดยกลุ่มกิจการ

อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนรับรู้รายการเริ่มแรกด้วยราคาทุน รวมถึงต้นทุนในการทำรายการและต้นทุนในการกู้ยืม

หลังจากการรับรู้เมื่อเริ่มแรก อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนจะบันทึกด้วยวิธีราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม และค่าเผื่อผลขาดทุนจากการด้อยค่า

กลุ่มกิจการรวมรายจ่ายในภายหลังเป็นส่วนหนึ่งของมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ก็ต่อเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่กลุ่มกิจการจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตในรายจ่ายนั้น เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงชั้นส่วนของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน กลุ่มกิจการจะตัดมูลค่าตามบัญชีของส่วนที่ถูกเปลี่ยนแปลงออก

ที่ดินไม่มีการหักค่าเสื่อมราคา ค่าเสื่อมราคาของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนอื่น ๆ จะคำนวณตามวิธีเส้นตรงเพื่อที่ปันส่วนราคาทุนตลอดประมาณการอายุการให้ประโยชน์ดังนี้

อาคารและส่วนปรับปรุง

20 ปี

#### 5.15 ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ทั้งหมดวัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสมและผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม ต้นทุนเริ่มแรกจะรวมต้นทุนทางตรงอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการซื้อสินทรัพย์นั้น

ต้นทุนที่เกิดขึ้นภายหลังจะรวมอยู่ในมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ เมื่อต้นทุนนั้นคาดว่าจะก่อให้เกิดประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคต มูลค่าตามบัญชีของชั้นส่วนที่ถูกเปลี่ยนแปลงจะถูกตัดรายการออกไป

กลุ่มกิจการจะรับรู้ต้นทุนค่าซ่อมแซมและบำรุงรักษาอื่น ๆ เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

ที่ดินไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคา ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์อื่นคำนวณโดยใช้วิธีเส้นตรงเพื่อลดราคาทุน ตลอดอายุการให้ประโยชน์ที่ประมาณการไว้ของสินทรัพย์ดังต่อไปนี้

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

กลุ่มกิจการได้มีการทบทวนและปรับปรุงมูลค่าคงเหลือและอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ให้เหมาะสมทุกสิ้นรอบรอบระยะเวลารายงาน

ผลกำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ คำนวณโดยเปรียบเทียบสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายสินทรัพย์กับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ และแสดงในกำไรหรือขาดทุน

#### 5.16 ค่าความนิยม

การรับรู้มูลค่าเริ่มแรกของค่าความนิยม ถูกวัดมูลค่า ณ วันที่ซื้อ โดยวัดจากมูลค่ายุติธรรมของสิ่งตอบแทนที่โอนให้ห้กับด้วยมูลค่าสุทธิ (มูลค่ายุติธรรม) ของสินทรัพย์ที่ระบุได้ที่ได้มาและหนี้สินที่รับมาซึ่งวัดมูลค่า ณ วันที่ซื้อ

ภายหลังจากการรับรู้เมื่อเริ่มแรก ค่าความนิยมจะถูกวัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนหักขาดทุนจากการด้อยค่า กลุ่มกิจการจะทำการประเมินการด้อยค่าของค่าความนิยมเป็นประจำทุกปี โดยไม่คำนึงถึงว่าจะมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่าเกิดขึ้นหรือไม่

ค่าความนิยมจะถูกปันส่วนไปยังหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดหรือกลุ่มของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์จากการรวมธุรกิจ

#### 5.17 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ (ถ้ามี)

ค่าตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนคำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์โดยวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่าและอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์ดังต่อไปนี้

โปรแกรมคอมพิวเตอร์	5 - 7 ปี
ความสัมพันธ์กับลูกค้า	9.6 ปี

### 5.18 สิทธิการเช่าที่ดิน

สิทธิการเช่าที่ดินแสดงตามราคาหุ้นหักค่าตัดจำหน่ายสะสม ค่าตัดจำหน่ายคำนวณจากราคาหุ้น โดยวิธีเส้นตรงตามอายุของสิทธิการเช่าเป็นระยะเวลา 30 ปี

### 5.19 การด้อยค่าของสินทรัพย์

กลุ่มกิจการทดสอบการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่มีอายุการให้ประโยชน์ที่ไม่ทราบได้แน่นอนเป็นประจำทุกปี และมีเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่บ่งชี้ว่าสินทรัพย์ดังกล่าวอาจมีการด้อยค่า สำหรับสินทรัพย์อื่น กลุ่มกิจการจะทดสอบการด้อยค่าเมื่อมีเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่บ่งชี้ว่าสินทรัพย์ดังกล่าวอาจมีการด้อยค่า รายการขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้เมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์สูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน โดยมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนหมายถึงจำนวนที่สูงกว่าระหว่างมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการจำหน่ายและมูลค่าจากการใช้

เมื่อมีเหตุให้เชื่อว่าสาเหตุที่ทำให้เกิดการด้อยค่าในอดีตได้หมดไป กลุ่มกิจการจะกลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่าสำหรับสินทรัพย์อื่น ๆ ที่ไม่ใช่ค่าความนิยม

### 5.20 สัญญาเช่า

*สัญญาเช่า - กรณีที่กลุ่มกิจการเป็นผู้เช่า*

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

กลุ่มกิจการบันทึบส่วนสิ่งตอบแทนในสัญญาไปยังส่วนประกอบของสัญญาที่เป็นการเช่าและส่วนประกอบของสัญญาที่ไม่เป็นการเช่าตามราคาเอกเทศเปรียบเทียบของแต่ละส่วนประกอบ สำหรับสัญญาที่ประกอบด้วยส่วนประกอบของสัญญาที่เป็นการเช่าและส่วนประกอบของสัญญาที่ไม่เป็นการเช่า ยกเว้นสัญญาเช่าอสังหาริมทรัพย์ ซึ่งกลุ่มกิจการเป็นผู้เช่า โดยกลุ่มกิจการเลือกที่จะไม่แยกส่วนประกอบของสัญญา และรวมแต่ละส่วนประกอบเป็นส่วนประกอบที่เป็นการเช่าเท่านั้น

สินทรัพย์และหนี้สินตามสัญญาเช่ารับรู้เริ่มแรกด้วยมูลค่าปัจจุบัน มูลค่าปัจจุบันของหนี้สินตามสัญญาเช่าซึ่งประกอบไปด้วย

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

การจ่ายชำระตามสัญญาเช่าในช่วงการต่ออายุสัญญาเช่าได้รวมอยู่ในการคำนวณหนี้สินตามสัญญาเช่า หากกลุ่มกิจการมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลในการใช้สิทธิต่ออายุสัญญาเช่า

กลุ่มกิจการจะคิดลดค่าเช่าจ่ายข้างต้นด้วยอัตราดอกเบี้ยโดยนัยตามสัญญา หากไม่สามารถหาอัตราดอกเบี้ยโดยนัยได้ กลุ่มกิจการจะคิดลดด้วยอัตราการกู้ยืมส่วนเพิ่มของผู้เช่า ซึ่งก็คืออัตราที่สะท้อนถึงการกู้ยืม เพื่อให้ได้มาซึ่งสินทรัพย์ที่มีมูลค่าใกล้เคียงกันในสภาวะเศรษฐกิจ อายุสัญญา และเงื่อนไขที่ใกล้เคียงกัน

สินทรัพย์สิทธิการใช้จะรับรู้ด้วย

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

ค่าเช่าที่จ่ายตามสัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าสินทรัพย์ที่มีมูลค่าต่ำจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรง สัญญาเช่าระยะสั้นคือสัญญาเช่าที่มีอายุสัญญาเช่าน้อยกว่าหรือเท่ากับ 12 เดือน สินทรัพย์ที่มีมูลค่าต่ำประกอบด้วย สัญญาเช่าคอมพิวเตอร์และเครื่องพิมพ์

#### สัญญาเช่า - กรณีที่กลุ่มกิจการเป็นผู้ให้เช่า

สินทรัพย์ที่ให้เช่าตามสัญญาเช่าทางการเงินบันทึกเป็นลูกหนี้สัญญาเช่าทางการเงินด้วยมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่จ่ายตามสัญญาเช่า ผลต่างระหว่างยอดรวมของลูกหนี้ที่ยังไม่ได้คิดลดกับมูลค่าปัจจุบันของลูกหนี้จะทยอยรับรู้เป็นรายได้ทางการเงินโดยใช้วิธีเงินลงทุนสุทธิซึ่งสะท้อนอัตราผลตอบแทนคงที่ ต้นทุนทางตรงเริ่มแรกที่ยรวมอยู่ในการวัดมูลค่าลูกหนี้สัญญาเช่าทางการเงินเริ่มแรกและจะทยอยรับรู้โดยลดจากรายได้ตลอดอายุของสัญญาเช่า

รายได้ค่าเช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงาน (สุทธิจากสิ่งตอบแทนคงจ่ายที่ได้จ่ายให้แก่ผู้เช่า) รับรู้ด้วยวิธีเส้นตรงตลอดช่วงเวลาการให้เช่า

กลุ่มกิจการต้องรวมต้นทุนทางตรงเริ่มแรกที่เกิดขึ้นจากการได้มาซึ่งสัญญาเช่าดำเนินงานในมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์อ้างอิง และรับรู้ต้นทุนดังกล่าวเป็นค่าใช้จ่ายตลอดอายุสัญญาเช่า โดยใช้เกณฑ์เดียวกันกับรายได้จากสัญญาเช่า สินทรัพย์ที่ให้เช่าได้รวมอยู่ในงบแสดงฐานะการเงินตามลักษณะของสินทรัพย์

## 5.21 การแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ

### (ก) สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและสกุลเงินที่ใช้นำเสนองบการเงิน

งบการเงินแสดงในสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของกลุ่มกิจการและเป็นสกุลเงินที่ใช้นำเสนองบการเงินของกลุ่มกิจการ

### (ข) รายการและยอดคงเหลือ

รายการที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

รายการกำไรและรายการขาดทุนที่เกิดจากการรับหรือจ่ายชำระที่เป็นเงินตราต่างประเทศ และที่เกิดจากการแปลงค่าสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินได้บันทึกไว้ในกำไรหรือขาดทุน

เมื่อมีการรับรู้รายการกำไรหรือขาดทุนของรายการที่ไม่เป็นตัวเงินไว้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น องค์ประกอบของอัตราแลกเปลี่ยนทั้งหมดของกำไรหรือขาดทุนนั้นจะรับรู้ไว้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นด้วย ในทางตรงข้ามการรับรู้กำไรหรือขาดทุนของรายการที่ไม่เป็นตัวเงินไว้ในกำไรหรือขาดทุน องค์ประกอบของอัตราแลกเปลี่ยนทั้งหมดของกำไรหรือขาดทุนนั้นจะรับรู้ไว้ในกำไรขาดทุนด้วย

## 5.22 เงินกู้ยืม

เงินกู้ยืมรับรู้เริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมของสิ่งตอบแทนที่ได้รับหักด้วยต้นทุนการจัดทำรายการที่เกิดขึ้น เงินกู้ยืมวัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ผลต่างระหว่างเงินที่ได้รับ (หักด้วยต้นทุนการจัดทำรายการที่เกิดขึ้น) เมื่อเทียบกับมูลค่าที่จ่ายคืนเพื่อชำระหนี้นั้นจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนตลอดช่วงเวลาการกู้ยืม

ค่าธรรมเนียมที่จ่ายไปเพื่อให้ได้เงินกู้มาจะรับรู้เป็นต้นทุนการจัดทำรายการเงินกู้ในกรณีที่มีความเป็นไปได้ที่จะใช้วงเงินกู้บางส่วนหรือทั้งหมด ในกรณีนี้ค่าธรรมเนียมจะรอการรับรู้จนกระทั่งมีการถอนเงิน หากไม่มีหลักฐานที่มีความเป็นไปได้ที่จะใช้วงเงินบางส่วนหรือทั้งหมด ค่าธรรมเนียมจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้าสำหรับการให้บริการสภาพคล่องและจะตัดจำหน่ายตามระยะเวลาของวงเงินกู้ที่เกี่ยวข้อง

กลุ่มกิจการจะตัดรายการเงินกู้ยืมออกจากงบแสดงฐานะการเงินเมื่อภาระผูกพันตามสัญญานั้นได้มีการปฏิบัติตามแล้ว หรือได้ถูกยกเลิกไปหรือสิ้นสุดลง ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินทางการเงินที่สิ้นสุดลงหรือที่ได้โอนให้กับกิจการอื่นและสิ่งตอบแทนที่จ่ายซึ่งรวมถึงสินทรัพย์ที่ไม่ใช่เงินสดที่โอนไปหรือหนี้สินที่รับมาจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเป็นส่วนหนึ่งของต้นทุนทางการเงิน

ต้นทุนทางการเงินของเงินกู้ยืมรับรู้ตามวิธีอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง

## 5.23 ผลประโยชน์พนักงาน

### (ก) ผลประโยชน์พนักงานระยะสั้น

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

### (ข) โครงการสมทบเงิน

กลุ่มกิจการจะจ่ายสมทบให้กับกองทุนกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามความสมัครใจ กลุ่มกิจการไม่มีการผูกพันที่ต้องจ่ายชำระเพิ่มเติมเมื่อได้จ่ายเงินสมทบแล้ว เงินสมทบจะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานเมื่อถึงกำหนดชำระ

### (ค) ผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุ

โครงการผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุกำหนดจำนวนเงินผลประโยชน์ที่พนักงานจะได้รับเมื่อเกษียณอายุโดยมักขึ้นอยู่กับปัจจัยหลายประการ เช่น อายุ จำนวนปีที่ให้บริการ และค่าตอบแทนเมื่อเกษียณอายุ

ภาระผูกพันผลประโยชน์นี้คำนวณโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยอิสระ ด้วยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ซึ่งมูลค่าปัจจุบันของโครงการผลประโยชน์จะประมาณโดยการคิดลดกระแสเงินสดจ่ายในอนาคต โดยใช้อัตราผลตอบแทนในตลาดของพันธบัตรรัฐบาลซึ่งเป็นสกุลเงินเดียวกับสกุลเงินประมาณการกระแสเงินสดและวันครบกำหนดของพันธบัตรรัฐบาลใกล้เคียงกับระยะเวลาที่ต้องชำระภาระผูกพันโครงการผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุ

กำไรและขาดทุนจากการวัดมูลค่าใหม่จะรับรู้ในส่วนของเจ้าของผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในปีที่เกิดขึ้นและแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในงบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น

ต้นทุนบริการในอดีตจะถูกรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุน

### (ง) ผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน

กลุ่มกิจการให้ทองเป็นรางวัลแก่พนักงาน เมื่อพนักงานทำงานให้กลุ่มกิจการเป็นเวลา 20 ปี 25 ปี และ 30 ปี

หนี้สินผลประโยชน์พนักงานจะถูกบันทึกเช่นเดียวกับผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุ ยกเว้นการรับรู้กำไรและขาดทุนจากการวัดมูลค่าใหม่ที่บันทึกในกำไรหรือขาดทุน

## 5.24 ภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีประกอบด้วยภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ภาษีเงินได้จะรับรู้ในงบกำไรขาดทุน ยกเว้นส่วนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับรายการที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นหรือรายการที่รับรู้โดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้น

### ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบัน

ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันคำนวณจากอัตราภาษีตามกฎหมายภาษีที่มีผลบังคับใช้อยู่หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ภายในสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน ผู้บริหารจะประเมินสถานะของการยื่นแบบแสดงรายการภาษีเป็นปี ๆ ในกรณีที่การนำกฎหมายภาษีไปปฏิบัติขึ้นอยู่กับความตีความ กลุ่มกิจการจะตั้งประมาณการค่าใช้จ่ายภาษีที่เหมาะสมจากจำนวนที่คาดว่าจะต้องจ่ายชำระแก่หน่วยงานจัดเก็บภาษี

### ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีรับรู้เมื่อเกิดผลต่างชั่วคราวระหว่างฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สิน และราคาตามบัญชีที่แสดงอยู่ในงบการเงิน อย่างไรก็ตามกลุ่มกิจการจะไม่รับรู้ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลต่างชั่วคราวที่เกิดจากเหตุการณ์ต่อไปนี้

- การรับรู้เริ่มแรกของรายการสินทรัพย์หรือรายการหนี้สินที่เกิดจากรายการที่ไม่ใช่การรวมธุรกิจ และไม่มีผลกระทบต่อการกำไรหรือขาดทุนทั้งทางบัญชีและทางภาษี
- ผลต่างชั่วคราวของเงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วม และส่วนได้เสียในการร่วมค้าที่กลุ่มกิจการสามารถควบคุมจังหวะเวลาของการกลับรายการผลต่างชั่วคราวและการกลับรายการผลต่างชั่วคราวมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าจะไม่เกิดขึ้นภายในระยะเวลาที่คาดการณ์ได้ในอนาคต

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีคำนวณจากอัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้อยู่หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ภายในสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน และคาดว่าอัตราภาษีดังกล่าวจะนำไปใช้เมื่อสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องได้ใช้ประโยชน์ หรือหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีได้มีการจ่ายชำระ

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะรับรู้หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่ากลุ่มกิจการจะมีกำไรทางภาษีเพียงพอที่จะนำจำนวนผลต่างชั่วคราวนั้นมาใช้ประโยชน์

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะแสดงหักกลบกันก็ต่อเมื่อกลุ่มกิจการมีสิทธิตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันมาหักกลบกับหนี้สินภาษีเงินได้ของปีปัจจุบัน และทั้งสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันเกี่ยวข้องกับภาษีเงินได้ที่ประเมินโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีหน่วยงานเดียวกันซึ่งตั้งใจจะจ่ายหนี้สินและสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันด้วยยอดสุทธิ



### 5.25 ประเมินการหนี้สิน

กลุ่มกิจการมีภาระผูกพันในปัจจุบันตามกฎหมายหรือตามข้อตกลงที่จัดทำไว้ อันเป็นผลสืบเนื่องมาจากเหตุการณ์ในอดีตซึ่งการชำระภาระผูกพันนั้นมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่จะส่งผลให้กลุ่มกิจการต้องสูญเสียทรัพยากรออกไป และประมาณการจำนวนที่ต้องจ่ายได้

กลุ่มกิจการจะวัดมูลค่าของจำนวนประมาณการหนี้สินโดยใช้มูลค่าปัจจุบันของรายจ่ายที่คาดว่าจะต้องนำมาจ่ายชำระภาระผูกพัน การเพิ่มขึ้นของประมาณการหนี้สินเนื่องจากมูลค่าของเงินตามเวลาจะรับรู้เป็นดอกเบี้ยจ่าย

### 5.26 ทุนเรือนหุ้น

หุ้นสามัญจะจัดประเภทไว้เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น

ต้นทุนส่วนเพิ่มที่เกี่ยวข้องกับการออกหุ้นใหม่ซึ่งสุทธิจากภาษีจะถูกแสดงเป็นยอดหักในส่วนของผู้ถือหุ้น

### 5.27 การจ่ายเงินปันผล

เงินปันผลที่จ่ายไปยังผู้ถือหุ้นของบริษัทจะรับรู้เป็นหนี้สินในงบการเงินเมื่อการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท และการจ่ายเงินปันผลประจำปีได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท

## 6. การจัดการความเสี่ยงทางการเงิน

### 6.1 ปัจจัยความเสี่ยงด้านการเงิน

กิจกรรมของกลุ่มกิจการมีความเสี่ยงทางการเงิน ซึ่งได้แก่ ความเสี่ยงจากตลาด (รวมถึงความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย และความเสี่ยงด้านราคา) ความเสี่ยงด้านเครดิต และความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง แผนการจัดการความเสี่ยงของกลุ่มกิจการจึงมุ่งเน้นไปยังความผันผวนของตลาดการเงินและบริหารจัดการเพื่อลดผลกระทบต่อการดำเนินงานให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้

กลุ่มกิจการมีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงในการจัดการความเสี่ยง โดยนโยบายของกลุ่มกิจการรวมถึงนโยบายความเสี่ยงในด้านต่าง ๆ ได้แก่ ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย ความเสี่ยงจากราคา ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ และความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง จะปฏิบัติตามนโยบายที่คณะกรรมการบริษัทอนุมัติ เพื่อสื่อสารและใช้เป็นเครื่องมือในการควบคุมส่วนงานบริหารความเสี่ยงของกลุ่มกิจการ

### 6.1.1 ความเสี่ยงจากตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด คือ ความเสี่ยงที่มูลค่ายุติธรรมหรือกระแสเงินสดในอนาคตของเครื่องมือทางการเงินจะมีความผันผวนอันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาด ความเสี่ยงด้านตลาดประกอบด้วยความเสี่ยง 3 ประเภท ได้แก่ ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย และความเสี่ยงด้านราคา

#### ก) ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

กลุ่มกิจการมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนที่สำคัญอันเกี่ยวเนื่องกับการรับประกันภัย และการทำประกันภัยต่อเป็นเงินตราต่างประเทศ โดยกลุ่มกิจการไม่ได้ทำสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าเพื่อใช้เป็นเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยง อย่างไรก็ตาม ผู้บริหารเชื่อว่ากลุ่มกิจการไม่มีผลกระทบจากความเสียดังกล่าวอย่างเป็นสาระสำคัญ เนื่องจากวิธีปฏิบัติของสัญญาประกันภัยรายใหญ่จะใช้อัตราแลกเปลี่ยนเดียวกันระหว่างสัญญารับประกันภัยกับสัญญาเอาประกันภัยต่อ

กลุ่มกิจการมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 ซึ่งสรุปเป็นสกุลเงินบาท ดังนี้

	งบการเงินรวม					
	พ.ศ. 2565			พ.ศ. 2564		
	ดอลลาร์ สหรัฐ บาท	ยูโร บาท	อื่น ๆ บาท	ดอลลาร์ สหรัฐ บาท	ยูโร บาท	อื่น ๆ บาท
<b>สินทรัพย์</b>						
เบี้ยประกันภัยค้างรับ	893,179,959	2,056,276	63,907	371,790,755	1,921,177	1,498,966
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	969,121,102	-	-	1,045,062,554	3,103,073	-
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ	33,585,799	-	136,149	88,106,392	-	151,542
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	32,200,687	-	-	66,272,432	-	-
<b>หนี้สิน</b>						
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	994,406,151	737,588	1,972,183	1,079,449,376	5,056,224	585,942
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	961,410,265	2,940,332	54,751	386,197,402	1,742,936	1,255,280
ค่านายหน้าประกันภัย						
ค้างจ่าย (รับคืน)	95,585,227	1,726	444	75,802,400	(14,771)	-

#### การวิเคราะห์ความอ่อนไหวของอัตราแลกเปลี่ยน

ดังที่แสดงในตารางข้างต้น กลุ่มกิจการมีความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราแลกเปลี่ยน ความอ่อนไหวในกำไรหรือขาดทุนต่อการเปลี่ยนแปลงในอัตราแลกเปลี่ยน

ตารางแสดงความอ่อนไหวของกำไรสุทธิ เมื่ออัตราแลกเปลี่ยนเปลี่ยนแปลงไปร้อยละ 5 ดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม	
	ผลกระทบต่อกำไรสุทธิ	
	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	บาท	บาท
<b>อัตราแลกเปลี่ยนเพิ่มขึ้น ร้อยละ 5*</b>		
ดอลลาร์สหรัฐ	(6,165,705)	1,489,148
ยูโร	(81,168)	(88,006)
อื่น	(91,365)	(9,535)
<b>อัตราแลกเปลี่ยนลดลง ร้อยละ 5*</b>		
ดอลลาร์สหรัฐ	6,165,705	(1,489,148)
ยูโร	81,168	88,006
อื่น	91,365	9,535

\* โดยกำหนดให้ปัจจัยอื่นคงที่

## ข) ความเสี่ยงจากกระแสเงินสดและอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย คือ ความเสี่ยงที่มูลค่าของเครื่องมือทางการเงินและกระแสเงินสดของกลุ่มกิจการจะเปลี่ยนแปลงไปเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยในตลาด

กลุ่มกิจการมีความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในหนี้สินและสินทรัพย์ที่มีภาระดอกเบี้ย ซึ่งกลุ่มกิจการได้บริหารความเสี่ยงโดยพิจารณาการเปลี่ยนแปลงในอัตราดอกเบี้ยภายใต้ภาวะวิกฤติ เพื่อประเมินว่ากลุ่มกิจการมีสินทรัพย์เพียงพอต่อการชำระหนี้สินภายใต้สถานการณ์ดังกล่าวหรือไม่

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญสามารถจัดตามประเภทของอัตราดอกเบี้ยและวันครบกำหนด ได้ดังนี้

	งบการเงินรวม								
	พ.ศ. 2565								
	อัตราดอกเบี้ยคงที่			อัตราดอกเบี้ยลอยตัว			ไม่มีอัตราดอกเบี้ย	รวม	ดอกเบี้ย (ร้อยละ ต่อปี)
	ภายใน 1 ปี	1-5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ภายใน 1 ปี	1-5 ปี	มากกว่า 5 ปี			
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>									
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	-	-	-	3,024	-	-	87	3,111	0.05-0.45
รายได้จากการลงทุนค้างรับ	34	13	6	-	-	-	-	53	0.06-4.94
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	2,800	2,483	891	-	-	-	8,757	14,931	0.06-4.94
	2,834	2,496	897	3,024	-	-	8,844	18,095	
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>									
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	240	-	-	-	-	-	-	240	3.18
เงินกู้ยืมจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	-	-	-	532	-	-	-	532	3.12-3.82
หนี้สินตามสัญญาเช่า	33	44	-	-	-	-	-	77	2.25-12.00
	273	44	-	532	-	-	-	849	

งบการเงินรวม									
พ.ศ. 2564									
อัตราดอกเบี้ยคงที่			อัตราดอกเบี้ยลอยตัว			ไม่มีอัตราดอกเบี้ย	รวม	ดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)	
ภายใน 1 ปี	1-5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ภายใน 1 ปี	1-5 ปี	มากกว่า 5 ปี				
ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท		
สินทรัพย์ทางการเงิน									
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	

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

งบการเงินเฉพาะกิจการ									
พ.ศ. 2564									
อัตราดอกเบี้ยคงที่			อัตราดอกเบี้ยลอยตัว			ไม่มีอัตราดอกเบี้ย	รวม	ดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)	
ภายใน 1 ปี	1-5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ภายใน 1 ปี	1-5 ปี	มากกว่า 5 ปี				
ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท		
สินทรัพย์ทางการเงิน									
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	-	-	-	1	-	-	-	1	0.25
	-	-	-	1	-	-	-	1	

### การวิเคราะห์ความอ่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย

รายการกำไรหรือขาดทุนจะมีความอ่อนไหวต่อการเพิ่มขึ้นหรือลดลงในรายได้ดอกเบี้ยจากเงินสด และเงินฝากธนาคาร เงินลงทุนในหลักทรัพย์ และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจ่ายของเงินกู้ยืม ซึ่งเป็นผลมาจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราดอกเบี้ย องค์ประกอบอื่นในส่วนของเจ้าของจะเปลี่ยนแปลงไปซึ่งเป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นหรือลดลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ตารางแสดงความอ่อนไหวของกำไรสุทธิและองค์ประกอบอื่นในส่วนของเจ้าของ เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงไปของอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่รายงาน ดังนี้

	งบการเงินรวม			
	ผลกระทบต่อองค์ประกอบอื่น			
	ผลกระทบต่อกำไรสุทธิ		ในส่วนของเจ้าของ	
	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	บาท	บาท	บาท	บาท
อัตราดอกเบี้ย - เพิ่มขึ้น ร้อยละ 1*	25,059,246	23,071,575	(104,701,788)	(76,601,263)
อัตราดอกเบี้ย - ลดลง ร้อยละ 1*	(2,296,327)	(5,767,894)	111,643,367	79,632,298

\* โดยกำหนดให้ปัจจัยอื่นคงที่

### ค) ความเสี่ยงด้านราคา

ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุนที่ทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้ หรือมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

กลุ่มกิจการมีความเสี่ยงจากราคาของหลักทรัพย์ของเงินลงทุนในตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (FVOCI) หรือที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน (FVPL)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 กลุ่มกิจการมีความเสี่ยงจากการถือเงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งราคาจะเปลี่ยนแปลงไปตามภาวะตลาด ฝ่ายลงทุนจะบริหารเงินลงทุนในหลักทรัพย์ตามแผนการลงทุนที่ได้รับการอนุมัติโดยคณะกรรมการบริหารการลงทุนและคณะกรรมการบริษัท ซึ่งสอดคล้องกับกรอบนโยบายการลงทุนตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยที่เกี่ยวข้อง

### การวิเคราะห์ความอ่อนไหวของราคาตราสารทุน

ตารางแสดงผลกระทบจากการเพิ่มขึ้นและลดลงของกำไรสุทธิและองค์ประกอบอื่นในส่วนของเจ้าของของกลุ่มกิจการ โดยการวิเคราะห์ความอ่อนไหวขึ้นอยู่กับดัชนีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเพิ่มขึ้นร้อยละ 1 หรือลดลงร้อยละ 1 ตามลำดับ

	งบการเงินรวม			
	ผลกระทบต่อกำไรสุทธิ		ผลกระทบต่อองค์ประกอบอื่นในส่วนของเจ้าของ	
	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	บาท	บาท	บาท	บาท
ราคาตราสารทุน - เพิ่มขึ้น ร้อยละ 1*	172	119	47,420,213	43,517,428
ราคาตราสารทุน - ลดลง ร้อยละ 1*	(172)	(119)	(47,420,213)	(43,517,428)

\* โดยกำหนดให้ปัจจัยอื่นคงที่และตราสารทุนทั้งหมดของกลุ่มกิจการเคลื่อนไหวในทิศทางเดียวกับดัชนี

กำไรสุทธิจะเพิ่มขึ้นหรือลดลงเป็นผลมาจากกำไรหรือขาดทุนของตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วย FVPL องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นจะเพิ่มขึ้นหรือลดลงเป็นผลมาจากกำไรหรือขาดทุนของตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วย FVOCI

#### 6.1.2 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือ ความเสี่ยงที่คู่สัญญาฝ่ายหนึ่งจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ระบุไว้ในเครื่องมือทางการเงินจนทำให้คู่สัญญาอีกฝ่ายหนึ่งเกิดความเสียหายทางการเงิน

ความเสี่ยงด้านเครดิตโดยส่วนใหญ่เกิดจากรายการเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด กระแสเงินสดตามสัญญาของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย และวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (FVOCI) เบี่ยงประกันภัยค้ำรับ และลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ

### ก) การบริหารความเสี่ยง

กลุ่มกิจการมีนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยมีการกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตดังนี้:

#### วิธีการประเมินความเสี่ยง

- การกำหนดขีดจำกัดความเสี่ยงด้านเครดิต และการตรวจสอบโดยฝ่ายบริหารความเสี่ยง
- การพิจารณาการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต - กลุ่มกิจการพิจารณาว่า ความเสี่ยงด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญหรือไม่ ตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก
- การกำหนดคำนิยามของการผิดสัญญา รวมถึงเหตุผลในการเลือกคำนิยามเหล่านั้น

#### วิธีการรายงานความเสี่ยง

ฝ่ายบริหารความเสี่ยงจะรายงานผลการดำเนินงานให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงรับทราบอย่างน้อย ทุกไตรมาส รวมทั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงจะมีการประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบริหารความเสี่ยง และจะมีการอนุมัติปรับปรุงแก้ไข เพื่อให้สอดคล้องกับการดำเนินงานของกิจการและอุตสาหกรรมอย่างน้อยปีละครั้ง

#### วิธีการบริหารความเสี่ยง

กลุ่มกิจการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตโดยการจัดกลุ่มของความเสี่ยงสำหรับเงินฝากธนาคารและสถาบันการเงิน กลุ่มกิจการจะเลือกทำรายการกับสถาบันการเงินที่ได้รับการจัดอันดับในระดับ A หรือสูงกว่า จากสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่เป็นอิสระเท่านั้น

เงินลงทุนในตราสารหนี้ของกลุ่มกิจการเป็นการลงทุนที่มีความเสี่ยงต่ำ กลุ่มกิจการมีการพิจารณาการจัดอันดับด้านเครดิตของเงินลงทุนเหล่านั้นอย่างสม่ำเสมอว่ามีความเสี่ยงที่เพิ่มขึ้นหรือไม่

กลุ่มกิจการมีความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อที่เกี่ยวข้องกับเบี้ยประกันภัยค้ำรับและลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ ฝ่ายบริหารควบคุมความเสี่ยงนี้โดยการกำหนดให้มีนโยบายและวิธีการในการควบคุมสินเชื่อที่เหมาะสม ดังนั้นกลุ่มกิจการจึงไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายที่เป็นสาระสำคัญจากการให้สินเชื่อ นอกจากนี้ การให้สินเชื่อของกลุ่มกิจการไม่มีการกระจุกตัวเนื่องจากกลุ่มกิจการมีฐานของลูกค้าที่หลากหลายและมีอยู่จำนวนมาก ราย จำนวนเงินสูงสุดที่กลุ่มกิจการอาจต้องสูญเสียจากการให้สินเชื่อคือ มูลค่าตามบัญชีของเบี้ยประกันภัยค้ำรับที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน



## ข) การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

กลุ่มกิจการมีสินทรัพย์ทางการเงิน 3 ประเภทที่ต้องมีการพิจารณาตามโมเดลการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

- เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายและ FVOCI

แม้ว่ากลุ่มกิจการจะมีรายการเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ซึ่งเข้าเงื่อนไขการพิจารณาการด้อยค่าภายใต้แนวปฏิบัติทางการบัญชี ฯ แต่กลุ่มกิจการพิจารณาว่าการด้อยค่าของรายการดังกล่าวเป็นจำนวนเงินที่ไม่มีความสำคัญ

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

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

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

ข้อมูลคาดการณ์เศรษฐกิจในอนาคต (Forward-looking economic information) จะถูกนำมาใช้ในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตในอีก 12 เดือนข้างหน้าหรือตลอดจนอายุที่เหลืออยู่ของภาระที่คู่สัญญาจะต้องจ่าย

ในระหว่างรอบระยะเวลารายงาน ไม่มีการเปลี่ยนแปลงในวิธีการประมาณการหรือสมมติฐานที่มีนัยสำคัญ

#### ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงิน

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของกลุ่มกิจการเท่ากับมูลค่าตามบัญชีในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่รายงาน ข้อมูลฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตของกลุ่มกิจการจากกิจการอื่นหากกิจการนั้นไม่สามารถทำตามภาระผูกพันที่กำหนดไว้ได้ โดยไม่คำนึงถึงหลักประกันที่ถือครองอยู่และฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงถูกพิจารณาให้เท่ากับมูลค่าตามบัญชีในงบแสดงฐานะการเงิน

#### เงินลงทุนในตราสารหนี้

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

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายประกอบด้วยหุ้นกู้ พันธบัตร และบัตรออมทรัพย์

ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย โดยเปิดเผยแยกตามชั้นความเสี่ยงมีดังนี้

งบการเงินรวม				
พ.ศ. 2565				
	ผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นตลอด อายุสัญญาแต่ยัง ไม่เกิดการ ด้อยค่า	ผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นตลอด อายุสัญญาและ เกิดการด้อยค่า		รวม
	12 เดือน บาท	ด้อยค่า บาท	บาท	บาท
เงินลงทุนในตราสารหนี้ ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุน ตัดจำหน่าย				
ยอดต้นปี	7,103	-	-	7,103
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่เข้ามา	154,427	-	-	154,427
กลับรายการ	(4,788)	-	-	(4,788)
ยอดปลายปี	156,742	-	-	156,742
งบการเงินรวม				
พ.ศ. 2564				
	ผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นตลอด อายุสัญญาแต่ยัง ไม่เกิดการ ด้อยค่า	ผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นตลอด อายุสัญญาและ เกิดการด้อยค่า		รวม
	12 เดือน บาท	ด้อยค่า บาท	บาท	บาท
เงินลงทุนในตราสารหนี้ ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุน ตัดจำหน่าย				
ยอดต้นปี	1,232	-	-	1,232
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่เข้ามา	5,871	-	-	5,871
ยอดปลายปี	7,103	-	-	7,103

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (FVOCI)

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย FVOCI นั้นประกอบด้วยเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จดทะเบียนในตลาดและไม่ได้จดทะเบียนในตลาด โดยกลุ่มกิจการรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนในกำไรหรือขาดทุนซึ่งยังส่งผลให้ผลขาดทุนจากมูลค่ายุติธรรมที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นนั้นลดลง

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย FVOCI โดยเปิดเผยแยกตามชั้นความเสี่ยงมีดังนี้

งบการเงินรวม				
พ.ศ. 2565				
	ผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นตลอด อายุสัญญาแต่ยัง ไม่เกิดการ ด้อยค่า	ผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นตลอด อายุสัญญาและ เกิดการด้อยค่า		
	12 เดือน	ด้อยค่า	รวม	
	บาท	บาท	บาท	บาท
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย FVOCI				
ยอดต้นปี	4,066,809	-	-	4,066,809
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อ	194,097	-	-	194,097
กลับรายการ	(2,372,165)	-	-	(2,372,165)
ยอดปลายปี	1,888,741	-	-	1,888,741
งบการเงินรวม				
พ.ศ. 2564				
	ผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นตลอด อายุสัญญาแต่ยัง ไม่เกิดการ ด้อยค่า	ผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นตลอด อายุสัญญาและ เกิดการด้อยค่า		
	12 เดือน	ด้อยค่า	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

### 6.1.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่บริษัทประกันภัยจะเผชิญกับความยากลำบากในการชำระคืนภาระผูกพันที่เกี่ยวข้องกับหนี้สินทางการเงิน ซึ่งต้องจ่ายชำระด้วยเงินสดหรือสินทรัพย์ทางการเงินอื่น

ผู้บริหารได้พิจารณาประมาณการกระแสเงินสดของกลุ่มกิจการอย่างสม่ำเสมอโดยพิจารณาจาก ก) เงินสำรองหมุนเวียน (จากวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้) และ ข) เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด นอกจากนี้ กลุ่มกิจการยังได้ทำการประมาณการกระแสเงินสดในสกุลเงินหลักต่างๆ พิจารณาสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูงและอัตราส่วนสภาพคล่องตามข้อกำหนดต่าง ๆ และคงไว้ซึ่งแผนการจัดหาเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินของกลุ่มกิจการส่วนใหญ่ ประกอบด้วย เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด เงินลงทุนในหลักทรัพย์ และเบี้ยประกันภัยค้างรับ ส่วนใหญ่ยังไม่ถึงกำหนดชำระหรือค้างชำระไม่เกิน 1 ปี ในขณะที่เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ และค่านายหน้าประกันภัยค้างจ่ายมีระยะเวลาครบกำหนดชำระภายใน 1 ปี

กลุ่มกิจการมีวงเงินกู้ที่ยังไม่ได้เบิกใช้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม ดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	บาท	บาท
อัตราดอกเบี้ยลอยตัว		
หมดอายุภายในหนึ่งปี		
- วงเงินเบิกเกินบัญชี	10,000,000	10,000,000
	10,000,000	10,000,000

## 6.2 การบริหารส่วนของเงินทุน

### 6.2.1 การบริหารความเสี่ยง

วัตถุประสงค์ของการบริหารส่วนของทุน คือ

- การรักษาไว้ซึ่งการดำเนินงานต่อเนื่องและเพื่อที่จะสามารถก่อให้เกิดผลตอบแทนแก่ผู้ถือหุ้นและก่อให้เกิดประโยชน์ให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียอื่น ๆ และ
- การรักษาโครงสร้างเงินทุนไว้ให้อยู่ในระดับที่ก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดเพื่อลดต้นทุนเงินทุน

เพื่อดำรงไว้ซึ่งเงินกองทุนตามหน่วยงานกำกับดูแล (Solvency Capital) ตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยกำหนด และเพื่อดำรงไว้ซึ่งโครงสร้างของทุนที่เหมาะสมเพื่อลดต้นทุนทางการเงินของทุน กลุ่มกิจการอาจต้องปรับจำนวนเงินปันผลจ่าย ปรับการคืนทุนให้แก่ผู้ถือหุ้น การออกหุ้นใหม่ หรือการขายสินทรัพย์เพื่อลดภาระหนี้สิน

เช่นเดียวกับกิจการอื่นในอุตสาหกรรมเดียวกัน กลุ่มกิจการพิจารณาระดับเงินทุนอย่างสม่ำเสมอจากอัตราส่วนหนี้สินต่อทุน ซึ่งคำนวณจากหนี้สินสุทธิหารส่วนของเจ้าของ

## 7. ความเสี่ยงที่เกิดจากสัญญาประกันภัย

ความเสี่ยงที่เกิดจากสัญญาประกันภัย ประกอบด้วยความเสี่ยงหลัก ๆ ทั้งหมด 3 ด้าน คือ ความเสี่ยงด้านการรับประกันภัย ความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยต่อ และการกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านการรับประกันภัย

### 7.1 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

## 7.2 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

## 7.3 การกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านการรับประกันภัย

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



กลุ่มกิจการมีเบี้ยประกันภัยรับ แบ่งตามประเภทผลิตภัณฑ์ ก่อนการเอาประกันภัยต่อดังนี้

ประเภทผลิตภัณฑ์	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	บาท	บาท
ประกันอัคคีภัย	2,675,210,938	1,957,770,155
ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง	682,339,671	577,783,588
ประกันภัยรถ	7,281,902,533	6,029,135,294
ประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล	7,592,539,796	7,309,114,887
ประกันภัยเบ็ดเตล็ด	14,335,911,047	13,536,292,423
รวม	32,567,903,985	29,410,096,347

กลุ่มกิจการมีเบี้ยประกันภัยรับ แบ่งตามประเภทผลิตภัณฑ์ หลังการเอาประกันภัยต่อดังนี้

ประเภทผลิตภัณฑ์	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	บาท	บาท
ประกันอัคคีภัย	1,212,437,826	1,283,153,129
ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง	61,360,551	62,786,578
ประกันภัยรถ	3,282,808,603	2,887,787,117
ประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล	2,260,058,003	2,350,741,712
ประกันภัยเบ็ดเตล็ด	1,310,898,998	1,599,705,901
รวม	8,127,563,981	8,184,174,437

## 8. มูลค่ายุติธรรม

ตารางต่อไปนี้แสดงมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน แต่ไม่รวมถึงกรณีที่มูลค่ายุติธรรมใกล้เคียงกับราคาตามบัญชี

งบการเงินรวม					
พ.ศ. 2565					
	มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไร หรือขาดทุน บาท	มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น บาท	ราคาทุน ตัดจำหน่าย บาท	รวมราคา ตามบัญชี บาท	มูลค่ายุติธรรม บาท
<b>สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่า ยุติธรรม</b>					
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	10,821	-	-	10,821	10,821
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	12,204,090,083	-	12,204,090,083	12,204,090,083
	10,821	12,204,090,083	-	12,204,100,904	12,204,100,904
<b>สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ได้วัดด้วย มูลค่ายุติธรรม</b>					
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดด้วยราคาทุน ตัดจำหน่าย	-	-	2,726,714,791	2,726,714,791	2,728,513,464
	-	-	2,726,714,791	2,726,714,791	2,728,513,464
งบการเงินรวม					
พ.ศ. 2564					
	มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไร หรือขาดทุน บาท	มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น บาท	ราคาทุน ตัดจำหน่าย บาท	รวมราคา ตามบัญชี บาท	มูลค่ายุติธรรม บาท
<b>สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่า ยุติธรรม</b>					
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
<b>สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ได้วัดด้วย มูลค่ายุติธรรม</b>					
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

สัดส่วนการทำธุรกรรมแบ่งตามประเภทของคู่สัญญาโดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา

	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	สัดส่วนร้อยละ	สัดส่วนร้อยละ
สถาบันการเงิน	32.63	38.67
รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	7.24	5.05
บุคคลภายนอก	60.13	56.28
รวม	100.00	100.00

ตารางต่อไปนี้แสดงสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าหรือเปิดเผยข้อมูลมูลค่ายุติธรรมตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

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

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

ตารางต่อไปนี้แสดงสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินที่เปิดเผยข้อมูลมูลค่ายุติธรรมตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

งบการเงินรวม				
พ.ศ. 2565				
ข้อมูลระดับ 1	ข้อมูลระดับ 2	ข้อมูลระดับ 3	รวม	
บาท	บาท	บาท	บาท	
สินทรัพย์				
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน				
(หมายเหตุ 17)	-	627,756,647	-	627,756,647
รวม	-	627,756,647	-	627,756,647

งบการเงินรวม				
พ.ศ. 2564				
	ข้อมูลระดับ 1	ข้อมูลระดับ 2	ข้อมูลระดับ 3	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท
สินทรัพย์				
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน				
(หมายเหตุ 17)	-	617,139,754	-	617,139,754
รวม	-	617,139,754	-	617,139,754

มูลค่ายุติธรรมแบ่งออกเป็นลำดับชั้นตามข้อมูลที่ใช้ดังนี้

- ข้อมูลระดับ 1: มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินอ้างอิงจากราคาเสนอซื้อปัจจุบันที่อ้างอิงจากตลาดหลักทรัพย์สินแห่งประเทศไทย
- ข้อมูลระดับ 2: มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินวัดมูลค่าโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าซึ่งใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้อย่างมีนัยสำคัญและอ้างอิงจากประมาณการของกิจการเองมาใช้ให้น้อยที่สุดเท่าที่เป็นไปได้
- ข้อมูลระดับ 3: มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินวัดมูลค่าโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าซึ่งไม่ได้มาจากข้อมูลที่สังเกตได้ในตลาด

### เทคนิคการประเมินมูลค่ายุติธรรม

#### เครื่องมือทางการเงินใน ระดับ 1

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องอ้างอิงจากราคาเสนอซื้อขาย ณ วันที่ในงบการเงิน ตลาดจะถือเป็นตลาดที่มีสภาพคล่องเมื่อราคาเสนอซื้อขายมีพร้อมและสม่ำเสมอ จากการแลกเปลี่ยนจากตัวแทน นายหน้า กลุ่มอุตสาหกรรม ผู้ให้บริการด้านราคา หรือหน่วยงานกำกับดูแล และราคาดังนั้นแสดงถึงรายการในตลาดที่เกิดขึ้นจริงอย่างสม่ำเสมอในราคาซึ่งคู่สัญญาซึ่งเป็นอิสระจากกันพึงกำหนดในการซื้อขาย (Arm's length basis) เช่น ราคาจากตลาดหลักทรัพย์สินแห่งประเทศไทย ราคาเสนอซื้อขายที่ใช้สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่ถือโดยกลุ่มกิจการได้แก่ราคาเสนอซื้อปัจจุบัน เครื่องมือทางการเงินนี้รวมอยู่ในระดับ 1

#### เครื่องมือทางการเงินใน ระดับ 2

เงินลงทุนในตราสารหนี้ซึ่งมูลค่ายุติธรรมอยู่ในระดับที่ 2 วัดมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ที่มีการซื้อขายในตลาดคำนวณจากราคาเสนอซื้อล่าสุด หรือเส้นอัตราผลตอบแทนที่คำนวณและประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ณ วันทำการสุดท้ายของวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน หน่วยลงทุนซึ่งมูลค่ายุติธรรมอยู่ในระดับที่ 2 วัดมูลค่ายุติธรรมโดยใช้การคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของเงินลงทุนที่หน่วยลงทุนนั้นไปลงทุนโดยมีสัดส่วนการลงทุนส่วนใหญ่ในตราสารหนี้ที่ซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์สินแห่งประเทศไทยและตราสารหนี้ที่มีมูลค่ายุติธรรมประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

### เครื่องมือทางการเงินใน ระดับ 3

ฝ่ายลงทุนของกลุ่มกิจการได้ทำการประเมินมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินสำหรับการรายงานในงบการเงิน รวมถึงมูลค่ายุติธรรมระดับที่ 3 คณะทำงานนี้ได้รายงานโดยตรงต่อผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่สายงานบริหารการลงทุน โดยที่คณะทำงานเกี่ยวกับกระบวนการประเมินมูลค่ายุติธรรมได้จัดขึ้นอย่างน้อยหนึ่งครั้งในแต่ละไตรมาส ซึ่งสอดคล้องกับวันที่รายงานรายไตรมาสของกลุ่มกิจการ

ข้อมูลหลักที่กลุ่มกิจการใช้ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมระดับที่ 3 ของเงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด ได้แก่ ประมาณการกระแสเงินสดจากมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายตราสารทุน 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

	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	บาท	บาท
ยอดต้นปี	807,213,255	587,088,096
การได้มาจากบริษัทย่อย	47,634,012	-
การซื้อเพิ่มขึ้น	1,636,529	-
กำไร(ขาดทุน)ซึ่งรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(209,912,829)	220,125,159
ยอดปลายปี	646,570,967	807,213,255

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 อัตราคิดลดที่ใช้ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมคือ ร้อยละ 18.42 ถึง 89.86 ต่อปี (31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 : ร้อยละ 9 ถึงร้อยละ 91 ต่อปี) ขึ้นอยู่กับระดับค่าชดเชยความเสี่ยง (Risk Premium) เฉพาะตัวของแต่ละหลักทรัพย์ ทั้งนี้หากอัตราคิดลดเพิ่มขึ้นร้อยละ 1 จะมีผลกระทบให้กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นลดลง จำนวน 18.34 ล้านบาท (31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 : 65.73 ล้านบาท) ขณะที่หากอัตราคิดลดลดลงร้อยละ 1 จะมีผลกระทบให้กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเพิ่มขึ้น จำนวน 19.94 ล้านบาท (31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 : 143.49 ล้านบาท)

## 9. ประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ ข้อสมมติฐาน และการใช้ดุลยพินิจ

การประมาณการ ข้อสมมติฐาน และการใช้ดุลยพินิจได้มีการประเมินทบทวนอย่างต่อเนื่องและอยู่บนพื้นฐานของประสบการณ์ในอดีตและปัจจัยอื่น ๆ ซึ่งรวมถึงการคาดการณ์ถึงเหตุการณ์ในอนาคตที่เชื่อว่ามีเหตุผลในสถานการณ์ขณะนั้น

### 9.1 การด้อยค่าของเบี่ยงประกันภัยค้ำรับ

กลุ่มกิจการได้กำหนดค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเพื่อให้สะท้อนถึงการด้อยค่าลงของค่าเบี่ยงประกันภัยค้ำรับ ซึ่งคาดว่าจะเรียกเก็บไม่ได้จากเบี่ยงประกันภัยค้ำรับทั้งสิ้น ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญประมาณจากประสบการณ์การเรียกเก็บหนี้ในอดีตและตามสถานะปัจจุบันของเบี่ยงประกันภัยค้ำรับ ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

### 9.2 การด้อยค่าของลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ

หลักฐานอันเห็นประจักษ์ในการประมาณการด้อยค่าของลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่ออ้างอิงมาจากการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ หรือข้อมูลเงินกองทุนที่ปรากฏอยู่ ณ วันปิดบัญชี และข้อมูลอื่น ๆ ที่เปิดเผยต่อสาธารณะ

### 9.3 อาคาร และอุปกรณ์ และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ฝ่ายบริหารเป็นผู้ประมาณการของอายุการใช้งานและมูลค่าซากสำหรับอาคารและอุปกรณ์ และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน โดยฝ่ายบริหารจะมีการทบทวนค่าเสื่อมราคาเมื่ออายุการใช้งานและมูลค่าซากมีความแตกต่างไปจากการประมาณการในปีก่อน หรือมีการตัดจำหน่ายสินทรัพย์ที่เสื่อมสภาพหรือไม่ได้ใช้งานโดยการขายหรือเลิกใช้

### 9.4 การด้อยค่าของค่าความนิยม

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดพิจารณาจากการคำนวณมูลค่าจากการใช้ การคำนวณนี้ใช้ประมาณการกระแสเงินสดซึ่งอ้างอิงจากงบประมาณทางการเงินครอบคลุมระยะเวลา 10 ปี ซึ่งได้รับอนุมัติจากผู้บริหาร

กระแสเงินสดหลังจากปีที่ 10 ใช้ประมาณการของอัตราการเติบโตดังกล่าวตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 19 อัตราการเติบโตดังกล่าวสอดคล้องกับการคาดการณ์อัตราการเติบโตที่รวมอยู่ในรายงานของอุตสาหกรรม โดยเฉพาะของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดนั้นดำเนินงานอยู่



## 9.5 ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะรับรู้เมื่อกลุ่มกิจการคาดการณ์ได้แน่นอนว่าประโยชน์ทางภาษีในอนาคตจะสามารถนำไปหักกับผลแตกต่างชั่วคราวทางภาษีได้ กลุ่มกิจการได้คำนึงถึงผลประโยชน์ทางภาษีในอนาคตและการวางแผนทางภาษีอย่างรอบคอบและเป็นไปได้ เพื่อใช้ในการประเมินการรับรู้ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี สมมติฐานของกลุ่มกิจการเกี่ยวกับความสามารถในการทำกำไรในอนาคตและการคาดการณ์ถึงการใช้ประโยชน์ของผลแตกต่างชั่วคราวทางภาษี และการเปลี่ยนแปลงในสมมติฐานที่สำคัญในแต่ละเวลานั้น อาจทำให้เกิดผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญของฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของกลุ่มกิจการ

## 9.6 การวัดมูลค่าของหนี้สินจากสัญญาประกันภัย

### สำรองค่าสินไหมทดแทน

สำรองค่าสินไหมทดแทนจะบันทึกเมื่อได้รับการแจ้งคำเรียกร้องค่าเสียหายจากผู้เอาประกันภัยตามจำนวนที่ผู้เอาประกันภัยแจ้ง สำรองค่าสินไหมทดแทนจะบันทึกตามจำนวนที่ผู้สำรวจภัยอิสระประเมิน หรือโดยการประมาณการของเจ้าหน้าที่สินไหม มูลค่าประมาณการสินไหมทดแทนสูงสุดจะไม่เกินทุนประกันของกรมธรรม์ที่เกี่ยวข้อง

### ประมาณการค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายสำหรับความเสียหายที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้รับรายงาน

ประมาณการค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายสำหรับความเสียหายที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้รับรายงานบันทึกในงบแสดงฐานะการเงิน โดยการคำนวณจากหลายสมมติฐาน ด้วยวิธีคณิตศาสตร์ประกันภัยตามที่ตั้งงาน คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยกำหนด 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

### ประมาณการค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนที่ไม่สามารถจัดสรรได้

ค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนที่ไม่สามารถจัดสรรได้ ประมาณจากอัตราส่วนระหว่างค่าจัดการสินไหมทดแทนที่ไม่สามารถจัดสรรได้ย้อนหลัง กับค่าสินไหมทดแทนจ่ายก่อนการประกันภัยต่อย้อนหลัง โดยแยกเป็นการประกันภัยรถยนต์ และการประกันภัยประเภทอื่นที่ไม่ใช่รถยนต์

## 9.7 สำรองความเสียงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด

สำรองความเสียงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด ประกอบด้วยภาระผูกพันตามกรมธรรม์ในอนาคต คำนวณโดยอ้างอิงอัตราส่วนค่าสินไหมสมบูรณ์จากการคำนวณค่าสินไหมทดแทนสมบูรณ์ดังกล่าวข้างต้นในหมายเหตุ 9.6 และค่าใช้จ่ายจ่ายอื่น ๆ ที่เกิดขึ้นในกระบวนการจัดการสินไหมทดแทน ซึ่งประกอบด้วยค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ดังนี้

- ค่าใช้จ่ายในการบริหารจัดการกรมธรรม์ ประมาณจากอัตราส่วนระหว่างประมาณการค่าใช้จ่ายในการจัดการกรมธรรม์ย้อนหลัง กับผลรวมเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิย้อนหลัง
- ค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนที่ไม่สามารถจัดสรรได้ ประมาณจากอัตราส่วนระหว่างค่าจัดการสินไหมทดแทนที่ไม่สามารถจัดสรรได้ย้อนหลัง กับค่าสินไหมทดแทนจ่ายก่อนการประกันภัยต่อย้อนหลัง โดยแยกเป็นการประกันภัยรถยนต์ และการประกันภัยประเภทอื่นที่ไม่ใช่รถยนต์
- ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการประกันภัยต่อ อ้างอิงมาจากสัญญาการจัดการด้านการเอาประกันภัยต่อที่คุ้มครองความเสียหายส่วนเกินฉบับปัจจุบันของกลุ่มกิจการ

## 9.8 ผลประโยชน์พนักงาน

หนี้สินผลประโยชน์พนักงานคำนวณโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยอิสระ หนี้สินที่รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงินคำนวณโดยใช้วิธีประมาณการจากข้อสมมติฐานต่าง ๆ ซึ่งรวมถึงอัตราคิดลด อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคต อัตราการหมุนเวียนในจำนวนพนักงาน อัตราภาระ ราคาทองและอัตราเงินเฟ้อของทอง การเปลี่ยนแปลงในอัตราเหล่านี้มีผลต่อประมาณการผลประโยชน์พนักงาน ในทุกปีกลุ่มกิจการได้มีการทบทวนข้อสมมติฐานที่เหมาะสมซึ่งสะท้อนถึงประมาณการผลประโยชน์พนักงานที่คาดว่าจะต้องจ่ายให้กับพนักงาน

## 9.9 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่บันทึกในงบแสดงฐานะการเงิน ที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดและไม่สามารถหาราคาได้ในตลาดซื้อขายคล่อง ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว โดยใช้เทคนิคและแบบจำลองการประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงความเสี่ยงทางด้านเครดิต สภาพคล่อง ข้อมูลความสัมพันธ์ และการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในระยะยาว การเปลี่ยนแปลงของสมมติฐานที่เกี่ยวข้องกับตัวแปรที่ใช้ในการคำนวณ อาจมีผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรมที่แสดงในงบการเงิน และการเปิดเผยลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

## 9.10 การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินอ้างอิงจากสมมติฐานที่เกี่ยวกับความเสี่ยงในการผิดนัดชำระหนี้และอัตราการขาดทุนที่คาดว่าจะเกิด กลุ่มกิจการใช้ดุลยพินิจในการประเมินข้อสมมติฐานเหล่านี้และพิจารณาเลือกปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการคำนวณการด้อยค่าบนพื้นฐานของข้อมูลในอดีตของกลุ่มกิจการและสภาวะแวดล้อมทางตลาดที่เกิดขึ้น รวมทั้งการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคต ณ ทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

## 9.11 การกำหนดอายุสัญญาเช่า

กลุ่มกิจการพิจารณาข้อเท็จจริงและสภาพแวดล้อมที่เกี่ยวข้องทั้งหมดที่ทำให้เกิดสิ่งจูงใจทางเศรษฐกิจสำหรับผู้เช่า ในการใช้สิทธิขยายอายุสัญญาเช่าหรือไม่ใช้สิทธิในการยกเลิกสัญญาเช่าเพื่อกำหนดอายุสัญญาเช่า กลุ่มกิจการพิจารณาการกำหนดอายุสัญญาเช่าก็ต่อเมื่อสัญญาเช่านั้นมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลที่ระยะเวลาการเช่าจะถูกขยายหรือถูกยกเลิก

สำหรับการเช่าอสังหาริมทรัพย์ ปัจจัยหลักที่เกี่ยวข้องมากที่สุด คือ ระยะเวลาสัญญาเช่าในอดีต ค่าใช้จ่าย และสภาพของสินทรัพย์ที่เช่า

สิทธิขยายอายุสัญญาเช่าส่วนใหญ่ในสัญญาเช่าอาคารสำนักงานและยานพาหนะไม่ได้ถูกรวมอยู่ในหนี้สินตามสัญญาเช่า เนื่องจากกลุ่มกิจการพิจารณา ก) สภาพของสินทรัพย์ที่เช่า และ/หรือ ข) การเปลี่ยนแปลงแทนสินทรัพย์จะไม่ก่อให้เกิดต้นทุนอย่างมีสาระสำคัญ

อายุสัญญาเช่าจะถูกประเมินใหม่เมื่อกลุ่มกิจการใช้ (หรือไม่ใช้) สิทธิหรือกลุ่มกิจการมีภาระผูกพันในการใช้ (หรือไม่ใช้สิทธิ) การประเมินความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลจะเกิดขึ้นเมื่อเกิดเหตุการณ์ที่มีนัยสำคัญหรือการเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมที่มีนัยสำคัญ ซึ่งมีผลกระทบต่อประเมินอายุสัญญาเช่าและอยู่ภายใต้การควบคุมของกลุ่มกิจการ

## 9.12 การกำหนดอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มของผู้เช่า

กลุ่มกิจการประเมินอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มของผู้เช่าดังนี้

- ใช้ข้อมูลในการจัดหาเงินทุนจากบุคคลที่สามของแต่ละกิจการที่เป็นผู้เช่าและปรับปรุงข้อมูลที่ได้รับให้สะท้อนกับการเปลี่ยนแปลงในปัจจัยทางด้านการเงินของผู้เช่าหากเป็นไปได้
- ปรับปรุงสัญญาเช่าโดยเฉพาะเจาะจง เช่น อายุสัญญาเช่า ประเทศ สกุลเงิน และหลักประกัน

## 10. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	บาท	บาท	บาท	บาท
เงินสด	1,380,915	1,289,857	10,000	10,000
เงินฝากธนาคารประเภทไม่กำหนด ระยะเวลาจ่ายคืน	3,109,482,833	2,273,861,988	71,292,688	450,660
เงินฝากธนาคารประเภทจ่ายคืน เมื่อสิ้นกำหนดระยะเวลา และบัตรเงินฝากธนาคาร	1,832,418,332	1,818,050,000	-	-
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่มี ระยะเวลาคงกำหนดไม่เกิน 3 เดือน นับแต่วันที่เข้ามา	-	199,978,140	-	-
รวมเงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	4,943,282,080	4,293,179,985	71,302,688	460,660
<u>หัก</u> เงินฝากธนาคารและสถาบัน การเงินอื่นที่มีระยะเวลา ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน นับแต่วันที่เข้ามา (หมายเหตุ 15)	(1,764,289,232)	(1,763,950,000)	-	-
เงินฝากธนาคารที่มีข้อจำกัด ในการใช้	(68,129,100)	(54,100,000)	-	-
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	3,110,863,748	2,475,129,985	71,302,688	460,660

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 กลุ่มกิจการได้นำเงินฝากธนาคารจำนวน 68.13 ล้านบาท (พ.ศ. 2564 : 54.10 ล้านบาท) ไปวางค้ำประกันวงเงินเบิกเกินบัญชีกับธนาคาร และใช้เป็นหลักทรัพย์ในการค้ำประกันกรณีผู้เอาประกันที่เป็นผู้ขับขี่รถยนต์ตกเป็นผู้ต้องหา ใช้เป็นหลักทรัพย์ในการวางเงินสำรองสำหรับเบี้ยประกันภัยไว้กับนายทะเบียนประกันภัยตาม มาตรา 23 แห่งพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. 2535 และไปวางเป็นหลักทรัพย์เพื่อค้ำประกันไว้กับนายทะเบียนประกันภัยตาม มาตรา 19 แห่งพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. 2535 (ตามหมายเหตุ 38 และ 42)

## 11. เบี้ยประกันภัยค้ำรับสุทธิ

กลุ่มกิจการมียอดคงเหลือเบี้ยประกันภัยค้ำรับจากการรับประกันภัยตรง โดยจำแนกอายุเบี้ยประกันภัยค้ำรับนับตั้งแต่วันที่ครบกำหนดชำระ ดังนี้

	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	บาท	บาท
ยังไม่ถึงกำหนดรับชำระ	4,606,242,253	3,552,001,291
ค้ำรับเกินกำหนดชำระ		
ค้ำรับไม่เกิน 30 วัน	487,462,330	247,972,300
ค้ำรับ 31 - 60 วัน	216,303,652	113,735,968
ค้ำรับ 61 - 90 วัน	191,684,112	96,517,302
ค้ำรับ 91 วัน - 1 ปี	436,340,562	319,193,898
ค้ำรับเกินกว่า 1 ปี	378,352,164	306,358,117
รวมเบี้ยประกันภัยค้ำรับ	6,316,385,073	4,635,778,876
<u>หัก</u> ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(168,266,547)	(161,821,274)
เบี้ยประกันภัยค้ำรับสุทธิ	6,148,118,526	4,473,957,602

สำหรับเบี้ยประกันภัยค้ำรับจากตัวแทนและนายหน้า กลุ่มกิจการได้กำหนดหลักเกณฑ์การติดตามหนี้ให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยการเก็บเบี้ยประกันภัย โดยหนี้ที่เกินกว่ากำหนดชำระ กลุ่มกิจการได้ดำเนินการตามกฎหมายกับตัวแทนและนายหน้าเป็นกรณีไป

## 12. สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อสุทธิ

กลุ่มกิจการมีสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ ดังนี้

	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	บาท	บาท
<u>สำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อ</u>		
สำรองค่าสินไหมทดแทน	7,577,313,540	6,897,749,138
<u>หัก</u> ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(22,840,015)	(22,840,015)
<u>สำรองเบี้ยประกันภัย</u>		
- สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ (UPR)	13,539,136,429	11,429,855,529
- สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด (URR)	-	-
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อสุทธิ	21,093,609,954	18,304,764,652

## 12.1 สำรองค่าสินไหมทดแทนส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อ

	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	บาท	บาท
ยอดคงเหลือ ณ ต้นปี	6,897,749,138	5,793,311,148
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการ		
ค่าสินไหมทดแทนที่เรียกคืนและเกิดขึ้นระหว่างปี	11,579,807,327	11,764,668,497
การเปลี่ยนแปลงประมาณการค่าสินไหมทดแทนที่เรียกคืน		
และเกิดขึ้นในปีก่อน	(272,091,414)	(418,719,593)
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากข้อสมมติในการคำนวณสำรอง		
ค่าสินไหมทดแทนส่วนที่เรียกคืนระหว่างปี	(21,471,360)	(220,628,621)
ค่าสินไหมทดแทนส่วนที่ตกลงกันระหว่างปี	(10,606,717,092)	(10,020,882,293)
การได้มาจากบริษัทย่อย (หมายเหตุ 44)	36,941	-
ยอดคงเหลือ ณ สิ้นปี	7,577,313,540	6,897,749,138

## 12.2 สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้

	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	บาท	บาท
ยอดคงเหลือ ณ ต้นปี	11,429,855,529	9,750,371,317
เบี้ยประกันภัยต่อสำหรับปี	24,440,340,004	21,225,921,910
เบี้ยประกันภัยต่อที่ถือเป็นรายได้ในปี	(22,331,495,093)	(19,546,437,698)
การได้มาจากบริษัทย่อย (หมายเหตุ 44)	435,989	-
ยอดคงเหลือ ณ สิ้นปี	13,539,136,429	11,429,855,529

### 13. ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อสุทธิ

กลุ่มกิจการมีลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ ดังนี้

	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	บาท	บาท
เงินวางไว้จากการประกันภัยต่อ	3,183	3,182
เงินค้ำรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	4,600,925,363	5,348,060,964
	4,600,928,546	5,348,064,146
<u>หัก</u> ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(906,629,423)	(882,108,888)
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อสุทธิ	3,694,299,123	4,465,955,258

เงินค้ำรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ จำแนกอายุ ดังนี้

	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	บาท	บาท
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	20,527,651	30,410,810
ค้ำรับเกินกำหนดชำระ		
ค้ำรับไม่เกินระยะเวลา 12 เดือน	2,329,920,513	2,728,252,739
ค้ำรับเป็นระยะเวลา 1 - 2 ปี	1,017,126,693	720,504,417
ค้ำรับเกินกว่า 2 ปี	1,233,350,506	1,868,892,998
รวมเงินค้ำรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	4,600,925,363	5,348,060,964

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 กลุ่มกิจการมีการกลับรายการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่เคยรับรู้จำนวน 25.67 ล้านบาท (พ.ศ. 2564 : 53.61 ล้านบาท) และบันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญปัจจุบันจำนวน 50.19 ล้านบาท (พ.ศ. 2564 : จำนวน 27.54 ล้านบาท) ตามสถานะปัจจุบันของลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน โดยจำนวนที่บันทึกและกลับรายการได้รวมอยู่ในค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ



## 14. ลูกหนี้การค้าสุทธิ

กลุ่มกิจการมีลูกหนี้การค้าซึ่งแสดงรวมในรายการลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่นในงบแสดงฐานะการเงินสามารถวิเคราะห์ตามอายุหนี้ที่ค้างชำระได้ดังนี้

	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	บาท	บาท
ไม่เกิน 3 เดือน	6,002,405	-
3 - 6 เดือน	48,073	-
6 - 12 เดือน	118,352	-
เกินกว่า 12 เดือน	4,572,765	-
รวมลูกหนี้การค้า	10,741,595	-
<u>หัก</u> ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(1,991,407)	-
ลูกหนี้การค้าสุทธิ	8,750,188	-

## 15. เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ

กลุ่มกิจการมีเงินลงทุนในหลักทรัพย์ ดังนี้

	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2565	
	ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย บาท	มูลค่ายุติธรรม บาท
<b>เงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน</b>		
ตราสารทุน	3,395	10,821
รวม	3,395	10,821
<u>บวก</u> กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	7,426	-
รวมเงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	10,821	10,821
<b>เงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น</b>		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	761,747,670	753,818,339
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	2,742,413,386	2,713,920,285
ตราสารทุน	11,048,658,876	8,736,351,459
รวม	14,552,819,932	12,204,090,083
<u>หัก</u> (ขาดทุน)ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	(2,348,729,849)	-
รวมเงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	12,204,090,083	12,204,090,083
<b>เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย</b>		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	772,582,301	-
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	180,000,000	-
เงินฝากธนาคาร (หมายเหตุ 10)	1,764,289,232	-
บัตรออมทรัพย์	10,000,000	-
รวม	2,726,871,533	-
<u>หัก</u> ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(156,742)	-
รวมเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	2,726,714,791	-
<b>รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์ - สุทธิ</b>	<b>14,930,815,695</b>	

#### เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยวิธีผ่านกำไรหรือขาดทุน

ตราสารทุน

รวม

บวก กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง

รวมเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยวิธีผ่านกำไรหรือขาดทุน

#### เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยวิธีผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ

ตราสารหนี้ภาคเอกชน

ตราสารทุน

รวม

หัก (ขาดทุน)ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง

รวมเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยวิธีผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

#### เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ

เงินฝากธนาคาร (หมายเหตุ 10)

บัตรออมทรัพย์

รวม

หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

รวมเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์ - สุทธิ

#### งบการเงินรวม

พ.ศ. 2564

ราคาทุน/

ราคาทุนตัดจำหน่าย

มูลค่ายุติธรรม

บาท

บาท

3,395

14,069

3,395

14,069

10,674

-

14,069

14,069

1,359,487,070

1,357,630,838

2,780,679,793

2,772,855,978

9,950,486,180

8,218,671,099

14,090,653,043

12,349,157,915

(1,741,495,128)

-

12,349,157,915

12,349,157,915

798,197,804

-

1,763,950,000

-

10,000,000

-

2,572,147,804

-

(7,103)

-

2,572,140,701

-

14,921,312,685

## 15.1 สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

### ก) รายการสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 มีระยะเวลาครบกำหนดดังนี้

	งบการเงินรวม			
	พ.ศ. 2565			
	ถึงกำหนดชำระ			
	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	501,656,521	270,925,780	-	772,582,301
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	180,000,000	-	180,000,000
เงินฝากธนาคาร	1,764,289,232	-	-	1,764,289,232
บัตรออมทรัพย์	-	10,000,000	-	10,000,000
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	(156,742)	-	(156,742)
รวม	2,265,945,753	460,769,038	-	2,726,714,791

	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
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	-	-	-
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

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 กลุ่มกิจการมีรายได้ดอกเบี้ยจากสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายรวม 24.86 ล้านบาท (พ.ศ. 2564 : 25.59 ล้านบาท)

ข) มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนต่อไปนี้จะใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าซึ่งใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้อย่างมีนัยสำคัญและอ้างอิงจากประมาณการของกิจการเองมาใช้น้อยที่สุดเท่าที่เป็นไปได้ (จัดประเภทเป็นข้อมูลระดับ 2 ของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรม)

	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	บาท	บาท
เงินลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	773,264,102	800,562,767
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	180,960,130	-
เงินลงทุนในบัตรอมทรัพย์	10,000,000	10,000,000

สำหรับเงินฝากธนาคารที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือนนับแต่วันที่ได้อมา มูลค่าตามบัญชีมีมูลค่าใกล้เคียงกับมูลค่ายุติธรรม

ค) สินทรัพย์ทางการเงินที่นำไปเป็นหลักประกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 กลุ่มกิจการได้นำพันธบัตร หุ้นกู้ บัตรอมทรัพย์ และเงินฝากประจำที่มีมูลค่าตามบัญชี 717.57 ล้านบาท (พ.ศ. 2564 : 736.20 ล้านบาท) ไปเป็นหลักประกันในการวางเป็นสำรองเบี่ยประกันภัยไว้กับนายทะเบียน และใช้ในการค้ำประกันสำหรับการรับประกันภัยของกลุ่มกิจการ และกรณีเอาประกันภัยที่เป็นผู้ขับขี่รถยนต์ตกเป็นผู้ต้องหา และใช้ในการค้ำประกันศาลสำหรับการจ่ายค่าสินไหม (หมายเหตุ 39 และ 42)

ง) ค่าเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ตราสารหนี้ที่วัดด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

	งบการเงินรวม		
	พ.ศ. 2565		
	มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น	ค่าเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	มูลค่าตามบัญชี
	บาท	บาท	บาท
ตราสารหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 1)	2,726,871,533	(156,742)	2,726,714,791
รวม	2,726,871,533	(156,742)	2,726,714,791

	งบการเงินรวม		
	พ.ศ. 2564		
	มูลค่าตาม บัญชีขั้นต้น	ค่าเผื่อผลขาดทุน ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	มูลค่าตามบัญชี
	บาท	บาท	บาท
ตราสารหนี้ที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความเสี่ยงด้าน เครดิต (Stage 1)	2,572,147,804	(7,103)	2,572,140,701
รวม	2,572,147,804	(7,103)	2,572,140,701

## 15.2 สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

### ก) รายการสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นประกอบไปด้วยรายการดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	บาท	บาท
<b>เงินลงทุนในตราสารทุน</b>		
ตราสารทุนของบริษัทจดทะเบียน	8,093,613,013	7,414,224,711
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด	642,738,446	804,446,388
<b>เงินลงทุนในตราสารหนี้</b>		
ตราสารหนี้ของบริษัทจดทะเบียน	3,467,738,624	4,130,486,816
รวม	12,204,090,083	12,349,157,915

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 มีระยะเวลาครบกำหนดดังนี้

	งบการเงินรวม			
	พ.ศ. 2565			
	ถึงกำหนดชำระ			
	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	480,083,597	281,664,073	761,747,670
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	534,518,724	1,571,401,757	636,492,905	2,742,413,386
หัก กำไร(ขาดทุน)ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	(364,622)	(29,417,695)	(6,640,115)	(36,422,432)
รวม	534,154,102	2,022,067,659	911,516,863	3,467,738,624
	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

#### การจำหน่ายเงินลงทุนในตราสารทุนและตราสารหนี้

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 กลุ่มกิจการขายเงินลงทุนในตราสารทุนและตราสารหนี้ที่มูลค่ายุติธรรมรวม 5,780.83 ล้านบาท และรับรู้กำไรจากการจำหน่ายจำนวน 62.54 ล้านบาท ในกำไรหรือขาดทุน (สุทธิจากภาษีจำนวน 50.03 ล้านบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 กลุ่มกิจการขายเงินลงทุนในตราสารทุนและตราสารหนี้ที่มูลค่ายุติธรรมรวม 13,831.79 ล้านบาท และรับรู้กำไรจากการจำหน่ายจำนวน 273.75 ล้านบาท ในกำไรหรือขาดทุน (สุทธิจากภาษีจำนวน 219 ล้านบาท)

#### รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในตราสารหนี้

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 กลุ่มกิจการมีรายได้ดอกเบี้ยจากสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวม 59.16 ล้านบาท (พ.ศ. 2564 : 60.74 ล้านบาท)



ข) รายการที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

รายการกำไร/(ขาดทุน)ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีมีดังนี้

	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	บาท	บาท
กำไร(ขาดทุน)ที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(792,668,736)	465,259,581
รับรู้กำไร(ขาดทุน)จากการจำหน่ายเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วย FVOCI (โอนสำรองการวัดมูลค่าเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วย FVOCI ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นไปยังกำไรหรือขาดทุนอื่น)	142,500,370	138,429,749
รับรู้เงินปันผลรับจากเงินลงทุนในตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วย FVOCI เป็นรายได้จากการลงทุนในกำไรหรือขาดทุน		
- จากเงินลงทุนที่ตัดรายการไปในระหว่างปี	31,600,640	72,110,813
- จากเงินลงทุนที่ยังคงเหลือ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน	511,175,073	425,814,733
รับรู้รายการค่าเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินลงทุน ในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย FVOCI ในกำไรหรือขาดทุน (ผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายใน 12 เดือน / ตลอดอายุของเงินลงทุน) (กลับรายการ)	(2,178,068)	(868,127)

การซื้อขายหลักทรัพย์จดทะเบียนที่สำคัญระหว่างปี

ในระหว่างปี พ.ศ. 2565 กลุ่มกิจการมีรายการซื้อหลักทรัพย์จดทะเบียนซึ่งวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเป็นจำนวนเงิน 4,804 ล้านบาท (พ.ศ. 2564 : 10,115 ล้านบาท)

ในระหว่างปี พ.ศ. 2565 กลุ่มกิจการมีรายการขายหลักทรัพย์จดทะเบียนซึ่งวัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเป็นจำนวนเงิน 4,762 ล้านบาท (พ.ศ. 2564 : 8,901 ล้านบาท)

ค) สินทรัพย์ทางการเงินที่นำไปเป็นหลักประกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 กลุ่มกิจการได้นำหุ้นกู้ที่มีมูลค่าตามบัญชี 636.69 ล้านบาท (พ.ศ. 2564 : 383.59 ล้านบาท) ไปเป็นหลักประกันในการวางเป็นสำรองเบี่ยประกันภัยไว้กับนายทะเบียน (หมายเหตุ 39)

ง) ค่าเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2565	
	ค่าเผื่อผลขาดทุนที่ คาดว่าจะเกิดขึ้นที่รับรู้ ในกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	
	มูลค่ายุติธรรม บาท	บาท
ตราสารหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 1)	3,467,738,624	1,888,741
รวม	3,467,738,624	1,888,741
	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2564	
	ค่าเผื่อผลขาดทุนที่ คาดว่าจะเกิดขึ้นที่รับรู้ ในกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	
	มูลค่ายุติธรรม บาท	บาท
ตราสารหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 1)	4,130,486,816	4,066,809
รวม	4,130,486,816	4,066,809

### 15.3 สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยวิธีธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

#### ก) รายการสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยวิธีธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยวิธีธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนประกอบด้วยรายการต่อไปนี้

	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	บาท	บาท
ตราสารทุนของบริษัทจดทะเบียน	10,821	14,069
รวม	10,821	14,069

#### ข) รายการที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

รายการกำไร/(ขาดทุน)รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีมีดังนี้

	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	บาท	บาท
กำไร/(ขาดทุน)จากมูลค่าธรรมของเงินลงทุนใน ตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยวิธีธรรมผ่านกำไรหรือ ขาดทุนที่รับรู้ในกำไร/(ขาดทุน)อื่น	7,426	10,674

#### การซื้อขายหลักทรัพย์จดทะเบียนที่สำคัญระหว่างปี

ในระหว่างปี พ.ศ. 2565 กลุ่มกิจการมีรายการซื้อหลักทรัพย์จดทะเบียนซึ่งวัดมูลค่าด้วยวิธีธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเป็นจำนวนเงิน 67 ล้านบาท (พ.ศ. 2564 : 1,600 ล้านบาท) และกลุ่มกิจการมีรายการขายหลักทรัพย์จดทะเบียนซึ่งวัดมูลค่าด้วยวิธีธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเป็นจำนวนเงิน 66 ล้านบาท (พ.ศ. 2564 : 1,598 ล้านบาท) ตามลำดับ

## 15.4 การเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงิน

การวัดมูลค่ายุติธรรมเงินลงทุนของตามประเภทสามารถสรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม		
	พ.ศ. 2565		
	จำนวนการเปลี่ยนแปลงใน		
	มูลค่ายุติธรรม ณ ต้นปี	มูลค่ายุติธรรม ระหว่างปี	มูลค่ายุติธรรม ณ สิ้นปี
	บาท	บาท	บาท
สินทรัพย์ทางการเงินที่กระแสเงินสดที่เกิดขึ้นตามสัญญาจากสินทรัพย์ทางการเงินในวันที่กำหนดไว้เป็นการรับชำระเงินทุนและดอกเบี้ยจากจำนวนเงินต้นคงค้างเท่านั้น โดยไม่รวมสินทรัพย์ทางการเงินที่เข้านิยามการถือเพื่อค้าตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 (เมื่อมีการประกาศใช้) หรือที่บริษัทบริหารและประเมินผลงานด้วยการประเมินมูลค่ายุติธรรม	6,704,999,583	(508,747,495)	6,196,252,088
สินทรัพย์ทางการเงินที่เข้านิยามการถือเพื่อค้า	14,069	(3,248)	10,821
อื่น ๆ	8,218,671,099	517,680,360	8,736,351,459

	งบการเงินรวม		
	พ.ศ. 2564		
	จำนวนการเปลี่ยนแปลงใน		
มูลค่ายุติธรรม ณ ต้นปี	มูลค่ายุติธรรม ระหว่างปี	มูลค่ายุติธรรม ณ สิ้นปี	
บาท	บาท	บาท	
สินทรัพย์ทางการเงินที่กระแสเงินสด			
ที่เกิดขึ้นตามสัญญาจากสินทรัพย์ทางการเงินในวันที่กำหนดไว้เป็นการรับชำระ			
เงินต้นและดอกเบี้ยจากจำนวนเงินต้นคงค้าง			
เท่านั้น โดยไม่รวมสินทรัพย์ทางการเงินที่			
เข้านิยามการถือเพื่อค้าตามมาตรฐานการ			
รายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 (เมื่อมีการ			
ประกาศใช้) หรือที่บริษัทบริหารและ			
ประเมินผลงานด้วยการประเมินมูลค่า			
ยุติธรรม	5,743,008,552	961,991,031	6,704,999,583
สินทรัพย์ทางการเงินที่เข้านิยามการถือเพื่อค้า	4,033	10,036	14,069
อื่น ๆ	7,136,829,964	1,081,841,135	8,218,671,099

## 16. เงินลงทุนในบริษัทร่วมและบริษัทย่อย

### 16.1 เงินลงทุนในบริษัทร่วม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 เงินลงทุนในบริษัทร่วม มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

		งบการเงินรวม	
ประเทศที่ จดทะเบียน	ลักษณะ ธุรกิจ	สัดส่วนของการถือ หุ้นโดยกลุ่มกิจการ	เงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย
		พ.ศ. 2565 ร้อยละ	พ.ศ. 2565 บาท
บริษัทร่วม			
บริษัท มีที่ มีเงิน จำกัด	บริการสินเชื่อที่ดิน		
	และฝากขายที่ดิน	30.99	304,266,179

ก) การเปลี่ยนแปลงของเงินลงทุนในบริษัทร่วม มีดังนี้

	งบการเงินรวม
	เงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย
	พ.ศ. 2565
	บาท
ราคาตามบัญชีต้นปี	-
การลงทุนเพิ่ม	310,000,000
ส่วนแบ่งกำไร(ขาดทุน)	(5,733,821)
ราคาตามบัญชีปลายปี	304,266,179

เมื่อวันที่ 31 พฤษภาคม พ.ศ. 2565 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 5/2565 ได้มีมติอนุมัติให้บริษัท ทิพย เอกซ์โพเนนเชียล จำกัด ("TIP X") ซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่บริษัทถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 99.99 เข้าลงทุนหุ้นสามัญในบริษัท มีที่ มีเงิน จำกัด เป็นจำนวน 31,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท รวมเป็นเงิน 310,000,000 บาท และได้ชำระค่าหุ้นเป็นจำนวน 31,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท รวมเป็นเงิน 310,000,000 บาท เมื่อวันที่ 12 กรกฎาคม พ.ศ. 2565 และ 30 กันยายน พ.ศ. 2565 เรียบร้อยแล้ว

ข) ข้อมูลทางการเงินโดยสรุปสำหรับบริษัทร่วม

ตารางต่อไปนี้แสดงข้อมูลทางการเงินแบบสรุปสำหรับบริษัทร่วมที่มีสาระสำคัญต่อกลุ่มกิจการ ข้อมูลทางการเงินที่เปิดเผยเป็นจำนวนที่แสดงอยู่ในงบการเงินของบริษัทร่วม ซึ่งได้ปรับปรุงด้วยรายการปรับปรุงที่จำเป็นสำหรับการปฏิบัติตามวิธีส่วนได้เสีย รวมถึงการปรับปรุงมูลค่ายุติธรรมและการปรับปรุงเกี่ยวกับความแตกต่างของนโยบายการบัญชีของกลุ่มกิจการและบริษัทร่วม

	บริษัท มีที่ มีเงิน จำกัด
	พ.ศ. 2565
	บาท
<i>ผลการดำเนินงานโดยสรุป</i>	
รายได้	510,191
กำไร(ขาดทุน)จากการดำเนินงานต่อเนื่อง	(18,472,983)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม	(18,472,983)
<i>งบแสดงฐานะการเงินโดยสรุป</i>	
สินทรัพย์หมุนเวียน	924,624,965
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	77,148,821
สินทรัพย์รวม	1,001,773,786
หนี้สินหมุนเวียน	6,662,782
หนี้สินไม่หมุนเวียน	13,574,291
หนี้สินรวม	20,237,073
สินทรัพย์สุทธิ	981,536,713
ส่วนได้เสียของกลุ่มกิจการในบริษัทร่วม (ร้อยละ)	30.99
ส่วนได้เสียของกลุ่มกิจการในบริษัทร่วม (บาท)	304,266,179
ค่าความนิยม	-
มูลค่าตามบัญชีของบริษัทร่วม	304,266,179



## 16.2 เงินลงทุนใหม่บริษัทย่อย

วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 กลุ่มกิจการบริษัทย่อยซึ่งรวมอยู่ในงบการเงินรวมของกลุ่มกิจการดังต่อไปนี้

		สัดส่วนของการถือหุ้น		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		โดยกลุ่มกิจการ		เงินลงทุนตามวิธีราคาทุน	
ลักษณะ	ประเทศที่จดทะเบียน	ลักษณะ	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2564
ธุรกิจ	จดทะเบียน	ความสัมพันธ์	ร้อยละ	ร้อยละ	บาท
บริษัทย่อย					
บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ("ทิพยประกันภัย")	ไทย	ถือหุ้นโดยตรง	99.05	99.05	9,135,387,380
บริษัท ทิพย โอเอสบี จำกัด ("TIP ISB")	ไทย	ถือหุ้นโดยตรง	99.99	99.99	199,999,970
บริษัท ทิพย ไอบี จำกัด ("TIP IB")	ไทย	ถือหุ้นโดยตรง	99.99	-	240,999,970
บริษัท ทิพย เอกซ์โพเนนเชียล จำกัด ("TIP X")	ไทย	ถือหุ้นโดยตรง	99.99	-	312,999,970
บริษัท อะมิตี อินชัวร์รันส์ โบรคเกอร์ จำกัด ("Amity") (หมายเหตุ 44)	ไทย	ถือหุ้นทางอ้อมผ่าน TIP ISB	74.99	-	-
บริษัท ดี พี ซอร์เวย์ แอนด์ลอร์ จำกัด ("DP Survey") (หมายเหตุ 44)	ไทย	ถือหุ้นทางอ้อมผ่าน TIP ISB	74.99	-	-
บริษัท ศูนย์ฝึกอบรมทิพย จำกัด (หมายเหตุ 44)	ไทย	ถือหุ้นทางอ้อมผ่าน ทิพยประกันภัย, Amity, DP Survey	69.90	-	-
บริษัท อินชัวร์ริส จำกัด (มหาชน) (เดิมชื่อบริษัท เอรากซ์ประกันภัย จำกัด (มหาชน)) (หมายเหตุ 44)	ไทย	ถือหุ้นทางอ้อมผ่าน TIP IB	79.99	-	-

การเปลี่ยนแปลงของเงินลงทุนในบริษัทย่อยมีดังนี้

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	เงินลงทุนตามวิธีราคาทุน	
	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	บาท	บาท
ราคาตามบัญชีต้นปี	9,136,387,350	-
การลงทุนเพิ่ม	752,999,940	9,136,387,350
ราคาตามบัญชีปลายปี	9,889,387,290	9,136,387,350

เมื่อวันที่ 7 กันยายน พ.ศ. 2564 บริษัทบันทึกเงินลงทุนในบริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) (“ทิพยประกันภัย”) จำนวน 9,135.39 ล้านบาท ในงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท ซึ่งคำนวณราคาทุนของเงินลงทุน ด้วยสัดส่วนของมูลค่าตามบัญชีของรายการในส่วนของผู้ถือหุ้นที่แสดงอยู่ในงบการเงินของทิพยประกันภัย ณ วันที่มีการปรับโครงสร้างกิจการ

เมื่อวันที่ 26 ตุลาคม พ.ศ. 2564 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 7/2564 มีมติอนุมัติการลงทุนในบริษัท ทิพย ไอเอสบี จำกัดซึ่งเป็นบริษัทที่จัดตั้งขึ้นใหม่ โดยบริษัทได้ลงทุนหุ้นสามัญ จำนวน 99,997 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 999,970 บาท ซึ่งบริษัท ทิพย ไอเอสบี จำกัดได้จดทะเบียนจัดตั้งบริษัทกับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า เมื่อวันที่ 15 พฤศจิกายน พ.ศ. 2564

ต่อมาเมื่อวันที่ 25 มกราคม พ.ศ. 2565 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2565 มีมติอนุมัติเพิ่มการลงทุนในบริษัท ทิพย ไอเอสบี จำกัด โดยบริษัทได้เพิ่มทุนหุ้นสามัญ เป็นจำนวน 15,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท รวมเป็นเงิน 150,000,000 บาท

ต่อมาเมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2565 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 2/2565 มีมติอนุมัติเพิ่มการลงทุนในบริษัท ทิพย ไอเอสบี จำกัด โดยบริษัทได้เพิ่มทุนหุ้นสามัญ เป็นจำนวน 4,900,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท รวมเป็นเงิน 49,000,000 บาท

เมื่อวันที่ 29 มีนาคม พ.ศ. 2565 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 3/2565 มีมติอนุมัติการลงทุนในบริษัท ทิพย โอบี จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทที่จัดตั้งขึ้นใหม่ โดยบริษัทได้ลงทุนหุ้นสามัญ จำนวน 99,997 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 999,970 บาท ซึ่งบริษัท ทิพย โอบี จำกัดได้จดทะเบียนจัดตั้งบริษัทกับกรมพัฒนาธุรกิจการค้าเมื่อวันที่ 11 พฤษภาคม พ.ศ. 2565

ต่อมาเมื่อวันที่ 28 เมษายน พ.ศ. 2565 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 4/2565 มีมติอนุมัติเพิ่มการลงทุนในบริษัท ทิพย โอบี จำกัด โดยบริษัทได้เพิ่มทุนหุ้นสามัญ เป็นจำนวน 24,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท รวมเป็นเงิน 240,000,000 บาท

เมื่อวันที่ 31 พฤษภาคม พ.ศ. 2565 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 5/2565 มีมติอนุมัติการลงทุนในบริษัท ทิพย เอกซ์โพเนนเชียล จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทที่จัดตั้งขึ้นใหม่ โดยบริษัทได้ลงทุนหุ้นสามัญ จำนวน 999,997 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 9,999,970 บาท ซึ่งบริษัท ทิพย เอกซ์โพเนนเชียล จำกัดได้จดทะเบียนจัดตั้งบริษัทกับกรมพัฒนาธุรกิจการค้าเมื่อวันที่ 27 มิถุนายน พ.ศ. 2565

ต่อมาเมื่อวันที่ 26 กรกฎาคม พ.ศ. 2565 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 7/2565 มีมติอนุมัติเพิ่มการลงทุนในบริษัท ทิพย เอกซ์โพเนนเชียล จำกัด โดยบริษัทได้เพิ่มทุนหุ้นสามัญ เป็นจำนวน 30,300,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท รวมเป็นเงิน 303,000,000 บาท

## 17. อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนสุทธิ

	งบการเงินรวม		
	อาคารและ ส่วนปรับปรุง		รวม
	ที่ดิน	อาคาร	
	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 18.1)	-	(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 (หมายเหตุ 8)	566,054,095	51,085,659	617,139,754

งบการเงินรวม			
	อาคารและ ส่วนปรับปรุง		
	ที่ดิน	อาคาร	รวม
	บาท	บาท	บาท
<b>ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2565</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
<b>สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565</b>			
ราคาตามบัญชีต้นปี - สุทธิ	136,804,876	12,694,378	149,499,254
การโอนเข้า/(ออก) (หมายเหตุ 18.1)	743,505	1,935,257	2,678,762
ค่าเสื่อมราคา	-	(1,974,974)	(1,974,974)
ราคาตามบัญชีปลายปี - สุทธิ	137,548,381	12,654,661	150,203,042
<b>ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565</b>			
ราคาทุน	137,548,381	121,512,455	259,060,836
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	-	(108,857,794)	(108,857,794)
ราคาตามบัญชี - สุทธิ	137,548,381	12,654,661	150,203,042
มูลค่ายุติธรรม (หมายเหตุ 8)	569,130,476	58,626,171	627,756,647

อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนส่วนใหญ่เป็นที่ดินและอาคาร ซึ่งตั้งอยู่ที่ถนนพระราม 9 โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้เช่า

สำหรับปี พ.ศ. 2565 กลุ่มกิจการได้จัดให้มีการประเมินมูลค่าอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน โดยผู้เชี่ยวชาญการประเมินมูลค่าอิสระ (“ผู้ประเมินอิสระ”) ณ วันที่ 11 สิงหาคม พ.ศ. 2563 (พ.ศ. 2564 : ณ วันที่ 11 สิงหาคม พ.ศ. 2563) โดยผู้ประเมินอิสระเป็นผู้ที่ได้รับการรับรองตามมาตรฐานวิชาชีพและเป็นผู้มีประสบการณ์ในการประเมินมูลค่าในอสังหาริมทรัพย์ประเภทเดียวกันและอยู่ในทำเลที่ตั้งเดียวกับหรือใกล้เคียงกับอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนที่ได้รับการประเมินมูลค่าดังกล่าว การใช้งานอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนของกลุ่มกิจการทุกสินทรัพย์เป็นการใช้ประโยชน์ในลักษณะที่เป็นการใช้ประโยชน์ที่ดีที่สุดและก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่กลุ่มกิจการ โดยผู้บริหารเชื่อว่า ไม่มีปัจจัยที่น่าจะกระทบมูลค่า 628 ล้านบาท (พ.ศ. 2564 : 617 ล้านบาท) ที่ประเมินล่าสุดไว้อย่างมีสาระสำคัญ

วิธีที่ใช้ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนมีดังนี้

ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง สำหรับที่ดินใช้วิธีเปรียบเทียบราคาตลาด ซึ่งอ้างอิงกับราคาขายของอสังหาริมทรัพย์ที่เปรียบเทียบกันได้บริเวณใกล้เคียงกันและปรับปรุงด้วยความแตกต่างของคุณสมบัติที่สำคัญ เช่น ขนาดและรูปร่างทำเลที่ตั้ง และสภาพของอสังหาริมทรัพย์ดังกล่าว สำหรับสิ่งปลูกสร้างใช้วิธีต้นทุนทดแทนสุทธิในการประเมินมูลค่าทรัพย์สิน โดยประมาณการต้นทุนในการก่อสร้างอาคารและสิ่งปลูกสร้างตามต้นทุนค่าก่อสร้าง ณ ปัจจุบัน หักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสมตามสภาพอายุการใช้งานที่ผู้ประเมินเห็นสมควร แล้วนำมารวมกับมูลค่าที่ดินซึ่งประเมินได้จากวิธีเปรียบเทียบราคาตลาด ผลลัพธ์ที่ได้ถือเป็นมูลค่ารวมของทรัพย์สินดังกล่าว ข้อมูลดังกล่าวเพียงพอที่จะใช้เปรียบเทียบเพื่อกำหนดมูลค่ายุติธรรมนี้ กลุ่มกิจการจึงได้จัดประเภทการวัดมูลค่ายุติธรรมดังกล่าวอยู่ในระดับ 2 ของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมซึ่งประเมินโดยผู้ประเมินอิสระจะประเมินทุกสามปี อย่างไรก็ตามฝ่ายบริหารจะสอบทานมูลค่ายุติธรรมเพื่อให้มูลค่าสะท้อนถึงสภาพตลาด ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

จำนวนเงินที่เกี่ยวข้องอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน ที่ได้รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ได้แก่

	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	บาท	บาท
รายได้ค่าเช่าและค่าบริการ	21,104,011	20,281,507
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานโดยตรงที่เกิดจากอสังหาริมทรัพย์		
เพื่อการลงทุนซึ่งก่อให้เกิดรายได้ค่าเช่าและค่าบริการสำหรับปี	6,653,197	5,361,248
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานโดยตรงที่เกิดจากอสังหาริมทรัพย์		
เพื่อการลงทุนซึ่งไม่ได้ก่อให้เกิดรายได้ค่าเช่าและค่าบริการสำหรับปี	1,735,622	2,396,379

18. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ

18.1 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

		งบการเงินรวม					
		เครื่องตกแต่งติดตั้ง		สินทรัพย์ระหว่างก่อสร้างและติดตั้ง		รวม	
ที่ดิน	อาคารและ	และอุปกรณ์	ยานพาหนะ	สินทรัพย์ระหว่าง			
บาท	ส่วนปรับปรุงอาคาร	สำนักงาน	บาท	ก่อสร้างและติดตั้ง		บาท	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

การโอนเข้า(ออก)

การโอนมาจาก(ไปยัง)อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน (หมายเหตุ 17)

การโอนมาจากสิทธิการใช้ (หมายเหตุ 18.2)

ค่าเสื่อมราคา

ราคาตามบัญชีปลายปี - สุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

ราคาทุน

หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม

ราคาตามบัญชี - สุทธิ

ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2565	
ราคาทุน	
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	
ราคาตามบัญชี - สุทธิ	
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565	
ราคาตามบัญชีต้นปี - สุทธิ	
การได้มาจากบริษัทย่อย (หมายเหตุ 44)	
การซื้อเพิ่มขึ้น	
การจำหน่ายไป	
การตัดจำหน่าย	
การโอนเข้า(ออก)	
การโอนมาจาก(ไปยัง)สหบริษัทเพื่อการลงทุน (หมายเหตุ 17)	
การโอนมาจากสิทธิการใช้ (หมายเหตุ 18.2)	
ค่าเสื่อมราคา	
ราคาตามบัญชีปลายปี - สุทธิ	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565	
ราคาทุน	
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	
ราคาตามบัญชี - สุทธิ	

งบการเงินรวม									
เครื่องตกแต่งติดตั้ง									
ที่ดิน บาท	อาคารและ ส่วนปรับปรุงอาคาร		และอุปกรณ์ สำนักงาน		ยานพาหนะ		สินทรัพย์ระหว่าง ก่อสร้างและติดตั้ง		รวม บาท
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	
473,825,365	1,215,540,724		652,741,144		129,015,942		41,388,663		2,512,511,838
-	(487,891,561)		(518,458,843)		(116,786,593)		-		(1,123,136,997)
473,825,365	727,649,163		134,282,301		12,229,349		41,388,663		1,389,374,841
473,825,365	727,649,163		134,282,301		12,229,349		41,388,663		1,389,374,841
15,694,000	13,077,454		3,407,355		1,613,215		-		33,792,024
-	479,105		19,870,128		1,550,471		55,851,598		77,751,302
-	-		(7,221)		(3,735,897)		-		(3,743,118)
-	-		(16,220)		-		-		(16,220)
-	57,757,257		14,502,484		-		(72,259,741)		-
(743,505)	(1,935,257)		-		-		-		(2,678,762)
-	-		-		898,228		-		898,228
-	(63,570,170)		(42,482,307)		(5,857,787)		-		(111,910,264)
488,775,860	733,457,552		129,556,520		6,697,579		24,980,520		1,383,468,031
488,775,860	1,281,444,718		742,822,723		114,976,552		24,980,520		2,653,000,373
-	(547,987,166)		(613,266,203)		(108,278,973)		-		(1,269,532,342)
488,775,860	733,457,552		129,556,520		6,697,579		24,980,520		1,383,468,031



## 18.2 สินทรัพย์สิทธิการใช้

	งบการเงินรวม			
	ที่ดิน	อาคาร	ยานพาหนะ	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท
<b>ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2564</b>				
ราคาทุน	37,221,512	13,155,148	80,199,000	130,575,660
หัก 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 18.1)	-	-	(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
หัก ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(13,690,579)	(13,839,844)	(30,359,367)	(57,889,790)
ราคาตามบัญชี - สุทธิ	23,530,933	4,699,692	53,191,958	81,422,583

**ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2565**

ราคาทุน

37,221,512 18,539,536 83,551,325 139,312,373

หัก ค่าตัดจำหน่ายสะสม

(13,690,579) (13,839,844) (30,359,367) (57,889,790)

ราคาตามบัญชี - สุทธิ

23,530,933 4,699,692 53,191,958 81,422,583

**สำหรับปีสิ้นสุดวันที่**

**31 ธันวาคม พ.ศ. 2565**

ราคาตามบัญชีต้นปี - สุทธิ

23,530,933 4,699,692 53,191,958 81,422,583

การได้มาจากบริษัทย่อย

(หมายเหตุ 44)

- 2,155,747 2,606,987 4,762,734

การเพิ่มขึ้น

8,026,311 7,663,962 5,665,884 21,356,157

โอนไปยังที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

(หมายเหตุ 18.1)

- - (898,228) (898,228)

ค่าตัดจำหน่าย

(7,127,156) (6,428,210) (19,043,945) (32,599,311)

ราคาตามบัญชีปลายปี - สุทธิ

24,430,088 8,091,191 41,522,656 74,043,935

**ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565**

ราคาทุน

45,247,823 28,359,246 89,966,195 163,573,264

หัก ค่าตัดจำหน่ายสะสม

(20,817,735) (20,268,055) (48,443,539) (89,529,329)

ราคาตามบัญชี - สุทธิ

24,430,088 8,091,191 41,522,656 74,043,935

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ที่ดิน	อาคาร	ยานพาหนะ	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท
<b>ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2565</b>				
ราคาทุน	-	-	-	-
หัก ค่าตัดจำหน่ายสะสม	-	-	-	-
ราคาตามบัญชี - สุทธิ	-	-	-	-
<b>สำหรับปีสิ้นสุดวันที่</b>				
<b>31 ธันวาคม พ.ศ. 2565</b>				
ราคาตามบัญชีต้นปี - สุทธิ	-	-	-	-
การเพิ่มขึ้น	-	-	993,215	993,215
ค่าตัดจำหน่าย	-	-	(50,069)	(50,069)
ราคาตามบัญชีปลายปี - สุทธิ	-	-	943,146	943,146
<b>ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565</b>				
ราคาทุน	-	-	993,215	993,215
หัก ค่าตัดจำหน่ายสะสม	-	-	(50,069)	(50,069)
ราคาตามบัญชี - สุทธิ	-	-	943,146	943,146

หนี้สินตามสัญญาเช่าที่เกี่ยวข้องได้ถูกเปิดเผยในหมายเหตุ 26

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 ค่าเช่าที่เกิดจากสัญญาเช่าและสัญญาบริการที่ไม่ได้ถูกรับรู้เป็นสินทรัพย์สิทธิการใช้ ประกอบด้วย ค่าเช่าผันแปรจำนวน 2.54 ล้านบาท (พ.ศ. 2564 : 2.30 ล้านบาท) ค่าเช่าจากสัญญาเช่าระยะสั้นจำนวน 0.81 ล้านบาท (พ.ศ. 2564 : 0.74 ล้านบาท) และค่าเช่าจากสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำจำนวน 29.34 ล้านบาท (พ.ศ. 2564 : 28.61 ล้านบาท) และกระแสเงินสดจ่ายทั้งหมดของสัญญาเช่าสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 จำนวน 69.44 ล้านบาท (พ.ศ. 2564 : 69.71 ล้านบาท)

## 19. ค่าความนิยม

	งบการเงินรวม
	พ.ศ. 2565
	บาท
<b>ณ วันที่ 1 มกราคม</b>	
ราคาทุน	-
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่าสะสม	-
ราคาตามบัญชี - สุทธิ	-
<b>สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม</b>	
ราคาตามบัญชีต้นปี - สุทธิ	-
การได้มาซึ่งบริษัทย่อย (หมายเหตุ 44)	248,455,379
การด้อยค่า	-
ราคาตามบัญชีปลายปี - สุทธิ	248,455,379
<b>ณ วันที่ 31 ธันวาคม</b>	
ราคาทุน	248,455,379
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่าสะสม	-
ราคาตามบัญชี - สุทธิ	248,455,379

ค่าความนิยมได้ถูกปันส่วนให้แก่หน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสด (CGU) ที่ถูกกำหนดตามส่วนงานธุรกิจ

การปันส่วนของค่าความนิยมให้แก่หน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดสามารถแสดงได้ดังนี้

	งบการเงินรวม
	พ.ศ. 2565
	บาท
<b>การปันส่วนค่าความนิยมไปยัง</b>	
ธุรกิจประกันวินาศภัย	194,952,524
ธุรกิจสนับสนุนประกันภัย	53,502,855
รวม	248,455,379

## การประเมินการด้อยค่าของค่าความนิยม

กลุ่มกิจการทดสอบการด้อยค่าของค่าความนิยมทุกปี ตามที่ได้กล่าวในหมายเหตุข้อ 9.4 มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสด พิจารณาจากการคำนวณมูลค่าจากการใช้ การคำนวณดังกล่าวอาศัยการประมาณการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 ผู้บริหารได้ประเมินการด้อยค่าของค่าความนิยม พบว่าไม่มีค่าเผื่อการด้อยค่าสำหรับค่าความนิยมดังกล่าว

ฝ่ายบริหารกำหนดอัตราการเติบโตจากงบประมาณโดยพิจารณาจากผลการดำเนินงานในอดีตและความคาดหวังของตลาด

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดพิจารณาจากการคำนวณมูลค่าจากการใช้ การคำนวณดังกล่าวใช้ประมาณการกระแสเงินสดก่อนภาษีซึ่งอ้างอิงจากประมาณการทางการเงินครอบคลุมระยะเวลา 10 ปี ซึ่งได้รับอนุมัติจากผู้บริหาร กระแสเงินสดหลังจากปีที่ 10 ใช้ประมาณการของอัตราการเติบโตซึ่งไม่สูงกว่าอัตราการเติบโตเฉลี่ยระยะยาวในตลาดของธุรกิจที่กลุ่มกิจการดำเนินงานอยู่

ข้อสมมติฐานที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าจากการใช้แสดงได้ดังต่อไปนี้

	ธุรกิจประกันวินาศภัย	ธุรกิจสนับสนุนประกันภัย
อัตราการเติบโตของรายได้ (ร้อยละ)	1.89 - 9.21	5.00
อัตราคิดลดก่อนภาษี (ร้อยละ)	11.06 - 12.00	10.30

ฝ่ายบริหารพิจารณากำไรขั้นต้นจากงบประมาณโดยอ้างอิงจากผลประกอบการในอดีตที่ผ่านมาประกอบกับการคาดการณ์การเติบโตของตลาด อัตราการเติบโตเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ใช้สอดคล้องกับประมาณการที่รวมอยู่ในรายงานของอุตสาหกรรม ซึ่งอัตราคิดลดต้องเป็นอัตราก่อนหักภาษีที่สะท้อนถึงความเสี่ยงซึ่งเป็นลักษณะเฉพาะที่เกี่ยวข้องกับส่วนงานธุรกิจนั้น ๆ

ข้อสมมติฐานที่สำคัญที่จะมีผลกระทบต่อมูลค่าการใช้ ได้แก่ อัตราคิดลด ซึ่งฝ่ายบริหารได้พิจารณาความอ่อนไหวของการเปลี่ยนแปลงในอัตราคิดลดซึ่งมีมูลค่าจากการใช้มากกว่ามูลค่าตามบัญชี ในกรณีนี้ หากอัตราคิดลดก่อนหักภาษีเพิ่มขึ้นอีกร้อยละ 1 ต่อปีจากประมาณการของผู้บริหารจะทำให้มูลค่าจากการใช้ลดลง อย่างไรก็ตาม มูลค่าจากการใช้ยังคงมีมูลค่าที่สูงกว่ามูลค่าตามบัญชี เพียงพอและไม่ต้องรับรู้ค่าเผื่อการด้อยค่า

## 20. สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ

	งบการเงินรวม		
	โปรแกรม		รวม
	โปรแกรม	คอมพิวเตอร์	
	คอมพิวเตอร์	ระหว่างติดตั้ง	
	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

งบการเงินรวม				
	โปรแกรม			รวม
	โปรแกรม	คอมพิวเตอร์	ความสัมพันธ์	
	คอมพิวเตอร์	ระหว่างติดตั้ง	กับลูกค้า	
	บาท	บาท	บาท	บาท
<b>ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2565</b>				
ราคาทุน	311,912,078	9,839,660	-	321,751,738
หัก ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(271,882,236)	-	-	(271,882,236)
ราคาตามบัญชี - สุทธิ	40,029,842	9,839,660	-	49,869,502
<b>สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565</b>				
ราคาตามบัญชีต้นปี - สุทธิ	40,029,842	9,839,660	-	49,869,502
การได้มาจากบริษัทย่อย (หมายเหตุ 44)	29,456	1,040,000	17,900,000	18,969,456
การซื้อเพิ่มขึ้น	7,105,236	5,114,700	-	12,219,936
การโอนเข้า/(ออก)	6,881,882	(6,744,500)	-	137,382
ค่าตัดจำหน่าย	(15,351,736)	-	(1,094,770)	(16,446,506)
ราคาตามบัญชีปลายปี - สุทธิ	38,694,680	9,249,860	16,805,230	64,749,770
<b>ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565</b>				
ราคาทุน	326,901,889	9,249,860	17,900,000	354,051,749
หัก ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(288,207,209)	-	(1,094,770)	(289,301,979)
ราคาตามบัญชี - สุทธิ	38,694,680	9,249,860	16,805,230	64,749,770



## 21. ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสามารถวิเคราะห์ได้ดังนี้

	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	บาท	บาท
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	1,106,682,418	1,028,320,537
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(1,484)	(2,134)
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ	1,106,680,934	1,028,318,403

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีคำนวณจากผลแตกต่างชั่วคราวตามวิธีหนี้สิน โดยใช้อัตราภาษีร้อยละ 20 (พ.ศ. 2564 : ร้อยละ 20) ของยอดเคลื่อนไหวของสินทรัพย์(หนี้สิน)ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 มีดังนี้

	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	บาท	บาท
ณ วันที่ 1 มกราคม	1,028,318,403	1,120,539,316
การได้มาจากบริษัทย่อย (หมายเหตุ 44)	(7,065,312)	-
การเปลี่ยนแปลงของภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน	(32,788,780)	28,516,953
การเปลี่ยนแปลงของภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	118,216,623	(120,737,866)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	1,106,680,934	1,028,318,403

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 รายการเคลื่อนไหวของภาษีเงินได้รายการต่อไปนี้ได้รับการตัดบัญชีมีดังนี้

งบการเงินรวม					
ยอดต้นปี ณ วันที่	การได้มาจาก บริษัทย่อย	รายการที่รับรู้ ในกำไรหรือขาดทุน	รายการที่รับรู้ กำไรเบ็ดเสร็จอื่น	ยอดปลายปี ณ วันที่	
1 มกราคม พ.ศ. 2565	บาท	บาท	บาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565	
บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
<b>สินทรัพย์ภาษีเงินได้รายการตัดบัญชี</b>					
สำรองค่าสินไหมทดแทนที่อาจเกิดขึ้นแต่ยังมีได้รายงาน	53,658,542	19,932	6,567,497	-	60,245,971
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสีย	106,316,219	927,262	(1,865,748)	-	105,377,733
ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน	26,207,509	-	-	-	26,207,509
สำรองค่าสินไหมทดแทน	193,273,882	4	29,146,820	-	222,420,706
โครงการผลประโยชน์พนักงาน	88,050,810	3,695,017	820,601	-	92,566,428
ผลกำไร(ขาดทุน)ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์	14,402,384	-	-	(12,267,979)	2,134,405
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุนที่วัดมูลค่า	347,484,777	(8,128,123)	-	130,484,602	469,841,256
ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	166,684,182	596	(58,017,411)	-	108,667,367
เงินสำรองเบี่ยงประกันที่ยังไม่ถือเป็นรายได้	10,666,112	(3,580,000)	(784,821)	-	6,301,291
ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	21,576,120	-	(8,656,368)	-	12,919,752
สำรองค่าใช้จ่ายการจัดการค่าสินไหมทดแทน	1,028,320,537	(7,065,312)	(32,789,430)	118,216,623	1,106,682,418
<b>หนี้สินภาษีเงินได้รายการตัดบัญชี</b>					
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของหลักทรัพย์เพื่อค่า	(2,134)	-	650	-	(1,484)
	(2,134)	-	650	-	(1,484)
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รายการตัดบัญชีสุทธิ	1,028,318,403	(7,065,312)	(32,788,780)	118,216,623	1,106,680,934

สินทรัพย์ภายในได้รับการตัดบัญชี

สำรองค่าสินไหมทดแทนที่อาจเกิดขึ้นแต่ยังมีได้รายงาน  
ค่าเผื่อนั้นสงสัยจะสูญ  
ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน  
สำรองค่าสินไหมทดแทน  
โครงการผลประโยชน์พนักงาน  
ผลกำไร(ขาดทุน)ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์  
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรม  
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น  
เงินสำรองเบี่ยงกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้  
ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์ไม่มีตัวตน  
สำรองค่าใช้จ่ายการจัดการค่าสินไหมทดแทน

หนี้สินภายในได้รับการตัดบัญชี

กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของหลักทรัพย์เพื่อค่า

สินทรัพย์ภายในได้รับการตัดบัญชีสุทธิ

งบการเงินรวม					
ยอดต้นปี ณ วันที่	งบการเงินรวม			ยอดปลายปี ณ วันที่	
1 มกราคม พ.ศ. 2564	รายการที่รับรู้ ในกำไรหรือขาดทุน	รายการที่รับรู้ ภายใต้เดส์รีอื่น	รายการที่รับรู้ ภายใต้เดส์รีอื่น	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564	
บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
88,429,741	(34,771,199)	-	-	53,658,542	
110,487,139	(4,170,920)	-	-	106,316,219	
26,207,509	-	-	-	26,207,509	
161,519,625	31,754,257	-	-	193,273,882	
83,470,857	4,579,953	-	-	88,050,810	
14,402,384	-	-	-	14,402,384	
468,222,643	-	(120,737,866)	-	347,484,777	
132,782,920	33,901,262	-	-	166,684,182	
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	
(127)	(2,007)	-	-	(2,134)	
(127)	(2,007)	-	-	(2,134)	
1,120,539,316	28,516,953	(120,737,866)	-	1,028,318,403	

22. หนี้สินจากสัญญาประกันภัย

		งบการเงินรวม					
		พ.ศ. 2565			พ.ศ. 2564		
		หนี้สินจาก สัญญาประกันภัย	หนี้สินส่วนที่ เอาประกันภัยต่อ	หนี้สินจาก สัญญาประกันภัย	หนี้สินส่วนที่ เอาประกันภัยต่อ	สุทธิ	สุทธิ
		บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
สำรองค่าสินไหมทดแทน	- ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นและได้รับรายงานแล้ว	8,850,032,461	(6,686,457,230)	2,163,575,231	7,450,837,076	(5,985,458,409)	1,465,378,667
	- ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้รับรายงาน	1,233,844,910	(868,016,294)	365,828,616	1,265,624,021	(889,450,714)	376,173,307
สำรองเบี้ยประกันภัย		17,331,833,797	(13,539,136,430)	3,792,697,367	15,536,946,215	(11,429,855,529)	4,107,090,686
- สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้อื่น		27,415,711,168	(21,093,609,954)	6,322,101,214	24,253,407,312	(18,304,764,652)	5,948,642,660
รวม							

## 22.1 สำรองค่าสินไหมทดแทน

	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	บาท	บาท
ยอดคงเหลือ ณ ต้นปี	8,716,461,097	7,962,128,863
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการ		
ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นระหว่างปี	17,531,271,834	17,504,095,021
การเปลี่ยนแปลงประมาณการค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้น		
ในปีก่อน	(130,329,343)	(273,930,946)
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากข้อสมมติในการคำนวณสำรอง		
ค่าสินไหมทดแทนระหว่างปี	(31,913,616)	(400,269,856)
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายระหว่างปี	(16,001,749,227)	(16,075,561,985)
การได้มาจากบริษัทย่อย (หมายเหตุ 44)	136,626	-
ยอดคงเหลือ ณ สิ้นปี	10,083,877,371	8,716,461,097

## 22.2 สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้

	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	บาท	บาท
ยอดคงเหลือ ณ ต้นปี	15,536,946,215	13,482,494,524
เบี้ยประกันภัยรับสำหรับปี	32,567,903,985	29,410,096,347
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ในปี	(30,773,541,710)	(27,355,644,656)
การได้มาจากบริษัทย่อย (หมายเหตุ 44)	525,307	-
ยอดคงเหลือ ณ สิ้นปี	17,331,833,797	15,536,946,215

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 กลุ่มกิจการไม่มีการตั้งสำรองการเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดจำนวนเงิน 8,849.98 ล้านบาท (พ.ศ. 2564 : จำนวน 9,695.45 ล้านบาท) เนื่องจากสำรองการเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดมีจำนวนต่ำกว่าสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้

22.3 ตารางพัฒนาการค้าสินไหมทดแทนก่อนการประกันภัยต่อ

ปีอุบัติเหตุ / ปีที่รายงาน	งบการเงินรวม						รวม บาท
	ก่อนปี พ.ศ. 2561 บาท	พ.ศ. 2561 บาท	พ.ศ. 2562 บาท	พ.ศ. 2563 บาท	พ.ศ. 2564 บาท	พ.ศ. 2565 บาท	
ประมาณการค้าสินไหมทดแทน							
- ณ สิ้นปีอุบัติเหตุ		10,466,726,909	10,495,577,458	12,357,914,233	15,824,079,345	16,909,594,731	
- หนึ่งปีถัดไป		9,617,500,990	12,124,981,202	12,082,864,334	16,653,210,037		
- สองปีถัดไป		9,563,674,899	12,046,472,788	11,982,256,398			
- สามปีถัดไป		9,516,867,496	11,920,045,799				
- สี่ปีถัดไป		9,545,640,512					
ประมาณการค้าสินไหมทดแทนสมบูร์ณ	98,587,148,548	9,545,986,837	11,920,935,458	11,985,297,676	16,661,543,075	16,924,725,896	
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายสะสม	98,458,073,916	9,433,804,463	11,645,678,688	11,250,957,392	14,170,450,377	10,628,502,456	
รวม	129,074,632	112,182,374	275,256,770	734,340,284	2,491,092,698	6,296,223,440	10,038,170,198
ปรับมูลค่าจากอัตราแลกเปลี่ยน							39,261,124
การรับโอนพอร์ต							6,446,049
รวมสำรองค่าสินไหมทดแทนสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565							10,083,877,371

22.4 ตารางพัฒนาการค่าสินไหมทดแทนสุทธิ

ปีอุบัติเหตุ / ปีที่รายงาน	งบการเงินรวม						รวม บาท
	ก่อนปี พ.ศ. 2561 บาท	พ.ศ. 2561 บาท	พ.ศ. 2562 บาท	พ.ศ. 2563 บาท	พ.ศ. 2564 บาท	พ.ศ. 2565 บาท	
ประมาณการค่าสินไหมทดแทนสุทธิ							
- ณ สิ้นปีอุบัติเหตุ		2,675,439,840	3,181,801,413	4,349,894,668	4,419,540,212	6,018,949,726	
- หักปีถัดไป		2,840,584,652	3,955,300,640	4,477,111,092	5,385,978,822		
- สองปีถัดไป		2,807,662,963	3,532,437,343	4,393,396,699			
- สามปีถัดไป		2,800,481,362	3,611,243,110				
- สี่ปีถัดไป		2,771,234,163					
ประมาณการค่าสินไหมทดแทนสมบูรณ์	27,650,932,200	2,771,580,488	3,612,132,769	4,396,437,977	5,394,311,860	6,034,080,891	
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายสะสม	27,566,587,376	2,786,133,307	3,517,807,395	4,293,416,548	4,941,562,232	4,254,295,308	
รวม	84,344,824	(14,552,819)	94,325,374	103,021,429	452,749,628	1,779,785,583	2,499,674,019
ปรับมูลค่าจากอัตราแลกเปลี่ยน							443,764
การปรับพอร์ต							6,446,049
ค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญเสีย - สร้างค่าสินไหมทดแทน							
เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อ							22,840,015
รวมสร้างค่าสินไหมทดแทนสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565							2,529,403,847



## 22.5 การวิเคราะห์การครบกำหนดของการจ่ายชำระของสำรองค่าสินไหมทดแทน

	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	บาท	บาท
สำรองค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะจ่ายชำระน้อยกว่า 12 เดือน	6,980,059,003	5,970,512,084
สำรองค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะจ่ายชำระระหว่าง 1 - 2 ปี	1,909,337,468	1,625,383,573
สำรองค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะจ่ายชำระระหว่าง 2 - 5 ปี	1,066,166,155	949,777,234
สำรองค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะจ่ายชำระเกินกว่า 5 ปี	128,314,745	170,788,206
รวมสำรองค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะจ่ายชำระ	10,083,877,371	8,716,461,097

## 22.6 การวิเคราะห์ความอ่อนไหวของข้อสมมติหลัก

	งบการเงินรวม					
	พ.ศ. 2565					
	ผลกระทบต่อ เงินสำรอง ค่าสินไหมทดแทน					
	ผลกระทบ ต่อสินทรัพย์	ผลกระทบ และค่าจัดการ สินไหมทดแทน	ผลกระทบ	ผลกระทบ		
	การเปลี่ยนแปลง ในข้อสมมติ	จากการ ประกันภัยต่อ	ที่ไม่สามารถ จัดสรรได้	ต่อกำไร ขาดทุน	ต่อส่วน ของเจ้าของ	
อัตรการพัฒนาค่าสินไหม ทดแทนที่ได้รับรายงานแล้ว	+ ร้อยละ 10	722,630,489	980,478,620	(257,848,131)	(206,278,505)	
	- ร้อยละ 10	(883,214,087)	(1,198,359,007)	315,144,920	252,115,936	
อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน สมบูรณ์ที่คาดการณ์	+ ร้อยละ 10	335,559,294	545,657,690	(210,098,396)	(168,078,717)	
	- ร้อยละ 10	(335,559,298)	(545,657,469)	210,098,171	168,078,537	
งบการเงินรวม						
พ.ศ. 2564						
	ผลกระทบต่อ เงินสำรอง ค่าสินไหมทดแทน					
	ผลกระทบ ต่อสินทรัพย์	ผลกระทบ และค่าจัดการ สินไหมทดแทน	ผลกระทบ	ผลกระทบ		
	การเปลี่ยนแปลง ในข้อสมมติ	จากการ ประกันภัยต่อ	ที่ไม่สามารถ จัดสรรได้	ต่อกำไร ขาดทุน	ต่อส่วน ของเจ้าของ	
	อัตรการพัฒนาค่าสินไหม ทดแทนที่ได้รับรายงานแล้ว	+ 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
อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน สมบูรณ์ที่คาดการณ์	+ 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	

### 23. เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ

	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	บาท	บาท
เบี้ยประกันภัยต่อค้างจ่าย	4,688,838,515	3,973,070,482
เงินถือไว้จากการประกันภัยต่อ	3,712,314,310	3,154,064,644
รวมเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	8,401,152,825	7,127,135,126

### 24. เงินกู้ยืม

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	บาท	บาท	บาท	บาท
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	240,000,000	-	240,000,000	-
เงินกู้ยืมจากบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (หมายเหตุ 37)	532,000,000	-	532,000,000	-
รวมเงินกู้ยืม	772,000,000	-	772,000,000	-

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 กลุ่มกิจการและบริษัทมีเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน ครอบคลุมในวันที่ 18 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2566 อัตราดอกเบี้ยเป็นอัตราคงที่ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 : ไม่มี) มีวงเงินกู้ระยะสั้นในรูปตัวสัญญาใช้เงินจากสถาบันการเงินที่ยังไม่ได้เบิกออกมาใช้เป็นจำนวนเงิน 60 ล้านบาท โดยมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.18 ต่อปี (31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 : ไม่มี)

กลุ่มกิจการและบริษัทมีเงินกู้ยืมจากบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ครอบคลุมในวันที่ 16 มกราคม พ.ศ. 2566 อัตราดอกเบี้ยเป็นอัตราคงที่ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 : ไม่มี) มีวงเงินกู้ระยะสั้นในรูปตัวสัญญาใช้เงินจากบริษัทที่เกี่ยวข้องกันที่ยังไม่ได้เบิกออกมาใช้เป็นจำนวนเงิน 38 ล้านบาท โดยมีอัตราดอกเบี้ย BIBOR 6 เดือนบวกอัตราคงที่ร้อยละ 2.20 ต่อปี (31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 : ไม่มี)

## 25. ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	บาท	บาท	บาท	บาท
<b>งบแสดงฐานะการเงิน:</b>				
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	431,579,556	462,041,790	4,903,051	-
ผลประโยชน์อื่น	52,488,130	50,224,191	233,270	-
<b>งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ:</b>				
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	46,564,677	41,816,334	5,150,867	-
ผลประโยชน์อื่น	4,991,879	4,787,285	220,481	-
<b>การวัดมูลค่าใหม่สำหรับ:</b>				
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	(61,587,709)	-	(247,816)	-
ผลประโยชน์อื่น	(820,720)	-	12,789	-

รายการเคลื่อนไหวของการผูกพันผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ระหว่างปีมีดังนี้

	งบการเงินรวม					
	พ.ศ. 2565			พ.ศ. 2564		
	ผลประโยชน์ หลังออกจากงาน	ผลประโยชน์อื่น	รวม	ผลประโยชน์	ผลประโยชน์อื่น	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
ยอดคงเหลือต้นปี	462,041,790	50,224,191	512,265,981	438,705,723	50,660,491	489,366,214
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	40,767,382	4,436,245	45,203,627	36,578,641	4,293,850	40,872,491
ต้นทุนดอกเบี้ย	5,797,295	555,634	6,352,929	5,237,693	493,435	5,731,128
การวัดมูลค่าใหม่ :						
(กำไร)ขาดทุนที่เกิดจากประสบการณ์	12,411,691	2,697,593	15,109,284	-	-	-
(กำไร)ขาดทุนจากการประมาณการ	-	-	-	-	-	-
- สมมติฐานด้านประชากรศาสตร์						
(กำไร)ขาดทุนจากการประมาณการ	(73,999,400)	(3,518,313)	(77,517,713)	-	-	-
- สมมติฐานด้านการเงิน	21,574,561	-	21,574,561	-	-	-
การได้มาจากบริษัทย่อย (หมายเหตุ 44)	(37,013,763)	(1,907,220)	(38,920,983)	(18,480,267)	(5,223,585)	(23,703,852)
หัก ผลประโยชน์จ่าย						
ยอดคงเหลือปลายปี	431,579,556	52,488,130	484,067,686	462,041,790	50,224,191	512,265,981

ยอดคงเหลือต้นปี  
ต้นทุนบริการปัจจุบัน  
ต้นทุนดอกเบี้ย  
การวัดมูลค่าใหม่ :  
(กำไร)ขาดทุนที่เกิดจากประสบการณ์  
(กำไร)ขาดทุนจากการประมาณการ  
- สมมติฐานด้านประชากรศาสตร์  
(กำไร)ขาดทุนจากการประมาณการ  
- สมมติฐานด้านการเงิน  
การโอนย้ายพนักงาน  
หัก ผลประโยชน์จ่าย  
ยอดคงเหลือปลายปี

งบการเงินเฉพาะกิจการ						
พ.ศ. 2565				พ.ศ. 2564		
ผลประโยชน์ หลังออกจากงาน		ผลประโยชน์อื่น		ผลประโยชน์		รวม บาท
บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	
-	-	-	-	-	-	-
632,568	28,815	661,383	-	-	-	-
82,190	3,105	85,295	-	-	-	-
1,513,125	57,868	1,570,993	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
(1,760,941)	(45,079)	(1,806,020)	-	-	-	-
4,436,109	188,561	4,624,670	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
4,903,051	233,270	5,136,321	-	-	-	-

ข้อสมมติหลักในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกอบกันที่ใช้เป็นดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
อัตราคิดลด	ร้อยละ 3.2 ต่อปี	ร้อยละ 1.6 ต่อปี	ร้อยละ 3.2 ต่อปี	-
อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือน	ร้อยละ 7.0 ต่อปี	ร้อยละ 7.0 ต่อปี	ร้อยละ 7.0 ต่อปี	-
อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน	ร้อยละ 4.5 ต่อปี	ร้อยละ 4.5 ต่อปี	ร้อยละ 4.5 ต่อปี	-
อัตราภาระ	ตารางภาระสำหรับปี พ.ศ. 2560 ปรับปรุงด้วยอัตราร้อยละ 3 ต่อปี	ตารางภาระสำหรับปี พ.ศ. 2560 ปรับปรุงด้วยอัตราร้อยละ 3 ต่อปี	ตารางภาระสำหรับปี พ.ศ. 2560 ปรับปรุงด้วยอัตราร้อยละ 3 ต่อปี	-
อายุเกษียณ	60 ปี	60 ปี	60 ปี	-
ราคาทอง	30,300 บาท	27,350 บาท	30,300 บาท	-
อัตราเงินเฟ้อของทอง	ร้อยละ 2.0 ต่อปี	ร้อยละ 2.0 ต่อปี	ร้อยละ 2.0 ต่อปี	-

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวของข้อสมมติฐานหลักในการคำนวณ

	งบการเงินรวม					
	ผลกระทบต่อภาระผูกพันโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้					
	การเปลี่ยนแปลงในข้อสมมติ		การเพิ่มขึ้นของข้อสมมติ		การลดลงของข้อสมมติ	
			พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564	บาท	บาท	บาท	บาท
อัตราคิดลด	ร้อยละ 1	ร้อยละ 1	(40,108,220)	(49,337,952)	46,742,115	56,097,603
อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือน	ร้อยละ 1	ร้อยละ 1	40,464,080	54,867,739	(35,492,839)	(47,424,190)
อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน	ร้อยละ 20	ร้อยละ 20	(16,959,256)	(24,153,492)	18,470,378	26,624,859
อัตราการมรณะ	ร้อยละ 1	ร้อยละ 1	1,400,720	1,663,877	(1,599,072)	(1,892,752)
อัตราราคาทอง	ร้อยละ 20	ร้อยละ 20	10,497,629	10,077,569	(10,497,645)	(10,077,610)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	ผลกระทบต่อภาระผูกพันโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้					
	การเปลี่ยนแปลงในข้อสมมติ		การเพิ่มขึ้นของข้อสมมติ		การลดลงของข้อสมมติ	
			พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564	บาท	บาท	บาท	บาท
อัตราคิดลด	ร้อยละ 1	-	(781,052)	-	950,427	-
อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือน	ร้อยละ 1	-	873,639	-	(735,064)	-
อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน	ร้อยละ 20	-	(408,796)	-	449,696	-
อัตราการมรณะ	ร้อยละ 1	-	37,423	-	(43,797)	-
อัตราราคาทอง	ร้อยละ 20	-	46,655	-	(46,652)	-

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวข้างต้นนี้อ้างอิงจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติ ขณะที่ให้ข้อสมมติอื่นคงที่ ในทางปฏิบัติ สถานการณ์ดังกล่าวยากที่จะเกิดขึ้น และการเปลี่ยนแปลงในข้อสมมติอาจมีความสัมพันธ์กัน ในการคำนวณการวิเคราะห์ความอ่อนไหวของภาระผูกพันผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ที่มีต่อการเปลี่ยนแปลงในข้อสมมติหลักได้ใช้วิธีเดียวกับการคำนวณหนี้สินผลประโยชน์พนักงานที่รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงิน

วิธีการและประเภทของข้อสมมติที่ใช้ในการจัดทำกรวิเคราะห์ความอ่อนไหวไม่ได้เปลี่ยนแปลงจากปีก่อน

กลุ่มกิจการและบริษัทมีความเสี่ยงในหลาย ๆ ด้านที่เกี่ยวข้องกับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน และโครงการผลประโยชน์อื่น โดยความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญมีดังต่อไปนี้

การเปลี่ยนแปลงในอัตราผลตอบแทนที่แท้จริงของพันธบัตร

อัตราผลตอบแทนที่แท้จริงของพันธบัตรรัฐบาลที่เพิ่มขึ้นจะทำให้หนี้สินของโครงการลดลงถึงแม้ว่าการเพิ่มมูลค่าของพันธบัตรที่โครงการได้ถือไว้จะชดเชยได้บางส่วน

กลุ่มกิจการมีระยะเวลาถ่วงน้ำหนักของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์คือ 16.7 ปี (พ.ศ. 2564 : 16.8 ปี)

บริษัทมีระยะเวลาถ่วงน้ำหนักของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์คือ 16.7 ปี (พ.ศ. 2564 : ไม่มี)



	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	บาท	บาท
การวิเคราะห์ระยะเวลาครบกำหนดของการจ่ายชำระผลประโยชน์		
ผลประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่ายชำระภายใน 12 เดือน	36,452,876	39,388,633
ผลประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่ายชำระระหว่าง 1 - 2 ปี	41,424,261	26,822,713
ผลประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่ายชำระระหว่าง 2 - 5 ปี	112,630,412	131,307,721
ผลประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่ายชำระ 5 ปีขึ้นไป	1,426,491,773	1,269,548,783
	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	บาท	บาท
การวิเคราะห์ระยะเวลาครบกำหนดของการจ่ายชำระผลประโยชน์		
ผลประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่ายชำระภายใน 12 เดือน	754,176	-
ผลประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่ายชำระระหว่าง 1 - 2 ปี	-	-
ผลประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่ายชำระระหว่าง 2 - 5 ปี	-	-
ผลประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่ายชำระ 5 ปีขึ้นไป	51,866,642	-

บริษัทมีการโยกย้ายพนักงานมาจากบริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทย่อย ในวันที่ 1 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2565 เป็นจำนวนเงิน 4,624,670 บาท

## 26. หนี้สินอื่น

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	บาท	บาท	บาท	บาท
ค่าสินไหมคู่กรณีค้างจ่าย	6,966,421	4,941,404	-	-
บัญชีพัก	482,360,107	312,093,515	-	-
หนี้สินจากสัญญาเช่า	76,587,357	84,527,823	971,777	-
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่น	291,648,839	262,462,139	11,403,631	950,751
หนี้สินเงินถือไว้จาก				
การรับประกันภัย	29,928,068	80,729,667	-	-
อื่น ๆ	731,656,334	793,843,313	832,975	14,913,249
รวมหนี้สินอื่น	1,619,147,126	1,538,597,861	13,208,383	15,864,000

## 26.1 หนี้สินตามสัญญาเช่า

รายละเอียดการครบกำหนดของหนี้สินตามสัญญาเช่ามีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	บาท	บาท	บาท	บาท
<b>จำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายซึ่งบันทึกเป็นหนี้สินตามสัญญาเช่า</b>				
ครบกำหนดภายในไม่เกิน 1 ปี	35,932,732	30,057,852	258,726	-
ครบกำหนดเกิน 1 ปีแต่ไม่เกิน 5 ปี	46,250,433	60,026,197	895,590	-
ครบกำหนดเกิน 5 ปี	-	1,783,158	-	-
	82,183,165	91,867,207	1,154,316	-
<b>หัก</b> ค่าใช้จ่ายทางการเงินในอนาคตของสัญญาเช่า	(5,595,808)	(7,339,384)	(182,539)	-
มูลค่าปัจจุบันของหนี้สินตามสัญญาเช่า	76,587,357	84,527,823	971,777	-
<b>มูลค่าปัจจุบันของหนี้สินตามสัญญาเช่า</b>				
ครบกำหนดภายในไม่เกิน 1 ปี	33,142,890	26,766,118	193,213	-
ครบกำหนดเกิน 1 ปีแต่ไม่เกิน 5 ปี	43,444,467	55,993,494	778,564	-
ครบกำหนดเกิน 5 ปี	-	1,768,211	-	-
	76,587,357	84,527,823	971,777	-

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 กลุ่มกิจการมีดอกเบี้ยจ่ายจากหนี้สินตามสัญญาเช่ามีจำนวน 3.81 ล้านบาท (พ.ศ. 2564 : 3.89 ล้านบาท) และบริษัทมีดอกเบี้ยจ่ายจากหนี้สินตามสัญญาเช่ามีจำนวน 0.02 ล้านบาท (พ.ศ. 2564 : ไม่มี) ซึ่งถูกแสดงเป็นส่วนหนึ่งของ “ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน” ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

## 27. ผลกระทบทางภาษีที่เกี่ยวข้องกับแต่ละองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

	งบการเงินรวม					
	พ.ศ. 2565			พ.ศ. 2564		
	จำนวน ก่อนภาษี	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จำนวนสุทธิ จากภาษี	จำนวน ก่อนภาษี	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จำนวนสุทธิ จากภาษี
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
การวัดมูลค่าใหม่ของการระ ผูกพันผลประโยชน์ หลังออกจากงาน	61,587,709	(12,267,979)	49,319,730	-	-	-
การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าของ เงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรม ด้วย FVOCI	(794,846,804)	158,984,676	(635,862,128)	465,259,581	(93,051,916)	372,207,665
ขาดทุนจากการขาย เงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรม ด้วย FVOCI	142,500,370	(28,500,074)	114,000,296	138,429,749	(27,685,950)	110,743,799
รวม	(590,758,725)	118,216,623	(472,542,102)	603,689,330	(120,737,866)	482,951,464
	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	พ.ศ. 2565			พ.ศ. 2564		
	จำนวน ก่อนภาษี	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จำนวนสุทธิ จากภาษี	จำนวน ก่อนภาษี	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จำนวนสุทธิ จากภาษี
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
การวัดมูลค่าใหม่ของการระ ผูกพันผลประโยชน์ หลังออกจากงาน	247,816	-	247,816	-	-	-
รวม	247,816	-	247,816	-	-	-

## 28. ทุนเรือนหุ้นและส่วนเกินมูลค่าหุ้น

	งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	จำนวนหุ้น หุ้น	หุ้นสามัญ บาท	ส่วนเกิน มูลค่าหุ้น บาท
<u>ทุนจดทะเบียน</u>			
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2564	600,010,000	600,010,000	-
การออกหุ้น	-	-	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564	600,010,000	600,010,000	-
การออกหุ้น	-	-	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565	600,010,000	600,010,000	-
<u>ทุนชำระแล้ว</u>			
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2564	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
การออกหุ้น	-	-	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565	594,292,336	594,292,336	8,541,105,044

### การออกหุ้นสามัญ

ณ วันที่ 31 สิงหาคม พ.ศ. 2564 บริษัทได้ออกหุ้นสามัญเพื่อแลกเปลี่ยนกับหุ้นสามัญของทิพยประกันภัย เป็นจำนวน 594,282,336 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท โดยบริษัทได้จดทะเบียนการเพิ่มทุนกับกระทรวงพาณิชย์เมื่อวันที่ 1 กันยายน พ.ศ. 2564

### ส่วนเกินมูลค่าหุ้น

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

## 29. สำรองตามกฎหมายและสำรองทั่วไป

### สำรองตามกฎหมาย

เพื่อให้เป็นไปตามมาตรา 116 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 บริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองตามกฎหมายไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีจนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน ซึ่งสำรองตามกฎหมายดังกล่าวไม่สามารถนำไปจ่ายเป็นเงินปันผลได้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 สำรองตามกฎหมายของกลุ่มกิจการมีจำนวนเงินเท่ากับร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนแล้ว

### สำรองทั่วไป

กลุ่มกิจการจัดสรรกำไรสะสมส่วนหนึ่งเป็นสำรองทั่วไป โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อรองรับการขยายงานทางธุรกิจของกลุ่มบริษัทได้อย่างต่อเนื่อง

## 30. เงินปันผล

### งบการเงินเฉพาะกิจการ

เมื่อวันที่ 30 สิงหาคม พ.ศ. 2565 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 8 ได้มีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากกำไรสุทธิของงวดระหว่างกาลสิ้นสุดวันที่ 31 สิงหาคม พ.ศ. 2565 ในอัตราหุ้นละ 0.50 บาท รวมเป็นเงินปันผลจ่ายทั้งสิ้น 297,146,168 บาท โดยเงินปันผลดังกล่าวจะมีการจ่ายให้กับผู้ถือหุ้นในวันที่ 28 กันยายน พ.ศ. 2565 และบริษัทได้จัดสรรกำไรสุทธิ จำนวน 15,087,938 บาทไว้เป็นทุนสำรองตามกฎหมาย

เมื่อวันที่ 31 พฤษภาคม พ.ศ. 2565 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 5 ได้มีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากกำไรสุทธิของงวดระหว่างกาลสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม พ.ศ. 2565 ในอัตราหุ้นละ 1.30 บาท รวมเป็นเงินปันผลจ่ายทั้งสิ้น 772,580,037 บาท โดยเงินปันผลดังกล่าวจะมีการจ่ายให้กับผู้ถือหุ้นในวันที่ 24 มิถุนายน พ.ศ. 2565 และบริษัทได้จัดสรรกำไรสุทธิ จำนวน 44,341,296 บาทไว้เป็นทุนสำรองตามกฎหมาย

## งบการเงินรวม

เมื่อวันที่ 21 ธันวาคม พ.ศ. 2565 ที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ("ทิพยประกันภัย") ครั้งที่ 12/2565 ได้มีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากกำไรสุทธิของงวดระหว่างกาลสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน พ.ศ. 2565 ในอัตราหุ้นละ 1 บาท รวมเป็นเงินปันผลจ่ายทั้งสิ้น 600,000,000 บาท โดยเงินปันผลดังกล่าวจะมีการจ่ายให้กับผู้ถือหุ้นในวันที่ 20 มกราคม พ.ศ. 2566

เมื่อวันที่ 30 สิงหาคม พ.ศ. 2565 ที่ประชุมคณะกรรมการของทิพยประกันภัย ครั้งที่ 8 ได้มีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากกำไรสุทธิของงวดระหว่างกาลสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2565 ในอัตราหุ้นละ 0.50 บาท รวมเป็นเงินปันผลจ่ายทั้งสิ้น 300,000,000 บาท โดยเงินปันผลดังกล่าวจะมีการจ่ายให้กับผู้ถือหุ้นในวันที่ 22 กันยายน พ.ศ. 2565

เมื่อวันที่ 29 มีนาคม พ.ศ. 2565 ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีของทิพยประกันภัยได้มีมติอนุมัติให้จ่ายเงินปันผลสำหรับกำไรประจำปี พ.ศ. 2564 ในอัตรา 1.50 บาทต่อหุ้น รวมเป็นเงินปันผลจ่ายทั้งสิ้น 900,000,000 บาท โดยเงินปันผลกำหนดจ่ายให้กับผู้ถือหุ้นในวันที่ 22 เมษายน พ.ศ. 2565 และบริษัททยอยได้จัดสรรกำไรสะสมจำนวน 92,168,482 บาท ไว้เป็นสำรองทั่วไป ในงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

เมื่อวันที่ 10 มิถุนายน พ.ศ. 2564 ที่ประชุมคณะกรรมการของทิพยประกันภัย ครั้งที่ 7 ได้มีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผลจากกำไรสุทธิของงวดระหว่างกาลสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม พ.ศ. 2564 ในอัตราหุ้นละ 0.50 บาท รวมเป็นเงินปันผลจ่ายทั้งสิ้น 300,000,000 บาท โดยเงินปันผลดังกล่าวจะมีการจ่ายให้กับผู้ถือหุ้นในวันที่ 7 กรกฎาคม พ.ศ. 2564

เมื่อวันที่ 22 เมษายน พ.ศ. 2564 ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีของทิพยประกันภัยได้มีมติอนุมัติให้จ่ายเงินปันผลสำหรับกำไรประจำปี พ.ศ. 2563 ในอัตรา 1.30 บาทต่อหุ้น รวมเป็นเงินปันผลจ่ายทั้งสิ้น 780,000,000 บาท โดยเงินปันผลกำหนดจ่ายให้กับผู้ถือหุ้นในวันที่ 19 พฤษภาคม พ.ศ. 2564 และบริษัทได้จัดสรรกำไรสะสมจำนวน 103,243,729 บาท ไว้เป็นสำรองทั่วไป

### 31. ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	บาท	บาท	บาท	บาท
ค่าใช้จ่ายพนักงานที่ไม่ใช่ค่าใช้จ่ายการรับ ประกันภัยและการจัดการค่าสินไหมทดแทน	929,079,910	875,363,409	26,205,465	-
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ ที่ไม่ใช่ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัย และการจัดการค่าสินไหมทดแทน	397,657,427	370,890,165	68,434	-
(กลับรายการ)หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	32,521,407	(54,079,200)	-	-
ค่าตอบแทนกรรมการ	47,718,750	41,315,000	10,733,000	6,723,000
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	661,374,720	754,620,164	20,209,762	7,480,176
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	2,068,352,214	1,988,109,538	57,216,661	14,203,176

### 32. ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานและกรรมการบริษัท

	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	บาท	บาท
เงินเดือนและค่าแรง	1,188,500,581	1,092,839,335
เงินประกันสังคม	9,327,688	6,535,976
เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	63,770,300	59,475,215
ผลประโยชน์อื่น ๆ	194,033,252	98,399,385
รวมค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานและกรรมการบริษัท	1,455,631,821	1,257,249,911
	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	บาท	บาท
เงินเดือนและค่าแรง	30,594,396	6,723,000
เงินประกันสังคม	48,750	-
เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	625,402	-
ผลประโยชน์อื่น ๆ	5,669,917	-
รวมค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานและกรรมการบริษัท	36,938,465	6,723,000



### 33. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

กลุ่มกิจการและบริษัทและพนักงานได้ร่วมกันจัดระเบียบจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมเป็นรายเดือน ในอัตราร้อยละ 2 ร้อยละ 5 ร้อยละ 10 และ ร้อยละ 15 ของเงินเดือน และเงินที่กลุ่มกิจการและบริษัทจ่ายสมทบให้ในอัตราร้อยละ 2 ร้อยละ 5 และร้อยละ 10 ของเงินเดือนซึ่งขึ้นอยู่กับอายุงานของพนักงาน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้บริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการ กองทุนทิสโก้ จำกัดซึ่งจะจ่ายให้พนักงานในกรณีที่ออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนของกลุ่มกิจการ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 กลุ่มกิจการจ่ายสมทบเข้ากองทุนเป็นจำนวนเงินประมาณ 63.77 ล้านบาท (พ.ศ. 2564 : 59.48 ล้านบาท) และบริษัทจ่ายสมทบเข้ากองทุนเป็นจำนวนเงินประมาณ 0.63 ล้านบาท (พ.ศ. 2564 : ไม่มี)

### 34. ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 มีรายละเอียดดังนี้

	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	บาท	บาท
ภาษีเงินได้ปีปัจจุบัน :		
ภาษีเงินได้ปีปัจจุบันสำหรับกำไรทางภาษีสำหรับปี	254,145,933	443,134,133
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี :		
(เพิ่ม)ลดในสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี (หมายเหตุ 21)	32,789,430	(28,518,960)
เพิ่ม(ลด)ในหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี (หมายเหตุ 21)	(650)	2,007
รวมภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	32,788,780	(28,516,953)
รวมค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	286,934,713	414,617,180

ภาษีเงินได้สำหรับกำไรก่อนหักภาษีของกลุ่มกิจการมียอดจำนวนเงินที่แตกต่างจากการคำนวณกำไรทางบัญชีคู่กับอัตราภาษีมีรายละเอียดดังนี้

	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	บาท	บาท
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้	1,469,954,163	2,257,986,828
ภาษีคำนวณจากอัตราภาษีร้อยละ 20	293,990,833	451,597,366
ผลกระทบ :		
รายได้ที่ไม่ต้องเสียภาษี	(31,788,523)	(33,301,959)
ค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถหักภาษี	24,732,403	(3,678,227)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	286,934,713	414,617,180

อัตราภาษีเงินได้ถัวเฉลี่ยเป็นร้อยละ 20 (พ.ศ. 2564 : ร้อยละ 18)

ข้อมูลเพิ่มเติมที่เกี่ยวข้องกับภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีแสดงไว้ในหมายเหตุ 21

### 35. (กลับรายการ)ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	บาท	บาท
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	(2,014,346)	873,998
รวม(กลับรายการ)ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(2,014,346)	873,998

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 กลุ่มกิจการมีการตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นลดลงเป็นจำนวนเงิน 2,014,346 บาท (พ.ศ. 2564 : 873,998 บาท)

### 36. กำไร(ขาดทุน)ต่อหุ้น

กำไร(ขาดทุน)ต่อหุ้นชั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไรสุทธิสำหรับปีที่เป็นของหุ้นสามัญด้วยจำนวนหุ้นสามัญที่เฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ถือโดยบุคคลภายนอกในระหว่างปี

กำไร(ขาดทุน)ต่อหุ้นชั้นพื้นฐานแสดงการคำนวณได้ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
กำไร(ขาดทุน)สุทธิที่เป็นของ ผู้ถือหุ้นสามัญ (บาท)	1,165,921,096	1,811,469,784	1,714,679,769	(14,202,099)
จำนวนหุ้นสามัญที่เฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ถือ โดยบุคคลภายนอกในระหว่างปี (หุ้น)	594,292,336	594,292,336	594,292,336	200,275,006
กำไร(ขาดทุน)ต่อหุ้นชั้นพื้นฐาน (บาท)	1.96	3.05	2.89	(0.07)

กลุ่มกิจการไม่มีการออกหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลดสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564

### 37. 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 ทิพย ไอบี จำกัด	บริษัทย่อย
บริษัท ทิพย เอกซ์โพเนนเชียล จำกัด	บริษัทย่อย
บริษัท อะมิตี อินชัวร์รันส์ โบรคเกอร์ จำกัด	บริษัทย่อย
บริษัท ดี พี เซอร์เวย์ แอนด์ลอว์ จำกัด	บริษัทย่อย
บริษัท ศูนย์ฝึกอบรมทิพย จำกัด	บริษัทย่อย
บริษัท อินชัวร์เวิร์ส จำกัด (มหาชน)	บริษัทย่อย
(เดิมชื่อบริษัท เอราวิธประกันภัย จำกัด (มหาชน))	
บริษัท มีที่ มีเงิน จำกัด	บริษัทร่วม
บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)	ถือหุ้นในบริษัทร้อยละ 13.46 และมีกรรมการบางส่วนร่วมกัน
ธนาคารออมสิน	ถือหุ้นในบริษัทร้อยละ 11.35 และมีกรรมการบางส่วนร่วมกัน
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	ถือหุ้นในบริษัทร้อยละ 10.00 และมีกรรมการบางส่วนร่วมกัน
บริษัท ทิพยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	บริษัทย่อยถือหุ้นร้อยละ 17.76 และมีกรรมการบางส่วนร่วมกัน
บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (สปป. ลาว)	บริษัทย่อยถือหุ้นร้อยละ 10.00 และมีกรรมการบางส่วนร่วมกัน
บริษัท จัดการทรัพย์สินและชุมชน จำกัด	บริษัทย่อยถือหุ้นร้อยละ 10.00 และมีกรรมการบางส่วนร่วมกัน
บริษัท เวชธานี จำกัด (มหาชน)	บริษัทย่อยถือหุ้นร้อยละ 1.54 และมีกรรมการบางส่วนร่วมกัน

ในระหว่างปี กลุ่มกิจการมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงกันตามปกติธุรกิจโดยสามารถสรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม		นโยบายการกำหนดราคา
	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564	
	บาท	บาท	
<b>งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ</b>			
<b>กิจการที่เกี่ยวข้องกัน</b>			
เบี้ยประกันภัยรับ	1,161,095,958	1,079,877,208	อัตราค่าเบี้ยประกันภัยสำหรับลูกค้ารายใหญ่
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	493,120,961	389,169,795	อัตราค่านายหน้าตามประเภทของการรับประกันภัยซึ่งไม่เกินที่กฎหมายกำหนด
ค่าสินไหมทดแทนและ ค่าใช้จ่ายในการจัดการค่า สินไหมทดแทน	165,045,700	636,376,447	ตามที่เกิดขึ้นจริง
<b>รายได้จากการลงทุนสุทธิ</b>			
ดอกเบียร์รับ	12,459,180	12,185,134	อัตราดอกเบียร์ร้อยละ 0.13 – 1.10 ต่อปี
เงินปันผล	18,759,000	10,631,750	ตามที่ประกาศจ่าย
กำไร(ขาดทุน) จากเงินลงทุน	(204,680)	(728,464)	ตามราคาเสนอซื้อ
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	33,908,168	37,986,385	ตามราคาตลาด
<b>รายได้อื่น</b>			
รายได้ค่าเช่า	6,019,161	5,539,146	ตามราคาที่ตกลงกันโดยอ้างอิงจากราคาตลาด
รายได้ค่าบริการ	8,800,500	8,140,463	ตามราคาที่ตกลงกันโดยอ้างอิงจากราคาตลาด

	งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564	นโยบายการกำหนดราคา
	บาท	บาท	
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ			
รายได้จากการลงทุนสุทธิ			
เงินปันผลรับ	1,782,847,008	-	ตามที่ประกาศจ่าย

กลุ่มกิจการมีสินทรัพย์ซึ่งส่วนใหญ่เกิดจากการลงทุนและหนี้สินที่มีสาระสำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันดังนี้

	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	บาท	บาท
งบแสดงฐานะการเงิน		
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน		
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	937,759,223	1,272,189,843
เงินฝากสถาบันการเงิน	1,814,839,782	1,529,127,347
รายได้จากการลงทุนค้างรับ	26,798,628	15,799,362
เบี้ยประกันภัยค้างรับ	86,168,508	23,447,530
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ	41,341,892	49,208,567
ค่านายหน้าประกันภัยค้างจ่าย	263,169,396	154,906,336
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	526,470,383	561,843,456
เงินกู้ยืมจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	532,000,000	-
หนี้สินอื่น	6,460,019	5,083,804
งบแสดงฐานะการเงิน		
บริษัทย่อย		
สินทรัพย์อื่น	560,000	-
หนี้สินอื่น	-	14,763,054
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน		
หนี้สินอื่น	1,710,370	-

### เงินกู้ยืมจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

การเปลี่ยนแปลงของเงินกู้ยืมจากกิจการที่เกี่ยวข้องกันสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 เป็นดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	บาท	บาท	บาท	บาท
มูลค่าตามบัญชีต้นปี	-	-	-	-
เงินกู้เพิ่มระหว่างปี	532,000,000	-	532,000,000	-
รวม	532,000,000	-	532,000,000	-

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 เงินกู้ยืมจากธนาคารออมสิน ครบกำหนดในวันที่ 16 มกราคม พ.ศ. 2566 อัตราดอกเบี้ยเป็นอัตราคงที่ ณ วันที่กู้ยืมที่อัตราร้อยละ 3.12 ถึง 3.82 (วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 : ไม่มี)

กลุ่มกิจการและบริษัทมีวงเงินกู้ระยะสั้นในรูปตั๋วสัญญาใช้เงินจากธนาคารออมสินที่ยังไม่ได้เบิกออกมาใช้เป็นจำนวนเงิน 38 ล้านบาท โดยมีอัตราดอกเบี้ย BIBOR 6 เดือนบวกอัตราราคาที่ร้อยละ 2.2 ต่อปี (31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 : ไม่มี)

### ค่าตอบแทนผู้บริหารสำคัญของบริษัท

ค่าตอบแทนผู้บริหารสำคัญของบริษัทสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 เป็นดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	บาท	บาท	บาท	บาท
ผลประโยชน์ระยะสั้น	160,697,118	142,050,011	16,179,004	6,723,000
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	2,439,819	2,833,216	-	-
ผลประโยชน์ระยะยาวอื่น	77,684	79,434	-	-
รวม	163,214,621	144,962,661	16,179,004	6,723,000



### 38. หลักทรัพย์ประกันวางไว้กับนายทะเบียน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 กลุ่มกิจการได้นำเงินฝากธนาคารจำนวน 28 ล้านบาท (พ.ศ. 2564 : 14 ล้านบาท) วางไว้เป็นหลักทรัพย์เพื่อค้ำประกันไว้กับนายทะเบียนประกันภัยตามมาตรา 19 แห่งพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. 2535 (หมายเหตุ 10)

### 39. หลักทรัพย์ที่จัดสรรไว้เป็นเงินสำรองวางไว้กับนายทะเบียน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 พันธบัตร หุ้นกู้และเงินฝากประจำ จำนวน 1,156.28 ล้านบาท (พ.ศ. 2564 : 919.66 ล้านบาท) ใช้เป็นหลักทรัพย์ในการวางเป็นสำรองสำหรับเบี้ยประกันภัยไว้กับนายทะเบียนตามมาตรา 23 แห่งพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. 2535 (หมายเหตุ 15)

### 40. เงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 กลุ่มกิจการมียอดสะสมของเงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัยตามประกาศ คปภ. เรื่องกำหนดอัตรา หลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข และระยะเวลาที่กลุ่มกิจการต้องนำส่งเงินเข้ากองทุนประกันวินาศภัย พ.ศ. 2552 จำนวน 712.80 ล้านบาท (พ.ศ. 2564 : 632.36 ล้านบาท)

41. การเสนอข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

กลุ่มกิจการดำเนินงานใน 3 ส่วนงานทางธุรกิจ คือ ธุรกิจประกันวินาศภัย ธุรกิจการลงทุน และธุรกิจสนับสนุนประกันภัย โดยดำเนินธุรกิจในส่วนงานทางภูมิศาสตร์เดียวคือในประเทศไทย ดังนั้นรายได้กำไรและสินทรัพย์ทั้งหมดที่แสดงในงบการเงินรวมจึงเกี่ยวข้องกับส่วนงานทางภูมิศาสตร์ตามที่ได้กล่าวไว้ และเพื่อวัตถุประสงค์ในการบริหารงาน กลุ่มกิจการได้รายงานส่วนงานดำเนินงาน ตามที่แสดงข้อมูลรายได้และกำไรของส่วนงาน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 ดังนี้

	งบการเงินรวม									
	ธุรกิจประกันวินาศภัย		ธุรกิจการลงทุน		ธุรกิจสนับสนุนประกันภัย		รายการตัดบัญชี		รวม	
	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
รายได้จากการรับประกันภัย	14,145,201,428	12,648,302,750	-	-	199,123,354	-	(190,173,741)	-	14,154,151,041	12,648,302,750
รายได้จากการลงทุน	693,230,050	863,955,011	1,783,280,710	1,087	-	-	(1,782,847,008)	-	693,663,752	863,956,098
ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนจากเงินลงทุนใน	-	-	(5,733,821)	-	-	-	-	-	(5,733,821)	-
รายได้ค่าบริการอื่น	-	-	-	-	212,135,020	-	(198,739,324)	-	13,395,696	-
รายได้อื่น	310,306,481	101,555,653	-	-	9,326,879	-	(413,946)	-	319,219,414	101,555,653
รวมรายได้	15,148,737,959	13,613,813,414	1,777,546,889	1,087	420,585,253	-	(2,172,174,019)	-	15,174,696,082	13,613,814,501
ค่าใช้จ่ายธุรกิจประกันภัย	11,610,803,827	9,381,177,725	-	-	175,454,104	-	(328,607,038)	-	11,457,650,893	9,381,177,725
ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญ	138,665,045	138,239,661	16,299,004	6,723,000	8,250,572	-	-	-	163,214,621	144,962,661
ค่าใช้จ่ายอื่น	1,889,189,947	1,835,535,202	42,626,577	7,611,675	33,851,483	-	(60,530,414)	-	1,905,137,593	1,843,146,877
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(2,014,346)	873,998	-	-	-	-	-	-	(2,014,346)	873,998
ต้นทุนทางการเงิน	-	-	11,259,331	-	-	-	-	-	11,259,331	-
ต้นทุนบริการ	-	-	-	-	169,683,387	-	(189,560)	-	169,493,827	-
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	275,543,240	414,617,180	-	-	11,391,473	-	-	-	286,934,713	414,617,180
รวมค่าใช้จ่าย	13,912,187,713	11,770,443,766	70,184,912	14,334,675	398,631,019	-	(389,327,012)	-	13,991,676,632	11,784,778,441
กำไร(ขาดทุน)สุทธิสำหรับปี	1,236,550,246	1,843,369,648	1,707,361,977	(14,333,588)	21,954,234	-	(1,782,847,007)	-	1,183,019,450	1,829,036,060

สินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

งบการเงินรวม				
ธุรกิจประกันวินาศภัย	ธุรกิจการลงทุน	ธุรกิจสนับสนุน	รวม	
บาท	บาท	ล้านบาท	ล้านบาท	บาท
54,998,099,661	11,304,130,672	309,300,367	(10,776,408,735)	55,835,121,965
49,652,707,429	9,137,858,531	-	(9,151,150,404)	49,639,415,556
46,289,631,936	791,257,650	156,555,458	(753,290,722)	46,484,154,322
39,963,204,526	16,005,999	-	(14,763,054)	39,964,447,471

## 42. ทรัพย์สินที่มีข้อจำกัดและการผูกพัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 พันธบัตรจำนวน 187.98 ล้านบาท (พ.ศ. 2564 : 190.13 ล้านบาท) และบัตรออมทรัพย์จำนวนเงิน 10 ล้านบาท (พ.ศ. 2564 : 10 ล้านบาท) ของกลุ่มกิจการได้ทำการใช้เป็นหลักทรัพย์ในกรณีผู้เอาประกันที่เป็นผู้ขับขี่รถยนต์ตกเป็นผู้ต้องหา และในการวางค้ำประกันสำหรับการรับประกันภัย และเงินฝากธนาคารจำนวน 40.13 ล้านบาท (พ.ศ. 2564 : 40.10 ล้านบาท) ใช้เป็นหลักทรัพย์ในการวางค้ำประกันในกรณีผู้เอาประกันที่เป็นผู้ขับขี่รถยนต์ตกเป็นผู้ต้องหา และค้ำประกันวงเงินสินเชื่อกับธนาคาร และใช้เป็นหลักทรัพย์เพื่อค้ำประกันมิเตอร์ไฟฟ้า (หมายเหตุ 10 และ 15)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 กลุ่มกิจการมีวงเงินกู้ยืมที่ยังไม่ได้เบิกออกมาใช้เป็นจำนวนเงิน 10 ล้านบาท ในอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำวง ร้อยละ 2 ต่อปี (พ.ศ. 2564 : 10 ล้านบาท ในอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำวง ร้อยละ 2 ต่อปี) กลุ่มกิจการและบริษัทมีวงเงินกู้ระยะสั้นในรูปตั๋วสัญญาใช้เงินจากสถาบันการเงินที่ยังไม่ได้เบิกออกมาใช้เป็นจำนวนเงิน 60 ล้านบาท โดยมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.18 ต่อปี (31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 : ไม่มี) และมีวงเงินกู้ระยะสั้นในรูปตั๋วสัญญาใช้เงินจากบริษัทที่เกี่ยวข้องกันที่ยังไม่ได้เบิกออกมาใช้เป็นจำนวนเงิน 38 ล้านบาท โดยมีอัตราดอกเบี้ย BIBOR 6 เดือนบวกอัตราคงที่ร้อยละ 2.20 ต่อปี (31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 : ไม่มี)

## 43. หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นภายหลังและภาระผูกพัน

### ภาระผูกพันเกี่ยวกับสัญญาเช่าดำเนินงานและก่อสร้างอาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 กลุ่มกิจการมีการทำสัญญาเช่าพื้นที่อาคารสำนักงาน อุปกรณ์ ก่อสร้างอาคาร และบริการอื่น ๆ อายุสัญญามีระยะเวลาประมาณ 1 - 5 ปี โดยกลุ่มกิจการมีภาระผูกพันในการจ่ายค่าเช่าและค่าบริการภายใน 1 ปี จำนวน 153.75 ล้านบาท (พ.ศ. 2564 : 147.89 ล้านบาท) และส่วนที่เกินกว่า 1 ปี จำนวน 30.85 ล้านบาท (พ.ศ. 2564 : 54.78 ล้านบาท)

### คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 กลุ่มกิจการอยู่ระหว่างการถูกฟ้องร้องคดีจากการเป็นผู้รับประกันภัยตามการดำเนินงานปกติของธุรกิจโดยมีทุนทรัพย์ถูกฟ้องเป็นจำนวนเงินโดยรวมประมาณ 1,659.69 ล้านบาท (พ.ศ. 2564 : 719.86 ล้านบาท) กลุ่มกิจการมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากคดีความที่ถูกฟ้องร้องในมูลค่าที่ไม่เกินความคุ้มครองตามกรมธรรม์ จำนวน 1,394.50 ล้านบาท (พ.ศ. 2564 : 617.38 ล้านบาท) ซึ่งการพิจารณาคดีดังกล่าวยังไม่แล้วเสร็จและส่วนใหญ่กลุ่มกิจการคาดว่าจะชนะคดี อย่างไรก็ตามกลุ่มกิจการได้บันทึกสำรองเผื่อผลเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเป็นจำนวน 283.83 ล้านบาท (พ.ศ. 2564 : 211.72 ล้านบาท)

### การค้ำประกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 กลุ่มกิจการมีหนังสือค้ำประกันที่ออกโดยธนาคารในนามกลุ่มกิจการเหลืออยู่เป็นจำนวนเงิน 4.95 ล้านบาท (พ.ศ. 2564 : 15.66 ล้านบาท) ซึ่งเกี่ยวเนื่องกับภาระผูกพันสำหรับการรับประกันภัยตามปกติธุรกิจของกลุ่มกิจการ

#### 44. การซื้อธุรกิจ

เมื่อวันที่ 31 พฤษภาคม พ.ศ. 2565 กลุ่มกิจการได้ซื้อหุ้นของบริษัท อะมิตี อินชัวร์นส์ โบรคเกอร์ จำกัด (“Amity”) ในสัดส่วนร้อยละ 75 เป็นจำนวน 52,265,614 บาท และบริษัท ดี พี เซอร์เวย์ แอนด์ ลอว์ จำกัด (“DP Survey”) ในสัดส่วนร้อยละ 75 เป็นจำนวน 110,448,518 บาท ตามลำดับ ภายหลังจากการเข้าลงทุนทำให้กลุ่มกิจการถือหุ้นในบริษัท ศูนย์ฝึกอบรมทิพย์ จำกัด ผ่าน บริษัท อะมิตี อินชัวร์นส์ โบรคเกอร์ จำกัด บริษัท ดี พี เซอร์เวย์ แอนด์ ลอว์ จำกัด และบริษัท ทิพย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน) เพิ่มขึ้นเป็นสัดส่วนที่แท้จริงร้อยละ 45 ร้อยละ 15 และร้อยละ 10 ตามลำดับ

ต่อมาเมื่อวันที่ 30 กันยายน 2565 กลุ่มกิจการได้ซื้อหุ้นของบริษัท เอรಾವันประกันภัย จำกัด (มหาชน) ในสัดส่วนร้อยละ 80 เป็นจำนวน 240,000,000 บาท โดยกลุ่มกิจการคาดว่าจะเพิ่มส่วนแบ่งการตลาดและลดค่าใช้จ่ายได้จากความมีประสิทธิภาพในการรวมกัน (economy of scale) และไม่ตัดจำหน่ายค่าความนิยมเป็นค่าใช้จ่ายทางภาษี

ค่าความนิยมจำนวน 248,455,379 บาท เกิดจากหลายปัจจัย เช่น ความมีประสิทธิภาพจากการรวมแรงงานที่มีทักษะสูง ความมีประสิทธิภาพในการรวมกัน (economy of scale) และสินทรัพย์ที่ไม่สามารถรับรู้แยกได้ เช่น บุคลากร

ในระหว่างปี พ.ศ. 2565 กลุ่มกิจการได้ว่าจ้างผู้ประเมินราคาอิสระเพื่อประเมินมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่ได้มาที่ระบุได้ และหนี้สินที่รับมา และการปันส่วนมูลค่ายุติธรรมของรายการ ณ วันที่รวมธุรกิจของบริษัท อะมิตี อินชัวร์นส์ โบรคเกอร์ จำกัด และบริษัท ดี พี เซอร์เวย์ แอนด์ ลอว์ จำกัด กลุ่มกิจการได้ปฏิบัติและรับรู้รายการการรวมธุรกิจครั้งนี้ ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 3 เรื่อง การรวมธุรกิจ โดยกลุ่มกิจการได้พิจารณารายการมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่ได้มาและหนี้สินที่รับมาจากการซื้อธุรกิจครั้งนี้ และบันทึกผลต่างระหว่างราคาซื้อกับมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์สุทธิที่ได้รับจากการซื้อธุรกิจดังกล่าวไว้ในบัญชี “ค่าความนิยม” เป็นจำนวนเงิน 53.50 ล้านบาท โดยพิจารณาจากข้อมูลในรายงานการประเมินของผู้ประเมินราคาอิสระ และข้อมูลที่เกี่ยวข้องอื่น ๆ ที่ได้รับภายในหนึ่งปีนับจากวันที่มีการซื้อธุรกิจ

มูลค่ายุติธรรมที่รับรู้ ณ วันที่ซื้อสำหรับสินทรัพย์ที่ได้มาและหนี้สินที่รับมาจากบริษัท อะมิตี อินชัวร์นส์ โบรคเกอร์ จำกัด และบริษัท ศูนย์ฝึกอบรมทิพย์ จำกัด

	ณ วันที่ 31 พฤษภาคม พ.ศ. 2565 บาท
สินทรัพย์	
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	22,571,005
ลูกหนี้ค่าเบี้ยประกันภัย	203,669,949
รายได้ค้างรับ	72,184,644
ลูกหนี้การค้า	39,691,185
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	857,946
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	6,031,607
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	18,940,000
สินทรัพย์ภาษีรอตัดบัญชี	1,134,156
สินทรัพย์อื่น	30,903,208
รวมสินทรัพย์	395,983,700
หนี้สิน	
เจ้าหนี้ค่าเบี้ยประกันภัย	(233,900,989)
ค่านายหน้าประกันภัยค้างจ่าย	(5,982,972)
หนี้สินภาษีรอตัดบัญชี	(3,580,000)
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	(2,741,051)
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	(3,550,486)
หนี้สินอื่น	(86,827,484)
รวมหนี้สิน	(336,582,982)
สินทรัพย์ที่สามารถระบุได้สุทธิ	59,400,718
หัก ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	(18,754,928)
ค่าความนิยม	12,797,207
สินทรัพย์ที่ได้มาสุทธิ	53,442,997
สิ่งตอบแทนที่จ่าย	
ตัวสัญญาใช้เงิน	52,265,614
เงินลงทุน 10% ในบริษัท ศูนย์ฝึกอบรมทิพย์ จำกัด ที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรม	
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (FVOCI)	1,177,383
รวม สิ่งตอบแทนที่จ่าย	53,442,997

#### การวัดมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์ที่ได้มาและหนี้สินที่รับมา ณ วันที่ซื้อ

- ก) สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่ได้มาที่ระบุได้ ได้แก่ โปรแกรมคอมพิวเตอร์ โปรแกรมคอมพิวเตอร์ระหว่างติดตั้ง และความสัมพันธ์กับลูกค้า โดยความสัมพันธ์กับลูกค้าจำนวน 17,900,000 บาท คำนวณโดยผู้เชี่ยวชาญด้านการประเมินมูลค่ายุติธรรมโดยใช้วิธีกำไรส่วนเกิน (Multi-period excess earnings method)
- ข) รายการสินทรัพย์และหนี้สินภายหลังปรับปรุงรายการให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง ผู้บริหารได้พิจารณาแล้วว่ามูลค่ายุติธรรมไม่แตกต่างอย่างเป็นสาระสำคัญจากมูลค่าทางบัญชี

มูลค่ายุติธรรมที่รับรู้ ณ วันที่ซื้อสำหรับสินทรัพย์ที่ได้มาและหนี้สินที่รับมาจากบริษัท ดี พี เซอร์เวย์ แอนด์ ลอว์ จำกัด

	ณ วันที่ 31 พฤษภาคม พ.ศ. 2565 บาท
สินทรัพย์	
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	14,834,694
ลูกหนี้การค้า	47,298,069
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	2,554,648
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	32,500,032
สินทรัพย์ภาษีรอตัดบัญชี	4,009,629
สินทรัพย์อื่น	34,591,040
รวมสินทรัพย์	135,788,112
หนี้สิน	
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	(2,609,250)
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	(16,789,541)
หนี้สินอื่น	(23,398,809)
รวมหนี้สิน	(42,797,600)
สินทรัพย์ที่สามารถระบุได้สุทธิ	92,990,512
หัก ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	(23,247,642)
ค่าความนิยม	40,705,648
สินทรัพย์ที่ได้มาสุทธิ	110,448,518
สิ่งตอบแทนที่จ่าย	
ตัวสัญญาใช้เงิน	110,448,518

การวัดมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์ที่ได้มาและหนี้สินที่รับมา ณ วันที่ซื้อ

- ก) ที่ดินและอาคารประเมินมูลค่ายุติธรรมโดยผู้เชี่ยวชาญด้านการประเมินทรัพย์สิน โดยใช้วิธีข้อมูลตลาดสำหรับการประเมินมูลค่าที่ดิน และใช้วิธีคิดต้นทุนสำหรับการประเมินมูลค่าสิ่งปลูกสร้าง
- ข) รายการสินทรัพย์และหนี้สินภายหลังปรับปรุงรายการให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง ผู้บริหารได้พิจารณาแล้วว่ามูลค่ายุติธรรมไม่แตกต่างอย่างมีนัยสำคัญจากมูลค่าทางบัญชี

มูลค่าตามบัญชีที่รับรู้ ณ วันที่ซื้อสำหรับสินทรัพย์ที่ได้มาและหนี้สินที่รับมาจากบริษัท เอรಾವันประกันภัย จำกัด (มหาชน)

	ณ วันที่ 30 กันยายน พ.ศ. 2565 บาท
สินทรัพย์	
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	1,194,919
รายได้จากการลงทุนค้างรับ	52,562
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อสุทธิ	472,930
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อสุทธิ	5
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	59,838,141
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	23,119
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	29,456
สินทรัพย์อื่น	7,222,390
รวมสินทรัพย์	68,833,522
หนี้สิน	
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	(661,933)
เจ้าหนีบริษัทประกันภัยต่อ	(511,777)
หนี้สินภาษีรอตัดบัญชี	(8,629,097)
ค่าเบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้า	(187,879)
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	(1,234,534)
หนี้สินอื่น	(1,298,950)
รวมหนี้สิน	(12,524,170)
สินทรัพย์ที่สามารถระบุได้สุทธิ	56,309,352
หัก ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	(11,261,876)
ค่าความนิยม	194,952,524
สินทรัพย์ที่ได้มาสุทธิ	240,000,000
สิ่งตอบแทนที่จ่าย	
สิ่งตอบแทนจ่ายเป็นเงินสด	240,000,000

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 กลุ่มกิจการอยู่ระหว่างดำเนินการให้มีการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่ได้มาและหนี้สินที่รับมา ณ วันที่ซื้อธุรกิจของบริษัท เอรಾವันประกันภัย จำกัด (มหาชน) ซึ่งจะถูกดำเนินการให้แล้วเสร็จภายในระยะเวลาสิบสองเดือนนับจากวันที่ซื้อธุรกิจ กลุ่มกิจการจะทำการปรับปรุงย้อนหลังประมาณการที่เคยรับรู้ไว้ ณ วันที่ซื้อและรับรู้สินทรัพย์และหนี้สินเพิ่มเติมเพื่อให้สะท้อนข้อมูลเพิ่มเติมที่เกี่ยวข้องกับข้อเท็จจริงและสถานการณ์แวดล้อมที่มีอยู่ ณ วันที่ซื้อธุรกิจ ค่าความนิยมจำนวน 194.95 ล้านบาท อาจมีการเปลี่ยนแปลงจากการปรับปรุงดังกล่าว



#### 45. เหตุการณ์ภายหลังวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

เมื่อวันที่ 27 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2566 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทได้มีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผลจากกำไรสุทธิของรอบบัญชีวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 ในอัตราหุ้นละ 0.75 บาท รวมเป็นเงินปันผลจ่ายทั้งสิ้น 445,719,252 บาท โดยการจ่ายเงินปันผลจะถูกพิจารณาในวาระของที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นต่อไป

# เอกสารแนบ

- เอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขาธิการบริษัท
- เอกสารแนบ 2 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย
- เอกสารแนบ 3 รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท (Compliance)
- เอกสารแนบ 4 ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ และรายละเอียดเกี่ยวกับการประเมินราคาทรัพย์สิน
- เอกสารแนบ 5 นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และข้อกำหนดเกี่ยวกับจริยธรรมและจรรยาบรรณทางธุรกิจ
- เอกสารแนบ 6 รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ  
รายงานคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล  
รายงานคณะกรรมการบริษัทภิบาล  
รายงานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

# เอกสารแนบ 1

---

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม  
และเลขาธิการบริษัท

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัทของบริษัทฯ และ บริษัทย่อย มีดังนี้

บริษัท กิ๊พย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”)

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ (%)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวกับผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะเวลา 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
1. นายสมไถนิก เองตระกูล ประธานกรรมการ / ประธานกรรมการบริหาร	78	<b>คุณวุฒิทางการศึกษา</b> 1. รัฐประศาสนศาสตรดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ มหาวิทยาลัยศรีปทุม 2. นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยศรีปทุม 3. เศรษฐศาสตรบัณฑิต Upsala College ประเทศสหรัฐอเมริกา  <b>หลักสูตรการอบรม</b> • สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) : 1. หลักสูตร The Role of Chairman Program รุ่นที่ 9 ปี 2549 2. หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 98 ปี 2555 • ปริญญาบัตร หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักรภาคร่วมเอกชน (วปรอ. 355) วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร	ไม่มี	ไม่มี	2538 - ปัจจุบัน	กรรมการ / ประธานกรรมการ	บริษัท ทิพย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	ไม่มี
					2551 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการ	บริษัท พลังงานบริสุทธิ์ จำกัด (มหาชน)	
					2551 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท เวชธานี จำกัด (มหาชน)	บริษัท เมเจอร์ซีเนเพล็กซ์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) บริษัท สยามพิวรรธน์ จำกัด บริษัท สยามพิวรรธน์ โฮลดิ้ง จำกัด บริษัท สายการบินนกแอร์ จำกัด (มหาชน) ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) กระทรวงการคลัง
					2547 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการ		
					2543 - ปัจจุบัน	กรรมการ		
					2543 - ปัจจุบัน	กรรมการ		
					2558 - 2560	ประธานกรรมการ		
					2547 - 2551	ประธานกรรมการ		
					2543 - 2547	ปลัดกระทรวงการคลัง		

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำ ผิดทาง กฎหมายใน ระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
2. นายประสิทธิ์ ดำรงชัย	82	คุณวุฒิทางการศึกษา 1. ปริญญาเอก Political Science University of Oklahoma, ประเทศสหรัฐอเมริกา โดยทุน ก.พ. ตามความต้องการของสำนักงานปลัดสำนักนายกรัฐมนตรี 2. ปริญญาโท รัฐประศาสนศาสตร์ Kent State University, ประเทศสหรัฐอเมริกา โดยทุน ก.พ. ตามความต้องการของสำนักงานปลัดสำนักนายกรัฐมนตรี 3. ปริญญาโท พ.บ.ม. รัฐประศาสนศาสตร์ (เกียรตินิยมอันดับ 2) สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ 4. นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง 5. ศีลศาสตรบัณฑิต (เกียรตินิยม) มหาวิทยาลัยบูรพา <b>หลักสูตรการอบรม</b> • สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) : 1. หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 25 ปี 2547 2. หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 91 ปี 2550 3. หลักสูตร The Role of Chairman Program (RCP) รุ่นที่ 15 ปี 2550 4. หลักสูตร Advanced Audit Committee Program (AACP) รุ่นที่ 9 ปี 2555 5. หลักสูตร Audit Committee Program (ACP) รุ่นที่ 9 ปี 2555	0.0083%	ไม่มี	2555 - ปัจจุบัน  2549 - 2565  2548 - 2549 2547 - 2549 2540 - 2542 2542 - 2547 2536-- 2540	กรรมการอิสระ / รองประธานกรรมการ / ประธานคณะกรรมการ ตรวจสอบ กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการ สรรหา คัดเลือกแทน และ บรรษัทภิบาล กรรมการ/ กรรมการบริหาร กรรมการ / กรรมการบริหาร ปลัดสำนักนายกรัฐมนตรี กรรมการ ป.ป.ช. เลขาธิการคณะกรรมการ ป.ป.ป.	บริษัท ทิพย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน)  ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน)  บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน)  ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)  สำนักนายกรัฐมนตรี  สำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ  สำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตและประพฤติมิชอบในวงราชการ (สำนักงาน ป.ป.ป.)	ไม่มี

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะเวลา 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ	
		6. หลักสูตร Monitoring Fraud Risk Management รุ่นที่ 8 ปี 2555 7. หลักสูตร Monitoring the Internal Audit Function รุ่นที่ 13 ปี 2555 8. หลักสูตร Monitoring the Quality of Financial Reporting รุ่นที่ 16 ปี 2555 9. หลักสูตร Monitoring the System of Internal Control and Risk Management รุ่นที่ 13 ปี 2555 • ปริญญาบัตร หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักรภาคีร่วมเอกชน (ปรอ.388) วิทยาลัยการป้องกันราชอาณาจักร						

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัทฯ (%)	ความล้ม พ้นเหตุฯ ครอบครัวยุทธการ	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำ ผิดทาง กฎหมายใน ระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
3. นายสีมา สีมันันท์	78	คุณวุฒิทางการศึกษา 1. Master of Science in Political Science, Utah State University ประเทศสหรัฐอเมริกา 2. รัฐศาสตรบัณฑิต สาขาวิชาการต่างประเทศและการทูต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	ไม่มี	ไม่มี	2555 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ / ประธานคณะกรรมการ สรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหาร ทรัพยากรบุคคล กรรมการการศึกษา รองประธาน ที่ปรึกษา กรรมการ สมาชิกสภานิติบัญญัติแห่งชาติ กรรมการข้าราชการพลเรือน กรรมการตรวจสอบ กองทุนประกันสังคม กรรมการข้าราชการ ฝ่ายรัฐสภา (ก.ร.) กรรมการ เลขานุการคณะกรรมการ ข้าราชการพลเรือน	บริษัท ทีพีพร จำกัด (มหาชน)	ไม่มี
กรรมการอิสระ / ประธานคณะกรรมการ สรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล		หลักสูตรการอบรม • สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) : 1. หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 14 ปี 2545 2. Finance for Non-Finance Director (FNFD) รุ่นที่ 28 ปี 2549 3. Role of the Compensation Committee (RCC) รุ่นที่ 18 ปี 2551 4. หลักสูตร Ethical Leadership Program (ELP) รุ่นที่ 18 ปี 2563 • ประกาศนียบัตรกฎหมายมหาชนมหาวิทยาลัย ธรรมศาสตร์ • ปริญญาบัตร หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.) รุ่นที่ 38 วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร • หลักสูตรนักบริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 6			2546 - ปัจจุบัน 2562 - ปัจจุบัน 2551 - ปัจจุบัน 2551 - ปัจจุบัน 2557 - 2562 2551 - 2564 2558 - 2562 2554 - 2560 2549 - 2552 2546 - 2548		สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา คณะกรรมการมาตรฐานทางจริยธรรม มูลนิธิประเทศไทยใสสะอาด สภามหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิตย์ รัฐสภา สำนักงานคณะกรรมการข้าราชการพลเรือน กระทรวงแรงงาน รัฐสภา ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สำนักงานคณะกรรมการ ข้าราชการพลเรือน	

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัท (%)	ความล้ม พ้นทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำ ผิดทาง กฎหมายใน ระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
4. นางพรพรรณนิดดา บุญครอง  กรรมการอิสระ / กรรมการ ตรวจสอบ	66	คุณวุฒิทางการศึกษา 1. ปริญญาตรีบัณฑิต สาขาการพัฒนาระบบบริหาร มหาวิทยาลัยราชภัฏจันทรเกษม 2. บัณฑิตบริหารบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ 3. บัณฑิตบริหารบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ <b>หลักสูตรการอบรม</b> <ul style="list-style-type: none"><li>สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) : 1. หลักสูตร Advance Audit Committee Program (AAP) รุ่นที่ 29 ปี 2561 2. หลักสูตร Board Matters &amp; Trends (BMT) รุ่นที่ 1 ปี 2559 3. หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 72 ปี 2549 4. หลักสูตร Audit Committee Program (ACP) รุ่นที่ 24 ปี 2551 5. หลักสูตร Monitoring the System of Internal Control and Risk Management (MIR) รุ่นที่ 15 ปี 2556 6. หลักสูตร Role of the Chairman Program (RCP) รุ่นที่ 37 ปี 2558 7. หลักสูตร Role of the Nomination and Governance Committee (RNG) รุ่นที่ 8 ปี 2559</li><li>หลักสูตร Corporate Governance Program for Insurance Companies (CIC) สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบ ธุรกิจประกันภัย ร่วมกับ สมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย</li></ul>	0.0042%	ไม่มี	2563 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ	บริษัท ทิพย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	ไม่มี
					2559 – 2564	ประธานกรรมการ	บริษัท บริหารสินทรัพย์ธนาคารอิสลาม แห่งประเทศไทย จำกัด	
					2560 – 2563	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ	บริษัท บีซีพีจี จำกัด (มหาชน)	
					2558 - 2562	อนุกรรมการด้านการเงิน การธนาคาร สถาบันการเงินและตลาดทุน	สถาบันกสิวิทย์แห่งชาติ	
					2557 - 2560	กรรมการ / ประธานกรรมการ บรรษัทภิบาล	บริษัท ทิพย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	
					2557 - 2559	กรรมการ / ประธานกรรมการบริหาร	ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย	
					2558 - 2559	ผู้ตรวจราชการกระทรวง การคลัง	กระทรวงการคลัง	



ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ ครอบครัว ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำ ผิดทาง กฎหมายใน ระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
		<ul style="list-style-type: none"> <li>หลักสูตรการกำกับดูแลกิจการสำหรับกรรมการ และผู้บริหารระดับสูงขององค์กรกำกับดูแล รัฐวิสาหกิจ และองค์กรมหาชน รุ่นที่ 3 สถาบัน พระปกเกล้า</li> <li>หลักสูตรการบริหารงานภาครัฐและกฎหมายมหาชน รุ่นที่ 6 (ปรม.6) สถาบันพระปกเกล้า</li> <li>หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักรภาครัฐ ภาคเอกชน และการเมือง (วปม.) รุ่นที่ 5 วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร สถาบันวิชาการ ป้องกันประเทศ</li> <li>หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านวิทยาการพลังงาน (วพน.) รุ่นที่ 5 สถาบันวิทยาการพลังงาน</li> <li>หลักสูตรผู้ตรวจราชการระดับกระทรวง ประจำปี 2559 สำนักงานปลัดสำนักนายกรัฐมนตรี และ สำนักงานคณะกรรมการข้าราชการพลเรือน</li> </ul>						

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัทฯ (%)	ความสัมพันธ์ ครอบครัวระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำ ผิดทาง กฎหมายใน ระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
5. นายประภาศ คงเอียด	61	คุณวุฒิทางการศึกษา 1. ปริญญาโท International Tax Program Certificate and Master of Laws (ITP/LL.M.), Harvard Law School, Harvard University, Massachusetts, ประเทศสหรัฐอเมริกา 2. เนติบัณฑิตไทย สำนักอบรมศึกษา กฎหมายแห่งเนติบัณฑิตยสภา 3. ปริญญาตรีนิติศาสตรบัณฑิต (เกียรตินิยมอันดับ 2) มหาวิทยาลัยรามคำแหง  หลักสูตรการอบรม • สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) : 1. หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 172 ปี 2556 2. หลักสูตร Audit Committee Program (ACP) รุ่นที่ 44 ปี 2556 3. หลักสูตร Financial Institutions Governance Program (FIGP) รุ่นที่ 6 ปี 2556 4. หลักสูตร Financial Statements for Directors (FSD) รุ่นที่ 20 ปี 2556 5. หลักสูตร Role of the Nomination and Governance Committee (RNG) รุ่นที่ 4 ปี 2556 6. หลักสูตร Role of the Compensation Committee (RCC) รุ่นที่ 16 ปี 2556 7. หลักสูตร Successful Formulation and Execution of Strategy (SFE) รุ่นที่ 22 ปี 2557 8. หลักสูตร Director Certification Program Update (DCP) รุ่นที่ 2 ปี 2557	ไม่มี	ไม่มี	ก.พ. 2565 - ต.ค. 2565 ต.ค. 2564 - ต.ค. 2565 ก.พ. 2564 - ก.ย. 2564 2563 - ต.ค. 2565  2561 - ต.ค. 2565 2561 - ม.ค. 2564  2561 - ม.ค. 2564 2560 - 2562 2558 - 2560  พ.ย. 2557 - เม.ย. 2565  2556 - 2558 2555 - 2561	ประธานกรรมการ อธิบดี อธิบดี กรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ ประธานกรรมการ ผู้อำนวยการ  กรรมการ ประธานกรรมการ กรรมการ  กรรมการอิสระ / ประธาน คณะกรรมการบริษัท ภิบาล / กรรมการ ตรวจสอบ ประธานกรรมการ กรรมการ	ธนาคารออมสิน กรมธนารักษ์ กรมบัญชีกลาง บริษัท พีทีที โกลบอล เคมิคอล จำกัด (มหาชน) บริษัท ธารักษ์พัฒนาสินทรัพย์ จำกัด สำนักงานคณะกรรมการนโยบาย รัฐวิสาหกิจ ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) บริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด บริษัท ทางยกระดับดอนเมือง จำกัด (มหาชน) บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)  บริษัท โรงแรมเอราวิณ จำกัด (มหาชน) ธนาคารออมสิน	ไม่มี

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัทฯ (%)	ความล้ม พ้นทาง ครอบครัว ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำ ผิดทาง กฎหมายใน ระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
		9. หลักสูตร Corporate Governance for Executives (CGE) รุ่นที่ 4 ปี 2558 10. หลักสูตร Risk Management Program for Corporate Leaders (RCL) รุ่นที่ 5 ปี 2559 11. หลักสูตร Anti-Corruption the Practical Guide (ACPG) รุ่นที่ 32 ปี 2559 • Executive Development Program on International Business Transactions and Taxation, Duke University, U.S.A. • International Tax Law Course, Center for Commercial Law Studies, Queen Mary, University of London, UK • Certificate on International Taxation, the University of New South Wales, Australia						

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัทฯ (%)	ความล้ม พ้นทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำ ผิดทาง กฎหมายใน ระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
6. นายสมชาย พูลสวัสดิ์ กรรมการอิสระ / กรรมการ ตรวจสอบ / กรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และ บริหารทรัพยากรบุคคล	66	<b>คุณวุฒิทางการศึกษา</b> 1. รัฐศาสตรมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ 2. นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์  <b>หลักสูตรการอบรม</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) : 1. หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 136 ปี 2553</li> <li>หลักสูตรการป้องกันอาณัติกร (วปอ.) รุ่น 49 วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร</li> <li>หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านวิทยาการพลังงาน (วพน.รุ่น 2) สถาบันวิทยาการพลังงาน</li> <li>หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงสถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท. รุ่น 17) สถาบันวิทยาการตลาดทุน</li> <li>The Customs International Executive Management Program (CIEMP)</li> </ul>	ไม่มี	ไม่มี	2564 - ปัจจุบัน 2563 - ปัจจุบัน  2562 - ปัจจุบัน 2560 - ปัจจุบัน  ก.ค. 2561 - เม.ย. 2565 2564 - ธ.ค. 2564  2563 - ต.ค. 2564 2560 - มิ.ย. 2561	ประธานกรรมการ ประธานคณะ อนุกรรมการส่งเสริมและ พัฒนากีฬามวย ที่ปรึกษา ผู้ทรงคุณวุฒิคณะ กรรมการประจำคณะ นิติศาสตร์ ที่ปรึกษาประธาน กรรมการ  กรรมการอิสระ กรรมการทรงคุณวุฒิ กรรมการ	บริษัท PPP Green Complex จำกัด สำนักงานคณะกรรมการกีฬามวย การกีฬาแห่งประเทศไทย บริษัท สกาย ไอซีที จำกัด (มหาชน) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์  บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) บริษัท บางจาก คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) การกีฬาแห่งประเทศไทย บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)	ไม่มี

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัทฯ (%)	ความล้ม พันธุ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำ ผิดทาง กฎหมายใน ระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
7. พลเอกสมชาย ธนะรัชต์ กรรมการ / รองประธาน คณะกรรมการผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย ผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ	84	คุณวุฒิทางการศึกษา 1. วิทยาลัยเสนาธิการทหาร 2. โรงเรียนเสนาธิการทหารบก 3. โรงเรียนนายร้อยกองทัพบก แซนด์โฮลส์ ประเทศอังกฤษ 4. โรงเรียนเตรียมนายร้อย อีตันฮอลล์ ประเทศอังกฤษ 5. วิทยาลัยเบตส์ตัน ประเทศอังกฤษ 6. กรุงเทพมหานครเดียนวิทยาลัย  <b>หลักสูตรการอบรม</b> • สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) : 1. หลักสูตร Director Accreditation Program รุ่นที่ 64 ปี 2550 2. หลักสูตร Audit Committee Program รุ่นที่ 24 ปี 2551 3. หลักสูตร Monitoring the Internal Audit Function รุ่นที่ 4 ปี 2551 4. หลักสูตร Monitoring the System of Internal Control and Risk Management รุ่นที่ 6 ปี 2552	0.1704%	ผู้ช่วย กรรมการ ผู้จัดการใหญ่ ของ TIP น.ส. ณัฐนิ ชนะรัชต์ (บุตร)	2563 - ปัจจุบัน  2538 - ปัจจุบัน 2562 - ปัจจุบัน  2551 - ปัจจุบัน  2551 - ปัจจุบัน	กรรมการ / ประธานคณะ กรรมการบริหาร กรรมการ ประธานกรรมการ  ประธานกรรมการ  กรรมการ	บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)  บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) บริษัท บางกอกเดิเรอและการค้า จำกัด บริษัท เทโอโก รีเสิร์ช (ไทยแลนด์) จำกัด บริษัท เอ็มโอแอล แมนเนจเม้นท์ (ประเทศไทย) จำกัด	ไม่มี

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำ ผิดทาง กฎหมายใน ระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
8. นายวิทย์ รัตนกร กรรมการ / กรรมการบริหาร	52	<b>คุณวุฒิทางการศึกษา</b> 1. ปริญญาโท เศรษฐศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย 2. ปริญญาโท กฎหมายธุรกิจ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย 3. ปริญญาโท การเงิน Drexel University 4. ประเทศสหรัฐอเมริกา 5. ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ <b>หลักสูตรการอบรม</b> • สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) : 1. หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 75 ปี 2549 • หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 28 • หลักสูตรผู้บริหารกระบวนการยุติธรรมระดับสูง (บ.ย.ส.) รุ่นที่ 17 สถาบันพัฒนาข้าราชการฝ่ายตุลาการศาลยุติธรรม • หลักสูตรนักบริหารยุทธศาสตร์การป้องกันและปราบปรามการทุจริตระดับสูง (บ.ย.ส.) รุ่นที่ 7 สำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ • หลักสูตร Leadership Succession Program (LSP) รุ่นที่ 5 มูลนิธิสถาบันวิจัยและพัฒนาองค์กรภาครัฐ (IRDPA) • หลักสูตร The Executive Program for Senior Management (EX-PSM) รุ่นที่ 3 สถาบันวิจัยนโยบายเศรษฐกิจการคลัง (สวค.) • หลักสูตร Financial Executive Development Program (FINEX) รุ่นที่ 17 สมาคมสถาบันการศึกษาการธนาคารและการเงินไทย	ไม่มี	ไม่มี	2563 - ปัจจุบัน 2565 - ปัจจุบัน 2564 - ปัจจุบัน 2564 - ปัจจุบัน 2563 - ปัจจุบัน 2563 - ปัจจุบัน 2563 - ปัจจุบัน 2561 - 2563 2560 - 2561 2560 - 2561 2560 - 2561 2560 - 2561 2559 - 2561 2558 - 2559	ผู้อำนวยการ / กรรมการ นายกมลมาศ กรรมการ กรรมการ กรรมการ / กรรมการ / กรรมการบริหาร เลขธิการคณะกรรมการ กรรมการและวิชาการ ผู้จัดการ กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ ด้านเศรษฐกิจ กรรมการ รองผู้อำนวยการ กลุ่มลงทุนและบริหาร การเงิน รองผู้อำนวยการ กลุ่มลูกค้าธุรกิจและภาครัฐ	ธนาคารออมสิน สมาคมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ บริษัท มีที่ มีเงิน จำกัด คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีของประชาชนรายย่อย บริษัท ทิพย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน) บริษัท ทิพย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย สำนักงานส่งเสริมเศรษฐกิจดิจิทัล บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาติ จำกัด ธนาคารออมสิน ธนาคารออมสิน	ไม่มี

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ ครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำ ผิดทาง กฎหมายใน ระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
9. นางสาววิเลอรณ กาญจนกันติ  กรรมการ / กรรมการบริหาร / กรรมการผู้มีส่วนได้ส่วนเสียของบริษัทฯ	56	<b>คุณวุฒิทางการศึกษา</b> 1. วิทยาศาสตรมหาบัณฑิต (M.S. in AIS) คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย 2. บัณฑิตมหาบัณฑิต คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย <b>หลักสูตรการอบรม</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) : <ul style="list-style-type: none"> <li>หลักสูตร Risk Management Program for Corporate Leaders (RCL Online) รุ่นที่ 24 ปี 2564</li> <li>หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 234 ปี 2560</li> </ul> </li> <li>หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง (วตท.) รุ่นที่ 32 สถาบันวิทยาการฉลาดทุน</li> <li>หลักสูตร CFO Chief Financial Officer Certification Program รุ่นที่ 23 สภาวิชาชีพในพระบรมราชูปถัมภ์</li> <li>หลักสูตร นักบริหารการเงินการคลังภาครัฐ ระดับสูง รุ่นที่ 6</li> <li>หลักสูตร Leadership Development Program (LDP) III สถาบันพัฒนาผู้นำและการเรียนรู้กลุ่มปตท.</li> <li>หลักสูตร Leadership Development Program (LDP-HBS) II Harvard Business School เชียงใต้</li> <li>หลักสูตร TLCA Executive Development Program รุ่นที่ 12 สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย</li> </ul>	ไม่มี	ไม่มี	2565 - ปัจจุบัน 2565 - ปัจจุบัน 2563 - ปัจจุบัน 2560 - ปัจจุบัน 2559 - 2565  2559 - 2563  2560 - 2563  2559 - 2560	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านบริหารการเงิน กรรมการเรย์อิก กรรมการ / กรรมการบริหาร กรรมการ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ นโยบายบัญชีและภาษีองค์กร กรรมการ  กรรมการในคณะอนุกรรมการด้านเทคนิคมาตรฐานการบัญชี กรรมการ	บริษัท ปตท. น้ำมันและการค้าปลีก จำกัด (มหาชน) สมาคมการตลาดแห่งประเทศไทย บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) บริษัท ปตท. กรีน เอ็นเนอร์ยี จำกัด บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)  บริษัท ปตท. น้ำมันและการค้าปลีก จำกัด สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์ บริษัท PTT Regional Treasury Center Pte. Ltd.	ไม่มี

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะเวลา 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ	
10. นายลือชัย ชัยปริญญา กรรมการ / กรรมการบริหาร	65	คุณวุฒิทางการศึกษา 1. บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยขอนแก่น 2. ศิลปศาสตรบัณฑิต (ศึกษาศาสตร์) มหาวิทยาลัยเชียงใหม่  หลักสูตรการอบรม • สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) : 1. หลักสูตร Director Leadership Certification Program (DLCP) รุ่นที่ 7 ปี 2565 2. หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 248 ปี 2560 • หลักสูตร Digital Banking & Inspirational Leadership • หลักสูตร Executive Brand Solicitation • การใช้งานในระบบ Lead and Sales CRM • หลักสูตร Executive Leadership Development Program (ELDP) • หลักสูตร KTB Digital Banking Workshop • หลักสูตร Proud to be a Good Leader • หลักสูตร Influencer ผู้สร้างพลังแห่งการเปลี่ยนแปลง • หลักสูตร Strategic Marketing Plan for Service Marketing • หลักสูตรนักบริหารการคลัง รุ่นที่ 4 มูลนิธิสถาบันวิจัยนโยบายเศรษฐกิจการคลัง (สวค.)	ไม่มี	ไม่มี	2560 - ปัจจุบัน	กรรมการ / ประธานคณะกรรมการบริหารการ	บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)	ไม่มี
					2563 - ปัจจุบัน	ลงทุน	บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน	
					2560 - 2564	กรรมการ /	ประเทศไทย จำกัด (มหาชน)	
					2559 - 2562	กรรมการบริหารความ	บริษัท กรุงเทพธุรกิจ จำกัด	
						เสียประโยชน์กรรมการ	บริษัท ไทย-เอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	
					2562 - 2562	กรรมการ	ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร	
					2560 - 2561	กรรมการ	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	
						รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน		
						สายงานเครือข่ายธุรกิจ		
						ขนาดเล็กและรายย่อย		
	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน		ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)					
		สายงานกลยุทธ์และผลิตภัณฑ์รายย่อย		ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)				
		ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารกลุ่ม		ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)				
		กลุ่มเครือข่าย อนุ.2		ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)				
		ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารกลุ่ม กลุ่มเครือข่ายนครหลวง 1		ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)				



ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ ครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำ ผิดทาง กฎหมายใน ระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
11. นายสุรอินทร์ ดงทน กรรมการ / ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	56	คุณวุฒิทางการศึกษา 1. ปริญญาโท Master of Public Administration University of Southern California, Los Angeles, California ประเทศสหรัฐอเมริกา 2. ปริญญาตรี รัฐประศาสนศาสตร์ (ภาคการคลัง) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย <b>หลักสูตรการอบรม</b> • สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) : 1. หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 184 ปี 2564	ไม่มี	ไม่มี	2562 - ปัจจุบัน	กรรมการ / ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน สายงาน ธุรกิจขนาดใหญ่ 2 รักษาการผู้บริหารสายงาน สายงานธุรกิจขนาดใหญ่ 1 ประธานคณะเจ้าหน้าที่ลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ กรรมการ	บริษัท ทีพีบี จำกัด (มหาชน)	ไม่มี
					2561 - ปัจจุบัน		ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	
					2561 - 2561		ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	
					2560 - 2561		บริษัท หลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	
					2560 - 2561		บจก. เจเนอรัล คาร์ดิ เซอร์วิส	
					2559 - 2560		ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	
					2555 - 2559		ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	
					2553 - 2555		J.P. Morgan, Thailand	
						ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่และผจก. สายงาน ลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ 2 Executive Director, Branch Manager, Head of Corporate Banking and Treasury Services		

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ ครอบครัวระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำ ผิดทาง กฎหมายใน ระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
12. นางรัชดาภรณ์ ราชเทรินทร์ กรรมการ / กรรมการบริหาร ความเสี่ยง	64	<b>คุณวุฒิทางการศึกษา</b> 1. ปริญญาโท บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สาขาธุรกิจระหว่างประเทศ มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย 2. ปริญญาตรี ศิลปศาสตรบัณฑิต สาขาการบัญชี มหาวิทยาลัยเชียงใหม่ 3. ปริญญาตรี นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช <b>หลักสูตรการอบรม</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) :               <ol style="list-style-type: none"> <li>หลักสูตร Risk Management Program for Corporate Leaders (RCL) รุ่นที่ 28 ปี 2565</li> <li>หลักสูตร Advanced Audit Committee (ACCP) รุ่นที่ 32 ปี 2562</li> <li>หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 204 ปี 2558</li> </ol> </li> <li>หลักสูตร Successful Formulation and Execution of Strategy (SFE) รุ่นที่ 21 ปี 2557</li> <li>หลักสูตร Corporate Governance for Executive (CGE) รุ่นที่ 1 ปี 2557</li> <li>หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 111 ปี 2557</li> <li>หลักสูตร ประกาศนียบัตรธรรมาภิบาลทางการแพทย์สำหรับผู้บริหารระดับสูง (ปธพ.) รุ่นที่ 9 ปี 2563</li> <li>สถาบันพระปกเกล้าและแพทยสภา</li> <li>หลักสูตร วิทยาการจัดการสำหรับนักบริหารระดับสูง รุ่นที่ 2 ปี 2561</li> </ul> <b>สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์</b>	ไม่มี	ไม่มี	2565 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ	ธนาคารออมสิน	ไม่มี
					2565 - ปัจจุบัน	กรรมการ / กรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล	บริษัท ทีพีบี จำกัด (มหาชน)	
					2562 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการตรวจสอบ / กรรมการพิจารณาต่อต้านแพนและสรรหา/ กรรมการบริหารความเสี่ยง และกรรมการบรรษัทภิบาล	บริษัท ทิออร์ซี คอนสตรัคชั่น จำกัด (มหาชน)	
					2561 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการตรวจสอบ	องค์การสะพานปลา	
					2561 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการตรวจสอบ	บริษัท ไทยยูเนี่ยนฟีดมิลส์ จำกัด (มหาชน)	
					2564 - 2564	กรรมการ	บริษัท ไทยแลนด์ฟิวเจอร์ คาร์ต จำกัด	
					2563 - 2565	กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการตรวจสอบ	องค์การสวนสัตว์แห่งประเทศไทย	
					2563 - 2563	กรรมการ	บริษัท อสมท จำกัด (มหาชน)	
					2561 - 2561	กรรมการ	บริษัท ดับบลิวเอชเอ อินดัสเตรียล เอสเตท ระยอง จำกัด	

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัทฯ (%)	ความสัมพันธ์ ครอบครัว ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำ ผิดทาง กฎหมายใน ระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
		<ul style="list-style-type: none"> <li>หลักสูตร ผู้บริหารระดับสูงด้านวิทยาการพลังงาน (วพน.) รุ่น 11 ปี 2560 สถาบันวิทยาการพลังงาน</li> <li>หลักสูตร ผู้บริหารระดับสูง (วตท.) รุ่นที่ 25 ปี 2559 สถาบันวิทยาการตลาดทุน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย</li> <li>หลักสูตร The Board's Role in Strategic Formulation Governance Matters Australia ปี 2558</li> <li>หลักสูตร TLCA Executive Development Program (EDP) รุ่นที่ 4 ปี 2552 สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย</li> <li>หลักสูตร NIDA-Wharton Executive Leadership Program ปี 2551 สถาบัน The Wharton School University of Pennsylvania</li> </ul>						

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ (%)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะเวลา 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ	
13. นางสาวพนิดา มาตะผล กรรมการ / กรรมการบริษัท / กรรมการผู้มีส่วนจลนาม ผู้พัฒนาของบริษัทฯ	50	คุณวุฒิทางการศึกษา 1. ปริญญาโท MSc. (Science) International Business, South Bank University, London 2. ปริญญาตรี BBA (Business Administration) Finance and Banking มหาวิทยาลัยอีสต์แฮมซิง (ABAC)	ไม่มี	ไม่มี	ม.ค. 2566 - ปัจจุบัน  2565 - ปัจจุบัน  2561 - 2565	กรรมการ / กรรมการบริษัท ผู้จัดการฝ่าย ฝ่ายนโยบายประกันภัย และบริหารทรัพย์สิน ผู้จัดการ สิ่งกีดขวาง นโยบายประกันภัยและ บริหารทรัพย์สิน	บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)  บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)  บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)	ไม่มี

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัท (%)	ความล้ม พ้นทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำ ผิดทาง กฎหมายใน ระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
14. ดร.สมพร สืบถวิลกุล กรรมการ / กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันของบริษัทฯ / ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	61	<b>คุณวุฒิทางการศึกษา</b> 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> • สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) : 1. หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 67 ปี 2548 • หลักสูตรสุดยอดผู้นำวิทยากร ประกันภัย ระดับสูง (Super วปส.) รุ่นที่ 2 สถาบันวิทยากร ประกันภัยระดับสูง สำนักงานคปภ. • หลักสูตรการบริหารเชิงนิติศาสตร์ ระดับสูง (วทน.) รุ่นที่ 1 วิทยาลัยนายความ • หลักสูตรประกาศนียบัตรชั้นสูงการเมืองการปกครองในระบบประชาธิปไตยสำหรับนักบริหาร ระดับสูง รุ่นที่ 23 (ปปร. 23) สถาบันพระปกเกล้า • หลักสูตรหลักนิทรรศน์เพื่อประชาธิปไตย รุ่นที่ 5 (นสป.5) วิทยาลัยการรัฐธรรมนุญ • หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักร (วปอ. 58) วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร • หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน รุ่นที่ 18 (วตท.18)	0.0892%	ไม่มี	2554 - ปัจจุบัน	กรรมการ / กรรมการบริหาร / กรรมการความเสี่ยง / กรรมการบริหาร การลงทุน / กรรมการผู้จัดการใหญ่ รองประธานกรรมการ ประธานกรรมการ	บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)  บริษัท ทิพยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (สปป. ลาว) สมาคมประกันวินาศภัยไทย บริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด	ไม่มี
					2555 - ปัจจุบัน 2557 - ปัจจุบัน		บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (สปป. ลาว)	
					2562 - ปัจจุบัน 2566 - ปัจจุบัน	อุปนายก กรรมการอิสระ / กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	บริษัท มิที มีเงิน จำกัด บริษัท ไทยประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน)	
					2565 - ปัจจุบัน 2565 - ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการ	บริษัท ทิพย โอบี จำกัด บริษัท ทิพย เอกซ์โพเนนเชียล จำกัด บริษัท ทิพย โอเอสบี จำกัด บริษัท จัดการทรัพย์สินและชุมชน จำกัด บริษัท ซูเพิร์บ พร็อพเพอร์ตี้ส์ จำกัด ราชยานยนต์สมาคมแห่งประเทศไทย ในพระบรมราชูปถัมภ์	
					2559 - 2563	นายกสมาคม	บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด	
					2556 - 2563	กรรมการ	สถาบันทรัพยากรมนุษย์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	
					2558 - 2562	กรรมการ	บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด	
					2541 - 2553	กรรมการผู้จัดการใหญ่	บริษัท ดีพี เพอร์เวย์แอนด์ลอร์ จำกัด	
					2539 - 2541	รองประธานกรรมการ		

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัทฯ (%)	ความสัมพันธ์ ครอบครัวระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำ ผิดทาง กฎหมายใน ระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
		<ul style="list-style-type: none"> <li>หลักสูตรการบริหารเศรษฐกิจสาธารณสุขสำหรับ นักบริหารระดับสูงรุ่นที่ 6 (ปศส.6) สถาบันพระปกเกล้า</li> <li>หลักสูตรพัฒนาสัมพันธระดับผู้บริหารรุ่นที่ 14 (พสบ.14) กองทัพบก</li> <li>Mini MBA IMDP รุ่นที่ 3 คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์</li> <li>General Insurance Management for Overseas, Bowring, UK</li> <li>Motor Insurance Executives Seminar, Australia</li> <li>Risk Management, India Insurance Institute, Puna, India</li> </ul>						



ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ	
16. นายประสิทธิ์ชัย สุนทราภิรมย์	63	คุณวุฒิทางการศึกษา ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ สาขาการจัดการ (เกียรตินิยมอันดับหนึ่ง) มหาวิทยาลัยกรุงเทพ  <b>หลักสูตรการอบรม</b> หลักสูตรวิทยาการประกันภัยระดับสูง (วปส.) รุ่นที่ 5 ประจำปี 2558 สถาบันวิทยาการประกันภัยระดับสูง สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)	0.00000017%	ไม่มี	2565 - ปัจจุบัน	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มธุรกิจ สันติสุขนครกิจประกันภัย กรรมการผู้จัดการ / กรรมการบริหาร / กรรมการตรวจสอบ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	บริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) บริษัท ทิพย ไอเอสบี จำกัด บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) บริษัท ไทยพานิชย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	ไม่มี
17. นายวิบูลย์ เพื่องพานิชเจริญ	51	คุณวุฒิทางการศึกษา 1. ปริญญาโท บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง 2. ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ สถาบันเทคโนโลยีราชมงคลธัญบุรี (การบัญชี) 3. ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช  <b>หลักสูตรการอบรม</b> • สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) : 1. หลักสูตร Board Reporting Program (BRP) รุ่นที่ 20 ปี 2559 2. หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 132 ปี 2559 3. หลักสูตร Advanced Audit Committee Program (ACP) รุ่นที่ 25 ปี 2560 • หลักสูตร CFO2022 NYC Management Co., Ltd. • หลักสูตร E-Learning CFO's Orientation Course ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย	ไม่มี	ไม่มี	ก.พ. 2565 - ปัจจุบัน  ก.พ. 2565 - ปัจจุบัน  2562 - ม.ค. 2565 2559 - 2562	ประธานเจ้าหน้าที่สายงานบัญชีและการเงิน ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่สายงานบัญชี และการเงิน ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชี ผู้อำนวยการฝ่ายตรวจสอบ	บริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) 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 ครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะเวลา 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ	
18. นายอาคม ไม้ดีดจันทร์ ประธานเจ้าหน้าที่ สายงานทรัพยากรบุคคลและ บริหารองค์กร	60	คุณวุฒิทางการศึกษา ปริญญาโท รัฐประศาสนศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย <b>หลักสูตรการอบรม</b> <ul style="list-style-type: none"><li>สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) : 1. หลักสูตร Ethical Leadership Program (ELP)</li><li>หลักสูตร The Changing Landscape of HR in Digital World สถาบันเพิ่มผลผลิตแห่งชาติ</li></ul>	0.00000017%	ไม่มี	2565 - ปัจจุบัน	ประธานเจ้าหน้าที่สายงานทรัพยากรบุคคลและบริหารองค์กร ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้จัดการใหญ่	บริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)	ไม่มี
19. นางสาวปรารถนา กิจพันธ์ ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชี และการเงิน	39	คุณวุฒิทางการศึกษา 1. บัณฑิตมหาวิทยาลัย (บัญชีการเงิน) มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ 2. บัณฑิตบัณฑิต (บัญชี) มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์	ไม่มี	ไม่มี	ต.ค.2565 - ปัจจุบัน 2563 - ก.ย. 2565 2562 - ก.ย. 2565 2558 - 2562	ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชีและการเงิน ผู้จัดการส่วนอาวุโส ปฏิบัติงานที่ศูนย์บัญชี ผู้จัดการส่วนอาวุโส ฝ่ายบัญชี ผู้จัดการส่วนฝ่ายบัญชี	บริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) บริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)	ไม่มี

บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) (บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลัก)

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วนถือหุ้นในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะเวลา 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
1. นายสมใจนึก เองตระกูล  ประธานกรรมการ / ประธานกรรมการบริหาร	78	คุณวุฒิทางการศึกษา 1. รัฐประศาสนศาสตร ดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ มหาวิทยาลัยศรีปทุม 2. นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยศรีปทุม 3. เศรษฐศาสตรบัณฑิต Upsala College ประเทศสหรัฐอเมริกา <b>หลักสูตรการอบรม</b> • สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) : 1. หลักสูตร The Role of Chairman Program รุ่นที่ 9 ปี 2549 2. หลักสูตร Director Accreditation Program รุ่นที่ 98 ปี 2555 • ปริญญาบัตร หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักรภาคร่วมเอกชน • (วปรอ. 355) วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร	ไม่มี	ไม่มี	2563 - ปัจจุบัน	กรรมการ / ประธานกรรมการ / ประธานบริหาร กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการ กรรมการอิสระ /	บริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	ไม่มี
					2551 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการ กรรมการอิสระ /	บริษัท พลังงานบริสุทธิ์ จำกัด (มหาชน)	
					2551 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บริษัท เวชธานี จำกัด (มหาชน)	
					2547 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ /	บริษัท เมเจอร์ซินีเพล็กซ์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	
					2543 - ปัจจุบัน 2543 - ปัจจุบัน 2558 - 2560 2547 - 2551 2543 - 2547	ประธานกรรมการ กรรมการ กรรมการ ประธานกรรมการ กรรมการ ปลัดกระทรวงการคลัง	บริษัท สยามพิวรรธน์ จำกัด บริษัท สยามพิวรรธน์ โฮลดิ้ง จำกัด บริษัท สายการบินนกแอร์ จำกัด (มหาชน) ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) กระทรวงการคลัง	

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัทฯ (%)	ความสัมพันธ์ ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิดทาง กฎหมายใน ระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
2. นายประสิทธิ์ ดำรงชัย กรรมการอิสระ / รองประธานกรรมการ / ประธานคณะกรรมการ ตรวจสอบ	82	<b>คุณวุฒิทางการศึกษา</b> 1. ปริญญาเอก Political Science University of Oklahoma, ประเทศสหรัฐอเมริกา โดยทุน ก.พ. ตามความต้องการของสำนักงานปลัดสำนักนายกรัฐมนตรี 2. ปริญญาโท รัฐประศาสนศาสตร์ Kent State University, ประเทศสหรัฐอเมริกา โดยทุน ก.พ. ตามความต้องการของสำนักงาน ปลัดสำนักนายกรัฐมนตรี 3. ปริญญาโท พ.บ.ม. รัฐประศาสนศาสตร์ (เกียรตินิยมอันดับ 2) สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ 4. นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง 5. ศึกษาศาสตรบัณฑิต (เกียรตินิยม) มหาวิทยาลัยบูรพา <b>หลักสูตรการอบรม</b> • สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) : 1. หลักสูตร Director Accreditation Program รุ่นที่ 25 ปี 2547 2. หลักสูตร Director Certification Program รุ่นที่ 91 ปี 2550 3. หลักสูตร The Role of Chairman Program รุ่นที่ 15 ปี 2550 4. หลักสูตร Advanced Audit Committee Program รุ่นที่ 9 ปี 2555 5. หลักสูตร Advanced Audit Committee Program รุ่นที่ 9 ปี 2555	0.0083%	ไม่มี	2555 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ / รองประธานกรรมการ / ประธานคณะกรรมการ ตรวจสอบ	บริษัท ทิพย์ กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	ไม่มี
					2549 - 2565	กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการ	ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน)	
					2548 - 2549	กรรมการ/ บรรษัทภิบาล	บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน)	
					2547 - 2549	กรรมการบริหาร	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	
					2540 - 2542	กรรมการบริหาร ปลัดสำนักนายกรัฐมนตรี	สำนักงานกฤษฎีกา	
					2542 - 2547	กรรมการ ป.ป.ช.	สำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ	
					2536-- 2540	เลขาธิการคณะกรรมการ ป.ป.ป.	สำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตและประพฤติมิชอบในวงราชการ (สำนักงาน ป.ป.ป.)	

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัทฯ (%)	ความล้ม พังถ่วง ครอบครั วระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิดทาง กฎหมายใน ระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
		6. หลักสูตร Monitoring Fraud Risk Management รุ่นที่ 8 ปี 2555 7. หลักสูตร Monitoring the Internal Audit Function รุ่นที่ 13 ปี 2555 8. หลักสูตร Monitoring the Quality of Financial Reporting รุ่นที่ 16 ปี 2555 9. หลักสูตร Monitoring the System of Internal Control and Risk Management รุ่นที่ 13 ปี 2555 • ปริญญาบัตร หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักร ภาครัฐร่วมเอกชน (วปรอ.388) วิทยาลัยการป้องกันราชอาณาจักร						



ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ (%)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะเวลา 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ropheath	
4. นางพรพรรณชนิดา บุญครอง  กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ	66	<b>คุณวุฒิทางการศึกษา</b> 1. ปรัชญาดุษฎีบัณฑิต สาขาการพัฒนาธรรมภิบาล มหาวิทยาลัยราชภัฏจันทรเกษม 2. บัณฑิตมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ 3. บัณฑิตมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ <b>หลักสูตรการอบรม</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) :               <ol style="list-style-type: none"> <li>หลักสูตร Advance Audit Committee Program รุ่นที่ 29 ปี 2561</li> <li>หลักสูตร Board Matters &amp; Trends รุ่นที่ 1 ปี 2559</li> <li>หลักสูตร Director Certification Program รุ่นที่ 72 ปี 2549</li> <li>หลักสูตร Audit Committee Program รุ่นที่ 24 ปี 2551</li> <li>หลักสูตร Monitoring the System of Internal Control and Risk Management รุ่นที่ 15 ปี 2556</li> <li>หลักสูตร Role of the Chairman Program รุ่นที่ 37 ปี 2558</li> <li>หลักสูตร Role of the Nomination and Governance Committee รุ่นที่ 8 ปี 2559</li> </ol> </li> <li>หลักสูตร Corporate Governance Program for Insurance Companies (CIC) สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ร่วมกับ สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</li> </ul>	0.0042%	ไม่มี	2563 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ	บริษัท ทิพย์ กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	ไม่มี
					2559 – 2564	ประธานกรรมการ	บริษัท บริหารสินทรัพย์ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด	
					2560 – 2563	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ	บริษัท บีซีพีจี จำกัด (มหาชน)	
					2558 – 2562	อนุกรรมการด้านการเงิน การธนาคาร สถาบันการเงินและตลาดทุน	สถาบันกสิวิทย์แห่งชาติ	
					2557 – 2560	กรรมการ / ประธานกรรมการ บรรษัทภิบาล	บริษัท ทิพย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	
					2557 – 2559	กรรมการ / ประธานกรรมการบริหาร	ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย	
					2558 – 2559	ผู้ตรวจราชการกระทรวงการคลัง	กระทรวงการคลัง	

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะเวลา 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
		<ul style="list-style-type: none"> <li>หลักสูตรการกำกับดูแลกิจการสำหรับการบริหารกรรมการและผู้บริหารระดับสูงขององค์กรกำกับดูแลรัฐวิสาหกิจ และองค์กรมหาชน รุ่นที่ 3 สถาบันพระปกเกล้า</li> <li>หลักสูตรการบริหารงานภาครัฐและกฎหมายมหาชน รุ่นที่ 6 (ปรม.6) สถาบันพระปกเกล้า</li> <li>หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักรภาครัฐภาคเอกชน และการเมือง (วปม.) รุ่นที่ 5 วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร สถาบันวิชาการป้องกันประเทศ</li> <li>หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านวิทยาการพลังงาน (วพน.) รุ่นที่ 5 สถาบันวิทยาการพลังงาน</li> <li>หลักสูตรผู้ตรวจราชการระดับกระทรวง ประจำปี 2559 สำนักงานปลัดสำนักนายกรัฐมนตรี และสำนักงานคณะกรรมการข้าราชการพลเรือน</li> </ul>						

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัทฯ (%)	ความล้มเหลวทาง การดำเนินงาน	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิดทาง กฎหมายใน ระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ หน่วยงานธุรกิจ	
5. นายพูนนา หยมการุณ	61	คุณวุฒิทางการศึกษา 1. ปริญญาโท รัฐประศาสนศาสตร์ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ 2. ปริญญาตรี นิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยรามคำแหง 3. ประกาศนียบัตร กฎหมายมหาชน มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ <b>หลักสูตรการอบรม</b> • สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) : 1. หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 208 ปี 2558 • หลักสูตรเศรษฐกิจดิจิทัลสำหรับผู้บริหาร (Digital Economy for Management ) (DE4M) รุ่นที่ 10 มูลนิธิสถาบันวิจัยและพัฒนาองค์กรภาครัฐ • หลักสูตรการกำกับดูแลกิจการสำหรับกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของรัฐวิสาหกิจและองค์กรมหาชน รุ่นที่ 17 สถาบันพัฒนากรรมการและผู้บริหารระดับสูงภาครัฐ สถาบันพระปกเกล้า • หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านการค้าและการพาณิชย์ (TEPCoT) รุ่นที่ 10 สถาบันพาณิชย์ศาสตร์ มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย • หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง รุ่นที่ 18 สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) • หลักสูตรการบริหารการเงินการคลังภาครัฐระดับสูง (บงส.) รุ่นที่ 2 สถาบันพัฒนาบุคลากรด้านการคลังและบัญชีภาครัฐ กรมบัญชีกลาง	ไม่มี	ไม่มี	ช.ค. 2564 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ / ประธาน กรรมการสรรหา และ กำหนดค่าตอบแทน / กรรมการตรวจสอบ ที่ปรึกษาคณะกรรมการ ประธานกรรมการ ประธานกรรมการ กรรมการ อธิบดี กรรมการ	บริษัท ทีทีบีบลิว จำกัด (มหาชน)	ไม่มี
					2564 - ปัจจุบัน		บริษัท บริษัทกรู๊ป จำกัด (มหาชน)	
					2562 - 2564		บริษัท ธนารักษ์พัฒนาสินทรัพย์ จำกัด	
					2564 -2564		ธนาคารอาคารสงเคราะห์	
					2562 - 2564		ธนาคารอาคารสงเคราะห์	
					2562 - 2564		กรมธนารักษ์	
					2558 - 2564		การรถไฟแห่งประเทศไทย	
					2560 - 2562		บริษัท ทางด่วนและรถไฟฟ้ากรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	
					2561 - 2562		กระทรวงการคลัง	
					2558 - 2561		กระทรวงการคลัง	



ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ (%)	ความล้มเหลวทางธุรกิจ/ การดำเนินงาน/ ประสิทธิภาพ	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการกระทำความผิดทางกฎหมายในระยะเวลา 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
		<ul style="list-style-type: none"> <li>หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักรภาครัฐร่วมเอกชน (ปรอ.) รุ่นที่ 25 วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร</li> <li>หลักสูตรนักบริหารยุทธศาสตร์การป้องกันและปราบปรามการทุจริตระดับสูง(นยปส.) รุ่นที่ 3 สถาบันการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ</li> <li>หลักสูตรนักบริหารระดับสูง (นบส.) รุ่นที่ 71 สำนักงานคณะกรรมการข้าราชการพลเรือน</li> <li>หลักสูตรการเมืองการปกครองในระดับอบประชาชนโดยสำหรับนักบริหารระดับสูง (ปปร.) รุ่นที่ 13 สถาบันพระปกเกล้า</li> </ul>						

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัทฯ (%)	ความล้ม พันธุ์ทาง ครอบครัว ระวัง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิดทาง กฎหมายใน ระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
6. พลเอกสมชาย ชนะรัชต์ กรรมการ / ประธานคณะ กรรมการบริหาร /กรรมการ ผู้มีอำนาจลงนามผูกพัน ของ TIP	84	<b>คุณวุฒิทางการศึกษา</b> 1. วิทยาลัยเสนาธิการทหาร 2. โรงเรียนเสนาธิการทหารบก 3. โรงเรียนนายร้อยกองทัพบก 4. โรงเรียนเตรียมนายร้อย อีตันฮอลล์ ประเทศอังกฤษ 5. วิทยาลัยเบดโฟลด์ ประเทศอังกฤษ 6. กรุงเทพมหานครวิทยาลัย  <b>หลักสูตรการอบรม</b> • สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) : 1. หลักสูตร Director Accreditation Program รุ่นที่ 64 ปี 2550 2. หลักสูตร Audit Committee Program รุ่นที่ 24 ปี 2551 3. หลักสูตร Monitoring the Internal Audit Function รุ่นที่ 4 ปี 2551 4. หลักสูตร Monitoring the System of Internal Control and Risk Management รุ่นที่ 6 ปี 2552	0.1704%	ผู้ช่วย กรรมการ ผู้จัดการใหญ่ของ TIP น.ส. ณัฐ นิ ชนะรัชต์ (บุตร)	2563 - ปัจจุบัน	กรรมการ / รองประธาน คณะกรรมการบริหาร	บริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	ไม่มี
					2562 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ		บริษัท บางกอกเดิเนเรอและการค้า จำกัด
					2551 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ		บริษัท เทอโก รีเสิร์ช (ไทยแลนด์) จำกัด
					2551 - ปัจจุบัน	กรรมการ		บริษัท เอ็มโอแอล แมนเนจเม้นท์ (ประเทศไทย) จำกัด

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ (%)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัว	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะเวลา 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ	
8. นายวิทย์ รัตนกร กรรมการ / กรรมการบริหาร	52	<p><b>คุณวุฒิทางการศึกษา</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>ปริญญาโท เศรษฐศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</li> <li>ปริญญาโท กฎหมายธุรกิจ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</li> <li>ปริญญาโท การเงิน Drexel University</li> <li>ประเทศสหรัฐอเมริกา</li> <li>ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร มหาวิทยลัยธรรมศาสตร์</li> </ol> <p><b>หลักสูตรการอบรม</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) : 1. หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 75 ปี 2549</li> <li>หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการลาดพูน (วตท.) รุ่นที่ 28</li> <li>หลักสูตรผู้บริหารกระบวนการยุติธรรมระดับสูง (บ.ย.ส.) รุ่นที่ 17 สถาบันพัฒนาข้าราชการฝ่ายตุลาการศาลยุติธรรม</li> <li>หลักสูตรนักบริหารยุทธศาสตร์การป้องกันและปราบปรามการทุจริตระดับสูง (นยปส.) รุ่นที่ 7 สำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ</li> <li>หลักสูตร Leadership Succession Program (LSP) รุ่นที่ 5 มูลนิธิสถาบันวิจัยและพัฒนาองค์กรภาครัฐ (IRDPP)</li> <li>หลักสูตร The Executive Program for Senior Management (EX-PSM) รุ่นที่ 3 สถาบันวิจัยนโยบายเศรษฐกิจการคลัง (สวค.)</li> <li>หลักสูตร Financial Executive Development Program (FINEX) รุ่นที่ 17 สมาคมสถาบันการศึกษาธนาคารและการเงินไทย</li> </ul>	ไม่มี	ไม่มี	2563 - ปัจจุบัน 2565 - ปัจจุบัน 2564 - ปัจจุบัน 2564 - ปัจจุบัน  2563 - ปัจจุบัน  2563 - ปัจจุบัน  2561 - 2563 2560 - 2561 2560 - 2561  2560 - 2561  2559 - 2561  2558 - 2559	ผู้อำนวยการ / กรรมการ นายกมลมาศ กรรมการ กรรมการ  กรรมการ / กรรมการ บริหาร กรรมการ/ ประธานกรรมการบริหาร เลขธิการคณะกรรมการ กรรมการและรักษาการ ผู้จัดการ กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ ด้านเศรษฐกิจ กรรมการ  รองผู้อำนวยการ กลุ่มลงทุนและบริหาร การเงิน รองผู้อำนวยการ กลุ่มลูกค้าธุรกิจและ ภาครัฐ	ธนาคารออมสิน สมาคมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ บริษัท มีที มีเงิน จำกัด คณะกรรมการกำกับดูแลหนี้สิน ของประชาชนรายย่อย บริษัท ทิพย์ กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) บริษัท ทิพย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย สำนักงานส่งเสริมเศรษฐกิจดิจิทัล  บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาด จำกัด ธนาคารออมสิน  ธนาคารออมสิน	ไม่มี

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)	ความล้มเหลวทางธุรกิจ/ ครอบครัวยุติการ	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายใน 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
8. นางสาววิไลวรรณ กาญจนภักดี  กรรมการ / กรรมการบริหาร / กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ผู้แทนของ TIP	56	<b>คุณวุฒิทางการศึกษา</b> 1. วิทยาศาสตร์มหาบัณฑิต (M.S. in AIS) คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย 2. บัณฑิตศึกษาศาสตรบัณฑิตและการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย <b>หลักสูตรการอบรม</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) :               <ol style="list-style-type: none"> <li>หลักสูตร Risk Management Program for Corporate Leaders (RCL Online) รุ่นที่ 24 ปี 2564</li> <li>หลักสูตร Director Certification Program รุ่นที่ 234 ปี 2560</li> </ol> </li> <li>หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง (วตท.) รุ่นที่ 32 สถาบันวิทยาการตลาดทุน</li> <li>หลักสูตร CFO Chief Financial Officer Certification Program รุ่นที่ 23 สภาวิชาชีพในพระบรมราชูปถัมภ์</li> <li>หลักสูตร นักบริหารการเงินการคลังภาครัฐ ระดับสูง รุ่นที่ 6</li> <li>หลักสูตร Leadership Development Program (LDP) III สถาบันพัฒนาผู้นำและการเรียนรู้กลุ่มเขต.</li> <li>หลักสูตร Leadership Development Program (LDP-HBS) II Harvard Business School เชียงใหม่</li> <li>หลักสูตร TLCA Executive Development Program รุ่นที่ 12 สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย</li> </ul>	ไม่มี	ไม่มี	2565 - ปัจจุบัน	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านการเงิน	บริษัท ปตท. น้ำมันและการค้าปลีก จำกัด (มหาชน)	ไม่มี
					2565 - ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร	สมาคมการตลาดแห่งประเทศไทย	
					2563 - ปัจจุบัน	กรรมการ / กรรมการบริหาร	บริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	
					2560 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ปตท. กรีน เอ็นเนอร์ยี่ จำกัด (มหาชน)	
					2559 - 2565	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ นโยบายบัญชีและภาษี	บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)	
					2559 - 2563	กรรมการ	บริษัท ปตท. น้ำมันและการค้าปลีก จำกัด	
					2560 - 2563	กรรมการในคณะอนุกรรมการด้านเทคนิค	สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์	
					2559 - 2560	มาตรฐานการบัญชี	บริษัท PTT Regional Treasury Center Pte. Ltd.	
						กรรมการ		

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/ ประเภทธุรกิจ	
9. นายสิริชัย ชัยปริญญา กรรมการ / ประธานคณะ กรรมการบริหารการลงทุน	65	<b>คุณวุฒิทางการศึกษา</b> 1. บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยขอนแก่น 2. ศิลปศาสตรบัณฑิต (ศึกษาศาสตร์) มหาวิทยาลัยเชียงใหม่ <b>หลักสูตรการอบรม</b> • สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) : 1. หลักสูตร Director Leadership Certification Program รุ่นที่ 7 ปี 2565 2. หลักสูตร Director Certification Program รุ่นที่ 248 ปี 2560 • หลักสูตร Digital Banking & Inspirational Leadership • หลักสูตร Executive Brand Solicitation • การใช้งานในระบบ Lead and Sales CRM • หลักสูตร Executive Leadership Development Program (ELDP) • หลักสูตร KTB Digital Banking Workshop • หลักสูตร Proud to be a Good Leader • หลักสูตร Influencer ผู้สร้างพลังแห่งการเปลี่ยนแปลง • หลักสูตร Strategic Marketing Plan for Service Marketing • หลักสูตรนักบริหารการคลัง รุ่นที่ 4 มูลนิธิสถาบันวิจัยนโยบายเศรษฐกิจการคลัง (สวก.)	ไม่มี	ไม่มี	2560 - ปัจจุบัน	กรรมการ / กรรมการบริหาร	บริษัท ทีพีย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	ไม่มี
					2563 - ปัจจุบัน	กรรมการ / กรรมการบริหารความ	บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน	
					2560 - 2564	เสียงประธานกรรมการ	กรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	
					2559 - 2562	กรรมการ	บริษัท กรุงเทพธุรกิจ จำกัด	
					2562 - 2562	กรรมการ	บริษัท ไทย-เอกซ์ต้า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	
					2560 - 2561	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน	ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร	
					2559 - 2560	สายงานเครือข่ายธุรกิจ ขนาดเล็กและรายย่อย	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	
					2559 - 2560	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	
					2556 - 2560	สายงานกลยุทธ์และผลิตภัณฑ์รายย่อย	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	
					2553 - 2556	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารกลุ่ม กลุ่มเครือข่าย อื่น.2	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัทฯ (%)	ความสัมพันธ์ ครอบครัว ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิดทาง กฎหมายใน ระยะเวลา 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
10. นายสุรพันธ์ คงทน กรรมการ / ประธานคณะ กรรมการบริหารความเสี่ยง	56	คุณวุฒิทางการศึกษา 1. ปริญญาโท Master of Public Administration University of Southern California, Los Angeles, California ประเทศสหรัฐอเมริกา 2. ปริญญาตรี รัฐประศาสนศาสตร์ (ภาคการคลัง) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย <b>หลักสูตรการอบรม</b> • สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) : 1. หลักสูตร Director Accreditation Program รุ่นที่ 184 ปี 2564	ไม่มี	ไม่มี	2562 - ปัจจุบัน	กรรมการ / ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง / กรรมการบริหาร	บริษัท ทิพย์ กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	ไม่มี
					2561 - ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน สายงานธุรกิจขนาดใหญ่ 2 รักษาการผู้บริหารสายงาน สายงานธุรกิจขนาดใหญ่ 1 ประธานคณะเจ้าหน้าที่ลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ กรรมการ	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	
					2561 - 2561		ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	
					2560 - 2561		บริษัท พลิกทรัพย์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	
					2560 - 2561	กรรมการ	บจก. เจเนอรัล คาร์ต เซอร์วิสเสส	
					2559 - 2560	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ และพาณิชย์	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	
					2555 - 2559	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่และผจก. สายงาน ลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ 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	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะเวลา 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ	
11. นาวารัตนากรินทร์ ราชเทวีรินทร์  กรรมการ / กรรมการสรรหากำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล	64	<b>คุณวุฒิทางการศึกษา</b> 1. ปริญญาโท บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สาขารัฐกิจระหว่างประเทศ มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย 2. ปริญญาตรี ศิลปศาสตรบัณฑิต สาขาการบัญชี มหาวิทยาลัยเชียงใหม่ 3. ปริญญาตรี นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช <b>หลักสูตรการอบรม</b> • สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) : 1. หลักสูตร Risk Management Program for Corporate Leaders (RCL) รุ่นที่ 28 ปี 2565 2. หลักสูตร Advanced Audit Committee (ACCP) รุ่นที่ 32 ปี 2562 3. หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 204 ปี 2558 • หลักสูตร Successful Formulation and Execution of Strategy (SFE) รุ่นที่ 21 ปี 2557 • หลักสูตร Corporate Governance for Executive (CGE) รุ่นที่ 1 ปี 2557 • หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 111 ปี 2557 • หลักสูตร ประกาศนียบัตรธรรมภิบาลทางการแพทย์สำหรับผู้บริหารระดับสูง (ปสพ.) รุ่นที่ 9 ปี 2563 • สถาบันพระปกเกล้าและแพทยสภา • หลักสูตร วิทยาการจัดการสำหรับนักบริหารระดับสูง รุ่นที่ 2 ปี 2561 สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์	ไม่มี	ไม่มี	2565 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ	ธนาคารออมสิน	ไม่มี
					2565 - ปัจจุบัน	กรรมการ / กรรมการบริหารความเสี่ยง	บริษัท ทิพย์ กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	
					2562 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการตรวจสอบ / กรรมการพิจารณาคุณค่าตอบแทนและสรรหา/ กรรมการบริหารความเสี่ยง และ กรรมการบริษัท	บริษัท ทิอาร์ซี คอนสตรัคชั่น จำกัด (มหาชน)	
					2561 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการตรวจสอบ	องค์การสะพานปลา	
					2561 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการตรวจสอบ	บริษัท ไทยยูเนี่ยนฟีดมิลล์ จำกัด (มหาชน)	
					2564 - 2564	กรรมการ	บริษัท ไทยแลนด์ฟิวริลเจ คาร์ด จำกัด	
					2563 - 2565	กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการตรวจสอบ	องค์การสวนสัตว์แห่งประเทศไทย	
					2563 - 2563	กรรมการ	บริษัท อสมท จำกัด (มหาชน)	
					2561 - 2561	กรรมการ	บริษัท ดับบลิวเอชเอ อินดัสเตรียล เอสเตท ระยอง จำกัด	

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัทฯ (%)	ความล้ม พันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิดทาง กฎหมายใน ระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
		<ul style="list-style-type: none"> <li>หลักสูตร ผู้บริหารระดับสูงด้านวิทยาการพลังงาน (วพน.) รุ่น 11 ปี 2560 สถาบันวิทยาการพลังงาน</li> <li>หลักสูตร ผู้บริหารระดับสูง (วตท.) รุ่นที่ 25 ปี 2559 สถาบันวิทยาการตลาดทุน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย</li> <li>หลักสูตร The Board's Role in Strategic Formulation Governance Matters Australia ปี 2558</li> <li>หลักสูตร TLCA Executive Development Program (EDP) รุ่นที่ 4 ปี 2552 สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย</li> <li>หลักสูตร NIDA-Wharton Executive Leadership Program ปี 2551 สถาบัน The Wharton School University of Pennsylvania</li> </ul>						
12. นางสาวพินดา มาคะผล กรรมการ / กรรมการ บริษัทภิบาล / กรรมการผู้มี อำนาจลงนามผูกพันของ TIP	50	<b>คุณวุฒิทางการศึกษา</b> 1. ปริญญาโท MSc. (Science) International Business, South Bank University, London 2. ปริญญาตรี BBA (Business Administration) Finance and Banking มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ (ABAC)	ไม่มี	ไม่มี	ม.ค. 2566 - ปัจจุบัน  2565 - ปัจจุบัน  2561 - 2565	กรรมการ / กรรมการบริษัท ผู้จัดการฝ่าย ฝ่ายนโยบายประกันภัย และบริหารทรัพย์สิน ผู้จัดการ ล้งกัฒ์ฝ่าย นโยบายประกันภัยและ บริหารทรัพย์สิน	บริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน) บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)	ไม่มี



ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัท (%)	ความล้มเหลวทาง การดำเนินงาน	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิดทาง กฎหมายใน ระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ หน่วยงานธุรกิจ	
13. ดร.สมพร สืบถวิลกุล กรรมการ / กรรมการผู้มี อำนาจลงนามผูกพันของ TIP/ กรรมการผู้จัดการใหญ่	61	<b>คุณวุฒิทางการศึกษา</b> 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> • สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) : 1. หลักสูตร Director Certification Program รุ่นที่ 67 ปี 2548 • หลักสูตรสุดยอดผู้นำวิชาการ ประกันภัย ระดับสูง (Super วปส.) รุ่นที่ 2 สถาบันวิทยากร ประกันภัยระดับสูง สำนักงานคปภ. • หลักสูตรการบริหารเชิงนิติศาสตร์ ระดับสูง (วทน.) รุ่นที่ 1 วิทยาลัยนายความ • หลักสูตรประกาศนียบัตรขั้นสูงการจัดการเมืองการปกครองในระบบประชาธิปไตยสำหรับนักบริหาร ระดับสูง รุ่นที่ 23 (ปปร. 23) สถาบันพระปกเกล้า • หลักสูตรหลักนิติธรรมเพื่อประชาธิปไตย รุ่นที่ 5 (นอปป.) วิทยาลัยรัฐธรรมนุญ • หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักร (วปอ. 58) วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร • หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการฉลาดชน รุ่นที่ 18 (วตท.18)	0.0892%	ไม่มี	2554 - ปัจจุบัน	กรรมการ / กรรมการบริหาร / กรรมการ บรรษัทภิบาล / กรรมการบริหารความ เสี่ยง / กรรมการบริหาร การลงทุน / ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รองประธานกรรมการ ประธานกรรมการ	บริษัท ทิพย์ กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	ไม่มี
					2555 - ปัจจุบัน		บริษัท ทิพย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	
					2557 - ปัจจุบัน		บริษัท ทิพย์ประกันภัย จำกัด (สป. ลาว)	
					2562 - ปัจจุบัน	อุปนายก	สมาคมประกันวินาศภัยไทย	
					2566 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ / กรรมการสรรหาและ กำหนดค่าตอบแทน	บริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด	
					2565 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท มีที มีเงิน จำกัด	
					2565 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ไทยประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน)	
					2565 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ทิพย์ โอบี จำกัด	
					2565 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ทิพย์ เอกซ์เพนเชียล จำกัด	
					2564 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ทิพย์ ไอเอสบี จำกัด	
					2562 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท จัดการทรัพย์สินและชุมชน จำกัด	
					2562 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ซูเพิร์บ พร็อพเพอร์ตี้ส์ จำกัด	
					2559 - 2563	นายกสมาคม	ราชยานยนต์สมาคมแห่งประเทศไทย ในพระบรมราชูปถัมภ์	
					2556 - 2563	กรรมการ	บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด	
					2558 - 2562	กรรมการ	สถาบันทรัพยากรมนุษย์ มหาวิทยาลัย ธรรมศาสตร์	
					2541 - 2553	กรรมการผู้จัดการใหญ่	บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด	
					2539 - 2541	รองประธานกรรมการ	บริษัท ดีพี เซอร์เวย์แอนด์ออร์ จำกัด	

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน ถือหุ้น ในบริษัทฯ (%)	ความล้ม พังหรือทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิดทาง กฎหมายใน ระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
		<ul style="list-style-type: none"> <li>หลักสูตรการบริหารเศรษฐกิจสาธารณสุขสำหรับนักบริหารระดับสูงรุ่นที่ 6 (ปศส.6) สถาบันพระปกเกล้า</li> <li>หลักสูตรพัฒนาสัมพันธระดับผู้บริหารรุ่นที่ 14 (พสบ.14) กองทัพบก</li> <li>Mini MBA IMDP รุ่นที่ 3 คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์</li> <li>General Insurance Management for Overseas, Bowring, UK</li> <li>Motor Insurance Executives Seminar, Australia</li> <li>Risk Management, India Insurance Institute, Puna, India</li> </ul>						



ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)	ความล้มเหลวทางธุรกิจ/ ครอบครัวยุติการ	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะเวลา 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
15. ดร.ปราโมทย์ วิบูลย์กิจโชติ  รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ / กรรมการบริหารความเสี่ยง	61	คุณวุฒิทางการศึกษา 1. ปริญญาเอก ปรัชญาดุษฎีบัณฑิต (การพัฒนาธรรมาภิบาล) มหาวิทยาลัยราชภัฏวชิรเวศน์ 2. ปริญญาโทบริหารธุรกิจ สาขาการตลาด มหาวิทยาลัยรามคำแหง 3. ปริญญาโทวิทยาศาสตร์ สาขาประชากรและการพัฒนา สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์	0.00000017%	ไม่มี	2564 - ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ / กรรมการบริหารความเสี่ยง	บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)	ไม่มี
					2556 - 2563	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)	
					2540 - 2556	ผู้อำนวยการฝ่ายประกันภัยรถยนต์ และรักษาการผู้อำนวยการฝ่ายปฏิบัติการหน่วยธุรกิจประกันภัยรถยนต์	บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)	
		หลักสูตรการอบรม 1. หลักสูตร Leader Succession Program (LSP) รุ่นที่ 5 มูลนิธิสถาบันวิจัยและพัฒนาองค์กรภาครัฐ 2. หลักสูตรการบริหารกิจการบ้านเมืองที่ดี เพื่อการพัฒนาอย่างยั่งยืน สำหรับนักบริหารระดับสูง (ก.พ.ร. 1 รุ่น 7) สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาระบบราชการ (ก.พ.ร.)						

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ (%)	ความล้มเหลวทาง การดำเนินงาน	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการกระทำผิดทาง กฎหมายใน ระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
16. นายอนุชิต เจริญใจ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ / กรรมการบริหารความเสี่ยง	49	คุณวุฒิทางการศึกษา ปริญญาตรีวิทยาศาสตร์ สาขาวิศวกรรมเคมี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย หลักสูตรการอบรม 1. หลักสูตร The Practical Aspect of Reinsurance สถาบันเทคโนโลยีแห่งเอเชีย 2. หลักสูตรการบริหารกิจการบ้านเมืองที่ดีเพื่อการพัฒนาอย่างยั่งยืน สำหรับนักบริหาร ระดับสูง รุ่นที่ 8 (ก.พ.ร. 1 รุ่น 8) สำนักงานคณะกรรมการพัฒนา งบประมาณ (ก.พ.ร.) 3. หลักสูตร Diploma of Financial Services (General Insurance), Australian and New Zealand Institute of Insurance and Finance (ANZILF)	0.00000017%	ไม่มี	ก.พ. 2565 - ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ / กรรมการบริหารความเสี่ยง	บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)	ไม่มี
					2560 - ม.ค. 2565	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)	
					2558 - 2560	ผู้อำนวยการฝ่าย ประกันภัยเบ็ดเตล็ด	บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)	
					2542 - 2557	ผู้จัดการส่วนอาวุโส ฝ่ายประกันภัยเบ็ดเตล็ด ประกันภัยทางทะเล และขนส่ง	บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)	

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัทฯ (%)	ความล้ม พันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิดทาง กฎหมายใน ระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ระยะเวลาธุรกิจ	
17. ดร.พลรัตน์ เอกโยคยะ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ / กรรมการบริหารความเสี่ยง	42	คุณวุฒิทางการศึกษา 1. ปริญญาเอก ด้านการเงิน University of Warwick 2. ปริญญาโท สาขาการเงิน (เกียรตินิยมอันดับ 1) University of Durham 3. ปริญญาตรีเศรษฐศาสตร์ (เกียรตินิยมอันดับ 1) Lincoln University <b>หลักสูตรการอบรม</b> <ul style="list-style-type: none"><li>หลักสูตร Anti-Corruption: the Practical Guide (ACPG) รุ่นที่ 40 ปี 2560 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)</li><li>หลักสูตรเศรษฐกิจดิจิทัลสำหรับผู้บริหาร (DE4M) รุ่นที่ 7 ปี 2561 มูลนิธิสถาบันวิจัยและพัฒนาองค์กรภาครัฐ</li><li>Digital Economy for Management (DE4M) Class 7/2018, Institute of Research and Development for Public Enterprises (IRDP)</li><li>Next Level Insurance Innovation in the Age of Data, The Institute of Insurance Economics, University of St. Gallen</li></ul>	ไม่มี	ไม่มี	กพ. 2566 - ปัจจุบัน 2560 - 2566  2558 - 2560  2553 - 2558	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ใหญ่  ผู้อำนวยการฝ่ายกลยุทธ์ องค์กร Investor Relations Manager	บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)  บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)  บริษัท ไออาร์พีซี จำกัด (มหาชน)	ไม่มี

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ (%)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะเวลา 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ	
18. นายวิบูลย์ เพื่องพาณิชย์เจริญ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานบัญชี และการเงิน	51	คุณวุฒิทางการศึกษา 1. ปริญญาโท บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง 2. ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ สถาบันเทคโนโลยีราชมงคลธัญบุรี (การบัญชี) 3. ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช <b>หลักสูตรการอบรม</b> • สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) : 1. หลักสูตร Board Reporting Program รุ่นที่ 20 ปี 2559 2. หลักสูตร Director Accreditation Program รุ่นที่ 132 ปี 2559 3. หลักสูตร Advanced Audit Committee Program รุ่นที่ 25 ปี 2560 • หลักสูตร CFO2022 NYC Management Co., Ltd. • หลักสูตร E-Learning CFO's Orientation Course ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย	ไม่มี	ไม่มี	ก.พ. 2565 - ปัจจุบัน ก.พ. 2565 - ปัจจุบัน 2562 - ม.ค. 2565 2559 - 2562	ประธานเจ้าหน้าที่สายงานบัญชีและการเงิน ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่สายงานบัญชี และการเงิน ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชี ผู้อำนวยการฝ่ายตรวจสอบ	บริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)	ไม่มี

บริษัท ทิพย์ ไอเอสบี จำกัด

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ	
1. ดร.สมพร สืบถวิลกุล กรรมการ / กรรมการผู้มีส่วนจาลงนามผูกพันของ TIP ISB	61	<b>คุณวุฒิทางการศึกษา</b> 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> • สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) : 1. หลักสูตร Director Certification Program รุ่นที่ 67 ปี 2548 • หลักสูตรสุดยอดผู้นำวิทยากร ประกันภัยระดับสูง (Super วปส.) รุ่นที่ 2 สถาบันวิทยากรประกันภัยระดับสูง สำนักงานคปภ. • หลักสูตรการบริหารเชิงนิติศาสตร์ ระดับสูง (วทน.) รุ่นที่ 1 วิทยาลัยนายความ • หลักสูตรประกาศนียบัตรชั้นสูงการเมืองการปกครองในระบบประชาธิปไตยสำหรับนักบริหารระดับสูง รุ่นที่ 23 (ปปร. 23) สถาบันพระปกเกล้า • หลักสูตรหลักนิทรรศน์เพื่อประชาธิปไตย รุ่นที่ 5 (นธป.5) วิทยาลัยสารัฐธรรมนูญ • หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักร (วปอ. 58) วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร • หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการฉลาดทุน รุ่นที่ 18 (วตท.18)	0.0892%	ไม่มี	2563 - ปัจจุบัน	กรรมการ / กรรมการบริหาร / กรรมการบรรษัทภิบาล / กรรมการบริหารความเสี่ยง / ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	บริษัท ทิพย์ กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	ไม่มี
					2564 - ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร / กรรมการบรรษัทภิบาล / กรรมการบริหารความเสี่ยง / กรรมการบริหารการลงทุน / กรรมการผู้จัดการใหญ่ รองประธานกรรมการ ประธานกรรมการ	บริษัท ทิพย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) บริษัท ทิพย์ประกันภัย จำกัด (สปป. ลาว) สมาคมประกันวินาศภัยไทย บริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด	
					2555 - ปัจจุบัน 2557 - ปัจจุบัน	อุปนายก กรรมการอิสระ / กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน กรรมการ กรรมการ	บริษัท มีที มีเงิน จำกัด บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน)	
					2565 - ปัจจุบัน 2565 - ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการ	บริษัท ทิพย์ โอบี จำกัด บริษัท ทิพย์ เอกซ์โพเนนเชียล จำกัด บริษัท ทิพย์ โอเอสบี จำกัด บริษัท จัดการทรัพย์สินและชุมชน จำกัด บริษัท ซูเพิร์บ พร็อพเพอร์ตี้ส์ จำกัด	
					2565 - ปัจจุบัน 2565 - ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการ	บริษัท ทิพย์ โอบี จำกัด บริษัท ทิพย์ เอกซ์โพเนนเชียล จำกัด บริษัท ทิพย์ โอเอสบี จำกัด บริษัท จัดการทรัพย์สินและชุมชน จำกัด บริษัท ซูเพิร์บ พร็อพเพอร์ตี้ส์ จำกัด	
					2565 - ปัจจุบัน 2565 - ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการ	บริษัท ทิพย์ โอบี จำกัด บริษัท ทิพย์ เอกซ์โพเนนเชียล จำกัด บริษัท ทิพย์ โอเอสบี จำกัด บริษัท จัดการทรัพย์สินและชุมชน จำกัด บริษัท ซูเพิร์บ พร็อพเพอร์ตี้ส์ จำกัด	
					2565 - ปัจจุบัน 2565 - ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการ	บริษัท ทิพย์ โอบี จำกัด บริษัท ทิพย์ เอกซ์โพเนนเชียล จำกัด บริษัท ทิพย์ โอเอสบี จำกัด บริษัท จัดการทรัพย์สินและชุมชน จำกัด บริษัท ซูเพิร์บ พร็อพเพอร์ตี้ส์ จำกัด	
					2565 - ปัจจุบัน 2565 - ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการ	บริษัท ทิพย์ โอบี จำกัด บริษัท ทิพย์ เอกซ์โพเนนเชียล จำกัด บริษัท ทิพย์ โอเอสบี จำกัด บริษัท จัดการทรัพย์สินและชุมชน จำกัด บริษัท ซูเพิร์บ พร็อพเพอร์ตี้ส์ จำกัด	
					2565 - ปัจจุบัน 2565 - ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการ	บริษัท ทิพย์ โอบี จำกัด บริษัท ทิพย์ เอกซ์โพเนนเชียล จำกัด บริษัท ทิพย์ โอเอสบี จำกัด บริษัท จัดการทรัพย์สินและชุมชน จำกัด บริษัท ซูเพิร์บ พร็อพเพอร์ตี้ส์ จำกัด	
					2565 - ปัจจุบัน 2565 - ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการ	บริษัท ทิพย์ โอบี จำกัด บริษัท ทิพย์ เอกซ์โพเนนเชียล จำกัด บริษัท ทิพย์ โอเอสบี จำกัด บริษัท จัดการทรัพย์สินและชุมชน จำกัด บริษัท ซูเพิร์บ พร็อพเพอร์ตี้ส์ จำกัด	



ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัทฯ (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิด ทางกฎหมาย ในระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทรักิจ	
		<ul style="list-style-type: none"> <li>หลักสูตรการบริหารเศรษฐกิจสาธารณะสำหรับ นักบริหารระดับสูงรุ่นที่ 6 (ปศส.6)</li> <li>สถาบันพระปกเกล้า</li> <li>หลักสูตรพัฒนาสัมพันธระดับผู้บริหารรุ่นที่ 14 (พส.บ.14) กองทัพบก</li> <li>Mini MBA IMDP รุ่นที่ 3 คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์</li> <li>General Insurance Management for Overseas, Bowring, UK</li> <li>Motor Insurance Executives Seminar, Australia</li> <li>Risk Management, India Insurance Institute, Puna, India</li> </ul>			2556 - 2563	กรรมการ	บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด	
					2558 - 2562	กรรมการ	สถาบันทรัพยากรมนุษย์ มหาวิทยาลัย ธรรมศาสตร์	
					2541 - 2553	กรรมการผู้จัดการใหญ่	บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด	
					2539 - 2541	รองประธานกรรมการ	บริษัท ดีพี เซอร์เวย์แอนด์ลอว์ จำกัด	

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมาย ในระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
2. นายเวทย์ นุชเจริญ กรรมการ	69	<b>คุณวุฒิการศึกษา</b> 1. ปริญญาโท พณิชยศาสตร์และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ 2. ปริญญาตรี วิทยาศาสตร์บัณฑิต (เศรษฐศาสตร์เกษตร) มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ <b>หลักสูตรการอบรม</b> • สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) : 1. Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ SEC/2015 2. Role of Chairman Program (RCP) รุ่นที่ 31/2013 หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านการค้าและการพาณิชย์ รุ่นที่ 3/2553 สถาบันวิทยการการค้า หอการค้าไทย • หลักสูตรโครงการสัมมนาผู้บริหารและสถานประกอบการ รุ่นที่ 14/2549 สมาคมสถาบันการศึกษา การธนาคารและการเงินไทย • หลักสูตร Credit Skills Assessment คณะพาณิชยศาสตร์บัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย • หลักสูตรการบริหารความมั่นคงสำหรับผู้บริหารระดับสูง (สวปอ.มส.) รุ่นที่ 9/2560 วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร (อักษ.) • หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง รุ่นที่ 18/2557 สถาบันวิทยการการตลาดทุน	ไม่มี	ไม่มี	ต.ค.2565 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท อินชัวร์วิธ จำกัด (มหาชน)	ไม่มี
					ต.ค.2565 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ทิพย์ โอเอส จำกัด	
					ก.พ.2565 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ปิเวลล์ คอนซัลแทนท์ จำกัด	
					2564 - ปัจจุบัน	กรรมการบริษัท	บริษัท สหการประมูล จำกัด (มหาชน)	
					2563 - ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร	บริษัท สหการประมูล จำกัด (มหาชน)	
					2564 - ปัจจุบัน	กรรมการ/ ประธาน	บริษัท ไมโครลิซซิ่ง จำกัด (มหาชน)	
						กรรมการ/ ประธาน/ กรรมการรอง/ กรรมการรอง		
					2561 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ/ ประธานกรรมการรอง/ กรรมการรอง	บริษัท ดับเบิลยูเอ ยูทิลิตี้ส์ แอนด์ พาวเวอร์ จำกัด (มหาชน)	
					2560 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บริษัท สยามราชธานี จำกัด (มหาชน)	
					2560 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ/ ประธานกรรมการรอง	บริษัท สยามเทคนิคคอนกรีต จำกัด (มหาชน)	
					2560 - ปัจจุบัน	สอบ/ กรรมการรอง	บริษัท ทิพย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	
					2558 - ปัจจุบัน	กรรมการ	ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลาง และขนาดย่อมแห่งประเทศไทย	
					2557 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการรอง	บริษัท ไทยฟู้ดส์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	
					2563 - ปัจจุบัน	สอบ	ศูนย์ที่ปรึกษาทางการเงิน (บสย.F.A. Center)	
					2561 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บริษัท อินชัวร์ (ประเทศไทย) จำกัด	
					2560 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บริษัท ไทยเทคโนโลยีเอส กรู๊ป จำกัด (มหาชน)	
					2561 - 2562	กรรมการ	บริษัท เงินทุน ศรีสวัสดิ์ จำกัด (มหาชน)	

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัทฯ (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิด ทางกฎหมาย ในระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
					2560 - 2562 2558 - 2560  2558 - 2562 2559 - 2561 2559 - 2561 2558 - 2561 2558 - 2561 2558 - 2560	กรรมการ กรรมการ  กรรมการ กรรมการ กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ กรรมการ กรรมการ กรรมการ	บริษัท ไมออนแลนด์ จำกัด (มหาชน) บริษัท ทิพย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน)  บริษัท ศรีสวัสดิ์ทาวเวอร์ จำกัด องค์การประชาสัมพันธ์ภูมิภาค ตลาดหลักทรัพย์เอ็ม เอ ไอ องค์การสวนสัตว์แห่งประเทศไทย องค์การอุตสาหกรรมป่าไม้ มูลนิธิสืมาซอภ	
3. นางณัฐฉวี ชูแสงงาม กรรมการ	69	<b>คุณวุฒิการศึกษา</b> 1. ปริญญาโทวิทยาศาสตร์ ภาควิชาคอมพิวเตอร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย 2. ปริญญาตรีคณิตศาสตร์ คณะวิทยาศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย <b>หลักสูตรการอบรม</b> <ul style="list-style-type: none"><li>สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) : 1. หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP Online) รุ่นที่ 183 ปี 2564</li><li>หลักสูตร Modern Insurance Management บริษัท ท้ออาร์ เทรนนิงแอนด์คองซัลติง จำกัด ร่วมกับมหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์</li><li>หลักสูตร Management for the Boss สถาบันจิตวิทยาการบริหารประเทศไทย</li><li>หลักสูตร FIS for Development Institute World Bank ประเทศมาเลเซีย</li></ul>	ไม่มี	ไม่มี	ต.ค.2565 – ปัจจุบัน ต.ค.2565 – ปัจจุบัน ธ.ค.2563 - เม.ย.2565  2558-2558 2542-2558	กรรมการ กรรมการ กรรมการอิสระ  กรรมการ รองกรรมการผู้จัดการ (ด้านบริหาร)	บริษัท อินซ์เวิร์ส จำกัด (มหาชน) บริษัท ทิพย์ โอเอสบี จำกัด บริษัท ทิพย์ กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)  บริษัท ไทยอินซ์เวิร์สตาต้าเนท จำกัด บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด	ไม่มี

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัทฯ (%)	ความเต็ม พ้นท์ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิด ทางกฎหมาย ในระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
4. นายจุมพล ริมสาคร กรรมการ	63	<b>คุณวุฒิการศึกษา</b> 1. ปริญญาโททางการบริหารรัฐและภาคเอกชน สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ (NIDA) 2. ปริญญาตรีนิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยรามคำแหง  <b>หลักสูตรการอบรม</b> • สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) : 1. หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 221/2016 2. หลักสูตร Financial Statements for Directors (FSD) รุ่นที่ 30/2016 3. หลักสูตร Role of the Chairman Program (RCP) รุ่นที่ 39/2016 4. หลักสูตร Advanced Audit Committee Program (AACP) รุ่นที่ 24/2016 5. หลักสูตร IT Governance and Cyber Resilience Program (ITG) รุ่นที่ 9/2018 6. หลักสูตร Risk Management Program for Corporate Leaders (RCL) รุ่นที่ 19/2020 7. หลักสูตร Ethical Leadership Program (ELP) รุ่นที่ 21/2021	ไม่มี	ไม่มี	ต.ค.2565 - ปัจจุบัน ต.ค.2565 - ปัจจุบัน 2565 - ปัจจุบัน ต.ค.2564 - ปัจจุบัน  2564 - ปัจจุบัน  2565 - ปัจจุบัน 2565 - ปัจจุบัน 2561 - 2564 2560 - 2564  2558 - 2564	กรรมการ กรรมการ ประธานกรรมการ กรรมการอิสระ, ประธาน กรรมการตรวจสอบ กรรมการตรวจสอบ  กรรมการ / กรรมการตรวจสอบ กรรมการ / ประธานคณะตรวจสอบ กรรมการ กรรมการ  รองปลัดกระทรวง	บริษัท อินซ์เวิร์ธ จำกัด (มหาชน) บริษัท ทิพย์ โอเอสพี จำกัด บริษัท ดีพี เซอร์เวย์แอนด์ลอว์ จำกัด บริษัท bound & beyond จำกัด (มหาชน) บริษัท ทางยกระดับดอนเมือง จำกัด (มหาชน) บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็ม เอพี จำกัด (มหาชน) บริษัท ฟอรัท เวนดิง จำกัด  บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน) ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) กระทรวงการคลัง	ไม่มี

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัทฯ (%)	ความล้ม พ้นชีพทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิด ทางกฎหมาย ในระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
5. นายประสิทธิ์ชัย สุพรรณิภรณ์  กรรมการ / กรรมการผู้จัดการ/ กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผู้แทนของ TIP ISB	63	คุณวุฒิทางการศึกษาปริญญาตรี บริหารธุรกิจ สาขาการจัดการ (เกียรตินิยมอันดับหนึ่ง) มหาวิทยาลัยกรุงเทพ  หลักสูตรการอบรมหลักสูตรวิทยาการประกันภัยระดับสูง (วปส.) รุ่นที่ 5 ประจำปี 2558 สถาบันวิทยการประกันภัยระดับสูง สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)	0.00000017%	ไม่มี	2565 - ปัจจุบัน	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มธุรกิจสนับสนุนธุรกิจประกันภัยกรรมการผู้จัดการ กรรมการ / กรรมการบริหาร / กรรมการตรวจสอบ	บริษัท ทิพย์ กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	ไม่มี
					2565 - ปัจจุบัน 2563 - ปัจจุบัน		บริษัท ทิพย์ ไอเอสบี จำกัด บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด	
					2558 - 2564	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	บริษัท ทิพย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	
					2554 - 2557	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	บริษัท ทิพย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	
					2546 - 2554	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	บริษัท ไทยพาณิชย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	

บริษัท ทิพย โอบี จำกัด และ บริษัท ทิพย เอกซ์โพเนนเชียล จำกัด มีกรรมการร่วมกัน ดังนี้

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิด ทางกฎหมาย ในระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
1. ดร.สมพร สืบถวิลกุล กรรมการ / กรรมการผู้มี อำนาจลงนามผูกพันบริษัท	61	คุณวุฒิทางการศึกษา 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> • สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) : 1. หลักสูตร Director Certification Program รุ่นที่ 67 ปี 2548 • หลักสูตรสุดยอดผู้นำวิทยาการ ประกันภัย ระดับสูง (Super วปส.) รุ่นที่ 2 สถาบันวิทยาการ ประกันภัยระดับสูง สำนักงานคปภ. • หลักสูตรการบริหารเชิงนิติศาสตร์ ระดับสูง (วทน.) รุ่นที่ 1 วิทยาลัยทนายความ • หลักสูตรประกาศนียบัตรชั้นสูงการเมื่องการ ปกครองในระบบประชาธิปไตยสำหรับนักบริหาร ระดับสูง รุ่นที่ 23 (ปปร. 23) สถาบันพระปกเกล้า • หลักสูตรหลักนิติธรรมเพื่อประชาธิปไตย รุ่นที่ 5 (นสป.5) วิทยาลัยศาลรัฐธรรมนูญ • หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักร (วปอ. 58) วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร • หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการศาลาทุน รุ่นที่ 18 (วตพ.18)	0.0892%	ไม่มี	2563 - ปัจจุบัน	กรรมการ / กรรมการ บริหาร / กรรมการ บรรษัทภิบาล / กรรมการบริหารความ เสี่ยง / ประธานเจ้าหน้าที่ บริหาร	บริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	ไม่มี
					2554 - ปัจจุบัน	กรรมการ / กรรมการ บริหาร / กรรมการ บรรษัทภิบาล / กรรมการบริหารความ เสี่ยง / กรรมการบริหาร การลงทุน / กรรมการผู้จัดการใหญ่ รองประธานกรรมการ ประธานกรรมการ	บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)	
					2555 - ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ	บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)	
					2557 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (สป. ลาว)	
					2562 - ปัจจุบัน	อุปนายก	สมาคมประกันวินาศภัยไทย	
					2566 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ / กรรมการสรรหาและ กำหนดค่าตอบแทน	บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (สป. ลาว)	
					2565 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)	
					2565 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ไทยประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน)	
					2565 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ทิพย โอบี จำกัด	
					2565 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ทิพย เอกซ์โพเนนเชียล จำกัด	
					2564 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ทิพย ไอเอสบี จำกัด	ในพระบรมราชูปถัมภ์
					2562 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท จัดการทรัพย์สินและชุมชน จำกัด	
					2562 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ซูเพิร์บ พร็อพเพอร์ตี้ส์ จำกัด	
					2562 - ปัจจุบัน	กรรมการ	ราชยานยนต์สมาคมแห่งประเทศไทย	
					2559 - 2563	นายกสมาคม	ในพระบรมราชูปถัมภ์	

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัทฯ (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิด ทางกฎหมาย ในระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทรูขี้อยู่	
		<ul style="list-style-type: none"> <li>หลักสูตรการบริหารเศรษฐกิจสาธารณสุขสำหรับ นักบริหารระดับสูงรุ่นที่ 6 (ปศส.6) สถาบันพระปกเกล้า</li> <li>หลักสูตรพัฒนาสัมพันธระดับผู้บริหารรุ่นที่ 14 (พส.14) กองทัพบก</li> <li>Mini MBA IMDP รุ่นที่ 3 คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์</li> <li>General Insurance Management for Overseas, Bowring, UK</li> <li>Motor Insurance Executives Seminar, Australia</li> <li>Risk Management, India Insurance Institute, Puna, India</li> </ul>			2556 - 2563	กรรมการ	บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด	
					2558 - 2562	กรรมการ	สถาบันทรัพยากรมนุษย์ มหาวิทยาลัย ธรรมศาสตร์	
					2541 - 2553	กรรมการผู้จัดการใหญ่	บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด	
					2539 - 2541	รองประธานกรรมการ	บริษัท ดีพี เซอร์เวย์แอนด์ลอว์ จำกัด	

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัทฯ (%)	ความล้ม พ้นทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิด ทางกฎหมาย ในระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
2. นายณัฏฐ์ ประเสริฐกุล กรรมการ / กรรมการผู้มี อำนาจลงนามผูกพันบริษัท	42	คุณวุฒิทางการศึกษา ปริญญาโท เศรษฐศาสตร์ สาขาเศรษฐศาสตร์การเงิน สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ หลักสูตรการอบรม 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, ประเทศอังกฤษ 5. หลักสูตร Strategic Thinking Programme, University of Cambridge, Cambridge Judge Business School, ประเทศอังกฤษ 6. หลักสูตรวิทยาการจัดการสำหรับนัก บริหารระดับสูง รุ่นที่ 6 สถาบันบัณฑิต พัฒนบริหารศาสตร์	0.00000017%	ไม่มี	2565 - ปัจจุบัน 2565 - ปัจจุบัน ก.พ 2565 - ม.ค. 2566	กรรมการ กรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่สายงาน กลยุทธ์องค์กรและการ ลงทุน และรักษาการ รอง ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ด้านลงทุนและกลยุทธ์ องค์กร ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่ บริหารสายงานกลยุทธ์และ บริหารการลงทุน และสาย งานเทคโนโลยีสารสนเทศ ผู้ช่วยกรรมการ ผู้จัดการใหญ่ /เลขานุการ คณะกรรมการบริหารการ ลงทุน ผู้อำนวยการฝ่ายการลงทุน Assistant Vice President รองผู้อำนวยการ Assistant Vice President	บริษัท ทิพย์ ไอบี จำกัด บริษัท ทิพย์ เอกซ์โพเนนเชียล จำกัด บริษัท ทิพย์ กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)  บริษัท ทิพย์ กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)  บริษัท ทิพย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน)  บริษัท ทิพย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน) KKTRADE Securities Co., Ltd SCB Securities Co., Ltd. Kiatnakin Securities Co., Ltd.	ไม่มี
3. นายสกวิน วงศ์รุ่งโรจน์กิจ กรรมการ	40	คุณวุฒิทางการศึกษา 1. ปริญญาโท บริหารธุรกิจ University of Pittsburgh, PA ประเทศสหรัฐอเมริกา 2. ปริญญาตรี บัณฑิต มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย 3. ปริญญาตรี วิศวกรรมศาสตร์ สถาบันเทคโนโลยี พระจอมเกล้าเจ้าคุณทหารลาดกระบัง	ไม่มี	ไม่มี	2565 - ปัจจุบัน 2565 - ปัจจุบัน 2563 - ปัจจุบัน  2561 - ปัจจุบัน  2552 - 2561	กรรมการ กรรมการ ผู้อำนวยการฝ่ายบริหาร สิ้นทรัพย์และวางแผนการ เงินองค์กร ผู้อำนวยการฝ่ายบริหาร สิ้นทรัพย์และวางแผน ทางการเงิน ผู้จัดการแผนก	บริษัท ทิพย์ ไอบี จำกัด บริษัท ทิพย์ เอกซ์โพเนนเชียล จำกัด บริษัท ทิพย์ กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)  บริษัท ทิพย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน)  บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน)	ไม่มี



# เอกสารแนบ 2

---

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย

ลำดับ ที่	รายชื่อกรรมการ	บริษัทย่อย			
		บริษัท ทิพย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน) (ประกอบธุรกิจหลัก)	บริษัท ทิพย์ ไอเอส ปี จำกัด	บริษัท ทิพย์ ไอปี จำกัด	บริษัท ทิพย์ เอกซ์โพเนนเชียล จำกัด
1.	นายสมใจนึก เองตระกูล	กรรมการ / ประธานกรรมการ	-	-	-
2.	นายประสิทธิ์ คำธงชัย	กรรมการอิสระ / รองประธานกรรมการ / ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	-	-	-
3.	นายสีมา สีมานันท์	กรรมการอิสระ / ประธานคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล	-	-	-
4.	นางพรรณชนิตตา บุญครอง	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ	-	-	-
5.	นายอุษณา หิมากรูณ	กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการบริษัทภิบาล	-	-	-
6.	พลเอกสมชาย ธนะรัชต์	กรรมการ / ประธานกรรมการบริหาร	-	-	-
7.	นางสาววิไลวรรณ กาญจนกันติ	กรรมการ / กรรมการบริหาร	-	-	-
8.	นางสาวพินิดา มาคะผล (1)	กรรมการ / กรรมการบริษัทภิบาล	-	-	-
9.	นายลือชัย ชัยปริญญา	กรรมการ / ประธานคณะกรรมการบริหารการลงทุน	-	-	-
10.	นายสุรันว์ คงทน	กรรมการ / ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	-	-	-
11.	นายวิทย์ รัตนกร	กรรมการ / กรรมการบริหาร	-	-	-
12.	นางรัชดาภรณ์ ราชเทวีรินทร์ (2)	กรรมการ / กรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและ บริหารทรัพยากรบุคคล	-	-	-
13.	ดร. สมพร สืบถวิลกุล	กรรมการ / กรรมการบริหาร / กรรมการบริษัทภิบาล / กรรมการบริหารความเสี่ยง / กรรมการบริหารการลงทุน / กรรมการผู้จัดการใหญ่	กรรมการ / ประธานกรรมการ	กรรมการ / ประธานกรรมการ	กรรมการ / ประธานกรรมการ
14.	นายเวทย์ นุชเจริญ		กรรมการ	-	-

ลำดับ ที่	รายชื่อกรรมการ	บริษัทย่อย			
		บริษัท ทิพย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน) (ประกอบธุรกิจหลัก)	บริษัท ทิพย์ ไอเอส ปี จำกัด	บริษัท ทิพย์ โอบี จำกัด	บริษัท ทิพย์ เอกซ์โพเนนเชียล จำกัด
15.	นางณัฏฐณิชา พุดแสงงาม	-	กรรมการ	-	-
16.	นายจุฑาพล ริมสาคร	-	กรรมการ	-	-
17.	นายประสิทธิ์ชัย สุนทรภักดิ์	-	กรรมการ / กรรมการผู้จัดการ	-	-
18.	นายณาศิส ประเสริฐสกุล	-	-	กรรมการ	กรรมการ
19.	นายสาวิณ วงศ์รุ่งโรจน์กิจ	-	-	กรรมการ	กรรมการ

**หมายเหตุ**  
 (1) นางสาวพนิดา มาคะผล เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท แทนนายวัฒนา กาสนาน โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2566 ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 12/2565 เมื่อวันที่ 21 ธันวาคม 2565  
 (2) นางรัตดาภรณ์ ราชเทวินทร์ เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ แทนนายเจษฎา พรหมเจาต โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2565 ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 4/2565 เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2565

## เอกสารแนบ 3

---

รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน  
และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท (Compliance)

## หัวหน้างานตรวจสอบภายใน

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ	
1. นางสาวปฐมภรณ์ ศรีवलลือ ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบ	40	<b>วุฒิการศึกษา</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>ปริญญาโท Master of Accountancy (Accountancy) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</li> <li>ปริญญาตรี B.B.A. (Accountancy) มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ ประสานมิตร</li> </ul> <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> <ul style="list-style-type: none"> <li>Board Reporting Program (BRP) รุ่นที่ 40/2022 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</li> <li>Corporate Governance Program for Insurance Companies (CIC) รุ่นที่ 3/2022 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</li> <li>IT Security Control and Audit Based on ISO/IEC 27001 (ITM 115) สถาบันพัฒนาบุคลากรแห่งชาติ</li> <li>สำนักงานพัฒนาวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยีแห่งชาติ (สวทช.)</li> <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> </ul>	ไม่มี	ไม่มี	2564 - ปัจจุบัน 2564 - ปัจจุบัน  2562 - 2564  2553 - 2562  2548 - 2552	ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบ ผู้อำนวยการฝ่ายตรวจสอบ  Vice President, Internal Audit  Vice President Senior Internal Audit Manager  External Auditor, Senior in-charge	บริษัท ทิพย์ กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) บริษัท ทิพย์ประกันภัย 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	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ	
2. นางนงลักษณ์ เอี่ยมโชติ เลขานุการบริษัทของบริษัทฯ และ Tip	60	<ul style="list-style-type: none"> <li>ปริญญาโท บริหารธุรกิจ สาขาการจัดการ</li> <li>มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ</li> </ul> <b>หลักสูตรการอบรม</b> <ol style="list-style-type: none"> <li>หลักสูตรการบริหารกิจการบ้านเมืองที่ดี เพื่อการพัฒนาอย่างยั่งยืน สำหรับนักบริหารระดับสูง รุ่นที่ 6 (ก.พ.ร. 1 รุ่น 6) สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาเศรษฐกิจ (ก.พ.ร.)</li> <li>หลักสูตร Ethical Leadership Program รุ่นที่ 9 ปี 2560 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</li> <li>หลักสูตร Company Secretary Program รุ่นที่ 59 ปี 2557 สมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย</li> <li>หลักสูตร Effective Minute Taking รุ่นที่ 30 ปี 2557 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</li> <li>หลักสูตร Reporting Program for Company Secretary รุ่นที่ 2 ปี 2557 สมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย</li> <li>หลักสูตร Leader Succession Program (LSP) รุ่นที่ 4 มูลนิธิสถาบันวิจัยและพัฒนาองค์กรภาครัฐ</li> <li>หลักสูตรผู้ปฏิบัติงานเลขานุการบริษัท (FPCS 29) สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย</li> </ol>	0.000000017%	ไม่มี	2563 – ปัจจุบัน	เลขานุการบริษัท / เลขานุการคณะกรรมการบริษัท / เลขานุการบริษัท / เลขานุการคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล	บริษัท ทิพย์ กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	ไม่มี
					2562 – ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ / กรรมการบริหารความเสี่ยง	บริษัท ทิพย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	
					2557 – ปัจจุบัน	เลขานุการบริษัท / เลขานุการคณะกรรมการบริษัท / เลขานุการบริษัท / เลขานุการคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล	บริษัท ทิพย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	
					2556 - 2562 2547 - 2556	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้อำนวยการฝ่าย ทรัพยากรบุคคลและบริหารทั่วไป	บริษัท ทิพย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน) บริษัท ทิพย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	

# เอกสารแนบ 4

---

ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ  
และรายละเอียดเกี่ยวกับการประเมินราคาทรัพย์สิน

### ทรัพย์สินถาวรหลัก

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 31 ธันวาคม 2564 กลุ่มบริษัทฯ มีทรัพย์สินถาวรมีมูลค่าสุทธิตามบัญชี จำนวน 1,457.51 ล้านบาท และจำนวน 1,470.80 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

รายการ	มูลค่าสุทธิตามบัญชี (ล้านบาท)		ลักษณะกรรมสิทธิ์	ภาระผูกพัน
	31 ธ.ค. 2565	31 ธ.ค. 2564		
ที่ดิน	488.77	473.83	เป็นเจ้าของ	ไม่มีภาระผูกพัน
อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร	733.46	727.65	เป็นเจ้าของ	ไม่มีภาระผูกพัน
สินทรัพย์ระหว่างก่อสร้างและติดตั้ง <sup>(1)</sup>	24.98	41.39	เป็นเจ้าของ	ไม่มีภาระผูกพัน
เครื่องตกแต่งติดตั้งและอุปกรณ์สำนักงาน	129.54	134.28	เป็นเจ้าของ	ไม่มีภาระผูกพัน
ยานพาหนะ	6.70	12.23	เป็นเจ้าของ	ติดภาระผูกพันตามสัญญาเช่าลีสซิ่งบางส่วน
สิทธิการใช้ที่ดิน	24.43	23.53	เช่าใช้	สัญญาเช่า
สิทธิการใช้อาคาร	8.10	4.70	เช่าใช้	สัญญาเช่า
สิทธิการใช้ยานพาหนะ	41.53	53.19	เช่าใช้	สัญญาเช่า
รวม	1,457.51	1,470.80		

หมายเหตุ: <sup>(1)</sup> สินทรัพย์ระหว่างก่อสร้างและติดตั้งเป็นงานระหว่างก่อสร้างของอาคารพระราม 3

### ทรัพย์สินถาวรของกลุ่มบริษัทฯ มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

#### ที่ดิน

ที่ตั้ง	ขนาดพื้นที่ (ตารางวา)	วัตถุประสงค์การถือครอง	มูลค่าสุทธิตามบัญชี (ล้านบาท)		ลักษณะกรรมสิทธิ์	ภาระผูกพัน
			31 ธ.ค. 2565	31 ธ.ค. 2564		
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	96.65	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)	วัตถุประสงค์การถือ ครอง	มูลค่าสุทธิตามบัญชี (ล้านบาท)		ลักษณะกรรมสิทธิ์	ภาระผูกพัน
			31 ธ.ค. 2565	31 ธ.ค. 2564		
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.เทพ กระษัตรี ต.รัชฎา อ.เมือง จ.ภูเก็ต	45.00	ใช้เป็นที่ตั้งอาคาร สำนักงานสาขา ประกันภัย	2.78	2.78	เป็นเจ้าของ	ไม่มีภาระผูกพัน
เลขที่ 252/1-2 หมู่ ที่ 6 ถ.เพชรเกษม ต.บ้านหม้อ อ.เมือง จ.เพชรบุรี	46.00	ใช้เป็นที่ตั้งอาคาร สำนักงานสาขา ประกันภัย	2.81	2.81	เป็นเจ้าของ	ไม่มีภาระผูกพัน
เลขที่ 53/4-5 หมู่ 5 ถ.ริมถนนชุมพร- หลังสวน ต.ขุนกระทิง อ.เมือง จ.ชุมพร	44.00	ใช้เป็นที่ตั้งอาคาร สำนักงานสาขา ประกันภัย	2.04	2.04	เป็นเจ้าของ	ไม่มีภาระผูกพัน
เลขที่ 111/12-13 หมู่ 13 ต.สันทราย อ.เมือง จ.เชียงราย	34.00	ใช้เป็นที่ตั้งอาคาร สำนักงานสาขา ประกันภัย	1.36	1.36	เป็นเจ้าของ	ไม่มีภาระผูกพัน
เลขที่ 72/33-34 ถ.สุข ประยูร ต.บางดินเป็ด 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)	วัตถุประสงค์การถือ ครอง	มูลค่าสุทธิตามบัญชี (ล้านบาท)		ลักษณะกรรมสิทธิ์	ภาระผูกพัน
			31 ธ.ค. 2565	31 ธ.ค. 2564		
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 จ.นครสวรรค์	43.80	ใช้เป็นที่ตั้งอาคาร สำนักงานสาขา ประกันภัย	9.02	9.02	เป็นเจ้าของ	ไม่มีภาระผูกพัน
เลขที่ 43 ซอยลาดพร้าว 138 แขวงคลองจั่น เขต บางกะปิ กรุงเทพฯ	103.00	ใช้เป็นที่ตั้งอาคาร สำนักงานใหญ่	10.09	-	เป็นเจ้าของ	ไม่มีภาระผูกพัน
โฉนดที่ 402265,402266, 402267 ต.หินตั้ง อ.บ้านไผ่ จ.ขอนแก่น	400.00	ทรัพย์สิน	5.60	-	เป็นเจ้าของ	ไม่มีภาระผูกพัน
รวม			488.77	473.83		

#### อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร

ที่ตั้ง	รายละเอียด ทรัพย์สิน	วัตถุประสงค์ การถือครอง	มูลค่าสุทธิตามบัญชี (ล้านบาท)		ลักษณะ กรรมสิทธิ์	ภาระผูกพัน
			31 ธ.ค. 2565	31 ธ.ค. 2564		
เลขที่ 1115 ถ. พระราม 3 แขวงช่องนนทรี เขต ยานนาวา กรุงเทพฯ	อาคารสำนักงาน 25 ชั้น พร้อมชั้น ใต้ดิน	อาคารสำนักงาน ใหญ่	662.22	665.73 <sup>(1)</sup>	เป็นเจ้าของ	ไม่มีภาระผูกพัน
เลขที่ 63/2 ถ.พระราม 9 แขวงห้วยขวาง เขต ห้วยขวาง กรุงเทพฯ	อาคารสำนักงาน 7 ชั้น	อาคารสำนักงาน สาขาและพื้นที่ ให้เช่า	3.30	5.67	เป็นเจ้าของ	ไม่มีภาระผูกพัน

ที่ตั้ง	รายละเอียดทรัพย์สิน	วัตถุประสงค์การถือครอง	มูลค่าสุทธิตามบัญชี (ล้านบาท)		ลักษณะกรรมสิทธิ์	ภาระผูกพัน
			31 ธ.ค. 2565	31 ธ.ค. 2564		
เลขที่ 109/10-11 ถ. จันทอุดม ต.เชิงเนิน อ.เมือง จ.ระยอง	อาคารพาณิชย์ 3 ชั้น มีชั้นลอย จำนวน 2 คูหา	อาคารสำนักงาน สาขาประกันภัย	1.95	2.13	เป็นเจ้าของ	ไม่มีภาระผูกพัน
เลขที่ 41,43 ซ.10 ถ.เพชรเกษม ต.หาดใหญ่ อ.หาดใหญ่ จ.สงขลา	อาคารพาณิชย์ 3 ชั้น มีชั้นดาดฟ้า จำนวน 2 คูหา	อาคารสำนักงาน สาขาประกันภัย	2.79	3.05	เป็นเจ้าของ	ไม่มีภาระผูกพัน
เลขที่ 1982/4-5 ถ. มิตราภาพ ต.ในเมือง อ.เมือง จ.นครราชสีมา	อาคารพาณิชย์ 4 ชั้น จำนวน 2 คูหา	อาคารสำนักงาน สาขาประกันภัย	0.69	0.78	เป็นเจ้าของ	ไม่มีภาระผูกพัน
เลขที่ 269/64-65 หมู่ 4 ถ. มิตราภาพ ต.ในเมือง อ.เมือง จ.ขอนแก่น	อาคารพาณิชย์ 4 ชั้น มีชั้นลอย จำนวน 2 คูหา	อาคารสำนักงาน สาขาประกันภัย	7.38	2.01	เป็นเจ้าของ	ไม่มีภาระผูกพัน
เลขที่ 459/98 ถ. เจริญเมือง ต.วัดเกต อ.เมือง จ.เชียงใหม่	อาคารพาณิชย์ 4 ชั้น มีชั้นลอย จำนวน 2 คูหา	อาคารสำนักงาน สาขาประกันภัย	1.58	1.74	เป็นเจ้าของ	ไม่มีภาระผูกพัน
เลขที่ 3/68-69 ถ.ราษฎร์อุทิศ ต.ตลาด อ.เมือง จ.สุราษฎร์ธานี	อาคารพาณิชย์ 3 ชั้น มีชั้นลอย และดาดฟ้า จำนวน 2 คูหา	อาคารสำนักงาน สาขาประกันภัย	4.11	4.66	เป็นเจ้าของ	ไม่มีภาระผูกพัน
เลขที่ 362/10-11 หมู่ 3 ถ.พิษณุโลก-หล่มสัก ต.อรัญญิก อ.เมือง จ.พิษณุโลก	อาคารพาณิชย์ 3 ชั้น มีชั้นลอย และดาดฟ้า จำนวน 2 คูหา	อาคารสำนักงาน สาขาประกันภัย	2.35	2.56	เป็นเจ้าของ	ไม่มีภาระผูกพัน
เลขที่ 252/1-2 หมู่ที่ 6 ถ.เพชรเกษม ต.บ้านหม้อ อ.เมือง จ.เพชรบุรี	อาคารพาณิชย์ 4 ชั้น มีชั้นดาดฟ้า จำนวน 2 คูหา	อาคารสำนักงาน สาขาประกันภัย	0.57	0.68	เป็นเจ้าของ	ไม่มีภาระผูกพัน
เลขที่ 58/5-6 ถ.เทพกระษัตรี ต.รัชฎา อ.เมือง จ.ภูเก็ต	อาคารพาณิชย์ 3.75 ชั้น จำนวน 2 คูหา	อาคารสำนักงาน สาขาประกันภัย	2.90	3.19	เป็นเจ้าของ	ไม่มีภาระผูกพัน
เลขที่ 2034,2036,2038 ถ.ลาดพร้าว แขวง วังทองหลาง เขต วังทองหลาง กรุงเทพฯ	อาคารพาณิชย์ 4 ชั้น มีชั้นลอย และดาดฟ้า จำนวน 3 คูหา	อาคารสำนักงาน สาขาประกันภัย	7.70	8.70	เป็นเจ้าของ	ไม่มีภาระผูกพัน
เลขที่ 72/33-34 ถ.สุขประยูร ต.บางดินเปิด อ.เมือง จ.ฉะเชิงเทรา	อาคารพาณิชย์ 3 ชั้น มีชั้นลอย และดาดฟ้า จำนวน 2 คูหา	อาคารสำนักงาน สาขาประกันภัย	1.51	1.86	เป็นเจ้าของ	ไม่มีภาระผูกพัน
เลขที่ 919/118 หมู่ 10 ตัดถนนพหลโยธิน (ทล.1) ต.นครสวรรค์ตก อ.เมือง จ.นครสวรรค์	อาคารพาณิชย์ 3 ชั้น มีชั้นลอย และดาดฟ้า จำนวน 2 คูหา	อาคารสำนักงาน สาขาประกันภัย	2.98	3.15	เป็นเจ้าของ	ไม่มีภาระผูกพัน

ที่ตั้ง	รายละเอียดทรัพย์สิน	วัตถุประสงค์การถือครอง	มูลค่าสุทธิตามบัญชี (ล้านบาท)		ลักษณะกรรมสิทธิ์	ภาระผูกพัน
			31 ธ.ค. 2565	31 ธ.ค. 2564		
เลขที่ 308-310 ถ.สุริยาตร์ ต.ในเมือง อ.เมือง จ.อุบลราชธานี	สิ่งปลูกสร้าง จำนวน 3 รายการ และ ส่วนพัฒนามนที่ดิน	อาคารสำนักงาน สาขาประกันภัย	4.33	5.11	เป็นเจ้าของ	ไม่มีภาระผูกพัน
เลขที่ 111/12-13 หมู่ 13 ต.สันทราย อ.เมือง จ.เชียงราย	อาคารพาณิชย์ 3 ชั้น มีชั้นลอย จำนวน 2 คูหา	อาคารสำนักงาน สาขาประกันภัย	0.65	0.87	เป็นเจ้าของ	ไม่มีภาระผูกพัน
เลขที่ 53/4-5 หมู่ 5 ถ.ริมถนนชุมพร-หลังสวน ต.ขุนกระโทก อ.เมือง จ.ชุมพร	อาคารพาณิชย์ 3 ชั้น มีชั้นลอย และดาดฟ้า จำนวน 2 คูหา	อาคารสำนักงาน สาขาประกันภัย	1.86	2.17	เป็นเจ้าของ	ไม่มีภาระผูกพัน
เลขที่ 152 ถ.สาย นครสวรรค์-เชียงราย (ทล.1) ต.พระบาท อ.เมือง จ.ลำปาง	อาคารพาณิชย์ 3 ชั้น มีชั้นลอย จำนวน 2 คูหา	อาคารสำนักงาน สาขาประกันภัย	2.18	2.51	เป็นเจ้าของ	ไม่มีภาระผูกพัน
เลขที่ 19/105 หมู่ 4 ถ.โรจนะ ต.คานหาม อ.อุทัย จ.อุทัย	อาคารพาณิชย์ 4 ชั้น มีชั้นดาดฟ้า	อาคารสำนักงาน สาขาประกันภัย	4.88	5.47	เป็นเจ้าของ	ไม่มีภาระผูกพัน
เลขที่ 8/10-12 หมู่ 2 ถ.สระบุรี-หล่มสัก ต.สะเตียง อ.เมือง จ.เพชรบูรณ์	อาคารพาณิชย์ 4 ชั้น มีดาดฟ้า จำนวน 3 คูหา	อาคารสำนักงาน สาขาประกันภัย	4.98	5.61	เป็นเจ้าของ	ไม่มีภาระผูกพัน
เลขที่ 43 ซอยลาดพร้าว 138 แขวงคลองจั่น เขต บางกะปิ กรุงเทพฯ	อาคารสำนักงาน 4 ชั้น พร้อมชั้นดาดฟ้า	อาคารสำนักงาน	12.31	-	เป็นเจ้าของ	ไม่มีภาระผูกพัน
เลขที่ 31/1209 หมู่ที่ 16 ตำบลคลองหนึ่ง อำเภอ คลองหลวง จังหวัด ปทุมธานี	อาคารสำนักงาน 4 ชั้น (เช่าใช้งาน ชั้นที่ 4)	อาคารสำนักงาน	0.01	-	เช่าใช้	สัญญาเช่า
เลขที่ 67/212 - 213 คลองหนึ่ง คลองหลวง ปทุมธานี	อาคารสำนักงาน 4 ชั้น	อาคารสำนักงาน	0.23	-	เช่าใช้	สัญญาเช่า
รวม			733.46	727.65		

หมายเหตุ: (1) มูลค่าสุทธิตามบัญชีของอาคารพระราม 3 เป็นมูลค่าสุทธิจากสินทรัพย์ระหว่างก่อสร้างและติดตั้งของอาคารดังกล่าว

### สินทรัพย์ระหว่างก่อสร้างและติดตั้ง

สินทรัพย์ระหว่างก่อสร้างและติดตั้ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และวันที่ 31 ธันวาคม 2564 เท่ากับ 24.98 ล้านบาท และ 41.39 ล้านบาท ตามลำดับ โดยสินทรัพย์ระหว่างก่อสร้างและติดตั้งดังกล่าว เป็นงานออกแบบตกแต่งและปรับปรุงภายในอาคารสำนักงานใหญ่ พระราม 3 และบริษัทย่อย

## เครื่องตกแต่งติดตั้งและอุปกรณ์สำนักงาน

ประเภททรัพย์สิน	วัตถุประสงค์ การถือครอง	มูลค่าสุทธิตามบัญชี (ล้านบาท)		ลักษณะกรรมสิทธิ์	ภาระผูกพัน
		31 ธ.ค. 2565	31 ธ.ค. 2564		
เครื่องตกแต่งและ อุปกรณ์สำนักงานใหญ่	เพื่อใช้ในการ ดำเนินธุรกิจ	107.54	115.34	เป็นเจ้าของ	ไม่มีภาระผูกพัน
เครื่องตกแต่งและ อุปกรณ์สำนักงาน สาขา	เพื่อใช้ในการ ดำเนินธุรกิจ	17.64	18.94	เป็นเจ้าของ	ไม่มีภาระผูกพัน
เครื่องตกแต่งและ อุปกรณ์สำนักงาน บริษัทย่อย	เพื่อใช้ในการ ดำเนินธุรกิจ	4.36	-	เป็นเจ้าของ	ไม่มีภาระผูกพัน
รวม		129.54	134.28		

## ยานพาหนะ

ประเภททรัพย์สิน	วัตถุประสงค์ การถือครอง	มูลค่าสุทธิตามบัญชี (ล้านบาท)		ลักษณะกรรมสิทธิ์	ภาระผูกพัน
		31 ธ.ค. 2565	31 ธ.ค. 2564		
รถยนต์	เพื่อใช้ในการ ดำเนินธุรกิจ	5.33	12.00	เป็นเจ้าของ	บางส่วนมีภาระ ผูกพันตามสัญญา เช่าลีสซิ่ง
รถจักรยานยนต์	เพื่อใช้ในการ ดำเนินธุรกิจ	1.37	0.23	เป็นเจ้าของ	ไม่มีภาระผูกพัน
รวม		6.70	12.23		

## สินทรัพย์สิทธิการใช้

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 กลุ่มบริษัทฯได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับสัญญาเช่า TFRS 16 มาถือปฏิบัติ โดยจะต้องรับรู้สินทรัพย์ตามสัญญาเช่าที่เคยได้ถูกจัดประเภทเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานที่กลุ่มบริษัทฯ สามารถเข้าถึงสินทรัพย์ตามสัญญาเช่าดังกล่าวได้ เป็นสินทรัพย์สิทธิการใช้ ทั้งนี้ กลุ่มบริษัทฯมีสัญญาเช่าที่ดิน อาคาร และยานพาหนะ ซึ่งมีระยะเวลาการเช่าคงที่ 1 ถึง 10 ปี โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

## สิทธิการใช้ที่ดิน

ประเภทสัญญาเช่า	ผู้ให้เช่า	มูลค่าสุทธิตาม บัญชี (ล้านบาท)	มูลค่าสุทธิตาม บัญชี (ล้านบาท)	ระยะเวลาในการเช่า
		31 ธ.ค. 2565	31 ธ.ค. 2564	
สัญญาเช่าที่ดิน ที่จอดรถยนต์สำนักงานใหญ่	บุคคลธรรมดา	19.05	23.44	สัญญาเช่า 10 ปี ครบอายุสัญญาเช่า 30 เม.ย. 70
สัญญาเช่าที่ดิน การรถไฟ พระราม 9	การรถไฟแห่ง ประเทศไทย	5.08	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบอายุสัญญาเช่า 31 ธ.ค. 67
สัญญาเช่าที่ดินที่ สาขาบางกะปิ	บุคคลธรรมดา	0.30	0.09	สัญญาเช่า 3 ปี ครบอายุสัญญาเช่า 30 มี.ย. 67
รวม		24.43	23.53	

## สิทธิการใช้อาคาร

ประเภทสัญญาเช่า	ผู้ให้เช่า	มูลค่าสุทธิตาม บัญชี (ล้านบาท)	มูลค่าสุทธิตาม บัญชี (ล้านบาท)	ระยะเวลาในการเช่า
		31 ธ.ค. 2565	31 ธ.ค. 2564	
สัญญาเช่าพื้นที่	นิติบุคคล	1.93	0.31	สัญญาเช่าอายุ 1-3 ปี ครบอายุสัญญาในปี 2568
สัญญาเช่าอาคารพาณิชย์	นิติบุคคล/บุคคลธรรมดา	4.52	4.39	สัญญาเช่าอายุ 1-3 ปี ครบอายุสัญญาในปี 2568
สัญญาเช่าพื้นที่	นิติบุคคล	0.54	-	สัญญาเช่าอายุ 1-3 ปี ครบอายุสัญญาในปี 2566
สัญญาเช่าพื้นที่	นิติบุคคล	1.11		สัญญาเช่าอายุ 1-5 ปี ครบอายุสัญญาในปี 2570
รวม		8.10	4.70	

## สิทธิการใชยานพาหนะ

ประเภทสัญญาเช่า	วัตถุประสงค์การ ถือครอง	มูลค่าสุทธิตาม บัญชี (ล้านบาท)	มูลค่าสุทธิตาม บัญชี (ล้านบาท)	ระยะเวลาในการเช่า
		31 ธ.ค. 2565	31 ธ.ค. 2564	
สัญญาเช่าใช้รถยนต์	บริษัท ไทยเร็นท์ อะคาร์ คอร์ปอเรชั่น จำกัด	36.00	47.21	สัญญาเช่าอายุ 5 ปี ครบอายุสัญญาในปี 2568 - 2569
สัญญาเช่าใช้รถยนต์	บริษัท กรุงไทย โอบีเจ ลิสซิง จำกัด	5.53	5.98	สัญญาลิสซิง 3 ปี ระยะเวลาผ่อนชำระ 36 เดือน
รวม		41.53	53.19	

## อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนของกลุ่มบริษัทฯ ส่วนใหญ่คือที่ดินสำหรับลานจอดรถให้เช่าและอาคารสำนักงานให้เช่า ซึ่งกลุ่มบริษัทฯ ถือไว้เพื่อหาประโยชน์จากรายได้ค่าเช่าในระยะยาวหรือจากการเพิ่มขึ้นของมูลค่าของสินทรัพย์ โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

ประเภท ทรัพย์สิน	ที่ตั้ง	วัตถุประสงค์การ ถือครอง	มูลค่าสุทธิตามบัญชี (ล้านบาท)		ลักษณะ กรรมสิทธิ์	ภาระผูกพัน
			31 ธ.ค. 2565	31 ธ.ค. 2564		
ที่ดิน	63/2 ถนนพระราม 9 แขวงห้วยขวาง เขต ห้วยขวาง กรุงเทพฯ	พื้นที่ให้เช่า สำหรับ ลานจอดรถ	137.55	136.80	เป็นเจ้าของ	ไม่มีภาระผูกพัน
อาคารและส่วน ปรับปรุงอาคาร	63/2 ถนนพระราม 9 แขวงห้วยขวาง เขต ห้วยขวาง กรุงเทพฯ	พื้นที่ให้เช่า สำหรับสำนักงาน	12.65	12.70	เป็นเจ้าของ	ไม่มีภาระผูกพัน
รวม			150.20	149.50		

## สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และวันที่ 31 ธันวาคม 2564 เท่ากับ 64.75 ล้านบาท และ 49.87 ล้านบาท ตามลำดับ โดยสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ประกอบด้วย ฐานข้อมูลลูกค้า โปรแกรมคอมพิวเตอร์ และโปรแกรมคอมพิวเตอร์ระหว่างติดตั้ง

# เอกสารแนบ 5

---

นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี  
และข้อกำหนดเกี่ยวกับจริยธรรมและจรรยาบรรณทางธุรกิจ

## นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และข้อกำหนดเกี่ยวกับจริยธรรมและจรรยาบรรณทางธุรกิจ

นโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการที่ดี ข้อกำหนดเกี่ยวกับจริยธรรม และจรรยาบรรณทางธุรกิจ รวมทั้งอำนาจหน้าที่ของ คณะกรรมการ และคณะกรรมการชุดย่อยของบริษัท ทีพีบี 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 และคณะกรรมการชุดย่อยของบริษัทฯ บริษัทฯ ได้เปิดเผยไว้ในรายงานฉบับนี้ ส่วนที่ 2 ข้อ 7.2.3 “บทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการ” และ กฎบัตรของคณะกรรมการชุดย่อย ได้เปิดเผยไว้ในส่วนที่ 2 ข้อ 7.3 “ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการชุดย่อย” 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

## รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ

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

คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วย กรรมการอิสระ จำนวน 3 ท่าน คือ นายประสิทธิ์ ดำรงชัย เป็นประธานคณะกรรมการตรวจสอบ นางพรรณชนิตตา บุญครอง และ นายสมชาย พูลสวัสดิ์ เป็นกรรมการตรวจสอบ ซึ่งมีคุณสมบัติครบถ้วนตามประกาศตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) และข้อกำหนดคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) โดยมีนางสาวปฐมภรณ์ ศรีนวนดี ผู้อำนวยการฝ่ายตรวจสอบ ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

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

ในปี 2565 คณะกรรมการตรวจสอบได้จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ รวม 17 ครั้ง มีวาระการประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชี โดยไม่มีฝ่ายบริหารเข้าร่วมประชุม เพื่อให้มั่นใจว่าผู้สอบบัญชีมีความเป็นอิสระในการได้รับข้อมูล การตรวจสอบข้อมูลที่มีสาระสำคัญในการจัดทำงบการเงิน รวมทั้งประชุมร่วมกับผู้บริหาร และผู้ตรวจสอบภายใน เพื่อรับทราบ และแลกเปลี่ยนความคิดเห็นต่าง ๆ ตามวาระที่เกี่ยวข้อง โดยสรุปสาระสำคัญในการปฏิบัติหน้าที่ ได้ดังนี้

#### 1. การสอบทานรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานงบการเงินรายไตรมาส และงบการเงินประจำปี 2565 ร่วมกับ ผู้บริหาร และผู้สอบบัญชี เพื่อพิจารณารายงานทางการเงิน การเปิดเผยข้อมูลประกอบงบการเงิน นโยบาย การบัญชี และการประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ เพื่อให้มั่นใจว่าการจัดทำงบการเงินเป็นไปตามข้อกำหนด ของกฎหมาย มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป มีความถูกต้องเชื่อถือได้ รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอและเป็นประโยชน์กับผู้ใช้งบการเงิน 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 วิทยุชุมชนจะพึงกระทำกับคู่สัญญาทั่วไปในสถานการณ์เดียวกัน ด้วยอำนาจต่อรองทางการค้าที่ปราศจากอิทธิพลในการที่คู่สัญญาอีกฝ่ายมีสถานะเป็นบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง (Arm's Length Basis) และไม่มีการถ่ายเทผลประโยชน์ระหว่างบริษัทฯ 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 2566 โดยพิจารณาจากประสบการณ์ ความรู้ ความสามารถ ความเชี่ยวชาญของงานสอบบัญชี ความเป็นอิสระ และค่าสอบบัญชีที่สมเหตุสมผล เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทขออนุมัติที่ประชุมผู้ถือหุ้นในปี 2566 โดยเสนอแต่งตั้ง บริษัท ไพร์ซวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอพีเอส จำกัด มีนายไพฑูรย์ ต้นกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4298 และ/หรือนางสาวสุกฤณา แยมสกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4906 และ/หรือนางสาวสินสิริ ทั้งสมบัติ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 7352 เป็นผู้สอบบัญชี ประจำปี 2566 โดยมีค่าตอบแทน ดังนี้

หน่วย : พันบาท

1	ค่าสอบทานงบการเงินเฉพาะบริษัทฯ 3 ไตรมาส	600
2	ค่าตรวจสอบงบการเงินเฉพาะบริษัทฯ ประจำปี	600
	<b>รวมส่วนของงบการเงินเฉพาะบริษัทฯ</b>	<b>1,200</b>
3	ค่าสอบทานงบการเงินรวม 3 ไตรมาส	480
4	ค่าตรวจสอบงบการเงินรวม ประจำปี	600
	<b>รวมส่วนของงบการเงินรวม</b>	<b>1,080</b>
	<b>รวมทั้งสิ้น</b>	<b>2,280</b>

โดยสรุปภาพรวมแล้ว คณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่า ในปี 2565 บริษัทฯ มีการจัดทำรายงานทางการเงินและเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอเป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน มีระบบบริหารความเสี่ยง และระบบควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ ตลอดจนมีระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดี

(นายประสิทธิ์ คำราชย์)

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

## รายงานของคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล

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

คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคลได้ดำเนินการตามวัตถุประสงค์และขอบเขตหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้การสรรหา กำหนดค่าตอบแทนให้กับกรรมการและผู้บริหารระดับสูง เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและโปร่งใส มีความเป็นธรรม ถูกต้อง ตามกฎเกณฑ์ ระเบียบ ข้อกำหนด และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งกำหนดนโยบาย และยุทธศาสตร์การบริหารทรัพยากรบุคคล โดยในปี 2565 มีการประชุมรวมทั้งสิ้น 10 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 เพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแล พร้อมทั้งให้ความทันสมัย รองรับการเปลี่ยนแปลงที่จะเกิดขึ้นและการแข่งขันในอนาคต
- 1.3 ให้ความเห็นชอบในการปรับปรุงขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท
- 1.4 นโยบาย กรอบแนวทางและหลักเกณฑ์การกำหนดค่าตอบแทนของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ และประธานเจ้าหน้าที่บริหารให้อยู่ในระดับที่เทียบเคียงกับอุตสาหกรรมและเหมาะสมกับหน้าที่ ความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

#### 2. ด้านการกำกับ ดูแล และติดตามประเมินผล

##### 2.1 บริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)

- 2.1.1 พิจารณาสรรหาและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมตามหลักเกณฑ์ข้อ 1.1 เพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการและกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยแทนกรรมการที่ลาออกในปี 2565 จำนวน 6 คน
- 2.1.2 พิจารณาค่าตอบแทนของกรรมการ กรรมการในคณะกรรมการ ชุดย่อย ให้เหมาะสมกับบทบาท หน้าที่ ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ และเทียบเคียงกับอุตสาหกรรมในระดับเดียวกันเป็นประจำทุกปี โดยในปี 2565 ได้ศึกษาเปรียบเทียบการจ่ายค่าตอบแทนของกรรมการ และกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยกับบริษัทโฮลดิ้งส์ชั้นนำของประเทศ
- 2.1.3 ให้ความเห็นชอบในการกำหนดกรอบแนวทางการสรรหาและแต่งตั้งผู้บริหารในตำแหน่งผู้อำนวยการขึ้นไป โดยในปี 2565 ได้ให้ความเห็นชอบการแต่งตั้งผู้บริหารระดับรองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร จำนวน 1 ตำแหน่ง และระดับผู้อำนวยการฝ่าย จำนวน 1 ตำแหน่ง
- 2.1.4 ให้ความเห็นชอบในการปรับปรุงกฎบัตรคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท
- 2.1.5 ให้ข้อเสนอแนะในการจัดทำยุทธศาสตร์การพัฒนาศักยภาพคนในภาพรวม โดยมุ่งเน้นการพัฒนาทักษะความรู้ ความเข้าใจด้านเทคโนโลยี นวัตกรรม การมีธรรมาภิบาลให้กับผู้บริหารและพนักงาน เพื่อยกระดับบุคลากรให้มีความพร้อมทุกด้าน สามารถเติบโตและพัฒนาตนเองไปพร้อมกับองค์กร

##### 2.2 บริษัทย่อยและบริษัทร่วม

- 2.2.1 พิจารณาสรรหาและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการและกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยของบริษัทในกลุ่ม ได้แก่ บริษัท ทิพย ไอเอสบี จำกัด บริษัท อะมิตี้ อินชัวร์รันส์ โบรคเกอร์ จำกัด บริษัท ดีพี เซอร์เวย์แอนด์ลอร์ จำกัด บริษัท เอร่าวันประกันภัย จำกัด (มหาชน)

- 2.2.2 ให้ความเห็นชอบในการกำหนดกรอบแนวทางการสรรหาและแต่งตั้งผู้บริหารในตำแหน่งกรรมการผู้จัดการ โดยในปี 2565 ได้ให้ความเห็นชอบการแต่งตั้งกรรมการผู้จัดการบริษัท บริษัท อะมิตี อินซัวร์รันซ์ โบรคเกอร์ จำกัด บริษัท ดีพี เซอร์เวย์แอนด์ลอร์ จำกัด และบริษัท เอราวัณประกันภัย จำกัด (มหาชน)
- 2.2.3 ให้ความเห็นชอบค่าตอบแทนของกรรมการ กรรมการในคณะกรรมการชด้อย่อยของบริษัท บริษัท ทิพย ไอเอสบี จำกัด บริษัท อะมิตี อินซัวร์รันซ์ โบรคเกอร์ จำกัด บริษัท ดีพี เซอร์เวย์แอนด์ลอร์ จำกัด และบริษัท เอราวัณประกันภัย จำกัด (มหาชน) ให้เหมาะสมกับบทบาท หน้าที่ ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ และเทียบกับอุตสาหกรรมในระดับเดียวกัน
- 2.2.4 พิจารณาให้ความเห็นชอบการจัดส่งกรรมการผู้แทนจากบริษัทฯ ไปดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท มีทีมีเงิน จำกัด
- 2.2.5 ให้ความเห็นชอบขอบเขตอำนาจหน้าที่คณะกรรมการบริษัท กฎบัตรคณะกรรมการชด้อย่อยต่าง ๆ ของบริษัท เอราวัณประกันภัย จำกัด (มหาชน) เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท



(นายสีมา สีมานนท์)

ประธานคณะกรรมการสรรหา  
กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล

## รายงานของคณะกรรมการบริษัท

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น บริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)

คณะกรรมการบริษัท ได้มีการจัดประชุมรวมทั้งสิ้น 5 ครั้ง เพื่อดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ซึ่งในปี 2565 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 และข้อควรสังเกตุต่าง ๆ เพื่อนำมาพิจารณาใช้ปฏิบัติให้เหมาะสมกับสภาพแวดล้อมและการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ
- 1.3 พิจารณาและให้ความเห็นเรื่องที่จะบรรจุเข้าเป็นวาระในการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นให้เป็นไปตามข้อบังคับและกฎหมายที่กำหนด
- 1.4 พิจารณาการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยมีสิทธิเสนอวาระการประชุม และเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งให้ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการล่วงหน้าในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทฯ กำหนด

### 2. ด้านการติดตาม กำกับ ดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามการกำกับดูแลกิจการที่ดี

- 2.1 รายงานความคืบหน้าในการดำเนินการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมีการรายงานความคืบหน้า ปัญหา และอุปสรรคให้คณะกรรมการบริษัททราบอย่างสม่ำเสมอ
- 2.2 พิจารณาและติดตาม กฎหมาย ประกาศ คำสั่งต่าง ๆ ของหน่วยงานที่กำกับดูแลที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของบริษัทฯ เพื่อดำเนินการให้สอดคล้องกับ กฎหมายประกาศ คำสั่งที่ได้ประกาศใช้ใหม่ และนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาและรับทราบต่อไป จำนวน 6 รายการ
- 2.3 พิจารณาและติดตามความคืบหน้าเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัทฯตามพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 เพื่อให้การดำเนินงานของบริษัทฯ เป็นไปตามที่พระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 รวมถึงประกาศที่เกี่ยวข้องกำหนด
  - พิจารณาทบทวนนโยบายการปฏิบัติงานตามพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 ซึ่งไม่มีการแก้ไขเปลี่ยนแปลงในปี 2565
  - รับทราบการจัดอบรมให้แก่บุคคลที่เกี่ยวข้องกับนโยบายฯ โดยแบ่งตามกลุ่มบุคคลที่เกี่ยวข้อง คือ กลุ่มกรรมการและที่ปรึกษาประธานกรรมการ, กลุ่มผู้บริหารและพนักงาน, กลุ่มบริษัทในเครือจำนวน 3 ครั้ง
- 2.4 พิจารณาส่งเสริมและสนับสนุนให้บริษัทฯ นำผลการประเมินคุณภาพการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น (AGM Checklist) มาเป็นแนวทางในการรักษาคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในปีต่อ ๆ ไป
- 2.5 พิจารณาส่งเสริมและสนับสนุนให้บริษัทฯ มีการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น โดยประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (E-AGM) เป็นไปตามแนวทางที่กฎหมายกำหนด และเป็นการอำนวยความสะดวกให้กับผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียม
- 2.6 พิจารณาส่งเสริมและสนับสนุนให้บริษัทฯ นำผลสำรวจและข้อเสนอแนะการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทยประจำปี 2565 (CGR 2022) เพื่อนำมาปรับปรุงให้เป็นไปตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดีที่สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) มีข้อเสนอแนะต่อไป



(นายประกาศ คงเอียด)

ประธานคณะกรรมการบริษัท

## รายงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น บริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)

ในปี 2565 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้ดำเนินการในเรื่องต่าง ๆ ข้างต้น โดยมีรายละเอียดการดำเนินการในแต่ละส่วน ดังต่อไปนี้

### 1. ด้านการกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงองค์กร

#### 1.1 พิจารณา และให้ความเห็นชอบนโยบายที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงในระดับองค์กร

- แผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan: BCP) ตามแนวปฏิบัติของสำนักงาน คปภ. เรื่อง การบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management : BCM) และการจัดทำ แผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan : BCP) ของบริษัทประกันภัย พ.ศ. 2563 และสอดคล้องตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance)

### 2. ด้านการกำกับ ดูแล ติดตามกลยุทธ์และสถานะความเสี่ยง

#### 2.1 จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (RMC) เป็นประจำ โดย ในปี 2565 มีการประชุมทั้งสิ้น 4 ครั้ง

#### 2.2 รับทราบความคืบหน้าการบริหารจัดการความเสี่ยงของบริษัทฯ และบริษัท ในกลุ่ม ซึ่งประกอบด้วย เหตุการณ์สำคัญ หลังปรับโครงสร้าง ความคืบหน้าการจัดตั้งบริษัทเรือธง (Flagship Companies) ความคืบหน้าการเข้าซื้อบริษัท อะมิตี อินชัวร์รันส์ โบรคเกอร์ จำกัด (Amity) ความคืบหน้าการเข้าซื้อบริษัท ดีพี เซอร์เวย์แอนด์ลอว์ จำกัด (DP)

#### 2.3 รับทราบความคืบหน้าการบริหารจัดการความเสี่ยงของบริษัทฯ และบริษัท ในกลุ่ม หลังจากดำเนินการที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนในตราสารทุนของบริษัทย่อย บริษัทร่วม ภายใต้โครงสร้างการดำเนินธุรกิจของ บริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) แล้วเสร็จและสถานะของการลงทุนดังกล่าวได้ถูกสะท้อนไปในงบการเงินของบริษัทฯ แล้ว โดยมีรายละเอียดดังนี้

- ติดตามการรายงานงบกำไรขาดทุนและงบแสดงฐานะทางการเงินของบริษัทย่อย และบริษัทร่วม
- ติดตามและประเมินผลความคืบหน้าการดำเนินงานเปรียบเทียบกับประมาณการของบริษัทย่อย และบริษัทร่วม
- ติดตามการรายงานผลการประเมินมูลค่าธุรกรรมของตราสารทุนของบริษัทย่อย และบริษัทร่วม
- กำกับ ดูแล และติดตามผลการดำเนินงานตามนโยบายการกำกับดูแลและการบริหารจัดการบริษัทย่อย และบริษัทร่วม ที่ประกอบธุรกิจหลักตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทที่ได้รับการประกาศใช้เมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2564

### 3. ด้านการเสนอแนะ สร้างสรรค์เครื่องมือ และให้ความเห็นในเรื่องความเสี่ยงต่าง ๆ ขององค์กร

#### 3.1 เสนอแนะแนวทางปรับปรุงและพัฒนากระบวนการบริหารความเสี่ยงขององค์กร และประเมินความเพียงพอของกลยุทธ์การบริหารจัดการความเสี่ยง รวมถึงประสิทธิผลในการบริหารจัดการความเสี่ยง เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทฯ ได้ดำเนินกิจการภายใต้นโยบายการบริหารความเสี่ยง

### 4. ด้านแผนบรรเทาความเสี่ยงเพื่อรับมือกับความเสี่ยง กรณีเกิดเหตุฉุกเฉินของบริษัทฯ

#### 4.1 รับทราบผลการทดสอบแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan: BCP) การกอบกู้ธุรกรรมงานที่สำคัญ (Critical Business Functions: CBF) และการติดต่อสื่อสาร Call Tree ประจำปี 2565 โดยมีวัตถุประสงค์ เพื่อให้การปฏิบัติงานของบริษัทฯ เมื่อเผชิญเหตุการณ์ฉุกเฉินหรือสภาวะวิกฤตต่าง ๆ เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และสามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่อง รวมถึงเพื่อให้เกิดความมั่นใจว่าแผนดังกล่าวที่ได้จัดทำขึ้นสามารถใช้ได้จริงเมื่อเกิดเหตุการณ์ฉุกเฉิน อีกทั้งเป็นการเตรียมความพร้อม ตลอดจนตรวจสอบความสามารถของบุคลากรและประสิทธิภาพของแผน ในการตอบสนองต่อเหตุการณ์ฉุกเฉิน



(นายสุรันว์ คงทน)

ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง



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

1115 ถนนพระราม 3 แขวงช่องนนทรี เขตยานนาวา กรุงเทพฯ 10120

โทรศัพท์ : 0-2239-2200 ต่อ 2636