



แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี 2567

แบบ 56-1 One Report

ในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ (e-One Report)

บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567



สารบัญ

หน้า

ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน

1. โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท

1.1 นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ	1
1.2 ลักษณะการประกอบธุรกิจ	4
1.3 โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท	10
1.4 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว	13
1.5 การออกหลักทรัพย์อื่น	14
1.6 นโยบายการจ่ายเงินปันผล	15

2. การบริหารจัดการความเสี่ยง

2.1 นโยบายและแผนการบริหารความเสี่ยง	16
2.2 ปัจจัยความเสี่ยงต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท	18

3. การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน

3.1 นโยบายและเป้าหมายการจัดการด้านความยั่งยืน	20
3.2 การจัดการผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่มูลค่าของธุรกิจ	23
3.3 การจัดการด้านความยั่งยืนในมิติสิ่งแวดล้อม	26
3.4 การจัดการความยั่งยืนในมิติสังคม	31

4. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

4.1 วิเคราะห์การดำเนินงานและฐานะทางการเงินการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ	37
4.2 ปัจจัยหรือเหตุการณ์ที่อาจมีผลต่อฐานะการเงินหรือการดำเนินงานอย่างมีนัยสำคัญ	38
4.3 ข้อมูลจากงบการเงิน และอัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ	39

5. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

สารบัญ (ต่อ)

	หน้า
5.1 ข้อมูลทั่วไป	49
5.2 ข้อมูลสำคัญอื่น	50
5.3 ข้อพิพาททางกฎหมาย	51
5.4 ตลาดรอง	52
5.5 สถาบันการเงินที่ติดต่อประจำ (กรณีออกตราสารหนี้)	53
ส่วนที่ 2 การกำกับดูแลกิจการ	
6. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ	
6.1 ภาพรวมของนโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ	54
6.2 จรรยาบรรณธุรกิจ (ถ้ามี)	60
6.3 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญของนโยบายและระบบการกำกับดูแลกิจการในรอบปีที่ผ่านมา	66
7. โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ และข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการคณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร พนักงานและอื่น ๆ	
7.1 โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ	68
7.2 ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการ	69
7.3 ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการชุดย่อย	82
7.4 ข้อมูลเกี่ยวกับผู้บริหาร	95
7.5 ข้อมูลเกี่ยวกับพนักงาน	100
7.6 ข้อมูลสำคัญอื่น ๆ	102
8. รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ	
8.1 สรุปผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการในรอบปีที่ผ่านมา	104
8.2 รายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบในรอบปีที่ผ่านมา	121
8.3 สรุปผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ	122

สารบัญ (ต่อ)

หน้า

9. การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน

9.1 การควบคุมภายใน 128

9.2 รายการระหว่างกัน 130

ส่วนที่ 3 งบการเงิน

รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน 131

รายงานของผู้สอบบัญชีอนุญาต 133

งบการเงิน 143

หมายเหตุประกอบงบการเงิน 151

เอกสารแนบ

เอกสารแนบ 216

ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน

1. โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท

1.1 นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน) (บริษัทฯ) หรือ TSI Insurance ดำเนินธุรกิจประกันวินาศภัย โดยมีเป้าหมายในการเป็นบริษัทประกันวินาศภัยที่มอบความเชื่อมั่นและคุณภาพในการให้บริการประกันวินาศภัยให้กับลูกค้า ผ่านทีมบุคลากรและระบบการปฏิบัติงานที่มีประสิทธิภาพ พร้อมร่วมมือกับพันธมิตรที่แข็งแกร่งทั้งในและต่างประเทศ เพื่อให้การดำเนินธุรกิจเติบโตไปด้วยกันอย่างยั่งยืนและเป็นที่ยอมรับในอุตสาหกรรมประกันภัย

บริษัทฯ มีเป้าหมายในการสร้างสรรค์และส่งเสริมผลิตภัณฑ์ประกันภัยที่มีคุณค่า ตรงกับความต้องการของลูกค้าให้มากที่สุด พร้อมการสร้างสรรค์กิจกรรมการทำงานร่วมกันภายในองค์กรอย่างมีความสุข ภายใต้การดำเนินธุรกิจอย่างมีจรรยาบรรณทั้งกับบริษัทคู่ค้าและพันธมิตรทางธุรกิจ นอกจากนี้ยังตั้งเป้าหมายในการเป็นบริษัทที่ใช้เทคโนโลยีอย่างสร้างสรรค์เพื่อสนับสนุนให้เกิดการส่งมอบบริการที่มีคุณภาพแก่ลูกค้าอย่างรวดเร็ว และสามารถแข่งขันได้ในอุตสาหกรรม พร้อมสร้างผลกำไรจากการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน เพื่อประโยชน์สูงสุดสำหรับผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

1.1.1 วิสัยทัศน์ วัตถุประสงค์ เป้าหมาย หรือกลยุทธ์ในการดำเนินงาน

สารจากประธานกรรมการ

บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทที่ดำเนินธุรกิจประกันวินาศภัยที่ส่งมอบความเชื่อมั่นและบริการให้กับลูกค้าและสังคมไทยมาอย่างยาวนาน ในสภาวะปัจจุบันที่มีการเปลี่ยนแปลงทางด้านเศรษฐกิจและด้านสังคมอย่างกว้างขวาง ในปี 2568 นี้ มีปัจจัยที่ช่วยส่งเสริมการเติบโตทางเศรษฐกิจ เช่นนโยบายการกระตุ้นเศรษฐกิจของภาครัฐ การเติบโตของธุรกิจยานยนต์ อาทิเช่น รถยนต์ไฟฟ้า หรือรถอีวี การเติบโตของตลาดประกันสุขภาพ การเติบโตของธุรกิจการท่องเที่ยว ส่งผลต่อการตัดสินใจซื้อประกันภัยมากขึ้นทั้งประกันภัยการเดินทางและประกันสุขภาพ ซึ่งถือเป็นปัจจัยที่ส่งผลให้เศรษฐกิจขยายตัว และเป็นทิศทางและโอกาสที่ดีของบริษัทฯ อย่างไรก็ตามก็ยังคงต้องระมัดระวังปัจจัยเสี่ยงที่ยังคงต้องระมัดระวัง เช่นความไม่แน่นอนของสถานการณ์ทางการเมือง ภาวะหนี้ครัวเรือนที่สูงขึ้น

ในปี 2568 บริษัทฯยังคงดำเนินธุรกิจ โดยมุ่งเน้นกลยุทธ์ในการพัฒนาและคัดเลือกผลิตภัณฑ์ประกันภัยที่มีคุณภาพ ตอบสนองความต้องการของลูกค้าที่หลากหลายมากขึ้น การเพิ่มประสิทธิภาพของช่องทางการเสนอขายผลิตภัณฑ์ที่เหมาะสม สะดวก รวดเร็ว ดायการพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศให้ทันสมัยเพื่อตอบสนองผู้บริโภคยุคใหม่ที่ค้นหาข้อมูลและซื้อประกันภัยผ่านระบบออนไลน์มากขึ้น การรักษาความสัมพันธ์อันดีกับลูกค้า คู่ค้าและพันธมิตรทางธุรกิจ บริษัทฯให้ความสำคัญกับคุณภาพในการให้บริการลูกค้าที่ได้มาตรฐานและมุ่งมั่นที่จะสร้างผลประโยชน์ที่ดียิ่งขึ้นเพื่อตอบสนองความไว้วางใจของลูกค้า ควบคู่ไปกับการสร้างสรรค์กิจกรรมต่างๆ เพื่อสนับสนุนความเป็นอยู่ที่ดีในชุมชนและสังคม รวมถึงการดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม ตลอดจนการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่มีคุณภาพ ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้บริษัทดำเนินธุรกิจไปข้างหน้าอย่างมั่นคงและยั่งยืนยิ่งขึ้นไป

ในนามของคณะกรรมการบริษัทฯ ข้าพเจ้าขอขอบพระคุณท่านผู้ถือหุ้น ลูกค้า คู่ค้า ตัวแทน/นายหน้าที่ให้ความไว้วางใจและสนับสนุนบริษัทฯ ด้วยดีตลอดมา และขอบคุณผู้บริหารและพนักงานที่ได้ทุ่มเทความรู้ ความสามารถในการปฏิบัติงาน จนทำให้บริษัทฯมีผลสำเร็จในการดำเนินงาน

วิสัยทัศน์

เป็นบริษัทประกันภัยที่มอบความเชื่อมั่นและคุณภาพในการบริการประกันวินาศภัยให้กับลูกค้า โดยผ่านบุคลากรและขั้นตอนการปฏิบัติงานที่มีคุณภาพร่วมกับพันธมิตรที่แข็งแกร่งเพื่อการเติบโตไปด้วยกัน อย่างยั่งยืนและเป็นที่ยอมรับในอุตสาหกรรมประกันภัย

วัตถุประสงค์

เพื่อให้สอดคล้องกับวิสัยทัศน์และเป้าหมายที่กล่าวมาข้างต้น บริษัทฯประกันภัยอาจกำหนดวัตถุประสงค์ในการดำเนินงานดังนี้

1. การส่งมอบผลิตภัณฑ์และบริการที่เป็นเลิศ: พัฒนาและนำเสนอผลิตภัณฑ์ประกันวินาศภัยที่หลากหลายและตอบสนองความต้องการของลูกค้าทุกกลุ่มอย่างครอบคลุม

โดยมุ่งเน้นที่คุณภาพและความคุ้มค่าของผลิตภัณฑ์ รวมถึงการให้บริการที่รวดเร็ว สะดวก และประทับใจ

2. การสร้างความเชื่อมั่นและความไว้วางใจ: สร้างความเชื่อมั่นและความไว้วางใจให้กับลูกค้าและผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกฝ่าย ผ่านการดำเนินธุรกิจอย่างมีจริยธรรม โปร่งใส

และมีความรับผิดชอบต่อสังคม

3. การพัฒนาบุคลากรอย่างต่อเนื่อง: พัฒนาบุคลากรให้มีความรู้ความสามารถ ทักษะ และความเชี่ยวชาญที่จำเป็นต่อการปฏิบัติงาน โดยส่งเสริมการเรียนรู้และพัฒนาอย่างต่อเนื่อง

เพื่อให้บุคลากรสามารถส่งมอบบริการที่ดีที่สุดแก่ลูกค้า

4. การสร้างความร่วมมือกับพันธมิตร: สร้างความร่วมมือกับพันธมิตรทางธุรกิจที่แข็งแกร่งและมีศักยภาพ เพื่อเสริมสร้างศักยภาพในการให้บริการและขยายโอกาสทางธุรกิจ

5. การนำเทคโนโลยีมาใช้ในการพัฒนาธุรกิจ: นำเทคโนโลยีที่ทันสมัยมาใช้ในการพัฒนาผลิตภัณฑ์ บริการ และกระบวนการทำงาน เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพ ลดต้นทุน

และตอบสนองความต้องการของลูกค้าในยุคดิจิทัล

6. การสร้างผลกำไรอย่างยั่งยืน: สร้างผลกำไรจากการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน เพื่อผลประโยชน์ของชุมชนมีส่วนได้ส่วนเสียทุกฝ่าย โดยคำนึงถึงความสมดุลระหว่างการสร้างผลกำไร และการตอบแทนสังคม

เป้าหมาย

บริษัทฯ มีเป้าหมายในการสร้างสรรค์และส่งมอบผลิตภัณฑ์ที่มีคุณค่าตรงกับความต้องการของทุกกลุ่มลูกค้าให้มากที่สุด พร้อมการสร้างสรรค์กิจกรรมการทำงานร่วมกันภายในองค์กรอย่างมีความสุข ภายใต้การดำเนินธุรกิจอย่างมีจรรยาบรรณทั้งกับบริษัทคู่ค้าและพันธมิตรทางธุรกิจ นอกจากนี้ยังตั้งเป้าหมายในการเป็นบริษัทที่ใช้เทคโนโลยีอย่างสร้างสรรค์ เพื่อสนับสนุนให้เกิดการส่งมอบบริการที่มีคุณภาพแก่ลูกค้า สามารถแข่งขันได้ ก่อให้เกิดการเติบโตอย่างมั่นคง พร้อมการสร้างผลกำไรจากการดำเนินธุรกิจควบคู่ไปด้วยเพื่อประโยชน์สูงสุดต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่ม

กลยุทธ์ในการดำเนินงาน

บริษัทฯ ต้องเป็นบริษัทประกันวินาศภัยที่มีคุณภาพและเป็นหนึ่งในบริษัทประกันวินาศภัยที่อยู่ในใจของผู้บริโภค มีการบริหารงานอย่างโปร่งใสตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี มีวิธีการจัดการบริหารความเสี่ยงได้อย่างเหมาะสมและรักษารูขี้อย่างเหมาะสมทางการเงินให้แข็งแกร่งตลอดจนการพัฒนาองค์กรบุคลากรเพื่อการบริหารที่ดี พร้อมพัฒนาเทคโนโลยีให้มีประสิทธิภาพในการบริหารจัดการปัจจุบันธุรกิจประกันวินาศภัยมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมาก ประกอบกับการแข่งขันที่รุนแรง บริษัทฯ จึงดำเนินการยกระดับความพร้อมด้วยการพัฒนาองค์กรจากภายในสู่ภายนอก โดยการสร้างองค์ความรู้ให้กับพนักงานเพื่อเพิ่มศักยภาพในการเติบโตอย่างยั่งยืน เป้าหมายระยะยาวของบริษัทฯ มุ่งเน้นการเติบโตอย่างต่อเนื่อง โดยการขยายงานผ่านช่องทางต่างๆ รวมถึงช่องทางดิจิทัล เพื่อการเข้าถึงกลุ่มลูกค้าให้มากที่สุด นอกจากนี้ การเปลี่ยนแปลง

1.1.2 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนากิจการที่สำคัญ

รายละเอียดการเปลี่ยนแปลงและพัฒนากิจการที่สำคัญ

ปี	การเปลี่ยนแปลงและพัฒนากิจการที่สำคัญ
2567	บริษัทฯ มุ่งเน้นในการสร้างผลกำไรเพื่อการเติบโต โดยการเพิ่มเบี้ยประกันภัยรับ ให้มีความสำคัญในการวิเคราะห์และคัดเลือกผลิตภัณฑ์ที่มีคุณภาพ การนำเสนอขายผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ ควบคู่กับการพัฒนาระบบงาน ขั้นตอนการทำงาน เพื่อความรวดเร็วในการให้บริการแก่ลูกค้า รวมถึงการเพิ่มพันธมิตรทางธุรกิจทั้งในและต่างประเทศ การควบคุมค่าใช้จ่ายให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม ส่งผลให้ ในปี 2567 บริษัทฯ มีผลกำไรสุทธิสำหรับปี 3.15 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 101.98% เมื่อเปรียบเทียบกับงวดเดียวกันของปีก่อนหน้าที่มีผลขาดทุนสุทธิ 159.48 ล้านบาท
2566	บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน) เป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต (CAC) (ใบรับรองจาก CAC) แล้วตั้งแต่มีนาคม 2566 ถึง มีนาคม 2569 เพื่อให้ธุรกิจดำเนินการอย่างโปร่งใสโดยยึดหลักบรรษัทภิบาลที่ดี บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจตามกลยุทธ์การกระจายสัดส่วนงานประกันภัย ควบคู่ไปกับการปรับปรุงกระบวนการทำงาน (Operation) การปรับเปลี่ยนระบบงานประกันภัยหลัก (CORE INSURANCE SYSTEM) เพื่อการเชื่อมต่องานขายของบริษัทฯ กับบริษัทนายหน้าตัวแทนได้รวดเร็ว รวมถึงการลดต้นทุนการประกันภัย
2565	บริษัทฯ ได้ประกาศเจตนารมณ์ในการเข้าร่วมโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านคอร์รัปชัน CAC (THAI PRIVATE SECTOR COLLECTIVE ACTION AGAINST CORRUPTION)
2564	บริษัทฯ มีการพัฒนาและปรับปรุงโครงสร้าง การแต่งตั้งกรรมการผู้จัดการ และพัฒนาระบบงานภายใน การขออนุญาตสำนักงาน ค.ป.ก. ในการเพิ่มผลิตภัณฑ์ประกันภัย การพัฒนาระบบ E-Policy เพื่อความสะดวกแก่ลูกค้าและลดการใช้กระดาษ โดยคำนึงถึงการรักษาสิ่งแวดล้อมอย่างยั่งยืน และเริ่มขายในไตรมาสที่ 4/2564
2563	บริษัทฯ มีการปรับเปลี่ยนคณะกรรมการและผู้บริหารของบริษัท ย้ายสำนักงานใหญ่จากอาคารไทยเศรษฐกิจ ถนนสาทร มาที่ อาคาร เอ็ม. ไทย ทาวเวอร์ ออลซีซั่นเพลส ถนนวิภาวดี แขวงจตุจักร เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร นอกจากนี้ในปี 2563 บริษัทฯ มีการปรับเปลี่ยน Core Insurance System ที่สนับสนุนและเพิ่มประสิทธิภาพในการให้บริการรับแจ้ง โดยร่วมมือกับบริษัทภายนอก
2562	บริษัทฯ ได้ดำเนินการเพิ่มทุนในเดือนตุลาคม 2562 ซึ่งภายหลังจากการเพิ่มทุนจำนวน 410.6 ล้านบาท ส่งผลให้บริษัทมีฐานะทางการเงินที่แข็งแกร่งและมีศักยภาพในการแข่งขันทางธุรกิจมากขึ้น สามารถดำรงอัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญตามที่สำนักงาน ค.ป.ก. กำหนด เช่นสินทรัพย์หนี้สินตามมาตรา 23 อย่างไรก็ตามบริษัทยังมียอดขาดทุนจากการดำเนินงานเนื่องจากมีการปรับฐานรายได้จากเบี้ยประกันภัยลดลง เพื่อรองรับการขยายงานภายหลังการเพิ่มทุน โดยเฉพาะงานประกันวินาศภัยอื่น ในขณะที่บริษัทยังคงรับผิดชอบภาระค่าสินไหมทดแทนในปีก่อนๆ

1.1.3 การใช้เงินระดมทุนตามวัตถุประสงค์ที่แจ้งในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายหลักทรัพย์

มีการเสนอขายตราสารทุน หรือตราสารหนี้หรือไม่ : ไม่มี

1.1.4 ข้อมูลที่บริษัทให้ค้ำประกันไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูล รวมทั้งการปฏิบัติให้เป็นไปตามข้อ

ผูกพันหรือเงื่อนไขดังกล่าวในปีต่อ ๆ มา

มีการออกตราสารที่มีข้อมูลผูกพันหรือเงื่อนไขหรือไม่ : ไม่มี

1.1.5 ข้อมูลทั่วไปของบริษัท

ชื่อบริษัท : บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)
ชื่อย่อหลักทรัพย์ : TSI
สถานที่ตั้งสำนักงานใหญ่ : เลขที่ 87 เอ็ม.ไทย ทาวเวอร์ ออลซีซั่นสเพลส ชั้น15 ห้องเลขที่ 1 และ 4-6 ถนนวิบูลย์
แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน
จังหวัด : กรุงเทพฯ
รหัสไปรษณีย์ : 10330
ประเภทธุรกิจ : ให้บริการรับประกันวินาศภัยเป็นหลัก ได้แก่ อัคคีภัย การขนส่งสินค้าทางทะเล รถยนต์
เบ็ดเตล็ด และมีธุรกิจการลงทุนในหลักทรัพย์และตราสารทางการเงินประเภทต่างๆ
เลขทะเบียนบริษัท : 0107536000200
โทรศัพท์ : 0-2853-8888
โทรสาร : 0-2853-8889
เว็บไซต์บริษัท : www.tsi.co.th
อีเมล : ir@tsi.co.th
จำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด (หุ้น)
หุ้นสามัญ : 1,902,913,766
หุ้นบุริมสิทธิ : 0

1.2 ลักษณะการประกอบธุรกิจ

บริษัทฯ ประกอบธุรกิจหลักในด้านการรับประกันวินาศภัย (Non-Life Insurance) ทุกประเภท โดยสามารถแบ่งออกเป็น 2 กลุ่มธุรกิจหลักคือ การรับประกันภัยธุรกิจกลุ่มรถยนต์ (Motor) เช่นการรับประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจ และประกันภัยภาคบังคับ (พ.ร.บ.) และการประกันภัยธุรกิจที่ไม่ใช่กลุ่มรถยนต์ (Non- Motor) เช่น ประกันอัคคีภัย ประกันภัยทรัพย์สิน และประกันภัยการเดินทาง นอกจากนี้บริษัทฯ ยังมีรายได้จากการลงทุนในตราสารทุนและตราสารหนี้ทั้งของภาครัฐและเอกชน

1.2.1 โครงสร้างรายได้

โครงสร้างรายได้หลักของบริษัทฯ 3 ปี ได้แก่ 2565 - 2567 ประกอบด้วย

โครงสร้างรายได้ของสายผลิตภัณฑ์หรือกลุ่มธุรกิจ

	2565	2566	2567
รายได้จากการดำเนินงานรวม (พันบาท)	593,157.00	552,039.00	854,998.00
ประกันอัคคีภัย (พันบาท)	13,874.00	3,121.00	4,339.00
ประกันภัยทางทะเล และขนส่ง (พันบาท)	6,237.00	11,916.00	3,142.00
ประกันภัยรถยนต์ (พันบาท)	454,011.00	518,664.00	627,965.00
ประกันภัยเบ็ดเตล็ดอื่น (พันบาท)	95,894.00	23,716.00	209,121.00
รายได้จากการลงทุน (พันบาท)	3,851.00	-8,068.00	7,859.00
รายได้อื่น (พันบาท)	19,290.00	2,690.00	2,572.00
อื่น ๆ (พันบาท)	0.00	0.00	0.00
รายได้จากการดำเนินงานรวม (%)	100.00%	100.00%	100.00%
ประกันอัคคีภัย (%)	2.34%	0.57%	0.51%
ประกันภัยทางทะเล และขนส่ง (%)	1.05%	2.16%	0.37%
ประกันภัยรถยนต์ (%)	76.54%	93.95%	73.45%
ประกันภัยเบ็ดเตล็ดอื่น (%)	16.17%	4.30%	24.46%
รายได้จากการลงทุน (%)	0.65%	-1.46%	0.92%
รายได้อื่น (%)	3.25%	0.49%	0.30%
อื่น ๆ (%)	0.00%	0.00%	0.00%

โครงสร้างรายได้จากในประเทศและจากต่างประเทศ

	2565	2566	2567
รายได้รวม (พันบาท)	593,157.00	552,039.00	854,998.00
รายได้จากในประเทศ (พันบาท)	593,157.00	552,039.00	854,998.00
รายได้จากต่างประเทศ (พันบาท)	0.00	0.00	0.00
รายได้รวม (%)	100.00%	100.00%	100.00%
รายได้จากในประเทศ (%)	100.00%	100.00%	100.00%

	2565	2566	2567
รายได้จากต่างประเทศ (%)	0.00%	0.00%	0.00%

รายได้อื่น ตามที่ระบุในงบการเงิน

	2565	2566	2567
รายได้อื่นรวม (พันบาท)	0.00	0.00	0.00
รายได้อื่นจากการดำเนินงาน (พันบาท)	0.00	0.00	0.00
รายได้อื่นนอกเหนือจากการดำเนินงาน (พันบาท)	0.00	0.00	0.00

1.2.2 ข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์

บริษัทฯ แบ่งประเภทผลิตภัณฑ์ประกันภัยเป็น 2 กลุ่มหลักดังนี้

1. การประกันภัยธุรกิจกลุ่มรถยนต์ (Motor) ซึ่งสามารถจำแนกได้ดังนี้

- 1.1 การประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจ (Voluntary Motor Insurance) เช่น ประกันภัยรถยนต์ประเภท 1 ประเภท 2 และประเภท 3 และประกันภัยรถยนต์ที่มีความคุ้มครองเฉพาะภัย 2+ 3+ เป็นต้น
- 1.2 การประกันภัยภาคบังคับ (พ.ร.บ.) (Compulsory Motor Insurance)

2. การประกันภัยธุรกิจที่ไม่ใช่กลุ่มรถยนต์ (Non- Motor) ซึ่งสามารถจำแนกได้ดังนี้

- 2.1 การประกันภัยอัคคีภัย (Fire Insurance) เช่น ประกันอัคคีภัยที่อยู่อาศัย, ประกันอัคคีภัยทั่วไป และประกันอัคคีภัยที่อยู่อาศัยสำหรับรายย่อย เป็นต้น
- 2.2 การประกันภัยขนส่ง (Marine Cargo Insurance) เช่น ประกันภัยทางทะเล/ทางอากาศ (Import/Export), ประกันภัยขนส่งสินค้าภายในประเทศ และประกันภัยความรับผิดของผู้ขนส่ง เป็นต้น
- 2.3 ประกันภัยอุบัติเหตุและสุขภาพ (Personal Accident & Health Insurance) เช่น ประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล-กลุ่ม, ประกันภัยอุบัติเหตุการเดินทางส่วนบุคคล, ประกันภัยอุบัติเหตุการเดินทางสำหรับ ธุรกิจนำเที่ยวและมัคคุเทศน์ และประกันภัยสุขภาพส่วนบุคคล-กลุ่ม เป็นต้น
- 2.4 ประกันภัยความเสี่ยงภัยทรัพย์สิน (Industrial All Risk Insurance) เช่น ประกันภัยความเสี่ยงภัยทรัพย์สิน และประกันภัยความเสี่ยงภัยทุกชนิด เป็นต้น
- 2.5 ประกันภัยวิศวกรรม (Engineering Insurance) เช่น ประกันภัยหม้อกำเนิดไอน้ำ, ประกันภัยเครื่องจักรหยุดชะงัก, ประกันภัยความเสียหายทุกชนิดของผู้รับเหมา และประกันภัยเครื่องมือ-เครื่องจักรของผู้รับเหมา เป็นต้น
- 2.6 ประกันภัยเบ็ดเตล็ด (Miscellaneous Insurance) เช่น ประกันภัยความรับผิดตามกฎหมายต่อบุคคลภายนอก, ประกันภัยรางวัลพิเศษสำหรับ โอลิมปิก, วัน, ประกันภัยแผ่นป้ายโฆษณา เป็นต้น

1.2.2.1 ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ และการพัฒนานวัตกรรมธุรกิจ

การประกันภัยธุรกิจกลุ่มรถยนต์ (Motor Insurance)

การประกันภัยรถยนต์ หมายถึง การประกันความเสียหายอันเนื่องมาจากการใช้รถยนต์ ซึ่งครอบคลุมถึงความเสียหายที่เกิดขึ้นกับรถยนต์ และความเสียหายที่เกิดขึ้นแก่ชีวิต ร่างกาย และทรัพย์สินของบุคคลโดยสาร หรือบุคคล ภายนอก การประกันภัยรถยนต์สามารถแบ่งออกเป็น 2 ประเภท คือ

1. การประกันภัยรถยนต์ภาคบังคับ (Compulsory Motor Insurance) เป็นการประกันภัยตามพระราชบัญญัติคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ พ.ศ. 2535 โดยกรมธรรม์จะให้ความคุ้มครองต่อความเสียหายที่เกิดขึ้นกับชีวิตและร่างกายรวมทั้งค่ารักษาพยาบาลของผู้ประสบภัยจากอุบัติเหตุทางรถยนต์
2. การประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจ (Voluntary Motor Insurance) สามารถแบ่งออกเป็น 5 ประเภท คือ
 - 2.1 การประกันภัยประเภท 1 ให้ความคุ้มครองความเสียหายที่เกิดขึ้นทั้งหมดต่อทรัพย์สินและร่างกายของทั้งผู้เอาประกันและบุคคลภายนอกในจำนวนที่ไม่เกินวงเงินเอาประกันภัย
 - 2.2 การประกันภัยประเภท 2 ให้ความคุ้มครองความเสียหายที่เกิดขึ้นต่อทรัพย์สินของบุคคลภายนอก และ/หรือ การบาดเจ็บ การพิการ หรือ การเสียชีวิตของบุคคลภายนอก และขยายความคุ้มครองในกรณีการสูญหายของรถยนต์ หรือความเสียหายต่อรถยนต์อันเกิดจากภัยต่าง ๆ ด้วย เช่น น้ำท่วม แผ่นดินไหว และไฟไหม้ เป็นต้น
 - 2.3 การประกันภัยประเภท 3 ให้ความคุ้มครองเฉพาะการบาดเจ็บ หรือเสียชีวิต และความเสียหายที่เกิดขึ้นต่อทรัพย์สินของบุคคลภายนอก

- 2.4 การประกันภัยประเภท 5 (2+) คุ้มครองความเสียหายที่มีคู่กรณีเป็นยานพาหนะทางบก ความเสียหายต่อชีวิตและการบาดเจ็บต่อบุคคลภายนอก ความเสียหายต่อทรัพย์สินบุคคลภายนอก รถยนต์ไฟไหม้ รถยนต์สูญหายถูกขโมย รถยนต์เสียหายจากภัยธรรมชาติ
- 2.5 การประกันภัยประเภท 5 (3+) ให้ความคุ้มครองความเสียหายที่มีคู่กรณีเป็นยานพาหนะทางบก กรณีแผ่นดินไหว/น้ำท่วม ชีวิตร่างกายบุคคลภายนอก ทรัพย์สินบุคคลภายนอก อุบัติเหตุส่วนบุคคล ค่ารักษาพยาบาล การประกันตัวผู้ขับขี่

2. การประกันภัยธุรกิจที่ไม่ใช่กลุ่มรถยนต์ (Non-Motor Insurance)

ธุรกิจการประกันวินาศภัย ในกลุ่มธุรกิจที่ไม่ใช่กลุ่มรถยนต์ (Non-Motor Insurance) สามารถจำแนกประเภทของการให้บริการได้ 6 ประเภท ดังรายละเอียดต่อไปนี้

1. **ประกันอัคคีภัย (Fire Insurance)** คุ้มครองความเสียหายต่อสิ่งปลูกสร้าง (ไม่รวมฐานราก) และหรือทรัพย์สินภายในสิ่งปลูกสร้างเนื่องจากไฟไหม้ ฟ้าผ่า และการระเบิด

รวมถึงความเสียหายจากภัยพิเศษ เช่น ภัยลมพายุ ภัยน้ำท่วม เป็นต้น

2. **ประกันภัยการขนส่งสินค้าทางทะเล (Marine Cargo Insurance)** คุ้มครองสินค้าหรือทรัพย์สินที่ขนส่งทั้งในประเทศ และระหว่างประเทศ โดยทางเรือเดินสมุทร เครื่องบินพาณิชย์ ยานพาหนะทางบก โดยความเสียหายที่เกิดขึ้นระหว่างการขนส่ง

3. **ประกันภัยอุบัติเหตุและสุขภาพ (Personal Accident & Health Insurance)** คุ้มครองค่ารักษาพยาบาล และสินไหมทดแทนกรณีที่ผู้เอาประกันภัยประสบอุบัติเหตุได้รับบาดเจ็บทางร่างกาย ทุพพลภาพ หรือกรณีเสียชีวิต และประกันภัย

4. **ประกันภัยความเสี่ยงภัยทรัพย์สิน (Industrial All Risk Insurance)** เป็นกรมธรรม์ประกันภัยที่ให้ความคุ้มครองสำหรับความเสียหายของทรัพย์สินที่เอาประกันภัยอันเกิดจากอุบัติเหตุใด ๆ ที่มีได้มีการระบุยกเว้นไว้

5. **ประกันภัยวิศวกรรม (Engineering Insurance)** เป็นกรมธรรม์ที่คุ้มครองความเสียหายที่เกิดขึ้นทางวิศวกรรม และประกันภัยเครื่องจักรที่ใช้ในการก่อสร้าง สามารถแบ่งออกเป็น 3 กลุ่มหลัก ดังนี้

- 5.1 ความคุ้มครองต่อมูลค่าของงานที่อยู่ระหว่างการก่อสร้างจนแล้วเสร็จและบริการซ่อมบำรุง
- 5.2 คุ้มครองเครื่องจักรที่ใช้ในระหว่างการก่อสร้าง
- 5.3 คุ้มครองความรับผิดชอบต่อบุคคลภายนอก กรณีสร้างความเสียหายให้แก่บุคคลที่ 3

6. **ประกันภัยเบ็ดเตล็ด (Miscellaneous Insurance)** การประกันวินาศภัยที่ให้ความคุ้มครองต่อความสูญเสียหรือความเสียหายอันเกิดขึ้นเนื่องมาจากภัยอื่น ที่อยู่นอกเหนือจากการครอบคลุมของการประกันอัคคีภัย การประกันภัยการขนส่งสินค้าทางทะเล และการประกันภัยรถยนต์ ตัวอย่างเช่น

- การประกันป้ายโฆษณา (Neon Sign or Sign Board)
- การประกันความรับผิดชอบต่อบุคคลภายนอก (Public Liability)
- ประกันภัยรางวัลพิเศษสำหรับ โฮล อิน วัน (Special Bonus for Hole-in-One Insurance)

นโยบายการวิจัยและพัฒนาในด้านต่าง ๆ และรายละเอียดเกี่ยวกับการพัฒนานวัตกรรมในกระบวนการสินค้าและ/หรือบริการ หรือโมเดลธุรกิจ

นโยบายการวิจัยและพัฒนา (R&D) : ไม่มี

ค่าใช้จ่ายการทำวิจัยและพัฒนา (R&D) ในระยะเวลา 3 ปีที่ผ่านมา

	2565	2566	2567
ค่าใช้จ่ายการทำวิจัยและพัฒนา (R&D) ในระยะเวลา 3 ปีที่ผ่านมา (ล้านบาท)	N/A	N/A	N/A

คำอธิบายเพิ่มเติมเกี่ยวกับค่าใช้จ่ายการทำวิจัยและพัฒนาในระยะ 3 ปีที่ผ่านมา

ไม่มี

1.2.2.2 นโยบายการตลาดของผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สำคัญในปีที่ผ่านมา

บริษัทฯ ให้ความสำคัญในการเติบโตของเบี้ยประกันภัยรับ และสร้างผลกำไรให้กับผู้ถือหุ้น รวมถึงการพัฒนาคุณภาพและมาตรฐานของการบริการเพื่อสร้างความพึงพอใจให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียของบริษัท เช่น ผู้เอาประกัน คู่ค้า เป็นต้น

บริษัทฯ ได้เสนอขายผลิตภัณฑ์ประกันภัยใหม่ๆ เพื่อให้ตอบโจทย์กลุ่มลูกค้าที่กว้างขึ้น และเพื่อให้บริษัทฯ มีผลิตภัณฑ์ประกันภัยที่ครอบคลุมความต้องการของลูกค้าทั้งกลุ่มลูกค้ารายย่อย และกลุ่มลูกค้าภาคธุรกิจ ซึ่งบริษัทฯ ได้เสนอขายผลิตภัณฑ์ดังกล่าวผ่านการรับประกันภัยโดยตรง นายหน้าตัวแทน และช่องทางอิเล็กทรอนิกส์

สภาพการแข่งขันภายในอุตสาหกรรมในปีที่ผ่านมา

ในปี 2567 ตลาดประกันวินาศภัยมีเบี้ยประกันภัยรวม 286,505 ล้านบาท แบ่งเป็น

- การประกันภัยรถยนต์จำนวน 160,934 ล้านบาท คิดเป็นอัตราร้อยละ 56 ปรับตัวลดลงจากปีก่อน
- การประกันภัยอุบัติเหตุ สุขภาพและการเดินทางจำนวน 29,759 ล้านบาท คิดเป็นอัตราร้อยละ 17 ปรับตัวลดลงจากปีก่อน
- การประกันภัยความเสียหายทุกชนิดและการประกันภัยทรัพย์สินจำนวน 37,249 ล้านบาท ปรับตัวเพิ่มขึ้นจากปีก่อนประมาณ 2,400

ล้านบาท

โดยเบี้ยประกันภัยรวมของปี 2567 นั้นสูงขึ้นจากปีก่อนหน้าเพียง 1,560 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 0.55

1.2.2.3 การจัดหาผลิตภัณฑ์และบริการ

บริษัทกำหนดนโยบายด้านการประกันภัยซึ่งได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง มีการกำหนดคู่มือการรับประกันภัยและอัตราเบี้ยตามประเภทของการรับประกันภัยโดยคำนึงถึงระดับของความเสียหายที่ให้การประกันภัย รวมทั้งการกำหนดระดับการรับประกันภัยเอง การควบคุมติดตามการระงับข้อพิพาทในระดับภูมิศาสตร์และประเภทของความเสียหาย

1.2.2.4 ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

ทรัพย์สินถาวรหลัก

บริษัทฯ มีทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ 8 แห่ง ได้แก่

ราคาประเมินทรัพย์สินถาวรหลัก

ชื่อสินทรัพย์	มูลค่าตามบัญชี / ราคาประเมิน	ลักษณะกรรมสิทธิ์	ภาระผูกพัน	รายละเอียดเพิ่มเติม
ศูนย์ธุรกิจ กรุงเทพฯ	16.36	กรรมสิทธิ์ตนเอง	จดจำนองกับธนาคารพาณิชย์แห่งหนึ่งเพื่อไข่ออกหนังสือค้ำประกัน	ที่ดินและอาคารพาณิชย์ 4 ชั้น จำนวน 1 คูหา เลขที่ 26 โครงการ นริศเพลส แขวง สีสลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร พื้นที่ 23 ตารางวา
ศูนย์ธุรกิจนครปฐม	9.09	กรรมสิทธิ์ตนเอง	จดจำนองกับธนาคารพาณิชย์แห่งหนึ่งเพื่อไข่ออกหนังสือค้ำประกัน	ที่ดินและอาคารพาณิชย์ 3 ชั้น พร้อมชั้นลอย เลขที่ 65/9-10 หมู่ 7 ถนน เพชรเกษม ต.พระป ระโธเน อ.เมือง จ. นครปฐม พื้นที่ 69 ตารางวา

ชื่อสินทรัพย์	มูลค่าตามบัญชี / ราคาประเมิน	ลักษณะกรรมสิทธิ์	ภาระผูกพัน	รายละเอียดเพิ่มเติม
ศูนย์ชลบุรี	6.17	กรรมสิทธิ์ตนเอง	ไม่มี	ที่ดินและอาคารพาณิชย์ 3 ชั้น พร้อมชั้นลอย จำนวน 2 คูหา เลขที่ 47/10-11 หมู่ 10 ตัดถนนเลี้ยวเมืองชลบุรี (ทล. 361) ต.นาป่า อ.เมืองชลบุรี จ.ชลบุรี พื้นที่ 40 ตารางวา
ศูนย์เชียงใหม่	12.37	กรรมสิทธิ์ตนเอง	ไม่มี	ที่ดินและอาคารพาณิชย์ 3 ชั้น พร้อมชั้นลอย จำนวน 2 คูหา เลขที่ 17/8-9 ถนนสายเชียงใหม่ - ลำปาง (ทข.11) ต.หนองป่าครั่ง อ.เมืองเชียงใหม่ จ.เชียงใหม่ พื้นที่ 69.40 ตารางวา
ศูนย์นครสวรรค์	10.94	กรรมสิทธิ์ตนเอง	จดจำนองกับธนาคารพาณิชย์แห่งหนึ่งเพื่อใช้ค้ำประกันหนังสือค้ำประกัน	ที่ดินและอาคารพาณิชย์ พร้อมชั้นลอย จำนวน 2 คูหา เลขที่ 36/192 และ 36/193 ถนนพหลโยธิน (ทล.1) ต.ปากน้ำโพ อ.เมืองนครสวรรค์ จ.นครสวรรค์ พื้นที่ 31.20 ตารางวา
ศูนย์ขอนแก่น	14.28	กรรมสิทธิ์ตนเอง	ไม่มี	ที่ดินและอาคารพาณิชย์ 4 ชั้น จำนวน 2 คูหา เลขที่ 389/2-3 หมู่ 17 ถนนมิตรภาพ (ทล.2) ต.โนเมือง อ.เมืองขอนแก่น จ.ขอนแก่น พื้นที่ 45.4 ตารางวา

ชื่อสินทรัพย์	มูลค่าตามบัญชี / ราคาประเมิน	ลักษณะกรรมสิทธิ์	ภาระผูกพัน	รายละเอียดเพิ่มเติม
ศูนย์อุดรธานี	7.57	กรรมสิทธิ์ตนเอง	ไม่มี	ที่ดินและอาคารพาณิชย์ 3 ชั้น พร้อมชั้นลอย จำนวน 2 คูหา เลขที่ 523/13-14 ถ.มิตรภาพ (ทล.2) ต.บ้านจั่น อ.เมืองอุดรธานี จ.อุดรธานี พื้นที่ 48.4 ตารางวา
ศูนย์หาดใหญ่	7.80	กรรมสิทธิ์ตนเอง	ไม่มี	ที่ดินและอาคารพาณิชย์ 3 ชั้น พร้อมชั้นลอย จำนวน 1 คูหา เลขที่ 27 ถนนจตุรทิศ ต.หาดใหญ่ อ.เมืองหาดใหญ่ จ.สงขลา พื้นที่ 25 ตารางวา

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

โปรแกรมคอมพิวเตอร์, สินทรัพย์สิทธิการใช้

ราคาประเมินสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่สำคัญ

ชื่อสินทรัพย์	ประเภท	มูลค่าตามบัญชี / ราคาประเมิน	รายละเอียดเพิ่มเติม
สิทธิการใช้อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร	อื่น ๆ : สิทธิการใช้	30.97	-
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	ซอฟต์แวร์	10.90	-

นโยบายการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

นโยบายการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม : ไม่มี

ไม่มี

1.2.2.5 งานที่ยังไม่ได้ส่งมอบ

งานที่ยังไม่ได้ส่งมอบ : ไม่มี

รายละเอียดงานที่ยังไม่ได้ส่งมอบ

จำนวนงานทั้งหมด : N/A
มูลค่างานทั้งหมด : N/A
มูลค่ารับรู้แล้ว : N/A
มูลค่างานคงเหลือที่ยังไม่รับรู้ : N/A
รายละเอียดเพิ่มเติม : -

1.3 โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท

1.3.1 โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท

นโยบายการแบ่งการดำเนินงานของบริษัทในกลุ่ม

บริษัทฯ ไม่มีบริษัทย่อยและบริษัทร่วมที่ต้องเข้าควบคุมดูแล

แผนผังโครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท

ไม่มี

รูปแผนผังโครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท

รายชื่อผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 23 เมษายน 2567			
ลำดับ	ชื่อ/นามสกุล	จำนวนหุ้น	ร้อยละ
1	นาง สิริพร บุญวรุตม์	453,466,403	23.83
2	น.ส. จิตานันท์ ชุน	273,840,802	14.39
3	นาง ตง เงิน	150,761,900	7.92
4	MISS SIU CHUN VIANNA CHAN	128,000,000	6.73
5	MISS SUK FUN GUN	128,000,000	6.73
6	นาย สันติ ปิยะทัต	127,435,851	6.70
7	นาย กิตติพล พรพิทักษ์วงศ์	92,934,000	4.88
8	บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	83,496,379	4.39
9	นาย ธนพล บุญวรุตม์	30,028,110	1.58
10	บริษัท สยามแร่และน้ำมัน จำกัด	27,780,830	1.46
11	ผู้ถือหุ้นรายอื่นๆ	407,169,491	21.40
รวม		1,902,913,766	100.00

1.3.2 การถือหุ้นของบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งถือหุ้นในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมเกินกว่า ร้อยละ 10

ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงของบริษัท

บริษัทมีการถือหุ้นของบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งถือหุ้น : ไม่มี
ในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมหรือไม่

1.3.3 ความสัมพันธ์กับกลุ่มธุรกิจของผู้ถือหุ้นใหญ่

บริษัทมีความสัมพันธ์กับกลุ่มธุรกิจของผู้ถือหุ้นใหญ่หรือไม่ : ไม่มี

1.3.4 ผู้ถือหุ้น

รายชื่อผู้ถือหุ้นใหญ่⁽¹⁾

รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ณ วันที่ 20 มีนาคม 2567

กลุ่ม/รายชื่อผู้ถือหุ้นใหญ่	จำนวนหุ้น (หุ้น)	% หุ้น
1. นาง สิริพร บุญวรัตน์	453,466,403	23.83
2. น.ส. รุติฉานันท์ ชุน	273,840,802	14.39
3. นาง ตง เฉิน	150,761,900	7.92
4. MISS SIU CHUN VIANNA CHAN	128,000,000	6.73
5. MISS SUK FUN GUN	128,000,000	6.73
6. นาย สันติ ปิยะทัต	127,435,851	6.70
7. นาย กิตติพล พรพิทักษ์วงศ์	92,934,000	4.88
8. บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	83,496,379	4.39
9. นาย ธนพล บุญวรัตน์	30,028,110	1.58
10. บริษัท สยามแร่และน้ำมัน จำกัด	27,780,830	1.46
11. นาย จีรวิทย์ วิสุทธีผล	24,967,670	1.31
12. นาย ธนาธิป ศรีอนุรักษกุล	23,966,500	1.26
13. นาง สุพิน ศิริโชค	21,700,000	1.14
14. นาง สุภาวิตา บุญวรัตน์	20,499,400	1.08
15. นาง พรภัทร์ รอดโพธิ์ทอง บุญถนอม	13,000,000	0.68
16. น.ส. ลิขิต ศรีสุธรรม	11,973,600	0.63
17. นาย จีรพงศ์ จิตปรีดากร	10,833,200	0.57
18. นาง อชิตา บุญวรัตน์	10,556,700	0.55
19. นาย พิชัย แซ่อึ้ง	10,009,300	0.53
20. นาย ปราโมทย์ บุญวรัตน์	9,994,470	0.53

หมายเหตุ : ⁽¹⁾ กลุ่ม บุญวรัตน์ เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่มีอิทธิพลต่อการกำหนดนโยบายการจัดการ หรือ การดำเนินงานของบริษัทฯ อย่างมีนัยสำคัญ เช่น การส่งบุคคลเข้า

ข้อตกลงระหว่างผู้ถือหุ้นใหญ่ (shareholders' agreement)

บริษัทมีข้อตกลงระหว่างผู้ถือหุ้นใหญ่หรือไม่ : ไม่มี

1.4 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

1.4.1 ทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

ทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

ทุนจดทะเบียน (ล้านบาท)	:	951.46
เรียกชำระแล้ว (ล้านบาท)	:	951.46
หุ้นสามัญ (จำนวนหุ้น)	:	1,902,913,766
มูลค่าหุ้นสามัญ (หุ้นละ) (บาท)	:	0.09

บริษัทได้เข้าไปจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์อื่นหรือไม่

บริษัทได้เข้าไปจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์อื่นหรือไม่ : ไม่มี

1.4.2 หุ้นประเภทอื่นที่มีสิทธิหรือเงื่อนไขแตกต่างจากหุ้นสามัญ

หุ้นประเภทอื่นที่มีสิทธิหรือเงื่อนไขแตกต่างจากหุ้นสามัญ : ไม่มี

1.4.3 การถือหุ้นโดย บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด (NVDR)

มีการถือหุ้นโดย บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด (NVDR)	:	มี
จำนวนหุ้น (หุ้น)	:	83,496,379
คิดเป็นร้อยละ (%)	:	4.39

ผลกระทบต่อสิทธิการออกเสียงของผู้ถือหุ้น

ไม่มี

1.5 การออกหลักทรัพย์อื่น

1.5.1 หลักทรัพย์แปลงสภาพ

หลักทรัพย์แปลงสภาพ : ไม่มี

1.5.2 หลักทรัพย์ที่เป็นตราสารหนี้

หลักทรัพย์ที่เป็นตราสารหนี้ : ไม่มี

1.6 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัท

บริษัทมีนโยบายให้จ่ายเงินปันผลแก่ผู้ถือหุ้นจากกำไรสุทธิ หลังหักภาษีเงินได้นิติบุคคลและการจัดสรรทุนสำรองตามกฎหมาย และบริษัทต้องไม่มีผลประกอบการขาดทุนสะสม

นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อย

ไม่มี

ข้อมูลการจ่ายเงินปันผลย้อนหลัง

	2563	2564	2565	2566	2567
อัตรากำไรสุทธิต่อหุ้น (บาท : หุ้น)	-0.0500	-0.0300	-0.0100	-0.0800	0.0000
อัตราเงินปันผลต่อหุ้น (บาท : หุ้น)	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
อัตราส่วนหุ้นปันผล (จำนวนหุ้นเดิม : หุ้นปันผล)	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
มูลค่าหุ้นปันผลต่อหุ้น (บาท : หุ้น)	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
รวมมูลค่าการจ่ายปันผล (บาท : หุ้น)	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
อัตราการจ่ายเงินปันผลเทียบกับกำไรสุทธิ (%)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

2. การบริหารจัดการความเสี่ยง

2.1 นโยบายและแผนการบริหารความเสี่ยง

นโยบายและแผนการบริหารความเสี่ยง

การบริหารจัดการความเสี่ยง: บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญกับการสร้างวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงภายในองค์กร และดำเนินการให้บริษัทสามารถบูรณาการการบริหารความเสี่ยงเข้ากับการตัดสินใจทางธุรกิจ การกำกับดูแลกิจการ การควบคุมภายในและเป็นส่วนหนึ่งของการทำงานของพนักงานทุกคนในองค์กร ประการแรกผู้บริหารมีการกำหนดทิศทาง นโยบายและแนวทางปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงที่ชัดเจน แล้วบริษัทนำไปสื่อสารยังพนักงานทุกคน ซึ่งมีฐานะเป็นเจ้าของความเสี่ยง โดยเฉพาะวัตถุประสงค์และประโยชน์ที่จะได้รับจากการบริหารความเสี่ยงขององค์กร เพื่อให้เกิดความตระหนักและเห็นคุณค่าของการบริหารความเสี่ยง อีกทั้งบริษัทได้ให้การสนับสนุนการบริหารความเสี่ยงให้พนักงานสามารถนำไปประยุกต์ใช้กับการทำงานได้จริงและถูกต้องด้วยการจัดให้มีการอบรมพัฒนาบุคลากรให้มีความรู้ความเข้าใจ มีความระมัดระวังและตระหนักถึงความเสี่ยงและผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นต่อฝ่ายงาน องค์กรและผู้เกี่ยวข้อง รวมถึงส่งเสริมให้มีการแลกเปลี่ยนข้อมูลระหว่างหน่วยงานต่างๆ ภายในองค์กรและเพื่อให้การบริหารความเสี่ยงมีประสิทธิภาพตามมาตรฐานในการบริหารจัดการความเสี่ยงของบริษัท บริษัทจึงสร้างความตระหนัก ทักษะและพฤติกรรมเกี่ยวกับการเรียนรู้ความเสี่ยง โดยเฉพาะการตัดสินใจทางธุรกิจบนพื้นฐานของความเสี่ยงจนเกิดเป็นวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยง อีกทั้งสื่อสารนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่แสดงให้เห็นถึงแนวทางในการบริหารความเสี่ยง ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ดัชนีชี้วัดความเสี่ยง วิธีการในการประเมินความเสี่ยงและมาตรการบริหารความเสี่ยงหลักของบริษัท เพื่อให้พนักงานทั้งองค์กรที่เป็นเจ้าของความเสี่ยงบรรลุวัตถุประสงค์ในกิจกรรม การดำเนินงานในเชิงรุกและยังสามารถนำเอาไปบูรณาการเป็นส่วนหนึ่งของการทำงานในแต่ละวัน ซึ่งยังคงมีความเสี่ยงไม่เกินกว่าระดับที่องค์กรยอมรับได้

1. กรอบนโยบายการบริหารความเสี่ยง

บริษัทฯ ได้จัดทำกรอบนโยบายการบริหารความเสี่ยงขององค์กร โดยยึดแนวทางกรอบ นโยบายการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวม หรือ Enterprise Risk Management (ERM) โดยได้กำหนดแนวทางการปฏิบัติงาน 8 ขั้นตอนหลัก ดังนี้

- 1 กำหนดและจัดทำนโยบายบริหารความเสี่ยง
- 2 ประเมินและกำหนดความเสี่ยง
- 3 ประเมินและกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้
- 4 เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้และการบริหารเงินกองทุน
- 5 การทดสอบสถานะวิกฤต
- 6 การประเมินความมั่นคงทางการเงิน
- 7 การติดตามความเสี่ยง
- 8 การรายงานความเสี่ยง

2. โครงสร้างการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยง

บริษัทฯ มีการกำหนดโครงสร้างการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยง โดยนำหลัก “แนวการป้องกัน 3 ชั้น” มาใช้เป็นการกำกับดูแล คือการที่คณะกรรมการบริษัทฯ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และพนักงานทุกระดับมีบทบาทและมีส่วนร่วมในการพัฒนาการบริหารความเสี่ยงของบริษัท เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่าบริษัทฯ มีการบริหารจัดการความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ ดังนี้

แนวป้องกันชั้นที่ 1 (1st Line of Defense) ได้แก่ หน่วยงานภายในบริษัท (Risk Owner) ซึ่งเป็นผู้ที่มีความเข้าใจในกิจกรรมและความเสี่ยงของตนเองดีที่สุด มีหน้าที่โดยตรงในการบริหารจัดการและควบคุมความเสี่ยงของหน่วยงานตนเองและรายงานความเสี่ยงต่อผู้บริหารหน่วยงาน

แนวป้องกันชั้นที่ 2 (2nd Line of Defense) ได้แก่ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะทำงานบริหารความเสี่ยง และหน่วยงานกำกับดูแล ซึ่งมีหน้าที่ประสานงาน อำนาจการ และควบคุมดูแลประสิทธิภาพของกรอบการบริหาร ความเสี่ยง รวมทั้งสนับสนุนแนวป้องกันชั้นที่ 1 ในการบริหารจัดการความเสี่ยงให้สามารถ ระบุ ประเมิน ตอบสนอง และควบคุมติดตามประเมินผลการบริหารความเสี่ยงของบริษัทให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และเป็นไปตามกฎระเบียบของหน่วยงานกำกับดูแล

แนวป้องกันชั้นที่ 3 (3rd Line of Defense) ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบและฝ่ายตรวจสอบกิจการภายใน มีหน้าที่ให้ความเชื่อมั่นและประเมินประสิทธิภาพในการบริหารความเสี่ยง ซึ่งทำหน้าที่ในการตรวจสอบกระบวนการและขั้นตอนการปฏิบัติงานอย่างอิสระ เพื่อให้คณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัท มีความเชื่อมั่นในประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายในของบริษัท

คณะทำงานบริหารความเสี่ยงจะมีการประชุมเป็นรายไตรมาสเพื่อติดตามผลการดำเนินการตามแผนบริหารจัดการความเสี่ยง และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นรายไตรมาสเช่นกัน โดยหากความเสี่ยงได้มีการประเมินแล้ว พบว่า ผลกระทบจากความเสี่ยงนั้น ๆ ลดลงอยู่ในระดับต่ำติดต่อกัน 2 ไตรมาส ถือว่าบริษัทฯ สามารถบริหารจัดการความเสี่ยงนั้นได้อย่างมีประสิทธิภาพ พร้อมทั้งพิจารณาว่ามีความเสี่ยงใดที่มีผลกระทบต่อแผนธุรกิจ หรือ การดำเนินธุรกิจอีกหรือไม่ และกำหนดการชี้วัด ผลกระทบ และแผนการจัดการความเสี่ยงดังกล่าว และติดตามเป็นรายไตรมาสหมุนเวียนไป หากมีความเสี่ยงใดที่ไม่สามารถลดได้ 2 ไตรมาสติดต่อกัน คณะทำงานจะมีการพิจารณาว่า วิธีการในการจัดการความเสี่ยงดังกล่าวเหมาะสม และมีประสิทธิภาพหรือไม่ พร้อมทั้งปรับปรุงแก้ไขต่อไป

คณะกรรมการบริษัท ได้กำหนดกฎบัตรของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง พร้อมทั้งหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังต่อไปนี้

- 1.1 กำหนดกรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยงเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณาอนุมัติโดยต้องครอบคลุมความ

เสี่ยงที่สำคัญที่มีอยู่ในกิจกรรมและกระบวนการดำเนินงานของบริษัทฯ

1.2 ประเมินความเสี่ยงพอ ประสิทธิภาพและประสิทธิผล ในการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ รวมทั้งพิจารณาความเสี่ยงให้สอดคล้องกับแผนธุรกิจของบริษัทฯ

1.3 จัดให้มีการประชุมเป็นประจำอย่างน้อยไตรมาสละหนึ่งครั้ง เพื่อติดตามสถานะความเสี่ยงและให้ข้อเสนอแนะในสิ่งที่ต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไข เพื่อให้สอดคล้องกับกรอบการบริหารความเสี่ยง และนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่กำหนด และรายงานให้คณะกรรมการบริษัทฯ ทราบอย่างน้อยไตรมาสละหนึ่งครั้ง

1.4 จัดสรรทรัพยากรในหน่วยงานบริหารความเสี่ยงให้เพียงพอ กำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบ และลำดับชั้นการรายงานของผู้ที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงอย่างชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษรและเปิดเผยให้ทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้องทราบและปฏิบัติ

1.5 กำกับดูแลกิจกรรมโดยรวมของบริษัทฯ ที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงให้ครอบคลุมการปฏิบัติตามการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Corporate Good Governance – CG) การดำเนินธุรกิจตาม แผนธุรกิจกำหนดกลยุทธ์และนโยบายในการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจเป็นลายลักษณ์อักษร มีการกำหนดระบบเตือนความเสี่ยงในทุกด้าน ตามกฎเกณฑ์ของสำนักงาน คปภ. และคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ได้กำหนดไว้ เพื่อให้เหมาะสม กับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไปและสามารถรองรับความเสี่ยงต่างๆ ที่มีอยู่ได้และต้องเปิดเผยให้ผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่ายรับทราบโดยทั่วกัน

1.6 ติดตามการดำเนินงานของคณะทำงานบริหารความเสี่ยง เพื่อให้มั่นใจว่าทุกหน่วยงานดำเนินกิจการภายใต้นโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ กำหนดไว้

1.7 จัดเตรียมแผนบรรเทาความเสี่ยงเพื่อรับมือกับความเสี่ยงกรณีฉุกเฉิน
อย่างไรก็ตามบริษัทฯ ได้กำหนดให้หน่วยงานบริหารความเสี่ยงไว้ในโครงสร้างองค์กรของบริษัท โดยอยู่ภายใต้กรรมการผู้จัดการใหญ่ แต่ปัจจุบันบริษัทยังไม่มีบุคลากรประจำทำหน้าที่ในหน่วยงานนี้ และยังอยู่ระหว่างการพิจารณาคัดเลือกบุคลากร ดังนั้นการดำเนินการเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงจึงดำเนินการผ่านคณะทำงานบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ซึ่งรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทเท่านั้น

3. กระบวนการบริหารความเสี่ยง

1. การระบุประเภทความเสี่ยง
2. ระดับความเสี่ยงที่ระบุได้ ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้
3. แผนบริหารความเสี่ยง การระบุประเภทความเสี่ยง

2.2 ปัจจัยความเสี่ยงต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท

1. ความเสี่ยงจากการดำเนินธุรกิจ ประกอบด้วย ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านการประกันภัย ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านกฎหมาย กฎระเบียบ และการกำกับดูแล
2. ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และการคุกคามทางไซเบอร์ รวมถึงความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่
3. ความเสี่ยงจากการฉ้อฉล ลักษณะความเสี่ยงฉ้อฉลประกันภัย ตัวแทนฉ้อฉล หรือพนักงานฉ้อฉล

2.2.1 ความเสี่ยงต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทหรือกลุ่มบริษัทในปัจจุบัน

ความเสี่ยงที่ 1 ความเสี่ยงจากการฉ้อฉล

- หัวข้อความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง : ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์และการประกอบธุรกิจ
- พฤติกรรมหรือความต้องการของลูกค้า / ผู้บริโภค
 - นโยบายของรัฐ
 - การเปลี่ยนแปลงด้านเทคโนโลยี
 - ความเสียหายด้านภาพลักษณ์และชื่อเสียง
- ความเสี่ยงด้านการบริหารจัดการและการปฏิบัติงาน
- การทุจริตคอร์รัปชัน
- ความเสี่ยงด้านกฎระเบียบและกฎหมาย
- การละเมิดกฎระเบียบและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

ลักษณะความเสี่ยง

การกระทำที่หลอกลวงหรือใช้ข้อมูลที่ผิดพลาด หรือไม่เป็นจริง เพื่อให้ได้รับผลประโยชน์ที่ไม่ถูกต้องจากบริษัทประกันภัย โดยผู้รับผลประโยชน์ ตัวแทนประกันภัย นายหน้าประกันภัย ผู้ที่ต้องการจะซื้อประกันภัย ผู้ได้รับความเสียหายที่เป็นบุคคลภายนอก ผู้ให้บริการกับผู้ได้รับความเสียหาย รวมถึงบุคคลทั่วไปที่อาจใช้วิธีการต่างๆ เช่น การยื่นคำร้องขอประกันภัยที่ไม่เป็นจริง การบิดเบือนข้อมูล หรือการเพิ่มมูลค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นให้มากกว่าความเป็นจริง ซึ่งส่งผลให้บริษัทประกันภัยต้องจ่ายเงินชดเชยในจำนวนที่สูงกว่าที่ควรจะเป็น การฉ้อฉลประกันภัยสามารถเกิดขึ้นได้หลายรูปแบบ เช่น การกรอกข้อมูลเท็จในใบคำขอประกันภัย การทุจริตในเรียกกรองสินไหมทดแทน หรือการสร้างเหตุการณ์ที่ไม่เป็นจริง เพื่อขอรับการชดเชยจากบริษัทประกันภัยอันไม่เหมาะสม การกระทำการฉ้อฉลอาจเป็นการกระทำโดยลำพังหรือกระทำร่วมกับบุคคลอื่นก็ได้

ผลกระทบจากความเสี่ยง

ผลกระทบจากความเสียหายฉ้อฉลประกันภัยมีหลายด้าน ทั้งในแง่ของการเงินและความเชื่อมั่นของลูกค้า :

1. บริษัทประกันภัยอาจต้องจ่ายเงินชดเชยในจำนวนที่มากกว่าความเป็นจริง ซึ่งส่งผลให้ต้นทุนของบริษัทเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ส่งผลให้บริษัทอาจต้องปรับเพิ่มเบี้ยประกันภัยเพื่อป้องกันการขาดทุน ซึ่งอาจทำให้เบี้ยประกันภัยสูงขึ้นและส่งผลต่อการแข่งขันในตลาดที่รุนแรงด้วยเช่นกัน
2. การสูญเสียความเชื่อมั่นของลูกค้า หากลูกค้าทราบถึงข้อเท็จจริงของบริษัทเกิดการฉ้อฉลจากภายในหรือภายนอก ตระหนักว่า บริษัทประกันภัยไม่สามารถตรวจสอบหรือป้องกันการฉ้อฉลที่เกิดขึ้นกับบริษัทได้อย่างมีประสิทธิภาพ อาจส่งผลให้ลูกค้าสูญเสียความเชื่อมั่นและเลือกเปลี่ยนไปใช้บริการของคู่แข่ง

มาตรการจัดการความเสี่ยง

เพื่อป้องกันและลดความเสี่ยงจากการฉ้อฉลประกันภัย บริษัทประกันภัยต้องดำเนินการมาตรการต่างๆ เช่น

1. การตรวจสอบข้อมูลและข้อเท็จจริง: บริษัทประกันภัยควรมีระบบการตรวจสอบข้อมูลและข้อเท็จจริงอย่างละเอียด โดยการตรวจสอบข้อมูลเบื้องต้นของผู้ขอประกันภัยและการประเมินความเสี่ยงของแต่ละกรณีที่เกิดขึ้น
2. การใช้เทคโนโลยีในการตรวจจับการฉ้อฉล: การใช้เทคโนโลยี เช่น ปัญญาประดิษฐ์ (AI) และการวิเคราะห์ข้อมูล (Data Analytics) สามารถช่วยตรวจจับและป้องกันการฉ้อฉลได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยการวิเคราะห์พฤติกรรมของผู้ขอรับการชดเชยเพื่อหาความผิดปกติที่อาจเกิดขึ้น
3. การฝึกอบรมและสร้างความรู้: การให้ความรู้แก่พนักงานเกี่ยวกับการสังเกตพฤติกรรมที่เสี่ยงต่อการฉ้อฉล รวมถึงการให้ความรู้แก่ลูกค้าเกี่ยวกับความเสี่ยงและผลกระทบจากการฉ้อฉลประกันภัย จะช่วยลดโอกาสในการเกิดเหตุการณ์เหล่านี้ได้
4. การสร้างระบบการรายงานที่ปลอดภัย: การให้ช่องทางในการรายงานการฉ้อฉลอย่างปลอดภัยและเป็นความลับจะช่วยให้พนักงานหรือผู้มีส่วนได้ส่วนเสียสามารถแจ้งเตือนการฉ้อฉลได้โดยไม่ต้องกลัวการตอบโต้การจัดการความเสี่ยงฉ้อฉลประกันภัยต้องอาศัยความร่วมมือของทั้งบริษัทและลูกค้าในการสร้างความโปร่งใสและตรวจสอบได้ เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดการฉ้อฉลเป็นปัญหาที่เกิดขึ้นในวงกว้าง

2.2.2 ความเสี่ยงต่อการลงทุนของผู้ถือหุ้นหลักทรัพย์

- มีปัจจัยความเสี่ยงต่อการลงทุนของ : ไม่มี
- ผู้ถือหุ้นหลักทรัพย์หรือไม่

2.2.3 ความเสี่ยงต่อการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ (กรณีผู้ออกหลักทรัพย์เป็นบริษัทต่างประเทศ)

- มีปัจจัยความเสี่ยงต่อการลงทุน : ไม่มี
- ในหลักทรัพย์ต่างประเทศของบริษัทหรือไม่

3. การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน

3.1 นโยบายและเป้าหมายการจัดการด้านความยั่งยืน

บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน) “TSI” ดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล โดยคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม โดยได้ประกาศนโยบายการพัฒนาความยั่งยืน (ESG) ให้ทุกหน่วยงานของบริษัทนำไปปฏิบัติอย่างเป็นรูปธรรม รวมทั้งกำหนดโครงสร้างการบริหารงานด้านการพัฒนาความยั่งยืนเพื่อเป็นพื้นฐานในการขับเคลื่อนและถ่ายทอดเป้าหมายการพัฒนาอย่างยั่งยืน (ESG) ไปสู่การปฏิบัติของกรรมการ ผู้บริหารและพนักงานทั่วทั้งองค์กรอย่างถูกต้องและเป็นไปในทิศทางเดียวกัน ซึ่งครอบคลุมทั้งมิติด้านสิ่งแวดล้อม (Environment) มิติด้านสังคม (Social) และ มิติด้านธรรมาภิบาล (Governance) ทั้งนี้บริษัทมีความมุ่งมั่นที่จะร่วมเป็นส่วนหนึ่งในการบรรลุเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน (Sustainable Development Goals: SDGs) ขององค์การสหประชาชาติ

บริษัทฯ ได้กำหนดค่านิยมพื้นฐาน 9 ข้อ เพื่อเป็นแนวทางปฏิบัติของบุคลากรทุกระดับเพื่อมุ่งสู่การเป็นบริษัทที่ยั่งยืน ด้วยการยกระดับการกำกับดูแลการปฏิบัติงานและการให้บริการทางการเงินที่รับผิดชอบต่อ สิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล

1. ความรับผิดชอบต่อ (Accountability)
2. ความโปร่งใส (Transparency)
3. การปฏิบัติอย่างมีจริยธรรม (Ethical Behavior)
4. การเคารพต่อผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสีย (Respect for Stakeholder Interests)
5. การเคารพต่อหลักนิติธรรม (Respect for the Rule of Law)
6. การเคารพต่อการปฏิบัติตามแนวทางของสากล (Respect for International Norms of Behavior)
7. การเคารพต่อสิทธิมนุษยชน (Respect for Human Rights)
8. การกำกับและบริหารความเสี่ยงด้านสังคมและสิ่งแวดล้อม (Social and Environment Risk Governance)
9. การใช้นวัตกรรมเพื่อการพัฒนาอย่างยั่งยืน (Innovation for Sustainability)

หลักปฏิบัติเพื่อการพัฒนา TSI สู่การเป็นบริษัทที่ยั่งยืน

บริษัทฯ (TSI) นำหลักการประกันภัยที่ยั่งยืน (Principles for Sustainable Insurance : PSI) มาเป็นแนวทางในการพัฒนา TSI สู่การเป็นบริษัทที่ดำเนินธุรกิจประกันภัยอย่างยั่งยืน ประกอบด้วย 4 หลักการ ได้แก่

หลักการที่ (1) : การผนวกประเด็นความยั่งยืนด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล เข้าไว้ในกลยุทธ์และกระบวนการตัดสินใจในการดำเนินธุรกิจประกันภัย

หลักการที่ (2) : การทำงานร่วมกับลูกค้าและหุ้นส่วนทางธุรกิจ ในการรับรู้และตระหนักถึงประเด็นความยั่งยืนด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล รวมถึงการบริหารจัดการ

ความเสี่ยงโดยรวมร่วมกัน ในการพัฒนาและแก้ปัญหา

หลักการที่ (3) : การทำงานร่วมกับหน่วยงานภาครัฐ หน่วยงานกำกับดูแลและผู้มีส่วนได้เสีย ในการส่งเสริมและพัฒนาความยั่งยืนด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล

หลักการที่ (4) : การเปิดเผยความคืบหน้าในการนำหลักการประกันภัยที่ยั่งยืนไปปฏิบัติด้วยความสำนึกรับผิดชอบและความโปร่งใส

นโยบายด้านความยั่งยืน

นโยบายด้านความยั่งยืน : มี

บริษัทฯ มุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีเพื่อสร้างคุณค่าขององค์กรและเสริมสร้าง ความเจริญเติบโตของธุรกิจเพื่อเป็นรากฐานสำคัญที่นำไปสู่การสร้างที่ยั่งยืนที่แท้จริงขององค์กรและเพื่อผลประโยชน์ระยะยาวของผู้มีส่วนได้เสียของบริษัท ในการนี้บริษัทให้ความสำคัญต่อการเติบโตอย่างสมดุล ทั้งด้านเศรษฐกิจ สิ่งแวดล้อม สังคม และการกำกับดูแลกิจการ ด้วยความคำนึงถึงความรับผิดชอบต่อสังคมและการสร้างคุณค่าร่วมกันระหว่างบริษัทกับผู้มีส่วนได้เสียทุกส่วน ตลอดจนห่วงโซ่ธุรกิจคุณค่าของการประกันภัย (Value Chain) เช่นการพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัย การเสนอขายและการเก็บค่าเบี้ยประกันภัย การพิจารณารับประกันภัย การบริหารจัดการค่าสินไหมทดแทน การประกันภัยต่อ การให้บริการหลังการขาย การบริหารจัดการความเสี่ยง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่น การบริหารสินทรัพย์ หนี้สินและการจัดการลงทุน รวมทั้งกิจกรรมสนับสนุน เช่นการบริหารทรัพยากรบุคคล การใช้บริการจากบุคคลภายนอก โดยบริษัทได้ผนวกการบริหารจัดการประเด็นต่างๆ ด้านความยั่งยืนเข้าเป็นส่วนหนึ่งของการดำเนินงานในทุกภาคส่วนให้ครอบคลุมทุกกลุ่มธุรกิจและสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัท ทั้งในระยะสั้นและระยะยาวต่อไปในอนาคต โดยกำหนดแนวทางการพัฒนาด้านความยั่งยืน 3 ด้าน ดังนี้

1. การพัฒนาความยั่งยืนด้านสิ่งแวดล้อม : “รักษาสีเขียว” (Environmental Conservation) :

บริษัทฯตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อปัญหาสิ่งแวดล้อมของสังคมและประเทศ รวมทั้งของโลกที่หากมีการใช้และการบริหารจัดการทรัพยากรที่ไม่ถูกต้องเหมาะสมจะก่อให้เกิดปัญหาด้านมลภาวะต่อสิ่งแวดล้อมและส่งผลต่อการดำรงชีวิตของคนในสังคม ดังนั้นบริษัทฯจึงได้กำหนดนโยบายที่จะสนับสนุนให้เกิดการใช้ทรัพยากรและพลังงานอย่างมีประสิทธิภาพ รวมถึงการดูแลรักษาและการลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมทั้งภายในและภายนอกบริษัท

2. การพัฒนาความยั่งยืนด้านสังคม : “สังคมแห่งโอกาสและความเท่าเทียม” (Society of Opportunity and Equality)

ความมุ่งหมาย : บริษัทฯตระหนักถึงความเหลื่อมล้ำทางสังคมและให้ความสำคัญกับการเสริมสร้างโอกาสและความ เท่าเทียมกันให้กับคนในชุมชนและ

สังคม โดยบริษัทฯ มุ่งมั่นที่นำศักยภาพ ความรู้และทรัพยากรของบริษัทประกันภัย มาส่งเสริม สนับสนุนให้ประชาชนมีสุขภาพและคุณภาพชีวิตที่ดี ตลอดทั้งห่วงโซ่คุณค่าประกันภัย ครอบคลุมทั้งภายในและภายนอกบริษัท

3. การพัฒนาความยั่งยืนด้านธรรมาภิบาล : “การกำกับดูแลกิจการที่ดีสู่ความยั่งยืน” (Good governance towards sustainability) ความมุ่งหมาย : บริษัทฯ มุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจประกันภัยโดยการให้บริการ การดำเนินกิจการอย่างโปร่งใสและเป็นธรรม ภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี อันได้แก่การยึดมั่นในคุณธรรมและจริยธรรม การดำเนินกิจกรรมด้วยความโปร่งใส สามารถตรวจสอบได้ โดยตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย มีนโยบายและแนวปฏิบัติในการดำเนินธุรกิจที่สอดคล้องกับกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง รวมถึงมีกลไกในการป้องกันอาชญากรรมทางการเงิน และการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

เป้าหมายการจัดการด้านความยั่งยืน

บริษัทมีการตั้งเป้าหมายการจัดการด้านความยั่งยืนหรือไม่ : มี

บริษัทฯ มุ่งเน้นในการดำเนินธุรกิจในระยะยาว และดำเนินกิจกรรมเพื่อสนับสนุนเป้าหมายการพัฒนาความยั่งยืนขององค์การสหประชาชาติ (Sustainable Development Goals "SDGs" จำนวนทั้งสิ้น 17 เป้าหมาย โดยบริษัทฯ ได้บรรจุเป้าหมายการพัฒนาความยั่งยืนไว้ในแผนกลยุทธ์ของบริษัท มีการพิจารณาหลักแนวปฏิบัติทั้งปัจจัยภายในและภายนอก ซึ่งมีเป้าหมายที่สอดคล้องและสนับสนุนเป้าหมายกับขององค์การสหประชาชาติ จำนวน 7 เป้าหมาย ดังนี้

เป้าหมาย	กิจกรรมสนับสนุน เป้าหมายบริษัท
<u>สังคม/สิ่งแวดล้อม/การกำกับดูแลกิจการที่ดี</u>	
Goal 3 : การมีสุขภาพและความเป็นอยู่ที่ดี พนักงาน พนักงานสุขภาพดี แข็งแรง ลดป้องกันการเจ็บป่วย	การดูแลสุขภาพและความปลอดภัยในการทำงานของ การมอบสวัสดิการตรวจ
สุขภาพประจำให้พนักงาน	มีสภาพแวดล้อมและบรรยากาศการทำงานที่ดี
Goal 4 : การศึกษาที่มีคุณภาพ พนักงาน พนักงานมีความรู้ มีทักษะเพิ่มขึ้น มีศักยภาพในการทำงาน	การฝึกอบรมพัฒนาความรู้ ศักยภาพของ
และการพัฒนาต่อเนื่อง	
Goal 5 : ความเท่าเทียมทางเพศ ชีวิต พนักงานมีสิทธิ เสรีภาพที่เท่ากันในการแสดงความคิดเห็น	การเปิดโอกาสในการทำงาน การดำเนิน การแสดงความเห็นให้กับทุก
เพศทุกวัย	การทำงาน การดำเนินชีวิต การพัฒนาตนเอง การตอบแทน
Goal 7 : พลังงานสะอาดและจ่ายได้ พลังงาน พนักงานตระหนักถึงการใช้พลังงานทางเลือก	การบริหารจัดการการใช้ การใช้พลังงาน ทรัพยากรที่
เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม จ่าย ลดค่าใช้จ่ายในการใช้พลังงานหลัก การประหยัดค่าใช้จ่าย	
Goal 8 : งานที่มีคุณค่า เศรษฐกิจที่เติบโต สิทธิมนุษยชน สร้างความเติบโตทางเศรษฐกิจ ประชาชนมีงานทำ	ส่งเสริมการจ้างงานที่ไม่ผิดกฎหมาย ไม่ละเมิด การเปิดโอกาสในการจ้าง
งานสำหรับผู้พิการ	ส่งเสริมความเท่าเทียม สร้างรายได้ให้กับผู้พิการ
Goal 10: การลดความเหลื่อมล้ำ โอกาส สร้างสรรค์โอกาส การเข้าถึงผลิตภัณฑ์สำหรับ	การสร้างผลิตภัณฑ์ประกันภัยสำหรับผู้ด้อย สร้าง
ประชาชน	สร้าง
ช่องทางการเข้าถึงผลิตภัณฑ์ที่สะดวกรวดเร็ว	ทั่วไปทุกคนไม่แบ่งแยกฐานะ ภาษา วัฒนธรรม

Goal 12 : การใช้ทรัพยากรอย่างมีคุณค่า/การใช้วัสดุ การลดการใช้พลาสติก การลดขยะและของเสีย
 สร้างชุมชนที่มีสภาพแวดล้อมที่ดี ทั้งภายในและภายนอก
 ผลกระทบที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อม การใช้วัสดุที่เป็นมิตรและอนุรักษ์
 สิ่งแวดล้อม การลดมลภาวะให้กับสิ่งแวดล้อม

เป้าหมาย SDGs ขององค์การสหประชาชาติ : Goal 3 การมีสุขภาพและความเป็นอยู่ที่ดี (Good Health and Well-being),
 ที่สอดคล้องกับเป้าหมายการจัดการ Goal 4 การศึกษาที่มีคุณภาพ (Quality Education), Goal 5
 ด้านความยั่งยืนขององค์กร ความเท่าเทียมทางเพศ (Gender Equality), Goal 7 พลังงานสะอาดและจ่ายได้
 (Affordable and Clean Energy), Goal 8 งานที่มีคุณค่าเศรษฐกิจที่เติบโต
 (Decent Work and Economic Growth), Goal 10 ลดความเหลื่อมล้ำ
 (Reduce Inequalities), Goal 12 การผลิตและบริโภคที่รับผิดชอบ
 (Responsible Consumption and Production)

การทบทวนนโยบายและ/หรือเป้าหมายการจัดการด้านความยั่งยืนในรอบปีที่ผ่านมา

ในรอบปีที่ผ่านมาบริษัทมีการทบทวนนโยบายและ/หรือ : มี
 เป้าหมายการจัดการด้านความยั่งยืน

ในรอบปีที่ผ่านมาบริษัทมีการเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการเกี่ยวกับนโยบาย : มี
 และ/หรือเป้าหมายการจัดการด้านความยั่งยืน

บริษัทมีการทบทวนนโยบายด้านความยั่งยืน เพื่อความชัดเจนในการปฏิบัติ โดยในปี 2567 บริษัทโดยคณะกรรมการบรรษัทภิบาลได้ทบทวนและเพิ่มเติมเรื่อง
 ความยั่งยืนเป็นหมายเหตุที่จะดำเนินการในปี 2567 และต่อเนื่อง

1. มีการกำหนดแนวปฏิบัติในด้าน สิ่งแวดล้อม สังคมและการกำกับดูแลกิจการที่ดี ทั้งภายในบริษัทและภายนอกบริษัท
2. มีการกำหนดคณะทำงาน หรือผู้มีหน้าที่รับผิดชอบดำเนินการในแต่ละด้าน เพื่อความชัดเจนในการปฏิบัติ

(รายละเอียดตามที่สรุปไว้ด้านบน)

3.2 การจัดการผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่มูลค่าของธุรกิจ

3.2.1 ห่วงโซ่มูลค่าธุรกิจ

การจัดการห่วงโซ่มูลค่าของธุรกิจประกอบด้วย 5 กิจกรรมตามแผนภาพด้านล่าง ซึ่งเชื่อมโยงกันตามภาพรวมการดำเนินงานธุรกิจของบริษัท โดยบริษัทมีแนวทางการจัดการห่วงโซ่มูลค่าของธุรกิจทั้ง 5 กิจกรรม ดังนี้

(1) การวิจัยและพัฒนา

บริษัทฯ ศึกษาและพัฒนาผลิตภัณฑ์ต่างๆ ให้สอดคล้องกับความต้องการและพฤติกรรมของลูกค้าในปัจจุบันและอนาคต การออกแบบผลิตภัณฑ์ให้มีความแตกต่าง รวมถึงการพัฒนา กระบวนการผลิตให้มีประสิทธิภาพและประสิทธิผลสูงสุด

(2) การจัดหาผลิตภัณฑ์และเครื่องมือเข้าถึง

บริษัทจัดหาผลิตภัณฑ์และเครื่องมือเข้าถึงที่มีคุณภาพและมาตรฐานตามที่กำหนดในราคาที่เหมาะสมจากผู้ผลิตและจำหน่ายหลายราย เพื่อลดความเสี่ยงจากการพึ่งพิงผู้ผลิตและ จำหน่ายรายใดรายหนึ่ง ทั้งนี้ ที่ผ่านมามีบริษัทมีความสัมพันธ์ทางการค้าที่ดีกับผู้ผลิตและจำหน่ายสินค้าอย่างต่อเนื่อง เพื่อสร้างพันธมิตรทางธุรกิจที่ยั่งยืน

(3) การให้บริการงานประกันภัย

บริษัทมุ่งมั่นในการให้บริการงานประกันภัย แก่ลูกค้าด้วยระบบการทำงานที่มีประสิทธิภาพและอุปกรณ์ที่ทันสมัย เพื่อให้บริการอย่างมีคุณภาพและมาตรฐานในระดับสากล โดยลดผลกระทบต่อชุมชนและสิ่งแวดล้อม และคำนึงถึงหลักสิทธิมนุษยชน ความปลอดภัย และชีวอนามัย รวมทั้งให้เป็นธรรมกับพนักงาน

(4) การตลาด

บริษัทให้ความสำคัญในการบริหารจัดการความสัมพันธ์กับลูกค้า อีกทั้ง บริษัทส่งเสริมผลิตภัณฑ์และการบริการตรงตามเวลา ด้วยคุณภาพและมาตรฐานตามที่กำหนด เพื่อสร้างความพึงพอใจสูงสุดต่อลูกค้า

(5) การบริการหลังการขาย

บริษัทให้บริการที่มีคุณภาพอย่างประทับใจ รวมถึงมีการประเมินความพึงพอใจของลูกค้า พร้อมรับฟัง ความคิดเห็นและข้อเสนอแนะจากลูกค้า เพื่อการพัฒนาและปรับปรุงการบริการให้ดียิ่งขึ้น

3.2.2 การวิเคราะห์ผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่มูลค่าของธุรกิจ

บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของผู้มีส่วนได้เสียทุกภาคส่วน ทั้งทางตรงและทางอ้อมตลอดห่วงโซ่มูลค่าของธุรกิจ จึงได้พิจารณาวิเคราะห์และประเมินความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่มูลค่าของธุรกิจอย่างรอบด้าน เพื่อทำความเข้าใจ วางแผนการดำเนินงาน และตอบสนองความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสียทั้งภายในและภายนอกองค์กรซึ่งมีความสัมพันธ์กับห่วงโซ่มูลค่าของธุรกิจ โดยสรุปได้ดังนี้

รายละเอียดการวิเคราะห์ผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่มูลค่าของธุรกิจ

กลุ่มผู้มีส่วนได้เสีย	ความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย	การตอบสนองความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย	ช่องทางการมีส่วนร่วมและสื่อสาร
ผู้มีส่วนได้เสียภายในองค์กร			
<ul style="list-style-type: none"> คณะกรรมการบริษัท 	<p>การปฏิบัติอย่างถูกต้องตามกฎหมาย และถูกต้องตามหลักจรรยาบรรณบริษัท</p> <p>มีการปฏิบัติอย่างโปร่งใส ตรวจสอบได้</p>	<p>กำกับกิจการที่ดี กฎบัตร นโยบาย และจรรยาบรรณของบริษัท</p> <p>รายงานผลการดำเนินงานขององค์กร</p>	<ul style="list-style-type: none"> การประชุมภายในองค์กร การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี การรับเรื่องร้องเรียน
<ul style="list-style-type: none"> พนักงาน 	<ul style="list-style-type: none"> - การเพิ่มทักษะและพัฒนาศักยภาพของพนักงาน - การประเมินผลอย่างเป็นธรรม - ค่าตอบแทนและสวัสดิการที่เหมาะสม เป็นธรรม - ความมั่นคงก้าวหน้าและโอกาสเติบโตในสายอาชีพ - การสร้างความผูกพันกับบุคลากร 	<ul style="list-style-type: none"> - มีการจัดหลักสูตรฝึกอบรมที่เหมาะสมในทุกตำแหน่งงาน - มีการกำหนดตัวชี้วัดผลการดำเนินงานเพื่อประเมินผลงานอย่างโปร่งใส - ส่งเสริมความก้าวหน้าในอาชีพสำหรับพนักงานในองค์กร และผลตอบแทนที่ดีและสวัสดิการที่เหมาะสม - จัดให้มีการเลือกตั้งคณะกรรมการสวัสดิการในบริษัท เพื่อเป็นตัวแทนลูกจ้างหรือกับนายจ้างในการจัดสวัสดิการอย่างเหมาะสม - จัดกิจกรรมให้พนักงานเพื่อสร้างความสัมพันธ์ระหว่างองค์กรกับพนักงาน 	<ul style="list-style-type: none"> การติดต่อและสื่อสารผ่านช่องทางออนไลน์ การรับเรื่องร้องเรียน การสำรวจความผูกพันพนักงาน การสำรวจความพึงพอใจ การอบรม / สัมมนา

กลุ่มผู้มีส่วนได้เสีย	ความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย	การตอบสนองความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย	ช่องทางการมีส่วนร่วมและสื่อสาร
ผู้มีส่วนได้เสียภายนอกองค์กร			
<ul style="list-style-type: none"> • ผู้ถือหุ้น 	<ul style="list-style-type: none"> - การเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญและจำเป็นเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัทฯ อย่างชัดเจน โปร่งใส - การจ่ายเงินปันผลอย่างสม่ำเสมอ - ดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใสและมีระบบการควบคุมภายในที่ดี - การดำเนินงานที่มั่นคงและยั่งยืน มีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม 	<ul style="list-style-type: none"> - การปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การเปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใส และทันเหตุการณ์ - สร้างผลประกอบการที่ดีและปฏิบัติตามนโยบายการจ่ายเงินปันผล - ปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และการเข้าร่วมเป็นสมาชิก CAC - การปฏิบัติตามนโยบาย ESG 	<ul style="list-style-type: none"> • การจัดกิจกรรมเพื่อสังคม • การติดต่อและสื่อสารผ่านช่องทางออนไลน์ • การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี • อื่น ๆ <ul style="list-style-type: none"> • รายงานข่าวใน setlink
<ul style="list-style-type: none"> • ลูกค้า 	<ul style="list-style-type: none"> - ได้รับข้อมูลของการบริการอย่างถูกต้อง - ราคาของผลิตภัณฑ์มีความเหมาะสม - การบริการหลังการขายที่ดีมีคุณภาพ - การรักษาข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า 	<ul style="list-style-type: none"> - การเข้าพบ จัดการประชุม หรือ จัดกิจกรรมการร่วมกับลูกค้าหรือผ่านช่องทางการสื่อสารต่างๆ - ประสานงานกับลูกค้าอย่างใกล้ชิดทุกขั้นตอน และสื่อสารด้วยคำสัญญาที่ให้กับลูกค้า - การอบรมพนักงานอย่างต่อเนื่อง เกี่ยวกับสินค้าและบริการ - กำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติเรื่องการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล 	<ul style="list-style-type: none"> • การติดต่อและสื่อสารผ่านช่องทางออนไลน์ • การประชุมภายในองค์กร • การรับเรื่องข้อร้องเรียน • การสำรวจความพึงพอใจ • การอบรม / สัมมนา
<ul style="list-style-type: none"> • คู่ค้า • คู่ธุรกิจ / พันธมิตรธุรกิจ 	<ul style="list-style-type: none"> - ปฏิบัติตามสัญญาและข้อตกลงของคู่ค้า - การปฏิบัติตามคู่ค้า พันธมิตรธุรกิจ อย่างเป็นธรรมและเท่าเทียม - มีหลักเกณฑ์ในการคัดเลือกอย่างโปร่งใสและเป็นธรรม - กระบวนการจัดซื้อจัดจ้างที่สะดวกรวดเร็ว ถูกต้อง โปร่งใส 	<ul style="list-style-type: none"> - เพิ่มประสิทธิภาพของกระบวนการทำงานที่เกี่ยวข้อง - การกวดขันเรื่องการรักษาความลับของข้อมูลคู่ค้า - ดำเนินธุรกิจบนพื้นฐานของการได้รับผลตอบแทนที่เป็นธรรมทั้งสองฝ่าย - ปฏิบัติตามสัญญา เงื่อนไข ข้อตกลงที่เป็นธรรมและไม่ขัดต่อกฎหมาย - เปิดเผยให้คู่ค้ารับทราบถึงนโยบายและแผนงานในการดำเนินธุรกิจของบริษัท - ปฏิบัติต่อคู่ค้าหรือพันธมิตรทุกรายอย่างเป็นธรรม ไม่เลือกปฏิบัติ ไม่มีการเรียกรับหรือจ่ายผลประโยชน์ที่ไม่สุจริต 	<ul style="list-style-type: none"> • การเยี่ยมชม • การจัดกิจกรรมเพื่อสังคม • การติดต่อและสื่อสารผ่านช่องทางออนไลน์ • การประชุมร่วมกับองค์กรภายนอก • การรับเรื่องข้อร้องเรียน • การสำรวจความพึงพอใจ
<ul style="list-style-type: none"> • หน่วยงานภาครัฐและหน่วยงานกำกับดูแล 	<ul style="list-style-type: none"> - ปฏิบัติตามระเบียบ ข้อบังคับ และกฎหมาย - การให้ความร่วมมือสนับสนุนกับหน่วยงานภาครัฐและหน่วยงานกำกับเพื่อขับเคลื่อนประเด็นต่างๆ 	<ul style="list-style-type: none"> - ปฏิบัติตามระเบียบ ข้อบังคับ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจอย่างถูกต้องโปร่งใส - ให้ความร่วมมือและสนับสนุนโครงการและกิจกรรมต่างๆ ของหน่วยงานราชการ - 	-

3.3 การจัดการด้านความยั่งยืนในมิติสิ่งแวดล้อม

3.3.1 นโยบายและแนวปฏิบัติด้านสิ่งแวดล้อม

นโยบายและแนวปฏิบัติด้านสิ่งแวดล้อม

นโยบายและแนวปฏิบัติด้านสิ่งแวดล้อม : มี

แนวปฏิบัติด้านสิ่งแวดล้อม : การจัดการพลังงานไฟฟ้า, การจัดการทรัพยากรน้ำและคุณภาพน้ำ, การจัดการขยะและของเสีย, การจัดการก๊าซเรือนกระจกและการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ

การพัฒนาความยั่งยืนด้านสิ่งแวดล้อม :

“รักษาสภาพแวดล้อม” (Environmental Conservation) ความมุ่งหมาย : บริษัทฯตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อปัญหาสิ่งแวดล้อมของสังคมและประเทศ รวมทั้งของโลกที่หากมีการใช้และการบริหารจัดการทรัพยากรที่ไม่ถูกต้องเหมาะสมจะก่อให้เกิดปัญหาด้านมลภาวะต่อสิ่งแวดล้อมและส่งผลกระทบต่อดำรงชีวิตของคนในสังคม ดังนั้นบริษัทฯจึงได้กำหนดนโยบายที่จะสนับสนุนให้เกิดการใช้ทรัพยากรและพลังงานอย่างมีประสิทธิภาพ รวมถึงการดูแลรักษาและการลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมทั้งภายในและภายนอกบริษัท

แนวทางปฏิบัติ

1. ภายในบริษัท : ส่งเสริมการใช้ทรัพยากรและพลังงานอย่างมีประสิทธิภาพ รวมถึงการดูแลรักษาและการลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมในชุมชนของบริษัท ซึ่งประกอบไปด้วย กรรมการ ผู้บริหาร พนักงานและครอบครัว อันได้แก่

- การควบคุม การลด หรือการจำกัดการใช้พลังงานในบริษัท เช่นนโยบายการปิดไฟฟ้าขณะพักกลางวัน การปิดหน้าจอคอมพิวเตอร์ขณะพักไม่ได้ใช้งาน การใช้เทคโนโลยีอื่นที่ประหยัด

ไฟฟ้าแทนการใช้คอมพิวเตอร์หลัก การใช้เครื่องใช้ไฟฟ้าอื่นที่ไม่จำเป็น

- การจัดทำมาตรการ หรือโครงการเพื่อลดปริมาณขยะ ของเสีย ของเหลือใช้ หรือใช้แล้วที่เกิดขึ้นจากกิจกรรมของบริษัท โดยใช้หลักการ 3R ได้แก่ Reduce-ลดการใช้,

Reuse-การนำกลับมาใช้ซ้ำและ Recycle-การนำกลับมาใช้ใหม่

- ลดปริมาณการใช้กระดาษและปริมาณคาร์บอนจากการจัดพิมพ์เอกสาร ลดการใช้พลาสติก เพื่อลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกที่เป็นสาเหตุของภาวะโลกร้อน

รวมถึงฟื้นฟูสภาพแวดล้อมทางธรรมชาติ

- ส่งเสริมการทำธุรกรรมแบบไร้กระดาษ ด้วยการจัดทำแผนงานด้านดิจิทัลและเทคโนโลยีตลอดห่วงโซ่มูลค่าของบริษัทเพื่อเพิ่มความสะดวกในการให้บริการ ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่ม

อาทิเช่น การบริการกรมธรรม์แบบอิเล็กทรอนิกส์ ระบบการอบรมออนไลน์ของพนักงาน/ผู้แนะนำหน่วยลงทุน/ตัวแทนประกันและนายหน้าประกัน รวมทั้งการใช้ช่องทางสื่อสาร

ออนไลน์ต่างๆ

2. ภายนอกบริษัท : ส่งเสริมการตระหนักรู้ การใช้ การดูแลรักษาและการลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมของบริษัทต่อลูกค้า คู่ค้าของบริษัท

- สื่อสารการพัฒนาความยั่งยืนด้านสิ่งแวดล้อมให้กับบุคคลภายนอกที่ดำเนินธุรกิจกับบริษัทผ่านกิจกรรมต่างๆ เพื่อตระหนักรู้และให้ความร่วมมือ ในการลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม

- สนับสนุนโครงการที่ส่งเสริมการลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมทั้งภาครัฐ เอกชน พันธมิตรและคู่ค้าทางธุรกิจ

- ส่งเสริมและสนับสนุนการจัดซื้อ จัดจ้างสินค้าและบริการกับคู่ค้าทางธุรกิจที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม

- การพิจารณาการลงทุนสำหรับกิจการที่ส่งเสริมความยั่งยืนทางด้านสิ่งแวดล้อมเป็นอันดับแรก

การทบทวนนโยบาย แนวปฏิบัติ และ/หรือเป้าหมายด้านสิ่งแวดล้อมในรอบปีที่ผ่านมา

การทบทวนนโยบาย แนวปฏิบัติ : ไม่มี

และ/หรือเป้าหมายด้านสิ่งแวดล้อมในรอบปีที่ผ่านมา

ไม่มี

3.3.2 ผลการดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อม

ข้อมูลเกี่ยวกับการจัดการพลังงาน

แผนการจัดการพลังงาน

แผนการจัดการพลังงานของบริษัท : ไม่มี

บริษัทฯ จัดตั้งคณะทำงานเพื่อรับผิดชอบในการดำเนินสร้างความยั่งยืนด้านสิ่งแวดล้อม ซึ่งกำหนดแนวปฏิบัติทั้งภายในและภายนอก โดยบริษัทมีแผนการจัดการด้านพลังงาน ได้แก่ แผนการปรับปรุงระบบไฟฟ้าในสำนักงานเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการใช้พลังงาน

- โดยการติดตั้งอุปกรณ์ที่มีประสิทธิภาพสูง เช่น การใช้หลอดไฟ LED ที่ประหยัดพลังงาน, การปรับปรุงระบบควบคุมอุณหภูมิในสำนักงาน (ระบบแอร์) เพื่อไม่ให้เกิดการใช้พลังงานมากเกินไป และการตรวจสอบระบบไฟฟ้าอย่างสม่ำเสมอเพื่อลดการสูญเสียพลังงานในส่วนต่างๆ เช่น การรั่วไหลของไฟฟ้า
 - บริษัทจะส่งเสริมให้พนักงานมีความรู้ความเข้าใจในการใช้พลังงานอย่างมีประสิทธิภาพ โดยการจัดการอบรมและแนะนำแนวทางการประหยัดพลังงานในที่ทำงาน เช่น การปิดไฟเมื่อไม่ใช้งาน, การใช้เครื่องใช้ไฟฟ้าในเวลาที่เป็นที่จำเป็น, การปิดเครื่องคอมพิวเตอร์และอุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์หลังเลิกงาน เป็นต้น
 - การส่งเสริมให้พนักงานมีส่วนร่วมในการประหยัดพลังงานจะช่วยให้บริษัทสามารถลดการใช้พลังงานโดยรวมได้อย่างมีประสิทธิภาพ
- บริษัทจะมีการตรวจสอบการใช้พลังงานในสำนักงานอย่างสม่ำเสมอ เพื่อดูว่ามีการใช้พลังงานเกินความจำเป็นหรือไม่ และจะมีการปรับปรุงระบบให้เหมาะสมกับการใช้พลังงานจริง การตรวจสอบผลการใช้พลังงานจะทำให้บริษัทสามารถประเมินได้ว่าแผนการที่ดำเนินการไปแล้วมีประสิทธิภาพหรือไม่ และจะนำมาปรับปรุงการดำเนินงานให้ดียิ่งขึ้น

การตั้งเป้าหมายการจัดการไฟฟ้าและ/หรือน้ำมันและเชื้อเพลิง

บริษัทมีการตั้งเป้าหมายการจัดการไฟฟ้า : ไม่มี
และ/หรือน้ำมันและเชื้อเพลิงหรือไม่

ผลการดำเนินงานและผลลัพธ์ด้านการจัดการพลังงาน

ผลการดำเนินงานและผลลัพธ์ด้านการจัดการพลังงาน : ไม่มี

เพื่อให้การจัดการพลังงานมีประสิทธิภาพและเป็นไปอย่างยั่งยืน บริษัทได้มีแผนงานและเป้าหมายในการจัดการไฟฟ้าและเชื้อเพลิงในกระบวนการดำเนินงาน ดังนี้:

1. บริษัทตั้งเป้าหมายที่จะลดการใช้ไฟฟ้าในสำนักงานให้ได้ 10% ภายในปี 2025-2027 จากการปรับปรุงระบบไฟฟ้าและการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมการใช้พลังงานของพนักงาน โดยมีการติดตามผลและประเมินการใช้พลังงานอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้สามารถปรับปรุงและลดการใช้พลังงานได้ตามเป้าหมายที่ตั้งไว้
2. บริษัทยังมุ่งเน้นการใช้พลังงานอย่างมีประสิทธิภาพในทุกด้าน โดยไม่จำกัดแค่การลดการใช้ไฟฟ้าเท่านั้น แต่ยังรวมถึงการใช้พลังงานจากแหล่งต่างๆ อย่างมีความรับผิดชอบ เช่น การเลือกใช้อุปกรณ์ที่มีประสิทธิภาพสูง ซึ่งจะช่วยลดการใช้พลังงานโดยรวมและเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินงานของบริษัท
3. ผลการดำเนินงานและผลลัพธ์ที่ได้จากการจัดการพลังงาน อาทิเช่น
 - ปริมาณการใช้ไฟฟ้าของบริษัทรายปี (กิโลวัตต์)
 - ค่าใช้จ่ายการใช้ไฟฟ้ารายปี
 - ปริมาณการใช้น้ำมันและเชื้อเพลิงของบริษัทรายปี (เช่น น้ำมันเครื่องบิน, ดีเซล, เบนซิน)
 - ค่าใช้จ่ายการใช้น้ำมันและเชื้อเพลิงรวม (บาท)
 - ปริมาณการใช้พลังงาน (เมกะวัตต์)

การจัดการพลังงาน : การใช้ไฟฟ้า

	2565	2566	2567
ปริมาณการใช้ไฟฟ้ารวม (กิโลวัตต์-ชั่วโมง)	160,836.00	188,123.00	N/A

ข้อมูลเกี่ยวกับการจัดการน้ำ

แผนการจัดการน้ำ

แผนการจัดการน้ำของบริษัท : ไม่มี

เนื่องจากน้ำเป็นทรัพยากรธรรมชาติที่มีความสำคัญสูงทั้งในด้านการผลิตและการใช้ในชีวิตประจำวัน การจัดการน้ำที่ดีสามารถช่วยลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม และสนับสนุนการใช้ทรัพยากรธรรมชาติอย่างยั่งยืน เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่ทุกภาคส่วน บริษัทมุ่งเน้นการใช้ทรัพยากรน้ำอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อลดการสูญเสียและส่งเสริมการใช้น้ำอย่างยั่งยืน นอกจากนี้ยังช่วยลดค่าใช้จ่ายและลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม

โดยแผนการจัดการน้ำของบริษัทประกอบด้วยมาตรการต่างๆ ดังนี้:

1. บริษัทเลือกใช้เครื่องมือและอุปกรณ์ที่ช่วยประหยัดน้ำ เช่น ก๊อกน้ำที่สามารถปรับอัตราการไหลของน้ำได้ หรืออุปกรณ์ในห้องน้ำที่ช่วยลดการใช้น้ำ เช่น ชักโครกที่ใช้น้ำในปริมาณต่ำ
2. บริษัทจะสร้างความตระหนักรู้โดยการให้ความรู้แก่พนักงานเกี่ยวกับการใช้น้ำอย่างประหยัด เช่น การปิดก๊อกน้ำเมื่อไม่ใช้งาน การใช้น้ำในปริมาณที่เหมาะสม การไม่ปล่อยน้ำไหลทิ้งโดยไม่จำเป็น
3. บริษัทจะดำเนินการตรวจสอบและบำรุงรักษาระบบน้ำภายในสำนักงาน เพื่อลดการสูญเสียจากการรั่วไหล หรือจากการใช้อุปกรณ์ที่ไม่ทำงานอย่างมีประสิทธิภาพ

การตั้งเป้าหมายการจัดการน้ำ

บริษัทมีการตั้งเป้าหมายการจัดการน้ำหรือไม่ : ไม่มี

ผลการดำเนินงานและผลลัพธ์ด้านการจัดการน้ำ

ผลการดำเนินงานและผลลัพธ์ด้านการจัดการน้ำ : ไม่มี

1. บริษัทตั้งเป้าหมายในการลดการใช้น้ำภายในสำนักงานลง 5-10% ต่อปี โดยการใช้อุปกรณ์ที่มีประสิทธิภาพสำหรับการใช้น้ำ นอกจากนี้ยังมุ่งเพิ่มความตระหนักรู้ของพนักงานเกี่ยวกับการใช้น้ำอย่างประหยัด โดยตั้งเป้าหมายในการฝึกอบรมพนักงานทั้งหมด 100% เพื่อให้ความรู้และตระหนักถึงการใช้น้ำอย่างประหยัด เช่น การปิดก๊อกน้ำเมื่อไม่ใช้งาน หรือการใช้น้ำในปริมาณที่เหมาะสมในกิจกรรมต่างๆ
2. ผลการดำเนินงานและผลลัพธ์การจัดการน้ำที่ได้รับ
 - ปริมาณการใช้น้ำของบริษัทจำแนกตามแหล่งน้ำ
 - ปริมาณน้ำทิ้งของบริษัทจำแนกตามแหล่งปล่อย
 - ปริมาณการใช้น้ำรีไซเคิล
 - ปริมาณการใช้น้ำต่อหน่วย
 - ค่าใช้จ่ายการใช้น้ำ

การจัดการน้ำ : ปริมาณการใช้น้ำของบริษัท จำแนกตามแหล่งน้ำ

	2565	2566	2567
ปริมาณการใช้น้ำรวม (ลูกบาศก์เมตร)	7,830.00	0.00	N/A

ข้อมูลเกี่ยวกับการจัดการขยะและของเสีย

แผนการจัดการขยะและของเสีย

แผนการจัดการขยะและของเสียของบริษัท : ไม่มี

บริษัทมีแผนการจัดการขยะและของเสีย โดยมุ่งที่การลดปริมาณขยะ การแยกประเภทขยะและการกำจัดขยะอย่างเหมาะสม โดยรวมถึงขั้นตอนต่างๆ เช่น การส่งเสริมให้พนักงานลดการใช้วัสดุที่ใช้แล้วทิ้ง เช่น กระดาษ หรือการลดการใช้พลาสติกแบบใช้ครั้งเดียว นอกจากนี้ยังมีการจัดทำระบบการแยกขยะในสำนักงาน เช่น การแยกขยะรีไซเคิล (กระดาษ, ขวดพลาสติก, แก้ว, โลหะ) และขยะที่ไม่สามารถรีไซเคิลได้ (ขยะอันตราย, ขยะทั่วไป) โดยการส่งขยะรีไซเคิลไปยังจุดรีไซเคิลหรือบริษัทที่สามารถจัดการขยะเหล่านั้นได้เพื่อประโยชน์สูงสุด บริษัทยังมีแผนการจัดอบรมเพื่อให้พนักงานเข้าใจความสำคัญของการจัดการขยะอย่างถูกต้อง และรู้วิธีการแยกขยะอย่างเหมาะสม รวมถึงการติดตามและประเมินผลการจัดการขยะภายในสำนักงานเพื่อปรับปรุงประสิทธิภาพของระบบการจัดการขยะให้ดีขึ้น

การตั้งเป้าหมายการจัดการขยะและของเสีย

บริษัทมีการตั้งเป้าหมายการจัดการขยะและของเสียหรือไม่ : ไม่มี

ผลการดำเนินงานและผลลัพธ์ด้านการจัดการขยะและของเสีย

ผลการดำเนินงานและผลลัพธ์ด้านการจัดการขยะและของเสีย : ไม่มี

1. บริษัทมีแผนในการจัดการขยะและของเสียโดยการลดปริมาณขยะลง 10-15% ต่อปี โดยเน้นการลดการผลิตขยะที่ไม่สามารถรีไซเคิลได้และส่งเสริมการใช้อุปกรณ์ที่สามารถรีไซเคิลได้มากขึ้น บริษัทตั้งเป้าหมายเพิ่มอัตราการรีไซเคิลขยะในสำนักงานให้ถึง 80-90% โดยมุ่งเน้นการแยกประเภทขยะอย่างถูกต้องและการนำขยะรีไซเคิลไปใช้งานใหม่ให้มากที่สุด นอกจากนี้ บริษัทยังตั้งเป้าหมายลดการใช้พลาสติกแบบใช้ครั้งเดียวลง 50%

โดยส่งเสริมให้พนักงานใช้แก้วหรือขวดน้ำที่สามารถใช้ซ้ำได้ หรือใช้ถุงผ้าแทนการใช้ถุงพลาสติก อีกทั้งบริษัทเป้าหมายในการฝึกอบรมพนักงาน 100% เกี่ยวกับการจัดการขยะอย่างถูกต้อง เช่น วิธีการแยกขยะและการลดการใช้วัสดุที่มีผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม รวมถึงการติดตั้งถังขยะแยกประเภทในทุกพื้นที่สำนักงานอย่างน้อย 100% เพื่อให้พนักงานสามารถแยกขยะได้อย่างสะดวกและง่ายดาย

2. ผลการดำเนินงานและผลลัพธ์ที่คาดว่าจะได้จากการจัดการขยะและของเสีย
 - ปริมาณขยะและของเสียรวม (กิโลกรัม)
 - ปริมาณขยะและของเสียไม่อันตราย
 - ปริมาณขยะและของเสียอันตราย
 - ปริมาณขยะและของเสียไม่อันตรายที่นำไปใช้ (Reuse) / รีไซเคิล (Recycle)
 - ปริมาณขยะและของเสียอันตรายที่นำไปใช้ (Reuse) / รีไซเคิล (Recycle)

การจัดการขยะและของเสีย : ปริมาณขยะและของเสียของบริษัท

	2565	2566	2567
ปริมาณขยะและของเสียรวม (กิโลกรัม)	0.00	0.00	0.00

ข้อมูลเกี่ยวกับการจัดการก๊าซเรือนกระจก

แผนการจัดการก๊าซเรือนกระจก

แผนการจัดการก๊าซเรือนกระจกของบริษัท : ไม่มี

บริษัทมีแผนการลดปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกจากกิจกรรมต่างๆ ภายในองค์กร โดยเริ่มจากการตรวจสอบและวัดปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกจากการใช้พลังงานในสำนักงาน การเดินทางของพนักงาน หรือการใช้น้ำมันเชื้อเพลิง นอกจากนี้ยังมีการส่งเสริมการใช้พลังงานทดแทนจากแหล่งพลังงานหมุนเวียน เช่น พลังงานแสงอาทิตย์ หรือลดการใช้พลังงานไฟฟ้าที่มีการปล่อยก๊าซเรือนกระจกสูง

บริษัทยังส่งเสริมให้พนักงานเดินทางที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อม เช่น การใช้ระบบขนส่งสาธารณะ การเดินทางโดยรถจักรยาน หรือการทำงานจากที่บ้าน เพื่อลดการปล่อยก๊าซคาร์บอนจากการเดินทาง นอกจากนี้ยังมีการนำเทคโนโลยีใหม่ๆ มาใช้ในการทำงาน เช่น ระบบการประชุมทางไกลเพื่อลดการเดินทาง หรือการใช้ระบบอัตโนมัติในการควบคุมการใช้พลังงานในสำนักงาน เพื่อลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกจากกิจกรรมภายในองค์กร

การตั้งเป้าหมายการปล่อยก๊าซเรือนกระจก

บริษัทมีการตั้งเป้าหมายการจัดการก๊าซเรือนกระจก : ไม่มี

ผลการดำเนินงานและผลลัพธ์ด้านการจัดการก๊าซเรือนกระจก

ผลการดำเนินงานและผลลัพธ์ด้านการจัดการก๊าซเรือนกระจก : ไม่มี

บริษัทมีแผนการจัดการด้านการปล่อยก๊าซเรือนกระจกอย่างมีประสิทธิภาพเพื่อช่วยลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมและติดตามผลได้อย่างชัดเจน โดยตั้งเป้าหมายลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก 10-15% ต่อปี จากกิจกรรมต่างๆ ภายในองค์กร เช่น การใช้พลังงานในสำนักงานและการเดินทางของพนักงาน

นอกจากนี้ยังตั้งเป้าหมายลดการปล่อยก๊าซจากการเดินทางของพนักงานลง 20% ภายใน 3 ปี ด้วยการส่งเสริมการเดินทางที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อม เช่น การใช้ขนส่งสาธารณะ การใช้รถยนต์ร่วม หรือการทำงานจากที่บ้าน

การจัดการเพื่อลดปัญหาการปล่อยก๊าซเรือนกระจก : ปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกขององค์กร

	2565	2566	2567
ปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกรวม (ตันคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า)	0.00	0.00	N/A

การจัดการเพื่อลดปัญหาการปล่อยก๊าซเรือนกระจก :

การทวนสอบปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกของบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา

การทวนสอบปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกของบริษัท : ไม่มี

ข้อมูลเกี่ยวกับการจัดการสิ่งแวดล้อมด้านอื่น ๆ

แผนงาน ผลการดำเนินงาน ผลลัพธ์เกี่ยวกับการจัดการด้านสิ่งแวดล้อมอื่น ๆ

ไม่มี

ข้อมูลเหตุการณ์ที่เกี่ยวกับละเมิดกฎหมายหรือสร้างผลกระทบทางลบต่อสิ่งแวดล้อม

จำนวนกรณีและเหตุการณ์ที่ละเมิดกฎหมายหรือสร้างผลกระทบทางลบต่อสิ่งแวดล้อม

	2565	2566	2567
จำนวนกรณีหรือเหตุการณ์ที่ละเมิดกฎหมายหรือสร้างผลกระทบทางลบต่อสิ่งแวดล้อมอย่างมีนัยสำคัญ (กรณี)	0	0	0

3.4 การจัดการความยั่งยืนในมิติสังคม

3.4.1 นโยบายและแนวปฏิบัติด้านสังคม

นโยบายและแนวปฏิบัติด้านสังคมและสิทธิมนุษยชน : มี

แนวปฏิบัติด้านสังคมและสิทธิมนุษยชน : สิทธิของพนักงาน, แรงงานข้ามชาติ/ต่างด้าว, แรงงานเด็ก, สิทธิผู้บริโภค/ลูกค้า, สิทธิชุมชนและสิ่งแวดล้อม, ความปลอดภัยและอาชีวอนามัยในการทำงาน, การไม่เลือกปฏิบัติ, สิทธิคู่ค้า

สังคมแห่งโอกาสและความเท่าเทียม (Society of Opportunity and Equality) ความมุ่งหมาย :

บริษัทฯ ตระหนักถึงความเหลื่อมล้ำทางสังคมและให้ความสำคัญกับการเสริมสร้างโอกาสและความเท่าเทียมกันให้กับคนในชุมชนและสังคม โดยบริษัทฯ มุ่งมั่นที่นำศักยภาพ ความรู้และทรัพยากรของบริษัทไปประจักษ์กัน มาส่งเสริม สนับสนุนให้ประชาชนมีสุขภาพและคุณภาพชีวิตที่ดี ตลอดจนทั้งห่วงโซ่มูลค่าประจักษ์กันครอบคลุมทั้ง ภายในและภายนอกบริษัท

แนวทางการปฏิบัติ

1. ภายในบริษัท : การดูแลบริหารทรัพยากรบุคคลที่ครอบคลุมถึงผลตอบแทนและสวัสดิการที่เป็นธรรม การกำหนดแนวปฏิบัติในการดูแลพนักงานอย่างเท่าเทียม การเสริมสร้างศักยภาพของพนักงาน รวมถึงการให้ความสำคัญต่อการเคารพสิทธิมนุษยชน (Human Rights) ดังนี้

- การส่งเสริมความก้าวหน้าให้กับพนักงานโดยการส่งเสริมการอบรมพัฒนาความรู้ เช่น ความรู้ด้านประกันวินาศภัย ประกันชีวิต ความรู้ทางการเงิน เพื่อวางแผน หรือปรับใช้ใน

การทำงานและการดูแลตนเองและครอบครัว

- การบริหารจัดการทรัพยากรบุคคลอย่างเป็นธรรมที่ครอบคลุมทั้งด้านการจ้างงาน ผลตอบแทน สวัสดิการและโอกาสความก้าวหน้าในอาชีพ -

- การดูแลเรื่องความปลอดภัยในสถานที่ทำงานและคุณภาพชีวิตในทำงาน สอดคล้องตามกฎหมาย เช่น การจัดตั้งคณะกรรมการอาชีวอนามัย หรือเจ้าหน้าที่ความปลอดภัย (จป)

- ส่งเสริมเรื่องสิทธิมนุษยชนในบริษัท ได้แก่ การเคารพสิทธิในการแสดงความคิดเห็นและการปฏิบัติต่อบุคคลด้วยความเท่าเทียม รวมทั้งกำหนดช่องทางร้องเรียนเรื่องการละเมิดสิทธิ

มนุษยชนในที่ทำงาน

2. ภายนอกบริษัท : บริษัทฯ ส่งเสริมสนับสนุนให้คนในสังคมมีสุขภาพที่ดีและคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้นส่งเสริมสร้างโอกาสและความเท่าเทียมกัน โดยคนในสังคมต้องได้รับข้อมูล การบริการ หรือเข้าถึงการประกันภัย หรือประกันทางสุขภาพอย่างครบถ้วน ถูกต้อง ตลอดจนทั้งห่วงโซ่มูลค่าการประกันภัย รวมถึงข้อมูลการวางแผนทางการเงินเพื่อความมั่นคงในชีวิต ตลอดจนการดูแลความปลอดภัยของข้อมูลส่วนบุคคลของผู้เอาประกันภัย

- การปฏิบัติต่อลูกค้าด้วยความเป็นธรรม เช่น การให้ข้อมูลด้านผลิตภัณฑ์ประกันภัยและการให้บริการลูกค้าด้วยความครบถ้วน ถูกต้อง โปร่งใส เป็นธรรม โดยคำนึงถึงประโยชน์

ที่ลูกค้าจะได้รับเป็นสำคัญ

- ความรับผิดชอบต่อลูกค้าผู้เอาประกันภัย ได้แก่ การดูแลสิทธิประโยชน์ของผู้เอากรมธรรม์ประกันภัยตลอดอายุการทำประกันภัย รวมถึง มีนโยบายการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล

การรักษาความปลอดภัยของข้อมูลของผู้เอาประกันภัยด้วยความรอบคอบ รัดกุม ปลอดภัย

- สร้างระบบการบริหารจัดการเรื่องร้องเรียนที่ดี เพื่อให้เกิดความเป็นธรรมต่อลูกค้า ทั้งในเรื่องการร้องเรียนเรื่องค่าสินไหมทดแทน การร้องเรียนเรื่องพฤติกรรมพนักงาน

- การพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัยที่เพิ่มโอกาสในการเข้าถึงการประกันภัยของบุคคลในสังคมทุกกลุ่ม

- การมีส่วนร่วมในการยกระดับคุณภาพชีวิตของคนในสังคมให้เท่าเทียมกันผ่านการสร้างความร่วมมือกันระหว่างองค์กรและชุมชนในสังคมเพื่อให้เกิดภาพลักษณ์ที่ดีร่วมกัน อาทิเช่น

การส่งเสริม หรือถ่ายทอดความรู้ด้านประกันภัย การวางแผนทางการเงิน เพื่อความมั่นคงในชีวิต การสนับสนุนสนับสนุนการศึกษาแก่เด็กเรียนที่มีผลการเรียนดี หรือด้อยโอกาส

การบริจาคสิ่งของที่จำเป็นต่อการดำรงชีพกับผู้ด้อยโอกาสและอื่นๆ

- รับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสีย เช่น ผู้ถือหุ้น คู่ค้า ฯลฯ ให้ได้รับสิทธิประโยชน์จากการดำเนินธุรกิจอย่างเป็นธรรม

การทบทวนนโยบาย แนวปฏิบัติและ/หรือเป้าหมายด้านสังคมและสิทธิมนุษยชนในรอบปีที่ผ่านมา

การทบทวนนโยบาย แนวปฏิบัติ : ไม่มี

และ/หรือเป้าหมายด้านสังคมและสิทธิมนุษยชนในรอบปีที่ผ่านมา

การตรวจสอบด้านสิทธิมนุษยชนอย่างรอบด้าน (Human Rights Due Diligence: HRDD)

3.4.2 ผลการดำเนินงานด้านสังคม

ข้อมูลเกี่ยวกับพนักงานและแรงงาน

แผนการจัดการพนักงานและแรงงาน

แผนการจัดการพนักงานและแรงงานของบริษัท : มี

แผนการจัดการพนักงานและแรงงานที่บริษัทดำเนินการในรอบปีที่ผ่านมา : การจ่ายค่าตอบแทนพนักงานอย่างเป็นธรรม, การฝึกอบรมและพัฒนาพนักงาน, การส่งเสริมความสัมพันธ์และการมีส่วนร่วมของพนักงาน, ความปลอดภัยและอาชีวอนามัยในการทำงาน

การจ่ายค่าตอบแทนพนักงานอย่างเป็นธรรม

บริษัทฯ มีนโยบายการบริหารผลงาน การจ่ายค่าตอบแทน สวัสดิการและสิทธิประโยชน์ตลอดจนการพัฒนาคุณภาพชีวิตและสภาพแวดล้อมในที่ในการทำงาน เพื่อส่งเสริมให้พนักงานมีขวัญและกำลังใจที่ติดต่อด้านเพื่อจูงใจให้พนักงานปฏิบัติงานได้อย่างเต็มศักยภาพ มีความพึงพอใจและความผูกพันต่อองค์กร ดังนี้

1. พัฒนาระบบการบริหารผลงาน โดยการตั้งเป้าหมาย การติดตามให้คำปรึกษาแนะนำเกี่ยวกับการทำงาน การประเมินผลการปฏิบัติงานและให้รางวัล เพื่อส่งเสริมและสร้างกำลังใจให้พนักงานปฏิบัติงานอย่างเต็มศักยภาพ และได้รับการตอบแทนการทำงานที่เหมาะสมและเป็นธรรม
2. การบริหารค่าตอบแทน สวัสดิการและสิทธิประโยชน์ โดยพิจารณาอยู่ในระดับที่เหมาะสม จูงใจ และสามารถแข่งขันกับองค์กรภายนอกได้
3. กำหนดหลักเกณฑ์การประเมินผลงาน เพื่อการแต่งตั้ง การเลื่อนขั้น เลื่อนตำแหน่งพนักงาน โดยพิจารณาจากความรู้ ความสามารถ ภาวะผู้นำ ผ่านกระบวนการและคณะกรรมการคัดเลือกที่โปร่งใสและเป็นธรรม

การฝึกอบรมและการพัฒนาพนักงาน

การเตรียมความพร้อมผู้บริหารและพนักงานทุกระดับให้มีความรู้ความสามารถและทักษะที่จำเป็นครอบคลุมทั้งด้านความรู้พื้นฐาน ความรู้เชิงลึกในแต่ละวิชาชีพ (technical skill) ความรู้ด้านการบริหารจัดการ (managerial / soft skill) ทักษะด้านผู้นำ (leadership skill) และทักษะด้านดิจิทัล (digital skill) รวมทั้งทัศนคติและพฤติกรรมเพื่อเตรียมพร้อมรับความท้าทายใหม่ ๆ ที่เกิดขึ้นในอนาคต โดยประยุกต์ใช้เครื่องมือและวิธีการพัฒนาที่หลากหลาย รวมถึงเวทีการแลกเปลี่ยนเรียนรู้ต่าง ๆ ดังนี้

1. จัดทำแผนการพัฒนาพนักงาน (training roadmap) ครอบคลุมทุกหน่วยงาน มุ่งเน้นรูปแบบผสมผสานนอกเหนือจากการฝึกอบรม เพื่อพัฒนาพนักงานให้มีความรู้ความสามารถนำไปสู่การปฏิบัติงานจริง รวมถึงส่งเสริมด้านจริยธรรม และการประพฤติปฏิบัติตนตามแนวทางนโยบายของบริษัทฯ และสนับสนุนการเรียนรู้ด้วยตนเองผ่านการใช้ digital platform
2. พัฒนาทักษะความรู้เชิงเทคนิคเฉพาะด้าน เพื่อยกระดับองค์ความรู้ที่จำเป็นในระดับองค์กรให้เท่าทันการเปลี่ยนแปลง ผ่านหลักสูตรระยะสั้นที่มีเนื้อหาเข้มข้น (short courses) และพร้อมใช้ความรู้ได้ทันที โดยมีการระบุ work program ที่เกี่ยวข้องอย่างชัดเจน
3. เตรียมความพร้อมผู้สืบทอดตำแหน่ง โดยการจัดทำแผนพัฒนารายบุคคล (Individual Development Plan: IDP) สำหรับพนักงานกลุ่มศักยภาพ โดยเน้นการวางแผนพัฒนาร่วมกันระหว่างพนักงานและผู้บังคับบัญชา
4. สนับสนุนให้พนักงานโยกย้ายหมุนเวียนงานในทุกระดับ เพื่อตอบสนองความต้องการบุคลากรของแต่ละตำแหน่งงาน รวมทั้งเพื่อพัฒนาให้พนักงานเป็นมืออาชีพ รู้ลึกและรอบรู้ โดยผ่านระบบการหมุนเวียนงานภายในและการไปปฏิบัติงานองค์กรภายนอก
5. การพัฒนาทักษะด้านไอทีเทคโนโลยี การวิเคราะห์ข้อมูล และการพัฒนาให้มีทักษะหลายด้าน (Multi skills) เพื่อให้เท่าทันกระแสการเปลี่ยนแปลงและสามารถปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพภายใต้กระบวนการทำงานสภาพแวดล้อมภายนอกยุคดิจิทัล
6. ส่งเสริมให้พนักงานมีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ที่หลากหลาย ผ่านกระบวนการ แลกเปลี่ยนเรียนรู้ ระบบพี่เลี้ยง การสอนงาน การจัดการบรรยายและวงเสวนาต่าง ๆ รวมทั้งการส่งพนักงานไปฝึกอบรมยังองค์กรภายนอก เพื่อนำประสบการณ์มาต่อยอด

การส่งเสริมความสัมพันธ์และการมีส่วนร่วมของพนักงาน

บริษัทฯ มีนโยบายการส่งเสริมความสัมพันธ์ในองค์กร เพื่อสร้างวัฒนธรรมในการทำงานร่วมกันอย่างมีความสุข โดยเชื่อว่าการมีความสุขในการทำงาน จะผลักดันให้พนักงานมีความมุ่งมั่นในการทำงาน สร้างสรรค์ประโยชน์อย่างสูงสุดให้เกิดกับองค์กร โดยการมีส่วนร่วมของพนักงานและผู้บริหารทุกคน

1. การสำรวจความพึงพอใจและความผูกพันต่อองค์กร เพื่อนำข้อมูลมาใช้ในการจัดทำแผนงานปรับปรุงสภาพแวดล้อม กระบวนการทำงาน การบริหารจัดการและระบบงานต่าง ๆ เพื่อสร้างความพึงพอใจและยกระดับความผูกพันของพนักงานต่อองค์กร
2. จัดกิจกรรมต่างๆ โดยเน้นให้พนักงานได้มีส่วนร่วมและการสร้างความสัมพันธ์ที่ดีระหว่างผู้บริหารและพนักงาน
3. จัดให้มีช่องทางทางการสื่อสารแบบสองทางผ่านช่องทางสื่อและกิจกรรมต่าง ๆ หรือ อีเมล เพื่อสื่อสารนโยบาย ข้อมูลข่าวสาร ตลอดจนตอบข้อซักถามและรับฟังความคิดเห็นของพนักงาน

ความปลอดภัยและชีวอนามัยในการทำงาน

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับสภาพแวดล้อมในสถานที่ทำงาน ซึ่งต้องมีความสะอาด เป็นระเบียบเรียบร้อย มีสิ่งเครื่องมือเครื่องใช้ อุปกรณ์ที่ครบถ้วน อยู่ในสภาพพร้อมใช้งาน รวมถึงความปลอดภัยในสถานที่ทำงาน เพื่อให้พนักงานทุกคนทำงานอย่างมีความสุข

1. มีแผนจัดการสภาพแวดล้อมในที่ทำงานเพื่อให้เกิดความสะอาด เรียบร้อย เช่นการจัดความเป็นระเบียบของโต๊ะ เก้าอี้ เอกสารต่างๆ โดยกำหนดตารางการทำความสะอาดของแม่บ้าน

2. การดูแลเรื่องสภาพอากาศในสำนักงาน เพื่อไม่ให้เกิดกลิ่นที่ไม่พึงประสงค์และทำลายบรรยากาศของการทำงาน

3. การจัดตั้งคณะกรรมการความปลอดภัยและชีวอนามัยของพนักงาน เพื่อรวบรวมความคิดเห็น ความต้องการ และข้อเสนอแนะในการพัฒนาสภาพแวดล้อมในสถานที่ทำงาน ให้ตอบสนองความต้องการให้กับทุกคน

การตั้งเป้าหมายการจัดการพนักงานและแรงงาน

บริษัทมีการตั้งเป้าหมายการจัดการพนักงานและแรงงานหรือไม่ : ไม่มี

ผลการดำเนินงานและผลลัพธ์ด้านการจัดการพนักงานและแรงงาน

ผลการดำเนินงานและผลลัพธ์ด้านการจัดการพนักงานและแรงงาน : ไม่มี

การจัดการพนักงานและแรงงาน : การจ้างงาน

การจ้างงานพนักงาน

	2565	2566	2567
พนักงานรวม (คน)	147	131	132
พนักงานชาย (คน)	62	57	59
พนักงานหญิง (คน)	85	74	73

การจ้างงานผู้พิการ

	2565	2566	2567
การจ้างงานผู้พิการรวม (คน)	2	2	2
พนักงานผู้พิการรวม (คน)	2	2	2
พนักงานผู้พิการชาย (คน)	1	1	1
พนักงานผู้พิการหญิง (คน)	1	1	1
ลูกจ้างผู้พิการที่ไม่ใช่พนักงานรวม (คน)	0	0	0
การส่งเงินเข้ากองทุนส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการ	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี

การจัดการพนักงานและแรงงาน : การจ่ายค่าตอบแทน

การจ่ายค่าตอบแทนพนักงาน

	2565	2566	2567
ค่าตอบแทนพนักงานรวม (บาท)	63,316,472.35	61,487,249.00	62,295,804.02
ค่าตอบแทน พนักงานชาย (บาท)	27,569,964.83	28,734,113.20	29,793,799.87
ค่าตอบแทน พนักงานหญิง (บาท)	35,746,507.52	32,753,135.80	32,502,004.15

การรวมกลุ่มของพนักงานภายในองค์กร

การรวมกลุ่มของพนักงานภายในองค์กร : ไม่มี

ข้อมูลเกี่ยวกับลูกค้า

แผนการจัดการลูกค้า

แผนการจัดการลูกค้าของบริษัท : ไม่มี

แผนการจัดการลูกค้าที่บริษัทดำเนินการในรอบปีที่ผ่านมา : การสื่อสารข้อมูลเกี่ยวกับผลกระทบของสินค้าและบริการแก่ลูกค้า/ผู้บริโภค, การพัฒนาความพึงพอใจและการเสริมสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้า, การรักษาข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า

การตั้งเป้าหมายการจัดการลูกค้า

บริษัทมีการตั้งเป้าหมายการจัดการลูกค้าหรือไม่ : ไม่มี

ผลการดำเนินงานและผลลัพธ์ด้านการจัดการลูกค้า

ผลการดำเนินงานและผลลัพธ์ด้านการจัดการลูกค้า : ไม่มี

บริษัทมีการจัดการด้านลูกค้า โดยสื่อสารเรื่องความยั่งยืน ทั้งด้านสิ่งแวดล้อม เช่น การใช้ทรัพยากรที่เป็นมิตรเพื่อลดการปล่อยสภาวะแวดล้อม ส่งเสริมการอนุรักษ์ พลังงาน ด้านสังคม เช่นการลดความเหลื่อมล้ำในการเข้าถึงผลิตภัณฑ์ประกันภัย และด้านธรรมาภิบาล การดำเนินธุรกิจภายใต้จรรยาบรรณจริยธรรม โดยคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

ข้อมูลเกี่ยวกับชุมชนและสังคม

แผนการจัดการชุมชนและสังคม

แผนการจัดการชุมชนและสังคมของบริษัท : มี

แผนการจัดการชุมชนและสังคมที่บริษัทดำเนินการในรอบปีที่ผ่านมา : การจ้างงานและพัฒนาทักษะอาชีพ, การศึกษา, อาชีวอนามัย ความปลอดภัย สุขภาพและคุณภาพชีวิต, ผู้ด้อยโอกาสและกลุ่มผู้เปราะบาง, การลดความเหลื่อมล้ำทางสังคม

การดำเนินงานด้านการจัดการชุมชนและสังคม

บริษัทกำหนดคณะทำงาน ซึ่งทำหน้าที่กำหนดแนวทางการดำเนินงานด้านการจัดการชุมชนและสังคม ดังนี้

1. พิจารณาและประเมินปัญหาผลกระทบทางด้านสังคมและการบริหารทรัพยากรมนุษย์ของชุมชน ในสังคมและผู้มีส่วนได้เสียทั้งหมดทั้งผู้ถือหุ้น ลูกค้า พนักงาน คู่ค้าและประชาชนที่เกี่ยวข้องกับบริษัท รวมถึงภาพลักษณ์ของการเป็นบริษัทที่รับผิดชอบต่อสังคม
2. พิจารณากิจกรรมที่บริษัทจะดำเนินการเพื่อลดความเหลื่อมล้ำ สร้างความเท่าเทียม หรือสร้างโอกาสให้กับคนในชุมชน สังคม รวมถึงการเสริมสร้างคุณภาพชีวิตที่ดีให้กับคนในสังคม
3. พิจารณาจัดทำแผนการดำเนินกิจกรรมทางด้านสังคมของบริษัท เพื่อสร้างโอกาส ความเท่าเทียม และความอยู่ดีมีสุขของคนในสังคม รวมถึงมีการประเมินผลสำเร็จของกิจกรรมเพื่อสังคมทั้งด้านภาพลักษณ์และความยั่งยืน
4. ส่งเสริมและบริหารจัดการด้านทรัพยากรบุคคลภายในบริษัท ให้เกิดคุณภาพชีวิตในการทำงานที่ดี ไม่มีการเลือกปฏิบัติ มีการพิจารณาสวัสดิการ ผลตอบแทนและโอกาสความก้าวหน้าในหน้าที่การงานอย่างเป็นธรรม รวมถึงมีการฝึกอบรมความรู้ความชำนาญในวิชาชีพและดูแลด้านอาชีวอนามัยในทำงานที่ดี
5. การประชาสัมพันธ์และสื่อสารแก่พนักงานและบุคคลอื่นที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้ตระหนักถึงสังคมและทรัพยากรมนุษย์ การเคารพสิทธิซึ่งกันและกัน รวมถึงการปฏิบัติต่อกันอย่างเท่าเทียม
6. พิจารณาจัดให้มีช่องทางการรับฟังความคิดเห็น ข้อเสนอแนะและข้อร้องเรียนจากพนักงาน คู่ค้า และคนในชุมชน หรือสังคม เพื่อตอบสนองต่อผู้มีส่วนได้เสียในทุกกลุ่มอย่างเท่าเทียม
7. รายงานผลการดำเนินกิจกรรมและผลสำเร็จด้านกิจกรรมเพื่อสังคมและการบริหารทรัพยากรมนุษย์ให้กับคณะกรรมการบริษัท รวมทั้งผู้มีส่วนได้เสียได้รับทราบ

การตั้งเป้าหมายการจัดการชุมชนและสังคม

บริษัทมีการตั้งเป้าหมายการจัดการชุมชนและสังคมหรือไม่ : ไม่มี

ผลการดำเนินงานและผลลัพธ์ด้านการจัดการชุมชนและสังคม

ผลการดำเนินงานและผลลัพธ์ด้านการจัดการชุมชนและสังคม : ไม่มี

บริษัทมุ่งมั่นที่นำศักยภาพ ความรู้และทรัพยากรของบริษัทประกันภัย มาส่งเสริม สนับสนุนให้ประชาชนมีสุขภาพและคุณภาพชีวิตที่ดี ตลอดทั้งห่วงโซ่คุณค่า ประกันภัย ครอบคลุมทั้ง ภายในและภายนอกบริษัท

ภายในบริษัท : การดูแลบริหารทรัพยากรบุคคลที่ครอบคลุมถึงผลตอบแทนและสวัสดิการที่เป็นธรรม การกำหนดแนวปฏิบัติในการดูแลพนักงานอย่างเท่าเทียม การเสริมสร้างศักยภาพของพนักงาน รวมถึงการให้ความสำคัญต่อการเคารพสิทธิมนุษยชน (Human Rights) ดังนี้

1. การส่งเสริมความก้าวหน้าให้กับพนักงานโดยการส่งเสริมการอบรมพัฒนาความรู้ เช่นความรู้ด้านประกันวินาศภัย ประกันชีวิต ความรู้ทางการเงิน เพื่อวางแผน หรือปรับใช้ในการทำงานและการดูแลตนเองและครอบครัว
2. การบริหารจัดการทรัพยากรบุคคลอย่างเป็นธรรมที่ครอบคลุมทั้งด้านการจ้างงาน ผลตอบแทน สวัสดิการและโอกาสความก้าวหน้าในอาชีพ
3. การดูแลเรื่องความปลอดภัยในสถานที่ทำงานและคุณภาพชีวิตอนามัยในที่ทำงาน สอดคล้องตามกฎหมาย เช่นการจัดตั้งคณะกรรมการสุขภาพอนามัย หรือเจ้าหน้าที่ความปลอดภัย (จป)
4. ส่งเสริมเรื่องสิทธิมนุษยชนในบริษัท ได้แก่การเคารพสิทธิในการแสดงความคิดเห็นและการปฏิบัติต่อบุคคลด้วยความเท่าเทียม รวมทั้งกำหนดช่องทางร้องเรียนเรื่องการละเมิดสิทธิมนุษยชนในที่ทำงาน

ภายนอกบริษัท : บริษัทฯ ส่งเสริมสนับสนุนให้คนในสังคมมีสุขภาพที่ดีและคุณภาพชีวิตที่มั่นคงเสริมสร้างโอกาสและความเท่าเทียมกัน โดยคนในสังคมต้องได้รับข้อมูล การบริการ หรือเข้าถึงการประกันภัย หรือประกันทางสุขภาพอย่างครบถ้วน ถูกต้อง ตลอดทั้งห่วงโซ่คุณค่าการประกันภัย รวมถึงข้อมูลการวางแผนทางการเงินเพื่อความมั่นคงในชีวิต ตลอดจนการดูแลความปลอดภัยของข้อมูลส่วนบุคคลของผู้เอาประกันภัย

1. การปฏิบัติต่อลูกค้าด้วยความเป็นธรรม เช่น การให้ข้อมูลด้านผลิตภัณฑ์ประกันภัยและการให้บริการลูกค้าด้วยความครบถ้วน ถูกต้อง โปร่งใส เป็นธรรม โดยคำนึงถึงประโยชน์ที่ลูกค้าจะได้รับเป็นสำคัญ
2. ความรับผิดชอบต่อลูกค้าผู้เอาประกันภัย ได้แก่การดูแลสิทธิประโยชน์ของผู้เอากรมธรรม์ประกันภัยตลอดอายุการทำประกันภัย รวมถึง มีนโยบายการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล การรักษาความปลอดภัยของข้อมูลของผู้เอาประกันภัยด้วยความรอบคอบ รัดกุม ปลอดภัย
3. สร้างระบบการบริหารจัดการเรื่องร้องเรียนที่ดี เพื่อให้เกิดความเป็นธรรมต่อลูกค้า ทั้งในเรื่องการร้องเรียนเรื่องค่าสินไหมทดแทน การร้องเรียนเรื่องพฤติกรรมพนักงาน
4. การพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัยที่เพิ่มโอกาสในการเข้าถึงการประกันภัยของบุคคลในสังคมทุกกลุ่ม
5. การมีส่วนร่วมในการยกระดับคุณภาพชีวิตของคนในสังคมให้เท่าเทียมกันผ่านการสร้างความร่วมมือกันระหว่างองค์กรและชุมชนในสังคม เพื่อให้เกิดภาพลักษณ์ที่ดีร่วมกัน อาทิเช่น การส่งเสริม หรือถ่ายทอดความรู้ด้านประกันภัย การวางแผนทางการเงิน เพื่อความมั่นคงในชีวิต การสนับสนุนการศึกษาแก่นักเรียนที่มีผลการเรียนดี หรือด้อยโอกาส การบริจาคสิ่งของที่เป็นต่อการดำรงชีพกับผู้ด้อยโอกาสและอื่นๆ
6. รับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสีย เช่น ผู้ถือหุ้น คู่ค้า ฯลฯ ให้ได้รับสิทธิประโยชน์จากการดำเนินธุรกิจอย่างเป็นธรรม

ข้อมูลเหตุการณ์ที่เกี่ยวกับละเมิดกฎหมายหรือข้อบังคับด้านสังคมและสิทธิมนุษยชน

จำนวนกรณีและเหตุการณ์ที่ละเมิดกฎหมายหรือข้อบังคับด้านสังคมและสิทธิมนุษยชนอย่างมีนัยสำคัญ

	2565	2566	2567
จำนวนกรณีหรือเหตุการณ์ที่ละเมิดกฎหมายหรือข้อบังคับด้านสังคมและสิทธิมนุษยชนอย่างมีนัยสำคัญรวม (กรณี)	0	0	0
จำนวนกรณีหรือเหตุการณ์ที่ทำให้เกิดข้อพิพาทด้านแรงงานที่สำคัญ (กรณี)	0	0	0
จำนวนเหตุการณ์หรือข้อร้องเรียนเกี่ยวกับการละเมิดสิทธิผู้บริโภค (กรณี)	0	0	0
จำนวนเหตุการณ์หรือข้อร้องเรียนเกี่ยวกับการละเมิดสิทธิคู่ค้า (กรณี)	0	0	0
จำนวนกรณีหรือเหตุการณ์ที่ทำให้เกิดข้อพิพาทกับชุมชน / สังคม (กรณี)	0	0	0

	2565	2566	2567
จำนวนกรณีหรือเหตุการณ์ที่เกี่ยวข้องกับความปลอดภัยของ ไซเบอร์หรือข้อมูลลูกค้ารั่วไหล (กรณี)	0	0	0
จำนวนกรณีหรือเหตุการณ์ที่เกี่ยวข้องกับความปลอดภัยและ อาชืวอนามัยในการทำงาน (กรณี)	0	0	0

4. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

4.1 วิเคราะห์การดำเนินงานและฐานะทางการเงินการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ

ภาพรวมของการดำเนินงาน

บริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิจากการประกันภัยต่อ 680.97 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 71.94 เนื่องมาจากบริษัทขยายตลาดโดยมีเบี้ยประกันภัยเบ็ดเตล็ดเพิ่มมากขึ้นจากปีก่อน

รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ รายได้จากการลงทุนสุทธิ และรายได้อื่นรวม 174.02 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 11.56 ซึ่งรายได้ส่วนใหญ่มาจากรายได้จากการลงทุนสุทธิเพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 197.42

ค่าใช้จ่ายรวมอยู่ที่ 828.93 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 15.05 ผันแปรตามยอดขายที่เพิ่มขึ้น

บริษัทมีผลกำไรสำหรับปี 3.15 ล้านบาทเปรียบเทียบกับงวดเดียวกันของปีก่อนที่ขาดทุนสุทธิ 159.48 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 101.98

บริษัทมีสินทรัพย์รวม 1,616.53 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนร้อยละ 5.99 โดยมาจากการลดลงของเบี้ยประกันภัยค้ำรับและสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

บริษัทมีหนี้สินรวม 1,430.98 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนร้อยละ 7.53 โดยมาจากการลดลงของหนี้สินจากสัญญาประกันภัย ในส่วนของสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ จำนวน 155.53 ล้านบาท

ข้อมูลในการวิเคราะห์การดำเนินงานและฐานะทางการเงิน

ผลการดำเนินงาน และความสามารถในการทำกำไร

ไม่มี

การออกตราสารหนี้ซึ่งมีข้อกำหนดให้บริษัทต้องคงอัตราส่วนทางการเงิน

การออกตราสารหนี้ซึ่งมีข้อกำหนดให้บริษัทต้องคงอัตราส่วน : ไม่มี
ทางการเงินหรือไม่

4.2 ปัจจัยหรือเหตุการณ์ที่อาจมีผลต่อฐานะการเงินหรือการดำเนินงานอย่างมีนัยสำคัญ

ปัจจัยหรือเหตุการณ์สำคัญที่มีผลต่อฐานะการเงินหรือการดำเนินงานในอนาคต

ไม่มี

โครงการหรือการวิจัยพัฒนาที่จะอาจกระทบต่อผลการดำเนินงานและฐานะการเงินในอนาคตอันใกล้

ไม่มี

4.3 ข้อมูลจากงบการเงิน และอัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ

ข้อมูลจากงบการเงินที่สำคัญ

ตารางสรุปงบแสดงฐานะทางการเงิน			
	บาท (THB)		
	31 ธ.ค. 2565	31 ธ.ค. 2566	31 ธ.ค. 2567
	งบเฉพาะกิจการ	งบเฉพาะกิจการ	งบเฉพาะกิจการ
	ตรวจสอบ	ตรวจสอบ	ตรวจสอบ
สินทรัพย์			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด (พันบาท)	150,988.38	119,689.56	38,870.09
เบี้ยประกันภัยค้ำรับ - สุทธิ (พันบาท)	84,337.87	209,845.10	124,354.79
รายได้จากการลงทุนค้ำรับ (พันบาท)	497.75	1,311.31	1,925.29
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ - สุทธิ (พันบาท)	436,937.96	578,134.58	501,342.28
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ (พันบาท)	64,856.87	90,192.62	160,149.53
สินทรัพย์อนุพันธ์ (พันบาท)	33.65	91.11	14.05
สินทรัพย์ลงทุน (พันบาท)	512,755.95	539,680.42	627,568.11
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ (พันบาท)	490,755.95	489,880.42	536,368.11
สินทรัพย์ทางการเงินตราสารหนี้ (พันบาท)	155,370.59	243,370.45	212,804.36
สินทรัพย์ทางการเงินตราสารทุน (พันบาท)	335,385.37	246,509.97	323,563.75
เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้ำรับ (พันบาท)	22,000.00	49,800.00	91,200.00
เงินให้กู้ยืม (พันบาท)	22,000.00	49,800.00	91,200.00
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ - สุทธิ (พันบาท)	91,713.32	89,910.40	86,593.58
สินทรัพย์สิทธิการใช้ - สุทธิ (พันบาท)	46,331.46	37,928.43	30,967.36
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ (พันบาท)	8,095.21	11,816.09	10,913.88
สินทรัพย์อื่น - สุทธิ (พันบาท)	33,042.53	20,320.56	33,831.23
รวมสินทรัพย์ (พันบาท)	1,458,651.39	1,737,069.50	1,616,530.20

	บาท (THB)		
	31 ธ.ค. 2565	31 ธ.ค. 2566	31 ธ.ค. 2567
	งบเฉพาะกิจการ	งบเฉพาะกิจการ	งบเฉพาะกิจการ
	ตรวจสอบ	ตรวจสอบ	ตรวจสอบ
หนี้สิน			
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย (พันบาท)	759,464.23	1,015,460.07	907,592.25
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ (พันบาท)	217,533.32	393,731.23	421,333.26
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จค้ำจ่าย (พันบาท)	15,836.16	33,117.41	19,715.13
หนี้สินอนุพันธ์ (พันบาท)	N/A	179.49	98.43
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน (พันบาท)	6,959.46	6,263.52	7,176.97
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี (พันบาท)	24,267.82	17,625.82	4,632.74
หนี้สินอื่น (พันบาท)	77,226.60	98,716.01	70,432.40
รวมหนี้สิน (พันบาท)	1,101,287.60	1,565,093.55	1,430,981.18

	บาท (THB)		
	31 ธ.ค. 2565	31 ธ.ค. 2566	31 ธ.ค. 2567
	งบเฉพาะกิจการ	งบเฉพาะกิจการ	งบเฉพาะกิจการ
	ตรวจสอบ	ตรวจสอบ	ตรวจสอบ
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนจดทะเบียน (พันบาท)	951,456.88	951,456.88	951,456.88
หุ้นสามัญจดทะเบียน (พันบาท)	951,456.88	951,456.88	951,456.88
ทุนที่ออกและชำระแล้ว (พันบาท)	951,456.88	951,456.88	951,456.88
หุ้นสามัญชำระแล้ว (พันบาท)	951,456.88	951,456.88	951,456.88
กำไร (ขาดทุน) สะสม (พันบาท)	-691,164.39	-849,984.19	-846,021.62
กำไรสะสม - จัดสรรแล้ว (พันบาท)	24,811.24	24,811.24	24,811.24
สำรองตามกฎหมาย (พันบาท)	18,811.24	18,811.24	18,811.24
สำรองอื่น ๆ (พันบาท)	6,000.00	6,000.00	6,000.00
กำไร (ขาดทุน) สะสม - ยังไม่ได้ จัดสรร (พันบาท)	-715,975.62	-874,795.43	-870,832.86
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น (พันบาท)	97,071.30	70,503.26	80,113.76
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น - อื่นๆ (พันบาท)	97,071.30	70,503.26	80,113.76
รวมส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทใหญ่ (พันบาท)	357,363.79	171,975.95	185,549.02
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น (พันบาท)	357,363.79	171,975.95	185,549.02
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น (พันบาท)	1,458,651.39	1,737,069.50	1,616,530.20

ตารางสรุปงบกำไรขาดทุน

	บาท (THB)		
	31 ธ.ค. 2565	31 ธ.ค. 2566	31 ธ.ค. 2567
	งบเฉพาะกิจการ	งบเฉพาะกิจการ	งบเฉพาะกิจการ
	ตรวจสอบ	ตรวจสอบ	ตรวจสอบ
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ			
เบี่ยประกันภัยรับ (พันบาท)	792,679.30	1,057,121.66	1,072,986.80
หัก เบี่ยประกันภัยจ่ายจากการเอา ประกันภัยต่อ (พันบาท)	376,038.81	555,038.87	462,184.09
เบี่ยประกันภัยรับสุทธิ (พันบาท)	416,640.50	502,082.79	610,802.71
หัก สำรองเบี่ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็น รายได้เพิ่ม (ลด) จากงวดก่อน (พันบาท)	21,119.99	106,036.20	-70,171.66
เบี่ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิจากการ ประกันภัยต่อ (พันบาท)	395,520.51	396,046.59	680,974.37
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ (พันบาท)	174,494.93	161,369.88	163,591.80
รายได้จากการลงทุนสุทธิ (พันบาท)	6,653.72	9,232.98	15,746.97
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการลงทุน (พันบาท)	-2,802.13	-17,300.44	-7,887.74
กำไร (ขาดทุน) อื่นจากเครื่องมือ ทางการเงิน (พันบาท)	3,704.44	-782.81	-26,830.76
กำไร (ขาดทุน) จากการปรับมูลค่า ยุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน (พันบาท)	-6,506.56	N/A	18,943.01
รายได้อื่น (พันบาท)	19,289.81	2,689.96	2,572.17
รวมรายได้ (พันบาท)	593,156.85	552,038.97	854,997.55
ผลประโยชน์จ่ายตามกรรมธรรม์ประกันภัย และค่าสินไหมทดแทน (พันบาท)	494,632.02	518,005.27	597,352.66
หัก ผลประโยชน์จ่ายตาม กรรมธรรม์ประกันภัยและค่าสินไหมทดแทน รับคืนจากการประกันภัยต่อ (พันบาท)	297,859.57	280,542.05	296,390.52
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ (พันบาท)	121,894.07	157,289.56	164,165.41

	บาท (THB)		
	31 ธ.ค. 2565	31 ธ.ค. 2566	31 ธ.ค. 2567
	งบเฉพาะกิจการ	งบเฉพาะกิจการ	งบเฉพาะกิจการ
	ตรวจสอบ	ตรวจสอบ	ตรวจสอบ
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น (พันบาท)	127,680.33	197,221.60	238,653.87
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน (พันบาท)	128,165.56	128,542.79	125,145.58
รวมค่าใช้จ่าย (พันบาท)	574,512.42	720,517.17	828,927.00
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้ (พันบาท)	18,644.43	-168,478.20	26,070.55
ภาษีเงินได้ (พันบาท)	N/A	-8,994.03	22,918.86
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานต่อเนื่อง (พันบาท)	18,644.43	-159,484.18	3,151.70
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ สำหรับงวด (พันบาท)	-27,163.28	-159,484.18	3,151.70
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ สำหรับงวด / กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานต่อเนื่อง (พันบาท)	-27,163.28	-159,484.18	3,151.70
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงิน ลงทุนในตราสารทุนด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (พันบาท)	13,917.28	-32,701.28	12,254.91
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการ ตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับ โครงการผลประโยชน์พนักงาน (พันบาท)	-1,351.95	-983.00	-1,067.95
ภาษีเงินได้ของรายการที่จะไม่จัดประเภท รายการใหม่เข้าไปในกำไรหรือขาดทุน ในภายหลัง (พันบาท)	-3,381.02	6,736.86	-2,237.39
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น - สุทธิ จากภาษี (พันบาท)	13,524.09	-26,947.42	8,949.57
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม สำหรับงวด (พันบาท)	-13,639.19	-186,431.60	12,101.27
การแบ่งปันกำไร (ขาดทุน) สุทธิ : ผู้ ถือหุ้นบริษัทใหญ่ (พันบาท)	-27,163.28	-159,484.18	3,151.70
การแบ่งปันกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จ รวม : ผู้ถือหุ้นบริษัทใหญ่ (พันบาท)	-13,639.19	-186,431.60	12,101.27

	บาท (THB)		
	31 ธ.ค. 2565	31 ธ.ค. 2566	31 ธ.ค. 2567
	งบเฉพาะกิจการ	งบเฉพาะกิจการ	งบเฉพาะกิจการ
	ตรวจสอบ	ตรวจสอบ	ตรวจสอบ
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นชั้นพื้นฐาน (บาท/ หุ้น) (พันบาท)	-0.01	-0.08	0.00

ตารางสรุปงบกระแสเงินสด

	บาท (THB)		
	31 ธ.ค. 2565	31 ธ.ค. 2566	31 ธ.ค. 2567
	งบเฉพาะกิจการ	งบเฉพาะกิจการ	งบเฉพาะกิจการ
	ตรวจสอบ	ตรวจสอบ	ตรวจสอบ
งบกระแสเงินสด			
เบี่ยงปรับกันภัยรับจากการรับประกันภัยโดยตรง (พันบาท)	790,417.77	930,311.92	1,158,323.85
รายได้อื่น (พันบาท)	23,904.58	10,261.76	2,621.56
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการรับประกันภัยโดยตรง (พันบาท)	-121,050.28	-140,008.31	-177,567.69
เงินรับ (เงินจ่าย) เกี่ยวกับการประกันภัยต่อ (พันบาท)	-33,803.10	2,756.55	-53,124.70
ค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรง (พันบาท)	-359,285.54	-474,263.57	-549,688.50
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น (พันบาท)	-135,263.22	-187,656.99	-251,099.13
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน (พันบาท)	-90,791.26	-86,355.87	-114,307.05
ค่าใช้จ่ายอื่น (พันบาท)	-1,337.77	-2,845.71	-5,059.33
รับดอกเบี้ย (พันบาท)	4,458.89	5,607.76	12,048.88
รับเงินปันผล (พันบาท)	2,100.49	2,811.66	3,084.11
(จ่าย) คืนภาษีเงินได้ (พันบาท)	-2,726.74	-2,036.15	-2,389.78
เงินสดรับจากสินทรัพย์ทางการเงิน (พันบาท)	352,804.45	407,472.96	781,771.43
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ (พันบาท)	341,804.45	407,472.96	781,771.43
เงินสดจ่ายจากสินทรัพย์ทางการเงิน (พันบาท)	-451,303.64	-478,946.19	-866,542.78
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ (พันบาท)	-451,303.64	-451,146.19	-825,142.78
เงินให้กู้ยืม (พันบาท)	N/A	-27,800.00	-41,400.00
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน (พันบาท)	-21,875.37	-12,890.16	-61,929.14

	บาท (THB)		
	31 ธ.ค. 2565	31 ธ.ค. 2566	31 ธ.ค. 2567
	งบเฉพาะกิจการ	งบเฉพาะกิจการ	งบเฉพาะกิจการ
	ตรวจสอบ	ตรวจสอบ	ตรวจสอบ
เงินสดจ่ายจากการซื้อสินทรัพย์ถาวร (พันบาท)	-4,513.28	-8,935.47	-2,632.71
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ (พันบาท)	-745.19	-2,060.33	-467.21
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน (พันบาท)	-3,768.09	-6,875.14	-2,165.50
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรม ลงทุน (พันบาท)	-4,513.28	-8,935.47	-2,632.71
เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า (พันบาท)	-10,184.39	-9,473.19	-9,346.60
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรม จัดหาเงิน (พันบาท)	-10,184.39	-9,473.19	-9,346.60
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด เพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ (พันบาท)	-36,573.04	-31,298.82	-73,908.45
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ต้นงวด (พันบาท)	187,561.42	150,988.38	112,778.54
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด สิ้นงวด (พันบาท)	150,988.38	119,689.56	38,870.09

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ

	2565	2566	2567
อัตราส่วนสภาพคล่อง (Liquidity ratio)			
อัตราส่วนสภาพคล่อง (เท่า)	1.30	1.10	1.10
อัตราส่วนหมุนเวียนเบี้ยประกันภัยค้ำรับ (วัน)	37.50	50.10	56.10
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการทำกำไร (Profitability ratio)			
อัตรากำไรขั้นต้น (ร้อยละ)	29.70	-6.90	23.00
อัตรากำไรสุทธิ (ร้อยละ)	-4.60	-28.90	0.40
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย-ปี แรก (ธุรกิจประกันชีวิต) (ร้อยละ)	N/A	N/A	N/A
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย-ปีต่อ ไป (ธุรกิจประกันชีวิต) (ร้อยละ)	N/A	N/A	N/A
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการรับประกัน (ธุรกิจ ประกันภัย) (ร้อยละ)	51.40	81.20	53.80
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน (ร้อยละ)	0.60	-1.20	1.20
อัตราเบี้ยประกันรับสุทธิ (เท่า)	1.10	1.90	3.40
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (ร้อยละ)	-2.00	-60.00	2.00
อัตราการจ่ายค่าสินไหมทดแทน (ร้อยละ)	49.80	60.00	44.20
อัตราส่วนที่บริษัทรับเสี่ยงภัยไว้อย่าง (ร้อยละ)	N/A	N/A	N/A
อัตราส่วนกำไรสุทธิต่อเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็น รายได้ (ร้อยละ)	N/A	N/A	N/A
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน (Financial policy ratio)			
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)	3.10	9.10	7.70
POLICY LIABILITY TO CAPITAL FUND (เท่า)	2.10	5.90	4.90
อัตราส่วนเงินสำรองต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)	1.10	3.50	2.40
อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินทรัพย์ (ร้อยละ)	0.30	0.30	0.30

	2565	2566	2567
อัตราดอกเบี้ยเงินปันผล (ร้อยละ)	0.00	0.00	0.00
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อเงินที่ตรงตาม กฎหมาย (CAR Ratio) (ร้อยละ)	N/A	N/A	N/A

5. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

5.1 ข้อมูลทั่วไป

ข้อมูลทั่วไป

ชื่อบริษัท	บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)
ประเภทธุรกิจ	การประกันวินาศภัย
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	เลขที่ 87 อาคารเอ็ม. ไทย ทาวเวอร์ ออล ซีซั่นสเพลส ชั้น 15 ห้องเลขที่ 1 และ 4-6 ถนนวิทย์
แขวง/ตำบล	เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330
เลขทะเบียนบริษัท	0107536000200
ทุนจดทะเบียน	951,456,883 บาท (เก้าร้อยห้าสิบล้าน สี่แสนห้าหมื่นหกพันแปดร้อยแปดสิบสามบาท)
ทุนชำระแล้ว	951,456,883 บาท (เก้าร้อยห้าสิบล้าน สี่แสนห้าหมื่นหกพันแปดร้อยแปดสิบสามบาท)
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหุ้น	0.50 บาท (ห้าสิบล้างค์)
เว็บไซต์	http://www.tsi.co.th
โทรศัพท์	02-853-8888

นายทะเบียนหลักทรัพย์

ชื่อนายทะเบียนหลักทรัพย์	: บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด
ที่อยู่/สถานที่ตั้ง	: 93 ถนนรัชดาภิเษก
แขวง/ตำบล	: ดินแดง
เขต/อำเภอ	: ดินแดง
จังหวัด	: กรุงเทพมหานคร
รหัสไปรษณีย์	: 10400
โทรศัพท์	: 02-009-9000
โทรสาร	: 02-009-9991

บริษัทผู้สอบบัญชี

ชื่อบริษัทผู้สอบบัญชี	: บริษัท แกรนท์ ธอนตัน จำกัด
ที่อยู่/สถานที่ตั้ง	: อาคารแคปปิตอล ทาวเวอร์ ออล ซีซั่นสเพลส ชั้น 11 ห้องเลขที่ เอส 1101 , 1102 เลขที่ 87/1 ถนนวิทย์
แขวง/ตำบล	: แขวงลุมพินี
เขต/อำเภอ	: เขตปทุมวัน
จังหวัด	: กรุงเทพมหานคร
รหัสไปรษณีย์	: 10330
โทรศัพท์	: +66 2205 8222
โทรสาร	: +66 2654 3339
รายชื่อผู้สอบบัญชี	: นางสาว เกษณี สระทองพูล
เลขที่ใบอนุญาต	: 9262
รายชื่อผู้สอบบัญชี	: นางสาว ศรัณญา อัครมหาพาณิชย์
เลขที่ใบอนุญาต	: 9919
รายชื่อผู้สอบบัญชี	: นาย ไพศาล บุญศิริสุขะพงษ์
เลขที่ใบอนุญาต	: 5216
รายชื่อผู้สอบบัญชี	: นางสาว ถักขมิ ดิตระกูลวัฒนผล
เลขที่ใบอนุญาต	: 9056

5.2 ข้อมูลสำคัญอื่น

5.2.1 ข้อมูลอื่นที่อาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจของผู้ลงทุนอย่างมีนัยสำคัญ

ข้อมูลอื่นที่อาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจของผู้ลงทุน : ไม่มี

5.2.2 ข้อจำกัดของผู้ถือหุ้นในต่างประเทศ

มีข้อจำกัดของผู้ถือหุ้นในต่างประเทศหรือไม่ : ไม่มี

5.3 ข้อพิพาททางกฎหมาย

บริษัทไม่มีข้อพิพาททางกฎหมายที่อาจมีผลกระทบด้านลบต่อสินทรัพย์ของบริษัทที่มีจำนวนสูงกว่าร้อยละ 5 ของส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และไม่มีข้อพิพาททางกฎหมายที่กระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ

ข้อพิพาททางกฎหมาย

มีข้อพิพาททางกฎหมายหรือไม่ : ไม่มี

5.4 ตลาดรอง

ตลาดรอง

มีการจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ของประเทศอื่นหรือไม่ : ไม่มี

5.5 สถาบันการเงินที่ติดต่อประจำ (กรณีออกตราสารหนี้)

สถาบันทางการเงินที่ติดต่อประจำ

มีการออกตราสารหนี้ : ไม่มี

ส่วนที่ 2 การกำกับดูแลกิจการ

6. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

6.1 ภาพรวมของนโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ

ภาพรวมของนโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการและผู้บริหารของบริษัทตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งเป็นปัจจัยสำคัญหนึ่งที่จะทำให้บริษัทบรรลุถึงเป้าหมายในการดำเนินธุรกิจและสร้างการเติบโตให้บริษัทอย่างยั่งยืนในระยะยาว

คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้นำในการประเพณีตนเป็นแบบอย่างในการกำกับดูแลกิจการที่ดี สร้างวัฒนธรรมที่ยึดมั่นในจริยธรรมและได้กำหนดหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทเป็นสายหลักอักษร เพื่อเป็นแนวทางในการดำเนินธุรกิจสำหรับกรรมการ ผู้บริหารและพนักงานของบริษัท บริษัทจัดให้มีการสื่อสาร ติดตามให้มีการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และทบทวนและปรับปรุงหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีทุกปี เพื่อให้เหมาะสมกับการเปลี่ยนแปลง ซึ่งอาจเกิดจากการดำเนินธุรกิจ สภาพแวดล้อม สถานการณ์ หรือ กฎหมาย โดยกรรมการทุกท่าน (ร้อยละ 100) ได้ลงนามรับทราบในหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีดังกล่าวเป็นประจำทุกปี

บริษัทได้เผยแพร่นโยบายการกำกับดูแลกิจการและหลักจรรยาบรรณ (Code of Conduct) ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท (www.tsi.co.th) เพื่อสร้างความเข้าใจและใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติงานที่ดีของพนักงานทุกระดับ รวมถึงเป็นข้อมูลให้กับผู้ถือหุ้น ผู้มีส่วนได้เสีย นักลงทุนและผู้สนใจอื่นๆ และเพื่อเป็นการกำหนดและเปิดเผยแนวทางการส่งเสริมให้เกิดการปฏิบัติตามหลักจรรยาบรรณ บริษัทได้กำหนดให้พนักงานทุกคนเซ็นรับทราบถึงหลักจรรยาบรรณในการปฐมนิเทศก่อนการเริ่มทำงานและในระหว่างปีบริษัทมีการอบรม ทบทวน ข้อพึงปฏิบัติทางจริยธรรมให้กับพนักงานทุกคน บริษัทยังมีการเผยแพร่หลักจรรยาบรรณและการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันให้กับกรรมการทุกท่าน ผ่านช่องทางไลน์ที่กรรมการบริษัทสามารถเข้าถึงได้ เพื่อกรรมการทุกท่านสามารถทบทวนความรู้เกี่ยวกับจริยธรรมและการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันตามความเหมาะสม โดยบริษัทมีการติดตามการปฏิบัติตามจรรยาบรรณผ่านกระบวนการตรวจสอบภายใน

ในปี 2567 บริษัทได้ปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยคณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาทบทวนการนำนโยบายและแนวทางการกำกับดูแลกิจการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน หรือ Corporate Governance Code (CG Code) เพื่อการสร้างความคุ้มค่าแก่กิจการอย่างยั่งยืน หลักปฏิบัติที่ยังไม่สามารถนำไปปรับใช้ ได้มีการบันทึกเหตุผลไว้เป็นส่วนหนึ่งของรายงานคณะกรรมการบริษัท

นโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ : มี

คณะกรรมการบริษัทมีความมุ่งมั่นที่จะบริหารงานขององค์กรให้เกิดประสิทธิภาพและบรรลุตามวัตถุประสงค์ โดยเชื่อมั่นเป็นอย่างยิ่งว่ากระบวนการกำกับดูแลกิจการที่ดี จะยกระดับผลการดำเนินงานของบริษัทให้เติบโตอย่างยั่งยืน และเป็นหัวใจสำคัญที่นำไปสู่การสร้างมูลค่าสูงสุดให้แก่ผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มคณะกรรมการบริษัทจึงยึดมั่นในการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ตลอดจนพิจารณาทบทวนแนวปฏิบัติให้มีความเหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจ สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน (CG Code) รวมถึงปรับปรุงและหามาตรการทดแทนเพิ่มเติมสำหรับสิ่งที่บริษัทยังปฏิบัติไม่สอดคล้องกับแนวปฏิบัติที่ดีอยู่เสมอ

6.1.1 นโยบายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวกับคณะกรรมการ

บริษัทฯ มีการกำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติของคณะกรรมการ ซึ่งคณะกรรมการได้ยึดถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัด เพื่อกำกับดูแลให้องค์กรดำเนินธุรกิจอย่างมีประสิทธิภาพ มีการบริหารจัดการที่ดีและมีการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยสามารถบรรลุเป้าหมายและวัตถุประสงค์หลักขององค์กร ภายใต้กฎหมาย ข้อบังคับและจริยธรรมทางธุรกิจ อันส่งเสริมให้องค์กรมีความสามารถในการแข่งขันและมีผลประโยชน์ที่ดี โดยคำนึงถึงผลกระทบในระยะยาว เป็นประโยชน์ต่อสังคม มีความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียและสามารถปรับตัวได้ภายใต้ปัจจัยการเปลี่ยนแปลง

บทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการ

นอกจากคณะกรรมการจะต้องปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการบริษัทแล้ว ยังมีบทบาทหน้าที่สำคัญในด้านต่างๆ ตามที่ได้กำหนดไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัท ดังต่อไปนี้

บทบาทและความรับผิดชอบของคณะกรรมการในฐานะผู้นำองค์กร

คณะกรรมการต้องยึดมั่นและตระหนักถึงบทบาทและความรับผิดชอบในการกำกับดูแลในบริษัทฯ มีการบริหารจัดการที่ดี ซึ่งครอบคลุมถึงการกำหนดวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลัก กลยุทธ์ และนโยบายการดำเนินงานของบริษัท รวมถึงการประเมินผลและดูแลการรายงานผลการดำเนินงาน ตลอดจนดูแลให้กรรมการและผู้บริหารทุกคนปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบและซื่อสัตย์ต่อบริษัท รวมทั้งกำกับดูแลให้การดำเนินงานเป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับและมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ภายใต้จริยธรรมทางธุรกิจและหลักธรรมาภิบาล และสามารถอุทิศเวลาให้แก่บริษัทได้อย่างเพียงพอ ซึ่งบริษัทฯ ได้กำหนดในกฎบัตรกรรมการบริษัทแต่ละท่านดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ไม่เกิน 5 แห่ง (นับรวมตำแหน่งกรรมการในบริษัทด้วย) และกำหนดให้กรรมการบริษัทและกรรมการชุดย่อยควรมีเวลาเข้าประชุมในแต่ละคณะไม่ต่ำกว่าร้อยละ 75

เสริมสร้างคณะกรรมการที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

- คณะกรรมการมีการกำหนดองค์ประกอบ คุณสมบัติและโครงสร้างคณะกรรมการรวมถึงสัดส่วนกรรมการที่เป็นอิสระที่เหมาะสมไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการบริษัท เพื่อถือเป็นหลักปฏิบัติ และให้เกิดการถ่วงดุลและสอบทานการบริหารงานอย่างเพียงพอ
- คณะกรรมการมีการแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อช่วยพิจารณาและกรั่นกรองงานในด้านต่างๆ ที่เกี่ยวข้องและรายงานต่อคณะ

กรรมการบริษัท ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทต้องกำกับดูแลให้กรรมการและกรรมการชด้อย่อยทุกคนปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขต อำนาจ หน้าที่ ซึ่งได้กำหนดไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการบริษัท และกฎบัตรคณะกรรมการชด้อย่อยคณะต่างๆ ด้วยความรับผิดชอบ รับผิดชอบ รับผิดชอบ โดยกฎบัตร คณะกรรมการชด้อย่อยต่างๆ จะมีการปรับปรุงให้เป็นปัจจุบัน เหมาะสมกับเหตุการณ์ เพื่อให้การทำงานของคณะกรรมการและคณะกรรมการชด้อย่อยมีประสิทธิภาพ ตลอดจนเป็นไปตามข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแลและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

- คณะกรรมการกำกับดูแลให้การสรรหากรรมการและการพิจารณาคำตอบแทนของกรรมการและกรรมการชด้อย่อยมีหลักเกณฑ์และกระบวนการที่โปร่งใส ชัดเจน โดยให้คำตอบแทนอยู่ในระดับที่เหมาะสมกับภาระหน้าที่และความรับผิดชอบ ก่อนนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ ทั้งนี้ บุคคลที่จะได้รับการเสนอชื่อเพื่อคัดเลือกเป็นกรรมการบริษัทจะต้องเป็นผู้มีความรู้ ความสามารถ มีประวัติการทำงานที่โปร่งใส มีความรู้ความชำนาญเฉพาะด้านที่จำเป็นต้องมีในคณะกรรมการ (Board Matrix) มีคุณธรรมและความรับผิดชอบ มีการตัดสินใจด้วยข้อมูลอย่างมีอาชีพและมีเหตุผล มีวุฒิภาวะ มีความเป็นผู้นำ มีวิสัยทัศน์กว้างไกล กล้าแสดงความคิดเห็นที่แตกต่างอย่างเป็นอิสระ มีคุณสมบัติตามกฎบัตรคณะกรรมการและข้อกำหนดของหน่วยงานที่กำกับดูแลและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
- คณะกรรมการส่งเสริมและสนับสนุนให้กรรมการและกรรมการชด้อย่อยทุกคนได้รับการอบรมและพัฒนาความรู้ที่เกี่ยวข้องกับบทบาทหน้าที่ของตน และธุรกิจของบริษัท ตลอดจนกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่จำเป็นสำหรับกรรมการปฏิบัติหน้าที่อย่างต่อเนื่อง รวมทั้งจัดให้มีเลขานุการบริษัทที่มีความรู้และประสบการณ์ที่จำเป็นและเหมาะสมต่อการสนับสนุน การดำเนินงานของกรรมการและกรรมการชด้อย่อย
- กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารควรมีการประชุมระหว่างกัน โดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุม อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อสรุปความคิดเห็นอันเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท จากมุมมองที่เป็นอิสระของกรรมการที่ไม่มีส่วนร่วมในการบริหาร
- คณะกรรมการควรมีการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของตนเองในฐานะกรรมการและกรรมการชด้อย่อยทั้งแบบรายคณะ และรายบุคคลเป็นประจำทุกปี

การสรรหาและพัฒนาผู้บริหารระดับสูงและบริหารบุคลากร

คณะกรรมการบริษัทควรดำเนินการเพื่อให้มั่นใจว่า บริษัทฯ มีนโยบายและหลักเกณฑ์ในการสรรหาและพัฒนาผู้บริหารระดับสูงสุดขององค์กร และผู้บริหารระดับสูงในระดับต่างๆ อย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อให้ผู้บริหารระดับต่างๆ มีความรู้ ความสามารถในการขับเคลื่อนองค์กรไปสู่เป้าหมายที่วางไว้ ตลอดจนมีความพร้อมที่จะปฏิบัติงานทดแทนกันได้ รวมทั้งดูแลให้มีการกำหนดโครงสร้างคำตอบแทนและการประเมินผลงานที่เหมาะสม โดยดำเนินการผ่านคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน กรณีผู้บริหารระดับสูงและผู้บริหารตามนโยบายของ ก.ล.ต.

สำหรับ บุคลากรของบริษัทถือเป็นทรัพยากรที่มีความสำคัญ ซึ่งเป็นปัจจัยสำคัญที่สุดที่จะผลักดันให้บริษัทบรรลุเป้าหมายได้ ควรดูแลให้บริษัทมีการจัดระดับการพัฒนาทรัพยากรบุคคลไว้หลายระดับตามความเหมาะสมและเพียงพอ รวมทั้งมีการกำหนดแผนงานและการจัดสรรงบประมาณ ตลอดจนให้หลักเกณฑ์การประเมินผลงานในแต่ละปีไว้อย่างชัดเจน

การกำกับดูแลระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน

คณะกรรมการมีบทบาทสำคัญในการกำกับดูแลให้ระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) และการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่เหมาะสม โดยจัดให้มีบุคลากร หรือ หน่วยงานที่มีความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่ตรวจสอบระบบดังกล่าว รวมถึงจัดให้มีนโยบายบริหารความเสี่ยง การจัดการและควบคุมความเสี่ยงให้ครอบคลุมทั้งองค์กร เพื่อให้บริษัท มีระบบการบริหารความเสี่ยงและควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ และมีการปฏิบัติที่เป็นไปตามกฎหมายและมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง โดยให้มีการรายงานผลการดำเนินงานต่อคณะกรรมการบริษัททราบ โดยผ่านการกลั่นกรองของคณะกรรมการชด้อย่อยที่ได้รับมอบหมาย รวมทั้งให้มีการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง โดยให้คณะกรรมการชด้อย่อยที่เกี่ยวข้องทำหน้าที่กลั่นกรองและนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาให้ความเห็นชอบ

การพิจารณาวาระที่กรรมการมีส่วนได้เสีย กรรมการท่านนั้นจะต้องแจ้งการมีส่วนได้เสียของตนก่อนการพิจารณาวาระนั้นๆ และบันทึกการมีส่วนได้เสียดังกล่าวไว้ในรายงานการประชุม รวมทั้งไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนน หรือ มีส่วนร่วมในการพิจารณาวาระนั้น

การส่งเสริมนวัตกรรมและการประกอบธุรกิจอย่างยั่งยืน

คณะกรรมการให้ความสำคัญและสนับสนุนการสร้างนวัตกรรมที่ก่อให้เกิดมูลค่าแก่ธุรกิจ และส่งเสริมให้มีการนำเทคโนโลยีมาใช้ในการเพิ่มโอกาสทางธุรกิจและพัฒนาการดำเนินงาน รวมทั้งกำกับดูแลให้ฝ่ายจัดการประกอบธุรกิจอย่างมีจริยธรรม มีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

แผนการสืบทอดตำแหน่ง

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้กำหนดให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่ง ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณา รวมทั้งกำกับดูแลให้บริษัทฯ มีแผนสืบทอดตำแหน่งสำหรับผู้บริหารระดับสูงของบริษัทด้วย และให้มีการทบทวนอย่างสม่ำเสมอโดยการประเมินความสำคัญของตำแหน่ง การสรรหาและการพัฒนาเพื่อให้ผู้สืบทอดตำแหน่งมีความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ และคุณสมบัติอื่นๆ ที่ตรงตามความต้องการและเป็นประโยชน์ต่อบริษัทฯ รวมทั้งจัดให้มีการทบทวน แผนการสืบทอดตำแหน่ง และรายงานให้คณะกรรมการเพื่อทราบถึงแผนการพัฒนาและสืบทอดตำแหน่งงานเป็นระยะอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

การปฐมนิเทศกรรมการใหม่

คณะกรรมการบริษัทตระหนักถึงความสำคัญต่อการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการใหม่ โดยกำหนดให้มีการปฐมนิเทศกรรมการใหม่ทุกคน เพื่อให้กรรมการใหม่รับทราบ ความคาดหวังของบริษัทต่อบทบาท หน้าที่ ความรับผิดชอบของกรรมการ แนวทางการดำเนินงานในภาพรวมของบริษัท โครงสร้างบริษัท และแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท ตลอดจนสร้างความรู้ ความเข้าใจในธุรกิจและการดำเนินงานด้านต่างๆ ของบริษัท เพื่อเตรียมความพร้อมในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ นำส่งข้อมูลที่สำคัญเกี่ยวกับบริษัท รวมทั้งคู่มือกรรมการ และจริยธรรมทางธุรกิจของกรรมการและพนักงานบริษัท บริษัทฯ มีนโยบายที่จะส่งเสริมให้กรรมการเข้ารับการอบรมเพื่อเพิ่มพูนความเข้าใจในบทบาทและการกิจ กรรมการสามารถเข้ารับการอบรมที่สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย หรือ หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

นโยบายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับคณะกรรมการ : มี

แนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับคณะกรรมการ : การสรรหากรรมการ, การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ, ความเป็นอิสระของคณะกรรมการจากฝ่ายจัดการ, การพัฒนากรรมการ, การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ

การสรรหากรรมการ

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนเป็นผู้พิจารณาเลือกผู้ทรงคุณวุฒิที่จะได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ โดยพิจารณาความเหมาะสมจากทักษะ ความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์เป็นที่ยอมรับ มีประวัติการทำงานโปร่งใส มีคุณลักษณะและความมั่นคง มีคุณสมบัติเหมาะสมตามข้อบังคับบริษัท และมีคุณสมบัติสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัท รวมถึงมีความรู้ความชำนาญเฉพาะด้าน หรือ ทักษะที่จะเป็น เพื่อเสริมสร้างความแข็งแกร่งและประสิทธิภาพของคณะกรรมการให้ได้กรรมการมืออาชีพและมีความหลากหลาย โดยให้พิจารณาจากโครงสร้าง ขนาด และองค์ประกอบของคณะกรรมการควบคู่กัน และได้เปิดโอกาสให้กรรมการและผู้ถือหุ้นร่วมในการเสนอชื่อกรรมการที่มีคุณสมบัติเหมาะสม ตามหลักเกณฑ์และวิธีการคัดเลือกที่กำหนด

การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ

บริษัทกำหนดนโยบายค่าตอบแทนกรรมการให้สอดคล้องกับกลยุทธ์และเป้าหมายระยะยาวของบริษัท ประสบการณ์ ภาระหน้าที่ ขอบเขตของงานและความรับผิดชอบ อยู่ในระดับที่สามารถแข่งขันและสามารถเปรียบเทียบได้กับอุตสาหกรรม เพื่อดึงดูดและรักษากรรมการที่มีคุณภาพ ค่าตอบแทนกรรมการจะอยู่ในรูปเบี้ยประชุมกรรมการ บำเหน็จกรรมการและโบนัสประจำปี และสิทธิพิเศษสำหรับกรรมการ ซึ่งจะต้องได้รับอนุมัติโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้น ค่าตอบแทนกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย ที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นทุกปี

ความเป็นอิสระของคณะกรรมการจากฝ่ายจัดการ

บริษัทได้แบ่งแยกบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการบริษัทกับฝ่ายบริหาร โดยคณะกรรมการบริษัททำหน้าที่ในการกำหนดนโยบายและกำกับการดำเนินงานของฝ่ายบริหาร ขณะที่ฝ่ายจัดการทำหน้าที่บริหารงานในด้านต่างๆ ให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนดและการทำงานต่างๆ ที่ไม่ใช่การดำเนินงานตามปกติของบริษัท จะผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการบริษัท ซึ่งมีกรรมการที่เป็นอิสระร่วมอยู่ด้วยอย่างน้อย 1 ใน 3 ของคณะกรรมการทั้งหมด โดยกรรมการอิสระมีความเป็นอิสระจากฝ่ายบริหารและผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท เป็นผู้ซึ่งไม่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทในลักษณะที่จะทำให้เกิดข้อจำกัดในการแสดงความเห็นที่เป็นอิสระและมีคุณสมบัติตามคำนิยามของกรรมการอิสระ ดังที่ได้กล่าวในหัวข้อ กรรมการ

การพัฒนากรรมการ

คณะกรรมการบริษัทสนับสนุนและส่งเสริมให้มีการพัฒนาความรู้ของกรรมการ ผู้บริหาร และเลขานุการบริษัทอย่างต่อเนื่อง โดยเลขานุการบริษัทจะประสานงาน เพื่ออำนวยความสะดวกให้กับกรรมการ เพื่อเข้าร่วมในการสัมมนาโครงการอบรมและแลกเปลี่ยนความรู้ต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการ

การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ

บริษัทจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง โดยการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทประกอบด้วย การประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการทั้งคณะและการประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการรายบุคคลโดยตนเอง การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อย ประกอบด้วย การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหา และพิจารณาค่าตอบแทน และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนมีหน้าที่กำหนดและให้คำแนะนำ เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาการประเมินการทำงานประจำปีของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย โดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจะดูแลการประเมินประจำปีดังกล่าว โดยเลขานุการบริษัทจะจัดตั้งแบบการประเมินให้กรรมการแต่ละท่านดำเนินการประเมินทั้งคณะกรรมการ กรรมการชุดย่อย รายบุคคล และจะรวบรวมผลการประเมิน ตลอดจนข้อคิดเห็นและข้อเสนอแนะเพื่อพิจารณานำเสนอต่อคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการบริษัทจะนำผลการประเมินและข้อเสนอแนะดังกล่าวมาพัฒนาคุณภาพ ประเมินความเหมาะสมขององค์ประกอบของคณะกรรมการและเพิ่มประสิทธิภาพการทำงานของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะต่อไป

6.1.2 นโยบายและแนวปฏิบัติ และมาตรการที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทฯ มีนโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย การดูแลผู้ถือหุ้น การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นโดยเท่าเทียมกัน การส่งเสริมการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้น การป้องกันการไขว่คว้าภายใน การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสีย การชดเชยกรณีที่เกิดการละเมิดสิทธิ การต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน และมาตรการดำเนินการกับผู้ที่เกี่ยวข้องที่ไม่เป็นไปตามนโยบายและแนวปฏิบัติ ดังต่อไปนี้

6.1.2.1 สิทธิและความเท่าเทียมของผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการบริษัทจะดูแลให้แน่ใจว่าผู้ถือหุ้นมีส่วนร่วมในการพิจารณา และตัดสินใจในเรื่องสำคัญของบริษัทฯ เป็นไปตามสิทธิของผู้ถือหุ้น โดยที่คณะกรรมการบริษัทจะดูแลส่งเสริม และอำนวยความสะดวกในการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้นให้เป็นไปด้วยความเรียบร้อย โปร่งใส มีประสิทธิภาพ รวมถึงการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน ดังนี้

(1) สนับสนุนการมีส่วนร่วมของผู้ถือหุ้น เช่น การกำหนดหลักเกณฑ์การให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยสามารถเสนอเพิ่มวาระการประชุมล่วงหน้า ก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น โดยคณะกรรมการบริษัทจะดูแลให้มีการเปิดเผยหลักเกณฑ์ดังกล่าวให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า

- (2) ดูแลให้มีการส่งหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นที่มีข้อมูลที่ถูกต้อง ครบถ้วน และเพียงพอต่อการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้น เช่น วัน เวลา สถานที่ วาระการประชุม วัตถุประสงค์และเหตุผล และความเห็นของคณะกรรมการบริษัทในแต่ละวาระการประชุมที่เสนอ เป็นต้น พร้อมเอกสารที่เกี่ยวข้อง และเผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ
- (3) เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามล่วงหน้าก่อนวันประชุม โดยกำหนดหลักเกณฑ์การส่งคำถามล่วงหน้า และเผยแพร่หลักเกณฑ์ดังกล่าวไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ
- (4) กำหนดวัน เวลา และสถานที่ประชุม โดยคำนึงถึงความสะดวกในการเข้าร่วมประชุมของผู้ถือหุ้น เช่น ช่วงเวลาการประชุมที่เหมาะสม และเพียงพอต่อการอภิปราย สถานที่จัดประชุมที่สะดวกต่อการเดินทาง เป็นต้น หรืออาจจัดการประชุมผู้ถือหุ้นในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ โดยต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด
- (5) ส่งเสริมการนำเทคโนโลยีมาใช้ในการประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งการลงคะแนนเสียงผู้ถือหุ้น การนับคะแนนและแสดงผล เพื่อให้การดำเนินการประชุมสามารถกระทำได้อย่างรวดเร็ว ถูกต้อง แม่นยำ
- (6) บริษัทฯ จะไม่เพิ่มวาระการประชุมที่ไม่ได้แจ้งเป็นการล่วงหน้าโดยไม่จำเป็น โดยเฉพาะวาระสำคัญที่ผู้ถือหุ้นต้องใช้เวลาในการศึกษาข้อมูลก่อนตัดสินใจ
- (7) กรรมการทุกคนและผู้บริหารที่เกี่ยวข้องจะเข้าร่วมการประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถซักถาม ในประเด็นต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องได้ เว้นแต่กรณีมีเหตุจำเป็นตามสมควร
- (8) ก่อนเริ่มการประชุม ผู้ถือหุ้นจะได้รับทราบจำนวนและสัดส่วนของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและของผู้ถือหุ้นที่มอบอำนาจ วิธีการประชุม การลงคะแนนเสียง และการนับคะแนนเสียง
- (9) สนับสนุนให้มีการใช้บัตรลงคะแนนเสียงในวาระที่สำคัญ และส่งเสริม ให้มีบุคคลที่เป็นอิสระเป็นผู้ตรวจนับหรือตรวจสอบคะแนนเสียงในการประชุม และเปิดเผยผลการลงคะแนนที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียงในแต่ละวาระให้ที่ประชุมทราบ พร้อมทั้งบันทึกไว้ในรายงานการประชุม
- (10) ภายหลังการประชุมผู้ถือหุ้นแล้วเสร็จ บริษัทฯ จะเปิดเผยมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น พร้อมผลการลงคะแนนเสียงภายในวันทำการถัดไป ผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์ฯ และบนเว็บไซต์ของบริษัทฯ
- (11) บริษัทฯ จะจัดส่งสำเนารายงานการประชุมผู้ถือหุ้นให้ตลาดหลักทรัพย์ฯ ภายใน 14 วัน นับจากวันประชุมผู้ถือหุ้น
- (12) ดูแลให้มีการจัดทำรายงานการประชุมที่บันทึกข้อมูลอย่างถูกต้อง และครบถ้วนในสาระสำคัญ รวมทั้งจะมีการบันทึกประเด็นคำถามและคำตอบในที่ประชุม ไว้ในรายงานการประชุมเพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถตรวจสอบได้

6.1.2.2 ความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญของการปฏิบัติหน้าที่อย่างมีจรรยาบรรณ นอกเหนือจากการพัฒนาคุณภาพและมาตรฐานในการประกอบธุรกิจ บริษัทฯ จึงได้มีการกำหนดหลักจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจขึ้นมาเป็นลายลักษณ์อักษร โดยบริษัทฯ คาดหวังให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทฯ จะต้องรับทราบ ทำความเข้าใจ และยึดถือปฏิบัติจรรยาบรรณทางธุรกิจอย่างเคร่งครัด เพื่อปฏิบัติหน้าที่อย่างมีประสิทธิภาพ เปิดเผยโปร่งใส และคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ และเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มที่เกี่ยวข้อง โดยมีข้อพึงปฏิบัติต่อกลุ่มผู้มีส่วนได้เสีย ดังนี้

นโยบายและแนวปฏิบัติ และมาตรการดำเนินการ	ไม่มี
ที่เกี่ยวกับผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย	
แนวปฏิบัติและมาตรการดำเนินการ ที่เกี่ยวกับผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย	ผู้ถือหุ้น, พนักงาน, ลูกค้า, คู่แข่งทางการค้า, คู่ค้า, เจ้าหนี้, หน่วยงานราชการหรือภาครัฐ, ชุมชนและสังคม, แนวปฏิบัติอื่น ๆ เกี่ยวกับผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย

ผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน เปิดเผยและรายงานข้อมูลข่าวสารที่สำคัญและที่เป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นทุกรายทราบอย่างสม่ำเสมอ เท่าเทียมกัน ครบถ้วนตามความเป็นจริงของบริษัทฯ ทั้งที่เป็นด้านบวกและด้านลบ ในเวลาที่เหมาะสมและเพียงพอต่อการตัดสินใจของผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน และส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อให้มีส่วนร่วมในการตัดสินใจในเรื่องสำคัญ

พนักงาน

บริษัทฯ จะส่งเสริมให้พนักงานปฏิบัติงานอย่างมีประสิทธิภาพสูงสุด มีสภาพการจ้างงานที่ยืดหยุ่น มีโอกาสก้าวหน้าในหน้าที่การงาน โดยบริษัทฯ เคารพต่อความเป็นปัจเจกชนและศักดิ์ศรีของความเป็นมนุษย์ เคารพและปกป้องสิทธิเสรีภาพส่วนบุคคล และจะปฏิบัติต่อพนักงานทุกคนโดยเสมอภาคกัน และจะดูแลไม่ให้เกิดการคุกคามข่มขู่ต่อบุคลากรทุกระดับ โดยบริษัทฯ จะจัดให้มีช่องทางในการร้องเรียนในกรณีพนักงานไม่ได้รับความเป็นธรรม หรือการร้องเรียนเกี่ยวกับการกระทำที่ผิดกฎหมายของบุคลากรในบริษัทฯ โดยมีการปกป้องพนักงานไม่ให้ถูกกลั่นแกล้ง หรือได้รับโทษกรณีที่ร้องเรียนโดยสุจริต รวมถึงการรับฟังข้อคิดเห็นและข้อเสนอแนะของพนักงาน

ลูกค้า

บริษัทฯ มุ่งมั่นในการสร้างความพึงพอใจและความมั่นใจให้แก่ลูกค้า เพื่อให้ลูกค้าได้รับสินค้าที่มีมาตรฐาน รวมถึงได้รับข้อมูลเกี่ยวกับสินค้าและบริการอย่างครบถ้วน ถูกต้อง โดยบริษัทฯ จะส่งเสริมให้มีการพัฒนาคุณภาพและมาตรฐานของสินค้าและบริการอย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอ รวมถึงให้มีการติดตามผลตอบรับจากลูกค้า นอกจากนี้ บริษัทฯ จะรักษาข้อมูลความลับของลูกค้าและไม่นำข้อมูลดังกล่าวไปใช้เพื่อประโยชน์ของตนเองหรือผู้ที่เกี่ยวข้องโดยมิชอบ

คู่แข่งทางการค้า

บริษัทฯ มีนโยบายที่จะปฏิบัติต่อคู่แข่งทางการค้า โดยมุ่งเน้นการประกอบธุรกิจที่เป็นธรรมและโปร่งใส ยึดหลักธรรมาภิบาลทางการแข่งขัน ตามหลักเกณฑ์แห่งกฎหมาย จารีตทางการค้าและแนวทางการปฏิบัติที่ดี ที่สอดคล้องกับหลักสากล ภายใต้กรอบแห่งกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับหลักปฏิบัติการแข่งขันทางการค้า

ลูกค้า

บริษัทฯ มีนโยบายที่จะให้การปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเสมอภาคและเป็นธรรม โดยการดำเนินการใดๆ ต้องคำนึงถึงความถูกต้องตามกฎหมาย ระเบียบข้อบังคับและประเพณีปฏิบัติที่สำคัญ รวมทั้งการปฏิบัติตามพันธสัญญากับลูกค้า โดยคำนึงถึงความเสมอภาคในการดำเนินธุรกิจและผลประโยชน์ร่วมกันกับลูกค้า และจะไม่เปิดเผยข้อมูลความลับของลูกค้า

เจ้าหน้าที่

บริษัทฯ จะยึดมั่นในการปฏิบัติตามข้อตกลง สัญญา ให้ข้อมูลที่ถูกต้อง เป็นจริงอยู่เสมอ เพื่อให้เกิดความเป็นธรรมทั้งสองฝ่าย รวมถึง มีการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินที่ถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา อย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้เจ้าหน้าที่มั่นใจในสถานะทางการเงินและความสามารถในการชำระหนี้ของบริษัทฯ

หน่วยงานราชการหรือภาครัฐ

เพื่อเป็นแนวปฏิบัติในการกำหนดนโยบายการจ้างงานพนักงานรัฐ ที่อาจจ้างมาเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการ ผู้บริหาร พนักงานและลูกจ้างของบริษัทฯ หรือที่ปรึกษาของบริษัทฯ จะมีกระบวนการคัดเลือก การตรวจสอบประวัติบุคคลก่อนดำรงตำแหน่งเพื่อตรวจสอบสิ่งที่ยาจเป็นประเด็นความขัดแย้งทางผลประโยชน์ก่อน แต่งตั้ง การอนุมัติการจ้าง การกำหนดค่าตอบแทนและกระบวนการควบคุมเพื่อให้มั่นใจว่าการจ้างพนักงานรัฐจะไม่ได้เป็นการตอบแทนการได้มาซึ่งประโยชน์ใดๆ การเอื้อประโยชน์ต่อบริษัทฯ ซึ่งเป็นการทำลายภาพลักษณ์ด้านความน่าเชื่อถือและความซื่อตรงของการปฏิบัติหน้าที่ พร้อมระบุเหตุผลในการแต่งตั้งบุคคลเหล่านั้น

ทั้งนี้บริษัทฯ จะไม่จ้างพนักงานรัฐ หากการจ้างพนักงานภาครัฐรายนั้น เป็นการเอื้อประโยชน์ต่อบริษัทฯ หรือมีผลประโยชน์ต่างตอบแทนและบริษัทฯ จะกำหนดระยะเวลาเว้นวรรค (Cooling-off period) เป็นเวลา 2 ปี สำหรับการแต่งตั้งอดีตเจ้าหน้าที่ของรัฐที่ออกจากตำแหน่ง หรือบุคคลที่เคยทำงานให้กับหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องกับบริษัทโดยตรง ระบุขอห้ามในการทำหน้าที่และวิธีปฏิบัติ เพื่อป้องกันการใช้อำนาจในทางมิชอบ หรือประเด็นที่มีผลประโยชน์ขัดแย้งในทางที่มิชอบ การถูกมอบหมายให้ติดต่อหน่วยงานเดิมที่เคยสังกัด เป็นต้น

ชุมชนและสังคม

บริษัทฯ มีนโยบายดำเนินธุรกิจ โดยให้ความสำคัญกับสิ่งแวดล้อม การอนุรักษ์ทรัพยากรต่าง ๆ และความปลอดภัยรอบชุมชน โดยควบคุมดูแลการบริหารจัดการการแยกขยะ เพื่อนำมากลับมาใช้ใหม่ นอกจากนี้ บริษัทฯ จะปฏิบัติตามกฎหมาย และนโยบายของรัฐ ตลอดจนสำรวจและทำความเข้าใจระเบียบข้อกฎหมายที่เกี่ยวข้อง เพื่อป้องกันมิให้การดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ กระทบต่อวิถีสังคม ชุมชนหรือสิ่งแวดล้อมนั้น ๆ

แนวปฏิบัติอื่น ๆ เกี่ยวกับผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย

การปฏิบัติอื่นเกี่ยวกับผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย

แนวปฏิบัติอื่นเกี่ยวกับผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย

1. การรักษาความน่าเชื่อถือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล

(1) คณะกรรมการบริษัทมีความรับผิดชอบในการดูแลให้ระบบการจัดทำรายงานทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลสำคัญต่างๆ ซึ่งรวมถึงงบการเงิน แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/ รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report) และคำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ (Management Discussion and Analysis หรือ MD&A) อย่างถูกต้อง เพียงพอ ทันเวลา เป็นไปตามกฎเกณฑ์ มาตรฐานการรายงานทางการเงิน และแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง

(2) คณะกรรมการบริษัทจะติดตามดูแลความเพียงพอของสภาพคล่องทางการเงิน และความสามารถ ในการชำระหนี้ของบริษัทฯ โดยให้ฝ่ายจัดการมีการติดตามและประเมินฐานะการเงินของกิจการ และมีการรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งในการอนุมัติการทำรายการใดๆ หรือการเสนอความเห็นให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติ การทำรายการดังกล่าวจะต้องไม่กระทบต่อความต่อเนื่องในการดำเนินกิจการ สภาพคล่องทางการเงิน หรือความสามารถในการชำระหนี้ของบริษัทฯ

(3) ในภาวะที่บริษัทฯ ประสบปัญหาทางการเงิน หรือมีแนวโน้มจะประสบปัญหา คณะกรรมการบริษัทจะพิจารณาให้มั่นใจได้ว่ากิจการมีแผนงานในการแก้ไขปัญหา หรือมีกลไกอื่นที่จะสามารถแก้ไขปัญหาทางการเงินได้ ทั้งนี้ ภายใต้การคำนึงถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย

(4) คณะกรรมการบริษัทจะพิจารณาจัดทำรายงานความยั่งยืนตามความเหมาะสม

(5) คณะกรรมการบริษัทจะกำกับดูแลให้ฝ่ายจัดการจัดให้มีหน่วยงานหรือผู้รับผิดชอบงานนักลงทุนสัมพันธ์ ที่ทำหน้าที่ในการสื่อสารกับผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียอื่น เช่น นักลงทุน นักวิเคราะห์ หรือสื่อมวลชนให้เป็นไปอย่างเหมาะสม เท่าเทียมกันและทันเวลา

(6) คณะกรรมการบริษัทจะส่งเสริมให้มีการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ในการเผยแพร่ข้อมูล ซึ่งเพิ่มเติมจากการเผยแพร่ข้อมูลตามเกณฑ์ที่กำหนดและผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์ฯ โดยพิจารณาให้มีการเปิดเผยข้อมูลทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษผ่านช่องทางอื่นด้วย เช่น เว็บไซต์ของบริษัทฯ โดยจะกระทำอย่างสม่ำเสมอ พร้อมทั้งนำเสนอข้อมูลที่เป็นปัจจุบัน

2. การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

บริษัทฯ มุ่งมั่นในการบริหารงานอย่างโปร่งใส สุจริต สอดคล้องตามหลักจรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจและหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี การตัดสินใจในการดำเนินการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทจะต้องเป็นไปด้วยความโปร่งใส ตรวจสอบได้ และด้วยความรอบคอบ ระมัดระวัง โดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของบริษัทและผู้มีส่วนได้ส่วนเสียเป็นสำคัญ โดยกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานหลีกเลี่ยงการกระทำที่ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยมีหลักการที่สำคัญดังต่อไปนี้

1. บริษัทได้กำหนดนโยบายและขั้นตอนสำหรับกรรมการและผู้บริหารในการรายงานเรื่องที่เกี่ยวข้องกับผลประโยชน์ส่วนตน เพื่อให้มั่นใจว่ากรรมการและผู้บริหารได้ทำหน้าที่โดยไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทไม่ว่าจะโดยทางตรง หรือทางอ้อม
2. กรรมการและผู้บริหาร จะต้องรายงานความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การมีส่วนได้ส่วนเสียของตนเองและบุคคลที่เกี่ยวข้องทั้งทางตรงและทางอ้อมต่อคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัท ผ่านเลขานุการบริษัทเพื่อให้ทราบถึงความสัมพันธ์และการทำธุรกรรมกับบริษัท ในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
3. กรรมการบริษัทต้องไม่เข้าร่วมประชุม ไม่มีส่วนร่วมแสดงความคิดเห็นและอนุมัติในเรื่องที่ตนเองมีส่วนได้ส่วนเสีย หรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ทั้งทางตรงและทางอ้อม เพื่อให้การตัดสินใจของคณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารเป็นไปเพื่อประโยชน์ของบริษัทและผู้ถือหุ้น
4. การทำธุรกรรมของบริษัทที่เป็นรายการที่เกี่ยวข้องกัน (Related Transaction) หรืออาจเป็นรายการที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest) จะต้องเป็นรายการธุรกรรมปกติ หรือรายการสนับสนุนธุรกิจปกติ โดยคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของบริษัทเป็นสำคัญ ราคาและเงื่อนไขทางการค้าของรายการดังกล่าว ต้องดำเนินการตามหลักการทางการค้าโดยปกติ เสมือนการทำรายการกับบุคคลภายนอก
5. การทำรายการที่เกี่ยวข้องกันกับตนเอง หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องจะต้องหลีกเลี่ยงรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทและไม่กระทำการในลักษณะใด ๆ อันเป็นการขัดต่อผลประโยชน์ของบริษัท หรือเป็นการแสวงหาผลประโยชน์ส่วนตน หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง
6. การคัดเลือกและประเมินคุณค่า ต้องกำหนดหลักเกณฑ์เพื่อป้องกันการทำธุรกรรมที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
7. การกระทำดังต่อไปนี้ ซึ่งเป็นผลให้กรรมการบริษัท ผู้บริหาร หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องได้รับประโยชน์ทางการเงินอื่นนอกเหนือจากที่พึงได้ตามปกติ หรือเป็นเหตุให้บริษัทได้รับความเสียหาย ถือว่าเป็นการกระทำที่ขัดแย้งกับผลประโยชน์ของบริษัท
 - 7.1 การทำธุรกรรมระหว่างบริษัท กับ กรรมการบริษัท ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องโดยไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์การทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน
 - 7.2 การใช้ข้อมูลภายในของบริษัทที่ล่วงรู้มา เว้นแต่เป็นข้อมูลที่เปิดเผยต่อสาธารณชนแล้ว
 - 7.3 การใช้ทรัพย์สิน หรือโอกาสทางธุรกิจของบริษัทในลักษณะที่เป็นการฝ่าฝืนหลักเกณฑ์ หรือหลักปฏิบัติทั่วไปตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด

8. กรรมการบริษัท ผู้บริหาร หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องควรหลีกเลี่ยงการถือหุ้น การเป็นกรรมการผู้บริหาร หรือที่ปรึกษาในกิจการธุรกิจ ประกันวินาศภัย หรือธุรกิจอื่นใดที่ประกอบธุรกิจในลักษณะเดียวกันกับบริษัท หรือเป็นกิจการที่เป็นคู่แข่งกันทางการค้าของบริษัท การถือหุ้นและการเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือที่ปรึกษาในบริษัทอื่นนั้นจะสามารถกระทำได้ หากการถือหุ้น หรือการดำรงตำแหน่งดังกล่าวไม่ขัดต่อผลประโยชน์ของบริษัทและไม่กระทบต่อการปฏิบัติหน้าที่ในบริษัท ในกรณี การซื้อ หรือขายหลักทรัพย์ของบริษัทโดยกรรมการและผู้บริหาร ควรแจ้งให้บริษัททราบล่วงหน้าอย่างน้อย 1 วัน ก่อนทำการซื้อ หรือขายหลักทรัพย์

9. บริษัทจะต้องกำกับดูแลให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายหลักทรัพย์และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด โดยจัดทำรายงานและเปิดเผยข้อมูลของรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อพิจารณาให้ความเห็นก่อนที่จะนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อขออนุมัติก่อนดำเนินการ ในกรณีที่มีรายการดังกล่าวเข้าเกณฑ์ต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น รวมถึงเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศตามเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้อง ณ วันสิ้นสุดรอบระยะเวลาบัญชีของบริษัทไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีของบริษัท (One Report)

3. การต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทฯ มีวัตถุประสงค์ที่จะดำเนินธุรกิจโดยให้ความสำคัญกับการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน และมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างมีคุณธรรม จริยธรรม บริหารงานด้วยความโปร่งใสตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้มีการดำเนินธุรกิจมีประสิทธิภาพ มีความรับผิดชอบต่อสังคม และมีความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ไม่ยอมรับการทุจริตคอร์รัปชัน บริษัทฯ จึงกำหนดนโยบายนี้ เพื่อเป็นแนวปฏิบัติสำหรับกรรมการบริษัท ผู้บริหาร พนักงานทุกคนของบริษัทฯ ให้ยึดถือและปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันและสินบน ที่ www.tsi.co.th

4. นโยบายการป้องกันการรั่วไหลข้อมูลภายในและการรายงานการถือครองหลักทรัพย์

บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญในเรื่องการรั่วไหลข้อมูลภายใน โดยบริษัทฯ มีนโยบายห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้างของบริษัทฯ และบริษัทย่อย นำความลับ และ/หรือ ข้อมูลภายในของบริษัทฯ และบริษัทย่อยที่ยังไม่เปิดเผยต่อสาธารณชนไปเปิดเผยหรือแสวงหาประโยชน์แก่ตนเองหรือผู้อื่นไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม และไม่ว่าจะได้รับผลตอบแทนหรือไม่ก็ตาม รวมทั้งต้องไม่ทำการซื้อขายหลักทรัพย์หรือเข้าผูกพันตามสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่เกี่ยวข้องกับหลักทรัพย์ของบริษัทฯ โดยใช้ข้อมูลภายใน เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (รวมถึงที่มีแก้ไขเพิ่มเติม) (“พ.ร.บ. หลักทรัพย์ฯ”) รวมถึงประกาศ ระเบียบ และ/หรือกฎเกณฑ์ต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง ดังนั้น บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายการป้องกันการรั่วไหลข้อมูลภายในและการรายงานการถือครองหลักทรัพย์

6.2 จรรยาบรรณธุรกิจ

บริษัทฯ กำหนดวิสัยทัศน์ พันธกิจ ค่านิยมองค์กร ตลอดจนจรรยาบรรณไว้เพื่อเป็นแนวทางสำหรับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานในทุกระดับให้ยึดถือเป็นแนวปฏิบัติสำหรับการปฏิบัติหน้าที่เพื่อให้บรรลุเป้าหมายในการดำเนินธุรกิจได้อย่างยั่งยืน รวมทั้งมีกระบวนการส่งเสริมและกำกับดูแลให้เกิดการปฏิบัติตาม โดยคณะกรรมการและผู้บริหารเป็นแบบอย่างในการปฏิบัติตามจรรยาบรรณ และมีการสื่อสารภายในองค์กรอย่างสม่ำเสมอ เพื่อสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่แข็งแกร่ง รายละเอียดเอกสารแนบ "จรรยาบรรณ"

จรรยาบรรณธุรกิจ

คณะกรรมการบริษัทมีการพิจารณาทบทวนจรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจเป็นประจำทุกปี เพื่อให้เหมาะสมสอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงสภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจ หรือ กฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ จรรยาบรรณของบริษัทฯ มีความสอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2560 (CG Code) ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ("สำนักงาน ก.ล.ต.") และบริษัทฯ เป็นสมาชิกในโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (CAC) ด้วย

บริษัทฯ ได้ดำเนินการเผยแพร่สื่อสารจรรยาบรรณ ไปยังคณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัททุกคนผ่านช่องทางการสื่อสารหลากหลายช่องทาง ได้แก่ อีเมล เว็บไซต์ของบริษัทฯ และสื่อประชาสัมพันธ์ภายในองค์กรต่างๆ เช่น ระบบสารสนเทศภายใน (Intranet) ประกาศภายในองค์กร ซึ่งครอบคลุมไปถึงหลักสูตรอบรมสำหรับกลุ่มพนักงานใหม่ เป็นต้น เพื่อให้มั่นใจว่า บุคลากรทุกคนในบริษัทฯ มีความเข้าใจและตระหนักในการปฏิบัติตามจรรยาบรรณและการกำกับดูแลกิจการที่ดี ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้สื่อสารจรรยาบรรณให้กับกรรมการบริษัททุกคนผ่านการประชุมคณะกรรมการบริษัท และทางอีเมล คิดเป็นร้อยละ 100 ของกรรมการทั้งหมด

จรรยาบรรณธุรกิจ : มี

คณะกรรมการบริษัทมีการพิจารณาทบทวนจรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจเป็นประจำทุกปี เพื่อให้เหมาะสมสอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงสภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจ หรือ กฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ จรรยาบรรณของบริษัทฯ มีความสอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2560 (CG Code) ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ("สำนักงาน ก.ล.ต.") และบริษัทฯ เป็นสมาชิกในโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (CAC) ด้วย

บริษัทฯ ได้ดำเนินการเผยแพร่สื่อสารจรรยาบรรณ ไปยังคณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัททุกคนผ่านช่องทางการสื่อสารหลากหลายช่องทาง ได้แก่ อีเมล เว็บไซต์ของบริษัทฯ และสื่อประชาสัมพันธ์ภายในองค์กรต่างๆ เช่น ระบบสารสนเทศภายใน (Intranet) ประกาศภายในองค์กร ซึ่งครอบคลุมไปถึงหลักสูตรอบรมสำหรับกลุ่มพนักงานใหม่ เป็นต้น เพื่อให้มั่นใจว่า บุคลากรทุกคนในบริษัทฯ มีความเข้าใจและตระหนักในการปฏิบัติตามจรรยาบรรณและการกำกับดูแลกิจการที่ดี ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้สื่อสารจรรยาบรรณให้กับกรรมการบริษัททุกคนผ่านการประชุมคณะกรรมการบริษัท และทางอีเมล คิดเป็นร้อยละ 100 ของกรรมการทั้งหมด

นโยบายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับจรรยาบรรณธุรกิจ

แนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับจรรยาบรรณธุรกิจ : การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์, การต่อต้านทุจริตและคอร์รัปชัน, การจ้างเหมาและคุ้มครองผู้ร้องเรียน, การป้องกันการใช้อำนาจภายในเพื่อแสวงหาผลประโยชน์, การให้หรือรับของขวัญ การบันเทิง หรือการเลี้ยงรับรองทางธุรกิจ, การรักษาความปลอดภัยของข้อมูลและระบบสารสนเทศ, การจัดการสิ่งแวดล้อม

การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

บริษัทฯ มุ่งมั่นในการบริหารงานอย่างโปร่งใส สุจริต สอดคล้องตามหลักจรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจและหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี การตัดสินใจในการดำเนินการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทจะต้องเป็นไปด้วยความโปร่งใส ตรวจสอบได้และด้วยความรอบคอบ ระมัดระวัง โดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของบริษัทและผู้มีส่วนได้ส่วนเสียเป็นสำคัญ โดยกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานหลีกเลี่ยงการกระทำที่ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest) หมายถึง รายการ หรือการกระทำที่บุคคล ซึ่งมีอำนาจกระทำการนั้นมีผลประโยชน์ส่วนตนที่ส่งผลกระทบต่อตัดสินใจ หรือการปฏิบัติหน้าที่ โดยการตัดสินใจนั้นส่งผลกระทบต่อประโยชน์โดยรวมของบริษัทไม่ว่าจะโดยทางตรง หรือทางอ้อม รวมถึง กรณีที่เกิดจากการแบ่งแยกหน้าที่ไม่เหมาะสม หรือมีบทบาทหน้าที่ทับซ้อนกัน โดยกรรมการ ผู้บริหารและพนักงานของบริษัทมีหน้าที่ดำเนินการตามหลักเกณฑ์ ดังนี้

1. บริษัทได้กำหนดนโยบายและขั้นตอนสำหรับกรรมการและผู้บริหารในการรายงานเรื่องที่เกี่ยวข้องกับผลประโยชน์ส่วนตน เพื่อให้มั่นใจว่ากรรมการและผู้บริหารได้ทำหน้าที่โดยไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทไม่ว่าจะโดยทางตรง หรือทางอ้อม
2. กรรมการและผู้บริหาร จะต้องรายงานความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การมีส่วนได้ส่วนเสียของตนเองและบุคคลที่เกี่ยวข้องทั้งทางตรงและทางอ้อมต่อคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัท ผ่านเลขานุการบริษัทเพื่อให้ทราบถึงความสัมพันธ์และการทำธุรกรรมกับบริษัท ในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
3. กรรมการบริษัทต้องไม่เข้าร่วมประชุม ไม่มีส่วนร่วมแสดงความคิดเห็นและอนุมัติในเรื่องที่ตนเองมีส่วนได้ส่วนเสีย หรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ทั้งทางตรงและทางอ้อม เพื่อให้การตัดสินใจของคณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารเป็นไปเพื่อประโยชน์ของบริษัทและผู้ถือหุ้น
4. การทำธุรกรรมของบริษัทที่เป็นรายการที่เกี่ยวข้องกัน (Related Transaction) หรืออาจเป็นรายการที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest) จะต้องเป็นรายการธุรกรรมปกติ หรือรายการสนับสนุนธุรกิจปกติ โดยคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของบริษัทเป็นสำคัญ ราคา

และเงื่อนไขทางการค้าของรายการดังกล่าว ต้องดำเนินการตามหลักการทางการค้าโดยปกติ เสมือนการทำรายการกับบุคคลภายนอก

5. การทำรายการที่เกี่ยวข้องกันกับตนเอง หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องจะต้องหลีกเลี่ยงรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทและไม่กระทำการในลักษณะใดๆ อันเป็นการขัดต่อผลประโยชน์ของบริษัท หรือเป็นการแสวงหาผลประโยชน์ส่วนตน หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง

6. การคัดเลือกและประเมินมูลค่า ต้องกำหนดหลักเกณฑ์เพื่อป้องกันการทำธุรกรรมที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

7. การกระทำดังต่อไปนี้ ซึ่งเป็นผลให้กรรมการบริษัท ผู้บริหาร หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องได้รับประโยชน์ทางการเงินอื่นนอกเหนือจากที่พึงได้ตามปกติ หรือเป็นเหตุให้บริษัทได้รับความเสียหาย ให้ถือว่าเป็นการกระทำที่ขัดแย้งกับผลประโยชน์ของบริษัท

7.1 การทำธุรกรรมระหว่างบริษัท กับ กรรมการบริษัท ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องโดยไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์การทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน

7.2 การใช้ข้อมูลภายในของบริษัทที่ล่วงรู้มา เว้นแต่เป็นข้อมูลที่เปิดเผยต่อสาธารณชนแล้ว

7.3 การใช้ทรัพย์สิน หรือโอกาสทางธุรกิจของบริษัทในลักษณะที่เป็นการฝ่าฝืนหลักเกณฑ์ หรือหลักปฏิบัติทั่วไปตามที่คณะกรรมการกำกับ

ตลาดทุนประกาศกำหนด

8. กรรมการบริษัท ผู้บริหาร หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องควรหลีกเลี่ยงการถือหุ้น การเป็นกรรมการผู้บริหาร หรือที่ปรึกษาในกิจการธุรกิจ ประกันวินาศภัย หรือธุรกิจอื่นใดที่ประกอบธุรกิจลักษณะเดียวกันกับบริษัท หรือเป็นกิจการที่เป็นคู่แข่งทางการค้าของบริษัท การถือหุ้นและการเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือที่ปรึกษาในบริษัทอื่นนั้นจะสามารถกระทำได้ หากการถือหุ้น หรือการดำรงตำแหน่งดังกล่าวไม่ขัดต่อผลประโยชน์ของบริษัทและไม่กระทบต่อการปฏิบัติหน้าที่ในบริษัท ในกรณี การซื้อ หรือขายหลักทรัพย์ของบริษัทโดยกรรมการและผู้บริหาร ควรแจ้งให้บริษัททราบล่วงหน้าอย่างน้อย 1 วัน ก่อนทำการซื้อ หรือขายหลักทรัพย์

9. บริษัทจะต้องกำกับดูแลให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายหลักทรัพย์และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด โดยจัดทำรายงานและเปิดเผยข้อมูลของรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อพิจารณาให้ความเห็นก่อนที่จะนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อขออนุมัติก่อนดำเนินการ ในกรณีที่มีรายการดังกล่าวเข้าเกณฑ์ต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น รวมถึงเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศตามเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้อง ณ วันสิ้นสุดรอบระยะเวลาบัญชีของบริษัทไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีของบริษัท (One Report)

การต่อต้านทุจริตและคอร์รัปชัน

บริษัทฯ มีวัตถุประสงค์ที่จะดำเนินธุรกิจโดยให้ความสำคัญกับการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันและมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างมีคุณธรรม จริยธรรม บริหารงานด้วยความโปร่งใสตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้มีการดำเนินธุรกิจมีประสิทธิภาพ มีความรับผิดชอบต่อสังคม และมีความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ไม่ยอมรับการทุจริตคอร์รัปชัน บริษัทฯ จึงกำหนดนโยบายนี้ เพื่อเป็นแนวปฏิบัติสำหรับกรรมการบริษัท ผู้บริหาร พนักงานทุกคนของบริษัทฯ ให้ยึดถือและปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันและสินบนที่ www.tsi.co.th

การแจ้งเบาะแสและคุ้มครองผู้ร้องเรียน

เพื่อส่งเสริมให้ผู้มีส่วนได้เสียทั้งภายในและภายนอกองค์กร สามารถมีส่วนร่วมในกระบวนการกำกับดูแลกิจการ ดังนั้น ในกรณีที่พนักงานและผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ มีข้อสงสัย หรือ พบเห็นการกระทำที่สงสัยว่ามีการฝ่าฝืน หรือ ไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ จรรยาบรรณ หรือ หลักการกำกับดูแลกิจการ สามารถสอบถาม แจ้งเบาะแสหรือร้องเรียน พร้อมส่งรายละเอียดหลักฐานต่างๆ ถึงบุคคลหรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้องในช่องทางการติดต่อดังนี้

1. อีเมล: ia@tsi.co.th

2. ไปรษณีย์ ประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน) เลขที่ 87 อาคารเอ็ม.ไทย ทาวเวอร์

อลด์ ซิชั่นส์ เฟส 2 ชั้นที่ 15 ห้องเลขที่ 1 และ 4-6 ถนนวิทย์ แขวงแขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330

3. กล้องรับเรื่องร้องเรียน

4. เว็บไซต์ของบริษัท ติดต่อคณะกรรมการตรวจสอบ

การพิจารณาเบาะแสและข้อร้องเรียน

1. รายละเอียดของเบาะแสหรือข้อร้องเรียนต้องเป็นความจริง มีความชัดเจน หรือพอที่จะนำสืบหาข้อเท็จจริง เพื่อดำเนินการต่อไปได้

2. ผู้ที่แจ้งเบาะแสหรือผู้ร้องเรียน สามารถเลือกที่จะไม่เปิดเผยชื่อ ที่อยู่ หมายเลขโทรศัพท์ หากเห็นว่า การเปิดเผยนั้นจะทำให้เกิดความไม่ปลอดภัย หรือเกิดความเสียหายใดๆ แต่หากมีการเปิดเผยตนเอง บริษัทฯ จะสามารถรายงานความคืบหน้า สอบถามข้อมูล ที่เป็นประโยชน์เพิ่มเติม ซึ่งแจ้งข้อเท็จจริงให้ทราบ หรือบรรเทาความเสียหายโดยสะดวกและรวดเร็ว

3. ผู้ที่แจ้งเบาะแส หรือ ข้อร้องเรียนจะได้รับการคุ้มครองสิทธิ ไม่ว่าจะเป็นพนักงานบริษัท หรือบุคคลภายนอก

4. ระยะเวลาในการดำเนินการเรื่องร้องเรียนขึ้นอยู่กับความซับซ้อนของเรื่อง ความเพียงพอของเอกสารหลักฐานที่ได้รับจากผู้ร้องเรียน รวมถึงเอกสารหลักฐานและคำชี้แจงของผู้ร้องเรียน

5. ผู้รับข้อร้องเรียน และ ผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการตรวจสอบข้อเท็จจริง ต้องเก็บข้อมูลที่เกี่ยวข้องเป็นความลับจะเปิดเผยเท่าที่จำเป็น โดยคำนึงถึงความปลอดภัยและความเสียหายของผู้ร้องเรียนหรือผู้ที่ให้ความร่วมมือในการตรวจสอบข้อเท็จจริง แหล่งที่มาของข้อมูล หรือบุคคลที่เกี่ยวข้อง

6. ผู้ที่ได้รับความเดือดร้อนเสียหายจะได้รับการบรรเทาความเสียหายด้วยกระบวนการที่เหมาะสมและเป็นธรรม

7. ผู้ใดแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียนที่เป็นข้อเท็จจริง หรือกลั่นแกล้งผู้อื่น อาจได้รับโทษทางวินัยหรือกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

การคุ้มครองสิทธิผู้ร้องเรียน

บริษัทฯ จะไม่กระทำการใดอันไม่เป็นธรรมต่อกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน ลูกจ้าง หรือ บุคคลอื่นใดที่รับจ้างทำงานให้แก่บริษัท ไม่ว่าจะโดยการเปลี่ยนแปลงตำแหน่งงาน ลักษณะงาน หรือ สถานที่ทำงาน สัมพันธภาพ ชมเชย รบกวนการปฏิบัติงาน เลิกจ้าง หรือ กระทำการอื่นใดที่มีลักษณะเป็นการปฏิบัติอย่างไม่เป็นธรรมต่อบุคคลดังกล่าว ด้วยเหตุที่บุคคลนั้น

1. ร้องเรียนเมื่อพบเห็นเหตุการณ์ หรือ รายการที่สงสัยว่าเป็นการกระทำผิด ทุจริต ผ่าฝืน หรือ ไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ จรรยาบรรณ หรือ หลักการกำกับดูแลกิจการ
 2. แจ้งเบาะแส ให้ข้อมูล ให้ความร่วมมือ หรือ ให้ความช่วยเหลือไม่ว่าด้วยประการใดๆ แก่กรรมการ ผู้บริหาร หน่วยงานของรัฐ หรือหน่วยงานกำกับดูแลเพื่อประโยชน์ในการ พิจารณา หรือ ตรวจสอบกรณีมีเหตุสงสัยว่ามีการฝ่าฝืน หรือ ไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ จรรยาบรรณ หรือ หลักการกำกับดูแลกิจการ
 3. ปฏิเสธการทุจริตคอร์รัปชัน แม้ว่ากรรมการท่านนั้นจะทำให้บริษัทสูญเสียโอกาสทางธุรกิจ
- ทั้งนี้ บริษัทฯ จะเก็บรักษาข้อมูลที่ได้รับเป็นความลับ และจะไม่เปิดเผยชื่อผู้แจ้งเบาะแส หรือ ผู้ร้องเรียนต่อสาธารณชนหากไม่ได้รับความยินยอม เว้นแต่เป็นการเปิดเผยตามหน้าที่กฎหมายกำหนด

การป้องกันการใช้อข้อมูลภายในเพื่อแสวงหาผลประโยชน์

การป้องกันการใช้อข้อมูลภายในเพื่อแสวงหาผลประโยชน์

1. กรรมการ หรือผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหาร 4 รายแรก รวมถึงตำแหน่งในสายงานบัญชี หรือการเงินในระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป หรือเทียบเท่า มีหน้าที่ต้องรายงานการถือหลักทรัพย์ของตนให้เป็นไปตามกฎระเบียบของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
2. บริษัทต้องปฏิบัติตามกฎหมายเกี่ยวกับการใช้อข้อมูลภายใน โดยดำเนินการให้ความสมควรภาค และยุติธรรมต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกันและเพื่อเป็นการป้องกันการกระทำผิดกฎหมายของบุคลากรทุกระดับของบริษัทและครอบครัวทุกคนที่ได้รับทราบ หรืออาจรับทราบข้อมูลภายในที่ยังไม่เปิดเผยต่อสาธารณชน บริษัทจึงห้ามกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุมกิจการ พนักงาน ลูกจ้างของบริษัทฯ การซื้อขายหุ้น หรือชักชวนให้บุคคลอื่นซื้อ หรือขายหรือเสนอซื้อ หรือเสนอขายหุ้นบริษัทไม่ว่าจะด้วยตนเอง หรือผ่านนายหน้าในขณะที่ยังครอบครองข้อมูลที่ยังไม่เปิดเผยต่อสาธารณชนอยู่โดยบริษัทและตลาดหลักทรัพย์ฯ ถือว่าการซื้อขายหลักทรัพย์ในลักษณะดังกล่าวเป็นการซื้อขายหลักทรัพย์เพื่อเก็งกำไร หรือสร้างความได้เปรียบให้กับบุคคลกลุ่มใดกลุ่มหนึ่ง
3. บริษัทจะจัดระบบรักษาความปลอดภัยในที่ทำงานเพื่อป้องกันแฟ้มข้อมูลและเอกสารลับ และให้ดำเนินการจำกัดการเข้าถึงข้อมูลที่ไม่เปิดเผยต่อสาธารณะ โดยให้ระบุเฉพาะผู้ที่เกี่ยวข้องและที่จำเป็นเท่านั้น

การให้หรือรับของขวัญ การบันเทิง หรือการเลี้ยงรับรองทางธุรกิจ

การให้ หรือรับของขวัญ การให้เงินสนับสนุน หรือการเลี้ยงรับรองทางธุรกิจ

บริษัทมีนโยบายในการดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต โปร่งใส และเป็นไปตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี โดยบริษัทมุ่งเน้นให้ผู้บริหารและพนักงานทุกคนมีความรู้ ความเข้าใจตรงกันและปฏิบัติงานต่างๆ โดยสุจริตและเป็นไปตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการ รวมทั้งจรรยาบรรณธุรกิจของบริษัทที่ได้กำหนดไว้ จึงได้กำหนดหลักเกณฑ์ในเรื่องของการให้ การรับของขวัญและการเลี้ยงรับรองทางธุรกิจ หรือค่าอำนวยความสะดวกต่างๆ ดังนี้

1. การรับของขวัญ
 - 1.1 ห้ามมิให้มีการรับของขวัญ รวมถึงของกำนัล หรือประโยชน์ใดๆ ในทุกกรณี จากเจ้าหน้าที่ของรัฐ หน่วยงานรัฐ หรือเจ้าหน้าที่ของหน่วยงานเอกชน ลูกค้า คู่ค้า ตัวแทนทางธุรกิจ หรือผู้มีส่วนเกี่ยวข้องกับบริษัท ทั้งในฐานะที่เป็นตัวแทนบริษัท หรือส่วนตัว หากลูกค้าหรือคู่ค้า ตัวแทนทางธุรกิจ หรือผู้มีส่วนเกี่ยวข้องกับบริษัทให้ของขวัญ ของกำนัลหรือประโยชน์ใดๆ ตามประเพณี เทศกาล ผู้รับจะต้องนำส่งให้ฝ่ายทรัพยากรบุคคล ภายใน 7 วัน หลังได้รับของขวัญ เพื่อดำเนินการจัดสรรให้พนักงานของบริษัท หรือบริจาคเพื่อการกุศลตามความเหมาะสม
 - 1.2 ไม่อนุญาตให้รับของขวัญ รวมถึงของกำนัล หรือประโยชน์ใดๆ ในทุกกรณี ยกเว้นกรณี ดังต่อไปนี้
 - (1) ปฏิทินหรือไดอารี่ที่ใช้เป็นสื่อประชาสัมพันธ์ของลูกค้า หรือคู่ค้าของบริษัท
 - (2) ของที่ระลึกที่ให้แก่ในโอกาสสำคัญทางธุรกิจ ได้แก่ ของที่มอบให้ในพิธีลงนามสัญญาทางธุรกิจการเยี่ยมชมบริษัท หรือในงานสาธารณะที่เป็นที่เปิดเผยทั่วไป ในกรณีนี้ของที่รับมานั้นจะต้องตกเป็นทรัพย์สินของบริษัท
2. การให้ของขวัญ
 - 2.1 ห้ามมิให้มีการให้ของขวัญ รวมถึงของกำนัล หรือประโยชน์ใด ๆ แก่เจ้าหน้าที่ของรัฐ หน่วยงานรัฐ หรือเจ้าหน้าที่ของหน่วยงานเอกชน ลูกค้า คู่ค้า ตัวแทนทางธุรกิจ หรือผู้มีส่วนเกี่ยวข้องกับบริษัท ทั้งในฐานะตัวแทนของบริษัทหรือส่วนตัว อันจะทำให้มีผลต่อการตัดสินใจทางธุรกรรมของลูกค้าหรือการดำเนินการของคู่ค้าหรือตัวแทนทางธุรกิจ หรือผู้มีส่วนเกี่ยวข้องกับบริษัท
 - 2.2 การให้ของขวัญสามารถกระทำได้ หากเข้าเงื่อนไขดังต่อไปนี้
 - (1) เป็นการให้ของขวัญแก่ลูกค้าหรือคู่ค้า ตัวแทนทางธุรกิจ ตามประเพณีนิยม รวมถึงโอกาสในการแสดงความยินดี แสดงความขอบคุณ แสดงการต้อนรับ แสดงความเสียใจ หรือให้ความช่วยเหลือตามมารยาทที่ถือปฏิบัติในสังคม หรือเป็นการให้ของขวัญแก่ลูกค้าหรือคู่ค้า ตัวแทนทางธุรกิจของบริษัท เพื่อการแลกเปลี่ยนในโอกาสสำคัญทางธุรกิจ เช่น พิธีลงนามในสัญญา การเยี่ยมชมกิจการ งานสาธารณะที่เป็นที่เปิดเผยทั่วไป เป็นต้น ทั้งนี้การให้ของขวัญในช่วงเทศกาลปีใหม่ สงกรานต์ ตรุษจีนและไหว้พระจันทร์ ให้หน่วยงานที่มีความประสงค์จะให้ดำเนินการขออนุมัติจากผู้บริหารสูงสุดในแต่ละสายงาน หรือจากกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (รวมถึงตำแหน่งรักษาการ)
 - (2) ของขวัญที่ให้ จะต้องไม่ขัดต่อกฎหมาย เข้าข่ายติดสินบน หรือสนับสนุนกิจกรรมทางการเมืองและจะต้องมีมูลค่าไม่เกิน 3,000 บาท (สามพันบาท) ต่อคนต่อโอกาส ทั้งนี้ หากเป็นไปได้ควรเป็นสินค้าที่ส่งเสริมการขาย หรือที่มีโลโก้ของบริษัท
 - (3) การให้ของขวัญในโอกาสสำคัญทางธุรกิจ หากมีมูลค่าเกินกว่า 3,000 บาท (สามพันบาท) ต่อคนต่อโอกาสจะต้องได้รับการพิจารณาอนุมัติจากผู้บริหารสูงสุดของหน่วยงานที่ประสงค์จะให้ หรือจากกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (รวมถึงตำแหน่งรักษาการ) (4) การให้ของขวัญจะต้องเป็นการให้ของขวัญเฉพาะแก่ลูกค้า หรือคู่ค้า ตัวแทนทางธุรกิจ เท่านั้น ห้ามให้ของขวัญแก่คู่สมรส บุตร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องของลูกค้า หรือคู่ค้า ตัวแทนทางธุรกิจ เนื่องจากถือเป็นการรับแทน
3. การเลี้ยงรับรอง
 - (1) การใช้จ่ายสำหรับการรับรองทางธุรกิจ ให้แก่ลูกค้า หรือคู่ค้า หรือตัวแทนทางธุรกิจของบริษัทจะต้องมีวัตถุประสงค์เพื่อสร้างเครือข่ายทางธุรกิจ และเสริมสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้า หรือคู่ค้าหรือตัวแทนทางธุรกิจของบริษัท ทั้งนี้ ผู้ให้การรับรองต้องระบุรายชื่อลูกค้าหรือคู่ค้าหรือตัวแทนทาง

ธุรกิจที่บริษัทให้การเลี้ยงรับรอง พร้อมทั้งจัดทำเอกสารหลักฐานอ้างอิงให้ครบถ้วน

(2) ห้ามมิให้มีการรับรองในกรณี ดังต่อไปนี้

- กรณีที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เช่น การให้การรับรองในระหว่างที่การประมูลยังดำเนินอยู่ การรับรองที่ให้เป็นการต่างตอบแทนกัน
- เป็นการละเมิดกฎหมายหรือกฎหมาย

4. การให้เงินสนับสนุน

(1) ห้ามมิให้มีการให้การสนับสนุนใดๆ รวมถึงห้ามมิให้มีการรับการสนับสนุนใดๆ อันอาจเป็นช่องทางเพื่อหลบเลี่ยงการจ่ายสินบนทางตรงเพื่อประโยชน์เฉพาะของบริษัท

(2) การให้เงินสนับสนุน หรือเงินสมทบเป็นค่าใช้จ่ายสามารถกระทำได้ หากเข้าเงื่อนไขทุกข้อดังต่อไปนี้

- เป็นการจ่ายเงินสนับสนุน หรือเงินสมทบสำหรับโครงการ งานอีเวนต์ หรือกิจกรรมที่บริษัทสามารถโฆษณาหรือแสดงผลภัณฑ์ และ/หรือ บริการของธนาคารผ่านสิ่งพิมพ์ งานอีเวนต์/กิจกรรมทางการตลาด
- การจ่ายเงินสนับสนุน หรือเงินสมทบได้รับการพิจารณาอนุมัติจากผู้บริหารสูงสุดของหน่วยงานที่จ่ายเงินสนับสนุน หรือกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (รวมถึงตำแหน่งรักษาการ)

5. การบริจาค

(1) ห้ามมิให้มีการบริจาคใดๆ ในกรณีดังต่อไปนี้

- เป็นการสนับสนุนการเมือง พรรคการเมือง หรือกิจกรรมแอบแฝงทางการเมือง
- บุคคล นิติบุคคล องค์กร หรือหน่วยงานที่ไม่ถูกต้องตามกฎหมาย
- มีเจตนาไม่สุจริตเพื่อหวังผลใดๆ แม้ว่าจะเป็นผลทางธุรกิจของบริษัทฯ ก็ตาม

(2) การบริจาคสามารถกระทำได้ หากเข้าเงื่อนไขทุกข้อดังต่อไปนี้

- เป็นการให้เงินบริจาคแก่องค์กรหรือบุคคลตามกรอบ/แนวทาง CSR ของบริษัท รวมถึงการมอบของขวัญให้แก่องค์กรการกุศลหรือสาธารณะ
- ได้รับการพิจารณาอนุมัติจากผู้บริหารสูงสุดของหน่วยงานที่เกี่ยวข้องหรือกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (รวมถึงตำแหน่งรักษาการ)

การรักษาความปลอดภัยของข้อมูลและระบบสารสนเทศ

การรักษาความปลอดภัยของข้อมูลและระบบสารสนเทศ

บริษัทมีระบบสารสนเทศที่สามารถให้ข้อมูลเพื่อใช้ในการตัดสินใจทางธุรกิจอย่างเพียงพอ ทันต่อเหตุการณ์ สนับสนุนการบริหารจัดการ การดำเนินงาน การรายงานข้อมูลที่เกิดจากการประมวลผล ซึ่งบุคลากรสามารถใช้ในการติดตาม สอบทานการปฏิบัติงานตามความรับผิดชอบและใช้ในการจัดทำรายงานต่อบุคคลภายนอก เช่น ผู้เอาประกันภัย ผู้ถือหุ้น หรือหน่วยงานกำกับ โดยบริษัทกำหนดแนวทางการควบคุมด้านสารสนเทศไว้ ดังนี้

1. การรักษาความปลอดภัยด้านการเข้าถึงระบบ ฮาร์ดแวร์ ซอฟต์แวร์ ข้อมูลต่างๆ โดยจำกัดไว้เฉพาะผู้ได้รับอนุญาตเท่านั้น

- กำหนดสิทธิในการเข้าถึงข้อมูลและสิทธิในการเปลี่ยนแปลงข้อมูลในระบบสารสนเทศ
- กำหนดระบบการรักษาความปลอดภัย เพื่อป้องกันไม่ให้ผู้ที่ไม่มีส่วนเกี่ยวข้อง เข้าถึงระบบ หรือข้อมูลที่มีความสำคัญ หรือข้อมูลที่เป็นความลับได้

- มีการสอบทานสิทธิ ในการเข้าใช้งานระบบอยู่เสมอ รวมถึงการกำหนด/เปลี่ยนแปลง รหัสในการเข้าใช้งานระบบเป็นประจำ

2. มีอุปกรณ์รักษาความปลอดภัยและระบบป้องกันการเข้าถึงข้อมูลอย่างเพียงพอเพื่อป้องกันความเสี่ยงที่ผู้ไม่ได้รับอนุญาตจะเข้าถึงข้อมูล และระบบงานได้

3. บริษัทมีระบบการสำรองข้อมูลและการกู้คืนระบบ ในกรณีที่เกิดเหตุการณ์หยุดชะงักของระบบอาจจะก่อให้เกิดความเสียหาย สูญหายของอุปกรณ์ ข้อมูล ฮาร์ดแวร์ ซอฟต์แวร์

4. มีการสอบทานและทดสอบระบบอย่างสม่ำเสมอ

การจัดการสิ่งแวดล้อม

บริษัทฯ ตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อปัญหาสิ่งแวดล้อมของสังคมและประเทศ รวมทั้งของโลกที่หากมีการใช้และการบริหารจัดการทรัพยากรที่ไม่ถูกต้องเหมาะสมจะก่อให้เกิดปัญหาด้านมลภาวะต่อสิ่งแวดล้อมและส่งผลกระทบต่อวงจรชีวิตของคนในสังคม ดังนั้นบริษัทฯ จึงได้กำหนดนโยบายที่จะสนับสนุนให้เกิดการใช้ทรัพยากรและพลังงานอย่างมีประสิทธิภาพ รวมถึงการดูแลรักษาและการลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมทั้งภายในและภายนอกบริษัท

การส่งเสริมเรื่องการดูแลสิ่งแวดล้อมภายในบริษัท:

ส่งเสริมการใช้ทรัพยากรและพลังงานอย่างมีประสิทธิภาพ รวมถึงการดูแลรักษาและการลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมในชุมชนของบริษัท ซึ่งประกอบไปด้วย กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน ได้แก่

- การบริหารจัดการด้านทรัพยากรให้สอดคล้องกับกฎระเบียบและข้อบังคับด้านสิ่งแวดล้อมของหน่วยงานภาครัฐและ/หรือ ตามมาตรฐานด้านสิ่งแวดล้อม

- การควบคุม การลด หรือ การจำกัดการใช้พลังงานในบริษัท เช่น การปิดไฟฟ้าขณะพักกลางวัน การปิดหน้าจอคอมพิวเตอร์ขณะพักไม่ได้ใช้งาน การใช้เทคโนโลยีอื่นที่ประหยัดไฟฟ้าแทนการใช้คอมพิวเตอร์หลัก การใช้เครื่องใช้ไฟฟ้าอื่นที่ไม่จำเป็น

- การจัดทามตรการ หรือ โครงการเพื่อลดปริมาณขยะ ของเสีย ของเหลือใช้ หรือใช้แล้วที่เกิดขึ้นจากกิจกรรมของบริษัท โดยใช้หลักการ

3R ได้แก่ Reduce-ลดการใช้, Reuse-การนำกลับมาใช้ซ้ำและ Recycle-การนำกลับมาใช้ใหม่

- ลดปริมาณการใช้กระดาษและปริมาณคาร์บอนจากการจัดพิมพ์เอกสาร ลดการใช้พลาสติก เพื่อลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกที่เป็นสาเหตุของสภาวะโลกร้อน รวมถึงฟื้นฟูสภาพแวดล้อมทางธรรมชาติ

- ส่งเสริมการทำธุรกรรมแบบไร้กระดาษ ด้วยการจัดทำแผนงานด้านดิจิทัลและเทคโนโลยีตลอดห่วงโซ่คุณค่าของบริษัทเพื่อเพิ่มความสะดวกใน

การให้บริการผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่ม อาทิเช่น การบริการกรมธรรม์แบบอิเล็กทรอนิกส์ ระบบการบอมนอนไลน์ของพนักงาน/ผู้แนะนำหน่วยลงทุน/ตัวแทนประกันและนายหน้าประกัน รวมทั้งการใช้ช่องทางสื่อสารออนไลน์ต่างๆ

- เปิดเผยผลการดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อมสู่สาธารณะในรายงานประจำปี โดยผู้บริหารระดับสูงของบริษัทให้ความเห็นชอบและลงนามอนุมัติ

การส่งเสริมเรื่องสิ่งแวดล้อมภายนอกบริษัท :

ส่งเสริมการตระหนักรู้ การใช้ การดูแลรักษาและการลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมของบริษัทต่อลูกค้า คู่ค้าของบริษัท

- สื่อสารกรอบการพัฒนาความยั่งยืนด้านสิ่งแวดล้อมให้กับบุคคลภายนอกที่ดำเนินธุรกิจกับบริษัท ผ่านกิจกรรมต่างๆ เพื่อตระหนักรู้และให้ความร่วมมือในการลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม

- สนับสนุนโครงการที่ส่งเสริมการลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมทั้งภาครัฐ เอกชน พันธมิตรและคู่ค้าทางธุรกิจ
- ส่งเสริมและสนับสนุนการจัดซื้อ จัดจ้างสินค้าและบริการกับคู่ค้าทางธุรกิจที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม
- การพิจารณาร่วมลงทุนสำหรับกิจการที่ส่งเสริมความยั่งยืนทางด้านสิ่งแวดล้อมเป็นอันดับแรก

การส่งเสริมการปฏิบัติตามจรรยาบรรณธุรกิจ

การส่งเสริมให้คณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน : มี

ปฏิบัติตามจรรยาบรรณธุรกิจ

จรรยาบรรณกรรมการและผู้บริหาร

1. ปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ และนโยบายต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง
2. ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต ระมัดระวัง รอบคอบ และมีจริยธรรม เพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทและผู้มีส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้อง
3. ปฏิบัติตนเป็นแบบอย่างที่ดีให้แก่พนักงานในการปฏิบัติตามจรรยาบรรณและหลักการกำกับดูแลกิจการของบริษัท
4. สนับสนุนและกำกับดูแลให้บริษัทดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใส ไม่ทุจริตคอร์รัปชัน
5. อุทิศเวลาเพื่อการปฏิบัติหน้าที่ของตนอย่างเต็มกำลังความรู้ความสามารถ
6. หลีกเลี่ยงการประพฤติปฏิบัติที่ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม
7. ไม่กระทำการหรือเข้าไปมีส่วนเกี่ยวข้องกับการรับหรือให้ทรัพย์สิน หรือ ผลประโยชน์ใดๆ ที่ไม่สุจริตกับผู้มีส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้องกับบริษัท
8. ไม่ใช้อำนาจหน้าที่ของตนแสวงหาผลประโยชน์ส่วนตัว
9. รักษาเกียรติของตนให้เป็นที่ยอมรับในสังคม วางตัวให้เหมาะสมกับบทบาท หน้าที่ และกาลเทศะ
10. ปฏิบัติต่อผู้อื่นด้วยความมีน้ำใจ เคารพในสิทธิและศักดิ์ศรีของผู้อื่น ให้เกียรติซึ่งกันและกัน
11. รักษาข้อมูลความลับของบริษัท และผู้มีส่วนได้เสียกับบริษัท ไม่ให้รั่วไหลไปยังบุคคลอื่นที่ไม่เกี่ยวข้อง แม้ว่าจจะสิ้นสุดการปฏิบัติหน้าที่กับบริษัทแล้วก็ตาม ยกเว้น กรณีที่เป็นไปตามกฎหมาย หรือเงื่อนไขผูกพันที่ต้องปฏิบัติตาม
12. ไม่ใช้ข้อมูลที่ได้รับจากการปฏิบัติหน้าที่ เพื่อแสวงหาผลประโยชน์แก่ตนเอง หรือ ผู้อื่นโดยมิชอบรวมถึงไม่กระทำการใดๆ ที่ไม่เป็นธรรมเกี่ยวกับการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท

จรรยาบรรณพนักงาน

1. ปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ และนโยบายต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง
2. ดำรงตนตั้งมั่นในความซื่อสัตย์ สุจริต และเที่ยงธรรม มีจริยธรรมในการปฏิบัติหน้าที่
3. ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความโปร่งใส ไม่ทุจริตคอร์รัปชัน
4. มีความรับผิดชอบ รอบคอบ ทุ่เม โดยถือประโยชน์สูงสุดของบริษัทเป็นสำคัญ
5. แสวงหาแนวทางในการพัฒนาปรับปรุงงานในความรับผิดชอบให้มีประสิทธิภาพอยู่เสมอ
6. ปฏิบัติต่อผู้อื่นด้วยความมีน้ำใจ เคารพในสิทธิและศักดิ์ศรีของผู้อื่น ให้เกียรติซึ่งกันและกัน
7. รับฟังความคิดเห็นของผู้อื่นด้วยเหตุผลและปราศจากอคติ
8. ร่วมสร้างความสามัคคี ช่วยเหลือซึ่งกันและกัน เพื่อประโยชน์ต่องาน สังคม และประเทศชาติโดยส่วนรวม
9. รักษาข้อมูลความลับของบริษัท และผู้มีส่วนได้เสียกับบริษัท ไม่ให้รั่วไหลไปยังบุคคลอื่นที่ไม่เกี่ยวข้อง แม้ว่าจจะสิ้นสุดการปฏิบัติหน้าที่กับบริษัทแล้วก็ตาม ยกเว้น กรณีที่เป็นไปตามกฎหมาย หรือเงื่อนไขผูกพันที่ต้องปฏิบัติตาม
10. ไม่ใช้ข้อมูลที่ได้รับจากการปฏิบัติหน้าที่ เพื่อแสวงหาผลประโยชน์แก่ตนเอง หรือ ผู้อื่นโดยมิชอบ รวมถึงไม่กระทำการใดๆ ที่ไม่เป็นธรรมเกี่ยวกับการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท
11. หลีกเลี่ยงการกระทำใดๆ หรือ การแสดงความคิดเห็นต่อผู้มีส่วนได้เสียของบริษัท บุคคลภายนอก สื่อมวลชน สื่อทางสังคม หรือ เครือข่ายทางสังคมในรูปแบบต่างๆ ในเรื่องนี้อาจกระทบต่อชื่อเสียง และภาพลักษณ์ขององค์กร หรือ ทำให้ผู้อื่นเข้าใจว่า บริษัทฯ มีส่วนเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดหรือความผิดเห็นนั้นๆ

การเข้าร่วมเครือข่ายในการต่อต้านทุจริตและคอร์รัปชัน

เข้าร่วมหรือประกาศเจตนารมณ์เป็นภาคีเครือข่ายใน : มี

การต่อต้านทุจริตและคอร์รัปชัน

ภาคีเครือข่ายหรือโครงการการต่อต้านทุจริตและคอร์รัปชัน : โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต
ที่บริษัทเข้าร่วมหรือประกาศเจตนารมณ์ (Thai Private Sector Collective Action Against Corruption: CAC)

สถานะการรับรองเป็นสมาชิกโครงการ CAC : ได้รับการรับรอง

6.3 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญของนโยบายและระบบการกำกับดูแลกิจการในรอบปีที่ผ่านมา

ในปี 2567 คณะกรรมการบริษัทกำกับการดำเนินงานของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการและสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ในการสร้างการเติบโตที่ยั่งยืน ด้วยการสร้างมูลค่าเพิ่มของกิจการในระยะยาว โดยได้พิจารณา ทบทวน กำกับดูแล และให้คำแนะนำในการปรับปรุงพัฒนากระบวนการควบคุมภายใน และการกำกับดูแลกิจการสอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2560 (CG Code) ตลอดจนการพัฒนาอย่างยั่งยืนสอดคล้องกับเป้าหมายเพื่อความยั่งยืน และ/หรือ การตัดสินใจที่สำคัญที่ต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทตามอำนาจอนุมัติของคณะกรรมการบริษัท

6.3.1 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญเกี่ยวกับการทบทวนนโยบายและแนวปฏิบัติของระบบการกำกับดูแลกิจการ หรือกฎบัตรคณะกรรมการ

ในรอบปีที่ผ่านมาบริษัทมีการทบทวนนโยบายและ : มี
แนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ หรือกฎบัตรคณะกรรมการ

ในรอบปีที่ผ่านมาบริษัทมีการเปลี่ยนแปลง : มี
และพัฒนาการที่สำคัญเกี่ยวกับนโยบายและแนวปฏิบัติ

ในปี 2567 คณะกรรมการบริษัทมีการกำกับดูแลกิจการและพิจารณาในเรื่องสำคัญดังนี้

1. ทบทวนกฎบัตรคณะกรรมการบริษัท และกฎบัตรคณะกรรมการชุดย่อย
2. ทบทวนนโยบายดังนี้
 - นโยบายการพัฒนาด้านความยั่งยืน
 - นโยบายการทำรายการเกี่ยวโยงกัน
 - นโยบายการว่าจ้างพนักงานรัฐ
 - นโยบายการปฏิบัติเกี่ยวกับการช่วยเหลือทางการเงิน
 - จรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจ
 - นโยบายป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - แนวทางปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันและสินบน
 - นโยบายบริหารงานทรัพยากรบุคคล
 - นโยบายการบริหารความเสี่ยง
 - นโยบายการควบคุมภายใน
 - นโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันและสินบน
 - นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี

6.3.2 การนำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน (CG Code) มาปฏิบัติ

ในปี 2567 คณะกรรมการบริษัท โดยการเสนอแนะจากคณะกรรมการบริษัทและความยั่งยืน ได้พิจารณาทบทวนนโยบายและแนวปฏิบัติด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีแล้ว คณะกรรมการบริษัท มีความเห็นว่า แนวปฏิบัติที่บริษัทฯ ยึดถือและใช้ปฏิบัติยังมีความเหมาะสมและสอดคล้องตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2560 (CG Code) ของสำนักงาน ก.ล.ด. และบริบททางธุรกิจ สังคมและสิ่งแวดล้อมที่จำเป็นของบริษัท และได้บันทึกหลักปฏิบัติที่ยังไม่ได้ดำเนินการและเหตุผลไว้เป็นส่วนหนึ่งของบริษัท โดยมีหลักปฏิบัติที่บริษัทฯ ยังไม่ได้ดำเนินการดังนี้

การนำหลักการ CG Code ตามที่ : นำมาปฏิบัติเป็นส่วนใหญ่
สำนักงาน ก.ล.ด. กำหนดมาปฏิบัติ

- กรณีประธานกรรมการและผู้บริหารระดับสูงเป็นบุคคลเดียวกัน
เนื่องจากการสรรหาผู้บริหารระดับสูงจากภายนอกองค์กรที่มีคุณสมบัติตรงตามความต้องการของบริษัทฯ ยังไม่สำเร็จตามเป้าหมายที่กำหนดไว้ แม้บริษัทฯ จะได้พยายามสรรหาบุคลากรที่มีคุณสมบัติเหมาะสมมาแล้วหลายท่าน แต่ผลการทดลองงานยังไม่เป็นที่น่าพอใจ ผู้สมัครขาดทักษะและความสามารถที่จำเป็น เช่น การบริหารจัดการทีมและการตัดสินใจเชิงกลยุทธ์ ซึ่งเป็นปัจจัยสำคัญในการขับเคลื่อนธุรกิจให้บรรลุเป้าหมาย บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญของการแยกบทบาทระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายบริหาร เพื่อให้เกิดการตรวจสอบและถ่วงดุลอำนาจ อย่างไรก็ตาม เพื่อรักษาความต่อเนื่องในการดำเนินงานขององค์กรในระหว่างนี้ ประธานกรรมการจึงจำเป็นต้องรับผิดชอบงานบริหารส่วนนี้ไปก่อน และ บริษัทฯ กำลังสรรหาบุคลากรที่มีความรู้ความสามารถและมีประสบการณ์ด้านธุรกิจประจักษ์โดยตรงตามความต้องการขององค์กร บริษัทฯ จะแจ้งให้ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยทราบถึงความคืบหน้าในการสรรหาบุคลากรแล้ว
- กรณีคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนไม่มีสมาชิกส่วนใหญ่เป็นกรรมการอิสระ
ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนเป็นกรรมการที่เป็นผู้บริหาร และมีสมาชิกประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 1 ใน 3 โดยการบริหารจัดการของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนตั้งอยู่บนหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีตามแนวทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- คณะกรรมการควรประกอบด้วยกรรมการที่เป็นอิสระมากกว่าร้อยละ 50

คณะกรรมการบริษัท มีจำนวน 9 คน ประกอบด้วยกรรมการอิสระ 4 คน กรรมการที่ไม่มีส่วนร่วมในการบริหาร 2 คน และกรรมการที่เป็นผู้บริหาร 3 คน เมื่อพิจารณาโครงสร้างการบริหารจัดการที่เป็นระบบ มีการถ่วงดุลอำนาจ และควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ ดังนั้น กรรมการอิสระของบริษัทฯ จะมีจำนวนน้อยกว่าร้อยละ 50 หากรวมกับกรรมการที่ไม่มีส่วนร่วมในการบริหารงานแล้วจะมีจำนวน 6 คน จาก 9 คน ซึ่งไม่ได้มีส่วนร่วมในการบริหารงานภายใน ไม่เข้ามาปฏิบัติงานประจำ หรือ ควบคุมการทำงานของฝ่ายจัดการ และสามารถให้ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติงานของฝ่ายจัดการได้อย่างเป็นอิสระ ทั้งนี้ อำนาจในการจัดการภายในโดยหลักจะอยู่ที่กรรมการที่เป็นผู้บริหาร ซึ่งได้รับมอบหมายงานจากคณะกรรมการบริษัท อย่างชัดเจน

6.3.3 ผลการดำเนินงานและผลลัพธ์ด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีอื่น ๆ

ไม่มี

7. โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ และข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการคณะกรรมการ ชุดย่อย ผู้บริหาร พนักงานและอื่นๆ

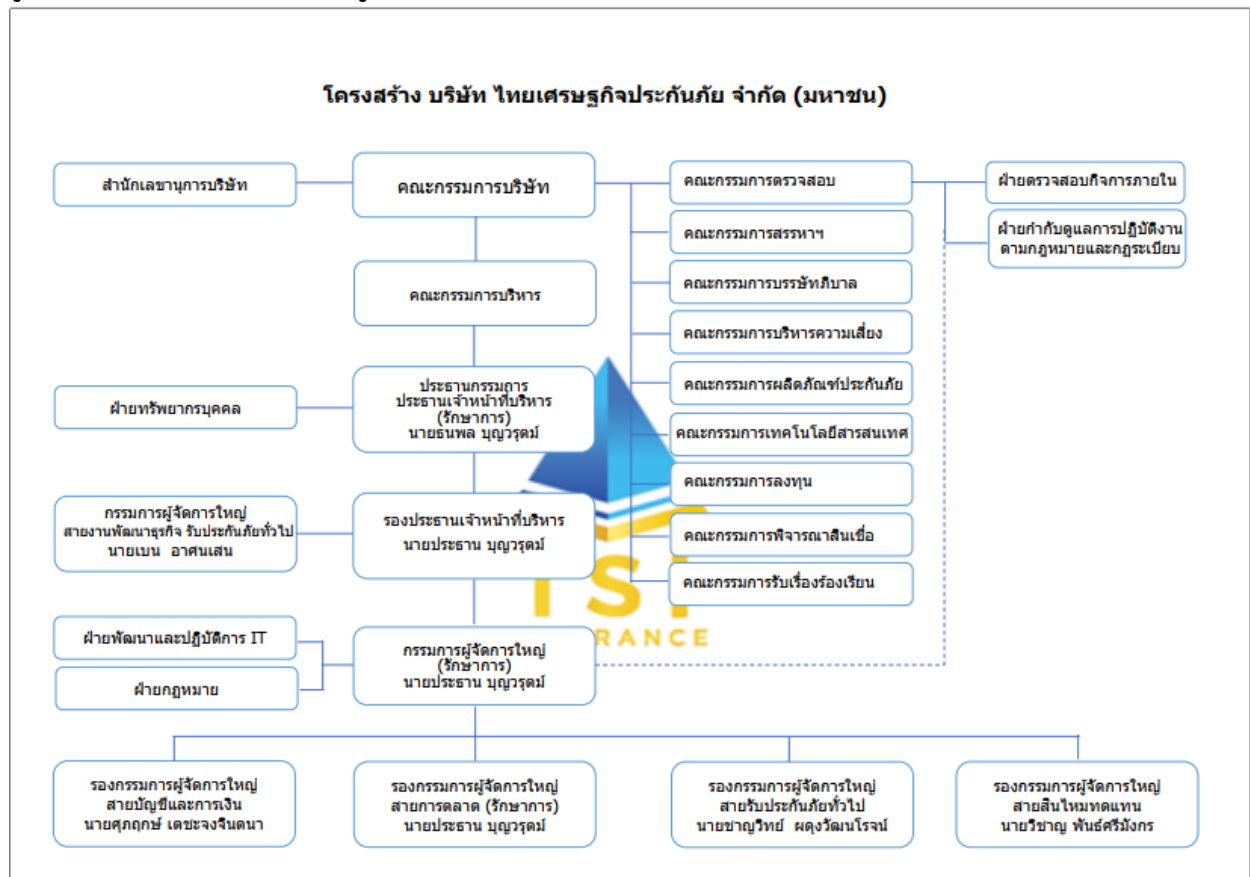
7.1 โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 โครงสร้างองค์กรของบริษัท เป็นดังนี้

แผนภาพโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ

โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ ณ วันที่ : 31 ธันวาคม 2567

รูปแผนภาพโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ



7.2 ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการ

7.2.1 องค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ มีประสบการณ์ มีคุณสมบัติครบถ้วน และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง ซึ่งคณะกรรมการบริษัทเป็นผู้มีความรับผิดชอบหลักในการตัดสินใจเรื่องที่สำคัญเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัทฯ โดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ติดตามและดูแลให้ฝ่ายบริหารดำเนินงานตามนโยบายและแผนที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล รวมถึงการร่วมกำหนดเป้าหมาย แนวทาง แผนกลยุทธ์และทิศทางการดำเนินธุรกิจร่วมกับผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ และมีการติดตามและประเมินผลการทำงานการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูงให้เป็นไปตามแผนการดำเนินงานที่วางไว้

- บริษัทฯ กำหนดองค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัทไว้ดังนี้
- กรรมการมีจำนวนอย่างน้อย 5 คน แต่ไม่เกิน 15 คน และกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดนั้นต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร
 - กรรมการอิสระอย่างน้อยหนึ่งในสาม (1/3) ของจำนวนกรรมการทั้งหมด แต่ต้องไม่น้อยกว่า 3 คน

ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยกรรมการที่มีคุณสมบัติหลากหลาย ทั้งในด้านประสบการณ์ ความรู้ ความสามารถ ความเชี่ยวชาญ คุณลักษณะเฉพาะด้าน ตลอดจนเพศและอายุ ซึ่งจำเป็นและเป็นประโยชน์ในการประกอบธุรกิจของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 บริษัทฯ มีกรรมการจำนวน 9 คน ประกอบด้วย

	จำนวน (คน)	ร้อยละ (%)
กรรมการรวม	9	100.00
กรรมการชาย	6	66.67
กรรมการหญิง	3	33.33
กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	3	33.33
กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	6	66.67
กรรมการอิสระ	4	44.44
กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารและไม่ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ	2	22.22

7.2.2 ข้อมูลคณะกรรมการและผู้มีอำนาจควบคุมบริษัทรายบุคคล

ข้อมูลคณะกรรมการของบริษัทฯ มีรายละเอียดปรากฏตามเอกสารแนบ 1 ของเอกสารฉบับนี้

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทฯ

นายธนพล บุญวรุตม์ นางสาวอชิตา บุญวรุตม์ นายศุภฤกษ์ เตชะจงจินตนา กรรมการสองในสามคนนี้ ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัทฯ

รายชื่อคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัท มีจำนวน 9 คน ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 5 คน และกรรมการอิสระจำนวน 4 คน โดยกรรมการอิสระของบริษัทฯ มีคุณสมบัติครบถ้วนในการเป็นกรรมการอิสระตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	วันที่ดำรงตำแหน่ง	ทักษะและความชำนาญ
<p>1. นาย ธนพล บุญวรัตน์</p> <p>เพศ: ชาย</p> <p>อายุ : 66 ปี</p> <p>วุฒิการศึกษา : ปริญญาเอก</p> <p>สาขา : รัฐศาสตร์</p> <p>สัญชาติไทย : ใช่</p> <p>ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่</p> <p>ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร : มี</p> <p>การกระทำความผิดตามกฎหมายในระยะ 5 ปีที่ผ่านมา ^(*) : ไม่มี</p> <p>ผ่านการอบรมหลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) : ใช่</p> <p>ผ่านการอบรมหลักสูตร Director Certification Program (DCP) : ไม่ใช่</p> <p>การถือครองหุ้นในบริษัท</p> <ul style="list-style-type: none"> • การถือหุ้นทางตรง : 30,028,110 หุ้น (1.578007 %) 	<p>ประธานกรรมการ</p> <p>(กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)</p> <p>กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทตามหนังสือรับรอง : ใช่</p> <p>ประเภทของกรรมการ :</p> <p>กรรมการเดิม (กรรมการที่ยังดำรงตำแหน่งตามงบปีที่ย่างงานและไม่มีกรลาออกระหว่างปี)</p>	2 ม.ค. 2562	<p>ความรับผิดชอบต่อสังคม, การจัดการองค์กร, การเจรจาต่อรอง, ผู้นำ, บริหารธุรกิจ</p>
<p>2. นางสาว อชิตา บุญวรัตน์</p> <p>เพศ: หญิง</p> <p>อายุ : 40 ปี</p> <p>วุฒิการศึกษา : ปริญญาตรี</p> <p>สาขา : การท่องเที่ยวและโรงแรม</p> <p>สัญชาติไทย : ใช่</p> <p>ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่</p> <p>ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร : ไม่มี</p> <p>การกระทำความผิดตามกฎหมายในระยะ 5 ปีที่ผ่านมา ^(*) : ไม่มี</p> <p>ผ่านการอบรมหลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) : ใช่</p> <p>ผ่านการอบรมหลักสูตร Director Certification Program (DCP) : ไม่ใช่</p> <p>การถือครองหุ้นในบริษัท</p> <ul style="list-style-type: none"> • การถือหุ้นทางตรง : 10,556,700 หุ้น (0.554765 %) 	<p>กรรมการ</p> <p>(กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)</p> <p>กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทตามหนังสือรับรอง : ใช่</p> <p>ประเภทของกรรมการ :</p> <p>กรรมการที่หมดวาระและได้รับการแต่งตั้งกลับเข้ามาใหม่</p>	23 เม.ย. 2567	<p>ความรับผิดชอบต่อสังคม, การท่องเที่ยวและสันทนาการ, การจัดการองค์กร, บริหารธุรกิจ, ผู้นำ</p>

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	วันที่ดำรงตำแหน่ง	ทักษะและความชำนาญ
<p>3. นาย อธิพัฒน์ คันธกุลิส</p> <p>เพศ: ชาย</p> <p>อายุ : 69 ปี</p> <p>วุฒิการศึกษา : ปริญญาโท</p> <p>สาขา : กฎหมาย</p> <p>สัญชาติไทย : ใช่</p> <p>ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่</p> <p>ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร : ไม่มี</p> <p>การกระทำความผิดตามกฎหมายในระยะ 5 ปีที่ผ่านมา ^(*) : ไม่มี</p> <p>ผ่านการอบรมหลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) : ใช่</p> <p>ผ่านการอบรมหลักสูตร Director Certification Program (DCP) : ไม่ใช่</p>	<p>กรรมการ</p> <p>(กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร, กรรมการอิสระ)</p> <p>กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทตามหนังสือรับรอง : ไม่ใช่</p> <p>ประเภทของกรรมการ : กรรมการเดิม (กรรมการที่ยังดำรงตำแหน่งตามงบปีที่รายงานและไม่มีผลการลาออกระหว่างปี)</p>	14 พ.ค. 2562	กฎหมาย, ตรวจสอบภายใน, การจัดการความเสี่ยง, บรรษัทภิบาล/ การกำกับดูแล, บริหารธุรกิจ
<p>4. นาย ยงวุฒิ เสาวพฤกษ์</p> <p>เพศ: ชาย</p> <p>อายุ : 69 ปี</p> <p>วุฒิการศึกษา : ปริญญาโท</p> <p>สาขา : MBA Florida State University, USA</p> <p>สัญชาติไทย : ใช่</p> <p>ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่</p> <p>ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร : ไม่มี</p> <p>การกระทำความผิดตามกฎหมายในระยะ 5 ปีที่ผ่านมา ^(*) : ไม่มี</p> <p>ผ่านการอบรมหลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) : ใช่</p> <p>ผ่านการอบรมหลักสูตร Director Certification Program (DCP) : ใช่</p>	<p>กรรมการ</p> <p>(กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร, กรรมการอิสระ)</p> <p>กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทตามหนังสือรับรอง : ไม่ใช่</p> <p>ประเภทของกรรมการ : กรรมการเดิม (กรรมการที่ยังดำรงตำแหน่งตามงบปีที่รายงานและไม่มีผลการลาออกระหว่างปี)</p>	5 ก.ย. 2562	การตลาด, การจัดการทรัพยากรมนุษย์, การจัดการความเสี่ยง, บรรษัทภิบาล/ การกำกับดูแล, การจัดการกลยุทธ์
<p>5. พล.ต.อ. ปรง บุญผดุง</p> <p>เพศ: ชาย</p> <p>อายุ : 75 ปี</p> <p>วุฒิการศึกษา : ปริญญาโท</p> <p>สาขา : รัฐศาสตร์</p> <p>สัญชาติไทย : ใช่</p> <p>ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่</p> <p>ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร : ไม่มี</p> <p>การกระทำความผิดตามกฎหมายในระยะ 5 ปีที่ผ่านมา ^(*) : ไม่มี</p> <p>ผ่านการอบรมหลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) : ใช่</p> <p>ผ่านการอบรมหลักสูตร Director Certification Program (DCP) : ใช่</p>	<p>กรรมการ</p> <p>(กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร, กรรมการอิสระ)</p> <p>กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทตามหนังสือรับรอง : ไม่ใช่</p> <p>ประเภทของกรรมการ : กรรมการที่หมดวาระและได้รับการแต่งตั้งกลับเข้ามาใหม่</p>	23 เม.ย. 2567	ตรวจสอบภายใน, บรรษัทภิบาล/ การกำกับดูแล, กฎหมาย, ความรับผิดชอบต่อสังคม, การจัดการองค์กร

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	วันที่ดำรงตำแหน่ง	ทักษะและความชำนาญ
<p>6. นาง ชุจิรา กองแก้ว</p> <p>เพศ: หญิง</p> <p>อายุ : 74 ปี</p> <p>วุฒิการศึกษา : ปริญญาโท</p> <p>สาขา : รัฐศาสตร์</p> <p>สัญชาติไทย : ใช่</p> <p>ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่</p> <p>ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร : ไม่มี</p> <p>การกระทำความผิดตามกฎหมายในระยะ 5 ปีที่ผ่านมา ^(*) : ไม่มี</p> <p>ผ่านการอบรมหลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) : ใช่</p> <p>ผ่านการอบรมหลักสูตร Director Certification Program (DCP) : ใช่</p>	<p>กรรมการ</p> <p>(กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร, กรรมการอิสระ)</p> <p>กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทตามหนังสือรับรอง : ไม่ใช่</p> <p>ประเภทของกรรมการ : กรรมการที่หมดวาระและได้รับการแต่งตั้งกลับเข้ามาใหม่</p>	23 เม.ย. 2567	การจัดการองค์กร, กฎหมาย
<p>7. นาย ศุภฤกษ์ เตชะจงจินตนา</p> <p>เพศ: ชาย</p> <p>อายุ : 29 ปี</p> <p>วุฒิการศึกษา : ปริญญาตรี</p> <p>สาขา : บัญชี</p> <p>สัญชาติไทย : ใช่</p> <p>ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่</p> <p>ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร : ไม่มี</p> <p>การกระทำความผิดตามกฎหมายในระยะ 5 ปีที่ผ่านมา ^(*) : ไม่มี</p> <p>ผ่านการอบรมหลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) : ใช่</p> <p>ผ่านการอบรมหลักสูตร Director Certification Program (DCP) : ไม่ใช่</p>	<p>กรรมการ</p> <p>(กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)</p> <p>กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทตามหนังสือรับรอง : ใช่</p> <p>ประเภทของกรรมการ : กรรมการเดิม (กรรมการที่ยังดำรงตำแหน่งตามงบปีที่รายงานและไม่มีผลการลาออกระหว่างปี)</p>	25 เม.ย. 2566	บัญชี
<p>8. นาง วรชนม พึ่งดิษฐ์</p> <p>เพศ: หญิง</p> <p>อายุ : 62 ปี</p> <p>วุฒิการศึกษา : ปริญญาโท</p> <p>สาขา : กฎหมาย</p> <p>สัญชาติไทย : ใช่</p> <p>ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่</p> <p>ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร : ไม่มี</p> <p>การกระทำความผิดตามกฎหมายในระยะ 5 ปีที่ผ่านมา ^(*) : ไม่มี</p> <p>ผ่านการอบรมหลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) : ใช่</p> <p>ผ่านการอบรมหลักสูตร Director Certification Program (DCP) : ไม่ใช่</p>	<p>กรรมการ</p> <p>(กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)</p> <p>กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทตามหนังสือรับรอง : ไม่ใช่</p> <p>ประเภทของกรรมการ : กรรมการเดิม (กรรมการที่ยังดำรงตำแหน่งตามงบปีที่รายงานและไม่มีผลการลาออกระหว่างปี)</p>	25 เม.ย. 2566	กฎหมาย

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	วันที่ดำรงตำแหน่ง	ทักษะและความชำนาญ
<p>9. นาย ประธาน บุญวรุตม์</p> <p>เพศ: ชาย</p> <p>อายุ : 28 ปี</p> <p>วุฒิการศึกษา : ปริญญาตรี</p> <p>สาขา : บัญชี</p> <p>สัญชาติไทย : ใช่</p> <p>ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่</p> <p>ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร : มี</p> <p>การกระทำความผิดตามกฎหมายในระยะ 5 ปีที่ผ่านมา (*) : ไม่มี</p> <p>ผ่านการอบรมหลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) : ใช่</p> <p>ผ่านการอบรมหลักสูตร Director Certification Program (DCP) : ไม่ใช่</p> <p>การถือครองหุ้นในบริษัท</p> <ul style="list-style-type: none"> • การถือหุ้นทางตรง : 1,800,000 หุ้น (0.094592 %) 	<p>กรรมการ</p> <p>(กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)</p> <p>กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทตามหนังสือรับรอง : ไม่ใช่</p> <p>ประเภทของกรรมการ :</p> <p>กรรมการใหม่ที่ได้รับการแต่งตั้ง (กรรมการที่ไม่ได้รับการแต่งตั้งเพื่อทดแทนกรรมการที่หมดวาระ/ลาออก)</p>	23 เม.ย. 2567	<p>ความรับผิดชอบต่อสังคม, บัญชี, การตลาด, ประกันภัยและประกันชีวิต</p>

คำอธิบายเพิ่มเติม:

(*) ความผิดตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 หรือพระราชบัญญัติสัญญาซื้อขายล่วงหน้า พ.ศ. 2546 ทั้งนี้ เฉพาะความผิดในเรื่องดังต่อไปนี้

- (1) การกระทำการโดยไม่สุจริต หรือประมาทเลินเล่ออย่างร้ายแรง
- (2) การเปิดเผย หรือเผยแพร่ข้อมูล หรือข้อความอันเป็นเท็จที่อาจทำให้ผู้อื่นเสียหาย หรือปกปิดข้อความจริงที่ควรบอกให้แจ้งในสาระสำคัญซึ่งอาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจของผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน หรือ ผู้ที่เกี่ยวข้อง
- (3) การกระทำอันไม่เป็นธรรมหรือการเอาเปรียบผู้ลงทุนในการซื้อขายหลักทรัพย์หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หรือมีหรือเคยมีส่วนร่วมหรือสนับสนุนการกระทำความผิดดังกล่าว

(**) การถือหุ้นโดยบุคคลที่มีความสัมพันธ์กับกรรมการ ผู้บริหาร ตามมาตรา 59 พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 เช่น คู่สมรสหรือผู้ที่อยู่กินด้วยกันฉันสามีภริยา (ชายหญิงที่ไม่ได้จดทะเบียนสมรสแต่อยู่กินกันอย่างเปิดเผย) บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ เป็นต้น

รูปภาพรายชื่อคณะกรรมการบริษัท



นายธนพล บุญวรุตม์



พล.ต.อ.ดร. ปรง บุญผดุง



นายอริพัฒน์ คันธอุลิส



นางชุจิรา กองแก้ว



นายวุฒิ เสาวพฤกษ์



นางวรัชมล เพ็งดิษฐ์



นางสาวชิตา บุญวรัตน์



นายประธาน บุญวรัตน์



นายศุภฤกษ์ เตชะจงจินตนาการ

รายชื่อกรรมการ จำแนกตามตำแหน่ง

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	กรรมการ ที่เป็น ผู้บริหาร	กรรมการ ที่ไม่เป็น ผู้บริหาร	กรรมการ อิสระ	กรรมการ ที่ไม่เป็น ผู้บริหาร และไม่ดำรง ตำแหน่ง กรรมการ อิสระ	กรรมการ ผู้มีอำนาจ ลงนาม ผูกพันบริษัท ตามหนังสือ รับรอง
1. นาย ธนพล บุญวรัตน์	ประธานกรรมการ	✓				✓
2. นางสาว อธิตา บุญวรัตน์	กรรมการ		✓		✓	✓
3. นาย อธิวัฒน์ คันธอุลิส	กรรมการ		✓	✓		
4. นาย ยงวุฒิ เสาวพฤกษ์	กรรมการ		✓	✓		

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	กรรมการ ที่เป็น ผู้บริหาร	กรรมการ ที่ไม่เป็น ผู้บริหาร	กรรมการ อิสระ	กรรมการ ที่ไม่เป็น ผู้บริหาร และไม่ดำรง ตำแหน่ง กรรมการ อิสระ	กรรมการ ผู้มีอำนาจ ลงนาม ผูกพันบริษัท ตามหนังสือ รับรอง
5. พล.ต.อ. ปรง บุญผดุง	กรรมการ		✓	✓		
6. นาง ชูจิรา กองแก้ว	กรรมการ		✓	✓		
7. นาย ศุภฤกษ์ เตชะจิงจินตนา	กรรมการ	✓				✓
8. นาง วรชมล เพ็งดิษฐ์	กรรมการ		✓		✓	
9. นาย ประธาน บุญวรัตน์	กรรมการ	✓				
รวม (คน)		3	6	4	2	3

ภาพรวมทักษะและความชำนาญของกรรมการ

ทักษะและความชำนาญ	จำนวน (คน)	ร้อยละ (%)
1. ประกันภัยและประกันชีวิต	1	11.11
2. การท่องเที่ยวและสินค้าการ	1	11.11
3. กฎหมาย	4	44.44
4. การตลาด	2	22.22
5. บัญชี	2	22.22
6. ความรับผิดชอบต่อสังคม	4	44.44
7. การจัดการทรัพยากรมนุษย์	1	11.11
8. การเจรจาต่อรอง	1	11.11
9. การจัดการองค์กร	4	44.44
10. ผู้นำ	2	22.22
11. การจัดการกลยุทธ์	1	11.11
12. การจัดการความเสี่ยง	2	22.22
13. ตรวจสอบภายใน	2	22.22
14. บรรษัทภิบาล/ การกำกับดูแล	3	33.33
15. บริหารธุรกิจ	3	33.33

ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการอื่นๆ

ประธานกรรมการและผู้บริหารสูงสุดเป็นบุคคลเดียวกัน ⁽²⁾ : ใช่

หมายเหตุ : ⁽²⁾ที่ผ่านมา บริษัทสรรหาบุคลากรที่มีคุณสมบัติเหมาะสมมาแล้ว แต่ผู้สมัครขาดทักษะและความสามารถที่จำเป็น เช่น การบริหารจัดการทีมและการตัดสินใจเชิงกลยุทธ์ ซึ่งเป็นปัจจัยสำคัญในการขับเคลื่อนธุรกิจประกันภัยให้บรรลุเป้าหมาย บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญของการแยกบทบาทระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายบริหาร เพื่อให้เกิดการตรวจสอบและถ่วงดุลอำนาจอย่างรัดกุม เพื่อรักษาความต่อเนื่องในการดำเนินงานขององค์กรในระหว่างนี้ ประธานกรรมการจึงจำเป็นต้องรับผิดชอบงานบริหารส่วนนี้ไปก่อน บริษัทฯ กำลังสรรหาบุคลากรใหม่ประสิทธิภาพ โดยจะเน้นการประเมินศักยภาพและทักษะที่จำเป็นสำหรับตำแหน่งอย่างรอบด้าน เพื่อให้ได้บุคลากร

- ประธานกรรมการเป็นกรรมการอิสระ : ไม่ใช่
- ประธานกรรมการและผู้บริหารสูงสุดเป็นบุคคลในครอบครัวเดียวกัน : ใช่
- ประธานกรรมการเป็นสมาชิกในคณะกรรมการบริหาร : ใช่
- หรือคณะทำงาน
- บริษัทแต่งตั้งกรรมการอิสระอย่างน้อยหนึ่งคนเพื่อกำหนดวาระ : ใช่
- การประชุมคณะกรรมการ ⁽³⁾

หมายเหตุ : ⁽³⁾ การแต่งตั้งกรรมการอิสระหนึ่งคนเพื่อกำหนดวาระการประชุมคณะกรรมการ มีวัตถุประสงค์หลักเพื่อส่งเสริมหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) โดยมีเหตุผลสำคัญดังนี้:

1. ความเป็นอิสระ: กรรมการอิสระไม่มีส่วนได้ส่วนเสียในบริษัทโดยตรง ทำให้สามารถตัดสินใจได้อย่างเป็นกลาง
2. การถ่วงดุลอำนาจ: ช่วยให้เกิดความสมดุลในการตัดสินใจ ไม่ให้ฝ่ายใดฝ่ายหนึ่งมีอำนาจมากเกินไป
3. สร้างความน่าเชื่อถือ: เพิ่มความน่าเชื่อถือให้กับบริษัทในสายตาของผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย
4. ป้องกันผลประโยชน์ทับซ้อน: ลดความเสี่ยงในการเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
5. ส่งเสริมการมีส่วนร่วม: ทำให้เกิดการมีส่วนร่วมจากผู้ที่มีมุมมองที่หลากหลาย

ดังนั้น การมีกรรมการอิสระมาช่วยกำหนดวาระการประชุม จะทำให้การตัดสินใจของบริษัทเป็นไปอย่างโปร่งใส ยุติธรรม และเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้น

มาตรการถ่วงดุลอำนาจระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายจัดการ

เนื่องจากตำแหน่งประธานกรรมการและผู้บริหารสูงสุดของบริษัทเป็นบุคคลเดียวกัน ซึ่งอาจส่งผลให้เกิดความเสี่ยงต่อการรวมศูนย์อำนาจ บริษัทฯ จึงได้กำหนดมาตรการถ่วงดุลอำนาจระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายจัดการ เพื่อเสริมสร้างความโปร่งใส ยุติธรรม และสอดคล้องกับหลักบรรษัทภิบาล (Corporate Governance) ในการบริหารจัดการองค์กร

มาตรการถ่วงดุลอำนาจระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายจัดการ : มี

วิธีการถ่วงดุลอำนาจระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายจัดการ : การแต่งตั้งกรรมการอิสระคนหนึ่ง ร่วมพิจารณากำหนดวาระการประชุมคณะกรรมการ

การถ่วงดุลอำนาจเป็นกระบวนการสำคัญเพื่อให้การดำเนินงานขององค์กรโปร่งใส ยุติธรรม และลดความเสี่ยงจากการรวมศูนย์อำนาจ โดยมีรายละเอียดดังนี้

1. การแต่งตั้งกรรมการอิสระช่วยกำหนดวาระการประชุมที่โปร่งใสและเป็นธรรม
2. การกำหนดบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายจัดการ ให้ชัดเจน
3. การตรวจสอบและประเมินผลการดำเนินงาน
4. การส่งเสริมความโปร่งใส
5. การจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์
6. การสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่ดี

วิธีการเหล่านี้จะช่วยให้เกิดความสมดุลระหว่างการกำกับดูแลและการปฏิบัติงาน ทำให้องค์กรดำเนินงานอย่างยั่งยืนและเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกฝ่าย

7.2.3 ข้อมูลเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

ในการดำเนินการของบริษัท กรรมการบริษัทต้องปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ ความระมัดระวังและรอบคอบ (Duty of Care) และ ความซื่อสัตย์สุจริต (Duty of Loyalty) รวมทั้งต้องปฏิบัติตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ขอบบังคับของบริษัทและมติคณะกรรมการบริษัท ตลอดจนที่ประชุมผู้ถือหุ้น (Duty of Obedience) การเปิดเผยข้อมูลต่อผู้ถือหุ้นอย่างถูกต้อง ครบถ้วน โปร่งใส ตรวจสอบได้และทันเวลา (Duty of Disclosure) และให้คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่ดังต่อไปนี้

1. กำหนดวิสัยทัศน์ พันธกิจและนโยบายของบริษัท รวมทั้งดูแลการดำเนินงานของบริษัท
2. พิจารณากำหนดและแก้ไขเปลี่ยนแปลงกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทและกำหนดเงื่อนไขตามความจำเป็นเพื่อรักษาประโยชน์ของบริษัทและไม่ขัดต่อกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
3. กำหนดโครงสร้างองค์กรและแผนผังขององค์กร
4. การพิจารณาและติดตามงาน ดังต่อไปนี้

4.1 ติดตามความคืบหน้าของการดำเนินการด้านกลยุทธ์ของบริษัท ครอบคลุมถึงแผนงานด้านต่างๆ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อความสำเร็จในกลยุทธ์ของบริษัทหรือก่อให้เกิดการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญทางกลยุทธ์ของบริษัท

4.2 ติดตามผลการดำเนินงานเปรียบเทียบกับเป้าหมายและประมาณการอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง ในกรณีที่ผลการดำเนินงานไม่เป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนด จะต้องมีการหารือเพื่อหาข้อแก้ไข เป้าหมายดังกล่าวควรครอบคลุมหลายๆ ด้าน ทั้งเป้าหมายในระยะสั้นและระยะยาว รวมถึงดัชนีวัดประสิทธิภาพของผลปฏิบัติ

5. การบริหารทรัพยากรบุคคล ดังต่อไปนี้

5.1 พิจารณาร่วมกับคณะกรรมการบริหารและให้ความเห็นชอบกับวิสัยทัศน์และกลยุทธ์ทางด้านทรัพยากรบุคคลและแผนพัฒนาบุคลากร

5.2 ดูแลให้มีหลักเกณฑ์ วิธีการและกระบวนการที่ชัดเจน โปร่งใส เหมาะสมและเป็นประโยชน์ต่อองค์กร ในการสรรหา ถอดถอน

หรือเลิกจ้างกรรมการบริหาร เพื่อให้บริษัทมีคณะกรรมการบริหารที่มีคุณสมบัติความรู้ ความสามารถที่เหมาะสมและมีประสบการณ์ในการดำเนินกิจการของ

บริษัทให้มีประสิทธิภาพและประสบความสำเร็จ

5.3 ดูแลให้มีกระบวนการที่มีประสิทธิภาพ ในการประเมินผลงานของคณะกรรมการบริหาร ประธานกรรมการบริหารและกรรมการผู้จัดการ โดยเปรียบเทียบกับเป้าหมายประจำไตรมาสและประจำปีร่วมกันกำหนดไว้

6. การดูแลความครบถ้วนสมบูรณ์ ดังต่อไปนี้

6.1 ทบทวนและให้ความเห็นชอบวិสัยทัศน์ พันธกิจ กลยุทธ์ นโยบาย เป้าหมาย แผนธุรกิจ และงบประมาณดูแลให้มีการสื่อสารให้กับผู้ปฏิบัติงานทุกระดับของบริษัท

6.2 รายงานความรับผิดชอบทางการเงินประจำปี เพื่อสร้างความมั่นใจว่าผู้ถือหุ้นได้รับรายงานทางการเงินที่ถูกต้อง

6.3 ติดตามการดำเนินงานกิจการของบริษัทตลอดเวลา เพื่อให้มั่นใจว่าคณะกรรมการบริหารดำเนินการกิจการตามกฎหมายและนโยบายที่วางไว้

6.4 ดูแลกระบวนการตรวจสอบภายในในบทบาททางด้านการควบคุมที่สำคัญ

6.5 ดูแลให้มีการบริหารความเสี่ยงที่สำคัญ

6.6 ดูแลให้มีกระบวนการจัดการที่ชัดเจนและโปร่งใสเกี่ยวกับการทำรายการระหว่างกิจการที่เกี่ยวข้องรวมทั้งดูแลให้มีการรายงาน

ต่อคณะกรรมการอย่างสม่ำเสมอ

6.7 ดูแลให้มีระบบควบคุมที่มีประสิทธิภาพ ให้ข้อมูลถูกต้อง ครบถ้วนและเชื่อถือได้ การปฏิบัติที่สอดคล้องกับนโยบายกฎระเบียบ รวมทั้งกฎหมายและข้อบังคับต่างๆที่เกี่ยวข้อง การดูแลทรัพย์สิน การใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพและเกิดประโยชน์สูงสุด

6.8 จัดให้มีการถ่วงดุลอำนาจของฝ่ายจัดการ และ/หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม โดยให้ความสำคัญต่อสัดส่วน หรือจำนวนของกรรมการอิสระในคณะกรรมการ

6.9 ดูแลให้มีกระบวนการในการจัดส่งข้อมูลเพื่อให้คณะกรรมการได้รับข้อมูลจากคณะกรรมการบริหารอย่างเพียงพอที่จะทำให้สามารถปฏิบัติตามอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบได้อย่างสมบูรณ์

6.10 ดูแลให้มีเอกสารประกอบการประชุมครบถ้วนและมีการส่งล่วงหน้าก่อนวันประชุม ดูแลการจัดทำรายงานการประชุมให้มีรายละเอียดครบถ้วนและมีระบบการจัดเก็บและควบคุมให้มีการแก้ไขรายงานการประชุมภายหลังรับรองรายงานการประชุมไปแล้ว

6.11 ติดตามปัญหาและสถานการณ์ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้น

6.12 ดูแลให้บริษัทมีระบบที่เหมาะสมในการสื่อสารอย่างมีประสิทธิภาพกับผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทและสาธารณชนและติดตามการปฏิบัติตามระบบนั้น

6.13 ปกป้องและสร้างชื่อเสียงของบริษัท

7. การจัดตั้งและกำหนดบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อย

7.1 จัดตั้งคณะกรรมการชุดย่อย เช่น คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาตอบแทนและคณะกรรมการบริหาร ฯลฯ

7.2 พิจารณานอมนัดบทบาทหน้าที่คณะกรรมการชุดย่อย ตลอดจนเปลี่ยนแปลงองค์ประกอบ รวมทั้งเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญต่อการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อยที่ได้แต่งตั้งขึ้น

8. การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัท

8.1 คณะกรรมการบริษัทจัดให้มีการประเมินคณะกรรมการเป็นประจำทุกปี

8.2 นำผลประเมินและข้อคิดต่างๆเสนอต่อที่ประชุมเพื่อร่วมกันสนับสนุนการปฏิบัติงานของคณะกรรมการให้ดียิ่งขึ้น

9. ดูแลให้บริษัทดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใส ยึดหลักธรรมาภิบาลและไม่สนับสนุนการคอร์รัปชันทุกรูปแบบไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม

10. อุทิศเวลาโดยไม่แสวงหาผลประโยชน์แก่กรรมการ หรือผู้หนึ่งผู้ใดและไมดำเนินการใดๆที่เป็นการขัดแย้งหรือแข่งขันกับผลประโยชน์ของบริษัทฯ

11. ส่งเสริมให้พนักงานทุกระดับมีจิตสำนึกในจริยธรรมและคุณธรรมและปฏิบัติตามหลักบรรษัทภิบาล จรรยาบรรณ และนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันของบริษัทฯ พร้อมทั้งกำกับดูแลให้มีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่เหมาะสม เพื่อลดความเสี่ยงด้านการทุจริตและการใช้อำนาจอย่างไม่ถูกต้อง รวมทั้งป้องกันการกระทำผิดกฎหมาย

12. ดูแลผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นทั้งรายใหญ่และรายย่อยตามสิทธิอย่างเป็นธรรม ตลอดจนส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิในการดูแลรักษาผลประโยชน์ของตนเองและได้รับข่าวสารอย่างถูกต้อง ครบถ้วน โปร่งใสตรวจสอบได้และทันเวลา

13. ตระหนักถึงบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท เคารพสิทธิและปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียอื่นอย่างเป็นธรรมและโปร่งใส กำกับดูแลให้มีกระบวนการและช่องทางในการรับและจัดการกับข้อร้องเรียนของผู้ที่ประสงค์จะแจ้งเบาะแสหรือผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายอย่างชัดเจนและเปิดโอกาสให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายสามารถติดต่อ/ร้องเรียนในเรื่องที่อาจเป็นปัญหากับคณะกรรมการได้โดยตรง

14. ให้ประธานกรรมการบริษัทดำเนินการให้เป็นไปตามอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบที่กล่าวข้างต้นอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

15. จัดให้มีเลขานุการบริษัท (Corporate Secretary) เพื่อช่วยดำเนินการต่างๆ ของคณะกรรมการและบริษัท อันได้แก่ การประชุมคณะกรรมการและผู้ถือหุ้น ตลอดจนการให้คำแนะนำแก่กรรมการและบริษัทในการปฏิบัติและดำเนินการให้ถูกต้องตามกฎหมายและระเบียบที่เกี่ยวข้องต่างๆอย่างสม่ำเสมอ อีกทั้งดูแลให้กรรมการและบริษัทมีการเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศอย่างถูกต้อง ครบถ้วน โปร่งใสและสนับสนุนให้การกำกับดูแลกิจการเป็นไปตามมาตรฐานกำกับดูแลกิจการที่ดี

กฎบัตรคณะกรรมการ (Board charter) : มี

คณะกรรมการมีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบในการกำหนดทิศทางการบริหารงานของบริษัทเพื่อขับเคลื่อนการเติบโตของธุรกิจให้สอดคล้องกับเป้าหมายทางธุรกิจ วิสัยทัศน์ พันธกิจ และกลยุทธ์ ตลอดจนดูแลให้การดำเนินงานสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ของบริษัท กฎหมาย ข้อบังคับ และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น กรรมการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต โปร่งใส มีความรับผิดชอบ ขยันหมั่นเพียร และระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียของบริษัท ดูแลให้ฝ่ายบริหารดำเนินงานให้เป็นไปตามกลยุทธ์ นโยบาย เป้าหมาย และแผนงานทั้งในระยะสั้นและระยะยาว รวมถึงงบประมาณที่คณะกรรมการอนุมัติ และรายงานต่อคณะกรรมการเป็นประจำเพื่อการดำเนินงานสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ที่ตั้งไว้ นอกจากนี้ คณะกรรมการยังให้ความสำคัญต่อสังคม

ชุมชน สิ่งแวดล้อม และผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกฝ่าย ภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี การพัฒนาอย่างยั่งยืน และแนวทางการดำเนินธุรกิจอย่างมีจริยธรรม

7.3 ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการชุดย่อย

โครงสร้างกรรมการบริษัทประกอบด้วย คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการบรรษัทภิบาล คณะกรรมการลงทุน คณะกรรมการผลิตภัณฑ์ คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ คณะกรรมการรับเรื่องร้องเรียน คณะกรรมการผลิตภัณฑ์ และคณะกรรมการเทคโนโลยีสารสนเทศ

เพื่อให้เป็นตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อช่วยพิจารณากลับการดำเนินงานที่สำคัญเฉพาะเรื่องตามที่ได้รับมอบหมาย และเสนอความเห็นแก่คณะกรรมการบริษัท ตลอดจนมีอำนาจพิจารณาตัดสินใจเรื่องสำคัญในบางเรื่องตามที่คณะกรรมการบริษัทได้ให้อำนาจไว้โครงสร้างกรรมการชุดย่อย ดังนี้

7.3.1 ข้อมูลเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อย

บทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อย

1. คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบเป็นคณะกรรมการชุดย่อยที่คณะกรรมการบริษัท ได้แต่งตั้งขึ้นเพื่อสนับสนุนคณะกรรมการบริษัทในการกำกับดูแลและตรวจสอบการบริหารงาน การควบคุมภายในและการปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งจัดทำรายงานทางการเงิน เพื่อให้การปฏิบัติงานและการเปิดเผยข้อมูลของบริษัทฯ เป็นไปอย่างโปร่งใสและมีความน่าเชื่อถือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ ประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน ซึ่งเป็นผู้มีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ดังนี้

ชื่อ/นามสกุล	ตำแหน่ง
1. พล.ต.อ. ประยุทธ์ บุญผดุง	ประธานกรรมการตรวจสอบ
2. นางจุฑิรา กองแก้ว	กรรมการตรวจสอบ
3. นายอริพัฒน์ คั่นธอเลิศ	กรรมการตรวจสอบ

โดยกรรมการทั้งสามท่านข้างต้นเป็นกรรมการตรวจสอบที่มีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินของบริษัทฯ และมีนายชิษณุพงศ์ ชินณะ เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

บทบาทและหน้าที่ความรับผิดชอบ

1. สอบทานให้มีการรายงานทางการเงินอย่างเพียงพอ ถูกต้อง เชื่อถือได้ เป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป
2. สอบทานกับผู้สอบบัญชีถึงประเด็นสำคัญๆ อันอาจกระทบต่อความเชื่อถือได้ของรายงานทางการเงิน เช่น
 - 1) ความยุ่งยาก หรือข้อขัดแย้งที่มีนัยสำคัญที่ผู้สอบบัญชีประสบในระหว่างปฏิบัติงาน
 - 2) ประเด็นข้อเท็จจริงและความเห็นที่แตกต่างกันระหว่างผู้สอบบัญชีกับฝ่ายจัดการ
 - 3) ระดับประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายใน
 - 4) ข้อบกพร่อง หรือความสูญเสียที่ปรากฏขึ้นในงวดบัญชีนี้และที่อาจเกิดขึ้นในงวดบัญชีต่อไป
 - 5) งบการเงินรายได้ไตรมาสและประจำปี พร้อมหมายเหตุประกอบงบการเงิน
 - 6) รายงานของผู้สอบบัญชี
3. สอบทานกรณีที่เกิดรายการเกี่ยวโยงกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือมีโอกาสเกิดการทุจริต เพื่อพิจารณาการเปิดเผยข้อมูลของบริษัทและการบันทึกบัญชีให้มีความถูกต้องและครบถ้วนโปร่งใส
4. สอบทานหลักฐานหากมีข้อสงสัยเกี่ยวกับการดำเนินการที่อาจมีผลกระทบต่อการดำเนินงานของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ หรือความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจมีผลกระทบต่อการดำเนินงานของบริษัท
5. สอบทานถึงข้อมูลที่น่าสงสัยหน่วยงานกำกับดูแลให้มีความสอดคล้องกับข้อมูลในรายงานทางการเงิน
6. สอบทานให้บริษัทมีระบบการประเมินความเสี่ยง การบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมเพียงพอและมีประสิทธิภาพ
7. สอบทานให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
8. สอบทานให้บริษัทมีระบบควบคุมภายใน (Internal Control) และระบบการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่มีความเหมาะสมและมีประสิทธิภาพและพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน รวมทั้งสอบทานและอนุมัติแผนการตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณา แต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้างหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายในและหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย หรือหน่วยงานอื่นใด ที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบภายใน
9. ตรวจสอบผู้ที่เกี่ยวข้องภายใต้อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบและมีอำนาจในการว่าจ้าง หรือนำผู้เชี่ยวชาญเฉพาะด้านมาช่วยในงานตรวจสอบ โดยบริษัทรับผิดชอบค่าใช้จ่าย
10. พิจารณาคัดเลือกเพื่อเสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของบริษัท ประสานงานกับผู้สอบบัญชีเกี่ยวกับวัตถุประสงค์ในการดำเนินการตรวจสอบ ขอบเขต แนวทาง แผนงาน โดยหากมีปัญหาที่พบระหว่างการตรวจสอบ รวมถึงประเด็นที่ผู้สอบบัญชีเห็นว่าเป็นสาระสำคัญ คณะกรรมการตรวจสอบก็อาจเชิญผู้สอบบัญชีเข้าร่วมประชุมเพื่อชี้แจงเกี่ยวกับงบการเงินเพิ่มเติม
11. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วยข้อมูลดังต่อไปนี้
 - 1) ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของบริษัท

- 2) ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบควบคุมภายในบริษัท
 - 3) ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายด้วยหลักทฤษฎีและตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
 - 4) ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี
 - 5) ความเห็นเกี่ยวกับรายงานที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - 6) จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบและการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบแต่ละท่าน
 - 7) ความเห็นชอบ หรือข้อสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับจากการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎบัตร
 - 8) รายการอื่นที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบ ภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท
12. สอบทานกระบวนการภายในบริษัทเกี่ยวกับการแจ้งเบาะแสและการรับเรื่องร้องเรียน
 13. ปฏิบัติหน้าที่อื่นๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ด้วยความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบในการปฏิบัติหน้าที่
- คณะกรรมการตรวจสอบมีความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริษัทโดยตรง

2. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้รับแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท เพื่อสนับสนุนคณะกรรมการบริษัทในการกำกับดูแลให้มั่นใจว่า บริษัทฯ มีระบบการบริหารความเสี่ยงที่เพียงพอและเหมาะสม อันจะทำให้บริษัท บรรลุวัตถุประสงค์อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล และมีการปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายและมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ เพื่อให้ความเสี่ยงโดยรวมอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ ประกอบด้วยกรรมการบริหารความเสี่ยง จำนวน 4 ท่าน ดังนี้

ชื่อ/นามสกุล	ตำแหน่ง
1. นายประธาน บุญวรุตม์	ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง
2. นายศุภฤกษ์ เตชะจงจินดา	กรรมการบริหารความเสี่ยง
3. นายชาญวิทย์ ผดุงวัฒนโรจน์	กรรมการบริหารความเสี่ยง
4. นายวิชาญ พันธุ์ศรีมิตร	กรรมการบริหารความเสี่ยง
โดยมี นางสาวศุภลักษณ์ ชื่อไพศาล เป็นเลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	

บทบาทและหน้าที่ความรับผิดชอบ

1. กำหนดกรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยงเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณาอนุมัติ โดยต้องครอบคลุมความเสี่ยงที่สำคัญที่มีอยู่ในกิจกรรมและกระบวนการดำเนินงานของบริษัทฯ
2. ประเมินความเพียงพอ ประสิทธิภาพและประสิทธิผล ในการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ รวมทั้งพิจารณาความเสี่ยงในสอดคล้องกับแผนธุรกิจของบริษัทฯ
3. จัดให้มีการประชุมเป็นประจำอย่างน้อยไตรมาสละหนึ่งครั้ง เพื่อติดตามสถานะความเสี่ยงและให้ข้อเสนอแนะในสิ่งที่ต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไข เพื่อให้สอดคล้องกับกรอบการบริหารความเสี่ยงและนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่กำหนดและรายงานให้คณะกรรมการบริษัทฯ ทราบอย่างน้อย ไตรมาสละหนึ่งครั้ง
4. จัดสรรทรัพยากรในหน่วยงานบริหารความเสี่ยงให้เพียงพอ กำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบและลำดับชั้นการรายงานของผู้ที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงอย่างชัดเจน เป็นลายลักษณ์อักษรและเปิดเผยให้ทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้องทราบและปฏิบัติ
5. กำกับดูแลกิจกรรมโดยรวมของบริษัทฯ ที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง ให้ครอบคลุมการปฏิบัติตามการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Corporate Good Governance – CG) การดำเนินธุรกิจตามแผนธุรกิจ กำหนดกลยุทธ์และนโยบายในการบริหารความเสี่ยงต่อเนื่องทางธุรกิจเป็นลายลักษณ์อักษร มีการกำหนดระบบเตือนความเสี่ยง ในทุกด้าน ตามกฎเกณฑ์ของสำนักงาน คปภ. และคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ได้กำหนด เพื่อให้เหมาะสมกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไปและสามารถรองรับความเสี่ยงต่างๆ ที่มีอยู่ได้และต้องเปิดเผยให้ผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่ายทราบโดยทั่วกัน
6. ติดตามการดำเนินงานของคณะทำงานบริหารความเสี่ยง เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทฯ ดำเนินกิจการภายใต้นโยบายการบริหารความเสี่ยง
7. จัดเตรียมแผนบรรเทาความเสี่ยงเพื่อรับมือกับความเสี่ยงกรณีฉุกเฉิน

3. คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ได้รับแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อทำหน้าที่สรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการ กรรมการชุดย่อย ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและผู้บริหารระดับสูง (ตามคำนิยาม "ผู้บริหาร" ของประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กจ. 17/2551 เรื่องการกำหนดนิยามในประกาศเกี่ยวกับการออกและเสนอขายหลักทรัพย์) ของบริษัทฯ รวมทั้งพิจารณารูปแบบและหลักเกณฑ์การจ่ายค่าตอบแทนของกรรมการ กรรมการชุดย่อย ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้บริหารระดับสูง เพื่อเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัท และ/หรือ นำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติต่อไป (แล้วแต่กรณี) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทฯ ประกอบด้วยกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจำนวน 3 ท่าน ดังนี้

ชื่อ/นามสกุล	ตำแหน่ง
1. ดร. ธนพล บุญวรุตม์	ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
2. นายยงวุฒิ เสาวพฤกษ์ ¹	กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

3. นางสาวอชิรา บุญวรุตม์ กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน โดยมี นางสาวณัฏพรณ เทียนทิพิริ เป็นเลขานุการคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน ซึ่งมาแทนนางสาวพัชรี กล้าทอง เมื่อวันที่ 9 กันยายน 2567
หมายเหตุ¹ เป็นกรรมการอิสระ

บทบาทและหน้าที่ความรับผิดชอบ

1. เสนอหลักเกณฑ์และแนวทางในการคัดเลือกกรรมการบริษัท ผู้บริหารระดับสูงสุดและผู้บริหาร 4 อันดับแรก รวมถึงพิจารณาความเหมาะสม รวมทั้งเสนอหลักเกณฑ์และแนวทางกำหนดค่าตอบแทน
2. ดำเนินการสรรหา คัดเลือกและเสนอผู้ที่มีคุณภาพและคุณสมบัติเหมาะสมให้ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท กรรมการบริหารและตำแหน่งผู้บริหารระดับสูงต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาแต่งตั้งและกำหนดค่าตอบแทน
3. เสนอหลักเกณฑ์วิธีการและขั้นตอนการดำเนินการประเมินผลงานกรรมการบริษัท กรรมการบริหาร และผู้บริหารระดับสูงต่อคณะกรรมการบริษัท
4. ดำเนินการประเมินผลงานของกรรมการบริษัท กรรมการบริหาร และผู้บริหารระดับสูงตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท
5. ให้ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนดำเนินการให้เป็นไปตามอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบที่กล่าวข้างต้น อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

4. คณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท เพื่อช่วยดูแลงานด้านบรรษัทภิบาลของบริษัทฯ เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินการเป็นไปตามทิศทาง นโยบาย และกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยกรรมการบริษัท 4 ท่าน ดังนี้

ชื่อ/นามสกุล	ตำแหน่ง
1. พล.ต.อ.ดร. ประจัญ บุญผดุง ¹	ประธานกรรมการบริษัท
2. นายยงวุฒิ เสาวฤทธิ์ ¹	กรรมการบริษัท
3. นายชาญวิทย์ ผดุงวัฒนโรจน์	กรรมการบริษัท
4. นายสมบัติ อนันตลาโภชัยก	กรรมการบริษัท
5. นางสาวณัฏพรณ เทียนทิพิริ	กรรมการบริษัท
6. นางสาวชลธิชา บุญชัยเสรี	กรรมการบริษัท

โดยมี นายชิษณุพงศ์ ชินณะ เป็นเลขานุการคณะกรรมการบริษัท
หมายเหตุ¹ เป็นกรรมการอิสระ

บทบาทและหน้าที่ความรับผิดชอบ

เพื่อให้การปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัท สามารถสนับสนุนงานของบริษัทฯ ให้ดำเนินไปโดยถูกต้อง โปร่งใส และสามารถรักษาสภาพประโยชน์ของผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียของบริษัท คณะกรรมการบริษัทจึงกำหนดขอบเขตหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท ดังนี้

1. เสนอแนวนโยบายเกี่ยวกับหลักบรรษัทภิบาลของบริษัทฯ ต่อคณะกรรมการบริษัท
2. กำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามหลักบรรษัทภิบาลของหน่วยงานกำกับ
3. กำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทฯ พร้อมทั้งปลูกจิตสำนึกของบุคลากรของบริษัทฯ ให้ยึดถือแนวทางต่อต้านการคอร์รัปชั่นของหน่วยงานภายในตามนโยบายของบริษัทฯ และให้สอดคล้องกับแนวทางของหน่วยงานภายนอกที่เกี่ยวข้องอย่างมีประสิทธิภาพ
4. ติดตามและทบทวนเกี่ยวกับนโยบายและการดำเนินงานด้านบรรษัทภิบาลของบริษัทฯ อย่างสม่ำเสมอเพื่อให้สอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติของสากลและข้อเสนอแนะของสถาบันหรือหน่วยงาน ที่เกี่ยวข้อง
5. พิจารณาเสนอข้อพึงปฏิบัติที่ดี สำหรับคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อยที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท
6. เสนอแนะข้อกำหนดเกี่ยวกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และข้อพึงปฏิบัติของผู้บริหาร
7. ส่งเสริมการเผยแพร่วัฒนธรรมในการกำกับดูแลกิจการที่ดี และ นโยบายเพื่อความยั่งยืนให้เป็นที่ยอมรับและเข้าใจทั่วทุกระดับและมีผลในทางปฏิบัติ
8. พิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อทำหน้าที่สนับสนุนงานบรรษัทภิบาลได้ตามความเหมาะสม
9. ดำเนินการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

5. คณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท เพื่อช่วยสนับสนุนคณะกรรมการบริษัท ในการบริหารจัดการกิจการของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามนโยบาย แผนงาน ข้อบังคับและคำสั่งใดๆ รวมทั้งเป้าหมายที่กำหนดไว้ภายใต้กรอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 คณะกรรมการบริหาร ประกอบด้วยกรรมการบริหาร จำนวน 6 ท่าน ดังนี้

ชื่อ/นามสกุล	ตำแหน่ง
1. นายธนพล บุญวรุตม์	ประธานกรรมการบริหาร
2. นายประธาน บุญวรุตม์	กรรมการบริหาร

- | | | |
|----|--|---------------|
| 3. | นายศุภฤกษ์ เตชะจงจินดา | กรรมการบริหาร |
| 4. | นายชาญวิทย์ ผดุงวัฒนโรจน์ ¹ | กรรมการบริหาร |
| 5. | นายวิชาญ พันธุ์ศรีมงคล ² | กรรมการบริหาร |

โดยมี นางสาวแวรวี วัชรผลานนท์ เป็นเลขานุการคณะกรรมการบริหาร

หมายเหตุ ¹นายชาญวิทย์ ผดุงวัฒนโรจน์ ได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการบริหาร โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 5 สิงหาคม 2567

²นายวิชาญ พันธุ์ศรีมงคล ได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการบริหาร เมื่อวันที่ 20 มิถุนายน 2567

บทบาทและหน้าที่ความรับผิดชอบ

- พิจารณาและกำหนดเป้าหมาย จัดทำวิสัยทัศน์ กลยุทธ์ ทิศทางในการดำเนินธุรกิจ แนวทาง นโยบายและแผนธุรกิจของบริษัท งบประมาณ โครงสร้างการบริหารจัดการและอำนาจอนุมัติของบริษัท เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทเห็นชอบและอนุมัติและดำเนินการตามที่ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท รวมถึงติดตามผลการดำเนินงานดังกล่าวให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
- ติดตามผลการดำเนินงานของบริษัทให้เป็นไปตามกรอบนโยบายและเป้าหมายที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทและกำกับดูแลให้การดำเนินงานมีคุณภาพและประสิทธิภาพ
- มีอำนาจในการแต่งตั้งคณะทำงานเพื่อดำเนินกิจการ หรือบริหารงานของบริษัทและกำหนดอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะทำงาน รวมถึงควบคุมกำกับดูแลให้การดำเนินงานของคณะทำงานที่แต่งตั้งบรรลุลตามนโยบายและเป้าหมายที่กำหนด
- กำหนดแนวทางการดำเนินกิจการ การพัฒนาและการขยายธุรกิจให้เป็นไปตามแนววิสัยทัศน์ พันธกิจ กลยุทธ์ นโยบายและมติคณะกรรมการบริษัท
- พิจารณาอนุมัติแผนงบประมาณประจำปีและกำกับดูแลและติดตามประเมินผลการดำเนินงานให้เป็นไปตามนโยบาย เป้าหมาย และแผนงบประมาณที่ได้รับอนุมัติ
- ศึกษาความเป็นไปได้ในการลงทุนโครงการใหม่และมีอำนาจในการพิจารณาและอนุมัติให้บริษัทเข้าลงทุนหรือร่วมทุนกับบุคคล นิติบุคคล องค์กรธุรกิจอื่นใด ตลอดจนเข้าร่วมดำเนินการในโครงการต่างๆ ในรูปแบบที่คณะกรรมการบริษัทเห็นสมควร รวมถึงการทำนิติกรรมที่เกี่ยวข้องกับเรื่องดังกล่าวจนเสร็จตามอำนาจอนุมัติ (Authority Limits) และ/หรือ ตามที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด และ/หรือ ตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง และ/หรือ ตามข้อบังคับบริษัท
- อนุมัติการใช้จ่ายเงินลงทุนที่สำคัญที่ได้กำหนดไว้ในงบประมาณรายจ่ายประจำปีตามอำนาจอนุมัติ (Authority Limits) และ/หรือ ตามที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด และ/หรือ ตามที่คณะกรรมการบริษัทได้มีการอนุมัติในหลักการไว้แล้ว
- อนุมัติการเข้าทำสัญญา และ/หรือ ธุรกรรมใดๆ ที่เกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจปกติของบริษัท (เช่น การซื้อขาย การให้หรือรับบริการ)
- รับทราบการพัฒนาและการปฏิบัติตามนโยบายและกรอบการบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่องจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้บริษัทมีระบบบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพทั่วทั้งองค์กรและการปฏิบัติตามอย่างต่อเนื่องด้วยความโปร่งใสตามหลักบรรษัทภิบาล
- ประสานงานกับคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับความเสี่ยงที่สำคัญและมีหน่วยงานตรวจสอบภายในเป็นผู้สอบทาน เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีการควบคุมภายในที่เหมาะสมต่อการจัดการความเสี่ยง รวมทั้งการนำระบบการบริหารความเสี่ยงมาปรับใช้อย่างเหมาะสมและมีการปฏิบัติตามทั่วทั้งองค์กร
- ให้ประธานกรรมการบริหารดำเนินการให้เป็นไปตามหน้าที่และความรับผิดชอบที่กล่าวมาข้างต้นอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
- บริหารจัดการให้บริษัทดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใส ยึดหลักธรรมาภิบาลและไม่สนับสนุนการคอร์รัปชันทุกรูปแบบไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม

6. คณะกรรมการลงทุน

คณะกรรมการลงทุนได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท เพื่อช่วยดูแลงานด้านการลงทุนของบริษัทฯ เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินการตามทิศทาง นโยบาย และกลยุทธ์

ในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 คณะกรรมการการลงทุน ประกอบด้วยกรรมการการลงทุน จำนวน 3 ท่าน ดังนี้

- | ชื่อ/นามสกุล | ตำแหน่ง |
|-------------------------------|---|
| 1. นายประธาน บุญวรัตน์ | ประธานกรรมการลงทุน |
| 2. นายศุภฤกษ์ เตชะจงจินดา | กรรมการลงทุน |
| 3. นางสาวสุพัตรา อินทร์สุวรรณ | กรรมการลงทุนและเลขานุการคณะกรรมการลงทุน |

บทบาทและหน้าที่ความรับผิดชอบ

- พิจารณากำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ แผนการลงทุน ให้สอดคล้องหรือเป็นไปตามกฎระเบียบ หลักเกณฑ์ ประกาศของทางราชการ หรือหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง และให้เป็นไปตามกรอบนโยบายที่คณะกรรมการบริหารกำหนด
- กำกับ ดูแล และควบคุมการบริหารการลงทุนให้เป็นไปตามเป้าหมายของบริษัท
- พิจารณาจัดทำแผนการลงทุนประจำปี
- พิจารณาอนุมัติการเปลี่ยนแปลงผู้ทำหน้าที่ดูแลทรัพย์สินของบริษัท (Custodian)
- พิจารณาคัดเลือกผู้จัดการกองทุนภายนอกตามความเหมาะสม และนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทให้ความเห็นชอบ
- พิจารณาเกี่ยวกับการลงทุนและการประกอบธุรกิจอื่นของบริษัท
- อนุมัติการลงทุนไม่เกินจำนวน 5,000,000 บาท (ห้าล้านบาทถ้วน)
- ดำเนินการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

7. คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ

คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท เพื่อช่วยดูแลงานด้านการพิจารณาสินเชื่อของบริษัทฯ เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินการตามทิศทาง นโยบาย และกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ ประกอบด้วย กรรมการพิจารณาสินเชื่อ จำนวน 3 ท่าน ดังนี้

ชื่อ/นามสกุล	ตำแหน่ง
1. นายยงวุฒิ เสาวฤทธิ์	ประธานกรรมการพิจารณาสินเชื่อ
2. นางวรรณมล เพ็งดิษฐ์	กรรมการพิจารณาสินเชื่อ
3. นายศุภฤกษ์ เตชะจงจินตนา	กรรมการพิจารณาสินเชื่อ
โดยมี นางสาวสุพัตรา อินทร์สุวรรณ เป็นเลขานุการคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ	

บทบาทและหน้าที่ความรับผิดชอบ

เพื่อให้การปฏิบัติงานของคณะกรรมการสินเชื่อ สามารถสนับสนุนงานของบริษัทฯ ให้ดำเนินไป โดยถูกต้อง โปร่งใสและสามารถรักษาสภาพประโยชน์ของผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียของบริษัท คณะกรรมการบริษัทจึงกำหนดขอบเขตหน้าที่ของคณะกรรมการสินเชื่อ ดังนี้

1. จัดทำกรอบนโยบายด้านสินเชื่อเกี่ยวกับการให้กู้ยืม ให้เข้าซื้อลด รับอวัลต์หุ้น และออกหนังสือค้ำประกันเพื่อเป็นหลักประกันการปฏิบัติตามสัญญาของโครงการต่าง ๆ เพื่อขออนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท
2. กำกับดูแลด้านสินเชื่อเกี่ยวกับการให้กู้ยืม ให้เข้าซื้อลด รับอวัลต์หุ้น และออกหนังสือค้ำประกันเพื่อเป็นหลักประกันการปฏิบัติตามสัญญาของโครงการต่าง ๆ ให้เป็นไปตามนโยบายด้านสินเชื่อ นโยบายการบริหารความเสี่ยง และข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง
3. กำกับดูแลในเรื่องธรรมาภิบาล ความโปร่งใส การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ด้านสินเชื่อเกี่ยวกับการให้กู้ยืม ให้เข้าซื้อลด รับอวัลต์หุ้น และออกหนังสือค้ำประกัน เพื่อเป็นหลักประกันการปฏิบัติตามสัญญาของโครงการต่าง ๆ
4. กำกับดูแลระบบงาน บุคลากร ข้อมูลที่ใช้ประกอบการให้สินเชื่อเกี่ยวกับการให้กู้ยืม ให้เข้าซื้อลด รับอวัลต์หุ้น และออกหนังสือค้ำประกันเพื่อเป็นหลักประกันการปฏิบัติตามสัญญาของโครงการต่าง ๆ ให้เพียงพอต่อการดำเนินงาน
5. รายงานผลการให้สินเชื่อเกี่ยวกับการให้กู้ยืม ให้เข้าซื้อลด รับอวัลต์หุ้น และออกหนังสือค้ำประกันเพื่อเป็นหลักประกันการปฏิบัติตามสัญญาของโครงการต่าง ให้คณะกรรมการบริษัททราบอย่างสม่ำเสมอ

8. คณะกรรมการผลิตภัณฑ์ประกันภัย

คณะกรรมการผลิตภัณฑ์ประกันภัยได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท เพื่อช่วยดูแลงานด้านผลิตภัณฑ์ประกันภัยของบริษัทฯ เพื่อให้มั่นใจว่าผลิตภัณฑ์ประกันภัยมีคุณภาพและเหมาะสมกับลูกค้า เพื่อสร้างมูลค่าให้กับบริษัทและเติบโตอย่างยั่งยืน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 คณะกรรมการผลิตภัณฑ์ประกันภัย ประกอบด้วยกรรมการผลิตภัณฑ์ประกันภัย จำนวน 7 ท่าน ดังนี้

ชื่อ/นามสกุล	ตำแหน่ง
1. นายประธาน บุญวรัตน์	ประธานกรรมการผลิตภัณฑ์ประกันภัย
2. นายศุภฤกษ์ เตชะจงจินตนา	กรรมการผลิตภัณฑ์ประกันภัย
3. นายชาญวิทย์ ผดุงวัฒนโรจน์	กรรมการผลิตภัณฑ์ประกันภัย
4. นายวิชาญ พันธุ์ศรีมิตร	กรรมการผลิตภัณฑ์ประกันภัย
5. นายธนศักดิ์ คู่สวัสดิ์	กรรมการผลิตภัณฑ์ประกันภัย
6. นายชาคร ณะเสวี	กรรมการผลิตภัณฑ์ประกันภัย
7. นายอนุชา จิตต์ชื่น	กรรมการผลิตภัณฑ์ประกันภัย
โดยมี นางสาวอำไพ คงเขียว เป็นเลขานุการคณะกรรมการผลิตภัณฑ์ประกันภัย	

บทบาทและหน้าที่ความรับผิดชอบ

1. กำหนดกรอบและนโยบายการออกผลิตภัณฑ์ที่จะต้องเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาอนุมัติ โดยเชื่อมโยงกับความเสี่ยง กลยุทธ์และเงินกองทุนของบริษัท รวมถึงจะต้องคำนึงถึงหลักการประกันภัย หลักคณิตศาสตร์ประกันภัย หลักกฎหมายและหลักศีลธรรมจรรยาความเหมาะสมและเป็นธรรมต่อลูกค้า
2. กำกับดูแลและติดตามการดำเนินงานของบริษัทในการออกผลิตภัณฑ์อย่างต่อเนื่อง ซึ่งจะต้องประกอบด้วยรายละเอียดดังต่อไปนี้
 - 1) กำกับดูแลให้การดำเนินงานของบริษัทในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการออกแบบและพัฒนาผลิตภัณฑ์ให้สอดคล้องกับวิสัยทัศน์ กลยุทธ์ เป้าหมายทางการเงิน และแผนงาน ที่คณะกรรมการบริษัทกำหนดและสามารถจะตอบสนองต่อความต้องการของกลุ่มผู้บริโภค
 - 2) กำกับหรือวางแผนกลยุทธ์การตลาดสำหรับผลิตภัณฑ์ที่คิดค้นขึ้นใหม่อย่างต่อเนื่อง และนำเสนอแผนงานต่อผู้บริหารและทีมงานที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์
 - 3) กำกับดูแลให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการออกผลิตภัณฑ์
 - 4) กำกับดูแลและติดตามการดำเนินงานของหน่วยงานต่าง ๆ ให้เป็นไปตามกรอบและนโยบายการรับประกันภัยของผลิตภัณฑ์ที่ได้กำหนดไว้ให้เกิดประสิทธิภาพและประสิทธิผล
 - 5) กำกับดูแลให้บริษัทมีการปฏิบัติตามลูกค้าอย่างเป็นธรรม ไม่เอาเปรียบลูกค้า และสร้างความโปร่งใสชัดเจนในการดำเนินธุรกิจ
 - 6) กำกับดูแลให้บุคลากรที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ใหม่มีความพร้อม ทั้งทางด้านจำนวนและคุณภาพ โดยต้องให้เกิดความสอดคล้องกับจำนวนปริมาณ และการปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีคุณภาพ

7) กำกับดูแลให้การดำเนินงานหรือความเคลื่อนไหวที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ให้สอดคล้องกับแนวทางของบริษัท แนวโน้มความต้องการของผู้บริโภค การแข่งขันทางการตลาด ให้เกิดความเป็นธรรมภายใต้การปฏิบัติงาน การพิจารณาด้านประกันภัยในทิศทางเดียวกันและทันต่อเหตุการณ์ การประเมินภาพรวมและความเสี่ยงของธุรกิจได้ครบถ้วน และสามารถชี้วัดผลสำเร็จรวมถึงการวิเคราะห์ปัญหา อุปสรรคที่เกิดขึ้น เพื่อนำมาปรับปรุงแก้ไขได้อย่างรวดเร็วและมีประสิทธิภาพ

8) กำกับดูแลและติดตามกระบวนการดำเนินงานต่าง ๆ ของบริษัทให้มีความพร้อม และมีประสิทธิภาพก่อนผลิตภัณฑ์จะออกจำหน่ายให้กับบุคคลทั่วไป

9) กำกับดูแลและวิเคราะห์ช่องทางการขายผลิตภัณฑ์ และ Business Partners โดยให้ผลิตภัณฑ์มีความเหมาะสมกับช่องทาง และตรงกับศักยภาพของ Partners เพื่อทำให้เกิดการพัฒนาช่องทางการขายใหม่

10) กำกับดูแลและปฏิบัติงานร่วมกับบริษัทวิจัยในการศึกษาข้อมูล และความต้องการของกลุ่มผู้บริโภคต่าง ๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

11) กำกับดูแลและติดตามประสานงานกับผู้บังคับบัญชาและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องในงานที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

12) กำกับดูแลและนำเสนอผลิตภัณฑ์ให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณานุมัติตามการแข่งขันทางการตลาด

9. คณะกรรมการเทคโนโลยีสารสนเทศ

คณะกรรมการเทคโนโลยีสารสนเทศได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท เพื่อช่วยดูแลงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศในการขับเคลื่อนธุรกิจให้เป็นไปอย่างราบรื่น ป้องกันภัยคุกคามทางไซเบอร์และสนับสนุนการตัดสินใจของผู้บริหาร กรรมการ คณะกรรมการเทคโนโลยีสารสนเทศดูแลการกำกับให้บริษัทปฏิบัติตามหน่วยงานกำกับและกฎหมาย เพื่อสามารถตรวจสอบการปฏิบัติงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 คณะกรรมการเทคโนโลยีสารสนเทศประกอบด้วยกรรมการเทคโนโลยีสารสนเทศ จำนวน 3 ท่าน ดังนี้

ชื่อ/นามสกุล	ตำแหน่ง
1. นายประธาน บุญวรุตม์	ประธานกรรมการเทคโนโลยีสารสนเทศ
2. นายศุภฤกษ์ เดชะจงจินตนา	กรรมการเทคโนโลยีสารสนเทศ
3. นายชาคร ธนะเสวี	กรรมการเทคโนโลยีสารสนเทศ
โดยมี นางสาวสุวรรณา อัครวนะการ	เป็นเลขานุการคณะกรรมการเทคโนโลยีสารสนเทศ

บทบาทและหน้าที่ความรับผิดชอบ

1. กำหนดเป้าหมาย ทิศทางการปฏิบัติงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ เพื่อสนับสนุนการบริหารงานและการดำเนินงานด้านต่างๆของบริษัท ให้สอดคล้องกับนโยบายของบริษัทและ

กฎระเบียบที่ออกโดยหน่วยงานกำกับดูแลอื่นๆ โดยคำนึงถึงประสิทธิภาพของการควบคุมภายใน รวมทั้งการวิเคราะห์และประเมินผลการบริหารด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

2. กำกับดูแลและควบคุมเพื่อให้การปฏิบัติงานและโครงการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของบริษัทประกันภัยเป็นไปโดยมีประสิทธิภาพ ประสิทธิภาพและมีความเหมาะสม

รวมทั้งเสนอแนะเพื่อป้องกันมิให้เกิดความเสียหาย หรือทุจริตเกี่ยวกับงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศต่างๆของบริษัท

3. ติดตามและกำกับดูแลเพื่อให้มีการปรับปรุงแก้ไขการปฏิบัติงานและโครงการต่างๆของบริษัทถูกต้องตามที่ผู้ตรวจสอบด้านเทคโนโลยีสารสนเทศแนะนำ

4. ประสานงานกับหน่วยงานกำกับดูแลของบริษัท เพื่อหารือกับหน่วยงานกำกับดูแล (สำนักงาน คปภ.) เกี่ยวกับขอบเขต แผนงาน ผลการตรวจสอบ ข้อจำกัดและปัญหาต่างๆที่ตรวจพบ รวมทั้งหารือเพื่อระดมความเห็นและข้อเสนอแนะถึงวิธีการ หรือมาตรการในการปรับปรุงแก้ไข เพื่อให้การปฏิบัติงานตรวจสอบด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของบริษัทบรรลุเป้าหมายเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

5. พัฒนากิจกรรมการกำกับดูแลและส่งเสริมให้บริษัทมีระบบเทคโนโลยีที่มีประสิทธิภาพและสนับสนุนให้มีการใช้เทคโนโลยีในการพัฒนาธุรกิจ ประกันภัยอย่างมั่นคงปลอดภัย

ตลอดจนสร้างความเชื่อมั่นให้กับสาธารณชน

6. ปฏิบัติงานอื่นอันเกี่ยวเนื่องกับงานเทคโนโลยีสารสนเทศ ตามภารกิจที่เกี่ยวข้อง

10. คณะกรรมการรับเรื่องร้องเรียน

คณะกรรมการรับเรื่องร้องเรียนได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท เพื่อช่วยดูแลงานด้านรับเรื่องร้องเรียนของบริษัทฯ กรณีลูกค้า หรือผู้มีส่วนได้เสียไม่ได้รับความเป็นธรรม คณะกรรมการรับเรื่องร้องเรียนจะดูแลและติดตามเพื่อให้เรื่องดังกล่าวได้คลี่คลาย และเป็นโอกาสนำมาปรับปรุงและแก้ไขเพื่อให้บริษัทเติบโตอย่างยั่งยืน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 คณะกรรมการรับเรื่องร้องเรียนประกอบด้วยกรรมการรับเรื่องร้องเรียน จำนวน 6 ท่าน ดังนี้

ชื่อ/นามสกุล	ตำแหน่ง
1. นายประธาน บุญวรุตม์	ประธานกรรมการรับเรื่องร้องเรียน
2. นายชาญวิทย์ ผดุงวัฒนโรจน์	กรรมการรับเรื่องร้องเรียน
3. นายวิชาญ พันธศรีมิ่งกร	กรรมการรับเรื่องร้องเรียน
4. นายอนุชา จิตต์ชื่น	กรรมการรับเรื่องร้องเรียน
5. นางสาวปรารถนา แดนวิวัฒน์เดชา	กรรมการรับเรื่องร้องเรียน

6. นายชิษณุพงศ์ ชินณะ กรรมการรับเรื่องร้องเรียน
โดยมี นางสาวอัจฉริยา โพธิ์ขาว เป็นเลขานุการคณะกรรมการรับเรื่องร้องเรียน

บทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบ

รับผิดชอบในการชี้ขาดข้อร้องเรียนที่มีความยุ่งยากซับซ้อน หรือมีค่าเสียหายมูลค่าสูงจากผู้เอาประกันภัย ผู้รับประกัน หรือผู้มีสิทธิเรียกร้องตามกรมธรรม์ประกันภัยแล้วแต่กรณี ผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย เพื่อดำเนินการจนหาข้อยุติของข้อร้องเรียนนั้นๆ หากการเจรจาไม่มีข้อยุติ ให้ผู้ร้องเรียนแจ้งอุทธรณ์มายังคณะกรรมการบริษัท ภายใน 30 วัน หรือหากผู้ร้องไปร้องเรียนต่อสำนักงาน คปภ. กรณีตกลงยุติข้อพิพาทกันไม่ได้ และเป็นกรณีที่สามารภไกล่เกลี่ยได้ให้เจ้าหน้าที่สอบถามคู่กรณีว่าประสงค์จะเข้าสู่กระบวนการไกล่เกลี่ยข้อพิพาทด้านการประกันภัยโดยผู้ชำนาญการหรือไม่ หากคู่กรณีทั้งสองฝ่ายตกลงเข้าสู่กระบวนการไกล่เกลี่ยให้เจ้าหน้าที่ดำเนินการส่งเรื่องเข้าสู่กระบวนการไกล่เกลี่ยข้อพิพาทด้านการประกันภัยโดยผู้ชำนาญการต่อไป

คณะกรรมการตรวจสอบ

บทบาทหน้าที่

- การสอบทานรายงานทางการเงินและระบบควบคุมภายใน

ขอบเขต อำนาจ หน้าที่และบทบาทความรับผิดชอบ

รายละเอียดในหัวข้อ 7.3.1

ลิงก์กฎบัตร

-

คณะกรรมการบริหาร

บทบาทหน้าที่

- อื่น ๆ
- ตรวจสอบ ติดตามการดำเนินนโยบายและแนวทางการบริหารงานด้านต่างๆ ของบริษัท เพื่อให้เกิดประสิทธิภาพในการดำเนินธุรกิจ

ขอบเขต อำนาจ หน้าที่และบทบาทความรับผิดชอบ

รายละเอียดในหัวข้อ 7.3.1

ลิงก์กฎบัตร

-

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

บทบาทหน้าที่

- การกำกับดูแลด้านความเสี่ยง

ขอบเขต อำนาจ หน้าที่และบทบาทความรับผิดชอบ

รายละเอียดในหัวข้อ 7.3.1

ลิงก์กฎบัตร

-

คณะกรรมการลงทุน

บทบาทหน้าที่

- อื่น ๆ
- กำหนดนโยบายและหลักเกณฑ์ในการลงทุน

ขอบเขต อำนาจ หน้าที่และบทบาทความรับผิดชอบ

รายละเอียดในหัวข้อ 7.3.1

ลิงก์กฎบัตร

-

คณะกรรมการผลิตภัณฑ์

บทบาทหน้าที่

- อื่น ๆ
- กำหนดกรอบและนโยบายการออกผลิตภัณฑ์

ขอบเขต อำนาจ หน้าที่และบทบาทความรับผิดชอบ

รายละเอียดในหัวข้อ 7.3.1

ลิงก์กฎบัตร

-

คณะกรรมการเทคโนโลยีสารสนเทศ

บทบาทหน้าที่

- อื่น ๆ
- สนับสนุนงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศในการขับเคลื่อนธุรกิจเป็นไปอย่างราบรื่น ป้องกันภัยคุกคามทางไซเบอร์ และสนับสนุนการตัดสินใจของผู้บริหาร กรรมการ

ขอบเขต อำนาจ หน้าที่และบทบาทความรับผิดชอบ

รายละเอียดในหัวข้อ 7.3.1

ลิงก์กฎบัตร

-

คณะกรรมการรับเรื่องร้องเรียน

บทบาทหน้าที่

- อื่น ๆ
- รับเรื่องร้องเรียนจากผู้มีส่วนได้เสีย

ขอบเขต อำนาจ หน้าที่และบทบาทความรับผิดชอบ

รายละเอียดในหัวข้อ 7.3.1

ลิงก์กฎบัตร

-

คณะกรรมการบริษัทภิบาล

บทบาทหน้าที่

- อื่น ๆ
- กำกับดูแลการปฏิบัติตามหลัก CG

ขอบเขต อำนาจ หน้าที่และบทบาทความรับผิดชอบ

รายละเอียดในหัวข้อ 7.3.1

ลิงก์กฎบัตร

-

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

บทบาทหน้าที่

- อื่น ๆ
- สรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน กรรมการและผู้บริหารระดับสูง

ขอบเขต อำนาจ หน้าที่และบทบาทความรับผิดชอบ

รายละเอียดในหัวข้อ 7.3.1

ลิงก์กฎบัตร

-

7.3.2 ข้อมูลคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละชุด

รายชื่อคณะกรรมการตรวจสอบ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน และมีวาระในการดำรงตำแหน่งเป็นเวลา 3 ปี โดยมีรายชื่อคณะกรรมการตรวจสอบดังนี้

- | | | |
|---------------------|---------|----------------------|
| 1. พล.ต.อ. ประยุทธ์ | บุญผดุง | ประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 2. นายอรรถิพัฒน์ | คันธฤติ | กรรมการตรวจสอบ |
| 3. นางจุฑิรา | กองแก้ว | กรรมการตรวจสอบ |

คณะกรรมการตรวจสอบได้รับอำนาจอย่างเต็มที่จากคณะกรรมการบริษัทให้ทำงานของตน ซึ่งรวมถึงการติดตามการปฏิบัติงานอย่างเป็นระบบและดำเนินการเพื่อให้มั่นใจว่า บริษัทมีระบบการควบคุมภายในที่เข้มแข็ง รัดกุม มีประสิทธิภาพ ตลอดจนมีการปฏิบัติตามที่กฎหมายกำหนดในการเปิดเผยข้อมูล และมีมาตรการในการป้องกันความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจและเรื่องการเงินอย่างครบถ้วน โดยกรรมการตรวจสอบทั้ง 3 ท่าน มีความรู้ความสามารถและประสบการณ์ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินของบริษัท

ในการวางแผนการตรวจสอบภายใน คณะกรรมการตรวจสอบจะสอบทานแผนการตรวจสอบของฝ่ายตรวจสอบกิจการภายใน โดยมีเป้าหมายในการตรวจสอบ ประเมินความเสี่ยง และประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัทในทุกๆกิจกรรมและขั้นตอนการปฏิบัติงาน เพื่อแสดงภาพรวมของความเสี่ยงและการควบคุมภายในของทั้งบริษัท โดยคณะกรรมการตรวจสอบจะรายงานผลการประเมินความเสี่ยงและการควบคุมภายในของระบบงานที่ตรวจสอบโดยฝ่ายตรวจสอบกิจการภายใน ต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทอย่างน้อยไตรมาสละหนึ่งครั้ง

ในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อสอบทานงบการเงินและการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินของบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบสามารถเชิญผู้บริหารสายงานบัญชีและการเงินเข้าร่วมการประชุมเพื่อให้ข้อมูลที่จำเป็นและตอบข้อซักถามที่สำคัญ ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบจะประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายบริหารปัสละหนึ่งครั้ง เพื่อสอบถามประเด็นความเสี่ยงที่สำคัญที่อาจเกิดขึ้นกับงบการเงิน หรือฐานะการเงินของกิจการ ซึ่งผู้สอบบัญชีได้ตรวจพบ หรือมีข้อจำกัดที่เกิดขึ้นจากการตรวจสอบงบการเงินของบริษัท เพื่อให้มั่นใจว่าผู้สอบบัญชีสามารถปฏิบัติงานอย่างอิสระจากฝ่ายบริหารและไม่มีข้อจำกัดในการตรวจสอบบัญชี

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	วันที่ดำรงตำแหน่ง	ทักษะและความชำนาญ
1. พล.ต.อ. ประจักษ์ วัฒนวงศ์(*) เพศ: ชาย อายุ : 75 ปี วุฒิการศึกษา : ปริญญาโท สาขา : รัฐศาสตร์ สัญชาติไทย : ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่ มีประสบการณ์ความรู้ด้านการตรวจสอบบัญชี : ใช่	ประธานกรรมการตรวจสอบ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร, กรรมการอิสระ) ประเภทของกรรมการ : กรรมการเดิม (กรรมการที่ยัง ดำรงตำแหน่งตามบัญชีที่รายงาน และไม่มีการลาออกระหว่างปี)	12 พ.ค. 2565	ตรวจสอบภายใน, บริษัทภิบาล / การกำกับดูแล, กฎหมาย, ความรับผิดชอบต่อสังคม, การ จัดการองค์กร
2. นาย อธิวัฒน์ คันธลิส(*) เพศ: ชาย อายุ : 69 ปี วุฒิการศึกษา : ปริญญาโท สาขา : กฎหมาย สัญชาติไทย : ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่ มีประสบการณ์ความรู้ด้านการตรวจสอบบัญชี : ใช่	กรรมการตรวจสอบ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร, กรรมการอิสระ) ประเภทของกรรมการ : กรรมการที่หมดวาระและได้รับการ แต่งตั้งกลับเข้ามาใหม่	14 พ.ค. 2562	กฎหมาย, ตรวจสอบภายใน, การจัดการความเสี่ยง, บริษัทภิบาล/ การกำกับดูแล, บริหารธุรกิจ
3. นาง ชูจิรา กองแก้ว(*) เพศ: หญิง อายุ : 74 ปี วุฒิการศึกษา : ปริญญาโท สาขา : รัฐศาสตร์ สัญชาติไทย : ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่ มีประสบการณ์ความรู้ด้านการตรวจสอบบัญชี : ใช่	กรรมการตรวจสอบ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร, กรรมการอิสระ) ประเภทของกรรมการ : กรรมการเดิม (กรรมการที่ยัง ดำรงตำแหน่งตามบัญชีที่รายงาน และไม่มีการลาออกระหว่างปี)	12 พ.ค. 2565	การจัดการองค์กร, กฎหมาย

คำอธิบายเพิ่มเติม:

(*) กรรมการที่มีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานงบการเงินของบริษัท

รายชื่อคณะกรรมการบริหาร

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	วันที่ดำรงตำแหน่ง
1. นาย ธนพล บุญวรุดม เพศ: ชาย อายุ : 66 ปี วุฒิการศึกษา : ปริญญาเอก สาขา : รัฐศาสตร์ สัญชาติไทย : ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่	ประธานกรรมการบริหาร	2 ม.ค. 2562
2. นาย ประธาน บุญวรุดม เพศ: ชาย อายุ : 28 ปี วุฒิการศึกษา : ปริญญาตรี สาขา : บัญชี สัญชาติไทย : ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่	กรรมการบริหาร	9 ก.ค. 2562
3. นาย ศุภฤกษ์ เดชะจงจินตนา เพศ: ชาย อายุ : 29 ปี วุฒิการศึกษา : ปริญญาตรี สาขา : บัญชี สัญชาติไทย : ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่	กรรมการบริหาร	1 มี.ค. 2565
4. นาย ขาววิทย์ ผดุงวัฒนโรจน์ เพศ: ชาย อายุ : 64 ปี วุฒิการศึกษา : ปริญญาตรี สาขา : รัฐศาสตร์ สัญชาติไทย : ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่	กรรมการบริหาร	5 ส.ค. 2567
5. นาย วิชาญ พันธุ์ศรีมังกร เพศ: ชาย อายุ : 61 ปี วุฒิการศึกษา : ปริญญาโท สาขา : บริหารธุรกิจ สัญชาติไทย : ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่	กรรมการบริหาร	20 มิ.ย. 2567

รายชื่อกรรมการบริหารที่ลาออก / พ้นตำแหน่งระหว่างปี

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	วันที่ลาออก / พ้นตำแหน่ง	กรรมการที่มาแทน
1. นาย เสริมศักดิ์ หงษ์ทอง เพศ: ชาย อายุ : 5 ปี วุฒิการศึกษา : ปริญญาตรี สาขา : วิทยาศาสตร์คอมพิวเตอร์ สัญชาติไทย : ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่	กรรมการบริหาร	31 พ.ค. 2567	-
2. นาย สติชัย เกิดอรุณสุขศรี เพศ: ชาย อายุ : 55 ปี วุฒิการศึกษา : ปริญญาโท สาขา : บริหารธุรกิจ สัญชาติไทย : ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่	กรรมการบริหาร	1 มี.ค. 2567	-

คณะกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ

ชื่อคณะกรรมการชุดย่อย	รายชื่อ	ตำแหน่ง
คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	นาย ประธาน บุญวรุตม์	ประธานกรรมการชุดย่อย
	นาย ศุภฤกษ์ เตชะจงจินตนา	กรรมการชุดย่อย
	นางสาว ศุภลักษณ์ ชื้อไพศาล	กรรมการชุดย่อย
	นาย ขาววิทย์ ผดุงวัฒนโรจน์	กรรมการชุดย่อย
	นาย วิชาญ พันธุ์ศรีมังกร	กรรมการชุดย่อย
คณะกรรมการลงทุน	นาย ประธาน บุญวรุตม์	ประธานกรรมการชุดย่อย
	นาย ศุภฤกษ์ เตชะจงจินตนา	กรรมการชุดย่อย
	นางสาว สุพัตรา อินทร์สุวรรณ	กรรมการชุดย่อย
คณะกรรมการผลิตภัณฑ์	นาย ประธาน บุญวรุตม์	ประธานกรรมการชุดย่อย
	นาย ศุภฤกษ์ เตชะจงจินตนา	กรรมการชุดย่อย
	นาย ขาววิทย์ ผดุงวัฒนโรจน์	กรรมการชุดย่อย
	นาย วิชาญ พันธุ์ศรีมังกร	กรรมการชุดย่อย
	นาย ชากร ธนะเสวี	กรรมการชุดย่อย
	นาย อนุชา จิตต์ชื่น	กรรมการชุดย่อย
	นาย ธนศักดิ์ คู่สวัสดิ์	กรรมการชุดย่อย

ชื่อคณะกรรมการชุดย่อย	รายชื่อ	ตำแหน่ง
คณะกรรมการเทคโนโลยีสารสนเทศ	นาย ประธาน บุญวรุตม์	ประธานกรรมการชุดย่อย
	นาย ชากร ธนะเสวี	กรรมการชุดย่อย
	นาย ศุภฤกษ์ เตชะจงจินตนา	กรรมการชุดย่อย
คณะกรรมการรับเรื่องร้องเรียน	นาย ประธาน บุญวรุตม์	ประธานกรรมการชุดย่อย
	นาย ขาววิทย์ ผดุงวัฒนโรจน์	กรรมการชุดย่อย
	นาย วิชาญ พันธุ์ศรีมังกร	กรรมการชุดย่อย
	นาย อนุชา จิตต์ชื่น	กรรมการชุดย่อย
	นางสาว ปราภวณา แคนวิวัฒน์เดชา	กรรมการชุดย่อย
	นาย ชิชณพงศ์ ชินณะ	กรรมการชุดย่อย
คณะกรรมการบรรษัทภิบาล	พล.ต.อ. ประจักษ์ บุญผล	ประธานกรรมการชุดย่อย (กรรมการอิสระ)
	นาย ยงวุฒิ เสาวพฤกษ์	กรรมการชุดย่อย (กรรมการอิสระ)
	นาย ขาววิทย์ ผดุงวัฒนโรจน์	กรรมการชุดย่อย
	นางสาว ธนัชพรณ เทียนทิพศิริ	กรรมการชุดย่อย
	นางสาว ชลธิชา บุญชัยเสรี	กรรมการชุดย่อย
	นาย สมบัติ อนันตลาโภชัย	กรรมการชุดย่อย
คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน	นาย ธนพล บุญวรุตม์	ประธานกรรมการชุดย่อย
	นาย ยงวุฒิ เสาวพฤกษ์	กรรมการชุดย่อย (กรรมการอิสระ)
	นางสาว อชิตา บุญวรุตม์	กรรมการชุดย่อย

7.4 ข้อมูลเกี่ยวกับผู้บริหาร

7.4.1 รายชื่อและตำแหน่งของผู้บริหาร

รายชื่อผู้บริหารสูงสุดและผู้บริหาร 4 รายแรกนับจากผู้บริหารสูงสุด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 บริษัทมีผู้บริหารจำนวน 6 คน ประกอบด้วย

รายชื่อ		ตำแหน่ง	
1.	นายธนพล บุญวรุตม์	รักษาการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	
2.	นายประธาน บุญวรุตม์	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร / รักษาการ กรรมการผู้จัดการใหญ่ /	
รักษาการ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานการตลาด			
3.	นายเบน อาศนะเสน	กรรมการผู้จัดการใหญ่	สายการตลาด
รับประกันภัยทั่วไป			
4.	นายศุภฤกษ์ เตชะจจินตนา	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	สายงานบัญชีและการเงิน
5.	นายชาญวิทย์ ผดุงวัฒนโรจน์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	สายงานรับประกันภัยทั่วไป
6.	นายวิชาญ พันธุ์ศรีมังกร	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	สายงานสินไหมทดแทน

หมายเหตุ รายละเอียดเกี่ยวกับผู้บริหาร ได้แสดงในเอกสารแนบ1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม

รายชื่อผู้บริหาร	ตำแหน่ง	วันที่ดำรงตำแหน่ง	ทักษะและความชำนาญ
1. นาย ธนพล บุญวรุตม์ เพศ: ชาย อายุ : 66 ปี วุฒิการศึกษา : ปริญญาเอก สาขา : รัฐศาสตร์ สัญชาติไทย : ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่ ผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน : ไม่ใช่ ผู้ควบคุมดูแลการบัญชี : ไม่ใช่	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (รักษาการ) (ผู้บริหารสูงสุด)	27 มี.ค. 2563	ความรับผิดชอบต่อสังคม, การจัดการองค์กร, การเจรจาต่อรอง, ผู้นำ, บริหารธุรกิจ
2. นาย ประธาน บุญวรุตม์ เพศ: ชาย อายุ : 28 ปี วุฒิการศึกษา : ปริญญาตรี สาขา : บัญชี สัญชาติไทย : ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่ ผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน : ไม่ใช่ ผู้ควบคุมดูแลการบัญชี : ไม่ใช่	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (ผู้บริหารสูงสุด)	9 ก.ค. 2562	ความรับผิดชอบต่อสังคม, บัญชี, การตลาด, ประกันภัย และประกันชีวิต
3. นาย ศุภฤกษ์ เตชะจางจินตนา ^(*) เพศ: ชาย อายุ : 29 ปี วุฒิการศึกษา : ปริญญาตรี สาขา : บัญชี สัญชาติไทย : ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่ ผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน : ใช่ ผู้ควบคุมดูแลการบัญชี : ไม่ใช่	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานบัญชีและการเงิน / ประธานเจ้าหน้าที่การเงิน	11 พ.ย. 2567	บัญชี
4. นาย ขาววิทย์ ผดุงวัฒนโรจน์ เพศ: ชาย อายุ : 64 ปี วุฒิการศึกษา : ปริญญาตรี สาขา : รัฐศาสตร์ สัญชาติไทย : ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่ ผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน : ไม่ใช่ ผู้ควบคุมดูแลการบัญชี : ไม่ใช่	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานรับประกันภัยทั่วไป	8 ส.ค. 2566	ประกันภัยและประกันชีวิต, ยานยนต์

รายชื่อผู้บริหาร	ตำแหน่ง	วันที่ดำรงตำแหน่ง	ทักษะและความชำนาญ
5. นาย วิชาญ พันธุ์ศรีมิ่งกร เพศ: ชาย อายุ : 61 ปี วุฒิการศึกษา : ปริญญาโท สาขา : บริหารธุรกิจ สัญชาติไทย : ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่ ผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน : ไม่ใช่ ผู้ควบคุมดูแลการบัญชี : ไม่ใช่	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานสินไหมทดแทน	1 ส.ค. 2566	ประกันภัยและประกันชีวิต, บริหารธุรกิจ
6. นาย เบน อาศนะเสน เพศ: ชาย อายุ : 52 ปี วุฒิการศึกษา : ปริญญาตรี สาขา : Business & Engineering สัญชาติไทย : ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่ ผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน : ไม่ใช่ ผู้ควบคุมดูแลการบัญชี : ไม่ใช่	กรรมการผู้จัดการใหญ่ สายการตลาด รับประกันภัยทั่วไป	1 เม.ย. 2567	วิศวกรรม, บริหารธุรกิจ
7. นางสาว สุพัทธา อินทร์สุวรรณ ^(*) เพศ: หญิง อายุ : 40 ปี วุฒิการศึกษา : ปริญญาตรี สาขา : บัญชี สัญชาติไทย : ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่ ผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน : ไม่ใช่ ผู้ควบคุมดูแลการบัญชี : ใช่	ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชี	1 ก.พ. 2562	บัญชี

คำอธิบายเพิ่มเติม :

(*) ผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน

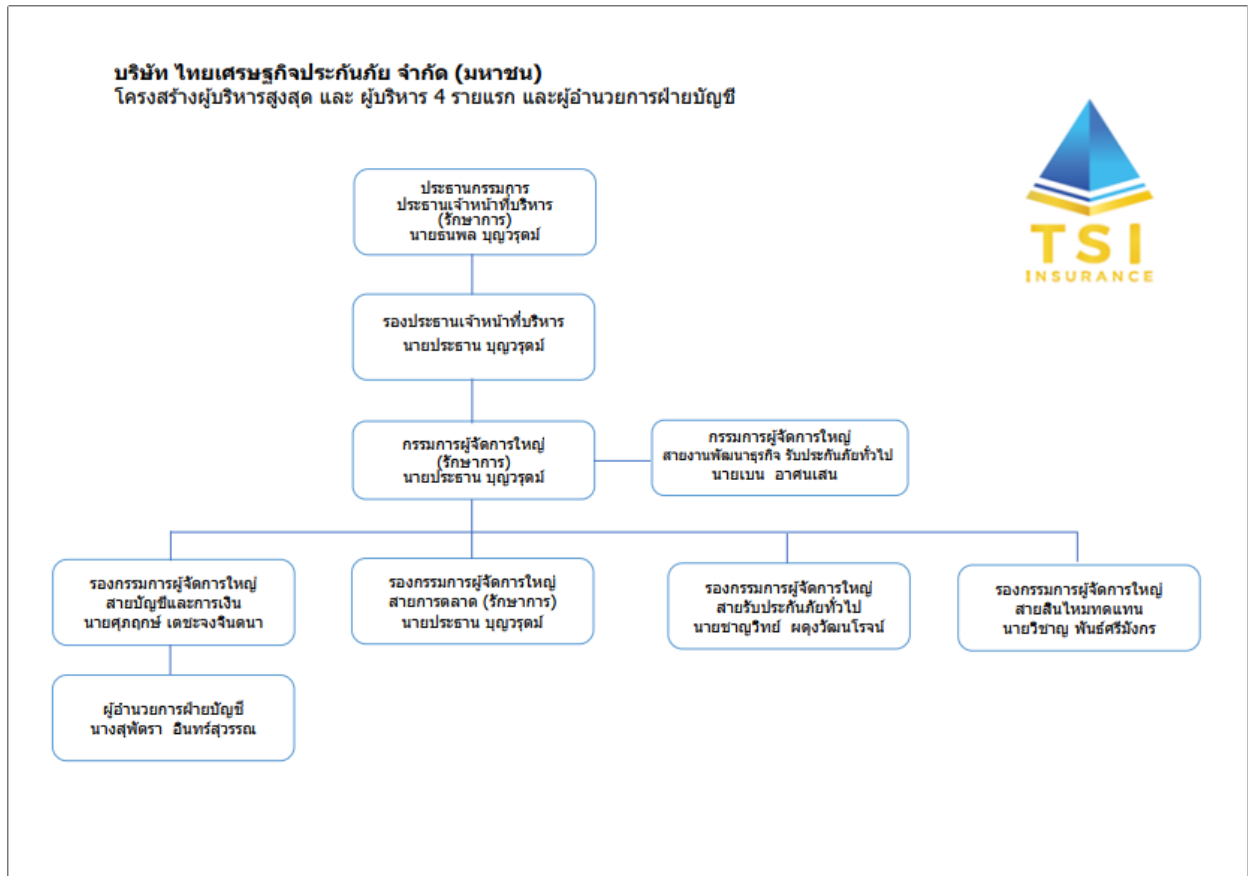
(**) ผู้ควบคุมดูแลการทำบัญชี

(***) แต่งตั้งภายหลังวันสิ้นสุดปีบัญชี ณ ปีรายงาน

แผนภาพโครงสร้างผู้บริหารสูงสุดและผู้บริหาร 4 รายแรกนับจากผู้บริหารสูงสุด

โครงสร้างผู้บริหารสูงสุดและผู้บริหาร 4 รายแรกนับจากผู้บริหารสูงสุด ณ : 31 ธ.ค. 2567
วันที่

รูปแผนภาพโครงสร้างผู้บริหารสูงสุดและผู้บริหาร 4 รายแรกนับจากผู้บริหารสูงสุด



7.4.2 นโยบายการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการบริหารและผู้บริหาร

บริษัทมีนโยบายจ่ายค่าตอบแทนผู้บริหารระดับสูงในอัตราที่เหมาะสมและไม่เกินสมควร จะช่วยกำกับดูแลค่าตอบแทนที่โปร่งใส โดยจะพิจารณาขอบเขตความรับผิดชอบ ภาระหน้าที่ของแต่ละตำแหน่งงานที่ต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามความคาดหวัง หรือเป้าหมายของบริษัท คุณค่าของงานที่มีต่อบริษัท โดยจัดทำเป็นโครงสร้างเงินเดือน และแผนการจ่ายค่าจ้าง ให้มีความเหมาะสม เป็นธรรม มีการจูงใจ สามารถเทียบเคียงได้กับกลุ่มบริษัทที่มีธุรกิจคล้ายคลึงกันและต้องเป็นไปตามกฎหมายและระเบียบที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้การบริหารค่าตอบแทนจะขึ้นกับการประเมินผลงานประจำปีของผู้บริหาร ค่าตอบแทนอยู่ในกฎระเบียบของบริษัทและสอดคล้องกับผลการดำเนินงานของบริษัท

คณะกรรมการบริษัทหรือคณะกรรมการพิจารณาค่าตอบแทนมีความเห็น : ไม่มี
 ต่อนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการบริหารและผู้บริหารหรือไม่
 ไม่มี

7.4.3 ค่าตอบแทนกรรมการบริหารและผู้บริหาร

ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงินของกรรมการบริหารและผู้บริหาร

ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงินของกรรมการบริหารและผู้บริหาร

ค่าตอบแทน	2565	2566	2567
เงินเดือนผู้บริหาร	18,119	17,078	16,474
เบี้ยประชุมกรรมการ	785	820	1,040
เงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	335	342	365
ผลประโยชน์และสวัสดิการผู้บริหาร	383	283	297
รวม	19,622	18,523	18,176

	2565	2566	2567
ค่าตอบแทนกรรมการบริหารและผู้บริหารรวม (บาท)	19,622,000.00	18,523,000.00	18,176,000.00

ค่าตอบแทนอื่นของกรรมการบริหารและผู้บริหาร

	2565	2566	2567
เงินที่บริษัทสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับกรรมการผู้บริหารและผู้บริหาร (บาท)	335,000.00	3,420,000.00	3,650,000.00
Employee Stock Ownership Plan (ESOP)	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
Employee Joint Investment Program (EJIP)	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี

ค่าตอบแทนหรือผลประโยชน์ค้างจ่ายของกรรมการบริหารและผู้บริหาร

ค่าตอบแทนหรือผลประโยชน์ค้างจ่ายของกรรมการบริหารและผู้บริหารใน : 0.00
รอบปีที่ผ่านมา

ประมาณค่าตอบแทนของกรรมการบริหารและผู้บริหารในรอบปีปัจจุบัน : 0.00

7.5 ข้อมูลเกี่ยวกับพนักงาน

ข้อมูลเกี่ยวกับพนักงานของบริษัท

จำนวนพนักงาน

	2565	2566	2567
พนักงานรวม (คน)	147	131	132
พนักงานชาย (คน)	62	57	59
พนักงานหญิง (คน)	85	74	73

จำนวนพนักงาน จำแนกตามตำแหน่งและสายงาน

จำนวนพนักงานชาย จำแนกตามตำแหน่ง

	2565	2566	2567
จำนวนพนักงานชาย ระดับปฏิบัติการ (คน)	59	52	51
จำนวนพนักงานชาย ระดับบริหาร (คน)	0	0	2
จำนวนพนักงานชาย ผู้บริหารระดับสูง (คน)	3	5	6

จำนวนพนักงานหญิง จำแนกตามตำแหน่ง

	2565	2566	2567
จำนวนพนักงานหญิง ระดับปฏิบัติการ (คน)	80	69	70
จำนวนพนักงานหญิง ระดับบริหาร (คน)	3	3	3
จำนวนพนักงานหญิง ผู้บริหารระดับสูง (คน)	2	2	0

จำนวนพนักงาน จำแนกตามสายงานในรอบปีที่ผ่านมา

แผนก / สายงาน / หน่วยงาน / กลุ่มธุรกิจ	จำนวนพนักงาน (คน)
บริหาร	3
บัญชีและการเงิน	14
การตลาด	38
สินค้าทดแทน (รถยนต์, ทั่วไป)	38
รับประกันภัยทั่วไป	19
ทรัพยากรบุคคลและจัดซื้อวัสดุ	6
ตรวจสอบภายใน และ compliance	2
ฝ่ายกฎหมาย	5
ฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ	7
จำนวนพนักงานรวม	132

การเปลี่ยนแปลงจำนวนพนักงานอย่างมีนัยสำคัญ

จำนวนพนักงานเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญในระยะ 3 ปีที่ผ่านมา : ไม่ใช่

ข้อมูลเกี่ยวกับค่าตอบแทนพนักงาน

ค่าตอบแทนของพนักงาน

	2565	2566	2567
ค่าตอบแทนพนักงานรวม (บาท)	63,316,472.35	61,487,249.00	62,295,804.02
ค่าตอบแทน พนักงานชาย (บาท)	27,569,964.83	28,734,113.20	29,793,799.87
ค่าตอบแทน พนักงานหญิง (บาท)	35,746,507.52	32,753,135.80	32,502,004.15

นโยบายการจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (Provident fund: PVD)

นโยบายการจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ : มี

บริษัทมีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพประเภทจ่ายสมทบสำหรับพนักงานตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 การเข้าเป็นสมาชิกกองทุนเป็นไปตามความสมัครใจของพนักงาน

โดยพนักงานจ่ายสะสมและบริษัทจ่ายสมทบเข้ากองทุนเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 5 ของเงินเดือนพนักงาน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงาน บริหารโดยผู้จัดการกองทุนตามข้อกำหนดของกฎกระทรวงฉบับที่ 2 (พ.ศ. 2532) ออกตามความในพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ.2530

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงาน (PVD)

	2565	2566	2567
จำนวนพนักงานที่เข้าร่วม PVD (คน)	88	86	79
สัดส่วนพนักงานที่เป็นสมาชิก PVD (%)	59.86	65.65	59.85

7.6 ข้อมูลสำคัญอื่น ๆ

7.6.1 ผู้ที่ได้รับมอบหมาย

รายชื่อผู้ควบคุมดูแลการทำบัญชี

บริษัทฯ มอบหมายให้ผู้ดำรงตำแหน่งรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานบัญชีและการเงิน คือ นายศุภฤกษ์ เตชะจงจินตนา เป็นผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน และผู้ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี คือ นางสาวสุพัตรา อินทร์สุวรรณ ตำแหน่ง ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชี ซึ่งเป็นผู้ทำบัญชีที่มีคุณสมบัติและเงื่อนไขของการเป็นผู้ทำบัญชีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศกรมพัฒนาธุรกิจการค้า ทั้งนี้ รายละเอียดเพิ่มเติมแสดงในเอกสารแนบ 1

ข้อมูลทั่วไป	อีเมล	โทรศัพท์
1. นางสาว สุพัตรา อินทร์สุวรรณ	supattra.i@tsi.co.th	028538888

รายชื่อเลขานุการบริษัท ⁽⁴⁾

คณะกรรมการบริษัทได้มีมติแต่งตั้งให้ นางสาวธัชพรรณ เทียนทิพศิริ ดำรงตำแหน่งเป็นเลขานุการบริษัท ตั้งแต่วันที่ 9 กันยายน 2567 โดยคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งเป็นเลขานุการบริษัทปรากฏในเอกสารแนบ 2

ข้อมูลทั่วไป	อีเมล	โทรศัพท์
1. นางสาว ธัชพรรณ เทียนทิพศิริ	thanatchaphan.t@tsi.co.th	028538888

หมายเหตุ : ⁽⁴⁾ มาแทนนางสาวพัชรี กล้าทอง ที่ได้ลาออกเมื่อวันที่ 19 มิถุนายน 2567

รายชื่อหัวหน้างานตรวจสอบภายในหรือผู้ตรวจสอบภายในที่ว่างจากภายนอก

คณะกรรมการตรวจสอบได้กำกับดูแลให้ฝ่ายตรวจสอบภายในปฏิบัติงานได้อย่างมีอิสระ เที่ยงธรรม และมีจรรยาบรรณที่ดี ซึ่งผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานผู้ตรวจสอบภายในของบริษัท ได้แก่ นายชิษณุพงศ์ ชินณะ ผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบภายใน โดยคณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า นายชิษณุพงศ์ ชินณะ มีคุณสมบัติเหมาะสม มีความรู้ ความสามารถ มีประสบการณ์และความเข้าใจในธุรกิจ รวมถึงระบบงานต่างๆ ของบริษัทเป็นอย่างดี ทั้งนี้ การพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้าง หัวหน้าฝ่ายตรวจสอบภายในของบริษัทจะต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ โดยมีคุณสมบัติปรากฏในเอกสารแนบ 3

ข้อมูลทั่วไป	อีเมล	โทรศัพท์
1. นาย ชิษณุพงศ์ ชินณะ	chissanuphong.c@tsi.co.th	028538888

รายชื่อหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท (Compliance)

บริษัทฯ มอบหมายให้ นายชิษณุพงศ์ ชินณะ ดำรงตำแหน่งเป็น รักษาการ หัวหน้าหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน (compliance) เพื่อทำหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบ และประกาศ คำสั่ง กฎเกณฑ์ของหน่วยงานทางราชการที่กำกับดูแลการประกอบธุรกิจของบริษัท โดยมีคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท ปรากฏในเอกสารแนบ 3

ข้อมูลทั่วไป	อีเมล	โทรศัพท์
1. นาย ชิษณุพงศ์ ชินณะ	chissanuphong.c@tsi.co.th	028538888

7.6.2 หัวหน้างานนักลงทุนสัมพันธ์

บริษัทมีการแต่งตั้งหัวหน้างานนักลงทุนสัมพันธ์หรือไม่ : มี

รายชื่อหัวหน้างานนักลงทุนสัมพันธ์

ข้อมูลทั่วไป	อีเมล	โทรศัพท์
1. นาย ศุภฤกษ์ เตชะจจินตนา	Suphalerk.t@tsi.co.th	028538888

7.6.3 ผู้สอบบัญชีของบริษัท

รายละเอียดการสอบบัญชีของบริษัท

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2567 มีมติแต่งตั้งบริษัท แกรนท์ ธอนตัน จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ โดยมี

- 1) นางสาว ลักขมี ดีตระกูลวัฒนผล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 9056
- 2) นางสาว ศรัณญา อัครมหาพานิษฐ์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 9919
- 3) นางสาว เกษณี สระทองพูล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 9262
- 4) นาย ไพศาล บุญศิริสุขะพงษ์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 5216

โดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตคนใดคนหนึ่งเป็นผู้ลงนามในงบการเงินของบริษัทฯ ทั้งนี้ผู้สอบบัญชีทั้ง 4 ท่าน ไม่มีความสัมพันธ์ หรือมีส่วนได้เสียกับบริษัทฯ ผู้ถือหุ้น กรรมการ และผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องแต่อย่างใด โดย บริษัท แกรนท์ ธอนตัน จำกัด "ผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ" มีค่าสอบบัญชีที่เกิดขึ้นจริงในปี 2567 จำนวน 2,750,000 บาท

บริษัทผู้สอบบัญชี	ค่าสอบบัญชี (บาท)	ค่าบริการอื่น ๆ	รายชื่อและข้อมูลทั่วไปของผู้สอบบัญชี
บริษัท แกรนท์ ธอนตัน จำกัด อาคารแคปปิตอล ทาวเวอร์ ออล ซีซั่นส์ เพลส ชั้น 11 ห้องเลขที่ เอส 1101 , 1102 เลขที่ 87/1 ถนนวิทย์ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 โทรศัพท์ +66 2205 8222	2,750,000.00	-	<p>1. นางสาว เกษณี สระทองพูล อีเมล: kesanee@th.gt.com โทรศัพท์: 022058222 เลขที่ใบอนุญาต: 9262</p> <p>2. นางสาว ศรัณญา อัครมหาพานิษฐ์ อีเมล: saranya.akharamahaphanit@th.gt.com โทรศัพท์: 022058222 เลขที่ใบอนุญาต: 9919</p> <p>3. นาย ไพศาล บุญศิริสุขะพงษ์ อีเมล: paisan.boonsirisukapong@th.gt.com โทรศัพท์: 022058222 เลขที่ใบอนุญาต: 5216</p> <p>4. นางสาว ลักขมี ดีตระกูลวัฒนผล อีเมล: luxsamee.deetrakulwattanapol@th.gt.com โทรศัพท์: 02205 8222 เลขที่ใบอนุญาต: 9056</p>

7.6.4 บุคลากรที่ได้รับมอบหมาย กรณีที่เป็นบริษัทต่างประเทศ

บริษัทมีบุคลากรที่ได้รับมอบหมายให้เป็นตัวแทนในประเทศไทยหรือไม่ : ไม่มี

8. รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ

8.1 สรุปผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการในรอบปีที่ผ่านมา

สรุปผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการในรอบปีที่ผ่านมา

ในปี 2567 คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญกับการกำกับดูแลให้การดำเนินงานของบริษัทฯ มีความถูกต้องเหมาะสมตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยคำนึงถึงประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย อาทิเช่น การดูแลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นทั้งรายใหญ่ รายบุคคลและนักลงทุนสถาบัน การดูแลพนักงาน การดูแลชุมชนและสิ่งแวดล้อม เป็นต้น ตลอดจนมีการผลักดันให้เกิดการนำนโยบายที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการไปปฏิบัติอย่างต่อเนื่อง

8.1.1 การสรรหาคณะกรรมการ / การพัฒนากรรมการ / การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ

ข้อมูลเกี่ยวกับการสรรหาคณะกรรมการ

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาตำแหน่งจะพิจารณาคัดเลือกและสรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมทั้งด้านประสบการณ์ ความรู้ และความสามารถที่จะเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และสมควรได้รับการเสนอชื่อเป็นกรรมการ และกรรมการอิสระ เพื่อเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ และที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาแต่งตั้งตามข้อบังคับของบริษัทฯ

ในการสรรหากรรมการใหม่ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาตำแหน่งจะพิจารณาคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการบริษัทฯ และตามความรู้ความชำนาญเฉพาะด้าน (Board Skill Matrix) ที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ ซึ่งได้กำหนดให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ โดยจะทบทวนเป็นประจำทุกปี รวมถึงพิจารณาจากความหลากหลายของคุณสมบัติ เพศ อายุ เชื้อชาติ ศาสนา สัญชาติ หรือประเทศต้นกำเนิด (Board Diversity) เพื่อเป็นการส่งเสริมความเสมอภาคและขจัดการเลือกปฏิบัติโดยไม่เป็นธรรม อีกทั้งใช้ฐานข้อมูลกรรมการจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ประกอบการพิจารณา ทั้งนี้ ในปีที่ผ่านมา บริษัทฯ ได้ให้สิทธิผู้ถือหุ้นในการเสนอชื่อบุคคลที่เห็นว่ามีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัทฯ โดยได้ประกาศไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ อย่างไรก็ตาม ไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการของบริษัทฯ และในกรณีตำแหน่งกรรมการว่างลง เนื่องจากเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ คณะกรรมการบริษัทฯ จะพิจารณาแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีคุณสมบัติครบถ้วนและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการแทน ด้วยมติคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่ ทั้งนี้ บุคคลซึ่งเข้ารับตำแหน่งเป็นกรรมการในกรณีดังกล่าวให้อยู่ในตำแหน่งเพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งสำหรับกรรมการสรรหากรรมการอิสระ บริษัทฯ จะพิจารณาบุคคลที่มีคุณสมบัติของกรรมการอิสระ ตามที่บริษัทฯ กำหนดและเป็นไปตามแนวทางที่กำหนดไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนรวมถึงหลักเกณฑ์ที่สำนักงาน ก.ล.ด. และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด โดยบริษัทฯ กำหนดคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ของประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน สามารถดูรายละเอียดเพิ่มเติมได้ในกฎบัตรของคณะกรรมการบริษัท

รายชื่อกรรมการที่หมดวาระและได้รับการแต่งตั้งกลับเข้ามาใหม่

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	วันที่ดำรงตำแหน่ง	ทักษะและความชำนาญ
นางสาว อชิตา บุญวรัตน์	กรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)	23 เม.ย. 2567	ความรับผิดชอบต่อสังคม, การท่องเที่ยวและสันติภาพ, การจัดการองค์กร, บริหารธุรกิจ, ผู้นำ
พล.ต.อ. ประจักษ์ บุญผล	กรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร, กรรมการอิสระ)	23 เม.ย. 2567	ตรวจสอบภายใน, บรรษัทภิบาล/การกำกับดูแล, กฎหมาย, ความรับผิดชอบต่อสังคม, การจัดการองค์กร
นาง ชุจิรา กองแก้ว	กรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร, กรรมการอิสระ)	23 เม.ย. 2567	การจัดการองค์กร, กฎหมาย

การสรรหากรรมการอิสระ

หลักเกณฑ์ในการสรรหากรรมการอิสระ

ในการสรรหากรรมการอิสระ บริษัทฯ กำหนดหลักเกณฑ์การคัดเลือกกรรมการอิสระ โดยบุคคลซึ่งมีคุณสมบัติเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของ การสรรหากรรมการบริษัทประกอบกับคุณสมบัติของกรรมการอิสระที่อ้างอิงจากนิยามของกรรมการอิสระของบริษัท โดยใช้เกณฑ์เทียบเท่ากับสำนักงาน ก. ล.ต. ประกาศตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และประกาศ คปภ. ดังนี้

คุณสมบัติของกรรมการอิสระ

1) ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อยบริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมี ความขัดแย้ง ทั้งนี้ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย

2) ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษา ที่ได้เงินเดือนประจำหรือผู้มีอำนาจควบคุม บริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เว้นแต่ จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้ว ไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงานกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

3) ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิตหรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็นบิดา มารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตรของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุมหรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของ บริษัท หรือบริษัทย่อย

4) ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งในลักษณะที่ อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ หรือผู้บริหารของผู้ ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เว้นแต่ได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อย กว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงานกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจให้รวมถึงการทำรายการทางการเงินที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการการเช่าหรือให้เช่า อสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับทรัพย์สิน หรือบริการหรือการให้ หรือการรับความช่วยเหลือทางการเงินด้วยการรับ หรือให้กู้ยืม ค่าประกัน การให้ สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สินรวมถึงพฤติกรรมอื่นทำนองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้ผู้ขออนุญาตหรือคู่สัญญาที่มีภาระหนี้สินที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละ 3 ของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของผู้ขออนุญาต หรือตั้งแต่ยี่สิบล้านบาทขึ้นไปแล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้การคำนวณภาระหนี้สินดังกล่าวเป็นไปตามวิธีการ คำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยว่าด้วยการเปิดเผยข้อมูลและการปฏิบัติการของบริษัท จดทะเบียนในรายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยอนุโลมแต่ในการพิจารณาภาระหนี้สินดังกล่าวให้นับรวมภาระหนี้สินที่เกิดขึ้นในระหว่างหนึ่งปีก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน

5) ไม่เป็น หรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งและไม่เป็นผู้ถือ หุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ ผู้บริหาร หรือหุ้นส่วนผู้จัดการของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัท รวม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งสังกัดอยู่ เว้นแต่ ได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงานกำกับ หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

6) ไม่เป็น หรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมาย หรือ ที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปีจากบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ทั้งนี้ในกรณีที่ผู้ให้บริการทาง วิชาชีพเป็นนิติบุคคล ให้รวมถึงการเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ ผู้บริหาร หรือหุ้นส่วนผู้จัดการของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้น ด้วย เว้นแต่ จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงานกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

7) ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือ ผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่ เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่

8) ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท หรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มี นัยในหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงานที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิ ออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท หรือบริษัทย่อย

9) ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท

ภายหลังได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการอิสระที่มีลักษณะเป็นไปตามวรรคหนึ่งแล้ว กรรมการอิสระอาจได้รับมอบหมายจากคณะ กรรมการบริษัทให้ตัดสินใจในการดำเนินกิจการของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือ ผู้มีอำนาจ ควบคุมของบริษัท โดยมีการตัดสินใจในรูปแบบขององค์คณะ (Collective Decision) ได้

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการให้บริการทางวิชาชีพของกรรมการอิสระในรอบปีที่ผ่านมา

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการให้บริการทางวิชาชีพ : ไม่มี

ของกรรมการอิสระในรอบปีที่ผ่านมา

การสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุด

บริษัทฯ สรรหาบุคคลเพื่อที่จะแต่งตั้งเป็นกรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุดตามหลักเกณฑ์และกระบวนการที่คณะกรรมการสรรหาและพิจารณา คำตอบแทนกำหนด ซึ่งคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนมีหน้าที่รับผิดชอบในการพิจารณาคัดเลือก กลั่นกรอง และเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติ เหมาะสมตามข้อบังคับบริษัทและเป็นผู้เสนอชื่อ ที่มีความเหมาะสม เพื่อให้ได้กรรมการที่มีอาชีพและมีความหลากหลาย โดยพิจารณาจากโครงสร้าง ขนาด และองค์ประกอบของคณะกรรมการ และเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อขอความเห็นชอบและนำเสนอรายชื่อดังกล่าวต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อแต่งตั้งต่อไป โดยได้มีการกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีการสรรหากรรมการบริษัท ดังนี้

1. พิจารณาความเหมาะสมของความรู้ ประสบการณ์ ความสามารถเฉพาะด้านที่เป็นประโยชน์ กับบริษัทที่มีประสบการณ์ในธุรกิจหรืออุตสาหกรรมหลักของบริษัทฯ ดำเนินกิจการอยู่ เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทมี องค์ประกอบตามที่กำหนดโดยจัดทำเป็น Board Skill Matrix ซึ่งช่วยให้การสรรหากรรมการมีความ สอดคล้องกับทิศทางการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ
2. ตรวจสอบบุคคลที่ถูกเสนอชื่อนั้นว่ามีคุณสมบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแล เช่น พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 เป็นต้น
3. พิจารณาการอุทิศเวลาของกรรมการ โดยหากเป็นกรรมการเดิมที่จะกลับเข้าดำรงตำแหน่งอีกวาระ อาจพิจารณาจากผล การปฏิบัติงานในช่วงที่ดำรงตำแหน่งรวมถึงพิจารณาจำนวนบริษัทที่กรรมการแต่ละคนจะไป ดำรงตำแหน่งให้เหมาะสมกับลักษณะหรือสภาพธุรกิจของบริษัท ซึ่งไม่ควรเกิน 3 บริษัทต่อทะเบียน เพื่อให้ มั่นใจว่าประสิทธิภาพการทำงานจะไม่ลดลง
4. การแต่งตั้งกรรมการอิสระ ควรพิจารณาความเป็นอิสระของบุคคลที่จะเสนอให้เป็นกรรมการอิสระตาม หลักเกณฑ์ที่ สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนดและหลักเกณฑ์ของบริษัทเอง ตลอดจนพิจารณาความจำเป็นในการสรร หากกรรมการอิสระเพิ่มเติม กรณีที่ปรากฏว่ามีกรรมการ อิสระปัจจุบันขาดคุณสมบัติ ทั้งนี้ เพื่อให้โครงสร้าง กรรมการของบริษัทเป็นไปตาม นโยบายที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด
5. จัดทำรายชื่อที่ได้พิจารณาคัดกรองแล้ว พร้อมคุณสมบัติและเหตุผลในการคัดเลือกเรียงตามลำดับเสนอ คณะกรรมการบริษัท พิจารณา
6. ดำเนินการทาบทามบุคคลที่มีคุณสมบัติสอดคล้องกับเกณฑ์คุณสมบัติที่กำหนดไว้ เพื่อจะได้มั่นใจว่าบุคคล ดังกล่าวมีความยินดีจะ มารับตำแหน่งกรรมการของบริษัท

การสรรหาผู้บริหารระดับสูงสุด

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจะพิจารณาหลักเกณฑ์และวิธีการสรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่ง ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและผู้บริหารของบริษัทเพื่อให้ได้บุคคลที่มีความรู้ ทักษะ ประสบการณ์ และคุณลักษณะที่จำเป็นต่อการขับเคลื่อนองค์กรไปสู่ เป้าหมาย และเสนอชื่อบุคคลที่เหมาะสม พร้อมเหตุผลเพื่อให้คณะกรรมการบริษัทแต่งตั้งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และประธานเจ้าหน้าที่บริหารพิจารณา แต่งตั้งผู้บริหาร โดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจะกำกับดูแลให้มีการกำหนดโครงสร้างคำตอบแทนและการประเมินผลทุกระดับที่ เหมาะสม และติดตามดูแลการบริหารและพัฒนาบุคลากรให้มีความรู้ ทักษะ ประสบการณ์ และแรงจูงใจที่เหมาะสม

วิธีการสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุด

- วิธีการสรรหาบุคคลที่จะแต่งตั้ง เป็นกรรมการ : ใช่
ผ่านคณะกรรมการสรรหาหรือไม่
- วิธีการสรรหาบุคคลที่จะแต่งตั้ง เป็นผู้บริหารระดับสูงสุด : ใช่
ผ่านคณะกรรมการสรรหาหรือไม่

จำนวนกรรมการที่มาจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่

- จำนวนกรรมการที่มาจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่ : 1
แต่ละกลุ่มในรอบปีผ่านมา (คน)

สิทธิของผู้ลงทุนรายย่อยในการแต่งตั้งกรรมการ

ผู้ถือหุ้นทุกรายถือเป็นเจ้าของกิจการ และได้รับสิทธิขั้นพื้นฐานต่างๆ ตามสิทธิที่จะพึงได้อย่างเท่าเทียมกัน ประกอบด้วย สิทธิในการซื้อ ขายและการโอน ทุน สิทธิในส่วนแบ่งกำไรหรือเงินปันผลตามสัดส่วนการถือหุ้น สิทธิในการได้รับข้อมูลข่าวสารอย่างเพียงพอและทันเวลาในรูปแบบที่เหมาะสม โดยผ่านช่องทางที่สามารถเข้าถึงได้ง่าย เพื่อใช้ในการตัดสินใจเรื่องที่มีผลกระทบต่อบริษัทและตนเอง สิทธิในการเลือกตั้ง และถอดถอนกรรมการ และให้ความเห็นชอบในการแต่งตั้ง ผู้สอบบัญชี และสิทธิในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อใช้สิทธิลงคะแนนเสียง

บริษัทฯ มีหน้าที่ต้องดูแลปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกคน รวมตลอดจนถึงการคุ้มครองสิทธิของผู้ถือหุ้น ดังนี้

- ให้ความสำคัญกับการส่งเสริมการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้น
- ระมัดระวังไม่ให้เกิดการกระทำใดๆ อันเป็นการละเมิดหรือลดทอนสิทธิของผู้ถือหุ้น
- สนับสนุนและเปิดโอกาสให้แก่ผู้ถือหุ้นในการศึกษาสารสนเทศของบริษัทอย่างเท่าเทียมกัน
- มีมาตรการป้องกันการไขข้อมูลภายในเพื่อหาผลประโยชน์ให้แก่ตนเองหรือผู้อื่นในทางมิชอบ
- มีช่องทางให้ผู้ถือหุ้นทุกรายสามารถใช้สิทธิในการแจ้งปัญหาใดๆ ซึ่งมีผลกระทบต่อผลประโยชน์ของตนในฐานะผู้ถือหุ้นต่อคณะกรรมการบริษัท

กรรมการบริษัท

- สนับสนุนการใช้สิทธิเข้าร่วมประชุมของผู้ถือหุ้น โดยในการประชุมผู้ถือหุ้นทุกครั้ง บริษัทมีหน้าที่เพิ่มเติมดังนี้
 - แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้าถึงกฎเกณฑ์และวิธีการในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นขึ้นตอนการออกเสียงลงมติ
 - จัดให้มีข้อมูลในแต่ละวาระที่จำเป็นและเพียงพอต่อการตัดสินใจของผู้ถือหุ้นเป็นการล่วงหน้าและทันเวลา เพื่อเปิด

โอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้มีเวลาศึกษาข้อมูลประกอบการประชุม

ล่วงหน้าก่อนได้รับเอกสารจากบริษัท

- ส่งเสริมและอำนวยความสะดวกตามสมควรให้ผู้ถือหุ้นทุกราย รวมถึงผู้ลงทุนสถาบันได้ใช้สิทธิเข้าร่วมประชุมและ

ออกเสียงลงคะแนน หรือ มอบอำนาจให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุม

และออกเสียงลงคะแนนแทน โดยมีได้กีดกันหรือสร้างอุปสรรคในการติดต่อสื่อสารระหว่างผู้ถือหุ้นด้วยกัน

- จัดให้มีหนังสือมอบฉันทะในรูปแบบที่ผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางการลงคะแนนเสียง
- เสนอชื่อกรรมการอิสระอย่างน้อย 1 ท่าน เพื่อเป็นทางเลือกของผู้ถือหุ้นในการมอบฉันทะ
- สนับสนุนให้กรรมการบริษัทและประธานจัดสรรเวลาเพื่อเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นทุกครั้ง
- จัดให้มีระบบการลงทะเบียนที่อำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้น
- ส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นมีโอกาสแสดงความคิดเห็น ให้ข้อเสนอแนะ และซักถามในที่ประชุม

วิธีการแต่งตั้งกรรมการ : วิธีการแต่งตั้งกรรมการแต่ละรายต้องได้รับคะแนนเสียงเห็นชอบเกินกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

ข้อมูลเกี่ยวกับการพัฒนากรรมการ

คณะกรรมการบริษัทมีนโยบายการส่งเสริมและสนับสนุนให้มีการฝึกอบรมและให้ความรู้แก่ผู้ที่เกี่ยวข้องในระบบการกำกับดูแลกิจการของบริษัท เพื่อเป็นการส่งเสริมให้กรรมการพัฒนาความรู้อย่างต่อเนื่อง โดยสำนักเลขานุการบริษัทร่วมกับฝ่ายกำกับดูแลและนำส่งหลักสูตรการอบรมภายนอกต่างๆ ที่เกี่ยวข้องและเป็นประโยชน์ในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการให้คณะกรรมการพิจารณาเข้าร่วมอบรมเป็นประจำทุกปี ตลอดจนจัดอบรมภายในให้กับกรรมการและผู้บริหารเป็นประจำทุกปี หรือ ตามความเหมาะสม นอกจากนี้ บริษัทให้ความสำคัญในการปฐมนิเทศกรรมการเข้าใหม่ เพื่อให้ทราบบทบาทหน้าที่ ความรับผิดชอบ รวมทั้งให้ความรู้ความเข้าใจในธุรกิจ โดยบริษัทได้นำเสนอข้อสำคัญต่างๆ ให้กรรมการเข้าใหม่รับทราบ เช่น ภาพรวมและโครงสร้างการดำเนินงาน วิสัยทัศน์ พันธกิจ เป้าหมาย แผนการดำเนินงานทั้งระยะสั้นและระยะยาว รวมถึงบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของกรรมการภายใต้กฎบัตร เป็นต้น

การพัฒนากรรมการในรอบปีที่ผ่านมา

บริษัทสนับสนุนให้คณะกรรมการบริษัทเข้าร่วมสัมมนาหลักสูตรที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ โดยคณะกรรมการบริษัททั้ง 9 ท่าน ได้เข้าร่วมการอบรมหลักสูตรที่จัดขึ้นสำหรับกรรมการ Director Accreditation program (DAP) ครบทุกท่าน (ร้อยละ 100) และในปี 2567 ที่ผ่าน มา กรรมการบริษัทได้เข้าร่วมการอบรมหลักสูตร หรือ เข้าร่วมกิจกรรมสัมมนา เพื่อเพิ่มพูนความรู้กับสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย หรือ สถาบันอื่นๆ รายละเอียด ดังนี้

รายละเอียดการพัฒนากรรมการในรอบปีที่ผ่านมา

รายชื่อกรรมการ	เข้าร่วมอบรมในรอบปี บัญชีที่ผ่านมา	ประวัติการเข้าร่วมอบรม
1. นาย ธนพล บุญวรัตน์ ประธานกรรมการ	เข้าร่วม	Thai Institute of Directors (IOD) • 2567: Director Accreditation Program (DAP) อื่น ๆ • 2567: ESG-related risks and management: A practical guide for listed companies
2. นางสาว อธิตา บุญวรัตน์ กรรมการ	เข้าร่วม	Thai Institute of Directors (IOD) • 2562: Director Accreditation Program (DAP)
3. นาย อธิวัฒน์ คันธฤติ กรรมการ	เข้าร่วม	Thai Institute of Directors (IOD) • 2567: Director Accreditation Program (DAP) อื่น ๆ • 2567: ESG-related risks and management: A practical guide for listed companies • 2567: Innovative and Adaptive Governance: Leading Boards
4. นาย ยงวุฒิ เสาวพฤกษ์ กรรมการ	เข้าร่วม	Thai Institute of Directors (IOD) • 2544: Director Certification Program (DCP) • 2544: Role of the Chairman Program (RCP)
5. พล.ต.อ. ปรง บุญผดุง กรรมการ	เข้าร่วม	อื่น ๆ • 2567: Innovative and Adaptive Governance: Leading Boards • 2567: ESG-related risks and management: A practical guide for listed companies
6. นาง ชุจิรา กองแก้ว กรรมการ	เข้าร่วม	Thai Institute of Directors (IOD) • 2559: Director Certification Program (DCP) • 2551: Director Accreditation Program (DAP)
7. นาย ศุภฤกษ์ เตชะจจจินตนา กรรมการ	เข้าร่วม	อื่น ๆ • 2567: CFO's Orientation for New IPOs • 2567: Cybersecurity & Risk Management for CFOs • 2567: Economic Update for CFO
8. นาง วรชมล เพ็งดิษฐ์ กรรมการ	เข้าร่วม	Thai Institute of Directors (IOD) • 2567: Director Accreditation Program (DAP)
9. นาย ประธาน บุญวรัตน์ กรรมการ	เข้าร่วม	Thai Institute of Directors (IOD) • 2567: Director Accreditation Program (DAP)

ข้อมูลเกี่ยวกับการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ

เกณฑ์การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ

บริษัทฯ จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานและทบทวนผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทฯ และคณะกรรมการชุดย่อยเป็นประจำทุกปี โดยใช้แนวทางการประเมินตนเองของคณะกรรมการจากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และ IOD มาปรับใช้ให้เหมาะสมกับลักษณะและโครงสร้างของคณะกรรมการ เพื่อเป็นกรอบในตรวจสอบการปฏิบัติงานในหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทฯ และส่งเสริมให้มีการร่วมกันพิจารณาผลงานและปัญหาอุปสรรคในประเด็นต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ

1. แบบประเมินตนเองของกรรมการบริษัทมีหัวข้อการประเมิน ดังนี้
 - 1) โครงสร้างและองค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัท
 - 2) บทบาทและความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

- 3) การประชุมของคณะกรรมการ
 - 4) การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ
 - 5) ความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ
 - 6) การพัฒนากรรมการ
2. แบบประเมินตนเองของคณะกรรมการชุดย่อย จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อยตามแนวทางของตลาดหลักทรัพย์ โดยมีหัวข้อการประเมินที่สอดคล้องกับหน้าที่ความรับผิดชอบและกฎบัตรของแต่ละคณะตลอดจนแนวปฏิบัติที่ดีของ IOD
3. แบบประเมินตนเองรายบุคคล

หลักเกณฑ์และกระบวนการในการประเมินดังนี้

1. คณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยพิจารณาจัดทำแบบประเมิน โดยครอบคลุมเนื้อหาเกี่ยวกับโครงสร้างการประชุมและการปฏิบัติหน้าที่ของแต่ละคณะ และนำเสนอคณะกรรมการบริษัทอนุมัติ โดยผ่านคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน
2. คณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยประเมินตนเองปีละ 1 ครั้ง
3. เลขานุการบริษัทจัดส่งแบบประเมินให้กรรมการแต่ละท่านดำเนินการประเมินแบบรายคณะและรายบุคคล
4. เลขานุการบริษัทรวบรวมแบบประเมินและสรุปผลเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณา

การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการในรอบปีที่ผ่านมา

คณะกรรมการมีการประเมินผลการปฏิบัติงานคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อย ทั้งแบบรายบุคคล และ แบบรายคณะ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง ตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทจดทะเบียน เพื่อนำผลการประเมินมาปรับปรุงการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

ปี 2567 ผลการประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อย และกรรมการรายบุคคล อยู่ในเกณฑ์ดี

8.1.2 การเข้าร่วมประชุมและการจ่ายค่าตอบแทนคณะกรรมการรายบุคคล

การเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการบริษัท

การเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการบริษัท

การประชุมคณะกรรมการบริษัท

- ข้อบังคับของบริษัทฯ กำหนดให้มีการประชุมคณะกรรมการบริษัทอย่างน้อย 3 เดือนต่อครั้ง ตลอดจนจรรยาบรรณและหลักการกำกับดูแลกิจการได้กำหนดให้กรรมการเข้าร่วมการประชุมอย่างน้อยร้อยละ 75 ของการประชุมทั้งปี โดยในปี 2567 มีการประชุมคณะกรรมการทั้งสิ้น 9 ครั้ง ข้อมูลการเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละท่านดูรายละเอียดเพิ่มเติมในตาราง “การเข้าร่วมประชุมของกรรมการ ประจำปี 2567” ซึ่งกรรมการทุกท่านมีสัดส่วนการเข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่าร้อยละ 75 โดยสัดส่วนการเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการบริษัททั้งคณะคิดเป็นร้อยละ 100
- เลขานุการบริษัทจัดส่งเอกสารประกอบการประชุมในวาระที่สามารถเปิดเผยเป็นลายลักษณ์อักษรได้โดยไม่ส่งผลกระทบต่อบริษัทฯ ให้กรรมการได้มีเวลาพิจารณาล่วงหน้าอย่างน้อย 7 วัน พร้อมกับจดหมายเชิญประชุม โดยระบุวัน เวลา สถานที่ และวาระการประชุม เว้นแต่ในกรณีจำเป็นรีบด่วน เพื่อรักษาสิทธิหรือประโยชน์ของบริษัทฯ เลขานุการบริษัทจะแจ้งการนัดประชุมโดยวิธีอื่น และกำหนดวันประชุมให้เร็วกว่านั้นก็ได้
- จรรยาบรรณและหลักการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ กำหนดให้ขณะที่คณะกรรมการลงมติจะต้องมีกรรมการอยู่ในที่ประชุมไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด และจะต้องบันทึกองค์ประชุมขณะที่ลงมติไว้ในรายงานการประชุมทุกครั้ง ซึ่งการลงมติในวาระเพื่อพิจารณาอนุมัติมีกรรมการอยู่ในที่ประชุมไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของกรรมการทั้งหมดโดยกรรมการที่อาจมีส่วนได้เสียจะต้องออกเสียงในวาระนั้น
- บริษัทฯ ได้กำหนดตารางการประชุมคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อยล่วงหน้าทุกปี ซึ่งจัดส่งให้กรรมการทุกท่านทราบภายในเดือนสุดท้ายของปี
- จรรยาบรรณและหลักการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ กำหนดให้คณะกรรมการบริษัทที่ไม่เป็นผู้บริหารมีการประชุมร่วมกันอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง โดยในปี 2567 มีการประชุมคณะกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 1 ครั้งในเดือนธันวาคมเพื่อพิจารณาเกี่ยวกับการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และมีการประชุมคณะกรรมการอิสระ 1 ครั้งในเดือนพฤศจิกายนเพื่อหารืออย่างอิสระในประเด็นสำคัญต่าง ๆ ทางธุรกิจที่อาจส่งผลกระทบต่อกลยุทธ์และการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ โดยมีการสรุปประเด็นการพิจารณาและข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์ให้คณะกรรมการบริษัทและฝ่ายจัดการรับทราบเพื่อนำไปพัฒนาการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องต่อไป

จำนวนการประชุมของคณะกรรมการบริษัท ในรอบปีที่ผ่านมา : 9
(ครั้ง)

การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี (AGM) : 23 เม.ย. 2567

การประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น (EGM) : ไม่มี

รายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการบริษัท

รายชื่อคณะกรรมการ	การเข้าประชุมคณะกรรมการบริษัท			การเข้าประชุม AGM			การเข้าประชุม EGM		
	การเข้าประชุม (ครั้ง)	/	สิทธิในการประชุม (ครั้ง)	การเข้าประชุม (ครั้ง)	/	สิทธิในการประชุม (ครั้ง)	การเข้าประชุม (ครั้ง)	/	สิทธิในการประชุม (ครั้ง)
1. นาย ธนพล บุญวรัตน์ (ประธานกรรมการ)	9	/	9	1	/	1	N/A	/	N/A
2. นางสาว อธิดา บุญวรัตน์ (กรรมการ)	9	/	9	1	/	1	N/A	/	N/A
3. นาย อธิวัฒน์ คันธูลิส (กรรมการ, กรรมการอิสระ)	9	/	9	1	/	1	N/A	/	N/A
4. นาย ยงวุฒิ เสาวพฤกษ์ (กรรมการ, กรรมการอิสระ)	9	/	9	1	/	1	N/A	/	N/A
5. พล.ต.อ. ปรง บุญผดุง (กรรมการ, กรรมการอิสระ)	9	/	9	1	/	1	N/A	/	N/A
6. นาง ชุจิรา กองแก้ว (กรรมการ, กรรมการอิสระ)	9	/	9	1	/	1	N/A	/	N/A
7. นาย ศุภฤกษ์ เตชะจงจินตนา (กรรมการ)	9	/	9	1	/	1	N/A	/	N/A
8. นาง วรชนม เห่งดิษฐ์ (กรรมการ)	9	/	9	1	/	1	N/A	/	N/A
9. นาย ประธาน บุญวรัตน์ (กรรมการ)	7	/	7	1	/	1	N/A	/	N/A

คำตอบแทนของคณะกรรมการ

ลักษณะคำตอบแทนของคณะกรรมการ

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นปี 2567 เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2567 อนุมัติให้กำหนดคำตอบแทนคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการตรวจสอบ ประจำปี 2567 เป็นจำนวนเงินไม่เกิน 4,500,000 บาท โดยมีรายละเอียด ดังนี้

- ค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการบริษัท
 - ประธานกรรมการ จำนวนเงิน 25,000 บาท (ต่อครั้ง)
 - กรรมการ จำนวนเงิน 15,000 บาท (ต่อครั้ง)
- ค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ
 - ประธานกรรมการตรวจสอบ จำนวนเงิน 20,000 บาท (ต่อครั้ง)
 - กรรมการตรวจสอบ จำนวนเงิน 15,000 บาท (ต่อครั้ง)

คำตอบแทนของคณะกรรมการ

รายละเอียดคำตอบแทนของกรรมการแต่ละรายบุคคลในรอบปีที่ผ่านมา

รายชื่อกรรมการ / คณะกรรมการ	บริษัท				คำตอบแทนที่เป็น ตัวแทนของบริษัท ย่อยรวม (บาท)
	ค่าเบี้ยประชุมต่อปี	คำตอบแทนที่ เป็นตัวแทนอื่นๆ	รวม (บาท)	คำตอบแทนที่ ไม่เป็นตัวแทน	
1. นาย ธนพล บุญวรุตม์ (ประธานกรรมการ)			150,000.00		N/A
คณะกรรมการบริษัท	150,000.00	0.00	150,000.00	-	
คณะกรรมการบริหาร	0.00	0.00	0.00	ไม่มี	
คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่า ตอบแทน	0.00	0.00	0.00	ไม่มี	
2. นางสาว อชิตา บุญวรุตม์ (กรรมการ)			90,000.00		N/A
คณะกรรมการบริษัท	90,000.00	0.00	90,000.00	-	
คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่า ตอบแทน	0.00	0.00	0.00	ไม่มี	
3. นาย อธิวัฒน์ คันธอุลิส (กรรมการ)			150,000.00		N/A
คณะกรรมการบริษัท	90,000.00	0.00	90,000.00	-	
คณะกรรมการตรวจสอบ	60,000.00	0.00	60,000.00	ไม่มี	
4. นาย ยงวุฒิ เสาวพฤกษ์ (กรรมการ)			90,000.00		N/A
คณะกรรมการบริษัท	90,000.00	0.00	90,000.00	-	
คณะกรรมการบริษัทภิบาล	0.00	0.00	0.00	ไม่มี	
คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่า ตอบแทน	0.00	0.00	0.00	ไม่มี	
5. พล.ต.อ. ปรง บุญผดุง (กรรมการ)			170,000.00		N/A
คณะกรรมการบริษัท	90,000.00	0.00	90,000.00	-	
คณะกรรมการตรวจสอบ	80,000.00	0.00	80,000.00	ไม่มี	
6. นาง ชูจิรา กองแก้ว (กรรมการ)			150,000.00		N/A

รายชื่อกรรมการ / คณะกรรมการ	บริษัท				ค่าตอบแทนที่เป็น ตัวเงินของบริษัท ย่อยรวม (บาท)
	ค่าเบี้ยประชุมต่อปี	ค่าตอบแทนที่ เป็นตัวเงินอื่นๆ	รวม (บาท)	ค่าตอบแทนที่ ไม่เป็นตัวเงิน	
คณะกรรมการบริษัท	90,000.00	0.00	90,000.00	-	
คณะกรรมการตรวจสอบ	60,000.00	0.00	60,000.00	ไม่มี	
7. นาย ศุภฤกษ์ เตชะจงจินตนา (กรรมการ)			90,000.00		N/A
คณะกรรมการบริษัท	90,000.00	0.00	90,000.00	-	
คณะกรรมการเทคโนโลยีสารสนเทศ	0.00	0.00	0.00	ไม่มี	
8. นาง วรขมล เพ็งดิษฐ์ (กรรมการ)			90,000.00		N/A
คณะกรรมการบริษัท	90,000.00	0.00	90,000.00	-	
9. นาย ประธาน บุญวรัตน์ (กรรมการ)			90,000.00		N/A
คณะกรรมการบริษัท	90,000.00	0.00	90,000.00	-	
คณะกรรมการบริหาร	0.00	0.00	0.00	ไม่มี	
คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	0.00	0.00	0.00	ไม่มี	
คณะกรรมการลงทุน	0.00	0.00	0.00	ไม่มี	
คณะกรรมการผลิตภัณฑ์	0.00	0.00	0.00	ไม่มี	
คณะกรรมการเทคโนโลยีสารสนเทศ	0.00	0.00	0.00	ไม่มี	
คณะกรรมการรับเรื่องร้องเรียน	0.00	0.00	0.00	ไม่มี	
10. นาย ศุภฤกษ์ เตชะจงจินตนา (กรรมการบริหาร)			0.00		N/A
คณะกรรมการบริหาร	0.00	0.00	0.00	ไม่มี	
คณะกรรมการผลิตภัณฑ์	0.00	0.00	0.00	ไม่มี	

รายชื่อกรรมการ / คณะกรรมการ	บริษัท				ค่าตอบแทนที่เป็น ตัวเงินของบริษัท ย่อยรวม (บาท)
	ค่าเบี้ยประชุมต่อปี	ค่าตอบแทนที่ เป็นตัวเงินอื่นๆ	รวม (บาท)	ค่าตอบแทนที่ ไม่เป็นตัวเงิน	
คณะกรรมการลงทุน	0.00	0.00	0.00	ไม่มี	
คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	0.00	0.00	0.00	ไม่มี	
11. นาย ขาววิทย์ ผดุงวัฒนโรจน์ (กรรมการบริหาร)			0.00		N/A
คณะกรรมการบริหาร	0.00	0.00	0.00	ไม่มี	
คณะกรรมการรับเรื่องร้องเรียน	0.00	0.00	0.00	ไม่มี	
คณะกรรมการบรรษัทภิบาล	0.00	0.00	0.00	ไม่มี	
คณะกรรมการผลิตภัณฑ์	0.00	0.00	0.00	ไม่มี	
คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	0.00	0.00	0.00	ไม่มี	
12. นาย วิชาญ พันธุ์ศรีมังกร (กรรมการบริหาร)			0.00		N/A
คณะกรรมการบริหาร	0.00	0.00	0.00	ไม่มี	
คณะกรรมการรับเรื่องร้องเรียน	0.00	0.00	0.00	ไม่มี	
คณะกรรมการผลิตภัณฑ์	0.00	0.00	0.00	ไม่มี	
คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	0.00	0.00	0.00	ไม่มี	
13. พล.ต.อ. ปรง บุญผดุง (ประธานกรรมการชุดย่อย)			0.00		N/A
คณะกรรมการบรรษัทภิบาล	0.00	0.00	0.00	ไม่มี	
14. นาย ชاکร ธนะเสวี (กรรมการชุดย่อย)			0.00		N/A
คณะกรรมการเทคโนโลยีสารสนเทศ	0.00	0.00	0.00	ไม่มี	
คณะกรรมการผลิตภัณฑ์	0.00	0.00	0.00	ไม่มี	

รายชื่อกรรมการ / คณะกรรมการ	บริษัท				ค่าตอบแทนที่เป็น ตัวเงินของบริษัท ย่อยรวม (บาท)
	ค่าเบี้ยประชุมต่อปี	ค่าตอบแทนที่ เป็นตัวเงินอื่นๆ	รวม (บาท)	ค่าตอบแทนที่ ไม่เป็นตัวเงิน	
15. นางสาว สุพัตรา อินทร์ สุวรรณ (กรรมการชุดย่อย)			0.00		N/A
คณะกรรมการลงทุน	0.00	0.00	0.00	ไม่มี	
16. นางสาว ศุภลักษณ์ ชื้อไพศาล (กรรมการชุดย่อย)			0.00		N/A
คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	0.00	0.00	0.00	ไม่มี	
17. นางสาว ธนัชพรรณ เทียน ทิพศิริ (กรรมการชุดย่อย)			0.00		N/A
คณะกรรมการบรรษัทภิบาล	0.00	0.00	0.00	ไม่มี	
18. นาย อนุชา จิตต์ชื่น (กรรมการชุดย่อย)			0.00		N/A
คณะกรรมการรับเรื่องร้องเรียน	0.00	0.00	0.00	ไม่มี	
คณะกรรมการผลิตภัณฑ์	0.00	0.00	0.00	ไม่มี	
19. นางสาว ชลธิชา บุญชัยเสรี (กรรมการชุดย่อย)			0.00		N/A
คณะกรรมการบรรษัทภิบาล	0.00	0.00	0.00	ไม่มี	
20. นางสาว ปารณา แดน วิวัฒน์เดชา (กรรมการชุดย่อย)			0.00		N/A
คณะกรรมการรับเรื่องร้องเรียน	0.00	0.00	0.00	ไม่มี	
21. นาย สมบัติ อนันตลาโภชัย (กรรมการชุดย่อย)			0.00		N/A
คณะกรรมการบรรษัทภิบาล	0.00	0.00	0.00	ไม่มี	
22. นาย ชัยณุกพงศ์ ชินณะ (กรรมการชุดย่อย)			0.00		N/A
คณะกรรมการรับเรื่องร้องเรียน	0.00	0.00	0.00	ไม่มี	

รายชื่อกรรมการ / คณะกรรมการ	บริษัท				คำตอบแทนที่เป็น ตัวแทนของบริษัท ย่อยรวม (บาท)
	ค่าเบี้ยประชุมต่อปี	คำตอบแทนที่ เป็นตัวแทนอื่นๆ	รวม (บาท)	คำตอบแทนที่ ไม่เป็นตัวแทน	
23. นาย ธนศักดิ์ คูสวัสดิ์ (กรรมการชดเชย)			0.00		N/A
คณะกรรมการผลิตภัณฑ์	0.00	0.00	0.00	ไม่มี	
24. นาย เสริมศักดิ์ หงษ์ทอง (กรรมการบริหาร)			0.00		N/A
คณะกรรมการบริหาร	0.00	0.00	0.00	ไม่มี	
25. นาย สติชัย เกิดอรุณสุขศรี (กรรมการบริหาร)			0.00		N/A
คณะกรรมการบริหาร	0.00	0.00	0.00	ไม่มี	

รายละเอียดสรุปคำตอบแทนแต่ละรายคณะกรรมการในรอบปีที่ผ่านมา

รายชื่อคณะกรรมการ	ค่าเบี้ยประชุมต่อปี	คำตอบแทนที่ เป็นตัวแทนอื่นๆ	รวม (บาท)
1. คณะกรรมการบริษัท	870,000.00	0.00	870,000.00
2. คณะกรรมการตรวจสอบ	200,000.00	0.00	200,000.00
3. คณะกรรมการบริหาร	0.00	0.00	0.00
4. คณะกรรมการบริหารความ เสี่ยง	0.00	0.00	0.00
5. คณะกรรมการลงทุน	0.00	0.00	0.00
6. คณะกรรมการผลิตภัณฑ์	0.00	0.00	0.00
7. คณะกรรมการเทคโนโลยี สารสนเทศ	0.00	0.00	0.00
8. คณะกรรมการรับเรื่อง ร้องเรียน	0.00	0.00	0.00
9. คณะกรรมการบรรษัทภิบาล	0.00	0.00	0.00
10. คณะกรรมการสรรหาและ พิจารณาคำตอบแทน	0.00	0.00	0.00

คำตอบแทนหรือผลประโยชน์ค้างจ่ายของกรรมการบริษัท

คำตอบแทนหรือผลประโยชน์ค้างจ่าย : 0.00
ของกรรมการบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา

8.1.3 การกำกับดูแลบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

กลไกการกำกับดูแลบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

บริษัทมีบริษัทย่อยและบริษัทร่วมหรือไม่	: ไม่มี
กลไกการกำกับดูแลบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	: ไม่มี / อยู่ระหว่างดำเนินการ
กลไกในการกำกับดูแลการจัดการและรับผิดชอบการดำเนินงานในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมที่อนุมัติโดยคณะกรรมการ	: การส่งตัวแทนไปเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุม ตามสัดส่วนการถือครองหุ้น, การกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการและผู้บริหารที่เป็นตัวแทนของบริษัทในการกำหนดนโยบายที่สำคัญ, การเปิดเผยข้อมูลฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน, การทำรายการระหว่างบริษัทกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง, การทำรายการอื่นที่สำคัญ, การได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์, ระบบการควบคุมภายในของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักมีความเหมาะสมและรัดกุมเพียงพอในบริษัทย่อยที่เป็นบริษัทที่ประกอบธุรกิจหลัก

การกำกับดูแลการจัดการและรับผิดชอบการดำเนินงานในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมมีหลายแง่มุมที่ต้องคำนึงถึงเพื่อให้เกิดความโปร่งใสและเป็นไปตามมาตรฐานการปฏิบัติงานที่ดี ซึ่งในกรณีที่บริษัทมีการส่งตัวแทนไปเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุมตามสัดส่วนการถือครองหุ้น จะมีกลไกหลักๆ ที่ควรพิจารณาดังนี้:

1. การส่งตัวแทนไปเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุมตามสัดส่วนการถือครองหุ้น
การกำหนดตัวแทน: การส่งตัวแทนไปเป็นกรรมการในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมจะต้องขึ้นอยู่กับสัดส่วนการถือครองหุ้นของบริษัทแม่ ซึ่งจะมีอำนาจในการแต่งตั้งกรรมการหรือผู้บริหารในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมตามความเหมาะสมและสัดส่วนการถือหุ้นนั้นๆ
บทบาทของตัวแทน: ตัวแทนของบริษัทแม่ที่เข้าไปในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมจะมีบทบาทในการช่วยกำหนดทิศทาง การดำเนินงานและการกำกับดูแลนโยบายของบริษัทดังกล่าว โดยจะต้องปฏิบัติตามนโยบายที่บริษัทแม่กำหนดไว้ พร้อมกับปกป้องผลประโยชน์ของบริษัทแม่และผู้ถือหุ้น
2. การกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการและผู้บริหาร
ขอบเขตอำนาจหน้าที่: ต้องมีการกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่ของกรรมการและผู้บริหารที่เป็นตัวแทนของบริษัทแม่ในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมอย่างชัดเจน เพื่อไม่ให้เกิดความขัดแย้งในบทบาทการตัดสินใจ โดยอาจมีการกำหนดในสัญญาหรือข้อตกลงที่เป็นลายลักษณ์อักษร
ความรับผิดชอบ: กรรมการและผู้บริหารที่เป็นตัวแทนต้องรับผิดชอบต่อข้อกำหนดนโยบายที่สำคัญ เช่น นโยบายทางการเงิน การลงทุน และการบริหารความเสี่ยง
3. การเปิดเผยข้อมูลฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน
การเปิดเผยข้อมูล: เพื่อความโปร่งใสและการตรวจสอบที่มีประสิทธิภาพ บริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมจะต้องเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานอย่างครบถ้วน และตามระยะเวลาที่กำหนดโดยกฎหมายหรือตามมาตรฐานที่บริษัทแม่กำหนด
การตรวจสอบ: คณะกรรมการหรือผู้บริหารที่เป็นตัวแทนจะต้องรับผิดชอบในการตรวจสอบข้อมูลทางการเงินและการรายงานผลการดำเนินงานให้กับผู้ถือหุ้นและคณะกรรมการของบริษัทแม่
4. การทำรายการระหว่างบริษัทกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง
การควบคุมรายการ: การทำรายการระหว่างบริษัทและบุคคลที่เกี่ยวข้องต้องได้รับการควบคุมอย่างรัดกุม เพื่อหลีกเลี่ยงการเกิดผลประโยชน์ทับซ้อน โดยต้องมีการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องและได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทแม่และบริษัทย่อย
ความโปร่งใส: รายการเหล่านี้ควรได้รับการตรวจสอบจากผู้ตรวจสอบภายนอกหรือคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อให้มั่นใจว่าไม่มีการกระทำที่อาจส่งผลกระทบต่อผลประโยชน์ของบริษัทแม่และผู้ถือหุ้น
5. การทำรายการอื่นที่สำคัญ
การควบคุมรายการสำคัญ: การทำรายการอื่น ๆ ที่มีผลกระทบต่อธุรกิจ เช่น การลงทุน การซื้อขายทรัพย์สิน หรือการดำเนินธุรกิจร่วมกับบุคคลภายนอก ควรได้รับการพิจารณาและอนุมัติจากกรรมการบริษัทแม่ก่อน เพื่อให้มั่นใจว่าไม่มีผลกระทบทางลบต่อความเสี่ยงและผลประโยชน์ของบริษัทแม่
6. การได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์
การอนุมัติการได้มาหรือจำหน่ายสินทรัพย์: การทำธุรกรรมที่เกี่ยวกับการซื้อขายสินทรัพย์ใหญ่ ๆ ควรได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทแม่ โดยการประเมินมูลค่าและผลกระทบจากการทำธุรกรรมดังกล่าวอย่างรอบคอบ
การเปิดเผยข้อมูล: ต้องมีการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการทำรายการเหล่านี้ให้กับผู้ถือหุ้นและสาธารณชนตามมาตรฐานการปฏิบัติงานที่กำหนด
7. ระบบการควบคุมภายในของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลัก
การตรวจสอบและควบคุม: บริษัทย่อยที่ดำเนินธุรกิจหลักควรมีระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพและรัดกุม เพื่อป้องกันการฉ้อโกงและการดำเนินธุรกิจที่ไม่โปร่งใส โดยระบบนี้ต้องได้รับการตรวจสอบและรับรองจากผู้ตรวจสอบภายนอก หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง
การจัดการความเสี่ยง: ควรกำหนดกลไกในการประเมินและจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสม โดยเฉพาะในบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลัก เพื่อให้มั่นใจว่าธุรกิจดำเนินการได้ตามมาตรฐานและเป้าหมายที่วางไว้

ดังนั้น การกำกับดูแลการจัดการและรับผิดชอบการดำเนินงานในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมต้องมีระบบการตรวจสอบที่มีความเข้มงวดและโปร่งใส เพื่อป้องกันการทุจริต และเพื่อให้มั่นใจว่ามีการปฏิบัติตามนโยบายและกฎหมายอย่างเคร่งครัด นอกจากนี้ยังต้องมีการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องและ

ทำรายการระหว่างบริษัทกับบุคคลที่เกี่ยวข้องอย่างชัดเจนและได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการ หรือ ที่ประชุมผู้ถือหุ้น

8.1.4 การติดตามให้มีการปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการ

การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

บริษัทกำหนดนโยบายเรื่องการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ไว้ในจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ โดยจัดทำแนวปฏิบัติเพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ปฏิบัติดังนี้

1. บริษัทกำหนดให้กรรมการและผู้บริหารมีหน้าที่จัดทำรายงานการมีส่วนได้เสีย และเปิดเผยข้อมูลการดำรงตำแหน่งกรรมการ หรือ ผู้บริหารในนิติบุคคลอื่น ตลอดจนบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการและผู้บริหารดังกล่าว รวมถึงรายงานให้บริษัททราบถึงความสัมพันธ์ หรือ รายการเกี่ยวข้องในกิจการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อความโปร่งใส และตรวจสอบได้ โดยส่งให้กับเลขานุการบริษัท เพื่อจัดเก็บเป็นข้อมูลในการพิจารณารายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
2. กรรมการและผู้บริหารของบริษัทต้องหลีกเลี่ยงการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัท กรณีที่จำเป็นต้องทำรายการเกี่ยวข้องกันต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่ตลาดหลักทรัพย์และสำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด โดยจัดให้มีการนำเสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อพิจารณาให้ความเห็นก่อนเสนอขออนุมัติต่อคณะกรรมการบริษัท และ/หรือ ผู้ถือหุ้น รวมถึงปฏิบัติตามขั้นตอนต่างๆ ต่อไป
- 3 ผู้เข้าร่วมประชุมจะต้องไม่เป็นผู้มีส่วนได้เสียในวาระนั้น ซึ่งผู้มีส่วนได้เสียจะต้องออกเสียงและไม่เข้าร่วมประชุมในวาระดังกล่าว

การดำเนินงานในเรื่องการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในรอบปีที่ผ่านมา

บริษัทมีการดำเนินงานในเรื่องการป้องกันความขัดแย้ง : มี
ทางผลประโยชน์ในรอบปีที่ผ่านมาหรือไม่

บริษัทกำหนดนโยบายเรื่องการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ไว้ในจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ โดยจัดทำแนวปฏิบัติเพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ปฏิบัติดังนี้

1. บริษัทกำหนดให้กรรมการและผู้บริหารมีหน้าที่จัดทำรายงานการมีส่วนได้เสีย และเปิดเผยข้อมูลการดำรงตำแหน่งกรรมการ หรือ ผู้บริหารในนิติบุคคลอื่น ตลอดจนบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการและผู้บริหารดังกล่าว รวมถึงรายงานให้บริษัททราบถึงความสัมพันธ์ หรือ รายการเกี่ยวข้องในกิจการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อความโปร่งใส และตรวจสอบได้ โดยส่งให้กับเลขานุการบริษัท เพื่อจัดเก็บเป็นข้อมูลในการพิจารณารายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
2. กรรมการและผู้บริหารของบริษัทต้องหลีกเลี่ยงการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัท กรณีที่จำเป็นต้องทำรายการเกี่ยวข้องกันต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่ตลาดหลักทรัพย์และสำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด โดยจัดให้มีการนำเสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อพิจารณาให้ความเห็นก่อนเสนอขออนุมัติต่อคณะกรรมการบริษัท และ/หรือ ผู้ถือหุ้น รวมถึงปฏิบัติตามขั้นตอนต่างๆ ต่อไป
3. ผู้เข้าร่วมประชุมจะต้องไม่เป็นผู้มีส่วนได้เสียในวาระนั้น ซึ่งผู้มีส่วนได้เสียจะต้องออกเสียงและไม่เข้าร่วมประชุมในวาระดังกล่าว

จำนวนกรณีหรือประเด็นที่เกี่ยวข้องกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์

	2565	2566	2567
จำนวนกรณีหรือประเด็นที่เกี่ยวข้องกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์รวม (กรณี)	0	0	0

การป้องกันการใช้อ้างอิงภายในเพื่อแสวงหาผลประโยชน์

การดำเนินงานในเรื่องการป้องกันการใช้อ้างอิงภายในเพื่อแสวงหาผลประโยชน์ในรอบปีที่ผ่านมา

บริษัทมีการดำเนินงานในเรื่องการป้องกันการใช้อ้างอิงภายใน : ไม่มี / อยู่ระหว่างดำเนินการ
เพื่อแสวงหาผลประโยชน์ในรอบปีที่ผ่านมาหรือไม่

การใช้อ้างอิงภายในเพื่อแสวงหาผลประโยชน์

คณะกรรมการบริษัท มีการดูแลเรื่องการใช้อ้างอิงภายในให้เป็นไปตามกฎหมายและหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยได้กำหนดนโยบายไว้เป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อป้องกันการนำข้อมูลต่าง ๆ ที่อาจมีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ของบริษัท หรือข้อมูลหากมีการเปิดเผยออกไปแล้วจะทำให้บริษัทเสียหาย หรือ เสียเปรียบถือเป็นข้อมูลที่เป็นความลับและความสำคัญ และ/หรือ ข้อมูลภายในของบริษัทที่ยังไม่เปิดเผยต่อสาธารณะชนไปเปิดเผย หรือ แสวงหาประโยชน์โดยมิชอบ โดยได้มีการสื่อสารให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานรับทราบผ่านช่องทางต่าง ๆ เช่น การประชุมพิเศษ การแจ้งผ่านอี

เมลและอินเทอร์เน็ตของบริษัท และมีการติดตามให้มีการปฏิบัติตามนโยบาย โดยสรุปได้ดังนี้

- การควบคุมเกี่ยวกับข้อมูลภายใน กรรมการ ผู้บริหาร และ พนักงานของบริษัททุกคน ต้องไม่ใช้ข้อมูลภายในของบริษัทที่มีสาระสำคัญ และยังไม่เปิดเผยสารสนเทศต่อสาธารณะชน เพื่อประโยชน์ของตนเองและผู้อื่น และยึดถือปฏิบัติตามนโยบายการเก็บรักษาและการใช้ข้อมูลภายในที่บริษัทกำหนดไว้อย่างเคร่งครัด รวมถึงห้ามมิให้ กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัท หรือ อดีตกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานเปิดเผยข้อมูลภายในหรือความลับของบริษัท ตลอดจนข้อมูลความลับของลูกค้าของบริษัทที่ตนได้รับทราบจากการปฏิบัติหน้าที่ให้บุคคลภายนอกรับทราบ แม้ว่าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวจะไม่ทำให้เกิดผลเสียหายแก่บริษัท และลูกค้าของบริษัท และต้องใช้ข้อมูลดังกล่าวเพื่อประโยชน์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัท เท่านั้น
- การถือหลักทรัพย์ของบริษัท : กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้างของบริษัท ที่ได้รับทราบข้อมูลภายในที่เป็นสาระสำคัญ ซึ่งมีผลหรืออาจมีผลต่อการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์จะต้องการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท เป็นเวลาอย่างน้อยสามสิบ (30) วัน ก่อนที่จะการเงินของบริษัท หรือ ข้อมูลภายในนั้นจะเปิดเผยต่อสาธารณะชน และช่วงเวลา 24 ชั่วโมงภายหลังจากที่ข้อมูลดังกล่าวของบริษัทได้เปิดเผยต่อสาธารณะชนแล้ว ผู้ที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลดังกล่าวจะต้องไม่เปิดเผยข้อมูลนั้นให้ผู้อื่นทราบ จนกว่าจะมีการแจ้งข้อมูลนั้นต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

หากมีการกระทำอันฝ่าฝืนระเบียบปฏิบัติดังกล่าวข้างต้น บริษัทจะถือเป็นความผิดทางวินัยตามข้อบังคับการทำงานของบริษัท โดยจะพิจารณาโทษตามควรแก่กรณี ตั้งแต่การตักเตือนด้วยวาจา การตักเตือนเป็นหนังสือ การภาคทัณฑ์ ตลอดจนการเลิกจ้างให้พ้นสภาพการเป็นพนักงาน

- การรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของบริษัท : กรรมการ และผู้บริหารระดับสูงมีหน้าที่ต้องแจ้งให้คณะกรรมการบริษัท หรือ ผู้ที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายทราบอย่างน้อย 1 วัน ล่วงหน้าก่อนทำการซื้อ หรือ ขายหลักทรัพย์ และมีหน้าที่ต้องรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ของตน รวมทั้งคู่สมรสหรือผู้ที่ยู่กันด้วยกัน อันสามีภริยา และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ภายใน 3 วัน ทำการนับแต่วันที่มีการเปลี่ยนแปลง ตามมาตรา 59 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และ ตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) และจัดส่งสำเนารายงานนี้ให้แก่บริษัทในวันเดียวกันกับที่ส่งรายงานต่อสำนักงาน

ฝ่ายเลขานุการบริษัทจะแจ้งระยะเวลางดซื้อขายหลักทรัพย์ (Blackout Period) เป็นอีเมลแก่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ที่เกี่ยวข้อง ล่วงหน้า 1 เดือน ก่อนการเผยแพร่ทางการเงิน ต่อสาธารณะชน รวมทั้งติดตามการเปลี่ยนแปลงการถือครอง หลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหารระดับสูง รวมถึงคู่สมรส หรือผู้ที่ยู่กันด้วยกันอันสามีภริยา และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ เพื่อรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท เป็นประจำทุกไตรมาส โดยในปี 2567 ที่ผ่านมา กรรมการและผู้บริหารของบริษัทได้มี การซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท รวมทั้งสิ้นจำนวน 7 ครั้ง และ ไม่พบว่ากรรมการ ผู้บริหาร หรือ พนักงานที่เกี่ยวข้องกับการซื้อขายหลักทรัพย์ในช่วงที่บริษัท กำหนดให้งดการซื้อขาย รวมทั้งไม่พบว่า บริษัทได้รับข้อร้องเรียนใด ๆ เกี่ยวกับการกระทำผิดของกรรมการและผู้บริหาร หรือ การดำเนินงานที่ขัดต่อนโยบายดังกล่าว

จำนวนกรณีหรือประเด็นที่เกี่ยวข้องกับการใช้ข้อมูลภายในเพื่อแสวงหาผลประโยชน์

	2565	2566	2567
จำนวนกรณีหรือประเด็นที่เกี่ยวข้องกับ การใช้ข้อมูลภายในเพื่อแสวงหาผลประโยชน์รวม (กรณี)	0	0	0

การต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทฯ มุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างมีคุณธรรม ภายใต้กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยยึดหลักธรรมาภิบาล จรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ มีความรับผิดชอบต่อสังคม สิ่งแวดล้อมและผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายดำเนินธุรกิจ ด้วยความโปร่งใส เป็นธรรม และสามารถตรวจสอบได้ เพื่อแสดงเจตนาความมุ่งมั่นในการต่อต้านคอร์รัปชันทุกรูปแบบ บริษัทฯ จึงได้กำหนดนโยบายการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน และแนวทางการปฏิบัติที่ชัดเจนในการดำเนินธุรกิจ

กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทต้องไม่เรียกร้อง ดำเนินการ หรือ ยอมรับการคอร์รัปชันในทุกรูปแบบ ทั้งทางตรง หรือ ทางอ้อม เพื่อประโยชน์ต่อองค์กร ตนเอง ครอบครัว เพื่อนและคนรู้จัก หรือ เพื่อประโยชน์ของธุรกิจ โดยครอบคลุมถึงทุกธุรกิจในทุกประเทศและทุกหน่วยงานที่เกี่ยวข้องของบริษัท ทั้งนี้ การดำเนินธุรกิจร่วมกับหน่วยงานต่างๆ ไม่ว่าจะเป็นหน่วยงานของรัฐ รัฐวิสาหกิจ หรือ เอกชน ฯลฯ ทั้งภายในประเทศและต่างประเทศต้องดำเนินการไปอย่างโปร่งใส เป็นธรรม และถูกต้องตามกฎหมาย ทั้งกฎหมายของประเทศไทย และกฎหมายของต่างประเทศที่บริษัทติดต่อกิจการด้วย

บริษัทฯ จะต้องมีการสอบทานการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันนี้อย่างสม่ำเสมอ ตลอดจนทบทวนแนวทางปฏิบัติ และข้อกำหนดในการดำเนินการเพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงของธุรกิจ ระเบียบ ข้อบังคับ และข้อกำหนดของกฎหมาย ทั้งนี้ หากมีการฝ่าฝืนกระทำการใดๆ อันเป็นการสนับสนุนช่วยเหลือ หรือ ให้ความร่วมมือกับการคอร์รัปชันจะได้รับการพิจารณาโทษตามระเบียบของบริษัท นอกจากนี้ อาจจะได้รับโทษตามกฎหมายหากการกระทำนั้นผิดกฎหมาย

บริษัทได้รับการรับรองให้เข้าเป็นสมาชิกแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย โครงการ Thai Private Sector Collective Action Against Corruption (CAC) และประกาศเจตนาธรรมเข้าร่วมโครงการ CAC ในวันที่ 31 มีนาคม 2566

บริษัทได้จัดทำนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันที่เป็นลายลักษณ์อักษรสำหรับบริษัท เพื่อใช้เป็นกรอบในการดำเนินธุรกิจ ตลอดจนทบทวน

นโยบายดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ บริษัทจัดให้มีการประเมินความเสี่ยงของธุรกิจที่อาจมีส่วนเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชัน มีการกำหนดแนวทางมาตรการให้การป้องกันความเสี่ยงดังกล่าว และมีการสอบทานการปฏิบัติตามนโยบายอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงสอบความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน และจัดให้มีการสื่อสารอบรมภายในองค์กร ทั้งระดับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน โดยกำหนดให้การดำเนินการทุกกระบวนการอยู่ในขอบเขตกฎหมายอย่างเคร่งครัด ตลอดจนการสื่อสารไปยังบุคคลภายนอกองค์กร

นอกจากนี้ บริษัทสอบทานความเพียงพอ ความมีประสิทธิภาพและความมีประสิทธิภาพของกระบวนการต่อต้านคอร์รัปชัน โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้มอบหมายให้หน่วยงานกำกับปฏิบัติตามกฎหมาย (compliance) ดำเนินการในเรื่องพัฒนาระบบการแจ้งความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้ครอบคลุมผู้บริหารทั้งหมด

การดำเนินงานในเรื่องการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันในรอบปีที่ผ่านมา

- บริษัทมีการดำเนินงานในเรื่องการต่อต้าน : มี
 ทุจริตคอร์รัปชันในรอบปีที่ผ่านมาหรือไม่
 รูปแบบการดำเนินงานในเรื่องการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน : การทบทวนความเหมาะสมในเรื่องการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน, การเข้าร่วมโครงการที่เกี่ยวข้องกับการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน, การสื่อสารและฝึกอบรมแก่พนักงานเกี่ยวกับนโยบายและแนวปฏิบัติในการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทฯ ได้แสดงเจตนารมณ์เข้าร่วมกับสมาชิกแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย (Thai Private Sector Collective Action Against Corruption : CAC) เมื่อเดือนมีนาคม 2566 โดยบริษัทฯ ได้มีการดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายการต่อต้านทุจริตและคอร์รัปชัน ดังนี้

1. บริษัทฯ ได้สื่อสารไปให้ระดับกรรมการ ผ่านช่องทางอีเมล โลกกลุ่ม สำหรับผู้บริหารและพนักงานผ่านช่องทาง อีเมล โลกกลุ่ม และอินทราเน็ต โดยกำหนดให้ดำเนินการทุกกระบวนการอยู่ในขอบเขตกฎหมายอย่างเคร่งครัด
2. บริษัทฯ จัดให้มีช่องทางในการรายงานหาการพบเห็นการฝ่าฝืนนโยบาย หรือ พบเห็นการกระทำการทุจริตคอร์รัปชัน และมีมาตรการคุ้มครองให้แก่ผู้รายงาน

บริษัทฯ ได้เปิดเผยรายละเอียดของนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ ภายใต้หัวข้อการกำกับดูแลกิจการ

นอกจากนี้ บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญของการต่อต้านคอร์รัปชันและเพื่อให้อย่างมั่นใจว่า นโยบายดังกล่าวจะถูกนำไปปฏิบัติอย่างเป็นรูปธรรม บริษัทฯ ได้มีการทบทวนนโยบายดังกล่าวและจัดอบรมให้แก่พนักงานเป็นประจำทุกปี เพื่อให้พนักงานตระหนักถึงอุดมการณ์ของบริษัทฯ ในการดำเนินธุรกิจอย่างมีคุณธรรม รวมถึงเข้าใจบทบาทและแนวปฏิบัติเพื่อต่อต้านคอร์รัปชัน

จำนวนกรณีหรือประเด็นที่เกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชัน

	2565	2566	2567
จำนวนกรณีหรือประเด็นที่เกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชันรวม (กรณี)	0	0	0

การแจ้งเบาะแส (Whistleblowing)

การดำเนินงานในเรื่องการแจ้งเบาะแสในรอบปีที่ผ่านมา

- บริษัทมีการดำเนินงานในเรื่องการแจ้งเบาะแส : มี
 ในรอบปีที่ผ่านมาหรือไม่

บริษัทฯ มีการกำหนดนโยบายการแจ้งเบาะแสและข้อร้องเรียน เพื่อให้ผู้มีส่วนร่วมในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันมั่นใจว่า บริษัทฯ มีช่องทางและกระบวนการในการแจ้งเบาะแส และข้อร้องเรียนที่โปร่งใส ปลอดภัย และเป็นธรรมต่อผู้แจ้ง หรือร้องเรียน ซึ่งข้อมูลและรายละเอียดของผู้แจ้งเบาะแส หรือผู้ร้องเรียน และ ผู้ถูกร้องเรียนที่แจ้งมายังบริษัทฯ จะถูกเก็บไว้เป็นความลับ ทั้งนี้ การเปิดเผยข้อมูลใดๆ บริษัทฯ จะพิจารณาอย่างรอบคอบ โดยคำนึงถึงความปลอดภัยและความเสียหายของผู้แจ้งเบาะแส หรือผู้ร้องเรียน แหล่งที่มาของข้อมูล หรือบุคคลที่เกี่ยวข้อง ซึ่งในปี 2567 บริษัทฯ ไม่มีข้อร้องเรียนใดๆ ที่มีนัยสำคัญและมีผลกระทบต่อการดำเนินงานของบริษัทฯ โดยช่องทางในการติดต่อบริษัทมีดังนี้

1. กล้องรับข้อร้องเรียน ที่บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)
2. เว็บไซต์บริษัท <https://www.tsi.co.th/>
3. อีเมล ja@tsi.co.th
4. ไปรษณีย์ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
 บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)
 ที่อยู่ 87 อาคารเอ็ม. ไทย ทาวเวอร์ ออล ซีซั่นสเพลส ชั้นที่ 15 ห้องเลขที่ 1 และ 4-6

มาตรการคุ้มครองและรักษาความลับ

1. การสนับสนุนและการมีพันธกิจร่วมกันของทั้งกรรมการและพนักงานบริษัททุกคนถือเป็นส่วนสำคัญที่จะนำไปสู่ความสำเร็จของมาตรการต่อต้านคอร์รัปชันและสินบน ผ่านการบริหารจัดการด้านทรัพยากรบุคคล ทั้งด้านการสรรหา การสื่อสาร ความ การประเมินผลการปฏิบัติงาน จัดสรรค่าตอบแทน การยกย่องชมเชยและการเลื่อนขั้นเลื่อนตำแหน่ง
2. พนักงานจะไม่ถูกกลโกง หรือได้รับผลกระทบใดๆ จากการปฏิเสธสินบน หรือต่อต้านการใช้อำนาจหน้าที่โดยทุจริต แม้ว่าการปฏิเสธดังกล่าวจะทำให้มีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท กรรมการและพนักงาน ทุกคนจะรับรู้ถึงกรณีการฝ่าฝืนนโยบายนี้จะส่งผลให้ถูกกลโกง รวมทั้งอาจถูกเลิกจ้าง โดยไม่คำนึงถึงว่า บริษัทอาจจะได้รับผลประโยชน์ใดๆ จากสินบนหรือการใช้อำนาจหน้าที่โดยทุจริตดังกล่าวก็ตาม
3. เพื่อเป็นการคุ้มครองสิทธิของผู้แจ้งเบาะแส ผู้ร้องเรียน หรือผู้ให้ข้อมูลที่กระทำโดยเจตนาสุจริต บริษัทจะปกปิดชื่อ ที่อยู่ หรือข้อมูลใดๆ ที่สามารถระบุตัวผู้แจ้งเบาะแส ผู้ร้องเรียน หรือผู้ให้ข้อมูลได้และเก็บรักษาข้อมูลของผู้แจ้งเบาะแส ผู้ร้องเรียน หรือผู้ให้ข้อมูลไว้เป็นความลับ โดยจำกัดเฉพาะผู้ที่มีหน้าที่รับผิดชอบในการดำเนินการตรวจสอบเรื่องร้องเรียนเท่านั้น ที่สามารถเข้าถึงข้อมูลดังกล่าวได้

จำนวนกรณีหรือประเด็นที่เกี่ยวข้องกับการแจ้งเบาะแส

	2565	2566	2567
จำนวนกรณีหรือประเด็นที่ได้รับผ่านช่องทางการแจ้งเบาะแสรวม (กรณี)	0	0	0

การติดตามการปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการอื่น ๆ

ไม่มี

8.2 รายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบในรอบปีที่ผ่านมา

8.2.1 การเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการตรวจสอบ

การประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ (ครั้ง) : 6

รายชื่อกรรมการ	การเข้าประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ		
	การเข้าประชุม (ครั้ง)	/	สิทธิในการประชุม (ครั้ง)
1 พล.ต.อ. ประจักษ์ บัญญัติ (ประธานกรรมการตรวจสอบ)	6	/	6
2 นาย อธิวัฒน์ คันธลิส (กรรมการตรวจสอบ)	6	/	6
3 นาง ชูจิรา กองแก้ว (กรรมการตรวจสอบ)	6	/	6

8.2.2 ผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบมีการรายงานผลการปฏิบัติงานพร้อมทั้งข้อเสนอแนะแก่คณะกรรมการบริษัทฯ เมื่อใดก็ตามที่คณะกรรมการตรวจสอบมีข้อสงสัย หรือมีความเห็นว่า ควรมีการดำเนินการแก้ไข หรือปรับปรุงในเรื่องที่เกี่ยวกับการควบคุมภายใน รายงานทางการเงิน หรือในเรื่องอื่น ๆ ที่ตรวจสอบพบ คณะกรรมการตรวจสอบจะรายงานข้อสงสัยหรือข้อเสนอแนะในเรื่องต่างๆ ต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างทันทั่วทั้งที่

ทั้งนี้ หน้าที่และความรับผิดชอบที่สำคัญของคณะกรรมการตรวจสอบ คือการให้การสนับสนุนต่อคณะกรรมการบริษัทฯ ในการทำหน้าที่กำกับดูแลในเรื่องที่เกี่ยวกับกระบวนการจัดทำและการเปิดเผยข้อมูลในรายงานทางการเงิน ความมีประสิทธิภาพของระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน การปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อบังคับและระเบียบที่เกี่ยวข้อง การติดตามดูแลคุณสมบัติ ความเชี่ยวชาญ ความเพียงพอของทีมงานและความเป็นอิสระของทั้งผู้ตรวจสอบภายในและผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ รวมทั้งการประเมินประสิทธิผลของการปฏิบัติงานของผู้ตรวจสอบภายใน โดยสามารถสรุปสาระสำคัญในการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบได้ดังนี้

1. การสอบทานความถูกต้องของรายงานทางการเงินและความเพียงพอของการเปิดเผยข้อมูลของบริษัทฯ
2. การสอบทานรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือ รายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
3. การสอบทานระบบการควบคุมภายใน
4. การกำกับดูแลงานตรวจสอบภายใน
5. พิจารณาเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าตอบแทนและการสื่อสารเรื่องสำคัญระหว่างคณะกรรมการตรวจสอบและผู้สอบบัญชี
6. การสอบทานการปฏิบัติตามกฎหมาย
7. การสอบทานการกำกับดูแลกิจการที่ดี
8. พิจารณาทบทวนและปรับปรุงกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ

นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่เป็นไปตามกฎบัตรที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ อย่างครบถ้วนและเป็นอิสระ เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทฯ มีการกำกับดูแลกิจการอย่างมีประสิทธิภาพและเพียงพอ รวมทั้งการดำเนินงานของบริษัทฯ เป็นไปเพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้น โดยรวมอย่างเป็นธรรมและเท่าเทียมกัน ปราศจากความขัดแย้งทางผลประโยชน์และมีระบบควบคุมภายในเพียงพอและเหมาะสม (รายละเอียดปรากฏตามเอกสารแนบ 6 รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ)

8.3 สรุปผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ

8.3.1 - 8.3.2 การเข้าประชุมและผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ

การเข้าประชุมของคณะกรรมการบริหาร

การประชุมคณะกรรมการบริหาร (ครั้ง) : 11

รายชื่อกรรมการ	การเข้าประชุมของคณะกรรมการบริหาร		
	การเข้าประชุม (ครั้ง)	/	สิทธิในการประชุม (ครั้ง)
1 นาย ธนพล บุญวรุตม์ (ประธานกรรมการบริหาร)	9	/	11
2 นาย ประธาน บุญวรุตม์ (กรรมการบริหาร)	11	/	11
3 นาย ศุภฤกษ์ เตชะจงจินตนา (กรรมการบริหาร)	11	/	11
4 นาย ขาววิทย์ ผดุงวัฒนโรจน์ (กรรมการบริหาร)	11	/	11
5 นาย วิชาญ พันธุ์ศรีมังกร (กรรมการบริหาร)	4	/	4
6 นาย เสริมศักดิ์ หงษ์ทอง (กรรมการบริหาร)	5	/	5
7 นาย สติย์ เกิดอรุณสุขศรี (กรรมการบริหาร)	1	/	1

ผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร

สรุปการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร ในปี 2567 มีดังนี้

- วางแผนและพัฒนากลยุทธ์ทางธุรกิจที่ครอบคลุมด้านต่างๆ เช่น การรับประกันภัย การบริหารความเสี่ยง การลงทุน การตลาด และการดำเนินงาน
- กำกับดูแลและบริหารจัดการการดำเนินงานของบริษัทให้เป็นไปตามนโยบายและแผนธุรกิจที่กำหนดไว้
- ติดตามและประเมินผลการดำเนินงานของบริษัทอย่างสม่ำเสมอ
- ตัดสินใจในเรื่องสำคัญต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของบริษัท
- บริหารจัดการทรัพยากรต่างๆ ของบริษัทให้มีประสิทธิภาพและเกิดประโยชน์สูงสุด
- ติดตามและประเมินผลการบริหารความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ
- กำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายและข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง
- การบริหารจัดการสินไหมทดแทนอย่างมีประสิทธิภาพและเป็นธรรม
- การกำกับดูแลตัวแทนและนายหน้าประกันภัยให้ปฏิบัติตามกฎหมายและข้อบังคับ
- การจัดทำรายงานทางการเงินที่ถูกต้องและน่าเชื่อถือตามมาตรฐานที่กำหนด
- รายงานผลการดำเนินงานของบริษัทต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ

การเข้าประชุมของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

การประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (ครั้ง) : 6

รายชื่อกรรมการ	การเข้าประชุมของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง		
	การเข้าประชุม (ครั้ง)	/	สิทธิในการประชุม (ครั้ง)
1 นาย ประธาน บุญวรัตน์ (ประธานกรรมการชุดย่อย)	6	/	6
2 นาย ศุภฤกษ์ เตชะจันทนา (กรรมการชุดย่อย)	6	/	6
3 นางสาว ศุภลักษณ์ ชื้อไพศาล (กรรมการชุดย่อย)	6	/	6
4 นาย ขาววิทย์ ผดุงวัฒนโรจน์ (กรรมการชุดย่อย)	6	/	6
5 นาย วิชาญ พันธุ์ศรีมังกร (กรรมการชุดย่อย)	6	/	6

ผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้รับการแต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน) เพื่อช่วยสนับสนุนคณะกรรมการบริษัทฯ ในการกำกับดูแลให้มั่นใจว่า บริษัทฯ มีระบบการบริหารความเสี่ยงที่เพียงพอและเหมาะสมอันจะทำให้บริษัทฯ บรรลุวัตถุประสงค์อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล และมีการปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายและมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้ความเสี่ยงโดยรวมอยู่ในระดับที่บริษัทฯ ยอมรับได้ ทั้งนี้ กรรมการบริหารความเสี่ยงมีจำนวน 5 คน โดยมีนางสาวศุภลักษณ์ ชื้อไพศาล เป็นเลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

สรุปการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ในปี 2567 มีดังนี้

1. กำกับดูแลให้บริษัทฯ มีการวิเคราะห์ความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจ ซึ่งครอบคลุมทุกฝ่ายงานของบริษัทฯ
2. พิจารณาให้คณะกรรมการฯ เสนอข้อมูลความเสี่ยงในที่ประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
3. พิจารณาให้มีการเชื่อมโยงการบริหารความเสี่ยงเข้ากับการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน และฝ่ายตรวจสอบภายในนำผล

การประเมินความเสี่ยงไปใช้ในการวางแผนการตรวจสอบ

4. อนุมัติความเสี่ยงที่สำคัญและเกณฑ์การวัดความเสี่ยง
5. พิจารณาให้หน่วยงานที่ดูแลงานด้าน IT นำเสนอข้อมูลความเสี่ยงในที่ประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
6. พิจารณาให้มีการจัดทำโครงการส่งเสริมวัฒนธรรมและการรับรู้ความเสี่ยง
7. สนับสนุนและส่งเสริมให้มีการนำหลักการกำกับดูแลกิจการ การบริหารความเสี่ยง และการกำกับการปฏิบัติตามกฎหมายมาใช้
8. พิจารณาทบทวนรายชื่อและบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ
9. พิจารณาทบทวนกฎบัตรของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและนโยบายการบริหารความเสี่ยงขององค์กร ให้มีความเหมาะสมและ

สอดคล้องกับสภาวการณ์ทางธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงไป

10. รายงานผลการดำเนินงานให้คณะกรรมการบริษัทฯ ได้รับทราบอย่างต่อเนื่อง

การเข้าประชุมของคณะกรรมการลงทุน

การประชุมคณะกรรมการลงทุน (ครั้ง) : 7

รายชื่อกรรมการ	การเข้าประชุมของคณะกรรมการลงทุน		
	การเข้าประชุม (ครั้ง)	/	สิทธิในการประชุม (ครั้ง)
1 นาย ประธาน บุญวรัตน์ (ประธานกรรมการชุดย่อย)	7	/	7
2 นาย ศุภฤกษ์ เตชะจันทนา (กรรมการชุดย่อย)	7	/	7

รายชื่อกรรมการ	การเข้าประชุมของคณะกรรมการลงทุน		
	การเข้าประชุม (ครั้ง)	/	สิทธิในการประชุม (ครั้ง)
3 นางสาว สุพัตรา อินทร์สุวรรณ (กรรมการชุดย่อย)	7	/	7

ผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการลงทุน

ในปี 2567 คณะกรรมการลงทุนมีการดำเนินงานโดยสรุปได้ดังนี้

1. กำหนดนโยบายและกลยุทธ์การลงทุนของบริษัท โดยคำนึงถึงความเสี่ยงและผลตอบแทนที่เหมาะสม
2. กระจายความเสี่ยงในการลงทุน เพื่อลดผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของตลาด
3. ติดตามผลการดำเนินงานของการลงทุนอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่าการลงทุนเป็นไปตามนโยบายและกลยุทธ์ที่กำหนด
4. รายงานผลการดำเนินงานของการลงทุน เช่น ผลตอบแทนจากการลงทุน ค่าใช้จ่ายในการลงทุน และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง
5. พิจารณาทบทวนกฎบัตรของคณะกรรมการลงทุน ให้มีความเหมาะสมและสอดคล้องกับสภาวะการณ์ทางธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงไป
6. รายงานผลการดำเนินงานให้คณะกรรมการบริษัทฯ ได้รับทราบอย่างต่อเนื่อง

การเข้าประชุมของคณะกรรมการผลิตภัณฑ์

การประชุมคณะกรรมการผลิตภัณฑ์ (ครั้ง) : 7

รายชื่อกรรมการ	การเข้าประชุมของคณะกรรมการผลิตภัณฑ์		
	การเข้าประชุม (ครั้ง)	/	สิทธิในการประชุม (ครั้ง)
1 นาย ประธาน บุญวราชม์ (ประธานกรรมการชุดย่อย)	7	/	7
2 นาย ศุภฤกษ์ เตชะจงจินตนา (กรรมการชุดย่อย)	3	/	3
3 นาย ขาววิทย์ ผดุงวัฒนโรจน์ (กรรมการชุดย่อย)	1	/	1
4 นาย วิชาญ พันธุ์ศรีมังกร (กรรมการชุดย่อย)	1	/	1
5 นาย ชากร ธนะเสวี (กรรมการชุดย่อย)	2	/	2
6 นาย อนุชา จิตต์ชื่น (กรรมการชุดย่อย)	7	/	7
7 นาย ธนศักดิ์ คู่สวัสดิ์ (กรรมการชุดย่อย)	2	/	2

ผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการผลิตภัณฑ์

สรุปผลการปฏิบัติงานของ คณะกรรมการผลิตภัณฑ์ ในปี 2567 มีดังนี้

1. พิจารณาคำสั่งนายทะเบียนที่ประกาศใช้ใหม่
2. พิจารณานุมัติ Product Filing ที่จะนำเสนอขออนุมัติจากสำนักงาน คปภ.
3. พิจารณาการกำหนดค่าเบี้ยประกันภัย สำหรับผลิตภัณฑ์ประกันภัยของบริษัท

- พิจารณาบทวนกฎบัตรของคณะกรรมการผลิตภัณฑ์ ให้มีความเหมาะสมและสอดคล้องกับสภาวการณ์ทางธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงไป
- รายงานผลการดำเนินงานให้คณะกรรมการบริษัท ได้รับทราบอย่างน้อยไตรมาสละครั้ง

การเข้าประชุมของคณะกรรมการเทคโนโลยีสารสนเทศ

การประชุมคณะกรรมการเทคโนโลยีสารสนเทศ (ครั้ง) : 4

รายชื่อกรรมการ	การเข้าประชุมของคณะกรรมการเทคโนโลยีสารสนเทศ		
	การเข้าประชุม (ครั้ง)	/	สิทธิในการประชุม (ครั้ง)
1 นาย ประธาน บุญวราธรรม (ประธานกรรมการชุดย่อย)	4	/	4
2 นาย ชวกร ธนะเสวี (กรรมการชุดย่อย)	3	/	3
3 นาย ศุภฤกษ์ เดชะจางจินตนา (กรรมการชุดย่อย)	4	/	4

ผลการปฏิบัติงานที่ของคณะกรรมการเทคโนโลยีสารสนเทศ

สรุปผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการเทคโนโลยีสารสนเทศ มีดังนี้

- การจัดทำแผนการดำเนินงานต่อเนื่องและแผนฉุกเฉิน (BCM/BCP)
- จัดทำทะเบียนทรัพย์สิน (IT) และ แผนการดูแลทรัพย์สิน
- การนำระบบใหม่ Core System มาใช้งาน ชื่อ i2Go
- พิจารณาบทวนกฎบัตรของคณะกรรมการเทคโนโลยีสารสนเทศ ให้มีความเหมาะสมและสอดคล้องกับสภาวการณ์ทางธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงไป

เปลี่ยนแปลงไป

- รายงานผลการดำเนินงานให้คณะกรรมการบริษัท ได้รับทราบอย่างต่อเนื่อง

การเข้าประชุมของคณะกรรมการรับเรื่องร้องเรียน

การประชุมคณะกรรมการรับเรื่องร้องเรียน (ครั้ง) : 0

รายชื่อกรรมการ	การเข้าประชุมของคณะกรรมการรับเรื่องร้องเรียน		
	การเข้าประชุม (ครั้ง)	/	สิทธิในการประชุม (ครั้ง)
1 นาย ประธาน บุญวราธรรม (ประธานกรรมการชุดย่อย)	0	/	0
2 นาย ชวกรวิทย์ ผดุงวัฒนโรจน์ (กรรมการชุดย่อย)	0	/	0
3 นาย วิชาญ พันธุ์ศรีมังกร (กรรมการชุดย่อย)	0	/	0
4 นาย อนุชา จิตต์ชื่น (กรรมการชุดย่อย)	0	/	0
5 นางสาว ปารณนา แดนวิวัฒน์เดชา (กรรมการชุดย่อย)	0	/	0

รายชื่อกรรมการ	การเข้าประชุมของคณะกรรมการรับเรื่องร้องเรียน		
	การเข้าประชุม (ครั้ง)	/	สิทธิในการประชุม (ครั้ง)
6 นาย ชิชณพงศ์ ชินณะ (กรรมการชุดย่อย)	0	/	0

ผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการรับเรื่องร้องเรียน

ในปี 2567 คณะกรรมการรับเรื่องร้องเรียนมีการดำเนินงานโดยสรุปได้ดังนี้

คณะกรรมการรับเรื่องร้องเรียนนี้โดยมีวัตถุประสงค์ เพื่อการพิจารณาเรื่องร้องเรียนที่มูลค่าความเสียหายสูง โดยในปี 2567 ไม่มีรายการที่มีความเสียหายที่มีมูลค่าสูงแต่อย่างใด

การเข้าประชุมของคณะกรรมการบริษัท

การประชุมคณะกรรมการบริษัท (ครั้ง) : 8

รายชื่อกรรมการ	การเข้าประชุมของคณะกรรมการบริษัท		
	การเข้าประชุม (ครั้ง)	/	สิทธิในการประชุม (ครั้ง)
1 พล.ต.อ. ปฐม บัญญัติ (ประธานกรรมการชุดย่อย)	8	/	8
2 นาย ยงวุฒิ เสาวฤทธิ์ (กรรมการชุดย่อย)	3	/	5
3 นาย ชาวุธย์ ผดุงวัฒนโรจน์ (กรรมการชุดย่อย)	8	/	8
4 นางสาว ธนัทพรณ เทียนทิพศิริ (กรรมการชุดย่อย)	2	/	2
5 นางสาว ชลธิชา บุญชัยเสรี (กรรมการชุดย่อย)	2	/	2
6 นาย สมบัติ อนันตลาโภชัย (กรรมการชุดย่อย)	8	/	8

ผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

ในปี 2567 คณะกรรมการบริษัทมีการดำเนินงานโดยสรุปได้ดังนี้

1. การปรับปรุงคู่มืออำนาจอนุมัติและดำเนินการ
2. การทบทวนและปรับปรุงนโยบายต่างๆของบริษัท
 - นโยบายด้านการพัฒนาความยั่งยืน
 - นโยบายการลงทุน
 - นโยบายการต่อต้านการคอร์รัปชันและสินบน
 - แนวปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันและสินบน
 - นโยบายการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน
 - นโยบายการทำรายการที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - จรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจ

- นโยบายการบริหารงานบุคคล
- 3. การทบทวนกฎบัตร คณะกรรมการชุดย่อย ให้มีความเหมาะสม สอดคล้องกับสภาพการณ์ทางธุรกิจที่เปลี่ยนแปลง
 - กฎบัตรคณะกรรมการบริษัท - กฎบัตรคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
 - กฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ - กฎบัตรคณะกรรมการผลิตภัณฑ์ประกันภัย
 - กฎบัตรคณะกรรมการสินเชื่อ - กฎบัตรคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
 - กฎบัตรคณะกรรมการบริษัท - กฎบัตรคณะกรรมการเทคโนโลยีสารสนเทศ
- 4. รายงานผลการดำเนินงานให้คณะกรรมการบริษัทฯ ได้รับทราบอย่างต่อเนื่อง

การเข้าประชุมของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

การประชุมคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน : 4
(ครั้ง)

รายชื่อกรรมการ	การเข้าประชุมของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน		
	การเข้าประชุม (ครั้ง)	/	สิทธิในการประชุม (ครั้ง)
1 นาย ธนพล บุญวรัตน์ (ประธานกรรมการชุดย่อย)	4	/	4
2 นาย ยงวุฒิ เสาวพฤกษ์ (กรรมการชุดย่อย)	4	/	4
3 นางสาว อชิตา บุญวรัตน์ (กรรมการชุดย่อย)	4	/	4

ผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

ในปี 2567 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนมีการดำเนินงานโดยสรุปได้ดังนี้

1. การพิจารณาสรรหา กรรมการผู้จัดการใหญ่ และกำหนดค่าตอบแทน
2. การพิจารณาสรรหาผู้บริหารระดับสูง (รองกรรมการผู้จัดการใหญ่/ผู้อำนวยการฝ่าย)
3. การทบทวนกฎบัตรของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ให้มีความเหมาะสมและสอดคล้องกับสภาพการณ์ทางธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงไป
4. รายงานผลการดำเนินงานให้คณะกรรมการบริษัทฯ ได้รับทราบอย่างต่อเนื่อง

9. การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน

9.1 การควบคุมภายใน

คณะกรรมการบริษัทตระหนักถึงความสำคัญของการมีระบบการควบคุมภายในที่ดี โดยถือเป็นส่วนหนึ่งของการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยรวมอยู่กับการะบวนการปฏิบัติงานปกติในทุกหน้าที่และทุกระดับของการปฏิบัติงาน มีความเหมาะสมกับสภาพแวดล้อม หรือกิจกรรมของแต่ละหน่วยงานและสามารถบริหารจัดการความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่บริษัทยอมรับได้ กำหนดโครงสร้างองค์กรและสายการบังคับบัญชาที่ชัดเจนเหมาะสม รวมทั้งกำหนดเป้าหมายทางธุรกิจและดัชนีชี้วัดผลสำเร็จ (Key Performance Indicators : KPI) เพื่อประเมินประสิทธิภาพ ในการปฏิบัติงานสอดคล้องกับเป้าหมายขององค์กร กำหนดให้มีคู่มืออำนาจอนุมัติและอำนาจดำเนินการเป็นลายลักษณ์อักษรเพื่อใช้เป็นแนวทางปฏิบัติงาน รวมถึงกำหนดระเบียบขั้นตอนวิธีปฏิบัติงานที่เป็นมาตรฐาน มีจุดควบคุมภายในที่สำคัญ มีการปรับปรุงอย่างสม่ำเสมอ สอดคล้องกับข้อกำหนดของกฎหมายและประกาศ คำสั่งของหน่วยงานกำกับฯ อาทิเช่น ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไขในการรับเงิน การจ่ายเงิน การตรวจสอบและ การควบคุมภายในของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2557 ประกาศเมื่อวันที่ 18 มิถุนายน 2557 และประกาศฉบับที่ 2 ประกาศเมื่อวันที่ 10 กันยายน 2563

9.1.1 ความเพียงพอและความเหมาะสมของระบบการควบคุมภายใน

คณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัทมีความเห็นว่ระบบการควบคุมภายในของบริษัทมีความเหมาะสม และเพียงพอที่จะป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการปฏิบัติงาน ความเสี่ยงจากภายนอกองค์กรและความเสี่ยงอุบัติใหม่ สอดคล้องตามขนาดของกิจกรรมและธุรกิจของบริษัท โดยคณะกรรมการได้อนุมัติแบบประเมินความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของบริษัท

ระบบการควบคุมภายในของบริษัท : The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO)

The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO)

บริษัทฯ มีการประเมินความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของบริษัทโดยกรมการอย่างน้อย ปีละ 1 ครั้ง ตามแบบประเมินความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 2/2568 เมื่อวันที่ 27 มีนาคม 2568 ซึ่งมีการตรวจสอบได้เข้าร่วมประชุมครบทุกคน โดยคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการตรวจสอบได้ร่วมกันพิจารณาและจัดทำแบบประเมินความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของบริษัทครอบคลุมทั้ง 5 องค์ประกอบตาม The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO) ได้แก่ 1. การควบคุมภายในองค์กร (Control Environment) บริษัทฯมีการกำหนดเป้าหมายการดำเนินธุรกิจ จัดโครงสร้างองค์กรที่เหมาะสมและสภาพแวดล้อมการควบคุมที่ดี กำหนดระเบียบวิธีปฏิบัติงานเป็นลายลักษณ์อักษร มีข้อกำหนดด้านจริยธรรม เพื่อสร้างจิตสำนึกให้พนักงานมีคุณธรรม จริยธรรมในการทำงานและมีความซื่อสัตย์ต่อองค์กร กำหนดระดับอำนาจและความรับผิดชอบที่ชัดเจน มีผู้ตรวจสอบภายในที่เป็นอิสระในการตรวจสอบและประเมินผล 2. การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment) บริษัทฯได้จัดตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเพื่อกำกับดูแลเกี่ยวกับการบริหารจัดการความเสี่ยงทั้งองค์กร กำหนดนโยบายและวิธีการที่เหมาะสมในการประเมินและบริหารจัดการความเสี่ยงที่สำคัญ ซึ่งเกิดจากปัจจัยทั้งภายในและภายนอกองค์กร สามารถระบุปัจจัยเสี่ยงและบริหารจัดการความเสี่ยงเพื่อลดผลกระทบและความเสียหายให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม โดยตัดสินใจเกี่ยวกับกิจกรรมควบคุมภายในที่จำเป็น 3. การควบคุมการปฏิบัติงาน (Control Activities) บริษัทฯมีการควบคุมกิจกรรมต่างๆ โดยกำหนดเป็นนโยบาย ระเบียบและขั้นตอนวิธีการปฏิบัติงาน มีระบบควบคุมภายในๆแต่ละขั้นตอนปฏิบัติงาน สอดคล้องกับประกาศ คำสั่งและหนังสือสั่งการที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลธุรกิจประกันวินาศภัย โดยผ่านการพิจารณาอนุมัติจากผู้มีอำนาจของบริษัท และสื่อสารให้พนักงาน ผู้บริหารได้รับทราบและถือปฏิบัติโดยเคร่งครัด 4. ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล (Information and Communication) บริษัทฯมีระบบสารสนเทศที่สามารถให้ข้อมูลอย่างเพียงพอเพื่อใช้ในการตัดสินใจทางธุรกิจ ได้ทันต่อเหตุการณ์ สนับสนุนการให้บริการ การดำเนินงานและการควบคุมภายในอย่างมีประสิทธิภาพ การรายงานข้อมูลที่ได้จากการประมวลผลในรูปแบบที่บุคลากรในบริษัทสามารถเข้าใจปฏิบัติงาน ติดตาม สอบทานการปฏิบัติตามความรับผิดชอบของตน รวมถึงการจัดทำรายงานต่อบุคคลภายนอก เช่นผู้เอาประกันภัย ผู้ถือหุ้น ผู้มีส่วนได้เสีย และหน่วยงานกำกับดูแล โดยมีนโยบายความมั่นคงปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศในการกำหนดสิทธิการเข้าถึง การใช้งานและการควบคุมดูแลข้อมูลของบริษัท มีการทบทวนสิทธิอย่างสม่ำเสมอ และมีระบบการป้องกันการเข้าถึงข้อมูลสำคัญของบริษัทโดยผู้ที่ไม่เกี่ยวข้อง 5. ระบบการติดตาม (Monitoring Activities) บริษัทฯมีการติดตามและประเมินผลการปฏิบัติงาน เปรียบเทียบกับเป้าหมายตามแผนธุรกิจ โดยประเมินคุณภาพการปฏิบัติงานและผลการดำเนินงานและรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำทุกไตรมาส และคณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่สอบทานการปฏิบัติงานและความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน ครอบคลุมในทุกๆกิจกรรมของบริษัท การสอบทานงบการเงิน การคัดเลือกผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทน โดยมีฝ่ายตรวจสอบกิจการภายในที่มีความเป็นอิสระในการปฏิบัติงานและมีสายการรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อทำหน้าที่ประเมินความเสี่ยงและความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน มีแผนการตรวจสอบที่ผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบ มีคู่มือการปฏิบัติงานที่เป็นมาตรฐานตามวิชาชีพตรวจสอบภายใน โดยมีการรายงานผลการติดตาม การปรับปรุงแก้ไขต่อคณะกรรมการตรวจสอบ/คณะกรรมการบริษัทเป็นประจำทุกไตรมาส

9.1.2 ขอบการพ้องเกี่ยวกับระบบควบคุมภายใน

	2565	2566	2567
จำนวนข้อบกพร่องเกี่ยวกับระบบควบคุมภายในรวม (กรณี)	0	0	0

9.1.3 ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบและข้อสังเกตจากผู้สอบบัญชีเกี่ยวกับการควบคุมภายใน

คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นเกี่ยวกับการควบคุมภายใน : ไม่มี

ต่างจากความเห็นของคณะกรรมการบริษัทหรือไม่

ผู้สอบบัญชีมีข้อสังเกตเกี่ยวกับการควบคุมภายในของบริษัทหรือไม่ : ไม่มี

9.1.4 ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบต่อการดำรงตำแหน่งหัวหน้างานตรวจสอบภายใน

หัวหน้างานตรวจสอบภายใน : เป็นบุคลากรภายในบริษัท

บริษัทฯ ได้แต่งตั้ง นายชิษณุพงศ์ ชินณะ ดำรงตำแหน่ง ผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบกิจการภายใน ตั้งแต่วันที่ 20 มีนาคม 2566 โดยคณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาแล้วเห็นว่า “นายชิษณุพงศ์ ชินณะ” เป็นผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมในตำแหน่ง “ผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบกิจการภายใน” โดยมีคุณวุฒิการศึกษาในระดับปริญญาโท สาขาการบัญชี จากมหาวิทยาลัยรามคำแหงและเป็นผู้ที่มีประสบการณ์ด้านการตรวจสอบภายในจากสถาบันการเงินมากกว่า 10 ปี เป็นผู้ที่มีความเข้าใจในลักษณะของธุรกิจ กิจกรรมและการดำเนินงานของบริษัทเป็นอย่างดี รวมทั้งที่ผ่านมาได้เข้ารับการฝึกอบรมในหลักสูตรต่างๆที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจประกันภัยจากสมาคมประกันวินาศภัยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย รวมทั้งหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการบริหารงานตรวจสอบจากสมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทยและชมรมผู้ตรวจสอบภายในธนาคารและสถาบันการเงินที่เกี่ยวข้อง ซึ่งเป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติงานในตำแหน่งหน้าที่ดังกล่าวได้อย่างเหมาะสม มีศักยภาพและเป็นไปตามมาตรฐานวิชาชีพ

9.1.5 การแต่งตั้ง ถอดถอน และโยกย้ายผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานตรวจสอบภายใน

การพิจารณาการแต่งตั้ง ถอดถอน และโยกย้ายผู้ดำรงตำแหน่งผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบกิจการภายในของบริษัทฯ จะต้องผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ โดยระบุไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ (โปรดดูรายละเอียดคุณสมบัติของหัวหน้าสำนักงานตรวจสอบกิจการภายใน รวมทั้งหน้าที่และความรับผิดชอบ ปรากฏตามเอกสารแนบ 3)

การแต่งตั้ง ถอดถอน และโยกย้าย : มี

หัวหน้างานตรวจสอบภายใน

ต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบหรือไม่

9.2 รายการระหว่างกัน

รายการระหว่างกัน

บริษัทมีการทำรายการระหว่างกันหรือไม่ : ไม่มี

9.2.3 นโยบายและแนวโน้มนการทำรายการระหว่างกันในอนาคตรวมทั้งการปฏิบัติตามข้อผูกพันที่บริษัทให้ไว้ในหนังสือชี้ชวน

มาตรการและขั้นตอนการอนุมัติรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวข้องกัน

บริษัทมีกระบวนการในการพิจารณาและอนุมัติรายการระหว่างกัน ดังนี้

1. กำหนดนโยบายรายการที่เกี่ยวข้องกัน สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) กำหนดไว้
2. กำหนดแบบฟอร์มสำหรับให้มีการรายงานข้อมูลความสัมพันธ์ของ ผู้ถือหุ้น กรรมการและผู้บริหาร 4 ลำดับแรก และรายงานการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทต่อฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบ
3. รายงานธุรกรรมที่ทำรายการระหว่างกันให้คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณา ก่อนนำเสนอพิจารณาอนุมัติรายการ

แนวโน้มในการทำรายการเกี่ยวข้องกันในอนาคต

ปัจจุบันบริษัทมีเพียงรายการที่เป็นปกติทางธุรกิจการค้าทั่วไป ได้แก่การซื้อขายสินค้าระหว่างกันภายใต้สัญญาซื้อขายที่ระบุราคาขายกับลูกค้าทั่วไป ซึ่งไม่มีรายการที่มีนัยสำคัญที่เป็นรายการระหว่างกันระหว่าง ผู้ถือหุ้น กรรมการร่วมกัน

9.2.4 ข้อมูลเกี่ยวกับทรัพย์สินที่มีการประเมินราคาและราคาประเมินประกอบการทำรายการระหว่างกัน

สามารถดูรายละเอียดได้ที่เอกสารแนบ 4 ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจและรายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน

ส่วนที่ 3 งบการเงิน

รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน



บริษัท ไทยเซตาκιจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

THE THAI SETAKIJ INSURANCE PUBLIC COMPANY LIMITED

87 อาคารเอ็ม. ไทย ทาวเวอร์ ออล ซีซั่นสเพลส ชั้นที่ 15 ห้องเลขที่ 1 และ 4-6 ถนนวิภาวดี แขวงจตุจักร เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330
87 M. Thai Tower, All Seasons Place, 15th Floor, Unit No. 1 and 4-6, Wireless Road, Lumpini, Pathumwan, Bangkok 10330

เลขประจำตัวผู้เสียภาษี / TAX ID: 0107536000200

HOTLINE 1352 ☎ 02-853-8888 📠 02-853-8889

www.tsi.co.th

รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินของบริษัท ไทยเซตาκιจประกันภัย จำกัด (มหาชน) ซึ่งจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ภายใต้พระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543 และตามข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยการจัดทำและนำเสนอรายงานทางการเงินภายใต้พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ.2535 โดยได้มีการพิจารณาเลือกใช้นโยบายการบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน เพื่อสะท้อนฐานะการเงิน ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดได้อย่างถูกต้อง โปร่งใส เป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นและนักลงทุนทั่วไป โดยผู้สอบบัญชีได้สอบทานและตรวจสอบงบการเงินและแสดงความเห็นในรายงานของผู้สอบบัญชีอย่างไม่มีเงื่อนไข

คณะกรรมการบริษัททำหน้าที่กำกับดูแลและส่งเสริมพัฒนาด้านการพัฒนาบริษัทภิบาลเพื่อความยั่งยืน จรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจ การต่อต้านคอร์รัปชันและสินบน รวมทั้งจัดให้มีและดำรงไว้ ซึ่งระบบการบริหารความเสี่ยง และการควบคุมภายใน เพื่อให้ความมั่นใจได้ว่าการบันทึกข้อมูลทางบัญชีถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลาและเพียงพอที่จะดำรงรักษาไว้ซึ่งทรัพย์สิน ตลอดจนป้องกันไม่ให้เกิดการทุจริตหรือการดำเนินการที่ผิดปกติดังมีสาระสำคัญ โดยคณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งประกอบด้วยกรรมการบริษัทที่เป็นอิสระ ทำหน้าที่กำกับดูแลงบการเงิน ประเมินระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในให้มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล โดยความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบปรากฏในรายงานคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งได้แสดงไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report)

คณะกรรมการบริษัทมีความเห็นว่าระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในของบริษัทสามารถสร้างความเชื่อมั่นได้ว่างบการเงินของบริษัทไทยเซตาκιจประกันภัย จำกัด (มหาชน) แสดงฐานะการเงิน ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดได้อย่างถูกต้องตามสมควรในสาระสำคัญ ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ดร. ธนพล บุญวรุตม์

ประธานกรรมการบริษัท

รายงานของผู้สอบบัญชีอนุญาต

รายงานการสอบทานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาตและข้อมูลทางการเงินของ

บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567



รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

Grant Thornton Limited
11th Floor, Capital Tower
All Seasons Place
87/1 Wireless Road
Lumpini, Pathumwan
Bangkok 10330, Thailand

T +66 2 205 8222
F +66 2 654 3339

เสนอ ผู้ถือหุ้นของบริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของบริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน) ("บริษัท") ซึ่งประกอบด้วยงบฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมถึงสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของบริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรค ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากบริษัทตามประมวลจริยบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี รวมถึงมาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจริยบรรณอื่นๆ ตามประมวลจริยบรรณดังกล่าว ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น

ข้าพเจ้าขอให้สังเกตหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 2 บริษัทมีผลขาดทุนสะสม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 จำนวน 870.83 ล้านบาท กำไรสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 จำนวน 3.15 ล้านบาท นอกจากนี้ บริษัทมีกระแสเงินสดสุทธิจากการดำเนินงานติดลบจำนวน 61.93 ล้านบาท ปัจจัยเหล่านี้แสดงให้เห็นว่าอาจมีความไม่แน่นอนเกี่ยวกับความสามารถในการดำเนินงานต่อเนื่องของบริษัท อย่างไรก็ตาม บริษัทได้มีความพยายามอย่างต่อเนื่องในการเพิ่มรายได้จากเบี้ยประกันภัยรับและเพิ่มคุณภาพของเบี้ยประกันภัยโดยมีการวิเคราะห์และคัดเลือกผลิตภัณฑ์ที่ขาย ควบคู่กับการบริหารต้นทุนการรับประกันภัย และควบคุมค่าใช้จ่ายในส่วนงานต่าง ๆ ให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น ดังนั้น ผู้บริหารของบริษัทพิจารณาว่าการจัดทำงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 ของบริษัทตามข้อสมมติทางบัญชีว่าการจะดำเนินงานอย่างต่อเนื่องเป็นการถูกต้องและเหมาะสมแล้ว ดังนั้น งบการเงินจึงไม่ได้รวมรายการปรับปรุงเกี่ยวกับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์หรือจำนวนเงินที่จะต้องจ่ายคืนของหนี้สิน ซึ่งอาจจำเป็นถ้าบริษัทไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องไปได้

นอกจากนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 บริษัทมียอดคงเหลือของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่รับรู้เป็นสินทรัพย์ในงบฐานะการเงินจำนวน 15.34 ล้านบาท ซึ่งผู้บริหารประเมินความเป็นไปได้ที่บริษัทจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีดังกล่าวในอนาคตโดยกลยุทธ์ทางธุรกิจและการเพิ่มขึ้นของอัตราการเจริญเติบโตของเบี้ยประกันภัยรับและการควบคุมค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับค่าสินไหมทดแทนและความสามารถของบริษัทที่จะดำเนินธุรกิจเพื่อที่จะทำให้บริษัทมีกำไรทางภาษีเพียงพอที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ นอกจากนี้ผู้บริหารของบริษัทได้สอบถามความเหมาะสมและมูลค่าของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายบัญชีเรื่องสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ทั้งนี้ ข้าพเจ้ามิได้แสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขต่อกรณีดังกล่าวข้างต้นแต่อย่างใด

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบคือเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินของบริษัทสำหรับปีปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินของบริษัทโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้



เรื่องสำคัญจากการตรวจสอบ	การตอบสนองความเสี่ยงโดยผู้สอบบัญชี
<p>การรับรู้รายได้ – เบี้ยประกันภัยรับ</p> <p>บริษัทมีการรับประกันภัยให้กับลูกค้าเป็นจำนวนมาก รายในหลากหลายประเภทและจำนวนของกรมธรรม์ และช่องทางการจำหน่าย บริษัทรับรู้เบี้ยประกันภัยรับเป็นรายได้ตั้งแต่วันที่เริ่มคุ้มครองตามที่กำหนดไว้ในกรมธรรม์ ทั้งนี้บริษัทมีขั้นตอนการพิจารณาการรับประกันภัยซึ่งวันที่อนุมัติการรับประกันภัยอาจแตกต่างจากวันที่เริ่มคุ้มครอง</p> <p>ทั้งนี้เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ คือ การรับรู้รายได้ค่าเบี้ยประกันภัยรับตรงตามงวดบัญชีโดยถูกต้องตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน</p> <p>บริษัทได้เปิดเผยนโยบายการบัญชี เรื่อง การรับรู้รายได้และรายละเอียดรายได้จากการรับประกันภัยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 5.16 และข้อ 8 ตามลำดับ</p>	<p>วิธีการตรวจสอบที่สำคัญ รวมถึง</p> <ul style="list-style-type: none"> • การทำความเข้าใจเกี่ยวกับขั้นตอนการปฏิบัติงานและการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการรับรู้รายได้เบี้ยประกันภัยรับ • การทดสอบการออกแบบและการปฏิบัติตามการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการรับรู้รายได้เบี้ยประกันภัยรับ • การตรวจสอบเนื้อหาสาระ ซึ่งประกอบด้วย <ul style="list-style-type: none"> - ตรวจสอบเอกสารประกอบการรับรู้รายได้เบี้ยประกันภัยรับ รวมถึงเบี้ยประกันภัยรับในช่วงไกลวันสิ้นรอบและหลังวันสิ้นรอบระยะเวลารายงานโดยพิจารณาข้อมูลวันที่กรมธรรม์มีผลบังคับใช้ในกรมธรรม์ที่ออกให้กับผู้ถือกรมธรรม์ ว่ามีการรับรู้รายได้การในงวดบัญชีที่เหมาะสม - ตรวจสอบเอกสารประกอบรายการที่ทำผ่านใบสำคัญทั่วไป (Journal Entries) โดยเฉพาะอย่างยิ่งในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการรับรู้รายได้เบี้ยประกันภัยรับ - การวิเคราะห์เปรียบเทียบข้อมูลทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับรายได้เบี้ยประกันภัยรับ

เรื่องสำคัญจากการตรวจสอบ	การตอบสนองความเสี่ยงโดยผู้สอบบัญชี
<p>การวัดมูลค่าของค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้รับรายงาน (Loss incurred but not reported claims: IBNR)</p> <p>ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 บริษัทมีการตั้งสำรองสำหรับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้รับรายงาน สำหรับค่าสินไหมทดแทนดังกล่าว เป็นการประมาณการโดยอาศัยดุลยพินิจและสมมติฐานที่สำคัญของผู้บริหารและนักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งคำนวณอ้างอิงตามวิธีการคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยมีปัจจัยการพัฒนาการค่าสินไหม (Loss Development Factor) สำหรับการประมาณการค่าสินไหมทดแทนสมบูรณ์ (Ultimate loss) เป็นสมมติฐานที่สำคัญที่ใช้ในการคำนวณ</p> <p>การเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานที่สำคัญข้างต้นอาจส่งผลกระทบต่อจำนวนสำรองค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้รับรายงานอย่างมีสาระสำคัญ ทั้งนี้ เรื่องสำคัญในการตรวจสอบคือ การวัดมูลค่าของสำรองค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้รับรายงานที่มีผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของสมมติฐานที่สำคัญข้างต้นว่าเป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินหรือไม่</p> <p>บริษัทได้เปิดเผยนโยบายการบัญชี เรื่อง สำรองค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้รับรายงาน ไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 5.12 และเปิดเผยสมมติฐานที่สำคัญที่ใช้ในการวัดมูลค่าและรายละเอียดของสำรองค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้รับรายงานไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 7 และข้อ 21 ตามลำดับ</p>	<p>วิธีการตรวจสอบที่สำคัญ รวมถึง</p> <ul style="list-style-type: none"> • ทำความเข้าใจเกี่ยวกับขั้นตอนการปฏิบัติงานและระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการรับรู้สำรองค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้รับรายงาน • ตรวจสอบเนื้อหาสาระ ซึ่งประกอบด้วย <ul style="list-style-type: none"> - ร่วมมือกับผู้เชี่ยวชาญของผู้สอบบัญชี ซึ่งเป็น นักคณิตศาสตร์ประกันภัยได้ประเมินข้อมูลและสมมติฐานที่สำคัญที่ใช้ในการประมาณค่าสินไหมทดแทนสมบูรณ์ (Ultimate loss) ซึ่งฝ่ายบริหารของบริษัทใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาเลือกปัจจัยการพัฒนาการค่าสินไหม (Loss Development Factor) ที่ใช้ในการคำนวณค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้รับรายงาน โดยมีขั้นตอนที่สำคัญดังนี้ <ul style="list-style-type: none"> ■ ทดสอบความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลที่ใช้ในการประมาณการสำรองค่าสินไหมทดแทนสมบูรณ์ ■ ประเมินความเหมาะสมของข้อสมมติฐาน และทดสอบการคำนวณรวมถึงเปรียบเทียบผลการคำนวณของฝ่ายบริหารของบริษัทสำหรับสัญญาประกันภัยแต่ละประเภท ■ วิเคราะห์เปรียบเทียบปัจจัยการพัฒนาการค่าสินไหมทดแทนปัจจุบันกับปัจจัยพัฒนาการค่าสินไหมทดแทนในอดีตว่าข้อสมมติฐานที่ใช้ในการคำนวณสำรองค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้รับรายงานเป็นไปตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย และประกาศและแนวปฏิบัติของคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

เรื่องอื่น

งบฐานะการเงินของบริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ที่แสดงเป็นข้อมูลเปรียบเทียบ ตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีอื่น ซึ่งแสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไข อย่างไรก็ตาม ผู้สอบบัญชีอื่นเพิ่มวรรคข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้นเกี่ยวกับการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทมีผลขาดทุนสะสมจำนวน 874.80 ล้านบาท ขาดทุนสำหรับปีจำนวน 159.48 ล้านบาท นอกจากนี้บริษัทมีกระแสเงินสดสุทธิที่ได้มาจากการดำเนินงานจำนวน 66.68 ล้านบาท ปัจจัยเหล่านี้แสดงให้เห็นว่าอาจมีความไม่แน่นอนเกี่ยวกับความสามารถในการดำเนินงานต่อเนื่องของบริษัท อย่างไรก็ตาม บริษัทได้มีความพยายามอย่างต่อเนื่องในการเพิ่มรายได้จากเบี้ยประกันภัยรับ ขยายประเภทผลิตภัณฑ์ประกันภัยและคัดสรรคุณภาพงานประกันภัยโดยวิเคราะห์ถึงความเสี่ยง ทุนประกันภัย และขอบเขตของสัญญาประกันภัยต่อของบริษัทโดยมีการวิเคราะห์และคัดเลือกผลิตภัณฑ์ที่ขาย ควบคู่กับการบริหารต้นทุนการรับประกันภัย และควบคุมค่าใช้จ่ายในส่วนงานต่าง ๆ ให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น ดังนั้น ผู้บริหารของบริษัทพิจารณาว่าการจัดทำงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ของบริษัทตามข้อสมมติทางบัญชีว่ากิจการจะดำเนินงานอย่างต่อเนื่องเป็นการถูกต้องและเหมาะสมแล้ว ดังนั้น งบการเงินจึงไม่ได้รับรายการปรับปรุงเกี่ยวกับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์หรือจำนวนเงินที่จะต้องจ่ายคืนของหนี้สิน ซึ่งอาจจำเป็นถ้าบริษัทไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องไปได้

นอกจากนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทมียอดคงเหลือของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่รับรู้เป็นสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินจำนวน 38.15 ล้านบาท ซึ่งผู้บริหารเชื่อว่ายังมีความเป็นไปได้ที่บริษัทจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีดังกล่าวในอนาคต อย่างไรก็ตาม ประโยชน์ที่จะได้รับดังกล่าวข้างต้นขึ้นอยู่กับความสามารถในการวางแผนกลยุทธ์ทางธุรกิจ อัตราการเจริญเติบโตของเบี้ยประกันภัยรับ การควบคุมค่าใช้จ่ายต่าง ๆ โดยเฉพาะค่าสินไหมทดแทน และความสามารถของบริษัทที่จะดำเนินธุรกิจเพื่อที่จะทำให้บริษัทมีกำไรทางภาษีเพียงพอที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ ทั้งนี้การบันทึกสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี นโยบายการตัดรายการ และการด้อยค่าของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีดังกล่าวนี้จะมีการสอบทานอย่างสม่ำเสมอจากผู้บริหารของบริษัท รวมถึงการพิจารณาตัดจำหน่ายสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเพื่อให้สะท้อนการวัดมูลค่าสินทรัพย์ รวมถึงรายการปรับปรุงจำนวนเงินที่รับรู้เป็นสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีในงบการเงินของบริษัทอย่างเหมาะสม ตามรายงานลงวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2567

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วยข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานนั้น ซึ่งคาดว่ารายงานประจำปีจะถูกจัดเตรียมให้ข้าพเจ้าภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้

ความเห็นของข้าพเจ้าต้องงบการเงินไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น



ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน คือ การอ่านข้อมูลอื่นตามที่ระบุข้างต้นเมื่อจัดทำแล้ว และพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้า หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปี หากข้าพเจ้าสรุปได้ว่าการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลเพื่อให้ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลดำเนินการแก้ไขข้อมูลที่แสดงขัดต่อข้อเท็จจริง

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต้องงบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มียุติการดำเนินงาน และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกบริษัท หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัท

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีความสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบบและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของบริษัท
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินที่เกี่ยวข้องหรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้บริษัทต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่างๆ ที่สำคัญซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่ผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแลว่าข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระและได้สื่อสารกับผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมดตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระของข้าพเจ้าและมาตรการที่ข้าพเจ้าใช้เพื่อป้องกันไม่ให้ข้าพเจ้าขาดความเป็นอิสระ

จากเรื่องที่สื่อสารกับผู้มีส่วนได้ส่วนเสียในการกำกับดูแล ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่างๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ในรายงานของผู้สอบบัญชีเว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับไม่ให้เปิดเผยต่อสาธารณะเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าว หรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้าเพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ต่อส่วนได้เสียสาธารณะจากการสื่อสารดังกล่าว



ลักษมี ดีตระกูลวัฒนผล

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

ทะเบียนเลขที่ 9056

บริษัท แกรนท์ ธอนตัน จำกัด

กรุงเทพมหานคร

27 กุมภาพันธ์ 2568

งบการเงิน

บริษัท ไทยเซตาประกันภัย จำกัด (มหาชน)
งบฐานะการเงิน

		บาท	
	หมายเหตุ	31 ธันวาคม 2567	31 ธันวาคม 2566
สินทรัพย์			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	11, 38	38,870,091	112,778,542
เบี้ยประกันภัยค้ำรับ	12	124,354,788	209,845,097
รายได้จากการลงทุนค้ำรับ		1,925,292	1,311,307
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	13	501,342,284	578,134,575
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ	14	160,149,533	90,192,615
สินทรัพย์ทางการเงินตราสารหนี้	15	212,804,358	243,370,451
สินทรัพย์ทางการเงินตราสารทุน	16	323,563,751	246,509,972
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์		14,051	91,112
เงินให้กู้ยืม	17	91,200,000	49,800,000
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	18	86,593,584	89,910,398
สินทรัพย์สิทธิการใช้	19	30,967,363	37,928,430
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน		10,913,875	11,816,094
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	24, 39	-	20,523,507
สินทรัพย์อื่น	20, 39	33,831,225	27,231,580
รวมสินทรัพย์		1,616,530,195	1,719,443,680





(นายชนพล บุญวรุตม์)

กรรมการ



(นางสาวชิตา บุญวรุตม์)

กรรมการ

บริษัท ไทยเซตาวิประกันภัย จำกัด (มหาชน)
งบฐานะการเงิน

		บาท	
	หมายเหตุ	31 ธันวาคม 2567	31 ธันวาคม 2566
<u>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</u>			
<u>หนี้สิน</u>			
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	21	907,592,247	1,015,460,073
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	22	421,333,263	393,731,233
หนี้สินตราสารอนุพันธ์		98,427	179,485
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จค้างจ่าย		19,715,125	33,117,407
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	23	7,176,971	6,263,522
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	24, 39	4,632,742	-
หนี้สินอื่น	25	70,432,403	98,716,010
รวมหนี้สิน		1,430,981,178	1,547,467,730





(นายชนพล บุญวรุตม์)

กรรมการ



(นางสาวชิตา บุญวรุตม์)

กรรมการ

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ไทยเซตาคุประกันภัย จำกัด (มหาชน)
งบฐานะการเงิน

หมายเหตุ	บาท	
	31 ธันวาคม 2567	31 ธันวาคม 2566
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)		
ส่วนของผู้ถือหุ้น		
ทุนเรือนหุ้น - หุ้นสามัญ มูลค่าหุ้นละ 0.50 บาท		
ทุนจดทะเบียน 1,902,913,766 หุ้น	951,456,883	951,456,883
หุ้นที่ออกและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว 1,902,913,766 หุ้น	951,456,883	951,456,883
ขาดทุนสะสม		
- จัดสรรแล้ว		
สำรองตามกฎหมาย	26 18,811,235	18,811,235
สำรองทั่วไป	6,000,000	6,000,000
- ยังไม่ได้จัดสรร	(870,832,856)	(874,795,425)
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น - สุทธิ	80,113,755	70,503,257
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	185,549,017	171,975,950
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	1,616,530,195	1,719,443,680



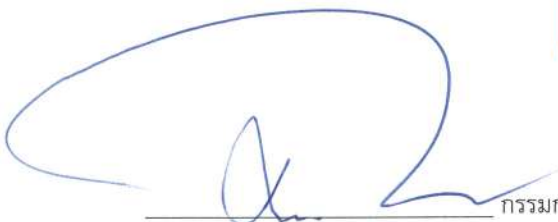

กรรมการ
(นายธนพล บุญวรุตม์)


กรรมการ
(นางสาวอชิตา บุญวรุตม์)


บริษัท ไทยเซทอิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

หมายเหตุ	บาท	
	2567	2566
รายได้		
เบี้ยประกันภัยรับ	1,072,986,800	1,057,121,661
เบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ	(462,184,091)	(555,038,873)
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	610,802,709	502,082,788
สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้เพิ่มขึ้น (ลดลง)	70,171,656	(106,036,201)
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิจากการประกันภัยต่อ	680,974,365	396,046,587
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	163,591,795	161,369,882
รายได้จากการลงทุน 27	15,746,970	9,232,984
ขาดทุนจากเครื่องมือทางการเงิน 28	(26,830,757)	(782,806)
กำไร (ขาดทุน) จากการปรับมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน 29	18,943,014	(16,517,634)
รายได้อื่น	2,572,166	2,689,955
รวมรายได้	854,997,553	552,038,968
ค่าใช้จ่าย		
ค่าสินไหมทดแทน	597,352,657	518,005,272
หัก ค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันภัยต่อ	(296,390,516)	(280,542,052)
ค่าสินไหมทดแทนสุทธิ	300,962,141	237,463,220
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	164,165,410	157,289,555
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	238,653,868	197,221,604
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน 30	125,145,582	128,542,793
รวมค่าใช้จ่าย	828,927,001	720,517,172




กรรมการ

(นายชนพล บุญวรุดม)



กรรมการ


(นางสาวอชิตา บุญวรุดม)

บริษัท ไทยเซตาจิวประกันภัย จำกัด (มหาชน)
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

หมายเหตุ	บาท	
	2567	2566
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้	26,070,552	(168,478,204)
ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	24 (22,918,857)	8,994,026
กำไร (ขาดทุน) สำหรับปี	3,151,695	(159,484,178)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
รายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทใหม่ไว้ใน		
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าใหม่ของผลประโยชน์พนักงาน		
ที่กำหนดไว้		
	(1,067,945)	(983,000)
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารทุน		
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
ภาษีเงินได้ของรายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทใหม่ไว้ใน		
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
	(2,237,392)	6,736,856
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี - สุทธิจากภาษี	8,949,570	(26,947,421)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	12,101,265	(186,431,599)
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้น		
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน		
	0.0017	(0.0838)




กรรมการ
(นายธนพล บุญวรุตม์)


กรรมการ
(นางสาวชิตา บุญวรุตม์)

บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)
งบการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

บาท

ทุนเรือนหุ้น ที่ออกและ ชำระแล้ว	ขาดทุนสะสม			องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น			
	ขาดทุนแล้ว			ตราสารหนี้ มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	ส่วนเกินทุน จากการตีราคา สินทรัพย์	ภาษีเงินได้เกี่ยวกับ องค์ประกอบของ กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	สุทธิ
	จัดสรรแล้ว	สำรอง ตามกฎหมาย	สำรอง ทั่วไป				
951,456,883	18,811,235	6,000,000	(715,975,622)	67,221,107	54,118,013	(24,267,825)	357,363,791
-	-	-	(159,484,178)	-	-	-	(159,484,178)
-	-	-	257,358	(32,701,277)	-	6,540,256	(25,903,663)
-	-	-	(159,226,820)	(32,701,277)	-	6,540,256	(185,387,841)
-	-	-	407,017	-	(508,771)	101,754	(407,017)
951,456,883	18,811,235	6,000,000	(874,795,425)	34,519,830	53,609,242	(17,625,815)	171,975,950
951,456,883	18,811,235	6,000,000	(874,795,425)	34,519,830	53,609,242	(17,625,815)	171,975,950
-	-	-	3,151,695	-	-	-	3,151,695
-	-	-	403,857	12,254,907	-	(2,237,392)	10,017,515
-	-	-	3,555,552	12,254,907	-	(2,237,392)	13,573,067
-	-	-	407,017	-	(508,771)	101,754	(407,017)
951,456,883	18,811,235	6,000,000	(870,832,856)	46,774,737	53,100,471	(19,761,453)	185,549,017



(นางสาวจิตา บุญวรุตม์) กรรมการ

(นายธนพล บุญวรุตม์) กรรมการ

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงิน

บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	บาท	
	2567	2566
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน:		
เบี้ยประกันภัยรับจากการรับประกันภัยโดยตรง	1,158,323,846	930,311,921
เงินจ่ายเกี่ยวกับการรับประกันภัยต่อ	(53,124,701)	2,756,553
ค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรง	(549,688,503)	(474,263,565)
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการรับประกันภัยโดยตรง	(177,567,693)	(140,008,307)
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	(251,099,128)	(187,656,985)
ดอกเบี้ยรับ	12,048,880	5,607,764
เงินปันผลรับ	3,084,107	2,811,664
รายได้อื่น	2,621,559	10,261,761
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	(114,307,046)	(86,355,868)
เงินฝากธนาคารที่มีข้อจำกัดในการใช้	(3,540,060)	79,567,157
จ่ายผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกษียณอายุ	(1,519,269)	(2,845,710)
จ่ายภาษีเงินได้	(2,389,776)	(2,036,152)
เงินสตรับสินทรัพย์ทางการเงิน	781,771,425	407,472,960
เงินสดจ่ายสินทรัพย์ทางการเงิน	(825,142,783)	(451,146,192)
เงินสดจ่ายสุทธิจากการให้กู้ยืม	(41,400,000)	(27,800,000)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไป) ในกิจกรรมดำเนินงาน	(61,929,142)	66,677,001
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์	(467,209)	(2,060,334)
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(2,165,500)	(6,875,140)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(2,632,709)	(8,935,474)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดจ่ายหนี้สินตามสัญญาเช่า	(9,346,600)	(9,473,190)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(9,346,600)	(9,473,190)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) - สุทธิ	(73,908,451)	48,268,337
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี	112,778,542	64,510,205
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นปี	38,870,091	112,778,542

(นายธนพล บุญวรุตม์)



(นางสาวอชิตา บุญวรุตม์)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

1. ข้อมูลทั่วไป

บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน) (บริษัท) เป็นบริษัทมหาชนจำกัด และเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย จดทะเบียนจัดตั้งเมื่อวันที่ 31 มกราคม 2485 และมีที่อยู่ตามที่ได้จดทะเบียนดังนี้

เลขที่ 87 อาคาร เอ็มไทย ทาวเวอร์ ออล ซีซั่นสเพลส ชั้นที่ 15 ห้องเลขที่ 1 และ 4 - 6 ถนนวิภาวดี แขวงจตุจักร เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร ประเทศไทย

บริษัทดำเนินธุรกิจหลักเกี่ยวกับการรับประกันวินาศภัย

งบการเงินได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทเมื่อวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2568

2. ข้อมูลอื่น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 บริษัทมีผลขาดทุนสะสมเป็นจำนวน 870.83 ล้านบาท และจำนวน 874.80 ล้านบาท ตามลำดับ กำไร(ขาดทุน)สำหรับปี จำนวน 3.15 ล้านบาท และ จำนวน (159.48) ล้านบาท ตามลำดับ นอกจากนี้บริษัทมีกระแสเงินสดสุทธิจากการดำเนินงานจำนวน (61.93) ล้านบาท และจำนวน 66.68 ล้านบาท ตามลำดับ ปัจจัยเหล่านี้แสดงให้เห็นว่าอาจมีความไม่แน่นอนเกี่ยวกับความสามารถในการดำเนินงานต่อเนื่องของบริษัท อย่างไรก็ตามผู้บริหารของบริษัทพิจารณาว่าการจัดทำงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 ของบริษัทตามข้อสมมติทางบัญชีว่ากิจการจะดำเนินงานอย่างต่อเนื่องเป็นการถูกต้องและเหมาะสมแล้ว ดังนั้น งบการเงินจึงไม่ได้รวมรายการปรับปรุงเกี่ยวกับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์หรือจำนวนเงินที่จะต้องจ่ายคืนของหนี้สิน ซึ่งอาจจำเป็นถ้าบริษัทไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องไปได้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยยังคงขึ้นเครื่องหมาย CB (Caution-Business) บนหลักทรัพย์ของบริษัทอันเนื่องมาจากการที่บริษัทยังคงมีส่วนของผู้ถือหุ้นน้อยกว่าร้อยละ 50 ของทุนชำระแล้ว

นอกจากนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 บริษัทมียอดคงเหลือของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่รับรู้เป็นสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินจำนวน 15.34 ล้านบาท (2566 : จำนวน 38.15 ล้านบาท) ซึ่งผู้บริหารประเมินความเป็นไปได้ที่บริษัทจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีดังกล่าวในอนาคตโดยกลยุทธ์ทางธุรกิจและการเพิ่มขึ้นของอัตราภาษีเงินได้ของเบี่ยประกันภัยรับและการควบคุมค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับค่าสินไหมทดแทนและความสามารถของบริษัทที่จะดำเนินธุรกิจเพื่อที่จะทำให้บริษัทมีกำไรทางภาษีเพียงพอที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ นอกจากนี้ผู้บริหารของบริษัทได้สอบถามความเหมาะสมและมูลค่าของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายบัญชีเรื่องสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี



บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

3. เกณฑ์การจัดทำงานการเงิน

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินของไทยและข้อกำหนดภายใต้พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

บริษัทได้จัดทำงานการเงินขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเต็ม เว้นแต่จะเปิดเผยเป็นอย่างอื่นเป็นการเฉพาะ

การจัดทำงานการเงินให้สอดคล้องกับมาตรฐานการรายงานทางการเงิน กำหนดให้ใช้ประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ และการใช้ดุลยพินิจของผู้บริหารตามกระบวนการในการนำนโยบายการบัญชีของบริษัทไปถือปฏิบัติ การเปิดเผยเรื่องการใช้ดุลยพินิจของผู้บริหาร หรือรายการที่มีความซับซ้อน และรายการที่เกี่ยวข้องกับข้อสมมติฐานและประมาณการที่มีนัยสำคัญต่องบการเงินในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 7

งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษจัดทำขึ้นจากงบการเงินตามกฎหมายที่เป็นภาษาไทย ในกรณีที่มีเนื้อความขัดแย้งกัน หรือมีการตีความในสองภาษาแตกต่างกันให้ใช้งบการเงินตามกฎหมายฉบับภาษาไทยเป็นหลัก

4. มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่และฉบับปรับปรุง

4.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่และฉบับปรับปรุงมาถือปฏิบัติสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2567 ที่เกี่ยวข้องและมีผลกระทบที่มีนัยสำคัญต่อบริษัท

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงที่ถือปฏิบัติสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2567 ที่มีนัยสำคัญต่อบริษัท มีดังต่อไปนี้

ก) การปรับปรุงมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 1 เรื่อง การนำเสนองบการเงิน ได้แก้ไขข้อกำหนดของการเปิดเผยจาก “การเปิดเผยนโยบายการบัญชีที่มีนัยสำคัญ” เป็น “การเปิดเผยข้อมูลนโยบายการบัญชีที่มีสาระสำคัญ” ทั้งนี้ การแก้ไขเพิ่มเติมได้มีการให้แนวทางการพิจารณาว่านโยบายบัญชีเป็นนโยบายบัญชีที่มีสาระสำคัญ ดังนั้นบริษัทจึงไม่จำเป็นต้องเปิดเผยข้อมูลนโยบายการบัญชีที่ไม่มีสาระสำคัญหากบริษัทเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวจะต้องไม่บดบังข้อมูลนโยบายการบัญชีที่มีสาระสำคัญ

ข) การปรับปรุงมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 8 เรื่อง นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีและข้อผิดพลาด ได้แก้ไขคำนิยามของประมาณการทางบัญชีเพื่อช่วยให้บริษัทจำแนกความแตกต่างของ “การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชี” จาก “การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี” การจำแนกความแตกต่างนั้นมีความสำคัญ เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีรับรู้ผลกระทบโดยวิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไป ซึ่งถือปฏิบัติกับรายการ เหตุการณ์อื่นและสถานการณ์ที่เกิดขึ้นนับตั้งแต่วันที่ มีการเปลี่ยนแปลงเป็นต้นไป ในขณะที่การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีรับรู้ผลกระทบโดยการนำนโยบายการบัญชีใหม่มาถือปฏิบัติย้อนหลังไปที่รายการและเหตุการณ์ในอดีตรวมถึงปัจจุบัน โดยถือเสมือนว่าได้มีการนำนโยบายการบัญชีใหม่มาถือปฏิบัติโดยตลอด

(นายณพล บุญวรัตน์) กรรมการ

(นางสาวอริตา บุญวรัตน์)



- ค) การปรับปรุงมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 12 เรื่อง ภาษีเงินได้ ได้กำหนดให้บริษัทรับภาษีเงินได้รอตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์และหนี้สินที่เกิดขึ้นจากรายการเดียว ซึ่ง ณ การรับรู้เมื่อเริ่มแรกก่อให้เกิดผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีและผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีที่มูลค่าเท่ากัน ตัวอย่างของรายการ เช่น สัญญาเช่า และการผูกพันจากการรื้อถอน

การปรับปรุงดังกล่าวถือปฏิบัติกับรายการที่เกิดขึ้นในหรือหลังวันเริ่มต้นของรอบระยะเวลาเปรียบเทียบแรกสุดที่น่าเสนอ นอกจากนี้บริษัทควรรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี (โดยรับรู้เท่ากับจำนวนที่เป็นไปได้ก่อนข้างหน้าที่จะได้ออกระหว่าง) และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันเริ่มต้นของรอบระยะเวลาเปรียบเทียบแรกสุดที่น่าเสนอสำหรับผลต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและที่ต้องเสียภาษีทั้งหมดที่เกี่ยวข้องกับ

- สินทรัพย์สิทธิการใช้ และหนี้สินตามสัญญาเช่า และ
- หนี้สินจากการรื้อถอน หนี้สินจากการบูรณะ และหนี้สินที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน และจำนวนเงินที่รับรู้เป็นส่วนหนึ่งของราคาทุนของสินทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง

ผลกระทบสะสมของการปรับปรุงนี้ให้รับรู้ในกำไรระยะสมยกมาหรือองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นตามความเหมาะสม

มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่และมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุง ซึ่งมีผลบังคับใช้วันที่ 1 มกราคม 2567 ไม่มีผลกระทบที่มีนัยสำคัญต่อบริษัท

4.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว แต่ยังไม่ผลบังคับใช้

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 จะใช้แทนมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 เรื่อง สัญญาประกันภัย สำหรับรอบระยะเวลารายงานประจำปีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2568

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 กำหนดการวัดมูลค่าใหม่ซึ่งรวมถึงกระแสเงินสดจากการปฏิบัติครบและกำไรจากการให้บริการทางสัญญา กระแสเงินสดจากการปฏิบัติครบแสดงถึงมูลค่าปัจจุบันของสิทธิและภาระผูกพันของผู้รับประกันภัยต่อผู้ถือกรมธรรม์ที่ปรับด้วยความเสี่ยงแล้ว ประกอบด้วยประมาณการของกระแสเงินสดอนาคต การคิดลด และค่าปรับปรุงความเสี่ยงโดยชัดแจ้งสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ทางการเงิน กำไรจากการให้บริการตามสัญญาแสดงถึงกำไรหรือการรับรู้ที่บริษัทจะรับรู้เมื่อมีการให้บริการตามสัญญาประกันภัยตลอดระยะเวลาคุ้มครอง กำไรจากการให้บริการตามสัญญาถูกรับรู้ตามรูปแบบของหน่วยของความคุ้มครองโดยสะท้อนปริมาณของผลประโยชน์ที่ได้อัน บริษัทอาจถือปฏิบัติตามวิธีการวัดมูลค่าแบบง่ายเมื่อเข้าใจ



บริษัทสามารถเลือกรับรู้ผลกระทบเชิงลบสะสมของหนี้สัญญาประกันภัยจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 มาถือปฏิบัติเข้าในกำไรสะสมโดยวิธีเส้นตรงภายในระยะเวลาไม่เกิน 3 ปี นับจากวันเปลี่ยนผ่าน

นอกจากนี้มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 ได้เปลี่ยนแปลงการนำเสนอแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอย่างมีนัยสำคัญ และได้เพิ่มข้อกำหนดการเปิดเผยข้อมูลมากขึ้น

ขณะนี้ผู้บริหารกำลังพิจารณาถึงผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นต่องบการเงินในงวดแรกที่ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าว

5. นโยบายการบัญชี

5.1 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดเป็นเงินที่บริษัทเก็บไว้ใช้เพื่อวัตถุประสงค์ทั่วไป ส่วนรายการเทียบเท่าเงินสดเป็นเงินฝากออมทรัพย์ เงินฝากกระแสรายวัน และเงินลงทุนระยะสั้นที่มีสภาพคล่องสูงและพร้อมที่จะเปลี่ยนแปลงเป็นเงินสดในจำนวนเงินที่แน่นอนซึ่งมีความเสี่ยงในการเปลี่ยนแปลงมูลค่าน้อย

5.2 สินทรัพย์ทางการเงิน

(ก) การจัดประเภท

บริษัทจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้ตามลักษณะการวัดมูลค่า โดยพิจารณาจาก ก) โมเดลธุรกิจในการบริหารสินทรัพย์ดังกล่าว และ ข) ลักษณะกระแสเงินสดตามสัญญาว่าเข้าเงื่อนไขของการเป็นเงินต้นและดอกเบี้ย (SPPI) หรือไม่ ดังนี้

- รายการที่วัดมูลค่าภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม (ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นหรือผ่านกำไรหรือขาดทุน) และ
- รายการที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนลดจำหน่าย

บริษัทจะสามารถจัดประเภทเงินลงทุนในตราสารหนี้ใหม่ก็ต่อเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงในโมเดลธุรกิจในการบริหารสินทรัพย์เท่านั้น

สำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้ บริษัทสามารถเลือก (ซึ่งไม่สามารถเปลี่ยนแปลงได้) ที่จะวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ ณ วันที่รับรู้เริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน (FVPL) หรือด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (FVOCI) ยกเว้นเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ถือไว้เพื่อค้าจะวัดมูลค่าด้วย FVPL เท่านั้น


(นายชนพล บุญวรุดม)




นางสาวอชิตา บุญวรุดม

กรรมการ

(ข) การรับรู้รายการและการตัดรายการ

ในการซื้อหรือได้มาหรือขายสินทรัพย์ทางการเงินโดยปกติ บริษัทจะรับรู้รายการ ณ วันที่ทำการค้า ซึ่งเป็นวันที่บริษัทเข้าทำรายการซื้อหรือขายสินทรัพย์นั้น โดยบริษัทจะตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกเมื่อสิทธิในการได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์นั้นสิ้นสุดลงหรือได้ถูกโอนไปและบริษัทได้โอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับการเป็นเจ้าของสินทรัพย์ออกไป

(ค) การวัดมูลค่า

ในการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก บริษัทวัดมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมบวกต้นทุนการทำรายการซึ่งเกี่ยวข้องโดยตรงกับการได้มาซึ่งสินทรัพย์นั้นในกรณีสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วย FVPL สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย FVPL บริษัทจะรับรู้ต้นทุนการทำรายการที่เกี่ยวข้องเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน

บริษัทจะพิจารณาสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งมีอนุพันธ์แฝงในภาพรวมว่าลักษณะกระแสเงินสดตามสัญญาว่าเข้าเงื่อนไขของการเป็นเงินต้นและดอกเบี้ย (SPPI) หรือไม่

(ง) ตราสารหนี้

การวัดมูลค่าในภายหลังของตราสารหนี้ขึ้นอยู่กับโมเดลธุรกิจของบริษัทในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงิน และลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน การวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้สามารถแบ่งได้เป็น 3 ประเภทดังนี้

- ราคาทุนตัดจำหน่าย - สินทรัพย์ทางการเงินที่บริษัทถือไว้เพื่อรับชำระกระแสเงินสดตามสัญญาซึ่งประกอบด้วยเงินต้นและดอกเบี้ยเท่านั้น จะวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย และรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงและแสดงในรายการดอกเบี้ยรับ กำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการตัดรายการจะรับรู้โดยตรงในกำไรหรือขาดทุน และแสดงรายการในกำไร(ขาดทุน)อื่นพร้อมกับกำไรขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน รายการขาดทุนจากการด้อยค่าแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
- มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (FVOCI) - สินทรัพย์ทางการเงินที่บริษัทถือไว้เพื่อ ก) รับชำระกระแสเงินสดตามสัญญาซึ่งประกอบด้วยเงินต้นและดอกเบี้ยเท่านั้น และ ข) เพื่อขาย จะวัดมูลค่าด้วย FVOCI และรับรู้การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ยกเว้น 1) รายการขาดทุนกำไรจากการด้อยค่า 2) รายได้ดอกเบี้ยที่คำนวณตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง และ 3) กำไรขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน จะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน เมื่อบริษัทตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าว กำไรหรือขาดทุนที่รับรู้สะสมไว้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะถูกโอนจัดประเภทใหม่เข้ากำไรหรือขาดทุนและแสดงในรายการกำไร(ขาดทุน)อื่น รายได้ดอกเบี้ยจะแสดงในรายการดอกเบี้ยรับ รายการขาดทุนจากการด้อยค่าแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ



- มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (FVPL) – บริษัทจะวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินอื่นที่ไม่เข้าเงื่อนไขการวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือ FVOCI ข้างต้น ด้วย FVPL โดยกำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการวัดมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนและแสดงเป็นรายการสุทธิในกำไร/ (ขาดทุน) อื่นในรอบระยะเวลาที่เกิดรายการ

(จ) ตราสารทุน

บริษัทวัดมูลค่าตราสารทุนด้วยมูลค่ายุติธรรม ในกรณีที่บริษัทเลือกรับรู้กำไร/ขาดทุนจากมูลค่ายุติธรรมในกำไร/ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (FVOCI) บริษัทจะไม่โอนจัดประเภทกำไร/ขาดทุนที่รับรู้สะสมดังกล่าวไปยังกำไรหรือขาดทุนเมื่อมีการตัดรายการเงินลงทุนในตราสารทุนดังกล่าวออกไป ทั้งนี้ เงินปันผลจากเงินลงทุนในตราสารทุนดังกล่าวจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน และแสดงในรายการเงินปันผลรับ เมื่อบริษัทมีสิทธิได้รับเงินปันผลนั้น

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วย FVPL จะรับรู้ในรายการกำไร/ขาดทุนอื่นในงบกำไร/ขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ขาดทุน(กลับรายการขาดทุน) จากการด้อยค่าจะแสดงรวมอยู่ในการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรม

(ฉ) การด้อยค่า

บริษัทใช้วิธีอย่างง่าย (Simplified approach) ตาม TFRS 9 ในการรับรู้การด้อยค่าของลูกหนี้ตามประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตตลอดอายุของสินทรัพย์ดังกล่าวตั้งแต่วันที่บริษัทเริ่มรับรู้ลูกหนี้

ในการพิจารณาผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ผู้บริหารได้จัดกลุ่มลูกหนี้ตามความเสี่ยงด้านเครดิตที่มีลักษณะร่วมกันและตามกลุ่มระยะเวลาที่เกินกำหนดชำระ อัตราขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นพิจารณาจากลักษณะการจ่ายชำระในอดีต ข้อมูลผลขาดทุนด้านเครดิตจากประสบการณ์ในอดีต รวมทั้งข้อมูลและปัจจัยในอนาคตที่อาจมีผลกระทบต่อผลการจ่ายชำระของลูกหนี้

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินอื่นที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย และ FVOCI บริษัทใช้วิธีการทั่วไป (General approach) ตาม TFRS 9 ในการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ซึ่งกำหนดให้พิจารณาผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายใน 12 เดือนหรือตลอดอายุสินทรัพย์ ขึ้นอยู่กับว่ามีการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างมีนัยสำคัญหรือไม่ และรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าตั้งแต่เริ่มรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าว

บริษัทประเมินความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าว ณ ทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงาน มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อแรกเริ่มหรือไม่ (เปรียบเทียบความเสี่ยงของการเกิดสัญญาที่จะเกิดขึ้น ณ วันที่รายงาน กับความเสี่ยงของการเกิดสัญญาที่จะเกิดขึ้น ณ วันที่รับรู้รายการเริ่มแรก)

บริษัทพิจารณาและรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยพิจารณาถึงการคาดการณ์ในอนาคตมาประกอบกับประสบการณ์ในอดีต โดยผลขาดทุนด้านเครดิตที่รับรู้เกิดจากประมาณการความน่าจะเป็นของผลขาดทุนด้านเครดิตด้วยเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (เช่น มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับทั้งหมดด้วยเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก) โดยจำนวนเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับ หมายถึงผลต่างระหว่างกระแสเงินสดตามสัญญาทั้งหมดและกระแสเงินสดซึ่งบริษัทคาดว่าจะได้รับ คำนวณด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเมื่อแรกเริ่มของสัญญา

บริษัทวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นโดยสะท้อนถึงปัจจัยต่อไปนี้

- จำนวนเงินที่คาดว่าจะไม่ได้รับถ่วงน้ำหนักตามประมาณการความน่าจะเป็น
- มูลค่าเงินตามเวลา
- ข้อมูลสนับสนุนและความสมเหตุสมผล ณ วันที่รายงาน เกี่ยวกับประสบการณ์ในอดีต สภาพการณ์ในปัจจุบัน และการคาดการณ์ไปในอนาคต

ผลขาดทุนและการกลับรายการผลขาดทุนจากการต่อยค่านับที่กำไรหรือขาดทุน

5.3 เบี้ยประกันภัยค้ำรับและค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

เบี้ยประกันภัยค้ำรับแสดงด้วยราคาตามใบแจ้งหนี้สุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต


บริษัทใช้วิธีการอย่างง่าย (Simplified Approach) ตามมาตรฐานรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 ในการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ซึ่งกำหนดให้พิจารณาค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตคาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุหนี้ และรับรู้ผลขาดทุนตั้งแต่การรับรู้รายการเบี้ยประกันภัยค้ำรับ ซึ่งประเมินโดยพิจารณาจากประสบการณ์ในการเก็บหนี้ การวิเคราะห์อายุลูกหนี้คงค้าง และความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ ณ วันสิ้นปี ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตบันทึกในกำไรหรือขาดทุนภายใต้ค่าใช้จ่ายการบริหาร

5.4 สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อและเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ

สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อแสดงด้วยจำนวนเงินค้ำรับจากการประกันภัยต่อ เงินมัดจำที่วางไว้จากการรับประกันภัยต่อ และสำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากการประกันภัยต่อ

เงินค้ำรับจากบริษัทประกันภัยต่อประกอบด้วยค่าจ้างและค่าบำเหน็จจ่ายรับ ค่าสินไหมทดแทนค้ำรับ และรายการค้ำรับอื่น ๆ จากบริษัทประกันภัยต่อยกเว้นเบี้ยประกันภัยค้ำรับสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต บริษัทใช้วิธีการอย่างง่าย (Simplified Approach) ตามมาตรฐานรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 ในการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ซึ่งกำหนดให้พิจารณาค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตคาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุหนี้ และรับรู้ผลขาดทุนตั้งแต่การรับรู้รายการเงินค้ำรับจากบริษัทประกันภัยต่อ ซึ่งประเมินโดยพิจารณาจากประสบการณ์ในการเก็บหนี้ การวิเคราะห์อายุลูกหนี้คงค้าง และความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ ณ วันสิ้นปี ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตบันทึกในกำไรหรือขาดทุนภายใต้ค่าใช้จ่าย

การบริหาร


กรรมการ
(นายชนพล บุญวรุตม์)


กรรมการ
(นางสาวอิสรา บุญวรุตม์)



สำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากการประกันภัยต่อประมาณเงินโดยอ้างอิงจากสัญญาประกันภัยต่อที่เกี่ยวข้องของสำรองเบี้ยประกันภัย และสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายตามกฎหมายว่าด้วยการคำนวณสำรองประกันภัย

เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อแสดงด้วยจำนวนเงินค้างจ่ายจากการประกันภัยต่อและเงินมัดจำที่บริษัทถือไว้จากการเอาประกันภัยต่อ

เงินค้างจ่ายจากบริษัทประกันภัยต่อประกอบด้วยเบี้ยประกันภัยต่อจ่าย และรายการค้างจ่ายอื่น ๆ ให้กับบริษัทประกันภัยต่อ ยกเว้นค่าสินไหมทดแทน

บริษัทแสดงรายการประกันภัยต่อด้วยยอดสุทธิของกิจการเดียวกัน (สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อหรือเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ) เมื่อเขาเงื่อนไขการหักกลบทุกข้อดังต่อไปนี้

- บริษัทมีสิทธิตามกฎหมายในการนำจำนวนที่รับรู้ไว้ในงบแสดงฐานะการเงินมาหักกลบรอบกัน และ
- บริษัทตั้งใจที่จะรับหรือจ่ายชำระจำนวนที่รับรู้ไว้ในงบแสดงฐานะการเงินด้วยยอดสุทธิ หรือตั้งใจที่จะรับประโยชน์จากสินทรัพย์ในเวลาเดียวกันที่จ่ายชำระหนี้สิน

5.5 เงินให้กู้ยืมและค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

เงินให้กู้ยืมแสดงด้วยมูลค่าสุทธิที่จะได้รับ บริษัทฯ ตั้งค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นโดยใช้วิธีการทั่วไปในการพิจารณาเมื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ

ค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่ตั้งเพิ่ม/ลดในระหว่างปีจะถูกบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

5.6 ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์

ที่ดินและอาคารรับรู้ด้วยมูลค่ายุติธรรมหักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสมของอาคาร ซึ่งมูลค่ายุติธรรมนั้นมาจากการประเมินโดยผู้ประเมินราคาอิสระภายนอก โดยจะมีการทบทวนการประเมินอย่างสม่ำเสมอทุก ๆ 3 ปี เป็นอย่างน้อย อุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุนหักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสม และค่าเมื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

การตีราคาที่ดินและอาคารที่ทำให้มูลค่าตามบัญชีเพิ่มขึ้นจะรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและจะแสดงอยู่ภายใต้ ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ในส่วนของผู้ถือหุ้น และหากมูลค่าของส่วนที่เคยตีราคาเพิ่มนั้นลดลง ส่วนที่ลดลงจากการตีราคาใหม่จะรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและรับรู้ลดผลสะสมในส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับผลสะสมของราคาที่ตีเพิ่มที่ได้รับรู้ไว้ ส่วนที่ลดลงที่เหลือจะบันทึกไปยังกำไรหรือขาดทุน ในแต่ละปี ผลต่างระหว่างวิธีคิดค่าเสื่อมราคาหาคำนวณจากมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ที่ตีราคาใหม่ที่ยังบันทึกไปยังกำไรหรือขาดทุน และค่าเสื่อมราคาหาคำนวณจากราคาทุนเดิมของสินทรัพย์ จะถูกโอนจากส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ไปยังกำไรสะสม ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์จะถูกโอนไปยังกำไรสะสมเมื่อสินทรัพย์นั้นถูกจำหน่ายออกไป

ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์นี้จะนำไปจ่ายเป็นเงินปันผลไม่ได้

ต้นทุนที่เกิดขึ้นภายหลังจะรวมอยู่ในมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ เมื่อต้นทุนนั้นคาดว่าจะก่อให้เกิดประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคต มูลค่าตามบัญชีของชิ้นส่วนที่ถูกเปลี่ยนแปลงจะถูกตัดรายการออกไป

บริษัทจะรับรู้ต้นทุนค่าซ่อมแซมและบำรุงรักษาอื่น ๆ เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์อื่นบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน คำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามเกณฑ์อายุการใช้ประโยชน์โดยประมาณของส่วนประกอบของสินทรัพย์แต่ละรายการ ประมาณการอายุการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์แสดงได้ ดังนี้

ส่วนปรับปรุงที่ดิน	20 ปี
อาคารและส่วนปรับปรุง	20 - 38 ปี
เครื่องตกแต่งติดตั้งและเครื่องใช้สำนักงาน	5 ปี
ยานพาหนะ	5 ปี
คอมพิวเตอร์	3 และ 5 ปี

บริษัทไม่คิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดินและงานระหว่างก่อสร้าง

บริษัทได้มีการทบทวนและปรับปรุงมูลค่าคงเหลือและอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ให้เหมาะสมทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

ผลกำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ คำนวณโดยเปรียบเทียบสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายสินทรัพย์กับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และแสดงในกำไรหรือขาดทุน

5.7 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

โปรแกรมคอมพิวเตอร์และค่าตัดจำหน่าย

โปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่บริษัทได้มาแสดงในราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี)

ค่าตัดจำหน่ายโปรแกรมคอมพิวเตอร์คำนวณจากราคาทุนโดยใช้วิธีเส้นตรงเป็นเวลา 5 ปี



5.8 สัญญาเช่า

บริษัทรับรู้สัญญาเช่าเมื่อบริษัทสามารถเข้าถึงสินทรัพย์ตามสัญญาเช่า เป็นสินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่า โดยค่าเช่าที่ชำระจะเป็นส่วนเป็นการจ่ายชำระหนี้สินและต้นทุนทางการเงิน โดยต้นทุนทางการเงินจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนตลอดระยะเวลาสัญญาเช่าด้วยอัตราดอกเบี้ยคงที่จากยอดหนี้สินตามสัญญาเช่าที่คงเหลืออยู่ บริษัทคิดค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์สิทธิการใช้ตามวิธีเส้นตรงตามอายุที่สั้นกว่าระหว่างอายุสินทรัพย์และระยะเวลา

สินทรัพย์และหนี้สินตามสัญญาเช่ารับรู้เริ่มแรกด้วยมูลค่าปัจจุบัน หนี้สินตามสัญญาเช่าประกอบด้วยมูลค่าปัจจุบันของการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า ดังนี้

- ค่าเช่าคงที่ (รวมถึงการจ่ายชำระคงที่โดยเนื้อหา) สุทธิด้วยเงินอุดหนุน
- ค่าเช่าผันแปรที่อ้างอิงจากอัตราหรือดัชนี
- มูลค่าที่คาดว่าจะต้องจ่ายจากการรับประกันมูลค่าคงเหลือ
- ราคาสิทธิเลือกซื้อหากมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลที่บริษัทจะใช้สิทธิ และ
- ค่าปรับจากการยกเลิกสัญญา หากอายุของสัญญาเช่าสะท้อนถึงการที่บริษัทคาดว่าจะยกเลิกสัญญานั้น

การจ่ายชำระตามสัญญาเช่าในช่วงการต่ออายุสัญญาเช่าได้รวมอยู่ในการคำนวณหนี้สินตามสัญญาเช่า หากบริษัทมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลในการใช้สิทธิต่ออายุสัญญาเช่า

บริษัทจะคิดลดค่าเช่าจ่ายข้างต้นด้วยอัตราดอกเบี้ยโดยนัยตามสัญญา หากไม่สามารถหาอัตราดอกเบี้ยโดยนัยได้ บริษัทจะคิดลดด้วยอัตราการกู้ยืมส่วนเพิ่มของผู้เช่า ซึ่งก็คืออัตราที่สะท้อนถึงการกู้ยืมเพื่อให้ได้มาซึ่งสินทรัพย์ที่มีมูลค่าใกล้เคียงกัน ในภาวะเศรษฐกิจ อายุสัญญา และเงื่อนไขที่ใกล้เคียงกัน

สินทรัพย์สิทธิการใช้จะรับรู้ด้วยราคาทุน ซึ่งประกอบด้วย

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

ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้คำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์โดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์สิทธิการใช้ ดังต่อไปนี้

อาคารและส่วนปรับปรุง

2 - 6 ปี

ยานพาหนะ

3 ปี



กรรมการ

Acho B

กรรมการ

17

บริษัทปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 36 เรื่อง การค้อยค่าของสินทรัพย์ เพื่อประเมินว่าสินทรัพย์สิทธิการใช้ค้อยค่าหรือไม่ และบันทึกผลขาดทุนจากการค้อยค่าใด ๆ ที่ระบุได้ตามที่กล่าวในนโยบายเรื่อง "การค้อยค่าของสินทรัพย์"

ค่าเช่าที่จ่ายตามสัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าสินทรัพย์ที่มีมูลค่าต่ำจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรง สัญญาเช่าระยะสั้นคือสัญญาเช่าที่มีอายุสัญญาเช่าน้อยกว่าหรือเท่ากับ 12 เดือน สินทรัพย์ที่มีมูลค่าต่ำประกอบด้วยอุปกรณ์สำนักงานขนาดเล็ก

5.9 การค้อยค่าของสินทรัพย์

บริษัททดสอบการค้อยค่าของสินทรัพย์ที่มีอายุการให้ประโยชน์ที่ไม่ทราบได้แน่นอนเป็นประจำทุกปี และเมื่อมีเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่บ่งชี้ว่าสินทรัพย์ดังกล่าวอาจมีการค้อยค่า สำหรับสินทรัพย์อื่น บริษัทจะทดสอบการค้อยค่าเมื่อมีเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่บ่งชี้ว่าสินทรัพย์ดังกล่าวอาจมีการค้อยค่า รายการขาดทุนจากการค้อยค่าจะรับรู้เมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์สูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน โดยมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนหมายถึงจำนวนที่สูงกว่าระหว่างมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการจำหน่ายและมูลค่าจากการใช้

เมื่อมีเหตุให้เชื่อว่าสาเหตุที่ทำให้เกิดการค้อยค่าในอดีตได้หมดไป บริษัทจะกลับรายการขาดทุนจากการค้อยค่า สำหรับสินทรัพย์อื่น ๆ ที่ไม่ใช่ค่าความนิยม

5.10 หนี้สินทางการเงิน

(ก) การจัดประเภท

บริษัทจะพิจารณาจัดประเภทเครื่องมือทางการเงินที่บริษัทเป็นผู้ออกเป็นหนี้สินทางการเงินหรือตราสารทุนโดยพิจารณาภาระผูกพันตามสัญญา ดังนี้

- หากบริษัทมีภาระผูกพันตามสัญญาที่จะต้องส่งมอบเงินสดหรือสินทรัพย์ทางการเงินอื่นให้กับกิจการอื่น โดยไม่สามารถปฏิเสธการชำระหรือเลื่อนการชำระออกไปอย่างไม่มีกำหนดได้นั้น เครื่องมือทางการเงินนั้นจะจัดประเภทเป็นหนี้สินทางการเงิน เว้นแต่ว่าการชำนั้นสามารถชำระโดยการออกตราสารทุนของบริษัทเองด้วยจำนวนตราสารทุนที่คงที่ เพื่อแลกเปลี่ยนกับจำนวนเงินที่คงที่
- หากบริษัทไม่มีภาระผูกพันตามสัญญาหรือสามารถเลื่อนการชำระภาระผูกพันตามสัญญาไปได้ เครื่องมือทางการเงินดังกล่าวจะจัดประเภทเป็นตราสารทุน



(ข) การวัดมูลค่า

หนี้สินทางการเงินที่แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ณ วันที่รับรู้อย่างการเมื่อเริ่มแรก หากเข้าเงื่อนไขข้อนี้

- การกำหนดดังกล่าวช่วยจัดหรือลดความไม่สอดคล้องในการวัดมูลค่าหรือการรับรู้รายการอย่างมีนัยสำคัญที่จะเกิดขึ้น
- หนี้สินทางการเงินเป็นส่วนหนึ่งของกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินหรือทั้งสองแบบที่มีการบริหารและประเมินผลการดำเนินงานด้วยเกณฑ์มูลค่ายุติธรรมซึ่งสอดคล้องกับกลยุทธ์ การบริหารความเสี่ยง หรือกลยุทธ์การลงทุนของบริษัทที่เป็นลักษณะถาวร และข้อมูลเกี่ยวกับกลุ่มดังกล่าวมีการนำเสนอเป็นการภายใน

หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงเป็นวิธีการคำนวณราคาทุนตัดจำหน่ายของหนี้สินทางการเงินและปันส่วนดอกเบี้ยจ่ายตลอดช่วงระยะเวลาที่เกี่ยวข้อง อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงคืออัตราที่ใช้ในการคิดลดประมาณการเงินสดจ่ายในอนาคต (รวมถึงค่าธรรมเนียมและต้นทุนในการรับและจ่ายทั้งหมด ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ต้นทุนการทำรายการ และส่วนเกินหรือส่วนลดมูลค่าอื่นๆ) ตลอดอายุที่คาดไว้ของหนี้สินทางการเงินหรือ (ตามความเหมาะสม) ระยะเวลาที่สั้นกว่า เพื่อให้ได้ราคาทุนตัดจำหน่ายของหนี้สินทางการเงิน

ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน

อนุพันธ์รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่เข้าทำสัญญาอนุพันธ์และวัดมูลค่าใหม่ในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ผลกำไรหรือขาดทุนรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที เว้นแต่อนุพันธ์ดังกล่าวถูกเลือกกำหนดให้เป็นเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพในเหตุการณ์ที่ช่วงเวลาของการรับรู้รายการกำไรหรือขาดทุนขึ้นอยู่กับลักษณะความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยง

อนุพันธ์ที่มีมูลค่ายุติธรรมเป็นบวกรับรู้เป็นสินทรัพย์ทางการเงิน ตรงกันข้ามอนุพันธ์ที่มีมูลค่ายุติธรรมเป็นลบรับรู้เป็นหนี้สินทางการเงิน อนุพันธ์จะไม่หักกลับในงบการเงิน

(ค) การตัดรายการและการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสัญญา

บริษัทตัดรายการหนี้สินทางการเงินเมื่อภาระผูกพันที่ระบุในสัญญาได้มีการปฏิบัติตามแล้ว หรือได้มีการยกเลิกไป หรือสิ้นสุดลงแล้ว

หากบริษัทมีการเจรจาต่อรองหรือเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของหนี้สินทางการเงิน บริษัทจะต้องพิจารณาว่ารายการดังกล่าวเข้าเงื่อนไขของการตัดรายการหรือไม่ หากเข้าเงื่อนไขของการตัดรายการ บริษัทจะต้องรับรู้หนี้สินทางการเงินใหม่ด้วยมูลค่ายุติธรรมของหนี้สินใหม่นั้น และตัดรายการหนี้สินทางการเงินนั้นด้วยมูลค่าตามบัญชีที่เหลืออยู่ และรับรู้ส่วนต่างในรายการกำไรหรือขาดทุนอื่นในกำไรหรือขาดทุน



หากบริษัทพิจารณาแล้วว่าการต่อรองเงื่อนไขดังกล่าวไม่เข้าเงื่อนไขของการตัดรายการ บริษัทจะปรับปรุงมูลค่าของหนี้สินทางการเงินโดยการคิดลดกระแสเงินสดใหม่ตามสัญญาด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิม (Original effective interest rate) ของหนี้สินทางการเงินนั้น และรับรู้ส่วนต่างในรายการกำไรหรือขาดทุนอื่นในกำไรหรือขาดทุน

5.11 สำรองเบี้ยประกันภัย

สำรองเบี้ยประกันภัยประกอบด้วยสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้และสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด

ก) เงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้

บริษัทบันทึกสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ซึ่งคำนวณจากเบี้ยประกันภัยรับก่อนการเอาประกันภัยต่อตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ดังนี้

การประกันอัคคีภัย ตัวเรือ รถยนต์ อุบัติเหตุส่วนบุคคล และภัยเบ็ดเตล็ด

- วิธีเฉลี่ยรายวัน (วิธีเศษหนึ่งส่วนสามร้อยหกสิบห้าวัน)

การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง (เฉพาะเที่ยว) และการประกันภัยอุบัติเหตุการเดินทาง

- ที่มีระยะเวลาคุ้มครองไม่เกิน 6 เดือน

- ร้อยละ 100 ของเบี้ยประกันภัยรับ ตั้งแต่วันที่กรมธรรม์ประกันภัยเริ่มมีผลคุ้มครอง ตลอดระยะเวลาที่บริษัทยังคงให้ความคุ้มครองแก่ผู้เอาประกันภัย

- ที่มีระยะเวลาคุ้มครองเกิน 6 เดือน

- วิธีเฉลี่ยรายวัน (วิธีเศษหนึ่งส่วนสามร้อยหกสิบห้าวัน)

ข) สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด

สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดเป็นจำนวนเงินที่บริษัทจัดสำรองไว้เพื่อชดเชยค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตสำหรับการประกันภัยที่ยังมีผลบังคับอยู่ ซึ่งคำนวณโดยวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย บริษัทใช้การประมาณการที่ดีที่สุดของค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในระยะเวลาเอาประกันภัยที่เหลืออยู่โดยอ้างอิงจากข้อมูลในอดีต

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทจะเปรียบเทียบมูลค่าของสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดกับสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ หากมูลค่าของสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดสูงกว่าสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ บริษัทจะรับรู้ส่วนต่างเป็นสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดใน

งบการเงิน

กรรมการ

(นายธนพล บุญวรุตม์)

Act B

กรรมการ

(นางสาวอริดา บุญวรุตม์)



5.12 สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย

ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายบันทึกตามจำนวนที่จะจ่ายจริง ส่วนสำรองค่าสินไหมทดแทนจะบันทึกเมื่อได้รับการแจ้งค่าเรียกร้องค่าเสียหายจากผู้เอาประกันภัยตามจำนวนที่ผู้เอาประกันภัยแจ้งและโดยการประมาณการของฝ่ายบริหาร มูลค่าประมาณการสินไหมทดแทนสูงสุดจะไม่เกินทุนประกันของกรมธรรม์ที่เกี่ยวข้อง

บริษัทได้ตั้งสำรองเพิ่มเติมสำหรับความเสียหายที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้มีการรายงานให้บริษัททราบ (Incurred but not reported claims: IBNR) ซึ่งคำนวณโดยวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยคำนวณจากประมาณการที่ดีที่สุดของค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะจ่ายให้แก่ผู้เอาประกันภัยในอนาคตสำหรับความสูญเสียที่เกิดขึ้นแล้วก่อนหรือ ณ วันที่รอบระยะเวลารายงาน ทั้งจากรายการความสูญเสียที่บริษัทได้รับรายงานแล้วและยังไม่ได้รับรายงาน สุทธิด้วยค่าสินไหมทดแทนที่ได้รับรู้ไปแล้วในงบการเงิน

5.13 ประมาณการหนี้สิน

บริษัทมีการผูกพันในปัจจุบันตามกฎหมายหรือตามข้อตกลงที่จัดทำไว้ อันเป็นผลสืบเนื่องมาจากเหตุการณ์ในอดีตซึ่งการชำระภาระผูกพันนั้นมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าจะส่งผลให้บริษัทต้องสูญเสียทรัพยากรออกไป และประมาณการจำนวนที่ต้องจ่ายได้

บริษัทจะวัดมูลค่าของจำนวนประมาณการหนี้สินโดยใช้มูลค่าปัจจุบันของรายจ่ายที่คาดว่าจะต้องนำมาจ่ายชำระภาระผูกพัน การเพิ่มขึ้นของประมาณการหนี้สินเนื่องจากมูลค่าของเงินตามเวลาจะรับรู้เป็นดอกเบี้ยจ่าย

5.14 ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน

(ก) ผลประโยชน์พนักงานระยะสั้น

ผลประโยชน์พนักงานระยะสั้น คือ ผลประโยชน์ที่คาดว่าจะต้องจ่ายชำระภายใน 12 เดือนหลังจากวันสิ้นสุดรอบระยะเวลาบัญชี เช่น ค่าจ้าง เงินเดือน ลาประจำปีและลาป่วยที่มีการจ่ายค่าแรง โบนัส และค่ารักษาพยาบาล โดยรับรู้ตามช่วงเวลาการให้บริการของพนักงานไปจนถึงวันสิ้นสุดรอบระยะเวลารายงาน บริษัทจะบันทึกหนี้สินด้วยจำนวนที่คาดว่าจะต้องจ่าย

(ข) โครงการสมทบเงิน

บริษัทจะจ่ายสมทบให้กับกองทุนกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามความสมัครใจ บริษัทไม่มีภาระผูกพันที่ต้องจ่ายชำระเพิ่มเติมเมื่อได้จ่ายเงินสมทบแล้ว เงินสมทบจะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานเมื่อถึงกำหนดชำระ



(ค) ผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุ

โครงการผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุ กำหนดจำนวนเงินผลประโยชน์ที่พนักงานจะได้รับเมื่อเกษียณอายุ โดยมักขึ้นอยู่กับปัจจัยหลายประการ เช่น อายุ จำนวนปีที่ให้บริการ และค่าตอบแทนเมื่อเกษียณอายุ

การผูกพันผลประโยชน์นี้คำนวณโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยอิสระทุกปี ด้วยวิธีที่ลดลงแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ ซึ่งมูลค่าปัจจุบันของโครงการผลประโยชน์จะประมาณโดยการคิดลดกระแสเงินสดจ่ายในอนาคต โดยใช้อัตราผลตอบแทนในตลาดของพันธบัตรรัฐบาล ซึ่งเป็นสกุลเงินเดียวกับสกุลเงินประมาณการกระแสเงินสด

กำไรและขาดทุนจากการวัดมูลค่าใหม่จะรับรู้ในส่วนของเจ้าของผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในงวดที่เกิดขึ้น และรวมอยู่ในกำไรสะสมในงบการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น

ต้นทุนบริการในอสังหาริมทรัพย์ที่ในกำไรหรือขาดทุน

5.15 การจัดประเภทสัญญาประกันภัย

บริษัทจัดประเภทของสัญญาประกันภัยและสัญญาประกันภัยคือโดยการพิจารณาลักษณะของสัญญาประกันภัย โดยสัญญาประกันภัยคือสัญญาซึ่งผู้รับประกันภัยรับความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยที่มีนัยสำคัญจากคู่สัญญาอีกฝ่ายหนึ่ง (ผู้เอาประกันภัย) โดยตกลงจะชดเชยค่าสินไหมทดแทนให้แก่ผู้เอาประกันภัยหากเหตุการณ์ในอนาคตอันไม่แน่นอนที่ระบุไว้ (เหตุการณ์ที่เอาประกันภัย) เกิดผลกระทบในทางลบต่อผู้เอาประกันภัย ในการพิจารณาว่ามีการรับความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยที่มีนัยสำคัญหรือไม่นั้นจะพิจารณาจากจำนวนผลประโยชน์ที่จะต้องจ่ายกรณีที่มีสถานการณ์ที่รับประกันภัยเกิดขึ้นกับภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายตามสัญญาหากไม่มีสถานการณ์ที่รับประกันภัยเกิดขึ้น ซึ่งหากไม่เข้าใจเงื่อนไขดังกล่าวข้างต้น บริษัทจะจัดประเภทสัญญาประกันภัยดังกล่าวเป็นสัญญาการลงทุน ซึ่งสัญญาการลงทุนคือสัญญาที่มีรูปแบบทางกฎหมายเป็นสัญญาประกันภัยและทำให้ผู้รับประกันภัยมีความเสี่ยงทางการเงินแต่ไม่ได้ทำให้ผู้รับประกันภัยมีความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยที่สำคัญ ความเสี่ยงทางการเงิน ได้แก่ ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน หรือราคา

บริษัทจัดประเภทของสัญญาโดยประเมินความสำคัญของความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยเป็นรายสัญญา ณ วันเริ่มต้นสัญญา หากสัญญาใดจัดประเภทเป็นสัญญาประกันภัยแล้ว จะยังคงเป็นสัญญาประกันภัยตลอดไปจนกว่าสิทธิและภาระผูกพันทั้งหมดถูกทำให้สิ้นสุดหรือสิ้นผลบังคับ หากสัญญาใดเคยจัดประเภทเป็นสัญญาการลงทุน ณ วันเริ่มต้นสัญญา อาจจะถูกจัดประเภทเป็นสัญญาประกันภัยในเวลาต่อมาได้ หากพบว่าความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ

5.16 การรับรู้รายได้

เบี้ยประกันภัยรับที่ถือเป็นรายได้

เบี้ยประกันภัยรับประกอบด้วยเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงจากผู้เอาประกันภัย และเบี้ยประกันภัยต่อรับ หักด้วยมูลค่าของกรมธรรม์ที่ยกเลิกและการส่งคืนเบี้ยประกันภัยและปรับปรุงด้วยสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

เบี้ยประกันภัยรับโดยตรงจากผู้เอาประกันภัย

เบี้ยประกันภัยรับโดยตรงจากผู้เอาประกันภัยถือเป็นรายได้ตามวันที่มีผลบังคับใช้ในกลุ่มกรมประกันภัย ในกรณีที่กรมธรรม์มีอายุการคุ้มครองเกิน 1 ปีจะบันทึกรายได้เป็นรายการรับล่วงหน้า โดยทยอยรับรู้เป็นรายได้ตามอายุการให้ความคุ้มครอง

เบี้ยประกันภัยต่อ

เบี้ยประกันภัยต่อถือเป็นรายได้เมื่อบริษัทได้รับใบคำขอเอาประกันภัยต่อหรือใบแจ้งการประกันภัยต่อจากบริษัทผู้เอาประกันภัยต่อ

รายได้ค่าจ้างและค่าพาหนะ

รายได้ค่าจ้างและค่าพาหนะจากการเอาประกันภัยต่อรับรู้เป็นรายได้ในงวดที่ทำสัญญาประกันภัยต่อ

ดอกเบี้ยรับ

ดอกเบี้ยรับรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลาโดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริงของสินทรัพย์

เงินปันผลรับ

เงินปันผลรับถือเป็นรายได้ เมื่อมีสิทธิในการรับเงินปันผล

กำไร (ขาดทุน) จากการขายหลักทรัพย์

กำไร (ขาดทุน) จากการขายหลักทรัพย์รับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่เกิดรายการ

รายได้อื่น

รายได้อื่นบันทึกตามเกณฑ์คงค้าง



5.17 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

เบี้ยประกันภัยต่อจ่าย

เบี้ยประกันภัยต่อจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อใดโอนความเสี่ยงจากการประกันภัยให้กับบริษัทรับประกันภัยต่อแล้ว


(นายธนพล บุญวาทน์) กรรมการ


(นางสาวอชิตา บุญวาทน์) กรรมการ

ค่าใช้จ่ายค่าจ้างและค่าบำเหน็จ

ค่าจ้างและค่าบำเหน็จถือเป็นค่าใช้จ่ายทันทีในงวดบัญชีที่เกิดรายการ

ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน

ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนประกอบด้วย

1. ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรงและจากการรับประกันภัยต่อ ซึ่งแสดงตามมูลค่าของค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายอื่นที่เกี่ยวข้องและรายการปรับปรุงค่าสินไหมของงวดปัจจุบันและงวดก่อนที่เกิดขึ้นในระหว่างปี หักด้วยมูลค่าซากคงเหลือและการรับคืนอื่น (ถ้ามี) และหักด้วยค่าสินไหมรับคืนจากการเอาประกันภัยต่อที่เกี่ยวข้อง
2. ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรงจะรับรู้เมื่อได้รับแจ้งจากผู้เอาประกันภัยตามจำนวนที่ผู้เอาประกันภัยแจ้ง และโดยการประมาณการของฝ่ายบริหาร มูลค่าประมาณการสินไหมทดแทนสูงสุดจะไม่เกินทุนประกันของกรมธรรม์ที่เกี่ยวข้อง
3. ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยต่อจะรับรู้เมื่อได้รับแจ้งจากบริษัทประกันภัยต่อตามจำนวนที่ได้รับแจ้ง

5.18 ภาษีเงินได้งวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับงวดประกอบด้วยภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ภาษีเงินได้จะรับรู้ในงบกำไรขาดทุน ยกเว้นส่วนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับรายการที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นหรือรายการที่รับรู้โดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของ

ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบัน

ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันคำนวณจากอัตราภาษีตามกฎหมายภาษีที่มีผลบังคับใช้อยู่หรือที่คาดได้ค่อนข้างแน่นอนว่าจะมีผลบังคับใช้ภายในสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน ผู้บริหารจะประเมินสถานะของการยื่นแบบแสดงรายการภาษีเป็นงวด ๆ ในกรณีที่มีการนำกฎหมายภาษีไปปฏิบัติขึ้นอยู่กับความ บริษัทจะตั้งประมาณการค่าใช้จ่ายภาษีที่เหมาะสมจากจำนวนที่คาดว่าจะต้องจ่ายชำระแก่หน่วยงานจัดเก็บภาษี

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีรับรู้เมื่อเกิดผลต่างชั่วคราวระหว่างฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สิน และราคาตามบัญชีที่แสดงอยู่ในงบการเงิน

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีคำนวณจากอัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้อยู่หรือที่คาดได้ค่อนข้างแน่ว่าจะมีผลบังคับใช้ภายในสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน และคาดว่าอัตราภาษีดังกล่าวจะนำไปใช้เมื่อสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องได้ใช้ประโยชน์ หรือหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีได้มีการจ่ายชำระ

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะรับรู้หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าบริษัทจะมีกำไรทางภาษีเพียงพอที่จะนำจำนวนผลต่างชั่วคราวนั้นมาใช้ประโยชน์

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะแสดงหักกลบกันกันต่อเมื่อกิจการมีสิทธิตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันมาหักกลบกับหนี้สินภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบัน และทั้งสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันเกี่ยวข้องกับภาษีเงินได้ที่ประเมินโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีหน่วยงานเดียวกันซึ่งตั้งใจจะจ่ายหนี้สินและสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันด้วยยอดสุทธิ

5.19 กำไร(ขาดทุน)ต่อหุ้น

กำไร(ขาดทุน)ต่อหุ้นคำนวณโดยการหารกำไร(ขาดทุน)สำหรับปีด้วยจำนวนหุ้นสามัญถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ออกในระหว่างปี

6. มูลค่ายุติธรรม

ในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สิน บริษัทใช้ข้อมูลที่สามารถเข้าถึงได้มากที่สุดเท่าที่จะทำได้มูลค่ายุติธรรมเหล่านี้ถูกจัดประเภทในแต่ละลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมตามข้อมูลที่ใช้ในการประเมินมูลค่า ดังนี้

- ข้อมูลระดับ 1 เป็นราคาเสนอซื้อขาย (ไม่ต้องปรับปรุง) ในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน
- ข้อมูลระดับ 2 เป็นข้อมูลอื่นที่ใช้อ้างอิงได้โดยตรง (เช่น ราคาขาย) หรือโดยอ้อม (เช่น ได้มาจากราคาอื่น) สำหรับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้นนอกเหนือจากราคาเสนอซื้อขายซึ่งรวมอยู่ในข้อมูลระดับ 1
- ข้อมูลระดับ 3 เป็นข้อมูลสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่ไม่ได้มาจากข้อมูลในตลาดที่ใช้อ้างอิงได้ (ข้อมูลที่ไม่สามารถอ้างอิงได้)

ตารางต่อไปนี้แสดงมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน แต่ไม่รวมถึงกรณีที่มีมูลค่ายุติธรรมใกล้เคียงกับราคาตามบัญชี



(หน่วย : ล้านบาท)

	2567				
	มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไร หรือขาดทุน	มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	ราคาทุน คิดจำนอง	รวมราคา ตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย					
มูลค่ายุติธรรม					
สินทรัพย์ทางการเงินตราสารทุน	55,379	268,185	-	-	323,564
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	14	-	-	-	14
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ในราคา ประเมินใหม่	-	84,596	-	-	84,596
	55,393	352,781	-	-	408,174
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ได้วัดด้วย					
มูลค่ายุติธรรม					
สินทรัพย์ทางการเงินตราสารหนี้	-	-	212,804	212,804	-
เบี้ยประกันภัยดำรงรับ	-	-	124,355	124,355	-
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	-	-	245,557	245,557	-
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ	-	-	180,150	180,150	-
	-	-	742,866	742,866	-
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย					
มูลค่ายุติธรรม					
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	98	-	-	-	98
	98	-	-	-	98
หนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดด้วย					
มูลค่ายุติธรรม					
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	-	-	343,782	343,782	-
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	-	-	421,333	421,333	-
	-	-	765,115	765,115	-




กรรมการ
(นายธนพล บุญวรุตม์)


กรรมการ
(นางสาวอริดา บุญวรุตม์)

(หน่วย : พันบาท)

	2568				
	มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไร หรือขาดทุน	มูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	ราคาทุน ตัดจำหน่าย	รวมราคา ตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย					
มูลค่ายุติธรรม					
สินทรัพย์ทางการเงินตราสารทุน	91,875	154,635	-	-	246,510
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	91	-	-	-	91
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ในราคา ประเมินใหม่	-	85,258	-	-	85,258
	91,966	239,893	-	-	331,859
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ได้วัดด้วย					
มูลค่ายุติธรรม					
สินทรัพย์ทางการเงินตราสารหนี้	-	-	243,370	243,370	-
เบี้ยประกันภัยค้ำประกัน	-	-	209,845	209,845	-
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	-	-	247,451	247,451	-
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ	-	-	90,193	90,193	-
	-	-	790,859	790,859	-
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย					
มูลค่ายุติธรรม					
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	179	-	-	-	179
	179	-	-	-	179
หนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดด้วย					
มูลค่ายุติธรรม					
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	-	-	325,715	325,715	-
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	-	-	393,731	393,731	-
	-	-	719,446	719,446	-



กรรมการ

(นายธนพล บุญวรุตม์)

กรรมการ

(นางสาวอชิรา บุญวรุตม์)

ตารางต่อไปนี้จะแสดงสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมในแต่ละระดับ แต่ไม่รวมถึงรายการที่มูลค่ายุติธรรมใกล้เคียงกับราคาตามบัญชี

(หน่วย : พันบาท)

2567

สินทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

สินทรัพย์ทางการเงินตราสารทุน

สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์

ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ในราคา

ประเมินใหม่

รวม

ข้อมูลระดับ 1	ข้อมูลระดับ 2	ข้อมูลระดับ 3	รวม
37,843	242,870	42,851	323,564
-	14	-	14
-	-	84,596	84,596
37,843	242,884	127,447	408,174

หนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

หนี้สินตราสารอนุพันธ์

รวม

-	98	-	98
-	98	-	98



(หน่วย : พันบาท)

2566

สินทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

สินทรัพย์ทางการเงินตราสารทุน

สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์

ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ในราคา

ประเมินใหม่

รวม

ข้อมูลระดับ 1	ข้อมูลระดับ 2	ข้อมูลระดับ 3	รวม
73,492	139,592	33,426	246,510
-	91	-	91
-	-	85,258	85,258
73,492	139,683	118,684	331,859

หนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

หนี้สินตราสารอนุพันธ์

รวม

-	179	-	179
-	179	-	179

ไม่มีการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม และไม่มีการเปลี่ยนแปลงเทคนิคในการประเมินมูลค่าในระหว่างปี

(นายชนพล บุญวรุตม์)

กรรมการ

(นางสาวอริดา บุญวรุตม์)

กรรมการ

7. ประมาณการบัญชีที่สำคัญ และการใช้ดุลยพินิจ

การประมาณการข้อสมมติฐานและการใช้ดุลยพินิจได้มีการประเมินทบทวนอย่างต่อเนื่อง และอยู่บนพื้นฐานของประสบการณ์ในอดีตและปัจจัยอื่น ๆ ซึ่งรวมถึงการคาดการณ์ถึงเหตุการณ์ในอนาคตที่เชื่อว่ามีสมเหตุสมผลในสถานการณ์ขณะนั้น

ก) มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและตราสารอนุพันธ์

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน ซึ่งไม่มีการซื้อขายในตลาดซื้อขายคล่องวัดมูลค่าโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่า บริษัทใช้ดุลยพินิจในการเลือกวิธีการและตั้งข้อสมมติฐานซึ่งส่วนใหญ่อ้างอิงจากสถานะของตลาดที่มีอยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน รายละเอียดของข้อสมมติฐานหลักที่ใช้รวมอยู่ในหมายเหตุข้อ 6

ข) อาคาร และอุปกรณ์ และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน


ฝ่ายบริหารเป็นผู้ประมาณการอายุการใช้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือของอาคารและอุปกรณ์ และสินทรัพย์ไม่มีตัวตนของบริษัทโดยจะทบทวนค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่ายเมื่ออายุการใช้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือมีความแตกต่างไปจากการประมาณการในงวดก่อน หรือมีการตัดจำหน่ายสินทรัพย์ที่เสื่อมสภาพหรือเมื่อไม่ได้ใช้งานสินทรัพย์นั้นอีกต่อไป

ค) ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะรับรู้เมื่อบริษัทคาดการณ์ได้แน่นอนว่าประโยชน์ทางภาษีในอนาคตจะสามารถนำไปหักกับผลแตกต่างชั่วคราวทางภาษีได้ บริษัทได้คำนึงถึงผลประโยชน์ภาษีเงินได้ในอนาคตและการวางแผนภาษีอย่างรอบคอบและเป็นไปได้ เพื่อใช้ในการประเมินการรับรู้ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี สมมติฐานของบริษัทที่เกี่ยวกับความสามารถในการทำกำไรในอนาคตและการคาดการณ์ถึงการใช้ประโยชน์ของผลแตกต่างชั่วคราวทางภาษี และการเปลี่ยนแปลงในสมมติฐานที่สำคัญในช่วงเวลานั้น อาจทำให้เกิดผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่อฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัท




(นายชนพล บุญวรุตม์) กรรมการ


(นางสาวอริดา บุญวรุตม์) กรรมการ

ง) การผูกพันผลประโยชน์พนักงาน

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์ในการเลิกจ้างงานของพนักงาน ประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งข้อสมมติในการประมาณการดังกล่าวประกอบด้วย อัตราคิดลด อัตราเงินเฟ้อที่คาดว่าจะเพิ่มขึ้นในอนาคต อัตราภาระและปัจจัยที่เกี่ยวข้องในเชิงประชากรศาสตร์ อย่างไรก็ตาม ผลประโยชน์หลังการเลิกจ้างงานที่เกิดขึ้นจริงนั้นอาจแตกต่างไปจากที่ประมาณไว้

จ) การวัดมูลค่าของหนี้สินสัญญาประกันภัย

สำรองค่าสินไหมทดแทน

สำรองค่าสินไหมทดแทนจะบันทึกเมื่อได้รับการแจ้งค่าเรียกร้องค่าเสียหายจากผู้เอาประกันภัยตามจำนวนที่ผู้เอาประกันภัยแจ้ง สำรองค่าสินไหมทดแทนจะบันทึกตามจำนวนที่ผู้สำรวจภัยอิสระประเมิน หรือโดยการประมาณการของเจ้าหน้าที่สินไหม มูลค่าประมาณการสินไหมทดแทนสูงสุดจะไม่เกินทุนประกันของกรมธรรม์ที่เกี่ยวข้อง

ประมาณการค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายสำหรับความเสียหายที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้รับรายงาน

ประมาณการค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายสำหรับความเสียหายที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้รับรายงานบันทึกในงบฐานะการเงิน โดยการคำนวณจากหลายสมมติฐาน ด้วยวิธีคณิตศาสตร์ประกันภัยตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยกำหนด สมมติฐานดังกล่าวจะมีการทบทวนเป็นประจำตามประสบการณ์ที่ผ่านมาและสถานการณ์ปัจจุบัน

ประมาณการค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายสำหรับความเสียหายที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้รับรายงานเท่ากับผลต่างของประมาณการค่าสินไหมทดแทนสมบูรณ์ และค่าสินไหมทดแทนที่ได้รับรายงานแล้ว ซึ่งค่าสินไหมทดแทนที่ได้รับรายงานแล้วนั้น เท่ากับผลรวมของค่าสินไหมทดแทนจ่ายที่เกิดขึ้นจริง และสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายที่ได้รับรายงานแล้ว

วิธีการที่ใช้ในการประมาณการค่าสินไหมทดแทนสมบูรณ์มี 3 วิธี คือ วิธี Chain Ladder วิธี Bornhuetter-Ferguson และวิธี Expected Loss Ratio โดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาเลือกใช้วิธีในการคำนวณค่าสินไหมทดแทนสมบูรณ์ให้เหมาะสมสำหรับแต่ละประเภทการประกันภัย โดยทำการคำนวณทั้งก่อนหักประกันภัยต่อและหลังหักประกันภัยต่อ

ประมาณการค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนที่ไม่สามารถจัดสรรได้

ค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนที่ไม่สามารถจัดสรรได้ ประมาณจากอัตราส่วนระหว่างค่าจัดการสินไหมทดแทนที่ไม่สามารถจัดสรรได้ย้อนหลัง กับค่าสินไหมทดแทนจ่ายก่อนการประกันภัยต่อย้อนหลัง โดยแยกเป็นประกันภัยรถยนต์ และการประกันภัยประเภทอื่นที่ไม่ใช่รถยนต์

8. ข้อมูลตามส่วนงานและรายได้

คณะกรรมการบริษัท คือ ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานของบริษัท ระบุส่วนงานที่รายงานของธุรกิจ เพื่อใช้ในการวัดผลการดำเนินงานของบริษัทโดยจำแนกตามประเภทของผลิตภัณฑ์ ได้แก่ ประกันอัคคีภัย ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง ประกันภัยรถยนต์ และประกันภัยเบ็ดเตล็ดอื่น (รวมประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล)

ข้อมูลรายได้และกำไร (ขาดทุน) ของส่วนงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 มีดังนี้



พันบาท						
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567						
ประกัน อัคคีภัย	ประกันภัย ทางทะเล และขนส่ง	ประกันภัย รถยนต์	ประกันภัย เบ็ดเตล็ด อื่น	ประกัน อื่น	ประกัน ไม่ได้อื่น	รวม
รายได้						
เบี้ยประกันภัยรับ	16,180	12,354	753,982	290,471	-	1,072,987
หัก เบี้ยประกันภัยจ่าย						
จากการเอาประกันภัยต่อ	(13,375)	(7,800)	(332,605)	(108,404)	-	(462,184)
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	2,805	4,554	421,377	182,067	-	610,803
บวก(หัก) ค่าสงเบี้ยประกันภัยที่อ้าง ไม่ถือเป็นรายได้ (เพิ่มขึ้น) ลดลง	246	(1,386)	59,205	12,107	-	70,172
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ						
จากการประกันภัยต่อ	3,051	3,166	480,582	194,174	-	680,975
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	1,288	(26)	147,383	14,947	-	163,592
รายได้จากการลงทุน	-	-	-	-	15,747	15,747
ขาดทุนจากเครื่องมือทางการเงิน	-	-	-	-	(26,831)	(26,831)
กำไรจากการปรับมูลค่าสุทธิรวม ของเครื่องมือทางการเงิน	-	-	-	-	18,943	18,943
รายได้อื่น (ก้นรายการ)	(70)	(1)	(1,018)	(156)	3,817	2,572
รวมรายได้	4,269	3,141	626,947	208,965	11,676	854,998
ค่าใช้จ่าย						
ค่าสินไหมทดแทน	22,035	3,018	469,711	102,589	-	597,353
หัก ค่าสินไหมทดแทนรับคืน						
จากการประกันภัยต่อ	(16,990)	(1,465)	(215,627)	(62,319)	-	(296,391)
ค่าสินไหมทดแทนสุทธิ	5,045	1,553	254,084	40,270	-	300,962
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	3,019	1,529	107,886	51,731	-	164,165
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	1,405	57	152,904	84,355	(67)	238,654
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	124	82	4,975	1,752	118,213	125,146
รวมค่าใช้จ่าย	9,603	3,221	519,849	179,108	118,146	829,927
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้	(5,334)	(89)	107,098	30,857	(106,470)	28,071
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้						(22,919)
กำไรสำหรับปี						3,152

(นายชนพด บุญวรุตม์)

กรรมการ

(นางสาวธิดา บุญวรุตม์)

กรรมการ

31

บริษัท ไทยเซเนก้าประกันภัย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

	พันบาท				
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566				
	ประกัน อัคคีภัย	ประกันภัย ทางทะเล และขนส่ง	ประกันภัย รถยนต์	ประกันภัย เบ็ดเตล็ด อื่น	ปันส่วน ไม่ได้
รายได้					
เบี้ยประกันภัยรับ	18,137	23,703	841,341	173,941	-
หัก เบี้ยประกันภัยจ่าย					
จากการเอาประกันภัยต่อ	(15,266)	(17,401)	(409,512)	(112,860)	-
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	2,871	6,302	431,829	61,081	-
บวก(หัก) สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยัง ไม่ถึงเป็นรายได้ (เพิ่มขึ้น) ลดลง	916	384	(78,124)	(28,212)	-
เบี้ยประกันภัยที่ยังเป็นรายได้สุทธิ					
จากการเอาประกันภัยต่อ	3,787	6,688	353,705	31,869	-
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	(686)	5,230	164,959	(8,153)	-
รายได้จากการลงทุน	-	-	-	-	9,233
ขาดทุนจากเครื่องมือทางการเงิน	-	-	-	-	(783)
กำไรจากการปรับมูลค่าสุทธิรวม ของเครื่องมือทางการเงิน	-	-	-	-	(16,518)
รายได้อื่น (ก้นบึ้งการ)	41	-	(46)	(83)	2,778
รวมรายได้	3,162	11,916	518,818	23,633	(5,290)
ค่าใช้จ่าย					
ค่าสินไหมทดแทน	2,329	3,941	378,131	135,604	-
หัก ค่าสินไหมทดแทนรับคืน					
จากการเอาประกันภัยต่อ	(562)	(2,792)	(176,391)	(100,797)	-
ค่าสินไหมทดแทนสุทธิ	1,767	1,149	199,740	34,807	-
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	3,717	3,057	120,504	30,012	-
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	1,766	5,050	183,437	6,968	-
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	510	1	2,089	404	125,529
รวมค่าใช้จ่าย	7,760	9,257	506,780	72,191	125,529
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้	(4,598)	2,659	12,838	(48,558)	(130,819)
ผลประโยชน์ภาษีเงินได้					8,994
ขาดทุนสำหรับปี					(159,484)



(นายธนพล บุญวรุตม์)

กรรมการ

(นางสาวอชิรา บุญวรุตม์)

Acho B

กรรมการ

บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

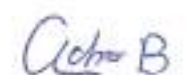
สินทรัพย์และหนี้สินของส่วนงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 มีดังต่อไปนี้

	พันบาท				
	2567				
	ประกัน อัคคีภัย	ประกันภัย ทางทะเล และขนส่ง	ประกันภัย รถยนต์	ประกันภัย เบ็ดเตล็ดอื่น	รวม
สินทรัพย์	3,378	13,803	446,472	322,194	785,847
สินทรัพย์ที่ปันส่วนไม่ได้					830,683
รวม					1,616,530
หนี้สิน	16,775	16,512	914,159	406,939	1,354,385
หนี้สินที่ปันส่วนไม่ได้					76,596
รวม					1,430,981

	พันบาท				
	2566				
	ประกัน อัคคีภัย	ประกันภัย ทางทะเล และขนส่ง	ประกันภัย รถยนต์	ประกันภัย เบ็ดเตล็ดอื่น	รวม
สินทรัพย์	8,291	6,905	541,656	321,320	878,172
สินทรัพย์ที่ปันส่วนไม่ได้					841,272
รวม					1,719,444
หนี้สิน	22,535	10,558	992,299	418,898	1,444,290
หนี้สินที่ปันส่วนไม่ได้					103,178
รวม					1,547,468




(นายชนพล บุญวรุตม์) กรรมการ


(นางสาวอริดา บุญวรุตม์) กรรมการ

9. รายการบัญชีกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บริษัทมีรายการบัญชีบางรายการที่เกิดขึ้นกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน บุคคลเหล่านี้เกี่ยวข้องกับ บริษัทโดยการถือหุ้นและ/หรือกรรมการร่วมกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงกันระหว่างบุคคลและบริษัทที่เกี่ยวข้องกันเหล่านั้น ซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจ

รายละเอียดความสัมพันธ์ที่บริษัทมีกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีดังนี้

ชื่อกิจการและบุคคล	ลักษณะความสัมพันธ์
นายชนพล บุญวรุตม์	ผู้ถือหุ้นและกรรมการ
นางสาวอชิศา บุญวรุตม์	ผู้ถือหุ้นและกรรมการ
พล.ต.อ.ปรุ่ง บุญผดุง	กรรมการ
บริษัท อัยรินทร์ พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด	กรรมการร่วมกัน
นางสาวฐิตาพันธ์ ชุน	ผู้ถือหุ้น
นางสุภาวิตา บุญวรุตม์	ผู้ถือหุ้น

นโยบายการกำหนดราคาสำหรับแต่ละรายการ มีดังต่อไปนี้

รายการ	นโยบายการกำหนดราคา
เบี้ยประกันภัยรับ	ราคาตามสัญญาประกันภัยโดยเทียบเคียงกับบุคคลภายนอก

รายการที่สำคัญระหว่างบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกันสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 มีดังนี้

	พันบาท	
	2567	2566
เบี้ยประกันภัยรับ		
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	539	204




(นายชนพล บุญวรุตม์) กรรมการ


(นางสาวอชิศา บุญวรุตม์) กรรมการ

10. ค่าตอบแทนผู้บริหารที่สำคัญของบริษัท

ผู้บริหารสำคัญของบริษัทรวมถึง กรรมการ คณะผู้บริหารระดับสูง ค่าตอบแทนที่จ่ายหรือค้างจ่ายสำหรับผู้บริหาร สำคัญสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 มีดังนี้

	พันบาท	
	2567	2566
เงินเดือนและผลประโยชน์อื่นของผู้บริหาร	16,474	17,078
เบี้ยประชุมกรรมการ	1,040	820
เงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพส่วนของบริษัท	365	342
ผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกษียณอายุ	297	283
รวม	18,176	18,523

11. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

	พันบาท	
	2567	2566
เงินสด	125	130
เงินฝากธนาคาร	49,196	119,560
รวมเงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	49,321	119,690
หัก เงินฝากธนาคารที่มีข้อจำกัดในการใช้ (หมายเหตุ 20)	(10,451)	(6,911)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	38,870	112,779

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 บริษัทได้นำเงินฝากธนาคารจำนวน 10.45 ล้านบาท ไปฝากไว้กับสถาบันการเงินสองแห่ง เพื่อใช้เป็นสินทรัพย์หนุนหลังของบริษัท และจำนำเป็นหลักประกันวงเงินสินเชื่อกับธนาคารในประเทศ ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุ 20 (31 ธันวาคม 2566 : 6.91 ล้านบาท)

12. เบี้ยประกันภัยค้างรับ

การวิเคราะห์อายุเบี้ยประกันภัยค้างรับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 โดยจำแนกอายุตามเงินต้นที่ค้างชำระ นับตั้งแต่วันครบกำหนดชำระตามกฎหมายว่าด้วยการเก็บเบี้ยประกันภัย มีดังนี้


กรรมการ
(นายธนพล บุญวรุดม)


กรรมการ
(นางสาวอชิลา บุญวรุดม)



	พันบาท	
	2567	2566
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	85,611	161,465
ค้างรับไม่เกิน 30 วัน	21,511	32,892
ค้างรับ 31 - 60 วัน	7,623	7,648
ค้างรับ 61 - 90 วัน	4,646	3,804
ค้างรับ 91 - 365 วัน	5,118	4,622
ค้างรับเกินกว่า 365 วัน	5,216	4,631
รวม	129,725	215,062
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(5,370)	(5,217)
สุทธิ	124,355	209,845

สำหรับเบี้ยประกันภัยค้างรับจากตัวแทนและนายหน้าประกันภัย บริษัทได้กำหนดหลักเกณฑ์การติดตามหนี้ให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยการเก็บเบี้ยประกันภัย เบี้ยประกันภัยค้างรับจากตัวแทนและนายหน้าประกันภัยรายใหญ่จำนวน 5 ราย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 มีจำนวนรวม 56.28 ล้านบาท (2566 : จำนวนรวม 109.70 ล้านบาท) สำหรับหนี้ที่เกินกว่ากำหนดชำระ บริษัทได้ดำเนินการตามกฎหมายกับตัวแทนและนายหน้าตามนโยบายของบริษัทเป็นรายกรณีไป ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 บริษัทตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวนรวม 5.37 ล้านบาท (2566 : จำนวนรวม 5.22 ล้านบาท) ฝ่ายบริหารของบริษัทเชื่อว่าค่าเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวนดังกล่าวเพียงพอต่อผลเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการเรียกเก็บเงินจากลูกหนี้ไม่ได้

13. สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ

	พันบาท	
	2567	2566
สำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อ		
- สำรองค่าสินไหมทดแทน	298,868	290,300
สำรองเบี้ยประกันภัย		
- สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้จากการประกันภัยต่อ	202,474	287,835
รวม	501,342	578,135




(นายชนพล บุญวรัตน์)

กรรมการ


(นางสาวอริตา บุญวรัตน์)

กรรมการ

14. ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ

	พันบาท	
	2567	2566
เงินค้ำรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	160,150	90,193

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ยอดคงเหลือของเงินค้ำรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ โดยจำแนกอายุตามเงินต้นที่ค้างชำระแสดงได้ดังนี้

	พันบาท	
	2567	2566
ยังไม่ถึงกำหนดรับชำระ	73,568	50,364
ค้างรับไม่เกินระยะเวลา 12 เดือน	84,661	37,509
ค้างรับเป็นระยะเวลา 1 - 2 ปี	1,204	2,167
ค้างรับเกินกว่า 2 ปี	717	153
รวม	160,150	90,193

15. สินทรัพย์ทางการเงินตราสารหนี้

	พันบาท	
	2567	2566
ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนดัดจำหน่าย		
เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนดเกินกว่าสามเดือน	143,694	123,221
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	69,110	120,149
รวม	212,804	243,370





(นายธนพล บุญวรุตม์)

กรรมการ



(นางสาวอิชิตา บุญวรุตม์)

กรรมการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 สินทรัพย์ทางการเงินตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย มีระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้ นับจากวันสิ้นปี ดังนี้

	พันบาท			
	2567			
	ครบกำหนดภายใน			
	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย				
เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนด				
เกินกว่าสามเดือน	143,694	-	-	143,694
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	63,110	6,000	-	69,110
รวม	206,804	6,000	-	212,804

	พันบาท			
	2566			
	ครบกำหนดภายใน			
	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย				
เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนด				
เกินกว่าสามเดือน	123,221	-	-	123,221
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	111,149	9,000	-	120,149
รวม	234,370	9,000	-	243,370

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนดเกินกว่าสามเดือนจำนวน 120.42 ล้านบาท (2566 : 100.30 ล้านบาท) ได้วางไว้เป็นเงินสำรองประกันภัยกับนายทะเบียนตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุ 32 และ 33





(นายธนพล บุญวรัตน์)

กรรมการ



(นางสาวอริศา บุญวรัตน์)

กรรมการ

16. สินทรัพย์ทางการเงินตราสารทุน

	พันบาท	
	2567	2566
ตราสารทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน		
ตราสารทุนในประเทศ	19,905	57,524
หน่วยลงทุนในประเทศ	26,249	26,129
หน่วยลงทุนต่างประเทศ	9,225	8,222
รวมตราสารทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	55,379	91,875
ตราสารทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
ตราสารทุนในประเทศ	42,851	33,426
หน่วยลงทุนในประเทศ	225,334	121,209
รวมตราสารทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	268,185	154,635
รวม	323,564	246,510

17. เงินให้กู้ยืม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 มูลค่าของเงินให้กู้ยืมจำแนกตามการวิเคราะห์ลำดับชั้นความเสี่ยงด้านเครดิต ดังนี้

การจัดชั้น	พันบาท	
	ทรัพย์สินจำนองเป็นประกัน	
	2567	2566
ชั้นที่ 1 - เงินให้กู้ยืมที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต	91,200	49,800
รวม	91,200	49,800



(นายธนพล บุญวรุดม) กรรมการ

(นางสาวอริศตา บุญวรุดม) กรรมการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 เงินให้กู้ยืมจำนวน 91.20 ล้านบาท เป็นเงินให้กู้ยืมกับบุคคลภายนอกซึ่งประกอบด้วย

- 1) เงินให้กู้ยืมจำนวน 25 ล้านบาท ระยะเวลากู้ยืม 2 ปี สัญญามีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 10 ต่อปีและมีกำหนดชำระดอกเบี้ยเป็นรายเดือน เงินให้กู้ยืมดังกล่าวมีกำหนดชำระคืนภายในวันที่ 2 พฤษภาคม 2569 และค้ำประกันโดยอสังหาริมทรัพย์ซึ่งได้มีการจดทะเบียนหลักประกันเรียบร้อยแล้ว โดยราคาประเมินหลักทรัพย์ค้ำประกันจากการประเมินโดยผู้ประเมินราคาอิสระเมื่อวันที่ 11 เมษายน 2567 เป็นจำนวน 47.30 ล้านบาท ซึ่งครอบคลุมมูลค่าเงินให้กู้ยืม ทั้งนี้ การให้สินเชื่อแก่บริษัทดังกล่าวได้รับการอนุมัติและเป็นไปตามมติการประชุมของคณะกรรมการสินเชื่อครั้งที่ 1/2567 เมื่อวันที่ 29 เมษายน 2567
- 2) เงินให้กู้ยืมจำนวน 12 ล้านบาท ระยะเวลากู้ยืม 1 ปี สัญญามีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 10 ต่อปีและมีกำหนดชำระดอกเบี้ยเป็นรายเดือน เงินให้กู้ยืมดังกล่าวมีกำหนดชำระคืนภายในวันที่ 3 พฤษภาคม 2568 และค้ำประกันโดยอสังหาริมทรัพย์ซึ่งได้มีการจดทะเบียนหลักประกันเรียบร้อยแล้ว โดยราคาประเมินหลักทรัพย์ค้ำประกันจากการประเมินโดยผู้ประเมินราคาอิสระเมื่อวันที่ 10 เมษายน 2568 เป็นจำนวน 15 ล้านบาท ซึ่งครอบคลุมมูลค่าเงินให้กู้ยืม ทั้งนี้ การให้สินเชื่อแก่บริษัทดังกล่าวได้รับการอนุมัติและเป็นไปตามมติการประชุมของคณะกรรมการสินเชื่อครั้งที่ 2/2567 เมื่อวันที่ 30 เมษายน 2567
- 3) เงินให้กู้ยืมจำนวน 12.50 ล้านบาท ระยะเวลากู้ยืม 2 ปี สัญญามีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 10 ต่อปีและมีกำหนดชำระดอกเบี้ยเป็นรายเดือน เงินให้กู้ยืมดังกล่าวมีกำหนดชำระคืนภายในวันที่ 7 กรกฎาคม 2569 และค้ำประกันโดยอสังหาริมทรัพย์ซึ่งได้มีการจดทะเบียนหลักประกันเรียบร้อยแล้ว โดยราคาประเมินหลักทรัพย์ค้ำประกันจากการประเมินโดยผู้ประเมินราคาอิสระเมื่อวันที่ 15 พฤษภาคม 2567 เป็นจำนวน 35.51 ล้านบาท ซึ่งครอบคลุมมูลค่าเงินให้กู้ยืม ทั้งนี้ การให้สินเชื่อแก่บริษัทดังกล่าวได้รับการอนุมัติและเป็นไปตามมติการประชุมของคณะกรรมการสินเชื่อครั้งที่ 3/2567 เมื่อวันที่ 4 มิถุนายน 2567
- 4) เงินให้กู้ยืมจำนวน 22 ล้านบาท ระยะเวลากู้ยืม 1 ปี สัญญามีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 8 ต่อปีและมีกำหนดชำระดอกเบี้ยเป็นรายเดือน เงินให้กู้ยืมดังกล่าวมีกำหนดชำระคืนภายในวันที่ 12 กรกฎาคม 2568 และค้ำประกันโดยอสังหาริมทรัพย์ซึ่งได้มีการจดทะเบียนหลักประกันเรียบร้อยแล้ว โดยราคาประเมินหลักทรัพย์ค้ำประกันจากการประเมินโดยผู้ประเมินราคาอิสระเมื่อวันที่ 3 กรกฎาคม 2567 เป็นจำนวน 28.06 ล้านบาท ซึ่งครอบคลุมมูลค่าเงินให้กู้ยืม ทั้งนี้ การให้สินเชื่อแก่บริษัทดังกล่าวได้รับการอนุมัติและเป็นไปตามมติการประชุมของคณะกรรมการสินเชื่อครั้งที่ 4/2567 เมื่อวันที่ 9 กรกฎาคม 2567





(นายธนพล บุญวาทย์)

กรรมการ



(นางสาวอริศรา บุญวาทย์)

กรรมการ

- 5) เงินให้กู้ยืมจำนวน 5.90 ล้านบาท ระยะเวลากู้ยืม 1 ปี 3 เดือน สัญญามีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 12 ต่อปีและมีกำหนดชำระดอกเบี้ยเป็นรายเดือน เงินให้กู้ยืมดังกล่าวมีกำหนดชำระคืนภายในวันที่ 26 พฤศจิกายน 2568 และค้ำประกันโดยอสังหาริมทรัพย์ซึ่งได้มีการจดทะเบียนจำนองหลักประกันเรียบร้อยแล้ว โดยราคาประเมินหลักทรัพย์ค้ำประกันเมื่อวันที่ 19 กรกฎาคม 2567 เป็นจำนวน 7.87 ล้านบาท ซึ่งครอบคลุมมูลค่าเงินให้กู้ยืม ทั้งนี้ การให้สินเชื่อแก่บริษัทดังกล่าวได้รับการอนุมัติและเป็นไปตามมติการประชุมของคณะกรรมการสินเชื่อครั้งที่ 5/2567 เมื่อวันที่ 20 สิงหาคม 2567
- 6) เงินให้กู้ยืมจำนวน 13.80 ล้านบาท ระยะเวลากู้ยืม 1 ปี สัญญามีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 8 ต่อปีและมีกำหนดชำระดอกเบี้ยเป็นรายเดือน เงินให้กู้ยืมดังกล่าวมีกำหนดชำระคืนภายในวันที่ 10 มิถุนายน 2568 และค้ำประกันโดยอสังหาริมทรัพย์ซึ่งได้มีการจดทะเบียนจำนองหลักประกันเรียบร้อยแล้ว โดยราคาประเมินหลักทรัพย์ค้ำประกันจากการประเมินโดยผู้ประเมินราคาอิสระเมื่อวันที่ 4 กันยายน 2567 เป็นจำนวน 22.60 ล้านบาท ซึ่งครอบคลุมมูลค่าเงินให้กู้ยืม ทั้งนี้ การให้สินเชื่อแก่บริษัทดังกล่าวได้รับการอนุมัติและเป็นไปตามมติการประชุมของคณะกรรมการสินเชื่อครั้งที่ 7/2567 เมื่อวันที่ 13 พฤศจิกายน 2567

18. ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์

	พันบาท					
	ที่ดิน	ส่วนปรับปรุง ที่ดิน	อาคารและ ส่วนปรับปรุง อาคาร	เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและ เครื่องใช้ สำนักงาน	คอมพิวเตอร์	ยานพาหนะ
รวม						
ราคาทุน						
ณ วันที่ 1 มกราคม 2568	29,264	67	33,865	12,507	6,499	-
เพิ่มขึ้น	-	-	-	297	1,763	-
รับโอนจากสินทรัพย์สิทธิการใช้	-	-	-	-	-	3,650
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568	29,264	67	33,865	12,804	8,262	3,650
เพิ่มขึ้น	-	-	-	80	408	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	29,264	67	33,865	12,884	8,670	3,650



บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

	พันบาท						
			อาคารและ	เครื่องคกแต่ง			
	ที่ดิน	ส่วนปรับปรุง ที่ดิน	ส่วนปรับปรุง อาคาร	ติดตั้งและ เครื่องใช้ สำนักงาน	คอมพิวเตอร์	ยานพาหนะ	รวม
ค่าเสื่อมราคาสะสม							
ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	-	53	26,351	8,164	5,082	-	39,630
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	1	152	2,149	1,140	612	4,054
รับโอนจากสินทรัพย์อื่นที่เลิกการใช้	-	-	-	-	-	2,950	2,950
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	-	54	26,503	10,313	6,202	3,562	46,834
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	1	152	1,790	1,244	88	3,275
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	-	55	26,655	12,103	7,446	3,650	49,909
ค่าเผื่อการด้อยค่า							
ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	1,253	-	3,725	-	-	-	4,978
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	1,253	-	3,725	-	-	-	4,978
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	1,253	-	3,725	-	-	-	4,978
มูลค่าทุนสุทธิ							
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	28,011	13	3,637	2,491	2,060	88	36,300
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	28,011	12	3,485	761	1,224	-	33,493
มูลค่าที่ตีเพิ่ม							
ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	44,330	-	17,803	-	-	-	62,133
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	44,330	-	17,803	-	-	-	62,133
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	44,330	-	17,803	-	-	-	62,133
ค่าเสื่อมราคาสะสม ของมูลค่าที่ตีเพิ่ม							
ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	-	-	8,014	-	-	-	8,014
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	-	509	-	-	-	509
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	-	-	8,523	-	-	-	8,523
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	-	509	-	-	-	509
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	-	-	9,032	-	-	-	9,032



(นายธนพล บุญวรุตม์)

กรรมการ

(นางสาวอริดา บุญวรุตม์)

กรรมการ

บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

	พันบาท						รวม
	ที่ดิน	ส่วนปรับปรุงที่ดิน	อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร	เครื่องตกแต่งเครื่องใช้สำนักงาน	คอมพิวเตอร์	ยานพาหนะ	
มูลค่าที่ตีเพิ่มสุทธิ							
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	44,330	-	9,280	-	-	-	53,610
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	44,330	-	8,771	-	-	-	53,101
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ							
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	72,341	13	12,917	2,491	2,060	88	89,910
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	72,341	12	12,256	761	1,224	-	86,594

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 สินทรัพย์บางรายการซึ่งคิดค่าเสื่อมราคาเต็มมูลค่าแล้ว แต่ยังใช้งานอยู่ รวมถึงสินทรัพย์ที่มีภาระผูกพัน มีรายละเอียดดังนี้

- มูลค่าต้นทุนของอาคารและอุปกรณ์จำนวน 25.40 ล้านบาท และจำนวน 11.30 ล้านบาท ตามลำดับ ได้ตัดค่าเสื่อมราคาเต็มจำนวนแล้วแต่บริษัทยังสามารถใช้ประโยชน์จากสินทรัพย์เหล่านั้นได้
- มูลค่าสุทธิตามบัญชีของที่ดินและอาคารจำนวน 36.40 ล้านบาท และจำนวน 36.80 ล้านบาท ตามลำดับ ได้ถูกจัดจำนอง/จำนำเป็นหลักประกันวงเงินสินเชื่อกับธนาคารในประเทศ ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุ 36.2

19. สินทรัพย์สิทธิการใช้

	พันบาท		
	อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร	ยานพาหนะ	รวม
ราคาทุน			
ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	71,357	3,650	75,007
เพิ่มขึ้น	488	-	488
ตัดจำหน่าย	(755)	-	(755)
โอนออกไปยังที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	-	(3,650)	(3,650)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	71,090	-	71,090
เพิ่มขึ้น	945	-	945
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	72,035	-	72,035



กรรมการ
(นายชนพล บุญวรัตน์)

กรรมการ
(นางสาวอชิลา บุญวรัตน์)

บริษัท ไทยเซารูทิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

	พันบาท		
	อาคารและ ส่วนปรับปรุงอาคาร	ยานพาหนะ	รวม
ค่าเสื่อมราคาสะสม			
ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	25,844	2,832	28,676
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	7,879	118	7,997
ตัดจำหน่าย	(561)	-	(561)
โอนออกไปยังที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	-	(2,950)	(2,950)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	33,162	-	33,162
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	7,906	-	7,906
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	41,068	-	41,068
มูลค่าสุทธิทางบัญชี			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	37,928	-	37,928
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	30,967	-	30,967

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ค่าเช่าที่เกิดจากสัญญาเช่าที่ไม่ได้ถูกรับรู้เป็นสินทรัพย์ ประกอบด้วยค่าเช่าจากสัญญาเช่าสินทรัพย์ซึ่งมีมูลค่าต่ำจำนวน 0.40 ล้านบาท และจำนวน 0.40 ล้านบาท ตามลำดับ




(นายธนพล บุญวรุตม์)

กรรมการ


(นางสาวอชิธา บุญวรุตม์)

กรรมการ

20. สินทรัพย์อื่น

	พันบาท	
	2567	2566
เงินฝากธนาคารที่มีข้อจำกัดในการใช้ (หมายเหตุ 11)	10,451	6,911
เงินสำรองจ่ายค่าสินไหมทดแทนที่วางไว้กับ		
บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด	12,000	3,690
ถูกหักกรมสรรพากร	4,312	6,506
ภาษีเงินได้ถูกหัก ณ ที่จ่าย	2,390	4,493
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	565	420
เงินมัดจำ	1,490	1,286
อื่น ๆ	2,623	3,926
รวม	33,831	27,232

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 บริษัทได้นำเงินฝากธนาคารจำนวน 10.45 ล้านบาท (2566 : 6.91 ล้านบาท) ไปฝากไว้กับสถาบันทางการเงินสองแห่งเพื่อให้เป็นสินทรัพย์หนุนหลังของบริษัท จำนวน 10.05 ล้านบาท (2566 : 6.51 ล้านบาท) ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุ 34 และจำนำเป็นหลักทรัพย์ค้ำประกันวงเงินสินเชื่อกับธนาคารในประเทศ จำนวน 0.40 ล้านบาท (2566 : 0.40 ล้านบาท) ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุ 36.2

21. หนี้สินจากสัญญาประกันภัย

	พันบาท		
	2567	(สินทรัพย์)	
หนี้สินตามสัญญาประกันภัย	หนี้สินส่วนที่เอาประกันต่อ	สุทธิ	
สำรองค่าสินไหมทดแทน			
- ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นและได้รับรายงานแล้ว	343,782	(245,557)	98,225
- ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้รับรายงาน	115,726	(53,311)	62,415
รวมสำรองค่าสินไหมทดแทน	459,508	(298,868)	160,640
สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้	448,084	(202,474)	245,610
รวม	907,592	(501,342)	406,250



	พันบาท		
	2566		
	หนี้สินตามสัญญาประกันภัย	(สินทรัพย์) หนี้สินส่วนเอาประกันต่อ	สุทธิ
สำรองค่าสินไหมทดแทน			
- ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นและได้รับรายงานแล้ว	325,715	(247,451)	78,264
- ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้รับรายงาน	86,129	(42,849)	43,280
รวมสำรองค่าสินไหมทดแทน	411,844	(290,300)	121,544
สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้	603,616	(287,835)	315,781
รวม	1,015,460	(578,135)	437,325

หนี้สินส่วนที่เอาประกันต่อจำนวน 501.34 ล้านบาท (2566 : 578.14 ล้านบาท) แสดงไว้ภายใต้ในหมายเหตุ 13 สิทธิประโยชน์จากการประกันภัยต่อ

21.1 สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะสั้น

21.1.1 สำรองค่าสินไหมทดแทน

	พันบาท	
	2567	2566
ยอดคงเหลือต้นปี	411,844	368,102
ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นระหว่างปี	567,756	492,369
การเปลี่ยนแปลงประมาณการสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นในปี		
และข้อสมมติในการคำนวณสำรองค่าสินไหมทดแทน	29,597	25,636
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายระหว่างปี	(549,689)	(474,263)
ยอดคงเหลือปลายปี	459,508	411,844

21.1.2 สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้



	พันบาท	
	2567	2566
ยอดคงเหลือต้นปี	603,616	391,362
เบี้ยประกันภัยรับสำหรับปี	1,072,987	1,057,122
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ในปี	(1,228,519)	(844,868)
ยอดคงเหลือปลายปี	448,084	603,616

(นายพนพล บุญวูฒม์) กรรมการ

(นางสาวอริศา บุญวูฒม์) กรรมการ

บริษัท ไทยเซทอิ้งประกันภัย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

21.2 ตารางพัฒนาการค่าสินไหมทดแทน

21.2.1 ตารางค่าสินไหมทดแทนก่อนการประกันภัยต่อ

ปีบัญชี / ปีที่รายงาน	พันบาท						รวม
	2562	2563	2564	2565	2566	2567	
ประมาณการค่าสินไหมทดแทน:							
- ณ ต้นปีบัญชี	267,047	418,930	347,208	514,398	474,871	595,967	
- หักปีถัดไป	259,957	401,170	362,368	547,526	471,300		
- สองปีถัดไป	234,919	367,467	355,030	526,355			
- สามปีถัดไป	228,383	367,696	366,362				
- สี่ปีถัดไป	228,303	367,336					
- ห้าปีถัดไป	228,617						
ประมาณการค่าสินไหมทดแทนสัมบูรณ์	228,617	367,336	366,362	526,355	471,300	595,967	2,555,857
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายสะสม	(228,611)	(369,064)	(371,594)	(368,666)	(427,846)	(352,019)	(2,117,802)
รวม	6	(1,728)	(5,232)	157,687	43,454	243,968	438,155
ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายที่เกิดขึ้น							
ก่อนปี 2562							(1,851)
การรับประกันภัยตามสัญญา							19,633
ค่าใช้จ่ายจัดการสินไหมทดแทน							
ที่ไม่สามารถจัดสรรได้							9,220
การปรับปรุงสำรองค่าสินไหมทดแทน							
ทางบัญชี							(5,649)
รวมสำรองค่าสินไหมทดแทน							
ก่อนการประกันภัยต่อ							459,508

ปีบัญชี / ปีที่รายงาน	พันบาท						รวม
	2561	2562	2563	2564	2565	2566	
ประมาณการค่าสินไหมทดแทน:							
- ณ ต้นปีบัญชี	433,968	267,047	418,930	347,206	514,398	474,871	
- หักปีถัดไป	403,244	259,957	401,170	362,366	547,526		
- สองปีถัดไป	350,596	234,919	367,467	355,030			
- สามปีถัดไป	348,873	228,383	367,696				
- สี่ปีถัดไป	349,295	228,303					
- ห้าปีถัดไป	349,261						
ประมาณการค่าสินไหมทดแทนสัมบูรณ์	349,261	228,303	367,696	355,030	547,526	474,871	2,322,687
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายสะสม	(349,909)	(226,583)	(371,303)	(349,857)	(347,293)	(274,314)	(1,921,259)
รวม	(648)	(280)	(3,607)	5,173	200,233	200,557	401,426
ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายที่เกิดขึ้น							
ก่อนปี 2561							(1,208)
การรับประกันภัยตามสัญญา							2,991
ค่าใช้จ่ายจัดการสินไหมทดแทน							
ที่ไม่สามารถจัดสรรได้							8,633
รวมสำรองค่าสินไหมทดแทน							
ก่อนการประกันภัยต่อ							411,844



(นายชนพล บุญวรุดม)

กรรมการ

(นางสาวอริศา บุญวรุดม)

กรรมการ

บริษัท ไทยเซทอิชประกันภัย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

21.2.2 ตารางค่าสินไหมทดแทนหลังการประกันภัยต่อ

ปีบัญชีเหตุ / ปีที่รายงาน	พันบาท						รวม
	2562	2563	2564	2565	2566	2567	
ประมาณการค่าสินไหมทดแทน:							
- ณ สิ้นปีบัญชี	147,850	230,060	165,919	189,881	211,224	294,224	
- หักเงินมัดจำ	145,229	212,030	176,791	201,410	211,234		
- ดอกเบี้ย	131,370	194,599	166,036	189,063			
- ตามปีถัดไป	127,513	195,141	169,618				
- สิ้นปีถัดไป	127,438	195,088					
- หักปีถัดไป	127,636						
ประมาณการค่าสินไหมทดแทนสมบูรณ์	127,636	195,088	168,818	189,063	211,234	294,224	1,185,841
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายสะสม	(127,530)	(195,930)	(169,616)	(193,264)	(195,077)	(174,292)	(1,045,709)
รวม	106	(864)	(898)	5,799	16,157	119,932	140,132
ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายที่เกิดขึ้นก่อนปี 2562							(1,153)
การรับประกันภัยต่อตามสัญญา							8,421
ค่าใช้จ่ายจัดการสินไหมทดแทนที่ไม่สามารถจัดสรรได้							9,220
การปรับปรุงสำรองค่าสินไหมทดแทนทางบัญชี							4,020
รวมสำรองค่าสินไหมทดแทนหลังการประกันภัยต่อ							160,640

ปีบัญชีเหตุ / ปีที่รายงาน	พันบาท						รวม
	2561	2562	2563	2564	2565	2566	
ประมาณการค่าสินไหมทดแทน:							
- ณ สิ้นปีบัญชี	246,829	147,850	230,060	165,919	189,881	211,223	
- หักเงินมัดจำ	230,529	145,229	212,030	176,791	201,410		
- ดอกเบี้ย	202,937	131,370	194,599	166,036			
- ตามปีถัดไป	202,230	127,513	195,140				
- สิ้นปีถัดไป	202,520	127,438					
- หักปีถัดไป	202,503						
ประมาณการค่าสินไหมทดแทนสมบูรณ์	202,503	127,438	195,140	166,036	201,410	211,223	1,103,750
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายสะสม	(202,838)	(127,962)	(195,920)	(164,739)	(175,544)	(126,063)	(992,656)
รวม	(335)	(124)	(780)	1,297	25,866	85,170	111,094
ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายที่เกิดขึ้นก่อนปี 2561							(821)
การรับประกันภัยต่อตามสัญญา							2,638
ค่าใช้จ่ายจัดการสินไหมทดแทนที่ไม่สามารถจัดสรรได้							8,633
รวมสำรองค่าสินไหมทดแทนหลังการประกันภัยต่อ							121,544



(นายชนพล บุญวรุตม์)

กรรมการ

(นางสาวอชิรา บุญวรุตม์)

กรรมการ

บริษัท ไทยเซตากรู๊ปประกันภัย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

วิธีการและข้อสมมติ

วิธีการและข้อสมมติที่ใช้ในการประมาณมูลค่าหนี้สินจากสัญญาประกันภัย - สำหรับค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายทั้งก่อนและหลังการประกันภัยต่อ มีดังนี้

ก) ประมาณการสำรองค่าสินไหมทดแทน

(1) การรับประกันภัยโดยตรงและการรับประกันภัยต่อเฉพาะราย

บริษัทใช้วิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย 3 วิธีดังนี้

- วิธีบันไดลูกโซ่ (Chain Ladder) สำหรับข้อมูลค่าสินไหมทดแทนจ่ายและค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้น
- วิธีเบอร์นฮูเตอร์เฟอร์กูสัน (Bornhuetter-Ferguson method หรือ "BF") สำหรับข้อมูลสินไหมทดแทนจ่ายและค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้น
- วิธีค่าคาดหวังอัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน (Expected Loss Ratio หรือ "ELR")

โดยปกติบริษัทใช้วิธี Chain Ladder ในการประมาณมูลค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้น ซึ่งถูกพิจารณาว่าเป็นวิธีที่ดีที่สุด ในขณะที่วิธี BF และ ELR จะถูกนำมาปรับใช้ตามความเหมาะสม แล้วแต่กรณี

ในการคัดเลือกปัจจัยการพัฒนาค่าสินไหมทดแทน (Loss Development Factors หรือ "LDF") คำนึงถึงรูปแบบการจ่ายค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมที่เกิดขึ้นในอดีต โดยทั่วไปการเลือกปัจจัยการพัฒนาค่าสินไหมทดแทนนั้นจะขึ้นอยู่กับปัจจัยการพัฒนาค่าสินไหมทดแทนโดยเฉลี่ยต่าง ๆ ของแต่ละปี บริษัทอาจพิจารณาไม่รวมรายการที่อาจไม่เหมาะสม เช่น รายการที่ไม่ได้สะท้อนถึงการเปลี่ยนแปลงในการดำเนินงานของบริษัทหรือรายการที่ถูกบิดเบือนโดยค่าสินไหมทดแทนขนาดใหญ่ที่มีจำนวนที่เป็นสาระสำคัญ และรายการที่มีความแตกต่างจากแนวโน้มของอัตราส่วนในช่วงที่ผ่านมา

บริษัทได้มีการพิจารณาทั้งปัจจัยเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณในการคัดเลือกปัจจัยการพัฒนาค่าสินไหมทดแทน เพื่อให้การคำนวณสำรองค่าสินไหมทดแทนสะท้อนถึงหนี้สินที่เหมาะสมของบริษัท ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

(2) การรับประกันภัยต่อตามสัญญา

บริษัทใช้วิธีการพื้นฐานในการประมาณสำรองค่าสินไหมทดแทนสำหรับธุรกิจการรับประกันภัยต่อตามสัญญา โดยมีข้อสมมติว่าสัดส่วนของสำรองค่าสินไหมทดแทนสำหรับงานรับประกันภัยต่อตามสัญญามีลักษณะคล้ายกับงานรับประกันภัยโดยตรงและงานรับประกันภัยต่อเฉพาะราย ดังนั้น บริษัทจึงเลือกร้อยละของค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายมาใช้ในการประมาณการสำรองค่าสินไหมทดแทนของงานรับประกันภัยต่อตามสัญญา

(นายชนพล บุญวรุตม์)

กรรมการ

(นางสาวอชิธา บุญวรุตม์)



ข) การประมาณการค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทนที่ไม่สามารถจัดสรรได้

การประมาณการค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทนที่ไม่สามารถจัดสรรได้ (Unallocated Loss Adjustment Expenses - ULAE) บริษัทพิจารณาค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริงมาทำการวิเคราะห์เพื่อประมาณการค่าใช้จ่ายของฝ่ายสินไหม ซึ่งการประมาณการค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถจัดสรรได้นี้จะพิจารณาจากอัตราส่วนของค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถจัดสรรได้ต่อค่าเฉลี่ยของค่าความเสียหายที่จ่ายซึ่งอยู่บนข้อสมมติที่ว่าค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถจัดสรรได้จะเกิดขึ้นจำนวนครั้งหนึ่งเมื่อมีการรายงานความเสียหายและเกิดขึ้นอีกครั้งหนึ่งเมื่อมีการจ่ายค่าความเสียหายนั้น

อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทนที่ไม่สามารถจัดสรรได้ ได้ถูกแยกพิจารณาระหว่างงานรับประกันภัยรถยนต์ (Motor) และงานรับประกันภัยที่ไม่ใช่รถยนต์ (Non-Motor) และจะถูกนำไปประยุกต์ใช้กับค่าประมาณการที่ดีที่สุดของหนี้สินค่าสินไหมทดแทนรวมเพื่อประมาณการสำรองค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถจัดสรรได้สำหรับหนี้สินค่าสินไหมทดแทน

การประมาณการค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถจัดสรรได้คำนวณจากอัตราส่วนค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถจัดสรรได้มาคูณกับครึ่งหนึ่งของสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย รวมกับอัตราส่วนค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถจัดสรรได้คูณกับค่าสินไหมที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้รับรายงาน


22. เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ

เงินถือไว้จากการประกันภัยต่อ
เงินค้างจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ
รวม

พันบาท	
2567	2566
191,671	281,394
229,662	112,337
421,333	393,731




(นายชนพล บุญวรุตม์) กรรมการ


(นางสาวอริดา บุญวรุตม์) กรรมการ

บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

23. ภาวะผูกพันผลประโยชน์พนักงาน

	พันบาท	
	2567	2566
ภาวะผูกพันผลประโยชน์พนักงาน ณ วันที่ 1 มกราคม	6,264	6,959
รับรู้ในกำไร(ขาดทุน)สำหรับปี		
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	1,224	992
ต้นทุนดอกเบี้ย	141	175
รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี		
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าใหม่ของผลประโยชน์พนักงานที่กำหนดไว้	1,068	983
ผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกษียณอายุจ่ายระหว่างปี	(1,520)	(2,845)
ภาวะผูกพันผลประโยชน์พนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม	7,177	6,264

ขาดทุนจากการวัดมูลค่าใหม่ของผลประโยชน์พนักงานที่กำหนดไว้ประกอบด้วย

	พันบาท	
	2567	2566
การเปลี่ยนแปลงสมมติฐานด้านประชากรศาสตร์	-	1,035
การเปลี่ยนแปลงสมมติฐานด้านการเงิน	134	25
การปรับปรุงประสบการณ์	934	(77)
รวม	1,068	983

บริษัทคาดว่าจะมีการจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวแก่พนักงานจำนวน 1.58 ล้านบาท ใน 1 ปีข้างหน้า (2568: จำนวน 1.71 ล้านบาท)

ข้อสมมติฐานในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

	2567	2566
อัตราคิดลด	ร้อยละ 2.15 ต่อปี	ร้อยละ 2.52 ต่อปี
อัตราการขึ้นเงินเดือน	ร้อยละ 3.00 ต่อปี	ร้อยละ 3.00 ต่อปี
อัตราการลาออก	ร้อยละ 11.46 - 22.92 ต่อปี	ร้อยละ 11.46 - 22.92 ต่อปี
อัตราการเสียชีวิต	ตามตารางอัตราณณะปี 2560	ตามตารางอัตราณณะปี 2560
อัตราการทุพพลภาพ	ร้อยละ 5 ของตารางอัตราณณะปี 2560	ร้อยละ 5 ของตารางอัตราณณะปี 2560

(นายชนพล บุญวรุตม์)

กรรมการ

(นางสาวอชิรา บุญวรุตม์)

กรรมการ



การวิเคราะห์ความอ่อนไหว

การเปลี่ยนแปลงในแต่ละข้อสมมติฐานที่เกี่ยวข้องในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่อาจเป็นไปได้ อย่างสมเหตุสมผล ณ วันที่รายงาน โดยถือว่าข้อสมมติฐานอื่น ๆ คงที่ จะมีผลกระทบต่อภาระผูกพันผลประโยชน์ที่กำหนดไว้เป็นจำนวนเงิน ดังต่อไปนี้

	พันบาท	
	ภาระผูกพันผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ 2567	2566
อัตราคิดลด (เปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้นร้อยละ 1 ต่อปี)	(297)	(280)
อัตราคิดลด (เปลี่ยนแปลงลดลงร้อยละ 1 ต่อปี)	325	308
การเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคต (เปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้นร้อยละ 1 ต่อปี)	310	282
การเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคต (เปลี่ยนแปลงลดลงร้อยละ 1 ต่อปี)	(289)	(261)
อัตราการหมุนเวียนพนักงาน (เปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้นร้อยละ 1 ต่อปี)	(753)	(326)
อัตราการหมุนเวียนพนักงาน (เปลี่ยนแปลงลดลงร้อยละ 1 ต่อปี)	914	356

24. ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ผลประโยชน์(ค่าใช้จ่าย)ภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ประกอบด้วย

	พันบาท	
	2567	2566
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(22,919)	8,994



บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้กับผลลดของกำไร (ขาดทุน) ทางบัญชีโดยใช้อัตราภาษีสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 มีดังนี้

	พันบาท	
	2567	2566
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้	26,071	(168,478)
ภาษีเงินได้คำนวณในอัตราร้อยละ 20	5,214	33,696
ผลกระทบทางภาษีของรายได้ที่ได้รับยกเว้นและ ค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถนำมาหักได้ทางภาษี	385	(2,111)
ตัดจำหน่ายเงินสำรองสำหรับเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้	(22,990)	-
ตัดจำหน่ายผลขาดทุนสะสมทางภาษี	-	(9,455)
ผลแตกต่างชั่วคราวที่ไม่ได้รับรู้	(5,528)	(13,136)
ค่าใช้จ่าย(ผลประโยชน์)ภาษีเงินได้	(22,919)	8,994

รายละเอียดของสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 มีดังนี้

	พันบาท			
	บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายใน			31 ธันวาคม 2567
	1 มกราคม 2567	กำไรหรือ ขาดทุน	ขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น สำหรับงวด	
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	1,043	-	-	1,043
การปรับมูลค่าบัญชีรวมของสินทรัพย์ ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยวิธีรวมผ่าน กำไรหรือขาดทุน	4,207	-	-	4,207
เงินสำรองสำหรับเบี้ยประกันภัย ที่ยังไม่ถือเป็นรายได้	22,990	(22,990)	-	-
ค่าของค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้ว แต่ยังไม่ได้รับรายงาน (IBNR)	6,929	-	-	6,929
สำรองค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหม ทดแทนที่ยังไม่ได้จัดสรร (ULAE)	1,727	-	-	1,727
การผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	1,253	(31)	214	1,436
รวม	38,149	(23,021)	214	15,342


(นายณพล บุญวูฒม์) กรรมการ


(นางสาวอชิรา บุญวูฒม์) กรรมการ



บริษัท ไทยเซเนก้า จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567



หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ส่วนเกินทุนจากการตีราคาอาคาร
การปรับมูลค่ายัติกรรมของสินทรัพย์
ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรม
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
รวม

พันบาท			
บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายใน			
		ขาดทุน	
1 มกราคม	กำไรหรือ	เบ็ดเสร็จอื่น	31 ธันวาคม
2567	ขาดทุน	สำหรับงวด	2567
(10,722)	102	-	(10,620)
(8,904)	-	(2,451)	(9,355)
(17,626)	102	(2,451)	(19,975)

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
การปรับมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์
ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่าน
กำไรหรือขาดทุน
เงินสำรองสำหรับเบี่ยงกันภัย
ที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้
สำรองค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้ว
แต่ยังไม่ได้รับรายงาน (IBNR)
สำรองค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหม
ทดแทนที่ยังไม่ได้จัดสรร (ULAE)
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน
ขาดทุนสะสมทางภาษี
รวม

พันบาท			
	บันทึกเป็น (ค่าใช้จ่าย) รายได้ใน		
1 มกราคม 2566	กำไรหรือ ขาดทุน	กำไร เบ็ดเสร็จอื่น สำหรับงวด	31 ธันวาคม 2566
783	260	-	1,043
928	3,279	-	4,207
8,618	14,372	-	22,990
6,182	748	-	6,930
1,702	25	-	1,727
1,392	(337)	197	1,252
9,455	(9,455)	-	-
29,060	8,892	197	38,149

หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ส่วนเกินทุนจากการตีราคาอาคาร
การปรับมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์
ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรม
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
รวม

(10,824)	102	-	(10,722)
(13,444)	-	6,540	(6,904)
(24,268)	102	6,540	(17,626)

(นายธนพล บุญวรัตน์)

กรรมการ

(นางสาวอริศา บุญวรัตน์)

กรรมการ

บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 บริษัทมีขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้จำนวน 333,78 ล้านบาท (2566 : 261,34 ล้านบาท) ที่บริษัทไม่ได้บันทึกเป็นสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี เนื่องจากบริษัทพิจารณาแล้วเห็นว่าบริษัทอาจไม่มีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะนำผลแตกต่างชั่วคราวและผลขาดทุนทางภาษีมาใช้ประโยชน์ได้

รายละเอียดวันสิ้นสุดระยะเวลาการให้ประโยชน์ของรายการขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้แสดงได้ดังนี้

	พันบาท	
	2567	2566
31 ธันวาคม 2567	-	17,800
31 ธันวาคม 2568	135,073	135,073
31 ธันวาคม 2569	42,790	42,790
31 ธันวาคม 2571	65,680	65,680
31 ธันวาคม 2572	90,236	-
รวม	333,779	261,343

25. หนี้สินอื่น

	พันบาท	
	2567	2566
หนี้สินตามสัญญาเช่า	29,697	35,670
เจ้าหนี้อื่น	16,049	23,766
เจ้าหนี้กองทุนสมทบ	6,964	19,409
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	12,877	10,442
อื่น ๆ	4,845	9,429
รวม	70,432	98,716




(นายอานพล บุญวรุดม)

กรรมการ


(นางสาวอชิศา บุญวรุดม)

กรรมการ

25.1 หนี้สินตามสัญญาเช่า

รายละเอียดตามอายุคงเหลือของหนี้สินตามสัญญาเช่าอาคารสำนักงานซึ่งบันทึกเป็นสิทธิการใช้สินทรัพย์มีดังนี้

	พันบาท	
	2567	2566
ครบกำหนด		
ไม่เกิน 1 ปี	8,498	7,329
1 - 5 ปี	21,199	28,341
รวม	29,697	35,670
แบ่งเป็น - เงินต้น	32,836	40,384
- ดอกเบี้ย	(3,139)	(4,714)
รวม	29,697	35,670

ดอกเบี้ยจ่ายได้คำนวณโดยประมาณการจากอัตราดอกเบี้ยที่เป็นต้นทุนเงินกู้ยืมของบริษัท ตามระยะเวลาของสัญญาเช่า

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ดอกเบี้ยจ่ายจากหนี้สินตามสัญญาเช่าจำนวน 1.85 ล้านบาท และ 2.20 ล้านบาท ตามลำดับ แสดงเป็นส่วนหนึ่งของค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

26. สำรองตามกฎหมาย

ตามมาตรา 116 พระราชบัญญัติมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 บริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีเป็นเงินสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละห้าของกำไรสุทธิประจำปี สุทธิจากขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าเงินสำรองนี้จะมีไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของทุนจดทะเบียน เงินสำรองนี้จะไม่สามารถนำไปจ่ายเป็นเงินปันผลได้ และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 บริษัทมียอดสำรองตามกฎหมายจำนวน 18.81 ล้านบาท

27. รายได้จากการลงทุน

รายได้จากการลงทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 มีดังนี้

	พันบาท	
	2567	2566
ดอกเบี้ยรับ	12,663	6,421
เงินปันผล	3,084	2,812
รวม	15,747	9,233



ดอกเบี้ยรับ

เงินปันผล

รวม

กรรมการ

(นายธนพล บุญวรุตม์)

Ccho B

กรรมการ

(นางสาวอชิรา บุญวรุตม์)

28. ขาดทุนจากเครื่องมือทางการเงิน

ขาดทุนจากเครื่องมือทางการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 มีดังนี้

	พันบาท	
	2567	2566
ตราสารทุนที่จัดประเภทและวัดมูลค่าด้วย		
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(26,834)	(682)
ตราสารอนุพันธ์	(197)	(101)
รวม	(26,831)	(783)

29. กำไร (ขาดทุน) จากการปรับมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

กำไร (ขาดทุน) จากการปรับมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 มีดังนี้

	พันบาท	
	2567	2566
ตราสารทุนที่จัดประเภทและวัดมูลค่าด้วย		
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	18,939	(16,398)
ตราสารอนุพันธ์	4	(122)
รวม	18,943	(16,518)

30. ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

	พันบาท	
	2567	2566
ค่าใช้จ่ายพนักงาน	71,168	72,228
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	35,436	38,158
ค่างานยานพาหนะเงินได้ถูกหัก ณ ที่จ่าย	4,492	1,417
ค่าธรรมเนียม	3,901	4,116
ค่าบริการทางวิชาชีพ	3,514	3,395
ค่าภาษีอากร	473	328
หนังสือส่งจะสูญ	153	1,331
ค่าโฆษณา	272	616
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	5,737	6,953
รวม	125,146	128,542



บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

31. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงานที่จดทะเบียน

บริษัทมีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพประเภทจ่ายสมทบสำหรับพนักงานตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 การเข้าเป็นสมาชิกกองทุนเป็นไปตามความสมัครใจของพนักงาน โดยพนักงานจ่ายสะสมและบริษัทจ่ายสมทบเข้ากองทุนเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 5 ของเงินเดือนพนักงาน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงานบริหารโดยผู้จัดการกองทุนตามข้อกำหนดของกฎกระทรวงฉบับที่ 2 (พ.ศ. 2532) ออกตามความในพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530

ส่วนที่บริษัทจ่ายสมทบสำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ซึ่งบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนมีจำนวน 1.70 ล้านบาท และจำนวน 2.00 ล้านบาท ตามลำดับ

32. ความเสี่ยงของบริษัทประกันวินาศภัย

32.1 ความเสี่ยงด้านการรับประกันภัย

บริษัทกำหนดนโยบายด้านการรับประกันภัยและการรับประกันภัยต่อซึ่งได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง มีการกำหนดคู่มือการรับประกันภัยและอัตราเบี้ยตามประเภทของการรับประกันภัยโดยคำนึงถึงระดับของความเสี่ยงภัยที่ให้การรับประกันภัย รวมทั้งการกำหนดระดับการรับความเสี่ยงภัยไว้เอง การควบคุมติดตามการกระจุกตัวในระดับภูมิศาสตร์และประเภทของความเสี่ยงภัย บริษัทมีการจัดทำสัญญาประกันภัยต่อเพื่อถ่ายโอนความเสี่ยงเพื่อให้ความเสี่ยงภัยอยู่ในระดับที่ยอมรับได้

32.2 การจัดการสินไหมและการตั้งสำรองค่าสินไหมทดแทน

บริษัทได้กำหนดแนวทางในการตั้งสำรองค่าสินไหมทดแทน และใช้วิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ยอมรับโดยทั่วไปในการคำนวณสำรองสินไหมทดแทนและรับรองโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับอนุญาตจากหน่วยงานกำกับดูแล มีการติดตามและวิเคราะห์การเปลี่ยนแปลงของเงินสำรอง พิจารณาปัจจัยที่อาจส่งผลกระทบต่อการตั้งเงินสำรองของบริษัทอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้แน่ใจว่าเงินสำรองที่ตั้งไว้อยู่ในระดับที่เหมาะสมและเพียงพอสำหรับการผูกพันที่บริษัทมีต่อผู้เอาประกันภัยในอนาคต

32.3 การบริหารการรับประกันภัยต่อ

บริษัทได้กำหนดแนวทางสำหรับบริหารความเสี่ยงจากการทำประกันภัยต่อ ซึ่งมีการกำหนดกระบวนการคัดเลือกแผนประกันภัยต่อที่เหมาะสม การนำไปปฏิบัติใช้ การตรวจสอบและติดตาม การทบทวน การควบคุม และการจัดทำเอกสารที่เกี่ยวข้องกับการประกันภัยต่อของบริษัท โดยพิจารณาถึงความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของบริษัท รวมถึงขนาดและความซับซ้อนทางธุรกิจของบริษัท

(นายชนพล บุญวรัตน์)

กรรมการ

(นางสาวอริษา บุญวรัตน์)



บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

ตารางแสดงการกระจุกตัวของหนี้สินจากสัญญาประกันภัย โดยแยกตามประเภทประกันภัยเป็นดังนี้

ประกันภัย	พันบาท					
	2567			2566		
	สำรอง ค่าสินไหม ทดแทนก่อนการ ประกันภัยต่อ	สำรอง ค่าสินไหม ทดแทนส่วนที่ ประกันภัยต่อ	สุทธิ	สำรอง ค่าสินไหม ทดแทนก่อนการ ประกันภัยต่อ	สำรอง ค่าสินไหม ทดแทนส่วนที่ ประกันภัยต่อ	สุทธิ
อัคคีภัย	(883)	761	(122)	(1,320)	619	(701)
ทางทะเลและขนส่ง	(1,411)	2,410	999	384	(126)	268
รถยนต์	223,767	(99,871)	124,896	200,087	(97,418)	102,669
เบ็ดเตล็ดอื่น	238,035	(203,166)	34,867	212,883	(193,375)	19,308
รวม	459,508	(298,868)	160,640	411,844	(290,300)	121,544

ประกันภัย	พันบาท					
	2567			2566		
	สำรอง เบี้ยประกันภัย ก่อนการ ประกันภัยต่อ	สำรอง เบี้ยประกันภัย ส่วนที่ ประกันภัยต่อ	สุทธิ	สำรอง เบี้ยประกันภัย ก่อนการ ประกันภัยต่อ	สำรอง เบี้ยประกันภัย ส่วนที่ ประกันภัยต่อ	สุทธิ
อัคคีภัย	8,586	(5,752)	2,834	9,804	(6,724)	3,080
ทางทะเลและขนส่ง	8,035	(4,766)	3,269	4,026	(2,144)	1,882
รถยนต์	359,290	(155,387)	203,903	506,146	(243,037)	263,109
เบ็ดเตล็ดอื่น	72,173	(36,569)	35,604	83,641	(35,930)	47,711
รวม	448,084	(202,474)	245,610	603,616	(287,835)	315,781

การทดสอบความอ่อนไหว

การทดสอบความอ่อนไหวเป็นการวิเคราะห์ความเสี่ยงที่หนี้สินจากการรับประกันภัยจะเพิ่มขึ้นหรือลดลง เนื่องจากความผันผวนของข้อสมมติที่ใช้ในการคำนวณ ซึ่งจะกระทบต่อการผูกพันด้านสินไหมทดแทนทั้ง ด้านก่อนการรับประกันภัยต่อและหลังการรับประกันภัยต่อ โดยความเสี่ยงอาจเกิดจากความถี่และความรุนแรง ที่เกิดความเสียหายหรือค่าใช้จ่ายที่ใช้ในการจัดการสินไหมทดแทนไม่เป็นไปตามที่คาดไว้

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวนี้จัดทำขึ้นเพื่อทดสอบความอ่อนไหวของผลการประเมินหนี้สินจากการรับประกันภัยในกรณีที่ตัวแปรหลักต่าง ๆ มีการเปลี่ยนแปลงไป ซึ่งตัวแปรที่ใช้สำหรับการทดสอบประกอบไปด้วย อัตราส่วนความเสียหายสมบูรณ์ในอุบัติเหตุสุดท้ายและอัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนที่ไม่สามารถจัดสรรได้ โดยตัวแปรที่นำมาพิจารณาจะเลือกจากความเหมาะสมและสามารถเกิดได้จริง

(นายธนพล บุญวรัตน์)

กรรมการ

(นางสาวอริตา บุญวรัตน์)

Adh B

กรรมการ



ผลกระทบต่อค่าประมาณการที่สิ้นสุดของหนี้สินค่าสินไหมทดแทนเมื่อตัวแปรหลักมีการเปลี่ยนแปลงได้แสดงไว้ในตารางด้านล่าง

	พันบาท	
	2567	
	การผูกพันด้าน สินไหมทดแทนก่อน การรับประกันภัยต่อ เพิ่มขึ้น (ลดลง)	การผูกพันด้าน สินไหมทดแทน หลังการรับประกันภัยต่อ เพิ่มขึ้น (ลดลง)
อัตราส่วนความเสียหายสมบูรณ์ในอุบัติเหตุสุดท้าย (เพิ่มขึ้นร้อยละ 10)	29,602	16,923
อัตราส่วนความเสียหายสมบูรณ์ในอุบัติเหตุสุดท้าย (ลดลงร้อยละ 10)	(26,634)	(14,316)
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหม ทดแทนที่ไม่สามารถจัดสรรได้ (เพิ่มขึ้นร้อยละ 10)	4,610	4,610
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหม ทดแทนที่ไม่สามารถจัดสรรได้ (ลดลงร้อยละ 10)	(4,610)	(4,610)



	พันบาท	
	2566	
	การผูกพันด้าน สินไหมทดแทนก่อน การรับประกันภัยต่อ เพิ่มขึ้น (ลดลง)	การผูกพันด้าน สินไหมทดแทน หลังการรับประกันภัยต่อ เพิ่มขึ้น (ลดลง)
อัตราส่วนความเสียหายสมบูรณ์ในอุบัติเหตุสุดท้าย (เพิ่มขึ้นร้อยละ 10)	27,929	15,133
อัตราส่วนความเสียหายสมบูรณ์ในอุบัติเหตุสุดท้าย (ลดลงร้อยละ 10)	(20,534)	(8,084)
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหม ทดแทนที่ไม่สามารถจัดสรรได้ (เพิ่มขึ้นร้อยละ 10)	4,316	4,316
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหม ทดแทนที่ไม่สามารถจัดสรรได้ (ลดลงร้อยละ 10)	(4,316)	(4,316)

กรรมการ

(นายธนพล บุญวรุตม์)

Acha B.

กรรมการ

(นางสาวอริษา บุญวรุตม์)

32.4 ความเสี่ยงของเครื่องมือทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่มีอยู่ในงบแสดงฐานะการเงินได้รวมเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด เบี้ยประกันภัยค้ำประกัน รายได้จากการลงทุนค้ำประกัน สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ เงินลงทุนในหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์ เงินให้กู้ยืม หนี้สินจากสัญญาประกันภัย เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ ค่าจ้างและค่าบำเหน็จค้ำจ่าย นโยบายการบริหารบัญชีที่สำคัญสำหรับการบันทึกและการวัดมูลค่าของรายการเหล่านี้ได้เปิดเผยไว้ในนโยบายการบริหารบัญชีที่เกี่ยวข้องในหมายเหตุ 5

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเกิดจากปัญหาในการจัดหาเงินทุนให้มีจำนวนเพียงพอและทันเวลาเพื่อจ่ายชำระหนี้สำหรับการผูกพันตามที่กำหนดไว้ในงบการเงิน

วันที่ครบกำหนดของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินนับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 มีดังนี้

สินทรัพย์ทางการเงิน

	ประเภท				
	2567				
	เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนด
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	36,745	-	-	-	125
เงินฝากธนาคารที่มีระยะจำกัดในการใช้	-	-	-	-	10,451
เบี้ยประกันภัยค้ำประกัน	-	124,355	-	-	-
รายได้จากการลงทุนค้ำประกัน	-	1,925	-	-	-
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ					
- สำรองค่าสินไหมทดแทน	-	243,626	1,931	-	-
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ	-	160,150	-	-	-
สินทรัพย์ทางการเงินตราสารหนี้	-	212,804	-	-	-
สินทรัพย์ทางการเงินตราสารทุน	323,564	-	-	-	-
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	14	-	-	-
เงินให้กู้ยืม	-	91,200	-	-	-

หนี้สินทางการเงิน

หนี้สินจากสัญญาประกันภัย					
- สำรองค่าสินไหมทดแทน					
และค่าสินไหมทดแทนค้ำจ่าย	-	340,809	2,973	-	-
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	-	421,333	-	-	-
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	98	-	-	-
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จค้ำจ่าย	-	19,715	-	-	-
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	8,498	21,199	-	-

บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

	พิสัย				
	2566				
เมื่อทรงตาม	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนด	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	112,649	-	-	130	112,779
เงินฝากธนาคารที่มีข้อจำกัดในการใช้	-	-	-	6,911	6,911
เบี้ยประกันภัยค้ำประกัน	-	209,845	-	-	209,845
รายได้จากการลงทุนค้ำประกัน	-	1,311	-	-	1,311
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ					
- ค่ารองค่าสินไหมทดแทน	-	242,777	4,674	-	247,451
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ	-	90,193	-	-	90,193
สินทรัพย์ทางการเงินตราสารหนี้	-	234,370	9,000	-	243,370
สินทรัพย์ทางการเงินตราสารทุน	246,510	-	-	-	246,510
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	91	-	-	91
เงินให้กู้ยืม	-	49,800	-	-	49,800
หนี้สินทางการเงิน					
หนี้สินจากสัญญาประกันภัยต่อ					
- ค่ารองค่าสินไหมทดแทน					
และค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย	-	315,385	10,330	-	325,715
เจ้าหนี้ประกันภัยค้ำประกัน	-	393,731	-	-	393,731
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	179	-	-	179
ค้างจ่ายและค่าบำเหน็จค้างจ่าย	-	33,117	-	-	33,117
หนี้สินสายสัญญาเช่า	-	7,329	28,341	-	35,670

ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

บริษัท ไม่มีรายการค้าที่มีสาระสำคัญซึ่งเป็นเงินตราต่างประเทศซึ่งก่อให้เกิดความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อหมายถึงความเสี่ยงที่คู่สัญญาไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดในสัญญาซึ่งก่อให้เกิดความเสียหายทางการเงินแก่บริษัท ผู้บริหารเชื่อว่าบริษัทมีความเสี่ยงต่ำทางด้านการให้สินเชื่อเนื่องจากบริษัทมีลูกค้าจำนวนมาก อย่างไรก็ตาม บริษัทมีการกำหนดนโยบายการอนุมัติและติดตามการเก็บเงินจากลูกค้าอย่างเหมาะสม

มูลค่าสูงสุดของความเสียหายคือมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ดังกล่าวหักด้วยค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามที่แสดงไว้ในงบแสดงฐานะการเงิน

(นายธนพล บุญวรุตม์)

กรรมการ

(นางสาวอชิรา บุญวรุตม์)



ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุนคือความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุน ซึ่งอาจทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน บริษัทมีความเสี่ยงจากการถือเงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งราคาจะเปลี่ยนแปลงไปตามภาวะตลาด

บริษัทมีนโยบายในการบริหารความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุนโดยกำหนดสัดส่วนการลงทุนตามข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย บริษัทลงทุนในตราสารทุนจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ โดยเลือกหลักทรัพย์ที่มีการซื้อ-ขายอย่างสม่ำเสมอ โดยมีบริษัทบริหารหลักทรัพย์ช่วยในการบริหารจัดการเงินลงทุนและคณะกรรมการการลงทุนของบริษัทมีหน้าที่ในการติดตามการเปลี่ยนแปลงของราคาหลักทรัพย์และผลตอบแทนจากการลงทุนอย่างสม่ำเสมอ

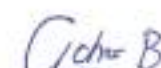
ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยเกิดจากการผันผวนของอัตราดอกเบี้ยในท้องตลาดซึ่งจะมีผลกระทบต่อรายได้ดำเนินงานของบริษัททั้งในปัจจุบันและอนาคต บริษัทมีความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยที่สำคัญอันเกี่ยวข้องกับเงินฝากสถาบันการเงินและเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีอัตราดอกเบี้ย อย่างไรก็ตามเนื่องจากสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินส่วนใหญ่มีอัตราดอกเบี้ยที่ปรับขึ้นลงตามอัตราตลาดหรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ซึ่งใกล้เคียงกับอัตราตลาดในปัจจุบัน ผู้บริหารพิจารณาว่าความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยมีน้อย บริษัทจึงไม่ได้ทำสัญญาเพื่อป้องกันความเสี่ยงดังกล่าว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญสามารถจัดตามประเภทอัตราดอกเบี้ย และสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่สามารถแยกตามวันที่ครบกำหนดหรือวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ (หากวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ถึงก่อน) ได้ดังนี้




กรรมการ
(นายธนพล บุญวรุตม์)


กรรมการ
(นางสาวอชิธา บุญวรุตม์)

บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

	พินบาท						
	2567						
	อัตราดอกเบี้ยคงที่			อัตราดอกเบี้ยปรับ		รวม	อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (ร้อยละต่อปี)
	ภายใน 1 ปี	1 ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ขึ้นลงตามราคาดาว	ไม่มีอัตราดอกเบี้ย		
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	-	-	-	28,876	9,994	38,870	0.15 - 0.40
เงินฝากที่มีข้อจำกัดในการใช้	-	-	-	10,451	-	10,451	0.30 - 0.40
เบี้ยประกันภัยค้ำรับ	-	-	-	-	124,355	124,355	
รายได้จากการลงทุนค้ำรับ	-	-	-	-	1,925	1,925	
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ							
- ค่าวงกตสินไหมทดแทน	-	-	-	-	245,557	245,557	
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ	-	-	-	-	160,150	160,150	
เงินฝากสถาบันการเงินที่							
- ครอบคลุมเกินกว่าสามเดือน	143,694	-	-	-	-	143,694	0.80 - 2.50
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	63,110	6,000	-	-	-	69,110	3.15 - 6.20
ตราสารทุน	-	-	-	-	62,758	62,758	
หน่วยลงทุน	-	-	-	-	260,807	260,807	
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	14	14	
เงินให้กู้ยืม	91,200	-	-	-	-	91,200	8.00 - 12.00
รวม	298,004	6,000	-	39,327	665,558	1,208,889	
หนี้สินทางการเงิน							
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย							
- ค่าวงกตสินไหมทดแทนและ							
ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย	-	-	-	-	343,782	343,782	
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	-	-	-	-	421,333	421,333	
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	98	98	
ค้างจ่ายและค้ำประกันค้างจ่าย	-	-	-	-	19,715	19,715	
หนี้สินตามสัญญาเช่า	7,137	22,560	-	-	-	29,697	8.00
รวม	7,137	22,560	-	-	784,928	814,825	





(นายอานันท์ บุญวรุตม์)

กรรมการ



(นางสาวอริศา บุญวรุตม์)

กรรมการ

บริษัท ไทยเสริมธุรกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

	พันบาท						
	2566						
	อัตราดอกเบี้ยคงที่			อัตราดอกเบี้ยปรับ		รวม	อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (ร้อยละต่อปี)
	ภายใน 1 ปี	1 ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ขึ้นลงตาม ราคาสwap	ไม่มีอัตราดอกเบี้ย		
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	-	-	-	82,911	29,866	112,779	0.15 - 1.00
เงินฝากที่มีข้อจำกัดในการใช้	-	-	-	6,911	-	6,911	0.30 - 0.55
เบี้ยประกันภัยค้างรับ	-	-	-	-	209,845	209,845	-
รายได้จากการลงทุนค้างรับ	-	-	-	-	1,311	1,311	-
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ							
- ส่วนรองค้ำคืนใหม่ทดแทน	-	-	-	-	247,451	247,451	-
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ	-	-	-	-	90,193	90,193	-
เงินฝากสถาบันการเงินที่							
ครบกำหนดเกินกว่าสามเดือน	123,221	-	-	-	-	123,221	0.08 - 2.50
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	111,149	9,000	-	-	-	120,149	2.00 - 8.20
ตราสารทุน	-	-	-	-	90,950	90,950	-
หน่วยลงทุน	-	-	-	-	155,560	155,560	-
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	81	81	-
เงินให้กู้ยืม	49,800	-	-	-	-	49,800	8.00 -10.00
รวม	284,170	9,000	-	89,822	825,269	1,208,261	
หนี้สินทางการเงิน							
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย							
- ส่วนรองค้ำคืนใหม่ทดแทนและ							
ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย	-	-	-	-	325,715	325,715	-
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	-	-	-	-	393,731	393,731	-
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	179	179	-
ค้างจ่ายและค่าบำเหน็จค้างจ่าย	-	-	-	-	33,117	33,117	-
หนี้สินตามสัญญาเช่า	7,329	28,341	-	-	-	35,670	8.00
รวม	7,329	28,341	-	-	752,742	788,412	

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

มูลค่ายุติธรรมหมายถึงจำนวนเงินที่ผู้ซื้อและผู้ขายตกลงแลกเปลี่ยนเครื่องมือทางการเงินกันในขณะที่ทั้งสองฝ่ายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระในลักษณะของผู้ที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน บริษัทใช้วิธีการและสมมติฐานดังต่อไปนี้ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

เบี้ยประกันภัยค้างรับ รายได้จากการลงทุนค้างรับ สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ และสินทรัพย์อื่นมีราคาตามบัญชีใกล้เคียงกับมูลค่ายุติธรรม เนื่องจากสินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้จะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น

(นายชนพล บุญวรุตม์)

กรรมการ

(นางสาวอริดา บุญวรุตม์)

Acha B.



สินทรัพย์ทางการเงินตราสารหนี้และตราสารทุน

- หลักทรัพย์ในความต้องการของตลาด มูลค่ายุติธรรมถือตามราคาซื้อขายกันในตลาด
- เงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่น มูลค่ายุติธรรมที่สามารถคำนวณได้อย่างมีเหตุผลคำนวณจากสินทรัพย์สุทธิของเงินลงทุนดังกล่าวซึ่งใกล้เคียงกับราคาตามบัญชี
- เงินฝากสถาบันการเงิน มูลค่ายุติธรรมถือตามราคาที่ตั้งในงบแสดงฐานะการเงิน

ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยคือ ค่าจ้างและค่าบำเหน็จค้างจ่าย และหนี้สินอื่น มีราคาตามบัญชีใกล้เคียงกับมูลค่ายุติธรรม เนื่องจากหนี้สินทางการเงินเหล่านี้จะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น

33. หลักทรัพย์ประกันวางไว้กับนายทะเบียน


ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 บริษัทได้วางหลักทรัพย์ประกันไว้กับนายทะเบียนตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย ดังนี้

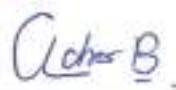
	พันบาท	
	2567	2566
เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนดเกินกว่าสามเดือน	14,000	14,000

34. ทรัพย์สินที่จัดสรรไว้เป็นเงินสำรองวางไว้กับนายทะเบียน

	พันบาท	
	2567	2566
เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนดเกินกว่าสามเดือน	106,416	86,321




(นายธนพล บุญวรัตน์) กรรมการ


(นางสาวอริษา บุญวรัตน์) กรรมการ

35. ทรัพย์สินอื่นที่มีข้อจำกัดและภาวะผูกพัน

	พันบาท	
	2567	2566
เงินฝากกระแสรายวัน	200	647
เงินฝากออมทรัพย์	10,251	6,264
ตราสารทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน		
- ตราสารทุนในประเทศ	18,815	19,440
- หน่วยลงทุนในประเทศ	26,249	26,129
- หน่วยลงทุนต่างประเทศ	9,224	8,222
ตราสารทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
- ตราสารทุนในประเทศ	42,851	33,426
- หน่วยลงทุนในประเทศ	220,336	103,155
ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนดัดจำหน่าย		
- ตราสารหนี้ภาคเอกชน	30,000	80,000
- เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนดเกินกว่าสามเดือน	20,357	20,000
รวม	378,283	297,283

36. เงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และวันที่ 2566 บริษัทได้จ่ายเงินสะสมเข้ากองทุนประกันวินาศภัยดังนี้

	พันบาท	
	2567	2566
ยอดเงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัยสะสมต้นปี	31,974	28,407
เงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัยในระหว่างปี	5,121	3,567
ยอดเงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัยสะสมปลายปี	37,095	31,974



(นายชนพล บุญวรุตม์) กรรมการ

(นางสาวอริศรา บุญวรุตม์) กรรมการ

37. การผูกพัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 บริษัทมีการผูกพันที่มีสาระสำคัญดังต่อไปนี้

37.1 สัญญาเช่า

บริษัทมีการผูกพันจากสัญญาเช่าและบริกรอาคารสำนักงาน และอุปกรณ์สำนักงาน ซึ่งมีระยะเวลาสิ้นสุดในปี 2568 ถึง 2568 จำนวนเงินขั้นต่ำที่บริษัทต้องจ่ายในอนาคตสำหรับระยะเวลาแต่ละช่วงมีดังนี้

	พันบาท	
	2567	2566
ไม่เกิน 1 ปี	1,266	2,543
1 - 5 ปี	1,165	1,770
รวม	2,431	4,313

บริษัทเลือกไม่รับรู้หนี้สินตามสัญญาเช่าสำหรับสัญญาเช่าระยะสั้น (สัญญาเช่าที่มีระยะเวลาสัญญาไม่เกิน 12 เดือน) หรือสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำ การจ่ายชำระภายใต้สัญญาเช่าดังกล่าวถือเป็นค่าใช้จ่ายแบบเส้นตรง นอกจากนี้ค่าเช่าผันแปรบางรายการซึ่งไม่เข้าเงื่อนไขให้รับรู้เป็นหนี้สินตามสัญญาเช่าและจะถูกบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดขึ้น

37.2 วงเงินสินเชื่อ

	พันบาท	
	2567	2566
สัญญาหลักประกันทางธุรกิจ	800	800
หนังสือค้ำประกัน	17,230	17,230
รวม	18,030	18,030

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 บริษัทมีสัญญาหลักประกันทางธุรกิจและหนังสือค้ำประกันที่ออกโดยธนาคารในประเทศ ซึ่งค้ำประกันโดยเงินฝากธนาคารจำนวน 0.40 ล้านบาท (2566 : 0.40 ล้านบาท) และที่ดินและสิ่งปลูกสร้างบางแห่งตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุ 11 หมายเหตุ 15 และ หมายเหตุ 18



37.3 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 บริษัทมีการผูกพันจากการเข้าทำสัญญาจ้างบริการตรวจสอบค่าสินไหมทดแทนกับบริษัทในประเทศแห่งหนึ่ง โดยบริษัทในประเทศดังกล่าวจะให้บริการให้คำปรึกษา คำแนะนำ ตรวจสอบรวบรวมข้อมูลเกี่ยวกับการใช้สิทธิของผู้เอาประกันภัยเพื่อเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนตามเงื่อนไขความคุ้มครองของกรมธรรม์ประกันภัย และสรุปค่าสินไหมทดแทนรายงานให้กับบริษัท โดยมีค่าบริการรายปีจำนวน 24,000 บาท ต่อปี และค่าบริการจัดการสินไหมทดแทนขั้นต่ำเดือนละ 30,000 บาท สัญญามีผลบังคับใช้จนกว่าฝ่ายหนึ่งฝ่ายใดจะบอกเลิกสัญญาเป็นลายลักษณ์อักษรให้อีกฝ่ายหนึ่งทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 60 วัน

37.4 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 บริษัทมีการผูกพันจากการเข้าทำสัญญาบริการให้คำปรึกษาและติดตั้งซอฟต์แวร์ที่เกี่ยวข้องกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 17 กับบริษัทแห่งหนึ่งเป็นจำนวนเงิน 1.10 ล้านบาท และ 0.40 ล้านบาท ตามลำดับ

38. หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

38.1 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 บริษัทมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากคดีความที่ถูกฟ้องร้องเฉพาะส่วนที่บริษัทเป็นจำเลยร่วมในมูลค่าที่ไม่เกินความคุ้มครองตามกรมธรรม์ จำนวนเงิน 316.04 ล้านบาท และจำนวน 36.80 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 บริษัทได้บันทึกค่าเผื่อผลเสียหายจากคดีฟ้องร้องดังกล่าวแล้วจำนวนเงิน 287.54 ล้านบาท และจำนวน 10.40 ล้านบาท ตามลำดับ ไว้เป็นส่วนหนึ่งของสำรองค่าสินไหมทดแทน

ทั้งนี้ ผู้บริหารของบริษัทได้พิจารณาตั้งสำรองสำหรับหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นไว้อย่างเหมาะสมแล้ว และคดีดังกล่าวอยู่ในระหว่างการพิจารณาตัดสินของศาล ซึ่งผลที่สุดไม่สามารถทราบได้ในขณะนี้

38.2 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 บริษัทถูกฟ้องร้องคดีแรงงานจำนวน 1 รายจากการฝ่าฝืนไม่ปฏิบัติตามสัญญาจ้างแรงงานและกฎหมายว่าด้วยการคุ้มครองแรงงาน โดยมีทุนทรัพย์ถูกฟ้องเป็นจำนวนรวม 1.55 ล้านบาท พร้อมดอกเบี้ยร้อยละ 5 และ 15 ต่อปี นับแต่วันที่ฟ้องจนกว่าชำระเสร็จ ศาลแรงงานได้มีคำพิพากษาให้บริษัทชดเชยค่าเสียหายจำนวน 0.38 ล้านบาท พร้อมดอกเบี้ยร้อยละ 5 ต่อปี บริษัทได้ยื่นคำอุทธรณ์และคำร้องขอทุเลาการวางเงินตามคำพิพากษาคาดชั้นต้นต่อศาลอุทธรณ์แล้ว

ณ วันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2568 บริษัทได้ยื่นคำร้องคัดค้านการขออนุญาตฎีกาของโจทก์ และคำร้องขอยกเลิกคำบังคับต่อศาล โดยคดีดังกล่าวอยู่ระหว่างการพิจารณาตัดสิน



38.3 เมื่อวันที่ 6 ธันวาคม 2565 ผู้เอาประกันภัยหนึ่งได้ยื่นฟ้องบริษัทโดยอ้างว่าบริษัทปฏิเสธความรับผิดชอบที่ไม่เป็นไปตามข้อความที่ระบุไว้ในกรมธรรม์โดยเรียกร้องค่าเสียหายตามกรมธรรม์ประกันภัยจำนวน 31.45 ล้านบาท

เมื่อวันที่ 29 มกราคม 2567 ศาลชั้นต้นพิพากษาให้บริษัทชำระเงินจำนวน 16.00 ล้านบาท พร้อมดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 5.0 ต่อปีนับถัดจากวันฟ้องจนกว่าจะชำระเสร็จแก่โจทก์ ซึ่งบริษัทได้มีการชำระเงินเงินต้นพร้อมดอกเบี้ยตามคำพิพากษาศาลชั้นต้นแล้วจำนวน 17.62 ล้านบาท

เมื่อวันที่ 24 พฤษภาคม 2567 โจทก์ได้ยื่นอุทธรณ์ต่อศาลและเมื่อวันที่ 27 พฤษภาคม 2567 บริษัทได้ยื่นอุทธรณ์ต่อศาลอุทธรณ์เช่นกัน เมื่อวันที่ 27 สิงหาคม 2567 บริษัทได้ยื่นคำแก้อุทธรณ์ของโจทก์ต่อศาล โดยคดีดังกล่าวอยู่ในระหว่างการพิจารณาตัดสินของศาลอุทธรณ์ ทั้งนี้ฝ่ายบริหารของบริษัทได้พิจารณาตั้งสำรองสำหรับหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นไว้อย่างเหมาะสมแล้ว

39. การจัดประเภทรายการใหม่

รายการบางรายการในงบการเงินของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ได้มีการจัดประเภทรายการใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับการนำเสนอข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ดังนี้

	บาท		
	ก่อนจัดประเภทใหม่	จัดประเภทใหม่	หลังจัดประเภทใหม่
งบฐานะการเงิน			
สินทรัพย์			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	119,689,561	(6,911,019)	112,778,542
สินทรัพย์อื่น	20,320,561	6,911,019	27,231,580
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม	38,149,322	(17,625,815)	20,523,507
หนี้สิน			
หนี้สินภายใต้การควบคุม	(17,625,815)	17,625,815	
งบกระแสเงินสด			
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไป) ในกิจกรรมดำเนินงาน	(12,890,155)	79,567,156	66,677,001
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) - สุทธิ	(31,298,819)	79,567,156	48,268,337
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี	150,988,380	(86,478,175)	64,510,205
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นปี	119,689,561	(6,911,019)	112,778,542



(นายชนพล บุญวรัตน์) กรรมการ

(นางสาวอริสา บุญวรัตน์) กรรมการ

เอกสารแนบ

เอกสารแนบ

เอกสารแนบ 1 : รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดย ตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี เลขานุการบริษัทและตัวแทนติดต่อประสานงาน กรณีเป็นบริษัทต่างประเทศ

ลิงก์ URL ของเอกสารแนบ: <https://eonemedia.setlink.set.or.th/report/0220/2024/1742944347741.pdf>



เอกสารแนบ 2 : รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย

ลิงก์ URL ของเอกสารแนบ: <https://eonemedia.setlink.set.or.th/report/0220/2024/1740361165406.pdf>



เอกสารแนบ 3 : รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท (compliance)

ลิงก์ URL ของเอกสารแนบ: <https://eonemedia.setlink.set.or.th/report/0220/2024/1742434438892.pdf>



เอกสารแนบ 4 : ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจและรายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน

ลิงก์ URL ของเอกสารแนบ: <https://eonemedia.setlink.set.or.th/report/0220/2024/1742865210161.pdf>



เอกสารแนบ 5 : นโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ ฉบับเต็ม และจรรยาบรรณธุรกิจ ฉบับเต็มของบริษัทได้จัดทำ

ลิงก์ URL ของเอกสารแนบ: <https://eonemedia.setlink.set.or.th/report/0220/2024/1742434438874.pdf>



เอกสารแนบ 6 : รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

ลิงก์ URL ของเอกสารแนบ: <https://eonemedia.setlink.set.or.th/report/0220/2024/1742434438871.pdf>

