



แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี 2568
แบบ 56-1 One Report
ในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ (e-One Report)

บริษัท ที คิว อาร์ จำกัด (มหาชน)

สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

สารบัญ

หน้า

ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน

1. โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท

1.1 นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ	1
1.2 ลักษณะการประกอบธุรกิจ	9
1.3 โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท	27
1.4 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว	30
1.5 การออกหลักทรัพย์อื่น	31
1.6 นโยบายการจ่ายเงินปันผล	32

2. การบริหารจัดการความเสี่ยง

2.1 นโยบายและแผนการบริหารความเสี่ยง	33
2.2 ปัจจัยความเสี่ยงต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท	35

3. การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน

3.1 นโยบายและเป้าหมายการจัดการด้านความยั่งยืน	43
3.2 การจัดการผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ	47
3.3 การจัดการด้านความยั่งยืนในมิติสิ่งแวดล้อม	51
3.4 การจัดการความยั่งยืนในมิติสังคม	56

4. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

4.1 วิเคราะห์การดำเนินงานและฐานะทางการเงินการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ	69
4.2 ปัจจัยหรือเหตุการณ์ที่อาจมีผลต่อฐานะการเงินหรือการดำเนินงานอย่างมีนัยสำคัญ	73
4.3 ข้อมูลจากงบการเงิน และอัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ	74

5. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

5.1 ข้อมูลทั่วไป	86
5.2 ข้อมูลสำคัญอื่น	87
5.3 ข้อพิพาททางกฎหมาย	88
5.4 ตลาดรอง	89
5.5 สถาบันการเงินที่ติดต่oprประจำ (กรณีออกตราสารหนี้)	90

สารบัญ (ต่อ)

หน้า

ส่วนที่ 2 การกำกับดูแลกิจการ

6. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

6.1 ภาพรวมของนโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ	91
6.2 จรรยาบรรณธุรกิจ (ถ้ามี)	107
6.3 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญของนโยบายและระบบการกำกับดูแลกิจการในรอบปีที่ผ่านมา	112

7. โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ และข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการคณะกรรมการชด้อย่อย ผู้บริหาร พนักงานและอื่น ๆ

7.1 โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ	118
7.2 ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการ	119
7.3 ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการชด้อย่อย	133
7.4 ข้อมูลเกี่ยวกับผู้บริหาร	139
7.5 ข้อมูลเกี่ยวกับพนักงาน	144
7.6 ข้อมูลสำคัญอื่น ๆ	148

8. รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ

8.1 สรุปผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการในรอบปีที่ผ่านมา	151
8.2 รายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบในรอบปีที่ผ่านมา	170
8.3 สรุปผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการชด้อย่อยอื่น ๆ	172

9. การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน

9.1 การควบคุมภายใน	179
9.2 รายการระหว่างกัน	182

ส่วนที่ 3 งบการเงิน

รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน	186
รายงานของผู้สอบบัญชีอนุญาต	188
งบการเงิน	194
หมายเหตุประกอบงบการเงิน	202

เอกสารแนบ

เอกสารแนบ	237
-----------	-----

ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน

1. โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท

1.1 นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

บริษัท ที คิว อาร์ จำกัด (มหาชน) (“TQR”) (เดิมชื่อบริษัท ที คิว อาร์ รีอินชัวร์รันส์ โบรคเกอร์ จำกัด) ก่อตั้งเมื่อวันที่ 20 มีนาคม 2555 ด้วยทุนจดทะเบียนเริ่มแรกจำนวน 5,000,000 บาท โดยมีนายชนะพันธุ์ พิริยะพันธุ์ นางยุพรศ พิริยะพันธุ์ และนายพรเกษม เหล่าฤทธิรัตน์ เป็นผู้ก่อตั้ง โดยมีครอบครัวพรณินา (ประกอบด้วย นายอัญชลิน พรณินาและนางนภัสนันท์ พรณินา) เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ในสัดส่วนร้อยละ 60 ของทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว ณ วันที่ก่อตั้ง

ผู้บริหารหลักของบริษัท ได้แก่ นายชนะพันธุ์ พิริยะพันธุ์ นางยุพรศ พิริยะพันธุ์ และนายพรเกษม เหล่าฤทธิรัตน์ ได้เล็งเห็นศักยภาพและโอกาสในการเติบโตของธุรกิจประกันภัยต่อ จึงมีแนวคิดในการพัฒนาบริษัทให้เป็นผู้ให้บริการจัดหาประกันภัยต่อแบบครบวงจร (Integrated Reinsurance Solution Provider) เพื่อยกระดับและสนับสนุนการพัฒนาอุตสาหกรรมประกันภัยต่อในประเทศ โดยมุ่งเน้นการให้คำปรึกษา การร่วมวิเคราะห์ และการพัฒนาผลิตภัณฑ์ร่วมกับคู่ค้า (บริษัทประกันภัย และบริษัทรับประกันภัยต่อ) รวมถึงการนำองค์ความรู้และผลิตภัณฑ์ประกันภัยรูปแบบใหม่จากต่างประเทศ มาประยุกต์ให้เหมาะสมกับตลาดประกันภัยในประเทศไทย และสนับสนุนให้คู่ค้าสามารถจัดทำสัญญาประกันภัยต่อได้อย่างมีประสิทธิภาพ

ด้วยประสบการณ์และความเชี่ยวชาญมากกว่า 20 ปี ในธุรกิจการจัดหาสัญญาประกันภัยต่อ การพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัย และการพัฒนาธุรกิจอย่างครบวงจร บริษัทมีบทบาทสำคัญในฐานะตัวกลางด้านการประกันภัยต่อที่มีความเชี่ยวชาญ ทั้งในด้านการประสานงาน การเจรจา การให้คำปรึกษาในการจัดทำสัญญาประกันภัยต่อ ตลอดจนการส่งเสริมความร่วมมือทางธุรกิจระหว่างบริษัทประกันภัยและบริษัทรับประกันภัยต่อ ส่งผลให้บริษัทได้รับความไว้วางใจจากบริษัทประกันภัยชั้นนำในประเทศไทยให้เป็นตัวกลางในการจัดหาสัญญาประกันภัยต่ออย่างต่อเนื่อง อีกทั้งยังได้รับความร่วมมือจากพันธมิตรทางธุรกิจในระดับสากล ด้วยองค์ความรู้และความเข้าใจเชิงลึกในธุรกิจประกันภัย บริษัทสามารถตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้าได้อย่างรวดเร็วและมีประสิทธิภาพ และยังคงมุ่งมั่นที่จะเป็นพันธมิตรทางธุรกิจของบริษัทประกันภัยในการร่วมพัฒนาและเติบโตอย่างยั่งยืนต่อไป ทั้งนี้ บริษัทได้รับรางวัลนายหน้าประกันภัยต่อดีเด่นจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) รวม 8 ปี ได้แก่ ในช่วงปี 2560-2562 และปี 2564-2568

นอกจากนี้ เพื่อเสริมสร้างศักยภาพในการแข่งขันและสนับสนุนการเติบโตทางธุรกิจของบริษัท เมื่อวันที่ 22 กันยายน 2564 บริษัทได้จดทะเบียนจัดตั้งบริษัทย่อยในนาม **บริษัท อาร์สแควร์ จำกัด** ด้วยทุนจดทะเบียนจำนวน 3 ล้านบาท เพื่อประกอบธุรกิจให้บริการโปรแกรมซอฟต์แวร์สำเร็จรูป โดยบริษัทถือหุ้นร้อยละ 54.99 และเมื่อวันที่ 9 สิงหาคม 2566 บริษัทได้เข้าร่วมลงทุนใน **บริษัท อัลฟ่าเชค จำกัด** โดยถือหุ้นร้อยละ 30 เพื่อเสริมสร้างและต่อยอดศักยภาพทางธุรกิจของบริษัทในด้านความปลอดภัยทางไซเบอร์ ต่อมาเมื่อวันที่ 9 พฤษภาคม 2568 บริษัทได้เข้าลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัท อาร์สแควร์ จำกัด โดยการซื้อหุ้นเดิมของบริษัท อาร์สแควร์ จำกัด จำนวน 13,500 หุ้น ซึ่งภายหลังการเข้าซื้อหุ้นดังกล่าวจะทำให้บริษัทมีสัดส่วนการถือหุ้นจากร้อยละ 54.99 เป็นร้อยละ 99.99

ทั้งนี้ ธุรกิจของบริษัทแบ่งออกเป็น 2 กลุ่มหลัก ได้แก่

1. **ธุรกิจนายหน้าประกันภัยต่อแบบทั่วไป (Traditional Business)** ซึ่งให้บริการจัดหาสัญญาประกันภัยต่อแก่บริษัทประกันภัย ทั้งการประกันภัยต่อแบบสัญญา (Treaty Reinsurance) และการประกันภัยต่อแบบเฉพาะราย (Facultative Reinsurance)
2. **ธุรกิจนายหน้าประกันภัยต่อแบบพัฒนาช่องทางและผลิตภัณฑ์ใหม่ร่วมกัน (Alternative Business)** ซึ่งมุ่งเน้นการร่วมวิเคราะห์ พัฒนา และให้คำปรึกษาเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ประกันภัยรูปแบบใหม่จากต่างประเทศ และนำมาประยุกต์ให้สอดคล้องกับความต้องการและสภาพตลาดประกันภัยของประเทศไทย

1.1.1 วิสัยทัศน์ วัตถุประสงค์ เป้าหมาย หรือกลยุทธ์ในการดำเนินงาน

บริษัทมุ่งมั่นดำเนินธุรกิจและสร้างการเติบโตอย่างยั่งยืน โดยบูรณาการมิติด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และการกำกับดูแลกิจการ (ESG) เข้ากับการดำเนินงาน พร้อมคำนึงถึงผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียตลอดห่วงโซ่มูลค่าทางธุรกิจ ทั้งนี้ ในปี 2568 คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาทบทวนและอนุมัติวิสัยทัศน์ พันธกิจ และกลยุทธ์การดำเนินงานของบริษัท เพื่อให้มั่นใจว่าสอดคล้องกับทิศทางธุรกิจและบริบทการเปลี่ยนแปลงทั้งในระยะสั้นและระยะยาว

สารจากประธานกรรมการ

ตลอดปีที่ผ่านมา เป็นอีกหนึ่งปีที่สะท้อนถึงความท้าทายและโอกาสของอุตสาหกรรมประกันภัยและประกันภัยต่อ ท่ามกลางความผันผวนทางเศรษฐกิจ การเปลี่ยนแปลงด้านเทคโนโลยี และความเปลี่ยนแปลงรูปแบบใหม่ที่ทวีความซับซ้อนมากยิ่งขึ้น ภายใต้บริบทดังกล่าว บริษัท ที คิว อาร์ จำกัด (มหาชน) ยังคงมุ่งมั่นดำเนินธุรกิจด้วยความรอบคอบ บนพื้นฐานของความเชี่ยวชาญและประสบการณ์กว่า 20 ปีในธุรกิจประกันภัยต่อ

บริษัทให้ความสำคัญกับการพัฒนาผลิตภัณฑ์และโซลูชันด้านประกันภัยต่อที่สามารถตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าได้อย่างแท้จริง ควบคู่กับการเสริมสร้างศักยภาพทางการแข่งขันผ่านการนำเทคโนโลยีและนวัตกรรมมาใช้ รวมถึงการขยายการลงทุนในธุรกิจที่เกี่ยวข้อง เพื่อสนับสนุนการเติบโตของบริษัทในระยะยาว ภายใต้การดำเนินธุรกิจที่คำนึงถึงผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (ESG) อย่างเหมาะสม

นอกจากนี้ บริษัทให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงในทุกมิติ การรักษามาตรฐานการให้บริการ และการสร้างความสัมพันธ์ระยะยาวกับบริษัทประกันภัย บริษัทรับประกันภัยต่อ และพันธมิตรทางธุรกิจทั้งในและต่างประเทศ โดยยึดหลักความโปร่งใส ความรับผิดชอบ และจริยธรรมทางธุรกิจ ซึ่งเป็นปัจจัยสำคัญที่ทำให้บริษัทได้รับความไว้วางใจและสามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่อง

ในระยะต่อไป บริษัทจะยังคงขับเคลื่อนองค์กรภายใต้กลยุทธ์การเติบโตอย่างยั่งยืน โดยบูรณาการหลักการ ESG เข้ากับการกำหนดกลยุทธ์ การดำเนินงาน และการบริหารทรัพยากรบุคคล เพื่อสร้างคุณค่าในระยะยาวให้แก่ผู้ถือหุ้น ลูกค้า คู่ค้า พนักงาน และสังคม พร้อมมุ่งสู่การเป็นพันธมิตรทางธุรกิจที่แข็งแกร่ง เชื่อถือได้ และเติบโตไปด้วยกันอย่างยั่งยืนในอุตสาหกรรมประกันภัยต่อ

ในนามของบริษัท ที คิว อาร์ จำกัด (มหาชน) ขอขอบคุณคณะกรรมการบริษัท ผู้ถือหุ้น ลูกค้า คู่ค้า และพนักงานทุกท่าน ที่มีส่วนร่วมในการสนับสนุนและผลักดันการดำเนินงานของบริษัทให้ก้าวหน้าอย่างมั่นคง และขอให้ทุกท่านเชื่อมั่นว่าบริษัทจะยังคงมุ่งมั่นพัฒนาองค์กรบนพื้นฐานของความรับผิดชอบต่อสังคมและความยั่งยืนต่อไป

วิสัยทัศน์

มุ่งมั่นในการเป็นผู้นำด้านการจัดหาประกันภัยต่อ และการพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัย รวมไปถึงนำเสนอการพัฒนาธุรกิจอย่างครบวงจร

วัตถุประสงค์

มุ่งเน้นการสร้างความน่าเชื่อถือ ความไว้วางใจจากลูกค้า ให้คำปรึกษาที่ตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าในการจัดหาประกันภัยต่ออย่างมีประสิทธิภาพ และมีประสิทธิผล เพื่อพัฒนาธุรกิจประกันภัย และเติบโตร่วมกันอย่างยั่งยืน

เป้าหมาย

1. ขยายธุรกิจของบริษัทออกไปโดยการเพิ่มจำนวนลูกค้าของบริษัทอย่างต่อเนื่อง ทั้งบริษัทประกันภัยซึ่งเป็นผู้อุปประกันภัยต่อและบริษัทรับประกันภัยต่อ
2. เพิ่มรูปแบบของสัญญาประกันภัยต่อสำหรับกรรมกรรูปแบบใหม่ๆ ที่สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงของความเสี่ยงต่างๆ ที่มากขึ้น ในปัจจุบันและในอนาคต
3. ให้ความรู้และให้คำปรึกษาแก่ลูกค้าและ Stakeholders ของบริษัท เพื่อให้เกิดการพัฒนาในธุรกิจประกันภัยและการรับประกันภัยต่ออย่างยั่งยืน

กลยุทธ์ในการดำเนินงาน

บริษัทได้กำหนดกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ โดยมุ่งเสริมสร้างความสามารถในการแข่งขันในระยะยาว ควบคู่กับการยกระดับขีดความสามารถในการให้บริการอย่างต่อเนื่อง ภายใต้เป้าหมายการเติบโตอย่างยั่งยืนและการสร้างคุณค่าให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียตลอดห่วงโซ่คุณค่าทางธุรกิจ โดยให้ความสำคัญกับการพัฒนาองค์กรอย่างรอบด้าน ทั้งในมิติของบุคลากร กระบวนการ เทคโนโลยี และผลประกอบการ

1. การเสริมสร้างความแข็งแกร่งของธุรกิจหลักและการสร้างความแตกต่าง

เนื่องจากบริษัทประกอบธุรกิจนายหน้าประกันภัยต่อซึ่งมีการแข่งขันกับผู้ประกอบการทั้งในและต่างประเทศ กลยุทธ์สำคัญของบริษัทคือการสร้างความแตกต่าง (Differentiation) จากคู่แข่ง โดยมุ่งเน้นการพัฒนางานวิเคราะห์และการให้คำปรึกษาเชิงลึก (Advisory-driven Model) เพื่อสร้างมูลค่าเพิ่มให้แก่ลูกค้าหลัก คือ บริษัทประกันภัย (Cedant) ทั้งในด้านการออกแบบผลิตภัณฑ์ประกันภัยรูปแบบใหม่ และการจัดทำโครงสร้างประกันภัยต่อที่เหมาะสม เพื่อบริหารความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพ

บริษัทมีการแลกเปลี่ยนและใช้ข้อมูลทางสถิติด้านประกันภัยอย่างต่อเนื่องร่วมกับคู่ค้า รวมถึงการนำข้อมูลทั้งในและต่างประเทศมาวิเคราะห์ เพื่อพัฒนากรรมธรรมและโซลูชันด้านประกันภัยที่สามารถตอบสนองต่อความต้องการของตลาดที่มีความซับซ้อนและเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว

2. การขยายขอบเขตธุรกิจและโซลูชันแบบบูรณาการ

บริษัทมุ่งขยายบทบาทจากการเป็นนายหน้าประกันภัยต่อไปสู่การเป็นผู้ให้บริการโซลูชันด้านการบริหารความเสี่ยงและประกันภัยแบบครบวงจร (Integrated Reinsurance Solution Provider) โดยครอบคลุมการให้คำปรึกษาด้านการจัดการความเสี่ยง การให้คำแนะนำด้านการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน (Claim Advisory) และการพัฒนาแพลตฟอร์มด้านประกันภัยและประกันภัยต่อ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการให้บริการและยกระดับประสบการณ์ของลูกค้า

3. การสร้างเครือข่ายธุรกิจและการลงทุนเชิงกลยุทธ์

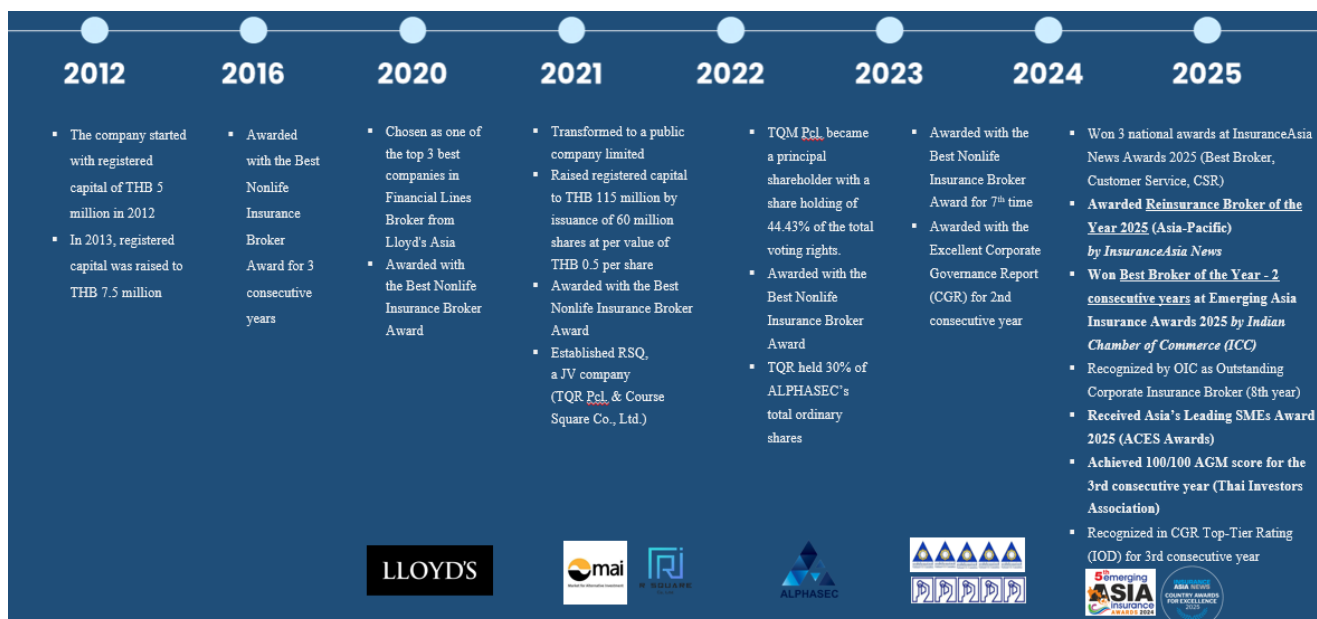
บริษัทให้ความสำคัญกับการสร้างความร่วมมือและการใช้ศักยภาพร่วมกันภายในกลุ่มธุรกิจและพันธมิตร โดยบริษัทย่อยและบริษัทร่วมมีบทบาทสำคัญในการสนับสนุนการขยายโอกาสทางธุรกิจ การพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ รวมถึงการใช้ความเชี่ยวชาญเฉพาะด้านเพื่อเสริมความแข็งแกร่งของธุรกิจหลัก นอกจากนี้ บริษัทมุ่งเน้นการบริหารการลงทุนอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อเพิ่มผลตอบแทนและสร้างความมั่นคงในระยะยาว

4. การพัฒนาองค์กรและการขับเคลื่อนด้วย ESG

การดำเนินกลยุทธ์ของบริษัทตั้งอยู่บนพื้นฐานของวัฒนธรรมองค์กร TQR ซึ่งยึดหลักการทำงานเป็นทีมด้วยความมุ่งมั่น (Team: T) การส่งมอบงานคุณภาพด้วยความใส่ใจ (Quality: Q) และการดูแลความสัมพันธ์กับคู่ค้าด้วยความซื่อสัตย์ ยุติธรรม (Relationship: R) รวมถึงผู้มีส่วนเกี่ยวข้อง ควบคู่กับการพัฒนาบุคลากรอย่างต่อเนื่อง การยกระดับกระบวนการทำงานผ่านการบูรณาการและระบบอัตโนมัติ รวมถึงการขับเคลื่อนองค์กรด้วยแนวคิด ESG เพื่อสนับสนุนการเติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืนในระยะยาว

ทั้งนี้ ฝ่ายบริหารได้ดำเนินการสื่อสารแผนกลยุทธ์การดำเนินงานไปยังผู้บริหารและพนักงานทุกระดับ เพื่อให้เกิดความเข้าใจและการนำไปปฏิบัติอย่างเป็นรูปธรรม พร้อมทั้งติดตามความคืบหน้าและผลการดำเนินงานตามกลยุทธ์อย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ บริษัทมีการทบทวนและประเมินผลแผนกลยุทธ์เป็นระยะ เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินงานมีประสิทธิภาพ สอดคล้องกับบริบทการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ และได้เสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาเป็นประจำทุกปี

1.1.2 การเปลี่ยนแปลงและการพัฒนาที่สำคัญ



รายละเอียดการเปลี่ยนแปลงและการพัฒนาที่สำคัญ

ปี	การเปลี่ยนแปลงและการพัฒนาที่สำคัญ
----	-----------------------------------

ปี	การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญ
2568	<ul style="list-style-type: none"> • ได้รับรางวัล “Best Broker-Thailand, Outstanding Customer Service-Thailand และ Most Impactful CSR Initiative-Thailand” จากงาน InsuranceAsia News Country Awards for Excellence 2025 จัดโดยนิตยสาร InsuranceAsia News จากประเทศฮ่องกง • ได้รับรางวัล “Reinsurance Broker of the Year” จากงาน IAN Awards for Excellence 2025 ซึ่งเป็นรางวัลระดับภูมิภาคเอเชียแปซิฟิก จัดโดย InsuranceAsia News • ได้รับรางวัล “Best Broker of the Year Award” ต่อเนื่องเป็นปีที่ 2 ติดต่อกัน จากงาน 6th Emerging Asia Insurance Conclave & Awards 2025 จัดโดย Indian Chamber of Commerce (ICC) ซึ่งเป็นเวทีระดับภูมิภาคที่จัดขึ้นเพื่อยกย่องและเชิดชูองค์กรประกันภัยในเอเชียที่มีความเป็นเลิศในการดำเนินธุรกิจ นวัตกรรม และการเติบโตอย่างยั่งยืน โดยบริษัทได้รับรางวัลในประเภทรางวัลเดียวกันกับที่ได้รับในปีก่อน สะท้อนถึงความเป็นผู้นำและความเชื่อมั่นจากอุตสาหกรรมอย่างต่อเนื่อง • ได้รับรางวัล “นายหน้าประกันภัยนิติบุคคลคุณภาพดีเด่น” จากสำนักงาน คปภ. เป็นปีที่ 8 (2559-2561 และ 2564-2568) • ได้รับรางวัล “Asia’s Leading SMEs” จาก Asia Corporate Excellence & Sustainability Awards (ACES Awards 2025) ซึ่งเป็นรางวัลระดับภูมิภาคเอเชียที่มอบให้แก่องค์กรที่มีความเป็นเลิศด้านภาวะผู้นำ การกำกับดูแลกิจการที่ดี และการเติบโตอย่างยั่งยืน • ได้คะแนนเต็ม 100 คะแนน ในการประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น (AGM Checklist) ที่ดำเนินการโดยสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ต่อเนื่องเป็นปีที่ 3 (2566-2568)
2567	<ul style="list-style-type: none"> • ได้รับรางวัล “บริษัทนายหน้าประกันภัยที่ดีที่สุดแห่งปี” (Best Broker of the Year) จากงาน Emerging Asia Insurance Awards 2024 จัดโดย หอการค้าอินเดีย (ICC) • ได้รับคะแนนการประเมินการกำกับดูแลกิจการในระดับ 5 ดาว หรือ “ดีเลิศ” (Excellent CG Scoring) ในโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทย (ที่จัดขึ้นโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ต่อเนื่อง2ปี (2566-2567)
2566	<ul style="list-style-type: none"> • เข้าลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัท อัลฟ่าเชค จำกัด โดยมีสัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ 30 ของหุ้นสามัญทั้งหมด มูลค่ารวม 30 ล้านบาท โดยเป็นการลงทุนในธุรกิจที่มีศักยภาพในการเติบโต เนื่องจากความปลอดภัยทางไซเบอร์และการคุ้มครองส่วนบุคคลมีความสำคัญต่อธุรกิจต่างๆ มากขึ้นในปัจจุบัน อีกทั้งเป็นการกระจายการลงทุนไปยังธุรกิจที่ไม่ใช่ธุรกิจหลักของบริษัท
2565	<ul style="list-style-type: none"> • บริษัท ทีคิวเอ็ม อัลฟ่า จำกัด (มหาชน) เข้าเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท โดยถือหุ้นร้อยละ 44.43 ของทุนจดทะเบียน
2564	<ul style="list-style-type: none"> • จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ (MAI) เมื่อวันที่ 17 กุมภาพันธ์ 2564 • จัดตั้ง บริษัท อาร์สแคว จำกัด โดยบริษัทถือหุ้นร้อยละ 55 ของทุนจดทะเบียน เพื่อให้บริการเรียนรู้อบรมในระบบออนไลน์ พร้อมพัฒนาเทคโนโลยีใหม่ที่สามารถระบุตัวตนผู้ใช้งานผ่านใบหน้า “Face Detection and Face Recognition” เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการอบรม อีกทั้งช่วยลดต้นทุนธุรกิจ
2563	<ul style="list-style-type: none"> • จดทะเบียนแปรสภาพเป็นบริษัทมหาชน และเพิ่มทุนจดทะเบียนเป็น 115 ล้านบาท โดยการออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 215 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.50 บาท • ขยายทีมรับประกันภัยต่อแบบพิเศษ (Specialty Insurance)
2561	<ul style="list-style-type: none"> • ได้รับรางวัล “นายหน้าประกันภัยนิติบุคคลคุณภาพดีเด่น” จากสำนักงาน คปภ. เป็นปีที่ 3
2560	<ul style="list-style-type: none"> • ได้รับรางวัล “นายหน้าประกันภัยนิติบุคคลคุณภาพดีเด่น” จากสำนักงาน คปภ. เป็นปีที่ 2

ปี	การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญ
2559	<ul style="list-style-type: none"> ได้รับรางวัล “นายหน้าประกันภัยนิติบุคคลคุณภาพดีเด่น” จากสำนักงาน คปภ. เป็นปีที่แรก ได้จัดตั้งส่วนงานวิเคราะห์และพัฒนาขึ้นเพื่อสนับสนุนฝ่ายงานพัฒนาธุรกิจของบริษัทฯ โดยทำหน้าที่ในการวิเคราะห์ข้อมูลเชิงลึก เพื่อการพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัยรูปแบบใหม่ โดยใช้ความรู้ความเชี่ยวชาญในฐานะตัวกลางประสานงานระหว่างคู่ค้า และใช้ความรู้ ความเข้าใจในข้อมูลการเปลี่ยนแปลงทางเศรษฐกิจ สังคม ภัยพิบัติต่างๆ ที่เกิดขึ้นใหม่ ซึ่งก่อให้เกิดความเสี่ยงประเภทต่างๆ อย่างต่อเนื่อง ซึ่งการวิเคราะห์และพัฒนาของบริษัทฯ นั้นถือว่าเป็นกลยุทธ์สำคัญในการเพิ่มความสามารถในการแข่งขัน(Competitive Advantage) ของบริษัทและเป็นการเพิ่มมูลค่าให้แก่กิจการของคู่ค้าของบริษัท เป็นการสร้างโอกาสในการทำธุรกิจของบริษัทได้อย่างยั่งยืน
2558	<ul style="list-style-type: none"> วันที่ 19 ตุลาคม 2558 เปลี่ยนชื่อบริษัทเป็น บริษัท ที คิว อาร์ จำกัด เริ่มประกอบธุรกิจเป็นนายหน้าจัดหาประกันภัยต่อแบบเฉพาะราย (Facultative) เปิดสำนักงานใหญ่บนพื้นที่ชั้น 8 อาคารรุ่งโรจน์ธนกุล ถนนรัชดาภิเษก เพื่อรองรับการขยายตัวของธุรกิจและพนักงาน
2556	<ul style="list-style-type: none"> วันที่ 4 มกราคม 2556 บริษัทได้เพิ่มทุนจดทะเบียนจาก 5 ล้านบาท เป็น 7.5 ล้านบาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญจำนวน 75,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 100 บาท เพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนในการประกอบธุรกิจของบริษัท บริษัทมุ่งเน้นการดำเนินธุรกิจในส่วนของสัญญารับประกันภัยต่อสำหรับการประกันภัยรถยนต์แบบสัญญา (Treaty)
2555	<ul style="list-style-type: none"> วันที่ 20 มีนาคม 2555 จดทะเบียนจัดตั้ง บริษัท ที คิว อาร์ รี อินชัวร์รันส์ โบรคเกอร์ จำกัด ด้วยทุนจดทะเบียน 5 ล้านบาท มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 100 บาท เริ่มดำเนินธุรกิจนายหน้าประกันภัยต่อ

1.1.3 การใช้เงินระดมทุนตามวัตถุประสงค์ที่แจ้งในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายหลักทรัพย์

บริษัท ที คิว อาร์ จำกัด (มหาชน) ได้ดำเนินการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนต่อประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรก (Initial Public Offering: IPO) จำนวน 60,000,000 หุ้น ในราคาหุ้นละ 5.10 บาท มูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ 0.50 บาทโดยเสนอขายให้แก่บุคคลตามดุลยพินิจของผู้จัดจำหน่ายหลักทรัพย์ ผู้ลงทุนสถาบัน ผู้มีอุปการคุณของบริษัท และกรรมการ ผู้บริหาร พนักงานของบริษัท โดยบริษัทได้รับเงินจากการเพิ่มทุนหลังหักค่าใช้จ่ายในการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุน เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 295.7 ล้านบาท

มีการเสนอขายตราสารทุน หรือตราสารหนี้หรือไม่ : มี

การใช้เงินที่ได้จากการเสนอขายตราสารทุนหรือตราสารหนี้แต่ละครั้ง

รายการการใช้เงินที่ได้จากการเสนอขายตราสารทุนหรือตราสารหนี้แต่ละครั้ง			
รายการที่ 1			
ประเภทตราสารที่ระดมทุน		จำนวนเงินจากการระดมทุน	
ตราสารทุน		295.70 ล้านบาท	
วัตถุประสงค์การใช้เงิน	ระยะเวลาที่ใช้โดยประมาณ	จำนวนเงินตามแผน	จำนวนเงินใช้ไป
1. 1. การลงทุนพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ เพื่อส่งเสริมประสิทธิภาพในการให้บริการ (Operational Efficiency Improvement Platform)	ธ.ค. 2570	40.00	39.10

2. 2. โครงการพัฒนาแบบจำลองและวิเคราะห์รูปแบบประกันภัยต่อ	ธ.ค. 2570	20.00	4.60
3. 3. เงินลงทุนในธุรกิจอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง	ธ.ค. 2570	235.70	34.10

การดำเนินการตามวัตถุประสงค์

บรรล่วัตถุประสงค์

ความคืบหน้าของการใช้เงิน / เหตุผลและมาตรการดำเนินการกรณีใช้เงินไม่เป็นไปตามวัตถุประสงค์

- ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 7/2565 เมื่อวันที่ 9 พฤศจิกายน 2565 ได้มีมติอนุมัติการเปลี่ยนแปลงวัตถุประสงค์ของการใช้เงินเพิ่มทุนจากการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัท โดยลดงบประมาณการลงทุนในธุรกิจอื่นๆ ลงเป็นจำนวนเงิน 20.00 ล้านบาท และนำเงินทุนส่วนที่ลดนี้ไปใช้สำหรับพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อส่งเสริมประสิทธิภาพในการให้บริการจำนวน 20 ล้านบาท เพื่อรองรับธุรกิจที่มีการขยายตัว และนำมาใช้ให้เกิดประโยชน์สูงสุดและเป็นไปตามแผนงานของโครงการที่บริษัทดำเนินการในปัจจุบัน
- ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 5/2567 เมื่อวันที่ 3 ตุลาคม 2567 ได้มีมติอนุมัติการขยายระยะเวลาที่ใช้เงินตามวัตถุประสงค์ของการใช้เงินเพิ่มทุนจากการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัทโดยประมาณภายในปี 2570 เนื่องจากบริษัทจำเป็นต้องใช้ระยะเวลาในการศึกษาการลงทุนเพื่อให้เกิดประโยชน์และผลตอบแทนให้แก่ผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย ตลอดจนเพื่อสร้างความเติบโตมั่นคงอย่างยั่งยืนของบริษัท โดยขอขยายระยะเวลาที่ใช้เงินโดยประมาณภายในปี 2567 เป็นระยะเวลาที่ใช้เงินโดยประมาณภายในปี 2570
- ต่อมาที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2569 เมื่อวันที่ 27 มกราคม 2569 ได้มีมติอนุมัติการเปลี่ยนแปลงวัตถุประสงค์ของการใช้เงินเพิ่มทุนจากการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัท โดยลดงบประมาณการลงทุนในธุรกิจอื่นๆ ลงเป็นจำนวนเงิน 20.00 ล้านบาท และนำเงินทุนส่วนที่ลดนี้ไปใช้สำหรับพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อส่งเสริมประสิทธิภาพในการให้บริการจำนวน 20.00 ล้านบาทแทน

ลิงก์ที่เกี่ยวข้อง

-

1.1.4 ข้อมูลที่บริษัทให้คำมั่นไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูล รวมทั้งการปฏิบัติให้เป็นไปตามข้อมูลหรือเงื่อนไขดังกล่าวในปีต่อ ๆ มา

มีการออกตราสารที่มีข้อมูลหรือเงื่อนไขหรือไม่ : ไม่มี

1.1.5 ข้อมูลทั่วไปของบริษัท

ชื่อบริษัท : บริษัท ที คิว อาร์ จำกัด (มหาชน)

ชื่อย่อหลักทรัพย์ : TQR

สถานที่ตั้งสำนักงานใหญ่ : 46/7 อาคารรุ่งโรจน์ธนกุล (อาคาร A) ชั้น 8 ถนนรัชดาภิเษก
แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง

จังหวัด : กรุงเทพฯ

รหัสไปรษณีย์ : 10310

ประเภทธุรกิจ : นายหน้าประกันภัยต่อ

เลขทะเบียนบริษัท : 0-1075-63000-27-4

โทรศัพท์ : 0-2150-8560

โทรสาร : 0-2150-8563

เว็บไซต์บริษัท : <https://www.tqr.co.th>

อีเมล : ir@tqr.co.th

จำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด (หุ้น)

หุ้นสามัญ : 230,000,000

หุ้นบุริมสิทธิ : 0



1.2 ลักษณะการประกอบธุรกิจ

บริษัท ที ซีวี อาร์ จำกัด (มหาชน) ประกอบธุรกิจเป็นนายหน้าจัดหาประกันภัยต่อ (Reinsurance Broker) ในการให้บริการจัดหาสัญญาประกันภัยต่ออย่างครบวงจร (Integrated Reinsurance Solution Provider) โดยให้บริการตั้งแต่การให้คำปรึกษาแก่บริษัทประกันภัย (Cedant) เพื่อจัดหาสัญญาประกันภัยต่อแบบสัญญา (Treaty Reinsurance) และสัญญาประกันภัยต่อแบบเฉพาะราย (Facultative Reinsurance) โดยบริษัทจะทำหน้าที่พิจารณาองค์ประกอบของสัญญาประกันภัยต่อที่สำคัญในเบื้องต้น อันได้แก่ ข้อเสนอขอเอาประกันภัยต่อ (Offer) ประเภทของงาน เงื่อนไขการเอาประกันภัยต่อ ข้อตกลงของสัญญาประกันภัยต่อ และข้อกำหนดอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง เพื่อจัดหาสัญญาประกันภัยต่อที่ดีที่สุดแก่ลูกค้า ทั้งบริษัทประกันภัยและบริษัทรับประกันภัยต่อ (Reinsurance) นอกจากนั้นบริษัทยังร่วมวิเคราะห์และพัฒนากิจการประกันภัยต่อที่ดีที่สุดแก่ลูกค้า ตลอดจนให้คำปรึกษาเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ประกันภัยรูปแบบใหม่จากต่างประเทศและนำมาประยุกต์ให้สอดคล้องกับตลาดประกันภัยของประเทศไทยและประสานงานให้ลูกค้าของบริษัท ให้สามารถตกลงทำสัญญาได้อย่างมีประสิทธิภาพ บรรลุวัตถุประสงค์ในการทำประกันภัยต่อได้อย่างสมบูรณ์

ปัจจุบันบริษัทเป็นนายหน้าประกันภัยต่อประเภทประกันวินาศภัย โดยได้รับความไว้วางใจในการให้บริการจากลูกค้าทั้งในประเทศและต่างประเทศ ซึ่งสามารถแบ่งประเภทธุรกิจออกได้เป็น 2 กลุ่ม ได้แก่

1.ธุรกิจนายหน้าประกันภัยต่อแบบทั่วไป (Traditional Business)

บริษัทดำเนินธุรกิจเป็นตัวกลางระหว่างบริษัทประกันภัยและบริษัทรับประกันภัยต่อ โดยดำเนินการจัดหาสัญญาประกันภัยต่อแบบสัญญา (Treaty Reinsurance) และสัญญาประกันภัยต่อแบบเฉพาะราย (Facultative Reinsurance) สำหรับประกันภัยทุกประเภท อาทิ สัญญาประกันภัยต่อกลุ่มประกันภัยรถยนต์ สัญญาประกันภัยต่อกลุ่มประกันอสังหาริมทรัพย์และทรัพย์สิน (Property Insurance) และสัญญาประกันภัยต่อกลุ่มประกันภัยเบ็ดเตล็ด เป็นต้น

2.ธุรกิจนายหน้าประกันภัยต่อแบบพัฒนาช่องทางและผลิตภัณฑ์ใหม่ร่วมกัน (Alternative Business)

บริษัทเป็นตัวกลางระหว่างบริษัทประกันภัยและบริษัทรับประกันภัยต่อ ในการจัดหาสัญญาประกันภัยต่อ ทั้งแบบสัญญาทั่วไปและสัญญาแบบเฉพาะราย เช่นเดียวกับ Traditional Business ตามที่กล่าวไป โดยที่กลุ่มธุรกิจ Alternative Business นั้น บริษัทดำเนินธุรกิจเชิงรุกด้วยการแสวงหาโอกาสในการเข้าไปมีส่วนร่วมวิเคราะห์และพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัยร่วมกับลูกค้า ตลอดจนให้คำปรึกษาเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ประกันภัยรูปแบบใหม่จากต่างประเทศ และประสานงานให้ลูกค้าของบริษัทสามารถตกลงทำสัญญาประกันภัยต่อได้อย่างมีประสิทธิภาพ

1.2.1 โครงสร้างรายได้

รายได้หลักของบริษัทมาจากการให้บริการจัดหาสัญญาประกันภัยต่อ โดยบริษัทจะได้รับค่าตอบแทนในรูปแบบของค่านายหน้าประกันภัยต่อ (Reinsurance Brokerage Fee) จากบริษัทรับประกันภัยต่อ โดยคิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 95.85 ของรายได้รวมทั้งหมดของบริษัทฯ ในปี 2568 ทั้งนี้ รายได้อื่นของบริษัทประกอบด้วย ดอกเบี้ยรับ เงินปันผลรับ กำไรจากการขายทรัพย์สิน และกำไรจากการที่ยังไม่รับรู้จากเงินลงทุนในหลักทรัพย์ เป็นต้น

การรับรู้รายได้ค่าบริการจากการเป็นนายหน้าประกันภัยต่อ (Reinsurance Broker) สามารถแยกตามวิธีการทำสัญญาประกันภัยต่อ แบ่งออกเป็น 2 ประเภท คือ

1. การประกันภัยต่อแบบสัญญา (Treaty Reinsurance)

บริษัทรับรู้รายได้ค่าบริการจากการทำประกันภัยต่อแบบสัญญา เมื่อบริษัทได้รับการแจ้งยอดจากทางบริษัทประกันภัย (Cedant) ตามเงื่อนไขที่ได้ตกลงกันไว้ในสัญญาประกันภัยต่อ โดยบริษัทประกันภัย (Cedant) จะจัดทำใบแจ้งยอดทางบัญชี (Statement of Account: SOA) ภายหลังจากที่มีการปิดบัญชีแล้ว ตามงวดที่ตกลงกันไว้ เช่น รายไตรมาส, รายเดือน เป็นต้น เนื่องจากมูลค่าของรายได้ดังกล่าวอยู่เหนือการควบคุมของบริษัท และไม่สามารถประมาณได้อย่างน่าเชื่อถือ บริษัทจะไม่รับรู้รายได้จนกว่าจะทราบข้อมูลค่าเบี้ยประกันภัยต่อที่มีความแน่นอนตามสมควร

2. การประกันภัยต่อแบบเฉพาะราย (Facultative Reinsurance)

บริษัทรับรู้รายได้ค่าบริการจากการทำประกันภัยต่อแบบเฉพาะรายเมื่อวันที่กรมธรรม์มีผลบังคับ หรือเมื่อมีการจัดทำประกันภัยต่อเสร็จสมบูรณ์ หรือได้รับการยืนยันแล้ว

โครงสร้างรายได้ของสายผลิตภัณฑ์หรือกลุ่มธุรกิจ

	2566	2567	2568
รายได้จากการดำเนินงานรวม (พันบาท)	249,931.47	258,917.16	278,989.87
ธุรกิจนายหน้าประกันภัยต่อแบบทั่วไป (พันบาท)	67,767.02	74,561.99	86,285.23
ธุรกิจนายหน้าประกันภัยต่อแบบพัฒนาช่องทางและผลิตภัณฑ์ใหม่ร่วมกัน (พันบาท)	170,221.98	172,173.06	179,496.36
ธุรกิจอื่นๆ (พันบาท)	2,607.84	1,162.82	1,635.56
อื่น ๆ (พันบาท)	9,334.63	11,019.29	11,572.72
รายได้จากการดำเนินงานรวม (%)	100.00%	100.00%	100.00%
ธุรกิจนายหน้าประกันภัยต่อแบบทั่วไป (%)	27.11%	28.80%	30.93%
ธุรกิจนายหน้าประกันภัยต่อแบบพัฒนาช่องทางและผลิตภัณฑ์ใหม่ร่วมกัน (%)	68.11%	66.50%	64.34%
ธุรกิจอื่นๆ (%)	1.04%	0.45%	0.59%
อื่น ๆ (%)	3.73%	4.26%	4.15%

โครงสร้างรายได้จากในประเทศและจากต่างประเทศ

	2566	2567	2568
รายได้รวม (พันบาท)	249,931.47	258,917.16	278,989.87
รายได้จากในประเทศ (พันบาท)	249,931.47	258,917.16	278,989.87
รายได้จากต่างประเทศ (พันบาท)	0.00	0.00	0.00
รายได้รวม (%)	100.00%	100.00%	100.00%
รายได้จากในประเทศ (%)	100.00%	100.00%	100.00%
รายได้จากต่างประเทศ (%)	0.00%	0.00%	0.00%

รายได้อื่น ตามที่ระบุในงบการเงิน

	2566	2567	2568
รายได้อื่นรวม (พันบาท)	9,334.63	11,019.29	11,572.72
รายได้อื่นจากการดำเนินงาน (พันบาท)	0.00	0.00	0.00
รายได้อื่นนอกเหนือจากการดำเนินงาน (พันบาท)	9,334.63	11,019.29	11,572.72

ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) ของการร่วมค้าและบริษัทร่วมตามวิธีส่วนได้เสีย

	2566	2567	2568
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) (พันบาท)	684.00	2,966.00	2,525.97

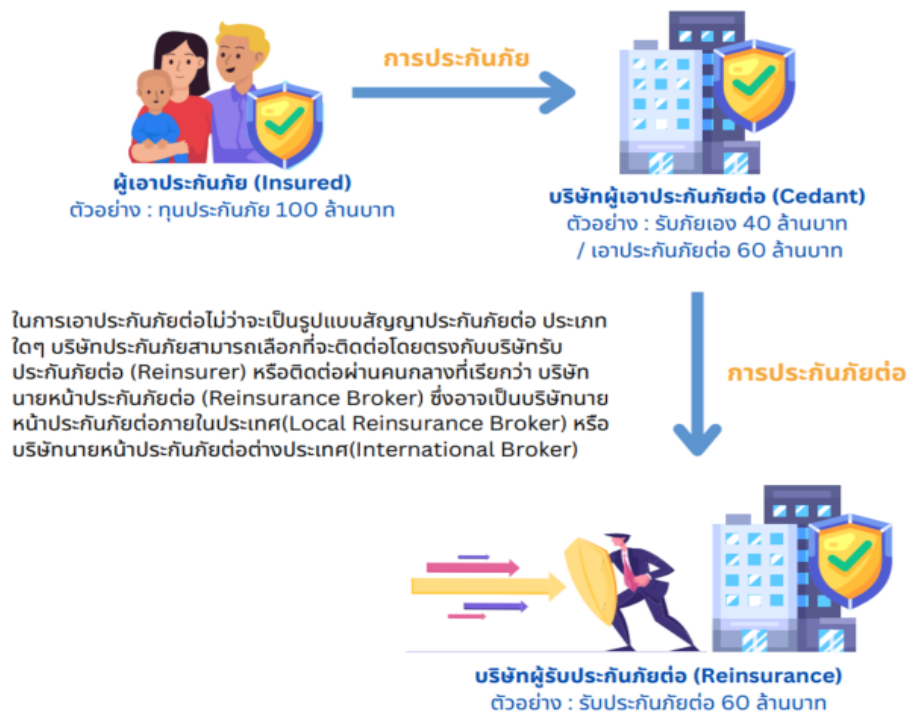
1.2.2 ข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ (1)

การประกันภัยต่อ (Reinsurance) คือ หลักการบริหารความเสี่ยงประเภทหนึ่งซึ่งมีความสำคัญต่อธุรกิจประกันภัยเป็นอย่างมาก เพราะแม้ว่าบริษัทประกันภัย (Cedent) จะมีเงินกองทุนและทรัพย์สินมากพอสำหรับการชดเชยค่าเสียหายตามสัญญาประกันภัยที่สามารถให้ผู้เอาประกันภัยได้ แต่หากบริษัทประกันภัยรับประกันภัยที่มีความเสี่ยงสูง หรือมีจำนวนเงินเอาประกันภัยที่มีมูลค่าสูง เมื่อเกิดเหตุการณ์นอกเหนือจากการประมาณการของบริษัทประกันภัย อาจส่งผลกระทบต่อเงินกองทุนและการดำเนินงานของบริษัทประกันภัยได้ ดังนั้น บริษัทประกันภัยจึงต้องมีการเอาประกันภัยต่อเพื่อป้องกันความเสียหายจากการออกกรมธรรม์ที่มีความเสี่ยงภัยมูลค่าสูง และเพื่อควบคุมให้ฐานะทางการเงินของบริษัทประกันภัยมั่นคงและมีผลการดำเนินงานที่ดีต่อไป

โดยกระบวนการรับประกันภัยต่อ คือ เมื่อบริษัทประกันภัยรับประกันภัยไว้ในภัยหนึ่งแล้ว จะดำเนินการรับประกันภัยไว้เอง ตามความสามารถของบริษัทประกันภัยแต่ละแห่ง ซึ่งเรียกว่า ส่วนที่รับเสี่ยงไว้เอง (Retention) ส่วนที่เหลือจะนำไปกระจายโดยโอนส่วนหนึ่ง หรือทั้งหมดของการเสี่ยงภัยที่ได้รับประกันภัยเอาไว้ไปให้บริษัทอื่น ส่วนนั้นจะเรียกว่า ส่วนที่เอาประกันภัยต่อ (Reinsurance)

ในการเอาประกันภัยต่อไม่ว่าจะเป็นรูปแบบสัญญาประกันภัยต่อประเภทใดๆ บริษัทประกันภัยสามารถเลือกที่จะติดต่อโดยตรงกับบริษัทรับประกันภัยต่อ (Reinsurer) หรือติดต่อผ่านคนกลางที่เรียกว่าบริษัทนายหน้าประกันภัยต่อ (Reinsurance Broker) ซึ่งอาจเป็นบริษัทนายหน้าประกันภัยต่อภายในประเทศ (Local Reinsurance Broker) หรือบริษัทนายหน้าประกันภัยต่อต่างประเทศ (International Reinsurance Broker)

ภาพรวมการดำเนินงานของการประกันภัยต่อ



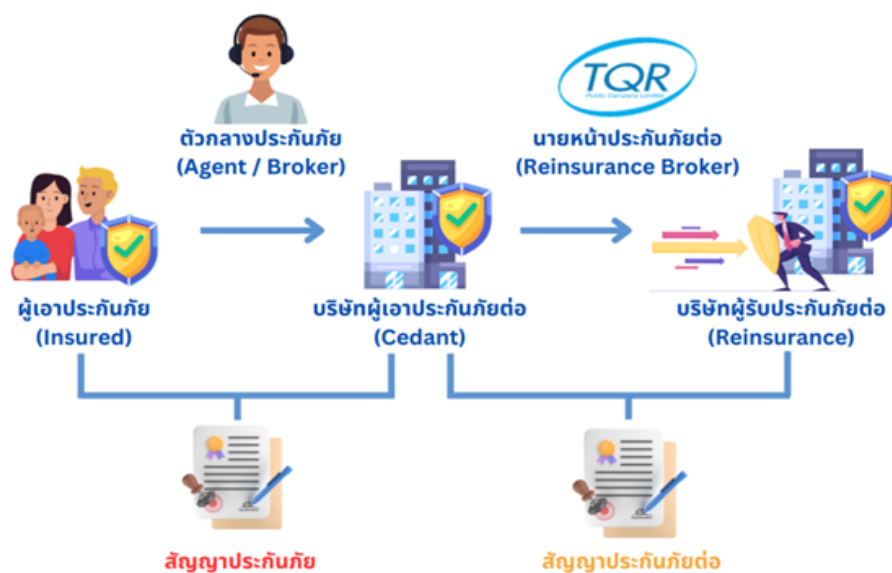
ห่วงโซ่อุปทาน (Supply Chain) ของธุรกิจนายหน้าประกันภัยต่อ ประกอบด้วย

1. ผู้เอาประกันภัย (Insured) คือ ลูกค้าที่ซื้อประกันจากบริษัทประกันภัย ซึ่งตกลงที่จะส่งเบี้ยประกันภัยจำนวนหนึ่งให้แก่บริษัทประกันภัย โดยเมื่อมีภัยเกิดขึ้นบริษัทประกันภัยจึงจะจ่ายค่าสินไหมทดแทนให้แก่ผู้เอาประกันภัย
2. ตัวกลางประกันภัย ทำหน้าที่เป็นตัวกลางในการประสานงานระหว่างผู้เอาประกันภัยและบริษัทประกันภัย โดยแบ่งออกเป็น
 - 2.1) ตัวแทนประกันภัย (Agent) คือ บุคคลธรรมดาเท่านั้น ที่มีสังกัดอยู่ในบริษัทประกันภัยต่างๆ (Cedant) เพื่อทำหน้าที่แทนบริษัทประกันภัยที่ตนสังกัด ในการชักชวนและนำเสนอการขายประกันของบริษัทประกันภัยที่ตนสังกัดให้กับประชาชนที่สนใจ
 - 2.2) นายหน้าประกันภัย (Broker) คือ คนกลางอิสระ เป็นได้ทั้งบุคคลธรรมดาและนิติบุคคล ทำหน้าที่แทนประชาชนที่ต้องการซื้อประกันภัย ในการคัดเลือกบริษัทประกันภัยที่มีกรรมธรรม์สอดคล้องกับความต้องการของลูกค้าให้มากที่สุด โดยนายหน้าประกันภัยนั้นสามารถที่จะชี้ช่องเพื่อแนะนำกรรมธรรม์ประกันภัยของบริษัทประกันภัยรายใดก็ได้ และสามารถขายได้อย่างอิสระ ไม่ขึ้นตรงกับบริษัทประกันภัยแห่งใด สำหรับค่า

ตอบแทนที่ได้รับนั้นจะเป็นค่าคอมมิชชั่นจากบริษัทประกันภัยตามจำนวนที่นายทะเบียนประกาศกำหนดไว้ในแต่ละประเภทของการประกันภัย ซึ่งแตกต่างกันตามแต่ละประเภท ทั้งนี้ กฎหมายกำหนดว่าการจะเป็นนายหน้าประกันภัยพร้อมๆ กับเป็นตัวแทนประกันภัยในเวลาเดียวกันนั้น ทำไม่ได้ ต้องเลือกเป็นอย่างใดอย่างหนึ่งเท่านั้น

3. บริษัทประกันภัย (Cedant) เป็นผู้รับประกันความเสียหายต่างๆ เช่น อัคคีภัย ภัยรถยนต์ ภัยทางทะเลและขนส่ง เป็นต้น โดยบริษัทประกันภัยตกลงจะชดเชยค่าสินไหมทดแทน หรือชดเชยเงินจำนวนหนึ่งสำหรับความสูญเสีย หรือความเสียหายต่างๆ ให้แก่ผู้เอาประกันภัย ทั้งนี้บริษัทประกันภัยจะบริหารความเสี่ยงของธุรกิจประกันภัย โดยการกระจายความเสี่ยงด้วยวิธีการทำประกันภัยต่อ เพื่อลดความเสียหายขนาดใหญ่ที่อาจจะเกิดจากเหตุการณ์หนึ่งเหตุการณ์ใดที่ตนต้องรับผิดชอบ โดยการทำประกันภัยต่อ (Reinsurance) ซึ่งสามารถกระทำได้ 2 รูปแบบ คือ
 - บริษัทประกันภัยทำการติดต่อโดยตรงไปยังบริษัทรับประกันภัยต่อ โดยไม่ผ่านคนกลาง
 - บริษัทประกันภัยทำการติดต่อคนกลางที่เรียกว่า **บริษัทนายหน้าประกันภัยต่อ (Reinsurance Broker)** เพื่อจัดหาสัญญาประกันภัยต่อที่เหมาะสมจากบริษัทรับประกันภัยต่อรายต่าง ๆ
4. บริษัทนายหน้าประกันภัยต่อ (Reinsurance Broker) เป็นตัวกลางระหว่างบริษัทประกันภัยและบริษัทรับประกันภัยต่อในการให้บริการจัดหาสัญญาประกันภัยต่อ ซึ่งจะทำงานให้กับบริษัทประกันภัยและบริษัทรับประกันภัยต่อ ตั้งแต่การติดต่อบริษัทประกันภัยเพื่อรับคำเสนอขอเอาประกันภัยต่อ และพิจารณาองค์ประกอบของประกันภัยที่ต้องการเอาประกันภัยต่อ และประสานงานจัดหาสัญญาประกันภัยต่อที่เหมาะสม เสนอต่อคู่ค้า ทั้งบริษัทประกันภัยและบริษัทรับประกันภัยต่อ ซึ่งนายหน้าประกันภัยต่อ (Reinsurance Broker) จะได้รับค่านายหน้าประกันภัยต่อ (Reinsurance Brokerage Fee) จากบริษัทรับประกันภัยต่อ
5. บริษัทรับประกันภัยต่อ (Reinsurer) เป็นผู้รับประกันภัยต่อซึ่งครอบคลุมความเสี่ยงภัยหลากหลายประเภท อาทิ การรับประกันภัยทรัพย์สิน การประกันอุบัติเหตุ เป็นต้น มีทั้งบริษัทรับประกันภัยต่อในประเทศ และบริษัทประกันภัยต่อต่างประเทศ

ห่วงโซ่อุปทาน (Supply Chain) ของธุรกิจนายหน้าประกันภัยต่อ (Reinsurance)



สัญญาประกันภัยต่อ

เป็นสัญญาซึ่งบริษัทรับประกันภัยต่อ ตกลงที่จะรับความเสี่ยงภัยบางส่วนหรือทั้งหมดจากบริษัทประกันภัย โดยจะได้รับค่าเบี้ยประกันภัยต่อจำนวนหนึ่ง (Reinsurance Premium) และจะชำระค่าสินไหมทดแทนแก่บริษัทประกันภัย เมื่อมีการเรียกร้องสินไหมทดแทนจำนวนตามเงื่อนไขที่ตกลงไว้ในสัญญา

บทบาทสำคัญของบริษัทในฐานะนายหน้าประกันภัยต่อ (Reinsurance Broker)

สำหรับประเทศไทยธุรกิจการประกันภัยต่อนั้น เป็นธุรกิจที่มีควบคู่กับธุรกิจประกันภัยมาอย่างยาวนาน และความสำคัญของการประกันภัยต่อเป็นที่ประจักษ์ชัดจากเหตุการณ์อุทกภัยครั้งใหญ่ในช่วงปี 2554 ซึ่งสร้างความเสียหายเป็นอย่างมากต่อเศรษฐกิจไทย และส่งผลกระทบโดยตรงต่อธุรกิจประกันภัยในประเทศเป็นอย่างมาก ซึ่งแน่นอนว่าผลกระทบก็ส่งผลมาถึงธุรกิจประกันภัยต่อมากเช่นกัน เพราะเหตุนี้จึงก่อให้เกิดการเปลี่ยนแปลงครั้งสำคัญของวงการประกันภัยต่อนั่นเอง

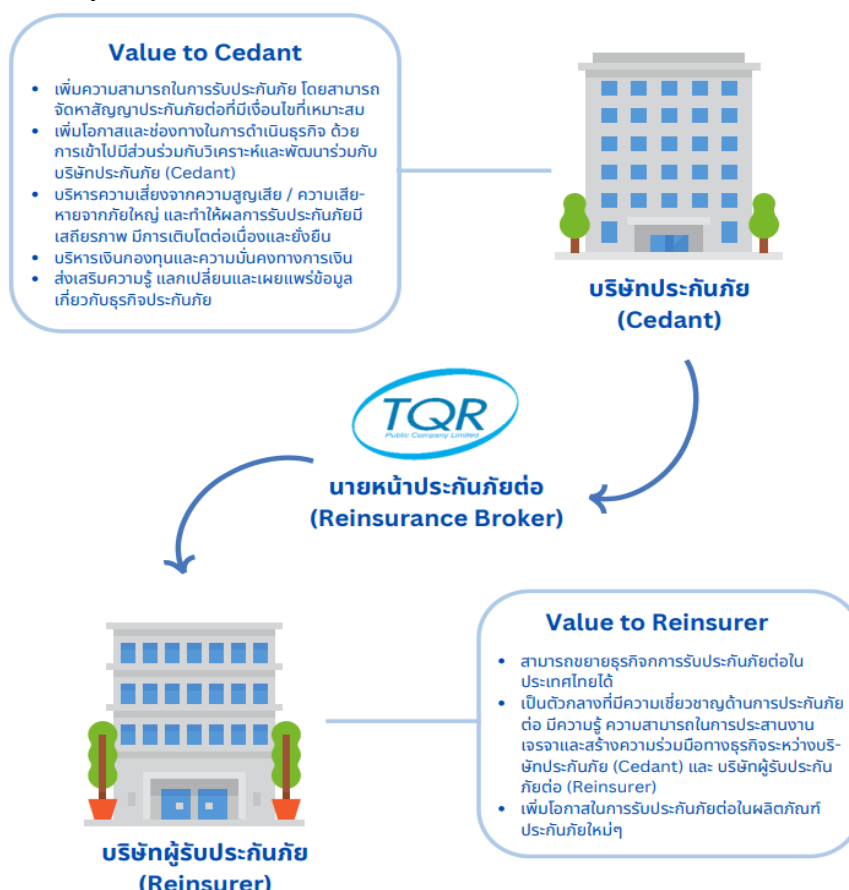
ในปี 2554 สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (“สำนักงาน คปภ.”) ได้มีนโยบายเสริมสร้างศักยภาพของธุรกิจประกันภัยให้มีศักยภาพและมีเงินทุนเพียงพอในการรองรับความเสี่ยงจากการดำเนินธุรกิจ จากสภาวะเศรษฐกิจและสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไปอย่างรวดเร็ว สำนักงาน คปภ. จึงได้นำมาตรฐานการดำรงเงินทุนตามระดับความเสี่ยง (Risk-Based Capital: RBC)¹ มาใช้กับธุรกิจประกันภัย และในปี 2562 สำนักงาน คปภ. ได้บังคับใช้กรอบการดำรงเงินทุนตามระดับความเสี่ยง (Risk-Based Capital: RBC 2)² เพื่อให้ให้ผู้เอาประกันภัยมั่นใจได้ว่าบริษัทประกันภัยนั้น มีความมั่นคงเพียงพอต่อการรองรับความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้น

ในปี 2566 ธุรกิจประกันภัยจะต้องมีการปรับตัวครั้งสำคัญจากการบังคับใช้มาตรฐานการรายงานทางบัญชีและการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่องสัญญาประกันภัย (IFRS 17)³ ซึ่งก่อให้เกิดการเปลี่ยนแปลงในแนวปฏิบัติการบริหารงานของบริษัทประกันภัยเป็นอย่างมาก อาทิ การรับรู้รายได้ กระบวนการจัดเก็บข้อมูล กระบวนการทำงาน รวมถึงข้อกำหนดที่ละเอียดมากขึ้นของมาตรฐานการคำนวณทางคณิตศาสตร์ประกันภัย เป็นต้น จึงเป็นเหตุให้บริษัทประกันภัยต้องปรับกลยุทธ์และแนวทางการดำเนินธุรกิจให้เหมาะสมกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลง โดยการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างรัดกุม ซึ่งรวมถึงการรับประกันภัยต่อ ซึ่งจะเป็นปัจจัยสนับสนุนเชิงบวกต่อการเติบโตของผลประกอบการของบริษัทในอนาคต

รวมถึงปี 2568 ซึ่งเกิดเหตุการณ์ภัยธรรมชาติครั้งใหญ่ถึง 2 เหตุการณ์ ได้แก่ เหตุการณ์แผ่นดินไหวระดับ 8.2 ในประเทศเมียนมา ในวันที่ 28 มีนาคม 2568 ซึ่งส่งผลกระทบและมีพื้นที่ได้รับความเสียหายจำนวน 18 จังหวัด และยังเกิดเหตุการณ์น้ำท่วมในพื้นที่ภาคใต้ช่วงปลายเดือนพฤศจิกายน 2568 ซึ่งสร้างความเสียหายเป็นอย่างมากต่อเศรษฐกิจไทย และส่งผลกระทบโดยตรงต่อธุรกิจประกันภัยและประกันภัยต่อ โดยเฉพาะเหตุการณ์แผ่นดินไหวซึ่งพลิกโฉมความเสี่ยงต่อภัยดังกล่าวในประเทศไทยอย่างสิ้นเชิง

ด้วยเหตุดังกล่าว บริษัทได้เล็งเห็นโอกาสที่สูงขึ้นในการทำธุรกิจนายหน้าประกันภัยต่อ เนื่องจากการประกันภัยต่อเป็นการบริหารความเสี่ยงที่สำคัญรูปแบบหนึ่งเพื่อให้บริษัทประกันภัยสามารถบริหารงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ และสามารถรักษาระดับเงินกองทุนไว้ได้ โดยบริษัทได้ใช้ความรู้ ความสามารถ และความเชี่ยวชาญในด้านการประกันภัยต่อ ในการช่วยวิเคราะห์และประเมินความเสี่ยงของการประกันภัยในประเทศ เพื่อจัดหาสัญญาประกันภัยต่อที่เหมาะสมกับแนวทางการดำเนินธุรกิจของคู่ค้าทั้งบริษัทประกันภัยและบริษัทรับประกันภัยต่อ รวมถึงเป็นการสร้างมูลค่าเพิ่มให้ธุรกิจของคู่ค้าให้เติบโตได้อย่างยั่งยืน

ทั้งนี้ บทบาทสำคัญของบริษัทต่อคู่ค้า ทั้งบริษัทประกันภัยและบริษัทรับประกันภัยต่อ มีรายละเอียดเพิ่มเติมดังนี้



บทบาทสำคัญของบริษัทต่อบริษัทประกันภัย

1) เพิ่มขีดความสามารถในการรับประกันภัย โดยสามารถจัดหาสัญญาประกันภัยต่อที่มีเงื่อนไขที่เหมาะสม

บริษัทจะช่วยสนับสนุนและเพิ่มโอกาสให้บริษัทประกันภัย ให้เข้าถึงตลาดการรับประกันภัยต่อในต่างประเทศ โดยบริษัทจะศึกษาและเปรียบเทียบข้อมูลเพื่อหาเงื่อนไขที่ดีที่สุดให้แก่บริษัทประกันภัย ช่วยให้บริษัทประกันภัยได้รับสัญญารับประกันภัยต่อในรูปแบบที่หลากหลายมากขึ้น รวมถึงสามารถกระจายความเสี่ยงโดยการรับประกันภัยต่อกับบริษัทรับประกันภัยต่อที่มีศักยภาพ มีความมั่นคงและความเชี่ยวชาญ อีกทั้งยังประสานงานและให้ความช่วยเหลือในการเจรจาต่อรองกับบริษัทรับประกันภัยต่อ เพื่อให้บริษัทประกันภัยได้รับราคาและเงื่อนไขของการทำประกันภัยต่อที่ดีที่สุดช่วยให้บริษัทประกันภัยสามารถลดต้นทุนในการจัดทำสัญญาประกันภัยต่อได้

2) เพิ่มโอกาสและช่องทางในการดำเนินธุรกิจ ด้วยการออกผลิตภัณฑ์ประกันภัยใหม่

บริษัทจะเข้าร่วมกับบริษัทประกันภัยในการส่งเสริมการพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัยรูปแบบใหม่ๆ ให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงของตลาดการประกันภัยในประเทศ ด้วยการนำความรู้ ความเชี่ยวชาญ และประสบการณ์ หรือการนำผลิตภัณฑ์ประกันภัยจากต่างประเทศมาปรับเปลี่ยนให้เหมาะสมกับแนวทางการดำเนินธุรกิจของแต่ละบริษัทประกันภัยในประเทศไทย โดยจะพิจารณาถึงความเสี่ยงที่บริษัทประกันภัยรับได้ รวมถึงสถานะแวดล้อมของธุรกิจประกันภัยไปพร้อมกัน

3) บริหารความเสี่ยงจากความสูญเสีย และความเสียหายจากภัยใหญ่ และทำให้การรับประกันภัยมีเสถียรภาพ ควบคู่กับการเติบโตอย่างต่อเนื่องและยั่งยืน

ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการรับประกันภัยของบริษัทประกันภัยจะแปรผันโดยตรงกับความแปรปรวนและความไม่แน่นอนของความเสี่ยงภัยต่างๆ ที่เกิดขึ้น ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อจำนวนค่าสินไหมทดแทนและกระแสเงินสดในอนาคตที่ประมาณการไว้ บริษัทจะทำหน้าที่วิเคราะห์และติดตามสถานะของตลาดประกันภัยในประเทศ และให้คำแนะนำที่ดีและเหมาะสมที่สุด เพื่อให้บริษัทประกันภัยสามารถบริหารความเสี่ยงจากการรับประกันภัยได้อย่างมีประสิทธิภาพ

4) บริหารเงินกองทุนและความมั่นคงทางการเงิน

การทำประกันภัยต่อจะช่วยกระจายความเสี่ยงเพื่อให้บริษัทประกันภัยสามารถบริหารเงินกองทุนของตนเองได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยการประกันภัยต่อจะเป็นส่วนช่วยสนับสนุนไม่ให้เงินกองทุนของบริษัทประกันภัยลดลงในระดับที่ต่ำเกินไป ประกอบกับเป็นการดำรงเงินกองทุนเพื่อให้เป็นไปตามเกณฑ์ที่กำหนดโดยสำนักงาน คปภ. และการกำหนดหลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง เพื่อเสริมสร้างความมั่นคงทางการเงินให้แก่บริษัทประกันภัย

5) ส่งเสริมความรู้ แลกเปลี่ยนและเผยแพร่ข้อมูลเกี่ยวกับธุรกิจประกันภัย

บริษัทได้จัดให้มีการอบรมเกี่ยวกับการประกันภัยต่อแก่บริษัทประกันภัยในประเทศ เพื่อส่งเสริมความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการประกันภัยต่อให้มีความแพร่หลายมากขึ้น

บทบาทสำคัญของบริษัทต่อบริษัทประกันภัยต่อ

1) สามารถขยายธุรกิจการรับประกันภัยต่อในประเทศไทยได้

การประกันภัยต่อในประเทศไทยยังมีโอกาสเติบโตอีกมากเมื่อเทียบกับประเทศที่พัฒนาแล้ว โดยพิจารณาจากจำนวนเบี้ยการเอาประกันภัยต่อปรับเพิ่มขึ้น การประกันภัยต่อในประเทศไทยจึงเป็นโอกาสสำคัญสำหรับบริษัทรับประกันภัยต่อในการขยายธุรกิจ อย่างไรก็ตาม บริษัทรับประกันภัยต่อจากต่างประเทศบางรายอาจขาดความรู้ ความเข้าใจ และความเชี่ยวชาญในลักษณะภัยพิเศษสำหรับการรับประกันภัยต่อในประเทศไทย ซึ่งบริษัทสามารถให้คำแนะนำในการวางแผนการรับประกันภัยต่อที่เหมาะสม โดยบริษัทมีฝ่ายสนับสนุนงานพัฒนาธุรกิจ ที่จะทำหน้าที่ในการประเมินและคาดการณ์ภัยพิบัติและการจัดการความเสี่ยงภัยที่เหมาะสม พร้อมทั้งคัดกรองการประกันภัยต่อที่ดีที่สุดให้แก่บริษัทรับประกันภัยต่อแต่ละรายได้

2) เป็นตัวกลางที่มีความเชี่ยวชาญด้านการประกันภัยต่อ ที่มีความรู้ความสามารถในการประสานงาน เจรจา และสร้างเสริมความร่วมมือทางธุรกิจระหว่างบริษัทประกันภัยและบริษัทรับประกันภัยต่อ

โดยพื้นฐานแล้วนายหน้าประกันภัยต่อ (Reinsurance Broker) จะทำงานร่วมกันกับ Reinsurer โดยมีหน้าที่รวบรวมความต้องการของบริษัทประกันภัยและบริษัทรับประกันภัยต่อ เพื่อประสานงานในการจัดทำสัญญาประกันภัยต่อตามเงื่อนไขที่ตกลงกันทั้งสองฝ่าย โดยบริษัทจะช่วยสนับสนุนการประกันภัยต่อ ทั้งการวางแผนและการพัฒนารูปแบบของการประกันภัยต่อของบริษัทรับประกันภัยต่อ และรวบรวมข้อเสนอการประกันภัยต่อ ประกอบกับข้อมูลสถิติเบี้ยประกันภัยและความเสียหายที่เกี่ยวข้องเพื่อนำเสนอต่อบริษัทรับประกันภัยต่อ ทั้งนี้ หากภายหลังมี

การเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนจากบริษัทประกันภัยเกิดขึ้น บริษัทจะเป็นตัวกลางในการเจรจาและช่วยดำเนินการขั้นต้นเพื่ออำนวยความสะดวกให้การตกลงชดใช้ค่าสินไหมทดแทนโดยบริษัทรับประกันภัยต่อเสร็จสมบูรณ์และมีประสิทธิภาพ

3) เพิ่มโอกาสในการรับประกันภัยต่อในผลิตภัณฑ์ประกันภัยใหม่ๆ

ในช่วงที่ผ่านมาสำนักงาน คปภ. ได้ส่งเสริมการพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัยแบบใหม่ๆ เพื่อเพิ่มสภาพคล่องของตลาดประกันภัยและเสริมสร้างความน่าเชื่อถือและเสถียรภาพให้ระบบประกันภัยของประเทศ ประกอบกับในตลาดประกันภัยมีการทำประกันภัยในรูปแบบใหม่ที่เริ่มเป็นที่นิยมมากขึ้น อาทิ การประกันภัยไซเบอร์ (Cyber Insurance) ที่กำลังเป็นที่นิยมตามการเพิ่มขึ้นของการใช้ข้อมูลออนไลน์ การประกันภัยความรับผิดสำหรับผู้ประกอบวิชาชีพแพทย์ (Medical Malpractice Liability Insurance) ซึ่งเป็นการประกันภัยที่ให้ความคุ้มครองความรับผิดตามกฎหมายสำหรับผู้ประกอบอาชีพแพทย์ การประกันภัยชดเชยผลประโยชน์จากอุบัติเหตุการไต่รถยนต์ (Motor Add-on Insurance) ซึ่งเป็นประกันเสริมเพื่อชดเชยค่ารักษาพยาบาล และจ่ายผลประโยชน์ชดเชยรายได้รายวันในกรณีเป็นผู้ป่วยใน รวมถึงเงินชดเชยค่าเดินทางระหว่างรถยนต์เข้าอู่ซ่อมจากอุบัติเหตุ เป็นต้น จึงนับเป็นโอกาสสำคัญในการขยายขอบเขตการรับประกันภัยต่อของบริษัทรับประกันภัยต่อ ดังนั้นบริษัทซึ่งมีความเชี่ยวชาญในตลาดประกันภัยในประเทศเป็นอย่างดี จึงมีข้อมูลของตลาดเพียงพอที่จะเปรียบเทียบและนำเสนอเงื่อนไขที่ดีและเหมาะสมให้แก่บริษัทรับประกันภัยต่อได้

หมายเหตุ : (1) 1 มาตรฐานการดำรงเงินทุนตามระดับความเสี่ยง (Risk-Based Capital: RBC) เป็นเครื่องมือหนึ่งของการกำกับดูแลธุรกิจประกันภัยตามประเภทและขนาดความเสี่ยง (Risk-Based Supervisory Framework) โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อมุ่งเน้นให้บริษัทประกันภัยมีความมั่นคงทางการเงิน ณ ระดับความเชื่อมั่นที่เทียบเคียงได้กับสถาบันการเงินอื่น และเพื่อให้บริษัทประกันภัยมีการบริหารจัดการความเสี่ยงที่ดี และเตรียมความพร้อมด้านเงินทุนที่จะรองรับผลขาดทุนสูงสุดที่อาจเกิดขึ้นจากความเสียหายประเภทต่างๆ จากการประกอบธุรกิจ ส่งผลให้เกิดการจัดการทรัพยากรมีประสิทธิภาพดีขึ้น

2 มาตรฐานการดำรงเงินทุนตามระดับความเสี่ยงระยะที่ 2 (Risk-Based Capital 2 : RBC 2) ถูกบังคับใช้ในไตรมาส 3 ปี 2562 โดยเพิ่มการคำนวณค่าความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและปรับค่าความเสี่ยงด้านต่างๆที่ใช้คำนวณภายใต้เกณฑ์ปัจจุบัน

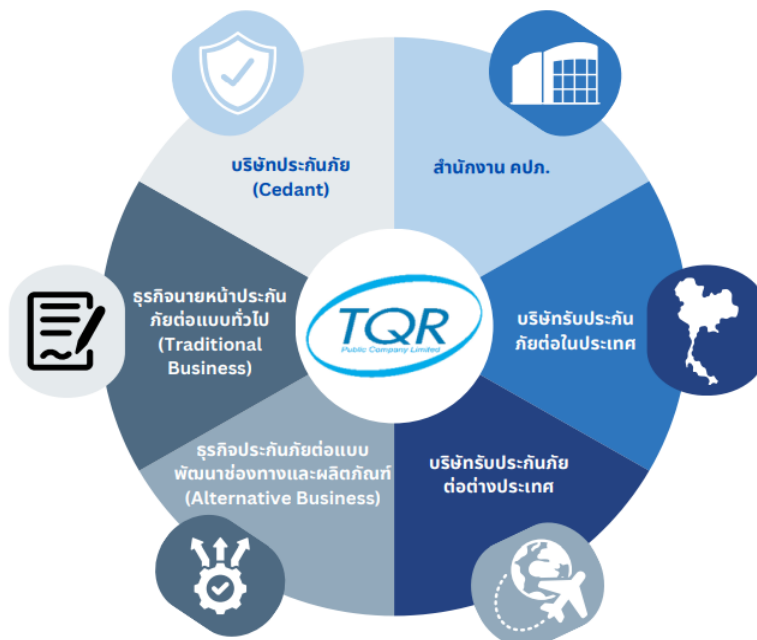
3 มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 (TFRS 17) ถือปฏิบัติกับ (1) สัญญาประกันภัยทั้งหมด (รวมถึงสัญญาประกันภัยต่อ (Reinsurance contract)) ที่กิจการเป็นผู้ถือ และสัญญาประกันภัยต่อที่กิจการถือไว้ และ (2) เครื่องมือทางการเงินที่กิจการออกซึ่งมีลักษณะการร่วมรับผลประโยชน์ตามดุลยพินิจ

1.2.2.1 ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ และการพัฒนานวัตกรรมธุรกิจ

ธุรกิจนายหน้าประกันภัยต่อ

บริษัทประกันธุรกิจนายหน้าประกันภัยต่อ (Reinsurance Broker) ซึ่งอยู่ภายใต้การกำกับของสำนักงาน คปภ. โดยปัจจุบัน บริษัทสามารถแบ่งธุรกิจออกได้เป็น 2 กลุ่ม ได้แก่ (1) ธุรกิจนายหน้าประกันภัยต่อแบบทั่วไป (Traditional Business) และ (2) ธุรกิจนายหน้าประกันภัยต่อแบบพัฒนาช่องทางและผลิตภัณฑ์ใหม่ร่วมกัน (Alternative Business) โดยในแต่ละกลุ่มธุรกิจของบริษัทนั้น บริษัทประกันภัยจะสามารถเลือกวิธีการประกันภัยต่อได้ 2 วิธี คือ 1) การประกันภัยต่อแบบสัญญา (Treaty Reinsurance) และ 2) การประกันภัยต่อแบบเฉพาะราย (Facultative Reinsurance)

ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในการประกอบธุรกิจนายหน้าประกันภัยต่อของบริษัท



1) ธุรกิจนายหน้าประกันภัยต่อแบบทั่วไป (Traditional Business)

บริษัทดำเนินธุรกิจเป็นตัวกลางระหว่างบริษัทประกันภัยและบริษัทรับประกันภัยต่อ โดยดำเนินการจัดหาสัญญาประกันภัยต่อแบบสัญญา (Treaty Reinsurance) และสัญญาประกันภัยต่อแบบเฉพาะราย (Facultative Reinsurance) สำหรับประกันภัยทุกประเภท อาทิ สัญญาประกันภัยต่อกลุ่มประกันภัยรถยนต์ สัญญาประกันภัยต่อกลุ่มประกันภัยทรัพย์สิน และสัญญาประกันภัยต่อกลุ่มประกันภัยเบ็ดเตล็ด ซึ่งบริษัทประกันภัยมีการพัฒนา ทำการตลาดและขายผลิตภัณฑ์ประกันภัยด้วยตัวเอง และต้องการกระจายความเสี่ยงให้กับบริษัทรับประกันภัยต่อ (Reinsurer) จึงขอให้บริษัทจัดหาสัญญาประกันภัยต่อ ประสานงาน เปรียบเทียบและอำนวยความสะดวกให้กับบริษัทประกันภัยและบริษัทรับประกันภัยต่อ เพื่อบรรลุวัตถุประสงค์ในการทำสัญญาประกันภัยต่อได้อย่างสมบูรณ์ ซึ่ง ณ ปัจจุบัน Traditional Business ถือเป็นกลุ่มธุรกิจหลักของบริษัท

2) ธุรกิจนายหน้าประกันภัยต่อแบบพัฒนาช่องทางและผลิตภัณฑ์ใหม่ร่วมกัน (Alternative Business)

บริษัทเป็นตัวกลางระหว่างบริษัทประกันภัยและบริษัทรับประกันภัยต่อ ในการจัดหาสัญญาประกันภัยต่อ ทั้งแบบสัญญาและสัญญาประกันภัยต่อแบบเฉพาะราย เช่นเดียวกับ Traditional Business ตามที่กล่าวข้างต้น โดยที่กลุ่มธุรกิจ Alternative Business นั้น บริษัทดำเนินธุรกิจเชิงรุกจากการแสวงหาโอกาสในการเข้าไปมีส่วนร่วมวิเคราะห์และพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัยร่วมกับคู่ค้า ตลอดจนให้คำปรึกษาเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ประกันภัยรูปแบบใหม่จากต่างประเทศ และนำมาประยุกต์ให้สอดคล้องกับตลาดประกันภัยของประเทศไทย และประสานงานให้คู่ค้าของบริษัทสามารถตกลงทำสัญญาประกันภัยต่อได้อย่างมีประสิทธิภาพ อาทิ สัญญาประกันภัยต่อกลุ่มอุบัติเหตุส่วนบุคคล และอุบัติเหตุการเดินทาง สัญญาประกันภัยต่อประกันสุขภาพ และสัญญาประกันภัยต่อประกันภัยพิเศษ ซึ่งบริษัทคาดว่าสัดส่วนรายได้จากกลุ่มธุรกิจ Alternative business จะเติบโตขึ้นสอดคล้องกับโอกาสในการเติบโตของผลิตภัณฑ์ประกันภัยรูปแบบใหม่ในอนาคต

วิธีการทำสัญญาประกันภัยต่อ แบ่งออกได้ 2 ประเภท คือ

1) การประกันภัยต่อแบบสัญญา (Treaty Reinsurance)

เป็นการทำประกันภัยต่อตามเงื่อนไขของสัญญาที่ตกลงไว้ล่วงหน้า ระหว่างบริษัทประกันภัยและบริษัทรับประกันภัยต่อ โดยบริษัทรับประกันภัยต่อจะยอมรับการประกันภัยต่อตามเงื่อนไขต่างๆ ที่มีการกำหนดไว้กว้างๆ ที่ได้ระบุไว้ในสัญญาประกันภัยต่อ อาทิ ประเภทกรรมสิทธิ์ ความคุ้มครอง และทุนประกันภัย โดยหากกรรมสิทธิ์ใดเข้าเงื่อนไขที่กำหนดไว้ล่วงหน้าแล้ว บริษัทรับประกันภัยต่อตกลงจะรับประกันภัยต่อสำหรับกรรมสิทธิ์ทุกรายโดยอัตโนมัติ ซึ่งข้อดีของการประกันภัยต่อแบบสัญญา มีดังต่อไปนี้

- สร้างความมั่นใจและความมั่นคงในการขยายงานแก่บริษัทประกันภัยเนื่องจากบริษัทรับประกันภัยต่อจะต้องรับกรรมสิทธิ์ทุกรายที่อยู่ในเงื่อนไขของสัญญาประกันภัยต่อนั้น
- บริหารจัดการขั้นตอนการทำงานของการทำประกันภัยต่อได้ง่าย รวดเร็ว และเป็นแบบแผนทำให้สามารถจะจัดการประกันภัยต่อเป็นจำนวนมากหลายรายได้ในเวลาเดียวกัน สามารถควบคุมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานได้ทั้งบริษัทประกันภัยและบริษัทรับประกันภัยต่อ
- สามารถแข่งขันด้านการเสนอราคาในตลาดได้ เนื่องจากบริษัทประกันภัยไม่ต้องรอให้บริษัทรับประกันภัยต่อ ยืนยันการรับประกันภัยต่อในแต่ละกรรมสิทธิ์ก่อนออกข้อเสนอให้แก่ผู้เอาประกันภัย

2) การประกันภัยต่อแบบเฉพาะราย (Facultative Reinsurance)

เป็นการทำประกันภัยต่อระหว่างบริษัทประกันภัยและบริษัทรับประกันภัยต่อ โดยทั้งสองฝ่ายมีอิสระในการพิจารณาอัตราเบี้ยประกันภัยต่อเป็นรายกรณี เหมาะสำหรับภัยที่พิเศษนอกเหนือจากที่ระบุในสัญญาประกันภัยต่อทั่วไปหรือภัยขนาดใหญ่ ซึ่งอยู่นอกเงื่อนไขของการรับประกันภัยต่อแบบ Treaty โดยข้อดีของการประกันภัยต่อแบบเฉพาะราย มีดังต่อไปนี้

- สามารถใช้การประกันภัยต่อแบบ Facultative สำหรับภัยบางประเภทที่ไม่อยู่ในเงื่อนไขการรับประกันภัยต่อแบบ Treaty หรือเป็นภัยที่ยกเว้นไว้ เช่น ภัยทั่วไปที่ไม่ได้มีความคุ้มครองตามสัญญา ซึ่งหากบริษัทประกันภัยประสงค์จะรับประกันภัยรายนี้จะต้องทำประกันภัยต่อแบบ Facultative แทน
- เป็นการเพิ่มความสามารถในการรับประกันภัยของบริษัทประกันภัย กรณีที่มีการรับประกันภัยที่มีจำนวนเงินเอาประกันภัยเกินกว่าขอบเขตของวงเงินที่ระบุไว้ในสัญญาประกันภัยแบบ Treaty การทำประกันภัยต่อแบบ Facultative จะช่วยให้บริษัทประกันภัยสามารถรับประกันภัยที่มีจำนวนเงินเอาประกันภัยสูงขึ้นได้
- ช่วยให้ผลการรับประกันภัยของสัญญาประกันภัยแบบ Treaty ที่มีอยู่ไม่เกิดความผันผวน กล่าวคือ เมื่อเกิดเหตุการณ์ที่มีกรรมสิทธิ์ที่เข้าสัญญาประเภท Treaty มีการเรียกร้องสินไหมทดแทนสูงกว่าปกติ ทำให้ภาพรวมของ Portfolio ของสัญญาประกันภัยแบบ Treaty มีความเสี่ยงสูงขึ้น บริษัทประกันภัยจึงเลือกที่จะทำสัญญาประเภท Facultative ในกรรมสิทธิ์ ดังกล่าวแทน

- ได้รับเงื่อนไขการรับประกันภัยต่อที่เหมาะสม เนื่องจากบริษัทรับประกันภัยต่อสามารถพิจารณารับประกันภัยแต่ละรายจาก ข้อมูลที่ค่อนข้างครบถ้วน จึงสามารถเสนอเงื่อนไข อัตราเบี้ยประกันภัย และค่าบำเหน็จประกันภัยต่อตามความเสี่ยงของงานที่เสนอมาได้

โดยทั้งสองประเภทของการทำสัญญาประกันภัยต่อทั้งการประกันภัยต่อแบบสัญญา (Treaty Reinsurance) และการประกันภัยต่อแบบเฉพาะราย (Facultative Reinsurance) นั้น บริษัทจะทำหน้าที่เป็นตัวกลางในการจัดหาสัญญาประกันภัยต่อระหว่างบริษัทประกันภัยและบริษัทรับประกันภัยต่อ โดยการให้คำปรึกษา แนะนำเงื่อนไข และเจรจาต่อรองในฐานนายหน้าประกันภัยต่อของบริษัทประกันภัย เพื่อประสานงานอำนวยความสะดวก ในการจัดทำสัญญาประกันภัยต่อในกลุ่มประกันภัยทุกประเภท

บริษัทให้บริการเป็นนายหน้าประกันภัยต่อให้กับประกันภัยหลากหลายประเภทครอบคลุมทั้งอุตสาหกรรมประกันภัย โดยสัญญาประกันภัยต่อที่บริษัทให้บริการเป็นนายหน้า มีตัวอย่างดังนี้

1. สัญญาประกันภัยต่อกลุ่มประกันภัยรถยนต์ (Motor Insurance)
2. สัญญาประกันภัยต่อกลุ่มประกันภัยอสังหาริมทรัพย์ (Property Insurance)
3. สัญญาประกันภัยต่อกลุ่มประกันภัยทางทะเลและขนส่ง (Marine Insurance)
4. สัญญาประกันภัยต่อกลุ่มประกันภัยเบ็ดเตล็ด (Miscellaneous Insurance) อาทิ
 - 4.1) สัญญาประกันภัยต่อกลุ่มอุบัติเหตุส่วนบุคคล และอุบัติเหตุการเดินทาง (Personal Accident and Travel Accident Insurance)
 - 4.2) สัญญาประกันภัยต่อกลุ่มสุขภาพ (Health Insurance)
 - 4.3) สัญญาประกันภัยต่อกลุ่มวิศวกรรม (Engineering Insurance)
 - 4.4) สัญญาประกันภัยต่อกลุ่มความรับผิดตามกฎหมาย (Liability) อาทิ การประกันภัยความรับผิดของกรรมการและเจ้าหน้าที่ (Directors' and Officers' Liability Insurance) การประกันภัยความรับผิดวิชาชีพแพทย์ (Medical Malpractice Liability Insurance)
 - 4.5) สัญญาประกันภัยต่อกลุ่มการเงิน (Financial) อาทิ การประกันภัยเงินสด (Money Insurance) การประกันสินเชื่อทางการค้า (Trade Credit Insurance)
 - 4.6) สัญญาประกันภัยต่ออื่นๆ อาทิ การประกันภัยอัญมณีและทองคำ (Jewelry Insurance) การประกันภัยไซเบอร์ (Cyber Insurance) การประกันภัยความเสียหายจากอาชญากรรม (Crime Insurance) การประกันภัยการก่อการร้ายและภัยทางการเมือง (Political Violence Insurance)

นโยบายการวิจัยและพัฒนาในด้านต่าง ๆ และรายละเอียดเกี่ยวกับการพัฒนานวัตกรรมในกระบวนการ สินค้าและ/หรือบริการ หรือโมเดลธุรกิจ

นโยบายการวิจัยและพัฒนา (R&D) : มี

ค่าใช้จ่ายการวิจัยและพัฒนา (R&D) ในระยะเวลา 3 ปีที่ผ่านมา

	2566	2567	2568
ค่าใช้จ่ายการวิจัยและพัฒนา (R&D) ในระยะเวลา 3 ปีที่ผ่านมา (ล้านบาท)	0.00	0.00	0.00

คำอธิบายเพิ่มเติมเกี่ยวกับค่าใช้จ่ายการวิจัยและพัฒนาในระยะเวลา 3 ปีที่ผ่านมา

เนื่องจากลักษณะการดำเนินธุรกิจของบริษัท มิได้มีการดำเนินกิจกรรมวิจัยและพัฒนาในเชิงเทคโนโลยีหรือเชิงห้องปฏิบัติการ ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการพัฒนาองค์ความรู้ กระบวนการทำงาน ระบบสารสนเทศ หรือการพัฒนาบุคลากร ถูกรวมอยู่ในค่าใช้จ่ายในการบริหารหรือค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น และไม่ได้แยกแสดงเป็นรายการค่าใช้จ่าย R&D โดยเฉพาะ

1.2.2.2 นโยบายการตลาดของผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สำคัญในปีที่ผ่านมา

กลยุทธ์การแข่งขัน

บริษัทได้กำหนดกลยุทธ์การแข่งขันและนโยบายในการดำเนินธุรกิจ เพื่อมุ่งส่งเสริมความสามารถในการแข่งขันในระยะยาวและการเพิ่มขีดความสามารถในการให้บริการอย่างต่อเนื่อง รวมถึงการพัฒนาด้านเทคโนโลยีแพลตฟอร์มต่างๆ โดยยึดหลักในการทำงานเป็นทีม Team (T) การส่งมอบงานด้วยคุณภาพ หรือ Quality (Q) และการรักษาความสัมพันธ์ หรือ Relationship (R) กับ ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท ด้วยความซื่อสัตย์ ยุติธรรม

จากการที่บริษัทประกอบธุรกิจนายหน้าประกันภัยต่อ ซึ่งมีการแข่งขันกับบริษัทนายหน้าประกันภัยต่อทั้งในและต่างประเทศ ดังนั้น กลยุทธ์สำคัญของบริษัท คือ การสร้างความแตกต่าง (Differentiation) จากคู่แข่ง โดยมุ่งเน้นการพัฒนาด้านงานวิเคราะห์และให้คำปรึกษาเป็นสำคัญ เนื่องจากการเป็นสร้างมูลค่าเพิ่ม (Value Creation) สำหรับลูกค้าของบริษัท อันประกอบด้วย บริษัทประกันภัย (Cedant) ในการเพิ่มโอกาสให้ผลิตภัณฑ์ประกันภัยรูปแบบใหม่ๆ เพิ่มมากขึ้น ในขณะที่สามารถทำสัญญาประกันภัยต่อเพื่อลดความเสี่ยงจากการออกผลิตภัณฑ์ประกันภัยรูปแบบใหม่นี้ได้อย่างเหมาะสม รวมถึงให้ความสำคัญกับความปลอดภัยด้านข้อมูลและระบบสารสนเทศ (Cyber Security) และผลประโยชน์ของลูกค้าและผู้บริโภคเป็นสำคัญ โดยบริษัทได้มีการประสานงานในการแลกเปลี่ยนและใช้ข้อมูลทางสถิติประกันภัยระหว่างหน่วยงานของบริษัทและลูกค้าของบริษัทอย่างต่อเนื่อง และนำข้อมูลสถิติทั้งในและต่างประเทศมาวิเคราะห์และพัฒนากรมธรรม์ประเภทใหม่ๆ ที่ตอบสนองความต้องการของตลาดที่มีความซับซ้อนมากขึ้นและเปลี่ยนแปลงไปอย่างรวดเร็วในปัจจุบัน เพื่อคุ้มครองข้อมูลของลูกค้า คู่ค้า และผู้มีส่วนได้เสีย ลดความเสี่ยงจากภัยคุกคามทางไซเบอร์ และเสริมสร้างความเชื่อมั่นในการใช้บริการของบริษัทอย่างต่อเนื่อง

ข้อได้เปรียบทางการแข่งขัน

บริษัทถือเป็นหนึ่งในผู้ประกอบการธุรกิจนายหน้าประกันภัยต่อชั้นนำของประเทศ โดยมีคณะผู้บริหาร และบุคลากรที่มีความรู้และประสบการณ์ด้านอุตสาหกรรมประกันภัยมาอย่างยาวนาน และมีความชำนาญในธุรกิจรับประกันภัยต่อกว่า 20 ปี การมีความสัมพันธ์อันดีของผู้บริหารของบริษัทกับลูกค้า หรือบริษัทประกันภัย (Cedant) และบริษัทรับประกันภัยต่อ (Reinsurer) ทั้งในและต่างประเทศ ซึ่งสะท้อนถึงความสามารถในการแข่งขันและการได้รับความไว้วางใจจากลูกค้าอย่างต่อเนื่อง จากการที่บริษัทประกอบธุรกิจนายหน้าประกันภัยต่อ ซึ่งมีการแข่งขันกับบริษัทนายหน้าประกันภัยต่อทั้งในและต่างประเทศ ดังนั้น กลยุทธ์สำคัญของบริษัท คือ การสร้างความแตกต่าง (Differentiation) จากคู่แข่ง โดยมุ่งเน้นการวิเคราะห์และพัฒนาเพื่อส่งเสริมให้เกิดผลิตภัณฑ์ประกันภัยต่อในรูปแบบใหม่ๆ โดยคำนึงถึงความปลอดภัย สุขภาพอนามัย และผลกระทบต่อผู้เอาประกันภัยเป็นสำคัญ เป็นการสร้างมูลค่าเพิ่ม (Value Added) ให้แก่ลูกค้าในการต่อยอดเพื่อสร้างโอกาสใหม่ๆ ให้แก่ธุรกิจของบริษัทในอนาคต ในขณะที่เดียวกันบริษัทได้มีแนวคิดในการริเริ่มนำนวัตกรรมใหม่ๆ มาประยุกต์ใช้กับการทำงานของบริษัทเพื่อส่งเสริมการบริการของบริษัทให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

ด้วยกลยุทธ์และแนวทางการบริหารธุรกิจของผู้บริหารที่มีประสบการณ์ ประกอบกับความรู้ ความสามารถของบุคลากรของบริษัท จึงทำให้บริษัทได้รับความไว้วางใจในการจัดหาประกันภัยต่อที่สอดคล้องกับความต้องการของบริษัทประกันภัย (Cedant) ได้อย่างมีประสิทธิภาพและต่อเนื่อง รวมถึงสามารถช่วยสนับสนุนบริษัทประกันภัยในการพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัยรูปแบบใหม่ ให้มีความเหมาะสมกับช่องทางการขายของบริษัทประกันภัย รวมถึงผู้เอาประกันภัยซึ่งเป็นประชาชนไทยด้วย เพื่อเป็นการพัฒนาธุรกิจนายหน้าประกันภัยต่อที่ครบวงจร

ช่องทางการให้บริการ

บริษัทเป็นผู้ให้บริการแก่ลูกค้าหรือบริษัทประกันภัย (Cedant) ในการให้คำปรึกษา ประสานงาน เปรียบเทียบเงื่อนไขที่เหมาะสมที่สุด รวมถึงการร่วมพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัย พร้อมทั้งจัดหาประกันภัยต่อที่ตรงตามความต้องการของบริษัทประกันภัยได้อย่างเหมาะสม ทั้งนี้ ในการจัดหาสัญญาประกันภัยต่อ บริษัทจะดำเนินการผ่านพนักงานในสายงานธุรกิจลูกค้าของบริษัท ซึ่งจะมีการแบ่งหน้าที่ความรับผิดชอบในการดูแลจัดหาสัญญาประกันภัยต่อแยกตามประเภทของสัญญา ได้แก่ สัญญาประเภท Treaty และสัญญาประเภท Facultative ซึ่งพนักงานของบริษัทจะใช้ความรู้ความสามารถ และความเชี่ยวชาญในการจัดหาสัญญาประกันภัยต่อที่เหมาะสมกับความต้องการของบริษัทประกันภัยแต่ละราย นอกจากนี้ บริษัทจะติดตามข่าวสาร ภาวะอุตสาหกรรมประกันภัยอย่างสม่ำเสมอ เพื่อที่จะเข้าไปนำเสนอสัญญาประกันภัยต่อรูปแบบใหม่ๆ ให้แก่ทั้งบริษัทประกันภัยและบริษัทรับประกันภัยต่อในการพิจารณาอย่างต่อเนื่อง

ทั้งนี้ บริษัทมีค่าใช้จ่ายในการส่งเสริมการขายซึ่งจ่ายให้กับผู้แนะนำงานซึ่งเป็นบุคคลภายนอก โดยเป็นไปตามกรอบวงเงินการอนุมัติของบริษัท อย่างไรก็ตาม บริษัทไม่มีนโยบายการจ่ายค่าแนะนำงานให้แก่ กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทที่แนะนำงานให้แก่บริษัทแต่อย่างใด

กลุ่มลูกค้าเป้าหมาย

ตามที่กล่าวข้างต้น เนื่องจากบริษัทเป็นตัวกลางในการทำสัญญาประกันภัยต่อ ดังนั้นลูกค้าของบริษัทจึงประกอบด้วย (1) บริษัทประกันภัย (Cedant) และ (2) บริษัทรับประกันภัยต่อ (Reinsurer) โดยมีรายละเอียดดังนี้

1. บริษัทประกันภัย (คือ บริษัทที่ได้รับใบอนุญาตให้ดำเนินธุรกิจประกันภัยจากสำนักงาน คปภ. ซึ่งเป็นหน่วยงานกำกับดูแลธุรกิจประกันภัยในประเทศไทย)
2. บริษัทรับประกันภัยต่อ (คือ บริษัทที่ได้รับใบอนุญาตให้ดำเนินธุรกิจรับประกันภัยต่อภายใต้หน่วยงานที่กำกับดูแลของประเทศที่บริษัทรับประกันภัยต่อได้จดทะเบียนไว้)

นโยบายการกำหนดราคา

การกำหนดค่าเบี้ยประกันภัยต่อ นั้น จะเป็นการพิจารณาระหว่างบริษัทประกันภัยและบริษัทรับประกันภัยต่อ สำหรับสัญญาประกันภัยต่อแต่ละประเภท โดยพิจารณาจากประเภทของกรรมธรรม์ ประวัติของทรัพย์สินที่เอาประกันภัยต่อ รวมถึงเงื่อนไขความคุ้มครอง เป็นต้น ทั้งนี้ บริษัทจะได้รับรายได้จากการเป็นนายหน้าประกันภัยต่อ โดยที่อัตราค่านายหน้าประกันภัยต่อ (Reinsurance Brokerage Rate) นั้น ขึ้นอยู่กับขอบเขตการให้บริการ ความสัมพันธ์อันดี และการเจรจาต่อรอง โดยบริษัทมีนโยบายการคิดค่านายหน้าประกันภัยต่อซึ่งเป็นอัตราที่สามารถแข่งขันได้ในธุรกิจนายหน้ารับประกันภัยต่อ โดยอัตราค่านายหน้าดังกล่าวมีได้อยู่ภายใต้การควบคุมของสำนักงาน คปภ.

สภาพการแข่งขันภายในอุตสาหกรรมในปีที่ผ่านมา

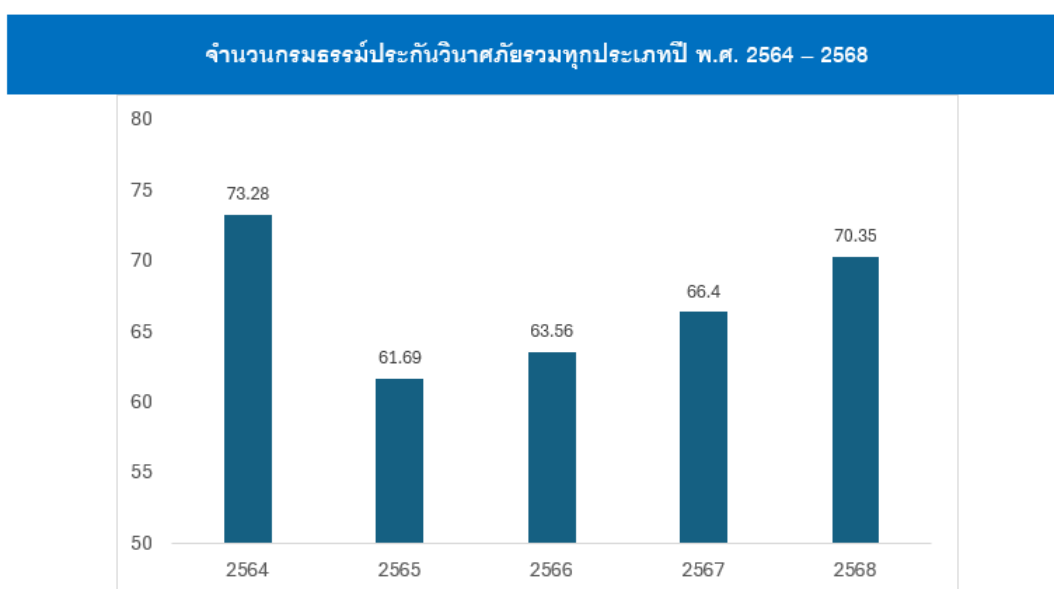
ภาวะอุตสาหกรรม

ข้อมูลจากสมาคมประกันวินาศภัยไทยเดือนกุมภาพันธ์ 2569 ระบุว่าบริษัทประกันวินาศภัยที่ได้รับใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยในประเทศไทยมีจำนวนทั้งหมด 48 บริษัท โดยแบ่งเป็นบริษัทประกันวินาศภัยจำนวน 47 บริษัท และบริษัทรับประกันภัยต่อจำนวน 1 บริษัท

รูปแบบธุรกิจ	บริษัทประกันวินาศภัย
บริษัทประกันวินาศภัย	47
บริษัทรับประกันภัยต่อ	1
รวม	48

ที่มา: สมาคมประกันวินาศภัยไทย

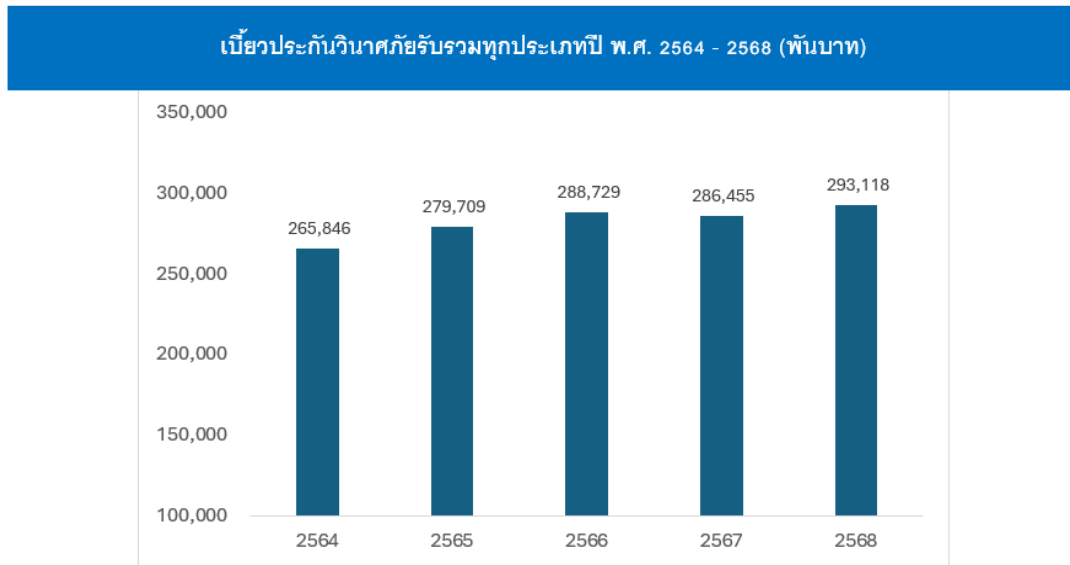
จากการที่ธุรกิจของบริษัท คือการให้บริการเป็นตัวกลางในการจัดหาประกันภัยต่อให้กับบริษัทประกันวินาศภัย ดังนั้นทิศทางการขยายตัวของบริษัทจึงสอดคล้องกับการเจริญเติบโตของธุรกิจประกันวินาศภัยไทย ซึ่งในปัจจุบันธุรกิจประกันวินาศภัยในประเทศไทยมีการเติบโตอย่างต่อเนื่อง อันเป็นผลมาจากการเติบโตทางเศรษฐกิจของประเทศ ประกอบกับการที่ประชาชนมีความรู้ความเข้าใจและตระหนักถึงประโยชน์ของการทำประกันภัยที่จะช่วยป้องกันความเสี่ยงและสร้างหลักประกันที่มั่นคงให้แก่ชีวิตและทรัพย์สิน และที่สำคัญประกันภัยเป็นเครื่องมือที่จำเป็นต่อการดำเนินกิจกรรมของภาคธุรกิจและอุตสาหกรรมอันจะส่งเสริมให้เศรษฐกิจของประเทศเติบโตได้อย่างมั่นคงและยั่งยืน



ที่มา: Thai Insurance Research and Development

จำนวนกรรมธรรม์และเบี้ยประกันวินาศภัย

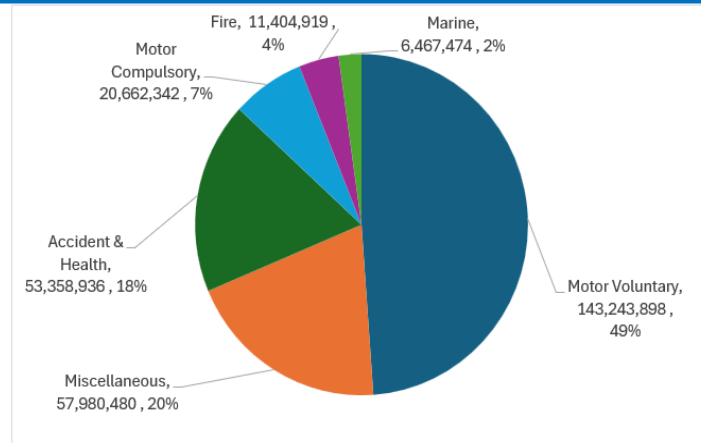
ในช่วงปี พ.ศ. 2564–2568 จำนวนกรรมธรรม์ประกันภัยรับรวมทั่วประเทศมีการเปลี่ยนแปลงตามสภาวะเศรษฐกิจและพฤติกรรมความต้องการความคุ้มครองของประชาชน โดยในปี 2564 มีจำนวนกรรมธรรม์อยู่ที่ 73.28 ล้านกรรมธรรม์ ก่อนจะปรับลดลงอย่างมีนัยสำคัญมาอยู่ที่ 61.69 ล้านกรรมธรรม์ในปี 2565 สะท้อนถึงภาวะการชะลอตัวของตลาดในช่วงเวลาดังกล่าว อย่างไรก็ตาม ตั้งแต่ปี 2566 เป็นต้นมา จำนวนกรรมธรรม์เริ่มกลับมาเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยอยู่ที่ 63.56 ล้านกรรมธรรม์ในปี 2566 เพิ่มขึ้นเป็น 66.40 ล้านกรรมธรรม์ในปี 2567 และขยายตัวต่อเนื่องจนถึง 70.35 ล้านกรรมธรรม์ในปี 2568 ซึ่งเป็นระดับที่ใกล้เคียงกับช่วงก่อนการชะลอตัว ทั้งนี้ แนวโน้มดังกล่าวสะท้อนถึงการฟื้นตัวของความต้องการด้านประกันภัยในระบบเศรษฐกิจ รวมถึงบทบาทของธุรกิจประกันภัยในการเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยงให้แก่ภาคครัวเรือนและภาคธุรกิจ โดยการเพิ่มขึ้นของจำนวนกรรมธรรม์ในช่วงหลังแสดงให้เห็นถึงการขยายตัวของฐานผู้เอาประกันภัยและเสถียรภาพของตลาดประกันภัยไทยในระยะกลาง แม้จะยังคงเผชิญกับความผันผวนของปัจจัยแวดล้อมทางเศรษฐกิจในบางช่วงเวลา



ที่มา: Thai Insurance Research and Development

ในช่วงปี พ.ศ. 2564–2568 ธุรกิจประกันภัยของประเทศไทยมีแนวโน้มการเติบโตโดยรวมในทิศทางที่ดี โดยเบี้ยประกันภัยรับรวมทั่วประเทศเพิ่มขึ้นจาก 265,846 ล้านบาทในปี 2564 เป็น 279,709 ล้านบาทในปี 2565 และขยายตัวต่อเนื่องเป็น 288,729 ล้านบาทในปี 2566 สะท้อนถึงการฟื้นตัวของกิจกรรมทางเศรษฐกิจและความต้องการบริหารความเสี่ยงที่เพิ่มขึ้น แม้ในปี 2567 เบี้ยประกันภัยรับรวมจะปรับลดลงเล็กน้อยมาอยู่ที่ 286,455 ล้านบาท อย่างไรก็ตาม การปรับลดดังกล่าวยังอยู่ในระดับจำกัด และในปี 2568 เบี้ยประกันภัยรับรวมสามารถกลับมาเพิ่มขึ้นอีกครั้งเป็น 293,118 ล้านบาท ซึ่งเป็นระดับสูงสุดในช่วงเวลาที่พิจารณา สะท้อนถึงเสถียรภาพของอุตสาหกรรมประกันภัยและความสามารถในการปรับตัวต่อสภาวะแวดล้อมทางเศรษฐกิจที่มีความผันผวน ทั้งนี้ แนวโน้มดังกล่าวแสดงให้เห็นถึงศักยภาพการเติบโตของธุรกิจประกันภัยในระยะกลาง และยังคงเป็นภาคธุรกิจที่มีบทบาทสำคัญต่อระบบเศรษฐกิจโดยรวมของประเทศ

สัดส่วนเบี้ยประกันวินาศภัยรับแบ่งตามประเภทธุรกิจประกันวินาศภัยปี พ.ศ. 2568 (พันบาท)



ที่มา: Thai Insurance Research and Development

สัดส่วนเบี้ยประกันวินาศภัยรับแบ่งตามประเภทธุรกิจประกันวินาศภัย

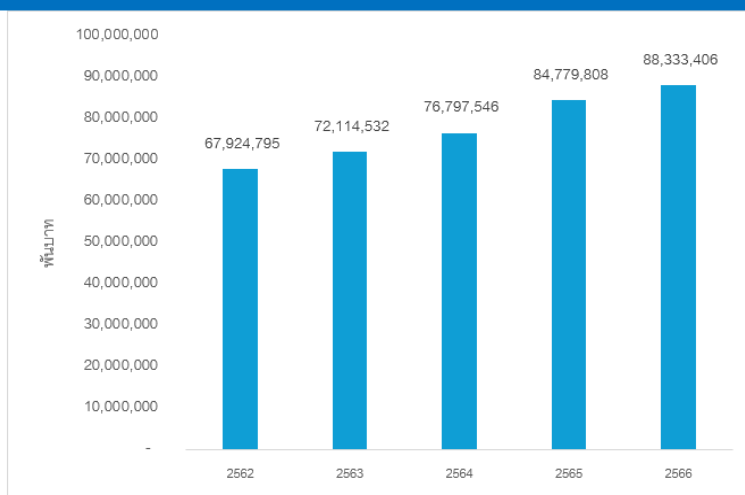
โครงสร้างเบี้ยประกันวินาศภัยรับรวมในปี 2568 มีการกระจายตัวตามประเภทธุรกิจหลักอย่างชัดเจน โดย ประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจ เป็นสัดส่วนสูงที่สุดที่ 49% (143,243.9 ล้านบาท) สะท้อนให้เห็นถึงความสำคัญของประกันภัยรถยนต์ในตลาดประกันวินาศภัยไทย และพฤติกรรมผู้เอาประกันภัยที่ยังคงให้ความสำคัญกับความคุ้มครองในหมวดนี้อย่างต่อเนื่อง

รองลงมาได้แก่ ประกันภัยเบ็ดเตล็ด ที่ 20% (57,980.5 ล้านบาท) และ ประกันภัยอุบัติเหตุและสุขภาพ ที่ 18% (53,358.9 ล้านบาท) ซึ่งทั้งสองกลุ่มธุรกิจยังคงมีบทบาทสำคัญต่อการเติบโตของอุตสาหกรรม โดยเฉพาะกลุ่มสุขภาพที่ได้รับแรงหนุนจากกระแสตระหนักรู้ด้านสุขภาพและค่าใช้จ่ายทางการแพทย์ที่เพิ่มขึ้น

สำหรับ ประกันภัยรถยนต์ภาคบังคับ (พ.ร.บ.) มีสัดส่วน 7% (20,662.3 ล้านบาท) ตามด้วย ประกันภัยอัคคีภัย ที่ 4% (11,404.9 ล้านบาท) และ ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง ที่ 2% (6,467.5 ล้านบาท) ซึ่งสะท้อนสัดส่วนเชิงโครงสร้างของตลาดที่ค่อนข้างคงที่และสอดคล้องกับความต้องการของภาคธุรกิจในกลุ่มโลจิสติกส์ อสังหาริมทรัพย์ และโครงสร้างพื้นฐาน

ทั้งนี้ โครงสร้างสัดส่วนเบี้ยประกันภัยดังกล่าวแสดงให้เห็นถึงความต่อเนื่องของรูปแบบความต้องการในตลาดประกันวินาศภัยไทยในปี 2568 โดยมีหมวดประกันภัยรถยนต์และเบ็ดเตล็ดเป็นแรงขับเคลื่อนสำคัญของอุตสาหกรรม

เบี้ยเอาประกันภัยต่อรวมทุกประเภทของธุรกิจประกันวินาศภัยปี พ.ศ. 2562 – 2566



ที่มา: ฝ่ายวิเคราะห์ธุรกิจและสถิติ สำนักงาน คปภ.

เบี้ยเอาประกันภัยต่อรวมทุกประเภทของธุรกิจประกันวินาศภัย

จากข้อมูลของสำนักงานคปภ. พบว่าเบี้ยเอาประกันภัยต่อของธุรกิจประกันวินาศภัยเพิ่มขึ้นจาก 67,925 ล้านบาทในปี 2562 เป็น 88,333 ล้านบาทในปี 2566 (เป็นข้อมูลที่เปิดเผยล่าสุด) หรือเพิ่มขึ้นในอัตราเฉลี่ยร้อยละ 5.4 ต่อปี (CAGR) โดยในปี พ.ศ. 2566 เบี้ยเอาประกันภัยต่อคิด

เป็นร้อยละ 31.0 ของเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงทั้งหมด การประกันภัยต่อถือว่าเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่สำคัญมากต่อบริษัทประกันวินาศภัย เพราะเป็นวิธีที่จะช่วยกระจายความเสี่ยงให้กับบริษัทประกันวินาศภัยได้อย่างมีประสิทธิภาพ ทำให้บริษัทประกันวินาศภัยมีศักยภาพเพิ่มมากขึ้นในการรับประกันภัย อีกทั้งยังเป็นการเพิ่มเสถียรภาพให้กับผลการรับประกันภัย อันจะนำไปสู่ความมั่นคงทางการเงิน การรับประกันภัยต่อจึงเป็นปัจจัยที่ช่วยผลักดันให้อุตสาหกรรมประกันวินาศภัยเติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืน

ภาวะการแข่งขัน

สำหรับผู้ประกอบการในอุตสาหกรรมนายหน้าประกันภัยต่อนั้นนับว่ามีผู้ประกอบการน้อยราย จากข้อมูลของสำนักงาน คปภ. พบว่า มีบริษัทที่ขึ้นทะเบียนเป็นบริษัทนายหน้าประกันภัยต่อจำนวนทั้งสิ้น 17 บริษัท ซึ่งโดยส่วนมากเป็นบริษัทต่างประเทศที่เข้ามาทำธุรกิจนี้ในประเทศไทย เช่น กลุ่ม บริษัท เอออน (ประเทศไทย) จำกัด บริษัท ลีออคตัน วัฒนา อินชัวร์نس โบรคเกอร์ส (ประเทศไทย) จำกัด เป็นต้น

1.2.2.3 การจัดหาผลิตภัณฑ์และบริการ

การจัดหาผลิตภัณฑ์ (สัญญาประกันภัยต่อ)

(1) การคัดเลือกและสรรหาบริษัทประกันภัย (Cedant) และบริษัทรับประกันภัยต่อ (Reinsurer)

บริษัทมีแนวทางในการคัดเลือกและสรรหาลูกค้า หรือบริษัทประกันภัย (Cedant) และบริษัทรับประกันภัยต่อ (Reinsurer) ดังนี้

- สำหรับบริษัทประกันภัย จะต้องเป็นนิติบุคคลที่ได้รับการอนุมัติให้ดำเนินธุรกิจประกันภัยจากสำนักงาน คปภ. มีฐานะทางการเงินที่มั่นคง และมีการดำรงอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนตามมาตรฐานของสำนักงาน คปภ.
- สำหรับการพิจารณาคัดเลือกบริษัทรับประกันภัยต่อ จะต้องเป็นนิติบุคคลที่ได้รับอนุมัติให้ดำเนินธุรกิจประกันภัยต่อจากสำนักงาน คปภ. หรือหน่วยงานกำกับ และ/หรือ ผู้มีอำนาจอนุมัติภายใต้ประเทศที่บริษัทดังกล่าวได้จดทะเบียนไว้ นอกจากนี้บริษัทได้กำหนดคุณสมบัติและมาตรฐานเพิ่มเติมเพื่อใช้ในการพิจารณาเสนองานประกันภัยต่อ โดยจะพิจารณาจากค่าความเสี่ยงด้านเครดิตการรับประกันภัยต่อ ซึ่งเป็นการอ้างอิงจากเอกสารประกอบการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง (Risk-Based Capital Framework) โดยสำนักงาน คปภ. ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

- บริษัทรับประกันภัยต่อต่างประเทศ : บริษัทจะพิจารณาค่าความเสี่ยงจากอันดับความน่าเชื่อถือของบริษัทรับประกันภัยต่อโดยใช้ข้อมูลจาก Rating Agency เช่น S&P, AM Best, Fitch เป็นต้น

- บริษัทรับประกันภัยต่อในประเทศ : บริษัทจะพิจารณาค่าความเสี่ยงจากอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (CAR Ratio) ของบริษัทรับประกันภัยต่อนั้น

(2) การให้บริการด้านประกันภัยต่อ

บริษัทมีแนวทางในการให้บริการจัดหาสัญญาประกันภัยต่อสำหรับธุรกิจนายหน้าประกันภัยต่อแบบทั่วไป (Traditional Business) ซึ่งสามารถสรุปได้ ดังนี้

- วิเคราะห์ข้อมูลที่ต้องการเอาประกันภัยต่อ โดยพิจารณาจากข้อมูลสถิติ ลักษณะความเสี่ยง และรายละเอียดอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง ของผลิตภัณฑ์ประกันภัยแต่ละประเภท
- ให้คำปรึกษา แนะนำ และนำเสนอเงื่อนไขการประกันภัยต่อที่เหมาะสมให้แก่บริษัทประกันภัย (Cedant)
- ดำเนินการเจรจาต่อรองกับบริษัทรับประกันภัยต่อ (Reinsurer) ในฐานะนายหน้าประกันภัยต่อของบริษัทประกันภัย (Cedant)

ในส่วนของการให้บริการสำหรับกลุ่มธุรกิจนายหน้าประกันภัยต่อแบบพัฒนาช่องทางและผลิตภัณฑ์ใหม่ร่วมกัน (Alternative) นั้น บริษัทมีแนวทางการให้บริการเพิ่มเติมจากธุรกิจนายหน้าประกันภัยต่อแบบทั่วไป (Traditional Business) ดังนี้

- เก็บรวบรวมข้อมูลสถิติทางด้านประกันภัยและประกันภัยต่อ รวมไปถึงข้อมูลและสถิติต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น ข้อมูลเศรษฐกิจ แนวโน้มทางการตลาด พฤติกรรมของผู้บริโภค เพื่อนำมาวิเคราะห์แนวโน้มทางธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับประกันภัย รวมไปถึงทางการตลาด พฤติกรรมของผู้บริโภค เพื่อนำมาวิเคราะห์แนวโน้มทางธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับประกันภัย รวมไปถึงผลิตภัณฑ์ประกันภัยที่ตอบสนองต่อความต้องการในตลาดการประกันภัยต่อ
- มองหาโอกาสและพัฒนาผลิตภัณฑ์ข้างต้นร่วมกับบริษัทประกันภัย ให้เหมาะสมกับช่องทาง และกลุ่มเป้าหมายของบริษัทประกันภัยแต่ละราย มีแผนการพัฒนาความพึงพอใจของลูกค้า โดยหากลูกค้ามีความพึงพอใจบริษัทจะต้องปรับปรุงและกำหนดเป้าหมายเชิงปริมาณในการพัฒนาความพึงพอใจของลูกค้า โดยจะมีการประเมินความพึงพอใจของลูกค้าหลังรับบริการเสมอ

การประสานงานและควบคุมการให้บริการ (สัญญาประกันภัยต่อ)

บริษัทจะเป็นตัวกลางในการติดต่อประสานงานระหว่างบริษัทประกันภัยและบริษัทประกันภัยต่อในการจัดทำประกันภัยต่อ โดยมีขั้นตอนดังนี้

1. คำเสนอ (Offer)

เมื่อบริษัทประกันภัยมีความประสงค์ที่จะให้บริการให้บริษัทเป็นนายหน้าประกันภัยต่อการจัดหาสัญญาประกันภัยต่อ บริษัทจะเป็นตัวกลางในการนำเสนอ (Offer) หรือข้อเสนอ (Proposal) ในการเอาประกันภัยต่อของบริษัทประกันภัยให้แก่บริษัทรับประกันภัยต่อเพื่อพิจารณา โดยก่อนที่จะนำส่งคำเสนอนั้น บริษัทจะให้คำแนะนำและคำปรึกษาเกี่ยวกับข้อมูลและเงื่อนไขของการเอาประกันภัยต่อให้แก่บริษัทประกันภัย เพื่อให้บริษัทประกันภัยมีความพร้อมในการเข้าทำสัญญาประกันภัยต่อ และทำให้คำเสนอของบริษัทประกันภัยมีเงื่อนไขที่เหมาะสมกับความต้องการเอาประกันภัยต่อมากที่สุด

2. คำสนอง (Acceptance)

ภายหลังจากที่บริษัทรับประกันภัยต่อได้รับคำเสนอ ก่อนที่จะส่งคำสนองหรือการยืนยันการรับประกันภัยต่อ บริษัทรับประกันภัยต่อจะมีกระบวนการพิจารณารับประกันภัยต่อจากคำเสนอและข้อมูลที่ได้รับ โดยในขั้นตอนนี้บริษัทจะทำหน้าที่เป็นตัวกลาง ในการเจรจาต่อรองกับบริษัทรับประกันภัยต่อ เพื่อให้ได้เงื่อนไขที่ดีที่สุดสำหรับบริษัทประกันภัย โดยหลังจากที่บริษัทรับประกันภัยต่อได้พิจารณารายละเอียดต่างๆ จนเป็นที่พอใจแล้ว บริษัทรับประกันภัยต่อจะแจ้งผลการพิจารณาหรือคำสนองให้แก่บริษัท และบริษัทจะจัดทำเอกสารผลการรับงาน ซึ่งจะระบุเงื่อนไขของสัญญาประกันภัยต่อ และสัดส่วนการรับประกันภัยต่อจากบริษัทรับประกันภัยต่อ เพื่อนำส่งให้บริษัทประกันภัยต่อไป โดยเมื่อบริษัทรับประกันภัยต่อได้ลงนามตกลงรับประกันภัยต่อในข้อเสนอ ตามข้อ 1. ข้างต้นแล้ว จะถือว่าสัญญาประกันภัยต่อได้เกิดขึ้นแล้ว เพราะมีคำเสนอและคำสนองที่ถูกต้องตรงกัน

3. คำสัญญาต่างตอบแทน (Consideration)

ภายหลังจากที่มีสัญญาประกันภัยต่อเกิดขึ้นและคู่สัญญาแต่ละฝ่ายต่างมีสัญญาต่อกันแล้ว บริษัทจะทำหน้าที่เป็นตัวกลางในการดำเนินการรับเบี้ยประกันภัยต่อจากบริษัทประกันภัย และนำส่งแก่บริษัทรับประกันภัยต่อตามสัญญา ภายในระยะเวลาที่กำหนดไว้ ขณะเดียวกันเมื่อมีการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน (Claim) จากบริษัทประกันภัย บริษัทจะทำหน้าที่รับค่าสินไหมทดแทนจากบริษัทประกันภัยต่อ เพื่อนำส่งแก่บริษัทประกันภัยตามความคุ้มครองของแต่ละสัญญาประกันภัยที่ระบุไว้ ภายหลังจากที่บริษัทประกันภัยและบริษัทรับประกันภัยต่อดังกล่าวจะจัดทำสัญญาประกันภัยต่อบนเงื่อนไขที่ตกลงร่วมกันแล้ว บริษัทจะเป็นผู้ประสานงานในการจัดทำเอกสารสัญญาประกันภัยต่อเพื่อให้กระบวนการจัดทำสัญญาประกันภัยต่อเสร็จสิ้นสมบูรณ์

1.2.2.4 ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

ทรัพย์สินถาวรหลัก

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 สินทรัพย์ถาวรหลักที่ใช้ในการประกอบธุรกิจของบริษัท ประกอบด้วย ส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์ และสินทรัพย์สิทธิการใช้ มีมูลค่าตามบัญชีสุทธิตามที่ปรากฏในงบการเงินที่ผ่านการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีแล้ว รวมเท่ากับ 9.37 ล้านบาท

ราคาประเมินทรัพย์สินถาวรหลัก

ชื่อสินทรัพย์	มูลค่าตามบัญชี / ราคาประเมิน	ลักษณะกรรมสิทธิ์	ภาระผูกพัน	รายละเอียดเพิ่มเติม
ส่วนปรับปรุงอาคาร	457,010.68	เป็นเจ้าของ	-ไม่มี-	ทรัพย์สินตั้งอยู่ที่ ชั้น 8 อาคาร รุ่งโรจน์ธนกุล เลข ที่ 46/7 ถนน รัชดาภิเษก แขวง ห้วยขวาง เขต ห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร
เครื่องตกแต่งและอุปกรณ์สำนักงาน	888,888.59	เป็นเจ้าของ	-ไม่มี-	ทรัพย์สินตั้งอยู่ที่ ชั้น 8 อาคาร รุ่งโรจน์ธนกุล เลข ที่ 46/7 ถนน รัชดาภิเษก แขวง ห้วยขวาง เขต ห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร
อุปกรณ์คอมพิวเตอร์	1,529,381.61	เป็นเจ้าของ	-ไม่มี-	ทรัพย์สินตั้งอยู่ที่ ชั้น 8 อาคาร รุ่งโรจน์ธนกุล เลข ที่ 46/7 ถนน รัชดาภิเษก แขวง ห้วยขวาง เขต ห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร
พื้นที่สำนักงาน	3,267,756.43	ไม่ได้เป็นเจ้าของ	ทรัพย์สินอยู่ภายใต้ สัญญาเช่า	อยู่ภายใต้สัญญาเช่า พื้นที่ชั้น 8 อาคาร รุ่งโรจน์ธนกุล เพื่อ ใช้เป็นพื้นที่ สำนักงาน ซึ่งมี ระยะเวลาสัญญา จำนวน 3 ปี จากวัน ที่ 16 กรกฎาคม 2567 - วันที่ 15 กรกฎาคม 2570
ยานพาหนะ	3,228,436.73	ไม่ได้เป็นเจ้าของ	ทรัพย์สินอยู่ภายใต้ สัญญาเช่า	รถยนต์จำนวน 3 คัน ซึ่งอยู่ภายใต้ สัญญาเช่า

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

บริษัทมีสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ได้แก่ โปรแกรมคอมพิวเตอร์ เช่น ซอฟต์แวร์ด้านบัญชี ด้านบริหารจัดการเอกสาร และด้านบริหารจัดการทรัพยากรบุคคล โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนของบริษัทมีมูลค่าสุทธิตามบัญชีหลังหักค่าตัดจำหน่ายในการเงินเท่ากับ 21.83 ล้านบาท

ราคาประเมินสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่สำคัญ

ชื่อสินทรัพย์	ประเภท	มูลค่าตามบัญชี / ราคาประเมิน	รายละเอียดเพิ่มเติม
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	ซอฟต์แวร์	21,834,681.22	เช่น ซอฟต์แวร์ด้านบัญชี ด้านบริหารจัดการเอกสาร และด้านบริหารจัดการทรัพยากรบุคคล

นโยบายการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

นโยบายการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม : มี

บริษัทมีนโยบายการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม โดยจะลงทุนในธุรกิจที่มีความเกี่ยวเนื่อง ใกล้เคียง หรือก่อให้เกิดประโยชน์และสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของบริษัท เพื่อเสริมสร้างความมั่นคงและผลการดำเนินงานของบริษัท โดยในการตัดสินใจและดำเนินการลงทุน บริษัทจะปฏิบัติตามนโยบายการลงทุนของบริษัทและบริษัทย่อยด้วย

1.2.2.5 งานที่ยังไม่ได้ส่งมอบ

งานที่ยังไม่ได้ส่งมอบ : ไม่มี

รายละเอียดงานที่ยังไม่ได้ส่งมอบ

จำนวนงานทั้งหมด : N/A

มูลค่างานทั้งหมด : N/A

มูลค่ารับรู้แล้ว : N/A

มูลค่างานคงเหลือที่ยังไม่รับรู้ : N/A

รายละเอียดเพิ่มเติม : -

1.3 โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท

บริษัทมีโครงสร้างการถือหุ้นที่โปร่งใสและเข้าใจง่าย ไม่มีการถือหุ้นเป็นทอดๆ ไม่มีการถือหุ้นไขว้ และไม่มีโครงสร้างการถือหุ้นแบบปิรามิดภายในกลุ่มบริษัท จึงไม่ทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้แก่ฝ่ายใดฝ่ายหนึ่ง ซึ่งมีโครงสร้างการดำเนินธุรกิจและความเชื่อมโยงทางธุรกิจ

1.3.1 โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท

นโยบายการแบ่งการดำเนินงานของบริษัทในกลุ่ม

คณะกรรมการบริษัทจะพิจารณาการส่งตัวแทนของบริษัทซึ่งมีคุณสมบัติและประสบการณ์ที่เหมาะสมกับธุรกิจที่บริษัทเข้าลงทุน เข้าเป็นกรรมการในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมของบริษัทดังกล่าว โดยตัวแทนดังกล่าวอาจเป็นประธานคณะกรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการ ผู้บริหารระดับสูง หรือบุคคลใดๆ ของบริษัทที่ปราศจากผลประโยชน์ขัดแย้งกับธุรกิจของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมเหล่านั้น ทั้งนี้ เพื่อให้บริษัทสามารถควบคุมดูแลกิจการ และการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมได้เสมือนเป็นหน่วยงานหนึ่งของบริษัท บริษัทจึงกำหนดให้ตัวแทนของบริษัทจะต้องบริหารจัดการธุรกิจของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมให้เป็นไปเพื่อผลประโยชน์ที่ดีที่สุดของบริษัท และดูแลให้ปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทย่อยและ/หรือบริษัทร่วมนั้นๆ นอกจากนี้ การส่งตัวแทนเพื่อเป็นกรรมการในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมดังกล่าวให้เป็นไปตามสัดส่วนการถือหุ้นของบริษัท

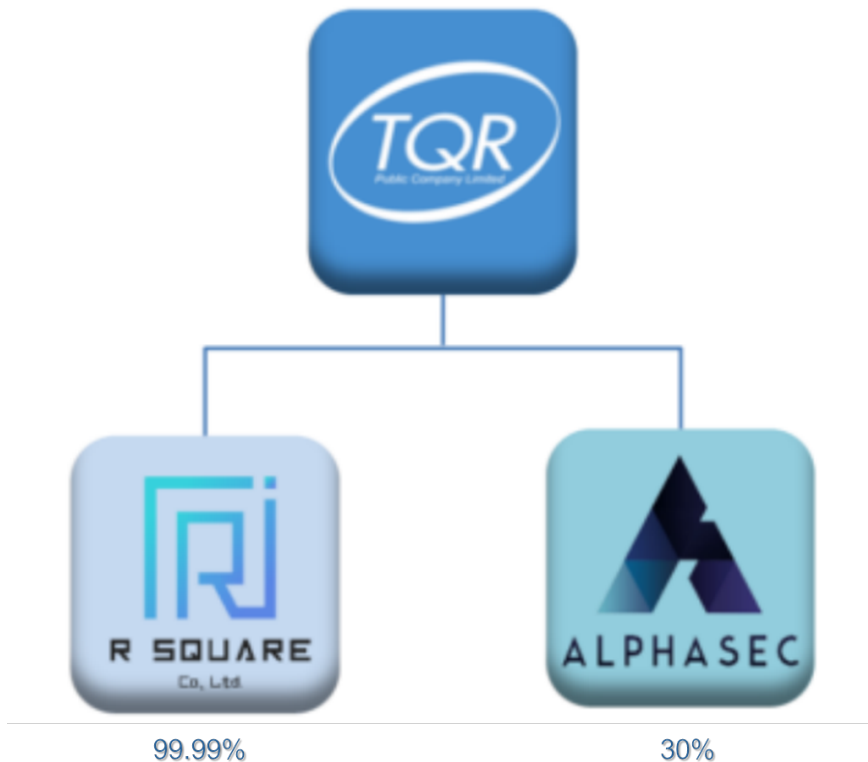
ทั้งนี้ บริษัทจะติดตามฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมอย่างใกล้ชิด รวมถึงกำกับให้มีการจัดเก็บข้อมูลและบันทึกบัญชีของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมให้บริษัทตรวจสอบ

แผนผังโครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 บริษัทมีบริษัทย่อย 1 บริษัท คือ บริษัท อาร์สแควร์ จำกัด (ถือหุ้นร้อยละ 99.99) และบริษัทร่วม 1 บริษัท คือ บริษัท อัลฟาเซค จำกัด (ถือหุ้นร้อยละ 30)

บริษัทของท่านมีการถือหุ้นในบริษัทอื่นหรือไม่ : มี

รูปแผนผังโครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท



บริษัทย่อย

ชื่อบริษัท	นิติบุคคลที่ถือหุ้นในบริษัทนี้	สัดส่วนการถือหุ้น (%)	สัดส่วนสิทธิออกเสียง (%)
บริษัท อาร์สแควร์ จำกัด	บริษัท ที คิว อาร์ จำกัด (มหาชน)	99.99%	99.99%

บริษัทร่วม

ชื่อบริษัท	นิติบุคคลที่ถือหุ้นในบริษัทนี้	สัดส่วนการถือหุ้น (%)	สัดส่วนสิทธิออกเสียง (%)
บริษัท อัลฟ่าเชค จำกัด	บริษัท ที คิว อาร์ จำกัด (มหาชน)	30.00%	30.00%

บริษัทที่ถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

ชื่อบริษัทและสถานที่ตั้ง สำนักงานใหญ่	ลักษณะธุรกิจ	ประเภทหุ้น	จำนวนหุ้น	จำนวนหุ้น ที่จำหน่ายแล้ว
บริษัท อาร์สแควร์ จำกัด เลขที่ 46/7 อาคารรุ่งโรจน์ธนกุล ชั้น 8 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขต ห้วยขวาง จังหวัดกรุงเทพ 10310 โทรศัพท์ : (+66)-2150-8577 โทรสาร : -	ให้บริการเรียนรู้อบรมในระบบออนไลน์ พร้อมพัฒนาเทคโนโลยีใหม่ที่สามารถระบุตัวตนผู้ใช้งานผ่านใบหน้า “Face Detection and Face Recognition”	หุ้นสามัญ หุ้นสามัญ	30,000 30,000	30,000 30,000
บริษัท อัลฟ่าเชค จำกัด เลขที่ 57 อาคารปาร์คเวนเซอร์ อีโคเพล็กซ์ ชั้น 18 ถนนวิฑู แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน จังหวัดกรุงเทพ 10330 โทรศัพท์ : (+66)-2309-3559 โทรสาร : -	ให้บริการและให้คำปรึกษาด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ โดยเฉพาะด้านความปลอดภัยทางไซเบอร์ (Cyber Security) และการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (PDPA) รวมถึงการจัดฝึกอบรมที่เกี่ยวข้องและบริการตรวจสอบระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ	หุ้นสามัญ หุ้นสามัญ	176,741 176,741	176,741 176,741

1.3.2 การถือหุ้นของบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งถือหุ้นในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมเกินกว่า ร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงของบริษัท

บริษัทมีการถือหุ้นของบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งถือหุ้น ในบริษัทย่อย : ไม่มี
หรือบริษัทร่วมหรือไม่

1.3.3 ความสัมพันธ์กับกลุ่มธุรกิจของผู้ถือหุ้นใหญ่

บริษัทมีความสัมพันธ์กับกลุ่มธุรกิจของผู้ถือหุ้นใหญ่หรือไม่ : ไม่มี

1.3.4 ผู้ถือหุ้น

รายชื่อผู้ถือหุ้นใหญ่

ณ วันที่ 25 สิงหาคม 2568 บริษัทมีผู้ถือหุ้นรายย่อย คิดเป็นร้อยละ 27.01 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้ว โดยภาพรวมข้อมูลผู้ถือหุ้น 10 รายแรก รวมถึงผู้ถือหุ้นที่ถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 0.5 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้ว ณ วันที่ 5 มกราคม 2569 เป็นดังนี้

กลุ่ม/รายชื่อผู้ถือหุ้นใหญ่	จำนวนหุ้น (หุ้น)	% หุ้น
1. บริษัท ทีคิวเอ็ม อัลฟา จำกัด (มหาชน)	102,190,000	44.43
2. นาง ยุพเรศ พิริยะพันธุ์	30,600,000	13.30
3. นาย พรเกษม เหล่าฤทธิรัตน์	20,400,000	8.87
4. นาย กฤษณ์ สุขเร	8,500,000	3.70
5. นาย ธิธิช เวทย์วิวรรณ	4,500,000	1.96
6. นาย ชนะพันธุ์ พิริยะพันธุ์	3,412,600	1.48
7. นาย วศินพงษ์ จงวิศาล	2,960,000	1.29
8. น.ส. ภาพิมล สิมะเสถียร	2,500,500	1.09
9. บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน)	2,010,100	0.87
10. นาย นฤทธิ เนาวรัตน์วัฒนา	1,985,400	0.86
11. น.ส. วลัยณัฐ ตริวิศเวทย์	1,953,000	0.85
12. น.ส. ธนวรรณ สิมะเสถียร	1,638,200	0.71
13. นาย มนต์ชัย ลีศิริกุล	1,560,000	0.68
14. นาย สิทธิศักดิ์ ลิ้มเกรียงไกร	1,227,800	0.53
15. นาย คงคุณ เศตะพราหมณ์	1,220,000	0.53

ข้อตกลงระหว่างผู้ถือหุ้นใหญ่ (shareholders' agreement)

บริษัทมีข้อตกลงระหว่างผู้ถือหุ้นใหญ่หรือไม่ : ไม่มี

1.4 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

1.4.1 ทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 บริษัทมีทุนจดทะเบียน 115,000,000 บาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญ 230,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.50 บาท โดยเป็นทุนที่ออกและชำระแล้ว 115,000,000 บาท เป็นหุ้นสามัญ 230,000,000 หุ้น

ทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

ทุนจดทะเบียน (ล้านบาท) :	115.00
เรียกชำระแล้ว (ล้านบาท) :	115.00
หุ้นสามัญ (จำนวนหุ้น) :	230,000,000
มูลค่าหุ้นสามัญ (หุ้นละ) (บาท) :	0.50
หุ้นบุริมสิทธิ (จำนวนหุ้น) :	0
มูลค่าหุ้นบุริมสิทธิ (หุ้นละ) (บาท) :	0.00

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) : 209,492
คิดเป็นร้อยละ (%) : 0.09

ผลกระทบต่อสิทธิการออกเสียงของผู้ถือหุ้น

บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด เป็นบริษัทย่อยของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย จัดตั้งขึ้นเพื่อออกตราสาร Non-Voting Depository Receipt (NVDR) ซึ่งเป็นหลักทรัพย์ที่จดทะเบียนซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเปิดโอกาสให้นักลงทุนสามารถลงทุนในหลักทรัพย์อ้างอิงได้ ในขณะที่ได้รับผลประโยชน์ทางการเงินเช่นเดียวกับผู้ถือหุ้นสามัญ ทั้งในด้านเงินปันผลเสมือนผู้ถือหุ้น ในบริษัทจดทะเบียน แต่ไม่มีสิทธิออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้น ของบริษัทที่เป็นหลักทรัพย์อ้างอิง นอกจากนี้บริษัทไม่มีข้อตกลงระหว่างผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้ถือหุ้นรายอื่นใดที่อาจส่งผลกระทบต่อ การกำกับดูแลหรือการบริหารงานของบริษัท รวมถึงไม่มีข้อตกลงที่อาจก่อให้เกิดข้อจำกัด หรือมีผลกระทบต่อสิทธิในการออกเสียงของผู้ถือหุ้น

1.5 การออกหลักทรัพย์อื่น

1.5.1 หลักทรัพย์แปลงสภาพ

หลักทรัพย์แปลงสภาพ : ไม่มี

1.5.2 หลักทรัพย์ที่เป็นตราสารหนี้

หลักทรัพย์ที่เป็นตราสารหนี้ : ไม่มี

1.6 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัท

บริษัทมีนโยบายจ่ายเงินปันผลเพื่อประโยชน์สูงสุดต่อผู้ถือหุ้นและบริษัทในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 50 ของกำไรสุทธิหลังหักภาษี และหลังจัดสรรไว้เป็นทุนสำรองตามกฎหมาย รวมถึงเงินสำรองอื่นตามที่บริษัทกำหนด โดยพิจารณาจากงบการเงินรวมของบริษัท อย่างไรก็ตาม การจ่ายเงินปันผลดังกล่าว อาจมีการเปลี่ยนแปลงขึ้นอยู่กับกระแสเงินสดสุทธิ ฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน แผนการลงทุนในโครงการต่างๆ ของบริษัท รวมถึงความจำเป็นและความเหมาะสมอื่นในอนาคตตามที่คณะกรรมการบริษัท และ/หรือ ผู้ถือหุ้นของบริษัท เห็นสมควรหรือเหมาะสม ทั้งนี้ การดำเนินการดังกล่าวจะต้องก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการบริษัท อาจพิจารณาจ่ายเงินปันผลประจำปีของบริษัท โดยจะต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เว้นแต่เป็นการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ซึ่งคณะกรรมการบริษัทมีอำนาจอนุมัติให้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลได้เป็นครั้งคราว เมื่อเห็นว่าบริษัทมีกำไรสมควรจะทำเช่นนั้นได้ เพื่อประโยชน์สูงสุดต่อผู้ถือหุ้นและบริษัท และให้รายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมผู้ถือหุ้นคราวถัดไป

นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อย

คณะกรรมการของบริษัทย่อยจะพิจารณาให้ความเห็นชอบ และเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นของแต่ละบริษัทพิจารณาอนุมัติในแต่ละปี โดยจะพิจารณาการจ่ายเงินปันผลจากแผนการลงทุนตามความจำเป็นเหมาะสมอื่นๆ เช่น ความเพียงพอของกระแสเงินสดของบริษัทย่อย หลังจากหักสำรองเงินตามที่กฎหมายกำหนดแล้ว

ข้อมูลการจ่ายเงินปันผลย้อนหลัง

	2564	2565	2566	2567	2568
อัตรากำไรสุทธิต่อหุ้น (บาท : หุ้น)	0.4400	0.4300	0.4400	0.4400	0.4400
อัตราเงินปันผลต่อหุ้น (บาท : หุ้น)	0.3180	0.3900	0.4000	0.4000	0.4000
อัตราส่วนหุ้นปันผล (จำนวน หุ้นเดิม : หุ้นปันผล)	0.0000 : 0.0000	0.0000 : 0.0000	0.0000 : 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)	0.3180	0.3900	0.4000	0.4000	0.4000
อัตรการจ่ายเงินปันผลเทียบกับ กำไรสุทธิ (%)	75.01	91.28	91.72	91.84	91.51

2. การบริหารจัดการความเสี่ยง

2.1 นโยบายและแผนการบริหารความเสี่ยง

บริษัท ที คิว อาร์ จำกัด (มหาชน) มุ่งมั่นและให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงในฐานะองค์ประกอบสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งเป็นรากฐานในการขับเคลื่อนองค์กรให้เติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืน การบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพช่วยให้บริษัทสามารถบรรลุวัตถุประสงค์ทางธุรกิจได้อย่างเหมาะสม ตลอดจนสนับสนุนกระบวนการตัดสินใจเชิงยุทธศาสตร์ ช่วยให้บริษัทมองเห็นโอกาสทางธุรกิจ และลดความเสียหายหรือผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นแก่ผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทได้จัดทำนโยบายและแผนการบริหารความเสี่ยง เพื่อเป็นกรอบในการระบุ วิเคราะห์ ประเมิน ควบคุม และติดตามความเสี่ยงอย่างเป็นระบบ รวมถึงสนับสนุนให้ทุกหน่วยงานมีส่วนร่วมในการบริหารความเสี่ยงในกระบวนการดำเนินงานของตนอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ บริษัทมุ่งให้การบริหารความเสี่ยงเป็นส่วนหนึ่งของวัฒนธรรมองค์กรและกลไกสำคัญในการเสริมสร้างความเชื่อมั่นแก่ผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

นโยบายและแผนการบริหารความเสี่ยง

(1) นโยบายการบริหารความเสี่ยง

1. บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจภายใต้ความเสี่ยงที่ยอมรับได้เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ของบริษัทฯ และตอบสนองต่อความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย โดยกำหนดให้การบริหารความเสี่ยงเป็นส่วนหนึ่งของการจัดทำแผนธุรกิจประจำปี การบริหารงานและการตัดสินใจประจำวัน รวมถึงกระบวนการบริหารโครงการต่างๆ
2. ผู้บริหารและพนักงานทุกคนของบริษัทฯ เป็นเจ้าของความเสี่ยง ซึ่งมีหน้าที่ความรับผิดชอบในการระบุและประเมินความเสี่ยงของหน่วยงานที่ตนเองรับผิดชอบ รวมทั้งกำหนดมาตรการที่เหมาะสม เพื่อจัดการความเสี่ยง
3. ความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อการบรรลุวัตถุประสงค์ของบริษัทฯ ทั้งหมด ต้องได้รับการดำเนินการดังนี้
 - ระบุความเสี่ยงอย่างทันเวลา
 - ประเมินโอกาสของการเกิดความเสี่ยงและผลกระทบหากเกิดเหตุการณ์ดังกล่าว
 - จัดการความเสี่ยงให้สอดคล้องตามหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงที่กำหนดไว้ โดยคำนึงถึงค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องและผลประโยชน์ที่จะได้รับจากการจัดการความเสี่ยงดังกล่าว
 - ติดตามดูแล เพื่อให้มั่นใจว่าความเสี่ยงของบริษัทฯ ได้รับการจัดการอย่างเหมาะสม
 - ความเสี่ยงที่อาจมีผลกระทบต่อการบรรลุวัตถุประสงค์ของบริษัทฯ ซึ่งมีความเสี่ยงอยู่ในระดับสูงและสูงมากทั้งหมด ต้องรายงานให้คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัทรับทราบ

(2) แผนการบริหารความเสี่ยง

บริษัทฯ มีนโยบายในการบริหารความเสี่ยงต่างๆ ที่คาดว่าจะมีผลกระทบต่อบริษัทฯ โดยพิจารณาจากทั้งปัจจัยภายในและปัจจัยภายนอก เพื่อบริหารจัดการประเภทความเสี่ยงและควบคุมระดับให้อยู่ในเกณฑ์ที่มีความเหมาะสมและยอมรับได้ โดยฝ่ายบริหารของบริษัทฯได้กำหนดกระบวนการบริหารความเสี่ยงขององค์กรไว้ดังนี้

1. การกำหนดวัตถุประสงค์

การบริหารความเสี่ยงขององค์กร ตั้งแต่การระบุประเภทความเสี่ยง แนวทางการประเมินความเสี่ยง และวิธีการกำหนดมาตรการในการจัดการความเสี่ยง ให้เป็นไปในแนวทางที่จะทำให้องค์กรสามารถบรรลุผลพันธกิจ การกิจ วัตถุประสงค์ และเป้าหมายที่กำหนดขึ้นภายใต้หลักการที่ว่า บริษัทจะดำเนินธุรกิจภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และสอดคล้องกับวิสัยทัศน์ และค่านิยมขององค์กร

2. การกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite)

ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ คือ ขอบเขตที่ฝ่ายบริหาร กำหนดระดับขอบเขตการตัดสินใจ และผลกระทบจากการตัดสินใจ ที่ยอมรับได้ โดยมั่นใจว่าภายใต้ขอบเขตดังกล่าว องค์กรจะยังคงสามารถดำเนินงานได้อย่างยั่งยืน และบรรลุวัตถุประสงค์ที่กำหนด

ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้อาจกำหนดเป็นถ้อยคำ หรือข้อความที่แสดงให้ผู้บริหารและผู้ที่เกี่ยวข้องได้รับทราบและเข้าใจตรงกัน ระดับการยอมรับความเสี่ยงควรสอดคล้องกับเกณฑ์การประเมินความเสี่ยงด้วย

3. การระบุความเสี่ยง

กระบวนการบริหารความเสี่ยง ต้องมีการสอบทานและพิจารณาปัจจัยความเสี่ยงในทุกๆ ด้าน ทั้งจากปัจจัยภายในและปัจจัยภายนอกอย่างสม่ำเสมอ และครอบคลุมถึงความเสี่ยงเชิงกลยุทธ์ ความเสี่ยงทางการเงิน ความเสี่ยงด้านการบริหาร ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงานอื่นๆ ตลอดจนความเสี่ยงด้านการทุจริตคอร์รัปชัน

4. การประเมินระดับความเสี่ยง และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

การประเมินระดับความเสี่ยงจะพิจารณาจากความเป็นไปได้และผลกระทบหากความเสี่ยงประเภทนั้นเกิดขึ้น

ลิงก์นโยบาย แผนการดำเนินงาน : <https://investor.tqr.co.th/storage/download/corporate-governance/corporate-policies-documents/2025/tqr-risk-management-policy-framework-and-plan-th.pdf>

เลขหน้าของลิงก์ : 1-7

2.2 ปัจจัยความเสี่ยงต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท

2.2.1 ความเสี่ยงต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทหรือกลุ่มบริษัทในปัจจุบัน

ความเสี่ยงที่ 1 ความเสี่ยงด้านธุรกิจ

หัวข้อความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง : ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์และการประกอบธุรกิจ

- ธุรกิจของคู่ค้าหรือผู้ประกอบการในห่วงโซ่อุปทาน
 - การพึ่งพาลูกค้ารายใหญ่หรือน้อยราย
 - การพึ่งพาคู่ค้าหรือตัวแทนจำหน่ายรายใหญ่หรือน้อยราย
 - การแข่งขัน / การเพิ่มขึ้นของคู่แข่ง / การเข้ามาดำเนินธุรกิจได้โดยง่ายของผู้ค้ารายใหม่
 - ความไม่แน่นอนของภาวะเศรษฐกิจ
 - ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับสิ่งแวดล้อม สังคม และบริษัทภิบาล (ESG)
- ความเสี่ยงด้านการบริหารจัดการและการปฏิบัติงาน
- การพึ่งพิงบุคลากรในตำแหน่งงานสำคัญ
 - ความปลอดภัยของข้อมูลหรือระบบคอมพิวเตอร์ และการโจมตีทางไซเบอร์
 - การดำเนินโครงการในอนาคตไม่เป็นไปตามแผน

ลักษณะความเสี่ยง

1. ความเสี่ยงจากการสร้างผลตอบแทนจากการลงทุนในโครงการในอนาคต

ลักษณะความเสี่ยง: บริษัทอยู่ระหว่างศึกษาโอกาสในการขยายธุรกิจไปในธุรกิจที่เกี่ยวข้อง ซึ่งอาจมีความเสี่ยงจากภาวะเศรษฐกิจโลกที่ชะลอตัว และมีความผันผวน ทำให้บริษัทอาจไม่สามารถสร้างผลตอบแทนจากการลงทุนได้ตามที่คาดหวัง

ผลกระทบจากความเสี่ยง: หากโครงการลงทุนใหม่ไม่เป็นไปตามเป้าหมาย อาจทำให้อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม (ROA) และอัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้น (ROE) ของบริษัทปรับตัวลดลง ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อประสิทธิภาพในการสร้างผลตอบแทนโดยรวมของบริษัทในระยะสั้นถึงระยะกลาง

มาตรการจัดการความเสี่ยง: บริษัทได้ดำเนินการแสวงหาการลงทุนในธุรกิจที่มีอัตราการเจริญเติบโตและยั่งยืนในระยะยาว สร้างผลตอบแทนการลงทุนที่ดีผ่านการลงทุนในรูปแบบที่มีความเหมาะสม สอดคล้องกับสถานการณ์และแนวโน้มในอนาคต และในช่วงที่บริษัทอยู่ระหว่างรอการลงทุนในโครงการในอนาคต บริษัทจะบริหารจัดการเงินสดที่ได้รับจากการเพิ่มทุน (IPO) ตามกรอบตามแนวทางนโยบายลงทุนของบริษัทที่ได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทแล้ว และมีการติดตามอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้บริษัทสามารถสร้างผลตอบแทนได้ตามที่คาดหวัง และลดความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นได้

2. ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการรับประกันภัยโดยบริษัทประกันภัย

ลักษณะความเสี่ยง: บริษัทประกันภัยจะเป็นผู้พิจารณาเปลี่ยนแปลงหรือทบทวนนโยบายการรับประกันภัย โดยคำนึงถึงการเปลี่ยนแปลงทางเศรษฐกิจ การเมือง สภาพการแข่งขัน ภัยธรรมชาติ และพฤติกรรมของผู้เอาประกันภัย

ผลกระทบจากความเสียง: การเปลี่ยนแปลงนโยบายการรับประกันภัยอาจเป็นอุปสรรคในการประกอบธุรกิจนายหน้าประกันภัยต่อของบริษัทได้ เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวจะมีผลกระทบต่อการตัดสินใจของผู้บริโภคและรายได้ค่าบริการของบริษัท เช่น การเปลี่ยนแปลงเบี้ยประกันภัย เงื่อนไขการรับประกันภัย การชดเชยค่าเสียหายส่วนแรก การจำกัดวงเงินความรับผิดชอบ และการจำกัดพื้นที่รับประกันภัย เป็นต้น

มาตรการจัดการความเสี่ยง: บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงโดยการคัดเลือกคู่ค้าที่เป็นบริษัทประกันภัยที่มีฐานะทางการเงินที่มั่นคง น่าเชื่อถือ มีผลิตภัณฑ์ที่หลากหลายเพื่อตอบสนองกับความต้องการของลูกค้าทุกประเภท ในขณะเดียวกัน บริษัทได้พัฒนาคุณภาพในการให้บริการเพื่อเป็นจุดขายของบริษัท ด้วยการสร้างมาตรฐานการให้บริการ เพื่อให้สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างมีประสิทธิภาพ รวดเร็ว ตรงต่อเวลา น่าเชื่อถือ และคุ้มค่า รวมทั้งสร้างความพึงพอใจสูงสุดให้แก่ลูกค้า และความไว้วางใจในการเลือกใช้บริการของบริษัทอย่างต่อเนื่อง

3. ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงลูกค้าบริษัทประกันภัย (Cedant) รายใหญ่

ลักษณะความเสี่ยง: ความเสี่ยงจากการที่บริษัทมีกลุ่มลูกค้าหลักซึ่งเป็นบริษัทประกันภัยขนาดใหญ่และมีสัดส่วนรายได้ที่เกิดจากเบี้ยประกันภัยต่อ (Reinsurance Premium) ที่มีนัยสำคัญ

ผลกระทบจากความเสียง: หากบริษัทประกันภัยรายดังกล่าวปรับสัดส่วน Portfolio ในการเอาประกันภัยต่อโดยปรับสัดส่วนลง รวมถึงหากบริษัทประกันภัยรายใหญ่เกิดปัญหาหรือมีการเปลี่ยนแปลงแนวทางในการดำเนินธุรกิจ ก็อาจส่งผลกระทบต่อการดำเนินงานและรายได้จากการจัดหาสัญญาประกันภัยต่อของบริษัท

มาตรการจัดการความเสี่ยง: บริษัทได้ให้ความสำคัญในการพิจารณาคัดเลือกและสรรหาบริษัทประกันภัยที่มีฐานะทางการเงินที่มั่นคง มีชื่อเสียง และประสบการณ์อันยาวนานในธุรกิจ รวมถึงมีความเป็นมืออาชีพสูง เพื่อลดความเสี่ยงจากเหตุการณ์ดังกล่าว นอกจากนี้ บริษัทยังมุ่งเน้นการให้บริการจัดหาประกันภัยต่ออย่างครบวงจร (Integrated Reinsurance Solution Provider) ตั้งแต่การให้คำปรึกษา รวมถึงการวิเคราะห์และพัฒนาผลิตภัณฑ์ควบคู่ไปกับลูกค้า เพื่อเสริมสร้างความแข็งแกร่งให้กับลูกค้า นอกจากนี้ บริษัทยังได้เร่งสร้างความสัมพันธ์อันดีทางธุรกิจกับบริษัทประกันภัยอื่นๆ เพิ่มเติม เพื่อขยายโอกาสทางธุรกิจและลดการพึ่งพาลูกค้าเพียงไม่กี่ราย

4. ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงคู่ค้าบริษัทประกันภัยต่อ (Reinsurer) รายใหญ่

ลักษณะความเสี่ยง: ความเสี่ยงจากการที่บริษัทมีรายได้ค่านายหน้าประกันภัยต่อ (Reinsurance Brokerage Fee) จากคู่ค้าซึ่งเป็นบริษัทรับประกันภัยต่อรายใหญ่เป็นหลัก

ผลกระทบจากความเสียง: หากบริษัทรับประกันภัยต่อรายนั้นมีการเปลี่ยนแปลงนโยบายในการดำเนินธุรกิจ ก็อาจส่งผลกระทบต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัท

มาตรการจัดการความเสี่ยง: การจัดหาประกันภัยต่อนั้นขึ้นอยู่กับความเหมาะสมของเงื่อนไขสัญญาประกันภัยต่อและคุณสมบัติของบริษัทรับประกันภัยต่อ ตามเงื่อนไขและเกณฑ์การคัดเลือกของบริษัทประกันภัยเป็นหลัก ซึ่งบริษัทในฐานะนายหน้าประกันภัยต่อ ได้ให้ความสำคัญในการสรรหาบริษัทรับประกันภัยต่อ ด้วยการพิจารณาจากความน่าเชื่อถือของคู่สัญญา ซึ่งประเมินจากความเสี่ยงด้านเครดิตการประกันภัยต่อตามหลักเกณฑ์ของบริษัท นอกจากนี้ บริษัทยังให้ความสำคัญในการสร้างความสัมพันธ์อันดีกับบริษัทรับประกันภัยต่อทั้งในประเทศและต่างประเทศ เพื่อเป็นการบริหารจัดการคู่ค้าที่มีอยู่ในปัจจุบัน และขยายฐานคู่ค้าไปยังบริษัทรับประกันภัยต่อรายใหม่ๆ โดยใช้ประสบการณ์ ฐานข้อมูล และความเป็นมืออาชีพของบริษัท จึงทำให้บริษัทเป็นที่ยอมรับ จากบริษัทรับประกันภัยต่อทั้งในและต่างประเทศ และได้รับความไว้วางใจและมีสัมพันธ์อันดีระหว่างกันมาอย่างยาวนาน

5. ความเสี่ยงจากการที่บริษัทรับประกันภัยต่อ (Reinsurer) ติดต่อบริษัทประกันภัยต่อโดยตรงกับบริษัทประกันภัย (Cedant)

ลักษณะความเสี่ยง: ความเสี่ยงจากกรณีที่บริษัทรับประกันภัยต่อดำเนินการรับประกันภัยต่อโดยตรงกับบริษัทประกันภัย

ผลกระทบจากความเสียง: อาจส่งผลกระทบให้บริษัทสูญเสียรายได้ค่านายหน้าประกันภัยต่อได้

มาตรการจัดการความเสี่ยง: จากการที่บริษัทมีความเชี่ยวชาญด้านการประกันภัยต่อเป็นอย่างมาก มีความเข้าใจในความเสี่ยงภัยประเภทต่างๆ รวมถึงสภาพการแข่งขันและสถานะของตลาดประกันภัยในประเทศไทย ตลอดจนมีความสามารถในการเจรจาต่อรองเพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่บริษัทประกันภัย และที่สำคัญคือต้นทุนที่ต่ำกว่าจากการใช้บริการของบริษัท เมื่อเทียบกับการที่บริษัทประกันภัยหรือบริษัทรับประกันภัยต่อ

ติดต่อกันเองโดยตรง การใช้บริการนายหน้าประกันภัยต่อของบริษัทจึงมีความคุ้มค่าและส่งผลให้คู่ค้าไว้วางใจให้บริษัทเป็นตัวกลางในการจัดหาสัญญาประกันภัยต่อ เพื่อให้ได้รับผลตอบแทนที่ดีที่สุดจากการรับประกันภัยต่อที่มีประสิทธิภาพ

นอกจากนี้ หากบริษัทรับประกันภัยต่อติดต่อประสานงานกับบริษัทประกันภัยโดยตรง อาจต้องเผชิญกับความยุ่งยากและซับซ้อนทั้งทางด้านภาษา เอกสารที่จำเป็นต่างๆ และการประสานงาน โดยเฉพาะบริษัทรับประกันภัยต่อต่างประเทศ รวมถึงในกรณีที่บริษัทรับประกันภัยต่อดำเนินการจัดตั้งสาขาในประเทศ (Local) จะจำเป็นต้องแบกรับต้นทุนคงที่ และต้นทุนแปรผันจำนวนมาก อาทิ ค่าเช่าอาคารสำนักงาน และค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับพนักงาน เป็นต้น ด้วยเหตุนี้บริษัทจึงมั่นใจว่าความเสี่ยงดังกล่าวมีโอกาสเกิดขึ้นได้น้อย เนื่องจากบริษัทมีความรู้ ความเข้าใจ ความชำนาญ และสายสัมพันธ์กับบริษัทประกันภัยเป็นเวลานาน สามารถช่วยเหลือบริษัทรับประกันภัยต่อได้เป็นอย่างดี และยังเป็นการลดเงินลงทุนในการจัดตั้งสาขาในประเทศไทย ตามที่กล่าวข้างต้น เป็นผลให้บริษัทรับประกันภัยต่อส่วนใหญ่จึงนิยมใช้บริการนายหน้าประกันภัยต่อ (Reinsurance Broker) ที่มีความรู้และความเข้าใจถึงความต้องการของบริษัทประกันภัยและแนวโน้มของตลาดในประเทศแทน

6. ความเสี่ยงในการพึ่งพิงกลุ่มผู้บริหารระดับสูงและบุคลากรในการประกอบธุรกิจ

ลักษณะความเสี่ยง: บริษัทมีความเสี่ยงจากการพึ่งพิงกลุ่มผู้บริหารระดับสูงในการดำเนินธุรกิจ ได้แก่ นายชนะพันธุ์ พิริยะพันธุ์ นางยุพรศ พิริยะพันธุ์ และนายพรเกษม เหล่าฤทธิรัตน์ โดยทั้ง 3 ท่าน เป็นผู้ร่วมก่อตั้งบริษัทและดำรงตำแหน่งเป็นประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายประกันภัยต่อแบบสัญญาและครบวงจร ตามลำดับ เนื่องจากมีประสบการณ์ในธุรกิจการรับประกันภัยต่อเป็นระยะเวลานานกว่า 20 ปี จึงมีความรู้ความสามารถในธุรกิจเป็นอย่างดี

ผลกระทบจากความเสี่ยง: หากมีการเปลี่ยนแปลงผู้บริหารดังกล่าว อาจส่งผลกระทบต่อการบริหารงานของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ

มาตรการจัดการความเสี่ยง: บริษัทมีนโยบายการสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan) เพื่อเตรียมความพร้อมด้านกำลังคนทั้งในเชิงคุณภาพและปริมาณ เพื่อสร้างความต่อเนื่องในการบริหารงานที่เหมาะสม และเพื่อคัดเลือกและเตรียมความพร้อมของบุคลากรที่เหมาะสมในการดำรงตำแหน่งงานที่เป็นตำแหน่งงานหลักของบริษัท รวมถึงได้มีการจัดโครงสร้างตำแหน่งและหน้าที่สำคัญไม่ให้กระจุกตัวอยู่กับผู้บริหารรายดังกล่าวเท่านั้น และยังได้ว่าจ้างบุคคลภายนอกมาดำรงตำแหน่งสำคัญเพิ่มเติม รวมถึงบริษัทได้ให้ความสำคัญกับบุคลากรของบริษัท พร้อมมุ่งเน้นนโยบายจ้างใจพนักงานให้อยู่กับองค์กรเพื่อเติบโตร่วมกันในระยะยาว โดยมีการวางแผนความก้าวหน้าทางสายงาน และพิจารณาผลตอบแทนที่เหมาะสมกับตำแหน่งและความรู้ความสามารถ สามารถเทียบเคียงได้กับอัตราผลตอบแทนของอุตสาหกรรมเดียวกัน นอกจากนี้ บริษัทยังจัดให้มีการฝึกอบรมเพื่อพัฒนาความรู้ความสามารถของพนักงานอย่างสม่ำเสมอ

7. ความเสี่ยงจากภาวะการแข่งขันในอุตสาหกรรมนายหน้าประกันภัยต่อและคู่แข่งรายใหม่

ลักษณะความเสี่ยง: ในอดีต ธุรกิจนายหน้าประกันภัยต่อยังไม่เป็นที่รู้จักในวงกว้าง เนื่องจากเป็นธุรกิจที่มีความเฉพาะตัวและมีความซับซ้อน อย่างไรก็ตาม จากแนวโน้มอุตสาหกรรมประกันภัยที่มีการเติบโตอย่างต่อเนื่อง เนื่องจากผู้ประกอบการมีความเข้าใจและมีความสามารถในการเข้าถึงการทำประกันภัยมากขึ้น บริษัทประกันภัยจึงมีผลประกอบการดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง ควบคู่ไปกับการรับประกันภัย ที่มีมูลค่าสูงขึ้นทุกปี ดังนั้น การทำประกันภัยต่อจึงเข้ามามีบทบาทสำคัญในการบริหารความเสี่ยงของบริษัทประกันภัย ทำให้บริษัทประกันภัยเติบโตอย่างยั่งยืนและมั่นคง ส่งผลให้บริษัทประกันภัยเลือกที่จะทำประกันภัยต่อมากขึ้น ธุรกิจประกันภัยต่อและนายหน้าประกันภัยต่อจึงได้รับความนิยมเป็นอย่างมากในช่วงหลายปีที่ผ่านมา ทำให้จำนวนผู้ประกอบการนายหน้าประกันภัยต่อในประเทศไทยมีแนวโน้มเพิ่มมากขึ้น ทั้งผู้ประกอบการสัญชาติไทยและต่างประเทศที่เข้ามาในรูปแบบของบริษัทมหาชน

ผลกระทบจากความเสี่ยง: บริษัทอาจได้รับผลกระทบจากการแข่งขันที่รุนแรงจากการเพิ่มขึ้นของคู่แข่งในอุตสาหกรรม ซึ่งอาจจะก่อให้เกิดการแข่งขันด้านอัตราค่านายหน้าประกันภัยต่อ (Reinsurance Brokerage Fee) อันจะมีผลทำให้รายได้ของบริษัทลดลง

มาตรการจัดการความเสี่ยง: เพื่อเตรียมรับมือกับความเสี่ยงที่ว่านี้ บริษัทจึงได้กำหนดกลยุทธ์ในการพัฒนาสัญญาประกันภัยต่อที่มีความหลากหลายและเป็นที่ต้องการของบริษัทประกันภัยอย่างต่อเนื่อง โดยยึดหลักการดำเนินงานที่มุ่งเน้นการวิเคราะห์ความต้องการของผู้บริโภค ติดตามสถานการณ์ปัจจุบันและประเมินแนวโน้มของธุรกิจประกันภัยอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงยึดแนวทางการทำงานที่ใกล้ชิดกับบริษัทประกันภัยและบริษัทรับประกันภัยต่อเพื่อให้การทำงานมีประสิทธิภาพ และเชื่อมั่นว่าผลิตภัณฑ์ประกันภัยที่ถูกพัฒนาขึ้นเป็นที่ต้องการของผู้ต้องการเอาประกันภัยอย่างแท้จริง การเอาประกันภัยต่อของบริษัทประกันภัยนั้นเป็นไปอย่างราบรื่นและตรงตามความต้องการของทั้งบริษัทประกันภัย

และบริษัทรับประกันภัยต่อมากที่สุด กลยุทธ์ดังกล่าว นอกจากจะช่วยให้ผลิตภัณฑ์ประกันภัยของลูกค้าของบริษัทมีคุณภาพมากขึ้นแล้ว ยังช่วยสร้างความสัมพันธ์ที่ดีกับบริษัทประกันภัย และช่วยให้บริษัทได้จัดหาสัญญาประกันภัยต่อบนผลิตภัณฑ์ประกันภัยที่มีคุณภาพและหลากหลายมากขึ้น ซึ่งเป็นข้อได้เปรียบของบริษัทในการแข่งขันในตลาดนายหน้าประกันภัยต่อในอนาคตได้

8. ความเสี่ยงจากการประกันภัย

ลักษณะความเสี่ยง: เป็นความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการพิจารณาผลิตภัณฑ์ประกันภัย เช่น อัตราการเสียชีวิต อัตราการเจ็บป่วย อัตราการคงอยู่ของกรมธรรม์ และความผันผวนของค่าใช้จ่าย ซึ่งอาจรวมถึงเหตุการณ์ภัยพิบัติ เช่น โรคระบาด หรือภัยพิบัติทางธรรมชาติ เป็นต้น

ผลกระทบจากความเสี่ยง: หากไม่มีการบริหารจัดการที่ดีในการพิจารณาผลิตภัณฑ์ประกันภัยก็อาจเกิดผลกระทบต่อการดำเนินงานของบริษัทได้

มาตรการจัดการความเสี่ยง: บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงด้านการประกันภัยเริ่มตั้งแต่ออกแบบผลิตภัณฑ์ เพื่อให้มั่นใจว่า ผลิตภัณฑ์จะตรงตามความต้องการของลูกค้าในราคาที่ยุติธรรม เข้าใจง่าย ลูกค้ามีความพึงพอใจ และต่ออายุในปัดไป ความเสี่ยงจากการออกแบบผลิตภัณฑ์ถูกพิจารณาโดยผ่านกระบวนการการอนุมัติผลิตภัณฑ์ใหม่ ซึ่งจะมีการพิจารณาในด้านแบบประกัน การกำหนดราคา รวมทั้งระดับความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์ นอกจากนี้ บริษัทมีการติดตามผลการดำเนินงานของผลิตภัณฑ์อย่างต่อเนื่อง ซึ่งเป็นองค์ประกอบหนึ่งในวงจรการควบคุมโดยฝ่ายคณิตศาสตร์ประกันภัย (Actuarial Control Cycle) ทั้งนี้ เพื่อเป็นการลดความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นกับผลิตภัณฑ์ไม่ว่าจะเป็นผลิตภัณฑ์ใหม่หรือผลิตภัณฑ์ที่มีอยู่เดิม

9. ความเสี่ยงด้านการทุจริตคอร์รัปชัน

ลักษณะความเสี่ยง: บริษัทอาจเผชิญความเสี่ยงด้านการทุจริตคอร์รัปชันจากการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการทางธุรกิจ การติดต่อประสานงานกับลูกค้า และการใช้ดุลยพินิจของบุคลากรในแต่ละหน่วยงาน หากการระบุ ประเมิน และติดตามความเสี่ยงด้านการทุจริตคอร์รัปชันไม่เป็นไปอย่างทั่วถึงหรือทันทั่วถึง อาจส่งผลให้ความเสี่ยงดังกล่าวไม่ได้รับการจัดการอย่างเหมาะสม

ผลกระทบจากความเสี่ยง: การทุจริตคอร์รัปชันอาจก่อให้เกิดความเสียหายต่อชื่อเสียง ความน่าเชื่อถือ และภาพลักษณ์ของบริษัท รวมถึงความเสียหายทางการเงิน ความรับผิดทางกฎหมาย และการถูกลงโทษจากหน่วยงานกำกับดูแล ตลอดจนกระทบต่อความเชื่อมั่นของผู้ถือหุ้น ลูกค้า คู่ค้า และผู้มีส่วนได้เสีย ซึ่งอาจส่งผลต่อการบรรลุวัตถุประสงค์และการเติบโตอย่างยั่งยืนของบริษัท

มาตรการจัดการความเสี่ยง: บริษัทให้ความสำคัญกับการป้องกันและต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน โดยจัดให้มีการประเมินและทบทวนความเสี่ยงด้านการทุจริตคอร์รัปชันเป็นประจำทุกปี ผ่านกระบวนการบริหารความเสี่ยงอย่างเป็นระบบ ครอบคลุมการกำหนดเกณฑ์การประเมิน การระบุและวิเคราะห์ความเสี่ยง การประเมินประสิทธิผลของระบบควบคุมภายใน และการกำหนดมาตรการลดความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่องค์กรยอมรับได้

ทั้งนี้ ผู้บริหารของแต่ละหน่วยงานมีหน้าที่รับผิดชอบโดยตรงในการระบุ ประเมิน และจัดการความเสี่ยงในหน่วยงานของตน ขณะที่หน่วยงานตรวจสอบภายในทำหน้าที่ให้คำปรึกษา รวบรวมผลการประเมิน ติดตามการดำเนินงาน และรายงานผลต่อคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ

นอกจากนี้ บริษัทได้กำหนดนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันและจรรยาบรรณทางธุรกิจที่ชัดเจน ครอบคลุมผู้บริหาร พนักงาน และผู้ที่เกี่ยวข้อง พร้อมทั้งสื่อสารและปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กรด้านความซื่อสัตย์ โปร่งใส และความรับผิดชอบ โดยมีระบบควบคุมภายในที่ครอบคลุมกิจกรรมที่มีความเสี่ยง เช่น การให้ของกำนัล การเลี้ยงรับรอง การบริจาค การสนับสนุนกิจกรรมทางการเมือง และการให้หรือรับสินบน รวมถึงจัดให้มีช่องทางในการแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียน พร้อมมาตรการคุ้มครองผู้แจ้งข้อมูลและการกำหนดบทลงโทษตามระเบียบและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้มั่นใจว่าการบริหารความเสี่ยงด้านการทุจริตคอร์รัปชันมีประสิทธิภาพและสอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ผลกระทบจากความเสี่ยง

ผลกระทบจากความเสี่ยงในแต่ละข้อตามที่กล่าวข้างต้น

มาตรการจัดการความเสี่ยง

ความเสี่ยงที่ 2 ความเสี่ยงด้านกฎเกณฑ์

หัวข้อความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง : ความเสี่ยงด้านกฎระเบียบและกฎหมาย

- การเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบและกฎหมายเกี่ยวกับ

การประกอบธุรกิจ

ลักษณะความเสี่ยง

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงด้านกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับนายหน้าประกันภัยต่อและประกันวินาศภัย

ลักษณะความเสี่ยง: ในปัจจุบันการดำเนินธุรกิจนายหน้าประกันภัยต่อของบริษัทนั้นอยู่ภายใต้การควบคุมโดย พระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. 2535 (ตามที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) ซึ่งการดำเนินธุรกิจของบริษัทจะต้องสอดคล้องกับพระราชบัญญัติดังกล่าวและกฎหมายลำดับรองลงมา ซึ่งมีสำนักงาน คปภ. เป็นหน่วยงานกำกับดูแล และเป็นผู้กำหนดหลักเกณฑ์และเงื่อนไขในการดำเนินการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจนายหน้าประกันภัยต่อในเรื่องต่างๆ อาทิ

- การออกใบอนุญาตและการต่ออายุใบอนุญาตให้นิติบุคคลเป็นนายหน้าประกันภัยโดยตรงและต่อ
- การเก็บเบี้ยประกันภัยต่อ
- การยื่นรายงานเกี่ยวกับผลการประกอบธุรกิจนายหน้าประกันภัยต่อ

ผลกระทบจากความเสี่ยง

หากกฎหมายที่ใช้บังคับการประกอบธุรกิจของนายหน้าประกันภัยต่อมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ อาจส่งผลให้บริษัทไม่สามารถปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อบังคับ และประกาศต่างๆ ที่เกี่ยวข้องได้ จึงอาจส่งผลกระทบต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัท นอกจากนี้ หากกฎระเบียบและข้อบังคับที่มีผลต่อบริษัทประกันภัยเกิดการเปลี่ยนแปลง ก็อาจส่งผลกระทบต่อบริษัทในทางอ้อมได้เช่นกัน

มาตรการจัดการความเสี่ยง

บริษัทได้ให้ความสำคัญกับการดำเนินงานตามกฎหมายข้อบังคับของ คปภ. ที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจนายหน้าประกันภัยต่ออย่างเคร่งครัด ส่งผลให้ที่ผ่านมาบริษัทได้รับใบอนุญาตนายหน้าประกันวินาศภัยโดยตรงและประกันภัยต่ออย่างต่อเนื่องนับแต่ก่อตั้งบริษัท นอกจากนี้ บริษัทยังได้มีศึกษาและติดตามการเปลี่ยนแปลงของกฎระเบียบต่างๆ ที่เกิดขึ้นในต่างประเทศ ซึ่งจะเป็นดัชนีชี้ขึ้นถึงการเปลี่ยนแปลงที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในประเทศไทยได้เป็นอย่างดี เนื่องจากธุรกิจประกันภัยเป็นธุรกิจที่มีความเป็นสากล ดังนั้น บริษัทจึงเชื่อมั่นว่าบริษัทมีความพร้อมและมีความสามารถที่จะปรับตัวรับกับการเปลี่ยนแปลงของกฎระเบียบและข้อบังคับที่จะเกิดขึ้นในอนาคตได้เป็นอย่างดี

ความเสี่ยงที่ 3 ความเสี่ยงด้านการเงิน

หัวข้อความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง : ความเสี่ยงด้านการเงิน

- การผิดนัดชำระหนี้หรือการแลกเปลี่ยนสินค้า

- ความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน / อัตรา

ดอกเบี้ย / อัตราเงินเฟ้อ

ลักษณะความเสี่ยง

1. ความเสี่ยงจากการติดตามเบี้ยประกันภัยต่อที่ค้างชำระ

ลักษณะความเสี่ยง: ในปัจจุบันการทำสัญญาประกันภัยต่อจะกำหนดให้มีการชำระค่าเบี้ยประกันภัยต่อเป็นรายงวด อย่างไรก็ตาม ในบางกรณีบริษัทประกันภัยที่เป็นองค์กรขนาดใหญ่ จะมีขั้นตอนการดำเนินงานทางเอกสารที่ค่อนข้างรัดกุม จึงอาจทำให้การเบิกจ่ายไม่เป็นไปตามกำหนดเวลาที่ได้ตกลงไว้

ผลกระทบจากความเสี่ยง: กรณีเช่นนี้ส่งผลให้บริษัทได้รับค่าเบี้ยประกันภัยต่อล่าช้า จึงปรากฏรายการยอดคงค้างสำหรับเงินค้างจ่ายในงบการเงิน ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อโอกาสในการดำเนินธุรกิจของบริษัทในอนาคตได้

มาตรการจัดการความเสี่ยง: บริษัทได้ตระหนักถึงความเสี่ยงดังกล่าว จึงได้มีการดำเนินการวางนโยบายการติดตามเบี้ยประกันภัยต่อที่ค้างชำระอย่างใกล้ชิด เพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยงที่บริษัทจะได้รับรายได้ค่านายหน้าประกันภัยต่อล่าช้า นอกจากนี้ เพื่อเป็นการลดความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น บริษัทยังมีการกำหนดเกณฑ์ในการตรวจสอบคุณภาพของบริษัทประกันภัยก่อนที่จะมีการดำเนินธุรกิจด้วย โดยบริษัทมีกระบวนการเก็บข้อมูลสถิติการชำระเงินย้อนหลัง และการตรวจสอบความแข็งแกร่งของฐานะการเงินของบริษัทประกันภัยก่อนรับงาน เพื่อให้มั่นใจได้ว่าบริษัทได้ให้การจัดทำสัญญาประกันภัยต่อแก่บริษัทรับประกันภัยต่อด้วยคู่ค้าที่มีความน่าเชื่อถือและมีฐานะทางการเงินที่มั่นคง

2. ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

ลักษณะความเสี่ยง: เนื่องจากในปัจจุบัน บริษัทรับประกันภัยต่อที่บริษัทดำเนินธุรกิจด้วยนั้น ส่วนใหญ่จะเป็นบริษัทต่างประเทศ การทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับการรับและการโอนเงินค่าเบี้ยประกันภัยต่อ ค่าสินไหมทดแทน และรายการอื่นๆ จึงมีความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน อันเนื่องมาจากการใช้สกุลเงินที่แตกต่างกัน

ผลกระทบจากความเสี่ยง: การทำธุรกรรมระหว่างประเทศอาจเกิดความเสี่ยงจากการที่ค่าเงินในประเทศนั้นๆ ผันผวน ทำให้การคำนวณจำนวนเงินที่ได้รับหรือจ่ายไม่แม่นยำ จึงอาจส่งผลต่อผลประกอบการของบริษัท

มาตรการจัดการความเสี่ยง: เพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยงดังกล่าว บริษัทมีนโยบายในการทำธุรกรรมทางการเงินกับบริษัทรับประกันภัยต่อในสกุลเงินบาทเป็นหลัก กล่าวคือ ส่วนใหญ่การกำหนดอัตราค่าเบี้ยประกันภัยต่อในสัญญาประกันภัยต่อ เอกสารแจ้งการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน และรายการอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องทำธุรกรรมทางการเงิน จะแสดงมูลค่าเงินอยู่ในสกุลเงินบาท

ผลกระทบจากความเสี่ยง

ผลกระทบจากความเสี่ยงในแต่ละข้อตามที่กล่าวข้างต้น

มาตรการจัดการความเสี่ยง

มาตรการจัดการความเสี่ยงในแต่ละข้อตามที่กล่าวข้างต้น

ความเสี่ยงที่ 4 ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต

หัวข้อความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง : ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์และการประกอบธุรกิจ

- ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับสิ่งแวดล้อม สังคม และบรรษัทภิบาล (ESG)
- ความเสี่ยงด้านการบริหารจัดการและการปฏิบัติงาน
- ความปลอดภัยของข้อมูลหรือระบบคอมพิวเตอร์และการโจมตีทางไซเบอร์

ลักษณะความเสี่ยง

1. ความเสี่ยงจากการถูกคุกคามทางไซเบอร์และระบบเทคโนโลยีสารสนเทศได้รับความเสียหาย

ลักษณะความเสี่ยง: ความก้าวหน้าทางเทคโนโลยีและปัญญาประดิษฐ์ (AI) นำมาซึ่งประโยชน์มากมายต่อสังคมและเศรษฐกิจ แต่เทคโนโลยีเหล่านี้ก็ยังสามารถสร้างภัยคุกคามทางไซเบอร์ ปัญหาด้านจริยธรรม และปัญหาความน่าเชื่อถือที่ร้ายแรงด้วยเช่นกัน ซึ่งเป็นความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ (Emerging Risk) ในโลกธุรกิจปัจจุบัน ซึ่งการประกอบธุรกิจของบริษัทดำเนินการอยู่บนระบบโปรแกรมคอมพิวเตอร์เป็นหลัก โดยมีการติดต่อประสานงานกับบริษัทประกันภัยและบริษัทรับประกันภัยต่อผ่านระบบออนไลน์ ตั้งแต่การเสนอขาย การตรวจสอบ การบริหารจัดการด้านเอกสาร การเชื่อมต่อระบบกับบริษัทคู่ค้า การบัญชีและการติดตามหนี้

ผลกระทบจากความเสี่ยง: หากเกิดการถูกคุกคามทางไซเบอร์หรือระบบโปรแกรมคอมพิวเตอร์ได้รับความเสียหายและไม่สามารถแก้ไขได้อย่างทันท่วงที อาจส่งผลกระทบต่อประสิทธิภาพของงานขาย งานบริการหลังการขาย งานบัญชีการเงิน และงานติดตามหนี้ รวมถึงความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นกับฐานข้อมูลทั้งหมดหรือบางส่วนซึ่งจะมีผลต่อการดำเนินงานของบริษัท

มาตรการจัดการความเสี่ยง: บริษัทให้ความสำคัญต่อการบริหารความเสี่ยงจากการถูกโจมตีทางไซเบอร์ โดยได้กำหนดกรอบการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่มีความรัดกุม และได้วางบริษัทที่มีความเชี่ยวชาญในการให้บริการด้านความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์ เข้ามาดำเนินการตรวจสอบและเฝ้าระวังการถูกคุกคามทางไซเบอร์ของบริษัททุกช่องทาง พร้อมทั้งรายงานความผิดปกติให้บริษัททราบโดยทันที หากเกิดกรณีภัยคุกคามทางไซเบอร์กับบริษัท ทั้งนี้ ระบบป้องกันการโจมตีทางไซเบอร์ในปัจจุบันของบริษัทเป็นระบบที่มีประสิทธิภาพและเป็นไปตามมาตรฐานสากลที่เกี่ยวข้องอย่างครบถ้วน

2. ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (ESG)

ลักษณะความเสี่ยง: ปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (ESG) มีบทบาทสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน หากบริษัทไม่สามารถบริหารจัดการและบูรณาการประเด็น ESG เข้ากับกลยุทธ์และการดำเนินงานได้อย่างเหมาะสม อาจก่อให้เกิดความเสี่ยงต่อการดำเนินธุรกิจและการเติบโตในระยะยาว

ผลกระทบจากความเสี่ยง: การดำเนินการด้าน ESG ที่ไม่เพียงพอหรือไม่สอดคล้องกับความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย อาจส่งผลให้บริษัทสูญเสียโอกาสทางธุรกิจ ความเชื่อมั่นจากลูกค้า นักลงทุน และพันธมิตรทางธุรกิจ รวมถึงอาจกระทบต่อการดึงดูดและรักษาบุคลากรที่มีศักยภาพ ซึ่งอาจส่งผลต่อความสามารถในการแข่งขันของบริษัทในระยะยาว

มาตรการจัดการความเสี่ยง: บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน และได้กำหนดนโยบายและแนวทางด้านการพัฒนาความยั่งยืน โดยบูรณาการหลักการ ESG เข้ากับการกำหนดกลยุทธ์ การดำเนินงาน และการกำกับดูแลกิจการ พร้อมคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม รวมถึงมีการติดตามและทบทวนการดำเนินงานด้าน ESG อย่างสม่ำเสมอ เพื่อสนับสนุนการเติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืนของบริษัท

ผลกระทบจากความเสี่ยง

ผลกระทบจากความเสี่ยงในแต่ละข้อตามที่กล่าวข้างต้น

มาตรการจัดการความเสี่ยง

มาตรการจัดการความเสี่ยงในแต่ละข้อตามที่กล่าวข้างต้น

2.2.2 ความเสี่ยงต่อการลงทุนของผู้ถือหุ้นหลักทรัพย์

มีปัจจัยความเสี่ยงต่อการลงทุนของ : มี

ผู้ถือหุ้นหลักทรัพย์หรือไม่

ความเสี่ยงที่ 1 ความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาหุ้นของบริษัท

หัวข้อความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง : ความเสี่ยงการลงทุนของผู้ถือหุ้นหลักทรัพย์

• อื่น ๆ : ความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาหุ้น

ของบริษัท

ลักษณะความเสี่ยง

ราคาหุ้นของบริษัทอาจมีความผันผวนจากปัจจัยภายนอกและภายในหลายประการ เช่น ภาวะเศรษฐกิจและสังคม สถานะตลาดทุน ความผันผวนของราคาหุ้นในตลาดหลักทรัพย์ การเปลี่ยนแปลงของกฎหมาย กฎเกณฑ์ และนโยบายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ ตลอดจนปัจจัยเฉพาะของบริษัท ซึ่งอาจอยู่นอกเหนือการควบคุมของบริษัท

ผลกระทบจากความเสี่ยง

ความผันผวนของราคาหุ้นอาจส่งผลให้มูลค่าการลงทุนของผู้ถือหุ้นเปลี่ยนแปลง และอาจทำให้นักลงทุนไม่ได้รับผลตอบแทนตามที่คาดหวัง ส่งผลต่อความเชื่อมั่นของนักลงทุนในระยะสั้น

มาตรการจัดการความเสี่ยง

บริษัทให้ความสำคัญกับการดำเนินธุรกิจอย่างโปร่งใสและมีธรรมาภิบาล พร้อมเปิดเผยข้อมูลที่ถูกต้อง ครบถ้วน และทันเวลาแก่ผู้ถือหุ้นและนักลงทุนอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงมุ่งเน้นการสร้างผลการดำเนินงานที่มั่นคงในระยะยาว เพื่อเสริมสร้างความเชื่อมั่นของนักลงทุน และลดผลกระทบจากความผันผวนของราคาดัชนีในตลาดทุน

2.2.3 ความเสี่ยงต่อการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ (กรณีผู้ออกหลักทรัพย์เป็นบริษัทต่างประเทศ)

มีปัจจัยความเสี่ยงต่อการลงทุน ในหลักทรัพย์ต่างประเทศของบริษัท : ไม่มี

หรือไม่

3. การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน

3.1 นโยบายและเป้าหมายการจัดการด้านความยั่งยืน

บริษัท ที คิว อาร์ จำกัด (มหาชน) มุ่งมั่นดำเนินธุรกิจภายใต้แนวคิดการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน โดยบูรณาการมิติด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และการกำกับดูแลกิจการ (Environmental, Social and Governance: ESG) เข้ากับกลยุทธ์และการดำเนินงานของบริษัทอย่างเป็นระบบ ทั้งนี้ การจัดทำและเปิดเผยข้อมูลด้านความยั่งยืนของบริษัทเป็นไปตามแนวทางของ คู่มือการรายงานความยั่งยืนสำหรับบริษัทจดทะเบียน (SET Sustainability Reporting Guide) ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย บริษัทให้ความสำคัญกับการสื่อสารประเด็นด้านความยั่งยืน การสร้างคุณค่าให้แก่ธุรกิจประจักษ์ ควบคู่กับการพัฒนาสังคมและการดูแลสิ่งแวดล้อม รวมถึงการดำเนินธุรกิจภายใต้หลักธรรมาภิบาลที่ดี ตระหนักว่าแนวคิด ESG เป็นกรอบสำคัญที่สะท้อนถึงคุณภาพของการบริหารจัดการองค์กรและการบริหารความเสี่ยงที่ได้มาตรฐาน ช่วยลดความเสี่ยงด้านการลงทุน เสริมสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ผู้มีส่วนได้เสีย และสนับสนุนการสร้างผลตอบแทนที่เหมาะสมในระยะยาว ทั้งนี้ การขับเคลื่อนธุรกิจภายใต้กรอบ ESG มีส่วนช่วยให้บริษัทสามารถสร้างคุณค่าอย่างยั่งยืนให้แก่ผู้ถือหุ้น ลูกค้า คู่ค้า พนักงาน และสังคม สอดคล้องกับเป้าหมายการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืนในระยะยาวของบริษัท

บริษัทมุ่งเน้นในการดำเนินธุรกิจในระยะยาว โดยจะยึดแนวทางการดำเนินงานตามหลักการพัฒนาอย่างยั่งยืน โดยกำหนดกลยุทธ์ของธุรกิจ ควบคู่ไปกับการรักษาสิ่งแวดล้อม (Environment) สัมพันธภาพต่อชุมชนและสังคม (Social) และหลักธรรมาภิบาล (Governance) (“ESG”) เพื่อขับเคลื่อนการดำเนินงานด้านความยั่งยืนให้สอดคล้องกับเป้าหมายในการดำเนินธุรกิจในระยะยาว และให้ความสำคัญในการเตรียมพร้อมเพื่อรองรับวิกฤตที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต มุ่งเน้นการดูแลพัฒนาศักยภาพทักษะพนักงาน พร้อมทั้งนำเทคโนโลยีมาพัฒนากระบวนการทำงาน เพิ่มความสามารถในการแข่งขันให้องค์กรเกิดการเติบโตได้อย่างยั่งยืน

สิ่งแวดล้อม (Environment): TQR คำนึงถึงด้านความรับผิดชอบต่อของบริษัทที่มีต่อสิ่งแวดล้อม ใช้ทรัพยากรธรรมชาติอย่างมีประสิทธิภาพ รักษาและฟื้นฟูสภาพแวดล้อมที่ได้รับผลกระทบจากการดำเนินธุรกิจ

สังคม (Social): TQR ให้ความสำคัญกับการจัดการความสัมพันธ์และมีการสื่อสารกับพนักงาน คู่ค้า ลูกค้า พันธมิตร หรือผู้มีส่วนได้เสีย บริหารทรัพยากรบุคคลขององค์กรอย่างเท่าเทียม คำนึงถึงสภาพแวดล้อมในการทำงานและสุขภาพของพนักงาน อีกทั้งการให้ความสำคัญกับชุมชนที่อยู่รอบด้าน

บรรษัทภิบาล (Governance): TQR มีการจัดการบริหารความสำคัญ คือ การดำเนินธุรกิจอย่างโปร่งใส ต่อต้านการทุจริต มีการกำกับดูแลกิจการที่ดี และดูแลผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียกับบริษัทฯ อย่างเป็นธรรม

นโยบายด้านความยั่งยืน

นโยบายด้านความยั่งยืน : มี

บริษัทตระหนักและให้ความสำคัญถึงการดำเนินธุรกิจภายใต้หลักการพัฒนาอย่างยั่งยืน โดยคำนึงถึงการสร้างคุณค่าใน 3 ด้าน ได้แก่ ด้านเศรษฐกิจ ด้านสังคม และด้านสิ่งแวดล้อม บนพื้นฐานของการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อสร้างการเติบโตที่มั่นคงและยั่งยืนให้แก่บริษัท โดยกำหนดแนวปฏิบัติดังนี้

1. บริษัทให้ความสำคัญต่อการดำเนินงานเพื่อให้เกิดความยั่งยืนในทุกกระบวนการตลอดห่วงโซ่อุปทาน พร้อมทั้งส่งเสริมและสนับสนุนผู้มีส่วนได้เสียตลอดห่วงโซ่อุปทานดำเนินงานตามแนวทางการพัฒนาอย่างยั่งยืน เพื่อสร้างคุณค่าและการเติบโตให้แก่บริษัทในระยะยาว
2. บริษัทจัดให้มีระบบการบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพ โปร่งใส รัดกุม โดยการกำหนดให้มีจริยธรรมทางธุรกิจนโยบายการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน มีกระบวนการควบคุมภายในและตรวจสอบภายในที่มีมาตรฐาน เพื่อสร้างความเชื่อมั่นต่อผู้มีส่วนได้เสียของบริษัท
3. บริษัทประกอบธุรกิจด้วยความเป็นธรรม ยึดมั่นในการปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อกำหนดทางการค้า การแข่งขันทางการค้าที่เป็นธรรม และไม่เห็นแก่ประโยชน์อื่นใดที่ได้มาจากการดำเนินงานที่ไม่ถูกต้องตามกฎหมาย ข้อปฏิบัติต่างๆ และครองครองธรรม
4. บริษัทส่งเสริมการปฏิบัติตามหลักสิทธิมนุษยชนตามที่รัฐธรรมนูญแห่งราชอาณาจักรไทยได้รับรองและคุ้มครองให้โดยคำนึงถึงศักดิ์ศรีความเป็นมนุษย์ สิทธิ เสรีภาพ ความเสมอภาคของบุคคล และการไม่เลือกปฏิบัติต่อบุคคลที่มีความแตกต่างด้วย เพศ วัย อายุ เชื้อชาติ ศาสนา สีผิว ความเชื่อ

5. บริษัทปฏิบัติต่อพนักงานด้วยความเป็นธรรม โดยถือว่าพนักงานเป็นปัจจัยสำคัญในการสร้างมูลค่าและขับเคลื่อนธุรกิจ บริษัทจึงต้องดูแลสภาพแวดล้อมในการทำงาน ส่งเสริมให้มีความสุข เพื่อให้มีคุณภาพชีวิตที่ดี และการให้ความสำคัญกับการพัฒนาศักยภาพ การฝึกอบรมเพื่อเพิ่มพูนทักษะในการทำงาน และให้โอกาสในการเติบโตก้าวหน้าอย่างเท่าเทียมกัน
6. บริษัทให้ความสำคัญต่อผู้มีส่วนได้เสีย โดยมีการระบุกลุ่มผู้มีส่วนได้เสีย ความต้องการในแต่ละกลุ่ม และสร้างการตอบสนองต่อความต้องการของผู้มีส่วนได้เสียในทุกกลุ่มอย่างครอบคลุม รวมถึงการกำหนดให้มีช่องทางในการรับฟังข้อเสนอแนะและข้อร้องเรียนจากผู้มีส่วนได้เสีย
7. บริษัทพัฒนาผลิตภัณฑ์ที่ตอบสนองต่อความต้องการของผู้บริโภค โดยมุ่งเน้นถึงคุณภาพและบริการที่มีมาตรฐานเพื่อสร้างความพึงพอใจให้แก่ลูกค้า
8. บริษัทส่งเสริมการมีส่วนร่วมในการพัฒนาชุมชนและสังคมเพื่อให้เกิดความเข้มแข็งและยั่งยืน โดยมีส่วนร่วมในกิจกรรมต่างๆ ทั้งในด้านการศึกษา ศาสนา กีฬา การพัฒนาทรัพยากรบุคคล การส่งเสริมการจ้างงาน และการจัดโครงการพัฒนาชุมชนต่างๆ เป็นต้น
9. บริษัทให้ความสำคัญต่อการจัดการคุณภาพสิ่งแวดล้อม พร้อมทั้งส่งเสริมให้มีการป้องกันและลดผลกระทบทางสิ่งแวดล้อมที่เกิดขึ้นจากการดำเนินงานของบริษัท อาทิ การจัดการขยะ ของเสีย ก๊าซเรือนกระจก ตลอดจนการเข้าไปมีส่วนร่วมร่วมกับภาคส่วนอื่นๆ ของสังคมในการจัดกิจกรรมเพื่อรักษาและปรับปรุงคุณภาพสิ่งแวดล้อม
10. บริษัทให้ความสำคัญและส่งเสริมการใช้ทรัพยากรและพลังงานอย่างมีประสิทธิภาพ ตลอดจนการกำหนดแนวทางและวิธีการในการลดการใช้ทรัพยากรและพลังงาน
11. บริษัทให้ความสำคัญประเด็นด้านความหลากหลายทางชีวภาพ โดยให้มีการศึกษาความหลากหลายทางชีวภาพอย่างรอบด้านภายใต้การวิเคราะห์ผลกระทบทางสิ่งแวดล้อม และให้มีการติดตามตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอตลอดจนปกป้อง อนุรักษ์ ฟื้นฟู และลดผลกระทบต่อสภาพแวดล้อมทางธรรมชาติ เพื่อดำรงไว้ซึ่งความหลากหลายทางชีวภาพในพื้นที่ดำเนินงานโครงการและชุมชนโดยรอบ
12. บริษัทให้ความสำคัญกับการจัดการความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในสถานที่ทำงานของพนักงานและครอบคลุมถึงผู้มีส่วนได้เสียของบริษัท
13. บริษัทให้ความสำคัญต่อการบริหารความเสี่ยงอย่างครอบคลุมในทุกกระบวนการทำงาน กำหนดให้มีแนวทางการจัดการและติดตามผลการบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง เพื่อเพิ่มโอกาสและลดการสูญเสียในการดำเนินธุรกิจ

ลิงก์นโยบายด้านความยั่งยืน : <https://investor.tqr.co.th/storage/download/corporate-governance/corporate-policies-documents/2025/tqr-sustainability-development-policy-th.pdf>

เป้าหมายการจัดการด้านความยั่งยืน

บริษัทมีการตั้งเป้าหมายการจัดการด้านความยั่งยืนหรือไม่ : มี

บริษัทได้นำเป้าหมายพัฒนาอย่างยั่งยืนขององค์การสหประชาชาติ (UN Sustainable Development Goals: SDGs) มาใช้เป็นแนวทางในการกำหนดเป้าหมายและกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน เพื่อผลักดันการดำเนินงานอย่างเป็นรูปธรรมตลอดห่วงโซ่มูลค่าของธุรกิจ โดยมุ่งบูรณาการเป้าหมาย SDGs ที่สอดคล้องกับบริบทของธุรกิจ ครอบคลุมทั้งมิติเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม ควบคู่กับการดำเนินธุรกิจภายใต้กรอบ ESG เพื่อสร้างคุณค่าอย่างยั่งยืนให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกภาคส่วน

สนับสนุนเป้าหมาย SDGs	ประเด็นสำคัญด้านความยั่งยืน	กิจกรรมที่สนับสนุน	ประโยชน์ต่อบริษัท / สังคมและสิ่งแวดล้อม
3 สุขภาพและความเป็นอยู่ที่ดี 	<ul style="list-style-type: none"> การบริหารทรัพยากรมนุษย์และสิทธิมนุษยชน อาชีวอนามัยและความปลอดภัย 	<ul style="list-style-type: none"> การดูแลอาชีวอนามัยและความปลอดภัยในการทำงานของพนักงาน มอบสวัสดิการตรวจสอบสุขภาพประจำปีให้กับพนักงาน 	<ul style="list-style-type: none"> พนักงานมีสุขภาพที่แข็งแรง ลด / ป้องกันการเจ็บป่วย มีสภาวะแวดล้อมและบรรยากาศการทำงานที่ดี
4 การศึกษาที่มีคุณภาพ 	<ul style="list-style-type: none"> การพัฒนาทรัพยากรมนุษย์ การฝึกอบรมพัฒนาศักยภาพพนักงาน 	<ul style="list-style-type: none"> การอบรมให้ความรู้พนักงาน 	<ul style="list-style-type: none"> พนักงานมีความรู้ ทักษะเพิ่มขึ้นอย่างมีคุณภาพ และส่งเสริมการเรียนรู้อย่างต่อเนื่อง
5 ความเท่าเทียมทางเพศ 	<ul style="list-style-type: none"> การบริหารทรัพยากรมนุษย์และสิทธิมนุษยชน 	<ul style="list-style-type: none"> การปฏิบัติต่อพนักงานและแรงงานอย่างเท่าเทียม การจ้างงานทุกเพศสภาพ 	<ul style="list-style-type: none"> ส่งเสริมความเท่าเทียมทางเพศ
7 พลังงานสะอาดทุกประเภท 	<ul style="list-style-type: none"> การจัดการพลังงานและสิ่งแวดล้อม 	<ul style="list-style-type: none"> ใช้วัสดุประหยัดพลังงานและเป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม 	<ul style="list-style-type: none"> ลดการใช้พลังงานหลัก ลดค่าใช้จ่ายได้ในระยะยาว เกิดความตระหนักในการใช้พลังงานทางเลือกมากขึ้น
8 งานที่ดีและเศรษฐกิจเติบโต 	<ul style="list-style-type: none"> การพัฒนาทรัพยากรมนุษย์และสิทธิมนุษยชน การฝึกอบรมพัฒนาศักยภาพพนักงาน 	<ul style="list-style-type: none"> การอบรมให้ความรู้พนักงาน การจ้างงานที่ไม่ผิดกฎหมายไม่ละเมิดสิทธิมนุษยชน การจ้างงานผู้พิการเข้ามาทำงาน 	<ul style="list-style-type: none"> ส่งเสริมให้พนักงานมีความก้าวหน้าในอาชีพ ส่งเสริมการจ้างงานที่มีประสิทธิภาพและเป็นธรรม สร้างคุณค่าและรายได้ให้กับผู้พิการ
12 บริโภคและผลิตอย่างมีความรับผิดชอบ 	<ul style="list-style-type: none"> การใช้ทรัพยากรอย่างมีคุณค่า ใช้วัสดุและผลิตภัณฑ์ที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม สร้างจิตสำนึกและการใช้ชีวิตอย่างยั่งยืน 	<ul style="list-style-type: none"> ลดการใช้พลาสติก ใช้วัสดุเป็นมิตรและอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม การใช้ซ้ำ เช่น กระดาษ การคัดแยกขยะ 	<ul style="list-style-type: none"> ลดขยะและของเสีย ปฏิบัติตามกฎระเบียบด้านสิ่งแวดล้อม

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

การทบทวนนโยบายและ/หรือเป้าหมายการจัดการด้านความยั่งยืนในรอบปีที่ผ่านมา

จากการทบทวนเนื้อหาและประสิทธิภาพของการดำเนินงานตามนโยบายโดยคณะกรรมการบริษัท ในปี 2568 ยังมีความเป็นปัจจุบัน เหมาะสม ครบถ้วน โดยได้เปิดเผยไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท ตลอดจนสื่อสารกับผู้บริหารและพนักงานทั่วทั้งองค์กร

ในรอบปีที่ผ่านมาบริษัทมีการทบทวนนโยบายและ/หรือ : มี

เป้าหมายการจัดการด้านความยั่งยืน

ในรอบปีที่ผ่านมาบริษัทมีการเปลี่ยนแปลงและพัฒนากับ : ไม่มี

นโยบายและ/หรือเป้าหมายการจัดการด้านความยั่งยืน

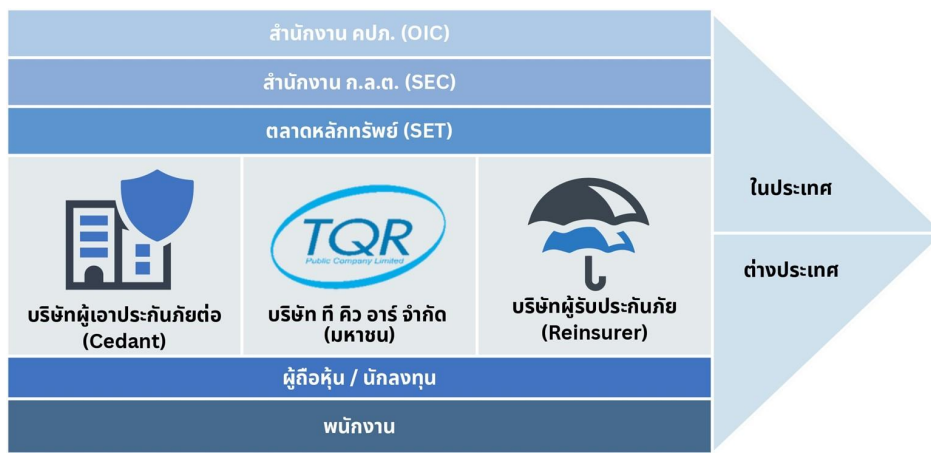
3.2 การจัดการผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่มูลค่าของธุรกิจ

3.2.1 ห่วงโซ่มูลค่าธุรกิจ

บริษัทประกอบธุรกิจนายหน้าประกันภัยต่อ โดยทำหน้าที่เชื่อมโยงระหว่างบริษัทผู้เอาประกันภัยและบริษัทรับประกันภัยต่อ ทั้งในและต่างประเทศ เพื่อเสริมสร้างศักยภาพในการบริหารความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงินของอุตสาหกรรมประกันภัย กิจกรรมตลอดห่วงโซ่มูลค่าธุรกิจของบริษัทครอบคลุมการวิเคราะห์และให้คำปรึกษาด้านประกันภัยต่อ การจัดหาสัญญาประกันภัยต่อ และการปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง เพื่อสร้างคุณค่าอย่างยั่งยืนให้แก่ธุรกิจและสังคม โดยเบี้ยประกันภัยที่จัดเก็บได้จะถูกนำไปบริหารจัดการและลงทุนอย่างเหมาะสม เพื่อสนับสนุนความมั่นคงของผู้มีส่วนได้เสียในทุกภาคส่วน

นอกจากนี้ บริษัทให้ความสำคัญกับการดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงหลักสิทธิมนุษยชนตลอดห่วงโซ่มูลค่าธุรกิจ โดยปฏิบัติต่อพนักงาน คู่ค้า และผู้ที่เกี่ยวข้องอย่างเป็นธรรม เคารพศักดิ์ศรีความเป็นมนุษย์ และหลีกเลี่ยงการดำเนินงานที่อาจก่อให้เกิดการละเมิดสิทธิมนุษยชน เพื่อสนับสนุนการเติบโตอย่างยั่งยืนในระยะยาว

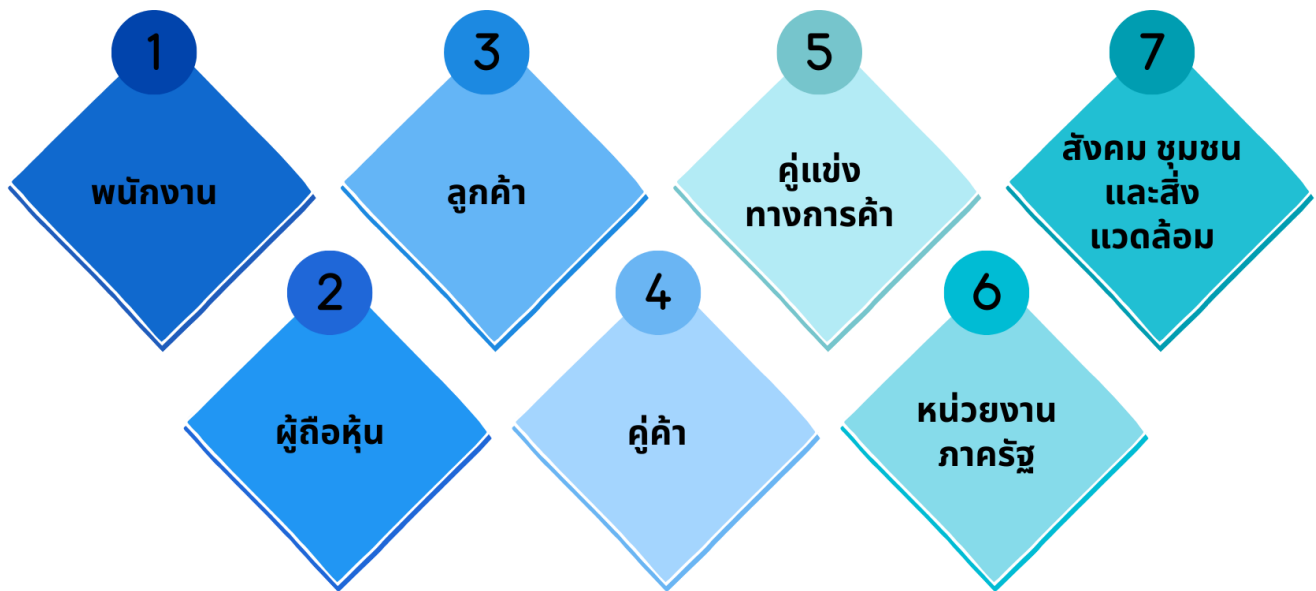
รูปภาพห่วงโซ่มูลค่าธุรกิจ



3.2.2 การวิเคราะห์ผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่มูลค่าของธุรกิจ

บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของผู้มีส่วนได้เสียในทุกขั้นตอนของห่วงโซ่มูลค่าธุรกิจ โดยได้ทำการระบุ วิเคราะห์ และจัดกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท เพื่อให้สามารถบริหารจัดการความสัมพันธ์ ตอบสนองความคาดหวัง และลดผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นได้อย่างเหมาะสม อันจะนำไปสู่การสร้างคุณค่าและการเติบโตอย่างยั่งยืนในระยะยาว

ทั้งนี้ บริษัทได้กำหนดและจัดลำดับความสำคัญของผู้มีส่วนได้เสียหลักจำนวน 7 กลุ่ม ได้แก่ พนักงาน ผู้ถือหุ้น ลูกค้า คู่ค้า คู่แข่งทางการค้า หน่วยงานภาครัฐ และสังคม ชุมชนและสิ่งแวดล้อม



บริษัทให้ความสำคัญกับการมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่ม โดยพิจารณาถึงบทบาท ความคาดหวัง และผลกระทบที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจตลอดห่วงโซ่มูลค่า เพื่อนำข้อมูลดังกล่าวมาประกอบการกำหนดกลยุทธ์ การบริหารความเสี่ยง และการดำเนินงานด้านความยั่งยืนให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน

รายละเอียดการวิเคราะห์ผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่มูลค่าธุรกิจ

กลุ่มผู้มีส่วนได้เสีย	ความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย	การตอบสนองความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย	ช่องทางการมีส่วนร่วมและสื่อสาร
ผู้มีส่วนได้เสียภายในองค์กร			
<ul style="list-style-type: none"> พนักงาน 	<ul style="list-style-type: none"> - การปรับขึ้นค่าจ้างเงินเดือนที่เหมาะสม - การจัดให้มีสวัสดิการที่เหมาะสม - สภาพแวดล้อมในการทำงานที่ดี - มีความเท่าเทียมและโอกาสในความก้าวหน้า - มีแผนในการอบรมพัฒนาความรู้ ความสามารถ 	<ul style="list-style-type: none"> - บริหารจัดการองค์กรด้วยระบบ HRM ที่ดี - มีสวัสดิการต่างๆ เช่น กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ - ปฏิบัติตามนโยบายสิทธิมนุษยชนอย่างเคร่งครัด - พัฒนาระบบค่าตอบแทนและการประเมินผลงาน - Knowledge Management - มีมาตรการควบคุมความปลอดภัยอาชีวอนามัยอย่างเหมาะสม 	<ul style="list-style-type: none"> • การติดต่อและสื่อสารผ่านช่องทางออนไลน์ • การประชุมภายในองค์กร • การรับเรื่องข้อร้องเรียน • การสำรวจความพึงพอใจ • การอบรม / สัมมนา • อื่น ๆ • การสื่อสารจากประธานเจ้าหน้าที่บริหารโดยตรงผ่าน Town Hall ปีละ 1 ครั้ง
ผู้มีส่วนได้เสียภายนอกองค์กร			

กลุ่มผู้มีส่วนได้เสีย	ความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย	การตอบสนองความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย	ช่องทางการมีส่วนร่วมและสื่อสาร
<ul style="list-style-type: none"> • นักลงทุนหรือสถาบันการเงิน • ผู้ถือหุ้น 	<ul style="list-style-type: none"> - ผลตอบแทนที่ดี - การแถลงผลการดำเนินงานรายไตรมาส - การประชุมนักวิเคราะห์การเงิน - กิจกรรมบริษัทจดทะเบียนพบผู้ลงทุน 	<ul style="list-style-type: none"> - กำกับดูแลกิจการอย่างโปร่งใส เป็นธรรม ตรวจสอบได้ - จ่ายเงินปันผลอย่างเหมาะสม - เปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใส - นำเสนอข้อมูลผลการดำเนินงานของบริษัท 	<ul style="list-style-type: none"> • การแถลงข่าว • การติดต่อและสื่อสารผ่านช่องทางออนไลน์ • การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี • อื่น ๆ • กิจกรรม Opportunity Day
ผู้มีส่วนได้เสียภายนอกองค์กร			
<ul style="list-style-type: none"> • ลูกค้า 	<ul style="list-style-type: none"> - ได้รับข้อมูลของสินค้าและบริการอย่างถูกต้อง - ราคาของสินค้าและบริการ มีความเหมาะสม - เข้าแข่งขันราคาอย่างโปร่งใส - ได้รับสินค้าและบริการที่มีคุณภาพ - ปฏิบัติตามข้อตกลงอย่างเป็นธรรม - การรับประกันสินค้าและบริการ - การรักษาความลับของข้อมูลลูกค้า 	<ul style="list-style-type: none"> - กำกับดูแลกิจการที่ดี โปร่งใส เป็นธรรม ตรวจสอบได้ - มีนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันและปฏิบัติจริง - พัฒนาสินค้าและบริการอย่างให้มีคุณภาพที่ดี - มีจรรยาบรรณในการรักษาข้อมูลความลับของลูกค้า - รักษาความสัมพันธ์ที่ดีกับลูกค้าอย่างเสมอต้นเสมอปลาย 	<ul style="list-style-type: none"> • การเยี่ยมชม • การติดต่อและสื่อสารผ่านช่องทางออนไลน์ • การรับเรื่องข้อร้องเรียน • การสำรวจความพึงพอใจ
ผู้มีส่วนได้เสียภายนอกองค์กร			
<ul style="list-style-type: none"> • คู่ค้า • คู่ธุรกิจ / พันธมิตรธุรกิจ 	<ul style="list-style-type: none"> - ได้รับข้อมูลที่ถูกต้อง รวดเร็วตามเงื่อนไข - ปฏิบัติตามข้อตกลงและเงื่อนไขการจ่ายเงินอย่างเป็นธรรมและตรวจสอบได้ - การแข่งขันราคาอย่างเป็นธรรม และโปร่งใส - การให้ความรู้ และการพัฒนาด้านธุรกิจประกันภัยต่ออย่างถูกต้อง 	<ul style="list-style-type: none"> - กำหนดนโยบาย การจัดซื้อจัดหาที่ดี ไม่เลือกปฏิบัติ - การพัฒนาคู่ค้า ด้วยการแนะนำให้ความรู้ ความเข้าใจ ในด้านธุรกิจประกันภัยต่อ เพื่อให้ได้สินค้าและบริการที่ได้มาตรฐาน - มีนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน และส่งเสริมการปฏิบัติตามของทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง 	<ul style="list-style-type: none"> • การเยี่ยมชม • การติดต่อและสื่อสารผ่านช่องทางออนไลน์ • การประชุมร่วมกับองค์กรภายนอก
ผู้มีส่วนได้เสียภายนอกองค์กร			

กลุ่มผู้มีส่วนได้เสีย	ความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย	การตอบสนองความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย	ช่องทางการมีส่วนร่วมและสื่อสาร
<ul style="list-style-type: none"> คู่แข่งทางการค้า 	<ul style="list-style-type: none"> - แข่งขันบนกรอบแห่งกฎหมายอย่างเสรี 	<ul style="list-style-type: none"> - ไม่แสวงหาข้อมูลที่เป็นความลับของคู่แข่ง - ไม่มีปัญหาหรือข้อร้องเรียน 	<ul style="list-style-type: none"> • การติดต่อและสื่อสารผ่านช่องทางออนไลน์
ผู้มีส่วนได้เสียภายนอกองค์กร			
<ul style="list-style-type: none"> • หน่วยงานภาครัฐและหน่วยงานกำกับดูแล 	<ul style="list-style-type: none"> - สามารถปฏิบัติตามระเบียบกฎหมายที่เกี่ยวข้อง - ไม่สร้างผลกระทบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม - ให้ความร่วมมือในการให้ข้อมูลแก่ภาครัฐเพื่อใช้ในการพัฒนาองค์กร - ให้การสนับสนุนโครงการต่างๆ ของภาครัฐที่เป็นประโยชน์ต่อองค์กรและส่วนรวม 	<ul style="list-style-type: none"> - ปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับที่กฎหมายกำหนด - ปรับปรุงและพัฒนานโยบายต่างๆ ขององค์กร ให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบ - การจ่ายภาษีทุกประเภทอย่างครบถ้วน ตรงเวลา - เปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใส - รายงานข้อมูลตามที่กฎหมายกำหนด 	<ul style="list-style-type: none"> • การติดต่อและสื่อสารผ่านช่องทางออนไลน์ • การประชุมร่วมกับองค์กรภายนอก
ผู้มีส่วนได้เสียภายนอกองค์กร			
<ul style="list-style-type: none"> • ชุมชน • สังคม 	<ul style="list-style-type: none"> - เป็นบริษัทที่เป็นมิตรต่อสังคม ชุมชน และสิ่งแวดล้อม - การช่วยสนับสนุนกิจกรรมต่างๆ ในชุมชน - การช่วยสนับสนุนกิจกรรมเพื่อสังคม - ไม่สร้างผลกระทบทางลบสู่ชุมชนและสังคม ทั้งทางด้านความปลอดภัยและด้านสิ่งแวดล้อม - มีความโปร่งใสในการดำเนินงาน - ปฏิบัติตามหลักสิทธิมนุษยชนและต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน 	<ul style="list-style-type: none"> - สนับสนุนกิจกรรมที่เป็นสาธารณะ - สร้างพนักงานจิตอาสา เพื่อร่วมทำกิจกรรมเพื่อสังคม - มีนโยบายสิทธิมนุษยชน และส่งเสริมการปฏิบัติ - มีนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน และปฏิบัติจริงจัง - พัฒนาสินค้าและบริการที่คำนึงถึงความปลอดภัยและสิทธิประโยชน์ต่อคนในชุมชนควบคู่ไปกับด้านอื่นๆ - ส่งเสริมการอนุรักษ์ทรัพยากรธรรมชาติ 	<ul style="list-style-type: none"> • การจัดกิจกรรมเพื่อสังคม • การติดต่อและสื่อสารผ่านช่องทางออนไลน์

3.3 การจัดการด้านความยั่งยืนในมิติสิ่งแวดล้อม

3.3.1 นโยบายและแนวปฏิบัติด้านสิ่งแวดล้อม

บริษัทตระหนักดีว่าการดำเนินธุรกิจอาจส่งผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่มูลค่าทั้งโดยตรงและโดยอ้อมในด้านสิ่งแวดล้อม บริษัทจึงให้ความสำคัญอย่างยิ่งต่อการอนุรักษ์และดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม ซึ่งจะก่อให้เกิดประโยชน์ต่อบุคลากร องค์กร ลูกค้า ชุมชน สังคม และประเทศชาติในระยะยาว เพื่อสะท้อนถึงความมุ่งมั่นในการรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมและการบรรเทาภาวะการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ บริษัทจึงได้กำหนด นโยบายด้านสิ่งแวดล้อม ที่สอดคล้องกับเป้าหมายและทิศทางในการดำเนินธุรกิจ

นโยบายและแนวปฏิบัติด้านสิ่งแวดล้อม

นโยบายและแนวปฏิบัติด้านสิ่งแวดล้อม : มี

แนวปฏิบัติด้านสิ่งแวดล้อม : การจัดการพลังงานไฟฟ้า,
การจัดการทรัพยากรน้ำและคุณภาพน้ำ,
การจัดการขยะและของเสีย,

บริษัทมุ่งเน้นสร้างความร่วมมือในการปฏิบัติหน้าที่รักษาสิ่งแวดล้อมของพนักงานทุกคนและทุกหน่วยงานในองค์กร โดยพนักงานทุกคนต้องตระหนักถึงบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบต่อด้านการรักษาสิ่งแวดล้อมและการใช้ทรัพยากรอย่างคุ้มค่าในการปฏิบัติงานของตน ตามแนวปฏิบัติดังนี้

1. การรักษาสิ่งแวดล้อมและการป้องกันมลพิษ

บริษัทมุ่งมั่นในการรักษาสิ่งแวดล้อม รวมถึงการป้องกันมลพิษและปรับปรุงสภาพแวดล้อมในสถานที่ทำงานของบริษัทให้มีสิ่งแวดล้อมที่ดี โดยการใช้ทรัพยากรและพลังงานอย่างมีประสิทธิภาพและเกิดประโยชน์สูงสุดทั้งจากการอุปโภคบริโภค การควบคุมปริมาณของเสียและการนำกลับมาใช้ใหม่ (re-use) รวมถึงการวางแผนภาวะฉุกเฉินต่างๆ ด้วยวิธีการที่เหมาะสม และบริษัทจัดกิจกรรม Big Cleaning Day เพื่อจัดการทรัพยากรในสถานที่ทำงาน ทำความสะอาด ลดวัสดุอุปกรณ์สิ้นเปลือง คัดแยกและกำจัดอย่างเหมาะสมสำหรับวัสดุอุปกรณ์ที่ไม่ก่อให้เกิดประโยชน์ต่อสถานที่ทำงานและสิ่งแวดล้อม

2. เลือกใช้วัสดุอุปกรณ์ที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม

บริษัทเลือกผลิตภัณฑ์ที่ไม่ก่อให้เกิดผลเสียต่อสิ่งแวดล้อม เช่น กระดาษ และ ผ้า ลดละเลิกการใช้ผลิตภัณฑ์ที่มีพิษต่อสิ่งแวดล้อมในบริเวณสถานที่ทำงาน และลดการใช้ผลิตภัณฑ์ที่มีส่วนผสมของสารเคมีที่เป็นพิษต่อสิ่งแวดล้อม งดใช้วัสดุอุปกรณ์และผลิตภัณฑ์ที่มีส่วนผสมของสารอันตราย

3. อนุรักษ์พลังงาน และใช้ทรัพยากรอย่างคุ้มค่า

บริษัทกำหนดข้อปฏิบัติในการควบคุมการใช้พลังงานไฟฟ้าและลดปริมาณการใช้น้ำ ให้ทุกหน่วยงานในองค์กรปฏิบัติในแนวทางเดียวกัน โดยรณรงค์ ให้ใช้อย่างประหยัดและมีประสิทธิภาพสูงสุด คุ้มค่าที่สุด เช่น การปิดไฟช่วงพักกลางวัน, ปิดแอร์ก่อนเวลาเลิกงาน, การเปิดปิดอุปกรณ์ไฟฟ้าตามเวลาที่กำหนด บริษัทเลือกใช้อุปกรณ์ไฟฟ้าที่มีคุณสมบัติประหยัดพลังงานไฟฟ้าโดยเฉพาะหลอดไฟ, เครื่องปรับอากาศ และอุปกรณ์ไฟฟ้าภายในอาคารสำนักงาน

4. การให้ความรู้เรื่องการรักษาสิ่งแวดล้อม และการอนุรักษ์พลังงานกับบุคลากรในองค์กร

บริษัทให้ข้อมูลและความรู้เกี่ยวกับการรักษาสิ่งแวดล้อมและการอนุรักษ์พลังงาน และประกาศนโยบายด้านสิ่งแวดล้อมให้พนักงานได้รับทราบอย่างทั่วถึง ผ่านช่องทางการสื่อสารภายในองค์กร เช่น ช่องทาง Intranet ของบริษัท นอกจากนี้ ยังส่งเสริมและปลูกจิตสำนึกด้านการรักษาสิ่งแวดล้อมและการอนุรักษ์พลังงานผ่านกิจกรรมต่างๆ ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เพื่อเป็นการรณรงค์ให้พนักงานทุกท่านรักษาสิ่งแวดล้อม งดการใช้ทรัพยากร เพื่อเป็นการรักษารูปภาพ เป็นต้น พร้อมทั้งกระตุ้นและส่งเสริมให้พนักงานทุกคนร่วมมือร่วมใจ ปฏิบัติตามนโยบายสิ่งแวดล้อมอย่างจริงจังและต่อเนื่อง

5. การพัฒนาเชิงธุรกิจที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม

บริษัทให้ความสำคัญกับการพัฒนาเชิงธุรกิจและการลงทุนที่ไม่ก่อให้เกิดปัญหาด้านสิ่งแวดล้อม และบริษัทส่งเสริมการทำธุรกิจอย่างยั่งยืน โดยบริษัทได้จัดทำเทคโนโลยีด้าน Digital Marketing เพื่ออำนวยความสะดวกให้กับลูกค้าและเพื่อประโยชน์การลดการใช้ทรัพยากร เช่น ลดการใช้กระดาษ และลดการใช้พลังงานจากกระบวนการ สำเนากระดาษ หรือการทำลายเอกสาร

ลิงก์นโยบายและแนวปฏิบัติด้านสิ่งแวดล้อม : <https://investor.tqr.co.th/storage/download/corporate-governance/corporate-policies-documents/2025/tqr-environmental-policy-th.pdf>

การทบทวนนโยบาย แนวปฏิบัติ และ/หรือเป้าหมายด้านสิ่งแวดล้อมในรอบปีที่ผ่านมา

การทบทวนนโยบาย แนวปฏิบัติ และ/หรือเป้าหมายด้านสิ่งแวดล้อม : ไม่มี
ในรอบปีที่ผ่านมา

3.3.2 ผลการดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อม

บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของการดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม และมุ่งส่งเสริมให้พนักงานใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ โดยมีการสื่อสารให้ความรู้และสร้างจิตสำนึกด้านสิ่งแวดล้อมแก่พนักงานอย่างต่อเนื่อง ผ่านช่องทางการสื่อสารภายในระบบองค์กร นอกจากนี้ บริษัทได้ดำเนินกิจกรรมและร่วมสนับสนุนกิจกรรมต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม เพื่อส่งเสริมการมีส่วนร่วมของพนักงานและสนับสนุนการดำเนินธุรกิจที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม

ข้อมูลเกี่ยวกับการจัดการพลังงาน

แผนการจัดการพลังงาน

แผนการจัดการพลังงานของบริษัท : มี

บริษัทได้ดำเนินแผนการจัดการพลังงานโดยมุ่งเน้นการณรงค์และควบคุมการใช้พลังงานไฟฟ้าอย่างมีประสิทธิภาพภายในองค์กร อาทิ การปิดไฟภายในบริเวณสำนักงานในช่วงพักกลางวันและหลังเลิกงาน การถอดปลั๊กหรือปิดอุปกรณ์ไฟฟ้าเมื่อไม่ได้ใช้งาน เพื่อลดการใช้พลังงานไฟฟ้าที่ไม่จำเป็น นอกจากนี้ บริษัทได้ทยอยเปลี่ยนมาใช้หลอดไฟ LED ภายในอาคารสำนักงานเกือบทั้งหมด เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการใช้พลังงาน ยืดอายุการใช้งานของอุปกรณ์ และสนับสนุนการดำเนินธุรกิจที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม

การตั้งเป้าหมายการจัดการไฟฟ้าและ/หรือน้ำมันและเชื้อเพลิง

บริษัทมีการตั้งเป้าหมายการจัดการไฟฟ้า : ไม่มี
และ/หรือน้ำมันและเชื้อเพลิงหรือไม่

ผลการดำเนินงานและผลลัพธ์ด้านการจัดการพลังงาน

ผลการดำเนินงานและผลลัพธ์ด้านการจัดการพลังงาน : มี

บริษัทมีมาตรการณรงค์การใช้พลังงานอย่างมีประสิทธิภาพ อาทิ การปิดไฟภายในบริเวณสำนักงานในช่วงพักกลางวันและหลังเลิกงาน ซึ่งเป็นผลให้ในปี 2568 มีปริมาณการใช้ไฟฟ้า 102,590.79 หน่วย ลดลง ร้อยละ 2 เมื่อเทียบกับปี 2567

การจัดการพลังงาน : การใช้ไฟฟ้า

	2566	2567	2568
ปริมาณการใช้ไฟฟ้ารวม (กิโลวัตต์-ชั่วโมง)	94,689.21	104,355.58	102,590.79
ปริมาณการซื้อไฟฟ้ามาใช้ (กิโลวัตต์-ชั่วโมง)	94,689.21	104,355.58	102,590.79

ข้อมูลเกี่ยวกับการจัดการน้ำ

แผนการจัดการน้ำ

แผนการจัดการน้ำของบริษัท : มี

บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของการใช้ทรัพยากรน้ำอย่างมีประสิทธิภาพ และมุ่งสร้างจิตสำนึกในการใช้น้ำอย่างรู้คุณค่า โดยรณรงค์และสื่อสารให้พนักงานลดการใช้ทรัพยากรน้ำ เช่น การปิดก๊อกน้ำทันทีหลังใช้งานและหลีกเลี่ยงการใช้น้ำโดยไม่จำเป็น เพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจอย่างรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม

การตั้งเป้าหมายการจัดการน้ำ

บริษัทมีการตั้งเป้าหมายการจัดการน้ำหรือไม่ : ไม่มี

ผลการดำเนินงานและผลลัพธ์ด้านการจัดการน้ำ

ผลการดำเนินงานและผลลัพธ์ด้านการจัดการน้ำ : มี

บริษัทมีมาตรการรณรงค์การใช้น้ำอย่างมีประสิทธิภาพ อาทิ การปิดก๊อกน้ำทันทีหลังใช้งานและการหลีกเลี่ยงการใช้น้ำโดยไม่จำเป็น ซึ่งส่งผลให้ในปี 2568 มีปริมาณการใช้น้ำ (เพิ่มขึ้น/ลดลง) ร้อยละ 14 เมื่อเทียบกับปี 2567

การจัดการน้ำ : ปริมาณการใช้น้ำของบริษัท จำแนกตามแหล่งน้ำ

	2566	2567	2568
ปริมาณการใช้น้ำรวม (ลูกบาศก์เมตร)	1,163.26	1,228.00	1,056.86
ปริมาณการใช้น้ำประปาหรือน้ำจากองค์กรอื่น (ลูกบาศก์เมตร)	1,163.26	1,228.00	1,056.86

การจัดการน้ำ : ปริมาณการใช้น้ำของบริษัท

	2566	2567	2568
ปริมาณการใช้น้ำสุทธิ (ลูกบาศก์เมตร)	1,163.26	1,228.00	1,056.86

ข้อมูลเกี่ยวกับการจัดการขยะและของเสีย

แผนการจัดการขยะและของเสีย

แผนการจัดการขยะและของเสียของบริษัท : มี

บริษัทให้ความสำคัญกับการลดปริมาณขยะและของเสียที่เกิดจากการดำเนินงาน โดยรณรงค์และส่งเสริมให้พนักงานมีส่วนร่วมในการลดและคัดแยกขยะที่สามารถนำกลับมาใช้ใหม่ (Recycle) อาทิ การแยกขยะรีไซเคิลภายในสำนักงาน รวมถึงการลดการใช้วัสดุที่ก่อให้เกิดขยะ เช่น การจัดเตรียมจาน ชาม และอุปกรณ์รับประทานอาหารสำหรับพนักงาน การรณรงค์ให้ใช้แก้วน้ำส่วนตัว ตลอดจนการลดการใช้กระดาษโฟมและวัสดุพลาสติกแบบใช้ครั้งเดียว

การตั้งเป้าหมายการจัดการขยะและของเสีย

บริษัทมีการตั้งเป้าหมายการจัดการขยะและของเสียหรือไม่ : ไม่มี

ผลการดำเนินงานและผลลัพธ์ด้านการจัดการขยะและของเสีย

ผลการดำเนินงานและผลลัพธ์ด้านการจัดการขยะและของเสีย : ไม่มี

การจัดการขยะและของเสีย : ปริมาณขยะและของเสียของบริษัท

	2566	2567	2568
ปริมาณขยะและของเสียรวม (กิโลกรัม)	0.00	0.00	0.00
ปริมาณขยะและของเสียไม่อันตรายรวม (กิโลกรัม)	0.00	0.00	0.00
ปริมาณขยะและของเสียอันตรายรวม (กิโลกรัม)	0.00	0.00	0.00

การจัดการขยะและของเสีย : ปริมาณขยะและของเสียที่นำไปใช้ซ้ำ (Reuse) / รีไซเคิล (Recycle) ของบริษัท

	2566	2567	2568
ปริมาณขยะและของเสียที่นำไปใช้ซ้ำ (Reuse) / รีไซเคิล (Recycle) รวม (กิโลกรัม)	0.00	0.00	0.00
ปริมาณขยะและของเสียไม่อันตรายที่นำไปใช้ซ้ำ (Reuse) / รีไซเคิล (Recycle) (กิโลกรัม)	0.00	0.00	0.00
ปริมาณขยะและของเสียอันตรายที่นำไปใช้ซ้ำ (Reuse) / รีไซเคิล (Recycle) (กิโลกรัม)	0.00	0.00	0.00

ข้อมูลเกี่ยวกับการจัดการก๊าซเรือนกระจก

บริษัทให้ความสำคัญกับการลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกจากการดำเนินกิจกรรมขององค์กร โดยได้เข้าร่วมโครงการที่จัดขึ้นโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เพื่อประเมินและลดปริมาณคาร์บอนฟุตพริ้นท์จากการดำเนินงานของบริษัท ทั้งนี้ เพื่อส่งเสริมการมีส่วนร่วมของพนักงาน บริษัทได้นำแนวทาง 6 Care มาใช้ในการสร้างพฤติกรรมที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม ได้แก่ การปิดสวิตซ์อุปกรณ์ไฟฟ้าเมื่อไม่ใช้งาน การใช้งานเครื่องปรับอากาศอย่างเหมาะสม การใช้แสงธรรมชาติ การเลือกใช้อุปกรณ์ไฟฟ้าที่มีประสิทธิภาพ การลดการใช้น้ำที่ไม่จำเป็น และการบำรุงรักษาอุปกรณ์อย่างสม่ำเสมอ เพื่อสนับสนุนการลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกและลดผลกระทบจากภาวะโลกร้อน

นอกจากนี้ บริษัทได้ร่วมสนับสนุนกิจกรรมเพื่อสังคมด้านสิ่งแวดล้อม โดยการร่วมสมทบทุนให้แก่มูลนิธิไทยรักษ์ป่า เพื่อส่งเสริมการอนุรักษ์และฟื้นฟูทรัพยากรป่าไม้ของประเทศไทย อันเป็นส่วนหนึ่งของการดำเนินธุรกิจอย่างรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมและการพัฒนาอย่างยั่งยืน



แผนการจัดการก๊าซเรือนกระจก

แผนการจัดการก๊าซเรือนกระจกของบริษัท : ไม่มี

การตั้งเป้าหมายการปล่อยก๊าซเรือนกระจก

บริษัทมีการตั้งเป้าหมายการจัดการก๊าซเรือนกระจก : ไม่มี

ผลการดำเนินงานและผลลัพธ์ด้านการจัดการก๊าซเรือนกระจก

ผลการดำเนินงานและผลลัพธ์ด้านการจัดการก๊าซเรือนกระจก : มี

ในปี 2568 บริษัทได้ดำเนินกิจกรรมภายใต้โครงการของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เพื่อสนับสนุนการลดปริมาณคาร์บอนฟุตพริ้นท์จากการดำเนินงานขององค์กร โดยมีมาตรการสำคัญ อาทิ การลดการใช้กระดาษและพลาสติก การงดใช้ภาชนะโฟม การลดการใช้พลังงานจากอุปกรณ์ไฟฟ้า การจัดประชุมภายในและการประชุมผู้ถือหุ้นผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ รวมถึงการคัดแยกขยะเพื่อนำไปรีไซเคิล ซึ่งมาตรการดังกล่าวมีส่วนช่วยลดการใช้ทรัพยากร ลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก และส่งเสริมการดำเนินธุรกิจที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม นอกจากนี้ บริษัทสามารถปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดด้านสิ่งแวดล้อมที่เกี่ยวข้องได้อย่างครบถ้วน ไม่มีการถูกลงโทษหรือจ่ายค่าปรับด้านสิ่งแวดล้อมใดๆ

การจัดการเพื่อลดปัญหาการปล่อยก๊าซเรือนกระจก : ปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกขององค์กร

การจัดการเพื่อลดปัญหาการปล่อยก๊าซเรือนกระจก : การทวนสอบปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกของบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา

การทวนสอบปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกของบริษัท : ไม่มี

ข้อมูลเกี่ยวกับการจัดการสิ่งแวดล้อมด้านอื่น ๆ

แผนงาน ผลการดำเนินงาน ผลลัพธ์เกี่ยวกับการจัดการด้านสิ่งแวดล้อมอื่น ๆ

การจัดการทรัพยากรกระดาษ

บริษัทให้ความสำคัญกับการใช้ทรัพยากรอย่างคุ้มค่า โดยเฉพาะการลดการใช้กระดาษในกระบวนการทำงาน เพื่อลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม ลดต้นทุนการดำเนินงาน และส่งเสริมการเป็นองค์กรดิจิทัลสมัยใหม่ อาทิ

1. ส่งเสริมการทำงานแบบไร้กระดาษ เปลี่ยนระบบเอกสารภายในเป็น เอกสารอิเล็กทรอนิกส์
2. ปรับใช้ระบบประชุมออนไลน์และเอกสารดิจิทัล
3. ลดการใช้กระดาษในหนังสือเชิญประชุมและรายงานผู้ถือหุ้น
4. ระบบจัดเก็บและแชร์เอกสารบน Cloud

ข้อมูลเหตุการณ์ที่เกี่ยวข้องละเมิดกฎหมายหรือสร้างผลกระทบทางลบต่อสิ่งแวดล้อม

ในปี 2568 บริษัทไม่มีข้อร้องเรียนที่ละเมิดกฎหมายหรือสร้างผลกระทบทางลบต่อสิ่งแวดล้อมอย่างมีนัยสำคัญ

จำนวนกรณีและเหตุการณ์ที่ละเมิดกฎหมายหรือสร้างผลกระทบทางลบต่อสิ่งแวดล้อม

	2566	2567	2568
จำนวนกรณีหรือเหตุการณ์ที่ละเมิดกฎหมายหรือสร้างผลกระทบทางลบต่อสิ่งแวดล้อมอย่างมีนัยสำคัญ ((กรณี))	0	0	0

3.4 การจัดการความยั่งยืนในมิติสังคม

บริษัทให้ความสำคัญอย่างยิ่งต่อการเคารพและการปกป้องสิทธิมนุษยชน โดยยึดมั่นในการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนเกี่ยวข้องของทุกกลุ่ม ไม่ว่าจะเป็นพนักงาน คู่ค้า ลูกค้า ชุมชน และสังคมโดยรอบ ด้วยความเคารพในศักดิ์ศรีความเป็นมนุษย์ ความเสมอภาค และเสรีภาพที่เท่าเทียมกัน โดยบริษัทไม่เลือกปฏิบัติด้วยเหตุแห่งเชื้อชาติ สัญชาติ ศาสนา ภาษา สีมืด เพศหรืออัตลักษณ์ทางเพศ อายุ การศึกษา ความพิการ หรือสถานะทางสังคมใด ๆ อีกทั้งยึดมั่นในการไม่ละเมิดสิทธิขั้นพื้นฐาน และหลีกเลี่ยงไม่ให้เกิดการดำเนินธุรกิจของบริษัทเข้าไปเกี่ยวข้องกับการละเมิดสิทธิมนุษยชนทุกรูปแบบ เช่น การใช้แรงงานเด็ก การใช้แรงงานบังคับ และการคุกคามทางเพศ เพื่อให้การเคารพสิทธิมนุษยชนเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ บริษัทได้จัดให้มีช่องทางการรับฟังความคิดเห็นและการร้องเรียนสำหรับผู้ที่เกี่ยวข้องได้รับผลกระทบ พร้อมทั้งดำเนินการตรวจสอบและเยียวยาอย่างเหมาะสม นอกจากนี้ บริษัทยังสนับสนุนการสร้างองค์ความรู้และปลูกจิตสำนึกด้านสิทธิมนุษยชนให้แก่บุคลากรผ่านการสื่อสารและการฝึกอบรมอย่างเหมาะสม รวมถึงส่งเสริมให้คู่ค้าและผู้ให้บริการปฏิบัติตามหลักสิทธิมนุษยชนสากล โดยมีการทบทวนและปรับปรุงนโยบายด้านสิทธิมนุษยชนอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้สอดคล้องกับสถานการณ์และมาตรฐานที่เปลี่ยนแปลงไป อันเป็นรากฐานสำคัญของการดำเนินธุรกิจด้วยธรรมาภิบาลและความยั่งยืนในระยะยาว

3.4.1 นโยบายและแนวปฏิบัติด้านสังคม

นโยบายและแนวปฏิบัติด้านสังคมและสิทธิมนุษยชน : มี

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

บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของการดำเนินธุรกิจให้เติบโตอย่างยั่งยืนภายใต้ความรับผิดชอบต่อสังคม (Corporate Social Responsibilities) โดยมุ่งเน้นการประกอบกิจการด้วยความดูแลเอาใจใส่ต่อผู้มีส่วนได้เสีย เศรษฐกิจ สังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างมีคุณธรรม จริยธรรม และจรรยาบรรณ ซึ่งบริษัทหวังว่าการดำเนินธุรกิจภายใต้ความรับผิดชอบต่อสังคมจะก่อให้เกิดประโยชน์ต่อส่วนรวมพร้อมกับการเจริญเติบโตของกลุ่มบริษัทควบคู่กันไปด้วย ทั้งนี้ บริษัทได้จัดทำนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคม แบ่งเป็น 8 หมวด ดังนี้

การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม

บริษัทมุ่งเน้นที่จะประกอบธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์สุจริต เป็นธรรม มีจรรยาบรรณ และตั้งมั่นที่จะแข่งขันทางการค้าตามหลักจริยธรรมในการประกอบการค้า กฎหมาย และหลักการแข่งขันทางการค้าอย่างเสมอภาคกัน รวมถึงปฏิเสธพฤติกรรมใดๆ ก็ตามที่จะขัดขวางการแข่งขันอย่างเป็นธรรม เช่น การแสวงหาข้อมูลที่เป็นความลับของคู่แข่งทางการค้า การเรียก รับ และให้ผลประโยชน์ใดๆ ที่ไม่สุจริตทางการค้า เป็นต้น นอกจากนี้ บริษัทยังได้เคารพต่อสิทธิในทรัพย์สินทางปัญญาของผู้อื่น โดยบริษัทมีนโยบายให้บุคลากรปฏิบัติตามกฎหมายหรือข้อกำหนดเกี่ยวกับสิทธิในทรัพย์สินทางปัญญา อาทิ การใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่มีลิขสิทธิ์ถูกต้องตามกฎหมาย เป็นต้น อีกทั้ง บริษัทมีโครงการรณรงค์การส่งเสริมและปลูกจิตใต้สำนึกให้แก่บุคลากรของบริษัทในทุกระดับชั้นให้เกิดความรับผิดชอบต่อสังคมด้วย

การเคารพสิทธิมนุษยชน

บริษัทมีนโยบายสนับสนุนและเคารพการปกป้องสิทธิมนุษยชน โดยการปฏิบัติต่อผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องไม่ว่าจะเป็นพนักงาน ชุมชน และสังคมรอบข้างด้วยความเคารพในคุณค่าของความเป็นมนุษย์ คำนึงถึงความเสมอภาคและเสรีภาพที่เท่าเทียมกัน ไม่ละเมิดสิทธิขั้นพื้นฐาน และไม่เลือกปฏิบัติไม่ว่าจะเป็นในเรื่องของเชื้อชาติ สัญชาติ ศาสนา ภาษา สีมืด เพศ อายุ การศึกษา สภาวะทางร่างกาย หรือสถานะทางสังคม รวมถึงจัดให้มีการดูแลไม่ให้อำนาจของบริษัท เข้าไปมีส่วนเกี่ยวข้องกับการละเมิดสิทธิมนุษยชน เช่น การใช้แรงงานเด็ก และการคุกคามทางเพศ เป็นต้น นอกจากนี้ บริษัทได้ส่งเสริมให้มีการเฝ้าระวังการปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านสิทธิมนุษยชน โดยจัดให้มีการมีส่วนร่วมในการแสดงความคิดเห็นและช่องทางในการร้องเรียนสำหรับผู้ได้รับความเสียหายจากการถูกละเมิดสิทธิอันเกิดจากการดำเนินธุรกิจของบริษัท และดำเนินการเยียวยาตามสมควร ทั้งนี้ เพื่อให้การเคารพสิทธิมนุษยชนเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ บริษัทได้ดำเนินการสร้างองค์ความรู้ด้านสิทธิมนุษยชนและปลูกจิตสำนึกให้แก่บุคลากรของบริษัทปฏิบัติตามหลักสิทธิมนุษยชน

การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม

บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของการพัฒนาทรัพยากรมนุษย์และปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม อันเป็นปัจจัยที่จะช่วยเพิ่มมูลค่าของกิจการและเสริมสร้างความสามารถในการแข่งขันและการเจริญเติบโตอย่างยั่งยืนของบริษัทในอนาคต โดยกำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติ ดังนี้

1. เคารพสิทธิของพนักงานตามหลักสิทธิมนุษยชน และปฏิบัติตามกฎหมายแรงงาน

2. จัดให้มีกระบวนการจ้างงาน และเงื่อนไขการจ้างงาน/เลิกจ้างอย่างเสมอภาคและรวมถึงการกำหนดค่าตอบแทน และการพิจารณาผลงาน ความดีความชอบภายใต้กระบวนการประเมินผลการทำงานที่เป็นธรรม
3. ส่งเสริมการพัฒนาบุคลากร โดยจัดให้มีการอบรม สัมมนา ฝึกอบรม รวมถึงส่งบุคลากรเข้าร่วมสัมมนา และฝึกอบรมวิชาการด้านต่างๆ ที่เกี่ยวข้องเพื่อพัฒนาความรู้ ความสามารถศักยภาพของบุคลากร รวมถึงปลูกฝังทัศนคติที่ดี มีคุณธรรม จริยธรรม และการทำงานเป็นทีม แก่บุคลากร
4. จัดให้มีสวัสดิการด้านต่างๆ สำหรับพนักงานตามที่กฎหมายกำหนด เช่น ประกันสังคม และนอกเหนือจากที่กฎหมายกำหนด เช่น ประกันสุขภาพ ประกันอุบัติเหตุ เป็นต้น รวมถึงการให้เงินช่วยเหลือประเภทต่างๆ แก่พนักงาน เช่น เงินช่วยฌาปนกิจ
5. จัดให้มีบริการตรวจสุขภาพประจำปีแก่บุคลากรทุกระดับชั้นของบริษัทฯ โดยพิจารณาจากปัจจัยความเสี่ยงตามระดับ อายุ เพศ และสภาพแวดล้อมในการทำงานของแต่ละบุคคล
6. ดำเนินการให้พนักงานปฏิบัติงานได้อย่างปลอดภัย และมีสุขอนามัยในสถานที่ทำงานที่ดี โดยจัดให้มีมาตรการป้องกันการเกิดอุบัติเหตุ และเสริมสร้างให้พนักงานมีจิตสำนึกด้านความปลอดภัย รวมถึงจัดการฝึกอบรม และส่งเสริมให้พนักงานมีสุขอนามัยที่ดี และดูแลสุขภาพในที่ทำงานให้ถูกสุขลักษณะ มีความปลอดภัยอยู่เสมอ
7. เปิดโอกาสให้พนักงานสามารถแสดงความคิดเห็นเกี่ยวกับสวัสดิการ หรือร้องเรียนเกี่ยวกับการปฏิบัติอย่างไม่เป็นธรรมหรือการกระทำที่ไม่ถูกต้องในบริษัท รวมถึงให้การคุ้มครองพนักงานที่รายงานเรื่องดังกล่าว

ความรับผิดชอบต่อลูกค้า

บริษัทมุ่งมั่นที่จะพัฒนาบริการเพื่อความพึงพอใจและประโยชน์สูงสุดของลูกค้าและยึดมั่นในการปฏิบัติต่อลูกค้าด้วยความรับผิดชอบ และความซื่อสัตย์ และเอาใจใส่ลูกค้าเสมือนเป็นบุคคลในครอบครัวของบริษัท ดังนี้

1. บริษัทคำนึงถึงคุณภาพ มาตรฐาน และประสิทธิภาพ การให้บริการของบริษัท เพื่อให้ลูกค้าจะมีความพึงพอใจในการบริการของบริษัทฯ และนอกจากการพัฒนากระบวนการบริหารการบริการที่มีคุณภาพแล้ว บริษัทยังใส่ใจในการจัดการอาชีวอนามัยและความปลอดภัยเพื่อให้ลูกค้าได้รับการบริการที่มีคุณภาพและประสิทธิภาพมากที่สุด
2. บริษัทมีโครงการที่จะพัฒนาบริการใหม่อย่างต่อเนื่องเพื่อให้สอดคล้องกับความต้องการของลูกค้าและเพื่อให้ลูกค้ามีความพึงพอใจในความหลากหลายของการบริการที่มีคุณภาพดีและได้มาตรฐานและเป็นไปตามความต้องการของลูกค้าอีกด้วย
3. บริษัทยึดมั่นในการตลาดที่เป็นธรรม โดยมีนโยบายในการดำเนินการให้ลูกค้าได้รับข้อมูลเกี่ยวกับการบริการของบริษัทที่ถูกต้อง ไม่บิดเบือน คลุมเครือ หรือโฆษณาเกินจริง เพื่อให้ลูกค้ามีข้อมูลที่ถูกต้องและเพียงพอในการตัดสินใจ
4. บริษัทจัดให้มีระบบลูกค้าสัมพันธ์เพื่อใช้ในการสื่อสารติดต่อกับลูกค้า รวมถึงการรับเรื่องร้องเรียนเกี่ยวกับคุณภาพของการบริการอย่างมีประสิทธิภาพผ่านช่องทางต่างๆ เพื่อให้สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างรวดเร็ว
5. บริษัทจะรักษาข้อมูลของลูกค้าไว้เป็นความลับ ไม่เปิดเผยข้อมูลของลูกค้าที่ตนได้ล่วงรู้มาเนื่องจากการดำเนินธุรกิจ อันเป็นข้อมูลที่ตามปกติวิสัยจะพึงสงวนไว้ไม่เปิดเผย เว้นแต่เป็นการเปิดเผยตามหน้าที่ที่กฎหมายกำหนด และจะไม่นำข้อมูลดังกล่าวไปใช้ในทางที่มีขอบ
6. บริษัทจัดให้มีกิจกรรมต่างๆ เพื่อเสริมสร้างความสัมพันธ์ระหว่างลูกค้ากับบริษัทให้ยั่งยืน

ความรับผิดชอบต่อกู้ค้า

บริษัทดำเนินธุรกิจด้วยความเป็นธรรม ถูกต้องตามกฎหมายและเติบโตไปพร้อมกับลูกค้าด้วยการดำเนินงานที่โปร่งใส ตรวจสอบได้ และมีจรรยาบรรณ ดังนี้

1. บริษัทได้กำหนดขั้นตอนการจัดซื้อจัดจ้างเพื่อให้เกิดความโปร่งใส เป็นธรรม เพื่อให้สามารถลดต้นทุน และลดขั้นตอนการทำงาน รวมถึงมีการพัฒนาเทคโนโลยีในการจัดซื้อจัดจ้าง การขึ้นทะเบียนลูกค้า ให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น
2. บริษัทจัดให้มีช่องทางในการติดต่อสื่อสารกับลูกค้า รวมถึงการรับเรื่องร้องเรียนจากลูกค้า
3. บริษัทจัดให้มีกิจกรรมต่างๆ เพื่อพบปะลูกค้า เพื่อพัฒนาระดับความสามารถในการทำธุรกิจร่วมกัน แลกเปลี่ยนความคิดเห็น และเสริมสร้างความสัมพันธ์ รวมทั้งสื่อสารนโยบายของบริษัทแก่ลูกค้า
4. บริษัทผลักดันให้ลูกค้าดำเนินธุรกิจอย่างมีจริยธรรม เคารพสิทธิมนุษยชนและปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม รับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

การดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม

บริษัทให้ความสำคัญต่อความรับผิดชอบต่อสังคมในการดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม โดยบริษัทดำเนินการและควบคุมให้การดำเนินงานของบริษัท มีการปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการดูแลรักษาสิ่งแวดล้อมอย่างเคร่งครัด โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการดูแลรักษา และหลีกเลี่ยงการทำลายสิ่งแวดล้อม จัดหาระบบรักษาสีสิ่งแวดล้อมทั้งที่กำหนดเป็นแนวทางปฏิบัติ และเป็นอุปกรณ์ในการดำเนินธุรกิจ โดยบริษัทมีแนวปฏิบัติดังนี้

1. มีนโยบายในการลดการเกิดขยะหรือของเสีย และให้ความร่วมมือในการกำจัดขยะหรือของเสียด้วยวิธีการที่ถูกต้อง
2. มีการประเมินความเสี่ยงและผลกระทบในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับสิ่งแวดล้อม สุขภาพ และความปลอดภัยก่อนที่จะมีการลงทุนหรือร่วมทุนในกิจการใดๆ โดยบริษัทได้ดำเนินกิจการภายใต้แนวคิดการใส่ใจและรักษาสิ่งแวดล้อม
3. มีแนวปฏิบัติในการใช้ทรัพยากรธรรมชาติ วัสดุ หรือ อุปกรณ์ต่างๆ อย่างมีประสิทธิภาพ และประสิทธิผล
4. มีมาตรการด้านการอนุรักษ์ทรัพยากรธรรมชาติ เช่น นโยบาย 3R (Reduce, Reuse, Recycle)

การร่วมพัฒนาชุมชนหรือสังคม

บริษัทตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อชุมชนและสังคม จึงมีนโยบายในการให้ความช่วยเหลือและพัฒนาสังคม ดังนี้

1. บริษัทมีนโยบายสนับสนุนและให้ความช่วยเหลือที่เหมาะสมกับสังคม และชุมชน โดยเฉพาะชุมชนที่อยู่รอบสถานประกอบการของบริษัท
2. บริษัทเปิดโอกาสให้ชุมชนและผู้มีส่วนเกี่ยวข้องมีส่วนร่วมในการให้ข้อคิดเห็นสำหรับโครงการต่างๆ ที่อาจส่งผลกระทบต่อชุมชนรวมทั้งการเสนอความคิดเห็นหรือข้อร้องเรียนต่างๆ ที่เป็นผลมาจากการดำเนินงานของบริษัท
3. บริษัทให้ความร่วมมือในการดำเนินงานตามมาตรฐานหรือข้อตกลงระดับสากลในเรื่องต่างๆ ที่จัดทำขึ้น เพื่อช่วยป้องกันหรือลดผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อม
4. บริษัทส่งเสริมให้ผู้บริหารและพนักงานมีจิตสำนึกและความรับผิดชอบต่อชุมชนและสังคม

การมีนวัตกรรมและการเผยแพร่นวัตกรรมซึ่งได้จากการดำเนินงานที่มีความรับผิดชอบต่อสังคม สิ่งแวดล้อม และผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทนำแนวคิดในการรับผิดชอบต่อสังคมมาปรับใช้และคิดค้นให้เกิดนวัตกรรมทางธุรกิจที่สร้างประโยชน์ ความสามารถในการแข่งขันต่อธุรกิจและสังคม ดังนี้

1. สำรวจกระบวนการต่างๆ ของธุรกิจที่ดำเนินการอยู่ในปัจจุบันว่าก่อให้เกิดความเสี่ยงหรือมีผลกระทบในทางลบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมหรือไม่ อย่างไร และศึกษาหาแนวทางแก้ไขเพื่อลดผลกระทบดังกล่าว รวมทั้งศึกษา พิจารณา และวิเคราะห์กระบวนการทำงานอย่างละเอียดและครอบคลุมทุกด้าน เพื่อสร้างโอกาสในการพัฒนาไปสู่การค้นพบนวัตกรรมทางธุรกิจ
2. เปิดเผยนวัตกรรมที่ค้นพบในสิ่งที่เป็นประโยชน์ต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม เพื่อกระตุ้นให้ธุรกิจและผู้ประกอบการรายอื่นได้ปฏิบัติตาม
3. วิเคราะห์แนวทางแก้ไขปัญหา ตลอดจนพัฒนานวัตกรรมตลอดเวลา โดยเป็นกระบวนการที่ดำเนินการต่อเนื่องอย่างไม่หยุดนิ่ง เพื่อสร้างโอกาสในการคิดค้นบริการใหม่ และเพื่อความเจริญเติบโตควบคู่กับการสร้างผลกำไรของธุรกิจอย่างยั่งยืน

ลิงก์นโยบายและแนวปฏิบัติด้านสังคมและสิทธิมนุษยชน : <https://investor.tqr.co.th/storage/download/corporate-governance/corporate-policies-documents/2025/tqr-csr-policy-th.pdf>

การปฏิบัติตามหลักการและมาตรฐานด้านสิทธิมนุษยชน

หลักการและมาตรฐานด้านการจัดการสิทธิมนุษยชน : มาตรฐานแรงงานไทย ความรับผิดชอบต่อสังคมของธุรกิจไทย (มรท. 8001-2533) ของกระทรวงแรงงาน

การทบทวนนโยบาย แนวปฏิบัติและ/หรือเป้าหมายด้านสังคมและสิทธิมนุษยชนในรอบปีที่ผ่านมา

การทบทวนนโยบาย แนวปฏิบัติ และ/หรือเป้าหมายด้านสังคมและ : ไม่มี

สิทธิมนุษยชนในรอบปีที่ผ่านมา

การตรวจสอบด้านสิทธิมนุษยชนอย่างรอบด้าน (Human Rights Due Diligence: HRDD)

บริษัทมีกระบวนการตรวจสอบ HRDD : ไม่มี

3.4.2 ผลการดำเนินงานด้านสังคม

ข้อมูลเกี่ยวกับพนักงานและแรงงาน

แผนการจัดการพนักงานและแรงงาน

แผนการจัดการพนักงานและแรงงานของบริษัท : มี

แผนการจัดการพนักงานและแรงงานที่บริษัทดำเนินการในรอบปีที่ผ่านมา : การจ่ายค่าตอบแทนพนักงานอย่างเป็นธรรม, การฝึกอบรมและพัฒนาพนักงาน, การส่งเสริมความสัมพันธ์และการมีส่วนร่วมของพนักงาน, แรงงานข้ามชาติ/ต่างด้าว, แรงงานเด็ก, ความปลอดภัยและอาชีวอนามัยในการทำงาน

การจ่ายค่าตอบแทนพนักงานอย่างเป็นธรรม

บริษัทมีการตั้งเกณฑ์ที่ชัดเจนในการกำหนดค่าตอบแทน โดยพิจารณาจากตำแหน่งงาน ทักษะ ประสบการณ์ และประสิทธิภาพในการทำงาน การเปรียบเทียบค่าตอบแทนกับตลาดหรือคู่แข่งในอุตสาหกรรมเดียวกัน เพื่อให้มั่นใจว่าค่าตอบแทนที่จ่ายนั้นเหมาะสมและแข่งขันได้ มีการใช้ระบบประเมินผลที่โปร่งใสและยุติธรรม เช่น การประเมินตามผลการทำงาน และความสามารถในการบรรลุเป้าหมาย เป็นต้น

การฝึกอบรมและพัฒนาพนักงาน

บริษัทมีการประเมินทักษะที่พนักงานต้องการเพื่อให้สอดคล้องกับเป้าหมายขององค์กร เช่น ทักษะด้านเทคโนโลยี ความรู้เฉพาะทางในสายงาน และทักษะการสื่อสาร เป็นต้น โดยกำหนดแผนการฝึกอบรมที่สอดคล้องกับการระบุเป้าหมายหลักของการฝึกอบรม เช่น การเพิ่มทักษะเฉพาะทาง การพัฒนาทักษะการบริหารจัดการ การส่งเสริม Core Values ของบริษัท หรือการเตรียมความพร้อมสำหรับตำแหน่งในอนาคต โดยเป็นการอบรมทั้งภายในองค์กร และการอบรมจากผู้เชี่ยวชาญภายนอก นอกจากนี้ ยังส่งเสริมความรู้ด้านการวางแผนทางการเงิน การออม และการสร้างหลักประกันทางการเงิน ผ่านการอบรมด้านการบริหารการเงิน เพื่อสนับสนุนคุณภาพชีวิตที่ดีของพนักงาน

การส่งเสริมความสัมพันธ์และการมีส่วนร่วมของพนักงาน

บริษัทส่งเสริมการสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่ดี การเปิดรับฟังความคิดเห็น และการสื่อสารที่เปิดเผยมุมมอง โดยส่งเสริมให้พนักงานสามารถแสดงความคิดเห็นและข้อเสนอแนะได้อย่างเสรี โดยไม่มีความกลัวหรือกังวลเกี่ยวกับผลกระทบจากการพูดคุย และมีการจัดกิจกรรมเพื่อช่วยให้พนักงานได้รู้จักกันมากขึ้นและเสริมสร้างความสัมพันธ์ที่ดี เช่น กิจกรรมการเดินทางท่องเที่ยวร่วมกัน งานเลี้ยงประจำปี การจัดงานวันเกิดพนักงาน และกิจกรรมเฉลิมฉลองในโอกาสต่างๆ เพื่อให้พนักงานรู้สึกเป็นส่วนหนึ่งขององค์กร

การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม

บริษัทมีการปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม รวมถึงมีการสรรหาและคัดเลือกบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ รวมถึงมีคุณธรรม จริยธรรมเข้าร่วมงานกับบริษัท โดยไม่มีการเลือกเพศ เชื้อชาติ ศาสนา ทั้งนี้ จะไม่มีการรับบุคคลที่อายุต่ำกว่า 18 ปี บริบูรณ์เข้าทำงาน

ความปลอดภัยและอาชีวอนามัยในการทำงาน

บริษัทให้ความสำคัญกับความปลอดภัยและอาชีวอนามัยในการทำงาน มีการสื่อสารเกี่ยวกับมาตรการความปลอดภัยในการทำงาน เช่น การใช้เครื่องมือและอุปกรณ์อย่างถูกต้อง จัดให้มีการอบรมให้ความรู้และการฝึกซ้อมการอพยพในกรณีเกิดไฟไหม้ หรือเหตุการณ์ฉุกเฉินอื่นๆ เพื่อให้พนักงานสามารถปฏิบัติตามขั้นตอนได้อย่างมีประสิทธิภาพ มีการตรวจสอบสภาพแวดล้อมในการทำงานอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้มั่นใจว่าไม่มีปัจจัยเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดอันตราย เช่น การตรวจสอบความสะอาด การดูแลเครื่องมือที่ใช้ในงาน และการตรวจสอบสภาพอุปกรณ์ความปลอดภัย เป็นต้น รวมถึงจัดให้มีการตรวจสุขภาพประจำปี เพื่อป้องกันและรักษาสุขภาพกายของพนักงานให้มีความสมบูรณ์แข็งแรง มีความพร้อมในการปฏิบัติงาน

การตั้งเป้าหมายการจัดการพนักงานและแรงงาน

บริษัทมีการตั้งเป้าหมายการจัดการพนักงานและแรงงานหรือไม่ : ไม่มี

ผลการดำเนินงานและผลลัพธ์ด้านการจัดการพนักงานและแรงงาน

ผลการดำเนินงานและผลลัพธ์ด้านการจัดการพนักงานและแรงงาน : มี

บริษัทปฏิบัติตามพนักงานอย่างเป็นธรรม โดยเคารพสิทธิแรงงาน จัดให้มีสภาพแวดล้อมการทำงานที่ปลอดภัย เหมาะสม และสนับสนุนการพัฒนาศักยภาพของพนักงานอย่างต่อเนื่อง เพื่อส่งเสริมคุณภาพชีวิตและความผูกพันต่อองค์กร ทั้งนี้ ในปี 2568 ไม่มีข้อพิพาท ไม่มีการฝ่าฝืนกฎหมายด้านแรงงานผู้บริโภค การจ้างงาน การแข่งขันทางการค้า สิ่งแวดล้อม และไม่มีการประท้วงหรือนัดหยุดงานแต่ประการใด

การจัดการพนักงานและแรงงาน : การจ้างงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 บริษัทมีจำนวนพนักงานรวม 51 คน โดยมีสัดส่วนพนักงานหญิงต่อพนักงานชายคิดเป็นร้อยละ 65 บริษัทมีนโยบายในการจัดจ้างและบริหารจัดการบุคลากรให้มีความเหมาะสมกับปริมาณงานที่อยู่ระหว่างการให้บริการและความต้องการในอนาคต เพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจอย่างมีประสิทธิภาพและสอดคล้องกับแผนการเติบโตของบริษัท

การจ้างงานพนักงาน

	2566	2567	2568
พนักงานรวม (คน)	48	43	51
พนักงานชาย (คน)	14	17	18
พนักงานหญิง (คน)	34	26	33

การจ้างงานผู้พิการ

	2566	2567	2568
การจ้างงานผู้พิการรวม (คน)	1	0	0
พนักงานผู้พิการรวม (คน)	1	0	0
พนักงานผู้พิการชาย (คน)	1	0	0
พนักงานผู้พิการหญิง (คน)	0	0	0
ลูกจ้างผู้พิการที่ไม่ใช่พนักงานรวม (คน)	0	0	0
การส่งเงินเข้ากองทุนส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการ	มี	ไม่มี	ไม่มี

การจัดการพนักงานและแรงงาน : การจ่ายค่าตอบแทน

ในปี 2568 บริษัทมีการจ่ายค่าตอบแทนให้แก่พนักงาน (ไม่รวมค่าตอบแทนผู้บริหาร) ในรูปแบบของเงินเดือน โบนัส ค่าล่วงเวลา เงินสมทบประกันสังคม และเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ รวม 47.37 ล้านบาท ซึ่งสอดคล้องกับการเติบโตของธุรกิจและมีเป้าหมายเพื่อจูงใจให้พนักงานปฏิบัติงานอย่างเต็มศักยภาพ

ทั้งนี้ บริษัทกำหนดโครงสร้างค่าตอบแทนและสวัสดิการให้เหมาะสมกับแต่ละตำแหน่ง โดยคำนึงถึงหน้าที่และความรับผิดชอบ สถานะเศรษฐกิจ และค่าครองชีพ อัตราค่าจ้างแรงงานในตลาด และระดับการแข่งขันในอุตสาหกรรมเดียวกัน พร้อมจัดให้มีสวัสดิการและค่าตอบแทนอื่นเพิ่มเติมตามความเหมาะสมกับผลประโยชน์ อาทิ ชุดยูนิฟอร์ม การตรวจสอบสุขภาพประจำปี ประกันชีวิตและประกันสุขภาพกลุ่ม การฝึกอบรมพัฒนาศักยภาพ และกิจกรรมสันทนาการ เพื่อส่งเสริมคุณภาพชีวิต และการบริหารทรัพยากรบุคคลอย่างยั่งยืน

การจ่ายค่าตอบแทนพนักงาน

	2566	2567	2568
ค่าตอบแทนพนักงานรวม (บาท) ⁽¹⁾	36.70	40.66	47.37

หมายเหตุ : ⁽¹⁾ หน่วย: ล้านบาท

การจัดการพนักงานและแรงงาน : การฝึกอบรมและพัฒนาพนักงาน

ในปี 2568 บริษัทได้ดำเนินการฝึกอบรมและพัฒนาพนักงานตามแผนที่กำหนดไว้ เพื่อเสริมสร้างทักษะ ความรู้ และศักยภาพของพนักงานให้สอดคล้องกับเป้าหมายและทิศทางการดำเนินธุรกิจขององค์กร ครอบคลุมทั้งการพัฒนาทักษะเฉพาะทาง ทักษะด้านเทคโนโลยี ทักษะการบริหารจัดการ และการส่งเสริมค่านิยมหลัก ผ่านการอบรมทั้งภายในองค์กรและการอบรมจากผู้เชี่ยวชาญนอก ควบคู่กับการส่งเสริมความรู้ด้านการวางแผนทางการเงินและการออม เพื่อเสริมสร้างความมั่นคงทางการเงินของพนักงาน ซึ่งมีส่วนช่วยสนับสนุนความพร้อมของบุคลากร ความผูกพันต่อองค์กร และการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืนในระยะยาว ได้แก่ หลักสูตรการวางแผนภาษีโค้งสุดท้ายปลายปี



	2566	2567	2568
จำนวนชั่วโมงอบรมเฉลี่ยของพนักงาน (ชั่วโมง/คน/ปี)	24.00	24.00	30.00
ค่าใช้จ่ายในการฝึกอบรมและพัฒนาพนักงาน (บาท)	N/A	N/A	2,740,737.00

การจัดการพนักงานและแรงงาน : ความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน

บริษัทให้ความสำคัญกับความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานของพนักงาน โดยมุ่งเสริมสร้างความรู้และทักษะที่จำเป็นในการรับมือกับเหตุฉุกเฉินที่อาจเกิดขึ้น ในปี 2568 บริษัทได้จัดให้มีการฝึกอบรมการดับเพลิงขั้นต้นและการฝึกซ้อมอพยพหนีไฟประจำปี รวมถึงการจำลองสถานการณ์เกิดเพลิงไหม้ เพื่อให้พนักงานสามารถปฏิบัติตนได้อย่างถูกต้องและปลอดภัยในกรณีเกิดเหตุฉุกเฉิน

การฝึกอบรมดังกล่าวจัดขึ้นโดยความร่วมมือกับฝ่ายบริหารอาคารของผู้ให้เช่าอาคาร ซึ่งได้เชิญวิทยากรที่มีความรู้ ความเชี่ยวชาญ และประสบการณ์มาให้ความรู้ทั้งภาคทฤษฎีและภาคปฏิบัติ รวมถึงการฝึกใช้อุปกรณ์ดับเพลิงชนิดต่างๆ และแนวทางการอพยพออกจากอาคารอย่างปลอดภัย

จากการดำเนินงานตามแนวทางการบริหารจัดการด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานอย่างต่อเนื่อง ส่งผลให้ในปี 2568 บริษัทไม่มีอุบัติเหตุที่เกิดจากการทำงานของพนักงานจนถึงขั้นหยุดงาน ซึ่งสะท้อนถึงประสิทธิผลของมาตรการด้านความปลอดภัยและการดูแลพนักงานของบริษัท

ความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน

	2566	2567	2568
จำนวนเหตุการณ์บาดเจ็บจากการทำงานของพนักงานจนถึงขั้นหยุดงาน (ครั้ง)	0	0	0

การจัดการพนักงานและแรงงาน : ความผูกพันของพนักงานและการรวมกลุ่มของพนักงานภายในองค์กร

บริษัทให้ความสำคัญกับการเสริมสร้างความมั่นคง ขวัญกำลังใจ และคุณภาพชีวิตที่ดีของพนักงาน เพื่อส่งเสริมความผูกพันต่อองค์กรและรักษาบุคลากรที่มีศักยภาพไว้กับบริษัท โดยสนับสนุนความก้าวหน้าในสายอาชีพอย่างเหมาะสม สร้างช่องทางการสื่อสารที่เปิดกว้าง ส่งเสริมแรงจูงใจ และจัดให้มีสวัสดิการและผลประโยชน์ตอบแทนตามความจำเป็นและความเหมาะสม ภายใต้กรอบกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

นอกจากนี้ บริษัทสนับสนุนการจัดกิจกรรมเพื่อเสริมสร้างความสัมพันธ์อันดีระหว่างผู้บริหารและพนักงานทุกระดับ อาทิ งานเลี้ยงประจำปีและกิจกรรมวันเกิดพนักงาน เพื่อส่งเสริมบรรยากาศการทำงานที่ดี การทำงานร่วมกันอย่างมีประสิทธิภาพ และความผูกพันต่อองค์กรในระยะยาว





ความผูกพันของพนักงาน

	2566	2567	2568
พนักงานที่ลาออกโดยความสมัครใจรวม (คน)	5	21	7
พนักงานชายที่ลาออกโดยความสมัครใจ (คน)	2	3	4
พนักงานหญิงที่ลาออกโดยความสมัครใจ (คน)	3	18	3
สัดส่วนพนักงานที่ลาออกโดยสมัครใจ (%)	4.17	41.86	12.57
	2566	2567	2568
ผลประเมินความผูกพันของพนักงานต่อองค์กร	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี

การรวมกลุ่มของพนักงานภายในองค์กร

การรวมกลุ่มของพนักงานภายในองค์กร : ไม่มี

ข้อมูลเกี่ยวกับลูกค้า

แผนการจัดการลูกค้า

แผนการจัดการลูกค้าของบริษัท : มี

แผนการจัดการลูกค้าที่บริษัทดำเนินการในรอบปีที่ผ่านมา : การผลิตและบริการอย่างมีความรับผิดชอบต่อลูกค้า, การสื่อสารข้อมูลเกี่ยวกับผลกระทบของสินค้าและบริการแก่ลูกค้า/ผู้บริโภค, การพัฒนาความพึงพอใจและการเสริมสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้า, การรักษาข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า

การพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการอย่างมีความรับผิดชอบต่อลูกค้า

บริษัทมีการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการให้ตรงกับความต้องการและลักษณะความเสี่ยงของลูกค้า โดยคำนึงถึงความเหมาะสมและความปลอดภัยในการให้บริการ รวมถึงการควบคุมดูแลทางไซเบอร์ (Cyber Security) เพื่อคุ้มครองข้อมูลและการทำธุรกรรมของลูกค้า อีกทั้งให้ความสำคัญกับการฝึกอบรมพนักงานที่ติดต่อกับลูกค้า เพื่อให้สามารถตอบสนองความต้องการและแก้ไขปัญหาของลูกค้าได้อย่างมีประสิทธิภาพ

การสื่อสารข้อมูลเกี่ยวกับผลกระทบของผลิตภัณฑ์และบริการแก่ลูกค้า

บริษัทมีการสื่อสารข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับผลกระทบของผลิตภัณฑ์และบริการอย่างชัดเจน ครบถ้วน ถูกต้อง และเข้าใจง่ายแก่ลูกค้า คำนึงถึงผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากการใช้ผลิตภัณฑ์หรือบริการ โดยมุ่งเน้นการให้ข้อมูลอย่างเป็นธรรม ไม่หลอกลวง ไม่บิดเบือน และสอดคล้องกับกฎหมาย กฎเกณฑ์ และแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้ลูกค้าสามารถตัดสินใจได้อย่างเหมาะสม

การพัฒนาความพึงพอใจและการเสริมสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้า

บริษัทมุ่งเน้นการให้บริการที่ดีเยี่ยม และการสร้างความสัมพันธ์ที่ยั่งยืนกับลูกค้า โดยมีแผนการบริหารความสัมพันธ์ลูกค้า ที่ให้ความสำคัญกับการรับฟังความคิดเห็น การตอบสนองต่อข้อเสนอแนะ และการแก้ไขข้อร้องเรียนอย่างเหมาะสม ควบคู่กับการพัฒนาทักษะการสื่อสารและการบริการของพนักงาน เพื่อเสริมสร้างความพึงพอใจ ความเชื่อมั่น และความผูกพันของลูกค้าในระยะยาว

การรักษาข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า

บริษัทมีนโยบายการเก็บรักษาข้อมูลความลับและข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้าเปิดเผยไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท โดยปฏิบัติตามพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (PDPA) และกฎหมายหรือข้อกำหนดอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมถึงกำหนดมาตรการควบคุมภายในและมาตรการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ เพื่อป้องกันการเข้าถึง ใช้ หรือเปิดเผยข้อมูลโดยไม่ได้รับอนุญาต อันเป็นการคุ้มครองสิทธิของลูกค้าและเสริมสร้างความเชื่อมั่นต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท โดยบริษัทจัดให้มีช่องทางร้องเรียนเกี่ยวกับข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้าผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท หากลูกค้ารายใดมีข้อร้องเรียน บริษัทจะทำการตรวจสอบข้อเท็จจริง พิจารณาดำเนินการแก้ไขปัญหา ให้คำแนะนำหรือข้อเสนอแนะ ระบุมาตรการเพื่อแก้ไข พร้อมทั้งกำหนดระยะเวลาในการตรวจสอบที่เหมาะสมกับประเด็นปัญหาและวิธีการแก้ไขร่วมกันกับผู้เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ ในปี 2568 บริษัทได้ปฏิบัติตามกรอบการดำเนินงานสอดคล้องกับ พ.ร.บ.คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (PDPA) ไม่มีข้อร้องเรียนจากลูกค้าเกี่ยวกับการรักษาข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า

การตั้งเป้าหมายการจัดการลูกค้า

บริษัทมีการตั้งเป้าหมายการจัดการลูกค้าหรือไม่ : ไม่มี

ผลการดำเนินงานและผลลัพธ์ด้านการจัดการลูกค้า

ผลการดำเนินงานและผลลัพธ์ด้านการจัดการลูกค้า : ไม่มี

ในปี 2568 บริษัทดำเนินการจัดการลูกค้าอย่างมีความรับผิดชอบ โดยพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการให้สอดคล้องกับความต้องการของลูกค้า ควบคู่กับการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลและความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์ สื่อสารข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการอย่างครบถ้วนและเป็นธรรม พร้อมยกระดับทักษะพนักงานด้านการให้บริการและการแก้ไขข้อร้องเรียน ซึ่งช่วยเสริมสร้างความพึงพอใจ ความเชื่อมั่น และความสัมพันธ์ที่ยั่งยืนกับลูกค้าในระยะยาว

ข้อมูลเกี่ยวกับชุมชนและสังคม

แผนการจัดการชุมชนและสังคม

บริษัทให้ความสำคัญกับการมีส่วนร่วมและการพัฒนาชุมชนและสังคมที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจ โดยกำหนดแผนส่งเสริมการมีส่วนร่วมของผู้บริหารและพนักงานในการดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมอย่างต่อเนื่อง ควบคู่กับการสร้างความตระหนักรู้ด้านความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม เพื่อสนับสนุนการเติบโตอย่างยั่งยืนของธุรกิจและชุมชนโดยรอบ

แผนการจัดการชุมชนและสังคมของบริษัท : มี

แผนการจัดการชุมชนและสังคมที่บริษัทดำเนินการในรอบปีที่ผ่านมา : ป่าไม้และทรัพยากรธรรมชาติ

การรักษาทรัพยากรธรรมชาติ

บริษัทตระหนักถึงการใช้ทรัพยากรอย่างรู้คุณค่า เช่น การประหยัดพลังงานไฟฟ้า การใช้น้ำเท่าที่จำเป็น และลดการใช้ทรัพยากรธรรมชาติที่อาจมีผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม และพร้อมที่จะให้ความร่วมมือกับชุมชนและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องในโครงการต่างๆ ที่เกี่ยวกับการอนุรักษ์ทรัพยากรธรรมชาติและสิ่งแวดล้อม เพื่อสร้างประโยชน์ต่อสังคมและชุมชนในระยะยาว

การตั้งเป้าหมายการจัดการชุมชนและสังคม

บริษัทมีการตั้งเป้าหมายการจัดการชุมชนและสังคมหรือไม่ : ไม่มี

ผลการดำเนินงานและผลลัพธ์ด้านการจัดการชุมชนและสังคม

ผลการดำเนินงานและผลลัพธ์ด้านการจัดการชุมชนและสังคม : มี

ในปี 2568 บริษัทได้ดำเนินและร่วมดำเนินกิจกรรมเพื่อพัฒนาชุมชนและสังคมกับหน่วยงานพันธมิตร โดยมุ่งส่งเสริมคุณภาพชีวิต การดูแลสิ่งแวดล้อม และการใช้ทรัพยากรอย่างรู้คุณค่า เปิดโอกาสให้พนักงานมีส่วนร่วมในการสร้างประโยชน์ต่อสังคม เสริมสร้างความสัมพันธ์ที่ดีกับชุมชน และสนับสนุนการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืนในระยะยาว

พนักงานและผู้บริหารสนับสนุนกิจกรรมเพื่อสาธารณประโยชน์เกี่ยวกับการศึกษาโดยบริจาคชั้นหลัก รวมถึงแฟ้มพลาสติกสำหรับเก็บเอกสารให้แก่โรงเรียนวัดพระราม 9



กิจกรรมเพื่อการมีส่วนร่วมในการป้องกันอุบัติเหตุต่างๆ โดยบริจาคครวยจราจรและเสื่อกันฝนสะท้อนแสงให้แก่งานจราจร สน.ห้วยขวาง เพื่อป้องกันอุบัติเหตุ



ร่วมบริจาคโลหิตกับ สำนักงาน คปภ. และอุตสาหกรรมประกันภัย

ขอเชิญชวนทุกท่านร่วมบริจาคโลหิต

ครั้งที่ 1 จ. 24 มี.ค. 68
ครั้งที่ 2 จ. 23 มี.ค. 68
ครั้งที่ 3 จ. 22 ก.ย. 68
ครั้งที่ 4 จ. 22 ส.ค. 68

รวมพลัง ปี 2568
ประกันภัยให้โลหิต ปี 2

10 ล้าน
GGV+

สำนักงาน คปภ. และ อุตสาหกรรมประกันภัย
ร่วมสนับสนุนโครงการ "รวมพลัง ปี 2568
ประกันภัยให้โลหิต ปี 2"

เพื่อสนับสนุนการดำเนินงานของ
สำนักงาน คปภ. และ อุตสาหกรรมประกันภัย
ในการส่งเสริมการบริจาคโลหิต
ประจำปี 2568

ตั้งแต่วันที่ 09.00 - 15.00 น.
ณ ห้องประชุม ชั้น 1
สถาบันวิชาการประกันภัยระดับสูง
สำนักงาน คปภ. (รัชดาภิเษก)

และสามารถบริจาคโลหิตได้ที่
ศูนย์บริการโลหิตแห่งชาติ
กรมการแพทย์ 0 2 555 3333
และศูนย์บริการโลหิต
กรุงเทพมหานคร

พร้อมใบบริการโลหิต
กรุณาส่งใบบริการโลหิต
ได้ที่ QR CODE

การเตรียมตัว
ก่อนไปบริจาคโลหิต

- พักผ่อนให้เพียงพอ
- งดดื่มแอลกอฮอล์ 24 ชั่วโมง
- งดสูบบุหรี่ 2 ชั่วโมง
- งดรับประทานยา 2 ชั่วโมง
- งดออกกำลังกายหนัก 24 ชั่วโมง
- งดดื่มเครื่องดื่มแอลกอฮอล์ 24 ชั่วโมง
- งดรับประทานยา 2 ชั่วโมง
- งดสูบบุหรี่ 2 ชั่วโมง
- งดออกกำลังกายหนัก 24 ชั่วโมง

OFFICE OF INSURANCE COMMISSION | โทรสาร 096 498 2941





กิจกรรมเพื่อบำเพ็ญสาธารณประโยชน์ร่วมกับสมาคมในภาคธุรกิจประกันภัยที่เกี่ยวข้องโดยร่วมถวายกุฐินสามัคคีทิพยประกันภัย
กิจกรรมเพื่อการเสริมสร้างความรู้ ความเข้าใจให้ประชาชนเกี่ยวกับการประกันวินาศภัยสำหรับการประกันภัยรายย่อย (Micro insurance) เพื่อส่งเสริมให้ผู้มีรายได้น้อยสามารถใช้ประโยชน์จากระบบประกันภัย โดยได้แบ่งปันความรู้ด้านการประกันภัยสำหรับรายย่อย ผ่านโบรชัวร์ ให้กับประชาชนที่มาร่วมบริจาคโลหิต





และเพราะความยั่งยืนไม่ได้หยุดอยู่แค่การใช้ แต่คือการรักษา บมจ.ที คิว อาร์ ร่วมกับ คณะวิศวกรรมศาสตร์ จุฬาฯ จัดบรรยายพิเศษหัวข้อ 'Achieving Sustainable EV Adoption Through Maintenance & Repair' โดยผู้บริหารของบริษัทได้รับเกียรติเป็นจิตอาสาที่ถ่ายทอดมุมมองการบริหารความเสี่ยงยานยนต์ไฟฟ้า เพื่อสร้างมาตรฐานใหม่ให้กับอุตสาหกรรมประกันภัยและสิ่งแวดล้อมอย่างยั่งยืน





ข้อมูลเหตุการณ์ที่เกี่ยวข้องกับละเมิดกฎหมายหรือข้อบังคับด้านสังคมและสิทธิมนุษยชน

ในปี 2568 บริษัทไม่มีเหตุการณ์หรือข้อร้องเรียนที่มีนัยสำคัญที่เกี่ยวข้องกับข้อพิพาทด้านแรงงาน การละเมิดสิทธิผู้บริโภคหรือคู่ค้า ข้อพิพาทกับชุมชนและสังคม เหตุการณ์ด้านความปลอดภัยทางไซเบอร์หรือการรั่วไหลของข้อมูลลูกค้า รวมถึงเหตุการณ์ด้านความปลอดภัยและอาชีวอนามัยในการทำงาน

จำนวนกรณีและเหตุการณ์ที่ละเมิดกฎหมายหรือข้อบังคับด้านสังคมและสิทธิมนุษยชนอย่างมีนัยสำคัญ

	2566	2567	2568
จำนวนกรณีหรือเหตุการณ์ที่ละเมิดกฎหมายหรือข้อบังคับด้านสังคมและสิทธิมนุษยชนอย่างมีนัยสำคัญรวม กรณี	0	0	0
จำนวนกรณีหรือเหตุการณ์ที่ทำให้เกิดข้อพิพาทด้านแรงงานที่สำคัญ (กรณี)	0	0	0
จำนวนเหตุการณ์หรือข้อร้องเรียนที่เกี่ยวข้องกับการละเมิดสิทธิผู้บริโภค (กรณี)	0	0	0
จำนวนเหตุการณ์หรือข้อร้องเรียนที่เกี่ยวข้องกับการละเมิดสิทธิคู่ค้า (กรณี)	0	0	0
จำนวนกรณีหรือเหตุการณ์ที่ทำให้เกิดข้อพิพาทกับชุมชน / สังคม (กรณี)	0	0	0
จำนวนกรณีหรือเหตุการณ์ที่เกี่ยวข้องกับความปลอดภัยของไซเบอร์หรือข้อมูลลูกค้ารั่วไหล (กรณี)	0	0	0
จำนวนกรณีหรือเหตุการณ์ที่เกี่ยวข้องกับความปลอดภัยและอาชีวอนามัยในการทำงาน (กรณี)	0	0	0

4. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

4.1 วิเคราะห์การดำเนินงานและฐานะทางการเงินการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ

ภาพรวมของการดำเนินงาน

ในปี 2568 ภาวะเศรษฐกิจโดยรวมยังคงเผชิญความท้าทายจากความผันผวนของเศรษฐกิจโลก อัตราเงินเฟ้อ ความไม่แน่นอนทางภูมิรัฐศาสตร์ และการเปลี่ยนแปลงด้านเทคโนโลยี อย่างไรก็ตาม ปัจจัยดังกล่าวส่งผลต่อบริษัททั้งในเชิงบวกและเชิงลบ โดยบริษัทสามารถบริหารจัดการและปรับตัวได้อย่างเหมาะสม ส่งผลให้ผลการดำเนินงานโดยรวมยังคงเติบโตอย่างต่อเนื่อง

ภาวะเศรษฐกิจที่มีความไม่แน่นอนและความเสี่ยงที่ซับซ้อนมากขึ้น ทั้งด้านสุขภาพ ภัยธรรมชาติ การเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ และความเสียหายทางไซเบอร์ ส่งผลให้บริษัทตระหนักถึงความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงมากขึ้น และมีความต้องการใช้บริการประกันภัยต่อในระดับที่สูงขึ้น โดยเฉพาะผลิตภัณฑ์ประกันสุขภาพ ประกันโรคร้ายแรง และประกันภัยไซเบอร์ ซึ่งเป็นปัจจัยสนับสนุนให้ปริมาณงานและรายได้จากการจัดหาประกันภัยต่อของบริษัทเพิ่มขึ้น

นอกจากนี้ ความเชี่ยวชาญและประสบการณ์ของบริษัทในการวิเคราะห์ความเสี่ยงและให้คำปรึกษาเชิงลึก ประกอบกับความสัมพันธ์อันดีกับบริษัทประกันภัย (Cedant) และบริษัทรับประกันภัยต่อ (Reinsurer) ทั้งในและต่างประเทศ ช่วยให้บริษัทสามารถพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่และต่อยอดโอกาสทางธุรกิจได้อย่างมีประสิทธิภาพ ส่งผลต่อการเติบโตของรายได้และกำไรสุทธิ

ในขณะเดียวกัน ภาวะเศรษฐกิจที่ผันผวนและการแข่งขันที่รุนแรงในธุรกิจนายหน้าประกันภัยต่อ ทั้งจากผู้ประกอบการในประเทศและต่างประเทศ ส่งผลให้บริษัทต้องเผชิญแรงกดดันด้านต้นทุน การรักษาคุณภาพการให้บริการ และการพัฒนาศักยภาพบุคลากรอย่างต่อเนื่อง รวมถึงความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงกฎเกณฑ์และข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องกับอุตสาหกรรมประกันภัย

บริษัทได้ปรับกลยุทธ์การดำเนินงานให้สอดคล้องกับสถานการณ์ โดยมุ่งเน้นการบริหารต้นทุนอย่างมีประสิทธิภาพ การเพิ่มประสิทธิภาพกระบวนการทำงานผ่านการนำเทคโนโลยีและระบบดิจิทัลมาใช้ การพัฒนาทักษะบุคลากร และการให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงและการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อรักษาความสามารถในการแข่งขันและเสถียรภาพทางการเงินในระยะยาว

จากปัจจัยดังกล่าว ส่งผลให้ในปี 2568 บริษัทมีรายได้ค่าบริการจำนวน 267.42 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.87 เมื่อเทียบกับปี 2567 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการรับรู้รายได้ที่เพิ่มขึ้นจากผลิตภัณฑ์ประกันภัยต่อหลายประเภท อาทิ ประกันภัยต่อสุขภาพและอุบัติเหตุส่วนบุคคล (PA & Health) ประกันภัยต่อความเสี่ยงภัยทรัพย์สิน (Industrial All Risk) ประกันภัยต่อการก่อการร้ายและภัยทางการเมือง (Political Violence) ประกันภัยต่อความรับผิดทางวิชาชีพ (Professional Indemnity) ประกันภัยต่อความรับผิดของกรรมการและเจ้าหน้าที่ (D&O) ประกันภัยต่อไซเบอร์ (Cyber) และประกันภัยต่อความเสียหายจากอาชญากรรม (Crime) ในขณะเดียวกัน บริษัทมีกำไรสุทธิจำนวน 100.53 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.28 โดยมีปัจจัยหลักจากการเติบโตของรายได้ค่าบริการจากธุรกิจนายหน้าประกันภัยต่อแบบทั่วไป (Traditional Business) และธุรกิจนายหน้าประกันภัยต่อแบบพัฒนาช่องทางและผลิตภัณฑ์ใหม่ร่วมกัน (Alternative Business) ซึ่งมีปริมาณงานเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องเมื่อเทียบกับงวดเดียวกันของปีก่อน

ข้อมูลในการวิเคราะห์การดำเนินงานและฐานะทางการเงิน

ผลการดำเนินงาน และความสามารถในการทำกำไร

รายได้ค่าบริการ

ในปี 2567 และ 2568 บริษัทมีรายได้ค่าบริการจำนวน 247.89 ล้านบาท และ 267.42 ล้านบาท ตามลำดับ เพิ่มขึ้น 19.53 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.88 จากปี 2567 โดยมีสาเหตุหลักจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าบริการจากธุรกิจนายหน้าประกันภัย ต่อแบบทั่วไป (Traditional Business) และธุรกิจนายหน้าประกันภัยต่อแบบพัฒนาช่องทางและผลิตภัณฑ์ใหม่ร่วมกัน (Alternative Business) โดยลักษณะงานของธุรกิจนายหน้าประกันภัยต่อของบริษัท สามารถแบ่งได้ตามลักษณะธุรกิจออกเป็น 3 กลุ่ม ดังนี้

1. ธุรกิจนายหน้าประกันภัยต่อแบบทั่วไป (Traditional Business) ในปี 2567 และ 2568 มีรายได้เท่ากับ 74.56 ล้านบาท และ 86.28 ล้านบาท ตามลำดับ เพิ่มขึ้นเท่ากับ 11.72 ล้านบาท หรือร้อยละ 15.72 จากปีก่อน โดยเป็นการเพิ่มขึ้นจากงานสัญญาประกันภัยต่อความเสี่ยงทรัพย์สิน กลุ่มอัคคีภัยและประกันความเสี่ยงภัยทุกชนิด และประกันต่อกลุ่มวิศวกรรม

2. ธุรกิจนายหน้าประกันภัยต่อแบบพัฒนาช่องทางและผลิตภัณฑ์ใหม่ร่วมกัน (Alternative Business) ในปี 2567 และ 2568 มีรายได้เท่ากับ 172.17 ล้านบาท และ 179.50 ล้านบาท ตามลำดับ เพิ่มขึ้นจำนวน 7.33 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.25 จากปีก่อน โดยเป็นการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่านายหน้าประกันภัยต่อจากสัญญาประกันภัยต่อความเสี่ยงทรัพย์สิน และสัญญาประกันภัยพิเศษอื่นๆ (อาทิการประกันภัยความรับผิดชอบของกรรมการและเจ้าหน้าที่ (D&O) สัญญาประกันภัยต่อการก่อการร้ายและภัยทางการเมือง (Political Violence) กลุ่มประกันภัยด้าน Cyber และกลุ่มประกันภัยความเสียหายจากอาชญากรรม (Crime))
3. ธุรกิจอื่นๆ เป็นรายได้ของบริษัทย่อยจากการให้บริการโปรแกรมซอฟต์แวร์สำเร็จรูปและบริการอบรมสัมมนา โดยบริษัทรับรู้รายได้จากสัญญาบริการตามเกณฑ์เส้นตรงตลอดระยะเวลาของสัญญา

รายได้อื่น

รายได้อื่นของบริษัทฯ ประกอบด้วย ดอกเบี้ยรับ เงินปันผลรับ กำไรจากการขายทรัพย์สิน และกำไรจากการที่ยังไม่รับรู้จากเงินลงทุนในหลักทรัพย์ เป็นต้น

รายได้อื่นสำหรับปี 2567 และ 2568 บริษัทมีรายได้อื่นเท่ากับ 11.02 ล้านบาท และ 11.57 ล้านบาท ตามลำดับ เพิ่มขึ้น 0.55 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.02 จากปีก่อน โดยรายได้อื่นที่เพิ่มขึ้นในไตรมาสเกิดจาก กำไรจากการขายทรัพย์สิน และกำไรจากการที่ยังไม่รับรู้จากเงินลงทุนในหลักทรัพย์

ต้นทุนการให้บริการ

เนื่องจากธุรกิจนายหน้าประกันภัยต่อนั้นเป็นธุรกิจให้บริการ โดยมีต้นทุนหลัก คือ บุคลากรที่มีความรู้และความเชี่ยวชาญในธุรกิจประกันภัย และประกันภัยต่อเป็นหลักในการดำเนินธุรกิจ ดังนั้นต้นทุนหลักของบริษัทฯ จึงประกอบด้วย ค่าตอบแทนและผลประโยชน์พนักงาน อาทิ เงินเดือน โบนัส เงินสมทบประกันสังคมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของพนักงาน ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการประสานงานกับคู่ค้า

ในปี 2567 และ 2568 บริษัทฯ มีต้นทุนการให้บริการ จำนวน 59.59 ล้านบาท และ 62.08 ล้านบาท ตามลำดับ เพิ่มขึ้น จำนวน 2.49 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.18 จากปีก่อน

กำไรขั้นต้น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2568 กำไรขั้นต้นของบริษัทเท่ากับ 188.31 ล้านบาท และ 205.34 ล้านบาท ตามลำดับ โดยในปี 2568 กำไรขั้นต้นเพิ่มขึ้น 17.03 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.04 จากปีก่อน เนื่องจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าบริการในส่วน of ธุรกิจนายหน้าประกันภัยต่อ

ค่าใช้จ่ายในการขาย

ค่าใช้จ่ายในการขายของบริษัทฯ ได้แก่ ค่าใช้จ่ายในการส่งเสริมการขายสำหรับธุรกิจนายหน้าประกันภัยต่อแบบพัฒนาช่องทางและผลิตภัณฑ์ใหม่ร่วมกัน (Alternative Business) โดยในปี 2567 และ 2568 บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายในการขายจำนวน 5.63 ล้านบาท และ 5.64 ล้านบาท ตามลำดับ

ค่าใช้จ่ายในการบริหาร

ค่าใช้จ่ายในการบริหารของบริษัทในปี 2567 และ 2568 มีจำนวนเท่ากับ 70.00 ล้านบาท และ 80.14 ล้านบาท ตามลำดับ เพิ่มขึ้น 10.13 ล้านบาท หรือเท่ากับร้อยละ 14.47 จากปีก่อน เนื่องจากค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับบุคลากรและจำนวนพนักงาน ค่าใช้จ่ายในการจัดงาน 14 ปี Moving Forward เพื่อขับเคลื่อนองค์กรอย่างยั่งยืน และค่าใช้จ่ายบำรุงรักษาและค่าตัดจำหน่ายที่เพิ่มขึ้นจากสินทรัพย์ที่ใช้ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ

ค่าใช้จ่ายอื่น

ค่าใช้จ่ายอื่นของบริษัทในปี 2567 และ 2568 มีจำนวนเท่ากับ 0.45 ล้านบาท และ 7.00 ล้านบาท ตามลำดับ เพิ่มขึ้น 6.55 ล้านบาท หรือเท่ากับร้อยละ 1,446.46 จากปีก่อน จากขาดทุนที่ยังไม่รับรู้จากอัตราแลกเปลี่ยน และขาดทุนจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งรับรู้ตามมูลค่ายุติธรรมซึ่งลดลงตามสถานะเศรษฐกิจในตลาด อย่างไรก็ตาม ในปี 2568 บริษัทรับรู้กำไรที่ยังไม่รับรู้จากเงินลงทุนในหลักทรัพย์ตามสถานะเศรษฐกิจในตลาดที่มีการปรับตัวดีขึ้นในปัจจุบันเป็นรายได้

ส่วนแบ่งตามวิธีส่วนได้เสีย

ส่วนแบ่งกำไรตามวิธีส่วนได้เสีย จากการเข้าร่วมทุนในบริษัท อัลฟ่าเซค จำกัด ในสัดส่วนร้อยละ 30 ของบริษัท โดยในปี 2567 และ 2568 บริษัทมีส่วนแบ่งกำไรตามวิธีส่วนได้เสียมีจำนวนเท่ากับ 2.97 ล้านบาท และ 2.53 ล้านบาท ตามลำดับ

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

สำหรับปี 2567 และ 2568 บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ เท่ากับ 25.44 ล้านบาท และ 25.57 ล้านบาท ตามลำดับ โดยการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ในปีในปี 2568 จำนวน 0.14 ล้านบาทนั้น เป็นไปตามผลกำไรของบริษัทฯ

กำไรสุทธิ

สำหรับปี 2567 และ 2568 กำไรสุทธิของบริษัท มีจำนวนเท่ากับ 100.25 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตรากำไรสุทธิร้อยละ 38.72 และ 100.53 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตรากำไรสุทธิร้อยละ 36.03 ตามลำดับ เพิ่มขึ้น 0.29 ล้านบาท หรือเท่ากับร้อยละ 0.28 จากปีก่อน โดยสาเหตุมาจากบริษัท มีรายได้ค่าบริการที่เติบโตขึ้นจากรายได้จากนายหน้าประกันภัยต่อ แบบทั่วไป (Traditional Business) และนายหน้าประกันภัยต่อแบบพัฒนา ช่องทางและผลิตภัณฑ์ใหม่ร่วมกัน (Alternative Business) อย่างไรก็ตาม ค่าใช้จ่ายในการบริหารและค่าใช้จ่ายอื่นเพิ่มขึ้นในทิศทางเดียวกัน

รูปผลการดำเนินงาน และความสามารถในการทำกำไร

รายการ	สรุปผลการดำเนินงานประจำปี (งบการเงินรวม)							
	2566		2567		2568		การเปลี่ยนแปลง	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ค่าบริการ	240.60	96.27	247.89	95.74	267.42	95.85	19.53	7.88
รายได้อื่น	9.33	9.73	11.02	4.26	11.57	4.15	0.55	4.99
รวมรายได้	249.93	100.00	258.92	100.00	278.99	100	20.07	7.54
หัก ต้นทุนการให้บริการ	57.73	23.10	59.59	23.02	62.08	22.25	2.49	4.18
หัก ค่าใช้จ่ายในการขาย	6.19	2.48	5.63	2.18	5.64	2.02	0.01	0.18
หัก ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	54.66	21.87	70.01	27.04	80.14	28.73	10.13	14.47
หัก ค่าใช้จ่ายอื่น	5.84	2.34	0.45	0.17	7.00	2.51	6.55	1,455.56
กำไรก่อนต้นทุนทางการเงินและภาษีเงินได้	125.50	50.21	123.23	47.59	124.13	44.49	0.9	0.73
หัก ต้นทุนทางการเงิน	(0.48)	0.19	(0.51)	0.20	(0.55)	0.20	(0.04)	7.84
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	0.68	0.27	2.97	1.15	2.53	0.91	(0.44)	(14.81)
หัก ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(25.39)	10.16	(25.44)	9.82	(25.57)	9.17	(0.13)	0.51
กำไรสำหรับปี	100.31	40.14	100.25	38.72	100.53	36.03	0.28	0.28

รายการ	ลักษณะงานของธุรกิจนายหน้าประกันภัยต่อ ประจำปี							
	2566		2567		2568		การเปลี่ยนแปลง	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
1. ธุรกิจนายหน้าประกันภัยต่อแบบทั่วไป (Traditional Business)	67.77	28.17	74.56	30.08	86.28	32.27	11.72	15.72
2. ธุรกิจนายหน้าประกันภัยต่อแบบพัฒนา ช่องทางและผลิตภัณฑ์ใหม่ร่วมกัน (Alternative Business)	170.22	70.75	172.17	69.45	179.50	67.12	7.33	4.25
3. ธุรกิจอื่นๆ	2.60	1.08	1.16	0.47	1.64	0.61	0.47	40.65
รวมรายได้ค่าบริการ	240.59	100.00	247.89	100.00	267.42	100.00	19.52	7.87

ความสามารถในการบริหารทรัพย์สิน

สินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2568 บริษัทมีสินทรัพย์รวมเท่ากับ 599.05 ล้านบาท และ 632.30 ล้านบาท ตามลำดับ เพิ่มขึ้นจำนวน 33.25 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.55 สาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดและรายได้ค่าบริการค้างรับและลูกหนี้หมุนเวียนอื่น

หนี้สิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2568 บริษัทมีหนี้สินรวมเท่ากับ 86.39 ล้านบาท และ 109.01 ล้านบาท ตามลำดับ เพิ่มขึ้นจำนวน 22.62 ล้านบาท หรือร้อยละ 26.19 สาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นจากเจ้าหนี้ค่าเบี้ยประกันภัยต่อและเจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น

ส่วนของผู้ถือหุ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2568 บริษัทมีส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 512.66 ล้านบาท และ 523.28 ล้านบาท ตามลำดับ เพิ่มขึ้นจำนวน 10.63 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.07 สาเหตุหลักมาจากการกำไรสะสมที่เพิ่มขึ้นอันเนื่องมาจากผลการดำเนินงานของบริษัทที่สามารถสร้างกำไรสุทธิ ส่งผลให้ส่วนของผู้ถือหุ้นเพิ่มขึ้นตาม

รูปความสามารถในการบริหารทรัพย์สิน

การวิเคราะห์ฐานะทางการเงิน	ณ 31 ธ.ค. 2566		ณ 31 ธ.ค. 2567		ณ 31 ธ.ค. 2568		การเปลี่ยนแปลง	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
สินทรัพย์รวม	591.57	100.00	599.05	100.00	632.30	100%	33.25	5.55%
หนี้สินรวม	91.97	15.55	86.39	14.42	109.01	17.24%	22.62	26.19%
ส่วนของผู้ถือหุ้น	499.60	84.45	512.66	85.58	523.29	82.76%	10.63	2.07%

สภาพคล่องและความเพียงพอของเงินทุน

งบกระแสเงินสด	2566	2567	2568
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน	102.78	141.51	110.86
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	5.01	(12.56)	5.20
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(101.49)	(97.14)	(93.89)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดสุทธิเพิ่มขึ้น(ลดลง)	6.30	31.81	22.17

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ	2566	2567	2568
อัตราส่วนสภาพคล่อง (Liquidity Ratio)			
อัตราส่วนสภาพคล่อง (เท่า)	7.91	8.32	6.42
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการหากำไร (Profitability Ratio)			
อัตรากำไรขั้นต้น (%)	76.00%	75.96%	76.78%
อัตรากำไรสุทธิ (%)	40.14%	38.72%	36.03%
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (%)	19.97%	19.84%	19.55%
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน (Efficiency Ratio)			
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (%)	16.90%	16.84%	16.33%
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน (Financial Policy Ratio)			
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)	0.18	0.17	0.21

การออกตราสารหนี้ซึ่งมีข้อกำหนดให้บริษัทต้องคงอัตราส่วนทางการเงิน

การออกตราสารหนี้ซึ่งมีข้อกำหนดให้บริษัทต้องคงอัตราส่วนทางการเงิน : ไม่มี
เงินหรือไม่

4.2 ปัจจัยหรือเหตุการณ์ที่อาจมีผลต่อฐานะการเงินหรือการดำเนินงานอย่างมีนัยสำคัญ

ปัจจัยหรือเหตุการณ์สำคัญที่มีผลต่อฐานะการเงินหรือการดำเนินงานในอนาคต

บริษัทคาดว่าแนวโน้มการเข้าสู่สังคมผู้สูงอายุ ความตระหนักด้านสุขภาพที่เพิ่มสูงขึ้น ตลอดจนความถี่และความรุนแรงของโรคภัยแรง อาจส่งผลให้ความต้องการความคุ้มครองด้านสุขภาพและประกันภัยเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง ซึ่งแม้จะเป็นโอกาสในการเติบโตของธุรกิจ แต่ในขณะเดียวกันก็อาจเพิ่มภาระความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยและความผันผวนของค่าสินไหมทดแทน หากรูปแบบความเสี่ยงด้านสุขภาพเปลี่ยนแปลงไปจากสมมติฐานที่ใช้ในการกำหนดเบี้ยประกันภัย

นอกจากนี้ ความก้าวหน้าทางเทคโนโลยีและความเสี่ยงด้านความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์ที่เพิ่มสูงขึ้น อาจส่งผลต่อทั้งความต้องการประกันภัยไซเบอร์และความเสี่ยงในการดำเนินงานของบริษัทเอง ซึ่งอาจกระทบต่อภาพลักษณ์ ความเชื่อมั่นของลูกค้า และต้นทุนด้านการป้องกันความปลอดภัยข้อมูล ขณะที่การเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศและความถี่ของภัยธรรมชาติที่รุนแรงขึ้นอาจเพิ่มความเสี่ยงการจ่ายค่าสินไหมทดแทนในธุรกิจประกันภัยและประกันภัยต่ออย่างมีนัยสำคัญ หากบริษัทไม่สามารถบริหารความเสี่ยงหรือกระจายความเสี่ยงผ่านประกันภัยได้อย่างมีประสิทธิภาพ อีกทั้ง ความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสียด้านบรรษัทภิบาล ความโปร่งใส และการดำเนินงานตามหลัก ESG ที่เพิ่มสูงขึ้น หากบริษัทไม่สามารถปรับตัวให้สอดคล้องกับมาตรฐานหรือข้อกำหนดใหม่ อาจส่งผลกระทบต่อความสามารถในการแข่งขัน การเข้าถึงเงินทุน และความเชื่อมั่นของนักลงทุนในระยะยาว

ทั้งนี้ บริษัทได้เตรียมความพร้อมโดยนำเทคโนโลยีและนวัตกรรมมาพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการ รวมถึงเสริมสร้างระบบบริหารความเสี่ยงองค์กร เพื่อรองรับการเปลี่ยนแปลงที่อาจมีผลกระทบต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานอย่างมีนัยสำคัญ

4.3 ข้อมูลจากงบการเงิน และอัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ

ข้อมูลจากงบการเงินที่สำคัญ

ตารางสรุปฐานะการเงิน

	บาท (THB)		
	31 ธ.ค. 2566	31 ธ.ค. 2567	31 ธ.ค. 2568
	งบรวม	งบรวม	งบรวม
	ตรวจสอบ	ตรวจสอบ	ตรวจสอบ
สินทรัพย์			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด (พันบาท)	70,776.08	102,580.03	124,727.00
เงินลงทุนระยะสั้น - สุทธิ (พันบาท)	321,881.51	329,181.63	323,450.90
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย - สุทธิ (พันบาท)	91,161.62	144,049.76	133,227.67
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน (พันบาท)	230,719.88	185,131.87	190,223.23
ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้หมุนเวียนอื่น - สุทธิ (พันบาท)	131,666.36	87,175.93	109,511.29
ลูกหนี้หมุนเวียนอื่น (พันบาท)	3,098.96	87,175.93	109,511.29
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน (พันบาท)	524,323.95	522,515.56	557,689.19
เงินฝากสถาบันการเงินที่มีข้อจำกัดในการใช้ - ไม่หมุนเวียน (พันบาท)	1,500.00	1,500.00	1,500.00
เงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วม และการร่วมค้า ที่บันทึกโดยวิธีส่วนได้เสีย - สุทธิ (พันบาท)	30,683.99	33,650.23	36,166.01
เงินลงทุนในบริษัทร่วม (พันบาท)	30,683.99	33,650.23	36,166.01

	บาท (THB)		
	31 ธ.ค. 2566	31 ธ.ค. 2567	31 ธ.ค. 2568
	งบรวม	งบรวม	งบรวม
	ตรวจสอบ	ตรวจสอบ	ตรวจสอบ
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ - สุทธิ (พันบาท)	2,993.89	3,254.52	2,875.28
สินทรัพย์สิทธิการใช้ - สุทธิ (พันบาท)	4,620.17	6,979.14	6,496.19
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ (พันบาท)	20,440.64	24,906.63	21,834.68
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - อื่น ๆ (พันบาท)	20,440.64	24,906.63	21,834.68
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี (พันบาท)	5,647.79	4,886.46	4,253.20
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น (พันบาท)	1,361.30	1,361.30	1,481.29
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น - อื่น ๆ (พันบาท)	1,361.30	1,361.30	1,481.29
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน (พันบาท)	67,247.78	76,538.29	74,606.66
รวมสินทรัพย์ (พันบาท)	591,571.73	599,053.85	632,295.85
หนี้สิน			
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้หมุนเวียน อื่น (พันบาท)	43,446.07	44,652.17	73,673.45
หนี้สินตามสัญญาเช่า - ส่วนที่ถึง กำหนดชำระภายในหนึ่งปี (พันบาท)	2,192.00	2,586.35	4,802.09
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย (พันบาท)	10,471.97	8,316.37	8,402.05
รวมหนี้สินหมุนเวียน (พันบาท)	66,316.37	62,803.35	86,877.59
หนี้สินตามสัญญาเช่า - ส่วนที่ถึง กำหนดชำระเกินกว่าหนึ่งปี (พันบาท)	2,472.01	5,449.23	2,582.03

	บาท (THB)		
	31 ธ.ค. 2566	31 ธ.ค. 2567	31 ธ.ค. 2568
	งบรวม	งบรวม	งบรวม
	ตรวจสอบ	ตรวจสอบ	ตรวจสอบ
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ พนักงาน - ไม่หมุนเวียน (พันบาท)	23,184.74	16,653.31	18,069.76
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น (พันบาท)	-	1,485.00	1,485.00
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน (พันบาท)	25,656.75	23,587.54	22,136.79
รวมหนี้สิน (พันบาท)	91,973.13	86,390.88	109,014.38
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนจดทะเบียน (พันบาท)	115,000.00	115,000.00	115,000.00
หุ้นสามัญจดทะเบียน (พันบาท)	115,000.00	115,000.00	115,000.00
ทุนที่ออกและชำระแล้ว (พันบาท)	115,000.00	115,000.00	115,000.00
หุ้นสามัญชำระแล้ว (พันบาท)	115,000.00	115,000.00	115,000.00
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้น (พันบาท)	270,075.88	270,075.88	270,075.88
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้น สามัญ (พันบาท)	270,075.88	270,075.88	270,075.88
กำไร (ขาดทุน) สะสม (พันบาท)	106,307.24	112,358.51	138,350.01
กำไรสะสม - จัดสรรแล้ว (พันบาท)	11,500.00	11,500.00	11,500.00
สำรองตามกฎหมาย (พันบาท)	11,500.00	11,500.00	11,500.00
กำไร (ขาดทุน) สะสม - ยังไม่ ได้จัดสรร (พันบาท)	94,807.24	100,858.51	126,850.01
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น (พันบาท)	6,842.90	13,958.08	(144.42)

	บาท (THB)		
	31 ธ.ค. 2566	31 ธ.ค. 2567	31 ธ.ค. 2568
	งบรวม	งบรวม	งบรวม
	ตรวจสอบ	ตรวจสอบ	ตรวจสอบ
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) พูน (พันบาท)	-	-	(144.42)
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) พูนจาก การเปลี่ยนแปลงส่วนได้ เสียในความเป็นเจ้าของใน บริษัทย่อย (พันบาท)	-	-	(144.42)
รวมส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทใหญ่ (พันบาท)	498,226.02	511,392.47	523,281.47
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น (พันบาท)	499,598.61	512,662.97	523,281.47
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น (พันบาท)	591,571.73	599,053.85	632,295.85

ตารางสรุปงบกำไรขาดทุน

	บาท (THB)		
	31 ธ.ค. 2566	31 ธ.ค. 2567	31 ธ.ค. 2568
	งบรวม	งบรวม	งบรวม
	ตรวจสอบ	ตรวจสอบ	ตรวจสอบ
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ			
รายได้จากการดำเนินธุรกิจ (พันบาท)	240,596.84	247,897.88	267,417.16
รายได้จากการให้บริการ (พันบาท)	240,596.84	247,897.88	267,417.16
รายได้อื่น (พันบาท)	9,334.63	11,019.28	11,572.72
รวมรายได้ (พันบาท)	249,931.47	258,917.16	278,989.89
ต้นทุน (พันบาท)	57,732.96	59,592.65	62,082.12

	บาท (THB)		
	31 ธ.ค. 2566	31 ธ.ค. 2567	31 ธ.ค. 2568
	งบรวม	งบรวม	งบรวม
	ตรวจสอบ	ตรวจสอบ	ตรวจสอบ
ต้นทุนการให้บริการ (พันบาท)	57,732.96	59,592.65	62,082.12
ค่าใช้จ่ายในการขายและบริหาร (พันบาท)	60,856.26	75,643.91	85,779.99
ค่าใช้จ่ายในการขาย (พันบาท)	6,191.14	5,634.76	5,640.62
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร (พันบาท)	54,665.12	70,009.15	80,139.37
ค่าใช้จ่ายอื่น (พันบาท)	5,839.38	452.76	7,001.83
รวมต้นทุนและค่าใช้จ่าย (พันบาท)	124,428.60	135,689.33	154,863.94
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงิน ลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย (พันบาท)	683.92	2,966.25	2,525.97
กำไร (ขาดทุน) ก่อนต้นทุนทางการเงิน และภาษีเงินได้ (พันบาท)	126,186.79	126,194.07	126,651.92
ต้นทุนทางการเงิน (พันบาท)	481.93	510.39	548.12
ภาษีเงินได้ (พันบาท)	25,391.11	25,435.12	25,573.18
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงาน ต่อเนื่อง (พันบาท)	100,313.75	100,248.56	100,530.63
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ สำหรับงวด (พันบาท)	100,313.75	100,248.56	100,530.63
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ สำหรับ งวด / กำไร (ขาดทุน) จากการ ดำเนินงานต่อเนื่อง (พันบาท)	100,313.75	100,248.56	100,530.63

	บาท (THB)		
	31 ธ.ค. 2566	31 ธ.ค. 2567	31 ธ.ค. 2568
	งบรวม	งบรวม	งบรวม
	ตรวจสอบ	ตรวจสอบ	ตรวจสอบ
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จ อื่นในบริษัทย่อย บริษัทร่วม และ การร่วมค้า (ภายใต้วิธีส่วนได้เสีย) สำหรับรายการที่จัดประเภท รายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือ ขาดทุนในภายหลัง (พันบาท)	-	-	(10.20)
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณ การตามหลักคณิตศาสตร์ประกัน ภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์ พนักงาน (พันบาท)	-	8,893.98	1,065.61
ภาษีเงินได้ของรายการที่จะไม่จัด ประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง (พันบาท)	-	(1,778.80)	(213.12)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น - สุทธิ จากภาษี (พันบาท)	-	7,115.18	842.30
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม สำหรับ งวด (พันบาท)	100,313.75	107,363.74	101,372.92
การแบ่งปันกำไร (ขาดทุน) สุทธิ : ผู้ถือหุ้นบริษัทใหญ่ (พันบาท)	100,308.53	100,350.66	101,120.54
การแบ่งปันกำไร (ขาดทุน) สุทธิ : ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจ ควบคุม (พันบาท)	5.22	(102.10)	(589.91)
การแบ่งปันกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม : ผู้ถือหุ้นบริษัท ใหญ่ (พันบาท)	100,308.53	107,465.84	101,962.84
การแบ่งปันกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม : ส่วนได้เสียที่ ไม่มีอำนาจควบคุม (พันบาท)	5.22	(102.10)	(589.91)

	บาท (THB)		
	31 ธ.ค. 2566	31 ธ.ค. 2567	31 ธ.ค. 2568
	งบรวม	งบรวม	งบรวม
	ตรวจสอบ	ตรวจสอบ	ตรวจสอบ
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นชั้นพื้นฐาน (บาท/หุ้น)	0.44000	0.44000	0.43965
กำไรก่อนหัก ดอกเบี้ย ภาษีเงินได้ ค่า เสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย (พันบาท)	134,089.24	134,064.80	135,214.81
กำไรจากการดำเนินงาน (พันบาท)	122,007.62	112,661.31	119,555.06
กำไรจากการดำเนินงานปกติ (พันบาท)	100,313.75	100,248.56	100,530.63

ตารางสรุปงบกระแสเงินสด

	บาท (THB)		
	31 ธ.ค. 2566	31 ธ.ค. 2567	31 ธ.ค. 2568
	งบรวม	งบรวม	งบรวม
	ตรวจสอบ	ตรวจสอบ	ตรวจสอบ
งบกระแสเงินสด			
กำไร (ขาดทุน) สุทธิสำหรับงวด / ของบริษัทใหญ่ (พันบาท)	100,313.74	100,248.56	100,530.63
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย (พันบาท)	7,902.45	7,870.73	8,562.89
(โอนกลับ) ผลขาดทุนด้านเครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้น (พันบาท)	(2,842.02)	2,502.68	(1,542.19)
ส่วนแบ่ง (กำไร) ขาดทุนจากเงิน ลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย (พันบาท)	(683.92)	(2,966.25)	(2,525.97)
(กำไร) ขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน (พันบาท)	0.00	261.62	3,116.38

	บาท (THB)		
	31 ธ.ค. 2566	31 ธ.ค. 2567	31 ธ.ค. 2568
	งบรวม	งบรวม	งบรวม
	ตรวจสอบ	ตรวจสอบ	ตรวจสอบ
(กำไร) ขาดทุนจากการ เปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของเงิน ลงทุน (พันบาท)	4,078,686.00	(1,157.39)	(3,286.42)
(กำไร) ขาดทุนจากการขายและตัด จำหน่ายสินทรัพย์ถาวร (พันบาท)	(659.16)	0.03	0.02
ขาดทุนจากการตัดจำหน่าย สินทรัพย์ถาวร (พันบาท)	-	0.03	0.02
(กำไร) ขาดทุนจากการขายและตัด จำหน่ายสินทรัพย์อื่น (พันบาท)	1,760.69	452.73	3,123.44
ขาดทุนจากการตัดจำหน่าย สินทรัพย์อื่น (พันบาท)	1,760.69	452.73	3,123.44
เงินปันผลและดอกเบี้ยรับ (พันบาท)	(8,033.22)	(8,744.19)	(6,880.27)
รายได้เงินปันผล (พันบาท)	(1,351.22)	(1,583.39)	(1,593.92)
รายได้ดอกเบี้ย (พันบาท)	(6,682.00)	(7,160.80)	(5,286.34)
ต้นทุนทางการเงิน (พันบาท)	481.93	510.39	548.12
ภาษีเงินได้ (พันบาท)	27,336.09	28,608.19	25,067.36
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน (พันบาท)	4,206.38	2,362.55	2,482.07
เงินสดได้มาจาก (ใช้ไปใน) การ ดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน (พันบาท)	131,916.67	126,776.58	129,701.87
ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่น (เพิ่ม ขึ้น) ลดลง (พันบาท)	(3,543.70)	38,600.60	(19,483.97)

	บาท (THB)		
	31 ธ.ค. 2566	31 ธ.ค. 2567	31 ธ.ค. 2568
	งบรวม	งบรวม	งบรวม
	ตรวจสอบ	ตรวจสอบ	ตรวจสอบ
สินทรัพย์ดำเนินงานอื่น (เพิ่มขึ้น) ลดลง (พันบาท)	2,290.24	(529.14)	(119.99)
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น เพิ่ม ขึ้น (ลดลง) (พันบาท)	(5,033.51)	48.70	21,772.82
เงินสดรับ (จ่าย) จากการดำเนินงาน (พันบาท)	124,510.59	163,420.17	131,870.74
รับดอกเบี้ย (พันบาท)	6,077.09	7,206.39	4,608.69
จ่ายดอกเบี้ย (พันบาท)	(474.53)	(506.69)	(548.12)
(จ่าย) คืนภาษีเงินได้ (พันบาท)	(27,336.09)	(28,608.19)	(25,067.36)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน (พันบาท)	102,777.05	141,511.69	110,863.96
เงินสดรับจากเงินลงทุน (พันบาท)	388,101.88	204,536.41	142,435.91
เงินสดรับจากการไถ่ถอนเงิน ลงทุนในตราสารหนี้ (พันบาท)	(10,733.95)	-	10,000.00
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุน (พันบาท)	(350,935.22)	(210,279.85)	(137,364.28)
เงินสดจ่ายจากการซื้อสินทรัพย์ ถาวร (พันบาท)	(4,464.63)	(8,402.89)	(1,469.77)
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ (พันบาท)	(1,136.93)	(1,990.74)	(1,469.77)
รับเงินปันผล (พันบาท)	1,346.69	1,587.92	1,593.92
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน (พันบาท)	5,010.33	(12,558.41)	5,195.78

	บาท (THB)		
	31 ธ.ค. 2566	31 ธ.ค. 2567	31 ธ.ค. 2568
	งบรวม	งบรวม	งบรวม
	ตรวจสอบ	ตรวจสอบ	ตรวจสอบ
เงินสดจ่ายชำระหนี้สั้นตามสัญญา เช่า (พันบาท)	(3,969.68)	(3,181.91)	(3,810.46)
เงินสดจ่ายจากการเปลี่ยนแปลง ส่วนได้เสียในความเป็นเจ้าของใน บริษัทย่อย (พันบาท)	-	-	(150.00)
จ่ายเงินปันผล (พันบาท)	(97,519.36)	(94,299.39)	(89,929.42)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน (พันบาท)	(101,489.04)	(97,143.79)	(93,889.88)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด เพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ (พันบาท)	6,298.34	31,809.48	22,169.86
รายการอื่น ๆ (พันบาท)	-	(5.54)	(22.88)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ต้นงวด (พันบาท)	64,477.74	70,776.08	102,580.03
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด สิ้น งวด (พันบาท)	70,776.08	102,580.03	124,727.00

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ

	2566	2567	2568
อัตราส่วนสภาพคล่อง (Liquidity ratio)			
อัตราส่วนสภาพคล่อง (เท่า)	7.91	8.32	6.42
อัตราส่วนสภาพคล่องกระแสเงินสด (เท่า)	1.48	2.19	1.55
อัตราส่วนหมุนเวียนลูกหนี้การค้า (เท่า)	136.67	161.46	190.20

	2566	2567	2568
ระยะเวลาเก็บหนี้เฉลี่ย (วัน)	136.67	161.46	190.20
อัตราส่วนหมุนเวียนเจ้าหนี้ (เท่า)	0.99	1.25	1.26
ระยะเวลาชำระหนี้ (วัน)	369.14	292.00	290.59
วงจรเงินสด (Cash Cycle) (วัน)	-232.47	-130.53	-100.39
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการทำกำไร (Profitability ratio)			
อัตรากำไรขั้นต้น (ร้อยละ)	76.00	75.96	76.78
อัตรากำไรจากการดำเนินงาน (ร้อยละ)	46.42	49.71	52.16
อัตราส่วนรายได้อื่นต่อรายได้รวม (ร้อยละ)	4.15	4.26	3.73
อัตราส่วนเงินสดต่อการทำกำไร (ร้อยละ)	89.32	114.84	81.89
อัตรากำไรสุทธิ (ร้อยละ)	40.14	38.72	36.03
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (ร้อยละ)	19.97	19.84	19.55
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน (Financial policy ratio)			
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)	0.18	0.17	0.21
อัตราส่วนความสามารถชำระดอกเบี้ย (เท่า)	242.08	256.86	276.81
หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อกำไรก่อนดอกเบี้ยจ่าย ภาษีเงินได้ ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย (interest bearing debt to EBITDA ratio) (เท่า)	0.06	0.06	0.03

	2566	2567	2568
อัตราส่วนความสามารถชำระภาระผูกพัน (เท่า)	27.63	50.69	60.86
อัตราการจัดเงินปันผล (ร้อยละ)	91.72	91.77	91.51
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน (Efficiency ratio)			
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (ร้อยละ)	16.90	16.84	16.33
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ถาวร (ร้อยละ)	328.86	342.18	361.63
อัตราหมุนของสินทรัพย์ (เท่า)	0.45	0.43	0.04

5. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

5.1 ข้อมูลทั่วไป

ข้อมูลทั่วไป

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 ดีลอยท์ ทูช โรมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด
ที่อยู่/สถานที่ตั้ง : เลขที่ 11/1 อาคารเอไอเอ สาทร ทาวเวอร์ ชั้นที่ 23-27 ถนน
สาทรใต้
แขวง/ตำบล : แขวงยานนาวา
เขต/อำเภอ : เขตสาทร
จังหวัด : กรุงเทพมหานคร
รหัสไปรษณีย์ : 10120
โทรศัพท์ : +66 2034 0000
โทรสาร : +66 2034 0100
รายชื่อผู้สอบบัญชี : นาย ชูพงษ์ สุรชุกติกาล
เลขที่ใบอนุญาต : 4325
รายชื่อผู้สอบบัญชี : นางสาว วิมลพร บุญยัษเฐียร
เลขที่ใบอนุญาต : 4067
รายชื่อผู้สอบบัญชี : นางสาว วราภรณ์ เกรียงสุนทรกิจ
เลขที่ใบอนุญาต : 5033
รายชื่อผู้สอบบัญชี : นางสาว เพ็ญศรี ธรรมวโรดม
เลขที่ใบอนุญาต : 4923

5.2 ข้อมูลสำคัญอื่น

5.2.1 ข้อมูลอื่นที่อาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจของผู้ลงทุนอย่างมีนัยสำคัญ

ข้อมูลอื่นที่อาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจของผู้ลงทุน : ไม่มี

5.2.2 ข้อจำกัดของผู้ถือหุ้นในต่างประเทศ

มีข้อจำกัดของผู้ถือหุ้นในต่างประเทศหรือไม่ : ไม่มี

5.3 ข้อพิพาททางกฎหมาย

ข้อพิพาททางกฎหมาย

มีข้อพิพาททางกฎหมายหรือไม่ : ไม่มี

5.4 ตลาดรอง

ตลาดรอง

มีการจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยหรือไม่ : ไม่มี

5.5 สถาบันการเงินที่ติดต่อประจำ (กรณีออกตราสารหนี้)

สถาบันทางการเงินที่ติดต่อประจำ

มีการออกตราสารหนี้ : ไม่มี

ส่วนที่ 2 การกำกับดูแลกิจการ

6. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

6.1 ภาพรวมของนโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ

บริษัท ที คิว อาร์ จำกัด (มหาชน) ให้ความสำคัญและยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ โดยยึดหลักความสุจริต โปร่งใส ตรวจสอบได้ และคำนึงถึงความเท่าเทียมของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม บริษัทเชื่อมั่นว่าการกำกับดูแลกิจการที่ดีเป็นรากฐานสำคัญของระบบบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพ ช่วยเสริมสร้างความเชื่อมั่นแก่ผู้ถือหุ้นและนักลงทุน เพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขัน และสนับสนุนการสร้างมูลค่าและการเติบโตอย่างยั่งยืนในระยะยาว

คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจที่ชัดเจน ครอบคลุม และสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้คณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับ รับทราบและยึดถือปฏิบัติเป็นส่วนหนึ่งในการทำงาน นับตั้งแต่บริษัทแปรสภาพเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในปี 2563 โดยบริษัทได้เผยแพร่แนวนโยบายดังกล่าวผ่านเว็บไซต์ และมีการทบทวนปรับปรุงอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้สอดคล้องกับแนวทางของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“สำนักงาน ก.ล.ต.”) ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (“ตลาดหลักทรัพย์ฯ”) และข้อเสนอแนะของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

ภาพรวมของนโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ

นโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ : มี

บริษัทได้นำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560 (CG Code 2560) มาปรับใช้เป็นกรอบในการกำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท เพื่อเสริมสร้างการบริหารจัดการองค์กรอย่างมีประสิทธิภาพ โปร่งใส และยั่งยืน โดยครอบคลุมหลักปฏิบัติสำคัญ 8 ประการ ดังนี้

- หลักปฏิบัติ 1** ตระหนักถึงบทบาทและความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท ในฐานะผู้นำองค์กรที่สร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน
- หลักปฏิบัติ 2** กำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการที่เป็นไปเพื่อความยั่งยืน
- หลักปฏิบัติ 3** เสริมสร้างคณะกรรมการบริษัทที่มีประสิทธิภาพ
- หลักปฏิบัติ 4** สรรหาและพัฒนาผู้บริหารระดับสูงและการบริหารบุคลากร
- หลักปฏิบัติ 5** ส่งเสริมนวัตกรรมและการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อ
- หลักปฏิบัติ 6** ดูแลให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่เหมาะสม
- หลักปฏิบัติ 7** รักษาความน่าเชื่อถือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล
- หลักปฏิบัติ 8** สนับสนุนการมีส่วนร่วมและการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น

ทั้งนี้ เมื่อวันที่ 10 พฤศจิกายน 2568 คณะกรรมการบริษัทได้ทบทวนนโยบายสำคัญภายใต้กรอบการกำกับดูแลกิจการของบริษัท อาทิ นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี จรรยาบรรณทางธุรกิจ นโยบายและมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ตลอดจนนโยบาย คู่มือ และแผนการบริหารความเสี่ยง โดยได้ประกาศใช้และสื่อสารผ่านระบบ Intranet เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานรับทราบและถือปฏิบัติอย่างเป็นรูปธรรม รวมถึงเผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัททั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ เพื่อให้พนักงานและผู้มีส่วนได้เสียสามารถเข้าถึง ใช้อ้างอิง และใช้ประโยชน์ได้อย่างเหมาะสม

ลิงก์นโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการฉบับเต็ม : <https://investor.tqr.co.th/storage/download/corporate-governance/corporate-policies-documents/2026/tqr-good-corporate-governance-policy-th.pdf>

6.1.1 นโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับคณะกรรมการ

นโยบายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับคณะกรรมการ : มี

แนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับคณะกรรมการ : การสรรหากรรมการ, การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ, ความเป็นอิสระของคณะกรรมการจากฝ่ายจัดการ, การพัฒนากรรมการ, การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ, การกำกับดูแลบริษัทย่อยและบริษัทร่วม, แนวปฏิบัติอื่น ๆ เกี่ยวกับคณะกรรมการ

การสรรหากรรมการ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีหน้าที่ในการสรรหาผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัท เพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการและกรรมการชุดย่อยต่างๆ โดยพิจารณาจากความรู้ ความสามารถ ความเชี่ยวชาญ ประสบการณ์การทำงาน และไม่นำความแตกต่างทางเพศ เชื้อชาติ สัญชาติ หรือถิ่นกำเนิดมาเป็นข้อจำกัดด้านคุณสมบัติ และยังให้ความสำคัญในเรื่องความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยมีการใช้ Board Skills Matrix เป็นเครื่องมือในการประเมินคุณสมบัติของกรรมการทั้งหมด เพื่อประกอบการพิจารณา รวมถึงความเป็นอิสระของกรรมการในกรณีที่มีการสรรหากรรมการอิสระ โดยบริษัทจะตรวจสอบคุณสมบัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อดังกล่าวว่าไม่ขัดกับกฎหมายที่เกี่ยวข้อง รวมถึงการพิจารณารายชื่อบุคคลที่มีความเหมาะสมจากฐานข้อมูลกรรมการ (Director Pool) ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย และจากการเสนอชื่อโดยผู้ถือหุ้นที่ได้ผ่านการกลั่นกรองว่ามีคุณสมบัติตามที่กำหนดเพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณา

ลิงก์นโยบายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับการสรรหากรรมการ : <https://investor.tqr.co.th/storage/download/corporate-governance/charters/2025/tqr-nomination-and-remuneration-committee-charter-th.pdf>

การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีหน้าที่ในการพิจารณาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการอย่างรอบคอบ ชัดเจน และโปร่งใส รวมทั้งพิจารณาถึงความเหมาะสมและสอดคล้องกับขอบเขต ภาระหน้าที่ ความรับผิดชอบของกรรมการ โดยจะเปรียบเทียบกับบริษัทในอุตสาหกรรมประเภทเดียวกันที่มีขนาดใกล้เคียงกัน รวมถึงพิจารณาจากการขยายตัวทางธุรกิจและการเติบโตของบริษัท ซึ่งจะช่วยให้บริษัทสามารถดึงดูดและรักษากรรมการที่มีคุณสมบัติตามที่ต้องการได้ หลังจากนั้นจะนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบก่อนเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติต่อไป

ลิงก์นโยบายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับการกำหนดค่าตอบแทน : <https://investor.tqr.co.th/storage/download/corporate-governance/charters/2025/tqr-nomination-and-remuneration-committee-charter-th.pdf>

ความเป็นอิสระของคณะกรรมการจากฝ่ายจัดการ

กรรมการอิสระ

ในการสรรหาและแต่งตั้งกรรมการอิสระ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณากลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติ และมีความเหมาะสม ไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย รวมถึงกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาคัดเลือกกรรมการอิสระจากผู้ทรงคุณวุฒิที่มีประสบการณ์การทำงานและความเหมาะสมด้านอื่นๆ ประกอบด้วย จากนั้นจะนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท และที่ประชุมผู้ถือหุ้น (แล้วแต่กรณี) เพื่อพิจารณาแต่งตั้งเป็นกรรมการของบริษัทต่อไป

เพื่อให้เป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง บริษัทจึงได้กำหนดให้มีกรรมการอิสระอย่างน้อย 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด และต้องมีจำนวนไม่น้อยกว่า 3 คน ทั้งนี้ นิยามกรรมการอิสระของบริษัท เป็นไปตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทจ. 39/2559 เรื่อง การขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่

การแยกตำแหน่งระหว่างประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ประธานกรรมการเป็นกรรมการอิสระ โดยที่ประธานกรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร มิใช่บุคคลเดียวกัน เพื่อเป็นการถ่วงดุลอำนาจระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายจัดการ ซึ่งเป็นการปฏิบัติตามข้อกำหนดของกฎบัตรคณะกรรมการบริษัท ประธานกรรมการมีบทบาทสำคัญในการกำกับดูแลการประชุมคณะกรรมการบริษัทให้เป็นไปตามหลักธรรมาภิบาลและนโยบายที่กำหนดไว้ โดยต้องดูแลให้การประชุมคณะกรรมการบริษัทเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ พร้อมเปิดโอกาสให้กรรมการที่เข้าร่วมประชุมได้แสดงความคิดเห็นและสอบถามข้อมูลได้อย่างอิสระ รวมถึงดูแลการประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นไปตามระเบียบและหลักธรรมาภิบาล เพื่อให้การดำเนินธุรกิจของบริษัทเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและโปร่งใส

ทั้งนี้ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นผู้บริหารระดับสูงสุดของบริษัท มีหน้าที่รับผิดชอบต่อผลการดำเนินงานทุกๆ ด้านของบริษัท เป็นผู้นำองค์กร กำหนดยุทธศาสตร์ในการดำเนินธุรกิจ รวมถึงกำกับดูแล ควบคุม และบริหารจัดการการดำเนินธุรกิจในภาพรวม เพื่อให้เป็นไปตามนโยบาย กลยุทธ์ วิสัยทัศน์ พันธกิจ แผนกลยุทธ์และทิศทางการดำเนินงานของบริษัท ตลอดจนบริหารและติดตามผลการปฏิบัติงาน การบริหารทรัพยากร การบริหารงบประมาณให้เป็นไปตามเป้าหมาย สอดคล้องกับนโยบายด้านความเสี่ยง และการกำกับดูแลองค์กรให้สามารถปฏิบัติงานและดำเนินธุรกิจได้อย่างมีประสิทธิภาพ สามารถบรรลุวัตถุประสงค์ทั้งในระยะสั้นและระยะยาว รวมทั้งรักษาระดับความเป็นผู้นำของธุรกิจ สร้างภาพลักษณ์ขององค์กรให้บริษัทมีชื่อเสียง มีตราสินค้าที่มีมูลค่าสูงขึ้น ก่อให้เกิดความสามารถในการแข่งขัน พัฒนาให้บริษัทดำเนินธุรกิจอยู่ในระดับมาตรฐานสากล นำไปสู่การพัฒนาอย่างยั่งยืนในธุรกิจ

การพัฒนากรรมการ

บริษัทให้ความสำคัญในเรื่องการพัฒนากรรมการอย่างต่อเนื่อง โดยมีนโยบายในการส่งเสริมให้กรรมการบริษัทพัฒนาความรู้และเข้ารับการศึกษาอบรมหรือเข้าร่วมกิจกรรมสัมมนาต่างๆ เพื่อเพิ่มพูนความรู้ในด้านต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับบทบาทและหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย ทั้งในฐานกรรมการและกรรมการชุดย่อยต่างๆ โดยมีการพัฒนาความรู้เป็นประจำ บริษัทได้จัดเตรียมข้อมูลเกี่ยวกับหลักสูตรการอบรมหรือกิจกรรมสัมมนาต่างๆ และแจ้งให้กรรมการทราบอย่างสม่ำเสมอ เพื่อเสริมสร้างการตระหนักรู้ในเรื่องการกำกับดูแลกิจการที่ดีและเสริมสร้างความสามารถในการปฏิบัติงานอย่างมีประสิทธิภาพ สำหรับรายละเอียดประวัติการฝึกอบรมของกรรมการรายบุคคลได้แสดงไว้ในเอกสารแนบ 1 ของแบบ 56-1 One Report ฉบับนี้

การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ

บริษัทมีนโยบายจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการประจำปี เพื่อให้กรรมการได้ร่วมพิจารณาผลการปฏิบัติงานของกรรมการบริษัทในภาพรวม ทั้งนี้ เพื่อทบทวนผลงาน ปัญหาอุปสรรคต่างๆ ในระหว่างปีที่ผ่านมา เพื่อปรับปรุงให้การทำงานมีประสิทธิภาพต่อผู้ถือหุ้นและองค์กรสูงสุด ตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยการประเมินผลดังกล่าวเป็นการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่โดยรวมของคณะกรรมการบริษัทแบบทั้งคณะ คณะกรรมการชุดย่อยแบบทั้งคณะ และกรรมการรายบุคคล (ประเมินตนเอง)

โดยกระบวนการในการประเมิน หลังจากทบทวนแบบประเมินให้มีความครบถ้วนถูกต้องเรียบร้อยแล้ว ส่วนงานเลขานุการบริษัทจะจัดส่งแบบประเมินให้กรรมการทำการประเมินในเดือนธันวาคมถึงมกราคมของทุกปี และจัดทำสรุปผลการประเมินและรายงานผลการประเมินต่อคณะกรรมการบริษัท

การกำกับดูแลบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

ในการกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมนั้น คณะกรรมการบริษัทจะพิจารณาการส่งตัวแทนของบริษัทซึ่งมีคุณสมบัติและประสบการณ์ที่เหมาะสมกับธุรกิจที่บริษัทเข้าลงทุน เข้าเป็นกรรมการในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม โดยตัวแทนดังกล่าวอาจเป็นประธานคณะกรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการ ผู้บริหารระดับสูง หรือบุคคลใดๆ ของบริษัทที่ปราศจากผลประโยชน์ขัดแย้งกับธุรกิจของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมเหล่านั้น ทั้งนี้ เพื่อให้บริษัทสามารถควบคุมดูแลกิจการ และการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมได้เสมือนเป็นหน่วยงานหนึ่งของบริษัท บริษัทจึงกำหนดให้ตัวแทนของบริษัทจะต้องบริหารจัดการธุรกิจของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมให้เป็นไปเพื่อผลประโยชน์ที่ดีที่สุดของบริษัท และดูแลให้ปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทย่อยและ/หรือบริษัทร่วมนั้นๆ นอกจากนี้ การส่งตัวแทนเพื่อเป็นกรรมการในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมดังกล่าวให้เป็นไปตามสัดส่วนการถือหุ้นของบริษัท ทั้งนี้ บริษัทจะติดตามฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมอย่างใกล้ชิด รวมถึงกำกับให้มีการจัดเก็บข้อมูลและบันทึกบัญชีของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมให้บริษัทตรวจสอบ

แนวปฏิบัติอื่น ๆ เกี่ยวกับคณะกรรมการ

การเสนอวาระการประชุม

ด้วยบริษัทเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ เมื่อเดือนกุมภาพันธ์ 2564 โดยบริษัทฯ ได้ตระหนักถึงสิทธิและความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้นตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการบริษัท ที่ คิว อาร์ จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) จะได้เปิดโอกาสให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ

ในการเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติที่เหมาะสม เพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัท เป็นการล่วงหน้าโดยมีหลักเกณฑ์และแนวทางปฏิบัติให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบ และเสนอเรื่องให้ผู้ถือหุ้นเห็นว่าจะประโยชน์แก่บริษัท เพื่อพิจารณาบรรจุเป็นระเบียบวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นต่อไป โดยบริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอระเบียบวาระการประชุม และรายชื่อบุคคลเพื่อรับคัดเลือกเป็นกรรมการบริษัท เป็นการล่วงหน้าสำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นอย่างน้อย 3 เดือน ในทุกปี

การประชุมผู้ถือหุ้น

การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นบริษัทจะจัดขึ้นปีละ 1 ครั้ง ภายใน 120 วัน นับแต่วันสิ้นสุดรอบบัญชีของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม ของทุกปี ให้เป็นไปอย่างถูกต้องตามข้อบังคับของบริษัท กฎหมายและข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องกับการประเมินคุณภาพการจัดประชุมผู้ถือหุ้น (AGM Checklist) และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยกำหนดวัน เวลา และสถานที่ที่เหมาะสม เพื่ออำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้น โดยจัดประชุมในวันและเวลาทำการ ช่วงเวลา 08.00 – 16.00 น. บริเวณสถานที่ประชุมอยู่ในเขตกรุงเทพมหานคร หรือบริเวณพล มีการคมนาคมที่สะดวก และรวมถึงการจัดประชุมโดยผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (e-AGM) ภายใต้พระราชกำหนดว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2563 เพื่อเป็นการอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ บริษัทจะพิจารณาเลือกใช้รูปแบบการประชุม ไม่ว่าจะเป็นการประชุม ณ สถานที่จริง การประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ หรือรูปแบบผสมผสาน (Hybrid) ตามความเหมาะสม

การลงมติการประชุม

บริษัทให้ผู้ถือหุ้นมีการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระ และการนับผลการลงคะแนน โดยการเปิดเผยทุกวาระ ประธานกรรมการ จะจัดสรรเวลาการประชุมอย่างเพียงพอและเหมาะสม โดยเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกรายแสดงความคิดเห็น ข้อเสนอแนะ ชักถามอย่างเต็มที่ตลอดเวลา การประชุมและตอบข้อซักถามอย่างครบถ้วนชัดเจนตรงประเด็น พร้อมทั้งมีการ บันทึกการประชุมอย่างถูกต้องครบถ้วน สรุปการลงมติและนับคะแนนเสียงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ ด้วยความโปร่งใส และเป็นธรรม

การแยกตำแหน่งประธานคณะกรรมการบริษัทและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

บทบาทหน้าที่ของประธานคณะกรรมการบริษัทและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ได้ถูกแบ่งแยกไว้อย่างชัดเจนเพื่อให้มั่นใจว่ามีการถ่วงดุลอำนาจและหน้าที่ในระดับของ บริษัท นายกฤษณะ บุญยชัย ประธานคณะกรรมการบริษัท มีหน้าที่รับผิดชอบเป็นผู้นำของคณะกรรมการบริษัท และทำให้มั่นใจว่าคณะกรรมการบริษัทได้ปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพเพื่อให้สามารถบรรลุภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท ขณะที่ นายชนะพันธุ์ พิริยะพันธุ์ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร มีหน้าที่ความรับผิดชอบในการบริหารงานประจำวันและการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ตามกลยุทธ์และวัตถุประสงค์ระยะยาวซึ่งอนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัท

การแต่งตั้งคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัท มีหน้าที่ และความรับผิดชอบในการกำกับดูแลการดำเนินงานกิจการของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของบริษัทฯ และมติคณะกรรมการบริษัท ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ของบริษัทฯ ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ และผู้ถือหุ้นในระยะยาว

องค์ประกอบและการแต่งตั้งคณะกรรมการบริษัท

1. ผู้ถือหุ้นเป็นผู้พิจารณาอนุมัติแต่งตั้งกรรมการบริษัท
2. คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยประธานกรรมการ รองประธานกรรมการ (ถ้ามี) และกรรมการ โดยมีจำนวนที่เหมาะสมกับขนาดของกิจการของบริษัทและการปฏิบัติงานที่มีประสิทธิภาพ โดยเมื่อรวมแล้วมีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน และต้องมีการออกเสียงอย่างน้อย 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการบริษัททั้งหมด ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดจะต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร
3. คณะกรรมการบริษัทเลือกตั้งกรรมการบริษัทคนหนึ่งเป็นประธานกรรมการ และอาจเลือกตั้งรองประธานกรรมการ และตำแหน่งอื่นตามที่เห็นสมควรก็ได้
4. คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้แต่งตั้งเลขานุการคณะกรรมการทำหน้าที่สนับสนุนการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท โดยให้คำแนะนำด้านกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่คณะกรรมการบริษัทต้องทราบและปฏิบัติ รวมทั้งปฏิบัติหน้าที่ในการดูแลกิจการของคณะกรรมการบริษัทและประสานงานให้มีการปฏิบัติตามมติของคณะกรรมการบริษัท
5. ในกรณีที่ประธานกรรมการไม่ใช้กรรมการอิสระ ให้คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วย กรรมการอิสระไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่ง หรือหากคณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยกรรมการอิสระน้อยกว่ากึ่งหนึ่ง ให้แต่งตั้งกรรมการอิสระคนหนึ่งร่วมพิจารณากำหนดวาระการประชุมคณะกรรมการบริษัท
6. การแต่งตั้งกรรมการบริษัทให้เป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทและข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ จะต้องมีความโปร่งใสและชัดเจน โดยการพิจารณาจะต้องมีประวัติการศึกษาและประสบการณ์การประกอบวิชาชีพของบุคคลนั้นๆ โดยมีรายละเอียดที่เพียงพอเพื่อประโยชน์ในการตัดสินใจของคณะกรรมการบริษัทและผู้ถือหุ้น

คุณสมบัติของคณะกรรมการบริษัท

1. กรรมการบริษัทต้องเป็นบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ มีความซื่อสัตย์สุจริต มีจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ และมีเวลาอย่างเพียงพอที่จะอุทิศความรู้ ความสามารถ และปฏิบัติหน้าที่ให้แก่บริษัทได้
2. มีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด กฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัย ประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งต้องไม่มีลักษณะที่แสดงถึงการขาดความเหมาะสมที่จะได้รับความไว้วางใจให้บริหารจัดการกิจการที่มีมหาชนเป็นผู้ถือหุ้นตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด
3. กรรมการบริษัทสามารถดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่นได้ เว้นแต่ เป็นกรรมการ ผู้จัดการ พนักงานหรือลูกจ้างของบริษัทที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยตามกฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัย และสาขาของบริษัทประกันวินาศภัยต่างประเทศที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยในราชอาณาจักรตามกฎหมายประกันวินาศภัย หรือ เป็นกรรมการผู้มีหน้าที่รับผิดชอบในการดำเนินงานเกี่ยวกับการเป็นนายหน้าประกันวินาศภัย หรือบุคคลที่ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยตามกฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัยซึ่งเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยผู้ทำการแทนนิติบุคคลอื่นที่ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยในเวลาเดียวกัน แต่ต้องไม่เป็นอุปสรรคต่อการปฏิบัติหน้าที่กรรมการของบริษัท และต้องเป็นไปตามแนวทางของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ("สำนักงาน ก.ล.ต.") และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ("ตลาดหลักทรัพย์ฯ") ทั้งนี้ กรรมการควรดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ได้ไม่เกิน 5 บริษัท โดยไม่มีข้อยกเว้น
4. กรรมการบริษัทจะต้องไม่ประกอบกิจการมีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัทหรือเข้าเป็นหุ้นส่วนในห้างหุ้นส่วนสามัญ หรือเป็นหุ้นส่วนไม่จำกัดความรับผิดในห้างหุ้นส่วนจำกัด หรือเป็นกรรมการของบริษัทเอกชน หรือบริษัทที่ประกอบกิจการอื่นมีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัทไม่ว่าจะทำเพื่อประโยชน์ส่วนตนหรือเพื่อประโยชน์ผู้อื่น เว้นแต่จะได้แจ้งให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบก่อนที่จะมีมติแต่งตั้ง
5. กรรมการอิสระต้องมีคุณสมบัติเกี่ยวกับความเป็นอิสระตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนดและต้องสามารถดูแลผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นทุกรายได้เท่าเทียมกัน และไม่ให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ นอกจากนี้ ยังต้องสามารถเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัทโดยให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระได้

วาระการดำรงตำแหน่ง

1. คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เป็นผู้ทำการสรรหาและเสนอชื่อบุคคลซึ่งมีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่ระบุไว้ในกฎบัตรนี้ เพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท โดยจะนำเสนอชื่อบุคคลดังกล่าวต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทและหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น (ตามแต่กรณี) เพื่อเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งต่อไป
2. ให้กรรมการบริษัทดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี และเมื่อครบกำหนดออกตามวาระอาจได้รับพิจารณาเลือกตั้งให้เป็นกรรมการบริษัทต่อไปได้ ในกรณีที่เป็นการแต่งตั้งกรรมการแทนตำแหน่งกรรมการที่ว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ ให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเลือกบุคคลซึ่งมีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่ระบุไว้ในกฎบัตรนี้และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายเพื่อนำเสนอชื่อบุคคลดังกล่าวต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เพื่อแต่งตั้งเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทในการประชุมคณะกรรมการบริษัทคราวถัดไป เว้นแต่วาระของกรรมการผู้นั้นจะเหลือน้อยกว่า 2 เดือน ทั้งนี้ บุคคลซึ่งเข้ารับตำแหน่งเป็นกรรมการบริษัทในกรณีดังกล่าวให้อยู่ในตำแหน่งเพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการบริษัทซึ่งพ้นจากตำแหน่ง
3. ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการบริษัทออกจากตำแหน่งจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการบริษัทในขณะนั้น ถ้าจำนวนกรรมการบริษัทจะแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วน 1 ใน 3 กรรมการบริษัทซึ่งพ้นจากตำแหน่งอาจได้รับเลือกให้กลับเข้ามารับตำแหน่งได้ ทั้งนี้ กรรมการบริษัทที่จะต้องออกจากตำแหน่งในปีแรกและปีที่สองภายหลังจดทะเบียนบริษัทนั้น ให้จับสลากกัน ส่วนปีหลังๆ ต่อไปให้กรรมการบริษัทคนที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดนั้นเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง
4. กรรมการอิสระจะมีวาระการดำรงตำแหน่งต่อเนื่องไม่เกิน 9 ปี เว้นแต่คณะกรรมการบริษัทจะเห็นว่าบุคคลนั้นสมควรดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการอิสระของบริษัทต่อไปเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัท
5. นอกจากการพ้นจากตำแหน่งตามวาระดังกล่าวข้างต้น กรรมการบริษัทพ้นจากตำแหน่งเมื่อ
 - (ก) ถึงแก่กรรม
 - (ข) ลาออก

(ค) ขาดคุณสมบัติการเป็นกรรมการบริษัทตามที่กำหนดในกฎบัตรนี้ หรือมีลักษณะต้องห้ามตามเหมาะสมที่จะได้รับ กฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัดหรือ มีลักษณะที่แสดงถึงการขาดความความไว้วางใจให้บริหารจัดการกิจการที่มีมหาชนเป็นผู้ถือหุ้นตามที่กำหนดไว้ในพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (และที่แก้ไขเพิ่มเติม) ประกาศของสำนักงาน ก.ล.ต. ที่เกี่ยวข้องรวมทั้งกฎหมายว่า

ด้วยประกันวินาศภัยหรือ มีลักษณะต้องห้ามตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ที่เกี่ยวข้อง

(ง) ที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติให้พ้นจากตำแหน่งกรรมการบริษัท (สำหรับกรณีมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ (3/4) ของจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงและมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง)

(จ) ศาลมีคำสั่งให้ออกจากตำแหน่งกรรมการบริษัท

6. กรรมการบริษัทคนใดจะลาออกจากตำแหน่งให้ยื่นหนังสือลาออกต่อบริษัท โดยการลาออกนั้นจะมีผลนับแต่วันที่ไปลาออกไปถึงบริษัท หรือวันที่ระบุให้มีผลในหนังสือลาออก ทั้งนี้ แล้วแต่วันใดจะเป็นวันหลัง ในกรณีที่ประธานกรรมการลาออกหรือพ้นจากตำแหน่งในกรณีใดๆ ก่อนครบกำหนดวาระ ให้คณะกรรมการบริษัทดำเนินการคัดเลือกประธานกรรมการรายใหม่ที่มีคุณสมบัติ และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย

ลิงก์นโยบายและแนวปฏิบัติอื่น ๆ : <https://investor.tqr.co.th/storage/download/corporate-governance/corporate-policies-documents/2026/tqr-board-of-directors-charter-th.pdf>

กรรมการอิสระ

ในส่วนของกรรมการอิสระนั้น ทุกครั้งที่กรรมการอิสระที่ดำรงตำแหน่งครบวาระ หรือมีเหตุจำเป็นที่จะต้องแต่งตั้งคณะกรรมการอิสระเพิ่ม โดยคณะกรรมการบริษัทที่ดำรงตำแหน่งในปัจจุบันจะมีการปรึกษาหารือร่วมกัน เพื่อกำหนดตัวบุคคลที่มีความเหมาะสมทั้งด้านประสบการณ์ ความรู้ ความสามารถที่จะเป็นประโยชน์ต่อบริษัทฯ รวมถึงมีคุณสมบัติขั้นต่ำตามหัวข้อข้างล่างนี้ และเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทต่อไป

บริษัทมีนโยบายการแต่งตั้งกรรมการอิสระไม่น้อยกว่า 1 ใน 3 ของกรรมการบริษัททั้งหมด และมีกรรมการอิสระอย่างน้อย 3 ท่าน ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้กำหนดคุณสมบัติของกรรมการอิสระไว้ให้สอดคล้องกับข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน โดยกรรมการอิสระของบริษัทฯ ทุกท่านมีคุณสมบัติครบถ้วนดังนี้

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้น ๆ ด้วย
2. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปีก่อนยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงานกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้ ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการ หรือที่ปรึกษา ของส่วนราชการซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ
3. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็นบิดา มารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของกรรมการรายอื่น ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย
4. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณ์อย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงานกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ความสัมพันธ์ทางธุรกิจดังกล่าว รวมถึงการทำรายการทางการเงินที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่า อสังหาริมทรัพย์รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม ค่าประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติกรรมอื่นที่ตนเองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้บริษัทฯ หรือคู่สัญญามีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละ 3 ของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัทฯ หรือตั้งแต่ 20 ล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าว ให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่าง 1 ปี ก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน
5. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัท

ร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ สังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงานกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

6. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมาย หรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่า 2 ล้านบาทต่อปีจากบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงานกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
7. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในทางหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย
8. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัทฯ

ทั้งนี้ ภายหลังได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการอิสระที่มีลักษณะเป็นไปตามข้อ 1 ถึง 8 แล้วกรรมการอิสระอาจได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการให้ตัดสินใจในการดำเนินกิจการของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือบริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมบริษัท โดยมีการตัดสินใจในรูปแบบองค์คณะ (Collective Decision)

ทั้งนี้ กรรมการอิสระจะตรวจสอบและรับรองคุณสมบัติความเป็นอิสระของตนเองอย่างน้อยปีละ 1 ครั้งโดยจะแจ้งพร้อมทั้งรายงานข้อมูลประวัติกรรมการ ณ สิ้นปี สำหรับการจัดทำแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีและรายงานประจำปีของบริษัทฯ

กรรมการตรวจสอบ

กรรมการตรวจสอบต้องมีคุณสมบัติเหมือนคุณสมบัติของกรรมการอิสระ ตามที่ระบุไว้ในหัวข้อ “กรรมการอิสระ”

1. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ให้ตัดสินใจในการดำเนินกิจการของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ
2. ไม่เป็นกรรมการของบริษัทใหญ่ บริษัทย่อย หรือบริษัทย่อยลำดับเดียวกัน เฉพาะที่เป็นบริษัทจดทะเบียน
3. มีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่สามารถทำหน้าที่ในฐานะกรรมการตรวจสอบโดยมีกรรมการตรวจสอบอย่างน้อย 1 ท่านที่มีความรู้และประสบการณ์เพียงพอเพื่อทำหน้าที่สอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินได้
4. มีคุณสมบัติอื่น ๆ ครบถ้วน และเหมาะสมตามกฎหมาย หรือข้อกำหนดของหน่วยงานทางการ

วาระการดำรงตำแหน่ง

1. กรรมการตรวจสอบมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี และให้เป็นไปตามวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระของบริษัท โดยมีวาระการดำรงตำแหน่งติดต่อกันไม่เกิน 3 วาระ เว้นแต่จะได้รับมติเป็นเอกฉันท์จากคณะกรรมการบริษัทว่าการดำรงตำแหน่งเกินวาระที่กำหนดมิได้ทำให้ความเป็นอิสระขาดหายไป
2. ในกรณีที่กรรมการตรวจสอบครบวาระการดำรงตำแหน่ง หรือไม่อาจดำรงตำแหน่งจนครบกำหนดวาระได้ ซึ่งจะส่งผลให้มีจำนวนกรรมการตรวจสอบน้อยกว่า 3 คน ให้คณะกรรมการบริษัทแต่งตั้งกรรมการตรวจสอบรายใหม่ให้มีจำนวนครบถ้วนในทันทีหรืออย่างช้าภายใน 3 เดือนนับแต่วันที่มีจำนวนกรรมการตรวจสอบไม่ครบถ้วน เพื่อให้เกิดความต่อเนื่องในการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ ทั้งนี้ บุคคลที่ได้รับแต่งตั้งเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบในกรณีข้างต้น จะอยู่ในตำแหน่งเพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการตรวจสอบซึ่งตนแทน
3. นอกจากการพ้นจากตำแหน่งตามวาระดังกล่าวข้างต้น กรรมการตรวจสอบพ้นจากตำแหน่ง ด้วยเหตุดังต่อไปนี้
 - (ก) ตาย
 - (ข) ลาออก
 - (ค) ขาดคุณสมบัติการเป็นกรรมการตรวจสอบตามที่กำหนดในกฎบัตรนี้
 - (ง) ขาดคุณสมบัติการเป็นกรรมการบริษัท หรือมีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัดหรือมีลักษณะที่แสดงถึงการขาดความเหมาะสมที่จะได้รับความไว้วางใจให้บริหารจัดการกิจการที่มีมหาชนเป็นผู้ถือหุ้นตามที่กำหนดไว้พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (และที่แก้ไขเพิ่มเติม) รวมทั้งประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง และมีลักษณะต้องห้ามตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ที่เกี่ยวข้อง
 - (จ) คณะกรรมการบริษัทมีมติให้พ้นจากตำแหน่งกรรมการตรวจสอบ (สำหรับกรณีมติของที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ (3/4) ของจำนวนกรรมการที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง)

(ฉ) ที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติให้พ้นจากตำแหน่งกรรมการบริษัท (สำหรับกรณีของที่ประชุมผู้ถือหุ้นต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ (3/4) ของจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงและมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง)

(ข) ในกรณีที่เป็นการกระทำความผิด ศาลมีคำสั่งให้ออกจากตำแหน่งกรรมการบริษัท

4. กรรมการตรวจสอบคนใดจะลาออกจากตำแหน่งให้ยื่นหนังสือลาออกต่อบริษัท โดยการลาออกนั้นจะมีผลนับแต่วันที่ไปลาออกไปถึงบริษัท หรือวันที่ระบุให้มีผลในหนังสือลาออก ทั้งนี้ แล้วแต่วันใดจะเป็นวันหลังในกรณีที่ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ลาออกหรือพ้นจากตำแหน่งในกรณีใดๆ ก่อนครบกำหนดวาระ ให้คณะกรรมการบริษัท ดำเนินการคัดเลือกประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ภายหลังจากที่แต่งตั้งกรรมการตรวจสอบรายใหม่ที่มีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย

คณะกรรมการบริหาร

องค์ประกอบและการแต่งตั้งคณะกรรมการบริหาร

1. คณะกรรมการบริหารต้องประกอบด้วย บุคคลที่มีคุณสมบัติและประสบการณ์ตามที่กำหนดโดยคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการบริษัทมีมติอนุมัติแต่งตั้ง
2. ประธานคณะกรรมการบริหารต้องได้รับการแต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริษัท
3. คณะกรรมการบริหารแต่งตั้งเลขานุการคณะกรรมการบริหาร ยกเว้นคณะกรรมการบริหารกำหนดไว้เป็นอย่างอื่น

คุณสมบัติของคณะกรรมการบริหาร

1. กรรมการบริหารต้องเป็นบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ มีความซื่อสัตย์สุจริต มีจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ และมีเวลาอย่างเพียงพอที่จะอุทิศความรู้ ความสามารถ และปฏิบัติหน้าที่ให้แก่บริษัทได้
2. มีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด กฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัย และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งต้องไม่มีลักษณะที่แสดงถึงการขาดความเหมาะสมที่จะได้รับความไว้วางใจให้บริหารจัดการกิจการที่มีมหาชนเป็นผู้ถือหุ้นตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด
3. กรรมการบริหารสามารถดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่นได้ แต่ทั้งนี้ ในการเป็นกรรมการดังกล่าวต้องไม่เป็นอุปสรรคต่อการปฏิบัติหน้าที่ที่กรรมการของบริษัทและต้องเป็นไปตามแนวทางของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“สำนักงาน ก.ล.ต.”) และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (“ตลาดหลักทรัพย์ฯ”)
4. กรรมการบริหารต้องไม่เป็นกรรมการ ผู้จัดการ พนักงาน หรือลูกจ้างของบริษัทที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยตามกฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัยและสาขาของบริษัทประกันวินาศภัยต่างประเทศที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยในราชอาณาจักร ตามกฎหมายประกันวินาศภัยหรือเป็นกรรมการผู้มีหน้าที่รับผิดชอบในการดำเนินงานเกี่ยวกับการเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยหรือบุคคลที่ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยตามกฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัยซึ่งเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยผู้ทำการแทน นิติบุคคลอื่นที่ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยในเวลาเดียวกัน
5. กรรมการบริหารจะต้องไม่ประกอบกิจการอันมีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัทหรือเข้าเป็นหุ้นส่วนในห้างหุ้นส่วนสามัญ หรือเป็นหุ้นส่วนไม่จำกัดความรับผิดในห้างหุ้นส่วนจำกัด หรือเป็นกรรมการของบริษัทเอกชนหรือบริษัทอื่นที่ประกอบกิจการอันมีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัท ไม่ว่าจะทำเพื่อประโยชน์ส่วนตนหรือเพื่อประโยชน์ผู้อื่น เว้นแต่จะได้แจ้งให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบก่อนที่จะมีมติแต่งตั้ง

วาระการดำรงตำแหน่ง

สมาชิกของคณะกรรมการบริหารจะหมดวาระลงเมื่อ:

(ก) ถึงแก่กรรม

(ข) ลาออก

(ค) คณะกรรมการบริษัทมีมติให้ออก (สำหรับกรณีที่ของที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ (3/4) ของจำนวนกรรมการที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง)

(ง) กรรมการบริหารคนใดจะลาออกจากตำแหน่ง ให้ยื่นหนังสือลาออกต่อบริษัท โดยการลาออกนั้นจะมีผลนับแต่วันที่ไปลาออกไปถึงบริษัทหรือวันที่ระบุให้มีผลในหนังสือลาออก ทั้งนี้ แล้วแต่วันใดจะเป็นวันหลัง ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทต้องแต่งตั้งกรรมการบริหารรายใหม่ให้มีจำนวนครบถ้วนในทันที หรืออย่างช้าภายใน 3 เดือนนับแต่วันที่มิจำนวนกรรมการบริหารไม่ครบถ้วน เพื่อให้เกิดความต่อเนื่องในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

องค์ประกอบและการแต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

1. ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท ซึ่งจะประกอบด้วยกรรมการบริษัทจำนวนอย่างน้อย 3 คน โดยต้องมีกรรมการอิสระอย่างน้อย 1 คน และผู้บริหารระดับสูงขององค์กรอย่างน้อย 1 คน เป็นกรรมการบริหารความเสี่ยง “ผู้บริหารระดับสูง” หมายถึง ประธานเจ้าหน้าที่บริหารหรือผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหาร 4 รายแรก ต่อจากประธานเจ้าหน้าที่บริหารลงมาและผู้มีตำแหน่งเทียบเท่ารายที่ 4 ทุก ราย รวมถึงตำแหน่งในสายงานบัญชีหรือการเงินที่เป็นระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไปหรือเทียบเท่า
2. ให้คณะกรรมการบริษัทแต่งตั้งกรรมการบริหารความเสี่ยงคนหนึ่งให้ดำรงตำแหน่งประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
3. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงสามารถแต่งตั้งเลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ซึ่งมีหน้าที่ช่วยเหลือการดำเนินงานและประสานงานกับคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับการนัดหมายการประชุม จัดเตรียมวาระการประชุม นำส่งเอกสารการประชุม บันทึกการรายงานการประชุม และงานอื่นๆ ที่ได้รับมอบหมาย ทั้งนี้ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีอำนาจกำหนดค่าตอบแทน (เบี้ยประชุม) ให้แก่เลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้ตามที่เห็นสมควรและเหมาะสม
4. ในกรณีที่คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งบุคคลใดให้เป็นที่ปรึกษาของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ควรมีการเปิดเผยข้อมูลของที่ปรึกษารายดังกล่าวไว้ในรายงานประจำปี รวมทั้งความเป็นอิสระหรือไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

คุณสมบัติของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

1. กรรมการบริหารความเสี่ยงต้องเป็นผู้มีความรู้ ความเข้าใจในธุรกิจของบริษัท หรือมีความเชี่ยวชาญเฉพาะด้านที่เป็นปัจจัยสำคัญต่อภาคการเงินธุรกิจของบริษัทให้บรรลุตามวัตถุประสงค์
2. กรรมการบริหารความเสี่ยงต้องมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ กฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัยประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) และกฎหมายอื่นใดที่เกี่ยวข้อง
3. กรรมการบริหารความเสี่ยงสามารถอุทิศเวลาอย่างเพียงพอในการปฏิบัติงานในฐานะกรรมการบริหารความเสี่ยงให้บรรลุผลสำเร็จตามวัตถุประสงค์
4. กรรมการบริหารความเสี่ยงไม่สามารถประกอบกิจการเข้าเป็นหุ้นส่วนหรือเข้าเป็นกรรมการในนิติบุคคลอื่นที่มีสภาพอย่างเดียวกัน และ/หรือเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัท และ/หรือบริษัทย่อย ไม่ว่าจะทำเพื่อประโยชน์ของตนเองหรือประโยชน์ของบุคคลอื่น เว้นแต่จะแจ้งให้ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัททราบก่อนที่จะมีมติแต่งตั้ง
5. ในกรณีที่กรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นกรรมการบริษัทด้วย กรรมการบริหารความเสี่ยงท่านนั้นสามารถดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่นได้ เว้นแต่เป็นประธานเจ้าหน้าที่บริหาร พนักงาน หรือลูกจ้าง ของบริษัทที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยตามกฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัยและสาขาของบริษัทประกันวินาศภัยต่างประเทศที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยในราชอาณาจักรตามกฎหมายประกันวินาศภัย หรือเป็นกรรมการผู้มีหน้าที่รับผิดชอบในการดำเนินงานเกี่ยวกับการเป็นนายหน้าประกันวินาศภัย หรือบุคคลที่ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยตามกฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัยซึ่งเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยผู้ทำการแทนนิติบุคคลอื่นที่ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยในเวลาเดียวกัน

วาระการดำรงตำแหน่ง

1. กรรมการบริหารความเสี่ยงมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี และให้เป็นไปตามวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทในกรณีที่กรรมการบริษัทได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการบริหารความเสี่ยง ทั้งนี้เมื่อกรรมการบริหารความเสี่ยงพ้นจากตำแหน่งตามวาระอาจได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการบริหารความเสี่ยงได้อีก
2. ในกรณีที่กรรมการบริหารความเสี่ยงครบวาระการดำรงตำแหน่งหรือไม่อาจดำรงตำแหน่งจนครบกำหนดวาระได้ ซึ่งจะส่งผลให้มีจำนวนกรรมการบริหารความเสี่ยงน้อยกว่า 3 คน ให้คณะกรรมการบริษัทแต่งตั้งกรรมการบริหารความเสี่ยงรายใหม่ให้มีจำนวนครบถ้วนในทันที หรืออย่างช้าภายใน 3 เดือนนับแต่วันที่มีจำนวนกรรมการบริหารความเสี่ยงไม่ครบถ้วน เพื่อให้เกิดความต่อเนื่องในการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ทั้งนี้ บุคคลที่ได้รับแต่งตั้งเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริหารความเสี่ยงในกรณีข้างต้นจะอยู่ในตำแหน่งเพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการบริหารความเสี่ยงซึ่งตนแทน
3. นอกจากการพ้นจากตำแหน่งตามวาระดังกล่าวข้างต้น กรรมการบริหารความเสี่ยงพ้นจากตำแหน่งด้วยเหตุดังต่อไปนี้

(ก) ถึงแก่กรรม

(ข) ลาออก

(ค) ขาดคุณสมบัติการเป็นกรรมการบริหารความเสี่ยงตามที่กำหนดในกฎบัตรนี้

(ง) กรณีที่ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการบริษัทแล้วต่อมาขาดคุณสมบัติการเป็นกรรมการบริษัทหรือมีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัดหรือมีลักษณะที่แสดงถึงการขาดความเหมาะสมที่จะได้รับความไว้วางใจให้บริหารจัดการกิจการที่มีมหาชนเป็นผู้ถือหุ้นตามที่กำหนดไว้พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (และที่แก้ไขเพิ่มเติม) ประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งกฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัยหรือมีลักษณะต้องห้ามตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ที่เกี่ยวข้อง

(จ) คณะกรรมการบริษัทมีมติให้พ้นจากตำแหน่งกรรมการบริหารความเสี่ยง (สำหรับกรณีมติของที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ (3/4) ของจำนวนกรรมการที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง)

(ฉ) กรณีที่ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการบริษัทแล้วต่อมาที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติให้พ้นจากตำแหน่งกรรมการบริษัท (สำหรับกรณีมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ (3/4) ของจำนวนผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงและมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง)

(ช) ศาลมีคำสั่งให้ออกจากตำแหน่งกรรมการบริษัท

4. กรรมการบริหารความเสี่ยงคนใดจะลาออกจากตำแหน่งให้ยื่นหนังสือลาออกต่อบริษัทโดยการลาออกนั้นจะมีผลนับแต่วันที่ไปลาออกไปถึงบริษัทหรือวันที่ระบุให้ผลในหนังสือลาออก ทั้งนี้แล้วแต่วันใดจะเป็นวันหลัง ในกรณีที่ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงลาออกหรือพ้นจากตำแหน่งในกรณีใดๆ ก่อนครบกำหนดวาระให้คณะกรรมการบริษัทดำเนินการคัดเลือกประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงภายหลังจากที่แต่งตั้งกรรมการบริหารความเสี่ยงรายใหม่ที่มีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย

ลิงก์นโยบายและแนวปฏิบัติอื่น ๆ : <https://investor.tqr.co.th/storage/download/corporate-governance/charters/2025/tqr-risk-management-committee-charter-th.pdf>

คณะกรรมการลงทุน

องค์ประกอบและการแต่งตั้งคณะกรรมการลงทุน

1. คณะกรรมการลงทุนต้องประกอบด้วยบุคคลที่มีคุณสมบัติและประสบการณ์ตามที่กำหนดโดยคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการบริษัทมีมติอนุมัติแต่งตั้ง
2. ประธานคณะกรรมการลงทุนต้องได้รับการแต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริษัท
3. คณะกรรมการลงทุนแต่งตั้งเลขานุการคณะกรรมการลงทุน

คุณสมบัติของคณะกรรมการลงทุน

1. กรรมการลงทุนต้องเป็นผู้มีความรู้ ความเข้าใจในธุรกิจของบริษัท และมีความรู้ความสามารถ ความเชี่ยวชาญและประสบการณ์เกี่ยวกับการบริหารการลงทุน การบริหารความเสี่ยง หรือการวิเคราะห์หลักทรัพย์
2. กรรมการลงทุนต้องมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ กฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัย ประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) และกฎหมายอื่นใดที่เกี่ยวข้อง
3. กรรมการลงทุน สามารถอุทิศเวลาอย่างเพียงพอในการปฏิบัติงานในฐานะกรรมการลงทุนให้บรรลุผลสำเร็จตามวัตถุประสงค์ของบริษัท

วาระการดำรงตำแหน่ง

1. กรรมการลงทุนมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี และให้เป็นไปตามวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทในกรณีที่กรรมการบริษัทได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการลงทุน ทั้งนี้ เมื่อกรรมการลงทุนพ้นจากตำแหน่งตามวาระอาจได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการลงทุนได้อีก
2. นอกจากการพ้นจากตำแหน่งตามวาระดังกล่าวข้างต้น กรรมการลงทุนพ้นจากตำแหน่งด้วยเหตุดังต่อไปนี้

(ก) ถึงแก่กรรม

(ข) ลาออก

(ค) ขาดคุณสมบัติการเป็นกรรมการลงทุนตามที่กำหนดในกฎบัตรนี้

(ง) กรณีที่ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการบริษัทแล้วต่อมาขาดคุณสมบัติการเป็นกรรมการบริษัทหรือมีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัดหรือมีลักษณะที่แสดงถึงการขาดความเหมาะสมที่จะได้รับความไว้วางใจให้บริหารจัดการกิจการที่มีมหาชนเป็นผู้ถือหุ้น

หุ้นตามที่กำหนดไว้พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (และที่แก้ไขเพิ่มเติม) ประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งกฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัยหรือมีลักษณะต้องห้ามตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ที่เกี่ยวข้อง

(จ) คณะกรรมการบริษัทมีมติให้พ้นจากตำแหน่งกรรมการลงทุน (สำหรับกรณีมติของที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ (3/4) ของจำนวนกรรมการที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง)

(ฉ) กรณีที่ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการบริษัทแล้วต่อมาที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติให้พ้นจากตำแหน่งกรรมการบริษัท (สำหรับกรณีมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ (3/4) ของจำนวนผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงและมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนหุ้นที่ถือ โดยผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง)

(ช) ศาลมีคำสั่งให้ออกจากตำแหน่งกรรมการบริษัท

3. กรรมการลงทุนคนใดจะลาออกจากตำแหน่งให้ยื่นหนังสือลาออกต่อบริษัทโดยการลาออกนั้นจะมีผลนับแต่วันที่ไปลาออกไปถึงบริษัทหรือวันที่ ระบุให้มีผลในหนังสือลาออกทั้งนี้แล้วแต่วันใดจะเป็นวันหลัง ในกรณีที่ประธานกรรมการลงทุนลาออกหรือพ้นจากตำแหน่งในกรณีใดๆ ก่อนครบกำหนดวาระให้คณะกรรมการบริษัทดำเนินการคัดเลือกประธานกรรมการลงทุนภายหลังจากที่แต่งตั้งกรรมการลงทุนรายใหม่ที่มีคุณสมบัติและไม่มีความต้องห้ามตามกฎหมาย

ลิงก์นโยบายและแนวปฏิบัติอื่น ๆ : <https://investor.tqr.co.th/storage/download/corporate-governance/charters/2025/tqr-investment-committee-charter-th.pdf>

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

องค์ประกอบและการแต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

1. ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท ซึ่งประกอบด้วยกรรมการบริษัทอย่างน้อย 3 คน โดย กรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งต้องเป็นกรรมการอิสระ
2. ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนต้องเป็นกรรมการอิสระ

คุณสมบัติของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

1. กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนต้องมีความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ ที่เกี่ยวข้องกับหน้าที่และความรับผิดชอบของตน
2. กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนต้องมีคุณสมบัติและไม่มีความต้องห้ามตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ กฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัย ประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) และกฎหมายอื่นใดที่เกี่ยวข้อง
3. กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนสามารถอุทิศเวลาอย่างเพียงพอในการปฏิบัติงานในฐานะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนให้บรรลุผลสำเร็จตามวัตถุประสงค์ของบริษัท

วาระการดำรงตำแหน่ง

1. กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี และให้เป็นไปตามวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท ทั้งนี้ เมื่อกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนพ้นจากตำแหน่งตามวาระอาจได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้อีก
2. ในกรณีที่กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนครบวาระการดำรงตำแหน่งหรือไม่อาจดำรงตำแหน่งจนครบกำหนดวาระได้ ซึ่งจะส่งผลให้มีจำนวนกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนน้อยกว่า 3 คน ให้คณะกรรมการบริษัทแต่งตั้งกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนรายใหม่ให้มีจำนวนครบถ้วนในทันที หรืออย่างช้าภายใน 3 เดือนนับแต่วันที่มิมีจำนวนกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนไม่ครบถ้วน เพื่อให้เกิดความต่อเนื่องในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ทั้งนี้ บุคคลที่ได้รับแต่งตั้งเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนในกรณีข้างต้น จะอยู่ในตำแหน่งเพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนซึ่งตนแทน
3. นอกจากการพ้นจากตำแหน่งตามวาระดังกล่าวข้างต้น กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนพ้นจากตำแหน่งด้วยเหตุดังต่อไปนี้
 - (ก) ถึงแก่กรรม
 - (ข) ลาออก
 - (ค) ขาดคุณสมบัติการเป็นกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนตามที่กำหนดในกฎบัตรนี้

(ง) กรณีที่ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการบริษัทแล้วต่อมาขาดคุณสมบัติการเป็นกรรมการบริษัทหรือมีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัดหรือมีลักษณะที่แสดงถึงการขาดความเหมาะสมที่จะได้รับความไว้วางใจให้บริหารจัดการกิจการที่มีมหาชนเป็นผู้ถือหุ้นตามที่กำหนดไว้พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (และที่แก้ไขเพิ่มเติม) ประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งกฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัยหรือมีลักษณะต้องห้ามตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ที่เกี่ยวข้อง

(จ) คณะกรรมการบริษัทมีมติให้พ้นจากตำแหน่งกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน (สำหรับกรณีมติของที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ (3/4) ของจำนวนกรรมการที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง)

(ฉ) กรณีที่ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการบริษัทแล้วต่อมาที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติให้พ้นจากตำแหน่งกรรมการบริษัท (สำหรับกรณีมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ (3/4) ของจำนวนผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงและมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนหุ้นที่ถือ โดยผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง)

(ข) ศาลมีคำสั่งให้ออกจากตำแหน่งกรรมการบริษัท

4. กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนคนใดจะลาออกจากตำแหน่งให้ยื่นหนังสือลาออกต่อบริษัทโดยการลาออกนั้นจะมีผลนับแต่วันที่ใบลาออกไปถึงบริษัทหรือวันที่ระบุให้มีผลในหนังสือลาออกทั้งนี้แล้วแต่วันใดจะเป็นวันหลัง ในกรณีที่ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนลาออกหรือพ้นจากตำแหน่งในกรณีใดๆ ก่อนครบกำหนดวาระ ให้คณะกรรมการบริษัทดำเนินการคัดเลือกประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนภายหลังจากที่แต่งตั้งกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนรายใหม่ที่มีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย

ลิงก์นโยบายและแนวปฏิบัติอื่น ๆ : <https://investor.tqr.co.th/storage/download/corporate-governance/charters/2025/tqr-nomination-and-remuneration-committee-charter-th.pdf>

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

1. ประธานเจ้าหน้าที่บริหารต้องเป็นบุคคลที่มีความรู้ความสามารถ มีความซื่อสัตย์สุจริต มีจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ และมีเวลาอย่างเพียงพอที่จะอุทิศความรู้ความสามารถและปฏิบัติหน้าที่ให้แก่บริษัทฯ ได้
2. มีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัดกฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัย และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งต้องไม่มีลักษณะที่แสดงถึงการขาดความเหมาะสมที่จะได้รับความไว้วางใจให้บริหารจัดการกิจการที่มีมหาชนเป็นผู้ถือหุ้นตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด
3. ประธานเจ้าหน้าที่บริหารจะต้องไม่ประกอบกิจการอันมีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัทฯ หรือเข้าเป็นหุ้นส่วนในห้างหุ้นส่วนสามัญ หรือเป็นหุ้นส่วนไม่จำกัดความรับผิดชอบในห้างหุ้นส่วนจำกัด หรือเป็นกรรมการของบริษัทเอกชน หรือบริษัทอื่นที่ประกอบกิจการอันมีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัทฯ ไม่ว่าจะทำเพื่อประโยชน์ตนหรือเพื่อประโยชน์ผู้อื่น เว้นแต่จะได้แจ้งให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบก่อนที่จะมีมติแต่งตั้ง

ลิงก์นโยบายและแนวปฏิบัติอื่น ๆ : <https://investor.tqr.co.th/storage/download/corporate-governance/corporate-policies-documents/2026/tqr-regulations-of-ceo-th.pdf>

กระบวนการสรรหาและแต่งตั้งกรรมการบริษัท

บริษัทฯ มีคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ในการคัดเลือกบุคคลที่เหมาะสมเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ มีกระบวนการสรรหากรรมการบริษัท โดยพิจารณาจากผู้ทรงคุณวุฒิตามสายงานที่เกี่ยวข้อง กรรมการ กรรมการอิสระของบริษัทฯ และรวมถึงเปิดโอกาสให้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอระเบียบวาระการประชุม และรายชื่อบุคคลเพื่อรับคัดเลือกเป็นกรรมการบริษัทเป็นการล่วงหน้าสำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในทศวรรษ โดยผู้ถือหุ้นสามารถเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติ ประสบการณ์ ศักยภาพ ซึ่งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาให้ความสำคัญต่อผู้ที่มีความรู้ ความสามารถ ความเชี่ยวชาญ และประสบการณ์ที่ เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท มีความซื่อสัตย์ สุจริต มีจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจและมีเวลาเพียงพอสามารถอุทิศตนปฏิบัติหน้าที่ให้แก่บริษัทฯ ได้อย่างเต็มที่

การแต่งตั้งเป็นกรรมการมีขั้นตอนดังต่อไปนี้

ให้เป็นไปตามวิธีการที่ระบุไว้ในข้อบังคับของบริษัทฯ และกรรมการที่ได้รับแต่งตั้งจะต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น มติที่ประชุมผู้ถือหุ้นให้ใช้เสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

1. ให้บริษัทฯ มีคณะกรรมการของบริษัทฯ เพื่อดำเนินกิจการของบริษัทฯ ประกอบด้วยกรรมการอย่างน้อยห้า (คน โดย กรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่ง (1/2) ของจำนวนกรรมการทั้งหมดจะต้องมีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทยกรรมการบริษัทจะเป็นผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ หรือไม่ก็ได้
2. ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการบริษัท ตามหลักเกณฑ์ และวิธีการดังต่อไปนี้
 - 2.1 ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับหนึ่ง (1) หุ้นต่อหนึ่ง (1) เสียง
 - 2.2 ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดตาม (1) เลือกตั้งบุคคลเดียวหรือหลายคนเป็นกรรมการ ก็ได้ในกรณีที่เลือกตั้งบุคคลหลายคนเป็นกรรมการ จะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากน้อยเพียงใดไม่ได้
 - 2.3 บุคคลที่ได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมาเป็นผู้ได้รับเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับดังกล่าวมีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ประธานที่ประชุมเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด
3. ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการออกจากตำแหน่งจำนวนหนึ่งในสาม (1/3) ของจำนวนกรรมการในขณะนั้น ถ้าจำนวนกรรมการจะแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงกับส่วนหนึ่งในสาม (1/3) กรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่ง อาจได้รับเลือกให้กลับเข้ามารับตำแหน่งอีกได้กรรมการที่จะต้องออกจากตำแหน่งในปีแรกและปีที่สองภายหลังจดทะเบียนบริษัทนั้น ให้จับสลากกัน ส่วนปีหลังๆ ต่อไปให้กรรมการคนที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดนั้นเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง
4. กรรมการคนใดจะลาออกจากตำแหน่งให้ยื่นใบลาออกต่อบริษัทฯ โดยการลาออกนั้นจะมีผลนับแต่วันที่ใบลาออกไปถึงบริษัทฯ กรรมการซึ่งลาออกตามความในวรรคแรกอาจแจ้งการลาออกของตนให้นายทะเบียนทราบด้วยก็ได้
5. ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ ให้คณะกรรมการเลือกบุคคลซึ่งมีคุณสมบัติ และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัดและกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เข้าเป็นกรรมการแทนในการประชุมคณะกรรมการคราวถัดไป เว้นแต่วาระของกรรมการผู้นั้นจะเหลือน้อยกว่าสอง (เดือน โดยบุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการแทนดังกล่าวจะอยู่ในตำแหน่งกรรมการได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการที่ตนเข้ามาแทนมติของคณะกรรมการตามความในวรรคแรกจะต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ (3/4) ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่
6. บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยเสนอรายชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติตามที่กฎหมายกำหนด เพื่อเข้ารับการคัดเลือกเป็นกรรมการบริษัท โดยจะประกาศให้ทราบบนเว็บไซต์ของบริษัทฯ ล่วงหน้าอย่างน้อย 60 วัน ก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อให้ผู้ถือหุ้นเสนอรายชื่อและประวัติบุคคลที่สมควรได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการผ่านทางเว็บไซต์ ของบริษัทฯ หรือส่งจดหมายถึงเลขานุการบริษัท โดยบริษัทฯ จะแจ้งระยะเวลาในการนำเสนอชื่อดังกล่าว ผ่านระบบของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

กระบวนการสรรหาและแต่งตั้งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

1. คณะกรรมการบริษัทจะเป็นผู้ทำการสรรหา และเสนอชื่อบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถและคุณสมบัติครบถ้วน รวมทั้งประสบการณ์ที่เหมาะสมกับตำแหน่งและเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินงานของบริษัทฯ เพื่อดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โดยจะนำเสนอชื่อบุคคลดังกล่าวต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาแต่งตั้งต่อไป
2. ประธานเจ้าหน้าที่บริหารพ้นจากตำแหน่งเมื่อตาย ลาออก หรือขาดคุณสมบัติการเป็นประธานเจ้าหน้าที่บริหารตามที่กำหนดในกฎบัตรนี้ หรือมีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัดหรือมีลักษณะที่แสดงถึงการขาดความเหมาะสมที่จะได้รับความไว้วางใจตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กจ. 8/2553 เรื่อง การกำหนดลักษณะขาดความน่าไว้วางใจของกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ ให้บริหารจัดการกิจการที่มีมหาชนเป็นผู้ถือหุ้นตามที่กำหนดไว้ พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์(และที่แก้ไขเพิ่มเติม) ประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งกฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัยหรือ มีลักษณะต้องห้ามตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (สำนักงาน คปภ.) ที่เกี่ยวข้อง

การสรรหาผู้บริหารตามคำนิยามของสำนักงาน ก.ล.ด.

บริษัทฯ กำหนดให้ทุกฝ่ายงานมีการกำหนดผู้สืบทอดตำแหน่งงานของผู้บริหารระดับผู้จัดการฝ่าย ในกรณีที่ตำแหน่งผู้บริหารระดับตั้งแต่ผู้อำนวยการขึ้นไปว่างลง หรือผู้ดำรงตำแหน่งไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ และเสนอชื่อผู้สืบทอดตำแหน่งที่คัดเลือกไว้ ต่อคณะกรรมการบริหารเพื่อพิจารณาอนุมัติแต่งตั้ง

6.1.2 นโยบายและแนวปฏิบัติ และมาตรการที่เกี่ยวกับผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย

นโยบายและแนวปฏิบัติ และมาตรการดำเนินการ ที่เกี่ยวกับผู้ถือหุ้น : มี

และผู้มีส่วนได้เสีย

แนวปฏิบัติและมาตรการดำเนินการ ที่เกี่ยวกับผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้ : ผู้ถือหุ้น, พนักงาน, ลูกค้า, คู่แข่งทางการค้า, คู่ค้า, เจ้าหนี้, หน่วย
เสีย งานราชการหรือภาครัฐ, ชุมชนและสังคม

ผู้ถือหุ้น

บริษัทได้ยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างถูกต้องและมีจริยธรรมต่อผู้ถือหุ้น บนหลักความโปร่งใส ตรวจสอบได้ เพื่อสร้างผลตอบแทนที่ยั่งยืน

แนวปฏิบัติ

- ให้ความสำคัญกับการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน รายงานข้อมูลข่าวสารที่สำคัญและเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นทุกรายทราบอย่างสม่ำเสมอ เท่าเทียมกัน ครบถ้วน ถูกต้องตามความเป็นจริงของบริษัท ในเวลาที่เหมาะสมและเพียงพอต่อการตัดสินใจของผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน
- ส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อให้มีส่วนร่วมในการตัดสินใจในเรื่องสำคัญ รวมทั้งรับทราบการดำเนินงานและกิจกรรมต่างๆ ของบริษัท
- มุ่งมั่นเป็นตัวแทนที่ดีของผู้ถือหุ้นในการดำเนินธุรกิจบนพื้นฐานของความซื่อสัตย์สุจริต และจริยธรรมอันดีงาม และติดตามการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทและฝ่ายบริหาร
- จัดให้มีมาตรการป้องกันการใช้อิทธิพลภายในเพื่อประโยชน์ส่วนตนของคณะกรรมการบริษัทและฝ่ายบริหารเพื่อรักษาประโยชน์ของผู้ถือหุ้น และไม่กระทำการใดอันเป็นการละเมิดหรือสิทธิของผู้อื่น

ลิงก์นโยบายและแนวปฏิบัติ และมาตรการดำเนินการที่เกี่ยวกับผู้ถือหุ้น : <https://investor.tqr.co.th/storage/download/corporate-governance/corporate-policies-documents/2025/tqr-code-of-conduct-th.pdf>

เลขหน้าของลิงก์ : 2

พนักงาน

บริษัทเคารพสิทธิมนุษยชน ดูแลพนักงานอย่างเป็นธรรม และส่งเสริมการพัฒนาอย่างยั่งยืน

แนวปฏิบัติ

- ตระหนักถึงคุณค่าทรัพยากรมนุษย์ และส่งเสริมให้พนักงานปฏิบัติงานอย่างมีประสิทธิภาพสูงสุดมีสภาพการทำงานที่ดีเยี่ยม มีโอกาสก้าวหน้าในหน้าที่การงาน
- ปฏิบัติต่อพนักงานทุกคนโดยเสมอภาคกันไม่แบ่งแยกในเรื่องเชื้อชาติ เพศ สีผิว ศาสนา ชนชาติกำเนิด อายุ รสนิยมทางเพศ ความพิการทางร่างกาย หรือลักษณะส่วนบุคคลที่ไม่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงาน และจะดูแลไม่ให้เกิดความคุกคามข่มขู่ต่อบุคลากรทุกระดับ ไม่ว่าจากบุคคลใดหรือโดยวิธีใดๆ
- ให้ผลตอบแทนที่เป็นธรรมแก่ผู้บริหารหรือพนักงานทุกคน โดยการแต่งตั้งและโยกย้ายผู้บริหารหรือพนักงาน รวมถึงการให้รางวัลและการลงโทษ ต้องกระทำด้วยความสุจริตใจและตั้งอยู่บนพื้นฐานความรู้ ความสามารถและความเหมาะสมของผู้บริหารหรือพนักงาน
- ส่งเสริมการพัฒนาความรู้ ความสามารถ และทักษะของพนักงานโดยให้โอกาสอย่างทั่วถึงและสม่ำเสมอ ตลอดจนปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับผู้บริหารหรือพนักงานอย่างเคร่งครัด

ลิงก์นโยบายและแนวปฏิบัติ และมาตรการดำเนินการที่เกี่ยวกับ : <https://investor.tqr.co.th/storage/download/corporate-governance/corporate-policies-documents/2025/tqr-code-of-conduct-th.pdf>

เลขหน้าของลิงก์ : 2

ลูกค้า

บริษัทให้ความสำคัญสูงสุดและมุ่งมั่นในการสร้างความพึงพอใจและความมั่นใจให้แก่ลูกค้าของบริษัท

แนวปฏิบัติ

- ให้บริการที่ดีตามมาตรฐาน โดยบริษัทพัฒนาคุณภาพของการให้บริการเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าอย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอ
- ให้ข้อมูลและบริการอย่างครบถ้วน เผื่อและติดตามผลตอบรับจากลูกค้าต่อการให้บริการของบริษัท เพื่อนำผลที่ได้มาปรับปรุงการให้บริการให้ดียิ่งขึ้น
- ส่งเสริมความสัมพันธ์ที่ดีกับลูกค้า เพื่อสามารถส่งมอบบริการที่มีคุณภาพ ตรงตาม หรือสูงกว่าความคาดหวังของลูกค้าในราคาที่เป็นธรรม

ลิงก์นโยบายและแนวปฏิบัติ และมาตรการดำเนินการที่เกี่ยวกับลูกค้า : <https://investor.tqr.co.th/storage/download/corporate-governance/corporate-policies-documents/2025/tqr-code-of-conduct-th.pdf>

เลขหน้าของลิงก์ : 2

คู่แข่งทางการค้า

บริษัทมีนโยบายที่จะปฏิบัติต่อคู่แข่งทางการค้าโดยมุ่งเน้นการประกอบธุรกิจที่เป็นธรรม และโปร่งใส โดยยึดหลักธรรมาภิบาลทางการแข่งขันตามหลักเกณฑ์แห่งกฎหมาย จารัตทางการค้า และแนวทางการปฏิบัติที่ดี ที่สอดคล้องกับหลักสากลภายใต้กรอบแห่งกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับหลักปฏิบัติการแข่งขันทางการค้า

บริษัทให้ความสำคัญกับคู่แข่งทางธุรกิจ โดยไม่ได้มองว่าเป็นเพียงคู่แข่งทางการค้าเท่านั้น บริษัทยังมองเห็นโอกาสที่คู่แข่งทางการค้าเดิมสามารถผันตัวมาเป็นพันธมิตรทางธุรกิจที่สำคัญในอนาคต

แนวปฏิบัติ

- ประพฤติปฏิบัติภายใต้กรอบกติกาของการแข่งขันที่ยอมรับกันโดยทั่วไป
- สนับสนุนและส่งเสริมการค้าเสรี เป็นธรรม ไม่ผูกขาด หรือกำหนดให้คู่ค้าต้องทำการค้ากับบริษัทเท่านั้น
- ไม่ละเมิดความลับหรือแสวงหาข้อมูลที่เป็นความลับทางการค้าของคู่แข่งด้วยวิธีการที่ไม่สุจริต หรือผิดกฎหมายหรือขัดต่อจริยธรรม
- ไม่ทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งทางการค้าด้วยการกล่าวหาในทางร้าย
- ไม่เข้าร่วมในสัญญาทางการค้า หรือกระทำการใดที่อาจก่อให้เกิดการแข่งขันที่ไม่เป็นธรรม หรือการผูกขาดทางการค้า

ลิงก์นโยบายและแนวปฏิบัติ และมาตรการดำเนินการที่เกี่ยวกับคู่แข่ง : <https://investor.tqr.co.th/storage/download/corporate-governance/corporate-policies-documents/2025/tqr-code-of-conduct-th.pdf>

เลขหน้าของลิงก์ : 3

คู่ค้า

บริษัทมีนโยบายที่จะให้การปฏิบัติต่อคู่ค้าของบริษัทอย่างเสมอภาค เป็นธรรม

แนวปฏิบัติ

- การดำเนินการใดๆ ต้องคำนึงถึงชื่อเสียงความถูกต้องตามกฎหมาย ระเบียบข้อบังคับและประเพณีปฏิบัติที่สำคัญ รวมทั้งปฏิบัติตามพันธสัญญากับคู่ค้า และคำนึงถึงความเสมอภาคในการดำเนินธุรกิจ ส่งเสริมความร่วมมือเพื่อผลประโยชน์ร่วมกันกับคู่ค้าในระยะยาว โดยตระหนักถึงความสำคัญกับคู่ค้า อันเป็นบุคคลที่ช่วยเหลือและเป็นส่วนหนึ่งในการผลักดันให้การดำเนินธุรกิจของบริษัทสำเร็จลุล่วงไปได้ อย่างมีประสิทธิภาพ บริษัทจึงปฏิบัติต่อคู่ค้าอย่างเสมอภาคบนพื้นฐานของความเป็นธรรมและเคารพซึ่งกันและกัน
- ในการคัดเลือกคู่ค้าของบริษัท จะยึดถือคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์และความเหมาะสมในด้านอื่นๆ ของคู่ค้าเป็นสำคัญโดยใช้หลักเกณฑ์เดียวกันกับคู่ค้าทุกรายเพื่อให้เกิดความเป็นธรรมและตรวจสอบได้ในการคัดเลือก ตลอดจนเปิดโอกาสให้คู่ค้ารายใหม่สามารถเข้าร่วมงาน
- ห้ามไม่ให้มีการเรียกรับหรือจ่ายผลประโยชน์ใดๆ ที่ไม่สุจริตในทางการค้าให้กับคู่ค้า

ลิงก์นโยบายและแนวปฏิบัติ และมาตรการดำเนินการที่เกี่ยวกับลูกค้า : <https://investor.tqr.co.th/storage/download/corporate-governance/corporate-policies-documents/2025/tqr-code-of-conduct-th.pdf>

เลขหน้าของลิงก์ : 3

เจ้าหน้าที่

บริษัทมีนโยบายเกี่ยวกับการปฏิบัติที่เป็นธรรมและรับผิดชอบต่อเจ้าหน้าที่ โดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของบริษัทและอยู่บนพื้นฐานของความเป็นธรรม และหลีกเลี่ยงสถานการณ์ที่ทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รวมทั้งยึดมั่นในการปฏิบัติตามข้อตกลง สัญญา ให้ข้อมูลที่ถูกต้อง โปร่งใส เป็นจริงอยู่เสมอ เพื่อให้เกิดความเป็นธรรมทั้งสองฝ่าย

แนวปฏิบัติ

- ยึดมั่นในสัญญาและถือปฏิบัติตามเงื่อนไขที่มีต่อเจ้าหน้าที่เป็นสำคัญ ในการชำระคืนเงินต้น ดอกเบี้ย และการดูแลหลักประกันต่างๆ ตรงเวลาและครบถ้วน รวมถึงให้ข้อมูลทางการเงินที่ถูกต้องและสม่ำเสมอ
- กรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามได้ต้องรีบเจรจากับเจ้าหน้าที่ล่วงหน้า เพื่อหาข้อตกลงร่วมกัน มีการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินที่ถูกต้อง ครบถ้วนอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้เจ้าหน้าที่มั่นใจในฐานะทางการเงินและความสามารถในการชำระหนี้

ลิงก์นโยบายและแนวปฏิบัติ และมาตรการดำเนินการที่เกี่ยวกับเจ้าหน้าที่ : <https://investor.tqr.co.th/storage/download/corporate-governance/corporate-policies-documents/2025/tqr-code-of-conduct-th.pdf>

เลขหน้าของลิงก์ : 3

หน่วยงานราชการหรือภาครัฐ

บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายและข้อบังคับต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง และให้ความร่วมมือในการปฏิบัติตามนโยบายของภาครัฐ ไม่มีส่วนร่วมหรือดำเนินธุรกิจกับองค์กร หรือบุคคลที่กระทำผิดต่อกฎหมาย

ชุมชนและสังคม

บริษัทตระหนักว่าบริษัทเป็นส่วนหนึ่งของสังคม ซึ่งต้องรับผิดชอบต่อช่วยเหลือสังคม และสนับสนุนกิจกรรมของชุมชนและสังคม โดยคำนึงถึงผลกระทบต่อชุมชนและสิ่งแวดล้อม เพื่อการพัฒนาอย่างยั่งยืน

แนวปฏิบัติ

- ให้ความสำคัญกับสิ่งแวดล้อม และการอนุรักษ์ทรัพยากรต่างๆ อีกทั้งเน้นการสร้างวัฒนธรรมองค์กร และส่งเสริมพฤติกรรม การดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม ทั้งภายในและภายนอกบริษัทให้แก่บุคลากรบริษัท ส่งเสริมการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพและเกิดประโยชน์สูงสุด
- ปฏิบัติตามกฎหมายและนโยบายของรัฐอย่างเคร่งครัด ตลอดจนสำรวจและทำความเข้าใจระเบียบข้อกฎหมายที่เกี่ยวข้อง เพื่อป้องกันมิให้การดำเนินธุรกิจของบริษัทกระทบต่อวิถีสังคม หรือชุมชนนั้นๆ
- ส่งเสริมให้พนักงานมีส่วนร่วมในกิจกรรมเพื่อชุมชนและสังคม

ลิงก์นโยบายและแนวปฏิบัติ และมาตรการดำเนินการที่เกี่ยวกับชุมชน : <https://investor.tqr.co.th/storage/download/corporate-governance/corporate-policies-documents/2025/tqr-code-of-conduct-th.pdf>

เลขหน้าของลิงก์ : 4

6.2 จรรยาบรรณธุรกิจ

จรรยาบรรณธุรกิจ

จรรยาบรรณธุรกิจ : มี

บริษัทมีนโยบายในการประกอบธุรกิจเพื่อให้เป็นไปตามมาตรฐานคุณธรรมและจริยธรรมสูงสุด โดยบริษัทตระหนักถึงความสำคัญของการปฏิบัติหน้าที่อย่างมีจรรยาบรรณ นอกเหนือจากการพัฒนาคุณภาพและมาตรฐานในการประกอบธุรกิจแล้ว บริษัทยังอ้างไว้ซึ่งการเป็นบริษัทที่ยึดมั่นในหลักจรรยาบรรณธุรกิจ โดยส่งเสริมให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ของบริษัทปฏิบัติงานโดยยึดมั่นในจริยธรรม ดำเนินธุรกิจอย่างซื่อสัตย์ โปร่งใส ตรงไปตรงมา ถูกต้องตามกฎหมายและระเบียบที่เกี่ยวข้อง ซึ่งจะทำให้บริษัทสามารถเติบโตอย่างมั่นคงยั่งยืน ตลอดจนได้รับการยอมรับ เชื่อถือ และความไว้วางใจจากผู้ถือหุ้น ลูกค้า คู่ค้า พนักงาน และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

บริษัทจึงได้จัดทำจรรยาบรรณธุรกิจฉบับนี้ เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทใช้เป็นแนวทาง หรือเป็นกรอบในการปฏิบัติงาน ทั้งนี้ จรรยาบรรณธุรกิจฉบับนี้สอดคล้องกับวิสัยทัศน์ การกิจ และค่านิยมขององค์กร ซึ่งถือเป็นรากฐานสำคัญในการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน นอกจากนี้ จรรยาบรรณธุรกิจฉบับนี้จะเป็นมาตรฐานและใช้บังคับกับกรรมการ ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับของบริษัท โดยบริษัทคาดหวังให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทมีส่วนร่วมในการปฏิบัติตามจรรยาบรรณธุรกิจฉบับนี้ โดยยึดถือปฏิบัติตามภาระหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานของบริษัทจะต้องรับทราบ ทำความเข้าใจ และยึดถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัดเพื่อให้การปฏิบัติหน้าที่ของแต่ละคนเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ โปร่งใส และคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของบริษัท และเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มที่เกี่ยวข้อง

นโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณธุรกิจ : <https://investor.tqr.co.th/storage/download/corporate-governance/corporate-policies-documents/2025/tqr-code-of-conduct-th.pdf>

นโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณธุรกิจ

แนวปฏิบัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณธุรกิจ : การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์, การต่อต้านทุจริตและคอร์รัปชัน, การแจ้งเบาะแสและคุ้มครองผู้ร้องเรียน, การป้องกันการใช้ข้อมูลภายในเพื่อแสวงหาผลประโยชน์, การให้หรือรับของขวัญ การบันเทิง หรือการเลี้ยงรับรองทางธุรกิจ, การปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อบังคับ และกฎระเบียบต่าง ๆ, การใช้และรักษาข้อมูลและทรัพย์สิน, การรักษาความปลอดภัยของข้อมูลและระบบสารสนเทศ, การจัดการสิ่งแวดล้อม, สิทธิมนุษยชน

การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้มีนโยบายที่ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานใช้โอกาสจากการเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือพนักงานในบริษัท แสวงหาผลประโยชน์ส่วนตัว หรือของครอบครัว หรือของบุคคลใกล้ชิด ไม่ว่าจะเป็นด้านการเงิน หรือด้านอื่นใดก็ตาม หลีกเลี่ยงการทำรายการที่เกี่ยวข้องกับตนเอง ยกเว้นในกรณีที่ทำเป็น เพื่อผลประโยชน์ของบริษัท ภายใต้หลักเกณฑ์ และระเบียบข้อบังคับที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด

แนวปฏิบัติ

1. การรับเงินหรือผลประโยชน์ตอบแทน หรือการเกี่ยวข้องทางการเงินกับผู้ดำเนินการธุรกิจกับบริษัท
 - กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับ ต้องไม่รับเงิน หรือประโยชน์ตอบแทนใดๆ เป็นการส่วนตัวจากลูกค้า คู่ค้าของบริษัท หรือบุคคลใดอันเนื่องมาจากการทำงานในนามบริษัท หรือเกี่ยวข้องทางการเงิน เช่น ร่วมทุน ร่วมทำการค้ากับลูกค้า ผู้รับเหมา ผู้ขายสินค้า หรือบริการให้แก่บริษัท หรือจากบุคคลอื่นใดที่ทำธุรกิจกับบริษัท
 - กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับจะไม่กู้ยืมหรือเรียกรับเงินจากลูกค้า หรือผู้ทำธุรกิจกับบริษัท เว้นแต่เป็นการกู้ยืมเงินจากธนาคาร หรือสถาบันการเงินในฐานะลูกค้าของธนาคาร หรือสถาบันการเงิน
 - กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับหลีกเลี่ยงการทำรายการที่เกี่ยวข้องกับตนเอง ยกเว้นในกรณีที่ทำเป็นเพื่อประโยชน์ของบริษัท ภายใต้หลักเกณฑ์และระเบียบข้อบังคับที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และ

ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด เช่น เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับชื่อ และความสัมพันธ์ของบุคคลที่เกี่ยวข้องกับนโยบายการกำหนดราคาและมูลค่าของรายการ รวมทั้งความเห็นของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับรายการดังกล่าว และห้ามเข้าทำรายการระหว่างกันในลักษณะที่เป็นการให้ความช่วยเหลือทางการเงิน เช่น การให้กู้ยืมเงิน การค้ำประกันสินเชื่อแก่บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทย่อยของตนเอง

2. การประกอบธุรกิจอื่นนอกบริษัท หรือการทำงานอื่นนอกเหนือจากงานของบริษัท

- ห้ามกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานประกอบธุรกิจ หรือมีส่วนร่วมในธุรกิจใดอันเป็นการแข่งขันกับธุรกิจของบริษัท ไม่ว่ากรรมการ ผู้บริหาร หรือพนักงานดังกล่าวจะได้รับประโยชน์โดยตรง หรือโดยอ้อมก็ตาม

ลิงก์การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ : <https://investor.tqr.co.th/storage/download/corporate-governance/corporate-policies-documents/2025/tqr-code-of-conduct-th.pdf>

เลขหน้าของลิงก์ : 6

การต่อต้านทุจริตและคอร์รัปชัน

บริษัทมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างมีคุณธรรม จริยธรรม บริหารงานด้วยความโปร่งใสตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้มีการดำเนินธุรกิจมีประสิทธิภาพ มีความรับผิดชอบต่อสังคมและผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ทั้งนี้ บริษัทได้กำหนดแนวทางในการประพฤติปฏิบัติที่เหมาะสมของคณะกรรมการ ฝ่ายบริหาร และพนักงานในจริยธรรมทางธุรกิจ และจรรยาบรรณพนักงาน ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของ “บรรษัทภิบาล” ของบริษัท รวมทั้งบริษัทมีความตั้งใจที่จะเข้าร่วมเป็นแนวร่วมปฏิบัติภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน เพื่อแสดงเจตนารมณ์และความมุ่งมั่นในการต่อต้านคอร์รัปชันทุกรูปแบบ ทั้งนี้ บริษัทได้กำหนด “นโยบายและมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน” ขึ้นเพื่อเป็นแนวปฏิบัติสำหรับกรรมการบริษัท ผู้บริหาร พนักงาน บริษัทย่อย และบริษัทร่วมยึดถือและปฏิบัติตามนโยบายนี้ ซึ่งสะท้อนให้เห็นถึงความมุ่งมั่นและเจตนารมณ์อันแน่วแน่ที่บริษัทไม่ยอมรับการคอร์รัปชันทุกรูปแบบ

ลิงก์การต่อต้านทุจริตและคอร์รัปชัน : <https://investor.tqr.co.th/storage/download/corporate-governance/corporate-policies-documents/2025/tqr-anti-fraud-and-corruption-policy-th.pdf>

การแจ้งเบาะแสและคุ้มครองผู้ร้องเรียน

บริษัทมีนโยบายรับข้อมูลการร้องเรียนและเบาะแสเกี่ยวกับการทุจริตหรือไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับบริษัท และหลักจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของบริษัทจากพนักงานและผู้ที่มีส่วนได้เสียของบริษัท โดยบริษัทจะให้การคุ้มครองและให้ความเป็นธรรมแก่บุคคลที่แจ้งข้อมูล หรือให้เบาะแสเกี่ยวกับการทุจริตหรือไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับบริษัท และหลักจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของบริษัทและบริษัทย่อย

ช่องทางการร้องเรียน

- ช่องทางระบบอินเทอร์เน็ต (บนเว็บไซต์ของบริษัท www.tqr.co.th)
- ช่องทางระบบอินทราเน็ตบนเว็บไซต์ของบริษัท
- E-mail: audit@tqr.co.th
- ทางไปรษณีย์ ถึงประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

บริษัท ที่ คิว อาร์ จำกัด (มหาชน)

ที่อยู่ เลขที่ 46/7 อาคาร รุ่งโรจน์ธนกุล ชั้น 8

ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง

กรุงเทพมหานคร 10310

- ช่องทางอื่นๆ ที่บริษัทเปิดไว้ เช่น กล้องรับความคิดเห็นของบริษัท

ทั้งนี้ ในปี 2568 บริษัทไม่มีเรื่องร้องเรียนและแจ้งเบาะแสการกระทำผิดและทุจริต

ลิงก์การแจ้งเบาะแสและคุ้มครองผู้ร้องเรียน : <https://investor.tqr.co.th/storage/download/corporate-governance/corporate-policies-documents/2025/tqr-complaint-and-whistleblowing-policy-th.pdf>

การป้องกันการใช้อ้างอิงภายในเพื่อแสวงหาผลประโยชน์

บริษัทมีนโยบายและวิธีการตรวจสอบและควบคุมดูแลกรรมการ ผู้บริหาร พนักงานและลูกจ้างของบริษัทและบริษัทย่อย ในการนำความลับและ/หรือข้อมูลภายในของบริษัทและบริษัทย่อย ที่ยังไม่เปิดเผยต่อสาธารณชนไปเปิดเผยหรือแสวงหาประโยชน์แก่ตนเองหรือผู้อื่นไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อมและไม่ว่าจะได้รับผลตอบแทนหรือไม่ก็ตาม รวมทั้งต้องไม่ทำการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทโดยใช้อ้างอิงภายใน

ลิงก์การป้องกันการใช้อ้างอิงภายในเพื่อแสวงหาผลประโยชน์ : <https://investor.tqr.co.th/storage/download/corporate-governance/corporate-policies-documents/2025/tqr-insider-trading-policy-th.pdf>

การให้หรือรับของขวัญ การบันเทิง หรือการเลี้ยงรับรองทางธุรกิจ

บริษัทให้ความสำคัญในการป้องกันการให้หรือรับของขวัญและสิ่งบันเทิงที่อาจมีผลต่อความเป็นกลางในการตัดสินใจทางธุรกิจ

แนวปฏิบัติ

1. กรรมการ ผู้บริหารหรือพนักงานย่อมไม่เรียก รับ หรือยินยอมที่จะรับเงินหรือประโยชน์อื่นใดจากผู้เกี่ยวข้องทางธุรกิจ
2. กรรมการ ผู้บริหารหรือพนักงานอาจรับหรือให้ของขวัญได้ตามประเพณีนิยม โดยการรับของขวัญนั้นจะต้องไม่ส่งผลต่อการตัดสินใจเชิงธุรกิจใดๆ ของผู้รับ
3. หากผู้บริหารหรือพนักงานได้รับของขวัญในโอกาสตามประเพณีนิยมที่มีมูลค่าเกินปกติวิสัยจากผู้เกี่ยวข้องทางธุรกิจกับบริษัท ให้รายงานผู้บังคับบัญชาตามลำดับชั้น

ลิงก์การให้หรือรับของขวัญ การบันเทิง หรือการเลี้ยงรับรองทางธุรกิจ : <https://investor.tqr.co.th/storage/download/corporate-governance/corporate-policies-documents/2025/tqr-code-of-conduct-th.pdf>

เลขหน้าของลิงก์ : 7

การปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อบังคับ และกฎระเบียบต่าง ๆ

บริษัทมีการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย กฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัย กฎระเบียบของคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (สำนักงาน คปภ.) และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท รวมถึงข้อบังคับของบริษัท ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น

การใช้และรักษาข้อมูลและทรัพย์สิน

กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานต้องใช้และดูแลทรัพย์สินของบริษัทอย่างมีประสิทธิภาพ โปร่งใส และเพื่อประโยชน์ขององค์กรเท่านั้น โดยต้องคุ้มครองข้อมูลและระบบสารสนเทศจากการเข้าถึงโดยมิชอบ รวมถึงห้ามนำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตนหรือซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท

แนวปฏิบัติ

1. การรักษาทรัพย์สิน

- กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน มีหน้าที่และความรับผิดชอบในการดูแลรักษาทรัพย์สินให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทและไม่นำไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตนหรือบุคคลอื่น
- ผู้บริหารและพนักงานต้องรับทราบและปฏิบัติตามแนวทางการใช้ระบบคอมพิวเตอร์และระบบเน็ตเวิร์คอย่างถูกต้องและเหมาะสม
- ห้ามนำซอฟต์แวร์มาติดตั้ง หรือบันทึกในระบบคอมพิวเตอร์ของบริษัท โดยมิได้รับอนุญาต
- ไม่นำซอฟต์แวร์ของบริษัทไปให้บุคคลอื่นใด ซึ่งหมายรวมถึงลูกค้า คู่สัญญา ลูกจ้างของบริษัท และการนำซอฟต์แวร์ไปติดตั้งเป็นการส่วนตัว นอกจากนี้ ยังรวมถึงการใช้อินเทอร์เน็ตของพนักงานหรือเชื่อมต่อระบบอินเทอร์เน็ตเพื่อโอนถ่ายข้อมูล การเผยแพร่สิ่งลามกอนาจาร

การส่งและรับข้อมูลข่าวสารผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ (อีเมล) ที่ละเมิดต่อกฎหมายหรือกฎหมายว่าด้วยลิขสิทธิ์หรือขัดต่อเจตนาหรือจุดมุ่งหมายของนโยบายหรือระเบียบปฏิบัติหรือระเบียบนโยบายระบบสารสนเทศของบริษัท หรือละเมิดต่อพระราชบัญญัติว่าด้วยการกระทำผิดเกี่ยวกับคอมพิวเตอร์ พ.ศ. 2550 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) หรือกฎหมายอื่นๆ

- ในระหว่างการปฏิบัติงานตามสัญญาจ้าง ผู้บริหารหรือพนักงานจะต้องไม่กระทำการละเว้นหรืองดเว้นการกระทำการใดๆ อันเป็นเหตุให้บริษัทได้รับความเสียหายสืบเนื่องมาจากข้อมูล ข่าวสาร และ/หรือรายงานหรือบันทึกหรือการสื่อสารที่เป็นเท็จหรือไม่ถูกต้อง ไม่ว่าด้วยวิธีการใดๆ โดยเจตนา
- ผู้บริหารหรือพนักงานจะต้องไม่ละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาของบริษัทและ/หรือของบริษัทอื่นใดที่อนุญาตให้บริษัทใช้ประโยชน์ในทรัพย์สินทางปัญญานั้น ไม่ว่าด้วยสัญญาและ/หรือวิธีการใดๆ ไม่ว่าจะเป็นการกระทำซ้ำ หรือดัดแปลงเผยแพร่ต่อสาธารณชนหรือให้เข้าต้นฉบับหรือสำเนาไม่ว่าจะโดยแสวงหากำไรหรือไม่ก็ตาม หากผู้บริหารหรือพนักงานผิดจรรยาบรรณข้อนี้บริษัทมีสิทธิบอกเลิกสัญญาจ้างได้ทันที
- ผู้บริหารหรือพนักงานต้องใช้ทรัพย์สินของบริษัทด้วยความระมัดระวัง รับผิดชอบ ดูแลรักษาเครื่องมือหรืออุปกรณ์ใดๆ ที่ได้รับจากบริษัทให้อยู่ในสภาพเรียบร้อยอยู่เสมอโดยติดต่อซ่อมแซมเมื่อเกิดการชำรุด
- ผู้บริหารหรือพนักงานต้องไม่ฝ่าฝืนระเบียบ หรือคำสั่งของบริษัทอันอาจก่อให้เกิดอุบัติเหตุ หรือทำให้ทรัพย์สินของบริษัทเสียหาย
- ผู้บริหารหรือพนักงานต้องรักษาทรัพย์สินของบริษัทมิให้สูญหาย หรือถูกทำลายไปแม้มิใช่หน้าที่รับผิดชอบโดยตรงของตน

2. การรักษาผลประโยชน์

- กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ไม่พึงประกอบการ ดำเนินการ หรือมีส่วนร่วมในธุรกิจอันเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัท
- กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน มีสิทธิในการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทได้ แต่ทั้งนี้ผู้บริหารต้องจัดทำและนำเสนอรายงานการถือหลักทรัพย์ให้แก่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ภายในระยะเวลาที่กำหนด กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานที่รู้ข้อมูลภายในของบริษัท ต้องปฏิบัติตามนโยบายในการนำข้อมูลภายในของบริษัทไปใช้ประโยชน์ในการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท

ลิงก์การใช้และรักษาข้อมูลและทรัพย์สิน : <https://investor.tqr.co.th/storage/download/corporate-governance/corporate-policies-documents/2025/tqr-code-of-conduct-th.pdf>

เลขหน้าของลิงก์ : 4-5

การรักษาความปลอดภัยของข้อมูลและระบบสารสนเทศ

บริษัทมีนโยบายให้ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ เป็นปัจจัยสำคัญที่ช่วยสนับสนุนนโยบายการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืนไปกับสิ่งแวดล้อมและสังคมขององค์กร เพื่อรองรับการตอบสนองต่อความคาดหวังและความต้องการของผู้มีส่วนได้เสีย โดยเฉพาะการมีแนวปฏิบัติ มีเครื่องมือ มีมาตรฐานที่ใช้ดำเนินการที่ทันสมัย มีประสิทธิภาพ และมีความปลอดภัยสอดคล้องตามมาตรฐานสากลเพื่อให้การดำเนินการใดๆ ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของบริษัทมีความมั่นคงปลอดภัยและน่าเชื่อถือ ตลอดจนข้อมูลและสินทรัพย์สารสนเทศของบริษัทได้รับการดูแลรักษาอย่างเหมาะสม โดยคำนึงถึงความเสี่ยงจากภัยคุกคามด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศและด้านความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์ที่อาจเกิดขึ้น มาตรการในการรักษาความลับ ความถูกต้อง ครบถ้วน สมบูรณ์และความพร้อมใช้ต่อการดำเนินงานอย่างเหมาะสม รวมถึงสอดคล้องกับข้อบังคับ กฎ ระเบียบ กฎหมายด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ

ลิงก์การรักษาความปลอดภัยของข้อมูลและระบบสารสนเทศ : <https://investor.tqr.co.th/storage/download/corporate-governance/corporate-policies-documents/2024/information-technology-policy-th.pdf>

การจัดการสิ่งแวดล้อม

บริษัทมีความตระหนักว่าการดูแลรักษาสิ่งแวดล้อมเป็นสิ่งสำคัญอย่างยิ่งยวด ซึ่งก่อให้เกิดประโยชน์ต่อบุคลากร องค์กร ลูกค้า ชุมชน สังคม และประเทศชาติ เราจึงมุ่งมั่นส่งเสริมการรักษาสภาพ สิ่งแวดล้อมโดยกำหนดนโยบายด้านสิ่งแวดล้อมที่สอดคล้องกับเป้าหมายการดำเนินธุรกิจของบริษัท เรามุ่งเน้นสร้างความร่วมมือในการปฏิบัติหน้าที่รักษาสภาพสิ่งแวดล้อมของพนักงานทุกคนและทุกหน่วยงานในองค์กร โดยพนักงานทุกคนต้องตระหนักถึงบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบด้านการรักษาสิ่งแวดล้อมและการใช้ทรัพยากรอย่างคุ้มค่าในการปฏิบัติงานของตน

ลิงก์การจัดการสิ่งแวดล้อม : <https://investor.tqr.co.th/storage/download/corporate-governance/corporate-policies-documents/2025/tqr-environmental-policy-th.pdf>

สิทธิมนุษยชน

บริษัทได้ตระหนักและให้ความสำคัญในการส่งเสริมและรักษาสีทธิมนุษยชนทั้งภายในและภายนอกบริษัท ควบคู่กับหลักจริยธรรมและการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยบริษัทได้คุ้มครองสิทธิมนุษยชน ด้วยการกำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติด้านสิทธิมนุษยชนตามหลักการชี้แนะว่าด้วยธุรกิจและสิทธิมนุษยชนแห่งสหประชาชาติ (UN Guiding Principles on Business and Human Rights: UNGP) เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายการพัฒนาที่ยั่งยืนและมั่นใจได้ว่าการดำเนินธุรกิจของบริษัทปลอดจากการละเมิดสิทธิมนุษยชน

ลิงก์สิทธิมนุษยชน : <https://investor.tqr.co.th/storage/download/corporate-governance/corporate-policies-documents/2024/20240702-tqr-human-rights-policy-th.pdf>

การส่งเสริมการปฏิบัติตามจรรยาบรรณธุรกิจ

การส่งเสริมให้คณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ปฏิบัติตาม : มี

จรรยาบรรณธุรกิจ

บริษัทกำหนดให้เป็นหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน ที่จะต้องรับทราบ ทำความเข้าใจ และปฏิบัติตามนโยบายและข้อปฏิบัติตามที่กำหนดไว้ในจรรยาบรรณธุรกิจของบริษัทอย่างเคร่งครัด

ในกรณีพบการกระทำที่อาจเป็นการละเมิดหรือฝ่าฝืนกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ จรรยาบรรณธุรกิจ หรือนโยบายของบริษัทที่เกี่ยวข้องหรือยินยอมให้ผู้ใดบังคับบัญชาให้มีการฝ่าฝืนดังกล่าว ผู้บริหารหรือพนักงานจะต้องรายงานตรงต่อฝ่ายทรัพยากรบุคคลโดยให้ฝ่ายทรัพยากรบุคคลจะเป็นผู้ดำเนินการตามขั้นตอนที่กำหนดไว้ในนโยบายและระเบียบปฏิบัติในการทำงานในเรื่องดังกล่าวต่อไป

ลิงก์แสดงกระบวนการที่ส่งเสริมให้คณะกรรมการ ผู้บริหาร และ : <https://investor.tqr.co.th/storage/download/corporate-governance/corporate-policies-documents/2025/tqr-code-of-conduct-th.pdf>
พนักงาน ปฏิบัติตามจรรยาบรรณธุรกิจ

เลขหน้าของลิงก์ : 8,9

การเข้าร่วมเครือข่ายในการต่อต้านทุจริตและคอร์รัปชัน

เข้าร่วมหรือประกาศเจตนารมณ์เป็นภาคีเครือข่ายใน : ไม่มี

การต่อต้านทุจริตและคอร์รัปชัน

6.3 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญของนโยบายและระบบการกำกับดูแลกิจการในรอบปีที่ผ่านมา

6.3.1 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญเกี่ยวกับการทบทวนนโยบายและแนวปฏิบัติของระบบการกำกับดูแลกิจการ หรือกฎบัตรคณะกรรมการ

ในรอบปีที่ผ่านมาบริษัทมีการทบทวนนโยบายและ แนวปฏิบัติการ : มี

กำกับดูแลกิจการ หรือกฎบัตรคณะกรรมการ

ในรอบปีที่ผ่านมาบริษัทมีการเปลี่ยนแปลง และพัฒนาการที่สำคัญ : ไม่มี

เกี่ยวกับนโยบายและแนวปฏิบัติ

ในปี 2568 บริษัทได้ยึดมั่นและปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างต่อเนื่อง โดยส่งเสริมความเข้าใจในนโยบายและแนวปฏิบัติด้านธรรมาภิบาลผ่านการสื่อสารในช่องทางต่าง ๆ ทั้งเอกสารประกอบการปฏิบัติงาน สื่อภายในองค์กร และการประชาสัมพันธ์ในรูปแบบอื่น ๆ เพื่อให้พนักงานทุกระดับมีความเข้าใจไปในทิศทางเดียวกัน

นอกจากนี้ บริษัทได้ทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีในรูปแบบออนไลน์ เพื่อให้พนักงานสามารถเข้าถึง ศึกษา และรับทราบแนวปฏิบัติด้านธรรมาภิบาลได้อย่างสะดวก และได้รับความร่วมมือจากคณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกฝ่ายที่มีส่วนสำคัญที่ทำให้การดำเนินงานด้านกำกับดูแลกิจการเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

ด้วยเหตุนี้ บริษัทจึงมีความมุ่งมั่นที่จะธำรงรักษาและยกระดับคุณค่าทางจริยธรรม พร้อมเสริมสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่ยึดมั่นในความโปร่งใสและความรับผิดชอบต่ออย่างต่อเนื่องต่อไป

6.3.2 การนำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน (CG Code) มาปฏิบัติ

การนำหลักการ CG Code ตามที่ : นำมาปฏิบัติครบถ้วน

สำนักงาน ก.ล.ด. กำหนดมาปฏิบัติ

คณะกรรมการบริษัทตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดีและมุ่งมั่นให้บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจโดยยึดหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อการเติบโตทางธุรกิจที่ยั่งยืนในระยะยาวและสนับสนุนให้เกิดความโปร่งใส ซึ่งหลักการดังกล่าวไม่เพียงแต่เป็นการสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ผู้ถือหุ้น นักลงทุน และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายเท่านั้น แต่ยังสามารถสร้างคุณประโยชน์และผลการดำเนินการธุรกิจที่ดีให้แก่องค์กรได้อย่างยั่งยืน

ตั้งแต่ปี 2560 ทางคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดเงินเพื่อให้บริษัทจดทะเบียนสามารถเติบโตได้ในระยะยาวจึงได้มีการออกหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Corporate Governance Code: CG Code) เพื่อให้บริษัทจดทะเบียนนำมาปรับใช้ในการกำกับดูแลกิจการมีผลประกอบการที่ดีในระยะยาวอย่างมีคุณค่าและยั่งยืน

บริษัทฯ ได้มีการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560 (Corporate Governance Code หรือ CG Code) และคณะกรรมการบริษัทมีกระบวนการในการทบทวนการนำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560 ไปปรับใช้ให้เหมาะสมกับบริบททางธุรกิจอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

บริษัทได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการเป็นลายลักษณ์อักษร โดยบริษัทได้นำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560 หรือ CG Code 2560 มาปรับใช้ ซึ่งประกอบไปด้วยหลักปฏิบัติ 8 หลัก ดังนี้

หลักปฏิบัติ 1 ตระหนักถึงบทบาทและความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริษัท ในฐานะผู้นำองค์กรที่สร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน

บริษัทกำหนดบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริษัทไว้อย่างชัดเจนตามรายละเอียดที่ระบุไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการบริษัท ซึ่งจะมีการทบทวนกฎบัตรดังกล่าวอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง โดยมีหน้าที่สำคัญในการกำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักในการประกอบธุรกิจ นโยบายการดำเนินงาน การบริหารความเสี่ยง และกลยุทธ์ในการดำเนินงาน รวมไปถึงการจัดสรรทรัพยากรที่จำเป็น เพื่อให้บุคลากรของบริษัทสามารถปฏิบัติหน้าที่ให้บรรลุวัตถุประสงค์ที่วางไว้ โดยคณะกรรมการบริษัทจะติดตาม ประเมินผล และดูแลการรายงานผลการดำเนินงานของบริษัทให้เป็นไปอย่างเหมาะสม

ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทจะกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทให้เป็นไปอย่างมีจริยธรรม เคารพสิทธิและรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย เพื่อก่อให้เกิดประโยชน์ต่อสังคมและคำนึงถึงสิ่งแวดล้อม และให้บริษัทสามารถปรับตัวเพื่อรองรับความเปลี่ยนแปลงจากปัจจัยต่างๆ อยู่เสมอ โดยยังคงรักษาความสามารถในการแข่งขันเพื่อให้บริษัทสามารถมีผลประกอบการที่ดีและเพื่อประโยชน์ระยะยาวแก่ผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทยังได้กำหนดหน้าที่และความรับผิดชอบของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และจะกำกับดูแลให้กรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ผู้บริหาร และพนักงานปฏิบัติหน้าที่ตามที่กำหนดด้วยความรับผิดชอบ ระมัดระวัง และซื่อสัตย์สุจริต โดยเป็นไปเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัท บนพื้นฐานข้อมูลที่เพียงพอ และไม่ได้มีส่วนได้เสียไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อมในเรื่องที่ตัดสินใจ คณะกรรมการบริษัทจะดูแลการดำเนินงานของบริษัท ให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับ และมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น

หลักปฏิบัติ 2 กำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการที่เป็นไปเพื่อความยั่งยืน

คณะกรรมการบริษัทจะกำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายที่สำคัญของบริษัท โดยเป็นไปตามวิสัยทัศน์ พันธกิจ และค่านิยมองค์กร รวมถึงกลยุทธ์ เป้าหมาย และแผนงานประจำปี เพื่อให้บุคลากรปฏิบัติตามเพื่อให้บริษัทมุ่งไปสู่เป้าหมายดังกล่าวภายในระยะเวลาที่กำหนดไว้ รวมถึงส่งเสริมให้บริษัทมีความยั่งยืน โดยคำนึงถึงสร้างคุณค่าให้ทั้งบริษัท ลูกค้า ผู้มีส่วนได้เสีย และสังคมโดยรวม และมีการนำนวัตกรรมและเทคโนโลยีมาใช้อย่างเหมาะสมและปลอดภัย

ทั้งนี้ บริษัทได้กำหนดวิสัยทัศน์ พันธกิจ และค่านิยมองค์กร ไว้ดังนี้

วิสัยทัศน์ (Vision)

มุ่งมั่นในการเป็นผู้นำด้านการจัดหาประกันภัยต่อ และการพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัย รวมไปถึงนำเสนอการพัฒนารูปร่างอย่างครบวงจร

พันธกิจ (Mission)

มุ่งเน้นการสร้างความน่าเชื่อถือ ความไว้วางใจจากลูกค้า ให้คำปรึกษาที่ตอบโจทยความต้องการของลูกค้าในการจัดหาประกันภัยต่ออย่างมีประสิทธิภาพ และมีประสิทธิภาพ เพื่อพัฒนาธุรกิจประกันภัย และเติบโตร่วมกันอย่างยั่งยืน

ค่านิยมองค์กร (Value)

T = Team ทำงานเป็นทีมด้วยความมุ่งมั่น

Q = Quality ส่งมอบงานด้วยคุณภาพด้วยความใส่ใจ

R = Relationship รักษาความสัมพันธ์กับทุก Stakeholder ด้วยความซื่อสัตย์ ยุติธรรม ดูแลความสัมพันธ์กับลูกค้าด้วยความซื่อสัตย์ ยุติธรรม

หลักปฏิบัติ 3 เสริมสร้างคณะกรรมการบริษัทที่มีประสิทธิภาพ

คณะกรรมการบริษัทต้องประกอบด้วยบุคคลผู้มีความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ที่สามารถปฏิบัติหน้าที่เพื่อประโยชน์แก่บริษัท รวมถึงเป็นที่ยอมรับของทุกฝ่าย เป็นผู้มีความสำคัญในการกำหนดนโยบายของบริษัท ทั้งนี้ กฎบัตรคณะกรรมการบริษัทกำหนดให้มีกรรมการบริษัทจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน และกรรมการอิสระอย่างน้อย 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมดของบริษัท แต่ต้องไม่น้อยกว่า 3 คน เพื่อถ่วงดุลอำนาจอย่างเหมาะสม โดยจำกัดจำนวนปีในการดำรงตำแหน่งของกรรมการอิสระไม่เกิน 9 ปี รายละเอียดเกี่ยวกับองค์ประกอบคณะกรรมการบริษัท คุณสมบัติประธานกรรมการ คุณสมบัติกรรมการบริษัท วาระการดำรงตำแหน่ง อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ การประเมินผลการปฏิบัติงานที่ การคัดเลือก การกำหนดค่าตอบแทน เป็นไปตามที่ระบุไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการชุดต่างๆ

บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของความหลากหลายของคณะกรรมการ (Board Diversity) โดยมุ่งส่งเสริมให้คณะกรรมการประกอบด้วยบุคคลที่มีความแตกต่างในด้านเพศ อายุ ประสบการณ์ วิชาชีพ ความเชี่ยวชาญ เพื่อให้การตัดสินใจของคณะกรรมการมีความรอบคอบและสะท้อนมุมมองที่หลากหลาย ทั้งนี้ บริษัทจะกำหนดหลักเกณฑ์และเปิดเผยข้อมูลด้านความหลากหลายของคณะกรรมการในรายงานประจำปีเป็นประจำทุกปี

บริษัทกำหนดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการเป็นประจำทุกปี เพื่อใช้เป็นแนวทางในการปรับปรุงประสิทธิภาพการกำกับดูแล โดยการประเมินประกอบด้วย 3 ระดับ ได้แก่ (1) การประเมินคณะกรรมการโดยรวม, (2) การประเมินรายบุคคลของกรรมการแต่ละคน และ (3) การประเมินคณะกรรมการชุดย่อย โดยผลการประเมินจะถูกรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทและเปิดเผยในรายงานประจำปี

ทั้งนี้ บริษัทได้จัดให้มีเลขานุการบริษัทเพื่อทำหน้าที่ที่เกี่ยวข้องกับการประชุมคณะกรรมการบริษัท การประชุมผู้ถือหุ้น สนับสนุนงานของคณะกรรมการบริษัท รวมทั้งประสานงานให้มีการปฏิบัติตามมติของคณะกรรมการบริษัท และสนับสนุนการจัดให้กรรมการและ/หรือผู้บริหารได้รับความรู้และเข้าอบรมหลักสูตรต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่เฉพาะเรื่อง

หลักปฏิบัติ 4 สรรหาและพัฒนาผู้บริหารระดับสูงและการบริหารบุคลากร

คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดคุณสมบัติของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อเป็นแนวทางในการสรรหาบุคลากรที่มีคุณสมบัติและประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัท เข้าร่วมปฏิบัติงานกับบริษัท โดยมีรายละเอียดตามข้อบังคับประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ในกรณีที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารจะเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่นนอกกลุ่มบริษัท ต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทก่อน ทั้งนี้ การดำรงตำแหน่งต้องไม่ขัดกับบทบัญญัติของกฎหมาย ข้อบังคับ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท

คณะกรรมการบริษัทจะกำกับดูแลให้การจ่ายค่าตอบแทนและการประเมินผลงานเป็นไปอย่างเหมาะสม โดยจะคำนึงถึงความเพียงพอต่อการปฏิบัติหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท ส่วนผู้บริหารจะได้รับผลตอบแทนที่เป็นเงินเดือนและโบนัสประจำปี ซึ่งพิจารณาจากผลการดำเนินงานของบริษัท และตามความสามารถเป็นสำคัญ

คณะกรรมการบริษัทจะทำความเข้าใจโครงสร้างและความสัมพันธ์ของผู้ถือหุ้นซึ่งอาจมีผลต่ออำนาจการควบคุมการบริหารจัดการ

ในด้านการพัฒนาบุคลากร คณะกรรมการบริษัทจะติดตามดูแลการบริหารและพัฒนาบุคลากรให้มีจำนวน ความรู้ ทักษะ ประสบการณ์ และแรงจูงใจที่เหมาะสม รวมทั้งส่งเสริมให้มีการฝึกอบรมและให้ความรู้แก่ผู้เกี่ยวข้องในระบบการกำกับดูแลกิจการของบริษัท เช่น กรรมการ กรรมการตรวจสอบ ผู้บริหาร และเลขานุการบริษัท เป็นต้น เพื่อให้มีการปรับปรุงการปฏิบัติงานอย่างต่อเนื่อง โดยอาจกระทำเป็นการภายในบริษัทหรือใช้บริการของสถาบันภายนอกก็ได้

ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงกรรมการหรือมีกรรมการเข้าใหม่ เลขานุการบริษัทจะจัดให้มีเอกสารและข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการเข้าใหม่ โดยเน้นการแนะนำภาพรวมองค์กร, ภารกิจ, ค่านิยม, วัฒนธรรม, โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ, บทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการ, กฎหมายและข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง รวมถึงจัดให้มีการแนะนำลักษณะธุรกิจ และแนวทางการดำเนินธุรกิจของบริษัท ให้แก่กรรมการใหม่

หลักปฏิบัติ 5 ส่งเสริมนวัตกรรมและการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อ

คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญกับการพัฒนานวัตกรรมเพื่อการเติบโตอย่างยั่งยืนของบริษัท จึงสนับสนุนให้ฝ่ายจัดการสรรหาผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ ที่มีนวัตกรรมและเทคโนโลยีที่ทันสมัย สร้างประโยชน์ต่อสังคม การใช้งานของลูกค้า ควบคู่ไปกับการรักษาสິงแวดล้อม และสนับสนุนให้มีการนำเทคโนโลยีสารสนเทศที่ทันสมัยมาใช้งานในองค์กร โดยจัดให้มีการรอบการกำกับดูแลและการบริหารจัดการเทคโนโลยีสารสนเทศระดับองค์กรตามความเหมาะสม เพื่อพัฒนาระบบการดำเนินงาน และบริหารความเสี่ยงของกิจการ เพื่อให้บริษัทสามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการได้อย่างยั่งยืน

คณะกรรมการบริษัทจะติดตามดูแลให้ฝ่ายจัดการดำเนินการอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม โดยเรื่องดังกล่าวจะสะท้อนอยู่ในแผนดำเนินการให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ เป้าหมาย และกลยุทธ์ธุรกิจ นอกจากนี้คณะกรรมการบริษัทจะดูแลให้ฝ่ายจัดการมีการพัฒนา จัดสรรและจัดการทรัพยากรให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ประสิทธิภาพในการบรรลุวัตถุประสงค์ เป้าหมาย และกลยุทธ์ธุรกิจของบริษัท โดยคำนึงถึงผลกระทบและการพัฒนาทรัพยากรตลอดสาย

หลักปฏิบัติ 6 ดูแลให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่เหมาะสม

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อทำหน้าที่สนับสนุนคณะกรรมการบริษัทในการกำกับดูแลให้บริษัทมีระบบการกำกับดูแลที่ดี และการให้ความเห็นที่ตรงไปตรงมาต่อรายงานทางการเงินและระบบการควบคุมภายใน ตลอดจนการเอื้อโอกาสให้ฝ่ายจัดการและผู้สอบบัญชีได้มีการปรึกษาหารือเพื่อจัดการความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น และเพื่อให้รายงานทางการเงินมีความน่าเชื่อถือ มีคุณภาพที่ดี และมีมูลค่าเพิ่มต่อองค์กรในที่สุด โดยกรรมการตรวจสอบจะต้องประกอบด้วยกรรมการอิสระที่มีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุน และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด เป็นจำนวนอย่างน้อย 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมดของบริษัท และไม่น้อยกว่า 3 คน

และอย่างน้อย 1 คนจะต้องเป็นบุคคลที่มีความรู้ ความเข้าใจ หรือประสบการณ์ด้านบัญชีหรือการเงิน และมีความรู้ต่อเนื่องเกี่ยวกับเหตุที่มีต่อการเปลี่ยนแปลงของรายงานทางการเงิน ทั้งนี้ รายละเอียดเกี่ยวกับองค์ประกอบคณะกรรมการตรวจสอบ คุณสมบัติกรรมการตรวจสอบ วาระการดำรงตำแหน่ง อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ เป็นไปตามที่ระบุไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเพื่อทำหน้าที่กำกับดูแลบริหารความเสี่ยงของบริษัท กำหนดนโยบายด้านการบริหารความเสี่ยงให้ครอบคลุมทั้งองค์กร รวมทั้งกำกับดูแลให้บริษัทมีระบบหรือกระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยง

คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดนโยบายเพื่อเป็นแนวทางในการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่เหมาะสม ดังนี้

1. จรรยาบรรณธุรกิจ
2. นโยบายการบริหารความเสี่ยง
3. นโยบายการใช้ข้อมูลภายในและการซื้อขายหลักทรัพย์
4. นโยบายความรับผิดชอบต่อสังคม
5. นโยบายการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน
6. นโยบายและมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน
7. นโยบายการลงทุนและการกำกับดูแลการดำเนินงานในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม
8. นโยบายการจ่ายเงินปันผล
9. นโยบายการรับข้อมูลร้องเรียน และเบาะแสเกี่ยวกับการทุจริตหรือไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับบริษัท และหลักจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของบริษัท

หลักปฏิบัติ 7 รักษาความน่าเชื่อถือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล

1. คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญต่อการเปิดเผยข้อมูลที่มีความถูกต้อง ครบถ้วน เพียงพอ โปร่งใส และทันเวลา ทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลทั่วไป ตลอดจนข้อมูลอื่นที่มีผลหรืออาจมีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ของบริษัท ซึ่งล้วนมีผลต่อกระบวนการตัดสินใจของผู้ลงทุนและผู้มีส่วนได้เสียของบริษัท โดยบริษัทจะเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตลอดจนมาตรฐานบัญชีที่เป็นที่ยอมรับ
2. บริษัทได้จัดทำให้มีเลขานุการบริษัท เพื่อทำหน้าที่ติดต่อสื่อสารกับนักลงทุนหรือผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสียอื่น ให้เหมาะสม เท่าเทียมกัน และทันเวลา
บริษัทจะจัดให้มีการประชุมเพื่อวิเคราะห์ผลการดำเนินงานเป็นประจำ รวมทั้งจะเผยแพร่ข้อมูลของบริษัท ข้อมูลทางการเงินและข้อมูลทั่วไปของบริษัท ให้แก่ผู้ถือหุ้น นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ บริษัทจัดอันดับความน่าเชื่อถือ และหน่วยงานรัฐที่เกี่ยวข้องรับทราบผ่านช่องทางต่างๆ กล่าวคือ การรายงานต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเว็บไซต์ของบริษัท นอกจากนี้ บริษัท ยังให้ความสำคัญในการเปิดเผยข้อมูลอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับข่าวสารเป็นประจำผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท โดยข้อมูลที่อยู่บนเว็บไซต์ของบริษัท จะมีการปรับปรุงให้ทันสมัยอยู่เสมอ ซึ่งข้อมูลดังกล่าวรวมถึงวิสัยทัศน์ พันธกิจ งบการเงิน ข่าวประชาสัมพันธ์ รายงานประจำปี รายงานความยั่งยืน โครงสร้างบริษัท และผู้บริหาร ตลอดจนโครงสร้างการถือหุ้น และผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หนังสือเชิญประชุม เอกสารทางทะเบียนของบริษัท กฎบัตรต่างๆ เป็นต้น
3. บริษัทให้ความสำคัญต่อสภาพคล่องทางการเงิน ความสามารถในการชำระหนี้ และให้ความสำคัญต่อการจัดทางการเงินและสารสนเทศทางการเงินของบริษัทที่ปรากฏในรายงานประจำปี โดยคณะกรรมการตรวจสอบจะเป็นผู้สอบทานคุณภาพของรายงานทางการเงินและระบบการควบคุมภายใน รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงินและรายงานให้คณะกรรมการบริษัททราบ และจะจัดให้มีรายงานความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริษัทต่อรายงานทางการเงินแสดงควบคู่กับรายงานของผู้สอบบัญชีในรายงานประจำปี
4. ในกรณีที่บริษัทประสบปัญหาทางการเงินหรือมีแนวโน้มจะประสบปัญหา คณะกรรมการบริษัทจะดูแลให้มั่นใจว่าบริษัทมีแผนในการแก้ปัญหาที่ผ่านการพิจารณาถึงความสมเหตุสมผล ภายใต้การคำนึงถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย รวมถึงเจ้าหนี้
5. คณะกรรมการบริษัทจะจัดทำรายงานความยั่งยืนตามความเหมาะสม
6. บริษัทจะเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับกรรมการแต่ละท่าน บทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อย จำนวนครั้งของการประชุมและการเข้าประชุมในปีที่ผ่านมา และความเห็นจากการทำหน้าที่ รวมทั้งการฝึกอบรมและพัฒนาความรู้ด้านวิชาชีพในรายงานประจำปีของบริษัท รวมถึงการเปิดเผยนโยบายการจ่ายค่าตอบแทน ลักษณะและรายละเอียดของค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงในบริษัท
7. บริษัทจะเปิดเผยค่าสอบบัญชีและค่าบริการอื่นที่ผู้สอบบัญชีให้บริการ

8. บริษัทจะจัดให้มีรายงานนโยบายเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี จรรยาบรรณธุรกิจ นโยบายการบริหารความเสี่ยง และนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคม ที่ได้ให้ความเห็นชอบไว้โดยสรุป และผลการปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าวรวมทั้งกรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าวได้พร้อมด้วยเหตุผล โดยรายงานผ่านช่องทางต่างๆ เช่น รายงานประจำปี และเว็บไซต์ของบริษัท เป็นต้น

หลักปฏิบัติ 8 สนับสนุนการมีส่วนร่วมและการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น

1. บริษัทจะจัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมทั้งข้อมูลประกอบการประชุมตามวาระต่างๆ ที่มีความถูกต้อง ครบถ้วน เพียงพอต่อการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้น ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษให้ผู้ถือหุ้นรับทราบล่วงหน้า ก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 7 วันหรือระยะเวลาอื่นใดตามที่กฎหมายหรือกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องกำหนด โดยในแต่ละวาระการประชุมจะมีความเห็นของคณะกรรมการบริษัทประกอบ รวมทั้งข้อมูลประกอบการประชุมที่เพียงพอเพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้มีเวลาในการศึกษาข้อมูลล่วงหน้าก่อนวันประชุม นอกจากนี้ บริษัทจะนำข้อมูลดังกล่าวเผยแพร่ลงในเว็บไซต์ของบริษัทก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้นด้วย
2. บริษัทสนับสนุนการมีส่วนร่วมของผู้ถือหุ้น เช่น การกำหนดหลักเกณฑ์ให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อย สามารถเสนอเพิ่มวาระการประชุม หลักเกณฑ์การให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเสนอชื่อบุคคลเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการ อีกทั้งจะเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถส่งความเห็น ข้อเสนอแนะ หรือข้อซักถามได้ล่วงหน้าก่อนวันประชุมตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทกำหนด โดยบริษัทจะเผยแพร่หลักเกณฑ์ดังกล่าวผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท
3. ในการจัดประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทจะใช้สถานที่ซึ่งสะดวกแก่การเดินทาง โดยจะแนบแผนที่ซึ่งแสดงสถานที่จัดการประชุมผู้ถือหุ้นไว้ในหนังสือเชิญประชุม รวมถึงเลือกวันเวลาที่เหมาะสม และจัดสรรเวลาในการประชุมอย่างเพียงพอ ทั้งนี้ เพื่อเป็นการอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นของบริษัท
4. ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตัวเอง บริษัทจะเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถมอบฉันทะให้กรรมการอิสระหรือบุคคลอื่นใดเข้าร่วมประชุมแทนได้ โดยใช้หนังสือมอบฉันทะแบบหนึ่งแบบใดตามที่บริษัทได้จัดส่งไปพร้อมกับหนังสือเชิญประชุม
5. ในการประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทจะเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกรายมีสิทธิอย่างเท่าเทียมกันในการแสดงความคิดเห็น ข้อเสนอแนะหรือตั้งคำถามในวาระต่างๆ ที่เกี่ยวข้องได้อย่างอิสระก่อนการลงมติในวาระใดๆ และจะมีกรรมการและผู้บริหารของบริษัทที่เกี่ยวข้องเข้าร่วมในการประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อตอบคำถามในที่ประชุม
6. บริษัทสนับสนุนให้มีการใช้บัตรลงคะแนนเสียงในทุกวาระ เพื่อความโปร่งใสและตรวจสอบได้ในการนับผลการลงคะแนน และจะจัดให้มีบุคลากรที่เป็นอิสระทำหน้าที่ช่วยในการตรวจนับคะแนนเสียงในแต่ละวาระ บริษัทจะเปิดเผยผลการลงคะแนนในแต่ละวาระและมติที่ประชุมให้ผู้ถือหุ้นทราบในที่ประชุม และผ่านระบบ SET Link ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและเว็บไซต์ของบริษัท ภายหลังเสร็จสิ้นการประชุมภายในวันทำการถัดไป
7. บริษัทจะจัดส่งรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นให้ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยภายใน 14 วันนับจากวันประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทจะบันทึกรายงานการประชุมอย่างถูกต้องและครบถ้วนในสาระสำคัญ ประเด็นข้อซักถามและคำตอบในที่ประชุม รวมทั้งชื่อนามสกุลของผู้ถามและผู้ตอบ ความคิดเห็น และข้อเสนอแนะที่สำคัญไว้ในรายงานการประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถตรวจสอบได้

6.3.3 ผลการดำเนินงานและผลลัพธ์ด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีอื่น ๆ

- ในปี 2568 บริษัทได้รับคะแนนการประเมินการกำกับดูแลกิจการในระดับ 4 ดาว หรือ “ดีมาก” (Very Good) ในโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทย (ที่จัดขึ้นโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (และได้คะแนนเต็ม 100 คะแนน ในการประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น (AGM Checklist) ที่ดำเนินการโดยสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ต่อเนื่องเป็นปีที่ 3 (2566-2568)
- บริษัทไม่มีกรณีถูกหน่วยงานกำกับดูแล เช่น ก.ล.ต., ตลท. หรือ ปปช. เปรียบเทียบปรับ กล่าวโทษหรือมีการดำเนินการทางแพ่งเกี่ยวกับเรื่องดังนี้
 - สั่งแก้ไขทางการเงินทั้งรายไตรมาสและรายปี
 - การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกันในเรื่องการซื้อหุ้นคืน
 - การกีดกันไม่ให้ผู้ถือหุ้นสามารถติดต่อสื่อสารระหว่างกัน
 - การไม่เปิดเผยถึงข้อตกลงระหว่างผู้ถือหุ้นที่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อบริษัทหรือผู้ถือหุ้นรายอื่น
 - การกระทำอันไม่เป็นธรรมหรือเอาเปรียบผู้ลงทุนโดยใช้ข้อมูลภายในจากคณะกรรมการและผู้บริหารของบริษัท
 - การกระทำผิดด้านการทุจริตของคณะกรรมการบริษัทและผู้บริหาร
 - การลาออกของกรรมการอิสระ/กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารอันเนื่องมาจากประเด็นเรื่องการกำกับดูแลกิจการของบริษัท
 - การลาออกของคณะกรรมการตรวจสอบ/คณะกรรมการอิสระทั้งคณะ
 - การกระทำผิดอันเนื่องมาจากประเด็นเกี่ยวกับจริยธรรมที่ขัดต่อกฎระเบียบที่เป็นความผิดร้ายแรงของคณะกรรมการบริษัทและผู้บริหาร

- บริษัทไม่มีการให้ผลประโยชน์ตอบแทนแก่ผู้ถือหุ้นกู้ในลักษณะที่เป็นการจงใจให้ลงคะแนนทางใดทางหนึ่งเป็นการเฉพาะ ไม่ว่าจะอยู่ในรูปแบบเงิน สิ่งของ หรือประโยชน์อื่นใด ให้แก่ผู้ถือหุ้นกู้เฉพาะรายที่ได้มีการออกเสียงลงคะแนนตามแนวทางที่บริษัทได้มีการจงใจดังกล่าว (บริษัทไม่มีการจัดประชุมผู้ถือหุ้นกู้)
- คณะกรรมการทุกท่านและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ไม่มีการทำผิดหรือฝ่าฝืนกฎหมายจนได้รับการดำเนินการทางอาญา หรือการดำเนินมาตรการลงโทษทางแพ่ง หรือการดำเนินการทางปกครอง

7.2 ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการ

7.2.1 องค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดนโยบายความหลากหลายของคณะกรรมการ โดยประกอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ ความเชี่ยวชาญ และประสบการณ์เฉพาะด้านที่สามารถเอื้อประโยชน์ให้กับบริษัท โดยไม่จำกัด อายุ เพศ เชื้อชาติ สัญชาติ ศาสนา ประวัติการศึกษา ซึ่งมีความรู้ ความสามารถเป็นที่ยอมรับ มีความรับผิดชอบในการตัดสินใจดำเนินงานที่จะเป็นประโยชน์แก่บริษัท ผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทั้งหมด และมีการถ่วงดุลของกรรมการที่เหมาะสม รวมถึงเป็นผู้มีบทบาทสำคัญในการกำหนดวัตถุประสงค์ และเป้าหมายของบริษัท โดยร่วมกับผู้บริหารระดับสูงในการกำหนดกลยุทธ์ และนโยบายการดำเนินงานทั้งระยะสั้น และระยะยาว ตลอดจนกำหนดนโยบายการเงิน การบริหารความเสี่ยง และภาพรวมขององค์กร รวมทั้งนโยบายและแผนงานสำคัญของบริษัทเป็นประจำทุกปี มีบทบาทสำคัญในการจัดสรรทรัพยากรสำคัญตามเป้าหมาย ตลอดจนกำกับดูแลตรวจสอบ และประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูงให้ผลการดำเนินงานของบริษัทเป็นไปตามแผนที่วางไว้

ทั้งนี้ ตามข้อบังคับของบริษัทกำหนดให้ต้องจัดให้มีคณะกรรมการตรวจสอบ โดยแต่งตั้งกรรมการอิสระอย่างน้อย 3 ท่านเป็นกรรมการตรวจสอบ และกรรมการตรวจสอบอย่างน้อย 1 ท่านต้องเป็นผู้มีความรู้และความเชี่ยวชาญด้านบัญชีและการเงิน ตามข้อบังคับของบริษัทและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

	จำนวน (คน)	ร้อยละ (%)
กรรมการรวม	11	100.00
กรรมการชาย	9	81.82
กรรมการหญิง	2	18.18
กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	3	27.27
กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	8	72.73
กรรมการอิสระ	5	45.45
กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารและไม่ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ	3	27.27

7.2.2 ข้อมูลคณะกรรมการและผู้มีอำนาจควบคุมบริษัทรายบุคคล

คณะกรรมการบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 มีจำนวน 11 ท่าน ประกอบด้วย กรรมการ 6 ท่าน และกรรมการอิสระ 5 ท่าน โดยกรรมการอิสระทุกท่านสามารถปฏิบัติหน้าที่และให้ความเห็นได้อย่างเป็นอิสระตามที่กฎหมายที่เกี่ยวข้องที่เกี่ยวข้องกำหนด และมีคุณสมบัติครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ของประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ทั้งนี้ กรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการตรวจสอบ โดยมีคุณสมบัติและความรู้ด้านบัญชีและการเงินครบถ้วนตามที่ข้อบังคับของบริษัทกำหนด

ทั้งนี้ ตามข้อบังคับของบริษัทได้กำหนดให้กรรมการสองคนลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท โดยคณะกรรมการบริษัทได้มีมติกำหนดรายชื่อกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท ได้แก่ นายพรเกษม เหล่าฤทธิรัตน์ ลงลายมือชื่อร่วมกับ นายชนะพันธุ์ พิริยะพันธุ์ หรือ นายยุพเรศ พิริยะพันธุ์ หรือ นายไกรสิงห์ อุซชิน และประทับตราสำคัญของบริษัท หรือ นายธีรภัทร ศรีสติ ลงลายมือชื่อร่วมกับ นายชนะพันธุ์ พิริยะพันธุ์ หรือ นายยุพเรศ พิริยะพันธุ์ และประทับตราสำคัญของบริษัท

รายชื่อคณะกรรมการบริษัท

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	วันที่ดำรงตำแหน่ง	ทักษะและความชำนาญ
<p>1. นาย กฤษณะ บุญยะชัย</p> <p>เพศ: ชาย</p> <p>อายุ : 61 ปี</p> <p>วุฒิการศึกษา :ปริญญาตรี</p> <p>สาขา : เศรษฐศาสตร์</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) : ไม่ใช่</p> <p>ผ่านการอบรมหลักสูตร Director Certification Program (DCP) : ใช่</p> <p>การถือครองหุ้นในบริษัท</p> <ul style="list-style-type: none"> • การถือหุ้นทางตรง : 100,000 หุ้น (0.043478 %) 	<p>ประธานกรรมการ</p> <p>(กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร, กรรมการอิสระ)</p> <p>กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทตามหนังสือรับรอง : ไม่ใช่</p> <p>ประเภทของกรรมการ : กรรมการเดิม (กรรมการที่ยังดำรงตำแหน่งตามงบปีที่รายงานและไม่มีผลการลาออกระหว่างปี)</p>	25 ธ.ค. 2562	เศรษฐศาสตร์, ความยั่งยืน, บัญชี, การเงิน, การจัดการกลยุทธ์
<p>2. นางสาว ไตรทิพย์ ศิวะกฤษณ์กุล</p> <p>เพศ: หญิง</p> <p>อายุ : 59 ปี</p> <p>วุฒิการศึกษา : ปริญญาโท</p> <p>สาขา : บริหารธุรกิจ</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>	25 ธ.ค. 2562	การเงิน, บัญชี, ความยั่งยืน, กฎหมาย, การจัดการกลยุทธ์

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	วันที่ดำรงตำแหน่ง	ทักษะและความชำนาญ
<p>3. นาย ชัชวิน พิพัฒน์โชติธรรม</p> <p>เพศ: ชาย</p> <p>อายุ : 52 ปี</p> <p>วุฒิการศึกษา : ปริญญาโท</p> <p>สาขา : บริหารธุรกิจ</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) : ไม่ใช่</p> <p>ผ่านการอบรมหลักสูตร Director Certification Program (DCP) : ใช่</p> <p>การถือครองหุ้นในบริษัท</p> <ul style="list-style-type: none"> • การถือหุ้นทางตรง : 100,000 หุ้น (0.043478 %) 	<p>กรรมการ</p> <p>(กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร, กรรมการอิสระ)</p> <p>กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทตามหนังสือรับรอง : ไม่ใช่</p> <p>ประเภทของกรรมการ : กรรมการเดิม (กรรมการที่ยังดำรงตำแหน่งตามงบปีที่รายงานและไม่มีผลการลาออกระหว่างปี)</p>	25 ธ.ค. 2562	บัญชี, การจัดการความเสี่ยง, ความยั่งยืน, การเงิน, การจัดการกลยุทธ์
<p>4. นาย ทุนธรรม เกียรติไพบูลย์</p> <p>เพศ: ชาย</p> <p>อายุ : 55 ปี</p> <p>วุฒิการศึกษา : ปริญญาโท</p> <p>สาขา : บริหารธุรกิจ</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) : ไม่ใช่</p> <p>ผ่านการอบรมหลักสูตร Director Certification Program (DCP) : ไม่ใช่</p> <p>การถือครองหุ้นในบริษัท</p> <ul style="list-style-type: none"> • การถือหุ้นทางตรง : 100,000 หุ้น (0.043478 %) 	<p>กรรมการ</p> <p>(กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร, กรรมการอิสระ)</p> <p>กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทตามหนังสือรับรอง : ไม่ใช่</p> <p>ประเภทของกรรมการ : กรรมการเดิม (กรรมการที่ยังดำรงตำแหน่งตามงบปีที่รายงานและไม่มีผลการลาออกระหว่างปี)</p>	25 ธ.ค. 2562	การเงิน, บริหารธุรกิจ, ความยั่งยืน, การจัดการกลยุทธ์, กฎหมาย

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	วันที่ดำรงตำแหน่ง	ทักษะและความชำนาญ
<p>5. นาย อนุกุล ตันติมาสน์</p> <p>เพศ: ชาย</p> <p>อายุ : 58 ปี</p> <p>วุฒิการศึกษา :ปริญญาเอก</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) : ไม่ใช่</p> <p>ผ่านการอบรมหลักสูตร Director Certification Program (DCP) : ใช่</p> <p>การถือครองหุ้นในบริษัท</p> <ul style="list-style-type: none"> • การถือหุ้นโดยบุคคลที่มีความสัมพันธ์กับกรรมการ ผู้บริหารตามมาตรา 59 (**): 1,953,000 หุ้น (0.849130 %) 	<p>กรรมการ</p> <p>(กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร, กรรมการอิสระ)</p> <p>กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม</p> <p>ผูกพันบริษัทตามหนังสือรับรอง : ไม่ใช่</p> <p>ประเภทของกรรมการ :</p> <p>กรรมการเดิม (กรรมการที่ยังดำรงตำแหน่งตามงบปีที่รายงานและไม่มีผลการลาออกระหว่างปี)</p>	22 เม.ย. 2566	กฎหมาย, การจัดการความเสี่ยง, ความยั่งยืน, การเงิน, การจัดการกลยุทธ์
<p>6. นาย กฤษณ์ สุขเร</p> <p>เพศ: ชาย</p> <p>อายุ : 66 ปี</p> <p>วุฒิการศึกษา : ปริญญาโท</p> <p>สาขา : บริหารธุรกิจ</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) : ไม่ใช่</p> <p>ผ่านการอบรมหลักสูตร Director Certification Program (DCP) : ใช่</p> <p>การถือครองหุ้นในบริษัท</p> <ul style="list-style-type: none"> • การถือหุ้นทางตรง : 8,500,000 หุ้น (3.695652 %) 	<p>กรรมการ</p> <p>(กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)</p> <p>กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม</p> <p>ผูกพันบริษัทตามหนังสือรับรอง : ไม่ใช่</p> <p>ประเภทของกรรมการ :</p> <p>กรรมการที่หมดวาระและได้รับการแต่งตั้งกลับเข้ามาใหม่</p>	25 ธ.ค. 2562	การจัดการกลยุทธ์, บริหารธุรกิจ, ประกันภัยและประกันชีวิต, ความยั่งยืน, การจัดการความเสี่ยง

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	วันที่ดำรงตำแหน่ง	ทักษะและความชำนาญ
<p>7. นาย ไกรสิงห์ อุชชิน</p> <p>เพศ: ชาย</p> <p>อายุ : 66 ปี</p> <p>วุฒิการศึกษา : ปริญญาตรี</p> <p>สาขา : Marketing</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) : ไม่ใช่</p> <p>ผ่านการอบรมหลักสูตร Director Certification Program (DCP) : ไม่ใช่</p>	<p>กรรมการ</p> <p>(กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)</p> <p>กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทตามหนังสือรับรอง : ใช่</p> <p>ประเภทของกรรมการ : กรรมการใหม่ที่ได้รับการแต่งตั้งทดแทนกรรมการที่หมดวาระ/ลาออก</p>	8 ส.ค. 2568	<p>ประกันภัยและประกันชีวิต, ความยั่งยืน, บริหารธุรกิจ, การจัดการกลยุทธ์, การจัดการเทคโนโลยีสารสนเทศ</p>
<p>8. นาย ชีรภัทร ศรีสติ</p> <p>เพศ: ชาย</p> <p>อายุ : 44 ปี</p> <p>วุฒิการศึกษา : ปริญญาตรี</p> <p>สาขา : วิทยาศาสตร์คอมพิวเตอร์</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) : ไม่ใช่</p> <p>ผ่านการอบรมหลักสูตร Director Certification Program (DCP) : ไม่ใช่</p>	<p>กรรมการ</p> <p>(กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)</p> <p>กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทตามหนังสือรับรอง : ใช่</p> <p>ประเภทของกรรมการ : กรรมการใหม่ที่ได้รับการแต่งตั้งทดแทนกรรมการที่หมดวาระ/ลาออก</p>	8 ส.ค. 2568	<p>การจัดการเทคโนโลยีสารสนเทศ, ประกันภัยและประกันชีวิต, การจัดการกลยุทธ์, ความยั่งยืน, บริหารธุรกิจ</p>

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	วันที่ดำรงตำแหน่ง	ทักษะและความชำนาญ
<p>9. นาย ชนะพันธุ์ พิริยะพันธุ์</p> <p>เพศ: ชาย</p> <p>อายุ : 55 ปี</p> <p>วุฒิการศึกษา : ปริญญาโท</p> <p>สาขา : Communication Arts</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) : ไม่ใช่</p> <p>ผ่านการอบรมหลักสูตร Director Certification Program (DCP) : ใช่</p> <p>การถือครองหุ้นในบริษัท</p> <ul style="list-style-type: none"> • การถือหุ้นทางตรง : 3,412,600 หุ้น (1.483739 %) • การถือหุ้นโดยบุคคลที่มีความสัมพันธ์กับกรรมการ ผู้บริหารตามมาตรา 59 (**): 30,600,000 หุ้น (13.304348 %) 	<p>กรรมการ</p> <p>(กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)</p> <p>กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทตามหนังสือรับรอง : ใช่</p> <p>ประเภทของกรรมการ : กรรมการเดิม (กรรมการที่ยังดำรงตำแหน่งตามงบปีที่ย่างงานและไม่มีผลการลาออกระหว่างปี)</p>	3 ก.พ. 2563	<p>ประกันภัยและประกันชีวิต, การจัดการกลยุทธ์, บริหารธุรกิจ, ความยั่งยืน, การจัดการเทคโนโลยีสารสนเทศ</p>

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	วันที่ดำรงตำแหน่ง	ทักษะและความชำนาญ
<p>10. นาง ยุพเรศ พิริยะพันธุ์ เพศ: หญิง อายุ : 49 ปี วุฒิการศึกษา :ปริญญาโท สาขา : Risk Management and Insurance สัญชาติไทย : ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่ ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร : มี การกระทำความผิดตามกฎหมายในระยะ 5 ปีที่ผ่านมา (*) : ไม่มี ผ่านการอบรมหลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) : ไม่ใช่ ผ่านการอบรมหลักสูตร Director Certification Program (DCP) : ใช่</p> <p>การถือครองหุ้นในบริษัท</p> <ul style="list-style-type: none"> • การถือหุ้นทางตรง : 30,600,000 หุ้น (13.304348 %) • การถือหุ้นโดยบุคคลที่มีความสัมพันธ์กับกรรมการ ผู้บริหารตามมาตรา 59 (**): 3,412,600 หุ้น (1.483739 %) 	<p>กรรมการ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)</p> <p>กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ผูกพันบริษัทตามหนังสือรับรอง : ใช่</p> <p>ประเภทของกรรมการ : กรรมการเดิม (กรรมการที่ยังดำรงตำแหน่งตามงบปีที่รายงานและไม่มีผลการลาออกระหว่างปี)</p>	1 พ.ค. 2555	<p>ประกันภัยและประกันชีวิต, บริหารธุรกิจ, การจัดการกลยุทธ์, ความยั่งยืน, เศรษฐศาสตร์</p>

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	วันที่ดำรงตำแหน่ง	ทักษะและความชำนาญ
<p>11. นาย พรเกษม เหล่าฤทธิรัตน์</p> <p>เพศ: ชาย</p> <p>อายุ : 48 ปี</p> <p>วุฒิการศึกษา : ปริญญาโท</p> <p>สาขา : Urban Planning, Land and Housing Development</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) : ไม่ใช่</p> <p>ผ่านการอบรมหลักสูตร Director Certification Program (DCP) : ใช่</p> <p>การถือครองหุ้นในบริษัท</p> <ul style="list-style-type: none"> • การถือหุ้นทางตรง : 20,400,000 หุ้น (8.869565 %) 	<p>กรรมการ</p> <p>(กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)</p> <p>กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม</p> <p>ผูกพันบริษัทตามหนังสือรับรอง : ใช่</p> <p>ประเภทของกรรมการ :</p> <p>กรรมการเดิม (กรรมการที่ยังดำรงตำแหน่งตามงบปีที่รายงานและไม่ได้มีการลาออกระหว่างปี)</p>	17 เม.ย. 2555	<p>ประกันภัยและประกันชีวิต, บริหารธุรกิจ, การจัดการกลยุทธ์, ความยั่งยืน, เศรษฐศาสตร์</p>

คำอธิบายเพิ่มเติม:

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

(1) การกระทำการโดยไม่สุจริต หรือประมาทเลินเล่ออย่างร้ายแรง

(2) การเปิดเผย หรือเผยแพร่ข้อมูล หรือข้อความอันเป็นเท็จที่อาจทำให้สำคัญผิด หรือปกปิดข้อความจริงที่ควรบอกให้แจ้งในสาระสำคัญซึ่งอาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจของผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน หรือ ผู้ที่เกี่ยวข้อง

(3) การกระทำอันไม่เป็นธรรมหรือการเอาเปรียบผู้ลงทุนในการซื้อขายหลักทรัพย์หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หรือมีหรือเคยมีส่วนร่วมหรือสนับสนุนการกระทำความผิดกล่าว

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

รายชื่อกรรมการที่ลาออก / พันตำแหน่งระหว่างปี

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	วันที่ลาออก / พันตำแหน่ง	กรรมการที่มาแทน
<p>1. นาย อัญชลิน พรธณินา</p> <p>เพศ: ชาย</p> <p>อายุ : 63 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) : ไม่ใช่</p> <p>ผ่านการอบรมหลักสูตร Director Certification Program (DCP) : ใช่</p>	<p>กรรมการ</p> <p>(กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)</p> <p>กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม</p> <p>ผูกพันบริษัทตามหนังสือรับรอง : ใช่</p>	25 เม.ย. 2568	<p>นาย จีรภัทร ศรีสติ</p> <p>วันที่ดำรงตำแหน่ง</p> <p>แทน :</p> <p>8 ส.ค. 2568</p>
<p>2. นาง นกัสนันท์ พรธณินา</p> <p>เพศ: หญิง</p> <p>อายุ : 53 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) : ไม่ใช่</p> <p>ผ่านการอบรมหลักสูตร Director Certification Program (DCP) : ใช่</p>	<p>กรรมการ</p> <p>(กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)</p> <p>กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม</p> <p>ผูกพันบริษัทตามหนังสือรับรอง : ใช่</p>	25 เม.ย. 2568	<p>นาย ไกรสิงห์ อุชชิน</p> <p>วันที่ดำรงตำแหน่ง</p> <p>แทน :</p> <p>8 ส.ค. 2568</p>

คำอธิบายเพิ่มเติม:

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

(1) การกระทำการโดยไม่สุจริต หรือประมาทเลินเล่ออย่างร้ายแรง

(2) การเปิดเผย หรือเผยแพร่ข้อมูล หรือข้อความอันเป็นเท็จที่อาจทำให้สำคัญผิด หรือปกปิดข้อเท็จจริงที่ควรบอกให้แจ้งในสาระสำคัญซึ่งอาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจของผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน หรือ ผู้ที่เกี่ยวข้อง

(3) การกระทำอันไม่เป็นธรรมหรือการเอาเปรียบผู้ลงทุนในการซื้อขายหลักทรัพย์หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หรือมีหรือเคยมีส่วนร่วมหรือสนับสนุนการกระทำความผิดดังกล่าว

(**) การถือหุ้นโดยบุคคลที่มีความสัมพันธ์กับกรรมการ ผู้บริหาร ตามมาตรา 59 พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 เช่น คู่สมรสหรือผู้ที่อยู่ก้นดักกันฉันสามีภริยา (ชายหญิงที่ไม่ได้จดทะเบียนสมรสแต่อยู่กันฉันสามีภรรยา) บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ เป็นต้น

รายชื่อกรรมการ จำแนกตามตำแหน่ง

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	กรรมการ ที่เป็นผู้ บริหาร	กรรมการ ที่ไม่เป็น ผู้บริหาร	กรรมการอิสระ	กรรมการที่ไม่ เป็นผู้บริหาร และไม่ดำรง ตำแหน่ง กรรมการอิสระ	กรรมการผู้มี อำนาจลงนาม ผูกพันบริษัท ตามหนังสือ รับรอง
1. นาย ฤกษ์ บัญชัย	ประธาน กรรมการ		✓	✓		
2. นางสาว ไตรทิพย์ ศิวะฤกษ์กุล	กรรมการ		✓	✓		
3. นาย ชัยวิน พิพัฒน์ โชติธรรม	กรรมการ		✓	✓		
4. นาย อนุธรรม เกียรติไพบูลย์	กรรมการ		✓	✓		
5. นาย อนุกุล ตันติมา สน์	กรรมการ		✓	✓		
6. นาย ฤกษ์ สุจเร	กรรมการ		✓		✓	
7. นาย ไกรสิงห์ อูซชิน	กรรมการ		✓		✓	✓
8. นาย ธีรภัทร ศรีสติ	กรรมการ		✓		✓	✓
9. นาย ชนะพันธุ์ พิริยะ พันธุ์	กรรมการ	✓				✓
10. นาง ยุพเรศ พิริยะ พันธุ์	กรรมการ	✓				✓
11. นาย พรเกษม เท ลาฤทธิรัตน์	กรรมการ	✓				✓
รวม (คน)		3	8	5	3	5

ภาพรวมทักษะและความชำนาญของกรรมการ

ทักษะและความชำนาญ	จำนวน (คน)	ร้อยละ (%)
1. เศรษฐศาสตร์	3	27.27
2. ประกันภัยและประกันชีวิต	6	54.55
3. กฎหมาย	3	27.27
4. บัญชี	3	27.27
5. การเงิน	5	45.45
6. ความยั่งยืน	11	100.00
7. การจัดการเทคโนโลยีสารสนเทศ	3	27.27
8. การจัดการกลยุทธ์	11	100.00
9. การจัดการความเสี่ยง	3	27.27
10. บริหารธุรกิจ	7	63.64

ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการอื่นๆ

ประธานกรรมการและผู้บริหารสูงสุดเป็นบุคคลเดียวกัน : ไม่ใช่

ประธานกรรมการเป็นกรรมการอิสระ : ใช่

ประธานกรรมการและผู้บริหารสูงสุดเป็นบุคคลในครอบครัวเดียวกัน : ไม่ใช่

ประธานกรรมการเป็นสมาชิกในคณะกรรมการบริหาร : ไม่ใช่

หรือคณะทำงาน

บริษัทแต่งตั้งกรรมการอิสระอย่างน้อยหนึ่งคนเพื่อกำหนดวาระ : ใช่

การประชุมคณะกรรมการ

มาตรการถ่วงดุลอำนาจระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายจัดการ

มาตรการถ่วงดุลอำนาจระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายจัดการ : มี

วิธีการถ่วงดุลอำนาจระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายจัดการ : การแต่งตั้งกรรมการอิสระคนหนึ่ง ร่วมพิจารณากำหนดวาระการประชุมคณะกรรมการ

ประธานกรรมการเป็นกรรมการอิสระ โดยที่ประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร มีใช่บุคคลเดียวกัน เพื่อเป็นการถ่วงดุลอำนาจระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายจัดการ โดยมีการแบ่งแยกอำนาจและหน้าที่ ไม่ก้ำก่ายกันอย่างชัดเจน ซึ่งเป็นการปฏิบัติตามข้อกำหนดของกฎบัตรคณะกรรมการบริษัท ทั้งนี้ ประธานกรรมการร่วมพิจารณากำหนดวาระการประชุมคณะกรรมการทุกครั้ง

ลิงก์มาตรการถ่วงดุลอำนาจระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายจัดการ : <https://investor.tqr.co.th/storage/download/corporate-governance/corporate-policies-documents/2026/tqr-board-of-directors-charter-th.pdf>

7.2.3 ข้อมูลเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

บทบาทหน้าที่ของประธานกรรมการบริษัท

ประธานกรรมการมีบทบาทหน้าที่สำคัญในการเป็นผู้นำการประชุมคณะกรรมการบริษัทและการประชุมผู้ถือหุ้น โดยกำกับดูแลการประชุมเป็นไปตามหลักธรรมาภิบาล กฎหมายที่เกี่ยวข้อง และนโยบายที่กำหนดไว้ โดยต้องดูแลให้การประชุมคณะกรรมการบริษัทดำเนินไปอย่างมีประสิทธิภาพ เปิดโอกาสให้กรรมการที่เข้าร่วมประชุมได้แสดงความคิดเห็นและให้ข้อเสนอแนะได้อย่างอิสระ นอกจากนี้ยังมีหน้าที่กำกับดูแลการประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นไปตามระเบียบ ข้อบังคับของบริษัท และหลักธรรมาภิบาล เพื่อให้การดำเนินธุรกิจของบริษัทเป็นไปอย่างโปร่งใส รวมถึงการส่งเสริมความสัมพันธ์อันดีระหว่างกรรมการด้วยกัน และระหว่างคณะกรรมการกับฝ่ายจัดการ เพื่อสนับสนุนให้การบริหารงานของบริษัทบรรลุเป้าหมายอย่างยั่งยืน

บทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทมีบทบาทและหน้าที่สำคัญในการกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ของบริษัท และหลักธรรมาภิบาลที่ดี โดยมีหน้าที่หลักดังต่อไปนี้

1. ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ ความระมัดระวัง และความซื่อสัตย์สุจริต โดยคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของบริษัทเป็นสำคัญ รวมทั้งต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับของบริษัทตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น
2. กำหนดและอนุมัติวิสัยทัศน์ พันธกิจ เป้าหมาย แนวทาง นโยบาย กรอบอำนาจอนุมัติดำเนินการแผนงานการดำเนินงานการดำเนินธุรกิจ และงบประมาณของบริษัทและบริษัทย่อย รวมทั้งควบคุมกำกับดูแล (Monitoring and Supervision) การบริหาร การจัดการ และติดตามผลการดำเนินงาน ของฝ่ายบริหารของทั้งบริษัทและบริษัทย่อยให้เป็นไปตามนโยบาย แผนงาน และงบประมาณที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลตามนโยบายทางธุรกิจ
3. อนุมัติแต่งตั้งบุคคลที่มีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กำหนดไว้ในพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 อนุมัติว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ กฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัย และ ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) รวมถึงประกาศข้อบังคับและ/หรือระเบียบที่เกี่ยวข้อง เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการบริษัทว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากออกตามวาระ เว้นแต่วาระของกรรมการผู้นั้นจะเหลือน้อยกว่า 2 เดือน
4. แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ โดยมีคุณสมบัติตามที่กำหนดโดยกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน รวมถึงประกาศข้อบังคับและ/หรือระเบียบของตลาดหลักทรัพย์ฯ
5. แต่งตั้งกรรมการบริหาร โดยคัดเลือกจากกรรมการและ/หรือผู้บริหารของบริษัทหรือบริษัทย่อยพร้อมทั้งกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการบริหาร
6. แต่งตั้งคณะกรรมการชดเชยอื่น พร้อมทั้งกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบเพื่อช่วยเหลือและสนับสนุนการปฏิบัติงานตามความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท
7. แต่งตั้งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หรือ ผู้บริหารสูงสุดของบริษัท และเลขานุการบริษัท ที่มีคุณสมบัติเป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด รวมทั้งพิจารณากำหนดค่าตอบแทนของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หรือผู้บริหารสูงสุดดังกล่าว
8. กำหนดและแก้ไขเปลี่ยนแปลงชื่อกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท
9. อนุมัติการทำรายการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์และ/หรือการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน เว้นแต่รายการดังกล่าวจะต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ ในการพิจารณาอนุมัติดังกล่าวจะเป็นไปตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และหรือประกาศข้อบังคับและ/หรือระเบียบที่เกี่ยวข้องของตลาดหลักทรัพย์ฯ และ คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)
10. อนุมัติการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้น เมื่อเห็นว่าบริษัทมีกำไรพอสมควรที่จะทำเช่นนั้น และรายงานการจ่ายเงินปันผลดังกล่าวให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมผู้ถือหุ้นคราวต่อไป
11. จัดทำรายงานประจำปีของคณะกรรมการบริษัท งบการเงินรวม และงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท ณ วันสิ้นสุดรอบระยะเวลาบัญชี ซึ่งผู้สอบบัญชีตรวจสอบแล้ว เพื่อแสดงถึงฐานะการเงินและผลการดำเนินงานในรอบปีที่ผ่านมา และนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ
12. คัดเลือกและให้ความเห็นชอบการเสนอรายชื่อบุคคลของบริษัท บริษัทย่อย และ/หรือบริษัทร่วม รวมทั้งพิจารณากำหนดค่าตอบแทนที่เหมาะสม ตามที่คณะกรรมการตรวจสอบนำเสนอ ก่อนนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ
13. ดำเนินการให้บริษัท บริษัทย่อย และหรือบริษัทร่วม นำระบบงานบัญชีที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพมาใช้ รวมทั้งจัดให้มีระบบควบคุมภายในและระบบตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพ
14. กำหนดนโยบายด้านการบริหารความเสี่ยง (Risk Management) ให้ครอบคลุมทั้งองค์กร และกำกับดูแลให้มีระบบหรือกระบวนการในการบริหารจัดการความเสี่ยง โดยมีมาตรการรองรับและวิธีควบคุมเพื่อลดผลกระทบต่อธุรกิจของบริษัทและบริษัทย่อยอย่างเหมาะสม

15. จัดให้มีนโยบายเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี และนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบของบริษัท บริษัทย่อย และ/หรือบริษัทร่วมตามหลักธรรมาภิบาลที่เป็นลายลักษณ์อักษร อย่างน้อยตามแนวทางที่ตลาดหลักทรัพย์ฯ และหรือสำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด และมีการปรับใช้นโยบายดังกล่าวอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าบริษัท บริษัทย่อย และ/หรือบริษัทร่วมมีความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทุกกลุ่มด้วยความเป็นธรรม
16. กรรมการบริษัทมีหน้าที่รายงานการมีส่วนได้เสียของตนเองและของบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องให้บริษัททราบ รวมทั้งกำหนดให้มีการรายงานการมีส่วนได้ส่วนเสียของผู้บริหารและผู้ที่มีความเกี่ยวข้อง
17. มอบอำนาจให้กรรมการบริษัทคนหนึ่งหรือหลายคนหรือบุคคลอื่นใดปฏิบัติกรอย่างหนึ่งอย่างใดแทนคณะกรรมการบริษัทได้ โดยอยู่ภายใต้การควบคุมของคณะกรรมการบริษัทหรืออาจมอบอำนาจเพื่อให้บุคคลดังกล่าวมีอำนาจตามที่คณะกรรมการบริษัทเห็นสมควรและภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการบริษัทเห็นสมควร ซึ่งคณะกรรมการบริษัทอาจยกเลิก เพิกถอน เปลี่ยนแปลง หรือแก้ไขการมอบอำนาจนั้นๆ ได้ ทั้งนี้ การมอบอำนาจนั้นต้องไม่มีลักษณะเป็นการมอบอำนาจที่ทำให้บุคคลดังกล่าวสามารถพิจารณาและการที่ตนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง มีส่วนได้เสียหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในลักษณะอื่นใดที่จะทำขึ้นกับบริษัท บริษัทย่อย และหรือบริษัทร่วม ตามที่นิยามไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และ/หรือตลาดหลักทรัพย์ฯ และ/หรือประกาศอื่นใดของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เว้นแต่เป็นการอนุมัติรายการที่เป็นไปตามนโยบายและหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติไว้แล้ว
18. ดูแลให้มีการเปิดเผยบทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย จำนวนครั้งของการประชุมและจำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละคนเข้าร่วมประชุมในปีที่ผ่านมาและรายงานผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อยทุกชุด
19. ส่งเสริมให้กรรมการและผู้บริหารของบริษัทและบริษัทย่อย เข้าร่วมหลักสูตรสัมมนาต่างๆ ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ในหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการและผู้บริหารนั้น
20. ติดตามและกำกับดูแลการบริหารจัดการและการดำเนินงานต่างๆ ของบริษัท บริษัทย่อย และ/หรือบริษัทร่วมให้เป็นไปตามนโยบายที่บริษัทกำหนด กฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจ รวมทั้งกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ กฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัย และประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ที่เกี่ยวข้อง
21. ในกรณีที่บริษัทมีการจัดตั้งบริษัทย่อย และหรือบริษัทร่วม คณะกรรมการจะพิจารณาแต่งตั้งผู้แทนเข้าไปเป็นกรรมการและผู้บริหารในบริษัทย่อย และ/หรือบริษัทร่วมอย่างน้อยตามสัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทย่อยและ/หรือบริษัทร่วม เว้นแต่จะมีข้อจำกัดตามกฎหมายอื่นหรือเงื่อนไขการร่วมทุนกับภาครัฐ หรือกรณีอื่นใดอนุมัติรายการตามที่กฎหมายหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน หรือข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์ฯ จะกำหนด ทั้งนี้ กรรมการและผู้บริหารของบริษัทย่อย และ/หรือบริษัทร่วมข้างต้นที่ได้รับการแต่งตั้งหรือเสนอชื่อ ต้องเป็นบุคคลที่มีคุณสมบัติ บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบตามที่กำหนดไว้ในกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนไม่มีลักษณะขาดความน่าไว้วางใจตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ว่าด้วยการกำหนดลักษณะขาดความน่าไว้วางใจของกรรมการและผู้บริหารของบริษัท
22. ในกรณีที่บริษัทมีการจัดตั้งบริษัทย่อย และหรือบริษัทร่วม คณะกรรมการจะดูแลติดตามให้บริษัทย่อยและ/หรือบริษัทร่วมเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญ เช่น ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน การทำรายการที่เกี่ยวข้องกันและรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รายการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินที่มีนัยสำคัญ และรายการอื่นใดที่สำคัญซึ่งมิได้เป็นรายการธุรกิจปกติของบริษัทย่อย และ/หรือบริษัทร่วม เป็นต้น ทั้งนี้การเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวจะต้องให้ข้อมูลเพียงพอ ครบถ้วนและถูกต้อง ภายในเวลาที่บริษัทกำหนดและสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง
23. ในกรณีที่บริษัทมีการจัดตั้งบริษัทย่อย และ/หรือบริษัทร่วม คณะกรรมการต้องจัดให้บริษัทย่อย และ/หรือบริษัทร่วมมีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมและรัดกุมเพียงพอเพื่อป้องกันการทุจริตที่อาจเกิดขึ้นกับบริษัทย่อย และ/หรือบริษัทร่วม รวมทั้งควรให้บริษัทย่อย และ/หรือบริษัทร่วมจัดให้มีระบบงานที่ชัดเจนเพื่อแสดงได้ว่าบริษัทย่อยและ/หรือบริษัทร่วมมีระบบเพียงพอในการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการที่มีนัยสำคัญตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดได้อย่างต่อเนื่องและน่าเชื่อถือ และมีช่องทางให้กรรมการและผู้บริหารของบริษัทสามารถได้รับข้อมูลของบริษัทย่อย และ/หรือบริษัทร่วม ในการติดตามดูแลผลการดำเนินงาน และฐานะการเงิน การทำรายการระหว่างบริษัทย่อย และ/หรือบริษัทร่วมกับกรรมการและ/หรือผู้บริหารของบริษัทย่อย และ/หรือบริษัทร่วม และการทำรายการที่มีนัยสำคัญของบริษัทย่อย และ/หรือบริษัทร่วม ได้อย่างมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้คณะกรรมการบริษัทต้องจัดให้บริษัทย่อย และ/หรือบริษัทร่วมมีกลไกในการตรวจสอบระบบงานดังกล่าวในบริษัทย่อยและ/หรือบริษัทร่วม โดยให้ทีมงานผู้ตรวจสอบภายในของบริษัทสามารถเข้าถึงข้อมูลได้โดยตรง และให้มีการรายงานผลการตรวจสอบระบบงานดังกล่าวให้กับคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้มั่นใจได้ว่าบริษัทย่อยและ/หรือบริษัทร่วมมีการปฏิบัติตามระบบงานที่จัดทำไว้อย่างมีประสิทธิภาพและสม่ำเสมอ

กฎบัตรคณะกรรมการ (Board charter) : มี

กฎบัตรคณะกรรมการบริษัท จัดทำขึ้นเพื่อกำหนดเรื่องต่างๆ ที่เกี่ยวกับคณะกรรมการบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง รวมถึงหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมีการระบุเรื่ององค์ประกอบและการแต่งตั้งคณะกรรมการบริษัท คุณสมบัติของคณะกรรมการบริษัท

วาระการดำรงตำแหน่ง อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ การประชุม การรายงานของคณะกรรมการบริษัท การประเมินผลการปฏิบัติงานของ
คณะกรรมการบริษัท และการทบทวนและปรับปรุงกฎบัตร

ลิงก์กฎบัตรคณะกรรมการ (Board charter) : <https://investor.tqr.co.th/storage/download/corporate-governance/corporate-policies-documents/2026/tqr-board-of-directors-charter-th.pdf>

7.3 ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการบริษัทมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้คัดเลือกกรรมการที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเป็นกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยแทนตำแหน่งกรรมการชุดย่อยที่ว่างลง ตามคุณสมบัติที่กำหนดไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการบริษัท และนำเสนอรายชื่อต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาอนุมัติแต่งตั้ง

ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อย จำนวน 5 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการลงทุน และคณะกรรมการบริหาร เพื่อพิจารณาประเด็นเฉพาะเรื่อง กลั่นกรองข้อมูล และนำเสนอแนวทางการพิจารณาข้อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทเห็นชอบ โดยกำหนดหน้าที่ และความรับผิดชอบไว้อย่างชัดเจน

7.3.1 ข้อมูลเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อย

บทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

บทบาทหน้าที่

- การสรรหากรรมการ / ผู้บริหารระดับสูง
- การพิจารณาค่าตอบแทน

ขอบเขต อำนาจ หน้าที่และบทบาทความรับผิดชอบ

1. พิจารณาสรรหาและคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทแทนกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ หรือแทนตำแหน่งกรรมการที่ว่างลงในกรณีอื่นที่ไม่ใช่เนื่องมาจากการครบวาระ โดยให้มีการกำหนดหลักเกณฑ์ หรือวิธีการสรรหาและคัดเลือกด้วยความโปร่งใส พิจารณาจากประสบการณ์ วิชาชีพ ความหลากหลายของทักษะ (Board Skills Matix) และคุณสมบัติเฉพาะด้านที่จำเป็นต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท เพื่อให้เกิดความสมดุลในสาขาต่างๆ และเป็นประโยชน์สูงสุด และอาจพิจารณาจากบัญชีรายชื่อหรือฐานข้อมูลกรรมการ (Director Pool) ขององค์กรที่น่าเชื่อถือประกอบด้วย เสนอต่อคณะกรรมการบริษัท และ/หรือ ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ
2. พิจารณาเสนอชื่อกรรมการบริษัทที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเป็นกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย เสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาอนุมัติ
3. พิจารณาแนวทาง และกำหนดค่าตอบแทนให้แก่ กรรมการบริษัท กรรมการชุดย่อย โดยมีการกำหนดหลักเกณฑ์หรือวิธีการกำหนดค่าตอบแทนที่เป็นธรรมและสมเหตุสมผล เสนอต่อคณะกรรมการบริษัท และที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาอนุมัติ
4. พิจารณาแนวทาง และหลักการประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปีของคณะกรรมการบริษัท โดยให้มีการกำหนดดัชนีวัดผลการปฏิบัติงาน (Board KPIs) และการจัดทำแบบประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัท และแบบประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
5. พิจารณาสรรหาและคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โดยให้มีการกำหนดหลักเกณฑ์ หรือวิธีการสรรหาและคัดเลือกด้วยความโปร่งใส โดยพิจารณาจากประสบการณ์ ความรู้ความสามารถ ทักษะต่างๆ ที่จำเป็น คุณสมบัติเฉพาะด้านที่จำเป็นต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท ให้บรรลุตามวัตถุประสงค์และเป้าหมาย ภาวะความเป็นผู้นำ และประสบการณ์ในการเป็นผู้นำองค์กร เสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาอนุมัติ
6. พิจารณาแนวทาง และกำหนดค่าตอบแทน ให้แก่ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โดยกำหนดหัวข้อและหลักเกณฑ์ในการประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปีของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รวมทั้งพิจารณาประเมินผลการปฏิบัติงาน เพื่อกำหนดค่าตอบแทนที่เหมาะสม ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาอนุมัติ
7. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

ลิงก์กฎบัตร

<https://investor.tqr.co.th/storage/download/corporate-governance/charters/2025/tqr-nomination-and-remuneration-committee-charter-th.pdf>

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

บทบาทหน้าที่

- การกำกับดูแลด้านความเสี่ยง

ขอบเขต อำนาจ หน้าที่และบทบาทความรับผิดชอบ

1. กำหนดนโยบายและกรอบการประเมิน และบริหารความเสี่ยงของบริษัท
2. กำหนดแนวทางและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงระดับองค์กร เพื่อให้ความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ภายใต้ต้นทุนที่เหมาะสม
3. พิจารณาและทบทวนแนวทางและเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงให้มีประสิทธิภาพและเหมาะสมกับลักษณะและขนาดความเสี่ยงแต่ละด้านของธุรกรรมที่บริษัทดำเนินการ
4. พิจารณาและให้ความเห็นชอบแผนการบริหารความเสี่ยงซึ่งครอบคลุมความเสี่ยงประเภทต่างๆ ที่สำคัญ ได้แก่ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk) ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ (Operational Risk) ความเสี่ยงด้านการเงิน (Financial Risk) ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง (Reputation Risk) ความเสี่ยงด้านกฎหมายระเบียบข้อบังคับ (Compliance Risk) ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Risk) และความเสี่ยงด้านอื่นๆ อาทิเช่น ความเสี่ยงด้านการทุจริตคอร์รัปชัน เป็นต้น
5. พิจารณาให้ความเห็นในการติดตามและการประเมินผลการบริหารความเสี่ยงระดับองค์กรและดำเนินการให้มั่นใจว่าบริษัทมีการจัดการความเสี่ยงในด้านต่างๆ ที่สำคัญ รวมทั้งความเสี่ยงด้านการทุจริตคอร์รัปชันอย่างเพียงพอและเหมาะสม
6. สื่อสารและพัฒนาบุคลากรให้มีความรู้ ความเข้าใจ เกี่ยวกับความเสี่ยงและกระบวนการบริหารความเสี่ยง
7. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงอาจขอคำปรึกษาจากผู้เชี่ยวชาญเพื่อช่วยให้สามารถปฏิบัติหน้าที่ตามกฎบัตรได้อย่างมีประสิทธิภาพด้วยค่าใช้จ่ายของบริษัท
8. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีอำนาจเชิญให้ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องเข้าร่วมประชุมเพื่อชี้แจงหรือให้ข้อมูลเพิ่มเติมสำหรับความเสี่ยงและการปฏิบัติหน้าที่ตามความรับผิดชอบตามที่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเห็นควร
9. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการรายงานกิจกรรมการบริหารความเสี่ยงหรือหน้าที่อื่นใดที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

ลิงก์กฎบัตร

<https://investor.tqr.co.th/storage/download/corporate-governance/charters/2025/tqr-risk-management-committee-charter-th.pdf>

คณะกรรมการลงทุน

บทบาทหน้าที่

- อื่น ๆ
- กำกับดูแลและควบคุมการบริหารการลงทุนของบริษัท

ขอบเขต อำนาจ หน้าที่และบทบาทความรับผิดชอบ

1. พิจารณากำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ แผนการลงทุน ประจำปี เพื่อขออนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท
2. อนุมัติการดำเนินการด้านนโยบายและแนวทางปฏิบัติงาน เพื่อควบคุมการลงทุนในพอร์ตลงทุนของบริษัท และควบคุมการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎระเบียบ ข้อกำหนด และสอดคล้องกับนโยบายที่บริษัทกำหนดไว้
3. ตรวจสอบและอนุมัติการดำเนินการลงทุนด้านต่างๆ ในนามของบริษัท
4. ตรวจสอบ กำกับ ดูแลและควบคุมการบริหารการลงทุนให้เป็นไปตามกรอบนโยบายการลงทุน และเป้าหมายของบริษัท
5. ตรวจสอบและอนุมัติการดำเนินการให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์ มาตรฐาน ที่ใช้วัดผลการดำเนินงานด้านการลงทุน หรือบริษัทอาจใช้อุปกรณ์เครื่องมือใดๆ ที่สามารถใช้ติดตามการดำเนินงานและตรวจสอบผลประกอบการของพอร์ตการลงทุนของบริษัทได้
6. ดำเนินการตามความรับผิดชอบอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับกิจกรรมด้านการลงทุน หรือนโยบายการลงทุนต่างๆ หรือเรื่องอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายให้คณะกรรมการลงทุน ดำเนินการเป็นครั้งคราวไป
7. รายงานผลการลงทุนของบริษัทให้คณะกรรมการบริษัททราบ

ลิงก์กฎบัตร

<https://investor.tqr.co.th/storage/download/corporate-governance/charters/2025/tqr-investment-committee-charter-th.pdf>

7.3.2 ข้อมูลคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละชุด

รายชื่อคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วยกรรมการอิสระ 3 ท่าน ซึ่งมีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่กฎหมายหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด โดยกรรมการตรวจสอบทุกท่านมีความเชี่ยวชาญด้านบัญชี และเป็นผู้มีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงิน สามารถให้ความเห็นได้อย่างเป็นอิสระตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	วันที่ดำรงตำแหน่ง	ทักษะและความชำนาญ
1. นางสาว ไตรทิพย์ ศิวะฤกษ์กุล ^(*) เพศ: หญิง อายุ : 59 ปี วุฒิการศึกษา : ปริญญาโท สาขา : บริหารธุรกิจ สัญชาติไทย : ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่ มีประสบการณ์ความรู้ด้านการตรวจสอบบัญชี : ใช่	ประธานกรรมการตรวจสอบ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร, กรรมการอิสระ) ประเภทของกรรมการ : กรรมการเดิม (กรรมการที่ยังดำรงตำแหน่งตามบัญชีที่รายงานและไม่มีลาออกระหว่างปี)	25 ธ.ค. 2562	การเงิน, บัญชี, ความยั่งยืน, กฎหมาย, การจัดการกลยุทธ์
2. นาย ชัชวิน พิพัฒน์โชติธรรม ^(*) เพศ: ชาย อายุ : 52 ปี วุฒิการศึกษา : ปริญญาโท สาขา : บริหารธุรกิจ สัญชาติไทย : ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่ มีประสบการณ์ความรู้ด้านการตรวจสอบบัญชี : ใช่	กรรมการตรวจสอบ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร, กรรมการอิสระ) ประเภทของกรรมการ : กรรมการที่หมดวาระและได้รับการแต่งตั้งกลับเข้ามาใหม่	25 ธ.ค. 2562	บัญชี, การจัดการความเสี่ยง, ความยั่งยืน, การเงิน, การจัดการกลยุทธ์
3. นาย อนุกุล ตันติมาสน์ ^(*) เพศ: ชาย อายุ : 58 ปี วุฒิการศึกษา : ปริญญาเอก สาขา : กฎหมาย สัญชาติไทย : ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่ มีประสบการณ์ความรู้ด้านการตรวจสอบบัญชี : ใช่	กรรมการตรวจสอบ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร, กรรมการอิสระ) ประเภทของกรรมการ : กรรมการใหม่ที่ได้รับการแต่งตั้งทดแทนกรรมการที่หมดวาระ/ลาออก	8 ส.ค. 2568	กฎหมาย, การจัดการความเสี่ยง, ความยั่งยืน, การเงิน, การจัดการกลยุทธ์

คำอธิบายเพิ่มเติม:

(*) กรรมการที่มีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานงบการเงินของบริษัท

รายชื่อกรรมการตรวจสอบที่ลาออก / พ้นตำแหน่งระหว่างปี

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	วันที่ลาออก / พ้นตำแหน่ง	กรรมการที่มาแทน
1. นาย ฤกษ์ชัย บุญยชัย(*) เพศ: ชาย อายุ : 61 ปี วุฒิการศึกษา : ปริญญาตรี สาขา : เศรษฐศาสตร์ สัญชาติไทย : ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่ มีประสบการณ์ความรู้ด้านการตรวจสอบ บัญชี : ใช่	กรรมการตรวจสอบ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร, กรรมการอิสระ)	8 ส.ค. 2568	นาย อนุกุล ตันติมาสน์ วันที่ดำรงตำแหน่งแทน : 8 ส.ค. 2568

คำอธิบายเพิ่มเติม:

(*) กรรมการที่มีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานงบการเงินของบริษัท

รายชื่อคณะกรรมการบริหาร

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	วันที่ดำรงตำแหน่ง
1. นาย ชนะพันธุ์ พิริยะพันธุ์ เพศ: ชาย อายุ : 55 ปี วุฒิการศึกษา : ปริญญาโท สาขา : Communication Arts สัญชาติไทย : ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่	ประธานกรรมการบริหาร	3 ก.พ. 2563
2. นาง ยุพเรศ พิริยะพันธุ์ เพศ: หญิง อายุ : 49 ปี วุฒิการศึกษา : ปริญญาโท สาขา : Risk Management and Insurance สัญชาติไทย : ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่	กรรมการบริหาร	1 พ.ค. 2555
3. นาย พรเกษม เหล่าฤทธิรัตน์ เพศ: ชาย อายุ : 48 ปี วุฒิการศึกษา : ปริญญาโท สาขา : Urban Planning, Land and Housing Development สัญชาติไทย : ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่	กรรมการบริหาร	17 เม.ย. 2555

รายชื่อคณะกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ

ชื่อคณะกรรมการชุดย่อย	รายชื่อ	ตำแหน่ง
คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	นาย ทนุธรรม เกียรติไพบูลย์	ประธานกรรมการชุดย่อย (กรรมการอิสระ)
	นางสาว ไตรทิพย์ ศิวะกฤษณ์กุล	กรรมการชุดย่อย (กรรมการอิสระ)
	นาย กฤษณ์ สุจเร	กรรมการชุดย่อย
คณะกรรมการลงทุน	นาย ชนะพันธุ์ พิริยะพันธุ์	ประธานกรรมการชุดย่อย
	นาย ชัชวิน พิพัฒน์โชติธรรม	กรรมการชุดย่อย (กรรมการอิสระ)
	นาย กฤษณ์ สุจเร	กรรมการชุดย่อย
	นาง ยุพเรศ พิริยะพันธุ์	กรรมการชุดย่อย
คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	นาย อนุกุล ตันติมาสน์	ประธานกรรมการชุดย่อย (กรรมการอิสระ)
	นาย ชัชวิน พิพัฒน์โชติธรรม	กรรมการชุดย่อย (กรรมการอิสระ)
	นาง ยุพเรศ พิริยะพันธุ์	กรรมการชุดย่อย

7.4 ข้อมูลเกี่ยวกับผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 บริษัทมีผู้บริหารสูงสุดและผู้บริหาร จำนวน 7 ท่าน โดยผู้บริหารของบริษัท หมายถึงบุคคลที่กำหนดตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) คือ ผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหาร 4 รายแรกนับต่อจากประธานเจ้าหน้าที่บริหารลงมา โดยผู้บริหารสูงสุดของบริษัทได้แก่ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร มีบทบาทหน้าที่ดังนี้

1. ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ ความระมัดระวัง และความซื่อสัตย์สุจริต โดยคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของบริษัทเป็นสำคัญ รวมทั้งต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายวัตถุประสงค์ และข้อบังคับของบริษัทตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น
2. บริหารจัดการควบคุมดูแลและอนุมัติการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการบริหารงานประจำวันทั่วไปของบริษัท เพื่อประโยชน์ของบริษัทและให้เป็นไปตามนโยบาย กลยุทธ์ และแผนการดำเนินงานของบริษัทที่คณะกรรมการบริษัท และ/หรือคณะกรรมการบริหารได้กำหนดไว้ เพื่อประโยชน์ของบริษัทและเป็นไปตามวัตถุประสงค์ข้อบังคับ กฎระเบียบ คำสั่ง มติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทภายใต้กรอบของกฎหมายที่เกี่ยวข้องและขอบเขตอำนาจหน้าที่ที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด
3. จัดเตรียมนโยบาย กลยุทธ์ เป้าหมาย แผนการดำเนินงานธุรกิจ และงบประมาณประจำปี ตลอดจนโครงสร้างการบริหารงานและอำนาจบริหารต่างๆ ของบริษัท เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริหารพิจารณาอนุมัติและเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทให้ความเห็นชอบ
4. ติดตามตรวจสอบควบคุมและรายงานผลการดำเนินงานโดยรวมของบริษัท ต่อคณะกรรมการบริหารและกรรมการบริษัทประจำ
5. ดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงและบุคลากรในฝ่ายงานต่างๆ ปฏิบัติหน้าที่และดำเนินงานอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล รวมทั้งผลักดันให้มีการพัฒนาองค์กรและบุคลากรอย่างต่อเนื่อง ตลอดจนดูแลและรักษาภาพลักษณ์ที่ดีขององค์กร
6. มีอำนาจกำหนดและปรับเปลี่ยนโครงสร้างการจัดการการบริหารของบริษัท ให้สอดคล้องกับนโยบายการดำเนินการของบริษัทและสภาพการแข่งขันของอุตสาหกรรม
7. มีอำนาจว่าจ้าง แต่งตั้ง โยกย้าย ปลดออก เลิกจ้าง และกำหนดค่าตอบแทนสำหรับพนักงานในระดับที่ต่ำกว่าประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โดยอยู่ในขอบเขตที่เป็นไปตามระเบียบข้อกำหนดของบริษัท
8. มีอำนาจในการออก แก้อภัย เพิ่มเติม ปรับปรุง ระเบียบข้อบังคับและคำสั่งเกี่ยวกับการปฏิบัติงานของบริษัท เพื่อให้การปฏิบัติงานเป็นไปตามนโยบายบริษัทที่วางไว้ตลอดจนช่วยรักษาผลประโยชน์ของบริษัทและเพื่อรักษาระเบียบวินัยการทำงานภายในองค์กร
9. มอบอำนาจ และ/หรือมอบหมายให้บุคคลอื่นปฏิบัติงาน และ/หรือดำเนินการในเรื่องใดๆ แทนได้ โดยอยู่ในขอบเขตที่เป็นไปตามหลักเกณฑ์อำนาจอนุมัติ หรือระเบียบข้อกำหนดหรือคำสั่งที่คณะกรรมการบริหาร และ/หรือกรรมการบริษัทได้กำหนดไว้
10. มีอำนาจกระทำการและแสดงตนเป็นตัวแทนของบริษัทต่อบุคคลภายนอกในกิจการที่เกี่ยวข้องและเป็นประโยชน์ต่อบริษัท
11. มีอำนาจอนุมัติค่าใช้จ่ายในการดำเนินการต่างๆ และ/หรือค่าใช้จ่ายอื่นๆ ซึ่งเป็นค่าใช้จ่ายปกติของบริษัทในวงเงินที่ได้รับการอนุมัติไว้ รวมทั้งมีอำนาจในการพิจารณาเจรจาต่อรองและอนุมัติการเข้าทำนิติกรรมสัญญา และ/หรือการดำเนินการใดๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของบริษัทตามอำนาจ และ/หรือวงเงินที่ได้รับการอนุมัติไว้จากคณะกรรมการบริหาร และ/หรือกรรมการบริษัท
12. ดำเนินการใดๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริหาร และ/หรือกรรมการบริษัท ทั้งนี้การมอบหมายอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของประธานเจ้าหน้าที่บริหารดังกล่าวข้างต้นนั้น จะไม่รวมถึงอำนาจ และ/หรือการมอบอำนาจช่วงในการอนุมัติรายการใดที่ตนหรือผู้รับมอบอำนาจช่วงหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง (ตามที่นิยามไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน) มีส่วนได้ส่วนเสียหรือผลประโยชน์ในลักษณะอื่นใดขัดแย้งกับบริษัท ซึ่งการอนุมัติรายการในลักษณะดังกล่าว จะต้องเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการและ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น (แล้วแต่กรณี) เพื่อพิจารณาอนุมัติรายการดังกล่าวตามข้อบังคับของบริษัทหรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด

7.4.1 รายชื่อและตำแหน่งของผู้บริหาร

รายชื่อผู้บริหารสูงสุดและผู้บริหาร 4 รายแรกนับจากผู้บริหารสูงสุด

รายชื่อผู้บริหาร	ตำแหน่ง	วันที่ดำรงตำแหน่ง	ทักษะและความชำนาญ
------------------	---------	-------------------	-------------------

รายชื่อผู้บริหาร	ตำแหน่ง	วันที่ดำรงตำแหน่ง	ทักษะและความชำนาญ
<p>1. นาย ชนะพันธุ์ พิริยะพันธุ์</p> <p>เพศ: ชาย</p> <p>อายุ : 55 ปี</p> <p>วุฒิการศึกษา : ปริญญาโท</p> <p>สาขา : Communication Arts</p> <p>สัญชาติไทย : ใช่</p> <p>ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่</p> <p>ผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน : ไม่ใช่</p> <p>ผู้ควบคุมดูแลการบัญชี : ไม่ใช่</p>	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (ผู้บริหารสูงสุด)	1 ก.ย. 2558	ประกันภัยและประกันชีวิต, การจัดการกลยุทธ์, บริหารธุรกิจ, ความยั่งยืน, การจัดการเทคโนโลยีสารสนเทศ
<p>2. นาง ยุพเรศ พิริยะพันธุ์</p> <p>เพศ: หญิง</p> <p>อายุ : 49 ปี</p> <p>วุฒิการศึกษา : ปริญญาโท</p> <p>สาขา : Risk Management and Insurance</p> <p>สัญชาติไทย : ใช่</p> <p>ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่</p> <p>ผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน : ไม่ใช่</p> <p>ผู้ควบคุมดูแลการบัญชี : ไม่ใช่</p>	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	3 ก.พ. 2563	ประกันภัยและประกันชีวิต, บริหารธุรกิจ, การจัดการกลยุทธ์, ความยั่งยืน, เศรษฐศาสตร์
<p>3. นางสาว อีรียา พงษ์กุล</p> <p>เพศ: หญิง</p> <p>อายุ : 51 ปี</p> <p>วุฒิการศึกษา : ปริญญาโท</p> <p>สาขา : การเงิน</p> <p>สัญชาติไทย : ใช่</p> <p>ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่</p> <p>ผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน : ไม่ใช่</p> <p>ผู้ควบคุมดูแลการบัญชี : ไม่ใช่</p>	ประธานเจ้าหน้าที่สายงานธุรกิจลูกค้า	15 พ.ค. 2563	การตลาด, การเงิน, บริหารธุรกิจ, ประกันภัยและประกันชีวิต, การจัดการกลยุทธ์
<p>4. นาง ทิภาพร สีนานุรักษ์</p> <p>เพศ: หญิง</p> <p>อายุ : 49 ปี</p> <p>วุฒิการศึกษา : ปริญญาโท</p> <p>สาขา : สุขภาพจิต</p> <p>สัญชาติไทย : ใช่</p> <p>ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่</p> <p>ผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน : ไม่ใช่</p> <p>ผู้ควบคุมดูแลการบัญชี : ไม่ใช่</p>	ประธานเจ้าหน้าที่สายงานปฏิบัติการ	1 ก.ย. 2568	การจัดการทรัพยากรมนุษย์, การจัดการองค์กร, ประกันภัยและประกันชีวิต

รายชื่อผู้บริหาร	ตำแหน่ง	วันที่ดำรงตำแหน่ง	ทักษะและความชำนาญ
5. นาง อรรัตน์ สุวงศ์ เพศ: หญิง อายุ : 46 ปี วุฒิการศึกษา :ปริญญาโท สาขา : Entrepreneurship Management สัญชาติไทย : ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่ ผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน : ไม่ใช่ ผู้ควบคุมดูแลการบัญชี : ไม่ใช่	ประธานเจ้าหน้าที่สายงานเทคโนโลยีสารสนเทศ	1 ก.พ. 2568	การจัดการเทคโนโลยีสารสนเทศ, การจัดการข้อมูล, บริหารธุรกิจ
6. นาย พรเกษม เหล่าฤทธิ์รัตน์ เพศ: ชาย อายุ : 48 ปี วุฒิการศึกษา : ปริญญาโท สาขา : Urban Planning, Land and Housing Development สัญชาติไทย : ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่ ผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน : ไม่ใช่ ผู้ควบคุมดูแลการบัญชี : ไม่ใช่	ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายประกันภัยต่อแบบสัญญาและครบวงจร	1 ก.พ. 2567	ประกันภัยและประกันชีวิต, บริหารธุรกิจ, การจัดการกลยุทธ์, ความยั่งยืน, เศรษฐศาสตร์
7. นางสาว ปาริฉัตร โชติภูมิเวทย์ ^(*) เพศ: หญิง อายุ : 43 ปี วุฒิการศึกษา : ปริญญาโท สาขา : การจัดการและกลยุทธ์ สัญชาติไทย : ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่ ผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน : ใช่ ผู้ควบคุมดูแลการบัญชี : ไม่ใช่	ผู้อำนวยการสายงานบัญชีและการเงิน	20 มิ.ย. 2565	ประกันภัยและประกันชีวิต, บัญชี, การเงิน, การจัดการกลยุทธ์

คำอธิบายเพิ่มเติม :

(*) ผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน

(**) ผู้ควบคุมดูแลการทำบัญชี

(***) แต่งตั้งภายหลังวันสิ้นสุดปีบัญชี ณ ปีรายงาน

แผนภาพโครงสร้างผู้บริหารสูงสุดและผู้บริหาร 4 รายแรกนับจากผู้บริหารสูงสุด

โครงสร้างผู้บริหารสูงสุดและผู้บริหาร 4 รายแรกนับจากผู้บริหาร : 31 ธ.ค. 2568

สูงสุด ณ วันที่

7.4.2 นโยบายการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการบริหารและผู้บริหาร

คณะกรรมการบริษัทมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนทำหน้าที่ในการกำหนด พิจารณา และติดตามดูแลโครงสร้างค่าตอบแทนของคณะกรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (CEO) โดยดำเนินการพิจารณาเป็นไปอย่างรอบคอบ ชัดเจน และโปร่งใส ภายใต้หลักเกณฑ์และนโยบายการจ่ายผลตอบแทนที่กำหนดไว้ รวมถึงติดตามให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานที่ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด เพื่อนำข้อมูลไปใช้ประกอบการพิจารณากำหนดค่าตอบแทนที่เหมาะสม ทั้งในระยะสั้นและระยะยาว ให้สอดคล้องกับผลการดำเนินงานและการเติบโตอย่างยั่งยืนของบริษัท

กรรมการบริหาร

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้กำหนดค่าตอบแทน ให้สอดคล้องกับขอบเขตภาระหน้าที่ ความรับผิดชอบของกรรมการบริหาร และเปรียบเทียบอ้างอิงจากบริษัทในอุตสาหกรรมเดียวกันที่มีลักษณะธุรกิจใกล้เคียงกัน รวมถึงคำนึงถึงการขยายตัวทางธุรกิจและการเติบโตทางผลกำไรของบริษัท ซึ่งสูงเพียงพอที่จะดึงดูดและรักษากรรการที่มีคุณสมบัติที่ต้องการไว้ได้ เพื่อนำเสนอคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาเห็นชอบ และเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติเป็นประจำทุกปี

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (ผู้บริหารระดับสูงสุด)

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะเป็นผู้กำหนดค่าตอบแทนของประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นประจำทุกปี ให้สอดคล้องกับบทบาท ภาระหน้าที่ และความรับผิดชอบ รวมถึงผลการดำเนินงาน การขยายตัวทางธุรกิจ และการเติบโตทางผลกำไรของบริษัท ซึ่งสูงเพียงพอที่จะดึงดูดและรักษาประธานเจ้าหน้าที่บริหารที่มีคุณสมบัติที่ต้องการไว้ได้ต่อเนื่อง

โดยกำหนดหลักเกณฑ์การประเมินผลการปฏิบัติเป็น 2 ส่วนหลัก ได้แก่ ความสามารถในการบริหาร (Competency) และผลการดำเนินงานเทียบกับแผนธุรกิจประจำปี (Performance) ซึ่งครอบคลุมทั้งมิติด้านการเงิน และมิติด้านความยั่งยืน (ESG) ในระยะสั้นและระยะยาว สำหรับกระบวนการประเมินผลการปฏิบัติงาน คณะกรรมการบริษัทจะดำเนินการประเมินผลอย่างอิสระตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด โดยมอบหมายให้ส่วนงานเลขานุการบริษัททำหน้าที่รวบรวมและสรุปผลการประเมิน เพื่อนำเสนอให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนพิจารณา พร้อมให้ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมและความสมเหตุสมผลของค่าตอบแทน ก่อนเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ทั้งนี้ ค่าตอบแทนของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ประกอบด้วย ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงินได้แก่ เงินเดือนและโบนัส รวมถึงผลประโยชน์/สวัสดิการอื่นตามนโยบายของบริษัท ได้แก่ เงินสมทบประกันสังคม เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และผลประโยชน์พนักงานอื่นที่เกี่ยวข้อง

ผู้บริหารระดับสูง / ผู้บริหาร

ค่าตอบแทนของผู้บริหาร จะพิจารณาเป็นประจำทุกปี ซึ่งเป็นไปตามระเบียบและหลักเกณฑ์ที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกำหนด โดยเชื่อมโยงกับผลการดำเนินงานของบริษัท เพื่อให้สอดคล้องกับเป้าหมายทางธุรกิจ

ลิงก์นโยบายการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการบริหารและผู้บริหาร : <https://investor.tqr.co.th/storage/download/corporate-governance/corporate-policies-documents/2025/tqr-director-and-chief-executive-officer-remuneration-policy-th.pdf>

คณะกรรมการบริษัทหรือคณะกรรมการพิจารณาค่าตอบแทนมีความ : มี
เห็น

ต่อนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการบริหารและผู้บริหารหรือไม่

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้นำเสนอผลการพิจารณาพร้อมความเห็นเกี่ยวกับความสมเหตุสมผลของนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนดังกล่าวต่อคณะกรรมการบริษัท ซึ่งคณะกรรมการบริษัทมีความเห็นว่านโยบายและแนวทางการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารของบริษัทมีความเหมาะสม โปร่งใส และสามารถสนับสนุนการบริหารงานและการเติบโตอย่างยั่งยืนของบริษัทได้อย่างเหมาะสม

7.4.3 ค่าตอบแทนกรรมการบริหารและผู้บริหาร

คำตอบแทนที่เป็นตัวเงินของกรรมการบริหารและผู้บริหาร

	2566	2567	2568
คำตอบแทนกรรมการบริหารและผู้บริหารรวม (บาท)	40,290,000.00	40,680,000.00	50,352,897.00

- ค่าตอบแทนของกรรมการบริหารและประธานเจ้าหน้าที่บริหารที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท โดยคณะกรรมการมีความเห็นว่ามีความเหมาะสมผลและเหมาะสมกับบทบาท หน้าที่ และผลการดำเนินงานของบริษัท
- ผลการประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร อยู่ในระดับที่น่าพอใจ โดยมีผลการประเมินด้าน Competency ร้อยละ 96.07 และด้าน Performance ร้อยละ 100
- กรรมการบริหารได้รับคำตอบแทนในรูปแบบตัวเงินจากการปฏิบัติหน้าที่ในฐานะผู้บริหารของบริษัทเท่านั้น สำหรับคำตอบแทนของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและผู้บริหาร ประกอบด้วย เงินเดือน โบนัส เงินสมทบประกันสังคม เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และผลประโยชน์พนักงาน

คำตอบแทนอื่นของกรรมการบริหารและผู้บริหาร

	2566	2567	2568
เงินที่บริษัทสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับกรรมการผู้บริหารและผู้บริหาร (บาท)	375,638.00	404,923.00	498,364.00
Employee Stock Ownership Plan (ESOP)	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
Employee Joint Investment Program (EJIP)	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี

คำตอบแทนอื่นๆ เช่น ค่าเดินทาง ค่าที่พัก ค่าโทรศัพท์ ประกันภัยคุ้มครองความรับผิดชอบของกรรมการและเจ้าหน้าที่บริหารของบริษัท และค่าใช้จ่ายในการเข้าสัมมนาอบรมหลักสูตรของ IOD และสถาบันอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง เป็นต้น

คำตอบแทนหรือผลประโยชน์ค้างจ่ายของกรรมการบริหารและผู้บริหาร

คำตอบแทนหรือผลประโยชน์ค้างจ่ายของกรรมการบริหารและผู้ : 0.00

บริหารในรอบปีที่ผ่านมา

ประมาณคำตอบแทนของกรรมการบริหารและผู้บริหารในรอบปี : 0.00

ปัจจุบัน

7.5 ข้อมูลเกี่ยวกับพนักงาน

ข้อมูลเกี่ยวกับพนักงานของบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 บริษัทมีจำนวนบุคลากรที่เป็นพนักงานประจำ รวมทุกฝ่ายงาน 51 คน ตามลำดับ โดยบริษัทมีนโยบายในการจัดจ้างและบริหารจัดการบุคลากรให้มีความเหมาะสมกับปริมาณงานที่อยู่ระหว่างการให้บริการและที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคต

จำนวนพนักงาน

	2566	2567	2568
พนักงานรวม (คน)	48	43	51
พนักงานชาย (คน)	14	17	18
พนักงานหญิง (คน)	34	26	33

จำนวนพนักงาน จำแนกตามตำแหน่งและสายงาน

จำนวนพนักงานชาย จำแนกตามตำแหน่ง

	2566	2567	2568
จำนวนพนักงานชาย ระดับปฏิบัติการ (คน)	N/A	9	8
จำนวนพนักงานชาย ระดับบริหาร (คน)	N/A	4	7
จำนวนพนักงานชาย ผู้บริหารระดับสูง (คน)	N/A	4	3

จำนวนพนักงานหญิง จำแนกตามตำแหน่ง

	2566	2567	2568
จำนวนพนักงานหญิง ระดับปฏิบัติการ (คน)	N/A	14	16
จำนวนพนักงานหญิง ระดับบริหาร (คน)	N/A	5	13
จำนวนพนักงานหญิง ผู้บริหารระดับสูง (คน)	N/A	7	4

จำนวนพนักงาน จำแนกตามสายงานในรอบปีที่ผ่านมา

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 บริษัทมีจำนวนพนักงานที่เป็นพนักงานประจำรวม 51 คน

แผนก / สายงาน / หน่วยงาน / กลุ่มธุรกิจ	จำนวนพนักงาน (คน)
ผู้บริหาร	6
สายงานธุรกิจลูกค้า	23
สายงานเทคโนโลยีสารสนเทศ	6
สายงานปฏิบัติการ	11
สายงานบัญชีและการเงิน	5
จำนวนพนักงานรวม	51

การเปลี่ยนแปลงจำนวนพนักงานอย่างมีนัยสำคัญ

จำนวนพนักงานเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญในระยะ 3 ปีที่ผ่านมา : ไม่ใช่

ข้อมูลเกี่ยวกับค่าตอบแทนพนักงาน

ค่าตอบแทนของพนักงาน

หน่วยล้านบาท

	2566	2567	2568
ค่าตอบแทนพนักงานรวม (บาท)⁽¹⁾	36.70	40.66	47.37

หมายเหตุ : (1) หน่วย: ล้านบาท

ข้อมูลเกี่ยวกับการจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (Provident fund: PVD)

นโยบายและแนวปฏิบัติการจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (Provident fund: PVD)

นโยบายการจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ : มี

บริษัทได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพภายใต้การจัดการของธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ.2530 (รวมทั้งที่มีการแก้ไข) เมื่อปี 2557 โดยมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อสร้างขวัญและกำลังใจแก่พนักงาน และเพื่อจูงใจให้พนักงานทำงานกับบริษัทในระยะยาว โดยพนักงานที่เข้าร่วมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพนั้น บริษัทจะจ่ายเงินสมทบร้อยละ 3 ถึง 5 (ขึ้นอยู่กับอายุงาน) ของฐานเงินเดือนของพนักงาน และพนักงานจ่ายเงินสะสมเข้ากองทุนในอัตราร้อยละ 3 แต่ไม่เกินร้อยละ 15 ของฐานเงินเดือน

ภาพรวมวิธีการกำหนดอัตราเงินสะสมของลูกจ้างและอัตราเงินสมทบของนายจ้าง

คณะกรรมการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของบริษัทมีการนำ : มี

หลักธรรมาภิบาลการลงทุนสำหรับผู้ลงทุนสถาบัน (“I Code”) มาใช้

ในการดำเนินงานและบริหารจัดการกองทุนหรือไม่

การเข้าร่วมเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (PVD)

รายละเอียดการเข้าร่วมเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (PVD)

จำนวนพนักงานที่เข้าร่วม PVD

	2566	2567	2568
จำนวนพนักงานที่มีสิทธิเข้าร่วม PVD (คน)	48	43	47
จำนวนพนักงานที่เข้าร่วม PVD (คน)	48	43	47
สัดส่วนพนักงานที่เข้าร่วม PVD / พนักงานทั้งหมด (%)	100.00	100.00	92.16
สัดส่วนพนักงานที่เข้าร่วม PVD / พนักงานที่มีสิทธิเข้าร่วม (%)	100.00	100.00	100.00

จำนวนเงินของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

	2566	2567	2568
จำนวนเงินที่นายจ้างสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงาน (บาท)	2.11	2.24	2.59
จำนวนเงินที่ลูกจ้างสะสมเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (บาท)	2.02	2.40	3.38

รายละเอียดสรุปการเข้าร่วมเป็นสมาชิก PVD ของพนักงานในรอบปีที่ผ่านมา

รายชื่อบริษัท	มีพนักงานเข้าร่วมเป็นสมาชิก PVD	จำนวนพนักงาน (คน)	จำนวนพนักงานที่มีสิทธิเข้าร่วม PVD (คน)	จำนวนพนักงานที่เข้าร่วม PVD (คน)	สัดส่วนพนักงานที่เข้าร่วม PVD จากพนักงานทั้งหมด (%)	สัดส่วนพนักงานที่เข้าร่วม PVD จากพนักงานที่มีสิทธิเข้าร่วม PVD (%)
บริษัท ที คิว อาร์ จำกัด (มหาชน)	มี	51	47	47	92.16%	100.00%

นโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการส่งเสริมการออมผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับลูกจ้างที่ยังไม่ได้เข้าเป็นสมาชิก PVD (ถ้ามี)

นโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการส่งเสริมการออมผ่านกองทุน : การอำนวยความสะดวกให้ลูกจ้างใหม่สมัครเป็นสมาชิก PVD ได้โดยอัตโนมัติ (Automatic enrollment), การจัดกิจกรรมสนับสนุนให้ลูกจ้างสะสมเงินให้เพียงพอเพื่อการเกษียณอายุ, การให้ความรู้ หรือข้อมูลเกี่ยวกับการคัดเลือกนโยบายการลงทุนที่เหมาะสม, มาตรการส่งเสริมอื่น ๆ

การอำนวยความสะดวกให้ลูกจ้างใหม่สมัครเป็นสมาชิก PVD ได้โดยอัตโนมัติ (Automatic enrollment)

บริษัทมีการอำนวยความสะดวกให้ลูกจ้างใหม่เป็นสมาชิก PVD ได้โดยอัตโนมัติ โดยเมื่อพนักงานทดลองงานฝ่ายทรัพยากรบุคคลจะดำเนินการสมัครเข้าเป็นสมาชิกกองทุนให้พนักงานโดยอัตโนมัติ และเมื่อเข้าเป็นสมาชิกแล้วยังสามารถเลือกเปอร์เซ็นต์การหักเงินสะสมได้ด้วยตนเอง

การจัดกิจกรรมสนับสนุนให้ลูกจ้างสะสมเงินให้เพียงพอเพื่อการเกษียณอายุ

บริษัทเล็งเห็นถึงความสำคัญในการดูแลคุณภาพชีวิตพนักงาน จึงมีการจัดอบรมวางแผนเกษียณให้พนักงาน เพื่อเตรียมความพร้อมรอบด้าน ทั้งการเงิน สุขภาพ และการใช้ชีวิต เพื่อให้พนักงานก้าวสู่วัยเกษียณอย่างมีคุณภาพ มีความสุข ปราศจากหนี้สิน และสามารถบริหารจัดการทรัพย์สินหลังเกษียณได้อย่างเหมาะสม เน้นสร้างความมั่นคงทางการเงินและคุณภาพชีวิตที่ดี ประกอบด้วย การคำนวณเงินที่ต้องใช้, การออม/ลงทุนผ่าน PVD, การวางแผนภาษี, สุขภาพ, และการปรับตัวหลังเกษียณ โดยมีหัวข้อหลักที่ครอบคลุมคือ “การวางแผนภาษีโค้งสุดท้ายปลายปี”

การให้ความรู้ หรือข้อมูลเกี่ยวกับการคัดเลือกนโยบายการลงทุนที่เหมาะสม

ในการจัดอบรมมีการบรรยายถึงการคัดเลือกนโยบายการลงทุนที่เหมาะสมโดย ควรเริ่มจากการประเมินความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ระยะเวลาลงทุน และเป้าหมายเกษียณ โดยใช้หลักการ Asset Allocation (จัดสรรสินทรัพย์) เพื่อกระจายความเสี่ยง ซึ่งสำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (PVD) ควรปรับแผนการลงทุนให้สอดคล้องกับช่วงอายุ (Life Path) เพื่อให้เงินออมเติบโตเพียงพอ โดยมีการเน้นย้ำถึงหลักเกณฑ์ในการเลือกนโยบายการลงทุนที่เหมาะสมเป็นหัวข้อดังนี้

1. ประเมินความสามารถในการรับความเสี่ยง (Risk Tolerance)
2. ระยะเวลาการลงทุน (Time Horizon)
3. วัตถุประสงค์การลงทุน (Investment Objective)
4. แบบประเมินความเหมาะสม (Suitability Test)

มาตรการส่งเสริมอื่น ๆ

มาตรการส่งเสริมด้านการออม

นอกเหนือจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพแล้ว บริษัทยังมีมาตรการส่งเสริมด้านการออม โดยให้ความรู้และสิทธิลดหย่อนภาษีให้กับพนักงาน อย่างต่อเนื่อง ซึ่งช่วยสร้างวินัยการออมและเพิ่มแรงจูงใจให้พนักงานวางแผนทางการเงินระยะยาวได้ดียิ่งขึ้น

7.6 ข้อมูลสำคัญอื่น ๆ

7.6.1 ผู้ที่ได้รับมอบหมาย

รายชื่อผู้ควบคุมดูแลการทำบัญชี⁽¹⁾

ข้อมูลทั่วไป	อีเมล	โทรศัพท์
1. นาย ชิตพล วิเศษโชติกุล	chittapol.vis@tqr.co.th	021508560

หมายเหตุ : ⁽¹⁾ ทำหน้าที่เป็นสมุห์บัญชีจัดการทางการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินสำหรับกิจการที่มีส่วนได้ส่วนเสียสาธารณะ ซึ่งเป็นผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชีของบริษัท รายละเอียดประวัติแสดงในเอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้บริหารสายงานบัญชีและการเงิน และเลขานุการบริษัท

รายชื่อเลขานุการบริษัท⁽²⁾

ข้อมูลทั่วไป	อีเมล	โทรศัพท์
1. นาย ชนะพันธุ์ พิริยะพันธุ์	comsec@tqr.co.th	021508560

หมายเหตุ : ⁽²⁾ บริษัทมอบหมายให้ นางสาววาสุภาภรณ์ บุญมี ผู้ช่วยผู้อำนวยการ ส่วนงานเลขานุการบริษัท รับผิดชอบงานเลขานุการบริษัท รายละเอียดประวัติ หน้าที่และความรับผิดชอบแสดงในเอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้บริหารสายงานบัญชีและการเงิน และเลขานุการบริษัท

รายชื่อหัวหน้างานตรวจสอบภายในหรือผู้ตรวจสอบภายในที่จ้างจากภายนอก⁽³⁾

ข้อมูลทั่วไป	อีเมล	โทรศัพท์
1. บริษัท พีแอนด์แอล คอร์ปอเรชั่น จำกัด --	plia@plgroup.co.th	025266100

หมายเหตุ : ⁽³⁾ รายละเอียดเพิ่มเติมแสดงในเอกสารแนบ 3 รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท (Compliance)

รายชื่อหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท (Compliance)⁽⁴⁾

ข้อมูลทั่วไป	อีเมล	โทรศัพท์
1. นาย โสภณ พรตังจิตติชิต	Sopon.por@tqr.co.th	021508560

หมายเหตุ : ⁽⁴⁾ รายละเอียดประวัติแสดงในเอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้บริหารสายงานบัญชีและการเงิน และเลขานุการบริษัท (ประวัติผู้บริหารของบริษัท) สำหรับหน้าที่และความรับผิดชอบแสดงในเอกสารแนบ 3 รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท (Compliance)

7.6.2 หัวหน้างานนักลงทุนสัมพันธ์

ในปี 2568 ผู้บริหารของบริษัทได้มีโอกาสร่วมและให้ข้อมูลแก่ผู้ถือหุ้นและนักลงทุนในโอกาสต่างๆ โดยมีการพบปะหรือให้สัมภาษณ์นักลงทุน และการแถลงผลการดำเนินงานผ่านกิจกรรม Opportunity Day ซึ่งจัดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) จำนวน 4 ครั้ง ทั้งนี้ นอกเหนือจากการเปิดเผยข้อมูลตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดผ่านช่องทางของ ตลท. และรายงานแบบ 56-1 One Report แล้ว บริษัทได้มีการเปิดเผยและปรับปรุงข้อมูลให้เป็นปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษผ่านเว็บไซต์ของบริษัท เพื่อให้ผู้ถือหุ้นและนักลงทุนสามารถเข้าถึงข้อมูลได้อย่างถูกต้อง ครบถ้วน และเท่าเทียมกัน

บริษัทมีการแต่งตั้งหัวหน้างานนักลงทุนสัมพันธ์หรือไม่ : มี

รายชื่อหัวหน้างานนักลงทุนสัมพันธ์⁽⁵⁾

ข้อมูลทั่วไป	อีเมล	โทรศัพท์
1. นางสาว วาสุกาญจน์ บุญมี	ir@tqr.co.th	021508560

หมายเหตุ : ⁽⁵⁾ ทำหน้าที่เป็นผู้ติดต่อกับนักลงทุน ดูแลการเปิดเผยข้อมูลของบริษัทและรวบรวมข้อมูลเพื่อสนับสนุนงานนักลงทุนสัมพันธ์ รายละเอียดประวัติ หน้าที่และความรับผิดชอบแสดงในเอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้บริหารสายงานบัญชีและการเงิน และเลขานุการบริษัท

7.6.3 ผู้สอบบัญชีของบริษัท

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้พิจารณาอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีจาก บริษัท ดีลอยท์ ทูช ไร้มัทส์ ซายะส สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีและผู้ลงนามในงบการเงินของบริษัท ทั้งงบการเงินประจำปีและงบการเงินรายไตรมาส สำหรับปี 2568 โดยเป็นสำนักงานสอบบัญชีเดียวกันกับบริษัททยอยและบริษัทร่วม ทั้งนี้ บริษัท ดีลอยท์ ทูช ไร้มัทส์ ซายะส สอบบัญชี จำกัด ไม่มีความสัมพันธ์และไม่มีส่วนได้เสียกับบริษัท บริษัททยอย บริษัทร่วม ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือบุคคลที่เกี่ยวข้อง จึงมีความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่ตรวจสอบและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัท บริษัททยอย และบริษัทร่วมได้อย่างเป็นธรรมและเป็นอิสระ โดยในปี 2568 บริษัทไม่มีค่าบริการอื่นที่นอกเหนือจากค่าบริการสอบบัญชี (non-audit fee)

รายละเอียดการสอบบัญชีของบริษัท

บริษัทผู้สอบบัญชี	ค่าสอบบัญชี (บาท)	ค่าบริการอื่น ๆ	รายชื่อและข้อมูลทั่วไปของ ผู้สอบ บัญชี
บริษัท ดีลอยท์ ทูช ไร้มัทส์ ซายะส สอบ บัญชี จำกัด เลขที่ 11/1 อาคารเอไอเอ สาทร ทาวเวอร์ ชั้นที่ 23-27 ถนนสาทรใต้ แขวง ยานนาวา เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120 โทรศัพท์ +66 2034 0000	1,850,000.00	-	1. นาย ชูพงษ์ สุรชุตติกาล อีเมล: csurachutikarn@deloitte.com โทรศัพท์: +66 2034 0000 เลขที่ใบอนุญาต: 4325 2. นางสาว วิมลพร บุญยัษฐีเยร์ อีเมล: wboonyusthian@deloitte.com โทรศัพท์: +66 2034 0000 เลขที่ใบอนุญาต: 4067 3. นางสาว วราภรณ์ เกรียงสุนทรกิจ อีเมล: wkriengsuntornkij@deloitte.com โทรศัพท์: +66 2034 0000 เลขที่ใบอนุญาต: 5033 4. นางสาว เพ็ญศรี ธรรมวโรดม อีเมล: pthamvarodom@deloitte.com โทรศัพท์: +66 2034 0000 เลขที่ใบอนุญาต: 4923

รายละเอียดการสอบบัญชีของบริษัทย่อย

บริษัทผู้สอบบัญชี	ค่าสอบบัญชี (บาท)	ค่าบริการอื่น ๆ	รายชื่อและข้อมูลทั่วไปของ ผู้สอบ บัญชี
บริษัท ดีลอยท์ พูซ โธมัส ไซยาศ สอบ บัญชี จำกัด เลขที่ 11/1 อาคารเอไอเอ สาทร ทาวเวอร์ ชั้นที่ 23-27 ถนนสาทรใต้ แขวง ยานนาวา เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120 โทรศัพท์ +66 2034 0000	150,000.00	-	1. นาย ชูพงษ์ สุรชุตติกาล อีเมล: csurachutikarn@deloitte.com โทรศัพท์: 0 2034 0000 เลขที่ใบอนุญาต: 4325 2. นางสาว วิมลพร บุญยัษฐียร อีเมล: wboonyusthian@deloitte.com โทรศัพท์: 0 2034 0000 เลขที่ใบอนุญาต: 4067 3. นางสาว วราภรณ์ เกรียงสุนทรกิจ อีเมล: wkriengsuntornkij@deloitte.com โทรศัพท์: 0 2034 0000 เลขที่ใบอนุญาต: 5033 4. นางสาว เพ็ญศรี ธรรมวโรดม อีเมล: pthamvarodom@deloitte.com โทรศัพท์: 0 2034 0000 เลขที่ใบอนุญาต: 4923

7.6.4 บุคลากรที่ได้รับมอบหมาย กรณีที่เป็นบริษัทต่างประเทศ

บริษัทมีบุคลากรที่ได้รับมอบหมายให้เป็นตัวแทนในประเทศไทยหรือไม่ : ไม่มี

รายชื่อบุคลากรที่ได้รับมอบหมายให้เป็นตัวแทนในประเทศไทย

8. รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ

8.1 สรุปผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการในรอบปีที่ผ่านมา

สรุปผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการในรอบปีที่ผ่านมา

คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาและอนุมัติประเด็นสำคัญเกี่ยวกับทิศทางและนโยบายการดำเนินงานของบริษัท รวมถึงแผนธุรกิจและงบประมาณประจำปี กำกับดูแลและติดตามให้การบริหารงานของฝ่ายจัดการให้เป็นไปตามนโยบาย กลยุทธ์ และแผนธุรกิจที่กำหนดอย่างมีประสิทธิภาพ

8.1.1 การสรรหากรรมการ / การพัฒนากรรมการ / การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ

ข้อมูลเกี่ยวกับการสรรหากรรมการ

รายชื่อกรรมการที่หมดวาระและได้รับการแต่งตั้งกลับเข้ามาใหม่

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	วันที่ดำรงตำแหน่ง	ทักษะและความชำนาญ
1. นางสาว ไตรทิพย์ ศิวะกฤษณ์กุล	กรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร, กรรมการอิสระ)	25 ธ.ค. 2562	การเงิน, บัญชี, ความยั่งยืน, กฎหมาย, การจัดการกลยุทธ์
2. นาย กฤษณ์ สุขเร	กรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)	25 ธ.ค. 2562	การจัดการกลยุทธ์, บริหารธุรกิจ, ประกันภัยและประกันชีวิต, ความยั่งยืน, การจัดการความเสี่ยง

รายชื่อกรรมการใหม่ที่ได้รับการแต่งตั้งทดแทนกรรมการที่หมดวาระ/ลาออก

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	วันที่ดำรงตำแหน่ง	ทักษะและความชำนาญ
1. นาย ไกรสิงห์ อุษชิน	กรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)	8 ส.ค. 2568	ประกันภัยและประกันชีวิต, ความยั่งยืน, บริหารธุรกิจ, การจัดการกลยุทธ์, การจัดการเทคโนโลยีสารสนเทศ
2. นาย อธิภัทร ศรีสติ	กรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)	8 ส.ค. 2568	การจัดการเทคโนโลยีสารสนเทศ, ประกันภัยและประกันชีวิต, การจัดการกลยุทธ์, ความยั่งยืน, บริหารธุรกิจ

การสรรหากรรมการอิสระ

หลักเกณฑ์ในการสรรหากรรมการอิสระ

คุณสมบัติ

บริษัทได้กำหนดนิยามกรรมการอิสระเป็นไปตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทจ. 39/2559 เรื่อง การขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ โดยมีหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย
 2. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้นอกจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนวันที่ได้รับแต่งตั้งให้เป็นกรรมการอิสระ ทั้งนี้ ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่เป็นกรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการ หรือที่ปรึกษา ของส่วนราชการซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท
 3. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็น บิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของกรรมการรายอื่น ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท หรือบริษัทย่อย
 4. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้นอกจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนวันที่ได้รับแต่งตั้งให้เป็นกรรมการอิสระ
- ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามวรรคหนึ่ง รวมถึงการทำรายการทางการเงินที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่า อสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม คำประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติกรรมอื่นที่ตนเองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้บริษัทหรือคู่สัญญาามีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่งตั้งแต่ร้อยละ 3 ของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัท หรือตั้งแต่ 20 ล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันโดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าว ให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่าง 1 ปี ก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน
5. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทสังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้นอกจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนวันที่ได้รับแต่งตั้งให้เป็นกรรมการอิสระ
 6. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่า 2 ล้านบาทต่อปี จากบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้นอกจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนวันที่ได้รับแต่งตั้งให้เป็นกรรมการอิสระ
 7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้น ซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่
 8. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในทางหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย
 9. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท

ทั้งนี้ ภายหลังได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระแล้ว กรรมการอิสระดังกล่าวอาจได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการให้ตัดสินใจในการดำเนินกิจการของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท โดยมีการตัดสินใจในรูปแบบขององค์คณะ (Collective Decision) ได้

ในกรณีที่บุคคลที่บริษัทแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระเป็นบุคคลที่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการให้บริการทางวิชาชีพเกินมูลค่าที่กำหนดตามข้อ 4. หรือข้อ 6. ข้างต้น ให้บริษัทได้รับการผ่อนผันข้อห้ามการมีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการให้บริการทางวิชาชีพเกินมูลค่าดังกล่าว ก็ต่อเมื่อบริษัทได้จัดให้มีการเห็นคณะกรรมการบริษัทที่แสดงว่าได้พิจารณาตามหลักในมาตรา 89/7 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 แล้วว่าการแต่งตั้งบุคคลดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่อการปฏิบัติหน้าที่และการให้ความเห็นที่เป็นอิสระ และจัดให้มีการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในหนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้นในวาระพิจารณาแต่งตั้งกรรมการอิสระด้วย

ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่าองค์ประกอบและการดำเนินงานของคณะกรรมการเฝ้าต่อการใช้ดุลพินิจในการตัดสินใจอย่างมีอิสระ บริษัทจึงได้กำหนดในกฎบัตรคณะกรรมการบริษัทให้กรรมการอิสระมีการดำรงตำแหน่งต่อเนื่องไม่เกิน 9 ปี นับจากวันที่ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระครั้งแรก โดยในกรณีที่แต่งตั้งกรรมการอิสระนั้นให้ดำรงตำแหน่งต่อไป คณะกรรมการบริษัทจะพิจารณาอย่างสมเหตุสมผลถึงความจำเป็นดังกล่าว

กระบวนการสรรหา

ในการสรรหาและแต่งตั้งกรรมการอิสระ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณากลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติ และมีความเหมาะสม ไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาคัดเลือกกรรมการอิสระจากผู้ทรงคุณวุฒิที่มีประสบการณ์การทำงานและความเหมาะสมด้านอื่นๆ ประกอบด้วย จากนั้นจะนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท และ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น (แล้วแต่กรณี) เพื่อพิจารณาแต่งตั้งเป็นกรรมการของบริษัทต่อไป

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการให้บริการทางวิชาชีพของกรรมการอิสระในรอบปีที่ผ่านมา

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการให้บริการทางวิชาชีพ ของกรรมการ : ไม่มี

อิสระในรอบปีที่ผ่านมา

การสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุด

วิธีการสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุด

วิธีการสรรหาบุคคลที่จะแต่งตั้ง เป็นกรรมการ ผ่านคณะกรรมการ : ใช่

สรรหาหรือไม่

วิธีการสรรหาบุคคลที่จะแต่งตั้ง เป็นผู้บริหารระดับสูงสุด ผ่านคณะ : ใช่

กรรมการสรรหาหรือไม่

สิทธิของผู้ลงทุนรายย่อยในการแต่งตั้งกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทเปิดโอกาสให้แก่ผู้ถือหุ้นรายย่อยในการเสนอรายชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการของบริษัท ภายใต้หลักเกณฑ์ ระเบียบ และขั้นตอนที่บริษัทกำหนด

วิธีการแต่งตั้งกรรมการ : วิธีการแต่งตั้งกรรมการแต่ละรายต้องได้รับคะแนนเสียงเห็นชอบเกินกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

ข้อมูลเกี่ยวกับการพัฒนากรรมการ

การพัฒนากรรมการในรอบปีที่ผ่านมา

รายละเอียดการพัฒนากรรมการในรอบปีที่ผ่านมา

รายชื่อกรรมการ	เข้าร่วมอบรมในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา	ประวัติการเข้าร่วมอบรม
1. นาย ฤกษ์ บุษยะชัย (ประธานกรรมการ, กรรมการอิสระ)	ไม่เข้าร่วม	Thai Institute of Directors (IOD) <ul style="list-style-type: none"> • 2564: Director Leadership Certification Program (DLCP) • 2564: Ethical Leadership Program (ELP) • 2564: Risk Management Program for Corporate Leaders (RCL) • 2564: Successful Formulation & Execution of Strategy (SFE) • 2563: Advanced Audit Committee Program (AACP) • 2563: Director Certification Program (DCP) • 2563: Role of the Chairman Program (RCP)
2. นางสาว ไตรทิพย์ ศิวะกฤษณ์กุล (กรรมการ, กรรมการอิสระ)	ไม่เข้าร่วม	Thai Institute of Directors (IOD) <ul style="list-style-type: none"> • 2567: Ethical Leadership Program (ELP) • 2564: Advanced Audit Committee Program (AACP) • 2564: Risk Management Program for Corporate Leaders (RCL) • 2555: Director Certification Program (DCP) • 2552: Successful Formulation & Execution of Strategy (SFE) • 2548: Director Accreditation Program (DAP)
3. นาย ชัยวิน พิพัฒน์โชติธรรม (กรรมการ, กรรมการอิสระ)	ไม่เข้าร่วม	Thai Institute of Directors (IOD) <ul style="list-style-type: none"> • 2563: Director Certification Program (DCP) <p>อื่น ๆ</p> <ul style="list-style-type: none"> • 2567: หลักสูตรวิทยาการประกันภัยระดับสูง (วปส.) รุ่นที่ 12
4. นาย ทุนธรรม เกียรติไพบูลย์ (กรรมการ, กรรมการอิสระ)	ไม่เข้าร่วม	-

รายชื่อกรรมการ	เข้าร่วมอบรมในรอบปี บัญชีที่ผ่านมา	ประวัติการเข้าร่วมอบรม
5. นาย อนุกุล ตันติมาสน์ (กรรมการ, กรรมการอิสระ)	ไม่เข้าร่วม	Thai Institute of Directors (IOD) <ul style="list-style-type: none"> • 2565: Director Leadership Certification Program (DLCP) • 2565: Strategic Board Master Class (SBM) • 2552: Advanced Audit Committee Program (AAP) • 2547: Director Certification Program (DCP) อื่น ๆ <ul style="list-style-type: none"> • 2559: Boards that Make a Difference (BMD) • 2557: Director Certification Program Update (DCPU) • 2552: Role of the Compensation Committee • 2550: Corporate Governance and Social Responsibility (CSR) • 2550: Finance for Non-Finance Directors (FND)
6. นาย กฤษณ์ สุจเร (กรรมการ)	ไม่เข้าร่วม	Thai Institute of Directors (IOD) <ul style="list-style-type: none"> • 2554: Director Certification Program (DCP)
7. นาย ไกรสิงห์ อุชชิน (กรรมการ)	ไม่เข้าร่วม	-
8. นาย ธีรภัทร ศรีสติ (กรรมการ)	เข้าร่วม	อื่น ๆ <ul style="list-style-type: none"> • 2568: หลักสูตร Leadership ACT
9. นาย ชนะพันธุ์ พิริยะพันธุ์ (กรรมการ)	เข้าร่วม	Thai Institute of Directors (IOD) <ul style="list-style-type: none"> • 2563: Director Certification Program (DCP) อื่น ๆ <ul style="list-style-type: none"> • 2568: หลักสูตรผู้นำการส่งเสริมเศรษฐกิจดิจิทัล (Digital CEO) รุ่นที่ 8 สำนักงานส่งเสริมเศรษฐกิจดิจิทัล
10. นาง ยุพเรศ พิริยะพันธุ์ (กรรมการ)	เข้าร่วม	Thai Institute of Directors (IOD) <ul style="list-style-type: none"> • 2563: Director Certification Program (DCP) อื่น ๆ <ul style="list-style-type: none"> • 2568: หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านวิทยาการพลังงาน (วพน.) รุ่นที่ 21 สถาบันวิทยาการพลังงาน • 2568: หลักสูตรสุดยอดผู้นำวิทยาการประกันภัยระดับสูง (Super วปส.) รุ่นที่ 3 สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (สำนักงาน คปภ.)

รายชื่อกรรมการ	เข้าร่วมอบรมใน รอบปี บัญชีที่ผ่านมา	ประวัติการเข้าร่วมอบรม
11. นาย พรเกษม เหล่าฤทธิรัตน์ (กรรมการ)	ไม่เข้าร่วม	Thai Institute of Directors (IOD) • 2563: Director Certification Program (DCP)

ข้อมูลเกี่ยวกับการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ

เกณฑ์การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ

เกณฑ์การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ จะเป็นการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่โดยรวมของคณะกรรมการบริษัท (ทั้งคณะ) คณะกรรมการชุดย่อย (รายคณะ) และกรรมการรายบุคคล (ประเมินตนเอง) โดยแบบประเมินใช้วิธีการให้คะแนนตั้งแต่ 0-4 (ไม่เห็นด้วยอย่างยิ่ง หรือไม่มีการดำเนินการในเรื่องนั้น - เห็นด้วยอย่างมาก หรือมีการดำเนินการในเรื่องนั้นอย่างดียิ่ง) และนำคะแนนที่ได้ประมวลผลเป็น อัตราร้อยละตามหลักเกณฑ์ดังนี้

<60% = ควรปรับปรุง
 >60% - 70% = พอใช้
 >70% - 80% = ดี
 >80% - 90% = ดีมาก
 >90% = ดีเยี่ยม

การประเมินได้มีการจัดแบ่งหัวข้อในการประเมินตามแนวทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำหรับการประเมินตนเองของคณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วย 6 หัวข้อ ดังนี้

1. โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ
2. บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ
3. การประชุมคณะกรรมการ
4. การทำหน้าที่ของกรรมการ
5. ความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ
6. การพัฒนาตนเองของกรรมการ

สำหรับการประเมินตนเองของคณะกรรมการชุดย่อย ประกอบด้วย 3 หัวข้อ ดังนี้

1. โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการชุดย่อย
2. การประชุมคณะกรรมการชุดย่อย
3. บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการชุดย่อย

โดยกระบวนการในการประเมิน หลังจากทบทวนแบบประเมินให้มีความครบถ้วนถูกต้องเรียบร้อยแล้ว ส่วนงานเลขานุการบริษัทจะจัดส่งแบบประเมินให้กรรมการทำการประเมินในเดือนธันวาคมถึงมกราคมของทุกปี และจัดทำสรุปผลการประเมินและรายงานผลการประเมินต่อคณะกรรมการบริษัท

การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการในรอบปีที่ผ่านมา

ในปี 2568 บริษัทได้จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่กรรมการประจำปีตามเกณฑ์ที่กำหนด เพื่อให้กรรมการได้ร่วมพิจารณาผลการปฏิบัติงานของกรรมการบริษัทในภาพรวม และทบทวนผลงาน ปัญหาอุปสรรคต่างๆ ในระหว่างปีที่ผ่านมา เพื่อปรับปรุงให้การทำงานมีประสิทธิภาพตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี ทั้งนี้ ผลประเมินการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการประจำปี 2568 อยู่ในเกณฑ์ “ดีเยี่ยม”

รายละเอียดการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ

รายชื่อคณะกรรมการ	รูปแบบการประเมินผล	เกรด / คะแนนที่ได้รับเฉลี่ย	เกรด / คะแนนเต็ม
คณะกรรมการบริษัท	การประเมินแบบรายคณะ	ดีเยี่ยม	ดีเยี่ยม
	การประเมินแบบรายบุคคล (ประเมินตนเอง)	ดีเยี่ยม	ดีเยี่ยม
	การประเมินแบบรายบุคคล แบบไขว้ (ประเมินกรรมการ ท่านอื่น)	ไม่มี	ไม่มี
คณะกรรมการตรวจสอบ	การประเมินแบบรายคณะ	ดีเยี่ยม	ดีเยี่ยม
	การประเมินแบบรายบุคคล (ประเมินตนเอง)	ดีเยี่ยม	ดีเยี่ยม
	การประเมินแบบรายบุคคล แบบไขว้ (ประเมินกรรมการ ท่านอื่น)	ไม่มี	ไม่มี
คณะกรรมการสรรหาและ กำหนดค่าตอบแทน	การประเมินแบบรายคณะ	ดีเยี่ยม	ดีเยี่ยม
	การประเมินแบบรายบุคคล (ประเมินตนเอง)	ดีเยี่ยม	ดีเยี่ยม
	การประเมินแบบรายบุคคล แบบไขว้ (ประเมินกรรมการ ท่านอื่น)	ไม่มี	ไม่มี
คณะกรรมการบริหารความ เสี่ยง	การประเมินแบบรายคณะ	ดีเยี่ยม	ดีเยี่ยม
	การประเมินแบบรายบุคคล (ประเมินตนเอง)	ดีเยี่ยม	ดีเยี่ยม
	การประเมินแบบรายบุคคล แบบไขว้ (ประเมินกรรมการ ท่านอื่น)	ไม่มี	ไม่มี
คณะกรรมการลงทุน	การประเมินแบบรายคณะ	ดีเยี่ยม	ดีเยี่ยม
	การประเมินแบบรายบุคคล (ประเมินตนเอง)	ดีเยี่ยม	ดีเยี่ยม
	การประเมินแบบรายบุคคล แบบไขว้ (ประเมินกรรมการ ท่านอื่น)	ไม่มี	ไม่มี
คณะกรรมการบริหาร	การประเมินแบบรายคณะ	ดีเยี่ยม	ดีเยี่ยม
	การประเมินแบบรายบุคคล (ประเมินตนเอง)	ดีเยี่ยม	ดีเยี่ยม

รายชื่อคณะกรรมการ	รูปแบบการประเมินผล	เกรด / คะแนนที่ได้รับเฉลี่ย	เกรด / คะแนนเต็ม
	การประเมินแบบรายบุคคล แบบไขว้ (ประเมินกรรมการ ท่านอื่น)	ไม่มี	ไม่มี

8.1.2 การเข้าร่วมประชุมและการจ่ายค่าตอบแทนคณะกรรมการรายบุคคล

การเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการบริษัท

การเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการบริษัท

จำนวนการประชุมของคณะกรรมการบริษัท ในรอบปีที่ผ่านมา (ครั้ง) : 7

การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี (AGM) : 24 เม.ย. 2568

การประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น (EGM) : ไม่มี

รายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการบริษัท

รายชื่อกรรมการ	การเข้าร่วมประชุมของกรรมการ			เข้าประชุม AGM			เข้าประชุม EGM		
	การเข้า ประชุม (ครั้ง)	/	สิทธิในการ ประชุม (ครั้ง)	การเข้า ประชุม (ครั้ง)	/	สิทธิในการ ประชุม (ครั้ง)	การเข้า ประชุม (ครั้ง)	/	สิทธิในการ ประชุม (ครั้ง)
1. นาย ฤกษ์ชัย บุญยชัย (ประธานกรรมการ, กรรมการอิสระ)	7	/	7	1	/	1	N/A	/	N/A
2. นางสาว ไตรทิพย์ ศิวะ ฤกษ์กุล (กรรมการ, กรรมการอิสระ)	7	/	7	1	/	1	N/A	/	N/A
3. นาย ชัชวิน พิพัฒน์โชติ ธรรม (กรรมการ, กรรมการอิสระ)	7	/	7	1	/	1	N/A	/	N/A
4. นาย ทนุธรรม เกียรติ ไพบุลย์ (กรรมการ, กรรมการอิสระ)	7	/	7	1	/	1	N/A	/	N/A
5. นาย อนุกุล ตันติมาสน์ (กรรมการ, กรรมการอิสระ)	7	/	7	1	/	1	N/A	/	N/A
6. นาย ฤกษ์ สุธะ (กรรมการ)	6	/	7	0	/	1	N/A	/	N/A
7. นาย ไกรสิทธิ์ อุษชิน (กรรมการ)	2	/	2	0	/	0	N/A	/	N/A

รายชื่อกรรมการ	การเข้าร่วมประชุมของกรรมการ			เข้าประชุม AGM			เข้าประชุม EGM		
	การเข้าประชุม (ครั้ง)	/	สิทธิในการประชุม (ครั้ง)	การเข้าประชุม (ครั้ง)	/	สิทธิในการประชุม (ครั้ง)	การเข้าประชุม (ครั้ง)	/	สิทธิในการประชุม (ครั้ง)
8. นาย ธีรภัทร ศรีสติ (กรรมการ)	2	/	2	0	/	0	N/A	/	N/A
9. นาย ชนะพันธุ์ พิริยะพันธุ์ (กรรมการ)	7	/	7	1	/	1	N/A	/	N/A
10. นาง ยุพเรศ พิริยะพันธุ์ (กรรมการ)	7	/	7	1	/	1	N/A	/	N/A
11. นาย พรเกษม เหล่าฤทธิรัตน์ (กรรมการ)	7	/	7	1	/	1	N/A	/	N/A
12. นาย อัญชลิน พรธมนิภา (กรรมการ)	2	/	2	1	/	1	N/A	/	N/A
13. นาง นภัสนันท์ พรธมนิภา (กรรมการ)	2	/	2	1	/	1	N/A	/	N/A

รายละเอียดการสรุปสัดส่วนการเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการบริษัท

รายชื่อกรรมการ	อัตราการเข้าประชุมคณะกรรมการบริษัท	อัตราการเข้าประชุม AGM	อัตราการเข้าประชุม EGM
1. นาย กฤษณะ บุญยะชัย (ประธานกรรมการ, กรรมการอิสระ)	7/7 (100.00%)	1/1 (100.00%)	N/A
2. นางสาว ไตรทิพย์ ศิวะกฤษณ์กุล (กรรมการ, กรรมการอิสระ)	7/7 (100.00%)	1/1 (100.00%)	N/A
3. นาย ชัชวีน พิพัฒน์โชติธรรม (กรรมการ, กรรมการอิสระ)	7/7 (100.00%)	1/1 (100.00%)	N/A
4. นาย ทนุธรรม เกียรติไพบูลย์ (กรรมการ, กรรมการอิสระ)	7/7 (100.00%)	1/1 (100.00%)	N/A
5. นาย อนุกุล ตันติมาสน์ (กรรมการ, กรรมการอิสระ)	7/7 (100.00%)	1/1 (100.00%)	N/A
6. นาย กฤษณ์ สุขเร (กรรมการ)	6/7 (85.71%)	N/A	N/A
7. นาย ไกรสิงห์ อูซชิน (กรรมการ)	2/2 (100.00%)	N/A	N/A
8. นาย อีรภัทร ศรีสติ (กรรมการ)	2/2 (100.00%)	N/A	N/A
9. นาย ชนะพันธุ์ พิริยะพันธุ์ (กรรมการ)	7/7 (100.00%)	1/1 (100.00%)	N/A
10. นาง ยุพเรศ พิริยะพันธุ์ (กรรมการ)	7/7 (100.00%)	1/1 (100.00%)	N/A
11. นาย พรเกษม เหล่าฤทธิรัตน์ (กรรมการ)	7/7 (100.00%)	1/1 (100.00%)	N/A
12. นาย อัญชลิน พรธนิภา (กรรมการ)	2/2 (100.00%)	1/1 (100.00%)	N/A
13. นาง นภัสนันท์ พรธนิภา (กรรมการ)	2/2 (100.00%)	1/1 (100.00%)	N/A
อัตราการเข้าร่วมประชุมเฉลี่ย	(98.90%)	90.91%	N/A

คำตอบแทนของคณะกรรมการ

ลักษณะคำตอบแทนของคณะกรรมการ

บริษัทกำหนดนโยบายค่าตอบแทนกรรมการไว้อย่างเหมาะสมกับภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ โดยเปรียบเทียบค่าตอบแทนในอุตสาหกรรมเดียวกัน และมีคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้พิจารณาถ่วงถ่วงและเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณา โดยได้พิจารณาถึงความเหมาะสมตามนโยบาย รวมถึงพิจารณาจากการขยายตัวทางธุรกิจ และการเติบโตทางผลกำไรของบริษัท

ในปี 2568 บริษัทมีการจ่ายค่าเบี้ยประชุมกรรมการรวมเป็นเงินจำนวน 1,445,000 บาท ทั้งนี้ ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568 เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2568 ได้มีมติกำหนดค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2568 ดังนี้

1. เบี้ยประชุม

- คณะกรรมการบริษัท ประธาน 30,000 บาทต่อครั้ง กรรมการ 20,000 บาทต่อครั้ง
- คณะกรรมการชุดย่อย ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ / คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน / คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง / คณะกรรมการลงทุน

2. สิทธิประโยชน์อื่นๆ ที่ให้คณะกรรมการบริษัท ได้แก่ ประกันภัยคุ้มครองความรับผิดของกรรมการและเจ้าหน้าที่บริหารของบริษัท และ ค่าใช้จ่ายในการเข้าอบรมหลักสูตรของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

ทั้งนี้ กรรมการที่เป็นผู้บริหารของบริษัท และกลุ่มบริษัทในธุรกิจ แสดงความจำนงค์ไม่ขอรับค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าตอบแทนของคณะกรรมการ⁽¹⁾

รายละเอียดค่าตอบแทนของกรรมการแต่ละรายบุคคลในรอบปีที่ผ่านมา

รายชื่อกรรมการ / คณะกรรมการ	บริษัท				ค่าตอบแทนที่เป็น ตัวเงินของบริษัท ย่อยรวม (บาท)
	ค่าเบี้ยประชุม ต่อปี	ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงินอื่นๆ	รวม (บาท)	ค่าตอบแทนที่ไม่เป็นตัวเงิน	
1. นาย กฤษณะ บุญยะชัย (ประธานกรรมการ, กรรมการอิสระ)			841,428.55		N/A
คณะกรรมการบริษัท (ประธานกรรมการ)	210,000.00	571,428.55	781,428.55	ไม่มี	
คณะกรรมการตรวจสอบ (กรรมการตรวจสอบ)	60,000.00	N/A	60,000.00	ไม่มี	
2. นางสาว ไตรทิพย์ ศิวะกฤษณ์กุล (กรรมการ, กรรมการอิสระ)			565,714.29		N/A
คณะกรรมการบริษัท (กรรมการ)	140,000.00	285,714.29	425,714.29	ไม่มี	
คณะกรรมการตรวจสอบ (ประธานกรรมการตรวจสอบ)	100,000.00	N/A	100,000.00	ไม่มี	
คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน (กรรมการชุดย่อย)	40,000.00	N/A	40,000.00	ไม่มี	

รายชื่อกรรมการ / คณะกรรมการ	บริษัท				คำตอบแทนที่เป็น ตัวเงินของบริษัท ย่อยรวม (บาท)
	ค่าเบี้ยประชุมต่อปี	คำตอบแทนที่เป็นตัวเงินอื่นๆ	รวม (บาท)	คำตอบแทนที่ไม่เป็นตัวเงิน	
3. นาย ชัยวิน พิพัฒน์โชติธรรม (กรรมการ, กรรมการอิสระ)			585,714.29		N/A
คณะกรรมการบริษัท (กรรมการ)	140,000.00	285,714.29	425,714.29	ไม่มี	
คณะกรรมการตรวจสอบ (กรรมการตรวจสอบ)	80,000.00	N/A	80,000.00	ไม่มี	
คณะกรรมการลงทุน (กรรมการชุดย่อย)	60,000.00	N/A	60,000.00	ไม่มี	
คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (กรรมการชุดย่อย)	20,000.00	N/A	20,000.00	ไม่มี	
4. นาย ทุนุธรรม เกียรติไพบูลย์ (กรรมการ, กรรมการอิสระ)			475,714.29		N/A
คณะกรรมการบริษัท (กรรมการ)	140,000.00	285,714.29	425,714.29	ไม่มี	
คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน (ประธานกรรมการชุดย่อย)	50,000.00	N/A	50,000.00	ไม่มี	
5. นาย อนุกุล ตันติมาสน์ (กรรมการ, กรรมการอิสระ)			470,714.29		N/A
คณะกรรมการบริษัท (กรรมการ)	140,000.00	285,714.29	425,714.29	ไม่มี	
คณะกรรมการตรวจสอบ (กรรมการตรวจสอบ)	20,000.00	N/A	20,000.00	ไม่มี	
คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (ประธานกรรมการชุดย่อย)	25,000.00	N/A	25,000.00	ไม่มี	
6. นาย กฤษณ์ สุจร (กรรมการ)			505,714.29		N/A
คณะกรรมการบริษัท (กรรมการ)	120,000.00	285,714.29	405,714.29	ไม่มี	

รายชื่อกรรมการ / คณะกรรมการ	บริษัท				คำตอบแทนที่เป็น ตัวเงินของบริษัท ย่อยรวม (บาท)
	ค่าเบี้ยประชุม ต่อปี	คำตอบแทนที่เป็นตัวเงินอื่นๆ	รวม (บาท)	คำตอบแทนที่ไม่เป็นตัวเงิน	
คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน (กรรมการชุดย่อย)	40,000.00	N/A	40,000.00	ไม่มี	
คณะกรรมการลงทุน (กรรมการชุดย่อย)	60,000.00	N/A	60,000.00	ไม่มี	
7. นาย ไกรสิงห์ อุชชิน (กรรมการ)			0.00		N/A
คณะกรรมการบริษัท (กรรมการ)	0.00	0.00	0.00	ไม่มี	
8. นาย ชีรภัทร ศรีสติ (กรรมการ)			0.00		N/A
คณะกรรมการบริษัท (กรรมการ)	0.00	0.00	0.00	ไม่มี	
9. นาย ชนะพันธุ์ พิริยะพันธุ์ (กรรมการ)			0.00		N/A
คณะกรรมการบริษัท (กรรมการ)	0.00	0.00	0.00	ไม่มี	
คณะกรรมการบริหาร (ประธานกรรมการบริหาร)	0.00	0.00	0.00	ไม่มี	
คณะกรรมการลงทุน (ประธานกรรมการชุดย่อย)	0.00	0.00	0.00	ไม่มี	
10. นาง ยุพเรศ พิริยะพันธุ์ (กรรมการ)			0.00		N/A
คณะกรรมการบริษัท (กรรมการ)	0.00	0.00	0.00	ไม่มี	
คณะกรรมการบริหาร (กรรมการบริหาร)	0.00	0.00	0.00	ไม่มี	
คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (กรรมการชุดย่อย)	0.00	0.00	0.00	ไม่มี	
คณะกรรมการลงทุน (กรรมการชุดย่อย)	0.00	0.00	0.00	ไม่มี	

รายชื่อกรรมการ / คณะกรรมการ	บริษัท				คำตอบแทนที่เป็น ตัวเงินของบริษัท ย่อยรวม (บาท)
	ค่าเบี้ยประชุมต่อปี	คำตอบแทนที่เป็นตัวเงินอื่นๆ	รวม (บาท)	คำตอบแทนที่ไม่เป็นตัวเงิน	
11. นาย พรเกษม เหล่าฤทธิรัตน์ (กรรมการ)			0.00		N/A
คณะกรรมการบริษัท (กรรมการ)	0.00	0.00	0.00	ไม่มี	
คณะกรรมการบริหาร (กรรมการบริหาร)	0.00	0.00	0.00	ไม่มี	
12. นาย อัญชลิน พรธมนิก (กรรมการ)			0.00		N/A
คณะกรรมการบริษัท (กรรมการ)	0.00	0.00	0.00	ไม่มี	
13. นาง นกัสนันท์ พรธมนิก (กรรมการ)			0.00		N/A
คณะกรรมการบริษัท (กรรมการ)	0.00	0.00	0.00	ไม่มี	

รายละเอียดสรุปคำตอบแทนแต่ละรายคณะกรรมการในรอบปีที่ผ่านมา

รายชื่อคณะกรรมการ	ค่าเบี้ยประชุมต่อปี	คำตอบแทนที่เป็นตัวเงินอื่นๆ	รวม (บาท)
1. คณะกรรมการบริษัท	890,000.00	2,000,000.00	2,890,000.00
2. คณะกรรมการตรวจสอบ	260,000.00	N/A	260,000.00
3. คณะกรรมการบริหาร	0.00	0.00	0.00
4. คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	130,000.00	N/A	130,000.00
5. คณะกรรมการลงทุน	120,000.00	0.00	120,000.00
6. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	45,000.00	0.00	45,000.00

หมายเหตุ : ⁽¹⁾ ลำดับที่ 7-13 กรรมการที่เป็นผู้บริหารของบริษัท และกลุ่มบริษัทในธุรกิจ แสดงความจำนงค์ไม่ขอรับคำตอบแทนกรรมการ

คำตอบแทนหรือผลประโยชน์ค้างจ่ายของกรรมการบริษัท

คำตอบแทนหรือผลประโยชน์ค้างจ่าย ของกรรมการบริษัทในรอบปีที่ : 0.00

ผ่านมา

(บาท)

8.1.3 การกำกับดูแลบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

กลไกการกำกับดูแลบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

บริษัทมีบริษัทย่อยและบริษัทร่วมหรือไม่ : มี

กลไกการกำกับดูแลบริษัทย่อยและบริษัทร่วม : มี

กลไกในการกำกับดูแลการจัดการและ รับผิดชอบการดำเนินงานใน : การส่งตัวแทนไปเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุม
บริษัทย่อยและ บริษัทร่วมที่อนุมัติโดยคณะกรรมการ ตามสัดส่วนการถือครองหุ้น, การกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่
และความรับผิดชอบของกรรมการและผู้บริหารที่เป็นตัวแทนของ
บริษัทในการกำหนดนโยบายที่สำคัญ, การเปิดเผยข้อมูลฐานะ
ทางการเงินและผลการดำเนินงาน, การทำรายการระหว่างบริษัท
กับบุคคลที่เกี่ยวข้อง, การทำรายการอื่นที่สำคัญ, การได้มาหรือ
จำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์, ระบบการควบคุมภายในของบริษัทย่อย
ที่ประกอบธุรกิจหลักมีความเหมาะสมและรัดกุมเพียงพอใน
บริษัทย่อยที่เป็นบริษัทที่ประกอบธุรกิจหลัก

บริษัทกำหนดกลไกกำกับดูแลบริษัทย่อยและ/หรือบริษัทร่วมทั้งทางตรงและทางอ้อม รวมทั้งมีมาตรการในการติดตามการบริหาร
งานของบริษัทย่อยและ/หรือบริษัทร่วม เพื่อดูแลรักษาผลประโยชน์ในเงินลงทุนของบริษัท และสามารถควบคุม ดูแล จัดการ และ
รับผิดชอบต่อผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและ/หรือบริษัทร่วมได้เสมือนเป็นหน่วยงานหนึ่งของบริษัท ดังนี้

1. คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่ติดตามและกำกับดูแลการบริหารจัดการและการดำเนินงานต่างๆ ของบริษัทย่อยและ/หรือ
บริษัทร่วม ให้เป็นไปตามนโยบายที่บริษัทกำหนด รวมถึงกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจ กฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัย
และประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (สำนักงาน คปภ.) รวมทั้งกฎหมายว่าด้วยหลัก
ทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยอนุโลม เท่า
ที่ไม่ขัดแย้งกับกฎหมายอื่น

2. คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่แต่งตั้งผู้แทนเข้าไปเป็นกรรมการและผู้บริหารในบริษัทย่อยและ/หรือบริษัทร่วม อย่างน้อย
ตามสัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทย่อยและ/หรือบริษัทร่วมที่ประกอบธุรกิจหลัก และมีระเบียบปฏิบัติหรือข้อกำหนดที่ทำให้การส่ง
บุคคลดังกล่าว จะต้องได้รับมติเห็นชอบจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท รวมทั้งกำหนดขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของผู้
แทนที่ได้รับการแต่งตั้งเข้าไปเป็นกรรมการและผู้บริหารในบริษัทย่อยและ/หรือบริษัทร่วมนั้นไว้อย่างชัดเจน และกำหนดขอบเขต
หน้าที่และความรับผิดชอบของผู้แทนที่มีผลให้การพิจารณาของกรรมการและผู้บริหารดังกล่าว ในการประชุมคณะกรรมการของ
บริษัทย่อยและ/หรือบริษัทร่วมในเรื่องสำคัญต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทก่อน เว้นแต่จะมีข้อจำกัด
ตามกฎหมายอื่นหรือเงื่อนไขการร่วมทุนกับภาครัฐ หรือกรณีอื่นใดตามที่กฎหมายหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ประกาศคณะ
กรรมการกำกับตลาดทุน หรือข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย จะกำหนด ทั้งนี้ กรรมการและผู้บริหารของบริษัทย่อย
และ/หรือบริษัทร่วมข้างต้นที่ได้รับการแต่งตั้งหรือเสนอชื่อ ต้องเป็นบุคคลที่มีคุณสมบัติตามที่กำหนดไว้ในกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
ตลอดจนไม่มีลักษณะขาดความน่าไว้วางใจตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ว่าด้วยการกำหนด
ลักษณะขาดความน่าไว้วางใจของกรรมการและผู้บริหารของบริษัท และต้องเป็นบุคคลที่มีรายชื่ออยู่ในระบบข้อมูลรายชื่อ
กรรมการและผู้บริหารของบริษัทที่ออกหลักทรัพย์ และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริม
การประกอบธุรกิจประกันภัย (สำนักงาน คปภ.) ด้วย

3. คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่ดำเนินการให้บริษัทย่อยและ/หรือบริษัทร่วมมีระบบควบคุมภายใน ระบบบริหารความเสี่ยง
และระบบป้องกันการทุจริต รวมทั้งกำหนดมาตรการในการติดตามผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและ/หรือบริษัทร่วมอย่างมี
ประสิทธิภาพและสม่ำเสมอ และรัดกุมเพียงพอที่ทำให้มั่นใจได้ว่าการดำเนินการต่างๆ ของบริษัทย่อยและ/หรือบริษัทร่วมจะเป็นไป
ตามแผนงาน งบประมาณ นโยบายของบริษัท รวมถึงกฎหมายและประกาศเรื่องการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทจดทะเบียน รวม
ถึงประกาศ ข้อบังคับ และหลักเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้องของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์
และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย กฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัย และประกาศสำนักงานคณะกรรมการ
กำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (สำนักงาน คปภ.) ได้อย่างแท้จริงและต่อเนื่อง นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทยัง

มีหน้าที่ในการติดตามดูแลให้กรรมการและผู้บริหารของบริษัทย่อยและ/หรือบริษัทร่วมปฏิบัติตามหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่กฎหมายกำหนด

4. คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่ดูแลติดตามให้บริษัทย่อยและ/หรือบริษัทร่วมเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และนักลงทุนทั่วไป เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน การทำรายการที่เกี่ยวข้องกันและรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของบริษัทย่อยและ/หรือบริษัทร่วม รายการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินที่มีนัยสำคัญ และรายการอื่นใดที่สำคัญซึ่งมิได้เป็นรายการธุรกิจปกติของบริษัทย่อยและ/หรือบริษัทร่วม เป็นต้น ทั้งนี้ การเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวจะต้องให้ข้อมูลเพียงพอ ครบถ้วนถูกต้อง และภายในระยะเวลาที่บริษัทกำหนดและสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

5. ในกรณีที่บริษัทย่อยตกลงเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน กับบุคคลที่เกี่ยวข้องกันของบริษัทย่อย หรือรายการเกี่ยวกับการได้มาหรือจำหน่ายไป ซึ่งทรัพย์สินของบริษัทย่อยตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ตามประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และ/หรือประกาศตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (แล้วแต่กรณี) บริษัทและบริษัทย่อยจะต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และวิธีการตามที่ประกาศดังกล่าวกำหนดไว้ในเรื่องนั้นๆ ก่อนเข้าทำรายการดังกล่าวโดยอนุโลม โดยบริษัทย่อยจะต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และวิธีการตามที่ประกาศดังกล่าวกำหนดเช่นเดียวกับกรณีที่บริษัทเป็นผู้ทำรายการดังกล่าวเอง ทั้งนี้ ในกรณีที่รายการประเภทดังกล่าวจำเป็นต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทและ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท ตามประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และ/หรือประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และ/หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องนั้น ให้บริษัทและบริษัทย่อยพิจารณาขนาดของรายการเทียบกับงบการเงินรวมของบริษัท

6. การทำรายการหรือการดำเนินการใดๆ ซึ่งมีนัยสำคัญหรือมีผลต่อฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม ซึ่งเป็นเรื่องที่จะต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการของบริษัท หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท (แล้วแต่กรณี) ให้กรรมการบริษัทมีหน้าที่ในการจัดให้มีการประชุมคณะกรรมการบริษัทและ/หรือการประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท (แล้วแต่กรณี) เพื่อพิจารณาอนุมัติเรื่องดังกล่าว ก่อนที่บริษัทย่อยและบริษัทร่วมจะจัดประชุมคณะกรรมการและ/หรือผู้ถือหุ้นของตนเอง (แล้วแต่กรณี) เพื่อพิจารณาอนุมัติก่อนการทำรายการหรือดำเนินการในเรื่องนั้น โดยในการนี้ ให้บริษัทเปิดเผยข้อมูลและปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไข ขั้นตอนและวิธีการที่เกี่ยวข้องกับเรื่องที่จะขออนุมัตินั้นตามที่กำหนดไว้ในกฎหมายบริษัทมหาชน ประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ กฎหมายหลักทรัพย์ และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนประกาศข้อบังคับและหลักเกณฑ์ต่างๆ ของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยอนุโลมด้วย (เท่าที่ไม่ขัดแย้ง) อย่างครบถ้วนและถูกต้อง

8.1.4 การติดตามให้มีการปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการ

การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

การดำเนินงานในเรื่องการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในรอบปีที่ผ่านมา

บริษัทมีการดำเนินงานในเรื่องการป้องกันความขัดแย้ง ทางผล : มี

ประโยชน์ในรอบปีที่ผ่านมาหรือไม่

คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้มีนโยบายที่ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานใช้โอกาสจากการเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือพนักงานในบริษัท แสวงหาผลประโยชน์ส่วนตัว หรือของครอบครัว หรือของบุคคลใกล้ชิด ไม่ว่าจะเป็นด้านการเงิน หรือด้านอื่นใดก็ตาม หลีกเลี่ยงการทำรายการที่เกี่ยวข้องกับตนเอง ยกเว้นในกรณีที่จำเป็น เพื่อผลประโยชน์ของบริษัท ภายใต้หลักเกณฑ์ และระเบียบข้อบังคับที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด

นอกจากนี้ บริษัทกำหนดให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูงต้องนำส่งรายงานการมีส่วนได้เสียของตนและผู้ที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้บริษัทมีข้อมูลประกอบการดำเนินการตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน เพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน และมีการรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหารต่อคณะกรรมการบริษัท ทั้งนี้ กรรมการและผู้บริหารต้องไม่มีส่วนร่วมพิจารณาในเรื่องที่ตนเองมีส่วนได้เสียหรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ทั้งทางตรงและทางอ้อม

จำนวนกรณีหรือประเด็นที่เกี่ยวข้องกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์

	2566	2567	2568
จำนวนกรณีหรือประเด็นที่เกี่ยวข้องกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์รวม (กรณี)	0	0	0

การป้องกันการใช้อข้อมูลภายในเพื่อแสวงหาผลประโยชน์

การดำเนินงานในเรื่องการป้องกันการใช้อข้อมูลภายในเพื่อแสวงหาผลประโยชน์ในรอบปีที่ผ่านมา

บริษัทมีการดำเนินงานในเรื่องการป้องกันการใช้อข้อมูลภายใน เพื่อ : มี

แสวงหาผลประโยชน์ในรอบปีที่ผ่านมาหรือไม่

บริษัทได้กำหนดให้กรรมการหรือผู้บริหารที่มีการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทจะต้องแจ้งเลขานุการบริษัทล่วงหน้าอย่างน้อย 1 วันก่อนการซื้อขายหลักทรัพย์ รวมถึงมีนโยบายและวิธีการตรวจสอบและควบคุมดูแล กรรมการ ผู้บริหาร พนักงานและลูกจ้างของบริษัท ในการนำความลับ และ/หรือข้อมูลภายในของบริษัทที่ยังไม่เปิดเผยต่อสาธารณชนไปเปิดเผยหรือแสวงหาประโยชน์แก่ตนเองหรือผู้อื่นไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม และไม่ว่าจะได้รับผลตอบแทนหรือไม่ก็ตาม รวมทั้งต้องไม่ทำการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทโดยใช้อข้อมูลภายใน ทั้งนี้ บริษัทได้กำหนดแนวทางป้องกันการใช้อข้อมูลภายใน ดังนี้

1. บริษัทจะให้ความรู้แก่กรรมการและผู้บริหารของบริษัท เกี่ยวกับหน้าที่ในการรายงานการถือครองหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ในบริษัทของตนเอง คู่สมรสหรือผู้ที่อยู่กินด้วยกันฉันสามีภรรยา และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ รวมถึงนิติบุคคลที่กรรมการหรือผู้บริหาร คู่สมรสหรือผู้ที่อยู่กินด้วยกันฉันสามีภรรยา และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะดังกล่าวเป็นผู้ถือหุ้นเกินร้อยละ 30 ของจำนวนสิทธิออกเสียงทั้งหมดของนิติบุคคลดังกล่าว และการถือหุ้นรวมกันดังกล่าวเป็นสัดส่วนที่มากที่สุดของนิติบุคคลนั้น ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตามมาตรา 59 และบทกำหนดโทษตามมาตรา 275 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 รวมทั้งการรายงานการได้มาหรือจำหน่ายหลักทรัพย์ของบริษัท ตามมาตรา 246 และบทกำหนดโทษ ตามมาตรา 298 แห่ง พ.ร.บ. หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ฯ
2. กำหนดให้กรรมการและผู้บริหารของบริษัท จัดทำและนำเสนอรายงานการถือครองหลักทรัพย์ และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าในบริษัทของตนเอง คู่สมรสหรือผู้ที่อยู่กินด้วยกันฉันสามีภรรยา บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ รวมถึงนิติบุคคลที่กรรมการหรือผู้บริหาร คู่สมรสหรือผู้ที่อยู่กินด้วยกันฉันสามีภรรยา และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะดังกล่าวเป็นผู้ถือหุ้นเกินร้อยละ 30 ของจำนวนสิทธิออกเสียงทั้งหมดของนิติบุคคลดังกล่าว และการถือหุ้นรวมกันดังกล่าวเป็นสัดส่วนที่มากที่สุดของนิติบุคคลนั้นตามแบบรายงานการถือครองหลักทรัพย์ที่กำหนดมายังเลขานุการของบริษัท ก่อนนำเสนอสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ทุกครั้ง โดยให้จัดทำและนำเสนอภายใน 30 วันนับแต่วันที่ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการและ/หรือผู้บริหาร และทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลง หรือรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ตามการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ที่กำหนด ภายในระยะเวลาที่กฎหมายกำหนด และกำหนดให้เลขานุการบริษัทสรุปรายงานการถือครองหลักทรัพย์และการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เพื่อรับทราบเป็นประจำทุกไตรมาส
3. กำหนดให้กรรมการและผู้บริหาร รวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในสายงานบัญชีหรือการเงินที่เป็นระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไปหรือเทียบเท่า และผู้ปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้อง ซึ่งรวมถึงบุคคลที่ถูกสันนิษฐานว่ารู้หรือครอบครองข้อมูลภายในตาม พ.ร.บ. หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ฯ ที่ได้รับทราบข้อมูลภายใน ที่เป็นสาระสำคัญ ซึ่งมีผลต่อการเปลี่ยนแปลงราคาหรือมูลค่าของหลักทรัพย์ จะต้องระงับการซื้อขายเสนอซื้อหรือเสนอขายหรือชักชวนให้บุคคลอื่นซื้อขาย เสนอซื้อหรือเสนอขายหลักทรัพย์ของบริษัท ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม ในช่วงเวลาก่อนที่จะเผยแพร่ทางการเงินหรือเผยแพร่ข้อมูลเกี่ยวกับฐานะการเงินและสถานะของบริษัท จนกว่าบริษัทจะได้เปิดเผยข้อมูลต่อสาธารณชนแล้ว ตลอดระยะเวลาปลอดการใช้อข้อมูลภายในที่ยังมิได้เปิดเผยแก่สาธารณชน (“Embargo Period”) ซึ่งหมายถึง ระยะเวลา 1 เดือน ก่อนและจนถึงวันประกาศผลการดำเนินงานทางการเงินของบริษัทรายไตรมาสและประจำปี โดยบริษัทจะแจ้งให้กรรมการและผู้บริหาร งดการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทอย่างเป็นทางการเป็นลายลักษณ์อักษรเป็นเวลาอย่างน้อย 1 เดือน ก่อนการเปิดเผยข้อมูลต่อสาธารณชน และควรรออย่างน้อย 24 ชั่วโมง ภายหลังเปิดเผยข้อมูลให้แก่สาธารณชนแล้ว รวมทั้งห้ามไม่ให้เปิดเผยข้อมูลที่เป็นสาระสำคัญนั้นต่อบุคคลอื่น ทั้งนี้ หากมีการกระทำอันฝ่าฝืนระเบียบปฏิบัติดังกล่าวข้างต้น บริษัทจะถือเป็นความผิดทางวินัยตามข้อบังคับการดำเนินงานของบริษัท โดยจะพิจารณาโทษตามควรแก่กรณี ตั้งแต่ การตักเตือนด้วยวาจา การตักเตือนเป็นหนังสือ การภาคทัณฑ์ ตลอดจนการเลิกจ้างให้พ้นสภาพการเป็นพนักงาน

4. กำหนดห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัท หรืออดีตกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานที่ลาออกแล้ว เปิดเผยข้อมูลภายใน หรือความลับของบริษัท ตลอดจนข้อมูลความลับของลูกค้าของบริษัทที่ตนได้รับทราบจากการปฏิบัติหน้าที่ให้บุคคลภายนอกรับทราบ แม้ว่าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวจะไม่ทำให้เกิดผลเสียหายแก่บริษัทและบริษัทย่อยและลูกค้าของบริษัท
5. กำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัท หรืออดีตกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน มีหน้าที่เก็บรักษาความลับและ/หรือข้อมูลภายในของบริษัท และมีหน้าที่ในการใช้ข้อมูลภายในของบริษัท เพื่อประโยชน์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัทเท่านั้น ทั้งนี้ ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทนำความลับ และ/หรือข้อมูลภายในของบริษัทไปใช้ประโยชน์ให้แก่บริษัทอื่นที่ตนเองเป็นผู้ถือหุ้น กรรมการ ผู้บริหาร พนักงานและลูกจ้าง

จำนวนกรณีหรือประเด็นที่เกี่ยวข้องกับการใช้ข้อมูลภายในเพื่อแสวงหาผลประโยชน์

	2566	2567	2568
จำนวนกรณีหรือประเด็นที่เกี่ยวข้องกับ การใช้ข้อมูลภายในเพื่อแสวงหาผลประโยชน์รวม (กรณี)	0	0	0

การต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน

การดำเนินงานในเรื่องการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันในรอบปีที่ผ่านมา

บริษัทมีการดำเนินงานในเรื่องการต่อต้าน ทุจริตคอร์รัปชันในรอบปีที่ : มี

ผ่านหรือไม่

รูปแบบการดำเนินงานในเรื่องการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน : การทบทวนความเหมาะสมในเรื่องการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน, การประเมินและระบุความเสี่ยงด้านคอร์รัปชัน, การตรวจสอบความครบถ้วนเพียงพอของกระบวนการจากคณะกรรมการตรวจสอบหรือผู้สอบบัญชี

บริษัทได้กำหนดนโยบายการต่อต้านคอร์รัปชัน เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับตระหนักถึงความสำคัญในการดำเนินธุรกิจอย่างมีคุณธรรม โปร่งใส ตรวจสอบได้ และป้องกันการคอร์รัปชันกับทุกกิจกรรมทางธุรกิจของบริษัท

สำหรับผลการติดตามการประเมินความเสี่ยงขององค์กร และการประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบายการต่อต้านคอร์รัปชัน ประจำปี 2568 โดยผู้ตรวจสอบภายในของบริษัทได้ทำหน้าที่ตรวจสอบและประเมินระบบควบคุมภายในของบริษัท สรุปผลการตรวจสอบได้ว่า ไม่พบการปฏิบัติที่เข้าข่ายการทุจริตคอร์รัปชัน รวมถึงรายงานการสอบทานจากผู้สอบบัญชีไม่พบการปฏิบัติที่ไม่เป็นไปตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง โดยได้มีการรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบ

ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาทบทวนนโยบายการต่อต้านคอร์รัปชันแล้วเห็นว่า นโยบายดังกล่าวมีความเหมาะสมและเพียงพอต่อการควบคุมดูแลแล้ว บริษัทได้มีการให้ความรู้แก่พนักงานเรื่องการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันอย่างครบถ้วน และบริษัทมีเจตนารมณ์ที่จะเข้าร่วมในโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน (Thai Private Sector Collective Action Against Corruption: “CAC”) ในโอกาสต่อไป

จำนวนกรณีหรือประเด็นที่เกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชัน

	2566	2567	2568
จำนวนกรณีหรือประเด็นที่เกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชันรวม (กรณี)	0	0	0

การแจ้งเบาะแส (Whistleblowing)

การดำเนินงานในเรื่องการแจ้งเบาะแสในรอบปีที่ผ่านมา

บริษัทมีการดำเนินงานในเรื่องการแจ้งเบาะแส ในรอบปีที่ผ่านมาหรือ : มี

ไม่

ตามที่บริษัทมีนโยบายการรับข้อมูลร้องเรียนและเบาะแสเกี่ยวกับการทุจริต หรือไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับบริษัท และหลักจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของบริษัท (Whistleblowing Policy) โดยเปิดช่องทางการรับเรื่องร้องเรียนและแจ้งเบาะแสการกระทำผิดและทุจริต ผ่านช่องทาง ไปรษณีย์ อีเมล และโทรศัพท์ ทั้งนี้ ในปี 2568 บริษัทไม่มีเรื่องร้องเรียนและแจ้งเบาะแสการกระทำผิดและทุจริตแต่อย่างใด ซึ่งได้รายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัททราบแล้ว

จำนวนกรณีหรือประเด็นที่เกี่ยวข้องกับการแจ้งเบาะแส

	2566	2567	2568
จำนวนกรณีหรือประเด็นที่ได้รับผ่านช่องทางการแจ้งเบาะแสรวม (กรณี)	0	0	0

การติดตามการปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการอื่น ๆ

บริษัทให้ความสำคัญต่อการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยได้กำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการและจรรยาบรรณธุรกิจของบริษัท พร้อมทั้งส่งเสริมให้มีการนำไปปฏิบัติอย่างเป็นรูปธรรม เพื่อสร้างความเชื่อมั่นแก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ทั้งนี้ ในรอบปีที่ผ่านมา บริษัทได้ติดตามการดำเนินงานด้านการกำกับดูแลกิจการในประเด็นสำคัญ ได้แก่ การดูแลพนักงานและการไม่เลือกปฏิบัติ การต่อต้านการแข่งขันที่ไม่เป็นธรรม การดูแลสิ่งแวดล้อม สุขอนามัยและความปลอดภัยในองค์กร และการรักษาความปลอดภัยของข้อมูลสารสนเทศ โดยผลการติดตามพบว่าบริษัทได้ดำเนินการตามแนวทางดังกล่าวครบถ้วนแล้ว

8.2 รายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบในรอบปีที่ผ่านมา

8.2.1 การเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท ประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน โดยเป็นผู้มีความรู้และประสบการณ์ด้านการบัญชีและการเงิน ทั้งนี้ กรรมการทุกท่านมีคุณสมบัติครบถ้วนตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท และตามกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยในปี 2568 คณะกรรมการตรวจสอบได้จัดให้มีการประชุมรวม 4 ครั้ง ซึ่งนายภุชณะ บุญยะชัย กรรมการตรวจสอบ ได้เข้าร่วมการประชุม 3 ครั้ง และลาออกจากคณะกรรมการตรวจสอบ และมีนายอนุกุล ตันติมาสน์ เข้าดำรงตำแหน่งแทนกรรมการที่ลาออก และเข้าร่วมประชุม 1 ครั้ง การปฏิบัติงานที่สอดคล้องตามที่ได้ระบุไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ

การประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ (ครั้ง) : 4

รายชื่อกรรมการ	การเข้าประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ			เข้าร่วมประชุมเฉลี่ย
	การเข้าประชุม (ครั้ง)	/	สิทธิในการประชุม (ครั้ง)	
1. นางสาว ไตรทิพย์ ศิวะภุชณกุล (ประธานกรรมการตรวจสอบ)	4	/	4	4/4 (100.00%)
2. นาย ชัชวิน พิพัฒน์โชติธรรม (กรรมการตรวจสอบ)	4	/	4	4/4 (100.00%)
3. นาย อนุกุล ตันติมาสน์ (กรรมการตรวจสอบ)	1	/	1	1/1 (100.00%)
4. นาย ภุชณะ บุญยะชัย (กรรมการตรวจสอบ)	3	/	3	3/3 (100.00%)
อัตราการเข้าร่วมประชุมเฉลี่ย				100.00%

8.2.2 ผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

1. สอบทานรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานรายงานทางการเงินรายไตรมาสและประจำปี ก่อนที่จะนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณา พร้อมทั้งคำแนะนำและข้อคิดเห็นที่เป็นประโยชน์ เพื่อให้มั่นใจว่าการจัดทำรายงานทางการเงินเป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมายและมาตรฐานบัญชีตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป มีความเชื่อถือได้และทันเวลา รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ เป็นประโยชน์กับผู้ใช้งบการเงิน ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบยังได้ประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการ เพื่อปรึกษาหารืออย่างเป็นอิสระถึงประเด็นสำคัญในการจัดทำงบการเงิน และการเปิดเผยข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อผู้ใช้งบการเงิน

2. สอบทานระบบการควบคุมภายใน

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานความเพียงพอของระบบควบคุมภายใน โดยพิจารณาแผนการตรวจสอบภายใน และรับทราบรายงานผลการตรวจสอบจากผู้ตรวจสอบภายใน เพื่อให้ระบบการควบคุมภายในมีการจัดการที่เพียงพอ ป้องกันหรือลดความผิดพลาด ความเสี่ยงหรือการทุจริต ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า ระบบการควบคุมภายในของบริษัทมีความเหมาะสม เพียงพอกับการดำเนินธุรกิจ และไม่พบข้อบกพร่องที่เป็นนัยสำคัญ

3. สอบทานการกำกับดูแลกิจการที่ดีและการป้องกันการเกิดทุจริตคอร์รัปชัน

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานความเหมาะสมของนโยบายที่สำคัญของบริษัท และพิจารณาบทวนกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีกระบวนการกำกับดูแลกิจการที่เหมาะสม มีประสิทธิภาพ และสร้างความเชื่อมั่นแก่ผู้มีส่วนได้เสีย รวมทั้งสอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี พร้อมทั้งสอบทานการดำเนินการที่เกี่ยวข้องเพื่อสนับสนุนและส่งเสริมการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันตามนโยบายและมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันของบริษัท โดยในปี 2568 ไม่มีรายงานเรื่องร้องเรียนการกระทำผิดและทุจริตคอร์รัปชัน

4. สอบทานการเปิดเผยข้อมูลของบริษัทในกรณีที่เกิตรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผล โดยถือหลักความถูกต้อง รัศมีตรง และโปร่งใส คำนึงถึงประโยชน์ของบริษัทและผู้มีส่วนได้เสีย

5. กำกับดูแลงานตรวจสอบภายใน

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาและอนุมัติแผนการตรวจสอบภายในประจำปี พร้อมทั้งรับทราบผลการดำเนินการของผู้ตรวจสอบภายใน ในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบเป็นรายไตรมาส รวมถึงติดตามความคืบหน้าการแก้ไขประเด็นที่ตรวจพบเพื่อให้มั่นใจว่าฝ่ายจัดการให้ความสำคัญต่อการบริหารจัดการประเด็นความเสี่ยงที่ตรวจพบ และดำเนินการแก้ไขประเด็นอย่างทันทางที่

6. พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของบริษัท

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชี โดยพิจารณาถึงขอบเขตการให้บริการ ความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี และความเหมาะสมของอัตราค่าสอบบัญชี โดยมีมติเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัทและที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้อนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีจากบริษัท ดีลอยท์ ทูช โทมัส โซยเยส สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีประจำปี 2568 ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีดังกล่าวเป็นผู้สอบบัญชีตามรายชื่อผู้สอบบัญชีที่ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

7. ประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบได้ทำการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบเป็นประจำทุกปี เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งจากผลการประเมินประจำปี 2568 คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่อย่างมีประสิทธิภาพและเป็นไปตามขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ

8.3 สรุปผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ

8.3.1 - 8.3.2 การเข้าประชุมและผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ

การเข้าประชุมของคณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหารของบริษัท ที คิว อาร์ จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นผู้บริหารจำนวน 3 ท่าน ซึ่งเป็นผู้มีความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ และความเข้าใจในลักษณะการดำเนินธุรกิจของบริษัท

คณะกรรมการบริหารทำหน้าที่สนับสนุนคณะกรรมการบริษัทในการกำหนดนโยบาย แนวปฏิบัติ และแผนกลยุทธ์ด้านต่างๆ ตลอดจนกำกับดูแลและติดตามการดำเนินงานให้เป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนดไว้ ภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี การดำเนินธุรกิจอย่างมีจริยธรรม การต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน และการพัฒนาอย่างยั่งยืน โดยบูรณาการมิติด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (ESG) เข้ากับการดำเนินงานของบริษัทอย่างต่อเนื่อง เพื่อเสริมสร้างความเชื่อมั่นแก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มและเป็นที่ยอมรับในระดับสากล

การประชุมคณะกรรมการบริหาร (ครั้ง) : 12

รายชื่อกรรมการ	การเข้าประชุมของคณะกรรมการบริหาร			เข้าร่วมประชุมเฉลี่ย
	การเข้าประชุม (ครั้ง)	/	สิทธิในการประชุม (ครั้ง)	
1. นาย ชนะพันธุ์ พิริยะพันธุ์ (ประธานกรรมการบริหาร)	12	/	12	12 / 12 (100.00%)
2. นาง ยุพเรศ พิริยะพันธุ์ (กรรมการบริหาร)	12	/	12	12 / 12 (100.00%)
3. นาย พรเกษม เหล่าฤทธิรัตน์ (กรรมการบริหาร)	12	/	12	12 / 12 (100.00%)
อัตราการเข้าร่วมประชุมเฉลี่ย				100.00%

ผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร

ในปี 2568 คณะกรรมการบริหารได้จัดประชุมรวม 12 ครั้ง โดยกรรมการทุกท่านเข้าร่วมประชุมครบถ้วน และได้ปฏิบัติหน้าที่ภายใต้กฎบัตรคณะกรรมการบริหาร ตามขอบเขตอำนาจหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท สรุปสาระสำคัญผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร ได้ดังนี้

1. กำหนดทิศทาง กลยุทธ์ และแผนการดำเนินงาน

คณะกรรมการบริหารได้ให้คำแนะนำและข้อเสนอแนะเกี่ยวกับทิศทาง กลยุทธ์ โครงสร้างการจัดการ แผนธุรกิจประจำปี และงบประมาณของบริษัท เพื่อให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ การเปลี่ยนแปลงของตลาด และเป้าหมายการเติบโตอย่างยั่งยืนของบริษัท

2. กำกับดูแลการดำเนินธุรกิจให้เป็นไปตามแผน

คณะกรรมการบริหารได้กำกับดูแลให้ฝ่ายจัดการดำเนินธุรกิจตามแผนงาน วัตถุประสงค์ และเป้าหมายที่กำหนดไว้ พร้อมติดตามความคืบหน้าจากผู้บริหารหรือพนักงาน และให้ข้อเสนอแนะเพื่อปรับปรุงประสิทธิภาพการดำเนินงานให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ของบริษัท โดยคำนึงถึงปัจจัยภายใน ปัจจัยภายนอก รวมถึงโอกาสและความเสี่ยงที่สามารถยอมรับได้

3. การติดตามและรายงานผลการดำเนินงาน

คณะกรรมการบริหารได้ตรวจสอบและติดตามผลการดำเนินงานของบริษัทและกลุ่มบริษัทอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้การดำเนินงานมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลสูงสุด บรรลุตามแผนงานและเป้าหมายที่กำหนดไว้ และรายงานผลการดำเนินงานที่สำคัญให้คณะกรรมการบริษัทรับทราบเป็นประจำ

4. การแสวงหาและประเมินโอกาสทางธุรกิจ

คณะกรรมการบริหารได้พิจารณากลับกรอง เสาะหา และประเมินโอกาสใหม่ๆ ในการดำเนินธุรกิจ เพื่อสนับสนุนการเติบโต การสร้างมูลค่าเพิ่ม และการเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันของบริษัทในระยะยาว

5. การให้ข้อเสนอแนะด้านนโยบายการจ่ายเงินปันผล

คณะกรรมการบริหารได้พิจารณากลับกรองและให้ข้อเสนอแนะเกี่ยวกับนโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทแก่คณะกรรมการบริษัท โดยคำนึงถึงผลการดำเนินงาน ฐานะทางการเงิน สภาพคล่อง และแผนการลงทุนของบริษัท

6. การพิจารณาและอนุมัติธุรกรรมภายใต้ขอบเขตอำนาจ

คณะกรรมการบริหารได้พิจารณาและอนุมัติธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับการลงทุน การจำหน่ายสินทรัพย์ การบริหารทรัพยากรบุคคล การเงินและการคลัง การบริหารงานทั่วไป และธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจ ภายใต้ขอบเขตอำนาจที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด

7. การกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงและระบบควบคุมภายใน

คณะกรรมการบริหารได้ติดตามและกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงและระบบควบคุมภายในของบริษัท เพื่อให้มั่นใจว่ามีความเหมาะสม เพียงพอ และสามารถรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินธุรกิจได้อย่างมีประสิทธิภาพ

8. ประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารได้ทบทวนกฎบัตรให้มีความครบถ้วนและเหมาะสมกับสถานการณ์ปัจจุบัน รวมถึงดำเนินการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ทั้งในภาพรวมของคณะและรายบุคคล ตามแนวปฏิบัติที่ดีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยรายงานผลการประเมินประจำปี 2568 ต่อคณะกรรมการบริษัท และนำไปใช้พัฒนาและปรับปรุงการปฏิบัติงานให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

โดยสรุป คณะกรรมการบริหารได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทด้วยความรอบคอบ โปร่งใส และยึดหลักธรรมาภิบาล โดยให้ความสำคัญกับการกำกับดูแลการดำเนินธุรกิจให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ เป้าหมาย และการบริหารความเสี่ยงของบริษัท ควบคู่กับการคำนึงถึงมิติด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และการกำกับดูแลกิจการ (ESG) เพื่อสนับสนุนการสร้างคุณค่าให้แก่ผู้ถือหุ้น ผู้มีส่วนได้เสีย และการเติบโตอย่างยั่งยืนของบริษัทในระยะยาว

การเข้าประชุมของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนของบริษัท ที่ คิว อาร์ จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 2 ท่าน และกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารจำนวน 1 ท่าน มีความเป็นอิสระ โปร่งใส และเกิดการถ่วงดุลที่เหมาะสม สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีหน้าที่ในการสรรหาและคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมตามหลักเกณฑ์และกระบวนการที่บริษัทกำหนด เพื่อเสนอแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รวมถึงคัดเลือกกรรมการเพื่อดำรงตำแหน่งในคณะกรรมการชุดย่อย ตลอดจนพิจารณารูปแบบและหลักเกณฑ์การจ่ายค่าตอบแทนของกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทและที่ประชุมผู้ถือหุ้นตามที่กฎหมายกำหนด

การประชุมคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน (ครั้ง) : 2

รายชื่อกรรมการ	การเข้าประชุมของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน			เข้าร่วมประชุมเฉลี่ย
	การเข้าประชุม (ครั้ง)	/	สิทธิในการประชุม (ครั้ง)	
1. นาย ทุนธรรม เกียรติไพบูลย์ (ประธานกรรมการชุดย่อย, กรรมการอิสระ)	2	/	2	2 / 2 (100.00%)
2. นางสาว ไตรทิพย์ ศิวะกฤษณ์กุล (กรรมการชุดย่อย, กรรมการอิสระ)	2	/	2	2 / 2 (100.00%)
3. นาย กฤษณ์ สุขเร (กรรมการชุดย่อย)	2	/	2	2 / 2 (100.00%)
อัตราการเข้าร่วมประชุมเฉลี่ย				100.00%

ผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ในปี 2568 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจัดประชุมรวม 2 ครั้ง โดยกรรมการทุกท่านเข้าร่วมประชุมครบถ้วน และได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทอย่างรอบคอบ โปร่งใส และเป็นธรรม สอดคล้องกับกฎบัตรและกลยุทธ์การดำเนินงานของบริษัท โดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของผู้มีส่วนได้เสีย สรุปสาระสำคัญผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้ดังนี้

1. การปฏิบัติหน้าที่ด้านการสรรหา

สรรหาและคัดเลือกบุคคลเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้ทบทวนหลักเกณฑ์และกระบวนการสรรหาและแต่งตั้งกรรมการให้มีความเหมาะสม ครบถ้วน และสอดคล้องกับกฎหมายและแนวปฏิบัติที่ดี ทั้งนี้ ในปี 2568 ได้ดำเนินการสรรหาและคัดเลือกบุคคลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ โดยเสนอชื่อกรรมการให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งต่ออีกวาระหนึ่ง จำนวน 4 ท่าน ซึ่งบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อมีคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง มีความรู้ ความชำนาญ และประสบการณ์เหมาะสมกับลักษณะการดำเนินธุรกิจของบริษัท ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทและที่ประชุมผู้ถือหุ้นประจำปี 2568 ได้มีมติอนุมัติแต่งตั้งตามข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยเสนอวาระและรายชื่อบุคคลเพื่อเป็นกรรมการ

ส่งเสริมและสนับสนุนการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยเสนอวาระและรายชื่อบุคคลเข้ารับการสรรหาเป็นกรรมการ ระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2568 เพื่อเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น ประจำปี 2569 โดยเปิดเผยหลักเกณฑ์ผ่านเว็บไซต์ของบริษัทและเว็บไซต์ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (“ตลาดหลักทรัพย์ฯ”) ทั้งนี้ ปรากฏว่าในช่วงเวลาดังกล่าว ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลเข้าสู่กระบวนการสรรหาเป็นกรรมการ

2. การปฏิบัติหน้าที่ด้านการกำหนดค่าตอบแทน

กำหนดค่าตอบแทนและหลักเกณฑ์การจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้พิจารณากำหนดกรอบอัตราและหลักเกณฑ์การจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นของกรรมการ กรรมการชุดย่อย และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบ ขนาดและลักษณะของธุรกิจ สภาพแวดล้อมทางธุรกิจ ภาวะทางเศรษฐกิจโดยรวม รวมถึงผลการดำเนินงานที่เชื่อมโยงกับผลประกอบการ และสอดคล้องกับกลยุทธ์และเป้าหมายระยะยาวของบริษัท ตลอดจนการเปรียบเทียบกับอัตราค่าตอบแทนของบริษัทในอุตสาหกรรมเดียวกันซึ่งอยู่ในระดับที่สามารถแข่งขันได้ จากการพิจารณาพบว่าโครงสร้าง หลักเกณฑ์ และอัตราค่าตอบแทนมีความเหมาะสม จึงเสนอให้คงค่าตอบแทนในอัตราเดิมเท่ากับปี 2567 ซึ่งได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นประจำปี 2568 แล้ว

ทบทวนหลักเกณฑ์การประเมินผลการปฏิบัติและกำหนดค่าตอบแทนของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้พิจารณาให้ความเห็นชอบค่าตอบแทนประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ประจำปี 2568 โดยพิจารณาจากผลการปฏิบัติงานประจำปี 2567 ตามแนวทางของตลาดหลักทรัพย์ฯ พร้อมทั้งทบทวนและให้ความเห็นชอบหลักเกณฑ์การประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารประจำปี 2568 เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ โดยยึดหลักเกณฑ์ที่ชัดเจน โปร่งใส และเป็นธรรม

3. ประเมินผลการปฏิบัติงานที่ของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้ทบทวนกฎบัตรของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนให้มีความครบถ้วนเหมาะสม และเพียงพอ สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและแนวปฏิบัติที่ในปัจจุบัน รวมถึงดำเนินการประเมินผลการปฏิบัติงานที่ทั้งในภาพรวมของคณะและรายบุคคล ตามแนวปฏิบัติที่ดีของตลาดหลักทรัพย์ฯ ทั้งนี้ ผลการประเมินประจำปี 2568 ได้รายงานต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อทราบ และนำไปใช้เป็นข้อมูลประกอบการกำหนดแนวทางในการพัฒนาและปรับปรุงการปฏิบัติงานอย่างต่อเนื่อง

โดยสรุป คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรู้ ความสามารถ ความรอบคอบ และความเป็นอิสระอย่างเพียงพอในการให้ความเห็นและข้อเสนอแนะ เพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทและผู้ถือหุ้น รวมถึงทำหน้าที่สอดส่องดูแลให้กรรมการปฏิบัติหน้าที่ภายใต้ระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดี เป็นไปตามกฎหมายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องอย่างเหมาะสม

การเข้าประชุมของคณะกรรมการลงทุน

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการลงทุนของบริษัท ที่ คิว อาร์ จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 1 ท่าน กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารจำนวน 1 ท่าน และกรรมการที่เป็นผู้บริหาร 2 ท่าน ซึ่งเป็นผู้มีความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ และความเชี่ยวชาญที่เหมาะสม รวมถึงมีความเข้าใจในลักษณะการดำเนินธุรกิจของบริษัท

คณะกรรมการลงทุนมีหน้าที่สนับสนุนคณะกรรมการบริษัทในการกำกับดูแล วางกรอบนโยบาย และติดตามการดำเนินงานด้านการลงทุนของบริษัทให้เป็นไปอย่างเหมาะสม รอบคอบ และสอดคล้องกับกลยุทธ์ วัตถุประสงค์ และระดับความเสี่ยงที่บริษัทสามารถยอมรับได้ เพื่อเสริมสร้างความมั่นใจและความน่าเชื่อถือให้แก่ผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย

การประชุมคณะกรรมการลงทุน (ครั้ง) : 3

รายชื่อกรรมการ	การเข้าประชุมของคณะกรรมการลงทุน			เข้าร่วมประชุมเฉลี่ย
	การเข้าประชุม (ครั้ง)	/	สิทธิในการประชุม (ครั้ง)	
1. นาย ชนะพันธุ์ พิริยะพันธุ์ (ประธานกรรมการชุดย่อย)	3	/	3	3 / 3 (100.00%)
2. นาย ชัชวิน พิพัฒน์โชติธรรม (กรรมการชุดย่อย, กรรมการอิสระ)	3	/	3	3 / 3 (100.00%)
3. นาย ฤกษ์ สุธเร (กรรมการชุดย่อย)	3	/	3	3 / 3 (100.00%)
4. นาง ยุพเรศ พิริยะพันธุ์ (กรรมการชุดย่อย)	3	/	3	3 / 3 (100.00%)
อัตราการเข้าร่วมประชุมเฉลี่ย				100.00%

ผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการลงทุน

ในปี 2568 คณะกรรมการลงทุนได้จัดประชุมรวม 3 ครั้ง โดยกรรมการทุกท่านเข้าร่วมประชุมครบถ้วน และได้ปฏิบัติหน้าที่ภายใต้กฎบัตรคณะกรรมการลงทุนและหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี สรุปสาระสำคัญผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการลงทุน ได้ดังนี้

1. ทบทวนแผนกรอบการลงทุน

คณะกรรมการลงทุนได้ทบทวนหลักเกณฑ์ และแผนกรอบการลงทุนของบริษัทอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้สอดคล้องกับสภาพเศรษฐกิจ ภาวะตลาดการเงิน ความผันผวน และระดับความเสี่ยงที่บริษัทสามารถยอมรับได้ โดยคำนึงถึงโครงสร้างพอร์ตการลงทุน ผลตอบแทนที่เหมาะสม และความมั่นคงทางการเงินในระยะยาว

2. กำกับดูแลและควบคุมการดำเนินงานด้านการลงทุน

คณะกรรมการลงทุนได้ให้ความเห็นชอบแนวทางและแผนในการควบคุมการลงทุนของบริษัท กำกับดูแลให้การดำเนินงานด้านการลงทุนเป็นไปตามกฎระเบียบ ข้อกำหนด และนโยบายที่บริษัทกำหนดไว้ รวมถึงการควบคุมการปฏิบัติงานให้เป็นไปอย่างรอบคอบและโปร่งใส

3. พิจารณากลับกรองให้ข้อคิดเห็นต่อการลงทุน

คณะกรรมการลงทุนได้พิจารณากลับกรองให้ข้อคิดเห็นต่อการดำเนินการลงทุนด้านต่างๆ ในนามของบริษัท โดยพิจารณาความเหมาะสมของการลงทุน ผลตอบแทนที่คาดหวัง และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้สอดคล้องกับแผนกรอบการลงทุนและระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

4. ติดตาม และกำกับดูแลการบริหารพอร์ตการลงทุน

คณะกรรมการลงทุนได้ติดตามและกำกับดูแลการบริหารพอร์ตการลงทุนให้เป็นไปตามแผนกรอบการลงทุนที่กำหนด โดยมุ่งเน้นให้การบริหารการลงทุนมีประสิทธิภาพ สามารถควบคุมความเสี่ยง และรองรับความผันผวนของภาวะตลาดได้อย่างเหมาะสม รวมถึงการใช้เครื่องมือหรือวิธีการที่เหมาะสมในการติดตาม ตรวจสอบ และประเมินผลการดำเนินงานของพอร์ตการลงทุน เพื่อให้มั่นใจว่าการลงทุนบรรลุเป้าหมายที่กำหนดไว้ พร้อมทั้งรายงานผลการดำเนินงานต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ

5. ประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการลงทุน

คณะกรรมการลงทุนได้ทบทวนกฎบัตรให้มีความครบถ้วนและเหมาะสมกับสถานการณ์ปัจจุบัน รวมถึงดำเนินการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ทั้งในภาพรวมของคณะและรายบุคคล ตามแนวปฏิบัติที่ดีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยรายงานผลการประเมินประจำปี 2568 ต่อคณะกรรมการบริษัท และนำไปใช้พัฒนาและปรับปรุงการปฏิบัติงานอย่างต่อเนื่อง

โดยสรุป คณะกรรมการลงทุนได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรอบคอบ โปร่งใส และเป็นไปตามหลักธรรมาภิบาล เพื่อให้การบริหารการลงทุนของบริษัทมีประสิทธิภาพ เหมาะสมกับระดับความเสี่ยง และสนับสนุนการสร้างคุณค่าและการเติบโตอย่างยั่งยืนของบริษัทในระยะยาว

การเข้าประชุมของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัท ที คิว อาร์ จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 2 ท่าน และกรรมการที่เป็นผู้บริหารจำนวน 1 ท่าน โดยเป็นผู้มีความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์และความเชี่ยวชาญที่หลากหลาย รวมถึงมีความเข้าใจในลักษณะการดำเนินธุรกิจของบริษัท

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่สนับสนุนการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทในการกำกับดูแลและบริหารจัดการความเสี่ยงขององค์กร เพื่อให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ สอดคล้องกับวิสัยทัศน์ กลยุทธ์ และเป้าหมายการดำเนินงานของบริษัท

การประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (ครั้ง) : 1

รายชื่อกรรมการ	การเข้าประชุมของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง			เข้าร่วมประชุมเฉลี่ย
	การเข้าประชุม (ครั้ง)	/	สิทธิในการประชุม (ครั้ง)	
1. นาย อนุกุล ตันติมาสน์ (ประธานกรรมการชุดย่อย, กรรมการอิสระ)	1	/	1	1 / 1 (100.00%)
2. นาย ชัชวิน พิพัฒน์โชติธรรม (กรรมการชุดย่อย, กรรมการอิสระ)	1	/	1	1 / 1 (100.00%)
3. นาง ยุพเรศ พิริยะพันธุ์ (กรรมการชุดย่อย)	1	/	1	1 / 1 (100.00%)
อัตราการเข้าร่วมประชุมเฉลี่ย				100.00%

ผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ในปี 2568 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้จัดประชุมรวม 1 ครั้ง โดยกรรมการทุกท่านเข้าร่วมประชุมครบถ้วน และได้ปฏิบัติหน้าที่ภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและกฎบัตรคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงขององค์กรมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล สอดคล้องกับวิสัยทัศน์ กลยุทธ์ และเป้าหมายการดำเนินงานของบริษัท โดยมุ่งเน้นการลดผลกระทบจากความไม่แน่นอนของสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ ความผันผวนของเศรษฐกิจโลก และความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ ซึ่งมีแนวโน้มซับซ้อนและทวีความรุนแรงมากขึ้นจากปัจจัยภายในและภายนอก ทั้งนี้ จากการติดตามและประเมินผลการบริหารความเสี่ยง พบว่า ความเสี่ยงที่สำคัญของบริษัทอยู่ในระดับต่ำ (ระดับ 2-4) ซึ่งอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ สะท้อนให้เห็นถึงประสิทธิภาพของระบบการบริหารความเสี่ยงของบริษัท เพื่อเสริมสร้างความเชื่อมั่นและความน่าเชื่อถือให้แก่ผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียว่าบริษัทมีระบบการบริหารความเสี่ยงที่ครอบคลุมและสามารถรองรับความเสี่ยงได้ทุกมิติ สรุปสาระสำคัญผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ได้ดังนี้

1. ทบทวนนโยบาย คู่มือ และแผนการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้ทบทวนนโยบาย คู่มือและแผนการบริหารความเสี่ยงของบริษัทให้ครอบคลุมและกระบวนกรที่ครอบคลุมความเสี่ยงทั้งในระยะสั้นและระยะยาว รวมถึงปัจจัยความเสี่ยงใหม่ที่อาจส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจในอนาคต ตลอดจนความเสี่ยงด้านการทุจริตคอร์รัปชัน พร้อมทั้งทบทวนทะเบียนความเสี่ยงและตัวชี้วัดให้สอดคล้องกับกลยุทธ์และสภาพแวดล้อมทางธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงไป เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงมีความเพียงพอและมีประสิทธิภาพ

2. กำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงเพื่อลดผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้ติดตามสถานการณ์สำคัญและความเสี่ยงใหม่ทั้งในและต่างประเทศที่อาจกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท โดยสนับสนุนให้มีมาตรการเชิงรุกในการป้องกันและจัดการความเสี่ยงในทุกระดับขององค์กร รวมถึงมาตรการเชิงรับเพื่อรองรับกรณีที่เกิดเหตุการณ์ความเสี่ยงขึ้น เพื่อลดผลกระทบต่อการบรรลุเป้าหมายขององค์กร

3. ติดตามการบริหารความเสี่ยงองค์กร

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้กำกับดูแล ติดตาม และสอบทานแผนงาน มาตรการ และดัชนีชี้วัดประสิทธิผลการบริหารความเสี่ยง ประจำปี 2568 เพื่อให้มั่นใจว่าความเสี่ยงได้รับการบริหารจัดการอย่างเหมาะสม มีความเพียงพอและมีประสิทธิภาพ อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ สอดคล้องกับนโยบาย คู่มือ และแผนการบริหารความเสี่ยง รวมถึงนโยบายและมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน พร้อมทั้งรายงานผลต่อคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำทุกปี

4. ประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้ทบทวนกฎบัตรให้มีความครบถ้วน เหมาะสม และสอดคล้องกับสถานการณ์ปัจจุบัน รวมถึงดำเนินการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ทั้งในภาพรวมของคณะและรายบุคคล ตามแนวปฏิบัติที่ดีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยได้นำผลการประเมินประจำปี 2568 รายงานต่อคณะกรรมการบริษัท และใช้เป็นข้อมูลประกอบการพัฒนาและปรับปรุงการปฏิบัติงานอย่างต่อเนื่อง

โดยสรุป คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้กำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงของบริษัทอย่างครอบคลุมทุกมิติ อาทิ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ การเงิน การดำเนินงาน การปฏิบัติตามกฎหมาย เทคโนโลยีสารสนเทศ การทุจริต ความรับผิดชอบต่อสังคม ปัจจัยภายนอก และความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นใหม่ ให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมทางธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงไป พร้อมทั้งติดตามและจัดการประเด็นความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้มั่นใจว่าระบบการบริหารจัดการความเสี่ยงของบริษัทมีความเพียงพอ เหมาะสม และมีประสิทธิภาพ สามารถควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ สนับสนุนการบรรลุเป้าหมายทางธุรกิจและการสร้างคุณค่าอย่างยั่งยืนในระยะยาว

9. การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน

9.1 การควบคุมภายใน

บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของการมีระบบควบคุมภายในที่ดี จึงจัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสม เพื่อช่วยให้การประกอบธุรกิจเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล รวมถึงการปฏิบัติงานต่างๆ มีความโปร่งใสและเชื่อถือได้ และมีกลไกการถ่วงดุลอำนาจซึ่งเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้มั่นใจได้ว่าบริษัทมีระบบควบคุมภายในเพื่อดูแลให้การดำเนินงานเป็นไปตามเป้าหมาย วัตถุประสงค์ และข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องได้อย่างมีประสิทธิภาพ ครบถ้วน เพียงพอและอยู่ภายในกรอบระยะเวลาที่เหมาะสม สอดคล้องกับแนวทางของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ตลท.) และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) คณะกรรมการบริษัท จึงได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบสอบทานผลการประเมินการควบคุมภายใน โดยมีผู้ตรวจสอบภายใน ซึ่งเป็นผู้ให้บริการภายนอก (Outsource) ทำหน้าที่ติดตามและทบทวนความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในประจำปีทุกไตรมาส โดยมีนางสาวปาริฉัตร โชติภูมิเวชย์ ผู้อำนวยการสายงานบัญชีและการเงิน ทำหน้าที่ประสานงานภายในบริษัท

สรุปความเห็นของคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในของบริษัท

คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาและประเมินความเพียงพอและประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงของบริษัทอย่างรอบด้าน ครอบคลุมทั้งด้านโครงสร้างองค์กร สภาพแวดล้อมการควบคุม การดำเนินงานของฝ่ายบริหาร ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล รวมถึงการติดตามและประเมินผลระบบการควบคุมภายในอย่างต่อเนื่อง จากการประเมินดังกล่าว คณะกรรมการบริษัทมีความเห็นว่า บริษัทมีระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงที่เพียงพอ เหมาะสม และสามารถสนับสนุนการดำเนินธุรกิจให้บรรลุวัตถุประสงค์ของบริษัทได้อย่างมีประสิทธิภาพ

9.1.1 ความเพียงพอและความเหมาะสมของระบบการควบคุมภายใน

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

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

บริษัทได้นำกรอบการควบคุมภายในตามมาตรฐานสากลของ The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO) มาประยุกต์ใช้ ซึ่งกำหนดองค์ประกอบหลักในการควบคุมภายในไว้ 5 ด้าน ดังนี้

1. สภาพแวดล้อมการควบคุม (Control Environment)

บริษัทมีการวางเป้าหมายในการดำเนินธุรกิจที่ชัดเจน สมเหตุสมผล และวัดผลได้ โดยมีการกำหนดวิสัยทัศน์ กลยุทธ์และการวางแผนงบประมาณ เพื่อให้การดำเนินงานมีความสอดคล้องและบรรลุเป้าหมายที่วางไว้ มีการกำหนดสายงานบังคับบัญชาให้มีความชัดเจน เพื่อให้พนักงานทุกคนทราบและตระหนักถึงอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของตน เพื่อที่จะปฏิบัติงานได้อย่างเหมาะสมและเต็มความสามารถ บริษัทตระหนักดีว่าปัจจัยสำคัญที่จะทำให้บริษัทมีความมั่นคงและพัฒนาต่อไปได้อย่างต่อเนื่องและยั่งยืน คือการมีหลักบรรษัทภิบาลในการดำเนินธุรกิจ บริษัทจึงมีนโยบายให้ผู้บริหารและพนักงานทุกคนรับทราบ ทำความเข้าใจ ยึดถือและปฏิบัติตามหลักบรรษัทภิบาลและข้อพึงปฏิบัติที่กำหนดไว้ในจรรยาบรรณทางธุรกิจของบริษัทอย่างเคร่งครัด โดยบริษัทได้กำหนดระเบียบว่าด้วยจรรยาบรรณของคณะกรรมการ ผู้บริหารและพนักงานไว้ในคู่มือพนักงาน ซึ่งมีเนื้อหาเกี่ยวกับจริยธรรม (Code of Conducts) และข้อพึงปฏิบัติที่ดี (Code of Best Practice) ในการทำงาน โดยมุ่งเน้นให้มีการปฏิบัติหน้าที่อย่างเต็มความสามารถ ด้วยความซื่อสัตย์ โปร่งใส และเป็นธรรม ไม่นำข้อมูลอันเป็นความลับของบริษัทมาหาผลประโยชน์ให้ตนเองและผู้เกี่ยวข้อง และไม่กระทำการอันใดที่เป็นการขัดต่อผลประโยชน์ของบริษัท และมีการกำหนดบทลงโทษทางวินัยที่ชัดเจนหากมีการฝ่าฝืน โดยสรุปบริษัทมีสภาพแวดล้อมการควบคุมภายในที่ดี มีความเหมาะสมเพียงพอ ส่งผลให้บุคลากรทั้งองค์กรเข้าใจถึงความจำเป็นและความสำคัญของการควบคุมภายใน

2. การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment)

บริษัทได้จัดให้มีกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่เป็นระบบมาตรฐานและมีประสิทธิภาพ เพื่อควบคุมและลดความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นทั้งจากปัจจัยภายในและปัจจัยภายนอกของบริษัท ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อผลการบรรลุเป้าหมายในการดำเนินธุรกิจ โดยได้มีการกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงซึ่งครอบคลุมความเสี่ยงทั้งทางด้านการบริหาร ด้านการเงิน ขั้นตอนการปฏิบัติงาน โดยประเมินความเสี่ยงร่วมกันกับแต่ละหน่วยงานเพื่อที่จะวางมาตรการร่วมกันในการติดตามเหตุการณ์ที่เป็นสาเหตุของปัจจัยความเสี่ยง และกำหนดมาตรการในการป้องกันและลด

ความเสี่ยงนั้น ทั้งประเด็นความเสี่ยงในระดับหน่วยงานและประเด็นความเสี่ยงในระดับองค์กร โดยมีการติดตามและประเมินผลการควบคุมความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้มั่นใจได้ว่าสามารถลดและจำกัดความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ทั้งนี้ มีการจัดตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ซึ่งเป็นคณะกรรมการชุดย่อย ทำหน้าที่ในการกำกับดูแลและสนับสนุนให้มีการดำเนินงานด้านการบริหารความเสี่ยงองค์กร ให้สอดคล้องกับกลยุทธ์และเป้าหมายทางธุรกิจรวมถึงสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป รวมทั้งให้ข้อเสนอแนะ ติดตาม และประเมินผล เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงในภาพรวมเกิดประสิทธิผลสูงสุด

3. กิจกรรมการควบคุม (Control Activities)

บริษัทได้กำหนดเป้าหมายและแผนการดำเนินงานของบริษัทไว้อย่างชัดเจน พร้อมทั้งกำหนดอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของพนักงาน เพื่อให้พนักงานทุกคนสามารถปฏิบัติงานตามแผนการดำเนินงานอย่างสอดคล้องและเป็นไปในทิศทางเดียวกัน นอกจากนี้ เพื่อให้การปฏิบัติงานเป็นไปอย่างโปร่งใส และมีความคล่องตัว บริษัทได้มีการกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่และวงเงินอนุมัติของผู้บริหารทุกฝ่ายและทุกระดับไว้อย่างชัดเจนและเป็นลายลักษณ์อักษรในประกาศของบริษัท และมีการแบ่งแยกหน้าที่ที่อาจก่อให้เกิดการกระทำทุจริตออกจากกัน และในกรณีที่มีการทำธุรกรรมกับกิจการหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกับบริษัท อันอาจจะนำมาซึ่งความขัดแย้งทางผลประโยชน์ระหว่างบริษัทกับกิจการหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกับบริษัท จะต้องผ่านขั้นตอนการอนุมัติตามระเบียบวิธีการปฏิบัติงานของบริษัท เช่นเดียวกับการทำธุรกรรมปกติ โดยผ่านการพิจารณาจากผู้มีอำนาจตามสายงานที่รับผิดชอบและเกี่ยวข้องในเรื่องนั้น โดยผู้รับผิดชอบและผู้ที่เกี่ยวข้องกับการทำรายการจะต้องทำหน้าที่พิจารณาว่าการทำรายการมีความสมเหตุสมผล และเป็นไปตามปกติธุรกิจ โดยคำนึงถึงประโยชน์ของบริษัทและผู้ถือหุ้น เสมือนเป็นรายการที่กระทำกับบุคคลภายนอกและการทำธุรกรรมเป็นไปอย่างถูกต้องตามกฎหมาย เพื่อให้การอนุมัติการทำธุรกรรมกับกิจการหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกับบริษัท เป็นไปด้วยความโปร่งใสและเป็นไปตามกฎระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง บริษัทกำหนดให้รายการปกติธุรกิจและรายการสนับสนุนธุรกิจปกติที่มีการดำเนินการตามเงื่อนไขการค้าทั่วไปที่คณะกรรมการกำหนด อยู่ในอำนาจของฝ่ายจัดการในการพิจารณารายการโดยให้เป็นไปตามระเบียบขั้นตอนการอนุมัติของบริษัท ส่วนรายการประเภทอื่นๆ จะพิจารณาจากประเภทและขนาดของรายการ โดยหน่วยงานตรวจสอบภายในช่วยกำกับดูแลให้มีการปฏิบัติตามเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และมีการรวบรวมและสรุปรายการที่เกี่ยวข้องกันให้คณะกรรมการตรวจสอบรับทราบเป็นระยะๆ โดยบริษัทได้มีการออกประกาศว่าด้วยเรื่อง “นโยบายการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกันของบริษัท” และมีการสื่อสารให้ผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่ายนำไปปฏิบัติ โดยการทำธุรกรรมต่างๆ จะถูกตรวจสอบจากหน่วยงานตรวจสอบภายในของบริษัทและผู้สอบบัญชี เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทได้ปฏิบัติตามกฎหมายและข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง

4. สารสนเทศและการสื่อสาร (Information & Communication)

บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของการตัดสินใจบนพื้นฐานของข้อมูลที่ถูกต้อง เพียงพอ และทันต่อเหตุการณ์ ดังนั้น เมื่อคณะกรรมการบริษัทจะต้องพิจารณาดำเนินการในเรื่องใดก็ตาม ผู้บริหารและผู้ที่มีส่วนรับผิดชอบจะต้องจัดเตรียมข้อมูลที่สำคัญต่างๆ อย่างครบถ้วน และนำเสนอทางเลือก วิเคราะห์ข้อดี ข้อเสีย และผลกระทบที่จะเกิดขึ้นต่อบริษัท ซึ่งคณะกรรมการบริษัทจะได้รับหนังสือนัดประชุมและเอกสารประกอบการประชุมที่จำเป็นและเพียงพอต่อการพิจารณาประกอบการประชุมอย่างน้อย 7 วัน โดยที่ผู้บริหารตลอดจนผู้ที่มีส่วนรับผิดชอบจะเข้าร่วมการประชุมคณะกรรมการบริษัท เพื่อร่วมแสดงความคิดเห็นและให้ข้อมูลเพิ่มเติมแก่คณะกรรมการบริษัท และการพิจารณาในที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทจะได้รับการบันทึกเป็นรายงานการประชุมโดยเลขานุการคณะกรรมการ ซึ่งจะแสดงรายละเอียดที่จำเป็นและเพียงพอต่อการพิจารณาความเหมาะสมในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ นอกจากนี้ บริษัทมีการสื่อสารข้อมูลสารสนเทศที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงาน นโยบายและระเบียบต่างๆ ของบริษัท ให้พนักงานได้รับทราบ เพื่อสนับสนุนให้การปฏิบัติงานและการดำเนินกิจกรรมต่างๆ ขององค์กรเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

5. กิจกรรมการติดตามประเมินผล (Monitoring Activities)

บริษัทได้มีการติดตามผลการปฏิบัติงานว่าเป็นไปตามเป้าหมายที่วางไว้ มีการประชุมคณะกรรมการฝ่ายจัดการ (Management Committee) และมีการประชุมคณะกรรมการบริหาร (Executive Committee) เป็นรายเดือน และมีการประชุมคณะกรรมการบริษัทเป็นรายไตรมาส เพื่อพิจารณาวิเคราะห์และประเมินผลการดำเนินงานว่าเป็นไปตามเป้าหมายการดำเนินธุรกิจที่กำหนดไว้เพียงใด พร้อมทั้งแก้ไขปัญหที่อาจเกิดขึ้น และปรับแผนการดำเนินงานให้สอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป โดยมีหน่วยงานตรวจสอบภายในทำหน้าที่ตรวจสอบว่าการปฏิบัติงานเป็นไปตามระบบการควบคุมภายในที่วางไว้ และรายงานผลการตรวจสอบโดยตรงต่อที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบทุกไตรมาส ซึ่งหากพบการทุจริตหรือเหตุสงสัยว่ามีการทุจริต พบการกระทำที่ฝ่าฝืนกฎหมาย ผู้บริหารจะต้องรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบโดยทันที นอกจากนี้ บริษัทได้ให้ความสำคัญในการติดตามการปฏิบัติงานตามจริยธรรมทางธุรกิจ และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ตลอดจนข้อกำหนดและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง บริษัทได้มีการสื่อสารให้ผู้บริหารและพนักงานทุกคนมีความเข้าใจและมีทัศนคติที่ดีกับการกำกับดูแลกิจการ เพื่อให้พนักงานได้ตระหนักถึงความสำคัญและปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีด้วยความร่วมมือร่วมใจ ซึ่งจะทำให้เกิดวัฒนธรรมองค์กรในการปฏิบัติหน้าที่อย่างมีจรรยาบรรณสืบเนื่องต่อไป อันเป็นปัจจัยสำคัญต่อการพัฒนาบริษัทให้เติบโตและบรรลุเป้าหมายในอนาคต

9.1.2 ข้อบกพร่องเกี่ยวกับระบบควบคุมภายใน

	2566	2567	2568
จำนวนข้อบกพร่องเกี่ยวกับระบบควบคุมภายในรวม (กรณี)	0	0	0

9.1.3 ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบและข้อสังเกตจากผู้สอบบัญชีเกี่ยวกับการควบคุมภายใน

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาและสอบทานความเพียงพอและประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายในของบริษัทอย่างสม่ำเสมอ โดยติดตามให้มีการปรับปรุงและแก้ไขตามข้อเสนอแนะที่ปรากฏในรายงานผลการตรวจสอบ และข้อคิดเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ บริษัทได้จัดจ้างผู้ตรวจสอบภายในซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระจากภายนอก ได้แก่ บริษัท พีแอนด์แอล คอร์ปอเรชั่น จำกัด เพื่อสนับสนุนการตรวจสอบและประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัท

นอกจากนี้ บริษัทได้มีการปรับปรุงและพัฒนากระบวนการควบคุมภายในให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมทางธุรกิจและสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงอยู่เสมอ จากการสอบทานดังกล่าว คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า บริษัทมีระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงที่เพียงพอ เหมาะสม และมีประสิทธิภาพในการสนับสนุนการดำเนินธุรกิจและการบริหารความเสี่ยงของบริษัท ทั้งนี้ ผู้ตรวจสอบภายในไม่มีข้อสังเกตที่มีนัยสำคัญเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในของบริษัท

คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นเกี่ยวกับการควบคุมภายใน : ไม่มี

ต่างจากความเห็นของคณะกรรมการบริษัทหรือไม่

ผู้สอบบัญชีมีข้อสังเกตเกี่ยวกับการควบคุมภายในของบริษัทหรือไม่ : ไม่มี

9.1.4 ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบต่อการดำรงตำแหน่งหัวหน้างานตรวจสอบภายใน

หัวหน้างานตรวจสอบภายใน : บริการจากหน่วยงานภายนอก (Outsource)

คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า ผู้ตรวจสอบภายในซึ่งบริษัทว่าจ้างจากภายนอก ได้แก่ บริษัท พีแอนด์แอล คอร์ปอเรชั่น จำกัด มีความรู้ ความชำนาญ และประสบการณ์ที่เหมาะสมและเพียงพอต่อการปฏิบัติหน้าที่ตรวจสอบภายใน มีคุณสมบัติเป็นไปตามกฎเกณฑ์และประกาศที่เกี่ยวข้องที่กำหนด และสามารถปฏิบัติงานตรวจสอบภายในได้อย่างมีประสิทธิภาพ เป็นอิสระ และเป็นไปตามมาตรฐานวิชาชีพที่ยอมรับโดยทั่วไป

9.1.5 การแต่งตั้ง ถอดถอน และโยกย้ายผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานตรวจสอบภายใน

การแต่งตั้ง ถอดถอน และโยกย้าย : มี

หัวหน้างานตรวจสอบภายใน

ต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบหรือไม่

การพิจารณาแต่งตั้ง ถอดถอน และโยกย้าย ผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานตรวจสอบภายในหรือบริษัทที่ดำเนินการตรวจสอบภายในของบริษัท จะต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ และเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณา โดยคุณสมบัติของบริษัทที่ดำเนินการตรวจสอบภายในเป็นไปตามกฎเกณฑ์และประกาศที่เกี่ยวข้องที่กำหนด ซึ่งบริษัทได้พิจารณาเลือกบริษัท พีแอนด์แอล คอร์ปอเรชั่น จำกัด เป็นผู้ตรวจสอบภายในของบริษัท และมีการรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบทุกไตรมาส

9.2 รายการระหว่างกัน

ในปี 2568 บริษัทไม่มีการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันที่มีขนาดรายการอันมีนัยสำคัญซึ่งต้องเปิดเผยข้อมูลตามหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ทั้งนี้ ข้อมูลเกี่ยวกับการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกันอื่นๆ ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินแล้ว นอกจากนี้ ในปี 2568 บริษัทไม่มีการให้กู้ยืมเงิน และไม่มีการค้าประกันสินค้ากับบุคคลหรือนิติบุคคลที่ไม่ใช่บริษัทย่อยของบริษัท โดยบริษัทดำเนินธุรกิจภายใต้หลักการค้ากับดูแลกิจการที่ดี คำนึงถึงการบริหารความเสี่ยงและการคุ้มครองผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นเป็นสำคัญ

รายการระหว่างกัน

บริษัทมีการทำรายการระหว่างกันหรือไม่ : มี

9.2.1 - 9.2.2 ชื่อกลุ่มบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ลักษณะความสัมพันธ์ และข้อมูลรายการระหว่างกัน

บุคคล/นิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง

ชื่อบุคคลหรือนิติบุคคล /ลักษณะการประกอบธุรกิจ	ลักษณะความสัมพันธ์	ข้อมูล ณ วันที่
บริษัท ทีคิวเอ็ม อัลฟา จำกัด (มหาชน) ประกอบธุรกิจโดยการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company) ที่ประกอบธุรกิจหลักในการให้บริการนายหน้าประกันภัย	ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	31 ธ.ค. 2568
บริษัท อาร์สแควร์ จำกัด ให้บริการโปรแกรมซอฟต์แวร์สำเร็จรูป	บริษัทย่อย	31 ธ.ค. 2568
บริษัท อัลฟ่าเชค จำกัด ให้บริการและให้คำปรึกษาด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ	บริษัทร่วม	31 ธ.ค. 2568

รายละเอียดรายการระหว่างกัน

รายการระหว่างกัน	มูลค่ารายการสิ้นสุดรอบปีบัญชี (บาท)		
	2566	2567	2568
บริษัท ทีคิวเอ็ม อัลฟา จำกัด (มหาชน)			
รายการที่ 1 ลักษณะรายการ ปันผลจ่าย รายละเอียด เงินปันผลจ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท คือ บริษัท ทีคิวเอ็ม อัลฟา จำกัด (มหาชน) ซึ่งถือหุ้นในบริษัทคิดเป็นอัตราร้อยละ 44.43 ของหุ้นจดทะเบียนทั้งหมด ความจำเป็น/ความสมเหตุสมผล เป็นรายการดำเนินธุรกิจปกติ โดยมีอัตราการจ่ายเงินปันผลเท่ากับผู้ถือหุ้นทุกราย ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ เห็นชอบรายการระหว่างกันดังกล่าว ซึ่งเป็นรายการดำเนินธุรกิจปกติ	43,328,560.00	41,897,900.00	39,956,290.00

9.2.3 นโยบายและแนวโน้มนำการทำรายการระหว่างกันในอนาคตรวมทั้งการปฏิบัติตามข้อผูกพันที่บริษัทให้ไว้ในหนังสือชี้ชวน

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 5/2566 ซึ่งจัดทำขึ้นเมื่อวันที่ 3 ตุลาคม 2566 มีมติอนุมัตินโยบายการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกันในกรณีของบริษัท หรือบริษัทย่อยเข้าทำรายการกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน บริษัทหรือบริษัทย่อยจะดำเนินการตามมาตรการและขั้นตอนอนุมัติการทำรายการให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์และกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อบังคับ ประกาศ คำสั่ง หรือข้อกำหนด ตลาดหลักทรัพย์ฯ และตามประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน เรื่องหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน รวมถึงการปฏิบัติตามข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องกับการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน

ในส่วนของการเปิดเผยรายการระหว่างกันของบริษัทจะเป็นไปตามกฎหมายและระเบียบที่สำนักงาน ก.ล.ต. รวมทั้งตลาดหลักทรัพย์ฯ กำหนด อีกทั้งเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีที่เกี่ยวข้องกับบริษัทหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องของสภาวิชาชีพบัญชี โดยจะมีการเปิดเผยข้อมูลไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินที่ตรวจสอบแล้วของบริษัท รายงานประจำปี และแบบรายงานอื่นใดก็ตามแต่กรณีและมีการเปิดเผยรายการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัท

มาตรการและขั้นตอนการอนุมัติรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวข้องกัน

มาตรการและขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

บริษัทจะปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และข้อบังคับ ประกาศ คำสั่งหรือข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับตลาดทุนและตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ทั้งนี้ กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่มีส่วนได้เสียจะไม่สามารถเข้ามามีส่วนร่วมในการอนุมัติรายการดังกล่าวได้ ในกรณีที่กฎหมายกำหนดให้ต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท บริษัทจะจัดให้มีคณะกรรมการตรวจสอบเข้าร่วมประชุมเพื่อพิจารณาและให้ความเห็นเกี่ยวกับความจำเป็นในการทำรายการและความสมเหตุสมผลของรายการนั้นๆ ทั้งนี้ การทำรายการที่เป็นข้อตกลงทางการค้าที่มีเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไปและการทำรายการที่เป็นข้อตกลงทางการค้าที่ไม่เป็นเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไป ให้เป็นไปตามหลักการดังนี้

1. การทำรายการที่เป็นข้อตกลงทางการค้าที่มีเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไป

ระหว่างบริษัท กับกรรมการ ผู้บริหาร บริษัทใหญ่ หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง ได้รับอนุมัติเป็นหลักการจากคณะกรรมการบริษัท ให้คณะกรรมการบริหารสามารถอนุมัติการทำธุรกรรมดังกล่าวได้ หากรายการดังกล่าวนี้มีข้อตกลงทางการค้าในลักษณะเดียวกันกับที่วิญญูชนพึงกระทำกับคู่สัญญาทั่วไปในสถานการณ์เดียวกัน ด้วยอำนาจต่อรองทางการค้าที่ปราศจากอิทธิพลในการที่ตนมีสถานะเป็นกรรมการ ผู้บริหาร บริษัทใหญ่ หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง ทั้งนี้ บริษัทจะจัดทำรายงานสรุปการทำธุรกรรมเพื่อรายงานในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ และการประชุมคณะกรรมการบริษัทในทุกไตรมาส

2. การทำรายการที่เป็นข้อตกลงทางการค้าที่ไม่เป็นเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไป

เช่น การเช่า/ให้เช่า ทรัพย์สินหลักในการดำเนินงาน การซื้อหลักทรัพย์สินถาวรที่มีนัยสำคัญ การให้หรือได้รับความช่วยเหลือทางการเงิน เป็นต้น จะต้องถูกพิจารณาและให้ความเห็นโดยคณะกรรมการตรวจสอบก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท และ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาอนุมัติต่อไป ทั้งนี้ ให้ปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และข้อบังคับ ประกาศ คำสั่ง หรือข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับตลาดทุนและตลาดหลักทรัพย์ฯ รวมถึงการปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูล ในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบไม่มีความชำนาญในการพิจารณารายการระหว่างกันที่อาจจะเกิดขึ้น บริษัทจะแต่งตั้งผู้เชี่ยวชาญอิสระหรือผู้สอบบัญชีของบริษัท เป็นผู้ให้ความเห็นเกี่ยวกับรายการระหว่างกันดังกล่าว เพื่อนำไปใช้ประกอบการตัดสินใจของคณะกรรมการตรวจสอบ และ/หรือ คณะกรรมการบริษัท และ/หรือ ผู้ถือหุ้น แล้วแต่กรณี เพื่อให้มั่นใจว่าการเข้าทำรายการดังกล่าวมีความจำเป็นและมีความสมเหตุสมผลโดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของบริษัท ทั้งนี้ บริษัทจะเปิดเผยรายการระหว่างกันไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี และหมายเหตุประกอบงบการเงินที่ได้รับการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีของบริษัท

มาตรการและขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

บริษัทจะปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และข้อบังคับ ประกาศ คำสั่ง หรือข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้ กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่มีส่วนได้ส่วนเสียในรายการดังกล่าวจะไม่สามารถเข้ามามีส่วนร่วมในการอนุมัติรายการดังกล่าวได้ ในกรณีที่กฎหมายกำหนดให้รายการที่เกี่ยวข้องกันนั้นต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นก่อนการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกันในเรื่องใด บริษัทจะจัดให้คณะกรรมการตรวจสอบเข้าร่วมประชุมเพื่อพิจารณาและให้ความเห็นเกี่ยวกับความจำเป็นในการทำรายการและความสมเหตุสมผลของรายการนั้นๆ ทั้งนี้ ในการเข้าทำรายการที่เป็นข้อตกลงทางการค้าที่มีเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไป และรายการที่เป็นข้อตกลงทางการค้าที่ไม่เป็นเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไป ให้เป็นไปตามหลักการดังนี้

1. การทำรายการที่เป็นข้อตกลงทางการค้าที่มีเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไป

ระหว่างบริษัทหรือบริษัทย่อย กับกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องของบริษัทหรือบริษัทย่อย ฝ่ายจัดการเสนอขออนุมัติในหลักการจากคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัท ให้คณะกรรมการบริหารสามารถอนุมัติการทำธุรกรรมดังกล่าวได้ หากรายการดังกล่าวนี้เป็นรายการธุรกิจปกติหรือรายการสนับสนุนธุรกิจปกติ ที่มีข้อตกลงทางการค้าในลักษณะเดียวกันกับที่วิญญูชนพึงกระทำกับคู่สัญญาทั่วไปในสถานการณ์เดียวกัน ด้วยอำนาจต่อรองทางการค้าที่ปราศจากอิทธิพลในการที่ตนมีสถานะกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง ทั้งนี้ บริษัทจะจัดทำรายงานสรุปการทำธุรกรรมเพื่อรายงานในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบและการประชุมคณะกรรมการบริษัทในทุกไตรมาส

2. การทำรายการที่เป็นข้อตกลงทางการค้าที่ไม่เป็นเงื่อนไขการค้าทั่วไป

จะต้องถูกพิจารณาและให้ความเห็นโดยคณะกรรมการตรวจสอบก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท และ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาต่อไป ทั้งนี้ ให้ปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และข้อบังคับ ประกาศ คำสั่ง หรือข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมถึงการปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน ในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบไม่มีความชำนาญในการพิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันที่อาจจะเกิดขึ้น บริษัทจะแต่งตั้งผู้เชี่ยวชาญอิสระ หรือที่ปรึกษาอิสระ หรือผู้สอบบัญชีของบริษัท เป็นผู้ให้ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าว เพื่อนำไปใช้ประกอบการตัดสินใจของคณะกรรมการตรวจสอบ และ/หรือ คณะกรรมการบริษัท และ/หรือ ผู้ถือหุ้น แล้วแต่กรณี เพื่อให้มั่นใจว่าการเข้าทำรายการดังกล่าวมีความจำเป็นและมีความสมเหตุสมผลโดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของบริษัท

แนวโน้มในการทำรายการเกี่ยวข้องกันในอนาคต

รายการที่เกี่ยวข้องกันในอนาคตนั้น คณะกรรมการบริษัทต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และข้อบังคับ ประกาศ คำสั่ง หรือข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

9.2.4 ข้อมูลเกี่ยวกับทรัพย์สินที่มีการประเมินราคาและราคาประเมินประกอบการทำรายการระหว่างกัน

สามารถดูรายละเอียดได้ที่เอกสารแนบ 4 ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจและรายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน

ส่วนที่ 3 งบการเงิน

รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน

รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงินประจำปี 2568

คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้รับผิดชอบต่อรายงานทางการเงินของ บริษัท ที คิว อาร์ จำกัด (มหาชน) และบริษัท ย่อย รวมถึงข้อมูลสารสนเทศทางการเงิน ซึ่งจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินของประเทศไทย ภายใต้พระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543 การตีความและแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ประกาศใช้โดยสภาวิชาชีพ ในพระบรมราชูปถัมภ์ ตลอดจนข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยการจัดทำและนำเสนอรายงานทางการเงินตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้ บริษัทได้ใช้นโยบายทางการเงินบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงใช้ดุลพินิจอย่างระมัดระวัง รอบคอบ และสมเหตุสมผลในการจัดทำงบการเงิน พร้อมเปิดเผยข้อมูลสาระสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน เพื่อประโยชน์ของผู้ถือหุ้นและนักลงทุนอย่างโปร่งใส

คณะกรรมการบริษัทได้จัดให้มีระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดี ดำรงรักษาไว้ซึ่งระบบการควบคุมภายในและระบบการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ เพื่อให้มั่นใจได้อย่างสมเหตุสมผลว่าการบันทึกข้อมูลทางบัญชีมีความถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา และเพียงพอที่จะดำรงไว้ซึ่งทรัพย์สินของบริษัท ตลอดจนป้องกันไม่ให้เกิดการทุจริตและการดำเนินการที่ผิดปกติดังมีนัยสำคัญ

คณะกรรมการบริษัทได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระทั้งหมด ทำหน้าที่กำกับดูแลและสอบทานความน่าเชื่อถือเกี่ยวกับความถูกต้องของรายงานทางการเงิน ตลอดจนความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน ระบบการบริหารความเสี่ยง และการตรวจสอบภายใน โดยความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับเรื่องนี้ได้แสดงไว้ในเอกสารแนบ 6 รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการบริษัทมีความเห็นว่าระบบการควบคุมภายใน การบริหารความเสี่ยง และการตรวจสอบภายในของบริษัท โดยรวมมีความเพียงพอและเหมาะสม สามารถสร้างความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลได้ว่า งบการเงินเฉพาะกิจการและงบการเงินรวมของบริษัทและบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 แสดงฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด มีความเพียงพอ ถูกต้อง ครบถ้วน และมีโครงสร้างเงินกับเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ที่เหมาะสม สอดคล้องอยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ซึ่งผู้สอบบัญชีได้ตรวจสอบตามมาตรฐานการบัญชี และแสดงความเห็นต่องบการเงินอย่างไม่มีเงื่อนไขไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาตตามที่ได้แสดงไว้ในรายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report) ฉบับนี้แล้ว

-กฤษณะ บุญยะชัย-
(นายกฤษณะ บุญยะชัย)
ประธานกรรมการ

-ชนะพันธุ์ พิริยะพันธุ์-
(นายชนะพันธุ์ พิริยะพันธุ์)
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

รายงานของผู้สอบบัญชีอนุญาติ

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอผู้ถือหุ้นและคณะกรรมการ

บริษัท ที คิว อาร์ จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินรวมของบริษัท ที คิว อาร์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย (“กลุ่มบริษัท”) และงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท ที คิว อาร์ จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ซึ่งประกอบด้วยงบฐานะการเงินรวมและเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมและเฉพาะกิจการ งบการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและเฉพาะกิจการ และงบกระแสเงินสดรวมและเฉพาะกิจการ สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันและหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและเฉพาะกิจการรวมถึงข้อมูลนโยบายการบัญชีที่มีสาระสำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของบริษัท ที คิว อาร์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และของบริษัท ที คิว อาร์ จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในส่วนของความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ ในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากกลุ่มบริษัทตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี รวมถึง มาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี (ประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี) ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการและข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสม เพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

เรื่องอื่น

งบการเงินรวมของบริษัท ที คิว อาร์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท ที คิว อาร์ จำกัด (มหาชน) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 (ก่อนการจัดประเภทรายการใหม่) ที่แสดงเป็นตัวเลขเปรียบเทียบ ตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีอื่น ซึ่งแสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขตามรายงานลงวันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2568

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบคือเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ โดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	วิธีการตรวจสอบที่ใช้เพื่อตอบสนอง
<p>การรับรู้รายได้จากสัญญาบริการ</p> <p>ตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.8 นโยบายการบัญชี เรื่อง การรับรู้รายได้ กลุ่มบริษัทรับรู้รายได้ค่านายหน้าประกันภัยต่อในวันที่กรมธรรม์มีผลบังคับใช้ หรือเมื่อการจัดทำประกันภัยต่อเสร็จสมบูรณ์หรือได้รับการยืนยันแล้ว ทั้งนี้รายได้ที่จะได้รับขึ้นอยู่กับอัตราค่านายหน้าประกันภัยต่อที่ตกลงกัน และเบี้ยประกันภัยต่อตามที่ระบุไว้ในสัญญาประกันภัยต่อ</p> <p>ข้าพเจ้าให้ความสำคัญกับการตรวจสอบการรับรู้รายได้จากการให้บริการ ณ จุดเวลาที่ได้ปฏิบัติตามภาระที่ต้องปฏิบัติเสร็จสิ้น เนื่องจากการรับรู้รายได้ดังกล่าวเกี่ยวข้องกับการใช้ดุลยพินิจของผู้บริหารและพิจารณาเงื่อนไขการระบุภาระที่ต้องปฏิบัติตามสัญญา และระยะเวลาของการเสร็จสิ้นภาระที่ต้องปฏิบัติ ซึ่งมีผลกระทบต่อการรับรู้รายได้ อย่างมีนัยสำคัญ</p>	<p>วิธีการตรวจสอบที่สำคัญรวมถึง</p> <ul style="list-style-type: none"> ทำความเข้าใจเกี่ยวกับกระบวนการในการจัดการการประกันภัยต่อและการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้อง ประเมินการออกแบบการควบคุมภายในที่สำคัญและทดสอบประสิทธิภาพของการนำไปปฏิบัติ โดยตรวจเอกสารหลักฐานในแต่ละกระบวนการควบคุมภายในที่สำคัญ และสุ่มตรวจสอบเอกสารการเอาประกันภัยต่อ และพิจารณาเงื่อนไขต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการรับรู้รายได้ วิเคราะห์การใช้ดุลยพินิจของผู้บริหารในการระบุภาระที่ต้องปฏิบัติตามสัญญา โดยพิจารณาเงื่อนไขต่างๆ ของสัญญาประกันภัยต่อที่เกี่ยวข้องกับการรับรู้รายได้ และประเมินความสมเหตุสมผลของข้อสมมติฐานที่ผู้บริหารเลือกใช้ ในการประมาณการรายได้ เพื่อพิจารณาว่าการรับรู้รายได้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 เรื่อง รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า สุ่มตรวจสอบสัญญาประกันภัยต่อและเอกสารประกอบรายการรายได้ที่เกิดขึ้นและบันทึกในระหว่างปีและช่วงใกล้วันสิ้นรอบระยะเวลาบัญชี รวมถึงการตรวจสอบตัดยอดรายการหลังรอบระยะเวลาบัญชีเพื่อให้แน่ใจว่ารายการรายได้มีการบันทึกในระยะเวลาที่เหมาะสม ทำการวิเคราะห์เปรียบเทียบรายได้ เพื่อพิจารณาการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของรายการรายได้ที่เกิดขึ้นในช่วงเวลาการรายงาน และเพื่อตรวจความผิดปกติที่อาจเกิดขึ้น

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วยข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการและรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานนั้น ซึ่งคาดว่าจะถูกจัดเตรียมให้ข้าพเจ้าภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้

ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการคือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นที่ระบุข้างต้นเมื่อข้าพเจ้าได้รับ มีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้า หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปี หากข้าพเจ้าสรุปได้ว่าการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับฝ่ายบริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลเพื่อดำเนินการแก้ไขให้เหมาะสมต่อไป

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกลุ่มบริษัทและบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกกลุ่มบริษัทและบริษัทหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของกลุ่มบริษัทและบริษัท

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่าเป็นสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเกี่ยวกับประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงผลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกลุ่มบริษัทและบริษัท
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกลุ่มบริษัทและบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กลุ่มบริษัทและบริษัทต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง

- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่
- ได้รับหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินของกิจการภายในกลุ่มหรือกิจกรรมทางธุรกิจภายในกลุ่มบริษัทเพื่อแสดงความเห็นต่องบการเงินรวม ข้าพเจ้ารับผิดชอบต่อการกำหนดแนวทาง การควบคุมดูแล และการปฏิบัติงานตรวจสอบกลุ่มบริษัท ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบแต่เพียงผู้เดียวต่อความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้และประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลว่าข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระและได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมดตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระของข้าพเจ้าและมาตรการที่ข้าพเจ้าใช้เพื่อป้องกันไม่ให้ข้าพเจ้าขาดความเป็นอิสระ

จากเรื่องที่ได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแล ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญมากที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ในรายงานของผู้สอบบัญชีเว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับไม่ให้เปิดเผยต่อสาธารณะเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าวหรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้าเพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ต่อส่วนได้เสียสาธารณะจากการสื่อสารดังกล่าว

กรุงเทพมหานคร

วันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2569

ชูพงษ์ สุรชติกาล

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4325

บริษัท ดิลอยท์ ทูช โธมัทส ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด

งบการเงิน

บริษัท ที คิว อาร์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2568	2567	2568	2567
สินทรัพย์					
สินทรัพย์หมุนเวียน					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	5	124,727,001	102,580,027	123,190,186	101,502,555
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	6	190,223,225	185,131,872	190,223,225	185,131,872
สินทรัพย์ทางการเงินอื่นที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนดัดจำหน้า	7	133,227,673	144,049,755	133,227,673	144,049,755
รายได้ค่าบริการค้างรับและลูกหนี้หมุนเวียนอื่น	8	109,511,293	90,753,904	107,640,599	88,402,600
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		557,689,192	522,515,558	554,281,683	519,086,782
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน					
เงินฝากธนาคารที่มีภาระค้ำประกัน	9	1,500,000	1,500,000	1,500,000	1,500,000
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	10.1	36,166,011	33,650,233	30,000,070	30,000,070
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	10.2	-	-	2,474,800	1,649,800
ส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์	11	2,875,281	3,254,522	2,875,281	3,254,522
สินทรัพย์สิทธิการใช้	12	6,496,193	6,979,139	6,496,193	6,979,139
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	13	21,834,681	24,906,633	20,993,559	23,925,325
สินทรัพย์ภายใต้เงินได้รอตัดบัญชี	14	4,253,196	4,886,457	4,253,196	4,886,457
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น		1,481,293	1,361,304	1,361,304	1,361,304
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		74,606,655	76,538,288	69,954,403	73,556,617
รวมสินทรัพย์		632,295,847	599,053,846	624,236,086	592,643,399

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทีคิว อาร์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2568	2567	2568	2567
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น					
หนี้สินหมุนเวียน					
เจ้าหนี้ค้าขายประกันภัยต่อและเจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น	15	73,673,452	51,900,630	71,186,094	50,313,441
ส่วนของหนี้สินตามสัญญาเช่าที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	16	4,802,087	2,586,347	4,802,087	2,586,347
ภาษีเงินได้คืนบุคคลค้างจ่าย		8,402,046	8,316,369	8,402,046	8,316,369
รวมหนี้สินหมุนเวียน		86,877,585	62,803,346	84,390,227	61,216,157
หนี้สินไม่หมุนเวียน					
หนี้สินตามสัญญาเช่า	16	2,582,027	5,449,229	2,582,027	5,449,229
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน	17	18,069,763	16,653,306	18,069,763	16,653,306
ประมาณการค่าเรือถอน		1,485,000	1,485,000	1,485,000	1,485,000
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		22,136,790	23,587,535	22,136,790	23,587,535
รวมหนี้สิน		109,014,375	86,390,881	106,527,017	84,803,692
ส่วนของผู้ถือหุ้น					
ทุนเรือนหุ้น					
ทุนจดทะเบียน					
หุ้นสามัญ 230,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.50 บาท		115,000,000	115,000,000	115,000,000	115,000,000
ทุนที่ออกและชำระแล้ว					
หุ้นสามัญ 230,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.50 บาท ชำระครบแล้ว		115,000,000	115,000,000	115,000,000	115,000,000
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ		270,075,880	270,075,880	270,075,880	270,075,880
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงสัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทย่อย		(144,422)	-	-	-
กำไรสะสม					
จัดสรรแล้ว - ทุนสำรองตามกฎหมาย	18	11,500,000	11,500,000	11,500,000	11,500,000
ยังไม่ได้จัดสรร		126,850,014	114,816,594	121,133,189	111,263,827
รวมส่วนของผู้ถือหุ้นบริษัทใหญ่		523,281,472	511,392,474	517,709,069	507,839,707
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		-	1,270,491	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		523,281,472	512,662,965	517,709,069	507,839,707
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		632,295,847	599,053,846	624,236,086	592,643,399

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทีคิว อาร์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2568	2567	2568	2567
รายได้					
รายได้ค่าบริการ		267,417,162	247,897,875	265,781,598	246,735,053
รายได้อื่น		11,572,723	11,019,283	11,570,546	11,016,893
รวมรายได้		278,989,885	258,917,158	277,352,144	257,751,946
ค่าใช้จ่าย					
ต้นทุนการให้บริการ		62,082,118	59,592,654	60,977,273	58,503,914
ค่าใช้จ่ายในการขาย		5,640,621	5,634,761	5,640,621	5,634,761
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร		80,139,366	70,009,153	78,664,838	69,705,834
ค่าใช้จ่ายอื่น	20	7,001,834	452,764	7,001,834	452,764
รวมค่าใช้จ่าย		154,863,939	135,689,332	152,284,566	134,297,273
กำไรจากกิจกรรมดำเนินงาน		124,125,946	123,227,826	125,067,578	123,454,673
ต้นทุนทางการเงิน		(548,116)	(510,387)	(548,116)	(510,387)
ส่วนแบ่งกำไรของบริษัทร่วม	10.1	2,525,972	2,966,245	-	-
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		126,103,802	125,683,684	124,519,462	122,944,286
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	23	(25,573,176)	(25,435,123)	(25,573,176)	(25,435,123)
กำไรสำหรับปี		100,530,626	100,248,561	98,946,286	97,509,163
กำไรเบ็ดเสร็จอื่น					
รายการที่จะไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง					
การวัดมูลค่าใหม่ของการผูกพันผลประโยชน์หลังออกจากงาน		1,065,614	8,893,978	1,065,614	8,893,978
ส่วนแบ่งขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นของบริษัทร่วม		(10,195)	-	-	-
ภาษีเงินได้ของรายการที่จะไม่จัดประเภทรายการใหม่					
ไปยังกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		(213,123)	(1,778,796)	(213,123)	(1,778,796)
กำไรเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี - สุทธิจากภาษี		842,296	7,115,182	852,491	7,115,182
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		101,372,922	107,363,743	99,798,777	104,624,345
การแบ่งปันกำไร (ขาดทุน)					
ส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทใหญ่		101,120,539	100,350,657	98,946,286	97,509,163
ส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุม		(589,913)	(102,096)		
		100,530,626	100,248,561		
การแบ่งปันกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม					
ส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทใหญ่		101,962,835	107,465,839	99,798,777	104,624,345
ส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุม		(589,913)	(102,096)		
		101,372,922	107,363,743		
กำไรต่อหุ้น - ส่วนของผู้ถือหุ้นบริษัทใหญ่					
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)	24	0.44	0.44	0.43	0.42

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ที คิว อาร์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

หน่วย : บาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม								
	ส่วนของผู้ถือหุ้นบริษัทใหญ่						ส่วนได้เสีย ที่ไม่มีอำนาจ ควบคุม	รวม ส่วนของผู้ถือหุ้น	
	ทุนที่ออกและ ชำระแล้ว	ส่วนเกิน มูลค่าหุ้น	ส่วนต่ำกว่า ทุนจากการ เปลี่ยนแปลง สัดส่วนการ ถือหุ้นใน บริษัทย่อย	กำไรสะสม		รวมส่วนของ ผู้ถือหุ้น บริษัทใหญ่			
				จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้ จัดสรร				
				ทุนสำรอง ตามกฎหมาย					
ยอดคงเหลือต้นงวด ณ วันที่ 1 มกราคม 2567	115,000,000	270,075,880	-	11,500,000	101,650,140	498,226,020	1,372,587	499,598,607	
เงินปันผลจ่าย	19	-	-	-	(94,299,385)	(94,299,385)	-	(94,299,385)	
กำไร (ขาดทุน) สำหรับปี		-	-	-	100,350,657	100,350,657	(102,096)	100,248,561	
กำไรเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี		-	-	-	7,115,182	7,115,182	-	7,115,182	
ยอดคงเหลือปลายงวด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567		115,000,000	270,075,880	-	11,500,000	114,816,594	511,392,474	1,270,491	512,662,965
ยอดคงเหลือต้นงวด ณ วันที่ 1 มกราคม 2568		115,000,000	270,075,880	-	11,500,000	114,816,594	511,392,474	1,270,491	512,662,965
เงินปันผลจ่าย	19	-	-	-	(89,929,415)	(89,929,415)	-	(89,929,415)	
การเพิ่มสัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทย่อย	10.2	-	-	(144,422)	-	(144,422)	(680,578)	(825,000)	
กำไร (ขาดทุน) สำหรับปี		-	-	-	101,120,539	101,120,539	(589,913)	100,530,626	
กำไรเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี		-	-	-	842,296	842,296	-	842,296	
ยอดคงเหลือปลายงวด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568		115,000,000	270,075,880	(144,422)	11,500,000	126,850,014	523,281,472	-	523,281,472

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการงบการเงินนี้

บริษัท ที คิว อาร์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 งบการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
		ทุนที่ออกและ ชำระแล้ว	ส่วนเกิน มูลค่าหุ้น	กำไรสะสม		รวม ส่วนของ ผู้ถือหุ้น
				จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้	
				ทุนสำรอง ตามกฎหมาย	จัดสรร	
ยอดคงเหลือต้นงวด ณ วันที่ 1 มกราคม 2567		115,000,000	270,075,880	11,500,000	100,938,867	497,514,747
เงินปันผลจ่าย	19	-	-	-	(94,299,385)	(94,299,385)
กำไรสำหรับปี		-	-	-	97,509,163	97,509,163
กำไรเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี		-	-	-	7,115,182	7,115,182
ยอดคงเหลือปลายงวด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567		<u>115,000,000</u>	<u>270,075,880</u>	<u>11,500,000</u>	<u>111,263,827</u>	<u>507,839,707</u>
ยอดคงเหลือต้นงวด ณ วันที่ 1 มกราคม 2568		115,000,000	270,075,880	11,500,000	111,263,827	507,839,707
เงินปันผลจ่าย	19	-	-	-	(89,929,415)	(89,929,415)
กำไรสำหรับปี		-	-	-	98,946,286	98,946,286
กำไรเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี		-	-	-	852,491	852,491
ยอดคงเหลือปลายงวด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568		<u>115,000,000</u>	<u>270,075,880</u>	<u>11,500,000</u>	<u>121,133,189</u>	<u>517,709,069</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทีคิว อาร์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

หน่วย : บาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2568	2567	2568	2567
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรสำหรับปี	100,530,626	100,248,561	98,946,286	97,509,163
รายการปรับปรุง :				
ภาษีเงินได้	25,573,176	25,435,123	25,573,176	25,435,123
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	8,562,891	7,870,732	8,422,704	7,730,544
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	2,482,071	2,362,545	2,482,071	2,362,545
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (กลับรายการ)	(1,542,188)	2,502,677	(1,542,188)	2,502,677
ขาดทุนจากขายสินทรัพย์ทางการเงิน	3,123,441	452,730	3,123,441	452,730
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายทรัพย์สิน	16	34	16	34
ดอกเบี้ยจ่าย	548,116	510,387	548,116	510,387
ดอกเบี้ยรับ	(5,286,344)	(7,160,799)	(5,284,167)	(7,158,409)
ส่วนแบ่งกำไรของบริษัทร่วม	(2,525,972)	(2,966,245)	-	-
เงินปันผลรับ	(1,593,922)	(1,583,386)	(1,593,922)	(1,583,386)
กำไรจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าสุทธิของสินทรัพย์ทางการเงิน	(3,286,416)	(1,157,398)	(3,286,416)	(1,157,398)
ขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนที่ยังไม่เกิดขึ้น	3,116,379	261,623	3,116,379	261,623
	129,701,874	126,776,584	130,505,496	126,865,633
การเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน				
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
รายได้ค่าบริการค้างรับและลูกหนี้หมุนเวียนอื่น	(19,483,967)	38,600,601	(19,289,576)	37,762,361
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	(119,989)	(529,144)	-	(553,475)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เจ้าหนี้ค้าขายประกันภัยและเจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น	21,772,821	(1,427,870)	20,872,652	(1,276,175)
เงินสดได้มาจากการดำเนินงาน	131,870,739	163,420,171	132,088,572	162,798,344
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(548,116)	(506,686)	(548,116)	(506,686)
เงินสดรับดอกเบี้ย	4,608,693	7,206,392	4,606,517	7,204,002
จ่ายภาษีเงินได้	(25,067,361)	(28,608,190)	(25,067,361)	(28,608,190)
กระแสเงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	110,863,955	141,511,687	111,079,612	140,887,470

บริษัท ทีคิว อาร์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

หน่วย : บาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2568	2567	2568	2567
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดจ่ายซื้ออาคารและอุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(1,469,767)	(8,402,889)	(1,469,767)	(8,402,889)
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย				
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(137,364,284)	(154,850,415)	(137,364,284)	(154,850,415)
เงินสดรับจากการขายสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย				
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	132,435,905	171,377,092	132,435,905	171,377,092
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนคัดจำหน่าย	-	(55,429,438)	-	(55,429,438)
เงินสดรับจากการขาย/ครบกำหนดสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนคัดจำหน่าย	10,000,000	33,159,316	10,000,000	33,159,316
เงินปันผลรับ	1,593,922	1,587,922	1,593,922	1,587,922
เงินสดจ่ายเพื่อเพิ่มสัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทย่อย	-	-	(825,000)	-
กระแสเงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไป) ในกิจกรรมลงทุน	5,195,776	(12,558,412)	4,370,776	(12,558,412)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
จ่ายชำระหนี้สินภายใต้สัญญาเช่า	(3,810,461)	(3,181,908)	(3,810,461)	(3,181,908)
จ่ายเงินปันผล	(89,929,415)	(94,299,385)	(89,929,415)	(94,299,385)
เงินสดรับจากส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมเพื่อชำระค่าหุ้นในบริษัทย่อย	-	337,500	-	-
เงินสดจ่ายให้ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมเพื่อเพิ่มสัดส่วน				
การถือหุ้นในบริษัทย่อย	(150,000)	-	-	-
กระแสเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(93,889,876)	(97,143,793)	(93,739,876)	(97,481,293)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	22,169,855	31,809,482	21,710,512	30,847,765
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นปี	102,580,027	70,776,083	101,502,555	70,660,328
เพิ่ม ค่าเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในระหว่างปี	(22,881)	(5,538)	(22,881)	(5,538)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดปลายปี	124,727,001	102,580,027	123,190,186	101,502,555
ยอดคงเหลือของรายการที่มีไม่เงินสด				
เข้าหนี้จากการซื้อส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์	-	-	-	-
เข้าหนี้จากการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	-	-	-	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

บริษัท ที คิว อาร์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

1. การดำเนินงานและข้อมูลทั่วไปของกลุ่มบริษัท

บริษัท ที คิว อาร์ จำกัด (มหาชน) “บริษัท” เป็นบริษัทมหาชนจำกัด และเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งจัดตั้งในประเทศไทยและมีที่อยู่ตามที่ได้จดทะเบียน เลขที่ 46/7 อาคารรุ่งโรจน์ธนกฤต ชั้น 8 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร

บริษัทประกอบธุรกิจนายหน้าประกันภัยต่อ

ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทคือ บริษัท ทีคิวเอ็ม อัลฟา จำกัด (มหาชน) ซึ่งจดทะเบียนในประเทศไทย โดยถือหุ้นของบริษัทเป็นจำนวนร้อยละ 44.43 ของทุนของบริษัท

บริษัทมีบริษัท อาร์สแควร์ จำกัด เป็นบริษัทย่อย ซึ่งดำเนินธุรกิจให้บริการโปรแกรมซอฟต์แวร์สำเร็จรูป โดยบริษัทถือหุ้นในบริษัทย่อยในอัตราร้อยละ 99.99

บริษัทและบริษัทย่อยรวมเรียกว่า “กลุ่มบริษัท”

2. เกณฑ์การจัดทำและการนำเสนองบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

2.1 กลุ่มบริษัทและบริษัทจัดทำบัญชีเป็นเงินบาทและจัดทำงบการเงินตามกฎหมายเป็นภาษาไทยตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและวิธีปฏิบัติทางการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย

2.2 งบการเงินของกลุ่มบริษัทได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 1 เรื่อง “การนำเสนองบการเงิน” และตามข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ลงวันที่ 2 ตุลาคม 2560 เรื่อง “การจัดทำและส่งงบการเงินและรายการเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทจดทะเบียน 2560” และตามประกาศกรมพัฒนาธุรกิจการค้า เรื่อง “กำหนดรายการย่อที่ต้องมีในงบการเงิน 2566” ลงวันที่ 17 พฤศจิกายน 2566

2.3 งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมในการวัดมูลค่าขององค์ประกอบของงบการเงิน ยกเว้นตามที่ได้เปิดเผยในนโยบายการบัญชีที่มีสาระสำคัญ (ดูหมายเหตุข้อ 3)

2.4 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลต่อการรายงานและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินสำหรับงวดบัญชีปัจจุบัน

ในระหว่างปี กลุ่มบริษัทได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2568 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยเป็นการปรับปรุงข้อกำหนดทางการบัญชี ได้แก่

- มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 เรื่อง การนำเสนองบการเงิน แก้ไขเพิ่มเติมเรื่องการจัดประเภทหนี้สินเป็นรายการหมุนเวียนหรือไม่หมุนเวียน และเพิ่มข้อกำหนดเกี่ยวกับหนี้สินไม่หมุนเวียนที่ต้องดำรงสถานะ
- มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 7 เรื่อง งบกระแสเงินสด และมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน กำหนดให้กิจการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับข้อตกลงจัดหาเงินทุนเพื่อจ่ายผู้ขาย และข้อมูลความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่เกี่ยวข้อง
- มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า เพิ่มข้อกำหนดการวัดมูลค่าภายหลังสำหรับรายการการขายและเช่ากลับคืน

ทั้งนี้ การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของกลุ่มบริษัท

2.5 มาตรฐานการรายงานทางการเงินซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว แต่ยังไม่ผลบังคับใช้

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่มีการปรับปรุงได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว โดยจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่ม ณ หรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2569 เป็นต้นไป มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ ดังนี้

การแก้ไขมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 21 เรื่อง ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ - การขาดความสามารถแลกเปลี่ยน

การแก้ไขนี้เพื่อกำหนดให้กิจการปฏิบัติตามแนวทางที่สอดคล้องกันในการประเมินว่าสกุลเงินหนึ่งสามารถแลกเปลี่ยนไปเป็นสกุลเงินอื่นได้หรือไม่ โดยระบุถึงวิธีการประเมินว่าสกุลเงินหนึ่งสามารถแลกเปลี่ยนได้หรือไม่ และวิธีการกำหนดอัตราแลกเปลี่ยนในกรณีที่ขาดความสามารถแลกเปลี่ยน การแก้ไขนี้มีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลารายงานประจำปีที่จะเริ่ม ณ หรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2569 เป็นต้นไป ทั้งนี้ อนุญาติให้กิจการถือปฏิบัติได้ก่อนวันบังคับใช้ โดยการถือปฏิบัติกรณีการขาดความสามารถแลกเปลี่ยนนี้กิจการต้องไม่ปรับย้อนหลังข้อมูลเปรียบเทียบ แต่ให้ปฏิบัติตามข้อกำหนดการเปลี่ยนผ่านที่กำหนดไว้ในมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 21

ผู้บริหารของกลุ่มบริษัทจะนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องมาเริ่มถือปฏิบัติกับงบการเงินของกลุ่มบริษัทเมื่อมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมีผลบังคับใช้ โดยผู้บริหารของ กลุ่มบริษัท ได้ประเมินผลกระทบของมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าว และเห็นว่าการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัติไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของกลุ่มบริษัท ในงวดที่จะเริ่มถือปฏิบัติ

2.6 งบการเงินรวมและเฉพาะกิจการฉบับภาษาอังกฤษจัดทำขึ้นจากงบการเงินรวมและเฉพาะกิจการที่เป็นภาษาไทย ในกรณีที่มีเนื้อความขัดแย้งกันหรือมีการตีความในสองภาษาที่แตกต่างกัน ให้ใช้งบการเงินรวมและเฉพาะกิจการฉบับภาษาไทยเป็นหลัก

3. นโยบายการบัญชีที่มีสาระสำคัญ

นโยบายการบัญชีที่มีสาระสำคัญมีดังต่อไปนี้

3.1 เกณฑ์ในการจัดทำการเงินรวม

- ก) งบการเงินรวมประกอบด้วยงบการเงินของบริษัทและบริษัทย่อยซึ่งบริษัทจะถือว่ามีการควบคุมกิจการที่เข้าไปลงทุนหรือบริษัทย่อยได้ หากบริษัทมีอำนาจเหนือผู้ได้รับการลงทุน มีสิทธิได้รับหรือมีส่วนได้เสียในผลตอบแทนของกิจการที่เข้าไปลงทุน และสามารถใช้อำนาจในการสั่งการกิจกรรมที่ส่งผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อจำนวนเงินผลตอบแทนนั้นได้
- เมื่อมีเงื่อนไขหรือสถานการณ์บ่งชี้ว่า อำนาจการควบคุมข้อใดข้อหนึ่งข้างต้นเปลี่ยนแปลงไป กลุ่มบริษัทจะทำการพิจารณาอำนาจการควบคุมกิจการที่ถูกควบคุมใหม่
- ข) บริษัทนำงบการเงินของบริษัทย่อยมารวมในการจัดทำการเงินรวมตั้งแต่วันที่บริษัทมีอำนาจในการควบคุมบริษัทย่อยจนถึงวันที่บริษัทสิ้นสุดการควบคุมบริษัทย่อยนั้น
- ค) งบการเงินของบริษัทย่อยได้จัดทำขึ้นโดยมีรอบระยะเวลาบัญชีและใช้นโยบายการบัญชีที่สำคัญเช่นเดียวกันกับของบริษัท
- ง) ยอดคงค้างระหว่างบริษัทและบริษัทย่อยและรายการค้าระหว่างกันที่มีสาระสำคัญได้ตัดออกจากงบการเงินรวมนี้แล้ว
- จ) ส่วนของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม คือ จำนวนกำไรหรือขาดทุนและสินทรัพย์สุทธิของบริษัทย่อยส่วนที่ไม่ได้เป็นของบริษัท และแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของกำไรหรือขาดทุนรวมและส่วนของผู้ถือหุ้นในงบฐานะการเงินรวม

3.2 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ประกอบด้วย เงินสดในมือและเงินฝากสถาบันการเงินทุกประเภทที่ถึงกำหนดจ่ายในระยะเวลาสามเดือนหรือน้อยกว่าตั้งแต่วันที่ได้มาโดยไม่รวมเงินฝากสถาบันการเงินที่มีภาระผูกพัน เงินฝากธนาคารสำหรับเบี้ยประกันภัยต่อและหรือสินไหมรอนำส่งแก่บริษัทประกันภัยหรือบริษัทประกันภัยต่อไม่ถือเป็นสินทรัพย์ของกลุ่มบริษัท

3.3 รายได้ค่าบริการค้างรับ

รายได้ค่าบริการค้างรับแสดงถึงจำนวนเงินที่ถูกค้างจะต้องชำระซึ่งเกิดจากการให้บริการตามปกติของธุรกิจ ซึ่งรายได้ค่าบริการค้างรับโดยส่วนใหญ่จะมีระยะเวลาสินเชื่อ 90-120 วัน ดังนั้นรายได้ค่าบริการค้างรับจึงแสดงอยู่ในรายการหมุนเวียน

กลุ่มบริษัทรับรู้รายได้ค่าบริการค้างรับเมื่อเริ่มแรกด้วยจำนวนเงินของสิ่งตอบแทนที่ปราศจากเงื่อนไขในการได้รับชำระ

การวัดมูลค่า

สำหรับรายได้ค่าบริการค้างรับ กลุ่มบริษัทใช้วิธีอย่างง่าย (simplified approach) ในการรับรู้การวัดมูลค่าตามประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุลูกหนี้ โดยคำนวณจากรายได้ค่าบริการค้างรับสุทธิจากจำนวนเงินรายได้ที่กลุ่มบริษัทได้รับชำระจากบริษัทประกันแต่ยังไม่ได้นำส่งค่าเบี้ยประกันภัย

ผลขาดทุนและการกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าบันทึกในกำไรหรือขาดทุน เป็นรายการแสดงรวมอยู่ในรายการค่าใช้จ่ายในการบริหาร

3.4 สินทรัพย์ทางการเงิน

ก) การจัดประเภท

กลุ่มบริษัทจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้ตามลักษณะการวัดมูลค่า โดยพิจารณาจาก 1) โมเดลธุรกิจในการบริหารสินทรัพย์ดังกล่าว และ 2) ลักษณะกระแสเงินสดตามสัญญาว่าเข้าเงื่อนไขของการเป็นเงินต้นและดอกเบี้ย (SPPI) หรือไม่ ดังนี้

- รายการที่วัดมูลค่าภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม (ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นหรือผ่านกำไรหรือขาดทุน) และ
- รายการที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

กลุ่มบริษัทจะสามารถจัดประเภทเงินลงทุนในตราสารหนี้ใหม่ก็ต่อเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงในโมเดลธุรกิจในการบริหารสินทรัพย์เท่านั้น

สำหรับเงินลงทุนในตราสารทุน กลุ่มบริษัทสามารถเลือก (ซึ่งไม่สามารถเปลี่ยนแปลงได้) ที่จะวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารทุน ณ วันที่รับรู้เริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน (FVPL) หรือด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (FVOCI) ยกเว้นเงินลงทุนในตราสารทุนที่ถือไว้เพื่อค้าจะวัดมูลค่าด้วย FVPL เท่านั้น

กลุ่มบริษัทแสดงเงินลงทุนในหน่วยลงทุนกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ หน่วยทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ หน่วยลงทุนกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน ที่จดทะเบียนและจัดตั้งในประเทศไทย ซึ่งมีการจ่ายปันผลให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนไม่น้อยกว่าร้อยละ 90 ของกำไรสุทธิที่ปรับปรุงแล้วของแต่ละรอบระยะเวลารายงาน เป็นเงินลงทุนในตราสารทุนและวัดมูลค่าเงินลงทุนดังกล่าวด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน (FVPL) ตามคำชี้แจงของสภาวิชาชีพบัญชี ลงวันที่ 25 มิถุนายน 2563 เรื่อง “การตีความเงินลงทุนในหน่วยลงทุนกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ หน่วยทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ หน่วยลงทุนกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน และหน่วยทรัสต์เพื่อการลงทุนในโครงสร้างพื้นฐานที่จดทะเบียนและจัดตั้งในประเทศไทย”

ข) การรับรู้รายการและการตัดรายการ

ในการซื้อหรือได้มาหรือขายสินทรัพย์ทางการเงินโดยปกติ กลุ่มบริษัทจะรับรู้รายการ ณ วันที่ทำรายการค้า ซึ่งเป็นวันที่กลุ่มบริษัทเข้าทำรายการซื้อหรือขายสินทรัพย์นั้น โดยกลุ่มบริษัทจะตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกเมื่อสิทธิในการได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์นั้นสิ้นสุดลงหรือได้ถูกโอนไปและกลุ่มบริษัทได้โอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับการเป็นเจ้าของสินทรัพย์ออกไป

ค) การวัดมูลค่า

ในการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก กลุ่มบริษัทวัดมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมบวกต้นทุนการทำรายการซึ่งเกี่ยวข้องโดยตรงกับการได้มาซึ่งสินทรัพย์นั้น สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย FVPL กลุ่มบริษัทจะรับรู้ต้นทุนการทำรายการที่เกี่ยวข้องเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน

ง) ตราสารหนี้

การวัดมูลค่าในภายหลังของตราสารหนี้ขึ้นอยู่กับโมเดลธุรกิจของกลุ่มบริษัทในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงิน และลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน การวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้สามารถแบ่งได้เป็น 3 ประเภทดังนี้

- ราคาทุนตัดจำหน่าย - สินทรัพย์ทางการเงินที่กลุ่มบริษัทถือไว้เพื่อรับชำระกระแสเงินสดตามสัญญาซึ่งประกอบด้วยเงินต้นและดอกเบี้ยเท่านั้น จะวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย และรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงและแสดงในรายการรายได้อื่น กำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการตัดรายการจะรับรู้โดยตรงในกำไรหรือขาดทุน และแสดงรายการค่าใช้จ่ายในการบริหารพร้อมกับกำไร/ขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนรายการขาดทุนจากการด้อยค่าแสดงในค่าใช้จ่ายในการบริหารในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
- มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (FVOCI) - สินทรัพย์ทางการเงินที่กลุ่มบริษัทถือไว้เพื่อ ก) รับชำระกระแสเงินสดตามสัญญาซึ่งประกอบด้วยเงินต้นและดอกเบี้ยเท่านั้น และ ข) เพื่อขาย จะวัดมูลค่าด้วย FVOCI และรับรู้การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ยกเว้น รายการขาดทุน/กำไรจากการด้อยค่า รายได้ดอกเบี้ยที่คำนวณตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง และกำไรขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน จะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน เมื่อกลุ่มบริษัทตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าว กำไรหรือขาดทุนที่รับรู้สะสมไว้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะถูกโอนจัดประเภทใหม่เข้ากำไรหรือขาดทุนและแสดงในรายการรายได้อื่น รายได้ดอกเบี้ยจะแสดงในรายการรายได้อื่น รายการขาดทุนจากการด้อยค่ารวมอยู่ในค่าใช้จ่ายในการบริหาร ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
- มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (FVPL) - กลุ่มบริษัทจะวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินอื่นที่ไม่เข้าเงื่อนไขการวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือ FVOCI ข้างต้น ด้วย FVPL โดยกำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการวัดมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนและแสดงเป็นรายการสุทธิในค่าใช้จ่ายในการบริหารในรอบระยะเวลาที่เกิดรายการ

จ) ตราสารทุน

กลุ่มบริษัทวัดมูลค่าตราสารทุนด้วยมูลค่ายุติธรรม ในกรณีที่กลุ่มบริษัทเลือกรับรู้กำไร/ขาดทุนจากมูลค่ายุติธรรมในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (FVOCI) กลุ่มบริษัทจะไม่โอนจัดประเภทกำไร/ขาดทุนที่รับรู้สะสมดังกล่าวไปยังกำไรหรือขาดทุนเมื่อมีการตัดรายการเงินลงทุนในตราสารทุนดังกล่าวออกไป ทั้งนี้ เงินปันผลจากเงินลงทุนในตราสารทุนดังกล่าวจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน และแสดงในรายการรายได้อื่น เมื่อกลุ่มบริษัทมีสิทธิได้รับเงินปันผลนั้น

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วย FVPL จะรับรู้ในรายการค่าใช้จ่ายในการบริหารในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ขาดทุน/กลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่าจะแสดงรวมอยู่ในการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรม

ด) การด้อยค่า

กลุ่มบริษัทต้องพิจารณาและรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยรวมการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคต (Forward looking) ของสินทรัพย์ทางการเงินที่เป็นตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย ซึ่งวิธีการวัดมูลค่าผลขาดทุนจากการด้อยค่านั้น ขึ้นอยู่กับว่ามีการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์หรือไม่ กลุ่มบริษัทพิจารณาการเปลี่ยนแปลงในคุณภาพเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินเป็นสามระดับ โดยในแต่ละระดับจะกำหนดวิธีการวัดค่าเพื่อการด้อยค่าและการคำนวณวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงที่แตกต่างกันไป ได้แก่

ระดับที่ 1 - หากความเสี่ยงด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินไม่เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ค่าเพื่อผลขาดทุนของเครื่องมือทางการเงินจะถูกวัดมูลค่าด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า

ระดับที่ 2 - หากความเสี่ยงด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ค่าเพื่อผลขาดทุนของเครื่องมือทางการเงินจะถูกวัดมูลค่าด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ

ระดับที่ 3 - เมื่อสินทรัพย์ทางการเงินเข้าเงื่อนไขเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต ค่าเพื่อผลขาดทุนของเครื่องมือทางการเงินจะถูกวัดมูลค่าด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ

ผลขาดทุนด้านเครดิตจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

3.5 เงินลงทุนในบริษัทย่อย และบริษัทร่วม

ในงบการเงินเฉพาะกิจการ เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม บันทึกด้วยวิธีราคาทุน

ในงบการเงินรวม เงินลงทุนในบริษัทร่วม บันทึกด้วยวิธีส่วนได้เสีย

3.6 ส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์

ส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสมและผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม

ค่าเสื่อมราคาของส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์คำนวณโดยใช้วิธีเส้นตรง เพื่อลดราคาทุนสุทธิจากมูลค่าคงเหลือ ตลอดจนอายุการใช้ประโยชน์ที่ประมาณการไว้ของสินทรัพย์ดังต่อไปนี้

ส่วนปรับปรุงอาคาร	3 ปี
อุปกรณ์คอมพิวเตอร์	3 - 5 ปี
เครื่องตกแต่งติดตั้งและอุปกรณ์สำนักงาน	5 ปี
ยานพาหนะ	5 ปี

3.7 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนวัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม ค่าตัดจำหน่ายคำนวณโดยใช้วิธีเส้นตรง ตลอดจนอายุการใช้ประโยชน์ที่ประมาณการไว้ของสินทรัพย์ดังต่อไปนี้

โปรแกรมคอมพิวเตอร์	3 - 10 ปี
--------------------	-----------

3.8 การรับรู้รายได้

ก) รายได้คำนวณหน้าประกันภัยต่อ

รายได้คำนวณหน้าประกันภัยต่อรับรู้เป็นรายได้ในวันที่กรมธรรม์มีผลบังคับใช้หรือเมื่อการจัดทำประกันภัยต่อเสร็จสมบูรณ์หรือได้รับการยืนยันแล้ว ในกรณีที่มีความคาดหวังเกี่ยวกับข้อกำหนดการบริการในอนาคต องค์ประกอบของรายได้ที่เกี่ยวข้องกับกรมธรรม์จะถูกลบออกรับรู้เพื่อครอบคลุมภาระผูกพันตามสัญญาที่เกี่ยวข้อง

ค) ดอกเบี้ยและเงินปันผลรับ

ดอกเบี้ยถือเป็นรายได้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง เงินปันผลรับถือเป็นรายได้เมื่อกลุ่มบริษัทมีสิทธิในการรับเงินปันผล

3.9 สัญญาเช่า

ณ วันเริ่มต้นของสัญญาเช่า กลุ่มบริษัทจะประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่ โดยสัญญาจะเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่า ก็ต่อเมื่อสัญญานั้นมีการให้สิทธิในการควบคุมการใช้สินทรัพย์ที่ระบุได้สำหรับช่วงเวลาหนึ่งเพื่อเป็นการแลกเปลี่ยนกับสิ่งตอบแทน

กลุ่มบริษัทเป็นผู้เช่า

กลุ่มบริษัทใช้วิธีการบัญชีเดียวสำหรับการรับรู้รายการและการวัดมูลค่าสัญญาเช่าทุกสัญญา เว้นแต่สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าที่สินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล (วันที่สินทรัพย์อ้างอิงพร้อมใช้งาน) กลุ่มบริษัทบันทึกสินทรัพย์สิทธิการใช้ซึ่งแสดงสิทธิในการใช้สินทรัพย์อ้างอิงและหนี้สินตามสัญญาเช่าตามการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า

สินทรัพย์สิทธิการใช้

สินทรัพย์สิทธิการใช้วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม ผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม และปรับปรุงด้วยการวัดมูลค่าของหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่ ราคาทุนของสินทรัพย์สิทธิการใช้ประกอบด้วยจำนวนเงินของหนี้สินตามสัญญาเช่าจากการรับรู้เริ่มแรก ต้นทุนทางตรงเริ่มแรกที่เกิดขึ้น จำนวนเงินที่จ่ายชำระตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลหรือก่อนวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล ประมาณการต้นทุนในการรื้อถอนและการขนย้ายสินทรัพย์อ้างอิง หรือการบูรณะสินทรัพย์อ้างอิงหรือสถานที่ตั้งของสินทรัพย์อ้างอิง และหักด้วยสิ่งสูงใจตามสัญญาเช่าที่ได้รับ

ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้คำนวณจากราคาทุน โดยวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่าหรืออายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์สิทธิการใช้แล้วแต่ระยะเวลาใดจะสั้นกว่า ดังนี้

พื้นที่สำนักงาน	6 ปี
ยานพาหนะ	5 ปี

หากความเป็นเจ้าของในสินทรัพย์อ้างอิงได้โอนให้กับกลุ่มบริษัทเมื่อสิ้นสุดอายุสัญญาเช่าหรือราคาทุนของสินทรัพย์ดังกล่าวได้รวมถึงการใช้สิทธิเลือกซื้อ ค่าเสื่อมราคาจะคำนวณจากอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์

หนี้สินตามสัญญาเช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าด้วยมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าตลอดอายุสัญญาเช่า จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าประกอบด้วยค่าเช่าคงที่หักด้วยสิ่งสูงใจตามสัญญาเช่า ค่าเช่าผันแปรที่ขึ้นอยู่กับดัชนีหรืออัตรา จำนวนเงินที่คาดว่าจะจ่ายภายใต้การรับประกันมูลค่าคงเหลือ รวมถึงราคาใช้สิทธิของสิทธิเลือกซื้อซึ่งมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลที่กลุ่มบริษัทจะใช้สิทธินั้น และการจ่ายค่าปรับเพื่อการยกเลิกสัญญาเช่า หากข้อกำหนดของสัญญาเช่าแสดงให้เห็นว่ากลุ่มบริษัทจะใช้สิทธิในการยกเลิกสัญญาเช่า กลุ่มบริษัทบันทึกค่าเช่าผันแปรที่ไม่ขึ้นอยู่กับดัชนีหรืออัตราเป็นค่าใช้จ่ายในงวดที่เหตุการณ์หรือเงื่อนไขซึ่งเกี่ยวข้องกับการจ่ายชำระนั้นได้เกิดขึ้น

กลุ่มบริษัทคิดลดมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าด้วยอัตราดอกเบี้ยตามนัยของสัญญาเช่าหรืออัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มของกลุ่มบริษัท หลังจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะเพิ่มขึ้นจากดอกเบี้ยของหนี้สินตามสัญญาเช่าและลดลงจากการจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า นอกจากนี้ มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกวัดมูลค่าใหม่เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอายุสัญญาเช่า การเปลี่ยนแปลงการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า หรือการเปลี่ยนแปลงในการประเมินสิทธิเลือกซื้อสินทรัพย์อ้างอิง

สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ

สัญญาเช่าที่มีอายุสัญญาเช่า 12 เดือนหรือน้อยกว่านับตั้งแต่วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล หรือสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ จะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

3.10 ผลประโยชน์หลังออกจากงาน

ก) โครงการสมทบเงิน

บริษัทและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสม และเงินที่บริษัทจ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สิทธิประโยชน์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจาก สิทธิประโยชน์ของบริษัท เงินที่บริษัทจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

ข) ผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุ

กลุ่มบริษัทมีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงาน ซึ่งกลุ่มบริษัทถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานสำหรับพนักงาน

กลุ่มบริษัทคำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานโดยใช้วิธีคิดลด แต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยผู้เชี่ยวชาญอิสระได้ทำการ ประเมินภาระผูกพันดังกล่าวตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับ โครงการ ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานจะรับรู้ทันทีในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

3.11 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วยภาษีเงินได้ของรอบระยะเวลาปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้ของรอบระยะเวลาปัจจุบันคือภาษีที่คาดว่าจะต้องจ่ายจากรายได้ทางภาษีในปี โดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้อยู่หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ภายในสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะแสดงหักกลบกกันก็ต่อเมื่อกิจการ มีสิทธิตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของรอบระยะเวลาปัจจุบันมาหักกลบกกับหนี้สินภาษีเงินได้ ของรอบระยะเวลาปัจจุบัน และทั้งสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี เกี่ยวข้องกับภาษีเงินได้ที่ประเมินโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีหน่วยงานเดียวกัน สินทรัพย์ภาษีเงินได้ของรอบ ระยะเวลาปัจจุบันและหนี้สินภาษีเงินได้ของรอบระยะเวลาปัจจุบันจะแสดงหักกลบกกันก็ต่อเมื่อกิจการมี สิทธิตามกฎหมายในการนำสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวมาหักกลบกกันและตั้งใจจะจ่ายหนี้สินและสินทรัพย์ ภาษีเงินได้ของรอบระยะเวลาปัจจุบันด้วยยอดสุทธิ

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีรับรู้ตามผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างราคาตามบัญชีที่แสดงอยู่ในงบการเงินและ ฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สิน ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีคำนวณจากอัตราภาษี (และกฎหมาย) ที่มีผล บังคับใช้อยู่หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ภายในสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน และคาดว่าอัตราภาษีดังกล่าวจะ นำไปใช้เมื่อสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องได้ใช้ประโยชน์ หรือหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัด บัญชีได้มีการจ่ายชำระ

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะรับรู้หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่กลุ่มบริษัทจะมีกำไรทางภาษี เพียงพอที่จะนำจำนวนผลต่างชั่วคราวนั้นมาใช้ประโยชน์

3.12 การจ่ายเงินปันผล

เงินปันผลที่จ่ายไปยังผู้ถือหุ้นของกิจการจะรับรู้เป็นหนี้สินในงบการเงินเมื่อการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท และการจ่ายเงินปันผลประจำปีได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท

4. ประเมินการทางบัญชีที่สำคัญ และการใช้วิจารณ์

การประมาณการข้อสมมติฐานและการใช้วิจารณ์ ได้มีการประเมินทบทวนอย่างต่อเนื่อง และอยู่บนพื้นฐานของประสบการณ์ในอดีตและปัจจัยอื่น ๆ ซึ่งรวมถึงการคาดการณ์ถึงเหตุการณ์ในอนาคตที่เชื่อว่ามีเหตุผลในสถานการณ์ขณะนั้น

4.1 การรับรู้รายได้ค่านายหน้าประกันภัยต่อ

การรับรู้รายได้ดังกล่าวเกี่ยวข้องกับการใช้วิจารณ์ของผู้บริหารและการตีความในการระบุภาระที่ต้องปฏิบัติตามสัญญา การประมาณการรายได้ค่าบริการของสิ่งตอบแทนผันแปร และจังหวะเวลาของการเสร็จสิ้นภาระที่ต้องปฏิบัติ ซึ่งมีผลกระทบต่อการรับรู้รายได้ อย่างมีนัยสำคัญ

4.2 การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินอ้างอิงจากสมมติฐานที่เกี่ยวกับความเสี่ยงในการผิดนัดชำระหนี้และอัตราขาดทุนที่คาดว่าจะเกิด กลุ่มบริษัทใช้วิจารณ์ในการประเมินข้อสมมติฐานเหล่านี้ และพิจารณาเลือกปัจจัยที่ส่งผลต่อการคำนวณการด้อยค่าบนพื้นฐานของข้อมูลในอดีตของกลุ่มบริษัทและสถานะแวดล้อมทางตลาดที่เกิดขึ้น รวมทั้งการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคต ณ ทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

4.3 ส่วนปรับปรุงอาคาร อุปกรณ์ และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ฝ่ายบริหารเป็นผู้ประมาณการของอายุการใช้งานและมูลค่าซากสำหรับส่วนปรับปรุงอาคาร อุปกรณ์ และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน โดยฝ่ายบริหารจะมีการทบทวนค่าเสื่อมราคาเมื่ออายุการใช้งานและมูลค่าซากมีความแตกต่างไปจากการประมาณการในปีก่อน หรือมีการตัดจำหน่ายสินทรัพย์ที่เสื่อมสภาพหรือไม่ได้ใช้งาน โดยการขายหรือเลิกใช้

4.4 ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะรับรู้เมื่อกลุ่มบริษัทคาดการณ์ได้แน่นอนว่าประโยชน์ทางภาษีในอนาคตจะสามารถนำไปหักกับผลแตกต่างชั่วคราวทางภาษีได้ กลุ่มบริษัทได้คำนึงถึงผลประโยชน์ทางภาษีในอนาคตและการวางแผนทางภาษีอย่างรอบคอบและเป็นไปได้ เพื่อใช้ในการประเมินการรับรู้ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี สมมติฐานของกลุ่มบริษัทเกี่ยวกับความสามารถในการทำกำไรในอนาคตและการคาดการณ์ถึงการใช้ประโยชน์ของผลแตกต่างชั่วคราวทางภาษี และการเปลี่ยนแปลงในสมมติฐานที่สำคัญในแต่ละช่วงเวลานั้น อาจทำให้เกิดผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญของฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท

5. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

	หน่วย : บาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2568	2567	2568	2567
เงินสด	20,000	70,000	-	50,000
เงินฝากธนาคารประเภทจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	124,839,627	102,619,772	123,322,812	101,562,300
เงินฝากธนาคารประเภทจ่ายคืนเมื่อสิ้นกำหนดระยะเวลา	114,063,428	114,916,326	114,063,428	114,916,326
รวมเงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	238,923,055	217,606,098	237,386,240	216,528,626
หัก เงินฝากธนาคารที่มีระยะเวลากำหนดเกินกว่า 3 เดือน นับแต่วันที่ได้นำ (ดูหมายเหตุข้อ 7)	(112,563,428)	(113,416,326)	(112,563,428)	(113,416,326)
หัก เงินฝากสถาบันการเงินที่มีภาระค้ำประกัน (ดูหมายเหตุข้อ 9)	(1,500,000)	(1,500,000)	(1,500,000)	(1,500,000)
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(132,626)	(109,745)	(132,626)	(109,745)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	124,727,001	102,580,027	123,190,186	101,502,555

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 กลุ่มบริษัทมีเงินฝากธนาคารที่เป็นเงินตราต่างประเทศอยู่จำนวน 29.50 ล้านบาท และ 30.59 ล้านบาท ตามลำดับ

6. สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน

กลุ่มบริษัทได้จัดประเภทรายการต่อไปนี้สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย FVPL

- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ไม่เข้าเงื่อนไขในการจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย และ FVOCI
- เงินลงทุนในตราสารทุนที่ถือไว้เพื่อค้า และ
- เงินลงทุนในตราสารทุนที่กลุ่มบริษัทไม่ได้เลือกที่จะวัดมูลค่าด้วย FVOCI ณ วันที่รับรู้อย่างการเริ่มแรก

สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย FVPL ณ วันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วยรายการต่อไปนี้

	หน่วย : บาท	
	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2568	2567
ตราสารทุน	12,113,941	13,688,384
เงินลงทุนในกองทุนรวมตราสารหนี้	151,433,574	144,415,038
เงินลงทุนในกองทุนรวมตราสารทุน	26,675,710	27,028,450
รวม	190,223,225	185,131,872

7. สินทรัพย์ทางการเงินอื่นที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย

กลุ่มบริษัทได้จัดประเภทเป็นรายการสินทรัพย์ทางการเงินอื่นที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายเมื่อเข้าเงื่อนไขดังต่อไปนี้

- ถือไว้โดยมีวัตถุประสงค์ที่จะรับชำระกระแสเงินสดตามสัญญา และ
- กระแสเงินสดตามสัญญานั้นเข้าเงื่อนไขการเป็นเงินต้นและดอกเบี้ย

สินทรัพย์ทางการเงินอื่นที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย ณ วันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วยรายการต่อไปนี้

	หน่วย : บาท	
	งบการเงินรวมและ	
	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2568	2567
เงินฝากธนาคาร (ดูหมายเหตุข้อ 5)	112,563,428	113,416,326
หุ้นกู้	20,937,738	30,923,400
	133,501,166	144,339,726
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(273,493)	(289,971)
รวม	133,227,673	144,049,755

เงินฝากดังกล่าวมีระยะเวลาครบกำหนดอยู่ที่ 6 - 12 เดือน

กลุ่มบริษัทพิจารณาว่าสินทรัพย์เหล่านี้มีความเสี่ยงด้านเครดิตต่ำเนื่องจากมีความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระอยู่ในระดับต่ำ และผู้ออกตราสารมีความสามารถทางการเงินที่แข็งแกร่งที่จะปฏิบัติตามภาระผูกพันตามสัญญาได้

8. รายได้ค่าบริการค้างรับและลูกหนี้หมุนเวียนอื่น

	หน่วย : บาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2568	2567	2568	2567
รายได้ค่าบริการค้างรับและลูกหนี้การค้า - กิจการอื่น	110,480,797	101,340,581	109,230,797	101,090,581
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(23,530,259)	(25,078,849)	(23,530,259)	(25,078,849)
	86,950,538	76,261,732	85,700,538	76,011,732
เงินจ่ายล่วงหน้า	18,834,313	8,933,231	18,834,313	8,933,231
รายได้ที่ยังไม่ได้เรียกเก็บ	502,882	1,302,319	-	-
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	1,960,850	2,277,214	1,959,632	2,276,037
ลูกหนี้อื่น - กรมสรรพากร	199,439	210,874	82,845	88,066
ลูกหนี้อื่น	1,063,271	1,768,534	1,063,271	1,093,534
รวม	109,511,293	90,753,904	107,640,599	88,402,600

รายได้ค่าบริการค้างรับและลูกหนี้การค้า สามารถวิเคราะห์ตามอายุหนี้ที่ค้างชำระได้ดังนี้

	หน่วย : บาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2568	2567	2568	2567
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	45,463,805	43,793,053	44,838,805	43,543,053
ค้างชำระ :				
ไม่เกิน 3 เดือน	31,646,485	26,095,628	31,646,485	26,095,628
3 - 6 เดือน	10,591,683	6,489,300	9,966,683	6,489,300
6 - 12 เดือน	550,969	2,671,203	550,969	2,671,203
เกิน 12 เดือน	22,227,855	22,291,397	22,227,855	22,291,397
รวมรายได้ค่าบริการค้างรับ	110,480,797	101,340,581	109,230,797	101,090,581
หัก ค่าเพื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(23,530,259)	(25,078,849)	(23,530,259)	(25,078,849)
รวม	86,950,538	76,261,732	85,700,538	76,011,732

ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 สำหรับรายได้ค่าบริการค้างรับและลูกหนี้การค้า เป็นดังนี้

	งบการเงินรวม					
	2568					
	ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	ไม่เกิน 3 เดือน	3 - 6 เดือน	6 - 12 เดือน	เกินกว่า 12 เดือน	รวม
มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น	45,463,805	31,646,485	10,591,683	550,969	22,227,855	110,480,797
ค่าเพื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(911,001)	(595,132)	(602,239)	(282,212)	(21,139,675)	(23,530,259)

	งบการเงินรวม					
	2567					
	ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	ไม่เกิน 3 เดือน	3 - 6 เดือน	6 - 12 เดือน	เกินกว่า 12 เดือน	รวม
มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น	43,793,053	26,095,628	6,489,300	2,671,203	22,921,397	101,340,581
ค่าเพื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(875,246)	(791,682)	(729,394)	(931,130)	(22,291,397)	(25,078,849)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	2568					
	ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	ไม่เกิน 3 เดือน	3 - 6 เดือน	6 - 12 เดือน	เกินกว่า 12 เดือน	รวม
มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น	44,838,805	31,646,485	9,966,683	550,969	22,227,855	109,230,797
ค่าเพื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(911,001)	(595,132)	(602,239)	(282,212)	(21,139,675)	(23,530,259)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	2567					
	ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	ไม่เกิน 3 เดือน	3 - 6 เดือน	6 - 12 เดือน	เกินกว่า 12 เดือน	รวม
มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น	43,543,053	26,095,628	6,489,300	2,671,203	22,291,397	101,090,581
ค่าเพื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(875,246)	(791,682)	(729,394)	(391,130)	(22,291,397)	(25,078,849)

รายการกระทบบยอดค่าเพื่อผลขาดทุนสำหรับรายได้ค่าบริการข้างรับและถูกหนึ่การค้ำสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	หน่วย : บาท	
	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2568	2567
ค่าเพื่อผลขาดทุน ณ วันที่ 1 มกราคม	(25,078,849)	(22,625,478)
(เพิ่มขึ้น) ลดลง - รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนในระหว่างปี	1,548,590	(2,453,371)
ค่าเพื่อผลขาดทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม	(23,530,259)	(25,078,849)

9. เงินฝากธนาคารที่มีภาระค้ำประกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 กลุ่มบริษัทได้ใช้เงินฝากประจำ จำนวน 1.50 ล้านบาท เป็นการค้ำประกันเงินกองทุน ในการประกอบธุรกิจนายหน้าประกันวินาศภัยตามที่กำหนดในพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย 2535

10. เงินลงทุนในบริษัทร่วมและบริษัทย่อย

10.1 เงินลงทุนในบริษัทร่วม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 เงินลงทุนในบริษัทร่วม มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

					หน่วย : บาท			
ชื่อบริษัท	ประเทศที่ จดทะเบียน	ลักษณะธุรกิจ	สัดส่วนของส่วนได้เสีย		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
			2568	2567	เงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		เงินลงทุนตามวิธีราคาทุน	
			ร้อยละ	ร้อยละ	2568	2567	2568	2567
บริษัท อัลฟ่าเชค จำกัด	ไทย	ให้บริการและให้คำปรึกษา ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ	30	30	36,166,011	33,650,233	30,000,070	30,000,070

ก) ข้อมูลทางการเงินโดยสรุปสำหรับบริษัทร่วม

ตารางต่อไปนี้แสดงข้อมูลทางการเงินแบบสรุปสำหรับบริษัทร่วมที่มีสาระสำคัญต่อกลุ่มบริษัท ข้อมูลทางการเงินที่เปิดเผยเป็นจำนวนที่แสดงอยู่ในงบการเงินของบริษัทร่วมซึ่งได้ปรับปรุงด้วยรายการปรับปรุงที่จำเป็นสำหรับการปฏิบัติตามวิธีส่วนได้เสีย

สรุปรายการในงบฐานะทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	หน่วย : บาท	
	บริษัท อัลฟ่าเชค จำกัด	
	2568	2567
สินทรัพย์รวม	73,144,849	60,151,057
หนี้สินรวม	(17,931,360)	(13,323,544)
สินทรัพย์สุทธิ	55,213,489	46,827,513
สัดส่วนเงินลงทุน (ร้อยละ)	30	30
ส่วนได้เสียของกลุ่มบริษัทในบริษัทร่วม	16,564,047	14,048,269
ค่าความนิยม	19,601,964	19,601,964
มูลค่าตามบัญชีของบริษัทร่วม	36,166,011	33,650,233

สรุปรายการในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	หน่วย : บาท	
	บริษัท อัลฟ่าเชค จำกัด	
	2568	2567
รายได้รวม	85,695,654	80,567,572
กำไรสำหรับปี	8,419,908	9,887,474
ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	(33,982)	-

ข) ส่วนแบ่งกำไรและเงินปันผลรับ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม กลุ่มบริษัทรับรู้ส่วนแบ่งกำไรจากบริษัทร่วมในงบการเงินรวมและรับรู้เงินปันผลรับจากบริษัทร่วมในงบการเงินเฉพาะกิจการ ดังนี้

	หน่วย : บาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุน ในบริษัทร่วม		เงินปันผลที่บริษัทได้รับ	
	2568	2567	2568	2567
บริษัท อัลฟ่าเชค จำกัด	2,525,972	2,966,245	-	-

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 กลุ่มบริษัทบันทึกเงินลงทุนในบริษัทร่วมตามวิธีส่วนได้เสีย ในงบการเงินรวม โดยอาศัยข้อมูลทางการเงินที่จัดทำโดยฝ่ายบริหารของบริษัทร่วมสำหรับรอบระยะเวลาสิ้นสุดวันเดียวกัน ทั้งนี้ งบการเงินที่ตรวจสอบแล้วซึ่งแสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขตามรายงานของผู้สอบบัญชีลงวันที่ 13 กุมภาพันธ์ 2569 และ วันที่ 14 กุมภาพันธ์ 2568 ตามลำดับ แสดงข้อมูลทางการเงินไม่แตกต่างอย่างเป็นสาระสำคัญกับข้อมูลทางการเงินที่จัดทำโดยฝ่ายบริหารของบริษัทร่วมที่ใช้ในการบันทึกส่วนได้เสียสำหรับปีดังกล่าว

10.2 เงินลงทุนในบริษัทย่อย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 เงินลงทุนในบริษัทย่อย มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

ชื่อบริษัท	ประเทศที่ จดทะเบียน	ลักษณะธุรกิจ	หน่วย : บาท			
			สัดส่วนความเป็นเจ้าของ (ร้อยละ)		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
			2568	2567	เงินลงทุนตามวิธีราคาทุน	
					2568	2567
บริษัท อาร์สแควร์ จำกัด	ไทย	ให้บริการโปรแกรมซอฟต์แวร์ สำเร็จรูป	99.99	54.99	2,474,800	1,649,800

เมื่อวันที่ 9 พฤษภาคม 2568 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทมีมติให้ลงทุนเพิ่มในบริษัท อาร์สแควร์ จำกัด จำนวน 0.825 ล้านบาท และ ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2568 บริษัทได้ทำสัญญาซื้อขายหุ้นและยกเลิกการร่วมทุนเพื่อซื้อหุ้นสามัญส่วนที่เหลือของ บริษัท อาร์สแควร์ จำกัด (บริษัทย่อย) จากส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นของบริษัทย่อยดังกล่าว ในมูลค่า 0.15 ล้านบาท ทำให้สัดส่วนการลงทุนของบริษัทเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 54.99 เป็นร้อยละ 99.99 และบริษัทจะชำระค่าหุ้นคงค้างของบริษัทผู้ขายจำนวน 0.675 ล้านบาท ตามข้อตกลงของสัญญาดังกล่าว

11. ส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์

	หน่วย: บาท			
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ส่วนปรับปรุง อาคาร	เครื่องตกแต่ง และอุปกรณ์ สำนักงาน	อุปกรณ์ คอมพิวเตอร์	รวม
ราคาทุน				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2567	4,844,362	5,939,792	6,763,570	17,547,724
เพิ่มขึ้น	732,039	455,828	802,877	1,990,744
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	(229,949)	-	(229,949)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	5,576,401	6,165,671	7,566,447	19,308,519
เพิ่มขึ้น	207,862	262,955	998,950	1,469,767
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	-	(568,700)	(568,700)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568	5,784,263	6,428,626	7,996,697	20,209,586
ค่าเสื่อมราคาสะสม				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2567	(4,844,354)	(5,007,783)	(4,701,693)	(14,553,830)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	(182,508)	(399,946)	(1,147,628)	(1,730,082)
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	229,915	-	229,915
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	(5,026,862)	(5,177,814)	(5,849,321)	(16,053,997)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	(300,391)	(361,923)	(1,186,679)	(1,848,993)
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	-	568,685	568,685
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568	(5,327,253)	(5,539,737)	(6,467,315)	(17,334,305)
มูลค่าตามบัญชี				
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	549,539	987,857	1,717,126	3,254,522
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568	457,010	888,889	1,529,382	2,875,281

12. สินทรัพย์สิทธิการใช้

	หน่วย : บาท		
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ		
	พื้นที่สำนักงาน	ยานพาหนะ	รวม
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2567	1,412,733	3,207,440	4,620,173
เพิ่มขึ้น	6,553,468	-	6,553,468
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	(2,513,955)	(1,680,547)	(4,194,502)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	5,452,246	1,526,893	6,979,139
เพิ่มขึ้น	-	3,159,000	3,159,000
ลดลง	-	(1)	(1)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	(2,184,489)	(1,457,456)	(3,641,945)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568	3,267,757	3,228,436	6,496,193

กระแสเงินสดจ่ายทั้งหมดของสัญญาเช่าสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	หน่วย : บาท	
	งบการเงินรวมและ	
	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2568	2567
ดอกเบี้ยจ่าย (รวมอยู่ในต้นทุนทางการเงิน)	548,116	506,686
กระแสเงินสดจ่ายทั้งหมดของสัญญาเช่า	3,810,461	3,688,594

13. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

	หน่วย : บาท		
	งบการเงินรวม		
	โปรแกรมคอมพิวเตอร์	โปรแกรมคอมพิวเตอร์ระหว่างติดตั้ง	รวม
ราคาทุน			
ณ วันที่ 1 มกราคม 2567	16,470,817	8,851,165	25,321,982
เพิ่มขึ้น	2,800,000	3,612,145	6,412,145
โอนเข้า/(โอนออก)	12,463,310	(12,463,310)	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	31,734,127	-	31,734,127
เพิ่มขึ้น	-	-	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568	31,734,127	-	31,734,127
ค่าตัดจำหน่ายสะสม			
ณ วันที่ 1 มกราคม 2567	(4,881,346)	-	(4,881,346)
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	(1,946,148)	-	(1,946,148)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	(6,827,494)	-	(6,827,494)
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	(3,071,952)	-	(3,071,952)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568	(9,899,446)	-	(9,899,446)
มูลค่าตามบัญชี			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	24,906,633	-	24,906,633

		หน่วย : บาท		
		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
		โปรแกรมคอมพิวเตอร์	โปรแกรมคอมพิวเตอร์ระหว่างติดตั้ง	รวม
ราคาทุน				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2567		15,068,947	8,851,165	23,920,112
เพิ่มขึ้น		2,800,000	3,612,145	6,412,145
โอนเข้า/(โอนออก)		12,463,310	(12,463,310)	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567		30,332,257	-	30,332,257
เพิ่มขึ้น		-	-	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568		30,332,257	-	30,332,257
ค่าตัดจำหน่ายสะสม				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2567		(4,600,972)	-	(4,600,972)
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี		(1,805,960)	-	(1,805,960)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567		(6,406,932)	-	(6,406,932)
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี		(2,931,766)	-	(2,931,766)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568		(9,338,698)	-	(9,338,698)
มูลค่าตามบัญชี				
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567		23,925,325	-	23,925,325
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568		20,993,559	-	20,993,559

14. ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสามารถวิเคราะห์ได้ดังนี้

	หน่วย : บาท	
	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2568	2567
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	5,914,386	6,282,285
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(1,661,190)	(1,395,828)
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ	4,253,196	4,886,457

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีคำนวณจากผลแตกต่างชั่วคราว โดยใช้อัตราภาษีร้อยละ 20

รายการเคลื่อนไหวของภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีมีดังนี้

	หน่วย : บาท			
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ยอดยกมา ณ วันที่ 1 มกราคม 2568	(เพิ่ม) ลด ในกำไรหรือ ขาดทุน	(เพิ่ม) ลดใน กำไรเบ็ดเสร็จ อื่น	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568
สินทรัพย์ (หนี้สิน) ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน	3,330,661	496,415	(213,123)	3,613,953
ค่าเพื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	835,048	(308,438)	-	526,610
ผล (กำไร) ขาดทุนจากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	212,461	(574,412)	-	(361,951)
หนี้สินตามสัญญาเช่า	1,607,115	(130,292)	-	1,476,823
ประมาณการค่าซื้อถอน	297,000	-	-	297,000
สินทรัพย์สิทธิการใช้	(1,395,828)	96,589	-	(1,299,239)
	4,886,457	(420,138)	(213,123)	4,253,196

	หน่วย : บาท			
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ยอดยกมา ณ วันที่ 1 มกราคม 2567	(เพิ่ม) ลด ในกำไรหรือ ขาดทุน	(เพิ่ม) ลดใน กำไรเบ็ดเสร็จ อื่น	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567
สินทรัพย์ (หนี้สิน) ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน	4,636,948	472,509	(1,778,796)	3,330,661
ค่าเพื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	566,899	268,149	-	835,048
ผล (กำไร) ขาดทุนจากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	443,940	(231,479)	-	212,461
หนี้สินตามสัญญาเช่า	701,301	905,814	-	1,607,115
ประมาณการค่าซื้อถอน	222,734	74,266	-	297,000
สินทรัพย์สิทธิการใช้	(924,035)	(471,793)	-	(1,395,828)
	5,647,787	1,017,466	(1,778,796)	4,886,457

15. เจ้าหนี้ค่าเบี่ยประกันต่อและเจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น

	หน่วย : บาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2568	2567	2568	2567
เจ้าหนี้ค่าเบี่ยประกันภัยต่อและเจ้าหนี้การค้า	37,961,762	16,102,554	37,954,025	16,015,671
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	15,558,001	20,905,862	14,420,039	19,415,992
เจ้าหนี้อื่น - กรมสรรพากร	8,775,962	7,179,002	8,774,558	7,168,806
เจ้าหนี้อื่น	11,377,727	7,713,212	10,037,472	7,712,972
รวม	73,673,452	51,900,630	71,186,094	50,313,441

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 กลุ่มบริษัทมีเงินฝากธนาคารสำหรับเบี่ยประกันภัยต่อและหรือสินไหมรอนำส่งแก่บริษัทประกันภัยหรือบริษัทประกันภัยต่อ จำนวน 122.65 ล้านบาท และ 95.58 ล้านบาท ตามลำดับ รายการดังกล่าวไม่ถือเป็นสินทรัพย์และหนี้สินของกลุ่มบริษัท

16. หนี้สินตามสัญญาเช่า

รายละเอียดการครบกำหนดของหนี้สินตามสัญญาเช่ามีดังนี้

	หน่วย : บาท	
	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2568	2567
จำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายซึ่งบันทึกเป็นหนี้สินตามสัญญาเช่า		
ภายในไม่เกิน 1 ปี	5,069,233	3,134,463
เกิน 1 ปีแต่ไม่เกิน 5 ปี	2,607,231	5,741,579
หัก ค่าใช้จ่ายทางการเงินในอนาคตของสัญญาเช่า	(292,350)	(840,466)
มูลค่าปัจจุบันของหนี้สินตามสัญญาเช่า	7,384,114	8,035,576
มูลค่าปัจจุบันของหนี้สินตามสัญญาเช่า		
ภายในไม่เกิน 1 ปี	4,802,087	2,586,347
เกิน 1 ปีแต่ไม่เกิน 5 ปี	2,582,027	5,449,229
	7,384,114	8,035,576

17. ประเมินการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน

		หน่วย : บาท	
		งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2568	2567
งบฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน		18,069,763	16,653,306
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			
รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน			
ต้นทุนบริการปัจจุบัน		1,968,120	1,915,259
ต้นทุนดอกเบี้ย		513,951	447,286
		2,482,071	2,362,545
รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น			
(กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		(1,065,614)	(8,893,978)

รายการเคลื่อนไหวของภาระผูกพันผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

		หน่วย : บาท	
		งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2568	2567
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม		16,653,306	23,184,739
ต้นทุนบริการปัจจุบัน		1,968,120	1,915,259
ต้นทุนดอกเบี้ย		513,951	447,286
(กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		(1,065,614)	(8,893,978)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม		18,069,763	16,653,306

ข้อสมมติหลักในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ใช้เป็นดังนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2568	2567
อัตราคิดลด	ร้อยละ 1.83 ต่อปี	ร้อยละ 2.76 ต่อปี
อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเคื่อน	ร้อยละ 6.85 ต่อปี	ร้อยละ 6.83 ต่อปี
อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน	ร้อยละ 0 - 19 ต่อปี	ร้อยละ 0 - 21 ต่อปี
อัตรามรณะ	ตารางมรณะสำหรับปี 2560	ตารางมรณะสำหรับปี 2560
อายุเกษียณ	60 ปี	60 ปี

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวของข้อสมมติฐานหลักในการคำนวณ

หน่วย : บาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ					
	การเปลี่ยนแปลงใน ข้อสมมติฐาน		ผลกระทบต่อภาระผูกพันผลประโยชน์ที่กำหนดไว้			
			การเพิ่มขึ้นของ ข้อสมมติฐาน		การลดลงของ ข้อสมมติฐาน	
	2568 ร้อยละ	2567 ร้อยละ	2568	2567	2568	2567
อัตราคิดลด	0.50	0.50	(824,413)	(784,914)	874,132	832,122
อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือน	0.50	0.50	779,292	842,473	(743,420)	(800,348)
อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน	0.50	0.50	(119,534)	(77,209)	130,784	82,573

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวข้างต้นนี้อ้างอิงจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติ ขณะที่ให้ข้อสมมติอื่นคงที่ ในทางปฏิบัติ สถานการณ์ดังกล่าวยากที่จะเกิดขึ้น และการเปลี่ยนแปลงในข้อสมมติอาจมีความสัมพันธ์กัน ในการคำนวณการวิเคราะห์ความอ่อนไหวของภาระผูกพันผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ที่มีต่อการเปลี่ยนแปลงในข้อสมมติหลักได้ใช้วิธีเดียวกับการคำนวณหนี้สินผลประโยชน์พนักงานที่รับรู้ในงบฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ระยะเวลาถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์คือ 11 ปี และ 12 ปี ตามลำดับ

การวิเคราะห์ระยะเวลาครบกำหนดของการจ่ายชำระผลประโยชน์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม

หน่วย : บาท

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2568	2567
ผลประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่ายชำระภายใน 12 เดือน	-	-
ผลประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่ายชำระระหว่าง 1 - 5 ปี	9,463,401	2,407,828
ผลประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่ายชำระ 5 ปีขึ้นไป	33,063,071	42,913,950

18. ทุนสำรองตามกฎหมาย

ภายใต้บทบัญญัติของมาตรา 116 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 บริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปี หักด้วยยอดขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน สำรองตามกฎหมายดังกล่าวไม่สามารถนำไปจ่ายเงินปันผล ในปัจจุบัน บริษัทได้จัดสรรทุนสำรองตามกฎหมายไว้ครบถ้วนแล้ว

19. เงินปันผล

เมื่อวันที่ 8 สิงหาคม 2568 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ได้มีมติอนุมัติการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากผลประกอบการสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2568 ให้แก่ผู้ถือหุ้น อัตราหุ้นละ 0.175 บาท เป็นจำนวนเงินรวม 40.25 ล้านบาท ซึ่งเงินปันผลดังกล่าวได้จ่ายแล้วในวันที่ 5 กันยายน 2568

เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2568 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัท ได้มีมติอนุมัติการจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2567 ให้แก่ผู้ถือหุ้น อัตราหุ้นละ 0.40 บาท เป็นจำนวนเงินรวม 92 ล้านบาท เงินปันผลดังกล่าวประกอบด้วยเงินปันผลระหว่างกาลอัตราหุ้นละ 0.184 บาท จำนวนเงินรวม 42.32 ล้านบาท ซึ่งได้จ่ายเงินปันผลดังกล่าวแล้วเมื่อวันที่ 6 กันยายน 2567 และเงินปันผลที่จ่ายเพิ่มเติมในอัตราหุ้นละ 0.216 บาท จำนวนเงินรวม 49.68 ล้านบาท เงินปันผลดังกล่าวจ่ายแล้วในวันที่ 16 พฤษภาคม 2568

เมื่อวันที่ 7 สิงหาคม 2567 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ได้มีมติอนุมัติการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากผลประกอบการสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2567 ให้แก่ผู้ถือหุ้น อัตราหุ้นละ 0.184 บาท เป็นจำนวนเงินรวม 42.32 ล้านบาท ซึ่งเงินปันผลดังกล่าวได้จ่ายแล้วในวันที่ 6 กันยายน 2567

เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2567 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัท ได้มีมติอนุมัติการจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2566 ให้แก่ผู้ถือหุ้น อัตราหุ้นละ 0.226 บาท เป็นจำนวนเงินรวม 51.98 ล้านบาท เงินปันผลดังกล่าวจ่ายแล้วในวันที่ 16 พฤษภาคม 2567

20. ค่าใช้จ่ายอื่น

ค่าใช้จ่ายอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	หน่วย : บาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2568	2567	2568	2567
ขาดทุนสุทธิจากสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่า				
ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	3,123,441	452,730	3,123,441	452,730
ขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	3,878,377	-	3,878,377	-
ขาดทุนจากการจำหน่ายส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์	16	34	16	34
รวม	7,001,834	452,764	7,001,834	452,764

21. ค่าใช้จ่ายตามธรรมชาติ

	หน่วย : บาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2568	2567	2568	2567
เงินเดือนค่าแรงและผลประโยชน์พนักงาน	98,443,423	92,935,315	98,443,423	92,935,315
ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขาย	16,479,988	13,425,193	16,479,488	13,419,746
ค่าเพื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (กลับรายการ)	(1,542,188)	2,502,677	(1,542,188)	2,502,677
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	8,562,891	7,870,732	8,422,704	7,730,544
ค่าเบี้ยประชุมกรรมการ	3,445,000	1,295,000	3,445,000	1,295,000

22. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทและพนักงานได้ร่วมกันจัดระเบียบจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ 2530 ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมเป็นรายเดือน ในอัตราร้อยละ 3 - 5 ของเงินเดือน และเงินที่บริษัทจ่ายสมทบให้อัตราร้อยละ 3 - 5 ของเงินเดือนซึ่งขึ้นอยู่กับอายุงานของพนักงาน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้บริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด ซึ่งจะจ่ายให้พนักงานในกรณีที่ออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนของบริษัท

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 บริษัทจ่ายสมทบเข้ากองทุน เป็นจำนวนเงินประมาณ 2.59 ล้านบาท และ 2.24 ล้านบาท ตามลำดับ

23. ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม สรุปได้ดังนี้

	หน่วย : บาท	
	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2568	2567
ภาษีเงินได้ของรอบระยะเวลาปัจจุบัน	25,153,038	26,452,589
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	420,138	(1,017,466)
รวม	25,573,176	25,435,123

จำนวนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับส่วนประกอบแต่ละส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม สรุปได้ดังนี้

	หน่วย : บาท	
	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2568	2567
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับการวัดมูลค่าใหม่ของภาระผูกพันผลประโยชน์ หลังออกจากงาน	213,123	1,778,796

รายการกระทบยอดระหว่างกำไรทางบัญชีกับค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	หน่วย : บาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2568	2567	2568	2567
กำไรก่อนภาษี	126,103,802	125,683,684	124,519,462	122,944,286
ภาษีคำนวณจากอัตราภาษีร้อยละ 20	25,220,760	25,136,737	24,903,892	24,588,857
ผลกระทบ:				
รายได้ที่ไม่ต้องเสียภาษี	(507,490)	(593,249)	-	-
รายจ่ายที่หักได้เพิ่ม	(191,592)	-	(191,592)	-
ค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถนำมาหักภาษีได้	863,172	891,635	860,876	846,266
ขาดทุนทางภาษีที่คาดว่าจะไม่ได้ใช้	188,326	-	-	-
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	25,573,176	25,436,123	25,573,176	25,435,123

24. กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไรสุทธิที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญของบริษัทด้วยจำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ถือโดยผู้ถือหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานแสดงการคำนวณได้ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2568	2567	2568	2567
กำไรสุทธิที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญ (บาท)	101,120,539	100,350,657	98,946,286	97,509,163
จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ชำระแล้ว (หุ้น)	230,000,000	230,000,000	230,000,000	230,000,000
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	0.44	0.44	0.43	0.42

กลุ่มบริษัทไม่มีการออกหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลดสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567

25. ข้อมูลตามส่วนงาน

ข้อมูลส่วนงานดำเนินงานที่นำเสนอนี้สอดคล้องกับรายงานภายในของกลุ่มบริษัท ที่ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานได้รับและสอบทานอย่างสม่ำเสมอเพื่อใช้ในการตัดสินใจและจัดทรัพยากรให้กับส่วนงานและประเมินผลการดำเนินงานของส่วนงาน ทั้งนี้ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท คือประธานเจ้าหน้าที่ด้านการบริหาร

กลุ่มบริษัทดำเนินกิจการหลักใน 3 ส่วนงานหลักดังนี้

- 1) นายหน้าธุรกิจประกันภัยต่อแบบทั่วไป
- 2) นายหน้าธุรกิจประกันภัยต่อแบบพัฒนาช่องทางและผลิตภัณฑ์ใหม่ร่วมกัน
- 3) ธุรกิจอื่น ๆ

ข้อมูลที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับรายได้และกำไรของแต่ละส่วนงานที่รายงาน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังต่อไปนี้

หน่วย : บาท

	งบการเงินรวม							
	นายหน้าธุรกิจประกันภัยต่อ							
	แบบพัฒนาช่องทางและ							
	นายหน้าธุรกิจประกันภัยต่อแบบทั่วไป		ผลิตภัณฑ์ใหม่ร่วมกัน		ธุรกิจอื่น ๆ		รวม	
	2568	2567	2568	2567	2568	2567	2568	2567
รายได้จากให้บริการ	86,285,233	74,561,996	179,496,365	172,173,057	1,635,564	1,162,822	267,417,162	247,897,875
ผลการดำเนินงานตามส่วนงาน	66,050,254	52,685,354	138,754,070	135,545,785	530,720	74,082	205,335,044	188,305,221
ค่าใช้จ่ายในการขาย							(5,640,621)	(5,634,761)
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร							(80,139,366)	(70,009,153)
กำไรจากการดำเนินงาน							119,555,057	112,661,307
รายได้อื่น							11,572,723	11,019,283
ค่าใช้จ่ายอื่น							(7,001,834)	(452,764)
ต้นทุนทางการเงิน							(548,116)	(510,387)
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม							2,525,972	2,966,245
กำไรก่อนภาษีเงินได้							126,103,802	125,683,684
ภาษีเงินได้							(25,573,176)	(25,435,123)
กำไรสำหรับงวด							100,530,626	100,248,561
ประเภทของการรับรู้รายได้:								
ณ เวลาใดเวลาหนึ่ง	86,285,233	74,561,996	179,496,365	172,173,057	16,839	482,452	265,798,437	247,217,505
ตลอดช่วงเวลา	-	-	-	-	1,618,725	680,370	1,618,725	680,370

ข้อมูลเกี่ยวกับเขตภูมิศาสตร์

กลุ่มบริษัทดำเนินธุรกิจในประเทศเดียวคือประเทศไทย ดังนั้น รายได้และค่าใช้จ่าย สินทรัพย์และหนี้สินที่แสดงอยู่ในข้อมูลการเงินจึงถือเป็นรายงานตามเขตภูมิศาสตร์แล้ว

ลูกค้ารายใหญ่

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 กลุ่มบริษัทมีรายได้จากลูกค้ารายใหญ่จำนวน 2 ราย คิดเป็นประมาณร้อยละ 42.82 ของรายได้ทั้งหมดของกลุ่มบริษัท หรือเป็นจำนวน 113.81 ล้านบาท สำหรับส่วนงานนายหน้าธุรกิจประกันภัยต่อแบบทั่วไป และส่วนงานนายหน้าธุรกิจประกันภัยต่อแบบพัฒนาช่องทางและผลิตภัณฑ์ใหม่ร่วมกัน

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 กลุ่มบริษัทมีรายได้จากลูกค้ารายใหญ่จำนวน 2 ราย คิดเป็นประมาณร้อยละ 59.91 ของรายได้ทั้งหมดของกลุ่มบริษัท หรือเป็นจำนวน 147.81 ล้านบาท สำหรับส่วนงานนายหน้าธุรกิจประกันภัยต่อแบบทั่วไป และส่วนงานนายหน้าธุรกิจประกันภัยต่อแบบพัฒนาช่องทางและผลิตภัณฑ์ใหม่ร่วมกัน

26. รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลและกิจการที่มีความสัมพันธ์กับบริษัท ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม โดยผ่านกิจการอื่นแห่งหนึ่งหรือมากกว่าหนึ่งแห่ง หรือถูกควบคุมโดยบริษัท หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับบริษัท รวมถึงบริษัทที่ดำเนินธุรกิจการลงทุน บริษัทย่อย และบริษัทย่อยในเครือเดียวกัน ถือเป็นกิจการที่เกี่ยวข้องกับบริษัทที่เป็นเจ้าของส่วนได้เสียในสิทธิออกเสียงของบริษัทซึ่งมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญเหนือกิจการ ผู้บริหารสำคัญรวมทั้งกรรมการและพนักงานของบริษัทตลอดจนสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลเหล่านั้น กิจการและบุคคลทั้งหมดถือเป็นบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับบริษัท

ในการพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างกิจการที่เกี่ยวข้องกันซึ่งอาจมีขึ้นได้ต้องคำนึงถึงรายละเอียดของความสัมพันธ์มากกว่ารูปแบบความสัมพันธ์ตามกฎหมาย

ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท คือ บริษัท ทีคิวเอ็ม อัลฟา จำกัด (มหาชน) ซึ่งถือหุ้นในบริษัทคิดเป็นอัตราร้อยละ 44.43 ของหุ้นจดทะเบียนทั้งหมด

ลักษณะความสัมพันธ์ของกิจการที่เกี่ยวข้องกันมีดังนี้

รายชื่อกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	ความสัมพันธ์กับบริษัท
บริษัท ทีคิวเอ็ม อัลฟา จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นใหญ่
บริษัท อาร์สแควร์ จำกัด	บริษัทย่อย
บริษัท อัลฟาเชค จำกัด	บริษัทร่วม
บริษัท ทีคิวเอ็ม อินชัวร์รันส์ โบรคเกอร์ จำกัด	บริษัทย่อยของผู้ถือหุ้นใหญ่

ก) รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันมีดังนี้

	หน่วย : บาท				
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		นโยบายการ
	2568	2567	2568	2567	กำหนดราคา
รายได้ค่าบริการ					
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	40,187	-	40,187	-	ตามสัญญาที่ตกลงกัน
ต้นทุนการให้บริการ					
บริษัทร่วม	52,800	1,022,500	52,800	928,000	ตามสัญญาที่ตกลงกัน
เงินปันผลจ่าย					
ผู้ถือหุ้นใหญ่	39,956,290	41,897,900	39,956,290	41,897,900	ตามมติ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ยอดคงเหลือกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ มีดังนี้

					หน่วย : บาท
<u>งบการเงินรวม</u>				<u>งบการเงินเฉพาะกิจการ</u>	นโยบายการ
2568 2567				2568 2567	กำหนดราคา
เจ้าหนี้อื่น					
บริษัทร่วม	14,124	-	14,124	-	ตามสัญญาที่ตกลงกัน

ข) ค่าตอบแทนแก่ผู้บริหารสำคัญของกิจการ

ค่าตอบแทนแก่ผู้บริหารสำคัญของกิจการที่บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	หน่วย : บาท	
	งบการเงินรวมและ	
	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2568	2567
ผลประโยชน์ระยะสั้น	50,352,897	40,684,537
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	2,240,396	2,340,630
รวม	52,593,293	43,025,167

27. การผูกพัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 จำนวนเงินตามสัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ และสัญญาบริการที่ยังไม่ได้รับรู้เป็นหนี้สินในงบการเงิน มีดังนี้

	หน่วย : บาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2568	2567	2568	2567
ภายใน 1 ปี	1,234,467	1,205,064	1,234,467	1,205,064
เกินกว่า 1 ปีแต่ไม่เกินกว่า 5 ปี	49,920	66,094	49,920	66,094
รวม	1,284,387	1,271,158	1,284,387	1,271,158

28. เครื่องมือทางการเงิน

กลุ่มบริษัทมีความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน และนโยบายในการบริหารความเสี่ยงดังนี้

28.1 ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

กลุ่มบริษัทมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนอันเนื่องมาจากการเป็นนายหน้าประกันภัยต่อ โดยกลุ่มบริษัทไม่ได้ทำสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าเพื่อใช้เป็นเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยง อย่างไรก็ตามผู้บริหารเชื่อว่ากลุ่มบริษัทไม่มีผลกระทบจากความเสี่ยงดังกล่าวอย่างเป็นสาระสำคัญ

28.2 ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

กลุ่มบริษัทมีความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยที่สำคัญเกี่ยวเนื่องกับเงินฝากธนาคารที่มีดอกเบี้ย สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินส่วนใหญ่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ซึ่งใกล้เคียงกับอัตราในตลาดปัจจุบัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญสามารถจัดตามประเภทอัตราดอกเบี้ย ได้ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม						
2568						
อัตราดอกเบี้ยคงที่			อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงตาม ราคาตลาด	ไม่มี ดอกเบี้ย	รวม	อัตรา ดอกเบี้ย ร้อยละต่อปี
ภายใน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี				
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	125	-	-	-	125	0.13 - 1.30
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม						
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	-	-	190	190	-
สินทรัพย์ทางการเงินอื่นที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุน						
ตัดจำหน่าย	112	21	-	-	133	0.30 - 6.10
รายได้ค่าบริการค้างรับและลูกหนี้หมุนเวียนอื่น	-	-	-	110	110	-
เงินฝากสถาบันการเงินที่มีภาระค้ำประกัน	2	-	-	-	2	0.15
	239	21	-	300	560	
หนี้สินทางการเงิน						
เจ้าหนี้ค่าเบี้ยประกันภัยต่อและเจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น	-	-	-	74	74	-
หนี้สินตามสัญญาเช่า	5	3	-	-	8	0 - 8.60
	5	3	-	74	82	

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม							
2567							
อัตราดอกเบี้ยคงที่			อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงตาม ราคาตลาด	ไม่มี ดอกเบี้ย	รวม	อัตรา ดอกเบี้ย ร้อยละต่อปี	
ภายใน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี					
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	101	-	-	-	2	103	0.15 - 0.95
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	-	-	-	185	185	-
สินทรัพย์ทางการเงินอื่นที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุน ตัดจำหน่าย	123	-	21	-	-	144	0.30 - 6.10
รายได้ค่าบริการค้างรับและลูกหนี้หมุนเวียนอื่น	-	-	-	-	87	87	-
เงินฝากสถาบันการเงินที่มีภาระค้ำประกัน	2	-	-	-	-	2	0.30
	226	-	21	-	274	521	
หนี้สินทางการเงิน							
เจ้าหนี้ค่าเบี้ยประกันภัยต่อและเจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น	-	-	-	-	45	45	-
หนี้สินตามสัญญาเช่า	3	5	-	-	-	8	6.82 - 8.60
	3	5	-	-	45	53	

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะกิจการ						
	2568						
	อัตราดอกเบี้ยคงที่			อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงตาม ราคาตลาด	ไม่มี ดอกเบี้ย	รวม	อัตรา ดอกเบี้ย ร้อยละต่อปี
	ภายใน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี				
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	123	-	-	-	-	123	0.13 - 1.30
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	-	-	-	190	190	-
สินทรัพย์ทางการเงินอื่นที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุน ตัดจำหน่าย	112	21	-	-	-	133	0.30 - 6.10
รายได้ค่าบริการค้างรับและลูกหนี้หมุนเวียนอื่น	-	-	-	-	108	108	-
เงินฝากสถาบันการเงินที่มีภาระค้ำประกัน	2	-	-	-	-	2	0.15
	237	21	-	-	298	556	
หนี้สินทางการเงิน							
เจ้าหนี้ค่าเบี่ยประกันภัยต่อและเจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น	-	-	-	-	71	71	-
หนี้สินตามสัญญาเช่า	5	3	-	-	-	8	0 - 8.60
	5	3	-	-	71	79	

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะกิจการ						
	2567						
	อัตราดอกเบี้ยคงที่			อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงตาม ราคาตลาด	ไม่มี ดอกเบี้ย	รวม	อัตรา ดอกเบี้ย ร้อยละต่อปี
	ภายใน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี				
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	100	-	-	-	2	102	0.15 - 0.95
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	-	-	-	185	185	-
สินทรัพย์ทางการเงินอื่นที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุน ตัดจำหน่าย	123	-	21	-	-	144	0.30 - 6.10
รายได้ค่าบริการค้างรับและลูกหนี้หมุนเวียนอื่น	-	-	-	-	85	85	-
เงินฝากสถาบันการเงินที่มีภาระค้ำประกัน	2	-	-	-	-	2	0.30
	225	-	21	-	272	518	
หนี้สินทางการเงิน							
เจ้าหนี้ค่าเบี่ยประกันภัยต่อและเจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น	-	-	-	-	43	43	-
หนี้สินตามสัญญาเช่า	3	5	-	-	-	8	6.82 - 8.60
	3	5	-	-	43	51	

28.3 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิตของกลุ่มบริษัทโดยส่วนใหญ่เกิดจากรายการเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด กระแสเงินสดตามสัญญาของเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วย ก.) ราคาทุนตัดจำหน่าย และ ข.) มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน (FVPL) รายได้ค่าบริการค้างรับและลูกหนี้หมุนเวียนอื่น ฝ่ายบริหารควบคุมความเสี่ยงนี้โดยการกำหนดให้มีนโยบายและวิธีการในการควบคุมการให้เครดิตที่เหมาะสม ดังนั้นกลุ่มบริษัทจึงไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายที่เป็นสาระสำคัญจากการให้เครดิต นอกจากนี้กลุ่มบริษัทไม่มีการกระจุกตัวเนื่องจากมีฐานของลูกค้าที่หลากหลาย จำนวนเงินสูงสุดที่กลุ่มบริษัทอาจต้องสูญเสียจากการให้สินเชื่อคือมูลค่าตามบัญชีของรายได้ค่าบริการค้างรับและลูกหนี้หมุนเวียนอื่นที่แสดงอยู่ในงบฐานะการเงิน

28.4 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ผู้บริหารมีการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยพิจารณาสัดส่วนสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินรับจ่ายในแต่ละช่วงเวลาให้สอดคล้องกับสภาพคล่องของกลุ่มบริษัท

สินทรัพย์ทางการเงินของกลุ่มบริษัท เช่น เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วย ก.) ราคาทุนตัดจำหน่าย และ ข.) มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน (FVPL) รายได้ค่าบริการค้างรับและลูกหนี้หมุนเวียนอื่น ส่วนใหญ่ยังไม่ถึงกำหนดชำระหรือค้างชำระไม่เกิน 1 ปี ในขณะที่เจ้าหนี้ค่าเบี้ยประกันภัยต่อและเจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น มีระยะเวลาคงกำหนดชำระภายใน 1 ปี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 กลุ่มบริษัทมีสินทรัพย์ทางการเงินส่วนใหญ่ที่จะครบกำหนดภายใน 1 ปี มากกว่าหนี้สินทางการเงินที่จะต้องจ่าย

29. มูลค่ายุติธรรม

ตารางต่อไปนี้แสดงสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

	หน่วย : บาท			
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568			
	ข้อมูลระดับที่ 1	ข้อมูลระดับที่ 2	ข้อมูลระดับที่ 3	รวม
สินทรัพย์				
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรขาดทุน				
ตราสารทุน	12,113,941	-	-	12,113,941
เงินลงทุนในกองทุนรวมตราสารหนี้	-	151,433,574	-	151,433,574
เงินลงทุนในกองทุนรวมตราสารทุน	16,357,400	10,318,310	-	26,675,710
รวม	28,471,341	161,751,884	-	190,223,225

	หน่วย : บาท			
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567			
	ข้อมูลระดับที่ 1	ข้อมูลระดับที่ 2	ข้อมูลระดับที่ 3	รวม
สินทรัพย์				
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรขาดทุน				
ตราสารทุน	13,688,384	-	-	13,688,384
เงินลงทุนในกองทุนรวมตราสารหนี้	-	144,415,038	-	144,415,038
เงินลงทุนในกองทุนรวมตราสารทุน	15,838,500	11,189,950	-	27,028,450
รวม	29,526,884	155,604,988	-	185,131,872

ไม่มีรายการโอนระหว่างระดับที่ 1 และระดับที่ 2 ในระหว่างปี

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่มีมูลค่ายุติธรรมใกล้เคียงกับราคาตามบัญชี มีดังต่อไปนี้

- เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด
- สินทรัพย์ทางการเงินอื่นที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย
- รายได้ค่าบริการค้างรับและลูกหนี้หมุนเวียนอื่น
- เงินฝากสถาบันการเงินที่มีภาระค้ำประกัน
- เจ้าหนี้ค่าเบี้ยประกันภัยต่อและเจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น

มูลค่ายุติธรรมแบ่งออกเป็นลำดับชั้นตามข้อมูลที่ใช้ดังนี้

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

เทคนิคการประเมินมูลค่ายุติธรรม

เทคนิคการประเมินมูลค่ายุติธรรมสำหรับการวัดมูลค่ายุติธรรมระดับที่ 1

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุนคำนวณจากราคาปิดของหลักทรัพย์อ้างอิง อ้างอิงจากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

เทคนิคการประเมินมูลค่ายุติธรรมสำหรับการวัดมูลค่ายุติธรรมระดับที่ 2

เงินลงทุนในกองทุนรวมแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม ซึ่งคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของหน่วยลงทุน ซึ่งอ้างอิงจากรายงานของบริษัทจัดการลงทุน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

เงินลงทุนในหุ้นกู้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม ซึ่งคำนวณจากการใช้วิธีคิดลดกระแสเงินสดตามสัญญาด้วยอัตราผลตอบแทนตลอดอายุสัญญาของตราสารหนี้รุ่นนั้น ๆ ที่เผยแพร่โดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

30. การจัดการเงินทุน

วัตถุประสงค์ของกลุ่มบริษัทในการบริหารทุนของกลุ่มบริษัทนั้นเพื่อดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องของกลุ่มบริษัทเพื่อสร้างผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้น และเพื่อดำรงไว้ซึ่งโครงสร้างของทุนที่เหมาะสมเพื่อลดต้นทุนของเงินทุน

ในการดำรงไว้หรือปรับโครงสร้างของทุนกลุ่มบริษัทอาจปรับนโยบายการจ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้นการคืนทุนให้แก่ผู้ถือหุ้น การออกหุ้นใหม่ หรือการขายทรัพย์สินเพื่อลดภาระหนี้สิน

31. การจัดประเภทรายการใหม่

รายการบางรายการในงบฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ได้มีการจัดประเภทรายการใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับการแสดงรายการในงบฐานะการเงินงวดปัจจุบัน การจัดประเภทรายการดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่อสินทรัพย์หมุนเวียน สินทรัพย์รวม หนี้สินหมุนเวียน หนี้สินรวม และส่วนของผู้ถือหุ้นตามที่ได้รายงานไว้ การจัดประเภทรายการใหม่มีดังต่อไปนี้

รายการ	การแสดงผลรายการที่แสดงไว้เดิม	การแสดงผลรายการในปัจจุบัน	หน่วย : บาท	
			งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	รายได้ค่าบริการค้างรับและลูกหนี้หมุนเวียนอื่น	2,277,214	2,276,037
ลูกหนี้อื่น - กรมสรรพากร	สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	รายได้ค่าบริการค้างรับและลูกหนี้หมุนเวียนอื่น	210,874	88,066
ลูกหนี้อื่น	สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	รายได้ค่าบริการค้างรับและลูกหนี้หมุนเวียนอื่น	1,089,886	1,089,886
เจ้าหนี้อื่น - กรมสรรพากร	หนี้สินหมุนเวียนอื่น	เจ้าหนี้ค่าเบี้ยประกันภัยต่อและเจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น	7,179,002	7,168,806
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	หนี้สินหมุนเวียนอื่น	เจ้าหนี้ค่าเบี้ยประกันภัยต่อและเจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น	69,460	69,460

32. เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2569 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทได้มีมติเห็นชอบให้เสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่ออนุมัติการจ่ายเงินปันสำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2569 ให้แก่ผู้ถือหุ้น อัตราหุ้นละ 0.225 บาท เป็นจำนวนเงินรวม 51.75 ล้านบาท

33. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติให้ออกงบการเงินจากคณะกรรมการบริษัทเมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2569

เอกสารแนบ

เอกสารแนบ

เอกสารแนบ 1 : รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี เลขานุการบริษัทและตัวแทนติดต่อประสานงาน กรณีเป็นบริษัทต่างประเทศ

ลิงก์ URL ของเอกสารแนบ : <https://eonemedia.setlink.set.or.th/report/1623/2025/1774395066042.pdf>



เอกสารแนบ 2 : รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย

ลิงก์ URL ของเอกสารแนบ : <https://eonemedia.setlink.set.or.th/report/1623/2025/1774395066048.pdf>



เอกสารแนบ 3 : รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท (compliance)

ลิงก์ URL ของเอกสารแนบ : <https://eonemedia.setlink.set.or.th/report/1623/2025/1774395066052.pdf>



เอกสารแนบ 4 : ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจและรายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน

ลิงก์ URL ของเอกสารแนบ : <https://eonemedia.setlink.set.or.th/report/1623/2025/1774395066056.pdf>



เอกสารแนบ 5 : นโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ ฉบับเต็ม และจรรยาบรรณธุรกิจ ฉบับเต็มที่บริษัทได้จัดทำ

ลิงก์ URL ของเอกสารแนบ : <https://eonemedia.setlink.set.or.th/report/1623/2025/1774395066060.pdf>



เอกสารแนบ 6 : รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

ลิงก์ URL ของเอกสารแนบ : <https://eonemedia.setlink.set.or.th/report/1623/2025/1774395066064.pdf>



เอกสารแนบ 7 : รายงานคณะกรรมการชุดย่อยอื่น

ลิงก์ URL ของเอกสารแนบ : <https://eonemedia.setlink.set.or.th/report/1623/2025/1774395066068.pdf>

