



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

**บริษัท ที คิว อาร์ จำกัด (มหาชน)  
TQR Public Company Limited**

## สารบัญ

หน้า

### ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน

1. โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท	1
2. การบริหารความเสี่ยง	32
3. การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน	41
4. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ (Management Discussion and Analysis: MD&A)	44
5. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น	49

### ส่วนที่ 2 การกำกับดูแลกิจการ

6. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ	1
7. โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ และข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร พนักงานและอื่นๆ	31
8. รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ	41
9. การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน	46

เอกสารแนบประวัติกรรมการ

### ส่วนที่ 3 งบการเงิน

บริษัท ที คิว อาร์ จำกัด (มหาชน)  
TQR PUBLIC COMPANY LIMITED

---

ส่วนที่ 1  
การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน

## 1. โครงสร้างและการดำเนินงานของบริษัท

### 1.1 นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

บริษัท ทีคิวอาร์ จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ” หรือ “TQR”) ประกอบธุรกิจนายหน้าประกันภัยต่อ (Reinsurance Broker) ในการให้บริการจัดหาประกันภัยต่ออย่างครบวงจร (Integrated Reinsurance Solution Provider) ตั้งแต่การให้คำปรึกษาแก่ลูกค้า เพื่อจัดหาสัญญาประกันภัยต่อแบบสัญญา (Treaty Reinsurance) และสัญญาประกันภัยต่อแบบเฉพาะราย (Facultative Reinsurance) ที่เหมาะสมที่สุดแก่ลูกค้าทั้งบริษัทประกันภัย (Cedant) และบริษัทรับประกันภัยต่อ (Reinsurer) ตลอดจนร่วมวิเคราะห์และพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัยและให้คำปรึกษาเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ประกันภัยรูปแบบใหม่จากต่างประเทศและนำมาประยุกต์ให้สอดคล้องกับตลาดประกันภัยของประเทศไทย และประสานงานให้ลูกค้าของบริษัทฯ สามารถตกลงทำสัญญาประกันภัยต่อได้อย่างมีประสิทธิภาพ บรรลุวัตถุประสงค์ในการทำประกันภัยต่อได้อย่างสมบูรณ์

#### วิสัยทัศน์ พันธกิจ เป้าหมายและกลยุทธ์ในการดำเนินงานของบริษัทฯ

**วิสัยทัศน์** : มุ่งมั่นในการเป็นผู้นำด้านการจัดหาประกันภัยต่อและการพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัย รวมไปถึง  
ถึงนำเสนอการพัฒนาธุรกิจอย่างครบวงจร

**พันธกิจ** : มุ่งเน้นในการสร้างความน่าเชื่อถือ ความไว้วางใจจากลูกค้า ให้คำปรึกษา ที่ตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าในการจัดหาประกันภัยต่ออย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อพัฒนา  
ธุรกิจประกันภัยและการเติบโตร่วมกันอย่างยั่งยืน

**เป้าหมายและ  
กลยุทธ์การดำเนิน  
ธุรกิจ** : เป้าหมายและกลยุทธ์ในการดำเนินงานของบริษัทฯ

- (1) ขยายธุรกิจของบริษัทฯ ออกไปโดยการเพิ่มจำนวนลูกค้าของบริษัทฯ อย่างต่อเนื่อง ทั้งบริษัทประกันภัยซึ่งเป็นผู้เอาประกันภัยต่อและบริษัทรับประกันภัยต่อ
- (2) เพิ่มรูปแบบของสัญญาประกันภัยต่อสำหรับกรรมวิธีรูปแบบใหม่ๆ ที่สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงของความเสี่ยงต่างๆ ที่มีมากขึ้น ในปัจจุบันและอนาคต
- (3) ให้ความรู้และให้คำปรึกษาแก่ลูกค้าและ Stakeholders ของบริษัทฯ เพื่อให้เกิดการพัฒนาในธุรกิจประกันภัยและการรับประกันภัยต่ออย่างยั่งยืน



## ข้อได้เปรียบในการแข่งขัน

ข้อได้เปรียบในการแข่งขัน (Competitive Advantage) ของบริษัทฯ คือการมีคณะผู้บริหาร และบุคลากรที่มีความรู้และประสบการณ์ด้านอุตสาหกรรมประกันภัยมาอย่างยาวนาน และมีความชำนาญในธุรกิจรับประกันภัยต่อกว่า 20 ปี การมีความสัมพันธ์อันดีของผู้บริหารของบริษัทฯ กับลูกค้า หรือบริษัทประกันภัย (Cedant) และบริษัทรับประกันภัยต่อ (Reinsurer) ทั้งในและต่างประเทศ

จากการที่บริษัทฯ ประกอบธุรกิจนายหน้าประกันภัยต่อ ซึ่งมีการแข่งขันกับบริษัทนายหน้าประกันภัยต่อทั้งในและต่างประเทศ ดังนั้น กลยุทธ์สำคัญของบริษัท คือ **การสร้างความแตกต่าง (Differentiation)** จากคู่แข่ง โดยมุ่งเน้นการวิเคราะห์และพัฒนาเพื่อส่งเสริมให้เกิดผลิตภัณฑ์ประกันภัยต่อในรูปแบบใหม่ ๆ เป็นการสร้างมูลค่าเพิ่ม (Value Added) ให้แก่คู่ค้าในการต่อยอดเพื่อสร้างโอกาสให้แก่ธุรกิจของบริษัทฯ ในอนาคต ในขณะเดียวกัน บริษัทฯ ได้มีแนวคิดในการริเริ่มนำนวัตกรรมใหม่ๆ มาประยุกต์ใช้กับการทำงานของบริษัทฯ เพื่อส่งเสริมการบริการของบริษัทฯ ให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

ด้วยกลยุทธ์และแนวทางการบริหารธุรกิจของผู้บริหารที่มีประสบการณ์ ประกอบกับความรู้ความสามารถของบุคลากรของบริษัทฯ จึงทำให้บริษัทฯ ได้รับความไว้วางใจในการจัดหาประกันภัยต่อที่สอดคล้องกับความต้องการของ บริษัทประกันภัย (Cedant) ได้อย่างมีประสิทธิภาพและต่อเนื่อง รวมถึงสามารถช่วยสนับสนุนบริษัทประกันภัย ในการพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัยรูปแบบใหม่ให้มีความเหมาะสมกับช่องทางการขายของบริษัทประกันภัย รวมถึงผู้เอาประกันภัยชาวไทยเพื่อเป็นการพัฒนาธุรกิจนายหน้าประกันภัยต่อที่ครบวงจร และด้วยคุณภาพในการให้บริการที่โดดเด่นทำให้บริษัทฯ ได้รับรางวัลนายหน้าประกันภัยภัยนิติบุคคลคุณภาพดีเด่นจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (“สำนักงาน คปภ.”) อย่างต่อเนื่องตั้งแต่ ปี 2559 ถึงปี 2561 และปี 2563



ผู้บริหารของบริษัทฯ นางยุพเรศ พิริยะพันธ์ รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เข้ารับรางวัล “นายหน้าประกันภัยนิติบุคคลคุณภาพดีเด่น” จากสำนักงาน คปภ. ประจำปี 2563

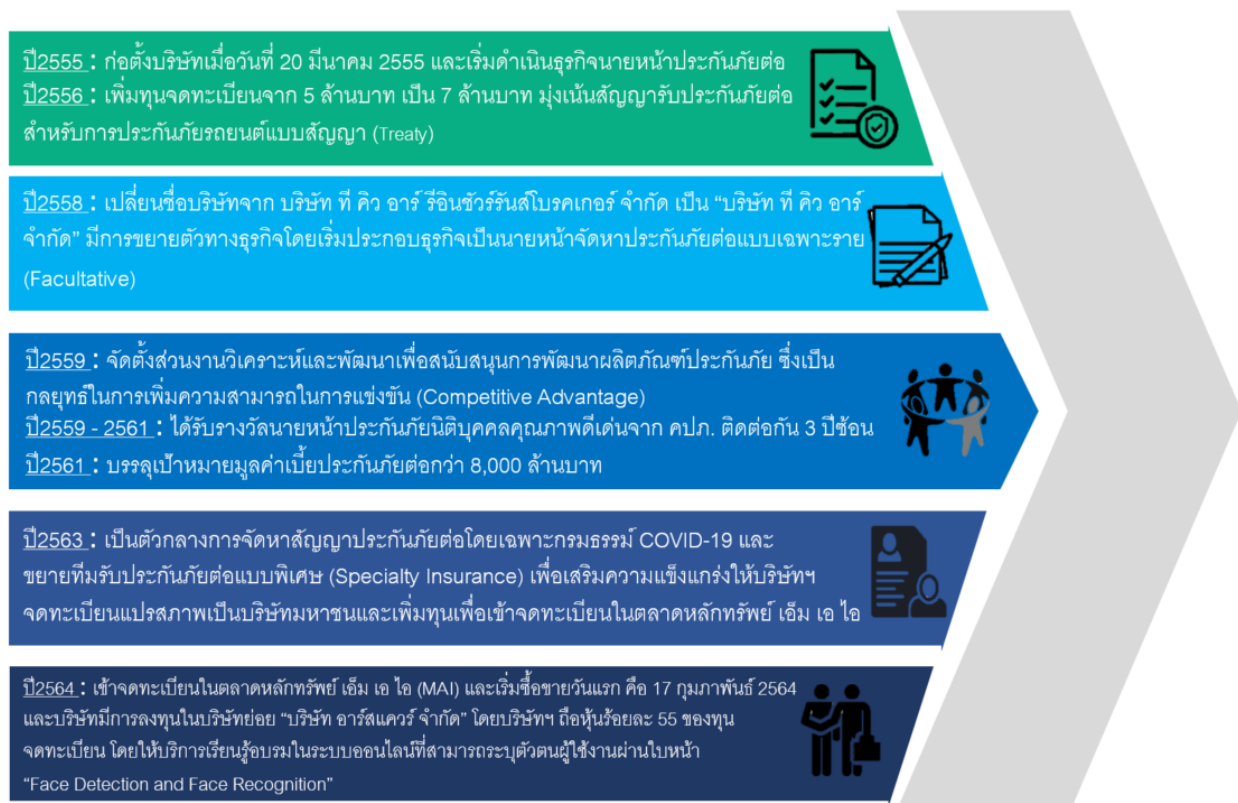
## ประวัติความเป็นมา การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญ

บริษัท ทีคิว อาร์ จำกัด (มหาชน) (“TQR”) (เดิมชื่อบริษัท ทีคิว อาร์ รีอินชัวร์รันส์ โบรคเกอร์ จำกัด) ก่อตั้งเมื่อวันที่ 20 มีนาคม 2555 ด้วยทุนจดทะเบียนเริ่มแรกจำนวน 5,000,000 บาท โดยมีนายชนะพันธุ์ พิริยะพันธุ์ นางยุพเรศ พิริยะพันธุ์ และนายพรเกษม เหล่าฤทธิรัตน์ เป็นผู้ก่อตั้งและผู้บริหารหลัก โดยมีครอบครัวพรธรรณินา (ประกอบด้วย นายอัญชลิน พรธรรณินาและนางนภัสนันท์ พรธรรณินา) เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ในสัดส่วนร้อยละ 60.00 ของทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว ณ วันที่ก่อตั้ง

ผู้บริหารหลักของบริษัทฯ ได้แก่ นายชนะพันธุ์ พิริยะพันธุ์ นางยุพเรศ พิริยะพันธุ์ และนายพรเกษม เหล่าฤทธิรัตน์ ได้เล็งเห็นศักยภาพและโอกาสในการเติบโตของธุรกิจประกันภัยต่อ จึงมีความคิดที่จะให้บริการจัดหาประกันภัยต่ออย่างครบวงจร (Integrated Reinsurance Solution Provider) เพื่อพัฒนาอุตสาหกรรมการประกันภัยต่อในประเทศ โดยการให้คำปรึกษา ร่วมวิเคราะห์และพัฒนากับคู่ค้า(บริษัทประกันภัย และบริษัทรับประกันภัยต่อ) ตลอดจนการให้คำปรึกษาเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ประกันภัยรูปแบบใหม่จากต่างประเทศ และนำมาประยุกต์ให้สอดคล้องกับตลาดประกันภัยของประเทศไทยและประสานงานให้คู่ค้าของบริษัทฯ สามารถตกลงทำสัญญาประกันภัยต่อกันได้อย่างมีประสิทธิภาพ

ด้วยประสบการณ์และความเชี่ยวชาญในการให้บริการจัดหาสัญญาประกันภัยต่อที่มีประสิทธิภาพ จากบทบาทสำคัญในการเป็นตัวกลางที่มีความเชี่ยวชาญด้านการประกันภัยต่อ ทั้งในการประสานงาน เจรจา การให้คำแนะนำในการทำสัญญาประกันภัยต่อ และการส่งเสริมความร่วมมือทางธุรกิจระหว่างบริษัทประกันภัยและบริษัทรับประกันภัยต่อ จึงทำให้คู่ค้าของบริษัทฯ ไว้วางใจให้บริษัทฯ เป็นตัวกลางในการจัดหาสัญญาประกันภัยต่ออย่างต่อเนื่อง

## สรุปการเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญของบริษัทฯ



ปี 2555	:	<p><b>ก่อตั้งบริษัทฯ และเริ่มดำเนินธุรกิจนายหน้าประกันภัยต่อ</b></p> <p>วันที่ 20 มีนาคม 2555 จดทะเบียนก่อตั้งบริษัท ที่ คิว อาร์ รีอินชัวร์รันส์ โบรคเกอร์ จำกัด ด้วยทุนจดทะเบียน 5.00 ล้านบาท มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 100.00 บาท บริษัทฯ ก่อตั้งโดยนายชนะพันธุ์ พิริยะพันธุ์ นางยุพเรศ พิริยะพันธุ์ และนายพรเกษม เหล่าฤทธิรัตน์ ซึ่งเป็นผู้บริหารหลักที่มีความสามารถและประสบการณ์ในวงการประกันภัยมากกว่า 20 ปี โดยบริษัทฯ ได้เริ่มประกอบธุรกิจด้วยการเป็นนายหน้าจัดหาประกันภัยต่อให้แก่บริษัทประกันภัย</p>
ปี 2556	:	<p><b>การเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทฯ</b></p> <p>วันที่ 4 มกราคม 2556 บริษัทฯ ได้เพิ่มทุนจดทะเบียนจาก 5.00 ล้านบาท เป็น 7.50 ล้านบาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญจำนวน 75,000 หุ้น มูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ 100.00 บาท โดยบริษัทฯ นำเงินเพิ่มทุนดังกล่าวไปใช้สำหรับเป็นเงินทุนหมุนเวียนในการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ</p> <p><b>การขยายตัวของการดำเนินธุรกิจ</b></p> <p>บริษัทฯ มุ่งเน้นสัญญารับประกันภัยต่อสำหรับการประกันภัยรถยนต์แบบสัญญา (Treaty)</p>
ปี 2558	:	<p><b>เปลี่ยนชื่อเป็น บริษัท ที่ คิว อาร์ จำกัด</b></p> <p>วันที่ 19 ตุลาคม 2558 เปลี่ยนชื่อจากบริษัท ที่ คิว อาร์ รีอินชัวร์รันส์ โบรคเกอร์ จำกัด เป็น “บริษัท ที่ คิว อาร์ จำกัด”</p> <p><b>เปิดสำนักงานใหญ่เพื่อรองรับการขยายตัวของธุรกิจ</b></p> <p>บริษัทฯ ได้เปิดสำนักงานใหญ่ บนพื้นที่ชั้น 8 เนื้อที่ 584 ตารางเมตร ภายในอาคารรุ่งโรจน์ธนกุล ถนนรัชดาภิเษก เขตห้วยขวาง เพื่อรองรับการขยายตัวของธุรกิจ</p> <p><b>การขยายตัวของการดำเนินธุรกิจ</b></p> <p>บริษัทฯ เริ่มประกอบธุรกิจเป็นนายหน้าจัดหาประกันภัยต่อแบบเฉพาะราย (Facultative)</p>
ปี 2559	:	<p><b>ได้รับรางวัลนายหน้าประกันภัยดีเด่น</b></p> <p>บริษัทฯ ได้รับรางวัล “นายหน้าประกันภัยนิติบุคคลคุณภาพดีเด่น” จากสำนักงาน คปภ. เป็นปีที่ 1</p> <p><b>เริ่มดำเนินการสนับสนุนงานพัฒนาธุรกิจ (การวิเคราะห์และพัฒนา)</b></p> <p>บริษัทฯ ได้จัดตั้งส่วนงานวิเคราะห์และพัฒนาขึ้น เพื่อสนับสนุนฝ่ายงานพัฒนาธุรกิจของบริษัทฯ โดยทำหน้าที่ในการวิเคราะห์ข้อมูลเชิงลึก เพื่อการพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัยรูปแบบใหม่ โดยใช้ความรู้ความเชี่ยวชาญในฐานะตัวกลางประสานงานระหว่างคู่ค้า และใช้ความรู้ ความเข้าใจในข้อมูลการเปลี่ยนแปลงทางเศรษฐกิจ สังคม ภัยพิบัติต่างๆ ที่เกิดขึ้นใหม่ซึ่งก่อให้เกิดความเสี่ยงประเภทต่างๆ อย่างต่อเนื่อง ซึ่งการวิเคราะห์และพัฒนาของบริษัทฯ นั้นถือเป็นกลยุทธ์สำคัญในการเพิ่มความสามารถในการแข่งขัน (Competitive Advantage) ของบริษัทฯ และเป็นการเพิ่มมูลค่าให้แก่กิจการ ของคู่ค้าของบริษัทฯ เป็นการสร้างโอกาสในการทำธุรกิจของบริษัทฯ ได้อย่างยั่งยืน</p>
ปี 2560	:	<p><b>ได้รับรางวัลนายหน้าประกันภัยดีเด่น</b></p> <p>บริษัทฯ ได้รับรางวัล “นายหน้าประกันภัยนิติบุคคลคุณภาพดีเด่น” จากสำนักงาน คปภ. เป็นปีที่ 2 ติดต่อกัน</p>

<p>ปี 2561</p>	<p>: บริษัทฯ สามารถจัดหาสัญญาประกันภัยต่อให้แก่ลูกค้า โดยบรรลุเป้าหมายมูลค่าเบี้ยประกันภัยต่อกว่า 8,000 ล้านบาท</p> <p>: ได้รับรางวัลนายหน้าประกันภัยดีเด่น</p> <p>บริษัทฯ ได้รับรางวัล “นายหน้าประกันภัยนิติบุคคลคุณภาพดีเด่น” จากสำนักงาน คปภ. เป็นปีที่ 3</p>
<p>ปี 2563</p>	<p>: <b>ประกันภัยไวรัสโคโรนา (COVID-19)</b></p> <p>บริษัทฯ เป็นตัวกลางในการจัดหาสัญญาประกันภัยต่อหลากหลายประเภท รวมถึงกรมธรรม์ประกันภัยไวรัสโคโรนา (COVID-19) ให้แก่บริษัทประกันภัยหลายราย</p> <p><b>ขยายทีมรับประกันภัยต่อแบบพิเศษ (Specialty Insurance)</b></p> <p>บริษัทฯ เล็งเห็นถึงโอกาสในการจัดหาสัญญาประกันภัยต่อสำหรับประกันภัยแบบพิเศษ โดยมีการแบ่งกลุ่มตามประเภทความคุ้มครอง ได้แก่ สัญญาประกันภัยต่อกลุ่มความรับผิดตามกฎหมาย (Liability) อาทิ การประกันภัยความรับผิดของกรรมการและเจ้าหน้าที่ (Directors' and Officers' Liability Insurance) การประกันภัยความรับผิดวิชาชีพแพทย์ (Medical Malpractice Liability Insurance) สัญญาประกันภัยต่อกลุ่มการเงิน (Financial) อาทิ การประกันภัยเงินสด (Money Insurance) การประกันสินเชื่อทางการค้า (Trade Credit Insurance) สัญญาประกันภัยต่ออื่นๆ อาทิ การประกันภัยไซเบอร์ (Cyber Insurance) การประกันภัยความเสียหายจากอาชญากรรม (Crime Insurance) การประกันภัยการก่อการร้ายและภัยทางการเมือง (Political Violence Insurance) ซึ่งต้องอาศัยผู้มีความรู้ ความเชี่ยวชาญสำหรับการจัดทำสัญญาประกันภัยต่อประเภทนี้โดยเฉพาะ จึงจัดตั้งทีมรับประกันภัยต่อแบบพิเศษขึ้น เพื่อเสริมสร้างความแข็งแกร่งให้กับสายงานพัฒนาธุรกิจและขยายขอบเขตการให้บริการ พร้อมกับเสริมจุดแข็งให้กับบริษัทฯ</p> <p>: <b>จดทะเบียนแปรสภาพเป็นบริษัทมหาชน และเพิ่มทุนจดทะเบียนเพื่อเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ (MAI)</b></p> <p>ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 2/2563 เมื่อวันที่ 17 กันยายน 2563 ได้มีมติอนุมัติให้บริษัทฯ ดำเนินการดังนี้</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- แปรสภาพเป็นบริษัทมหาชนจำกัด</li> <li>- เปลี่ยนแปลงมูลค่าที่ตราไว้จากหุ้นละ 100.00 บาท เป็น 0.50 บาท</li> <li>- เพิ่มทุนจดทะเบียนจำนวน 107.50 ล้านบาท จากทุนจดทะเบียนเดิม 7.50 ล้านบาท เป็น 115.00 ล้านบาท โดยการออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 215 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.50 บาท ซึ่งมีรายละเอียดการจัดสรรดังนี้ <ol style="list-style-type: none"> <li>(1) หุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 155.00 ล้านหุ้น เสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนการถือหุ้น (Right Offering: RO) ซึ่งจัดสรรเรียบร้อยแล้ว ส่งผลให้ทุนชำระแล้วของบริษัทฯ เท่ากับ 85.00 ล้านบาท</li> <li>(2) หุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 60.00 ล้านหุ้น เพื่อการเสนอขายหุ้นต่อประชาชนครั้งแรก (Initial Public Offering: IPO) โดยภายหลังการจัดสรรในครั้งนี้ จะส่งผลให้ทุนชำระแล้วของบริษัทฯ เท่ากับ 115.00 ล้านบาท</li> </ol> </li> </ul>

ปี 2564	:	เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ (MAI) และเริ่มซื้อขายวันแรก 17 กุมภาพันธ์ 2564
	:	<b>มีการลงทุนในบริษัทย่อย</b> เมื่อวันที่ 22 กันยายน 2564 บริษัทฯ ลงทุนร่วมกับบริษัท คอร์สสแควร์ จำกัด จัดตั้งบริษัท อาร์สแควร์ จำกัด โดยบริษัทฯ ถือหุ้นร้อยละ 55 ของทุนจดทะเบียน 3 ล้านบาท เพื่อให้บริการเรียนรู้อบรมในระบบออนไลน์ พร้อมพัฒนาเทคโนโลยีใหม่ที่สามารถระบุตัวตนผู้ใช้งานผ่านใบหน้า "Face Detection and Face Recognition" เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการอบรม อีกทั้งช่วยลดต้นทุนธุรกิจ คาดว่าจะให้บริการได้ภายในไตรมาส 3/64 เน้นลูกค้ากลุ่มเป้าหมายเป็นบริษัทประกันภัย และหน่วยงานฝึกอบรมต่างๆ

### การใช้เงินที่ได้จากการเสนอขายตราสารทุน

บริษัทฯ เสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุน (IPO) ต่อประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรก ในเดือนกุมภาพันธ์ 2564 และมีความคืบหน้าของการใช้เงินเพิ่มทุน สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

วัตถุประสงค์การใช้เงิน	จำนวนเงิน โดยประมาณ ตามแผนการใช้	จำนวนเงินใช้ไป จนถึงวันที่ 31 ธ.ค. 64	จำนวนเงิน คงเหลือ
1. การลงทุนพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อส่งเสริมประสิทธิภาพในการให้บริการ (Operational Efficiency Improvement Platform)	20.0	11.7	8.3
2. โครงการพัฒนาแบบจำลองและวิเคราะห์รูปแบบประกันภัยต่อ	20.0	-	20.0
3. เงินทุนหมุนเวียนและเงินลงทุนในธุรกิจอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง	255.7	1.7	254.0
<b>รวม</b>	<b>295.7</b>	<b>13.4</b>	<b>282.3</b>

## 1.2 ลักษณะการประกอบธุรกิจ

บริษัทฯ ประกอบธุรกิจเป็นนายหน้าประกันภัยต่อ (Reinsurance Broker) ในการให้บริการจัดหาสัญญาประกันภัยต่ออย่างครบวงจร (Integrated Reinsurance Solution Provider) โดยให้บริการตั้งแต่การให้คำปรึกษาแก่บริษัทประกันภัย (Cedant) เพื่อจัดหาสัญญาประกันภัยต่อแบบสัญญา (Treaty Reinsurance) และสัญญาประกันภัยต่อแบบเฉพาะราย (Facultative Reinsurance) โดยบริษัทฯ จะทำหน้าที่พิจารณาองค์ประกอบของสัญญาประกันภัยต่อที่สำคัญเบื้องต้น อันได้แก่ คำเสนอขอเอาประกันภัยต่อ (offer) ประเภทของงาน เงื่อนไขการเอาประกันภัยต่อ ข้อตกลงของสัญญาประกันภัยต่อ และข้อกำหนดอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง เพื่อจัดหาสัญญาประกันภัยต่อที่ดีที่สุดแก่ลูกค้า ทั้งบริษัทประกันภัยและบริษัทรับประกันภัยต่อ (Reinsurer) นอกจากนั้นบริษัทฯ ยังร่วมวิเคราะห์และพัฒนารูปแบบการประกันภัยรูปแบบใหม่ร่วมกับลูกค้า ตลอดจนให้คำปรึกษาเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ประกันภัยรูปแบบใหม่จากต่างประเทศและนำมาประยุกต์ให้สอดคล้องกับตลาดประกันภัยของประเทศไทยและประสานงานให้ลูกค้าของบริษัทฯ ให้สามารถตกลงทำสัญญาประกันภัยต่อได้อย่างมีประสิทธิภาพ บรรลุวัตถุประสงค์ในการทำประกันภัยต่อได้อย่างสมบูรณ์

ปัจจุบัน บริษัทฯ เป็นนายหน้าประกันภัยต่อประเภทประกันวินาศภัย โดยได้รับความไว้วางใจในการให้บริการจากลูกค้าทั้งในประเทศและต่างประเทศ ซึ่งสามารถแบ่งประเภทธุรกิจออกได้เป็น 2 กลุ่ม ได้แก่

### (1) ธุรกิจนายหน้าประกันภัยต่อแบบทั่วไป (Traditional Business)

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจเป็นตัวกลางระหว่างบริษัทประกันภัยและบริษัทรับประกันภัยต่อ โดยดำเนินการจัดหาสัญญาประกันภัยต่อแบบสัญญา (Treaty Reinsurance) และสัญญาประกันภัยต่อแบบเฉพาะราย (Facultative Reinsurance) สำหรับประกันภัยทุกประเภท อาทิ สัญญาประกันภัยต่อกลุ่มประกันภัยรถยนต์ สัญญาประกันภัยต่อกลุ่มประกันอัคคีภัยและทรัพย์สิน (Property Insurance) และสัญญาประกันภัยต่อกลุ่มประกันภัยเบ็ดเตล็ด เป็นต้น

### (2) ธุรกิจนายหน้าประกันภัยต่อแบบพัฒนาช่องทางและผลิตภัณฑ์ใหม่ร่วมกัน (Alternative Business)

บริษัทฯ เป็นตัวกลางระหว่างบริษัทประกันภัยและบริษัทรับประกันภัยต่อ ในการจัดหาสัญญาประกันภัยต่อ ทั้งแบบสัญญาและสัญญาประกันภัยต่อแบบเฉพาะราย เช่นเดียวกับ Traditional Business ตามที่กล่าวข้างต้น โดยที่กลุ่มธุรกิจ Alternative Business นั้นบริษัทฯ ดำเนินธุรกิจเชิงรุกด้วยการแสวงหาโอกาสในการเข้าไปมีส่วนร่วมวิเคราะห์และพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัยร่วมกับลูกค้า ตลอดจนให้คำปรึกษาเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ประกันภัยรูปแบบใหม่จากต่างประเทศ และประสานงานให้ลูกค้าของบริษัทฯ สามารถตกลงทำสัญญาประกันภัยต่อได้อย่างมีประสิทธิภาพ อาทิ สัญญาประกันภัยต่อกลุ่มประกันภัยสุขภาพของการประกันภัยเชื้อไวรัสโคโรนา (COVID-19) และสัญญาประกันภัยต่อกลุ่มประกันภัยเบ็ดเตล็ดอื่นๆ เป็นต้น

## โครงสร้างรายได้

รายได้หลักของบริษัทฯ มาจากการให้บริการจัดหาสัญญาประกันภัยต่อ โดยบริษัทฯ จะได้รับค่าตอบแทนในรูปแบบของค่านายหน้าประกันภัยต่อ (Reinsurance Brokerage Fee) จากบริษัทรับประกันภัยต่อ โดยคิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 87.63 - 98.95 ของรายได้รวมทั้งหมดของบริษัทฯ ในปี 2561-2564 ทั้งนี้ รายได้อื่นของบริษัทฯ ประกอบด้วย ดอกเบี้ยรับ และหนี้สูญรับคืน

### รายได้จากการให้บริการของบริษัทฯ จำแนกตามประเภทของธุรกิจ สำหรับปี 2561 – 2564

รายได้จากการให้บริการของ บริษัทฯ	2561		2562		2563		ปี 2564	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
1. ธุรกิจนายหน้าประกันภัยต่อแบบ ทั่วไป (Traditional Business)	98.72	64.21	79.68	60.14	71.48	36.46	81.37	31.74
2. ธุรกิจนายหน้าธุรกิจประกันภัยต่อ แบบพัฒนาช่องทางและผลิตภัณฑ์ ใหม่ร่วมกัน (Alternative Business)	43.66	28.40	50.08	37.80	122.50	62.49	143.28	55.89
<b>รายได้จากการให้บริการ</b>	<b>142.38</b>	<b>92.60</b>	<b>129.76</b>	<b>97.94</b>	<b>193.98</b>	<b>98.95</b>	<b>224.65</b>	<b>87.63</b>
รายได้อื่น <sup>(1)</sup>	11.37	7.40	2.73	2.06	2.06	1.05	31.72	12.37
<b>รายได้รวม</b>	<b>153.75</b>	<b>100.00</b>	<b>132.49</b>	<b>100.00</b>	<b>196.04</b>	<b>100.00</b>	<b>256.37</b>	<b>100.00</b>

หมายเหตุ : <sup>(1)</sup> รายได้อื่นประกอบด้วย ดอกเบี้ยรับ และหนี้สูญรับคืน และปี 2564 มีรายได้อื่นที่เกิดจากการกลับรายการประมาณการหนี้สินเป็นรายได้อื่นจำนวน 27.24 ล้านบาท ที่เคยตั้งในปี พ.ศ. 2561 จากกรณีการถูกปลอมแปลงอีเมลธุรกิจ (Business Email Compromise) ซึ่งทำให้ลูกค้าบริษัทรับประกันภัยต่อต่างประเทศไม่ได้รับเงินจำนวนดังกล่าว บริษัทได้ดำเนินการติดตามและรายงานความคืบหน้าในการติดตามอย่างครบถ้วนตามข้อตกลงกับบริษัทรับประกันภัยต่อแล้วและไม่มีภาระที่จะต้องชดเชยความเสียหาย

หนึ่ง การรับรู้รายได้ค่าบริการจากการเป็นนายหน้าประกันภัยต่อ (Reinsurance Broker) สามารถแยก ตามวิธีการทำสัญญาประกันภัยต่อ แบ่งออกได้ 2 ประเภท คือ

#### (1) การประกันภัยต่อแบบสัญญา (Treaty Reinsurance)

บริษัทฯ รับรู้รายได้ค่าบริการจากการทำประกันภัยต่อแบบสัญญา เมื่อบริษัทฯ ได้รับการแจ้งยอดจากทาง Cedant ตามเงื่อนไขที่ได้ตกลงไว้ในสัญญาประกันภัยต่อ โดยบริษัทประกันภัย (Cedant) จะจัดทำใบแจ้งยอดทางบัญชี Statement of Account : SOA) ภายหลังจากที่มีการปิดบัญชีแล้ว ตามงวดที่ตกลงกันไว้ เช่น รายไตรมาส, รายเดือน เป็นต้น เนื่องจากมูลค่าของรายได้ดังกล่าวอยู่เหนือการควบคุมของบริษัทฯ และไม่สามารถประมาณได้อย่างน่าเชื่อถือ บริษัทฯจะไม่รับรู้รายได้จนกว่าจะทราบมูลค่าเบี้ยประกันภัยต่อที่มีความแน่นอนตามสมควร

#### (2) การประกันภัยต่อแบบเฉพาะราย (Facultative Reinsurance)

บริษัทฯ รับรู้รายได้ค่าบริการจากการทำประกันภัยต่อแบบเฉพาะรายเมื่อวันที่กรมธรรม์มีผลบังคับ หรือเมื่อมีการจัดทำประกันภัยต่อเสร็จสมบูรณ์หรือได้รับการยืนยันแล้ว



## ลักษณะผลิตภัณฑ์และบริการ

**การประกันภัยต่อ (Reinsurance)** คือ หลักการบริหารความเสี่ยงประเภทหนึ่งซึ่งมีความสำคัญต่อธุรกิจประกันภัยเป็นอย่างมาก เพราะแม้ว่าบริษัทประกันภัย (Cedant) จะมีเงินกองทุนและทรัพย์สินมากพอสำหรับการชดเชยค่าเสียหายตามสัญญาประกันภัยให้แก่ผู้เอาประกันภัยได้ แต่หากบริษัทประกันภัยรับประกันภัยที่มีความเสี่ยงสูง หรือมีจำนวนเงินเอาประกันภัยที่มีมูลค่าสูงนั้น เมื่อเกิดเหตุการณ์นอกเหนือจากการประมาณการของบริษัทประกันภัย อาจส่งผลกระทบต่อเงินกองทุนและการดำเนินงานของบริษัทประกันภัยได้ ดังนั้นบริษัทประกันภัยจึงต้องมีการเอาประกันภัยต่อเพื่อป้องกันความเสียหายจากการออกกรมธรรม์ที่มีความเสี่ยงภัยที่มีมูลค่าสูง และเพื่อควบคุมให้ฐานะทางการเงินของบริษัทประกันภัยมั่นคงและมีผลการดำเนินงานที่ดี

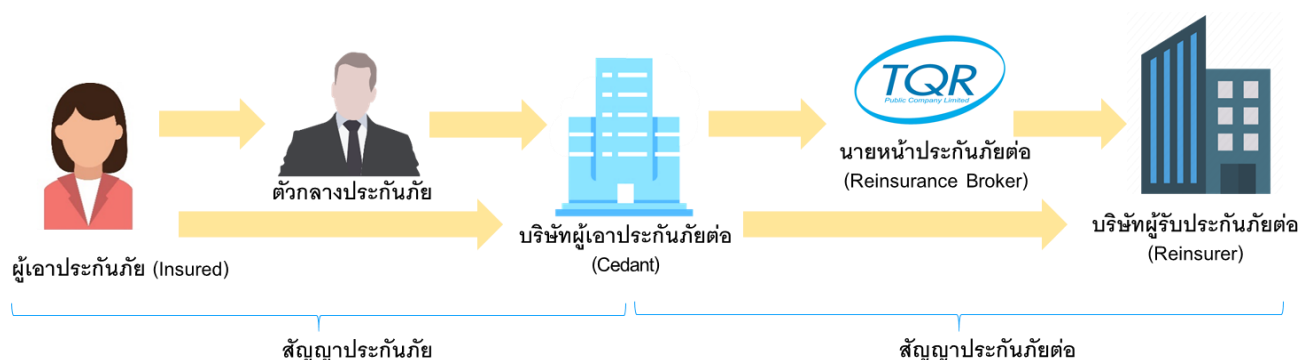
โดยกระบวนการรับประกันภัยต่อ คือ เมื่อบริษัทประกันภัยรับประกันภัยไว้ในภัยหนึ่งแล้ว จะดำเนินการรับประกันภัยไว้เองตามความสามารถของบริษัทประกันภัยแต่ละแห่ง ซึ่งเรียกว่า ส่วนที่รับเสี่ยงภัยไว้เอง (Retention) ส่วนที่เหลือจะนำไปกระจาย โดยโอนส่วนหนึ่งหรือทั้งหมดของการเสี่ยงภัยที่ได้รับประกันภัยเอาไว้ไปให้บริษัทอื่น ส่วนนี้จะเรียกว่า ส่วนที่เอาประกันภัยต่อ (Reinsurance)

### ภาพรวมการดำเนินงานของการประกันภัยต่อ



ในการเอาประกันภัยต่อไม่ว่าจะเป็นรูปแบบสัญญาประกันภัยต่อประเภทใดๆ บริษัทประกันภัยสามารถเลือกที่จะติดต่อโดยตรงกับบริษัทรับประกันภัยต่อ (Reinsurer) หรือติดต่อผ่านคนกลางที่เรียกว่า **บริษัทนายหน้าประกันภัยต่อ (Reinsurance Broker)** ซึ่งอาจเป็นบริษัทนายหน้าประกันภัยต่อภายในประเทศ (Local Reinsurance Broker) หรือบริษัทนายหน้าประกันภัยต่อต่างประเทศ (International Reinsurance Broker)

### ห่วงโซ่อุปทาน (Supply Chain) ของธุรกิจนายหน้าประกันภัยต่อ (Reinsurance Broker)





ห่วงโซ่อุปทาน (Supply Chain) ของธุรกิจนายหน้าประกันภัยต่อ ประกอบด้วย

- (1) ผู้เอาประกันภัย (Insured) คือ ลูกค้าที่ซื้อประกันจากบริษัทประกันภัยซึ่งตกลงที่จะส่งเบี้ยประกันภัยจำนวนหนึ่งให้แก่บริษัทประกันภัยโดยเมื่อมีภัยเกิดขึ้นบริษัทประกันภัยจึงจะจ่ายค่าสินไหมทดแทนให้แก่ผู้เอาประกันภัย
- (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 สำหรับค่าตอบแทนที่ได้รับนั้นจะเป็นค่าคอมมิชชั่นจากบริษัทประกันภัยตามจำนวนที่นายทะเบียนประกาศกำหนดไว้ในแต่ละประเภทของการประกันภัยซึ่งแตกต่างกันตามแต่ละประเภท ทั้งนี้ กฎหมายกำหนดว่าการจะเป็นนายหน้าประกันภัยพร้อมๆ กับเป็นตัวแทนประกันภัยในเวลาเดียวกันนั้นทำไม่ได้ ต้องเลือกเป็นอย่างใดอย่างหนึ่งเท่านั้น
- (3) บริษัทประกันภัย (Cedant) เป็นผู้รับประกันความเสียหายต่างๆ เช่น อัคคีภัย ภัยรถยนต์ ภัยทางทะเลและขนส่ง เป็นต้น โดยบริษัทประกันภัยตกลงจะชดเชยค่าสินไหมทดแทน หรือชดเชยเงินจำนวนหนึ่งสำหรับความสูญเสีย หรือความเสียหายต่างๆ ให้แก่ผู้เอาประกันภัย ทั้งนี้บริษัทประกันภัยจะบริหารความเสี่ยงของธุรกิจประกันภัย โดยการกระจายความเสี่ยงด้วยวิธีการทำประกันภัยต่อ เพื่อลดความเสียหายขนาดใหญ่ที่อาจจะเกิดจากเหตุการณ์หนึ่งเหตุการณ์ใดที่ตนต้องรับผิดชอบ โดยการทำประกันภัยต่อ (Reinsurance) นั้นสามารถกระทำได้ 2 รูปแบบ คือ
  - บริษัทประกันภัยติดต่อโดยตรงไปยังบริษัทรับประกันภัยต่อ โดยไม่ผ่านคนกลาง
  - บริษัทประกันภัยติดต่อคนกลางที่เรียกว่า **บริษัทนายหน้าประกันภัยต่อ (Reinsurance Broker)** เพื่อจัดหาสัญญาประกันภัยต่อที่เหมาะสมจากบริษัทรับประกันภัยต่อรายต่าง ๆ
- (4) บริษัทนายหน้าประกันภัยต่อ (Reinsurance Broker) เป็นตัวกลางระหว่างบริษัทประกันภัยและบริษัทรับประกันภัยต่อ ในการให้บริการจัดหาสัญญาประกันภัยต่อ ซึ่งจะทำงานให้กับบริษัทประกันภัยและบริษัทรับประกันภัยต่อ ตั้งแต่การติดต่อบริษัทประกันภัยเพื่อรับคำเสนอขอเอาประกันภัยต่อ และพิจารณาองค์ประกอบของประกันภัยที่ต้องการเอาประกันภัยต่อ และประสานงานจัดหาสัญญาประกันภัยต่อที่เหมาะสม เสนอต่อคู่ค้า ทั้งบริษัทประกันภัยและบริษัทรับประกันภัยต่อ ซึ่ง Reinsurance Broker จะได้รับค่านายหน้าประกันภัยต่อ (Reinsurance Brokerage Fee) จากบริษัทรับประกันภัยต่อ
- (5) บริษัทรับประกันภัยต่อ (Reinsurer) เป็นผู้รับประกันภัยต่อซึ่งครอบคลุมความเสี่ยงภัยหลากหลายประเภท อาทิ การรับประกันภัยทรัพย์สิน การประกันอุบัติเหตุ เป็นต้น มีทั้งบริษัทรับประกันภัยต่อในประเทศ อาทิ บริษัทไทยรับประกันภัยต่อจำกัด (มหาชน) และบริษัทรับประกันภัยต่อต่างประเทศ อาทิ Hannover Rück SE และ Swiss Reinsurance Company Limited เป็นต้น

## สัญญาประกันภัยต่อ

เป็นสัญญาซึ่งบริษัทรับประกันภัยต่อ ตกลงที่จะรับความเสี่ยงภัยบางส่วนหรือทั้งหมดจากบริษัทประกันภัย โดยจะได้รับค่าเบี้ยประกันภัยต่อจำนวนหนึ่ง (Reinsurance Premium) และจะชำระค่าสินไหมทดแทนแก่บริษัทประกันภัยเมื่อมีการเรียกร้องสินไหมทดแทนจำนวนตามเงื่อนไขที่ตกลงไว้ในสัญญา

## บทบาทสำคัญของบริษัท ในฐานะนายหน้าประกันภัยต่อ (Reinsurance Broker)

สำหรับประเทศไทยธุรกิจการประกันภัยต่อนั้นเป็นธุรกิจที่มีความคู่กับธุรกิจประกันภัยมาอย่างยาวนาน และความสำคัญของการประกันภัยต่อเป็นที่ประจักษ์ชัดจากเหตุการณ์อุทกภัยครั้งใหญ่ในช่วงปี 2554 ซึ่งสร้างความเสียหายเป็นอย่างมากต่อเศรษฐกิจไทย และส่งผลกระทบโดยตรงต่อธุรกิจประกันภัยในประเทศเป็นอย่างมาก จึงก่อให้เกิดการเปลี่ยนแปลงครั้งสำคัญของการประกันภัยต่อ

ในปี 2554 สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (“สำนักงาน คปภ.”) ได้มีนโยบายเสริมสร้างศักยภาพของธุรกิจประกันภัยให้มีศักยภาพและมีเงินกองทุนเพียงพอในการรองรับความเสี่ยงจากการดำเนินธุรกิจ จากสภาวะเศรษฐกิจและสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไปอย่างรวดเร็ว สำนักงาน คปภ. จึงได้นำมาตรฐานการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง (Risk-Based Capital: RBC)<sup>1</sup> มาใช้กับธุรกิจประกันภัย และในปี 2562 สำนักงาน คปภ. ได้บังคับใช้กรอบการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง (Risk-Based Capital: RBC)<sup>2</sup> เพื่อให้ผู้เอาประกันภัยมั่นใจได้ว่าบริษัทประกันภัยนั้นมีความมั่นคงเพียงพอต่อการรองรับความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้น

รวมถึงในปี 2566 ธุรกิจประกันภัยจะต้องมีการปรับตัวครั้งสำคัญจากการบังคับใช้มาตรฐานการรายงานทางบัญชีและการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่องสัญญาประกันภัย (IFRS 17)<sup>3</sup> ซึ่งก่อให้เกิดการเปลี่ยนแปลงในแนวปฏิบัติการบันทึกบัญชีและการดำเนินงานของบริษัทประกันภัยเป็นอย่างมาก อาทิ การรับรู้รายได้ กระบวนการจัดเก็บข้อมูล กระบวนการทำงาน รวมถึงข้อกำหนดที่ละเอียดมากขึ้นของมาตรฐานการคำนวณทางคณิตศาสตร์ประกันภัย เป็นต้น จึงเป็นเหตุให้บริษัทประกันภัยต้องปรับกลยุทธ์และแนวทางการดำเนินธุรกิจให้เหมาะสมกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลง โดยการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างรัดกุม ซึ่งรวมถึงการทำประกันภัยต่อ ซึ่งจะเป็นปัจจัยสนับสนุนเชิงบวกต่อการเติบโตของผลประกอบการของบริษัทฯ ในอนาคต

<sup>1</sup> มาตรฐานการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง (Risk-Based Capital: RBC) เป็นเครื่องมือหนึ่งของการกำกับดูแลธุรกิจประกันภัยตามประเภทและขนาดความเสี่ยง (Risk-Based Supervisory Framework) โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อมุ่งเน้นให้บริษัทประกันภัยมีความมั่นคงทางการเงิน ณ ระดับความเชื่อมั่นที่เทียบเคียงได้กับสถาบันการเงินอื่น และเพื่อให้บริษัทประกันภัยมีการบริหารจัดการความเสี่ยงที่ดี และเตรียมความพร้อมด้านเงินทุนที่จะรองรับผลขาดทุนสูงสุดที่อาจเกิดขึ้นจาก ความเสี่ยงประเภทต่างๆ จากการประกอบธุรกิจ ส่งผลให้เกิดการจัดการทรัพยากรที่มีประสิทธิภาพดีขึ้น

<sup>2</sup> มาตรฐานการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงระยะที่ 2 (Risk-Based Capital 2: RBC 2) ถูกบังคับใช้ในไตรมาส 3 ปี 2562 โดยเพิ่มการคำนวณค่าความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและปรับค่าความเสี่ยงด้านต่างๆ ที่ใช้คำนวณภายใต้เกณฑ์ปัจจุบัน

<sup>3</sup> มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 (IFRS 17) ถือปฏิบัติกับ (1) สัญญาประกันภัยทั้งหมด (รวมถึงสัญญาประกันภัยต่อ (Reinsurance contract)) ที่กิจการเป็นผู้ออก และสัญญาประกันภัยต่อที่กิจการถือไว้ และ (2) เครื่องมือทางการเงินที่กิจการออกซึ่งมีลักษณะการร่วมรับผลประโยชน์ตามดุลยพินิจ

ด้วยเหตุดังกล่าว บริษัทฯ ได้เล็งเห็นโอกาสที่สูงขึ้นในการทำธุรกิจนายหน้าประกันภัยต่อ เนื่องจากการประกันภัยต่อเป็นการบริหารความเสี่ยงที่สำคัญรูปแบบหนึ่งเพื่อให้บริษัทประกันภัยสามารถบริหารงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ และสามารถรักษาระดับเงินกองทุนไว้ได้ โดยบริษัทฯ ได้ใช้ความรู้ ความสามารถ และความเชี่ยวชาญในด้านการประกันภัยต่อ ในการช่วยวิเคราะห์และประเมินความเสี่ยงของการประกันภัยในประเทศ เพื่อจัดหาสัญญาประกันภัยต่อที่เหมาะสมกับแนวทางการดำเนินธุรกิจของลูกค้าทั้งบริษัทประกันภัย และบริษัทรับประกันภัยต่อ รวมถึงเป็นการสร้างมูลค่าเพิ่มให้ธุรกิจของลูกค้าให้เติบโตได้อย่างยั่งยืน ทั้งนี้ บทบาทสำคัญของบริษัทฯ ต่อลูกค้า ทั้งบริษัทประกันภัยและบริษัทรับประกันภัยต่อ มีรายละเอียดเพิ่มเติมดังนี้



### 1.3 บทบาทสำคัญของบริษัทฯ ต่อบริษัทประกันภัย

#### (1) เพิ่มขีดความสามารถในการรับประกันภัย โดยสามารถจัดหาสัญญาประกันภัยต่อที่มีเงื่อนไขที่เหมาะสม

บริษัทฯ จะช่วยสนับสนุนและเพิ่มโอกาสให้บริษัทประกันภัยให้เข้าถึงตลาดการรับประกันภัยต่อในต่างประเทศ โดยบริษัทฯ จะศึกษาและเปรียบเทียบข้อมูลเพื่อหาเงื่อนไขที่ดีที่สุดให้แก่บริษัทประกันภัย ช่วยให้บริการบริษัทประกันภัยได้รับสัญญารับประกันภัยต่อในรูปแบบที่หลากหลายมากขึ้น รวมถึงสามารถกระจายความเสี่ยงโดยการรับประกันภัยต่อกับบริษัทรับประกันภัยต่อที่มีศักยภาพ มีความมั่นคงและความเชี่ยวชาญ อีกทั้งยังประสานงานและให้ความช่วยเหลือในการเจรจาต่อรองกับบริษัทรับประกันภัยต่อ เพื่อให้บริษัทประกันภัยได้รับราคาและเงื่อนไขของการรับประกันภัยต่อที่ดีที่สุดช่วยให้บริษัทประกันภัยสามารถลดต้นทุนในการจัดทำสัญญาประกันภัยต่อได้

#### (2) เพิ่มโอกาสและช่องทางในการดำเนินธุรกิจ ด้วยการออกผลิตภัณฑ์ประกันภัยใหม่

บริษัทฯ จะเข้าร่วมกับบริษัทประกันภัยในการส่งเสริมการพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัยรูปแบบใหม่ ๆ ให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงของตลาดการประกันภัยในประเทศ ด้วยการนำความรู้ ความเชี่ยวชาญ และประสบการณ์ หรือการนำผลิตภัณฑ์ประกันภัยจากต่างประเทศมาปรับเปลี่ยนให้เหมาะสมกับแนวทางการดำเนินธุรกิจของแต่ละบริษัทประกันภัยในประเทศไทย โดยจะพิจารณาถึงความเสี่ยงที่บริษัทประกันภัยรับได้ รวมถึงสถานะแวดล้อมของธุรกิจประกันภัยไปพร้อมกัน

#### (3) บริหารความเสี่ยงจากความสูญเสีย และความเสียหายจากภัยใหญ่ และทำให้การรับประกันภัยมีเสถียรภาพ ควบคุมการเติบโตอย่างต่อเนื่องและยั่งยืน

ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการรับประกันภัยของบริษัทประกันภัยจะแปรผันโดยตรงกับความแปรปรวนและความไม่แน่นอนของความเสี่ยงภัยต่างๆ ที่เกิดขึ้น ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อจำนวนค่าสินไหมทดแทนและกระแสเงินสดในอนาคตที่ประมาณการไว้ บริษัทฯ จะทำหน้าที่วิเคราะห์ และติดตามสถานะของตลาดประกันภัยในประเทศ และให้คำแนะนำที่ดีและเหมาะสมที่สุด เพื่อให้บริษัทประกันภัยสามารถบริหารความเสี่ยงจากการรับประกันภัยได้อย่างมีประสิทธิภาพ

#### (4) บริหารเงินกองทุนและความมั่นคงทางการเงิน

การรับประกันภัยต่อจะช่วยกระจายความเสี่ยงเพื่อให้บริษัทประกันภัยสามารถบริหารเงินกองทุนของตนเองได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยการรับประกันภัยต่อจะเป็นส่วนช่วยสนับสนุนไม่ให้เงินกองทุนของบริษัทประกันภัยลดลงในระดับที่ต่ำเกินไป ประกอบกับเป็นการดำรงเงินกองทุนเพื่อให้เป็นไปตามเกณฑ์ที่กำหนดโดยสำนักงาน คปภ. และการกำหนดหลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง เพื่อเสริมสร้างความมั่นคงทางการเงินให้แก่บริษัทประกันภัย

#### (5) ส่งเสริมความรู้ แลกเปลี่ยนและเผยแพร่ข้อมูลเกี่ยวกับธุรกิจประกันภัย

บริษัทฯ ได้จัดให้มีการอบรมเกี่ยวกับการรับประกันภัยต่อแก่บริษัทประกันภัยในประเทศไทย เพื่อส่งเสริมความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการรับประกันภัยต่อให้มีความแพร่หลายมากขึ้น

## 1.4 บทบาทสำคัญของบริษัทฯ ต่อบริษัทประกันภัยต่อ

### (1) สามารถขยายธุรกิจการรับประกันภัยต่อในประเทศไทยได้

การรับประกันภัยต่อในประเทศไทยยังมีโอกาสเติบโตอีกมากเมื่อเทียบกับประเทศที่พัฒนาแล้ว โดยพิจารณาจากจำนวนเบี้ย การเอาประกันภัยต่อปรับเพิ่มขึ้น การรับประกันภัยต่อในประเทศไทยจึงเป็นโอกาสสำคัญสำหรับบริษัทรับประกันภัยต่อในการขยายธุรกิจ อย่างไรก็ตาม บริษัทรับประกันภัยต่อจากต่างประเทศบางรายอาจขาดความรู้ ความเข้าใจ และความเชี่ยวชาญในลักษณะภัยพิเศษสำหรับการรับประกันภัยต่อในประเทศไทย ซึ่งบริษัทฯ สามารถให้คำแนะนำในการวางแผนการรับประกันภัยต่อที่เหมาะสม โดยบริษัทฯ มีฝ่ายสนับสนุนงานพัฒนาธุรกิจ ที่จะทำหน้าที่ในการประเมินและคาดการณ์ภัยพิบัติและการจัดการความเสี่ยงภัยที่เหมาะสม พร้อมทั้งคัดกรองการรับประกันภัยต่อที่ดีที่สุดให้แก่บริษัทรับประกันภัยต่อแต่ละรายได้

### (2) เป็นตัวกลางที่มีความเชี่ยวชาญด้านการรับประกันภัยต่อ ที่มีความรู้ความสามารถในการประสานงาน เจรจา และสร้างเสริมความร่วมมือทางธุรกิจระหว่างบริษัทประกันภัยและบริษัทรับประกันภัยต่อ

โดยพื้นฐานแล้วนายหน้าประกันภัยต่อ (Reinsurance Broker) จะทำงานร่วมกันกับ Reinsurer โดยมีหน้าที่รวบรวมความต้องการของบริษัทประกันภัยและ บริษัทรับประกันภัยต่อ เพื่อประสานงานในการจัดทำสัญญาประกันภัยต่อตามเงื่อนไขที่ตกลงกันทั้งสองฝ่าย โดยบริษัทฯ จะช่วยสนับสนุนการรับประกันภัยต่อ ทั้งการวางแผนและการพัฒนารูปแบบของการรับประกันภัยต่อของบริษัทรับประกันภัยต่อ และรวบรวมข้อเสนอการรับประกันภัยต่อ ประกอบกับข้อมูลสถิติเบี้ยประกันภัยและความเสียหายที่เกี่ยวข้องเพื่อนำเสนอต่อบริษัทรับประกันภัยต่อ ทั้งนี้ หากภายหลังมีการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนจากบริษัทประกันภัยเกิดขึ้น บริษัทฯ จะเป็นตัวกลางในการเจรจาและช่วยดำเนินการขึ้นต้นเพื่ออำนวยความสะดวกให้การตกลงใช้ค่าสินไหมทดแทนโดยบริษัทรับประกันภัยต่อ เสร็จสมบูรณ์และมีประสิทธิภาพ

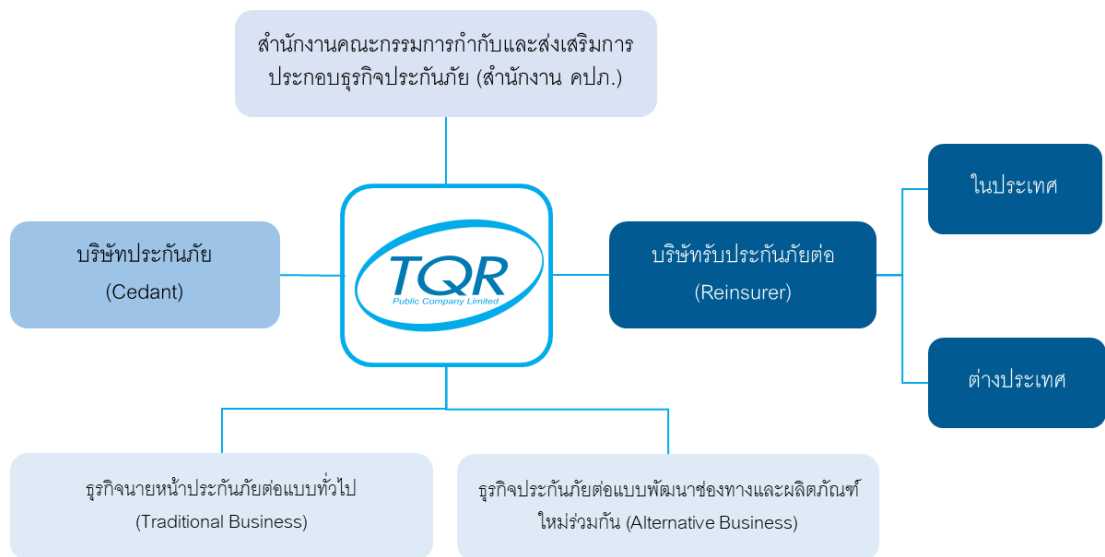
### (3) เพิ่มโอกาสในการรับประกันภัยต่อในผลิตภัณฑ์ประกันภัยใหม่ๆ

ในช่วงที่ผ่านมาสำนักงาน คปภ. ได้ส่งเสริมการพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัยแบบใหม่ๆ เพื่อเพิ่มสภาพคล่องของตลาดประกันภัยและเสริมสร้างความน่าเชื่อถือและเสถียรภาพให้ระบบประกันภัยของประเทศ ประกอบกับในตลาดประกันภัยมีการทำประกันภัยในรูปแบบใหม่ที่เริ่มเป็นที่นิยมมากขึ้น อาทิ การประกันภัยไซเบอร์ (Cyber Insurance) ที่กำลังเป็นที่นิยมตามการเพิ่มขึ้นของการใช้ข้อมูลออนไลน์ การประกันภัยความรับผิดสำหรับผู้ประกอบวิชาชีพแพทย์ (Medical Malpractice Liability Insurance) ซึ่งเป็นการประกันภัยที่ให้ความคุ้มครองความรับผิดตามกฎหมายสำหรับผู้ประกอบวิชาชีพแพทย์ การประกันภัยชดเชยผลประโยชน์จากอุบัติเหตุการใช้รถยนต์ (Motor Add-on Insurance) ซึ่งเป็นประกันเสริมเพื่อชดเชยค่ารักษาพยาบาล และจ่ายผลประโยชน์ชดเชยรายได้รายวันในกรณีเป็นผู้ป่วยใน รวมถึง เงินชดเชยค่าเดินทางระหว่างรถยนต์เข้าสู่ซ่อมจากอุบัติเหตุ เป็นต้น จึงนับเป็นโอกาสสำคัญในการขยายขอบเขตการรับประกันภัยต่อของบริษัทรับประกันภัยต่อ ดังนั้น บริษัทฯ ซึ่งมีความเชี่ยวชาญในตลาดประกันภัยในประเทศเป็นอย่างดี จึงมีข้อมูลของตลาดเพียงพอที่จะเปรียบเทียบและนำเสนอเงื่อนไขที่ดีและเหมาะสมให้แก่บริษัทรับประกันภัยต่อได้

## ภาพรวมการประกอบธุรกิจนายหน้าประกันภัยต่อของบริษัทฯ

บริษัทฯ ประกอบธุรกิจนายหน้าประกันภัยต่อ (Reinsurance Broker) ซึ่งอยู่ภายใต้การกำกับของ สำนักงาน คปภ. โดยปัจจุบัน บริษัทฯ สามารถแบ่งธุรกิจออกได้เป็น 2 กลุ่ม ได้แก่ (1) ธุรกิจนายหน้าประกันภัยต่อแบบทั่วไป (Traditional Business) และ (2) ประกันภัยต่อแบบพัฒนาช่องทางและผลิตภัณฑ์ใหม่ร่วมกัน (Alternative Business) โดยในแต่ละกลุ่มธุรกิจของบริษัทฯ นั้น บริษัทประกันภัยจะสามารถเลือกวิธีการประกันภัยต่อได้ 2 วิธี คือ (1) การประกันภัยต่อแบบสัญญา (Treaty Reinsurance) และ (2) การประกันภัยต่อแบบเฉพาะราย (Facultative Reinsurance)

### ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในการประกอบธุรกิจนายหน้าประกันภัยต่อของบริษัทฯ



### ธุรกิจนายหน้าประกันภัยต่อแบบทั่วไป (Traditional Business)

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจเป็นตัวกลางระหว่างบริษัทประกันภัยและบริษัทรับประกันภัยต่อ โดยดำเนินการจัดหาสัญญาประกันภัยต่อแบบสัญญา (Treaty Reinsurance) และสัญญาประกันภัยต่อแบบเฉพาะราย (Facultative Reinsurance) สำหรับประกันภัยทุกประเภท อาทิ สัญญาประกันภัยต่อกลุ่มประกันภัยรถยนต์ สัญญาประกันภัยต่อกลุ่มประกันภัยทรัพย์สิน และสัญญาประกันภัยต่อกลุ่มประกันภัยเบ็ดเตล็ด ซึ่งบริษัทประกันภัยมีการพัฒนา ทำการตลาดและขายผลิตภัณฑ์ประกันภัยด้วยตัวเอง และต้องการกระจายความเสี่ยงให้กับบริษัทรับประกันภัยต่อ (Reinsurer) จึงขอให้บริษัทฯ จัดหาสัญญาประกันภัยต่อประสานงาน เปรียบเทียบและอำนวยความสะดวกให้กับบริษัทประกันภัยและบริษัทรับประกันภัยต่อ เพื่อบรรลุวัตถุประสงค์ในการทำสัญญาประกันภัยต่อได้อย่างสมบูรณ์ ซึ่ง ณ ปัจจุบัน Traditional Business ถือเป็นกลุ่มธุรกิจหลักของบริษัทฯ

### ธุรกิจประกันภัยต่อแบบพัฒนาช่องทางและผลิตภัณฑ์ใหม่ร่วมกัน (Alternative Business)

บริษัทฯ เป็นตัวกลางระหว่างบริษัทประกันภัยและบริษัทรับประกันภัยต่อ ในการจัดหาสัญญาประกันภัยต่อ ทั้งแบบสัญญาและสัญญาประกันภัยต่อแบบเฉพาะราย เช่นเดียวกับ Traditional Business ตามที่กล่าวข้างต้น โดยที่กลุ่มธุรกิจ Alternative Business นั้น บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจเชิงรุก จากการแสวงหาโอกาสในการเข้าไปมีส่วนร่วมวิเคราะห์และพัฒนาด้านผลิตภัณฑ์

ประกันภัยร่วมกับคู่ค้า ตลอดจนให้คำปรึกษาเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ประกันภัยรูปแบบใหม่จากต่างประเทศและนำมาประยุกต์ให้สอดคล้องกับตลาดประกันภัยของประเทศไทยและประสานงานให้คู่ค้าของบริษัทฯ สามารถตกลงทำสัญญาประกันภัยต่อได้อย่างมีประสิทธิภาพ อาทิ สัญญาประกันภัยต่อกลุ่มอุบัติเหตุส่วนบุคคล และอุบัติเหตุการเดินทาง สัญญาประกันภัยต่อประกันสุขภาพ และสัญญาประกันภัยต่อประกันภัยพิเศษ ซึ่งบริษัทฯ คาดว่าสัดส่วนรายได้จากกลุ่มธุรกิจ Alternative business จะเติบโตขึ้นสอดคล้องกับโอกาสในการเติบโตของผลิตภัณฑ์ประกันภัยรูปแบบใหม่ในอนาคต

## วิธีการทำสัญญาประกันภัยต่อ แบ่งออกได้ 2 ประเภท คือ

### (1) การประกันภัยต่อแบบสัญญา (Treaty Reinsurance)

เป็นการทำประกันภัยต่อตามเงื่อนไขของสัญญาที่ตกลงไว้ล่วงหน้า ระหว่างบริษัทประกันภัยและบริษัทรับประกันภัยต่อ โดยบริษัทรับประกันภัยต่อจะยอมรับการประกันภัยต่อตามเงื่อนไขต่างๆ ที่มีการกำหนดไว้กว้างๆ ที่ได้รับไว้ในสัญญาประกันภัยต่อ อาทิ ประเภทกรรมธรรม์ ความคุ้มครอง และทุนประกันภัย โดยหากกรรมธรรม์ใดเข้าเงื่อนไขที่กำหนดไว้ล่วงหน้าแล้ว บริษัทรับประกันภัยต่อตกลงจะรับประกันภัยต่อสำหรับกรรมธรรม์ทุกรายโดยอัตโนมัติ ซึ่งข้อดีของการประกันภัยต่อแบบสัญญา มีดังต่อไปนี้

- สร้างความมั่นใจและความมั่นคงในการขยายงานแก่บริษัทประกันภัยเนื่องจากบริษัทรับประกันภัยต่อจะต้องรับกรรมธรรม์ทุกรายที่อยู่ในเงื่อนไขของสัญญาประกันภัยต่อนั้น
- บริหารจัดการขั้นตอนการทำงานของการทำงานการทำประกันภัยต่อได้ง่าย รวดเร็ว และเป็นแบบแผนทำให้สามารถจะจัดการประกันภัยต่อเป็นจำนวนหลายๆ รายได้ในช่วงเวลาเดียวกัน สามารถควบคุมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานได้ทั้งบริษัทประกันภัยและบริษัทรับประกันภัยต่อ
- สามารถแข่งขันด้านการเสนอราคาในตลาดได้ เนื่องจากบริษัทประกันภัยไม่ต้องรอให้บริษัทรับประกันภัยต่อยืนยันการรับประกันภัยต่อในแต่ละกรรมธรรม์ก่อนออกข้อเสนอให้แก่ผู้เอาประกันภัย

### (2) การประกันภัยต่อแบบเฉพาะราย (Facultative Reinsurance)

เป็นการทำประกันภัยต่อระหว่างบริษัทประกันภัยและบริษัทรับประกันภัยต่อ โดยทั้งสองฝ่ายมีอิสระในการพิจารณาอัตราเบี้ยประกันภัยต่อเป็นรายกรณี เหมาะสำหรับภัยที่พิเศษนอกเหนือจากที่ระบุในสัญญาประกันภัยต่อทั่วไปหรือภัยขนาดใหญ่ ซึ่งอยู่นอกเงื่อนไขของการรับประกันภัยต่อแบบ Treaty โดยข้อดีของการประกันภัยต่อแบบเฉพาะราย มีดังต่อไปนี้

- สามารถใช้การประกันภัยต่อแบบ Facultative สำหรับภัยบางประเภทที่ไม่อยู่ในเงื่อนไขการรับประกันภัยต่อแบบ Treaty หรือเป็นภัยที่ยกเว้นไว้ ตัวอย่างเช่น ภัยทั่วไปที่ไม่มีความคุ้มครองตามสัญญา ซึ่งหากบริษัทประกันภัยประสงค์จะรับประกันภัยรายนี้จะต้องทำประกันภัยต่อแบบ Facultative แทน
- เป็นการเพิ่มความสามารถในการรับประกันภัยของบริษัทประกันภัย กรณีที่มีการรับประกันภัยที่มีจำนวนเงินเอาประกันภัยเกินกว่าขอบเขตของวงเงินที่ระบุไว้ในสัญญาประกันภัยแบบ Treaty การทำประกันภัยต่อแบบ Facultative จะช่วยให้บริษัทประกันภัยสามารถรับประกันภัยที่มีจำนวนเงินเอาประกันภัยสูงขึ้นได้
- ช่วยให้การรับประกันภัยของสัญญาประกันภัยแบบ Treaty ที่มีอยู่ไม่เกิดความผันผวน กล่าวคือ เมื่อเกิดเหตุการณ์ที่มีกรรมธรรม์ใดที่เข้าสัญญาประเภท Treaty มีการเรียกร้องสินไหมทดแทนสูงกว่าปกติ ทำให้



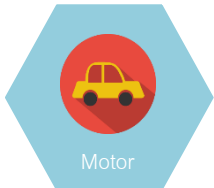
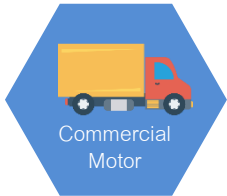












ภาพรวมของ Portfolio ของสัญญาประกันภัยแบบ Treaty มีความเสี่ยงสูงขึ้น บริษัทประกันภัยจึงเลือกที่จะทำสัญญาประเภท Facultative ในกรณีธรรมดักกล่าวแทน

- ได้รับเงื่อนไขการรับประกันภัยต่อที่เหมาะสม เนื่องจากบริษัทรับประกันภัยต่อสามารถพิจารณารับประกันภัยแต่ละรายจากข้อมูลที่ค่อนข้างครบถ้วน จึงสามารถเสนอเงื่อนไข อัตราเบี้ยประกันภัย และค่าบำเหน็จประกันภัยต่อตามความเสี่ยงของงานที่เสนอมาได้

โดยทั้งสองประเภทของการทำสัญญาประกันภัยต่อการประกันภัยต่อแบบสัญญา (Treaty Reinsurance) และการประกันภัยต่อแบบเฉพาะราย (Facultative Reinsurance) นั้น บริษัทฯ จะทำหน้าที่เป็นตัวกลางในการจัดหาสัญญาประกันภัยต่อระหว่างบริษัทประกันภัยและบริษัทรับประกันภัยต่อ โดยการให้คำปรึกษา แนะนำเงื่อนไข และเจรจาต่อรองในฐานะนายหน้าประกันภัยต่อของบริษัทประกันภัย เพื่อประสานงานอำนวยความสะดวกในการจัดทำสัญญาประกันภัยต่อในกลุ่มประกันภัยทุกประเภท

บริษัทฯ ให้บริการเป็นนายหน้าประกันภัยต่อให้กับประกันภัยหลากหลายประเภทครอบคลุมทั้งอุตสาหกรรมประกันภัย โดยสัญญาประกันภัยต่อที่บริษัทฯ ให้บริการเป็นนายหน้า มีตัวอย่างแสดงดังหน้าถัดไป

#### ตัวอย่างประเภทของสัญญาประกันภัยต่อที่บริษัทฯ ให้บริการเป็นนายหน้าประกันภัยต่อ

กลุ่มประกันภัยรถยนต์ (Motor Insurance)	กลุ่มประกันอสังหาริมทรัพย์ (Property Insurance)	กลุ่มประกันภัยทางทะเลและขนส่ง (Marine Insurance)	กลุ่มประกันภัยเบ็ดเตล็ด (Miscellaneous Insurance)
 Motor   Commercial Motor	 Property   Fire / IAR	 Marine Cargo	 PA/TA  COVID-19  Cyber  Medical Malpractice  Jewelry & Fine Arts  Mobile Phone  Contract Work  Livestock  Loan Protection

แหล่งที่มาของภาพ : www. flaticon.com



1. สัญญาประกันภัยต่อกลุ่มประกันภัยรถยนต์ (Motor Insurance)
2. สัญญาประกันภัยต่อกลุ่มประกันอสังหาริมทรัพย์และทรัพย์สิน (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) อาทิ ประกันภัยเชื้อไวรัสโคโรนา (COVID-19)
  - 4.3. สัญญาประกันภัยต่อกลุ่มวิศวกรรม (Engineering Insurance)
  - 4.4. สัญญาประกันภัยต่อกลุ่มความรับผิดตามกฎหมาย (Liability) อาทิ การประกันภัยความรับผิดของกรรมการและเจ้าหน้าที่ (Directors' and Officers' Liability Insurance) การประกันภัยความรับผิดวิชาชีพ แพทย์ (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)

## 1.5 การตลาดและภาวะการแข่งขัน

### กลยุทธ์การแข่งขัน

บริษัทฯ ได้กำหนดกลยุทธ์การแข่งขันและนโยบายในการดำเนินธุรกิจ เพื่อมุ่งส่งเสริมความสามารถในการแข่งขันในระยะยาว และการเพิ่มขีดความสามารถในการให้บริการอย่างต่อเนื่อง รวมถึงการพัฒนาในด้านต่าง ๆ โดยยึดหลักในการทำงานเป็นทีม Team (T) การส่งมอบงานด้วยคุณภาพ หรือ Quality (Q) และการรักษาความสัมพันธ์ หรือ Relationship (R) กับผู้มีส่วนเกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ ด้วยความซื่อสัตย์ ยุติธรรม

จากการที่บริษัทฯ ประกอบธุรกิจนายหน้าประกันภัยต่อ ซึ่งมีการแข่งขันกับบริษัทนายหน้าประกันภัยต่อทั้งในและต่างประเทศ ดังนั้น กลยุทธ์สำคัญของบริษัทฯ คือ **การสร้างความแตกต่าง (Differentiation)** จากคู่แข่ง โดยมุ่งเน้นการพัฒนาด้านงานวิเคราะห์และให้คำปรึกษาเป็นสำคัญ เนื่องจากการสร้างมูลค่าเพิ่ม (Value Creation) สำหรับลูกค้าของบริษัทฯ อันประกอบด้วย บริษัทประกันภัย (Cedant) ในการเพิ่มโอกาสให้มีผลิตภัณฑ์ประกันภัยรูปแบบใหม่ๆ เพิ่มมากขึ้น ในขณะที่สามารถทำสัญญาประกันภัยต่อเพื่อลดความเสี่ยงจากการออกผลิตภัณฑ์ประกันภัยรูปแบบใหม่ได้อย่างเหมาะสม โดยบริษัทฯ ได้มีการประสานงานในการแลกเปลี่ยนและใช้ข้อมูลทางสถิติประกันภัยระหว่างหน่วยงานของบริษัทฯ และลูกค้าของบริษัทฯ อย่างต่อเนื่อง และนำข้อมูลสถิติทั้งในและต่างประเทศมาวิเคราะห์และพัฒนารูปแบบใหม่ ๆ ที่ตอบสนองความต้องการของตลาดที่มีความซับซ้อนมากขึ้นและเปลี่ยนแปลงไปอย่างรวดเร็วในปัจจุบัน

## ช่องทางการให้บริการ

บริษัทฯ เป็นผู้ให้บริการแก่ลูกค้าหรือบริษัทประกันภัย (Cedant) ในการให้คำปรึกษา ประสานงาน เปรียบเทียบเงื่อนไขที่เหมาะสมที่สุด รวมถึงการร่วมพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัย พร้อมทั้งจัดหาประกันภัยต่อที่ตรงตามความต้องการของบริษัทประกันภัยได้อย่างเหมาะสม ทั้งนี้ ในการจัดหาสัญญาประกันภัยต่อ บริษัทฯ จะดำเนินการผ่านพนักงานในสายงานธุรกิจลูกค้าของบริษัทฯ ซึ่งจะมีการแบ่งหน้าที่ความรับผิดชอบในการดูแลจัดหาสัญญาประกันภัยต่อแยกตามประเภทของสัญญา ได้แก่ สัญญาประเภท Treaty และสัญญาประเภท Facultative ซึ่งพนักงานของบริษัทฯ จะใช้ความรู้ความสามารถ และความเชี่ยวชาญในการจัดหาสัญญาประกันภัยต่อที่เหมาะสมกับความต้องการของบริษัทประกันภัยแต่ละราย นอกจากนี้ บริษัทฯ จะติดตามข่าวสาร ภาวะอุตสาหกรรมประกันภัยอย่างสม่ำเสมอ เพื่อที่จะเข้าไปนำเสนอสัญญาประกันภัยต่อรูปแบบใหม่ๆ ให้แก่ทั้งบริษัทประกันภัยและบริษัทรับประกันภัยต่อในการพิจารณาอย่างต่อเนื่อง

ทั้งนี้ บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายในการส่งเสริมการขายซึ่งจ่ายให้กับผู้แนะนำงานซึ่งเป็นบุคคลภายนอก โดยเป็นไปตามกรอบวงเงินการอนุมัติของบริษัทฯ อย่างไรก็ดี บริษัทฯ ไม่มีนโยบายการจ่ายค่าแนะนำงานให้แก่ กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทฯ ที่แนะนำงานให้แก่บริษัทฯ แต่อย่างใด

## กลุ่มลูกค้าเป้าหมาย

ตามที่กล่าวข้างต้นเนื่องจากบริษัทฯ เป็นตัวกลางในการทำสัญญาประกันภัยต่อ ดังนั้นลูกค้าของบริษัทฯ จึงประกอบด้วย (1) บริษัทประกันภัย (Cedant) และ (2) บริษัทรับประกันภัยต่อ (Reinsurer) โดยมีรายละเอียดดังนี้

### (1) บริษัทประกันภัย

บริษัทประกันภัย คือ บริษัทที่ได้รับใบอนุญาตให้ดำเนินธุรกิจประกันภัยจากสำนักงาน คปภ. ซึ่งเป็นหน่วยงานกำกับดูแลธุรกิจประกันภัยในประเทศไทย โดยบริษัทประกันภัย หรือลูกค้าของบริษัทฯ เป็นบริษัทที่มีฐานะทางการเงินที่มั่นคงและมีชื่อเสียงเป็นอย่างมาก อาทิ

- บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน)
- บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
- บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
- บริษัท วิริยะประกันภัย จำกัด (มหาชน)
- บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)
- บริษัท ชัยบรื๋อประกันภัย จำกัด (มหาชน)
- บริษัท เอ็ม เอส ไอ จี ประกันภัย (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

### (2) บริษัทรับประกันภัยต่อ (Reinsurer)

บริษัทรับประกันภัยต่อ คือ บริษัทที่ได้รับใบอนุญาตให้ดำเนินธุรกิจประกันภัยภายใต้หน่วยงานที่กำกับดูแลของประเทศที่บริษัทรับประกันภัยต่อได้จดทะเบียนไว้ โดยบริษัทรับประกันภัยต่อที่เป็นลูกค้าบริษัทฯ ล้วนแล้วแต่เป็นบริษัทที่มีศักยภาพและความเชี่ยวชาญในการรับประกันภัยต่อ รวมถึงมีฐานะทางการเงินที่ดี อาทิ

- China Reinsurance Corporation
- Echo Reinsurance Limited
- Hannover Rück SE
- Korean Reinsurance Company

- Munich Reinsurance Company Limited
- Peak Reinsurance Company Limited
- R+V Versicherung AG
- Swiss Reinsurance Company Limited
- AIG Insurance (Thailand) Public Company Limited
- บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน)

### นโยบายการกำหนดราคา

การกำหนดค่าเบี้ยประกันภัยต่อนั้นจะเป็นการพิจารณาระหว่างบริษัทประกันภัย และบริษัทรับประกันภัยต่อ สำหรับสัญญาประกันภัยต่อแต่ละประเภท โดยพิจารณาจากประเภทของกรรมธรรม์ ประวัติของทรัพย์สินที่เอาประกันภัยต่อ รวมถึงเงื่อนไขความคุ้มครอง เป็นต้น ทั้งนี้ บริษัทฯ จะได้รับรายได้จากการเป็นนายหน้าประกันภัยต่อ โดยที่อัตราค่านายหน้าประกันภัยต่อ (Reinsurance Brokerage Rate) นั้นขึ้นอยู่กับขอบเขตการให้บริการ ความสัมพันธ์อันดี และการเจรจาต่อรอง โดยบริษัทฯ มีมติอนุมัตินโยบายการคิดค่านายหน้าประกันภัยต่อซึ่งเป็นอัตราที่สามารถแข่งขันได้ในธุรกิจนายหน้ารับประกันภัยต่อ โดยอัตราค่านายหน้าดังกล่าวมิได้อยู่ภายใต้การควบคุมของ สำนักงาน คปภ.

## 1.6 ภาวะอุตสาหกรรมและการแข่งขัน

### ภาวะอุตสาหกรรม

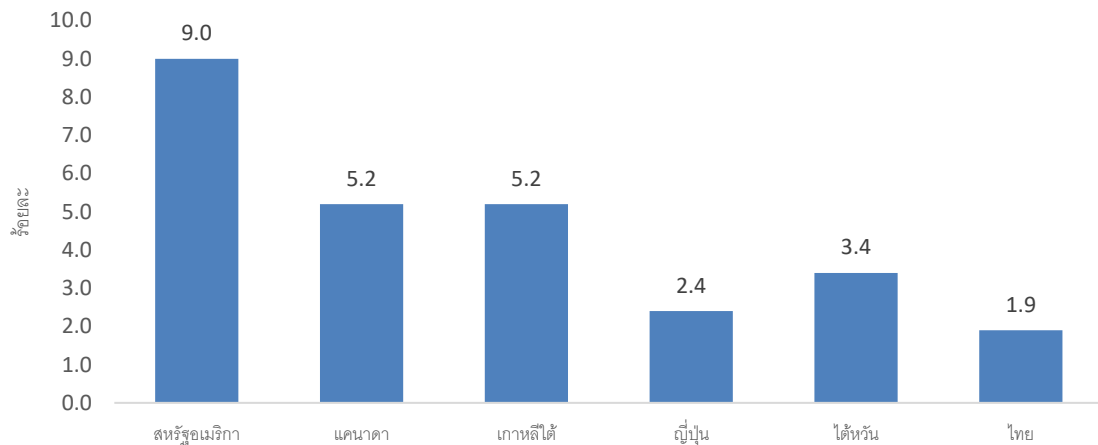
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทประกันวินาศภัยที่ได้รับใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยในประเทศไทยมีจำนวน 55 บริษัท โดยแบ่งเป็นบริษัทประกันวินาศภัยจำนวน 54 บริษัท และบริษัทรับประกันภัยต่อจำนวน 1 บริษัท

รูปแบบธุรกิจ	บริษัทประกันวินาศภัย
บริษัทประกันวินาศภัย	54
บริษัทประกันภัยต่อ	1
<b>รวม</b>	<b>55</b>

ที่มา: สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

จากการที่ธุรกิจของบริษัทฯ คือการให้บริการเป็นตัวกลางในการจัดหาประกันภัยต่อให้กับบริษัทประกันวินาศภัย ดังนั้นผลประโยชน์ของบริษัทฯ จึงมีแนวโน้มที่สอดคล้องกับการเจริญเติบโตของธุรกิจประกันวินาศภัยไทย ในปัจจุบันธุรกิจประกันภัยทั้งธุรกิจประกันวินาศภัยและธุรกิจประกันชีวิตในประเทศไทยมีการเติบโตอย่างต่อเนื่อง เป็นผลมาจากการที่ภาคประชาชนมีความเข้าใจในประโยชน์ของการทำประกันภัยที่จะช่วยป้องกันความเสี่ยงและสร้างหลักประกันที่มั่นคงให้แก่ชีวิตและทรัพย์สิน ตลอดจนถึงเป็นแหล่งออมเงินที่สำคัญอย่างหนึ่ง นอกจากนี้แล้ว ประกันภัยเป็นองค์ประกอบที่สำคัญและจำเป็นต่อการดำเนินกิจกรรมต่างๆ ของภาคธุรกิจและอุตสาหกรรมที่ขยายตัวอย่างรวดเร็วในประเทศไทยอีกด้วย

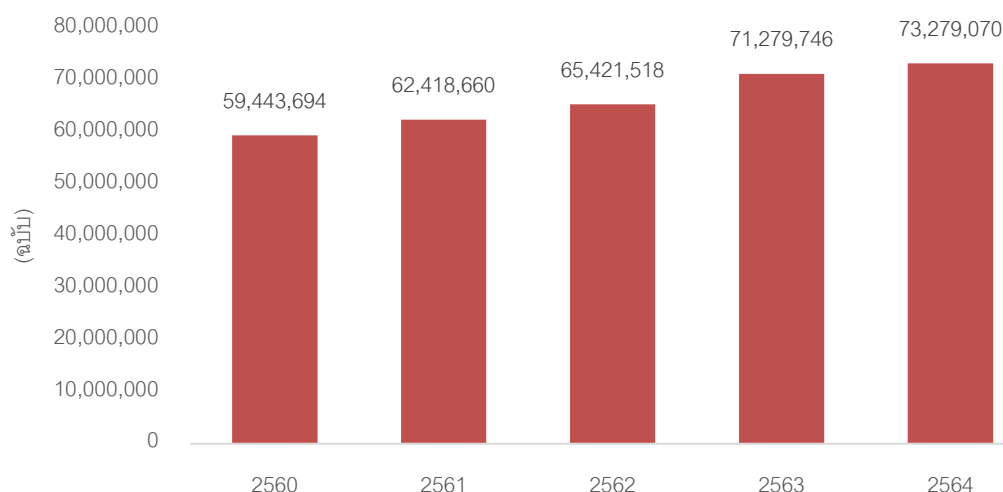
### เบี้ยประกันวินาศภัยรับรวมต่อผลิตภัณฑ์มวลรวมในแต่ละประเทศปี 2563



ที่มา: Swiss Reinsurance Sigma No.3/2021

ข้อมูลจากบริษัท Swiss Reinsurance ซึ่งเป็นบริษัทรับประกันภัยต่อชั้นนำระดับต้น ๆ ของโลกแสดงให้เห็นว่าในปี พ.ศ. 2563 ธุรกิจประกันวินาศภัยของประเทศไทยจัดว่ามีขนาดใหญ่เป็นอันดับที่ 27 ของโลก และเป็นอันดับที่ 1 ของกลุ่มประเทศอาเซียน เมื่อวัดจากมูลค่าของเบี้ยประกันวินาศภัยรับรวมในสกุลเงิน USD โดยสัดส่วนเบี้ยประกันภัยรับรวมจากธุรกิจประกันวินาศภัยต่อผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศ (Insurance penetration ratio) ของประเทศไทยคิดเป็นร้อยละ 1.9 หากเทียบประเทศที่มีรายได้ต่อประชากรที่สูงกว่าประเทศไทย (ดังที่แสดงในรูปข้างต้น) เช่น สหรัฐอเมริกา แคนาดา เกาหลีใต้ ญี่ปุ่น และไต้หวัน เป็นต้น จะเห็นว่าธุรกิจประกันวินาศภัยในประเทศไทยยังมีโอกาสที่จะเติบโตได้อีกค่อนข้างมาก

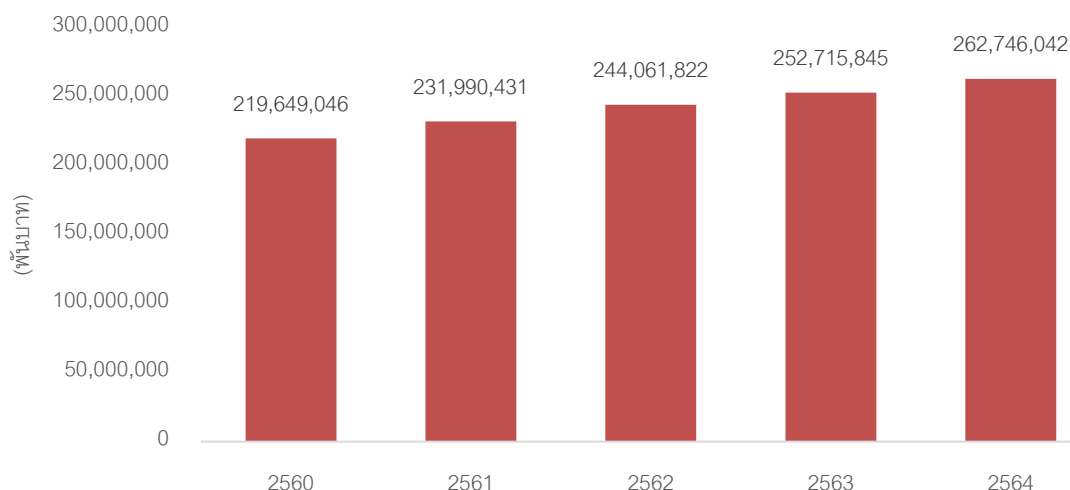
### จำนวนกรมธรรม์ประกันวินาศภัยรวมทุกประเภทปี พ.ศ. 2560 – 2564



ที่มา: ฝ่ายวิเคราะห์ธุรกิจและสถิติ สำนักงาน คปภ.

หากพิจารณาในแง่ของจำนวนกรมธรรม์แล้วจะเห็นว่า ในช่วง 5 ปีที่ผ่านมาธุรกิจประกันวินาศภัยมีการเติบโตอย่างรวดเร็วและต่อเนื่อง จากข้อมูลของสำนักงาน คปภ. พบว่าจำนวนกรมธรรม์ประกันวินาศภัยในประเทศไทยมีการเพิ่มขึ้นจากจำนวน 59,443,694 ฉบับในปี พ.ศ. 2560 เป็น 73,279,070 ฉบับในปี พ.ศ. 2564 หรือเพิ่มขึ้นในอัตราเฉลี่ยร้อยละ 5.4 ต่อปี (CAGR)

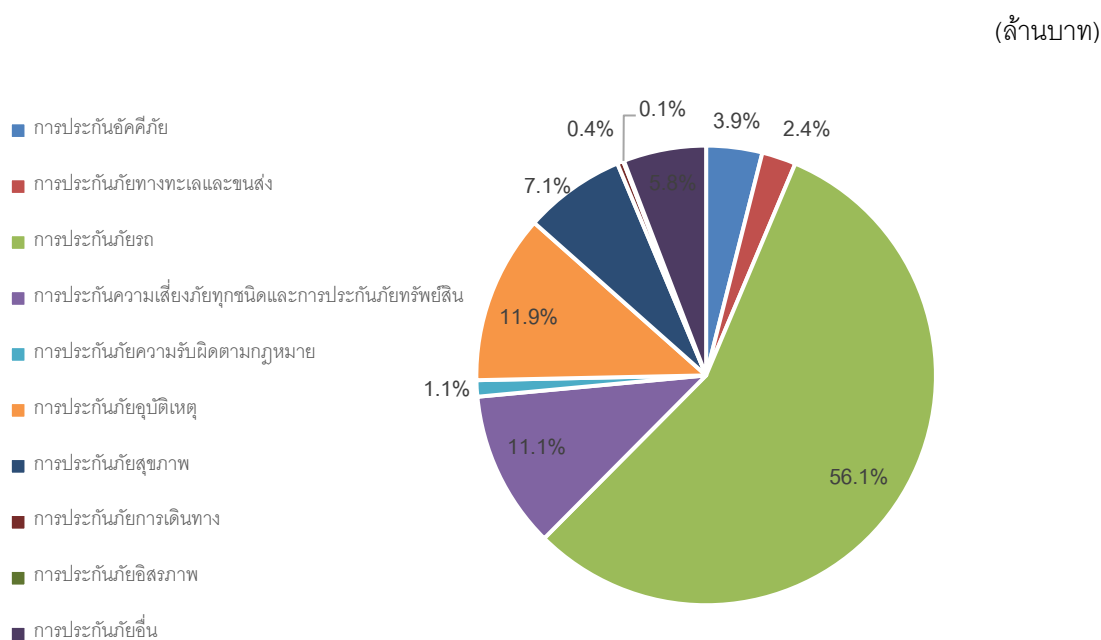
### เบี้ยประกันวินาศภัยรับรวมทุกประเภทปี พ.ศ. 2560 – 2564



ที่มา: ฝ่ายวิเคราะห์ธุรกิจและสถิติ สำนักงาน คปภ.

นอกจากนี้แล้ว เบี้ยประกันวินาศภัยรับรวมทุกประเภทเพิ่มขึ้นจาก 219,649 ล้านบาท ในปี พ.ศ. 2560 เป็น 262,746 ล้านบาท ในปี พ.ศ.2564 หรือเพิ่มขึ้นในอัตราเฉลี่ยร้อยละ 4.6 ต่อปี (CAGR) ข้อมูลนี้บ่งชี้ให้เห็นถึงการเติบโตของธุรกิจประกันวินาศภัยอย่างต่อเนื่องตลอดห้าปีที่ผ่านมา

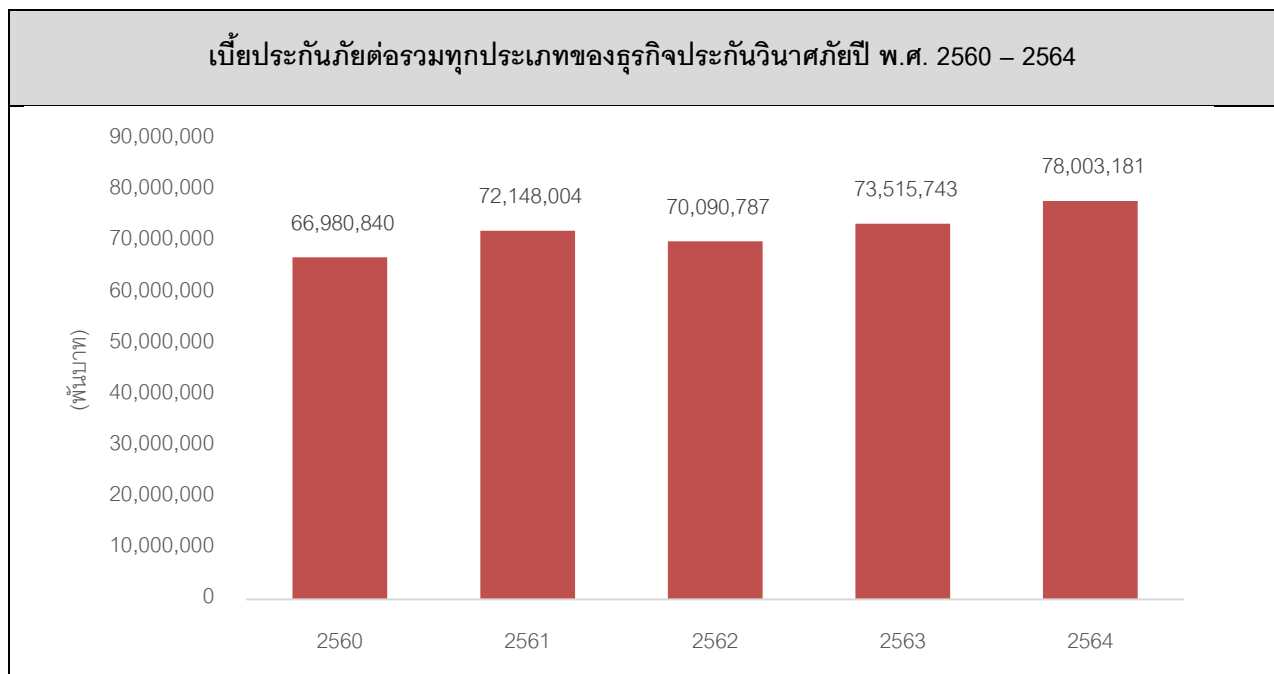
### สัดส่วนเบี้ยประกันวินาศภัยรับแบ่งตามประเภทธุรกิจประกันวินาศภัยปี พ.ศ. 2564



ที่มา: ฝ่ายวิเคราะห์ธุรกิจและสถิติ สำนักงาน คปภ.

จากข้อมูลเบี้ยประกันวินาศภัยรวบรวมของประเทศไทยในปี พ.ศ. 2564 จัดทำโดยฝ่ายวิเคราะห์ธุรกิจและสถิติ สำนักงาน คปภ. ซึ่งให้เห็นว่าการประกันภัยรถยนต์เป็นประเภทธุรกิจประกันวินาศภัยที่ครองสัดส่วนเบี้ยประกันภัยรวบรวมเป็น สัดส่วนมากถึง 56.1% ธุรกิจประกันวินาศภัยประเภทสำคัญลำดับถัดไปคือ การประกันภัยอุบัติเหตุและการประกันภัยความเสี่ยงภัยทุกชนิด และการประกันภัยทรัพย์สิน ที่มีสัดส่วนของมูลค่าเบี้ยประกันภัยรวบรวมมากถึงร้อยละ 11.9 และร้อยละ 11.1 ตามลำดับ อย่างไรก็ตาม การประกันภัยสุขภาพที่ปัจจุบันมีสัดส่วนของเบี้ยประกันภัยรวบรวมอยู่ที่ร้อยละ 7.1 แต่เนื่องจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคอุบัติใหม่ที่เกิดขึ้นมาตั้งแต่ต้นปี พ.ศ. 2563 นั้น จะมีบทบาทสำคัญและเป็นตัวเร่งที่ทำให้ธุรกิจประกันวินาศภัยประเภทนี้เป็นที่ต้องการของผู้บริโภคมากยิ่งขึ้นตั้งแต่บัดนี้ต่อไป

สอดคล้องกับการขยายตัวของเบี้ยประกันภัย คือ การเพิ่มขึ้นของจำนวนเงินเอาประกันภัย ซึ่งเป็นเครื่องบ่งชี้ ถึงความเสี่ยงที่บริษัทรับประกันภัยต้องแบกรับภาระในการจ่ายค่าสินไหมทดแทนที่เพิ่มสูงขึ้น จากข้อมูลของ คปภ. พบว่าเงินเอาประกันภัยของธุรกิจประกันวินาศภัยเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องตลอดช่วงระยะเวลา 3 ปีที่ผ่านมา โดยในปี พ.ศ. 2562 จำนวนเงินเอาประกันภัยมีมูลค่า 119,397,976 ล้านบาท และเพิ่มขึ้นเป็น 132,875,202,456 ล้านบาท ในปี พ.ศ. 2564 การเพิ่มขึ้นของจำนวนเงินเอาประกันภัยนี้เอง เป็นปัจจัยสำคัญปัจจัยหนึ่งที่ทำให้ความต้องการประกันภัยต่อซึ่งเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ เป็นที่ต้องการมากยิ่งขึ้น ดังแสดงในรูปภาพด้านล่าง



ที่มา: ฝ่ายวิเคราะห์ธุรกิจและสถิติ สำนักงาน คปภ.

จากข้อมูลของสำนักงานคปภ. พบว่าเบี้ยเอาประกันภัยต่อของธุรกิจประกันวินาศภัยเพิ่มขึ้นจาก 66,980 ล้านบาทในปี พ.ศ. 2560 เป็น 78,003 ล้านบาทในปี พ.ศ. 2564 หรือเพิ่มขึ้นในอัตราเฉลี่ยร้อยละ -3.9 ต่อปี (CAGR) โดยในปี พ.ศ. 2564 เบี้ยเอาประกันภัยต่อคิดเป็นร้อยละ 28.5 ของเบี้ยประกันภัยรับทั้งหมด การประกันภัยต่อถือว่าเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่สำคัญมากต่อบริษัทประกันวินาศภัย เพราะเป็นวิธีที่จะช่วยกระจายความเสี่ยงให้กับบริษัทประกันวินาศภัยที่มีประสิทธิภาพ ทำให้บริษัทประกันวินาศภัยมีศักยภาพเพิ่มมากขึ้นในการรับประกันภัย อีกทั้งยังเป็นการเพิ่มเสถียรภาพให้กับผลการรับประกันภัย อันจะนำไปสู่ความมั่นคงทางการเงิน การประกันภัยต่อจึงเป็นปัจจัยที่ช่วยผลักดันให้อุตสาหกรรมประกันวินาศภัยเติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืน

## ภาวะการแข่งขัน

สำหรับผู้ประกอบการในอุตสาหกรรมนายหน้าประกันภัยต่อนั้นนับว่ามีผู้ประกอบการน้อยราย จากข้อมูลของสำนักงาน คปภ. พบว่า มีบริษัทที่ขึ้นทะเบียนเป็นบริษัทนายหน้าประกันภัยต่อจำนวนทั้งสิ้น 32 บริษัท ซึ่งโดยส่วนมากเป็นบริษัทต่างประเทศที่เข้ามาทำธุรกิจนี้ในประเทศไทย เช่น กลุ่ม บริษัท เอออน (ประเทศไทย) จำกัด บริษัท ลีออคตัน วัฒนา อินชัวร์นส์ โบรคเกอร์ส (ประเทศไทย) จำกัด และบริษัท มาร์ช ฟิปี จำกัด

## 1.7 การจัดหาผลิตภัณฑ์และการให้บริการ

### การจัดหาผลิตภัณฑ์ (สัญญาประกันภัยต่อ)

บริษัทฯ มีแนวทางในการให้บริการและสรรหาลูกค้าซึ่งได้แก่บริษัทประกันภัย (Cedant) และบริษัทรับประกันภัยต่อ (Reinsurer) ดังนี้

#### (1) การคัดเลือกและสรรหาบริษัทประกันภัย (Cedant) และบริษัทรับประกันภัยต่อ (Reinsurer)

บริษัทฯ มีแนวทางในการคัดเลือกและสรรหาลูกค้า หรือบริษัทประกันภัย (Cedant) และ บริษัทรับประกันภัยต่อ (Reinsurer) ดังนี้

- สำหรับบริษัทประกันภัยจะต้องเป็นนิติบุคคลที่ได้รับอนุมัติให้ดำเนินธุรกิจประกันภัยจากสำนักงาน คปภ. มีฐานะทางการเงินที่มั่นคง และมีการดำรงอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนตามมาตรฐานของสำนักงาน คปภ.
- สำหรับการพิจารณาคัดเลือกบริษัทรับประกันภัยต่อ จะต้องเป็นนิติบุคคลที่ได้รับอนุมัติให้ดำเนินธุรกิจประกันภัยต่อจากสำนักงาน คปภ. หรือหน่วยงานกำกับ และ/หรือ ผู้มีอำนาจอนุมัติภายใต้ประเทศที่บริษัทดังกล่าวได้จดทะเบียนไว้ นอกจากนี้บริษัทฯ ได้กำหนดคุณสมบัติและมาตรฐานเพิ่มเติมเพื่อใช้ในการพิจารณาเสนองานประกันภัยต่อ โดยจะพิจารณาจากค่าความเสี่ยงด้านเครดิตการประกันภัยต่อ ซึ่งเป็นการอ้างอิงจากเอกสารประกอบการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง (Risk-Based Capital Framework) โดยสำนักงาน คปภ. ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้
  - บริษัทรับประกันภัยต่อต่างประเทศ: บริษัทฯ จะพิจารณาค่าความเสี่ยงจากอันดับความน่าเชื่อถือของบริษัทรับประกันภัยต่อโดยใช้ข้อมูลจาก Rating Agency เช่น S&P, AM Best, Fitch เป็นต้น
  - บริษัทรับประกันภัยต่อในประเทศ: บริษัทฯ จะพิจารณาค่าความเสี่ยงจากอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (CAR Ratio) ของบริษัทรับประกันภัยต่อนั้น

#### (2) การให้บริการด้านประกันภัยต่อ

บริษัทฯ มีแนวทางในการให้บริการจัดหาสัญญาประกันภัยต่อสำหรับธุรกิจนายหน้าประกันภัยต่อแบบทั่วไป (Traditional Business) ซึ่งสามารถสรุปได้ดังนี้

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

ในส่วนของการให้บริการสำหรับกลุ่มธุรกิจนายหน้าธุรกิจประกันภัยต่อแบบพัฒนาช่องทางและผลิตภัณฑ์ใหม่ร่วมกัน (Alternative) นั้น บริษัทฯ มีแนวทางการให้บริการเพิ่มเติมจากธุรกิจนายหน้าประกันภัยต่อแบบทั่วไป (Traditional Business) ดังนี้

- เก็บรวบรวมข้อมูลสถิติทางด้านประกันภัยและประกันภัยต่อ รวมไปถึงข้อมูลและสถิติต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น ข้อมูลเศรษฐกิจ แนวโน้มทางการตลาด พฤติกรรมของผู้บริโภค เพื่อนำมาวิเคราะห์แนวโน้มทางธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับประกันภัย รวมไปถึงผลิตภัณฑ์ประกันภัยที่ตอบสนองต่อความต้องการในตลาดการประกันภัยต่อ
- มองหาโอกาส และพัฒนาผลิตภัณฑ์ข้างต้นร่วมกับบริษัทประกันภัย ให้เหมาะสมกับช่องทาง และกลุ่มเป้าหมายของบริษัทประกันภัยแต่ละราย

## การประสานงานและควบคุมการให้บริการ

### การประสานงานจัดทำสัญญาประกันภัยต่อ

บริษัทฯ จะเป็นตัวกลางในการติดต่อประสานงานระหว่างบริษัทประกันภัย และ บริษัทรับประกันภัยต่อ ในการจัดทำประกันภัยต่อ โดยมีขั้นตอนดังนี้

#### 1. คำเสนอ (Offer)

เมื่อบริษัทประกันภัยมีความประสงค์ให้บริการให้บริษัทฯ เป็นนายหน้าประกันภัยต่อในการจัดหาสัญญาประกันภัยต่อ บริษัทฯ จะเป็นตัวกลางในการนำส่งคำเสนอ (Offer) หรือข้อเสนอ (Proposal) ในการเอาประกันภัยต่อของบริษัทประกันภัยให้แก่บริษัทรับประกันภัยต่อเพื่อพิจารณา โดยก่อนที่จะนำส่งคำเสนอนั้น บริษัทฯ จะให้คำแนะนำและคำปรึกษาเกี่ยวกับข้อมูล และเงื่อนไขของการเอาประกันภัยต่อให้แก่บริษัทประกันภัยเพื่อให้บริษัทประกันภัยมีความพร้อมในการเข้าทำสัญญาประกันภัยต่อ และทำให้คำเสนอของบริษัทประกันภัยมีเงื่อนไขที่เหมาะสมกับกับความต้องการเอาประกันภัยต่อมากที่สุด

#### 2. คำสนอง (Acceptance)

ภายหลังจากที่บริษัทรับประกันภัยต่อได้รับคำเสนอ ก่อนที่จะส่งคำสนองหรือการยืนยันการรับประกันภัยต่อ บริษัทรับประกันภัยต่อจะมีกระบวนการพิจารณารับประกันภัยต่อจากคำเสนอและข้อมูลที่ได้รับ โดยในขั้นตอนนี้บริษัทฯ จะทำหน้าที่เป็นตัวกลางในการเจรจาต่อรองกับบริษัทรับประกันภัยต่อ เพื่อให้ได้เงื่อนไขที่ดีที่สุดสำหรับบริษัทประกันภัยโดยหลังจากที่บริษัทรับประกันภัยต่อ ได้พิจารณารายละเอียดต่างๆ จนเป็นที่พอใจแล้ว บริษัทรับประกันภัยต่อจะแจ้งผลการพิจารณาหรือคำสนองให้แก่บริษัทฯ และบริษัทฯ จะจัดทำเอกสารผลการรับงานซึ่งจะระบุเงื่อนไขของสัญญาประกันภัยต่อ และสัดส่วนการรับประกันภัยต่อจาก บริษัทรับประกันภัยต่อ เพื่อนำส่งให้บริษัทประกันภัย ต่อไป โดยเมื่อ บริษัทรับประกันภัยต่อ ได้ลงนามตกลงรับประกันภัยต่อในข้อเสนอตามข้อ (1.1) ข้างต้น แล้วจะถือว่าสัญญาประกันภัยต่อได้เกิดขึ้นแล้วเพราะมีคำเสนอและคำสนองที่ถูกต้องตรงกัน

#### 3. คำสัญญาต่างตอบแทน (Consideration)

ภายหลังจากที่มีสัญญาประกันภัยต่อเกิดขึ้นและคู่สัญญาแต่ละฝ่ายต่างมีสัญญาต่อกันแล้ว บริษัทฯ จะทำหน้าที่เป็นตัวกลางในการดำเนินการรับเบี้ยประกันภัยต่อจากบริษัทประกันภัยและนำส่งแก่ บริษัทรับประกันภัยต่อตามสัญญาภายในระยะเวลาที่กำหนดไว้ ขณะเดียวกันเมื่อมีการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน (Claim) จากบริษัทประกันภัยบริษัทฯ จะทำหน้าที่รับค่าสินไหมทดแทนจาก บริษัทรับประกันภัยต่อ เพื่อนำส่งแก่บริษัทประกันภัยตามความคุ้มครองของแต่ละสัญญาประกันภัยที่ระบุไว้



ภายหลังจากที่บริษัทประกันภัยและ บริษัทรับประกันภัยต่อ ตกลงจะจัดทำสัญญาประกันภัยต่อบนเงื่อนไขที่ตกลงร่วมกันแล้ว บริษัทฯ จะเป็นผู้ประสานงานในการจัดทำเอกสารสัญญาประกันภัยต่อเพื่อให้กระบวนการจัดทำสัญญาประกันภัยต่อเสร็จสิ้นสมบูรณ์

## 1.8 ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 สินทรัพย์ถาวรหลักที่ใช้ในการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ มีมูลค่าตามบัญชีสุทธิตามที่ปรากฏในงบการเงินที่ผ่านการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีแล้ว เท่ากับ 30.95 ล้านบาทโดยสามารถสรุปรายละเอียดได้ดังนี้

ทรัพย์สิน	มูลค่าตามบัญชีสุทธิ ณ 31 ธ.ค. 64 (ล้านบาท)	ลักษณะกรรมสิทธิ์	ภาระผูกพัน
<b>ส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์</b>			
ส่วนปรับปรุงอาคาร	0.11	เป็นเจ้าของ	-ไม่มี-
เครื่องตกแต่งและอุปกรณ์สำนักงาน	0.89	เป็นเจ้าของ	-ไม่มี-
อุปกรณ์คอมพิวเตอร์	3.00	เป็นเจ้าของ	-ไม่มี-
<b>รวมส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์</b>	<b>4.00</b>		
<b>สินทรัพย์สิทธิการใช้</b>			
พื้นที่สำนักงาน	7.11	ไม่ได้เป็นเจ้าของ	ทรัพย์สินอยู่ภายใต้สัญญาเช่า
ยานพาหนะ	7.35	ไม่ได้เป็นเจ้าของ	ทรัพย์สินอยู่ภายใต้สัญญาเช่า
<b>รวมสินทรัพย์สิทธิการใช้</b>	<b>14.46</b>		
<b>สินทรัพย์ไม่มีตัวตน</b>			
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	9.87	เป็นเจ้าของ	-ไม่มี-
โปรแกรมคอมพิวเตอร์ระหว่างติดตั้ง	2.62	เป็นเจ้าของ	-ไม่มี-
<b>รวมสินทรัพย์ไม่มีตัวตน</b>	<b>12.49</b>		
<b>รวมสินทรัพย์ถาวรหลัก</b>	<b>30.95</b>		

### 1. ส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯ มีส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์ประกอบไปด้วย ส่วนปรับปรุงอาคาร เครื่องตกแต่งและอุปกรณ์สำนักงาน และอุปกรณ์คอมพิวเตอร์ โดยทรัพย์สินทั้งหมดตั้งอยู่ที่ชั้น 8 อาคารรุ่งโรจน์ธนกุล เลขที่ 46/7 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร ส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์ของบริษัทฯ มีมูลค่าสุทธิตามบัญชีหลังหักค่าเสื่อมราคาในงบการเงินเท่ากับ 4.00 ล้านบาท ดังแสดงในตารางด้านบน

## 2. สินทรัพย์สิทธิการใช้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯ มีสินทรัพย์สิทธิการใช้ประกอบไปด้วย (1) พื้นที่สำนักงานซึ่งอยู่ภายใต้สัญญาเช่าพื้นที่ชั้น 8 อาคารรุ่งโรจน์ธนกุล เพื่อใช้เป็นพื้นที่สำนักงาน ซึ่งมีระยะเวลาสัญญาจำนวน 3 ปี จากวันที่ 16 กรกฎาคม 2564 - วันที่ 15 กรกฎาคม 2567 (รายละเอียดของสัญญาดังกล่าวแสดงในส่วนที่ 2.2.5 ข้อ 5.4) และ (2) ยานพาหนะได้แก่รถยนต์จำนวน 3 คันซึ่งอยู่ภายใต้สัญญาเช่า โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 สินทรัพย์สิทธิการใช้ของบริษัทฯ มีมูลค่าสุทธิตามบัญชีหลังหักค่าเสื่อมราคาในงบการเงินเท่ากับ 14.46 ล้านบาท

### 2.1. พื้นที่สำนักงาน

วันที่ 31 ธันวาคม 2564 พื้นที่สำนักงานของบริษัทฯ มีมูลค่าตามบัญชีสุทธิในงบการเงินเท่ากับ 7.11 ล้านบาท โดยสามารถสรุปรายละเอียดได้ดังนี้

ที่ตั้งทรัพย์สิน	มูลค่าตามบัญชีสุทธิ ณ 31 ธ.ค. 64 (ล้านบาท)	ลักษณะ กรรมสิทธิ์	ภาระผูกพัน
ชั้น 8 อาคารรุ่งโรจน์ธนกุล เลขที่ 46/7 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร	7.11	ไม่ได้เป็นเจ้าของ	ทรัพย์สินอยู่ภายใต้ สัญญาเช่า
<b>รวม</b>	<b>7.11</b>		

### 2.2. ยานพาหนะ

วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ยานพาหนะของบริษัทฯ มีมูลค่าตามบัญชีสุทธิในงบการเงินเท่ากับ 7.35 ล้านบาท โดยสามารถสรุปรายละเอียดได้ดังนี้

จำนวนรถ	มูลค่าตามบัญชีสุทธิ ณ 31 ธ.ค. 64 (ล้านบาท)	ลักษณะ กรรมสิทธิ์	ภาระผูกพัน
รถยนต์ 3 คัน	7.35	ไม่ได้เป็นเจ้าของ	ทรัพย์สินอยู่ภายใต้ สัญญาเช่า
<b>รวม</b>	<b>7.35</b>		

## 3. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

บริษัทฯ มีสินทรัพย์ไม่มีตัวตนได้แก่ โปรแกรมคอมพิวเตอร์ เช่น ซอฟต์แวร์ด้านบัญชี ด้านบริหารจัดการเอกสาร และด้านบริหารจัดการทรัพยากรบุคคล โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนของบริษัทฯ มีมูลค่าสุทธิตามบัญชีหลังหักค่าตัดจำหน่ายในงบการเงินเท่ากับ 12.49 ล้านบาท

#### 4. สัญญาสำคัญที่เกี่ยวข้องในการดำเนินธุรกิจ

##### 4.1. สัญญาเช่าอาคารสำนักงาน

คู่สัญญา	:	ผู้เช่า : บริษัทฯ ผู้ให้เช่า : บริษัท รุ่งโรจน์ธนกุล จำกัด
ความสัมพันธ์กับบริษัทฯ	:	ไม่มี
สินทรัพย์ที่เช่า	:	พื้นที่ชั้น 8 เนื้อที่ 584 ตารางเมตร อาคารรุ่งโรจน์ธนกุล
วัตถุประสงค์ของการเช่า	:	เพื่อเป็นสำนักงาน
อายุสัญญา	:	3 ปี โดยเริ่มตั้งแต่วันที่ 16 กรกฎาคม 2564 ถึงวันที่ 15 กรกฎาคม 2567 (โดยบริษัทฯ สามารถแจ้งความประสงค์จะต่อสัญญาได้ แต่ต้องดำเนินการแจ้งล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 1 ปี ก่อนครบกำหนดระยะเวลาการเช่าตามสัญญา)
อัตราค่าเช่า	:	226,884 บาทต่อเดือน (ไม่รวมค่าสาธารณูปโภค)
สาธารณูปโภค	:	ผู้ให้เช่าจัดหาไฟฟ้าและน้ำประปาให้แก่ผู้เช่า โดยบริษัทฯ จะต้องชำระค่าใช้จ่ายที่แท้จริงตามการใช้ไฟฟ้าและน้ำประปาของพื้นที่เช่าให้แก่ผู้ให้เช่าแยกต่างหากจากค่าเช่าพื้นที่
เงื่อนไขสำคัญอื่น	:	บริษัทฯ วางเงินประกันจำนวน 1,361,304 บาท เพื่อเป็นประกันว่าบริษัทฯ จะปฏิบัติตามสัญญาเช่า โดยเงินประกันดังกล่าวนี้จะไม่ได้รับดอกเบี้ย และผู้ให้เช่าจะคืนเงินดังกล่าวให้แก่บริษัทฯ ภายใน 15 วันนับแต่บริษัท ส่งมอบพื้นที่เช่าคืนแก่ผู้ให้เช่าในสภาพเรียบร้อยตามสัญญา หากผู้ให้เช่าคืนเงินประกันดังกล่าวล่าช้า ผู้ให้เช่าต้องชำระคืนเงินประกันพร้อมดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 7.5 ต่อปี นับแต่วันที่ผู้ให้เช่าผิดนัดเป็นต้นไปจนกว่าจะคืนเงินให้บริษัทฯ เสร็จสิ้น
สิทธิในการเลิกสัญญาโดยผู้ให้เช่า	:	ผู้ให้เช่ามีสิทธิบอกเลิกสัญญาได้ เมื่อปรากฏเหตุการณ์ดังต่อไปนี้ 1) บริษัทฯ ไม่ชำระค่าเช่าตามเงื่อนไข ข้อตกลงตามที่กำหนดในสัญญา ผู้ให้เช่ามีสิทธิบอกเลิกสัญญาได้ทันที 2) เมื่อบริษัทฯ ผิดสัญญาเช่าและผู้ให้เช่าได้บอกกล่าวให้ดำเนินการแก้ไขพร้อมปฏิบัติให้ถูกต้องตามสัญญาแต่บริษัทฯ ไม่ดำเนินการภายใน 15 วันนับจากวันที่ได้รับแจ้ง

#### 4.2. สัญญาประกันภัยต่อระหว่างบริษัทประกันภัย และบริษัทรับประกันภัยต่อ

คู่สัญญา	:	บริษัทประกันภัย และบริษัทรับประกันภัยต่อ โดยมีการระบุบริษัทฯ เป็นนายหน้าประกันภัยต่อ
วันที่ทำสัญญา	:	วัน เดือน ปีที่ทำสัญญาแต่ละฉบับ
รายละเอียดที่สำคัญของสัญญา	:	<p>เป็นสัญญาประกันภัยต่อระหว่างบริษัทประกันภัย และบริษัทรับประกันภัยต่อ ที่มีการระบุเงื่อนไขการรับประกันภัยต่อระหว่างกัน เช่น ประเภทงานที่รับประกันภัยต่อ วงเงินการรับประกันภัยต่อ ส่วนลดประกันภัยต่อ ภัยที่เป็นข้อยกเว้น การนำส่งบบัญชี เป็นต้น ซึ่งเป็นเอกสารสัญญาที่ลงนามโดยคู่สัญญาทั้งสองฝ่าย โดยในส่วนที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ ได้แก่</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- มีการระบุชื่อบริษัทฯ เป็นนายหน้าประกันภัยต่อ</li> <li>- มีการระบุหน้าที่ของบริษัทฯ ในฐานะนายหน้าประกันภัยต่อดังนี้ <ul style="list-style-type: none"> <li>○ เป็นตัวกลางในการประสานงานด้านเอกสาร</li> <li>○ เป็นตัวกลางในการนำส่งเบี้ยประกันต่อที่ได้รับชำระจากบริษัทประกันภัยให้กับบริษัทรับประกันภัยต่อภายในระยะเวลาที่คู่สัญญาตกลงกัน โดยไม่นำเบี้ยประกันภัยดังกล่าวไปใช้หรือหาประโยชน์ หรือหักค่าใช้จ่ายใดๆ</li> <li>○ เป็นตัวกลางในการดำเนินการประสานงานเรียกร้องสินไหมจากบริษัทรับประกันภัยต่อเพื่อนำส่งให้กับบริษัทประกันภัยตามเงื่อนไขของสัญญา</li> </ul> </li> </ul>
คำตอบแทน	:	บริษัทฯ มีสิทธิได้รับคำตอบแทนในรูปแบบของค่านายหน้าประกันภัยต่อตามอัตราที่ตกลงกันโดยมีการระบุไว้เป็นลายลักษณ์อักษรในสัญญาประกันภัยต่อบับดังกล่าว หรือในสัญญาระหว่างบริษัทฯ และบริษัทรับประกันภัยต่อ
หลักประกัน	:	ไม่มี
การชดใช้ความเสียหาย	:	ไม่มี
ระยะเวลา	:	ตามระยะเวลาที่ระบุไว้ในสัญญา หรือมีเหตุให้สัญญาสิ้นสุดลงตามที่ระบุในสัญญาแต่ละฉบับ
การสิ้นสุดของสัญญา	:	<p>สัญญาสิ้นสุดลงเมื่อครบระยะเวลาที่กำหนด หรือมีเหตุตามที่กำหนดไว้ในสัญญาแต่ละฉบับซึ่งรวมถึงในกรณีดังนี้</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- คู่สัญญาบอกกล่าวเป็นลายลักษณ์อักษรให้อีกฝ่ายหนึ่งทราบล่วงหน้าตามระยะเวลาที่กำหนดไว้ในสัญญา</li> <li>- คู่สัญญามีสิทธิที่จะขอยกเลิกสัญญาโดยมีผลทันทีในกรณีดังนี้ <ul style="list-style-type: none"> <li>○ เมื่อคู่สัญญาอีกฝ่ายประพฤติผิดสัญญา หรือไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาได้</li> <li>○ เมื่อคู่สัญญาอีกฝ่ายผิดนัดชำระ สูญเสียเงินทุนจดทะเบียน ล้มละลาย หรือถูกเพิกถอนใบอนุญาต</li> <li>○ เมื่อคู่สัญญาอีกฝ่ายถูกควมรวมกิจการซึ่งมีผลกระทบต่อการดำเนินการ</li> <li>○ เมื่อประเทศของคู่สัญญาอีกฝ่ายถูกควมคุม ตกอยู่ในภาวะสงครามกลางเมือง หรืออยู่ในสภาวะสงคราม</li> </ul> </li> <li>- บริษัทประกันภัยสามารถบอกเลิกสัญญาได้หากบริษัทรับประกันภัยต่อถูกลดอันดับความน่าเชื่อถือตามเงื่อนไขที่ได้ระบุไว้ในสัญญา</li> </ul>

## 1.9 โครงสร้างการถือหุ้นของบริษัทฯ

### การถือหุ้นในบริษัทอื่น

บริษัท	ประเภทธุรกิจ	สัดส่วนความเป็นเจ้าของ	ชนิดของหุ้น	จำนวนหุ้น จำหน่ายแล้ว (หุ้น)
<b>บริษัทย่อย</b>				
บริษัท อาร์สแควร์ จำกัด (R SQUARE CO., LTD) ที่อยู่เลขที่ 46/7 อาคารรุ่งโรจน์ธนกุล ชั้น 8 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วย ขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10310 เบอร์โทรศัพท์ (+66)-2150-8577	เพื่อให้บริการเรียนรู้อบรม ในระบบออนไลน์ พร้อม พัฒนาเทคโนโลยีใหม่ที่ สามารถระบุตัวตนผู้ใช้งาน ผ่านใบหน้า "Face Detection and Face Recognition"	55%	หุ้นสามัญ	ทุนจดทะเบียน 3,000,000 บาท (หุ้นละ 100 บาท) 30,000 หุ้น

### ผู้ถือหุ้น

รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 10 รายแรก ข้อมูล ณ วันปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้น วันที่ 17 มีนาคม 2564

ลำดับที่	รายชื่อ	จำนวนหุ้น	ร้อยละ
1	ครอบครัวพรรณนิภา <sup>1/</sup>	102,000,000	44.35
	1.1 นายอัษฎลิน พรรณนิภา	59,500,000	25.87
	1.2 นางนภัสนันท์ พรรณนิภา	42,500,000	18.48
2	นางยุพเรศ พิริยะพันธุ์	30,600,000	13.30
3	นายพรเกษม เหล่าฤทธิรัตน์	20,400,000	8.87
4	นายกฤษณ์ สุจเร	17,000,000	7.39
5	บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน)	2,010,100	0.87
6	นายณฤทธิ์ เนาวรัตน์วัฒนา	1,985,400	0.86
7	นางสาววลัยณัฐ ตริวิศเวทย์	1,725,500	0.75
8	นายมนต์ชัย ลีศิริกุล	1,490,000	0.65
9	นางสาวสุลลิตา ถานบุรี	1,211,400	0.53
10	นายสิทธิศักดิ์ ลิ้มเกรียงไกร	1,115,900	0.49
11	ประชาชนทั่วไป	50,461,700	21.94
	<b>รวม</b>	<b>230,000,000</b>	<b>100.00</b>

### จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯ มีทุนจดทะเบียนจำนวน 115,000,000 บาท แบ่งออกเป็นหุ้นสามัญจำนวน 230,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.50 บาท และมีทุนที่เรียกชำระแล้วจำนวน 115,000,000 บาท แบ่งออกเป็นหุ้นสามัญจำนวน 230,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.50 บาท

### การออกหลักทรัพย์อื่น

- ไม่มี -

### นโยบายการจ่ายเงินปันผล

บริษัทฯ มีนโยบายในการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 50.00 ของกำไรสุทธิหลังหักภาษีเงินได้นิติบุคคล และทุนสำรองตามกฎหมายในแต่ละปี โดยบริษัทฯ จะพิจารณาการจ่ายเงินปันผลโดยคำนึงถึงปัจจัยต่างๆ เพื่อก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่ผู้ถือหุ้นเป็นหลัก และการจ่ายปันผลนั้นจะต้องไม่มีผลกระทบต่อการทำงานตามปกติของบริษัทฯ อย่างมีนัยสำคัญ ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลดังกล่าวอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ ขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงิน สภาพคล่อง แผนการขยายธุรกิจ ความจำเป็นและความเหมาะสมในอนาคต และปัจจัยอื่นๆที่เกี่ยวข้องในการบริหารงานของบริษัทฯ ตามความเหมาะสมด้วยการพิจารณาของคณะกรรมการบริษัท

ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลประจำปีของบริษัทฯ จะต้องได้รับมติอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น เว้นแต่เป็นการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลซึ่งคณะกรรมการบริษัทฯ มีอำนาจอนุมัติให้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลได้ เมื่อเห็นว่าบริษัทฯ มีกำไรพอสมควรที่จะจ่ายเงินปันผลโดยไม่มีผลกระทบต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทฯ และจะรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นรับทราบในการประชุมคราวต่อไป

### ข้อมูลการจ่ายเงินปันผลย้อนหลัง

ปี	2563 <sup>(1)</sup>	2564 <sup>(2)</sup>
กำไรสุทธิต่อหุ้น (บาท)	1.31	0.44
เงินปันผลต่อหุ้น (บาท)	1.17	0.318
อัตราการจ่ายเงินปันผลต่อกำไรสุทธิ	89.3%	72.3%

<sup>(1)</sup>ปรับปรุงใหม่มูลค่าที่ตราไว้ต่อหุ้นของบริษัทฯ จากหุ้นละ 100 บาท เป็น 0.50 บาท โดยเป็นไปตามมติที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 2/2563 เมื่อวันที่ 17 กันยายน 2563 และจดทะเบียนเพิ่มทุนจำนวน 155,000,000 หุ้นในราคาหุ้นละ 0.50 บาท กับกระทรวงพาณิชย์เมื่อวันที่ 25 กันยายน 2563

<sup>(2)</sup>เงินปันผลประจำปี 2564 ที่อัตรา 0.318 บาทต่อหุ้น คิดเป็นประมาณร้อยละ 72.3% ของกำไรสุทธิตามงบการเงินรวม ประกอบด้วยเงินปันผลระหว่างกาลที่อัตรา 0.165 บาทต่อหุ้น คิดเป็นจำนวนเงิน 37,950,000 บาท ดังนั้นคงเหลือเงินปันผลที่จะจ่ายจากกำไรสุทธิประจำปี 2564 ในอัตราหุ้นละ 0.153 บาท คิดเป็นจำนวนเงินประมาณ 35,190,000 บาท

## 2. การบริหารจัดการความเสี่ยง

### 2.1 นโยบายและแผนการบริหารความเสี่ยง

บริษัท ทีคิวอาร์ จำกัด (มหาชน) ตระหนักว่าการบริหารความเสี่ยงเป็นส่วนหนึ่งของการกำกับดูแลกิจการที่ดี และเป็นพื้นฐานสำคัญที่ช่วยให้องค์กรสามารถบรรลุวัตถุประสงค์ ทั้งนี้ การระบุและจัดการความเสี่ยงจะช่วยสนับสนุนให้องค์กรมีการตัดสินใจที่ดีขึ้น จะช่วยให้มองเห็นโอกาส ตลอดจนสามารถบรรเทาผลกระทบจากเหตุการณ์สำคัญที่อาจเกิดขึ้นกับผู้ถือหุ้นได้ ความเสี่ยงหมายถึงโอกาสของเหตุการณ์ที่อาจเกิดขึ้น และมีผลกระทบต่อวัตถุประสงค์ขององค์กร โดยสามารถวัดความเสี่ยงได้จากผลกระทบและโอกาสที่เกิดขึ้น

#### (1) นโยบายการบริหารความเสี่ยง

- บริษัท ดำเนินธุรกิจภายใต้ความเสี่ยงที่ยอมรับได้ เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กร และตอบสนองต่อความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย โดยกำหนดให้การบริหารความเสี่ยงเป็นส่วนหนึ่งของการจัดทำแผนธุรกิจประจำปี การบริหารงาน และการตัดสินใจประจำวัน รวมถึงกระบวนการบริหารโครงการต่าง ๆ
- ผู้บริหารและพนักงานทุกคนขององค์กร เป็นเจ้าของความเสี่ยง ซึ่งมีหน้าที่ความรับผิดชอบในการระบุ และประเมินความเสี่ยงของหน่วยงานที่ตนรับผิดชอบ รวมทั้งกำหนดมาตรการที่เหมาะสม เพื่อจัดการความเสี่ยง

#### (2) กระบวนการบริหารความเสี่ยง

บริษัท มีนโยบายในการบริหารความเสี่ยงต่าง ๆ ที่คาดว่าจะมีผลกระทบต่อองค์กร โดยพิจารณาจากทั้งปัจจัยภายในและปัจจัยภายนอก เพื่อบริหารจัดการประเภทความเสี่ยงและควบคุมให้อยู่ในเกณฑ์ที่มีความเหมาะสมและยอมรับได้ โดยฝ่ายบริหารขององค์กร ได้กำหนดกระบวนการบริหารความเสี่ยงองค์กรไว้ดังนี้

- การกำหนดวัตถุประสงค์ : การบริหารความเสี่ยงขององค์กร ตั้งแต่การระบุประเภทความเสี่ยง แนวทางการประเมินความเสี่ยง และวิธีการกำหนดมาตรการในการจัดการความเสี่ยง ให้เป็นไปในแนวทางที่จะทำให้องค์กรสามารถบรรลุพันธกิจ ภารกิจ วัตถุประสงค์ และเป้าหมายที่กำหนดขึ้นภายใต้หลักการที่ว่า บริษัท จะดำเนินธุรกิจภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และสอดคล้องกับวิสัยทัศน์ และค่านิยมองค์กร
- การกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) : ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ คือ ขอบเขตที่ฝ่ายบริหาร กำหนดระดับขอบเขตการตัดสินใจ และผลกระทบจากการตัดสินใจที่ยอมรับได้ โดยมั่นใจว่าภายใต้ขอบเขตดังกล่าว องค์กรจะยังคงสามารถดำเนินงานได้อย่างยั่งยืน และบรรลุวัตถุประสงค์ที่กำหนด
- การระบุความเสี่ยง : กระบวนการบริหารความเสี่ยงต้องมีการสอบถามและพิจารณาปัจจัยความเสี่ยงในทุก ๆ ด้าน ทั้งจากปัจจัยภายในและปัจจัยภายนอกสม่ำเสมอ และครอบคลุมถึงความเสี่ยงเชิงกลยุทธ์ ความเสี่ยงทางการเงิน ความเสี่ยงด้านการบริหาร ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงานอื่น ๆ ตลอดจนความเสี่ยงด้านการทุจริตคอร์รัปชัน

## 2.2 ปัจจัยความเสี่ยงต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท

### ความเสี่ยงด้านธุรกิจ

#### (1) ความเสี่ยงจากการสร้างผลตอบแทนจากการลงทุนในโครงการในอนาคต

**ความเสี่ยง :** ภายหลังจากการเสนอขายหุ้นสามัญในครั้งนี้ จะทำให้บริษัทฯ มีทุนจดทะเบียนและชำระแล้ว 115.00 ล้านบาท โดยมีหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายและชำระแล้ว 230.00 ล้านหุ้น และมูลค่าที่ตราไว้ (Par) เท่ากับ 0.50 บาทต่อหุ้น โดยปัจจุบันบริษัทฯ อยู่ระหว่างศึกษาโอกาสในการเติบโตในอนาคตในการขยายขอบเขตของการทำธุรกิจด้านการเป็นตัวกลางในการรับประกันภัยต่อ หากบริษัทฯ ไม่สามารถสร้างผลตอบแทนที่เท่ากับผลตอบแทนจากการลงทุนในปัจจุบัน รวมถึง อาจต้องใช้เวลาในการดำเนินการตามแผนการใช้จ่ายเงินที่ได้รับจากการเพิ่มทุน ด้วยเหตุดังกล่าว อาจส่งผลให้ บริษัทฯ มีอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม (ROA) และอัตราผลตอบแทนส่วนของผู้ถือหุ้น (ROE) ปรับตัวลดลงอย่างมีนัยสำคัญ

**มาตรการจัดการความเสี่ยง :** บริษัทฯ ได้ดำเนินการแสวงหาการลงทุนในธุรกิจที่มีอัตราการเจริญเติบโตและยั่งยืนในระยะยาว สร้างผลตอบแทนการลงทุนที่ดีผ่านการลงทุนในรูปแบบที่มีความเหมาะสม สอดคล้องกับสถานการณ์และแนวโน้ม ในอนาคต และในช่วงที่บริษัทฯ อยู่ระหว่างรอการลงทุนในโครงการในอนาคต บริษัทฯ จะบริหารจัดการเงินสดที่ได้รับจากการลงทุนตามกรอบตามแนวทางนโยบายลงทุนของบริษัทฯ ที่ได้นำเสนออนุมัติต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทแล้วและมีการติดตามอย่างสม่ำเสมอ อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ อาจมีความเสี่ยงจากความผันผวนของการลงทุน ซึ่งอาจก่อให้เกิดผลขาดทุนภายใต้สภาวะเศรษฐกิจโลกที่ชะลอตัว และมีความผันผวน ทั้งนี้ บริษัทฯ จะยึดถือและปฏิบัติตามนโยบายการลงทุน เพื่อให้บริษัทฯ สามารถสร้างผลตอบแทนได้ตามที่คาดหวัง และลดความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นได้

#### (2) ความเสี่ยงจากความไม่แน่นอนของผลประกอบการในแต่ละไตรมาส

**ความเสี่ยง :** เนื่องจากธุรกิจของบริษัทฯ จะรับรู้รายได้จากค่านายหน้าประกันภัยต่อจากเบี้ยประกันภัยต่อกรณีที่มีการทำสัญญารับประกันภัยต่อเป็นหลัก ซึ่งขึ้นอยู่กับผลประกอบการและรูปแบบการบันทึกรายได้ของบริษัทประกันภัย ดังนั้น ในบางไตรมาสที่มีการทำสัญญารับประกันภัยต่อระหว่างบริษัทประกันภัย และบริษัทรับประกันภัยต่อ เป็นจำนวนมาก หรือบริษัทประกันภัยมีรายได้จากผลิตภัณฑ์ที่เอาประกันภัยต่อดังกล่าวเพิ่มขึ้น ก็จะส่งผลให้บริษัทฯ มีการรับรู้รายได้ในไตรมาสนั้น และ/หรือ ไตรมาสถัดมาเป็นจำนวนมากเช่นเดียวกัน ในกรณีที่มิใช่เหตุแห่งความเสี่ยงขนาดใหญ่เกิดขึ้น และมีการทำสัญญารับประกันภัยต่อ เนื่องจากเหตุนั้นในบางไตรมาสเป็นจำนวนมาก ก็อาจส่งผลให้ การรับรู้รายได้ของบริษัทฯ ในไตรมาสต่อมาเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญได้

**มาตรการจัดการความเสี่ยง :** บริษัทฯ มีความพยายามขยายฐานลูกค้าในส่วนการประกันภัยแบบสัญญาเฉพาะราย (Facultative) เพื่อลดความเสี่ยงจากการที่รายได้ขึ้นอยู่กับสัญญาประกันภัยต่อแบบสัญญา (Treaty) ซึ่งจะทำให้บริษัทฯ สามารถลดความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในลักษณะเช่นที่กล่าวมาได้



### (3) ความเสี่ยงจากภาวะเศรษฐกิจถดถอยจากการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโคโรนา (COVID-19)

**ความเสี่ยง :** บริษัทฯ ประกอบธุรกิจนายหน้าประกันภัยต่อ (Reinsurance Broker) ซึ่งเป็นตัวกลางระหว่างบริษัทประกันภัยและบริษัทรับประกันภัยต่อ ดังนั้น แนวโน้มการเติบโตของบริษัทฯ จึงสอดคล้องไปตามการเติบโตของธุรกิจประกันภัยวินาศภัย ซึ่งจะสอดคล้องกับสภาพเศรษฐกิจโดยรวมของประเทศไทย ทั้งนี้ ด้วยสถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโคโรนา (COVID-19) ตั้งแต่ต้นปี 2563 เป็นต้นมา ส่งผลให้ให้ปัจจัยที่ขับเคลื่อนเศรษฐกิจของประเทศไทยมีอันต้องชะลอตัวลงเป็นอย่างมาก อาทิ การใช้จ่ายเพื่ออุปโภคบริโภคของภาคเอกชน การลงทุนของภาคเอกชน การนำเข้าและส่งออกสินค้า และภาคการผลิตของอุตสาหกรรมต่างๆ ส่งผลให้ปริมาณเงินหมุนเวียนในระบบเศรษฐกิจหดตัวลงเป็นอย่างมาก ตลอดจนจนถึงการจ้างงานมีจำนวนลดลง อันมีผลทำให้ความสามารถในการใช้จ่ายใช้สอยของประชาชนถดถอยลงอย่างมีนัย ดังนั้น หากในอนาคตสถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโคโรนา (COVID-19) ยังคงยืดเยื้อ อาจส่งผลให้ภาคธุรกิจประกันภัย รวมถึงการรับประกันภัยต่อนั้นต้องชะลอตัวอย่างหลีกเลี่ยงไม่ได้ ด้วยสถานการณ์ดังกล่าวจึงอาจเป็นสาเหตุที่ทำให้บริษัทประกันภัยต้องปรับเปลี่ยนกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจโดยการลดสัดส่วนการเอาประกันภัยต่อ (Reinsurance) ซึ่งอาจทำให้บริษัทฯ มีความเสี่ยงของการผันผวนของรายได้ค่านายหน้าจากสัญญาประกันภัยต่อของกรมธรรม์ประเภทนี้ลดลงในช่วงเวลาดังกล่าว

**มาตรการจัดการความเสี่ยง :** บริษัทฯ มีประสบการณ์และความชำนาญในธุรกิจประกันภัยอย่างยาวนานจึงสามารถประเมินสถานการณ์ที่คาดว่าจะเกิดขึ้นได้อย่างรวดเร็ว และได้เตรียมแผนการรับมือไว้อย่างทันท่วงที จึงสามารถเปลี่ยนสถานการณ์วิกฤติดังกล่าวให้เป็นโอกาส โดยเร่งจัดทำแผนการประกันภัยประเภทอื่น เพื่อทดแทนการลดลงของการทำประกันภัยประเภทรถยนต์ และนำเสนอต่อลูกค้าทั้งบริษัทประกันภัยและบริษัทรับประกันภัยต่อได้ทันต่อสถานการณ์และเป็นไปตามความต้องการของลูกค้า จึงเป็นผลให้บริษัทฯ มีรายได้จากค่านายหน้าประกันภัยต่อ (Reinsurance Brokerage Fee) จากผลิตภัณฑ์ใหม่ ทดแทนรายได้จากส่วนที่ถูกผลกระทบจากโรคระบาดดังกล่าว รวมทั้ง ยังมีการเฝ้าติดตามและศึกษาสภาพเศรษฐกิจอย่างใกล้ชิด โดยเฉพาะภาคการผลิตต่างๆ และข้อมูลทางการตลาดที่เกี่ยวข้อง เพื่อเตรียมพร้อมรับความเสี่ยงและความผันผวนที่อาจเกิดขึ้นจากการชะลอตัวของเศรษฐกิจทั้งภายในและภายนอกประเทศในอนาคต

### (4) ความเสี่ยงจากบริษัทรับประกันภัยต่อ (Reinsurer) ประสบปัญหาสภาพคล่องจากผลกระทบของเชื้อไวรัสโคโรนา (COVID-19)

**ความเสี่ยง :** ด้วยการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโคโรนา (COVID-19) ที่ทวีความรุนแรงขึ้นในหลายพื้นที่ทั่วโลก จึงส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจในภาพรวมเป็นอย่างมาก ทำให้ภาคเอกชนจำเป็นต้องชะลอหรือหยุดการลงทุน หรือแม้กระทั่งต้องหยุดดำเนินธุรกิจชั่วคราว โดยเฉพาะในอุตสาหกรรมท่องเที่ยว บันเทิง และกีฬา อาทิ การยกเลิกการเดินทางระหว่างประเทศ และกิจกรรมบันเทิงอื่นๆ ในช่วงที่ผ่านมา ทำให้เกิดความเสียหายและมีการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนจากความเสียหายที่เกิดขึ้นจากบริษัทประกันภัย อันเป็นสาเหตุให้บริษัทรับประกันภัยต่อมีภาระในการชดเชยค่าสินไหมทดแทนจำนวนมากในช่วงเวลาดังกล่าว จึงอาจทำให้บริษัทรับประกันภัยต่อซึ่งเป็นลูกค้าของบริษัทฯ ต้องเผชิญกับผลการดำเนินงานที่ไม่สู้ดีนักนอกจากนี้แล้ว ตลาดหุ้นทั่วโลกยังต้องเผชิญกับภาวะความผันผวนอันเนื่องมาจากการระบาดของเชื้อไวรัสโคโรนา (COVID-19) จึงเป็นอีกสาเหตุหนึ่งที่ส่งผลกระทบต่อรายได้จากการลงทุนของบริษัทรับประกันภัยต่อ ซึ่งอาจมีผลต่อการถูกปรับลดระดับความน่าเชื่อถือจาก A- (Excellent) เป็น B++(Good) ซึ่งมีผลต่อการคัดเลือกบริษัทรับประกันภัยต่อของบริษัทประกันภัยบางแห่ง ที่จะกำหนดเงื่อนไขการเอาประกันภัยต่อบริษัทรับประกันภัยต่อที่มีอันดับความน่าเชื่อถือดีหรือ A- (Excellent) ขึ้นไปเท่านั้น ดังนั้น รายได้ของบริษัทฯ อาจจะได้รับผลกระทบจากปัจจัยดังกล่าว

**มาตรการจัดการความเสี่ยง :** บริษัทฯ ได้มีระเบียบปฏิบัติของสายงานพัฒนาธุรกิจในการคัดเลือกบริษัทรับประกันภัยต่อ ซึ่งก็จะต้องเป็นไปตามเกณฑ์ความน่าเชื่อถือที่คู่สัญญาได้กำหนดไว้ โดยเกณฑ์ขั้นต่ำที่บริษัทฯ จะพิจารณาคัดเลือกบริษัทรับประกันภัยต่อ โดยส่วนใหญ่แล้ว จะมีระดับความน่าเชื่อถือไม่ต่ำกว่า A-<sup>1</sup> หรือหากลูกค้าต้องการทำสัญญากับบริษัทรับประกันภัยต่อที่มีอันดับความน่าเชื่อถือที่ต่ำกว่า A- นั้น ลูกค้าจะต้องส่งเอกสารยืนยันให้กับบริษัทฯ ทั้งนี้บริษัทฯ ได้มีแนวทางการเฝ้าติดตามสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงอย่างใกล้ชิดและสม่ำเสมอเพื่อเตรียมรับมือกับความเสี่ยงดังกล่าว และพร้อมที่จะพิจารณาสรรหาบริษัทรับประกันภัยต่อที่มีฐานะทางการเงินที่แข็งแกร่งและมีความน่าเชื่อถือในระดับสูง ซึ่งจะทำให้บริษัทฯ สามารถลดความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในลักษณะเช่นที่วามันได้

#### (5) ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงลูกค้าบริษัทประกันภัย (Cedant) รายใหญ่

**ความเสี่ยง :** บริษัทฯ มีรายได้ที่เกิดจากการจัดหาสัญญาประกันภัยต่อให้กับบริษัทประกันภัยจำนวนไม่ต่ำกว่า 20 บริษัทต่อปี อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ มีกลุ่มลูกค้าหลักซึ่งเป็นบริษัทประกันภัยขนาดใหญ่และมีสัดส่วนรายได้ที่เกิดจากเบี้ยประกันภัยต่อ (Reinsurance Premium) ที่มีนัยสำคัญ โดยในปี 2563 มีจำนวน 4 ราย มีรายได้คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 66.19 และปี 2564 มีจำนวน 5 ราย มีรายได้คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 73.19 ดังนั้นหากบริษัทประกันภัยรายดังกล่าวปรับสัดส่วน Portfolio ในการเอาประกันภัยต่อโดยปรับสัดส่วนลง รวมถึง หากบริษัทประกันภัยรายใหญ่เกิดปัญหาหรือมีการเปลี่ยนแปลงแนวทางในการดำเนินธุรกิจ ก็อาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงาน และรายได้จากการจัดหาสัญญาประกันภัยต่อของบริษัทฯ ได้

**มาตรการจัดการความเสี่ยง :** บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญในการพิจารณาเลือกและสรรหาบริษัทประกันภัยที่มีฐานะทางการเงินที่มั่นคง มีชื่อเสียงและประสบการณ์อันยาวนานในธุรกิจ รวมถึงมีความเป็นมืออาชีพสูง เพื่อลดความเสี่ยงจากเหตุการณ์ดังกล่าว นอกจากนี้บริษัทฯ ยังมุ่งเน้นการให้บริการจัดหาประกันภัยต่ออย่างครบวงจร (Integrated Reinsurance Solution Provider) ตั้งแต่การให้คำปรึกษา รวมถึงการวิเคราะห์และพัฒนาผลิตภัณฑ์ควบคู่ไปกับลูกค้า เพื่อเสริมสร้างความแข็งแกร่งให้กับลูกค้า นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังได้เร่งสร้างความสัมพันธ์อันดีทางธุรกิจกับบริษัทประกันภัยอื่นๆ เพิ่มเติม เพื่อขยายโอกาสทางธุรกิจและลดการพึ่งพิงลูกค้าเพียงไม่กี่ราย

#### (6) ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงคู่ค้าบริษัทรับประกันภัยต่อ (Reinsurer) รายใหญ่

**ความเสี่ยง :** บริษัทฯ มีรายได้ค่านายหน้าประกันภัยต่อ (Reinsurance Brokerage Fee) จากบริษัทรับประกันภัยต่อในปี 2563 และปี 2564 เท่ากับ 193.98 ล้านบาท และ 224.65 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งปัจจุบันบริษัทฯ ให้บริการแก่บริษัทรับประกันภัยต่อทั้งหมดจำนวนมากกว่า 60 ราย อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ได้รับรายได้ค่านายหน้าประกันภัยต่อจากบริษัทรับประกันภัยต่อหลัก 2 ราย ซึ่งเป็นบริษัทรับประกันภัยต่อจากต่างประเทศ 1 ราย และบริษัทรับประกันภัยต่อในประเทศ 1 ราย โดยมีสัดส่วนรวมกันร้อยละ 75.01 และร้อยละ 70.65 ของรายได้ค่านายหน้ารวมในปี 2563 และปี 2564 ตามลำดับ ซึ่งแสดงให้เห็นว่า บริษัทฯ มีการพึ่งพิงบริษัทรับประกันภัยต่อบางราย ดังกล่าว ดังนั้น หากบริษัทรับประกันภัยต่อรายนั้นมีการปรับเปลี่ยนนโยบายในการดำเนินธุรกิจ อาจส่งผลกระทบต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ได้

1 การจัดอันดับความแข็งแกร่งทางการเงิน (Financial Strength Rating) ของบริษัทประกันภัยในต่างประเทศ โดยรวบรวมข้อมูลผลการจัดอันดับจากบริษัทจัดทำอันดับความน่าเชื่อถือ (Credit Rating Agency) 4 บริษัทประกอบด้วย A.M. Best, Fitch Ratings, Moody's Investors Service และ S&P ซึ่งเป็นบริษัทจัดทำอันดับความน่าเชื่อถือที่ทางสำนักงาน คปภ. กำหนดใน "ประกาศคณะกรรมการกำกับ และส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกันภัยต่อของบริษัทประกัน วินาศภัย พ.ศ. 2555

**มาตรการจัดการความเสี่ยง :** การจัดหาประกันภัยต่อนั้นขึ้นอยู่กับความเหมาะสมของเงื่อนไขสัญญาประกันภัยต่อและคุณสมบัติของบริษัทรับประกันภัยต่อ ตามเงื่อนไขและเกณฑ์การคัดเลือกของบริษัทรับประกันภัยเป็นหลัก ซึ่งบริษัทฯ ในฐานะนายหน้าประกันภัยต่อ ได้ให้ความสำคัญในการสรรหาบริษัทรับประกันภัยต่อ ด้วยการคัดเลือกรายที่มีอันดับความน่าเชื่อถือของคู่สัญญา ซึ่งประเมินจากความเสี่ยงด้านเครดิตการประกันภัยต่อ โดยบริษัทรับประกันภัยต่อต่างประเทศ ต้องมีอันดับความน่าเชื่อถือของคู่สัญญาตามระดับความเสี่ยงที่จัดขึ้นโดย S&P, Moody's, Fitch และ A.M Best ไม่ต่ำกว่า A- และสำหรับบริษัทรับประกันภัยต่อในประเทศจะกำหนดค่าความเสี่ยงตามอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนของบริษัทรับประกันภัยต่อหรือ CAR Ratio ไม่ต่ำกว่า ร้อยละ 200 เป็นต้น

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังให้ความสำคัญในการสร้างความสัมพันธ์อันดีกับบริษัทรับประกันภัยต่อทั้งในประเทศและต่างประเทศ เพื่อเป็นการบริหารจัดการคู่ค้าที่มีอยู่ในปัจจุบัน พร้อมกันกับการขยายฐานคู่ค้าไปยังบริษัทรับประกันภัยต่อรายใหม่ๆ โดยใช้ประสบการณ์ ฐานข้อมูล และความเป็นมืออาชีพของบริษัทฯ จึงทำให้บริษัทฯ เป็นที่ยอมรับจากบริษัทรับประกันภัยต่อทั้งในประเทศและต่างประเทศ และได้รับความไว้วางใจและมีสัมพันธ์อันดีระหว่างกันมาอย่างยาวนาน

#### (7) ความเสี่ยงจากการที่บริษัทรับประกันภัยต่อ (Reinsurer) ติดต่อบริษัทรับประกันภัยต่อโดยตรงกับบริษัทประกันภัย (Cedant)

**ความเสี่ยง :** ในกรณีที่บริษัทรับประกันภัยต่อดำเนินการรับประกันภัยต่อโดยตรงกับบริษัทประกันภัย อาจส่งผลกระทบต่อ บริษัทฯ สูญเสียรายได้ค่านายหน้าประกันภัยต่อได้

**มาตรการจัดการความเสี่ยง :** จากการที่บริษัทฯ มีความเชี่ยวชาญด้านการประกันภัยต่อเป็นอย่างมาก มีความเข้าใจในความเสี่ยงภัยประเภทต่างๆ รวมถึงสภาพการแข่งขันและสถานะของตลาดประกันภัยในประเทศไทยอย่างลึกซึ้ง ตลอดจนมีความสามารถในการเจรจาต่อรองเพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่บริษัทประกันภัย และที่สำคัญคือต้นทุนที่ต่ำกว่าจากการให้บริการของบริษัทฯ เมื่อเทียบกับการที่บริษัทประกันภัยหรือบริษัทรับประกันภัยต่อติดต่อกันเองโดยตรง การให้บริการนายหน้าประกันภัยต่อของบริษัทฯ จึงมีความคุ้มค่าและส่งผลให้คู่ค้าไว้วางใจให้บริษัทฯ เป็นตัวกลางในการจัดหาสัญญาประกันภัยต่อ เพื่อให้ได้รับผลตอบแทนที่ดีที่สุดจากการรับประกันภัยต่อที่มีประสิทธิภาพ

นอกจากนั้น หากบริษัทรับประกันภัยต่อติดต่อประสานงานกับบริษัทประกันภัยโดยตรง อาจต้องเผชิญกับความยุ่งยากและซับซ้อนทั้งทางด้านภาษา เอกสารที่จำเป็นต่างๆ และการประสานงาน โดยเฉพาะบริษัทรับประกันภัยต่อต่างประเทศ รวมถึงในกรณีที่บริษัทรับประกันภัยต่อดำเนินการจัดตั้งสาขาในประเทศ (Local) จะจำเป็นต้องแบกรับทั้งต้นทุนคงที่ และต้นทุนแปรผัน จำนวนมาก อาทิ ค่าเช่าอาคารสำนักงาน และค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับพนักงาน เป็นต้น ด้วยเหตุนี้ บริษัทฯ จึงมั่นใจว่าความเสี่ยงดังกล่าวมีโอกาสเกิดขึ้นได้น้อย เนื่องจาก บริษัทฯ มีความรู้ ความเข้าใจ ความชำนาญ และสายสัมพันธ์กับบริษัทประกันภัย เป็นเวลานาน สามารถช่วยเหลือบริษัทรับประกันภัยต่อได้เป็นอย่างดี และยังเป็นการลดเงินลงทุน ในการจัดตั้งสาขาในประเทศไทย ตามที่กล่าวข้างต้น เป็นผลให้บริษัทรับประกันภัยต่อส่วนใหญ่จึงนิยมใช้บริการนายหน้าประกันภัยต่อ (Reinsurance Broker) ที่มีความรู้และความเข้าใจถึงความต้องการของบริษัทประกันภัยและแนวโน้มของตลาดในประเทศไทยแทน

## (8) ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงกลุ่มผู้บริหารระดับสูงและบุคลากรในการประกอบธุรกิจ

**ความเสี่ยง :** บริษัทฯ มีความเสี่ยงจากการพึ่งพิงผู้บริหารระดับสูงในการดำเนินธุรกิจ ได้แก่ นายชนะพันธุ์ พิริยะพันธุ์ นางยุพรศ พิริยะพันธุ์ และนายพรเกษม เหล่าฤทธิรัตน์ โดยทั้ง 3 ท่าน เป็นผู้ร่วมก่อตั้งบริษัทฯ และดำรงตำแหน่งเป็น ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายพัฒนาธุรกิจประกันภัยต่อตามลำดับ เนื่องจากมีประสบการณ์ในธุรกิจการรับประกันภัยต่อ (Reinsurance) มาเป็นเวลานานกว่า 20 ปี จึงมีความรู้ความสามารถในธุรกิจเป็นอย่างดี โดยหากมีการเปลี่ยนแปลงผู้บริหารดังกล่าว อาจส่งผลกระทบต่อการบริหารงานของบริษัทฯ อย่างมีนัยสำคัญ

**มาตรการจัดการความเสี่ยง :** ผู้บริหารหลักของบริษัทฯ ได้แก่ คุณยุพรศ พิริยะพันธุ์ และคุณพรเกษม เหล่าฤทธิรัตน์ เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทในสัดส่วนร้อยละ 13.30 และร้อยละ 8.87 ของทุนชำระแล้วของบริษัทฯ ภายหลังการเสนอขายหุ้นในครั้งนี้ ทำให้มั่นใจได้ว่าผู้บริหารหลักจะยังคงเป็นผู้บริหารของบริษัทฯ ต่อไป และจะบริหารงานเต็มความสามารถเพื่อขับเคลื่อนธุรกิจของบริษัทฯ ให้เติบโตในอนาคต นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้มีการเตรียมนโยบายการสืบทอดตำแหน่งที่สำคัญ (Succession Plan) ไว้ รวมถึงได้มีการจัดโครงสร้างตำแหน่งและหน้าที่สำคัญไม่ให้อาจตกอยู่กับผู้บริหารรายดังกล่าวเท่านั้น โดยในช่วงต้นปี 2563 บริษัทฯ ได้ว่าจ้างผู้บริหารซึ่งเป็นบุคคลภายนอกมาดำรงตำแหน่งสำคัญเพิ่มเติม คือ ประธานเจ้าหน้าที่สายงานธุรกิจลูกค้า ซึ่งเป็นผู้ที่มีความสามารถและเข้าใจในธุรกิจนายหน้ารับประกันภัยต่อเป็นอย่างดี รวมถึงบริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญกับบุคลากรของบริษัทฯ พร้อมมุ่งเน้นนโยบายจูงใจพนักงานให้อยู่กับองค์กรเพื่อเติบโตร่วมกันในระยะยาว โดยมีการวางแผนความก้าวหน้าทางสายงาน และพิจารณาผลตอบแทนที่เหมาะสมกับตำแหน่งและความรู้ความสามารถ โดยสามารถเทียบเคียงได้กับอัตราผลตอบแทนของอุตสาหกรรมเดียวกัน นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังจัดให้มีการฝึกอบรมเพื่อพัฒนาความรู้ความสามารถของพนักงานอย่างสม่ำเสมอ

## (9) ความเสี่ยงจากสภาวะการแข่งขันในอุตสาหกรรมนายหน้าประกันภัยต่อ และคู่แข่งรายใหม่

**ความเสี่ยง :** ในอดีต ธุรกิจนายหน้าประกันภัยต่อยังไม่เป็นที่รู้จักในวงกว้าง เนื่องจากเป็นธุรกิจที่มีความเฉพาะตัวและมีความซับซ้อน อย่างไรก็ตาม จากแนวโน้มอุตสาหกรรมประกันภัยที่มีการเติบโตอย่างต่อเนื่อง เนื่องจากผู้ประกอบการมีความเข้าใจและมีความสามารถในการเข้าถึงการทำประกันภัยมากขึ้น บริษัทประกันภัยจึงมีผลประกอบการดีขึ้นอย่างต่อเนื่องควบคู่ไปกับการรับประกันภัยที่มีมูลค่าสูงขึ้นทุกปี ดังนั้น การทำประกันภัยต่อจึงเข้ามามีบทบาทสำคัญในการบริหารความเสี่ยงของบริษัทประกันภัย ทำให้บริษัทประกันภัยเติบโตอย่างยั่งยืนและมั่นคง ส่งผลให้บริษัทประกันภัยเลือกที่จะทำประกันภัยต่อมากขึ้น ธุรกิจประกันภัยต่อและนายหน้าประกันภัยต่อจึงได้รับความสนใจเป็นอย่างมากในช่วงหลายปีที่ผ่านมา เหตุผลดังกล่าวทำให้จำนวนผู้ประกอบการนายหน้าประกันภัยต่อในประเทศไทยเพิ่มจำนวนมากขึ้นโดยมีทั้งผู้ประกอบการสัญชาติไทยและต่างประเทศที่เข้ามาในรูปแบบของบริษัทร่วมทุน จากฐานข้อมูลของสำนักงาน คปภ. แสดงให้เห็นว่าในปี 2564 มีนิติบุคคลที่มีใบอนุญาตนายหน้าประกันวินาศภัยโดยตรงและประกันภัยต่อจำนวน 32 บริษัท ดังนั้น บริษัทฯ อาจได้รับผลกระทบจากการแข่งขันที่รุนแรงจากการเพิ่มขึ้นของคู่แข่งในอุตสาหกรรม ซึ่งอาจจะก่อให้เกิดการแข่งขันด้านอัตราค่านายหน้าประกันภัยต่อ (Reinsurance Brokerage Fee) อันจะมีผลทำให้รายได้ของบริษัทฯ ลดลง

เพื่อเตรียมรับมือกับความเสี่ยงที่ว่านี้ บริษัทฯ จึงได้กำหนดกลยุทธ์ในการพัฒนาสัญญาประกันภัยต่อที่มีความหลากหลายและเป็นที่ต้องการของบริษัทประกันภัยอย่างต่อเนื่อง โดยยึดหลักการทำงานที่มุ่งเน้นการวิเคราะห์ความต้องการของผู้บริโภค ติดตามสถานการณ์ปัจจุบันและประเมินแนวโน้มของธุรกิจประกันวินาศภัยและธุรกิจประกันภัยต่ออย่างสม่ำเสมอ ตลอดจนจนถึงยึดแนวทางการทำงานที่ใกล้ชิดกับบริษัทประกันภัยและบริษัทรับประกันภัยต่อเพื่อให้การทำงานมีประสิทธิภาพ

และเชื่อมั่นว่าผลิตภัณฑ์ประกันภัยที่ถูกพัฒนาขึ้นเป็นสิ่งที่ต้องการของผู้เอาประกันภัยอย่างแท้จริง และการเอาประกันภัยต่อของบริษัทประกันภัยนั้นเป็นไปอย่างราบรื่นและตรงกับความต้องการของทั้งบริษัทประกันภัยและบริษัทรับประกันภัยต่อมากที่สุด กลยุทธ์ดังกล่าว นอกจากจะช่วยให้ผลิตภัณฑ์ประกันภัยของลูกค้าของบริษัท มีคุณภาพมากขึ้นแล้ว ยังช่วยสร้างความสัมพันธ์ที่ดีกับบริษัทประกันภัยและช่วยให้บริษัท ได้จัดหาสัญญาประกันภัยต่อบนผลิตภัณฑ์ประกันภัยที่มีคุณภาพและหลากหลายมากขึ้น ซึ่งเป็นข้อได้เปรียบของบริษัท ในการแข่งขันในตลาดนายหน้าประกันภัยต่อในอนาคตได้

#### (10) ความเสี่ยงจากการถูกคุกคามทางไซเบอร์

**ความเสี่ยง :** ปัจจุบัน บริษัทฯ มีการติดต่อประสานงานกับบริษัทประกันภัยและบริษัทรับประกันภัยต่อผ่านระบบออนไลน์เป็นหลัก จึงทำให้บริษัทฯ อาจมีความเสี่ยงจากภัยคุกคามทางไซเบอร์ ที่มีรูปแบบที่หลากหลายและทวีความซับซ้อนมากยิ่งขึ้นทุกวัน

**มาตรการจัดการความเสี่ยง :** บริษัทฯ จึงได้ให้ความสำคัญต่อการบริหารความเสี่ยงจากการถูกโจมตีทางไซเบอร์ โดยได้กำหนดกรอบการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่มีความรัดกุม และได้ว่าจ้างบริษัทชั้นนำที่มีความเชี่ยวชาญในการให้บริการด้านความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์ เข้ามาดำเนินการตรวจสอบและเฝ้าระวังการถูกคุกคามทางไซเบอร์ของบริษัทฯ ทุกช่องทาง พร้อมทั้งรายงานความผิดปกติให้บริษัทฯ รับทราบโดยทันทีหากเกิดกรณีภัยคุกคามทางไซเบอร์กับบริษัทฯ ระบบป้องกันการโจมตีทางไซเบอร์ในปัจจุบันของบริษัทฯ เป็นระบบที่มีประสิทธิภาพและเป็นไปตามมาตรฐานสากลที่เกี่ยวข้องอย่างครบถ้วน

#### ความเสี่ยงด้านกฎเกณฑ์ (Regulatory Risk)

#### (1) ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงทางด้านกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับนายหน้าประกันภัยต่อและประกันวินาศภัย

**ความเสี่ยง :** ในปัจจุบันการดำเนินธุรกิจนายหน้าประกันภัยต่อของบริษัทฯ นั้นอยู่ภายใต้การควบคุมโดย พระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. 2535 (ตามที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) ซึ่งการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ จะต้องสอดคล้องกับพระราชบัญญัติดังกล่าวและกฎหมายลำดับรองลงมาซึ่งมี สำนักงาน คปภ. เป็นหน่วยงานกำกับและดูแล และเป็นผู้กำหนดหลักเกณฑ์และเงื่อนไขในการดำเนินการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจนายหน้าประกันภัยต่อในเรื่องต่างๆ อาทิ

- การออกใบอนุญาตและการต่ออายุใบอนุญาตให้นิติบุคคลเป็นนายหน้าประกันภัยโดยตรงและต่อ
- การเก็บเบี้ยประกันภัยต่อ
- การยื่นรายงานเกี่ยวกับผลการประกอบธุรกิจนายหน้าประกันภัยต่อ

ทั้งนี้ หากกฎหมายที่ใช้บังคับการประกอบธุรกิจของนายหน้าประกันภัยต่อมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ อาจส่งผลให้บริษัทฯ ไม่สามารถปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อบังคับ และประกาศต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องได้ จึงอาจจะส่งผลกระทบต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทฯ นอกจากนี้แล้ว หากกฎระเบียบและข้อบังคับที่มีผลต่อบริษัทประกันภัยเกิดการเปลี่ยนแปลง ก็อาจจะส่งผลกระทบต่อบริษัทฯ ในทางอ้อมได้เช่นกัน

**มาตรการจัดการความเสี่ยง :** บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญกับการดำเนินงานตามกฎหมายข้อบังคับของคปภ. ที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจนายหน้าประกันภัยต่ออย่างเคร่งครัด ส่งผลให้ที่ผ่านมาบริษัทฯ ได้รับใบอนุญาตนายหน้าประกันวินาศภัยโดยตรงและประกันภัยต่ออย่างต่อเนื่องนับแต่ก่อตั้งบริษัทฯ นอกจากนี้แล้ว บริษัทฯ ยังได้มีการศึกษาและติดตามการเปลี่ยนแปลงของกฎระเบียบต่างๆ ที่เกิดขึ้นในต่างประเทศ ซึ่งจะเป็นดัชนีชี้้นำถึงการเปลี่ยนแปลงที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในประเทศไทยได้เป็นอย่างดีเนื่องจากธุรกิจประกันภัยเป็นธุรกิจที่มีความเป็นสากลอย่างมาก ดังนั้นบริษัทฯ จึงเชื่อมั่นว่าบริษัทฯ จะมีความพร้อมและมีความสามารถที่จะปรับตัวรับกับการเปลี่ยนแปลงของกฎระเบียบและข้อบังคับที่จะเกิดขึ้นในอนาคตได้เป็นอย่างดี

## (2) ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายของบริษัทประกันภัย (Cedant) และบริษัทรับประกันภัยต่อ (Reinsurer)

**ความเสี่ยง :** เนื่องจากบริษัทฯ เป็นนิติบุคคลที่เป็นตัวกลางซึ่งมีบทบาทสำคัญในการประสานงานจัดทำสัญญาประกันภัยต่อระหว่างบริษัทประกันภัยและบริษัทรับประกันภัยต่อหากคู่ค้าของบริษัทฯ มีการเปลี่ยนแปลงนโยบายในการทำประกันภัยต่อ เช่น การปรับลดสัดส่วนการเอาประกันภัยต่อ เป็นต้น จะส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ได้

**มาตรการจัดการความเสี่ยง :** บริษัทฯ ตระหนักถึงความเสี่ยงดังกล่าว จึงให้ความสำคัญกับการเพิ่มมูลค่าของงานบริการของบริษัทฯ ให้ดียิ่งขึ้นอย่างสม่ำเสมอ การบริการที่บริษัทฯ มอบให้แก่บริษัทคู่ค้านั้น มิใช่เพียงการบริการจัดทำสัญญาประกันภัยต่อ แต่ยังรวมไปถึงการวิเคราะห์และให้คำปรึกษา ร่วมพัฒนาและให้คำแนะนำในการจัดทำสัญญาประกันภัยต่ออย่างเหมาะสม โดยบริษัทฯ มุ่งมั่นที่จะขยายขอบเขตการบริการให้ครอบคลุมมากยิ่งขึ้นเพื่อช่วยให้คู่ค้าของบริษัทฯ ทั้งบริษัทประกันภัยและบริษัทรับประกันภัยต่อสามารถสร้างมูลค่าเพิ่มจากการให้บริการของบริษัทฯ ได้

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีความมุ่งมั่นที่จะพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัยใหม่ๆ ร่วมกับบริษัทประกันภัย โดยผลิตภัณฑ์ประกันภัยที่ถูกพัฒนาขึ้นจะมีคุณลักษณะและเงื่อนไขที่เป็นที่ต้องการของประชาชนและมีความเหมาะสมกับช่องทางการขายเพื่อที่จะเข้าถึงผู้บริโภคที่เป็นเป้าหมายได้อย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งก็จะเอื้อประโยชน์ให้เกิดขึ้นกับทั้งบริษัทประกันภัยและบริษัทรับประกันภัยต่อ ไปพร้อมๆ กันอันจะทำให้ความเสี่ยงประเภทดังกล่าวข้างต้นนี้ลดลง

## ความเสี่ยงด้านการเงิน

### (1) ความเสี่ยงจากการติดตามเบี้ยประกันภัยต่อที่ค้างชำระ

**ความเสี่ยง :** ในปัจจุบันการทำสัญญาประกันภัยต่อนั้นจะกำหนดให้มีการชำระค่าเบี้ยประกันภัยต่อเป็นรายงวด โดยที่การประกันภัยต่อตามสัญญา (Treaty Reinsurance) โดยส่วนมากจะมีการกำหนดชำระเงินนับจากวันสิ้นไตรมาส ในขณะที่การประกันภัยต่อแบบเฉพาะราย (Facultative) จะมีการกำหนดการชำระเงินที่แตกต่างกันออกไปตามข้อตกลงที่ระบุในสัญญาประกันภัยต่อ โดยปกติบริษัทฯ จะรับฝากค่าเบี้ยประกันภัยต่อที่ได้รับจากบริษัทประกันภัย และหักส่วนที่เป็นรายได้ค่านายหน้าประกันภัยต่อของบริษัทฯ ไว้ และนำส่วนที่เหลือของบริษัทรับประกันภัยต่อ นำฝากในบัญชีเงินฝากสถาบันการเงินที่มีชื่อจำกัดในการใช้ ซึ่งแยกจากบัญชีที่ใช้ในการดำเนินการอื่นๆ เพื่อนำส่งเบี้ยประกันภัยต่อให้แก่บริษัทรับประกันภัยต่อ



อย่างไรก็ดีในบางกรณีบริษัทประกันภัยที่เป็นองค์กรขนาดใหญ่ จะมีขั้นตอนการดำเนินงานทางเอกสารที่ค่อนข้างรัดกุม จึงอาจทำให้การเบิกจ่ายไม่เป็นไปตามกำหนดเวลาที่ได้ตกลงไว้ กรณีลักษณะเช่นที่ว่านี้จะส่งผลให้บริษัท ได้รับค่าเบี้ยประกันภัยต่อล่าช้า จึงปรากฏรายการยอดคงค้างนานสำหรับเงินค้างจ่ายบริษัทรับประกันภัยต่อในงบการเงิน ซึ่งก็จะส่งผลต่อโอกาสในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ในอนาคต

**มาตรการจัดการความเสี่ยง :** บริษัทฯ ได้ตระหนักถึงความเสี่ยงดังกล่าว จึงได้มีการดำเนินการวางนโยบายการติดตามเบี้ยประกันภัยต่อที่ค้างชำระอย่างใกล้ชิดเพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยงที่บริษัทฯ จะได้รับรายได้ค่านายหน้าประกันภัยต่อล่าช้า โดยในปัจจุบันบริษัทฯ มีการกำหนดระยะเวลาการรอจ่าย (Credit Term) สำหรับแต่ละประเภทสัญญา ดังนี้

- 1) สัญญาประเภท Treaty จะกำหนดระยะเวลาการรอจ่ายตามสัญญาที่มีการตกลงร่วมกันตามแต่ละสัญญาที่เกิดขึ้น
- 2) สัญญาประเภท Facultative จะแบ่งเป็น 2 กรณี คือ กรณีที่มีการกำหนดวันชำระจ่ายจาก บริษัทประกันภัย (PPW: Premium payment warranty) จะกำหนดระยะเวลาการรอจ่ายตามเงื่อนไข โดยนับจากวันที่สัญญาที่มีผลบังคับใช้ และกรณีที่ไม่มีกำหนดวันชำระจ่ายจากบริษัทประกันภัย บริษัทฯ จะมีการกำหนดระยะเวลาการรอจ่ายเป็นระยะเวลา 120 วันนับจากวันที่สัญญาที่มีผลบังคับใช้

ทั้งนี้ฝ่ายบัญชีและการเงินของบริษัทฯ จะติดตามการชำระค่าเบี้ยประกันภัยต่อที่ค้างชำระอย่างใกล้ชิด โดยมีการกำหนดไว้ในคู่มือปฏิบัติงานฝ่ายบัญชีและการเงิน ซึ่งได้ระบุให้มีการตรวจสอบสถานะของค่าเบี้ยประกันภัยต่อแต่ละรายการที่ถึงกำหนดชำระเงิน แต่ยังไม่สามารถเรียกเก็บจากบริษัทประกันภัยได้ เมื่อมีการชำระเงินล่าช้าเกินกว่าเกณฑ์ที่กำหนด ฝ่ายบัญชีและการเงินจะแจ้งแก่ฝ่ายพัฒนารุรกิจทั่วไปเพื่อดำเนินการที่จำเป็นต่อไป และมีกำหนดระยะเวลาในการติดตามผลอย่างชัดเจนนับจากวันที่แจ้ง

นอกจากนี้เพื่อเป็นการลดความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้น บริษัทฯ ยังมีการกำหนดเกณฑ์ในการตรวจสอบคุณภาพของบริษัทประกันภัย ก่อนที่จะมีการดำเนินธุรกิจด้วย โดยบริษัทฯ มีกระบวนการเก็บข้อมูลสถิติการชำระเงินย้อนหลัง และการตรวจสอบความแข็งแกร่งของฐานะการเงินของบริษัทประกันภัยก่อนรับงาน เพื่อให้มั่นใจได้ว่า บริษัทฯ ได้ให้บริการจัดทำสัญญาประกันภัยต่อแก่บริษัทรับประกันภัยต่อด้วยคู่ค้าที่มีความน่าเชื่อถือและมีความมั่นคงทางฐานะการเงิน

## (2) ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

**ความเสี่ยง :** เนื่องจากในปัจจุบัน บริษัทฯ รับประกันภัยต่อที่บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจด้วยนั้น ส่วนใหญ่จะเป็นบริษัทต่างประเทศ การทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับการรับ และการโอนเงิน ค่าเบี้ยประกันภัยต่อ ค่าสินไหมทดแทน และรายการอื่นๆ จึงมีความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน อันเนื่องมาจากการใช้สกุลเงินที่แตกต่างกัน

**มาตรการจัดการความเสี่ยง :** เพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยงดังกล่าว บริษัทฯ มีนโยบายในการทำธุรกรรมทางการเงินกับบริษัทรับประกันภัยต่อในสกุลเงินบาทเท่านั้น กล่าวคือ การกำหนดอัตราค่าเบี้ยประกันภัยต่อในสัญญาประกันภัยต่อ เอกสารแจ้งการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน และรายการอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องทำธุรกรรมทางการเงิน จะแสดงมูลค่าเงินอยู่ในสกุลเงินบาท ดังนั้น ธุรกรรมทางการเงินที่ บริษัทฯ ทำร่วมกับบริษัทรับประกันภัยต่อจะอยู่ในสกุลเงินบาททั้งหมด ทำให้บริษัทฯ สามารถป้องกันความเสี่ยงจากความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนได้

### 3. การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน

#### 3.1 นโยบายและเป้าหมายการจัดการด้านความยั่งยืน

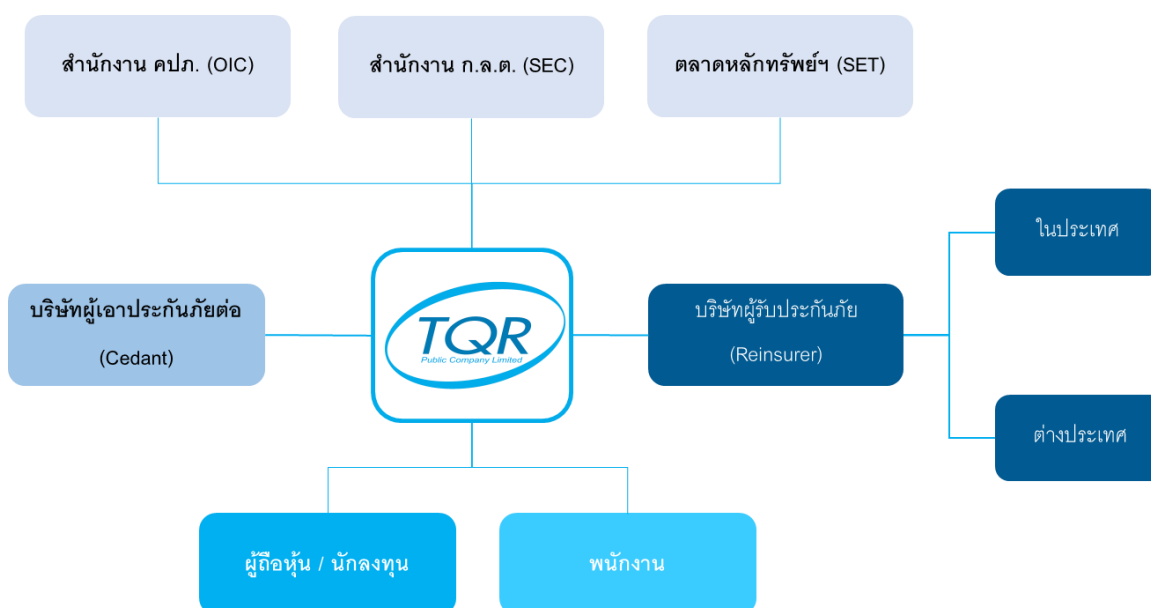
บริษัทฯ มุ่งเน้นในการสร้างการเติบโตระยะยาว โดยจะยึดแนวทางการดำเนินงานตามหลักการพัฒนาอย่างยั่งยืน โดยอยู่ระหว่างการพิจารณากลยุทธ์ของธุรกิจควบคู่ไปกับการรักษาสิ่งแวดล้อม (Environment) สัมพันธภาพต่อชุมชนและสังคม (Social) และหลักธรรมาภิบาล (Governance) (“ESG”) ซึ่งจะจัดให้มีการกำกับดูแล 3 ด้าน คือ

- **สิ่งแวดล้อม (Environment)** คือ การที่บริษัทฯ ใช้ทรัพยากรธรรมชาติอย่างมีประสิทธิภาพ การรักษาและฟื้นฟูสภาพแวดล้อมที่ได้รับผลกระทบจากการดำเนินธุรกิจ
- **สังคม (Social)** คือ การบริหารทรัพยากรบุคคลขององค์กรอย่างเท่าเทียม คำนึงถึงสภาพแวดล้อมในการทำงาน และสุขภาพของพนักงาน อีกทั้งการให้ความสำคัญกับชุมชนที่อยู่รอบด้าน
- **บรรษัทภิบาล (Governance)** คือ การดำเนินธุรกิจอย่างโปร่งใส ต่อต้านการทุจริต มีการกำกับดูแลกิจการที่ดี และดูแลผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียกับบริษัทฯ อย่างเป็นธรรม

#### 3.2 การจัดการผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ

##### ห่วงโซ่คุณค่าของบริษัทฯ

บริษัทฯ มีจุดมุ่งหมายที่จะสร้างกลยุทธ์และความเชื่อมโยงระหว่างผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่คุณค่า ไม่ว่าจะเป็นคู่ค้าทางธุรกิจ ผู้ถือหุ้นหรือนักลงทุน รวมถึง พนักงานของบริษัทฯ เอง เพื่อให้ธุรกิจมีการเติบโตอย่างแข็งแกร่ง พร้อมกันกับการสร้างผลตอบแทนที่ยั่งยืนให้แก่ผู้ถือหุ้นและนักลงทุนต่อไป





## การดูแลผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทฯ

บริษัทฯ อยู่ระหว่างจัดทำแผนงานการเข้าถึงผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่มตามบทบาทที่มีต่อบริษัทฯ และลักษณะของผู้มีส่วนได้เสีย

ผู้มีส่วนได้เสีย	ประเด็นสำคัญในการพิจารณา
ผู้ถือหุ้นและนักลงทุน	<ul style="list-style-type: none"> <li>กลยุทธ์และทิศทางการเติบโต</li> <li>ความสามารถในการจ่ายเงินปันผลระยะยาว</li> </ul>
พนักงาน	<ul style="list-style-type: none"> <li>โอกาสและความก้าวหน้าในสายอาชีพของพนักงาน</li> <li>การส่งเสริมและพัฒนาทักษะและความรู้พนักงานอย่างต่อเนื่อง</li> </ul>
หน่วยงานภาครัฐและการกำกับดูแล	<ul style="list-style-type: none"> <li>บริหารจัดการภายในเพื่อจัดส่งข้อมูลแก่หน่วยงานภาครัฐได้ตามกำหนด</li> <li>การเปิดเผยข้อมูลต่าง ๆ ผ่านช่องทางที่เกี่ยวข้อง</li> </ul>
ลูกค้า และลูกค้า	<ul style="list-style-type: none"> <li>ดำเนินธุรกิจบนพื้นฐานของความเป็นธรรมมุ่งสร้างความไว้วางใจและความร่วมมือ เพื่อเพิ่มโอกาสในการรับประกันภัยต่อในประเทศไทย</li> <li>สร้างความพึงพอใจต่อลูกค้าผ่านการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการที่มีคุณภาพในระดับมาตรฐานสากล</li> </ul>
สังคมและชุมชน	<ul style="list-style-type: none"> <li>ดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงการจัดการผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมและมีส่วนร่วมในการพัฒนาคุณภาพชีวิตที่ดีแก่สังคมและชุมชน</li> </ul>

## ผลการดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อม

### 1. การจัดการพลังงาน

- 1.1 การใช้กระดาษ บริษัทสามารถดำเนินการลดใช้กระดาษโดยสนับสนุนให้พนักงานร่วมกันลดใช้กระดาษ เพื่อการรักษาสิ่งแวดล้อม เช่น รณรงค์ให้มีการใช้กระดาษสองด้าน และลดการสำเนาเอกสารโดยการจัดเก็บเอกสารในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ เป็นต้น

	2563	2564	เพิ่มขึ้น (ลดลง)
กระดาษ (การสำเนาและจัดพิมพ์ (แผ่น))	167,200	123,683	(43,517)

- 1.2 การใช้ไฟฟ้าทั่วไปของบริษัท มีปริมาณการใช้ที่ลดลง โดยบริษัทมีการสนับสนุนให้พนักงานทำงานที่บ้าน และมีการปิดไฟกลางวัน เป็นต้น

	2563	2564	เพิ่มขึ้น (ลดลง)
ปริมาณการซื้อไฟฟ้ามาใช้ (หน่วยที่ใช้)	107,726.87	74,890.42	(32,836.45)

## 2. การจัดการน้ำ

การบริหารจัดการน้ำบริษัทฯ ให้ปิดก๊อกน้ำทุกครั้งหากเป็นการใช้น้ำของส่วนตัวเฉพาะบริษัท

### 2.1 การใช้น้ำ

	2563	2564	เพิ่มขึ้น (ลดลง)
ปริมาณการใช้น้ำประปา (ลูกบาศก์เมตร)	927.56	651.02	(276.54)

## 3. การจัดการขยะและของเสีย

3.1 ปริมาณขยะและของเสียจากกระบวนการดำเนินธุรกิจ บริษัทอาจจะมีการรณรงค์ลดขยะของเสีย โดยสนับสนุนให้พนักงานแยกขยะที่สามารถนำกลับมาใช้ใหม่ และมีการลดการใช้ขยะ เช่น การจัดเตรียมจานชามให้พนักงานและรณรงค์ให้มีการใช้แก้วน้ำส่วนตัว เพื่อเป็นการลดขยะ

## 4. การจัดการเพื่อลดปัญหาก๊าซเรือนกระจก

### 4.1 ปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกขององค์กร

บริษัทมีข้อมูลปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจก : ไม่มี

#### 4. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ (Management Discussion and Analysis : MD&A)

##### การวิเคราะห์การดำเนินงาน

รายการ	สรุปผลการดำเนินงานประจำปี					
	2563		2564		การเปลี่ยนแปลง	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รวมรายได้	196.04	100.00	256.37	100.00	60.33	30.77
รายได้ค่าบริการ	193.98	98.95	224.65	87.63	30.67	15.81
หัก ต้นทุนการให้บริการ	51.64	26.34	56.31	21.96	4.67	9.04
กำไรขั้นต้น	142.34	72.61	168.34	65.67	26.00	18.27
รายได้อื่น	2.06	1.05	31.72	12.37	29.66	1,439.81
หัก ค่าใช้จ่ายในการขาย	3.59	1.83	4.82	1.88	1.23	34.26
หัก ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	46.82	23.89	73.60	28.71	26.78	57.20
กำไรก่อนต้นทุนทางการเงินและภาษีเงินได้	93.99	47.94	121.64	47.45	27.65	29.42
หัก ต้นทุนทางการเงิน	0.76	0.38	0.74	0.29	(0.02)	(2.63)
กำไรก่อนภาษีเงินได้	93.23	47.56	120.90	47.16	27.67	29.68
หัก ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	19.17	9.78	23.44	9.14	4.27	22.27
กำไรสำหรับปี	74.06	37.78	97.46	38.02	23.40	31.60

##### รายได้ค่าบริการ

ในปี 2563 และ 2564 บริษัทฯ มีรายได้ค่าบริการจำนวน 193.98 ล้านบาท และ 224.65 ล้านบาท ตามลำดับ เพิ่มขึ้น 30.67 ล้านบาท หรือร้อยละ 15.81 จากปี 2563 โดยมีสาเหตุหลักจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าบริการจากธุรกิจนายหน้าประกันภัยต่อแบบทั่วไป (Traditional Business) และธุรกิจนายหน้าประกันภัยต่อแบบพัฒนาช่องทางและผลิตภัณฑ์ใหม่ร่วมกัน (Alternative Business) โดยลักษณะงานของธุรกิจนายหน้าประกันภัยต่อของบริษัทฯ สามารถแบ่งได้ตามลักษณะธุรกิจออกเป็น 2 กลุ่ม ดังนี้

รายการ	ลักษณะงานของธุรกิจนายหน้าประกันภัยต่อ ประจำปี					
	2563		2564		การเปลี่ยนแปลง	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
1. ธุรกิจนายหน้าประกันภัยต่อแบบทั่วไป (Traditional Business)	71.48	36.85	81.37	36.22	9.89	13.84
2. ธุรกิจนายหน้าประกันภัยต่อแบบพัฒนา ช่องทางและผลิตภัณฑ์ใหม่ร่วมกัน (Alternative Business)	122.50	63.15	143.28	63.78	20.78	16.96
รวมรายได้ค่าบริการ	193.98	100.00	224.65	100.00	30.67	15.81

ธุรกิจนายหน้าประกันภัยต่อแบบทั่วไป (Traditional Business) ในปี 2563 และ 2564 มีรายได้เท่ากับ 71.48 ล้านบาท และ 81.37 ล้านบาท ตามลำดับ เพิ่มขึ้นเท่ากับ 9.89 ล้านบาท หรือร้อยละ 13.84 จากปี 2563 โดยเป็นการเพิ่มขึ้นจากงานสัญญาประกันภัยต่อกลุ่มประกันภัยรถยนต์

ธุรกิจนายหน้าประกันภัยต่อแบบพัฒนาช่องทางและผลิตภัณฑ์ใหม่ร่วมกัน (Alternative Business) ในปี 2563 และ 2564 มีรายได้เท่ากับ 122.50 ล้านบาท และ 143.28 ล้านบาท ตามลำดับ เพิ่มขึ้นจำนวน 20.78 ล้านบาท หรือร้อยละ 16.96 จากปี 2563 โดยเป็นการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่านายหน้าประกันภัยต่อจากสัญญาประกันภัยต่อกลุ่มอื่น (Non-Motor)

### รายได้อื่น

รายได้อื่นสำหรับปี 2563 และ 2564 บริษัทฯ มีรายได้อื่นเท่ากับ 2.06 ล้านบาท และ 31.72 ล้านบาท ตามลำดับ เพิ่มขึ้น 29.66 ล้านบาท หรือร้อยละ 1,439.81 จากปี 2563 เกิดจากในปี 2564 บริษัทฯ มีการกลับรายการประมาณการหนี้สินเป็นรายได้อื่นจำนวน 27.27 ล้านบาท ที่เคยตั้งในปี พ.ศ. 2561 จากกรณีการถูกปลอมแปลงอีเมลธุรกิจ (Business Email Compromise) ซึ่งทำให้คู่ค้าบริษัทรับประกันภัยต่อต่างประเทศไม่ได้รับเงินจำนวนดังกล่าว บริษัทฯ ได้ดำเนินการติดตามและรายงานความคืบหน้าในการติดตามอย่างครบถ้วนตามข้อตกลงกับบริษัทรับประกันภัยต่อแล้วและไม่มีการที่จะต้องขอใช้ความเสียหาย

### ต้นทุนการให้บริการ

เนื่องจากธุรกิจนายหน้าประกันภัยต่อนั้นเป็นธุรกิจให้บริการ โดยมีต้นทุนหลัก คือ บุคลากรที่มีความรู้และความเชี่ยวชาญในธุรกิจประกันภัยและประกันภัยต่อเป็นหลักในการดำเนินธุรกิจ ดังนั้นต้นทุนหลักของบริษัทฯ จึงประกอบด้วย ค่าแรงและผลประโยชน์พนักงาน อาทิ เงินเดือน โบนัส เงินสมทบประกันสังคมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของพนักงาน ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการประสานงานกับคู่ค้า

ในปี 2563 และ 2564 บริษัทฯ มีต้นทุนการให้บริการ จำนวน 51.64 ล้านบาท และ 56.31 ล้านบาท ตามลำดับ เพิ่มขึ้นจำนวน 4.67 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.04 จากปี 2563 โดยมีสาเหตุหลักจากการรับพนักงานเพิ่มเติมในสายงานธุรกิจลูกค้าเพื่อรองรับแผนการขยายธุรกิจของบริษัทฯ

### กำไรขั้นต้น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2564 กำไรขั้นต้นของบริษัทฯ เท่ากับ 142.34 ล้านบาท และ 168.34 ล้านบาท ตามลำดับ โดยในปี 2564 กำไรขั้นต้นเพิ่มขึ้น 26.00 ล้านบาท หรือร้อยละ 18.27 จากปี 2563 เนื่องจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าบริการ ทั้งในส่วนของธุรกิจนายหน้าประกันภัยต่อแบบทั่วไป (Traditional Business) และธุรกิจนายหน้าประกันภัยต่อแบบพัฒนาช่องทางและผลิตภัณฑ์ใหม่ร่วมกัน (Alternative Business)

### ค่าใช้จ่ายในการขาย

ค่าใช้จ่ายในการขายของบริษัทฯ ได้แก่ ค่าใช้จ่ายในการส่งเสริมการขายซึ่งจ่ายให้กับผู้แนะนำงานซึ่งเป็นบุคคลภายนอก สำหรับ ธุรกิจนายหน้าประกันภัยต่อแบบพัฒนาช่องทางและผลิตภัณฑ์ใหม่ร่วมกัน (Alternative Business) โดยในปี 2563 และ 2564 บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายในการขายจำนวน 3.59 ล้านบาท และ 4.82 ล้านบาทตามลำดับ เพิ่มขึ้น 1.23 ล้านบาทหรือร้อยละ 34.26 โดยมีสาเหตุหลักจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าบริการในส่วนงานที่ทำการส่งเสริมการขาย

### ค่าใช้จ่ายในการบริหาร

ค่าใช้จ่ายในการบริหารของบริษัทในปี 2563 และ 2564 มีจำนวนเท่ากับ 46.82 ล้านบาท และ 73.60 ล้านบาท ตามลำดับ เพิ่มขึ้น 26.78 ล้านบาท หรือเท่ากับร้อยละ 57.20 จากปี 2563 สาเหตุหลักมาจากการตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนของรายได้ค่าบริการค้างรับของกลุ่มกิจการเพิ่มขึ้นเนื่องจาก ในระหว่างปีมีบริษัทประกันภัยถูกเพิกถอนใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย คิดเป็นมูลค่าจำนวน 22.08 ล้านบาท และมีการรับพนักงานเพิ่มเติมในสายงานปฏิบัติการเพื่อรองรับแผนการขยายกิจการของบริษัทฯ

### ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

สำหรับปี 2563 และ 2564 บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ เท่ากับ 19.17 ล้านบาท และ 23.44 ล้านบาท ตามลำดับ โดยการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ในปีในปี 2564 จำนวน 4.27 ล้านบาทนั้น เป็นไปตามผลกำไรของบริษัทฯ หลังหักรายการกัลบายการในรายได้อื่นซึ่งได้รับการยกเว้นภาษีที่เพิ่มขึ้น

### กำไรสุทธิ

สำหรับปี 2563 และ 2564 กำไรสุทธิของบริษัทฯ มีจำนวนเท่ากับ 74.06 ล้านบาท และ 97.46 ล้านบาท ตามลำดับ เพิ่มขึ้น 23.40 ล้านบาท หรือเท่ากับร้อยละ 31.60 จากปี 2563 โดยสาเหตุหลักมาจากรายได้ค่าบริการและรายได้อื่นที่เพิ่มขึ้น

## การวิเคราะห์ฐานะทางการเงิน

	ณ 31 ธ.ค. 2563		ณ 31 ธ.ค. 2564		การเปลี่ยนแปลง	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
สินทรัพย์รวม	212.98	100.00	547.36	100.00	334.38	157.00
หนี้สินรวม	111.49	52.35	88.15	16.10	(23.34)	(20.93)
ส่วนของผู้ถือหุ้น	101.49	47.65	459.21	83.90	357.72	352.47

### สินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2564 บริษัทฯ มีสินทรัพย์รวมเท่ากับ 212.98 ล้านบาท และ 547.36 ล้านบาท ตามลำดับ เพิ่มขึ้นจำนวน 334.38 ล้านบาทหรือร้อยละ 157.00 โดยเพิ่มขึ้นจากการรับชำระเงินจากการออกหุ้นสามัญจำนวน 300.08 ล้านบาท และรายได้ค่าบริการค้างรับที่เพิ่มขึ้นจำนวน 37.99 ล้านบาท

### หนี้สิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2564 บริษัทฯ มีหนี้สินรวมเท่ากับ 111.49 ล้านบาท และ 88.15 ล้านบาท ตามลำดับ ลดลงจำนวน 23.34 ล้านบาทหรือร้อยละ 20.93 โดยลดลงจากการกัฏรายการประมาณหนี้สินเป็นรายได้อื่นจำนวน 27.24 ล้านบาท และเพิ่มขึ้นจากภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานจำนวน 6.11 ล้านบาท

### ส่วนของผู้ถือหุ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2564 บริษัทฯ มีส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 101.49 ล้านบาท และ 459.21 ล้านบาท ตามลำดับ เพิ่มขึ้นจำนวน 357.72 ล้านบาทหรือร้อยละ 352.47 โดยเพิ่มขึ้นจากการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 300.08 ล้านบาท กำไรสุทธิประจำปี 2564 จำนวน 97.46 ล้านบาท และลดลงจากการจ่ายเงินปันผลจำนวน 41.17 ล้านบาท

## 5. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

### ข้อมูลทั่วไป

ชื่อบริษัท	: บริษัท ทีคิว อาร์ จำกัด (มหาชน) หรือ TQR
สถานที่ตั้งสำนักงานใหญ่	: 46/7 อาคารรุ่งโรจน์ธนกุล ชั้น 8 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10310
เลขทะเบียนบริษัท	: 0107563000274
ประเภทธุรกิจ	: ประกอบธุรกิจนายหน้าประกันภัยต่อ
โทรศัพท์	: +66-2150-8560
โทรสาร	: +66-2150-8563
เว็บไซต์	: www.tqr.co.th
อีเมล	: นักลงทุนสัมพันธ์ IR@tqr.co.th เลขานุการบริษัท patcharee.kla@tqr.co.th

### บุคคลอ้างอิง

#### (1) นายทะเบียนหลักทรัพย์

ชื่อบริษัท	: บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	: อาคารตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 93 ชั้น 14 ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพมหานคร 10400
โทรศัพท์	: +66 2009 - 9999
โทรสาร	: +66 2009 - 9476

#### (2) ผู้สอบบัญชี

ชื่อบริษัท	: บริษัท ไพร์ซวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอพีเอส จำกัด
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	: อาคารบางกอกซิตีทาวเวอร์ ชั้นที่ 15 เลขที่ 179/74-80 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่ง มหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120
โทรศัพท์	: +66 2344 - 1000
โทรสาร	: +66 2286 - 5050

### ข้อมูลสำคัญอื่น

- ไม่มี -

### ข้อพิพาททางกฎหมาย

- ไม่มี -

บริษัท ที คิว อาร์ จำกัด (มหาชน)  
TQR PUBLIC COMPANY LIMITED

---

ส่วนที่ 2  
การกำกับและดูแลกิจการ



## 6. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

### 6.1 ภาพรวมของนโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ

บริษัท ทีคิวอาร์ จำกัด (มหาชน) ยึดถือแนวปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“สำนักงาน ก.ล.ต.”) และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (“ตลาดหลักทรัพย์ฯ”) โดยตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยเชื่อมั่นว่าจะเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจในระยะยาวและเกิดความโปร่งใส บริษัทฯ จึงได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการเป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อเป็นแนวทางในการบริหารองค์กรและแนวทางในการปฏิบัติหน้าที่ของบุคลากรในบริษัทฯ โดยรับเอาหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560 หรือ CG Code 2560 มาปรับใช้ในการกำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ โดยหลักการดังกล่าวไม่เพียงแต่เป็นการสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง แต่ยังสร้างประโยชน์และคุณค่าให้แก่บริษัทฯ อย่างยั่งยืน โดยสาระสำคัญของนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ สามารถแบ่งออกได้เป็น 8 หมวด ดังนี้

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

## การเสนอวาระการประชุม

ด้วยบริษัทเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ เมื่อเดือนกุมภาพันธ์ 2564 โดยบริษัทฯ ได้ตระหนักถึงสิทธิและความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้น ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการบริษัท ที่ คิว อาร์ จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) จะได้เปิดโอกาสให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ในการเสนอข้อบุคคลที่มีคุณสมบัติที่เหมาะสม เพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัท เป็นการล่วงหน้าโดยมีหลักเกณฑ์และแนวทางปฏิบัติให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบ และเสนอเรื่องให้ผู้ถือหุ้นเห็นว่าจะเป็นประโยชน์แก่บริษัท เพื่อพิจารณาบรรจุเป็นระเบียบวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นต่อไป

## ประชุมผู้ถือหุ้น

การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นบริษัทจะจัดขึ้นปีละ 1 ครั้ง ภายใน 120 วัน นับแต่วันสิ้นสุดรอบบัญชีของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม ของทุกปี ให้เป็นไปอย่างถูกต้องตามข้อบังคับของบริษัท กฎหมายและข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องกับการประชุมคุณภาพการจัดประชุมผู้ถือหุ้น (AGM Checklist) และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยกำหนดวัน เวลา และสถานที่ที่เหมาะสม เพื่ออำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้น โดยจัดประชุมในวันและเวลาทำการ ช่วงเวลา 08.00 – 16.00 น. บริเวณสถานที่ประชุมอยู่ในเขตกรุงเทพมหานคร หรือปริมณฑล มีการคมนาคมที่สะดวก และรวมถึงการจัดประชุมโดยผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (e-AGM) ภายใต้พระราชกำหนดว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2563 เพื่อเป็นการอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้น เพื่อหลีกเลี่ยงการรวมตัวของคนจำนวนมากที่มีความเสี่ยงสูงต่อการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อ

## การลงมติการประชุม

บริษัทให้ผู้ถือหุ้นมีการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระ และการนับผลการลงคะแนน โดยการเปิดเผยทุกวาระ ประธานกรรมการ จะจัดสรรเวลาการประชุมอย่างเพียงพอและเหมาะสม โดยเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกรายแสดงความคิดเห็น ข้อเสนอแนะ ชักถามอย่างเต็มที่ตลอดเวลาการประชุมและตอบข้อซักถามอย่างครบถ้วนชัดเจนตรงประเด็น พร้อมทั้งมีการบันทึกการประชุมอย่างถูกต้องครบถ้วน สรุปการลงมติและนับคะแนนเสียงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ ด้วยความโปร่งใส และเป็นธรรม

## โครงสร้างกรรมการบริษัท

โครงสร้างกรรมการของบริษัทฯ ประกอบด้วย คณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อย 5 ชุด ได้แก่ (1) คณะกรรมการตรวจสอบ (2) คณะกรรมการบริหาร (3) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และ (4) คณะกรรมการลงทุน (5) คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน โดยคณะกรรมการบริษัทมีมติอนุมัติกฎบัตรของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อยโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้กรรมการของบริษัทฯ เข้าใจบทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบของตนที่มีต่อผู้ถือหุ้น บริษัทฯ และบริษัทย่อย และแสดงได้ว่าจะสามารถปฏิบัติหน้าที่ดังกล่าวได้อย่างมีประสิทธิภาพ ประสิทธิผลและมีความโปร่งใส

## การแยกตำแหน่งประธานคณะกรรมการบริษัทและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

บทบาทหน้าที่ของประธานคณะกรรมการบริษัทและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ได้ถูกแบ่งแยกไว้อย่างชัดเจนเพื่อให้มั่นใจว่ามีการถ่วงดุลอำนาจและหน้าที่ในระดับบนของบริษัท นายกฤษณะ บุญยชัย ประธานคณะกรรมการบริษัท มีหน้าที่รับผิดชอบเป็นผู้นำของคณะกรรมการบริษัทและทำให้มั่นใจว่าคณะกรรมการบริษัทได้ปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อให้สามารถบรรลุภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท ขณะที่ นายชนะพันธุ์ พิริยะพันธุ์ประธานเจ้าหน้าที่

บริหาร มีหน้าที่ความรับผิดชอบในการบริหารงานประจำวันและการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ตามกลยุทธ์และวัตถุประสงค์ระยะยาวซึ่งอนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัท

## 6.2 องค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัทและขอบเขตหน้าที่

คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยกรรมการที่มีความรู้ ความสามารถและประสบการณ์ที่หลากหลายในสาขาต่างๆ ของธุรกิจ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยกรรมการจำนวน 8 ท่าน ดังนี้

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1	นายกฤษณะ บุญยะชัย	ประธานกรรมการ
2	นายชนะพันธุ์ พิริยะพันธุ์	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
3	นางยุพเรศ พิริยะพันธุ์	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
4	นายพรเกษม เหล่าฤทธิรัตน์	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
5	นายกฤษณ์ สุขเร	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
6	นางสาวไตรทิพย์ ศิวะกฤษณ์กุล	กรรมการอิสระ
7	นายชัชวิน พิพัฒน์โชติธรรม	กรรมการอิสระ
8	นายทนุธรรม เกียรติไพบูลย์	กรรมการอิสระ

### (1) ขอบเขตอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 6/2563 เมื่อวันที่ 1 กันยายน 2563 ได้มีมติกำหนดขอบเขตและอำนาจหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท ดังนี้

- 1) ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ ความระมัดระวัง และความซื่อสัตย์สุจริต โดยคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ เป็นสำคัญรวมทั้งต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับของบริษัทฯ ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น
- 2) กำหนดและพิจารณาอนุมัติวิสัยทัศน์ พันธกิจ เป้าหมาย แนวทาง นโยบาย กรอบอำนาจอนุมัติดำเนินการ แผนงานการดำเนินธุรกิจ และงบประมาณของบริษัทฯ และบริษัทย่อย โดยให้พิจารณาทบทวนงบประมาณ (Budget) ของบริษัทฯ และบริษัทย่อยทุก 6 (หก) เดือน รวมทั้งควบคุมกำกับดูแล (Monitoring and Supervision) การบริหาร การจัดการ และติดตามผลการดำเนินงาน ของฝ่ายบริหารของทั้งบริษัทฯ และบริษัทย่อยให้เป็นไปตามนโยบาย แผนงาน และงบประมาณที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลตามนโยบายทางธุรกิจ
- 3) พิจารณาอนุมัติแต่งตั้งบุคคลที่มีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กำหนดไว้ในพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ กฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัย และ ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) รวมถึงประกาศข้อบังคับและ/หรือระเบียบที่เกี่ยวข้อง เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการบริษัทว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากออกตามวาระ เว้นแต่วาระของกรรมการผู้นั้นจะเหลือน้อยกว่า 2 เดือน
- 4) พิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ โดยมีคุณสมบัติตามที่กำหนดโดยกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน รวมถึงประกาศข้อบังคับและ/หรือระเบียบของตลาดหลักทรัพย์ฯ

- 5) พิจารณาแต่งตั้งกรรมการบริหาร โดยคัดเลือกจากกรรมการและ/หรือผู้บริหารของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย พร้อมทั้งกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการบริหาร
- 6) พิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยอื่น พร้อมทั้งกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบเพื่อช่วยเหลือการปฏิบัติงานตามความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท
- 7) พิจารณาแต่งตั้งกรรมการผู้จัดการ หรือ ผู้บริหารสูงสุดของบริษัทฯ และเลขานุการบริษัท ที่มีคุณสมบัติเป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด รวมทั้งพิจารณากำหนดค่าตอบแทนของกรรมการผู้จัดการ หรือผู้บริหารสูงสุดดังกล่าว
- 8) พิจารณากำหนดและแก้ไขเปลี่ยนแปลงชื่อกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทฯ
- 9) พิจารณาอนุมัติการทำรายการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์และ/หรือการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน เว้นแต่รายการดังกล่าวจะต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ ในการพิจารณาอนุมัติดังกล่าวจะเป็นไปตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และ/หรือประกาศข้อบังคับและ/หรือระเบียบที่เกี่ยวข้องของตลาดหลักทรัพย์ฯ และคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (สำนักงาน คปภ.)
- 10) พิจารณาอนุมัติการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้น เมื่อเห็นว่าบริษัทฯ มีกำไรพอสมควรที่จะทำเช่นนั้น และรายงานการจ่ายเงินปันผลดังกล่าวให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมผู้ถือหุ้นคราวต่อไป
- 11) จัดทำรายงานประจำปีของคณะกรรมการบริษัท งบการเงินรวม และงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัทฯ ณ วันสิ้นสุดรอบระยะเวลาบัญชี ซึ่งผู้สอบบัญชีตรวจสอบแล้ว เพื่อแสดงถึงฐานะการเงินและผลการดำเนินงานในรอบปีที่ผ่านมา และนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ
- 12) พิจารณาคัดเลือกและให้ความเห็นชอบการเสนอรายชื่อผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ บริษัทย่อย และ/หรือบริษัทร่วม รวมทั้งพิจารณากำหนดค่าตอบแทนที่เหมาะสม ตามที่คณะกรรมการตรวจสอบนำเสนอ ก่อนนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นในการประชุมสามัญประจำปี เพื่อพิจารณาอนุมัติ
- 13) ดำเนินการให้บริษัทฯ บริษัทย่อย และ/หรือบริษัทร่วม นำระบบงานบัญชีที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพมาใช้ รวมทั้งจัดให้มีระบบควบคุมภายในและระบบตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพ
- 14) พิจารณากำหนดนโยบายด้านการบริหารความเสี่ยง (Risk Management) ให้ครอบคลุมทั้งองค์กร และกำกับดูแลให้มีระบบหรือกระบวนการในการบริหารจัดการความเสี่ยง โดยมีมาตรการรองรับและวิธีควบคุมเพื่อลดผลกระทบต่อธุรกิจของบริษัทฯ และบริษัทย่อยอย่างเหมาะสม
- 15) จัดให้มีนโยบายเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี และนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบของบริษัทฯ บริษัทย่อย และ/หรือบริษัทร่วมตามหลักธรรมาภิบาลที่เป็นลายลักษณ์อักษร อย่างน้อยตามแนวทางที่ตลาดหลักทรัพย์ฯ และ/หรือสำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด และมีการปรับใช้นโยบายดังกล่าวอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าบริษัทฯ บริษัทย่อย และ/หรือบริษัทร่วมมีความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทุกกลุ่มด้วยความเป็นธรรม
- 16) กรรมการบริษัทมีหน้าที่รายงานการมีส่วนได้เสียของตนเองและของบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องให้บริษัทฯ ทราบ รวมทั้งกำหนดให้มีการรายงานการมีส่วนได้เสียของผู้บริหารและผู้ที่มีความเกี่ยวข้อง
- 17) มอบอำนาจให้กรรมการบริษัทคนหนึ่งหรือหลายคนหรือบุคคลอื่นใดปฏิบัติกรอย่างหนึ่งอย่างใดแทนคณะกรรมการบริษัทได้ โดยอยู่ภายใต้การควบคุมของคณะกรรมการบริษัทหรืออาจมอบอำนาจเพื่อให้บุคคลดังกล่าวมีอำนาจตามที่คณะกรรมการบริษัทเห็นสมควรและภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการบริษัทเห็นสมควร ซึ่งคณะกรรมการบริษัทอาจยกเลิก เพิกถอน เปลี่ยนแปลงหรือแก้ไขการมอบอำนาจนั้นๆ ได้ ทั้งนี้ การมอบอำนาจนั้นต้องไม่มีลักษณะเป็นการมอบอำนาจที่ทำให้บุคคลดังกล่าวสามารถพิจารณาและอนุมัติ

- รายการที่ตนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง มีส่วนได้เสีย หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในลักษณะอื่นใดที่จะทำขึ้นกับบริษัทฯ บริษัทย่อย และ/หรือบริษัทร่วม ตามที่นิยามไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และ/หรือตลาดหลักทรัพย์ฯ และ/หรือประกาศอื่นใดของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เว้นแต่เป็นการอนุมัติรายการที่เป็นไปตามนโยบายและหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการบริษัทพิจารณาและอนุมัติไว้แล้ว
- 18) ดูแลให้มีการเปิดเผยบทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย จำนวนครั้งของการประชุม และจำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละคนเข้าร่วมประชุมในปีที่ผ่านมา และรายงานผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อยทุกชุด
  - 19) ส่งเสริมให้กรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ และบริษัทย่อย เข้าร่วมหลักสูตรสัมมนาต่างๆ ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ในหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการและผู้บริหารนั้น
  - 20) ติดตามและกำกับดูแลการบริหารจัดการและการดำเนินงานต่างๆ ของบริษัทฯ บริษัทย่อย และ/หรือบริษัทร่วม ให้เป็นไปตามนโยบายที่บริษัทฯ กำหนด กฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจ รวมทั้งกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ กฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัย และประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (สำนักงาน คปภ.) ที่เกี่ยวข้อง
  - 21) ในกรณีที่บริษัทฯ มีการจัดตั้งบริษัทย่อย และ/หรือบริษัทร่วม คณะกรรมการจะพิจารณาแต่งตั้งผู้แทนเข้าไปเป็นกรรมการและผู้บริหารในบริษัทย่อย และ/หรือบริษัทร่วมอย่างน้อยตามสัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทย่อย และ/หรือบริษัทร่วม เว้นแต่จะมีข้อจำกัดตามกฎหมายอื่นหรือเงื่อนไขการร่วมทุนกับภาครัฐ หรือกรณีอื่นใดตามที่กฎหมายหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน หรือข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์ฯ จะกำหนด ทั้งนี้ กรรมการและผู้บริหารของบริษัทย่อย และ/หรือบริษัทร่วมข้างต้นที่ได้รับการแต่งตั้งหรือเสนอชื่อ ต้องเป็นบุคคลที่มีคุณสมบัติ บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบตามที่กำหนดไว้ในกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนไม่มีลักษณะขาดความน่าไว้วางใจตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ว่าด้วยการกำหนดลักษณะขาดความน่าไว้วางใจของกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ
  - 22) ในกรณีที่บริษัทฯ มีการจัดตั้งบริษัทย่อย และ/หรือบริษัทร่วม คณะกรรมการจะดูแลติดตามให้บริษัทย่อย และ/หรือบริษัทร่วมเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญ เช่น ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน การทำรายการที่เกี่ยวข้องกันและรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รายการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินที่มีนัยสำคัญ และรายการอื่นใดที่สำคัญซึ่งมิได้เป็นรายการธุรกิจปกติของบริษัทย่อย และ/หรือบริษัทร่วม เป็นต้น ทั้งนี้ การเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวจะต้องให้ข้อมูลมีความเพียงพอ ครบถ้วนและถูกต้อง ภายในเวลาที่บริษัทฯ กำหนด และสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง
  - 23) ในกรณีที่บริษัทฯ มีการจัดตั้งบริษัทย่อย และ/หรือบริษัทร่วม คณะกรรมการบริษัทต้องจัดให้บริษัทย่อย และ/หรือบริษัทร่วมมีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมและรัดกุมเพียงพอเพื่อป้องกันการทุจริตที่อาจเกิดขึ้นกับบริษัทย่อย และ/หรือบริษัทร่วม รวมทั้งควรให้บริษัทย่อย และ/หรือบริษัทร่วมจัดให้มีระบบงานที่ชัดเจนเพื่อแสดงได้ว่าบริษัทย่อยและ/หรือบริษัทร่วมมีระบบเพียงพอในการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการที่มีนัยสำคัญตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดได้อย่างต่อเนื่องและน่าเชื่อถือ และมีช่องทางให้กรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ ได้รับข้อมูลของบริษัทย่อย และ/หรือบริษัทร่วม ในการติดตามดูแลผลการดำเนินงาน และฐานะการเงิน การทำรายการระหว่างบริษัทย่อย และ/หรือบริษัทร่วมกับกรรมการและ/หรือผู้บริหารของบริษัทย่อย และ/หรือ

บริษัทร่วม และการทำรายการที่มีนัยสำคัญของบริษัทย่อยและ/หรือบริษัทร่วม ได้อย่างมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้คณะกรรมการบริษัทต้องจัดให้บริษัทย่อย และ/หรือบริษัทร่วมมีกลไกในการตรวจสอบระบบงานดังกล่าวในบริษัทย่อยและ/หรือบริษัทร่วม โดยให้ทีมงานผู้ตรวจสอบภายในของบริษัท สามารถเข้าถึงข้อมูลได้โดยตรงและให้มีการรายงานผลการตรวจสอบระบบงานดังกล่าวให้กับคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้มั่นใจได้ว่าบริษัทย่อยและ/หรือบริษัทร่วมมีการปฏิบัติตามระบบงานที่จัดทำไว้อย่างมีประสิทธิภาพและสม่ำเสมอ

(2) ขอบเขตอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 6/2563 เมื่อวันที่ 1 กันยายน 2563 ได้มีมติกำหนดขอบเขตและอำนาจหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ ดังนี้

- 1) มีอำนาจในการดำเนินการตรวจสอบและสอบสวนตามที่จำเป็นในเรื่องต่างๆ ซึ่งมีข้อบ่งชี้ได้ว่าอาจมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อชื่อเสียง ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท รวมถึงผลประโยชน์ที่ผู้ถือหุ้นพึงได้รับ เช่น
  - รายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
  - ข้อสงสัยหรือสันนิษฐานว่าอาจมีการทุจริตหรือมีสิ่งผิดปกติหรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบควบคุมภายในของบริษัท หรือบริษัทย่อย
  - ข้อสงสัยว่าอาจมีการฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของกลุ่มบริษัท
- 2) มีอำนาจในการแสวงหาความเห็นที่เป็นอิสระจากที่ปรึกษาทางวิชาชีพอื่นใด เมื่อเห็นว่าจำเป็นด้วยค่าใช้จ่ายของบริษัท เพื่อให้การปฏิบัติงานภายใต้หน้าที่ความรับผิดชอบสำเร็จลุล่วงด้วยดี ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่รายงานผลการตรวจสอบและสอบสวนต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นควร อย่างไรก็ตาม หากคณะกรรมการตรวจสอบพบว่ามีการเพิกเฉยต่อการดำเนินการแก้ไขดังกล่าว โดยไม่มีเหตุผลอันสมควร กรรมการตรวจสอบรายใดรายหนึ่งอาจรายงานสิ่งที่พบดังกล่าวต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และ/หรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยก็ได้ ทั้งนี้ อำนาจของคณะกรรมการตรวจสอบดังกล่าวจะไม่รวมถึงอำนาจที่ทำให้กรรมการตรวจสอบ หรือผู้รับมอบอำนาจจากคณะกรรมการตรวจสอบ สามารถลงมติให้ความเห็นในรายการที่กรรมการตรวจสอบคนนั้น หรือผู้รับมอบอำนาจจากคณะกรรมการตรวจสอบ หรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งตามนิยามที่กำหนดในประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน มีส่วนได้เสียหรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัท หรือบริษัทย่อยได้
- 3) สอบทานให้บริษัท มีรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเปิดเผยอย่างเพียงพอ โดยการประสานงานกับผู้สอบบัญชี และผู้บริหารที่รับผิดชอบจัดทำรายงานทางการเงินทั้งในรายไตรมาสและประจำปี คณะกรรมการตรวจสอบอาจแนะนำให้ผู้สอบบัญชีสอบทานหรือตรวจสอบรายการใดๆ ที่เห็นว่าจำเป็นและเป็นเรื่องสำคัญในระหว่างการตรวจสอบบัญชีของบริษัทฯ ก็ได้
- 4) สอบทานให้บริษัท และบริษัทย่อยมีระบบการควบคุมภายใน (internal control) และระบบการตรวจสอบภายใน (internal audit) ที่มีความเหมาะสมและมีประสิทธิผล โดยสอบทานร่วมกับผู้สอบบัญชีและผู้ตรวจสอบภายใน และพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้าง และกำหนดค่าตอบแทนของหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน หรือ

- หน่วยงานอื่นใดที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบภายใน รวมทั้งอนุมัติแผนการตรวจสอบภายใน ตลอดจนมอบหมายงานแก่เจ้าหน้าที่ตรวจสอบภายในเพื่อสนับสนุนงานของคณะกรรมการตรวจสอบ
- 5) สอบทานให้บริษัทฯ ปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย กฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัย กฎระเบียบของคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (สำนักงาน คปภ.) และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ และมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง
  - 6) พิจารณาคัดเลือกและเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ และบริษัทย่อยและ/หรือบริษัทร่วมและเสนอคำตอบแทนของผู้สอบบัญชีดังกล่าว โดยคำนึงถึงความน่าเชื่อถือ ความเพียงพอของทรัพยากร ปริมาณงาน ตรวจสอบของสำนักงานตรวจสอบบัญชีนั้น รวมถึงประสบการณ์ของบุคลากรที่ได้รับมอบหมายให้ทำการตรวจสอบบัญชีของบริษัทฯ นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบต้องเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละครั้ง
  - 7) พิจารณาให้ความเห็นการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของบริษัทฯ และ/หรือบริษัทย่อย ตามข้อกำหนดของกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ
  - 8) จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ ซึ่งรายงานดังกล่าวลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และรายงานดังกล่าวควรประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อยดังต่อไปนี้
    - ก) ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของบริษัทฯ และบริษัทย่อย
    - ข) ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ และบริษัทย่อย
    - ค) ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของกลุ่มบริษัทฯ
    - ง) ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี
    - จ) ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของบริษัทฯ และบริษัทย่อย
    - ฉ) จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ และการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบแต่ละคน
    - ช) ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับจากการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมายบัตร (charter)
    - ซ) รายงานอื่นใดที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบ ภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท
  - 9) สอบทานและให้ความเห็นเกี่ยวกับนโยบายต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ เช่น นโยบายบัญชี นโยบายการกำกับดูแลกิจการและความรับผิดชอบต่อสังคม และการต่อต้านการคอร์รัปชัน เป็นต้น
  - 10) ทบทวนกระบวนการการกำกับดูแลกิจการและความรับผิดชอบต่อสังคม รวมถึงการต่อต้านการคอร์รัปชันของบริษัทฯ
  - 11) ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย



(3) ขอบเขตอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหาร

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 6/2563 เมื่อวันที่ 1 กันยายน 2563 ได้มีมติกำหนดขอบเขตและอำนาจหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหาร ดังนี้

- 1) ให้คำแนะนำเกี่ยวกับทิศทางการยุทธ์ โครงสร้างการจัดการ และแผนการดำเนินงานประจำปี และงบประมาณของบริษัทฯ
- 2) ดำเนินการจัดการให้การดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เป็นไปตามแผนการ วัตถุประสงค์ และเป้าหมายที่กำหนดไว้
- 3) ตรวจสอบผลการดำเนินงาน และการดำเนินงานของบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่ม และรายงานให้คณะกรรมการบริษัทรับทราบทุกเดือน
- 4) เสาะหา และประเมินโอกาสใหม่ๆ ในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ
- 5) ตรวจสอบ และให้คำแนะนำเกี่ยวกับเรื่องนโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทฯ แก่คณะกรรมการบริษัท
- 6) ตรวจสอบ และอนุมัติธุรกรรมต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการลงทุน หรือการขายสินทรัพย์ของบริษัทฯ การจัดการทรัพยากรบุคคล การเงินและการคลัง การบริหารงานทั่วไป และธุรกรรมต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ภายใต้ขอบเขตอำนาจการอนุมัติที่คณะกรรมการบริษัทพิจารณากำหนดไว้
- 7) พิจารณาและตรวจสอบการจัดการความเสี่ยง และระบบการควบคุมความเสี่ยงของบริษัทฯ
- 8) คณะกรรมการบริหารอาจมอบอำนาจช่วงให้ผู้บริหาร หรือพนักงานปฏิบัติงานเฉพาะอย่างแทนได้ตามความเหมาะสม อย่างไรก็ตาม การมอบอำนาจช่วงดังกล่าว จะต้องไม่มีลักษณะเป็นการมอบอำนาจช่วงที่ทำให้คณะกรรมการบริหาร หรือผู้รับมอบอำนาจจากคณะกรรมการบริหารสามารถอนุมัติรายการที่ตนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง อาจมีส่วนได้เสีย หรืออาจได้รับประโยชน์ในลักษณะใดๆ หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อื่นใดกับบริษัทฯ (ตามที่นิยามไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน หรือประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์) ทั้งนี้ การอนุมัติรายการดังกล่าว ต้องสอดคล้องกับนโยบาย และหลักการต่างๆ ที่กำหนดโดยคณะกรรมการบริษัท และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
- 9) จัดหาที่ปรึกษา หรือบุคคลที่มีความเห็นอิสระเพื่อให้ความเห็นหรือคำแนะนำ ตามความจำเป็น
- 10) ดำเนินการให้ผู้บริหาร หรือพนักงานเข้าประชุมคณะกรรมการบริหาร หรือให้ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับเรื่องที่มีการอภิปรายกันในที่ประชุมคณะกรรมการบริหาร
- 11) รายงานให้คณะกรรมการบริษัททราบถึงกิจการที่คณะกรรมการบริหารดำเนินการภายใต้อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารอย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้ รวมถึงเรื่องอื่นใดที่จำเป็นและสมควรที่จะต้องเสนอให้คณะกรรมการบริษัทรับทราบ
- 12) ตรวจสอบผลการปฏิบัติงานของตนเป็นประจำทุกปี
- 13) ตรวจสอบ และประเมินความเพียงพอของกฎบัตรฉบับนี้ และเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาแก้ไขเปลี่ยนแปลงกฎบัตร
- 14) ดำเนินการอื่นใดตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

(4) ขอบเขตอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 6/2563 เมื่อวันที่ 1 กันยายน 2563 ได้มีมติกำหนดขอบเขตและอำนาจหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ดังนี้

- 1) กำหนดนโยบาย และกรอบการประเมินและบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ



- 2) กำหนดแนวทาง และกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงระดับองค์กร เพื่อให้ความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ภายใต้ต้นทุนที่เหมาะสม
  - 3) พิจารณาและทบทวนแนวทางและเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงให้มีประสิทธิภาพ และเหมาะสมกับ ลักษณะและขนาดความเสี่ยงแต่ละด้านของธุรกรรมที่บริษัท ดำเนินการ
  - 4) พิจารณาและให้ความเห็นชอบแผนการบริหารความเสี่ยงซึ่งครอบคลุมความเสี่ยงประเภทต่างๆ ที่สำคัญ ได้แก่ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk) ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ (Operational Risk) ความเสี่ยงด้านการเงิน (Financial Risk) ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง (Reputation Risk) ความเสี่ยงด้านกฎหมาย ระเบียบข้อบังคับ (Compliance Risk) ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Risk) และความเสี่ยงด้าน อื่นๆ อาทิเช่นความเสี่ยงด้านการทุจริตคอร์รัปชัน เป็นต้น
  - 5) พิจารณาให้ความเห็นในการติดตาม และการประเมินผลการบริหารความเสี่ยงระดับองค์กรและดำเนินการให้ มั่นใจว่าบริษัท มีการจัดการความเสี่ยงในด้านต่างๆ ที่สำคัญรวมทั้งความเสี่ยงด้านการทุจริตคอร์รัปชัน อย่างเพียงพอและเหมาะสม
  - 6) สื่อสาร และพัฒนาให้บุคลากรให้มีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับความเสี่ยงและกระบวนการบริหาร ความเสี่ยง
  - 7) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง อาจขอคำปรึกษาจากผู้เชี่ยวชาญ เพื่อช่วยให้สามารถปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมาย บัตรได้อย่างมีประสิทธิภาพ ด้วยค่าใช้จ่ายของบริษัท
  - 8) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง มีอำนาจเชิญผู้บริหารหรือผู้ที่เกี่ยวข้องเข้าร่วมประชุมเพื่อชี้แจงหรือให้ ข้อมูลเพิ่มเติมสำหรับความเสี่ยงและการปฏิบัติหน้าที่ตามความรับผิดชอบ ตามที่คณะกรรมการบริหารความ เสี่ยงเห็นสมควร
  - 9) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง มีหน้าที่และความรับผิดชอบในการรายงานกิจกรรมการบริหารความเสี่ยง หรือหน้าที่อื่นใดที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย
- (5) ขอบเขตอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการลงทุน
- ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2564 เมื่อวันที่ 18 มกราคม 2564 ได้มีมติกำหนดขอบเขตและอำนาจหน้าที่ความ รับผิดชอบของคณะกรรมการลงทุน ดังนี้
- 1) พิจารณากำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ แผนการลงทุน ประจำปี เพื่อขออนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท
  - 2) อนุมัติการดำเนินการด้านนโยบายและแนวทางการปฏิบัติงาน เพื่อควบคุมการลงทุนในพอร์ตลงทุนของ บริษัท และควบคุมการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎระเบียบ ข้อกำหนด และสอดคล้องกับนโยบายที่ บริษัท กำหนดไว้
  - 3) ตรวจสอบและอนุมัติการดำเนินการลงทุนด้านต่างๆ ในนามของบริษัท เป็นประจำทุกไตรมาส
  - 4) ตรวจสอบ กำกับ ดูแลและควบคุมการบริหารการลงทุนให้เป็นไปตามกรอบนโยบายการลงทุน และ เป้าหมายของบริษัท
  - 5) ตรวจสอบและอนุมัติการดำเนินการให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์ มาตรฐาน ที่ใช้วัดผลการดำเนินงานด้านการ ลงทุน หรือบริษัท อาจใช้เครื่องมือใดๆ ที่สามารถใช้ติดตามการดำเนินงานและตรวจสอบผล ประกอบการของพอร์ตการลงทุนของบริษัท ได้

- 6) ดำเนินการตามความรับผิดชอบอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับกิจกรรมด้านการลงทุน หรือนโยบายการลงทุนต่าง ๆ หรือเรื่องอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัท มอบหมายให้คณะกรรมการลงทุน ดำเนินการเป็นครั้งคราวไป
- 7) รายงานผลการลงทุนของบริษัท ให้คณะกรรมการบริษัท ทราบทุกไตรมาส

(6) ขอบเขตอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2564 เมื่อวันที่ 18 มกราคม 2564 ได้มีมติกำหนดขอบเขตและอำนาจหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ดังนี้

- 1) พิจารณาโครงสร้างและองค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัทในเรื่องของจำนวนกรรมการ เพื่อให้เหมาะสมกับขนาดประเภท และความซับซ้อนของธุรกิจของบริษัท รวมถึงให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ และสภาพแวดล้อมกับขนาดที่เปลี่ยนแปลงไป
- 2) กำหนดคุณสมบัติและหลักเกณฑ์ในการสรรหากรรมการ กรรมการชุดย่อย และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
- 3) พิจารณาคัดเลือกผู้ที่มีความรู้ ประสบการณ์ และความเชี่ยวชาญที่เหมาะสมในการดำรงตำแหน่งกรรมการ กรรมการชุดย่อย และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อเสนอชื่อให้ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทพิจารณาแต่งตั้ง และ/หรือนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาเลือกตั้งต่อไป (แล้วแต่กรณี)
- 4) พิจารณาและทบทวนคุณสมบัติและความเป็นอิสระของกรรมการอิสระแต่ละท่าน เพื่อให้แน่ใจว่ากรรมการอิสระของบริษัทมีความเป็นอิสระและมีคุณสมบัติครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกำหนด
- 5) พิจารณารูปแบบและกระบวนการในการพัฒนากรรมการ และกรรมการชุดย่อยของบริษัท เพื่อส่งเสริมพัฒนาความรู้ ทักษะ ให้สอดคล้องกับธุรกิจของบริษัท สภาพเศรษฐกิจ เทคโนโลยี กฎหมายหรือกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
- 6) จัดทำ และทบทวนแผนการพัฒนาประธานเจ้าหน้าที่บริหารและผู้บริหารระดับสูง เพื่อส่งเสริมพัฒนาความรู้ ทักษะ ให้สอดคล้องกับธุรกิจของบริษัท และเพื่อเตรียมความพร้อมให้บริษัทมีผู้สืบทอดงาน (Succession Plan) เพื่อให้การบริหารงานของบริษัทสามารถดำเนินไปได้อย่างต่อเนื่อง
- 7) พิจารณาหลักเกณฑ์และรูปแบบการจ่ายค่าตอบแทน (ทั้งที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงิน) ของกรรมการ กรรมการชุดย่อย และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ทั้งค่าตอบแทนในอัตราคงที่ (เช่น ค่าตอบแทนประจำ เบี้ยประชุม) และค่าตอบแทนตามผลการดำเนินงานของบริษัท (เช่น โบนัส บำเหน็จ รางวัล) โดยพิจารณาถึงความเหมาะสม เป็นธรรม และเป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง เพื่อเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท พิจารณานุมัติต่อไป
- 8) พิจารณากำหนดค่าตอบแทนของกรรมการ กรรมการชุดย่อย และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ภายใต้หลักเกณฑ์และรูปแบบการจ่ายค่าตอบแทนตามข้อ (7) ข้างต้น เพื่อเสนอให้ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท และ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติต่อไป (แล้วแต่กรณี)
- 9) พิจารณาทบทวน ศึกษา ติดตามความเปลี่ยนแปลงและแนวโน้มในเรื่องผลตอบแทนของกรรมการ กรรมการชุดย่อย และประธานเจ้าหน้าที่บริหารอย่างสม่ำเสมอ เพื่อเสนอหลักเกณฑ์และรูปแบบการจ่ายค่าตอบแทน ให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณานุมัติ
- 10) พิจารณาและทบทวนเกณฑ์ในการประเมินผลการปฏิบัติงานที่ของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณานุมัติ

- 11) ทบทวนและแก้ไขกฎบัตรคณะกรรมการสรรหาฯ ให้สอดคล้องกับสภาวะการณ์ หรืออย่างน้อยปีละหนึ่ง (1) ครั้ง และรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อทราบหรือพิจารณาแล้วแต่กรณี
  - 12) ประเมินผลและรายงานการปฏิบัติงานของคณะกรรมการสรรหาฯ และเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณา รวมทั้งจัดทำรายงานของคณะกรรมการสรรหาฯ
  - 13) สามารถขอความเห็นที่เป็นอิสระจากที่ปรึกษาวิชาชีพอื่นใดเมื่อเห็นว่าจำเป็น ด้วยค่าใช้จ่ายของบริษัทตามสมควร โดยให้เปิดเผยข้อมูลและความเป็นอิสระของที่ปรึกษานั้นไว้ในรายงานประจำปีด้วย (ถ้ามี)
  - 14) สามารถเรียกขอข้อมูลจากหน่วยงานต่าง ๆ ของบริษัทเพื่อประกอบการพิจารณาเพิ่มเติมในเรื่องต่าง ๆ ได้
  - 15) ดำเนินการอื่นใดตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทหรือตามนโยบายที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด
- (7) ขอบเขตอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
- ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 6/2563 เมื่อวันที่ 1 กันยายน 2563 ได้มีมติกำหนดขอบเขตและอำนาจหน้าที่ความรับผิดชอบของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ดังนี้
- 1) ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ ความระมัดระวัง และความซื่อสัตย์สุจริต โดยคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ เป็นสำคัญรวมทั้งต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับของบริษัทฯ ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น
  - 2) บริหารจัดการ ควบคุมดูแล และอนุมัติการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการบริหารงานประจำวันทั่วไปของบริษัทฯ เพื่อประโยชน์ของบริษัทฯ และให้เป็นไปตามนโยบาย กลยุทธ์ และแผนการดำเนินงานของบริษัทฯ ที่คณะกรรมการบริษัท และ/หรือคณะกรรมการบริหารได้กำหนดไว้ เพื่อประโยชน์ของบริษัทฯ และเป็นไปตามวัตถุประสงค์ ข้อบังคับ กฎระเบียบ คำสั่ง มติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทและมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ภายใต้กรอบของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และขอบเขตอำนาจหน้าที่ที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด
  - 3) จัดเตรียมนโยบาย กลยุทธ์ เป้าหมาย แผนการดำเนินธุรกิจ และงบประมาณประจำปี ตลอดจนโครงสร้างการบริหารงานและอำนาจบริหารต่างๆของบริษัทฯ เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริหารพิจารณา ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทให้ความเห็นชอบ
  - 4) ติดตาม ตรวจสอบ ควบคุม และรายงานผลการดำเนินงานโดยรวมของบริษัทฯ ต่อคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการบริหารเป็นประจำ
  - 5) ดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงและบุคลากรในฝ่ายงานต่างๆ ปฏิบัติหน้าที่และดำเนินงานอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล รวมถึงผลักดันให้มีการพัฒนาองค์กรและบุคลากรอย่างต่อเนื่อง ตลอดจนดูแลและรักษาภาพลักษณ์ที่ดีขององค์กร
  - 6) มีอำนาจกำหนดและปรับเปลี่ยนโครงสร้างการจัดการ การบริหารของบริษัทฯ ให้สอดคล้องกับนโยบายการดำเนินการของบริษัทฯ และสภาพการแข่งขันของอุตสาหกรรม
  - 7) มีอำนาจว่าจ้าง แต่งตั้ง โยกย้าย ปลดออก เลิกจ้าง และกำหนดค่าตอบแทนสำหรับพนักงานในระดับที่ต่ำกว่าประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โดยอยู่ในขอบเขตที่เป็นไปตามระเบียบข้อกำหนดของบริษัทฯ
  - 8) มีอำนาจในการออก แก้ไข เพิ่มเติม ปรับปรุง ระเบียบ ข้อบังคับ และคำสั่งเกี่ยวกับการปฏิบัติงานของบริษัทฯ เพื่อให้การปฏิบัติงานเป็นไปตามนโยบายบริษัท ที่วางไว้ ตลอดจนช่วยรักษาผลประโยชน์ของบริษัทฯ และเพื่อรักษาระเบียบวินัยการทำงานภายในองค์กร

- 9) มอบอำนาจ และ/หรือมอบหมายให้บุคคลอื่นปฏิบัติงานและ/หรือดำเนินการในเรื่องใดๆ แทนได้โดยอยู่ในขอบเขตที่เป็นไปตามหลักเกณฑ์อำนาจอนุมัติ หรือระเบียบข้อกำหนด หรือคำสั่งที่คณะกรรมการบริษัทและ/หรือ คณะกรรมการบริหารได้กำหนดไว้
  - 10) มีอำนาจกระทำการและแสดงตนเป็นตัวแทนของบริษัทฯ ต่อบุคคลภายนอกในกิจการที่เกี่ยวข้องและเป็นประโยชน์ต่อบริษัทฯ
  - 11) มีอำนาจอนุมัติค่าใช้จ่ายในการดำเนินการต่างๆ และ/หรือค่าใช้จ่ายอื่นๆ ซึ่งเป็นค่าใช้จ่ายปกติของบริษัทฯ ในวงเงินที่ได้รับการอนุมัติไว้ รวมทั้งมีอำนาจในการพิจารณา เปรียบเทียบ และอนุมัติการเข้าทำนิติกรรม สัญญา และ/หรือการดำเนินการใดๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของบริษัทฯ ตามอำนาจ และ/หรือวงเงินที่ได้รับการอนุมัติไว้จากคณะกรรมการบริษัท และ/หรือกรรมการบริษัท
  - 12) ดำเนินการใดๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริหาร และ/หรือกรรมการบริษัท
- ทั้งนี้ การมอบหมายอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของประธานเจ้าหน้าที่บริหารดังกล่าวข้างต้นนั้นจะไม่รวมถึงอำนาจ และ/หรือ การมอบอำนาจช่วงในการอนุมัติรายการใดที่ตน หรือผู้รับมอบอำนาจช่วง หรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง (ตามที่นิยามไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน) มีส่วนได้เสียหรือผลประโยชน์ในลักษณะอื่นใดขัดแย้งกับบริษัทฯ ซึ่งการอนุมัติรายการในลักษณะดังกล่าวจะต้องเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการ และ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น (แล้วแต่กรณี) เพื่อพิจารณาอนุมัติรายการดังกล่าว ตามข้อบังคับของบริษัทฯ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด

### การสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุด

คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดหลักเกณฑ์ในการสรรหากรรมการ เป็นส่วนหนึ่งของกฎบัตรของคณะกรรมการบริษัท ที่ดูแลให้การสรรหาและคัดเลือกกรรมการมีกระบวนการที่โปร่งใสและชัดเจนเพื่อให้ได้คณะกรรมการที่มีคุณสมบัติสอดคล้องกับองค์ประกอบที่กำหนดไว้ และเป็นผู้ให้คำแนะนำแก่คณะกรรมการบริษัทในการกำหนดขนาด องค์ประกอบ สัดส่วนกรรมการที่เป็นอิสระที่เหมาะสมต่อองค์กร รวมทั้งกำหนดคุณสมบัติของกรรมการที่ต้องการสรรหา ฐานข้อมูลกรรมการ การคัดเลือกชื่อกรรมการที่จะเสนอให้ผู้ถือหุ้นแต่งตั้ง และกระบวนการในการแต่งตั้งกรรมการใหม่ ให้มีกระบวนการที่โปร่งใสและชัดเจนเพื่อให้ได้คณะกรรมการที่มีคุณสมบัติสอดคล้องกับองค์ประกอบที่กำหนดไว้ โดยมีการทบทวนหลักเกณฑ์ทุกปีและรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทให้ทราบ

## 6.3 คุณสมบัติคณะกรรมการ และกรรมการชุดย่อย

### คณะกรรมการบริษัท

- (1) กรรมการบริษัทต้องเป็นบุคคลที่มีความรู้ความสามารถ มีความซื่อสัตย์สุจริต มีจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ และมีเวลาอย่างเพียงพอที่จะอุทิศความรู้ความสามารถและปฏิบัติหน้าที่ให้แก่บริษัทฯ ได้
- (2) มีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด กฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัย ประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (สำนักงาน คปภ.) และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งต้องไม่มีลักษณะที่แสดงถึงการขาดความเหมาะสมที่จะได้รับความไว้วางใจให้บริหารจัดการกิจการที่มีมหาชนเป็นผู้ถือหุ้นตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด
- (3) กรรมการบริษัทสามารถดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่นได้ เว้นแต่ เป็นกรรมการ ผู้จัดการ พนักงาน หรือลูกจ้างของบริษัทที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยตามกฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัย และสาขาของ

บริษัทประกันภัยต่างประเทศที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยในราชอาณาจักรตามกฎหมายประกันวินาศภัย หรือ เป็นกรรมการผู้มีหน้าที่รับผิดชอบในการดำเนินงานเกี่ยวกับการเป็นนายหน้าประกันวินาศภัย หรือ บุคคลที่ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยตามกฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัยซึ่งเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยผู้ทำการแทนนิติบุคคลอื่นที่ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยในเวลาเดียวกัน แต่ทั้งนี้ ในการเป็นกรรมการดังกล่าวต้องไม่เป็นอุปสรรคต่อการปฏิบัติหน้าที่กรรมการของบริษัท และต้องเป็นไปตามแนวทางของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“สำนักงาน ก.ล.ต.”) และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (“ตลาดหลักทรัพย์ฯ”)

- (4) กรรมการบริษัทจะต้องไม่ประกอบกิจการอันมีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัท หรือ เข้าเป็นหุ้นส่วนในห้างหุ้นส่วนสามัญ หรือเป็นหุ้นส่วนไม่จำกัดความรับผิดในห้างหุ้นส่วนจำกัด หรือเป็นกรรมการของบริษัทเอกชน หรือบริษัทอื่นที่ประกอบกิจการอันมีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัทไม่ว่าจะเพื่อประโยชน์ตนหรือเพื่อประโยชน์ผู้อื่น เว้นแต่จะได้แจ้งให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบก่อนที่จะมีมติแต่งตั้ง
- (5) กรรมการอิสระต้องมีคุณสมบัติเกี่ยวกับความเป็นอิสระตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนดและต้องสามารถดูแลผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นทุกรายได้เท่าเทียมกันและไม่ให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ นอกจากนี้ยังต้องสามารถเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัทโดยให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระได้

#### วาระการดำรงตำแหน่ง

- (1) กรรมการบริษัทมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี และเมื่อครบกำหนดออกตามวาระ อาจได้รับพิจารณาเลือกตั้งให้เป็นกรรมการบริษัทต่อไปได้
- (2) ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการบริษัทออกจากตำแหน่งจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการในขณะนั้น ถ้าจำนวนกรรมการจะแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนที่ใกล้เคียงที่สุดกับ 1 ใน 3 โดยกรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งอาจได้รับเลือกให้กลับเข้ามารับตำแหน่งได้ ทั้งนี้ กรรมการที่จะต้องออกจากตำแหน่งในปีแรกและปีที่สอง ภายหลังจดทะเบียนบริษัทนั้นให้จับฉลากกัน ส่วนปีต่อ ๆ ไปให้กรรมการคนที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดนั้นเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง

นอกจากการพ้นจากตำแหน่งตามวาระดังกล่าวแล้ว กรรมการบริษัทอาจพ้นจากตำแหน่งเมื่อ

- 1) ตาย
  - 2) ลาออก
  - 3) ขาดคุณสมบัติการเป็นกรรมการบริษัท หรือมีลักษณะเป็นการต้องห้ามตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง
  - 4) ที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติให้พ้นจากตำแหน่งกรรมการบริษัท
  - 5) ศาลมีคำสั่งให้ออกจากตำแหน่งกรรมการบริษัท
- (3) กรรมการบริษัทคนใดจะลาออกจากตำแหน่ง ให้ยื่นใบลาออกต่อบริษัท โดยการลาออกนั้นจะมีผลนับแต่วันที่ใบลาออกไปถึงบริษัท หรือวันที่ระบุให้มีผลในหนังสือลาออก ทั้งนี้ แล้วแต่วันใดจะเป็นวันหลัง
  - (4) ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการบริษัทว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ ให้คณะกรรมการบริษัทแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายเข้าเป็นกรรมการแทนในการประชุมคณะกรรมการคราวถัดไป เว้นแต่วาระของกรรมการผู้นั้นจะเหลือน้อยกว่า 2 เดือน โดยบุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการแทนดังกล่าวจะอยู่ในตำแหน่งกรรมการได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลือของกรรมการที่ตนแทน

## กรรมการอิสระ

- (1) ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 1 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 ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงานกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์  
ความสัมพันธ์ทางธุรกิจดังกล่าว รวมถึงการทำรายการทางการเงินที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม ค่าประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติกรรมอื่นที่ตนเองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้บริษัทฯ หรือคู่สัญญาที่มีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละ 3 ของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัทฯ หรือตั้งแต่ 20 ล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าว ให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่าง 1 ปีก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน
- (5) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ สังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปีก่อนยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงานกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- (6) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมาย หรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่า 2 ล้านบาทต่อปีจากบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพ นั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปีก่อนยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงานกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

- (7) ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัทฯ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่
- (8) ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย หรือไม่ เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย
- (9) ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัทฯ ทั้งนี้ภายหลังได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการอิสระที่มีลักษณะเป็นไปตามข้อ 1 ถึง 9 แล้วกรรมการอิสระอาจได้รับมอบหมายจาก คณะกรรมการให้ตัดสินใจในการดำเนินกิจการของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือบริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมบริษัท โดยมีการตัดสินใจในรูปแบบของคณะ (Collective Decision)

#### คณะกรรมการตรวจสอบ

กรรมการตรวจสอบต้องมีคุณสมบัติเหมือนคุณสมบัติของกรรมการอิสระ ตามที่ระบุไว้ในหัวข้อ 11.3.2 “กรรมการอิสระ”

- (1) ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ให้ตัดสินใจในการดำเนินกิจการของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ
- (2) ไม่เป็นกรรมการของบริษัทใหญ่ บริษัทย่อย หรือบริษัทย่อยลำดับเดียวกัน เฉพาะที่เป็นบริษัทจดทะเบียน
- (3) มีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่สามารถทำหน้าที่ในฐานะกรรมการตรวจสอบโดยมีกรรมการตรวจสอบอย่างน้อย 1 ท่านที่มีความรู้ และประสบการณ์เพียงพอเพื่อทำหน้าที่สอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินได้
- (4) มีคุณสมบัติอื่น ๆ ครบถ้วน และเหมาะสมตามกฎหมาย หรือข้อกำหนดของหน่วยงานทางการ

#### วาระการดำรงตำแหน่ง

- (1) กรรมการตรวจสอบมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี และให้เป็นไปตามวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระของบริษัท โดยมีวาระการดำรงตำแหน่งติดต่อกันไม่เกิน 3 วาระ เว้นแต่จะได้รับมติอนุมัติเป็นเอกฉันท์จาก คณะกรรมการบริษัทว่า การดำรงตำแหน่งเกินวาระที่กำหนดมิได้ทำให้ความเป็นอิสระขาดหายไป
- (2) ในกรณีที่กรรมการตรวจสอบครบวาระการดำรงตำแหน่ง หรือไม่อาจดำรงตำแหน่งจนครบกำหนดวาระได้ ซึ่งจะส่งผลให้มีจำนวนกรรมการตรวจสอบน้อยกว่า 3 คน ให้คณะกรรมการบริษัทแต่งตั้งกรรมการตรวจสอบรายใหม่ให้มีจำนวนครบถ้วนในทันทีหรืออย่างช้าภายใน 3 เดือนนับแต่วันที่มีจำนวนกรรมการตรวจสอบไม่ครบถ้วน เพื่อให้เกิดความต่อเนื่องในการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ ทั้งนี้ บุคคลที่ได้รับแต่งตั้งเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบในกรณีข้างต้น จะอยู่ในตำแหน่งเพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการตรวจสอบซึ่งตนแทน
- (3) นอกจากการพ้นจากตำแหน่งตามวาระดังกล่าวข้างต้น กรรมการตรวจสอบพ้นจากตำแหน่ง ด้วยเหตุดังต่อไปนี้
  - 1) ตาย
  - 2) ลาออก
  - 3) ขาดคุณสมบัติการเป็นกรรมการตรวจสอบตามที่กำหนดในกฎบัตรนี้
  - 4) ขาดคุณสมบัติการเป็นกรรมการบริษัท หรือมีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัดหรือมีลักษณะที่แสดงถึงการขาดความเหมาะสมที่จะได้รับความไว้วางใจให้บริหารจัดการกิจการที่มีมหาชนเป็นผู้ถือ



- หุ้นตามที่กำหนดไว้พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (และที่แก้ไขเพิ่มเติม) รวมทั้งประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง และมีลักษณะต้องห้ามตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ที่เกี่ยวข้อง
- 5) คณะกรรมการบริษัทมีมติให้พ้นจากตำแหน่งกรรมการตรวจสอบ (สำหรับกรณีมติของที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ (3/4) ของจำนวนกรรมการที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง)
  - 6) ที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติให้พ้นจากตำแหน่งกรรมการบริษัท (สำหรับกรณีมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ (3/4) ของจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงและมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง)
  - 7) ในกรณีที่เป็นการศาลมีคำสั่งให้ออกจากตำแหน่งกรรมการบริษัท
- (4) กรรมการตรวจสอบคนใดจะลาออกจากตำแหน่งให้ยื่นหนังสือลาออกต่อบริษัท โดยการลาออกนั้นจะมีผลนับแต่วันที่ใบลาออกไปถึงบริษัท หรือวันที่ระบุให้มีผลในหนังสือลาออก ทั้งนี้ แล้วแต่วันใดจะเป็นวันหลังในกรณีที่ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ลาออกหรือพ้นจากตำแหน่งในกรณีใดๆ ก่อนครบกำหนดวาระ ให้คณะกรรมการบริษัทดำเนินการคัดเลือกประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ภายหลังจากที่แต่งตั้งกรรมการตรวจสอบรายใหม่ที่มีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย

#### คณะกรรมการบริหาร

- (1) กรรมการบริหารต้องเป็นบุคคลที่มีความรู้ความสามารถ มีความซื่อสัตย์สุจริต มีจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ และมีเวลาอย่างเพียงพอที่จะอุทิศความรู้ความสามารถและปฏิบัติหน้าที่ให้แก่บริษัทฯ ได้
- (2) มีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัดกฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัย และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งต้องไม่มีลักษณะที่แสดงถึงการขาดความเหมาะสมที่จะได้รับความไว้วางใจให้บริหารจัดการกิจการที่มีมหาชนเป็นผู้ถือหุ้นตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด
- (3) กรรมการบริหารสามารถดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่นได้ แต่ทั้งนี้ ในการเป็นกรรมการดังกล่าวต้องไม่เป็นอุปสรรคต่อการปฏิบัติหน้าที่กรรมการของบริษัทฯ และต้องเป็นไปตามแนวทางของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“สำนักงานก.ล.ต.”) และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (“ตลาดหลักทรัพย์ฯ”)
- (4) กรรมการบริหารต้องไม่เป็นกรรมการ ผู้จัดการ พนักงาน หรือลูกจ้างของบริษัทที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยตามกฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัย และ สาขาของบริษัทประกันภัยต่างประเทศที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยในราชอาณาจักรตามกฎหมายประกันวินาศภัย หรือ เป็นกรรมการผู้มีหน้าที่รับผิดชอบในการดำเนินงานเกี่ยวกับการเป็นนายหน้าประกันวินาศภัย หรือบุคคลที่ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยตามกฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัยซึ่งเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยผู้ทำการแทนนิติบุคคลอื่นที่ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยในเวลาเดียวกัน
- (5) กรรมการบริหารจะต้องไม่ประกอบกิจการอันมีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัทฯ หรือ เข้าเป็นหุ้นส่วนในห้างหุ้นส่วนสามัญ หรือเป็นหุ้นส่วนไม่จำกัดความรับผิดในห้างหุ้นส่วนจำกัด หรือเป็นกรรมการของบริษัทเอกชน หรือบริษัทอื่นที่ประกอบกิจการอันมีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัทฯ ไม่ว่าจะทำเพื่อประโยชน์ตนหรือเพื่อประโยชน์ผู้อื่น เว้นแต่จะได้แจ้งให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบก่อนที่จะมีมติแต่งตั้ง



### วาระการดำรงตำแหน่ง

สมาชิกของคณะกรรมการบริหารจะหมดวาระลงเมื่อ:

- (1) ตาย
  - (2) ลาออก
  - (3) คณะกรรมการบริษัทมีมติให้ออก (สำหรับกรณีมติของที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ (3/4) ของจำนวนกรรมการที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง)
- สมาชิกของคณะกรรมการบริหารที่มีความประสงค์ที่จะลาออกจากตำแหน่งให้ส่งจดหมายลาออกถึงประธานกรรมการ โดยการลาออกนั้นจะมีผลนับแต่วันที่ไปลาออกไปถึงบริษัท หรือวันที่ระบุให้มีผลในหนังสือลาออก แล้วแต่วันใดจะเป็นวันหลัง ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทต้องดำเนินการแต่งตั้งสมาชิกของคณะกรรมการบริหารใหม่แทนสมาชิกที่ลาออก ภายใน 90 วัน เพื่อให้คณะกรรมการบริหารมีจำนวนสมาชิกครบตามที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด

### คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

- (1) กรรมการบริหารความเสี่ยงต้องเป็นผู้มีความรู้ ความเข้าใจในธุรกิจของบริษัทฯ หรือมีความเชี่ยวชาญเฉพาะด้านที่เป็นปัจจัยสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ให้บรรลุตามวัตถุประสงค์
- (2) กรรมการบริหารความเสี่ยงต้องมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ กฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัย ประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) และกฎหมายอื่นใดที่เกี่ยวข้อง
- (3) กรรมการบริหารความเสี่ยง สามารถอุทิศเวลาอย่างเพียงพอในการปฏิบัติงานในฐานะกรรมการบริหารความเสี่ยงให้บรรลุผลสำเร็จตามวัตถุประสงค์
- (4) กรรมการบริหารความเสี่ยงไม่สามารถประกอบกิจการเข้าเป็นหุ้นส่วน หรือเข้าเป็นกรรมการในนิติบุคคลอื่นที่มีสภาพอย่างเดียวกันและ/หรือเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัทฯ และ/หรือบริษัทย่อย ไม่ว่าจะทำเพื่อประโยชน์ของตนเองหรือประโยชน์ของบุคคลอื่น เว้นแต่จะแจ้งให้ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัททราบก่อนที่จะมีมติแต่งตั้ง
- (5) ในกรณีที่กรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นกรรมการบริษัทด้วย กรรมการบริหารความเสี่ยงท่านนั้นสามารถดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่นได้ เว้นแต่ เป็นกรรมการ ผู้จัดการ พนักงาน หรือลูกจ้างของบริษัทที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยตามกฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัยและสาขาของบริษัทประกันภัยต่างประเทศที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยในราชอาณาจักรตามกฎหมายประกันวินาศภัยหรือเป็นกรรมการผู้มีหน้าที่รับผิดชอบในการดำเนินงานเกี่ยวกับการเป็นนายหน้าประกันวินาศภัย หรือบุคคลที่ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยตามกฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัยซึ่งเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยผู้ทำการแทนนิติบุคคลอื่นที่ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยในเวลาเดียวกัน

### วาระการดำรงตำแหน่ง

- (1) กรรมการบริหารความเสี่ยง มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี และให้เป็นไปตามวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทในกรณีที่กรรมการบริษัทได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการบริหารความเสี่ยง ทั้งนี้ เมื่อกรรมการบริหารความเสี่ยงพ้นจากตำแหน่งตามวาระอาจได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการบริหารความเสี่ยงได้อีก
- (2) ในกรณีที่กรรมการบริหารความเสี่ยงครบวาระการดำรงตำแหน่ง หรือไม่อาจดำรงตำแหน่งจนครบกำหนดวาระได้ ซึ่ง

จะส่งผลให้มีจำนวนกรรมการบริหารความเสี่ยงน้อยกว่า 3 คน ให้คณะกรรมการบริษัทแต่งตั้งกรรมการบริหารความเสี่ยงรายใหม่ให้มีจำนวนครบถ้วนในทันทีหรืออย่างช้าภายใน 3 เดือนนับแต่วันที่ที่มีจำนวนกรรมการบริหารความเสี่ยงไม่ครบถ้วน เพื่อให้เกิดความต่อเนื่องในการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ทั้งนี้ บุคคลที่ได้รับแต่งตั้งเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริหารความเสี่ยงในกรณีข้างต้น จะอยู่ในตำแหน่งเพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการบริหารความเสี่ยงซึ่งตนแทน

- (3) นอกจากการพ้นจากตำแหน่งตามวาระดังกล่าวข้างต้น กรรมการบริหารความเสี่ยงพ้นจากตำแหน่ง ด้วยเหตุดังต่อไปนี้
    - 1) ตาย
    - 2) ลาออก
    - 3) ขาดคุณสมบัติการเป็นกรรมการบริหารความเสี่ยงตามที่กำหนดในกฎบัตรนี้
    - 4) กรณีที่ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการบริษัท แล้วต่อมาขาดคุณสมบัติการเป็นกรรมการบริษัท หรือมีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัดหรือมีลักษณะที่แสดงถึงการขาดความเหมาะสมที่จะได้รับความไว้วางใจให้บริหารจัดการกิจการที่มีมหาชนเป็นผู้ถือหุ้นตามที่กำหนดไว้พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (และที่แก้ไขเพิ่มเติม) ประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งกฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัย หรือมีลักษณะต้องห้ามตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ที่เกี่ยวข้อง
    - 5) คณะกรรมการบริษัทมีมติให้พ้นจากตำแหน่งกรรมการบริหารความเสี่ยง (สำหรับกรณีมติของที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ (3/4) ของจำนวนกรรมการที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง)
    - 6) กรณีที่ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการบริษัท แล้วต่อมาที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติให้พ้นจากตำแหน่งกรรมการบริษัท (สำหรับกรณีมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ (3/4) ของจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงและมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง)
    - 7) ศาลมีคำสั่งให้ออกจากตำแหน่งกรรมการบริษัท
  - (4) กรรมการบริหารความเสี่ยงคนใดจะลาออกจากตำแหน่งให้ยื่นหนังสือลาออกต่อบริษัท โดยการลาออกนั้นจะมีผลนับแต่วันที่ไปลาออกไปถึงบริษัท หรือวันที่ระบุให้มีผลในหนังสือลาออก ทั้งนี้ แล้วแต่วันใดจะเป็นวันหลัง
- ในกรณีที่ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ลาออกหรือพ้นจากตำแหน่งในกรณีใดๆ ก่อนครบกำหนดวาระ ให้คณะกรรมการบริษัท ดำเนินการคัดเลือกประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ภายหลังจากที่แต่งตั้งกรรมการบริหารความเสี่ยงรายใหม่ที่มีคุณสมบัติ และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย

#### คณะกรรมการลงทุน

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

### วาระการดำรงตำแหน่ง

- (1) คณะกรรมการลงทุนมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี ทั้งนี้ เมื่อครบกำหนดตามวาระผู้มีอำนาจพ้นจากตำแหน่งอาจได้รับการแต่งตั้งใหม่ได้ โดยจะทำการแต่งตั้งใหม่ในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ก่อนครบวาระไม่น้อยกว่า 1 เดือน
- (2) นอกจากการพ้นจากตำแหน่งตามวาระดังกล่าวข้างต้น กรรมการบริหารความเสี่ยงพ้นจากตำแหน่ง ด้วยเหตุดังต่อไปนี้
  - 1) ตาย
  - 2) ลาออก
  - 3) ขาดคุณสมบัติการเป็นกรรมการบริหารความเสี่ยงตามที่กำหนดในกฎบัตรนี้
  - 4) กรณีที่ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการบริษัท แล้วต่อมาขาดคุณสมบัติการเป็นกรรมการบริษัท หรือมีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัดหรือมีลักษณะที่แสดงถึงการขาดความเหมาะสมที่จะได้รับความไว้วางใจให้บริหารจัดการกิจการที่มีมหาชนเป็นผู้ถือหุ้นตามที่กำหนดไว้พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (และที่แก้ไขเพิ่มเติม) ประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งกฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัย หรือมีลักษณะต้องห้ามตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ที่เกี่ยวข้อง

### คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

- (1) เป็นผู้มีความรู้ความสามารถ มีความซื่อสัตย์สุจริต มีประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่และมีจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจที่จะสามารถทำหน้าที่ในฐานะกรรมการสรรหาฯ
- (2) มีคุณสมบัติครบถ้วนและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
- (3) ไม่เป็นบุคคลซึ่งประกอบกิจการอันมีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัท หรือเข้าเป็นหุ้นส่วน หรือกรรมการในนิติบุคคลอื่นซึ่งประกอบกิจการอันมีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัทไม่ว่าจะทำได้เพื่อประโยชน์ของตนหรือผู้อื่นเว้นแต่จะได้แจ้งให้ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัททราบก่อนที่จะมีมติแต่งตั้ง

### ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

- (1) ประธานเจ้าหน้าที่บริหารต้องเป็นบุคคลที่มีความรู้ความสามารถ มีความซื่อสัตย์สุจริต มีจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ และมีเวลาอย่างเพียงพอที่จะอุทิศความรู้ความสามารถและปฏิบัติหน้าที่ให้แก่บริษัทฯ ได้
- (2) มีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัดกฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัย และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งต้องไม่มีลักษณะที่แสดงถึงการขาดความเหมาะสมที่จะได้รับความไว้วางใจให้บริหารจัดการกิจการที่มีมหาชนเป็นผู้ถือหุ้นตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด
- (3) ประธานเจ้าหน้าที่บริหารจะต้องไม่ประกอบกิจการอันมีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัทฯ หรือเข้าเป็นหุ้นส่วนในห้างหุ้นส่วนสามัญ หรือเป็นหุ้นส่วนไม่จำกัดความรับผิดในห้างหุ้นส่วนจำกัด หรือเป็นกรรมการของบริษัทเอกชน หรือบริษัทอื่นที่ประกอบกิจการอันมีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันกับกิจการ

ของบริษัทฯ ไม่ว่าจะทำเพื่อประโยชน์ตนหรือเพื่อประโยชน์ผู้อื่น เว้นแต่จะได้แจ้งให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบก่อนที่จะมีมติแต่งตั้ง

#### 6.4 กระบวนการสรรหาและแต่งตั้งกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อย

##### กระบวนการสรรหาและแต่งตั้งกรรมการบริษัท

บริษัทฯ ยังไม่มีคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ในการคัดเลือกบุคคลที่เหมาะสมเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท อย่างไรก็ตามบริษัทฯ มีกระบวนการสรรหากรรมการบริษัท โดยให้ผู้ถือหุ้นใหญ่ และ/หรือ ตัวแทนผู้ถือหุ้นรายใหญ่ แต่ละกลุ่มผู้ทรงคุณวุฒิตามสายงานที่เกี่ยวข้อง กรรมการ กรรมการอิสระของบริษัทฯ ร่วมกันเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณวุฒิ ประสิทธิภาพ ศักยภาพ โดยจะพิจารณาให้ความสำคัญต่อผู้ที่มีความรู้ ความสามารถ ความเชี่ยวชาญ และประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ มีความซื่อสัตย์ สุจริต มีจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจและมีเวลาเพียงพอสามารถอุทิศตนปฏิบัติหน้าที่ให้แก่บริษัทฯ ได้อย่างเต็มที่

##### การแต่งตั้งเป็นกรรมการมีขั้นตอนดังต่อไปนี้

ให้เป็นไปตามวิธีการที่ระบุไว้ในข้อบังคับของบริษัทฯ และกรรมการที่ได้รับแต่งตั้งจะต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น มติที่ประชุมผู้ถือหุ้นให้ใช้เสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

- (1) ให้บริษัทฯ มีคณะกรรมการของบริษัทฯ เพื่อดำเนินกิจการของบริษัทฯ ประกอบด้วยกรรมการอย่างน้อยห้า (5) 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 ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมามีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ประธานที่ประชุมเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด
- (3) ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการออกจากตำแหน่งจำนวนหนึ่งในสาม (1/3) ของจำนวนกรรมการในขณะนั้น ถ้าจำนวนกรรมการจะแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วนหนึ่งในสาม (1/3) กรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่ง อาจได้รับเลือกให้กลับเข้ามารับตำแหน่งอีกได้ กรรมการที่จะต้องออกจากตำแหน่งในปีแรกและปีที่สองภายหลังจดทะเบียนบริษัทนั้น ให้จับสลากกัน ส่วนปีหลังๆ ต่อไปให้กรรมการคนที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดนั้นเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง

- (4) กรรมการคนใดจะลาออกจากตำแหน่งให้ยื่นใบลาออกต่อบริษัท โดยการลาออกนั้นจะมีผลนับแต่วันที่ใบลาออกไปถึงบริษัท กรรมการซึ่งลาออกตามความในวรรคแรกอาจแจ้งการลาออกของตนให้นายทะเบียนทราบด้วยก็ได้
- (5) ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ ให้คณะกรรมการเลือกบุคคลซึ่งมีคุณสมบัติ และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัดและกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เข้าเป็นกรรมการแทนในการประชุมคณะกรรมการคราวถัดไป เว้นแต่วาระของกรรมการผู้นั้นจะเหลือน้อยกว่าสอง (2) เดือน โดยบุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการแทนดังกล่าวจะอยู่ในตำแหน่งกรรมการได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการที่ตนเข้ามาแทนมติของคณะกรรมการตามความในวรรคแรกจะต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ (3/4) ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่
- (6) บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยเสนอรายชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติตามที่กฎหมายกำหนด 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 การกำหนดลักษณะขาดความน่าไว้วางใจของกรรมการและผู้บริหารของบริษัทให้บริหารจัดการกิจการที่มีมหาชนเป็นผู้ถือหุ้นตามที่กำหนดไว้ พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (และที่แก้ไขเพิ่มเติม) ประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งกฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัยหรือ มีลักษณะต้องห้ามตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (สำนักงาน คปภ.) ที่เกี่ยวข้อง

#### การสรรหาผู้บริหารตามคำนิยามของสำนักงาน ก.ล.ด.

บริษัทฯ กำหนดให้ทุกฝ่ายงานมีการกำหนดผู้สืบทอดตำแหน่งงานของผู้บริหารระดับผู้จัดการฝ่าย ในกรณีที่ตำแหน่งผู้บริหารระดับตั้งแต่ผู้อำนวยการขึ้นไปว่างลง หรือผู้ดำรงตำแหน่งไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ และเสนอชื่อผู้สืบทอดตำแหน่งที่คัดเลือกไว้ ต่อคณะกรรมการบริหาร เพื่อพิจารณาอนุมัติแต่งตั้ง

#### การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

บริษัทฯ กำหนดกลไกกำกับดูแลบริษัทย่อยและ/หรือบริษัทร่วมทั้งทางตรงและทางอ้อม รวมทั้งมีมาตรการในการติดตามการบริหารงานของบริษัทย่อยและ/หรือบริษัทร่วม เพื่อดูแลรักษาผลประโยชน์ในเงินลงทุนของบริษัทฯ และสามารถควบคุมดูแลจัดการและรับผิดชอบการดำเนินงานของบริษัทย่อยและ/หรือบริษัทร่วมได้เสมือนเป็นหน่วยงานหนึ่งของบริษัทฯ ดังนี้

- (1) คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่ติดตามและกำกับดูแลการบริหารจัดการและการดำเนินงานต่างๆ ของบริษัทย่อยและ/

- หรือบริษัทร่วม ให้เป็นไปตามนโยบายที่บริษัทฯ กำหนด กฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจ กฎหมายว่าด้วย  
ประกันวินาศภัย และประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (สำนักงาน  
คปภ.) รวมทั้งกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ข้อกำหนด  
ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยอนุโลม เท่าที่ไม่ขัดหรือแย้งกับกฎหมายอื่น
- (2) คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่แต่งตั้งผู้แทนเข้าไปเป็นกรรมการและผู้บริหารในบริษัทย่อยและ/หรือบริษัทร่วมอย่าง  
น้อยตามสัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทย่อยและ/หรือบริษัทร่วมที่ประกอบธุรกิจหลัก และมีระเบียบปฏิบัติหรือ  
ข้อกำหนดที่ทำให้การส่งบุคคลดังกล่าวจะต้องได้รับมติเห็นชอบจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท รวมทั้ง กำหนด  
ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของผู้แทนที่ได้รับการแต่งตั้งเข้าไปเป็นกรรมการและผู้บริหารในบริษัท ย่อยและ/  
หรือบริษัทร่วมนั้นไว้อย่างชัดเจนและกำหนดขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของผู้แทนที่มีผลให้การพิจารณา  
ของกรรมการและผู้บริหารดังกล่าวในการประชุมคณะกรรมการของบริษัทย่อยและ/หรือบริษัทร่วมในเรื่องสำคัญ  
ต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทก่อน เว้นแต่จะมีข้อจำกัดตามกฎหมายอื่นหรือเงื่อนไข  
การร่วมทุนกับภาครัฐ หรือกรณีอื่นใดตามที่กฎหมายหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ประกาศคณะกรรมการกำกับ  
ตลาดทุน หรือข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยจะกำหนด ทั้งนี้ กรรมการและผู้บริหารของบริษัทย่อย  
และ/หรือบริษัทร่วม ข้างต้นที่ได้รับการแต่งตั้งหรือเสนอชื่อต้องเป็นบุคคลที่มีคุณสมบัติตามที่กำหนดไว้ในกฎหมาย  
ที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนไม่มีลักษณะขาดความน่าไว้วางใจตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาด  
หลักทรัพย์ ว่าด้วยการกำหนดลักษณะขาดความน่าไว้วางใจของกรรมการและผู้บริหารของบริษัท และต้องเป็น  
บุคคลที่มีรายชื่ออยู่ในระบบข้อมูลรายชื่อกรรมการและผู้บริหารของบริษัทที่ออกหลักทรัพย์ และไม่มีลักษณะ  
ต้องห้ามตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (สำนักงาน คปภ.)  
ด้วย
- (3) คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่ดำเนินการให้บริษัทย่อยและ/หรือบริษัทร่วมมีระบบควบคุมภายใน ระบบบริหารความ  
เสี่ยง และระบบป้องกันการทุจริต รวมทั้งกำหนดมาตรการในการติดตามผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและ/หรือ  
บริษัทร่วมอย่างมีประสิทธิภาพและสม่ำเสมอ และรัดกุมเพียงพอที่ทำให้มั่นใจได้ว่าการดำเนินการต่างๆ ของบริษัท  
ย่อยและ/หรือบริษัทร่วมจะเป็นไปตามแผนงาน งบประมาณ นโยบายของบริษัท รวมถึงกฎหมายและประกาศ เรื่อง  
การกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทจดทะเบียน รวมถึงประกาศ ข้อบังคับ และหลักเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้องของ  
คณะกรรมการกำกับตลาดทุน สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์  
แห่งประเทศไทย กฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัย และประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการ  
ประกอบธุรกิจประกันภัย (สำนักงาน คปภ.) ได้อย่างแท้จริงและต่อเนื่อง นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทยังมีหน้าที่  
ในการติดตามดูแลให้กรรมการและผู้บริหารของบริษัทย่อยและ/หรือบริษัทร่วมปฏิบัติให้เป็นไปตามหน้าที่และความ  
รับผิดชอบตามที่กฎหมายกำหนด
- (4) คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่ดูแลติดตามให้บริษัทย่อยและ/หรือบริษัทร่วมเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญต่อตลาด  
หลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และนักลงทุนทั่วไป เช่น  
ข้อมูลเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน การทำรายการที่เกี่ยวข้องกันและรายการที่อาจมีความขัดแย้ง  
ทางผลประโยชน์ของบริษัทย่อยและ/หรือบริษัทร่วม รายการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินที่มีนัยสำคัญ และ  
รายการอื่นใดที่สำคัญซึ่งมิได้เป็นรายการธุรกิจปกติของบริษัทย่อยและ/หรือบริษัทร่วม เป็นต้น ทั้งนี้ การเปิดเผย  
ข้อมูลดังกล่าวจะต้องให้ข้อมูลเพียงพอ ครบถ้วนถูกต้อง และภายในระยะเวลาที่บริษัทฯ กำหนดและสอดคล้องกับ  
หลักเกณฑ์ของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง
- (5) ในกรณีที่บริษัทย่อยตกลงเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกันกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกันของบริษัทย่อย หรือรายการเกี่ยวกับ  
การได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ของบริษัทย่อยตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ตามประกาศของคณะกรรมการ

กำกับตลาดทุน และ/หรือประกาศตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (แล้วแต่กรณี) บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และวิธีการตามที่ประกาศดังกล่าวกำหนดไว้ในเรื่องนั้นๆ ก่อนเข้าทำรายการดังกล่าวโดยอนุโลม โดยบริษัทย่อยจะต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และวิธีการตามที่ประกาศดังกล่าวกำหนดเช่นเดียวกับกรณีของบริษัทฯ เป็นผู้ทำรายการดังกล่าวเอง

ทั้งนี้ ในกรณีที่รายการประเภทดังกล่าวจำเป็นต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท และ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ตามประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และ/หรือประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และ/หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องนั้น ให้บริษัทฯ และบริษัทย่อยพิจารณาขนาดของรายการเทียบกับงบการเงินรวมของบริษัทฯ

- (6) การทำรายการหรือการดำเนินการใด ๆ ซึ่งมีนัยสำคัญหรือมีผลต่อฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทฯ และบริษัทรวม ซึ่งเป็นเรื่องที่จะต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการของบริษัทฯ หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ (แล้วแต่กรณี) ให้กรรมการบริษัทมีหน้าที่ในการจัดให้มีการประชุมคณะกรรมการบริษัท และ/หรือ การประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ (แล้วแต่กรณี) เพื่อพิจารณาอนุมัติเรื่องดังกล่าวก่อนที่บริษัทฯ และบริษัทรวมจะจัดประชุมคณะกรรมการ และ/หรือ ผู้ถือหุ้นของตนเอง (แล้วแต่กรณี) เพื่อพิจารณาอนุมัติก่อนการทำรายการหรือดำเนินการในเรื่องนั้น โดยในการนี้ ให้บริษัทฯ เปิดเผยข้อมูลและปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไข ขั้นตอนและวิธีการที่เกี่ยวข้องกับเรื่องที่จะขออนุมัตินั้นตามที่กำหนดไว้ในกฎหมายบริษัทมหาชนจำกัด ประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ กฎหมายหลักทรัพย์ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องตลอดจนประกาศ ข้อบังคับและหลักเกณฑ์ต่าง ๆ ของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ฯ และตลาดหลักทรัพย์ฯ ด้วยโดยอนุโลม (เท่าที่ไม่ขัดแย้ง) อย่างครบถ้วนและถูกต้อง

### การฝึกอบรมและพัฒนาความรู้อย่างต่อเนื่อง

บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญของการพัฒนาทรัพยากรมนุษย์ มีการส่งเสริมการพัฒนาบุคลากร โดยจัดให้มีการอบรมสัมมนา ฝึกอบรม รวมถึงส่งบุคลากรเข้าร่วมสัมมนา และฝึกอบรมวิชาการด้านต่างๆ ที่เกี่ยวข้องเพื่อพัฒนาความรู้ความสามารถศักยภาพของบุคลากร รวมถึงปลูกฝังทัศนคติที่ดี มีคุณธรรม จริยธรรม และการทำงานเป็นทีมแก่บุคลากรอยู่เสมอ

## 6.5 นโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย

### (1) สิทธิของผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ ตระหนักถึงสิทธิของผู้ถือหุ้นในทุกเรื่อง มุ่งเน้นที่จะคุ้มครองผลประโยชน์และรักษาไว้ซึ่งสิทธิการเป็นเจ้าของบริษัท จึงให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้ถือหุ้น ยึดมั่นในการดำเนินการธุรกิจอย่างถูกต้องและมีจริยธรรมต่อผู้ถือหุ้น โดยให้ความสำคัญกับการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน มีการรายงานข้อมูลข่าวสารที่สำคัญและเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นทุกรายทราบอย่างสม่ำเสมอ เท่าเทียมกัน ครบถ้วนตามความเป็นจริงของบริษัทฯ ในเวลาที่เหมาะสมและเพียงพอต่อการตัดสินใจของผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน และส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อให้มีส่วนร่วมในการตัดสินใจในเรื่องสำคัญ รวมทั้งรับทราบการดำเนินงานและกิจกรรมต่างๆ ของบริษัทฯ ตลอดจนมุ่งมั่นเป็นตัวแทนที่ดีของผู้ถือหุ้นในการดำเนินงานและกิจกรรมต่างๆ ของบริษัทฯ ตลอดจนมุ่งมั่นเป็นตัวแทนที่ดีของผู้ถือหุ้นในการดำเนินธุรกิจบนพื้นฐานของความซื่อสัตย์สุจริตและจริยธรรมอันดีงาม และติดตามการปฏิบัติของคณะกรรมการบริษัทและฝ่ายบริหาร โดยจัดให้มีมาตรการป้องกันการใช้ข้อมูลภายในเพื่อประโยชน์ส่วนตนของคณะกรรมการบริษัทและฝ่ายบริหารเพื่อรักษาผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้น และไม่กระทำการใดอันเป็นการละเมิดหรือลดทอนสิทธิของผู้ถือหุ้น



## การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

บริษัทได้ยึดมั่นในการดำเนินการธุรกิจอย่างถูกต้องและมีจริยธรรมต่อผู้ถือหุ้น โดยให้ความสำคัญกับการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน โดยมีการรายงานข้อมูลข่าวสารที่สำคัญและเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นทุกรายทราบอย่างสม่ำเสมอ เท่าเทียมกัน ครบถ้วนตามความเป็นจริงของบริษัท ในเวลาที่เหมาะสมและเพียงพอต่อการตัดสินใจของผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน

### (3) บทบาทของผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย

#### ผู้ถือหุ้น/ นักลงทุน

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับผู้ถือหุ้น / นักลงทุน ยึดมั่นในการดำเนินการธุรกิจอย่างถูกต้องและมีจริยธรรมต่อผู้ถือหุ้น โดยให้ความสำคัญกับการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน และผู้ถือหุ้น / นักลงทุนสามารถใช้สิทธิขั้นพื้นฐานได้อย่างครบถ้วนสมบูรณ์ เช่น

- 1) สิทธิในการซื้อขายหรือโอนหุ้น
- 2) สิทธิในการได้รับส่วนแบ่งกำไรของบริษัท
- 3) สิทธิในการได้รับข่าวสารข่าวสารที่สำคัญและเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้น
- 4) สิทธิในการเข้าร่วมประชุมเพื่อออกสิทธิออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้นอย่างอิสระ
- 5) สิทธิในการมีส่วนร่วมในการตัดสินใจเรื่องสำคัญของบริษัท โดยกำหนดให้ผู้ถือหุ้นทุกรายมีสิทธิออกเสียงตามจำนวนหุ้นที่ถืออยู่และแต่ละหุ้นมีสิทธิออกเสียงหนึ่งเสียง

#### พนักงาน

บริษัทฯ ตระหนักถึงคุณค่าทรัพยากรมนุษย์ และส่งเสริมให้พนักงานปฏิบัติงานอย่างมีประสิทธิภาพสูงสุดมีสภาพการทำงานที่ดีเยี่ยม มีโอกาสก้าวหน้าในหน้าที่การงาน โดยบริษัทจะปฏิบัติต่อจะปฏิบัติต่อพนักงานทุกคนโดยเสมอภาค ไม่แบ่งแยกในเรื่องเชื้อชาติ เพศ สีผิว ศาสนา ชิตกำเนิด อายุ รสนิยมทางเพศ ความพิการทางร่างกาย หรือลักษณะส่วนบุคคลที่ไม่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงาน และจะดูแลไม่ให้เกิดความคุกคามข่มขู่ต่อบุคลากรทุกระดับ ไม่ว่าจากบุคคลใดหรือโดยวิธีการใดๆ นอกจากนี้บริษัทจะให้ผลตอบแทนที่เป็นธรรมแก่ผู้บริหารหรือพนักงานทุกคน โดยการแต่งตั้งและโยกย้ายผู้บริหารหรือพนักงาน รวมถึงการให้รางวัลและการลงโทษ ต้องกระทำการด้วยความสุจริตใจ และตั้งอยู่บนพื้นฐานความรู้ ความสามารถและความเหมาะสมของผู้บริหารหรือพนักงาน รวมถึง ให้ความสำคัญต่อการพัฒนาความรู้ ความสามารถ และทักษะของพนักงานโดยให้โอกาสอย่างทั่วถึงและสม่ำเสมอ ตลอดจนปฏิบัติตามกฎหมาย และข้อกำหนดต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับผู้บริหารหรือพนักงานอย่างเคร่งครัด

#### ลูกค้า/ ลูกค้า

บริษัทฯ มีนโยบายที่จะให้การปฏิบัติต่อลูกค้าของบริษัทอย่างเสมอภาค บริการด้วยความซื่อสัตย์ ยุติธรรม โดยการดำเนินการใดๆ ต้องคำนึงถึงชื่อเสียงความถูกต้องตามกฎหมาย ระเบียบข้อบังคับและประเพณีปฏิบัติที่สำคัญรวมทั้งปฏิบัติตามพันธะสัญญากับลูกค้า และคำนึงถึงความเสมอภาคในการดำเนินธุรกิจและผลประโยชน์ร่วมกันกับลูกค้า โดยตระหนักถึงความสำคัญกับลูกค้าอันเป็นบุคคลที่ช่วยเหลือและเป็นส่วนหนึ่งในการผลักดันให้การดำเนินธุรกิจของบริษัทสำเร็จลุล่วงไปได้อย่างมีประสิทธิภาพ บริษัทจึงปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเสมอภาคบนพื้นฐานของความเป็นธรรมและเคารพซึ่งกันและกัน นอกจากนี้ในการคัดเลือกลูกค้าของบริษัท จะยึดถือหลักเกณฑ์คุณสมบัติและความเหมาะสมในด้านอื่นๆ ของลูกค้าเป็นสำคัญโดยใช้หลักเกณฑ์เดียวกันกับลูกค้าทุกรายเพื่อให้เกิดความเป็นธรรมในการคัดเลือกตลอดจนเปิดโอกาสให้ลูกค้ารายใหม่สามารถเข้ามาร่วมงาน ทั้งนี้ บริษัทส่งเสริมไม่ให้เกิดการเรียกรับ หรือจ่ายผลประโยชน์ใดๆ ที่ไม่สุจริตในทางการค้าให้กับลูกค้าและบริษัทมุ่งมั่นในการสร้างความพึงพอใจและให้ความมั่นใจแก่ลูกค้าของบริษัท เพื่อให้



ได้รับบริการที่ดีตามมาตรฐาน โดยบริษัทพัฒนาคุณภาพของการให้บริการเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าอย่างต่อเนื่องสม่ำเสมอ โดยการเฝ้าดูและติดตามผลตอบรับจากลูกค้าต่อการให้บริการของบริษัท เพื่อนำผลที่ได้มาปรับปรุงการให้บริการให้ดียิ่งขึ้น ตลอดจนส่งเสริมความสัมพันธ์ที่ดีกับลูกค้า เพื่อสามารถส่งมอบบริการที่มีคุณภาพ ตรงตามหรือสูงกว่าความคาดหวังของลูกค้าในราคาที่เป็นธรรม

### สังคมและชุมชน

บริษัทฯ ตระหนักว่าบริษัทเป็นส่วนหนึ่งของสังคม ซึ่งต้องรับผิดชอบช่วยเหลือสังคม และสนับสนุนกิจกรรมของชุมชนและสังคม โดยบริษัทมีนโยบายดำเนินธุรกิจ โดยให้ความสำคัญกับสิ่งแวดล้อม และการอนุรักษ์ทรัพยากรต่างๆ อีกทั้งเน้นการสร้างวัฒนธรรมองค์กร และส่งเสริมพฤติกรรม การดูแลรักษาสิ่งแวดล้อมทั้งภายในและภายนอกบริษัทให้แก่บุคลากรบริษัท ส่งเสริมการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพและเกิดประโยชน์สูงสุด นอกจากนี้บริษัทจะปฏิบัติตามนโยบายของรัฐ ตลอดจนสำรวจและทำความเข้าใจระเบียบข้อกฎหมายที่เกี่ยวข้อง เพื่อป้องกันมิให้การดำเนินธุรกิจของบริษัทกระทบต่อวิถีสังคม หรือชุมชนนั้นๆ

### สิ่งแวดล้อม

บริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อความรับผิดชอบต่อสังคมในการดูแลรักษาสิ่งแวดล้อมโดยดำเนินการควบคุมให้การดำเนินงานของบริษัท มีการปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการดูแลรักษาสิ่งแวดล้อมอย่างเคร่งครัด โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการดูแลรักษา และหลีกเลี่ยงการทำลายสิ่งแวดล้อม จัดหาระบบรักษาสิ่งแวดล้อมทั้งที่กำหนดเป็นแนวทางปฏิบัติ และเป็นอุปกรณ์ในการดำเนินธุรกิจ โดยมีแนวปฏิบัติดังนี้

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

## การเปิดเผยสารสนเทศและความโปร่งใส

คณะกรรมการบริษัท เป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินและสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี โดยงบการเงินดังกล่าว จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย มีการเลือกใช้นโยบายการบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัท ได้แต่งตั้งคณะกรรมการ ตรวจสอบ ซึ่งประกอบด้วยกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารและเป็นการกรรมการอิสระเป็นผู้ดูแลรับผิดชอบเกี่ยวกับคุณภาพของรายงานทางการเงิน และระบบการควบคุมภายในของบริษัท ซึ่งบริษัทให้ความสำคัญกับระบบการควบคุมภายในทั้งการควบคุมทางการเงิน การดำเนินงาน การกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ซึ่งทำหน้าที่ในการตรวจสอบการปฏิบัติตามระบบการควบคุมภายในที่วางไว้ คณะกรรมการบริษัท ให้ความสำคัญกับการเปิดเผยข้อมูลที่มีความถูกต้อง ครบถ้วน โปร่งใส และทั่วถึง ทั้งข้อมูลทางการเงิน และ ข้อมูลทั่วไป ซึ่งล้วนแต่มีผลต่อการตัดสินใจของผู้ลงทุนและผู้ที่มีส่วนได้เสียของบริษัท โดยเฉพาะอย่างยิ่งการเปิดเผยข้อมูลตามที่หน่วยงานที่ควบคุมกำกับดูแลธุรกิจของบริษัทกำหนด ซึ่งได้แก่ คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ แห่งประเทศไทย ทั้งนี้ บริษัทได้กำหนดให้กรรมการ และผู้บริหาร ลงนามรับทราบประกาศที่เกี่ยวข้องของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ที่กำหนดให้กรรมการและผู้บริหารของบริษัท มีหน้าที่ต้องรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ตามมาตรา 59 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ภายใน 3 วัน นับแต่วันที่มีการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ และให้สำเนารายงานดังกล่าวทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงให้กับเลขานุการบริษัท เพื่อรวบรวมข้อมูล แจ้งต่อคณะกรรมการบริษัท ทราบพร้อมทั้งให้มีการเปิดเผยรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหารของบริษัทไว้ใน รายงานประจำปี ทั้งนี้ กรรมการและผู้บริหารของบริษัท ได้รับทราบถึงบทลงโทษหากมีการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดดังกล่าวนี้แล้ว

## การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

บริษัทฯ มีนโยบายและวิธีการตรวจสอบและควบคุมดูแล กรรมการ ผู้บริหาร พนักงานและลูกจ้างของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ในการนำความลับ และ/หรือข้อมูลภายในของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ที่ยังไม่เปิดเผยต่อสาธารณชนไปเปิดเผยหรือแสวงหาประโยชน์แก่ตนเองหรือผู้อื่นไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อมและไม่ว่าจะได้รับผลตอบแทนหรือไม่ก็ตามรวมทั้งต้องไม่ทำการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ โดยใช้ข้อมูลภายใน ทั้งนี้ บริษัทได้กำหนดแนวทางป้องกันการใช้ข้อมูลภายใน ดังนี้

- (1) บริษัทฯ จะให้ความรู้แก่กรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ เกี่ยวกับหน้าที่ในการรายงานการถือครองหลักทรัพย์ และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าในบริษัทของตนเอง คู่สมรสหรือผู้ที่อยู่กินด้วยกันฉันสามีภริยา และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ รวมถึงนิติบุคคลที่กรรมการหรือผู้บริหาร คู่สมรสหรือผู้ที่อยู่กินด้วยกันฉันสามีภริยา และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะดังกล่าวเป็นผู้ถือหุ้นเกินร้อยละ 30 ของจำนวนสิทธิออกเสียงทั้งหมดของนิติบุคคลดังกล่าว และการถือหุ้นรวมกันดังกล่าวเป็นสัดส่วนที่มากที่สุดของนิติบุคคลนั้น ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตามมาตรา 59 และบทกำหนดโทษตามมาตรา 275 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) (“**พ.ร.บ. หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์**”) รวมทั้งการรายงานการได้มาหรือจำหน่ายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ตามมาตรา 246 และบทกำหนดโทษ ตามมาตรา 298 แห่ง พ.ร.บ. หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ฯ
- (2) กำหนดให้กรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ จัดทำและนำส่งรายงานการถือครองหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าในบริษัทของตนเอง คู่สมรสหรือผู้ที่อยู่กินด้วยกันฉันสามีภริยา บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ รวมถึงนิติบุคคลที่กรรมการหรือผู้บริหาร คู่สมรสหรือผู้ที่อยู่กินด้วยกันฉันสามีภริยา และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะดังกล่าวเป็นผู้ถือหุ้นเกินร้อยละ 30 ของจำนวนสิทธิออกเสียงทั้งหมดของนิติบุคคลดังกล่าว และการถือหุ้นรวมกันดังกล่าวเป็นสัดส่วนที่

มากที่สุด ในนิติบุคคลนั้นตามแบบรายงานการถือครองหลักทรัพย์ที่กำหนดมายังเลขานุการของบริษัท ก่อนนำส่งผ่านระบบงานอิเล็กทรอนิกส์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ทุกครั้ง โดยให้จัดทำและนำส่งภายใน 7 วันทำการนับแต่วันที่มีการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ในกรณีที่ผู้มีหน้าที่รายงานเป็นกรรมการหรือผู้บริหารของบริษัทจดทะเบียนและภายใน 3 วันในกรณีที่ผู้มีหน้าที่รายงานมิได้เป็นกรรมการหรือผู้บริหารของบริษัทจดทะเบียน และกำหนดให้เลขานุการบริษัทสรุปรายงานการถือครองหลักทรัพย์และการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเพื่อรับทราบเป็นประจำทุกไตรมาส

- (3) กำหนดให้กรรมการและผู้บริหาร รวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในสายงานบัญชีหรือการเงินที่เป็นระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไปหรือเทียบเท่า และผู้ปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้อง ซึ่งรวมถึงบุคคลที่ถูกสันนิษฐานว่ารู้หรือครอบครองข้อมูลภายในตาม พ.ร.บ. หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ฯ ที่ได้รับทราบข้อมูลภายใน ที่เป็นสาระสำคัญ ซึ่งมีผลต่อการเปลี่ยนแปลงราคาหรือมูลค่าของหลักทรัพย์ จะต้องระงับการซื้อขายเสนอซื้อหรือเสนอขายหรือชักชวนให้บุคคลอื่นซื้อขาย เสนอซื้อหรือเสนอขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม ในช่วงเวลาก่อนที่จะเผยแพร่ทางการเงินหรือเผยแพร่ข้อมูลเกี่ยวกับฐานะการเงินและสถานะของบริษัทฯ จนกว่าบริษัทฯ จะได้เปิดเผยข้อมูลต่อสาธารณชนแล้ว ตลอดระยะเวลาปลอดการใช้ข้อมูลภายในที่ยังมิได้เปิดเผยแก่สาธารณชน (“Embargo Period”) ซึ่งหมายถึง ระยะเวลา 1 เดือน ก่อนและจนถึงวันประกาศผลการดำเนินงานทางการเงินของบริษัทฯรายไตรมาสและประจำปี โดยบริษัทจะแจ้งให้กรรมการและผู้บริหาร ระงับการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ อย่างเป็นลายลักษณ์อักษรเป็นเวลาอย่างน้อย 1 เดือนก่อนการเปิดเผยข้อมูลต่อสาธารณชน และควรรออย่างน้อย 24 ชั่วโมง ภายหลังเปิดเผยข้อมูลให้แก่สาธารณชนแล้ว รวมทั้งห้ามไม่ให้เปิดเผยข้อมูลที่เป็นสาระสำคัญนั้นต่อบุคคลอื่น ทั้งนี้ หากมีการกระทำอันฝ่าฝืนระเบียบปฏิบัติดังกล่าวข้างต้น บริษัทฯ จะถือเป็นความผิดทางวินัยตามข้อบังคับการทำงานของบริษัทฯ และ/หรือบริษัทย่อย โดยจะพิจารณาลงโทษตามควรแก่กรณี ตั้งแต่ การตักเตือนด้วยวาจา การตักเตือนเป็นหนังสือ การภาคทัณฑ์ ตลอดจนการเลิกจ้างให้พ้นสภาพการเป็นพนักงาน
- (4) กำหนดห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อย หรืออดีตกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานที่ลาออกแล้ว เผยแพร่ข้อมูลภายใน หรือความลับของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ตลอดจนข้อมูลความลับของลูกค้าของบริษัทฯ และบริษัทย่อยที่ตนได้รับทราบจากการปฏิบัติหน้าที่ให้บุคคลภายนอกรับทราบ แม้ว่าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวจะไม่ทำให้เกิดผลเสียหายแก่บริษัทฯ และบริษัทย่อยและลูกค้าของบริษัทฯ และบริษัทย่อย
- (5) กำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อย หรืออดีตกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน มีหน้าที่เก็บรักษาความลับและ/หรือข้อมูลภายในของบริษัทฯ และบริษัทย่อย และมีหน้าที่ในการใช้ข้อมูลภายในของบริษัทฯ และบริษัทย่อย เพื่อประโยชน์การดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และบริษัทย่อย เท่านั้น ทั้งนี้ ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อยนำความลับ และ/หรือข้อมูลภายในของบริษัทฯ และบริษัทย่อยไปใช้ประโยชน์ให้แก่บริษัทอื่นที่ตนเองเป็นผู้ถือหุ้น กรรมการ ผู้บริหาร พนักงานและลูกจ้าง

### ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest)

บริษัทฯ กำหนดให้มีนโยบายที่ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานใช้โอกาสจากการเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือพนักงานในบริษัท แสวงหาผลประโยชน์ส่วนตัว หรือของครอบครัว หรือของบุคคลใกล้ชิด ไม่ว่าจะเป็นด้านการเงิน หรือด้านอื่นใดก็ตาม หลีกเลี่ยงการทำรายการที่เกี่ยวข้องกับตนเอง ยกเว้นในกรณีที่เป็น เพื่อผลประโยชน์ของบริษัท ภายใต้หลักเกณฑ์ และระเบียบข้อบังคับที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด จึงกำหนดเป็นข้อปฏิบัติสำหรับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัท ดังนี้

### การรับเงินหรือผลประโยชน์ตอบแทน หรือการเกี่ยวข้องทางการเงินกับผู้ดำเนินการธุรกิจกับบริษัท

- กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับ ต้องไม่รับเงิน หรือประโยชน์ตอบแทนใด ๆ เป็นการส่วนตัวจากลูกค้า คู่ค้าของบริษัท หรือบุคคลใดอันเนื่องมาจากการทำงานในนามบริษัท หรือเกี่ยวข้องทางการเงิน เช่น ร่วมทุน ร่วมทำการค้ากับลูกค้า ผู้รับเหมา ผู้ขายสินค้า หรือบริการให้แก่บริษัท หรือจากบุคคลอื่นใดที่ทำธุรกิจกับบริษัท
- กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับจะไม่กู้ยืมหรือเรียกรับเงินจาก ลูกค้า หรือผู้ทำธุรกิจกับบริษัท เว้นแต่เป็นการกู้ยืมเงินจากธนาคาร หรือสถาบันการเงินในฐานะลูกค้าของธนาคาร หรือสถาบันการเงิน กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับหลีกเลี่ยงการทำรายการที่เกี่ยวข้องกับตนเอง ยกเว้นในกรณีที่เป็นเพื่อประโยชน์ของบริษัท ภายใต้หลักเกณฑ์และระเบียบข้อบังคับที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด เช่น เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับชื่อ และความสัมพันธ์ของบุคคลที่เกี่ยวข้องกับนโยบายการกำหนดราคาและมูลค่าของรายการ รวมทั้งความเห็นของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับรายการดังกล่าว และห้ามเข้าทำรายการระหว่างกันในลักษณะที่เป็นการให้ความช่วยเหลือทางการเงิน เช่น การให้กู้ยืมเงิน การค้าประกันสินเชื่อแก่บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทย่อยของตนเอง

### การประกอบธุรกิจอื่นนอกบริษัท หรือการทำงานอื่นนอกเหนือจากงานของบริษัท

ห้ามกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานประกอบธุรกิจ หรือมีส่วนร่วมในธุรกิจใดอันเป็นการแข่งขันกับธุรกิจของบริษัท ไม่ว่า กรรมการ ผู้บริหาร หรือพนักงานดังกล่าวจะได้รับประโยชน์โดยตรง หรือโดยอ้อมก็ตาม

### การดูแลสิทธิของผู้ถือหุ้น

บริษัทได้กำหนดแนวทางในการรักษาไว้ซึ่งสิทธิและความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้นทุกรายตามที่ได้กำหนดไว้ใน ข้อบังคับและจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เพื่อสร้างความมั่นใจว่าผู้ถือหุ้นได้รับการคุ้มครองสิทธิขั้นพื้นฐาน อันได้แก่ การซื้อขาย การโอนหุ้น การมีส่วนแบ่งในผลกำไร / เงินปันผล การได้รับข่าวสารข้อมูลของกิจการอย่างเพียงพอ การเข้าประชุม ผู้ถือหุ้นเพื่อใช้สิทธิในการแสดงความคิดเห็นและการออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุมผู้ถือหุ้น เช่น สิทธิในการเลือกตั้งและถอดถอน กรรมการบริษัทฯ การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการบริษัทฯ การอนุมัติเรื่องที่มีผลกระทบต่อบริษัทฯ และสิทธิในการให้ความเห็นชอบ ในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทน รวมถึงสิทธิพื้นฐานอื่นๆ เช่น การซักถามหรือแสดงข้อคิดเห็นในการประชุมผู้ถือหุ้น โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้ สิทธิในการรับทราบข้อมูล บริษัทฯ จัดให้มีการเปิดเผยข้อมูลผลการดำเนินงานและสารสนเทศต่างๆ รวมถึงการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน และข้อมูลที่เกี่ยวข้องต่อการตัดสินใจของผู้ถือหุ้นอย่างทั่วถึงให้ผู้ถือหุ้น พร้อมทั้งเผยแพร่มติคณะกรรมการเรื่องการจ่ายเงินปันผลและ การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นการล่วงหน้าประมาณ 2 เดือน ก่อนวันประชุมสามัญประจำปี ผ่านระบบ SET Link ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและเว็บไซต์ของบริษัท [www.tqr.co.th](http://www.tqr.co.th) “หวั่นขันลงทุนสัมพันธ์”

### การต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน

บริษัทได้มีการกำหนดนโยบายและมาตรการต่อต้านการทุจริต เพื่อให้มีแนวนโยบายเกี่ยวกับการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันที่บริษัทจะยึดถือปฏิบัติในการดำเนินธุรกิจอย่างเคร่งครัด และเพื่อให้บริษัทใช้เป็นแนวทางในการต่อต้านการติดสินบนและการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม นอกจากนี้ บริษัทมีการกำหนดนโยบายการรับข้อมูลร้องเรียนและเบาะแสเกี่ยวกับการทุจริตหรือไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับบริษัท และหลักจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของบริษัทจากพนักงาน และผู้ที่มีส่วนได้เสียของบริษัท โดยบริษัทจะให้การคุ้มครองและให้ความเป็นธรรมแก่บุคคลที่แจ้งข้อมูล หรือให้เบาะแสเกี่ยวกับการทุจริตหรือไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับบริษัท และหลักจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของบริษัท

หากผู้มีส่วนได้เสียพบเห็นการกระทำที่ทุจริต หรือฝ่าฝืนกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับของบริษัท หรือหลักจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของบริษัท สามารถแจ้งข้อมูลหรือให้เบาะแสเกี่ยวกับการกระทำดังกล่าวได้เช่นเดียวกัน โดยนำเสนอต่อประธานกรรมการตรวจสอบ ซึ่งบริษัทฯ ได้กำหนดช่องทางเพื่อให้ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่มสามารถติดต่อ เพื่อให้ข้อเสนอแนะ คำติชม หรือร้องเรียนในเรื่องต่างๆ โดยผ่านทางคณะกรรมการสอบ ผ่านทางอีเมล [audit@tqr.co.th](mailto:audit@tqr.co.th) ทั้งนี้ บริษัทได้กำหนดแนวทางปฏิบัติในการพิจารณาและสอบสวนข้อร้องเรียนที่เป็นระบบ โปร่งใสและเป็นธรรม เพื่อให้ผู้แจ้งเบาะแสหรือผู้ร้องเรียนเชื่อมั่นในกระบวนการสอบสวนที่เป็นธรรม ตามนโยบายการรับข้อมูลร้องเรียนและเบาะแสเกี่ยวกับการทุจริตหรือไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับบริษัท และหลักจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของบริษัท การร้องเรียนจะถือเป็นความลับและผู้ร้องเรียนไม่จำเป็นต้องเปิดเผยตัวตนผู้ร้องเรียน/ผู้แจ้งเบาะแส

### มาตรการดำเนินการกับผู้กระทำไม่ปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติ

หากกรรมการบริษัทฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติให้บริษัทแต่งตั้งกรรมการสอบสวนข้อเท็จจริงเกี่ยวกับการกระทำดังกล่าวโดยไม่ชักช้า เพื่อดำเนินการสอบสวนข้อเท็จจริงเกี่ยวกับการกระทำดังกล่าวโดยไม่ชักช้า ทั้งนี้ คณะกรรมการสอบสวนให้ประกอบด้วย กรรมการอิสระทั้งหมดของบริษัท หากการพิจารณาสอบสวนข้อเท็จจริงในคราวใดมีกรรมการที่ฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามนโยบายนี้เป็นกรรมการอิสระ ห้ามกรรมการอิสระท่านนั้นเข้าเป็นคณะกรรมการสอบสวนในคราวดังกล่าว ในการดำเนินการสอบสวนให้คณะกรรมการสอบสวนพิจารณาจากหลักฐานข้อเท็จจริง และสถานการณ์แวดล้อมตามความเหมาะสมในแต่ละกรณี และให้นำเสนอรายงานผลการสอบสวน รวมถึงการพิจารณาโทษให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาต่อไป ทั้งนี้หากการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าวเป็นการกระทำที่ผิดกฎหมาย ก็ให้รับโทษตามที่กฎหมายกำหนด

หากผู้บริหารและพนักงานของบริษัทฯ ฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามนโยบายนี้ จะมีโทษทางวินัย ซึ่งวิธีการลงโทษขึ้นอยู่กับข้อเท็จจริง และสถานการณ์แวดล้อม ทั้งนี้ หากการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าวเป็นการกระทำที่ผิดกฎหมาย ก็ให้รับโทษตามที่กฎหมายกำหนด

### ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit fee)

เมื่อวันที่ 27 เมษายน 2564 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2564 ของบริษัท ได้มีมติอนุมัติแต่งตั้งบริษัท ไพรซ์วอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอปียเอส จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีปี 2564 ของบริษัทฯ และอนุมัติจ่ายค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit Fee) ประจำปี 2564 เป็นจำนวน 2,080,000 บาท (สองล้านแปดหมื่นบาท) ทั้งนี้ ไม่รวมค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด เช่น ค่าไปรษณียากร ค่าจัดพิมพ์งบการเงิน ค่าพาหนะ และอื่นๆ

### ค่าบริการอื่น (Non-audit fee)

บริษัทจ่ายค่าตอบแทนแก่ บริษัท ไพร์ซวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอพีเอส จำกัด สำหรับงวดปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 เป็นจำนวน 131,197 บาท (หนึ่งแสนสามหมื่นหนึ่งพันหนึ่งร้อยเก้าสิบบเจ็ดบาท) ซึ่งเป็นค่าบริการตรวจสอบการควบคุมทั่วไปของระบบสารสนเทศ ค่าบริการ จัดเตรียมข้อมูลเอกสารและค่าใช้จ่ายเรียกเก็บอื่นๆ ของผู้สอบบัญชี

### การกำกับดูแลกิจการที่ดีในเรื่องอื่นๆ

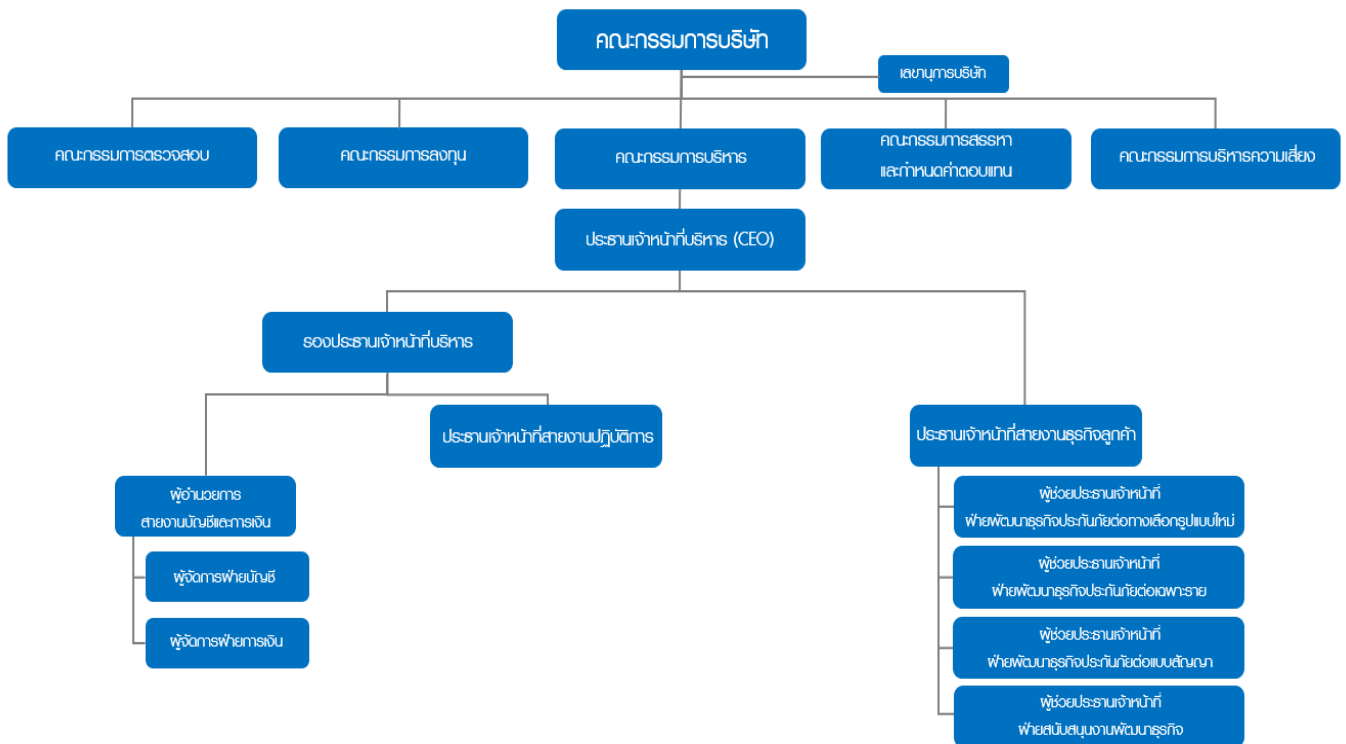
- ไม่มี -

## 7. โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ และข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการ

### 7.1 โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 โครงสร้างการจัดการของบริษัท ประกอบด้วย คณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อย จำนวน 5 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการลงทุน คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ทั้งนี้ คณะกรรมการและผู้บริหารของบริษัท มีคุณสมบัติครบถ้วนและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามมาตรา 68 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 (รวมฉบับที่แก้ไข) รวมทั้งไม่มีลักษณะต้องห้ามและลักษณะที่แสดงถึงการขาดความเหมาะสมที่จะได้รับความไว้วางใจให้บริหารจัดการกิจการที่มีมหาชนเป็นผู้ถือหุ้นตามมาตรา 89/3 และมาตรา 89/6 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (รวมฉบับที่แก้ไข) และตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่เกี่ยวข้อง

#### โครงสร้างการจัดการของบริษัท



## 7.2 ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 8 ท่าน ดังนี้

	ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง
1	นายกฤษณะ บุญยะชัย	กรรมการอิสระ
2	นางสาวไตรทิพย์ ศิวะกฤษณ์กุล	กรรมการอิสระ
3	นายชัชวิน พิพัฒน์โชติธรรม	กรรมการอิสระ
4	นายทนุธรรม เกียรติไพบูลย์	กรรมการอิสระ
5	นายกฤษณ์ สุขเร	กรรมการ
6	นายชนะพันธุ์ พิริยะพันธุ์	กรรมการ
7	นางยุพเรศ พิริยะพันธุ์	กรรมการ
8	นายพรเกษม เหล่าฤทธิรัตน์	กรรมการ

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท จำนวน 2 ใน 3 ของรายชื่อกรรมการดังนี้

- 1) นายชนะพันธุ์ พิริยะพันธุ์
- 2) นางยุพเรศ พิริยะพันธุ์
- 3) นายพรเกษม เหล่าฤทธิรัตน์

ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท

การเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการบริษัท ในปี 2563 และตั้งแต่เดือนมกราคม – ธันวาคม ปี 2564 มีรายละเอียดดังนี้

	รายชื่อ	จำนวนเข้าร่วมประชุม / จำนวนการประชุมทั้งหมด (ครั้ง)	
		ปี 2563	ม.ค. – ธ.ค. ปี 2564
1	นายกฤษณะ บุญยะชัย	8/8	6/6
2	นางสาวไตรทิพย์ ศิวะกฤษณ์กุล	8/8	6/6
3	นายชัชวิน พิพัฒน์โชติธรรม	8/8	6/6
4	นายทนุธรรม เกียรติไพบูลย์	8/8	6/6
5	นายกฤษณ์ สุขเร	8/8	6/6
6	นายชนะพันธุ์ พิริยะพันธุ์	8/8	6/6
7	นางยุพเรศ พิริยะพันธุ์	8/8	6/6
8	นายพรเกษม เหล่าฤทธิรัตน์	8/8	6/6
9	นายกฤษณ์ สุขเร	8/8	6/6

โดยมี นางสาวจิรัชมา รูปเล็ก เป็นเลขานุการคณะกรรมการบริษัท ตั้งแต่วันที่ 12 มีนาคม 2563



### 7.3 ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการชุดย่อย

#### (1) คณะกรรมการตรวจสอบ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 3 ท่าน ดังนี้

	รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนเข้าร่วมประชุม / จำนวนการประชุมทั้งหมด (ครั้ง)
			ม.ค. - ธ.ค. ปี 2564
1	นางสาวไตรทิพย์ ศิวะเกษณกุล <sup>(1)</sup>	ประธานกรรมการตรวจสอบ	4/4
2	นายเกษณะ บุญยะชัย	กรรมการตรวจสอบ	4/4
3	นายชัชวิน พิพัฒน์โชติธรรม <sup>(1)</sup>	กรรมการตรวจสอบ	4/4

หมายเหตุ : <sup>(1)</sup> นางสาวไตรทิพย์ ศิวะเกษณกุล และนายชัชวิน พิพัฒน์โชติธรรม ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการตรวจสอบที่เป็นผู้มีความรู้และประสบการณ์ทางด้านบัญชี (โปรดพิจารณาประวัติเพิ่มเติมในเอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท)

โดยมี นางสาวจิรัชมา รูปเล็ก เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ ตั้งแต่วันที่ 12 มีนาคม 2563

#### (2) คณะกรรมการบริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 คณะกรรมการบริหารของบริษัท ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 3 ท่าน ดังนี้

	ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง	จำนวนเข้าร่วมประชุม / จำนวนการประชุมทั้งหมด (ครั้ง)
			ม.ค. - ธ.ค. ปี 2564
1	นายชนะพันธุ์ พิริยะพันธุ์ <sup>(1)</sup>	ประธานกรรมการบริหาร	12/12
2	นางยุพเรศ พิริยะพันธุ์ <sup>(1)</sup>	กรรมการบริหาร	12/12
3	นายพรเกษม เหล่าฤทธิรัตน์ <sup>(1)</sup>	กรรมการบริหาร	12/12

โดยมี นายพรเกษม เหล่าฤทธิรัตน์ เป็นเลขานุการคณะกรรมการบริหาร ตั้งแต่วันที่ 3 กุมภาพันธ์ 2563

#### (3) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง มีจำนวน 3 ท่าน มีรายละเอียดดังนี้

	ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง	จำนวนเข้าร่วมประชุม / จำนวนการประชุมทั้งหมด (ครั้ง)
			ม.ค. - ธ.ค. ปี 2564
1	นายชัชวิน พิพัฒน์โชติธรรม	ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง	1 / 1
2	นางยุพเรศ พิริยะพันธุ์	กรรมการบริหารความเสี่ยง	1 / 1
3	นายพรเกษม เหล่าฤทธิรัตน์	กรรมการบริหารความเสี่ยง	1 / 1

โดยมี นายพรเกษม เหล่าฤทธิรัตน์ เป็นเลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ตั้งแต่วันที่ 11 มิถุนายน 2563

#### (4) คณะกรรมการลงทุน

ณ วันที่ 18 มกราคม 2564 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 1/2564 มีมติอนุมัติจัดตั้งคณะกรรมการลงทุน ประกอบด้วย กรรมการจำนวน 6 ท่าน ดังนี้

	ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง	จำนวนเข้าร่วมประชุม / จำนวนการประชุมทั้งหมด (ครั้ง)
			ม.ค. – ธ.ค. ปี 2564
1	นายชนะพันธุ์ พิริยะพันธุ์	ประธานกรรมการลงทุน	1 / 1
2	นายชัชวิน พิพัฒน์โชติธรรม	กรรมการลงทุน	1 / 1
3	นายกฤษณ์ สุขเร	กรรมการลงทุน	1 / 1
4	นางยุพเรศ พิริยะพันธุ์	กรรมการลงทุน	1 / 1
5	นางสาวศุกล หอมสุวรรณ	กรรมการลงทุน	1 / 1
6	นางสาวจุไรพร เลี่ยมตระกูลพานิช	กรรมการลงทุน	1 / 1

โดยมี นางสาวศุกล หอมสุวรรณ เป็นเลขานุการคณะกรรมการลงทุน ตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม 2564

#### (5) คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ณ วันที่ 1 มีนาคม 2564 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 3/2564 มีมติอนุมัติจัดตั้งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จำนวน 3 ท่าน มีรายละเอียดดังนี้

	ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง	จำนวนเข้าร่วมประชุม / จำนวนการประชุมทั้งหมด (ครั้ง)
			ม.ค. – ธ.ค. ปี 2564
1	นายทฤษฎธรรม เกียรติไพบูลย์	ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	1 / 1
2	นางสาวไตรทิพย์ ศิวะเกษมกุล	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	1 / 1
3	นายกฤษณ์ สุขเร	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	1 / 1

## 7.4 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

### (1) ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

#### ○ คณะกรรมการบริษัท

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัท ประจำปี 2564 ได้กำหนดค่าตอบแทนให้แก่คณะกรรมการชุดต่างๆ ของบริษัทฯ ในแต่ละปี โดยมีรายละเอียดดังนี้

	รายชื่อกรรมการ	ค่าตอบแทน (บาท) <sup>(2)</sup>					
		กรรมการบริษัท	กรรมการตรวจสอบ	กรรมการบริหารความเสี่ยง	กรรมการลงทุน	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	กรรมการบริหาร
1	นายกฤษณะ บุญยชัย	30,000	20,000	-	-	-	-
2	นางสาวไตรทิพย์ ศิวะกฤษณ์กุล	20,000	25,000	-	-	20,000	-
3	นายชัชวรินทร์ พิพัฒน์โชติธรรม	20,000	20,000	25,000	20,000	25,000	-
4	นายทณวรรษ เกียรติไพบูลย์	20,000	-	-	-	-	-
5	นายกฤษณ์ สุจเร	20,000	-	-	20,000	20,000	-
6	นายชนะพันธุ์ พิริยะพันธุ์ <sup>(1)</sup>	- <sup>(1)</sup>	-	-	- <sup>(1)</sup>	-	- <sup>(1)</sup>
7	นางยุพเรศ พิริยะพันธุ์ <sup>(1)</sup>	- <sup>(1)</sup>	-	- <sup>(1)</sup>	- <sup>(1)</sup>	- <sup>(1)</sup>	- <sup>(1)</sup>
8	นายพรเกษม เหล่าฤทธิรัตน์ <sup>(1)</sup>	- <sup>(1)</sup>	-	- <sup>(1)</sup>	- <sup>(1)</sup>	- <sup>(1)</sup>	- <sup>(1)</sup>

หมายเหตุ : <sup>(1)</sup> นายชนะพันธุ์ พิริยะพันธุ์ นางยุพเรศ พิริยะพันธุ์ และนายพรเกษม เหล่าฤทธิรัตน์ แสดงเจตจำนงไม่ขอรับค่าตอบแทนคณะกรรมการ บริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย

<sup>(2)</sup> บริษัทฯ จะนำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 เพื่อพิจารณาอนุมัติกำหนดค่าตอบแทนคณะกรรมการลงทุน

โดยมีรายละเอียดคำตอบแทนที่บริษัทฯ จ่ายให้แก่กรรมการสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ดังนี้

	รายชื่อกรรมการ	คำตอบแทน (บาท)					
		กรรมการบริษัท	กรรมการตรวจสอบ	กรรมการบริหารความเสี่ยง	กรรมการลงทุน	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	กรรมการบริหาร
1	นายกฤษณะ บุญยะชัย	180,000	80,000	-	-	-	-
2	นางสาวไตรทิพย์ ศิวะกฤษณ์กุล	120,000	100,000	-	-	20,000	-
3	นายชัชวิน พิพัฒน์โชติธรรม	120,000	80,000	25,000	60,000	-	-
4	นายทนุธรรม เกียรติไพบูลย์	120,000	-	-	-	25,000	-
5	นายกฤษณ์ สุขเร	120,000	-	-	60,000	20,000	-
6	นายชนะพันธุ์ พิริยะพันธุ์ <sup>(1)</sup>	- <sup>(1)</sup>	-	-	- <sup>(1)</sup>	-	- <sup>(1)</sup>
7	นางยุพเรศ พิริยะพันธุ์ <sup>(1)</sup>	- <sup>(1)</sup>	-	- <sup>(1)</sup>	- <sup>(1)</sup>	- <sup>(1)</sup>	- <sup>(1)</sup>
8	นายพรเกษม เหล่าฤทธิรัตน์ <sup>(1)</sup>	- <sup>(1)</sup>	-	- <sup>(1)</sup>	- <sup>(1)</sup>	- <sup>(1)</sup>	- <sup>(1)</sup>
	<b>รวม</b>	<b>660,000</b>	<b>260,000</b>	<b>25,000</b>	<b>120,000</b>	<b>65,000</b>	<b>-</b>

หมายเหตุ : <sup>(1)</sup> นายชนะพันธุ์ พิริยะพันธุ์ นางยุพเรศ พิริยะพันธุ์ และนายพรเกษม เหล่าฤทธิรัตน์ แสดงเจตจำนงไม่ขอรับคำตอบแทนคณะกรรมการ บริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย

## 7.4 ข้อมูลเกี่ยวกับผู้บริหาร

ณ วันที่ 18 มกราคม 2564 ผู้บริหาร ตามคำนิยามผู้บริหารของประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ กจ. 17/2551 เรื่อง การกำหนดบทนิยามในประกาศเกี่ยวกับการออกและเสนอขายหลักทรัพย์ (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) มีจำนวน 8 ท่าน มีรายละเอียดดังนี้

	ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง
1	นายชนะพันธุ์ พิริยะพันธุ์	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (CEO)
2	นางยุพเรศ พิริยะพันธุ์	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (Deputy CEO)
3	นางสาวธีรยา พงษ์พูล	ประธานเจ้าหน้าที่สายงานธุรกิจลูกค้า/ ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายพัฒนาธุรกิจประกันภัยต่อทางเลือกรูปแบบใหม่
4	นายพรเกษม เหล่าฤทธิรัตน์	ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายพัฒนาธุรกิจประกันภัยต่อทั่วไป
5	ดร. สิทธิพร อินทุวงศ์	ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายสนับสนุนงานพัฒนาธุรกิจ
6	นางสาวศุกล หอมสุวรรณ	ประธานเจ้าหน้าที่สายงานปฏิบัติการ
7	นางสาวจุไรพร เลี่ยมตระกูลพานิช <sup>(1)</sup>	ผู้อำนวยการสายงานบัญชีและการเงิน (CFO) /รักษาการผู้จัดการฝ่ายการเงิน
8	นางสาวสุภาพรรณ สุวรรณรัตนเดช <sup>(2)</sup>	ผู้จัดการฝ่ายบัญชี

หมายเหตุ: <sup>(1)</sup>นางสาวจุไรพร เลี่ยมตระกูลพานิช เป็นผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน

<sup>(2)</sup>นางสาวสุภาพรรณ สุวรรณรัตนเดช เป็นผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบในการควบคุมดูแลการทำบัญชี

ในปี 2564 บริษัทฯ จ่ายค่าตอบแทนให้แก่ผู้บริหาร ดังนี้[ออฟเดทตัวเลข]

ค่าตอบแทน	สำหรับปี 2564	
	จำนวนราย	ค่าตอบแทน (ล้านบาท)
ค่าตอบแทนผู้บริหาร ได้แก่ เงินเดือน โบนัส และค่าแรง โครงการสมทบเงินที่กำหนดไว้ <sup>(1)</sup> และอื่นๆ <sup>(2)</sup>	8 <sup>(3)</sup>	27.24

หมายเหตุ: <sup>(1)</sup> โครงการสมทบเงินที่กำหนดไว้ของบริษัทฯ ได้แก่ เงินสมทบประกันสังคม และเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งบริษัทฯ ได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เมื่อวันที่ 25 มิถุนายน 2555

<sup>(2)</sup> ค่าตอบแทนอื่นๆ เช่น ค่าเดินทาง ค่าที่พัก และค่าโทรศัพท์

<sup>(3)</sup> ผู้บริหาร 4 อันดับแรก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีจำนวน 8 ท่าน

### เลขานุการบริษัท

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 4/2564 ในวันที่ 10 พฤษภาคม 2564 ได้มีมติแต่งตั้งนางสาวศุกล หอมสุวรรณ เป็นเลขานุการบริษัท ซึ่งชอบเขต อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของเลขานุการบริษัท มีดังนี้

(1) จัดทำและเก็บรักษาเอกสาร ดังต่อไปนี้

(1.1) ทะเบียนกรรมการ

(1.2) หนังสือนัดประชุมคณะกรรมการ รายงานการประชุมคณะกรรมการ

(1.3) หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น และรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น

- (1.4) รายงานประจำปีของบริษัทฯ
- (2) เก็บรักษารายงานการมีส่วนได้เสีย ที่รายงานโดยกรรมการ หรือผู้บริหารของบริษัทฯ
  - (3) ดำเนินการเกี่ยวกับการประชุมคณะกรรมการบริษัท และการประชุมผู้ถือหุ้น
  - (4) ให้คำแนะนำเกี่ยวกับข้อกำหนดและกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่คณะกรรมการบริษัท และผู้บริหารควรรับทราบ
  - (5) จัดอบรมและปฐมนิเทศ ตลอดจนให้ข้อมูลที่จำเป็นต่อการปฏิบัติหน้าที่แก่กรรมการปัจจุบันและกรรมการที่ได้รับแต่งตั้งใหม่
  - (6) ดูแล และประสานงานให้บริษัทฯ ปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อบังคับ ข้อกำหนด และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น รวมทั้งนโยบาย การกำกับดูแลกิจการที่ดีและจรรยาบรรณธุรกิจได้อย่างครบถ้วนและถูกต้อง
  - (7) ดำเนินการอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกฎเกณฑ์และข้อกำหนดต่างๆ

### ข้อมูลเกี่ยวกับพนักงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯ มีจำนวนบุคลากรที่เป็นพนักงานประจำ รวมทุกฝ่ายงาน 40 คน ตามลำดับ โดยบริษัทฯ มีนโยบายในการจัดจ้างและบริหารจัดการบุคลากรให้มีความเหมาะสมกับปริมาณงานที่อยู่ระหว่างการให้บริการและที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคต โดยมีรายละเอียดจำนวนพนักงานบริษัทฯ แบ่งตามฝ่ายงานและอายุงาน ดังต่อไปนี้

#### จำนวนพนักงานแยกตามฝ่ายงานของบริษัทฯ

ฝ่ายงาน	จำนวนพนักงาน (คน)
	31 ธ.ค. 2564
ผู้บริหาร	8
สายงานบัญชีและการเงิน	4
สายงานปฏิบัติการ	14
สายงานธุรกิจลูกค้า	13
<b>รวม</b>	<b>39</b>

#### จำนวนพนักงานแยกตามอายุงานของบริษัทฯ

อายุงาน	จำนวนพนักงาน (คน)
	31 ธ.ค. 2564
น้อยกว่า 1 ปี	6
มากกว่า หรือ เท่ากับ 1 ปี แต่ไม่ถึง 3 ปี	12
มากกว่า หรือ เท่ากับ 3 ปี แต่ไม่ถึง 6 ปี	15
มากกว่า หรือ เท่ากับ 6 ปี แต่ไม่ถึง 8 ปี	3
มากกว่า หรือ เท่ากับ 8 ปี	3
<b>รวม</b>	<b>39</b>

(1) ค่าตอบแทนพนักงาน

บริษัทฯ มีรายละเอียดค่าตอบแทนพนักงานของบริษัทฯ ในปี 2564 ดังต่อไปนี้

ค่าตอบแทนพนักงาน (ล้านบาท)	ปี 2564
ค่าตอบแทนพนักงาน ได้แก่ เงินเดือนและค่าแรง โครงการสมทบเงินที่กำหนดไว้ <sup>(1)</sup> และ อื่นๆ <sup>(2)</sup>	46.65

หมายเหตุ : <sup>(1)</sup> โครงการสมทบเงินที่กำหนดไว้ของบริษัทฯ ได้แก่ เงินสมทบประกันสังคม และเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งบริษัทฯ ได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เมื่อวันที่ 25 มิถุนายน 2555

<sup>(2)</sup> ค่าตอบแทนอื่นๆ เช่น ค่าเดินทาง ค่าที่พัก และค่าโทรศัพท์

ข้อมูลสำคัญอื่น ๆ

- ไม่มี -

ข้อพิพาทแรงงาน

ในช่วงปี 2564 บริษัทฯ ไม่มีข้อพิพาทด้านแรงงานใด

แนวทางการพัฒนาบุคลากร

บริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อการพัฒนาบุคลากรของบริษัทฯ เนื่องจากบุคลากรเป็นปัจจัยที่สำคัญและมีคุณค่ายิ่งในการขับเคลื่อนการดำเนินธุรกิจภายใต้กลยุทธ์ T = Team เพื่อสร้างประโยชน์สูงสุดแก่บริษัทฯ สำหรับใช้เป็นกรอบและแนวทางในการจัดทำแผนการบริหารทรัพยากรบุคคล เพื่อเพิ่มความคุ้มค่าของการใช้ทรัพยากรบุคคล ให้การบริหารทรัพยากรบุคคลเกิดความเป็นธรรม โปร่งใส ตรวจสอบได้ และให้ผู้ปฏิบัติงานมีความสุข โดยมีรายละเอียดดังนี้

1. ด้านการปรับปรุงโครงสร้างระบบงานและอัตราค่าจ้าง

1.1 วางแผน สนับสนุนและส่งเสริมให้มีโครงสร้างระบบงาน การจัดการรอบอัตราค่าจ้างผลและการบริหารอัตราค่าจ้างให้เหมาะสมและเพียงพอ มีความคล่องตัวในการปฏิบัติงานของทุกหน่วยงานในบริษัทฯ รวมทั้งมีระบบการประเมินผลที่มีประสิทธิภาพ

1.2 จัดทำเครื่องมือในการบริหารทรัพยากรบุคคล ทั้งด้านการสรรหา การเลื่อนตำแหน่ง การประเมินผลการปฏิบัติงาน การวางแผนการพัฒนาบุคลากร และการบริหารผลตอบแทน

2. ด้านการพัฒนาบุคลากร

2.1 ส่งเสริมให้มีการพัฒนาอย่างเป็นระบบทั่วถึงและต่อเนื่อง โดยการเพิ่มพูนความรู้ ความสามารถ ศักยภาพ และทักษะการทำงานที่เหมาะสม เพื่อให้การดำเนินงานเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลสำเร็จตามเป้าหมาย รวมทั้งส่งเสริมคุณธรรมและจริยธรรมให้กับบุคลากรตามตำแหน่งงานส่งพนักงานไปเข้าร่วมการอบรมในเรื่องต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการของบริษัทฯ เช่น หลักสูตรความรู้ด้านการประกันภัยต่อพื้นฐาน อบรมประกันวินาศภัยเบื้องต้น เป็นต้น (ทั้งนี้ เนื่องจากสถานการณ์แพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ในปีนี้จึงยังไม่มีมีการส่งพนักงานไปอบรมภายนอก) เพื่อเพิ่มศักยภาพของพนักงานของบริษัทฯ ตาม

ความเหมาะสมและตามข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องกับใบอนุญาตแต่ละประเภท (ภายใต้การกำกับและควบคุมของสำนักงาน คปภ.)

### พัฒนาศักยภาพผู้บริหาร และเพิ่มขีดความสามารถในการปฏิบัติงานให้กับผู้ปฏิบัติงานทุกระดับตามตำแหน่งงานอย่างต่อเนื่อง

- 2.2 ส่งเสริมและอำนวยความสะดวกให้มีการฝึกอบรมและการให้ความรู้แก่กรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ เกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้มีการพัฒนาการปฏิบัติงานอย่างต่อเนื่อง บริษัทฯ สนับสนุนให้กรรมการเข้าร่วมหลักสูตรการอบรมที่เกี่ยวข้องเพื่อให้มีความรู้ความเข้าใจในหน้าที่และความรับผิดชอบต่าง ๆ ในฐานะกรรมการของบริษัทจดทะเบียน เช่น หลักสูตรต่าง ๆ ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (Thai Institute of Directors Association หรือ IOD) หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) หลักสูตร Director Certification Program (DCP) หลักสูตร Advanced Audit Committee Program (AACP)
3. ด้านสวัสดิการและแรงงานสัมพันธ์
  - 3.1 เสริมสร้างความมั่นคง ขวัญกำลังใจ คุณภาพชีวิตที่ดี และพึงพอใจให้ผู้ปฏิบัติงาน เพื่อรักษาคนดี คนเก่งไว้กับบริษัทฯ โดยการส่งเสริมความก้าวหน้าของผู้ปฏิบัติงานที่มีผลงาน ในทุกโอกาสสร้างช่องทางการสื่อสาร ให้สิ่งจูงใจ ผลประโยชน์ตอบแทนพิเศษ จัดสวัสดิการ ความปลอดภัยอาชีวอนามัย และสิ่งแวดล้อมในการทำงานตามความจำเป็นและเหมาะสมเป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด และสนับสนุนการดำเนินกิจกรรมเพื่อสร้างความสัมพันธ์อันดีระหว่างผู้บริหารและพนักงานทุกระดับ
    - 3.1.1 ปรับปรุงระบบแรงจูงใจในการปฏิบัติงาน
    - 3.1.2 ปรับปรุงระบบสวัสดิการ ผลตอบแทนพิเศษ
    - 3.1.3 ปรับปรุงช่องทางการสื่อสารด้านการบริหารทรัพยากรบุคคล
  - 3.2 กำหนดผลตอบแทนให้เหมาะสมกับแต่ละตำแหน่งงาน โดยคำนึงถึงหน้าที่และความรับผิดชอบของแต่ละตำแหน่งงาน สภาพทางเศรษฐกิจ สภาพค่าครองชีพ อัตราค่าจ้างแรงงานในตลาดขณะนั้น การแข่งขันใกล้เคียงกับบริษัทอื่นที่มีลักษณะธุรกิจที่คล้ายคลึงกัน
4. การคัดสรรบุคลากร
  - 4.1 คัดเลือกบุคลากร ที่มีความรู้ ความสามารถ ประสิทธิภาพ ที่ตรงกับสายงาน เข้ามาร่วมงาน
  - 4.2 บริษัทฯ จะบรรจุพนักงาน ตามความจำเป็นและความเหมาะสมของงาน โดยพนักงานที่จะได้รับการบรรจุต้องมีความสามารถเหมาะสมกับตำแหน่งงานและมีคุณสมบัติตามระเบียบของบริษัทฯ



## 8. รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ

### สรุปผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการในรอบปีที่ผ่านมา

- พิจารณาจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล
- พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าสอบบัญชีสำหรับปี 2565
- พิจารณาเรียกประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565
- พิจารณานุมัตินโยบายสำคัญของบริษัท
- พิจารณาอนุมัติโครงสร้างคณะกรรมการ และคณะกรรมการชุดย่อย
- พิจารณางบการเงินและผลการดำเนินงานประจำปี 2563 และไตรมาส 1 ไตรมาส 2 และไตรมาส 3 ของปี 2564
- พิจารณานุมัติงบประมาณประจำปี 2565
- พิจารณานุมัติการปรับโครงสร้างองค์กรของบริษัทฯ
- พิจารณาแต่งตั้งผู้ตรวจสอบภายใน (บริษัท ตรวจสอบภายในธรรมชาติ จำกัด)
- พิจารณาความเสี่ยงและผลประเมินระบบควบคุมภายใน

### การพัฒนากรรมการ

	รายชื่อกรรมการ	DCP	DAP	AACP	RCP	RCL
1	นายกฤษณะ บุญชัย	DCP 288/2020	-	AACP38/2020	RCP46/2020	RCL22/2021
2	นางสาวไตรทิพย์ ศิวะกฤษณ์กุล	DCP 158/2012	DAP31/2005	-	-	RCL22/2021
3	นายชัชวรินทร์ พิพัฒน์โชติธรรม	DCP 288/2020	-	-	-	-
4	นายทศวรรษ เกียรติไพบูลย์	-	-	-	-	-
5	นายกฤษณ์ สุขเร	DCP 90/2011	-	-	-	-
6	นายชนะพันธุ์ พิริยะพันธุ์	DCP 289/2020	-	-	-	-
7	นางยุพเรศ พิริยะพันธุ์	DCP 289/2020	-	-	-	-
8	นายพรเกษม เหล่าฤทธิรัตน์	DCP 288/2020	-	-	-	-

หมายเหตุ : Director Certification Program (DCP), Director Accreditation Program (DAP) , Director Accreditation Program (DAP), Advanced Audit Committee Program (AACP), Role of the Chairman Program (RCP), Risk Management Program for Corporate Leaders (RCL)

### การประเมินผลตนเองของคณะกรรมการบริษัท

บริษัท มีนโยบายจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปี เพื่อให้กรรมการได้ร่วมพิจารณาผลการปฏิบัติงานของกรรมการบริษัทในภาพรวม ทั้งนี้เพื่อทบทวนผลงาน ปัญหาอุปสรรคต่างๆ ในระหว่างปีที่ผ่านมา เพื่อปรับปรุงให้การทำงานมีประสิทธิภาพต่อผู้ถือหุ้นและองค์กรสูงสุด ตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยการประเมินผลดังกล่าวเป็นการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่โดยรวมของคณะกรรมการบริษัทแบบทั้งคณะ คณะกรรมการชุดย่อยแบบทั้งคณะ และกรรมการรายบุคคล (ประเมินตนเอง)

การประเมินได้มีการจัดแบ่งหัวข้อในการประเมินตามแนวทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำหรับการประเมินตนเองของคณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วย 6 หัวข้อ ดังนี้

1. โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ
2. บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ
3. การประชุมคณะกรรมการ
4. การทำหน้าที่ของกรรมการ
5. ความสัมพันธ์ของฝ่ายจัดการ
6. การพัฒนาตนเองของกรรมการและพัฒนาของผู้บริหาร

สำหรับประเมินตนเองของคณะกรรมการชุดย่อย ประกอบด้วย 3 หัวข้อ ดังนี้

1. โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการชุดย่อย
2. การประชุมคณะกรรมการชุดย่อย
3. บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการชุดย่อย

โดยมีกระบวนการในการประเมินมีดังนี้

1. ดำเนินการประเมินประสิทธิภาพในการดำเนินงานของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อย แบบทั้งคณะ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
2. เลขานุการบริษัทจัดส่งแบบประเมินตนเองของคณะกรรมการให้คณะกรรมการบริษัท /คณะกรรมการชุดย่อย ภายในเดือนพฤศจิกายน
3. กรรมการบริษัททำแบบประเมินและส่งคืนเลขานุการบริษัทภายในสิ้นเดือนธันวาคมของทุกปี
4. เลขานุการบริษัท สรุปและเสนอผลการประเมินประสิทธิภาพในการดำเนินงานของคณะกรรมการต่อ คณะกรรมการบริษัทรับทราบ

ผลประเมินคณะกรรมการ ผลการประเมินของคณะกรรมการบริษัททั้งคณะ และการประเมินคณะกรรมการชุดย่อยประจำปี 2564 เห็นว่าการดำเนินการโดยรวมอยู่ในเกณฑ์ “ดีเยี่ยม”

### การเข้าร่วมประชุมและการจ่ายค่าตอบแทนคณะกรรมการรายบุคคล ปี 2564

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 8 ท่าน ได้จัดการประชุมคณะกรรมการทั้งหมด 6 ครั้ง การประชุมสามัญผู้ถือหุ้น 1 ครั้ง ดังนี้

รายชื่อ	ประเภทกรรมการ	ตำแหน่ง	การประชุมในปี 2564 (การเข้าร่วมประชุม)		
			คณะกรรมการ บริษัท	สามัญ ผู้ถือหุ้น	วิสามัญ ผู้ถือหุ้น
1 นายกฤษณะ บุญยะชัย	กรรมการอิสระ	ประธาน กรรมการ	6/6	1/1	-
2 นางสาวไตรทิพย์ ศิวะกฤษณ์ กุล	กรรมการอิสระ	กรรมการ	6/6	1/1	-
3 นายชัชวิน พิพัฒน์โชติธรรม	กรรมการอิสระ	กรรมการ	6/6	1/1	-
4 นายทนุธรรม เกียรติไพบูลย์	กรรมการอิสระ	กรรมการ	6/6	1/1	-
5 นายกฤษณ์ สุจเร	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	กรรมการ	6/6	1/1	-
6 นายชนะพันธุ์ พิริยะพันธุ์	กรรมการที่มีอำนาจลงนาม กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	กรรมการ	6/6	1/1	-
7 นางยุพเรศ พิริยะพันธุ์	กรรมการที่มีอำนาจลงนาม กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	กรรมการ	6/6	1/1	-
8 นายพรเกษม เหล่าฤทธิรัตน์	กรรมการที่มีอำนาจลงนาม กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	กรรมการ	6/6	1/1	-

## การจ่ายค่าตอบแทนคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อย รายบุคคล ปี 2564

	รายชื่อ	คณะกรรมการ บริษัท	คณะกรรมการ ตรวจสอบ	คณะกรรมการ บริหารความ เสี่ยง	คณะกรรมการ บริหาร	คณะกรรมการ ลงทุน	คณะกรรมการ สรรหาและ กำหนด ค่าตอบแทน
1	นายกฤษณะ บุญยะชัย	180,000	80,000	-/-	-/-	-/-	-/-
2	นางสาวไตรทิพย์ ศิวะกฤษณ์กุล	120,000	100,000	-/-	-/-	-/-	20,000
3	นายชัชวิน พิพัฒน์โชติธรรม	120,000	80,000	25,000	-/-	60,000	-/-
4	นายทฤษฎม เกียรติไพบูลย์	120,000	-/-	-/-	-/-	-/-	25,000
5	นายกฤษณ์ สุจร	120,000	-/-	-/-	-/-	60,000	20,000
6	นายชนะพันธุ์ พิริยะพันธุ์	-/-	-/-	-/-	-/-	-/-	-/-
7	นางยุพเรศ พิริยะพันธุ์	-/-	-/-	-/-	-/-	-/-	-/-
8	นายพรเกษม เหล่าฤทธิรัตน์	-/-	-/-	-/-	-/-	-/-	-/-
	รวม	660,000	260,000	25,000	-	120,000	65,000

## การแจ้งเบาะแส (Whistleblowing)

ในปี 2564 ไม่พบข้อร้องเรียนในกรณีเกิดการทุจริตหรือไม่ปฏิบัติตามกฎหมายกฎระเบียบ ข้อบังคับบริษัท และหลักจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของบริษัท

## การจัดทำรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์สิน

รายงานการถือครองหลักทรัพย์สินของคณะกรรมการและผู้บริหารของบริษัทตามคํานิยามของสำนักงาน ก.ล.ต. ซึ่งรวมถึงจำนวนหลักทรัพย์สินที่ถือครองโดยผู้เกี่ยวข้องตามความในมาตรา 59 และ 258 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยการถือครองหลักทรัพย์สินของกรรมการและผู้บริหาร ทั้งทางตรงและทางอ้อม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 เปรียบเทียบกับ ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2564 ซึ่งบริษัทฯ ได้จดทะเบียนเพิ่มทุน IPO แล้ว มีรายละเอียดดังนี้

รายงานการถือครองหลักทรัพย์สินของกรรมการ และผู้บริหาร บริษัท ทีคิว อาร์ จำกัด (มหาชน)						
กรรมการและผู้บริหาร	ตำแหน่ง	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ 28 ก.พ. 2564	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท (%)	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ 31 ธ.ค. 2564	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท (%)	จำนวนหุ้นที่เปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น(ลดลง) ระหว่าง ปี และเพิ่มทุน IPO
1 นายถนอม ชูเชษฐ์	ประธานกรรมการ / กรรมการตรวจสอบ	100,000	0.043	100,000	0.043	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ / นิติบุคคลที่เกี่ยวข้อง	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-
2 น.ส.ไพฑูริย์ ศิวะภรณ์กุล	กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการตรวจสอบ	100,000	0.043	100,000	0.043	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ / นิติบุคคลที่เกี่ยวข้อง	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-
3 นายวิชวิน พิพัฒน์โชติธรรม	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ	100,000	0.043	100,000	0.043	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ / นิติบุคคลที่เกี่ยวข้อง	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-
4 นายพณธรรม เกียรติไพบูลย์	กรรมการอิสระ	100,000	0.043	100,000	0.043	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ / นิติบุคคลที่เกี่ยวข้อง	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-
5 นายถนอม ชูเชษฐ์	กรรมการ	17,000,000	7.391	17,000,000	7.391	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ / นิติบุคคลที่เกี่ยวข้อง	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-
6 นายธนพันธุ์ พิริยะพันธุ์	กรรมการ / ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	370,000	0.161	395,400	0.172	25,400
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ / นิติบุคคลที่เกี่ยวข้อง	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-
7 นางอุบลรัตน์ พิริยะพันธุ์	กรรมการ / รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	30,600,000	13.304	30,600,000	13.304	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ / นิติบุคคลที่เกี่ยวข้อง	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-
8 นายพรเกษม เหล่าฤทธิรัตน์	กรรมการ / ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายพัฒนาธุรกิจ	20,400,000	8.870	20,400,000	8.870	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ / นิติบุคคลที่เกี่ยวข้อง	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-
9 น.ส.ธีรอา พงษ์พูล	ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายงานธุรกิจลูกค้า	500,000	0.217	500,000	0.217	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ / นิติบุคคลที่เกี่ยวข้อง	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-
10 น.ส.ศุภล ทอมสุวรรณ	ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายงานปฏิบัติการ	300,000	0.130	300,000	0.130	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ / นิติบุคคลที่เกี่ยวข้อง	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-
11 ดร.สิทธิพร อินทวงศ์	ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายสนับสนุนงานพัฒนาธุรกิจ	100,000	0.043	100,000	0.043	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ / นิติบุคคลที่เกี่ยวข้อง	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-
12 น.ส.จุไรพร เลื่อมประเสริฐพานิช	ผู้อำนวยการฝ่ายงานบัญชีและการเงิน	100,000	0.043	100,000	0.043	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ / นิติบุคคลที่เกี่ยวข้อง	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-
13 น.ส.สุภาพรรณ สุวรรณรัตน์	ผู้จัดการฝ่ายบัญชี	40,000	0.017	40,000	0.017	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ / นิติบุคคลที่เกี่ยวข้อง	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-

## 9. รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ

### 9.1 การควบคุมภายใน

บริษัทฯ มีความตระหนักถึงความสำคัญของการมีระบบควบคุมภายในที่ดี เพื่อช่วยให้การประกอบธุรกิจเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลรวมถึงการปฏิบัติงานต่างๆ มีความโปร่งใสและเชื่อถือได้ และมีกลไกการถ่วงดุลอำนาจซึ่งเป็นไปตามการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) เพื่อให้มั่นใจได้ว่าบริษัทฯ มีระบบควบคุมภายในเพื่อดูแลให้การดำเนินงานเป็นไปตามเป้าหมาย วัตถุประสงค์ และข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องได้อย่างมีประสิทธิภาพ ครบถ้วน เพียงพอและอยู่ภายในกรอบระยะเวลาที่เหมาะสม สอดคล้องกับแนวทางของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทฯ ยังได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมารับผิดชอบในการกำกับดูแลบริหารความเสี่ยงของ บริษัทฯ กำหนดนโยบายด้านการบริหารความเสี่ยงให้ครอบคลุมกับทั้งองค์กร รวมทั้งกำกับดูแลให้บริษัทฯ มีระบบหรือกระบวนการจัดการความเสี่ยงเพื่อให้บรรลุความสำเร็จตามวัตถุประสงค์และเป้าหมายที่บริษัทฯ รวมถึงมีการสนับสนุนการปฏิบัติงานสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย เพื่อให้บริษัทฯ มีการเติบโตได้อย่างยั่งยืน และเพื่อให้บริษัทฯ มีระบบการกำกับดูแลที่ดี

ในปี 2564 คณะกรรมการบริษัทฯ ซึ่งประกอบด้วยกรรมการ กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ ได้ประเมินความเพียงพอของระบบควบคุมภายใน มีความเห็นว่าบริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอและครอบคลุมทั้งทางด้านองค์กรและสภาพแวดล้อม การบริหารความเสี่ยง การปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร ด้านระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล และมีการติดตามประเมินผลการควบคุมภายในอย่างต่อเนื่อง ซึ่งผู้ตรวจสอบภายในของบริษัทฯ คือ บริษัท ตรวจสอบภายในธรรมาภิบาล จำกัด ได้เข้าตรวจประเมินแล้วและมีความเห็นว่าบริษัทฯ มีการปฏิบัติในส่วนของการควบคุมภายในที่ดี จึงมีความเห็นชอบร่วมกันโดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

#### 1) สภาพแวดล้อมการควบคุม (Control Environment)

บริษัทฯ มีการวางเป้าหมายในการดำเนินธุรกิจที่ชัดเจน สมเหตุสมผล และวัดผลได้ โดยมีการกำหนดวิสัยทัศน์ กลยุทธ์และการวางแผนงบประมาณ เพื่อให้การดำเนินงานมีความสอดคล้องและบรรลุเป้าหมายที่วางไว้ มีการกำหนดสายงานบังคับบัญชาให้มีความชัดเจน เพื่อให้พนักงานทุกคนทราบและตระหนักถึงอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของตน เพื่อที่จะปฏิบัติงานได้อย่างเหมาะสมและเต็มความสามารถ

บริษัทฯ ตระหนักดีว่าปัจจัยสำคัญที่จะทำให้บริษัทฯ มีความมั่นคงและพัฒนาต่อไปได้อย่างต่อเนื่องและยั่งยืนนั้นคือการมีหลักบรรษัทภิบาลในการดำเนินธุรกิจบริษัทฯ จึงมีนโยบายให้ผู้บริหารและพนักงานทุกคนรับทราบทำความเข้าใจ ยึดถือและปฏิบัติตามหลักบรรษัทภิบาลและข้อพึงปฏิบัติที่กำหนดไว้ในจรรยาบรรณทางธุรกิจของบริษัทฯ อย่างเคร่งครัด โดยบริษัทฯ ได้กำหนดระเบียบว่าด้วยจรรยาบรรณของคณะกรรมการ ผู้บริหารและพนักงานไว้ในคู่มือพนักงาน ซึ่งมีเนื้อหาเกี่ยวกับจริยธรรม (Code of Conducts) และข้อพึงปฏิบัติที่ดี (Code of Best Practice) ในการทำงาน โดยมุ่งเน้นให้มีการปฏิบัติหน้าที่อย่างเต็มความสามารถ ด้วยความซื่อสัตย์ โปร่งใส และเป็นธรรม ไม่นำข้อมูลอันเป็นความลับของบริษัทฯ หาผลประโยชน์ให้ตนเองและผู้เกี่ยวข้อง และไม่กระทำการอันใดที่เป็นการขัดต่อผลประโยชน์ของบริษัทฯ และมีการกำหนดบทลงโทษทางวินัยที่ชัดเจนหากมีการฝ่าฝืนข้อกำหนดการเปิดเผยข้อมูลที่มีความถูกต้อง ครบถ้วน โปร่งใส ทันเวลา โดยสรุปบริษัทฯ มีสภาพแวดล้อมการควบคุมภายในที่ดี มีความเหมาะสมเพียงพอ ส่งผลให้บุคลากรทั้งองค์กรเข้าใจถึงความจำเป็นและความสำคัญของการควบคุมภายใน

## 2) การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment)

บริษัท ได้จัดให้มีกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่เป็นระบบมาตรฐานและมีประสิทธิภาพ เพื่อควบคุมและลดความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นทั้งจากปัจจัยภายในและปัจจัยภายนอกบริษัท ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการบรรลุเป้าหมายในการดำเนินธุรกิจ โดยได้มีการกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงซึ่งครอบคลุมความเสี่ยงทั้งทางด้านการบริหารด้านการเงิน ขั้นตอนการปฏิบัติงาน โดยประเมินความเสี่ยงร่วมกันกับแต่ละหน่วยงานเพื่อที่จะวางมาตรการร่วมกันในการติดตามเหตุการณ์ที่เป็นสาเหตุของปัจจัยความเสี่ยง และกำหนดมาตรการในการป้องกันและลดความเสี่ยงนั้นทั้งประเด็นความเสี่ยงในระดับหน่วยงานและประเด็นความเสี่ยงในระดับองค์กร โดยมีการติดตามและประเมินผลการควบคุมความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้มั่นใจได้ว่าจะสามารถลดและจำกัดความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ทั้งนี้มีการจัดตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ซึ่งเป็นคณะกรรมการชุดย่อย ทำหน้าที่ในการกำกับดูแลและสนับสนุนให้มีการดำเนินงานด้านการบริหารความเสี่ยงองค์กร ให้สอดคล้องกับกลยุทธ์และเป้าหมายทางธุรกิจรวมถึงสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป รวมทั้งให้ข้อเสนอแนะติดตาม และประเมินผล เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงในภาพรวมเกิดประสิทธิผลสูงสุด

## 3) กิจกรรมการควบคุม (Control Activities)

บริษัท ได้กำหนดเป้าหมายและแผนการดำเนินงานของบริษัท ไว้อย่างชัดเจน พร้อมทั้งกำหนด อำนาจ หน้าที่ และ ความรับผิดชอบของพนักงาน เพื่อให้พนักงานทุกคนสามารถปฏิบัติงานตามแผนการดำเนินงานอย่างสอดคล้องและเป็นไปในทิศทางเดียวกัน นอกจากนี้เพื่อให้การปฏิบัติงานเป็นไปอย่างโปร่งใสและมีความคล่องตัว บริษัท ได้มีการกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่และวงเงินอนุมัติของผู้บริหารทุกฝ่ายและทุกระดับไว้อย่างชัดเจนและเป็นลายลักษณ์อักษรในประกาศของบริษัท และมีการแบ่งแยกหน้าที่ที่อาจก่อให้เกิดการกระทำทุจริตออกจากกัน และในกรณีที่มีการทำธุรกรรมกับกิจการหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกับบริษัท อันอาจจะนำมาซึ่งความขัดแย้งทางผลประโยชน์ระหว่างบริษัท กับกิจการหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกับบริษัท นั้นจะต้องผ่านขั้นตอนการอนุมัติตามระเบียบวิธีการปฏิบัติงานของบริษัทเช่นเดียวกับการทำธุรกรรมปกติ โดยผ่านการพิจารณาจากผู้มีอำนาจตามสายงานที่รับผิดชอบและเกี่ยวข้องในเรื่องนั้นโดยผู้รับผิดชอบและผู้ที่เกี่ยวข้องกับการทำรายการจะต้องทำหน้าที่พิจารณาว่าการทำรายการมีความสมเหตุสมผล และเป็นไปตามปกติธุรกิจ โดยคำนึงถึงประโยชน์ของบริษัท และผู้ถือหุ้น เสมือนเป็นรายการที่กระทำกับบุคคลภายนอกและการทำธุรกรรมเป็นไปอย่างถูกต้องตามกฎหมาย เพื่อให้การอนุมัติการทำธุรกรรมกับกิจการหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกับบริษัท เป็นไปด้วยความโปร่งใสและเป็นไปตามกฎระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง บริษัท กำหนดให้รายการปกติธุรกิจและรายการสนับสนุนธุรกิจปกติที่มีการดำเนินการตามเงื่อนไขการค้าทั่วไปที่คณะกรรมการกำหนดอยู่ในอำนาจของฝ่ายจัดการในการพิจารณารายการโดยให้เป็นไปตามระเบียบขั้นตอนการอนุมัติของบริษัท ส่วนรายการประเภทอื่น ๆ จะพิจารณาจากประเภทและขนาดของรายการ โดยหน่วยงานตรวจสอบภายในช่วยกำกับดูแลให้มีการปฏิบัติตามเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และมีการรวบรวมและสรุปรายการที่เกี่ยวข้องกันให้คณะกรรมการตรวจสอบรับทราบเป็นระยะๆ โดยบริษัท ได้มีการออกประกาศว่าด้วยเรื่อง “นโยบายการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกันของบริษัท” และมีการสื่อสารให้ผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่ายนำไปปฏิบัติ หากรายการเกี่ยวข้องกันเกิดขึ้นทางบริษัท ได้ดำเนินการตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ เรียบร้อยแล้ว โดยการทำธุรกรรมต่างๆ จะถูกตรวจสอบจากหน่วยงานตรวจสอบภายในของบริษัท และผู้สอบบัญชีเพื่อให้มั่นใจได้ว่าบริษัทได้ปฏิบัติตามกฎหมายและข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง

#### 4) สารสนเทศและการสื่อสาร (Information & Communication)

บริษัท ตระหนักถึงความสำคัญของการตัดสินใจบนพื้นฐานของข้อมูลที่ถูกต้อง เพียงพอ และทันต่อเหตุการณ์ ดังนั้น เมื่อคณะกรรมการจะต้องพิจารณาดำเนินการในเรื่องใดก็ตาม ผู้บริหารและผู้ที่มีส่วนรับผิดชอบจะต้องจัดเตรียมข้อมูลที่สำคัญต่างๆ อย่างครบถ้วน และนำเสนอทางเลือก วิเคราะห์ข้อดี ข้อเสีย และผลกระทบที่จะเกิดขึ้นต่อบริษัท ซึ่งคณะกรรมการบริษัทจะได้รับหนังสือนัดประชุมและเอกสารประกอบการประชุมที่จำเป็นและเพียงพอต่อการพิจารณาก่อนการประชุมอย่างน้อย 7 วัน โดยที่ผู้บริหารตลอดจนผู้ที่มีส่วนรับผิดชอบจะเข้าร่วมการประชุม คณะกรรมการบริษัทเพื่อร่วมแสดงความคิดเห็นและให้ข้อมูลเพิ่มเติมแก่คณะกรรมการบริษัท และการพิจารณาในที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทจะได้รับการบันทึกเป็นรายงานการประชุมคณะกรรมการโดยเลขานุการ คณะกรรมการ ซึ่งจะแสดงรายละเอียดที่จำเป็นและเพียงพอต่อการพิจารณาความเหมาะสมในการปฏิบัติหน้าที่ของ กรรมการ นอกจากนี้ บริษัท มีการสื่อสารข้อมูลสารสนเทศที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงาน นโยบายและระเบียบต่างๆ ของบริษัท ให้พนักงานได้รับทราบ เพื่อสนับสนุนให้การปฏิบัติงานและการดำเนินกิจกรรมต่างๆ ขององค์กรเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

#### 5) กิจกรรมการติดตามประเมินผล (Monitoring Activities)

บริษัท ได้มีการติดตามผลการปฏิบัติงานว่าเป็นไปตามเป้าหมายที่วางไว้ มีการประชุมคณะกรรมการฝ่ายจัดการ (Management Committee) และมีการประชุมคณะกรรมการบริหาร (Executive Committee) เป็นรายเดือน และมีการประชุมคณะกรรมการบริษัทเป็นรายไตรมาส เพื่อพิจารณาวิเคราะห์และประเมินผลการดำเนินงานว่าเป็นไปตามเป้าหมายการดำเนินธุรกิจที่กำหนดไว้เพียงใด พร้อมทั้งแก้ไขปัญหที่อาจเกิดขึ้นและปรับแผนการดำเนินงานให้สอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป โดยมีหน่วยงานตรวจสอบภายในทำหน้าที่ตรวจสอบว่าการปฏิบัติงานเป็นไปตามระบบการควบคุมภายในที่วางไว้และรายงานผลการตรวจสอบโดยตรงต่อที่ประชุมคณะกรรมการ ตรวจสอบทุกไตรมาส ซึ่งหากพบการทุจริตหรือเหตุสงสัยว่ามีการทุจริต พบการกระทำที่ฝ่าฝืนกฎหมาย ผู้บริหาร จะต้องรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบโดยทันที

นอกจากนี้ บริษัท ได้ให้ความสำคัญในการติดตามการปฏิบัติงานตามจริยธรรมทางธุรกิจ และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ตลอดจนข้อกำหนดและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง บริษัท ได้มีการสื่อสารให้ผู้บริหารและพนักงานทุกคนมีความเข้าใจและมีทัศนคติที่ดีกับการกำกับดูแลกิจการ เพื่อให้พนักงานได้ตระหนักถึงความสำคัญและปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีด้วยความร่วมมือร่วมใจซึ่งจะทำให้เกิดวัฒนธรรมองค์กรในการปฏิบัติหน้าที่อย่างมีจรรยาบรรณสืบเนื่องต่อไป อันเป็นปัจจัยสำคัญต่อการพัฒนาบริษัทให้เติบโตและบรรลุเป้าหมายในอนาคต

จากการประเมินความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่าระบบควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในมีความเพียงพอ โดยให้ความเห็นชอบต่อแผนงานตรวจสอบประจำปี รายงานความคืบหน้าของการปฏิบัติงาน รายงานผลการตรวจสอบและตรวจติดตามกระบวนการและระบบงานต่างๆ โดยเสนอให้ฝ่ายบริหารปรับปรุงการปฏิบัติงานตามประเด็นที่ผู้ตรวจสอบภายในตรวจพบ พร้อมกับให้ข้อสังเกตเพื่อเป็นประโยชน์ในการดำเนินการติดตาม ประเมินผลและบริหารความเสี่ยงในเรื่องที่เกี่ยวข้อง

#### ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ

สรุปความเห็นของคณะกรรมการเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในของบริษัท มีความเพียงพอและเหมาะสม โดยไม่พบประเด็นปัญหาหรือข้อบกพร่องที่เป็นนัยสำคัญซึ่งสอดคล้องกับความเห็นของบริษัท ไพรซ์วอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอปียเอส จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท สำหรับรอบปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ที่เห็นว่าถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน



### ความเห็นของรายงานของผู้ตรวจสอบระบบควบคุมภายในต่อระบบควบคุมภายใน

บริษัทฯ ได้ว่าจ้างบริษัท ตรวจสอบภายในธรรมนิติ จำกัด (“ธรรมนิติ”) เป็นผู้ตรวจสอบภายในอิสระในปี 2564 เพื่อทำหน้าที่เป็นผู้ตรวจสอบและตรวจติดตามระบบควบคุมภายในภาพรวมของบริษัทฯ โดยในปี 2564 มีรายละเอียดการตรวจสอบระบบควบคุมภายในของบริษัทฯ และรายงานผลการประเมินความเพียงพอและประสิทธิผลของระบบการควบคุมภายใน ตามรายละเอียดดังนี้

1. รายงานผลการตรวจสอบเกี่ยวกับการขาย และงานสนับสนุนขายสำหรับการประกันภัยต่อแบบสัญญา  
การขายและงานสนับสนุนขาย สำหรับการประกันภัยต่อแบบสัญญา เป็นการสอบทานความเพียงพอและประสิทธิผลของกระบวนการควบคุมเกี่ยวกับ กระบวนการหาและการพิจารณาลูกค้ารายใหม่ การกำหนดอัตราค่านายหน้าประกันภัย การให้ส่วนลดและรายการส่งเสริมการขาย การจัดหาประกันภัยต่อและการรับคำสั่งซื้อจากลูกค้า การคำนวณส่วนแบ่งค่านายหน้า และการรับแจ้งค่าสินไหมทดแทนและการตรวจสอบความคุ้มครองตามสัญญา และแจ้งค่าสินไหมทดแทนต่อบริษัทประกันภัยต่อ และการจ่ายเงินค่าสินไหมทดแทนให้กับลูกค้า สรุปผลจากการตรวจสอบและประเมินการขาย และงานสนับสนุนขายสำหรับการประกันภัยต่อแบบสัญญา สรุปได้ว่ามีกระบวนการดำเนินงานซึ่งมีระบบการควบคุมภายในเพียงพอ
2. รายงานผลการตรวจสอบเกี่ยวกับการขาย และงานสนับสนุนขาย สำหรับการประกันภัยต่อแบบเฉพาะราย  
การขายและงานสนับสนุนขาย สำหรับการประกันภัยต่อแบบเฉพาะราย เป็นการสอบทานความเพียงพอและประสิทธิผลของกระบวนการควบคุม เกี่ยวกับ กระบวนการหาและการพิจารณาลูกค้ารายใหม่ การกำหนดอัตราค่านายหน้าประกันภัย การให้ส่วนลดและรายการส่งเสริมการขาย การจัดหาประกันภัยต่อและการรับคำสั่งซื้อจากลูกค้า การคำนวณส่วนแบ่งค่านายหน้า และการรับแจ้งค่าสินไหมทดแทนและการตรวจสอบความคุ้มครองตามสัญญา และแจ้งต่อ บริษัทประกันภัยต่อ และการจ่ายเงินค่าสินไหมทดแทนให้กับลูกค้า สรุปผลจากการตรวจสอบและประเมินการขาย และงานสนับสนุนขายสำหรับการประกันภัยต่อแบบสัญญา สรุปได้ว่ามีกระบวนการดำเนินงานซึ่งมีระบบการควบคุมภายในเพียงพอ
3. รายงานผลการตรวจสอบเกี่ยวกับการบริหารงานบุคคล และการจัดซื้อจัดจ้าง  
การบริหารงานบุคคล  
การบริหารงานบุคคล เป็นการสอบทานความเพียงพอและประสิทธิผลของกระบวนการควบคุมเกี่ยวกับการจัดทำโครงสร้างองค์กรและโครงสร้างหน่วยงาน การกำหนดหน้าที่งาน การจัดทำแผนอัตรากำลังคน และการสรรหาบุคลากร การจัดทำแผนการสืบทอดตำแหน่ง การรับพนักงานใหม่และการปฐมนิเทศพนักงานใหม่ และการประเมินพนักงานทดลองงาน การบันทึกประวัติพนักงานและทะเบียนลูกค้า การฝึกอบรมพนักงาน การปฏิบัติตามกฎหมายแรงงาน สรุปผลจากการตรวจสอบโดยรวมสรุปได้ว่าการบริหารงานบุคคล มีกระบวนการดำเนินงานซึ่งมีระบบการควบคุมภายในที่ตามควร  
การจัดซื้อจัดจ้าง  
การจัดซื้อจัดจ้าง เป็นการสอบทานความเพียงพอและประสิทธิผลของกระบวนการควบคุม เกี่ยวกับกระบวนการสรรหาและคัดเลือกผู้ขาย การเปรียบเทียบราคา การจัดทำใบขอซื้อ/ใบสั่งซื้อหรือสัญญาว่าจ้าง การตรวจรับสินค้าหรือบริการ การประเมินผลผู้ขายประจำปี และการควบคุมการจ่ายเงินตามที่ได้รับสินค้าหรือบริการ ผลการตรวจสอบโดยรวมสรุปได้ว่าการจัดซื้อจัดจ้าง มีกระบวนการดำเนินงานซึ่งมีระบบการควบคุมภายในที่ตามควร

#### 4. รายงานผลการตรวจสอบเกี่ยวกับการควบคุมทั่วไประบบเทคโนโลยีสารสนเทศ

การควบคุมทั่วไประบบเทคโนโลยีสารสนเทศ เป็นการสอบทานความเพียงพอและประสิทธิผลของกระบวนการควบคุมเกี่ยวกับกระบวนการจัดทำนโยบายความมั่นคงปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ การจัดการด้านโครงสร้าง ความมั่นคงปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ การจัดการความมั่นคงปลอดภัยด้านบุคลากร การจัดหาหมุดทรัพย์สินขององค์กร การควบคุมการเข้าถึงระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ การจัดการความมั่นคงปลอดภัยทางด้านกายภาพและสิ่งแวดล้อม การสื่อสารการดำเนินงานเครือข่ายความปลอดภัยเทคโนโลยีสารสนเทศ การพัฒนาและดูแลระบบงานเทคโนโลยีสารสนเทศ แผนงานการบริหารความต่อเนื่องระบบงานเทคโนโลยีสารสนเทศ และการปฏิบัติตามข้อกำหนดทางกฎหมาย ผลการตรวจสอบโดยรวมสรุปได้ว่าการควบคุมทั่วไประบบเทคโนโลยีสารสนเทศ มีกระบวนการดำเนินงานซึ่งมีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอ

### 9.2 รายการระหว่างกัน

#### รายละเอียดของบุคคลและนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

ลำดับ	บุคคลหรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ความสัมพันธ์
1	นางยุพเรศ พิริยะพันธุ์	<ul style="list-style-type: none"> <li>- เป็นกรรมการผู้มีอำนาจลงนามในบริษัท และดำรงตำแหน่งรองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร</li> <li>- ภรรยาของนายชนะพันธุ์ พิริยะพันธุ์ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารของบริษัท</li> <li>- ถือหุ้นในบริษัท ในสัดส่วนร้อยละ 13.304 ของทุนจดทะเบียนและชำระแล้วของบริษัท ณ วันที่ 11 กุมภาพันธ์ 2565</li> </ul>
2	นายชนะพันธุ์ พิริยะพันธุ์	<ul style="list-style-type: none"> <li>- เป็นกรรมการผู้มีอำนาจลงนามในบริษัท และดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร</li> <li>- สามีของนางยุพเรศ พิริยะพันธุ์ รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารของบริษัท</li> <li>- ถือหุ้นในบริษัท ในสัดส่วนร้อยละ 0.172 ของทุนจดทะเบียนและชำระแล้วของบริษัท ณ วันที่ 11 กุมภาพันธ์ 2565</li> </ul>
3	นายอัญชลิน พรรณนิภา	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ถือหุ้นของบริษัท ในสัดส่วนร้อยละ 25.870 ของทุนจดทะเบียนและชำระแล้วของบริษัท ณ วันที่ 11 กุมภาพันธ์ 2565</li> </ul>
4	นางนภัสนันท์ พรรณนิภา	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ถือหุ้นของบริษัท ในสัดส่วนร้อยละ 18.478 ของทุนจดทะเบียนและชำระแล้วของบริษัท ณ วันที่ 11 กุมภาพันธ์ 2565</li> </ul>
5	นายพรเกษม เหล่าฤทธิรัตน์	<ul style="list-style-type: none"> <li>- เป็นกรรมการผู้มีอำนาจลงนามในบริษัท และดำรงตำแหน่งผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายพัฒนาธุรกิจประกันภัยต่อ</li> <li>- ถือหุ้นของบริษัท ในสัดส่วนร้อยละ 8.870 ของทุนจดทะเบียนและชำระแล้วของบริษัท ณ วันที่ 11 กุมภาพันธ์ 2565</li> </ul>
6	นายกฤษณ์ สุจร	<ul style="list-style-type: none"> <li>- เป็นกรรมการในบริษัท</li> <li>- ถือหุ้นของบริษัท ในสัดส่วนร้อยละ 7.391 ของทุนจดทะเบียนและชำระแล้วของบริษัท ณ วันที่ 11 กุมภาพันธ์ 2565</li> </ul>

ลำดับ	บุคคลหรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ความสัมพันธ์												
7	บริษัท ทีคิวเอ็ม คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) ("TQM")	<ul style="list-style-type: none"> <li>ประกอบธุรกิจโดยการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company) ที่ประกอบธุรกิจหลักในการให้บริการนายหน้าประกันภัย</li> <li>ถือหุ้นในบริษัทฯ ในสัดส่วน 0.083 ของทุนจดทะเบียนและชำระแล้วของบริษัทฯ ณ วันที่ 10 มีนาคม 2565</li> <li>มีผู้ถือหุ้นใหญ่บางส่วนร่วมกัน โดยการถือหุ้นทางตรงและทางอ้อม คือ</li> </ul> <table border="1"> <thead> <tr> <th>ลำดับ</th><th>ชื่อ-สกุล</th><th>สัดส่วนการถือหุ้นของ TQM (ร้อยละ)</th></tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td><td>บริษัท อีเทคโนโลย โกรท คอร์ปอเรชั่น จำกัด <sup>(1)</sup></td><td>51.15</td></tr> <tr> <td>2</td><td>นายอัญชลิน พรรณนิภา</td><td>3.73</td></tr> <tr> <td>3</td><td>นางนภัสนันท์ พรรณนิภา</td><td>3.08</td></tr> </tbody> </table> <p>หมายเหตุ : <sup>(1)</sup> ประกอบธุรกิจให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ มีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ คือ นายอัญชลิน พรรณนิภาถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 66.66 และนางนภัสนันท์ พรรณนิภา ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 33.32 (ข้อมูล ณ วันที่ 30 เมษายน 2564)</p>	ลำดับ	ชื่อ-สกุล	สัดส่วนการถือหุ้นของ TQM (ร้อยละ)	1	บริษัท อีเทคโนโลย โกรท คอร์ปอเรชั่น จำกัด <sup>(1)</sup>	51.15	2	นายอัญชลิน พรรณนิภา	3.73	3	นางนภัสนันท์ พรรณนิภา	3.08
ลำดับ	ชื่อ-สกุล	สัดส่วนการถือหุ้นของ TQM (ร้อยละ)												
1	บริษัท อีเทคโนโลย โกรท คอร์ปอเรชั่น จำกัด <sup>(1)</sup>	51.15												
2	นายอัญชลิน พรรณนิภา	3.73												
3	นางนภัสนันท์ พรรณนิภา	3.08												

#### รายละเอียดรายการระหว่างกัน

- ไม่มี -

บริษัท ที คิว อาร์ จำกัด (มหาชน)  
TQR PUBLIC COMPANY LIMITED

---

เอกสารแนบ  
ประวัติกรรมการ



**นายกฤษณะ บุญะชัย**  
**กรรมการอิสระ**  
**ประธานกรรมการ**  
**กรรมการตรวจสอบ**

คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการฝึกอบรม	ประสบการณ์การทำงาน
<b>คุณวุฒิการศึกษา</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>วท.บ (เศรษฐศาสตร์) คณะเศรษฐศาสตร์และบริหารธุรกิจมหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์</li> <li>ประกาศนียบัตรบัณฑิต คณะวิทยาการจัดการ มหาวิทยาลัยราชภัฏหมู่บ้านจอมบึง</li> </ul> <b>ประวัติการฝึกอบรม</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>หลักสูตร Role of Chairman Program (Class 46/2020) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)</li> <li>หลักสูตร Director Certification Program (DCP 288/2020) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)</li> <li>หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงสถาบันวิทยาการตลาดทุน วตท. รุ่นที่ 24 สถาบันวิทยาการตลาดทุน (Capital Market Academy)</li> <li>หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงวิทยาการการค้าและการพาณิชย์ (TEPCoT) รุ่นที่ 11 สถาบันวิทยาการการค้า มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>2553 – ก.ค. 2563 ประธานเจ้าหน้าที่ กลุ่มธุรกิจสัมพันธ์ สมาคมการจัดการธุรกิจแห่งประเทศไทย (Thailand Management Association-TMA)</li> <li>2557 – 2559 กรรมการ สาขา วิศวกรรมอุตสาหกรรม วิศวกรรมสถานแห่งประเทศไทยในพระบรมราชูปถัมภ์</li> <li>2550 – 2553 คณะกรรมการ ขับเคลื่อนเศรษฐกิจพอเพียงด้านภาคธุรกิจเอกชน สำนักงานคณะกรรมการพิเศษเพื่อประสานงาน โครงการอันเนื่องมาจากพระราชดำริปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง (กปร)</li> <li>2549 – 2553 คณะทำงานส่งเสริมความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.)</li> <li>2548 – 2553 ผู้ช่วยกรรมการ ผู้อำนวยการอาวุโส สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)</li> </ul>
	<b>การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>ก.ค. 2563 – ปัจจุบัน กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)</li> </ul>
	<b>การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจำกัด/องค์กรอื่น</b> <p>-</p>



**นางสาวไตรทิพย์ คีวะกฤษณ์กุล**  
**กรรมการอิสระ**  
**ประธานกรรมการตรวจสอบ**

คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการฝึกอบรม	ประสบการณ์การทำงาน
<b>คุณวุฒิการศึกษา</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์ แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</li> <li>โครงการแลกเปลี่ยนนักศึกษา Kellogg Graduate of Management Northwestern University, USA</li> <li>ปริญญาตรี สาขาการเงินการธนาคาร จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</li> </ul> <b>ประวัติการฝึกอบรม</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท. 9)</li> <li>หลักสูตร Successful formulation and Execution the Strategy รุ่นที่ 3/2009 (SFE3) ,หลักสูตร DAP รุ่น 31/2005 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)</li> <li>หลักสูตร TLCA Executive Development Program รุ่นที่ 2 (EDP2) สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย</li> <li>หลักสูตร Corporate Secretary Development Program สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>2562 – มี.ค. 2563 ที่ปรึกษา บริษัท อินแซปชั่น เทคโนโลยี จำกัด</li> <li>2562 – มี.ค. 2563 ที่ปรึกษา บริษัท บูทีค คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)</li> <li>2560 – 2562 รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายการเงินกลุ่ม บริษัท พกษาโฮลดิ้ง จำกัด(มหาชน)</li> <li>2560 – 2562 กรรมการ บริษัท พกษา เรียลเอสเตท จำกัด (มหาชน)</li> <li>2560 – 2562 กรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท โรงพยาบาลวิมุต โฮลดิ้ง จำกัด</li> <li>2560 – 2562 กรรมการ บริษัท โรงพยาบาลวิมุต อินเตอร์ เนชั่นแนล จำกัด</li> <li>2559 – 2560 ประธานฝ่ายการเงินและ บัญชีบริษัท เอก-ชัย ดิสทริบิวชั่น จำกัด (Tesco Lotus)</li> <li>2554 – 2559 ประธานเจ้าหน้าที่การเงินส่วนกลาง บริษัท ไมเนอร์ อินเตอร์ เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน)</li> </ul>
	<b>การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>2561 – ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท ซูเปอร์บล็อก จำกัด (มหาชน)</li> <li>2558 – ปัจจุบัน กรรมการอิสระ และกรรมการ ตรวจสอบ บริษัท เอสไอเอสบี จำกัด (มหาชน)</li> </ul>
	<b>การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจำกัด/องค์กรอื่น</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>2562 – ปัจจุบัน กรรมการ การรถไฟแห่งประเทศไทย</li> <li>2559 – ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท ทาพาโก้โมลด์ จำกัด</li> </ul>



นายชัชวิน พิพัฒน์โชติธรรม  
กรรมการอิสระ  
กรรมการตรวจสอบ  
ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง

คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการฝึกอบรม	ประสบการณ์การทำงาน
<b>คุณวุฒิการศึกษา</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</li> <li>ปริญญาตรี สาขาการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์</li> <li>ผู้ตรวจสอบบัญชีรับอนุญาต (Certified Public Accountant)</li> </ul> <b>ประวัติการฝึกอบรม</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>หลักสูตร Director Certification Program (DCP 288/2020) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)</li> <li>หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงสถาบันวิทยาการตลาดทุน วตท. รุ่นที่ 24 สถาบันวิทยาการตลาดทุน (Capital Market Academy)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>2537 – 2553 Audit Manager บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด</li> </ul>
	การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์
	<ul style="list-style-type: none"> <li>2553 – ปัจจุบัน ผู้ช่วยประธานกรรมการบริหาร/กรรมการบริหารความเสี่ยง บริษัท ฟอรัค คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)</li> </ul>
	การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจำกัด/องค์กรอื่น
	<ul style="list-style-type: none"> <li>2562 – ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท ฟอรัค อีเอ็มเอส จำกัด</li> <li>2560 – ปัจจุบัน กรรมการ/บริษัท ฟอรัค สมาร์ท เทคดิง จำกัด</li> </ul>



**นายทนุธรรม เกียรติไพบูลย์**  
**กรรมการอิสระ**

คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการฝึกอบรม	ประสบการณ์การทำงาน
<b>คุณวุฒิการศึกษา</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>ปริญญาโท สาขา Master of Business Administration, St. Louise University, U.S.</li> <li>ปริญญาตรี คณะนิเทศศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</li> </ul> <b>ประวัติการฝึกอบรม</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงสถาบันวิทยาการตลาดทุน วตท. รุ่นที่ 9 สถาบันวิทยาการตลาดทุน (Capital Market Academy)</li> <li>หลักสูตรการอบรมผู้บริหารระดับสูงด้านการบริหารงานพัฒนาเมือง รุ่นที่ 1 วิทยาลัยพัฒนามหานคร มหาวิทยาลัยนวมินทราธิราช (IMD1)</li> <li>หลักสูตรนักบริหารระดับสูงด้านการพัฒนาธุรกิจอุตสาหกรรมและการลงทุน รุ่นที่ 1 สถาบันวิทยาการธุรกิจและอุตสาหกรรม (IBID1)</li> <li>การปฏิรูปธุรกิจและสร้างเครือข่ายนวัตกรรม โดยสภาอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย (BRAIN1)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>2553 – 2561 ประธานกรรมการ บริษัท แลม วอเตอร์ โซลูชั่น จำกัด</li> </ul>
	การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์
	<ul style="list-style-type: none"> <li>2549 – ปัจจุบัน ผู้ร่วมก่อตั้งบริษัท บริษัท ที.เอ.ซี.คอนซูเมอร์ จำกัด (มหาชน)</li> <li>2556 – ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท หลักทรัพย์ เมอร์ชั่น พาร์ตเนอร์ จำกัด (มหาชน)</li> </ul>
	การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจำกัด/องค์กรอื่น
	<ul style="list-style-type: none"> <li>2553 – ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บริษัท เอ. ที. สยาม จำกัด</li> </ul>





**นายกฤษณ์ สุขใจ**  
กรรมการ  
สัดส่วนการถือหุ้น: 7.39

คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการฝึกอบรม	ประสบการณ์การทำงาน
<b>คุณวุฒิการศึกษา</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>ปริญญาโทบริหารธุรกิจ โครงการบัณฑิตศึกษา สาขาบริหารธุรกิจ (M.B.A.) มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์</li> <li>ปริญญาตรี คณะเกษตร มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>2559 – ปัจจุบัน ที่ปรึกษา บริษัท ทีคิวแอลดี จำกัด</li> <li>2548 – ปัจจุบัน ที่ปรึกษาการตลาด บริษัท เอสจีเอส (ประเทศไทย) จำกัด</li> </ul>
<b>ประวัติการฝึกอบรม</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>Supervisor skill, Marketing Association of Thailand</li> <li>Effective Presentation Technique, NIDA</li> <li>Sales Effectiveness, NIDA</li> <li>Super Brand Manager, Marketing Association of Thailand</li> <li>Challenge of Leadership, DDI Asia Pacific Intl. Ltd.</li> <li>Market Focus, Zeneca Agrochemicals</li> <li>Thai's Managers' Business Development Programme, Solihull College, International Centre, England</li> <li>หลักสูตร Director Certification Program (DCP 90/2011]) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)</li> </ul>	<b>การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์</b>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>2555 – ปัจจุบัน ที่ปรึกษากลยุทธ์และการตลาด บริษัท ที คิว เอ็ม อินชัวร์نس โบรคเกอร์ จำกัด</li> </ul>
	<b>การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจำกัด/องค์กรอื่น</b>
	-



**นายชนะพันธุ์ พิริยะพันธุ์**  
กรรมการ  
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการฝึกอบรม	ประสบการณ์การทำงาน
<b>คุณวุฒิการศึกษา</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>ปริญญาโท Master of Communication Arts จาก New York Institute of Technology USA (Distinction)</li> <li>ปริญญาตรี คณะรัฐศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>2552 – 2558 กรรมการ/ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ บริษัท ที เอ ซี คอนซูเมอร์ จำกัด (มหาชน)</li> <li>2535 – 2552 ผู้ช่วยผู้อำนวยการใหญ่ บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน)</li> </ul>
<b>ประวัติการฝึกอบรม</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>หลักสูตรสุดยอดผู้นำวิทยาการประกันภัยระดับสูง (Super วปส.) รุ่นที่ 1</li> <li>หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงสถาบันวิทยาการตลาดทุน วตท. รุ่นที่ 24 สถาบันวิทยาการตลาดทุน (Capital Market Academy)</li> <li>วิทยาการเกษตร ระดับสูง (วกล.) รุ่น 1</li> <li>หลักสูตร Director Certification Program (DCP 289/2020) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)</li> <li>หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงวิทยาการการค้าและการพาณิชย์ (TEPCoT) รุ่นที่ 12 สถาบันวิทยาการการค้า มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย</li> <li>หลักสูตร Academic of Business Creativity (ABC) รุ่นที่ 4 มหาวิทยาลัยศรีปทุม</li> <li>หลักสูตรวิทยาการประกันภัยระดับสูง (วปส.) รุ่นที่ 5 สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (สำนักงาน คปภ.)</li> <li>หลักสูตร R+V Re APAC Client Seminar ประเทศเยอรมนี</li> <li>หลักสูตร Executive Building Bridges HannoverRe Seminar ประเทศเยอรมนี</li> <li>หลักสูตร Senior Associated (ANZIIF) Australian and New Zealand Institute of Insurance and Finance</li> </ul>	<div>การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์</div> <div>-</div> <div>การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจำกัด/องค์กรอื่น</div> <div>--</div>



**นางยุพเรศ พิริยะพันธุ์**  
**กรรมการ**  
**กรรมการบริหาร**  
**กรรมการบริหารความเสี่ยง**  
**สัดส่วนการถือหุ้น :18**

คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการฝึกอบรม	ประสบการณ์การทำงาน
<b>คุณวุฒิการศึกษา</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>ปริญญาโท สาขา Risk Management and Insurance จาก Peter J. Tobin School of Business, St. John's University</li> <li>ปริญญาตรี Risk Management and Insurance , มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>2546 – 2551 ผู้ช่วยผู้อำนวยการ ฝ่ายรับประกันภัยทรัพย์สิน บริษัท ภัทรประกันภัย จำกัด (มหาชน)</li> <li>2542 – 2544 ผู้พิจารณารับประกันภัย ฝ่ายพัฒนาธุรกิจ บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน)</li> </ul>
<b>ประวัติการฝึกอบรม</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงสถาบันวิทยาการตลาดทุน วตท. รุ่นที่ 31 สถาบันวิทยาการตลาดทุน (Capital Market Academy)</li> <li>หลักสูตร Director Certification Program (DCP 289/2020) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)</li> <li>หลักสูตร วิทยาการประกันภัยระดับสูง (วปส.) รุ่นที่ 7 สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย(สำนักงาน คปภ.)</li> <li>หลักสูตร The Insurance School (Non-life) of Japan ประเทศญี่ปุ่น</li> <li>หลักสูตร R+V Re APAC Client Seminar ประเทศเยอรมนี</li> <li>หลักสูตร Executive Building Bridges HannoverRe Seminar ประเทศเยอรมนี</li> <li>หลักสูตร Advanced Reinsurance (Non-life), Swiss Insurance Training Center (SITC) ประเทศสวิตเซอร์แลนด์</li> </ul>	<b>การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์</b> - <b>การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจำกัด/องค์กรอื่น</b> -



**นายพรเกษม เหล่าฤทธิรัตน์**  
**กรรมการ**  
**กรรมการบริหาร**  
**กรรมการบริหารความเสี่ยง**  
**สัดส่วนการถือหุ้น: 12**

คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการฝึกอบรม	ประสบการณ์การทำงาน
<b>คุณวุฒิการศึกษา</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>ปริญญาโท สาขา Urban Planning, Land and Housing Development(Honor) จาก Asian Institute of Technology-Bangkok, Thailand</li> <li>ปริญญาตรี สถาปัตยกรรมศาสตรบัณฑิต สาขาวิชาสถาปัตยกรรม สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าเจ้าคุณทหารลาดกระบัง</li> </ul> <b>ประวัติการฝึกอบรม</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>หลักสูตร Director Certification Program (DCP 288/2020) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)</li> <li>หลักสูตร Advanced Diploma in Insurance (ACII) The Chartered Insurance Institute</li> <li>หลักสูตร Senior Associated (ANZIIF) Australian and New Zealand Institute of Insurance and Finance</li> <li>หลักสูตร Reinsurance Seminar, Hannover Re Malaysian Branch ประเทศมาเลเซีย</li> <li>หลักสูตร PartnerRe Reinsurance Course ประเทศสวิตเซอร์แลนด์</li> <li>หลักสูตร Lloyd's Asia Broker Programme, Lloyd's Singapore ประเทศสิงคโปร์</li> <li>หลักสูตร The Insurance School (Non-life) of Japan ประเทศญี่ปุ่น</li> <li>หลักสูตร Engineering Project Insurance Intermediate, Swiss Re Academy ประเทศฮ่องกง</li> <li>หลักสูตรพัฒนาผู้บริหารธุรกิจประกันวินาศภัยรุ่นที่ 12 จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>2546 – 2555 รองผู้อำนวยการ ฝ่ายพัฒนาธุรกิจ บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน)</li> <li>2545 – 2546 Risk Survey Officer, Risk Inspection Service Division บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน)</li> <li>2544 – 2545 Risk Survey Officer, Property/Engineering Special Risk Department บริษัทไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน)</li> </ul>
	การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์
	-
	การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจำกัด/องค์กรอื่น
	-

บริษัท ที คิว อาร์ จำกัด (มหาชน)  
TQR PUBLIC COMPANY LIMITED

---

ส่วนที่ 3  
งบการเงินประจำปี 2564

## รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้ถือหุ้นของบริษัท ที่ คิว อาร์ จำกัด (มหาชน)

### ความเห็น

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงฐานะการเงินรวมของบริษัท ที่ คิว อาร์ จำกัด (มหาชน) (บริษัท) และบริษัทย่อย (กลุ่มกิจการ) และฐานะการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และผลการดำเนินงานรวมและผลการดำเนินงานเฉพาะกิจการ รวมถึงกระแสเงินสดรวมและกระแสเงินสดเฉพาะกิจการสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

### งบการเงินที่ตรวจสอบ

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการประกอบด้วย

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

### เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในส่วนของความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากกลุ่มกิจการและบริษัทตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดเหล่านี้ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

### เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบคือเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้ระบุเรื่อง การรับรู้รายได้จากสัญญาบริการ เป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบและนำเรื่องนี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องนี้

## เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

## วิธีการตรวจสอบ

### การรับรู้รายได้จากสัญญาบริการ

อ้างอิงหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัทข้อ 4.14 (นโยบายการบัญชีเรื่อง “การรับรู้รายได้”) และข้อ 29 (ข้อมูลตามส่วนงาน) กลุ่มกิจการมีรายได้ค่าบริการจากการเป็นนายหน้าประกันภัยต่อ ซึ่งเป็นรายการที่ใหญ่ที่สุดในงบการเงินคิดเป็นจำนวน 224.65 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 87.63 ของรายได้รวม

กลุ่มกิจการรับรู้รายได้ค่านายหน้าประกันภัยต่อภายหลังจากวันที่เริ่มกรมธรรม์หรือเมื่อการจัดทำประกันภัยต่อเสร็จสมบูรณ์หรือได้รับการยืนยันแล้ว ทั้งนี้รายได้ที่จะได้รับขึ้นอยู่กับอัตราค่านายหน้าประกันภัยต่อที่ตกลงกันและเบี้ยประกันภัยต่อตามที่ระบุไว้ในสัญญาประกันภัยต่อ

ข้าพเจ้าให้ความสำคัญกับการตรวจสอบการรับรู้รายได้จากการให้บริการ ณ จุดเวลาที่ได้ปฏิบัติตามภาระที่ต้องปฏิบัติเสร็จสิ้น เนื่องจากมูลค่าของรายได้ดังกล่าวมีสาระสำคัญต่องบการเงิน และการรับรู้รายได้ดังกล่าวเกี่ยวข้องกับการใช้ดุลยพินิจของผู้บริหารและการตีความในการระบุภาระที่ต้องปฏิบัติตามสัญญา การประมาณการรายได้ค่าบริการของค่าตอบแทนผันแปร และจังหวะเวลาของการเสร็จสิ้นภาระที่ต้องปฏิบัติ ซึ่งมีผลกระทบต่อการรับรู้รายได้ อย่างมีนัยสำคัญ

กระบวนการตรวจสอบที่สำคัญของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องกับการรับรู้รายได้ของกลุ่มกิจการ ได้แก่

- 1) ทำความเข้าใจเกี่ยวกับกระบวนการในการจัดหาการประกันภัยต่อ ประเมินการออกแบบการควบคุมภายในที่สำคัญในกระบวนการที่เกี่ยวข้องและทดสอบประสิทธิภาพของการนำไปปฏิบัติ โดยตรวจเอกสารหลักฐานในแต่ละกระบวนการควบคุมที่สำคัญ รวมถึงการสุ่มตรวจสอบสัญญาประกันภัยต่อหรือเอกสารการเอาประกันภัยต่อที่เกี่ยวข้อง และพิจารณาเงื่อนไขต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการรับรู้รายได้
- 2) วิเคราะห์การใช้ดุลยพินิจของผู้บริหารในการระบุภาระที่ต้องปฏิบัติตามสัญญา โดยพิจารณาเงื่อนไขต่างๆ ของสัญญาประกันภัยต่อหรือเอกสารการเอาประกันภัยต่อที่เกี่ยวข้องกับการรับรู้รายได้
- 3) ประเมินความสมเหตุสมผลของข้อสมมติฐานที่ผู้บริหารเลือกใช้ ในการประมาณการรายได้ค่าบริการของค่าตอบแทนผันแปร และเปรียบเทียบกับค่าตอบแทนที่เกิดขึ้นจริงในภายหลัง
- 4) วิเคราะห์จังหวะเวลาของการเสร็จสิ้นภาระที่ต้องปฏิบัติตามสัญญา เพื่อพิจารณาว่าการรับรู้รายได้เป็นไปตามนโยบายการบัญชีของกลุ่มกิจการและมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 เรื่อง รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า
- 5) สุ่มตรวจสอบเอกสารประกอบรายการรายได้ที่เกิดขึ้นในระหว่างปีและช่วงไกลวันสิ้นรอบระยะเวลาบัญชี
- 6) ทำการวิเคราะห์เปรียบเทียบรายได้ รวมถึงการวิเคราะห์การเปลี่ยนแปลงอัตราค่านายหน้าประกันภัยต่อ เพื่อพิจารณาการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของรายการรายได้ที่เกิดขึ้นในช่วงเวลาการรายงาน และเพื่อตรวจความผิดปกติที่อาจเกิดขึ้น

ข้าพเจ้าพบว่าการรับรู้รายได้จากสัญญาบริการ ตามขอบเขตที่ข้าพเจ้าทดสอบ มีความสมเหตุสมผลตามเอกสารประกอบที่เกี่ยวข้อง

## ข้อมูลอื่น

กรรมการเป็นผู้รับผิดชอบข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วย ข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ และรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานนั้น ข้าพเจ้าคาดว่าข้าพเจ้าจะได้รับรายงานประจำปีภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้

ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่น และข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการคือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ หรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้า หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปี หากข้าพเจ้าสรุปได้ว่าการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับคณะกรรมการตรวจสอบ

## ความรับผิดชอบของกรรมการต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

กรรมการมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่กรรมการพิจารณาว่าจำเป็น เพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ กรรมการรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกลุ่มกิจการและบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่อง เว้นแต่กรรมการมีความตั้งใจที่จะเลิกกลุ่มกิจการและบริษัท หรือหยุดดำเนินงาน หรือไม่สมารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่ช่วยกรรมการในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของกลุ่มกิจการและบริษัท

## ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูง แต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการ หรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเหล่านี้



ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจเกี่ยวกับผู้ประกอบวิชาชีพและการสังเกต และสงสัยเกี่ยวกับผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาดเนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจจะเว้นการแสดงผลข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไมตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกลุ่มกิจการและบริษัท
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่กรรมการใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชี และการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยกรรมการ
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของกรรมการจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ และประเมินว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกลุ่มกิจการและบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กลุ่มกิจการและบริษัทต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงรายการ และเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่
- ได้รับหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินของกิจการภายในกลุ่มหรือกิจกรรมทางธุรกิจภายในกลุ่มกิจการเพื่อแสดงความเห็นต่องบการเงินรวม ข้าพเจ้ารับผิดชอบต่อการกำหนดแนวทาง การควบคุมดูแลและการปฏิบัติงานตรวจสอบกลุ่มกิจการ ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบแต่เพียงผู้เดียวต่อความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับคณะกรรมการตรวจสอบในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ และข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่คณะกรรมการตรวจสอบว่า ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระและได้สื่อสารกับคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมด ตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามิมีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระของข้าพเจ้าและมาตรการที่ข้าพเจ้าใช้เพื่อป้องกันไม่ให้ข้าพเจ้าขาดความเป็นอิสระ

จากเรื่อง que สื่อสารกับคณะกรรมการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่มึนัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ในรายงานของผู้สอบบัญชี เว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับไม่ให้เปิดเผยต่อสาธารณะเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าว หรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้าเพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ต่อส่วนได้เสียสาธารณะจากการสื่อสารดังกล่าว

บริษัท ไพร้ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด

สกุณา แยมสกุล

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4906

กรุงเทพมหานคร

21 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2565

## บริษัท ที คิว อาร์ จำกัด (มหาชน)

## งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563	
	บาท	บาท	บาท	
<b>สินทรัพย์</b>				
<b>สินทรัพย์หมุนเวียน</b>				
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	9	148,554,244	146,578,610	102,560,360
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย				
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	6, 10	178,534,207	178,534,207	-
สินทรัพย์ทางการเงินอื่นที่วัดมูลค่าด้วย				
วิธีราคาทุนตัดจำหน่าย	6, 11	89,886,098	89,886,098	30,001,000
รายได้ค่าบริการค้างรับและลูกหนี้อื่น	12	88,797,165	87,784,665	50,802,570
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น		3,179,864	3,179,219	1,799,471
<b>รวมสินทรัพย์หมุนเวียน</b>		<b>508,951,578</b>	<b>505,962,799</b>	<b>185,163,401</b>
<b>สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน</b>				
เงินฝากสถาบันการเงินที่มีภาระค้ำประกัน	13	1,500,000	1,500,000	1,500,000
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	14	-	1,649,800	-
ส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์	15	4,001,126	4,001,126	2,788,320
สินทรัพย์สิทธิการใช้	16	14,460,530	14,460,530	14,894,953
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	17	12,483,389	12,483,389	3,819,291
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	18	4,600,462	4,600,462	3,453,806
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น		1,361,304	1,361,304	1,361,304
<b>รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน</b>		<b>38,406,811</b>	<b>40,056,611</b>	<b>27,817,674</b>
<b>รวมสินทรัพย์</b>		<b>547,358,389</b>	<b>546,019,410</b>	<b>212,981,075</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ที คิว อาร์ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563	
	บาท	บาท	บาท	
<b>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>				
<b>หนี้สินหมุนเวียน</b>				
เจ้าหนี้ค่าเบี่ยงประกันภัยต่อและเจ้าหนี้อื่น	19	31,337,553	31,297,553	63,117,993
ส่วนของหนี้สินตามสัญญาเช่า				
ที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	20	3,369,914	3,369,914	4,441,713
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		12,594,790	12,594,790	11,145,704
หนี้สินหมุนเวียนอื่น		7,363,934	7,363,934	5,620,470
<b>รวมหนี้สินหมุนเวียน</b>		<b>54,666,191</b>	<b>54,626,191</b>	<b>84,325,880</b>
<b>หนี้สินไม่หมุนเวียน</b>				
หนี้สินตามสัญญาเช่า	20	10,100,235	10,100,235	9,890,230
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	21	23,379,849	23,379,849	17,269,030
<b>รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน</b>		<b>33,480,084</b>	<b>33,480,084</b>	<b>27,159,260</b>
<b>รวมหนี้สิน</b>		<b>88,146,275</b>	<b>88,106,275</b>	<b>111,485,140</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ที คิว อาร์ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2564		พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	บาท	บาท	บาท	บาท
<b>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)</b>				
<b>ส่วนของผู้ถือหุ้น</b>				
<b>ทุนเรือนหุ้น</b>				
<b>ทุนจดทะเบียน</b>				
หุ้นสามัญ จำนวน 230,000,000 หุ้น				
มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.50 บาท	22	115,000,000	115,000,000	115,000,000
<b>ทุนที่ออกและชำระแล้ว</b>				
หุ้นสามัญ จำนวน 230,000,000 หุ้น				
มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.50 บาท				
(พ.ศ. 2563 : หุ้นสามัญ จำนวน 170,000,000 หุ้น				
มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.50 บาท)	22	115,000,000	115,000,000	85,000,000
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	22	270,075,880	270,075,880	-
<b>กำไรสะสม</b>				
<b>จัดสรรแล้ว</b>				
ทุนสำรองตามกฎหมาย	23	11,500,000	11,500,000	4,550,000
ยังไม่ได้จัดสรร		61,181,308	61,209,476	11,818,156
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น		127,779	127,779	127,779
รวมส่วนของผู้เป็นเจ้าของของบริษัท		457,884,967	457,913,135	101,495,935
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		1,327,147	-	-
<b>รวมส่วนของผู้ถือหุ้น</b>		<b>459,212,114</b>	<b>457,913,135</b>	<b>101,495,935</b>
<b>รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>		<b>547,358,389</b>	<b>546,019,410</b>	<b>212,981,075</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ที คิว อาร์ จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563	
	บาท	บาท	บาท	
<b>รายได้</b>				
รายได้ค่าบริการ		224,651,873	224,651,873	193,981,618
รายได้อื่น	19	31,714,156	31,713,669	2,059,856
<b>รวมรายได้</b>		<b>256,366,029</b>	<b>256,365,542</b>	<b>196,041,474</b>
<b>ค่าใช้จ่าย</b>				
ต้นทุนการให้บริการ	25	56,310,971	56,310,971	51,641,659
ค่าใช้จ่ายในการขาย	25	4,821,360	4,821,360	3,591,467
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	25	73,600,026	73,548,318	46,819,291
<b>รวมค่าใช้จ่าย</b>		<b>134,732,357</b>	<b>134,680,649</b>	<b>102,052,417</b>
<b>กำไรก่อนต้นทุนทางการเงินและภาษีเงินได้</b>		<b>121,633,672</b>	<b>121,684,893</b>	<b>93,989,057</b>
ต้นทุนทางการเงิน		(736,988)	(736,988)	(762,133)
<b>กำไรก่อนภาษีเงินได้</b>		<b>120,896,684</b>	<b>120,947,905</b>	<b>93,226,924</b>
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	27	(23,436,747)	(23,436,747)	(19,171,901)
<b>กำไรสำหรับปี</b>		<b>97,459,937</b>	<b>97,511,158</b>	<b>74,055,023</b>
<b>กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่น</b>				
<i>รายการที่จะไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน</i>				
<i>กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง</i>				
การวัดมูลค่าใหม่ของภาระผูกพันผลประโยชน์หลังออกจากราน	21	-	-	1,896,100
<i>ภาษีเงินได้ของรายการที่จะไม่จัดประเภท</i>				
รายการใหม่ไปยังกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	18, 27	-	-	(379,220)
<b>กำไรเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี - สุทธิจากภาษี</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,516,880</b>
<b>กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี</b>		<b>97,459,937</b>	<b>97,511,158</b>	<b>75,571,903</b>
<b>การแบ่งปันกำไร:</b>				
ส่วนของผู้เป็นเจ้าของของบริษัท		97,482,990	97,511,158	74,055,023
ส่วนของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		(23,053)	-	-
		<b>97,459,937</b>	<b>97,511,158</b>	<b>74,055,023</b>
<b>การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม</b>				
ส่วนของผู้เป็นเจ้าของของบริษัท		97,482,990	97,511,158	75,571,903
ส่วนของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		(23,053)	-	-
		<b>97,459,937</b>	<b>97,511,158</b>	<b>75,571,903</b>
<b>กำไรต่อหุ้น - ส่วนของผู้เป็นเจ้าของของบริษัท</b>				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)	28	0.44	0.44	1.31

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ที คิว อาร์ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

งบการเงินรวม									
ส่วนของผู้เป็นเจ้าของของบริษัท									
หมายเหตุ	องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น								
	ผลกำไร(ขาดทุน)ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง								
	จากการประมาณการ			กำไรสะสม		รวมส่วน ของผู้ถือหุ้น	ส่วนได้เสีย ที่ไม่มีอำนาจ	รวม	
	ทุนที่ออก และชำระแล้ว	ส่วนเกิน มูลค่าหุ้น	นักคณิตศาสตร์ประกันภัย - สุทธิจากภาษี	จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้จัดสรร				
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
ยอดคงเหลือต้นงวด ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2564	85,000,000	-	127,779	4,550,000	11,818,156	101,495,935	-	101,495,935	
การเพิ่มหุ้นสามัญของบริษัท	22	30,000,000	270,075,880	-	-	300,075,880	-	300,075,880	
การเพิ่มหุ้นสามัญของบริษัทย่อย	-	-	-	-	-	-	1,350,200	1,350,200	
จัดสรรสำรองตามกฎหมาย	23	-	-	6,950,000	(6,950,000)	-	-	-	
เงินปันผลจ่าย	24	-	-	-	(41,169,838)	(41,169,838)	-	(41,169,838)	
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	-	-	97,482,990	97,482,990	(23,053)	97,459,937	
ยอดคงเหลือสิ้นงวด ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564	115,000,000	270,075,880	127,779	11,500,000	61,181,308	457,884,967	1,327,147	459,212,114	

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ที คิว อาร์ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

งบการเงินเฉพาะกิจการ						
หมายเหตุ	องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น					
	ผลกำไร(ขาดทุน)ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง					
	ทุนที่ออก และชำระแล้ว	ส่วนเกิน มูลค่าหุ้น	จากการประมาณการ	กำไรสะสม		รวม
			หักคณิตศาสตร์ประกันภัย	จัดสรรแล้ว		
				- สุทธิจากภาษี	ทุนสำรองตามกฎหมาย	
บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	
ยอดคงเหลือต้นงวด ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563	7,500,000	-	(1,389,101)	750,000	49,413,133	56,274,032
การเพิ่มหุ้นสามัญของบริษัท	22	77,500,000	-	-	-	77,500,000
จัดสรรสำรองตามกฎหมาย	23	-	-	3,800,000	(3,800,000)	-
เงินปันผลจ่าย	24	-	-	-	(107,850,000)	(107,850,000)
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	1,516,880	-	74,055,023	75,571,903
ยอดคงเหลือสิ้นงวด ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563	85,000,000	-	127,779	4,550,000	11,818,156	101,495,935
ยอดคงเหลือต้นงวด ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2564	85,000,000	-	127,779	4,550,000	11,818,156	101,495,935
การเพิ่มหุ้นสามัญของบริษัท	22	30,000,000	270,075,880	-	-	300,075,880
จัดสรรสำรองตามกฎหมาย	23	-	-	6,950,000	(6,950,000)	-
เงินปันผลจ่าย	24	-	-	-	(41,169,838)	(41,169,838)
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	-	-	97,511,158	97,511,158
ยอดคงเหลือสิ้นงวด ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564	115,000,000	270,075,880	127,779	11,500,000	61,209,476	457,913,135

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



## บริษัท ที คิว อาร์ จำกัด (มหาชน)

## งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

		งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	หมายเหตุ	บาท	บาท	บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรก่อนภาษีเงินได้		120,896,684	120,947,905	93,226,924
รายการปรับปรุง :				
ค่าเสื่อมราคา	15, 16	6,582,483	6,582,483	6,308,727
ค่าตัดจำหน่าย	17	311,177	311,177	167,937
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	21	6,110,819	6,110,819	4,371,368
ค่าเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับ				
สินทรัพย์ทางการเงิน		21,740,574	21,740,574	-
กำไรจากการขายทรัพย์สิน		(724,202)	(724,202)	(622,938)
กำไรจากการขายส่วนได้เสียในบริษัทร่วม		-	-	(450,000)
กำไรจากการขายสินทรัพย์ทางการเงิน		(122,523)	(122,523)	-
ดอกเบี้ยจ่าย		736,988	736,988	762,133
ดอกเบี้ยรับ		(1,380,225)	(1,379,738)	(972,191)
เงินปันผลรับ		(169,886)	(169,886)	-
รายได้จากการกลับรายการหนี้สิน	19	(27,240,495)	(27,240,495)	-
กำไรจากการเปลี่ยนแปลง				
มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงิน	10	(1,944,604)	(1,944,604)	-
กระแสเงินสดก่อนการเปลี่ยนแปลงใน				
สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน		124,796,790	124,848,498	102,791,960
การเปลี่ยนแปลงในเงินทุนหมุนเวียน:				
รายได้ค่าบริการค้างรับและลูกหนี้อื่น		(59,842,657)	(58,830,157)	(14,297,033)
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น		(1,261,886)	(1,261,241)	(594,579)
เจ้าหนี้ค่าเบี้ยประกันภัยต่อและเจ้าหนี้อื่น		(4,539,945)	(4,579,945)	19,644,507
หนี้สินหมุนเวียนอื่น		2,672,200	2,672,200	1,354,309
เงินสดใช้ไปในการดำเนินงาน				
เงินสดจ่ายค่าดอกเบี้ย		(729,666)	(729,666)	(762,133)
เงินสดรับดอกเบี้ย		1,261,718	1,261,231	1,037,827
จ่ายภาษีเงินได้		(21,653,287)	(21,653,287)	(15,559,303)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน				
		40,703,267	41,727,633	93,615,555

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

## บริษัท ที คิว อาร์ จำกัด (มหาชน)

## งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

หมายเหตุ	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	บาท	บาท	บาท
<b>กระแสเงินสดใช้ไปในกิจกรรมลงทุน</b>			
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อบริษัทย่อย	14	-	(1,649,800)
เงินสดจ่ายสำหรับสินทรัพย์ทางการเงิน			
ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน		(184,770,600)	(184,770,600)
เงินสดจ่ายสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินอื่น			
ที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย		(60,292,173)	(60,292,173)
เงินสดรับจากสินทรัพย์ทางการเงิน			
ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน		8,553,429	8,553,429
เงินสดรับจากสินทรัพย์ทางการเงินอื่น			
ที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย		-	-
เงินสดจ่ายซื้อส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์	15	(2,778,159)	(2,778,159)
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	17	(8,975,275)	(8,975,275)
เงินสดรับจากการขายส่วนได้เสียในบริษัทร่วม		-	-
เงินสดรับจากการขายส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์		1,121,495	1,121,495
เงินปันผลรับ		169,886	169,886
<b>เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน</b>		<b>(246,971,397)</b>	<b>(248,621,197)</b>
<b>กระแสเงินสดใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน</b>			
จ่ายชำระหนี้สินภายใต้สัญญาเช่า		(5,849,115)	(5,849,115)
จ่ายเงินปันผล	24	(41,169,838)	(41,169,838)
เงินสดรับจากการออกหุ้นสามัญ	22	306,000,000	306,000,000
เงินสดจ่ายที่เกี่ยวข้องกับการออกหุ้นสามัญ		(7,405,150)	(7,405,150)
เงินสดรับจากส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		1,350,200	-
<b>เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน</b>		<b>252,926,097</b>	<b>251,575,897</b>
<b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิ</b>		<b>46,657,967</b>	<b>44,682,333</b>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ ต้นปี	9	102,560,360	102,560,360
<b>หัก</b> ค่าเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในระหว่างปี	9	(664,083)	(664,083)
<b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ สิ้นปี</b>	9	<b>148,554,244</b>	<b>146,578,610</b>
<b>ยอดคงเหลือของรายการที่ไม่ใช่เงินสด</b>			
การได้มาซึ่งสินทรัพย์สิทธิการใช้	16	4,980,000	4,980,000

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ที คิว อาร์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

## 1 ข้อมูลทั่วไป

บริษัท ที คิว อาร์ จำกัด (มหาชน) (บริษัท) เป็นบริษัทมหาชนจำกัด และเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งจัดตั้งขึ้นในประเทศไทยและมีที่อยู่ตามที่ได้จดทะเบียนดังนี้:

เลขที่ 46/7 อาคารรุ่งโรจน์ธนกูล ชั้น 8 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร

เพื่อวัตถุประสงค์ในการรายงานข้อมูล จึงรวมเรียกบริษัทและบริษัทย่อยว่ากลุ่มบริษัท

บริษัทประกอบธุรกิจด้านนายหน้าประกันภัยต่อ

ในระหว่างปีบริษัทลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัท อาร์สแควร์ จำกัด ซึ่งดำเนินธุรกิจให้บริการโปรแกรมซอฟต์แวร์สำเร็จรูปและได้มีการจัดทำงบการเงินรวมเป็นครั้งแรก

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการนี้ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทเมื่อวันที่ 21 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2565

### การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019

ตั้งแต่ต้นปี พ.ศ. 2563 ได้เกิดการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (“การระบาดของ COVID-19”) ซึ่งเหตุการณ์ดังกล่าวยังมีผลกระทบต่อธุรกิจและอุตสาหกรรมประกันภัยอย่างต่อเนื่อง สถานการณ์ดังกล่าวอาจนำมาซึ่งความไม่แน่นอนและผลกระทบต่อสภาพแวดล้อมของการดำเนินธุรกิจ ฝ่ายบริหารของกลุ่มกิจการติดตามความคืบหน้าของสถานการณ์ดังกล่าวและประเมินผลกระทบทางการเงินเกี่ยวกับมูลค่าของสินทรัพย์อย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ฝ่ายบริหารได้ใช้ประมาณการและดุลยพินิจในประเด็นต่าง ๆ เมื่อสถานการณ์มีการเปลี่ยนแปลง

## 2 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินของไทยและข้อกำหนดภายใต้พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมในการวัดมูลค่าขององค์ประกอบของงบการเงิน ยกเว้นตามที่อธิบายในนโยบายการบัญชี

การจัดทำงบการเงินให้สอดคล้องกับหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย กำหนดให้ใช้ประมาณการทางบัญชีที่สำคัญและการใช้ดุลยพินิจของผู้บริหารซึ่งจัดทำขึ้นตามกระบวนการในการนำนโยบายการบัญชีของกลุ่มกิจการไปถือปฏิบัติ กลุ่มกิจการเปิดเผยเรื่องการใช้ดุลยพินิจของผู้บริหาร หรือ ความซับซ้อน หรือเกี่ยวกับข้อสมมติฐานและประมาณการที่มีนัยสำคัญต่องบการเงินในหมายเหตุ 7

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการฉบับภาษาอังกฤษจัดทำขึ้นจากงบการเงินตามกฎหมายที่เป็นภาษาไทย ในกรณีที่เนื้อความขัดแย้งกันหรือมีการตีความในสองภาษาแตกต่างกัน ให้ใช้งบการเงินตามกฎหมายฉบับภาษาไทยเป็นหลัก

### 3 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่และฉบับปรับปรุง

#### 3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ถือปฏิบัติสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2564 ที่เกี่ยวข้องและมีผลกระทบที่มีนัยสำคัญต่อกลุ่มกิจการ

ก) การปรับปรุงการอ้างอิงกรอบแนวคิดในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน เพิ่มเติมหลักการใหม่และแนวปฏิบัติในเรื่องต่อไปนี้

- การวัดมูลค่า ซึ่งรวมถึงปัจจัยที่ต้องพิจารณาในการเลือกเกณฑ์การวัดมูลค่า
- การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูล รวมถึงการจัดประเภทรายการรายได้และค่าใช้จ่ายในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
- เรื่องกิจการที่เสนอรายงานอาจเป็นกิจการเดียวหรือส่วนของกิจการหรือประกอบด้วยกิจการมากกว่า 1 แห่ง ซึ่งไม่จำเป็นต้องเป็นกิจการตามกฎหมาย และ
- การตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน

กรอบแนวคิดได้ปรับปรุงคำนิยามของสินทรัพย์และหนี้สิน และเกณฑ์ในการรวมสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงิน รวมทั้งได้อธิบายให้ชัดเจนขึ้นถึงบทบาทของความสามารถของฝ่ายบริหารในการดูแลรักษาทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจของกิจการ ความระมัดระวัง และความไม่แน่นอนของการวัดมูลค่าในการรายงานทางการเงิน

ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 กลุ่มกิจการได้นำกรอบแนวคิดในมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่มาถือปฏิบัติ ก่อนวันที่มีผลบังคับใช้ โดยผลกระทบที่เกิดจากการนำกรอบแนวคิดฉบับดังกล่าว ทำให้กลุ่มกิจการปรับปรุงรายการสินทรัพย์ที่เป็นเงินฝากธนาคารสำหรับเบี้ยประกันภัยต่อหรือสินไหมรอนำส่งแก่บริษัทประกันภัยหรือบริษัทประกันภัยต่อ และปรับปรุงรายการหนี้สินที่เกี่ยวข้องกับเงินรอนำส่งในงบการเงิน ซึ่งผลกระทบดังกล่าวได้รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงิน ณ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

### 4 นโยบายการบัญชี

#### 4.1 การบัญชีสำหรับงบการเงินรวม

ก) บริษัทย่อย

บริษัทย่อยหมายถึงกิจการทั้งหมดที่กลุ่มกิจการมีอำนาจควบคุม กลุ่มกิจการมีอำนาจควบคุมเมื่อกลุ่มกิจการรับหรือมีสิทธิในผลตอบแทนผันแปรจากการเกี่ยวข้องกับผู้ที่ได้รับการลงทุน และสามารถใช้อำนาจเหนือผู้ได้รับการลงทุนเพื่อให้ได้ผลตอบแทนผันแปร กลุ่มกิจการรวมงบการเงินของบริษัทย่อยไว้ในงบการเงินรวมตั้งแต่วันที่กลุ่มกิจการมีอำนาจในการควบคุมบริษัทย่อยจนถึงวันที่กลุ่มกิจการสูญเสียอำนาจควบคุมในบริษัทย่อยนั้น

ในงบการเงินเฉพาะกิจการ เงินลงทุนในบริษัทย่อยบันทึกด้วยวิธีราคาทุน

**ข) การเปลี่ยนแปลงสัดส่วนการถือครองกิจการ**

ในกรณีที่กลุ่มกิจการยังคงมีอำนาจควบคุมบริษัทย่อย กลุ่มกิจการปฏิบัติต่อรายการกับส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม เช่นเดียวกันกับรายการกับผู้เป็นเจ้าของของกลุ่มกิจการ ผลต่างระหว่างราคาจ่ายซื้อหรือราคาขายจากการเปลี่ยนแปลงสัดส่วนในบริษัทย่อยกับราคาตามบัญชีของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่ลดลงหรือเพิ่มขึ้นตามสัดส่วนที่เปลี่ยนแปลงไปจะถูกรับรู้ในส่วนของผู้เป็นเจ้าของ

เมื่อกลุ่มกิจการสูญเสียอำนาจควบคุม การควบคุมร่วม หรือการมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญในเงินลงทุนนั้น เงินลงทุนที่เหลืออยู่จะถูกวัดมูลค่าใหม่ด้วยมูลค่ายุติธรรม ส่วนต่างที่เกิดขึ้นจะถูกรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนจะกลายเป็นมูลค่าเริ่มแรกในการบันทึกบัญชีเงินลงทุนและจะจัดประเภทใหม่ตามสัดส่วนการถือครองที่เหลืออยู่เป็นเงินลงทุนในบริษัทร่วม, การร่วมค้า หรือสินทรัพย์ทางการเงิน

**ค) รายการระหว่างกันในงบการเงินรวม**

รายการ ยอดคงเหลือ กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงระหว่างกันในกลุ่มกิจการจะถูกตัดออก และขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงในรายการระหว่างกลุ่มกิจการจะถูกตัดออกเช่นเดียวกัน ยกเว้นรายการนั้นจะมีหลักฐานว่าเกิดจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่โอน

**4.2 การแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ**

**ก) สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและสกุลเงินที่ใช้นำเสนองบการเงิน**

งบการเงินแสดงในสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของกิจการและเป็นสกุลเงินที่ใช้นำเสนองบการเงินของบริษัท

**ข) รายการและยอดคงเหลือ**

รายการที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

รายการกำไรและรายการขาดทุนที่เกิดจากการรับหรือจ่ายชำระที่เป็นเงินตราต่างประเทศ และที่เกิดจากการแปลงค่าสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินด้วยอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นปี ได้บันทึกไว้ในกำไรหรือขาดทุน

เมื่อมีการรับรู้รายการกำไรหรือขาดทุนของรายการที่ไม่เป็นตัวเงินไว้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น องค์ประกอบของอัตราแลกเปลี่ยนทั้งหมดของกำไรหรือขาดทุนนั้นจะรับรู้ไว้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นด้วย ในทางตรงข้ามการรับรู้กำไรหรือขาดทุนของรายการที่ไม่เป็นตัวเงินไว้ในกำไรหรือขาดทุน องค์ประกอบของอัตราแลกเปลี่ยนทั้งหมดของกำไรหรือขาดทุนนั้นจะรับรู้ไว้ในกำไรขาดทุนด้วย

#### 4.3 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดรวมถึงเงินสดในมือ เงินฝากธนาคารประเภทจ่ายคืนเมื่อทวงถาม เงินลงทุนระยะสั้นอื่นที่มีสภาพคล่องสูงซึ่งมีอายุไม่เกินสามเดือนนับจากวันที่ได้มา และไม่มีข้อจำกัดในการเบิกใช้

#### 4.4 สินทรัพย์ทางการเงิน

##### ก) การจัดประเภท

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

- รายการที่วัดมูลค่าภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม (ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นหรือผ่านกำไรหรือขาดทุน) และ
- รายการที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

กลุ่มกิจการจะสามารถจัดประเภทเงินลงทุนในตราสารหนี้ใหม่ก็ต่อเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงในโมเดลธุรกิจในการบริหารสินทรัพย์เท่านั้น

สำหรับเงินลงทุนในตราสารทุน กลุ่มกิจการสามารถเลือก (ซึ่งไม่สามารถเปลี่ยนแปลงได้) ที่จะวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารทุน ณ วันที่รับรู้เริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน (FVPL) หรือด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (FVOCI) ยกเว้นเงินลงทุนในตราสารทุนที่ถือไว้เพื่อค่าจะวัดมูลค่าด้วย FVPL เท่านั้น

##### ข) การรับรู้รายการและการตัดรายการ

ในการซื้อหรือได้มาหรือขายสินทรัพย์ทางการเงินโดยปกติ กลุ่มกิจการจะรับรู้รายการ ณ วันที่ทำรายการค้า ซึ่งเป็นวันที่กลุ่มกิจการเข้าทำรายการซื้อหรือขายสินทรัพย์นั้น โดยกลุ่มกิจการจะตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกเมื่อสิทธิในการได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์นั้นสิ้นสุดลงหรือได้ถูกโอนไปและกลุ่มกิจการได้โอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับการเป็นเจ้าของสินทรัพย์ออกไป

##### ค) การวัดมูลค่า

ในการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก กลุ่มกิจการวัดมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมบวกต้นทุนการทำรายการซึ่งเกี่ยวข้องโดยตรงกับการได้มาซึ่งสินทรัพย์นั้น สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย FVPL กลุ่มกิจการจะรับรู้ต้นทุนการทำรายการที่เกี่ยวข้องเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน

ง) **ตราสารหนี้**

การวัดมูลค่าในภายหลังของตราสารหนี้ขึ้นอยู่กับโมเดลธุรกิจของกลุ่มกิจการในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงิน และลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน การวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้สามารถแบ่งได้เป็น 3 ประเภทดังนี้

- ราคาทุนตัดจำหน่าย - สินทรัพย์ทางการเงินที่กลุ่มกิจการถือไว้เพื่อรับชำระกระแสเงินสดตามสัญญาซึ่งประกอบด้วยเงินต้นและดอกเบี้ยเท่านั้น จะวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย และรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงและแสดงในรายการรายได้อื่น กำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการตัดรายการจะรับรู้โดยตรงในกำไรหรือขาดทุน และแสดงรายการค่าใช้จ่ายในการบริหารพร้อมกับกำไร/ขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน รายการขาดทุนจากการด้อยค่าแสดงในค่าใช้จ่ายในการบริหารในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
- มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (FVOCI) - สินทรัพย์ทางการเงินที่กลุ่มกิจการถือไว้เพื่อ ก) รับชำระกระแสเงินสดตามสัญญาซึ่งประกอบด้วยเงินต้นและดอกเบี้ยเท่านั้น และ ข) เพื่อขาย จะวัดมูลค่าด้วย FVOCI และรับรู้การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ยกเว้น 1) รายการขาดทุน/กำไรจากการด้อยค่า 2) รายได้ดอกเบี้ยที่คำนวณตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง และ 3) กำไรขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน จะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน เมื่อกลุ่มกิจการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าว กำไรหรือขาดทุนที่รับรู้สะสมไว้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะถูกโอนจัดประเภทใหม่เข้ากำไรหรือขาดทุนและแสดงในรายการรายได้อื่น รายได้ดอกเบี้ยจะแสดงในรายการรายได้อื่น รายการขาดทุนจากการด้อยค่ารวมอยู่ในค่าใช้จ่ายในการบริหารในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
- มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (FVPL) - กลุ่มกิจการจะวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินอื่นที่ไม่เข้าเงื่อนไขการวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือ FVOCI ข้างต้น ด้วย FVPL โดยกำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการวัดมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนและแสดงเป็นรายการสุทธิในค่าใช้จ่ายในการบริหารในรอบระยะเวลาที่เกิดรายการ

จ) **ตราสารทุน**

กลุ่มกิจการวัดมูลค่าตราสารทุนด้วยมูลค่ายุติธรรม ในกรณีที่กลุ่มกิจการเลือกรับรู้กำไร/ขาดทุนจากมูลค่ายุติธรรมในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (FVOCI) กลุ่มกิจการจะไม่โอนจัดประเภทกำไร/ขาดทุนที่รับรู้สะสมดังกล่าวไปยังกำไรหรือขาดทุน เมื่อมีการตัดรายการเงินลงทุนในตราสารทุนดังกล่าวออกไป ทั้งนี้ เงินปันผลจากเงินลงทุนในตราสารทุนดังกล่าวจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน และแสดงในรายการรายได้อื่น เมื่อกลุ่มกิจการมีสิทธิได้รับเงินปันผลนั้น

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วย FVPL จะรับรู้ในรายการค่าใช้จ่ายในการบริหารในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ขาดทุน/กลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่าจะแสดงรวมอยู่ในการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรม

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

#### ณ) การด้อยค่า

กลุ่มกิจการต้องพิจารณาและรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยรวมการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคต (Forward looking) ของสินทรัพย์ทางการเงินที่เป็นตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย ซึ่งวิธีการวัดมูลค่าผลขาดทุนจากการด้อยค่านั้น ขึ้นอยู่กับว่ามีการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์หรือไม่ กลุ่มกิจการพิจารณาการเปลี่ยนแปลงในคุณภาพเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินเป็นสามระดับ โดยในแต่ละระดับจะกำหนดวิธีการวัดค่าเพื่อการด้อยค่าและการคำนวณวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงที่แตกต่างกันไป ได้แก่

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

ผลขาดทุนด้านเครดิตจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

#### 4.5 รายได้ค่าบริการค้างรับ

รายได้ค่าบริการค้างรับแสดงถึงจำนวนเงินที่ลูกค้าจะต้องชำระซึ่งเกิดจากการให้บริการตามปกติของธุรกิจ ซึ่งรายได้ค่าบริการค้างรับโดยส่วนใหญ่จะมีระยะเวลาสินเชื่อ 90-120 วัน ดังนั้นรายได้ค่าบริการค้างรับจึงแสดงอยู่ในรายการหมุนเวียน

กลุ่มกิจการรับรู้รายได้ค่าบริการค้างรับเมื่อเริ่มแรกด้วยจำนวนเงินของสิ่งตอบแทนที่ปราศจากเงื่อนไขในการได้รับชำระ

##### การด้อยค่า

สำหรับรายได้ค่าบริการค้างรับ กลุ่มกิจการใช้วิธีอย่างง่าย (simplified approach) ในการรับรู้การด้อยค่าตามประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ตลอดอายุลูกหนี้ตั้งแต่วันที่กลุ่มกิจการเริ่มรับรู้รายได้ค่าบริการค้างรับ

ผลขาดทุนและการกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าบันทึกในกำไรหรือขาดทุน เป็นรายการแสดงรวมอยู่ในรายการค่าใช้จ่ายในการบริหาร



#### 4.6 ส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

ส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสมและผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม ต้นทุนเริ่มแรกจะรวมต้นทุนทางตรงอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการซื้อสินทรัพย์นั้น

ต้นทุนที่เกิดขึ้นภายหลังจะรวมอยู่ในมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ เมื่อต้นทุนนั้นคาดว่าจะก่อให้เกิดประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคต มูลค่าตามบัญชีของชิ้นส่วนที่ถูกเปลี่ยนแทนจะถูกตัดรายการออกไป

กลุ่มกิจการจะรับรู้ต้นทุนค่าซ่อมแซมและบำรุงรักษาอื่น ๆ เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

ค่าเสื่อมราคาของส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์คำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์โดยวิธีเส้นตรงตามอายุการใช้ประโยชน์โดยประมาณดังนี้

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

กลุ่มกิจการได้มีการทบทวนและปรับปรุงมูลค่าคงเหลือและอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ให้เหมาะสมทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

ผลกำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการจำหน่ายส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์ คำนวณโดยเปรียบเทียบสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายสินทรัพย์กับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ และแสดงในงบกำไรขาดทุน

#### 4.7 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน และค่าตัดจำหน่าย

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ ค่าตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนคำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์โดยวิธีเส้นตรงตามอายุตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์ดังต่อไปนี้

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

#### 4.8 การด้อยค่าของสินทรัพย์

กลุ่มกิจการทดสอบการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่มีอายุการให้ประโยชน์ที่ไม่ทราบได้แน่นอนเป็นประจำทุกปี และเมื่อมีเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่บ่งชี้ว่าสินทรัพย์ดังกล่าวอาจมีการด้อยค่า สำหรับสินทรัพย์อื่น กลุ่มกิจการจะทดสอบการด้อยค่าเมื่อมีเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่บ่งชี้ว่าสินทรัพย์ดังกล่าวอาจมีการด้อยค่า รายการขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้เมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์สูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน โดยมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน หมายถึง จำนวนที่สูงกว่าระหว่างมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการจำหน่ายและมูลค่าจากการใช้

เมื่อมีเหตุให้เชื่อว่าสาเหตุที่ทำให้เกิดการด้อยค่าในอดีตได้หมดไป กลุ่มกิจการจะกลับรายการขาดทุนจากด้อยค่าสำหรับสินทรัพย์อื่นๆ ที่ไม่ใช่ค่าความนิยม

#### 4.9 สัญญาเช่า

##### สัญญาเช่า - กรณีที่กลุ่มกิจการเป็นผู้เช่า

กลุ่มกิจการรับรู้สัญญาเช่าเมื่อกลุ่มกิจการสามารถเข้าถึงสินทรัพย์ตามสัญญาเช่า เป็นสินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่า โดยค่าเช่าที่ชำระจะบันทึบส่วนเป็นการจ่ายชำระหนี้สินและต้นทุนทางการเงิน โดยต้นทุนทางการเงินจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนตลอดระยะเวลาสัญญาเช่าด้วยอัตราดอกเบี้ยคงที่จากยอดหนี้สินตามสัญญาเช่าที่คงเหลืออยู่ กลุ่มกิจการคิดค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์สิทธิการใช้ตามวิธีเส้นตรงตามอายุที่สั้นกว่าระหว่างอายุสินทรัพย์และระยะเวลาการเช่า

กลุ่มกิจการบันทึบบัญชีส่วนประกอบในสัญญาไปยังส่วนประกอบของสัญญาที่เป็นการเช่าและส่วนประกอบของสัญญาที่ไม่เป็นการเช่าตามราคาเอกเทศเปรียบเทียบของแต่ละส่วนประกอบ สำหรับสัญญาที่ประกอบด้วยส่วนประกอบของสัญญาที่เป็นการเช่าและส่วนประกอบของสัญญาที่ไม่เป็นการเช่า ยกเว้นสัญญาเช่าอสังหาริมทรัพย์ซึ่งกลุ่มกิจการเป็นผู้เช่า โดยกลุ่มกิจการเลือกที่จะไม่แยกส่วนประกอบของสัญญา และรวมแต่ละส่วนประกอบเป็นส่วนประกอบที่เป็นการเช่าเท่านั้น

สินทรัพย์และหนี้สินตามสัญญาเช่ารับรู้เริ่มแรกด้วยมูลค่าปัจจุบัน หนี้สินตามสัญญาเช่าประกอบด้วยมูลค่าปัจจุบันของการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า ดังนี้

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

การจ่ายชำระตามสัญญาเช่าในช่วงการต่ออายุสัญญาเช่าได้รวมอยู่ในการคำนวณหนี้สินตามสัญญาเช่า หากกลุ่มกิจการมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลในการใช้สิทธิต่ออายุสัญญาเช่า

กลุ่มกิจการจะคิดลดค่าเช่าจ่ายข้างต้นด้วยอัตราดอกเบี้ยโดยนัยตามสัญญา หากไม่สามารถหาอัตราดอกเบี้ยโดยนัยได้ กลุ่มกิจการจะคิดลดด้วยอัตราการกู้ยืมส่วนเพิ่มของผู้เช่า ซึ่งก็คืออัตราที่สะท้อนถึงการกู้ยืมเพื่อให้ได้มาซึ่งสินทรัพย์ที่มีมูลค่าใกล้เคียงกัน ในสภาวะเศรษฐกิจ อายุสัญญา และเงื่อนไขที่ใกล้เคียงกัน

สินทรัพย์สิทธิการใช้จะรับรู้ด้วยราคาทุน ซึ่งประกอบด้วย

- จำนวนที่รับรู้เริ่มแรกของหนี้สินตามสัญญาเช่า
- ค่าเช่าจ่ายที่ได้ชำระก่อนเริ่ม หรือ ณ วันทำสัญญา สุทธิจากเงินคงใจที่ได้รับตามสัญญาเช่า
- ต้นทุนทางตรงเริ่มแรก
- ต้นทุนการปรับปรุงสภาพสินทรัพย์

ค่าเช่าที่จ่ายตามสัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าสินทรัพย์ที่มีมูลค่าต่ำจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรง สัญญาเช่าระยะสั้นคือสัญญาเช่าที่มีอายุสัญญาเช่าน้อยกว่าหรือเท่ากับ 12 เดือน

#### 4.10 ภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีประกอบด้วยภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ภาษีเงินได้จะรับรู้ในงบกำไรขาดทุน ยกเว้นส่วนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับรายการที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นหรือรายการที่รับรู้โดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของ

##### ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบัน

ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันคำนวณจากอัตราภาษีตามกฎหมายภาษีที่มีผลบังคับใช้อยู่หรือที่คาดได้ค่อนข้างแน่ว่าจะมีผลบังคับใช้ภายในสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน ผู้บริหารจะประเมินสถานะของการยื่นแบบแสดงรายการภาษีเป็นปีๆ ในกรณีที่การนำกฎหมายภาษีไปปฏิบัติขึ้นอยู่กับความตีความ กลุ่มกิจการจะตั้งประมาณการค่าใช้จ่ายภาษีที่เหมาะสมจากจำนวนที่คาดว่าจะต้องจ่ายชำระแก่หน่วยงานจัดเก็บภาษี

##### ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีรับรู้เมื่อเกิดผลต่างชั่วคราวระหว่างฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สิน และราคาตามบัญชีที่แสดงอยู่ในงบการเงิน อย่างไรก็ตามกลุ่มกิจการจะไม่รับรู้ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลต่างชั่วคราวที่เกิดจากเหตุการณ์ต่อไปนี้

- การรับรู้เริ่มแรกของรายการสินทรัพย์หรือรายการหนี้สินที่เกิดจากรายการที่ไม่ใช่การรวมธุรกิจ และไม่มีผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุนทั้งทางบัญชีและทางภาษี
- ผลต่างชั่วคราวของเงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วม และส่วนได้เสียในการร่วมค้าที่กลุ่มกิจการสามารถควบคุมจังหวะเวลาของการกลับรายการผลต่างชั่วคราวและการกลับรายการผลต่างชั่วคราวมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าจะไม่เกิดขึ้นภายในระยะเวลาที่คาดการณ์ได้ในอนาคต

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีคำนวณจากอัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้อยู่หรือที่คาดได้ค่อนข้างแน่ว่าจะมีผลบังคับใช้ภายในสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน และคาดว่าอัตราภาษีดังกล่าวจะนำไปใช้เมื่อสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องได้ใช้ประโยชน์หรือหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีได้มีการจ่ายชำระ

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะรับรู้หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่ากลุ่มกิจการจะมีกำไรทางภาษีเพียงพอที่จะนำจำนวนผลต่างชั่วคราวนั้นมาใช้ประโยชน์

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะแสดงหักกลบกันก็ต่อเมื่อกลุ่มกิจการมีสิทธิตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันมาหักลบกับหนี้สินภาษีเงินได้ของปีปัจจุบัน และทั้งสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเกี่ยวข้องกับภาษีเงินได้ที่ประเมินโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีหน่วยงานเดียวกัน ซึ่งตั้งใจจะจ่ายหนี้สินและสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันด้วยยอดสุทธิ

#### 4.11 ผลประโยชน์พนักงาน

##### 4.11.1 ผลประโยชน์พนักงานระยะสั้น

ผลประโยชน์พนักงานระยะสั้น คือ ผลประโยชน์ที่คาดว่าจะต้องจ่ายชำระภายใน 12 เดือนหลังจากวันสิ้นรอบระยะเวลาบัญชี เช่น ค่าจ้าง เงินเดือน โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคม ของพนักงานปัจจุบันรับรู้ตามช่วงเวลาการให้บริการของพนักงานไปจนถึงวันสิ้นสุดรอบระยะเวลารายงาน กลุ่มกิจการจะบันทึกหนี้สินด้วยจำนวนที่คาดว่าจะต้องจ่าย

##### 4.11.2 โครงการสมทบเงิน

กลุ่มกิจการจะจ่ายสมทบให้กับกองทุนกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามสัญญา กลุ่มกิจการไม่มีการผูกพันที่ต้องจ่ายชำระเพิ่มเติมเมื่อได้จ่ายเงินสมทบแล้ว เงินสมทบจะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานเมื่อถึงกำหนดชำระ

##### 4.11.3 ผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุ

โครงการผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุ กำหนดจำนวนเงินผลประโยชน์ที่พนักงานจะได้รับเมื่อเกษียณอายุโดยมักขึ้นอยู่กับปัจจัยหลายประการ เช่น อายุ จำนวนปีที่ให้บริการ และค่าตอบแทนเมื่อเกษียณอายุ

ภาระผูกพันผลประโยชน์นี้คำนวณโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยอิสระทุกปี ด้วยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ซึ่งมูลค่าปัจจุบันของโครงการผลประโยชน์จะประมาณโดยการคิดลดกระแสเงินสดจ่ายในอนาคต โดยใช้อัตราผลตอบแทนในตลาดของพันธบัตรรัฐบาล ซึ่งเป็นสกุลเงินเดียวกับสกุลเงินประมาณการกระแสเงินสด และวันครบกำหนดของหุ้นกู้ใกล้เคียงกับระยะเวลาที่ต้องชำระภาระผูกพันโครงการผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุ

กำไรและขาดทุนจากการวัดมูลค่าใหม่จะรับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้นกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในปีที่เกิดขึ้น และแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในงบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น

ต้นทุนบริการในอดีตจะถูกรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุน

#### 4.12 ประมาณการหนี้สิน

กลุ่มกิจการมีภาระผูกพันในปัจจุบันตามกฎหมายหรือตามข้อตกลงที่จัดทำไว้ อันเป็นผลสืบเนื่องมาจากเหตุการณ์ในอดีต ซึ่งการชำระภาระผูกพันนั้นมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่จะส่งผลให้กลุ่มกิจการต้องสูญเสียทรัพยากรออกไป และประมาณการจำนวนที่ต้องจ่ายได้

กลุ่มกิจการจะวัดมูลค่าของจำนวนประมาณการหนี้สินโดยใช้มูลค่าปัจจุบันของรายจ่ายที่คาดว่าจะต้องนำมาจ่ายชำระภาระผูกพัน การเพิ่มขึ้นของประมาณการหนี้สินเนื่องจากมูลค่าของเงินตามเวลาจะรับรู้เป็นดอกเบี้ยจ่าย

#### 4.13 ทุนเรือนหุ้น

หุ้นสามัญจะจัดประเภทไว้เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น

ต้นทุนส่วนเพิ่มที่เกี่ยวข้องกับการออกหุ้นใหม่หรือการออกสิทธิในการซื้อหุ้นซึ่งสิทธิจากภาษีจะถูกแสดงเป็นยอดหักในส่วนของผู้ถือหุ้น

#### 4.14 การรับรู้รายได้

(ก) รายได้ค่านายหน้าประกันภัยต่อ

รายได้ค่านายหน้าประกันภัยต่อรับรู้เป็นรายได้ภายหลังจากวันที่เริ่มกรมธรรม์หรือเมื่อการจัดทำประกันภัยต่อเสร็จสมบูรณ์หรือได้รับการยืนยันแล้ว ในกรณีที่มีความคาดหวังเกี่ยวกับข้อกำหนดการบริการในอนาคต องค์ประกอบของรายได้ที่เกี่ยวข้องกับกรมธรรม์จะถูกทยอยรับรู้เพื่อครอบคลุมภาระผูกพันตามสัญญาที่เกี่ยวข้อง

(ข) ดอกเบี้ยและเงินปันผลรับ

ดอกเบี้ยถือเป็นรายได้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง เงินปันผลรับถือเป็นรายได้เมื่อกลุ่มกิจการมีสิทธิในการรับเงินปันผล

#### 4.15 การจ่ายเงินปันผล

เงินปันผลที่จ่ายไปยังผู้ถือหุ้นของกิจการจะรับรู้เป็นหนี้สินในงบการเงินเมื่อการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท และการจ่ายเงินปันผลประจำปีได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท

### 5 การจัดการความเสี่ยงทางการเงิน

#### 5.1 ปัจจัยความเสี่ยงด้านการเงิน

กลุ่มกิจการมีความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว และมีนโยบายในการบริหารความเสี่ยงดังนี้

##### 5.1.1 ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

กลุ่มกิจการมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนอันเนื่องมาจากการเป็นนายหน้าประกันภัยต่อ โดยกลุ่มกิจการไม่ได้ทำสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าเพื่อใช้เป็นเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยง อย่างไรก็ตาม ผู้บริหารเชื่อว่ากลุ่มกิจการไม่มีผลกระทบจากความเสี่ยงดังกล่าวอย่างเป็นสาระสำคัญ

5.1.2 ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

กลุ่มกิจการมีความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยที่สำคัญเกี่ยวเนื่องกับเงินฝากธนาคารที่มีดอกเบี้ย สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินส่วนใหญ่มีอัตราดอกเบี้ยที่ปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด หรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ซึ่งใกล้เคียงกับอัตราในตลาดปัจจุบัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญสามารถจัดตามประเภทอัตราดอกเบี้ย ได้ดังนี้

	งบการเงินรวม						
	พ.ศ. 2564 (ล้านบาท)						
	อัตราดอกเบี้ยคงที่			อัตราดอกเบี้ย		รวม	อัตราดอกเบี้ย ร้อยละต่อปี
	ภายใน	มากกว่า	มากกว่า	ปรับขึ้นลงตาม	ไม่มี		
	1 ปี	1 ถึง 5 ปี	5 ปี	ราคาตลาด	ดอกเบี้ย		
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>							
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	145	-	-	-	4	149	0.05-0.40
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	3	5	-	-	171	179	3.00-3.95
สินทรัพย์ทางการเงินอื่นที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนดัดจำหน่วย	90	-	-	-	-	90	0.10-0.63
รายได้ค่าบริการค้างรับและลูกหนี้อื่น					89	89	-
เงินฝากสถาบันการเงินที่มีภาระค้ำประกัน	2	-	-	-	-	2	0.20
	240	5	-	-	264	509	
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>							
เจ้าหนี้ค่าเบี่ยประกันภัยต่อและเจ้าหนี้อื่น	-	-	-	-	31	31	-
หนี้สินตามสัญญาเช่า	3	10	-	-	-	13	3.65 – 8.60
	3	10	-	-	31	44	
	งบการเงินเฉพาะกิจการ						
	พ.ศ. 2564 (ล้านบาท)						
	อัตราดอกเบี้ยคงที่			อัตราดอกเบี้ย		รวม	อัตราดอกเบี้ย ร้อยละต่อปี
	ภายใน	มากกว่า	มากกว่า	ปรับขึ้นลงตาม	ไม่มี		
	1 ปี	1 ถึง 5 ปี	5 ปี	ราคาตลาด	ดอกเบี้ย		
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>							
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	143	-	-	-	4	147	0.05-0.40
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	3	5	-	-	171	179	3.00-3.95
สินทรัพย์ทางการเงินอื่นที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนดัดจำหน่วย	90	-	-	-	-	90	0.10-0.63
รายได้ค่าบริการค้างรับและลูกหนี้อื่น	-	-	-	-	88	88	-
เงินฝากสถาบันการเงินที่มีภาระค้ำประกัน	2	-	-	-	-	2	0.20
	238	5	-	-	263	506	
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>							
เจ้าหนี้ค่าเบี่ยประกันภัยต่อและเจ้าหนี้อื่น	-	-	-	-	31	31	-
หนี้สินตามสัญญาเช่า	3	10	-	-	-	13	3.65-8.60
	3	10	-	-	31	44	

บริษัท ที คิว อาร์ จำกัด (มหาชน)  
หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

	งบการเงินเฉพาะกิจการ						
	พ.ศ. 2563 (ล้านบาท)						
	อัตราดอกเบี้ยคงที่			อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงตาม ราคาตลาด	ไม่มี ดอกเบี้ย	รวม	อัตรา ดอกเบี้ย ร้อยละต่อปี
	ภายใน 1 ปี	มากกว่า 1 ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี				
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	-	-	-	103	-	103	0.05-0.75
สินทรัพย์ทางการเงินอื่นที่วัดมูลค่าด้วยวิธี							
ราคาทุนตัดจำหน่าย	30	-	-	-	-	30	0.20-0.63
รายได้ค่าบริการค้ำรับและลูกหนี้อื่น	-	-	-	-	51	51	-
เงินฝากสถาบันการเงินที่มีภาระค้ำประกัน	2	-	-	-	-	2	0.20-1.95
	32	-	-	103	51	186	
หนี้สินทางการเงิน							
เจ้าหนี้ค้ำเบี่ยประกันภัยต่อและเจ้าหนี้อื่น	-	-	-	-	63	63	-
หนี้สินตามสัญญาเช่า	4	10	-	-	-	14	3.65-6.82
	4	10	-	-	63	77	

5.1.3 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิตของกลุ่มกิจการโดยส่วนใหญ่เกิดจากรายการเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด กระแสเงินสดตามสัญญาของเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วย ก.) ราคาทุนตัดจำหน่าย และ ข.) มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน (FVPL) รายได้ค่าบริการค้ำรับและลูกหนี้อื่น ฝ่ายบริหารควบคุมความเสี่ยงนี้โดยการกำหนดให้มีนโยบายและวิธีการในการควบคุมสินเชื่อที่เหมาะสม ดังนั้นกลุ่มกิจการจึงไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายที่เป็นสาระสำคัญจากการให้สินเชื่อ นอกจากนี้การให้สินเชื่อของกลุ่มกิจการไม่มีการกระจุกตัวเนื่องจากกลุ่มกิจการมีฐานของลูกค้าย่อยที่หลากหลาย จำนวนเงินสูงสุดที่กลุ่มกิจการอาจต้องสูญเสียจากการให้สินเชื่อคือมูลค่าตามบัญชีของรายได้ค่าบริการค้ำรับและลูกหนี้อื่นที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน

5.1.4 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ผู้บริหารมีการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยพิจารณาสัดส่วนสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินรับจ่ายในแต่ละช่วงเวลาให้สอดคล้องกับสภาพคล่องของกลุ่มกิจการ

สินทรัพย์ทางการเงินของกลุ่มกิจการส่วนใหญ่ ประกอบด้วย เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วย ก.) ราคาทุนตัดจำหน่าย และ ข.) มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน (FVPL) รายได้ค่าบริการค้ำรับและลูกหนี้อื่น ส่วนใหญ่ยังไม่ถึงกำหนดชำระหรือค้างชำระไม่เกิน 1 ปี ในขณะที่เจ้าหนี้ค้ำเบี่ยประกันภัยต่อ มีระยะเวลากำหนดชำระภายใน 1 ปี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 กลุ่มกิจการมีสินทรัพย์ทางการเงินส่วนใหญ่ที่จะครบกำหนดภายใน 1 ปีมากกว่าหนี้สินทางการเงินที่จะต้องจ่าย วันครบกำหนดของหนี้สินทางการเงินเปิดเผยไว้ในหมายเหตุ 20

## 6. มูลค่ายุติธรรม

## 6.1 ประเมินการเกี่ยวกับมูลค่ายุติธรรม

ตารางต่อไปนี้แสดงสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	พ.ศ. 2564			
	ข้อมูลระดับที่ 1	ข้อมูลระดับที่ 2	ข้อมูลระดับที่ 3	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท
สินทรัพย์				
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย				
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน				
ตราสารทุน	19,621,806	-	-	19,621,806
เงินลงทุนในกองทุนรวมตราสารหนี้	-	139,474,814	-	139,474,814
เงินลงทุนในกองทุนรวมตราสารทุน	5,839,290	5,384,997	-	11,224,287
หุ้นกู้	-	8,213,300	-	8,213,300
รวม	25,461,096	153,073,111	-	178,534,207

ไม่มีรายการโอนระหว่างระดับที่ 1 และระดับที่ 2 ในระหว่างปี

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่มีมูลค่ายุติธรรมใกล้เคียงกับราคาตามบัญชี มีดังต่อไปนี้

- เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด
- รายได้ค่าบริการค้างรับและลูกหนี้อื่น
- เงินฝากสถาบันการเงินที่มีภาระค้ำประกัน
- เจ้าหนี้ค่าเบี่ยประกันภัยต่อและเจ้าหนี้อื่น

มูลค่ายุติธรรมแบ่งออกเป็นลำดับชั้นตามข้อมูลที่ใช้ดังนี้

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



## 6.2 เทคนิคการประเมินมูลค่ายุติธรรม

### 6.2.1 เทคนิคการประเมินมูลค่ายุติธรรมสำหรับการวัดมูลค่ายุติธรรมระดับที่ 1

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุนคำนวณจากราคาปิดของหลักทรัพย์อ้างอิง อ้างอิงจากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

### 6.2.2 เทคนิคการประเมินมูลค่ายุติธรรมสำหรับการวัดมูลค่ายุติธรรมระดับที่ 2

เงินลงทุนในกองทุนรวมแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม ซึ่งคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของหน่วยลงทุน ซึ่งอ้างอิงจากราคาปิด ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานของบริษัทจัดการลงทุน

เงินลงทุนในหุ้นกู้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม ซึ่งคำนวณจากการใช้วิธีคิดลดกระแสเงินสดตามสัญญาด้วยอัตราผลตอบแทนตลอดอายุสัญญาของตราสารหนี้รุ่นนั้น ๆ ที่เผยแพร่โดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

## 7. ประเมินการทางบัญชีที่สำคัญ และการใช้ดุลยพินิจ

การประมาณการข้อสมมติฐานและการใช้ดุลยพินิจ ได้มีการประเมินทบทุนอย่างต่อเนื่อง และอยู่บนพื้นฐานของประสบการณ์ในอดีตและปัจจัยอื่น ๆ ซึ่งรวมถึงการคาดการณ์ถึงเหตุการณ์ในอนาคตที่เชื่อว่ามีเหตุผลในสถานการณ์ขณะนั้น

### 7.1 การรับรู้รายได้คำนวณหน้าประกันภัยต่อ

การรับรู้รายได้ดังกล่าวเกี่ยวข้องกับการใช้ดุลยพินิจของผู้บริหารและการตีความในการระบุภาระที่ต้องปฏิบัติตามสัญญา การประมาณการรายได้ค่าบริการของสิ่งตอบแทนผันแปร และจังหวะเวลาของการเสร็จสิ้นภาระที่ต้องปฏิบัติ ซึ่งมีผลกระทบต่อการรับรู้รายได้ที่มีนัยสำคัญ

### 7.2 การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินอ้างอิงจากสมมติฐานที่เกี่ยวกับความเสี่ยงในการผิดนัดชำระหนี้และอัตราขาดทุนที่คาดว่าจะเกิด กลุ่มกิจการใช้ดุลยพินิจในการประเมินข้อสมมติฐานเหล่านี้ และพิจารณาเลือกปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อจำนวนการด้อยค่าบนพื้นฐานของข้อมูลในอดีตของกลุ่มกิจการและสภาวะแวดล้อมทางตลาดที่เกิดขึ้น รวมทั้งการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคต ณ ทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

### 7.3 ส่วนปรับปรุงอาคาร อุปกรณ์ และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ฝ่ายบริหารเป็นผู้ประมาณการของอายุการใช้งานและมูลค่าซากสำหรับส่วนปรับปรุงอาคาร อุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน โดยฝ่ายบริหารจะมีการทบทวนค่าเสื่อมราคาเมื่ออายุการใช้งานและมูลค่าซากมีความแตกต่างไปจากการประมาณการในปีก่อนหรือมีการตัดจำหน่ายสินทรัพย์ที่เสื่อมสภาพหรือไม่ได้ใช้งานโดยการขายหรือเลิกใช้

#### 7.4 ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะรับรู้เมื่อกลุ่มกิจการคาดการณ์ได้แน่นอนว่าประโยชน์ทางภาษีในอนาคตจะสามารถนำไปหักกับผลแตกต่างชั่วคราวทางภาษีได้ กลุ่มกิจการได้คำนึงถึงผลประโยชน์ทางภาษีในอนาคตและการวางแผนทางภาษีอย่างรอบคอบและเป็นไปได้ เพื่อใช้ในการประเมินการรับรู้ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี สมมติฐานของกลุ่มกิจการเกี่ยวกับความสามารถในการทำกำไรในอนาคตและการคาดการณ์ถึงการใช้ประโยชน์ของผลแตกต่างชั่วคราวทางภาษี และการเปลี่ยนแปลงในสมมติฐานที่สำคัญในแต่ละช่วงเวลานั้น อาจทำให้เกิดผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญของฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของกลุ่มกิจการ

#### 7.5 การกำหนดอายุสัญญาเช่า

กลุ่มกิจการพิจารณาข้อเท็จจริงและสภาพแวดล้อมที่เกี่ยวข้องทั้งหมดที่ทำให้เกิดสิ่งจูงใจทางเศรษฐกิจสำหรับผู้เช่า ในการใช้สิทธิขยายอายุสัญญาเช่าหรือไม่ใช้สิทธิในการยกเลิกสัญญาเช่าเพื่อกำหนดอายุสัญญาเช่า กลุ่มกิจการพิจารณาการกำหนดอายุสัญญาเช่าก็ต่อเมื่อสัญญาเช่านั้นมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลที่ระยะเวลาการเช่าจะถูกขยายหรือถูกยกเลิก

สำหรับการเช่าอสังหาริมทรัพย์ ปัจจัยหลักที่เกี่ยวข้องมากที่สุดคือระยะสัญญาเช่าในอดีต ค่าใช้จ่าย และสภาพของสินทรัพย์ที่เช่า

สิทธิขยายอายุสัญญาเช่าส่วนใหญ่ในสัญญาเช่าอาคารสำนักงานและยานพาหนะไม่ได้ถูกรวมอยู่ในหนี้สินตามสัญญาเช่า เนื่องจากกลุ่มกิจการพิจารณา ก) สภาพของสินทรัพย์ที่เช่า และ/หรือ ข) การเปลี่ยนแทนสินทรัพย์จะไม่ก่อให้เกิดต้นทุนอย่างมีสาระสำคัญ

อายุสัญญาเช่าจะถูกประเมินใหม่เมื่อกลุ่มกิจการใช้ (หรือไม่ใช้) สิทธิหรือกลุ่มกิจการมีภาระผูกพันในการใช้ (หรือไม่ใช้สิทธิ) การประเมินความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลจะเกิดขึ้นเมื่อเกิดเหตุการณ์ที่มีนัยสำคัญหรือการเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมที่มีนัยสำคัญ ซึ่งมีผลกระทบต่อการประเมินอายุสัญญาเช่าและอยู่ภายใต้การควบคุมของกลุ่มกิจการ

#### 7.6 การกำหนดอัตราการคิดลดของหนี้สินตามสัญญาเช่า

กลุ่มกิจการประเมินอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มของผู้เช่าดังนี้

- ใช้ข้อมูลที่ใช้จัดหาเงินทุนจากบุคคลที่สามของแต่ละกิจการที่เป็นผู้เช่าและปรับปรุงข้อมูลที่ได้รับให้สะท้อนกับการเปลี่ยนแปลงในปัจจัยทางการเงินของผู้เช่าหากเป็นไปได้
- ปรับปรุงสัญญาเช่าโดยเฉพาะเจาะจง เช่น อายุสัญญาเช่า ประเทศ สกุลเงิน และหลักประกัน

#### 7.7 ภาระผูกพันผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุ

มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุนั้นขึ้นอยู่กับข้อสมมติฐานหลายข้อ ข้อสมมติฐานที่ใช้และผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงที่เป็นไปได้ของข้อสมมติฐานได้เปิดเผยข้อมูลอยู่ในหมายเหตุข้อ 21

**8 การจัดการเงินทุน**

วัตถุประสงค์ของกลุ่มกิจการในการบริหารทุนของกลุ่มกิจการนั้นเพื่อดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องของกลุ่มกิจการเพื่อสร้างผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้น และเพื่อดำรงไว้ซึ่งโครงสร้างของทุนที่เหมาะสมเพื่อลดต้นทุนของเงินทุน

ในการดำรงไว้หรือปรับโครงสร้างของทุนกลุ่มกิจการอาจปรับนโยบายการจ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้นการคืนทุนให้แก่ผู้ถือหุ้น การออกหุ้นใหม่ หรือการขายทรัพย์สินเพื่อลดภาระหนี้สิน

**9 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด**

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563	
	บาท	บาท	บาท	
เงินสด	57,562	50,000	27,392	
เงินฝากธนาคารประเภทจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	149,160,765	147,192,693	102,532,968	
เงินฝากธนาคารประเภทจ่ายคืนเมื่อสิ้นกำหนดระยะเวลา	91,793,173	91,793,173	31,501,000	
รวมเงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	241,011,500	239,035,866	134,061,360	
หัก เงินฝากธนาคารที่มีระยะเวลากำหนดเกินกว่า 3 เดือน				
นับแต่วันที่ได้มา (หมายเหตุ 11)	(90,293,173)	(90,293,173)	(30,001,000)	
เงินฝากสถาบันการเงินที่มีภาระค้ำประกัน (หมายเหตุ 13)	(1,500,000)	(1,500,000)	(1,500,000)	
ค่าเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(664,083)	(664,083)	-	
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	148,554,244	146,578,610	102,560,360	

**10 สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน****10.1 การจัดประเภทรายการสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย FVPL**

กลุ่มกิจการได้จัดประเภทรายการต่อไปนี้สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย FVPL

- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ไม่เข้าเงื่อนไขในการจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย และ FVOCI
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ถือไว้เพื่อค้า
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กลุ่มกิจการไม่ได้เลือกที่จะวัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ณ วันที่รับรู้รายการเริ่มแรก

บริษัท ที ซี อาร์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนประกอบด้วยรายการต่อไปนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	บาท	บาท
สินทรัพย์หมุนเวียน		
ตราสารทุน	19,621,806	-
เงินลงทุนในกองทุนรวมตราสารหนี้	139,474,814	-
เงินลงทุนในกองทุนรวมตราสารทุน	11,224,287	-
หุ้นกู้	8,213,300	-
รวม	178,534,207	-

10.2 รายการที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

รายการกำไร/(ขาดทุน)รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีมีดังนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	บาท	บาท
กำไร/(ขาดทุน)จากมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วย FVPL ที่รับรู้ในกำไร/(ขาดทุน)อื่น	620,753	-
กำไร/(ขาดทุน)จากมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย FVPL ที่รับรู้ในกำไร/(ขาดทุน)อื่น	1,323,851	-

## 11 สินทรัพย์ทางการเงินอื่นที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย

## 11.1 การจัดประเภทรายการสินทรัพย์ทางการเงินอื่นที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

กลุ่มกิจการได้จัดประเภทเป็นรายการสินทรัพย์ทางการเงินอื่นที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายเมื่อเข้าเงื่อนไข ดังต่อไปนี้

- ถือไว้โดยมีวัตถุประสงค์ที่จะรับชำระกระแสเงินสดตามสัญญา และ
- กระแสเงินสดตามสัญญานั้นเข้าเงื่อนไขการเป็นเงินต้นและดอกเบี้ย

สินทรัพย์ทางการเงินอื่นที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายประกอบด้วยรายการต่อไปนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	บาท	บาท
สินทรัพย์ทางการเงินอื่นที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย		
เงินฝากธนาคาร (หมายเหตุ 9)	90,293,173	30,001,000
รวม	90,293,173	30,001,000
<u>หัก</u> ค่าเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(407,075)	-
รวมสินทรัพย์ทางการเงินอื่นที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายสุทธิ	89,886,098	30,001,000

เงินฝากดังกล่าวมีระยะเวลากำหนดอยู่ที่ 3 - 12 เดือน (พ.ศ. 2563: 3 - 7 เดือน)

กลุ่มกิจการพิจารณาว่าสินทรัพย์เหล่านี้มีความเสี่ยงด้านเครดิตต่ำเนื่องจากมีความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระอยู่ในระดับต่ำ และผู้ออกตราสารมีความสามารถทางการเงินที่แข็งแกร่งที่จะปฏิบัติตามภาระผูกพันตามสัญญาได้

## 12 รายได้ค่าบริการค้างรับและลูกหนี้อื่น

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ
	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	บาท	บาท	บาท
รายได้ค่าบริการค้างรับ - กิจการที่ไม่เกี่ยวข้องกัน	112,190,581	112,190,581	53,646,645
<u>หัก</u> ค่าเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(25,094,607)	(25,094,607)	(3,013,046)
รวมรายได้ค่าบริการค้างรับสุทธิ	87,095,974	87,095,974	50,633,599
เงินจ่ายล่วงหน้า	452,485	452,485	168,667
ลูกหนี้อื่น	1,248,706	236,206	304
รวมรายได้ค่าบริการค้างรับและลูกหนี้อื่นสุทธิ	88,797,165	87,784,665	50,802,570

## บริษัท ทีคิว อาร์ จำกัด (มหาชน)

## หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

รายได้ค่าบริการค้างรับ สามารถวิเคราะห์ตามอายุหนี้ที่ค้างชำระได้ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563	
	บาท	บาท	บาท	
รายได้ค่าบริการค้างรับ				
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	47,316,336	47,316,336	17,371,531	
ค้างชำระ:				
ไม่เกิน 3 เดือน	34,725,555	34,725,555	22,673,317	
3 - 6 เดือน	17,881,178	17,881,178	9,931,806	
6 - 12 เดือน	8,829,624	8,829,624	623,676	
เกิน 12 เดือน	3,437,888	3,437,888	3,046,315	
รวมรายได้ค่าบริการค้างรับ	112,190,581	112,190,581	53,646,645	
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(25,094,607)	(25,094,607)	(3,013,046)	
รวมรายได้ค่าบริการค้างรับสุทธิ	87,095,974	87,095,974	50,633,599	

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 สำหรับรายได้ค่าบริการค้างรับ เป็นดังนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ					
	พ.ศ. 2564					
	ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	ไม่เกิน 3 เดือน	3 - 6 เดือน	6 - 12 เดือน	เกินกว่า 12 เดือน	รวม
มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น						
- รายได้ค่าบริการค้างรับ	47,316,336	34,725,555	17,881,178	8,829,624	3,437,888	112,190,581
ค่าเผื่อผลขาดทุน	(2,334,940)	(6,114,367)	(7,511,121)	(5,653,224)	(3,480,955)	(25,094,607)
	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	พ.ศ. 2563					
	ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	ไม่เกิน 3 เดือน	3 - 6 เดือน	6 - 12 เดือน	เกินกว่า 12 เดือน	รวม
มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น						
- รายได้ค่าบริการค้างรับ	17,371,531	22,673,317	9,931,806	623,676	3,046,315	53,646,645
ค่าเผื่อผลขาดทุน	-	-	-	-	(3,013,046)	(3,013,046)

บริษัท ที คิว อาร์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

รายการกระทบบยอดค่าเผื่อผลขาดทุนสำหรับรายได้ค่าบริการค้ำรับสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	งบการเงินรวม และงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	บาท	บาท
ค่าเผื่อผลขาดทุน ณ วันที่ 1 มกราคม	(3,013,046)	(3,013,046)
รับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนในกำไรหรือขาดทุนในระหว่างปี	(22,081,561)	-
ตัดจำหน่ายลูกหนี้ที่ไม่สามารถเรียกชำระได้ในระหว่างปี	-	-
กลับรายการค่าเผื่อผลขาดทุน	-	-
ค่าเผื่อผลขาดทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม	(25,094,607)	(3,013,046)

ในระหว่างปีค่าเผื่อผลขาดทุนของรายได้ค่าบริการค้ำรับของกลุ่มกิจการเพิ่มขึ้นเนื่องจากในระหว่างปีมีบริษัทประกันภัยถูกเพิกถอนใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย

### 13 เงินฝากธนาคารที่มีภาระค้ำประกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 กลุ่มกิจการได้ใช้เงินฝากประจำ จำนวน 1.5 ล้านบาท เป็นการดำรงเงินกองทุนในการประกอบธุรกิจนายหน้าประกันวินาศภัยตามที่กำหนดในพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. 2535

### 14 เงินลงทุนในบริษัทย่อย

#### 14.1 รายละเอียดของเงินลงทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 เงินลงทุนในบริษัทย่อย มีดังนี้

ชื่อบริษัท	ประเทศที่ จดทะเบียน	ลักษณะธุรกิจ	งบการเงิน เฉพาะกิจการ	
			สัดส่วนความ เป็นเจ้าของ (ร้อยละ)	เงินลงทุนตามวิธี
				ราคาทุน บาท
บริษัทย่อย				
บริษัท อาร์สแควร์ จำกัด	ไทย	ให้บริการโปรแกรมซอฟต์แวร์สำเร็จรูป	54.99	1,649,800
รวม				1,649,800

**14.2 การเปลี่ยนแปลงของเงินลงทุน**

การเปลี่ยนแปลงของเงินลงทุนในบริษัทย่อยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 มีดังนี้

	งบทางการเงินเฉพาะกิจการ	
	เงินลงทุนตามวิธีราคาทุน	
	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
ราคาตามบัญชีต้นงวด	-	-
การลงทุนเพิ่ม	1,649,800	-
จำหน่ายเงินลงทุน	-	-
ราคาตามบัญชีปลายงวด	1,649,800	-

เมื่อวันที่ 10 สิงหาคม พ.ศ. 2564 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 5/2564 มีมติอนุมัติการลงทุนในบริษัท อาร์สแควร์ จำกัด (บริษัทย่อย) ซึ่งเป็นบริษัทที่จัดตั้งขึ้นใหม่ โดยบริษัทได้ลงทุนหุ้นสามัญ เป็นจำนวน 16,498 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท รวมเป็นเงิน 1,649,800 บาท และเมื่อวันที่ 27 กันยายน พ.ศ. 2564 ได้ชำระค่าหุ้นเป็นจำนวน 16,498 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 25 บาท รวมเป็นเงิน 412,450 บาท และเมื่อวันที่ 22 ตุลาคม พ.ศ. 2564 ได้ชำระเงินค่าหุ้นส่วนที่เหลือ หุ้นละ 75 บาท รวมเป็นเงินจำนวน 1,237,350 บาท ซึ่งบริษัท อาร์สแควร์ จำกัด ได้จดทะเบียนจัดตั้งบริษัทกับกรมพัฒนาธุรกิจการค้าเมื่อวันที่ 22 กันยายน พ.ศ. 2564



บริษัท ที คิว อาร์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

## 15 ส่วนปรับปรุงอาคาร อุปกรณ์

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ				
	เครื่องตกแต่ง และอุปกรณ์		อุปกรณ์ คอมพิวเตอร์	ยานพาหนะ	รวม
	ส่วนปรับปรุงอาคาร	สำนักงาน			
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
<b>ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563</b>					
ราคาทุน	4,648,827	4,920,906	2,319,123	2,509,110	14,397,966
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	(4,178,946)	(3,346,742)	(1,258,931)	(2,136,523)	(10,921,142)
ราคาตามบัญชี - สุทธิ	469,881	1,574,164	1,060,192	372,587	3,476,824
<b>สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563</b>					
ราคาตามบัญชีต้นปี - สุทธิ	469,881	1,574,164	1,060,192	372,587	3,476,824
การซื้อเพิ่มขึ้น	195,535	670,096	734,450	-	1,600,081
ตัดจำหน่าย	-	(6,455)	-	(211,729)	(218,184)
ค่าเสื่อมราคา	(486,837)	(893,178)	(529,528)	(160,858)	(2,070,401)
ราคาตามบัญชีปลายปี - สุทธิ	178,579	1,344,627	1,265,114	-	2,788,320
<b>ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563</b>					
ราคาทุน	4,844,362	5,423,009	3,053,573	-	13,320,944
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	(4,665,783)	(4,078,382)	(1,788,459)	-	(10,532,624)
ราคาตามบัญชี - สุทธิ	178,579	1,344,627	1,265,114	-	2,788,320

บริษัท ที คิว อาร์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ				
	เครื่องตกแต่ง และอุปกรณ์		อุปกรณ์	ยานพาหนะ	รวม
	ส่วนปรับปรุงอาคาร	สำนักงาน	คอมพิวเตอร์		
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
<b>สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564</b>					
ราคาตามบัญชีต้นปี - สุทธิ	178,579	1,344,627	1,265,114	-	2,788,320
การซื้อเพิ่มขึ้น	-	104,749	2,673,410	-	2,778,159
ตัดจำหน่าย	-	(2,051)	-	(395,242)	(397,293)
โอนมาจากสินทรัพย์สิทธิการใช้ (หมายเหตุ 16)	-	-	-	531,974	531,974
ค่าเสื่อมราคา	(65,178)	(555,467)	(942,657)	(136,732)	(1,700,034)
ราคาตามบัญชีปลายปี - สุทธิ	113,401	891,858	2,995,867	-	4,001,126
<b>ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564</b>					
ราคาทุน	4,844,362	5,443,958	5,726,983	-	16,015,303
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	(4,730,961)	(4,552,100)	(2,731,116)	-	(12,014,177)
ราคาตามบัญชี - สุทธิ	113,401	891,858	2,995,867	-	4,001,126

บริษัท ที คิว อาร์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

16 สินทรัพย์สิทธิการใช้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ		
	พื้นที่สำนักงาน บาท	ยานพาหนะ บาท	รวม บาท
<b>ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563</b>			
ราคาทุน	11,388,265	5,506,936	16,895,201
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	-	(2,187,239)	(2,187,239)
ราคาตามบัญชี - สุทธิ	11,388,265	3,319,697	14,707,962
<b>สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563</b>			
ราคาตามบัญชีต้นปี - สุทธิ	11,388,265	3,319,697	14,707,962
การเพิ่มขึ้น	-	3,422,733	3,422,733
การปรับปรุง/การจัดประเภท	1,002,584	-	1,002,584
ค่าเสื่อมราคา	(2,533,038)	(1,705,288)	(4,238,326)
ราคาตามบัญชีปลายปี - สุทธิ	9,857,811	5,037,142	14,894,953
<b>ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563</b>			
ราคาทุน	12,390,849	8,929,669	21,320,518
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	(2,533,038)	(3,892,527)	(6,425,565)
ราคาตามบัญชี - สุทธิ	9,857,811	5,037,142	14,894,953
<b>สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564</b>			
ราคาตามบัญชีต้นปี - สุทธิ	9,857,811	5,037,142	14,894,953
การเพิ่มขึ้น	-	4,980,000	4,980,000
โอนไปยังส่วนปรับปรุงอาคาร อุปกรณ์ (หมายเหตุ 15)	-	(531,974)	(531,974)
ค่าเสื่อมราคา	(2,747,314)	(2,135,135)	(4,882,449)
ราคาตามบัญชีปลายปี - สุทธิ	7,110,497	7,350,033	14,460,530
<b>ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564</b>			
ราคาทุน	12,390,849	10,010,669	22,401,518
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	(5,280,352)	(2,660,636)	(7,940,988)
ราคาตามบัญชี - สุทธิ	7,110,497	7,350,033	14,460,530

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 กลุ่มกิจการไม่มีค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับสัญญาเช่าที่ไม่ได้รวมรับรู้ในหนี้สินตามสัญญาเช่าและสินทรัพย์สิทธิการใช้

บริษัท ที คิว อาร์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

17 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ		
	โปรแกรม		รวม
	โปรแกรมคอมพิวเตอร์	คอมพิวเตอร์ระหว่างติดตั้ง	
	บาท	บาท	บาท
<b>ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563</b>			
ราคาทุน	2,676,113	2,616,823	5,292,936
หัก ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(1,543,963)	-	(1,543,963)
ราคาตามบัญชี - สุทธิ	1,132,150	2,616,823	3,748,973
<b>สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563</b>			
ราคาตามบัญชีต้นปี - สุทธิ	1,132,150	2,616,823	3,748,973
การซื้อเพิ่มขึ้น	238,255	-	238,255
ค่าตัดจำหน่าย	(167,937)	-	(167,937)
ราคาตามบัญชีปลายปี - สุทธิ	1,202,468	2,616,823	3,819,291
<b>ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563</b>			
ราคาทุน	2,914,368	2,616,823	5,531,191
หัก ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(1,711,900)	-	(1,711,900)
ราคาตามบัญชี - สุทธิ	1,202,468	2,616,823	3,819,291
<b>สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564</b>			
ราคาตามบัญชีต้นปี - สุทธิ	1,202,468	2,616,823	3,819,291
การซื้อเพิ่มขึ้น	45,400	8,929,875	8,975,275
โอนเข้า (ออก)	8,929,875	(8,929,875)	-
ค่าเสื่อมราคา	(311,177)	-	(311,177)
ราคาตามบัญชีปลายปี - สุทธิ	9,866,566	2,616,823	12,483,389
<b>ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564</b>			
ราคาทุน	11,889,643	2,616,823	14,506,466
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	(2,023,077)	-	(2,023,077)
ราคาตามบัญชี - สุทธิ	9,866,566	2,616,823	12,483,389

## 18 ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสามารถวิเคราะห์ได้ดังนี้

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	บาท	บาท
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	4,989,382	3,453,806
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(388,920)	-
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ	4,600,462	3,453,806

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีคำนวณจากผลแตกต่างชั่วคราวตามวิธีหนี้สิน โดยใช้อัตราภาษีร้อยละ 20 (พ.ศ. 2563 : ร้อยละ 20)

รายการเคลื่อนไหวของภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีมีดังนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ยอดต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2564 บาท	(เพิ่ม)ลดใน กำไรหรือ ขาดทุน บาท	(เพิ่ม)ลดใน กำไรเบ็ดเสร็จ อื่น บาท	ยอดปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 บาท
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
โครงการผลประโยชน์พนักงาน	3,453,806	1,222,164	-	4,675,970
ค่าเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	313,412	-	313,412
	3,453,806	1,535,576	-	4,989,382
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
ผล(กำไร)ขาดทุนเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	-	(388,920)	-	(388,920)
	-	(388,920)	-	(388,920)
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ	3,453,806	1,146,656	-	4,600,462

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ยอดต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 บาท	(เพิ่ม)ลดใน กำไรหรือ ขาดทุน บาท	(เพิ่ม)ลดใน กำไรเบ็ดเสร็จ อื่น บาท	ยอดปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 บาท
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
โครงการผลประโยชน์พนักงาน	2,958,752	874,274	(379,220)	3,453,806
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ	2,958,752	874,274	(379,220)	3,453,806

## 19 เจ้าหนี้ค่าเบี้ยประกันต่อและเจ้าหนี้อื่น

	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	บาท	บาท	บาท
เจ้าหนี้ค่าเบี้ยประกันภัยต่อ	15,183,043	15,183,043	10,008,888
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	13,575,826	13,535,826	23,999,161
เจ้าหนี้อื่น	2,578,684	2,578,684	29,109,944
รวมเจ้าหนี้ค่าเบี้ยประกันต่อและเจ้าหนี้อื่น	31,337,553	31,297,553	63,117,993

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 กลุ่มกิจการมีเงินฝากธนาคารสำหรับเบี้ยประกันภัยต่อและหรือสินไหมรอนำส่งแก่บริษัทประกันภัยหรือบริษัทประกันภัยต่อ จำนวน 181.00 ล้านบาท (พ.ศ. 2563: 307.11 ล้านบาท) รายการดังกล่าวไม่ถือเป็นสินทรัพย์และหนี้สินของกลุ่มกิจการ

ในระหว่างปี กลุ่มกิจการกลับรายการประมาณการหนี้สินเป็นรายได้อื่นจำนวน 27.24 ล้านบาท ที่เคยตั้งในปี พ.ศ. 2561 จากกรณีการถูกปลอมแปลงอีเมลธุรกิจ (Business Email Compromise) ซึ่งทำให้คู่ค้าบริษัทรับประกันภัยต่อต่างประเทศไม่ได้รับเงินจำนวนดังกล่าว กลุ่มกิจการได้ดำเนินการติดตามและรายงานความคืบหน้าในการติดตามอย่างครบถ้วนตามข้อตกลงกับบริษัทรับประกันภัยต่อแล้วและไม่มีภาระที่จะต้องชดเชยความเสียหายดังกล่าวอีกต่อไป

## 20 หนี้สินตามสัญญาเช่า

รายละเอียดการครบกำหนดของหนี้สินตามสัญญาเช่ามีดังนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	บาท	บาท
จำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายซึ่งบันทึกเป็นหนี้สินตามสัญญาเช่า		
ภายในไม่เกิน 1 ปี	4,057,896	5,043,829
เกิน 1 ปีแต่ไม่เกิน 5 ปี	11,124,348	10,524,401
หลังจาก 5 ปี	-	-
หัก ค่าใช้จ่ายทางการเงินในอนาคตของสัญญาเช่า	(1,712,095)	(1,236,287)
มูลค่าปัจจุบันของหนี้สินตามสัญญาเช่า	13,470,149	14,331,943
มูลค่าปัจจุบันของหนี้สินตามสัญญาเช่า		
ภายในไม่เกิน 1 ปี	3,369,914	4,441,713
เกิน 1 ปีแต่ไม่เกิน 5 ปี	10,100,235	9,890,230
หลังจาก 5 ปี	-	-
	13,470,149	14,331,943

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
พ.ศ. 2564	พ.ศ.2563
บาท	บาท

รายการเคลื่อนไหวของภาระผูกพันผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ระหว่างปีมีดังนี้

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
พ.ศ. 2564	พ.ศ.2563
บาท	บาท

ยอดคงเหลือต้นปี	17,269,030	14,793,762
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	5,636,671	4,006,640
ต้นทุนบริการในอดีต	-	-
ต้นทุนดอกเบี้ย	474,148	364,728
การวัดมูลค่าใหม่ :		
(กำไร)ขาดทุนที่เกิดจากประสบการณ์	-	1,517,481
(กำไร)ขาดทุนจากการประมาณการ		
- สมมติฐานด้านประชากรศาสตร์	-	(2,995,668)
(กำไร)ขาดทุนจากการประมาณการ		
- สมมติฐานด้านการเงิน	-	(417,913)
<u>หัก</u> ผลประโยชน์จ่าย	-	-
ยอดคงเหลือปลายปี	23,379,849	17,269,030

บริษัท ที คิว อาร์ จำกัด (มหาชน)  
หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

ข้อสมมติหลักในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ใช้เป็นดังนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
อัตราคิดลด	ร้อยละ 2.07 ต่อปี	ร้อยละ 2.07 ต่อปี
อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือน	ร้อยละ 10.84 ต่อปี	ร้อยละ 10.84 ต่อปี
อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน	ร้อยละ 0 - 21 ต่อปี	ร้อยละ 0 - 21 ต่อปี
อัตรามรณะ	ตารางมรณะสำหรับปี พ.ศ. 2560	ตารางมรณะสำหรับปี พ.ศ. 2560
อายุเกษียณ	60 ปี	60 ปี

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวของข้อสมมติฐานหลักในการคำนวณ

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ					
	ผลกระทบต่อภาระผูกพันโครงการ					
	ผลประโยชน์ที่กำหนดไว้					
	การเปลี่ยนแปลง ในข้อสมมติ		การเพิ่มขึ้นของ ข้อสมมติ		การลดลงของ ข้อสมมติ	
	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
อัตราคิดลด	0.5%	0.5%	(1,654,605)	(1,312,995)	1,806,815	1,440,830
อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือน	0.5%	0.5%	1,762,001	1,315,121	(1,633,049)	(1,218,233)
อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน	0.5%	0.5%	(1,863,764)	(1,390,509)	805,616	608,164

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวข้างต้นนี้อ้างอิงจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติ ขณะที่ให้ข้อสมมติอื่นคงที่ ในทางปฏิบัติสถานการณ์ดังกล่าวยากที่จะเกิดขึ้น และการเปลี่ยนแปลงในข้อสมมติอาจมีความสัมพันธ์กัน ในการคำนวณการวิเคราะห์ความอ่อนไหวของภาระผูกพันผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ที่มีต่อการเปลี่ยนแปลงในข้อสมมติหลักได้ใช้วิธีเดียวกับการคำนวณหนี้สินผลประโยชน์พนักงานที่รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงิน

วิธีการและประเภทของข้อสมมติที่ใช้ในการจัดทำการวิเคราะห์ความอ่อนไหวไม่ได้เปลี่ยนแปลงจากปีก่อน

ระยะเวลาถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์คือ 18 ปี (พ.ศ. 2563 : 18 ปี)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	บาท	บาท
การวิเคราะห์ระยะเวลาครบกำหนดของการจ่ายชำระผลประโยชน์		
ผลประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่ายชำระภายใน 12 เดือน	-	-
ผลประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่ายชำระระหว่าง 1 - 2 ปี	-	-
ผลประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่ายชำระระหว่าง 2 - 5 ปี	-	-
ผลประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่ายชำระ 5 ปีขึ้นไป	51,931,764	51,931,764



บริษัท ที คิว อาร์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

22 ทุนเรือนหุ้นและส่วนเกินมูลค่าหุ้น

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ		
	จำนวนหุ้น	หุ้นสามัญ	ส่วนเกินมูลค่าหุ้น
	หุ้น	บาท	บาท
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563	75,000	7,500,000	-
แตกหุ้น	14,925,000	-	-
การออกหุ้น	155,000,000	77,500,000	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563	170,000,000	85,000,000	-
การออกหุ้น	60,000,000	30,000,000	276,000,000
หัก ค่าใช้จ่ายในการออกหุ้น	-	-	(5,924,120)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564	230,000,000	115,000,000	270,075,880

หุ้นสามัญจดทะเบียนทั้งหมดมีจำนวน 230,000,000 หุ้น (พ.ศ. 2563 : 230,000,000 หุ้น) ราคามูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.5 บาท (พ.ศ. 2563 : 0.5 บาท) หุ้นทั้งหมดได้ออกและชำระเต็มมูลค่าแล้ว

บริษัทได้เสนอขายหุ้นสามัญแก่ประชาชนทั่วไปครั้งแรกจำนวน 60,000,000 หุ้น หุ้นสามัญดังกล่าวมีมูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.50 บาท โดยเสนอขายในราคาหุ้นละ 5.10 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 306,000,000 บาท หุ้นของบริษัทเริ่มการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ในวันที่ 17 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2564 ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการเสนอขายหุ้นแก่ประชาชนจำนวน 5.92 ล้านบาท แสดงหักจากส่วนเกินมูลค่าหุ้นที่ได้รับจากผู้ถือหุ้น โดยค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการเสนอขายหุ้นดังกล่าวสุทธิจากภาษี

23 สำรองตามกฎหมาย

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	บาท	บาท
ณ วันที่ 1 มกราคม	4,550,000	750,000
จัดสรรระหว่างปี	6,950,000	3,800,000
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	11,500,000	4,550,000

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

## บริษัท ที คิว อาร์ จำกัด (มหาชน)

### หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

#### 24 เงินปันผล

เมื่อวันที่ 10 สิงหาคม พ.ศ. 2564 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 5 ได้มีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผลจากกำไรสุทธิของงวดระหว่างกล  
สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2564 ในมูลค่า 0.165 บาทต่อหุ้น เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 37,950,000 บาท

เมื่อวันที่ 27 เมษายน พ.ศ. 2564 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัท ประจำปี พ.ศ. 2564 มีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผลจากกำไรสะสม  
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 ให้แก่ผู้ถือหุ้นของบริษัทในมูลค่า 0.014 บาทต่อหุ้น เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 3,220,000 บาท

เมื่อวันที่ 11 พฤศจิกายน พ.ศ. 2563 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 1 ได้มีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผลจากกำไรสุทธิของงวดระหว่างกล  
สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน พ.ศ. 2563 ในมูลค่า 0.09 บาทต่อหุ้น เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 15,300,000 บาท

เมื่อวันที่ 10 สิงหาคม พ.ศ. 2563 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 5 ได้มีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผลจากกำไรสุทธิของงวดระหว่างกล  
สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2563 ในมูลค่า 500 บาทต่อหุ้น เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 37,500,000 บาท

เมื่อวันที่ 2 กรกฎาคม พ.ศ. 2563 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 4 ได้มีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผลจากกำไรสุทธิของงวดระหว่างกล  
สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2563 ในมูลค่า 134 บาทต่อหุ้น เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 10,050,000 บาท

เมื่อวันที่ 22 เมษายน พ.ศ. 2563 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัท ประจำปี 2563 มีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผลจากกำไรสะสม ณ วันที่  
31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 ให้แก่ผู้ถือหุ้นของบริษัทในมูลค่า 600 บาทต่อหุ้น เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 45,000,000 บาท

#### 25 ค่าใช้จ่ายตามลักษณะ

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563	
	บาท	บาท	บาท	
เงินเดือนค่าแรงและผลประโยชน์พนักงาน	81,051,687	81,051,687	75,473,909	
ค่าใช้จ่ายในการขาย	4,821,360	4,821,360	3,591,467	
ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขาย	5,309,611	5,309,611	3,703,109	
ค่าเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	21,740,573	21,740,573	-	
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	6,699,881	6,699,881	6,306,852	
ค่าเบี้ยประชุมกรรมการ	1,130,000	1,130,000	1,055,000	
ค่าใช้จ่ายอื่น	13,979,245	13,927,537	11,922,080	
รวมค่าใช้จ่าย	134,732,357	134,680,649	102,052,417	

## 26 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทและพนักงานได้ร่วมกันจัดระเบียบจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมเป็นรายเดือน ในอัตราร้อยละ 3 - 5 ของเงินเดือน และเงินที่บริษัทจ่ายสมทบให้อัตราร้อยละ 3 - 5 ของเงินเดือนซึ่งขึ้นอยู่กับอายุงานของพนักงาน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้บริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด ซึ่งจะจ่ายให้พนักงานในกรณีที่ออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนของบริษัท สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 บริษัทจ่ายสมทบเข้ากองทุน เป็นจำนวนเงินประมาณ 1.95 ล้านบาท และ 1.49 ล้านบาท ตามลำดับ

## 27 ภาษีเงินได้

## ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:

ภาษีเงินได้ปัจจุบันสำหรับกำไรทางภาษีสำหรับปี

รวมภาษีเงินได้ปัจจุบัน

## ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี:

เพิ่มในสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี (หมายเหตุ 18)

รวมภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

รวมค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ		
	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	บาท	บาท
	24,583,403	20,046,175
	24,583,403	20,046,175
	(1,146,656)	(874,274)
	(1,146,656)	(874,274)
	23,436,747	19,171,901

ภาษีเงินได้สำหรับกำไรก่อนหักภาษีของกลุ่มกิจการมียอดจำนวนเงินที่แตกต่างจากการคำนวณกำไรทางบัญชีคู่กับอัตราภาษี โดยมีรายละเอียดดังนี้:

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563	
	บาท	บาท	บาท	
กำไรก่อนภาษี	120,896,684	120,947,905	93,226,924	
ภาษีคำนวณจากอัตราภาษีร้อยละ 20 (พ.ศ. 2563 - ร้อยละ 20)	24,179,337	24,189,581	18,645,385	
ผลกระทบ:				
ผลกระทบทางภาษีของรายได้ที่รับรู้ยกเว้นทางภาษีและค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถนำมาหักภาษีได้	(742,590)	(752,834)	526,516	
ภาษีเงินได้	23,436,747	23,436,747	19,171,901	

อัตราภาษีเงินได้ถัวเฉลี่ยคิดเป็นร้อยละ 19 (พ.ศ. 2563: ร้อยละ 21)

ข้อมูลเพิ่มเติมที่เกี่ยวข้องกับภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีแสดงไว้ในหมายเหตุ 18

บริษัท ที คิว อาร์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

ภาษีเงินได้ที่(ลด) / เพิ่ม ที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นมีดังนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ					
	พ.ศ. 2564			พ.ศ. 2563		
	ภาษี(ลด) /			ภาษี(ลด) /		
	ก่อนภาษี	เพิ่ม	หลังภาษี	ก่อนภาษี	เพิ่ม	หลังภาษี
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
การจัดมูลค่าใหม่ของ						
ผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุ	-	-	-	1,896,100	(379,220)	1,516,880
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	-	-	1,896,100	(379,220)	1,516,880

## 28 กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไรสุทธิที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญของบริษัทด้วยจำนวนหุ้นสามัญที่เฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ถือโดยผู้ถือหุ้น

เมื่อวันที่ 17 กันยายน พ.ศ. 2563 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทครั้งที่ 2 มีมติอนุมัติการแตกหุ้นจากมูลค่าที่ตราไว้ (ราคาพาร์) มูลค่าหุ้นละ 100 บาท เป็นมูลค่าหุ้นละ 0.50 บาท ทำให้จำนวนหุ้นสามัญจดทะเบียนเพิ่มขึ้นจาก 75,000 หุ้น เป็น 15,000,000 หุ้น ทั้งนี้บริษัทได้ปรับปรุงจำนวนหุ้นสามัญเพื่อสะท้อนการแตกหุ้นดังกล่าวเสมือนว่าเหตุการณ์ดังกล่าวได้เกิดขึ้นตั้งแต่วันเริ่มต้นของงวดที่นำเสนอ

เมื่อวันที่ 17 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2564 บริษัทได้เสนอขายหุ้นสามัญแก่ประชาชนทั่วไปครั้งแรกจำนวน 60,000,000 หุ้น หุ้นสามัญดังกล่าวมีมูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.50 บาท ตามที่ได้กล่าวไว้ในหมายเหตุ 22

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานแสดงการคำนวณได้ดังนี้

	งบการเงินรวม	เงินการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
กำไรสุทธิที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญ (บาท)	97,482,990	97,511,158	74,055,023
จำนวนหุ้นสามัญที่เฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ถือโดยผู้ถือหุ้น (หุ้น)	222,273,973	222,273,973	56,502,732
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)	0.44	0.44	1.31

กลุ่มกิจการไม่มีการออกหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลดสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563

## 29 ข้อมูลตามส่วนงาน

ข้อมูลส่วนงานดำเนินงานที่น่าเสนอนี้สอดคล้องกับรายงานภายในของกลุ่มกิจการ ที่ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงาน ได้รับและสอบทานอย่างสม่ำเสมอเพื่อใช้ในการตัดสินใจและจัดทรัพยากรให้กับส่วนงานและประเมินผลการดำเนินงานของส่วนงาน ทั้งนี้ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานของกลุ่มกิจการ คือประธานเจ้าหน้าที่ด้านการบริหาร

กลุ่มกิจการดำเนินกิจการหลักใน 3 ส่วนงานหลักดังนี้

- 1.) นายหน้าธุรกิจประกันภัยต่อแบบทั่วไป
- 2.) นายหน้าธุรกิจประกันภัยต่อแบบพัฒนาช่องทางและผลิตภัณฑ์ใหม่ร่วมกัน
- 3.) ธุรกิจอื่นๆ

บริษัท ที คิว อาร์ จำกัด (มหาชน)  
 หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

ข้อมูลที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับรายได้และกำไรของแต่ละส่วนงานที่รายงาน มีดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม			
	หมายเหตุธุรกิจประกันภัยต่อ			รวม
	หมายเหตุธุรกิจประกันภัยต่อ	แบบพัฒนาช่องทางและ	ธุรกิจอื่น ๆ	
	แบบทั่วไป	ผลิตภัณฑ์ใหม่ร่วมกัน		
	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2564		
	บาท	บาท	บาท	บาท
รายได้จากให้บริการ	81,370,199	143,281,674	-	224,651,873
ผลการดำเนินงานตามส่วนงาน	52,731,046	115,609,856	-	168,340,902
ค่าใช้จ่ายในการขาย				(4,821,360)
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร				(73,600,026)
กำไรจากการดำเนินงาน				89,919,516
รายได้อื่น				31,714,156
ต้นทุนทางการเงิน				(736,988)
กำไรก่อนภาษีเงินได้				120,896,684
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้				(23,436,747)
กำไรสำหรับปี				97,459,937
ประเภทของการรับรู้รายได้:				
ณ จุดใดจุดหนึ่ง	81,370,199	143,281,674	-	224,651,873

บริษัท ที คิว อาร์ จำกัด (มหาชน)  
 หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	นายหน้าธุรกิจประกันภัยต่อ แบบทั่วไป		นายหน้าธุรกิจประกันภัยต่อ แบบพัฒนาช่องทางและ ผลิตภัณฑ์ใหม่ร่วมกัน		รวม	
	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
รายได้จากให้บริการ	81,370,199	71,480,151	143,281,674	122,501,467	224,651,873	193,981,618
ผลการดำเนินงานตามส่วนงาน	52,731,046	47,252,512	115,609,856	95,087,447	168,340,902	142,339,959
ค่าใช้จ่ายในการขาย					(4,821,360)	(3,591,467)
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร					(73,548,318)	(46,819,291)
กำไรจากการดำเนินงาน					89,971,224	91,929,201
รายได้อื่น					31,713,669	2,059,856
ต้นทุนทางการเงิน					(736,988)	(762,133)
กำไรก่อนภาษีเงินได้					120,947,905	93,226,924
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้					(23,436,747)	(19,171,901)
กำไรสำหรับปี					97,511,158	74,055,023
<b>ประเภทของการรับรู้รายได้:</b>						
ณ จุดใดจุดหนึ่ง	81,370,199	71,480,151	143,281,674	122,501,467	224,651,873	193,981,618

### ข้อมูลเกี่ยวกับเขตภูมิศาสตร์

กลุ่มกิจการดำเนินธุรกิจในประเทศเดียวคือประเทศไทย ดังนั้น รายได้และค่าใช้จ่าย สินทรัพย์และหนี้สินที่แสดงอยู่ในงบการเงินจึงถือเป็นรายงานตามเขตภูมิศาสตร์แล้ว

### ลูกค้ารายใหญ่

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 กลุ่มกิจการมีรายได้จากลูกค้ารายใหญ่จำนวน 2 ราย ซึ่งมีรายการกับกลุ่มกิจการคิดเป็นประมาณร้อยละ 70.65 ของรายได้ทั้งหมดของกลุ่มกิจการ หรือเป็นจำนวน 146.81 ล้านบาท (พ.ศ. 2563: จำนวน 2 ราย ซึ่งมีรายการกับกลุ่มกิจการ คิดเป็นประมาณร้อยละ 75.01 ของรายได้ทั้งหมดของกลุ่มกิจการ หรือเป็นจำนวน 145.50 ล้านบาท) สำหรับทั้งสองส่วนงาน

### 30 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลและกิจการที่มีความสัมพันธ์กับบริษัท ไม่ว่าจะทางตรงหรือทางอ้อม โดยผ่านกิจการอื่นแห่งหนึ่งหรือมากกว่าหนึ่งแห่ง หรือถูกควบคุมโดยบริษัท หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับบริษัท รวมถึงบริษัทที่ดำเนินธุรกิจการลงทุน บริษัทย่อย และบริษัทย่อยในเครือเดียวกัน ถือเป็นกิจการที่เกี่ยวข้องกับบริษัทที่เป็นเจ้าของส่วนได้เสียในสิทธิหรือความเสี่ยงของบริษัทซึ่งมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญเหนือกิจการ ผู้บริหารสำคัญรวมทั้งกรรมการและพนักงานของบริษัทตลอดจนสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลเหล่านั้น กิจการและบุคคลทั้งหมดถือเป็นบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับบริษัท

ในการพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างกิจการที่เกี่ยวข้องกันซึ่งอาจมีขึ้นได้ต้องคำนึงถึงรายละเอียดของความสัมพันธ์มากกว่ารูปแบบความสัมพันธ์ตามกฎหมาย

ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท คือ ตระกูลพรณินภา ซึ่งถือหุ้นในบริษัทคิดเป็นอัตราร้อยละ 44.35 ของหุ้นจดทะเบียนทั้งหมด

ลักษณะความสัมพันธ์ของกิจการที่เกี่ยวข้องกันมีดังนี้

รายชื่อกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	ความสัมพันธ์กับบริษัท
บริษัท อาร์สแควร์ จำกัด	บริษัทย่อย
บริษัท ทีคิวเอ็ม คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	มีผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน



บริษัท ที คิว อาร์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

ก) รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 มีดังนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2564	พ.ศ.2563
	บาท	บาท
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ		
กำไรจากการขายทรัพย์สินให้กับกรรมการบริษัท	-	629,393

ข) ค่าตอบแทนที่จ่ายให้ผู้บริหารสำคัญของกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 ค่าตอบแทนที่จ่ายให้ผู้บริหารสำคัญของกิจการ มีดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2564	พ.ศ.2563
	บาท	บาท
ผลประโยชน์ระยะสั้น	47,776,222	45,005,350
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	3,511,715	3,389,219
รวมค่าตอบแทนที่จ่ายให้ผู้บริหารสำคัญ	51,287,937	48,394,569

31 ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าดำเนินงาน

ภาระผูกพันที่เป็นข้อผูกมัด ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงินที่เกี่ยวข้องกับรายจ่ายฝ่ายทุนซึ่งยังไม่ได้รับรู้ในงบการเงิน มีดังนี้

	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2564	พ.ศ.2563
	บาท	บาท	บาท
ภายใน 1 ปี	2,883,560	2,883,560	5,554,437
เกินกว่า 1 ปีแต่ไม่เกินกว่า 5 ปี	240,000	240,000	680,000
รวม	3,123,560	3,123,560	6,234,437

บริษัท ที คิว อาร์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

---

## 32 เหตุการณ์ภายหลังวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

เมื่อวันที่ 21 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2565 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 2/2565 ได้มีมติเห็นชอบให้เสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่ออนุมัติจ่ายเงินปันผลจากกำไรสุทธิสำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 ในอัตรา 0.153 บาทต่อหุ้น รวมเป็นเงินปันผลจ่ายทั้งสิ้น 35,190,000 บาท



บริษัท ที คิว อาร์ จำกัด (มหาชน)

46/7 อาคารรุ่งโรจน์ธนกุล ชั้น 8 ถนนรัชดาภิเษก

แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10310

โทรศัพท์ : (66) 2150 8560

เว็บไซต์ : [www.tqr.co.th](http://www.tqr.co.th)