



แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี
/ รายงานประจำปี 2565
(แบบ 56-1 ONE REPORT)



สารจากประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และรองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร



บริษัท ที คิว อาร์ จำกัด (มหาชน) คือผู้เชี่ยวชาญด้านการจัดหาประกันภัยต่อและการพัฒนาผลิตภัณฑ์รวมถึงนำเสนอการพัฒนาธุรกิจอย่างครบวงจร ซึ่งได้รับความไว้วางใจจากบริษัทประกันภัยชั้นนำในประเทศไทยในการให้บริการ และได้รับรางวัลนายหน้าดีเด่นจากสำนักงานคณะกรรมการส่งเสริมการประกอบธุรกิจนายหน้าประกันภัย (คปภ.) ในปี 2559 ปี 2560 ปี 2561 ปี 2563 และปี 2564

ในปี 2565 บริษัทฯ ได้มุ่งมั่นที่จะสร้างผลการดำเนินงานด้วยการยึดหลักการดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต โปร่งใสไม่มีการทุจริตคอร์รัปชัน ซึ่งได้ปรากฏแล้วว่าเป็นความสำเร็จในด้านการดำเนินงานของบริษัทด้วยดีอย่างต่อเนื่อง โดยบริษัทมีรายได้รวมเท่ากับ 243.50 ล้านบาท และมีกำไรเท่ากับ 98.27 ล้านบาท ซึ่งความสำเร็จดังกล่าวนี้เกิดจากคำแนะนำของคณะกรรมการบริษัท การวางแผนกลยุทธ์ การดำเนินงานของผู้บริหาร และที่สำคัญคือ ความร่วมแรงร่วมใจในการทำงานของพนักงานทุกคนในบริษัท ซึ่งทำให้บริษัทสามารถบรรลุเป้าหมายในผลการดำเนินงานอย่างสม่ำเสมอและต่อเนื่องมาโดยตลอด

ในปี 2566 บริษัทมีความมั่นใจว่าจะจะเป็นปีที่บริษัทฯ เพิ่มความแข็งแกร่งในธุรกิจ โดยในปีนี้นับว่าบริษัทฯ ยังคงมองหาการพัฒนาในการบริการและผลิตภัณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ ที่มีคุณภาพที่มีศักยภาพ ส่งเสริมความแข็งแกร่ง และพร้อมที่จะเป็นพันธมิตรทางธุรกิจกับบริษัทของบริษัทประกันภัย ในการพัฒนาการเติบโตแบบยั่งยืน โดยการพิจารณาอย่างรอบคอบและความสอดคล้องในทางธุรกิจ รวมถึงเป้าหมายการดำเนินธุรกิจในด้านผลการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องเพื่อให้เกิดประโยชน์กับผู้มีส่วนได้เสียมากที่สุด

โอกาสนี้ในนามของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและรองประธานเจ้าหน้าที่บริหารบริษัท ที คิว อาร์ จำกัด (มหาชน) ขอขอบคุณผู้ถือหุ้น พันธมิตรทางการค้า ลูกค้า สถาบันการเงิน ผู้บริหาร และพนักงาน รวมทั้งบุคคลที่มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายที่ให้การสนับสนุนและความไว้วางใจ บริษัทขอยืนยันต่อทุกท่านว่า บริษัทจะดำเนินธุรกิจอย่างมืออาชีพ และพัฒนาความสามารถขององค์กรอย่างต่อเนื่อง ควบคู่กับนโยบาย ความรับผิดชอบต่อสังคม การคำนึงถึงสิ่งแวดล้อม ดำรงจนเป็นแบบอย่างที่ดีต่อสังคม เพื่อให้คนในสังคมมีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้น

นายชนะพันธุ์ พิระยะพันธุ์
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
บริษัท ที คิว อาร์ จำกัด (มหาชน)

นางยุพเรศ พิระยะพันธุ์
รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
บริษัท ที คิว อาร์ จำกัด (มหาชน)

ภาพและรางวัลแห่งความภาคภูมิใจ



สารบัญ

| | หน้า |
|--|------|
| ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน | |
| 1. โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท | 1 |
| 2. การบริหารจัดการความเสี่ยง | 31 |
| 3. การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน | 40 |
| 4. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ (Management Discussion and Analysis: MD&A) | 44 |
| 5. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น | 49 |
| ส่วนที่ 2 การกำกับดูแลกิจการ | |
| 6. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ | 1 |
| 7. โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ และข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร พนักงานและอื่น ๆ | 22 |
| 8. รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ | 50 |
| 9. การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน | 63 |
| ส่วนที่ 3 งบการเงิน | |

เอกสารแนบ

- เอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม ผู้ที่ได้รับมอบหมาย
ให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน และเลขานุการบริษัท
- เอกสารแนบ 2 รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน
- เอกสารแนบ 3 รายละเอียดเกี่ยวกับผู้สอบบัญชี
- เอกสารแนบ 4 นโยบายและแนวปฏิบัติกำกับการกำกับดูแลกิจการ ฉบับเต็ม และจรรยาบรรณธุรกิจ
ฉบับเต็มที่บริษัทได้จัดทำ
- เอกสารแนบ 5 รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ
- เอกสารแนบ 6 รายงานของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
- เอกสารแนบ 7 รายงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง



ส่วนที่ 1

การประกอบธุรกิจ
และผลการดำเนินงาน



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

1.1.1 วิสัยทัศน์ พันธกิจ เป้าหมายและกลยุทธ์ในการดำเนินงานของบริษัทฯ

| | |
|-----------------------------------|--|
| วิสัยทัศน์ | มุ่งมั่นในการเป็นผู้นำด้านการจัดหาประกันภัยต่อและการพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัยรวมไปถึงนำเสนอการพัฒนารุรกิจอย่างครบวงจร |
| พันธกิจ | มุ่งมั่นในการสร้างความน่าเชื่อถือ ความไว้วางใจจากลูกค้า ให้คำปรึกษา ที่ตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าในการจัดหาประกันภัยต่ออย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อพัฒนารุรกิจประกันภัยและการเติบโตร่วมกันอย่างยั่งยืน |
| เป้าหมายและกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจ | <p>เป้าหมายและกลยุทธ์ในการดำเนินงานของบริษัทฯ</p> <ol style="list-style-type: none"> (1) ขยายธุรกิจของบริษัทฯ ออกไปโดยการเพิ่มจำนวนลูกค้าของบริษัทฯ อย่างต่อเนื่องทั้งบริษัทประกันภัยซึ่งเป็นผู้เอาประกันภัยต่อและบริษัทรับประกันภัยต่อ (2) เพิ่มรูปแบบของสัญญาประกันภัยต่อสำหรับกรณีรูปแบบใหม่ๆ ที่สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงของความเสี่ยงต่างๆ ที่มีมากขึ้น ในปัจจุบันและอนาคต (3) ให้ความรู้และให้คำปรึกษาแก่ลูกค้าและ Stakeholders ของบริษัทฯ เพื่อให้เกิดการพัฒนาในธุรกิจประกันภัยและการรับประกันภัยต่ออย่างยั่งยืน |

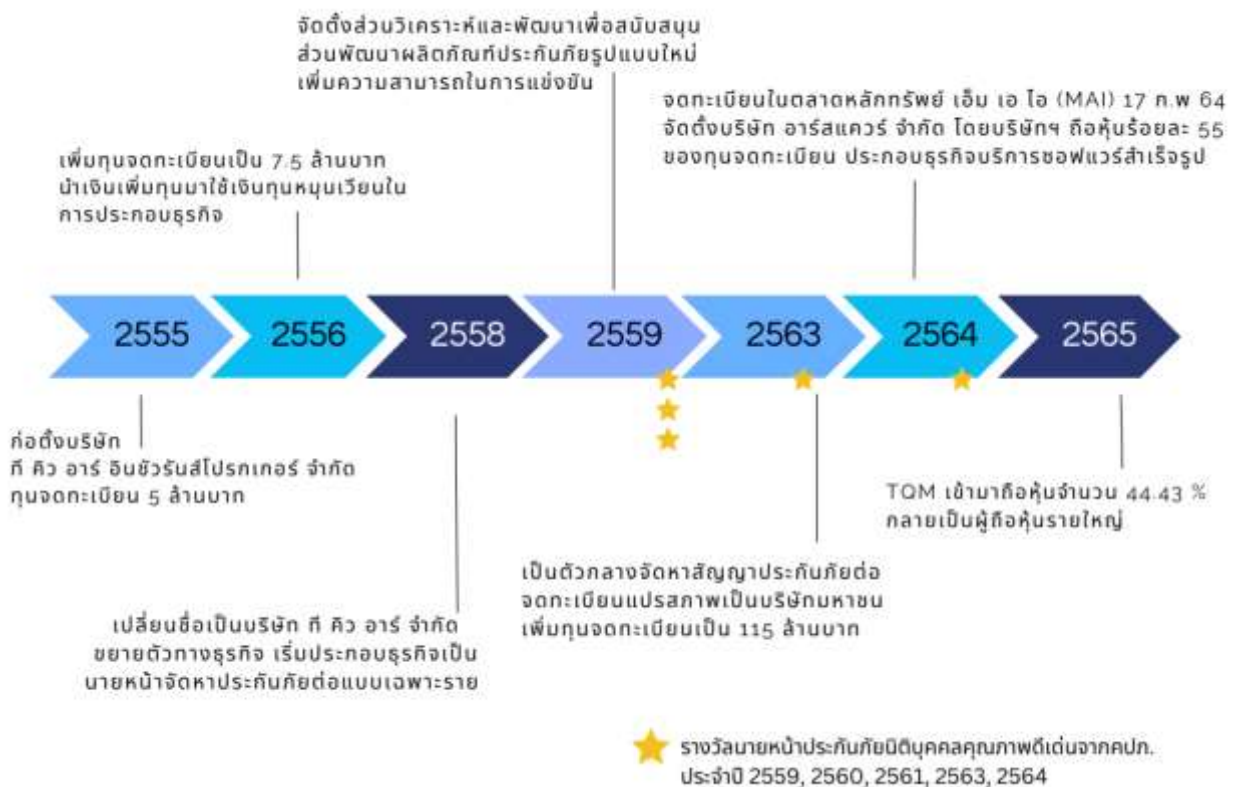
1.1.2 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญ

บริษัท ทีคิว อาร์ จำกัด (มหาชน) (“TQR”) (เดิมชื่อบริษัท ทีคิว อาร์ อินชัวร์รันส์ 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 และการสร้างเสริมความร่วมมือทางธุรกิจระหว่างบริษัทประกันภัยและบริษัทรับประกันภัยต่อ จึงทำให้คู่ค้าของบริษัทฯ ไว้วางใจให้บริษัทฯ เป็นตัวกลางในการจัดหาสัญญาประกันภัยต่ออย่างต่อเนื่อง

รูปแบบการเปลี่ยนแปลงพัฒนาการที่สำคัญของบริษัท



| | |
|---------|--|
| ปี 2555 | <p>ก่อตั้งบริษัทฯ และเริ่มดำเนินธุรกิจนายหน้าประกันภัยต่อ</p> <p>วันที่ 20 มีนาคม 2555 จัดทะเบียนก่อตั้งบริษัท ที คิว อาร์ ธีอินชัวร์รันส์ โบรเคเกอร์ จำกัด ด้วยทุนจดทะเบียน 5.00 ล้านบาท มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 100.00 บาท บริษัทฯ ก่อตั้งโดยนายชนะพันธุ์ พริยะพันธุ์ นางยุพเรศ พริยะพันธุ์ และนายพรเทพ เหล่าฤทธิรัตน์ ซึ่งเป็นผู้บริหารหลักที่มีความสามารถและประสบการณ์ในวงการประกันภัยมากกว่า 20 ปี โดยบริษัทฯ ได้เริ่มประกอบธุรกิจด้วยการเป็นนายหน้าจัดหาประกันภัยต่อให้แก่บริษัทประกันภัย</p> |
| ปี 2556 | <p>การเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทฯ</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>การขยายตัวของการดำเนินธุรกิจ</p> <p>บริษัทฯ มุ่งเน้นสัญญารับประกันภัยต่อสำหรับการประกันภัยรถยนต์แบบสัญญา (Treaty)</p> |
| ปี 2558 | <p>เปลี่ยนชื่อเป็น บริษัท ที คิว อาร์ จำกัด</p> <p>วันที่ 19 ตุลาคม 2558 เปลี่ยนชื่อจากบริษัท ที คิว อาร์ ธีอินชัวร์รันส์ โบรเคเกอร์ จำกัด เป็น “บริษัท ที คิว อาร์ จำกัด”</p> <p>เปิดสำนักงานใหญ่เพื่อรองรับการขยายตัวของธุรกิจ</p> <p>บริษัทฯ ได้เปิดสำนักงานใหญ่ บนพื้นที่ชั้น 8 เนื้อที่ 584 ตารางเมตร ภายในอาคารรุ่งโรจน์ธนกุล ถนนรัชดาภิเษก เขตห้วยขวาง เพื่อรองรับการขยายตัวของธุรกิจ</p> <p>การขยายตัวของการดำเนินธุรกิจ</p> <p>บริษัทฯ เริ่มประกอบธุรกิจเป็นนายหน้าจัดหาประกันภัยต่อแบบเฉพาะราย (Facultative)</p> |
| ปี 2559 | <p>ได้รับรางวัลนายหน้าประกันภัยดีเด่น</p> <p>บริษัทฯ ได้รับรางวัล “นายหน้าประกันภัยนิติบุคคลคุณภาพดีเด่น” จากสำนักงาน คปภ. เป็นปีที่ 1</p> <p>เริ่มดำเนินการสนับสนุนงานพัฒนาธุรกิจ (การวิเคราะห์และพัฒนา)</p> <p>บริษัทฯ ได้จัดตั้งส่วนงานวิเคราะห์และพัฒนาขึ้น เพื่อสนับสนุนฝ่ายงานพัฒนาธุรกิจของบริษัทฯ โดยทำหน้าที่ในการวิเคราะห์ข้อมูลเชิงลึก เพื่อการพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัยรูปแบบใหม่ โดยใช้ความรู้ความเชี่ยวชาญในฐานะตัวกลางประสานงานระหว่างคู่ค้า และใช้ความรู้ ความเข้าใจในข้อมูลการเปลี่ยนแปลงทางเศรษฐกิจ สังคม ภัยพิบัติต่างๆ ที่เกิดขึ้นใหม่ซึ่งก่อให้เกิดความเสี่ยงประเภทต่างๆ อย่างต่อเนื่อง ซึ่งการวิเคราะห์และพัฒนาศักยภาพของบริษัทฯ นั้นถือว่าเป็นกลยุทธ์สำคัญในการเพิ่มความสามารถในการแข่งขัน (Competitive Advantage) ของบริษัทฯ และเป็นการเพิ่มมูลค่าให้แก่กิจการ ของคู่ค้าของบริษัทฯ เป็นการสร้างโอกาสในการทำธุรกิจของบริษัทฯ ได้อย่างยั่งยืน</p> |
| ปี 2560 | <p>ได้รับรางวัลนายหน้าประกันภัยดีเด่น</p> <p>บริษัทฯ ได้รับรางวัล “นายหน้าประกันภัยนิติบุคคลคุณภาพดีเด่น” จากสำนักงาน คปภ. เป็นปีที่ 2 ติดต่อกัน</p> |
| ปี 2561 | <p>บริษัทฯ สามารถจัดหาสัญญาประกันภัยต่อให้แก่คู่ค้า โดยบรรลุเป้าหมายมูลค่าเบี้ยประกันภัยต่อกว่า 8,000 ล้านบาท</p> <p>ได้รับรางวัลนายหน้าประกันภัยดีเด่น</p> <p>บริษัทฯ ได้รับรางวัล “นายหน้าประกันภัยนิติบุคคลคุณภาพดีเด่น” จากสำนักงาน คปภ. เป็นปีที่ 3</p> |
| ปี 2563 | <p>ประกันภัยไวรัสโคโรนา (COVID-19)</p> <p>บริษัทฯ เป็นตัวกลางในการจัดหาสัญญาประกันภัยต่อหลากหลายประเภท รวมถึงกรมธรรม์ประกันภัยไวรัสโคโรนา (COVID-19) ให้แก่บริษัทประกันภัยหลายราย</p> <p>ขยายทีมรับประกันภัยต่อแบบพิเศษ (Specialty Insurance)</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>จดทะเบียนแปรสภาพเป็นบริษัทมหาชน และเพิ่มทุนจดทะเบียนเพื่อเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ (MAI)</p> <p>ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 2/2563 เมื่อวันที่ 17 กันยายน 2563 ได้มีมติอนุมัติให้บริษัทฯ ดำเนินการดังนี้</p> <ul style="list-style-type: none"> - แปรสภาพเป็นบริษัทมหาชนจำกัด - เปลี่ยนแปลงมูลค่าที่ตราไว้จากหุ้นละ 100.00 บาท เป็น 0.50 บาท - เพิ่มทุนจดทะเบียนจำนวน 107.50 ล้านบาท จากทุนจดทะเบียนเดิม 7.50 ล้านบาท เป็น 115.00 ล้านบาท โดยการออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 215 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.50 บาท ซึ่งมีรายละเอียดการจัดสรรดังนี้ <p>(1) หุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 155.00 ล้านหุ้น เสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนการถือหุ้น (Right Offering: RO) ซึ่งจัดสรรเรียบร้อยแล้ว ส่งผลให้หุ้นชำระแล้วของบริษัทฯ เท่ากับ 85.00 ล้านบาท</p> <p>(2) หุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 60.00 ล้านหุ้น เพื่อการเสนอขายหุ้นต่อประชาชนครั้งแรก (Initial Public Offering: IPO) โดยภายหลังการจัดสรรในครั้งนั้น จะส่งผลให้หุ้นชำระแล้วของบริษัทฯ เท่ากับ 115.00 ล้านบาท</p> <p>ได้รับรางวัลนายหน้าประกันภัยดีเด่น บริษัทฯ ได้รับรางวัล “นายหน้าประกันภัยนิติบุคคลคุณภาพดีเด่น” จากสำนักงาน คปภ.</p> |
| ปี 2564 | <p>เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ (MAI) และเริ่มซื้อขายวันแรก 17 กุมภาพันธ์ 2564</p> <p>มีการลงทุนในบริษัทย่อย</p> <p>เมื่อวันที่ 22 กันยายน 2564 บริษัทฯ ลงทุนร่วมกับบริษัท คอร์สสแควร์ จำกัด จัดตั้งบริษัท อาร์สแควร์ จำกัด โดยบริษัทฯ ถือหุ้นร้อยละ 55 ของทุนจดทะเบียน 3 ล้านบาท เพื่อให้บริการเรียนรู้อบรมในระบบออนไลน์ พร้อมพัฒนาเทคโนโลยีใหม่ที่สามารถระบุตัวตนผู้ใช้ผ่านใบหน้า “Face Detection and Face Recognition” เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการอบรม อีกทั้งช่วยลดต้นทุนธุรกิจ คาดว่าจะให้บริการได้ภายในไตรมาส 3/64 เน้นลูกค้ากลุ่มเป้าหมายเป็นบริษัทประกันภัย และหน่วยงานฝึกอบรมต่างๆ</p> <p>ได้รับรางวัลนายหน้าประกันภัยดีเด่น บริษัทฯ ได้รับรางวัล “นายหน้าประกันภัยนิติบุคคลคุณภาพดีเด่น” จากสำนักงาน คปภ.</p> |
| ปี 2565 | <p>บริษัท ทีคิวเอ็ม อัลฟา เข้ามาถือหุ้นจำนวน 44.43% จนกลายเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัท</p> |

1.1.3 การใช้เงินที่ได้จากการระดมทุน

(1) การใช้เงินที่ได้จากการเสนอขายตราสารทุน

ตามที่บริษัท ทีคิวอาร์ จำกัด (มหาชน) ("บริษัทฯ") ได้เสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนต่อประชาชนทั่วไปครั้งแรก ("IPO") จำนวน 60,000,000 หุ้น ในราคาหุ้นละ 5.10 บาท ด้วยมูลค่าหุ้นที่ตราไว้ 0.50 บาทสำหรับบุคคลตามดุลยพินิจของผู้จัดจำหน่ายหลักทรัพย์ ผู้ลงทุนสถาบัน ผู้มีอุปการคุณของบริษัทฯ และ กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน ของบริษัทฯ โดยบริษัทฯ ได้รับเงินจากการเพิ่มทุนหลังหักค่าใช้จ่ายในการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนทั้งสิ้นจำนวน 295.7 ล้านบาท

บริษัทฯ ขอรายงานการใช้เงินเพิ่มทุนที่ได้รับจากการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนต่อประชาชนเป็นทั่วไปเป็นครั้งแรก (IPO)

สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| วัตถุประสงค์การใช้เงิน | จำนวนเงิน โดยประมาณ ตามแผนการใช้เงิน | จำนวนเงินใช้ไปจนถึง วันที่ 31 ธ.ค. 65 | จำนวนเงินคงเหลือ |
|---|--|--|------------------|
| 1. การลงทุนพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อส่งเสริมประสิทธิภาพในการให้บริการ (Operational Efficiency Improvement Platform) | 40.0 | 20.3 | 19.7 |
| 2. โครงการพัฒนาแบบจำลองและวิเคราะห์รูปแบบประกันภัยต่อ | 20.0 | 0.1 | 19.9 |
| 3. เงินทุนหมุนเวียนและเงินลงทุนในธุรกิจอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง | 235.7 | 1.7 | 254.0 |
| รวม | 295.7 | 22.1 | 273.6 |

ในที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 7/2565 เมื่อวันที่ 9 พฤศจิกายน 2565 จึงได้มีมติอนุมัติการเปลี่ยนแปลงวัตถุประสงค์ของการใช้เงินเพิ่มทุนจากการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัทฯ โดยลดงบประมาณการลงทุนในธุรกิจอื่นๆ ลงเป็นจำนวนเงิน 20.00 ล้านบาท และนำเงินทุนส่วนที่ลดนี้ไปใช้สำหรับพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อส่งเสริมประสิทธิภาพในการให้บริการจำนวน 20 ล้านบาท เพื่อรองรับธุรกิจที่มีการขยายตัว และนำมาใช้ให้เกิดประโยชน์สูงสุดและเป็นไปตามแผนงานของโครงการที่บริษัทดำเนินการในปัจจุบัน

1.1.4 ชื่อ สถานที่ตั้งสำนักงานใหญ่ ประเภทธุรกิจ เลขทะเบียน บริษัท โทรศัพท์ โทรสาร เว็บไซต์ บริษัท จำนวนและชนิดของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัท

| | |
|-------------------------|---|
| ชื่อบริษัท | : บริษัท ทีคิวอาร์ จำกัด (มหาชน) หรือ TQR |
| สถานที่ตั้งสำนักงานใหญ่ | : 46/7 อาคารรุ่งโรจน์บิสกุล 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 |
| ทุนจดทะเบียน | : มีทุนจดทะเบียนจำนวน 115,000,000 บาท |
| จำนวนหุ้น | : หุ้นสามัญจำนวน 230,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.50 บาท และมีหุ้นที่เรียกชำระแล้วจำนวน 115,000,000 บาท แบ่งออกเป็นหุ้นสามัญจำนวน 230,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.50 บาท |

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

1.2.1 โครงสร้างรายได้

รายได้หลักของบริษัท มาจากการให้บริการจัดหาสัญญาประกันภัยต่อ โดยบริษัท จะได้รับค่าตอบแทนในรูปแบบของค่านายหน้าประกันภัยต่อ (Reinsurance Brokerage Fee) จากบริษัทรับประกันภัยต่อ โดยคิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 87.63 - 98.95 ของรายได้รวมทั้งหมดของบริษัทฯ ในปี 2562-2565 ทั้งนี้ รายได้อื่นของบริษัทฯ ประกอบด้วย ดอกเบี้ยรับ และหนี้สูญรับคืน

รายได้จากการให้บริการของบริษัทฯ จำแนกตามประเภทของธุรกิจ สำหรับปี 2562 – 2565

| รายได้จากการให้บริการของบริษัทฯ | 2562 | | 2563 | | 2564 | | ปี 2565 | |
|---|---------|--------|---------|--------|---------|--------|---------|--------|
| | ล้านบาท | ร้อยละ | ล้านบาท | ร้อยละ | ล้านบาท | ร้อยละ | ล้านบาท | ร้อยละ |
| 1. ธุรกิจนายหน้าประกันภัยต่อแบบทั่วไป (Traditional Business) | 79.68 | 60.14 | 71.48 | 36.46 | 81.37 | 31.74 | 92.72 | 38.08 |
| 2. ธุรกิจนายหน้าธุรกิจประกันภัยต่อแบบพัฒนาช่องทางและผลิตภัณฑ์ใหม่ร่วมกัน (Alternative Business) | 50.08 | 37.80 | 122.50 | 62.49 | 143.28 | 55.89 | 141.67 | 58.18 |
| รายได้จากการให้บริการ | 129.76 | 97.94 | 193.98 | 98.95 | 224.65 | 87.63 | 236.73 | 97.22 |
| รายได้อื่น ⁽¹⁾ | 2.73 | 2.06 | 2.06 | 1.05 | 31.72 | 12.37 | 6.76 | 2.78 |
| รายได้รวม | 132.49 | 100.00 | 196.04 | 100.00 | 256.37 | 100.00 | 243.50 | 100.00 |

หมายเหตุ : ⁽¹⁾ รายได้อื่นประกอบด้วย ดอกเบี้ยรับ และหนี้สูญรับคืน และปี 2564 มีรายได้อื่นที่เกิดจากการกลับรายการประมาณการหนี้สินเป็นรายได้อื่นจำนวน 27.24 ล้านบาท ที่เคยตั้งในปี พ.ศ. 2561 จากการณีการถูกปลอมแปลงอีเมลธุรกิจ (Business Email Compromise) ซึ่งทำให้คู่ค้าบริษัทรับประกันภัยต่อต่างประเทศไม่ได้รับเงินจำนวนดังกล่าว 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

1.2.2 ข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์

ก. ลักษณะของผลิตภัณฑ์และการบริหารและการพัฒนานวัตกรรม

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

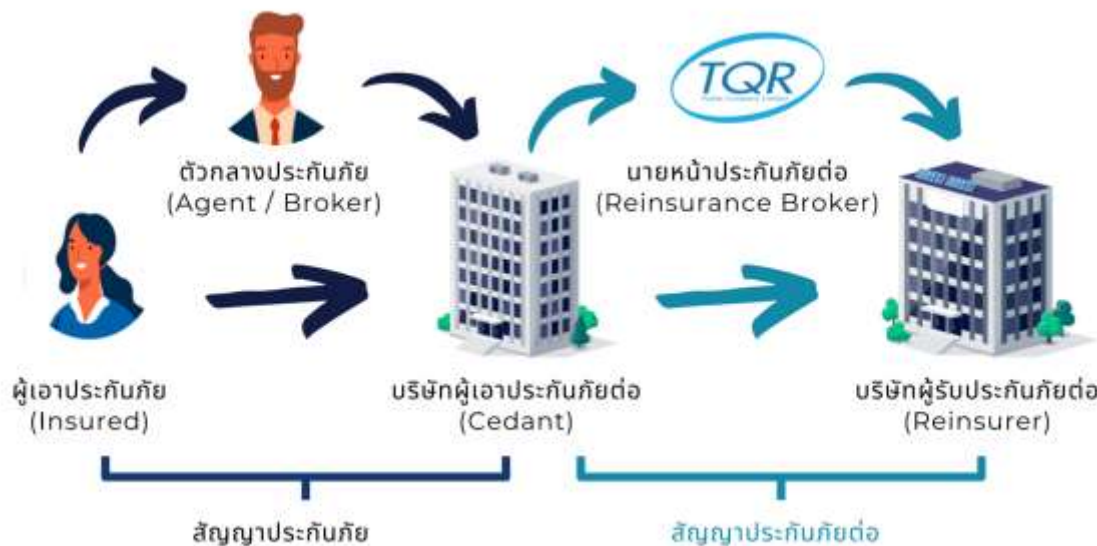
โดยกระบวนการรับประกันภัยต่อ คือ เมื่อบริษัทประกันภัยรับประกันภัยไว้ในภัยหนึ่งแล้ว จะดำเนินการรับประกันภัยไว้เองตามความสามารถของบริษัทประกันภัยแต่ละแห่ง ซึ่งเรียกว่า ส่วนที่รับเสี่ยงภัยไว้เอง (Retention) ส่วนที่เหลือจะนำไปกระจาย โดยโอนส่วนหนึ่งหรือทั้งหมดของการเสี่ยงภัยที่ได้รับประกันภัยเอาไว้ไปให้บริษัทอื่น 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 ในการชักชวนและนำเสนอการขายประกันของ บริษัทประกันภัยที่ตนสังกัดให้กับประชาชนที่สนใจ
 - (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 เพื่อลดความเสียหายขนาดใหญ่ที่อาจเกิดจากเหตุการณ์หนึ่งเหตุการณ์ใดที่ตนต้องรับผิดชอบ โดยการทำประกันภัยต่อ (Reinsurance) นั้นสามารถกระทำได้ 2 รูปแบบ คือ
 - บริษัทประกันภัยติดต่อโดยตรงไปยังบริษัทรับประกันภัยต่อ โดยไม่ผ่านคนกลาง
 - บริษัทประกันภัยติดต่อคนกลางที่เรียกว่า **บริษัทนายหน้าประกันภัยต่อ (Reinsurance Broker)** เพื่อจัดหาสัญญาประกันภัยต่อที่เหมาะสมจากบริษัทรับประกันภัยต่อรายต่าง ๆ

- (4) บริษัทนายหน้าประกันภัยต่อ (Reinsurance Broker) เป็นตัวกลางระหว่างบริษัทประกันภัยและบริษัทรับประกันภัยต่อ ในการให้บริการจัดหาสัญญาประกันภัยต่อ ซึ่งจะทำงานให้กับบริษัทประกันภัยและบริษัทรับประกันภัยต่อ ตั้งแต่การติดต่อ บริษัทประกันภัยเพื่อรับคำแนะนำขอเอาประกันภัยต่อ และพิจารณาองค์ประกอบของประกันภัยที่ต้องการเอาประกันภัยต่อ และประสานงานจัดหาสัญญาประกันภัยต่อที่เหมาะสม เสนอต่อลูกค้า ทั้งบริษัทประกันภัยและบริษัทรับประกันภัยต่อ ซึ่ง Reinsurance Broker จะได้รับค่านายหน้าประกันภัยต่อ (Reinsurance Brokerage Fee) จากบริษัทรับประกันภัยต่อ
- (5) บริษัทรับประกันภัยต่อ (Reinsurer) เป็นผู้รับประกันภัยต่อซึ่งครอบคลุมความเสี่ยงภัยหลากหลายประเภท อาทิ การรับประกันภัยทรัพย์สิน การประกันอุบัติเหตุ เป็นต้น มีทั้งบริษัทรับประกันภัยต่อในประเทศ อาทิ บริษัทไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) และบริษัทรับประกันภัยต่อต่างประเทศ อาทิ Hannover Rück SE และ Swiss Reinsurance Company Limited เป็นต้น

สัญญาประกันภัยต่อ

เป็นสัญญาซึ่งบริษัทรับประกันภัยต่อ ตกลงที่จะรับความเสี่ยงภัยบางส่วนหรือทั้งหมดจากบริษัทประกันภัย โดยจะได้รับค่าเบี้ยประกันภัยต่อจำนวนหนึ่ง (Reinsurance Premium) และจะชำระค่าสินไหมทดแทนแก่บริษัทประกันภัยเมื่อมีการเรียกร้องสินไหมทดแทนจำนวนตามเงื่อนไขที่ตกลงไว้ในสัญญา

บทบาทสำคัญของบริษัทฯ ในฐานะนายหน้าประกันภัยต่อ (Reinsurance Broker)

สำหรับประเทศไทยธุรกิจการประกันภัยต่อนั้นเป็นธุรกิจที่มีความคู่กับธุรกิจประกันภัยมาอย่างยาวนาน และความสำคัญของการประกันภัยต่อเป็นที่ประจักษ์ชัดจากเหตุการณ์อุทกภัยครั้งใหญ่ในช่วงปี 2554 ซึ่งสร้างความเสียหายเป็นอย่างมากต่อเศรษฐกิจไทย และส่งผลกระทบต่อธุรกิจประกันภัยในประเทศเป็นอย่างมาก จึงก่อให้เกิดการเปลี่ยนแปลงครั้งสำคัญของการประกันภัยต่อ

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

¹ มาตรฐานการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง (Risk-Based Capital: RBC) เป็นเครื่องมือหนึ่งของการกำกับดูแลธุรกิจประกันภัยตามประเภทและขนาดความเสี่ยง (Risk-Based Supervisory Framework) โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อมุ่งเน้นให้บริษัทประกันภัยมีความมั่นคงทางการเงิน ณ ระดับความเชื่อมั่นที่เทียบเคียงได้กับสถาบันการเงินอื่น และเพื่อให้บริษัทประกันภัยมีการบริหารจัดการความเสี่ยงที่ดี และเตรียมความพร้อมด้านเงินทุนที่จะรองรับผลขาดทุนสูงสุดที่อาจเกิดขึ้นจาก ความเสี่ยงประเภทต่างๆ จากการประกอบธุรกิจ ส่งผลให้เกิดการจัดการทรัพยากรมีประสิทธิภาพดีขึ้น

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

รวมถึงในปี 2566 ธุรกิจประกันภัยจะต้องมีการปรับตัวครั้งสำคัญจากการบังคับใช้มาตรฐานการรายงานทางบัญชีและการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่องสัญญาประกันภัย (IFRS 17)³ ซึ่งก่อให้เกิดการเปลี่ยนแปลงในแนวปฏิบัติการบริหารงานที่เกี่ยวกับบัญชีและการดำเนินงานของบริษัทประกันภัยเป็นอย่างมาก อาทิ การรับรู้รายได้ กระบวนการจัดเก็บข้อมูล กระบวนการทำงาน รวมถึงข้อกำหนดที่ละเอียดมากขึ้นของมาตรฐานการคำนวณทางคณิตศาสตร์ประกันภัย เป็นต้น จึงเป็นเหตุให้บริษัทประกันภัยต้องปรับกลยุทธ์และแนวทางการดำเนินธุรกิจให้เหมาะสมกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลง โดยการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างรัดกุม ซึ่งรวมถึงการทำประกันภัยต่อ ซึ่งจะเป็นปัจจัยสนับสนุนเชิงบวกต่อการเติบโตของผลประกอบการของบริษัทฯ ในอนาคต

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



Value to Cedant

- เพิ่มความสามารถในการรับประกันภัย โดยสามารถจัดหาสัญญาประกันภัยต่อที่มีเงื่อนไขที่เหมาะสม
- เพิ่มโอกาสและช่องทางในการดำเนินธุรกิจ ด้วยการเข้าไปมีส่วนร่วมกับวิเคราะห์และพัฒนาร่วมกับ Cedant
- บริหารความเสี่ยงจากความเสี่ยง / ความเสียหายจากภัยใหญ่ และทำให้ผลการรับประกันภัยมีเสถียรภาพ มีการเติบโตต่อเนื่องและยั่งยืน
- บริหารเงินกองทุนและความมั่นคงทางการเงิน
- ส่งเสริมความรู้ แลกเปลี่ยนและเผยแพร่ข้อมูลเกี่ยวกับธุรกิจประกันภัย

Value to Reinsurer

- สามารถขยายธุรกิจการรับประกันภัยต่อในประเทศไทยได้
- เป็นตัวกลางที่มีความเชี่ยวชาญด้านการประกันภัยต่อ มีความรู้ความสามารถในการประสานงาน เจริญ และสร้างความร่วมมือทางธุรกิจระหว่าง Cedant และ Reinsurer
- เพิ่มโอกาสในการรับประกันภัยต่อในผลิตภัณฑ์ประกันภัยใหม่ๆ

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

บทบาทสำคัญของบริษัทฯ ต่อบริษัทประกันภัย

(1) เพิ่มขีดความสามารถในการรับประกันภัย โดยสามารถจัดหาสัญญาประกันภัยต่อที่มีเงื่อนไขที่เหมาะสม

บริษัทฯ จะช่วยสนับสนุนและเพิ่มโอกาสให้บริษัทประกันภัยให้เข้าถึงตลาดการรับประกันภัยต่อในต่างประเทศ โดยบริษัทฯ จะศึกษาและเปรียบเทียบข้อมูลเพื่อหาเงื่อนไขที่ดีที่สุดให้แก่บริษัทประกันภัย ช่วยให้บริษัทประกันภัยได้รับสัญญารับประกันภัยต่อในรูปแบบที่หลากหลายมากขึ้น รวมถึงสามารถกระจายความเสี่ยงโดยการรับประกันภัยต่อกับบริษัทรับประกันภัยต่อที่มีศักยภาพ มีความมั่นคงและความเชี่ยวชาญ อีกทั้งยังประสานงานและให้ความช่วยเหลือในการเจรจาต่อรองกับบริษัทรับประกันภัยต่อ เพื่อให้บริษัทประกันภัยได้รับราคาและเงื่อนไขของการรับประกันภัยต่อที่ดีที่สุดช่วยให้บริษัทประกันภัยสามารถลดต้นทุนในการจัดทำสัญญาประกันภัยต่อได้

(2) เพิ่มโอกาสและช่องทางในการดำเนินธุรกิจ ด้วยการออกผลิตภัณฑ์ประกันภัยใหม่

บริษัทฯ จะเข้าร่วมกับบริษัทประกันภัยในการส่งเสริมการพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัยรูปแบบใหม่ ๆ ให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงของตลาดการประกันภัยในประเทศ ด้วยการนำความรู้ ความเชี่ยวชาญ และประสบการณ์ หรือการนำผลิตภัณฑ์ประกันภัยจากต่างประเทศมาปรับเปลี่ยนให้เหมาะสมกับแนวทางการดำเนินธุรกิจของแต่ละบริษัทประกันภัยในประเทศไทย โดยจะพิจารณาถึงความเสี่ยงที่บริษัทประกันภัยรับได้ รวมถึงสภาวะแวดล้อมของธุรกิจประกันภัยไปพร้อมกัน

(3) บริหารความเสี่ยงจากความเสี่ยง และความเสียหายจากภัยใหญ่ และทำให้การรับประกันภัยมีเสถียรภาพควบคู่กับการเติบโตอย่างต่อเนื่องและยั่งยืน

ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการรับประกันภัยของบริษัทประกันภัยจะแปรผันโดยตรงกับ ความแปรปรวนและความไม่แน่นอนของความเสี่ยงภัยต่างๆ ที่เกิดขึ้น ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อจำนวนค่าสินไหมทดแทนและกระแสเงินสดในอนาคตที่ประมาณการไว้ บริษัทฯ จะทำหน้าที่วิเคราะห์ และติดตามสถานะของตลาดประกันภัยในประเทศ และให้คำแนะนำที่ดีและเหมาะสมที่สุด เพื่อให้บริษัทประกันภัยสามารถบริหารความเสี่ยงจากการรับประกันภัยได้อย่างมีประสิทธิภาพ

(4) บริหารเงินกองทุนและความมั่นคงทางการเงิน

การทำประกันภัยต่อจะช่วยกระจายความเสี่ยงเพื่อให้บริษัทประกันภัยสามารถบริหารเงินกองทุนของตนเองได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยการประกันภัยต่อจะเป็นส่วนช่วยสนับสนุนไม่ให้เงินกองทุนของบริษัทประกันภัยลดลงในระดับที่ต่ำเกินไป ประกอบกับเป็นการดำรงเงินกองทุนเพื่อให้เป็นไปตามเกณฑ์ที่กำหนดโดยสำนักงาน คปภ. และการกำหนดหลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง เพื่อเสริมสร้างความมั่นคงทางการเงินให้แก่บริษัทประกันภัย

(5) ส่งเสริมความรู้ แลกเปลี่ยนและเผยแพร่ข้อมูลเกี่ยวกับธุรกิจประกันภัย

บริษัทฯ ได้จัดให้มีการอบรมเกี่ยวกับการประกันภัยต่อแก่บริษัทประกันภัยในประเทศ เพื่อส่งเสริมความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการประกันภัยต่อให้มีความแพร่หลายมากขึ้น

บทบาทสำคัญของบริษัทฯ ต่อบริษัทประกันภัยต่อ

(1) สามารถขยายธุรกิจการรับประกันภัยต่อในประเทศไทยได้

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

(2) เป็นตัวกลางที่มีความเชี่ยวชาญด้านการรับประกันภัยต่อ ที่มีความรู้ความสามารถในการประสานงาน เจริญ และสร้างเสริมความร่วมมือทางธุรกิจระหว่างบริษัทประกันภัยและบริษัทรับประกันภัยต่อ

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

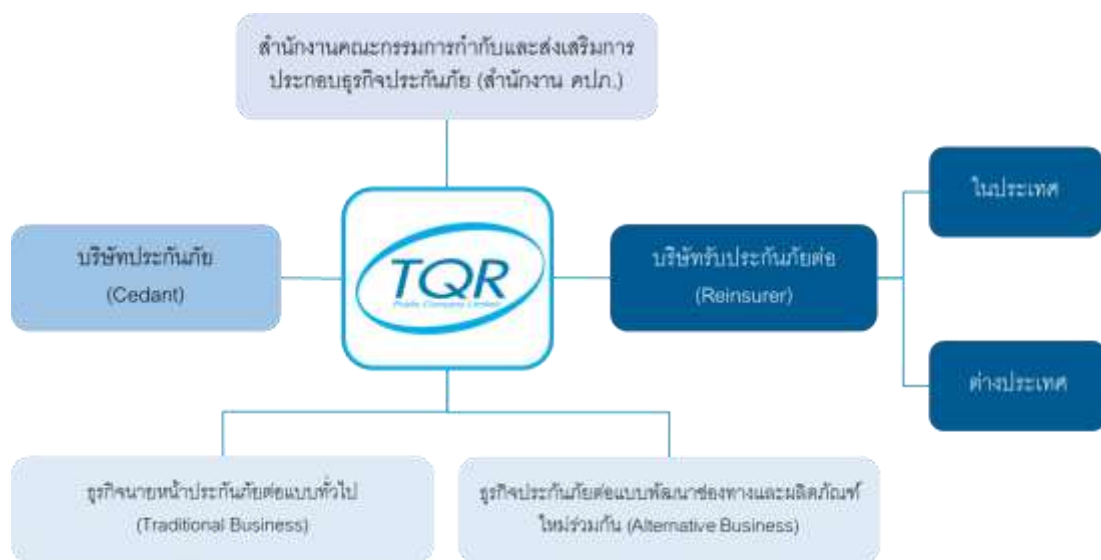
(3) เพิ่มโอกาสในการรับประกันภัยต่อในผลิตภัณฑ์ประกันภัยใหม่ๆ

ในช่วงที่ผ่านมาสำนักงาน คปภ. ได้ส่งเสริมการพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัยแบบใหม่ๆ เพื่อเพิ่มสภาพคล่องของตลาดประกันภัยและเสริมสร้างความน่าเชื่อถือและเสถียรภาพให้ระบบประกันภัยของประเทศ ประกอบกับในตลาดประกันภัยมีการทำประกันภัยในรูปแบบใหม่ที่เริ่มเป็นที่นิยมมากขึ้น อาทิ การประกันภัยไซเบอร์ (Cyber Insurance) ที่กำลังเป็นที่นิยมตามการเพิ่มขึ้นของการใช้ข้อมูลออนไลน์ การประกันภัยความรับผิดสำหรับผู้ประกอบวิชาชีพแพทย์ (Medical Malpractice Liability Insurance) ซึ่งเป็นการประกันภัยที่ให้ความคุ้มครองความรับผิดตามกฎหมายสำหรับผู้ประกอบวิชาชีพแพทย์ การประกันภัยชดเชยผลประโยชน์จากอุบัติเหตุการไต่รถยนต์ (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 จากการแสวงหาโอกาสในการเข้าไปมีส่วนร่วมวิเคราะห์และพัฒนาลิขสิทธิ์ประกันภัยร่วมกับคู่ค้า ตลอดจนให้คำปรึกษาเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ประกันภัยรูปแบบใหม่จากต่างประเทศและนำมาประยุกต์ให้

สอดคล้องกับตลาดประกันภัยของประเทศไทยและประสานงานให้คู่ค้าของบริษัทฯ 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






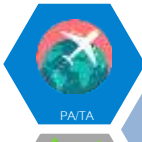



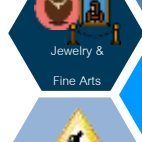
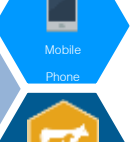



- สามารถใช้การประกันภัยต่อแบบ Facultative สำหรับภัยบางประเภทที่ไม่อยู่ในเงื่อนไขการรับประกันภัยต่อแบบ Treaty หรือเป็นภัยที่ยกเว้นไว้ ตัวอย่างเช่น ภัยทั่วไปที่ได้มีความคุ้มครองตามสัญญา ซึ่งหากบริษัทประกันภัยประสงค์จะรับประกันภัยรายนี้จะต้องทำประกันภัยต่อแบบ Facultative แทน
- เป็นการเพิ่มความสามารถในการรับประกันภัยของบริษัทประกันภัย กรณีที่มีการรับประกันภัยที่มีจำนวนเงินเอาประกันภัยเกินกว่าขอบเขตของวงเงินที่ระบุไว้ในสัญญาประกันภัยแบบ Treaty การทำประกันภัยต่อแบบ Facultative จะช่วยให้บริษัทประกันภัยสามารถรับประกันภัยที่มีจำนวนเงินเอาประกันภัยสูงขึ้นได้
- ช่วยให้เกิดการรับประกันภัยของสัญญาประกันภัยแบบ Treaty ที่มีอยู่ไม่เกิดความผันผวน กล่าวคือ เมื่อเกิดเหตุการณ์ที่มีกรรมธรรม์ใดที่เข้าสัญญาประเภท Treaty มีการเรียกร้องสินไหมทดแทนสูงกว่าปกติ ทำให้ภาพรวมของ Portfolio ของสัญญาประกันภัยแบบ Treaty มีความเสี่ยงสูงขึ้น บริษัทประกันภัยจึงเลือกที่จะทำสัญญาประเภท Facultative ในกรรมธรรม์ดังกล่าวแทน

- ได้รับเงื่อนไขการรับประกันภัยต่อที่เหมาะสม เนื่องจากบริษัทรับประกันภัยต่อสามารถพิจารณารับประกันภัยแต่ละรายจากข้อมูลเบื้องต้นข้างครบถ้วน 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 และทรัพย์สิน (Property Insurance) | กลุ่มประกันภัยทางทะเลและขนส่ง (Marine Insurance) | กลุ่มประกันภัยเบ็ดเตล็ด (Miscellaneous Insurance) |
|---|--|--|---|
|  Motor  Commercial Motor |  Property  Fire / IAR |  Marine Cargo |  PATA  COVID-19  Cyber  Medical Malpractice  Jewelry & Fine Arts  Mobile Phone  Contract Work  Loan Protection  Livestock |

แหล่งที่มาของภาพ : [www. flaticon.com](http://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)

การได้รับใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจ



ก. การตลาดและการแข่งขัน

กลยุทธ์การแข่งขัน

บริษัทฯ ได้กำหนดกลยุทธ์การแข่งขันและนโยบายในการดำเนินธุรกิจ เพื่อมุ่งส่งเสริมความสามารถในการแข่งขันในระยะยาว และการเพิ่มขีดความสามารถในการให้บริการอย่างต่อเนื่อง รวมถึงการพัฒนาด้านเทคโนโลยีแพลตฟอร์มต่างๆ โดยยึดหลักในการทำงานเป็นทีม Team (T) การส่งมอบงานด้วยคุณภาพ หรือ Quality (Q) และการรักษาความสัมพันธ์ หรือ Relationship (R) กับ ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องับธุรกิจของบริษัทฯ ด้วยความซื่อสัตย์ ยุติธรรม

จากการที่บริษัทฯ ประกอบธุรกิจนายหน้าประกันภัยต่อ ซึ่งมีการแข่งขันกับบริษัทนายหน้าประกันภัยต่อทั้งในและต่างประเทศ ดังนั้น กลยุทธ์สำคัญของบริษัทฯ คือ **การสร้างความแตกต่าง (Differentiation)** จากคู่แข่ง โดยมุ่งเน้นการพัฒนาผลงาน วิเคราะห์และให้คำปรึกษาเป็นสำคัญ เนื่องจากเป็นการสร้างมูลค่าเพิ่ม (Value Creation) สำหรับลูกค้าของบริษัทฯ อัน

ประกอบด้วย บริษัทประกันภัย (Cedant) ในการเพิ่มโอกาสให้มีผลิตภัณฑ์ประกันภัยรูปแบบใหม่ๆ เพิ่มมากขึ้น ในขณะที่สามารถทำสัญญาประกันภัยต่อเพื่อลดความเสี่ยงจากการออกผลิตภัณฑ์ประกันภัยรูปแบบใหม่นี้ได้อย่างเหมาะสม โดยบริษัทฯ ได้มีการประสานงานในการแลกเปลี่ยนและใช้ข้อมูลทางสถิติประกันภัยระหว่างหน่วยงานของบริษัทฯ และคู่ค้าของบริษัทฯ อย่างต่อเนื่อง และนำข้อมูลสถิติทั้งในและต่างประเทศมาวิเคราะห์และพัฒนารูปแบบใหม่ ๆ ที่ตอบสนองความต้องการของตลาดที่มีความซับซ้อนมากขึ้นและเปลี่ยนแปลงไปอย่างรวดเร็วในปัจจุบัน

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 ได้มีแนวคิดในการริเริ่มนำนวัตกรรมใหม่ ๆ มาประยุกต์ใช้กับการทำงานของบริษัทฯ เพื่อส่งเสริมการบริการของบริษัทฯ ให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

ด้วยกลยุทธ์และแนวทางการบริหารธุรกิจของผู้บริหารที่มีประสบการณ์ ประกอบกับความรู้ความสามารถของบุคลากรของบริษัทฯ จึงทำให้บริษัทฯ ได้รับความไว้วางใจในการจัดหาประกันภัยต่อที่สอดคล้องกับความต้องการของ บริษัทประกันภัย (Cedant) ได้อย่างมีประสิทธิภาพและต่อเนื่อง รวมถึงสามารถช่วยสนับสนุนบริษัทประกันภัย ในการพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัยรูปแบบใหม่ให้มีความเหมาะสมกับช่องทางการขายของบริษัทประกันภัย รวมถึงผู้เอาประกันภัยชาวไทยเพื่อเป็นการพัฒนาธุรกิจนายหน้าประกันภัยต่อที่ครบวงจร และด้วยคุณภาพในการให้บริการที่โดดเด่นทำให้บริษัทฯ ได้รับรางวัลนายหน้าประกันภัยยอดเยี่ยมบุคคลคุณภาพดีเด่นจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (“สำนักงาน คปภ.”) อย่างต่อเนื่องตั้งแต่ ปี 2559 ถึงปี 2561 ปี 2563 และปี 2564

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 เพื่อที่จะเข้าไปนำเสนอสัญญาประกันภัยต่อรูปแบบใหม่ ๆ 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 ชัยภูมิประกันภัย จำกัด (มหาชน)
- บริษัท เอ็ม เอส ไอ จี ประกันภัย (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
- บริษัท ไทยศรีประกันภัย 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
- AXA XL Insurance Company SE
- Lloyd's
- บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน)

นโยบายการกำหนดราคา

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

ข. สภาพการแข่งขัน

ภาวะอุตสาหกรรม

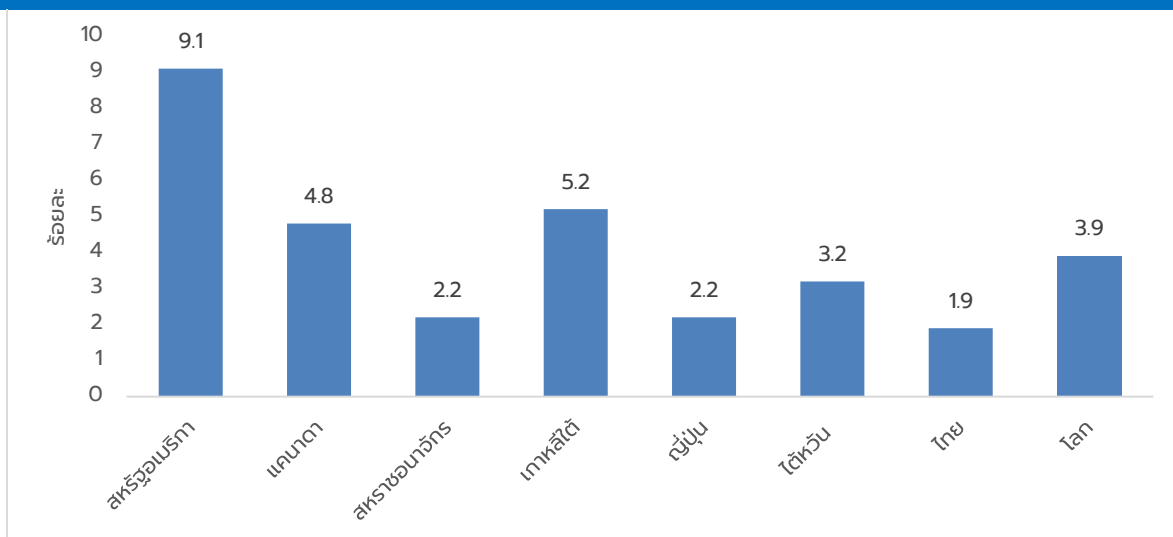
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทประกันวินาศภัยที่ได้รับใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยในประเทศไทยมีจำนวน 54 บริษัท โดยแบ่งเป็นบริษัทประกันวินาศภัยจำนวน 54 บริษัท และบริษัทรับประกันภัยต่อจำนวน 1 บริษัท

| รูปแบบธุรกิจ | บริษัทประกันวินาศภัย |
|-----------------------|----------------------|
| บริษัทประกันวินาศภัย | 53 |
| บริษัทรับประกันภัยต่อ | 1 |
| รวม | 54 |

ที่มา: สมาคมประกันวินาศภัยไทย

จากการที่ธุรกิจของบริษัทฯ คือการให้บริการเป็นตัวกลางในการจัดหาประกันภัยต่อให้กับบริษัทประกันวินาศภัย ดังนั้นผลประกอบการของบริษัทฯ จึงมีแนวโน้มที่สอดคล้องกับการเจริญเติบโตของธุรกิจประกันวินาศภัยไทย ในปัจจุบันธุรกิจประกันภัยทั้งธุรกิจประกันวินาศภัยและธุรกิจประกันชีวิตในประเทศไทยมีการเติบโตอย่างต่อเนื่อง เป็นผลมาจากการที่ภาคประชาชนมีความเข้าใจในประโยชน์ของการทำประกันภัยที่จะช่วยป้องกันความเสี่ยงและสร้างหลักประกันที่มั่นคงให้แก่ชีวิตและทรัพย์สิน ตลอดจนถึงเป็นแหล่งออมเงินที่สำคัญแห่งหนึ่ง นอกจากนี้แล้ว ประกันภัยยังเป็นองค์ประกอบที่สำคัญและจำเป็นต่อการดำเนินกิจกรรมต่างๆ ของภาคธุรกิจและอุตสาหกรรมที่ขยายตัวอย่างรวดเร็วในประเทศไทยอีกด้วย

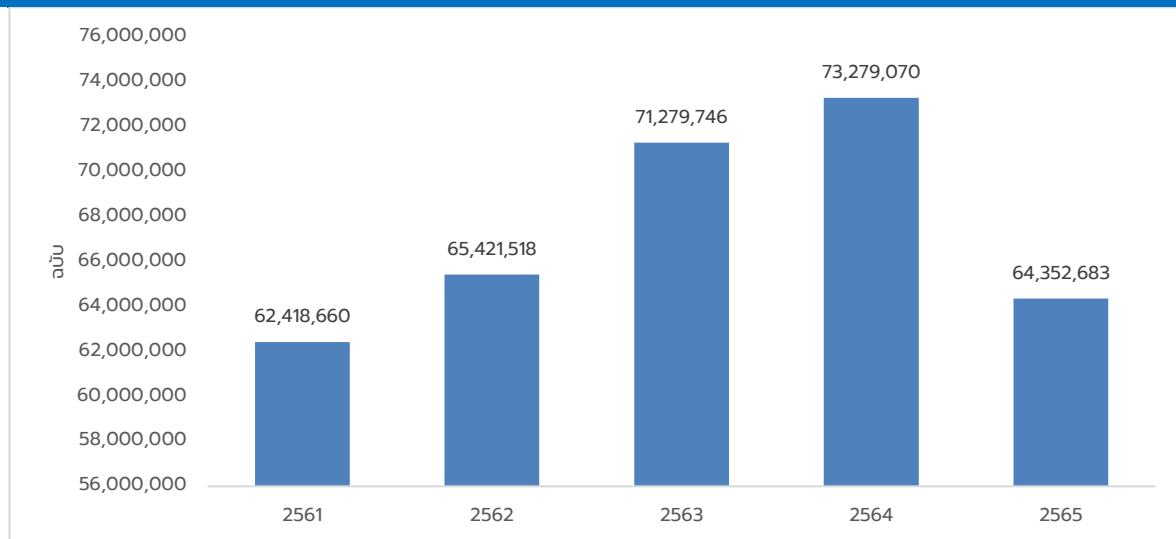
เบี้ยประกันวินาศภัยรวบรวมต่อผลิตภัณฑ์มวลรวมของประเทศต่าง ๆ ปี 2565



ที่มา: Swiss Reinsurance Sigma No. 4/2022

ข้อมูลจากบริษัท Swiss Reinsurance ซึ่งเป็นบริษัทรับประกันภัยต่อชั้นนำระดับโลกแสดงให้เห็นว่าในปี พ.ศ. 2564 ธุรกิจประกันวินาศภัยของประเทศไทยจัดว่ามีขนาดใหญ่เป็นอันดับที่ 24 ของโลก และเป็นอันดับที่ 1 ในกลุ่มประเทศอาเซียน เมื่อวัดจากมูลค่าของเบี้ยประกันวินาศภัยรวบรวมในสกุลเงิน USD โดยสัดส่วนเบี้ยประกันภัยรวบรวมจากธุรกิจประกันวินาศภัยต่อผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศ (Insurance penetration ratio) ของประเทศไทยคิดเป็นร้อยละ 1.9 หากเทียบประเทศที่มีรายได้ต่อประชากรที่สูงกว่าประเทศไทย (ดังที่แสดงในรูปข้างต้น) เช่น สหรัฐอเมริกา แคนาดา สหราชอาณาจักร เกาหลีใต้ ญี่ปุ่น และไต้หวัน เป็นต้น โดยที่สัดส่วนเฉลี่ยดังกล่าวของโลกมีค่าอยู่ที่ร้อยละ 3.9 จะเห็นว่าธุรกิจประกันวินาศภัยในประเทศไทยยังมีโอกาสที่จะเติบโตได้อีกค่อนข้างมาก

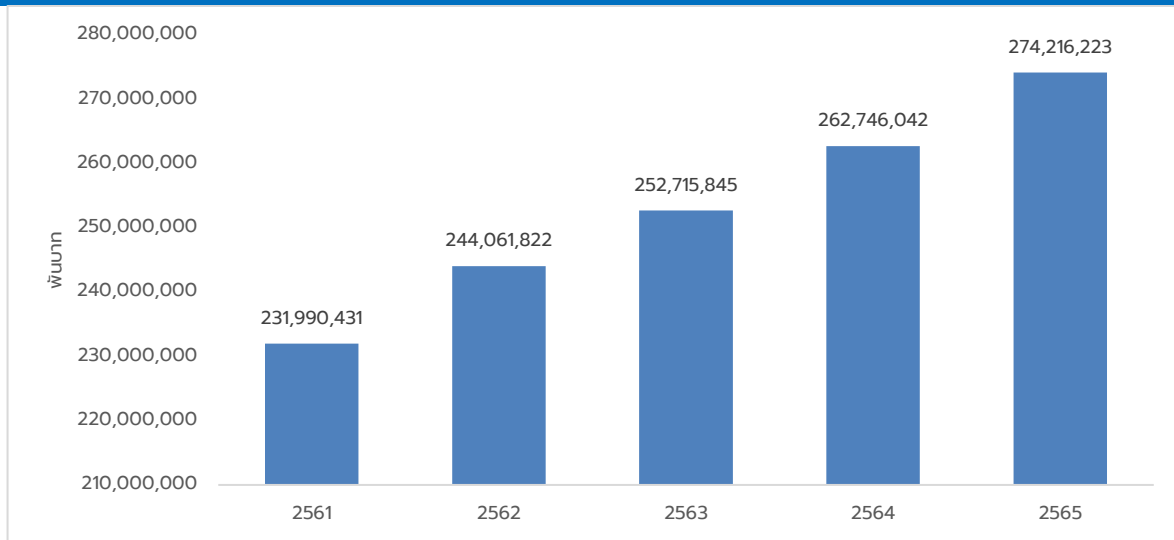
จำนวนกรมธรรม์ประกันวินาศภัยรวมทุกประเภทปี พ.ศ. 2561 – 2565



ที่มา: ฝ่ายวิเคราะห์ธุรกิจและสถิติ สำนักงาน คปภ.

หากพิจารณาในแง่ของจำนวนกรมธรรม์แล้วจะเห็นว่า ในช่วง 5 ปีที่ผ่านมาธุรกิจประกันวินาศภัยมีการเติบโตอย่างรวดเร็วและต่อเนื่องในช่วงปี พ.ศ. 2561 ถึง 2564 แต่ด้วยสถานการณ์การระบาดของ Covid-19 ในประเทศไทยอย่างรุนแรงที่เริ่มเกิดขึ้นในเดือนเมษายนปี พ.ศ. 2564 และต่อเนื่องมาถึงกลางปี พ.ศ. 2565 ส่งผลให้เศรษฐกิจของประเทศไทย รวมถึงธุรกิจประกันวินาศภัยได้รับผลกระทบอย่างรุนแรง ดังจะเห็นได้จากจำนวนกรมธรรม์ประกันวินาศภัยนั้นปรับตัวลดลงอย่างมาก (ดังที่แสดงในรูปข้างต้น) จากข้อมูลของสำนักงาน คปภ. พบว่าจำนวนกรมธรรม์ประกันวินาศภัยในประเทศไทยมีการเพิ่มขึ้นจากจำนวน 62,418,600 ฉบับในปี พ.ศ. 2561 เป็น 73,279,070 ฉบับในปี พ.ศ. 2564 หรือเพิ่มขึ้นในอัตราเฉลี่ยร้อยละ 5.5 ต่อปี (CAGR) แต่กลับปรับลดลงเหลือ 64,352,683 ฉบับในปี พ.ศ. 2565 หรือปรับลดลงร้อยละ 12.2 เมื่อเทียบกับจำนวนกรมธรรม์ในปี พ.ศ. 2564

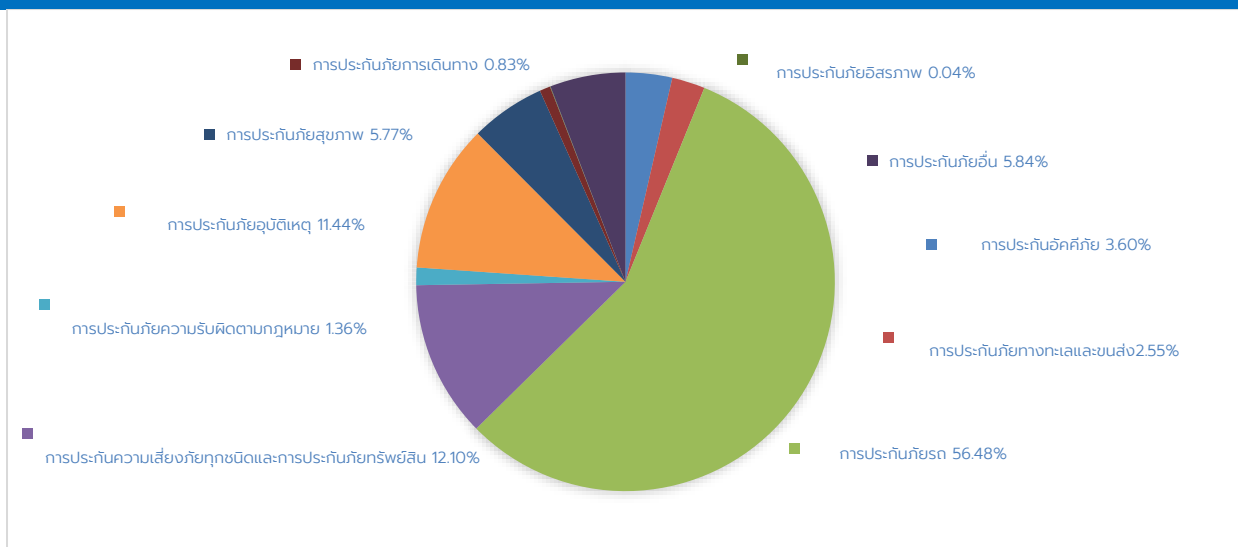
เบียประกันวินาศภัยรับรวมทุกประเภทปี พ.ศ. 2561 – 2565



ที่มา: ฝ่ายวิเคราะห์ธุรกิจและสถิติ สำนักงาน คปภ.

อย่างไรก็ตาม หากพิจารณาเบียประกันวินาศภัยพบว่า เบี้ยฯ รับรวมทุกประเภทเพิ่มขึ้นจาก 231,990 ล้านบาทในปี พ.ศ. 2561 เป็น 274,216 ล้านบาทในปี พ.ศ. 2565 หรือเพิ่มขึ้นในอัตราเฉลี่ยร้อยละ 4.3 ต่อปี (CAGR) ข้อมูลนี้บ่งชี้ให้เห็นถึงการเติบโตของธุรกิจประกันวินาศภัยอย่างต่อเนื่องตลอดห้าปีที่ผ่านมา ถึงแม้จะต้องเผชิญกับสถานการณ์วิกฤติดังที่ได้กล่าวมาในเบื้องต้นก็ตาม

สัดส่วนเบียประกันวินาศภัยรับแบ่งตามประเภทธุรกิจประกันวินาศภัยปี พ.ศ. 2565

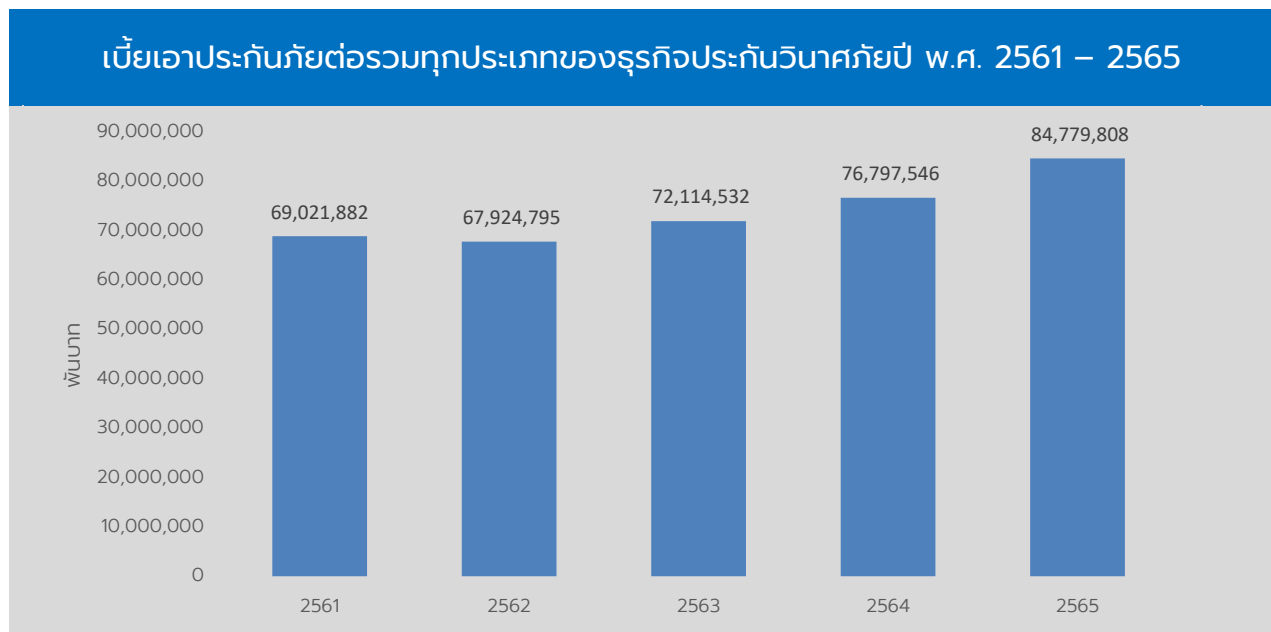


ที่มา: ฝ่ายวิเคราะห์ธุรกิจและสถิติ สำนักงาน คปภ.

จากข้อมูลเบียประกันวินาศภัยรับรวมของประเทศไทยในปี พ.ศ. 2565 จัดทำโดยฝ่ายวิเคราะห์ธุรกิจและสถิติ สำนักงาน คปภ. ซึ่งเห็นว่า การประกันภัยรถยนต์เป็นประเภทธุรกิจประกันวินาศภัยที่ครองสัดส่วนเบียประกันภัยรับรวมเป็นสัดส่วนมาก

ถึงร้อยละ 56.5 ธุรกิจประกันวินาศภัยประเภทสำคัญลำดับถัดไปคือ การประกันภัยความเสี่ยงภัยทุกชนิดและการประกันภัยทรัพย์สิน และการประกันภัยอุบัติเหตุและ ที่มีสัดส่วนของมูลค่าเบี้ยประกันภัยรับรวมมากถึงร้อยละ 12.1 และร้อยละ 11.4 ตามลำดับ อย่างไรก็ตาม การประกันภัยสุขภาพที่มีสัดส่วนของเบี้ยประกันภัยรับรวมอยู่ที่ร้อยละ 5.8 แต่เนื่องจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคอุบัติใหม่ที่เกิดขึ้นมาตั้งแต่ต้นปี พ.ศ. 2563 ทำให้คนไทยมีความตระหนักถึงความสำคัญของการประกันภัยมากขึ้น แนวโน้มเช่นนี้ทำให้เชื่อว่าผลิตภัณฑ์ประกันภัยจะเป็นที่ต้องการของผู้บริโภคมากยิ่งขึ้นต่อไป

สอดคล้องกับการขยายตัวของเบี้ยประกันภัย คือ การเพิ่มขึ้นของจำนวนเงินเอาประกันภัย ซึ่งเป็นเครื่องบ่งชี้ถึงความเสี่ยงที่บริษัทรับประกันภัยต้องแบกรับภาระในการจ่ายค่าสินไหมทดแทนที่เพิ่มสูงขึ้น จากข้อมูลสถิติของสำนักงานคปภ. พบว่าเงินเอาประกันภัยของธุรกิจประกันวินาศภัยเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องตลอดช่วงระยะเวลา 5 ปีที่ผ่านมา โดยในปี พ.ศ. 2561 จำนวนเงินเอาประกันภัยมีมูลค่า 117,726,622 ล้านบาท และเพิ่มขึ้นเป็น 141,557,514 ล้านบาท ในปี พ.ศ. 2565 การเพิ่มขึ้นของจำนวนเงินเอาประกันภัยนี้เอง เป็นปัจจัยสำคัญปัจจัยหนึ่งที่ทำให้ความต้องการประกันภัยต่อซึ่งเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ เป็นที่ต้องการมากยิ่งขึ้น ดังแสดงในรูปภาพด้านล่าง



ที่มา: ฝ่ายวิเคราะห์ธุรกิจและสถิติ สำนักงาน คปภ.

จากข้อมูลของสำนักงานคปภ. พบว่า เบี้ยเอาประกันภัยต่อของธุรกิจประกันวินาศภัยเพิ่มขึ้นจาก 69,022 ล้านบาทในปี พ.ศ. 2561 เป็น 84,780 ล้านบาทในปี พ.ศ. 2565 หรือเพิ่มขึ้นในอัตราเฉลี่ยร้อยละ 5.3 ต่อปี (CAGR) โดยในปี พ.ศ. 2565 เบี้ยเอาประกันภัยต่อคิดเป็นร้อยละ 30.9 ของเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงทั้งหมด การประกันภัยต่อถือถือว่าเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่สำคัญมากต่อบริษัทประกันวินาศภัย เพราะเป็นวิธีที่จะช่วยกระจายความเสี่ยงให้กับบริษัทประกันวินาศภัยได้อย่างมีประสิทธิภาพ ทำให้บริษัทประกันวินาศภัยมีศักยภาพเพิ่มมากขึ้นในการรับประกันภัย อีกทั้งยังเป็นการเพิ่มเสถียรภาพให้กับผลการรับประกันภัย อันจะนำไปสู่ความมั่นคงทางการเงิน การประกันภัยต่อจึงเป็นปัจจัยที่ช่วยผลักดันให้อุตสาหกรรมประกันวินาศภัยเติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืน

ภาวะการแข่งขัน

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

(3) การจัดหาผลิตภัณฑ์และการให้บริการ

การจัดหาผลิตภัณฑ์ (สัญญาประกันภัยต่อ)

(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 ที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ประกันภัยแต่ละประเภท
- 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

(4) ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 สินทรัพย์ถาวรหลักที่ใช้ในการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ มีมูลค่าตามบัญชีสุทธิตามที่ปรากฏในงบการเงินที่ผ่านการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีแล้ว เท่ากับ 31.80 ล้านบาทโดยสามารถสรุปรายละเอียดได้ดังนี้

| ทรัพย์สิน | มูลค่าตามบัญชีสุทธิ ณ 31 ธ.ค. 65 (ล้านบาท) | ลักษณะกรรมสิทธิ์ | ภาระผูกพัน |
|----------------------------------|--|-------------------|------------------------------|
| ส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์ | | | |
| ส่วนปรับปรุงอาคาร | 0.05 | เป็นเจ้าของ | -ไม่มี- |
| เครื่องตกแต่งและอุปกรณ์สำนักงาน | 0.64 | เป็นเจ้าของ | -ไม่มี- |
| อุปกรณ์คอมพิวเตอร์ | 2.84 | เป็นเจ้าของ | -ไม่มี- |
| รวมส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์ | 3.53 | | |
| สินทรัพย์สิทธิการใช้ | | | |
| พื้นที่สำนักงาน | 4.26 | ไม่ได้เป็นเจ้าของ | ทรัพย์สินอยู่ภายใต้สัญญาเช่า |
| ยานพาหนะ | 5.35 | ไม่ได้เป็นเจ้าของ | ทรัพย์สินอยู่ภายใต้สัญญาเช่า |
| รวมสินทรัพย์สิทธิการใช้ | 9.61 | | |
| สินทรัพย์ไม่มีตัวตน | | | |
| โปรแกรมคอมพิวเตอร์ | 12.76 | เป็นเจ้าของ | -ไม่มี- |
| โปรแกรมคอมพิวเตอร์ระหว่างติดตั้ง | 5.90 | เป็นเจ้าของ | -ไม่มี- |
| รวมสินทรัพย์ไม่มีตัวตน | 18.66 | | |
| รวมสินทรัพย์ถาวรหลัก | 31.80 | | |

1. ส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทฯ มีส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์ประกอบไปด้วย ส่วนปรับปรุงอาคาร เครื่องตกแต่งและอุปกรณ์สำนักงาน และอุปกรณ์คอมพิวเตอร์ โดยทรัพย์สินทั้งหมดตั้งอยู่ที่ชั้น 8 อาคารรุ่งโรจน์ธนกุล เลขที่ 46/7 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร ส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์ของบริษัทฯ มีมูลค่าสุทธิตามบัญชีหลังหักค่าเสื่อมราคาในงบการเงินเท่ากับ 3.53 ล้านบาท ดังแสดงในตารางด้านบน

2. สินทรัพย์สิทธิการใช้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 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 2565 สินทรัพย์สิทธิการใช้ของบริษัทฯ มีมูลค่าสุทธิตามบัญชีหลังหักค่าเสื่อมราคาในงบการเงินเท่ากับ 9.61 ล้านบาท

2.1. พื้นที่สำนักงาน

วันที่ 31 ธันวาคม 2565 พื้นที่สำนักงานของบริษัทฯ มีมูลค่าตามบัญชีสุทธิในงบการเงินเท่ากับ 4.26 ล้านบาท โดยสามารถสรุปรายละเอียดได้ดังนี้

| ที่ตั้งทรัพย์สิน | มูลค่าตามบัญชีสุทธิ ณ 31 ธ.ค. 65 (ล้านบาท) | ลักษณะกรรมสิทธิ์ | ภาระผูกพัน |
|---|--|-------------------|------------------------------|
| ชั้น 8 อาคารรุ่งโรจน์รณกุล เลขที่ 46/7 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร | 4.26 | ไม่ได้เป็นเจ้าของ | ทรัพย์สินอยู่ภายใต้สัญญาเช่า |
| รวม | 4.26 | | |

2.2. ยานพาหนะ

วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ยานพาหนะของบริษัทฯ มีมูลค่าตามบัญชีสุทธิในงบการเงินเท่ากับ 5.35 ล้านบาท โดยสามารถสรุปรายละเอียดได้ดังนี้

| จำนวนรถ | มูลค่าตามบัญชีสุทธิ ณ 31 ธ.ค. 65 (ล้านบาท) | ลักษณะกรรมสิทธิ์ | ภาระผูกพัน |
|--------------|--|-------------------|------------------------------|
| รถยนต์ 3 คัน | 5.35 | ไม่ได้เป็นเจ้าของ | ทรัพย์สินอยู่ภายใต้สัญญาเช่า |
| รวม | 5.35 | | |

3. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

บริษัทฯ มีสินทรัพย์ไม่มีตัวตนได้แก่ โปรแกรมคอมพิวเตอร์ เช่น ซอฟต์แวร์ด้านบัญชี ด้านบริหารจัดการเอกสาร และด้านการจัดการทรัพยากรบุคคล โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนของบริษัทฯ มีมูลค่าสุทธิตามบัญชีหลังหักค่าตัดจำหน่ายในงบการเงินเท่ากับ 18.66 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 โดยเริ่มตั้งแต่ วันที่ 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 โดยเงินประกันดังกล่าวจะไม่ได้รับดอกเบี้ย และผู้ให้เช่าจะคืนเงินดังกล่าวให้แก่บริษัทฯ ภายใน 15 วันนับแต่บริษัทฯ ส่งมอบพื้นที่เช่าคืนแก่ผู้ให้เช่าในสภาพเรียบร้อยตามสัญญา หากผู้ให้เช่าคืนเงินประกันดังกล่าวล่าช้า ผู้ให้เช่าต้องชำระคืนเงินพร้อมดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 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 | : | เป็นสัญญาประกันภัยต่อระหว่างบริษัทประกันภัย และบริษัทรับประกันภัยต่อ ที่มีการระบุเงื่อนไขการรับประกันภัยต่อระหว่างกัน เช่น ประเภทงานที่รับประกันภัยต่อ วงเงินการรับประกันภัยต่อ ส่วนลดประกันภัยต่อ ภัยที่เป็นข้อยกเว้น การนำส่งงบบัญชี เป็นต้น ซึ่งเป็นเอกสารสัญญาที่ลงนามโดยคู่สัญญาทั้งสองฝ่าย โดยในส่วนที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ ได้แก่ <ul style="list-style-type: none"> - มีการระบุชื่อบริษัทเป็นนายหน้าประกันภัยต่อ - มีการระบุหน้าที่ของบริษัทฯ ในฐานะนายหน้าประกันภัยต่อดังนี้ <ul style="list-style-type: none"> o เป็นตัวกลางในการประสานงานด้านเอกสาร o เป็นตัวกลางในการนำส่งเบี้ยประกันต่อที่ได้รับชำระจากบริษัทประกันภัยให้กับบริษัทรับประกันภัยต่อภายในระยะเวลาที่คู่สัญญาตกลงกัน โดยไม่นำเบี้ยประกันภัยดังกล่าวไปใช้หรือหาประโยชน์ หรือหักค่าใช้จ่ายใดๆ o เป็นตัวกลางในการดำเนินการประสานงานเรียกร้องสินไหมจากบริษัทรับประกันภัยต่อเพื่อนำส่งให้กับบริษัทประกันภัยตามเงื่อนไขของสัญญา |
| คำตอบแทน | : | บริษัทฯ มีสิทธิได้รับคำตอบแทนในรูปแบบของค่านายหน้าประกันภัยต่อตามอัตราที่ตกลงกัน โดยมีการระบุไว้เป็นลายลักษณ์อักษรในสัญญาประกันภัยต่อฉบับดังกล่าว หรือในสัญญาระหว่างบริษัทฯ และบริษัทรับประกันภัยต่อ |
| หลักประกัน | : | ไม่มี |
| การชดเชยความเสียหาย | : | ไม่มี |
| ระยะเวลา | : | ตามระยะเวลาที่ระบุไว้ในสัญญา หรือมีเหตุให้สัญญาสิ้นสุดลงตามที่ระบุในสัญญาแต่ละฉบับ |

| | | |
|--------------------|---|---|
| การสิ้นสุดของสัญญา | : | สัญญาสิ้นสุดลงเมื่อครบระยะเวลาที่กำหนด หรือมีเหตุตามที่กำหนดไว้ในสัญญาแต่ละฉบับซึ่งรวมถึงในกรณีดังนี้ |
| | - | คู่สัญญาบอกกล่าวเป็นลายลักษณ์อักษรให้อีกฝ่ายหนึ่งทราบล่วงหน้าตามระยะเวลาที่กำหนดไว้ในสัญญา |
| | - | คู่สัญญามีสิทธิ์ที่จะขอยกเลิกสัญญาโดยมีผลทันทีในกรณีดังนี้ <ul style="list-style-type: none"> เมื่อคู่สัญญาอีกฝ่ายประพฤติผิดสัญญา หรือไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาได้ เมื่อคู่สัญญาอีกฝ่ายผิดนัดชำระ สูญเสียเงินทุนจดทะเบียน ล้มละลาย หรือถูกเพิกถอนใบอนุญาต เมื่อคู่สัญญาอีกฝ่ายถูกควมรวมกิจการซึ่งมีผลกระทบต่อการทำงาน เมื่อประเทศของคู่สัญญาอีกฝ่ายถูกควบคุม ตกอยู่ในภาวะสงครามกลางเมือง หรืออยู่ในสภาวะสงคราม |
| | - | บริษัทประกันภัยสามารถบอกเลิกสัญญาได้หากบริษัทรับประกันภัยต่อถูกลดอันดับความน่าเชื่อถือตามเงื่อนไขที่ได้ระบุไว้ในสัญญา |

1.3 โครงสร้างการถือหุ้นของบริษัทฯ

1.3.1 โครงสร้างการถือหุ้นของบริษัทฯ

การถือหุ้นในบริษัทอื่น

| บริษัท | ประเภทธุรกิจ | สัดส่วนความเป็นเจ้าของ | ชนิดของหุ้น | จำนวนหุ้น จำนวนแล้ว (หุ้น) |
|---|---|------------------------|-------------|--|
| บริษัทย่อย | | | | |
| บริษัท อาร์สแควร์ จำกัด (R SQUARE CO., LTD) ที่อยู่เลขที่ 46/7 อาคารรุ่งโรจน์รณกุล ชั้น 8 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10310 เบอร์โทรศัพท์ (+66)-2150-8577 | เพื่อให้บริการเรียนรู้อบรมในระบบออนไลน์ พร้อมพัฒนาเทคโนโลยีใหม่ที่สามารถระบุตัวตนผู้ใช้งานผ่านใบหน้า "Face Detection and Face Recognition" | 54.99% | หุ้นสามัญ | ทุนจดทะเบียน 3,000,000 บาท (หุ้นละ 100 บาท) 30,000 หุ้น |

ผู้ถือหุ้น

รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 10 รายแรก ข้อมูล ณ วันปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้น วันที่ 14 กรกฎาคม 2565

| ลำดับที่ | รายชื่อ | จำนวนหุ้น | ร้อยละ |
|----------|---------------------------------------|-------------|--------|
| 1 | ทีคิวเอ็ม คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) | 102,000,000 | 44.43 |
| 2 | นางยุพเรศ พิริยะพันธุ์ | 30,600,000 | 13.30 |
| 3 | นายพรเกษม เหล่าฤทธิรัตน์ | 20,400,000 | 8.87 |
| 4 | นายกฤษณ์ สุขเร | 14,500,000 | 6.30 |
| 5 | นายธีรัช เวทวิวัฒน์ | 2,500,000 | 1.09 |
| 6 | บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน) | 2,010,100 | 0.87 |
| 7 | นายณฤทธิ์ เนาวัฒน์วัฒนา | 1,985,400 | 0.86 |
| 8 | นางสาววลัยณัฐ ตรีวิศเวทย์ | 1,725,500 | 0.75 |
| 9 | นายมนต์ชัย สิริกุล | 1,540,000 | 0.67 |
| 10 | นางสาวสุลลิตา ถานบุรี | 1,163,300 | 0.51 |
| 11 | ประชาชนทั่วไป | 50,461,700 | 22.34 |

1.4 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

ทุนจดทะเบียน/ทุนชำระแล้ว/จำนวนหุ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัท 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

ชื่อตลาดหลักทรัพย์ที่จดทะเบียน

ตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ (MAI)

1.5 การออกหลักทรัพย์อื่น

บริษัท ไม่มีการออกหลักทรัพย์อื่น

1.6 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

บริษัท มีนโยบายในการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 50.00 ของกำไรสุทธิหลังหักภาษีเงินได้นิติบุคคล และทุนสำรองตามกฎหมายในแต่ละปี โดยบริษัท จะพิจารณาการจ่ายเงินปันผลโดยคำนึงถึงปัจจัยต่างๆ เพื่อก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่ผู้ถือหุ้นเป็นหลัก และการจ่ายปันผลนั้นจะต้องไม่มีผลกระทบต่อการทำงานตามปกติของบริษัท อย่างมีนัยสำคัญ ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลดังกล่าวอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ ขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงิน สภาพคล่อง แผนการขยายธุรกิจ ความจำเป็นและความเหมาะสมในอนาคต และปัจจัยอื่นๆที่เกี่ยวข้องในการบริหารงานของบริษัท ตามความเหมาะสมด้วยการพิจารณาของคณะกรรมการบริษัท

ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลประจำปีของบริษัท จะต้องได้รับมติอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น เว้นแต่เป็นการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลซึ่งคณะกรรมการบริษัท มีอำนาจอนุมัติให้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลได้ เมื่อเห็นว่าบริษัท มีกำไรพอสมควรที่จะจ่ายเงินปันผลโดยไม่มีผลกระทบต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัท และจะรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นรับทราบในการประชุมคราวต่อไป

ข้อมูลการจ่ายเงินปันผลย้อนหลัง

| ปี | 2563 ⁽¹⁾ | 2564 ⁽²⁾ | 2565 ⁽³⁾ |
|----------------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| กำไรสุทธิต่อหุ้น (บาท) | 1.31 | 0.44 | 0.43 |
| เงินปันผลต่อหุ้น (บาท) | 1.17 | 0.318 | 0.39 |
| อัตรการจ่ายเงินปันผลต่อกำไรสุทธิ | 89.3% | 72.3% | 91.28% |

- (1) 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
- (2) 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
- (3) เงินปันผลประจำปี 2565 ที่อัตรา 0.39 บาทต่อหุ้น คิดเป็นประมาณร้อยละ 91.28 ของกำไรสุทธิตามงบการเงินรวม ประกอบด้วยเงินปันผลระหว่างกาลที่อัตรา 0.14 บาทต่อหุ้น คิดเป็นจำนวนเงิน 32,200,000 บาท ดังนั้นคงเหลือเงินปันผลที่จะจ่ายจากกำไรสุทธิประจำปี 2565 ในอัตราหุ้นละ 0.25 บาท คิดเป็นจำนวนเงินประมาณ 57,500,000 บาท

นโยบายของบริษัทย่อย

-ไม่มี-

2. การบริหารจัดการความเสี่ยง

2.1 นโยบายและแผนการบริหารความเสี่ยง

บริษัท ทีคิวอาร์ จำกัด (มหาชน) ตระหนักว่าการบริหารความเสี่ยงเป็นส่วนหนึ่งของการกำกับดูแลกิจการที่ดี และเป็นพื้นฐานสำคัญที่ช่วยให้บริษัทฯ สามารถบรรลุวัตถุประสงค์ ทั้งนี้ การระบุและจัดการความเสี่ยงจะช่วยสนับสนุนให้บริษัทฯ มีการตัดสินใจที่ดีขึ้น จะช่วยให้มองเห็นโอกาส ตลอดจนสามารถบรรเทาผลกระทบจากเหตุการณ์สำคัญที่อาจเกิดขึ้นกับผู้ถือหุ้นได้ ความเสี่ยงหมายถึงโอกาสของเหตุการณ์ที่อาจเกิดขึ้น และมีผลกระทบต่อวัตถุประสงค์ของบริษัท โดยสามารถวัดความเสี่ยงได้จากผลกระทบและโอกาสที่เกิดขึ้น

(1) นโยบายการบริหารความเสี่ยง

- บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจภายใต้ความเสี่ยงที่ยอมรับได้ เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ของบริษัทฯ และตอบสนองต่อความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย โดยกำหนดให้การบริหารความเสี่ยงเป็นส่วนหนึ่งของการจัดทำแผนธุรกิจประจำปี การบริหารงาน และการตัดสินใจประจำวัน รวมถึงกระบวนการบริหารโครงการต่าง ๆ
- ผู้บริหารและพนักงานทุกคนของบริษัทฯ เป็นเจ้าของความเสี่ยง ซึ่งมีหน้าที่ความรับผิดชอบในการระบุ และประเมินความเสี่ยงของหน่วยงานที่ตนรับผิดชอบ รวมทั้งกำหนดมาตรการที่เหมาะสม เพื่อจัดการความเสี่ยง

(2) กระบวนการบริหารความเสี่ยง

บริษัทฯ มีนโยบายในการบริหารความเสี่ยงต่าง ๆ ที่คาดว่าจะมีผลกระทบต่อบริษัทฯ โดยพิจารณาจากทั้งปัจจัยภายในและปัจจัยภายนอก เพื่อบริหารจัดการประเภทความเสี่ยงและควบคุมให้อยู่ในเกณฑ์ที่มีความเหมาะสมและยอมรับได้ โดยฝ่ายบริหารของบริษัทฯ ได้กำหนดกระบวนการบริหารความเสี่ยงองค์กรไว้ดังนี้

- การกำหนดวัตถุประสงค์ : การบริหารความเสี่ยงขององค์กร ตั้งแต่การระบุประเภทความเสี่ยง แนวทางการประเมินความเสี่ยง และวิธีการกำหนดมาตรการในการจัดการความเสี่ยง ให้เป็นไปในแนวทางที่จะทำให้องค์กรสามารถบรรลุพันธกิจ ภารกิจ วัตถุประสงค์ และเป้าหมายที่กำหนดขึ้นภายใต้หลักการที่ว่า บริษัทฯ 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 สามารถลดความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในลักษณะเช่นที่กล่าวมานี้ได้

(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 อันมีผลทำให้ความสามารถในการจ่ายใช้สอยของประชาชนถดถอยลงอย่างมีนัย 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 เพื่อเตรียมพร้อมรับความเสี่ยงและความผันผวนที่อาจจะเกิดขึ้นจากการชะลอตัวของเศรษฐกิจทั้งภายในและภายนอกประเทศในอนาคต

(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) จึงเป็นอีกสาเหตุหนึ่งที่ส่งผลกระทบต่อทางลบต่อรายได้จากการลงทุนของบริษัทรับประกันภัยต่อ ซึ่งอาจมีผลต่อการถูกปรับลดระดับความน่าเชื่อถือจาก A- (Excellent) เป็น B++(Good) ซึ่งมีผลต่อการคัดเลือกบริษัทรับประกันภัยต่อของบริษัทประกันภัยบางแห่ง ที่จะกำหนดเงื่อนไขการเอาประกันภัยต่อบริษัทรับประกันภัยต่อที่มีอันดับความน่าเชื่อถือดีหรือ A- (Excellent) ขึ้นไปเท่านั้น ดังนั้น รายได้ของบริษัทฯ อาจจะได้รับผลกระทบจากปัจจัยดังกล่าว

มาตรการจัดการความเสี่ยง : บริษัทฯ ได้มีระเบียบปฏิบัติของสายงานพัฒนาธุรกิจในการคัดเลือกบริษัทรับประกันภัยต่อ ซึ่งก็จะต้องเป็นไปตามเกณฑ์ความน่าเชื่อถือที่คู่สัญญาได้กำหนดไว้ โดยเกณฑ์ขั้นต่ำที่บริษัทฯ จะพิจารณาคัดเลือกบริษัทรับประกันภัยต่อ โดยส่วนใหญ่แล้ว จะมีระดับความน่าเชื่อถือไม่ต่ำกว่า A-¹ หรือหากลูกค้าต้องการทำสัญญากับบริษัทรับประกันภัยต่อที่มีอันดับความน่าเชื่อถือที่ต่ำกว่า A- นั้น ลูกค้าจะต้องส่งเอกสารยืนยันให้กับบริษัทฯ ทั้งนี้บริษัทฯ ได้มีแนวทางการเฝ้าติดตามสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงอย่างใกล้ชิดและสม่ำเสมอเพื่อเตรียมรับมือกับความเสี่ยงดังกล่าว และพร้อมที่จะพิจารณาสรรหาบริษัทรับประกันภัยต่อที่มีฐานะทางการเงินที่แข็งแกร่งและมีความน่าเชื่อถือในระดับสูง ซึ่งจะทำให้บริษัทฯ สามารถลดความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในลักษณะเช่นที่ว่ำนนี้ได้

(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 เพื่อขยายโอกาสทางธุรกิจและลดการพึ่งพาลูกค้าเพียงไม่กี่ราย

(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 รวมถึง บริษัทฯ 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

และเชื่อมั่นว่าผลิตภัณฑ์ประกันภัยที่ถูกพัฒนาขึ้นเป็นที่ต้องการของผู้เอาประกันภัยอย่างแท้จริง 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 จะต้องสอดคล้องกับพระราชบัญญัตินี้ดังกล่าวและกฎหมายลำดับรองลงมาซึ่งมี 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 บริษัทรับประกันภัยต่อที่บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจด้วยนั้น ส่วนใหญ่จะเป็นบริษัทต่างประเทศ การทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับการรับ และการโอนเงิน ค่าเบี้ยประกันภัยต่อ ค่าสินไหมทดแทน และรายการอื่นๆ จึงมีความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน อันเนื่องมาจากการใช้สกุลเงินที่แตกต่างกัน

มาตรการจัดการความเสี่ยง : เพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยงดังกล่าว บริษัทฯ มีนโยบายในการทำธุรกรรมทางการเงินกับบริษัทรับประกันภัยต่อในสกุลเงินบาทเท่านั้น กล่าวคือ การกำหนดอัตราค่าเบี้ยประกันภัยต่อในสัญญาประกันภัยต่อ เอกสารแจ้งการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน และรายการอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมทางการเงิน จะแสดงมูลค่าเงินอยู่ในสกุลเงินบาท ดังนั้น ธุรกรรมทางการเงินที่ บริษัทฯ ทำร่วมกับบริษัทรับประกันภัยต่อจะอยู่ในสกุลเงินบาททั้งหมด ทำให้บริษัทฯ สามารถป้องกันความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนได้

3. การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน

บริษัทดำเนินธุรกิจด้วยความตระหนักและให้ความสำคัญถึงการพัฒนาอย่างยั่งยืน โดยมุ่งเน้นการสื่อสารประเด็นด้านความยั่งยืน การสร้างคุณค่าแก่ธุรกิจประจักษ์ ควบคู่ไปกับการพัฒนาสังคมและสิ่งแวดล้อม ตามแนวทางการพัฒนาอย่างยั่งยืนและเสริมสร้างความสมดุลทั้ง 3 มิติ ได้แก่ มิติเศรษฐกิจ มิติสังคม และมิติสิ่งแวดล้อม เพื่อประโยชน์สูงสุดแก่ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกฝ่ายและสอดคล้องตามเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน


3.1 นโยบายและเป้าหมายการจัดการด้านความยั่งยืน

บริษัท ทีคิว อาร์ จำกัด (มหาชน) มุ่งเน้นในการดำเนินธุรกิจในระยะยาว 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 ต่อด้านการทุจริต มีการกำกับดูแลกิจการที่ดี และดูแลผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียกับบริษัทฯ อย่างเป็นธรรม

การสนับสนุนเป้าหมายการพัฒนาความยั่งยืนของสหประชาชาติ

นอกจากนี้ บริษัทฯ มีเป้าหมายจะสนับสนุนการพัฒนาอย่างยั่งยืนขององค์การสหประชาชาติ (UN Sustainable Development Goals: SDGs) และนำมาประยุกต์กับการกำหนดกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจตลอดจนการพัฒนาองค์กรให้เป็นไปในทิศทางและเป้าหมายในการพัฒนาอย่างยั่งยืนระดับสากล เพื่อสร้างมั่นใจและสร้างประโยชน์ให้แก่ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกฝ่ายและครอบคลุมทั้ง 3 มิติ ได้แก่ มิติเศรษฐกิจ มิติสิ่งแวดล้อม และมิติสังคม กิจกรรมที่สนับสนุน ประโยชน์ต่อ บริษัท / สังคม และสิ่งแวดล้อม

| เป้าหมาย (SDGs) | ประเด็นความยั่งยืนของบริษัท | กิจกรรมที่สนับสนุน | ประโยชน์ต่อบริษัท / สังคมและสิ่งแวดล้อม |
|---|---|---|---|
|  | <ul style="list-style-type: none"> การบริหารทรัพยากรมนุษย์และสิทธิมนุษยชน อาชีวอนามัยและความปลอดภัย | <ul style="list-style-type: none"> การดูแลอาชีวอนามัยและความปลอดภัยในการทำงานของพนักงาน มอบสวัสดิการตรวจสอบสุขภาพประจำปีให้กับพนักงาน | <ul style="list-style-type: none"> พนักงานมีสุขภาพที่แข็งแรง ลด / ป้องกันการเจ็บป่วย มีสภาวะแวดล้อมและบรรยากาศการทำงานที่ดี |
|  | <ul style="list-style-type: none"> การพัฒนาทรัพยากรมนุษย์ การฝึกอบรมพัฒนาศักยภาพพนักงาน | <ul style="list-style-type: none"> การอบรมให้ความรู้พนักงาน | <ul style="list-style-type: none"> พนักงานมีความรู้ ทักษะเพิ่มขึ้นอย่างมีคุณภาพ และส่งเสริมการเรียนรู้อย่างต่อเนื่อง |
|  | <ul style="list-style-type: none"> การบริหารทรัพยากรมนุษย์และสิทธิมนุษยชน | <ul style="list-style-type: none"> การปฏิบัติต่อพนักงานและแรงงานอย่างเท่าเทียม การจ้างงานทุกเพศสภาพ | <ul style="list-style-type: none"> ส่งเสริมความเท่าเทียมทางเพศ |
|  | <ul style="list-style-type: none"> การจัดการพลังงานและสิ่งแวดล้อม | <ul style="list-style-type: none"> ใช้วัสดุประหยัดพลังงานและเป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม | <ul style="list-style-type: none"> ลดการใช้พลังงานหลัก ลดค่าใช้จ่ายได้ในระยะยาว เกิดความตระหนักในการใช้พลังงานทางเลือกมากขึ้น |
|  | <ul style="list-style-type: none"> การพัฒนาทรัพยากรมนุษย์และสิทธิมนุษยชน การฝึกอบรมพัฒนาศักยภาพพนักงาน | <ul style="list-style-type: none"> การอบรมให้ความรู้พนักงาน การจ้างงานที่ไม่ผิดกฎหมายไม่ละเมิดสิทธิมนุษยชน การจ้างงานผู้พิการเข้ามาทำงาน | <ul style="list-style-type: none"> ส่งเสริมให้พนักงานมีความก้าวหน้าในอาชีพ ส่งเสริมการจ้างงานที่มีประสิทธิภาพ และเป็นธรรม สร้างคุณค่าและรายได้ให้กับผู้พิการ |
|  | <ul style="list-style-type: none"> การใช้ทรัพยากรอย่างมีคุณค่า ใช้วัสดุและผลิตภัณฑ์ที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม สร้างจิตสำนึกและการใช้ชีวิตอย่างยั่งยืน | <ul style="list-style-type: none"> ลดการใช้พลาสติก ใช้วัสดุเป็นมิตรและอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม การใช้ซ้ำ เช่น กระดาษ การคัดแยกขยะ | <ul style="list-style-type: none"> ลดขยะและของเสีย ปฏิบัติตามกฎระเบียบ ด้านสิ่งแวดล้อม |

3.2 การจัดการผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ

ห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ

บริษัทฯ ประกอบธุรกิจประกันภัยต่อ เป็นส่วนหนึ่งของการดำเนินธุรกิจหลักของธุรกิจประกันภัย เพื่อเพิ่มศักยภาพและความสามารถในการรับประกันภัย โดยเงินที่ได้จากการเก็บเบี้ยประกันภัยจะถูกนำไปลงทุน และสร้างความมั่นคงให้กับผู้มีส่วนได้เสียทุกราย ซึ่งส่งผลดีต่อการเงินของบริษัท และเสริมสร้างความมั่นคงให้กับสังคม ระบบเศรษฐกิจ และการเติบโตของธุรกิจ ดังนั้นบริษัทได้กำหนดกิจกรรมหลักเพื่อเชื่อมโยงกันอย่างต่อเนื่องตามห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ เพื่อสร้างคุณค่าที่ยั่งยืนให้กับสังคม และผลักดันอุตสาหกรรมอื่นๆเติบโตในขณะเดียวกัน ดังนี้



การวิเคราะห์ผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่ของบริษัท

บริษัทฯ มีกลุ่มผู้มีส่วนได้เสีย ทั้งหมด 5 กลุ่ม ดังนี้



ปี 2565 บริษัทฯ ได้ทบทวนการดำเนินงานการมีส่วนร่วมกับผู้มีส่วนได้เสียตลอดห่วงโซ่อุปทาน เพื่อให้ได้มาซึ่งความต้องการ หรือความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสียผ่านการจัดกิจกรรมในรูปแบบต่างๆ โดยสาระสำคัญสรุปได้ ดังนี้

ความคาดหวังผู้มีส่วนได้เสีย มีดังต่อไปนี้

ผู้ถือหุ้นและนักลงทุน

- กลยุทธ์และทิศทางการเติบโต
- ความสามารถในการจ่ายเงินปันผลระยะยาว
- การกำกับดูแลกิจการที่ดีและยึด หลักธรรมาภิบาล บริหารอย่าง เปิดเผย โปร่งใสและตรวจสอบได้

พนักงาน

- โอกาสและความก้าวหน้าในสายอาชีพของพนักงาน
- การส่งเสริมและพัฒนาทักษะและความรู้พนักงานอย่างต่อเนื่อง
- การปฏิบัติอย่างเป็นธรรมและ เท่าเทียม ไม่แบ่งแยก

หน่วยงานภาครัฐ

- ปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบ ต่าง ๆ อย่างเคร่งครัด
- บริหารจัดการภายในเพื่อจัดส่งข้อมูลแก่หน่วยงานภาครัฐได้ตามกำหนด
- การเปิดเผยข้อมูลต่าง ๆ ผ่านช่องทางที่เกี่ยวข้อง

คู่ค้า และลูกค้า

- ดำเนินธุรกิจบนพื้นฐานของความเป็นธรรมมุ่งสร้างความไว้วางใจและความร่วมมือ เพื่อเพิ่มโอกาสในการรับประกันภัยต่อในประเทศไทย
- สร้างความพึงพอใจต่อลูกค้าผ่านการพัฒนาผลิตภัณฑ์และการบริการที่มีคุณภาพในระดับมาตรฐานสากล
- รักษาข้อมูลความเป็นส่วนตัวของ ลูกค้า/คู่ค้า

สังคม ชุมชน และสิ่งแวดล้อม

- ดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงการจัดการผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมและมีส่วนร่วมในการพัฒนาคุณภาพชีวิตที่ดีแก่สังคมและชุมชน

3.3 การจัดการด้านความยั่งยืนในมิติสิ่งแวดล้อม

นโยบายและแนวปฏิบัติมิติด้านสิ่งแวดล้อม

การดำเนินธุรกิจรับประกันภัยต่อของบริษัทฯ อาจมิได้ส่งผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมโดยตรง แต่อย่างไรก็ตามบริษัท ยังคงตระหนักถึงความสำคัญของการดูแลรักษาสิ่งแวดล้อมและการอนุรักษ์ทรัพยากรธรรมชาติ เพื่อช่วยบรรเทาผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ โดยการบริหารจัดการทรัพยากรและพลังงานอย่างมีประสิทธิภาพ รวมถึงส่งเสริมความรู้ สร้างจิตสำนึก หน้าที่ความรับผิดชอบให้กับผู้บริหารและพนักงานทุกระดับที่จะมีส่วนร่วมในการปฏิบัติเพื่อสิ่งแวดล้อมที่ยั่งยืน ดังนั้น บริษัทฯ ได้กำหนดแนวปฏิบัติด้านสิ่งแวดล้อมไว้ในจริยธรรม จรรยาบรรณธุรกิจ และมาตรการ เช่น นโยบาย 3R (Reduce, Reuse/Recycle, Replenish) เป็นต้น เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานถือปฏิบัติ

ผลการดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อม

บริษัทฯ ตระหนักและเห็นความสำคัญของสิ่งแวดล้อม จึงส่งเสริมให้พนักงานใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ รวมถึงสื่อสารให้ความรู้และ สร้างจิตสำนึกแก่พนักงานในการใช้ทรัพยากร จึงได้ดำเนินกิจกรรมและร่วมสนับสนุนกิจกรรมต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดูแลสิ่งแวดล้อม ดังนี้

1. การจัดการทรัพยากรกระดาษ

1.1 การลดปริมาณการใช้กระดาษในบริษัทฯ โดยกำหนดจตุรบรรพกระดาษที่ใช้แล้ว 1 หน้า เพื่อนำไปใช้งานหน้าที่ 2 และการลดปริมาณการพิมพ์เอกสาร ด้วยการจัดเก็บเอกสารในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ไฟล์และจัดเก็บข้อมูลใน Share Drive ซึ่งถึงแม้ว่าในปี 2565 บริษัทมีการกลับเข้ามาทำงานตามปกติ แต่ยังสามารถลดการใช้กระดาษได้อย่างมีนัยสำคัญ

| | 2563 | 2564 | 2565 | เพิ่มขึ้น (ลดลง) |
|-------------------------------------|---------|---------|--------|------------------|
| กระดาษ (การสำเนาและจัดพิมพ์ (แผ่น)) | 167,200 | 123,683 | 96,918 | (26,765) |

2. การจัดการพลังงาน

2.1 การใช้ไฟฟ้าทั่วไปของบริษัท มีปริมาณการใช้ที่ลดลง โดยรณรงค์ประหยัดไฟในพื้นที่เมื่อไม่ได้ใช้งาน เช่น ปิดไฟภายในบริเวณบริษัทขณะพักกลางวันและหลังเลิกงาน ดึงปลั๊กไฟเครื่องใช้ไฟฟ้าเมื่อไม่ได้ใช้งาน เป็นต้น อีกทั้งบริษัทได้เปลี่ยนมาใช้หลอดไฟ LED ภายในบริษัทเกือบทั้งหมด เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพอายุการใช้งานและประหยัดพลังงาน

| | 2563 | 2564 | 2565 | เพิ่มขึ้น (ลดลง) |
|---------------------------------------|------------|-----------|-----------|------------------|
| ปริมาณการซื้อไฟฟ้ามาใช้ (หน่วยที่ใช้) | 107,726.87 | 74,890.42 | 78,400.14 | 3,509.72 |

2.2. การจัดการน้ำ

บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญในการใช้ทรัพยากรน้ำ จึงสร้างจิตสำนึกในการใช้น้ำอย่างประหยัดและเกิดประโยชน์สูงสุด กระบวนการใช้น้ำพนักงานตระหนักถึงการใช้ทรัพยากรอย่างรู้คุณค่า แต่เนื่องด้วยสถานการณ์ปัจจุบันจึงทำให้จำเป็นต้องใช้น้ำในการล้างมือเพื่อสุขอนามัยของพนักงาน

2.2.1 การใช้น้ำ

| | 2563 | 2564 | 2565 | เพิ่มขึ้น (ลดลง) |
|-------------------------------------|--------|--------|--------|------------------|
| ปริมาณการใช้น้ำประปา (ลูกบาศก์เมตร) | 927.56 | 651.02 | 955.02 | 304 |

3. การจัดการขยะและของเสีย

3.1 บริษัท มีการรณรงค์ลดขยะของเสีย โดยสนับสนุนให้พนักงานแยกขยะที่สามารถนำกลับมาใช้ใหม่ และมีการลดการใช้ขยะ เช่น การจัดเตรียมจานชามให้พนักงานและรณรงค์ให้มีการใช้แก้วน้ำส่วนตัว เพื่อเป็นการลดขยะ

4. การจัดการเพื่อลดปัญหาก๊าซเรือนกระจก

4.1 ปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกขององค์กร

บริษัทมีข้อมูลปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจก : ไม่มี

โดยบริษัทจะเริ่มจัดเก็บข้อมูลในปี 2566 เพื่อกำหนดเป้าหมายในปีถัดไป

5. การดำเนินกิจกรรมและร่วมสนับสนุนกิจกรรมต่างๆ เพื่อสิ่งแวดล้อม

5.1 บริษัท ได้เข้าร่วมโครงการ “Care The Bear” ที่จัดขึ้นโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ที่เกิดขึ้นภายใต้แนวคิดที่ต้องการลดปริมาณคาร์บอนฟุตพริ้นท์ จากการทำกิจกรรมขององค์กร และนำมาวิเคราะห์ผลเพื่อนำไปวางแผนการดำเนินงานเพื่อ ลดคาร์บอนฟุตพริ้นท์ ลดค่าใช้จ่ายด้านพลังงาน รวมถึงการบริหารจัดการของเสียที่เกิดจากการทำกิจกรรมต่าง ๆ ขององค์กร

เพื่อมุ่งหวังให้องค์กรและพนักงานทุกคนมีส่วนร่วมลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกจากการจัดกิจกรรมต่างๆ ขององค์กร โดยบริษัทได้นำหลักการ 6 Cares มาออกแบบเพื่อประเมินผล วัดผล และสร้างพฤติกรรมใหม่ให้กับองค์กรเพื่อให้สอดคล้องกับแนวคิดที่จะช่วยแก้ปัญหาภาวะโลกร้อน และเป็นแนวทางสู่การดำเนินงานอย่างยั่งยืนต่อไป



5.2 บริษัท ร่วมสนับสนุนป่า ระดมทุนเข้าโครงการ “กองทุนฟื้นฟูป่า ประชากรร่วมใจ” โดยสมาคมอุทยานแห่งชาติจัดคอนเสิร์ตการกุศล จ.เจ รักษ์ สำหรับการระดมทุน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเพิ่มพื้นที่ป่าและสัตว์ป่าของไทย เพื่อสวัสดิการสงเคราะห์แก่ เจ้าหน้าที่พิทักษ์ป่า และเพื่อการบริหารงานของสมาคมอุทยานแห่งชาติ

3.4 การจัดการด้านความยั่งยืนในมิติสังคม

นโยบายและแนวปฏิบัติมิติสังคม

บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญของการดำเนินธุรกิจให้เติบโตอย่างยั่งยืนภายใต้ความรับผิดชอบต่อสังคม (Corporate Social Responsibilities) โดยมุ่งเน้นการประกอบกิจการด้วยความดูแลเอาใจใส่ต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทางเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อมอย่างมีคุณธรรมและจริยธรรม ซึ่งบริษัทหวังว่าการดำเนินธุรกิจภายใต้ความรับผิดชอบต่อสังคมจะก่อให้เกิดประโยชน์ต่อส่วนรวมพร้อมกับการเจริญเติบโตของกลุ่มบริษัทควบคู่กันไปด้วย ทั้งนี้บริษัทได้จัดทำนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคม แบ่งเป็น 8 หมวด ดังนี้

(สามารถอ่านรายละเอียดนโยบายเพิ่มเติมได้ที่ https://tqr.co.th/upload/publicpolicy/file-th_210528111138.pdf)

1. การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม
2. การเคารพสิทธิมนุษยชน
3. การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม
4. ความรับผิดชอบต่อลูกค้า
5. ความรับผิดชอบต่อคู่ค้า (Cedant)
6. การดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม
7. การร่วมพัฒนาชุมชนหรือสังคม
8. การมีนวัตกรรมและการเผยแพร่นวัตกรรมซึ่งได้จากการดำเนินงานที่มีความรับผิดชอบต่อสังคม สิ่งแวดล้อม และผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย

ความรับผิดชอบต่อสังคม

บริษัทฯ ตระหนักดีถึงการมีส่วนร่วมรับผิดชอบต่อสังคมและชุมชน โดยมุ่งปลูกฝังแนวคิดให้ผู้บริหารและพนักงานทุกคนเห็นคุณค่าของการเป็นจิตอาสาที่มีส่วนช่วยเหลือและเป็นประโยชน์ต่อสังคม ด้วยการร่วม กิจกรรมต่างๆ ในทุกๆ ด้านอย่างสม่ำเสมอ ทั้งการดูแลผู้ด้อยโอกาส กลุ่มผู้สูงอายุ รวมถึงผู้ได้รับความเดือดร้อนจากภัยพิบัติต่างๆ โดยให้ความร่วมมือพร้อมสนับสนุนการดำเนินโครงการกับหน่วยงานต่างๆ เพื่อให้การช่วยเหลือเข้าถึงได้อย่างกว้างขวางและทั่วถึง ส่งเสริม คุณภาพชีวิตที่ดีให้แก่คนในสังคม

ผลการดำเนินงานด้านสังคม

1. การเปิดเผยข้อมูลด้านสังคม

บริษัทฯ ได้มีการเปิดเผยข้อมูลผลการดำเนินงานด้านสังคมต่างๆ เช่น การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรมและเคารพสิทธิมนุษยชน การพัฒนา ศักยภาพแก่พนักงาน การดูแลพนักงาน สุขภาวะและความปลอดภัย ในสภาพแวดล้อมการทำงาน การมีส่วนร่วมกับชุมชนและสังคม และการมีส่วนร่วมกับผู้ค้าและลูกค้า ไว้ในแบบรายงาน One Report อย่างครบถ้วน

2. เคารพสิทธิมนุษยชน

บริษัทฯ มีนโยบายด้านสิทธิมนุษยชน (Human Rights Policy) โดยการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนเกี่ยวข้องไม่ว่าจะเป็นพนักงาน ชุมชน และสังคมรอบข้างด้วยความเคารพในคุณค่าของความเป็นมนุษย์ คำนึงถึงความเสมอภาคและเสรีที่เท่าเทียมกัน ไม่ละเมิดสิทธิขั้นพื้นฐาน และไม่เลือกปฏิบัติ รวมถึงจัดให้มีการดูแลไม่ให้อุทธรณ์เข้าไปมีส่วนเกี่ยวข้องกับการละเมิดสิทธิมนุษยชน ทั้งนี้เพื่อให้การเคารพสิทธิมนุษยชนเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ บริษัทฯ ได้ประกาศนโยบายความรับผิดชอบต่อ

ต่อสังคมที่สนับสนุนและเคารพการปกป้องของสิทธิมนุษยชน บังคับใช้ภายในองค์กรตั้งแต่ปี 2563 เป็นต้นมา และได้ดำเนินการ กิจกรรมต่างๆ ของบริษัทฯ เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายดังกล่าวดังต่อไปนี้

3.การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม

บริษัทฯ มีการปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม และถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัดตามกฎหมายแรงงานที่เกี่ยวข้อง เช่น พระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน พระราชบัญญัติประกันสังคม พระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ประกาศกระทรวงแรงงานและสวัสดิการสังคมเรื่องความปลอดภัยในการทำงานของลูกจ้าง อัตราค่าจ้างขั้นต่ำประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ ลักษณะจ้างแรงงาน เป็นต้น

บริษัทฯ จัดให้มีกระบวนการจ้างงาน และเงื่อนไขการจ้างงาน ค่าตอบแทน และการพิจารณาผลงานความดีความชอบภายใต้กระบวนการประเมินผลการทำงานอย่างเป็นธรรม และบริษัทสรรหาและคัดเลือกบุคคลที่มีความรู้ความสามารถ รวมถึงมีคุณธรรม จริยธรรมเข้าร่วมงานกับบริษัทฯ โดยไม่มีการเลือกเพศ เชื้อชาติ ศาสนา ทั้งนี้ จะไม่มีการรับบุคคลที่อายุต่ำกว่า 18 ปีบริบูรณ์เข้าทำงาน

ในส่วนของการดูแลพนักงาน บริษัทฯ มีการจ้างงานพนักงานพิการตามพระราชบัญญัติส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการหรือผู้ด้อยโอกาส โดยในปี 2565 บริษัทฯ มีการจ้างงานพนักงานพิการ จำนวน 1 คน ฝ่าย Information Technology Department ตำแหน่ง Full-Stack Developer

บริษัทฯ จัดสวัสดิการด้านต่างๆสำหรับพนักงานตามที่กฎหมายกำหนด เช่น ประกันสังคม เป็นต้น และนอกเหนือจากที่กฎหมายกำหนด เช่น ประกันสุขภาพ และ ประกันอุบัติเหตุ เป็นต้น

ข้อมูลเบื้องต้นเกี่ยวกับพนักงาน

บริษัทฯ มีพนักงานประจำ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 จำนวน 46 คน

| ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 | จำนวนพนักงาน (คน) | ร้อยละ |
|------------------------------------|----------------------|--------|
| เพศ | | |
| หญิง | 32 | 69.57 |
| ชาย | 14 | 30.43 |
| ศาสนา | | |
| พุทธ | 44 | 95.65 |
| คริสต์ | 2 | 4.35 |
| อิสลาม | - | |
| Generation | | |
| X | 16 | 34.78 |
| Y | 29 | 63.04 |
| Z | 1 | 2.17 |
| การศึกษา | | |
| ปริญญาเอก | 1 | 2.17 |
| ปริญญาโท | 15 | 32.61 |
| ปริญญาตรี | 25 | 54.35 |
| ต่ำกว่าปริญญาตรี | 5 | 10.87 |

| กลุ่มพนักงาน | จำนวนพนักงาน (คน) | ร้อยละ |
|--------------------|----------------------|--------|
| ผู้บริหารระดับสูง | | |
| หญิง | 5 | 10.87 |
| ชาย | 3 | 6.52 |
| ผู้บริหารระดับกลาง | | |
| หญิง | 7 | 15.22 |
| ชาย | 1 | 2.17 |
| ผู้บริหารระดับต้น | | |
| หญิง | 4 | 8.70 |
| ชาย | | |
| เจ้าหน้าที่ | | |
| หญิง | 16 | 34.78 |
| ชาย | 5 | 10.87 |

4. การดำเนินกิจกรรมและร่วมสนับสนุนกิจกรรมต่างๆเพื่อสังคม



สนับสนุนทราฟฟิค

ให้เจ้าหน้าที่ตำรวจ สถานีตำรวจนครบาลห้วยขวาง สามารถนำไปใช้อำนวยความสะดวกการจราจรและบริการประชาชนได้อย่างมีประสิทธิภาพ



สนับสนุนงานคอนเสิร์ตการกุศล Board Way

เงินสนับสนุนการจัดงาน เพื่อเป็นเงินทุนฉุกเฉินเพื่อช่วยเหลือผู้ประสบภัยพิบัติ จัดโดยสภาอากาศไทย เป็นจำนวนเงิน 100,000 บาท



บริษัทฯ ร่วมดำเนินกิจกรรมเพื่อให้การสนับสนุนด้านการศึกษา

สนับสนุนเครื่องคอมพิวเตอร์ ให้กับมูลนิธิกระจกเงา จำนวน 10 เครื่อง



โครงการคุ้มครองอุบัติเหตุเซฟเกษตรอาสา โดยร่วมกับสำนักงานเศรษฐกิจการเกษตรและสหกรณ์ สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย และ บริษัท คีวเอ็ม คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)

เป็นประกันภัยสำหรับภาคการเกษตร โดยมอบสิทธิให้กับอาสาสมัครเกษตรหมู่บ้าน (อมก.) และเศรษฐกิจการเกษตรอาสา (ศกอ.) จำนวน 20,000 สิทธิ์



ร่วมส่งเสริมสัปดาห์วันผู้รับบริจาคโลหิตโลก "World Blood"



บริจาคน้ำให้กับวัดสุทัศนเทพวรารามราชวรมหาวิหาร โรงพยาบาลสงฆ์ และศูนย์ช่วยเหลือคนตาบอดในประเทศไทย

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

ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

ผู้ลงทุนควรพิจารณางบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2563 2564 และ 2565 ของบริษัทที่ปรากฏอยู่ใน เอกสารฉบับนี้ ตามลำดับ เพื่อประกอบคำอธิบายและการวิเคราะห์ผลการดำเนินงานและฐานะการเงินของกลุ่มบริษัท และผู้ลงทุนควร อ่านหมายเหตุประกอบงบการเงินในงบการเงินดังกล่าว ซึ่งประกอบไปด้วยเกณฑ์การจัดทำงบการเงิน มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ รายการปรับปรุงงบการเงินปีก่อน และนโยบายการบัญชีที่สำคัญของบริษัท เพื่อประกอบการพิจารณา เว้นแต่จะระบุไว้เป็นอย่างอื่น

4.1 สรุปรายงานการตรวจสอบบัญชี

| ประจำงวด | ผู้สอบบัญชี | สรุปรายงานการตรวจ |
|----------|---|---|
| ปี 2563 | สกุณา แยมสกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4906 บริษัท ไพรชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ด | ผู้สอบบัญชีให้ความเห็นไว้ในรายงานผู้สอบบัญชีว่า งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงฐานะการเงินรวมของบริษัทฯ และบริษัทย่อย และฐานะการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และผลการดำเนินงานรวมและผลการดำเนินงานเฉพาะกิจการ รวมถึงกระแสเงินสดรวมและกระแสเงินสดเฉพาะกิจการสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน |
| ปี 2564 | สกุณา แยมสกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4906 บริษัท ไพรชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ด | ผู้สอบบัญชีให้ความเห็นไว้ในรายงานผู้สอบบัญชีว่า งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงฐานะการเงินรวมของบริษัทฯ และบริษัทย่อย และฐานะการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และผลการดำเนินงานรวมและผลการดำเนินงานเฉพาะกิจการ รวมถึงกระแสเงินสดรวมและกระแสเงินสดเฉพาะกิจการสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน |
| ปี 2565 | สกุณา แยมสกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4906 บริษัท ไพรชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ด | ผู้สอบบัญชีให้ความเห็นไว้ในรายงานผู้สอบบัญชีว่า งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงฐานะการเงินรวมของบริษัทฯ และบริษัทย่อย และฐานะการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และผลการดำเนินงานรวมและผลการดำเนินงานเฉพาะกิจการ รวมถึงกระแสเงินสดรวมและกระแสเงินสดเฉพาะกิจการสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน |

4.2 วิเคราะห์การดำเนินงานและฐานะการเงิน

ผลการดำเนินงานตามงบการเงินรวม งบกำไรขาดทุน

| รายการ | สรุปผลการดำเนินงานประจำปี (จบการเงินรวม) | | | | | |
|--|--|--------|---------|--------|----------------|---------|
| | 2564 | | 2565 | | การเปลี่ยนแปลง | |
| | ล้านบาท | ร้อยละ | ล้านบาท | ร้อยละ | ล้านบาท | ร้อยละ |
| รวมรายได้ | 256.37 | 100.00 | 243.49 | 100.00 | (12.87) | (5.02) |
| รายได้ค่าบริการ | 224.65 | 87.63 | 236.73 | 97.22 | 12.08 | 5.38 |
| หัก ต้นทุนการให้บริการ | 56.31 | 21.96 | 56.69 | 23.28 | 0.38 | 0.68 |
| กำไรขั้นต้น | 168.34 | 65.67 | 180.04 | 73.94 | 11.70 | 6.95 |
| รายได้อื่น | 31.72 | 12.37 | 6.76 | 2.78 | (24.95) | (78.67) |
| หัก ค่าใช้จ่ายในการขาย | 4.82 | 1.88 | 4.59 | 1.89 | (0.22) | (4.65) |
| หัก ค่าใช้จ่ายในการบริหาร | 73.60 | 28.71 | 58.47 | 24.01 | (15.13) | (20.56) |
| กำไรก่อนต้นทุนทางการเงินและภาษีเงินได้ | 121.64 | 47.45 | 123.74 | 50.82 | 2.10 | 1.73 |
| หัก ต้นทุนทางการเงิน | 0.74 | 0.29 | 0.69 | 0.29 | (0.04) | (5.65) |
| กำไรก่อนภาษีเงินได้ | 120.90 | 47.16 | 123.04 | 50.53 | 2.14 | 1.77 |
| หัก ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ | 23.44 | 9.14 | 24.77 | 10.17 | 1.34 | 5.71 |
| กำไรสำหรับปี | 97.46 | 38.02 | 98.27 | 40.36 | 0.81 | 0.83 |

รายได้ค่าบริการ

ในปี 2564 และ 2565 บริษัทฯ มีรายได้ค่าบริการจำนวน 224.65 ล้านบาท และ 236.73 ล้านบาท ตามลำดับ เพิ่มขึ้น 12.08 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.38 จากปี 2564 โดยมีสาเหตุหลักจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าบริการจากธุรกิจนายหน้าประกันภัยต่อแบบทั่วไป (Traditional Business) และธุรกิจนายหน้าประกันภัยต่อแบบพัฒนาช่องทางและผลิตภัณฑ์ใหม่ร่วมกัน (Alternative Business) โดยลักษณะงานของธุรกิจนายหน้าประกันภัยต่อของบริษัทฯ สามารถแบ่งได้ตามลักษณะธุรกิจออกเป็น 3 กลุ่ม ดังนี้

| รายการ | ลักษณะงานของธุรกิจนายหน้าประกันภัยต่อ ประจำปี | | | | | |
|---|---|--------|---------|--------|----------------|--------|
| | 2564 | | 2565 | | การเปลี่ยนแปลง | |
| | ล้านบาท | ร้อยละ | ล้านบาท | ร้อยละ | ล้านบาท | ร้อยละ |
| 1. ธุรกิจนายหน้าประกันภัยต่อแบบทั่วไป (Traditional Business) | 81.37 | 36.22 | 92.72 | 39.17 | 11.35 | 13.95 |
| 2. ธุรกิจนายหน้าประกันภัยต่อแบบพัฒนาช่องทางและผลิตภัณฑ์ใหม่ร่วมกัน (Alternative Business) | 143.28 | 63.78 | 141.66 | 59.84 | -1.62 | -1.13 |
| 3. ธุรกิจอื่นๆ | - | - | 2.35 | 0.99 | 2.35 | 100 |
| รวมรายได้ค่าบริการ | 224.65 | 100.00 | 236.73 | 100.00 | 12.08 | 5.38 |

ธุรกิจนายหน้าประกันภัยต่อแบบทั่วไป (Traditional Business) ในปี 2564 และ 2565 มีรายได้เท่ากับ 81.37 ล้านบาท และ 92.72 ล้านบาท ตามลำดับ เพิ่มขึ้นเท่ากับ 11.35 ล้านบาท หรือร้อยละ 13.95 จากปี 2564 โดยเป็นการเพิ่มขึ้นจากงานสัญญาประกันภัยต่อกลุ่มทรัพย์สิน ด้านอสังหาริมทรัพย์และทรัพย์สินในอุตสาหกรรม

ธุรกิจนายหน้าประกันภัยต่อแบบพัฒนาช่องทางและผลิตภัณฑ์ใหม่ร่วมกัน (Alternative Business) ในปี 2564 และ 2565 มีรายได้เท่ากับ 143.28 ล้านบาท และ 141.66 ล้านบาท ตามลำดับ ลดลงจำนวน 1.62 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.13 จากปี 2564 โดยการลดลงส่วนใหญ่เป็นรายได้ค่านายหน้าประกันภัยต่อจากสัญญาโควิด-19 ซึ่งลดมากกว่าการเติบโตจากสัญญาประกันภัยต่อกลุ่มอื่น (Non-Motor) โดยเฉพาะการประกันภัยพิเศษอื่นๆ (Specialty) อาทิ สัญญาประกันภัยต่อ สัญญาประกันอสังหาริมทรัพย์ ความรับผิดชอบของกรรมการและเจ้าหน้าที่ (Director's & Officer's Insurance) สัญญาประกันภัยต่อกลุ่มประกันภัยความรับผิดวิชาชีพแพทย์ (Medical Malpractice Liability) และ กลุ่มประกันภัยด้าน Cyber ธุรกิจอื่นๆ เป็นรายได้ของบริษัทย่อยจากการให้บริการโปรแกรมซอฟต์แวร์สำเร็จรูป

รายได้อื่น

รายได้อื่นสำหรับปี 2564 และ 2565 บริษัทฯ มีรายได้อื่นเท่ากับ 31.71 ล้านบาท และ 6.76 ล้านบาท ตามลำดับ ลดลง 24.95 ล้านบาท หรือร้อยละ 78.67 จากปี 2564 เนื่องจากในปี 2564 บริษัทมีการกลับรายการประมาณการหนี้สินเป็นรายได้อื่นจำนวน 27.24 ล้านบาท ที่เคยตั้งในปี พ.ศ. 2561 จากกรณีการถูกปลอมแปลงอีเมลธุรกิจ (Business Email Compromise) ซึ่งทำให้คู่ค้าบริษัทรับประกันภัยต่อต่างประเทศไม่ได้รับเงินจำนวนดังกล่าว บริษัทได้ดำเนินการติดตามและรายงานความคืบหน้าในการติดตามอย่างครบถ้วนตามข้อตกลงกับบริษัทรับประกันภัยต่อแล้วและไม่มีภาระที่จะต้องชดเชยความเสียหาย

ต้นทุนการให้บริการ

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

ในปี 2564 และ 2565 บริษัทฯ มีต้นทุนการให้บริการ จำนวน 56.31 ล้านบาท และ 56.69 ล้านบาท ตามลำดับ เพิ่มขึ้นจำนวนจำนวน 0.38 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.68 จากปี 2564

กำไรขั้นต้น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2565 กำไรขั้นต้นของบริษัทฯ เท่ากับ 168.34 ล้านบาท และ 180.04 ล้านบาท ตามลำดับ โดยในปี 2565 กำไรขั้นต้นเพิ่มขึ้น 11.70 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.95 จากปี 2564 เนื่องจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าบริการในส่วนของธุรกิจนายหน้าประกันภัยต่อ และมีการบริหารจัดการบุคลากรของบริษัทอย่างมีประสิทธิภาพ

ค่าใช้จ่ายในการขาย

ค่าใช้จ่ายในการขายของบริษัทฯ ได้แก่ ค่าใช้จ่ายในการส่งเสริมการขายซึ่งจ่ายให้กับผู้แนะนำงานซึ่งเป็นบุคคลภายนอก สำหรับธุรกิจนายหน้าประกันภัยต่อแบบพัฒนาช่องทางและผลิตภัณฑ์ใหม่ร่วมกัน (Alternative Business) โดยในปี 2564 และ 2565 บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายในการขายจำนวน 4.82 ล้านบาท และ 4.59 ล้านบาทตามลำดับ ลดลง 0.22 ล้านบาทหรือร้อยละ 4.65

ค่าใช้จ่ายในการบริหาร

ค่าใช้จ่ายในการบริหารของบริษัทในปี 2564 และ 2565 มีจำนวนเท่ากับ 73.60 ล้านบาท และ 58.47 ล้านบาท ตามลำดับ ลดลง 15.13 ล้านบาท หรือเท่ากับร้อยละ 20.56 จากปี 2564 สาเหตุหลักมาจากการตั้งค่าเมื่อผลขาดทุนของรายได้ค่าบริการ ค้างรับของกลุ่มกิจการลดลงเนื่องจาก ในปี 2564 มีบริษัทประกันภัยถูกเพิกถอนใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย คิดเป็นมูลค่าจำนวน 22.08 ล้านบาท

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

สำหรับปี 2564 และ 2565 บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ เท่ากับ 23.44 ล้านบาท และ 24.77 ล้านบาท ตามลำดับ โดยการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ในปีในปี 2565 จำนวน 1.33 ล้านบาทนั้น เป็นไปตามผลกำไรของบริษัทฯ

กำไรสุทธิ

สำหรับปี 2564 และ 2565 กำไรสุทธิของบริษัทฯ มีจำนวนเท่ากับ 97.46 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตรากำไรสุทธิร้อยละ 38.02 และ 98.27 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตรากำไรสุทธิร้อยละ 40.36 ตามลำดับ เพิ่มขึ้น 0.81 ล้านบาท หรือเท่ากับร้อยละ 0.83 จากปี 2564 โดยบริษัทมีกำไรสุทธิที่เพิ่มขึ้นจากกำไรขั้นต้นจากรายได้บริการในการดำเนินงานปกติที่มีกำไรขั้นต้นระดับสูงอย่างต่อเนื่อง

การวิเคราะห์ฐานะทางการเงิน

| | ณ 31 ธ.ค. 2564 | | ณ 31 ธ.ค. 2565 | | การเปลี่ยนแปลง | |
|-------------------|----------------|--------|----------------|--------|----------------|--------|
| | ล้านบาท | ร้อยละ | ล้านบาท | ร้อยละ | ล้านบาท | ร้อยละ |
| สินทรัพย์รวม | 547.36 | 100.00 | 595.32 | 100.00 | 47.97 | 8.76 |
| หนี้สินรวม | 88.15 | 16.10 | 98.52 | 16.55 | 10.37 | 11.77 |
| ส่วนของผู้ถือหุ้น | 459.21 | 83.90 | 496.80 | 83.45 | 37.59 | 8.19 |

สินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2565 บริษัทฯ มีสินทรัพย์รวมเท่ากับ 547.36 ล้านบาท และ 595.32 ล้านบาท ตามลำดับ เพิ่มขึ้นจำนวน 47.97 ล้านบาทหรือร้อยละ 8.76 โดยเพิ่มขึ้นจากรายได้ค่าบริการค้างรับที่เพิ่มขึ้นจำนวน 33.38 ล้านบาท

หนี้สิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2565 บริษัทฯ มีหนี้สินรวมเท่ากับ 88.15 ล้านบาท และ 98.52 ล้านบาท ตามลำดับ เพิ่มขึ้นจำนวน 10.37 ล้านบาทหรือร้อยละ 11.77 โดยเพิ่มขึ้นจากเจ้าหนี้ค่าเบี้ยประกันภัยต่อและเจ้าหนี้อื่นจำนวน 17.14 ล้านบาท

ส่วนของผู้ถือหุ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2565 บริษัทฯ มีส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 459.21 ล้านบาท และ 496.80 ล้านบาท ตามลำดับ เพิ่มขึ้นจำนวน 37.59 ล้านบาทหรือร้อยละ 8.19 โดยเพิ่มขึ้นจาก กำไรสุทธิประจำปี 2565 จำนวน 98.27 ล้านบาท การวัดมูลค่าใหม่ของภาระผูกพันผลประโยชน์หลังออกจากรายงานสุทธิจากภาษีจำนวน 6.72 ล้านบาท และลดลงจากการจ่ายเงินปันผลจำนวน 67.39 ล้านบาท

งบกระแสเงินสด

สภาพคล่องของบริษัทฯ สำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

| รายการ | ปี 2565 | ปี 2564 |
|--|----------|----------|
| งบกระแสเงินสด | | |
| เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน | 90.11 | 40.70 |
| เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน | (103.99) | (246.97) |
| เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน | (70.76) | 252.93 |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดสุทธิเพิ่มขึ้น(ลดลง) | (84. 64) | 46.66 |

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ

| รายการ | ปี 2565 | ปี 2564 |
|---|---------|---------|
| อัตราส่วนสภาพคล่อง (Liquidity Ratio) | | |
| อัตราส่วนสภาพคล่อง (เท่า) | 7.58 | 9.31 |
| อัตราส่วนแสดงความสามารถในการหากำไร (Profitability Ratio) | | |
| อัตรากำไรขั้นต้น (%) | 76.05% | 74.93% |
| อัตรากำไรสุทธิ (%) | 40.36% | 38.02% |
| อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (%) | 20.62% | 34.86% |
| อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน (Efficiency Ratio) | | |
| อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (%) | 17.20% | 25.64% |
| อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน (Financial Policy Ratio) | | |
| อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า) | 0.20 | 0.19 |

5. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

ข้อมูลทั่วไป

บริษัทฯ

| | |
|---------------------------|--|
| ชื่อบริษัทภาษาไทย | : บริษัท ที คิว อาร์ จำกัด (มหาชน) หรือ TQR |
| ชื่อบริษัทภาษาอังกฤษ | : TQR Public Company Limited |
| สถานที่ตั้งสำนักงานใหญ่ | : 46/7 อาคารรุ่งโรจน์รณกุล ชั้น 8 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10310 |
| เลขทะเบียนบริษัท | : 0107563000274 |
| ประเภทธุรกิจ | : ประกอบธุรกิจนายหน้าประกันภัยต่อ |
| ทุนจดทะเบียน ณ 31 ธ.ค. 65 | : 115,000,000.00 บาท |
| ทุนชำระ ณ 31 ธ.ค. 65 | : 115,000,000.00 บาท |
| โทรศัพท์ | : +66-2150-8560 |
| โทรสาร | : +66-2150-8563 |
| เว็บไซต์ | : www.tqr.co.th |
| อีเมล | : นักลงทุนสัมพันธ์ IR@tqr.co.th |

บริษัทย่อย / บริษัทร่วมทุน

| | |
|-------------------------|--|
| ชื่อบริษัทภาษาไทย | : บริษัท อาร์สแควร์ จำกัด |
| ชื่อบริษัทภาษาอังกฤษ | : R Square Company Limited |
| สถานที่ตั้งสำนักงานใหญ่ | : 46/7 อาคารรุ่งโรจน์รณกุล ชั้น 8 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10310 |
| เลขทะเบียนบริษัท | : 0105564138863 |
| ประเภทธุรกิจ | : ประกอบธุรกิจบริการทำซอฟต์แวร์สำเร็จรูป |
| ทุนจดทะเบียน | : 3,000,000.00 บาท |
| โทรศัพท์ | : 094-052-6052 |
| โทรสาร | : - |
| เว็บไซต์ | : https://rsquareth.com |
| Line | : .@square |
| อีเมล | : info@rsquareth.com |

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 ไพริชวอเตอร์เฮาส์โฮลดิ้งส์ เอบีเอส จำกัด |
| ที่ตั้งสำนักงานใหญ่ | : อาคารบางกอกซิตีทาวเวอร์ ชั้นที่ 15 เลขที่ 179/74-80 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120 |
| โทรศัพท์ | : +66 2344 - 1000 |
| โทรสาร | : +66 2286 - 5050 |

ข้อมูลสำคัญอื่น

- ไม่มี -

ข้อพิพาททางกฎหมาย

- ไม่มี -



ส่วนที่ 2

การกำกับดูแลกิจการ



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 ศิว อารี จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) จะได้เปิดโอกาสให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ในการเสนอข้อบุคคลที่มีคุณสมบัติที่เหมาะสม เพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัท เป็นการล่วงหน้าโดยมีหลักเกณฑ์และแนวทางปฏิบัติให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบ และเสนอเรื่องให้ผู้ถือหุ้นเห็นว่าจะเป็นประโยชน์แก่บริษัท เพื่อพิจารณาบรรจุเป็นระเบียบวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นต่อไป โดยบริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอระเบียบวาระการประชุม และรายชื่อบุคคลเพื่อรับคัดเลือกเป็นกรรมการบริษัทเป็นการ ล่วงหน้าสำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นอย่างน้อย 3 เดือน ในทุกปี

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

การแยกตำแหน่งประธานคณะกรรมการบริษัทและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

บทบาทหน้าที่ของประธานคณะกรรมการบริษัทและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ได้ถูกแบ่งแยกไว้อย่างชัดเจนเพื่อให้มั่นใจว่ามีการถ่วงดุลอำนาจและหน้าที่ในระดับบนของบริษัท นายกฤษณะ บุญยชัย ประธานคณะกรรมการบริษัท มีหน้าที่รับผิดชอบเป็นผู้นำของคณะกรรมการบริษัทและทำให้มั่นใจว่าคณะกรรมการบริษัทได้ปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพเพื่อให้สามารถบรรลุภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท ขณะที่ นายชนะพันธุ์ พิริยะพันธุ์ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร มีหน้าที่ความรับผิดชอบในการบริหารงานประจำวันและการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ตามกลยุทธ์และวัตถุประสงค์ระยะยาวซึ่งอนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัท

6.1.1 นโยบายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวกับกรรมการ

การสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุด

คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดหลักเกณฑ์ในการสรรหากรรมการ เป็นส่วนหนึ่งของกฎบัตรของคณะกรรมการบริษัท ที่ดูแลให้การสรรหาและคัดเลือกกรรมการมีกระบวนการที่โปร่งใสและชัดเจนเพื่อให้ได้คณะกรรมการที่มีคุณสมบัติสอดคล้องกับ

องค์ประกอบที่กำหนดไว้ และเป็นผู้ให้คำแนะนำแก่คณะกรรมการบริษัทในการกำหนดขนาด องค์ประกอบ สัดส่วนกรรมการที่เป็นอิสระที่เหมาะสมต่อองค์กร รวมทั้งกำหนดคุณสมบัติของกรรมการที่ต้องการสรรหาฐานข้อมูลกรรมการ การคัดเลือกชื่อกรรมการที่จะเสนอให้ผู้ถือหุ้นแต่งตั้ง และกระบวนการในการแต่งตั้งกรรมการใหม่ ให้มีกระบวนการที่โปร่งใสและชัดเจน เพื่อให้ได้คณะกรรมการที่มีคุณสมบัติสอดคล้องกับองค์ประกอบที่กำหนดไว้ โดยมีการทบทวนหลักเกณฑ์ทุกปีและรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทให้ทราบ

1. คณะกรรมการบริษัท

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

องค์ประกอบและการแต่งตั้งคณะกรรมการบริษัท

- (1) ผู้ถือหุ้นเป็นผู้พิจารณาอนุมัติแต่งตั้งกรรมการบริษัท
- (2) คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยประธานกรรมการ รองประธานกรรมการ (ถ้ามี) และกรรมการ โดยมีจำนวนที่เหมาะสมกับขนาดของกิจการของบริษัทและการปฏิบัติงานที่มีประสิทธิภาพ โดยเมื่อรวมแล้วมีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน และต้องมีกรรมการอิสระอย่างน้อย 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการบริษัททั้งหมด ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดจะต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร
- (3) คณะกรรมการบริษัทเลือกตั้งกรรมการบริษัทคนหนึ่งเป็นประธานกรรมการ และอาจเลือกตั้งรองประธานกรรมการ และตำแหน่งอื่นตามที่เห็นสมควรก็ได้
- (4) คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้แต่งตั้งเลขานุการคณะกรรมการทำหน้าที่สนับสนุนการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท โดยให้คำแนะนำด้านกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่คณะกรรมการบริษัทต้องทราบและปฏิบัติ รวมทั้งปฏิบัติหน้าที่ในการดูแลกิจการของคณะกรรมการบริษัทและประสานงานให้มีการปฏิบัติตามมติของคณะกรรมการบริษัท
- (5) ในกรณีที่ประธานกรรมการไม่ใช่กรรมการอิสระ ให้คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยกรรมการอิสระไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งหรือหากคณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยกรรมการอิสระน้อยกว่ากึ่งหนึ่ง ให้แต่งตั้งกรรมการอิสระคนหนึ่งร่วมพิจารณา กำหนดวาระการประชุมคณะกรรมการบริษัท
- (6) การแต่งตั้งกรรมการบริษัทให้เป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทและข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้จะต้องมีความโปร่งใสและชัดเจนโดยการพิจารณาจะต้องมีประวัติการศึกษาและประสบการณ์การประกอบวิชาชีพของบุคคลนั้นๆ โดยมีรายละเอียดที่เพียงพอเพื่อประโยชน์ในการตัดสินใจของคณะกรรมการบริษัทและผู้ถือหุ้น

คุณสมบัติ

- (1) กรรมการบริษัทต้องเป็นบุคคลที่มีความรู้ความสามารถ มีความซื่อสัตย์สุจริต มีจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ และมีเวลาอย่างเพียงพอที่จะอุทิศความรู้ความสามารถและปฏิบัติหน้าที่ให้แก่บริษัทฯ ได้
- (2) มีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด กฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัย ประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (สำนักงาน คปภ.) และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งต้องไม่มีลักษณะที่แสดงถึงการขาดความเหมาะสมที่จะได้รับความไว้วางใจให้บริหารจัดการกิจการที่มีมหาชนเป็นผู้ถือหุ้นตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด

- (3) กรรมการบริษัทสามารถดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่นได้ เว้นแต่ เป็นกรรมการ ผู้จัดการ พนักงาน หรือลูกจ้างของบริษัทที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยตามกฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัย และสาขาของบริษัทประกันภัยต่างประเทศที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยในราชอาณาจักรตามกฎหมายประกันวินาศภัย หรือ เป็นกรรมการผู้มีหน้าที่รับผิดชอบในการดำเนินงานเกี่ยวกับการเป็นนายหน้าประกันวินาศภัย หรือ บุคคลที่ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยตามกฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัยซึ่งเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยผู้ทำการแทนนิติบุคคลอื่นที่ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยในเวลาเดียวกัน แต่ทั้งนี้ ในการเป็นกรรมการดังกล่าวต้องไม่เป็นอุปสรรคต่อการปฏิบัติหน้าที่กรรมการของบริษัท และต้องเป็นไปตามแนวทางของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“สำนักงานก.ล.ต.”) และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (“ตลาดหลักทรัพย์ฯ”)
- (4) กรรมการบริษัทจะต้องไม่ประกอบกิจการอันมีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัท หรือเข้าเป็นหุ้นส่วนในห้างหุ้นส่วนสามัญ หรือเป็นหุ้นส่วนไม่จำกัดความรับผิดในห้างหุ้นส่วนจำกัด หรือเป็นกรรมการของบริษัทเอกชน หรือบริษัทอื่นที่ประกอบกิจการอันมีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัทไม่ว่าจะเพื่อประโยชน์ตนหรือเพื่อประโยชน์ผู้อื่น เว้นแต่จะได้แจ้งให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบก่อนที่จะมีมติแต่งตั้ง
- (5) กรรมการอิสระต้องมีคุณสมบัติเกี่ยวกับความเป็นอิสระตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนดและต้องสามารถดูแลผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นทุกรายได้เท่าเทียมกันและไม่ให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ นอกจากนี้ ยังต้องสามารถเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัทโดยให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระได้

วาระการดำรงตำแหน่ง

- (1) กรรมการบริษัทมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี และเมื่อครบกำหนดออกตามวาระ อาจได้รับพิจารณาเลือกตั้งให้เป็นกรรมการบริษัทต่อไปได้
- (2) ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการบริษัทออกจากตำแหน่งจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการในขณะนั้น ถ้าจำนวนกรรมการจะแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนที่ใกล้เคียงที่สุดกับ 1 ใน 3 โดยกรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งอาจได้รับเลือกให้กลับเข้ามารับตำแหน่งได้ ทั้งนี้ กรรมการที่จะต้องออกจากตำแหน่งในปีแรกและปีที่สอง ภายหลังจดทะเบียนบริษัทนั้น ให้จับสลากกัน ส่วนปีต่อ ๆ ไป ให้กรรมการคนที่ยอยู่ในตำแหน่งนานที่สุดนั้นเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง ทั้งนี้กรรมการบริษัทที่ออกตามวาระนั้นอาจได้รับเลือกให้กลับเข้ามาดำรงตำแหน่งใหม่ก็ได้
- (3) ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการบริษัทว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ ให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนเลือกบุคคลใดบุคคลหนึ่งซึ่งมีคุณสมบัติครบถ้วนและเสนอต่อกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาเข้าเป็นกรรมการบริษัทแทนตำแหน่งที่ว่างลง

การพ้นจากตำแหน่ง

นอกจากการพ้นจากตำแหน่งตามวาระดังกล่าวแล้ว

- (1) กรรมการบริษัทอาจพ้นจากตำแหน่งเมื่อ
 - (ก) ตาย
 - (ข) ลาออก
 - (ค) ขาดคุณสมบัติการเป็นกรรมการบริษัท หรือมีลักษณะเป็นการต้องห้ามตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชน จำกัด กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง

- (ง) ที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติให้พ้นจากตำแหน่งกรรมการบริษัท
 - (จ) ศาลมีคำสั่งให้ออกจากตำแหน่งกรรมการบริษัท
- (2) กรรมการบริษัทคนใดจะลาออกจากตำแหน่ง ให้ยื่นใบลาออกต่อบริษัท โดยการลาออกนั้นจะมีผลนับแต่วันที่ใบลาออกไปถึงบริษัท หรือวันที่ระบุให้มีผลในหนังสือลาออก ทั้งนี้ แล้วแต่วันใดจะเป็นวันหลัง
- (3) ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการบริษัทว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ ให้คณะกรรมการบริษัทแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายเข้าเป็นกรรมการแทนในการประชุมคณะกรรมการคราวถัดไป เว้นแต่วาระของกรรมการผู้นั้นจะเหลือน้อยกว่า 2 เดือน โดยบุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการแทนดังกล่าวจะอยู่ในตำแหน่งกรรมการได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลือของกรรมการที่ตนแทน

กรรมการอิสระ

ในส่วนของกรรมการอิสระนั้น ทุกครั้งที่กรรมการอิสระที่ดำรงตำแหน่งครบวาระ หรือมีเหตุจำเป็นที่จะต้องแต่งตั้งคณะกรรมการอิสระเพิ่ม โดยคณะกรรมการบริษัทที่ดำรงตำแหน่งในปัจจุบันจะมีการปรึกษาหารือร่วมกัน เพื่อกำหนดตัวบุคคลที่มีความเหมาะสมทั้งด้านประสบการณ์ ความรู้ ความสามารถที่จะเป็นประโยชน์ต่อบริษัท รวมถึงมีคุณสมบัติขั้นต่ำตามหัวข้อข้างล่างนี้ และเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทต่อไป

บริษัทมีนโยบายการแต่งตั้งกรรมการอิสระไม่น้อยกว่า 1 ใน 3 ของกรรมการบริษัททั้งหมด และมีการอิสระอย่างน้อย 3 ท่าน ทั้งนี้ บริษัท ได้กำหนดคุณสมบัติของกรรมการอิสระไว้ให้สอดคล้องกับข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน โดยกรรมการอิสระของบริษัทฯ ทุกท่านมีคุณสมบัติครบถ้วนดังนี้

- (1) ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้น ๆ ด้วย
- (2) ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปีก่อนยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงานกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้ ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการ หรือที่ปรึกษา ของส่วนราชการซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ
- (3) ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็นบิดา มารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของกรรมการรายอื่น ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย
- (4) ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงานกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจดังกล่าว รวมถึงการทำรายการทางการเงินที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่า หรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม ค้ำประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติกรรมอื่นที่ตนเองเดียวกัน ซึ่งเป็นผล

- ให้บริษัทฯ 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 หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย
 - (9) ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัทฯ ทั้งนี้ภายหลังได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการอิสระที่มีลักษณะเป็นไปตามข้อ 1 ถึง 9 แล้วกรรมการอิสระอาจได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการให้ตัดสินใจในการดำเนินกิจการของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือบริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมบริษัท โดยมีการตัดสินใจในรูปแบบองค์คณะ (Collective Decision)
- ทั้งนี้ กรรมการอิสระจะตรวจสอบและรับรองคุณสมบัติความเป็นอิสระของตนเองอย่างน้อยปีละ 1 ครั้งโดยจะแจ้งพร้อมกับรายงานข้อมูลประวัติกรรมการ ณ สิ้นปี สำหรับการจัดทำแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีและรายงานประจำปีของบริษัทฯ

คณะกรรมการตรวจสอบ

กรรมการตรวจสอบต้องมีคุณสมบัติเหมือนคุณสมบัติของกรรมการอิสระ ตามที่ระบุไว้ในหัวข้อ “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 เว้นแต่จะได้รับมติอนุมัติเป็นเอกฉันท์จากคณะกรรมการบริษัทว่าควรดำรงตำแหน่งเกินวาระที่กำหนดมิได้ทำให้ความเป็นอิสระขาดหายไป
- (2) ในกรณีที่กรรมการตรวจสอบครบวาระการดำรงตำแหน่ง หรือไม่อาจดำรงตำแหน่งจนครบกำหนดวาระได้ ซึ่งจะส่งผลให้มีจำนวนกรรมการตรวจสอบน้อยกว่า 3 คน ให้คณะกรรมการบริษัทแต่งตั้งกรรมการตรวจสอบรายใหม่ให้มีจำนวนครบถ้วนในทันทีหรืออย่างช้าภายใน 3 เดือนนับแต่วันที่ที่มีจำนวนกรรมการตรวจสอบไม่ครบถ้วน เพื่อให้เกิดความต่อเนื่องในการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ ทั้งนี้ บุคคลที่ได้รับแต่งตั้งเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบในกรณีข้างต้น จะอยู่ในตำแหน่งเพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการตรวจสอบซึ่งตนแทน
- (3) นอกจากการพ้นจากตำแหน่งตามวาระดังกล่าวข้างต้น กรรมการตรวจสอบพ้นจากตำแหน่ง ด้วยเหตุดังต่อไปนี้
 - 3.1. ตาย
 - 3.2. ลาออก
 - 3.3. ขาดคุณสมบัติการเป็นกรรมการตรวจสอบตามที่กำหนดในกฎบัตรนี้
 - 3.4. ขาดคุณสมบัติการเป็นกรรมการบริษัท หรือมีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัดหรือมีลักษณะที่แสดงถึงการขาดความเหมาะสมที่จะได้รับความไว้วางใจให้บริหารจัดการกิจการที่มีมหาชนเป็นผู้ถือหุ้นตามที่กำหนดไว้พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (และที่แก้ไขเพิ่มเติม) รวมทั้งประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง และมีลักษณะต้องห้ามตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ที่เกี่ยวข้อง
 - 3.5. คณะกรรมการบริษัทมีมติให้พ้นจากตำแหน่งกรรมการตรวจสอบ (สำหรับกรณีมติของที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ (3/4) ของจำนวนกรรมการที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง)
 - 3.6. ที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติให้พ้นจากตำแหน่งกรรมการบริษัท (สำหรับกรณีมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ (3/4) ของจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงและมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง)
 - 3.7. ในกรณีที่เป็นการศาลมีคำสั่งให้ออกจากตำแหน่งกรรมการบริษัท
- (4) กรรมการตรวจสอบคนใดจะลาออกจากตำแหน่งให้ยื่นหนังสือลาออกต่อบริษัท โดยการลาออกนั้นจะมีผลนับแต่วันที่ไม่ลาออกไปถึงบริษัท หรือวันที่ระบุให้มีผลในหนังสือลาออก ทั้งนี้ แล้วแต่วันใดจะเป็นวันหลังในกรณีที่ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ลาออกหรือพ้นจากตำแหน่งในกรณีใดๆ ก่อนครบกำหนดวาระ ให้คณะกรรมการบริษัทดำเนินการคัดเลือกประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ภายหลังจากที่แต่งตั้งกรรมการตรวจสอบรายใหม่ที่มีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย

คณะกรรมการบริหาร

องค์ประกอบและการแต่งตั้งคณะกรรมการบริหาร

- (1) คณะกรรมการบริหารต้องประกอบด้วยบุคคลที่มีคุณสมบัติและประสบการณ์ตามที่กำหนดโดยคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการบริษัทมีมติอนุมัติแต่งตั้ง
- (2) ประธานคณะกรรมการบริหารต้องได้รับการแต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริษัท
- (3) ให้เลขานุการบริษัทเป็นเลขานุการของคณะกรรมการบริหาร ยกเว้นคณะกรรมการบริหารกำหนดไว้เป็นอย่างอื่น

คุณสมบัติ

- (1) กรรมการบริหารต้องเป็นบุคคลที่มีความรู้ความสามารถ มีความซื่อสัตย์สุจริต มีจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ และมีเวลาอย่างเพียงพอที่จะอุทิศความรู้ความสามารถและปฏิบัติหน้าที่ให้แก่บริษัทฯ ได้
- (2) มีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัดกฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัย และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งต้องไม่มีลักษณะที่แสดงถึงการขาดความเหมาะสมที่จะได้รับความไว้วางใจให้บริหารจัดการกิจการที่มีมหาชนเป็นผู้ถือหุ้นตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด
- (3) กรรมการบริหารสามารถดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่นได้ แต่ทั้งนี้ ในการเป็นกรรมการดังกล่าวต้องไม่เป็นอุปสรรคต่อการปฏิบัติหน้าที่กรรมการของบริษัทฯ และต้องเป็นไปตามแนวทางของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“สำนักงาน ก.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

องค์ประกอบและการแต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

- (1) ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท ซึ่งจะประกอบด้วยกรรมการบริษัทจำนวนอย่างน้อย 3 คน โดยต้องมีกรรมการอิสระอย่างน้อย 1 คน และผู้บริหารระดับสูงขององค์กรอย่างน้อย 1 คน เป็นกรรมการบริหารความเสี่ยง “ผู้บริหารระดับสูง” หมายถึง กรรมการผู้จัดการ หรือผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหาร 4 รายแรกต่อจากกรรมการผู้จัดการลงมาและผู้มีตำแหน่งเทียบเท่ารายชื่อ 4 รายแรก รวมถึงตำแหน่งในสายงานบัญชีหรือการเงินที่เป็นระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไปหรือเทียบเท่า
- (2) ให้คณะกรรมการบริษัทแต่งตั้งกรรมการบริหารความเสี่ยงคนหนึ่งให้ดำรงตำแหน่งประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
- (3) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงสามารถแต่งตั้งเลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ซึ่งมีหน้าที่ช่วยเหลือการดำเนินงานและประสานงานกับคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับการนัดหมายการประชุม จัดเตรียมวาระการประชุม นำส่งเอกสารการประชุม บันทึก รายงานการประชุม และงานอื่นๆ ที่ได้รับมอบหมาย ทั้งนี้ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีอำนาจกำหนดค่าตอบแทน (เบี้ยประชุม) ให้แก่เลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้ตามที่เห็นสมควรและเหมาะสม
- (4) ในกรณีที่คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งบุคคลใดให้เป็นที่ปรึกษาของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ควรมีการเปิดเผยข้อมูลของที่ปรึกษารายดังกล่าวไว้ในรายงานประจำปี รวมทั้งความเป็นอิสระ หรือไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

คุณสมบัติ

- (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 และให้เป็นไปตามวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการบริหารในกรณีที่กรรมการบริหารได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการบริหารความเสี่ยง ทั้งนี้ เมื่อกรรมการบริหารความเสี่ยงพ้นจากตำแหน่งตามวาระอาจได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการบริหารความเสี่ยงได้อีก
 - (2) ในกรณีที่กรรมการบริหารความเสี่ยงครบวาระการดำรงตำแหน่ง หรือไม่อาจดำรงตำแหน่งจนครบกำหนดวาระได้ ซึ่งจะส่งผลให้มีจำนวนกรรมการบริหารความเสี่ยงน้อยกว่า 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

องค์ประกอบและการแต่งตั้งคณะกรรมการลงทุน

- (1) ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท ซึ่งจะประกอบด้วยกรรมการบริษัทจำนวนอย่างน้อย 3 คน
- (2) ให้คณะกรรมการบริษัทแต่งตั้งกรรมการลงทุนคนหนึ่งให้ดำรงตำแหน่งประธานคณะกรรมการลงทุน
- (3) คณะกรรมการลงทุนสามารถแต่งตั้งเลขานุการคณะกรรมการลงทุน ซึ่งมีหน้าที่ช่วยเหลือการดำเนินงานและประสานงานกับคณะกรรมการลงทุนเกี่ยวกับการนัดหมายการประชุม จัดเตรียมวาระการประชุม นำส่งเอกสารการประชุม บันทึก รายงานการประชุม และงานอื่นๆ ที่ได้รับมอบหมาย ทั้งนี้ คณะกรรมการลงทุนมีอำนาจกำหนดค่าตอบแทน (เบี้ยประชุม) ให้แก่เลขานุการคณะกรรมการลงทุนได้ตามที่เห็นสมควรและเหมาะสม
- (4) ในกรณีที่คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งบุคคลใดให้เป็นที่ปรึกษาของคณะกรรมการลงทุน ควรมีการเปิดเผยข้อมูลของที่ปรึกษารายดังกล่าวไว้ในรายงานประจำปี รวมทั้งความเป็นอิสระ หรือไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

คุณสมบัติ

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

วาระการดำรงตำแหน่ง

- (1) คณะกรรมการลงทุนมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี ทั้งนี้ เมื่อครบกำหนดตามวาระผู้มีอำนาจจากตำแหน่งอาจได้รับการแต่งตั้งใหม่ได้ โดยจะทำการแต่งตั้งใหม่ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ก่อนครบวาระไม่น้อยกว่า 1 เดือน
- (2) นอกจากการพ้นจากตำแหน่งตามวาระดังกล่าวข้างต้น กรรมการลงทุนพ้นจากตำแหน่ง ด้วยเหตุดังต่อไปนี้
 - 1) ตาย
 - 2) ลาออก
 - 3) ขาดคุณสมบัติการเป็นกรรมการลงทุนตามที่กำหนดในกฎบัตรนี้
 - 4) กรณีที่ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการบริษัท แล้วต่อมาขาดคุณสมบัติการเป็นกรรมการบริษัท หรือมีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัดหรือมีลักษณะที่แสดงถึงการขาดความเหมาะสมที่จะได้รับความไว้วางใจให้บริหารจัดการกิจการที่มีมหาชนเป็นผู้ถือหุ้นตามที่กำหนดไว้พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (และที่แก้ไขเพิ่มเติม) ประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งกฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัย หรือมีลักษณะต้องห้ามตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ที่เกี่ยวข้อง

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

องค์ประกอบและการแต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

- (1) ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท ซึ่งจะประกอบด้วยกรรมการบริษัทจำนวนอย่างน้อย 3 คน
- (2) ให้คณะกรรมการบริษัทแต่งตั้งกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนคนหนึ่งให้ดำรงตำแหน่งประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
- (3) คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนสามารถแต่งตั้งเลขานุการคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ซึ่งมีหน้าที่ช่วยเหลือการดำเนินงานและประสานงานกับคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเกี่ยวกับการนัดหมายการประชุม จัดเตรียมวาระการประชุม นำส่งเอกสารการประชุม บันทึก รายงานการประชุม และงานอื่นๆ ที่ได้รับมอบหมาย ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีอำนาจกำหนดค่าตอบแทน (เบี้ยประชุม) ให้แก่เลขานุการคณะกรรมการลงทุนได้ตามที่เห็นสมควรและเหมาะสม

คุณสมบัติ

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

วาระการดำรงตำแหน่ง

- (1) คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี ทั้งนี้ เมื่อครบกำหนดตามวาระผู้มีอำนาจพ้นจากตำแหน่งอาจได้รับการแต่งตั้งใหม่ได้ โดยจะทำการแต่งตั้งใหม่ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ก่อนครบวาระไม่น้อยกว่า 1 เดือน
- (2) นอกจากการพ้นจากตำแหน่งตามวาระดังกล่าวข้างต้น กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนพ้นจากตำแหน่งด้วยเหตุดังต่อไปนี้
 - 1) ตาย
 - 2) ลาออก
 - 3) ขาดคุณสมบัติการเป็นกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนตามที่กำหนดในกฎบัตรนี้
 - 4) กรณีที่ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการบริษัท แล้วต่อมาขาดคุณสมบัติการเป็นกรรมการบริษัท หรือมีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัดหรือมีลักษณะที่แสดงถึงการขาดความเหมาะสมที่จะได้รับความไว้วางใจให้บริหารจัดการกิจการที่มีมหาชนเป็นผู้ถือหุ้นตามที่กำหนดไว้พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (และที่แก้ไขเพิ่มเติม) ประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งกฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัย หรือมีลักษณะต้องห้ามตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ที่เกี่ยวข้อง

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

- (1) ประธานเจ้าหน้าที่บริหารต้องเป็นบุคคลที่มีความรู้ความสามารถ มีความซื่อสัตย์สุจริต มีจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ และมีเวลาเพียงพอที่จะอุทิศความรู้ความสามารถและปฏิบัติหน้าที่ให้แก่บริษัทฯ ได้
- (2) มีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัดกฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัย และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งต้องไม่มีลักษณะที่แสดงถึงการขาดความเหมาะสมที่จะได้รับความไว้วางใจให้บริหารจัดการกิจการที่มีมหาชนเป็นผู้ถือหุ้นตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด
- (3) ประธานเจ้าหน้าที่บริหารจะต้องไม่ประกอบกิจการอันมีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัทฯ หรือเข้าเป็นหุ้นส่วนในห้างหุ้นส่วนสามัญ หรือเป็นหุ้นส่วนไม่จำกัดความรับผิดในห้างหุ้นส่วนจำกัด หรือเป็นกรรมการของบริษัทเอกชน หรือบริษัทอื่นที่ประกอบกิจการอันมีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัทฯ ไม่ว่าจะทำเพื่อประโยชน์ตนหรือเพื่อประโยชน์ผู้อื่น เว้นแต่จะได้แจ้งให้ประชุมผู้ถือหุ้นทราบก่อนที่จะมีมติแต่งตั้ง

กระบวนการสรรหาและแต่งตั้งกรรมการบริษัท

บริษัทฯ มีคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ในการคัดเลือกบุคคลที่เหมาะสมเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ อย่างไรก็ดีตามบริษัทฯ มีกระบวนการสรรหากรรมการบริษัทฯ โดยพิจารณาจากผู้ทรงคุณวุฒิตามสายงานที่เกี่ยวข้อง กรรมการ กรรมการอิสระของบริษัทฯ และรวมถึงเปิดโอกาสให้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอระเบียบวาระการประชุม และรายชื่อบุคคลเพื่อรับคัดเลือกเป็นกรรมการบริษัทเป็นการล่วงหน้าสำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในทศวรรษ โดยผู้ถือหุ้นสามารถเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติ ประสบการณ์ ศักยภาพ ซึ่งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาให้ ความสำคัญต่อผู้ที่มีความรู้ ความสามารถ ความเชี่ยวชาญ และประสบการณ์ที่ เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ 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 จะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากที่สุดเพียงใดไม่ได้
 - (2.3) บุคคลที่ได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมาเป็นผู้ได้รับเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับดังกล่าวมีคะแนน

เสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น 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 รวมทั้งประสบการณ์ที่เหมาะสมกับตำแหน่งและเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินงานของบริษัท 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

6.1.2 นโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย

(1) สิทธิของผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ ตระหนักถึงสิทธิของผู้ถือหุ้นในทุกเรื่อง มุ่งเน้นที่จะคุ้มครองผลประโยชน์และรักษาไว้ซึ่งสิทธิการเป็นเจ้าของบริษัท จึงให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้ถือหุ้น ยึดมั่นในการดำเนินการธุรกิจอย่างถูกต้องและมีจริยธรรมต่อผู้ถือหุ้น โดยให้ความสำคัญกับการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน มีการรายงานข้อมูลข่าวสารที่สำคัญและเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นทุกรายทราบอย่างสม่ำเสมอ เท่าเทียมกัน ครบถ้วนตามความเป็นจริงของบริษัท ในเวลาที่เหมาะสมและเพียงพอต่อการตัดสินใจของผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน และส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อให้มีส่วนร่วมในการตัดสินใจในเรื่องสำคัญ รวมทั้งรับทราบการดำเนินงานและกิจกรรมต่างๆของบริษัท ตลอดจนมุ่งมั่นเป็นตัวแทนที่ดีของผู้ถือหุ้นในการดำเนินงานและกิจกรรมต่างๆของบริษัท ตลอดจนมุ่งมั่นเป็นตัวแทนที่ดีของผู้ถือหุ้นในการดำเนินธุรกิจบนพื้นฐานของความซื่อสัตย์สุจริตและจริยธรรมอันดีงาม และติดตามการปฏิบัติของคณะกรรมการบริษัทและฝ่ายบริหาร โดยจัดให้มีมาตรการป้องกันการใช้ข้อมูลภายในเพื่อประโยชน์ส่วนตนของคณะกรรมการบริษัทและฝ่ายบริหารเพื่อรักษาผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้น และไม่กระทำการใดอันเป็นการละเมิดหรือลดทอนสิทธิของผู้ถือหุ้น

(2) การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

บริษัทฯ ได้ยึดมั่นในการดำเนินการธุรกิจอย่างถูกต้องและมีจริยธรรมต่อผู้ถือหุ้น 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 และส่งเสริมให้พนักงานปฏิบัติงานอย่างมีประสิทธิภาพสูงสุด มีสภาพการจ้างงานที่ยุติธรรม มีโอกาสก้าวหน้าในหน้าที่การงาน โดยบริษัทจะปฏิบัติต่อจะปฏิบัติต่อพนักงานทุกคนโดยเสมอภาค ไม่แบ่งแยกในเรื่องเชื้อชาติ เพศ สีผิว ศาสนา ชีตกำเนิด อายุ รสนิยมทางเพศ ความพิการทางร่างกาย หรือลักษณะส่วนบุคคลที่ไม่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงาน และจะดูแลไม่ให้เกิดความคุกคามข่มขู่ต่อบุคลากรทุกระดับ ไม่ว่าจากบุคคลใดหรือโดยวิธีการใดๆ นอกจากนี้บริษัทจะให้ผลตอบแทนที่เป็นธรรมแก่ผู้บริหารหรือพนักงานทุกคน โดยการแต่งตั้งและโยกย้ายผู้บริหารหรือพนักงาน รวมถึงการให้รางวัลและการลงโทษ ต้องกระทำการด้วยความสุจริตใจ และตั้งอยู่บนพื้นฐานความรู้ ความสามารถและความเหมาะสมของผู้บริหารหรือพนักงาน รวมถึง ให้ความสำคัญต่อการพัฒนาความรู้ ความสามารถ และทักษะของพนักงานโดยให้โอกาสอย่างทั่วถึงและสม่ำเสมอ ตลอดจนปฏิบัติตามกฎหมาย และข้อกำหนดต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับผู้บริหารหรือพนักงานอย่างเคร่งครัด

ลูกค้า / ลูกค้า

บริษัทฯ มีนโยบายที่จะให้การปฏิบัติต่อลูกค้าของบริษัทอย่างเสมอภาค บริหารด้วยความซื่อสัตย์ ยุติธรรม โดยการดำเนินการใดๆ ต้องคำนึงถึงชื่อเสียงความถูกต้องตามกฎหมาย ระเบียบข้อบังคับและประเพณีปฏิบัติที่สำคัญรวมทั้งปฏิบัติตามพันธสัญญากับลูกค้า และคำนึงถึงความเสมอภาคในการดำเนินธุรกิจและผลประโยชน์ร่วมกันกับลูกค้า โดยตระหนักถึงความสำคัญกับลูกค้าอันเป็นบุคคลที่ช่วยเหลือและเป็นส่วนหนึ่งในการผลักดันให้การดำเนินธุรกิจของบริษัทสำเร็จลุล่วงไปได้อย่างมีประสิทธิภาพ บริษัทจึงปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเสมอภาคบนพื้นฐานของความเป็นธรรมและเคารพซึ่งกันและกัน นอกจากนี้ในการคัดเลือกลูกค้าของบริษัท จะยึดถือหลักเกณฑ์คุณสมบัติและความเหมาะสมในด้านอื่นๆ ของลูกค้าเป็นสำคัญโดยใช้หลักเกณฑ์เดียวกันกับลูกค้าทุกรายเพื่อให้เกิดความเป็นธรรมในการคัดเลือกตลอดจนเปิดโอกาสให้ลูกค้ารายใหม่สามารถเข้ามาร่วมงาน ทั้งนี้ บริษัทส่งเสริมไม่ให้มีการเรียกรับ หรือจ่ายผลประโยชน์ใดๆ ที่ไม่สุจริตในทางการค้าให้กับลูกค้าและบริษัทมุ่งมั่นในการสร้างความพึงพอใจและให้ความมั่นใจแก่ลูกค้าของบริษัท เพื่อให้ได้รับการที่ดีตามมาตรฐาน โดยบริษัทพัฒนาคุณภาพของการให้บริการเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าอย่างต่อเนื่องสม่ำเสมอ โดยการเฝ้าดูและติดตามผลตอบรับจากลูกค้าต่อการให้บริการของบริษัท เพื่อนำผลที่ได้มาปรับปรุงการให้บริการให้ดียิ่งขึ้น ตลอดจนส่งเสริมความสัมพันธ์ที่ดีกับลูกค้า เพื่อสามารถส่งมอบบริการที่มีคุณภาพ ตรงตามหรือสูงกว่าความคาดหวังของลูกค้าในราคาที่เป็นธรรม

สังคมและชุมชน

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

สิ่งแวดล้อม

บริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อความรับผิดชอบต่อสังคมในการดูแลรักษาสิ่งแวดล้อมโดยดำเนินการควบคุมให้การดำเนินงานของบริษัท มีการปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการดูแลรักษาสิ่งแวดล้อมอย่างเคร่งครัด โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการดูแลรักษา และหลีกเลี่ยงการทำลายสิ่งแวดล้อม จัดหาระบบรักษาสิ่งแวดล้อมทั้งที่กำหนดเป็นแนวทางปฏิบัติ และเป็นอุปกรณ์ในการดำเนินธุรกิจ โดยมีแนวปฏิบัติดังนี้

1. มีนโยบายในการลดการเกิดขยะหรือของเสีย และให้ความร่วมมือในการกำจัดขยะหรือของเสียด้วยวิธีการที่ถูกต้อง
2. มีการประเมินความเสี่ยงและผลกระทบในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับสิ่งแวดล้อม สุขภาพ และความปลอดภัยก่อนที่จะมีการลงทุนหรือร่วมทุนในกิจการใดๆ โดยบริษัทฯ ได้ดำเนินกิจการภายใต้แนวคิดใส่ใจและรักษาสีสิ่งแวดล้อม
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 ซึ่งประกอบด้วยกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารและเป็นกรรมการอิสระเป็นผู้ดูแลรับผิดชอบเกี่ยวกับคุณภาพของรายงานทางการเงิน 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 กรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ ได้รับทราบถึงบทลงโทษหากมีการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดดังกล่าวนี้แล้ว

การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

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

- (1) บริษัทฯ จะให้ความรู้แก่กรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ เกี่ยวกับหน้าที่ในการรายงานการถือครองหลักทรัพย์ และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าในบริษัทของตนเอง คู่สมรสหรือผู้ที่อยู่กินด้วยกันฉันสามีภรรยา และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ รวมถึงนิติบุคคลที่กรรมการหรือผู้บริหาร คู่สมรสหรือผู้ที่อยู่กินฉันสามีภรรยา และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะดังกล่าวเป็นผู้ถือหุ้นเกินร้อยละ 30 ของจำนวนสิทธิออกเสียงทั้งหมดของนิติบุคคลดังกล่าว และการถือหุ้นรวมกันดังกล่าวเป็นสัดส่วนที่มากที่สุดในนิติบุคคลนั้น ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตามมาตรา 59 และบทกำหนดโทษตามมาตรา 275 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาด

หลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) (“พ.ร.บ.หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์”) รวมทั้งการรายงานการได้มาหรือจำหน่ายหลักทรัพย์ของบริษัท ตามมาตรา 246 และบทกำหนดโทษ ตามมาตรา 298 แห่ง พ.ร.บ.หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

- (2) กำหนดให้กรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ จัดทำและนำเสนอรายงานการถือครองหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าในบริษัทของตนเอง คู่สมรสหรือผู้ที่อยู่กินด้วยกันฉันสามีภรรยา บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ รวมถึงนิติบุคคลที่กรรมการหรือผู้บริหาร คู่สมรสหรือผู้ที่อยู่กินด้วยกันฉันสามีภรรยา และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะดังกล่าวเป็นผู้ถือหุ้นเกินร้อยละ 30 ของจำนวนสิทธิออกเสียงทั้งหมดของนิติบุคคลดังกล่าว และการถือหุ้นรวมกันดังกล่าวเป็นสัดส่วนที่มากที่สุดของนิติบุคคลนั้นตามแบบรายงานการถือครองหลักทรัพย์ที่กำหนดมาอย่างเลขานุการของบริษัทฯ ก่อนนำเสนอผ่านระบบงานอิเล็กทรอนิกส์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ทุกครั้ง โดยให้จัดทำและนำเสนอภายใน 7 วันทำการนับแต่วันที่มีการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ในกรณีที่ผู้มีหน้าที่รายงานเป็นกรรมการหรือผู้บริหารของบริษัทจดทะเบียนและภายใน 3 วันในกรณีที่ผู้มีหน้าที่รายงานมิได้เป็นกรรมการหรือผู้บริหารของบริษัทจดทะเบียน และกำหนดให้เลขานุการบริษัทสรุปรายงานการถือครองหลักทรัพย์และการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเพื่อรับทราบเป็นประจำทุกไตรมาส
- (3) กำหนดให้กรรมการและผู้บริหาร รวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในสายงานบัญชีหรือการเงินที่เป็นระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไปหรือเทียบเท่า และผู้ปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้อง ซึ่งรวมถึงบุคคลที่ถูกสันนิษฐานว่ารู้หรือครอบครองข้อมูลภายในตาม พ.ร.บ. หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ฯ ที่ได้รับทราบข้อมูลภายใน ที่เป็นสาระสำคัญ ซึ่งมีผลต่อการเปลี่ยนแปลงราคาหรือมูลค่าของหลักทรัพย์ จะต้องระงับการซื้อหรือเสนอขายหรือชักชวนให้บุคคลอื่นซื้อหรือเสนอซื้อหรือเสนอขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม ในช่วงเวลาก่อนที่จะเผยแพร่ทางการเงินหรือเผยแพร่ข้อมูลเกี่ยวกับฐานะการเงินและสถานะของบริษัทฯ จนกว่าบริษัทฯ จะได้เปิดเผยข้อมูลต่อสาธารณชนแล้ว ตลอดระยะเวลาปลอดการใช้ข้อมูลภายในที่ยังมิได้เปิดเผยแก่สาธารณชน (“Embargo Period”) ซึ่งหมายถึง ระยะเวลา 1 เดือน ก่อนและจนถึงวันประกาศผลการดำเนินงานทางการเงินของบริษัทฯ รายไตรมาสและประจำปี โดยบริษัทจะแจ้งให้กรรมการและผู้บริหาร ระงับการซื้อหรือขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ อย่างเป็นลายลักษณ์อักษรเป็นเวลาอย่างน้อย 1 เดือนก่อนการเปิดเผยข้อมูลต่อสาธารณชน และควรรออย่างน้อย 24 ชั่วโมง ภายหลังเปิดเผยข้อมูลให้แก่สาธารณชนแล้ว รวมทั้งห้ามไม่ให้เปิดเผยข้อมูลที่เป็นสาระสำคัญนั้นต่อบุคคลอื่น ทั้งนี้ หากมีการกระทำความผิดระเบียบปฏิบัติดังกล่าวข้างต้น 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 และพนักงานมีหน้าที่เก็บรักษาความลับและ/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 และพนักงานทุกระดับต้องไม่รับเงิน หรือประโยชน์ตอบแทนใดๆ เป็นการส่วนตัวจากลูกค้า คู่ค้าของบริษัท หรือบุคคลใดอันเนื่องมาจากการทำงานในนามบริษัท หรือเกี่ยวข้องทางการเงิน เช่น ร่วมทุน ร่วมทำการค้ากับลูกค้า ผู้รับเหมา ผู้ขายสินค้า หรือบริการให้แก่บริษัท หรือจากบุคคลอื่นใดที่ทำธุรกิจกับบริษัท
- กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับจะไม่กู้ยืมหรือเรียกรับเงินจากลูกค้า หรือผู้ทำธุรกิจกับบริษัท เว้นแต่เป็นการกู้ยืมเงินจากธนาคาร หรือสถาบันการเงินในฐานะลูกค้าของธนาคาร หรือสถาบันการเงิน กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับหลีกเลี่ยงการทำรายการที่เกี่ยวข้องกับตนเอง ยกเว้นในกรณีที่เป็นเพื่อประโยชน์ของบริษัท ภายใต้หลักเกณฑ์และระเบียบข้อบังคับที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด เช่น เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับชื่อ และความสัมพันธ์ของบุคคลที่เกี่ยวข้องกับนโยบายการกำหนดราคาและมูลค่าของรายการ รวมทั้งความเห็นของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับรายการดังกล่าว และห้ามเข้าทำรายการระหว่างกันในลักษณะที่เป็นการให้ความช่วยเหลือทางการเงิน เช่น การให้กู้ยืมเงิน การค้าประกันสินเชื่อแก่บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทย่อยของตนเอง

การประกอบธุรกิจอื่นนอกบริษัท หรือการทำงานอื่นนอกเหนือจากงานของบริษัท

ห้ามกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานประกอบธุรกิจ หรือมีส่วนร่วมในธุรกิจใดอันเป็นการแข่งขันกับธุรกิจของบริษัท ไม่ว่ากรรมการ ผู้บริหาร หรือพนักงานดังกล่าวจะได้รับประโยชน์โดยตรง หรือโดยอ้อมก็ตาม

การดูแลสิทธิของผู้ถือหุ้น

บริษัทได้กำหนดแนวทางในการรักษาไว้ซึ่งสิทธิและความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้นทุกรายตามที่ได้กำหนดไว้ใน ข้อบังคับและจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เพื่อสร้างความมั่นใจว่าผู้ถือหุ้นได้รับการคุ้มครองสิทธิขั้นพื้นฐาน อันได้แก่ การซื้อขาย การโอนหุ้น การมีส่วนแบ่งในผลกำไร / เงินปันผล การได้รับข่าวสารข้อมูลของกิจการอย่างเพียงพอ การเข้าประชุม ผู้ถือหุ้นเพื่อใช้สิทธิในการแสดงความคิดเห็นและการออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุมผู้ถือหุ้น เช่น สิทธิในการเลือกตั้งและถอดถอน กรรมการบริษัท การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการบริษัท การอนุมัติเรื่องที่มีผลกระทบต่อบริษัท และสิทธิในการให้ความเห็นชอบ ในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทน รวมถึงสิทธิพื้นฐานอื่นๆ เช่น การซักถามหรือแสดงข้อคิดเห็นในการประชุมผู้ถือหุ้น โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้ สิทธิในการรับทราบข้อมูล บริษัทฯ จัดให้มีการเปิดเผยข้อมูลผลการดำเนินงานและสารสนเทศต่างๆ รวมถึงการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน และข้อมูลที่จำเป็นต่อการตัดสินใจของผู้ถือหุ้นอย่างทั่วถึงให้ผู้ถือหุ้น พร้อมทั้งเผยแพร่มติคณะกรรมการเรื่องการจ่ายเงินปันผลและ การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นการล่วงหน้าประมาณ 2 เดือน ก่อนวันประชุมสามัญประจำปี ผ่านระบบ SET Link ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและเว็บไซต์ของบริษัท www.tqr.co.th “หัวขื่อนักลงทุนสัมพันธ์”

การต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน

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

หากผู้มีส่วนได้เสียพบเห็นการกระทำที่ทุจริต หรือฝ่าฝืนกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับของบริษัท หรือหลักจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของบริษัท สามารถแจ้งข้อมูลหรือให้เบาะแสเกี่ยวกับการกระทำดังกล่าวได้เช่นเดียวกัน โดยนำเสนอต่อประธานกรรมการตรวจสอบ ซึ่งบริษัทฯ ได้กำหนดช่องทางเพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มสามารถติดต่อ เพื่อให้ข้อเสนอแนะ คำติชม หรือร้องเรียนในเรื่องต่างๆ โดยผ่านทางคณะกรรมการสอบ ผ่านทางอีเมล audit@tqr.co.th

ทั้งนี้ บริษัทได้กำหนดแนวทางปฏิบัติในการพิจารณาและสอบสวนข้อร้องเรียนที่เป็นระบบ โปร่งใสและเป็นธรรม เพื่อให้ผู้แจ้งเบาะแสหรือผู้ร้องเรียนเชื่อมั่นในกระบวนการสอบสวนที่เป็นธรรม ตามนโยบายการรับข้อมูลร้องเรียนและเบาะแสเกี่ยวกับการทุจริตหรือไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับบริษัท และหลักจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของบริษัท การร้องเรียนจะถือเป็นความลับและผู้ร้องเรียนไม่จำเป็นต้องเปิดเผยตัวตนผู้ร้องเรียน/ผู้แจ้งเบาะแส

มาตรการดำเนินการกับผู้กระทำไม่ปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติ

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

หากผู้บริหารและพนักงานของบริษัทฯ ฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามนโยบายนี้ จะมีโทษทางวินัย ซึ่งวิธีการลงโทษขึ้นอยู่กับข้อเท็จจริง และสถานการณ์แวดล้อม ทั้งนี้ หากการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าวเป็นการกระทำที่ผิดกฎหมาย ก็ให้รับโทษตามที่กฎหมายกำหนด

การกำกับดูแลกิจการที่ดีในเรื่องอื่นๆ

- ไม่มี -

6.2 จรรยาบรรณธุรกิจ

จรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของบริษัท หมายถึง ประมวลความประพฤติที่บุคลากรของบริษัทพึงกระทำเพื่อรักษาและส่งเสริมชื่อเสียงเกียรติคุณของบริษัทจริยธรรมและจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของบริษัทเป็นการประมวลแผน กำหนดขอบเขต มาตรฐาน ความประพฤติ และพฤติกรรมที่บุคลากรทุกคนไม่ว่าจะเป็นกรรมการผู้บริหารและพนักงานทุกคน พึงกระทำในการดำเนินธุรกิจและการปฏิบัติงาน โดยปฏิบัติไปในวิธิต่างเดียวกันภายใต้กรอบคุณธรรมความซื่อสัตย์ ในวิธิต่างที่สร้างสรรค์ เป็นระเบียบเรียบร้อย เสมอภาคเท่าเทียมกัน เพื่อสร้างรากฐาน และรักษาภาพพจน์ของบริษัท ให้เป็นองค์กรที่มีการเติบโตอย่างยั่งยืน

ทั้งนี้ สามารถดูรายละเอียดของจรรยาบรรณทางธุรกิจเพิ่มเติมได้ในเว็บไซต์ของบริษัท ที่

<https://investor.tqr.co.th/th/corporate-governance/code-of-conduct>

6.3 การเปลี่ยนแปลงการพัฒนาที่สำคัญเกี่ยวกับการทบทวนนโยบาย แนวปฏิบัติ และระบบการกำกับดูแลกิจการในรอบปีที่ผ่านมา

การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาที่สำคัญเกี่ยวกับการทบทวนนโยบาย แนวปฏิบัติ และระบบการกำกับดูแลกิจการ หรือกฎบัตรคณะกรรมการในรอบปีที่ผ่านมา

คณะกรรมการบริษัทตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดีและมุ่งมั่นให้บริษัท ดำเนินธุรกิจโดยยึดหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อการเติบโตทางธุรกิจที่ได้อย่างยั่งยืนในระยะยาวและสนับสนุนให้เกิดความโปร่งใส ซึ่งหลักการดังกล่าวไม่เพียงแต่เป็นการสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ผู้ถือหุ้น นักลงทุน และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายเท่านั้น แต่ยังสามารถสร้างคุณประโยชน์และผลการดำเนินการธุรกิจที่ดีให้แก่องค์กรได้อย่างยั่งยืน

ตั้งแต่ปี 2560 ทางคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์เห็นว่าเพื่อให้บริษัทจดทะเบียนสามารถเติบโตได้ในระยะยาว จึงได้มีการออกหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Corporate Governance Code: CG Code) เพื่อให้บริษัทจดทะเบียนนำมาปรับใช้ในการกำกับดูแลกิจการมีผลประกอบการที่ดีในระยะยาวอย่างมีคุณค่าและยั่งยืน

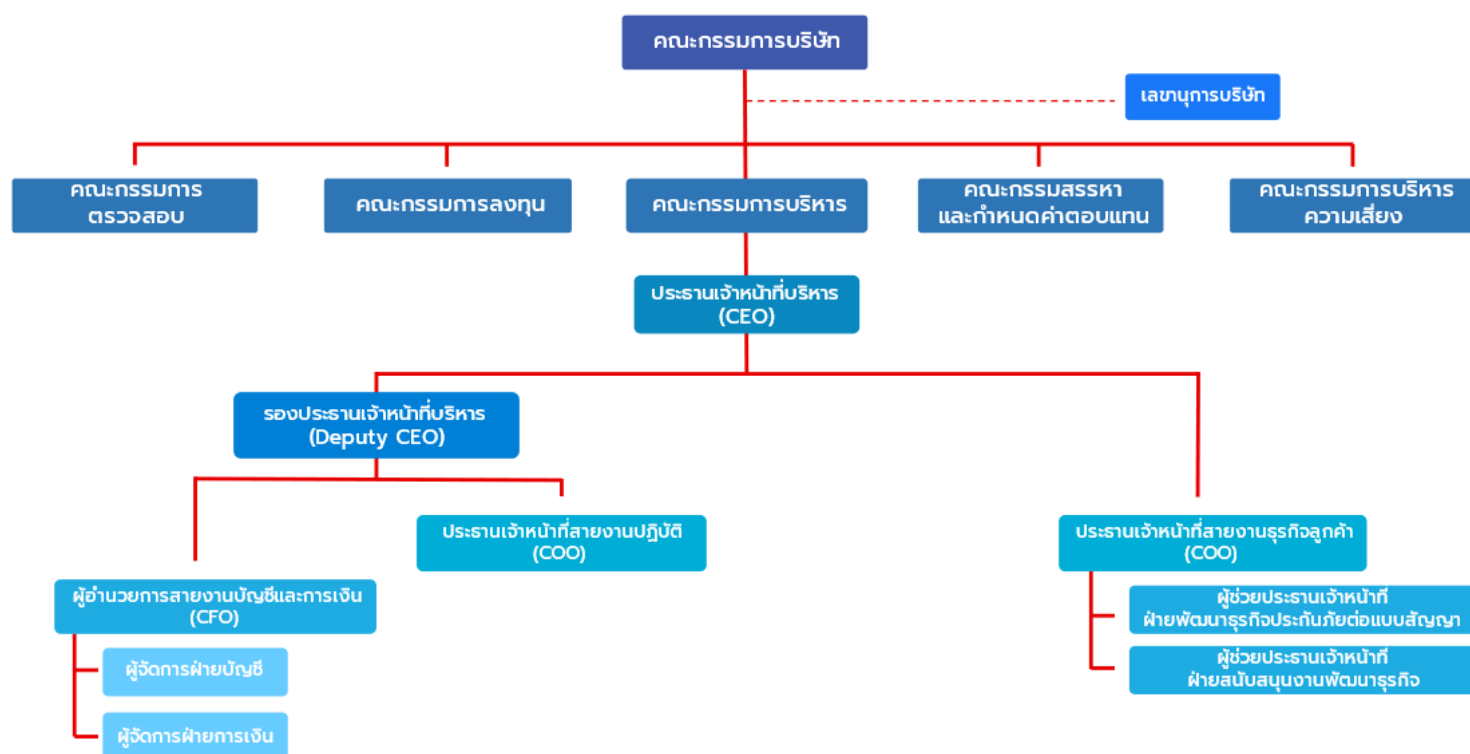
บริษัทฯ ได้มีการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560 (Corporate Governance Code หรือ CG Code) และคณะกรรมการบริษัทมีกระบวนการในการทบทวนการนำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560 ไปปรับใช้ให้เหมาะสมกับบริบททางธุรกิจอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

7. โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ และข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร พนักงาน และอื่น ๆ

7.1 โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ

โครงสร้างการจัดการของบริษัทฯ ประกอบด้วย คณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยจำนวน 5 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการลงทุน คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ทั้งนี้ คณะกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ มีคุณสมบัติครบถ้วนและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามมาตรา 68 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 (รวมฉบับที่แก้ไข) รวมทั้งไม่มีลักษณะต้องห้ามและลักษณะที่แสดงถึงการขาดความเหมาะสมที่จะได้รับความไว้วางใจให้บริหารจัดการกิจการที่มีมหาชนเป็นผู้ถือหุ้นตามมาตรา 89/3 และ มาตรา 89/6 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (รวมฉบับที่แก้ไข) และตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่เกี่ยวข้อง

โครงสร้างการจัดการของบริษัทฯ



7.2 ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการ

7.2.1 องค์ประกอบของคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ความสามารถ ความเชี่ยวชาญและประสบการณ์เฉพาะด้านที่สามารถเอื้อประโยชน์ให้กับบริษัท โดยไม่จำกัด อายุ เพศ ประวัติการศึกษา ซึ่งมีความรู้ ความสามารถเป็นที่ยอมรับผิชอบหลักในการตัดสินใจดำเนินงานที่จะเป็นประโยชน์แก่บริษัท ผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทั้งหมด และมีการถ่วงดุลของกรรมการที่เหมาะสม รวมถึงเป็นผู้มีบทบาทสำคัญในการกำหนดวัตถุประสงค์ และเป้าหมายของบริษัท โดยร่วมกับผู้บริหารระดับสูงในการกำหนดกลยุทธ์ และนโยบายการดำเนินงานทั้งระยะสั้น และระยะยาว ตลอดจนกำหนดนโยบายการเงิน การบริหารความเสี่ยง และภาพรวมขององค์กร รวมทั้งการทบทวนนโยบายและแผนงานสำคัญของบริษัทเป็นประจำทุกปี รวมทั้ง มีบทบาทสำคัญในการจัดสรรทรัพยากรสำคัญตามเป้าหมายตลอดจนกำกับดูแลตรวจสอบ และประเมินผลการดำเนินงานของบริษัท และผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูงให้เป็นไปตามแผนที่วางไว้

ตารางความรู้ความชำนาญเฉพาะด้านของคณะกรรมการบริษัท (Board Skills Matrix)

| องค์ประกอบทักษะความชำนาญ | ธุรกิจกับภัย | การบัญชี | การเงิน | กฎหมาย | การตลาด | เทคโนโลยีสารสนเทศ | การบริหารธุรกิจ | เศรษฐศาสตร์ | การกำกับดูแล/การเมือง ปกครอง การบริหารความเสี่ยง | ความยั่งยืนในด้านการกำกับดูแล การที่ดี และความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม |
|----------------------------------|--------------|----------|---------|--------|---------|-------------------|-----------------|-------------|--|---|
| 1. นายกฤษณะ บุญยะชัย | | ✓ | ✓ | | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | | ✓ |
| 2. นางสาวไตรทิพย์ ศิวะกฤษณกุล | | ✓ | | ✓ | | | ✓ | | | ✓ |
| 3. นายชัชวรินทร์ พิพัฒน์โชติธรรม | | ✓ | ✓ | | | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| 4. นายอนุธรรม เกียรติไพบูลย์ | | | | | ✓ | | ✓ | | | ✓ |
| 5. นายกฤษณ์ สุวเร | ✓ | | | | ✓ | | ✓ | | | ✓ |
| 6. นายชนะพันธุ์ พิริยะพันธุ์ | ✓ | | | | ✓ | | ✓ | | ✓ | ✓ |
| 7. นางยุพเรศ พิริยะพันธุ์ | ✓ | ✓ | ✓ | | ✓ | | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| 8. นายพรเกษม เหล่าฤทธิรัตน์ | ✓ | | | | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| 9. ดร.อัญชลิน พรรณนิภา | ✓ | ✓ | | | ✓ | | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| 10. ดร.นภัสนันท์ พรรณนิภา | ✓ | | | | ✓ | ✓ | ✓ | | ✓ | ✓ |
| รวม (คน) | 6 | 5 | 3 | 1 | 8 | 4 | 10 | 5 | 6 | 10 |

7.2.2 ข้อมูลคณะกรรมการและผู้มีอำนาจควบคุมบริษัทรายบุคคล

โครงสร้างการจัดการของบริษัทฯ ประกอบด้วยคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยจำนวน 5 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการการลงทุน คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วยผู้ทรงคุณวุฒิที่มีคุณสมบัติครบถ้วนตามมาตรา 68 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ ไม่มีกรรมการอิสระท่านใดเป็นกรรมการของบริษัทย่อย

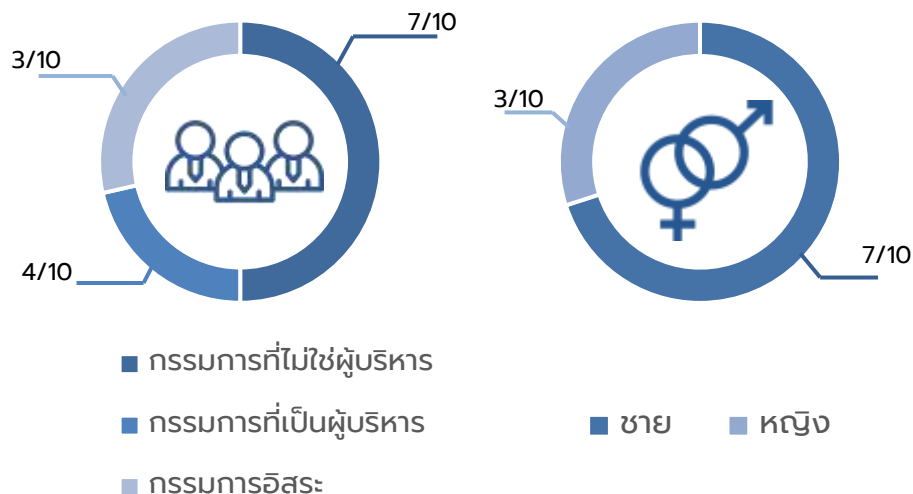
1. คณะกรรมการบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 10 ท่าน ดังนี้

| รายชื่อ | ตำแหน่งตำแหน่ง | ประเภทกรรมการ |
|---|--|-------------------------|
| 1. นายกฤษณะ บุญยะชัย | ประธานกรรมการ / กรรมการตรวจสอบ | กรรมการอิสระ |
| 2. นางสาวไตรภพ ศิวะกฤษณ์กุล | ประธานกรรมการตรวจสอบ | กรรมการอิสระ |
| 3. นายชัชวีน พัทฒนิโชติธรรม | ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง / กรรมการตรวจสอบ | กรรมการอิสระ |
| 4. นายกฤษณ เกียรติไพบูลย์ | กรรมการ | กรรมการอิสระ |
| 5. นายกฤษณ์ สุวเร | กรรมการ | กรรมการ |
| 6. นายชนะพันธุ์ พิริยะพันธุ์ | ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร | กรรมการที่เป็นผู้บริหาร |
| 7. นางยุพเรศ พิริยะพันธุ์ | กรรมการบริหารความเสี่ยง / กรรมการบริหาร / รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร | กรรมการที่เป็นผู้บริหาร |
| 8. นายพรเกษม เหล่าฤทธิรัตน์ | กรรมการบริหารความเสี่ยง / กรรมการบริหาร / กรรมการ | กรรมการที่เป็นผู้บริหาร |
| 9. ดร. อัญชลิน พรรณนิภา ⁽¹⁾ | กรรมการ | กรรมการ |
| 10. ดร. นภัสนันท์ พรรณนิภา ⁽¹⁾ | กรรมการ | กรรมการ |

หมายเหตุ: ⁽¹⁾ ได้รับการแต่งตั้งตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 6/2565 เมื่อวันที่ 10 สิงหาคม 2565

โดยมี นางสาวพัชรี กล้าทอง เป็นเลขานุการคณะกรรมการบริษัท มีหน้าที่ในการดูแลให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องกับบริษัท เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทจดทะเบียน (โดยรายละเอียดประวัติกรรมการและเลขานุการบริษัทปรากฏตามเอกสารแนบ 1)



กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท

ชื่อและจำนวนกรรมการ ซึ่งมีอำนาจลงลายมือชื่อแทนบริษัท คือ นายพรเกษม เหล่าฤทธิรัตน์ ลงลายมือชื่อร่วมกับ นายชนะพันธุ์ พิริยะพันธุ์ หรือ นางยุพเรศ พิริยะพันธุ์ หรือ นางนภัสนันท์ พรธนิภา และประทับตราสำคัญของบริษัท หรือ นายอัญชลิน พรธนิภา ลงลายมือชื่อร่วมกับ นายชนะพันธุ์ พิริยะพันธุ์ หรือ นางยุพเรศ พิริยะพันธุ์ และประทับตราสำคัญของบริษัท

การประชุมคณะกรรมการบริษัท

ในปี 2565 บริษัท มีการจัดการประชุมคณะกรรมการบริษัท จำนวน 7 ครั้ง โดยมีรายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละท่าน ดังนี้

| รายชื่อ | จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม / การประชุมทั้งหมด(ครั้ง) | |
|---|---|------|
| | 2564 | 2565 |
| 1. นายกฤษณะ บุญยะชัย | 6/6 | 7/7 |
| 2. นางสาวไตรทิพย์ ศิวะกฤษณ์กุล | 6/6 | 7/7 |
| 3. นายชัชวีน พัฒนนิโชติธรรม | 6/6 | 7/7 |
| 4. นายกฤษณ กะยธัไพบูลย์ | 6/6 | 7/7 |
| 5. นายกฤษณ์ สุวเร | 6/6 | 7/7 |
| 6. นายชนะพันธุ์ พิริยะพันธุ์ | 6/6 | 7/7 |
| 7. นางยุพเรศ พิริยะพันธุ์ | 6/6 | 7/7 |
| 8. นายพรเกษม เหล่าฤทธิรัตน์ | 6/6 | 7/7 |
| 9. ดร.อัญชลิน พรธนิภา ⁽¹⁾ | -/- | 2/2 |
| 10. ดร.นภัสนันท์ พรธนิภา ⁽¹⁾ | -/- | 2/2 |

หมายเหตุ : ⁽¹⁾ ได้รับการพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งจากการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2565 เมื่อวันที่ 8 สิงหาคม 2565

7.2.3 บทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการ

โครงสร้างกรรมการบริษัทประกอบด้วย คณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยจำนวน 5 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการการลงทุน คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทมีมติอนุมัติกฎบัตรของคณะกรรมการบริษัทโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้กรรมการของบริษัทเข้าใจบทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบของตนที่มีต่อผู้ถือหุ้นบริษัท และแสดงได้ว่าจะสามารถปฏิบัติหน้าที่ดังกล่าวได้อย่างมีประสิทธิภาพ ประสิทธิผล และมีความโปร่งใส โดยมีขอบเขตอำนาจหน้าที่ ดังนี้

ขอบเขตอำนาจ หน้าที่ 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 โดยให้พิจารณาทบทวนงบประมาณการ (Budget) ของบริษัทฯ และบริษัทย่อยทุก 6 (หก) เดือน รวมทั้งควบคุมกำกับดูแล (Monitoring and Supervision) การบริหาร การจัดการ และติดตามผลการดำเนินงาน ของฝ่ายบริหารของทั้งบริษัทฯ และบริษัทย่อยให้เป็นไปตามนโยบาย แผนงาน และงบประมาณที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลตามนโยบายทางธุรกิจ
- 3) พิจารณาอนุมัติแต่งตั้งบุคคลที่มีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กำหนดไว้ในพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 หมายความว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หมายความว่าด้วยประกันวินาศภัย 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 (สำนักงานคปภ.)
- 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 นำระบบงานบัญชีที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพมาใช้รวมทั้งจัดให้มีระบบควบคุมภายในและระบบตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพ
- 14) พิจารณากำหนดนโยบายด้านการบริหารความเสี่ยง (Risk Management) ให้ครอบคลุมทั้งองค์กร และกำกับดูแลให้มีระบบหรือกระบวนการในการบริหารจัดการความเสี่ยง โดยมีมาตรการรองรับและวิธีควบคุมเพื่อลดผลกระทบต่อกิจการของบริษัทฯ 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 การมอบอำนาจนั้นต้องไม่มีลักษณะเป็นการมอบอำนาจที่ทำให้บุคคลดังกล่าวสามารถพิจารณาและอนุมัติรายการที่ตนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง มีส่วนได้เสีย หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในลักษณะอื่นใดที่จะทำขึ้นกับบริษัทฯ บริษัทย่อย และ/หรือบริษัทร่วม ตามที่นิยามไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และ/หรือตลาดหลักทรัพย์ฯ และ/หรือประกาศอื่นใดของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เว้นแต่เป็นการอนุมัติรายการที่เป็นไปตามนโยบายและหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการบริษัทพิจารณาและอนุมัติไว้แล้ว
- 18) ดูแลให้มีการเปิดเผยบทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย จำนวนครั้งของการประชุม และจำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละคนเข้าร่วมประชุมในปีที่ผ่านมา และรายงานผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อยทุกชุด
- 19) ส่งเสริมให้กรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ และบริษัทย่อย เข้าร่วมหลักสูตรสัมมนาต่างๆ ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ในหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับหน้าที่และความรับผิดชอบต่อกรรมการและผู้บริหารนั้น
- 20) ติดตามและกำกับดูแลการบริหารจัดการและการดำเนินงานต่างๆ ของบริษัทฯ บริษัทย่อย และ/หรือบริษัทร่วม ให้เป็นไปตามนโยบายที่บริษัทฯ กำหนด กฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจ รวมทั้งกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ข้อกำหนดของตลาด

- หลักทรัพย์ฯ 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 สถานะการเงินและผลการดำเนินงาน การทำรายการที่เกี่ยวข้องกันและรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รายการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินที่มีนัยสำคัญ และรายการอื่นใดที่สำคัญซึ่งมิได้เป็นรายการธุรกิจปกติของบริษัทย่อย และ/หรือบริษัทร่วม เป็นต้น ทั้งนี้การเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวจะต้องให้ข้อมูลมีความเพียงพอ ครบถ้วนและถูกต้อง ภายในเวลาที่บริษัทฯ กำหนดและสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง
- 23) ในกรณีที่บริษัทฯ มีการจัดตั้งบริษัทย่อย และ/หรือบริษัทร่วม คณะกรรมการบริษัทต้องจัดให้บริษัทย่อย และ/หรือบริษัทร่วมมีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมและรัดกุมเพียงพอเพื่อป้องกันการทุจริตที่อาจเกิดขึ้นกับบริษัทย่อย และ/หรือบริษัทร่วม รวมทั้งควรให้บริษัทย่อย และ/หรือบริษัทร่วมจัดให้มีระบบงานที่ชัดเจนเพื่อแสดงได้ว่าบริษัทย่อยและ/หรือบริษัทร่วมมีระบบเพียงพอในการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการที่มีนัยสำคัญ ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดได้อย่างต่อเนื่องและน่าเชื่อถือ และมีช่องทางให้กรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ ได้รับข้อมูลของบริษัทย่อย และ/หรือบริษัทร่วม ในการติดตามดูแลผลการดำเนินงาน และสถานะการเงิน การทำรายการระหว่างบริษัทย่อย และ/หรือบริษัทร่วมกับกรรมการและ/หรือผู้บริหารของบริษัทย่อย และ/หรือบริษัทร่วม และการทำรายการที่มีนัยสำคัญของบริษัทย่อยและ/หรือบริษัทร่วม ได้อย่างมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้คณะกรรมการบริษัทต้องจัดให้บริษัทย่อย และ/หรือบริษัทร่วมมีกลไกในการตรวจสอบระบบงานดังกล่าวในบริษัทย่อยและ/หรือบริษัทร่วม โดยให้ทีมงานผู้ตรวจสอบภายในของบริษัทฯ สามารถเข้าถึงข้อมูลได้โดยตรงและให้มีการรายงานผลการตรวจสอบระบบงานดังกล่าวให้กับคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้มั่นใจได้ว่าบริษัทย่อยและ/หรือบริษัทร่วมมีการปฏิบัติตามระบบงานที่จัดทำไว้อย่างมีประสิทธิภาพและสม่ำเสมอ

7.3 ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการชุดย่อย

7.3.1 คณะกรรมการชุดย่อย

โครงสร้างกรรมการของบริษัท ประกอบด้วย คณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อย 5 ชุด ได้แก่ (1) คณะกรรมการตรวจสอบ (2) คณะกรรมการลงทุน (3) คณะกรรมการบริหาร (4) คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และ (5) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ดังนี้

7.3.2 รายชื่อของคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละชุด

1. คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วยคณะกรรมการอิสระ 3 ท่าน ซึ่งต้องมีคุณสมบัติครบถ้วนตามกำหนดว่าด้วยหลักทรัพย์ฯ ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน รวมถึงประกาศ ข้อบังคับ และ/หรือระเบียบของตลาดหลักทรัพย์ฯ กำหนดให้คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท อย่างน้อย 1 ท่าน เป็นกรรมการผู้มีความรู้ หรือมีประสบการณ์ด้านบัญชี และการเงิน ซึ่งสามารถสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินได้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 คณะกรรมการตรวจสอบมีจำนวน 3 ท่าน ประกอบด้วย

| รายชื่อ | ตำแหน่ง |
|--|----------------------|
| 1. นางสาวไตรทิพย์ สีวะฤกษ์กุล ⁽¹⁾ | ประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 2. นายฤกษ์ บุษยะชัย | คณะกรรมการตรวจสอบ |
| 3. นายชัชวิน พิพัฒน์โชติธรรม | คณะกรรมการตรวจสอบ |

หมายเหตุ: ⁽¹⁾ ทั้งนี้ นางสาวไตรทิพย์ สีวะฤกษ์กุล เป็นผู้มีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานงบการเงิน และประสบการณ์ ในด้านบัญชีและการเงินเพียงพอที่จะสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินของบริษัทฯ ซึ่งนางสาวไตรทิพย์ สีวะฤกษ์กุล มีประสบการณ์ในการสอบทานงบการเงินโดยดำรงตำแหน่งรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายการเงิน ของบริษัท พกฤษา เรียลเอสเตท จำกัด (มหาชน) และเป็นกรรมการการรถไฟฟ้าขนส่งมวลชนแห่งประเทศไทย และ กรรมการบริษัท ทาฟโก้โบลด์ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาด หลักทรัพย์ฯ โดยมีนางสาว พิชรี กล้าทอง ดำรงตำแหน่งเป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

ขอบเขตอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 6/2563 เมื่อวันที่ 1 กันยายน 2563 ได้มีมติกำหนดขอบเขตและอำนาจหน้าที่ ความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ ดังนี้

- มีอำนาจในการดำเนินการตรวจสอบและสอบสวนตามที่จำเป็นในเรื่องต่างๆ ซึ่งมีข้อบ่งชี้ได้ว่าอาจมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อชื่อเสียง ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของกลุ่มบริษัทฯ รวมถึงผลประโยชน์ที่ผู้ถือหุ้นพึงได้รับ เช่น
 - รายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - ข้อสงสัยหรือสันนิษฐานว่าอาจมีการทุจริตหรือมีสิ่งผิดปกติหรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบควบคุมภายในของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย
 - ข้อสงสัยว่าอาจมีการฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของกลุ่มบริษัทฯ

- 2) มีอำนาจในการแสวงหาความเห็นที่เป็นอิสระจากที่ปรึกษาทางวิชาชีพอื่นใด เมื่อเห็นว่าจำเป็นด้วยค่าใช้จ่ายของบริษัท เพื่อให้การปฏิบัติงานภายใต้หน้าที่ความรับผิดชอบสำเร็จลุล่วงด้วยดี ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่รายงานผลการตรวจสอบและสอบสวนต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นควร อย่างไรก็ตาม หากคณะกรรมการตรวจสอบพบว่าการเพิกเฉยต่อการดำเนินการแก้ไขดังกล่าว โดยไม่มีเหตุผลอันสมควร กรรมการตรวจสอบรายใดรายหนึ่งอาจรายงานสิ่งที่พบดังกล่าวต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และ/หรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยก็ได้ ทั้งนี้ อำนาจของคณะกรรมการตรวจสอบดังกล่าวจะไม่รวมถึงอำนาจที่ทำให้กรรมการตรวจสอบ หรือผู้รับมอบอำนาจจากคณะกรรมการตรวจสอบสามารถลงมติให้ความเห็นในรายการที่กรรมการตรวจสอบคนนั้น หรือผู้รับมอบอำนาจจากคณะกรรมการตรวจสอบ หรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งตามนิยามที่กำหนดในประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน มีส่วนได้เสียหรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทฯ หรือบริษัทย่อยได้
- 3) สอบทานให้บริษัทฯ มีรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเปิดเผยอย่างเพียงพอ โดยการประสานงานกับผู้สอบบัญชี และผู้บริหารที่รับผิดชอบจัดทำรายงานทางการเงินทั้งในรายไตรมาสและประจำปี คณะกรรมการตรวจสอบอาจแต่งตั้งให้ผู้สอบบัญชีสอบทานหรือตรวจสอบรายการใดๆ ที่เห็นว่าจำเป็นและเป็นเรื่องสำคัญในระหว่างการตรวจสอบบัญชีของบริษัทฯ ก็ได้
- 4) สอบทานให้บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีระบบการควบคุมภายใน (internal control) และระบบการตรวจสอบภายใน (internal audit) ที่มีความเหมาะสมและมีประสิทธิผล โดยสอบทานร่วมกับผู้สอบบัญชีและผู้ตรวจสอบภายใน และพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้าง และกำหนดค่าตอบแทนของหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายในหรือหน่วยงานอื่นใดที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบภายใน รวมทั้งอนุมัติแผนการตรวจสอบภายใน ตลอดจนมอบหมายงานแก่เจ้าหน้าที่ตรวจสอบภายในเพื่อสนับสนุนงานของคณะกรรมการตรวจสอบ
- 5) สอบทานให้บริษัทฯ ปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย กฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัย กฎระเบียบของคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (สำนักงาน คปภ.) และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ และมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง
- 6) พิจารณาคัดเลือกและเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ และบริษัทย่อยและ/หรือบริษัทร่วมและเสนอค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีดังกล่าว โดยคำนึงถึงความน่าเชื่อถือ ความเพียงพอของทรัพยากร ปริมาณงานตรวจสอบของสำนักงานตรวจสอบบัญชีนั้น รวมถึงประสบการณ์ของบุคลากรที่ได้รับมอบหมายให้ทำการตรวจสอบบัญชีของบริษัทฯ นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบต้องเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละครั้ง
- 7) พิจารณาให้ความเห็นการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของบริษัทฯ และ/หรือบริษัทย่อย ตามข้อกำหนดของกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ

- 8) จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ ซึ่งรายงานดังกล่าว ลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และรายงานดังกล่าวควรประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อยดังต่อไปนี้
 - ก) ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของบริษัทฯ และบริษัทย่อย
 - ข) ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ และบริษัทย่อย
 - ค) ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของกลุ่มบริษัทฯ
 - ง) ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี
 - จ) ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของบริษัทฯ และบริษัทย่อย
 - ฉ) จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ และการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบแต่ละคน
 - ช) ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับจากการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมายบัตร (charter)
 - ช) รายงานอื่นใดที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบ ภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท
- 9) สอบทานและให้ความเห็นเกี่ยวกับนโยบายต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ เช่น นโยบายบัญชี นโยบายการกำกับดูแลกิจการและความรับผิดชอบต่อสังคม และการต่อต้านการคอร์รัปชัน เป็นต้น
- 10) ทบทวนกระบวนการการกำกับดูแลกิจการและความรับผิดชอบต่อสังคม รวมถึงการต่อต้านการคอร์รัปชันของบริษัทฯ
- 11) ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

2. คณะกรรมการลงทุน

คณะกรรมการลงทุน ทำหน้าที่ในการพิจารณากำหนดหลักเกณฑ์ และนโยบายในการพิจารณาลงทุน โดยเมื่อกำหนดหลักเกณฑ์ครบถ้วนคณะกรรมการลงทุนจะดำเนินการลงทุนให้เป็นไปตามกรอบนโยบายการลงทุนของบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 คณะกรรมการลงทุนมีจำนวน 4 ท่าน ประกอบด้วย

| รายชื่อ | ตำแหน่ง |
|------------------------------|--------------------|
| 1. นายชนะพันธุ์ พิริยะพันธุ์ | ประธานกรรมการลงทุน |
| 2. นายชัชวิน พัทฒนิโชติธรรม | กรรมการลงทุน |
| 3. นายกฤษณ์ สุจร | กรรมการลงทุน |
| 4. นางยุพเรศ พิริยะพันธุ์ | กรรมการลงทุน |

หมายเหตุ : คณะกรรมการลงทุน ได้รับการแต่งตั้งจากที่ประชุมคณะกรรมการ โดยมีนางสาว ปารัตน์ โชติภูมิเวชย์ ดำรงตำแหน่งเป็นเลขานุการคณะกรรมการลงทุน

ขอบเขตอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการลงทุน

ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2564 เมื่อวันที่ 18 มกราคม 2564 ได้มีมติกำหนดขอบเขตและอำนาจหน้าที่ ความรับผิดชอบของคณะกรรมการลงทุน ดังนี้

- 1) พิจารณากำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ แผนการลงทุน ประจำปี เพื่อขออนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ
- 2) อนุมัติการดำเนินการด้านนโยบายและแนวทางการปฏิบัติงาน เพื่อควบคุมการลงทุนในพอร์ตลงทุนของบริษัทฯ และควบคุมการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎระเบียบ ข้อกำหนด และสอดคล้องกับนโยบายที่บริษัทฯ กำหนดไว้
- 3) ตรวจสอบและอนุมัติการดำเนินการลงทุนด้านต่างๆ ในนามของบริษัทฯ เป็นประจำทุกไตรมาส
- 4) ตรวจสอบ กำกับ ดูแลและควบคุมการบริหารการลงทุนให้เป็นไปตามกรอบนโยบายการลงทุน และเป้าหมายของบริษัทฯ
- 5) ตรวจสอบและอนุมัติการดำเนินการให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์ มาตรฐาน ที่ใช้วัดผลการดำเนินงานด้านการลงทุน หรือบริษัทฯ อาจใช้อุปกรณ์เครื่องมือใดๆ ที่สามารถใช้ติดตามการดำเนินงานและตรวจสอบผลประกอบการของพอร์ตการลงทุนของบริษัทฯ ได้
- 6) ดำเนินการตามความรับผิดชอบอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับกิจกรรมด้านการลงทุน หรือนโยบายการลงทุนต่างๆ หรือเรื่องอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ มอบหมายให้คณะกรรมการลงทุน ดำเนินการเป็นครั้งคราวไป
- 7) รายงานผลการลงทุนของบริษัทฯ ให้คณะกรรมการบริษัทฯ ทราบทุกไตรมาส

3. คณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหาร จัดตั้งขึ้นเพื่อช่วยสนับสนุนคณะกรรมการบริษัท ในการบริหารจัดการกิจการของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามนโยบาย ข้อบังคับ และคำสั่งใดๆ รวมทั้งเป้าหมายที่กำหนดไว้ภายใต้กรอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท และ/หรือ ที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 คณะกรรมการบริหารมีจำนวน 3 ท่าน ประกอบด้วย

| รายชื่อ | ตำแหน่ง |
|------------------------------|---------------------|
| 1. นายชนะพันธุ์ พิริยะพันธุ์ | ประธานกรรมการบริหาร |
| 2. นางยุพเรศ พิริยะพันธุ์ | กรรมการบริหาร |
| 3. นายพรเกษม เหล่าฤทธิรัตน์ | กรรมการบริหาร |

ขอบเขตอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหาร

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 6/2563 เมื่อวันที่ 1 กันยายน 2563 ได้มีมติกำหนดขอบเขตและอำนาจหน้าที่ ความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหาร ดังนี้

- 1) ให้คำแนะนำเกี่ยวกับทิศทางกลยุทธ์ โครงสร้างการจัดการ และแผนการดำเนินงานประจำปี และงบประมาณของบริษัทฯ
- 2) ดำเนินการจัดการให้การดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เป็นไปตามแผนการ วัตถุประสงค์ และเป้าหมายที่กำหนดไว้

- 3) ตรวจสอบผลการดำเนินงาน และการดำเนินงานของบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่ม และรายงานให้คณะกรรมการบริษัทรับทราบทุกเดือน
- 4) เเสาะหา 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. คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ประกอบด้วยคณะกรรมการอิสระ / กรรมการบริษัท จำนวน 3 ท่าน เพื่อทำหน้าที่ในการพิจารณากำหนดหลักเกณฑ์ และรูปแบบในการสรรหาและคัดเลือกบุคคล เพื่อรับเข้าการเสนอชื่อกรรมการ กรรมการชุดย่อยต่างๆ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ด้วยความโปร่งใส ตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีจำนวน 3 ท่าน ประกอบด้วย

| รายชื่อ | ตำแหน่ง |
|--------------------------------|-------------------------------------|
| 1. นายอนุสรณ์ เกียรติไพบูลย์ | ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |
| 2. นางสาวไตรทิพย์ ศิวะกฤษณ์กุล | กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |
| 3. นางสาวกฤษณ์ สุจร | กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |

หมายเหตุ : โดยมีนางสาว พัทรี กล้าทอง ดำรงตำแหน่งเป็นเลขานุการคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2564 เมื่อวันที่ 18 มกราคม 2564 ได้มีมติกำหนดขอบเขตและอำนาจหน้าที่ ความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน 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 เพื่อสร้างเสริมพัฒนาความรู้ ทักษะ ให้สอดคล้องกับธุรกิจของบริษัท สภาพเศรษฐกิจ เทคโนโลยี กฎหมายหรือกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
- 6) จัดทำ และทบทวนแผนการพัฒนาประธานเจ้าหน้าที่บริหารและผู้บริหารระดับสูง เพื่อสร้างเสริมพัฒนาความรู้ ทักษะ ให้สอดคล้องกับธุรกิจของบริษัท และเพื่อเตรียมความพร้อมให้บริษัทมีผู้สืบทอดงาน (Succession Plan) เพื่อให้การบริหารงานของบริษัทสามารถดำเนินไปได้อย่างต่อเนื่อง
- 7) พิจารณาลักษณะและรูปแบบการจ่ายค่าตอบแทน (ทั้งที่เป็นตัวเงินและไม่ใช่ตัวเงิน) ของกรรมการ กรรมการชุดย่อย และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ทั้งค่าตอบแทนในอัตราคงที่ (เช่น ค่าตอบแทนประจำ เบี้ยประชุม) และค่าตอบแทนตามผลการดำเนินงานของบริษัท (เช่น โบนัส บำเหน็จ รางวัล) โดยพิจารณาถึงความเหมาะสม เป็นธรรม และเป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง เพื่อเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติต่อไป

- 8) พิจารณากำหนดค่าตอบแทนของกรรมการ กรรมการชด้อย และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ภายใต้หลักเกณฑ์และรูปแบบการจ่ายค่าตอบแทนตามข้อ (7) ข้างต้น เพื่อเสนอให้ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท และ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติต่อไป (แล้วแต่กรณี)
- 9) พิจารณาทบทวน ศึกษา ติดตามความเปลี่ยนแปลงและแนวโน้มในเรื่องผลตอบแทนของกรรมการ กรรมการชด้อย และประธานเจ้าหน้าที่บริหารอย่างสม่ำเสมอ เพื่อเสนอหลักเกณฑ์และรูปแบบการจ่ายค่าตอบแทน ให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ
- 10) พิจารณาและทบทวนเกณฑ์ในการประเมินผลการปฏิบัติงานหน้าที่ของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ
- 11) ทบทวนและแก้ไขกฎบัตรคณะกรรมการสรรหาฯ ให้สอดคล้องกับสภาวะการณ์ หรืออย่างน้อยปีละหนึ่ง (1) ครั้ง และรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อทราบหรือพิจารณาแล้วแต่กรณี
- 12) ประเมินผลและรายงานการปฏิบัติงานของคณะกรรมการสรรหาฯ และเสนอให้คณะกรรมการบริษัท พิจารณา รวมทั้งจัดทำรายงานของคณะกรรมการสรรหาฯ
- 13) สามารถขอความเห็นที่เป็นอิสระจากที่ปรึกษาวิชาชีพอื่นใดเมื่อเห็นว่าจำเป็น ด้วยค่าใช้จ่ายของบริษัทตามสมควร โดยให้เปิดเผยข้อมูลและความเป็นอิสระของที่ปรึกษานั้นไว้ในรายงานประจำปีด้วย (ถ้ามี)
- 14) สามารถเรียกขอข้อมูลจากหน่วยงานต่าง ๆ ของบริษัทเพื่อประกอบการพิจารณาเพิ่มเติมในเรื่องต่าง ๆ ได้
- 15) ดำเนินการอื่นใดตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทหรือตามนโยบายที่คณะกรรมการบริษัท กำหนด

5. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วยคณะกรรมการอิสระ 3 ท่าน ซึ่งต้องมีคุณสมบัติครบถ้วนตามกำหนดด้วยหลักทรัพย์ฯ ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน รวมถึงประกาศ ข้อบังคับ และ/หรือระเบียบของตลาดหลักทรัพย์ฯ กำหนดให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัท อย่างน้อย 1 ท่าน เป็นผู้กำกับดูแลให้มั่นใจว่าบริษัท มีระบบการบริหารความเสี่ยงที่เพียงพอและเหมาะสม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีจำนวน 3 ท่าน ประกอบด้วย

| รายชื่อ | ตำแหน่ง |
|------------------------------|---|
| 1. นายชัชวัน พิพัฒน์โชติธรรม | ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการบริหารความเสี่ยง |
| 2. นางยุพเรศ พิริยะพันธุ์ | |
| 3. นายพรเกษม เหล่าฤทธิรัตน์ | |

หมายเหตุ : โดยมี นางสาว พชรี้ กล้าทอง เป็นเลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ขอบเขตอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 6/2563 เมื่อวันที่ 1 กันยายน 2563 ได้มีมติกำหนดขอบเขตและอำนาจหน้าที่ ความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ดังนี้

- 1) กำหนดนโยบาย และกรอบการประเมินและบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ
- 2) กำหนดแนวทาง และกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงระดับองค์กร เพื่อให้ความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ภายใต้ต้นทุนที่เหมาะสม

- 3) พิจารณาและทบทวนแนวทางและเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงให้มีประสิทธิภาพ และเหมาะสมกับลักษณะและขนาดความเสี่ยงแต่ละด้านของธุรกรรมที่บริษัท ดำเนินการ
- 4) พิจารณาและให้ความเห็นชอบแผนการบริหารความเสี่ยงซึ่งครอบคลุมความเสี่ยงประเภทต่างๆที่สำคัญ ได้แก่ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk) ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ (Operational Risk) ความเสี่ยงด้านการเงิน (Financial Risk) ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง (Reputation Risk) ความเสี่ยงด้านกฎหมาย ระเบียบข้อบังคับ (Compliance Risk) ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Risk) และความเสี่ยงด้านอื่นๆ อาทิเช่นความเสี่ยงด้านการทุจริตคอร์รัปชัน เป็นต้น
- 5) พิจารณาให้ความเห็นในการติดตาม และการประเมินผลการบริหารความเสี่ยงระดับองค์กรและดำเนินการให้มั่นใจว่าบริษัท มีการจัดการความเสี่ยงในด้านต่างๆ ที่สำคัญรวมทั้งความเสี่ยงด้านการทุจริตคอร์รัปชัน อย่างเพียงพอและเหมาะสม
- 6) สื่อสาร และพัฒนาให้บุคลากรให้มีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับความเสี่ยงและกระบวนการบริหารความเสี่ยง
- 7) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง อาจขอคำปรึกษาจากผู้เชี่ยวชาญ เพื่อช่วยให้สามารถปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมายได้อย่างมีประสิทธิภาพ ด้วยค่าใช้จ่ายของบริษัท
- 8) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง มีอำนาจเชิญให้ผู้บริหารหรือผู้ที่เกี่ยวข้องเข้าร่วมประชุมเพื่อชี้แจงหรือให้ข้อมูลเพิ่มเติมสำหรับความเสี่ยงและการปฏิบัติหน้าที่ตามความรับผิดชอบ ตามที่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเห็นสมควร
- 9) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง มีหน้าที่และความรับผิดชอบในการรายงานกิจกรรมการบริหารความเสี่ยง หรือหน้าที่อื่นใดที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

7.4 ข้อมูลเกี่ยวกับผู้บริหาร

7.4.1 รายชื่อและตำแหน่งของผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ผู้บริหาร ตามคำนิยามผู้บริหารของประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ กจ. 17/2551 เรื่อง การกำหนดบทนิยามในประกาศเกี่ยวกับการออกและเสนอขายหลักทรัพย์ (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) มีจำนวน 7 ท่าน มีรายละเอียดดังนี้

| ชื่อ-สกุล | ตำแหน่ง |
|--|--|
| 1. นายชนะพันธุ์ พิริยะพันธุ์ | ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (CEO) |
| 2. นางยุพเรศ พิริยะพันธุ์ | รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (Deputy CEO) |
| 3. นางสาวธรรยา พงษ์พูล | ประธานเจ้าหน้าที่สายงานธุรกิจลูกค้า/ ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายพัฒนาธุรกิจประกันภัยต่อทางเลือกรูปแบบใหม่ |
| 4. นายพรเกษม เหล่าฤทธิรัตน์ | ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายพัฒนาธุรกิจประกันภัยต่อทั่วไป |
| 5. ดร. สิทธิพร อินทวงศ์ | ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายสนับสนุนงานพัฒนาธุรกิจ |
| 6. นางสาวปาริฉัตร โชติภูมิเวทย์ ⁽¹⁾ | ผู้อำนวยการสายงานบัญชีและการเงิน (CFO) /รักษาการผู้จัดการฝ่ายการเงิน |
| 7. นายชิตพล วิเศษโชติกุล ⁽²⁾ | ผู้จัดการฝ่ายบัญชี |

หมายเหตุ : ⁽¹⁾ นางสาวปาริฉัตร โชติภูมิเวทย์ เป็นผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน

⁽²⁾ นายชิตพล วิเศษโชติกุล เป็นผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบในการควบคุมดูแลการกำกับบัญชี

โดยมีรายละเอียดข้อมูลเกี่ยวกับประวัติของผู้บริหารของบริษัท ปรากฏตามแบบ 1

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

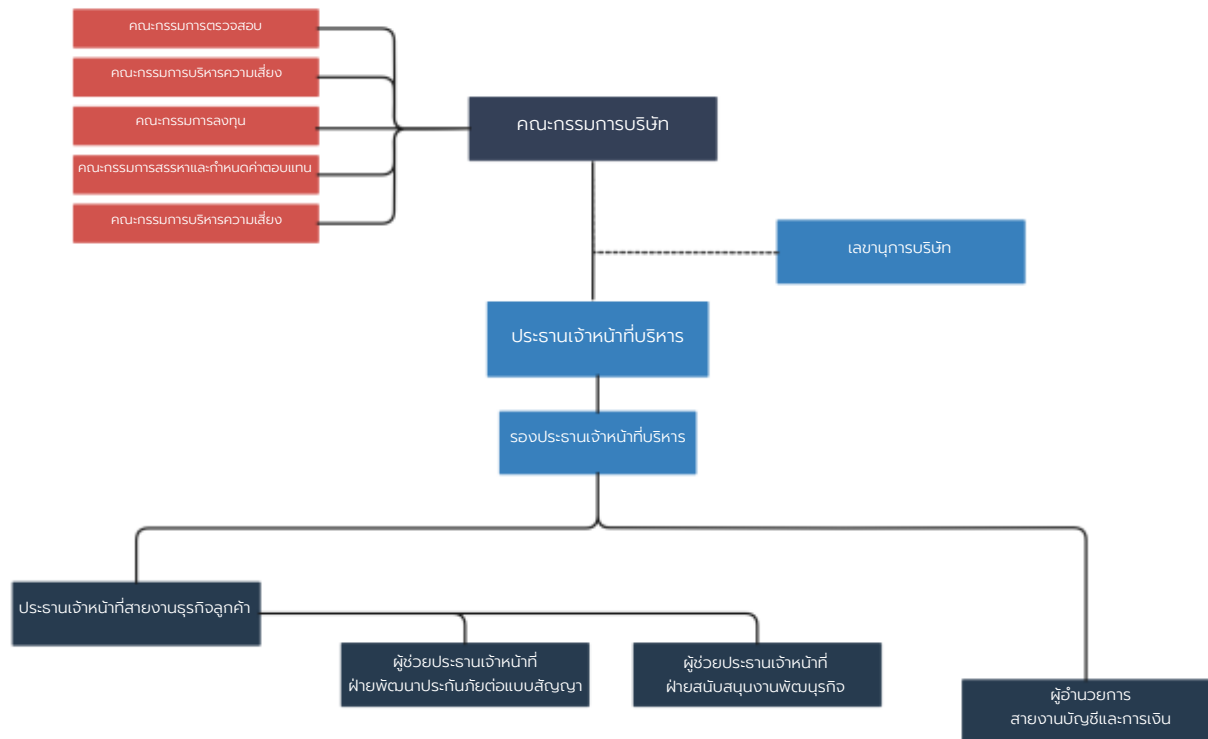
ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 6/2563 เมื่อวันที่ 1 กันยายน 2563 ได้มีมติกำหนดขอบเขตและอำนาจหน้าที่ ความรับผิดชอบของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ดังนี้

- 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 ต่อคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการบริหารเป็นประจำ
- 5) ดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงและบุคลากรในฝ่ายงานต่างๆ ปฏิบัติหน้าที่และดำเนินงานอย่างมีประสิทธิภาพ และประสิทธิผล รวมถึงผลักดันให้มีการพัฒนาองค์กรและบุคลากรอย่างต่อเนื่อง ตลอดจนดูแลและรักษาภาพลักษณ์ที่ดีขององค์กร

- 6) มีอำนาจกำหนดและปรับเปลี่ยนโครงสร้างการจัดการ การบริหารของบริษัทฯ ให้สอดคล้องกับนโยบายการดำเนินการของบริษัทฯ และสภาพการแข่งขันของอุตสาหกรรม
- 7) มีอำนาจว่าจ้าง แต่งตั้ง โยกย้าย ปลดออก เลิกจ้าง และกำหนดค่าตอบแทนสำหรับพนักงานในระดับที่ต่ำกว่าประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โดยอยู่ในขอบเขตที่เป็นไปตามระเบียบข้อกำหนดของบริษัทฯ
- 8) มีอำนาจในการออก แก้ไข เพิ่มเติม ปรับปรุง ระเบียบ ข้อบังคับ และคำสั่งเกี่ยวกับการปฏิบัติงานของบริษัทฯ เพื่อให้การปฏิบัติงานเป็นไปตามนโยบายบริษัทฯ ที่วางไว้ ตลอดจนช่วยรักษาผลประโยชน์ของบริษัทฯ และเพื่อรักษาระเบียบวินัยการทำงานภายในองค์กร
- 9) มอบอำนาจ และ/หรือมอบหมายให้บุคคลอื่นปฏิบัติงานและ/หรือดำเนินการในเรื่องใดๆ แทนได้โดยอยู่ในขอบเขตที่เป็นไปตามหลักเกณฑ์อำนาจอนุมัติ หรือระเบียบข้อกำหนด หรือคำสั่งที่คณะกรรมการบริษัท และ/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 และความรับผิดชอบของประธานเจ้าหน้าที่บริหารดังกล่าวข้างต้นนั้นจะรวมถึงอำนาจ และ/หรือ การมอบอำนาจช่วงในการอนุมัติรายการใดที่ตน หรือผู้รับมอบอำนาจช่วง หรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง (ตามที่นิยามไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน) มีส่วนได้เสียหรือผลประโยชน์ในลักษณะอื่นใดขัดแย้งกับบริษัทฯ ซึ่งการอนุมัติรายการในลักษณะดังกล่าวจะต้องเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการ และ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น (แล้วแต่กรณี) เพื่อพิจารณาอนุมัติรายการดังกล่าว ตามข้อบังคับของบริษัทฯ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด

Organizational Chart



7.4.2 นโยบายการจ่ายค่าตอบแทน กรรมการบริหารและผู้บริหาร

คณะกรรมการบริหารมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ซึ่งไม่รวมกรรมการที่เป็นผู้บริหารทำหน้าที่ในการกำหนด พิจารณา และติดตามดูแลโครงสร้างค่าตอบแทนของคณะกรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (CEO) ของบริษัท ผู้บริหารระดับสูง รวมถึงการติดตามให้มีการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด เพื่อนำข้อมูลไปใช้ในการพิจารณาค่าตอบแทนที่เหมาะสมทั้งในระยะสั้นและระยะยาว

แนวทางปฏิบัติ

คณะกรรมการบริหาร

บริษัทฯ มีคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้พิจารณาและกำหนดค่าตอบแทนการพิจารณา เป็นไปอย่างรอบคอบ ชัดเจน และโปร่งใส ตลอดจนพิจารณาถึงความเหมาะสมและสอดคล้องกับขอบเขต ภาระหน้าที่ ความรับผิดชอบของกรรมการบริหาร และเปรียบเทียบกับอ้างอิงจากบริษัทที่เป็นอุตสาหกรรมประเภทเดียวกันในระดับ ใกล้เคียงกัน รวมถึงพิจารณาจากการขยายตัวทางธุรกิจและการเติบโตทางผลกำไรของบริษัทฯ ซึ่งสูงเพียงพอที่จะดึงดูด และรักษากรรมการที่มีคุณสมบัติที่ต้องการไว้ได้ นำเสนอคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาเห็นชอบ และเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติต่อไป

สำหรับค่าตอบแทนจะจัดสรรตามตำแหน่งหน้าที่ของกรรมการบริหาร ทั้งนี้ กรรมการบริหารที่ได้รับมอบหมาย ให้มีหน้าที่ และความรับผิดชอบเพิ่มขึ้น จะได้รับค่าตอบแทนเพิ่มสูงขึ้น เพื่อให้เหมาะสมกับภาระหน้าที่นั้นเช่นกัน

ผู้บริหารระดับสูง / ผู้บริหาร

คำตอบแทนของผู้บริหารระดับสูง / ผู้บริหาร จะพิจารณาเป็นประจำทุกปีโดยประธานบริษัทหรือประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (CEO) ซึ่งเป็นไปตามหลักการและนโยบายที่คณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทนกำหนด

7.4.3 จำนวนคำตอบแทนรวมของกรรมการบริหารและผู้บริหาร

(1) คำตอบแทนกรรมการบริหาร

คำตอบแทนรวมของกรรมการบริหารไม่ว่าจะเป็นในรูปแบบใดๆ เนื่องจากกรรมการบริหารของบริษัทได้รับคำตอบแทนจากการเป็นผู้บริหารของบริษัท ที่ คิว อาร์ จำกัด (มหาชน) แล้ว

(2) คำตอบแทนอื่น

สิทธิประโยชน์อื่นๆ ที่ให้คณะกรรมการบริษัท ได้แก่ ประกันภัยคุ้มครองความรับผิดชอบของกรรมการและเจ้าหน้าที่บริหารของบริษัท และค่าใช้จ่ายในการเข้าสัมมนาอบรมหลักสูตรของ IOD และสถาบันอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยให้มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2565 เป็นต้นไป จนกว่าคณะกรรมการบริษัทจะได้เสนอขอและได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นให้เปลี่ยนแปลงเป็นอย่างอื่น ทั้งนี้ ผู้บริหาร/พนักงานของบริษัทฯ และกลุ่มบริษัทที่เกี่ยวข้อง ที่ได้ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท แต่เป็นกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยจะไม่ได้รับคำตอบแทนกรรมการดังกล่าว เพื่อหลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์

คำตอบแทนรวมและจำนวนรายของกรรมการบริหารและผู้บริหาร

| คำตอบแทน | 2564 | | 2565 | |
|--|----------|--------------------|------------------|--------------------|
| | จำนวนราย | คำตอบแทน (ล้านบาท) | จำนวนราย | คำตอบแทน (ล้านบาท) |
| คำตอบแทนผู้บริหาร ได้แก่ เงินเดือน โบนัส และค่าแรง โครงการสมทบเงินที่กำหนดไว้ ⁽¹⁾ และอื่นๆ ⁽²⁾ | 8 | 43.56 | 7 ⁽³⁾ | 40.39 |

หมายเหตุ : ⁽¹⁾ โครงการสมทบเงินที่กำหนดไว้ของบริษัทฯ ได้แก่ เงินสมทบประกันสังคม และเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งบริษัทฯ ได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เมื่อวันที่ 25 มิถุนายน 2555

⁽²⁾ คำตอบแทนอื่นๆ เช่น ค่าเดินทาง ค่าที่พัก และค่าโทรศัพท์

⁽³⁾ ผู้บริหาร 4 อันดับแรก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 มีจำนวน 7 ท่าน

ลักษณะคำตอบแทนของกรรมการบริหารและผู้บริหาร

| รายการ | 2564 | | 2565 | |
|-----------------|----------|-----------------|----------|-----------------|
| | จำนวนราย | คำตอบแทน (ล้าน) | จำนวนราย | คำตอบแทน (ล้าน) |
| 1. เงินเดือนรวม | 8 | 34.65 | 7 | 30.57 |
| 2. โบนัส | 8 | 8.91 | 7 | 9.82 |
| รวม | 8 | 43.56 | 7 | 40.39 |

7.5 ข้อมูลเกี่ยวกับพนักงาน

ข้อมูลเกี่ยวกับพนักงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทฯ มีจำนวนบุคลากรที่เป็นพนักงานประจำ รวมทุกฝ่ายงาน 46 คน ตามลำดับ โดยบริษัทฯ มีนโยบายในการจัดจ้างและบริหารจัดการบุคลากรให้มีความเหมาะสมกับปริมาณงานที่อยู่ระหว่างการให้บริการและที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคต โดยมีรายละเอียดจำนวนพนักงานบริษัทฯ แบ่งตามฝ่ายงานและอายุงาน ดังต่อไปนี้

จำนวนพนักงานแยกตามฝ่ายงานของบริษัทฯ

| ฝ่ายงาน | จำนวนพนักงาน (คน) |
|-----------------------|-------------------|
| | 31 ส.ค. 2565 |
| ผู้บริหาร | 7 |
| สายงานบัญชีและการเงิน | 4 |
| สายงานปฏิบัติการ | 19 |
| สายงานธุรกิจลูกค้า | 16 |
| รวม | 46 |

จำนวนพนักงานแยกตามอายุงานของบริษัทฯ

| อายุงาน | จำนวนพนักงาน (คน) |
|--|-------------------|
| | 31 ส.ค. 2565 |
| น้อยกว่า 1 ปี | 9 |
| มากกว่า หรือ เท่ากับ 1 ปี แต่ไม่ถึง 3 ปี | 16 |
| มากกว่า หรือ เท่ากับ 3 ปี แต่ไม่ถึง 6 ปี | 10 |
| มากกว่า หรือ เท่ากับ 6 ปี แต่ไม่ถึง 8 ปี | 7 |
| มากกว่า หรือ เท่ากับ 8 ปี | 4 |
| รวม | 46 |

7.5.1 ผลตอบแทนรวมและลักษณะผลตอบแทนที่ให้กับพนักงาน

ค่าตอบแทนพนักงาน

(1) ค่าตอบแทนพนักงาน

บริษัทฯ มีรายละเอียดค่าตอบแทนพนักงานของบริษัทฯ ในปี 2565 ดังต่อไปนี้

ในปี 2564 และ ปี 2565 มีการจ่ายค่าตอบแทนพนักงาน (ไม่รวมค่าตอบแทนผู้บริหาร) ในรูปของเงินเดือน

โบนัส ค่าล่วงเวลา เงินสมทบประกันสังคม และเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

| ค่าตอบแทนพนักงาน (ล้านบาท) | ปี 2564 | ปี 2565 |
|--|---------|---------|
| ค่าตอบแทนพนักงาน ได้แก่ เงินเดือนและค่าแรง โครงการสมทบเงินที่กำหนดไว้ ⁽¹⁾ และอื่นๆ ⁽²⁾ | 56.07 | 57.04 |

- หมายเหตุ : (1) โครงการสมทบเงินที่กำหนดไว้ของบริษัท ได้แก่ เงินสมทบประกันสังคม และเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งบริษัท ได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เมื่อวันที่ 25 มิถุนายน 2555
- (2) ค่าตอบแทนอื่นๆ เช่น ค่าเดินทาง ค่าที่พัก และค่าโทรศัพท์

ลักษณะค่าตอบแทนของพนักงาน

| รายการ | 2564 | | 2565 | |
|-----------------|----------|------------------|----------|------------------|
| | จำนวนราย | ค่าตอบแทน (ล้าน) | จำนวนราย | ค่าตอบแทน (ล้าน) |
| 1. เงินเดือนรวม | 39 | 31.41 | 46 | 40.44 |
| 2. โบนัส | 39 | 24.66 | 46 | 16.60 |
| รวม | 39 | 56.07 | 46 | 57.04 |

(2) ค่าตอบแทนอื่น / ค่าตอบแทนที่ไม่เป็นตัวเงิน

ปี 2565 บริษัท ได้เปิดโอกาสให้พนักงานได้เข้าร่วมอบรมหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการทำงานหรือหลักสูตรที่พนักงานสนใจ ตลอดจนให้พนักงานเข้าร่วมกิจกรรมสันทนาการต่างๆของบริษัท อาทิเช่น งานเลี้ยงปีใหม่ นอกจากนี้บริษัท ยังมีสวัสดิการให้พนักงานสามารถสุขภาพประจำปี สวัสดิการประกันสุขภาพ ประกันอุบัติเหตุ ประกันความรับผิดทางวิชาชีพ ตลอดจนมีชุดตรวจ ATK เพื่อให้พนักงานทุกคนได้ตรวจเพื่อป้องกันเชื้อ Covid-19

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพภายใต้การจัดการของธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ.2530 (รวมทั้งที่มีการแก้ไข) เมื่อปี 2557 โดยมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อสร้างขวัญและกำลังใจแก่พนักงาน และเพื่อจูงใจให้พนักงานทำงานกับบริษัทในระยะยาว โดยพนักงานที่เข้าร่วมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพนั้น บริษัท จะจ่ายเงินสมทบร้อยละ 3 ถึง 5 (ขึ้นอยู่กับอายุงาน) ของฐานเงินเดือนของพนักงานและพนักงานจ่ายเงินสะสมเข้ากองทุนในอัตราร้อยละ 3 แต่ไม่เกินร้อยละ 15 ของฐานเงินเดือน

7.5.2 การเปลี่ยนแปลงจำนวนพนักงานอย่างมีนัยสำคัญในช่วง 4 ปีที่ผ่านมา

ในปี 2565 บริษัท ได้มีการจ้างงานตำแหน่งใหม่เพิ่มเติม โดยเป็นพนักงานเพื่อรองรับการขยายธุรกิจอย่างมีนัยสำคัญ

7.5.3 ข้อพิพาททางด้านแรงงาน

ในช่วงปี 2565 บริษัท ไม่มีข้อพิพาททางด้านแรงงานใด

7.5.4 การบริหารและการพัฒนาบุคลากร

(1) การสรรหาและการจัดการ

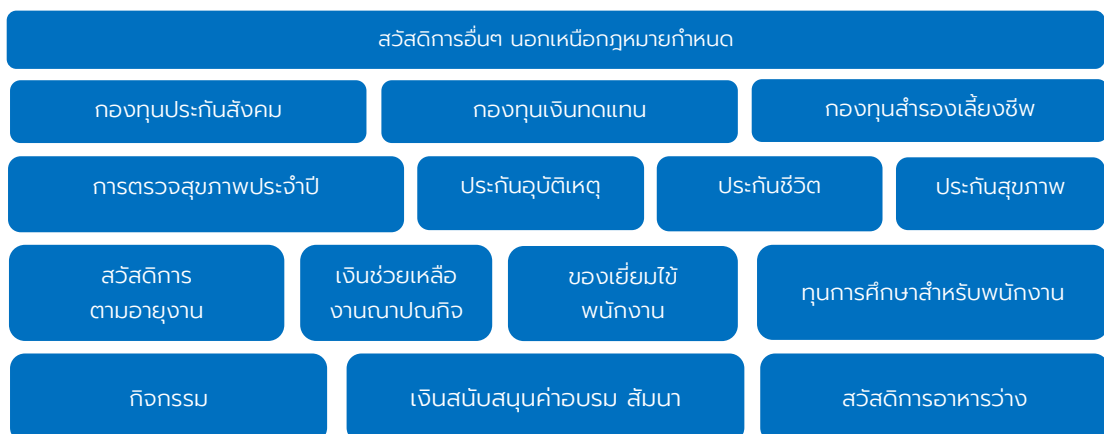
บริษัทได้กำหนดนโยบายอย่างชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษรตามหลักธรรมาภิบาลและจรรยาบรรณทางธุรกิจ โดยมีกระบวนการสรรหาและคัดเลือกและการจ้างงานที่เป็นธรรม โปร่งใส โดยการสรรหาบุคลากรของบริษัท จะพิจารณาจากความเหมาะสมของความรู้ ความสามารถ รวมทั้งทักษะและประสบการณ์การทำงานที่

เหมาะสมกับตำแหน่ง โดยไม่แบ่งแยกเพศ เชื้อชาติ ศาสนา อายุ ตลอดจนกำหนดค่าตอบแทนที่สามารถเทียบเคียงและแข่งขันได้กับธุรกิจ ในประเภทและขนาดที่ใกล้เคียงกัน

(2) ค่าตอบแทนและสิทธิประโยชน์

บริษัทมีนโยบายจ่ายค่าจ้างตามโครงสร้างเงินเดือนที่กำหนดตามแต่ละตำแหน่งงาน ตาม ความรู้ความสามารถบุคคลที่กำหนดไว้ในกรอบความรู้ความสามารถหลัก และ/หรือความรู้ความสามารถเฉพาะที่เป็นความจำเป็นและสอดคล้องกับภาระหน้าที่ของบริษัท รวมทั้งจัดสิทธิประโยชน์และสวัสดิการแก่พนักงานบนพื้นฐานความจำเป็นและความต้องการของพนักงาน นอกจากนี้ บริษัทยังมีการทบทวนและเปรียบเทียบค่าตอบแทนรวมทั้งผลประโยชน์ต่างๆ กับธุรกิจในกลุ่มอุตสาหกรรมเดียวกันอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่า พนักงานได้รับค่าตอบแทนที่เหมาะสม

สวัสดิการ : บริษัทจัดให้มีสวัสดิการและค่าตอบแทนอื่นๆ นอกเหนือจากเงินเดือน โบนัส และเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพให้กับผู้บริหารและพนักงานตามความเหมาะสมกับสถานะเศรษฐกิจ การดำรงชีพให้สามารถแข่งขันได้ ตลอดจนเทียบมาตรฐานของบริษัทในธุรกิจประเภทเดียวกัน และสอดคล้องตามผลประโยชน์ของการของบริษัท โดยบริษัทมีการปรับปรุงและทบทวนต่อเนื่อง อาทิ



(3) แนวทางการพัฒนาบุคลากร

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

1. ด้านการปรับปรุงโครงสร้างระบบงานและอัตราค่าจ้าง

- 1.1 วางแผน สนับสนุนและส่งเสริมให้มีโครงสร้างระบบงาน การจัดการอัตราค่าจ้างและการบริหารอัตราค่าจ้างให้เหมาะสมและเพียงพอ มีความคล่องตัวในการปฏิบัติงานของทุกหน่วยงานในบริษัทฯ รวมทั้งมีระบบการประเมินผลที่มีประสิทธิภาพ
- 1.2 จัดทำเครื่องมือในการบริหารทรัพยากรบุคคล ทั้งด้านการสรรหา การเลื่อนตำแหน่ง การประเมินผลการปฏิบัติงาน การวางแผนการพัฒนาบุคลากร และการบริหารผลตอบแทน

2. ด้านการพัฒนาบุคลากร

การฝึกอบรมและพัฒนาความรู้อย่างต่อเนื่อง

บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญของการพัฒนาทรัพยากรมนุษย์ มีการส่งเสริมการพัฒนาบุคลากร โดยจัดให้มีการอบรม สัมมนา ฝึกอบรม รวมถึงส่งบุคลากรเข้าร่วมสัมมนา และฝึกอบรมวิชาการด้านต่างๆ ที่เกี่ยวข้องเพื่อพัฒนาความรู้ ความสามารถศักยภาพของบุคลากร รวมถึงปลูกฝังทัศนคติที่ดี มีคุณธรรม จริยธรรม และการทำงานเป็นทีมแก่บุคลากรอยู่เสมอ

- 2.1 ส่งเสริมให้มีการพัฒนาอย่างเป็นระบบทั่วถึงและต่อเนื่อง โดยการเพิ่มพูนความรู้ ความสามารถ ศักยภาพ และทักษะการทำงานที่เหมาะสม เพื่อให้การดำเนินงานเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลสำเร็จตามเป้าหมาย รวมทั้งส่งเสริมคุณธรรมและจริยธรรมให้กับบุคลากรตามตำแหน่งงานส่งพนักงานไปเข้าร่วมการอบรมในเรื่องต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการของบริษัทฯ เช่น หลักสูตรความรู้ด้านการประกันภัยต่อพื้นฐาน อบรมประกันวินาศภัยเบื้องต้น เป็นต้น เพื่อเพิ่มศักยภาพของพนักงานของบริษัทฯ ตามความเหมาะสมและตามข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องกับใบอนุญาตแต่ละประเภท (ภายใต้การกำกับและควบคุมของ สำนักงาน คปภ.)

การพัฒนาศักยภาพผู้บริหาร และเพิ่มขีดความสามารถในการปฏิบัติงานให้กับผู้ปฏิบัติงานทุกระดับตามตำแหน่งงานอย่างต่อเนื่อง

- 2.2 ส่งเสริมและอำนวยความสะดวกให้มีการฝึกอบรมและการให้ความรู้แก่กรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ เกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้มีการพัฒนาการปฏิบัติงานอย่างต่อเนื่อง บริษัทฯ สนับสนุนให้กรรมการเข้าร่วมหลักสูตรการอบรมที่เกี่ยวข้องเพื่อให้ความรู้ความเข้าใจในหน้าที่และความรับผิดชอบต่าง 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 (AACCP)

การพัฒนากฎหมายและผู้บริหาร

| รายชื่อกรรมการ | DCP | DAP | AACP | RCP | RCL |
|------------------------------|--------------|------------|-------------|------------|------------|
| 1.นายกฤษณะ บุญยชัย | DCP 288/2020 | - | AACP38/2020 | RCP46/2020 | RCL22/2021 |
| 2.นางสาวไตรภพย์ ศิวะกฤษณ์กุล | DCP 158/2012 | DAP31/2005 | - | - | RCL22/2021 |
| 3.นายชัชวัน พิพัฒน์โชติธรรม | DCP 288/2020 | - | - | - | - |
| 4.นายบุญธรรม เกียรติไพฑูริย์ | - | - | - | - | - |
| 5.นายกฤษณ์ สุวเร | DCP 90/2011 | - | - | - | - |
| 6.นายชนะพันธุ์ พิริยะพันธุ์ | DCP 289/2020 | - | - | - | - |
| 7.นายยุพเรศ พิริยะพันธุ์ | DCP 289/2020 | - | - | - | - |
| 8.นายพรเกษม เหล่าฤทธิรัตน์ | DCP 288/2020 | - | - | - | - |
| 9.ดร.อัญชลิน พรรณณิกา | DCP 146/2011 | - | - | RCP23/2010 | - |
| 10.ดร.นภัสนันท์ พรรณณิกา | DCP 147/2011 | - | - | - | - |

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

3. ด้านสวัสดิการและแรงงานสัมพันธ์

3.1 เสริมสร้างความมั่นคง ขวัญกำลังใจ คุณภาพชีวิตที่ดี และพึงพอใจให้ผู้ปฏิบัติงาน เพื่อรักษาคนดี คนเก่งไว้กับบริษัท โดยการส่งเสริมความก้าวหน้าของผู้ปฏิบัติงานที่มีผลงาน ในทุกโอกาสสร้าง ช่องทางการสื่อสาร ให้สิ่งจูงใจ ผลประโยชน์ตอบแทนพิเศษ จัดสวัสดิการ ความปลอดภัยอาชีวอนามัย และสิ่งแวดล้อมในการทำงาน ตามความจำเป็นและเหมาะสมเป็นไปตามที่กฎหมาย กำหนด และสนับสนุนการดำเนินกิจกรรมเพื่อสร้างความสัมพันธ์อันดีระหว่างผู้บริหารและ พนักงานทุกระดับ

3.1.1 ปรับปรุงระบบแรงจูงใจในการปฏิบัติงาน

3.1.2 ปรับปรุงระบบสวัสดิการ ผลตอบแทนพิเศษ

3.1.3 ปรับปรุงช่องทางการสื่อสารด้านการบริหารทรัพยากรบุคคล

3.2 กำหนดผลตอบแทนให้เหมาะสมกับแต่ละตำแหน่งงาน โดยคำนึงถึงหน้าที่และความรับผิดชอบ ของแต่ละตำแหน่งงาน สภาวะทางเศรษฐกิจ สภาวะค่าครองชีพ อัตราค่าจ้างแรงงานในตลาด ขณะนั้น การแข่งขันใกล้เคียงกับบริษัทอื่นที่มีลักษณะธุรกิจที่คล้ายคลึงกัน

4. การคัดสรรบุคลากร

4.1 คัดเลือกบุคลากร ที่มีความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ ที่ตรงกับสายงาน เข้ามาร่วมงาน

4.2 บริษัทฯ จะบรรจุพนักงาน ตามความจำเป็นและความเหมาะสมของงาน โดยพนักงานที่จะได้รับ การบรรจุต้องมีความสามารถเหมาะสมกับตำแหน่งงานและมีคุณสมบัติตามระเบียบของบริษัทฯ

7.6 ข้อมูลสำคัญอื่นๆ

7.6.1 ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงินและผู้ที่ได้รับมอบหมายรับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการบัญชี

นางสาวปาริฉัตร โชติภูมิเวทย์ เป็นประธานเจ้าหน้าที่การเงินเป็นผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน และ นายชิตพล วิเศษโชติกุล เป็นสมุหบัญชีจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินสำหรับกิจการที่มีส่วนได้ส่วนเสียสาธารณะ ซึ่งเป็นผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชีของบริษัท โดยมีประวัติและรายละเอียดตามที่ปรากฏใน เอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน และผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี

7.6.2 เลขานุการบริษัท

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 3/2565 ในวันที่ 31 มีนาคม 2565 ได้มีมติแต่งตั้งนางสาวพัชรี กล้าทอง เลขานุการบริษัทมีหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังต่อไปนี้

- (1) แจกมติและนโยบายของคณะกรรมการบริษัทและผู้ถือหุ้นให้ผู้บริหารที่เกี่ยวข้องรับทราบพร้อมทั้งให้คำปรึกษาและข้อเสนอแนะเบื้องต้นแก่คณะกรรมการบริษัทตามระเบียบปฏิบัติของบริษัทและข้อพึงปฏิบัติด้านการกำกับดูแลกิจการ
- (2) จัดทำและจัดเก็บเอกสาร ดังนี้
 - ก. ทะเบียนกรรมการ
 - ข. หนังสือนัดประชุมคณะกรรมการ รายงานประชุมคณะกรรมการและรายงานประจำปีของบริษัท
 - ค. หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้นและรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น
- (3) ดำเนินการให้กรรมการบริษัทและผู้บริหารจัดทำรายงานการมีส่วนได้เสียของตนเองและผู้ที่เกี่ยวข้อง ตามข้อกำหนดของกฎหมายพร้อมทั้งเก็บรักษารายงานดังกล่าว รวมถึงส่งสำเนาให้ประธานกรรมการบริษัทและประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
- (4) จัดการประชุมผู้ถือหุ้น การประชุมคณะกรรมการบริษัท และการประชุมคณะกรรมการชุดย่อยซึ่งไม่มีเลขานุการคณะกรรมการชุดย่อย ให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับของบริษัท กฎบัตรของคณะกรรมการแต่ละชุด รวมถึงข้อพึงปฏิบัติ รวมทั้งบันทึกรายงานการประชุมและติดตามให้มีการปฏิบัติตามมติที่ประชุม
- (5) ให้คำปรึกษาแก่เลขานุการคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ในการจัดประชุมให้เป็นตามกฎหมาย ข้อบังคับของบริษัท กฎบัตรของคณะกรรมการชุดย่อย รวมถึงข้อพึงปฏิบัติ ในกรณีที่คณะกรรมการชุดย่อยมีเลขานุการกรรมการชุดย่อย
- (6) ดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลและรายงานสารสนเทศในส่วนที่รับผิดชอบต่อหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง
- (7) ติดต่อและสื่อสารกับผู้ถือหุ้นทั่วไปให้ได้รับทราบสิทธิต่างๆ ของผู้ถือหุ้น

- (8) ดูแลกิจการของคณะกรรมการบริษัท และเป็นผู้ประสานงานระหว่างคณะกรรมการและผู้บริหาร พร้อมทั้งให้ข่าวสารและข้อมูลแก่กรรมการในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจของบริษัท รวมถึงรายงานการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญแก่กรรมการทราบ
 - (9) สนับสนุนการจัดให้กรรมการและ/หรือผู้บริหารได้รับความรู้และเข้าอบรมหลักสูตรต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการและกรรมการเฉพาะเรื่อง
 - (10) จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยทุกชุด รวมถึงการประเมินตนเองและรายงานผลการประเมินดังกล่าวต่อคณะกรรมการบริษัท
 - (11) ดำเนินการอื่นใดเพื่อให้เป็นไปตามพ.ร.บ. หลักทรัพย์ฯ รวมถึงกฎหมายและข้อบังคับอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องและหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
 - (12) ดำเนินการอื่นใดที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย
- โดยประวัติของผู้ดำรงตำแหน่งเลขานุการบริษัทปรากฏในเอกสารแนบ 1

7.6.3 ผู้ตรวจสอบภายใน

ที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบได้แต่งตั้ง บริษัท ตรวจสอบภายในธรรมาภิบาล จำกัด บริการหน่วยงานภายนอก (Outsource) ทำหน้าที่ตรวจสอบและประเมินระบบควบคุมภายในของบริษัทฯ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าระบบการควบคุมภายในที่วางไว้มีความเหมาะสม เพียงพอ และมีประสิทธิภาพ

โดยมีข้อมูลเกี่ยวกับประวัติการทำงาน การศึกษา และการฝึกอบรมของพนักงานตรวจสอบภายในตามที่ปรากฏใน เอกสารแนบ 3

7.6.4 หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท (Compliance)

- ไม่มี -

7.6.5 รายชื่อหัวหน้านักลงทุนสัมพันธ์

บริษัทฯ มอบหมายให้ นางสาวพัชรี กล้าทอง ทำหน้าที่เป็นฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์

นักวิเคราะห์ นักลงทุน สามารถติดต่อฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์ได้ที่ IR@tqr.co.th หรือโทร. 02-150-8560

เพื่อให้การเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญเป็นไปอย่างถูกต้อง รวดเร็ว และโปร่งใส บริษัทฯ ได้จัดตั้งฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์ (Investor Relations Management Department) ในการเปิดเผยข้อมูลสำคัญต่อผู้ถือหุ้นหรือนักลงทุน รวมถึงข้อมูลทางการเงิน เช่น ผลการดำเนินงานและงบการเงินรายไตรมาส รายงานและการวิเคราะห์ของฝ่ายบริหาร (Management Discussion and Analysis : MD&A) รายไตรมาส กลยุทธ์และแนวโน้มในอนาคตของบริษัทฯ ให้ได้ทราบอย่างสม่ำเสมอเท่าเทียมและครบถ้วนตามความเป็นจริง

ทั้งนี้ สามารถติดต่อฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์ได้โดยตรงที่

โทร. 02-150-8560 เวลาทำการ 08.30 – 17.00 น.

E – mail : ir@tqr.co.th

ติดตามข้อมูลของบริษัทผ่านเว็บไซต์ <https://tqr.co.th/th/> ซึ่งมีข้อมูลที่สำคัญสำหรับนักลงทุนทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ

7.6.6 ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

1) ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit fee)

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2565 ได้ลงมติแต่งตั้ง นางสาวสุกฤณา แยมสกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4906 และ/หรือ นายไพบูล์ ตันกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4298 และ/หรือ นางสาวสินศิริ ทั้งสมบัติ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 7352 จากบริษัท ไพรัชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด เป็นผู้สอบบัญชี ประจำปี 2565 โดยกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีจำนวน 2,400,000.00 บาท (สองล้านสี่แสนบาทถ้วน) โดยมีรายละเอียด ดังนี้

| ชื่อบริษัทผู้จ่าย | ผู้สอบบัญชี | ค่าสอบบัญชี (บาท) |
|----------------------------------|--|-------------------|
| บริษัท ที คิว อาร์ จำกัด (มหาชน) | บริษัท ไพรัชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด | 2,220,000.00 |
| บริษัท อาร์สแควร์ จำกัด | บริษัท ไพรัชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด | 180,000.00 |
| รวมค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี | | 2,400,000.00 |

ทั้งนี้ บริษัทฯ และบริษัทย่อย มิได้มีการจ่ายค่าตอบแทนอื่นนอกเหนือจากที่กล่าวมาข้างต้นให้กับสำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด และบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชีและสำนักงานบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัดแต่อย่างใด

2) ค่าบริการอื่นที่นอกเหนือจากงานสอบบัญชี (Non-audit fee) และ งานบริการอื่นที่นอกเหนือจากงานสอบบัญชี (non-audit service)

บริษัทฯ จ่ายค่าตอบแทนแก่ บริษัท ไพรัชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด สำหรับงวดปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ซึ่งเป็นค่าบริการตรวจสอบการควบคุมทั่วไปของระบบสารสนเทศ ค่าบริการ จัดเตรียมข้อมูลเอกสารและค่าใช้จ่ายเรียกเก็บอื่นๆ ของผู้สอบบัญชี

บริษัท ที คิว อาร์ จำกัด (มหาชน)

| ขอบเขตงาน | ค่าสอบบัญชี ปี 2565 |
|--|---------------------|
| 1. สอบทวนรายไตรมาสสำหรับงวด | 930,000 |
| 2. ตรวจสอบงบการเงินประจำปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | 960,000 |
| 3. ตรวจสอบระบบสารสนเทศที่เกี่ยวข้องกับงบการเงินประจำปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 | 300,000 |
| 4. ตรวจสอบ Group reporting package | 30,000 |
| รวม | 2,220,000 |

บริษัท อาร์สแควร์ จำกัด

| ขอบเขตงาน | ค่าสอบบัญชี ปี 2565 |
|--|---------------------|
| 1. สอบทานรายไตรมาสสำหรับงวด | 30,000 |
| 2. ตรวจสอบงบการเงินประจำปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | 150,000 |
| รวม | 180,000 |

8. รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ

8.1 สรุปผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการในรอบปีที่ผ่านมา

- พิจารณาจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล
- พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าสอบบัญชีสำหรับปี 2565
- พิจารณาเรียกประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 และประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2565
- พิจารณานุมัตินโยบายสำคัญของบริษัท
- พิจารณาอนุมัติคณะกรรมการ และคณะกรรมการชุดย่อย
- พิจารณางบการเงินและผลการดำเนินงานประจำปี 2564 และไตรมาส 1 ไตรมาส 2 และไตรมาส 3 ของปี 2565
- พิจารณานุมัติงบประมาณประจำปี 2565
- พิจารณานุมัติการปรับโครงสร้างองค์กรของบริษัทฯ
- พิจารณาแต่งตั้งผู้ตรวจสอบภายใน (บริษัท ตรวจสอบภายในในกรณีจำกัด)
- พิจารณาความเสี่ยงและผลประโยชน์ระบบควบคุมภายใน

8.1.1 การสรรหา พัฒนา และ การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ

- ข้อมูลเกี่ยวกับการสรรหา คณะกรรมการ รวมทั้งหลักเกณฑ์คัดเลือกกรรมการอิสระ ปรากฏในหัวข้อ 6.1.1 “นโยบายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวกับคณะกรรมการ”
- ข้อมูลเกี่ยวกับการพัฒนา ของคณะกรรมการ ปรากฏในหัวข้อ 7.5.6 “การบริหารและพัฒนาบุคลากร”

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 2565 เห็นว่าการดำเนินการโดยรวมอยู่ในเกณฑ์ “ดีเยี่ยม”

8.1.2 การเข้าร่วมการประชุมและการจ่ายค่าตอบแทนคณะกรรมการรายบุคคล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 10 ท่าน ดังนี้

| รายชื่อ | ประเภทกรรมการ | ตำแหน่ง |
|--------------------------------|---|---------------|
| 1. นายกฤษณะ บุญยะชัย | กรรมการอิสระ | ประธานกรรมการ |
| 2. นางสาวไตรทิพย์ ศิวะกฤษณ์กุล | กรรมการอิสระ | กรรมการ |
| 3. นายชัชวีน พัทธมนิชธรรม | กรรมการอิสระ | กรรมการ |
| 4. นายกฤษณ เกียรติไพบูลย์ | กรรมการอิสระ | กรรมการ |
| 5. นายกฤษณ์ สุวเร | กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร | กรรมการ |
| 6. นายชนะพันธุ์ พิริยะพันธุ์ | กรรมการที่มีอำนาจลงนาม กรรมการที่เป็นผู้บริหาร | กรรมการ |
| 7. นายยุทธพร พิริยะพันธุ์ | กรรมการที่มีอำนาจลงนาม กรรมการที่เป็นผู้บริหาร | กรรมการ |
| 8. นายพรเกษม เหล่าฤทธิรัตน์ | กรรมการที่มีอำนาจลงนาม กรรมการที่เป็นผู้บริหาร | กรรมการ |
| 9. ดร.อัครชัย พรหมนิภา | กรรมการที่มีอำนาจลงนาม | กรรมการ |
| 10. ดร.บงกชนันท์ พรหมนิภา | กรรมการที่มีอำนาจลงนาม | กรรมการ |

(1) การประชุมคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย สำหรับปี 2565 สรุปดังต่อไปนี้

| รายชื่อ | การประชุมคณะกรรมการชุดต่างๆ ในปี 2565 | | | | | | | | |
|--|---------------------------------------|---|------------------|-------------------|------------------|--------------------|------------------|----------------------------|---------------------|
| | การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 | การประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2565 | คณะกรรมการบริษัท | คณะกรรมการตรวจสอบ | คณะกรรมการบริหาร | คณะกรรมการการลงทุน | คณะกรรมการสรรหาฯ | คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง | กรรมการที่ใช้บริหาร |
| 1.นายกฤษณะ บุญยะชัย | 1/1 | 1/1 | 7/7 | 4/4 | -/- | -/- | -/- | -/- | ✓ |
| 2.นางสาวไตรทิพย์ ศิวะกฤษณ์กุล | 1/1 | 1/1 | 7/7 | 4/4 | -/- | -/- | 2/2 | -/- | ✓ |
| 3.นายชัชวิน พัฒน์โชติธรรม | 1/1 | 1/1 | 7/7 | 4/4 | -/- | 3/3 | -/- | 1/1 | ✓ |
| 4.นายคุณธรรม เกียรติไพบูลย์ | 1/1 | 1/1 | 7/7 | -/- | -/- | -/- | 2/2 | -/- | ✓ |
| 5.นายกฤษณ์ สุวเร | 1/1 | 1/1 | 7/7 | -/- | -/- | 3/3 | 2/2 | -/- | ✓ |
| 6.นายชนะพันธุ์ พิริยะพันธุ์ | 1/1 | 1/1 | 7/7 | -/- | 12/12 | 3/3 | -/- | -/- | |
| 7.นายยุทธพร พิริยะพันธุ์ | 1/1 | 1/1 | 7/7 | -/- | 12/12 | 3/3 | -/- | 1/1 | |
| 8.นายพรเกษม เหล่าฤทธิรัตน์ | 1/1 | 1/1 | 7/7 | -/- | 12/12 | -/- | -/- | 1/1 | |
| 9. ดร.อัญชลิน พรรณนิภา ^{1/} | -/- | -/- | 2/2 | -/- | -/- | -/- | -/- | -/- | ✓ |
| 10. ดร.นภัสสินท์ พรรณนิภา ^{1/} | -/- | -/- | 2/2 | -/- | -/- | -/- | -/- | -/- | ✓ |
| คณะกรรมการเข้าร่วมประชุม คิดเป็นเฉลี่ย (ร้อยละ) | 100.00 | 100.00 | 100.00 | 100.00 | 100.00 | 100.00 | 100.00 | 100.00 | 50.00 |

หมายเหตุ : ^{1/} ได้รับการแต่งตั้งตามมติที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2565 เมื่อวันที่ 8 สิงหาคม 2565

(2) ค่าตอบแทนคณะกรรมการ

ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

บริษัทได้กำหนดนโยบายค่าตอบแทนกรรมการผู้จัดการและกรรมการไว้อย่างชัดเจน โดยได้กำหนดค่าตอบแทนกรรมการไว้อย่างเหมาะสมกับหน้าที่ความรับผิดชอบบริษัท และมีคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนเป็นผู้พิจารณาถ่วงดุล และเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณา โดยได้พิจารณาถึงความเหมาะสมประการต่าง ๆ รวมถึงพิจารณาจากขนาด การขยายตัวทางธุรกิจ การเติบโตทางผลกำไรของบริษัท และค่าตอบแทนของบริษัทจะอยู่ในระดับเดียวกับอุตสาหกรรมเดียวกัน ซึ่งค่าตอบแทนกรรมการได้ขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นที่เรียบร้อยแล้วทุกปี คดยจ่ายค่าตอบแทนในรูปแบบเงินรายเดือน โบนัส และค่าเบี้ยประชุม สำหรับปี 2565 มีดังนี้

(2.1) ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

รายละเอียดค่าตอบแทนกรรมการปี 2565

| รายละเอียด | ค่าเบี้ยประชุม (บาทต่อครั้ง) |
|---------------------------------------|---------------------------------|
| คณะกรรมการบริษัท | |
| - ประธานกรรมการบริษัท | 30,000 |
| - กรรมการ | 20,000 |
| คณะกรรมการตรวจสอบ | |
| - ประธานกรรมการตรวจสอบ | 25,000 |
| - กรรมการ | 20,000 |
| คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน | |
| - ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน | 25,000 |
| - กรรมการ | 20,000 |
| คณะกรรมการบริหาร | |
| - ประธานกรรมการบริหาร | - |
| - กรรมการ | - |
| คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง | |
| - ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง | 25,000 |
| - กรรมการ | 20,000 |
| คณะกรรมการการลงทุน | |
| - ประธานกรรมการการลงทุน | 25,000 |
| - กรรมการ | 20,000 |

(2.2) ค่าตอบแทนอื่น

- ประกันภัยคุ้มครองความรับผิดของกรรมการและเจ้าหน้าที่ (Directors and Officers Liability Insurance) โดยบริษัทเป็นผู้รับผิดชอบค่าใช้จ่าย
- ค่าใช้จ่ายในการเข้าสัมมนาอบรมหลักสูตรของ IOD

(3) ค่าตอบแทนคณะกรรมการรายบุคคล

ปี 2565 บริษัทฯ จ่ายค่าตอบแทนกรรมการและกรรมการชุดย่อย จำนวน 1,305,000 บาท ซึ่งเป็นการจ่ายค่าตอบแทนในรูปแบบของเบี้ยประชุมกรรมการที่เป็นตัวเงิน โดยมีรายละเอียดการจ่ายเป็นบุคคล ดังนี้

รายละเอียดการจ่ายค่าตอบแทนให้แก่กรรมการแยกตามรายบุคคล ดังนี้

| รายชื่อ | ค่าตอบแทนกรรมการปี 2565 (บาท) | | | | | | |
|--|---------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------|---|---|-----------|
| | ค่าเบี้ยประชุม กรรมการบริษัท | ค่าเบี้ยประชุม กรรมการตรวจสอบ | ค่าเบี้ยประชุม กรรมการการลงทุน | ค่าเบี้ยประชุม กรรมการบริหาร | ค่าเบี้ยประชุม กรรมการสรรหาและ กำหนดค่าตอบแทน | ค่าเบี้ยประชุม กรรมการบริหารความ เสี่ยง | รวม |
| 1.นายกฤษณะ บุญยะชัย | 210,000 | 80,000 | -/- | -/- | -/- | -/- | 290,000 |
| 2.นางสาวไตรทิพย์ ศิวะกฤษณ์กุล | 140,000 | 100,000 | -/- | -/- | 40,000 | -/- | 280,000 |
| 3.นายชัชวัน พิพัฒน์โชติธรรม | 140,000 | 80,000 | 60,000 | -/- | -/- | 25,000 | 305,000 |
| 4.นายทศวรรษ เทียรดีไพฑูริย์ | 140,000 | -/- | -/- | -/- | 50,000 | -/- | 190,000 |
| 5.นายกฤษณ์ สุวเร | 140,000 | -/- | 60,000 | -/- | 40,000 | -/- | 240,000 |
| 6.นายชนะพันธุ์ พิริยะพันธุ์ | -/- ⁽²⁾ | -/- | -/- ⁽²⁾ | -/- ⁽²⁾ | -/- | -/- | -/- |
| 7.นางยุพเรศ พิริยะพันธุ์ | -/- ⁽²⁾ | -/- | -/- ⁽²⁾ | -/- ⁽²⁾ | -/- | -/- ⁽²⁾ | -/- |
| 8.นายพรเกษม เหล่าฤทธิรัตน์ | -/- ⁽²⁾ | -/- | -/- | -/- ⁽²⁾ | -/- | -/- ⁽²⁾ | -/- |
| 9. ดร.อัญชลิน พรรณนิภา ⁽¹⁾ | -/- | -/- | -/- | -/- | -/- | -/- | -/- |
| 10. ดร.บภัสนันท์ พรรณนิภา ⁽¹⁾ | -/- | -/- | -/- | -/- | -/- | -/- | -/- |
| รวม | 770,000 | 260,000 | 120,000 | -/- | 130,000 | 25,000 | 1,305,000 |

หมายเหตุ :

- (1) ได้รับการแต่งตั้งตามมติที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2565 เมื่อวันที่ 8 สิงหาคม 2565
- (2) นายชนะพันธุ์ พิริยะพันธุ์ นางยุพเรศ พิริยะพันธุ์ และนายพรเกษม เหล่าฤทธิรัตน์ แสดงเจตจำนงไม่ขอรับค่าตอบแทนคณะกรรมการ บริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย
- ผู้บริหาร/พนักงานของบริษัทฯ และกลุ่มบริษัทที่เกี่ยวข้อง ที่ได้ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท แต่เป็นกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยจะไม่ได้รับค่าตอบแทนกรรมการดังกล่าว เพื่อหลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- ไม่มีค่าตอบแทนค้างจ่าย

8.1.3 การกำกับดูแลบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

(1) ในการกำกับดูแลจัดการและรับผิดชอบการดำเนินงานในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมที่อนุมัติโดยคณะกรรมการ

บริษัทฯ กำหนดกลไกกำกับดูแลบริษัทย่อยและ/หรือบริษัทร่วมทั้งทางตรงและทางอ้อม รวมทั้งมีมาตรการในการติดตามการบริหารงานของบริษัทย่อยและ/หรือบริษัทร่วม เพื่อดูแลรักษาผลประโยชน์ในเงินลงทุนของบริษัท และสามารถควบคุมดูแลจัดการและรับผิดชอบการดำเนินงานของบริษัทย่อยและ/หรือบริษัทร่วมได้เสมือนเป็นหน่วยงานหนึ่งของบริษัท ดังนี้

- (1.1) คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่ติดตามและกำกับดูแลการบริหารจัดการและการดำเนินงานต่างๆ ของบริษัทย่อยและ/หรือบริษัทร่วม ให้เป็นไปตามนโยบายที่บริษัทฯ กำหนด กฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจ กฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัย และประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (สำนักงาน คปภ.) รวมทั้งกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยอนุโลม เท่าที่ไม่ขัดหรือแย้งกับกฎหมายอื่น
- (1.2) คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่แต่งตั้งผู้แทนเข้าไปเป็นกรรมการและผู้บริหารในบริษัทย่อยและ/หรือบริษัทร่วมอย่างน้อยตามสัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทย่อยและ/หรือบริษัทร่วมที่ประกอบธุรกิจหลัก และมีระเบียบปฏิบัติหรือข้อกำหนดที่ทำให้การส่งบุคคลดังกล่าวจะต้องได้รับมติเห็นชอบจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท รวมทั้งกำหนดขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของผู้แทนที่ได้รับการแต่งตั้งเข้าไปเป็นกรรมการและผู้บริหารในบริษัท ย่อยและ/หรือบริษัทร่วมนั้นไว้อย่างชัดเจนและกำหนดขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของผู้แทนที่มีผลให้การพิจารณาของกรรมการและผู้บริหารดังกล่าวในการประชุมคณะกรรมการของบริษัทย่อยและ/หรือบริษัทร่วมในเรื่องสำคัญต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทก่อน เว้นแต่จะมีข้อจำกัดตามกฎหมายอื่นหรือเงื่อนไขการร่วมทุนกับภาครัฐ หรือกรณีอื่นใดตามที่กฎหมายหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน หรือข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยจะกำหนด ทั้งนี้ กรรมการและผู้บริหารของบริษัทย่อยและ/หรือบริษัทร่วม ข้างต้นที่ได้รับการแต่งตั้งหรือเสนอชื่อต้องเป็นบุคคลที่มีคุณสมบัติตามที่กำหนดไว้ในกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนไม่มีลักษณะขาดความน่าไว้วางใจตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ว่าด้วยการกำหนดลักษณะขาดความน่าไว้วางใจของกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ และต้องเป็นบุคคลที่มีรายชื่ออยู่ในระบบข้อมูลรายชื่อกรรมการและผู้บริหารของบริษัทที่ออกหลักทรัพย์ และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (สำนักงาน คปภ.) ด้วย
- (1.3) คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่ดำเนินการให้บริษัทย่อยและ/หรือบริษัทร่วมมีระบบควบคุมภายใน ระบบบริหารความเสี่ยง และระบบป้องกันการทุจริต รวมทั้งกำหนดมาตรการในการติดตามผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและ/หรือบริษัทร่วมอย่างมีประสิทธิภาพและสม่ำเสมอ และรัดกุมเพียงพอที่ทำให้มั่นใจได้ว่าการดำเนินการต่างๆ ของบริษัทย่อยและ/หรือบริษัทร่วมจะเป็นไปตามแผนงาน งบประมาณ นโยบายของบริษัทฯ รวมถึงกฎหมายและประกาศ เรื่อง การกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทจดทะเบียน รวมถึงประกาศ ข้อบังคับ และหลักเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้องของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย กฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัย และประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (สำนักงาน คปภ.) ได้อย่างแท้จริงและต่อเนื่อง นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทยังมีหน้าที่ในการติดตามดูแลให้กรรมการและผู้บริหารของบริษัทย่อยและ/หรือบริษัทร่วมปฏิบัติให้เป็นไปตามหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่กฎหมายกำหนด
- (1.4) คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่ดูแลติดตามให้บริษัทย่อยและ/หรือบริษัทร่วมเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญต่อตลาด

หลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และนักลงทุนทั่วไป เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน การทำรายการที่เกี่ยวข้องกันและรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของบริษัทย่อยและ/หรือบริษัทร่วม รายการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินที่มีนัยสำคัญ และรายการอื่นใดที่สำคัญซึ่งมิได้เป็นรายการธุรกิจปกติของบริษัทย่อยและ/หรือบริษัทร่วม เป็นต้น ทั้งนี้ การเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวจะต้องให้ข้อมูลเพียงพอ ครบถ้วนถูกต้อง และภายในระยะเวลาที่บริษัท กำหนด และสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

- (1.5) ในกรณีที่บริษัทย่อยตกลงเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกันกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกันของบริษัทย่อย หรือรายการเกี่ยวกับการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินของบริษัทย่อยตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ตามประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และ/หรือประกาศตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (แล้วแต่กรณี) บริษัท และบริษัทย่อยจะต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และวิธีการตามที่ประกาศดังกล่าวกำหนดไว้ในเรื่องนั้นๆ ก่อนเข้าทำรายการดังกล่าวโดยอนุโลม โดยบริษัทย่อยจะต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และวิธีการตามที่ประกาศดังกล่าวกำหนดเช่นเดียวกับกรณีของบริษัทฯ เป็นผู้ทำรายการดังกล่าวเอง

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

- (1.6) การทำรายการหรือการดำเนินการใด ๆ ซึ่งมีนัยสำคัญหรือมีผลต่อฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม ซึ่งเป็นเรื่องที่จะต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการของบริษัทฯ หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ (แล้วแต่กรณี) ให้กรรมการบริษัทที่มีหน้าที่ในการจัดให้มีการประชุมคณะกรรมการบริษัท และ/หรือการประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ (แล้วแต่กรณี) เพื่อพิจารณาอนุมัติเรื่องดังกล่าวก่อนที่บริษัทย่อยและบริษัทร่วมจะจัดประชุมคณะกรรมการ และ/หรือ ผู้ถือหุ้นของตนเอง (แล้วแต่กรณี) เพื่อพิจารณาอนุมัติก่อนการทำรายการหรือดำเนินการในเรื่องนั้น โดยในการนี้ ให้บริษัทฯ เปิดเผยข้อมูลและปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไข ขั้นตอนและวิธีการที่เกี่ยวข้องกับเรื่องที่จะขออนุมัตินั้นตามที่กำหนดไว้ในกฎหมายบริษัทมหาชนจำกัด ประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ กฎหมายหลักทรัพย์ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องตลอดจนประกาศ ข้อบังคับและหลักเกณฑ์ต่าง ๆ ของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ฯ และตลาดหลักทรัพย์ฯ ด้วยโดยอนุโลม (เท่าที่ไม่ขัดแย้ง) อย่างครบถ้วนและถูกต้อง

- (2) **ข้อตกลงระหว่างบริษัทกับผู้ถือหุ้นอื่นในการบริหารจัดการบริษัทย่อยและบริษัทร่วม (shareholder's)**
-ไม่มี-

8.1.4 การติดตามให้มีการปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการบริษัททำหน้าที่กำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการ และติดตามให้มีการปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติที่กำหนดอย่างสม่ำเสมอ โดยในปี 2565 บริษัทมีผลการปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการอยู่ในระดับ ดีเยี่ยม และมีการติดตามและกำกับดูแลการปฏิบัติงานของกรรมการ ผู้บริหาร และ พนักงานรวมถึงบุคคลที่เกี่ยวข้อง ในเรื่องดังต่อไปนี้

- การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

คณะกรรมการตรวจสอบจะนำเสนอคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติเกี่ยวกับรายการที่เกี่ยวข้องกัน และรายการที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ซึ่งได้มีการพิจารณาความเหมาะสมอย่างรอบคอบและได้ปฏิบัติตาม

หลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยปี 2565 สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทมีรายการระหว่างกัน บริษัท ทีคิวเอ็ม อัลฟา จำกัด (มหาชน) จ่ายเงินปันผล เป็นจำนวน 14,335,670.00 บาท (สิบสี่ล้านสามแสนสามหมื่นห้าพันหกร้อยเจ็ดสิบบาทถ้วน) และไม่พบรายการที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์เกิดขึ้นแต่อย่างใด และนอกจากนี้ บริษัทได้เผยแพร่จรรยาบรรณธุรกิจ ในเรื่องการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้แก่พนักงาน

● การดูแลการใช้ข้อมูลภายใน

บริษัทฯ ได้กำหนดให้กรรมการหรือผู้บริหารที่มีการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทจะต้องแจ้งเลขานุการบริษัทล่วงหน้าอย่างน้อย 1 วันก่อนการซื้อขายหลักทรัพย์ และต้องรายงานการถือหลักทรัพย์ในบริษัทของตนเอง คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะตามมาตรา 59 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ภายใน 3 วันทำการให้สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ทราบเพื่อเผยแพร่ต่อสาธารณะ และรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อทราบ โดยในปี 2565 มีการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหารสรุปได้ดังนี้

การเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหาร

| กรรมการและผู้บริหาร | ตำแหน่ง | จำนวนหุ้นที่ถือ และ สัดส่วนการถือหุ้น (%) | | |
|--|--|---|--------------|-------------|
| | | 31 ส.ค. 2564 | 31 ส.ค. 2565 | เพิ่ม (ลด) |
| 1. นายกฤษณะ บุญยะชัย คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ/ นิติบุคคลที่เกี่ยวข้อง | กรรมการอิสระ/ ประธานกรรมการ / กรรมการตรวจสอบ | 100,000 | 100,000 | - |
| | | 0.043% | 0.043% | - |
| 2. นางสาวไตรภพย์ ศิวะภุณกุล คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ/ นิติบุคคลที่เกี่ยวข้อง | กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการตรวจสอบ / กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน | 100,000 | - | (100,000) |
| | | 0.043% | - | - |
| 3. นายชัชวณ พัพฒนนิโชติธรรม คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ/ นิติบุคคลที่เกี่ยวข้อง | กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการลงทุน | 100,000 | 100,000 | - |
| | | 0.043% | 0.043% | - |
| 3. นายภานุธรรม เกียรติไพบูลย์ คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ/ นิติบุคคลที่เกี่ยวข้อง | กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน | 100,000 | 100,000 | - |
| | | 0.043% | 0.043% | - |
| 4. นายกฤษณ์ สุวเร คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ/ นิติบุคคลที่เกี่ยวข้อง | กรรมการอิสระ / กรรมการลงทุน / กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน | 17,000,000 | 14,500,000 | (2,500,000) |
| | | 7.391% | 6.30% | |
| 5. นายชนะพันธุ์ พิริยะพันธุ์ คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ/ นิติบุคคลที่เกี่ยวข้อง | กรรมการ / ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ประธานกรรมการบริหาร / ประธานกรรมการลงทุน / | 395,400.00 | 398,000 | 2,600 |
| | | 0.172% | 0.17% | |
| 6. นางยุพเรศ พิริยะพันธุ์ คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ/ นิติบุคคลที่เกี่ยวข้อง | กรรมการ / รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร / กรรมการลงทุน / กรรมการบริหาร / กรรมการบริหารความเสี่ยง | 30,600,000 | 30,600,000 | - |
| | | 13.30% | 13.30% | - |
| 7. นายพรเกษม เหล่าฤทธิรัตน์ คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ/ นิติบุคคลที่เกี่ยวข้อง | กรรมการ / กรรมการบริหาร / กรรมการบริหารความเสี่ยง / ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายพัฒนาธุรกิจ ประกันภัยต่อแบบรายสัญญา | 20,400,000 | 20,400,000 | |
| | | 8.87% | 8.87% | |

| กรรมการและผู้บริหาร | ตำแหน่ง | จำนวนหุ้นที่ถือ และ สัดส่วนการถือหุ้น (%) | | |
|---|---|---|--------------|-----------------|
| | | 31 ธ.ค. 2564 | 31 ธ.ค. 2565 | เพิ่ม (ลด) |
| 8. นายอัญชลิน พรรณนิภา คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ/ นิติบุคคลที่เกี่ยวข้อง | กรรมการ ⁽¹⁾ | 59,500,000.00 | - | (59,500,000.00) |
| | | 25.87% | - | |
| 9. นางนภัสนันท์ พรรณนิภา คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ/ นิติบุคคลที่เกี่ยวข้อง | กรรมการ ⁽¹⁾ | 42,500,000.00 | - | (42,500,000.00) |
| | | 18.48% | - | |
| 10. นางสาวธีรยา พงษ์พูล คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ/ นิติบุคคลที่เกี่ยวข้อง | ประธานเจ้าหน้าที่สายงานธุรกิจลูกค้า | 500,000 | 500,000 | |
| | | 0.22% | 0.22% | |
| 11. ดร.สิริพร อินทวงศ์ คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ/ นิติบุคคลที่เกี่ยวข้อง | ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่ ฝ่ายสนับสนุนพัฒนาธุรกิจ | 100,000 | 100,000 | |
| | | 0.04% | 0.04% | |
| 12. นางสาวปาริฉัตร โชติภูมิเวทย์ คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ/ นิติบุคคลที่เกี่ยวข้อง | ผู้อำนวยการสายงานบัญชีและการเงิน | 7,000 | 7,000 | |
| | | 0.003% | 0.003% | |

หมายเหตุ : ⁽¹⁾ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการตามมติที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2565 เมื่อวันที่ 8 สิงหาคม 2565

● การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญต่อการเปิดเผยข้อมูลที่มีความถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา และโปร่งใส ทั้งรายงานข้อมูลทางการเงินและข้อมูลทั่วไป ตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตลอดจนข้อมูลอื่นๆ ที่สำคัญที่มีผลกระทบต่อหลักทรัพย์ต่อราคาหลักทรัพย์ ซึ่งล้วนมีผลกระทบต่อกระบวนการตัดสินใจของผู้ลงทุนและผู้มีส่วนได้เสียของบริษัท โดยบริษัทได้เผยแพร่ข้อมูลสารสนเทศของบริษัทต่อผู้ถือหุ้น นักลงทุน และสาธารณชนผ่านช่องทางและสื่อการเผยแพร่ข้อมูลต่างๆ ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และบนเว็บไซต์ของบริษัท เพื่อให้เกิดความเท่าเทียมกันและน่าเชื่อถือ

บริษัทฯ มีนโยบายให้กรรมการและผู้บริหารรายงานมีส่วนได้เสีย โดยจัดทำแบบรายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการและผู้บริหารเป็นประจำทุกปี และทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลง (ถ้ามี) และให้เลขานุการบริษัทเป็นผู้นำเสนอรายงานดังกล่าวต่อประธานกรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบเพื่อทราบ

ในส่วนของงานด้านนักลงทุนสัมพันธ์นั้น บริษัทฯ ได้มีการตั้งหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ เพื่อให้ให้นักลงทุนและผู้มีส่วนได้เสียสามารถเข้าถึงข้อมูลของบริษัท และได้มอบหมายให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการ ทำหน้าที่ติดต่อสื่อสารกับผู้ลงทุนทุกสถาบัน ผู้ถือหุ้น ผู้สื่อข่าว รวมทั้งนักวิเคราะห์ และหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้อง

ในปี 2565 บริษัทมีการประชาสัมพันธ์ข้อมูลของบริษัทให้แก่ นักวิเคราะห์ นักลงทุน ผู้ถือหุ้น ผู้สื่อข่าวในรูปแบบต่างๆ ดังนี้

1. การเข้าร่วมกิจกรรม Opportunity Day ที่จัดขึ้นโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
2. การเข้าร่วมออกบูธนำเสนอข้อมูลของบริษัทฯ ภายในงาน“mai Forum 2022” มหกรรมรวมพลัง mai ครั้งที่ 7 จัดโดยสมาคมจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ (maiA) ร่วมกับตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ (mai) ภายใต้แนวคิด “Growing Stronger Together, We are SME Role Model”

3. นายชนะพันธุ์ พิริยะพันธุ์ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้ให้สัมภาษณ์กับสื่อมวลชนที่มีความสนใจในธุรกิจนายหน้าประกันภัยต่อ และภาพรวมธุรกิจประกันภัยที่เกี่ยวข้องกับบริษัท ที่ คิว อาร์ จำกัด (มหาชน) รวมถึงแนวโน้มการประกอบธุรกิจ ผลผลิตภัณฑ์ประกันภัยที่เกี่ยวข้องกับบริษัท และภาพรวมผลประกอบการของบริษัทแต่ละไตรมาส
4. ประชาสัมพันธ์ข้อมูลและบทวิเคราะห์หลักทรัพย์ TQR ที่ออกในปี บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ ในหัวข้อ “นักลงทุนสัมพันธ์”
 - วีดิทัศน์กิจกรรม Opportunity Day
 - วีดิทัศน์การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565
 - Factsheet รายไตรมาส
 - Company Snapshot รายไตรมาส
 - คำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ รายไตรมาส

คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินของบริษัท และสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี งบการเงินดังกล่าวจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รองรับทั่วไปในประเทศไทย โดยเลือกใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างครบถ้วนเพียงพอในงบการเงินและระบบควบคุมภายใน รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงินและรายงานให้คณะกรรมการบริษัททราบ

บริษัทว่าจ้างบริษัท ไพร์ซวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอพีแอส จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทและบริษัทย่อยสำหรับรอบปีบัญชี 2565 โดยบริษัทดังกล่าวมีคุณสมบัติและประสบการณ์ครอบคลุมถึงการทำธุรกรรมในต่างประเทศเป็นอย่างดี และไม่มีความสัมพันธ์และไม่มีส่วนได้เสียกับบริษัท บริษัทย่อย ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือ ผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว มีความเป็นอิสระและมีคุณสมบัติที่เป็นที่ยอมรับ และได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ งบการเงินของบริษัทได้รับการรับรองโดยไม่มีเงื่อนไขจากผู้สอบบัญชีมาโดยตลอด และบริษัทไม่มีประวัติการถูกสั่งให้แก้ไขงบการเงินโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และไม่มีประวัติการส่งรายงานทางการเงินทั้งรายไตรมาส และรายปีล่าช้า

● การต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน

บริษัทได้กำหนด “นโยบายการต่อต้านคอร์รัปชัน” เพื่อให้กรรมการผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับตระหนักถึงความสำคัญในการดำเนินธุรกิจอย่างมีคุณธรรม โปร่งใส ตรวจสอบได้และป้องกันการคอร์รัปชันกับทุกกิจกรรมทางธุรกิจของบริษัท ตามที่ได้ระบุไว้ในส่วนของ “นโยบายการกำกับดูแลกิจการ” ภายใต้หัวข้อ “การต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน”

สำหรับผลการติดตามการประเมินความเสี่ยงขององค์กร และการประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบายการต่อต้านคอร์รัปชัน ประจำปี 2565 โดยบริษัทฯ ได้ว่าจ้าง บริษัท ตรวจสอบภายในธรรมนิติ จำกัด ทำหน้าที่ตรวจสอบและประเมินระบบควบคุมภายในของบริษัทฯ มีผลการติดตามพบว่า ไม่พบการปฏิบัติที่เข้าข่ายการรับจ่ายสินบน การสนับสนุนการทุจริตคอร์รัปชัน ซึ่งได้ผ่านการสอบทานจากผู้สอบบัญชี และได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบก่อนที่จะรายงานต่อคณะกรรมการบริษัททราบในทุกไตรมาส อย่างไรก็ตาม อย่างไรก็ดี คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาบททวนนโยบายการต่อต้านคอร์รัปชันแล้วเห็นว่านโยบายดังกล่าวมีความเหมาะสมและเพียงพอต่อการ

ควบคุมดูแลแล้ว และคณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาอนุมัติแบบประเมินความเสี่ยงพหุและระบบควบคุมภายในประจำปี 2565

อีกทั้ง ในปีถัดไปบริษัทฯ มีเจตนารมณ์ที่จะเข้าร่วมในโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทย ในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน (Thai Private Sector Collective Action Against Corruption: “CAC”) เพื่อต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันในสังคม

(4) การแจ้งเบาะแส (Whistleblowing)

ในปี 2565 บริษัทฯ ไม่ได้รับแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียนในกรณีเกิดการทุจริตหรือไม่ปฏิบัติตามกฎหมายกฎระเบียบข้อบังคับบริษัท และหลักจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของบริษัท จากผู้มีส่วนได้เสียทั้งภายในและนอกแต่อย่างใด ซึ่งได้รายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัททราบแล้ว

ช่องทางการรับเรื่องร้องเรียน

| | | |
|----------|-----------------|---|
| โทรศัพท์ | ติดต่อ | : ถึง ประธานกรรมการตรวจสอบ |
| | ที่อยู่ | : บริษัท ที เค อี จำกัด (มหาชน) 46/7 อาคารรุ่งโรจน์นฤกุล ชั้น 8 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10310 |
| อีเมล | Audit@tqr.co.th | |
| โทรศัพท์ | 66(0) 2150 8563 | |

ข้อมูลการร้องเรียนและแจ้งเบาะแสดำเนินการทุจริต (Whistle blowing)

ณ วันที่ 1 มกราคม 2565 – 31 ธันวาคม 2565

| ช่องทางการรับเรื่องร้องเรียน | จำนวน (ราย) |
|------------------------------|-------------|
| โทรศัพท์ | 0 |
| อีเมล | 0 |
| โทรศัพท์ | 0 |
| รวม | 0 |

8.2 สรุปผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

8.2.1 จำนวนครั้งการประชุมและการเข้าประชุม

การประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ

ในปี 2565 บริษัทฯ มีการจัดประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ จำนวน 4 ครั้ง โดยมีรายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละท่านดังนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 คณะกรรมการตรวจสอบมีจำนวน 3 ท่าน ประกอบด้วย

| รายชื่อ | ตำแหน่ง | จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม/ การประชุมทั้งหมด |
|---|----------------------|--|
| 1. นางสาวไตรทิพย์ สิวะกฤษณ์กุล ⁽¹⁾ | ประธานกรรมการตรวจสอบ | 4/4 |
| 2. นายกฤษณะ บุญยะชัย | คณะกรรมการตรวจสอบ | 4/4 |
| 3. นายชัชวิน พัพฒนโชติธรรม | คณะกรรมการตรวจสอบ | 4/4 |

หมายเหตุ: ⁽¹⁾ ทั้งนี้ นางสาวไตรทิพย์ สิวะกฤษณ์กุล เป็นผู้มีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานงบการเงิน และประสบการณ์ ในด้านบัญชีและการเงินเพียงพอที่จะหน้าที่สอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินของบริษัทฯ ซึ่งมีประสบการณ์ในการสอบทานงบการเงินโดยดำรงตำแหน่งรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายการเงิน ของบริษัท พกษา เรย์เอสเตท จำกัด (มหาชน) และเป็นกรรมการรุดรไฟแห่งประเทศ และ กรรมการบริษัท ทาฟโฟโบลด์ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์

8.2.2 ผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

ผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบได้แสดงในเอกสารแนบ 6 สำหรับการประชุมและการเข้าร่วมประชุมของกรรมการรายบุคคลได้แสดงในหัวข้อ 8.1.2 การเข้าร่วมและการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการรายบุคคล

8.3 สรุปผลการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการชุดย่อยอื่นๆ

8.3.1 จำนวนครั้งการประชุมและการเข้าประชุม

การประชุมคณะกรรมการลงทุน

ในปี 2565 บริษัทฯ มีการจัดประชุมคณะกรรมการลงทุน จำนวน 3 ครั้ง โดยมีรายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละท่านดังนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 คณะกรรมการลงทุนมีจำนวน 4 ท่าน ประกอบด้วย

| รายชื่อ | ตำแหน่ง | จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม/ การประชุมทั้งหมด |
|------------------------------|--------------------|--|
| 1. นายชนะพันธุ์ พิริยะพันธุ์ | ประธานกรรมการลงทุน | 3/3 |
| 2. นายชัชวิน พิพัฒนโชติธรรม | กรรมการลงทุน | 3/3 |
| 3. นายกฤษณ์ สุวเร | กรรมการลงทุน | 3/3 |
| 4. นางยุพรศ พิริยะพันธุ์ | กรรมการลงทุน | 3/3 |

หมายเหตุ : โดยมีนางสาว ปาริฉัตร โชติภูมิเวทย์ ดำรงตำแหน่งเป็นเลขานุการคณะกรรมการลงทุน

การประชุมคณะกรรมการบริหาร

ในปี 2565 บริษัทฯ มีการจัดประชุมคณะกรรมการบริหาร จำนวน 12 ครั้ง โดยมีรายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละท่านดังนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 คณะกรรมการบริหารมีจำนวน 3 ท่าน ประกอบด้วย

| รายชื่อ | ตำแหน่ง | จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม/ การประชุมทั้งหมด |
|---|---------------------|--|
| 1. นายชนะพันธุ์ พิริยะพันธุ์ | ประธานกรรมการบริหาร | 12/12 |
| 2. นางยุพรศ พิริยะพันธุ์ | กรรมการบริหาร | 12/12 |
| 3. นายพรเกษม เหล่าฤทธิรัตน์ ^{1/} | กรรมการบริหาร | 12/12 |

หมายเหตุ : ^{1/} โดยมีนาย พรเกษม เหล่าฤทธิรัตน์ ดำรงตำแหน่งเป็นเลขานุการคณะกรรมการบริหาร

การประชุมคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ในปี 2565 บริษัทฯ มีการจัดประชุมคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จำนวน 2 ครั้ง โดยมีรายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละท่านดังนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีจำนวน 3 ท่าน ประกอบด้วย

| รายชื่อ | ตำแหน่ง | จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม/ การประชุมทั้งหมด |
|-------------------------------|-------------------------------------|--|
| 1. นายอนุธรรม เกียรติไพบูลย์ | ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน | 2/2 |
| 2. นางสาวไตรภพย์ ศิวะกฤษณ์กุล | กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน | 2/2 |
| 3. นางสาวกฤษณ์ สุวเร | กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน | 2/2 |

หมายเหตุ : โดยมีนางสาว พัชร กุลำทอง ดำรงตำแหน่งเป็นเลขานุการคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

การประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ในปี 2565 บริษัทฯ มีการจัดประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงจำนวน 1 ครั้ง โดยมีรายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละท่านดังนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีจำนวน 3 ท่าน ประกอบด้วย

| รายชื่อ | ตำแหน่ง | จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม/การประชุมทั้งหมด |
|-----------------------------|-------------------------------|--|
| 1. นายชัชวาล พัฒน์โชติธรรม | ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง | 1/1 |
| 2. นางยุพเรศ พิริยะพันธุ์ | กรรมการบริหารความเสี่ยง | 1/1 |
| 3. นายพรเกษม เหล่าฤทธิรัตน์ | กรรมการบริหารความเสี่ยง | 1/1 |

โดยมี นางสาว พิชรี กล้าทอง เป็นเลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

8.3.2 ผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อย

ผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยได้แสดงในเอกสารแนบ 6 สำหรับการประชุมและการเข้าร่วมประชุมของกรรมการรายบุคคลได้แสดงในหัวข้อ 8.1.2 การเข้าร่วมและการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการรายบุคคล

9. การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน

9.1 การควบคุมภายใน

9.1.1 ความเพียงพอและความเหมาะสมของระบบการควบคุมภายในของบริษัท

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

นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทฯ ยังได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมารับผิดชอบในการกำกับดูแลบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ กำหนดนโยบายด้านการบริหารความเสี่ยงให้ครอบคลุมกับทั้งองค์กร รวมทั้งกำกับดูแลให้บริษัทฯ มีระบบหรือกระบวนการจัดการความเสี่ยงเพื่อให้บรรลุความสำเร็จตามวัตถุประสงค์และเป้าหมายที่บริษัทฯ รวมถึงมีการสนับสนุนการปฏิบัติงานสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย เพื่อให้บริษัทฯ มีการเติบโตได้อย่างยั่งยืน และเพื่อให้บริษัทฯ มีระบบการกำกับดูแลที่ดี

ในปี 2565 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 มีการกำหนดสายงานบังคับบัญชาที่มีความชัดเจน 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)

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

3) กิจกรรมการควบคุม (Control Activities)

บริษัทฯ ได้กำหนดเป้าหมายและแผนการดำเนินงานของบริษัทฯ ไว้อย่างชัดเจน พร้อมทั้งกำหนด อำนาจ หน้าที่ และ ความรับผิดชอบของพนักงาน เพื่อให้พนักงานทุกคนสามารถปฏิบัติงานตามแผนการดำเนินงานอย่างสอดคล้องและเป็นไปในทิศทางเดียวกัน นอกจากนี้เพื่อให้การปฏิบัติงานเป็นไปอย่างโปร่งใสและมีความคล่องตัว บริษัทฯ ได้มีการกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่และวงเงินอนุมัติของผู้บริหารทุกฝ่ายและทุกระดับไว้อย่างชัดเจนและเป็นลายลักษณ์อักษรในประกาศของบริษัทฯ และมีการแบ่งแยกหน้าที่ที่อาจก่อให้เกิดการกระทำทุจริตออกจากกัน และในกรณีที่มีการทำธุรกรรมกับกิจการหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ อันอาจจะนำมาซึ่งความขัดแย้งทางผลประโยชน์ระหว่างบริษัทฯ กับกิจการหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ นั้นจะต้องผ่านขั้นตอนการอนุมัติตามระเบียบวิธีการปฏิบัติงานของบริษัทฯ เช่นเดียวกับการทำธุรกรรมปกติ โดยผ่านการพิจารณาจากผู้มีอำนาจตามสายงานที่รับผิดชอบและเกี่ยวข้องในเรื่องนั้นโดยผู้รับผิดชอบและผู้ที่เกี่ยวข้องกับการทำรายการจะต้องทำหน้าที่พิจารณาว่าการทำรายการมีความสมเหตุสมผล และเป็นไปตามปกติธุรกิจ โดยคำนึงถึงประโยชน์ของบริษัทฯ และผู้ถือหุ้น เสมือนเป็นรายการที่กระทำกับบุคคลภายนอกและการทำธุรกรรมเป็นไปอย่างถูกต้องตามกฎหมาย เพื่อให้การอนุมัติการทำธุรกรรมกับกิจการหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ เป็นไปด้วยความโปร่งใสและเป็นไปตามกฎระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้องของบริษัทฯ กำหนดให้รายการปกติธุรกิจและรายการสนับสนุนธุรกิจปกติที่มีการดำเนินการตามเงื่อนไขการค้าทั่วไปที่คณะกรรมการกำหนดอยู่ในอำนาจของฝ่ายจัดการในการพิจารณารายการโดยให้เป็นไปตามระเบียบขั้นตอนการอนุมัติของบริษัทฯ ส่วนรายการประเภทอื่น ๆ จะพิจารณาจากประเภทและขนาดของรายการ โดยหน่วยงานตรวจสอบภายในช่วยกำกับดูแลให้มีการปฏิบัติตามเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และมีการรวบรวมและสรุปรายการที่เกี่ยวข้องกันให้คณะกรรมการตรวจสอบรับทราบเป็นระยะๆ โดยบริษัทฯ ได้มีการออกประกาศว่าด้วยเรื่อง “นโยบายการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกันของบริษัทฯ” และมีการสื่อสารให้ผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่ายนำไปปฏิบัติ หากรายการเกี่ยวข้องกันเกิดขึ้นทางบริษัทฯ ได้ดำเนินการตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ เรียบร้อยแล้ว โดยการทำธุรกรรมต่างๆ จะถูกตรวจสอบจากหน่วยงานตรวจสอบภายในของบริษัทฯ และผู้สอบบัญชีเพื่อให้มั่นใจได้ว่าบริษัทได้ปฏิบัติตามกฎหมายและข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง

4) สารสนเทศและการสื่อสาร (Information & Communication)

บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญของการตัดสินใจบนพื้นฐานของข้อมูลที่ถูกต้อง เพียงพอ และทันต่อเหตุการณ์ ดังนั้น เมื่อคณะกรรมการจะต้องพิจารณาดำเนินการในเรื่องใดก็ตาม ผู้บริหารและผู้ที่มีส่วนรับผิดชอบจะต้องจัดเตรียมข้อมูลที่สำคัญต่างๆ อย่างครบถ้วน และนำเสนอทางเลือก วิเคราะห์ข้อดี ข้อเสีย และผลกระทบที่จะเกิดขึ้นต่อบริษัท ซึ่งคณะกรรมการบริษัทจะได้รับหนังสือนัดประชุมและเอกสารประกอบการประชุมที่จำเป็นและเพียงพอต่อการพิจารณาก่อนการประชุมอย่างน้อย 7 วัน โดยที่ผู้บริหารตลอดจนผู้ที่มีส่วนรับผิดชอบจะเข้าร่วมการประชุมคณะกรรมการบริษัทเพื่อร่วมแสดงความคิดเห็นและให้ข้อมูลเพิ่มเติมแก่คณะกรรมการบริษัท และการพิจารณาในที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทจะได้รับการบันทึกเป็นรายงานการประชุมคณะกรรมการโดยเลขานุการคณะกรรมการ ซึ่งจะแสดงรายละเอียดที่จำเป็นและเพียงพอต่อการพิจารณาความเหมาะสมในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ นอกจากนี้ บริษัทฯ มีการสื่อสารข้อมูลสารสนเทศที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงาน นโยบายและระเบียบต่างๆ ของบริษัทฯ ให้พนักงานได้รับทราบ เพื่อสนับสนุนให้การปฏิบัติงานและการดำเนินกิจกรรมต่างๆ ขององค์กรเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

5) กิจกรรมการติดตามประเมินผล (Monitoring Activities)

บริษัทฯ ได้มีการติดตามผลการปฏิบัติงานว่าเป็นไปตามเป้าหมายที่วางไว้ มีการประชุมคณะกรรมการฝ่ายจัดการ (Management Committee) และมีการประชุมคณะกรรมการบริหาร (Executive Committee) เป็นรายเดือน และมีการประชุมคณะกรรมการบริษัทเป็นรายไตรมาส เพื่อพิจารณาวิเคราะห์และประเมินผลการดำเนินงานว่าเป็นไปตามเป้าหมายการดำเนินธุรกิจที่กำหนดไว้เพียงใด พร้อมทั้งแก้ไขปัญหที่อาจเกิดขึ้นและปรับแผนการดำเนินงานให้สอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป โดยที่มีหน่วยงานตรวจสอบภายในทำหน้าที่ตรวจสอบว่าการปฏิบัติงานเป็นไปตามระบบการควบคุมภายในที่วางไว้และรายงานผลการตรวจสอบโดยตรงต่อที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบทุกไตรมาส ซึ่งหากพบการทุจริตหรือเหตุสงสัยว่ามีการทุจริต พบการกระทำที่ฝ่าฝืนกฎหมาย ผู้บริหารจะต้องรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบโดยทันที

นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญในการติดตามการปฏิบัติงานตามจริยธรรมทางธุรกิจ และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ตลอดจนข้อกำหนดและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง บริษัทฯ ได้มีการสื่อสารให้ผู้บริหารและพนักงานทุกคนมีความเข้าใจและมีทัศนคติที่ดีกับการกำกับดูแลกิจการ เพื่อให้พนักงานได้ตระหนักถึงความสำคัญและปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีด้วยความร่วมมือร่วมใจซึ่งจะทำให้เกิดวัฒนธรรมองค์กรในการปฏิบัติหน้าที่อย่างมีจรรยาบรรณสืบเนื่องต่อไป อันเป็นปัจจัยสำคัญต่อการพัฒนาบริษัทให้เติบโตและบรรลุเป้าหมายในอนาคต

จากการประเมินความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่าระบบควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในมีความเพียงพอ โดยให้ความเห็นชอบต่อแผนงานตรวจสอบประจำปี รายงานความคืบหน้าของการปฏิบัติงาน รายงานผลการตรวจสอบและตรวจติดตามกระบวนการและระบบงานต่างๆ โดยเสนอให้ฝ่ายบริหารปรับปรุงการปฏิบัติงานตามประเด็นที่ผู้ตรวจสอบภายในตรวจพบพร้อมกับให้ข้อสังเกตเพื่อเป็นประโยชน์ในการดำเนินการติดตาม ประเมินผลและบริหารความเสี่ยงในเรื่องที่เกี่ยวข้อง

9.1.2 ความเห็นของรายงานของผู้ตรวจสอบระบบควบคุมภายในต่อระบบควบคุมภายใน

บริษัทฯ ได้ว่าจ้างบริษัท ตรวจสอบภายในธรรมชาติ จำกัด (“ธรรมชาติ”) เป็นผู้ตรวจสอบภายในอิสระในปี 2565 เพื่อทำหน้าที่เป็นผู้ตรวจสอบและตรวจติดตามระบบควบคุมภายในภาพรวมของบริษัทฯ โดยในปี 2565 มีรายละเอียดการตรวจสอบระบบควบคุมภายในของบริษัทฯ และรายงานผลการประเมินความเพียงพอและประสิทธิผลของระบบการควบคุมภายใน ตามรายละเอียดดังนี้

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

4. รายงานผลการตรวจสอบเกี่ยวกับการควบคุมทั่วไประบบเทคโนโลยีสารสนเทศ
- การควบคุมทั่วไประบบเทคโนโลยีสารสนเทศ เป็นการสอบทานความเพียงพอและประสิทธิผลของกระบวนการควบคุม เกี่ยวกับกระบวนการจัดทำนโยบายความมั่นคงปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ การจัดการด้านโครงสร้างความมั่นคงปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ การจัดการความมั่นคงปลอดภัยด้านบุคลากร การจัดหาหมุดหมุ่ทรัพย์สินขององค์กร การควบคุมการเข้าถึงระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ การจัดการความมั่นคงปลอดภัยทางด้านกายภาพและสิ่งแวดล้อม การสื่อสารการดำเนินงานเครือข่ายความปลอดภัยเทคโนโลยีสารสนเทศ การพัฒนาและดูแลระบบงานเทคโนโลยีสารสนเทศ แผนงานการบริหารความต่อเนื่องระบบงานเทคโนโลยีสารสนเทศ และการปฏิบัติตามข้อกำหนดทางกฎหมาย ผลการตรวจสอบโดยรวมสรุปได้ว่าการควบคุมทั่วไประบบเทคโนโลยีสารสนเทศ มีกระบวนการดำเนินงานซึ่งมีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอ

9.1.3 ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการได้ประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ โดยการซักถามข้อมูลจากฝ่ายบริหาร (หรือตรวจสอบเอกสารหลักฐานจากฝ่ายบริหารหรืออนุมัติแบบประเมินที่ฝ่ายบริหารจัดทำและรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ) หลักฐานจากฝ่ายบริหารหรืออนุมัติแบบประเมินที่ฝ่ายบริหารจัดทำและรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ) แล้วสรุปได้ว่า จากการประเมินระบบการควบคุมภายในองค์กร การประเมินความเสี่ยง การควบคุมการปฏิบัติงาน ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล และระบบการติดตาม คณะกรรมการเห็นว่า ระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ มีความเพียงพอและเหมาะสม

โดยบริษัทมีระบบควบคุมภายในเรื่องการติดตามควบคุมดูแลการดำเนินงานของบริษัทฯ สามารถป้องกันทรัพย์สินของบริษัทจากการที่กรรมการหรือผู้บริหารนำไปใช้โดยมิชอบหรือโดยไม่มีอำนาจ รวมถึงการทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน อย่างเพียงพอแล้ว ซึ่งสอดคล้องกับความเห็นของบริษัท ไพรซ์วอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอพีเอส จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ สำหรับรอบปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 ที่เห็นว่าถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

9.1.4 ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ ต่อผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานตรวจสอบภายใน

คณะกรรมการตรวจสอบ มีความเห็นว่าได้ดูแลให้ผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานตรวจสอบภายในมี วุฒิการศึกษา ประสบการณ์ การอบรม ที่เหมาะสมเพียงพอกับการปฏิบัติหน้าที่ เป็นไปตามเอกสารแนบที่ 2 รายละเอียดเกี่ยวกับผู้ตรวจสอบภายใน

9.1.5 แนวปฏิบัติเกี่ยวกับการแต่งตั้ง ถอดถอน และโยกย้ายผู้ตรวจสอบภายใน

การพิจารณาแต่งตั้ง ถอดถอน และโยกย้าย ผู้/บริษัท ที่ดำเนินการตรวจสอบภายใน ของบริษัทจะต้องผ่านการอนุมัติ หรือได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ และเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณา โดยคุณสมบัติของบริษัทที่ดำเนินการตรวจสอบภายในเป็นไปตามกฎเกณฑ์และประกาศที่เกี่ยวข้องกำหนด ซึ่งบริษัทฯ ได้พิจารณาเลือกบริษัทตรวจสอบภายในหรือนิติ จำกัด เป็นผู้ตรวจสอบภายในของบริษัทและมีการรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบทุกไตรมาส

9.2 รายการระหว่างกัน

รายละเอียดรายการระหว่างกัน

รายการระหว่างกันที่เป็นรายการที่เกิดขึ้นในระหว่างปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 ระหว่างบริษัท กับบุคคล/นิติบุคคล ที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยสรุปรายละเอียดดังต่อไปนี้

9.2.1 ข้อมูลรายการระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง

รายละเอียดของบุคคลและนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

| บุคคลหรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง | ความสัมพันธ์ | | | | | | | | | | | | |
|---|---|-------------------------------------|-----------|-------------------------------------|---|--|-------|---|---------------------|------|---|-----------------------|------|
| 1. นางยุพรศ พริยะพันธุ์ | <ul style="list-style-type: none">- เป็นกรรมการผู้มี อำนาจลงนามในบริษัทฯ และดำรงตำแหน่งรองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร- ภรรยาของนายชนะพันธุ์ พริยะพันธุ์ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารของบริษัทฯ- ถือหุ้นในบริษัทฯ ในสัดส่วนร้อยละ 13.30 ของทุนจดทะเบียนและชำระแล้วของ บริษัทฯ ณ วันที่ 8 สิงหาคม 2565 | | | | | | | | | | | | |
| 2.นายชนะพันธุ์ พริยะพันธุ์ | <ul style="list-style-type: none">- เป็นกรรมการผู้มี อำนาจลงนามในบริษัทฯ และดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร- สามีของนางยุพรศ พริยะพันธุ์ รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารของบริษัทฯ- ถือหุ้นในบริษัทฯ ในสัดส่วนร้อยละ 0.17 ของ ทุนจดทะเบียนและชำระแล้วของ บริษัทฯ ณ วันที่ 8 สิงหาคม 2565 | | | | | | | | | | | | |
| 5.นายพรเกษม เหล่าฤทธิรัตน์ | <ul style="list-style-type: none">- เป็นกรรมการผู้มีอำนาจลงนามในบริษัทฯ และดำรงตำแหน่งผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่ฝ่าย พัฒนาธุรกิจประกันภัยต่อ- ถือหุ้นของบริษัทฯ ในสัดส่วนร้อยละ 8.87 ของทุนจดทะเบียนและชำระแล้วของ บริษัทฯ ณ วันที่ 8 สิงหาคม 2565 | | | | | | | | | | | | |
| 6.นายกฤษณ์ สุระ | <ul style="list-style-type: none">- เป็นกรรมการในบริษัทฯ- ถือหุ้นของบริษัทฯ ในสัดส่วนร้อยละ 6.30 ของทุนจดทะเบียนและชำระแล้วของ บริษัทฯ ณ วันที่ 8 สิงหาคม 2565 | | | | | | | | | | | | |
| 7.บริษัท ทีคิวเอ็ม คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) (“TQM”) | <ul style="list-style-type: none">- ประกอบธุรกิจโดยการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company) ที่ประกอบธุรกิจหลัก ในการให้บริการนายหน้าประกันภัย- ถือหุ้นในบริษัทฯ ในสัดส่วน 44.43 ของทุนจดทะเบียนและชำระแล้วของบริษัทฯ ณ วันที่ 8 สิงหาคม 2565- มีผู้ถือหุ้นใหญ่บางส่วนร่วมกัน โดยการถือหุ้นทางตรงและทางอ้อม คือ <table><tr><th>ลำดับ</th><th>ชื่อ-สกุล</th><th>สัดส่วน การถือหุ้น ของ TQM (ร้อยละ)</th></tr><tr><td>1</td><td>บริษัท อีเทอนอล โกรท คอร์ปอเรชั่น จำกัด ⁽¹⁾</td><td>51.15</td></tr><tr><td>2</td><td>นายอัญชลิน พรรณนิภา</td><td>3.75</td></tr><tr><td>3</td><td>นางนภัสนันท์ พรรณนิภา</td><td>3.16</td></tr></table> <p>หมายเหตุ : ⁽¹⁾ ประกอบธุรกิจให้เช่าสังหาริมทรัพย์ มีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ คือ นายอัญชลิน พรรณนิภา (ข้อมูล ณ วันที่ 25 มี.ค. 2565)</p> | ลำดับ | ชื่อ-สกุล | สัดส่วน การถือหุ้น ของ TQM (ร้อยละ) | 1 | บริษัท อีเทอนอล โกรท คอร์ปอเรชั่น จำกัด ⁽¹⁾ | 51.15 | 2 | นายอัญชลิน พรรณนิภา | 3.75 | 3 | นางนภัสนันท์ พรรณนิภา | 3.16 |
| ลำดับ | ชื่อ-สกุล | สัดส่วน การถือหุ้น ของ TQM (ร้อยละ) | | | | | | | | | | | |
| 1 | บริษัท อีเทอนอล โกรท คอร์ปอเรชั่น จำกัด ⁽¹⁾ | 51.15 | | | | | | | | | | | |
| 2 | นายอัญชลิน พรรณนิภา | 3.75 | | | | | | | | | | | |
| 3 | นางนภัสนันท์ พรรณนิภา | 3.16 | | | | | | | | | | | |
| 8.บริษัท อาร์สแควร์ จำกัด | <ul style="list-style-type: none">- บริษัทย่อย/บริษัทร่วมลงทุน- TQR ถือหุ้นในสัดส่วน 55%- ประกอบธุรกิจบริการซอฟต์แวร์สำเร็จรูป | | | | | | | | | | | | |

หมายเหตุ : ⁽¹⁾ ประกอบธุรกิจให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ มีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ คือ นายอัญชลิน พรรณนิภา (ข้อมูล ณ วันที่ 25 มี.ค. 2565)

9.2.2 ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการระหว่างกัน

การทำรายการระหว่างกันของบริษัทที่เกิดขึ้นและอาจเกิดขึ้นในอนาคตเป็นความจำเป็นและมีความสมเหตุสมผลของการทำรายการเพื่อก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดของบริษัท และถือว่าเป็นไปตามลักษณะการประกอบธุรกิจทั่วไป และบริษัทได้จ่ายค่าตอบแทนในราคาตลาดที่ยุติธรรม กล่าวคือจะเป็นรายการที่เป็นไปตามปกติของธุรกิจ ไม่มีการถ่ายเทผลประโยชน์

ระหว่างบริษัทกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทจะเป็นผู้ให้ความเห็นเกี่ยวกับความจำเป็นและความเหมาะสมของรายการนั้น ทั้งนี้ บริษัทจะเปิดเผยรายการระหว่างกันไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี และหมายเหตุประกอบงบการเงินที่ได้รับการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีของบริษัท รวมทั้งปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการระหว่างกันของบริษัทตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกภายใต้พระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี

ความเห็นของกรรมการอิสระที่แตกต่างจากมติคณะกรรมการ

-ไม่มี-

9.2.3 นโยบายการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 2/2563 ซึ่งจัดทำขึ้นเมื่อวันที่ 13 มีนาคม 2563 มีมติอนุมัตินโยบายการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกันในกรณีของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อยเข้าทำรายการกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน บริษัทฯ หรือบริษัทย่อยจะดำเนินการตามมาตรการและขั้นตอนอนุมัติการทำรายการให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์และกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อบังคับ ประกาศ คำสั่ง หรือข้อกำหนด ตลาดหลักทรัพย์ฯ และตามประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุนเรื่องหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน รวมถึงการปฏิบัติตามข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องกับการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน

ในส่วนของการเปิดเผยรายการระหว่างกันของบริษัทจะเป็นไปตามกฎหมายและระเบียบที่สำนักงาน ก.ล.ต. รวมทั้งตลาดหลักทรัพย์ฯ กำหนด อีกทั้งเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีที่เกี่ยวข้องกับบริษัทหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องของสภาวิชาชีพบัญชี โดยจะมีการเปิดเผยข้อมูลไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินที่ตรวจสอบแล้วของบริษัทฯ แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี รายงานประจำปี และแบบรายงานอื่นใดก็ตามแต่กรณีและมีการเปิดเผยรายการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทฯ

มาตรการหรือขั้นตอนอนุมัติ

(1) มาตรการและขั้นตอนการอนุมัติรายการที่เกี่ยวข้องกัน

บริษัทจะปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และข้อบังคับ ประกาศ คำสั่ง หรือข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้ กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่มีส่วนได้ส่วนเสียในรายการดังกล่าวจะไม่สามารถเข้ามามีส่วนร่วมในการอนุมัติรายการดังกล่าวไว้

ในกรณีที่กฎหมายดังกล่าวกำหนดให้รายการที่เกี่ยวข้องกันนั้นต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นก่อนการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกันในเรื่องใด บริษัทจะจัดให้มีคณะกรรมการตรวจสอบเข้าร่วมประชุมเพื่อพิจารณาและให้ความเห็นเกี่ยวกับความจำเป็นในการทำรายการและความสมเหตุสมผลของรายการนั้นๆ ทั้งนี้ ในการเข้าทำรายการที่เป็นข้อตกลงทางการค้าที่มีเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไป และรายการที่เป็นข้อตกลงทางการค้าที่ไม่เป็นเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไป ให้เป็นไปตามหลักการดังนี้

(ก) การทำรายการที่เป็นข้อตกลงทางการค้าที่มีเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไป

การทำรายการที่เกี่ยวข้องกันที่เป็นข้อตกลงทางการค้าที่มีเงื่อนไขการค้าทั่วไประหว่างบริษัทหรือบริษัทย่อย กับกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องของ บริษัทหรือบริษัทย่อย ฝ่ายจัดการเสนอขออนุมัติในหลักการจากคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัทให้คณะกรรมการบริหารสามารถอนุมัติการทำธุรกรรมดังกล่าวได้ หากรายการดังกล่าวเป็นรายการธุรกิจปกติหรือ

รายการสนับสนุนธุรกิจปกติที่มีข้อตกลงทางการค้าในลักษณะเดียวกันกับที่วิญญูชนพึงกระทำกับคู่สัญญาทั่วไปในสถานการณ์เดียวกัน ด้วยอำนาจต่อรองทางการค้าที่ปราศจากอิทธิพลในการที่ตนมีสถานะกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง ทั้งนี้ ฝ่ายจัดการจะจัดทำรายงานสรุปการทำธุรกรรมดังกล่าว เพื่อรายงานในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบและการประชุมคณะกรรมการบริษัทในทุกไตรมาส

(ข) การทำรายการที่เป็นข้อตกลงทางการค้าที่ไม่เป็นเงื่อนไขการค้าทั่วไป

การทำรายการที่เป็นข้อตกลงทางการค้าที่ไม่เป็นเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไป จะต้องถูกพิจารณาและให้ความเห็นโดยคณะกรรมการตรวจสอบก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท และ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาต่อไป ทั้งนี้ให้ปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และข้อบังคับ ประกาศ คำสั่ง หรือข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์รวมถึงการปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน

ในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบไม่มีความชำนาญในการพิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันที่อาจเกิดขึ้น บริษัทจะแต่งตั้งผู้เชี่ยวชาญอิสระ หรือที่ปรึกษาอิสระ หรือผู้สอบบัญชีของบริษัท เป็นผู้ให้ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าวเพื่อนำไปใช้ประกอบการตัดสินใจของคณะกรรมการตรวจสอบ และ/หรือ คณะกรรมการบริษัท และ/หรือ ผู้ถือหุ้น ตามแต่กรณี เพื่อให้มั่นใจว่าการเข้าทำรายการดังกล่าวมีความจำเป็นและมีความสมเหตุสมผลโดยคำนึงผลประโยชน์ของบริษัท

(2) มาตรการและขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

บริษัทจะปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และข้อบังคับประกาศคำสั่งหรือข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับตลาดทุนและตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ทั้งนี้ กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่มีส่วนได้เสียจะไม่สามารถเข้ามามีส่วนร่วมในการอนุมัติรายการดังกล่าวได้

ในกรณีที่กฎหมายกำหนดให้ต้องรับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท บริษัทจะจัดให้มีคณะกรรมการตรวจสอบเข้าร่วมเพื่อพิจารณาและให้ความเห็นเกี่ยวกับความจำเป็นในการทำรายการและความสมเหตุสมผลของรายการนั้นๆ ทั้งนี้ การทำรายการที่เป็นข้อตกลงทางการค้าที่มีเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไปและการทำรายการที่เป็นข้อตกลงทางการค้าที่ไม่เป็นเงื่อนไขการค้าทั่วไป ให้มีหลักการดังนี้

(ก) การทำรายการที่เป็นข้อตกลงทางการค้าที่มีเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไป

การทำรายการที่เป็นข้อตกลงทางการค้าที่เป็นเงื่อนไขทางการค้าโดยทั่วไป ระหว่างบริษัทกับกรรมการ ผู้บริหาร บริษัทใหญ่ หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง ได้รับอนุมัติเป็นหลักการจากคณะกรรมการบริษัท ให้คณะกรรมการบริหารสามารถอนุมัติการทำธุรกรรมดังกล่าวได้หากรายการดังกล่าวมีข้อตกลงทางการค้าในลักษณะเดียวกันกับที่วิญญูชนพึงกระทำกับคู่สัญญาทั่วไปในสถานการณ์เดียวกัน ด้วยอำนาจต่อรองทางการค้าที่ปราศจากอิทธิพลในการที่ตนมีสถานะเป็นกรรมการ ผู้บริหาร บริษัทใหญ่ หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง

ทั้งนี้ บริษัทจะจัดทำรายงานสรุปการทำธุรกรรมเพื่อรายงานในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบและการประชุมคณะกรรมการในทุกไตรมาส

(ข) การทำรายการที่เป็นข้อตกลงทางการค้าที่ไม่เป็นเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไป

การทำรายการที่เป็นข้อตกลงทางการค้าที่ไม่เป็นเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไป เช่าการเช่า/ให้เช่าทรัพย์สินหลักในการดำเนินงาน การซื้อหลักทรัพย์ถาวรที่มีนัยสำคัญ การให้หรือได้รับความช่วยเหลือ

ทางการเงิน เป็นต้น จะต้องถูกพิจารณาและให้ความเห็นโดยคณะกรรมการตรวจสอบก่อนนำเสนอต่อ คณะกรรมการบริษัทและ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาอนุมัติไป ทั้งนี้ ให้ปฏิบัติตามกฎหมาย ว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และข้อบังคับ ประกาศ คำสั่ง หรือข้อกำหนดของคณะกรรมการ กำกับตลาดทุนและตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมถึงการปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการ เปิดเผยข้อมูล

ในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบไม่มีความชำนาญในการพิจารณารายการระหว่างกันที่อาจจะ เกิดขึ้น บริษัทจะแต่งตั้งผู้เชี่ยวชาญอิสระหรือผู้สอบบัญชีของบริษัทเป็นผู้ให้ความเห็นเกี่ยวกับรายการ ระหว่างกันดังกล่าวเพื่อนำไปใช้ประกอบการตัดสินใจของคณะกรรมการตรวจสอบ และ/หรือ คณะกรรมการบริษัท และ/หรือ ผู้ถือหุ้นแล้วแต่กรณี เพื่อให้มั่นใจว่าการเข้าทำรายการดังกล่าวมีความ จำเป็นและมีความสมเหตุสมผลโดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของบริษัท ทั้งนี้ บริษัทจะเปิดเผยรายการ ระหว่างกันไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี และหมายเหตุประกอบงบการเงินที่ได้รับการ ตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีของบริษัท

9.2.4 นโยบายการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันในอนาคต

รายการที่เกี่ยวข้องกันในอนาคตนั้น คณะกรรมการบริษัทต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และ ตลาดหลักทรัพย์ และข้อบังคับ ประกาศ คำสั่ง หรือข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

9.2.5 บุคคลที่อาจมีความขัดแย้งถือหุ้นในบริษัทย่อย บริษัทร่วม เกินกว่า 10% แทนการถือหุ้นของบริษัทโดยตรง บริษัทฯ มีการรายงานในส่วนหัวข้อ “9.2.1 ข้อมูลรายการระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง”



ส่วนที่ 3

งบการเงิน



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. 2565 และผลการดำเนินงานรวมและผลการดำเนินงานเฉพาะกิจการ รวมถึงกระแสเงินสดรวมและกระแสเงินสดเฉพาะกิจการสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

งบการเงินที่ตรวจสอบ

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการประกอบด้วย

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

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในส่วนของความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากกลุ่มกิจการและบริษัทตามประมวลจริยบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี รวมถึงมาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระที่กำหนดโดย สภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจริยบรรณอื่น ๆ ตามประมวลจริยบรรณดังกล่าว ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบคือเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้ระบุเรื่อง การรับรู้รายได้จากสัญญาบริการ เป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบและนำเรื่องนี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องนี้

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

วิธีการตรวจสอบ

การรับรู้รายได้จากสัญญาบริการ

อ้างอิงหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัทข้อ 4.14 (นโยบายการบัญชีเรื่อง “การรับรู้รายได้”) และข้อ 29 (ข้อมูลตามส่วนงาน) กลุ่มกิจการมีรายได้ค่าบริการจากการเป็นนายหน้าประกันภัยต่อ ซึ่งเป็นรายการที่ใหญ่ที่สุดในงบการเงินคิดเป็นจำนวน 234.38 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 96.26 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

กรรมการเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น 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 หรือไม่สามารรถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่ช่วยกรรมการในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของกลุ่มกิจการและบริษัท

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูง แต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการ หรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพและการสังเกต และสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบบและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาดเนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- 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 ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระ และได้สื่อสารกับคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมด ตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระของข้าพเจ้าและมาตรการที่ข้าพเจ้าใช้เพื่อป้องกันไม่ให้ข้าพเจ้าขาดความเป็นอิสระ

จากเรื่อง que สื่อกับคณะกรรมการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่มึนัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ในรายงานของผู้สอบบัญชี เว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับไม่ให้เปิดเผยต่อสาธารณะเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าว หรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้าเพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่า จะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ต่อส่วนได้เสียสาธารณะจากการสื่อสารดังกล่าว

บริษัท ไพร์ชวอเตอร์แฮสคูเปอร์ส เอบีเอเอส จำกัด

สฤณา แยมสกุล

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4906

กรุงเทพมหานคร

21 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2566

บริษัท ที คิว อาร์ จำกัด (มหาชน)

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

บริษัท ที คิว อาร์ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

| | หมายเหตุ | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|---|----------|--------------|-------------|----------------------|-------------|
| | | พ.ศ. 2565 | พ.ศ. 2564 | พ.ศ. 2565 | พ.ศ. 2564 |
| | | บาท | บาท | บาท | บาท |
| สินทรัพย์ | | | | | |
| สินทรัพย์หมุนเวียน | | | | | |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด | 9 | 64,477,740 | 148,554,244 | 62,787,644 | 146,578,610 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย | | | | | |
| มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | 6, 10 | 284,459,868 | 178,534,207 | 284,459,868 | 178,534,207 |
| สินทรัพย์ทางการเงินอื่นที่วัดมูลค่าด้วย | | | | | |
| วิธีราคาทุนตัดจำหน่าย | 11 | 80,427,679 | 89,886,098 | 80,427,679 | 89,886,098 |
| รายได้ค่าบริการค้างรับและลูกหนี้อื่น | 12 | 122,181,682 | 88,797,165 | 120,862,782 | 87,784,665 |
| สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น | | 4,779,755 | 3,179,864 | 4,718,256 | 3,179,219 |
| รวมสินทรัพย์หมุนเวียน | | 556,326,724 | 508,951,578 | 553,256,229 | 505,962,799 |
| สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน | | | | | |
| เงินฝากสถาบันการเงินที่มีภาระค้ำประกัน | 13 | 1,500,000 | 1,500,000 | 1,500,000 | 1,500,000 |
| เงินลงทุนในบริษัทย่อย | 14 | - | - | 1,649,800 | 1,649,800 |
| ส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์ | 15 | 3,527,863 | 4,001,126 | 3,527,863 | 4,001,126 |
| สินทรัพย์สิทธิการใช้ | 16 | 9,609,515 | 14,460,530 | 9,609,515 | 14,460,530 |
| สินทรัพย์ไม่มีตัวตน | 17 | 18,657,663 | 12,483,389 | 17,395,980 | 12,483,389 |
| สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี | 18 | 4,340,467 | 4,600,462 | 4,340,467 | 4,600,462 |
| สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น | | 1,361,304 | 1,361,304 | 1,361,304 | 1,361,304 |
| รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน | | 38,996,812 | 38,406,811 | 39,384,929 | 40,056,611 |
| รวมสินทรัพย์ | | 595,323,536 | 547,358,389 | 592,641,158 | 546,019,410 |

กรรมการ _____

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ที คิว อาร์ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

| | | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|--|----|--------------|------------|----------------------|------------|
| | | พ.ศ. 2565 | พ.ศ. 2564 | พ.ศ. 2565 | พ.ศ. 2564 |
| หมายเหตุ | | บาท | บาท | บาท | บาท |
| หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น | | | | | |
| หนี้สินหมุนเวียน | | | | | |
| เจ้าหนี้ค่าเบี่ยงประกันภัยต่อและเจ้าหนี้อื่น | 19 | 48,479,584 | 31,337,553 | 47,192,451 | 31,297,553 |
| ส่วนของผู้ถือหุ้นตามสัญญาเช่า | | | | | |
| ที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี | 20 | 3,969,674 | 3,369,914 | 3,969,674 | 3,369,914 |
| ภาษีเงินได้ค้างจ่าย | | 11,109,631 | 12,594,790 | 11,109,631 | 12,594,790 |
| หนี้สินหมุนเวียนอื่น | | 9,844,146 | 7,363,934 | 9,837,244 | 7,363,934 |
| รวมหนี้สินหมุนเวียน | | 73,403,035 | 54,666,191 | 72,109,000 | 54,626,191 |
| หนี้สินไม่หมุนเวียน | | | | | |
| หนี้สินตามสัญญาเช่า | 20 | 6,137,920 | 10,100,235 | 6,137,920 | 10,100,235 |
| ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน | 21 | 18,978,359 | 23,379,849 | 18,978,359 | 23,379,849 |
| รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน | | 25,116,279 | 33,480,084 | 25,116,279 | 33,480,084 |
| รวมหนี้สิน | | 98,519,314 | 88,146,275 | 97,225,279 | 88,106,275 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ที คิว อาร์ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

| หมายเหตุ | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|------------------------------------|--------------|-------------|----------------------|-------------|
| | พ.ศ. 2565 | พ.ศ. 2564 | พ.ศ. 2565 | พ.ศ. 2564 |
| | บาท | บาท | บาท | บาท |
| หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ) | | | | |
| ส่วนของผู้ถือหุ้น | | | | |
| ทุนเรือนหุ้น | | | | |
| ทุนจดทะเบียน | | | | |
| หุ้นสามัญ จำนวน 230,000,000 หุ้น | | | | |
| มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.50 บาท | 22 | 115,000,000 | 115,000,000 | 115,000,000 |
| ทุนที่ออกและชำระแล้ว | | | | |
| หุ้นสามัญ จำนวน 230,000,000 หุ้น | | | | |
| มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.50 บาท | 22 | 115,000,000 | 115,000,000 | 115,000,000 |
| ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ | 22 | 270,075,880 | 270,075,880 | 270,075,880 |
| กำไรสะสม | | | | |
| จัดสรรแล้ว | | | | |
| ทุนสำรองตามกฎหมาย | 23 | 11,500,000 | 11,500,000 | 11,500,000 |
| ยังไม่ได้จัดสรร | | 92,018,075 | 61,181,308 | 61,209,476 |
| องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น | | 6,842,900 | 127,779 | 6,842,900 |
| รวมส่วนของผู้เป็นเจ้าของของบริษัท | | 495,436,855 | 457,884,967 | 495,415,879 |
| ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม | | 1,367,367 | 1,327,147 | - |
| รวมส่วนของผู้ถือหุ้น | | 496,804,222 | 459,212,114 | 457,913,135 |
| รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น | | 595,323,536 | 547,358,389 | 592,641,158 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

| | | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|--|----------|--------------------|--------------------|----------------------|--------------------|
| | | พ.ศ. 2565 | พ.ศ. 2564 | พ.ศ. 2565 | พ.ศ. 2564 |
| | หมายเหตุ | บาท | บาท | บาท | บาท |
| รายได้ | | | | | |
| รายได้ค่าบริการ | | 236,731,117 | 224,651,873 | 234,381,859 | 224,651,873 |
| รายได้อื่น | | 6,764,452 | 31,714,156 | 6,743,932 | 31,713,669 |
| รวมรายได้ | | 243,495,569 | 256,366,029 | 241,125,791 | 256,365,542 |
| ค่าใช้จ่าย | | | | | |
| ต้นทุนการให้บริการ | 25 | 56,692,441 | 56,310,971 | 54,933,760 | 56,310,971 |
| ค่าใช้จ่ายในการขาย | 25 | 4,597,133 | 4,821,360 | 4,597,133 | 4,821,360 |
| ค่าใช้จ่ายในการบริหาร | 25 | 58,469,378 | 73,600,026 | 57,947,645 | 73,548,318 |
| รวมค่าใช้จ่าย | | 119,758,952 | 134,732,357 | 117,478,538 | 134,680,649 |
| กำไรก่อนต้นทุนทางการเงินและภาษีเงินได้ | | 123,736,617 | 121,633,672 | 123,647,253 | 121,684,893 |
| ต้นทุนทางการเงิน | | (695,340) | (736,988) | (695,340) | (736,988) |
| กำไรก่อนภาษีเงินได้ | | 123,041,277 | 120,896,684 | 122,951,913 | 120,947,905 |
| ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ | 27 | (24,774,612) | (23,436,747) | (24,774,612) | (23,436,747) |
| กำไรสำหรับปี | | 98,266,665 | 97,459,937 | 98,177,301 | 97,511,158 |
| กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่น | | | | | |
| รายการที่จะไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน | | | | | |
| กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง | | | | | |
| การวัดมูลค่าใหม่ของภาระผูกพันผลประโยชน์หลังออกจากรางาน | 21 | 8,393,901 | - | 8,393,901 | - |
| ภาษีเงินได้ของรายการที่จะไม่จัดประเภท | | | | | |
| รายการใหม่ไปยังกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง | 18, 27 | (1,678,780) | - | (1,678,780) | - |
| กำไรเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี - สุทธิจากภาษี | | 6,715,121 | - | 6,715,121 | - |
| กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี | | 104,981,786 | 97,459,937 | 104,892,422 | 97,511,158 |
| การแบ่งปันกำไร: | | | | | |
| ส่วนของผู้เป็นเจ้าของของบริษัท | | 98,226,445 | 97,482,990 | 98,177,301 | 97,511,158 |
| ส่วนของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม | | 40,220 | (23,053) | - | - |
| | | 98,266,665 | 97,459,937 | 98,177,301 | 97,511,158 |
| การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม: | | | | | |
| ส่วนของผู้เป็นเจ้าของของบริษัท | | 104,941,566 | 97,482,990 | 104,892,422 | 97,511,158 |
| ส่วนของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม | | 40,220 | (23,053) | - | - |
| | | 104,981,786 | 97,459,937 | 104,892,422 | 97,511,158 |
| กำไรต่อหุ้น - ส่วนของผู้เป็นเจ้าของของบริษัท | | | | | |
| กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น) | 28 | 0.43 | 0.44 | 0.43 | 0.44 |

บริษัท ที คิว อาร์ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

| งบการเงินรวม | | | | | | | | | |
|---|-------------------------------------|------------------------|------------------------|----------------|------------|-----------------|--------------------------|------------------------------|--------------|
| ส่วนของผู้เป็นเจ้าของของบริษัท | | | | | | | | | |
| หมายเหตุ | องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น | | | | | | | | |
| | ผลกำไร(ขาดทุน)ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง | | | | | | | | |
| | ทุนที่ออก และชำระแล้ว | ส่วนเกิน มูลค่าหุ้น | จากการประมาณการ | | กำไรสะสม | | รวมส่วน ของผู้ถือหุ้น | ส่วนได้เสีย ที่ไม่มีอำนาจ | รวม |
| | | | หักคณิตศาสตร์ประกันภัย | - 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 |
| ยอดคงเหลือต้นงวด ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2565 | 115,000,000 | 270,075,880 | 127,779 | | 11,500,000 | 61,181,308 | 457,884,967 | 1,327,147 | 459,212,114 |
| เงินปันผลจ่าย | 24 | - | - | - | - | (67,389,678) | (67,389,678) | - | (67,389,678) |
| กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี | | - | - | 6,715,121 | - | 98,226,445 | 104,941,566 | 40,220 | 104,981,786 |
| ยอดคงเหลือสิ้นงวด ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 | 115,000,000 | 270,075,880 | 6,842,900 | | 11,500,000 | 92,018,075 | 495,436,855 | 1,367,367 | 496,804,222 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทีคิว อาร์ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

| งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | | | | |
|---|-------------------------------------|------------------------|--|---------------------------------|-----------------|-----|--------------|
| หมายเหตุ | องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น | | | | | | |
| | ผลกำไร(ขาดทุน)ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง | | | | | | |
| | จากการประมาณการ | | | กำไรสะสม | | | รวม |
| | ทุนที่ออก และชำระแล้ว | ส่วนเกิน มูลค่าหุ้น | หักคณิตศาสตร์ประกันภัย - สุทธิจากภาษี | ทุนสำรองตามกฎหมาย จัดสรรแล้ว | ยังไม่ได้จัดสรร | | |
| | 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 |
| 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 |
| ยอดคงเหลือต้นงวด ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2565 | 115,000,000 | 270,075,880 | 127,779 | 11,500,000 | 61,209,476 | | 457,913,135 |
| เงินปันผลจ่าย | 24 - | - | - | - | (67,389,678) | | (67,389,678) |
| กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี | - | - | 6,715,121 | - | 98,177,301 | | 104,892,422 |
| ยอดคงเหลือสิ้นงวด ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 | 115,000,000 | 270,075,880 | 6,842,900 | 11,500,000 | 91,997,099 | | 495,415,879 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

| หมายเหตุ | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|--|--------------|--------------|----------------------|--------------|
| | พ.ศ. 2565 | พ.ศ. 2564 | พ.ศ. 2565 | พ.ศ. 2564 |
| | บาท | บาท | บาท | บาท |
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน | | | | |
| กำไรก่อนภาษีเงินได้ | 123,041,277 | 120,896,684 | 122,951,913 | 120,947,905 |
| รายการปรับปรุง : | | | | |
| ค่าเสื่อมราคา | 15, 16 | 6,497,015 | 6,497,015 | 6,582,483 |
| ค่าตัดจำหน่าย | 17 | 1,313,542 | 1,173,355 | 311,177 |
| ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน | 21 | 3,992,411 | 3,992,411 | 6,110,819 |
| (กลับรายการ) ค่าเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | | | | |
| สำหรับรายได้ค่าบริการค้างรับและลูกหนี้อื่น | | (127,826) | (127,826) | 21,740,574 |
| (กำไร) ขาดทุนจากการขายทรัพย์สิน | | 18,157 | 18,157 | (724,202) |
| (กำไร) ขาดทุนจากการขายสินทรัพย์ทางการเงิน | | (27,606) | (27,606) | (122,523) |
| ดอกเบี้ยจ่าย | | 695,340 | 695,340 | 736,988 |
| ดอกเบี้ยรับ | | (2,208,892) | (2,207,064) | (1,379,738) |
| เงินปันผลรับ | | (617,059) | (617,059) | (169,886) |
| รายได้จากการกลับรายการหนี้สิน | | - | - | (27,240,495) |
| (กำไร) ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลง | | | | |
| มูลค่าสุทธิธรรมของสินทรัพย์ทางการเงิน | 10 | 86,043 | 86,043 | (1,944,604) |
| กระแสเงินสดก่อนการเปลี่ยนแปลงใน | | | | |
| สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน | | 132,662,402 | 124,796,790 | 132,434,679 |
| การเปลี่ยนแปลงในเงินทุนหมุนเวียน: | | | | |
| รายได้ค่าบริการค้างรับและลูกหนี้อื่น | | (33,757,409) | (59,842,657) | (33,451,009) |
| สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น | | (1,647,779) | (1,261,886) | (1,586,925) |
| เจ้าหนี้ค่าเบี่ยประกันภัยต่อและเจ้าหนี้อื่น | | 17,142,031 | (4,539,945) | 15,894,898 |
| หนี้สินหมุนเวียนอื่น | | 2,260,181 | 2,672,200 | 2,253,279 |
| เงินสดใช้ไปในการดำเนินงาน | | | | |
| เงินสดจ่ายค่าดอกเบี้ย | | (687,982) | (687,982) | (729,666) |
| เงินสดรับดอกเบี้ย | | 1,816,349 | 1,814,521 | 1,261,231 |
| จ่ายภาษีเงินได้ | | (27,678,557) | (27,678,557) | (21,653,287) |
| เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน | | | | |
| | | 90,109,236 | 88,992,904 | 41,727,633 |

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

| หมายเหตุ | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|---|--------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| | พ.ศ. 2565 | พ.ศ. 2564 | พ.ศ. 2565 | พ.ศ. 2564 |
| | บาท | บาท | บาท | บาท |
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน | | | | |
| เงินสดจ่ายเพื่อซื้อบริษัทย่อย | 14 | - | - | (1,649,800) |
| เงินสดจ่ายสำหรับสินทรัพย์ทางการเงิน | | | | |
| ที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนหรือขาดทุน | | (269,677,978) | (269,677,978) | (184,770,600) |
| เงินสดจ่ายสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินอื่น | | | | |
| ที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย | | - | - | (60,292,173) |
| เงินสดรับจากสินทรัพย์ทางการเงิน | | | | |
| ที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนหรือขาดทุน | | 163,693,880 | 163,693,880 | 8,553,429 |
| เงินสดรับจากสินทรัพย์ทางการเงินอื่น | | | | |
| ที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย | | 10,059,725 | 10,059,725 | - |
| เงินสดจ่ายซื้อส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์ | 15 | (1,190,894) | (1,190,894) | (2,778,159) |
| เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน | 17 | (7,487,816) | (6,085,946) | (8,975,275) |
| เงินสดรับจากการขายส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์ | | - | - | 1,121,495 |
| เงินปันผลรับ | | 617,059 | 617,059 | 169,886 |
| เงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน | | (103,986,024) | (102,584,154) | (248,621,197) |
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน | | | | |
| จ่ายชำระหนี้สินภายใต้สัญญาเช่า | | (3,369,914) | (3,369,914) | (5,849,115) |
| จ่ายเงินปันผล | 24 | (67,389,678) | (67,389,678) | (41,169,838) |
| เงินสดรับจากการออกหุ้นสามัญ | 22 | - | - | 306,000,000 |
| เงินสดจ่ายที่เกี่ยวข้องกับการออกหุ้นสามัญ | | - | - | (7,405,150) |
| เงินสดรับจากส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม | | - | - | - |
| เงินสดสุทธิจากกิจกรรมจัดหาเงิน | | (70,759,592) | (70,759,592) | 251,575,897 |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิ | | (84,636,380) | (84,350,842) | 44,682,333 |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ ต้นปี | 9 | 148,554,244 | 146,578,610 | 102,560,360 |
| หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในระหว่างปี | | 559,876 | 559,876 | (664,083) |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ สิ้นปี | 9 | 64,477,740 | 62,787,644 | 146,578,610 |
| ยอดคงเหลือของรายการที่ไม่ใช่เงินสด | | | | |
| การได้มาซึ่งสินทรัพย์สิทธิการใช้ | 16 | - | - | 4,980,000 |

บริษัท ที คิว อาร์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

1 ข้อมูลทั่วไป

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

เลขที่ 46/7 อาคารรุ่งโรจน์ธนกุล ชั้น 8 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร

เพื่อวัตถุประสงค์ในการรายงานข้อมูล จึงรวมเรียกบริษัทและบริษัทย่อยว่ากลุ่มบริษัท

บริษัทประกอบธุรกิจด้านนายหน้าประกันภัยต่อ

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการนี้ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทเมื่อวันที่ 21 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2566

2 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินของไทยและข้อกำหนดภายใต้พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมในการวัดมูลค่าขององค์ประกอบของงบการเงิน ยกเว้นตามที่อธิบายในนโยบายการบัญชี

การจัดทำงบการเงินให้สอดคล้องกับหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย กำหนดให้ใช้ประมาณการทางบัญชีที่สำคัญและการใช้ดุลยพินิจของผู้บริหารซึ่งจัดทำขึ้นตามกระบวนการในการนำนโยบายการบัญชีของกลุ่มกิจการไปถือปฏิบัติ กลุ่มกิจการเปิดเผยเรื่องการใช้ดุลยพินิจของผู้บริหาร หรือ ความซับซ้อน หรือเกี่ยวกับข้อสมมติฐานและประมาณการที่มีนัยสำคัญต่องบการเงินในหมายเหตุ 7

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการฉบับภาษาอังกฤษจัดทำขึ้นจากงบการเงินตามกฎหมายที่เป็นภาษาไทย ในกรณีที่เนื้อความขัดแย้งกันหรือมีการตีความในสองภาษาแตกต่างกัน ให้ใช้งบการเงินตามกฎหมายฉบับภาษาไทยเป็นหลัก

3 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่และฉบับปรับปรุง

3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ถือปฏิบัติสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2566 ที่เกี่ยวข้องและมีผลกระทบที่มีนัยสำคัญต่อกลุ่มกิจการ

มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่และมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุง ซึ่งมีผลบังคับใช้วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2566 ไม่มีผลกระทบที่มีนัยสำคัญต่อกลุ่มกิจการ

4 นโยบายการบัญชี

4.1 การบัญชีสำหรับงบการเงินรวม

ก) บริษัทย่อย

บริษัทย่อยหมายถึงกิจการทั้งหมดที่กลุ่มกิจการมีอำนาจควบคุม กลุ่มกิจการมีอำนาจควบคุมเมื่อกกลุ่มกิจการรับหรือมีสิทธิในผลตอบแทนผันแปรจากการเกี่ยวข้องกับผู้ที่ได้รับการลงทุน และสามารถใช้อำนาจเหนือผู้ที่ได้รับการลงทุนเพื่อให้ได้ผลตอบแทนผันแปร กลุ่มกิจการรวมงบการเงินของบริษัทย่อยไว้ในงบการเงินรวมตั้งแต่วันที่กลุ่มกิจการมีอำนาจในการควบคุมบริษัทย่อยจนถึงวันที่กลุ่มกิจการสูญเสียอำนาจควบคุมในบริษัทย่อยนั้น

ในงบการเงินเฉพาะกิจการ เงินลงทุนในบริษัทย่อยบันทึกด้วยวิธีราคาทุน

ข) การเปลี่ยนแปลงสัดส่วนการถือครองกิจการ

ในกรณีที่กลุ่มกิจการยังคงมีอำนาจควบคุมบริษัทย่อย กลุ่มกิจการปฏิบัติต่อรายการกับส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมเช่นเดียวกันกับรายการกับผู้เป็นเจ้าของของกลุ่มกิจการ ผลต่างระหว่างราคาจ่ายซื้อหรือราคาขายจากการเปลี่ยนแปลงสัดส่วนในบริษัทย่อยกับราคาตามบัญชีของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่ลดลงหรือเพิ่มขึ้นตามสัดส่วนที่เปลี่ยนแปลงไปจะถูกรับรู้ในส่วนของผู้เจ้าของ

เมื่อกกลุ่มกิจการสูญเสียอำนาจควบคุม การควบคุมร่วม หรือการมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญในเงินลงทุนนั้น เงินลงทุนที่เหลืออยู่จะถูกวัดมูลค่าใหม่ด้วยมูลค่ายุติธรรม ส่วนต่างที่เกิดขึ้นจะถูกรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนจะกลายเป็นมูลค่าเริ่มแรกในการบันทึกบัญชีเงินลงทุนและจะจัดประเภทใหม่ตามสัดส่วนการถือครองที่เหลืออยู่เป็นเงินลงทุนในบริษัทร่วม, การร่วมค้า หรือสินทรัพย์ทางการเงิน

ค) รายการระหว่างกันในงบการเงินรวม

รายการ ยอดคงเหลือ ถ้าไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงระหว่างกันในกลุ่มกิจการจะถูกตัดออก 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 วันที่ทำการรายการค้า ซึ่งเป็นวันที่กลุ่มกิจการเข้าทำการรายการซื้อหรือขายสินทรัพย์นั้น โดยกลุ่มกิจการจะตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกเมื่อสิทธิในการได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์นั้นสิ้นสุดลงหรือได้ถูกโอนไปและกลุ่มกิจการได้โอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับการเป็นเจ้าของสินทรัพย์ออกไป

ค) การวัดมูลค่า

ในการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก กลุ่มกิจการวัดมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมบวกต้นทุนการทำรายการ ซึ่งเกี่ยวข้องโดยตรงกับการได้มาซึ่งสินทรัพย์นั้น 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/ขาดทุนจากมูลค่ายุติธรรมในกำไร/ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (FVOCI) กลุ่มกิจการจะไม่โอนจัดประเภทกำไร/ขาดทุนที่รับรู้สะสมดังกล่าวไปยังกำไรหรือขาดทุนเมื่อมีการตัดรายการเงินลงทุนในตราสารทุนดังกล่าวออกไป 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 และหน่วยทรัสต์เพื่อการลงทุนในโครงสร้างพื้นฐาน ที่จดทะเบียนและจัดตั้งในประเทศไทย กลุ่มกิจการวัดมูลค่าเงินลงทุนดังกล่าวด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน (FVPL)

ฉ) 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

เมื่อมีเหตุให้เชื่อว่าสาเหตุที่ทำให้เกิดการด้อยค่าในอดีตได้หมดไปกลุ่มกิจการจะกลับรายการขาดทุนจากด้อยค่าสำหรับสินทรัพย์อื่นๆ ที่ไม่ใช่ค่าความนิยม

4.9 สัญญาเช่า

สัญญาเช่า - กรณีที่กลุ่มกิจการเป็นผู้เช่า

กลุ่มกิจการรับรู้สัญญาเช่าเมื่อกลุ่มกิจการสามารถเข้าถึงสินทรัพย์ตามสัญญาเช่า เป็นสินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่า โดยค่าเช่าที่ชำระจะบันทึบส่วนเป็นการจ่ายชำระหนี้สินและต้นทุนทางการเงิน โดยต้นทุนทางการเงินจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนตลอดระยะเวลาสัญญาเช่าด้วยอัตราดอกเบี้ยคงที่จากยอดหนี้สินตามสัญญาเช่าที่คงเหลืออยู่ กลุ่มกิจการคิดค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์สิทธิการใช้ตามวิธีเส้นตรงตามอายุที่สั้นกว่าระหว่างอายุสินทรัพย์และระยะเวลาการเช่า

กลุ่มกิจการบันทึบส่วนสิ่งตอบแทนในสัญญาไปยังส่วนประกอบของสัญญาที่เป็นการเช่าและส่วนประกอบของสัญญาที่ไม่เป็นการเช่าตามราคาเอกเทศเปรียบเทียบของแต่ละส่วนประกอบ สำหรับสัญญาที่ประกอบด้วยส่วนประกอบของสัญญาที่เป็นการเช่าและส่วนประกอบของสัญญาที่ไม่เป็นการเช่า ยกเว้นสัญญาเช่าอสังหาริมทรัพย์ซึ่งกลุ่มกิจการเป็นผู้เช่า โดยกลุ่มกิจการเลือกที่จะไม่แยกส่วนประกอบของสัญญา และรวมแต่ละส่วนประกอบเป็นส่วนประกอบที่เป็นการเช่าเท่านั้น

สินทรัพย์และหนี้สินตามสัญญาเช่ารับรู้เริ่มแรกด้วยมูลค่าปัจจุบัน หนี้สินตามสัญญาเช่าประกอบด้วยมูลค่าปัจจุบันของการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า ดังนี้

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

การจ่ายชำระตามสัญญาเช่าในช่วงการต่ออายุสัญญาเช่าได้รวมอยู่ในการคำนวณหนี้สินตามสัญญาเช่า หากกลุ่มกิจการมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลในการใช้สิทธิต่ออายุสัญญาเช่า

กลุ่มกิจการจะคิดลดค่าเช่าจ่ายข้างต้นด้วยอัตราดอกเบี้ยโดยนัยตามสัญญา หากไม่สามารถหาอัตราดอกเบี้ยโดยนัยได้ กลุ่มกิจการจะคิดลดด้วยอัตราการกู้ยืมส่วนเพิ่มของผู้เช่า ซึ่งก็คืออัตราที่สะท้อนถึงการกู้ยืมเพื่อให้ได้มาซึ่งสินทรัพย์ที่มีมูลค่าใกล้เคียงกัน ในสภาวะเศรษฐกิจ อายุสัญญา และเงื่อนไขที่ใกล้เคียงกัน

สินทรัพย์สิทธิการใช้จะรับรู้ด้วยราคาทุน ซึ่งประกอบด้วย

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

ค่าเช่าที่จ่ายตามสัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าสินทรัพย์ที่มีมูลค่าต่ำจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรง สัญญาเช่าระยะสั้นคือสัญญาเช่าที่มีอายุสัญญาเช่าน้อยกว่าหรือเท่ากับ 12 เดือน

4.10 ภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีประกอบด้วยภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ภาษีเงินได้จะรับรู้ในงบกำไรขาดทุน ยกเว้นส่วนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับรายการที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นหรือรายการที่รับรู้โดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของ

ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบัน

ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันคำนวณจากอัตราภาษีตามกฎหมายภาษีที่มีผลบังคับใช้อยู่หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ภายในสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน ผู้บริหารจะประเมินสถานะของการยื่นแบบแสดงรายการภาษีเป็นปีๆ ในกรณีที่การนำกฎหมายภาษีไปปฏิบัติขึ้นอยู่กับความดีความ กลุ่มกิจการจะตั้งประมาณการค่าใช้จ่ายภาษีที่เหมาะสมจากจำนวนที่คาดว่าจะต้องจ่ายชำระแก่หน่วยงานจัดเก็บภาษี

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีรับรู้เมื่อเกิดผลต่างชั่วคราวระหว่างฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สิน และราคาตามบัญชีที่แสดงอยู่ในงบการเงิน อย่างไรก็ตามกลุ่มกิจการจะไม่รับรู้ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลต่างชั่วคราวที่เกิดจากเหตุการณ์ต่อไปนี้

- การรับรู้เริ่มแรกของรายการสินทรัพย์หรือรายการหนี้สินที่เกิดจากรายการที่ไม่ใช่การรวมธุรกิจ และไม่มีผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุนทั้งทางบัญชีและทางภาษี
- ผลต่างชั่วคราวของเงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วม และส่วนได้เสียในการร่วมค้าที่กลุ่มกิจการสามารถควบคุมจังหวะเวลาของการกลับรายการผลต่างชั่วคราวและการกลับรายการผลต่างชั่วคราวมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าจะไม่เกิดขึ้นภายในระยะเวลาที่คาดการณ์ได้ในอนาคต

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีคำนวณจากอัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้อยู่หรือที่คาดได้ค่อนข้างแน่ว่าจะมีผลบังคับใช้ภายในสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน และคาดว่าอัตราภาษีดังกล่าวจะนำไปใช้เมื่อสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องได้ใช้ประโยชน์หรือหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีได้มีการจ่ายชำระ

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะรับรู้หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่ากลุ่มกิจการจะมีกำไรทางภาษีเพียงพอที่จะนำจำนวนผลต่างชั่วคราวนั้นมาใช้ประโยชน์

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะแสดงหักกลบกันก็ต่อเมื่อกลุ่มกิจการมีสิทธิตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันมาหักกลบกับหนี้สินภาษีเงินได้ของปีปัจจุบัน และทั้งสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเกี่ยวข้องกับภาษีเงินได้ที่ประเมินโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีหน่วยงานเดียวกัน ซึ่งตั้งใจจะจ่ายหนี้สินและสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันด้วยยอดสุทธิ

4.11 ผลประโยชน์พนักงาน

4.11.1 ผลประโยชน์พนักงานระยะสั้น

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

4.11.2 โครงการสมทบเงิน

กลุ่มกิจการจะจ่ายสมทบให้กับกองทุนกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามสัญญา กลุ่มกิจการไม่มีภาระผูกพันที่ต้องจ่ายชำระเพิ่มเติมเมื่อได้จ่ายเงินสมทบแล้ว เงินสมทบจะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานเมื่อถึงกำหนดชำระ

4.11.3 ผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุ

โครงการผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุ กำหนดจำนวนเงินผลประโยชน์ที่พนักงานจะได้รับเมื่อเกษียณอายุ โดยมักขึ้นอยู่กับปัจจัยหลายประการ เช่น อายุ จำนวนปีที่ให้บริการ และค่าตอบแทนเมื่อเกษียณอายุ

ภาระผูกพันผลประโยชน์นี้คำนวณโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยอิสระทุกปี ด้วยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ ซึ่งมูลค่าปัจจุบันของโครงการผลประโยชน์จะประมาณโดยการคิดลดกระแสเงินสดจ่ายในอนาคต โดยใช้อัตราผลตอบแทนในตลาดของพันธบัตรรัฐบาล ซึ่งเป็นสกุลเงินเดียวกับสกุลเงินประมาณการกระแสเงินสด และวันครบกำหนดของหุ้นกู้ใกล้เคียงกับระยะเวลาที่ต้องชำระภาระผูกพันโครงการผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุ

กำไรและขาดทุนจากการวัดมูลค่าใหม่จะรับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้นผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในปีที่เกิดขึ้น และแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในงบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น

ต้นทุนบริการในอดีตจะถูกรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุน

4.12 ประเมินการหนี้สิน

กลุ่มกิจการมีภาระผูกพันในปัจจุบันตามกฎหมายหรือตามข้อตกลงที่จัดทำไว้ อันเป็นผลสืบเนื่องมาจากเหตุการณ์ในอดีต ซึ่งการชำระภาระผูกพันนั้นมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าจะส่งผลให้กลุ่มกิจการต้องสูญเสียทรัพยากรออกไป และประมาณการจำนวนที่ต้องจ่ายได้

กลุ่มกิจการจะวัดมูลค่าของจำนวนประมาณการหนี้สินโดยใช้มูลค่าปัจจุบันของรายจ่ายที่คาดว่าจะต้องนำมาจ่ายชำระภาระผูกพัน การเพิ่มขึ้นของประมาณการหนี้สินเนื่องจากมูลค่าของเงินตามเวลาจะรับรู้เป็นดอกเบี้ยจ่าย

4.13 ทุนเรือนหุ้น

หุ้นสามัญจะจัดประเภทไว้เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น

ต้นทุนส่วนเพิ่มที่เกี่ยวข้องกับการออกหุ้นใหม่หรือการออกสิทธิในการซื้อหุ้นซึ่งสิทธิจากภาวะนี้จะถูกแสดงเป็นยอดหักในส่วนของผู้ถือหุ้น

4.14 การรับรู้รายได้

(ก) รายได้ค่านายหน้าประกันภัยต่อ

รายได้ค่านายหน้าประกันภัยต่อรับรู้เป็นรายได้ภายหลังจากวันที่เริ่มกรมธรรม์หรือเมื่อการจัดทำประกันภัยต่อเสร็จสมบูรณ์หรือได้รับการยืนยันแล้ว ในกรณีที่มีความคาดหวังเกี่ยวกับข้อกำหนดการบริการในอนาคต องค์ประกอบของรายได้ที่เกี่ยวข้องกับกรมธรรม์จะถูกทยอยรับรู้เพื่อครอบคลุมภาระผูกพันตามสัญญาที่เกี่ยวข้อง

(ข) รายได้ค่าบริการ

กลุ่มกิจการรับรู้รายได้จากสัญญาให้บริการที่มีลักษณะการให้บริการแบบต่อเนื่องตามวิธีเส้นตรงตลอดระยะเวลาของสัญญา โดยที่ไม่ได้คำนึงถึงรอบระยะเวลาการชำระเงินตามสัญญา

(ค) ดอกเบี้ยและเงินปันผลรับ

ดอกเบี้ยถือเป็นรายได้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง เงินปันผลรับถือเป็นรายได้เมื่อกลุ่มกิจการมีสิทธิในการรับเงินปันผล

4.15 การจ่ายเงินปันผล

เงินปันผลที่จ่ายไปยังผู้ถือหุ้นของกิจการจะรับรู้เป็นหนี้สินในงบการเงินเมื่อการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท และการจ่ายเงินปันผลประจำปีได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท

5 การจัดการความเสี่ยงทางการเงิน

5.1 ปัจจัยความเสี่ยงด้านการเงิน

กลุ่มกิจการมีความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว และมีนโยบายในการบริหารความเสี่ยงดังนี้

5.1.1 ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

กลุ่มกิจการมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนอันเนื่องมาจากการเป็นนายหน้าประกันภัยต่อ โดยกลุ่มกิจการไม่ได้ทำสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าเพื่อใช้เป็นเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยง อย่างไรก็ตาม ผู้บริหารเชื่อว่ากลุ่มกิจการไม่มีผลกระทบจากความเสี่งดังกล่าวอย่างเป็นสาระสำคัญ

5.1.2 ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

กลุ่มกิจการมีความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยที่สำคัญเกี่ยวเนื่องกับเงินฝากธนาคารที่มีดอกเบี้ย สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินส่วนใหญ่มีอัตราดอกเบี้ยที่ปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด หรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ซึ่งใกล้เคียงกับอัตราในตลาดปัจจุบัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญสามารถจัดตามประเภทอัตราดอกเบี้ย ได้ดังนี้

| | งบการเงินรวม | | | | | | |
|---|---------------------|--------------------|--------------|-----------------------|---------------|---------------|-------------|
| | พ.ศ. 2565 (ล้านบาท) | | | | | | |
| | อัตราดอกเบี้ยคงที่ | | | อัตราดอกเบี้ย | | อัตราดอกเบี้ย | |
| | ภายใน 1 ปี | มากกว่า 1 ถึง 5 ปี | มากกว่า 5 ปี | ปรับขึ้นลงตามราคาตลาด | ไม่มีดอกเบี้ย | | |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | | | | |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด | 64 | - | - | - | - | 64 | 0.10 - 0.50 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | 95 | 15 | 10 | - | 164 | 284 | 0.90 - 6.10 |
| สินทรัพย์ทางการเงินอื่นที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนดัดจำหน่วย | 80 | - | - | - | - | 80 | 0.10 - 0.85 |
| รายได้ค่าบริการค้างรับและลูกหนี้อื่น | - | - | - | - | 122 | 122 | - |
| เงินฝากสถาบันการเงินที่มีภาระค้ำประกัน | 2 | - | - | - | - | 2 | 0.20 |
| | 241 | 15 | 10 | 0 | 286 | 552 | |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | | | | |
| เจ้าหนี้ค่าเบี้ยประกันภัยต่อและเจ้าหนี้อื่น | - | - | - | - | 48 | 48 | - |
| หนี้สินตามสัญญาเช่า | 4 | 6 | - | - | - | 10 | 3.65 - 8.60 |
| | 4 | 6 | - | - | 48 | 58 | |

บริษัท ที คิว อาร์ จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

| งบการเงินรวม | | | | | | | |
|---|--------------------|--------------------|--------------|-----------------------|---------------|---------------|-------------|
| พ.ศ. 2564 (ล้านบาท) | | | | | | | |
| | อัตราดอกเบี้ยคงที่ | | | อัตราดอกเบี้ย | | อัตราดอกเบี้ย | ร้อยละต่อปี |
| | ภายใน 1 ปี | มากกว่า 1 ถึง 5 ปี | มากกว่า 5 ปี | ปรับขึ้นลงตามราคาตลาด | ไม่มีดอกเบี้ย | | |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | | | | |
| 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 | |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | | | | |
| เจ้าหนี้ค้ำเบี่ยประกันภัยต่อและเจ้าหนี้อื่น | - | - | - | - | 31 | 31 | - |
| หนี้สินตามสัญญาเช่า | 3 | 10 | - | - | - | 13 | 3.65 - 8.60 |
| | 3 | 10 | - | - | 31 | 44 | |
| งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | | | | |
| พ.ศ. 2565 (ล้านบาท) | | | | | | | |
| | อัตราดอกเบี้ยคงที่ | | | อัตราดอกเบี้ย | | อัตราดอกเบี้ย | ร้อยละต่อปี |
| | ภายใน 1 ปี | มากกว่า 1 ถึง 5 ปี | มากกว่า 5 ปี | ปรับขึ้นลงตามราคาตลาด | ไม่มีดอกเบี้ย | | |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | | | | |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด | 63 | - | - | - | - | 63 | 0.10 - 0.50 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | 95 | 15 | 10 | - | 164 | 284 | 0.90 - 6.10 |
| สินทรัพย์ทางการเงินอื่นที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนดัดจำหน่วย | 80 | - | - | - | - | 80 | 0.10 - 0.85 |
| รายได้ค่าบริการค้างรับและลูกหนี้อื่น | - | - | - | - | 121 | 121 | - |
| เงินฝากสถาบันการเงินที่มีภาระค้ำประกัน | 2 | - | - | - | - | 2 | 0.20 |
| | 240 | 15 | 10 | - | 285 | 550 | |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | | | | |
| เจ้าหนี้ค้ำเบี่ยประกันภัยต่อและเจ้าหนี้อื่น | - | - | - | - | 47 | 47 | - |
| หนี้สินตามสัญญาเช่า | 4 | 6 | - | - | - | 10 | 3.65 - 8.60 |
| | 4 | 6 | - | - | 47 | 57 | |

บริษัท ที คิว อาร์ จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

| | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | | | |
|---|----------------------|--------------------|--------------|-----------------------|---------------|---------------|-------------|
| | พ.ศ. 2564 (ล้านบาท) | | | | | | |
| | อัตราดอกเบี้ยคงที่ | | | อัตราดอกเบี้ย | | อัตราดอกเบี้ย | ร้อยละต่อปี |
| | ภายใน 1 ปี | มากกว่า 1 ถึง 5 ปี | มากกว่า 5 ปี | ปรับขึ้นลงตามราคาตลาด | ไม่มีดอกเบี้ย | | |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | | | | |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด | 143 | - | - | - | 4 | 147 | 0.05 - 0.40 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | 3 | 5 | - | - | 171 | 179 | 3.00 - 3.95 |
| สินทรัพย์ทางการเงินอื่นที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย | 90 | - | - | - | - | 90 | 0.10 - 0.63 |
| รายได้ค่าบริการค้างรับและลูกหนี้อื่น | - | - | - | - | 88 | 88 | - |
| เงินฝากสถาบันการเงินที่มีภาระค้ำประกัน | 2 | - | - | - | - | 2 | 0.20 |
| | 238 | 5 | - | - | 263 | 506 | |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | | | | |
| เจ้าหนี้ค่าเบี่ยประกันภัยต่อและเจ้าหนี้อื่น | - | - | - | - | 31 | 31 | - |
| หนี้สินตามสัญญาเช่า | 3 | 10 | - | - | - | 13 | 3.65 - 8.60 |
| | 3 | 10 | - | - | 31 | 44 | |

5.1.3 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิตของกลุ่มกิจการโดยส่วนใหญ่เกิดจากรายการเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด กระแสเงินสดตามสัญญาของเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วย ก.) ราคาทุนตัดจำหน่าย และ ข.) มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน (FVPL) รายได้ค่าบริการค้างรับและลูกหนี้อื่น ฝ่ายบริหารควบคุมความเสี่ยงนี้โดยการกำหนดให้มีนโยบายและวิธีการในการควบคุมการให้เครดิตที่เหมาะสม ดังนั้นกลุ่มกิจการจึงไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายที่เป็นสาระสำคัญจากการให้เครดิต นอกจากนี้กลุ่มกิจการไม่มีการกระจุกตัวเนื่องจากมีฐานของลูกค้าที่หลากหลาย จำนวนเงินสูงสุดที่กลุ่มกิจการอาจต้องสูญเสียจากการให้สินเชื่อคือมูลค่าตามบัญชีของรายได้ค่าบริการค้างรับและลูกหนี้อื่นที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน

5.1.4 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ผู้บริหารมีการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยพิจารณาสัดส่วนสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินรับจ่ายในแต่ละช่วงเวลาให้สอดคล้องกับสภาพคล่องของกลุ่มกิจการ

สินทรัพย์ทางการเงินของกลุ่มกิจการ เช่น เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วย ก.) ราคาทุนตัดจำหน่าย และ ข.) มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน (FVPL) รายได้ค่าบริการค้างรับและลูกหนี้อื่น ส่วนใหญ่ยังไม่ถึงกำหนดชำระหรือค้างชำระไม่เกิน 1 ปี ในขณะที่เจ้าหนี้ค่าเบี่ยประกันภัยต่อ มีระยะเวลาคงกำหนดชำระภายใน 1 ปี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 กลุ่มกิจการมีสินทรัพย์ทางการเงินส่วนใหญ่ที่จะครบกำหนดภายใน 1 ปีมากกว่าหนี้สินทางการเงินที่จะต้องจ่าย วันครบกำหนดของหนี้สินทางการเงินเปิดเผยไว้ในหมายเหตุ 20

6. มูลค่ายุติธรรม

6.1 ประมาณการเกี่ยวกับมูลค่ายุติธรรม

ตารางต่อไปนี้แสดงสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

| | งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ | | | |
|-------------------------------------|-------------------------------------|------------------|------------------|-------------|
| | พ.ศ. 2565 | | | |
| | ข้อมูลระดับที่ 1 | ข้อมูลระดับที่ 2 | ข้อมูลระดับที่ 3 | รวม |
| | บาท | บาท | บาท | บาท |
| สินทรัพย์ | | | | |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย | | | | |
| มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน | | | | |
| ตราสารทุน | 19,014,667 | - | - | 19,014,667 |
| เงินลงทุนในกองทุนรวมตราสารหนี้ | - | 135,030,335 | - | 135,030,335 |
| เงินลงทุนในกองทุนรวมตราสารทุน | 5,449,130 | 4,997,569 | - | 10,446,699 |
| หุ้นกู้ | - | 119,968,167 | - | 119,968,167 |
| รวม | 24,463,797 | 259,996,071 | - | 284,459,868 |
| | | | | |
| | 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
- เจ้าหนี้ค้ำเบี่ยประกันภัยต่อและเจ้าหนี้อื่น

มูลค่ายุติธรรมแบ่งออกเป็นลำดับชั้นตามข้อมูลที่ใช้ดังนี้

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

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

เงินลงทุนในหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงวัดมูลค่ายุติธรรมโดยอ้างอิงจากอัตราดอกเบี้ยล่วงหน้าซึ่งได้มาจากเส้นอัตราผลตอบแทน (yield curve) ที่สังเกตได้ โดยการคิดลดไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ซึ่งมูลค่ายุติธรรมอยู่ในระดับที่ 2 และกลุ่มกิจการติดต่อบริษัทผู้ให้ข้อมูลดังกล่าวจากโบรกเกอร์

7. ประเมินการทางบัญชีที่สำคัญ และการใช้ดุลยพินิจ

การประมาณการข้อสมมติฐานและการใช้ดุลยพินิจ ได้มีการประเมินทบทวนอย่างต่อเนื่อง และอยู่บนพื้นฐานของประสบการณ์ในอดีตและปัจจัยอื่น ๆ ซึ่งรวมถึงการคาดการณ์ถึงเหตุการณ์ในอนาคตที่เชื่อว่ามีเหตุผลในสถานการณ์ขณะนั้น

7.1 การรับรู้รายได้ค่านายหน้าประกันภัยต่อ

การรับรู้รายได้ดังกล่าวเกี่ยวข้องกับการใช้ดุลยพินิจของผู้บริหารและการตีความในการระบุภาระที่ต้องปฏิบัติตามสัญญา การประมาณการรายได้ค่าบริการของสิ่งตอบแทนผันแปร และจังหวะเวลาของการเสร็จสิ้นภาระที่ต้องปฏิบัติ ซึ่งมีผลกระทบต่อ การรับรู้รายได้ อย่างมีนัยสำคัญ

7.2 การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินอ้างอิงจากสมมติฐานที่เกี่ยวกับความเสี่ยงในการผิดนัดชำระหนี้และอัตรา การขาดทุนที่คาดว่าจะเกิด กลุ่มกิจการใช้ดุลยพินิจในการประเมินข้อสมมติฐานเหล่านี้ และพิจารณาเลือกปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อ การคำนวณการด้อยค่าบนพื้นฐานของข้อมูลในอดีตของกลุ่มกิจการและสภาวะแวดล้อมทางตลาดที่เกิดขึ้น รวมทั้งการคาดการณ์ เหตุการณ์ในอนาคต ณ ทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

7.3 ส่วนปรับปรุงอาคาร อุปกรณ์ และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ฝ่ายบริหารเป็นผู้ประมาณการของอายุการใช้งานและมูลค่าซากสำหรับส่วนปรับปรุงอาคาร อุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน โดยฝ่ายบริหารจะมีการทบทวนค่าเสื่อมราคาเมื่ออายุการใช้งานและมูลค่าซากมีความแตกต่างไปจากการประมาณการในปีก่อน หรือมีการตัดจำหน่ายสินทรัพย์ที่เสื่อมสภาพหรือไม่ได้ใช้งานโดยการขายหรือเลิกใช้

7.4 ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะรับรู้เมื่อกลุ่มกิจการคาดการณ์ได้แน่นอนว่าประโยชน์ทางภาษีในอนาคตจะสามารถนำไป หักกับผลแตกต่างชั่วคราวทางภาษีได้ กลุ่มกิจการได้คำนึงถึงผลประโยชน์ทางภาษีในอนาคตและการวางแผนทางภาษีอย่าง รอบคอบและเป็นไปได้ เพื่อใช้ในการประเมินการรับรู้ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี สมมติฐานของกลุ่มกิจการเกี่ยวกับ ความสามารถในการทำกำไรในอนาคตและการคาดการณ์ถึงการใช้ประโยชน์ของผลแตกต่างชั่วคราวทางภาษี และการเปลี่ยนแปลง ในสมมติฐานที่สำคัญในแต่ละช่วงเวลานั้น อาจทำให้เกิดผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญของฐานะทางการเงินและผลการ ดำเนินงานของกลุ่มกิจการ

7.5 การกำหนดอายุสัญญาเช่า

กลุ่มกิจการพิจารณาข้อเท็จจริงและสภาพแวดล้อมที่เกี่ยวข้องทั้งหมดที่ทำให้เกิดสิ่งจูงใจทางเศรษฐกิจสำหรับผู้เช่า ในการใช้สิทธิ ขยายอายุสัญญาเช่าหรือไม่ใช้สิทธิในการยกเลิกสัญญาเช่าเพื่อกำหนดอายุสัญญาเช่า กลุ่มกิจการพิจารณาการกำหนดอายุ สัญญาเช่าก็ต่อเมื่อสัญญาเช่านั้นมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลที่ระยะเวลาการเช่าจะถูกขยายหรือถูกยกเลิก

สำหรับการเช่าอสังหาริมทรัพย์ ปัจจัยหลักที่เกี่ยวข้องมากที่สุดคือระยะสัญญาเช่าในอดีต ค่าใช้จ่าย และสภาพของสินทรัพย์ที่เช่า

สิทธิขยายอายุสัญญาเช่าส่วนใหญ่ในสัญญาเช่าอาคารสำนักงานและยานพาหนะไม่ได้ถูกรวมอยู่ในหนี้สินตามสัญญาเช่า เนื่องจากกลุ่มกิจการพิจารณา ก) สภาพของสินทรัพย์ที่เช่า และ/หรือ ข) การเปลี่ยนแทนสินทรัพย์จะไม่ก่อให้เกิดต้นทุนอย่างมี สาระสำคัญ

อายุสัญญาเช่าจะถูกประเมินใหม่เมื่อกลุ่มกิจการใช้ (หรือไม่ใช้) สิทธิหรือกลุ่มกิจการมีภาระผูกพันในการใช้ (หรือไม่ใช้สิทธิ) การประเมินความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลจะเกิดขึ้นเมื่อเกิดเหตุการณ์ที่มีนัยสำคัญหรือการเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อม ที่มีนัยสำคัญ ซึ่งมีผลกระทบต่อการประเมินอายุสัญญาเช่าและอยู่ภายใต้การควบคุมของกลุ่มกิจการ

7.6 การกำหนดอัตราการคิดลดของหนี้สินตามสัญญาเช่า

กลุ่มกิจการประเมินอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มของผู้เช่าดังนี้

- ใช้ข้อมูลที่ใช้การจัดหาเงินทุนจากบุคคลที่สามของแต่ละกิจการที่เป็นผู้เช่าและปรับปรุงข้อมูลที่ได้รับให้สะท้อนกับการเปลี่ยนแปลงในปัจจัยทางด้านการเงินของผู้เช่าหากเป็นไปได้
- ปรับปรุงสัญญาเช่าโดยเฉพาะเจาะจง เช่น อายุสัญญาเช่า ประเทศ สกุลเงิน และหลักประกัน

7.7 ภาวะผูกพันผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุ

มูลค่าปัจจุบันของภาวะผูกพันผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุขึ้นอยู่กับข้อสมมติฐานหลายข้อ ข้อสมมติฐานที่ใช้และผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงที่เป็นไปได้ของข้อสมมติฐานได้เปิดเผยข้อมูลอยู่ในหมายเหตุข้อ 21

8 การจัดการเงินทุน

วัตถุประสงค์ของกลุ่มกิจการในการบริหารทุนของกลุ่มกิจการนั้นเพื่อดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องของกลุ่มกิจการเพื่อสร้างผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้น และเพื่อดำรงไว้ซึ่งโครงสร้างของทุนที่เหมาะสมเพื่อลดต้นทุนของเงินทุน

ในการดำรงไว้หรือปรับโครงสร้างของทุนกลุ่มกิจการอาจปรับนโยบายการจ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้นการคืนทุนให้แก่ผู้ถือหุ้น การออกหุ้นใหม่ หรือการขายทรัพย์สินเพื่อลดภาระหนี้สิน

9 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|---|--------------|--------------|----------------------|--------------|
| | พ.ศ. 2565 | พ.ศ. 2564 | พ.ศ. 2565 | พ.ศ. 2564 |
| | บาท | บาท | บาท | บาท |
| เงินสด | 70,000 | 57,562 | 50,000 | 50,000 |
| เงินฝากธนาคารประเภทจ่ายคืนเมื่อทวงถาม | 64,511,947 | 149,160,765 | 62,841,851 | 147,192,693 |
| เงินฝากธนาคารประเภทจ่ายคืนเมื่อสิ้นกำหนดระยะเวลา | 82,173,881 | 91,793,173 | 82,173,881 | 91,793,173 |
| รวมเงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน | 146,755,828 | 241,011,500 | 145,065,732 | 239,035,866 |
| หัก เงินฝากธนาคารที่มีระยะเวลารับกำหนดเกินกว่า 3 เดือน | | | | |
| นับแต่วันที่ได้มา (หมายเหตุ 11) | (80,673,881) | (90,293,173) | (80,673,881) | (90,293,173) |
| เงินฝากสถาบันการเงินที่มีภาระค้ำประกัน (หมายเหตุ 13) | (1,500,000) | (1,500,000) | (1,500,000) | (1,500,000) |
| ค่าเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | (104,207) | (664,083) | (104,207) | (664,083) |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด | 64,477,740 | 148,554,244 | 62,787,644 | 146,578,610 |

10 สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน**10.1 การจัดประเภทรายการสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย FVPL**

กลุ่มกิจการได้จัดประเภทรายการต่อไปนี้สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย FVPL

- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ไม่เข้าเงื่อนไขในการจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย และ FVOCI
- เงินลงทุนในตราสารทุนที่ถือไว้เพื่อค่า และ
- เงินลงทุนในตราสารทุนที่กลุ่มกิจการไม่ได้เลือกที่จะวัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ณ วันที่รับรู้รายการเริ่มแรก

สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนประกอบด้วยรายการต่อไปนี้

| | งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|--------------------------------|-------------------------------------|--------------------|
| | พ.ศ. 2565 | พ.ศ. 2564 |
| | บาท | บาท |
| สินทรัพย์หมุนเวียน | | |
| ตราสารทุน | 19,014,667 | 19,621,806 |
| เงินลงทุนในกองทุนรวมตราสารหนี้ | 135,030,335 | 139,474,814 |
| เงินลงทุนในกองทุนรวมตราสารทุน | 10,446,699 | 11,224,287 |
| หุ้นกู้ | 119,968,167 | 8,213,300 |
| รวม | 284,459,868 | 178,534,207 |

10.2 รายการที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

รายการกำไร/(ขาดทุน)รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีมีดังนี้

| | งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|--|-------------------------------------|-----------|
| | พ.ศ. 2565 | พ.ศ. 2564 |
| | บาท | บาท |
| กำไร/(ขาดทุน)จากมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วย FVPL ที่รับรู้ในกำไร/(ขาดทุน)อื่น | (679,005) | 620,753 |
| กำไร/(ขาดทุน)จากมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย FVPL ที่รับรู้ในกำไร/(ขาดทุน)อื่น | 592,962 | 1,323,851 |

11 สินทรัพย์ทางการเงินอื่นที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย

11.1 การจัดประเภทรายการสินทรัพย์ทางการเงินอื่นที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

กลุ่มกิจการได้จัดประเภทเป็นรายการสินทรัพย์ทางการเงินอื่นที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายเมื่อเข้าเงื่อนไข ดังต่อไปนี้

- ถือไว้โดยมีวัตถุประสงค์ที่จะรับชำระกระแสเงินสดตามสัญญา และ
- กระแสเงินสดตามสัญญานั้นเข้าเงื่อนไขการเป็นเงินต้นและดอกเบี้ย

สินทรัพย์ทางการเงินอื่นที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายประกอบด้วยรายการต่อไปนี้

| | งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|--|-------------------------------------|------------|
| | พ.ศ. 2565 | พ.ศ. 2564 |
| | บาท | บาท |
| สินทรัพย์ทางการเงินอื่นที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย | | |
| เงินฝากธนาคาร (หมายเหตุ 9) | 80,673,881 | 90,293,173 |
| รวม | 80,673,881 | 90,293,173 |
| หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | (246,202) | (407,075) |
| รวมสินทรัพย์ทางการเงินอื่นที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายสุทธิ | 80,427,679 | 89,886,098 |

เงินฝากดังกล่าวมีระยะเวลาคงกำหนดอยู่ที่ 3 - 12 เดือน (พ.ศ. 2564: 3 - 12 เดือน)

กลุ่มกิจการพิจารณาว่าสินทรัพย์เหล่านี้มีความเสี่ยงด้านเครดิตต่ำเนื่องจากมีความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระอยู่ในระดับต่ำ และผู้ออกตราสารมีความสามารถทางการเงินที่แข็งแกร่งที่จะปฏิบัติตามภาระผูกพันตามสัญญาได้

บริษัท ที คิว อาร์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

12 รายได้ค่าบริการค้ำรับและลูกหนี้อื่น

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|---|--------------|--------------|----------------------|--------------|
| | พ.ศ. 2565 | พ.ศ. 2564 | พ.ศ. 2565 | พ.ศ. 2564 |
| | บาท | บาท | บาท | บาท |
| รายได้ค่าบริการค้ำรับ - กิจการที่ไม่เกี่ยวข้องกัน | 141,061,669 | 112,190,581 | 140,755,269 | 112,190,581 |
| <u>หัก</u> ค่าเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | (25,467,499) | (25,094,607) | (25,467,499) | (25,094,607) |
| รวมรายได้ค่าบริการค้ำรับสุทธิ | 115,594,170 | 87,095,974 | 115,287,770 | 87,095,974 |
| เงินจ่ายล่วงหน้า | 5,047,413 | 452,485 | 5,047,413 | 452,485 |
| ลูกหนี้อื่น | 1,540,099 | 1,248,706 | 527,599 | 236,206 |
| รวมรายได้ค่าบริการค้ำรับและลูกหนี้อื่นสุทธิ | 122,181,682 | 88,797,165 | 120,862,782 | 87,784,665 |

รายได้ค่าบริการค้ำรับ สามารถวิเคราะห์ตามอายุหนี้ที่ค้างชำระได้ดังนี้

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|--|--------------|--------------|----------------------|--------------|
| | พ.ศ. 2565 | พ.ศ. 2564 | พ.ศ. 2565 | พ.ศ. 2564 |
| | บาท | บาท | บาท | บาท |
| รายได้ค่าบริการค้ำรับ | | | | |
| ยังไม่ถึงกำหนดชำระ | 56,160,278 | 47,316,336 | 55,853,878 | 47,316,336 |
| ค้างชำระ: | | | | |
| ไม่เกิน 3 เดือน | 29,564,999 | 34,725,555 | 29,564,999 | 34,725,555 |
| 3 - 6 เดือน | 13,294,192 | 17,881,178 | 13,294,192 | 17,881,178 |
| 6 - 12 เดือน | 16,622,923 | 8,829,624 | 16,622,923 | 8,829,624 |
| เกิน 12 เดือน | 25,419,277 | 3,437,888 | 25,419,277 | 3,437,888 |
| รวมรายได้ค่าบริการค้ำรับ | 141,061,669 | 112,190,581 | 140,755,269 | 112,190,581 |
| <u>หัก</u> ค่าเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | (25,467,499) | (25,094,607) | (25,467,499) | (25,094,607) |
| รวมรายได้ค่าบริการค้ำรับสุทธิ | 115,594,170 | 87,095,974 | 115,287,770 | 87,095,974 |

บริษัท ที คิว อาร์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 สำหรับรายได้ค่าบริการค้างรับ เป็นดังนี้

| งบการเงินรวม | | | | | | |
|-------------------------------------|--------------------|-----------------|-------------|--------------|-------------------|--------------|
| พ.ศ. 2565 | | | | | | |
| | ยังไม่ถึงกำหนดชำระ | ไม่เกิน 3 เดือน | 3 - 6 เดือน | 6 - 12 เดือน | เกินกว่า 12 เดือน | รวม |
| | | | | | | |
| มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น | | | | | | |
| - รายได้ค่าบริการค้างรับ | 56,160,278 | 29,564,999 | 13,294,192 | 16,622,923 | 25,419,277 | 141,061,669 |
| ค่าเผื่อผลขาดทุน | (359,785) | (446,433) | (531,304) | (1,204,852) | (22,925,125) | (25,467,499) |
| | | | | | | |
| งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | | | |
| พ.ศ. 2565 | | | | | | |
| | ยังไม่ถึงกำหนดชำระ | ไม่เกิน 3 เดือน | 3 - 6 เดือน | 6 - 12 เดือน | เกินกว่า 12 เดือน | รวม |
| | | | | | | |
| มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น | | | | | | |
| - รายได้ค่าบริการค้างรับ | 55,853,878 | 29,564,999 | 13,294,192 | 16,622,923 | 25,419,277 | 140,755,269 |
| ค่าเผื่อผลขาดทุน | (359,785) | (446,433) | (531,304) | (1,204,852) | (22,925,125) | (25,467,499) |
| | | | | | | |
| 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) |

บริษัท ที คิว อาร์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

รายการกระทบบยอดค่าเผื่อผลขาดทุนสำหรับรายได้ค่าบริการค้างรับสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

| | งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|--|-------------------------------------|--------------|
| | พ.ศ. 2565 | พ.ศ. 2564 |
| | บาท | บาท |
| ค่าเผื่อผลขาดทุน ณ วันที่ 1 มกราคม | (25,094,607) | (3,013,046) |
| รับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนในกำไรหรือขาดทุนในระหว่างปี | (3,736,223) | (22,081,561) |
| ตัดจำหน่ายลูกหนี้ที่ไม่สามารถเรียกชำระได้ในระหว่างปี | - | - |
| กลับรายการค่าเผื่อผลขาดทุน | 3,363,331 | - |
| ค่าเผื่อผลขาดทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม | (25,467,499) | (25,094,607) |

13 เงินฝากธนาคารที่มีภาระค้ำประกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 กลุ่มกิจการได้ใช้เงินฝากประจำ จำนวน 1.5 ล้านบาท เป็นการดำรงเงินกองทุนในการประกอบธุรกิจนายหน้าประกันวินาศภัยตามที่กำหนดในพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. 2535

14 เงินลงทุนในบริษัทย่อย**14.1 รายละเอียดของเงินลงทุน**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 เงินลงทุนในบริษัทย่อย มีดังนี้

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

บริษัท ที คิว อาร์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

14.2 การเปลี่ยนแปลงของเงินลงทุน

การเปลี่ยนแปลงของเงินลงทุนในบริษัทย่อยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 มีดังนี้

| | งบทางการเงินเฉพาะกิจการ | |
|---------------------|-------------------------|-----------|
| | เงินลงทุนตามวิธีราคาทุน | |
| | พ.ศ. 2565 | พ.ศ. 2564 |
| ราคาตามบัญชีต้นงวด | 1,649,800 | - |
| การลงทุนเพิ่ม | - | 1,649,800 |
| ราคาตามบัญชีปลายงวด | 1,649,800 | 1,649,800 |

บริษัท ที คิว อาร์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

15 ส่วนปรับปรุงอาคาร อุปกรณ์

| | งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | |
|---|-------------------------------------|-------------|-------------|-----------|--------------|
| | เครื่องตกแต่ง และอุปกรณ์ | | อุปกรณ์ | | รวม |
| | ส่วนปรับปรุงอาคาร | สำนักงาน | คอมพิวเตอร์ | ยานพาหนะ | |
| | บาท | บาท | บาท | บาท | บาท |
| ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2564 | | | | | |
| 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 |
| สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 | | | | | |
| 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 |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 | | | | | |
| 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. 2565

| | งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | |
|---|-------------------------------------|-------------|------------------------|----------|--------------|
| | เครื่องตกแต่ง และอุปกรณ์ | | อุปกรณ์ คอมพิวเตอร์ | ยานพาหนะ | รวม |
| | ส่วนปรับปรุงอาคาร | สำนักงาน | | | |
| | บาท | บาท | บาท | บาท | บาท |
| สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 | | | | | |
| ราคาตามบัญชีต้นปี - สุทธิ | 113,401 | 891,858 | 2,995,867 | - | 4,001,126 |
| การซื้อเพิ่มขึ้น | - | 119,660 | 1,071,234 | - | 1,190,894 |
| ตัดจำหน่าย | - | (1) | (18,156) | - | (18,157) |
| ค่าเสื่อมราคา | (65,178) | (375,112) | (1,205,710) | - | (1,646,000) |
| ราคาตามบัญชีปลายปี - สุทธิ | 48,223 | 636,405 | 2,843,235 | - | 3,527,863 |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 | | | | | |
| ราคาทุน | 4,844,362 | 5,534,619 | 6,262,865 | - | 16,641,846 |
| หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม | (4,796,139) | (4,898,214) | (3,419,630) | - | (13,113,983) |
| ราคาตามบัญชี - สุทธิ | 48,223 | 636,405 | 2,843,235 | - | 3,527,863 |

บริษัท ที คิว อาร์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

16 สินทรัพย์สิทธิการใช้

| | งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ | | |
|---|-------------------------------------|-----------------|--------------|
| | พื้นที่สำนักงาน บาท | ยานพาหนะ บาท | รวม บาท |
| ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2564 | | | |
| 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 |
| สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 | | | |
| 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 |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 | | | |
| 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. 2565 | | | |
| ราคาตามบัญชีต้นปี - สุทธิ | 7,110,497 | 7,350,033 | 14,460,530 |
| ค่าเสื่อมราคา | (2,848,882) | (2,002,133) | (4,851,015) |
| ราคาตามบัญชีปลายปี - สุทธิ | 4,261,615 | 5,347,900 | 9,609,515 |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 | | | |
| ราคาทุน | 12,390,849 | 10,010,669 | 22,401,518 |
| หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม | (8,129,234) | (4,662,769) | (12,792,003) |
| ราคาตามบัญชี - สุทธิ | 4,261,615 | 5,347,900 | 9,609,515 |

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 กลุ่มกิจการไม่มีค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับสัญญาเช่าที่ไม่ได้รวมรับรู้ในหนี้สินตามสัญญาเช่าและสินทรัพย์สิทธิการใช้และกระแสเงินสดจ่ายทั้งหมดของสัญญาเช่า

บริษัท ที เค อาร์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

17 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

| | งบการเงินรวม | | |
|---|---------------------------|--------------------------------------|-------------|
| | โปรแกรม | | รวม |
| | โปรแกรมคอมพิวเตอร์ บาท | คอมพิวเตอร์ ระหว่างติดตั้ง บาท | |
| ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2564 | | | |
| 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 |
| สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 | | | |
| 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 |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 | | | |
| 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 |
| สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 | | | |
| ราคาตามบัญชีต้นปี - สุทธิ | 9,866,566 | 2,616,823 | 12,483,389 |
| การซื้อเพิ่มขึ้น | 4,202,174 | 3,285,642 | 7,487,816 |
| ค่าเสื่อมราคา | (1,313,542) | - | (1,313,542) |
| ราคาตามบัญชีปลายปี - สุทธิ | 12,755,198 | 5,902,465 | 18,657,663 |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 | | | |
| ราคาทุน | 16,091,817 | 5,902,465 | 21,994,282 |
| หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม | (3,336,619) | - | (3,336,619) |
| ราคาตามบัญชี - สุทธิ | 12,755,198 | 5,902,465 | 18,657,663 |

บริษัท ที คิว อาร์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

| | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | |
|---|----------------------|----------------|-------------|
| | โปรแกรม | | รวม |
| | โปรแกรม | คอมพิวเตอร์ | |
| | คอมพิวเตอร์ | ระหว่างติดตั้ง | |
| | บาท | บาท | บาท |
| ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2564 | | | |
| ราคาทุน | 2,914,368 | 2,616,823 | 5,531,191 |
| <u>หัก</u> ค่าตัดจำหน่ายสะสม | (1,711,900) | - | (1,711,900) |
| ราคาตามบัญชี - สุทธิ | 1,202,468 | 2,616,823 | 3,819,291 |
| สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 | | | |
| 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 |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 | | | |
| ราคาทุน | 11,889,643 | 2,616,823 | 14,506,466 |
| <u>หัก</u> ค่าเสื่อมราคาสะสม | (2,023,077) | - | (2,023,077) |
| ราคาตามบัญชี - สุทธิ | 9,866,566 | 2,616,823 | 12,483,389 |
| สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 | | | |
| ราคาตามบัญชีต้นปี - สุทธิ | 9,866,566 | 2,616,823 | 12,483,389 |
| การซื้อเพิ่มขึ้น | 2,800,304 | 3,285,642 | 6,085,946 |
| ค่าเสื่อมราคา | (1,173,355) | - | (1,173,355) |
| ราคาตามบัญชีปลายปี - สุทธิ | 11,493,515 | 5,902,465 | 17,395,980 |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 | | | |
| ราคาทุน | 14,689,947 | 5,902,465 | 20,592,412 |
| <u>หัก</u> ค่าเสื่อมราคาสะสม | (3,196,432) | - | (3,196,432) |
| ราคาตามบัญชี - สุทธิ | 11,493,515 | 5,902,465 | 17,395,980 |

บริษัท ที คิว อาร์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

18 ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสามารถวิเคราะห์ได้ดังนี้

| | งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|--|---|-----------|
| | พ.ศ. 2565 | พ.ศ. 2564 |
| | บาท | บาท |
| สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี | 4,712,179 | 4,989,382 |
| หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี | (371,712) | (388,920) |
| สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ | 4,340,467 | 4,600,462 |

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีคำนวณจากผลแตกต่างชั่วคราวตามวิธีหนี้สิน โดยใช้อัตราภาษีร้อยละ 20 (พ.ศ. 2564 : ร้อยละ 20)

รายการเคลื่อนไหวของภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีมีดังนี้

| | งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ | | | |
|--|-------------------------------------|--------------------|-----------------------|-------------------------|
| | ยอดต้นปี ณ วันที่ | (เพิ่ม)ลดใน | (เพิ่ม)ลดใน | ยอดปลายปี ณ วันที่ |
| | 1 มกราคม พ.ศ. 2565 | กำไรหรือ ขาดทุน | กำไรเบ็ดเสร็จ อื่น | 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 |
| | บาท | บาท | บาท | บาท |
| สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี | | | | |
| โครงการผลประโยชน์พนักงาน | 4,675,970 | 798,482 | (1,678,780) | 3,795,672 |
| ค่าเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | 313,412 | 603,095 | - | 916,507 |
| | 4,989,382 | 1,401,577 | (1,678,780) | 4,712,179 |
| หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี | | | | |
| ผล(กำไร)ขาดทุนเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง | (388,920) | 17,208 | - | (371,712) |
| | (388,920) | 17,208 | - | (371,712) |
| สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ | 4,600,462 | 1,418,785 | (1,678,780) | 4,340,467 |

บริษัท ทีคิว อาร์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

| | 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 |

19 เจ้าหนี้ค่าเบี่ยประกันต่อและเจ้าหนี้อื่น

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|---|------------------|------------------|----------------------|------------------|
| | พ.ศ. 2565 บาท | พ.ศ. 2564 บาท | พ.ศ. 2565 บาท | พ.ศ. 2564 บาท |
| เจ้าหนี้ค่าเบี่ยประกันภัยต่อ | 28,741,811 | 15,183,043 | 28,731,504 | 15,183,043 |
| ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย | 18,279,330 | 13,575,826 | 17,002,632 | 13,535,826 |
| เจ้าหนี้อื่น | 1,458,443 | 2,578,684 | 1,458,315 | 2,578,684 |
| รวมเจ้าหนี้ค่าเบี่ยประกันต่อและเจ้าหนี้อื่น | 48,479,584 | 31,337,553 | 47,192,451 | 31,297,553 |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 กลุ่มกิจการมีเงินฝากธนาคารสำหรับเบี่ยประกันภัยต่อและหรือสินไหมรอนำส่งแก่บริษัทประกันภัยหรือบริษัทประกันภัยต่อ จำนวน 284.67 ล้านบาท (พ.ศ. 2564: 181.00 ล้านบาท) รายการดังกล่าวไม่ถือเป็นสินทรัพย์และหนี้สินของกลุ่มกิจการ

20 หนี้สินตามสัญญาเช่า

รายละเอียดการครบกำหนดของหนี้สินตามสัญญาเช่ามีดังนี้

| | งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|--|-------------------------------------|-------------|
| | พ.ศ. 2565 | พ.ศ. 2564 |
| | บาท | บาท |
| จำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายซึ่งบันทึกเป็นหนี้สินตามสัญญาเช่า | | |
| ภายในไม่เกิน 1 ปี | 4,444,210 | 4,057,896 |
| เกิน 1 ปีแต่ไม่เกิน 5 ปี | 6,687,497 | 11,124,348 |
| หลังจาก 5 ปี | - | - |
| <u>หัก</u> ค่าใช้จ่ายทางการเงินในอนาคตของสัญญาเช่า | (1,024,114) | (1,712,095) |
| มูลค่าปัจจุบันของหนี้สินตามสัญญาเช่า | 10,107,593 | 13,470,149 |
| มูลค่าปัจจุบันของหนี้สินตามสัญญาเช่า | | |
| ภายในไม่เกิน 1 ปี | 3,969,674 | 3,369,914 |
| เกิน 1 ปีแต่ไม่เกิน 5 ปี | 6,137,920 | 10,100,235 |
| หลังจาก 5 ปี | - | - |
| | 10,107,594 | 13,470,149 |

21 ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน

| | งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|-------------------------|-------------------------------------|------------|
| | พ.ศ. 2565 | พ.ศ. 2564 |
| | บาท | บาท |
| งบแสดงฐานะการเงิน | | |
| ผลประโยชน์หลังออกจากงาน | 18,978,359 | 23,379,849 |
| งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ | | |
| ผลประโยชน์หลังออกจากงาน | 3,992,411 | 6,110,819 |
| การวัดมูลค่าใหม่สำหรับ: | | |
| ผลประโยชน์หลังออกจากงาน | (8,393,901) | - |

บริษัท ที คิว อาร์ จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

รายการเคลื่อนไหวของภาวะผูกพันผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ระหว่างปีมีดังนี้

| | งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|----------------------------------|-------------------------------------|------------|
| | พ.ศ. 2565 | พ.ศ. 2564 |
| | บาท | บาท |
| ยอดคงเหลือต้นปี | 23,379,849 | 17,269,030 |
| ต้นทุนบริการปัจจุบัน | 3,470,105 | 5,636,671 |
| ต้นทุนบริการในอดีต | - | - |
| ต้นทุนดอกเบี้ย | 522,306 | 474,148 |
| การวัดมูลค่าใหม่ : | | |
| (กำไร)ขาดทุนที่เกิดจากประสบการณ์ | (3,554,743) | - |
| (กำไร)ขาดทุนจากการประมาณการ | | |
| - สมมติฐานด้านประชากรศาสตร์ | (2,760,811) | - |
| (กำไร)ขาดทุนจากการประมาณการ | | |
| - สมมติฐานด้านการเงิน | (2,078,347) | - |
| หัก ผลประโยชน์จ่าย | - | - |
| ยอดคงเหลือปลายปี | 18,978,359 | 23,379,849 |

ข้อสมมติหลักในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ใช้เป็นดังนี้

| | งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|-------------------------------|-------------------------------------|-----------------------------|
| | พ.ศ. 2565 | พ.ศ. 2564 |
| อัตราคิดลด | ร้อยละ 2.83 ต่อปี | ร้อยละ 2.07 ต่อปี |
| อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือน | ร้อยละ 8.68 ต่อปี | ร้อยละ 10.84 ต่อปี |
| อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน | ร้อยละ 0 - 24 ต่อปี | ร้อยละ 0 - 21 ต่อปี |
| อัตรามรณะ | ตารางมรณะสำหรับปี พ.ศ. 2560 | ตารางมรณะสำหรับปี พ.ศ. 2560 |
| อายุเกษียณ | 60 ปี | 60 ปี |

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวของข้อสมมติฐานหลักในการคำนวณ

| | งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | | |
|-------------------------------|-------------------------------------|-----------|-----------------|-------------|-------------|-------------|
| | ผลกระทบต่อภาวะผูกพันโครงการ | | | | | |
| | ผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ | | | | | |
| | การเปลี่ยนแปลง | | การเพิ่มขึ้นของ | | การลดลงของ | |
| | ในข้อสมมติ | | ข้อสมมติ | | ข้อสมมติ | |
| | พ.ศ. 2565 | พ.ศ. 2564 | พ.ศ. 2565 | พ.ศ. 2564 | พ.ศ. 2565 | พ.ศ. 2564 |
| | | | บาท | บาท | บาท | บาท |
| อัตราคิดลด | 0.5% | 0.5% | (1,216,211) | (1,654,605) | 1,319,267 | 1,806,815 |
| อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือน | 0.5% | 0.5% | 1,330,951 | 1,762,001 | (1,238,823) | (1,633,049) |
| อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน | 0.5% | 0.5% | (1,381,901) | (1,863,764) | 534,575 | 805,616 |

บริษัท ที คิว อาร์ จำกัด (มหาชน)**หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ****สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565**

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวข้างต้นนี้อ้างอิงจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติ ขณะที่ให้ข้อสมมติอื่นคงที่ ในทางปฏิบัติสถานการณ์ดังกล่าว ยากที่จะเกิดขึ้น และการเปลี่ยนแปลงในข้อสมมติอาจมีความสัมพันธ์กัน ในการคำนวณการวิเคราะห์ความอ่อนไหวของภาระผูกพัน ผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ที่มีต่อการเปลี่ยนแปลงในข้อสมมติหลักได้ใช้วิธีเดียวกับการคำนวณหนี้สินผลประโยชน์พนักงานที่รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงิน

วิธีการและประเภทของข้อสมมติที่ใช้ในการจัดทำกรวิเคราะห์ความอ่อนไหวไม่ได้เปลี่ยนแปลงจากปีก่อน

ระยะเวลาถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์คือ 17 ปี (พ.ศ. 2564 : 18 ปี)

| | งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|--|-------------------------------------|------------|
| | พ.ศ. 2565 | พ.ศ. 2564 |
| | บาท | บาท |
| การวิเคราะห์ระยะเวลาครบกำหนดของการจ่ายชำระผลประโยชน์ | | |
| ผลประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่ายชำระภายใน 12 เดือน | - | - |
| ผลประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่ายชำระระหว่าง 1 - 2 ปี | - | - |
| ผลประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่ายชำระระหว่าง 2 - 5 ปี | - | - |
| ผลประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่ายชำระ 5 ปีขึ้นไป | 45,642,619 | 51,931,764 |

22 ทุนเรือนหุ้นและส่วนเกินมูลค่าหุ้น

| | งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ | | |
|-------------------------------|-------------------------------------|-------------|--------------------|
| | จำนวนหุ้น | หุ้นสามัญ | ส่วนเกินมูลค่าหุ้น |
| | หุ้น | บาท | บาท |
| ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2564 | 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 |
| การออกหุ้น | - | - | - |
| หัก ค่าใช้จ่ายในการออกหุ้น | - | - | - |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 | 230,000,000 | 115,000,000 | 270,075,880 |

หุ้นสามัญจดทะเบียนทั้งหมดมีจำนวน 230,000,000 หุ้น (พ.ศ. 2564 : 230,000,000 หุ้น) ราคามูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.5 บาท (พ.ศ. 2564 : 0.5 บาท) หุ้นทั้งหมดได้ออกและชำระเต็มมูลค่าแล้ว

23 สรรองตามกฎหมาย

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

24 เงินปันผล

เมื่อวันที่ 10 สิงหาคม พ.ศ. 2565 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 6 ได้มีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผลจากกำไรสุทธิของงวดระหว่างกาลสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2565 ในมูลค่า 0.14 บาทต่อหุ้น เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 32,200,000 บาท

เมื่อวันที่ 27 เมษายน พ.ศ. 2565 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัท ประจำปี พ.ศ. 2565 มีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผลจากกำไรสะสม ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 ให้แก่ผู้ถือหุ้นของบริษัทในมูลค่า 0.153 บาทต่อหุ้น เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 35,190,000 บาท

เมื่อวันที่ 10 สิงหาคม พ.ศ. 2564 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 5 ได้มีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผลจากกำไรสุทธิของงวดระหว่างกาลสิ้นสุดวันที่ 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

บริษัท ที คิว อาร์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

25 ค่าใช้จ่ายตามลักษณะ

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|-------------------------------------|--------------|-------------|----------------------|-------------|
| | พ.ศ. 2565 | พ.ศ. 2564 | พ.ศ. 2565 | พ.ศ. 2564 |
| | บาท | บาท | บาท | บาท |
| เงินเดือนค่าแรงและผลประโยชน์พนักงาน | 78,616,100 | 81,051,687 | 78,796,919 | 81,051,687 |
| ค่าใช้จ่ายในการขาย | 4,597,133 | 4,821,360 | 4,597,133 | 4,821,360 |
| ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขาย | 6,948,392 | 5,309,611 | 6,895,001 | 5,309,611 |
| ค่าเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | 3,015,474 | 21,740,573 | 3,015,474 | 21,740,573 |
| ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย | 7,837,514 | 6,699,881 | 7,687,514 | 6,699,881 |
| ค่าเบี้ยประชุมกรรมการ | 1,280,000 | 1,130,000 | 1,280,000 | 1,130,000 |
| ค่าใช้จ่ายอื่น | 17,464,339 | 13,979,245 | 15,206,497 | 13,927,537 |
| รวมค่าใช้จ่าย | 119,758,952 | 134,732,357 | 117,478,538 | 134,680,649 |

26 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทและพนักงานได้ร่วมกันจัดระเบียบจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมเป็นรายเดือน ในอัตราร้อยละ 3 - 5 ของเงินเดือน และเงินที่บริษัทจ่ายสมทบให้อัตรา ร้อยละ 3 - 5 ของเงินเดือนซึ่งขึ้นอยู่กับอายุงานของพนักงาน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้บริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด ซึ่งจะช่วยให้พนักงานในกรณีที่ออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนของบริษัท สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 บริษัทจ่ายสมทบเข้ากองทุน เป็นจำนวนเงินประมาณ 1.88 ล้านบาท และ 1.95 ล้านบาท ตามลำดับ

27 ภาษีเงินได้

| | งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|--|-------------------------------------|-------------|
| | พ.ศ. 2565 | พ.ศ. 2564 |
| | บาท | บาท |
| ภาษีเงินได้ปัจจุบัน: | | |
| ภาษีเงินได้ปัจจุบันสำหรับกำไรทางภาษีสำหรับปี | 26,193,397 | 24,583,403 |
| รวมภาษีเงินได้ปัจจุบัน | 26,193,397 | 24,583,403 |
| ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี: | | |
| เพิ่มในสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี (หมายเหตุ 18) | (1,418,785) | (1,146,656) |
| รวมภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี | (1,418,785) | (1,146,656) |
| รวมค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ | 24,774,612 | 23,436,747 |

บริษัท ที คิว อาร์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

ภาษีเงินได้สำหรับกำไรก่อนหักภาษีของกลุ่มกิจการมียอดจำนวนเงินที่แตกต่างจากการคำนวณกำไรทางบัญชีกับอัตราภาษี โดยมีรายละเอียดดังนี้:

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|--|--------------|-------------|----------------------|-------------|
| | พ.ศ. 2565 | พ.ศ. 2564 | พ.ศ. 2565 | พ.ศ. 2564 |
| | บาท | บาท | บาท | บาท |
| กำไรก่อนภาษี | 123,041,277 | 120,896,684 | 122,951,913 | 120,947,905 |
| ภาษีคำนวณจากอัตราภาษีร้อยละ 20 (พ.ศ. 2564 - ร้อยละ 20) | 24,608,255 | 24,179,337 | 24,590,383 | 24,189,581 |
| ผลกระทบ: | | | | |
| ผลกระทบทางภาษีของรายได้ที่ได้รับยกเว้นทาง ภาษีและค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถนำมาหักภาษีได้ | 166,357 | (742,590) | 184,229 | (752,834) |
| ภาษีเงินได้ | 24,774,612 | 23,436,747 | 24,774,612 | 23,436,747 |

อัตราภาษีเงินได้ถัวเฉลี่ยคิดเป็นร้อยละ 20 (พ.ศ. 2564: ร้อยละ 19)

ข้อมูลเพิ่มเติมที่เกี่ยวข้องกับภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีแสดงไว้ในหมายเหตุ 18

ภาษีเงินได้ที่(ลด) / เพิ่ม ที่เกี่ยวข้องกับการประกอบในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นมีดังนี้

| | งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | | |
|-----------------------------------|---|-------------|-----------|---|-----|-----|
| | พ.ศ. 2565 | | | พ.ศ. 2564 | | |
| | ภาษี(ลด) / ก่อนภาษี เพิ่ม หลังภาษี | | | ภาษี(ลด) / ก่อนภาษี เพิ่ม หลังภาษี | | |
| | บาท | บาท | บาท | บาท | บาท | บาท |
| การวัดมูลค่าใหม่ของ | | | | | | |
| ภาระผูกพันผลประโยชน์หลังออกจากงาน | 8,393,901 | (1,678,780) | 6,715,121 | - | - | - |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | 8,393,901 | (1,678,780) | 6,715,121 | - | - | - |

28 กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไรสุทธิที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญของบริษัทด้วยจำนวนหุ้นสามัญที่เฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ถือโดยผู้ถือหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานแสดงการคำนวณได้ดังนี้

| | งบการเงินรวม | | เงินการเงินเฉพาะกิจการ | |
|--|--------------|-------------|------------------------|-------------|
| | พ.ศ. 2565 | พ.ศ. 2564 | พ.ศ. 2565 | พ.ศ. 2564 |
| กำไรสุทธิที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญ (บาท) | 98,226,445 | 97,482,990 | 98,177,300 | 97,511,158 |
| จำนวนหุ้นสามัญที่เฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ถือโดยผู้ถือหุ้น (หุ้น) | 230,000,000 | 222,273,973 | 230,000,000 | 222,273,973 |
| กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น) | 0.43 | 0.44 | 0.43 | 0.44 |

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

29 ข้อมูลตามส่วนงาน

ข้อมูลส่วนงานดำเนินงานที่นำเสนอนี้สอดคล้องกับรายงานภายในของกลุ่มกิจการ 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. 2565

ข้อมูลที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับรายได้และกำไรของแต่ละส่วนงานที่รายงาน มีดังต่อไปนี้

| | งบการเงินรวม | | | | | | | |
|---------------------------|---|------------|--|-------------|--------------|-----------|--------------|--------------|
| | หมายเหตุธุรกิจประกันภัยต่อ แบบทั่วไป | | หมายเหตุธุรกิจประกันภัยต่อ แบบพัฒนาช่องทางและ ผลิตภัณฑ์ใหม่ร่วมกัน | | ธุรกิจอื่น ๆ | | รวม | |
| | | | | | | | | |
| | พ.ศ. 2565 | พ.ศ. 2564 | พ.ศ. 2565 | พ.ศ. 2564 | พ.ศ. 2565 | พ.ศ. 2564 | พ.ศ. 2565 | พ.ศ. 2564 |
| | บาท | บาท | บาท | บาท | บาท | บาท | บาท | บาท |
| รายได้จากให้บริการ | 92,715,810 | 81,370,199 | 141,666,049 | 143,281,674 | 2,349,258 | - | 236,731,117 | 224,651,873 |
| ผลการดำเนินงานตามส่วนงาน | 68,277,791 | 52,731,046 | 111,170,308 | 115,609,856 | 590,577 | - | 180,038,676 | 168,340,902 |
| ค่าใช้จ่ายในการขาย | | | | | | | (4,597,133) | (4,821,360) |
| ค่าใช้จ่ายในการบริหาร | | | | | | | (58,469,378) | (73,600,026) |
| กำไรจากการดำเนินงาน | | | | | | | 116,972,165 | 89,919,516 |
| รายได้อื่น | | | | | | | 6,764,452 | 31,714,156 |
| ต้นทุนทางการเงิน | | | | | | | (695,340) | (736,988) |
| กำไรก่อนภาษีเงินได้ | | | | | | | 123,041,277 | 120,896,684 |
| ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ | | | | | | | (24,774,612) | (23,436,747) |
| กำไรสำหรับปี | | | | | | | 98,266,665 | 97,459,937 |
| ประเภทของการรับรู้รายได้: | | | | | | | | |
| ณ จุดใดจุดหนึ่ง | 92,715,810 | 81,370,199 | 141,666,049 | 143,281,674 | 849,258 | - | 235,231,117 | 224,651,873 |
| ตลอดช่วงเวลาหนึ่ง | - | - | - | - | 1,500,000 | - | 1,500,000 | - |

บริษัท ที คิว อาร์ จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

| | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | | |
|---------------------------|--|------------|---|-------------|--------------|--------------|
| | นายหน้าธุรกิจประกันภัยต่อ แบบทั่วไป | | นายหน้าธุรกิจประกันภัยต่อ แบบพัฒนาช่องทางและ ผลิตภัณฑ์ใหม่ร่วมกัน | | รวม | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | พ.ศ. 2565 | พ.ศ. 2564 | พ.ศ. 2565 | พ.ศ. 2564 | พ.ศ. 2565 | พ.ศ. 2564 |
| | บาท | บาท | บาท | บาท | บาท | บาท |
| รายได้จากให้บริการ | 92,715,810 | 81,370,199 | 141,666,049 | 143,281,674 | 234,381,859 | 224,651,873 |
| ผลการดำเนินงานตามส่วนงาน | 68,277,791 | 52,731,046 | 111,170,308 | 115,609,856 | 179,448,099 | 168,340,902 |
| ค่าใช้จ่ายในการขาย | | | | | (4,597,133) | (4,821,360) |
| ค่าใช้จ่ายในการบริหาร | | | | | (57,947,645) | (73,548,318) |
| กำไรจากการดำเนินงาน | | | | | 116,903,321 | 89,971,224 |
| รายได้อื่น | | | | | 6,743,932 | 31,713,669 |
| ต้นทุนทางการเงิน | | | | | (695,340) | (736,988) |
| กำไรก่อนภาษีเงินได้ | | | | | 122,951,913 | 120,947,905 |
| ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ | | | | | (24,774,612) | (23,436,747) |
| กำไรสำหรับปี | | | | | 98,177,301 | 97,511,158 |
| ประเภทของการรับรู้รายได้: | | | | | | |
| ณ จุดใดจุดหนึ่ง | 92,715,810 | 81,370,199 | 141,666,049 | 143,281,674 | 234,381,859 | 224,651,873 |

ข้อมูลเกี่ยวกับเขตภูมิศาสตร์

กลุ่มกิจการดำเนินธุรกิจในเขตภูมิศาสตร์เดียวคือประเทศไทย ดังนั้น รายได้และค่าใช้จ่าย สินทรัพย์และหนี้สินที่แสดงอยู่ในงบการเงินจึงถือเป็นรายงานตามเขตภูมิศาสตร์แล้ว

ลูกค้ารายใหญ่

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 กลุ่มกิจการมีรายได้จากลูกค้ารายใหญ่จำนวน 2 ราย ซึ่งมีรายการกับกลุ่มกิจการคิดเป็นประมาณร้อยละ 72.87 ของรายได้ทั้งหมดของกลุ่มกิจการ หรือเป็นจำนวน 170.78 ล้านบาท (พ.ศ. 2564: จำนวน 2 ราย ซึ่งมีรายการกับกลุ่มกิจการ คิดเป็นประมาณร้อยละ 70.65 ของรายได้ทั้งหมดของกลุ่มกิจการ หรือเป็นจำนวน 146.81 ล้านบาท) สำหรับทั้งสองส่วนงาน

30 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลและกิจการที่มีความสัมพันธ์กับบริษัท ไม่ว่าจะทางตรงหรือทางอ้อม โดยผ่านกิจการอื่นแห่งหนึ่งหรือมากกว่าหนึ่งแห่ง หรือถูกควบคุมโดยบริษัท หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับบริษัท รวมถึงบริษัทที่ดำเนินธุรกิจการลงทุน บริษัทย่อย และบริษัทย่อยในเครือเดียวกัน ถือเป็นกิจการที่เกี่ยวข้องกับบริษัทที่เป็นเจ้าของส่วนได้เสียในสิทธิหรือความเสี่ยงของบริษัทซึ่งมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญเหนือกิจการ ผู้บริหารสำคัญรวมทั้งกรรมการและพนักงานของบริษัทตลอดจนสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลเหล่านั้น กิจการและบุคคลทั้งหมดถือเป็นบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับบริษัท

ในการพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างกิจการที่เกี่ยวข้องกันซึ่งอาจมีขึ้นได้ต้องคำนึงถึงรายละเอียดของความสัมพันธ์มากกว่ารูปแบบความสัมพันธ์ตามกฎหมาย

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

ลักษณะความสัมพันธ์ของกิจการที่เกี่ยวข้องกันมีดังนี้

| รายชื่อกิจการที่เกี่ยวข้องกัน | ความสัมพันธ์กับบริษัท |
|--------------------------------------|-----------------------|
| บริษัท อาร์สแควร์ จำกัด | บริษัทย่อย |
| บริษัท ทีคิวเอ็ม อัลฟา จำกัด (มหาชน) | ผู้ถือหุ้นใหญ่ |

บริษัท ที คิว อาร์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

ก) รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

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

| งบแสดงฐานะการเงิน | พ.ศ. 2565 | พ.ศ. 2564 |
|-------------------|------------|-----------|
| | บาท | บาท |
| เงินปันผลจ่าย | 14,335,670 | - |

ข) ค่าตอบแทนที่จ่ายให้ผู้บริหารสำคัญของกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 ค่าตอบแทนที่จ่ายให้ผู้บริหารสำคัญของกิจการ มีดังต่อไปนี้

| | งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|--------------------------------------|-------------------------------------|------------|
| | พ.ศ. 2565 | พ.ศ. 2564 |
| | บาท | บาท |
| ผลประโยชน์ระยะสั้น | 40,395,199 | 47,776,222 |
| ผลประโยชน์หลังออกจากการงาน | 2,837,972 | 3,511,715 |
| รวมค่าตอบแทนที่จ่ายให้ผู้บริหารสำคัญ | 43,233,171 | 51,287,937 |

31 การผูกพันตามสัญญาเช่าดำเนินงาน

การผูกพันที่เป็นข้อผูกมัด ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงินที่เกี่ยวข้องกับรายจ่ายฝ่ายทุนซึ่งยังไม่ได้รับรู้ในงบการเงิน มีดังนี้

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|----------------------------------|--------------|-----------|----------------------|-----------|
| | พ.ศ. 2565 | พ.ศ. 2564 | พ.ศ. 2565 | พ.ศ. 2564 |
| | บาท | บาท | บาท | บาท |
| ภายใน 1 ปี | 240,000 | 2,883,560 | 240,000 | 2,883,560 |
| เกินกว่า 1 ปีแต่ไม่เกินกว่า 5 ปี | - | 240,000 | - | 240,000 |
| รวม | 240,000 | 3,123,560 | 240,000 | 3,123,560 |

32 เหตุการณ์ภายหลังวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

เมื่อวันที่ 21 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2566 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 2/2566 ได้มีมติเห็นชอบให้เสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่ออนุมัติจ่ายเงินปันผลจากกำไรสุทธิสำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 ในอัตรา 0.25 บาทต่อหุ้น รวมเป็นเงินปันผลจ่ายทั้งสิ้น 57,500,000 บาท



ເອກສາຣແນບ

กฤษณะ บุญยะชัย

อายุ

58 ปี

สัญชาติ

ไทย

ตำแหน่งปัจจุบัน

ประธานกรรมการ
กรรมการตรวจสอบ
กรรมการอิสระ

วันที่ได้รับการแต่งตั้ง
เป็นกรรมการ / ผู้บริหาร

26 ธ.ค. 62

สัดส่วนการถือหุ้นบริษัท

0.043 %



คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- โครงการแลกเปลี่ยนนักศึกษา Kellogg Graduate of Management Northwestern University, USA
- ปริญญาตรี สาขาการเงินการธนาคาร จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ประวัติการฝึกอบรม

- สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
 - Director Certification Program: DCP 288/2020
 - Advanced Audit Program: AACP 38/2020
 - Role Chairman Certification Program: RCP 46/2020
 - Risk Management Program for Corporate Leaders: RCL 22/2021
 - Ethical Leadership Program: ELP 23/2021
 - Successful Formulation & Execution of Strategy: SFE 36/2021
 - Director Leadership Certification Program: DLCP 3/2021
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงสถาบันวิทยาการตลาดทุน วตท.รุ่นที่ 24 สถาบันวิทยาการตลาดทุน (Capital Market Academy)
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงวิทยาการการค้าและการพาณิชย์ (TEPCoT) รุ่นที่ 11 สถาบันวิทยาการการค้า มหาวิทยาลัยหอการค้า
- หลักสูตร Super Series รุ่นที่ 3 : Leadership & Effective corporate Culture, มูลนิธิสถาบันวิจัยและพัฒนาองค์กรภาครัฐ (IRDP) & Business School, University of Cambridge

ประสบการณ์การทำงาน

- 2563 – พ.ค. 2563
อนุกรรมการ ธรรมนูญและกิจการเพื่อสังคม การประสานรลวง
- 2553 – พ.ค. 2563
ประธานเจ้าหน้าที่ กลุ่มธุรกิจสัมพันธ์ สมาคมการจัดการธุรกิจแห่งประเทศไทย (Thailand Management Association-TMA)
- 2557 – 2559
กรรมการ สาขา วิศวกรรมอุตสาหกรรม วิศวกรรมสถานแห่งประเทศไทย ในพระบรมราชูปถัมภ์
- 2550 – 2553
คณะอนุกรรมการ ขับเคลื่อนเศรษฐกิจพอเพียงด้านภาคธุรกิจเอกชน สำนักงานคณะกรรมการพิเศษเพื่อประสานงาน โครงการอันเนื่องมาจากพระราชดำริปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง (กปร)
- 2549– 2553
คณะทำงานส่งเสริมความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (กลต.)
- 2548 – 2553
ผู้ช่วยกรรมการ ผู้อำนวยการอาวุโส สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์

- กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)
- กรรมการ บริษัท ที.อาร์.วี. รับเบอร์ โปรดักส์ จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจำกัด/องค์กรอื่น

- ประธานกรรมการ บริษัท ยูโร เอเชีย โทเทิล โลจิสติกส์ จำกัด (มหาชน)

ไทรทิพย์ ศิวะกฤษณกุล

| | |
|--|---|
| อายุ | 56 ปี |
| สัญชาติ | ไทย |
| ตำแหน่งปัจจุบัน | ประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน กรรมการอิสระ |
| วันที่ได้รับการแต่งตั้ง เป็นกรรมการ / ผู้บริหาร | 17 เม.ษ. 55 |
| สัดส่วนการถือหุ้นบริษัท | - |



คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์ แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- โครงการแลกเปลี่ยนนักศึกษา Kellogg Graduate of Management Northwestern University, USA
- ปริญญาตรี สาขาการเงินการธนาคาร จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ประวัติการฝึกอบรม

- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท. 9)
- หลักสูตร Successful formulation and Execution the Strategy รุ่นที่ 3/2009 (SFE3) ,หลักสูตร DAP รุ่น 31/2005 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- หลักสูตร TLCA Executive Development Program รุ่นที่ 2 (EDP2) สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย
- หลักสูตร Corporate Secretary Development Program สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย

ประสบการณ์การทำงาน

- 2562 – มี.ค. 2563
ที่ปรึกษา บริษัท อินแซปชั่น เทคโนโลยี จำกัด
- 2562 – มี.ค. 2563
ที่ปรึกษา บริษัท บูทีก คอรัปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)
- 2560 – 2562
รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายการเงินกลุ่ม บริษัท พศกฯ โฮลดิ้ง จำกัด(มหาชน)
- 2560 – 2562
กรรมการ บริษัท พศกฯ เรียวเอสเตท จำกัด (มหาชน)
- 2560 – 2562
กรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท โรงพยาบาลวิมุต โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน)
- 2560 – 2562
กรรมการ บริษัท โรงพยาบาลวิมุต อินเตอร์ เนชั่นแนล จำกัด
- 2559 – 2560
ประธานฝ่ายการเงิน และบัญชี บริษัท เอก-ชัย ดีสทริบิวชั่น จำกัด (Tesco Lotus)
- 2554 – 2559
ประธานเจ้าหน้าที่การเงินส่วนกลาง บริษัท ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์

- 2561 – ปัจจุบัน
กรรมการ บริษัท ซุปเปอร์บล็อก จำกัด (มหาชน)
- 2558 – ปัจจุบัน
กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ บริษัท เอสไอเอสบี จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจำกัด/องค์กรอื่น

- 2562 – ปัจจุบัน
กรรมการ การรถไฟแห่งประเทศไทย
- 2559 – ปัจจุบัน
กรรมการ บริษัท ทาปาทัโมลด์ จำกัด

ชัชวิน พัฒน์โชติธรรม

อายุ

49 ปี

สัญชาติ

ไทย

ตำแหน่งปัจจุบัน

ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง
กรรมการตรวจสอบ
กรรมการลงทุน
กรรมการอิสระ

วันที่ได้รับการแต่งตั้ง
เป็นกรรมการ / ผู้บริหาร

25 ธ.ค. 63

สัดส่วนการถือหุ้นบริษัท

0.043 %



คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ จุฬาลงกรณ์วิทยาลัย
- ปริญญาตรี สาขาการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ผู้ตรวจสอบบัญชีรับอนุญาต (Certified Public Accountant)

ประวัติการฝึกอบรม

- หลักสูตร Director Certification Program (DCP 288/2020) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงสถาบันวิทยาการตลาดทุน วตท. รุ่นที่ 24 สถาบันวิทยาการตลาดทุน (Capital Market Academy)

ประสบการณ์การทำงาน

- 2537 – 2553
Audit Manager บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์

- 2553 – ปัจจุบัน
ผู้ช่วยประธานกรรมการบริหาร/กรรมการบริหารความเสี่ยง บริษัท
ฟอร์ท คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจำกัด/องค์กรอื่น

- 2562 – ปัจจุบัน
กรรมการ บริษัท ฟอร์ท อีเอ็มเอส จำกัด
- 2560 – ปัจจุบัน
กรรมการ/บริษัท ฟอร์ท สมาร์ท เทรดดิ้ง จำกัด

ทฤษฎี เกียรติไพบูลย์

| | |
|--|---|
| อายุ | 52 ปี |
| สัญชาติ | ไทย |
| ตำแหน่งปัจจุบัน | ประธานกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน กรรมการอิสระ |
| วันที่ได้รับการแต่งตั้ง เป็นกรรมการ / ผู้บริหาร | 25 ธ.ค. 62 |
| สัดส่วนการถือหุ้นบริษัท | 0.043 % |



คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาโท สาขา Master of Business Administration, St. Louise University, U.S.
- ปริญญาตรี คณะนิเทศศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ประวัติการฝึกอบรม

- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงสถาบันวิทยาการตลาดทุน วตท. รุ่นที่ 9 สถาบันวิทยาการตลาดทุน (Capital Market Academy)
- หลักสูตรการอบรมผู้บริหารระดับสูงด้านการบริหารงานพัฒนาเมือง รุ่นที่ 1 วิทยาลัยพัฒนามหานคร มหาวิทยาลัยนวมินทราธิราช (IMD1)
- หลักสูตรนักบริหารระดับสูงด้านการพัฒนาธุรกิจอุตสาหกรรมและการลงทุน รุ่นที่ 1 สถาบันวิทยาการธุรกิจและอุตสาหกรรม (IBID1) การปฏิรูปธุรกิจและสร้างเครือข่ายนวัตกรรม โดยสภาอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย (BRAIN1)

ประสบการณ์การทำงาน

- 2553 – 2561
ประธานกรรมการ บริษัท แลม วอเตอร์ โซลูชั่น จำกัด

การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์

- 2549 – ปัจจุบัน
ผู้ร่วมก่อตั้งบริษัท บริษัท ที.เอ.ซี.คอนซูเมอร์ จำกัด (มหาชน)
- 2556 – ปัจจุบัน
กรรมการ บริษัท หลักทรัพย์ เมอร์ชั่น พาร์กเนอร์ จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจำกัด/องค์กรอื่น

- 2553 – ปัจจุบัน
ประธานกรรมการ บริษัท เอ. ที. สยาม จำกัด

กฤษณ์ สุจร

อายุ
สัญชาติ
ตำแหน่งปัจจุบัน

63 ปี
ไทย
กรรมการลงทุน
กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
กรรมการอิสระ

วันที่ได้รับการแต่งตั้ง
เป็นกรรมการ / ผู้บริหาร
สัดส่วนการถือหุ้นบริษัท

25 ธ.ค. 62
6.30 %



คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาโทบริหารธุรกิจ โครงการบัณฑิตศึกษา สาขาบริหารธุรกิจ (M.B.A.) มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
- ปริญญาตรี คณะเกษตร มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์

ประวัติการฝึกอบรม

- Supervisor skill, Marketing Association of Thailand
- Effective Presentation Technique, NIDA
- Sales Effectiveness, NIDA
- Super Brand Manager, Marketing Association of Thailand
- Challenge of Leadership, DDI Asia Pacific Intl. Ltd.
- Market Focus, Zeneca Agrochemicals
- Thai's Managers' Business Development Programme, Solihull College, International Centre, England
- หลักสูตร Director Certification Program (DCP 90/2011) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

ประสบการณ์การทำงาน

- 2559 – ปัจจุบัน
ที่ปรึกษา บริษัท ทีคิวแอลดี จำกัด
- 2548 – ปัจจุบัน
ที่ปรึกษาการตลาด บริษัท เอสจีเอส (ประเทศไทย) จำกัด

การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์

- 2555 – ปัจจุบัน
ที่ปรึกษากลยุทธ์และการตลาด
บริษัท ที คิว เอ็ม อินชัวร์นส์ โบรกเกอร์ จำกัด

การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจำกัด/องค์กรอื่น

-

ชนะพันธุ์ พิริยะพันธุ์

| | |
|--|---|
| อายุ | 52 ปี |
| สัญชาติ | ไทย |
| ตำแหน่งปัจจุบัน | กรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการลงทุน กรรมการบริหาร |
| วันที่ได้รับการแต่งตั้ง เป็นกรรมการ / ผู้บริหาร | 3 ก.พ. 63 |
| สัดส่วนการถือหุ้นบริษัท | 0.17 % |



คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาโท Master of Communication Arts จาก New York Institute of Technology USA (Distinction)
- ปริญญาตรี คณะรัฐศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ประวัติการฝึกอบรม

- หลักสูตรสุดยอดผู้นำวิทยาการประกันภัยระดับสูง (Super วปส.) รุ่นที่ 1
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงสถาบันวิทยาการตลาดทุน วตท. รุ่นที่ 24 สถาบันวิทยาการตลาดทุน (Capital Market Academy)
- วิทยาการเกษตร ระดับสูง (วทส.) รุ่น 1
- หลักสูตร Director Certification Program (DCP 289/2020) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงวิทยาการการค้าและการพาณิชย์ (TEPCoT) รุ่นที่ 12 สถาบันวิทยาการการค้า มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย
- หลักสูตร Academic of Business Creativity (ABC) รุ่นที่ 4 มหาวิทยาลัยศรีปทุม
- หลักสูตรวิทยาการประกันภัยระดับสูง (วปส.) รุ่นที่ 5 สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (สำนักงาน คปภ.)
- หลักสูตร R+V Re APAC Client Seminar ประเทศเยอรมนี
- หลักสูตร Executive Building Bridges HannoverRe Seminar ประเทศเยอรมนี
- หลักสูตร Senior Associated (ANZIIF) Australian and New Zealand Institute of Insurance and Finance

ประสบการณ์การทำงาน

- 2552 – 2558 กรรมการ/ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ บริษัท ที เอ ซี คอนซูเมอร์ จำกัด (มหาชน)
- 2535 – 2552 ผู้ช่วยผู้อำนวยการใหญ่ บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์

-

การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจำกัด/องค์กรอื่น

-

ยุพเรศ พิริยะพันธุ์

อายุ

46 ปี

สัญชาติ

ไทย

ตำแหน่งปัจจุบัน

กรรมการ
รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
กรรมการบริหาร
กรรมการบริหารความเสี่ยง

วันที่ได้รับการแต่งตั้ง
เป็นกรรมการ / ผู้บริหาร

1 พ.ค. 55

สัดส่วนการถือหุ้นบริษัท

13.30 %



คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาโท สาขา Risk Management and Insurance จาก Peter J. Tobin School of Business, St. John's University
- ปริญญาตรี Risk Management and Insurance , มหาวิทยาลัยอีสซัมซัน

ประวัติการฝึกอบรม

- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงสถาบันวิทยาการตลาดทุน วตท. รุ่นที่ 31 สถาบันวิทยาการตลาดทุน (Capital Market Academy)
- หลักสูตร Director Certification Program (DCP 289/2020) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- หลักสูตร วิทยาการประกันภัยระดับสูง (วปส.) รุ่นที่ 7 สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (สำนักงาน คปภ.)
- หลักสูตร The Insurance School (Non-life) of Japan ประเทศญี่ปุ่น
- หลักสูตร R+V Re APAC Client Seminar ประเทศเยอรมนี
- หลักสูตร Executive Building Bridges HannoverRe Seminar ประเทศเยอรมนี
- หลักสูตร Advanced Reinsurance (Non-life), Swiss Insurance Training Center (SITC) ประเทศสวิตเซอร์แลนด์

ประสบการณ์การทำงาน

- 2546 – 2551
ผู้ช่วยผู้อำนวยการ ฝ่ายรับประกันภัยทรัพย์สิน บริษัท ภัทรประกันภัย จำกัด (มหาชน)
- 2542 – 2544
ผู้พิจารณารับประกันภัย ฝ่ายพัฒนาธุรกิจ บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์

-

การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจำกัด/องค์กรอื่น

-

พรเกษม เหล่าฤทธิรัตน์

| | |
|--|---|
| อายุ | 45 ปี |
| สัญชาติ | ไทย |
| ตำแหน่งปัจจุบัน | กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการบริหารความเสี่ยง ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่ ฝ่ายพัฒนาธุรกิจประกันภัยต่อแบบรายสัญญา |
| วันที่ได้รับการแต่งตั้ง เป็นกรรมการ / ผู้บริหาร | 17 เม.ษ. 55 |
| สัดส่วนการถือหุ้นบริษัท | 8.87 % |



คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาโท สาขา Urban Planning, Land and Housing Development(Honor) จาก Asian Institute of Technology- Bangkok, Thailand
- ปริญญาตรี สถาปัตยกรรมศาสตรบัณฑิต สาขาวิชาสถาปัตยกรรม สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าเจ้าคุณทหารลาดกระบัง

ประวัติการฝึกอบรม

- หลักสูตร Director Certification Program (DCP 288/2020) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- หลักสูตร Advanced Diploma in Insurance (ACII) The Chartered Insurance Institute
- หลักสูตร Senior Associated (ANZIIF) Australian and New Zealand Institute of Insurance and Finance
- หลักสูตร Reinsurance Seminar, Hannover Re Malaysian Branch ประเทศมาเลเซีย
- หลักสูตร PartnerRe Reinsurance Course ประเทศ สวิตเซอร์แลนด์
- หลักสูตร Lloyd's Asia Broker Programme, Lloyd's Singapore ประเทศสิงคโปร์
- หลักสูตร The Insurance School (Non-life) of Japan ประเทศ ญี่ปุ่น
- หลักสูตร Engineering Project Insurance Intermediate, Swiss Re Academy ประเทศฮ่องกง
- หลักสูตรพัฒนาผู้บริหารธุรกิจประกันวินาศภัยรุ่นที่ 12 จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ประสบการณ์การทำงาน

- 2546 – 2555 รองผู้อำนวยการ ฝ่ายพัฒนาธุรกิจ บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน)
- 2545 – 2546 Risk Survey Officer, Risk Inspection Service Division บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน)
- 2544 – 2545 Risk Survey Officer, Property/Engineering Special Risk Department บริษัทไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์

-

การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจำกัด/องค์กรอื่น

-

ดร.อชณลิน พรรณนิภา

อายุ 60 ปี
สัญชาติ ไทย
ตำแหน่งปัจจุบัน กรรมการ
วันที่ได้รับการแต่งตั้ง 8 ส.ค. 65
เป็นกรรมการ / ผู้บริหาร -
สัดส่วนการถือหุ้นบริษัท -



คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาเอก ศิลปศาสตรดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ มหาวิทยาลัยศรีปทุม
- ปริญญาเอก รัฐศาสตรดุษฎีบัณฑิต มหาวิทยาลัยอีสเทิร์นเอเซีย
- ปริญญาโท บริหารธุรกิจมหาบัณฑิตนักบริหาร มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
- ปริญญาตรี รัฐศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง

ประวัติการฝึกอบรม

- หลักสูตร 2morrow Scaler ปี 2563 Stock2morrow
- หลักสูตร Strategic Board Master Class (SBM) รุ่นที่ 7/2019 (IOD)
- หลักสูตร Modern Manager Program (MMP 66) ปี 2562 จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- หลักสูตร Everest Business Camp ปี 2562 มหาวิทยาลัยศรีปทุม
- หลักสูตรบริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 26 ปี 2561
- หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.) รุ่นที่ 58 ปี 2558
- หลักสูตรการเมืองการปกครองในระบอบประชาธิปไตย สำหรับนักบริหารระดับสูง รุ่นที่ 18 (ปปร.18) ปี 2557
- หลักสูตรวิทยาการประกันภัยระดับสูง (วปส.) รุ่นที่ 3 ปี 2556
- หลักสูตร ACADAMY OF BUSINESS CREATIVITY (ABC) รุ่นที่ 1 ปี 2556
- หลักสูตรการบริหารจัดการด้านความมั่นคงขั้นสูง (สวปอ.มส.) รุ่นที่ 3 ปี 2555
- หลักสูตรการบริหารความเสี่ยงสำหรับผู้บริหารรุ่นที่ 9 ปี 2554 จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- หลักสูตร Director Certification Program Class 146 ปี 2554
- หลักสูตร Successful Formulation & Execution of Strategy รุ่นที่ 8 ปี 2553
- หลักสูตร Role of the Chairman Program รุ่นที่ 23 ปี 2553
- หลักสูตรการเป็นนักวิเคราะห์ทางธุรกิจและเศรษฐกิจรุ่น 17 ปี 2553 จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ประสบการณ์การทำงาน

- 2560 – 2564 กรรมการ บริษัท ดาราเดลี ซ้อปปิง จำกัด
- 2550 – 2561 กรรมการ บริษัท แคสแมก จำกัด

การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์

- 2554 – ปัจจุบัน ประธานกรรมการ ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง ประธานบริษัท บริษัท ทีคิวเอ็ม อัลฟา จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจำกัด/องค์กรอื่น

- 2540 – ปัจจุบัน ประธานกรรมการ ประธานบริษัท บริษัท ทีคิวเอ็ม อินชัวร์รันส์ โบรคเกอร์ จำกัด
- 2551 – ปัจจุบัน ประธานกรรมการ ประธานบริษัท บริษัท ทีคิวเอ็ม ไลฟ์ อินชัวร์รันส์ โบรคเกอร์ จำกัด
- 2564 – ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท ทู ไลฟ์ โบรคเกอร์ จำกัด
- 2564 – ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท ทู เอ็กซ์ตรา โบรคเกอร์ จำกัด
- 2564 – ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท ฮีชี เลนดิง จำกัด
- 2564 – ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท ทีคิวซี จำกัด
- 2563 – ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท ทีโอ 2020 จำกัด
- 2560 – ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท ทีคิวเอ็ม เพลส จำกัด
- 2550 – ปัจจุบัน ประธานบริษัท บริษัท แคสแมก จำกัด
- 2549 – ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท อีเทอนอล โกรท คอร์ปอเรชั่น จำกัด

ดร.นภัสนันท์ พรรณนิภา

| | |
|--|-----------|
| อายุ | 50 ปี |
| สัญชาติ | ไทย |
| ตำแหน่งปัจจุบัน | กรรมการ |
| วันที่ได้รับการแต่งตั้ง เป็นกรรมการ / ผู้บริหาร | 8 ส.ค. 65 |
| สัดส่วนการถือหุ้นบริษัท | - |



คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาเอก รัฐประศาสนศาสตรปรัชญาดุษฎีบัณฑิต มหาวิทยาลัยอีสเทิร์นเอเซีย
- ปริญญาโท บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต-นักบริหาร มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
- ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยศรีปทุม

ประวัติการฝึกอบรม

- หลักสูตรสุดยอดผู้นำวิทยาการประพันธ์ระดับสูง (Super วปส.) รุ่นที่ 1 ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)
- หลักสูตร Digital Transformation for CEO #2 ปี 2563 จัดโดยหนังสือพิมพ์กรุงเทพธุรกิจ หนังสือพิมพ์ฐานเศรษฐกิจ และบริษัท เอ็มเอฟอี จำกัด (มหาชน)
- หลักสูตร Ultralink China รุ่น 1/2018 FiveWhale
- หลักสูตรวิทยาการผู้นำนวัตกรรม เพื่อการแข่งขันในระดับโลก (วนล.) รุ่นที่ 2 ปี 2561 มหาวิทยาลัยสยาม
- หลักสูตรการบริหารระดับสูงเชิงบูรณาการทางการแพทย์ (บสพ.) ปี 2561 วิทยาลัยแพทยศาสตร์นานาชาติจุฬาภรณ์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- หลักสูตรพัฒนาการใช้สื่อดิจิทัลเชิงสร้างสรรค์ (DEF) ปี 2560 มหาวิทยาลัยศรีปทุม
- หลักสูตรบริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) รุ่น 22 ปี 2559
- หลักสูตร Difference : How to Harness Business Creativity รุ่นที่ 2 ปี 2557 สถาบันพัฒนาความคิดสร้างสรรค์เชิงธุรกิจ
- หลักสูตร Real Estate/Real Deal รุ่นที่ 1 ปี 2557 สถาบันพัฒนาความคิดสร้างสรรค์เชิงธุรกิจ
- หลักสูตรวิทยาการประพันธ์ระดับสูง (วปส.) รุ่นที่ 2/2554 ของ
- หลักสูตรพัฒนาผู้บริหารธุรกิจประพันธ์วิเศษ ปี 2551 จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- หลักสูตรนักบริหารระดับสูงสหสวรรค์ใหม่ ปี 2545 ของมหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

ประสบการณ์การทำงาน

- 2562 – 2564 กรรมการบริษัท บิวตี้ เทนตี้โฟร์ จำกัด
- 2556 – 2564 กรรมการ บริษัท ดาราเดลี ซุปเปอร์ จำกัด
- 2550 – 2564 ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท แคสแมท จำกัด

การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์

- 2561 – ปัจจุบัน
ประธานกรรมการบริหาร กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท ทีคิวเอ็ม อัลฟา จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจำกัด/องค์กรอื่น

- 2540 – ปัจจุบัน
กรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
บริษัท ทีคิวเอ็ม อีวีชัวร์รันส์ โบรคเกอร์ จำกัด
- 2551 – ปัจจุบัน
กรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
บริษัท ทีคิวเอ็ม ไลฟ์ อินชัวร์รันส์ โบรคเกอร์ จำกัด
- 2564 – ปัจจุบัน
กรรมการ บริษัท ทู ไลฟ์ โบรคเกอร์ จำกัด
- 2564 – ปัจจุบัน
กรรมการ บริษัท ทู เอ็กตรา โบรคเกอร์ จำกัด
- 2564 – ปัจจุบัน
กรรมการ บริษัท ฮีโร่ เลนดิง จำกัด
- 2564 – ปัจจุบัน
กรรมการ บริษัท ทีคิวซี จำกัด
- 2564 – ปัจจุบัน
กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ มหาวิทยาลัยราชภัฏสวนสุนันทา
- 2563 – ปัจจุบัน
กรรมการ บริษัท ทีโอ 2020 จำกัด
- 2560 – ปัจจุบัน
กรรมการ บริษัท ทีคิวเอ็ม. เพลส จำกัด
- 2559 – ปัจจุบัน
กรรมการ บริษัท ทีคิวดี จำกัด
- 2559 – ปัจจุบัน
กรรมการ บริษัท ดาราเดลีทิว จำกัด
- 2554 – ปัจจุบัน
กรรมการ บริษัท ดาราเดลี จำกัด
- 2554 – ปัจจุบัน
กรรมการ บริษัท เดอะ บิลเลียน ดีล เทรดดิ้ง จำกัด

ปาริฉัตร โซติภูมิเวทย์

| | |
|--|--------------------------------------|
| สัญชาติ | ไทย |
| ตำแหน่งปัจจุบัน | ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชีและการเงิน (CFO) |
| วันที่ได้รับการแต่งตั้ง เป็นกรรมการ / ผู้บริหาร | 20 มิ.ย. 65 |
| สัดส่วนการถือหุ้นบริษัท | 0.00 % |

คุณวุฒิการศึกษา

- ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต สาขาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์
- ปริญญาตรี สาขาการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ปริญญาโท สาขาการจัดการและกลยุทธ์ มหาวิทยาลัยมหิดล

ประวัติการฝึกอบรม

- บัญชีบริหารเพื่อการวางแผนและตัดสินใจ
- Financial Model 2-Feasibility Study
- ภาพรวมมาตรฐานการสอบบัญชีของไทย
- จบบประมาณเพื่อการวางแผน และทำกำไร
- ความท้าทายของธุรกิจต่อการควบรวมกิจการ
- CFO Refresh
- การคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลที่ผู้ประกอบการวิชาชีพบัญชีต้องรู้ จากหลักกฎหมายสู่การปฏิบัติ
- การรายงานข้อมูลทางการเงินในโลกยุคดิจิทัลและการนำส่งข้อมูลผ่านระบบ e-Filing
- หลักสูตร Board Reporting Program (BRP) รุ่นที่ 27/2561
- หลักสูตร How to Develop a Risk Management Plan (HRP) รุ่นที่ 14/2560
- หลักสูตร Company Secretary Program (CSP) รุ่นที่ 60/2557

ประสบการณ์การทำงาน

- 2560-2565
ผู้จัดการอาวุโส ฝ่ายบัญชีและการเงิน บริษัท ที.เอ.ซี. คอนซูเมอร์ จำกัด (มหาชน)

เอกสารแนบ 2

รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน : บริษัท ตรวจสอบภายในธรรมนิติ จำกัด

| ชื่อ-นามสกุล / ตำแหน่ง | อายุ (ปี) | คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติอบรม | ประสบการณ์ทำงาน | | |
|---|--------------|--|-----------------|--|-----------------------------------|
| | | | ช่วงเวลา | ตำแหน่ง | บริษัท |
| 1. นางสาวกมลดา สมงาม หัวหน้าผู้ตรวจสอบภายใน Certified Professional Internal Audit of Thailand (CPIAT) | 37 | <u>คุณวุฒิการศึกษา</u> <ul style="list-style-type: none">ปริญญาตรี สำนักจัดการ สาขาระบบสารสนเทศทางการบัญชี (มหาวิทยาลัยวลัยลักษณ์) <u>ประวัติการอบรม</u> <ul style="list-style-type: none">ธุรกิจยุค Digital กับความเสี่ยงด้านกฎหมายโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริตการเขียนสรุปผลการตรวจสอบภายใน (Fact Finding)มาตรฐานสากลการปฏิบัติงานวิชาชีพการตรวจสอบภายใน (International Standards for the Professional Practice of Internal Auditing)การปฏิบัติงานตรวจสอบภายในระบบสารสนเทศการตรวจสอบภายในแบบบูรณาการระบบขายและลูกค้าพระราชบัญญัติประกอบรัฐธรรมนูญว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการทุจริต พ.ศ. 2542อบรมมาตรฐานผู้ตรวจสอบภายใน Part 1โครงการอบรม การตรวจสอบภายใน เพื่อเตรียมตัวเป็น ผู้ตรวจสอบภายในรับอนุญาตสากล (Pre CIA) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัยInternal Audit Comprehensive: IACระบบการควบคุมภายในที่ดี สำหรับธุรกิจบริการ (s.w.)ระบบการควบคุมภายในที่ดี สำหรับธุรกิจการผลิตระบบการควบคุมภายในที่ดี สำหรับธุรกิจพลังงานกระบวนการควบคุม ระบบคลังสินค้า และจัดส่ง (Inventory & Delivery)กระบวนการควบคุม ระบบบัญชีและการเงินกระบวนการควบคุม ระบบการบริหารงานทรัพยากรบุคคลกระบวนการควบคุม ระบบจัดซื้อจัดจ้าง | 2561 - ปัจจุบัน | รองผู้จัดการฝ่าย | บริษัท ตรวจสอบภายในธรรมนิติ จำกัด |
| | | | 2559 – 2560 | หัวหน้าแผนก | บริษัท ตรวจสอบภายในธรรมนิติ จำกัด |
| | | | 2557 – 2558 | ผู้ช่วยผู้จัดการสายงานบริหารความเสี่ยง และตรวจสอบภายใน | บริษัท สอบบัญชีธรรมนิติ จำกัด |
| | | | 2553 – 2556 | ผู้ตรวจสอบภายในอาวุโส | บริษัท สอบบัญชีธรรมนิติ จำกัด |
| | | | 2550 – 2553 | ผู้ตรวจสอบภายใน | บริษัท สอบบัญชีธรรมนิติ จำกัด |

เอกสารแนบ 2 (ต่อ)

รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน : บริษัท ตรวจสอบภายในธรรมนิติ จำกัด

| ชื่อ-นามสกุล / ตำแหน่ง | อายุ (ปี) | คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติอบรม | ประสบการณ์ทำงาน | | |
|------------------------|--------------|--|-----------------|---------|--------|
| | | | ช่วงเวลา | ตำแหน่ง | บริษัท |
| | | <ul style="list-style-type: none"> Digital Asset ลิขทรัพย์ดิจิทัล: ความรู้ทั่วไปและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ความรู้เบื้องต้นเกี่ยวกับ ภาษีศุลกากร การตรวจสอบการรักษาความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์ การควบคุมทั่วไประบบเทคโนโลยีสารสนเทศ (ITGC) Thailand's Personal Data Protection Act (PDPA) B.E.2562 (A.D.2019) อบรมหลักสูตร "การจัดทำแบบ 56-1 One Report - การรายงานข้อมูลทางด้านความยั่งยืน" Agile Auditing Asian Confederation of Institutes of Internal Auditors Conference 2022 (ประเทศไทย) | | | |

เอกสารแนบ 3

รายละเอียดเกี่ยวกับผู้สอบบัญชี : บริษัท ไฟร์สวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ เอบีเอส จำกัด

| | |
|---|--|
| 1. นางสาวสุภา แยมสกุล | |
| วุฒิการศึกษา/คุณวุฒิทางวิชาชีพ | <ul style="list-style-type: none"> ปริญญาตรี ทางด้านการบัญชี (เกียรตินิยมอันดับสอง) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ คุณวุฒิทางวิชาชีพ <ul style="list-style-type: none"> ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ประเทศไทย สมาชิกสามัญ สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์ คณะกรรมการกำหนดจรรยาบรรณสภาวิชาชีพ ในพระบรมราชูปถัมภ์ |
| ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ | 4906 |
| ตำแหน่งของผู้สอบบัญชีในสำนักงาน และ ชื่อสำนักงานสอบบัญชี | <p>หุ้นส่วนสายงานตรวจสอบบัญชี</p> <p>บริษัท ไฟร์สวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ เอบีเอส จำกัด</p> <p>179/74-80 อาคารบางกอกซีตี้ ทาวเวอร์ ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120 โทรศัพท์ 02 824 5000</p> |
| ประสบการณ์การตรวจสอบ/เกี่ยวข้อง | |
| | <ul style="list-style-type: none"> บจก. เอไอเอ (ประเทศไทย) จำกัด บมจ.ธนาคารเกียรตินาคิน และบริษัทในเครือ ธนาคาร RHB Bank Berhad , สาขากรุงเทพ บมจ.เอฟ เอ็นเตอร์เทนเมนต์ และบริษัทในเครือ บมจ.เอ็ม พิคเจอร์ส เอ็นเตอร์เทนเมนต์ และบริษัทในเครือ บริษัทหลักทรัพย์ อาร์ เอช บี จำกัด (ประเทศไทย) บมจ. สยามฟิวเจอร์ บจก.แคทเทอร์พิลลาร์ ลิสซิ่ง (ประเทศไทย) บจก.ซูซูกิ ลิสซิ่ง อินเตอร์เนชั่นแนล (ไทยแลนด์) บจก.นายารา และกลุ่มบริษัทย่อยในเครือ |
| การแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชี | รวมระยะเวลา 4 ปี คือปีบัญชี 2562 - 2565 |

เอกสารแนบ 3

รายละเอียดเกี่ยวกับผู้สอบบัญชี : บริษัท ไฟร์สวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ เอบีเอสเอส จำกัด

| | |
|---|--|
| 2. นายไพบูล ตันกุล | |
| วุฒิการศึกษา/คุณวุฒิทางวิชาชีพ | <p>วุฒิการศึกษา</p> <ul style="list-style-type: none"> ปริญญาโท ทางการบริหารการเงิน จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย <p>คุณวุฒิทางวิชาชีพ</p> <ul style="list-style-type: none"> ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต (CPA) ในประเทศไทย สมาชิกสามัญ สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต. |
| ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ | 4298 |
| ตำแหน่งของผู้สอบบัญชีในสำนักงาน และ ชื่อสำนักงานสอบบัญชี | <p>หุ้นส่วนสายงานการตรวจสอบบัญชี</p> <p>บริษัท ไฟร์สวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ เอบีเอสเอส จำกัด</p> <p>179/74-80 อาคารบางกอกชิตี้ ทาวเวอร์ ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขต สาทร กรุงเทพมหานคร 10120 โทรศัพท์ 02 824 5000</p> |
| ประสบการณ์การตรวจสอบ/เกี่ยวข้อง | |
| | <p>ประเภทธุรกิจที่เคยมีประสบการณ์ตรวจสอบ ได้แก่</p> <ul style="list-style-type: none"> ประกันชีวิต และประกันวินาศภัย ขนส่งและจัดจำหน่ายสินค้า รวมถึงคลังสินค้า ผลิตและค้าขาย เหมือง ธุรกิจบริการและโรงแรม อสังหาริมทรัพย์ |
| การแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท | <ul style="list-style-type: none"> รวมระยะเวลา 4 ปี คือปีบัญชี 2562 - 2565 ได้รับการแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีร่วมกับผู้สอบบัญชีอื่นในสำนักงานเดียวกันแต่ไม่ได้เป็นผู้ตรวจสอบหรือลงลายมือชื่อในรายงานการสอบบัญชีของบริษัท |

เอกสารแนบ 3

รายละเอียดเกี่ยวกับผู้สอบบัญชี : บริษัท ไฟร์ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ เอบีเอส จำกัด

| 3. นางสาวสินสิริ กังสมบัติ | |
|--|---|
| คุณวุฒิการศึกษา | <ul style="list-style-type: none"> ปริญญาตรี คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี สาขาการบัญชี (เกียรตินิยมอันดับหนึ่ง) ภาควิชาภาษาอังกฤษ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ปริญญาโท บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ |
| ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ | 7352 |
| ตำแหน่งของผู้สอบบัญชีในสำนักงาน และ ชื่อสำนักงานสอบบัญชี | <p>หุ้นส่วน</p> <p>บริษัท ไฟร์ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ เอบีเอส จำกัด 179/74-80 อาคารบางกอกชิตี้ ทาวเวอร์ ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120 โทรศัพท์ 02 824 5000</p> |
| ประสบการณ์การตรวจสอบ/เกี่ยวข้อง | <ul style="list-style-type: none"> ตรวจสอบสถาบันการเงินและธุรกิจโรงแรมเป็นเวลากว่า 20 ปี โดยมีความเชี่ยวชาญในด้านการตรวจสอบด้านการบริหารเงิน รวมถึงสัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน ตรวจสอบบัญชี และให้คำปรึกษาทางธุรกิจกับบริษัททั้งภายในประเทศและต่างประเทศ ตรวจสอบบริษัทในกลุ่มจาร์ตัน ให้คำปรึกษาทางเทคนิคในประเด็นเกี่ยวกับการบัญชีมาตรฐานการรายงานทางการเงินต่างประเทศ (IFRS9, IAS32 และIFRS 7) ให้กับสถาบันการเงินทั้งในประเทศและต่างประเทศ เป็นผู้ฝึกอบรมทั้งการบัญชีแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ การบัญชีสำหรับเครื่องมือทางการเงิน สัญญาซื้อขายทางการเงินล่วงหน้า ความเสี่ยง การควบคุม และพัฒนาการของมาตรฐานการบัญชี เคยดำรงตำแหน่งคณะกรรมการติดตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศของสภาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์ เป็นตัวแทนบริษัท ไฟร์ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ เอบีเอส จำกัด ในการร่วมงานกับธนาคารแห่งประเทศไทย และสมาคมธนาคารไทย ในการนำมาตรฐานรายงานทางการเงินระหว่างประเทศมาใช้ในการธนาคารและตลาดเงิน |
| <ul style="list-style-type: none"> การแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ | <ul style="list-style-type: none"> รวมระยะเวลา 4 ปี คือ ปีการบัญชี 2562 – 2565 ได้รับการแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีร่วมกับผู้สอบบัญชีอื่นในสำนักงานเดียวกันแต่ไม่ได้เป็นผู้ตรวจสอบหรือลงลายมือชื่อในรายงานการสอบบัญชีของบริษัท |

เอกสารแนบ 4

นโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ ฉบับเต็ม และจรรยาบรรณธุรกิจฉบับเต็มที่บริษัทได้จัดทำ

สามารถดูรายละเอียดของนโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ การต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน และจรรยาบรรณธุรกิจของบริษัท ฉบับเต็ม ได้ในเว็บไซต์ หัวข้อ “นักลงทุนสัมพันธ์”/ แสกน QR Code ดังต่อไปนี้

นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี



นโยบายและมาตรการต่อต้าน
ทุจริตคอร์รัปชัน



นโยบายการรับข้อมูลร้องเรียน
และเบาะแสเกี่ยวกับการทุจริตฯ



จรรยาบรรณธุรกิจ



รายงานประจำปี (56-1 One Report) ฉบับนี้ อ้างอิงข้อมูลที่เปิดเผยบนเว็บไซต์ของบริษัทฯ ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของ 56-1 One Report และคณะกรรมการบริษัทรับผิดชอบต่อความถูกต้องครบถ้วนของข้อมูลที่อ้างอิงนั้น

เอกสารแนบ 5

รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบปี 2565

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการตรวจสอบ บริษัท ที คิว อาร์ จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยกรรมการผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความเป็นอิสระต่อการบริหารงานของบริษัทฯ จำนวน 3 คน โดยมีกรรมการ 1 ใน 3 คน เป็นผู้มีความรู้และประสบการณ์ด้านการบัญชี อีกทั้งคณะกรรมการฯ มีคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และ สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด โดยมีรายนาม ดังนี้

1. นางสาวไตรทิพย์ ศิวะกฤษณ์กุล ประธานกรรมการตรวจสอบ
2. นายกฤษณะ บุญยะชัย กรรมการตรวจสอบ
3. นายชัชวิน พิพัฒน์โชติธรรม กรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบ ได้ปฏิบัติหน้าที่อย่างเป็นอิสระตามขอบเขตความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อช่วยสอบทานให้บริษัทมีการกำกับดูแลกิจการที่ดี สอดคล้องกับข้อกำหนด และแนวทางปฏิบัติที่ดีสำหรับคณะกรรมการตรวจสอบของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ในปี 2565 ได้มีการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ รวม 4 ครั้ง ร่วมกับผู้บริหารระดับสูง ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต (บริษัท ไพรัชขอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด) เพื่อพิจารณาสอบทานข้อมูลรายการทางการเงิน หรือแนวทางเรื่องนี้อาจมีการเปลี่ยนแปลงตามมาตรฐานรายงานทางการเงิน รวมถึงประชุมร่วมกับผู้ตรวจสอบระบบควบคุมภายใน (บริษัท ตรวจสอบภายในธรรมนิติ) เพื่อรับทราบรายงานผลการสอบทานระบบควบคุมภายใน แลกเปลี่ยนข้อคิดเห็น ข้อเสนอแนะ อย่างเป็นอิสระ พร้อมนำเสนอผลการตรวจสอบต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และผู้บริหารระดับสูงรับทราบ ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบ ได้มีการรายงานผลการประชุมของคณะกรรมการตรวจสอบต่อคณะกรรมการบริษัทฯ รับทราบทุกครั้งที่มีการประชุม สรุปเป็นประเด็นสำคัญ ๆ ได้ดังนี้

1. สอบทานรายงานทางการเงิน คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานรายงานทางการเงินรายไตรมาสและประจำปี ก่อนที่จะนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณา พร้อมให้คำแนะนำ ข้อคิดเห็นที่เป็นประโยชน์เพื่อให้อย่างมั่นใจว่ารายงานทางการเงินของบริษัทฯ มีความถูกต้อง เชื่อถือได้ เพียงพอและทันเวลาต่อผู้ใช้งบการเงิน และเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป สอดคล้องกับกฎหมาย กฎเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้ประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชี โดยไม่มีฝ่ายจัดการ 1 ครั้ง เพื่อปรึกษาหารืออย่างเป็นอิสระถึงประเด็นสำคัญในการจัดทำงบการเงิน และการเปิดเผยข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อผู้ใช้งบการเงิน

2. สอบทานระบบการควบคุมภายใน คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานความเพียงพอของระบบควบคุมภายในโดยพิจารณาแผนการตรวจสอบภายใน และรับทราบรายงานผลการตรวจสอบจากผู้ตรวจสอบภายใน (บริษัท ตรวจสอบภายในธรรมนิติ จำกัด) เพื่อให้ระบบการควบคุมภายในมีการจัดการที่เพียงพอ ป้องกันหรือลดความผิดพลาด ความเสี่ยงหรือการทุจริต

ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบ มีความเห็นว่า ระบบการควบคุมภายในของบริษัทมีความเหมาะสม เพียงพอกับการดำเนินธุรกิจ และไม่พบข้อบกพร่องที่เป็นนัยสำคัญ

3. สอบทานการกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานความเหมาะสมของนโยบายที่สำคัญของบริษัท และพิจารณาบททวนกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัท มีกระบวนการกำกับ

ดูแลกิจการที่เหมาะสม มีประสิทธิภาพ และสร้างความเชื่อมั่นแก่ผู้มีส่วนได้เสีย รวมทั้งสอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

4. สอบทานการเปิดเผยข้อมูลของบริษัทในกรณีที่เกิดรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ คณะกรรมการตรวจสอบ ได้พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผล โดยถือหลักความถูกต้อง ระมัดระวัง และความโปร่งใส คำนึงถึงประโยชน์ของบริษัทและผู้มีส่วนได้เสีย

5. กำกับดูแลงานตรวจสอบภายใน คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาและอนุมัติแผนการตรวจสอบภายในประจำปี พร้อมทั้ง รับทราบผลการดำเนินการของผู้ตรวจสอบภายใน (บริษัท ตรวจสอบภายในธรรมาภิบาล จำกัด) ในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบเป็นรายไตรมาส รวมถึง ติดตามความคืบหน้าการแก้ไขประเด็นที่ตรวจพบเพื่อให้มั่นใจว่า ฝ่ายบริหาร และ/หรือฝ่ายจัดการ ให้ความสำคัญต่อการบริหารจัดการประเด็นความเสี่ยงที่ตรวจพบ และดำเนินการแก้ไขประเด็นอย่างทันท่วงที

6. พิจารณาเห็นชอบให้แต่งตั้งผู้สอบบัญชี ของบริษัท ประจำปี 2565 โดยให้เสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาและขออนุมัติที่ประชุมผู้ถือหุ้นประจำปี ให้ บริษัท ไพร์ชวอเตอร์แฮสคูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด โดย นางสาวสุกฤดา แยมสกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4906 และ/หรือ นายไพบูล ตันกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4298 และ/หรือ นางสาวสินลรี ทังสมบัติ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 7352 เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท

เอกสารแนบ 6

รายงานของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทน บริษัท ทีคิวอาร์ จำกัด (มหาชน) ได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ภายใต้หน้าที่และความรับผิดชอบที่กำหนดไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทน ในการสรรหา คัดเลือก บุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมตามหลักเกณฑ์ และกระบวนการที่กำหนดไว้ เพื่อเสนอเข้ารับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการ ผู้บริหารระดับสูง และผู้มีอำนาจในการจัดการบริษัท รวมทั้ง นำเสนอนโยบายและหลักเกณฑ์ ในการกำหนดคำตอบแทน และผลประโยชน์ตอบแทนอื่นๆ สำหรับคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อย และผู้บริหารระดับสูง ซึ่งคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนประกอบด้วยกรรมการที่เป็นอิสระทั้งหมด และไม่เป็นประธานกรรมการ หรือ ไม่เป็นกรรมการที่เป็นผู้บริหาร ปัจจุบันคณะกรรมการสรรหาและพิจารณา

คำตอบแทน ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 3 คน ดังนี้

1. นายทฤษฎธม เกียรติไพบูลย์ ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน
2. นางสาวไตรทิพย์ ศิวะกฤษณ์กุล กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน
3. นายกฤษณ์ สุจร กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน

ในปี 2565 ได้มีการประชุมคณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทน 1 ครั้ง โดยกรรมการทุกท่านที่ได้เข้าร่วมประชุมโดยพร้อมเพรียงกันเพื่อติดตามและพิจารณาเรื่องสำคัญที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท สรุปได้ดังนี้

ด้านการสรรหา

1. พิจารณาแต่งตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระการดำรงตำแหน่ง โดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทนได้ดำเนินการตามกระบวนการสรรหาและหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท และที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ โดยกรรมการผู้มีส่วนได้เสีย จะไม่เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในเรื่องดังกล่าว

ทั้งนี้ ในปี 2565 คณะกรรมการบริษัท ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยมีส่วนในการดูแลกิจการ และให้ความเห็นเกี่ยวกับการดำเนินกิจการ การเสนอแนะและเสนอชื่อบุคคลเข้าเป็นกรรมการแทนกรรมการที่ครบวาระเป็นการล่วงหน้า ประจำปี 2565 มีกำหนดระยะเวลาระหว่างวันที่ 1 พฤศจิกายน 2565 จนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2565 ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ ซึ่งปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอราย

ชื่อบุคคลเพื่อเข้าสู่กระบวนการสรรหากรรมการในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565

2. ด้านการพิจารณาคำตอบแทนพิจารณากลับนโยบายและหลักเกณฑ์ในการกำหนดคำตอบแทนและผลประโยชน์อื่นของกรรมการบริษัทคณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหารระดับสูงและพนักงานบริษัท ประจำปี 2565 โดยพิจารณาจากหน้าที่ความรับผิดชอบ ขนาดของธุรกิจ สภาพแวดล้อมทางธุรกิจ ตลอดจนภาวะทางเศรษฐกิจโดยรวม ผลการดำเนินการที่เชื่อมโยงกับผลประกอบการโดยรวมและสอดคล้องกับกลยุทธ์และเป้าหมายระยะยาวของบริษัทฯ รวมทั้งพิจารณาเปรียบเทียบกับอัตราคำตอบแทนของบริษัทฯ ในกลุ่มอุตสาหกรรมเดียวกัน ซึ่งอยู่ในระดับที่สามารถแข่งขันได้ และมีความสมเหตุสมผล และเปิดเผยข้อมูลไว้ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ

3. พิจารณาทบทวนกฎบัตรคณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทนประจำปี 2565 เพื่อนำเสนอขออนุมัติต่อคณะกรรมการบริษัท

4. จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนประจำปี 2565 เพื่อนำผลการประเมินมาปรับปรุงการดำเนินงานให้มีประสิทธิภาพ และรายงานผลการประเมินต่อคณะกรรมการบริษัทรับทราบ พร้อมเปิดเผยการประเมินในรูปแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report) ของบริษัท

5. จัดให้มีรายงานผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนให้คณะกรรมการบริษัทฯ รับทราบ และจัดทำรายงานตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ โดยเปิดเผยไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report) ของบริษัท

ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้ปฏิบัติงานที่ได้รับมอบหมายด้วยความระมัดระวัง รอบคอบ เต็มความสามารถ และเป็นอิสระ ตลอดจนได้ให้ความเห็นอย่างตรงไปตรงมา โดยใช้หลักความเสมอภาค ยุติธรรมและโปร่งใส ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อผลประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย เป็นสำคัญ

เอกสารแนบ 7

รายงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงปี 2565

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง บริษัท ที คิว อาร์ จำกัด (มหาชน) ได้ตระหนักถึงความสำคัญเป็นอย่างยิ่งต่อการบริหารความเสี่ยง (Risk Management) และการควบคุมความเสี่ยงอย่างเป็นระบบ และมีประสิทธิภาพ ภายใต้ภาวะการเปลี่ยนแปลง และการขยายตัวอย่างต่อเนื่องของบริษัท เพื่อให้บริษัทสามารถบรรลุเป้าหมายทางธุรกิจที่ตั้งไว้ สร้างความมั่นใจ และความน่าเชื่อถือให้กับ ผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสีย อย่างเหมาะสมในการดำเนินธุรกิจของบริษัท

คณะกรรมการบริษัทจึงได้แต่งตั้ง คณะกรรมการนโยบายความเสี่ยง ซึ่งประกอบด้วยกรรมการผู้มีความรู้ความสามารถ

และประสบการณ์ ตลอดจนมีความรู้ความเข้าใจ ในการดำเนินธุรกิจ จำนวน 3 คน ดังนี้

- | | |
|----------------------------------|-------------------------------|
| 1. นายชัชวรินทร์ พิพัฒน์โชติธรรม | ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง |
| 2. นางยุพเรศ พิริยะพันธุ์ | กรรมการบริหารความเสี่ยง |
| 3. นายพรเกษม เหล่าฤทธิรัตน์ | กรรมการบริหารความเสี่ยง |

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ทำหน้าที่กำหนดกรอบการดำเนินงาน ด้านการบริหารความเสี่ยงของบริษัท รวมทั้งกำหนดนโยบาย โครงสร้าง บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของผู้ที่เกี่ยวข้องกับกิจกรรมการบริหารความเสี่ยง และกำกับดูแลความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นกับบริษัท ตลอดจนให้ข้อเสนอแนะเกี่ยวกับแนวทางในการบริหารจัดการความเสี่ยงให้เหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจอย่างมีประสิทธิภาพ สอดคล้องต่อทิศทางการดำเนินงานและแผนธุรกิจ รวมทั้ง สนับสนุนและพัฒนาการบริหารความเสี่ยงในทุกระดับทั่วทั้งองค์กรอย่างต่อเนื่องและมีประสิทธิภาพ

ในปี 2565 ได้มีการประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง รวม 1 ครั้ง โดยกรรมการทุกท่านที่ดำรงตำแหน่งอยู่ขณะนั้นได้เข้าร่วมประชุมโดยพร้อมเพรียงกันเพื่อติดตามและพิจารณาเรื่องสำคัญที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ สรุปได้ดังนี้

1. พิจารณาให้ความเห็นชอบในการแต่งตั้งคณะทำงานบริหารความเสี่ยง เพื่อให้สอดคล้องตามโครงสร้างการจัดการขององค์กร และครอบคลุมการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร

2. พิจารณาและให้ความเห็นชอบต่อแผนการบริหารความเสี่ยงประจำปี 2565 ซึ่งคณะทำงานบริหารความเสี่ยงนำเสนอ และติดตามความก้าวหน้าของการดำเนินงานตามแผนบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง รวมถึงให้ข้อเสนอแนะเพื่อปรับปรุงการดำเนินงานให้มีการนำไปปฏิบัติอย่างเหมาะสม มีประสิทธิภาพ และรายงานผลการบริหารความเสี่ยงที่สำคัญให้คณะกรรมการบริษัททราบ

3. กำกับดูแลให้บริษัทได้มีการประเมินผลกระทบและโอกาสที่เกิดขึ้นของความเสี่ยงที่ได้รับรู้ไว้ เพื่อจัดลำดับความเสี่ยง และบริษัทมีวิธีจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสม ไม่ว่าจะเป็นการยอมรับความเสี่ยง การลดหรือควบคุมความเสี่ยง การหลีกเลี่ยงความเสี่ยง และการถ่ายโอนความเสี่ยง พร้อม รายงานผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการนโยบายความเสี่ยง เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำทุกไตรมาส

4. พิจารณาทบทวนกฎบัตรคณะกรรมการนโยบายความเสี่ยง ประจำปี 2565 เพื่อนำเสนอขออนุมัติต่อคณะกรรมการบริษัท

5. จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการนโยบายความเสี่ยงทั้งคณะ เพื่อนำผลการประเมินมาปรับปรุงการดำเนินงานให้มีประสิทธิภาพ และรายงานผลการประเมินต่อคณะกรรมการบริษัททราบพร้อมเปิดเผยการประเมินในรูปแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report) ของบริษัท

6. จัดให้มีรายงานผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการนโยบายความเสี่ยงให้คณะกรรมการบริษัท รับทราบ และจัดทำรายงานตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ โดยเปิดเผยไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report) ของบริษัท

ทั้งนี้ คณะกรรมการนโยบายความเสี่ยงได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายด้วยความระมัดระวัง รอบคอบ เต็มความสามารถ และเป็นอิสระ พร้อมมีความมุ่งมั่นที่จะดำเนินการให้บริษัทฯ มีการกำกับดูแลด้านการบริหารความเสี่ยง ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ เพื่อสร้างความมั่นใจว่ามีการจัดการความเสี่ยงที่เพียงพอ เหมาะสม และครอบคลุมการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เพื่อให้บรรลุตามวัตถุประสงค์และเป้าหมายที่กำหนดไว้



บริษัท ที คว อาร์ จำกัด (มหาชน)

46/7 อาคารรุ่งโรจน์รณกุล (อาคาร A)
ชั้น 8 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง
เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10310

WWW.TQR.CO.TH