



# รายงานผลการดำเนินงานด้าน ESG สำหรับบริษัทจดทะเบียนประจำปี 2568

บริษัท ที คิว อาร์ จำกัด (มหาชน)

สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568



# สารบัญ

	หน้า
<b>สิ่งแวดล้อม</b>	
การจัดการด้านสิ่งแวดล้อม	1
การจัดการพลังงาน	4
การจัดการน้ำ	7
การจัดการขยะและของเสีย	10
การจัดการก๊าซเรือนกระจก	12
<b>สังคม</b>	
สิทธิมนุษยชน	14
การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม	18
ความรับผิดชอบต่อลูกค้า / ผู้บริโภค	29
ความรับผิดชอบต่อชุมชน / สังคม	32
<b>บรรษัทภิบาลและเศรษฐกิจ</b>	
นโยบายการกำกับดูแลกิจการ	37
โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ	61
ผลการดำเนินงานด้านการกำกับดูแลกิจการ	91
นโยบายและกลยุทธ์ความยั่งยืน	121
การบริหารความเสี่ยงด้านความยั่งยืน	130
การจัดการห่วงโซ่อุปทานอย่างยั่งยืน	138
การพัฒนานวัตกรรม	140

# ข้อมูลการดำเนินงานด้าน ESG

ชื่อบริษัท : บริษัท ทีคิวอาร์ จำกัด (มหาชน)      ตัวย่อ : TQR  
Market : mai      กลุ่มอุตสาหกรรม : ธุรกิจการเงิน      หมวดธุรกิจ : SECTOR 0

## การจัดการด้านสิ่งแวดล้อม

### ข้อมูลเกี่ยวกับนโยบายและแนวปฏิบัติด้านสิ่งแวดล้อม

#### นโยบายและแนวปฏิบัติด้านสิ่งแวดล้อม

นโยบายและแนวปฏิบัติด้านสิ่งแวดล้อม : มี  
แนวปฏิบัติด้านสิ่งแวดล้อม : การจัดการพลังงานไฟฟ้า, การจัดการทรัพยากรน้ำและคุณภาพน้ำ, การจัดการขยะและของเสีย

บริษัทมุ่งเน้นสร้างความร่วมมือในการปฏิบัติหน้าที่รักษาสิ่งแวดล้อมของพนักงานทุกคนและทุกหน่วยงานในองค์กร โดยพนักงานทุกคนต้องตระหนักถึงบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบด้านการรักษาสิ่งแวดล้อมและการใช้ทรัพยากรอย่างคุ้มค่าในการปฏิบัติงานของตน ตามแนวปฏิบัติดังนี้

#### 1. การรักษาสิ่งแวดล้อมและการป้องกันมลพิษ

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

#### 2. เลือกใช้วัสดุอุปกรณ์ที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม

บริษัทเลือกผลิตภัณฑ์ที่ไม่ก่อให้เกิดผลเสียต่อสิ่งแวดล้อม เช่น กระดาษ และ ผ้า ลดละเลิกการใช้ผลิตภัณฑ์ที่มีพิษต่อสิ่งแวดล้อมในบริเวณสถานที่ทำงาน และลดการใช้ผลิตภัณฑ์ที่มีส่วนผสมของสารเคมีที่เป็นพิษต่อสิ่งแวดล้อม งดใช้วัสดุอุปกรณ์และผลิตภัณฑ์ที่มีส่วนผสมของสารอันตราย

#### 3. อนุรักษ์พลังงาน และใช้ทรัพยากรอย่างคุ้มค่า

บริษัทกำหนดข้อปฏิบัติในการควบคุมการใช้พลังงานไฟฟ้าและลดปริมาณการใช้น้ำ ให้ทุกหน่วยงานในองค์กรปฏิบัติในแนวทางเดียวกัน โดยรณรงค์ให้ใช้อย่างประหยัดและมีประสิทธิภาพสูงสุด คุ้มค่าที่สุด เช่น การปิดไฟช่วงพักกลางวัน, ปิดแอร์ก่อนเวลาเลิกงาน, การเปิดปิดอุปกรณ์ไฟฟ้าตามเวลาที่กำหนด บริษัทเลือกใช้อุปกรณ์ไฟฟ้าที่มีคุณสมบัติประหยัดพลังงานไฟฟ้าโดยเฉพาะหลอดไฟ, เครื่องปรับอากาศ และอุปกรณ์ไฟฟ้าภายในอาคารสำนักงาน

#### 4. การให้ความรู้เรื่องการรักษาสิ่งแวดล้อม และการอนุรักษ์พลังงานกับบุคลากรในองค์กร

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

#### 5. การพัฒนาเชิงธุรกิจที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม

บริษัทให้ความสำคัญกับการพัฒนาเชิงธุรกิจและการลงทุนที่ไม่ก่อให้เกิดปัญหาด้านสิ่งแวดล้อม และบริษัทส่งเสริมการทำธุรกิจอย่างยั่งยืน โดยบริษัทได้จัดทำเทคโนโลยีด้าน Digital Marketing เพื่ออำนวยความสะดวกให้กับลูกค้าและเพื่อประโยชน์การลดการใช้ทรัพยากร เช่น ลดการใช้กระดาษ และลดการใช้พลังงานจากกระบวนการ สำนักรกระดาษ หรือการทำลายเอกสาร

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

## ข้อมูลเกี่ยวกับการทบทวนนโยบาย แนวปฏิบัติ และ/หรือเป้าหมายด้านสิ่งแวดล้อมในรอบปีที่ผ่านมา

### การทบทวนนโยบาย แนวปฏิบัติ และ/หรือเป้าหมายด้านสิ่งแวดล้อมในรอบปีที่ผ่านมา

การทบทวนนโยบาย แนวปฏิบัติ และ/หรือ : ไม่มี  
เป้าหมายด้านสิ่งแวดล้อมในรอบปีที่ผ่านมา

## ข้อมูลเกี่ยวกับการปฏิบัติตามหลักการและมาตรฐานด้านสิ่งแวดล้อม

### การปฏิบัติตามหลักการและมาตรฐานด้านการจัดการน้ำ

หลักการและมาตรฐานด้านการจัดการน้ำที่บริษัทปฏิบัติ : หลัก 3Rs หรือ 5Rs

### การปฏิบัติตามหลักการและมาตรฐานด้านการจัดการขยะและของเสีย

หลักการและมาตรฐานด้านการจัดการขยะและของเสียที่บริษัทปฏิบัติ : หลัก 3Rs 5Rs หรือ 7Rs

## ข้อมูลเกี่ยวกับการจัดการสิ่งแวดล้อมด้านอื่น ๆ

### แผนงาน ผลการดำเนินงาน ผลลัพธ์เกี่ยวกับการจัดการด้านสิ่งแวดล้อมอื่น ๆ

#### การจัดการทรัพยากรกระดาษ

บริษัทให้ความสำคัญกับการใช้ทรัพยากรอย่างคุ้มค่า โดยเฉพาะการลดการใช้กระดาษในกระบวนการทำงาน เพื่อลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม ลดต้นทุนการดำเนินงาน และส่งเสริมการเป็นองค์กรดิจิทัลสมัยใหม่ อาทิ

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

## ข้อมูลเกี่ยวกับเหตุการณ์ที่เกี่ยวกับละเมิดกฎหมายหรือสร้างผลกระทบทางลบต่อสิ่งแวดล้อม

### จำนวนกรณีและเหตุการณ์ที่ละเมิดกฎหมายหรือสร้างผลกระทบทางลบต่อสิ่งแวดล้อม

	2566	2567	2568
จำนวนกรณีหรือเหตุการณ์ที่ละเมิดกฎหมายหรือสร้างผลกระทบทางลบต่อสิ่งแวดล้อมอย่างมีนัยสำคัญ (กรณี)	0	0	0

## การจัดการพลังงาน

### ขอบเขตการเปิดเผยการจัดการพลังงานในรอบปีที่ผ่านมา

ประเภทขอบเขต	:	บริษัท
จำนวนขอบเขตทั้งหมด	:	-
จำนวนที่เปิดเผย	:	-
ร้อยละการเปิดเผยข้อมูล (%)	:	0.00

### ข้อมูลเกี่ยวกับการจัดการพลังงาน

#### แผนการจัดการพลังงาน

แผนการจัดการพลังงานของบริษัท : มี

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

### ข้อมูลเกี่ยวกับการตั้งเป้าหมายการจัดการพลังงาน

#### การตั้งเป้าหมายการจัดการไฟฟ้าและ/หรือน้ำมันและเชื้อเพลิง

บริษัทมีการตั้งเป้าหมายการจัดการไฟฟ้า : ไม่มี  
และ/หรือน้ำมันและเชื้อเพลิงหรือไม่

### ข้อมูลเกี่ยวกับผลการดำเนินงานและผลลัพธ์ด้านการจัดการพลังงาน

#### ผลการดำเนินงานและผลลัพธ์ด้านการจัดการพลังงาน

ผลการดำเนินงานและผลลัพธ์ด้านการจัดการพลังงาน : มี

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

### ข้อมูลเกี่ยวกับการจัดการพลังงาน : ไฟฟ้า

ปริมาณการใช้ไฟฟ้าของบริษัท (\*)

	2566	2567	2568
<b>ปริมาณการใช้ไฟฟ้ารวม (กิโลวัตต์-ชั่วโมง)</b>	94,689.21	104,355.58	102,590.79
ปริมาณการซื้อไฟฟ้ามาใช้ (กิโลวัตต์-ชั่วโมง)	94,689.21	104,355.58	102,590.79
อัตราส่วนปริมาณการใช้ไฟฟ้ารวมต่อจำนวนพนักงานรวม (กิโลวัตต์-ชั่วโมง / คน / ปี)	1,972.69	2,426.87	2,011.58

คำอธิบายเพิ่มเติม : (\*) ไม่รวมการใช้ไฟฟ้าจากภายนอกองค์กร

### ปริมาณการใช้ไฟฟ้าต่อหน่วยของบริษัท

	2566	2567	2568
ปริมาณการใช้ไฟฟ้ารวมต่อหน่วย (กิโลวัตต์-ชั่วโมง / ตารางเมตร)	162.13905822	178.69106164	175.66916096

### ค่าใช้จ่ายการใช้ไฟฟ้าของบริษัท (\*)

	2566	2567	2568
ค่าใช้จ่ายการใช้ไฟฟ้ารวม (บาท)	532,774.54	519,678.93	496,103.45
ร้อยละของค่าใช้จ่ายการใช้ไฟฟ้ารวมต่อค่าใช้จ่ายรวม (%) (**)	0.43	0.38	0.32
ร้อยละของค่าใช้จ่ายการใช้ไฟฟ้ารวมต่อรายได้รวม (%) (**)	0.21	0.20	0.18
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายการใช้ไฟฟ้ารวมต่อจำนวนพนักงานรวม (บาท / คน / ปี)	11,099.47	12,085.56	9,727.52

คำอธิบายเพิ่มเติม : (\*) ไม่รวมค่าใช้จ่ายการใช้ไฟฟ้าจากภายนอกองค์กร

(\*\*) รายได้รวมและค่าใช้จ่ายรวมจากการเงินรวม

### ข้อมูลเกี่ยวกับการจัดการพลังงาน : น้ำมันและเชื้อเพลิง

### ค่าใช้จ่ายการใช้น้ำมันและเชื้อเพลิงของบริษัท (\*)

	2566	2567	2568
ค่าใช้จ่ายการใช้น้ำมันและเชื้อเพลิงรวม (บาท)	423,694.50	253,485.70	155,300.38
ร้อยละของค่าใช้จ่ายการใช้น้ำมันและเชื้อเพลิงรวมต่อค่าใช้จ่ายรวม (%) <sup>(**)</sup>	0.34	0.19	0.10
ร้อยละของค่าใช้จ่ายการใช้น้ำมันและเชื้อเพลิงรวมต่อรายได้รวม (%) <sup>(**)</sup>	0.17	0.10	0.06

คำอธิบายเพิ่มเติม : <sup>(\*)</sup> ไม่รวมค่าใช้จ่ายการใช้ไฟฟ้าจากภายนอกองค์กร

<sup>(\*\*)</sup> รายได้รวมและค่าใช้จ่ายรวมจากงบการเงินรวม

## ข้อมูลเกี่ยวกับการจัดการพลังงานรวม (ไฟฟ้า + น้ำมันเชื้อเพลิง)

### ปริมาณการใช้พลังงานรวมของบริษัท

	2566	2567	2568
ปริมาณการใช้พลังงานรวม (เมกะวัตต์-ชั่วโมง)	94,689.21	104,355.58	102,590.79

### ปริมาณการใช้พลังงานรวมต่อหน่วยของบริษัท

	2566	2567	2568
อัตราส่วนปริมาณการใช้พลังงานรวมต่อรายได้รวม (เมกะวัตต์-ชั่วโมง / รายได้พันบาท) <sup>(*)</sup>	0.37886069	0.40304621	0.36772225
ปริมาณการใช้พลังงานรวมต่อหน่วย (เมกะวัตต์-ชั่วโมง / ตารางเมตร)	162.13905821	178.69106164	N/A

คำอธิบายเพิ่มเติม : <sup>(\*)</sup> รายได้รวมและค่าใช้จ่ายรวมจากงบการเงินรวม

## การจัดการน้ำ

### ขอบเขตการเปิดเผยการจัดการน้ำในรอบปีที่ผ่านมา

ประเภทขอบเขต	:	บริษัท
จำนวนขอบเขตทั้งหมด	:	-
จำนวนที่เปิดเผย	:	-
ร้อยละการเปิดเผยข้อมูล (%)	:	0.00

### ข้อมูลเกี่ยวกับแผนการจัดการน้ำ

#### แผนการจัดการน้ำ

แผนการจัดการน้ำของบริษัท : มี

บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของการใช้ทรัพยากรน้ำอย่างมีประสิทธิภาพ และมุ่งสร้างจิตสำนึกในการใช้น้ำอย่างรู้คุณค่า โดยรณรงค์และสื่อสารให้พนักงานลดการใช้ทรัพยากรน้ำ เช่น การปิดก๊อกน้ำทันทีหลังใช้งานและหลีกเลี่ยงการใช้น้ำโดยไม่จำเป็น เพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจอย่างรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม

### ข้อมูลเกี่ยวกับการตั้งเป้าหมายการจัดการน้ำ

#### การตั้งเป้าหมายการจัดการน้ำ

บริษัทมีการตั้งเป้าหมายการจัดการน้ำหรือไม่ : ไม่มี

#### รายละเอียดการตั้งเป้าหมายการจัดการน้ำ

### ข้อมูลเกี่ยวกับผลการดำเนินงานและผลลัพธ์ด้านการจัดการน้ำ

#### ผลการดำเนินงานและผลลัพธ์ด้านการจัดการน้ำ

ผลการดำเนินงานและผลลัพธ์ด้านการจัดการน้ำ : มี

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

### ข้อมูลเกี่ยวกับการจัดการน้ำ

#### ปริมาณการใช้น้ำของบริษัท จำแนกตามแหล่งน้ำ

	2566	2567	2568
<b>ปริมาณการใช้น้ำรวม (ลูกบาศก์เมตร)</b>	1,163.26	1,228.00	1,056.86
ปริมาณการใช้น้ำประปาหรือน้ำจากองค์กรอื่น (ลูกบาศก์เมตร)	1,163.26	1,228.00	1,056.86
อัตราส่วนปริมาณการใช้น้ำรวมต่อจำนวนพนักงานรวม (ลูกบาศก์เมตร / คน / ปี)	24.23	28.56	20.72
อัตราส่วนปริมาณการใช้น้ำรวมต่อรายได้รวม (ลูกบาศก์ เมตร / รายได้พันบาท) <sup>(*)</sup>	0.00	0.00	0.00

คำอธิบายเพิ่มเติม : <sup>(\*)</sup> รายได้รวมและค่าใช้จ่ายรวมจากงบการเงินรวม

#### ปริมาณการใช้น้ำของบริษัท

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

#### ปริมาณการใช้น้ำต่อหน่วยของบริษัท

	2566	2567	2568
อัตราส่วนปริมาณการใช้น้ำสุทธิต่อรายได้รวม (ลูกบาศก์ เมตร / รายได้พันบาท) <sup>(*)</sup>	0.00465432	0.00474283	0.00378817
ปริมาณการใช้น้ำสุทธิต่อหน่วย (ลูกบาศก์เมตร / ตาราง เมตร)	1.99188356	2.10273972	1.80969178

คำอธิบายเพิ่มเติม : <sup>(\*)</sup> รายได้รวมและค่าใช้จ่ายรวมจากงบการเงินรวม

#### ค่าใช้จ่ายการใช้น้ำของบริษัท

	2566	2567	2568

	2566	2567	2568
ค่าใช้จ่ายการใช้น้ำรวม (บาท)	19,551.62	20,593.81	17,698.77
ค่าใช้จ่ายการใช้น้ำประปาหรือน้ำจากองค์กรอื่น (บาท)	19,551.62	20,593.81	17,698.77
ร้อยละของค่าใช้จ่ายการใช้น้ำรวมต่อค่าใช้จ่ายรวม (%) (*)	0.02	0.02	0.01
ร้อยละค่าใช้จ่ายการใช้น้ำรวมต่อรายได้รวม (%) <sup>(*)</sup>	0.01	0.01	0.01
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายการใช้น้ำรวมต่อจำนวนพนักงาน รวม (บาท / คน / ปี)	407.33	478.93	347.03

คำอธิบายเพิ่มเติม : (\*) รายได้รวมและค่าใช้จ่ายรวมจากงบการเงินรวม

## การจัดการขยะและของเสีย

### ขอบเขตการเปิดเผยการจัดการขยะและของเสียในรอบปีที่ผ่านมา

ประเภทขอบเขต	:	บริษัท
จำนวนขอบเขตทั้งหมด	:	-
จำนวนที่เปิดเผย	:	-
ร้อยละการเปิดเผยข้อมูล (%)	:	0.00

### ข้อมูลเกี่ยวกับแผนการจัดการขยะและของเสีย

#### แผนการจัดการขยะและของเสีย

แผนการจัดการขยะและของเสียของบริษัท : มี

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

### ข้อมูลเกี่ยวกับการตั้งเป้าหมายการจัดการขยะและของเสีย

#### การตั้งเป้าหมายการจัดการขยะและของเสีย

บริษัทมีการตั้งเป้าหมายการจัดการขยะและของเสียหรือไม่ : ไม่มี

#### รายละเอียดการตั้งเป้าหมายการจัดการขยะและของเสีย

### ข้อมูลเกี่ยวกับผลการดำเนินงานและผลลัพธ์ด้านการจัดการขยะและของเสีย

#### ผลการดำเนินงานและผลลัพธ์ด้านการจัดการขยะและของเสีย

ผลการดำเนินงานและผลลัพธ์ด้านการจัดการขยะและของเสีย : ไม่มี  
ของบริษัท

### ข้อมูลเกี่ยวกับการจัดการขยะและของเสีย

#### ปริมาณขยะและของเสียของบริษัท<sup>(\*)</sup>

	2566	2567	2568
--	------	------	------

	2566	2567	2568
ปริมาณขยะและของเสียรวม (กิโลกรัม)	0.00	0.00	0.00
ปริมาณขยะและของเสียไม่อันตรายรวม (กิโลกรัม)	0.00	0.00	0.00
ปริมาณขยะและของเสียอันตรายรวม (กิโลกรัม)	0.00	0.00	0.00
อัตราส่วนปริมาณขยะและของเสียรวมต่อรายได้รวม (กิโลกรัม / รายได้พันบาท) <sup>(**)</sup>	0.00	0.00	0.00
อัตราส่วนปริมาณขยะและของเสียไม่อันตรายรวมต่อ รายได้รวม (กิโลกรัม / รายได้พันบาท) <sup>(**)</sup>	0.00	0.00	0.00
อัตราส่วนปริมาณขยะและของเสียอันตรายรวมต่อราย ได้รวม (กิโลกรัม / รายได้พันบาท) <sup>(**)</sup>	0.00	0.00	0.00

คำอธิบายเพิ่มเติม : <sup>(\*)</sup> ไม่รวมปริมาณขยะและของเสียที่เกิดจากกิจกรรมภายนอกองค์กรซึ่งองค์กรไม่ได้เป็นผู้รับผิดชอบค่าใช้จ่าย

<sup>(\*\*)</sup> รายได้รวมและค่าใช้จ่ายรวมจากงบการเงินรวม

**ปริมาณขยะและของเสียที่นำไปใช้ซ้ำ (Reuse) / รีไซเคิล (Recycle) ของบริษัท**

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

คำอธิบายเพิ่มเติม : ไม่รวมปริมาณขยะและของเสียที่นำไป Reuse/Recycle ซึ่งเกิดจากกิจกรรมภายนอกองค์กรและองค์กรไม่ได้เป็นผู้รับผิดชอบค่าใช้จ่าย

## การจัดการก๊าซเรือนกระจก

### ขอบเขตการเปิดเผยการจัดการก๊าซเรือนกระจกในรอบปีที่ผ่านมา

ประเภทขอบเขต	:	บริษัท
จำนวนขอบเขตทั้งหมด	:	-
จำนวนที่เปิดเผย	:	-
ร้อยละการเปิดเผยข้อมูล (%)	:	0.00

### ข้อมูลเกี่ยวกับแผนการจัดการก๊าซเรือนกระจก

#### แผนการจัดการก๊าซเรือนกระจก

แผนการจัดการก๊าซเรือนกระจกของบริษัท : ไม่มี

### ข้อมูลเกี่ยวกับการตั้งเป้าหมายการปล่อยก๊าซเรือนกระจก

#### การตั้งเป้าหมายการปล่อยก๊าซเรือนกระจก

บริษัทมีการตั้งเป้าหมายการจัดการก๊าซเรือนกระจก : ไม่มี

### ข้อมูลเกี่ยวกับผลการดำเนินงานและผลลัพธ์ด้านการจัดการก๊าซเรือนกระจก

#### ผลการดำเนินงานและผลลัพธ์ด้านการจัดการก๊าซเรือนกระจก

ผลการดำเนินงานและผลลัพธ์ด้านการจัดการก๊าซเรือนกระจก : มี

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

### ข้อมูลเกี่ยวกับการจัดการก๊าซเรือนกระจก

## ข้อมูลเกี่ยวกับการทวนสอบปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกของบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา

### การทวนสอบปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกของบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา

การทวนสอบปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกของบริษัท : ไม่มี

## ข้อมูลเกี่ยวกับโครงการการลดหรือการดูดซับก๊าซเรือนกระจกของบริษัท

### ปริมาณการลดก๊าซเรือนกระจกของบริษัท

	2566	2567	2568
ปริมาณการลดก๊าซเรือนกระจกรวม (ตันคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า, tCO <sub>2</sub> e)	128.74	0.12	2.02
ปริมาณการลดก๊าซเรือนกระจกจาก Climate Care Platform (ตันคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า, tCO <sub>2</sub> e)	0.00	0.00	2.00
โครงการ Care the Bear (ตันคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า, tCO <sub>2</sub> e)	128.74	0.00	0.02
โครงการ Care the Whale (ตันคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า, tCO <sub>2</sub> e)	0.00	0.12	0.00

### ปริมาณการดูดซับก๊าซเรือนกระจกของบริษัท

	2566	2567	2568
ปริมาณการดูดซับก๊าซเรือนกระจกรวม (กิโลกรัมคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า, tCO <sub>2</sub> e)	0.00	0.00	0.00
โครงการ Care the Wild (กิโลกรัมคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า, tCO <sub>2</sub> e)	0.00	0.00	0.00

**หมายเหตุ** - เอกสารฉบับนี้จัดทำขึ้นโดยอัตโนมัติจากการประมวลข้อมูลตามสภาพที่ได้รับจากบริษัทจดทะเบียน (as is basis) ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยไม่รับรองในความถูกต้อง ความครบถ้วน ความเหมาะสม ความเป็นปัจจุบัน หรือความน่าเชื่อถือของข้อมูลที่ปรากฏในเอกสารฉบับนี้ หรือรับประกันผลที่จะได้รับการใช้ข้อมูลดังกล่าว และจะไม่รับผิดชอบในความสูญหายหรือความเสียหายใด ๆ ที่เกิดการนำเอกสารหรือเนื้อหาที่ปรากฏในเอกสารนี้ไปใช้ในทุกรณ

# ข้อมูลการดำเนินงานด้าน ESG

ชื่อบริษัท : บริษัท ที คิว อาร์ จำกัด (มหาชน)      ตัวย่อ : TQR

Market : mai      กลุ่มอุตสาหกรรม : ธุรกิจการเงิน      หมวดธุรกิจ : SECTOR 0

## สิทธิมนุษยชน

### ข้อมูลเกี่ยวกับนโยบายและแนวปฏิบัติด้านสิทธิมนุษยชน

#### นโยบายและแนวปฏิบัติด้านสังคมและสิทธิมนุษยชน

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

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

#### การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม

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

#### การเคารพสิทธิมนุษยชน

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

#### การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม

บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของการพัฒนาทรัพยากรมนุษย์และปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม อันเป็นปัจจัยที่จะช่วยเพิ่มมูลค่าของกิจการและเสริมสร้างความสามารถในการแข่งขันและการเจริญเติบโตอย่างยั่งยืนของบริษัทในอนาคต โดยกำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติ ดังนี้

1. เคารพสิทธิของพนักงานตามหลักสิทธิมนุษยชน และปฏิบัติตามกฎหมายแรงงาน
2. จัดให้มีกระบวนการจ้างงาน และเงื่อนไขการจ้างงาน/เลิกจ้างอย่างเสมอภาคและรวมถึงการกำหนดค่าตอบแทน และการพิจารณาผลงาน ความดีความชอบภายใต้กระบวนการประเมินผลการทำงานที่เป็นธรรม
3. ส่งเสริมการพัฒนาบุคลากร โดยจัดให้มีการอบรม สัมมนา ฝึกอบรม รวมถึงส่งบุคลากรเข้าร่วมสัมมนา และฝึกอบรมวิชาการด้านต่างๆ ที่เกี่ยวข้องเพื่อพัฒนาความรู้ ความสามารถศักยภาพของบุคลากร รวมถึงปลูกฝังทัศนคติที่ดี มีคุณธรรม จริยธรรม และการทำงานเป็นทีมแก่บุคลากร
4. จัดให้มีสวัสดิการด้านต่างๆ สำหรับพนักงานตามที่กฎหมายกำหนด เช่น ประกันสังคม และนอกเหนือจากที่กฎหมายกำหนด เช่น ประกันสุขภาพ ประกันอุบัติเหตุ เป็นต้น รวมถึงการให้เงินช่วยเหลือประเภทต่างๆ แก่พนักงาน เช่น เงินช่วยอุปการะ

- จัดให้มีบริการตรวจสอบสุขภาพประจำปีแก่บุคลากรทุกระดับชั้นของบริษัทฯ โดยพิจารณาจากปัจจัยความเสี่ยงตามระดับ อายุ เพศ และสภาพแวดล้อมในการทำงานของแต่ละบุคคล
- ดำเนินการให้พนักงานปฏิบัติงานได้อย่างปลอดภัย และมีสุขอนามัยในสถานที่ทำงานที่ดี โดยจัดให้มีมาตรการป้องกันการเกิดอุบัติเหตุ และเสริมสร้างให้พนักงานมีจิตสำนึกด้านความปลอดภัย รวมถึงจัดการฝึกอบรม และส่งเสริมให้พนักงานมีสุขอนามัยที่ดี และดูแลสถานที่ทำงานให้ถูกสุขลักษณะ มีความปลอดภัยอยู่เสมอ
- เปิดโอกาสให้พนักงานสามารถแสดงความคิดเห็นเกี่ยวกับสวัสดิการ หรือร้องเรียนเกี่ยวกับการปฏิบัติอย่างไม่เป็นธรรมหรือการกระทำที่ไม่ถูกต้องในบริษัท รวมถึงให้การคุ้มครองพนักงานที่รายงานเรื่องดังกล่าว

### **ความรับผิดชอบต่อลูกค้า**

บริษัทมุ่งมั่นที่จะพัฒนาบริการเพื่อความพึงพอใจและประโยชน์สูงสุดของลูกค้าและยึดมั่นในการปฏิบัติต่อลูกค้าด้วยความรับผิดชอบ และความซื่อสัตย์ และเอาใจใส่ลูกค้าเสมือนเป็นบุคคลในครอบครัวของบริษัท ดังนี้

- บริษัทคำนึงถึงคุณภาพ มาตรฐาน และประสิทธิภาพ การให้บริการของบริษัท เพื่อให้ลูกค้าจะมีความพึงพอใจในการบริการของบริษัทฯ และนอกจากการพัฒนากระบวนการบริหารการบริการที่มีคุณภาพแล้ว บริษัทยังใส่ใจในการจัดการอาชีวอนามัยและความปลอดภัยเพื่อให้ลูกค้าได้รับการบริการที่มีคุณภาพและประสิทธิภาพมากที่สุด
- บริษัทมีโครงการที่จะพัฒนาบริการใหม่อย่างต่อเนื่องเพื่อให้สอดคล้องกับความต้องการของลูกค้าและเพื่อให้ลูกค้ามีความพึงพอใจในความหลากหลายของการบริการที่มีคุณภาพดีและได้มาตรฐานและเป็นไปตามความต้องการของลูกค้าอีกด้วย
- บริษัทยึดมั่นในการตลาดที่เป็นธรรม โดยมีนโยบายในการดำเนินการให้ลูกค้าได้รับข้อมูลเกี่ยวกับการบริการของบริษัทที่ถูกต้อง ไม่บิดเบือน คลุมเครือ หรือโฆษณาเกินจริง เพื่อให้ลูกค้ามีข้อมูลที่ถูกต้องและเพียงพอในการตัดสินใจ
- บริษัทจัดให้มีระบบลูกค้าสัมพันธ์เพื่อใช้ในการสื่อสารติดต่อกับลูกค้า รวมถึงการรับเรื่องร้องเรียนเกี่ยวกับคุณภาพของการบริการอย่างมีประสิทธิภาพผ่านช่องทางต่างๆ เพื่อให้สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างรวดเร็ว
- บริษัทจะรักษาข้อมูลของลูกค้าไว้เป็นความลับ ไม่เปิดเผยข้อมูลของลูกค้าที่ตนได้ล่วงรู้มาเนื่องจากการดำเนินธุรกิจ อันเป็นข้อมูลที่ตามปกติวิสัยจะพึงสงวนไว้ไม่เปิดเผย เว้นแต่เป็นการเปิดเผยตามหน้าที่ที่กฎหมายกำหนด และจะไม่นำข้อมูลดังกล่าวไปใช้ในทางที่มีขอบ
- บริษัทจัดให้มีกิจกรรมต่างๆ เพื่อเสริมสร้างความสัมพันธ์ระหว่างลูกค้ากับบริษัทให้ยั่งยืน

### **ความรับผิดชอบต่อคู่ค้า**

บริษัทดำเนินธุรกิจด้วยความเป็นธรรม ถูกต้องตามกฎหมายและเติบโตไปพร้อมกับคู่ค้าด้วยการดำเนินงานที่โปร่งใส ตรวจสอบได้ และมีจรรยาบรรณ ดังนี้

- บริษัทได้กำหนดขั้นตอนการจัดซื้อจัดจ้างเพื่อให้เกิดความโปร่งใส เป็นธรรม เพื่อให้สามารถลดต้นทุน และลดขั้นตอนการทำงาน รวมถึงมีการพัฒนาเทคโนโลยีในการจัดซื้อจัดจ้าง การขึ้นทะเบียนคู่ค้า ให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น
- บริษัทจัดให้มีช่องทางในการติดต่อสื่อสารกับคู่ค้า รวมถึงการรับเรื่องร้องเรียนจากคู่ค้า
- บริษัทจัดให้มีกิจกรรมต่างๆ เพื่อพบปะคู่ค้า เพื่อพัฒนาระดับความสามารถในการทำธุรกิจร่วมกัน แลกเปลี่ยนความคิดเห็น และเสริมสร้างความสัมพันธ์ รวมทั้งสื่อสารนโยบายของบริษัทแก่คู่ค้า
- บริษัทผลักดันให้คู่ค้าดำเนินธุรกิจอย่างมีจริยธรรม เคารพสิทธิมนุษยชนและปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม รับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

### **การดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม**

บริษัทให้ความสำคัญต่อความรับผิดชอบต่อสังคมในการดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม โดยบริษัทดำเนินการและควบคุมให้การดำเนินงานของบริษัท มีการปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการดูแลรักษาสิ่งแวดล้อมอย่างเคร่งครัด โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการดูแลรักษา และหลีกเลี่ยงการทำลายสิ่งแวดล้อม จัดหาระบบรักษาสิ่งแวดล้อมทั้งที่กำหนดเป็นแนวทางปฏิบัติ และเป็นอุปกรณ์ในการดำเนินธุรกิจ โดยบริษัทมีแนวปฏิบัติดังนี้

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

### **การร่วมพัฒนาชุมชนหรือสังคม**

บริษัทตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อชุมชนและสังคม จึงมีนโยบายในการให้ความช่วยเหลือและพัฒนาสังคม ดังนี้

- บริษัทมีนโยบายสนับสนุนและให้ความช่วยเหลือที่เหมาะสมกับสังคม และชุมชน โดยเฉพาะชุมชนที่อยู่รอบสถานประกอบการของบริษัท

2. บริษัทเปิดโอกาสให้ชุมชนและผู้มีส่วนเกี่ยวข้องมีส่วนร่วมในการให้ข้อคิดเห็นสำหรับโครงการต่างๆ ที่อาจส่งผลกระทบต่อชุมชนรวมทั้งการเสนอความคิดเห็นหรือข้อร้องเรียนต่างๆ ที่เป็นผลมาจากการดำเนินงานของบริษัท
3. บริษัทให้ความร่วมมือในการดำเนินงานตามมาตรฐานหรือข้อตกลงระดับสากลในเรื่องต่างๆ ที่จัดทำขึ้น เพื่อช่วยป้องกันหรือลดผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อม
4. บริษัทส่งเสริมให้ผู้บริหารและพนักงานมีจิตสำนึกและความรับผิดชอบต่อชุมชนและสังคม

### **การมีนวัตกรรมและการเผยแพร่นวัตกรรมซึ่งได้จากการดำเนินงานที่มีความรับผิดชอบต่อสังคม สิ่งแวดล้อม และผู้มีส่วนได้เสีย**

บริษัทนำแนวคิดในการรับผิดชอบต่อสังคมมาปรับใช้และคิดค้นให้เกิดนวัตกรรมทางธุรกิจที่สร้างประโยชน์ ความสามารถในการแข่งขันต่อธุรกิจและสังคม ดังนี้

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

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

### **ข้อมูลเกี่ยวกับการทบทวนนโยบาย แนวปฏิบัติ และ/หรือเป้าหมายด้านสังคมและสิทธิมนุษยชนในรอบปีที่ผ่านมา**

การทบทวนนโยบาย แนวปฏิบัติ และ/หรือเป้าหมายด้านสังคมและสิทธิมนุษยชนในรอบปีที่ผ่านมา

การทบทวนนโยบาย แนวปฏิบัติ และ/หรือเป้าหมายด้านสังคม : ไม่มี  
และสิทธิมนุษยชนในรอบปีที่ผ่านมา

### **ข้อมูลเกี่ยวกับการปฏิบัติตามหลักการและมาตรฐานด้านสิทธิมนุษยชน**

การปฏิบัติตามหลักการและมาตรฐานด้านสิทธิมนุษยชน

หลักการและมาตรฐานด้านการจัดการสิทธิมนุษยชน : มาตรฐานแรงงานไทย ความรับผิดชอบต่อสังคมของธุรกิจไทย (มรท. 8001-2553) ของกระทรวงแรงงาน

### **ข้อมูลเกี่ยวกับการตรวจสอบด้านสิทธิมนุษยชนอย่างรอบด้าน (Human Rights Due Diligence: HRDD)**

การตรวจสอบด้านสิทธิมนุษยชนอย่างรอบด้าน (Human Rights Due Diligence: HRDD)

บริษัทมีกระบวนการตรวจสอบ HRDD : ไม่มี

## ข้อมูลเหตุการณ์ที่เกี่ยวข้องกับละเมิดกฎหมายหรือข้อบังคับด้านสังคมและสิทธิมนุษยชน

จำนวนกรณีและเหตุการณ์ที่ละเมิดกฎหมายหรือข้อบังคับด้านสังคมและสิทธิมนุษยชนอย่างมีนัยสำคัญ

	2566	2567	2568
จำนวนกรณีหรือเหตุการณ์ที่ละเมิดกฎหมายหรือข้อบังคับด้านสังคมและสิทธิมนุษยชนอย่างมีนัยสำคัญรวม (กรณี)	0	0	0
จำนวนกรณีหรือเหตุการณ์ที่ทำให้เกิดข้อพิพาทด้านแรงงานที่สำคัญ (กรณี)	0	0	0
จำนวนเหตุการณ์หรือข้อร้องเรียนที่เกี่ยวข้องกับการละเมิดสิทธิผู้บริโภค (กรณี)	0	0	0
จำนวนเหตุการณ์หรือข้อร้องเรียนที่เกี่ยวข้องกับการละเมิดสิทธิลูกค้า (กรณี)	0	0	0
จำนวนกรณีหรือเหตุการณ์ที่ทำให้เกิดข้อพิพาทกับชุมชน / สังคม (กรณี)	0	0	0
จำนวนกรณีหรือเหตุการณ์ที่เกี่ยวกับความปลอดภัยของไซเบอร์หรือข้อมูลลูกค้ารั่วไหล (กรณี)	0	0	0
จำนวนกรณีหรือเหตุการณ์ที่เกี่ยวกับความปลอดภัยและอาชีวอนามัยในการทำงาน (กรณี)	0	0	0

## การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม

### ขอบเขตการเปิดเผยการปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรมในรอบปีที่ผ่านมา

ประเภทขอบเขต : บริษัท  
ร้อยละการเปิดเผย (%) : 0.00

## ข้อมูลเกี่ยวกับแผนการจัดการพนักงานและแรงงาน

### แผนการจัดการพนักงานและแรงงาน

แผนการจัดการพนักงานและแรงงานของบริษัท : มี  
แผนการจัดการพนักงานและแรงงานที่บริษัท : การจ่ายค่าตอบแทนพนักงานอย่างเป็นธรรม, การฝึกอบรมและพัฒนาพนักงาน, การส่งเสริมความสัมพันธ์และการมีส่วนร่วมของพนักงาน, แรงงานข้ามชาติ/ต่างด้าว, แรงงานเด็ก, ความปลอดภัยและอาชีวอนามัยในการทำงาน

### การจ่ายค่าตอบแทนพนักงานอย่างเป็นธรรม

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

### การฝึกอบรมและพัฒนาพนักงาน

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

### การส่งเสริมความสัมพันธ์และการมีส่วนร่วมของพนักงาน

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

### การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม

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

### ความปลอดภัยและอาชีวอนามัยในการทำงาน

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

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

## ข้อมูลเกี่ยวกับการตั้งเป้าหมายการจัดการพนักงานและแรงงาน

### การตั้งเป้าหมายการจัดการพนักงานและแรงงาน

บริษัทมีการตั้งเป้าหมายการจัดการ : ไม่มี

พนักงานและแรงงานหรือไม่

## ข้อมูลเกี่ยวกับผลการดำเนินงานและผลลัพธ์ด้านการจัดการพนักงานและแรงงาน

### ผลการดำเนินงานและผลลัพธ์ด้านการจัดการพนักงานและแรงงาน

ผลการดำเนินงานและผลลัพธ์ด้านการจัดการพนักงานและ : มี  
แรงงาน

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

## ข้อมูลเกี่ยวกับการจ้างงาน

### จำนวนการจ้างงาน

	2566	2567	2568
<b>การจ้างงานรวม (คน)</b>	48	43	51
ร้อยละของจำนวนพนักงานต่อการจ้างงานรวม (%)	100.00	100.00	100.00
<b>พนักงานรวม (คน)</b>	48	43	51
พนักงานชาย (คน)	14	17	18
ร้อยละของจำนวนพนักงานชาย (%)	29.17	39.53	35.29
พนักงานหญิง (คน)	34	26	33
ร้อยละของจำนวนพนักงานหญิง (%)	70.83	60.47	64.71

### จำนวนพนักงาน จำแนกตามอายุ

	2566	2567	2568
จำนวนพนักงานอายุน้อยกว่า 30 ปี (คน)	8	5	6
ร้อยละของจำนวนพนักงานอายุน้อยกว่า 30 ปี (%)	16.67	11.63	11.76
จำนวนพนักงานอายุ 30-50 ปี (คน)	38	35	42
ร้อยละของจำนวนพนักงานอายุ 30-50 ปี (%)	79.17	81.40	82.35
จำนวนพนักงานอายุมากกว่า 50 ปี (คน)	2	3	3
ร้อยละของจำนวนพนักงานอายุมากกว่า 50 ปี (%)	4.17	6.98	5.88

#### จำนวนพนักงานชาย จำแนกตามอายุ

	2566	2567	2568
จำนวนพนักงานชาย อายุน้อยกว่า 30 ปี (คน)	2	3	3
ร้อยละของจำนวนพนักงานชายอายุน้อยกว่า 30 ปี (%)	14.29	17.65	16.67
จำนวนพนักงานชาย อายุ 30-50 ปี (คน)	10	12	13
ร้อยละของจำนวนพนักงานชายอายุ 30-50 ปี (%)	71.43	70.59	72.22
จำนวนพนักงานชาย อายุมากกว่า 50 ปี (คน)	2	2	2
ร้อยละของจำนวนพนักงานชายอายุมากกว่า 50 ปี (%)	14.29	11.76	11.11

#### จำนวนพนักงานหญิง จำแนกตามอายุ

	2566	2567	2568
จำนวนพนักงานหญิง อายุน้อยกว่า 30 ปี (คน)	6	2	3
ร้อยละของจำนวนพนักงานหญิงอายุน้อยกว่า 30 ปี (%)	17.65	7.69	9.09
จำนวนพนักงานหญิง อายุ 30-50 ปี (คน)	28	23	29
ร้อยละของจำนวนพนักงานหญิงอายุ 30-50 ปี (%)	82.35	88.46	87.88
จำนวนพนักงานหญิง อายุมากกว่า 50 ปี (คน)	0	1	1
ร้อยละของจำนวนพนักงานหญิงอายุมากกว่า 50 ปี (%)	0.00	3.85	3.03

#### จำนวนพนักงาน จำแนกตามระดับตำแหน่ง

	2566	2567	2568
จำนวนพนักงานระดับปฏิบัติการ (คน)	N/A	23	24
ร้อยละของจำนวนพนักงานระดับปฏิบัติการ (%)	N/A	53.49	47.06
จำนวนพนักงานระดับบริหาร (คน)	N/A	9	20
ร้อยละของจำนวนพนักงานระดับบริหาร (%)	N/A	20.93	39.22
จำนวนผู้บริหารระดับสูง (คน)	N/A	11	7
ร้อยละของผู้บริหารระดับสูง (%)	N/A	25.58	13.73

#### จำนวนพนักงานชาย จำแนกตามระดับตำแหน่ง

	2566	2567	2568
จำนวนพนักงานชาย ระดับปฏิบัติการ (คน)	N/A	9	8
ร้อยละของจำนวนพนักงานชายระดับปฏิบัติการ (%)	N/A	52.94	44.44
จำนวนพนักงานชาย ระดับบริหาร (คน)	N/A	4	7
ร้อยละของจำนวนพนักงานชายระดับบริหาร (%)	N/A	23.53	38.89
จำนวนพนักงานชาย ผู้บริหารระดับสูง (คน)	N/A	4	3
ร้อยละของจำนวนผู้บริหารระดับสูงชาย (%)	N/A	23.53	16.67

#### จำนวนพนักงานหญิง จำแนกตามระดับตำแหน่ง

	2566	2567	2568
จำนวนพนักงานหญิง ระดับปฏิบัติการ (คน)	N/A	14	16
ร้อยละของจำนวนพนักงานหญิงระดับปฏิบัติการ (%)	N/A	53.85	48.48
จำนวนพนักงานหญิง ระดับบริหาร (คน)	N/A	5	13
ร้อยละของจำนวนพนักงานหญิงระดับบริหาร (%)	N/A	19.23	39.39
จำนวนพนักงานหญิง ผู้บริหารระดับสูง (คน)	N/A	7	4
ร้อยละของจำนวนผู้บริหารระดับสูงหญิง (%)	N/A	26.92	12.12

#### จำนวนพนักงาน จำแนกตามสายงานในรอบปีที่ผ่านมา

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

### การเปลี่ยนแปลงจำนวนพนักงานอย่างมีนัยสำคัญ

จำนวนพนักงานเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ : ไม่ใช่  
 ในระยะ 3 ปีที่ผ่านมา

### จำนวนพนักงานชายที่ปฏิบัติงานภายในประเทศไทย

	2566	2567	2568
พนักงานชายที่ปฏิบัติงานภายในประเทศไทยรวม (คน)	14	17	18
กรุงเทพมหานคร และ ปริมณฑล (คน)	14	17	18
ภาคเหนือ (คน)	0	0	0
ภาคกลาง (คน)	0	0	0
ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ (คน)	0	0	0
ภาคใต้ (คน)	0	0	0
ภาคตะวันออก (คน)	0	0	0

### จำนวนพนักงานหญิงที่ปฏิบัติงานภายในประเทศไทย

	2566	2567	2568

	2566	2567	2568
พนักงานหญิงที่ปฏิบัติงานภายในประเทศไทยรวม (คน)	34	26	33
กรุงเทพมหานคร และ ปริมณฑล (คน)	34	26	33
ภาคเหนือ (คน)	0	0	0
ภาคกลาง (คน)	0	0	0
ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ (คน)	0	0	0
ภาคใต้ (คน)	0	0	0
ภาคตะวันออก (คน)	0	0	0

#### จำนวนพนักงานที่ปฏิบัติงานในต่างประเทศ

	2566	2567	2568
พนักงานที่ปฏิบัติงานในต่างประเทศรวม (คน)	0	0	0
พนักงานชายที่ปฏิบัติงานในต่างประเทศรวม (คน)	0	0	0
พนักงานหญิงที่ปฏิบัติงานในต่างประเทศรวม (คน)	0	0	0

#### การจ้างงานผู้พิการ

	2566	2567	2568
<b>การจ้างงานผู้พิการรวม (คน)</b>	1	0	0
ร้อยละของการจ้างงานผู้พิการรวมต่อการจ้างงานรวม (%)	2.08	0.00	0.00
<b>พนักงานผู้พิการรวม (คน)</b>	1	0	0
พนักงานผู้พิการชาย (คน)	1	0	0
พนักงานผู้พิการหญิง (คน)	0	0	0
ร้อยละของจำนวนพนักงานผู้พิการรวมต่อพนักงานรวม (%)	2.08	0.00	0.00

	2566	2567	2568
ลูกจ้างผู้พิการที่ไม่ใช่พนักงานรวม (คน)	0	0	0
การส่งเงินเข้ากองทุนส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการ	มี	ไม่มี	ไม่มี

## ข้อมูลเกี่ยวกับการจ่ายค่าตอบแทนพนักงาน

### ค่าตอบแทนพนักงาน จำแนกตามเพศ

	2566	2567	2568
ค่าตอบแทนพนักงานรวม (บาท) <sup>(1)</sup>	36.70	40.66	47.37
ค่าเฉลี่ยค่าตอบแทนของพนักงาน (บาท / คน)	0.75	0.93	0.92

หมายเหตุ: (1) หน่วย: ล้านบาท

## ข้อมูลเกี่ยวกับการจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (Provident fund: PVD)

### นโยบายและแนวปฏิบัติการจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (Provident fund: PVD)

นโยบายและแนวปฏิบัติการจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ : มี

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

คณะกรรมการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของบริษัทมีกรรมการนำ : มี

หลักธรรมาภิบาลการลงทุนสำหรับผู้ลงทุนสถาบัน (I Code) มาใช้ในการดำเนินงานและบริหารจัดการกองทุนหรือไม่

### การเข้าร่วมเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (PVD)

รายละเอียดการเข้าร่วมเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (PVD)

จำนวนพนักงานที่เข้าร่วม PVD

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

**จำนวนเงินของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ**

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

**รายละเอียดสรุปการเข้าร่วมเป็นสมาชิก PVD ของพนักงานในรอบปีที่ผ่านมา**

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

**นโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการส่งเสริมการออมผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับลูกจ้างที่ยังไม่ได้เข้าเป็นสมาชิก PVD (ถ้ามี)**

นโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการส่งเสริมการออมผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับลูกจ้างที่ยังไม่ได้เข้าเป็นสมาชิก PVD : การอำนวยความสะดวกให้ลูกจ้างใหม่สมัครเป็นสมาชิก PVD ได้โดยอัตโนมัติ (Automatic enrollment), การจัดกิจกรรมสนับสนุนให้ลูกจ้างสะสมเงินให้เพียงพอเพื่อการเกษียณอายุ, การให้ความรู้หรือข้อมูลเกี่ยวกับการคัดเลือกนโยบายการลงทุนที่เหมาะสม, มาตรการส่งเสริมอื่น ๆ

**การอำนวยความสะดวกให้ลูกจ้างใหม่สมัครเป็นสมาชิก PVD ได้โดยอัตโนมัติ (Automatic enrollment)**

บริษัทมีการอำนวยความสะดวกให้ลูกจ้างใหม่เป็นสมาชิก PVD ได้โดยอัตโนมัติ โดยเมื่อพนักงานทดลองงานฝ่ายทรัพยากรบุคคลจะดำเนินการสมัครเข้าเป็นสมาชิกกองทุนให้พนักงานโดยอัตโนมัติ และเมื่อเข้าเป็นสมาชิกแล้วยังสามารถเลือกเปอร์เซ็นต์การหักเงินสะสมได้ด้วยตนเอง

**การจัดกิจกรรมสนับสนุนให้ลูกจ้างสะสมเงินให้เพียงพอเพื่อการเกษียณอายุ**

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

## การให้ความรู้ หรือข้อมูลเกี่ยวกับการคัดเลือกนโยบายการลงทุนที่เหมาะสม

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

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

## มาตรการส่งเสริมอื่น ๆ

มาตรการส่งเสริมด้านการออม

นอกเหนือจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพแล้ว บริษัทยังมีมาตรการส่งเสริมด้านการออม โดยให้ความรู้และสิทธิลดหย่อนภาษีให้กับพนักงาน อย่างต่อเนื่อง ซึ่งช่วยสร้างวินัยการออมและเพิ่มแรงจูงใจให้พนักงานวางแผนทางการเงินระยะยาวได้ดียิ่งขึ้น

## ข้อมูลเกี่ยวกับการพัฒนาพนักงาน

### การฝึกอบรมและพัฒนาพนักงาน

	2566	2567	2568
แผนการพัฒนาพนักงานเป็นส่วนหนึ่งของการประเมินผลการทำงานประจำปีของพนักงาน	มี	มี	มี
จำนวนชั่วโมงอบรมเฉลี่ยของพนักงาน (ชั่วโมง / คน / ปี)	24.00	24.00	30.00
ค่าใช้จ่ายเพื่อการพัฒนาพนักงาน (บาท)	N/A	N/A	2,740,737.00
ร้อยละค่าใช้จ่ายในการฝึกอบรมและพัฒนาพนักงาน ต่อค่าใช้จ่ายรวม (*)	N/A	N/A	0.017698
ร้อยละค่าใช้จ่ายในการฝึกอบรมและพัฒนาพนักงาน ต่อรายได้รวม (*)	N/A	N/A	0.009824

คำอธิบายเพิ่มเติม : (\*) รายได้รวมและค่าใช้จ่ายรวมจากงบการเงินรวม

## ข้อมูลเกี่ยวกับความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน

### จำนวนชั่วโมงการทำงาน

	2566	2567	2568
จำนวนชั่วโมงการทำงานรวม (ชั่วโมง)	1,204.00	1,672.00	1,573.00
จำนวนชั่วโมงการทำงานรวมของพนักงานรวม (ชั่วโมง)	1,204.00	1,672.00	1,573.00

**สถิติการบาดเจ็บหรืออุบัติเหตุจากการทำงานของพนักงาน**

	2566	2567	2568
จำนวนเหตุการณ์บาดเจ็บหรืออุบัติเหตุจากการทำงานของพนักงานจนถึงขั้นหยุดงาน (ครั้ง)	0	0	0
จำนวนพนักงานที่ได้รับบาดเจ็บจากการทำงานถึงขั้นหยุดงาน ตั้งแต่ 1 วันขึ้นไป (คน)	0	0	0
ร้อยละของจำนวนพนักงานที่ได้รับบาดเจ็บจากการทำงานถึงขั้นหยุดงานตั้งแต่ 1 วันขึ้นไป (%)	0.00	0.00	0.00
จำนวนพนักงานที่เสียชีวิตจากการทำงาน (คน)	0	0	0
ร้อยละของจำนวนพนักงานที่เสียชีวิตจากการทำงาน (%)	0.00	0.00	0.00
อัตราการบาดเจ็บจากการทำงานจนถึงขั้นหยุดงาน (คน / 1 ล้านชั่วโมงการทำงาน) (*)	0.00	0.00	0.00
อัตราการบาดเจ็บจากการทำงานจนถึงขั้นหยุดงาน (คน / 200,000 ชั่วโมงการทำงาน) (**)	0.00	0.00	0.00

คำอธิบายเพิ่มเติม : (\*) บริษัทที่มีจำนวนพนักงานรวมที่มากกว่า 100 คน ขึ้นไป

(\*\*) บริษัทที่มีจำนวนพนักงานรวมที่น้อยกว่าหรือเท่ากับ 100 คน

**ข้อมูลเกี่ยวกับการส่งเสริมความสัมพันธ์และการมีส่วนร่วมกับพนักงาน**

**ความผูกพันของพนักงาน**

	2566	2567	2568

	2566	2567	2568
พนักงานที่ลาออกโดยความสมัครใจรวม (คน)	5	21	7
พนักงานชายที่ลาออกโดยความสมัครใจ (คน)	2	3	4
พนักงานหญิงที่ลาออกโดยความสมัครใจ (คน)	3	18	3
สัดส่วนพนักงานที่ลาออกโดยสมัครใจ (%)	10.42	48.84	13.73
ร้อยละของจำนวนพนักงานชายที่ลาออกโดยความสมัครใจ (%)	40.00	14.29	57.14
ร้อยละของจำนวนพนักงานหญิงที่ลาออกโดยความสมัครใจ (%)	60.00	85.71	42.86
	2566	2567	2568
ผลประเมินความผูกพันของพนักงานต่อองค์กร	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี

#### การรวมกลุ่มของพนักงานภายในองค์กร

การรวมกลุ่มของพนักงานภายในองค์กร : ไม่มี

## ความรับผิดชอบต่อลูกค้า / ผู้บริโภค

### ข้อมูลเกี่ยวกับนโยบายความรับผิดชอบต่อลูกค้า / ผู้บริโภค

#### นโยบายและแนวปฏิบัติเรื่องการรักษาข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า

- นโยบายและแนวปฏิบัติเรื่องการรักษาข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า : มี
- แนวปฏิบัติเรื่องการรักษาข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า : การเก็บรวบรวมข้อมูลส่วนบุคคล, การนำข้อมูลไปใช้หรือเปิดเผย, สิทธิเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคล, การเก็บรักษาและระยะเวลาจัดเก็บข้อมูลส่วนบุคคล, มาตรการที่บริษัทกำหนดกรณีมีบุคคลที่สามจะนำข้อมูลของลูกค้าไปใช้, มาตรการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของข้อมูลส่วนบุคคล
- ลิงก์นโยบายและแนวปฏิบัติเรื่องการรักษาข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า : <https://investor.tqr.co.th/storage/download/corporate-governance/corporate-policies-documents/2025/tqr-code-of-conduct-th.pdf>
- เลขหน้าของลิงก์ : 5-6

#### นโยบายและแนวปฏิบัติการตลาดและโฆษณาอย่างรับผิดชอบ

- นโยบายและแนวปฏิบัติการตลาดและโฆษณาอย่างรับผิดชอบ : มี
- แนวปฏิบัติการตลาดและโฆษณาอย่างรับผิดชอบ : การสื่อสารการตลาดบนพื้นฐานการเคารพกฎหมาย ระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง และคำนึงถึงสิทธิของผู้บริโภค
- ลิงก์นโยบายและแนวปฏิบัติการตลาดและโฆษณาอย่างรับผิดชอบ : <https://investor.tqr.co.th/storage/download/corporate-governance/corporate-policies-documents/2024/20240701-tqr-social-responsibility-th.pdf>
- เลขหน้าของลิงก์ : 2-3

#### นโยบายและแนวปฏิบัติการสื่อสารข้อมูลเกี่ยวกับผลกระทบของสินค้าและบริการแก่ลูกค้า / ผู้บริโภค

- นโยบายและแนวปฏิบัติการสื่อสารข้อมูลเกี่ยวกับผลกระทบของสินค้าและบริการแก่ลูกค้า / ผู้บริโภค : มี
- นโยบายและแนวปฏิบัติการสื่อสารข้อมูลเกี่ยวกับผลกระทบของสินค้าและบริการแก่ลูกค้า / ผู้บริโภค : การไม่กล่าวอ้างหรือสื่อสารการตลาดที่เกินจริง ไม่ถูกต้อง และบิดเบือน
- ลิงก์นโยบายและแนวปฏิบัติการสื่อสารข้อมูลเกี่ยวกับผลกระทบของสินค้าและบริการแก่ลูกค้า / ผู้บริโภค : <https://investor.tqr.co.th/storage/download/corporate-governance/corporate-policies-documents/2024/20240701-tqr-social-responsibility-th.pdf>

### ข้อมูลเกี่ยวกับแผนการจัดการลูกค้า

#### แผนการจัดการลูกค้า

- แผนการจัดการลูกค้าของบริษัท : มี
- แผนการจัดการลูกค้าที่บริษัทดำเนินการในรอบปีที่ผ่านมา : การผลิตและบริการอย่างมีความรับผิดชอบต่อลูกค้า, การสื่อสารข้อมูล

เกี่ยวกับผลกระทบของสินค้าและบริการแก่ลูกค้า/ผู้บริโภค, การพัฒนาความพึงพอใจและการเสริมสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้า, การรักษาข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า

### การพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการอย่างมีความรับผิดชอบต่อลูกค้า

บริษัทมีการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการให้ตรงกับความต้องการและลักษณะความเสี่ยงของลูกค้า โดยคำนึงถึงความเหมาะสมและความปลอดภัยในการให้บริการ รวมถึงการควบคุมดูแลทางไซเบอร์ (Cyber Security) เพื่อคุ้มครองข้อมูลและการทำธุรกรรมของลูกค้า อีกทั้งให้ความสำคัญกับการฝึกอบรมพนักงานที่ติดต่อกับลูกค้า เพื่อให้สามารถตอบสนองความต้องการและแก้ไขปัญหาของลูกค้าได้อย่างมีประสิทธิภาพ

### การสื่อสารข้อมูลเกี่ยวกับผลกระทบของผลิตภัณฑ์และบริการแก่ลูกค้า

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

### การพัฒนาความพึงพอใจและการเสริมสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้า

บริษัทมุ่งเน้นการให้บริการที่ดีเยี่ยม และการสร้างความสัมพันธ์ที่ยั่งยืนกับลูกค้า โดยมีแผนการบริหารความสัมพันธ์ลูกค้า ที่ให้ความสำคัญกับการรับฟังความคิดเห็น การตอบสนองต่อข้อเสนอแนะ และการแก้ไขข้อร้องเรียนอย่างเหมาะสม ควบคู่กับการพัฒนาทักษะการสื่อสารและการบริการของพนักงาน เพื่อเสริมสร้างความพึงพอใจ ความเชื่อมั่น และความผูกพันของลูกค้าในระยะยาว

### การรักษาข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า

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

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

เลขหน้าของลิงก์ : 2

### ข้อมูลเกี่ยวกับการตั้งเป้าหมายการจัดการลูกค้า

#### การตั้งเป้าหมายการจัดการลูกค้า

บริษัทมีการตั้งเป้าหมายการจัดการลูกค้าหรือไม่ : ไม่มี

#### รายละเอียดการตั้งเป้าหมายการจัดการลูกค้า

### ข้อมูลเกี่ยวกับผลการดำเนินงานและผลลัพธ์ด้านการจัดการลูกค้า

#### ผลการดำเนินงานและผลลัพธ์ด้านการจัดการลูกค้า

ผลการดำเนินงานและผลลัพธ์ด้านการจัดการลูกค้า : ไม่มี

ในปี 2568 บริษัทดำเนินการจัดการลูกค้าอย่างมีความรับผิดชอบ โดยพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการให้สอดคล้องกับความต้องการของลูกค้า ควบคู่กับการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลและความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์ สื่อสารข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการอย่างครบถ้วนและเป็นธรรม พร้อมยกระดับทักษะพนักงานด้านการให้บริการและการแก้ไขข้อร้องเรียน ซึ่งช่วยเสริมสร้างความพึงพอใจ ความเชื่อมั่น และความสัมพันธ์ที่ยั่งยืนกับลูกค้าในระยะยาว

### ช่องทางที่บริษัทรับข้อร้องเรียนจากลูกค้า / ผู้บริโภค

ช่องทางการรับข้อร้องเรียนจากลูกค้า / ผู้บริโภค : มี  
โทรศัพท์ : 021508560  
โทรสาร : 021508563  
อีเมล : info@tqr.co.th  
เว็บไซต์บริษัท : www.tqr.co.th  
ที่อยู่ : บริษัท ที คิว อาร์ จำกัด (มหาชน)  
46/7 อาคารรุ่งโรจน์ธนกุล (อาคาร A) ชั้น 8 ถนนรัชดาภิเษก แขวง  
ห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10310

## ความรับผิดชอบต่อชุมชน / สังคม

### ข้อมูลเกี่ยวกับนโยบายการพัฒนาและมีส่วนร่วมกับชุมชน/สังคม

#### นโยบายการพัฒนาและมีส่วนร่วมกับชุมชน/สังคม

- นโยบายการพัฒนาและมีส่วนร่วมกับชุมชน/สังคม : มี
- ลิงก์นโยบายการพัฒนาและมีส่วนร่วมกับชุมชน/สังคม : <https://investor.tqr.co.th/storage/download/corporate-governance/corporate-policies-documents/2025/tqr-csr-policy-th.pdf>
- เลขหน้าของลิงก์ : 1-4

### ข้อมูลเกี่ยวกับแผนการจัดการชุมชนและสังคม

#### แผนการจัดการชุมชนและสังคม

- แผนการจัดการชุมชนและสังคมของบริษัท : มี
- แผนการจัดการชุมชนและสังคมที่บริษัทดำเนินการในรอบปีที่ : ป่าไม้และทรัพยากรธรรมชาติ  
ผ่านมา

#### การรักษาทรัพยากรธรรมชาติ

บริษัทตระหนักให้มีการใช้ทรัพยากรอย่างรู้คุณค่า เช่น การประหยัดพลังงานไฟฟ้า การใช้น้ำเท่าที่จำเป็น และลดการใช้ทรัพยากรธรรมชาติที่อาจมีผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม และพร้อมที่จะให้ความร่วมมือกับชุมชนและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องในโครงการต่างๆ ที่เกี่ยวกับการอนุรักษ์ทรัพยากรธรรมชาติและสิ่งแวดล้อม เพื่อสร้างประโยชน์ต่อสังคมและชุมชนในระยะยาว

### ข้อมูลเกี่ยวกับการตั้งเป้าหมายการจัดการชุมชนและสังคม

#### การตั้งเป้าหมายการจัดการชุมชนและสังคม

- บริษัทมีการตั้งเป้าหมายการจัดการชุมชนและสังคมหรือไม่ : ไม่มี

### ข้อมูลเกี่ยวกับผลการดำเนินงานและผลลัพธ์ด้านการจัดการชุมชนและสังคม

#### ผลการดำเนินงานและผลลัพธ์ด้านการจัดการชุมชนและสังคม

- ผลการดำเนินงานและผลลัพธ์ด้านการจัดการชุมชนและสังคม : มี

ในปี 2568 บริษัทได้ดำเนินและร่วมดำเนินกิจกรรมเพื่อพัฒนาชุมชนและสังคมกับหน่วยงานพันธมิตร โดยมุ่งส่งเสริมคุณภาพชีวิต การดูแลสิ่งแวดล้อม และการใช้ทรัพยากรอย่างรู้คุณค่า เปิดโอกาสให้พนักงานมีส่วนร่วมในการสร้างประโยชน์ต่อสังคม เสริมสร้างความสัมพันธ์ที่ดีกับชุมชน และสนับสนุนการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืนในระยะยาว

พนักงานและผู้บริหารสนับสนุนกิจกรรมเพื่อสาธารณประโยชน์เกี่ยวกับการศึกษาโดยบริจาคชั้นเหล็ก รวมถึงแฟ้มพลาสติกสำหรับเก็บเอกสารให้แก่โรงเรียนวัดพระราม 9



กิจกรรมเพื่อการมีส่วนร่วมในการป้องกันอุบัติภัยต่างๆ โดยบริจาคตรวจจรวจจรและเสื้อกันฝนสะท้อนแสงให้แก่งานจราจร สน.ห้วยขวาง เพื่อป้องกันอุบัติเหตุ



ร่วมบริจาคโลหิตกับ สำนักงาน คปภ. และอุตสาหกรรมประกันภัย



กิจกรรมเพื่อการสนับสนุนส่งเสริมสุขภาพ และพลาณามัยที่ดีของประชาชน โดยเข้าร่วมงานวิ่ง รพ.ราชวิถี วันที่ 2 พฤศจิกายน 2568



กิจกรรมเพื่อบำเพ็ญสาธารณประโยชน์ร่วมกับสมาคมในภาคธุรกิจประกันภัยที่เกี่ยวข้องโดยร่วมถวายกุฐินสามัคคีทิพยประกันภัย  
กิจกรรมเพื่อการเสริมสร้างความรู้ ความเข้าใจให้ประชาชนเกี่ยวกับการประกันวินาศภัยสำหรับการประกันภัยรายย่อย (Micro insurance)  
เพื่อส่งเสริมให้ผู้มีรายได้น้อยสามารถใช้ประโยชน์จากระบบประกันภัย โดยได้แบ่งปันความรู้ด้านการประกันภัยสำหรับรายย่อย ผ่านโบรชัวร์  
ให้กับประชาชนที่มาร่วมบริจาคโลหิต





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





### ประโยชน์ที่เกิดจากการดำเนินโครงการพัฒนาเพื่อสังคม

#### ประโยชน์ที่เป็นตัวเงิน

บริษัทมีการวัดผลประโยชน์ที่เป็นตัวเงิน : ไม่มี  
จากการดำเนินโครงการพัฒนาเพื่อสังคม

#### ประโยชน์ที่ไม่เป็นตัวเงิน

บริษัทมีการวัดผลประโยชน์ที่ไม่เป็นตัวเงิน : ไม่มี  
จากการดำเนินโครงการพัฒนาเพื่อสังคม

---

**หมายเหตุ** - เอกสารฉบับนี้จัดทำขึ้นโดยอัตโนมัติจากการประมวลข้อมูลตามสภาพที่ได้รับจากบริษัทจดทะเบียน (as is basis) ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยไม่รับรองในความถูกต้อง ความครบถ้วน ความเหมาะสม ความเป็นปัจจุบัน หรือความน่าเชื่อถือของข้อมูลที่ปรากฏในเอกสารฉบับนี้ หรือรับประกันผลที่จะได้รับจากการใช้ข้อมูลดังกล่าว และจะไม่รับผิดชอบในความสูญหายหรือความเสียหายใด ๆ ที่เกิดการนำเอกสารหรือเนื้อหาที่ปรากฏในเอกสารนี้ไปใช้ในทุกรณ

# ข้อมูลการดำเนินงานด้าน ESG

ชื่อบริษัท : บริษัท ทีคิวอาร์ จำกัด (มหาชน)      ตัวย่อ : TQR  
Market : mai      กลุ่มอุตสาหกรรม : ธุรกิจการเงิน      หมวดธุรกิจ : SECTOR 0

## นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

### ข้อมูลเกี่ยวกับภาพรวมของนโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ

#### นโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ

นโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ : มี

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

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

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

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

#### นโยบายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับคณะกรรมการ

นโยบายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับคณะกรรมการ : มี

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

#### การสรรหากรรมการ

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

สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย และจากการเสนอชื่อโดยผู้ถือหุ้นที่ได้ผ่านการกลั่นกรองว่ามีคุณสมบัติตามที่กำหนดเพื่อนำเสนอต่อ คณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณา

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

### **การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ**

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีหน้าที่ในการพิจารณาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการอย่างรอบคอบ ชัดเจน และโปร่งใส รวมทั้งพิจารณาถึงความเหมาะสมและสอดคล้องกับขอบเขต ภาระหน้าที่ ความรับผิดชอบของกรรมการ โดยจะเปรียบเทียบกับบริษัทในอุตสาหกรรมประเภทเดียวกันที่มีขนาดใกล้เคียงกัน รวมถึงพิจารณาจากกลยุทธ์ทางธุรกิจและการเติบโตของบริษัท ซึ่งจะช่วยให้บริษัทสามารถดึงดูดและรักษากรรมการที่มีคุณสมบัติตามที่ต้องการได้ หลังจากนั้นจะนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบก่อนเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติต่อไป

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

### **ความเป็นอิสระของคณะกรรมการจากฝ่ายจัดการ**

#### **กรรมการอิสระ**

ในการสรรหาและแต่งตั้งกรรมการอิสระ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาก่อนการรับบุคคลที่มีคุณสมบัติ และมีความเหมาะสม ไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย รวมถึงกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาคัดเลือกกรรมการอิสระจากผู้ทรงคุณวุฒิที่มีประสบการณ์การทำงานและมีความเหมาะสมด้านอื่นๆ ประกอบด้วย จากนั้นจะนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท และที่ประชุมผู้ถือหุ้น (แล้วแต่กรณี) เพื่อพิจารณาแต่งตั้งเป็นกรรมการของบริษัทต่อไป

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

### **การแยกตำแหน่งระหว่างประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร**

ประธานกรรมการเป็นกรรมการอิสระ โดยที่ประธานกรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร มีใช้บุคคลเดียวกัน เพื่อเป็นการถ่วงดุลอำนาจระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายจัดการ ซึ่งเป็นการปฏิบัติตามข้อกำหนดของกฎบัตรคณะกรรมการบริษัท ประธานกรรมการมีบทบาทสำคัญในการกำกับดูแลการประชุมคณะกรรมการบริษัทให้เป็นไปตามหลักธรรมาภิบาลและนโยบายที่กำหนดไว้ โดยต้องดูแลให้การประชุมคณะกรรมการบริษัทเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ พร้อมเปิดโอกาสให้กรรมการที่เข้าร่วมประชุมได้แสดงความคิดเห็นและสอบถามข้อมูลได้อย่างอิสระ รวมถึงดูแลการประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นไปตามระเบียบและหลักธรรมาภิบาล เพื่อให้การดำเนินธุรกิจของบริษัทเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และโปร่งใส

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

### **การพัฒนากรรมการ**

บริษัทให้ความสำคัญในเรื่องการพัฒนากรรมการอย่างต่อเนื่อง โดยมีนโยบายในการส่งเสริมให้กรรมการบริษัทพัฒนาความรู้และเข้ารับการศึกษาหรือเข้าร่วมกิจกรรมสัมมนาต่างๆ เพื่อเพิ่มพูนความรู้ในด้านต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับบทบาทและหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย ทั้งในฐานะกรรมการและกรรมการชุดย่อยต่างๆ โดยมีการพัฒนาความรู้เป็นประจำ บริษัทได้จัดเตรียมข้อมูลเกี่ยวกับหลักสูตรการอบรมหรือกิจกรรมสัมมนาต่างๆ และแจ้งให้กรรมการทราบอย่างสม่ำเสมอ เพื่อเสริมสร้างการตระหนักรู้ในเรื่องการกำกับดูแลกิจการที่ดีและเสริมสร้างความสามารถในการปฏิบัติงานอย่างมีประสิทธิภาพ สำหรับรายละเอียดประวัติการฝึกอบรมของกรรมการรายบุคคลได้แสดงไว้ในเอกสารแนบ 1 ของแบบ 56-1 One Report ฉบับนี้

## การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ

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

โดยกระบวนการในการประเมิน หลังจากทบทวนแบบประเมินให้มีความครบถ้วนถูกต้องเรียบร้อยแล้ว ส่วนงานเลขานุการบริษัทจะจัดส่งแบบประเมินให้กรรมการทำการประเมินในเดือนธันวาคมถึงมกราคมของทุกปี และจัดทำสรุปผลการประเมินและรายงานผลการประเมินต่อคณะกรรมการบริษัท

## การกำกับดูแลบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

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

## การเสนอวาระการประชุม

ด้วยบริษัทเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ เมื่อเดือนกุมภาพันธ์ 2564 โดยบริษัทฯ ได้ตระหนักถึงสิทธิและความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้นตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการบริษัท ที่ คิว อาร์ จำกัด (มหาชน) (บริษัท) จะได้เปิดโอกาสให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ในการเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติที่เหมาะสม เพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัท เป็นการล่วงหน้าโดยมีหลักเกณฑ์และแนวทางปฏิบัติให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบ และเสนอเรื่องให้ผู้ถือหุ้นเห็นว่าจะเป็นประโยชน์แก่บริษัท เพื่อพิจารณาบรรจุเป็นระเบียบวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นต่อไป โดยบริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอระเบียบวาระการประชุม และรายชื่อบุคคลเพื่อรับคัดเลือกเป็นกรรมการบริษัทเป็นการล่วงหน้าสำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นอย่างน้อย 3 เดือน ในทุกปี

## การประชุมผู้ถือหุ้น

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

## การลงมติการประชุม

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

## การแยกตำแหน่งประธานคณะกรรมการบริษัทและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

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

## การแต่งตั้งคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัท มีหน้าที่ และความรับผิดชอบในการกำกับดูแลการดำเนินงานกิจการของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ขอบบังคับของบริษัท 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 ให้คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วย กรรมการอิสระไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่ง หรือหากคณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยกรรมการอิสระน้อยกว่ากึ่งหนึ่ง ให้แต่งตั้งกรรมการอิสระคนหนึ่งร่วมพิจารณากำหนดวาระการประชุมคณะกรรมการบริษัท
6. การแต่งตั้งกรรมการบริษัทให้เป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทและข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ จะต้องมีความโปร่งใสและชัดเจน โดยการพิจารณาจะต้องมีประวัติการศึกษาและประสบการณ์การประกอบวิชาชีพของบุคคลนั้นๆ โดยมีรายละเอียดที่เพียงพอเพื่อประโยชน์ในการตัดสินใจของคณะกรรมการบริษัทและผู้ถือหุ้น

#### คุณสมบัติของคณะกรรมการบริษัท

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

#### วาระการดำรงตำแหน่ง

1. คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เป็นผู้ทำการสรรหาและเสนอชื่อบุคคลซึ่งมีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่ระบุไว้ในกฎบัตรนี้ เพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท โดยจะนำเสนอชื่อบุคคลดังกล่าวต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทและหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น (ตามแต่กรณี) เพื่อเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งต่อไป

2. ให้กรรมการบริษัทดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี และเมื่อครบกำหนดออกตามวาระอาจได้รับพิจารณาเลือกตั้งให้เป็นกรรมการบริษัทต่อไปได้ ในกรณีที่เป็นการแต่งตั้งกรรมการแทนตำแหน่งกรรมการที่ว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ ให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเลือกบุคคลซึ่งมีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่ระบุไว้ในกฎบัตรนี้และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายเพื่อนำเสนอชื่อบุคคลดังกล่าวต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เพื่อแต่งตั้งเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทในการประชุมคณะกรรมการบริษัทคราวถัดไป เว้นแต่วาระของกรรมการผู้นั้นจะเหลือน้อยกว่า 2 เดือน ทั้งนี้ บุคคลซึ่งเข้ารับตำแหน่งเป็นกรรมการบริษัทในกรณีดังกล่าวให้อยู่ในตำแหน่งเพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการบริษัทซึ่งพ้นจากตำแหน่ง
3. ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการบริษัทออกจากตำแหน่งจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการบริษัทในขณะนั้น ถ้าจำนวนกรรมการบริษัทจะแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วน 1 ใน 3 กรรมการบริษัทซึ่งพ้นจากตำแหน่งอาจได้รับเลือกให้กลับเข้ามารับตำแหน่งได้ ทั้งนี้ กรรมการบริษัทที่จะต้องออกจากตำแหน่งในปีแรกและปีที่สองภายหลังจดทะเบียนบริษัทนั้น ให้จับสลากกัน ส่วนปีหลังๆ ต่อไปให้กรรมการบริษัทคนที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดนั้นเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง
4. กรรมการอิสระจะมีวาระการดำรงตำแหน่งต่อเนื่องไม่เกิน 9 ปี เว้นแต่คณะกรรมการบริษัทจะเห็นว่าบุคคลนั้นสมควรดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการอิสระของบริษัทต่อไปเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัท
5. นอกจากการพ้นจากตำแหน่งตามวาระดังกล่าวข้างต้น กรรมการบริษัทพ้นจากตำแหน่งเมื่อ
  - (ก) ถึงแก่กรรม
  - (ข) ลาออก
  - (ค) ขาดคุณสมบัติการเป็นกรรมการบริษัทตามที่กำหนดในกฎบัตรนี้ หรือมีลักษณะต้องห้ามตามเหมาะสมที่จะได้รับ กฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัดหรือ มีลักษณะที่แสดงถึงการขาดความความไว้วางใจในบริหารจัดการกิจการที่มีมหาชนเป็นผู้ถือหุ้นตามที่กำหนดไว้ในพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (และที่แก้ไขเพิ่มเติม) ประกาศของสำนักงาน ก.ล.ต. ที่เกี่ยวข้องรวมทั้งกฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัยหรือ มีลักษณะต้องห้ามตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ที่เกี่ยวข้อง
  - (ง) ที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติให้พ้นจากตำแหน่งกรรมการบริษัท (สำหรับกรณีมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ (3/4) ของจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงและมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง)
  - (จ) ศาลมีคำสั่งให้ออกจากตำแหน่งกรรมการบริษัท
6. กรรมการบริษัทคนใดจะลาออกจากตำแหน่งให้ยื่นหนังสือลาออกต่อบริษัท โดยการลาออกนั้นจะมีผลนับแต่วันที่ใบลาออกไปถึงบริษัทหรือวันที่ระบุให้มีผลในหนังสือลาออก ทั้งนี้ แล้วแต่วันใดจะเป็นวันหลัง ในกรณีที่ประธานกรรมการลาออกหรือพ้นจากตำแหน่งในกรณีใดๆ ก่อนครบกำหนดวาระ ให้คณะกรรมการบริษัทดำเนินการคัดเลือกประธานกรรมการรายใหม่ที่มีคุณสมบัติ และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย

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

### กรรมการอิสระ

ในส่วนของกรรมการอิสระนั้น ทุกครั้งที่กรรมการอิสระที่ดำรงตำแหน่งครบวาระ หรือมีเหตุจำเป็นที่จะต้องแต่งตั้งคณะกรรมการอิสระเพิ่ม โดยคณะกรรมการบริษัทที่ดำรงตำแหน่งในปัจจุบันจะมีการปรึกษาหารือร่วมกัน เพื่อกำหนดตัวบุคคลที่มีความเหมาะสมทั้งด้านประสบการณ์ ความรู้ ความสามารถที่จะเป็นประโยชน์ต่อบริษัทฯ รวมถึงมีคุณสมบัติขั้นต่ำตามหัวข้อข้างล่างนี้ และเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทต่อไป

บริษัทมีนโยบายการแต่งตั้งกรรมการอิสระไม่น้อยกว่า 1 ใน 3 ของกรรมการบริษัททั้งหมด และมีกรรมการอิสระอย่างน้อย 3 ท่าน ทั้งนี้บริษัทฯ 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 เว้นแต่จะได้นอกจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปีก่อนยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงานกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้ ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการ หรือที่ปรึกษา ของส่วนราชการซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ

3. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็นบิดา มารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของกรรมการรายอื่น ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย
4. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณ์อย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงานกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ความสัมพันธ์ทางธุรกิจดังกล่าว รวมถึงการทำรายการทางการค้าที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม คำประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติการณ์อื่นทำนองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้บริษัทฯ หรือคู่สัญญามีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละ 3 ของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัทฯ หรือตั้งแต่ 20 ล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำการค้าที่เกี่ยวข้องกัน โดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าว ให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่าง 1 ปีก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน
5. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ สังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงานกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
6. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมาย หรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่า 2 ล้านบาทต่อปีจากบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปีก่อนยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงานกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
7. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในทางหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย
8. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัทฯ

ทั้งนี้ ภายหลังจากได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการอิสระที่มีลักษณะเป็นไปตามข้อ 1 ถึง 8 แล้วกรรมการอิสระอาจได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการให้ตัดสินใจในการดำเนินกิจการของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือบริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมบริษัท โดยมีการตัดสินใจในรูปแบบของคณะ (Collective Decision)

ทั้งนี้ กรรมการอิสระจะตรวจสอบและรับรองคุณสมบัติความเป็นอิสระของตนเองอย่างน้อยปีละ 1 ครั้งโดยจะแจ้งพร้อมทั้งรายงานข้อมูลประวัติกรรมการ ณ สิ้นปี สำหรับการจัดทำแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีและรายงานประจำปีของบริษัทฯ

#### **กรรมการตรวจสอบ**

กรรมการตรวจสอบต้องมีคุณสมบัติเหมือนคุณสมบัติของกรรมการอิสระ ตามที่ระบุไว้ในหัวข้อ *กรรมการอิสระ*

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

#### **วาระการดำรงตำแหน่ง**

1. กรรมการตรวจสอบมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี และให้เป็นไปตามวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระของบริษัท โดยมีวาระการดำรงตำแหน่งติดต่อกันไม่เกิน 3 วาระ เว้นแต่จะได้รับมติอนุมัติเป็นเอกฉันท์จากคณะกรรมการบริษัทว่าการดำรงตำแหน่งเกินวาระที่กำหนดมิได้ทำให้ความเป็นอิสระขาดหายไป

2. ในกรณีที่กรรมการตรวจสอบครบบารการดำรงตำแหน่ง หรือไม่อาจดำรงตำแหน่งจนครบกำหนดวาระได้ ซึ่งจะส่งผลให้มีจำนวนกรรมการตรวจสอบน้อยกว่า 3 คน ให้คณะกรรมการบริษัทแต่งตั้งกรรมการตรวจสอบรายใหม่ให้มีจำนวนครบถ้วนในทันทีหรืออย่างช้าภายใน 3 เดือนนับแต่วันที่มีจำนวนกรรมการตรวจสอบไม่ครบถ้วน เพื่อให้เกิดความต่อเนื่องในการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ ทั้งนี้ บุคคลที่ได้รับแต่งตั้งเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบในกรณีข้างต้น จะอยู่ในตำแหน่งเพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการตรวจสอบซึ่งตนแทน
3. นอกจากการพ้นจากตำแหน่งตามวาระดังกล่าวข้างต้น กรรมการตรวจสอบพ้นจากตำแหน่ง ด้วยเหตุดังต่อไปนี้
  - (ก) ตาย
  - (ข) ลาออก
  - (ค) ขาดคุณสมบัติการเป็นกรรมการตรวจสอบตามที่กำหนดในกฎบัตรนี้
  - (ง) ขาดคุณสมบัติการเป็นกรรมการบริษัท หรือมีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัดหรือมีลักษณะที่แสดงถึงการขาดความเหมาะสมที่จะได้รับความไว้วางใจให้บริหารจัดการกิจการที่มีมหาชนเป็นผู้ถือหุ้นตามที่กำหนดไว้พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (และที่แก้ไขเพิ่มเติม) รวมทั้งประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง และมีลักษณะต้องห้ามตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ที่เกี่ยวข้อง
  - (จ) คณะกรรมการบริษัทมีมติให้พ้นจากตำแหน่งกรรมการตรวจสอบ (สำหรับกรณีมติของที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ (3/4) ของจำนวนกรรมการที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง)
  - (ฉ) ที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติให้พ้นจากตำแหน่งกรรมการบริษัท (สำหรับกรณีมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ (3/4) ของจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงและมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง)
  - (ช) ในกรณีที่เป็นการ ศาลมีคำสั่งให้ออกจากตำแหน่งกรรมการบริษัท
4. กรรมการตรวจสอบคนใดจะลาออกจากตำแหน่งให้ยื่นหนังสือลาออกต่อบริษัท โดยการลาออกนั้นจะมีผลนับแต่วันที่ไปลาออกไปถึงบริษัท หรือวันที่ระบุให้มีผลในหนังสือลาออก ทั้งนี้ แล้วแต่วันใดจะเป็นวันหลังในกรณีที่ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ลาออกหรือพ้นจากตำแหน่งในกรณีใดๆ ก่อนครบกำหนดวาระ ให้คณะกรรมการบริษัท ดำเนินการคัดเลือกประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ภายหลังจากที่แต่งตั้งกรรมการตรวจสอบรายใหม่ที่มีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย

## คณะกรรมการบริหาร

### องค์ประกอบและการแต่งตั้งคณะกรรมการบริหาร

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

### คุณสมบัติของคณะกรรมการบริหาร

1. กรรมการบริหารต้องเป็นบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ มีความซื่อสัตย์สุจริต มีจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ และมีเวลาอย่างเพียงพอที่จะอุทิศความรู้ ความสามารถ และปฏิบัติหน้าที่ให้แก่บริษัทได้
2. มีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด กฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัย และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งต้องไม่มีลักษณะที่แสดงถึงการขาดความเหมาะสมที่จะได้รับความไว้วางใจให้บริหารจัดการกิจการที่มีมหาชนเป็นผู้ถือหุ้นตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด
3. กรรมการบริหารสามารถดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่นได้ แต่ทั้งนี้ ในการเป็นกรรมการดังกล่าวต้องไม่เป็นอุปสรรคต่อการปฏิบัติหน้าที่กรรมการของบริษัทและต้องเป็นไปตามแนวทางของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงาน ก.ล.ต.) และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลาดหลักทรัพย์ฯ)
4. กรรมการบริหารต้องไม่เป็นกรรมการ ผู้จัดการ พนักงาน หรือลูกจ้างของบริษัทที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยตามกฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัยและสาขาของบริษัทประกันวินาศภัยต่างประเทศที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยในราชอาณาจักร ตามกฎหมายประกันวินาศภัยหรือเป็นกรรมการผู้มีหน้าที่รับผิดชอบในการดำเนินงานเกี่ยวกับการเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยหรือบุคคลที่ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยตามกฎหมายว่าด้วยประกันผู้ทำการแทน นิติบุคคลอื่นที่ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยในเวลาเดียวกัน

5. กรรมการบริหารจะต้องไม่ประกอบกิจการอันมีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัทหรือเข้าเป็นหุ้นส่วนในทางหุ้นส่วนสามัญ หรือเป็นหุ้นส่วนไม่จำกัดความรับผิดในทางหุ้นส่วนจำกัด หรือเป็นกรรมการของบริษัทเอกชนหรือบริษัทอื่นที่ประกอบกิจการอันมีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัท ไม่ว่าจะทำเพื่อประโยชน์ส่วนตนหรือเพื่อประโยชน์ผู้อื่น เว้นแต่จะได้แจ้งให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบก่อนที่จะมีมติแต่งตั้ง

#### วาระการดำรงตำแหน่ง

สมาชิกของคณะกรรมการบริหารจะหมดวาระลงเมื่อ:

(ก) ถึงแก่กรรม

(ข) ลาออก

(ค) คณะกรรมการบริษัทมีมติให้ออก (สำหรับกรณีของที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ (3/4) ของจำนวนกรรมการที่มาประชุมและมีสิทธิ์ออกเสียง

(ง) กรรมการบริหารคนใดจะลาออกจากตำแหน่ง ให้อ่านหนังสือลาออกต่อบริษัท โดยการลาออกนั้นจะมีผลนับแต่วันที่ใบลาออกไปถึงบริษัท หรือวันที่ระบุให้มีผลในหนังสือลาออก ทั้งนี้ แล้วแต่วันใดจะเป็นวันหลัง ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทต้องแต่งตั้งกรรมการบริหารรายใหม่ให้มีจำนวนครบถ้วนในทันที หรืออย่างช้าภายใน 3 เดือนนับแต่วันที่ที่มีจำนวนกรรมการบริหารไม่ครบถ้วน เพื่อให้เกิดความต่อเนื่องในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการบริหาร

ลิงก์นโยบายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับแนวปฏิบัติอื่น ๆ เกี่ยวกับ : <https://investor.tqr.co.th/storage/download/corporate-governance/charters/2025/tqr-executive-committee-charter-th.pdf>  
คณะกรรมการ

#### คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

##### องค์ประกอบและการแต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

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

##### คุณสมบัติของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

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

ดำเนินงานเกี่ยวกับการเป็นนายหน้าประกันวินาศภัย หรือบุคคลที่ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยตามกฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัย ซึ่งเป็นนายหน้าประกันวินาศภัย ผู้ทำการแทนนิติบุคคลอื่นที่ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยในเวลาเดียวกัน

#### วาระการดำรงตำแหน่ง

1. กรรมการบริหารความเสี่ยงมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี และให้เป็นที่ไปตามวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทในกรณีที่กรรมการบริษัทได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการบริหารความเสี่ยง ทั้งนี้เมื่อกรรมการบริหารความเสี่ยงพ้นจากตำแหน่งตามวาระอาจได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการบริหารความเสี่ยงได้อีก
2. ในกรณีที่กรรมการบริหารความเสี่ยงครบวาระการดำรงตำแหน่งหรือไม่อาจดำรงตำแหน่งจนครบกำหนดวาระได้ ซึ่งจะส่งผลให้มีจำนวนกรรมการบริหารความเสี่ยงน้อยกว่า 3 คน ให้คณะกรรมการบริษัทแต่งตั้งกรรมการบริหารความเสี่ยงรายใหม่ให้มีจำนวนครบถ้วนในทันที หรืออย่างช้าภายใน 3 เดือนนับแต่วันที่ที่มีจำนวนกรรมการบริหารความเสี่ยงไม่ครบถ้วน เพื่อให้เกิดความต่อเนื่องในการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ทั้งนี้ บุคคลที่ได้รับแต่งตั้งเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริหารความเสี่ยงในกรณีข้างต้นจะอยู่ในตำแหน่งเพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการบริหารความเสี่ยงซึ่งตน
3. นอกจากการพ้นจากตำแหน่งตามวาระดังกล่าวข้างต้น กรรมการบริหารความเสี่ยงพ้นจากตำแหน่งด้วยเหตุดังต่อไปนี้
  - (ก) ถึงแก่กรรม
  - (ข) ลาออก
  - (ค) ขาดคุณสมบัติการเป็นกรรมการบริหารความเสี่ยงตามที่กำหนดในกฎบัตรนี้
  - (ง) กรณีที่ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการบริษัทแล้วต่อมาขาดคุณสมบัติการเป็นกรรมการบริษัทหรือมีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชน (และที่แก้ไขเพิ่มเติม) ประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งกฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัยหรือมีลักษณะต้องห้ามตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คป.ก.) ที่เกี่ยวข้อง
  - (จ) คณะกรรมการบริษัทมีมติให้พ้นจากตำแหน่งกรรมการบริหารความเสี่ยง (สำหรับกรณีมติของที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ (3/4) ของจำนวนกรรมการที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง)
  - (ฉ) กรณีที่ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการบริษัทแล้วต่อมาที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติให้พ้นจากตำแหน่งกรรมการบริษัท (สำหรับกรณีมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ (3/4) ของจำนวนผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงและมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง)
  - (ช) ศาลมีคำสั่งให้ออกจากตำแหน่งกรรมการบริษัท
4. กรรมการบริหารความเสี่ยงคนใดจะลาออกจากตำแหน่งให้ยื่นหนังสือลาออกต่อบริษัทโดยการลาออกนั้นจะมีผลนับแต่วันที่ไปลาออกไปถึงบริษัทหรือวันที่ระบุให้มีผลในหนังสือลาออก ทั้งนี้แล้วแต่วันใดจะเป็นวันหลัง ในกรณีที่ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงลาออกหรือพ้นจากตำแหน่งในกรณีใดๆ ก่อนครบกำหนดวาระให้คณะกรรมการบริษัทดำเนินการคัดเลือกประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงภายหลังจากที่แต่งตั้งกรรมการบริหารความเสี่ยง

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

#### คณะกรรมการลงทุน

##### องค์ประกอบและการแต่งตั้งคณะกรรมการลงทุน

1. คณะกรรมการลงทุนต้องประกอบด้วยบุคคลที่มีคุณสมบัติและประสบการณ์ตามที่กำหนดโดยคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการบริษัทมีมติอนุมัติแต่งตั้ง
2. ประธานคณะกรรมการลงทุนต้องได้รับการแต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริษัท
3. คณะกรรมการลงทุนแต่งตั้งเลขานุการคณะกรรมการลงทุน

##### คุณสมบัติของคณะกรรมการลงทุน

1. กรรมการลงทุนต้องเป็นผู้มีความรู้ ความเข้าใจในธุรกิจของบริษัท และมีความรู้ความสามารถ ความเชี่ยวชาญและประสบการณ์เกี่ยวกับการบริหารการลงทุน การบริหารความเสี่ยง หรือการวิเคราะห์หลักทรัพย์

2. กรรมการลงทุนต้องมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ กฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัย ประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) และกฎหมายอื่นใดที่เกี่ยวข้อง
3. กรรมการลงทุน สามารถอุทิสเวลาอย่างเพียงพอในการปฏิบัติงานในฐานะกรรมการลงทุนให้บรรลุผลสำเร็จตามวัตถุประสงค์ของบริษัท

#### วาระการดำรงตำแหน่ง

1. กรรมการลงทุนมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี และให้เป็นไปตามวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทในกรณีที่กรรมการบริษัทได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการลงทุน ทั้งนี้ เมื่อกรรมการลงทุนพ้นจากตำแหน่งตามวาระอาจได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการลงทุนได้อีก
2. นอกจากการพ้นจากตำแหน่งตามวาระดังกล่าวข้างต้น กรรมการลงทุนพ้นจากตำแหน่งด้วยเหตุดังต่อไปนี้
  - (ก) ถึงแก่กรรม
  - (ข) ลาออก
  - (ค) ขาดคุณสมบัติการเป็นกรรมการลงทุนตามที่กำหนดในกฎบัตรนี้
  - (ง) กรณีที่ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการบริษัทแล้วต่อมาขาดคุณสมบัติการเป็นกรรมการบริษัทหรือมีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชน (และที่แก้ไขเพิ่มเติม) ประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งกฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัยหรือมีลักษณะต้องห้ามตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ที่เกี่ยวข้อง
  - (จ) คณะกรรมการบริษัทมีมติให้พ้นจากตำแหน่งกรรมการลงทุน (สำหรับกรณีมติของที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ (3/4) ของจำนวนกรรมการที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง)
  - (ฉ) กรณีที่ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการบริษัทแล้วต่อมาที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติให้พ้นจากตำแหน่งกรรมการบริษัท (สำหรับกรณีมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ (3/4) ของจำนวนผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงและมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนหุ้นที่ถือ โดยผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง)
  - (ช) ศาลมีคำสั่งให้ออกจากตำแหน่งกรรมการบริษัท
3. กรรมการลงทุนคนใดจะลาออกจากตำแหน่งให้ยื่นหนังสือลาออกต่อบริษัทโดยการลาออกนั้นจะมีผลนับแต่วันที่ไปลาออกไปถึงบริษัทหรือวันที่ ระบุให้มีผลในหนังสือลาออก ทั้งนี้แล้วแต่วันใดจะเป็นวันหลัง ในกรณีที่ประธานกรรมการลงทุนลาออกหรือพ้นจากตำแหน่งในกรณีใดๆ ก่อนครบกำหนดวาระให้คณะกรรมการบริษัทดำเนินการคัดเลือกประธานกรรมการลงทุนภายหลังจากที่แต่งตั้งกรรมการลงทุนรายใหม่ที่มีคุณสมบัติ

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

#### คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

##### องค์ประกอบและการแต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

1. ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท ซึ่งประกอบด้วยกรรมการบริษัทอย่างน้อย 3 คน โดย กรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งต้องเป็นกรรมการอิสระ
2. ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนต้องเป็นกรรมการอิสระ

##### คุณสมบัติของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

1. กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนต้องมีความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ ที่เกี่ยวข้องกับหน้าที่และความรับผิดชอบของตน
2. กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนต้องมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ กฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัย ประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) และกฎหมายอื่นใดที่เกี่ยวข้อง
3. กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนสามารถอุทิสเวลาอย่างเพียงพอในการปฏิบัติงานในฐานะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนให้บรรลุผลสำเร็จตามวัตถุประสงค์ของบริษัท

#### วาระการดำรงตำแหน่ง

1. กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี และให้เป็นไปตามวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท ทั้งนี้ เมื่อกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนพ้นจากตำแหน่งตามวาระอาจได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้อีก

2. ในกรณีที่กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนครบวาระการดำรงตำแหน่งหรือไม่อาจดำรงตำแหน่งจนครบกำหนดวาระได้ ซึ่งจะส่งผลให้มีจำนวนกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนน้อยกว่า 3 คน ให้คณะกรรมการบริษัทแต่งตั้งกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนรายใหม่ให้มีจำนวนครบถ้วนในทันที หรืออย่างช้าภายใน 3 เดือนนับแต่วันที่ มีจำนวนกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนไม่ครบถ้วน เพื่อให้เกิดความต่อเนื่องในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ทั้งนี้ บุคคลที่ได้รับแต่งตั้งเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนในกรณีข้างต้น จะอยู่ในตำแหน่งเพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนซึ่งตนแทน
3. นอกจากการพ้นจากตำแหน่งตามวาระดังกล่าวข้างต้น กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนพ้นจากตำแหน่งด้วยเหตุดังต่อไปนี้
  - (ก) ถึงแก่กรรม
  - (ข) ลาออก
  - (ค) ขาดคุณสมบัติการเป็นกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนตามที่กำหนดในกฎบัตรนี้
  - (ง) กรณีที่
 

ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการบริษัทแล้วต่อมาขาดคุณสมบัติการเป็นกรรมการบริษัทหรือมีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชน (และที่แก้ไขเพิ่มเติม) ประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งกฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัยหรือมีลักษณะต้องห้ามตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คป.ภ.) ที่เกี่ยวข้อง

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

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

(ช) ศาลมีคำสั่งให้ออกจากตำแหน่งกรรมการบริษัท
4. กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนคนใดจะลาออกจาก
 

ตำแหน่งให้ยื่นหนังสือลาออกต่อบริษัทโดยการลาออกนั้นจะมีผลนับแต่วันที่ไปลาออกไปถึงบริษัทหรือวันที่ระบุให้มีผลในหนังสือลาออกทั้งในกรณีที่ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนลาออกหรือพ้นจากตำแหน่งในกรณีใดๆ ก่อนครบกำหนดวาระ ให้คณะกรรมการบริษัท

ดำเนินการคัดเลือกประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนภายหลังจากที่แต่งตั้งกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนรายใหม่:

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

### ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

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

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

### กระบวนการสรรหาและแต่งตั้งกรรมการบริษัท

บริษัทฯ มีคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ในการคัดเลือกบุคคลที่เหมาะสมเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ มีกระบวนการสรรหากรรมการบริษัทฯ โดยพิจารณาจากผู้ทรงคุณวุฒิตามสายงานที่เกี่ยวข้อง กรรมการ กรรมการอิสระของบริษัทฯ และรวมถึงเปิดโอกาสให้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอระเบียบวาระการประชุม และรายชื่อบุคคลเพื่อรับคัดเลือกเป็นกรรมการบริษัทเป็นการ

ล่วงหน้าสำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในทุกปี โดยผู้ถือหุ้นสามารถเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติ ประสบการณ์ ศักยภาพ ซึ่งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาให้ความสำคัญต่อผู้ที่มีความรู้ ความสามารถ ความเชี่ยวชาญ และประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท มีความซื่อสัตย์ สุจริต มีจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจและมีเวลาเพียงพอสามารถอุทิศตนปฏิบัติหน้าที่ให้แก่บริษัทฯ ได้อย่างเต็มที่

#### การแต่งตั้งเป็นกรรมการมีขั้นตอนดังต่อไปนี้

ให้เป็นไปตามวิธีการที่ระบุไว้ในข้อบังคับของบริษัทฯ และกรรมการที่ได้รับแต่งตั้งจะต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น มติที่ประชุมผู้ถือหุ้นให้ใช้เสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

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

#### **กระบวนการสรรหาและแต่งตั้งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร**

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

#### **การสรรหาผู้บริหารตามคำนิยามของสำนักงาน ก.ล.ต.**

บริษัทฯ กำหนดให้ทุกฝ่ายงานมีการกำหนดผู้สืบทอดตำแหน่งงานของผู้บริหารระดับผู้จัดการฝ่าย ในกรณีที่ตำแหน่งผู้บริหารระดับตั้งแต่ผู้อำนวยการขึ้นไปว่างลง หรือผู้ดำรงตำแหน่งไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ และเสนอชื่อผู้สืบทอดตำแหน่งที่คัดเลือกไว้ ต่อคณะกรรมการบริหาร เพื่อพิจารณาอนุมัติแต่งตั้ง

## นโยบายและแนวปฏิบัติ และมาตรการที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย

นโยบายและแนวปฏิบัติ และมาตรการ : มี

ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย

แนวปฏิบัติและมาตรการดำเนินการ : ผู้ถือหุ้น, พนักงาน, ลูกค้า, คู่แข่งทางการค้า, คู่ค้า, เจ้าหนี้, หน่วยงาน  
ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย ราชการหรือภาครัฐ, ชุมชนและสังคม

### ผู้ถือหุ้น

บริษัทได้ยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างถูกต้องและมีจริยธรรมต่อผู้ถือหุ้น บนหลักความโปร่งใส ตรวจสอบได้ เพื่อสร้างผลตอบแทนที่ยั่งยืน

#### แนวปฏิบัติ

- ให้ความสำคัญกับการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน รายงานข้อมูลข่าวสารที่สำคัญและเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นทุกรายทราบอย่างสม่ำเสมอ เท่าเทียมกัน ครบถ้วน ถูกต้องตามความเป็นจริงของบริษัท ในเวลาที่เหมาะสมและเพียงพอต่อการตัดสินใจของผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน
- ส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อให้มีส่วนร่วมในการตัดสินใจในเรื่องสำคัญ รวมทั้งรับทราบการดำเนินงานและกิจกรรมต่างๆ ของบริษัท
- มุ่งมั่นเป็นตัวแทนที่ดีของผู้ถือหุ้นในการดำเนินธุรกิจบนพื้นฐานของความซื่อสัตย์สุจริต และจริยธรรมอันดีงาม และติดตามการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทและฝ่ายบริหาร
- จัดให้มีมาตรการป้องกันการใช้ข้อมูลภายในเพื่อประโยชน์ส่วนตนของคณะกรรมการบริษัทและฝ่ายบริหารเพื่อรักษาประโยชน์ของผู้ถือหุ้น และไม่กระทำการใดอันเป็นการละเมิดหรือลิดรอนสิทธิของผู้ถือหุ้น

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

ผู้ถือหุ้น

เลขหน้าของลิงก์ : 2

### พนักงาน

บริษัทเคารพสิทธิมนุษยชน ดูแลพนักงานอย่างเป็นธรรม และส่งเสริมการพัฒนาอย่างยั่งยืน

#### แนวปฏิบัติ

- ตระหนักถึงคุณค่าทรัพยากรมนุษย์ และส่งเสริมให้พนักงานปฏิบัติงานอย่างมีประสิทธิภาพสูงสุดมีสภาพการทำงานที่ยุติธรรม มีโอกาสก้าวหน้าในหน้าที่การงาน
- ปฏิบัติต่อพนักงานทุกคนโดยเสมอภาคกันไม่แบ่งแยกในเรื่องเชื้อชาติ เพศ สีผิว ศาสนา ขาดิกำเนิด อายุ รสนิยมทางเพศ ความพิการทางร่างกาย หรือลักษณะส่วนบุคคลที่ไม่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงาน และจะดูแลไม่ให้เกิดความคุกคามข่มขู่ต่อบุคลากรทุกระดับ ไม่ว่าจะจากบุคคลใดหรือโดยวิธีใดๆ
- ให้ผลตอบแทนที่เป็นธรรมแก่ผู้บริหารหรือพนักงานทุกคน โดยการแต่งตั้งและโยกย้ายผู้บริหารหรือพนักงาน รวมถึงการให้รางวัลและการลงโทษ ต้องกระทำด้วยความสุจริตใจและตั้งอยู่บนพื้นฐานความรู้ ความสามารถและความเหมาะสมของผู้บริหารหรือพนักงาน
- ส่งเสริมการพัฒนาความรู้ ความสามารถ และทักษะของพนักงานโดยให้โอกาสอย่างทั่วถึงและสม่ำเสมอ ตลอดจนปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับผู้บริหารหรือพนักงานอย่างเคร่งครัด

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

พนักงาน

เลขหน้าของลิงก์ : 2

### ลูกค้า

บริษัทให้ความสำคัญสูงสุดและมุ่งมั่นในการสร้างความพึงพอใจและความมั่นใจให้แก่ลูกค้าของบริษัท

#### แนวปฏิบัติ

- ให้บริการที่ดีตามมาตรฐาน โดยบริษัทพัฒนาคุณภาพของการให้บริการเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าอย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอ
- ให้ข้อมูลและบริการอย่างครบถ้วน คุ้มค่าและติดตามผลตอบรับจากลูกค้าต่อการให้บริการของบริษัท เพื่อนำผลที่ได้มาปรับปรุงการให้บริการให้ดียิ่งขึ้น

- ส่งเสริมความสัมพันธ์ที่ดีกับลูกค้า เพื่อสามารถส่งมอบบริการที่มีคุณภาพ ตรงตาม หรือสูงกว่าความคาดหวังของลูกค้าในราคาที่เป็นธรรม

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

เลขหน้าของลิงก์ : 2

### **คู่แข่งทางการค้า**

บริษัทมีนโยบายที่จะปฏิบัติต่อคู่แข่งทางการค้าโดยมุ่งเน้นการประกอบธุรกิจที่เป็นธรรม และโปร่งใส โดยยึดหลักธรรมาภิบาลทางการแข่งขันตามหลักเกณฑ์แห่งกฎหมาย จารีตทางการค้า และแนวทางการปฏิบัติที่ดี ที่สอดคล้องกับหลักสากลภายใต้กรอบแห่งกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับหลักปฏิบัติการแข่งขันทางการค้า

บริษัทให้ความสำคัญกับคู่แข่งทางธุรกิจ โดยไม่ได้มองว่าเป็นเพียงคู่แข่งทางการค้าเท่านั้น บริษัทยังมองเห็นโอกาสที่คู่แข่งทางการค้าเดิมสามารถผันตัวมาเป็นพันธมิตรทางธุรกิจที่สำคัญในอนาคต

#### **แนวปฏิบัติ**

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

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

เลขหน้าของลิงก์ : 3

### **ลูกค้า**

บริษัทมีนโยบายที่จะให้การปฏิบัติต่อลูกค้าของบริษัทอย่างเสมอภาค เป็นธรรม

#### **แนวปฏิบัติ**

- การดำเนินการใดๆ ต้องคำนึงถึงชื่อเสียงความถูกต้องตามกฎหมาย ระเบียบข้อบังคับและประเพณีปฏิบัติที่สำคัญ รวมทั้งปฏิบัติตามพันธสัญญาต่อกับลูกค้า และคำนึงถึงความเสมอภาคในการดำเนินธุรกิจ ส่งเสริมความร่วมมือเพื่อผลประโยชน์ร่วมกันกับลูกค้าในระยะยาว โดยตระหนักถึงความสำคัญกับลูกค้า อันเป็นบุคคลที่ช่วยเหลือและเป็นส่วนหนึ่งในการผลักดันให้การดำเนินธุรกิจของบริษัทสำเร็จลุล่วงไปได้ อย่างมีประสิทธิภาพ บริษัทจึงปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเสมอภาคบนพื้นฐานของความเป็นธรรมและเคารพซึ่งกันและกัน
- ในการคัดเลือกลูกค้าของบริษัท จะยึดถือคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์และความเหมาะสมในด้านอื่นๆ ของลูกค้าเป็นสำคัญโดยใช้หลักเกณฑ์เดียวกันกับลูกค้าทุกรายเพื่อให้เกิดความเป็นธรรมและตรวจสอบได้ในการคัดเลือก ตลอดจนเปิดโอกาสให้ลูกค้ารายใหม่สามารถเข้ามาร่วมงาน
- ห้ามไม่ให้มีการเรียกรับหรือจ่ายผลประโยชน์ใดๆ ที่ไม่สุจริตในทางการค้าให้กับลูกค้า

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

เลขหน้าของลิงก์ : 3

### **เจ้าหน้าที่**

บริษัทมีนโยบายเกี่ยวกับการปฏิบัติที่เป็นธรรมและรับผิดชอบต่อเจ้าหน้าที่ โดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของบริษัทและอยู่บนพื้นฐานของความเป็นธรรม และหลีกเลี่ยงสถานการณ์ที่ทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รวมทั้งยึดมั่นในการปฏิบัติตามข้อตกลง สัญญา ให้ข้อมูลที่ถูกต้อง โปร่งใส เป็นจริงอยู่เสมอ เพื่อให้เกิดความเป็นธรรมทั้งสองฝ่าย

#### **แนวปฏิบัติ**

- ยึดมั่นในสัญญาและถือปฏิบัติตามเงื่อนไขที่มีต่อเจ้าหน้าที่เป็นสำคัญ ในการชำระคืนเงินต้น ดอกเบี้ย และการดูแลหลักประกันต่างๆ ตรงเวลาและครบถ้วน รวมถึงให้ข้อมูลทางการเงินที่ถูกต้องและสม่ำเสมอ

- กรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติได้ต้องรีบเจรจากับเจ้าหน้าที่ล่วงหน้า เพื่อหาข้อตกลงร่วมกัน มีการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินที่ถูกต้อง ครบถ้วนอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้เจ้าหน้าที่มั่นใจในฐานะทางการเงินและความสามารถในการชำระหนี้

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

เลขหน้าของลิงก์ : 3

### หน่วยงานราชการหรือภาครัฐ

บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายและข้อบังคับต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง และให้ความร่วมมือในการปฏิบัติตามนโยบายของภาครัฐ ไม่มีส่วนร่วมหรือดำเนินธุรกิจกับองค์กร หรือบุคคลที่กระทำผิดต่อกฎหมาย

### ชุมชนและสังคม

บริษัทตระหนักว่าบริษัทเป็นส่วนหนึ่งของสังคม ซึ่งต้องรับผิดชอบช่วยเหลือสังคม และสนับสนุนกิจกรรมของชุมชนและสังคม โดยคำนึงถึงผลกระทบต่อชุมชนและสิ่งแวดล้อม เพื่อการพัฒนาอย่างยั่งยืน

### แนวปฏิบัติ

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

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

เลขหน้าของลิงก์ : 4

## ข้อมูลเกี่ยวกับจรรยาบรรณธุรกิจ

### จรรยาบรรณธุรกิจ

จรรยาบรรณธุรกิจ : มี

บริษัทมีนโยบายในการประกอบธุรกิจเพื่อให้เป็นไปตามมาตรฐานคุณธรรมและจริยธรรมสูงสุด โดยบริษัทตระหนักถึงความสำคัญของการปฏิบัติหน้าที่อย่างมีจรรยาบรรณ นอกเหนือจากการพัฒนาคุณภาพและมาตรฐานในการประกอบธุรกิจแล้ว บริษัทยังธำรงไว้ซึ่งการเป็นบรรษัทภิบาล ยึดมั่นในหลักจรรยาบรรณธุรกิจ โดยส่งเสริมให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ของบริษัทปฏิบัติตามโดยยึดมั่นในจริยธรรม ดำเนินธุรกิจอย่างซื่อสัตย์ โปร่งใส ตรงไปตรงมา ถูกต้องตามกฎหมายและระเบียบที่เกี่ยวข้อง ซึ่งจะทำให้บริษัทสามารถเติบโตอย่างมั่นคงยั่งยืน ตลอดจนได้รับการยอมรับ เชื่อถือ และความไว้วางใจจากผู้ถือหุ้น ลูกค้า คู่ค้า พนักงาน และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

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

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

## นโยบายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวกับจรรยาบรรณธุรกิจ

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

### การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้มั่นนโยบายที่ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานใช้โอกาสจากการเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือพนักงานในบริษัท แสวงหาผลประโยชน์ส่วนตัว หรือของครอบครัว หรือของบุคคลใกล้ชิด ไม่ว่าจะเป็นการเงิน หรือด้านอื่นใดก็ตาม หลีกเลี่ยงการทำรายการที่เกี่ยวข้องกับตนเอง ยกเว้นในกรณีที่น่าจำเป็น เพื่อผลประโยชน์ของบริษัท ภายใต้หลักเกณฑ์ และระเบียบข้อบังคับที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด

#### แนวปฏิบัติ

1. การรับเงินหรือผลประโยชน์ตอบแทน หรือการเกี่ยวข้องทางการเงินกับผู้ดำเนินการธุรกิจกับบริษัท
  - กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับ ต้องไม่รับเงิน หรือประโยชน์ตอบแทนใดๆ เป็นการส่วนตัวจากลูกค้า คู่ค้าของบริษัท หรือบุคคลใดอันเนื่องมาจากการทำงานในนามบริษัท หรือเกี่ยวข้องทางการเงิน เช่น ร่วมทุน ร่วมทำการค้ากับลูกค้า ผู้รับเหมา ผู้ขายสินค้า หรือบริการให้แก่บริษัท หรือจากบุคคลอื่นใดที่ทำธุรกิจกับบริษัท
  - กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับจะไม่กู้ยืมหรือเรียกรับเงินจากลูกค้า หรือผู้ทำธุรกิจกับบริษัท เว้นแต่เป็นการกู้ยืมเงินจากธนาคาร หรือสถาบันการเงินในฐานะลูกค้าของธนาคาร หรือสถาบันการเงิน
  - กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับหลีกเลี่ยงการทำรายการที่เกี่ยวข้องกับตนเอง ยกเว้นในกรณีที่น่าจำเป็นเพื่อประโยชน์ของบริษัท ภายใต้หลักเกณฑ์และระเบียบข้อบังคับที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด เช่น เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับชื่อ และความสัมพันธ์ของบุคคลที่เกี่ยวข้องกับนโยบายการกำหนดราคาและมูลค่าของรายการ รวมทั้งความเห็นของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับรายการดังกล่าว และห้ามเข้าทำรายการระหว่างกันในขณะที่เป็นการให้ความช่วยเหลือทางการเงิน เช่น การให้กู้ยืมเงิน การค้าประกันสินเชื่อแก่บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทย่อยของตนเอง
2. การประกอบธุรกิจอื่นนอกบริษัท หรือการทำงานอื่นนอกเหนือจากงานของบริษัท
  - ห้ามกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานประกอบธุรกิจ หรือมีส่วนร่วมในธุรกิจใดอันเป็นการแข่งขันกับธุรกิจของบริษัท ไม่ว่าจะกรรมการ ผู้บริหาร หรือพนักงานดังกล่าวจะได้รับประโยชน์โดยตรง หรือโดยอ้อมก็ตาม

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

เลขหน้าของลิงก์ : 6

### การต่อต้านทุจริตและคอร์รัปชัน

บริษัทมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างมีคุณธรรม จริยธรรม บริหารงานด้วยความโปร่งใสตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้มีการดำเนินธุรกิจมีประสิทธิภาพ มีความรับผิดชอบต่อสังคมและผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ทั้งนี้ บริษัทได้กำหนดแนวทางในการประพฤติปฏิบัติที่เหมาะสมของคณะกรรมการ ฝ่ายบริหาร และพนักงานในจริยธรรมทางธุรกิจ และจรรยาบรรณพนักงาน ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของ บรรษัทภิบาล ของบริษัท รวมทั้งบริษัทมีความตั้งใจที่จะเข้าร่วมเป็นแนวร่วมปฏิบัติภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน เพื่อแสดงเจตนาธรรมและความมุ่งมั่นในการต่อต้านคอร์รัปชันทุกรูปแบบ ทั้งนี้ บริษัทได้กำหนด นโยบายและมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ขึ้นเพื่อเป็นแนวปฏิบัติสำหรับกรรมการบริษัท ผู้บริหาร พนักงาน บริษัทย่อย และบริษัทร่วมยึดถือและปฏิบัติตามนโยบายนี้ ซึ่งสะท้อนให้เห็นถึงความมุ่งมั่นและเจตนาธรรมอันแน่วแน่ที่บริษัทไม่ยอมรับการคอร์รัปชันทุกรูปแบบ

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

## การแจ้งเบาะแสและคุ้มครองผู้ร้องเรียน

บริษัทมีนโยบายรับข้อมูลการร้องเรียนและเบาะแสเกี่ยวกับการทุจริตหรือไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับบริษัท และหลักจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของบริษัทจากพนักงานและผู้ที่มีส่วนได้ส่วนเสียของบริษัท โดยบริษัทจะให้การคุ้มครองและให้ความเป็นธรรมแก่บุคคลที่แจ้งข้อมูล หรือให้เบาะแสเกี่ยวกับการทุจริตหรือไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับบริษัท และหลักจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของบริษัทและบริษัทย่อย

### ช่องทางการร้องเรียน

- ช่องทางระบบอินเทอร์เน็ต (บนเว็บไซต์ของบริษัท [www.tqr.co.th](http://www.tqr.co.th))
- ช่องทางระบบอินทราเน็ตบนเว็บไซต์ของบริษัท
- E-mail: [audit@tqr.co.th](mailto:audit@tqr.co.th)
- ทางไปรษณีย์ ถึงประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

บริษัท ที่ คิว อาร์ จำกัด (มหาชน)

ที่อยู่ เลขที่ 46/7 อาคาร รุ่งโรจน์ธนกุล ชั้น 8

ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง

กรุงเทพมหานคร 10310

- ช่องทางอื่นๆ ที่บริษัทเปิดไว้ เช่น กล่องรับความคิดเห็นของบริษัท

ทั้งนี้ ในปี 2568 บริษัทไม่มีเรื่องร้องเรียนและแจ้งเบาะแสการกระทำผิดและทุจริต

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

## การป้องกันการให้ข้อมูลภายในเพื่อแสวงหาผลประโยชน์

บริษัทมีนโยบายและวิธีการตรวจสอบและควบคุมดูแลกรรมการ ผู้บริหาร พนักงานและลูกจ้างของบริษัทและบริษัทย่อย ในการนำความลับและ/หรือข้อมูลภายในของบริษัทและบริษัทย่อย ที่ยังไม่เปิดเผยต่อสาธารณชนไปเปิดเผยหรือแสวงหาประโยชน์แก่ตนเองหรือผู้อื่นไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อมและไม่ว่าจะได้รับการตอบแทนหรือไม่ก็ตาม รวมทั้งต้องไม่ทำการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทโดยใช้ข้อมูลภายใน

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

## การให้หรือรับของขวัญ การบันเทิง หรือการเลี้ยงรับรองทางธุรกิจ

บริษัทให้ความสำคัญในการป้องกันการให้หรือรับของขวัญและสิ่งบันเทิงที่อาจมีผลต่อความเป็นกลางในการตัดสินใจทางธุรกิจ

### แนวปฏิบัติ

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

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

เลขหน้าของลิงก์ : 7

## การปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อบังคับ และกฎระเบียบต่าง ๆ

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

## การใช้และรักษาข้อมูลและทรัพย์สิน

กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานต้องใช้และดูแลทรัพย์สินของบริษัทอย่างมีประสิทธิภาพ โปร่งใส และเพื่อประโยชน์ขององค์กรเท่านั้น โดยต้องคุ้มครองข้อมูลและระบบสารสนเทศจากการเข้าถึงโดยมิชอบ รวมถึงห้ามนำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตัวหรือซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท

## แนวปฏิบัติ

### 1. การรักษาทรัพย์สิน

- กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน มีหน้าที่และความรับผิดชอบในการดูแลรักษาทรัพย์สินให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทและไม่นำไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตัวหรือบุคคลอื่น
- ผู้บริหารและพนักงานต้องรับทราบและปฏิบัติตามแนวทางการใช้ระบบคอมพิวเตอร์และระบบเน็ตเวิร์คอย่างถูกต้องและเหมาะสม
- ห้ามนำซอฟต์แวร์มาติดตั้ง หรือบันทึกในระบบคอมพิวเตอร์ของบริษัท โดยมิได้รับอนุญาต
- ไม่นำซอฟต์แวร์ของบริษัทไปให้บุคคลอื่นใด ซึ่งหมายรวมถึงลูกค้า คู่สัญญา ลูกจ้างของบริษัท และการนำซอฟต์แวร์ไปติดตั้งเป็นการส่วนตัว นอกจากนี้ ยังรวมถึงการใช้อินเทอร์เน็ตของพนักงานหรือเชื่อมต่อระบบอินเทอร์เน็ตเพื่อโอนถ่ายข้อมูล การเผยแพร่สิ่งลามกอนาจาร การส่งและรับข้อมูลข่าวสารผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ (อีเมล) ที่ละเมิดต่อกฎหมายหรือกฎหมายว่าด้วยลิขสิทธิ์หรือขัดต่อเจตนาหรือจุดมุ่งหมายของนโยบายหรือระเบียบปฏิบัติหรือระเบียบนโยบายระบบสารสนเทศของบริษัท หรือละเมิดต่อพระราชบัญญัติว่าด้วยการกระทำผิดเกี่ยวกับคอมพิวเตอร์ พ.ศ. 2550 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) หรือกฎหมายอื่นๆ
- ในระหว่างการปฏิบัติงานตามสัญญาจ้าง ผู้บริหารหรือพนักงานจะต้องไม่กระทำการละเว้นหรืองดเว้นการกระทำการใดๆ อันเป็นเหตุให้บริษัทได้รับความเสียหายสืบเนื่องมาจากข้อมูล ข่าวสาร และ/หรือรายงานหรือบันทึกหรือการสื่อสารที่เป็นเท็จหรือไม่ถูกต้อง ไม่ว่าจะด้วยวิธีการใดๆ โดยเจตนา
- ผู้บริหารหรือพนักงานจะต้องไม่ละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาของบริษัทและ/หรือของบริษัทอื่นใดที่อนุญาตให้บริษัทใช้ประโยชน์ในทรัพย์สินทางปัญญานั้น ไม่ว่าจะด้วยสัญญาและ/หรือวิธีการใดๆ ไม่ว่าจะเป็นการกระทำซ้ำ หรือดัดแปลงเผยแพร่ต่อสาธารณชนหรือให้เข้าต้นฉบับหรือสำเนาไม่ว่าจะโดยแสงหากำไรหรือไม่ก็ตาม หากผู้บริหารหรือพนักงานผิดจรรยาบรรณข้อนี้บริษัทมีสิทธิบอกเลิกสัญญาจ้างได้ทันที
- ผู้บริหารหรือพนักงานต้องใช้ทรัพย์สินของบริษัทด้วยความระมัดระวัง รับผิดชอบ ดูแลรักษาเครื่องมือหรืออุปกรณ์ใดๆ ที่ได้รับจากบริษัทให้อยู่ในสภาพเรียบร้อยอยู่เสมอโดยติดต่อซ่อมแซมเมื่อเกิดการชำรุด
- ผู้บริหารหรือพนักงานต้องไม่ฝ่าฝืนระเบียบ หรือคำสั่งของบริษัทอันอาจก่อให้เกิดอุบัติเหตุ หรือทำให้ทรัพย์สินของบริษัทเสียหาย
- ผู้บริหารหรือพนักงานต้องรักษาทรัพย์สินของบริษัทมิให้สูญหาย หรือถูกทำลายไปแม้มีเจ้าหน้าที่รับผิดชอบโดยตรงของตน

### 2. การรักษาผลประโยชน์

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

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

เลขหน้าของลิงก์ : 4-5

### การรักษาความปลอดภัยของข้อมูลและระบบสารสนเทศ

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

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

## การจัดการสิ่งแวดล้อม

บริษัทมีความตระหนักว่าการดูแลรักษาสิ่งแวดล้อมเป็นสิ่งสำคัญอย่างยิ่งยวด ซึ่งก่อให้เกิดประโยชน์ต่อบุคลากร องค์กร ลูกค้า ชุมชน สังคม และประเทศชาติ เราจึงมุ่งมั่นส่งเสริมการรักษาสิ่งแวดล้อมโดยกำหนดนโยบายด้านสิ่งแวดล้อมที่สอดคล้องกับเป้าหมายการดำเนินธุรกิจของบริษัท เรามุ่งเน้นสร้างความร่วมมือในการปฏิบัติหน้าที่รักษาสิ่งแวดล้อมของพนักงานทุกคนและทุกหน่วยงานในองค์กร โดยพนักงานทุกคนต้องตระหนักถึงบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบด้านการรักษาสิ่งแวดล้อมและการใช้ทรัพยากรอย่างคุ้มค่าในการปฏิบัติงานของตน

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

## สิทธิมนุษยชน

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

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

## การส่งเสริมการปฏิบัติตามจรรยาบรรณธุรกิจ

การส่งเสริมให้คณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานปฏิบัติตาม : มี  
จรรยาบรรณธุรกิจ

บริษัทกำหนดให้เป็นหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน ที่จะต้องรับทราบ ทำความเข้าใจ และปฏิบัติตามนโยบายและข้อปฏิบัติตามที่กำหนดไว้ในจรรยาบรรณธุรกิจของบริษัทอย่างเคร่งครัด

ในกรณีพบการกระทำที่อาจเป็นการละเมิดหรือฝ่าฝืนกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ จรรยาบรรณธุรกิจ หรือนโยบายของบริษัทที่เกี่ยวข้องหรือยินยอมให้ผู้บังคับบัญชามีการฝ่าฝืนดังกล่าว ผู้บริหารหรือพนักงานจะต้องรายงานตรงต่อฝ่ายทรัพยากรบุคคลโดยให้ฝ่ายทรัพยากรบุคคลจะเป็นผู้ดำเนินการตามขั้นตอนที่กำหนดไว้ในนโยบายและระเบียบปฏิบัติในการทำงานในเรื่องดังกล่าวต่อไป

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

เลขหน้าของลิงก์ : 8,9

## การเข้าร่วมเครือข่ายในการต่อต้านทุจริตและคอร์รัปชัน

เข้าร่วมหรือประกาศเจตนารมณ์เป็นภาคีเครือข่าย : ไม่มี  
ในการต่อต้านทุจริตและคอร์รัปชัน

ข้อมูลเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญของนโยบายแนวปฏิบัติและระบบการกำกับดูแลกิจการในรอบปีที่ผ่านมา

## การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญเกี่ยวกับการทบทวนนโยบายและแนวปฏิบัติของระบบการกำกับดูแลกิจการ หรือกฎบัตรคณะกรรมการ

ในรอบปีที่ผ่านมาบริษัทมีการทบทวนนโยบายและ : มี  
แนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ หรือกฎบัตรคณะกรรมการ  
ในรอบปีที่ผ่านมาบริษัทมีการเปลี่ยนแปลง : ไม่มี  
และพัฒนาการที่สำคัญเกี่ยวกับนโยบายและแนวปฏิบัติ

ในปี 2568 บริษัทได้ยึดมั่นและปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ต่อเนื่อง โดยส่งเสริมความเข้าใจในนโยบายและแนวปฏิบัติด้านธรรมาภิบาลผ่านการสื่อสารในช่องทางต่าง ๆ ทั้งเอกสารประกอบการปฏิบัติงาน สื่อภายในองค์กร และการประชาสัมพันธ์ในรูปแบบอื่น ๆ เพื่อให้พนักงานทุกระดับมีความเข้าใจไปในทิศทางเดียวกัน

นอกจากนี้ บริษัทได้ทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีในรูปแบบออนไลน์ เพื่อให้พนักงานสามารถเข้าถึง ศึกษา และรับทราบแนวปฏิบัติด้านธรรมาภิบาลได้อย่างสะดวก และได้รับความร่วมมือจากคณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกฝ่ายที่มีส่วนสำคัญที่ทำให้การดำเนินงานด้านกำกับดูแลกิจการเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

ด้วยเหตุนี้ บริษัทจึงมีความมุ่งมั่นที่จะธำรงรักษาและยกระดับคุณค่าทางจริยธรรม พร้อมเสริมสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่ยึดมั่นในความโปร่งใสและความรับผิดชอบต่อเรื่องต่อไป

## การนำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน (CG Code) มาปฏิบัติ

การนำหลักการ CG Code ตามที่ : นำมาปฏิบัติครบถ้วน  
สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนดมาปฏิบัติ

คณะกรรมการบริษัทตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดีและมุ่งมั่นให้บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจโดยยึดหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อการเติบโตทางธุรกิจที่ตียั่งยืนในระยะยาวและสนับสนุนให้เกิดความโปร่งใส ซึ่งหลักการดังกล่าวไม่เพียงแต่เป็นการสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ผู้ถือหุ้น นักลงทุน และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายเท่านั้น แต่ยังสามารถสร้างคุณประโยชน์และผลการดำเนินการธุรกิจที่ดีให้แก่องค์กรได้อย่างยั่งยืน

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

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

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

### **หลักปฏิบัติ 1** ตระหนักถึงบทบาทและความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริษัท ในฐานะผู้ปกครองที่สร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน

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

ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทจะกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทให้เป็นไปอย่างมีจริยธรรม เคารพสิทธิและรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย เพื่อก่อให้เกิดประโยชน์ต่อสังคมและคำนึงถึงสิ่งแวดล้อม และให้บริษัทสามารถปรับตัวเพื่อรองรับการเปลี่ยนแปลงจากปัจจัยต่างๆ อยู่เสมอ โดยยังคงรักษาความสามารถในการแข่งขันเพื่อให้บริษัทสามารถมีผลประกอบการที่ดีและเพื่อประโยชน์ระยะยาวแก่ผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

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

## **หลักปฏิบัติ 2 กำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการที่เป็นไปเพื่อความยั่งยืน**

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

ทั้งนี้ บริษัทได้กำหนดวิสัยทัศน์ พันธกิจ และค่านิยมองค์กร ไว้ดังนี้

### **วิสัยทัศน์ (Vision)**

มุ่งมั่นในการเป็นผู้นำด้านการจัดหาประกันภัยต่อ และการพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัย รวมไปถึงนำเสนอการพัฒนารูปร่างอย่างครบวงจร

### **พันธกิจ (Mission)**

มุ่งเน้นการสร้างความน่าเชื่อถือ ความไว้วางใจจากลูกค้า ให้คำปรึกษาที่ตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าในการจัดหาประกันภัยต่ออย่างมีประสิทธิภาพ และมีประสิทธิผล เพื่อพัฒนารูปร่างประกันภัย และเติบโตร่วมกันอย่างยั่งยืน

### **ค่านิยมองค์กร (Value)**

T = Team ทำงานเป็นทีมด้วยความมุ่งมั่น

Q = Quality ส่งมอบงานด้วยคุณภาพด้วยความใส่ใจ

R = Relationship รักษาความสัมพันธ์กับทุก Stakeholder ด้วยความซื่อสัตย์ ยุติธรรม ดูแลความสัมพันธ์กับลูกค้าด้วยความซื่อสัตย์ ยุติธรรม

## **หลักปฏิบัติ 3 เสริมสร้างคณะกรรมการบริษัทที่มีประสิทธิผล**

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

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

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

ทั้งนี้ บริษัทได้จัดให้มีเลขานุการบริษัทเพื่อทำหน้าที่ที่เกี่ยวข้องกับการประชุมคณะกรรมการบริษัท การประชุมผู้ถือหุ้น สนับสนุนงานของคณะกรรมการบริษัท รวมทั้งประสานงานให้มีการปฏิบัติตามมติของคณะกรรมการบริษัท และสนับสนุนการจัดให้กรรมการและ/หรือผู้บริหารได้รับความรู้และเข้าอบรมหลักสูตรต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่เฉพาะเรื่อง

## **หลักปฏิบัติ 4 สรรหาและพัฒนาผู้บริหารระดับสูงและการบริหารบุคลากร**

คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดคุณสมบัติของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อเป็นแนวทางในการสรรหาบุคลากรที่มีคุณสมบัติและประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัท เข้าร่วมปฏิบัติงานกับบริษัท โดยมีรายละเอียดตามข้อบังคับประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ในกรณีที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารจะเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่นนอกกลุ่มบริษัท ต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทก่อน ทั้งนี้ การดำรงตำแหน่งต้องไม่ขัดกับบทบัญญัติของกฎหมาย ข้อบังคับ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท

คณะกรรมการบริษัทจะกำกับดูแลให้การจ่ายค่าตอบแทนและการประเมินผลงานเป็นไปอย่างเหมาะสม โดยจะคำนึงถึงความเพียงพอต่อการปฏิบัติหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท ส่วนผู้บริหารจะได้รับผลตอบแทนที่เป็นเงินเดือนและโบนัสประจำปี ซึ่งพิจารณาจากผลการดำเนินงานของบริษัท และตามความสามารถเป็นสำคัญ

คณะกรรมการบริษัทจะทำความเข้าใจโครงสร้างและความสัมพันธ์ของผู้ถือหุ้นซึ่งอาจมีผลต่ออำนาจการควบคุมการบริหารจัดการ

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

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

### **หลักปฏิบัติ 5 ส่งเสริมนวัตกรรมและการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบ**

คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญกับการพัฒนานวัตกรรมเพื่อการเติบโตอย่างยั่งยืนของบริษัท จึงสนับสนุนให้ฝ่ายจัดการสรรหาผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ ที่มีนวัตกรรมและเทคโนโลยีที่ทันสมัย สร้างประโยชน์ต่อสังคม การใช้งานของลูกค้า ควบคู่ไปกับการรักษาสิ่งแวดล้อม และสนับสนุนให้มีการนำเทคโนโลยีสารสนเทศที่ทันสมัยมาใช้งานในองค์กร โดยจัดให้มีการกำกับดูแลและการบริหารจัดการเทคโนโลยีสารสนเทศระดับองค์กรตามความเหมาะสม เพื่อพัฒนากระบวนการดำเนินงาน และบริหารความเสี่ยงของกิจการ เพื่อให้บริษัทสามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการได้อย่างยั่งยืน

คณะกรรมการบริษัทจะติดตามดูแลให้ฝ่ายจัดการดำเนินการอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม โดยเรื่องดังกล่าวจะสะท้อนอยู่ในแผนดำเนินการให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ เป้าหมาย และกลยุทธ์ธุรกิจ นอกจากนี้คณะกรรมการบริษัทจะดูแลให้ฝ่ายจัดการมีการพัฒนาจัดสรรและจัดการทรัพยากรให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ประสิทธิผลในการบรรลุวัตถุประสงค์ เป้าหมาย และกลยุทธ์ธุรกิจของบริษัท โดยคำนึงถึงผลกระทบต่อและการพัฒนาทรัพยากรตลอดสาย

### **หลักปฏิบัติ 6 ดูแลให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่เหมาะสม**

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อทำหน้าที่สนับสนุนคณะกรรมการบริษัทในการกำกับดูแลให้บริษัทมีระบบการกำกับดูแลที่ดี และการให้ความเห็นที่ตรงไปตรงมาต่อรายงานทางการเงินและระบบการควบคุมภายใน ตลอดจนการเอื้อโอกาสให้ฝ่ายจัดการและผู้สอบบัญชีได้มีการปรึกษาหารือเพื่อจัดการความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น และเพื่อให้รายงานทางการเงินมีความน่าเชื่อถือ มีคุณภาพที่ดี และมีมูลค่าเพิ่มต่อองค์กรในที่สุด โดยกรรมการตรวจสอบจะต้องประกอบด้วยกรรมการอิสระที่มีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุน และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด เป็นจำนวนอย่างน้อย 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมดของบริษัท และไม่ต่ำกว่า 3 คน และอย่างน้อย 1 คนจะต้องเป็นบุคคลที่มีความรู้ ความเข้าใจ หรือประสบการณ์ด้านบัญชีหรือการเงิน และมีความรู้ต่อเนื่องเกี่ยวกับเหตุที่มีการเปลี่ยนแปลงของรายงานทางการเงิน ทั้งนี้ รายละเอียดเกี่ยวกับองค์ประกอบคณะกรรมการตรวจสอบ คุณสมบัติกรรมการตรวจสอบ วาระการดำรงตำแหน่ง อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ เป็นไปตามที่ระบุไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเพื่อทำหน้าที่กำกับดูแลบริหารความเสี่ยงของบริษัท กำหนดนโยบายด้านการบริหารความเสี่ยงให้ครอบคลุมทั้งองค์กร รวมทั้งกำกับดูแลให้บริษัทมีระบบหรือกระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยง

คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดนโยบายเพื่อเป็นแนวทางในการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่เหมาะสม ดังนี้

1. จรรยาบรรณธุรกิจ
2. นโยบายการบริหารความเสี่ยง
3. นโยบายการใช้ข้อมูลภายในและการซื้อขายหลักทรัพย์
4. นโยบายความรับผิดชอบต่อสังคม
5. นโยบายการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน
6. นโยบายและมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน
7. นโยบายการลงทุนและการกำกับดูแลการดำเนินงานในบริษัทย่อยและบริษัทรวม
8. นโยบายการจ่ายเงินปันผล

- นโยบายการรับข้อมูลร้องเรียน และเบาะแสเกี่ยวกับการทุจริตหรือไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับบริษัท และหลักจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของบริษัท

### **หลักปฏิบัติ 7 รักษาความน่าเชื่อถือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล**

- คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญต่อการเปิดเผยข้อมูลที่มีความถูกต้อง ครบถ้วน เพียงพอ โปร่งใส และทันเวลา ทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลทั่วไป ตลอดจนข้อมูลอื่นที่มีผลหรืออาจมีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ของบริษัท ซึ่งล้วนมีผลต่อกระบวนการตัดสินใจของผู้ลงทุนและผู้มีส่วนได้เสียของบริษัท โดยบริษัทจะเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตลอดจนมาตรฐานบัญชีที่เป็นที่ยอมรับ
- บริษัทได้จัดให้มีเลขานุการบริษัท เพื่อทำหน้าที่ติดต่อสื่อสารกับนักลงทุนหรือผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสียอื่น ให้เหมาะสม เท่าเทียมกัน และทันเวลา  
บริษัทจะจัดให้มีการประชุมเพื่อวิเคราะห์ผลการดำเนินงานเป็นประจำ รวมทั้งจะเผยแพร่ข้อมูลของบริษัท ข้อมูลทางการเงินและข้อมูลทั่วไปของบริษัท ให้แก่ผู้ถือหุ้น นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ บริษัทจัดอันดับความน่าเชื่อถือ และหน่วยงานรัฐที่เกี่ยวข้องรับทราบผ่านช่องทางต่างๆ กล่าวคือ การรายงานต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเว็บไซต์ของบริษัท นอกจากนี้ บริษัท ยังให้ความสำคัญในการเปิดเผยข้อมูลอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับข่าวสารเป็นประจำผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท โดยข้อมูลที่อยู่บนเว็บไซต์ของบริษัท จะมีการปรับปรุงให้ทันสมัยอยู่เสมอ ซึ่งข้อมูลดังกล่าวรวมถึงวิสัยทัศน์ พันธกิจ งบการเงิน ข่าวประชาสัมพันธ์ รายงานประจำปี รายงานความยั่งยืน โครงสร้างบริษัท และผู้บริหาร ตลอดจนโครงสร้างการถือหุ้นและผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หนังสือเชิญประชุม เอกสารทางทะเบียนของบริษัท กฎบัตรต่างๆ เป็นต้น
- บริษัทให้ความสำคัญต่อสภาพคล่องทางการเงิน ความสามารถในการชำระหนี้ และให้ความสำคัญต่อการจัดทำงบการเงินและสารสนเทศทางการเงินของบริษัทที่ปรากฏในรายงานประจำปี โดยคณะกรรมการตรวจสอบจะเป็นผู้สอบทานคุณภาพของรายงานทางการเงินและระบบการควบคุมภายใน รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงินและรายงานให้คณะกรรมการบริษัททราบ และจะจัดให้มีรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทต่อรายงานทางการเงินแสดงควบคู่กับรายงานของผู้สอบบัญชีในรายงานประจำปี
- ในกรณีที่บริษัทประสบปัญหาทางการเงินหรือมีแนวโน้มจะประสบปัญหา คณะกรรมการบริษัทจะดูแลให้มั่นใจว่าบริษัทมีแผนในการแก้ปัญหาที่ผ่านการพิจารณาถึงความสมเหตุสมผล ภายใต้การคำนึงถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย รวมถึงเจ้าหนี้
- คณะกรรมการบริษัทจะจัดทำรายงานความยั่งยืนตามความเหมาะสม
- บริษัทจะเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับกรรมการแต่ละท่าน บทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อย จำนวนครั้งของการประชุมและการเข้าประชุมในปีที่ผ่านมา และความเห็นจากการทำหน้าที่ รวมทั้งการฝึกอบรมและพัฒนาความรู้ด้านวิชาชีพในรายงานประจำปีของบริษัท รวมถึงการเปิดเผยนโยบายการจ่ายค่าตอบแทน ลักษณะและรายละเอียดของค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงในบริษัท
- บริษัทจะเปิดเผยค่าสอบบัญชีและค่าบริการอื่นที่ผู้สอบบัญชีให้บริการ
- บริษัทจะจัดให้มีรายงานนโยบายเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี จรรยาบรรณธุรกิจ นโยบายการบริหารความเสี่ยง และนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคม ที่ได้ให้ความเห็นชอบไว้โดยสรุป และผลการปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าวรวมทั้งกรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าวได้พร้อมด้วยเหตุผล โดยรายงานผ่านช่องทางต่างๆ เช่น รายงานประจำปี และเว็บไซต์ของบริษัท เป็นต้น

### **หลักปฏิบัติ 8 สนับสนุนการมีส่วนร่วมและการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น**

- บริษัทจะจัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมทั้งข้อมูลประกอบการประชุมตามวาระต่างๆ ที่มีความถูกต้อง ครบถ้วน เพียงพอต่อการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้น ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษให้ผู้ถือหุ้นรับทราบล่วงหน้า ก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 7 วันหรือระยะเวลาอื่นใดตามที่กฎหมายหรือกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องกำหนด โดยในแต่ละวาระการประชุมจะมีความเห็นของคณะกรรมการบริษัทประกอบ รวมทั้งข้อมูลประกอบการประชุมที่เพียงพอเพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้มีเวลาในการศึกษาข้อมูลล่วงหน้าก่อนวันประชุม นอกจากนี้ บริษัทจะนำข้อมูลดังกล่าวเผยแพร่ลงในเว็บไซต์ของบริษัทก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้นด้วย
- บริษัทสนับสนุนการมีส่วนร่วมของผู้ถือหุ้น เช่น การกำหนดหลักเกณฑ์ให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อย สามารถเสนอเพิ่มวาระการประชุม หลักเกณฑ์การให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเสนอชื่อบุคคลเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการ อีกทั้งจะเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถส่งความเห็น ข้อเสนอแนะ หรือข้อซักถามได้ล่วงหน้าก่อนวันประชุมตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทกำหนด โดยบริษัทจะเผยแพร่หลักเกณฑ์ดังกล่าวผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท
- ในการจัดประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทจะใช้สถานที่ซึ่งสะดวกแก่การเดินทาง โดยจะแนบแผนที่ซึ่งแสดงสถานที่จัดการประชุมผู้ถือหุ้นไว้ในหนังสือเชิญประชุม รวมถึงเลือกวันเวลาที่เหมาะสม และจัดสรรเวลาในการประชุมอย่างเพียงพอ ทั้งนี้ เพื่อเป็นการอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นของบริษัท
- ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตัวเอง บริษัทจะเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถมอบฉันทะให้กรรมการอิสระหรือบุคคลอื่นใดเข้าร่วมประชุมแทนได้ โดยใช้หนังสือมอบฉันทะแบบหนึ่งแบบใดตามที่บริษัทได้จัดส่งไปพร้อมกับหนังสือเชิญประชุม

5. ในการประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทจะเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกรายมีสิทธิอย่างเท่าเทียมกันในการแสดงความคิดเห็น ข้อเสนอแนะหรือตั้งคำถามในวาระต่างๆ ที่เกี่ยวข้องได้อย่างอิสระก่อนการลงมติในวาระใดๆ และจะมีกรรมการและผู้บริหารของบริษัทที่เกี่ยวข้องเข้าร่วมในการประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อตอบคำถามในที่ประชุม
6. บริษัทสนับสนุนให้มีการใช้บัตรลงคะแนนเสียงในทุกวาระ เพื่อความโปร่งใสและตรวจสอบได้ในการนับผลการลงคะแนน และจะจัดให้มีบุคลากรที่เป็นอิสระทำหน้าที่ช่วยในการตรวจนับคะแนนเสียงในแต่ละวาระ บริษัทจะเปิดเผยผลการลงคะแนนในแต่ละวาระและมติที่ประชุมให้ผู้ถือหุ้นทราบในที่ประชุม และผ่านระบบ SET Link ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและเว็บไซต์ของบริษัท ภายหลังจากเสร็จสิ้นการประชุมภายในวันทำการถัดไป
7. บริษัทจะจัดส่งรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นให้ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยภายใน 14 วันนับจากวันประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทจะบันทึกรายงานการประชุมอย่างถูกต้องและครบถ้วนในสาระสำคัญ ประเด็นข้อซักถามและคำตอบในที่ประชุม รวมทั้งชื่อนามสกุลของผู้ถามและผู้ตอบ ความคิดเห็น และข้อเสนอแนะที่สำคัญไว้ในรายงานการประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถตรวจสอบได้

### ผลการดำเนินงานและผลลัพธ์ด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีอื่น ๆ

- ในปี 2568 บริษัทได้รับคะแนนการประเมินการกำกับดูแลกิจการในระดับ 4 ดาว หรือ ดีมาก (Very Good) ในโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทย (ที่จัดขึ้นโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (และได้คะแนนเต็ม 100 คะแนน ในการประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น (AGM Checklist) ที่ดำเนินการโดยสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ต่อเนื่องเป็นปีที่ 3 (2566-2568)
- บริษัท**ไม่มี**กรณีถูกหน่วยงานกำกับดูแล เช่น ก.ล.ต., ตลท. หรือ ปปช. เปรียบเทียบปรับ กล่าวโทษหรือมีการดำเนินการทางแพ่งเกี่ยวกับเรื่องดังนี้
  - สิ่งแก้ไขงบการเงินทั้งรายไตรมาสและรายปี
  - การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกันในเรื่องการซื้อหุ้นคืน
  - การกีดกันไม่ให้ผู้ถือหุ้นสามารถติดต่อสื่อสารระหว่างกัน
  - การไม่เปิดเผยถึงข้อตกลงระหว่างผู้ถือหุ้นที่มีผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อบริษัทหรือผู้ถือหุ้นรายอื่น
  - การกระทำอันไม่เป็นธรรมหรือเอาเปรียบผู้ลงทุนโดยใช้ข้อมูลภายในจากคณะกรรมการและผู้บริหารของบริษัท
  - การกระทำผิดด้านการทุจริตของคณะกรรมการบริษัทและผู้บริหาร
  - การลาออกของกรรมการอิสระ/กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารอันเนื่องมาจากประเด็นเรื่องการกำกับดูแลกิจการของบริษัท
  - การลาออกของคณะกรรมการตรวจสอบ/คณะกรรมการอิสระทั้งคณะ
  - การกระทำผิดอันเนื่องมาจากประเด็นเกี่ยวกับจริยธรรมที่ขัดต่อกฎระเบียบที่เป็นความผิดร้ายแรงของคณะกรรมการบริษัทและผู้บริหาร
- บริษัท**ไม่มี**การให้ผลประโยชน์ตอบแทนแก่ผู้ถือหุ้นในลักษณะที่เป็นการจูงใจให้ลงคะแนนทางใดทางหนึ่งเป็นการเฉพาะ ไม่ว่าจะอยู่ในรูปแบบเงิน สิ่งของ หรือประโยชน์อื่นใด ให้แก่ผู้ถือหุ้นผู้เฉพาะรายที่ได้มีการออกเสียงลงคะแนนตามแนวทางที่บริษัทได้มีการจูงใจดังกล่าว (บริษัท**ไม่มี**การจัดประชุมผู้ถือหุ้นคู่)
- คณะกรรมการทุกท่านและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร **ไม่มี**การทำให้ผิดหรือฝ่าฝืนกฎหมายจนได้รับการดำเนินการทางอาญา หรือการดำเนินมาตรการลงโทษทางแพ่ง หรือการดำเนินการทางปกครอง

# โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ

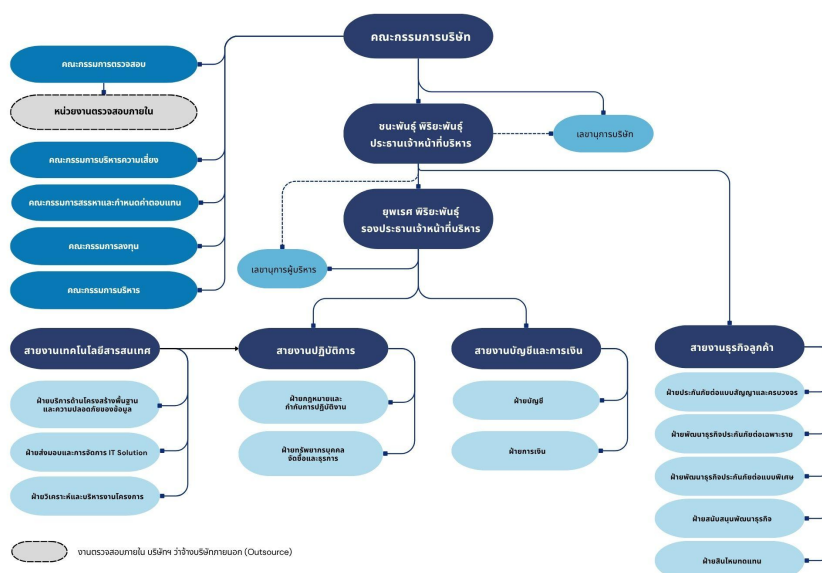
## ข้อมูลเกี่ยวกับโครงการสร้างการกำกับดูแลกิจการ

### โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ

#### แผนภาพโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ

โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ ณ วันที่ : 3 ต.ค. 2568

#### รูปแผนภาพโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ



คณะกรรมการบริษัท ในการประชุมครั้งที่ 6/2568 เมื่อวันที่ 3 ตุลาคม 2568 ได้มีมติอนุมัติการเปลี่ยนแปลง โครงสร้างองค์กร ในสายงานเทคโนโลยีสารสนเทศ โดยให้มีผลตั้งแต่วันที่ 3 ตุลาคม 2568 เป็นต้นไป

#### ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการ

#### ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการ

#### องค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัท

	2566		2567		2568	
	ชาย (คน)	หญิง (คน)	ชาย (คน)	หญิง (คน)	ชาย (คน)	หญิง (คน)
กรรมการรวม	11		11		11	
	8	3	8	3	9	2
กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	3		3		3	
	2	1	2	1	2	1
กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	8		8		8	
	6	2	6	2	7	1
กรรมการอิสระ	5		5		5	
	4	1	4	1	4	1
กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร และไม่ดำรงตำแหน่ง กรรมการอิสระ	3		3		3	
	2	1	2	1	3	0

	2566		2567		2568	
	ชาย (%)	หญิง (%)	ชาย (%)	หญิง (%)	ชาย (%)	หญิง (%)
กรรมการรวม	100.00		100.00		100.00	
	72.73	27.27	72.73	27.27	81.82	18.18
กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	27.27		27.27		27.27	
	18.18	9.09	18.18	9.09	18.18	9.09
กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	72.73		72.73		72.73	
	54.55	18.18	54.55	18.18	63.64	9.09
กรรมการอิสระ	45.45		45.45		45.45	
	36.36	9.09	36.36	9.09	36.36	9.09
กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารและไม่ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ	27.27		27.27		27.27	
	18.18	9.09	18.18	9.09	27.27	0.00

คำอธิบายเพิ่มเติม : % ที่แสดงคิดจากสัดส่วนของกรรมการรวม

	2566		2567		2568	
	ชาย (ปี)	หญิง (ปี)	ชาย (ปี)	หญิง (ปี)	ชาย (ปี)	หญิง (ปี)
อายุเฉลี่ยของกรรมการบริษัท	54		55		56	
	55	52	56	53	56	54

### ข้อมูลคณะกรรมการและผู้มีอำนาจควบคุมบริษัทรายบุคคล

#### รายชื่อคณะกรรมการบริษัท

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	วันที่ดำรงตำแหน่ง	ทักษะและความชำนาญ
----------------	---------	-------------------	-------------------

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	วันที่ดำรงตำแหน่ง	ทักษะและความชำนาญ
<p>1. นาย กฤษณะ บุญยะชัย เพศ: ชาย อายุ : 61 ปี วุฒิการศึกษา : ปริญญาตรี สาขา : เศรษฐศาสตร์ สัญชาติไทย : ใช่ มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่ ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและ ผู้ บริหาร : ไม่มี การกระทำความผิดตามกฎหมาย หมายในระยะ 5 ปีที่ผ่านมา (*) : ไม่มี ผ่านการอบรมหลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) : ไม่ใช่ ผ่านการอบรมหลักสูตร Director Certification Program (DCP) : ใช่</p> <p><b>การถือครองหุ้นในบริษัท</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• การถือหุ้นทางตรง : 100,000 หุ้น (0.043478 %)</li> </ul>	<p>ประธานกรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร, กรรมการอิสระ)</p> <p>กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ผูกพัน บริษัทตามหนังสือรับรอง : ไม่ ใช่</p> <p>ประเภทของกรรมการ : กรรมการเดิม (กรรมการที่ยัง ดำรงตำแหน่งตามฉบับที่ รายงาน และไม่มีผลการลาออกระหว่างปี)</p>	25 ธ.ค. 2562	เศรษฐศาสตร์, ความยั่งยืน, บัญชี, การเงิน, การจัดการ กลยุทธ์
<p>2. นางสาว ไตรทิพย์ ศิวะ กฤษณ์กุล เพศ: หญิง อายุ : 59 ปี วุฒิการศึกษา : ปริญญาโท สาขา : บริหารธุรกิจ สัญชาติไทย : ใช่ มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่ ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและ ผู้ บริหาร : ไม่มี การกระทำความผิดตามกฎหมาย หมายในระยะ 5 ปีที่ผ่านมา (*) : ไม่มี ผ่านการอบรมหลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) : ใช่ ผ่านการอบรมหลักสูตร Director Certification Program (DCP) : ใช่</p>	<p>กรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร, กรรมการอิสระ)</p> <p>กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ผูกพัน บริษัทตามหนังสือรับรอง : ไม่ ใช่</p> <p>ประเภทของกรรมการ : กรรมการที่หมดวาระและได้รับ การแต่งตั้งกลับเข้ามาใหม่</p>	25 ธ.ค. 2562	การเงิน, บัญชี, ความยั่งยืน, กฎหมาย, การจัดการกลยุทธ์

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	วันที่ดำรงตำแหน่ง	ทักษะและความชำนาญ
<p>3. นาย ชัชวรินทร์ พิพัฒน์โชติธรรม  เพศ: ชาย  อายุ : 52 ปี  วุฒิการศึกษา : ปริญญาโท  สาขา : บริหารธุรกิจ  สัญชาติไทย : ใช่  มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่  ความสัมพันธ์ทางครอบครัว  ระหว่างกรรมการและ ผู้  บริหาร : ไม่มี  การกระทำความผิดตามกฎหมาย  หมายในระยะเวลา 5 ปีที่ผ่านมา (*)  : ไม่มี  ผ่านการอบรมหลักสูตร  Director Accreditation  Program (DAP) : ไม่ใช่  ผ่านการอบรมหลักสูตร  Director Certification  Program (DCP) : ใช่</p> <p><b>การถือครองหุ้นในบริษัท</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• การถือหุ้นทางตรง :  100,000 หุ้น (0.043478 %)</li> </ul>	<p>กรรมการ  (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร,  กรรมการอิสระ)</p> <p>กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม  ผูกพัน  บริษัทตามหนังสือรับรอง : ไม่  ใช่</p> <p>ประเภทของกรรมการ :  กรรมการเดิม (กรรมการที่ยัง  ดำรงตำแหน่งตามฉบับที่  รายงาน  และไม่มีผลการลาออกระหว่างปี)</p>	<p>25 ธ.ค. 2562</p>	<p>บัญชี, การจัดการความเสี่ยง,  ความยั่งยืน, การเงิน, การ  จัดการกลยุทธ์</p>

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	วันที่ดำรงตำแหน่ง	ทักษะและความชำนาญ
<p>4. นาย ทุนธรรม เกียรติไพบูลย์  เพศ: ชาย  อายุ : 55 ปี  วุฒิการศึกษา : ปริญญาโท  สาขา : บริหารธุรกิจ  สัญชาติไทย : ใช่  มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่  ความสัมพันธ์ทางครอบครัว  ระหว่างกรรมการและ ผู้  บริหาร : ไม่มี  การกระทำความผิดตามกฎหมาย  ในระยะเวลา 5 ปีที่ผ่านมา (*)  : ไม่มี  ผ่านการอบรมหลักสูตร  Director Accreditation  Program (DAP) : ไม่ใช่  ผ่านการอบรมหลักสูตร  Director Certification  Program (DCP) : ไม่ใช่</p> <p><b>การถือครองหุ้นในบริษัท</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• การถือหุ้นทางตรง :  100,000 หุ้น (0.043478 %)</li> </ul>	<p>กรรมการ  (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร,  กรรมการอิสระ)</p> <p>กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม  ผูกพัน  บริษัทตามหนังสือรับรอง : ไม่  ใช่</p> <p>ประเภทของกรรมการ :  กรรมการเดิม (กรรมการที่ยัง  ดำรงตำแหน่งตามบัญชี  รายงาน  และไม่มีผลการลาออกระหว่างปี)</p>	<p>25 ธ.ค. 2562</p>	<p>การเงิน, บริหารธุรกิจ, ความ  ยั่งยืน, การจัดการกลยุทธ์,  กฎหมาย</p>

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	วันที่ดำรงตำแหน่ง	ทักษะและความชำนาญ
<p>5. นาย อนุกุล ตันติมาสน์  เพศ: ชาย  อายุ : 58 ปี  วุฒิการศึกษา : ปริญญาเอก  สาขา : กฎหมาย  สัญชาติไทย : ใช่  มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่  ความสัมพันธ์ทางครอบครัว  ระหว่างกรรมการและ ผู้  บริหาร : ไม่มี  การกระทำความผิดตามกฎหมาย  หมายในระยะเวลา 5 ปีที่ผ่านมา (*)  : ไม่มี  ผ่านการอบรมหลักสูตร  Director Accreditation  Program (DAP) : ไม่ใช่  ผ่านการอบรมหลักสูตร  Director Certification  Program (DCP) : ใช่</p> <p><b>การถือครองหุ้นในบริษัท</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• การถือหุ้นโดยบุคคลที่มีความสัมพันธ์กับ  กรรมการ ผู้บริหารตามมาตรา  59 (**): 1,953,000 หุ้น  (0.849130 %)</li> </ul>	<p>กรรมการ  (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร,  กรรมการอิสระ)</p> <p>กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม  ผูกพัน  บริษัทตามหนังสือรับรอง : ไม่  ใช่</p> <p>ประเภทของกรรมการ :  กรรมการเดิม (กรรมการที่ยัง  ดำรงตำแหน่งตามบัญชี  รายงาน  และไม่มีผลการลาออกระหว่างปี)</p>	<p>22 เม.ย. 2566</p>	<p>กฎหมาย, การจัดการความ  เสี่ยง, ความยั่งยืน, การเงิน,  การจัดการกลยุทธ์</p>

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	วันที่ดำรงตำแหน่ง	ทักษะและความชำนาญ
<p>6. นาย กฤษณ์ สุจเร  เพศ: ชาย  อายุ : 66 ปี  วุฒิการศึกษา : ปริญญาโท  สาขา : บริหารธุรกิจ  สัญชาติไทย : ใช่  มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่  ความสัมพันธ์ทางครอบครัว  ระหว่างกรรมการและ ผู้  บริหาร : ไม่มี  การกระทำความผิดตามกฎหมาย  หมายในระยะเวลา 5 ปีที่ผ่านมา (*)  : ไม่มี  ผ่านการอบรมหลักสูตร  Director Accreditation  Program (DAP) : ไม่ใช่  ผ่านการอบรมหลักสูตร  Director Certification  Program (DCP) : ใช่</p> <p><b>การถือครองหุ้นในบริษัท</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• การถือหุ้นทางตรง :  8,500,000 หุ้น (3.695652 %)</li> </ul>	<p>กรรมการ  (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)</p> <p>กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม  ผูกพัน  บริษัทตามหนังสือรับรอง : ไม่  ใช่</p> <p>ประเภทของกรรมการ :  กรรมการที่หมดวาระและได้รับ  การแต่งตั้งกลับเข้ามาใหม่</p>	25 ธ.ค. 2562	<p>การจัดการกลยุทธ์, บริหาร  ธุรกิจ, ประกันภัยและ  ประกันชีวิต, ความยั่งยืน, การ  จัดการความเสี่ยง</p>
<p>7. นาย ไกรสิงห์ อูซชิน  เพศ: ชาย  อายุ : 66 ปี  วุฒิการศึกษา : ปริญญาตรี  สาขา : Marketing  สัญชาติไทย : ใช่  มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่  ความสัมพันธ์ทางครอบครัว  ระหว่างกรรมการและ ผู้  บริหาร : ไม่มี  การกระทำความผิดตามกฎหมาย  หมายในระยะเวลา 5 ปีที่ผ่านมา (*)  : ไม่มี  ผ่านการอบรมหลักสูตร  Director Accreditation  Program (DAP) : ไม่ใช่  ผ่านการอบรมหลักสูตร  Director Certification  Program (DCP) : ไม่ใช่</p>	<p>กรรมการ  (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)</p> <p>กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม  ผูกพัน  บริษัทตามหนังสือรับรอง : ใช่</p> <p>ประเภทของกรรมการ :  กรรมการใหม่ที่ได้รับการแต่งตั้ง  ทดแทนกรรมการที่หมดวาระ/  ลา  ออก</p>	8 ส.ค. 2568	<p>ประกันภัยและประกันชีวิต,  ความยั่งยืน, บริหารธุรกิจ, การ  จัดการกลยุทธ์, การจัดการ  เทคโนโลยีสารสนเทศ</p>

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	วันที่ดำรงตำแหน่ง	ทักษะและความชำนาญ
<p>8. นาย ชีรภัทร ศรีสติ  เพศ: ชาย  อายุ : 44 ปี  วุฒิการศึกษา : ปริญญาตรี  สาขา : วิทยาศาสตร์  คอมพิวเตอร์  สัญชาติไทย : ใช่  มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่  ความสัมพันธ์ทางครอบครัว  ระหว่างกรรมการและ ผู้  บริหาร : ไม่มี  การกระทำความผิดตามกฎหมาย  หมายในระยะเวลา 5 ปีที่ผ่านมา (*)  : ไม่มี  ผ่านการอบรมหลักสูตร  Director Accreditation  Program (DAP) : ไม่ใช่  ผ่านการอบรมหลักสูตร  Director Certification  Program (DCP) : ไม่ใช่</p>	<p>กรรมการ  (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)   กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม  ผูกพัน  บริษัทตามหนังสือรับรอง : ใช่   ประเภทของกรรมการ :  กรรมการใหม่ที่ได้รับการแต่งตั้ง  ทดแทนกรรมการที่หมดวาระ/  ลา  ออก</p>	<p>8 ส.ค. 2568</p>	<p>การจัดการเทคโนโลยี  สารสนเทศ, ประกันภัยและ  ประกันชีวิต, การจัดการ  กลยุทธ์, ความยั่งยืน, บริหาร  ธุรกิจ</p>

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	วันที่ดำรงตำแหน่ง	ทักษะและความชำนาญ
<p>9. นาย ชนะพันธุ์ พิริยะพันธุ์ เพศ: ชาย อายุ : 55 ปี วุฒิการศึกษา : ปริญญาโท สาขา : Communication Arts สัญชาติไทย : ใช่ มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่ ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและ ผู้ บริหาร : มี การกระทำความผิดตามกฎหมาย หมายในระยะเวลา 5 ปีที่ผ่านมา (*) : ไม่มี ผ่านการอบรมหลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) : ไม่ใช่ ผ่านการอบรมหลักสูตร Director Certification Program (DCP) : ใช่</p> <p><b>การถือครองหุ้นในบริษัท</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• การถือหุ้นทางตรง : 3,412,600 หุ้น (1.483739 %)</li> <li>• การถือหุ้นโดยบุคคลที่มีความ สัมพันธ์กับ กรรมการ ผู้บริหารตามมาตรา 59 (**): 30,600,000 หุ้น (13.304348 %)</li> </ul>	<p>กรรมการ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)</p> <p>กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ผูกพัน บริษัทตามหนังสือรับรอง : ใช่</p> <p>ประเภทของกรรมการ : กรรมการเดิม (กรรมการที่ยัง ดำรงตำแหน่งตามงบปีที่ รายงาน และไม่มีกรลาออกระหว่างปี)</p>	<p>3 ก.พ. 2563</p>	<p>ประกันภัยและประกันชีวิต, การจัดการกลยุทธ์, บริหาร ธุรกิจ, ความยั่งยืน, การจัดการ เทคโนโลยีสารสนเทศ</p>

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	วันที่ดำรงตำแหน่ง	ทักษะและความชำนาญ
<p>10. นาง ยุพเรศ พิริยะพันธุ์  เพศ: หญิง  อายุ : 49 ปี  วุฒิการศึกษา : ปริญญาโท  สาขา : Risk Management and Insurance  สัญชาติไทย : ใช่  มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่  ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและ ผู้บริหาร : มี  การกระทำความผิดตามกฎหมายในระยะเวลา 5 ปีที่ผ่านมา (*) : ไม่มี  ผ่านการอบรมหลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) : ไม่ใช่  ผ่านการอบรมหลักสูตร Director Certification Program (DCP) : ใช่</p> <p><b>การถือครองหุ้นในบริษัท</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• การถือหุ้นทางตรง : 30,600,000 หุ้น (13.304348 %)</li> <li>• การถือหุ้นโดยบุคคลที่มีความสัมพันธ์กับ กรรมการ ผู้บริหารตามมาตรา 59 (**): 3,412,600 หุ้น (1.483739 %)</li> </ul>	<p>กรรมการ  (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)</p> <p>กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม  ผู้กพัน  บริษัทตามหนังสือรับรอง : ใช่</p> <p>ประเภทของกรรมการ :  กรรมการเดิม (กรรมการที่ยังดำรงตำแหน่งตามงบปีที่  รายงาน  และไม่มีผลการออกกระหว่างปี)</p>	<p>1 พ.ค. 2555</p>	<p>ประกันภัยและประกันชีวิต,  บริหารธุรกิจ, การจัดการ  กลยุทธ์, ความยั่งยืน,  เศรษฐศาสตร์</p>

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	วันที่ดำรงตำแหน่ง	ทักษะและความชำนาญ
<p>11. นาย พรเกษม เหล่าฤทธิรัตน์</p> <p>เพศ: ชาย</p> <p>อายุ : 48 ปี</p> <p>วุฒิการศึกษา :ปริญญาโท</p> <p>สาขา : Urban Planning, Land and Housing Development</p> <p>สัญชาติไทย : ใช่</p> <p>มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่</p> <p>ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร : ไม่มี</p> <p>การกระทำความผิดตามกฎหมายในระยะเวลา 5 ปีที่ผ่านมา (*) : ไม่มี</p> <p>ผ่านการอบรมหลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) : ไม่ใช่</p> <p>ผ่านการอบรมหลักสูตร Director Certification Program (DCP) : ใช่</p> <p><b>การถือครองหุ้นในบริษัท</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• การถือหุ้นทางตรง : 20,400,000 หุ้น (8.869565 %)</li> </ul>	<p>กรรมการ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)</p> <p>กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพัน</p> <p>บริษัทตามหนังสือรับรอง : ใช่</p> <p>ประเภทของกรรมการ : กรรมการเดิม (กรรมการที่ยังดำรงตำแหน่งตามงบปีที่ย่างงานและไม่มีผลการลาออกระหว่างปี)</p>	17 เม.ย. 2555	<p>ประกันภัยและประกันชีวิต, บริหารธุรกิจ, การจัดการกลยุทธ์, ความยั่งยืน, เศรษฐศาสตร์</p>

คำอธิบายเพิ่มเติม:

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

(1) การกระทำการโดยไม่สุจริต หรือประมาทเลินเล่ออย่างร้ายแรง

(2) การเปิดเผย หรือเผยแพร่ข้อมูล หรือข้อความอันเป็นเท็จที่อาจทำให้สำคัญผิด หรือปกปิดข้อความจริงที่ควรบอกให้แจ้งในสาระสำคัญซึ่งอาจมีผลกระทบต่อความตัดสินใจของผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน หรือ ผู้ที่เกี่ยวข้อง

(3) การกระทำอันไม่เป็นธรรมหรือการเอาเปรียบผู้ลงทุนในการซื้อขายหลักทรัพย์หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หรือมีหรือเคยมีส่วนร่วมหรือสนับสนุนการกระทำดังกล่าว

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

**รายชื่อกรรมการที่ลาออก / พ้นตำแหน่งระหว่างปี**

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	วันที่ลาออก / พ้นตำแหน่ง	กรรมการที่มาแทน

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	วันที่ลาออก / พ้นตำแหน่ง	กรรมการที่มาแทน
<p>1. นาย อัญชลิน พรธณนิภา เพศ: ชาย อายุ : 63 ปี วุฒิการศึกษา : ปริญญาเอก สาขา : รัฐศาสตร์ สัญชาติไทย : ใช่ มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่ ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและ ผู้ บริหาร : มี การกระทำความผิดตามกฎหมาย หมายในระยะเวลา 5 ปีที่ผ่านมา<sup>(*)</sup> : ไม่มี ผ่านการอบรมหลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) : ไม่ใช่ ผ่านการอบรมหลักสูตร Director Certification Program (DCP) : ใช่</p>	<p>กรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)  กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ผูกพัน บริษัทตามหนังสือรับรอง : ใช่</p>	25 เม.ย. 2568	<p>นาย จีรภัทร ศรีสติ  วันที่ดำรงตำแหน่งแทน : 8 ส.ค. 2568</p>
<p>2. นาง นภัสนันท์ พรธณนิภา เพศ: หญิง อายุ : 53 ปี วุฒิการศึกษา : ปริญญาเอก สาขา : รัฐศาสตร์ สัญชาติไทย : ใช่ มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่ ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและ ผู้ บริหาร : มี การกระทำความผิดตามกฎหมาย หมายในระยะเวลา 5 ปีที่ผ่านมา<sup>(*)</sup> : ไม่มี ผ่านการอบรมหลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) : ไม่ใช่ ผ่านการอบรมหลักสูตร Director Certification Program (DCP) : ใช่</p>	<p>กรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)  กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ผูกพัน บริษัทตามหนังสือรับรอง : ใช่</p>	25 เม.ย. 2568	<p>นาย ไกรสิงห์ อุซชิน  วันที่ดำรงตำแหน่งแทน : 8 ส.ค. 2568</p>

คำอธิบายเพิ่มเติม:

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

(1) การกระทำการโดยไม่สุจริต หรือประมาทเลินเล่ออย่างร้ายแรง

(2) การเปิดเผย หรือเผยแพร่ข้อมูล หรือข้อความอันเป็นเท็จที่อาจทำให้ลำคัมผิด หรือปกปิดข้อความจริงที่ควรบอกให้แจ้งในสาระสำคัญซึ่งอาจมีผลกระทบต่อจิตใจของผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน หรือ ผู้ที่เกี่ยวข้อง

(3) การกระทำอันไม่เป็นธรรมหรือการเอาเปรียบผู้ลงทุนในการซื้อขายหลักทรัพย์หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หรือมีหรือเคยมีส่วนร่วมหรือสนับสนุนการกระทำดังกล่าว

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

### รายชื่อกรรมการ จำแนกตามตำแหน่ง

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	กรรมการอิสระ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารและไม่ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ	กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทตามหนังสือรับรอง
1. นาย กฤษณะ บุญยะชัย	ประธานกรรมการ		✓	✓		
2. นางสาว ไตรทิพย์ ศิวะกฤษณ์กุล	กรรมการ		✓	✓		
3. นาย ชัชวรินทร์ พิพัฒน์โชติธรรม	กรรมการ		✓	✓		
4. นาย ทนุธรรม เกียรติไพบูลย์	กรรมการ		✓	✓		
5. นาย อนุกุล ตันติมาสน์	กรรมการ		✓	✓		
6. นาย กฤษณ์ สุจเร	กรรมการ		✓		✓	
7. นาย ไกรสิงห์ อูซชิน	กรรมการ		✓		✓	✓
8. นาย ธีรภัทร ศรีสติ	กรรมการ		✓		✓	✓
9. นาย ชนะพันธุ์ พิริยะพันธุ์	กรรมการ	✓				✓
10. นาง ยุพเรศ พิริยะพันธุ์	กรรมการ	✓				✓
11. นาย พรเกษม เหล่าฤทธิรัตน์	กรรมการ	✓				✓
<b>รวม (คน)</b>		<b>3</b>	<b>8</b>	<b>5</b>	<b>3</b>	<b>5</b>

### ภาพรวมทักษะและความชำนาญของกรรมการ

ทักษะและความชำนาญ	จำนวน (คน)	ร้อยละ (%)
1. เศรษฐศาสตร์	3	27.27

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

**ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการบริษัทอื่นๆ<sup>(\*)(\*\*)</sup>**

	2566	2567	2568
ประธานกรรมการและผู้บริหารสูงสุดเป็นบุคคลเดียวกัน	-	ไม่ใช่	ไม่ใช่
ประธานกรรมการเป็นกรรมการอิสระ	-	ใช่	ใช่
ประธานกรรมการและผู้บริหารสูงสุดเป็นบุคคลในครอบครัวเดียวกัน	ไม่ใช่	ไม่ใช่	ไม่ใช่
ประธานกรรมการเป็นสมาชิกในคณะกรรมการบริหารหรือคณะทำงาน	-	ไม่ใช่	ไม่ใช่
บริษัทแต่งตั้งกรรมการอิสระอย่างน้อยหนึ่งคนเพื่อกำหนดวาระการประชุมคณะกรรมการ	ใช่	ใช่	ใช่

คำอธิบายเพิ่มเติม :

(\*) ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการอื่น ๆ จะถูกประมวลผลตั้งแต่ปี 2565 เป็นต้นไป

(\*\*) หากมีการระบุหมายเหตุจะเป็นการนำหมายเหตุของปีล่าสุดมาแสดง

**มาตรการถ่วงดุลอำนาจระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายจัดการ**

มาตรการถ่วงดุลอำนาจระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายจัดการ : มี

วิธีการถ่วงดุลอำนาจระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายจัดการ : การแต่งตั้งกรรมการอิสระคนหนึ่ง ร่วมพิจารณากำหนดวาระการประชุมคณะกรรมการ

ประธานกรรมการเป็นกรรมการอิสระ โดยที่ประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร มีไข่มุคคลเดียวกัน เพื่อเป็นการถ่วงดุลอำนาจระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายจัดการ โดยมีการแบ่งแยกอำนาจและหน้าที่ ไม่ก้ำก้ำกันอย่างชัดเจน ซึ่งเป็นการปฏิบัติตามข้อกำหนดของกฎบัตรคณะกรรมการบริษัท ทั้งนี้ ประธานกรรมการร่วมพิจารณากำหนดวาระการประชุมคณะกรรมการทุกครั้ง

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

## ข้อมูลเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

กฎบัตรคณะกรรมการ (Board charter) : มี

กฎบัตรคณะกรรมการบริษัท จัดทำขึ้นเพื่อกำหนดเรื่องต่างๆ ที่เกี่ยวกับคณะกรรมการบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง รวมถึงหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมีการระบุเรื่ององค์ประกอบและการแต่งตั้งคณะกรรมการบริษัท คุณสมบัติของคณะกรรมการบริษัท วาระการดำรงตำแหน่ง อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ การประชุม การรายงานของคณะกรรมการบริษัท การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัท และการทบทวนและปรับปรุงกฎบัตร

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

## ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการชุดย่อย

### ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการชุดย่อย

### ข้อมูลเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อย

## บทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อย

### คณะกรรมการตรวจสอบ

#### บทบาทหน้าที่

- การสอบทานรายงานทางการเงินและระบบควบคุมภายใน

#### ขอบเขต อำนาจ หน้าที่และบทบาทความรับผิดชอบ

คณะกรรมการตรวจสอบมีอำนาจในการดำเนินการตรวจสอบและสอบสวนตามที่จำเป็นในเรื่องต่างๆ ซึ่งมีข้อบ่งชี้ได้ว่าอาจมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อชื่อเสียง ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท รวมถึงผลประโยชน์ที่ผู้ถือหุ้นพึงได้รับ และมีหน้าที่และความรับผิดชอบดังนี้

1. สอบทานให้บริษัทมีรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเปิดเผยอย่างเพียงพอ โดยการประสานงานกับผู้สอบบัญชี และผู้บริหารที่รับผิดชอบจัดทำรายงานทางการเงินทั้งในรายไตรมาสและประจำปี คณะกรรมการตรวจสอบอาจแนะนำให้ผู้สอบบัญชีสอบทานหรือตรวจสอบรายการใดๆ ที่เห็นว่าจำเป็นและเป็นเรื่องสำคัญในระหว่างการตรวจสอบบัญชีของบริษัทก็ได้

2. สอบทานให้บริษัทและบริษัทย่อยมีระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) และระบบการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่มีความเหมาะสมและมีประสิทธิผล โดยสอบทานร่วมกับผู้สอบบัญชีและผู้ตรวจสอบภายใน และพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงาน

ตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง โยเกีย ย เลิกจ้าง และกำหนดค่าตอบแทนของหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน หรือหน่วยงานอื่นใดที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบภายใน รวมทั้ง อนุมัติแผนการตรวจสอบภายใน ตลอดจนมอบหมายงานแก่เจ้าหน้าที่ตรวจสอบภายในเพื่อสนับสนุนงานของคณะกรรมการตรวจสอบ

3. สอบทานให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย กฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัย กฎระเบียบของคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ. และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท และมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง)
4. พิจารณาคัดเลือกและเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของบริษัทและบริษัทย่อย และ/หรือบริษัทร่วมและเสนอค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีดังกล่าว โดยคำนึงถึงความน่าเชื่อถือ ความเพียงพอของทรัพยากร ปริมาณงานตรวจสอบของสำนักงานตรวจสอบบัญชีนั้น รวมถึงประสบการณ์ของบุคลากรที่ได้รับมอบหมายให้ทำการตรวจสอบบัญชีของบริษัท นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบต้องเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละครั้ง
5. พิจารณาให้ความเห็นการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของบริษัทและบริษัทย่อยตามข้อกำหนดของกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท
6. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท ซึ่งรายงานดังกล่าวลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และรายงานดังกล่าวควรประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อยดังต่อไปนี้
  - (ก) ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของบริษัทและบริษัทย่อย
  - (ข) ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของบริษัทและบริษัทย่อย
  - (ค) ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของกลุ่มบริษัท
  - (ง) ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี
  - (จ) ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของบริษัทและบริษัทย่อย
  - (ฉ) จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ และการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบแต่ละคน
  - (ช) ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับจากการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎบัตร (Charter)
  - (ซ) รายงานอื่นใดที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบ ภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท
7. สอบทานและให้ความเห็นเกี่ยวกับนโยบายต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ เช่น นโยบายบัญชี นโยบายการกำกับดูแลกิจการและความรับผิดชอบต่อสังคม และการต่อต้านการคอร์รัปชัน เป็นต้น
8. ทบทวนกระบวนการกำกับดูแลกิจการและความรับผิดชอบต่อสังคม รวมถึงการต่อต้านการคอร์รัปชันของบริษัท
9. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

## ลิงก์กฎบัตร

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

## คณะกรรมการบริหาร

### บทบาทหน้าที่

- อื่น ๆ
- บริหารจัดการการดำเนินงานธุรกิจของบริษัท

### ขอบเขต อำนาจ หน้าที่และบทบาทความรับผิดชอบ

1. ให้คำแนะนำเกี่ยวกับทิศทาง กลยุทธ์ โครงสร้างการจัดการ และแผนการดำเนินงานประจำปี และงบประมาณของบริษัท

2. ดำเนินการจัดการให้การดำเนินธุรกิจของบริษัทเป็นไปตามแผนการ วัตถุประสงค์ และเป้าหมายที่กำหนดไว้
3. ตรวจสอบผลการดำเนินงานและการดำเนินงานของบริษัท และกลุ่มบริษัท และรายงานให้คณะกรรมการบริษัทรับทราบทุกเดือน
4. เสาะหาและประเมินโอกาสใหม่ๆ ในการดำเนินธุรกิจของบริษัท
5. ตรวจสอบและให้คำแนะนำเกี่ยวกับเรื่องนโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทแก่คณะกรรมการบริษัท
6. ตรวจสอบและอนุมัติธุรกรรมต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการลงทุน หรือการขายสินทรัพย์ของบริษัท การจัดการทรัพยากรบุคคล การเงินและการคลัง การบริหารงานทั่วไป และธุรกรรมต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทภายใต้ขอบเขตอำนาจการอนุมัติที่คณะกรรมการบริษัทพิจารณา กำหนดไว้
7. พิจารณาและตรวจสอบการจัดการความเสี่ยงและระบบการควบคุมความเสี่ยงของบริษัท
8. คณะกรรมการบริหารอาจมอบอำนาจช่วงให้ผู้บริหารหรือพนักงานปฏิบัติงานเฉพาะอย่างแทนได้ตามความเหมาะสม อย่างไรก็ตาม การมอบอำนาจช่วงดังกล่าวจะต้องไม่มีลักษณะเป็นการมอบอำนาจช่วงที่ทำให้คณะกรรมการบริหาร หรือผู้รับมอบอำนาจจากคณะกรรมการบริหารสามารถอนุมัติรายการที่ตนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งอาจมีส่วนได้ส่วนเสีย หรืออาจได้รับประโยชน์ในลักษณะใดๆ หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อื่นใดกับบริษัท (ตามที่นิยามไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนหรือประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์) ทั้งนี้ การอนุมัติรายการดังกล่าวต้องสอดคล้องกับนโยบายและหลักการต่างๆ ที่กำหนดโดยคณะกรรมการบริษัทและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
9. จัดหาที่ปรึกษาหรือบุคคลที่มีความเห็นอิสระเพื่อให้ความเห็นหรือคำแนะนำตามความจำเป็น
10. ร้องขอให้ผู้บริหารหรือพนักงานเข้าประชุมคณะกรรมการบริหารหรือให้ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับเรื่องที่มีการอภิปรายกันในที่ประชุมคณะกรรมการบริหาร
11. รายงานให้คณะกรรมการบริษัททราบถึงกิจการที่คณะกรรมการบริหารดำเนินการภายใต้อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารอย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้ รวมถึงเรื่องอื่นใดที่จำเป็น และสมควรที่จะต้องเสนอให้คณะกรรมการบริษัทรับทราบ
12. ตรวจสอบผลการปฏิบัติงานของตนเป็นประจำทุกปี
13. ดำเนินการอื่นใดตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

## ลิงก์กฎบัตร

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

## คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

### บทบาทหน้าที่

- การสรรหากรรมการ / ผู้บริหารระดับสูง
- การพิจารณาค่าตอบแทน

### ขอบเขต อำนาจ หน้าที่และบทบาทความรับผิดชอบ

1. พิจารณาสรรหาและคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทแทนกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระหรือแทนตำแหน่งกรรมการที่ว่างลงในกรณีอื่นที่ไม่ใช่เนื่องมาจากการครบวาระ โดยให้มีการกำหนดหลักเกณฑ์ หรือวิธีการสรรหาและ

คัดเลือกด้วยความโปร่งใส พิจารณาจากประสบการณ์ วิชาชีพ ความหลากหลายของทักษะ (Board Skills Matix) และคุณสมบัติเฉพาะด้านที่จำเป็นต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท เพื่อให้เกิดความสมดุลในสาขาต่างๆ และเป็นประโยชน์สูงสุด และอาจพิจารณาจากบัญชีรายชื่อหรือฐานข้อมูลกรรมการ (Director Pool) ขององค์กรที่น่าเชื่อถือประกอบด้วย เสนอต่อคณะกรรมการบริษัท และ/หรือ ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ

2. พิจารณาเสนอชื่อกรรมการบริษัทที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเป็นกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย เสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาอนุมัติ
3. พิจารณาแนวทาง และกำหนดค่าตอบแทนให้แก่ กรรมการบริษัท กรรมการชุดย่อย โดยมีการกำหนดหลักเกณฑ์หรือวิธีการกำหนดค่าตอบแทนที่เป็นธรรมและสมเหตุสมผล เสนอต่อคณะกรรมการบริษัท และที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาอนุมัติ
4. พิจารณาแนวทาง และหลักการประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปีของคณะกรรมการบริษัท โดยให้มีการกำหนดดัชนีวัดผลการปฏิบัติงาน (Board KPIs) และการจัดทำแบบประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัท และแบบประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
5. พิจารณาสรรหาและคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โดยให้มีการกำหนดหลักเกณฑ์หรือ วิธีการสรรหาและคัดเลือกด้วยความโปร่งใส โดยพิจารณาจากประสบการณ์ ความรู้ความสามารถ ทักษะต่างๆ ที่จำเป็น คุณสมบัติเฉพาะด้านที่จำเป็นต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท ให้บรรลุตามวัตถุประสงค์และเป้าหมาย ภาวะความเป็นผู้นำ และประสบการณ์ในการเป็นผู้นำองค์กร เสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาอนุมัติ
6. พิจารณาแนวทาง และกำหนดค่าตอบแทน ให้แก่ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โดยกำหนดหัวข้อและหลักเกณฑ์ในการประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปีของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รวมทั้งพิจารณาประเมินผลการปฏิบัติงาน เพื่อกำหนดค่าตอบแทนที่เหมาะสม ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาอนุมัติ
7. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

## ลิงก์กฎบัตร

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

## คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

### บทบาทหน้าที่

- การกำกับดูแลด้านความเสี่ยง

### ขอบเขต อำนาจ หน้าที่และบทบาทความรับผิดชอบ

1. กำหนดนโยบายและกรอบการประเมิน และบริหารความเสี่ยงของบริษัท
2. กำหนดแนวทางและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงระดับองค์กร เพื่อให้ความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ภายใต้ต้นทุนที่เหมาะสม
3. พิจารณาและทบทวนแนวทางและเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงให้มีประสิทธิภาพและเหมาะสมกับลักษณะและขนาดความเสี่ยงแต่ละด้านของธุรกิจที่บริษัทดำเนินการ
4. พิจารณาและให้ความเห็นชอบแผนการบริหารความเสี่ยงซึ่งครอบคลุมความเสี่ยงประเภทต่างๆ ที่สำคัญ ได้แก่ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk) ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ (Operational Risk) ความเสี่ยงด้านการเงิน (Financial Risk) ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง (Reputation Risk) ความเสี่ยงด้านกฎหมายระเบียบข้อบังคับ (Compliance Risk) ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Risk) และความเสี่ยงด้านอื่นๆ อาทิเช่น ความเสี่ยงด้านการทุจริตคอร์รัปชัน เป็นต้น

5. พิจารณาให้ความเห็นในการติดตามและการประเมินผลการบริหารความเสี่ยงระดับองค์กรและดำเนินการให้มั่นใจว่าบริษัทมีการจัดการความเสี่ยงในด้านต่างๆ ที่สำคัญ รวมทั้งความเสี่ยงด้านการทุจริตคอร์รัปชันอย่างเพียงพอและเหมาะสม
6. สื่อสารและพัฒนาบุคลากรให้มีความรู้ ความเข้าใจ เกี่ยวกับความเสี่ยงและกระบวนการบริหารความเสี่ยง
7. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงอาจขอคำปรึกษาจากผู้เชี่ยวชาญเพื่อช่วยให้สามารถปฏิบัติหน้าที่ตามกฎบัตรได้อย่างมีประสิทธิภาพด้วยค่าใช้จ่ายของบริษัท
8. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีอำนาจเชิญให้ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องเข้าร่วมประชุมเพื่อชี้แจงหรือให้ข้อมูลเพิ่มเติมสำหรับความเสี่ยงและการปฏิบัติหน้าที่ตามความรับผิดชอบตามที่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเห็นควร
9. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการรายงานกิจกรรมการบริหารความเสี่ยงหรือหน้าที่อื่นใดที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

### ลิงก์กฎบัตร

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

### คณะกรรมการลงทุน

#### บทบาทหน้าที่

- อื่น ๆ
- กำกับดูแลและควบคุมการบริหารการลงทุนของบริษัท

#### ขอบเขต อำนาจ หน้าที่และบทบาทความรับผิดชอบ

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

### ลิงก์กฎบัตร

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

## ข้อมูลคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละชุด

### รายชื่อคณะกรรมการตรวจสอบ

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	วันที่ดำรงตำแหน่ง	ทักษะและความชำนาญ
1. นางสาว ไตรทิพย์ ศิวะ กฤษณ์กุล <sup>(*)</sup> เพศ: หญิง อายุ : 59 ปี วุฒิการศึกษา : ปริญญาโท สาขา : บริหารธุรกิจ สัญชาติไทย : ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่ มีประสบการณ์ความรู้ด้านการ ตรวจสอบบัญชี : ใช่	ประธานกรรมการตรวจสอบ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร, กรรมการอิสระ)  ประเภทของกรรมการ : กรรมการเดิม (กรรมการที่ยัง ดำรงตำแหน่งตามงบปีที่ รายงาน และไม่มีผลการลาออกระหว่างปี)	25 ธ.ค. 2562	การเงิน, บัญชี, ความยั่งยืน, กฎหมาย, การจัดการกลยุทธ์
2. นาย ชัชวรินทร์ พิพัฒน์โชติธรรม (*) เพศ: ชาย อายุ : 52 ปี วุฒิการศึกษา : ปริญญาโท สาขา : บริหารธุรกิจ สัญชาติไทย : ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่ มีประสบการณ์ความรู้ด้านการ ตรวจสอบบัญชี : ใช่	กรรมการตรวจสอบ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร, กรรมการอิสระ)  ประเภทของกรรมการ : กรรมการที่หมดวาระและได้รับ การ แต่งตั้งกลับเข้ามาใหม่	25 ธ.ค. 2562	บัญชี, การจัดการความเสี่ยง, ความยั่งยืน, การเงิน, การ จัดการกลยุทธ์
3. นาย อนุกุล ตันติมาสน์ <sup>(*)</sup> เพศ: ชาย อายุ : 58 ปี วุฒิการศึกษา : ปริญญาเอก สาขา : กฎหมาย สัญชาติไทย : ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่ มีประสบการณ์ความรู้ด้านการ ตรวจสอบบัญชี : ใช่	กรรมการตรวจสอบ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร, กรรมการอิสระ)  ประเภทของกรรมการ : กรรมการใหม่ที่ได้รับการแต่งตั้ง ทดแทนกรรมการที่หมดวาระ/ ลา ออก	8 ส.ค. 2568	กฎหมาย, การจัดการความ เสี่ยง, ความยั่งยืน, การเงิน, การจัดการกลยุทธ์

คำอธิบายเพิ่มเติม:

(\*) กรรมการที่มีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานงบการเงินของบริษัท

### รายชื่อกรรมการตรวจสอบที่ลาออก / พ้นตำแหน่งระหว่างปี

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	วันที่ลาออก / พ้นตำแหน่ง	กรรมการที่มาแทน
<p>1. นาย กฤษณะ บุญยะชัย<sup>(*)</sup>  เพศ: ชาย  อายุ : 61 ปี  วุฒิการศึกษา : ปริญญาตรี  สาขา : เศรษฐศาสตร์  สัญชาติไทย : ใช่  ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่  มีประสบการณ์ความรู้ด้านการ  ตรวจสอบบัญชี : ใช่</p>	<p>กรรมการตรวจสอบ  (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร,  กรรมการอิสระ)</p>	8 ส.ค. 2568	<p>นาย อนุกุล ตันติมาสน์   วันที่ดำรงตำแหน่งแทน :  8 ส.ค. 2568</p>

คำอธิบายเพิ่มเติม:

(\*) กรรมการที่มีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทางงบการเงินของบริษัท

### รายชื่อคณะกรรมการบริหาร

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

### รายชื่อกรรมการบริหารที่ลาออก / พ้นตำแหน่งระหว่างปี

รายชื่อคณะกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ

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

รายชื่อคณะกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ ที่ลาออก/พ้นตำแหน่งระหว่างปี

ข้อมูลเกี่ยวกับผู้บริหาร

ข้อมูลเกี่ยวกับผู้บริหาร

รายชื่อและตำแหน่งของผู้บริหาร

รายชื่อผู้บริหารสูงสุดและผู้บริหาร 4 รายแรกนับจากผู้บริหารสูงสุด

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

รายชื่อผู้บริหาร	ตำแหน่ง	วันที่ดำรงตำแหน่ง	ทักษะและความชำนาญ
<p>1. นาย ชนะพันธ์ พิริยะพันธุ์ เพศ: ชาย อายุ : 55 ปี วุฒิการศึกษา : ปริญญาโท สาขา : Communication Arts สัญชาติไทย : ใช่ มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่ ผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงาน บัญชีและการเงิน : ไม่ใช่ ผู้ควบคุมดูแลการบัญชี : ไม่ใช่</p>	<p>ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (ผู้บริหารสูงสุด)</p>	<p>1 ก.ย. 2558</p>	<p>ประกันภัยและประกันชีวิต, การ จัดการกลยุทธ์, บริหารธุรกิจ, ความยั่งยืน, การจัดการ เทคโนโลยีสารสนเทศ</p>
<p>2. นาง ยุพเรศ พิริยะพันธุ์ เพศ: หญิง อายุ : 49 ปี วุฒิการศึกษา : ปริญญาโท สาขา : Risk Management and Insurance สัญชาติไทย : ใช่ มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่ ผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงาน บัญชีและการเงิน : ไม่ใช่ ผู้ควบคุมดูแลการบัญชี : ไม่ใช่</p>	<p>รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร</p>	<p>3 ก.พ. 2563</p>	<p>ประกันภัยและประกันชีวิต, บริหารธุรกิจ, การจัดการ กลยุทธ์, ความยั่งยืน, เศรษฐศาสตร์</p>
<p>3. นางสาว ชีรยา พงษ์กุล เพศ: หญิง อายุ : 51 ปี วุฒิการศึกษา : ปริญญาโท สาขา : การเงิน สัญชาติไทย : ใช่ มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่ ผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงาน บัญชีและการเงิน : ไม่ใช่ ผู้ควบคุมดูแลการบัญชี : ไม่ใช่</p>	<p>ประธานเจ้าหน้าที่สายงานธุรกิจ ลูกค้า</p>	<p>15 พ.ค. 2563</p>	<p>การตลาด, การเงิน, บริหาร ธุรกิจ, ประกันภัยและ ประกันชีวิต, การจัดการกลยุทธ์</p>
<p>4. นาง ทิภาพร สีนานุรักษ์ เพศ: หญิง อายุ : 49 ปี วุฒิการศึกษา : ปริญญาโท สาขา : สุขภาพจิต สัญชาติไทย : ใช่ มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่ ผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงาน บัญชีและการเงิน : ไม่ใช่ ผู้ควบคุมดูแลการบัญชี : ไม่ใช่</p>	<p>ประธานเจ้าหน้าที่สายงาน ปฏิบัติการ</p>	<p>1 ก.ย. 2568</p>	<p>การจัดการทรัพยากรมนุษย์, การจัดการองค์กร, ประกันภัย และประกันชีวิต</p>

รายชื่อผู้บริหาร	ตำแหน่ง	วันที่ดำรงตำแหน่ง	ทักษะและความชำนาญ
5. นาง อรรถรัตน์ สุวงศ์ เพศ: หญิง อายุ : 46 ปี วุฒิการศึกษา : ปริญญาโท สาขา : Entrepreneurship Management สัญชาติไทย : ใช่ มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่ ผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงาน บัญชีและการเงิน : ไม่ใช่ ผู้ควบคุมดูแลการบัญชี : ไม่ใช่	ประธานเจ้าหน้าที่สายงาน เทคโนโลยีสารสนเทศ	1 ก.พ. 2568	การจัดการเทคโนโลยี สารสนเทศ, การจัดการ ข้อมูล, บริหารธุรกิจ
6. นาย พรเกษม เหล่าฤทธิรัตน์ เพศ: ชาย อายุ : 48 ปี วุฒิการศึกษา : ปริญญาโท สาขา : Urban Planning, Land and Housing Development สัญชาติไทย : ใช่ มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่ ผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงาน บัญชีและการเงิน : ไม่ใช่ ผู้ควบคุมดูแลการบัญชี : ไม่ใช่	ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่ฝ่าย ประกันภัยต่อแบบสัญญาและ ครบวงจร	1 ก.พ. 2567	ประกันภัยและประกันชีวิต, บริหารธุรกิจ, การจัดการ กลยุทธ์, ความยั่งยืน, เศรษฐศาสตร์
7. นางสาว ปาริฉัตร โชติภูมิ เวทย์ <sup>(*)</sup> เพศ: หญิง อายุ : 43 ปี วุฒิการศึกษา : ปริญญาโท สาขา : การจัดการและกลยุทธ์ สัญชาติไทย : ใช่ มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่ ผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงาน บัญชีและการเงิน : ใช่ ผู้ควบคุมดูแลการบัญชี : ไม่ใช่	ผู้อำนวยการสายงานบัญชีและ การเงิน	20 มิ.ย. 2565	ประกันภัยและประกันชีวิต, บัญชี, การเงิน, การจัดการ กลยุทธ์

คำอธิบายเพิ่มเติม :

(\*) ผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน

(\*\*) ผู้ควบคุมดูแลการทำบัญชี

(\*\*\*) แต่งตั้งภายหลังวันสิ้นงวดปีบัญชี ณ ปีรายงาน

#### แผนภาพโครงสร้างผู้บริหารสูงสุดและผู้บริหาร 4 รายแรกนับจากผู้บริหารสูงสุด

โครงสร้างผู้บริหารสูงสุดและผู้บริหาร 4 รายแรกนับจากผู้บริหารสูงสุด : 31 ธ.ค. 2568  
บริหารสูงสุด ณ วันที่

## รูปแผนภาพโครงสร้างผู้บริหารสูงสุดและผู้บริหาร 4 รายแรกนับจากผู้บริหารสูงสุด

### นโยบายการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการบริหารและผู้บริหาร

คณะกรรมการบริษัทมีขอบข่ายให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนทำหน้าที่ในการกำหนด พิจารณา และติดตามดูแลโครงสร้างค่าตอบแทนของคณะกรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (CEO) โดยดำเนินการพิจารณาเป็นไปอย่างรอบคอบ ชัดเจน และโปร่งใส ภายใต้หลักเกณฑ์และนโยบายการจ่ายผลตอบแทนที่กำหนดไว้ รวมถึงติดตามให้มีการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด เพื่อนำข้อมูลไปใช้ประกอบการพิจารณาที่กำหนดค่าตอบแทนที่เหมาะสม ทั้งในระยะสั้นและระยะยาว ให้สอดคล้องกับผลการดำเนินงานและการเติบโตอย่างยั่งยืนของบริษัท

#### กรรมการบริหาร

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้กำหนดค่าตอบแทน ให้สอดคล้องกับขอบเขตภาระหน้าที่ ความรับผิดชอบของกรรมการบริหาร และเปรียบเทียบอ้างอิงจากบริษัทในอุตสาหกรรมเดียวกันที่มีลักษณะธุรกิจใกล้เคียงกัน รวมถึงคำนึงถึงการขยายตัวทางธุรกิจและการเติบโตทางผลกำไรของบริษัท ซึ่งสูงเพียงพอที่จะดึงดูดและรักษากรรมการที่มีคุณสมบัติที่ต้องการไว้ได้ เพื่อนำเสนอคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาเห็นชอบ และเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติเป็นประจำทุกปี

#### ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (ผู้บริหารระดับสูงสุด)

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะเป็นผู้กำหนดค่าตอบแทนของประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นประจำทุกปี ให้สอดคล้องกับบทบาท ภาระหน้าที่ และความรับผิดชอบ รวมถึงผลการดำเนินงาน การขยายตัวทางธุรกิจ และการเติบโตทางผลกำไรของบริษัท ซึ่งสูงเพียงพอที่จะดึงดูดและรักษาประธานเจ้าหน้าที่บริหารที่มีคุณสมบัติที่ต้องการไว้ได้ต่อเนื่อง

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

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

#### ผู้บริหารระดับสูง / ผู้บริหาร

ค่าตอบแทนของผู้บริหาร จะพิจารณาเป็นประจำทุกปี ซึ่งเป็นไปตามระเบียบและหลักเกณฑ์ที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกำหนด โดยเชื่อมโยงกับผลการดำเนินงานของบริษัท เพื่อให้สอดคล้องกับเป้าหมายทางธุรกิจ

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

คณะกรรมการบริษัทหรือคณะกรรมการพิจารณาค่าตอบแทนมีความเห็น : มี  
ต่อนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการบริหารและผู้บริหารหรือไม่

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้นำเสนอผลการพิจารณาพร้อมความเห็นเกี่ยวกับความสมเหตุสมผลของนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนดังกล่าวต่อคณะกรรมการบริษัท ซึ่งคณะกรรมการบริษัทมีความเห็นว่านโยบายและแนวทางการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารของบริษัทมีความเหมาะสม โปร่งใส และสามารถสนับสนุนการบริหารงานและการเติบโตอย่างยั่งยืนของบริษัทได้อย่างเหมาะสม

### ค่าตอบแทนกรรมการบริหารและผู้บริหาร

**ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงินของกรรมการบริหารและผู้บริหาร**

	2566	2567	2568
<b>ค่าตอบแทนกรรมการบริหารและผู้บริหารรวม (บาท)</b>	40,290,000.00	40,680,000.00	50,352,897.00

- ค่าตอบแทนของกรรมการบริหารและประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท โดยคณะกรรมการมีความเห็นว่ามี ความเหมาะสมผลและเหมาะสมกับบทบาท หน้าที่ และผลการดำเนินงานของบริษัท
- ผลการประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร อยู่ในระดับที่น่าพอใจ โดยมีผลการประเมินด้าน Competency ร้อยละ 96.07 และด้าน Performance ร้อยละ 100
- กรรมการบริหารได้รับค่าตอบแทนในรูปแบบตัวเงินจากการปฏิบัติหน้าที่ในฐานะผู้บริหารของบริษัทเท่านั้น สำหรับค่าตอบแทนของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและผู้บริหาร ประกอบด้วย เงินเดือน โบนัส เงินสมทบประกันสังคม เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และผลประโยชน์พนักงาน

**ค่าตอบแทนอื่นของกรรมการบริหารและผู้บริหาร**

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

ค่าตอบแทนอื่นๆ เช่น ค่าเดินทาง ค่าที่พัก ค่าโทรศัพท์ ประกันภัยคุ้มครองความรับผิดชอบของกรรมการและเจ้าหน้าที่บริหารของบริษัท และค่าใช้จ่ายในการเข้าสัมมนาอบรมหลักสูตรของ IOD และสถาบันอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง เป็นต้น

**ค่าตอบแทนหรือผลประโยชน์ค้างจ่ายของกรรมการบริหารและผู้บริหาร**

ค่าตอบแทนหรือผลประโยชน์ค้างจ่ายของกรรมการบริหารและผู้บริหารในรอบปีที่ผ่านมา : 0.00

ประมาณค่าตอบแทนของกรรมการบริหารและผู้บริหารในรอบปีปัจจุบัน : 0.00

**ข้อมูลสำคัญอื่น ๆ**

**ข้อมูลสำคัญอื่น ๆ**

**ผู้ที่ได้รับมอบหมาย**

รายชื่อผู้ควบคุมดูแลการทำบัญชี<sup>(1)</sup>

ชื่อ-นามสกุล	อีเมล	โทรศัพท์
1. นาย ชิตพล วิเศษโชติกุล	chittapol.vis@tqr.co.th	021508560

หมายเหตุ: (1) ทำหน้าที่เป็นสมุห์บัญชีจัดการทางการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินสำหรับกิจการที่มีส่วนได้ส่วนเสียสาธารณะ ซึ่งเป็นผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชีของบริษัท รายละเอียดประวัติแสดงใน แบบ 56-1 One Report 2568 เอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้บริหารสายงานบัญชีและการเงิน และเลขานุการบริษัท

### รายชื่อเลขานุการบริษัท<sup>(2)</sup>

ชื่อ-นามสกุล	อีเมล	โทรศัพท์
1. นาย ชนะพันธุ์ พิริยะพันธุ์	comsec@tqr.co.th	021508560

หมายเหตุ: (2) บริษัทมอบหมายให้ นางสาววาสุภาภรณ์ บุญมี ผู้ช่วยผู้อำนวยการ ส่วนงานเลขานุการบริษัท รับผิดชอบงานเลขานุการบริษัท รายละเอียดประวัติ หน้าที่และความรับผิดชอบแสดงใน แบบ 56-1 One Report 2568 เอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้บริหารสายงานบัญชีและการเงิน และเลขานุการบริษัท

### รายชื่อหัวหน้างานตรวจสอบภายในหรือผู้ตรวจสอบภายในที่จ้างจากภายนอก<sup>(3)</sup>

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

หมายเหตุ: (3) รายละเอียดเพิ่มเติมแสดงใน แบบ 56-1 One Report 2568 เอกสารแนบ 3 รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท (Compliance)

### รายชื่อหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท (Compliance)<sup>(4)</sup>

ชื่อ-นามสกุล	อีเมล	โทรศัพท์
1. นาย โสภณ พรตังจิตลิจิต	Sopon.por@tqr.co.th	021508560

หมายเหตุ: (4) รายละเอียดประวัติแสดงใน แบบ 56-1 One Report 2568 เอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้บริหารสายงานบัญชีและการเงิน และเลขานุการบริษัท (ประวัติผู้บริหารของบริษัท) สำหรับหน้าที่และความรับผิดชอบแสดงในเอกสารแนบ 3 รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท (Compliance)

### หัวหน้างานนักลงทุนสัมพันธ์

บริษัทมีการแต่งตั้งหัวหน้างานนักลงทุนสัมพันธ์หรือไม่ : มี

### รายชื่อหัวหน้างานนักลงทุนสัมพันธ์<sup>(5)</sup>

ชื่อ-นามสกุล	อีเมล	โทรศัพท์
--------------	-------	----------

ชื่อ-นามสกุล	อีเมล	โทรศัพท์
1. นางสาว วาสุภาญจน์ บุญมี	ir@tqr.co.th	021508560

หมายเหตุ: <sup>(5)</sup> ทำหน้าที่เป็นผู้ติดต่อกับนักลงทุน ดูแลการเปิดเผยข้อมูลของบริษัทและรวบรวมข้อมูลเพื่อสนับสนุนงานนักลงทุนสัมพันธ์ รายละเอียดประวัติ หน้าที่และความรับผิดชอบแสดงใน แบบ 56-1 One Report 2568 เอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้บริหารสายงานบัญชีและการเงิน และเลขานุการบริษัท

## ผู้สอบบัญชีของบริษัท

### รายละเอียดการสอบบัญชีของบริษัท

บริษัทผู้สอบบัญชี	ค่าสอบบัญชี (บาท)	ค่าบริการอื่น ๆ	รายชื่อและข้อมูลทั่วไปของผู้สอบบัญชี
บริษัท ดีลอยท์ พูซ โธมัส ไซยยศ สอบบัญชี จำกัด เลขที่ 11/1 อาคารเอไอเอส สาทร ทาวเวอร์ ชั้นที่ 23-27 ถนนสาทรใต้ แขวงยานนาวา เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120 โทรศัพท์ +66 2034 0000	1,850,000.00	-	1. นาย ชูพงษ์ สุรชุตติกาล อีเมล: csurachutikarn@deloitte.com โทรศัพท์: +66 2034 0000 เลขที่ใบอนุญาต: 4325  2. นางสาว วิมลพร บุญยัษเฐียร อีเมล: wboonyusthian@deloitte.com โทรศัพท์: +66 2034 0000 เลขที่ใบอนุญาต: 4067  3. นางสาว วราภรณ์ เกรียง สุนทรกิจ อีเมล: wkriengsuntornkij@deloitte.com โทรศัพท์: +66 2034 0000 เลขที่ใบอนุญาต: 5033  4. นางสาว เพ็ญศรี ธรรมวโรดม อีเมล: pthamvarodom@deloitte.com โทรศัพท์: +66 2034 0000 เลขที่ใบอนุญาต: 4923

### รายละเอียดการสอบบัญชีของบริษัทย่อย

บริษัทผู้สอบบัญชี	ค่าสอบบัญชี (บาท)	ค่าบริการอื่น ๆ	รายชื่อและข้อมูลทั่วไปของผู้สอบบัญชี
<p>บริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัส ไซยยศ สอบบัญชี จำกัด  เลขที่ 11/1 อาคารเอไอเอส ทาวเวอร์ ชั้นที่ 23-27 ถนนสาทรใต้ แขวงยานนาวา เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120  โทรศัพท์ +66 2034 0000</p>	150,000.00	-	<p>1. นาย ชูพงษ์ สุรชุตติกาล  อีเมล: csurachutikarn@deloitte.com  โทรศัพท์: 0 2034 0000  เลขที่ใบอนุญาต: 4325</p> <p>2. นางสาว วิมลพร บุญยัษเฐียร  อีเมล: wboonyusthian@deloitte.com  โทรศัพท์: 0 2034 0000  เลขที่ใบอนุญาต: 4067</p> <p>3. นางสาว วราภรณ์ เกรียงสุนทรกิจ  อีเมล: wkriengsuntornkij@deloitte.com  โทรศัพท์: 0 2034 0000  เลขที่ใบอนุญาต: 5033</p> <p>4. นางสาว เพ็ญศรี ธรรมมาโรดม  อีเมล: pthamvarodom@deloitte.com  โทรศัพท์: 0 2034 0000  เลขที่ใบอนุญาต: 4923</p>

**บุคลากรที่ได้รับมอบหมาย กรณีที่เป็นบริษัทต่างประเทศ**

บริษัทที่มีบุคลากรที่ได้รับมอบหมายให้เป็นตัวแทนในประเทศไทย : ไม่มี หรือไม่มี

**รายชื่อบุคลากรที่ได้รับมอบหมายให้เป็นตัวแทนในประเทศไทย**

## ผลการดำเนินงานด้านการกำกับดูแลกิจการ

### ข้อมูลเกี่ยวกับสรุปผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการในรอบปีที่ผ่านมา

#### สรุปผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการในรอบปีที่ผ่านมา

คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาและอนุมัติประเด็นสำคัญเกี่ยวกับทิศทางและนโยบายการดำเนินงานของบริษัท รวมถึงแผนธุรกิจและงบประมาณประจำปี กำกับดูแลและติดตามให้การบริหารงานของฝ่ายจัดการให้เป็นไปตามนโยบาย กลยุทธ์ และแผนธุรกิจที่กำหนดอย่างมีประสิทธิภาพ

#### การสรรหาคณะกรรมการ / การพัฒนากรรมการ / การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ

### ข้อมูลเกี่ยวกับการสรรหาคณะกรรมการ

#### รายชื่อกรรมการที่หมดวาระและได้รับการแต่งตั้งกลับเข้ามาใหม่

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	วันที่ดำรงตำแหน่ง	ทักษะและความชำนาญ
นางสาว ไตรทิพย์ ศิวะกฤษณ์กุล	กรรมการ	25 ธ.ค. 2562	การเงิน, บัญชี, ความยั่งยืน, กฎหมาย, การจัดการกลยุทธ์
นาย กฤษณ์ สุจร	กรรมการ	25 ธ.ค. 2562	การจัดการกลยุทธ์, บริหารธุรกิจ, ประกันภัยและประกันชีวิต, ความยั่งยืน, การจัดการความเสี่ยง

#### รายชื่อกรรมการใหม่ที่ได้รับการแต่งตั้งทดแทนกรรมการที่หมดวาระ/ลาออก

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	วันที่ดำรงตำแหน่ง	ทักษะและความชำนาญ
นาย ไกรสิงห์ อุชชิน	กรรมการ	8 ส.ค. 2568	ประกันภัยและประกันชีวิต, ความยั่งยืน, บริหารธุรกิจ, การจัดการกลยุทธ์, การจัดการเทคโนโลยีสารสนเทศ
นาย ชีรภัทร ศรีสดี	กรรมการ	8 ส.ค. 2568	การจัดการเทคโนโลยีสารสนเทศ, ประกันภัยและประกันชีวิต, การจัดการกลยุทธ์, ความยั่งยืน, บริหารธุรกิจ

#### รายชื่อกรรมการใหม่ที่ได้รับการแต่งตั้ง (กรรมการที่ไม่ได้รับการแต่งตั้งเพื่อทดแทนกรรมการที่หมดวาระ/ลาออก)

## การสรรหากรรมการอิสระ

### หลักเกณฑ์ในการสรรหากรรมการอิสระ

#### คุณสมบัติ

บริษัทได้กำหนดนิยามกรรมการอิสระเป็นไปตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทจ. 39/2559 เรื่อง การขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ โดยมีหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

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

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

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

ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่าองค์ประกอบและการดำเนินงานของคณะกรรมการเอื้อต่อการใช้ดุลพินิจในการตัดสินใจอย่างมีอิสระ บริษัทจึงได้กำหนดในกฎบัตรคณะกรรมการบริษัทให้กรรมการอิสระมีการดำรงตำแหน่งต่อเนื่องไม่เกิน 9 ปี นับจากวันที่ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระครั้งแรก โดยในกรณีที่แต่งตั้งกรรมการอิสระนั้นให้ดำรงตำแหน่งต่อไป คณะกรรมการบริษัทจะพิจารณาอย่างสมเหตุสมผลถึงความจำเป็นดังกล่าว

### **กระบวนการสรรหา**

ในการสรรหาและแต่งตั้งกรรมการอิสระ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาจากลักษณะคุณสมบัติ และมีความเหมาะสม ไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาคัดเลือกกรรมการอิสระจากผู้ทรงคุณวุฒิที่มีประสบการณ์การทำงานและมีความเหมาะสมด้านอื่นๆ ประกอบด้วย จากนั้นจะนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท และ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น (แล้วแต่กรณี) เพื่อพิจารณาแต่งตั้งเป็นกรรมการของบริษัทต่อไป

### **ความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการให้บริการทางวิชาชีพของกรรมการอิสระในรอบปีที่ผ่านมา**

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการให้บริการทางวิชาชีพ ของ : ไม่มี  
กรรมการอิสระในรอบปีที่ผ่านมา

### **การสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุด**

#### **วิธีการสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุด**

วิธีการสรรหาบุคคลที่จะแต่งตั้งเป็นกรรมการ : ใช่  
ผ่านคณะกรรมการสรรหาหรือไม่  
วิธีการสรรหาบุคคลที่จะแต่งตั้งเป็นผู้บริหารระดับสูงสุด : ใช่  
ผ่านคณะกรรมการสรรหาหรือไม่

### **จำนวนกรรมการที่มาจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่**

### **สิทธิของผู้ลงทนายรายย่อยในการแต่งตั้งกรรมการ**

คณะกรรมการบริษัทเปิดโอกาสให้แก่ผู้ถือหุ้นรายย่อยในการเสนอรายชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการของบริษัท ภายใต้หลักเกณฑ์ ระเบียบ และขั้นตอนที่บริษัทกำหนด

วิธีการแต่งตั้งกรรมการ : วิธีการแต่งตั้งกรรมการแต่ละรายต้องได้รับคะแนนเสียงเห็นชอบเกินกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและ

การกำหนดคุณสมบัติในการสรรหากรรมการบริษัท

รายละเอียดการกำหนดคุณสมบัติในการสรรหากรรมการบริษัท

**ข้อมูลเกี่ยวกับการพัฒนากรรมการ**

การพัฒนากรรมการในรอบปีที่ผ่านมา

รายละเอียดการพัฒนากรรมการในรอบปีที่ผ่านมา

รายชื่อกรรมการ	เข้าร่วมอบรมในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา	ประวัติการเข้าร่วมอบรม
1. นาย กฤษณะ บุญยะชัย (ประธานกรรมการ, กรรมการอิสระ)	ไม่เข้าร่วม	Thai Institute of Directors (IOD) <ul style="list-style-type: none"> <li>• 2564: Director Leadership Certification Program (DLCP)</li> <li>• 2564: Ethical Leadership Program (ELP)</li> <li>• 2564: Risk Management Program for Corporate Leaders (RCL)</li> <li>• 2564: Successful Formulation &amp; Execution of Strategy (SFE)</li> <li>• 2563: Advanced Audit Committee Program (AACP)</li> <li>• 2563: Director Certification Program (DCP)</li> <li>• 2563: Role of the Chairman Program (RCP)</li> </ul>

รายชื่อกรรมการ	เข้าร่วมอบรมในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา	ประวัติการเข้าร่วมอบรม
2. นางสาว ไตรทิพย์ ศิวะกฤษณ์กุล (กรรมการ, กรรมการอิสระ)	ไม่เข้าร่วม	Thai Institute of Directors (IOD) <ul style="list-style-type: none"> <li>• 2567: Ethical Leadership Program (ELP)</li> <li>• 2564: Advanced Audit Committee Program (AACP)</li> <li>• 2564: Risk Management Program for Corporate Leaders (RCL)</li> <li>• 2555: Director Certification Program (DCP)</li> <li>• 2552: Successful Formulation &amp; Execution of Strategy (SFE)</li> <li>• 2548: Director Accreditation Program (DAP)</li> </ul>
3. นาย ชัชวรินทร์ พิพัฒน์โชติธรรม (กรรมการ, กรรมการอิสระ)	ไม่เข้าร่วม	Thai Institute of Directors (IOD) <ul style="list-style-type: none"> <li>• 2563: Director Certification Program (DCP)</li> </ul> อื่น ๆ <ul style="list-style-type: none"> <li>• 2567: หลักสูตรวิทยากรประกันภัยระดับสูง (วปส.) รุ่นที่ 12</li> </ul>
4. นาย ทนุธรรม เกียรติไพบูลย์ (กรรมการ, กรรมการอิสระ)	ไม่เข้าร่วม	-

รายชื่อกรรมการ	เข้าร่วมอบรมในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา	ประวัติการเข้าร่วมอบรม
5. นาย อนุกุล ตันติมาสน์ (กรรมการ, กรรมการอิสระ)	ไม่เข้าร่วม	Thai Institute of Directors (IOD) <ul style="list-style-type: none"> <li>• 2565: Director Leadership Certification Program (DLCP)</li> <li>• 2565: Strategic Board Master Class (SBM)</li> <li>• 2552: Advanced Audit Committee Program (AACP)</li> <li>• 2547: Director Certification Program (DCP)</li> </ul> อื่น ๆ <ul style="list-style-type: none"> <li>• 2559: Boards that Make a Difference (BMD)</li> <li>• 2557: Director Certification Program Update (DCPU)</li> <li>• 2552: Role of the Compensation Committee</li> <li>• 2550: Corporate Governance and Social Responsibility (CSR)</li> <li>• 2550: Finance for Non-Finance Directors (FND)</li> </ul>
6. นาย กฤษณ์ สุจเร (กรรมการ)	ไม่เข้าร่วม	Thai Institute of Directors (IOD) <ul style="list-style-type: none"> <li>• 2554: Director Certification Program (DCP)</li> </ul>
7. นาย ไกรสิงห์ อูซชิน (กรรมการ)	ไม่เข้าร่วม	-
8. นาย ชีรภัทร ศรีสติ (กรรมการ)	เข้าร่วม	อื่น ๆ <ul style="list-style-type: none"> <li>• 2568: หลักสูตร Leadership ACT</li> </ul>
9. นาย ชนะพันธุ์ พิริยะพันธุ์ (กรรมการ)	เข้าร่วม	Thai Institute of Directors (IOD) <ul style="list-style-type: none"> <li>• 2563: Director Certification Program (DCP)</li> </ul> อื่น ๆ <ul style="list-style-type: none"> <li>• 2568: หลักสูตรผู้นำการส่งเสริมเศรษฐกิจดิจิทัล (Digital CEO) รุ่นที่ 8 สำนักงานส่งเสริมเศรษฐกิจดิจิทัล</li> </ul>

รายชื่อกรรมการ	เข้าร่วมอบรมในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา	ประวัติการเข้าร่วมอบรม
10. นาง ยุพเรศ พิริยะพันธุ์ (กรรมการ)	เข้าร่วม	Thai Institute of Directors (IOD)  • 2563: Director Certification Program (DCP)  อื่น ๆ  • 2568: หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านวิทยาการพลังงาน (วพน.) รุ่นที่ 21 สถาบันวิทยาการพลังงาน  • 2568: หลักสูตรสุดยอดผู้นำวิทยาการประกันภัยระดับสูง (Super วปส.) รุ่นที่ 3 สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (สำนักงาน คปภ.)
11. นาย พรเกษม เหล่าฤทธิรัตน์ (กรรมการ)	ไม่เข้าร่วม	Thai Institute of Directors (IOD)  • 2563: Director Certification Program (DCP)

## ข้อมูลเกี่ยวกับการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ

### เกณฑ์การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ

เกณฑ์การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ จะเป็นการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่โดยรวมของคณะกรรมการบริษัท (ทั้งคณะ) คณะกรรมการชุดย่อย (รายคณะ) และกรรมการรายบุคคล (ประเมินตนเอง) โดยแบบประเมินใช้วิธีการให้คะแนนตั้งแต่ 0-4 (ไม่เห็นด้วยอย่างยิ่ง หรือไม่มีการดำเนินการในเรื่องนั้น - เห็นด้วยอย่างมาก หรือมีการดำเนินการในเรื่องนั้นอย่างดีเยี่ยม) และนำคะแนนที่ได้ประมวลผลเป็นอัตราร้อยละตามหลักเกณฑ์ดังนี้

<60% = ควรปรับปรุง

≥60% - 70% = พอใช้

>70% - 80% = ดี

>80% - 90% = ดีมาก

>90% = ดีเยี่ยม

การประเมินได้มีการจัดแบ่งหัวข้อในการประเมินตามแนวทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำหรับการประเมินตนเองของคณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วย 6 หัวข้อ ดังนี้

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

สำหรับการประเมินตนเองของคณะกรรมการชุดย่อย ประกอบด้วย 3 หัวข้อ ดังนี้

1. โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการชุดย่อย
2. การประชุมคณะกรรมการชุดย่อย
3. บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการชุดย่อย

โดยกระบวนการในการประเมิน หลังจากทบทวนแบบประเมินให้มีความครบถ้วนถูกต้องเรียบร้อยแล้ว ส่วนงานเลขานุการบริษัทจะจัดส่งแบบประเมินให้กรรมการทำการประเมินในเดือนธันวาคมถึงมกราคมของทุกปี และจัดทำสรุปผลการประเมินและรายงานผลการประเมินต่อคณะกรรมการบริษัท

### การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการในรอบปีที่ผ่านมา

ในปี 2568 บริษัทได้จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่กรรมการประจำปีตามเกณฑ์ที่กำหนด เพื่อให้กรรมการได้ร่วมพิจารณาผลการปฏิบัติงานของกรรมการบริษัทในภาพรวม และทบทวนผลงาน ปัญหาอุปสรรคต่างๆ ในระหว่างปีที่ผ่านมา เพื่อปรับปรุงให้การทำงานมีประสิทธิภาพผลตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี ทั้งนี้ ผลประเมินการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการประจำปี 2568 อยู่ในเกณฑ์ ดีเยี่ยม

### รายละเอียดการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ

รายชื่อคณะกรรมการ	รูปแบบการประเมินผล	เกรด / คะแนนที่ได้รับเฉลี่ย	เกรด / คะแนนเต็ม
คณะกรรมการบริษัท	การประเมินแบบรายคณะ	ดีเยี่ยม	ดีเยี่ยม
	การประเมินแบบรายบุคคล (ประเมินตนเอง)	ดีเยี่ยม	ดีเยี่ยม
	การประเมินแบบรายบุคคลแบบไขว้ (ประเมินกรรมการท่านอื่น)	ไม่มี	ไม่มี
คณะกรรมการตรวจสอบ	การประเมินแบบรายคณะ	ดีเยี่ยม	ดีเยี่ยม
	การประเมินแบบรายบุคคล (ประเมินตนเอง)	ดีเยี่ยม	ดีเยี่ยม
	การประเมินแบบรายบุคคลแบบไขว้ (ประเมินกรรมการท่านอื่น)	ไม่มี	ไม่มี
คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	การประเมินแบบรายคณะ	ดีเยี่ยม	ดีเยี่ยม
	การประเมินแบบรายบุคคล (ประเมินตนเอง)	ดีเยี่ยม	ดีเยี่ยม
	การประเมินแบบรายบุคคลแบบไขว้ (ประเมินกรรมการท่านอื่น)	ไม่มี	ไม่มี

รายชื่อคณะกรรมการ	รูปแบบการประเมินผล	เกรด / คะแนนที่ได้รับเฉลี่ย	เกรด / คะแนนเต็ม
คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	การประเมินแบบรายคณะ	ดีเยี่ยม	ดีเยี่ยม
	การประเมินแบบรายบุคคล (ประเมินตนเอง)	ดีเยี่ยม	ดีเยี่ยม
	การประเมินแบบรายบุคคลแบบไขว้ (ประเมินกรรมการท่านอื่น)	ไม่มี	ไม่มี
คณะกรรมการลงทุน	การประเมินแบบรายคณะ	ดีเยี่ยม	ดีเยี่ยม
	การประเมินแบบรายบุคคล (ประเมินตนเอง)	ดีเยี่ยม	ดีเยี่ยม
	การประเมินแบบรายบุคคลแบบไขว้ (ประเมินกรรมการท่านอื่น)	ไม่มี	ไม่มี
คณะกรรมการบริหาร	การประเมินแบบรายคณะ	ดีเยี่ยม	ดีเยี่ยม
	การประเมินแบบรายบุคคล (ประเมินตนเอง)	ดีเยี่ยม	ดีเยี่ยม
	การประเมินแบบรายบุคคลแบบไขว้ (ประเมินกรรมการท่านอื่น)	ไม่มี	ไม่มี

### เกณฑ์การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของผู้บริหารระดับสูง

เกณฑ์การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ : มี  
ของผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนทำหน้าที่พิจารณาแนวทาง และกำหนดค่าตอบแทน ให้แก่ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โดยกำหนดหัวข้อและหลักเกณฑ์ในการประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปีของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รวมทั้งพิจารณาประเมินผลการปฏิบัติงาน เพื่อกำหนดค่าตอบแทนที่เหมาะสม ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาอนุมัติ

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

เลขหน้าของลิงก์ : 3

### ข้อมูลเกี่ยวกับการเข้าร่วมประชุมและการจ่ายค่าตอบแทนคณะกรรมการรายบุคคล

การเข้าร่วมประชุมและการจ่ายค่าตอบแทนคณะกรรมการรายบุคคล

#### การเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการบริษัท

การเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการบริษัท

จำนวนการประชุมของคณะกรรมการบริษัท ในรอบปีที่ผ่านมา : 7  
(ครั้ง)

การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี (AGM) : 24 เม.ย. 2568

การประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น (EGM) : ไม่มี

**รายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการบริษัท**

รายชื่อคณะกรรมการ	การเข้าประชุมคณะกรรมการบริษัท			การเข้าประชุม AGM			การเข้าประชุม EGM		
	การเข้าประชุม (ครั้ง)	/	สิทธิในการประชุม (ครั้ง)	การเข้าประชุม (ครั้ง)	/	สิทธิในการประชุม (ครั้ง)	การเข้าประชุม (ครั้ง)	/	สิทธิในการประชุม (ครั้ง)
1. นาย กฤษณะ บุญยะชัย (ประธาน กรรมการ, กรรมการอิสระ)	7	/	7	1	/	1		/	
2. นางสาว ไตรทิพย์ ศิวะกฤษณ์กุล (กรรมการ, กรรมการอิสระ)	7	/	7	1	/	1		/	
3. นาย ชัชวรินทร์ พิพัฒน์โชติธรรม (กรรมการ, กรรมการอิสระ)	7	/	7	1	/	1		/	
4. นาย ทนุธรรม เกียรติไพบูลย์ (กรรมการ, กรรมการอิสระ)	7	/	7	1	/	1		/	
5. นาย อนุกุล ตันติมาสน์ (กรรมการ, กรรมการอิสระ)	7	/	7	1	/	1		/	
6. นาย กฤษณ์ สุจเร (กรรมการ)	6	/	7	0	/	1		/	
7. นาย ไกรสิงห์ อุษชิน (กรรมการ)	2	/	2	0	/	0		/	
8. นาย ธีรภัทร ศรีสติ (กรรมการ)	2	/	2	0	/	0		/	
9. นาย ชนะพันธุ์ พิริยะพันธุ์ (กรรมการ)	7	/	7	1	/	1		/	

รายชื่อคณะกรรมการ	การเข้าประชุมคณะกรรมการบริษัท			การเข้าประชุม AGM			การเข้าประชุม EGM		
	การเข้าประชุม (ครั้ง)	/	สิทธิในการประชุม (ครั้ง)	การเข้าประชุม (ครั้ง)	/	สิทธิในการประชุม (ครั้ง)	การเข้าประชุม (ครั้ง)	/	สิทธิในการประชุม (ครั้ง)
10. นาง ยุพเรศ พิริยะพันธุ์ (กรรมการ)	7	/	7	1	/	1		/	
11. นาย พรเกษม เหล่าฤทธิรัตน์ (กรรมการ)	7	/	7	1	/	1		/	
12. นาย อัญชลิน พรธรรณิกา (กรรมการ)	2	/	2	1	/	1		/	
13. นาง นกัสนันท์ พรธรรณิกา (กรรมการ)	2	/	2	1	/	1		/	

#### รายละเอียดการสรุปสัดส่วนการเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการบริษัท

รายชื่อกรรมการ	อัตราการเข้าประชุมคณะกรรมการบริษัท	อัตราการเข้าประชุม AGM	อัตราการเข้าประชุม EGM
1. นาย กฤษณะ บุญยะชัย (ประธานกรรมการ)	7/7 (100.00%)	1/1 (100.00%)	N/A
2. นางสาว ไตรทิพย์ ศิวะกฤษณ์กุล (กรรมการ)	7/7 (100.00%)	1/1 (100.00%)	N/A
3. นาย ชัชวรินทร์ พิพัฒน์โชติธรรม (กรรมการ)	7/7 (100.00%)	1/1 (100.00%)	N/A
4. นาย ทนุธรรม เกียรติไพบูลย์ (กรรมการ)	7/7 (100.00%)	1/1 (100.00%)	N/A
5. นาย อนุกุล ตันติมาสน์ (กรรมการ)	7/7 (100.00%)	1/1 (100.00%)	N/A
6. นาย กฤษณ์ สุจเร (กรรมการ)	6/7 (85.71%)	0/1 (0.00%)	N/A

รายชื่อกรรมการ	อัตราการเข้าประชุมคณะกรรมการบริษัท	อัตราการเข้าประชุม AGM	อัตราการเข้าประชุม EGM
7. นาย ไกรสิงห์ อุชชิน (กรรมการ)	2/2 (100.00%)	N/A	N/A
8. นาย ธีรภัทร ศรีสติ (กรรมการ)	2/2 (100.00%)	N/A	N/A
9. นาย ชนะพันธุ์ พิริยะพันธุ์ (กรรมการ)	7/7 (100.00%)	1/1 (100.00%)	N/A
10. นาง ยุพเรศ พิริยะพันธุ์ (กรรมการ)	7/7 (100.00%)	1/1 (100.00%)	N/A
11. นาย พรเกษม เหล่าฤทธิรัตน์ (กรรมการ)	7/7 (100.00%)	1/1 (100.00%)	N/A
12. นาย อัญชลิน พรรณนิภา (กรรมการ)	2/2 (100.00%)	1/1 (100.00%)	N/A
13. นาง นภัสนันท์ พรรณนิภา (กรรมการ)	2/2 (100.00%)	1/1 (100.00%)	N/A
<b>อัตราการเข้าร่วมประชุมเฉลี่ย</b>	<b>98.90%</b>	<b>90.91%</b>	<b>N/A</b>

### รายละเอียดสาเหตุกรณีที่กรรมการบริษัทไม่สามารถเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท

นายกฤษณ์ สุจร ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ เนื่องจากติดภารกิจอื่น

## คำตอบแทนของคณะกรรมการ

### ลักษณะคำตอบแทนของคณะกรรมการ

บริษัทกำหนดนโยบายคำตอบแทนกรรมการไว้อย่างเหมาะสมกับภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ โดยเปรียบเทียบคำตอบแทนในอุตสาหกรรมเดียวกัน และมีคณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทนเป็นผู้พิจารณาถ่วงถ่วงและเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณา โดยได้พิจารณาถึงความเหมาะสมตามนโยบาย รวมถึงพิจารณาจากการขยายตัวทางธุรกิจ และการเติบโตทางผลกำไรของบริษัท

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

#### 1. เบี้ยประชุม

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

2. สิทธิประโยชน์อื่นๆ ที่ให้คณะกรรมการบริษัท ได้แก่ ประกันภัยคุ้มครองความรับผิดชอบของกรรมการและเจ้าหน้าที่บริหารของบริษัท และ ค่าใช้จ่ายในการเข้าอบรมหลักสูตรของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

ทั้งนี้ กรรมการที่เป็นผู้บริหารของบริษัท และกลุ่มบริษัทในธุรกิจ แสดงความจำนงไม่ขอรับค่าตอบแทนกรรมการ

คำตอบแทนของคณะกรรมการ<sup>(6)</sup>

รายละเอียดคำตอบแทนของกรรมการแต่ละรายบุคคลในรอบปีที่ผ่านมา

รายชื่อกรรมการ / คณะกรรมการ	บริษัท				คำตอบแทนที่เป็น ตัวเงินของ บริษัท ย่อย รวม (บาท)
	ค่าเบี้ยประชุมต่อปี	คำตอบแทนที่เป็นตัวเงินอื่นๆ	รวม (บาท)	คำตอบแทนที่ไม่เป็นตัวเงิน	
<b>1. นาย กฤษณะ บุญยะชัย</b> (ประธาน กรรมการ, กรรมการอิสระ)			<b>841,428.55</b>		<b>N/A</b>
คณะกรรมการบริษัท (ประธานกรรมการ)	210,000.00	571,428.55	781,428.55	ไม่มี	
คณะกรรมการตรวจสอบ (กรรมการตรวจสอบ)	60,000.00	N/A	60,000.00	ไม่มี	
<b>2. นางสาว ไตรทิพย์ ศิวะกฤษณ์กุล</b> (กรรมการ, กรรมการอิสระ)			<b>565,714.29</b>		<b>N/A</b>
คณะกรรมการบริษัท (กรรมการ)	140,000.00	285,714.29	425,714.29	ไม่มี	
คณะกรรมการตรวจสอบ (ประธานกรรมการตรวจสอบ)	100,000.00	N/A	100,000.00	ไม่มี	
คณะกรรมการสรรหาและกำหนด คำตอบแทน (กรรมการชุดย่อย)	40,000.00	N/A	40,000.00	ไม่มี	
<b>3. นาย ชัยวิน พิพัฒน์โชติธรรม</b> (กรรมการ, กรรมการอิสระ)			<b>585,714.29</b>		<b>N/A</b>
คณะกรรมการบริษัท (กรรมการ)	140,000.00	285,714.29	425,714.29	ไม่มี	
คณะกรรมการตรวจสอบ (กรรมการตรวจสอบ)	80,000.00	N/A	80,000.00	ไม่มี	
คณะกรรมการลงทุน (กรรมการชุดย่อย)	60,000.00	N/A	60,000.00	ไม่มี	

รายชื่อกรรมการ / คณะกรรมการ	บริษัท				ค่าตอบแทนที่เป็น ตัวเงินของ บริษัท ย่อย รวม (บาท)
	ค่าเบี้ยประชุมต่อปี	ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงินอื่นๆ	รวม (บาท)	ค่าตอบแทนที่ไม่เป็นตัวเงิน	
คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (กรรมการชุดย่อย)	20,000.00	N/A	20,000.00	ไม่มี	
<b>4. นาย ทุนธรรม เกียรติไพบูลย์ (กรรมการ, กรรมการอิสระ)</b>			<b>475,714.29</b>		<b>N/A</b>
คณะกรรมการบริษัท (กรรมการ)	140,000.00	285,714.29	425,714.29	ไม่มี	
คณะกรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน (ประธานคณะกรรมการชุดย่อย)	50,000.00	N/A	50,000.00	ไม่มี	
<b>5. นาย อนุกุล ตันติมาสน์ (กรรมการ, กรรมการอิสระ)</b>			<b>470,714.29</b>		<b>N/A</b>
คณะกรรมการบริษัท (กรรมการ)	140,000.00	285,714.29	425,714.29	ไม่มี	
คณะกรรมการตรวจสอบ (กรรมการตรวจสอบ)	20,000.00	N/A	20,000.00	ไม่มี	
คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (ประธานคณะกรรมการชุดย่อย)	25,000.00	N/A	25,000.00	ไม่มี	
<b>6. นาย กฤษณ์ สุจร (กรรมการ)</b>			<b>505,714.29</b>		<b>N/A</b>
คณะกรรมการบริษัท (กรรมการ)	120,000.00	285,714.29	405,714.29	ไม่มี	
คณะกรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน (กรรมการชุดย่อย)	40,000.00	N/A	40,000.00	ไม่มี	
คณะกรรมการลงทุน (กรรมการชุดย่อย)	60,000.00	N/A	60,000.00	ไม่มี	
<b>7. นาย ไกรสิงห์ อูชชิน (กรรมการ)</b>			<b>0.00</b>		<b>N/A</b>

รายชื่อกรรมการ / คณะกรรมการ	บริษัท				ค่าตอบแทนที่เป็น ตัวเงินของ บริษัท ย่อย รวม (บาท)
	ค่าเบี้ยประชุมต่อปี	ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงินอื่นๆ	รวม (บาท)	ค่าตอบแทนที่ไม่เป็นตัวเงิน	
คณะกรรมการบริษัท (กรรมการ)	0.00	0.00	0.00	ไม่มี	
<b>8. นาย ชีรภัทร ศรีสติ (กรรมการ)</b>			<b>0.00</b>		<b>N/A</b>
คณะกรรมการบริษัท (กรรมการ)	0.00	0.00	0.00	ไม่มี	
<b>9. นาย ชนะพันธุ์ พิริยะพันธุ์ (กรรมการ)</b>			<b>0.00</b>		<b>N/A</b>
คณะกรรมการบริษัท (กรรมการ)	0.00	0.00	0.00	ไม่มี	
คณะกรรมการบริหาร (ประธานกรรมการบริหาร)	0.00	0.00	0.00	ไม่มี	
คณะกรรมการลงทุน (ประธานคณะกรรมการชุดย่อย)	0.00	0.00	0.00	ไม่มี	
<b>10. นาง ยุพเรศ พิริยะพันธุ์ (กรรมการ)</b>			<b>0.00</b>		<b>N/A</b>
คณะกรรมการบริษัท (กรรมการ)	0.00	0.00	0.00	ไม่มี	
คณะกรรมการบริหาร (กรรมการบริหาร)	0.00	0.00	0.00	ไม่มี	
คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (กรรมการชุดย่อย)	0.00	0.00	0.00	ไม่มี	
คณะกรรมการลงทุน (กรรมการชุดย่อย)	0.00	0.00	0.00	ไม่มี	
<b>11. นาย พรเกษม เหล่าฤทธิรัตน์ (กรรมการ)</b>			<b>0.00</b>		<b>N/A</b>

รายชื่อกรรมการ / คณะกรรมการ	บริษัท				ค่าตอบแทนที่เป็น ตัวเงินของ บริษัท ย่อย รวม (บาท)
	ค่าเบี้ยประชุมต่อปี	ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงินอื่นๆ	รวม (บาท)	ค่าตอบแทนที่ไม่เป็นตัวเงิน	
คณะกรรมการบริษัท (กรรมการ)	0.00	0.00	0.00	ไม่มี	
คณะกรรมการบริหาร (กรรมการบริหาร)	0.00	0.00	0.00	ไม่มี	
<b>12. นาย อัญชลิน พรธมนิภา (กรรมการ)</b>			<b>0.00</b>		<b>N/A</b>
คณะกรรมการบริษัท (กรรมการ)	0.00	0.00	0.00	ไม่มี	
<b>13. นาง นกัสนันท์ พรธมนิภา (กรรมการ)</b>			<b>0.00</b>		<b>N/A</b>
คณะกรรมการบริษัท (กรรมการ)	0.00	0.00	0.00	ไม่มี	

รายละเอียดสรุปค่าตอบแทนแต่ละรายคณะกรรมการในรอบปีที่ผ่านมา

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

รายละเอียดสรุปค่าตอบแทนของคณะกรรมการ

	2566	2567	2568
ค่าเบี้ยประชุมต่อปี (บาท)	1,235,000.00	1,295,000.00	1,445,000.00
ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงินอื่น ๆ (บาท)	0.00	0.00	2,000,000.00
รวม (บาท)	1,235,000.00	1,295,000.00	3,445,000.00

หมายเหตุ: <sup>(6)</sup> ลำดับที่ 7-13 กรรมการที่เป็นผู้บริหารของบริษัท และกลุ่มบริษัทในธุรกิจ แสดงความจำนงไม่ขอรับค่าตอบแทนกรรมการ

### ค่าตอบแทนหรือผลประโยชน์ค้างจ่ายของกรรมการบริษัท

ค่าตอบแทนหรือผลประโยชน์ค้างจ่าย ของกรรมการบริษัทใน : 0.00  
รอบปีที่ผ่านมา  
(บาท)

### ข้อมูลเกี่ยวกับการกำกับดูแลบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

#### การกำกับดูแลบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

#### กลไกการกำกับดูแลบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

- บริษัทมีบริษัทย่อยและบริษัทร่วมหรือไม่ : มี
- กลไกการกำกับดูแลบริษัทย่อยและบริษัทร่วม : มี
- กลไกในการกำกับดูแลการจัดการและ รับผิดชอบการดำเนินงาน : การส่งตัวแทนไปเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุม ตามสัดส่วนการถือครองหุ้น, การกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการและผู้บริหารที่เป็นตัวแทนของบริษัทในการกำหนด  
นโยบายที่สำคัญ, การเปิดเผยข้อมูลฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน, การทำรายการระหว่างบริษัทกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง, การทำรายการอื่นที่สำคัญ, การได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์, ระบบการควบคุมภายในของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักมีความเหมาะสมและรัดกุมเพียงพอในบริษัทย่อยที่เป็นบริษัทที่ประกอบธุรกิจหลัก

บริษัทกำหนดกลไกกำกับดูแลบริษัทย่อยและ/หรือบริษัทร่วมทั้งทางตรงและทางอ้อม รวมทั้งมีมาตรการในการติดตามการบริหารงานของบริษัทย่อยและ/หรือบริษัทร่วม เพื่อดูแลรักษาผลประโยชน์ในเงินลงทุนของบริษัท และสามารถควบคุม ดูแล จัดการ และ รับผิดชอบการดำเนินงานของบริษัทย่อยและ/หรือบริษัทร่วมได้เสมือนเป็นหน่วยงานหนึ่งของบริษัท ดังนี้

- คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่ติดตามและกำกับดูแลการบริหารจัดการและการดำเนินงานต่างๆ ของบริษัทย่อยและ/หรือบริษัทร่วม ให้เป็นไปตามนโยบายที่บริษัทกำหนด รวมถึงกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจ กฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัย และประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (สำนักงาน คปภ.) รวมทั้งกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยอนุโลมเท่าที่ไม่ขัดแย้งกับกฎหมายอื่น
- คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่แต่งตั้งผู้แทนเข้าไปเป็นกรรมการและผู้บริหารในบริษัทย่อยและ/หรือบริษัทร่วม อย่างน้อยตามสัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทย่อยและ/หรือบริษัทร่วมที่ประกอบธุรกิจหลัก และมีระเบียบปฏิบัติหรือข้อกำหนดที่ทำให้การส่งบุคคลดังกล่าว จะต้องได้รับมติเห็นชอบจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท รวมทั้งกำหนดขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของผู้แทนที่ได้รับการแต่งตั้งเข้าไปเป็นกรรมการและผู้บริหารในบริษัทย่อยและ/หรือบริษัทร่วมนั้นไว้อย่างชัดเจน และกำหนดขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของผู้แทนที่มีผลให้การพิจารณาของกรรมการและผู้บริหารดังกล่าว ในการประชุมคณะกรรมการของบริษัทย่อยและ/หรือบริษัทร่วมในเรื่องสำคัญต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทก่อน เว้นแต่จะมีข้อกำหนดตามกฎหมายอื่นหรือเงื่อนไขการร่วมทุนกับภาครัฐ หรือกรณีอื่นใดตามที่กฎหมายหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ประกาศคณะ

กรรมการกำกับตลาดทุน หรือข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย จะกำหนด ทั้งนี้ กรรมการและผู้บริหารของบริษัทย่อย และ/หรือบริษัทร่วมข้างต้นที่ได้รับการแต่งตั้งหรือเสนอชื่อ ต้องเป็นบุคคลที่มีคุณสมบัติตามที่กำหนดไว้ในกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนไม่มีลักษณะขาดความน่าไว้วางใจตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ว่าด้วยการกำหนดลักษณะขาดความน่าไว้วางใจของกรรมการและผู้บริหารของบริษัท และต้องเป็นบุคคลที่มีรายชื่ออยู่ในระบบข้อมูลรายชื่อ กรรมการและผู้บริหารของบริษัทที่ออกหลักทรัพย์ และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามประกาศ สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (สำนักงาน คปภ.) ด้วย

3. คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่ดำเนินการให้บริษัทย่อยและ/หรือบริษัทร่วมมีระบบควบคุมภายใน ระบบบริหารความเสี่ยง และระบบป้องกันการทุจริต รวมทั้งกำหนดมาตรการในการติดตามผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและ/หรือบริษัทร่วมอย่างมีประสิทธิภาพและสม่ำเสมอ และรัดกุมเพียงพอที่ทำให้มั่นใจได้ว่าการดำเนินการต่างๆ ของบริษัทย่อยและ/หรือบริษัทร่วมจะเป็นไปตามแผนงาน งบประมาณ นโยบายของบริษัท รวมถึงกฎหมายและประกาศเรื่องการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทจดทะเบียน รวมถึงประกาศ ข้อบังคับ และหลักเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้องของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย กฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัย และประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (สำนักงาน คปภ.) ได้อย่างแท้จริงและต่อเนื่อง นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทยังมีหน้าที่ในการติดตามดูแลให้กรรมการและผู้บริหารของบริษัทย่อยและ/หรือบริษัทร่วมปฏิบัติตามหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่กฎหมายกำหนด

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

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

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

## ข้อมูลเกี่ยวกับการติดตามให้มีการปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการ

### การติดตามให้มีการปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการ

## การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

### การดำเนินงานในเรื่องการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในรอบปีที่ผ่านมา

บริษัทมีการดำเนินงานในเรื่องการป้องกันความขัดแย้งทางผล : มี  
ประโยชน์ในรอบปีที่ผ่านมาหรือไม่

คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้มโนนโยบายที่ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานใช้โอกาสจากการเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือพนักงานในบริษัท แสวงหาผลประโยชน์ส่วนตัว หรือของครอบครัว หรือของบุคคลใกล้ชิด ไม่ว่าจะเป็นการเงิน หรือด้านอื่นใดก็ตาม หลีกเลี่ยงการทำรายการที่เกี่ยวข้องกับตนเอง ยกเว้นในกรณีที่ทำจำเป็น เพื่อผลประโยชน์ของบริษัท ภายใต้หลักเกณฑ์ และระเบียบข้อบังคับที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด

นอกจากนี้ บริษัทกำหนดให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูงต้องนำส่งรายงานการมีส่วนได้เสียของตนและผู้ที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้บริษัทมีข้อมูลประกอบการดำเนินการตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน เพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน และมีการรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหารต่อคณะกรรมการบริษัท ทั้งนี้ กรรมการและผู้บริหารต้องไม่มีส่วนร่วมพิจารณาในเรื่องที่ตนเองมีส่วนได้เสียหรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ทั้งทางตรงและทางอ้อม

### จำนวนกรณีหรือประเด็นที่เกี่ยวข้องกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์

	2566	2567	2568
จำนวนกรณีหรือประเด็นที่เกี่ยวข้องกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์รวม (กรณี)	0	0	0

## การป้องกันการใช้อข้อมูลภายในเพื่อแสวงหาผลประโยชน์

### การดำเนินงานในเรื่องการป้องกันการใช้อข้อมูลภายในเพื่อแสวงหาผลประโยชน์ในรอบปีที่ผ่านมา

บริษัทมีการดำเนินงานในเรื่องการป้องกันการใช้อข้อมูลภายใน : มี  
เพื่อแสวงหาผลประโยชน์ในรอบปีที่ผ่านมาหรือไม่

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

1. บริษัทจะให้ความรู้แก่กรรมการและผู้บริหารของบริษัท เกี่ยวกับหน้าที่ในการรายงานการถือครองหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าในบริษัทของตนเอง คู่สมรสหรือผู้ที่อยู่กินด้วยกันฉันสามีภรรยา และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ รวมถึงนิติบุคคลที่กรรมการหรือผู้บริหาร คู่สมรสหรือผู้ที่อยู่กินฉันสามีภรรยา และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะดังกล่าวเป็นผู้ถือหุ้นเกินร้อยละ 30 ของจำนวนสิทธิออกเสียงทั้งหมดของนิติบุคคลดังกล่าว และการถือหุ้นรวมกันดังกล่าวเป็นสัดส่วนที่มากที่สุดของนิติบุคคลนั้น ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และ

ตลาดหลักทรัพย์ ตามมาตรา 59 และบทกำหนดโทษตามมาตรา 275 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 รวมทั้งการรายงานการได้มาหรือจำหน่ายหลักทรัพย์ของบริษัท ตามมาตรา 246 และบทกำหนดโทษ ตามมาตรา 298 แห่ง พ.ร.บ. หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ฯ

2. กำหนดให้กรรมการและผู้บริหารของบริษัท จัดทำและนำเสนอรายงานการถือครองหลักทรัพย์ และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าในบริษัทของตนเอง คู่สมรสหรือผู้ที่อยู่กินด้วยกันฉันสามีภริยา บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ รวมถึงนิติบุคคลที่กรรมการหรือผู้บริหาร คู่สมรสหรือผู้ที่อยู่กินฉันสามีภริยา และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะดังกล่าวเป็นผู้ถือหุ้นเกินร้อยละ 30 ของจำนวนสิทธิออกเสียงทั้งหมดของนิติบุคคลดังกล่าว และการถือหุ้นรวมกันดังกล่าวเป็นสัดส่วนที่มากที่สุดของนิติบุคคลนั้นตามแบบรายงานการถือครองหลักทรัพย์ที่กำหนดมาขงเลขานุการของบริษัท ก่อนนำเสนอสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ทุกครั้ง โดยให้จัดทำและนำเสนอภายใน 30 วันนับแต่วันที่ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการและ/หรือผู้บริหาร และทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลง หรือรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ตามการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ที่กำหนด ภายในระยะเวลาที่กฎหมายกำหนด และกำหนดให้เลขานุการบริษัทสรุปรายงานการถือครองหลักทรัพย์และการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเพื่อรับทราบเป็นประจำทุกไตรมาส
3. กำหนดให้กรรมการและผู้บริหาร รวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในสายงานบัญชีหรือการเงินที่เป็นระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไปหรือเทียบเท่า และผู้ปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้อง ซึ่งรวมถึงบุคคลที่ถูกสันนิษฐานว่ารู้หรือครอบครองข้อมูลภายใน ตาม พ.ร.บ. หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ฯ ที่ได้รับทราบข้อมูลภายใน ที่เป็นสาระสำคัญ ซึ่งมีผลต่อการเปลี่ยนแปลงราคาหรือมูลค่าของหลักทรัพย์ จะต้องระงับการซื้อขายเสนอซื้อหรือเสนอขายหรือชักชวนให้บุคคลอื่นซื้อขาย เสนอซื้อหรือเสนอขายหลักทรัพย์ของบริษัท ไม่ว่าจะทางตรงหรือทางอ้อม ในช่วงเวลาก่อนที่จะเผยแพร่ทางการเงินหรือเผยแพร่ข้อมูลเกี่ยวกับฐานะการเงินและสถานะของบริษัท จนกว่าบริษัทจะได้เปิดเผยข้อมูลต่อสาธารณชนแล้ว ตลอดระยะเวลาปลอดการใช้ข้อมูลภายในที่ยังมิได้เปิดเผยแก่สาธารณชน (Embargo Period) ซึ่งหมายถึงระยะเวลา 1 เดือน ก่อนและจนถึงวันประกาศผลการดำเนินงานทางการเงินของบริษัทรายไตรมาสและประจำปี โดยบริษัทจะแจ้งให้กรรมการและผู้บริหาร งดการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทอย่างเป็นทางการเป็นลายลักษณ์อักษรเป็นเวลาอย่างน้อย 1 เดือน ก่อนการเปิดเผยข้อมูลต่อสาธารณชน และควรรออย่างน้อย 24 ชั่วโมง ภายหลังจากเปิดเผยข้อมูลให้แก่สาธารณชนแล้ว รวมทั้งห้ามไม่ให้เปิดเผยข้อมูลที่เป็นสาระสำคัญนั้นต่อบุคคลอื่น ทั้งนี้ หากมีการกระทำอันฝ่าฝืนระเบียบปฏิบัติดังกล่าวข้างต้น บริษัทจะถือเป็นความผิดทางวินัยตามข้อบังคับการทำงานของบริษัท โดยจะพิจารณาโทษตามควรแก่กรณี ตั้งแต่ การตักเตือนด้วยวาจา การตักเตือนเป็นหนังสือ การภาคทัณฑ์ ตลอดจนการเลิกจ้างให้พ้นสภาพการเป็นพนักงาน
4. กำหนดห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัท หรืออดีตกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานที่ลาออกแล้ว เปิดเผยข้อมูลภายใน หรือความลับของบริษัท ตลอดจนข้อมูลความลับของลูกค้าของบริษัทที่ตนได้รับทราบจากการปฏิบัติหน้าที่ให้บุคคลภายนอกรับทราบ แม้ว่า การเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวจะไม่ทำให้เกิดผลเสียหายแก่บริษัทและบริษัทย่อยและลูกค้าของบริษัท
5. กำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัท หรืออดีตกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน มีหน้าที่เก็บรักษาความลับและ/หรือข้อมูลภายในของบริษัท และมีหน้าที่ในการใช้ข้อมูลภายในของบริษัท เพื่อประโยชน์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัทเท่านั้น ทั้งนี้ ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทนำความลับ และ/หรือข้อมูลภายในของบริษัทไปใช้ประโยชน์ให้แก่บริษัทอื่นที่ตนเองเป็นผู้ถือหุ้น กรรมการ ผู้บริหาร พนักงานและลูกจ้าง

**จำนวนกรณีหรือประเด็นที่เกี่ยวข้องกับการใช้ข้อมูลภายในเพื่อแสวงหาผลประโยชน์**

	2566	2567	2568
จำนวนกรณีหรือประเด็นที่เกี่ยวข้องกับการใช้ข้อมูลภายในเพื่อแสวงหาผลประโยชน์รวม (กรณี)	0	0	0

## การดำเนินงานในเรื่องการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันในรอบปีที่ผ่านมา

บริษัทมีการดำเนินงานในเรื่องการต่อต้าน ทุจริตคอร์รัปชันใน : มี  
รอบปีที่ผ่านมาหรือไม่

รูปแบบการดำเนินงานในเรื่องการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน : การทบทวนความเหมาะสมในเรื่องการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน, การประเมินและระบุความเสี่ยงด้านคอร์รัปชัน, การตรวจสอบความครบถ้วนเพียงพอของกระบวนการจากคณะกรรมการตรวจสอบหรือผู้สอบบัญชี

บริษัทได้กำหนดนโยบายการต่อต้านคอร์รัปชัน เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับตระหนักถึงความสำคัญในการดำเนินธุรกิจอย่างมีคุณธรรม โปร่งใส ตรวจสอบได้ และป้องกันการคอร์รัปชันกับทุกกิจกรรมทางธุรกิจของบริษัท

สำหรับผลการติดตามการประเมินความเสี่ยงขององค์กร และการประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบายการต่อต้านคอร์รัปชัน ประจำปี 2568 โดยผู้ตรวจสอบภายในของบริษัทได้ทำหน้าที่ตรวจสอบและประเมินระบบควบคุมภายในของบริษัท สรุปผลการตรวจสอบได้ว่า ไม่พบการปฏิบัติที่เข้าข่ายการทุจริตคอร์รัปชัน รวมถึงรายงานการสอบทานจากผู้สอบบัญชีไม่พบการปฏิบัติที่ไม่เป็นไปตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง โดยได้มีการรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบ

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

## จำนวนกรณีหรือประเด็นที่เกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชัน

	2566	2567	2568
จำนวนกรณีหรือประเด็นที่เกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชันรวม (กรณี)	0	0	0

## การแจ้งเบาะแส (Whistleblowing)

### การดำเนินงานในเรื่องการแจ้งเบาะแสในรอบปีที่ผ่านมา

บริษัทมีการดำเนินงานในเรื่องการแจ้งเบาะแส ในรอบปีที่ผ่านมา : มี  
หรือไม่

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

**จำนวนกรณีหรือประเด็นที่เกี่ยวข้องกับการแจ้งเบาะแส**

	2566	2567	2568
จำนวนกรณีหรือประเด็นที่ได้รับผ่านช่องทางการแจ้งเบาะแสรวม (กรณี)	0	0	0

**การติดตามการปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการอื่น ๆ**

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

**ข้อมูลเกี่ยวกับการรายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบในรอบปีที่ผ่านมา**

**การเข้าประชุมของคณะกรรมการตรวจสอบ**

การประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ (ครั้ง) : 4

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

รายชื่อกรรมการ	การเข้าประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ			เข้าร่วมประชุมเฉลี่ย
	การเข้าประชุม (ครั้ง)	/	สิทธิในการประชุม (ครั้ง)	
4 นาย กฤษณะ บุญยะชัย (กรรมการตรวจสอบ)	3	/	3	3/3 (100.00%)
<b>อัตราการเข้าร่วมประชุมเฉลี่ย</b>				<b>(100.00%)</b>

## ผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

### 1. สอบทานรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานรายงานทางการเงินรายไตรมาสและประจำปี ก่อนที่จะนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณา พร้อมให้คำแนะนำและข้อคิดเห็นที่เป็นประโยชน์ เพื่อให้มั่นใจว่าการจัดทำรายงานทางการเงินเป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมายและมาตรฐานบัญชีตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป มีความเชื่อถือได้และทันเวลา รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ เป็นประโยชน์กับผู้ใช้งบการเงิน ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบยังได้ประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการ เพื่อปรึกษาหารืออย่างเป็นอิสระถึงประเด็นสำคัญในการจัดทำงบการเงิน และการเปิดเผยข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อผู้ใช้งบการเงิน

### 2. สอบทานระบบการควบคุมภายใน

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานความเพียงพอของระบบควบคุมภายใน โดยพิจารณาแผนการตรวจสอบภายใน และรับทราบรายงานผลการตรวจสอบจากผู้ตรวจสอบภายใน เพื่อให้ระบบการควบคุมภายในมีการจัดการที่เพียงพอ ป้องกันหรือลดความผิดพลาด ความเสี่ยงหรือการทุจริต ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า ระบบการควบคุมภายในของบริษัทมีความเหมาะสม เพียงพอกับการดำเนินธุรกิจ และไม่พบข้อบกพร่องที่เป็นนัยสำคัญ

### 3. สอบทานการกำกับดูแลกิจการที่ดีและการป้องกันการเกิดทุจริตคอร์รัปชัน

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานความเหมาะสมของนโยบายที่สำคัญของบริษัท และพิจารณาทบทวนกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีกระบวนการกำกับดูแลกิจการที่เหมาะสม มีประสิทธิผล และสร้างความเชื่อมั่นแก่ผู้มีส่วนได้เสีย รวมทั้งสอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี พร้อมทั้งสอบทานการดำเนินการที่เกี่ยวข้องเพื่อสนับสนุนและส่งเสริมการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันตามนโยบายและมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันของบริษัท โดยในปี 2568 ไม่มีรายงานเรื่องร้องเรียนการกระทำผิดและทุจริตคอร์รัปชัน

### 4. สอบทานการเปิดเผยข้อมูลของบริษัทในกรณีที่เกิตรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผล โดยถือหลักความถูกต้อง ระมัดระวัง และความโปร่งใส คำนึงถึงประโยชน์ของบริษัทและผู้มีส่วนได้เสีย

### 5. กำกับดูแลงานตรวจสอบภายใน

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาและอนุมัติแผนการตรวจสอบภายในประจำปี พร้อมทั้งรับทราบผลการดำเนินการของผู้ตรวจสอบภายใน ในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบเป็นรายไตรมาส รวมถึงติดตามความคืบหน้าการแก้ไขประเด็นที่ตรวจพบเพื่อให้มั่นใจว่าฝ่ายจัดการให้ความสำคัญต่อการบริหารจัดการประเด็นความเสี่ยงที่ตรวจพบ และดำเนินการแก้ไขประเด็นอย่างทันทั่วทั้งที่

### 6. พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของบริษัท

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชี โดยพิจารณาถึงขอบเขตการให้บริการ ความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี และความเหมาะสมของอัตราค่าสอบบัญชี โดยมีมติเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัทและที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้อนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีจากบริษัท ดีลลอปท์ ทูซ โธมัส ไซยบศ สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีประจำปี 2568 ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีดังกล่าวเป็นผู้สอบบัญชีตามรายชื่อผู้สอบบัญชีที่ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

### 7. ประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบได้ทำการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบเป็นประจำทุกปี เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งจากผลการประเมินประจำปี 2568 คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่อย่างมีประสิทธิภาพและเป็นไปตามขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ

## ข้อมูลเกี่ยวกับการสรุปผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ

การเข้าประชุมและผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ

### การเข้าประชุมของคณะกรรมการบริหาร

การประชุมคณะกรรมการบริหาร (ครั้ง) : 12

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

### ผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร

ในปี 2568 คณะกรรมการบริหารได้จัดประชุมรวม 12 ครั้ง โดยกรรมการทุกท่านเข้าร่วมประชุมครบถ้วน และได้ปฏิบัติหน้าที่ภายใต้กฎบัตรคณะกรรมการบริหาร ตามขอบเขตอำนาจหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท สรุปสาระสำคัญผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร ได้ดังนี้

#### 1. กำหนดทิศทาง กลยุทธ์ และแผนการดำเนินงาน

คณะกรรมการบริหารได้ให้คำแนะนำและข้อเสนอแนะเกี่ยวกับทิศทาง กลยุทธ์ โครงสร้างการจัดการ แผนธุรกิจประจำปี และงบประมาณของบริษัท เพื่อให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ การเปลี่ยนแปลงของตลาด และเป้าหมายการเติบโตอย่างยั่งยืนของบริษัท

#### 2. กำกับดูแลการดำเนินงานให้เป็นไปตามแผน

คณะกรรมการบริหารได้กำกับดูแลให้ฝ่ายจัดการดำเนินงานตามแผนงาน วัตถุประสงค์ และเป้าหมายที่กำหนดไว้ พร้อมติดตามความคืบหน้าจากผู้บริหารหรือพนักงาน และให้ข้อเสนอแนะเพื่อปรับปรุงประสิทธิภาพการดำเนินงานให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ของบริษัท โดยคำนึงถึงปัจจัยภายใน ปัจจัยภายนอก รวมถึงโอกาสและความเสี่ยงที่สามารถยอมรับได้

#### 3. การติดตามและรายงานผลการดำเนินงาน

คณะกรรมการบริหารได้ตรวจสอบและติดตามผลการดำเนินงานของบริษัทและกลุ่มบริษัทอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้การดำเนินงานมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลสูงสุด บรรลุตามแผนงานและเป้าหมายที่กำหนดไว้ และรายงานผลการดำเนินงานที่สำคัญให้คณะกรรมการบริษัทรับทราบเป็นประจำ

#### 4. การแสวงหาและประเมินโอกาสทางธุรกิจ

คณะกรรมการบริหารได้พิจารณาถ้อยแถลงและประเมินโอกาสใหม่ๆ ในการดำเนินธุรกิจ เพื่อสนับสนุนการเติบโต การสร้างมูลค่าเพิ่ม และการเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันของบริษัทในระยะยาว

### 5. การให้ข้อเสนอแนะด้านนโยบายการจ่ายเงินปันผล

คณะกรรมการบริหารได้พิจารณาถ้อยแถลงและให้ข้อเสนอแนะเกี่ยวกับนโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทแก่คณะกรรมการบริษัท โดยคำนึงถึงผลการดำเนินงาน ฐานะทางการเงิน สภาพคล่อง และแผนการลงทุนของบริษัท

### 6. การพิจารณาและอนุมัติธุรกรรมภายใต้ขอบเขตอำนาจ

คณะกรรมการบริหารได้พิจารณาและอนุมัติธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับการลงทุน การจำหน่ายสินทรัพย์ การบริหารทรัพยากรบุคคล การเงินและการคลัง การบริหารงานทั่วไป และธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจ ภายใต้ขอบเขตอำนาจที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด

### 7. การกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงและระบบควบคุมภายใน

คณะกรรมการบริหารได้ติดตามและกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงและระบบควบคุมภายในของบริษัท เพื่อให้มั่นใจว่ามีความเหมาะสม เพียงพอ และสามารถรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินธุรกิจได้อย่างมีประสิทธิภาพ

### 8. ประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารได้ทบทวนกฎบัตรให้มีความครบถ้วนและเหมาะสมกับสถานการณ์ปัจจุบัน รวมถึงดำเนินการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ทั้งในภาพรวมของคณะและรายบุคคล ตามแนวปฏิบัติที่ดีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยรายงานผลการประเมินประจำปี 2568 ต่อคณะกรรมการบริษัท และนำไปใช้พัฒนาและปรับปรุงการปฏิบัติงานให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

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

### การเข้าประชุมของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

การประชุมคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน : 2 (ครั้ง)

รายชื่อกรรมการ	การเข้าประชุมของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน			เข้าร่วมประชุมเฉลี่ย
	การเข้าประชุม (ครั้ง)	/	สิทธิในการประชุม (ครั้ง)	
1 นาย อนุธรรม เกียรติไพบูลย์ (ประธานคณะกรรมการชุดย่อย, กรรมการอิสระ)	2	/	2	2/2 (100.00%)
2 นางสาว ไตรทิพย์ ศิวะกฤษณ์กุล (กรรมการชุดย่อย, กรรมการอิสระ)	2	/	2	2/2 (100.00%)

รายชื่อกรรมการ	การเข้าประชุมของคณะกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน			เข้าร่วมประชุม เฉลี่ย
	การเข้า ประชุม (ครั้ง)	/	สิทธิในการ ประชุม (ครั้ง)	
3 นาย กฤษณ์ สุจเร (กรรมการชุดย่อย)	2	/	2	2/2 (100.00%)
<b>อัตราการเข้าร่วมประชุมเฉลี่ย</b>				<b>(100.00%)</b>

**ผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน**

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

**1. การปฏิบัติหน้าที่ด้านการสรรหา**

**สรรหาและคัดเลือกบุคคลเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ**

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

**เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยเสนอวาระและรายชื่อบุคคลเพื่อเป็นกรรมการ**

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

**2. การปฏิบัติหน้าที่ด้านการกำหนดค่าตอบแทน**

**กำหนดค่าตอบแทนและหลักเกณฑ์การจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ**

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

**ทบทวนหลักเกณฑ์การประเมินผลการปฏิบัติและกำหนดค่าตอบแทนของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร**

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

**3. ประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน**

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้ทบทวนกฎบัตรของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนให้มีความครบถ้วนเหมาะสม และเพียงพอ สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและแนวปฏิบัติในปัจจุบัน รวมถึงดำเนินการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ทั้งในภาพรวมของคณะและรายบุคคล ตามแนวปฏิบัติที่ดีของตลาดหลักทรัพย์ฯ ทั้งนี้ ผลการประเมินประจำปี 2568 ได้รายงานต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อทราบ และนำไปใช้เป็นข้อมูลประกอบการกำหนดแนวทางในการพัฒนาและปรับปรุงการปฏิบัติงานอย่างต่อเนื่อง

**โดยสรุป** คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรู้ ความสามารถ ความรอบคอบ และความเป็นอิสระอย่างเพียงพอในการให้ความเห็นและข้อเสนอแนะ เพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทและผู้ถือหุ้น รวมถึงทำหน้าที่สอดส่องดูแลให้กรรมการปฏิบัติหน้าที่ภายใต้ระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดี เป็นไปตามกฎหมายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องอย่างเหมาะสม

### การเข้าประชุมของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

การประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (ครั้ง) : 1

รายชื่อกรรมการ	การเข้าประชุมของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง			เข้าร่วมประชุมเฉลี่ย
	การเข้าประชุม (ครั้ง)	/	สิทธิในการประชุม (ครั้ง)	
1 นาย อนุกุล ตันติมาสน์ (ประธานคณะกรรมการชดเชย, กรรมการอิสระ)	1	/	1	1/1 (100.00%)
2 นาย ชัชวิน พิพัฒน์โชติธรรม (กรรมการชดเชย, กรรมการอิสระ)	1	/	1	1/1 (100.00%)
3 นาง ยุพเรศ พิริยะพันธุ์ (กรรมการชดเชย)	1	/	1	1/1 (100.00%)
<b>อัตราการเข้าร่วมประชุมเฉลี่ย</b>				<b>(100.00%)</b>

### ผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

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

#### 1. ทบทวนนโยบาย คู่มือ และแผนการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้ทบทวนนโยบาย คู่มือและแผนการบริหารความเสี่ยงของบริษัทให้มีกรอบและกระบวนการที่ครอบคลุมความเสี่ยงทั้งในระยะสั้นและระยะยาว รวมถึงปัจจัยความเสี่ยงใหม่ที่อาจส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจในอนาคต ตลอดจนความเสี่ยงด้านการทุจริตคอร์รัปชัน พร้อมทั้งทบทวนทะเบียนความเสี่ยงและตัวชี้วัดให้สอดคล้องกับกลยุทธ์และสภาพแวดล้อมทางธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงไป เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงมีความเพียงพอและมีประสิทธิผล

#### 2. กำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงเพื่อลดผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้ติดตามสถานการณ์สำคัญและความเสี่ยงใหม่ทั้งในและต่างประเทศที่อาจกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท โดยสนับสนุนให้มีมาตรการเชิงรุกในการป้องกันและจัดการความเสี่ยงในทุกระดับขององค์กร รวมถึงมาตรการเชิงรับเพื่อรองรับกรณีที่เกิดเหตุการณ์ความเสี่ยงขึ้น เพื่อลดผลกระทบต่ออัตรารูปร่างเป้าหมายขององค์กร

#### 3. ติดตามการบริหารความเสี่ยงองค์กร

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้กำกับดูแล ติดตาม และสอบทานแผนงาน มาตรการ และดัชนีชี้วัดประสิทธิผลการบริหารความเสี่ยงประจำปี 2568 เพื่อให้มั่นใจว่าความเสี่ยงได้รับการบริหารจัดการอย่างเหมาะสม มีความเพียงพอและมีประสิทธิภาพ อยู่ในระดับที่ยอมรับได้

สอดคล้องกับนโยบาย คู่มือ และแผนการบริหารความเสี่ยง รวมถึงนโยบายและมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน พร้อมทั้งรายงานผลต่อคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำทุกปี

#### 4. ประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้ทบทวนกฎบัตรให้มีความครบถ้วน เหมาะสม และสอดคล้องกับสถานการณ์ปัจจุบัน รวมถึงดำเนินการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ทั้งในภาพรวมของคณะและรายบุคคล ตามแนวปฏิบัติที่ดีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยได้นำผลการประเมินประจำปี 2568 รายงานต่อคณะกรรมการบริษัท และใช้เป็นข้อมูลประกอบการพัฒนาและปรับปรุงการปฏิบัติงานอย่างต่อเนื่อง

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

#### การเข้าประชุมของคณะกรรมการลงทุน

การประชุมคณะกรรมการลงทุน (ครั้ง) : 3

รายชื่อกรรมการ	การเข้าประชุมของคณะกรรมการลงทุน			เข้าร่วมประชุมเฉลี่ย
	การเข้าประชุม (ครั้ง)	/	สิทธิในการประชุม (ครั้ง)	
1 นาย ชนะพันธุ์ พิริยะพันธุ์ (ประธานคณะกรรมการชุดย่อย)	3	/	3	3/3 (100.00%)
2 นาย ชัชวิน พิพัฒน์โชติธรรม (กรรมการชุดย่อย, กรรมการอิสระ)	3	/	3	3/3 (100.00%)
3 นาย กฤษณ์ สุจเร (กรรมการชุดย่อย)	3	/	3	3/3 (100.00%)
4 นาง ยุพเรศ พิริยะพันธุ์ (กรรมการชุดย่อย)	3	/	3	3/3 (100.00%)
<b>อัตราการเข้าร่วมประชุมเฉลี่ย</b>				<b>(100.00%)</b>

#### ผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการลงทุน

ในปี 2568 คณะกรรมการลงทุนได้จัดประชุมรวม 3 ครั้ง โดยกรรมการทุกท่านเข้าร่วมประชุมครบถ้วน และได้ปฏิบัติหน้าที่ภายใต้กฎบัตรคณะกรรมการลงทุนและหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี สรุปสาระสำคัญผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการลงทุน ได้ดังนี้

##### 1. ทบทวนแผนรอบการลงทุน

คณะกรรมการลงทุนได้ทบทวนหลักเกณฑ์ และแผนรอบการลงทุนของบริษัทอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้สอดคล้องกับสภาพเศรษฐกิจ ภาพรวมตลาดการเงิน ความผันผวน และระดับความเสี่ยงที่บริษัทสามารถยอมรับได้ โดยคำนึงถึงโครงสร้างพอร์ตการลงทุน ผลตอบแทนที่เหมาะสม และความมั่นคงทางการเงินในระยะยาว

##### 2. กำกับดูแลและควบคุมการดำเนินงานด้านการลงทุน

คณะกรรมการลงทุนได้ให้ความเห็นชอบแนวทางและแผนในการควบคุมการลงทุนของบริษัท กำกับดูแลให้การดำเนินงานด้านการลงทุนเป็นไปตามกฎระเบียบ ข้อกำหนด และนโยบายที่บริษัทกำหนดไว้ รวมถึงการควบคุมการปฏิบัติงานให้เป็นไปอย่างรอบคอบและโปร่งใส

##### 3. พิจารณากลับกรองให้ข้อคิดเห็นต่อการลงทุน

คณะกรรมการลงทุนได้พิจารณาถ่วงน้ำหนักให้ข้อคิดเห็นต่อการดำเนินการลงทุนด้านต่างๆ ในนามของบริษัท โดยพิจารณาความเหมาะสมของการลงทุน ผลตอบแทนที่คาดหวัง และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้สอดคล้องกับแผนกรอบการลงทุนและระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

#### **4. ติดตาม และกำกับดูแลการบริหารพอร์ตการลงทุน**

คณะกรรมการลงทุนได้ติดตามและกำกับดูแลการบริหารพอร์ตการลงทุนให้เป็นไปตามแผนกรอบการลงทุนที่กำหนด โดยมุ่งเน้นให้การบริหารการลงทุนมีประสิทธิภาพ สามารถควบคุมความเสี่ยง และรองรับความผันผวนของภาวะตลาดได้อย่างเหมาะสม รวมถึงการใช้เครื่องมือหรือวิธีการที่เหมาะสมในการติดตาม ตรวจสอบ และประเมินผลการดำเนินงานของพอร์ตการลงทุน เพื่อให้มั่นใจว่าการลงทุนบรรลุเป้าหมายที่กำหนดไว้ พร้อมทั้งรายงานผลการดำเนินงานต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ

#### **5. ประเมินผลการปฏิบัติงานที่ของคณะกรรมการลงทุน**

คณะกรรมการลงทุนได้ทบทวนกฎบัตรให้มีความครบถ้วนและเหมาะสมกับสถานการณ์ปัจจุบัน รวมถึงดำเนินการประเมินผลการปฏิบัติงานที่ทั้งในภาพรวมของคณะและรายบุคคล ตามแนวปฏิบัติที่ดีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยรายงานผลการประเมินประจำปี 2568 ต่อคณะกรรมการบริษัท และนำไปใช้พัฒนาและปรับปรุงการปฏิบัติงานอย่างต่อเนื่อง

**โดยสรุป** คณะกรรมการลงทุนได้ปฏิบัติงานด้วยความรอบคอบ โปร่งใส และเป็นไปตามหลักธรรมาภิบาล เพื่อให้การบริหารการลงทุนของบริษัทมีประสิทธิภาพ เหมาะสมกับระดับความเสี่ยง และสนับสนุนการสร้างคุณค่าและการเติบโตอย่างยั่งยืนของบริษัทในระยะยาว

## นโยบายและกลยุทธ์ความยั่งยืน

### ข้อมูลเกี่ยวกับนโยบายและเป้าหมายการจัดการด้านความยั่งยืน

#### นโยบายด้านความยั่งยืน

นโยบายด้านความยั่งยืน : มี

บริษัทตระหนักและให้ความสำคัญถึงการดำเนินธุรกิจภายใต้หลักการพัฒนาอย่างยั่งยืน โดยคำนึงถึงการสร้างคุณค่าใน 3 ด้าน ได้แก่ ด้านเศรษฐกิจ ด้านสังคม และด้านสิ่งแวดล้อม บนพื้นฐานของการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อสร้างการเติบโตที่มั่นคงและยั่งยืนให้แก่บริษัท โดยกำหนดแนวปฏิบัติดังนี้

1. บริษัทให้ความสำคัญต่อการดำเนินงานเพื่อให้เกิดความยั่งยืนในทุกกระบวนการตลอดห่วงโซ่อุปทาน พร้อมทั้งส่งเสริมและสนับสนุนผู้มีส่วนได้เสียตลอดห่วงโซ่อุปทานดำเนินงานตามแนวทางการพัฒนาอย่างยั่งยืน เพื่อสร้างคุณค่าและการเติบโตให้แก่บริษัทในระยะยาว
2. บริษัทจัดให้มีระบบการบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพ โปร่งใส รัดกุม โดยการกำหนดให้มีจริยธรรมทางธุรกิจนโยบายการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน มีกระบวนการควบคุมภายในและตรวจสอบภายในที่มีมาตรฐาน เพื่อสร้างความเชื่อมั่นต่อผู้มีส่วนได้เสียของบริษัท
3. บริษัทประกอบธุรกิจด้วยความเป็นธรรม ยึดมั่นในการปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อกำหนดทางการค้า การแข่งขันทางการค้าที่เป็นธรรม และไม่เห็นแก่ประโยชน์อื่นใดที่ได้มาจากการดำเนินงานที่ไม่ถูกต้องตามกฎหมาย ข้อปฏิบัติต่างๆ และครครลองคลองธรรม
4. บริษัทส่งเสริมการปฏิบัติตามหลักสิทธิมนุษยชนตามที่รัฐธรรมนูญแห่งราชอาณาจักรไทยได้รับรองและคุ้มครองให้โดยคำนึงถึงศักดิ์ศรีความเป็นมนุษย์ สิทธิ เสรีภาพ ความเสมอภาคของบุคคล และการไม่เลือกปฏิบัติต่อบุคคลที่มีความแตกต่างด้วย เพศ วัย อายุ เชื้อชาติ ศาสนา สีมืด ความเชื่อ
5. บริษัทปฏิบัติต่อพนักงานด้วยความเป็นธรรม โดยถือว่าพนักงานเป็นปัจจัยสำคัญในการสร้างมูลค่าและขับเคลื่อนธุรกิจ บริษัทจึงต้องดูแลสภาพแวดล้อมในการทำงาน ส่งเสริมให้มีความสุข เพื่อให้มีคุณภาพชีวิตที่ดี และการให้ความสำคัญกับการพัฒนาศักยภาพ การฝึกอบรมเพื่อเพิ่มพูนทักษะในการทำงาน และให้โอกาสในการเติบโตก้าวหน้าอย่างเท่าเทียมกัน
6. บริษัทให้ความสำคัญต่อผู้มีส่วนได้เสีย โดยมีการระบุกลุ่มผู้มีส่วนได้เสีย ความต้องการในแต่ละกลุ่ม และสร้างการตอบสนองต่อความต้องการของผู้มีส่วนได้เสียในทุกกลุ่มอย่างครอบคลุม รวมถึงการกำหนดให้มีช่องทางารรับฟังข้อเสนอแนะและข้อร้องเรียนจากผู้มีส่วนได้เสีย
7. บริษัทพัฒนาผลิตภัณฑ์ที่ตอบสนองต่อความต้องการของผู้บริโภค โดยมุ่งเน้นถึงคุณภาพและบริการที่มีมาตรฐานเพื่อสร้างความพึงพอใจให้แก่ลูกค้า
8. บริษัทส่งเสริมการมีส่วนร่วมในการพัฒนาชุมชนและสังคมเพื่อให้เกิดความเข้มแข็งและยั่งยืน โดยมีส่วนร่วมในกิจกรรมต่างๆ ทั้งในด้านการศึกษา ศาสนา กีฬา การพัฒนาทรัพยากรบุคคล การส่งเสริมการจ้างงาน และการจัดโครงการพัฒนาชุมชนต่างๆ เป็นต้น
9. บริษัทให้ความสำคัญต่อการจัดการคุณภาพสิ่งแวดล้อม พร้อมทั้งส่งเสริมให้มีการป้องกันและลดผลกระทบทางสิ่งแวดล้อมที่เกิดขึ้นจากการดำเนินงานของบริษัท อาทิ การจัดการขยะ ของเสีย ก๊าซเรือนกระจก ตลอดจนการเข้าไปมีส่วนร่วมกับภาคส่วนอื่นๆ ของสังคมในการจัดกิจกรรมเพื่อรักษาและปรับปรุงคุณภาพสิ่งแวดล้อม
10. บริษัทให้ความสำคัญและส่งเสริมการใช้ทรัพยากรและพลังงานอย่างมีประสิทธิภาพ ตลอดจนการกำหนดแนวทางและวิธีการในการลดการใช้ทรัพยากรและพลังงาน
11. บริษัทให้ความสำคัญประเด็นด้านความหลากหลายทางชีวภาพ โดยให้มีการศึกษาความหลากหลายทางชีวภาพอย่างรอบด้านภายใต้การวิเคราะห์ผลกระทบทางสิ่งแวดล้อม และให้มีการติดตามตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอตลอดจนปกป้อง อนุรักษ์ พืชพันธุ์ และลดผลกระทบต่อสภาพแวดล้อมทางธรรมชาติ เพื่อดำรงไว้ซึ่งความหลากหลายทางชีวภาพในพื้นที่ดำเนินงานโครงการและชุมชนโดยรอบ
12. บริษัทให้ความสำคัญกับการจัดการความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในสถานที่ทำงานของพนักงานและครอบคลุมถึงผู้มีส่วนได้เสียของบริษัท
13. บริษัทให้ความสำคัญต่อการบริหารความเสี่ยงอย่างครอบคลุมในทุกกระบวนการทำงาน กำหนดให้มีแนวทางการจัดการและติดตามผลการบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง เพื่อเพิ่มโอกาสและลดการสูญเสียในการดำเนินธุรกิจ

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

#### เป้าหมายการจัดการด้านความยั่งยืน

บริษัทมีการตั้งเป้าหมายการจัดการด้านความยั่งยืนหรือไม่ : มี

บริษัทได้นำเป้าหมายการพัฒนาอย่างยั่งยืนขององค์การสหประชาชาติ (UN Sustainable Development Goals: SDGs) มาใช้เป็นแนวทางในการกำหนดเป้าหมายและกลยุทธ์การดำเนินงานอย่างยั่งยืน เพื่อผลักดันการดำเนินงานอย่างเป็นรูปธรรมตลอดห่วงโซ่มูลค่าของธุรกิจ โดยมุ่งบูรณาการเป้าหมาย SDGs ที่สอดคล้องกับบริบทของธุรกิจ ครอบคลุมทั้งมิติเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม ควบคู่กับการดำเนินงานภายใต้กรอบ ESG เพื่อสร้างคุณค่าอย่างยั่งยืนให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกภาคส่วน

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

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

## ข้อมูลเกี่ยวกับการทบทวนนโยบายและ/หรือเป้าหมายการจัดการด้านความยั่งยืนในรอบปีที่ผ่านมา

### การทบทวนนโยบายและ/หรือเป้าหมายการจัดการด้านความยั่งยืนในรอบปีที่ผ่านมา

ในรอบปีที่ผ่านมาบริษัทมีการทบทวนนโยบายและ/หรือ : มี  
เป้าหมายการจัดการด้านความยั่งยืน

ในรอบปีที่ผ่านมาบริษัทมีการเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการเกี่ยว : ไม่มี  
กับนโยบายและ/หรือเป้าหมายการจัดการด้านความยั่งยืน

## ข้อมูลเกี่ยวกับการจัดการผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่มูลค่าธุรกิจ

### ห่วงโซ่มูลค่าธุรกิจ

บริษัทประกอบธุรกิจจำหน่ายหน้าประกันภัยต่อ โดยทำหน้าที่เชื่อมโยงระหว่างบริษัทผู้เอาประกันภัยและบริษัทรับประกันภัยต่อ ทั้งในและต่างประเทศ เพื่อเสริมสร้างศักยภาพในการบริหารความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงินของอุตสาหกรรมประกันภัย กิจกรรมตลอดห่วงโซ่มูลค่าธุรกิจของบริษัทครอบคลุมการวิเคราะห์และให้คำปรึกษาด้านประกันภัยต่อ การจัดหาสัญญาประกันภัยต่อ และการปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง เพื่อสร้างคุณค่าอย่างยั่งยืนให้แก่ธุรกิจและสังคม โดยเบี้ยประกันภัยที่จัดเก็บได้จะถูกนำไปบริหารจัดการและลงทุนอย่างเหมาะสม เพื่อสนับสนุนความมั่นคงของผู้มีส่วนได้เสียในทุกภาคส่วน

นอกจากนี้ บริษัทให้ความสำคัญกับการดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงหลักสิทธิมนุษยชนตลอดห่วงโซ่มูลค่าธุรกิจ โดยปฏิบัติต่อพนักงาน คู่ค้า และผู้ที่เกี่ยวข้องอย่างเป็นธรรม เคารพศักดิ์ศรีความเป็นมนุษย์ และหลีกเลี่ยงการดำเนินงานที่อาจก่อให้เกิดการละเมิดสิทธิมนุษยชน เพื่อสนับสนุนการเติบโตอย่างยั่งยืนในระยะยาว

### รูปภาพห่วงโซ่มูลค่าธุรกิจ



### การวิเคราะห์ผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่มูลค่าของธุรกิจ

### รายละเอียดการวิเคราะห์ผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่มูลค่าธุรกิจ

กลุ่มผู้มีส่วนได้เสีย	ความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย	การตอบสนองความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย	ช่องทางการมีส่วนร่วมและสื่อสาร
<b>ผู้มีส่วนได้เสียภายในองค์กร</b>			
<ul style="list-style-type: none"> <li>พนักงาน</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- การปรับขึ้นค่าจ้าง</li> <li>- เงินเดือนที่เหมาะสม</li> <li>- การจัดให้มีสวัสดิการที่เหมาะสม</li> <li>- สภาพแวดล้อมในการทำงานที่ดี</li> <li>- มีความเท่าเทียมและโอกาสในความก้าวหน้า</li> <li>- มีแผนในการอบรมพัฒนาความรู้ความสามารถ</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- บริหารจัดการองค์กรด้วยระบบ HRM ที่ดี</li> <li>- มีสวัสดิการต่างๆ เช่น กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ</li> <li>- ปฏิบัติตามนโยบายสิทธิมนุษยชนอย่างเคร่งครัด</li> <li>- พัฒนาระบบค่าตอบแทนและการประเมินผลงาน</li> <li>- Knowledge Management</li> <li>- มีมาตรการควบคุมความปลอดภัยอาชีวอนามัยอย่างเหมาะสม</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• การติดต่อและสื่อสารผ่านช่องทางออนไลน์</li> <li>• การประชุมภายในองค์กร</li> <li>• การรับเรื่องร้องเรียน</li> <li>• การสำรวจความพึงพอใจ</li> <li>• การอบรม / สัมมนา</li> <li>• อื่น ๆ <ul style="list-style-type: none"> <li>• การสื่อสารจากประธานเจ้าหน้าที่บริหารโดยตรงผ่าน Town Hall ปีละ 1 ครั้ง</li> </ul> </li> </ul>
<b>ผู้มีส่วนได้เสียภายนอกองค์กร</b>			
<ul style="list-style-type: none"> <li>• นักลงทุนหรือสถาบันการลงทุน</li> <li>• ผู้ถือหุ้น</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ผลตอบแทนที่ดี</li> <li>- การแถลงผลการดำเนินงานรายไตรมาส</li> <li>- การประชุมนักวิเคราะห์การเงิน</li> <li>- กิจกรรมบริษัทจดทะเบียนพบผู้ลงทุน</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- กำกับดูแลกิจการอย่างโปร่งใสเป็นธรรม ตรวจสอบได้</li> <li>- จ่ายเงินปันผลอย่างเหมาะสม</li> <li>- เปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใส</li> <li>- นำเสนอข้อมูลผลการดำเนินงานของบริษัท</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• การแถลงข่าว</li> <li>• การติดต่อและสื่อสารผ่านช่องทางออนไลน์</li> <li>• การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี</li> <li>• อื่น ๆ <ul style="list-style-type: none"> <li>• กิจกรรม Opportunity Day</li> </ul> </li> </ul>

กลุ่มผู้มีส่วนได้เสีย	ความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย	การตอบสนองความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย	ช่องทางการมีส่วนร่วมและสื่อสาร
<ul style="list-style-type: none"> <li>• ลูกค้า</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ได้รับข้อมูลของสินค้าและบริการอย่างถูกต้อง</li> <li>- ราคาของสินค้าและบริการ มีความเหมาะสม</li> <li>- เข้าแข่งขันราคาอย่างโปร่งใส</li> <li>- ได้รับสินค้าและบริการที่มีคุณภาพ</li> <li>- ปฏิบัติตามข้อตกลงอย่างเป็นธรรม</li> <li>- การรับประกันสินค้าและบริการ</li> <li>- การรักษาความลับของข้อมูลลูกค้า</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- กำกับดูแลกิจการที่ดี โปร่งใส เป็นธรรม ตรวจสอบได้</li> <li>- มีนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันและปฏิบัติจริง</li> <li>- พัฒนาสินค้าและบริการอย่างให้มีคุณภาพที่ดี</li> <li>- มีจรรยาบรรณในการรักษาข้อมูลความลับของลูกค้า</li> <li>- รักษาความสัมพันธ์ที่ดีกับลูกค้าอย่างเสมอต้นเสมอปลาย</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• การเยี่ยมชม</li> <li>• การติดต่อและสื่อสารผ่านช่องทางออนไลน์</li> <li>• การรับเรื่องร้องเรียน</li> <li>• การสำรวจความพึงพอใจ</li> </ul>

กลุ่มผู้มีส่วนได้เสีย	ความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย	การตอบสนองความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย	ช่องทางการมีส่วนร่วมและสื่อสาร
<ul style="list-style-type: none"> <li>• คู่ค้า</li> <li>• คู่ธุรกิจ / พันธมิตรธุรกิจ</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ได้รับข้อมูลที่ถูกต้อง รวดเร็ว ตามเงื่อนไข</li> <li>- ปฏิบัติตามข้อตกลงและเงื่อนไข การจ่ายเงิน อย่างเป็นธรรมและตรวจสอบได้</li> <li>- การแข่งขันราคาอย่างเป็นธรรม และโปร่งใส</li> <li>- การให้ความรู้ และการพัฒนา ด้านธุรกิจ ประกันภัยต่อ อย่างถูกต้อง</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- กำหนดนโยบาย การจัดซื้อจัดหา ที่ดี ไม่เลือกปฏิบัติ</li> <li>- การพัฒนาคู่ค้า ด้วยการแนะนำ ให้ความรู้ ความเข้าใจ ในด้าน ธุรกิจประกันภัยต่อ เพื่อให้ได้สินค้า และบริการที่ได้มาตรฐาน</li> <li>- มีนโยบายต่อต้านการทุจริต คอร์รัปชัน และส่งเสริมการปฏิบัติ ตามของทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• การเยี่ยมชม</li> <li>• การติดต่อและสื่อสารผ่านช่องทางออนไลน์</li> <li>• การประชุมร่วมกับองค์กรภายนอก</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• คู่แข่งทางการค้า</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- แข่งขันบนกรอบแห่งกฎหมาย อย่างเสรี</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ไม่แสวงหาข้อมูลที่เป็นความลับของคู่แข่ง</li> <li>- ไม่มีปัญหาหรือข้อร้องเรียน</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• การติดต่อและสื่อสารผ่านช่องทางออนไลน์</li> </ul>

กลุ่มผู้มีส่วนได้เสีย	ความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย	การตอบสนองความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย	ช่องทางการมีส่วนร่วมและสื่อสาร
<ul style="list-style-type: none"> <li>หน่วยงานภาครัฐและหน่วยงานกำกับดูแล</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- สามารถปฏิบัติตามระเบียบกฎหมายที่เกี่ยวข้อง</li> <li>- ไม่สร้างผลกระทบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม</li> <li>- ให้ความร่วมมือในการให้ข้อมูลแก่ภาครัฐเพื่อใช้ในการพัฒนาองค์กร</li> <li>- ให้การสนับสนุนโครงการต่างๆของภาครัฐที่เป็นประโยชน์ต่อองค์กรและส่วนรวม</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ ที่กฎหมายกำหนด</li> <li>- ปรับปรุงและพัฒนา นโยบาย ต่างๆ ขององค์กร ให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบ</li> <li>- การจ่ายภาษีทุกประเภทอย่างครบถ้วน ตรงเวลา</li> <li>- เปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใส</li> <li>- รายงานข้อมูลตามที่กฎหมายกำหนด</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• การติดต่อและสื่อสารผ่านช่องทางออนไลน์</li> <li>• การประชุมร่วมกับองค์กรภายนอก</li> </ul>

กลุ่มผู้มีส่วนได้เสีย	ความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย	การตอบสนองความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย	ช่องทางมีส่วนร่วมและสื่อสาร
<ul style="list-style-type: none"> <li>• ชุมชน</li> <li>• สังคม</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- เป็นบริษัทที่เป็นมิตรต่อสังคม</li> <li>ชุมชน และสิ่งแวดล้อม</li> <li>- การช่วยสนับสนุนกิจกรรมต่างๆ</li> <li>ในชุมชน</li> <li>- การช่วยสนับสนุนกิจกรรมเพื่อสังคม</li> <li>- ไม่สร้างผลกระทบต่อทางลบสู่ชุมชนและสังคม ทั้งทางด้านความปลอดภัยและด้านสิ่งแวดล้อม</li> <li>- มีความโปร่งใสในการดำเนินงาน</li> <li>- ปฏิบัติตามหลักสิทธิมนุษยชนและต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- สนับสนุนกิจกรรมที่เป็นสาธารณะ</li> <li>- สร้างพนักงานจิตอาสา เพื่อร่วมทำกิจกรรมเพื่อสังคม</li> <li>- มีนโยบายสิทธิมนุษยชน และส่งเสริมการปฏิบัติ</li> <li>- มีนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน และปฏิบัติจริง</li> <li>- พัฒนาสินค้าและบริการที่คำนึงถึงความปลอดภัยและสิทธิประโยชน์ต่อคนในชุมชนควบคู่ไปกับด้านอื่นๆ</li> <li>- ส่งเสริมการอนุรักษ์ทรัพยากรธรรมชาติ</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• การจัดกิจกรรมเพื่อสังคม</li> <li>• การติดต่อและสื่อสารผ่านช่องทางออนไลน์</li> </ul>

### ข้อมูลเกี่ยวกับประเด็นสำคัญด้านความยั่งยืนขององค์กร (Material topics)

#### ประเด็นสำคัญด้านความยั่งยืนขององค์กร (Material topics)

บริษัทมีการระบุประเด็นสำคัญด้านความยั่งยืนขององค์กร : ไม่มี  
 ในรอบปีที่ผ่านมาบริษัทมีการทบทวน :

ประเด็นสำคัญด้านความยั่งยืนขององค์กร

รายละเอียดประเด็นสำคัญด้านความยั่งยืนขององค์กร (Material topics)

ข้อมูลเกี่ยวกับรายงานความยั่งยืน

รายงานความยั่งยืน

รายงานความยั่งยืนของบริษัท : ไม่มีข้อมูล

มาตรฐานการเปิดเผยข้อมูลด้านความยั่งยืน

## การบริหารความเสี่ยงด้านความยั่งยืน

### ข้อมูลเกี่ยวกับนโยบายและแผนการบริหารความเสี่ยง

#### นโยบายและแผนการบริหารความเสี่ยง

##### (2) แผนการบริหารความเสี่ยง

บริษัทฯ มีนโยบายในการบริหารความเสี่ยงต่างๆ ที่คาดว่าจะมีผลกระทบต่อบริษัท โดยพิจารณาจากทั้งปัจจัยภายในและปัจจัยภายนอก เพื่อบริหารจัดการประเภทความเสี่ยงและควบคุมระดับให้อยู่ในเกณฑ์ที่มีความเหมาะสมและยอมรับได้ โดยฝ่ายบริหารของบริษัทได้กำหนดกระบวนการบริหารความเสี่ยงขององค์กรไว้ดังนี้

##### 1. การกำหนดวัตถุประสงค์

การบริหารความเสี่ยงขององค์กร ตั้งแต่การระบุประเภทความเสี่ยง แนวทางการประเมินความเสี่ยง และวิธีการกำหนดมาตรการในการจัดการความเสี่ยง ให้เป็นไปในแนวทางที่จะทำให้องค์กรสามารถบรรลุผลพันธกิจ ภารกิจ วัตถุประสงค์ และเป้าหมายที่กำหนดขึ้นภายใต้หลักการที่ว่า บริษัทจะดำเนินธุรกิจภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และสอดคล้องกับวิสัยทัศน์ และค่านิยมขององค์กร

##### 2. การกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite)

ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ คือ ขอบเขตที่ฝ่ายบริหาร กำหนดระดับขอบเขตการตัดสินใจ และผลกระทบจากการตัดสินใจ ที่ยอมรับได้ โดยมั่นใจว่าภายใต้ขอบเขตดังกล่าว องค์กรจะยังคงสามารถดำเนินงานได้อย่างยั่งยืน และบรรลุวัตถุประสงค์ที่กำหนด

ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้อาจกำหนดเป็นถ้อยคำ หรือข้อความที่แสดงให้ผู้บริหารและผู้ที่เกี่ยวข้องได้รับทราบและเข้าใจตรงกัน ระดับการยอมรับความเสี่ยงควรสอดคล้องกับเกณฑ์การประเมินความเสี่ยงด้วย

##### 3. การระบุความเสี่ยง

กระบวนการบริหารความเสี่ยง ต้องมีการสอบทานและพิจารณาปัจจัยความเสี่ยงในทุกๆ ด้าน ทั้งจากปัจจัยภายในและปัจจัยภายนอกอย่างสม่ำเสมอ และครอบคลุมถึงความเสี่ยงเชิงกลยุทธ์ ความเสี่ยงทางการเงิน ความเสี่ยงด้านการบริหาร ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงานอื่นๆ ตลอดจนความเสี่ยงด้านการทุจริตคอร์รัปชัน

##### 4. การประเมินระดับความเสี่ยง และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

การประเมินระดับความเสี่ยงจะพิจารณาจากความเป็นไปได้และผลกระทบหากความเสี่ยงประเภทนั้นเกิดขึ้น

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

เลขหน้าของลิงก์ : 1-7

### ข้อมูลเกี่ยวกับมาตรฐานการบริหารความเสี่ยงด้าน ESG

#### มาตรฐานเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงด้าน ESG

มาตรฐานเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงด้าน ESG : มี

มาตรฐานเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงด้าน ESG : อื่น ๆ : ดำเนินการตามนโยบายการพัฒนาความยั่งยืนของบริษัท

### ข้อมูลเกี่ยวกับปัจจัยความเสี่ยงด้าน ESG

#### ปัจจัยความเสี่ยงต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท

#### ความเสี่ยงต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทหรือกลุ่มบริษัทในปัจจุบัน

##### ความเสี่ยงที่ 1 ความเสี่ยงด้านธุรกิจ

หัวข้อความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง : ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์และการประกอบธุรกิจ  
• ธุรกิจของคู่ค้าหรือผู้ประกอบการในห่วงโซ่อุปทาน

- การพึ่งพาลูกค้ารายใหญ่หรือน้อยราย
- การพึ่งพาคู่ค้าหรือตัวแทนจำหน่ายรายใหญ่หรือน้อยราย
- การแข่งขัน / การเพิ่มขึ้นของคู่แข่ง / การเข้ามาดำเนินธุรกิจได้ง่าย  
ของผู้ค้ารายใหม่
- ความไม่แน่นอนของภาวะเศรษฐกิจ
- ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับสิ่งแวดล้อม สังคม และบรรษัทภิบาล (ESG)

#### ความเสี่ยงด้านการบริหารจัดการและปฏิบัติงาน

- การพึ่งพิงบุคลากรในตำแหน่งงานสำคัญ
- ความปลอดภัยของข้อมูลหรือระบบคอมพิวเตอร์และการโจมตีทางไซเบอร์
- การดำเนินโครงการในอนาคตไม่เป็นไปตามแผน

ความเสี่ยงด้าน ESG : ไข่

### **ลักษณะความเสี่ยง**

#### **1. ความเสี่ยงจากการสร้างผลตอบแทนจากการลงทุนในโครงการในอนาคต**

ลักษณะความเสี่ยง: บริษัทอยู่ระหว่างศึกษาโอกาสในการขยายธุรกิจไปในธุรกิจที่เกี่ยวข้อง ซึ่งอาจมีความเสี่ยงจากสภาวะเศรษฐกิจโลกที่ชะลอตัว และมีความผันผวน ทำให้บริษัทอาจไม่สามารถสร้างผลตอบแทนจากการลงทุนได้ตามที่คาดหวัง

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

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

#### **2. ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการรับประกันภัยโดยบริษัทประกันภัย**

ลักษณะความเสี่ยง: บริษัทประกันภัยจะเป็นผู้พิจารณาเปลี่ยนแปลงหรือทบทวนนโยบายการรับประกันภัย โดยคำนึงถึงการเปลี่ยนแปลงทางเศรษฐกิจ การเมือง สภาพการแข่งขัน ภัยธรรมชาติ และพฤติกรรมของผู้เอาประกันภัย

ผลกระทบจากความเสี่ยง: การเปลี่ยนแปลงนโยบายการรับประกันภัยอาจเป็นอุปสรรคในการประกอบธุรกิจนายหน้าประกันภัยต่อของบริษัทได้ เนื่องด้วยการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวจะมีผลกระทบต่อการตัดสินใจของผู้บริโภคและรายได้ค่าบริการของบริษัท เช่น การเปลี่ยนแปลงเบี้ยประกันภัย เงื่อนไขการรับประกันภัย การชดเชยค่าเสียหายส่วนแรก การจำกัดวงเงินความรับผิดชอบ และการจำกัดพื้นที่รับประกันภัย เป็นต้น

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

#### **3. ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงลูกค้าบริษัทประกันภัย (Cedant) รายใหญ่**

ลักษณะความเสี่ยง: ความเสี่ยงจากการที่บริษัทมีกลุ่มลูกค้าหลักซึ่งเป็นบริษัทประกันภัยขนาดใหญ่และมีสัดส่วนรายได้ที่เกิดจากเบี้ยประกันภัยต่อ (Reinsurance Premium) ที่มีนัยสำคัญ

ผลกระทบจากความเสียหาย: หากบริษัทประกันภัยรายดังกล่าวปรับสัดส่วน Portfolio ในการเอาประกันภัยต่อโดยปรับสัดส่วนลง รวมถึงหากบริษัทประกันภัยรายใหญ่เกิดปัญหาหรือมีการเปลี่ยนแปลงแนวทางในการดำเนินธุรกิจ ก็อาจส่งผลกระทบต่อการทำงานและรายได้จากการจัดหาสัญญาประกันภัยต่อของบริษัท

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

#### **4. ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงลูกค้าบริษัทประกันภัยต่อ (Reinsurer) รายใหญ่**

ลักษณะความเสี่ยง: ความเสี่ยงจากการที่บริษัทมีรายได้ค่านายหน้าประกันภัยต่อ (Reinsurance Brokerage Fee) จากลูกค้าซึ่งเป็นบริษัทรับประกันภัยต่อรายใหญ่เป็นหลัก

ผลกระทบจากความเสียหาย: หากบริษัทรับประกันภัยต่อรายนั้นมีการเปลี่ยนแปลงนโยบายในการดำเนินธุรกิจ ก็อาจส่งผลกระทบต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัท

มาตรการจัดการความเสี่ยง: การจัดหาประกันภัยต่อนั้นขึ้นอยู่กับความเหมาะสมของเงื่อนไขสัญญาประกันภัยต่อและคุณสมบัติของบริษัทรับประกันภัยต่อ ตามเงื่อนไขและเกณฑ์การคัดเลือกของบริษัทประกันภัยเป็นหลัก ซึ่งบริษัทในฐานะนายหน้าประกันภัยต่อ ได้ให้ความสำคัญในการสรรหาบริษัทรับประกันภัยต่อ ด้วยการพิจารณาจากความน่าเชื่อถือของลูกค้าสัญญา ซึ่งประเมินจากความเสี่ยงด้านเครดิตการรับประกันภัยต่อตามหลักเกณฑ์ของบริษัท นอกจากนี้ บริษัทยังให้ความสำคัญในการสร้างความสัมพันธ์อันดีกับบริษัทรับประกันภัยต่อทั้งในประเทศและต่างประเทศ เพื่อเป็นการบริหารจัดการลูกค้าที่มีอยู่ในปัจจุบัน และขยายฐานลูกค้าไปยังบริษัทรับประกันภัยต่อรายใหม่ๆ โดยใช้ประสบการณ์ ฐานข้อมูล และความเป็นมืออาชีพของบริษัท จึงทำให้บริษัทเป็นที่ยอมรับ จากบริษัทรับประกันภัยต่อทั้งในและต่างประเทศ และได้รับความไว้วางใจและมีสัมพันธ์อันดีระหว่างกันมาอย่างยาวนาน

#### **5. ความเสี่ยงจากการที่บริษัทรับประกันภัยต่อ (Reinsurer) ติดต่อรับประกันภัยต่อโดยตรงกับบริษัทประกันภัย (Cedant)**

ลักษณะความเสี่ยง: ความเสี่ยงจากกรณีที่บริษัทรับประกันภัยต่อดำเนินการรับประกันภัยต่อโดยตรงกับบริษัทประกันภัย

ผลกระทบจากความเสียหาย: อาจส่งผลกระทบต่อให้บริษัทสูญเสียรายได้ค่านายหน้าประกันภัยต่อได้

มาตรการจัดการความเสี่ยง: จากการที่บริษัทมีความเชี่ยวชาญด้านการประกันภัยต่อเป็นอย่างมาก มีความเข้าใจในความเสี่ยงภัยประเภทต่างๆ รวมถึงสภาพการแข่งขันและสถานะของตลาดประกันภัยในประเทศไทย ตลอดจนมีความสามารถในการเจรจาต่อรองเพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่บริษัทประกันภัย และที่สำคัญคือต้นทุนที่ต่ำกว่าจากการให้บริการของบริษัท เมื่อเทียบกับการที่บริษัทประกันภัยหรือบริษัทรับประกันภัยต่อติดต่อกันเองโดยตรง การใช้บริการนายหน้าประกันภัยต่อของบริษัทจึงมีความคุ้มค่าและส่งผลให้ลูกค้าไว้วางใจให้บริษัทเป็นตัวกลางในการจัดหาสัญญาประกันภัยต่อ เพื่อให้ได้รับผลตอบแทนที่ดีที่สุดจากการรับประกันภัยต่อที่มีประสิทธิภาพ

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

#### **6. ความเสี่ยงในการพึ่งพิงกลุ่มผู้บริหารระดับสูงและบุคลากรในการประกอบธุรกิจ**

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

ผลกระทบจากความเสียหาย: หากมีการเปลี่ยนแปลงผู้บริหารดังกล่าว อาจส่งผลกระทบต่อการบริหารงานของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ

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

## 7. ความเสี่ยงจากภาวะการแข่งขันในอุตสาหกรรมนายหน้าประกันภัยต่อและคู่แข่งรายใหม่

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

ผลกระทบจากความเสียหาย: บริษัทอาจได้รับผลกระทบจากการแข่งขันที่รุนแรงจากการเพิ่มขึ้นของคู่แข่งในอุตสาหกรรม ซึ่งอาจจะก่อให้เกิดการแข่งขันด้านอัตราค่านายหน้าประกันภัยต่อ (Reinsurance Brokerage Fee) อันจะมีผลทำให้รายได้ของบริษัทลดลง

มาตรการจัดการความเสี่ยง: เพื่อเตรียมรับมือกับความเสี่ยงที่วางนี้ บริษัทจึงได้กำหนดกลยุทธ์ในการพัฒนาสัญญาประกันภัยต่อที่มีความหลากหลายและเป็นที่ต้องการของบริษัทประกันภัยอย่างต่อเนื่อง โดยยึดหลักการดำเนินงานที่มุ่งเน้นการวิเคราะห์ความต้องการของผู้บริโภค ติดตามสถานการณ์ปัจจุบันและประเมินแนวโน้มของธุรกิจประกันภัยอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงยึดแนวทางการทำงานที่ใกล้ชิดกับบริษัทประกันภัยและบริษัทรับประกันภัยต่อเพื่อให้การทำงานมีประสิทธิภาพ และเชื่อมั่นว่าผลิตภัณฑ์ประกันภัยที่ถูกพัฒนาขึ้นเป็นที่ต้องการของผู้ต้องการเอาประกันภัยอย่างแท้จริง การเอาประกันภัยต่อของบริษัทประกันภัยนั้นเป็นไปอย่างราบรื่นและตรงตามความต้องการของทั้งบริษัทประกันภัยและบริษัทรับประกันภัยต่อมากที่สุด กลยุทธ์ดังกล่าว นอกจากจะช่วยให้ผลิตภัณฑ์ประกันภัยของลูกค้าของบริษัทมีคุณภาพมากขึ้นแล้ว ยังช่วยสร้างความสัมพันธ์ที่ดีกับบริษัทประกันภัย และช่วยให้บริษัทได้จัดหาสัญญาประกันภัยต่อบนผลิตภัณฑ์ประกันภัยที่มีคุณภาพและหลากหลายมากขึ้น ซึ่งเป็นข้อได้เปรียบของบริษัทในการแข่งขันในตลาดนายหน้าประกันภัยต่อในอนาคตได้

## 8. ความเสี่ยงจากการประกันภัย

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

ผลกระทบจากความเสียหาย: หากไม่มีการบริหารจัดการที่ดีในการพิจารณาผลิตภัณฑ์ประกันภัยก็อาจเกิดผลกระทบต่อการดำเนินงานของบริษัทได้

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

## 9. ความเสี่ยงด้านการทุจริตคอร์รัปชัน

ลักษณะความเสี่ยง: บริษัทอาจเผชิญความเสี่ยงด้านการทุจริตคอร์รัปชันจากการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการทางธุรกิจ การติดต่อประสานงานกับลูกค้า และการใช้ดุลยพินิจของบุคลากรในแต่ละหน่วยงาน หากการระบุ ประเมิน และติดตามความเสี่ยงด้านการทุจริตคอร์รัปชันไม่เป็นไปอย่างทั่วถึงหรือทันท่วงที อาจส่งผลให้ความเสี่ยงดังกล่าวไม่ได้รับการจัดการอย่างเหมาะสม

**ผลกระทบจากความเสียหาย:** การทุจริตคอร์รัปชันอาจก่อให้เกิดความเสียหายต่อชื่อเสียง ความน่าเชื่อถือ และภาพลักษณ์ของบริษัท รวมถึงความเสียหายทางการเงิน ความรับผิดชอบทางกฎหมาย และการถูกลงโทษจากหน่วยงานกำกับดูแล ตลอดจนกระทบต่อความเชื่อมั่นของผู้ถือหุ้น ลูกค้า คู่ค้า และผู้มีส่วนได้เสีย ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการบรรลุวัตถุประสงค์และการเติบโตอย่างยั่งยืนของบริษัท

**มาตรการจัดการความเสี่ยง:** บริษัทให้ความสำคัญกับการป้องกันและต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน โดยจัดให้มีการประเมินและทบทวนความเสี่ยงด้านการทุจริตคอร์รัปชันเป็นประจำทุกปี ผ่านกระบวนการบริหารความเสี่ยงอย่างเป็นระบบ ครอบคลุมการกำหนดเกณฑ์การประเมิน การระบุและวิเคราะห์ความเสี่ยง การประเมินประสิทธิผลของระบบควบคุมภายใน และการกำหนดมาตรการลดความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่องค์กรยอมรับได้

ทั้งนี้ ผู้บริหารของแต่ละหน่วยงานมีหน้าที่รับผิดชอบโดยตรงในการระบุ ประเมิน และจัดการความเสี่ยงในหน่วยงานของตน ขณะที่หน่วยงานตรวจสอบภายในทำหน้าที่ให้คำปรึกษา รวบรวมผลการประเมิน ติดตามการดำเนินงาน และรายงานผลต่อคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ

นอกจากนี้ บริษัทได้กำหนดนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันและจรรยาบรรณทางธุรกิจที่ชัดเจน ครอบคลุมผู้บริหาร พนักงาน และผู้ที่เกี่ยวข้อง พร้อมทั้งสื่อสารและปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กรด้านความซื่อสัตย์ โปร่งใส และความรับผิดชอบต่อสังคม โดยมีระบบควบคุมภายในที่ครอบคลุมกิจกรรมที่มีความเสี่ยง เช่น การให้ของขวัญ การเลี้ยงรับรอง การบริจาค การสนับสนุนกิจกรรมทางเมือง และการให้หรือรับสินบน รวมถึงจัดให้มีช่องทางแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียน พร้อมมาตรการคุ้มครองผู้แจ้งข้อมูลและการกำหนดบทลงโทษตามระเบียบและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้มั่นใจว่าการบริหารความเสี่ยงด้านการทุจริตคอร์รัปชันมีประสิทธิผลและสอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

## ผลกระทบจากความเสียหาย

ผลกระทบจากความเสียหายในแต่ละข้อตามที่กล่าวข้างต้น

## มาตรการจัดการความเสี่ยง

มาตรการจัดการความเสี่ยงในแต่ละข้อตามที่กล่าวข้างต้น

### ความเสี่ยงที่ 2 ความเสี่ยงด้านกฎหมาย

หัวข้อความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง :

#### ความเสี่ยงด้านกฎระเบียบและกฎหมาย

- การเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบและกฎหมายเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจ

ความเสี่ยงด้าน ESG : ใช่

## ลักษณะความเสี่ยง

### ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงด้านกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับนายหน้าประกันภัยต่อและประกันวินาศภัย

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

- การออกใบอนุญาตและการต่ออายุใบอนุญาตให้นิติบุคคลเป็นนายหน้าประกันภัยโดยตรงและต่อ
- การเก็บเบี้ยประกันภัยต่อ
- การยื่นรายงานเกี่ยวกับผลการประกอบธุรกิจนายหน้าประกันภัยต่อ

## ผลกระทบจากความเสียหาย

หากกฎหมายที่ใช้บังคับการประกอบธุรกิจของนายหน้าประกันภัยต่อมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ อาจส่งผลให้บริษัทไม่สามารถปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อบังคับ และประกาศต่างๆ ที่เกี่ยวข้องได้ จึงอาจส่งผลกระทบต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัท นอกจากนี้ หากกฎระเบียบและข้อบังคับที่มีผลต่อบริษัทประกันภัยเกิดการเปลี่ยนแปลง ก็อาจส่งผลกระทบต่อบริษัทในทางอ้อมได้เช่นกัน

## มาตรการจัดการความเสี่ยง

บริษัทได้ให้ความสำคัญกับการดำเนินงานตามกฎข้อบังคับของ คปภ. ที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจนายหน้าประกันภัยต่ออย่างเคร่งครัด ส่งผลให้ที่ผ่านมาบริษัทได้รับใบอนุญาตนายหน้าประกันวินาศภัยโดยตรงและประกันภัยต่ออย่างต่อเนื่องนับแต่ก่อตั้งบริษัท นอกจากนี้ บริษัทยังได้มีการศึกษาและติดตามการเปลี่ยนแปลงของกฎระเบียบต่างๆ ที่เกิดขึ้นในต่างประเทศ ซึ่งเป็นดัชนีชี้

นำถึงการเปลี่ยนแปลงที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในประเทศไทยได้เป็นอย่างดี เนื่องจากธุรกิจประกันภัยเป็นธุรกิจที่มีความเป็นสากล ดังนั้น บริษัทจึง

เชื่อมั่นว่าบริษัทมีความพร้อมและมีความสามารถที่จะปรับตัวรับกับการเปลี่ยนแปลงของกฎระเบียบและข้อบังคับที่จะเกิดขึ้นในอนาคตได้เป็นอย่างดี

### ความเสี่ยงที่ 3 ความเสี่ยงด้านการเงิน

หัวข้อความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง :

#### ความเสี่ยงด้านการเงิน

- การผิดนัดชำระหนี้หรือการแลกเปลี่ยนสินค้า
- ความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน / อัตราดอกเบี้ย / อัตราเงินเฟ้อ

ความเสี่ยงด้าน ESG : ไม่ใช่

#### ลักษณะความเสี่ยง

##### 1. ความเสี่ยงจากการติดตามเบี้ยประกันภัยต่อที่ค้างชำระ

**ลักษณะความเสี่ยง:** ในปัจจุบันการทำสัญญาประกันภัยต่อจะกำหนดให้มีการชำระค่าเบี้ยประกันภัยต่อเป็นรายงวด อย่างไรก็ตาม ในบางกรณีบริษัทประกันภัยที่เป็นองค์กรขนาดใหญ่ จะมีขั้นตอนการดำเนินงานทางเอกสารที่ค่อนข้างรัดกุม จึงอาจทำให้การเบิกจ่ายไม่เป็นไปตามกำหนดเวลาที่ได้ตกลงไว้

**ผลกระทบจากความเสียหาย:** กรณีเช่นนี้ส่งผลให้บริษัทได้รับค่าเบี้ยประกันภัยต่อล่าช้า จึงปรากฏรายการยอดคงค้างสำหรับเงินค้ำจ่ายในงบการเงิน ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อโอกาสในการดำเนินธุรกิจของบริษัทในอนาคตได้

**มาตรการจัดการความเสี่ยง:** บริษัทได้ตระหนักถึงความเสี่ยงดังกล่าว จึงได้มีการดำเนินการวางนโยบายการติดตามเบี้ยประกันภัยต่อที่ค้างชำระอย่างใกล้ชิด เพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยงที่บริษัทจะได้รับรายได้ค่านายหน้าประกันภัยต่อล่าช้า นอกจากนี้ เพื่อเป็นการลดความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น บริษัทยังมีการกำหนดเกณฑ์ในการตรวจสอบคุณภาพของบริษัทประกันภัยก่อนที่จะมีการดำเนินธุรกิจด้วย โดยบริษัทมีกระบวนการเก็บข้อมูลสถิติการชำระเงินย้อนหลัง และการตรวจสอบความแข็งแกร่งของฐานะการเงินของบริษัทประกันภัยก่อนรับงาน เพื่อให้มั่นใจได้ว่าบริษัทได้ให้บริการจัดทำสัญญาประกันภัยต่อแก่บริษัทรับประกันภัยต่อด้วยคู่ค้าที่มีความน่าเชื่อถือและมีฐานะทางการเงินที่มั่นคง

##### 2. ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

**ลักษณะความเสี่ยง:** เนื่องจากในปัจจุบัน บริษัทรับประกันภัยต่อที่บริษัทดำเนินธุรกิจด้วยนั้น ส่วนใหญ่จะเป็นบริษัทต่างประเทศ การทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับการรับและการโอนเงินค่าเบี้ยประกันภัยต่อ ค่าสินไหมทดแทน และรายการอื่นๆ จึงมีความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน อันเนื่องมาจากการใช้สกุลเงินที่แตกต่างกัน

**ผลกระทบจากความเสียหาย:** การทำธุรกรรมระหว่างประเทศอาจเกิดความเสี่ยงจากการที่ค่าเงินในประเทศนั้นๆ ผันผวน ทำให้การคำนวณจำนวนเงินที่ได้รับหรือจ่ายไม่แม่นยำ จึงอาจส่งผลกระทบต่อผลประกอบการของบริษัท

**มาตรการจัดการความเสี่ยง:** เพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยงดังกล่าว บริษัทมีนโยบายในการทำธุรกรรมทางการเงินกับบริษัทรับประกันภัยต่อในสกุลเงินบาทเป็นหลัก กล่าวคือ ส่วนใหญ่การกำหนดอัตราค่าเบี้ยประกันภัยต่อในสัญญาประกันภัยต่อ เอกสารแจ้งการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน และรายการอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมทางการเงิน จะแสดงมูลค่าเงินอยู่ในสกุลเงินบาท

#### ผลกระทบจากความเสียหาย

ผลกระทบจากความเสียหายในแต่ละข้อตามที่กล่าวข้างต้น

#### มาตรการจัดการความเสี่ยง

มาตรการจัดการความเสี่ยงในแต่ละข้อตามที่กล่าวข้างต้น

### ความเสี่ยงที่ 4 ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต

หัวข้อความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง :

#### ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์และการประกอบธุรกิจ

- ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับสิ่งแวดล้อม สังคม และบรรษัทภิบาล (ESG)

#### ความเสี่ยงด้านการบริหารจัดการและปฏิบัติงาน

- ความปลอดภัยของข้อมูลหรือระบบคอมพิวเตอร์และการโจมตีทางไซเบอร์

ความเสี่ยงด้าน ESG : ใช่

## ลักษณะความเสี่ยง

### 1. ความเสี่ยงจากการถูกคุกคามทางไซเบอร์และระบบเทคโนโลยีสารสนเทศได้รับความเสียหาย

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

**ผลกระทบจากความเสียหาย:** หากเกิดการถูกคุกคามทางไซเบอร์หรือระบบโปรแกรมคอมพิวเตอร์ได้รับความเสียหายและไม่สามารถแก้ไขได้อย่างทันท่วงที อาจส่งผลกระทบต่อประสิทธิภาพของงานขาย งานบริการหลังการขาย งานบัญชีการเงิน และงานติดตามหนี้ รวมถึงความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นกับฐานข้อมูลทั้งหมดหรือบางส่วนซึ่งจะมีผลต่อการดำเนินงานของบริษัท

**มาตรการจัดการความเสี่ยง:** บริษัทให้ความสำคัญต่อการบริหารความเสี่ยงจากการถูกโจมตีทางไซเบอร์ โดยได้กำหนดกรอบการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่มีความรัดกุม และได้จ้างบริษัทที่มีความเชี่ยวชาญในการให้บริการด้านความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์ เข้ามาดำเนินการตรวจสอบและเฝ้าระวังการถูกคุกคามทางไซเบอร์ของบริษัททุกช่องทาง พร้อมทั้งรายงานความผิดปกติให้บริษัทรับทราบโดยทันที หากเกิดการฉกฉวยคุกคามทางไซเบอร์กับบริษัท ทั้งนี้ ระบบป้องกันการโจมตีทางไซเบอร์ในปัจจุบันของบริษัทเป็นระบบที่มีประสิทธิภาพและเป็นไปตามมาตรฐานสากลที่เกี่ยวข้องอย่างครบถ้วน

### 2. ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (ESG)

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

**ผลกระทบจากความเสียหาย:** การดำเนินการด้าน ESG ที่ไม่เพียงพอหรือไม่สอดคล้องกับความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย อาจส่งผลให้บริษัทสูญเสียโอกาสทางธุรกิจ ความเชื่อมั่นจากลูกค้า นักลงทุน และพันธมิตรทางธุรกิจ รวมถึงอาจกระทบต่อการดึงดูดและรักษาบุคลากรที่มีศักยภาพ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อความสามารถในการแข่งขันของบริษัทในระยะยาว

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

## ผลกระทบจากความเสียหาย

ผลกระทบจากความเสียหายในแต่ละข้อตามที่กล่าวข้างต้น

## มาตรการจัดการความเสี่ยง

มาตรการจัดการความเสี่ยงในแต่ละข้อตามที่กล่าวข้างต้น

## ข้อมูลเกี่ยวกับแผนบริหารความต่อเนื่องของธุรกิจ

### แผนบริหารความต่อเนื่องของธุรกิจ (Business Continuity Plan: BCP)

แผนบริหารความต่อเนื่องของธุรกิจ (BCP) : มี

The Company has established a Business Continuity Plan (BCP) to ensure that the business can continue operations in the event of incidents that may impact normal operations, such as natural disasters, system failures, or other crises. This includes assessing risks that could affect business operations, preparing personnel to handle crisis situations, implementing measures for data backup and recovery of information technology systems to prevent data loss, and planning communication during incidents. Management will regularly review the Business Continuity Plan to ensure it can address current potential scenarios.



## การจัดการห่วงโซ่อุปทานอย่างยั่งยืน

### ข้อมูลเกี่ยวกับนโยบายและแนวปฏิบัติการจัดการห่วงโซ่อุปทานอย่างยั่งยืน

#### นโยบายและแนวปฏิบัติการจัดการห่วงโซ่อุปทานอย่างยั่งยืน

นโยบายและแนวปฏิบัติ	:	มี
การจัดการห่วงโซ่อุปทานอย่างยั่งยืนของบริษัท	:	
ลิงก์นโยบายและแนวปฏิบัติ การจัดการห่วงโซ่อุปทานอย่างยั่งยืนของบริษัท	:	<a href="https://investor.tqr.co.th/storage/download/corporate-governance/corporate-policies-documents/2025/tqr-sustainability-development-policy-th.pdf">https://investor.tqr.co.th/storage/download/corporate-governance/corporate-policies-documents/2025/tqr-sustainability-development-policy-th.pdf</a>
เลขหน้าของลิงก์	:	1-2

### ข้อมูลเกี่ยวกับแผนบริหารห่วงโซ่อุปทานอย่างยั่งยืน

#### แผนบริหารห่วงโซ่อุปทานอย่างยั่งยืน

แผนบริหารห่วงโซ่อุปทานอย่างยั่งยืนของบริษัท : มี

บริษัทให้ความสำคัญต่อการดำเนินงานเพื่อให้เกิดความยั่งยืนในทุกกระบวนการตลอดห่วงโซ่อุปทาน พร้อมทั้งส่งเสริมและสนับสนุนผู้มีส่วนได้เสีย ตลอดห่วงโซ่อุปทานดำเนินงานตามแนวทางการพัฒนาอย่างยั่งยืน เพื่อสร้างคุณค่าและการเติบโตให้แก่บริษัทในระยะยาว

### ข้อมูลเกี่ยวกับคู่มือใหม่ที่ผ่านการคัดกรองประเด็นด้านความยั่งยืนของบริษัท

#### คู่มือใหม่ที่ผ่านการคัดกรองประเด็นด้านความยั่งยืนของบริษัท

บริษัทมีการคัดกรองประเด็นด้านความยั่งยืนกับคู่มือใหม่หรือไม่ : ไม่มี

### ข้อมูลเกี่ยวกับจรรยาบรรณคู่ค้าของธุรกิจ

#### จรรยาบรรณคู่ค้าของธุรกิจ

จรรยาบรรณคู่ค้าของธุรกิจ : มี

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

เลขหน้าของลิงก์ : 3

### ข้อมูลเกี่ยวกับคู่มือสำคัญที่รวมลงนามปฏิบัติตามจรรยาบรรณคู่ค้าของธุรกิจ

#### คู่มือสำคัญที่รวมลงนามปฏิบัติตามจรรยาบรรณคู่ค้าของธุรกิจ

บริษัทกำหนดให้คู่ค้ารายสำคัญร่วมลงนามรับทราบ : ไม่ใช่  
การปฏิบัติตามจรรยาบรรณคู่ค้าของธุรกิจหรือไม่

## การพัฒนานวัตกรรม

### ข้อมูลเกี่ยวกับนโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการพัฒนานวัตกรรมระดับองค์กร

#### นโยบายการวิจัยและพัฒนานวัตกรรมของบริษัท (R&D)

นโยบายการวิจัยและพัฒนานวัตกรรมของบริษัท : มี

#### ค่าใช้จ่ายการทำวิจัยและพัฒนาในระยะ 3 ปีที่ผ่านมา

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

#### คำอธิบายเพิ่มเติมเกี่ยวกับค่าใช้จ่ายการทำวิจัยและพัฒนาในระยะ 3 ปีที่ผ่านมา

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

### ข้อมูลเกี่ยวกับกระบวนการพัฒนาและส่งเสริมวัฒนธรรมด้านนวัตกรรมขององค์กร

#### กระบวนการพัฒนาและส่งเสริมวัฒนธรรมด้านนวัตกรรมขององค์กร

กระบวนการพัฒนาและส่งเสริมวัฒนธรรม : มี  
ด้านนวัตกรรมขององค์กร

คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญกับการพัฒนานวัตกรรมเพื่อการเติบโตอย่างยั่งยืนของบริษัท จึงสนับสนุนให้ฝ่ายจัดการสรรหาผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ ที่มีนวัตกรรม และเทคโนโลยีที่ทันสมัย สร้างประโยชน์ต่อสังคม การใช้งานของลูกค้า ควบคู่ไปกับการรักษาสิ่งแวดล้อม และสนับสนุนให้มีการนำเทคโนโลยีสารสนเทศที่ทันสมัยมาใช้งานในองค์กร โดยจัดให้มีกรอบการกำกับดูแลและการบริหารจัดการเทคโนโลยีสารสนเทศระดับองค์กรตามความเหมาะสม เพื่อพัฒนา กระบวนการดำเนินงาน และบริหารความเสี่ยงของกิจการ เพื่อให้บริษัทสามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการได้อย่างยั่งยืน

### ข้อมูลเกี่ยวกับประโยชน์จากการพัฒนานวัตกรรมและค่าใช้จ่ายการทำวิจัยและพัฒนานวัตกรรม

#### ประโยชน์จากการพัฒนานวัตกรรม

##### ประโยชน์ที่เป็นตัวเงิน

บริษัทมีการวัดผลประโยชน์ที่เป็นตัวเงิน : ไม่มี  
จากการพัฒนานวัตกรรมหรือไม่

##### ประโยชน์ที่ไม่เป็นตัวเงิน

บริษัทมีการวัดผลประโยชน์ที่ไม่เป็นตัวเงิน : ไม่มี  
จากการพัฒนานวัตกรรมหรือไม่

---

**หมายเหตุ** - เอกสารฉบับนี้จัดทำขึ้นโดยอัตโนมัติจากการประมวลข้อมูลตามสภาพที่ได้รับจากบริษัทจดทะเบียน (as is basis) ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยไม่รับรองในความถูกต้อง ความครบถ้วน ความเหมาะสม ความเป็นปัจจุบัน หรือความน่าเชื่อถือของข้อมูลที่ปรากฏในเอกสารฉบับนี้ หรือรับประกันผลที่จะได้รับจากการใช้ข้อมูลดังกล่าว และจะไม่รับผิดชอบในความสูญหายหรือความเสียหายใด ๆ ที่เกิดจากการนำเอกสารหรือเนื้อหาที่ปรากฏในเอกสารนี้ไปใช้ในทุกรณ