

แบบรายการเปิดเผยข้อมูล (แนบท้ายคำสั่งนายทะเบียนที่ 72/2563)  
เรื่อง ให้เปิดเผยข้อมูลของบริษัทประกันวินาศภัย

ส่วนที่ 1 การรับรองความถูกต้องของข้อมูลที่เปิดเผย

บริษัทได้สอบทานข้อมูลที่เปิดเผย ด้วยความระมัดระวัง และบริษัทขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าวถูกต้อง ครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ และขอรับรองความถูกต้องของข้อมูลที่ได้เปิดเผยทุกรายการของบริษัท



ลงนาม .....  
ชื่อ .....นางสุพร ทองธิว.....  
ตำแหน่ง .....กรรมการ.....

ลงนาม .....  
ชื่อ .....นายอมร ทองธิว.....  
ตำแหน่ง .....กรรมการ.....

วันที่ 30 เดือน มิถุนายน พ.ศ. 2566

ข้อมูลประจำปี 2565

## ส่วนที่ 2 รายละเอียดการเปิดเผยข้อมูล

1. ประวัติของบริษัท นโยบาย วัตถุประสงค์ และกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจเพื่อให้บรรลุเป้าหมายในการประกอบธุรกิจตามที่กำหนดไว้ รวมถึงแสดงข้อมูลเกี่ยวกับลักษณะการประกอบธุรกิจ รายละเอียดลักษณะผลิตภัณฑ์และบริการที่สำคัญ ช่องทางการติดต่อกับบริษัท วิธีการและระยะเวลาที่ใช้ในการเรียกร้องพิจารณา และค่าใช้จ่ายหรือค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัย

### 1.1 ประวัติบริษัท

3 กุมภาพันธ์ 2490 บริษัท วิริยะประกันภัย จำกัด (มหาชน) จัดทะเบียนจัดตั้งบริษัทครั้งแรก ภายใต้ชื่อ "บริษัท อาเซียพาณิชย์การ จำกัด" ให้บริการรับประกันวินาศภัยในเบื้องต้นเฉพาะการประกันอัคคีภัย และการประกันภัยทางทะเลและขนส่ง

14 มกราคม 2517 บริษัทเปลี่ยนชื่อเป็น "บริษัท อาเซียพาณิชย์การ ประกันภัย จำกัด"

16 มกราคม 2522 บริษัทขยายธุรกิจสู่การรับประกันภัยรถยนต์และการรับประกันภัยเบ็ดเตล็ด เพื่อรองรับการขยายตัวทางเศรษฐกิจของประเทศ และเปลี่ยนชื่อเป็น "บริษัท วิริยะพานิชประกันภัย จำกัด"

22 กุมภาพันธ์ 2525 บริษัทเปลี่ยนชื่ออีกครั้งเป็น "บริษัท วิริยะประกันภัย จำกัด" เพื่อให้สอดคล้องกับลักษณะการดำเนินธุรกิจประกันวินาศภัยอย่างเต็มรูปแบบดังที่ใช้อยู่ในปัจจุบัน

1 มิถุนายน 2555 บริษัทจดทะเบียนเป็นบริษัทมหาชน ภายใต้ชื่อ "บริษัท วิริยะประกันภัย จำกัด (มหาชน)"

ตั้งแต่ปี 2530 บริษัทครองส่วนแบ่งตลาดประกันภัยรถยนต์เป็นอันดับ 1

และปี 2535 เป็นต้นมา บริษัทครองส่วนแบ่งตลาดประกันวินาศภัยรวมทุกประเภทเป็นอันดับ 1

### 1.2 นโยบาย วัตถุประสงค์ และกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ

บริษัทดำเนินงานอย่างโปร่งใส ยึดหลัก "ความเป็นธรรม คือ นโยบาย" ที่มีเป้าหมายเพื่อความยั่งยืนขององค์กร มีพันธกิจที่เน้นการให้บริการที่สร้างความอบอุ่นและความพึงพอใจ จากเครือข่ายที่ครบวงจรทั่วประเทศ ด้วยกระบวนการงานที่ทันสมัย สะดวก รวดเร็ว และมีประสิทธิภาพ โดยทีมงานที่มีจรรยาบรรณ เป็นที่เชื่อถือไว้วางใจได้ อีกทั้งยึดมั่นในหลักการของผู้ก่อตั้ง (คุณเล็ก วิริยะพันธุ์) "ทำธุรกิจเพื่อสังคมที่ดีกว่า ไม่ใช่เพื่อหวังหาประโยชน์ส่วนตน โดยไม่สนใจผลกระทบต่อสังคม ธุรกิจที่ดีต้องมีกำไร แต่ก็ต้องมีขอบเขต มีคุณธรรมเกิดประโยชน์ และไม่เอาไรต์เอาเปรียบกัน" อันเป็นที่มาของการได้รับความไว้วางใจจากลูกค้าให้เป็นบริษัทประกันวินาศภัยอันดับหนึ่งมาอย่างต่อเนื่อง และบริษัทยังคงมุ่งมั่นทำหน้าที่บริหารจัดการและกระจายความเสี่ยงให้กับผู้เอาประกันภัย ด้วยความซื่อสัตย์ โปร่งใส และคำนึงถึงผลประโยชน์ของทุกฝ่าย เพื่อเติบโตไปพร้อมกับสังคมอย่างยั่งยืนตลอดไป

อุตสาหกรรมประกันวินาศภัยในปี 2566 ยังต้องเผชิญความท้าทายและปัจจัยความเสี่ยงจากภายนอกที่ต้องเฝ้าระวัง ติดตามอย่างใกล้ชิดและปรับตัวให้เท่าทัน ไม่ว่าจะเป็นภาวะเศรษฐกิจโลกที่ชะลอตัว ระเบียบและกฎเกณฑ์ใหม่ๆ ที่ส่งผลต่อการปรับตัวของธุรกิจ ภาวะโลกร้อน การปรับตัวหลังโควิด-19 การเปลี่ยนแปลงทางดิจิทัลจากแนวโน้มของผู้บริโภคที่ใช้ช่องทางดิจิทัลมากขึ้น กระแส ESG ที่ประชาชนต้องการความเชื่อมั่นและ

ความยั่งยืน การเข้าสู่สังคมผู้สูงอายุ ต้นทุนค่าแรง ค่าอะไหล่ และค่าใช้จ่ายการรักษาพยาบาลที่ปรับตัวเพิ่มสูงขึ้น แต่ทั้งนี้ยังมีโอกาสขยายตัวตามแนวโน้มการเติบโตของเศรษฐกิจไทยที่มาจากการส่งเสริมการท่องเที่ยวและการเปิดประเทศ การตระหนักถึงความสำคัญของประกันภัยสุขภาพและอุบัติเหตุของประชาชน ยอดขายรถยนต์ใหม่ ที่เพิ่มมากขึ้น การอุดหนุนรถยนต์ไฟฟ้าของภาครัฐและกระแสความนิยมของประชาชน

ปี 2566 บริษัทใช้กลยุทธ์ “ปีแห่งนวัตกรรมบริการ : ทุกความเสี่ยงภัย เราพร้อมเคียงข้างคุณ” เพื่อค้นคว้าวิจัยเชิงลึกถึงความต้องการของผู้บริโภคแบบ Personalization รวมทั้งยังคงพัฒนาด้านเทคโนโลยี และสร้างนวัตกรรมบริการอย่างต่อเนื่อง ต่อยอดจากแผนการดำเนินการปี 2565 ภายใต้กลยุทธ์ “Data - Driven Innovation: เข้าใจ เข้าถึง เคียงข้างคุณทุกความเสี่ยงภัย” พร้อมให้ความคุ้มครองด้วยความเป็นธรรม ตลอดอายุกรมธรรม์ และรับมือกับสภาวะการณ์ต่าง ๆ มีแผนการลงทุนเกี่ยวกับระบบสารสนเทศเพื่อเสริมสร้างความมั่นคงปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ มีกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจ ทั้งงานรับประกันภัยรถยนต์ และ Non-Motor โดยพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการ ด้วยนวัตกรรมใหม่ ๆ เพื่อช่วยบริหารความเสี่ยงรายบุคคล รวมถึงทรัพย์สินต่าง ๆ มีเทคโนโลยีที่ช่วยให้การทำงาน มีประสิทธิภาพ สะดวก รวดเร็ว และเข้าถึงลูกค้า ได้มากขึ้น เพื่อเพิ่มความมั่นใจและส่งเสริมประสบการณ์ด้านประกันภัยที่ดีเยี่ยมให้กับลูกค้า ทำให้บริษัทได้รับความไว้วางใจให้เป็นบริษัทประกันวินาศภัยที่มีส่วนแบ่งการตลาดเป็นอันดับหนึ่ง ซึ่งเกิดจากการบ่มเพาะประสบการณ์และความเชี่ยวชาญในการบริหารจัดการค่าใช้จ่ายค่าสินไหมทดแทนกว่า 1 ล้านรายต่อปี

### 1.3 ลักษณะการประกอบธุรกิจ

บริษัทดำเนินธุรกิจหลักเกี่ยวกับการรับประกันวินาศภัย ผลิตภัณฑ์ที่รับประกันภัย ได้แก่

- (1) ประกันภัยรถยนต์
- (2) ประกันภัยสำหรับบ้านและทรัพย์สิน
- (3) ประกันภัยอุบัติเหตุและสุขภาพ
- (4) ประกันภัยสำหรับธุรกิจและความรับผิด
- (5) ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง
- (6) ประกันภัยด้านการเงินและการค้าประกัน

### 1.4 รายละเอียดลักษณะผลิตภัณฑ์ บริการที่สำคัญของบริษัท และสัดส่วนร้อยละของเบี้ยประกันภัยแยกตามประเภทของการรับประกันภัย

รายละเอียดลักษณะผลิตภัณฑ์ บริการที่สำคัญของบริษัท สามารถอ่านรายละเอียดเพิ่มเติมที่

<https://www.viriyah.co.th/products/>

ตารางสัดส่วนร้อยละของเบี้ยประกันภัยแยกตามประเภทของการรับประกันภัย ประจำปี 2565

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	การประกันอัคคีภัย	การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง		การประกันภัยรถยนต์		การประกันภัยเบ็ดเตล็ด						รวม
		ตัวเรือ	สินค้า	ภาคบังคับ	ภาคสมัครใจ	ความเสียหายทรัพย์สิน	ความรับผิดต่อบุคคลภายนอก	วิศวกรรม	อุบัติเหตุส่วนบุคคล	สุขภาพ	อื่นๆ	
จำนวนเบี้ยประกันภัยรับโดยตรง	313.37	1.58	501.85	3,743.03	32,104.24	1,542.23	165.64	143.34	1,220.84	868.25	387.05	40,991.42
สัดส่วนของเบี้ยประกันภัย (ร้อยละ)	0.77%	0.004%	1.23%	9.13%	78.32%	3.76%	0.40%	0.35%	2.98%	2.12%	0.94%	100.00%

หมายเหตุ : ข้อมูลมาจากรายงานประจำปี

1.5 ช่องทางการติดต่อบริษัท วิธีการและระยะเวลาที่ใช้ในการเรียกร้อง พิจารณา และชดใช้เงินหรือค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัย

1.5.1 ขั้นตอน ระยะเวลา เอกสาร และวิธีการในการขอรับค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัย สามารถอ่านรายละเอียดเพิ่มเติมที่

<https://www.viriyah.co.th/customer-service/compensation/>

1.5.2 วิธีการติดต่อบริษัท และหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง กรณีมีข้อพิพาทหรือเรื่องร้องเรียน สามารถอ่านรายละเอียดเพิ่มเติมที่

<https://www.viriyah.co.th/customer-service/compensation/>

## 2. กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี และกระบวนการควบคุมภายในของบริษัท รวมถึงรายละเอียดในการดำเนินการตามกรอบและกระบวนการดังกล่าว

### 2.1 กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี และกระบวนการควบคุมภายในของบริษัท

บริษัทให้ความสำคัญถึงความสำคัญของ กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งเป็นหลักปฏิบัติสำหรับ คณะกรรมการบริษัท ในการกำกับดูแลให้องค์กรมีการบริหารจัดการที่ดี โดยส่งเสริมให้มีการจัดโครงสร้างและ กลไกการบริหารจัดการที่ดีภายในองค์กร มีโครงสร้างการบริหารจัดการที่เชื่อมความสัมพันธ์ระหว่าง คณะกรรมการบริษัท กรรมการ ผู้บริหาร พนักงานและผู้มีส่วนได้เสีย ให้สอดคล้องกับประกาศคณะกรรมการ กำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2562 และแนวปฏิบัติ เรื่อง การกำกับดูแลกิจการที่ดี ของบริษัทประกันวินาศภัย ดังนี้

#### 2.1.1 โครงสร้าง และองค์ประกอบของกรรมการ

บริษัทมีการกำหนดให้มีโครงสร้าง องค์ประกอบ และขนาดของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการ ชุดย่อย ที่เหมาะสมกับบริษัท รวมถึงการกำหนดบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อย และผู้บริหาร เพื่อให้มีการถ่วงดุลอำนาจและสามารถกำกับดูแลกิจการของบริษัทได้อย่าง มีประสิทธิภาพ และเป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัยและบริษัทมหาชนจำกัด

#### 2.1.2 หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

บริษัทกำหนดให้คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการกำหนดกรอบการกำกับดูแล กิจการที่ดี กลยุทธ์และนโยบายที่สำคัญ ดูแลให้บริษัทมีกลไกในการควบคุมภายในที่มีประสิทธิผล และติดตาม ดูแลการดำเนินงานของบริษัทอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้บริษัทดำเนินธุรกิจอย่างเป็นธรรม โปร่งใส รับผิดชอบต่อ ผู้มีส่วนได้เสีย และสร้างคุณค่าให้แก่บริษัทอย่างเหมาะสมในระยะยาว

#### 2.1.3 คุณสมบัติของกรรมการ

คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยกรรมการที่มีความรู้ ความสามารถ ความเชี่ยวชาญและประสบการณ์ มีความทุ่มเทและสามารถอุทิศเวลาอย่างเต็มที่ในการปฏิบัติหน้าที่ตามความรับผิดชอบ ปฏิบัติหน้าที่และแสดง ความคิดเห็นได้โดยอิสระในการใช้ดุลยพินิจพิจารณาตัดสินใจในเรื่องต่างๆ มีภาวะผู้นำ มีวิสัยทัศน์กว้างไกล เป็นผู้มีคุณธรรมและจริยธรรม วางกลยุทธ์และนโยบายที่เหมาะสมเพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขัน เพิ่มมูลค่าในระยะยาวให้แก่ผู้ถือหุ้นและความรับผิดชอบต่อผู้ถือกรรมธรรม์ และหลากหลายในด้านอายุ ทักษะ ความเชี่ยวชาญ ประสบการณ์รวมถึงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ดำเนินงานไปตามนโยบายที่ถูกต้องตามกฎหมาย และจริยธรรม รวมถึงมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัย กฎหมายว่า ด้วยบริษัทมหาชนจำกัด กฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง และข้อบังคับของบริษัทกำหนด

#### 2.1.4 นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจริยธรรมทางธุรกิจ

บริษัทมีนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมถึงจริยธรรมและข้อพึงปฏิบัติในการดำเนินธุรกิจที่เหมาะสม และมีประสิทธิภาพ เพื่อเป็นแนวทางปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย อันได้แก่ พนักงาน ลูกค้า คู่ค้า ผู้ถือหุ้น เจ้าหนี้ คู่แข่งขันทางการค้า ภาครัฐ ชุมชน สังคมและสิ่งแวดล้อมส่วนรวม การต่อต้านการคอร์รัปชัน การฉ้อฉล การป้องกันการฟอกเงิน การป้องกันการก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง รวมทั้งการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญเกี่ยวกับบริษัทอย่างถูกต้อง ครบถ้วน โปร่งใส เชื่อถือได้ และทันเวลา เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานทุกคน ยึดถือเป็นมาตรฐานในการปฏิบัติงานตาม ความรับผิดชอบของตน อย่างต่อเนื่อง

### 2.1.5 กระบวนการควบคุมภายใน

บริษัทมีกระบวนการควบคุมภายในที่เพียงพอและเหมาะสม เป็นหนึ่งในกลไกสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี และเป็นเครื่องมือสำคัญของคณะกรรมการบริษัท กรรมการ และผู้บริหาร ในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ได้อย่างมีประสิทธิภาพ รวมทั้งสามารถใช้จุดเด่นของกิจการเพื่อเพิ่มโอกาสทางธุรกิจ เพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขัน สร้างการเติบโตอย่างมั่นคงและอย่างยั่งยืน และสร้างความเชื่อมั่นต่อผู้เอาประกันภัย ดังนี้

- (1) **สภาพแวดล้อมของการควบคุม** มีการสนับสนุนวัฒนธรรมองค์กรที่มุ่งเน้นความซื่อตรงและจรรยาบรรณในการดำเนินงาน พร้อมทั้งกำกับดูแลการดำเนินธุรกิจของบริษัทให้เป็นไปตามวิสัยทัศน์และพันธกิจ มีสภาพแวดล้อมการควบคุมภายในที่ดีและเหมาะสม มีการจัดโครงสร้างองค์กร การกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของแต่ละตำแหน่งตามสายงานบังคับบัญชาไว้อย่างชัดเจน และมีนโยบายการควบคุมภายในที่เป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อให้ผู้บริหารและพนักงานถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัด
- (2) **การประเมินความเสี่ยง** มีกรอบการบริหารความเสี่ยงและนโยบายการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้ผู้บริหารและพนักงานทุกหน่วยงาน รับผิดชอบการบริหารจัดการความเสี่ยงตามกระบวนการบริหารความเสี่ยงของบริษัท ซึ่งครอบคลุมประเภทความเสี่ยงและกิจกรรมหลักของบริษัท ให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยมีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและหน่วยงานบริหารความเสี่ยงกำกับดูแลการบริหารจัดการความเสี่ยงของบริษัทให้เป็นไปอย่างเหมาะสม มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
- (3) **กิจกรรมการควบคุม** มีการกำหนดนโยบาย คู่มือการปฏิบัติงาน และมาตรการหรือวิธีการต่าง ๆ รวมถึงการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์และการป้องกันการคอร์รัปชัน การฉ้อฉล โดยกำหนดอำนาจหน้าที่ อำนาจการอนุมัติของผู้บริหารตามระดับอย่างชัดเจนตามโครงสร้างองค์กร อีกทั้งมีฝ่ายกำกับการปฏิบัติงานเพื่อกำกับดูแลควบคุมการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และให้การปฏิบัติงานมีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอเหมาะสมและมีประสิทธิภาพ
- (4) **สารสนเทศและการสื่อสาร** มีระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูลที่เพียงพอต่อการตัดสินใจที่เป็นปัจจุบัน และมีความถูกต้อง ส่งเสริมการพัฒนาสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูลให้มีคุณภาพและต่อเนื่อง ซึ่งเป็นส่วนสำคัญที่สนับสนุนการควบคุมภายในอย่างมีประสิทธิภาพ ด้วยการนำเทคโนโลยีสารสนเทศที่ทันสมัยและมีความปลอดภัยในการรวบรวมข้อมูล ประมวลผล จัดเก็บ และติดตามผล เพื่อให้กรรมการและผู้บริหารสามารถนำข้อมูลทางการเงินหรือข้อมูลการปฏิบัติงานไปใช้ในการตัดสินใจได้อย่างครบถ้วน ถูกต้อง ภายในเวลาที่เหมาะสมและบรรลุวัตถุประสงค์ตามที่บริษัทกำหนด
- (5) **การติดตามและประเมินผล** มีการติดตามและประเมินผลการควบคุมภายใน และทบทวนความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในเป็นระยะ โดยคณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่สอบทานการปฏิบัติตามระบบควบคุมภายในให้ครอบคลุมกิจกรรมต่าง ๆ ตามโครงสร้างของบริษัท และรายงานผลการประเมินการควบคุมภายในต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

## 2.2 โครงสร้างองค์กรของบริษัท



กลุ่มปฏิบัติการ 1	กลุ่มปฏิบัติการ 2	กลุ่มพัฒนาธุรกิจ 1	กลุ่มพัฒนาธุรกิจ 2	กลุ่มพัฒนาธุรกิจ 3	กลุ่มสนับสนุน 1	กลุ่มสนับสนุน 2	กลุ่มควบคุม
ฝ่ายประกันภัย NON-MOTOR ด้านรถยนต์	ภาค 1 (ภาคเหนือ) ด้านสาขา	ฝ่ายรับประกันภัยรถยนต์	ฝ่ายพัฒนาและสนับสนุนงานสินไหมทดแทนส่วนหน้า	ฝ่ายการตลาดสถาบันการเงิน	ฝ่ายกลยุทธ์เทคโนโลยีสารสนเทศองค์กร	ฝ่ายสำนักงาน	ฝ่ายบัญชี
ฝ่ายรับประกันภัย NON-MOTOR ด้านทรัพย์สินและเบ็ดเตล็ด	ภาค 1 (ภาคเหนือ) ด้านศูนย์ปฏิบัติการสินไหมทดแทน	ฝ่ายอัตราเบี้ยประกันภัยรถยนต์	ฝ่ายพัฒนาและสนับสนุนงานสินไหมทดแทนส่วนหลัง	ฝ่ายการตลาดผู้ผลิตและผู้แทนจำหน่ายรถยนต์	ฝ่ายพัฒนาแอปพลิเคชันองค์กร	ฝ่ายบริหารอาคาร	ฝ่ายการเงินและการลงทุน
ฝ่ายรับประกันภัย NON-MOTOR ด้านวิศวกรรมและสำรวจภัย	ภาค 2 (ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ) ด้านสาขา	ฝ่ายคณิตศาสตร์ประกันภัย	ฝ่ายมาตรฐานงานศูนย์ปฏิบัติการสินไหมทดแทน	ฝ่ายการตลาดองค์กร	ฝ่ายโครงสร้างพื้นฐานเทคโนโลยีสารสนเทศและความปลอดภัย	ฝ่ายสื่อสารองค์กร	ฝ่ายติดตามหนี้สิน
ฝ่ายสินไหมทดแทน NON-MOTOR ด้านทรัพย์สินและเบ็ดเตล็ด	ภาค 2 (ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ) ด้านศูนย์ปฏิบัติการสินไหมทดแทน		ฝ่ายมาตรฐานงานศูนย์ปฏิบัติการสินไหมทดแทน	ฝ่ายการตลาดองค์กร			
ฝ่ายประกันภัย NON-MOTOR ด้านประกันภัยทางทะเล	ภาค 3 (ภาคตะวันออก) ด้านสาขา		ฝ่ายมาตรฐานราคาและการจัดซ่อม	ฝ่ายการตลาดนายหน้านิติบุคคล			
ฝ่ายวิจัยและพัฒนาธุรกิจ NON-MOTOR	ภาค 3 (ภาคตะวันออก) ด้านศูนย์ปฏิบัติการสินไหมทดแทน		ฝ่ายปฏิบัติการสินไหมทดแทนกลาง	ฝ่ายการตลาดตัวแทนและนายหน้านิติบุคคลธรรมดา			
ฝ่ายประกันภัยต่อและโครงการพิเศษ	ภาค 4 (ภาคกลางและภาคตะวันตก) ด้านสาขา		ฝ่ายกฎหมาย	ฝ่ายการตลาดดิจิทัลและช่องทางพิเศษ			
ฝ่ายพัฒนาและสนับสนุนระบบงาน NON-MOTOR	ภาค 4 (ภาคกลางและภาคตะวันตก) ด้านศูนย์ปฏิบัติการสินไหมทดแทน			ศูนย์ฝึกอบรมและพัฒนานักประกันภัย			
ฝ่ายพัฒนาธุรกิจเชิงกลยุทธ์ NON - MOTOR ด้านส่วนบุคคล	ภาค 4 (ภาคกลางและภาคตะวันตก) ด้านศูนย์ปฏิบัติการสินไหมทดแทน			ศูนย์ข้อมูลตัวแทนและนายหน้าประกันวินาศภัย			
ฝ่ายกลยุทธ์การตลาด NON - MOTOR ด้านส่วนบุคคล	ภาค 5 (ภาคใต้) ด้านสาขา						
ฝ่ายการตลาด NON - MOTOR ด้านส่วนบุคคล	ภาค 5 (ภาคใต้) ด้านศูนย์ปฏิบัติการสินไหมทดแทน						
ฝ่ายการตลาดทางตรงและทางโทรศัพท์ NON - MOTOR ด้านส่วนบุคคล	ภาค 6 (ภาคกรุงเทพฯ) ด้านสาขา						
ฝ่ายรับประกันภัย NON - MOTOR ด้านประกันภัยสุขภาพและอุบัติเหตุ	ภาค 6 (ภาคกรุงเทพฯ) ด้านศูนย์ปฏิบัติการสินไหมทดแทน						
ฝ่ายสินไหมทดแทน NON - MOTOR ด้านประกันภัยสุขภาพและอุบัติเหตุ	ฝ่ายลูกค้าสัมพันธ์ 1557						

หมายเหตุ : มีผลบังคับใช้ตั้งแต่ 1 กรกฎาคม 2566 เป็นต้นไป

## 2.3 โครงสร้างการจัดการของบริษัท

### 2.3.1 คณะกรรมการ

นายพิจารณา	วิริยะพันธุ์	ประธานกรรมการ
นางสุภาพร	ทองฉิว	กรรมการ
นายตุ๊ก	วิริยะพันธุ์	กรรมการ
พลตำรวจโทเผ่าไทย	ทองฉิว	กรรมการ และที่ปรึกษาบริษัท
นายอมร	ทองฉิว	กรรมการ
นายประสาน	นิลมานัตต์	กรรมการ และที่ปรึกษาบริษัท
นายสมชาย	สวธานูภาพ	กรรมการ และที่ปรึกษาบริษัท
นายบุญเลิศ	กุศลเพิ่มพูล	กรรมการ และที่ปรึกษาบริษัท
นางสาวรับพร	วิริยะพันธุ์	กรรมการ
นายภาคภูมิ	วิริยะพันธุ์	กรรมการ
นางสาวสุธาทิพย์	วรกุล	กรรมการ
นายสุทิน	นพเกตุ	กรรมการอิสระ
นายจำลอง	เหรียญวิจิตร	กรรมการอิสระ
นายสุรพล	เลิศประเสริฐกุล	กรรมการอิสระ
นางนาฏยา	โล่ธวัชชัย	กรรมการอิสระ
ศาสตราจารย์พิเศษสิทธิโชค	ศรีเจริญ	กรรมการอิสระ

### หน้าที่และความรับผิดชอบ

- (1) กำหนดทิศทาง นโยบาย และกลยุทธ์ของบริษัท ประกอบด้วยรายละเอียดดังต่อไปนี้
  - 1.1. กำหนดทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในภาพรวมของบริษัท รวมทั้งพิจารณาอนุมัติ นโยบาย และกลยุทธ์ในการดำเนินงานของบริษัท โดยกำกับดูแลให้บริษัทคำนึงถึงการ ดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน และหลีกเลี่ยงการรับความเสี่ยงที่เกินกว่าระดับความเสี่ยงที่ ยอมรับได้
  - 1.2. กำกับดูแลให้บริษัทมีนโยบายการดูแลความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest) เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดการกระทำเพื่อประโยชน์ส่วนตนหรือพวกพ้อง หรือเกิด ปัญหาความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และการไม่คำนึงถึงความเสี่ยงที่สำคัญของบริษัท
  - 1.3. กำกับดูแลให้บริษัทมีนโยบายและกระบวนการแจ้งเบาะแสภายในองค์กร (Whistleblowing Policy and Procedure) ที่มีประสิทธิภาพ เพื่อให้มีการสอดส่อง ดูแลและรายงานการกระทำที่อาจผิดกฎหมาย ขัดต่อนโยบาย ระเบียบ กระบวนการ ภายใน และจรรยาบรรณทางธุรกิจ
  - 1.4. กำกับดูแลให้บริษัทมีการกำหนดนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนเป็นลายลักษณ์อักษร ครอบคลุมถึงกรรมการ ผู้บริหาร บุคลากรในหน่วยงานควบคุม และพนักงานใน หน่วยงานที่ก่อให้เกิดความเสี่ยงที่สำคัญ (Major Risk-taking Staff) อย่างเหมาะสม
  - 1.5. กำหนดให้บริษัทมีบทบาทปฏิบัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณและจริยธรรมทางธุรกิจ จริยธรรมของ กรรมการ ผู้บริหารและพนักงาน เพื่อยึดถือเป็นแนวปฏิบัติภายในบริษัท



- (2) กำกับดูแลให้บริษัทมีกระบวนการ และกลไกในการควบคุม ติดตามและตรวจสอบที่มีประสิทธิผล ประกอบด้วยรายละเอียดดังต่อไปนี้
- 2.1. กำหนดโครงสร้างบริษัทให้มีการแบ่งแยกหน้าที่ในการกำกับดูแลและการบริหารจัดการ และกำหนดบทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ ผู้บริหาร และบุคลากรหลักในหน่วยงานควบคุมต่าง ๆ อย่างชัดเจน เพื่อให้มีการกำกับดูแลการบริหารจัดการอย่างเหมาะสม
  - 2.2. กำกับดูแลให้บริษัทมีระบบการบริหารความเสี่ยงและควบคุมภายในตามที่กฎหมายกำหนด เหมาะสมกับลักษณะ ขนาด และความซับซ้อนของบริษัท โดยคณะกรรมการ ต้องดูแลให้บริษัทมีระบบการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพสามารถรองรับความเสี่ยงที่สำคัญ และควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ รวมทั้งกำกับดูแลให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพ
  - 2.3. พิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยที่เหมาะสมกับลักษณะ ขนาด และความซับซ้อนของธุรกิจ เพื่อช่วยสนับสนุนการทำหน้าที่ของคณะกรรมการ รวมถึงพิจารณาการเปลี่ยนแปลงองค์ประกอบและการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญต่อการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อย
  - 2.4. กำกับดูแลการสอบบัญชี โดยครอบคลุมถึงเรื่องดังต่อไปนี้
    - 2.4.1. พิจารณาแต่งตั้ง และถอดถอนบุคคลที่มีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทและกำหนดค่าตอบแทนที่เหมาะสม
    - 2.4.2. กำหนดให้ผู้สอบบัญชีจัดทำรายงาน (Management Letter) และข้อคิดเห็นจากผู้บริหารระดับสูงของบริษัทเสนอต่อคณะกรรมการ
    - 2.4.3. จัดให้มีการประชุมร่วมกันระหว่างคณะกรรมการบริษัทหรือคณะกรรมการตรวจสอบและผู้สอบบัญชีเป็นประจำอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง โดยไม่มีผู้บริหารเข้าร่วมประชุมด้วย
  - 2.5. กำกับดูแลให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำทุกปี
  - 2.6. กำกับดูแลให้บริษัทมีการเปิดเผยข้อมูลด้านการกำกับกิจการที่ดีต่อสาธารณะ
  - 2.7. กำกับดูแลให้บริษัทมีกระบวนการจัดทำรายงานทางการเงินที่ถูกต้องและน่าเชื่อถือ และเปิดเผยข้อมูลสำคัญต่าง ๆ อย่างถูกต้อง เพียงพอ ทันเวลา ต่อสาธารณะและหน่วยงานกำกับตามกฎหมายและมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง
- (3) ติดตามการกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทอย่างต่อเนื่อง ประกอบด้วยรายละเอียดดังต่อไปนี้
- 3.1. กำกับดูแลให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมาย กฎ และระเบียบต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง
  - 3.2. กำกับดูแลและติดตามการดำเนินงานของผู้บริหารให้เป็นไปตามกลยุทธ์และนโยบายที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
  - 3.3. กำกับดูแลให้บริษัทมีเงินกองทุนที่มั่นคงและเพียงพอรองรับการดำเนินธุรกิจทั้งในปัจจุบันและอนาคต และติดตามฐานะเงินกองทุนอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงมีกระบวนการหรือเครื่องมือที่ใช้ดูแลความเพียงพอของเงินกองทุนให้อยู่ในระดับที่มั่นคง
  - 3.4. กำกับดูแลให้ผู้บริหารรายงานเรื่องที่สำคัญ และมีกระบวนการในการรายงานข้อมูล
  - 3.5. กำกับดูแลให้บริษัทมีการปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรม และมีการกำหนดขั้นตอนหรือกระบวนการในการเสนอขายและชดใช้เงินค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาอย่างชัดเจน ไม่ก่อให้เกิดความเข้าใจผิด หรือใช้ประโยชน์จากความเข้าใจผิดของลูกค้า

### 2.3.2 ผู้บริหาร

นางสุวพร	ทองฉิว	ประธานกรรมการบริหาร
นายอมร	ทองฉิว	กรรมการผู้จัดการ
นายธงชัย	จิรอลงกรณ์	รองกรรมการผู้จัดการ
นายสยาม	โรหิตเสถียร	รองกรรมการผู้จัดการ
นายสมพจน์	เจียมพานทอง	รองกรรมการผู้จัดการ
นางสุภัทรา	ทองขาว	รองกรรมการผู้จัดการ
นายตลเดช	สัจจวีระกุล	รองกรรมการผู้จัดการ
นายพรเทพ	วัลลิโกดม	รองกรรมการผู้จัดการ
นางสาวสุธาทิพย์	วรกุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
นางนุชนาถ	เลาห์ไทยมงคล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ

#### หน้าที่และความรับผิดชอบ

- (1) นำกลยุทธ์และนโยบายในการดำเนินธุรกิจที่คณะกรรมการบริษัทกำหนดไปปฏิบัติอย่างมีประสิทธิภาพ โดยคำนึงถึงการสร้างมูลค่าในระยะยาวและการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืนของบริษัท
- (2) ส่งเสริม สนับสนุน และดำเนินการให้บริษัทมีการบริหารจัดการความเสี่ยง มีระบบการควบคุมภายในอย่างมีประสิทธิภาพ มีการปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องได้อย่างถูกต้อง และมีการปฏิบัติต่อผู้เอาประกันภัยอย่างเป็นธรรม
- (3) รายงานข้อมูลที่สำคัญเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัท ระดับความเสี่ยงของบริษัทและผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างถูกต้อง เพียงพอ และทันเวลา เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทสามารถกำกับดูแลและติดตามผลการดำเนินงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ
- (4) กำหนดโครงสร้างสายการบังคับบัญชาหรือสายการรายงานที่เหมาะสม รวมถึงการกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของแต่ละหน่วยงานภายใต้สายการบังคับบัญชานั้นอย่างชัดเจน ให้เอื้อต่อการบริหารจัดการความเสี่ยง และการกำกับ ควบคุม ตรวจสอบ อย่างมีประสิทธิภาพ
- (5) ส่งเสริมให้บริษัทมีวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยง ดูแลและควบคุมความเสี่ยงของบริษัทให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) ตามที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด รวมทั้งสื่อสารให้พนักงานทุกคนในบริษัทเข้าใจและตระหนักถึงความสำคัญขงนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัท
- (6) จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารเป็นประจำทุกปี โดยเปรียบเทียบกับเป้าหมายที่คณะกรรมการบริษัทกำหนดไว้ และรายงานผลการประเมินต่อคณะกรรมการบริษัท
- (7) ต้องไม่ปฏิบัติหน้าที่เป็นพนักงานเต็มเวลาที่องค์กรอื่น เว้นแต่คณะกรรมการบริษัทพิจารณาแล้วเห็นว่าการปฏิบัติหน้าที่เต็มเวลาที่องค์กรอื่นนั้นไม่ส่งผลกระทบต่อประสิทธิภาพในการปฏิบัติหน้าที่ให้บริษัท

## 2.4 คณะกรรมการชด้อย

### 2.4.1 คณะกรรมการบริหาร

นางสาวพร	ทองฉิว	ประธานกรรมการ
นายอมร	ทองฉิว	กรรมการ และกรรมการผู้จัดการ
นายธงชัย	จิรอลงกรณ์	กรรมการ
นายสยาม	โรหิตเสถียร	กรรมการ
นายสมพจน์	เจียมพานทอง	กรรมการ
นางสุภัทรา	ทองขาว	กรรมการ
นายตลเดช	สัจจวีระกุล	กรรมการ
นายพรเทพ	วัลลิโกดม	กรรมการ

#### หน้าที่และความรับผิดชอบ

- (1) พิจารณากลับกรองนโยบาย แผนกลยุทธ์และเป้าหมายในการดำเนินธุรกิจ แผนการลงทุน งบประมาณ การจัดสรรงบประมาณ รวมทั้งสร้างระบบการทำงานของบริษัท ให้เป็นไปในทิศทางเดียวกัน โดยคำนึงถึงการสร้างมูลค่าในระยะยาวและการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืนของบริษัท ก่อนนำเสนอคณะกรรมการบริษัทอนุมัติ
- (2) ติดตาม กำกับ และควบคุมการปฏิบัติงานให้บรรลุเป้าหมายของแผนงานที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท หรือตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย
- (3) ติดตาม กำกับดูแลให้บริษัทมีเงินกองทุนที่มั่นคงและเพียงพอรองรับการดำเนินธุรกิจทั้งในปัจจุบันและอนาคต รวมถึงมีกระบวนการหรือเครื่องมือที่ใช้ดูแลความเพียงพอของเงินกองทุนให้อยู่ในระดับที่มั่นคง
- (4) รายงานข้อมูลที่สำคัญเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัท ระดับความเสี่ยงของบริษัทและผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างถูกต้อง เพียงพอ และทันเวลา เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทสามารถกำกับดูแลและติดตามผลการดำเนินงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ
- (5) ส่งเสริมให้บริษัทมีวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยง ดูแลและควบคุมความเสี่ยงของบริษัทให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) ตามที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด รวมทั้งสื่อสารให้พนักงานทุกคนในบริษัทเข้าใจและตระหนักถึงความสำคัญนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัท
- (6) จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารเป็นประจำทุกปี โดยเปรียบเทียบกับเป้าหมายที่คณะกรรมการบริษัทกำหนดไว้ และรายงานผลการประเมินต่อคณะกรรมการบริษัท
- (7) ดำเนินการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

## 2.4.2 คณะกรรมการตรวจสอบ

นางนาฏยา	โล่ธวัชชัย	ประธานกรรมการ
นายจำลอง	เทรียญวิจิตร	กรรมการ
นายสมชาย	สวธานุภาพ	กรรมการ
นายสุรพล	เลิศประเสริฐกุล	กรรมการ
ศาสตราจารย์พิเศษสิทธิโชค	ศรีเจริญ	กรรมการ
นางสาวสุธาทิพย์	วรกุล	กรรมการ

### หน้าที่และความรับผิดชอบ

#### (1) รายงานทางการเงิน

- สอบทานรายงานทางการเงิน และพิจารณาความครบถ้วนของข้อมูลที่คณะกรรมการตรวจสอบรับทราบ และประเมินความเหมาะสมของหลักการบัญชีที่ใช้ในรายงานทางการเงิน
- สอบทานประเด็นเกี่ยวกับการบัญชีและรายงานทางการเงินที่มีสาระสำคัญรวมทั้งรายการที่มีความซับซ้อนหรือผิดปกติ และรายการที่ต้องใช้วิจารณญาณในการตัดสินใจ
- สอบถามฝ่ายบริหาร และผู้สอบบัญชี เกี่ยวกับผลการตรวจสอบ ความเสี่ยงที่สำคัญเกี่ยวกับรายงานทางการเงิน และแผนงานที่จะลดความเสี่ยงดังกล่าว
- สอบทานประสิทธิภาพการควบคุมภายในเกี่ยวกับกระบวนการจัดทำงบการเงิน

#### (2) การควบคุมภายใน

- กำกับดูแลการควบคุมภายใน การจัดทำรายงานทางการเงิน และกระบวนการอื่นที่เกี่ยวข้องกับมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน
- สอบทานว่าฝ่ายบริหารได้กำหนดให้มีระบบการควบคุมภายในให้มีลักษณะดังต่อไปนี้
  - มีการสอบทานระหว่างกัน มีการคานอำนาจ และต้องกำหนดหน้าที่รับผิดชอบของแต่ละหน่วยงานที่ชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษร
  - มีการบริหารความเสี่ยง การควบคุมด้านโครงสร้าง และวิธีปฏิบัติงาน สำหรับกิจกรรมต่าง ๆ ตามโครงสร้างของบริษัท
  - มีระบบสารสนเทศ และการสื่อสารที่ให้ข้อมูลอย่างเพียงพอและเป็นปัจจุบัน
  - มีการติดตามและประเมินผลการควบคุมภายใน และทบทวนความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในเป็นระยะ ๆ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
- สอบทานเพื่อให้มั่นใจได้ว่าข้อเสนอแนะเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้ตรวจสอบภายในและผู้สอบบัญชีเสนอนั้นฝ่ายบริหารได้นำไปปรับปรุงแก้ไขแล้ว
- คณะกรรมการตรวจสอบต้องรายงานผลการประเมินการควบคุมภายในต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และพร้อมให้สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยตรวจสอบได้ตลอดเวลา

## (3) การตรวจสอบภายใน

- สอบทานและอนุมัติกฎบัตรการตรวจสอบภายใน แผนงานตรวจสอบประจำปี ตลอดจนบุคลากรและทรัพยากรที่จำเป็นในการปฏิบัติงาน
- สอบทานกิจกรรมและการปฏิบัติงานตรวจสอบภายในให้ครอบคลุมกิจกรรมต่าง ๆ ตามโครงสร้างของบริษัท
- สอบทานกิจกรรมและการปฏิบัติงานของกลุ่มบริหารงานตรวจสอบเพื่อให้มั่นใจได้ว่ากลุ่มบริหารงานตรวจสอบสามารถปฏิบัติงานได้อย่างเป็นอิสระ
- สอบทานประสิทธิผลการปฏิบัติงานตรวจสอบภายในว่าได้มีการปฏิบัติตามมาตรฐานการตรวจสอบภายใน และจัดให้มีผลการตรวจสอบพร้อมให้สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยตรวจสอบได้ตลอดเวลา

## (4) การกำกับการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ และกฎเกณฑ์ต่าง ๆ

- สอบทานให้มั่นใจว่าบริษัทปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัย ข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท เช่น กฎหมายภาษีอากร กฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง เป็นต้น
- สอบทานข้อตรวจพบขององค์กรที่มีหน้าที่ในการกำกับดูแลบริษัท และผลการติดตามการแก้ไข รวมถึงรายงานให้แก่คณะกรรมการบริษัท
- สอบทานประสิทธิผลของระบบในการติดตามการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบและผลการติดตามการแก้ไขในกรณีที่ไม่มีการปฏิบัติตาม

## (5) การบริหารความเสี่ยง

- สอบทานความพอเพียงของการกำกับดูแลนโยบายและหน้าที่ที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงของบริษัท
- ประเมินผลการบริหารความเสี่ยงของบริษัท และให้ข้อเสนอแนะแก่ผู้บริหาร เพื่อกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

## (6) การปฏิบัติตามหลักจริยธรรม จรรยาบรรณผู้บริหาร และพนักงาน

- สอบทานให้มั่นใจว่าหลักจริยธรรมธุรกิจ และจรรยาบรรณผู้บริหารและพนักงาน และนโยบายในการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ได้จัดทำเป็นลายลักษณ์อักษร และผู้บริหารและพนักงานทุกคนรับทราบ
- ส่งเสริมให้เกิดการปฏิบัติตามหลักจริยธรรม จรรยาบรรณ และนโยบายในการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

## (7) การต่อต้านการทุจริต คอร์รัปชัน

- พิจารณานโยบายต่อต้านการทุจริต คอร์รัปชัน ที่กรรมการผู้จัดการนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท ให้มีความเหมาะสมกับรูปแบบธุรกิจ สภาพแวดล้อมของบริษัท วัฒนธรรมองค์กร และเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาอนุมัติ

- พิจารณาทบทวนความเหมาะสม ของการเปลี่ยนแปลงนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ที่กรรมการผู้จัดการ นำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่ออนุมัติ
- สอบทานรายงานการตรวจสอบระบบการควบคุมภายใน และการประเมินความเสี่ยงเกี่ยวกับการทุจริต ตามที่ฝ่ายตรวจสอบภายในได้นำเสนอ เพื่อให้มั่นใจว่าระบบดังกล่าวมีความเสี่ยงที่จะทำให้เกิดโอกาสการทุจริต ที่มีผลกระทบต่อฐานะการเงิน และผลการดำเนินงานของบริษัทน้อยที่สุด และมีความเหมาะสมกับรูปแบบธุรกิจของบริษัท
- รับเรื่องแจ้งเบาะแสการกระทำอันทุจริต ที่คนในองค์กรมีส่วนเกี่ยวข้อง และตรวจสอบข้อเท็จจริงตามที่ได้รับแจ้ง และเสนอเรื่องให้กับคณะกรรมการบริษัทพร้อมกันพิจารณา ลงโทษ หรือแก้ไขปัญหาดังกล่าว

(8) ความรับผิดชอบอื่น ๆ

- ปฏิบัติงานอื่นตามที่คณะกรรมการบริษัทได้มอบหมาย
- สอบทานและประเมินกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอ และนำเสนอขออนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทเมื่อมีการแก้ไข
- ประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ หรือกรรมการตรวจสอบแต่ละคนอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

### 2.4.3 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

นางสุภัทรา	ทองขาว	ประธานกรรมการ
นายอมร	ทองฉิว	กรรมการ
นางนุชนาถ	เลาห์ไทยมงคล	กรรมการ
นายวิญญู	อังศุนิย์	กรรมการ
นางสาวสุธาทิพย์	วรกุล	กรรมการ
นายสุรชัย	ไตรวิทย์ทางกูร	กรรมการ
นางนิตยา	ดอกจันทน์	กรรมการ
นายสุวัฒน์	สุขสัมฤทธิ์	กรรมการ
นางสาวนพรัตน์	สุรติเมธาพันธุ์	กรรมการ
นายโอภาส	ภิญโญชีพ	กรรมการ
นางสาวกนกวลี	หุตะกมล	กรรมการ
นางสาวลลิตา	สนิทนราทร	กรรมการ

หมายเหตุ : มีผลบังคับใช้ตั้งแต่ 1 เมษายน 2566 เป็นต้นไป

#### หน้าที่และความรับผิดชอบ

- (1) กำหนดกรอบการบริหารความเสี่ยงและนโยบายการบริหารความเสี่ยง เสนอต่อคณะกรรมการบริษัท
- (2) ประเมินความเสี่ยงพอ ประสิทธิภาพและประสิทธิผล ในการบริหารความเสี่ยงของบริษัท
- (3) ติดตามสถานะความเสี่ยง ติดตามความคืบหน้าในการบริหารความเสี่ยง และการเปลี่ยนแปลง ความเสี่ยงของบริษัท อย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง เพื่อให้ข้อเสนอแนะในสิ่งที่ต้องดำเนินการ ปรับปรุงแก้ไขให้สอดคล้องกับกรอบการบริหารความเสี่ยงและนโยบายการบริหารความเสี่ยง ที่กำหนด และรายงานให้คณะกรรมการบริษัททราบอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง
- (4) กำกับดูแลกิจกรรมของบริษัทที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทดำเนินกิจการ ภายใต้นโยบายการบริหารความเสี่ยง
- (5) จัดเตรียมแผนบรรเทาความเสี่ยง เพื่อรับมือกับความเสี่ยงกรณีฉุกเฉิน
- (6) ดำเนินการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

#### 2.4.4 คณะกรรมการพิจารณาการลงทุน

นายธงชัย	จิรอลงกรณ์	ประธานกรรมการ
นางสาวสุชาทิพย์	วรกุล	กรรมการ
นางนุชนาถ	เลาห์ไทยมงคล	กรรมการ

#### หน้าที่และความรับผิดชอบ

- (1) จัดทำกรอบนโยบายการลงทุน เพื่อขออนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท
- (2) พิจารณาอนุมัติแผนการลงทุน และระเบียบวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการลงทุนของบริษัท ที่สอดคล้องกับกรอบนโยบายการลงทุน และนโยบายการบริหารความเสี่ยงรวม
- (3) บริหารเงินลงทุน และกำกับดูแลการลงทุนของบริษัท ให้เป็นไปตามกรอบนโยบายการลงทุน นโยบายการบริหารความเสี่ยงรวม ระเบียบวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการลงทุน และข้อกำหนดของ กฎหมายที่เกี่ยวข้อง
- (4) กำกับดูแลในเรื่องธรรมาภิบาล ความโปร่งใส และการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่ เกี่ยวข้องกับธุรกรรมการลงทุนของบริษัท
- (5) กำกับดูแล ระบบงาน บุคลากร และข้อมูลที่ใช้ประกอบการลงทุนของบริษัทให้มีความ เพียงพอต่อการดำเนินงาน
- (6) รายงานผลการลงทุนให้คณะกรรมการบริษัททราบอย่างสม่ำเสมอ

#### 2.4.5 คณะกรรมการผลิตภัณฑ์

นายอมร	ทองธิว	ประธานกรรมการ
นายสุรชัย	ไตรวิทยางกูร	กรรมการ
นายวิญญู	อังศุนิย์	กรรมการ
นางฐวิภาญจน์	เดชทวีทรัพย์	กรรมการ
นายวิชิระ	ลอยชัยภูมิ	กรรมการ
นายสุเทพ	ราชอุปนันท์	กรรมการ
นางนิตยา	ดอกจันทร์	กรรมการ
นายโอภาส	ภิญโญชีพ	กรรมการ
นางสาวช่อกาญจน์	มากโถม	กรรมการ
นางสาวนพรัตน์	สุรติเมธาพันธ์	กรรมการ
นายไกรพันธ์	ผาสุข	กรรมการ
นางสาวมัลลิกา	ตติยสถาพร	กรรมการ
นางสาววิภััสสร	ศรีเจริญ	กรรมการ
นายกิตติพันธ์	จิตต์รัตนจินดา	กรรมการ และเลขานุการ

**หมายเหตุ :** มีผลบังคับใช้ตั้งแต่ 9 พฤษภาคม 2566 เป็นต้นไป

#### หน้าที่และความรับผิดชอบ

- (1) กำหนดกรอบการดำเนินการด้านผลิตภัณฑ์ และทบทวนความเหมาะสมเป็นประจำทุกปี เสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ โดยต้องเชื่อมโยงกับนโยบายการรับประกันภัย นโยบายการบริหารความเสี่ยง และแผนธุรกิจของบริษัท รวมถึงต้องคำนึงถึงหลักการประกันภัย หลักคณิตศาสตร์ประกันภัย หลักกฎหมาย และหลักศีลธรรมจรรยา ความเหมาะสมและเป็นธรรมต่อลูกค้า
- (2) กำกับดูแลและติดตามการดำเนินงานของบริษัทในการออกแบบผลิตภัณฑ์อย่างต่อเนื่องดังต่อไปนี้
  - 2.1. กำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการออกผลิตภัณฑ์ให้สอดคล้องกับ วิสัยทัศน์ กลยุทธ์ เป้าหมายทางการเงิน และแผนงาน ที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด
  - 2.2. กำกับดูแลให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมาย กฎ และระเบียบต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการออกผลิตภัณฑ์
  - 2.3. กำกับดูแลและติดตามการดำเนินงานของหน่วยงานต่าง ๆ ให้เป็นไปตามกรอบการดำเนินการด้านผลิตภัณฑ์ที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
  - 2.4. กำกับดูแลให้บริษัทมีการปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรม ไม่เอาเปรียบลูกค้าและมีความโปร่งใสในการดำเนินธุรกิจ
  - 2.5. กำกับดูแลให้บุคลากรที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์มีความพร้อม ทั้งด้านจำนวนและคุณภาพ โดยต้องสอดคล้องกับปริมาณธุรกิจและการปฏิบัติหน้าที่อย่างมีคุณภาพ



- 2.6. กำกับดูแลการการยื่นขอรับความเห็นชอบผลิตภัณฑ์จากสำนักงาน คปภ. โดยการพิจารณาให้ความเห็น และความเห็นชอบ
- 2.7. กำกับดูแลการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ให้มีความเป็นธรรม เป็นระบบและเป็นไปในทิศทางเดียวกัน ทันทต่อเหตุการณ์ สามารถประเมินภาพรวมและความเสี่ยงของธุรกิจได้ครบถ้วน สามารถวัดผลสำเร็จ วิเคราะห์จุดที่มีปัญหา และแก้ไขปัญหาได้อย่างรวดเร็วมีประสิทธิภาพ
- 2.8. ติดตามกระบวนการดำเนินงานต่าง ๆ ของบริษัทให้มีความพร้อม และมีประสิทธิภาพ ก่อนนำผลิตภัณฑ์ออกขาย
- 2.9. แต่งตั้งคณะทำงานเพื่อดำเนินการตามที่คณะกรรมการผลิตภัณฑ์มอบหมาย

**หมายเหตุ :** มีผลบังคับใช้ตั้งแต่ 27 มิถุนายน 2566 เป็นต้นไป

#### 2.4.6 คณะกรรมการประกันภัยต่อ

นายธงชัย	จิรอลงกรณ์	ประธานกรรมการ
นายอมร	ทองจิ๋ว	กรรมการ
นางสุภัทรา	ทองขาว	กรรมการ
นายวิญญู	อังศุนิษฐ์	กรรมการ
นายสุรชัย	ไตรวิทย์ทางกูร	กรรมการ
นางฐวิภาญจน์	เดชทวีทรัพย์	กรรมการ
นางสาวช่อกาญจน์	มากโถม	กรรมการ
นางสาววิภาสสร	ศรีเจริญ	กรรมการ
นางสาวลลิตา	สนิทรนราทร	กรรมการ และเลขานุการ

**หมายเหตุ :** มีผลบังคับใช้ตั้งแต่ 1 มีนาคม 2566 เป็นต้นไป

#### หน้าที่และความรับผิดชอบ

- (1) จัดทำกรอบการบริหารการประกันภัยต่อ (Reinsurance Management Framework) ให้สอดคล้องกับแผนธุรกิจ ระดับความเสี่ยงและเงินกองทุนของบริษัท
- (2) ทบทวนและปรับเปลี่ยนนโยบายการเอาและการรับประกันภัยต่อ ร่วมกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้เหมาะสมกับปัจจัยที่เปลี่ยนแปลงไป
- (3) พิจารณาให้ความเห็นชอบกฎระเบียบ วิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการเอาและการรับประกันภัยต่อ รวมถึงติดตามผล ตรวจสอบ ทบทวน และควบคุมให้มีการปฏิบัติตามกรอบการบริหารการประกันภัยต่อที่กำหนด
- (4) กำหนดคุณสมบัติของผู้รับประกันภัยต่อ การระงับตัวของคู่สัญญาประกันภัยต่อ การบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องเนื่องจากการประกันต่อ และพิจารณาอนุมัติรายชื่อผู้รับประกันภัยต่อ
- (5) รายงานผลการบริหารความเสี่ยงด้านการประกันภัยต่อ ต่อผู้บริหาร

#### 2.4.7 คณะกรรมการจัดการค่าสินไหมทดแทน

นายสมพจน์	เจียมพานทอง	ประธานกรรมการ
นายพรเทพ	วัลลิโถม	กรรมการ
นางสุภัทรา	ทองขาว	กรรมการ
นายสยาม	โรहितเสถียร	กรรมการ
นายดลเดช	สัจจวีระกุล	กรรมการ

#### หน้าที่และความรับผิดชอบ

- (1) กำหนดนโยบายการจัดการค่าสินไหมทดแทนของบริษัท ซึ่งประกอบด้วย ภาระงานรับแจ้ง ภาระงานตรวจสอบอุบัติเหตุ ภาระงานสรุปรายการความเสียหาย ภาระงานตกลงค่าสินไหมทดแทน ภาระงานเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน ภาระงานยุติข้อพิพาท ภาระงานรับ - จ่ายค่าสินไหมทดแทน และระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่ใช้ในศูนย์ ฯ
- (2) กำกับดูแลสถานะของการเรียกร้องให้ชดใช้ค่าสินไหมทดแทน โดยกำหนดและเปิดเผยขั้นตอนกระบวนการในการเรียกร้องให้ชดใช้เงิน หรือค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัย และระบุเอกสารหลักฐานทั้งหมดที่ผู้มีสิทธิเรียกร้องตามกรมธรรม์ประกันภัยต้องใช้ในการเรียกร้อง รวมถึงระยะเวลาที่ใช้ในการพิจารณาและชดใช้เงิน หรือค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัย
- (3) กำหนดแนวทางปฏิบัติ เมื่อบริษัทปฏิเสธการชดใช้ค่าสินไหมทดแทน หรือไม่สามารถตกลงกำหนดจำนวนเงิน หรือค่าสินไหมทดแทนได้
- (4) กำหนดอำนาจในการพิจารณาและอนุมัติการจ่ายค่าสินไหมทดแทนตามระดับ โดยกำหนดให้ผู้มีอำนาจหน้าที่ในการพิจารณา เพื่ออนุมัติการชดใช้เงิน หรือค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัย และผู้มีอำนาจหน้าที่ในการอนุมัติการจ่ายเงินแยกออกจากกัน
- (5) กำหนดแนวทางในการจัดการและแก้ไขข้อพิพาทอันเกิดขึ้นจากการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน
- (6) กำหนดแนวทางในการจัดการและแก้ไขการทุจริตเรื่องค่าสินไหมทดแทนของรายงานการตรวจสอบอุบัติเหตุ
- (7) ตรวจสอบว่าบริษัทได้มีการสำรองค่าสินไหมทดแทนอย่างเพียงพอและครบถ้วน
- (8) กำหนดระเบียบ แนวทางปฏิบัติที่สอดคล้องกับคำสั่ง ประกาศของสำนักงาน คปภ. สำนักงาน ปปง. และหรือหน่วยงานอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง
- (9) กำหนดนโยบายการบริหารจัดการซากอะไหล่และซากรถยนต์
- (10) กำหนดระเบียบและวิธีการ รวมทั้งนโยบายเพื่อควบคุมค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ในศูนย์ปฏิบัติการสินไหมทดแทน และของคู่ค้าให้เหมาะสม

#### 2.4.8 คณะกรรมการบริหารเทคโนโลยีสารสนเทศ

นายอมร	ทองธิว	ประธานกรรมการ
นายธงชัย	จิรอลงกรณ์	กรรมการ
นางสุภัทรา	ทองขาว	กรรมการ
นายสยาม	โรหิตเสถียร	กรรมการ
นายสมพงษ์	เจียมพานทอง	กรรมการ
นายดลเดช	สัจจวีระกุล	กรรมการ
นายธนชัย	พัฒน์พงษ์ไพบูลย์	กรรมการ

#### หน้าที่และความรับผิดชอบ

- (1) กำหนดทิศทาง รูปแบบ IT architecture และการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ
- (2) กำกับดูแลการบริหารงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ให้ข้อเสนอแนะและความจำเป็นในการปรับเปลี่ยนแผนกลยุทธ์ เช่น การจัดลำดับความสำคัญ แนวทางการใช้เทคโนโลยี การใช้ทรัพยากร งบประมาณ ฯลฯ ให้เป็นไปตามเป้าหมายของบริษัท
- (3) กำหนดนโยบายการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และนโยบายการรักษาความมั่นคงปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ เสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ
- (4) พิจารณาแนวปฏิบัติการรักษาความมั่นคงปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ แผนฉุกเฉินด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และแนวทางการกำกับดูแลและการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านการรักษาความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์ ให้สอดคล้องกับนโยบายที่กำหนด รวมถึงดูแลให้มีการนำไปปฏิบัติอย่างเหมาะสม
- (5) ติดตามสถานะความเสี่ยง ความคืบหน้าในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และความเสี่ยงจากภัยคุกคามทางไซเบอร์ ที่อาจเกิดขึ้นจากการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ดำเนินธุรกิจ รวมถึงให้ข้อเสนอแนะในสิ่งที่ต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไข
- (6) กำกับดูแลโครงการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ให้เป็นไปตามกรอบการบริหารจัดการโครงการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ
- (7) กำกับดูแลให้มีการเสริมสร้างความรู้และตระหนักถึงความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศให้แก่พนักงาน

## 2.5 การสรรหาและการแต่งตั้งกรรมการ กรรมการอิสระ และผู้บริหาร

บริษัทมีหลักเกณฑ์ วิธีการการสรรหา และการแต่งตั้งกรรมการ กรรมการอิสระ และผู้บริหารของบริษัท โดยพิจารณาคุณสมบัติกรรมการและผู้บริหารของบริษัทที่มีคุณสมบัติครบถ้วนตามกฎหมาย เป็นผู้มีความรู้ ประสบการณ์ และความสามารถ ที่เหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท อีกทั้งต้องเป็นผู้ยึดมั่นในคุณธรรม จริยธรรม และมีบทบาทในการสนับสนุนการกำกับดูแลกิจการที่ดีตามหลักการของบริษัท คือ "ความเป็นธรรม คือ นโยบาย"

## 2.6 นโยบายการจ่ายค่าตอบแทน (Remuneration Policy)

บริษัทมีหลักเกณฑ์การจ่ายค่าตอบแทนของกรรมการ กรรมการอิสระ และผู้บริหารของบริษัทตามความเหมาะสม โดยพิจารณาตามประสบการณ์ที่สอดคล้องกับภาระหน้าที่ ขอบเขตบทบาท และความรับผิดชอบของแต่ละตำแหน่งเป็นสำคัญ

## 3. การบริหารความเสี่ยงขององค์กร (Enterprise Risk Management : ERM) และการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset Liability Management : ALM)

### 3.1 การบริหารความเสี่ยงขององค์กร (Enterprise Risk Management : ERM)

บริษัทบริหารความเสี่ยงองค์กรอย่างเป็นระบบ โดยการเชื่อมโยงการทำงานจากระดับองค์กรสู่ระดับหน่วยงานย่อยที่ดำเนินงาน เพื่อให้บริษัทบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายที่กำหนดไว้ อีกทั้งมีการกำหนดขอบเขตการบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัทที่คำนึงถึงความเสี่ยงหลัก 11 ประเภท และครอบคลุม 9 กิจกรรมหลักที่สำคัญของบริษัท ที่อาจกระทบต่อรายได้ เงินกองทุน ชื่อเสียง หรือการดำรงอยู่ของบริษัท ซึ่งระบุไว้ในกรอบการบริหารความเสี่ยง

บริษัทมีการจัดกระบวนการบริหารความเสี่ยง คือ ระบุเหตุการณ์ความเสี่ยงและแหล่งที่มาของความเสี่ยง ทบทวนความเสี่ยง ประเมินความเสี่ยงและจัดลำดับความเสี่ยงตามลำดับความสำคัญ ควบคุมและติดตามประเมินผลการบริหารความเสี่ยง และดำเนินมาตรการในการบริหารความเสี่ยง ให้อยู่ในกรอบระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยมีหน่วยงานบริหารความเสี่ยงสนับสนุนการทำงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงที่กำกับดูแลการบริหารความเสี่ยง รวมถึงรายงานสถานะความเสี่ยง การปฏิบัติตามมาตรการบริหารความเสี่ยง และการรายงานผลการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวมและการประเมินความมั่นคงของบริษัทต่อคณะกรรมการบริษัท

### 3.2 การบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset Liability Management : ALM)

บริษัทบริหารสินทรัพย์ลงทุนโดยพิจารณาอายุคงเหลือเฉลี่ย (Duration) ของสินทรัพย์แต่ละประเภท ให้มีความเหมาะสมกับอายุของภาระหนี้สินประกันภัย เพื่อให้บริษัทมีความสามารถในการจ่ายผลประโยชน์และภาระผูกพันตามสัญญาประกันภัยได้อย่างครบถ้วนแก่ผู้เอาประกันภัย รวมถึงจัดทำประมาณการกระแสเงินสดรับ-จ่าย พร้อมทั้งติดตามผลความแม่นยำของประมาณการอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้บริษัทมีการกำหนด กรอบนโยบายการลงทุน โดยเน้นลงทุนในสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่อง และมีความปลอดภัยของเงินต้น เพื่อให้การบริหารจัดการสภาพคล่องของบริษัทเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่บริษัทยอมรับได้ รวมถึงดำเนินการติดตามสินทรัพย์ที่ลงทุนอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้สามารถปรับเปลี่ยนการลงทุนได้อย่างเหมาะสม ซึ่งจะสามารถช่วยป้องกันการขาดทุนอย่างมีนัยสำคัญที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต

ทั้งนี้สำหรับข้อมูลเชิงปริมาณมีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ปี 2565		ปี 2564	
	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน
สินทรัพย์ลงทุน (Total Investment Assets)	58,207.98	58,204.72	70,789.24	70,801.81
สินทรัพย์สภาพคล่อง (Total Liquid Assets)	57,134.60	57,131.34	69,760.85	69,786.54
หนี้สินรวม	42,942.76	35,671.09	42,619.93	36,267.13
หนี้สินตามสัญญาประกันภัย	34,147.28	31,282.18	33,002.29	31,516.74

หมายเหตุ - ราคาบัญชี หมายถึง สินทรัพย์และหนี้สิน ที่ประเมินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน  
 - ราคาประเมิน หมายถึง สินทรัพย์และหนี้สินที่ประเมินตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย เพื่อวัตถุประสงค์หลักในการกำกับความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันภัย และเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีความสามารถในการจ่ายผลประโยชน์ตามสัญญาประกันภัยได้อย่างครบถ้วนแก่ผู้เอาประกันภัย

4. ความเสี่ยงจากการรับประกันภัยที่สามารถคาดการณ์ได้และมีนัยสำคัญอันอาจมีผลกระทบต่อฐานะการเงินของบริษัท การบริหารจัดการประกันภัยต่อ ความเชื่อมโยงของเงินกองทุนและความเสี่ยงจากการรับประกันภัย และการระงับตัวจากการรับประกันภัย

- [ความเสี่ยงด้านการรับประกันภัย ความเสี่ยงเกี่ยวกับการระงับตัวของการรับประกันภัย และการบริหารจัดการกองทุน](#)
- [ความเสี่ยงด้านสินเชื่อจากการประกันภัยต่อ](#)

ตามหมายเหตุประกอบงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

ทั้งนี้สำหรับข้อมูลเชิงปริมาณมีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	จำนวน
สำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อ	1,101.68
เงินค้างรับจากการประกันภัยต่อ	2.97
เงินวางไว้จากการประกันภัยต่อ	-

## 5. มูลค่า วิธีการ และสมมติฐานในการประเมินหนี้สินจากสัญญาประกันภัย

[หนี้สินจากสัญญาประกันภัย](#) ตามหมายเหตุประกอบงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

ทั้งนี้สำหรับข้อมูลเชิงปริมาณมีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ปี 2565		ปี 2564	
	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย				
- สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ (Premium liabilities)	22,255.96	18,734.18	21,187.82	18,564.45
- สำรองค่าสินไหมทดแทน (Claim liabilities)	11,891.32	12,548.00	11,814.47	12,952.29

### หมายเหตุ

- ราคาบัญชี หมายถึง มูลค่าหนี้สินจากสัญญาประกันภัย ที่ประเมินตามมาตรฐานการบัญชี มีวัตถุประสงค์หลักเพื่อให้ นักลงทุนผู้วิเคราะห์ทางการเงินเข้าใจถึงมูลค่าทางเศรษฐศาสตร์ของหนี้สินจากสัญญาประกันภัยที่เป็นที่ยอมรับตามหลักการทางบัญชีในประเทศไทย ซึ่งมูลค่าดังกล่าวจะต้องผ่านการรับรองจากผู้สอบบัญชีอนุญาตแล้ว
- ราคาประเมิน หมายถึง มูลค่าหนี้สินจากสัญญาประกันภัย ที่ประเมินตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย เพื่อวัตถุประสงค์หลักในการกำกับความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันภัยและเพื่อ ให้มั่นใจว่าบริษัทมีความสามารถในการจ่ายผลประโยชน์ตามสัญญาประกันภัยได้อย่างครบถ้วนแก่ผู้เอาประกันภัยซึ่งจะต้องประเมินโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับใบอนุญาตจากนายทะเบียนตามหลักการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับการยอมรับ สมมติฐานที่ใช้ในการประเมินจะต้องสอดคล้องกับประสบการณ์จริงหรือในกรณีที่บริษัทมีข้อมูลไม่เพียงพออาจอ้างอิงจากประสบการณ์ของอุตสาหกรรมและปรับให้เหมาะสมกับลักษณะเฉพาะของพอร์ตการรับประกันภัยของบริษัทนั้น นอกจากนี้ มูลค่าสำรองประกันภัยดังกล่าวจะต้องรวมถึงค่าเผื่อความผันผวน (Provision of Adverse Deviation : PAD) ซึ่งให้เป็นไปตามที่สำนักงาน คปภ. กำหนด

## 6. การลงทุนของบริษัท

บริษัทดำเนินการลงทุนภายใต้กรอบนโยบายการลงทุนที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท ซึ่งจะมีการทบทวนอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง โดยมีคณะกรรมการพิจารณาการลงทุนทำหน้าที่กำกับดูแลอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้การลงทุนสอดคล้องกับกรอบนโยบายการลงทุน รวมถึงสอดคล้องและมีความยืดหยุ่นตามสภาพเศรษฐกิจที่เปลี่ยนแปลงไป ทั้งนี้บริษัทจะเน้นการลงทุนในสินทรัพย์ที่มีปัจจัยพื้นฐานดี โดยคำนึงถึงความปลอดภัยของเงินต้นเป็นสำคัญ มีการกระจายการลงทุนในสินทรัพย์อย่างเหมาะสม และอยู่ภายใต้ข้อกำหนดของสำนักงาน คปภ. พร้อมทั้งดำเนินการติดตามข้อมูลของสินทรัพย์ลงทุนอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้อยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนของบริษัทอยู่ในระดับที่กำหนด

## บริษัทมีวิธีการประเมินมูลค่าสินทรัพย์ลงทุน ดังนี้

	รายงานทางการเงิน ตามมาตรฐานบัญชี	รายงานความเพียงพอ ของเงินกองทุน
เงินฝากสถาบันการเงินและ บัตรเงินฝากสถาบันการเงิน	แสดงมูลค่าตามราคาทุน หักด้วยขาดทุน จากการด้อยค่า	ประเมินราคาตามจำนวนเงินที่ฝากไว้
ตราสารหนี้	แสดงมูลค่าตามราคาทุนตัดจำหน่าย ด้วยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง หักด้วย ขาดทุนจากการด้อยค่า	ประเมินราคาโดยใช้ราคา ณ สิ้นวันประเมิน ที่เผยแพร่โดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย หรือราคาทุน
ตราสารทุนและ ใบสำคัญแสดงสิทธิการซื้อหุ้น	แสดงในมูลค่ายุติธรรม หักด้วยขาดทุนจาก การด้อยค่า	ประเมินราคาโดยใช้ราคา ณ สิ้นวันประเมิน ที่เผยแพร่โดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือการใช้เทคนิคการประเมินมูลค่า ยุติธรรม
หน่วยลงทุน	แสดงในมูลค่ายุติธรรม หักด้วยขาดทุนจาก การด้อยค่า	ประเมินราคาโดยใช้ราคา ณ สิ้นวันประเมิน ที่เผยแพร่โดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือใช้มูลค่าสินทรัพย์สุทธิต่อหน่วย
เงินให้กู้ยืม	แสดงด้วยยอดคงค้าง หักด้วยขาดทุนจาก การด้อยค่า	ประเมินราคาโดยใช้จำนวนเงินที่ค้างชำระ หักด้วยค่าเผื่อการด้อยค่า

## ทั้งนี้สำหรับข้อมูลเชิงปริมาณมีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ประเภท สินทรัพย์ลงทุน	มูลค่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	ปี 2565		ปี 2564	
	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน
เงินฝากสถาบันการเงินและบัตรเงินฝากสถาบัน การเงิน	14,935.83	14,935.84	24,121.40	24,121.40
ตราสารหนี้ (พันธบัตร, หุ้นกู้, ตัวสัญญาใช้เงิน, ตัวแลกเงิน, หุ้นกู้แปลงสภาพ และสลาก ออมทรัพย์)	11,515.64	11,512.39	11,820.16	11,832.76
ตราสารทุน (ไม่รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อยและ บริษัทร่วม)	31,245.71	31,245.71	34,427.05	34,427.05
หน่วยลงทุน	218.67	218.65	11.03	11.00
เงินให้กู้ยืม	125.52	125.52	321.35	321.35
ใบสำคัญแสดงสิทธิการซื้อหุ้น หุ้นกู้ หน่วยลงทุน	166.61	166.61	88.25	88.25
<b>รวมสินทรัพย์ลงทุน</b>	<b>58,207.98</b>	<b>58,204.72</b>	<b>70,789.24</b>	<b>70,801.81</b>

- หมายเหตุ**
- ราคาบัญชี หมายถึง สินทรัพย์และหนี้สิน ที่ประเมินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน
  - ราคาประเมิน หมายถึง สินทรัพย์และหนี้สินที่ประเมิน ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยด้วยการประเมินราคาทรัพย์สิน  
และหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย เพื่อวัตถุประสงค์หลักในการกำกับความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันภัยและเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีความสามารถในการ  
จ่ายผลประโยชน์ตามสัญญาประกันภัยได้อย่างครบถ้วนแก่ผู้เอาประกันภัย

## 7. ผลการดำเนินงานของบริษัทประกันภัย รวมถึงผลการวิเคราะห์และอัตราส่วนต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง

ภาพรวมของการดำเนินงานในปี 2565 เพิ่มขึ้นจากปีที่ผ่านมา โดยมีเบี้ยประกันภัยรับรวม 41,002.05 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.75 จากปี 2564 ที่มีเบี้ยประกันภัยรับรวม 38,773.12 ล้านบาท และมีเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ (สุทธิ) 38,937.46 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.01 จากปี 2564 ที่มีเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ (สุทธิ) 37,436.36 ล้านบาท ปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อเบี้ยประกันภัยรับรวมเพิ่มขึ้นจากปีที่ผ่านมา เนื่องมาจากเศรษฐกิจเริ่มมีการฟื้นตัว จากการผ่อนคลายนโยบายควบคุมโควิด 19 และการเปิดประเทศ ทำให้อุปสงค์และกิจกรรมทางเศรษฐกิจในประเทศฟื้นตัวกลับมา และประชาชนให้ความสำคัญกับการเลือกบริษัทประกันภัยที่มีความมั่นคง อีกทั้งบริษัทได้มีการพัฒนาและปรับปรุงงานทั้งด้านการรับประกันภัยและด้านการจัดการสินไหมทดแทนอย่างต่อเนื่อง ทั้งการประกันภัยรถยนต์ซึ่งเป็นสัดส่วนการประกันภัยที่มากที่สุดของบริษัท และมีการขยายตลาดประกันภัย Non-Motor ควบคู่กันไป โดยทำการตลาดให้ประชาชนเข้าถึงผลิตภัณฑ์ของบริษัทได้สะดวกมากขึ้น นอกจากนี้บริษัทยังมีรายได้จากการลงทุนและรายได้อื่น 7,817.55 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 143.92 จากปี 2564 ที่มีรายได้จากการลงทุนและรายได้อื่น 3,204.96 ล้านบาท ในปี 2565 บริษัทขาดทุนสุทธิที่ 8,782.03 ล้านบาท เนื่องมาจากค่าสินไหมทดแทนของผลิตภัณฑ์โควิด 19 ที่เพิ่มสูงขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ จากเดิมในปี 2564 บริษัทมีกำไรสุทธิ 720.07 ล้านบาท

ทั้งนี้สำหรับข้อมูลเชิงปริมาณมีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	2565	2564
เบี้ยประกันภัยรับรวม	41,002.05	38,773.12
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ (สุทธิ)	38,937.46	37,436.36
รายได้จากการลงทุน และรายได้อื่น	7,817.55	3,204.96
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	(8,782.03)	720.07

ด้านอัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ บริษัทมีอัตราส่วนรวม (Combined Ratio) ซึ่งประกอบด้วยอัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน (Loss Ratio) และอัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินธุรกิจประกันภัย (Expense Ratio) อยู่ที่ร้อยละ 111.20 เพิ่มขึ้นจากเดิมปี 2564 ที่อยู่ที่ร้อยละ 69.94 เป็นผลมาจากการค่าสินไหมทดแทนของผลิตภัณฑ์โควิด 19 ที่เพิ่มสูงขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ

บริษัทมีอัตราส่วนสภาพคล่อง (Liquidity Ratio) ในปี 2565 ยังคงอยู่ในระดับที่สูงมากถึงร้อยละ 478.76 ถึงแม้จะลดลงจากปี 2564 ซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 588.86 แต่ยังคงสูงกว่าเกณฑ์ที่กำหนด (ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 100) ไว้มาก ทำให้มั่นใจได้ว่าบริษัทยังมีสภาพคล่องที่สูงและเพียงพอสำหรับการจ่ายค่าสินไหมทดแทนให้กับผู้เอาประกันภัย และสามารถจ่ายค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่าง ๆ ของบริษัทได้

สำหรับอัตราส่วนผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (Return on Equity) อยู่ที่ร้อยละ (26.40) ลดลงจากปี 2564 ที่อยู่ที่ร้อยละ 1.94 ซึ่งเป็นผลมาจากการค่าสินไหมทดแทนของผลิตภัณฑ์โควิด 19 ของบริษัท



### อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ (ร้อยละ)

อัตราส่วน	2565	2564
อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน (Loss Ratio)	111.20	69.94
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน (Expense Ratio)	36.68	35.98
อัตราส่วนรวม (Combined Ratio)	147.89	105.91
อัตราส่วนสภาพคล่อง (Liquidity ratio)	478.76	588.86
อัตราส่วนผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (Return on equity)	(26.40)	1.94

### 8. ความเพียงพอของเงินกองทุน

บริษัทมีนโยบายดำรงเงินกองทุนให้อยู่ในระดับที่เพียงพอและเหมาะสม ภายใต้กฎระเบียบที่สำนักงาน คปภ. กำหนด เพื่อให้สามารถดำเนินงานได้อย่างต่อเนื่อง โดยบริษัทมีแนวทางที่จะทำการทดสอบอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนก่อนออกผลิตภัณฑ์หรือก่อนลงทุนในสินทรัพย์ใหม่ที่คาดว่าจะมีผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่ออัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน รวมถึงดำเนินการทดสอบภาวะวิกฤตเป็นประจำทุกปี และกำหนดระดับอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนภายในซึ่งสูงกว่าอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนตามที่กฎหมายกำหนด เพื่อเป็นการเผื่อสำรอง และดำเนินการติดตามการเปลี่ยนแปลงของอัตราส่วนอย่างสม่ำเสมอ โดยหากอัตราส่วนลดลงใกล้เคียงกับระดับที่กำหนด บริษัทจะดำเนินมาตรการต่าง ๆ เพื่อให้ทำให้อัตราส่วนอยู่ในระดับเหมาะสม

ทั้งนี้สำหรับข้อมูลเชิงปริมาณมีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564
สินทรัพย์รวม	67,675.82	80,025.29
หนี้สินรวม	35,671.09	36,267.13
- หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	31,282.18	31,516.74
- หนี้สินอื่น	4,388.91	4,750.39
ส่วนของผู้ถือหุ้น	32,004.73	43,758.16
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย (ร้อยละ)	154.97	175.61
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย (ร้อยละ)	154.97	175.61
อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (ร้อยละ)	154.97	175.61
เงินกองทุนที่สามารถนำมาใช้ได้ทั้งหมด	31,803.47	43,580.60
เงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย	20,522.58	24,817.11

**หมายเหตุ** - ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการกำหนดประเภทและชนิดของเงินกองทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทประกันวินาศภัย กำหนดให้นายทะเบียนอาจกำหนดมาตรการที่จำเป็นในการกำกับดูแลบริษัทที่มีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนต่ำกว่าอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนที่ใช้ในการกำกับ (supervisor CAR) ที่กำหนดไว้ในประกาศฯ ได้

- รายการข้างต้นคำนวณโดยใช้มูลค่าตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย และประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการกำหนดประเภทและชนิดของเงินกองทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไขในการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทประกันวินาศภัย

9. งบการเงิน และหมายเหตุประกอบงบการเงินสำหรับรอบปีปฏิทินที่ส่งมาที่ผู้สอบบัญชีตรวจสอบและแสดงความเห็นแล้ว

[งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2565](#) ที่ผู้สอบบัญชีได้ตรวจสอบแล้ว