

แบบรายการเปิดเผยข้อมูล (แนบท้ายคำสั่งนายทะเบียนที่ 72/2563)
เรื่อง ให้เปิดเผยข้อมูลของบริษัทประกันวินาศภัย

ส่วนที่ 1 การรับรองความถูกต้องของข้อมูลที่เปิดเผย

บริษัทได้สอบทานข้อมูลที่เปิดเผย ด้วยความระมัดระวัง และบริษัทขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าวถูกต้อง ครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ และขอรับรองความถูกต้องของข้อมูลที่ได้เปิดเผยทุกรายการของบริษัท



ลงนาม 

ชื่อ นางสาวพร ทองธิว

ตำแหน่ง กรรมการ

ลงนาม 

ชื่อ นายอมร ทองธิว

ตำแหน่ง กรรมการ

วันที่ 27 เดือน พฤษภาคม พ.ศ. 2565

ข้อมูลประจำปี 2564

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 2565 ยังต้องเผชิญความท้าทายและปัจจัยความเสี่ยงจากภายนอกที่ต้องเฝ้าระวัง ติดตามอย่างใกล้ชิดและปรับตัวให้เท่าทัน ไม่ว่าจะเป็นภาวะเศรษฐกิจที่ชะลอตัว ระเบียบและกฎเกณฑ์ใหม่ ๆ ที่ส่งผลต่อการปรับตัวของธุรกิจ การแพร่ระบาดและการกลายพันธุ์ของโควิด-19 ภาวะโลกร้อน กระแส ESG ที่ประชาชนต้องการความเชื่อมั่นและความยั่งยืนของภาคการเงินและประกันภัย การเข้าสู่สังคม

ผู้สูงอายุ ค่าใช้จ่ายการรักษาพยาบาลที่ปรับตัวเพิ่มสูงขึ้น พฤติกรรมผู้บริโภคและรูปแบบการดำเนินชีวิตที่เปลี่ยนแปลงไป การใช้ internet และ social media ที่เพิ่มขึ้น แต่ทั้งนี้ยังมีโอกาสขยายตัวตามแนวโน้มการเติบโตของเศรษฐกิจไทยที่มาจากภาคการส่งออกและภาคการผลิต ยอดขายรถยนต์ใหม่ที่ฟื้นตัวกลับมา การอุดหนุนรถ EV ของภาครัฐ กำลังซื้อของผู้บริโภคและภาคธุรกิจ SME ที่มากขึ้น การตระหนักถึงความสำคัญ of ประกันภัยสุขภาพของประชาชน และการฉีดวัคซีนอย่างทั่วถึงของหลายประเทศทั่วโลกที่จะส่งผลให้การเดินทางและท่องเที่ยวฟื้นตัว

บริษัทใช้กลยุทธ์ Data-Driven Innovation : เข้าใจ เข้าถึง เคียงข้างคุณทุกความเสียหาย พร้อมให้ความคุ้มครองด้วยความเป็นธรรมตลอดอายุกรมธรรม์ และรับมือกับสถานการณ์ต่าง ๆ มีแผนการลงทุนเกี่ยวกับระบบสารสนเทศเพื่อพัฒนาการให้บริการลูกค้า มีกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจ ในการเพิ่มสัดส่วนงานรับประกันภัย Non-Motor โดยพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการ ด้วยนวัตกรรมใหม่ ๆ เพื่อช่วยบริหารความเสี่ยงรายบุคคล รวมถึงทรัพย์สินต่าง ๆ สำหรับงานรับประกันภัยรถยนต์ บริษัทได้พัฒนาเทคโนโลยีที่ช่วยให้การทำงานมีประสิทธิภาพ สะดวก รวดเร็ว และเข้าถึงลูกค้าได้มากขึ้น เพื่อเพิ่มความมั่นใจและส่งเสริมประสบการณ์ด้านประกันภัยที่ดียิ่งให้กับลูกค้า 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

www.viriyah.co.th/th/product.php

ตารางสัดส่วนร้อยละของเบี้ยประกันภัยแยกตามประเภทของการรับประกันภัย ประจำปี 2564

หน่วย : ล้านบาท

| รายการ | การประกันอัคคีภัย | การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง | | การประกันภัยรถยนต์ | | การประกันภัยเบ็ดเตล็ด | | | | | | รวม |
|-----------------------------------|-------------------|-----------------------------|--------|--------------------|------------|-----------------------|--------------------------|----------|---------------------|----------|--------|-----------|
| | | ตัวเรือ | สินค้า | ภาคบังคับ | ภาคสมัครใจ | ความเสียหายทรัพย์สิน | ความรับผิดชอบบุคคลภายนอก | วิศวกรรม | อุบัติเหตุส่วนบุคคล | สุขภาพ | อื่นๆ | |
| จำนวนเบี้ยประกันภัยรับโดยตรง | 295.63 | 1.31 | 572.07 | 3,069.42 | 30,281.79 | 1,187.95 | 156.31 | 93.99 | 999.15 | 1,574.19 | 534.79 | 38,766.60 |
| สัดส่วนของเบี้ยประกันภัย (ร้อยละ) | 0.76% | 0.003% | 1.48% | 7.92% | 78.11% | 3.07% | 0.40% | 0.24% | 2.58% | 4.06% | 1.38% | 100.00% |

หมายเหตุ : ข้อมูลมาจากรายงานประจำปี

1.5 ช่องทางการติดต่อบริษัท วิธีการและระยะเวลาที่ใช้ในการเรียกร้อง พิจารณา และชดใช้เงินหรือค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัย

1.5.1 ขั้นตอน ระยะเวลา เอกสาร และวิธีการในการขอรับค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัย

สามารถอ่านรายละเอียดเพิ่มเติมที่

<https://www.viriyah.co.th/th/content.php?id=40>

1.5.2 วิธีการติดต่อบริษัท และหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง กรณีมีข้อพิพาทหรือเรื่องร้องเรียน

สามารถอ่านรายละเอียดเพิ่มเติมที่

<https://www.viriyah.co.th/th/content.php?id=40>

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 คณะกรรมการชุกย่อย 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 เป็นผู้มีความซื่อสัตย์และจริยธรรม วางกลยุทธ์และนโยบายที่เหมาะสมเพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขัน เพิ่มมูลค่าในระยะยาวให้แก่ผู้ถือหุ้นและความรับผิดชอบต่อผู้ถือกรรมธรรม์ และหลากหลายในด้านอายุ ทักษะ ความเชี่ยวชาญ ประสบการณ์รวมถึงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ดำเนินงานไปตามนโยบายที่ถูกต้องตามกฎหมาย และจริยธรรม รวมถึงมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัย กฎหมายว่า ด้วยบริษัทมหาชนจำกัด กฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง และข้อบังคับของบริษัทกำหนด

2.1.4 นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจริยธรรมทางธุรกิจ

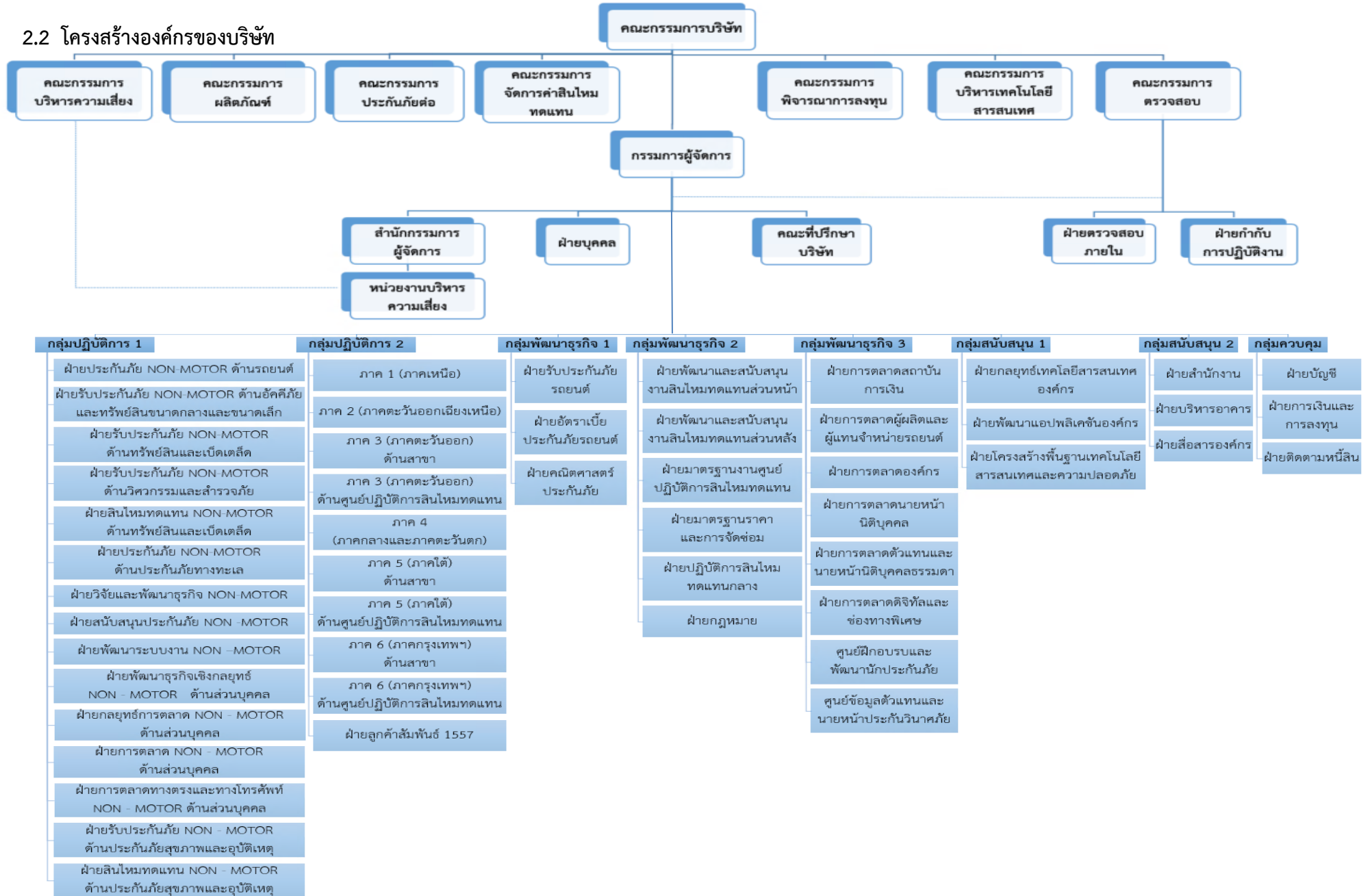
บริษัทมีนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมถึงจริยธรรมและข้อพึงปฏิบัติในการดำเนินธุรกิจที่เหมาะสม และมีประสิทธิภาพ เพื่อเป็นแนวทางปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย อันได้แก่ พนักงาน ลูกค้า คู่ค้า ผู้ถือหุ้น เจ้าหนี้ คู่แข่งขันทางการค้า ภาครัฐ ชุมชน สังคมและสิ่งแวดล้อมส่วนรวม การต่อต้านการคอร์รัปชัน การฉ้อฉล การป้องกันการฟอกเงิน 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** มีระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูลเพียงพอต่อการตัดสินใจที่เป็นปัจจุบัน และมีความถูกต้อง ส่งเสริมการพัฒนาสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูลให้มีคุณภาพและต่อเนื่อง ซึ่งเป็นส่วนสำคัญที่สนับสนุนการควบคุมภายในอย่างมีประสิทธิภาพ ด้วยการนำเทคโนโลยีสารสนเทศที่ทันสมัยและมีความปลอดภัยในการรวบรวมข้อมูล ประมวลผล จัดเก็บ และติดตามผล เพื่อให้กรรมการและผู้บริหารสามารถนำข้อมูลทางการเงินหรือข้อมูลการปฏิบัติงานไปใช้ในการตัดสินใจได้อย่างครบถ้วน ถูกต้อง ภายในเวลาที่เหมาะสมและบรรลุวัตถุประสงค์ตามที่บริษัทกำหนด
- (5) **การติดตามและประเมินผล** มีการติดตามและประเมินผลการควบคุมภายใน และทบทวนความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในเป็นระยะ โดยคณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่สอบทานการปฏิบัติตามระบบควบคุมภายในให้ครอบคลุมกิจกรรมต่าง ๆ ตามโครงสร้างของบริษัท และรายงานผลการประเมินการควบคุมภายในต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

2.2 โครงสร้างองค์กรของบริษัท



หมายเหตุ : มีผลบังคับใช้ตั้งแต่ 14 มีนาคม 2565 เป็นต้นไป

2.3 โครงสร้างการจัดการของบริษัท

2.3.1 คณะกรรมการ

| | | |
|------------------|-----------------|----------------------------|
| นายพิจารณา | วิริยะพันธุ์ | ประธานกรรมการ |
| นางสาวพร | ทองฉิว | กรรมการ |
| นายตุ๊ก | วิริยะพันธุ์ | กรรมการ |
| พลตำรวจโทเผ่าไทย | ทองฉิว | กรรมการ และที่ปรึกษาบริษัท |
| นายอมร | ทองฉิว | กรรมการ |
| นายประสาน | นิลมานันต์ | กรรมการ และที่ปรึกษาบริษัท |
| นายสมชาย | สวธานุภาพ | กรรมการ และที่ปรึกษาบริษัท |
| นายบุญเลิศ | กุศลเพิ่มพูล | กรรมการ และที่ปรึกษาบริษัท |
| นางสาวรับพร | วิริยะพันธุ์ | กรรมการ |
| นายสุทิน | นพเกตุ | กรรมการอิสระ |
| นายจำลอง | เหรียญวิจิตร | กรรมการอิสระ |
| นายสุรพล | เลิศประเสริฐกุล | กรรมการอิสระ |
| นางนาถยา | โล่ธวัชชัย | กรรมการอิสระ |
| นายสิทธิโชค | 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 และกำหนดบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ ผู้บริหาร และบุคลากรหลักในหน่วยงานควบคุมต่าง ๆ อย่างชัดเจน เพื่อให้มีการกำกับดูแลการบริหารจัดการอย่างเหมาะสม
 - 2.2. กำกับดูแลให้บริษัทมีระบบการบริหารความเสี่ยงและควบคุมภายในตามที่กฎหมายกำหนด เหมาะสมกับลักษณะ ขนาด และความซับซ้อนของบริษัท โดยคณะกรรมการต้องดูแลให้บริษัทมีระบบการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพสามารถรองรับความเสี่ยงที่สำคัญ 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

| | | |
|-----------------|--------------|-------------------------|
| นางสุพร | ทองฉิว | กรรมการผู้จัดการ |
| นายอมร | ทองฉิว | รองกรรมการผู้จัดการ |
| นายธงชัย | จิรอลงกรณ์ | รองกรรมการผู้จัดการ |
| นายสยาม | โรหิตเสถียร | รองกรรมการผู้จัดการ |
| นายสมพจน์ | เจียมพานทอง | รองกรรมการผู้จัดการ |
| นางสุภัทรา | ทองขาว | รองกรรมการผู้จัดการ |
| นายดลเดช | 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 เว้นแต่คณะกรรมการบริษัทพิจารณาแล้วเห็นว่า การปฏิบัติหน้าที่เต็มเวลาที่องค์กรอื่นนั้นไม่ส่งผลกระทบต่อประสิทธิภาพในการปฏิบัติหน้าที่ให้บริษัท

2.4 คณะกรรมการชุดย่อย

2.4.1 คณะกรรมการตรวจสอบ

| | | |
|----------|-----------------|---------------|
| นายจำลอง | เหรียญวิจิตร | ประธานกรรมการ |
| นายสมชาย | สวธานุภาพ | กรรมการ |
| นางนาฏยา | โล่ธวัชชัย | กรรมการ |
| นายสุรพล | เลิศประเสริฐกุล | กรรมการ |

หน้าที่และความรับผิดชอบ

(1) รายงานทางการเงิน

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

(2) การควบคุมภายใน

- กำกับดูแลการควบคุมภายใน การจัดทำรายงานทางการเงิน และกระบวนการอื่นที่เกี่ยวข้องกับมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน
- สอบทานว่าฝ่ายบริหารได้กำหนดให้มีระบบการควบคุมภายในที่มีลักษณะดังต่อไปนี้
 - 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) การกำกับปฏิบัติตามกฎหมาย 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 ของการเปลี่ยนแปลงนโยบายต่อต้านการทุจริต คอร์รัปชัน ที่กรรมการผู้จัดการ นำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่ออนุมัติ
 - สอบทานรายงานการตรวจสอบระบบการควบคุมภายใน และการประเมินความเสี่ยงเกี่ยวกับการทุจริต ตามที่ฝ่ายตรวจสอบภายในได้นำเสนอ เพื่อให้มั่นใจว่าระบบดังกล่าวมีความเสี่ยงที่จะทำให้เกิดโอกาสการทุจริต ที่มีผลกระทบต่อฐานะการเงิน และผลการดำเนินงานของบริษัทน้อยที่สุด และมีความเหมาะสมกับรูปแบบธุรกิจของบริษัท

- รับเรื่องแจ้งเบาะแสการกระทำอันทุจริต ที่คนในองค์กรมีส่วนเกี่ยวข้อง และตรวจสอบข้อเท็จจริงตามที่ได้รับแจ้ง และเสนอเรื่องให้กับคณะกรรมการบริษัทร่วมกันพิจารณา ลงโทษ หรือแก้ไขปัญหาดังกล่าว
- (8) ความรับผิดชอบอื่น ๆ
- ปฏิบัติงานอื่นตามที่คณะกรรมการบริษัทได้มอบหมาย
 - สอบทานและประเมินกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอ และนำเสนอขออนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทเมื่อมีการแก้ไข
 - ประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ หรือกรรมการตรวจสอบแต่ละคนอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

2.4.2 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

| | | |
|-----------------|-----------------|---------------|
| นางสุภัทรา | ทองขาว | ประธานกรรมการ |
| นายอมร | ทองฉิว | กรรมการ |
| นางนุชนาถ | เลาหไทยมงคล | กรรมการ |
| นางสาวบังอร | จิระวรสุข | กรรมการ |
| นายวิญญู | อังศุนิษฐ์ | กรรมการ |
| นางสาวสุธาทิพย์ | วรกุล | กรรมการ |
| นายสุรชัย | ไตรวิทย์ทางกูร | กรรมการ |
| นายอาจณรงค์ | สุจิตวงศานนท์ | กรรมการ |
| นางนิตยา | ดอกจันทน์ | กรรมการ |
| นายสุวัฒน์ | สุขสัมฤทธิ์ | กรรมการ |
| นางสาวนพรัตน์ | สุรติเมธาพันธุ์ | กรรมการ |
| นายโอภาส | ภิญโญชีพ | กรรมการ |

หน้าที่และความรับผิดชอบ

- (1) กำหนดกรอบการบริหารความเสี่ยงและนโยบายการบริหารความเสี่ยง เสนอต่อคณะกรรมการบริษัท
- (2) ประเมินความเสี่ยงพอ ประสิทธิภาพและประสิทธิผล ในการบริหารความเสี่ยงของบริษัท
- (3) ติดตามสถานะความเสี่ยง ติดตามความคืบหน้าในการบริหารความเสี่ยง และการเปลี่ยนแปลงความเสี่ยงของบริษัท อย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง เพื่อให้ข้อเสนอแนะในสิ่งที่ต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไขให้สอดคล้องกับกรอบการบริหารความเสี่ยงและนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่กำหนด และรายงานให้คณะกรรมการบริษัททราบอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง
- (4) กำกับดูแลกิจกรรมของบริษัทที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทดำเนินกิจการภายใต้นโยบายการบริหารความเสี่ยง
- (5) จัดเตรียมแผนบรรเทาความเสี่ยง เพื่อรับมือกับความเสี่ยงกรณีฉุกเฉิน
- (6) ดำเนินการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

2.4.3 คณะกรรมการพิจารณาการลงทุน

| | | |
|-----------------|--------------|---------------|
| นายธงชัย | จิรลงกรณ์ | ประธานกรรมการ |
| นางสาวสุธาทิพย์ | วรกุล | กรรมการ |
| นางนุชนาด | 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

2.4.4 คณะกรรมการผลิตภัณฑ์

| | | |
|-----------------|-----------------|----------------------|
| นางสาวบังอร | จิระวรสุข | ประธานกรรมการ |
| นายสุรชัย | ไตรวิทย์ทางกูร | กรรมการ |
| นายวิญญู | อังศุนิษฐ์ | กรรมการ |
| นางฐวิภาญจน์ | เดชทวีทรัพย์ | กรรมการ |
| นายสุเทพ | ราชอุปนันท์ | กรรมการ |
| นางนิตยา | ดอกจันทน์ | กรรมการ |
| นายชาตฉกรรจ์ | ไพบุลย์สิริกุล | กรรมการ |
| นางสาวช่อกาญจน์ | มากโฉม | กรรมการ |
| นางสาวนพรัตน์ | สุรติเมธาพันธ์ | กรรมการ |
| นายไกรพันธ์ | ผาสุข | กรรมการ |
| นางสาวมัลลิกา | ตติยสถาพร | กรรมการ |
| นางสาววิภาสสร | ศรีเจริญ | กรรมการ |
| นายกิตติพันธ์ | จิตต์รัตน์จินดา | กรรมการ และเลขานุการ |

หน้าที่และความรับผิดชอบ

- (1) กำหนดกรอบและนโยบายการออกผลิตภัณฑ์เสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณา อนุมัติ โดยต้องเชื่อมโยงกับความเสี่ยง กลยุทธ์ และเงินกองทุนของบริษัท รวมถึงต้องคำนึงถึง หลักการประกันภัย หลักคณิตศาสตร์ประกันภัย หลักกฎหมาย และหลักศีลธรรมจรรยา ความ เหมาะสมและเป็นธรรมต่อลูกค้า

- (2) กำกับดูแลและติดตามการดำเนินงานของบริษัทในการออกแบบผลิตภัณฑ์อย่างต่อเนื่องดังต่อไปนี้
- 2.1. กำกับดูแลให้การดำเนินงานของบริษัทในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการออกแบบผลิตภัณฑ์ให้สอดคล้องกับ วิสัยทัศน์ กลยุทธ์ เป้าหมายทางการเงิน และแผนงานที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด
 - 2.2. กำกับดูแลให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมาย กฎ และระเบียบต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการออกแบบผลิตภัณฑ์
 - 2.3. กำกับดูแลและติดตามการดำเนินงานของหน่วยงานต่าง ๆ ให้เป็นไปตามกรอบและนโยบายการออกแบบผลิตภัณฑ์ที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
 - 2.4. กำกับดูแลให้บริษัทมีการปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรม ไม่เอาเปรียบลูกค้าและมีความโปร่งใสในการดำเนินธุรกิจ
 - 2.5. กำกับดูแลให้บุคลากรที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์มีความพร้อม ทั้งด้านจำนวนและคุณภาพ โดยต้องสอดคล้องกับปริมาณธุรกิจและการปฏิบัติหน้าที่อย่างมีคุณภาพ
 - 2.6. กำกับดูแลการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ให้มีความเป็นธรรม เป็นระบบและเป็นไปในทิศทางเดียวกัน ทันทต่อเหตุการณ์ สามารถประเมินภาพรวมและความเสี่ยงของธุรกิจได้ครบถ้วน สามารถวัดผลสำเร็จ วิเคราะห์จุดที่มีปัญหา และแก้ไขปัญหาได้อย่างรวดเร็วมีประสิทธิภาพ
 - 2.7. ติดตามกระบวนการดำเนินงานต่าง ๆ ของบริษัทให้มีความพร้อม และมีประสิทธิภาพ ก่อนผลิตภัณฑ์ออกจำหน่าย
- (3) รายงานเรื่องที่สำคัญ และมีกระบวนการในการรายงานข้อมูล เกี่ยวกับการออกแบบผลิตภัณฑ์ให้คณะกรรมการบริษัททราบอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง
- (4) ร่วมพิจารณาแผนธุรกิจและนโยบายการบริหารความเสี่ยง เพื่อกำหนดกรอบ วิธีการในการประเมินความเสี่ยง การจัดลำดับความเสี่ยงตามความสำคัญ เพื่อควบคุม ติดตามผลการบริหารความเสี่ยงภัยทางด้านผลิตภัณฑ์

2.4.5 คณะกรรมการประกันภัยต่อ

| | | |
|-----------------|--------------|----------------------|
| นายธงชัย | จิรลงกรณ์ | ประธานกรรมการ |
| นายอมร | ทองธิว | กรรมการ |
| นางสุภัทรา | ทองขาว | กรรมการ |
| นายวิญญู | อังศุนิษฐ์ | กรรมการ |
| นายสุรชัย | ไตรวิทย์กาน | กรรมการ |
| นางฐวิภาญจน์ | เดชทวีทรัพย์ | กรรมการ |
| นางสาวช่อกาญจน์ | มากโฉม | กรรมการ |
| นางสาววิภัสสร | ศรีเจริญ | กรรมการ |
| นางสาวบังอร | จิระวรสุข | กรรมการ และเลขานุการ |

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

2.4.6 คณะกรรมการจัดการค่าสินไหมทดแทน

| | | |
|------------|-------------|---------------|
| นายสมพจน์ | เจียมพานทอง | ประธานกรรมการ |
| นายพรเทพ | วัลลิโถม | กรรมการ |
| นางสุภัทรา | ทองขาว | กรรมการ |
| นายสยาม | โรหิตเสถียร | กรรมการ |
| นายดลเดช | สัจจวีระกุล | กรรมการ |

หน้าที่และความรับผิดชอบ

- (1) กำหนดนโยบายการจัดการค่าสินไหมทดแทนของบริษัท ซึ่งประกอบด้วย ภาระงานรับแจ้ง ภาระงานตรวจสอบอุบัติเหตุ ภาระงานสรุปรายงานการความเสียหาย ภาระงานตกลงค่าสินไหมทดแทน ภาระงานเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน ภาระงานยุติข้อพิพาท ภาระงานรับ - จ่ายค่าสินไหมทดแทน และระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่ใช้ในศูนย์ ฯ
- (2) กำกับดูแลสถานะของการเรียกร้องให้ชดใช้ค่าสินไหมทดแทน โดยกำหนดและเปิดเผยขั้นตอน กระบวนการในการเรียกร้องให้ชดใช้เงิน หรือค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัย และระบุเอกสารหลักฐานทั้งหมดที่ผู้มีสิทธิเรียกร้องตามกฎหมายประกันภัยต้องใช้ในการเรียกร้อง 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

2.4.7 คณะกรรมการบริหารเทคโนโลยีสารสนเทศ

| | | |
|------------|------------------|---------------|
| นายอมร | ทองฉิว | ประธานกรรมการ |
| นายธงชัย | จิรอลงกรณ์ | กรรมการ |
| นางสุภัทรา | ทองขาว | กรรมการ |
| นายสยาม | โรหิตเสถียร | กรรมการ |
| นายสมพจน์ | 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 นอกจากนี้บริษัทมีการกำหนดกรอบนโยบายการลงทุน โดยเน้นลงทุนในสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่อง และมีความปลอดภัยของเงินต้น เพื่อให้การบริหารจัดการสภาพคล่องของบริษัทเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และดำเนินการติดตามสินทรัพย์ที่ลงทุนอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้สามารถปรับเปลี่ยนการลงทุนได้อย่างเหมาะสม ซึ่งจะสามารถช่วยป้องกันการขาดทุนอย่างมีนัยสำคัญที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต

ทั้งนี้สำหรับข้อมูลเชิงปริมาณมีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

| รายการ | ปี 2564 | | ปี 2563 | |
|---|-----------|-------------|-----------|-------------|
| | ราคาบัญชี | ราคาประเมิน | ราคาบัญชี | ราคาประเมิน |
| สินทรัพย์ลงทุน (Total Investment Assets) | 70,789.24 | 70,801.81 | 65,902.53 | 65,929.25 |
| สินทรัพย์สภาพคล่อง (Total Liquid Assets) | 69,760.85 | 69,786.54 | 65,464.73 | 65,494.47 |
| หนี้สินรวม | 42,619.93 | 36,267.13 | 39,896.48 | 33,495.30 |
| หนี้สินตามสัญญาประกันภัย | 33,002.29 | 31,516.74 | 31,304.11 | 28,997.20 |

หมายเหตุ

- ราคาบัญชี หมายถึง สินทรัพย์และหนี้สิน ที่ประเมินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน
- ราคาประเมิน หมายถึง สินทรัพย์และหนี้สินที่ประเมินตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย เพื่อวัตถุประสงค์หลักในการกำกับความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันภัย และเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีความสามารถในการจ่ายผลประโยชน์ตามสัญญาประกันภัยได้อย่างครบถ้วนแก่ผู้เอาประกันภัย

4. ความเสี่ยงจากการรับประกันภัยที่สามารถคาดการณ์ได้และมีนัยสำคัญอันอาจมีผลกระทบต่อฐานะการเงินของบริษัท การบริหารจัดการประกันภัยต่อ ความเชื่อมโยงของเงินกองทุนและความเสี่ยงจากการรับประกันภัย และการระงับตัวจากการรับประกันภัย

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

ตามหมายเหตุประกอบงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

ทั้งนี้สำหรับข้อมูลเชิงปริมาณมีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

| รายการ | จำนวน |
|--|-------|
| สำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อ | 1,101 |
| เงินค้างรับจากการประกันภัยต่อ | 85.49 |
| เงินวางไว้จากการประกันภัยต่อ | - |

5. มูลค่า วิธีการ และสมมติฐานในการประเมินหนี้สินจากสัญญาประกันภัย

หนี้สินจากสัญญาประกันภัย ตามหมายเหตุประกอบงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

ทั้งนี้สำหรับข้อมูลเชิงปริมาณมีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

| รายการ | ปี 2564 | | ปี 2563 | |
|---|-----------|-------------|-----------|-------------|
| | ราคาบัญชี | ราคาประเมิน | ราคาบัญชี | ราคาประเมิน |
| หนี้สินจากสัญญาประกันภัย | | | | |
| - สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ (Premium liabilities) | 21,187.82 | 18,564.45 | 20,821.47 | 17,537.42 |
| - สำรองค่าสินไหมทดแทน (Claim liabilities) | 11,814.47 | 12,952.29 | 10,482.64 | 11,459.78 |

หมายเหตุ

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

6. การลงทุนของบริษัท

บริษัทดำเนินการลงทุนภายใต้กรอบนโยบายการลงทุนที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท ซึ่งจะมีการทบทวนอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง โดยมีคณะกรรมการพิจารณาการลงทุนทำหน้าที่กำกับดูแลอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้การลงทุนสอดคล้องกับกรอบนโยบายการลงทุนและสอดคล้อง มีความยืดหยุ่นตามสภาพเศรษฐกิจที่เปลี่ยนแปลงไปบริษัทเน้นลงทุนในสินทรัพย์ที่มีปัจจัยพื้นฐานดี โดยคำนึงถึงความปลอดภัยของเงินต้นเป็นสำคัญ มีการกระจายการลงทุนในสินทรัพย์อย่างเหมาะสมและอยู่ภายใต้ข้อกำหนดของสำนักงาน คปภ. พร้อมทั้งดำเนินการติดตามข้อมูลของสินทรัพย์ลงทุนอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้อยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนของบริษัทอยู่ในระดับที่กำหนด

บริษัทมีวิธีการประเมินมูลค่าสินทรัพย์ลงทุน ดังนี้

| | รายงานทางการเงินตามมาตรฐานบัญชี | รายงานความเพียงพอของเงินกองทุน |
|---|--|--|
| เงินฝากสถาบันการเงินและบัตรเงินฝากสถาบันการเงิน | แสดงมูลค่าตามราคาทุน หักด้วยขาดทุนจากการด้อยค่า | ประเมินราคาตามจำนวนเงินที่ฝากไว้ |
| ตราสารหนี้ | แสดงมูลค่าตามราคาทุนตัดจำหน่ายด้วยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง หักด้วยขาดทุนจากการด้อยค่า | ประเมินราคาโดยใช้ราคา ณ สิ้นวันประเมินที่เผยแพร่โดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยหรือราคาทุน |

| | รายงานทางการเงิน ตามมาตรฐานบัญชี | รายงานความเพียงพอ ของเงินกองทุน |
|---|---|--|
| 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 2564 | | ปี 2563 | |
| | ราคาบัญชี | ราคาประเมิน | ราคาบัญชี | ราคาประเมิน |
| เงินฝากสถาบันการเงินและบัตรเงินฝากสถาบัน การเงิน | 24,121.40 | 24,121.40 | 29,102.71 | 29,102.71 |
| ตราสารหนี้ (พันธบัตร, หุ้นกู้, ตั๋วสัญญาใช้เงิน, ตั๋วแลกเงิน, หุ้นกู้แปลงสภาพ และสลาก ออมทรัพย์) | 11,820.16 | 11,832.77 | 7,306.00 | 7,335.77 |
| ตราสารทุน (ไม่รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อยและ บริษัทร่วม) | 34,427.05 | 34,427.05 | 29,418.38 | 29,418.38 |
| หน่วยลงทุน | 11.03 | 11.00 | 16.70 | 16.67 |
| เงินให้กู้ยืม | 321.35 | 321.35 | 56.15 | 53.13 |
| ใบสำคัญแสดงสิทธิการซื้อหุ้น หุ้นกู้ หน่วยลงทุน | 88.25 | 88.25 | 2.59 | 2.59 |
| รวมสินทรัพย์ลงทุน | 70,789.24 | 70,801.82 | 65,902.53 | 65,929.25 |

หมายเหตุ

- ราคาบัญชี หมายถึง สินทรัพย์และหนี้สิน ที่ประเมินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน
- ราคาประเมิน หมายถึง สินทรัพย์และหนี้สินที่ประเมิน ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สิน
และหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย เพื่อวัตถุประสงค์หลักในการกำกับความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันภัยและเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีความสามารถในการ
จ่ายผลประโยชน์ตามสัญญาประกันภัยได้อย่างครบถ้วนแก่ผู้เอาประกันภัย

7. ผลการดำเนินงานของบริษัทประกันภัย รวมถึงผลการวิเคราะห์และอัตราส่วนต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง

ภาพรวมของการดำเนินงานในปี 2564 เพิ่มขึ้นจากปีที่ผ่านมา โดยมีเบี้ยประกันภัยรับรวม 38,773.12 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.61 จากปี 2563 ที่มีเบี้ยประกันภัยรับรวม 38,157.41 ล้านบาท และมีเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็น รายได้ (สุทธิ) 37,436.36 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 0.61 จากปี 2563 ที่มีเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ (สุทธิ) 37,667.61 ล้านบาท ปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อเบี้ยประกันภัยรับรวมค่อนข้างคงที่ไม่ขยายตัวเหมือนที่ผ่านมา เนื่องมาจากความผันผวนของสถานการณ์การแพร่ระบาดของโควิด-19 การขยายตัวทางเศรษฐกิจลดลง และการ

ลดการใช้จ่ายของประชาชน อย่างไรก็ตามบริษัทได้มีการพัฒนาและปรับปรุงงานทั้งด้านการรับประกันภัย และด้านการจัดการสินไหมทดแทน ทั้งการประกันภัยรถยนต์ซึ่งเป็นสัดส่วนการรับประกันภัยที่มากที่สุดของบริษัท และยังคงขยายตลาดประกันภัย Non-Motor ควบคู่กันไป โดยทำการตลาดให้ประชาชนเข้าถึงผลิตภัณฑ์ของบริษัท ได้สะดวกขึ้น นอกจากนี้บริษัทยังมีรายได้จากการลงทุนและรายได้อื่น 1,498.59 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 20.71 จากปี 2563 ที่มีรายได้จากการลงทุนและรายได้อื่น 1,241.52 ล้านบาท โดยมีกำไรสุทธิที่ 720.07 ล้านบาท ลดลง ร้อยละ 10.87 จากปี 2563 ที่มีกำไรสุทธิ 807.86 ล้านบาท

ทั้งนี้สำหรับข้อมูลเชิงปริมาณมีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

| รายการ | 2564 | 2563 |
|--|-----------|-----------|
| เบี้ยประกันภัยรับรวม | 38,773.12 | 38,157.41 |
| เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ (สุทธิ) | 37,436.36 | 37,667.61 |
| รายได้จากการลงทุน และรายได้อื่น | 1,498.59 | 1,241.52 |
| กำไร (ขาดทุน) สุทธิ | 720.07 | 807.86 |

ด้านอัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ บริษัทมีอัตราส่วนรวม (Combined Ratio) ซึ่งประกอบด้วยอัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน (Loss Ratio) และอัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินธุรกิจประกันภัย (Expense Ratio) อยู่ที่ร้อยละ 105.91 เพิ่มขึ้นจากเดิมปี 2563 ที่อยู่ที่ร้อยละ 96.55 เป็นผลมาจากการค่าสินไหมทดแทนของผลิตภัณฑ์ Covid-19 ที่เพิ่มสูงขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ

บริษัทมีอัตราส่วนสภาพคล่อง (Liquidity Ratio) ในปี 2564 ยังคงอยู่ในระดับที่สูงมากถึงร้อยละ 588.86 ลดลงจากปี 2563 ซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 623.13 แต่ยังคงสูงกว่าเกณฑ์ที่กำหนด (ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 100) ไว้มาก ทำให้มั่นใจได้ว่าบริษัทยังมีสภาพคล่องที่สูงมากและเพียงพอสำหรับการจ่ายค่าสินไหมทดแทนให้กับผู้เอาประกันภัย และสามารถจ่ายค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่าง ๆ ของบริษัทได้

บริษัทมีความสามารถในการบริหารงานและสามารถทำกำไรให้กับผู้ถือหุ้นได้ แม้ในปีที่ผ่านมาสภาพตลาดค่อนข้างผันผวน โดยมีอัตราส่วนผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (Return on Equity) อยู่ที่ร้อยละ 1.94 ลดลงเล็กน้อยจากปี 2563 ซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 2.19

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ (ร้อยละ)

| อัตราส่วน | 2564 | 2563 |
|--|--------|--------|
| อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน (Loss Ratio) | 69.94 | 61.03 |
| อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินธุรกิจกันภัย (Expense Ratio) | 35.98 | 35.52 |
| อัตราส่วนรวม (Combined Ratio) | 105.91 | 96.55 |
| อัตราส่วนสภาพคล่อง (Liquidity ratio) | 588.86 | 623.13 |
| อัตราส่วนผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (Return on equity) | 1.94 | 2.19 |

8. ความเพียงพอของเงินกองทุน

บริษัทมีนโยบายดำรงเงินกองทุนให้อยู่ในระดับที่เพียงพอและเหมาะสม ภายใต้กฎระเบียบที่สำนักงาน คปภ. กำหนด เพื่อให้สามารถดำเนินงานได้อย่างต่อเนื่อง โดยบริษัทมีแนวทางที่จะทำการทดสอบอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนก่อนออกผลิตภัณฑ์หรือก่อนลงทุนในสินทรัพย์ใหม่ที่คาดว่าจะมีผลกระทบอย่างมากต่ออัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน รวมถึงดำเนินการทดสอบภาวะวิกฤตเป็นประจำทุกปี และกำหนดระดับอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนภายในซึ่งสูงกว่าอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนตามที่กฎหมายกำหนด เพื่อเป็นการเผื่อระวัง และดำเนินการติดตามการเปลี่ยนแปลงของอัตราส่วนอย่างสม่ำเสมอ โดยหากอัตราส่วนลดลงใกล้เคียงกับระดับที่กำหนด บริษัทจะดำเนินมาตรการต่าง ๆ เพื่อให้ให้อัตราส่วนอยู่ในระดับเหมาะสม

ทั้งนี้สำหรับข้อมูลเชิงปริมาณมีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

| รายการ | ณ วันที่ 31 ธันวาคม | |
|---|---------------------|-----------|
| | 2564 | 2563 |
| สินทรัพย์รวม | 80,025.29 | 74,567.65 |
| หนี้สินรวม | 36,267.13 | 33,495.30 |
| - หนี้สินจากสัญญาประกันภัย | 31,516.74 | 28,997.20 |
| - หนี้สินอื่น | 4,750.39 | 4,498.10 |
| ส่วนของผู้ถือหุ้น | 43,758.16 | 41,072.35 |
| อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย (ร้อยละ) | 175.61 | 211.06 |
| อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย (ร้อยละ) | 175.61 | 211.06 |
| อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน(ร้อยละ) | 175.61 | 211.06 |
| เงินกองทุนที่สามารถนำมาใช้ได้ทั้งหมด | 43,580.60 | 40,965.40 |
| เงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย | 24,817.11 | 19,409.80 |

หมายเหตุ

- ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการกำหนดประเภทและชนิดของเงินกองทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทประกันวินาศภัย กำหนดให้นายทะเบียนอาจกำหนดมาตรการที่จำเป็นในการกำกับดูแลบริษัทที่มีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนต่ำกว่าอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนที่ใช้ในการกำกับ (supervisor CAR) ที่กำหนดไว้ในประกาศฯ ได้
- รายการข้างต้นคำนวณโดยใช้มูลค่าตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย และประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการกำหนดประเภทและชนิดของเงินกองทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทประกันวินาศภัย

9. งบการเงิน และหมายเหตุประกอบงบการเงินสำหรับรอบปีปฏิทินที่ล่วงมาที่ผู้สอบบัญชีตรวจสอบและแสดงความเห็นแล้ว

[งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2564](#) ที่ผู้สอบบัญชีได้ตรวจสอบแล้ว