Electronic Certified by
The Viriyah Insurance PCL.

แบบ ปผว. 1 รายปี

แบบรายการเปิดเผยข้อมูล (แนบท้ายคำสั่งนายทะเบียนที่ 48/2561)
เรื่อง ให้เปิดเผยข้อมูลของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2561

<u>ส่วนที่ 1 การรับรองความถูกต้องของข้อมูลที่เปิดเผย</u>

บริษัทได้สอบทานข้อมูลที่เปิดเผย ด้วยความระมัดระวัง และบริษัทขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ และขอรับรองความถูกต้องของข้อมูลที่ได้เปิดเผยทุกรายการของบริษัท

ลงนาม .....
ชื่อ นางสุวพร ทองธิว
ตำแหน่ง กรรมการ

ลงนาม .....
ชื่อ นายอมร ทองธิว
ตำแหน่ง กรรมการ

วันที่ 28 เดือน พฤษภาคม พ.ศ. 2563
ข้อมูลประจำปี 2562

<u>ส่วนที่ 2 รายละเอียดการเปิดเผยข้อมูล</u>

1. ประวัติของบริษัท นโยบาย วัตถุประสงค์ และกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจเพื่อให้บรรลุเป้าหมายในการประกอบธุรกิจตามที่กำหนดไว้ รวมถึงแสดงข้อมูลเกี่ยวกับลักษณะการประกอบธุรกิจ รายละเอียดลักษณะผลิตภัณฑ์และบริการที่สำคัญ ช่องทางการติดต่อกับบริษัท วิธีการและระยะเวลาที่ใช้ในการเรียกร้อง พิจารณา และชดใช้เงินหรือค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัย

1.1 ประวัติบริษัท

3 กุมภาพันธ์ 2490 บริษัท วิริยะประกันภัย จำกัด (มหาชน) จดทะเบียนจัดตั้งบริษัทครั้งแรก ภายใต้ชื่อ "บริษัท อาเซียพาณิชยการ จำกัด" ให้บริการรับประกันวินาศภัยในเบื้องต้นเฉพาะการประกันอัคคีภัย และการประกันภัยทางทะเลและขนส่ง

14 มกราคม 2517 บริษัทเปลี่ยนชื่อเป็น"บริษัท อาเซียพาณิชยการ 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 ด้วยกระบวนงานที่ทันสมัย สะดวก รวดเร็ว และมีประสิทธิภาพ โดยทีมงานที่มีจรรยาบรรณ เป็นที่เชื่อถือไว้วางใจได้ อีกทั้งยึดมั่นในหลักการของผู้ก่อตั้ง (คุณเล็ก วิริยะพันธุ์) "ทำธุรกิจเพื่อสังคมที่ดีกว่า ไม่ใช่เพื่อหวังหาประโยชน์ส่วนตน โดยไม่สนใจผลกระทบต่อสังคม ธุรกิจที่ดีต้องมีกำไร แต่ก็ต้องมีขอบเขต มีคุณธรรมเกิดประโยชน์ และไม่เอารัดเอาเปรียบกัน" อันเป็นที่มาของการได้รับความไว้วางใจจากลูกค้าให้เป็นบริษัทประกันวินาศภัยอันดับหนึ่งมาอย่างต่อเนื่อง และบริษัทยังคงมุ่งมั่นทำหน้าที่บริหารจัดการและกระจายความเสี่ยงให้กับผู้เอาประกันภัย ด้วยความซื่อสัตย์ โปร่งใส และคำนึงถึงผลประโยชน์ของทุกฝ่าย เพื่อเติบโตไปพร้อมกับสังคมอย่างยั่งยืนตลอดไป

อุตสาหกรรมประกันวินาศภัยในปี 2563 มีแนวโน้มหดตัวตามภาวะเศรษฐกิจทั้งในและนอกประเทศ จากการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโคโรนาสายพันธุ์ใหม่ 2019 (COVID-19) หลายประเทศทั่วโลกได้ออกมาตรการต่าง ๆ เพื่อควบคุมและชะลอการระบาดของเชื้อไวรัส ฯ เช่น lockdown, social distancing, self-isolation, public awareness campaigns ส่งผลให้หลายธุรกิจต้องหยุดชะงักหรือปิดตัวลง ทำให้คาดการณ์การเติบโตของธุรกิจประกันภัยได้ยาก จากสถานการณ์นี้ส่งผลให้พฤติกรรมการใช้ชีวิตประจำวันของผู้บริโภคเปลี่ยนแปลงไปจากเดิม เช่น ความตระหนักถึงสุขภาพอนามัย การใช้เทคโนโลยีอย่างแพร่หลาย ทำให้เกิดความปกติในรูปแบบใหม่ (new normal) ประกันภัยสุขภาพและอุบัติเหตุจึงมีแนวโน้มที่จะสามารถเติบโตได้มากกว่าผลิตภัณฑ์ประกันภัยกลุ่มอื่น

บริษัทมีความพร้อมรับมือกับสภาวการณ์ต่าง ๆ และมีกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจ ทั้งการเพิ่มสัดส่วนงานรับประกันภัย Non-Motor โดยพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัยสุขภาพและอุบัติเหตุ ให้มีความโดดเด่น คุ้มค่า และมีเบี้ยประกันภัยที่หลากหลายเหมาะกับลูกค้าทุกช่วงวัย และขยายตลาดผ่านพันธมิตรทางธุรกิจที่มีชื่อเสียงและเครือข่ายที่แข็งแกร่ง สำหรับงานรับประกันภัยรถยนต์ บริษัทได้พัฒนาเทคโนโลยีที่ช่วยให้การทำงานมีประสิทธิภาพ สะดวก รวดเร็ว และเข้าถึงลูกค้าได้มากขึ้น เพื่อเพิ่มความมั่นใจและส่งมอบประสบการณ์ด้านประกันภัยที่ดีเยี่ยมให้กับลูกค้า ทำให้บริษัทได้รับความไว้วางใจให้เป็นบริษัทประกันวินาศภัยที่มีส่วนแบ่งการตลาดเป็นอันดับหนึ่ง ซึ่งเกิดจากการบ่มเพาะประสบการณ์และความเชี่ยวชาญในการบริหารจัดการเคลมกว่า 1 ล้านเคสต่อปี

1.3 ลักษณะการประกอบธุรกิจ

บริษัทดำเนินธุรกิจหลักเกี่ยวกับการรับประกันวินาศภัย ผลิตภัณฑ์ที่รับประกันภัย ได้แก่

(1) ประกันภัยรถยนต์

(2) ประกันภัยสำหรับบ้านและทรัพย์สิน

(3) ประกันภัยอุบัติเหตุและสุขภาพ

(4) ประกันภัยสำหรับธุรกิจและความรับผิด

(5) ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง

(6) ประกันภัยด้านการเงินและการค้ำประกัน

1.4 รายละเอียดลักษณะผลิตภัณฑ์ บริการที่สำคัญของบริษัท และสัดส่วนร้อยละของเบี้ยประกันภัยแยกตามประเภทของการรับประกันภัย

รายละเอียดลักษณะผลิตภัณฑ์ บริการที่สำคัญของบริษัท สามารถอ่านรายละเอียดเพิ่มเติมที่ www.viriyah.co.th/th/product.php

ตารางสัดส่วนร้อยละของเบี้ยประกันภัยแยกตามประเภทของการรับประกันภัย ประจำปี 2562

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	การประกันอัคคีภัย	การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง		การประกันภัยรถยนต์		การประกันภัยเบ็ดเตล็ด						รวม
		ตัวเรือ	สินค้า	ภาคบังคับ	ภาคสมัครใจ	ความเสี่ยงภัยทรัพย์สิน	ความรับผิดต่อบุคคลภายนอก	วิศวกรรม	อุบัติเหตุส่วนบุคคล	สุขภาพ	อื่นๆ	
จำนวนเบี้ยประกันภัยรับโดยตรง	281.14	2.50	453.38	3,510.13	31,308.13	1,181.84	184.57	76.02	810.88	253.41	834.48	38,896.48
สัดส่วนของเบี้ยประกันภัย (ร้อยละ)	0.72	0.01	1.17	9.02	80.49	3.04	0.47	0.20	2.08	0.65	2.15	100.00

หมายเหตุ : ข้อมูลมาจากรายงานประจำปี

1.5 ช่องทางการติดต่อบริษัท วิธีการและระยะเวลาที่ใช้ในการเรียกร้อง พิจารณา และชดใช้เงินหรือค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัย

1.5.1 ขั้นตอน ระยะเวลา เอกสาร และวิธีการในการขอรับค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัย

<u>การขอรับค่าสินไหมทดแทนการประกันภัยรถยนต์</u>

(1) การแจ้งเหตุของผู้เอาประกันภัยหรือผู้เกี่ยวข้อง

สามารถแจ้งอุบัติเหตุผ่านโทรศัพท์หมายเลข 1557 สาขาของบริษัท หรือผ่านแอปพลิเคชันที่ใช้ในการแจ้งอุบัติเหตุ

(2) รายละเอียดที่ใช้ในการแจ้งเหตุ

(2.1) ทะเบียนรถ ยี่ห้อ

(2.2) บุคคลหรือทรัพย์สินที่ทำประกันภัย

(2.3) หมายเลขกรมธรรม์

(2.4) วัน เวลา สถานที่เกิดเหตุ สถานที่ของวัตถุที่เอาประกันภัยตั้งอยู่

(2.5) ลักษณะการเกิดเหตุ

(2.6) การตรวจสอบอุบัติเหตุ

(2.7) ชื่อ-สกุล เบอร์โทรศัพท์ของผู้เอาประกันภัยหรือผู้แจ้งเหตุ

(3) การตรวจสอบอุบัติเหตุ

บริษัทส่งเจ้าหน้าที่ไปยังสถานที่เกิดเหตุหรือสถานที่นัดหมายเพื่อตรวจสอบการเกิดเหตุ ความเสียหายและเงื่อนไขความคุ้มครองตามกรมธรรม์ หรือทำการตรวจสอบอุบัติเหตุผ่านแอปพลิเคชันที่บริษัทกำหนดไว้ หากมีความคุ้มครอง บริษัทจะออกใบเคลม (ใบรับรองความเสียหาย) ให้แก่ผู้ได้รับความเสียหายเพื่อใช้ในการติดต่อกับบริษัท

(4) การตกลงชดใช้ค่าเสียหาย

บริษัทจะชดใช้ค่าเสียหายกับผู้ได้รับความเสียหายโดยหากประสงค์ให้บริษัทจัดซ่อม หรือติดต่อ หรือ จัดหาสถานพยาบาลให้ ก็สามารถใช้บริการผ่านเครือข่ายของบริษัท โดยไม่ต้องสำรองจ่าย แต่หากผู้ได้รับความเสียหายประสงค์จะรับค่าสินไหมทดแทนเป็นเงินก็สามารถทำได้ตามที่ต้องการ

(5) ขั้นตอนและวิธีการในการขอรับค่าสินไหมทดแทน

กรณีให้บริษัทจัดซ่อม ให้นำใบเคลมไปติดต่อยังอู่โครงการหรือคู่ค้าอื่นที่บริษัทรับรอง เพื่อให้อู่โครงการหรือคู่ค้าอื่นที่บริษัทรับรองจัดการซ่อมแซมให้ หรือรับการรักษาพยาบาลจากสถานพยาบาลตามสัญญา โดยไม่ต้องสำรองจ่าย

กรณีประสงค์จัดซ่อมเอง หรือ ไปรักษาพยาบาลเอง หรือ ประสงค์ที่จะได้รับการชดใช้ค่าสินไหมเป็นเงิน จะใช้เอกสารดังนี้

(5.1) เอกสารประกอบการขอรับค่าสินไหมทดแทนด้านทรัพย์สิน

(5.1.1) ใบเคลม

(5.1.2) ใบเสนอราคาความเสียหาย

(5.1.3) ภาพถ่ายความเสียหาย

(5.1.4) ใบเสร็จรับเงิน / ใบกำกับภาษี

(5.1.5) เอกสารแสดงกรรมสิทธิ์ในทรัพย์สินที่เสียหาย

(5.1.6) **กรณีบุคคลธรรมดา** สำเนาบัตรประจำตัวประชาชน สำเนาทะเบียนบ้าน **กรณีนิติบุคคล** หนังสือรับรองการจดทะเบียน สำเนาบัตรประชาชนกรรมการผู้มีอำนาจ

(5.1.7) หนังสือมอบอำนาจ กรณีที่มอบหมายให้บุคคลอื่นมาติดต่อแทน

(5.1.8) เอกสารอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง (ถ้ามี)

(5.2) เอกสารประกอบการขอรับค่าสินไหมทดแทนด้านบาดเจ็บ สูญเสียอวัยวะ ทุพพลภาพ เสียชีวิต และค่าชดเชย หรือ ค่าขาดประโยชน์

(5.2.1) ใบรับรองแพทย์ ใบเสร็จรับเงินค่ารักษาพยาบาล

(5.2.2) ใบรับรองความพิการ หรือ บัตรประจำตัวผู้พิการ

(5.2.3) เอกสารแสดงสาเหตุของการเสียชีวิต ได้แก่ ใบมรณบัตร หรือ หนังสือรับรองการตาย หรือ ใบชันสูตรพลิกศพ หรือ ใบรายงานผลการผ่าศพ ฯลฯ

(5.2.4) สำเนาบัตรประชาชน สำเนาทะเบียนบ้านของผู้บาดเจ็บ สูญเสียอวัยวะ ทุพพลภาพ เสียชีวิต

(5.2.5) สำเนาบัตรประชาชน สำเนาทะเบียนบ้านของทายาท

(5.2.6) หลักฐานแสดงฐานะผู้ได้รับความเสียหาย เช่น หนังสือรับรองเงินเดือน สลิปเงินเดือน ฯลฯ กรณีเรียกร้องค่าชดเชย หรือ ค่าขาดประโยชน์

(5.2.7) เอกสารอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง (ถ้ามี)

(6) ระยะเวลาในการจ่ายค่าสินไหมทดแทน

บริษัทจะจ่ายค่าสินไหมทดแทนทันทีหรือภายในระยะเวลา 7 วัน กรณีเป็นกรมธรรม์คุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ หรือ 15 วัน กรณีเป็นกรมธรรม์ภาคสมัครใจอื่น นับตั้งแต่วันที่ตกลงกันได้และบริษัทได้รับเอกสารถูกต้องครบถ้วน

(7) ช่องทางการติดต่อ

(7.1) สาขาทั่วประเทศของบริษัท หรือ ฝ่ายลูกค้าสัมพันธ์ 1557

(7.2) เว็บไซต์บริษัทที่ www.viriyah.co.th

<u>การขอรับค่าสินไหมทดแทนการประกันภัย Non-Motor</u>

(1) ผู้เอาประกันภัยแจ้งเหตุ

ผู้เอาประกันภัยสามารถแจ้งเหตุผ่าน สาขา / ศูนย์ / ตัวแทน / นายหน้า ของบริษัท หรือผ่านหมายเลขโทรศัพท์ตามที่ระบุไว้ในเอกสารหลักฐานการเอาประกันภัย (กรณีที่ไม่มีเอกสารหลักฐานการเอาประกันภัย สามารถติดต่อฝ่ายลูกค้าสัมพันธ์ 1557 หรือ 0-2239-1557) โดยระบุ ชื่อ-นามสกุล ของผู้เอาประกันภัย รายละเอียดความเสียหายที่เกิดขึ้น ลักษณะการเกิดเหตุ สถานที่ และวัน เวลาที่เกิดเหตุ (ในบางกรณี ผู้เอาประกันภัยสามารถแจ้งความเสียหาย

ผ่านทางคู่สัญญาได้ ตามที่ระบุไว้ในหลักฐานการเอาประกันภัย เช่น การใช้สิทธิ์เข้ารักษากับโรงพยาบาลคู่สัญญา เป็นต้น)

(2) บริษัททำการตรวจสอบการเอาประกันภัย

- บริษัทตรวจสอบความถูกต้องของกรมธรรม์ประกันภัย ชื่อ-นามสกุลของผู้เอาประกันภัย สถานที่ตั้งของทรัพย์สิน และระยะเวลาการคุ้มครองเอาประกันภัย

(3) บริษัทส่งเจ้าหน้าที่สำรวจความเสียหาย

บริษัทจะจัดส่งเจ้าหน้าที่ หรือบริษัทผู้รับสำรวจความเสียหาย Loss Adjuster (ในบางกรณี) ไปสถานที่เกิดเหตุ เพื่อสำรวจ / ตรวจสอบความเสียหาย

(4) บริษัทตรวจสอบสาเหตุ

- บริษัทตรวจสอบสาเหตุว่า อยู่ภายใต้เงื่อนไขความคุ้มครองของกรมธรรม์หรือไม่ พร้อมชี้แจงขั้นตอนการดำเนินการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนและเอกสารที่บริษัทต้องการให้กับผู้เอาประกันภัยเข้าใจอย่างชัดเจน
- หากไม่อยู่ภายใต้เงื่อนไขความคุ้มครองของกรมธรรม์ บริษัทจะชี้แจงให้ผู้เอาประกันภัยทราบถึงขอบเขตความคุ้มครอง หรือทรัพย์สินที่ได้รับความคุ้มครอง

(5) บริษัทประเมินค่าเสียหาย

บริษัทจะประเมินมูลค่าความเสียหาย เปรียบเทียบกับการเรียกร้องความเสียหายจากผู้เอาประกันภัยและจะพิจารณาการชดใช้ค่าเสียหาย

(6) การตกลงค่าเสียหาย

บริษัทเจรจาตกลงชดใช้ค่าเสียหาย ค่าชดเชย ผลประโยชน์ กับผู้เอาประกันภัย และ / หรือ ผู้รับผลประโยชน์ และ / หรือ ผู้มีส่วนได้เสียกับความเสียหาย

(7) ผู้เอาประกันภัยรับค่าสินไหมทดแทน

ผู้เอาประกันภัยส่งเอกสาร ได้แก่ สำเนาบัตรประชาชน สำเนาทะเบียนบ้าน หรือหนังสือรับรองการจดทะเบียน (ในกรณีเป็นนิติบุคคล) และใบเสร็จค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ให้บริษัท พร้อมลงนามในเอกสารใบรับค่าสินไหมทดแทน ตามที่ได้ตกลงกับบริษัท

(8) ระยะเวลาที่ดำเนินการขึ้นอยู่กับความครบถ้วนของเอกสาร หลักฐาน มูลค่าความเสียหาย หรือการพิจารณาในการชดใช้ค่าเสียหาย

1.5.2 วิธีการติดต่อบริษัท และหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง กรณีมีข้อพิพาทหรือเรื่องร้องเรียน

(1) ติดต่อฝ่ายลูกค้าสัมพันธ์หมายเลข 1557 ได้ตลอด 24 ชั่วโมง หรือ

(2) ติดต่อแผนกพัฒนาและสนับสนุนงานเจรจาและยุติข้อพิพาท ฝ่ายพัฒนาและสนับสนุนงานสินไหมทดแทนส่วนหน้า หมายเลข 0-2129-8814, 0-2129-8825 หรือ 0-2129-8828

(3) สาขาของบริษัททั่วประเทศ

2. กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี และกระบวนการควบคุมภายในของบริษัท รวมถึงรายละเอียดในการดำเนินการตามกรอบและกระบวนการดังกล่าว

2.1 กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี และกระบวนการควบคุมภายในของบริษัท

บริษัทมีความตระหนักถึงความสำคัญของ กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งเป็นหลักปฏิบัติสำหรับคณะกรรมการบริษัท ในการกำกับดูแลให้องค์กรมีการบริหารจัดการที่ดี โดยส่งเสริมให้มีการจัดโครงสร้างและกลไกการบริหารจัดการที่ดีภายในองค์กร มีโครงสร้างการบริหารจัดการที่เชื่อมความสัมพันธ์ระหว่างคณะกรรมการบริษัท กรรมการ ผู้บริหาร พนักงานและผู้มีส่วนได้เสีย ให้สอดคล้องกับประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2562 ดังนี้

2.1.1 โครงสร้าง และองค์ประกอบของกรรมการ

บริษัทมีการกำหนดให้มีโครงสร้าง องค์ประกอบ และขนาดของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อย ที่เหมาะสมกับบริษัท รวมถึงการกำหนดบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อย และผู้บริหาร เพื่อให้มีการถ่วงดุลอำนาจและสามารถกำกับดูแลกิจการของบริษัทได้อย่างมีประสิทธิภาพ และเป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัยและบริษัทมหาชนจำกัด

2.1.2 หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

บริษัทกำหนดให้คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการกำหนดกรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี กลยุทธ์และนโยบายที่สำคัญ ดูแลให้บริษัทมีกลไกในการควบคุมภายในที่มีประสิทธิผล และติดตามดูแลการดำเนินงานของบริษัทอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้บริษัทดำเนินธุรกิจอย่างเป็นธรรม โปร่งใส รับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสีย และสร้างคุณค่าให้แก่บริษัทอย่างเหมาะสมในระยะยาว

2.1.3 คุณสมบัติของกรรมการ

คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยกรรมการที่มีความรู้ ความสามารถ ความเชี่ยวชาญและประสบการณ์ที่สามารถเอื้อประโยชน์ให้แก่บริษัทได้เป็นอย่างดี มีความทุ่มเทและสามารถอุทิศเวลาอย่างเต็มที่ในการปฏิบัติหน้าที่ตามความรับผิดชอบ ปฏิบัติหน้าที่และแสดงความคิดเห็นได้โดยอิสระในการใช้ดุลยพินิจพิจารณาตัดสินใจในเรื่องต่างๆ มีภาวะผู้นำ มีวิสัยทัศน์กว้างไกล เป็นผู้มีคุณธรรมและจริยธรรม วางกลยุทธ์และนโยบายที่เหมาะสมเพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขัน เพิ่มมูลค่าในระยะยาวให้แก่ผู้ถือหุ้นและความรับผิดชอบต่อผู้ถือกรมธรรม์ และหลากหลายในด้านอายุ ทักษะ ความเชี่ยวชาญ ประสบการณ์รวมถึงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ดำเนินงานไปตามนโยบายที่ถูกต้องตามกฎหมายและจริยธรรม รวมถึงมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่ฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัย กฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด กฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง และข้อบังคับของบริษัทกำหนด

2.1.4 นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจริยธรรมทางธุรกิจ

บริษัทมีนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมถึงจริยธรรมและข้อพึงปฏิบัติในการดำเนินธุรกิจที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ เพื่อเป็นแนวทางปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย อันได้แก่ พนักงาน ลูกค้า คู่ค้า ผู้ถือหุ้น เจ้าหนี้ คู่แข่งขันทางการค้า ภาครัฐ ชุมชน สังคมและสิ่งแวดล้อมส่วนรวม การต่อต้านการคอร์รัปชัน การฉ้อฉล การป้องกันการฟอกเงิน การป้องกันการก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง รวมทั้งการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญเกี่ยวกับบริษัทอย่างถูกต้อง ครบถ้วน โปร่งใส เชื่อถือได้ และทันเวลา

เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานทุกคน ยึดถือเป็นมาตรฐานในการปฏิบัติงานตาม ความรับผิดชอบของตนอย่างต่อเนื่อง โดยครอบคลุมแนวทางปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท ดังนี้

1) องค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัท และคุณสมบัติของกรรมการ
2) หน้าที่และความรับผิดชอบของผู้บริหาร
3) บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย
4) การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส
5) กระบวนการควบคุมภายใน
6) การบริหารความเสี่ยง
7) จรรยาบรรณ จริยธรรมทางธุรกิจของบริษัท
8) จริยธรรมและข้อพึงปฏิบัติในการดำเนินธุรกิจของกรรมการ ผู้บริหารและพนักงาน
9) นโยบายที่สำคัญของบริษัท

2.1.5 กระบวนการควบคุมภายใน

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

(1) **สภาพแวดล้อมของการควบคุม** มีการสนับสนุนวัฒนธรรมองค์กรที่มุ่งเน้นความซื่อตรงและจรรยาบรรณในการดำเนินงาน พร้อมทั้งกำกับดูแลการดำเนินธุรกิจของบริษัทให้เป็นไปตามวิสัยทัศน์และพันธกิจ มีสภาพแวดล้อมการควบคุมภายในที่ดีและเหมาะสม มีการจัดโครงสร้างองค์กร การกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของแต่ละตำแหน่งตามสายงานบังคับบัญชาไว้อย่างชัดเจน และมีนโยบายการควบคุมภายในที่เป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อให้ผู้บริหารและพนักงานถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัด

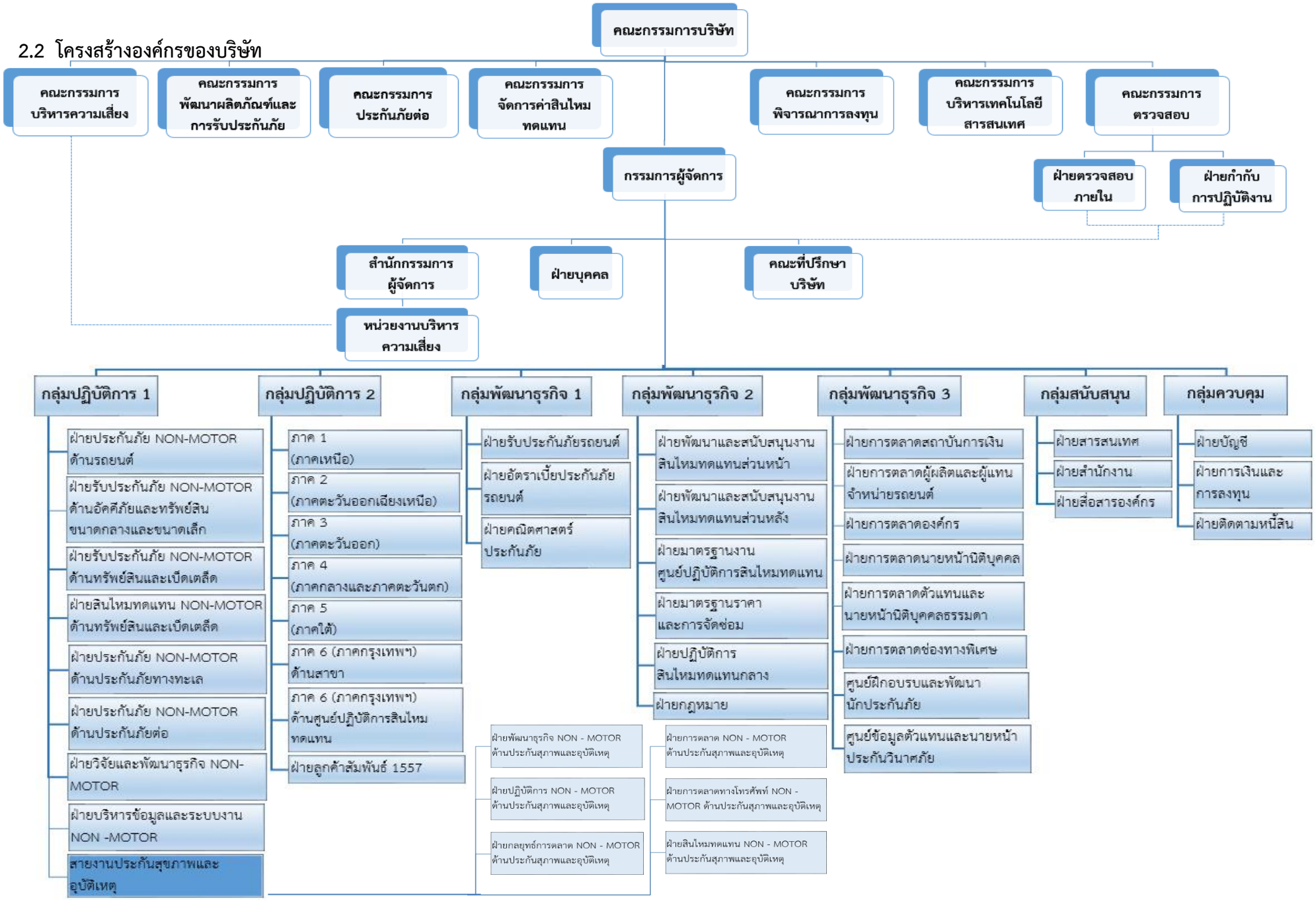
(2) **การประเมินความเสี่ยง** มีกรอบการบริหารความเสี่ยงและนโยบายการบริหารความเสี่ยงเพื่อให้ผู้บริหารและพนักงานทุกหน่วยงาน รับผิดชอบการบริหารจัดการความเสี่ยงตามกระบวนการบริหารความเสี่ยงของบริษัท ซึ่งครอบคลุมประเภทความเสี่ยงและกิจกรรมหลักของบริษัท ให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยมีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและหน่วยงานบริหารความเสี่ยงกำกับดูแลการบริหารจัดการความเสี่ยงของบริษัทให้เป็นไปอย่างเหมาะสม มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

(3) **กิจกรรมการควบคุม** มีการกำหนดนโยบาย คู่มือการปฏิบัติงาน และมาตรการหรือวิธีการต่าง ๆ รวมถึงการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์และการป้องกันการคอร์รัปชันการฉ้อฉล โดยกำหนดอำนาจหน้าที่ อำนาจการอนุมัติของผู้บริหารตามระดับอย่างชัดเจนตามโครงสร้างองค์กร อีกทั้งมีฝ่ายกำกับการปฏิบัติงานเพื่อกำกับดูแลควบคุมการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และให้การปฏิบัติงานมีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอเหมาะสมและมีประสิทธิภาพ

(4) **สารสนเทศและการสื่อสาร** มีระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูลที่เพียงพอต่อการตัดสินใจที่เป็นปัจจุบัน และมีความถูกต้อง ส่งเสริมการพัฒนาระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูลให้มีคุณภาพและต่อเนื่อง ซึ่งเป็นส่วนสำคัญที่สนับสนุนการควบคุมภายในอย่างมีประสิทธิผล ด้วยการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศที่ทันสมัยและมีความปลอดภัยในการรวบรวมข้อมูล ประมวลผล จัดเก็บ และติดตามผล เพื่อให้กรรมการและผู้บริหารสามารถนำข้อมูลทางการเงินหรือข้อมูลการปฏิบัติงานไปใช้ในการตัดสินใจได้อย่างครบถ้วน ถูกต้อง ภายในเวลาที่เหมาะสมและบรรลุวัตถุประสงค์ตามที่บริษัทกำหนด

(5) **การติดตามและประเมินผล** มีการติดตามและประเมินผลการควบคุมภายใน และทบทวนความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในเป็นระยะ โดยคณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่สอบทานการปฏิบัติตามระบบควบคุมภายในให้ครอบคลุมกิจกรรมต่าง ๆ ตามโครงสร้างของบริษัท และรายงานผลการประเมินการควบคุมภายในต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

2.2 โครงสร้างองค์กรของบริษัท



หมายเหตุ : มีผลบังคับใช้ตั้งแต่ 11 พฤษภาคม 2563 เป็นต้นไป

2.3 โครงสร้างการจัดการของบริษัท

2.3.1 คณะกรรมการ

นางอรพรรณ	พงศ์พิพัฒน์	ประธานคณะกรรมการ
นางสุวพร	ทองธิว	กรรมการ
นางนงลักษณ์	สุนทรวร	กรรมการ
นายตุ๊ก	วิริยะพันธุ์	กรรมการ
นายพิจารณ์	วิริยะพันธุ์	กรรมการ
พลตำรวจโทเผ่าไทย	ทองธิว	กรรมการ และที่ปรึกษาบริษัท
นายอมร	ทองธิว	กรรมการ
นายประสาน	นิลมานัตต์	กรรมการ และที่ปรึกษาบริษัท
นายสมชาย	สวธานุภาพ	กรรมการ และที่ปรึกษาฝ่ายบัญชี
นายบุญเลิศ	กุศลเพิ่มพูล	กรรมการ และที่ปรึกษาบริษัท
นางสาวรับพร	วิริยะพันธุ์	กรรมการ
นายสุทิน	นพเกตุ	กรรมการอิสระ
นายจำลอง	เหรียญวิจิตร	กรรมการอิสระ
นายสุรพล	เลิศประเสริฐกุล	กรรมการอิสระ
นางนาฏยา	โล่ธุวาชัย	กรรมการอิสระ
นายสิทธิโชค	ศรีเจริญ	กรรมการอิสระ

หน้าที่และความรับผิดชอบ

(1) กำหนดทิศทาง นโยบาย และกลยุทธ์ของบริษัท ประกอบด้วยรายละเอียดดังต่อไปนี้

1.1. กำหนดทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในภาพรวมของบริษัท รวมทั้งพิจารณาอนุมัตินโยบาย และกลยุทธ์ในการดำเนินงานของบริษัท โดยกำกับดูแลให้บริษัทคำนึงถึงการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน และหลีกเลี่ยงการรับความเสี่ยงที่เกินกว่าระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

1.2. กำกับดูแลให้บริษัทมีนโยบายการดูแลความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest) เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดการกระทำเพื่อประโยชน์ส่วนตนหรือพวกพ้อง หรือเกิดปัญหาความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และการไม่คำนึงถึงความเสี่ยงที่สำคัญของบริษัท

1.3. กำกับดูแลให้บริษัทมีนโยบายและกระบวนการแจ้งเบาะแสภายในองค์กร (Whistleblowing Policy and Procedure) ที่มีประสิทธิภาพ เพื่อให้มีการสอดส่องดูแลและรายงานการกระทำที่อาจผิดกฎหมาย ขัดต่อนโยบาย ระเบียบ กระบวนการภายใน และจรรยาบรรณทางธุรกิจ

1.4. กำกับดูแลให้บริษัทมีการกำหนดนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนเป็นลายลักษณ์อักษร ครอบคลุมถึงกรรมการ ผู้บริหาร บุคลากรในหน่วยงานควบคุม และพนักงานในหน่วยงานที่ก่อให้เกิดความเสี่ยงที่สำคัญ (Major Risk-taking Staff) อย่างเหมาะสม

1.5. กำหนดให้บริษัทมีบทบัญญัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณและจริยธรรมทางธุรกิจ จริยธรรมของกรรมการ 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

นางสุวพร	ทองธิว	กรรมการผู้จัดการ
นายอมร	ทองธิว	รองกรรมการผู้จัดการ
นายธงชัย	จิรอลงกรณ์	รองกรรมการผู้จัดการ
นายสยม	โรหิตเสถียร	รองกรรมการผู้จัดการ
นายสมพจน์	เจียมพานทอง	รองกรรมการผู้จัดการ
นางสุภัทรา	ทองขาว	รองกรรมการผู้จัดการ
นายประวิตร	สุขสันติสุวรรณ	รองกรรมการผู้จัดการ
นายดลเดช	สัจจวีระกุล	รองกรรมการผู้จัดการ
นางสาวสุธาทิพย์	วรกุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
นางนุชนาถ	เลาหไทยมงคล	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 รวมทั้งสื่อสารให้พนักงานทุกคนในบริษัทเข้าใจและตระหนักถึงความสำคัญของนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัท

(6) จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารเป็นประจำทุกปี โดยเปรียบเทียบกับเป้าหมายที่คณะกรรมการบริษัทกำหนดไว้ และรายงานผลการประเมินต่อคณะกรรมการบริษัท

(7) ต้องไม่ปฏิบัติหน้าที่เป็นพนักงานเต็มเวลาที่องค์กรอื่น เว้นแต่คณะกรรมการบริษัทพิจารณาแล้วเห็นว่าการปฏิบัติหน้าที่เต็มเวลาที่องค์กรอื่นนั้นไม่ส่งผลกระทบต่อประสิทธิภาพในการปฏิบัติหน้าที่ให้บริษัท

2.4 คณะกรรมการชุดย่อย

2.4.1 คณะกรรมการตรวจสอบ

นายจำลอง	เหรียญวิจิตร	ประธานคณะกรรมการ
นายสมชาย	สวธานุภาพ	กรรมการ
นางนาฏยา	โล่ธุวาชัย	กรรมการ
นายสุรพล	เลิศประเสริฐกุล	กรรมการ

หน้าที่และความรับผิดชอบ

(1) รายงานทางการเงิน

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

(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 ของการเปลี่ยนแปลงนโยบายต่อต้านการทุจริต คอร์รัปชัน ที่กรรมการผู้จัดการ นำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่ออนุมัติ
- สอบทานรายงานการตรวจสอบระบบการควบคุมภายใน และการประเมินความเสี่ยงเกี่ยวกับการทุจริต ตามที่ฝ่ายตรวจสอบภายในได้นำเสนอ เพื่อให้มั่นใจว่าระบบดังกล่าวมีความเสี่ยงที่จะทำให้เกิดโอกาสการทุจริต ที่มีผลกระทบต่อฐานะการเงิน และผลการดำเนินงานของบริษัทน้อยที่สุด และมีความเหมาะสมกับรูปแบบธุรกิจของบริษัท

- รับเรื่องแจ้งเบาะแสการกระทำอันทุจริต ที่คนในองค์กรมีส่วนเกี่ยวข้อง และตรวจสอบข้อเท็จจริงตามที่ได้รับแจ้ง และเสนอเรื่องให้กับคณะกรรมการบริษัทร่วมกันพิจารณาลงโทษ หรือแก้ไขปัญหาดังกล่าว

(8) ความรับผิดชอบอื่น ๆ

- ปฏิบัติงานอื่นตามที่คณะกรรมการบริษัทได้มอบหมาย
- สอบทานและประเมินกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอ และนำเสนอขออนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทเมื่อมีการแก้ไข
- ประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ หรือกรรมการตรวจสอบแต่ละคนอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

2.4.2 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

นางสุภัทรา	ทองขาว	ประธานคณะกรรมการ
นายอมร	ทองธิว	กรรมการ
นางนุชนาถ	เลาหไทยมงคล	กรรมการ
นางสาวบังอร	จิระวรสุข	กรรมการ
นายวิญญู	อังศุนิตย์	กรรมการ
นางสาวสุธาทิพย์	วรกุล	กรรมการ
นายอาจณรงค์	สุจริตวงศานนท์	กรรมการ
นายสุเทพ	ราชอุปนันท์	กรรมการ
นางนิตยา	ดอกจันทน์	กรรมการ
นายสุวัฒน์	สุขสัมฤทธิ์	กรรมการ
นางสาวนพรัตน์	สุรัติเมธาพันธุ์	กรรมการ
นายโอภาส	ภิญโญชีพ	กรรมการ

หน้าที่และความรับผิดชอบ

(1) กำหนดกรอบการบริหารความเสี่ยงและนโยบายการบริหารความเสี่ยง เสนอต่อคณะกรรมการบริษัท

(2) ประเมินความเพียงพอ 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	จิรอลงกรณ์	ประธานคณะกรรมการ
นางสาวสุธาทิพย์	วรกุล	กรรมการ
นางนุชนาถ	เลาหไทยมงคล	กรรมการ

หน้าที่และความรับผิดชอบ

(1) จัดทำกรอบนโยบายการลงทุน เพื่อขออนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท
(2) พิจารณาอนุมัติแผนการลงทุน และระเบียบวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการลงทุนของบริษัท ที่สอดคล้องกับกรอบนโยบายการลงทุน และนโยบายการบริหารความเสี่ยงรวม
(3) บริหารเงินลงทุน และกำกับดูแลการลงทุนของบริษัท ให้เป็นไปตามกรอบนโยบายการลงทุน นโยบายการบริหารความเสี่ยงรวม ระเบียบวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการลงทุน และข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
(4) กำกับดูแลในเรื่องธรรมาภิบาล ความโปร่งใส และการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่เกี่ยวกับธุรกรรมการลงทุนของบริษัท
(5) กำกับดูแล ระบบงาน บุคลากร และข้อมูลที่ใช้ประกอบการลงทุนของบริษัทให้มีความเพียงพอต่อการดำเนินงาน
(6) รายงานผลการลงทุนให้คณะกรรมการบริษัททราบอย่างสม่ำเสมอ

2.4.4 คณะกรรมการพัฒนาผลิตภัณฑ์และการรับประกันภัย

นางสาวบังอร	จิระวรสุข	ประธานคณะกรรมการ
นายวิญญู	อังศุนิตย์	กรรมการ
นางวิไล	ปรีชาภรณ์	กรรมการ
นายสุเทพ	ราชอุปนันท์	กรรมการ
นางฐวิกาญจน์	เตชทวีทรัพย์	กรรมการ
นายอภิชาต	อุดมวรชาติ	กรรมการ
นางสมจิตร	เกษรแก้ว	กรรมการ
นางสาวช่อกาญจน์	มากโฉม	กรรมการ
นางสาวนพรัตน์	สุรัติเมธาพันธุ์	กรรมการ
นางสาววิภัสสร	ศรีเจริญ	กรรมการ
นางนิตยา	ดอกจันทน์	กรรมการ
นายศุภเชษฐ์	แก้วบุญเรือง	กรรมการ และเลขานุการ

หน้าที่และความรับผิดชอบ

<u>ด้านการพัฒนาผลิตภัณฑ์</u>

(1) กำหนดกรอบและนโยบายการออกผลิตภัณฑ์เสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาอนุมัติ โดยต้องเชื่อมโยงกับความเสี่ยง กลยุทธ์ และเงินกองทุนของบริษัท รวมถึงต้องคำนึงถึงหลักการประกันภัย หลักคณิตศาสตร์ประกันภัย หลักกฎหมาย และหลักศีลธรรมจรรยา ความเหมาะสมและเป็นธรรมต่อลูกค้า
(2) กำกับดูแลและติดตามการดำเนินงานของบริษัทในการออกแบบผลิตภัณฑ์อย่างต่อเนื่อง ดังต่อไปนี้

2.1. กำกับดูแลให้การดำเนินงานของบริษัทในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการออกผลิตภัณฑ์ให้สอดคล้องกับ วิสัยทัศน์ กลยุทธ์ เป้าหมายทางการเงิน และแผนงานที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด

2.2. กำกับดูแลให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมาย กฎ และระเบียบต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการออกผลิตภัณฑ์

2.3. กำกับดูแลและติดตามการดำเนินงานของหน่วยงานต่าง ๆ ให้เป็นไปตามกรอบและนโยบายการออกผลิตภัณฑ์ที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

2.4. กำกับดูแลให้บริษัทมีการปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรม ไม่เอาเปรียบลูกค้าและมีความโปร่งใสในการดำเนินธุรกิจ

2.5. กำกับดูแลให้บุคลากรที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์มีความพร้อม ทั้งด้านจำนวนและคุณภาพ โดยต้องสอดคล้องกับปริมาณธุรกิจและการปฏิบัติหน้าที่อย่างมีคุณภาพ

2.6. กำกับดูแลการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ให้มีความเป็นธรรม เป็นระบบและเป็นไปในทิศทางเดียวกัน ทันต่อเหตุการณ์ สามารถประเมินภาพรวมและความเสี่ยงของธุรกิจได้ครบถ้วน สามารถวัดผลสำเร็จ วิเคราะห์จุดที่มีปัญหา และแก้ไขปัญหาได้อย่างรวดเร็วมีประสิทธิภาพ

2.7. ติดตามกระบวนการดำเนินงานต่าง ๆ ของบริษัทให้มีความพร้อม และมีประสิทธิภาพก่อนผลิตภัณฑ์ออกจำหน่าย

(3) รายงานเรื่องที่สำคัญ และมีกระบวนการในการรายงานข้อมูล เกี่ยวกับการออกผลิตภัณฑ์ให้คณะกรรมการบริษัททราบอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง

(4) ร่วมพิจารณาแผนธุรกิจและนโยบายการบริหารความเสี่ยง เพื่อกำหนดกรอบ วิธีการในการประเมินความเสี่ยง การจัดลำดับความเสี่ยงตามความสำคัญ เพื่อควบคุม ติดตามผลการบริหารความเสี่ยงภัยทางด้านผลิตภัณฑ์

<u>ด้านการรับประกันภัย</u>

(1) ให้ความเห็นชอบต่อนโยบายการรับประกันภัยของบริษัท รวมถึงกำกับ ดูแล และสนับสนุนให้มีความเหมาะสม สอดคล้องกับ กลยุทธ์ เป้าหมายธุรกิจ ปัจจัยความเสี่ยง ขีดจำกัดความเสี่ยง การกระจุกตัวของภัย รวมถึงสภาวการณ์ทางการตลาดที่เปลี่ยนแปลงไป

(2) พิจารณากลั่นกรองและให้ความเห็นต่อการพิจารณารับประกันภัย โดยการกำหนด กฎ ระเบียบ วิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการรับประกันภัยของบริษัท อำนาจในการพิจารณารับประกันภัยของเจ้าหน้าที่รับประกันภัยในแต่ละระดับ รวมถึงการกำกับดูแลการรับประกันภัย ให้มีการดำเนินงานภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีหรือธรรมาภิบาลที่ดี เพื่อให้การรับประกันภัยมีการดำเนินงานเป็นไปตามเป้าหมาย เพื่อการปรับปรุง ควบคุมคุณภาพการรับประกันภัยอย่างสม่ำเสมอ สามารถแข่งขันในตลาดได้ เป็นไปตามกฎ ระเบียบ ข้อบังคับของบริษัทและสำนักงาน คปภ.

(3) พิจารณาแผนธุรกิจ และนโยบายการบริหารความเสี่ยง เพื่อกำหนดกรอบ วิธีการในการประเมินความเสี่ยงทางด้านการรับประกันภัย การจัดลำดับความเสี่ยงตามความสำคัญ เพื่อให้ข้อเสนอแนะในการดำเนินการพิจารณาปรับปรุง แก้ไข ประเมินความเสี่ยง และให้ข้อคิดเห็นในความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้น เพื่อควบคุม ติดตามผลการบริหารความเสี่ยงภัยทางด้านการรับประกันภัย

2.4.5 คณะกรรมการประกันภัยต่อ

นายธงชัย	จิรอลงกรณ์	ประธานคณะกรรมการ
นายอมร	ทองธิว	กรรมการ
นางสุภัทรา	ทองขาว	กรรมการ
นายประวิตร	สุขสันติสุวรรณ	กรรมการ
นายวิญญู	อังศุนิตย์	กรรมการ
นางสาวบังอร	จิระวรสุข	กรรมการ
นางสาวช่อกาญจน์	มากโฉม	กรรมการ

หน้าที่และความรับผิดชอบ

(1) จัดทำกรอบการบริหารการประกันภัยต่อ (Reinsurance Management Framework) ให้สอดคล้องกับแผนธุรกิจ ระดับความเสี่ยงและเงินกองทุนของบริษัท

(2) ทบทวนและปรับเปลี่ยนนโยบายการเอาและการรับประกันภัยต่อ ร่วมกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้เหมาะสมกับปัจจัยที่เปลี่ยนแปลงไป

(3) พิจารณาให้ความเห็นชอบกฎระเบียบ วิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการเอาและการรับประกันภัยต่อ รวมถึงติดตามผล ตรวจสอบ ทบทวน และควบคุมให้มีการปฏิบัติตามกรอบการบริหารการประกันภัยต่อที่กำหนด

(4) กำหนดคุณสมบัติของผู้รับประกันภัยต่อ การกระจุกตัวของคู่สัญญาประกันภัยต่อ การบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวเนื่องจากการประกันต่อ และพิจารณาอนุมัติรายชื่อผู้รับประกันภัยต่อ

(5) รายงานผลการบริหารความเสี่ยงด้านการประกันภัยต่อ ต่อผู้บริหาร

2.4.6 คณะกรรมการจัดการค่าสินไหมทดแทน

นายสมพจน์	เจียมพานทอง	ประธานคณะกรรมการ
นายพรเทพ	วัลลิโภดม	กรรมการ
นางสุภัทรา	ทองขาว	กรรมการ
นายสยม	โรหิตเสถียร	กรรมการ
นายดลเดช	สัจจวีรกุล	กรรมการ

หน้าที่และความรับผิดชอบ

(1) กำหนดนโยบายการจัดการค่าสินไหมทดแทนของบริษัท ซึ่งประกอบด้วย กระบวนงานรับแจ้ง กระบวนงานตรวจสอบอุบัติเหตุ กระบวนงานสรุปรายการความเสียหาย กระบวนงานตกลงค่าสินไหมทดแทน กระบวนงานเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน กระบวนงานยุติข้อพิพาท กระบวนงานรับ - จ่ายค่าสินไหมทดแทน และระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่ใช้ในศูนย์ ฯ

(2) กำกับดูแลสถานะของการเรียกร้องให้ชดใช้ค่าสินไหมทดแทน โดยกำหนดและเปิดเผยขั้นตอนกระบวนการในการเรียกร้องให้ชดใช้เงิน หรือค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัย และระบุเอกสารหลักฐานทั้งหมดที่ผู้มีสิทธิเรียกร้องตามกรมธรรม์ประกันภัยต้องใช้ในการ

เรียกร้อง 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	ทองธิว	ประธานคณะกรรมการ
นายธงชัย	จิรอลงกรณ์	กรรมการ
นางสุภัทรา	ทองขาว	กรรมการ
นายสยม	โรหิตเสถียร	กรรมการ
นายสมพจน์	เจียมพานทอง	กรรมการ
นายดลเดช	สัจจวีระกุล	กรรมการ
นายประวิตร	สุขสันติสุวรรณ	กรรมการ
นายธนชัย	พัฒนพงษ์ไพบูลย์	กรรมการ

หน้าที่และความรับผิดชอบ

(1) กำหนดทิศทางและนโยบายการบริหารจัดการเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสารของบริษัทให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและสอดคล้องกับวิสัยทัศน์ของบริษัท

(2) กำกับดูแลการบริหารงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและโครงการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศให้เป็นไปตามแผนและเป้าหมายของบริษัท

(3) เป็นผู้รับผิดชอบหลักและผลักดันด้าน IT Governance

(4) ตัดสินใจการลงทุนทางด้านเทคโนโลยีสารสนเทศโดยรวม

(5) อนุมัติรูปแบบ IT Architecture ขององค์กรและทำให้เกิดความสอดคล้องกัน

(6) พิจารณาให้ความเห็นชอบแผนโครงการ และงบประมาณทางด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อใช้เป็นเครื่องมือในการตรวจสอบและติดตามผลงานที่เกิดขึ้น (Milestones)

(7) พิจารณาอย่างต่อเนื่องว่าโครงการที่ทำนั้น สามารถบรรลุตามความต้องการของธุรกิจ รวมทั้งมีการประเมิน Business Case อีกครั้งว่าเหมาะสมหรือต้องมีการปรับเปลี่ยนใหม่หรือไม่

(8) พิจารณาติดตามแผนงานของโครงการและการใช้ทรัพยากร ว่าได้ผลลัพธ์ตามที่คาดหวังในระยะเวลาและงบประมาณที่กำหนด

(9) พิจารณาการติดตามความขัดแย้งในการจัดลำดับความสำคัญที่เกิดขึ้นระหว่างฝ่ายสารสนเทศกับฝ่ายต่างๆ

(10) ให้คำเสนอแนะและความจำเป็นในการปรับเปลี่ยนแผนกลยุทธ์ เช่น การจัดลำดับความสำคัญ แนวทางการใช้เทคโนโลยี การใช้ทรัพยากร งบประมาณ ฯลฯ

(11) ให้ความช่วยเหลือแก่ทีมผู้บริหารในการพัฒนากลยุทธ์ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ รวมทั้งสื่อสารเป้าหมายและกลยุทธ์ให้แก่ Project Team ต่างๆ

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 ควบคุมและติดตาม ประเมินผลการบริหารความเสี่ยง และดำเนินมาตรการในการบริหารความเสี่ยง ให้อยู่ในกรอบระดับความเสี่ยงที่

ยอมรับได้ 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 2562		ปี 2561	
	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน
สินทรัพย์ลงทุน (Total Investment Assets)	67,654.00	68,439.75	64,541.97	65,687.12
สินทรัพย์สภาพคล่อง (Total Liquid Assets)	67,488.74	67,516.91	64,377.86	64,390.07
หนี้สินรวม	38,020.96	30,316.76	36,670.21	29,250.37
หนี้สินตามสัญญาประกันภัย	29,767.45	27,207.19	28,971.61	26,405.22

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

4. ความเสี่ยงจากการรับประกันภัยที่สามารถคาดการณ์ได้และมีนัยสำคัญอันอาจมีผลกระทบต่อฐานะการเงินของบริษัท การบริหารจัดการประกันภัยต่อ ความเชื่อมโยงของเงินกองทุนและความเสี่ยงจากการรับประกันภัย และการกระจุกตัวจากการรับประกันภัย

- ความเสี่ยงด้านการรับประกันภัย ความเสี่ยงเกี่ยวกับการกระจุกตัวของการรับประกันภัย และการบริหารจัดการกองทุน
- ความเสี่ยงด้านสินเชื่อจากการประกันภัยต่อ

ตามหมายเหตุประกอบงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

ทั้งนี้สำหรับข้อมูลเชิงปริมาณมีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	จำนวน
สำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อ	470.50
เงินค้างรับจากการประกันภัยต่อ	1.34
เงินวางไว้จากการประกันภัยต่อ	0.31

5. มูลค่า วิธีการ และสมมติฐานในการประเมินหนี้สินจากสัญญาประกันภัย

หนี้สินจากสัญญาประกันภัย ตามหมายเหตุประกอบงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

ทั้งนี้สำหรับข้อมูลเชิงปริมาณมีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ปี 2562		ปี 2561	
	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย - สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ (Premium liabilities)	21,200.14	17,830.19	20,833.29	17,484.16
- สำรองค่าสินไหมทดแทน (Claim liabilities)	8,567.31	9,377.00	8,138.32	8,921.06

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

6. การลงทุนของบริษัท

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

บริษัทมีวิธีการประเมินมูลค่าสินทรัพย์ลงทุน ดังนี้

	รายงานทางการเงิน ตามมาตรฐานบัญชี	รายงานความเพียงพอ ของเงินกองทุน
เงินฝากสถาบันการเงินและบัตรเงินฝากสถาบันการเงิน	แสดงมูลค่าตามราคาทุน	ประเมินราคาตามจำนวนเงินที่ฝากไว้
ตราสารหนี้	แสดงมูลค่าตามราคาทุนตัดจำหน่ายด้วยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง หักด้วยขาดทุนจากการด้อยค่า (สำหรับเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด)	ประเมินราคาโดยใช้ราคา ณ สิ้นวันประเมินที่เผยแพร่โดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย หรือราคาทุน
ตราสารทุนและใบสำคัญแสดงสิทธิการซื้อหุ้น	แสดงในมูลค่ายุติธรรม หักด้วยขาดทุนจากการด้อยค่า	ประเมินราคาโดยใช้ราคา ณ สิ้นวันประเมินที่เผยแพร่โดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือการใช้เทคนิคการประเมินมูลค่ายุติธรรม
หน่วยลงทุน	แสดงในมูลค่ายุติธรรม หักด้วยขาดทุนจากการด้อยค่า	ประเมินราคาโดยใช้ราคา ณ สิ้นวันประเมินที่เผยแพร่โดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือใช้มูลค่าสินทรัพย์สุทธิต่อหน่วย
เงินให้เช่าซื้อ และเงินให้กู้ยืม	แสดงด้วยยอดคงค้าง หักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	ประเมินราคาโดยใช้จำนวนเงินที่ค้างชำระหักด้วยค่าเผื่อการด้อยค่า

ทั้งนี้สำหรับข้อมูลเชิงปริมาณมีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ประเภท สินทรัพย์ลงทุน	มูลค่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	ปี 2562		ปี 2561	
	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน
เงินฝากสถาบันการเงินและบัตรเงินฝากสถาบันการเงิน	28,696.20	28,696.20	27,305.61	27,305.61
ตราสารหนี้ (พันธบัตร, หุ้นกู้, ตั๋วสัญญาใช้เงิน, ตั๋วแลกเงิน, หุ้นกู้แปลงสภาพ และสลากออมทรัพย์)	5,054.57	5,082.76	5,078.30	5,090.53
ตราสารทุน (ไม่รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม)	33,749.06	34,509.68	31,971.41	33,107.80
หน่วยลงทุน	23.57	23.54	23.03	23.01
เงินให้กู้ยืม,เงินให้เช่าซื้อรถ และให้เช่าทรัพย์สินแบบลิสซิ่ง	130.45	127.42	162.23	158.78
ใบสำคัญแสดงสิทธิการซื้อหุ้น หุ้นกู้ หน่วยลงทุน	0.15	0.15	1.39	1.39
รวมสินทรัพย์ลงทุน	**67,654.00**	**68,439.75**	**64,541.97**	**65,687.12**

หมายเหตุ
- ราคาบัญชี หมายถึง สินทรัพย์และหนี้สิน ที่ประเมินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน
- ราคาประเมิน หมายถึง สินทรัพย์และหนี้สินที่ประเมิน ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย เพื่อวัตถุประสงค์หลักในการกำกับความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันภัยและเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีความสามารถในการจ่ายผลประโยชน์ตามสัญญาประกันภัยได้อย่างครบถ้วนแก่ผู้เอาประกันภัย

7. ผลการดำเนินงานของบริษัทประกันภัย รวมถึงผลการวิเคราะห์และอัตราส่วนต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง

ภาพรวมของการดำเนินงาน บริษัทมีการเติบโตอย่างต่อเนื่องและครองส่วนแบ่งตลาดได้เป็นอันดับหนึ่ง โดยในปี 2562 มีเบี้ยประกันภัยรับรวม 38,897.96 ล้านบาท เพิ่มขึ้น ร้อยละ 2.57 จากปี 2561 ที่มีเบี้ยประกันภัยรับรวม 37,922.15 ล้านบาท และมีเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ (สุทธิ) 37,883.36 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.75 จากปี 2561 ที่มีเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ (สุทธิ) 36,165.69 ล้านบาท จากการที่บริษัทได้มีการพัฒนาและปรับปรุงงานทั้งด้านการรับประกันภัยและด้านสินไหมทดแทนทั้งการประกันภัยรถยนต์ซึ่งเป็นสัดส่วนการประกันภัยที่มากที่สุดของบริษัท และการขยายตลาดประกันภัย Non-Motor ควบคู่กันไปด้วย นอกจากนี้บริษัทยังมีรายได้จากการลงทุนและรายได้อื่น 1,619.18 ล้านบาท เพิ่มขึ้น ร้อยละ 11.40 จากปี 2561 ที่มีรายได้จากการลงทุนและรายได้อื่น 1,453.53 ล้านบาท และแม้ในปีที่ผ่านมาจะมีภาวะการแข่งขันทางธุรกิจที่ค่อนข้างรุนแรง บริษัทก็ยังสามารถทำกำไรได้สุทธิที่ 1,307.44 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 13.48 จากปี 2561 ที่สามารถทำกำไรได้สุทธิ 1,152.14 ล้านบาท

ทั้งนี้สำหรับข้อมูลเชิงปริมาณมีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	2562	2561
เบี้ยประกันภัยรับรวม	38,897.96	37,922.15
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ (สุทธิ)	37,883.36	36,165.69
รายได้จากการลงทุน และรายได้อื่น	1,619.18	1,453.53
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	1,307.44	1,152.14

ด้านอัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ บริษัทมีอัตราส่วนรวม (Combined Ratio) ซึ่งประกอบด้วยอัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน (Loss Ratio) และอัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินธุรกิจประกันภัย (Expense Ratio) อยู่ที่ร้อยละ 100.08 เพิ่มขึ้นจากเดิมปี 2561 ที่อยู่ที่ร้อยละ 99.21 ซึ่งยังใกล้เคียงกับที่บริษัทได้กำหนดไว้ที่ไม่เกินร้อยละ 100

บริษัทมีอัตราส่วนสภาพคล่อง (Liquidity Ratio) ในปี 2562 ยังอยู่ในระดับที่สูงมากถึงร้อยละ 783.38 ลดลงจากปี 2561 ที่อยู่ที่ร้อยละ 791.98 เล็กน้อยแต่ก็มั่นใจได้ว่าบริษัทมียังมีสภาพคล่องที่สูงมากและเพียงพอสำหรับการจ่ายค่าสินไหมทดแทนให้กับผู้เอาประกันภัย และสามารถจ่ายค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่างๆ ของบริษัทได้

บริษัทมีความสามารถในการบริหารงานและสามารถทำกำไรให้กับผู้ถือหุ้นได้แม้ในปีที่ผ่านมาสภาพตลาดค่อนข้างผันผวน โดยมีอัตราส่วนผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (Return on Equity) อยู่ที่ร้อยละ 3.54 เพิ่มขึ้นจากปี 2561 ซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 3.33

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ (ร้อยละ)

อัตราส่วน	2562	2561
อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน (Loss Ratio)	63.34	62.05
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินธุรกิจกันภัย (Expense Ratio)	36.74	37.17
อัตราส่วนรวม (Combined Ratio)	100.08	99.21
อัตราส่วนสภาพคล่อง (Liquidity ratio)	783.38	791.98
อัตราส่วนผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (Return on equity)	3.54	3.33

8. ความเพียงพอของเงินกองทุน

บริษัทมีนโยบายดำรงเงินกองทุนให้อยู่ในระดับที่เพียงพอและเหมาะสม ภายใต้กฎระเบียบที่สำนักงาน คปภ. กำหนด เพื่อให้สามารถดำเนินงานได้อย่างต่อเนื่อง โดยบริษัทมีแนวทางที่จะทำการทดสอบอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนก่อนออกผลิตภัณฑ์หรือก่อนลงทุนในสินทรัพย์ใหม่ที่คาดว่าจะมีผลกระทบอย่างมากต่ออัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน รวมถึงดำเนินการทดสอบภาวะวิกฤตเป็นประจำทุกปี และกำหนดระดับอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนภายในซึ่งสูงกว่าอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนตามที่กฎหมายกำหนด เพื่อเป็นการเฝ้าระวัง และดำเนินการติดตามการเปลี่ยนแปลงของอัตราส่วนอย่างสม่ำเสมอ โดยหากอัตราส่วนลดลงใกล้เคียงกับระดับที่กำหนด บริษัทจะดำเนินมาตรการต่าง ๆ เพื่อทำให้อัตราส่วนอยู่ในระดับเหมาะสม

ทั้งนี้สำหรับข้อมูลเชิงปริมาณมีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
สินทรัพย์รวม	75,601.42	72,721.32
หนี้สินรวม	30,316.76	29,250.37
- หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	27,207.19	26,405.22
- หนี้สินอื่น	3,109.57	2,845.15
ส่วนของเจ้าของ	45,284.66	43,470.95
อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน(ร้อยละ)	184.47	207.90
เงินกองทุนที่สามารถนำมาใช้ได้ทั้งหมด	45,250.80	43,451.62
เงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย	24,530.75	20,899.88

หมายเหตุ
- ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการกำหนดประเภทและชนิดของเงินกองทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทประกันวินาศภัย กำหนดให้นายทะเบียนอาจกำหนดมาตรการที่จำเป็นในการกำกับดูแลบริษัทที่มีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนต่ำกว่าอัตราดังต่อไปนี้
  (1) ตั้งแต่วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564 อัตราร้อยละหนึ่งร้อยยี่สิบ
  (2) ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2565 เป็นต้นไป อัตราร้อยละหนึ่งร้อยสี่สิบ
- เงินกองทุน เป็นเงินกองทุนตามราคาประเมิน ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย
- รายการข้างต้นคำนวณโดยใช้ราคาประเมิน ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย

9. งบการเงิน และหมายเหตุประกอบงบการเงินสำหรับรอบปีปฏิทินที่ล่วงมาที่ผู้สอบบัญชีตรวจสอบและแสดงความเห็นแล้ว

งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2562 ที่ผู้สอบบัญชีได้ตรวจสอบแล้ว