

แบบ ปผว. 1 รายปี

แบบรายการเปิดเผยข้อมูล (แนบท้ายคำสั่งนายทะเบียนที่ 72/2563)  
เรื่อง ให้เปิดเผยข้อมูลของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2563

ส่วนที่ 1 การรับรองความถูกต้องของข้อมูลที่เปิดเผย

บริษัท นวกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ได้สอบทานข้อมูลที่เปิดเผย ด้วยความระมัดระวัง และบริษัทขอรับรองว่าข้อมูลดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ และขอรับรองความถูกต้องของข้อมูลที่ได้เปิดเผยทุกรายการของบริษัท



(นายปิติพงศ์ พิศาลบุตร)

กรรมการ



(นางสาวจรรุวรรณ จีบจำริญ)

กรรมการ

วันที่ 17 เมษายน 2566

ข้อมูลประจำปี 2565

## ส่วนที่ 2 รายละเอียดการเปิดเผยข้อมูล

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

### 1.1 ประวัติบริษัท

บริษัท นวกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน) เดิมชื่อ บริษัท หล่งหลีประกันภัย จำกัด ก่อตั้งเมื่อวันที่ 23 กันยายน 2476 โดยบุคคลในตระกูลห้วงหลี มีวัตถุประสงค์เพื่อรับประกันวินาศภัย โดยในยุคแรกของการก่อตั้งได้รับประกันเฉพาะด้านอัคคีภัย และภัยทางทะเล ต่อมาวันที่ 15 สิงหาคม 2528 ได้จดทะเบียนเปลี่ยนชื่อเป็น บริษัท นวกิจประกันภัย จำกัด จากนั้นบริษัทได้รับอนุมัติให้เข้าซื้อขายหลักทรัพย์เป็นวันแรกในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเมื่อวันที่ 24 สิงหาคม 2533 ด้วยทุนจดทะเบียน 40 ล้านบาท และในปี 2535 บริษัทได้เพิ่มทุนจดทะเบียนเป็น 80 ล้านบาท ต่อมาเมื่อวันที่ 20 สิงหาคม 2536 บริษัทได้แปรสภาพเป็นบริษัทมหาชนจำกัด โดยเปลี่ยนชื่อเป็น บริษัท นวกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

บริษัทได้ดำเนินธุรกิจมากกว่า 89 ปี โดยกำกับดูแลกิจการตามหลักบรรษัทภิบาล พัฒนาระบบการทำงานและการบริการอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้บริษัทเติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืน โดยปัจจุบันบริษัทมีทุนจดทะเบียนรวม 360 ล้านบาท ซึ่งเป็นทุนจดทะเบียนชำระแล้วทั้งจำนวน โดยมีสำนักงานใหญ่อยู่ที่ 100/47-55, 90/3-6 อาคารสาทรนคร ชั้น 25-27 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500 มีสาขาครอบคลุมทั่วประเทศ ทั้งในเขตปริมณฑลและภูมิภาค 24 แห่ง

### 1.2 นโยบาย วัตถุประสงค์ และกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ

ฝ่ายบริหารได้ทบทวนแผนกลยุทธ์และนโยบายเป็นประจำทุกปี โดยในปี 2565 คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาอนุมัติแผนกลยุทธ์และทิศทางการดำเนินธุรกิจของบริษัทสำหรับปี 2565 ที่เน้นรักษาและขยายฐานลูกค้าการประกันภัย ส่งเสริมและรักษาความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับแหล่งงานต่าง ๆ พัฒนาผลิตภัณฑ์และช่องทางการจำหน่ายเพื่อเพิ่มยอดขาย นำเทคโนโลยีมาใช้ในการกระบวนการทำงานเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการทำงานและการให้บริการ บริหารต้นทุน และสนับสนุนการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบของหน่วยงานที่กำกับดูแลบริษัท รวมทั้งพัฒนาบุคลากรให้มีศักยภาพและพร้อมให้การบริการที่ดี

ทั้งนี้ เพื่อให้ทุกคนในองค์กรมีจุดมุ่งหมายเดียวกัน คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดวิสัยทัศน์และพันธกิจ ดังนี้

#### วิสัยทัศน์

- ดำเนินธุรกิจเพื่อสร้างเสถียรภาพต่อสังคมอย่างมีจริยธรรมและมีกำไรพอสมควร
- เป็นบริษัทชั้นนำในธุรกิจประกันวินาศภัย ซึ่งเพียงพร้อมด้วยเครือข่าย บุคลากรที่มีคุณภาพ การบริการ และเทคโนโลยีที่เป็นเลิศ
- ดำเนินการในด้านการประกันวินาศภัย โดยให้ความสำคัญกับลูกค้าที่มีคุณค่าและคุณภาพ เพื่อประโยชน์ต่อผู้เอาประกันภัย พนักงาน ผู้ถือหุ้น และสังคมโดยทั่วไป

## พันธกิจ

- ให้การบริการที่ดีและมีคุณภาพแก่ผู้เอาประกันภัย ด้วยความสุจริตและเป็นธรรม
- คิดค้นและพัฒนาการประกันภัยแบบต่าง ๆ เสนอเป็นบริการใหม่ ๆ เพื่อสนองความต้องการของสังคมให้ได้มากที่สุด
- พัฒนาระบบการบริหารงานในทุก ๆ ด้านของบริษัทให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุด โดยเน้นที่คุณภาพของการบริการ และประหยัดค่าใช้จ่ายอย่างสมเหตุสมผล
- เสริมสร้างสภาพแวดล้อมในการทำงานที่ดี เพื่อสร้างบรรยากาศของการทำงานร่วมกันฉันท์พี่น้องในหมู่พนักงาน ตลอดจนการจัดผลประโยชน์และสวัสดิการที่ดีและเหมาะสมกับสภาวะแวดล้อมของสังคม
- ส่งเสริมและพัฒนาพนักงานให้มีคุณภาพ เป็นทั้งผู้มีความรู้ ความสามารถ และมีคุณธรรม เพื่อเป็นหลักพื้นฐานที่สำคัญของบริษัทและสังคม
- พัฒนาและนำเทคโนโลยีใหม่ ๆ มาใช้ในระบบการทำงาน เพื่อเป็นพื้นฐานสู่ความเป็นเลิศในทุก ๆ ด้าน

## 1.3 ลักษณะการประกอบธุรกิจ

### 1. การรับประกันภัย

ธุรกิจหลักของบริษัท คือ การรับประกันวินาศภัยทุกประเภท ได้แก่ การประกันอัคคีภัย การประกันภัยทางทะเล และขนส่ง การประกันภัยรถยนต์ และการประกันภัยเบ็ดเตล็ด โดยแบ่งเป็น

- การรับประกันภัยโดยตรง ซึ่งบริษัทจะรับประกันภัยผ่านตัวแทน นายหน้า นายหน้านิติบุคคล และสาขาต่าง ๆ ของบริษัท สัดส่วนการรับประกันภัยโดยตรง เกินกว่าร้อยละ 90 ของเบี้ยประกันภัยรับรวมทั้งสิ้น
- การรับประกันภัยต่อและเอาประกันภัยต่อระหว่างบริษัทประกันวินาศภัยอื่น ๆ เพื่อเป็นการกระจายความเสี่ยงในการรับประกันภัย

### 2. การลงทุน

บริษัทมีการบริหารจัดการเงินเพื่อให้สามารถจัดสรรสำรองประกันภัยให้เพียงพอต่อภาระผูกพันที่มีต่อเจ้าหนี้ตามสัญญาประกันภัย โดยการนำเงินไปลงทุน ซึ่งประเภทและมูลค่าเงินลงทุนเป็นไปตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) เรื่องการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย โดยบริษัทได้กระจายการลงทุนในหลักทรัพย์หลากหลายประเภท เช่น การฝากเงินกับสถาบันการเงิน การซื้อตั๋วเงินคลัง พันธบัตรรัฐบาล หุ้นกู้ การลงทุนในหุ้น และหน่วยลงทุน

## 1.4 รายละเอียดลักษณะผลิตภัณฑ์ บริการที่สำคัญของบริษัท และสัดส่วนร้อยละของเบี้ยประกันภัย แยกตามประเภทของการรับประกันภัย

บริษัทได้รับใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยครบทุกประเภท ลักษณะของผลิตภัณฑ์ คือ กรมธรรม์ประเภทต่าง ๆ ที่ให้ความคุ้มครองต่อความเสียหายหรือความสูญเสียกับทรัพย์สิน หรืออุบัติเหตุที่เกิดขึ้นกับชีวิตจากเหตุวินาศภัย กรมธรรม์ส่วนใหญ่มีระยะเวลาคุ้มครอง 1 ปี โดยแบ่งตามประเภทการรับประกันภัย ดังนี้

## 1. การประกันภัยรถยนต์

ให้บริการรับประกันภัยความเสียหายจากการใช้รถยนต์ เช่น อุบัติเหตุที่เกิดขึ้นจากการชนหรือคว่ำ หรือรถสูญหาย การบาดเจ็บหรือสูญเสียชีวิตของผู้ขับขี่ ผู้โดยสาร และบุคคลภายนอก ความเสียหายต่อทรัพย์สินของบุคคลภายนอก การประกันตัวผู้ขับขี่ และการต่อสู้คดีทางแพ่ง การประกันภัยรถยนต์ โดยแบ่งออกเป็น

- การประกันภัยตามพระราชบัญญัติคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ พ.ศ. 2535 ที่กำหนดให้เจ้าของรถซึ่งใช้รถหรือมีรถไว้เพื่อใช้ ต้องจัดให้มีการประกันความเสียหายสำหรับผู้ประสบภัยจากรถ
- การประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจ แบ่งออกเป็น 3 หมวดความคุ้มครอง ได้แก่ ความคุ้มครองความเสียหายต่อรถยนต์ ความคุ้มครองความรับผิดต่อบุคคลภายนอก และหมวดภัยเพิ่ม เช่น การประกันตัวผู้ขับขี่ และอุบัติเหตุส่วนบุคคล
- การรับประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจ แบบคุ้มครองเฉพาะภัยที่คุ้มครองความเสียหายต่อรถยนต์เฉพาะจากการชนกับยานพาหนะทางบก
- การรับประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจ คุ้มครองความรับผิดต่อบุคคลภายนอก

## 2. การประกันอัคคีภัย

ให้บริการรับประกันภัยความเสียหายที่เกิดขึ้นแก่ทรัพย์สินต่าง ๆ เช่น สิ่งปลูกสร้าง เฟอร์นิเจอร์ เครื่องตกแต่ง เครื่องจักร และสต็อกสินค้าที่อยู่ภายในอาคาร ที่มีสาเหตุจากไฟไหม้ ไฟผ่ารวมถึงภัยอื่น ๆ ที่ผู้เอาประกันสามารถเลือกซื้อเพิ่มเติม เช่น ภัยระเบิด ภัยลมพายุ ภัยน้ำท่วม ภัยแผ่นดินไหว เป็นต้น นอกจากนี้ ยังรับประกันการสูญเสียชีวิตจากธุรกิจหยุดชะงัก อันเนื่องมาจากอัคคีภัยและภัยอื่น ๆ ที่ได้เลือกซื้อเพิ่มเติม ได้แก่

- การประกันอัคคีภัยสำหรับที่อยู่อาศัย คุ้มครองทรัพย์สินที่เอาประกันภัยที่ได้รับความเสียหายจาก ไฟไหม้ ไฟผ่า ภัยระเบิด และภัยธรรมชาติ
- การประกันอัคคีภัยที่อยู่อาศัยแบบประหยัดสำหรับรายย่อย (ไมโครอินชัวร์นซ์) คุ้มครองทรัพย์สินที่เอาประกันภัยที่ได้รับความเสียหายจากไฟไหม้ ไฟผ่า และระเบิด
- การประกันภัยทรัพย์สินคุ้มครองภัยก่อการร้าย คุ้มครองทรัพย์สินที่เอาประกันภัยที่ได้รับความเสียหายทางกายภาพเนื่องจากภัยก่อการร้าย รวมทั้งการถูกปล้นหรือถูกวางระเบิดโดยบุคคลภายนอก
- การประกันภัยทรัพย์สิน คุ้มครองภัยจากเหตุการณ์ความไม่สงบ คุ้มครองทรัพย์สินที่เอาประกันภัยได้รับความเสียหายทางกายภาพเนื่องจากการนัดหยุดงาน (strike) หรือการจลาจล (riot) หรือการกระทำอันมีเจตนาร้าย (malicious act) เพื่อผลทางการเมือง ศาสนา หรือลัทธินิยม หรือการก่อความวุ่นวายทางการเมือง (civil commotion) หรือการก่อวินาศกรรม (sabotage) หรือการก่อการร้าย (terrorism)

## 3. การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง

ให้บริการรับประกันภัยความเสียหายที่เกิดจากอุบัติเหตุระหว่างการขนส่งสินค้า ทั้งทางรถยนต์ รถไฟ เรือเดินสมุทร หรือเครื่องบิน ทั้งในและต่างประเทศ แบ่งเป็น 2 ประเภท คือ การประกันภัยสินค้าและการประกันภัยตัวเรือ ทั้งนี้ การประกันภัยทางทะเลและขนส่งที่เป็นงานหลักของบริษัท ได้แก่ การประกันภัยสินค้า

## 4. การประกันภัยเบ็ดเตล็ด

ให้บริการรับประกันภัยประเภทต่าง ๆ นอกเหนือจากความคุ้มครองของการประกันภัยที่กล่าวมาข้างต้น ได้แก่

- การประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล ให้ความคุ้มครองการบาดเจ็บ เสียชีวิต การสูญเสียอวัยวะหรือทุพพลภาพของผู้เอาประกันอันเนื่องมาจากอุบัติเหตุ
- กรมธรรม์ประกันภัย 200 สำหรับรายย่อย (ไมโครอินซัวร์นซ์) คุ้มครองการบาดเจ็บ เสียชีวิต การสูญเสียอวัยวะหรือทุพพลภาพ อันเนื่องมาจากอุบัติเหตุ รวมถึงค่าปลงศพ กรณีที่เสียชีวิตจากการเจ็บป่วย
- การประกันอุบัติเหตุระหว่างการเดินทาง ให้ความคุ้มครองการบาดเจ็บจากปัจจัยภายนอกร่างกายของผู้เอาประกัน อันเนื่องมาจากอุบัติเหตุในระหว่างการเดินทาง ซึ่งเป็นผลให้ผู้เอาประกันเสียชีวิตหรือสูญเสียอวัยวะ รวมถึงค่ารักษาพยาบาลอันเนื่องมาจากการบาดเจ็บนั้นด้วย
- การประกันภัยการเดินทางไปต่างประเทศ คุ้มครองระหว่างการเดินทางและขณะที่อยู่ในต่างประเทศ โดยให้ความคุ้มครองค่ารักษาพยาบาลจากการบาดเจ็บและการเจ็บป่วย การเสียชีวิต การสูญเสียอวัยวะหรือทุพพลภาพวาระสิ้นเชิงเนื่องจากอุบัติเหตุ ค่าใช้จ่ายในการเคลื่อนย้ายเพื่อการรักษาพยาบาลฉุกเฉิน ค่าใช้จ่ายในการส่งศพกลับประเทศ ค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้นจากการล่าช้าของการเดินทาง การสูญหายหรือเสียหายของกระเป๋าเดินทาง และ/หรือทรัพย์สินส่วนตัวภายในกระเป๋าเดินทาง การล่าช้าของกระเป๋าเดินทาง และความรับผิดชอบตามกฎหมายต่อบุคคลภายนอก
- การประกันสุขภาพส่วนบุคคลและสุขภาพหมู่ คุ้มครองค่าใช้จ่ายในการรักษาพยาบาล เช่น ค่าห้อง ค่าอาหาร ค่ายารักษาโรค ค่าผ่าตัด และค่าแพทย์ เป็นต้น
- การประกันภัยสุขภาพและอุบัติเหตุส่วนบุคคล เป็นกรมธรรม์ที่รวมความคุ้มครองของการประกันภัยสุขภาพ และการประกันภัยอุบัติเหตุเข้าด้วยกัน รวมถึงการชดเชยรายได้ระหว่างรักษาตัวในโรงพยาบาล เพื่อรักษาโรคมะเร็ง หรือโรคหัวใจ
- การประกันภัยชดเชยรายได้ คุ้มครองการเข้าพักรักษาตัวเป็นผู้ป่วยใน โดยการจ่ายค่าชดเชยรายวัน ตามจำนวนวันที่เข้าพักรักษาตัวให้กับผู้เอาประกัน การชดเชยรายได้ขณะพักฟื้นที่บ้านภายหลังออกจากโรงพยาบาล รวมถึงการประกันอุบัติเหตุ และค่าปลงศพกรณีเสียชีวิตจากการบาดเจ็บหรือเจ็บป่วย
- การประกันภัยโรคมะเร็ง คุ้มครองกรณีผู้เอาประกันภัยพบว่าโรคมะเร็งครั้งแรก ซึ่งจะจ่ายค่าทดแทนให้เป็นจำนวนเงิน รวมถึงเงินช่วยเหลือรายเดือนและค่ารักษาพยาบาลผู้ป่วยนอก หลังจากมีการผ่าตัดโรคมะเร็ง
- การประกันภัยผู้เล่นกอล์ฟ คุ้มครองอุบัติเหตุของผู้เอาประกันภัยระหว่างการฝึกซ้อมหรือเล่นกอล์ฟ รวมถึงอุปกรณ์กอล์ฟ และรางวัลพิเศษจากการตีโฮล-อิน-วัน และคุ้มครองบุคคลภายนอกที่ได้รับบาดเจ็บหรือทรัพย์สินเสียหายจากการเล่นหรือฝึกซ้อมของผู้เอาประกันภัย
- การประกันภัยโจรกรรม ให้ความคุ้มครองทรัพย์สินภายในสถานที่เอาประกันภัย ซึ่งสูญหายจากการลักทรัพย์ การปล้นทรัพย์ และชิงทรัพย์
- การประกันความเสี่ยงภัยทุกชนิด ให้ความคุ้มครองความเสียหายหรือสูญเสียทรัพย์สินที่เอาประกันภัย อันเนื่องมาจากภัยทุกประเภทที่มีได้ระบุยกเว้นในกรมธรรม์
- การประกันความเสี่ยงภัยจากวิศวกรรมตามสัญญา ให้ความคุ้มครองทรัพย์สินตามโครงการก่อสร้างเครื่องจักรที่นำมาติดตั้ง ความรับผิดชอบจากการดำเนินงานก่อสร้างหรือการติดตั้งเครื่องจักร อุปกรณ์ เครื่องมือที่ใช้ในการดำเนินงาน รวมถึงความรับผิดชอบต่อบุคคลภายนอกจากการดำเนินงานก่อสร้างหรือติดตั้งนั้น ๆ
- การประกันภัยเครื่องจักร คุ้มครองทรัพย์สินที่เป็นเครื่องจักร อาทิ เครื่องกำเนิดไฟฟ้า เครื่องจักรเฉพาะทางต่าง ๆ ที่เสียหายจากอุบัติเหตุที่เกิดขึ้นอย่างไม่คาดคิด อาทิ ความบกพร่องจากการออกแบบ ขาดความชำนาญ ไฟฟ้าลัดวงจร การระเบิดในทางฟิสิกส์ หรือการถูกกลั่นแกล้ง
- การประกันภัยหม้อกำเนิดไอน้ำ คุ้มครองความเสียหายของการระเบิดและยุบแฟบของหม้อไอน้ำและถังอัดความดันที่เกิดจากความบกพร่องหรือการใช้งานต่าง ๆ และอันตรายที่เกิดแก่ชีวิตและทรัพย์สินของบุคคลอื่น

- การประกันความรับผิดต่อบุคคลภายนอก ให้ความคุ้มครองความรับผิดตามกฎหมายที่ผู้เอาประกันภัยมีต่อบุคคลภายนอก สำหรับการบาดเจ็บต่อร่างกาย หรือการสูญเสียชีวิต หรือความเสียหายที่เกิดขึ้นต่อทรัพย์สิน
- การประกันเงิน คุ้มครองความเสียหายของเงินภายในสถานที่เอาประกันภัย ภายในตู้หรือห้องนิรภัย และภายนอกสถานที่เอาประกันภัย ขณะขนส่งตามเส้นทางที่ระบุไว้
- การประกันความซื่อสัตย์ของลูกจ้าง คุ้มครองจำนวนเงินที่นายจ้างสูญเสียไป เนื่องมาจากการฉ้อโกง ยักยอก หรือทุจริตของลูกจ้างในหน้าที่ตามที่ระบุไว้
- การประกันภัยความรับผิดตามกฎหมาย อันเกิดจากการประกอบกิจการควบคุมประเภทที่ 3 ตามพระราชบัญญัติควบคุมน้ำมันเชื้อเพลิง คุ้มครองความรับผิดตามกฎหมายที่ผู้เอาประกันมีต่อบุคคลภายนอก อันเกิดจากอัคคีภัย หรือการระเบิดจากการประกอบกิจการน้ำมันเชื้อเพลิง หรือการจัดเก็บน้ำมันเชื้อเพลิงในสถานที่ประกอบการ
- การประกันภัยความรับผิดตามกฎหมายต่อความเสียหายที่เกิดขึ้นจากสินค้าที่ไม่ปลอดภัย คุ้มครองผู้ประกอบการ สำหรับความรับผิดตามกฎหมายที่เกิดขึ้นจากสินค้าไม่ปลอดภัย อันอาจจะเกิดจากความบกพร่องของสินค้า
- ประกันภัยร้านทอง คุ้มครองทรัพย์สินทองคำ กรณีปล้นทรัพย์ ชิงทรัพย์ วิ่งราวทรัพย์ และยังคุ้มครองอาคารตู้นิรภัย กระจก เพอร์นิเจอร์ จากการปล้นทรัพย์และชิงทรัพย์ในสถานที่เอาประกันภัย
- ประกันสุขภาพสำหรับคนต่างด้าวผู้ขอรับการตรวจลงตราประเภทคนอยู่ชั่วคราว Non-Immigrant Visa รหัส O-A (1 ปี) และ รหัส O-X (5 ปี) คุ้มครองประกันสุขภาพผู้ป่วยนอกและผู้ป่วยใน สำหรับคนต่างด้าวผู้ขอรับการตรวจลงตราประเภทคนอยู่ชั่วคราว ตลอดระยะเวลาที่พำนักในราชอาณาจักร
- การประกันภัยการแพ้วัดขึ้น Covid-19 เป็นการประกันภัยค่ารักษาพยาบาลผู้ป่วยใน ที่เกิดจากภาวะการแพ้วัดขึ้น Covid-19

- การประกันภัยเบ็ดเตล็ดอื่น ๆ

นอกจากนี้ บริษัทยังมีบริการรับประกันภัยต่อตามประเภทภัยที่ระบุไว้ข้างต้น ปัจจุบันบริษัทรับประกันภัยต่อจากบริษัทประกันในประเทศ ผลกระทบจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนเงินมีเพียงเล็กน้อย

## 5. การประกันภัยต่อ

การทำประกันภัยต่อเป็นการกระจายความเสี่ยงในการรับประกันภัยของบริษัทให้อยู่ในสัดส่วนที่กำหนดไว้ตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. 2535 ในกรณีที่บริษัทรับประกันภัยทรัพย์สินที่มีทุนประกันภัยสูง บริษัทจะพิจารณาทำประกันภัยต่อกับบริษัทรับประกันภัยต่อ เพื่อลดความเสี่ยงในการรับประกันภัยของบริษัทลง การประกันภัยต่อแบ่งเป็น 2 ลักษณะ ดังนี้

- การประกันภัยต่อแบบเฉพาะราย เป็นการรับประกันภัยต่อแบบรายต่อราย โดยบริษัทผู้เอาประกันภัยต่อจะต้องแจ้งรายละเอียดของภัยแต่ละภัยที่ต้องการทำประกันภัยต่อ ให้บริษัทผู้รับประกันภัยต่อพิจารณาและอนุมัติเป็นคราว ๆ ไป
- การประกันภัยต่อตามสัญญา เป็นการรับประกันภัยต่อที่บริษัทผู้เอาประกันภัยต่อและบริษัทผู้รับประกันภัยต่อได้มีการตกลงไว้ล่วงหน้า โดยทั้งสองฝ่ายจะตกลงในรายละเอียดของภัยที่บริษัทรับประกันภัยต่อจะสามารถรับประกันภัยต่อได้ภายในระยะเวลาที่ระบุไว้ในสัญญา ดังนั้นจึงไม่จำเป็นต้องมีการพิจารณาแต่ละภัยอีก หากลักษณะของภัยนั้น ๆ เป็นไปตามที่ระบุไว้ในสัญญา

การพิจารณากำหนดสัดส่วนการรับประกันภัยไว้เองและรับประกันภัยต่อ บริษัทจะพิจารณาจากเงินกองทุนของบริษัท ลักษณะภัย และระดับความเสี่ยงภัยของทรัพย์สินที่เอาประกันภัย โดยกำหนดการคัดเลือกบริษัทประกันภัยต่อไว้ใน

กลยุทธ์การประกันภัยต่อของบริษัท ทั้งนี้ บริษัทจะพิจารณาคัดเลือกบริษัทรับประกันภัยต่อในประเทศและต่างประเทศที่มีสถานะทางการเงินที่มั่นคงเป็นเกณฑ์ โดยพิจารณาการจัดอันดับความน่าเชื่อถือสำหรับบริษัทรับประกันภัยต่อโดย S&P หรือ AM Best

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ประกันอัคคีภัย	ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง		ประกันภัยรถยนต์		ประกันภัยเบ็ดเตล็ด						รวม
		ตัวเรือ	สินค้า	ภาคบังคับ	ภาคสมัครใจ	ความเสียหายทรัพย์สิน	ความรับผิดต่อบุคคลภายนอก	วิศวกรรม	อุบัติเหตุส่วนบุคคล	สุขภาพ	อื่นๆ	
จำนวนเบี้ยประกันภัยรับโดยตรง	331.30	1.37	92.23	82.79	2,144.75	366.29	25.25	95.07	251.93	30.85	203.38	3,625.21
สัดส่วนของเบี้ยประกันภัย (ร้อยละ)	9.14	0.04	2.54	2.28	59.17	10.10	0.70	2.62	6.95	0.85	5.61	100.00

## 1.5 ช่องทางการติดต่อบริษัท วิธีการและระยะเวลาที่ใช้ในการเรียกร้อง พิจารณา และชดใช้เงินหรือค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัย

### 1.5.1 ขั้นตอน ระยะเวลา เอกสาร และวิธีการในการขอรับค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัย

- สินไหมรถยนต์  
<https://www.navakij.co.th/th/nki-services/motor-claims>
- สินไหมอุบัติเหตุและสุขภาพ  
<https://www.navakij.co.th/th/nki-services/accident-and-health-claims>
- สินไหมอัคคีภัยและทรัพย์สิน  
<https://www.navakij.co.th/th/nki-services/fire-and-property-claims>

### 1.5.2 วิธีการติดต่อบริษัท และหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง กรณีมีข้อพิพาทหรือเรื่องร้องเรียน

แนะนำ / ติดตาม / ร้องเรียนการให้บริการ

- ง่าย : ช่องทางการติดต่อสะดวก เข้าถึงได้ง่าย ทุกที่ ทุกเวลา
- ปลอดภัย : รักษาความปลอดภัยของข้อมูลส่วนตัวของผู้ร้องเรียน
- ไว้วางใจ : ผู้ร้องเรียนมีความเชื่อมั่นในระบบการจัดการได้อย่างรวดเร็ว
- เป็นธรรม : ยึดมั่นหลักธรรมมาภิบาล สร้างความมั่นใจต่อองค์กรและภาคธุรกิจประกันภัย

ช่องทางติดต่อ

- Social Network
  - Website: <https://www.navakij.co.th/contactcenter>

- Facebook: [www.facebook.com/navakijinsurance](http://www.facebook.com/navakijinsurance)
- Email: [customerservice@navakij.co.th](mailto:customerservice@navakij.co.th)
- Line ID: @nkclaim & @nkiservice

- สำนักงานบริการลูกค้า  
100/47-55, 90/3-6 อาคารสารนคร ชั้น 26 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500
- Navakij Call Center 1748

## 2. กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี และกระบวนการควบคุมภายในของบริษัท รวมถึงรายละเอียดในการดำเนินการตามกรอบและกระบวนการดังกล่าว

### 2.1 กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี และกระบวนการควบคุมภายในของบริษัท

#### 1. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการมีเจตนาที่ว่าจะกำกับดูแลกิจการให้มีความโปร่งใสและเป็นธรรม จึงมุ่งมั่นพัฒนาการกำกับดูแลกิจการของบริษัท โดยพิจารณาบททวนและปรับปรุงนโยบายการกำกับดูแลกิจการเป็นประจำทุกปี เพื่อให้สอดคล้องกับสถานการณ์และการดำเนินธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงไป นโยบายดังกล่าวได้กำหนดขึ้นโดยอ้างอิงมาตรฐานสากล OECD Principles of Corporate Governance ขององค์กรเพื่อความร่วมมือทางเศรษฐกิจและการพัฒนา (OECD: Organization for Economic Co-Operation and Development) และประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่องการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2562 โดยนโยบายแบ่งออกเป็น 5 หมวด ได้แก่ 1) สิทธิของผู้ถือหุ้น 2) การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน 3) บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย 4) การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส และ 5) ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

บริษัทได้เผยแพร่แนวนโยบายการกำกับดูแลกิจการบนเว็บไซต์ของบริษัท รวมทั้งสื่อสารให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานได้ทำความเข้าใจและลงนามรับทราบ เพื่อส่งเสริมให้ทุกคนในองค์กรตระหนักถึงความสำคัญ และปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าวอย่างเคร่งครัด

ทั้งนี้ ภาพรวมการกำกับดูแลกิจการของบริษัท สามารถจัดตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560 (Corporate Governance Code for listed companies 2017) ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ได้ ดังนี้

#### หลักปฏิบัติที่ 1 ตระหนักถึงบทบาทและความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการในฐานะผู้นำองค์กรที่สร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน

คณะกรรมการบริษัทในฐานะตัวแทนของผู้ถือหุ้น และผู้รับผิดชอบสูงสุดขององค์กร มีบทบาทสำคัญในการกำกับดูแลกิจการ โดยกำหนดนโยบายและทิศทางการดำเนินงานของบริษัท ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความระมัดระวัง ซื่อสัตย์สุจริต มีความรับผิดชอบต่อการปฏิบัติหน้าที่ของตนเอง เพื่อสร้างความเชื่อมั่นและประโยชน์สูงสุดให้แก่ผู้ถือหุ้น นักลงทุน และผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม เพิ่มขีดความสามารถในการประกอบธุรกิจให้มีผลประกอบการที่ดีในระยะยาว ซึ่งจะก่อให้เกิดประโยชน์ต่อเศรษฐกิจ



และสังคมโดยรวม รวมทั้งเตรียมความพร้อมและความสามารถในการปรับตัวให้ทันต่อการเปลี่ยนแปลงของสภาพเศรษฐกิจและสังคม เพื่อการเติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืนขององค์กร

คณะกรรมการบริษัทที่มีความเป็นอิสระจากฝ่ายจัดการ โดยบริษัทได้กำหนดขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบและอำนาจของคณะกรรมการบริษัทแยกจากฝ่ายจัดการอย่างชัดเจน คณะกรรมการบริษัทมีอำนาจหน้าที่ตัดสินใจและดูแลการดำเนินงานของบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับ และมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น พิจารณานุมัติวิสัยทัศน์ พันธกิจ กลยุทธ์ ทิศทาง และเป้าหมายการดำเนินธุรกิจ นโยบายสำคัญของบริษัท กรอบการกำกับดูแลกิจการ จรรยาบรรณ และจริยธรรมทางธุรกิจ นอกจากนี้ ยังรับผิดชอบการกำกับดูแลให้บริษัทมีระบบการบริหารความเสี่ยง ระบบการควบคุมภายใน การปฏิบัติตามกฎระเบียบ ระบบบัญชีและการรายงานทางการเงินที่เชื่อถือได้ แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยและเลขานุการบริษัท เพื่อสนับสนุนการทำงานของคณะกรรมการบริษัท รวมทั้งมีหน้าที่กำกับดูแลให้ฝ่ายบริหารดำเนินการให้เป็นไปตามที่กำหนด

ในขณะที่ฝ่ายจัดการมีหน้าที่จัดทำนโยบาย กลยุทธ์การดำเนินธุรกิจ เป้าหมาย แผนงาน และงบประมาณประจำปีของบริษัท และดำเนินการต่าง ๆ ให้เป็นไปตามนโยบายและแนวปฏิบัติที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการ

## หลักปฏิบัติที่ 2 กำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการที่เป็นไปเพื่อความยั่งยืน

คณะกรรมการพิจารณาและกำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการ และมีการทบทวนเป็นประจำทุกปี เพื่อให้สอดคล้องกับปัจจัยการดำเนินธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงไป โดยเป้าหมายหลักของบริษัทมุ่งเน้นที่การดำเนินธุรกิจด้วยความสุจริตและเป็นธรรม โดยคำนึงถึงประโยชน์ต่อผู้มีส่วนได้เสียและสังคมโดยรวม นำเทคโนโลยีมาใช้ในการปรับปรุงและพัฒนากระบวนการทำงานและการบริการ และคิดค้นผลิตภัณฑ์ที่มีคุณภาพและหลากหลาย เพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้าแต่ละกลุ่ม

คณะกรรมการได้พิจารณากลยุทธ์การดำเนินธุรกิจประจำปีและแผน 3 ปี เพื่อให้มั่นใจว่ากลยุทธ์ดังกล่าวจะนำพาองค์กรให้บรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายของบริษัท เพื่อส่งมอบความคุ้มครองที่ตอบสนองทุกการเปลี่ยนแปลงให้ทุกชีวิตมีคุณภาพ

## หลักปฏิบัติที่ 3 เสริมสร้างคณะกรรมการที่มีประสิทธิภาพ

คณะกรรมการประกอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ และมีทักษะหลากหลายด้านที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินกิจการ โดยได้รับแต่งตั้งจากผู้ถือหุ้น โดยมีกรรมการอิสระอย่างน้อย 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด แต่ไม่น้อยกว่า 3 คน และมีกรรมการที่เป็นผู้บริหารไม่เกิน 1 ใน 3 ของกรรมการทั้งหมด เพื่อให้มีความถ่วงดุลระหว่างกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารและกรรมการที่เป็นผู้บริหาร คณะกรรมการมีหน้าที่กำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับ อนุมัติทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อพิจารณากลับกรองเรื่องต่าง ๆ แต่งตั้งผู้บริหารระดับสูงและเลขานุการบริษัท โดยคณะกรรมการพิจารณาตัดสินใจเรื่องต่าง ๆ อย่างเป็นอิสระจากฝ่ายจัดการ เพื่อตรวจสอบถ่วงดุลการทำงานของฝ่ายจัดการ

คณะกรรมการบริษัทแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยจำนวน 5 คณะ ได้แก่ 1) คณะกรรมการตรวจสอบ 2) คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และพัฒนาเพื่อความยั่งยืน 3) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง 4) คณะกรรมการลงทุน และ 5) คณะกรรมการบริหาร เพื่อช่วยกลับกรองและกำกับดูแลงานที่ต้องการความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน และรายงานผลการปฏิบัติงานต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ คณะกรรมการชุดย่อยปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจาก

คณะกรรมการบริษัท โดยมีอำนาจเชิญฝ่ายจัดการให้เข้าร่วมประชุม ชี้แจง หรือจัดทำรายงานเสนอ เพื่อให้คำแนะนำการดำเนินการที่ได้รับมอบหมายได้ตามที่เห็นควร ทั้งนี้ คณะกรรมการได้กำหนดกฎบัตรของคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะ ซึ่งระบุองค์ประกอบ คุณสมบัติ วาระการดำรงตำแหน่ง และอำนาจหน้าที่ความรับผิดชอบเป็นลายลักษณ์อักษรอย่างชัดเจน

#### หลักปฏิบัติที่ 4 สรรหาและพัฒนาผู้บริหารระดับสูงและการบริหารบุคลากร

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และพัฒนาเพื่อความยั่งยืนได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ให้ทำหน้าที่คัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติ ความรู้ และประสบการณ์ที่เหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง ซึ่งได้แก่ตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้อำนวยการ โดยอาจจะพิจารณาจากบุคคลภายในหรือบุคคลภายนอกที่มีคุณสมบัติเหมาะสมกับสถานการณ์ของบริษัทในแต่ละช่วงเวลา ทั้งนี้ คุณสมบัติเบื้องต้นของผู้บริหารระดับสูงที่คณะกรรมการได้กำหนดไว้ ได้แก่ ต้องเป็นผู้มีวิสัยทัศน์ มีภาวะผู้นำ และมีความเหมาะสมกับวัฒนธรรมองค์กร มีความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ด้านธุรกิจประกันภัย การบริหารธุรกิจ และด้านอื่น ๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจ และไม่มี ความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัท

บริษัทได้จัดเตรียมแผนสืบทอดตำแหน่งงาน โดยส่งเสริมให้ผู้บริหารระดับรองจากกรรมการผู้อำนวยการเข้ารับการอบรมในหลักสูตรต่าง ๆ ทั้งในประเทศและต่างประเทศ เพื่อเตรียมความพร้อมที่จะสืบทอดตำแหน่งต่อจากกรรมการผู้อำนวยการหรือประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

สำหรับแผนสืบทอดตำแหน่งงานในระดับที่รองลงมาจากกรรมการผู้อำนวยการ คณะกรรมการบริหารได้มอบหมายให้ฝ่ายพัฒนาองค์กรจัดทำแผนการฝึกอบรมในเชิงความรู้และทักษะสำหรับเตรียมบุคลากรในแต่ละระดับชั้นเพื่อขึ้นมาเป็นหัวหน้างาน

#### หลักปฏิบัติที่ 5 ส่งเสริมวัฒนธรรมและการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบ

คณะกรรมการบริษัทตระหนักถึงความสำคัญในการเคารพสิทธิและให้ความเป็นธรรมแก่ผู้มีส่วนได้เสีย โดยส่งเสริมความร่วมมือระหว่างบริษัทกับผู้มีส่วนได้เสียในการสร้างเสริมผลการดำเนินงานของบริษัทและยึดถือประโยชน์ร่วมกันบนพื้นฐานของความเป็นธรรม รวมทั้งดูแลผู้มีส่วนได้เสียเสียตามสิทธิที่มีตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง โดยคณะกรรมการกำหนดนโยบายการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย ดังนี้

##### 1. ผู้ถือหุ้น

บริษัทมีนโยบายที่จะสร้างมูลค่าเพิ่มและมุ่งมั่นเป็นตัวแทนที่ดีของผู้ถือหุ้นในการดำเนินงาน โดยรักษาผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นเพื่อสร้างความพึงพอใจสูงสุดแก่ผู้ถือหุ้นด้วยผลตอบแทนที่ดี และมีการเปิดเผยข้อมูลต่อผู้ลงทุนอย่างถูกต้อง ครบถ้วน มีมาตรฐาน โปร่งใส และเชื่อถือได้

##### 2. พนักงาน

บริษัทปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรมให้ความสำคัญกับพนักงานและมุ่งมั่นที่จะให้พนักงานทุกคนมีความเชื่อมั่นในองค์กร จ่ายค่าตอบแทนให้แก่พนักงานอย่างเหมาะสม จัดให้มีสวัสดิการที่มีมาตรฐานสูงกว่าที่กฎหมายกำหนด เช่น การจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ การจัดทำแผนประกันสุขภาพและอุบัติเหตุ การตรวจสุขภาพประจำปี การดูแลรักษาสุขภาพแวดล้อมในการทำงานให้มีความปลอดภัยและถูกสุขลักษณะอนามัย การส่งเสริมกิจกรรมต่าง ๆ ให้กับพนักงาน การส่งเสริมกิจกรรมให้พนักงานผ่อนคลาย ตลอดจนส่งเสริมให้พนักงานมีการพัฒนาและเติบโตในสายอาชีพอย่างต่อเนื่อง โดยให้

ทุนการศึกษาทั้งในประเทศและต่างประเทศแก่พนักงาน และมีการจัดทำแผนอบรมหลักสูตรต่าง ๆ สำหรับพนักงานแต่ละระดับล่วงหน้าตลอดทั้งปี

### 3. ลูกค้ำ

บริษัทให้ความสำคัญในการตอบสนองความพึงพอใจของลูกค้า เพื่อสร้างและรักษาฐานของลูกค้าให้ใช้สินค้าและบริการของบริษัทในระยะยาว โดยการเสนอขายผลิตภัณฑ์ที่มีคุณภาพมาตรฐาน ให้ความสำคัญคุ้มครองที่เหมาะสมและเพียงพอกับความต้องการของลูกค้าในราคาที่ยุติธรรม รวมทั้งมีการชดเชยค่าเสียหายที่เป็นธรรม บริษัทตระหนักถึงความสำคัญในการให้ข้อมูลข่าวสารและความรู้แก่ลูกค้าอย่างถูกต้อง โดยมีหน่วยงานที่รับข้อร้องเรียนและข้อเสนอแนะจากลูกค้าโดยเฉพาะ

### 4. คู่ค้ำ

บริษัทกำหนดหลักเกณฑ์และคัดเลือกคู่ค้ำของบริษัทด้วยความโปร่งใส โดยไม่เห็นแก่ประโยชน์ส่วนตนหรือพวกพ้อง และเปิดโอกาสให้คู่ค้ำได้แสดงความคิดเห็นและให้ข้อเสนอแนะต่าง ๆ ในการดำเนินธุรกิจร่วมกัน อีกทั้งยังให้ความสำคัญภาคแก่คู่ค้ำในเรื่องของการให้ข้อมูลข่าวสารต่าง ๆ ที่ติดต่อสัมพันธ์กัน และจะไม่นำข้อมูลความลับทางการค้าของคู่ค้ำไปเปิดเผยต่อบุคคลอื่น โดยได้กำหนดเกณฑ์การคัดเลือกผู้จำหน่ายและผู้ให้บริการจากเอกสารยืนยันทางกฎหมายเกี่ยวกับคุณสมบัติที่จะให้บริการ ราคา ความพร้อมในการให้บริการ ความสามารถทางเทคนิค ความเชี่ยวชาญและประสบการณ์ คุณภาพสินค้าและบริการ แหล่งลูกค้าอ้างอิงหรือความมีชื่อเสียงทางธุรกิจ และนโยบายการให้บริการหลังการขาย

### 5. คู่แข่งทางการค้า

บริษัทมุ่งแข่งขันทางการค้าตามกติกาและมารยาททางธุรกิจ ภายใต้กรอบของกฎหมายอย่างเป็นธรรม ไม่ทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งทางการค้าด้วยวิธีการที่ไม่สุจริต และไม่ละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์ โดยบริษัทจะมุ่งเน้นการแข่งขันทางด้านคุณภาพและประสิทธิภาพของการให้บริการเพื่อประโยชน์สูงสุดของลูกค้า

### 6. เจ้าหนี้

บริษัทมีนโยบายในการบริหารกิจการอย่างมีประสิทธิภาพ และคงความสามารถในการชำระหนี้ให้ดีที่สุด เพื่อดำรงชื่อเสียงและความน่าเชื่อถือของบริษัท โดยมีแนวปฏิบัติที่เป็นธรรมทั้งสองฝ่าย ไม่ละเมิดสิทธิของเจ้าหนี้ บริหารกิจการอย่างมีประสิทธิภาพ และพิจารณาให้มีหลักประกันทางธุรกิจตามความเหมาะสม ปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ตกลงกันไว้อย่างเคร่งครัด รวมถึงการหาแนวทางในการดำเนินการแก้ไขปัญหาอย่างรวดเร็ว กรณีไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ตกลงกันได้

### 7. ชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อม

บริษัทตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อสังคมและการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม จึงปลูกจิตสำนึกให้พนักงานช่วยเหลือสังคม และมีนโยบายในการสนับสนุนกิจกรรมสาธารณประโยชน์แก่สังคม ตลอดจนส่งเสริมให้ผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทมีส่วนร่วมในการพัฒนาชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อมให้เติบโตอย่างยั่งยืน เช่น การสนับสนุนการศึกษาแก่เด็กนักเรียนที่มีผลการเรียนดีแต่ขาดแคลนทุนทรัพย์ การสนับสนุนเงินทุนเพื่อบูรณะสถานศึกษา รวมทั้งการฝึกอบรมให้ความรู้ในเรื่องสิ่งแวดล้อม และจัดกิจกรรมต่าง ๆ ให้ผู้บริหารและพนักงานได้มีส่วนร่วม และตระหนักถึงความสำคัญของการปฏิบัติตนให้เกิดประโยชน์ต่อสังคม ซึ่งบริษัทได้มีการดำเนินกิจกรรมอย่างสม่ำเสมอและต่อเนื่องจนเห็นผลอย่างเป็นรูปธรรม สำหรับกิจกรรมที่ดำเนินการในปี 2565 รายงานไว้ในหัวข้อ “การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน”

### 8. การเคารพสิทธิมนุษยชน

บริษัทมีนโยบายที่จะไม่เกี่ยวข้องกับการละเมิดสิทธิมนุษยชน ตระหนักถึงสิทธิความเท่าเทียมกัน โดยปฏิบัติตามหลักสิทธิมนุษยชนที่ได้รับการคุ้มครองตามรัฐธรรมนูญแห่งราชอาณาจักรไทย ไม่กระทำการที่เป็นการละเมิดต่อศักดิ์ศรีความ

เป็นมนุษย์ สิทธิ และเสรีภาพส่วนบุคคล และไม่เลือกปฏิบัติต่อบุคคลใดบุคคลหนึ่งโดยแบ่งแยกถิ่นกำเนิด สภาพทางกาย สถานะของบุคคล ฐานะทางเศรษฐกิจหรือสังคม การศึกษาอบรม หรือลักษณะส่วนบุคคล ที่ไม่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงาน

#### 9. ทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์

บริษัทกำหนดนโยบายและระเบียบปฏิบัติเพื่อป้องกันการกระทำผิดกฎหมายลิขสิทธิ์และพระราชบัญญัติว่าด้วยการกระทำความผิดเกี่ยวกับคอมพิวเตอร์ พร้อมทั้งสื่อสารให้ทุกคนในองค์กรได้รับทราบ ตรวจสอบการใช้โปรแกรมซอฟต์แวร์ของพนักงาน เพื่อป้องกันการใช้ซอฟต์แวร์ที่ไม่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานหรือมีการละเมิดลิขสิทธิ์ มีข้อกำหนดห้ามเปิดเผยข้อมูลความลับทางธุรกิจและข้อมูลลับอื่น ๆ ของบริษัทโดยไม่ได้รับอนุญาต โดยมีกระบวนการควบคุมการปฏิบัติตามระเบียบที่มีประสิทธิภาพ ซึ่งบริษัทจะรับผิดชอบต่อความเสียหายอย่างเป็นธรรมและเหมาะสมในกรณีที่บริษัทละเมิดสิทธิตามกฎหมายโดยสาเหตุจากความประมาทหรือรู้เท่าไม่ถึงการณ์ และจะดำเนินการตามระเบียบและกระบวนการภายในกับผู้ที่เกี่ยวข้องต่อไป

คณะกรรมการและคณะทำงานบริหารจัดการความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศและการบริหารจัดการข้อมูลส่วนบุคคล รับผิดชอบการดำเนินการด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ การกำกับดูแลองค์กรในภาวะฉุกเฉิน การดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง การบริหารจัดการความเป็นส่วนตัวและข้อมูลส่วนบุคคล และการรักษาความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์ ให้สอดคล้องกับกฎระเบียบ ข้อบังคับ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจขององค์กร

#### 10. การกำกับดูแลและบริหารจัดการด้านระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ

เนื่องจากระบบเทคโนโลยีสารสนเทศและการจัดเก็บข้อมูลสารสนเทศ เป็นปัจจัยสำคัญในการดำเนินงานของบริษัท คณะกรรมการบริษัทจึงได้มอบหมายให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงกำกับดูแลการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศ ให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ มีความยืดหยุ่นเพียงพอที่จะรองรับการเปลี่ยนแปลงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและการดำเนินธุรกิจของบริษัท และมีความพร้อมรับมือภัยคุกคามไซเบอร์ รวมทั้งกำกับดูแลให้มีการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและภัยคุกคามไซเบอร์ โดยถือเป็นความเสี่ยงหลักและเป็นส่วนหนึ่งของการบริการความเสี่ยงแบบองค์รวม

คณะกรรมการบริษัทได้อนุมัตินโยบายบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และนโยบายการรักษาความมั่นคงปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ซึ่งผ่านการกลั่นกรองโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและได้สื่อสารนโยบายดังกล่าวให้พนักงานได้รับทราบและถือปฏิบัติ

นโยบายบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ได้กำหนดแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ขอบเขตและเกณฑ์การบริหารความเสี่ยง ดัชนีชี้วัดความเสี่ยง กระบวนการติดตามและทบทวนความเสี่ยง รวมถึงการรายงาน ส่วนนโยบายการรักษาความมั่นคงปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ได้กำหนดเรื่องการบริหารจัดการความมั่นคงปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ด้านทรัพยากรบุคคล และด้านการบริหารจัดการทรัพย์สินสารสนเทศ การควบคุมการเข้าถึงระบบข้อมูล การรักษาความมั่นคงปลอดภัยทางกายภาพและสิ่งแวดล้อม การติดตามและเฝ้าระวังภัยคุกคาม การจัดทำแผนฉุกเฉิน รวมทั้งการกำกับดูแลและการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านการรักษาความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์

บริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศและการบริหารจัดการข้อมูลส่วนบุคคล ซึ่งประกอบด้วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้อำนวยการ ผู้บริหารสูงสุดที่กำกับดูแลฝ่ายระบบข้อมูล และสำนักบริหารความเสี่ยง รวมทั้งเจ้าหน้าที่คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล และยังได้แต่งตั้งคณะทำงานบริหารจัดการความมั่นคงปลอดภัย

สารสนเทศ ซึ่งประกอบด้วยผู้บริหารสูงสุดที่กำกับดูแลฝ่ายระบบข้อมูล เจ้าหน้าที่ระดับผู้อำนวยการฝ่ายต่าง ๆ และเจ้าหน้าที่ คัมครองข้อมูลส่วนบุคคล เพื่อสนับสนุนการดำเนินการด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ การกำกับดูแลองค์กรใน สภาวะฉุกเฉิน การดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง การบริหารจัดการความเป็นส่วนตัวและข้อมูลส่วนบุคคล และการรักษาความ มั่นคงปลอดภัย ไฮเบอร์ ให้สอดคล้องกับกฎระเบียบ ข้อบังคับ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจขององค์กร

บริษัทได้จัดให้มีการทดสอบการเจาะระบบ (Penetration Test) เป็นประจำทุกปี โดยจำลองเหตุการณ์ภัยคุกคาม ระบบสารสนเทศ เพื่อประเมินความเสี่ยงด้านไฮเบอร์ของบริษัท ค้นหาจุดอ่อนในการเข้าถึงระบบที่มีความสำคัญกับลูกค้า ภายนอก ให้มีความปลอดภัยจากการใช้บริการระบบของบริษัท และสร้างความเชื่อมั่นว่าระบบมีความปลอดภัยตาม มาตรฐานสากล อีกทั้งเพื่อปรับปรุงแก้ปัญหาเมื่อเกิดภัยคุกคามระบบสารสนเทศ ตลอดจนดูแลรักษาความปลอดภัยให้มี เสถียรภาพ พร้อมใช้งานได้อย่างต่อเนื่อง

ในปี 2565 บริษัทได้ทดสอบแผนรับมือภัยคุกคาม (Cyber Drill) และตอบสนองต่อเหตุการณ์ผิดปกติทางไฮเบอร์ (Cyber Incident Response Plan: CIRP) โดยสร้างเงื่อนไขและสถานการณ์แบบการโจมตีทางไฮเบอร์ มีภัยคุกคามประเภท Ransomware และโดนขโมยข้อมูลจากระบบภายใน ซึ่งผลการทดสอบพบว่าพนักงานมีความเข้าใจและตระหนักถึงภัยคุกคาม ทางไฮเบอร์ มีการตอบสนองต่อเหตุการณ์ผิดปกติ มีความใส่ใจและข้อสงสัยจากอีเมลแปลกปลอมที่ส่งเข้ามาที่บริษัท โดยรีบ แจ้งให้ฝ่ายที่รับผิดชอบตรวจสอบและดำเนินการแก้ไข

บริษัทได้รับการรับรองมาตรฐานการบริหารจัดการความมั่นคงปลอดภัยระบบสารสนเทศ (ISO 27001: 2013) ตั้งแต่ปี 2564 เป็นต้นมา ซึ่งแสดงถึงความมุ่งมั่นของบริษัทที่จะพัฒนาและยกระดับการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของระบบ สารสนเทศและการจัดการข้อมูลในการรักษาความลับ การรักษาความน่าเชื่อถือ และความพร้อมใช้ของข้อมูลให้อยู่ในระดับ มาตรฐานสากล อีกทั้งยังผ่านการตรวจสอบตามมาตรฐานของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจ ประกันภัย (OIC 8 Domains) ระดับ Gold ประจำปี 2564 และ 2565 ซึ่งเป็นข้อยืนยันในความตั้งใจและมุ่งมั่นสร้าง มาตรฐานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างต่อเนื่อง

## หลักปฏิบัติที่ 6 ดูแลระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่เหมาะสม

### การบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน

คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดกรอบและนโยบายบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวม ที่สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ และ เป้าหมายการดำเนินธุรกิจ เพื่อให้บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงและวางแผนกลยุทธ์ในการประกอบธุรกิจอย่างมีประสิทธิภาพ และประสิทธิผล รวมทั้งบริหารจัดการองค์การอย่างมีธรรมาภิบาล ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทได้กำกับดูแลการบริหาร ความเสี่ยงของบริษัท ให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และไม่เกินระดับความเสี่ยงสูงสุดที่องค์กรจะยอมรับ โดยได้แต่งตั้ง คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อติดตามการบริหารความเสี่ยงให้เป็นไปอย่างมีระบบ ต่อเนื่อง เกิดประโยชน์สูงสุด และ เป็นไปตามกรอบและนโยบายบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวม รวมทั้งเพื่อให้มั่นใจว่า บริษัทมีสถานะการเงินและเงินกองทุนที่ มั่นคง และมีการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างเพียงพอและเหมาะสม สามารถบรรลุมุ่งวัตถุประสงค์หรือเป้าหมายของบริษัททั้ง ในระยะสั้นและระยะยาว

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบที่มีองค์ประกอบและคุณสมบัติตามที่กำหนดในกฎหมายที่ เกี่ยวข้อง และมอบหมายให้สอบทานระบบการควบคุมภายในและระบบการตรวจสอบภายในของบริษัท การรายงานทาง การเงิน การปฏิบัติตามกฎหมาย กฎ ระเบียบ ของหน่วยงานที่กำกับดูแลบริษัท การทำรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่ อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การเสนอแต่งตั้งหรือถอดถอนผู้สอบบัญชี รวมถึงสอบทานระบบบริหารความเสี่ยงของ



ตัดสินใจ สิทธิในการได้รับส่วนแบ่งกำไรในรูปแบบเงินปันผล สิทธิในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุม เพื่อตัดสินใจในการเปลี่ยนแปลงนโยบายหรือปัจจัยพื้นฐานที่สำคัญของบริษัท เช่น การเลือกตั้งและถอดถอนกรรมการ รวมทั้ง การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ การขายหรือโอนกิจการของบริษัทให้แก่บุคคลอื่น การซื้อหรือรับโอนกิจการของบริษัทอื่น การจัดสรรเงินปันผล การเพิ่มทุนหรือลดทุน และการอนุมัติรายการพิเศษอื่น ๆ ที่มีใช้รายการที่เกิดขึ้นตามปกติ โดยสนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นรวมถึงนักลงทุนสถาบันได้ใช้สิทธิของตนผ่านการประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อให้ผู้ถือหุ้น ทุกกลุ่มมีส่วนร่วมในการตัดสินใจในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับผลประโยชน์ของตน

## 2. กระบวนการควบคุมภายใน

คณะกรรมการบริษัทตระหนักถึงความสำคัญของการควบคุมภายใน (Internal Control) ซึ่งเป็นปัจจัยสำคัญที่จะช่วยให้การดำเนินงานของบริษัทบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายที่กำหนดไว้ได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล รวมทั้ง ป้องกันหรือลดความเสี่ยงที่เกิดจากความผิดพลาดในการปฏิบัติงาน และลดความเสียหายที่จะเกิดตามมา โดยมุ่งเน้นในเรื่อง ความเพียงพอของระบบควบคุมภายใน ความสอดคล้องกับระบบการบริหารความเสี่ยง และการปฏิบัติตามกฎหมายหรือระเบียบข้อบังคับของหน่วยงานกำกับ

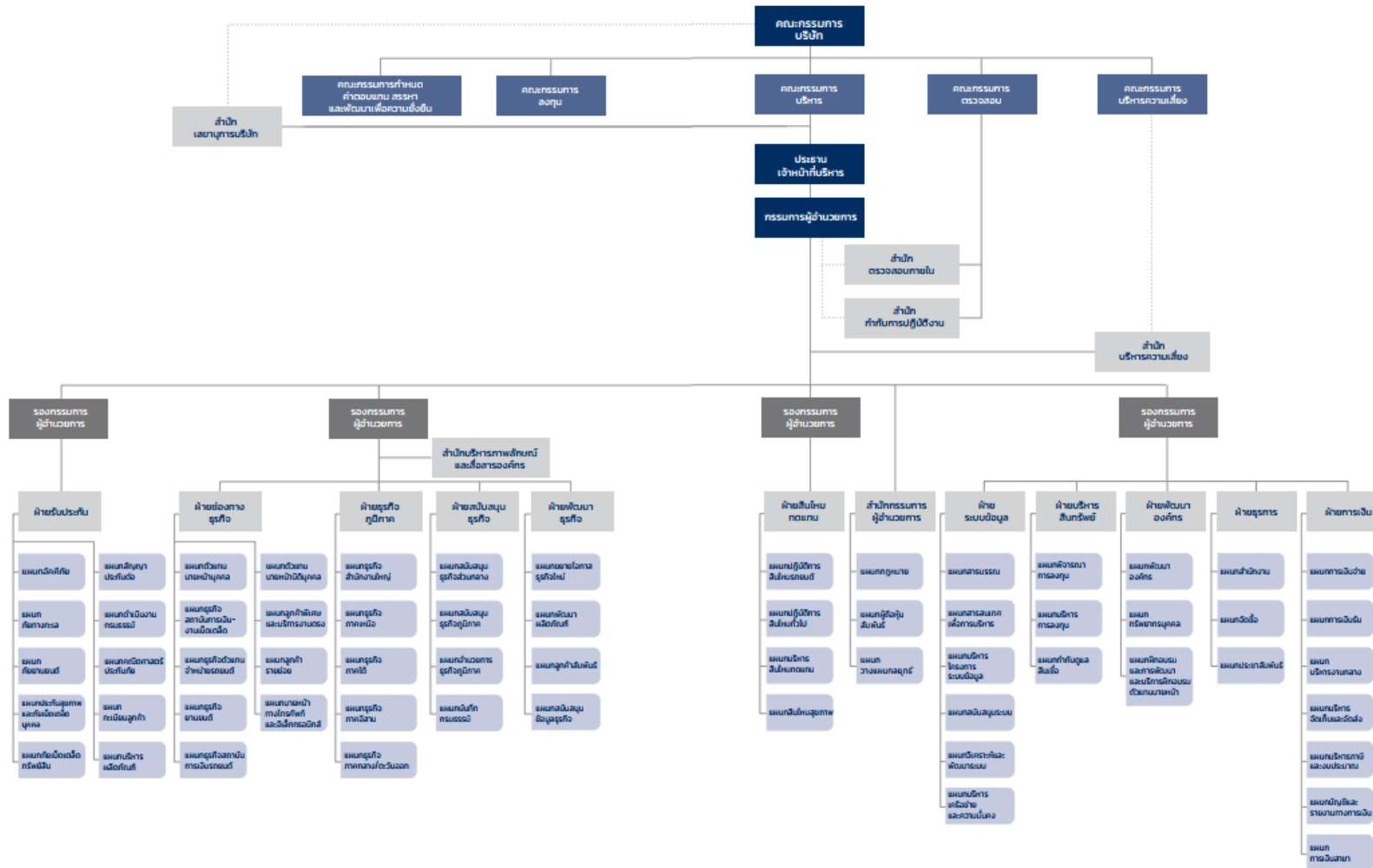
คณะกรรมการจึงได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบ รับผิดชอบในการสอบทานระบบควบคุมภายใน โดยพิจารณาจากรายงานของสำนักตรวจสอบภายใน และผู้สอบบัญชี เพื่อควบคุมให้ระบบการควบคุมภายในของบริษัทมีประสิทธิภาพ ความเหมาะสม ความเพียงพอ และครอบคลุมกระบวนการทำงานทั้งหมดของบริษัท ทั้งในด้านการบริหาร การดำเนินงาน การบัญชีและการเงิน และการปฏิบัติตามกฎหมายหรือระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง ตามกรอบการควบคุมภายในของ COSO (The Committee of Sponsoring Organizations of the Tread way Commission)

คณะกรรมการมีความเห็นว่า บริษัทมีระบบการควบคุมภายในที่มีความเพียงพอ เหมาะสม โดยบริษัทได้จัดให้มีบุคลากรอย่างเพียงพอที่จะดำเนินการตามระบบได้อย่างมีประสิทธิภาพ สำหรับการตรวจสอบระบบสารสนเทศในปี 2565 บริษัทได้ใช้บริการจากผู้เชี่ยวชาญภายนอก เข้ามาดำเนินการตรวจสอบการกำกับดูแลและบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและภัยคุกคามทางไซเบอร์ และการตรวจสอบ ISO 27001



2.2 โครงสร้างองค์กรของบริษัท (ณ 1 มีนาคม 2566)

<https://www.navakij.co.th/th/about-us/organization-chart>





## 2.3 โครงสร้างการจัดการของบริษัท

### คณะกรรมการบริษัท

ณ 31 ธันวาคม 2565 คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยกรรมการ 13 คน ดังนี้

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1.	นายสุจินต์ หวังหลี่	ประธานกรรมการ กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
2.	นายปิณฑงค์ พิศาลบุตร	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร ประธานคณะกรรมการบริหาร ประธานคณะกรรมการลงทุน กรรมการบริหารความเสี่ยง
3.	นายเกียรติ ศรีจอมขวัญ	กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
4.	พลเอกมนตรี สังขทรัพย์	กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และพัฒนาเพื่อความยั่งยืน กรรมการตรวจสอบ
5.	นายนิพล ตั้งจิรวังษ์	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และพัฒนาเพื่อความยั่งยืน
6.	นางวนิดา ชาญศิขริน	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ
7.	นายชาน ชู ลี	กรรมการอิสระ
8.	นางพรพรรณ พรประภา	กรรมการอิสระ กรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และพัฒนาเพื่อความยั่งยืน
9.	นายทำนุ หวังหลี่	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
10.	นายวุฒิชัย หวังหลี่	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
11.	นางสาวจิตตินันท์ หวังหลี่	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
12.	ดร.ศรัณฐ์ หวังหลี่	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
13.	นางสาวจารุวรรณ จีบจำรูญ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร

### หมายเหตุ

ลำดับที่ 4 ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการเมื่อวันที่ 26 เมษายน 2565 แทนศาสตราจารย์พิเศษ ทิรัญ รดีศรี กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ ซึ่งพ้นจากตำแหน่งกรรมการ เนื่องจากครบวาระการดำรงตำแหน่ง

ลำดับที่ 8 ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการเมื่อวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2565 แทนนายพรพงษ์ พรประภา ซึ่งพ้นจากตำแหน่งเนื่องจากถึงแก่กรรม

#### บทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

1. กำกับดูแลกิจการให้มีการบริหารจัดการเป็นไปตามวัตถุประสงค์ ข้อบังคับ และมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ภายใต้เงื่อนไขและข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และระมัดระวังเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัท
2. พิจารณาให้ความเห็นชอบวิสัยทัศน์ พันธกิจ กลยุทธ์ ทิศทางและเป้าหมายการดำเนินธุรกิจ รวมทั้งนโยบายสำคัญของบริษัท พร้อมทั้งกำกับดูแลให้ฝ่ายบริหารดำเนินการให้เป็นไปตามที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
3. พิจารณาให้ความเห็นชอบกรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดีและบทบัญญัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณและจริยธรรมทางธุรกิจ รวมทั้งมีการทบทวนและประเมินผลการปฏิบัติงานเป็นประจำอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
4. พิจารณาให้ความเห็นชอบโครงสร้างองค์กร ซึ่งแบ่งแยกหน้าที่ในการกำกับดูแลและการบริหารจัดการ เพื่อให้การกำกับดูแลการบริหารจัดการเป็นไปอย่างเหมาะสม
5. กำกับดูแลให้บริษัทมีกระบวนการและกลไกในการควบคุม ติดตาม และตรวจสอบ ระบบการบริหารความเสี่ยง ระบบการควบคุมภายในและการปฏิบัติตามกฎระเบียบรวมถึงให้มีหน่วยงานหรือบุคลากรที่มีความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่ทำหน้าที่ในการตรวจสอบการปฏิบัติงานข้างต้น เพื่อให้มั่นใจว่ามีประสิทธิภาพเพียงพอ และมีความโปร่งใส
6. กำกับดูแลให้มีระบบบัญชี การรายงานทางการเงิน และการสอบบัญชีที่เชื่อถือได้
7. แต่งตั้งคณะกรรมการชด้อย่อยให้มีความเหมาะสมและเพียงพอ เพื่อสนับสนุนการทำหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท รวมถึงพิจารณาการเปลี่ยนแปลงองค์ประกอบและการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญต่อการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชด้อย่อย
8. กำกับดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี รายงานทางการเงิน และข้อมูลสำคัญต่าง ๆ ของบริษัทอย่างถูกต้อง เพียงพอ ทันเวลา ต่อสาธารณะและหน่วยงานกำกับ ตามกฎหมาย มาตรฐาน หรือข้อพึงปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง
9. กำกับดูแลให้มีการสรรหากรรมการ และจัดทำแผนการสืบทอดตำแหน่งงานของผู้บริหารระดับสูงอย่างมีประสิทธิภาพ
10. แต่งตั้งหรือมอบหมายบุคคลอื่นใดให้ดำเนินกิจการของบริษัทภายใต้การควบคุมและภายในเวลาที่คณะกรรมการเห็นสมควร
11. กำกับดูแลให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชด้อย่อยเป็นประจำทุกปี
12. พิจารณานุมัติทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน และการดำเนินการใด ๆ ตามที่กฎหมาย และหน่วยงานกำกับดูแลกำหนด เช่น คปภ. ก.ล.ต. ฯลฯ เพื่อป้องกันการทำการรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
13. พิจารณานุมัติการทำรายการได้มาและการจำหน่ายไปของสินทรัพย์ และการดำเนินการใด ๆ ตามที่กฎหมาย และหน่วยงานกำกับดูแลกำหนด เช่น คปภ. ก.ล.ต. ฯลฯ เพื่อป้องกันการทำการรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
14. พิจารณานุมัติในเรื่องที่มีสาระสำคัญที่เสนอโดยฝ่ายบริหาร เช่น แผนธุรกิจ งบประมาณ โครงการขนาดใหญ่ที่มีมูลค่าเกินอำนาจของฝ่ายบริหาร
15. อนุมัติหลักเกณฑ์การจ่ายโบนัสพิเศษประจำปีให้แก่พนักงาน
16. แต่งตั้งเลขานุการบริษัทเพื่อดูแลให้คณะกรรมการและบริษัทปฏิบัติตามที่ตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง

## ผู้บริหาร

ณ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทมีผู้บริหารจำนวน 6 คน ดังนี้

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1	นายปิณฑงค์ พิศาลบุตร	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้อำนวยการ
2	นางสาวอนุกุล วุฒิกุลรัตน์	รองกรรมการผู้อำนวยการ - การเงิน
3	นางนลินา โพธารามิก	รองกรรมการผู้อำนวยการ - รับประกัน/บริหารความเสี่ยง
4	นายอนรรฆ หวังหลี	รองกรรมการผู้อำนวยการ - บริหารสินทรัพย์/ระบบข้อมูล/พัฒนาองค์กร/ธุรการ
5	นายอนัญช์ หวังหลี	รองกรรมการผู้อำนวยการ - สินไหมทดแทน
6	ดร.ศรัณฐ์ หวังหลี	รองกรรมการผู้อำนวยการ - ช่องทางธุรกิจ/ธุรกิจภูมิภาค/สนับสนุนธุรกิจ/พัฒนาธุรกิจ/บริหารภาพลักษณ์และสื่อสารองค์กร

## บทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

- กำกับดูแลและให้คำปรึกษาแก่กรรมการผู้อำนวยการและฝ่ายบริหาร ให้บริหารจัดการองค์กรไปสู่ความสำเร็จตามวิสัยทัศน์และเป้าหมายรวมตามที่คณะกรรมการบริษัทกำหนดไว้ โดยให้คนในองค์กรมีส่วนร่วมในการบริหารงานในแต่ละระดับให้บรรลุผลตามเป้าหมายที่รับผิดชอบ
- ส่งเสริมและ/หรือกำกับให้เกิดการประสานความร่วมมือของบุคลากรในองค์กรอย่างมีประสิทธิภาพและเป้าหมายร่วมกัน
- ประสานความเข้าใจในบทบาทและหน้าที่ของฝ่ายบริหารจัดการกับคณะกรรมการบริษัทให้เป็นไปในแนวทางเดียวกัน
- ให้คำแนะนำ ทบทวนโครงการ กำกับแนวทางการบริหาร และกลยุทธ์ทางธุรกิจรวมถึงการดำเนินการธุรกิจปกติของบริษัทแก่ฝ่ายบริหารจัดการ ก่อนที่จะเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณา
- ดูแลสนับสนุนให้มีความเพียงพอของแผนกลยุทธ์งบประมาณประจำปี และแผนงานการบริหารจัดการ ให้เป็นไปตามแผนนโยบายที่ได้รับจากคณะกรรมการบริษัท
- ดูแลให้มีการพัฒนา เสริมสร้างวัฒนธรรม และบรรยากาศในการทำงานที่ดี โดยคำนึงถึงเกียรติและศักดิ์ศรีความเป็นมนุษย์ของผู้ร่วมงาน รวมถึงปฏิบัติต่อพนักงานอย่างมีคุณธรรมและเท่าเทียมกัน
- พิจารณาและประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้อำนวยการ โดยรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทและ/หรือคณะกรรมการชุดย่อยที่ได้รับมอบหมาย
- พิจารณาและประเมินผลงานของผู้บริหารในระดับรองลงมาพร้อมกับกรรมการผู้อำนวยการ เพื่อให้เกิดความเป็นธรรม

## บทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบของกรรมการผู้อำนวยการ

- จัดทำนโยบาย แนวทางยุทธศาสตร์การดำเนินธุรกิจ เป้าหมาย แผนงาน และงบประมาณประจำปีของบริษัท เสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณาและดำเนินการให้สอดคล้องกับนโยบายและแนวทางที่คณะกรรมการบริษัทอนุมัติ
- รายงานผลการดำเนินงานประจำเดือนและรายไตรมาสของบริษัทเทียบกับแผนงานและงบประมาณให้คณะกรรมการบริษัททราบพร้อมข้อเสนอแนะ

3. อนุมัติค่าใช้จ่ายได้ไม่เกิน 1 ล้านบาท กรณีที่เกิน 1 ล้านบาทแต่ไม่เกิน 10 ล้านบาท ต้องรายงานให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารทราบ

4. เรื่องอื่นๆ ที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

## 2.4 คณะกรรมการชุดย่อย

### 2.4.1 คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบจัดตั้งโดยคณะกรรมการบริษัท เพื่อสอบทานรายงานทางการเงินและการควบคุมภายในของบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการไม่น้อยกว่า 3 คน โดยทุกคนต้องมีคุณสมบัติเป็นกรรมการอิสระ นอกจากนั้น กรรมการอย่างน้อย 1 คน ต้องมีความรู้ความเข้าใจด้านบัญชีหรือการเงินและมีประสบการณ์เพียงพอที่จะสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินได้ มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี และอยู่ในตำแหน่งได้ไม่เกิน 3 วาระ เว้นแต่คณะกรรมการมีความเห็นเป็นอย่างอื่น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 คณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการอิสระ 3 คน โดยกรรมการลำดับที่ 2 เป็นบุคคลที่มีความรู้ด้านบัญชีและการเงิน และมีประสบการณ์ในการสอบทานงบการเงินของบริษัท ทั้งนี้ กรรมการทั้ง 3 คน ดังรายชื่อตามตารางด้านล่าง จะครบวาระการดำรงตำแหน่งในเดือนพฤศจิกายน 2567

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1.	นายเกียรติ ศรีจอมขวัญ	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
2.	นางวนิดา ชาญศิขริน	กรรมการตรวจสอบ
3.	พลเอกมนตรี สังขทรัพย์	กรรมการตรวจสอบ

#### หมายเหตุ

ลำดับที่ 1 ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการตรวจสอบ เมื่อวันที่ 10 พฤษภาคม 2565 แทนศาสตราจารย์พิเศษหิรัญ รติศรี ซึ่งพ้นจากตำแหน่งประธานกรรมการตรวจสอบ เนื่องจากครบวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท

ลำดับที่ 3 ได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบ เมื่อวันที่ 10 พฤษภาคม 2565 แทนศาสตราจารย์หิรัญ รติศรี ซึ่งพ้นจากตำแหน่งกรรมการตรวจสอบ เนื่องจากครบวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท

นายพิสิษฐ์ โพธิเสถียร ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบภายใน ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

#### หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

1. สอบทานให้บริษัทมีการรายงานทางการเงินที่มีความสมบูรณ์ เชื่อถือได้ มีการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญโดยครบถ้วน และเป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

2. สอบทานให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายในและระบบการตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย ถอดถอน การพิจารณาความดีความชอบและค่าตอบแทนของหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน รวมถึงกำหนดอำนาจหน้าที่ความรับผิดชอบของหน่วยงานตรวจสอบภายใน

3. สอบทานให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย กฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัย และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท

4. พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้ง และเลิกจ้างบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีและเสนอคำตอบแทนผู้สอบบัญชีของบริษัท รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

5. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ทั้งนี้เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท

6. สอบทานให้บริษัทมีระบบการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ

7. รายงานผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบให้คณะกรรมการบริษัทอย่างน้อยปีละ 4 ครั้ง

8. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และต้องประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อยดังต่อไปนี้

8.1 ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของบริษัท

8.2 ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของบริษัท

8.3 ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท

8.4 ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี

8.5 ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

8.6 จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบและการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบแต่ละท่าน

8.7 ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับจากการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมาย

8.8 รายการอื่นที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบ ภายใต้อุปสรรคที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

9. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการของบริษัทมอบหมายด้วยความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ

10. ในการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบหากพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำดังต่อไปนี้ ซึ่งอาจมีผลกระทบต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัท ให้คณะกรรมการตรวจสอบรายงานต่อคณะกรรมการของบริษัทเพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร

10.1 รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

10.2 การทุจริตหรือมีสิ่งผิดปกติหรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบควบคุมภายใน

10.3 การฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย กฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัย หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท

หากคณะกรรมการของบริษัทหรือผู้บริหารไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาตามวรรคหนึ่ง กรรมการตรวจสอบรายใดรายหนึ่งอาจรายงานว่ามีรายการหรือการกระทำตามวรรคหนึ่งต่อ ก.ล.ต. หรือ ตลท. และคณะกรรมการตรวจสอบจะต้องรายงานต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) โดยไม่ชักช้า

11. ในกรณีที่ผู้สอบบัญชีพบพฤติการณ์อันควรสงสัยว่ากรรมการ ผู้จัดการ หรือบุคคลซึ่งรับผิดชอบในการดำเนินงานของบริษัทได้กระทำความผิดตามที่กฎหมายระบุและได้แจ้งข้อเท็จจริงเกี่ยวกับพฤติการณ์ดังกล่าว ให้คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัททราบและเพื่อดำเนินการตรวจสอบต่อไปโดยไม่ชักช้า ให้คณะกรรมการตรวจสอบรายงานผลการตรวจสอบเบื้องต้นให้แก่สำนักงานและผู้สอบบัญชีทราบภายในสามสิบวันนับแต่วันที่ได้รับแจ้งจากผู้สอบบัญชี พฤติการณ์อันควรสงสัยที่ต้องแจ้ง

ดังกล่าว และวิธีการเพื่อให้ได้มาซึ่งข้อเท็จจริงเกี่ยวกับเหตุการณ์นั้น ให้เป็นไปตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด

#### การประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบกำหนดให้จัดประชุมอย่างน้อย 6 ครั้งต่อปี

#### 2.4.2 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงจัดตั้งโดยคณะกรรมการบริษัท เพื่อกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงของบริษัทให้ เป็นไปอย่างมีระบบและต่อเนื่อง มีประสิทธิภาพและประสิทธิผลตามกรอบการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวม รวมถึงกลยุทธ์ การดำเนินธุรกิจและแผนธุรกิจของบริษัท คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงประกอบด้วยกรรมการและผู้บริหารของบริษัทหรือ ผู้ทรงคุณวุฒิด้านบริหารจัดการความเสี่ยงไม่น้อยกว่า 5 คน มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงประกอบด้วยกรรมการบริษัทและผู้บริหาร 5 คน ดังรายชื่อตามตารางด้านล่าง ซึ่งจะครบวาระการดำรงตำแหน่งในเดือนกุมภาพันธ์ 2568

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1.	นายนิพล ตั้งจิรวงษ์	ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
2.	นายปิติพงศ์ พิศาลบุตร	กรรมการบริหารความเสี่ยง
3.	นางสาวอนุกุล วิดีกุลรัตน์	กรรมการบริหารความเสี่ยง
4.	นางนลินา โภธารามิก	กรรมการบริหารความเสี่ยง
5.	นายอนรรฆ หวังหลี่	กรรมการบริหารความเสี่ยง

#### หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

- กำหนดกรอบและนโยบายบริหารความเสี่ยง ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และระดับความเสี่ยงสูงสุดที่องค์กรจะยอมรับ และนำเสนอกรอบและนโยบายบริหารความเสี่ยงให้แก่คณะกรรมการบริษัทเพื่ออนุมัติ โดยครอบคลุมความเสี่ยงสำคัญอย่างน้อยตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) กำหนด
- กำกับดูแลกิจกรรมโดยรวมของบริษัทที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง รวมถึงการพัฒนาและการปฏิบัติตามกรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทดำเนินกิจการภายใต้นโยบายการบริหารความเสี่ยงอย่างถูกต้อง และได้ประสิทธิผลตามที่คณะกรรมการให้นโยบายไว้
- สอบทานรายงานการบริหารความเสี่ยง เพื่อประเมินและติดตามความเสี่ยงที่สำคัญ และดำเนินการเพื่อให้มั่นใจได้ว่า องค์กรมีการจัดการความเสี่ยงอย่างเพียงพอและเหมาะสม
- นำเสนอและติดตามสถานะความเสี่ยง รวมถึงการเปลี่ยนแปลงความเสี่ยงในภาพรวมของบริษัท ติดตามความคืบหน้าในการบริหารความเสี่ยง ให้ข้อเสนอแนะในสิ่งที่ต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไข เพื่อให้สอดคล้องกับกรอบการบริหารความเสี่ยงและนโยบายความเสี่ยงที่กำหนด และรายงานให้คณะกรรมการบริษัททราบอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง
- จัดเตรียมแผนบรรเทาความเสี่ยง เพื่อรับมือกับความเสี่ยงกรณีฉุกเฉิน

6. ให้คำแนะนำกับฝ่ายต่าง ๆ ที่เป็นหน่วยงานบริหารความเสี่ยง และพิจารณาแก้ไขข้อมูลต่าง ๆ เกี่ยวกับการพัฒนาระบบการบริหารความเสี่ยง

#### การประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงกำหนดจัดประชุมอย่างน้อย 4 ครั้งต่อปี

#### 2.4.3 คณะกรรมการลงทุน

คณะกรรมการลงทุนได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท เพื่อทำหน้าที่ดูแลและกำหนดแผนการลงทุนของบริษัทให้เป็นไปตามกรอบนโยบายการลงทุน นโยบายบริหารความเสี่ยง ระเบียบวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการลงทุนที่คณะกรรมการกำหนด คณะกรรมการลงทุนประกอบด้วยกรรมการ ผู้บริหาร หรือเจ้าหน้าที่บริหารของบริษัทไม่น้อยกว่า 3 คน มีวาระการดำรงตำแหน่ง 3 ปี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 คณะกรรมการลงทุนประกอบด้วยกรรมการ 3 คน ดังนี้

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1	นายปิติพงศ์ พิศาลบุตร	ประธานคณะกรรมการลงทุน
2	นายนิพล ตั้งจิรวงษ์	กรรมการลงทุน
3	นายอนรรฆ หวังหลี่	กรรมการลงทุน

นายสุจินต์ หวังหลี่ ดำรงตำแหน่งที่ปรึกษาคณะกรรมการลงทุน

#### หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการลงทุน

- จัดทำกรอบนโยบายการลงทุนเพื่อขออนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท
- พิจารณาแผนการลงทุนให้สอดคล้องกับกรอบนโยบายการลงทุนที่อนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัท และนโยบายบริหารความเสี่ยงโดยรวม และอยู่ภายใต้ข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
- พิจารณากำหนดแนวทางปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงด้านการลงทุน
- พิจารณาจัดทำระเบียบวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการลงทุนของบริษัท
- กำกับดูแลการลงทุนของบริษัทให้เป็นไปตามกรอบนโยบายการลงทุน แผนการลงทุน ระเบียบวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการลงทุนและนโยบายบริหารความเสี่ยงที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท
- สอบทานและปรับเปลี่ยนกรอบนโยบายการลงทุนและแผนการลงทุนให้เหมาะสมกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลง และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ
- พิจารณาอนุมัติการลงทุนในหลักทรัพย์
- พิจารณาอนุมัติการให้กู้ยืมทั่วไป
- พิจารณาอนุมัติการขายทรัพย์สินที่เป็นอสังหาริมทรัพย์

## การประชุมคณะกรรมการลงทุน

คณะกรรมการลงทุนกำหนดจัดประชุมอย่างน้อย 4 ครั้งต่อปี

### 2.4.4 คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และพัฒนาเพื่อความยั่งยืน

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และพัฒนาเพื่อความยั่งยืนได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท เพื่อสนับสนุนการทำงานของคณะกรรมการบริษัทด้านการกำหนดค่าตอบแทน ด้านการสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูง รวมทั้งด้านการพัฒนาเพื่อความยั่งยืน คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และพัฒนาเพื่อความยั่งยืนประกอบด้วยกรรมการอย่างน้อย 3 คน โดยประธานและกรรมการอย่างน้อย 2 ใน 3 คนเป็นกรรมการอิสระ สำหรับกรรมการท่านอื่นเป็นกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และพัฒนาเพื่อความยั่งยืนประกอบด้วยกรรมการ 3 คน โดยประธานกรรมการและกรรมการลำดับที่ 2 มีคุณสมบัติเป็นกรรมการอิสระ ดังรายชื่อตามตารางด้านล่าง ซึ่งจะครบวาระการดำรงตำแหน่งในเดือนกุมภาพันธ์ 2568

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1.	พลเอกมนตรี สังขทรัพย์	ประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และพัฒนาเพื่อความยั่งยืน
2.	นางพรพรรณ พรประภา	กรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และพัฒนาเพื่อความยั่งยืน
3.	นายนิพล ตั้งจิรวงษ์	กรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และพัฒนาเพื่อความยั่งยืน

## หมายเหตุ

ลำดับที่ 1 ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และพัฒนาเพื่อความยั่งยืนเมื่อวันที่ 10 พฤษภาคม 2565 แทนนายเกียรติ ศรีจอมขวัญ ซึ่งพ้นจากตำแหน่งเนื่องจากลาออก

ลำดับที่ 2 ได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และพัฒนาเพื่อความยั่งยืนเมื่อวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2565 แทนนายพรพงษ์ พรประภา ซึ่งพ้นจากตำแหน่งเนื่องจากเสียชีวิต

## หน้าที่และความรับผิดชอบด้านการกำหนดค่าตอบแทน

- เสนอโครงสร้างและวิธีการจ่ายค่าตอบแทนให้แก่คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชด้อยและ ผู้บริหารระดับสูง และเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติแล้วแต่กรณี
- พิจารณากำหนดค่าตอบแทนประจำปีให้แก่คณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชด้อย เสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อขออนุมัติในที่ประชุมผู้ถือหุ้น
- พิจารณาหลักเกณฑ์และประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้อำนวยการ
- พิจารณากำหนดค่าตอบแทนประจำปีให้แก่ผู้บริหารระดับสูง เสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ
- พิจารณาหลักเกณฑ์และเงื่อนไขในการเสนอขายหลักทรัพย์ใหม่ หรือใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นให้แก่กรรมการและพนักงาน เพื่อช่วยจูงใจให้กรรมการและพนักงานปฏิบัติหน้าที่ เพื่อให้เกิดการสร้างมูลค่าเพิ่มให้ผู้ถือหุ้นในระยะยาว และ



สามารถรักษาบุคลากรที่มีคุณภาพได้อย่างแท้จริง โดยอยู่ภายใต้เกณฑ์ที่เป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ โดยเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณา

6. พิจารณาทบทวนอำนาจและหน้าที่เกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทนเป็นประจำทุกปี เพื่อปรับปรุงให้เหมาะสม สอดคล้องกับกฎหมาย ระเบียบหรือคำสั่งของหน่วยงานราชการ เช่น สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ฯลฯ เสนอต่อคณะกรรมการในการปรับปรุงให้เหมาะสม

#### หน้าที่และความรับผิดชอบด้านการสรรหา

1. พิจารณาโครงสร้างและองค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัทให้เหมาะสมกับองค์กรและหน้าที่ความรับผิดชอบที่มีต่อผู้ถือหุ้น รวมทั้งสอดคล้องกับข้อกำหนดและแนวปฏิบัติที่ดีของหน่วยงานกำกับดูแล

2. พิจารณาหลักเกณฑ์และวิธีการสรรหาบุคคลเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท กรรมการชด้อย และผู้บริหารระดับสูง เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ

3. พิจารณากลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท กรรมการชด้อย และผู้บริหารระดับสูง (ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้อำนวยการ) เมื่อครบวาระหรือมีตำแหน่งว่างลง และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบก่อนนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น หรือเพื่อพิจารณาแต่งตั้ง แล้วแต่กรณี

4. พิจารณาเสนอแนวทางการฝึกอบรมที่เกี่ยวกับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการและความรู้ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทให้แก่คณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูง เพื่อเพิ่มศักยภาพของคณะกรรมการและผู้บริหารของบริษัท

5. กำกับดูแลให้มีแผนสืบทอดงานในตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง เพื่อให้การบริหารงานของบริษัทสามารถดำเนินไปได้อย่างต่อเนื่อง

6. พิจารณาทบทวนความเหมาะสมของอำนาจและหน้าที่เกี่ยวกับการสรรหา เพื่อปรับปรุงให้เหมาะสม สอดคล้องกับกฎหมาย ระเบียบ หรือคำสั่งของหน่วยงานกำกับดูแล และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ

7. ประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และพัฒนาเพื่อความยั่งยืนประจำปี และรายงานผลการประเมินต่อคณะกรรมการบริษัท

#### หน้าที่และความรับผิดชอบด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืน

1. พิจารณานโยบายและแนวปฏิบัติด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืน ให้สอดคล้องกับกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ ของหน่วยงานภาครัฐและหน่วยงานกำกับดูแลบริษัท รวมทั้งมีความเหมาะสมต่อการดำเนินธุรกิจ และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ

2. ติดตามและประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบายการพัฒนาเพื่อความยั่งยืน การกำกับดูแลกิจการ จริยธรรมทางธุรกิจ และนโยบายอื่นที่เกี่ยวข้อง

3. ให้คำแนะนำและส่งเสริมให้บุคลากรในบริษัททุกระดับ ให้ปฏิบัติตามแนวทางการพัฒนาเพื่อความยั่งยืนของบริษัท

4. พิจารณาให้ความเห็นชอบการเปิดเผยข้อมูลด้านความยั่งยืนก่อนเผยแพร่ต่อผู้มีส่วนได้เสีย

5. พิจารณาทบทวนความเหมาะสมของอำนาจและหน้าที่เกี่ยวกับการพัฒนาเพื่อความยั่งยืน เพื่อปรับปรุงให้เหมาะสม สอดคล้องกับกฎหมาย ระเบียบ หรือคำสั่งของหน่วยงานกำกับดูแล และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ

## การประชุมคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และพัฒนาเพื่อความยั่งยืน

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และพัฒนาเพื่อความยั่งยืนกำหนดจัดประชุมอย่างน้อย 2 ครั้งต่อปี

### 2.4.5 คณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท เพื่อกลั่นกรองและสนับสนุนการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัท ในการกำหนดนโยบาย กฎเกณฑ์ และแนวทางการบริหารในด้านต่าง ๆ ของบริษัท คณะกรรมการบริหารประกอบด้วยผู้บริหารหรือกรรมการที่เป็นผู้บริหารไม่น้อยกว่า 3 คน โดยวาระการดำรงตำแหน่งจะสิ้นสุดตามสถานภาพการดำรงตำแหน่งผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 คณะกรรมการบริหารประกอบด้วยผู้บริหาร 6 คน ดังนี้

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1.	นายปิติพงศ์ พิศาลบุตร	ประธานคณะกรรมการบริหาร
2.	นางสาวอนุกุล ฐิติกุลรัตน์	กรรมการบริหาร
3.	นางนลินา โพธารามิก	กรรมการบริหาร
4.	นายอนรรฆ หวังหลี	กรรมการบริหาร
5.	นายอนิษฐ์ หวังหลี	กรรมการบริหาร
6.	ดร.ศรัณฐ์ หวังหลี	กรรมการบริหาร

นายสุจินต์ หวังหลี ดำรงตำแหน่งที่ปรึกษาคณะกรรมการบริหาร

### หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหาร

- รับผิดชอบในการควบคุม ดูแล การปฏิบัติงานของฝ่ายจัดการของบริษัทและบริษัทย่อยให้ดำเนินไปตามนโยบายและแผนงานหลักที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
- รับผิดชอบในการจัดทำวิสัยทัศน์ พันธกิจ กลยุทธ์ ทิศทาง และเป้าหมายการดำเนินธุรกิจ งบประมาณ แนวทาง และแผนงานหลักในการดำเนินธุรกิจ โครงสร้างการบริหาร รวมทั้งนโยบายสำคัญของบริษัทและบริษัทย่อย เสนอต่อคณะกรรมการบริษัท
- รับผิดชอบในการควบคุม ดูแล ให้บริษัทและบริษัทย่อยปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พระราชบัญญัติบริษัทมหาชน และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนข้อกำหนดหรือประกาศที่ออกตามกฎหมายดังกล่าว อาทิ ข้อกำหนดตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- รับผิดชอบในการดูแลให้บริษัทและบริษัทย่อยปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป ให้มีการจัดทำงบการเงินที่แสดงถึงฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทและบริษัทย่อยที่เป็นจริงอย่างรอบคอบและสมเหตุสมผล
- รับผิดชอบในการประเมินและวิเคราะห์ความเสี่ยงในการประกอบธุรกิจของบริษัทและบริษัทย่อย และกำหนดมาตรการที่เหมาะสมเพื่อบริหารความเสี่ยง เสนอต่อคณะกรรมการบริษัท
- รับผิดชอบในการปฏิบัติงานอื่นตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

### อำนาจในการดำเนินงานของคณะกรรมการบริหาร

1. มีอำนาจในการจัดการตามนโยบาย งบประมาณ และแผนงาน ของบริษัทและบริษัทย่อย
2. มีอำนาจในการกระจายอำนาจในการบริหารให้แก่ผู้รับผิดชอบงานบริหารของบริษัทและบริษัทย่อยในระดับถัดลงไป
3. มีอำนาจในการจัดการและดำเนินการต่าง ๆ ในเรื่องการรับประกันภัย การจัดการสินไหมทดแทนการลงทุนและการจัดการธุรกิจโดยปกติ
4. มีอำนาจในการจัดซื้อ จัดจ้าง จำหน่ายจ่ายโอน และอนุมัติค่าใช้จ่าย ภายในวงเงิน 50 ล้านบาท
5. มีอำนาจอนุมัติค่าใช้จ่ายที่เกินงบประมาณได้ ภายในวงเงินไม่เกินร้อยละ 20 ของจำนวนเงินงบประมาณ
6. การที่คณะกรรมการบริษัทมอบอำนาจให้คณะกรรมการบริหาร หรือการที่คณะกรรมการบริหารมอบอำนาจให้กรรมการผู้อำนวยการและหรือเจ้าหน้าที่อื่นตามความเหมาะสม ให้ดำเนินการแทนบริษัทหรือบริษัทย่อย การมอบอำนาจในแต่ละลำดับไม่รวมถึงอำนาจในการอนุมัติรายการที่ผู้รับมอบอำนาจหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องอาจมีส่วนได้เสีย หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในลักษณะอื่นใดกับบริษัทหรือบริษัทย่อย

### การประชุมคณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารกำหนดจัดประชุมอย่างน้อยเดือนละ 2 ครั้ง

## 2.5 การสรรหาและการแต่งตั้งกรรมการ กรรมการอิสระ และผู้บริหาร

### 2.5.1 การสรรหากรรมการและกรรมการอิสระ

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และพัฒนาเพื่อความยั่งยืนทำหน้าที่สรรหาบุคคล โดยพิจารณาจากคุณสมบัติที่หลากหลาย ทั้งในด้านทักษะ ประสบการณ์ ความสามารถเฉพาะด้านที่เป็นประโยชน์กับบริษัท มีประวัติการทำงานที่ดี รวมทั้งการอุทิศเวลาและความพยายามในการปฏิบัติหน้าที่ เพื่อเสริมสร้างให้บริษัทมีคณะกรรมการที่เข้มแข็ง และเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัทและที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท โดยการแต่งตั้งกรรมการ จะต้องได้รับมติเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียง ผู้ถือหุ้นใช้บัตรลงคะแนนเสียงเลือกตั้งเป็นรายบุคคล โดยผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงทั้งหมดที่ตนมีอยู่เลือกบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อเป็นกรรมการทีละคน ทั้งนี้ กรรมการที่มีส่วนได้เสียจะต้องออกเสียงและออกจากห้องประชุมในวาระนี้

ในกรณีที่เสนอให้แต่งตั้งกรรมการที่ครบวาระการดำรงตำแหน่งกลับเข้าดำรงตำแหน่งใหม่ บริษัทจะพิจารณาผลการประเมินการปฏิบัติหน้าที่ การให้ข้อเสนอแนะ และการอุทิศเวลาให้กับบริษัทของกรรมการที่จะครบวาระนั้นก่อน เพื่อเสริมสร้างความรับผิดชอบต่อหน้าที่กรรมการ และให้มั่นใจว่ากรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อมีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่บริษัทกำหนด คณะกรรมการบริษัทจะพิจารณาบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อเพื่อให้ความเห็นชอบ ก่อนเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อลงมติแต่งตั้ง โดยบริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถเสนอชื่อบุคคล เพื่อพิจารณาเข้ารับเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัทล่วงหน้าก่อนถึงวันประชุมผู้ถือหุ้นตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทกำหนดไว้ด้วย

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และพัฒนาเพื่อความยั่งยืนยังได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ให้รับผิดชอบคัดเลือกกรรมการที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการด้วย

### คุณสมบัติของบุคคลที่จะเป็นกรรมการ

1. มีความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ และทักษะที่หลากหลายเพื่อประโยชน์ต่อการดำเนินกิจการ รวมทั้งมีจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ โดยกรรมการอย่างน้อยหนึ่งคนเป็นผู้มีความรู้และประสบการณ์ด้านการประกันวินาศภัย อย่างน้อยหนึ่งคนมีประสบการณ์ด้านบัญชีการเงิน และอย่างน้อยหนึ่งคนมีประสบการณ์ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ
2. มีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด กฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัย และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง
3. สามารถใช้ดุลยพินิจอย่างตรงไปตรงมาอย่างเป็นอิสระจากฝ่ายจัดการและกลุ่มที่มีผลประโยชน์อื่นใด
4. มีเวลาอย่างเพียงพอที่จะอุทิศความรู้ความสามารถในการปฏิบัติหน้าที่กรรมการให้แก่บริษัท
5. กรรมการอิสระมีคุณสมบัติตามประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ประกาศอื่นที่เกี่ยวข้อง และข้อกำหนดของบริษัท

### 2.5.2 การสรรหาผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และพัฒนาเพื่อความยั่งยืนได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ให้ทำหน้าที่คัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติ ความรู้ และประสบการณ์ที่เหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง ซึ่งได้แก่ตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้อำนวยการ โดยอาจจะพิจารณาจากบุคคลภายในหรือบุคคลภายนอกที่มีคุณสมบัติเหมาะสมกับสถานการณ์ของบริษัทในแต่ละช่วงเวลา ทั้งนี้ คุณสมบัติเบื้องต้นของผู้บริหารระดับสูงที่คณะกรรมการได้กำหนดไว้ ได้แก่ ต้องเป็นผู้มีวิสัยทัศน์ มีภาวะผู้นำ และมีความเหมาะสมกับวัฒนธรรมองค์กร มีความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ด้านธุรกิจประกันภัย การบริหารธุรกิจ และด้านอื่น ๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจ และไม่มี ความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัท

## 2.6 นโยบายการจ่ายค่าตอบแทน (Remuneration Policy)

### 2.6.1 ค่าตอบแทนกรรมการ

บริษัทมีนโยบายจ่ายค่าตอบแทนให้กรรมการและกรรมการชด้อยในอัตราที่เหมาะสม และอยู่ในระดับที่ใกล้เคียงกับบริษัทอื่นในกลุ่มธุรกิจเดียวกัน โดยพิจารณาถึงเป้าหมายและผลการดำเนินงานของบริษัท รวมทั้งเหมาะสมกับประสบการณ์ และหน้าที่ความรับผิดชอบของกรรมการ เพื่อรักษากรรมการที่มีคุณสมบัติตรงตามความต้องการของบริษัท ทั้งนี้ กรรมการที่ได้รับมอบหมายให้ทำหน้าที่เพิ่มในคณะกรรมการชด้อยต่าง ๆ ก็จะได้รับค่าตอบแทนเพิ่มตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และพัฒนาเพื่อความยั่งยืนเป็นผู้พิจารณาเสนอโครงสร้างและอัตราค่าตอบแทน กรรมการและกรรมการชด้อยให้คณะกรรมการพิจารณาให้ความเห็นชอบ ก่อนเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ ปัจจุบันกรรมการบริษัทได้รับค่าตอบแทน 2 รูปแบบ ได้แก่ค่าบำเหน็จกรรมการ และค่าเบี้ยประชุมสำหรับกรรมการที่เข้าประชุม ส่วนกรรมการชด้อยจะได้รับค่าตอบแทนเพียงรูปแบบเดียวคือค่าเบี้ยประชุม

### 2.6.2 ค่าตอบแทนผู้บริหาร

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และพัฒนาเพื่อความยั่งยืนเป็นผู้พิจารณาทบทวนค่าตอบแทนของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้อำนวยการ และเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ ซึ่งค่าตอบแทนดังกล่าวมี

การกำหนดอย่างเหมาะสมตามโครงสร้างค่าตอบแทนของบริษัท โดยพิจารณาจากผลการปฏิบัติงานและสอดคล้องกับภาระหน้าที่ความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้อำนวยการจะเป็นผู้พิจารณาความเหมาะสมในการกำหนดค่าตอบแทนและการปรับค่าจ้างประจำปีของผู้บริหารระดับผู้อำนวยการ โดยพิจารณาจากผลการปฏิบัติงานและผลการดำเนินงานของบริษัท

บริษัทได้จัดให้มีค่าตอบแทนอื่นของผู้บริหาร ได้แก่ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ โดยบริษัทได้สมทบในอัตราส่วน ร้อยละ 5 ของเงินเดือน

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

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

##### การบริหารความเสี่ยงขององค์กร

คณะกรรมการบริษัท ตีความสำคัญเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงเป็นอย่างมาก จึงได้มีมติแต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ซึ่งประกอบด้วยกรรมการที่มีคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ และสอดคล้องกับประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง แนวปฏิบัติ โครงสร้าง คุณสมบัติ และข้อพึงปฏิบัติที่ดีของกรรมการบริษัทประกันชีวิตและบริษัทประกันวินาศภัย รวมถึงประกาศ เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการกำหนดมาตรฐานขั้นต่ำในการบริหารจัดการความเสี่ยง โดยมีรายชื่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และหนังสือรับรองประวัติกรรมการบริหารความเสี่ยง ซึ่งได้รับแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท

นอกจากนี้ บริษัทได้ตระหนักถึงความสำคัญของผู้ถือหุ้น ผู้ที่มีส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้องทางธุรกิจ และลูกค้า เพื่อให้บรรลุถึงเจตนารมณ์ของบริษัทด้านบรรษัทภิบาล จึงได้จัดทำกฎบัตรคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท เพื่อกำหนดกรอบการดำเนินงานด้านการบริหารความเสี่ยงของบริษัท รวมทั้งกำหนดโครงสร้าง บทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบของผู้ที่เกี่ยวข้องกับกิจกรรมการบริหารความเสี่ยง และองค์ประกอบของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ซึ่งจะช่วยให้บริษัทมีประสิทธิภาพในการดำเนินงาน สามารถบรรลุวัตถุประสงค์ และรักษาหรือสร้างคุณค่าจากการบริหารงานในภาพรวม อันเป็นการเพิ่มมูลค่าและส่งเสริมการเติบโตอย่างยั่งยืนของบริษัท และมีการแต่งตั้งหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยงอย่างชัดเจน เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงของบริษัทมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

ความเสี่ยงของบริษัท นวกาประกันภัย จำกัด (มหาชน) เกิดขึ้นเนื่องจากลักษณะของการดำเนินธุรกิจที่เป็นการรับโอนความเสี่ยงมาจากผู้เอาประกันภัย หรือมีความเสี่ยงเกิดขึ้นจากความผันผวนของภาวะตลาดและเศรษฐกิจของประเทศ หรือความเสี่ยงเกิดจากคู่ค้า ลูกค้า หรือตัวแทนของบริษัทไม่ชำระหนี้ตามภาระผูกพัน หรือความเสี่ยงเกิดจากบริษัทมีการกระจุกตัวในการทำธุรกรรมทางการค้าหรือการลงทุนมากเกินไป นอกจากนั้น ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นอาจเนื่องมาจากการปฏิบัติงานต่าง ๆ ผิดพลาด ไม่เพียงพอ หรือไม่เหมาะสม ซึ่งมีผลสืบเนื่องมาจากการควบคุมภายในของบริษัทที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผลไม่ดีพอ ทำให้ไม่สามารถป้องกันข้อผิดพลาดในการปฏิบัติการได้ หรือความเสี่ยงอาจเกิดจากการที่ผู้ตรวจสอบไม่สามารถตรวจพบข้อผิดพลาดของการปฏิบัติงานได้ เพราะการเลือกสุ่มตัวอย่างในการตรวจอาจไม่สมบูรณ์

ดังนั้น บริษัทจึงมีการระบุความเสี่ยง เพื่อช่วยให้บริษัททราบว่าความเสี่ยงเกิดขึ้นที่ระบบงานหรือหน่วยงานใด มีการประเมินความเสี่ยงเพื่อหาวิธีในการบริหารความเสี่ยง ทั้งนี้ เพื่อให้บริษัทดำเนินงานไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลตามวิสัยทัศน์และพันธกิจที่ได้ตั้งเป้าหมายไว้

บริษัทได้จำแนกประเภทความเสี่ยงและสาเหตุของความเสี่ยงที่ส่งผลต่อการดำเนินธุรกิจเป็นด้านต่าง ๆ ดังนี้

### ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

#### 1. ความเสี่ยงจากการแข่งขันในธุรกิจประกันภัย

การแข่งขันของธุรกิจประกันวินาศภัยในปัจจุบันมีความรุนแรงขึ้น โดยเห็นได้จากอัตราการกระจุกตัวของบริษัทขนาดใหญ่และขนาดกลางมีเพิ่มสูงขึ้น นอกจากนั้น การเข้าสู่ประชาคมเศรษฐกิจอาเซียนที่ส่งผลต่อการเปิดเสรีทางการค้าของธุรกิจประกันภัย ทำให้การดำเนินธุรกิจประกันภัยในประเทศไทยมีการแข่งขันที่รุนแรงมากขึ้น จากการทำบริษัทประกันภัยต่างประเทศหรือบริษัทประกันภัยในประเทศซึ่งมีฐานะทางการเงินที่แข็งแกร่ง มีเทคโนโลยีที่ทันสมัย และมีผลิตภัณฑ์ใหม่ ๆ เพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า ทำให้บริษัทเหล่านี้มีส่วนแบ่งตลาดเพิ่มสูงขึ้น และด้วยศักยภาพทางการเงินที่แข็งแกร่ง ทำให้บริษัทเหล่านี้มีความสามารถในการรับประกันภัยได้สูงขึ้น ตลอดจนมีอำนาจในการแข่งขันทั้งด้านราคา กลยุทธ์ และคุณภาพในการให้บริการ ส่งผลให้บริษัทประกันภัยต้องปรับตัวและอยู่ในภาวะแข่งขันอย่างรุนแรง ดังนั้นบริษัทได้ตระหนักเป็นอย่างดีถึงความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ เนื่องจากความเสี่ยงดังกล่าวส่งผลกระทบต่อความเสี่ยงในด้านความมั่นคงในการดำเนินธุรกิจของบริษัท

#### บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงโดย

1. เน้นรักษากลุ่มลูกค้าเดิมของบริษัท และเน้นการทำธุรกิจประกันภัยรถยนต์ที่มีแนวโน้มการเจริญเติบโตสูง โดยมีอัตราส่วนแบ่งการตลาดในเบี้ยประกันภัยรวมของบริษัทในอัตราส่วนที่สูงกว่าการรับประกันวินาศภัยอื่นที่มีไซเคิลประกันภัยรถยนต์
2. ขยายฐานการตลาดไปยังกลุ่มลูกค้ารายย่อย และมีผลิตภัณฑ์ Micro-insurance เพื่อรองรับความต้องการของลูกค้า
3. ปรับกลยุทธ์ทางการแข่งขันโดยการหาช่องทางตลาดใหม่ที่มีศักยภาพและพัฒนาผลิตภัณฑ์ประเภทใหม่ ให้สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจ สังคมและความต้องการของลูกค้า ให้สามารถตอบรับกับสภาพตลาดที่เปลี่ยนแปลง บริษัทจะพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ ๆ เพื่อรองรับสถานการณ์ดังกล่าว

#### 2. ความเสี่ยงจากการคัดเลือกกลุ่มลูกค้าเป้าหมายที่เหมาะสมกับกลยุทธ์ของบริษัทและเทคโนโลยีที่รองรับผลิตภัณฑ์ใหม่ให้เหมาะสมกับความเสี่ยงของลูกค้าเฉพาะกลุ่ม

การคัดเลือกกลุ่มลูกค้าเป้าหมายมีส่วนสำคัญอย่างมากสำหรับการดำเนินธุรกิจในปัจจุบัน ที่จะประสบผลสำเร็จมากน้อยเพียงใด บริษัทจะได้กำไรหรือขาดทุนจากการทำธุรกิจ ดังนั้น การกำหนดกลุ่มลูกค้าเป้าหมายจึงเป็นสิ่งที่สำคัญที่บริษัทให้ความใส่ใจ เพื่อบริหารจัดการต้นทุน รวมถึงกลุ่มลูกค้าเป้าหมายให้เหมาะสมกับกลยุทธ์ของบริษัทที่กำหนด เพื่อสร้างฐานลูกค้าที่ดีให้มีจำนวนมากขึ้นในอนาคต และสร้างความสามารถในการแข่งขันในธุรกิจอย่างยั่งยืน นอกจากนี้เทคโนโลยีมีส่วนสำคัญที่จะสามารถนำมาช่วยคิด วิเคราะห์ วางแผน และตัดสินใจได้ โดยการประมวลผลจากฐานข้อมูลขนาดใหญ่ และสามารถดัดแปลงการประมวลผล ประยุกต์ ให้เป็นไปตามสถานการณ์ต่าง ๆ ตามเป้าหมายของบริษัทได้

#### บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงโดย

1. กำหนดเป้าหมายของผลิตภัณฑ์ใหม่ เป้าหมายของเบี้ยประกันภัย และเป้าหมายอัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน
2. มุ่งเน้นเจาะตลาดในผลิตภัณฑ์ใหม่ที่สามารถสร้างผลกำไรและมีแนวโน้มการเติบโตดี

3. มีการหาช่องทางการตลาดใหม่ วิเคราะห์โอกาสและความต้องการของลูกค้าในผลิตภัณฑ์ใหม่ในตลาด
4. มีการติดตามอัตราการเติบโตของเบี้ยประกันภัย และอัตราส่วนค่าสินไหมทดแทนให้เป็นไปตามเป้าหมายตามที่บริษัทตั้งไว้ และประเมินผล

### ความเสี่ยงด้านประกันภัย

#### 1. ความเสี่ยงจากจำนวนและความถี่ของความเสียหายที่เพิ่มสูงขึ้น

เป็นผลกระทบจากปัจจัยภายนอก ทั้งจากสภาพทางภูมิศาสตร์ ภัยธรรมชาติ ภัยพิบัติ อุบัติภัย ภัยก่อการร้าย หรือโจรกรรม ที่อาจนำมาซึ่งความเสียหายรุนแรง ต่อชีวิต ร่างกาย และทรัพย์สินที่บริษัทรับประกันภัยไว้

#### 2. ความเสี่ยงทางจริยธรรมหรือศีลธรรม

ความเสี่ยงที่เกิดจากการกระทำอันไม่สุจริตของผู้เอาประกันภัย ที่มุ่งหวังผลประโยชน์จากการทำประกันภัย ส่งผลให้บริษัทต้องเสี่ยงต่อการจ่ายค่าสินไหมทดแทนจำนวนสูงเกินความเป็นจริง

#### บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงโดย

1. วิเคราะห์อัตราค่าเสียหาย และอัตราค่าเสียหายรวมกับค่าใช้จ่าย โดยกำกับและควบคุมให้อยู่ในอัตราที่บริษัทได้กำหนด
2. พิจารณาคัดเลือกกลุ่มลูกค้า ลักษณะกิจการ และความเสี่ยงของภัยที่จะรับประกันภัยให้เป็นไปตามที่กำหนด ซึ่งจะมีความสอดคล้องกับระดับของอัตราความเสียหายที่ยอมรับได้ และมีการวิเคราะห์และพิจารณาถึงสัดส่วนของความเสี่ยงภัยที่ควรเก็บไว้เอง และสัดส่วนที่จะรับประกันภัยต่อให้เหมาะสม เพื่อการเพิ่มศักยภาพในการทำกำไรและรองรับ ความเสี่ยงที่บริษัทพิจารณาแล้วว่าไม่ควรเก็บความเสี่ยงภัยเหล่านั้นไว้เอง
3. บริษัทยังได้ซื้อการประกันภัยต่อแบบความเสียหายส่วนเกิน (Excess of Loss Insurance) ซึ่งจะช่วยควบคุมความเสี่ยงภัยที่บริษัทรับไว้เอง เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดการดำเนินงานและฐานะทางการเงินของบริษัท รวมทั้งระดับของเงินกองทุนของบริษัทเกิดความผันผวนและได้รับผลกระทบอย่างรุนแรงจากภาวะวิกฤติ เช่น กรณีเกิดมหันตภัย ซึ่งส่งผลกระทบต่อมากเกินกว่าที่บริษัทยอมรับได้ ตามที่บริษัทได้กำหนดไว้ตามนโยบายบริหารความเสี่ยง

### ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาดของสินทรัพย์ลงทุน จากความผันผวนด้านอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ อัตราดอกเบี้ย ราคาตราสารทุน ราคาสินค้าโภคภัณฑ์ และราคาหลักทรัพย์ จากการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยภายนอกต่าง ๆ เช่น ภาวะเศรษฐกิจ สังคม และการเมือง

#### บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงโดย

การกระจายการลงทุนในหลักทรัพย์หลายประเภท และกระจายการลงทุนหลายประเภทธุรกิจ เพื่อลดความผันผวนของมูลค่าเงินลงทุนโดยรวมของบริษัท โดยมีการติดตามและวิเคราะห์ความผันผวนของราคาตราสารที่ลงทุน เพื่อประกอบการตัดสินใจลงทุนให้เหมาะสมกับสภาวะการณ์ และมีนโยบายหลีกเลี่ยงการลงทุนในประเภทหลักทรัพย์เก็งกำไร ที่มีความเสี่ยงของความผันผวนของราคาสูง โดยให้น้ำหนักการลงทุนในสินทรัพย์ที่มีคุณภาพ และมีผลตอบแทนที่แน่นอน ทั้งนี้ บริษัทมีคณะกรรมการลงทุนที่จะพิจารณาและกำหนดนโยบายการลงทุน ซึ่งเพิ่มเติมจากข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับ



และส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) เพื่อลดผลกระทบของความเสี่ยงที่บริษัทจะสูญเสียเงินลงทุน และมีการพิจารณาทบทวนสัดส่วนการลงทุนอย่างสม่ำเสมอ

### ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงที่เกิดจากคู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามภาระที่ตกลงไว้กับบริษัท และมีโอกาสที่จะถูกปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือ

#### 1. ความเสี่ยงจากการลงทุน

บริษัทมีสินทรัพย์อยู่ในรูปเงินลงทุนในหลักทรัพย์เกินกว่าร้อยละ 50 ของสินทรัพย์ทั้งหมดของบริษัท ดังนั้น ความเสี่ยงอาจเกิดขึ้นจากผู้ออกตราสารที่บริษัทลงทุนไว้ ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด

##### บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงโดย

พิจารณาลงทุนกับผู้ออกตราสารที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือหรือ Credit Rating ที่ไม่ต่ำกว่า A- ของผู้ออกตราสารที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือโดยสถาบันภายนอกที่มีมาตรฐาน เช่น TRIS และ FITCH และกำหนดนโยบายที่จะลงทุนเฉพาะตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถือระดับ Investment Grade ที่บริษัทกำหนดเท่านั้น พร้อมทั้งมีการติดตามข่าวสารการปรับอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารที่บริษัทลงทุน เพื่อพิจารณาแนวโน้มธุรกิจของบริษัทที่ออกตราสาร และกำหนดให้มีการติดตามทบทวนวงเงินลงทุนรวมในแต่ละรายที่เหมาะสม ภายใต้นโยบายการลงทุนของบริษัทอย่างสม่ำเสมอ

#### 2. ความเสี่ยงจากบริษัทรับประกันภัยต่อ

หากบริษัทรับประกันภัยต่อไม่สามารถชำระค่าสินไหมทดแทนให้บริษัทได้ตามเวลากำหนด และ/หรือตามจำนวนที่ระบุไว้ในสัญญาประกันภัยต่อ จะส่งผลต่อความเสี่ยงด้านสภาพคล่องแก่บริษัท

##### บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงโดย

พิจารณาคัดเลือกบริษัทประกันภัยต่อที่มีอันดับความน่าเชื่อถือที่ไม่ต่ำกว่า A- ทั้งนี้ ภายหลังจากการทำสัญญาประกันภัยต่อ จะมีการติดตามการปรับอันดับความน่าเชื่อถือของบริษัทประกันภัยต่อต่างประเทศเป็นประจำทุกเดือน และบริษัทประกันภัยต่อในประเทศเป็นประจำทุกไตรมาส

### ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงอันเกิดจากการที่บริษัทไม่สามารถชำระหนี้สินและภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอ หรือสามารถจัดหาเงินกองทุนได้แต่ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าที่จะยอมรับได้ โดยอาจมีสาเหตุจากการมีเงินลงทุนและสินทรัพย์ที่ไม่สามารถทำการซื้อขายในจำนวน ราคา และเวลาที่ต้องการ รวมถึงการเกิดภัยพิบัติในวงกว้าง เช่น วิกฤติอุทกภัยปี 2554 ที่บริษัทต้องสำรองจ่ายเงินค่าสินไหมทดแทนให้ผู้เอาประกันภัย ก่อนที่จะเรียกเก็บจากบริษัทประกันภัยต่อได้ ซึ่งกระทบต่อความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง แล้วยังก่อให้เกิดผลกระทบต่อความเสี่ยงด้านอื่นของบริษัทตามมา เช่น ชื่อเสียง ภาพลักษณ์ ความเชื่อมั่นของลูกค้า คู่ค้า ประชาชน และอุตสาหกรรม



### บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงโดย

1. พิจารณาลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีสภาพคล่อง เช่น ตราสารหนี้ภาครัฐหรือตราสารหนี้ภาคเอกชนที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตต่ำ การลงทุนแบบกระจายการลงทุนและกำหนดสัดส่วนและระยะเวลาการลงทุนให้สอดคล้องและเหมาะสมกับระยะเวลาการชำระหนี้สินและภาระผูกพันของบริษัท การบริหารลูกหนี้ เจ้าหนี้ การบริหารจัดการระยะเวลาคงเหลือ และการเปลี่ยนแปลงมูลค่าสินทรัพย์ โดยคำนึงถึงโครงสร้างอายุคงเหลือของสินทรัพย์และหนี้สิน ให้อยู่ในระดับของปริมาณและระยะเวลาที่สอดคล้องกับสถานการณ์ทั้งภายในและภายนอกบริษัท
2. ดำรงเงินกองทุนที่มาจากส่วนของผู้อถือหุ้น ให้ครอบคลุมภาระหนี้สิน และให้มีสัดส่วนที่เพียงพอต่อความเสี่ยงทางธุรกิจและจากการดำเนินงาน รวมทั้งจัดให้มีแหล่งสำรองสภาพคล่องจากสถาบันการเงินไว้เป็นแผนสำรองกรณีเกิดภาวะฉุกเฉิน
3. กำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบและลำดับชั้นการรายงานของผู้ที่เกี่ยวข้องกับการบริหารสภาพคล่องอย่างชัดเจน และกำหนดให้มีระบบการรายงานข้อมูลที่สามารถเตือนภัยให้ผู้บริหารทราบ หากมีกิจกรรมใดที่ฝ่าฝืนนโยบาย หรือตัวชี้ค่าใดมีระดับเข้าใกล้ขีดจำกัด ซึ่งได้กำหนดไว้โดยกระชับ ชัดเจน รวดเร็ว ทันกาล และถูกต้องแม่นยำ

### ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

#### 1. ความเสี่ยงด้านบุคลากร

เนื่องจากจำนวนบุคลากรที่มีความรู้ความสามารถด้านธุรกิจประกันภัยมีจำนวนค่อนข้างจำกัด

#### บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงโดย

สนับสนุนให้มีการจัดอบรมในองค์กรและให้ทุนพนักงานไปอบรมและศึกษาต่อในระดับการศึกษาที่สูงขึ้น เพื่อรักษาบุคลากรที่มีความรู้ความสามารถให้ทำงานกับบริษัทในระยะยาว

#### 2. ความเสี่ยงด้านกระบวนการปฏิบัติงาน

เกิดจากความไม่เพียงพอ หรือไม่เหมาะสมของระบบการควบคุมภายใน ที่อาจมีการแบ่งแยกหน้าที่การทำงานไม่เหมาะสม รวมถึงความเสี่ยงที่เกิดจากกระบวนการที่ไม่สามารถตรวจสอบผู้ละเมิดพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ทำให้ผู้บริหารบริษัทมีความเสี่ยงที่จะถูกโทษปรับ และบริษัทมีความเสี่ยงที่ชื่อเสียงจะเสียหาย

#### บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงโดย

1. สนับสนุนและสร้างค่านิยมต่อการทำงานที่คำนึงถึงหลักธรรมาภิบาลอย่างต่อเนื่อง
2. กำหนดคู่มือ วิธีปฏิบัติงาน อำนาจดำเนินการ และความรับผิดชอบอย่างชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษรและมีการปรับปรุงอย่างสม่ำเสมอ
3. เสริมสร้างวัฒนธรรมและค่านิยมต่อการบริหารความเสี่ยงในองค์กรและต่อการปฏิบัติงานอย่างซื่อสัตย์ มีจริยธรรม คำนึงถึงความถูกต้อง ความรอบคอบ
4. ให้ความสำคัญกับการปฏิบัติงานในการตรวจสอบผู้ฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงอย่างสม่ำเสมอ

### 3. ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

เนื่องจากข้อมูลการดำเนินงาน ข้อมูลสถิติต่าง ๆ และข้อมูลสำคัญที่เกี่ยวข้องกับลูกค้าของบริษัท อาจมีการสูญหาย หรือรั่วไหลไปสู่บุคคลภายนอกหรือคู่แข่ง รวมถึงภัยคุกคามทางไซเบอร์ (Cyber Risk) ที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งส่งผลกระทบต่อ การดำเนินงานของบริษัท รวมถึงความเสี่ยงจากการหยุดดำเนินการอันเนื่องมาจากการเกิดพิบัติภัยกับศูนย์คอมพิวเตอร์หลักของบริษัท ทำให้ไม่สามารถใช้ระบบคอมพิวเตอร์ในการดำเนินงานได้ หรือข้อมูลสูญหายบางส่วนหรือทั้งหมด

#### บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงโดย

การสร้างระบบป้องกันความปลอดภัยของข้อมูล จัดให้มีระบบสำรองข้อมูล และมาตรการรองรับความเสี่ยงของศูนย์คอมพิวเตอร์หลัก เพื่อรองรับเหตุฉุกเฉินอันอาจเกิดขึ้น บริษัทได้กำหนดแนวทางปฏิบัติกรณีเกิดเหตุการณ์ฉุกเฉินที่อาจกระทบต่อการดำเนินงาน โดยได้จัดทำแผนสำรองเพื่อการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง ซึ่งทุกหน่วยงานต้องทบทวนและทดสอบแผนดังกล่าวเป็นประจำทุกปี

นอกจากนี้ บริษัทมีข้อกำหนดระเบียบวิธีปฏิบัติอย่างชัดเจน ในเรื่องนโยบายการรักษาความปลอดภัยของข้อมูลและระบบข้อมูล เพื่อป้องกันการสูญหาย หรือรั่วไหลของข้อมูล โดยครอบคลุมด้านต่าง ๆ ได้แก่

1. ซอฟต์แวร์ ระบบความปลอดภัย และการรักษาข้อมูล โดยได้จัดให้มีระบบตรวจสอบระบบการป้องกันไวรัสคอมพิวเตอร์ ไฟร์วอลล์ และการติดตั้งแพทช์ของผู้ผลิตโปรแกรมเพื่อปิดจุดอ่อนหรือช่องโหว่ในระบบ และจัดให้มีระบบสำรองข้อมูลเป็นประจำ
2. ฮาร์ดแวร์และระบบเครือข่าย ซึ่งได้จัดให้มีการใช้บริการศูนย์คอมพิวเตอร์สำรองของบริษัทเพื่อเป็นศูนย์สำรองกรณีเกิดภัยพิบัติ
3. สภาพของศูนย์คอมพิวเตอร์ โดยได้จัดให้มีระบบสำรองไฟไว้ใช้ในกรณีฉุกเฉินระยะสั้น รวมทั้งระบบสำรองไฟจากเครื่องผลิตไฟฟ้า ในกรณีที่ไฟฟ้าจากสถานีจ่ายไฟดับเป็นระยะเวลานาน มีระบบป้องกันไฟไหม้และอุปกรณ์ดับเพลิงที่ไม่ส่งผลกระทบต่อระบบอิเล็กทรอนิกส์
4. ระบบบริหารบุคคล เช่น การกำหนดสิทธิ์ผู้ใช้งาน การจำกัดขนาดของเมลที่สามารถส่งออกนอกบริษัท และรายงานการส่งเมลออกนอกบริษัท เป็นต้น
5. การตรวจสอบระบบสารสนเทศ ซึ่งจัดให้มีการตรวจสอบระบบสารสนเทศโดยผู้ตรวจสอบจากภายนอกเป็นครั้งคราว เพื่อการปรับปรุงกระบวนการและขั้นตอนการทำงานให้ได้มาตรฐานตามหลักสากลอย่างต่อเนื่อง

### 4. ความเสี่ยงด้านปัจจัยภายนอก

เกิดขึ้นจากเหตุปัจจัยภายนอกและส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงาน และ/หรือ ฐานะทางการเงินของบริษัท เช่น ความเสี่ยงจากบุคคลภายนอก ความเสี่ยงจากการแข่งขันในตลาด ความเสี่ยงทางการเมือง ความเสี่ยงอันเนื่องมาจากอุบัติเหตุต่าง ๆ ที่ไม่คาดคิด เช่น ไฟไหม้ น้ำท่วม แผ่นดินไหว

#### บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงโดย

พิจารณาคัดเลือกลักษณะกลุ่มลูกค้า รวมทั้งลักษณะธุรกิจ และลักษณะภัยที่เข้ามาสู่บริษัท และเพิ่มความระมัดระวังในภัยที่มีสถิติของการเกิดความเสียหายจากการขาดจริยธรรมและศีลธรรมของผู้เอาประกันภัย ก่อนที่บริษัทจะตัดสินใจรับประกันภัย หากมีกรณีบ่งชี้ว่ามีความเสี่ยงภัยค่อนข้างสูง บริษัทอาจปฏิเสธการรับประกันภัย รวมถึงบริษัทได้มีการตรวจสอบประวัติของผู้เอาประกันภัยตามหลักการบริหารความเสี่ยง อันเป็นการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและ

ปราบปรามการฟอกเงิน และกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

## 5. ความเสี่ยงด้านการฉ้อฉล

เกิดจากการกระทำหรือการละเว้นการกระทำโดยทุจริตหลอกลวง เพื่อให้ได้รับประโยชน์ที่มีขอบด้วยกฎหมาย ไม่ว่าจะผู้ได้รับประโยชน์จากการฉ้อฉลจะเป็นบุคคลที่กระทำการฉ้อฉลเอง หรือบุคคลอื่นที่เกี่ยวข้องก็ตาม ซึ่งในที่นี้หมายถึงรวมถึงการฉ้อฉลภายใน (Internal Fraud) และการฉ้อฉลภายนอก (External Fraud) ทั้งนี้ ได้ถูกกำหนดเป็นส่วนหนึ่งของความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

### บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงโดย

1. บริษัทมีการระบุเหตุการณ์และแหล่งที่มาของความเสี่ยงด้านการฉ้อฉลภายในและการฉ้อฉลภายนอก ที่ครอบคลุมถึงการดำเนินงานที่อาจส่งผลกระทบต่อรายได้ เงินกองทุน ชื่อเสียง หรือการดำรงอยู่ของบริษัท
2. บริษัทมีการกำหนดวิธีการและประเมินความเสี่ยงด้านการฉ้อฉล โดยประเมินจากโอกาสและความรุนแรงของผลกระทบจากการฉ้อฉล เพื่อแสดงให้เห็นถึงระดับความเสี่ยง และจัดลำดับความเสี่ยงตามความสำคัญ อันจะช่วยให้บริษัทสามารถจัดการความเสี่ยงด้านการฉ้อฉลได้อย่างเหมาะสม
3. บริษัทมีการจัดการความเสี่ยงด้านการฉ้อฉล เพื่อควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ โดยดำเนินมาตรการอย่างน้อย ดังต่อไปนี้

- 1) จัดทำมาตรฐานคุณสมบัติและความเหมาะสมของคณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงาน โดยต้องประเมินคุณสมบัติและความเหมาะสมของบุคลากรเป็นประจำอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง ให้สอดคล้องกับตำแหน่งและหน้าที่ความรับผิดชอบของแต่ละบุคคล

- 2) จัดทำหลักเกณฑ์และวิธีการในการรับลูกค้าและจัดกลุ่มลูกค้า โดยการจัดกลุ่มลูกค้าต้องแสดงให้เห็นถึงลักษณะของลูกค้าที่มีความผิดปกติได้ รวมถึงมาตรการในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (Customer Due Diligence: CDD) ตามประเภทการรับประกันภัย และมาตรการดำเนินการกรณีตรวจพบความผิดปกติ

- 3) จัดทำหลักเกณฑ์และวิธีการในการบริหารจัดการการชดใช้เงินหรือค่าสินไหมทดแทน ตามสัญญาประกันภัยที่ชัดเจน เพื่อลดความเสี่ยงด้านการฉ้อฉลในการเรียกร้องการชดใช้เงินหรือค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัย

- 4) จัดทำหลักเกณฑ์และวิธีการในการพิจารณาคุณสมบัติและความเหมาะสมของตัวแทนประกันวินาศภัยและนายหน้าประกันวินาศภัย พร้อมทั้งตรวจสอบประวัติ ประเมินคุณสมบัติและความเหมาะสม รวมถึงการปฏิบัติตามหลักจรรยาบรรณอย่างพอเพียง โดยคำนึงถึงการปฏิบัติหน้าที่ของตัวแทนประกันวินาศภัยและนายหน้าประกันวินาศภัยตามกฎหมายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง เพื่อเป็นการยับยั้งและป้องกันการฉ้อฉลโดยตัวแทนประกันวินาศภัยและนายหน้าประกันวินาศภัย

- 5) ติดตามตรวจสอบผลการดำเนินงานหรือแนวโน้มการค้าเงินธุรกิจ รวมทั้งพฤติกรรมที่อาจก่อให้เกิดความเสี่ยงของตัวแทนประกันวินาศภัยและนายหน้าประกันวินาศภัย เพื่อตรวจหาการฉ้อฉลโดยตัวแทนประกันวินาศภัยและนายหน้าประกันวินาศภัย

- 6) ในกรณีที่บริษัทมีการใช้บริการจากบุคคลภายนอก บริษัทได้มีการจัดทำนโยบายการใช้บริการจากบุคคลภายนอกและกำหนดแนวทางการคัดเลือกผู้ให้บริการอย่างเหมาะสมก่อนที่จะทำสัญญาใหม่ หรือทบทวนสัญญาเก่ารวมทั้งติดตาม ประเมินผล ตรวจสอบ และควบคุมความเสี่ยงจากการฉ้อฉลจากการใช้บริการจากผู้ให้บริการ

4. บริษัทมีการจัดทำหลักเกณฑ์และวิธีการในการแจ้งเบาะแสการฉ้อฉล โดยกำหนดแนวทางการคุ้มครองผู้ร้องเรียน หรือผู้แจ้งเบาะแส เพื่อสนับสนุนให้ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทั้งจากภายในและภายนอกองค์กรแจ้งเบาะแสในกรณีที่น่าจะเกิดการฉ้อฉล ทั้งนี้ บริษัทจะต้องกำหนดให้มีช่องทางการแจ้งเบาะแสดังที่ชัดเจน และจะต้องเก็บรักษาข้อมูลของผู้ร้องเรียนหรือผู้แจ้งเบาะแสไว้เป็นความลับของบริษัท

5. เมื่อสงสัยหรือตรวจพบว่ามีกรณีการฉ้อฉล บริษัทมีการกำหนดผู้มีส่วนได้ส่วนเสียที่รับผิดชอบดำเนินการสืบสวนสอบสวนที่เป็นอิสระจากกิจกรรมที่ต้องสงสัยว่ามีการฉ้อฉล เพื่อดำเนินการค้นหาข้อเท็จจริง จัดการและเยียวยาความเสียหายจากการฉ้อฉล โดยต้องรายงานผลการสืบสวนสอบสวน รวมทั้งผลการจัดการและเยียวยาความเสียหายต่อคณะกรรมการตรวจสอบอย่างน้อยไตรมาสละหนึ่งครั้ง หากในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับรายงาน และพบการฉ้อฉลหรือการกระทำใดซึ่งส่งผลกระทบต่อฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน หรือชื่อเสียงของบริษัท ให้คณะกรรมการตรวจสอบรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อดำเนินการแก้ไขภายในระยะเวลาที่เหมาะสมโดยไม่ชักช้า ตามที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร หากคณะกรรมการบริษัทหรือผู้บริหารไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบกำหนด ให้กรรมการตรวจสอบรายงานการกระทำดังกล่าวต่อสำนักงาน คปภ.

6. บริษัทมีการจัดทำฐานข้อมูลเกี่ยวกับการฉ้อฉลภายในและการฉ้อฉลภายนอก เพื่อประโยชน์ในการติดตามการฉ้อฉลและเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านการฉ้อฉลของบริษัท

7. บริษัทมีการควบคุม ติดตาม และประเมินผลการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านการฉ้อฉล ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์วิธีการ และเงื่อนไขที่สำนักงาน คปภ.กำหนด อย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง เพื่อประกอบการพิจารณาทบทวนนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านการฉ้อฉล

8. บริษัทมีการจัดทำสรุปรายงานการปฏิบัติตามมาตรการบริหารความเสี่ยงด้านการฉ้อฉลที่ผ่านการกลั่นกรองจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงตามประกาศการบริหารจัดการความเสี่ยง และเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง

## 6. ความเสี่ยงเกิดจากการทุจริตคอร์รัปชัน

เกิดจากการกระทำเพื่อแสวงหาประโยชน์ที่มิควรได้โดยชอบด้วยกฎหมายให้แก่ตนเองและผู้อื่น เช่น การยกยอกทรัพย์สิน การฉ้อโกง การทุจริตในการรายงาน การบิดเบือนข้อมูล การนำข้อมูลความลับของบริษัทไปเปิดเผยหรือแสวงหาประโยชน์ เป็นต้น รวมถึงการติดสินบน ไม่ว่าจะอยู่ในรูปแบบใด ๆ โดยการเสนอให้ สัญญา มอบให้ ให้คำมั่น เรียกร้อง หรือ รับ ซึ่งเงินทรัพย์สิน หรือประโยชน์อื่นใดที่ไม่เหมาะสม กับเจ้าหน้าที่ของรัฐ หน่วยงานของรัฐ หรือผู้มีหน้าที่ ไม่ว่าจะโดยทางตรงหรือทางอ้อม เพื่อให้บุคคลดังกล่าวกระทำหรือละเว้นการปฏิบัติหน้าที่ อันเป็นการให้ได้มาหรือรักษาไว้ซึ่งธุรกิจ หรือผลประโยชน์อื่นใดที่ไม่เหมาะสมทางธุรกิจ เว้นแต่เป็นกรณีที่กฎหมาย ระเบียบ ประกาศ ข้อบังคับ ขนบธรรมเนียมประเพณีของท้องถิ่น หรือจารีตทางการค้าให้กระทำได้

### บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงโดย

มีมาตรการ นโยบาย ข้อกำหนดและแนวปฏิบัติในการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน โดยสื่อสารให้แก่กรรมการผู้บริหาร พนักงาน และผู้มีส่วนได้เสียได้รับทราบ เพื่อปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กรเรื่องความซื่อสัตย์ ตระหนักถึงความสำคัญของมาตรการนี้และความเข้าใจแนวทางปฏิบัติที่กำหนด รวมทั้งจะสื่อสารไปยังบุคคลภายนอก เช่น ลูกค้า คู่ค้า ผู้มีส่วนได้เสีย และบุคคลภายนอกที่เกี่ยวข้องกับบริษัทหรืออาจส่งผลกระทบต่อบริษัท เพื่อให้รับทราบแนวทางการดำเนินธุรกิจของบริษัท

และสนับสนุนให้ลูกค้าของบริษัทที่มั่นคงในการดำเนินธุรกิจแบบโปร่งใส และไม่ข้องเกี่ยวกับการทุจริตคอร์รัปชันเช่นเดียวกับบริษัท

#### 7. ความเสี่ยงด้านการดำเนินธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม

เกิดจากการดำเนินงานหรือกิจกรรมของการให้บริการลูกค้าของบริษัท ทำให้ลูกค้าไม่ได้รับการปฏิบัติอย่างเป็นธรรม  
**บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงโดย**

มีนโยบายการปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรมที่กำหนดเรื่องของการดำเนินธุรกิจของบริษัท การทำงานของพนักงานตัวแทนประกันวินาศภัย นายหน้าประกันวินาศภัย รวมทั้งธนาคาร ซึ่งสอดคล้องกับประกาศ คปภ. ว่าด้วยการกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการออก การเสนอขายกรมธรรม์ประกันภัยของบริษัทประกันวินาศภัย และการปฏิบัติหน้าที่ของตัวแทนประกันวินาศภัย นายหน้าประกันวินาศภัย และธนาคาร

#### 8. ความเสี่ยงด้านข้อมูลส่วนบุคคล

เกิดจากการนำข้อมูลส่วนบุคคลไปเก็บรวบรวม ใช้ หรือเปิดเผยโดยไม่ได้รับความยินยอมจากเจ้าของข้อมูล เพื่อประโยชน์ส่วนตน หรือในทางการค้า หรือเพื่อประโยชน์ในการนำข้อมูลส่วนบุคคลไปใช้ในการกระทำความผิดต่าง ๆ

**บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงโดย**

มีแนวทางการปฏิบัติเกี่ยวกับการใช้หรือเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจประกันวินาศภัย และปฏิบัติตามพระราชบัญญัติคุ้มครองส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 รวมถึงกฎหมายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง

#### ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง

ความเสี่ยงอันเกิดจากการเสื่อมถอยของชื่อเสียงและภาพลักษณ์องค์กร ส่งผลต่อความเชื่อมั่นและความมั่นคงของบริษัท รวมทั้งเกี่ยวข้องกับการรับรู้ (Perception) ของสาธารณชน และความคาดหวังจากผู้มีส่วนได้ส่วนเสียที่มีต่อบริษัท

**บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงโดย**

คำนึงถึงเป้าหมายเชิงกลยุทธ์และชื่อเสียงของบริษัท โดยได้รับการสนับสนุนและการมีส่วนร่วมจากคณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูงเป็นสำคัญ เพื่อให้ได้รับข้อมูลจากหลายแง่มุมและหลากหลายประสบการณ์ ซึ่งจะเป็นประโยชน์ต่อการประเมินความเสี่ยงด้านชื่อเสียงของบริษัทที่อาจเกิดขึ้นได้

#### ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่อุปกรณ์คอมพิวเตอร์ ฐานข้อมูล ระบบคอมพิวเตอร์ โปรแกรมต่าง ๆ ระบบสารสนเทศของบริษัท ก่อให้เกิดความเสียหายหรือการกระทำหรือการดำเนินการใด ๆ โดยมิชอบ โดยใช้คอมพิวเตอร์หรือระบบคอมพิวเตอร์ หรือโปรแกรมไม่พึงประสงค์ โดยมุ่งหมายให้เกิดการประทุษร้ายต่อระบบคอมพิวเตอร์ ข้อมูลคอมพิวเตอร์ หรือข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้อง และเป็นอันตรายที่จะก่อให้เกิดความเสียหายหรือส่งผลกระทบต่อการทำงานของคอมพิวเตอร์ ระบบคอมพิวเตอร์ หรือข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้อง เช่น การโจรกรรมข้อมูล การลักลอบเข้ามาแก้ไขเปลี่ยนแปลงข้อมูล หรือเป็นความเสี่ยงของการที่ข้อมูลดังกล่าวอาจเกิดการสูญหายหรือรั่วไหลไปสู่บุคคลภายนอกหรือคู่แข่ง ซึ่งส่งผลกระทบต่อการทำงานของบริษัท นอกจากนี้ความเสี่ยงด้านภัยคุกคามทางไซเบอร์ (Cyber Risk / Cybersecurity) เป็นความเสี่ยงหนึ่งที่บริษัทให้

ความสำคัญ และรวมอยู่ในความเสี่ยงด้านระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ เนื่องจากส่งผลกระทบต่อการสร้าง confianza เชื่อถือของข้อมูลให้กับบริษัท (Trust Building) ความเสี่ยงทางด้านระบบเทคโนโลยีสารสนเทศนี้ รวมไปถึงการที่บริษัทมีความเสี่ยงจากการที่ธุรกิจหยุดชะงักอันเนื่องมาจากการเกิดพิบัติภัยกับศูนย์คอมพิวเตอร์หลักของบริษัท ทำให้ไม่สามารถใช้ระบบคอมพิวเตอร์ในการดำเนินธุรกิจได้ หรือมีข้อมูลสูญหายบางส่วนหรือทั้งหมดด้วย ซึ่งทำให้เกิดความเสียหาย ขาดความน่าเชื่อถือและสร้างความเสียหายแก่บริษัท

### บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงโดย

มีการจัดการความเสี่ยงโดยมีกำหนดนโยบายการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Risk Management Policy) และนโยบายการรักษาความมั่นคงปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Security Policy) ที่สอดคล้องกับมาตรฐานสากล และประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) เรื่องหลักเกณฑ์การกำกับดูแลและบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2563 เพื่อเป็นแนวปฏิบัติ และบริษัทมีมาตรการรองรับความเสี่ยงโดยการสร้างระบบป้องกันความปลอดภัยของข้อมูลตามกรอบการตรวจสอบด้านเทคโนโลยีสารสนเทศตามแนวทางการกำกับดูแลความเสี่ยง (IT Audit – Risk Based Supervision) เพื่อปฏิบัติสำหรับรักษาความปลอดภัยและควบคุมความเสี่ยงของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology Risk Management) และความเสี่ยงด้านภัยคุกคามทางไซเบอร์ (Cybersecurity) โดยจัดให้มีระบบสำรองข้อมูลและมาตรการรองรับความเสี่ยงของศูนย์คอมพิวเตอร์หลัก เพื่อรองรับเหตุฉุกเฉินอันอาจเกิดขึ้น บริษัทได้กำหนดแนวทางปฏิบัติการกรณีเกิดเหตุการณ์ฉุกเฉินที่อาจกระทบต่อการดำเนินงาน โดยได้จัดทำแผนการทำธุรกิจต่อเนื่อง (Business Continuity Plan) รวมถึงได้ทำการทดสอบแผนดังกล่าวอย่างต่อเนื่องเป็นประจำทุกปี และรายงานผลการดำเนินงานของการทดสอบการซ้อมมือเพื่อรองรับแผนการทำธุรกิจต่อเนื่องให้คณะกรรมการบริหาร ความเสี่ยงได้ทราบและพิจารณาปรับปรุง เพื่อเตรียมความพร้อมต่อเหตุการณ์ฉุกเฉินที่อาจเกิดขึ้น

### ความเสี่ยงด้านมหันตภัย

ความเสี่ยงที่ทำให้เกิดความเสียหายขึ้นโดยฉับพลันและร้ายแรง ซึ่งทำให้เกิดการสูญเสียเป็นจำนวนมาก เช่น ความเสียหายจากแผ่นดินไหว อุทกภัย เป็นต้น ตามที่ปัจจุบันมีภัยพิบัติทางธรรมชาติขนาดใหญ่เกิดขึ้น ซึ่งถือเป็นปัจจัยสำคัญอย่างหนึ่งที่อาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของบริษัท

### บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงโดย

ได้วิเคราะห์และพิจารณาจัดทำสัญญาประกันภัยต่อล่วงหน้า ผ่านผู้รับประกันภัยต่อที่มีฐานะการเงินมั่นคง ซึ่งเป็นวิธีปฏิบัติในการโอนและกระจายความเสี่ยงภัยของธุรกิจประกันวินาศภัย อันจะช่วยจำกัดจำนวนความเสียหายให้อยู่ในขอบเขตที่บริษัทสามารถชดเชยค่าสินไหมทดแทนได้โดยไม่ส่งผลกระทบต่อฐานะทางการเงินของบริษัท

### ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่

หมายถึงความสูญเสียจากความเสี่ยงที่ยังไม่ปรากฏขึ้นในปัจจุบัน แต่อาจเกิดขึ้นได้ในอนาคต เนื่องจากสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป เป็นความเสี่ยงที่เกิดขึ้นอย่างช้า ๆ มีโอกาสในการเกิดความเสียหายต่ำ แต่เมื่อเกิดขึ้นแล้วจะส่งผลกระทบต่ออย่างรุนแรง

### บริษัทที่มีการบริหารความเสี่ยงโดย

ติดตามและพิจารณาจากการศึกษาและหลักฐานต่าง ๆ เพื่อนำมาเป็นแนวทางในการระบุและบริหารความเสี่ยงของบริษัท มีการพัฒนาผลิตภัณฑ์ให้ครอบคลุมกับต้นทุนความเสียหาย หรือคัดเลือกภัยของลูกค้ำให้รัดกุมมากขึ้น รวมถึงมีการปรับปรุงการพิจารณาภาวะวิกฤติให้สอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป

### ความเสี่ยงภายในในกลุ่มบริษัท

หมายถึงภาวะผูกพัน ความรับผิดชอบ และความสูญเสียที่เกิดขึ้นต่อสมาชิกของกลุ่มบริษัทที่อยู่ในเครือเดียวกัน ที่ส่งผลกระทบต่อความมั่นคงทางการเงินของบริษัท ซึ่งในปัจจุบันบริษัทมีเงินลงทุนในบริษัทร่วมทุนในธุรกิจประกันภัยต่างประเทศ

### บริษัทที่มีการบริหารความเสี่ยงโดย

กำหนดและควบคุมให้เป็นไปตามนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านการลงทุนและการลงทุนประกอบธุรกิจอื่น และข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง เพื่อไม่ให้เกิดความเสียหาย หรือเป็นอุปสรรคต่อการดำเนินการตามปกติของบริษัท

### ความเสี่ยงด้านความยั่งยืน

เป็นความเสี่ยงซึ่งเกิดจากการดำเนินธุรกิจและการลงทุนของบริษัทที่สะท้อนแนวคิดด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาลอย่างเป็นรูปธรรม เช่น มีการส่งเสริมการลงทุนของบริษัทในผลิตภัณฑ์ทางการเงินสีเขียว การส่งเสริมการตระหนักรู้เรื่องความยั่งยืนในการดำเนินธุรกิจของบริษัท เป็นต้น ซึ่งการเปิดเผยข้อมูลด้านความยั่งยืน (Sustainability Information) แสดงถึงนโยบาย ผลกระทบ และผลการดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อมและสังคมของบริษัท ภายใต้ระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมถึงข้อมูลการปล่อยก๊าซเรือนกระจกและการเคารพสิทธิมนุษยชน ข้อมูลเหล่านี้จะแสดงให้เห็นถึงประสิทธิภาพของธุรกิจ การปรับตัวรองรับความเสี่ยงในด้านต่าง ๆ รวมทั้งสะท้อนถึงประสิทธิภาพการบริหารต้นทุนด้านพลังงานและทรัพยากรของบริษัท เพื่อให้เกิดการทำธุรกิจสู่ความยั่งยืนอย่างเป็นรูปธรรม สร้างความน่าเชื่อถือให้กับนักลงทุน การยอมรับและสนับสนุนแบรนด์ของบริษัท ลดความเสี่ยงข้อขัดแย้งกับผู้มีส่วนได้เสียในการดำเนินธุรกิจ อีกทั้งผู้ใช้ข้อมูลได้เห็นถึงมุมมองการดำเนินธุรกิจในมิติที่กว้างกว่าข้อมูลทางการเงิน ซึ่งจะก่อให้เกิดความเชื่อมั่นต่อองค์กรทั้งในด้านความสามารถในการจัดการธุรกิจอย่างมีประสิทธิภาพ โปร่งใส มีศักยภาพในการแข่งขัน และสร้างผลตอบแทนในระยะยาว

### บริษัทที่มีการบริหารความเสี่ยงโดย

มีนโยบายและเป้าหมายการจัดการด้านความยั่งยืน โดยแนวทางการบริหารจัดการด้านความยั่งยืนของบริษัทสะท้อนอยู่ในวิสัยทัศน์ของบริษัท ที่มุ่งมั่นดำเนินธุรกิจเพื่อสร้างเสถียรภาพต่อสังคมอย่างมีจริยธรรม ให้ความสำคัญที่มีคุณค่าและคุณภาพต่อผู้เอาประกันภัยและผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย รวมทั้งเสริมสร้างการเป็นบริษัทชั้นนำในธุรกิจประกันวินาศภัย โดยยึดมั่นในค่านิยมองค์กรทั้งสี่ประการ ได้แก่ ความคิดริเริ่มสร้างสรรค์ จิตสำนึกแห่งความรับผิดชอบต่อสังคม ความร่วมแรงร่วมใจ และการให้บริการที่เป็นเลิศ โดยคำนึงถึงสังคมและสิ่งแวดล้อมที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ บริษัทใช้ดิจิทัลเทคโนโลยี เช่น online meeting, e-policy เพื่อช่วยลดขั้นตอนการทำงานและรองรับการเปลี่ยนแปลงของการทำธุรกรรมทางด้านไซเบอร์ ลดการใช้กระดาษในขั้นตอนการทำธุรกิจ ลดการเดินทางของพนักงาน เพื่อช่วยรักษาสิ่งแวดล้อมและภาวะโลกร้อน นอกจากนี้ บริษัทยังให้ความสำคัญกับการบริหารกิจการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่คุณค่าธุรกิจ โดยยึดมั่นการปฏิบัติตนเป็นพลเมืองที่ดี มีการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง กำหนดนโยบายการต่อต้าน



การทุจริตคอร์รัปชัน และสนับสนุนกิจกรรมเพื่อสังคมและสาธารณประโยชน์อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้การดำเนินงานของธุรกิจเติบโตอย่างมั่นคงยั่งยืน ครอบคลุมทุกมิติทั้งเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม

### ความเสี่ยงด้านการจัดการสินทรัพย์และหนี้สิน

ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ราคาตราสารทุน และราคาอสังหาริมทรัพย์ ที่ส่งผลให้จำนวนสินทรัพย์ไม่เพียงพอต่อจำนวนหนี้สินและภาระผูกพันที่สำคัญของบริษัท โดยเฉพาะเงินสำรองค่าสินไหมทดแทน เงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ และเบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้า และระยะเวลาของสินทรัพย์ยาวนานกว่าระยะเวลาหนี้สิน ซึ่งจะส่งผลต่อสภาพคล่องเงินกองทุนและความมั่นคงทางการเงินของบริษัท

#### บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงโดย

มีการจัดการสินทรัพย์และหนี้สิน โดยกำหนดให้มีนโยบายบริหารความเสี่ยงการลงทุน ซึ่งสอดคล้องกับกรอบนโยบายการลงทุน แผนการลงทุน และระเบียบวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการลงทุนของบริษัท ซึ่งผ่านการพิจารณาของที่ประชุมคณะกรรมการลงทุน เพื่อให้ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติและนำมาปฏิบัติ โดยมีรายละเอียดการกำหนดและควบคุมสัดส่วนสินทรัพย์และหนี้สิน การกำหนดสัดส่วนลงทุนในหลักทรัพย์ สัดส่วนเงินสด และสินทรัพย์สภาพคล่องตามแผนการลงทุนและแผนการลงทุนประกอบธุรกิจอื่น

### ความเสี่ยงด้านการกระจุกตัว

ความเสี่ยงที่มูลค่าสินทรัพย์กระจุกตัวในแต่ละประเภท การลงทุนในตราสารทุนที่กระจุกตัว รวมถึงการกระจุกตัวในส่วนของผู้รับประกันภัยต่อทั้งในประเทศและนอกประเทศ

#### 1. ความเสี่ยงจากการลงทุน

เนื่องจากบริษัทมีนโยบายการลงทุนในตราสารทุน เพื่อให้ได้รับผลตอบแทนจากการลงทุนตามที่ได้ตั้งเป้าหมายไว้ ดังนั้น ถ้าบริษัทลงทุนแบบกระจุกตัวเฉพาะในตราสารทุนหนึ่ง ๆ ที่ให้ผลตอบแทนที่ดี อาจส่งผลให้บริษัทเกิดเสียด้านความเสี่ยงอย่างมาก เมื่อมูลค่าของตราสารทุนนั้น ๆ ลดลง หรือบริษัทขาดทุนจากการลงทุนในตราสารทุนดังกล่าว

#### บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงโดย

กระจายการลงทุนในการบริหารสินทรัพย์และจำกัดสัดส่วนที่จะลงทุน แยกตามประเภทความเสี่ยงของหลักทรัพย์ ซึ่งบริษัทให้ความสำคัญกับความเสี่ยงด้านการกระจุกตัว เพราะจะส่งผลกระทบต่อภาพรวมของบริษัท และทำให้บริษัทมีความเสี่ยงด้านอื่น ๆ เช่น ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านการประกันภัยต่อ รวมถึงความเพียงพอของการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงของบริษัท

#### 2. ความเสี่ยงจากบริษัทรับประกันภัยต่อ

การโอนความเสี่ยงไปให้บริษัทรับประกันภัยต่อเพียงบริษัทเดียวหรือเพียงกลุ่มเดียว ตั้งแต่ร้อยละ 50 ของจำนวนเงินเอาประกันภัยต่อทั้งหมด อาจส่งผลให้ไม่ได้รับชำระค่าสินไหมทดแทนเป็นจำนวนมาก ในกรณีที่บริษัทรับประกันภัยต่อล้มละลาย หรือไม่สามารถชำระหนี้ให้กับบริษัทได้



**บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงโดย**

มีนโยบายในการกำหนดและคัดเลือกบริษัทรับประกันภัยต่อทั้งในประเทศและต่างประเทศ โดยกำหนดให้จำนวนเงินเอาประกันภัยต่อของบริษัทรับประกันภัยต่อบริษัทหนึ่ง ๆ มีสัดส่วนไม่เกินร้อยละ 45 ของจำนวนเงินเอาประกันภัยต่อทั้งหมดของบริษัท

**ความเสี่ยงด้านกฎหมาย กฎระเบียบ และการกำกับ การปฏิบัติงาน**

หมายถึง การที่บริษัทไม่ปฏิบัติตาม ละเมิด หรือละเลย กฎ ระเบียบ ข้อบังคับของกฎหมาย กฎระเบียบของบริษัท หรือประกาศของหน่วยงานที่กำกับดูแลได้ระบุไว้

**บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงโดย**

1. ส่งเสริมให้พนักงานตระหนักว่าการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์เป็นภาระความรับผิดชอบของพนักงานทุกคนทุกระดับ
2. สื่อสารและทำความเข้าใจกฎเกณฑ์ที่มีผลกระทบต่อการทำงานให้พนักงานทุกคนรับทราบ
3. จัดเก็บและติดตามข้อมูลเกี่ยวกับกฎ ข้อบังคับ ให้ทันเหตุการณ์และสะดวกต่อการใช้งาน
4. พัฒนาคู่มือการทำงานของแต่ละหน่วยงานและระบุเรื่องสำคัญที่พนักงานไม่สามารถละเลยหรือละเมิดกฎที่บริษัทได้ระบุไว้ ทั้งนี้เพื่อป้องกันการละเมิดกฎหมายที่สำคัญ เช่น กฎหมาย ปง.

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

บริษัทมีการบริหารจัดการสินทรัพย์และหนี้สิน โดยพิจารณาลงทุนในหลักทรัพย์ต่าง ๆ ให้มีความสอดคล้องสัมพันธ์กันระหว่างระยะเวลาและจำนวนสินทรัพย์ลงทุน กับระยะเวลาและจำนวนหนี้สินตามภาระผูกพันของบริษัท ได้แก่ เงินสำรองค่าสินไหมทดแทน เบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ตกเป็นรายได้ และเบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้า

**บริษัทมีวิธีการจัดการโดย**

- จัดทำประมาณการกระแสเงินสดรับและกระแสเงินสดจ่าย เพื่อสามารถประมาณการจำนวนเงินและระยะเวลาได้ค่อนข้างแน่นอน ทำให้เกิดความสมดุลกันระหว่างรายรับและรายจ่าย
- เน้นลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูง ซึ่งสามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ทันทีเมื่อต้องการ
- จัดสรรเงินลงทุนบางส่วน เพื่อสำรองเป็นค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานของบริษัท เช่น เงินฝากธนาคาร ตัวเงินคลัง พันธบัตรระยะสั้นของธนาคารแห่งประเทศไทย เป็นต้น

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ปี 2565		ปี 2564	
	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน
สินทรัพย์ลงทุน (Total Investment Assets)	3,747.49	3,747.56	3,742.57	3,742.88
สินทรัพย์สภาพคล่อง (Total Liquid Assets)	3,986.94	3,987.01	3,983.91	3,984.22

รายการ	ปี 2565		ปี 2564	
	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน
หนี้สินรวม	4,095.60	3,774.90	4,030.63	3,768.51
หนี้สินตามสัญญาประกันภัย	3,058.56	2,739.17	2,838.29	2,578.11

**หมายเหตุ** - ราคาบัญชี หมายถึง สินทรัพย์และหนี้สินที่ประเมินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

- ราคาประเมิน หมายถึง สินทรัพย์และหนี้สินที่ประเมินตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย เพื่อวัตถุประสงค์หลักในการกำกับความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันภัย และเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีความสามารถในการจ่ายผลประโยชน์ตามสัญญาประกันภัยได้อย่างครบถ้วนแก่ผู้เอาประกันภัย

#### 4. ความเสี่ยงจากการรับประกันภัยที่สามารถคาดการณ์ได้ และมีนัยสำคัญอันอาจจะมีผลกระทบต่อฐานะทางการเงินของบริษัท การบริหารจัดการประกันภัยต่อ ความเชื่อมโยงของเงินกองทุนและความเสี่ยงจากการรับประกันภัย และการกระจุกตัวจากการรับประกันภัย

จากข้อมูลด้านความเสี่ยงภัยจากการรับประกันในหัวข้อ 3.1 ที่ได้แสดงในเรื่องการบริหารความเสี่ยงองค์กร หนึ่งในการบริหารความเสี่ยงทางด้านการรับประกันภัยนั้น คือการทำประกันภัยต่อเพื่อช่วยในการบริหารความเสี่ยงภัยของบริษัท โดยกระจายความเสี่ยง ลดความเสี่ยง และความผันผวนทางการเงิน อันเนื่องมาจากภาวะผูกพันที่บริษัทมีภายใต้สัญญาประกันภัยกับผู้เอาประกันภัย หรือสัญญาประกันภัยต่อช่วง รวมทั้งเพิ่มศักยภาพของบริษัทด้านความสามารถในการรับประกันภัย และเพื่อให้บริษัทสามารถรับมือกับเหตุการณ์ภัยพิบัติต่าง ๆ ได้ เช่น อุทกภัย ธรณีพิบัติ वादภัย เป็นต้น

ปัจจัยสำคัญในการพิจารณาแผนการประกันภัยต่อ

- ปริมาณและความซับซ้อนของกรมธรรม์ประกันภัย รวมถึงปริมาณการสะสมของภัย
- โอกาสในการเกิดความเสียหาย ลักษณะความเสียหายทั้งจำนวนความถี่ในการเกิดเหตุ และความรุนแรงในการเกิดเหตุของแต่ละประเภทกรมธรรม์ รวมถึงสถิติด้านการรับประกันภัย

- สภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลง เช่น สภาพภูมิอากาศของโลกที่ร้อนขึ้น มีผลทำให้เกิดภัยพิบัติทางธรรมชาติเพิ่มขึ้นจากในอดีต พฤติกรรมของผู้บริโภคในการเรียกร้องค่าสินไหม

- เป้าหมายของบริษัทในการเติบโตทางธุรกิจ
- นโยบายการบริหารความเสี่ยงภัยโดยรวมของบริษัท

จากปัจจัยสำคัญข้างต้น เพื่อให้การบริหารการประกันภัยต่อบรรลุวัตถุประสงค์ บริษัทจะต้อง

- วิเคราะห์และทบทวนสภาพความเสี่ยงภัยด้านการรับประกันภัยของบริษัทจากผลิตภัณฑ์ประกันภัยที่บริษัทรับประกันภัยไว้

- ระบุและประเมินความเสี่ยงภัยที่เกี่ยวข้องกับกรมธรรม์ประกันภัยที่บริษัทรับประกันภัยไว้

- กำหนดระดับความเสี่ยงภัยด้านการรับประกันภัยสูงสุดที่ยอมรับได้ (Risk Tolerance for Insurance) ระดับความเสี่ยงภัยด้านการรับประกันภัยที่ยอมรับได้ของบริษัท (Risk Appetite for Insurance) ชัดจำกัดในการรับเสี่ยงภัยไว้เองเมื่อเกิดความเสียหายของแต่ละประเภท (Net Retention Limit) จำนวนเงินเอาประกันภัยรับเสี่ยงภัยไว้เองของแต่ละประเภทการ

ประกันภัย (Retention Sum Insured/Limit) โดยพิจารณาจากนโยบายการบริหารความเสี่ยงภัยโดยรวม ต้นทุนทางการเงิน เป้าหมายเงินกองทุน และกระบวนการดำเนินธุรกิจในภาพรวมของบริษัท และสภาพการแข่งขันทางการตลาด

- กำหนดและอนุมัติแผนการประกันภัยต่อซึ่งสามารถรองรับระดับความเสี่ยงภัยที่ยอมรับได้ (Risk Appetite for Insurance) ระดับความเสี่ยงภัยสูงสุดที่จะยอมรับได้ของบริษัท (Risk Tolerance for Insurance) โดยได้รับคำแนะนำจาก บริษัทนายหน้าประกันภัยต่อที่เป็นมืออาชีพตามคุณสมบัติที่กำหนดไว้

- คัดเลือกบริษัทประกันภัยต่อที่มีฐานะทางการเงินมั่นคงตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่บริษัทกำหนดไว้
- ทบทวนแผนการประกันภัยต่อเป็นประจำทุกปี

ดังนั้น วัตถุประสงค์ของการจัดสรรประกันภัยต่อเพื่อให้บริษัทมีฐานะทางการเงินที่มั่นคง จากนโยบายการบริหารความเสี่ยงโดยรวม ระดับความเสี่ยงสูงสุดที่จะยอมรับได้ของบริษัท (ภาพรวม) คือไม่เกิน 350 ล้านบาท ดังนั้นระดับความเสี่ยงสูงสุดที่จะยอมรับได้จากความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยของบริษัท คือมีผลกระทบต่อเงินกองทุนไม่เกิน 300 ล้านบาท หรือคิดเป็น สัดส่วนร้อยละ 15.11 ของเงินกองทุน 1,985,207,762.16 บาท (ตัวเลขจากงบการเงินระหว่างกาล ณ 30 กันยายน 2565)

- การกำหนดประเภทของสัญญาประกันภัยต่อ ขึ้นอยู่กับภาวะความเสี่ยงภัย (Risk Profile) ของแต่ละประเภท

- ในกรณีที่มีความผันผวนของความเสียหายมาก สัญญาประกันภัยต่อแบบสัดส่วน (Proportional Treaty) จะเป็นเครื่องมือที่ดีในการจัดการความเสี่ยงภัยของบริษัท และจะได้รับการชดเชยค่าสินไหมทดแทนเรียกคืนได้รวดเร็ว

- การประกันภัยต่อแบบ Quota Share Treaty เหมาะกับกลุ่มงานประเภทที่ไม่ได้มีการกระจายตัวของ Portfolio มากหรือเพิ่งจะเริ่มต้นเข้ามารับประกันภัยด้านนี้ อาจจะไม่มีความเชี่ยวชาญในการพิจารณารับประกันภัยมากนัก เช่น การประกันภัยรถยนต์มูลค่าสูง (High Sum Insured Motor Quota Share Treaty) การประกันภัย Domestic Trade Credit Quota Share Treaty เพื่อช่วยลดความเสี่ยงที่บริษัทจะต้องรับไว้เอง

- การประกันภัยต่อ Surplus Treaty จะเหมาะสมสำหรับงานที่บริษัทมีประสบการณ์สำหรับประกันภัยประเภทนั้น ๆ แล้ว เช่น การประกันภัยอัคคีภัย การประกันภัยทางทะเล การประกันภัยวิศวกรรม การประกันภัยเบ็ดเตล็ด เช่น การประกันภัยความรับผิดชอบต่อบุคคลภายนอก การประกันภัยอุบัติเหตุกลุ่ม การรับประกันภัยในงานดังกล่าวจะมีทุนประกันภัยที่สูง และมีโอกาสในการเกิดเหตุที่มีจำนวนเงินสูงได้ บริษัทจึงได้ใช้สัญญาประกันภัยต่อแบบ Surplus เพื่อเพิ่มศักยภาพในการรับประกันภัย

เกณฑ์การพิจารณาจำนวนเงินของสัญญาประกันภัยต่อ ขึ้นอยู่กับ Company Sum Insured Portfolio เบี้ยประกันภัย สินไหมและผลประโยชน์ของสัญญาประกันภัยต่อ รวมถึง Risk Profile ที่ได้จัดสรรในสัญญาประกันภัยต่อ นั้น ๆ บริษัทจะทำข้อเสนอของสัญญาประกันภัยต่อเมื่อทางบริษัทรับประกันภัยต่อที่เป็นผู้นำ จะพิจารณาและกำหนดเงื่อนไขที่จะใช้ในสัญญาประกันภัยต่อ

- กรณีที่ภาวะความเสี่ยงภัยของงานประเภทนั้นไม่มีความผันผวนสูงมากนัก บริษัทควรที่จะรับเสี่ยงภัยไว้เอง การประกันภัยต่อแบบความเสียหายส่วนเกิน จะเหมาะสมสำหรับการกระจายความเสี่ยงของการสะสมภัย ดังนั้น การประกันภัยรถยนต์ บริษัทได้ใช้สัญญาประกันภัยต่อแบบส่วนเกิน (Excess of Loss Treaty) เป็นสัญญาประกันภัยต่อหลัก บริษัทจะต้องมีการจ่ายสำรองค่าสินไหมทดแทนก่อนจึงดำเนินการเรียกคืนค่าสินไหมทดแทนจากสัญญาประกันภัยต่อแบบความเสียหายส่วนเกิน ดังนั้น ระยะเวลาในการเรียกคืนค่าสินไหมทดแทนจะนานกว่าสัญญาประกันภัยต่อแบบสัดส่วน

ในกรณีที่มีการรับประกันภัยรถยนต์ที่มีทุนประกันภัยสูง บริษัทได้กระจายความเสี่ยงภัย โดยการจัดการใช้สัญญาประกันภัยต่อแบบ Quota Share และ/หรือ Facultative Reinsurance

- การประกันภัยต่อเฉพาะราย บริษัทจะพิจารณาใช้เพื่อกระจายความเสี่ยงที่นอกเหนือจากสัญญาประกันภัยต่อที่ได้จัดสรรการเอาประกันภัยแล้ว หรืออยู่นอกเหนือจากเงื่อนไขการรับประกันภัยของสัญญาระดับนั้น หรือเกินกว่าความเสี่ยงสะสมของบริษัทที่ยอมรับได้

- สัญญาประกันภัยต่อแบบความเสียหายส่วนเกิน (Excess of Loss Reinsurance) จะต้องคุ้มครองความเสี่ยงภัยที่บริษัทรับประกันไว้เอง เพื่อไม่ให้เกิน Risk Appetite หรือ Risk Tolerance ของบริษัท โดยพิจารณาจากการกำหนด Deductible or Excess Point ให้อยู่ในช่วงระดับที่บริษัทสามารถยอมรับความเสี่ยงได้ ทั้งที่เป็นความเสี่ยงภัยไว้เองสูงสุดต่อภัย (Per Risk) หรือ ต่อมหันตภัย (Catastrophe) โดยเฉพาะกรณีที่มีความเสี่ยงภัยสะสม เช่น นิติบุคคลอาคารชุดอยู่อาศัย หรือสำนักงาน ศูนย์การค้า หรือภัยบลิ๊อค หรือภัยธรรมชาติ เช่น น้ำท่วม แผ่นดินไหว เป็นต้น โดยมีรายงานผลการรับประกันภัยของการสะสมภัยสำหรับภัยบลิ๊อคเป็นประจำทุกเดือน สำหรับภัยอาคารสูงและภัยธรรมชาติเป็นรายไตรมาส เพื่อตรวจสอบจำนวนเงินของการรับประกันภัยให้สอดคล้องกับแผนการรับประกันภัยที่ได้เอาประกันภัยไว้ภายใต้ Excess of Loss Program ทั้ง Risk Excess of Loss และ Catastrophe Excess of Loss

เนื่องจากการสัญญาประกันภัยต่อ Surplus มีข้อยกเว้นจากบริษัทรับประกันภัยต่อที่ไม่รับประกันภัยธรรมชาติ 3 ภัย คือ แผ่นดินไหว น้ำท่วม และพายุ ในสัญญา Fire 1<sup>st</sup> Surplus และ Engineering 1<sup>st</sup> Surplus บริษัทจึงมีความจำเป็นต้องรับประกันภัยเสี่ยงภัยไว้เอง และจัดสรรการประกันภัยต่อแบบ Excess of Loss ตั้งแต่ปี 2555 เป็นต้นมา บริษัทได้พิจารณาการบริหารจัดการสำหรับมหันตภัยทางธรรมชาตินี้ โดยแยกสัญญาประกันภัยต่อออกมาจาก Excess of Loss ของ Retention สำหรับประเภทอื่น ๆ เพื่อให้มีการบริหารจัดการการสะสมภัย และต้นทุนการประกันภัยต่ออย่างเหมาะสม เนื่องจากจำนวนเงินเอาประกันภัยและขีดจำกัดที่บริษัทรับเสี่ยงภัยไว้เองสำหรับมหันตภัยมีจำนวนเงินสูงกว่าภัยประเภทอื่น ๆ การกำหนดจำนวนเงินที่บริษัทควรจะต้องซื้อ Natural Catastrophe Excess of Loss ของแต่ละปี จะพิจารณาจากเหตุการณ์การเกิดมหันตภัย และบริษัทได้กำหนดเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับการเกิดเหตุภัยพิบัติทางธรรมชาติไว้ตามกรอบนโยบายการบริหารความเสี่ยงองค์กรรวม (Threshold CAR for any natural catastrophe event)

#### 4.1 การคัดเลือกบริษัทรับประกันภัยต่อ

บริษัทใช้หลักเกณฑ์ในการคัดเลือกบริษัทประกันภัยต่อ โดยพิจารณาจาก

1. อันดับความน่าเชื่อถือสำหรับบริษัทประกันภัยต่อต่างประเทศ และใช้เกณฑ์ขั้นต่ำของสัดส่วนอัตราส่วนเงินกองทุนต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย (Capital Adequacy Ratio) ตามที่คปภ.กำหนดไว้ สำหรับบริษัทประกันภัยต่อในประเทศและบริษัทประกันภัยต่อต่างประเทศ จะมีการจัดส่ง Electronic Mail สรุปลำดับความน่าเชื่อถือของบริษัทประกันภัยต่อที่รับประกันภัยต่อในภูมิภาคเอเชียให้เป็นประจำและทุกครั้งที่มีข่าวการแจ้งอันดับความน่าเชื่อถือจาก Standard & Poor และ AM Best ทำให้บริษัทสามารถติดตามอันดับความน่าเชื่อถือของบริษัทประกันภัยต่อต่างประเทศได้เป็นประจำ สม่าเสมอ และทันต่อการเปลี่ยนแปลง

2. เงินกองทุนของบริษัทรับประกันภัยต่อ

- 2.1 บริษัทรับประกันภัยต่อต่างประเทศจะต้องมีเงินกองทุนไม่น้อยกว่า 100 ล้านดอลลาร์สหรัฐ

กรณีบริษัทรับประกันภัยต่อต่างประเทศ มีเงินกองทุนน้อยกว่าเกณฑ์ที่กำหนดข้างต้น บริษัทกำหนดสัดส่วนการเอาประกันภัยต่อสูงสุดไม่เกินร้อยละ 10 ของแต่ละกรมธรรม์ หรือกรณีบริษัทเป็น Coinsurer กำหนดสัดส่วนการเอาประกันภัยต่อสูงสุดไม่เกินร้อยละ 10 จากร้อยละ 100 และรวมกันแล้วไม่เกิน 100 ล้านบาทต่อภัย

#### 2.2 บริษัทรับประกันภัยต่อในประเทศ จะต้องเงินกองทุนไม่น้อยกว่า 300 ล้านบาท

กรณีที่บริษัทรับประกันภัยต่อในประเทศมีเงินกองทุนน้อยกว่าเกณฑ์ข้างต้น กำหนดสัดส่วนการเอาประกันภัยต่อดังนี้

- บริษัทรับประกันภัยต่อในประเทศ ที่ไม่ได้เป็นบริษัทในเครือของบริษัทประกันภัยต่างประเทศ สัดส่วนการเอาประกันภัยต่อสูงสุดไม่เกินร้อยละ 10 ของแต่ละกรมธรรม์ รวมกันแล้วไม่เกิน 60 ล้านบาทต่อภัย

- บริษัทรับประกันภัยต่อในประเทศ มีเงินกองทุนน้อยกว่าเกณฑ์ที่กำหนดข้างต้น แต่เป็นบริษัทในเครือของบริษัทประกันภัยต่างประเทศ สัดส่วนการเอาประกันภัยต่อสูงสุดไม่เกินร้อยละ 30 ของแต่ละกรมธรรม์ รวมกันแล้วไม่เกิน 200 ล้านบาทต่อภัย

กรณีที่สัดส่วนการรับประกันภัยต่อข้างต้นเกินจากเกณฑ์ที่กำหนดไว้ จะต้องได้รับการอนุมัติจากประธานกรรมการบริหาร และได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริหาร รวมถึงสำนักบริหารความเสี่ยงพิจารณาความเสี่ยงภาพรวมของบริษัทซึ่งประกอบด้วย

1. หน่วยงานกำกับดูแลผู้รับประกันภัยต่อในต่างประเทศ บริษัทจะให้ความสำคัญอันดับต้น ๆ ถ้าบริษัทรับประกันภัยต่อต่างประเทศนั้นมีหน่วยงานกำกับที่กำกับดูแลผู้รับประกันภัยต่อที่เป็นมาตรฐานสากล

2. ปัจจัยพิจารณาด้านการชำระหนี้ของบริษัทรับประกันภัยต่อ บริษัทพิจารณาให้ความสำคัญสำหรับบริษัทรับประกันภัยต่อที่มีการจัดการรับ-จ่ายเงิน ภายใน 30 วันนับจากวันที่ถึงกำหนดชำระ สำหรับกรณีค่าสินไหมเมื่อบริษัทเรียกร้องขอเรียกเก็บทันที (Cash Call) ภายใน 15 วัน นับจากวันที่บริษัทรับประกันภัยต่อยืนยันค่าสินไหมดังกล่าว (สำหรับกรณีบริษัทรับประกันภัยต่อไม่ได้ต้องการข้อมูลเพิ่มเติมสำหรับการพิจารณาการจ่ายค่าสินไหม)

3. ความเชี่ยวชาญในการรับประกันภัยต่อของแต่ละประเภท จะต้องเป็นผู้บริหารและเจ้าหน้าที่พิจารณารับประกันภัยต่อที่มีประสบการณ์ไม่น้อยกว่า 10 ปี ในการดูแลสัญญาประกันภัยต่อ

4. กรณีที่มีการรับประกันภัยต่อสำหรับมหัตภัยส่วนเกิน (Catastrophe Excess of Loss Reinsurance) บริษัทรับประกันภัยต่อที่เป็น Leader นั้น จะต้องมีการ CAT Model ในการพิจารณาการรับประกันภัยต่อ เพื่อให้บริษัทมั่นใจได้ว่าบริษัทประกันภัยต่อนั้น ๆ ได้มีการจัดการควบคุมเรื่องมหัตภัย

#### 4.2 การกระจุกตัวของภาวะความเสี่ยงต่อคู่สัญญาประกันภัยต่อรายใดรายหนึ่งหรือกลุ่มบริษัทประกันภัยต่อ

บริษัทกำหนดให้สัดส่วนเบี้ยประกันภัยและสัดส่วนความเสี่ยงภัยของบริษัทประกันภัยต่อรายใดรายหนึ่งมีค่าไม่เกินร้อยละ 50 ของเบี้ยประกันภัยต่อทั้งหมดของบริษัท ในกรณีที่มีการกระจุกตัวเฉพาะกรมธรรม์หรือเฉพาะภัย บริษัทจะพิจารณาอันดับความน่าเชื่อถือของบริษัทประกันภัยต่อนั้น และขนาดของเงินกองทุนจะต้องมีเพียงพอต่อการจ่ายเรียกคืนค่าสินไหมทดแทน รวมถึงการกำหนดจำนวนเงินเรียกค่าสินไหมทดแทนได้ทันทีสำหรับสัญญาประกันภัยต่อ และมีการระบุจำนวนวันที่ในการชำระคืนค่าสินไหมทดแทนเมื่อบริษัทดำเนินการเรียกคืน รวมถึงมีการกำหนดเงื่อนไขในการปรึกษาสินไหมทดแทนทุกครั้งที่เกิดความเสียหาย เพื่อลดปัญหาการทำผิดเงื่อนไขของสัญญาประกันภัยต่อ

บริษัทจะมีรายงานสรุปการประกันภัยของแต่ละประเภทโดยจำแนกเป็นแต่ละบริษัทประกันภัยต่อ เพื่อพิจารณา ทบทวนการกระจุกตัวของแต่ละประเภทประกันภัย เมื่อสัดส่วนถึงเกณฑ์ที่ร้อยละ 45 (Warning Level) บริษัทจะพิจารณา ทบทวนการกระจายความเสี่ยงภัยของกรมธรรม์ในอนาคตให้กับบริษัทประกันภัยต่อรายอื่น ๆ ตามความเหมาะสม

**ตารางแสดงสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ (Reinsurance Asset)**

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	จำนวน
1. สำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อ	663.46
2. เงินค้ำรับจากการประกันภัยต่อ	325.23
3. เงินวางไว้จากการประกันภัยต่อ	0.10

หมายเหตุ มูลค่าตามงบการเงินที่รับรองโดยผู้สอบบัญชี (งบการเงินตามมาตราฐานบัญชี)

**5. มูลค่า วิธีการ และสมมติฐานในการประเมินหนี้สินจากสัญญาประกันภัย**

วิธีการและข้อสมมติที่ใช้สำหรับการประเมินหนี้สินจากสัญญาประกันภัยทั้งก่อนและหลังการประกันภัยต่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 มีดังนี้

(ก) ประเมินการสำรองค่าสินไหมทดแทน

1. การรับประกันภัยโดยตรง การรับประกันภัยต่อเฉพาะรายและการเอาประกันภัยต่อ

บริษัทได้ใช้วิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย 3 วิธีดังนี้

1.1. วิธีบันไดลูกโซ่ (Chain Ladder) สำหรับข้อมูลค่าสินไหมทดแทนจ่ายและค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้น

1.2. วิธีเบอร์นฮุตเตอร์เฟอร์กูสัน (Bornhuetter-Ferguson Method หรือ “BF”) สำหรับข้อมูลสินไหมทดแทนจ่ายและค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้น

1.3. วิธีค่าคาดหวังอัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน (Expected Loss Ratio หรือ “ELR”)

ในการประเมินค่าของบริษัท ส่วนใหญ่แล้วจะใช้วิธี Chain Ladder พิจารณาสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้น เพื่อ ประเมินการหนี้สินค่าสินไหมทดแทนที่ดีที่สุด สำหรับวิธี BF และ ELR จะนำมาปรับใช้ตามความเหมาะสม โดยการคัดเลือก ปัจจัยการพัฒนาค่าสินไหมทดแทน (Loss Development Factors หรือ “LDF”) จะคำนึงถึงรูปแบบของการจ่ายค่าสินไหม ทดแทนและค่าสินไหมที่เกิดขึ้นในอดีต โดยทั่วไปปัจจัยการพัฒนาค่าสินไหมทดแทนที่เลือกใช้นั้นจะขึ้นอยู่กับปัจจัยการพัฒนา ค่าสินไหมทดแทนโดยเฉลี่ยต่าง ๆ สำหรับการพัฒนาค่าสินไหมในแต่ละปี โดยวิธีการนี้บริษัทจะไม่ทำการพิจารณาถึงค่าเฉลี่ย ต่าง ๆ ที่ไม่เหมาะสม เช่น ค่าเฉลี่ยนั้นไม่ได้สะท้อนถึงการเปลี่ยนแปลงในการดำเนินงานของบริษัท ค่าเฉลี่ยนั้นไม่เหมาะสม อันเนื่องมาจากการบิดเบือนโดยค่าสินไหมทดแทนที่มีขนาดใหญ่ และค่าเฉลี่ยนั้นแตกต่างจากแนวโน้มของอัตราส่วนในอดีต เป็นต้น

ทั้งนี้ ได้มีการพิจารณาถึงปัจจัยเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณในการคัดเลือกปัจจัยพัฒนาค่าสินไหมทดแทนเพื่อให้ การดำรงเงินสำรองค่าสินไหมทดแทนสะท้อนหนี้สินที่เหมาะสมของบริษัท ณ วันที่ทำการประเมิน

## 2. การรับประกันภัยต่อตามสัญญา

บริษัทได้ใช้วิธีการพื้นฐานในการประเมินเงินสำรองค่าสินไหมทดแทนสำหรับธุรกิจการรับประกันภัยต่อตามสัญญา มีข้อสมมติว่าสัดส่วนของเงินสำรองค่าสินไหมทดแทนสำหรับงานรับประกันภัยต่อตามสัญญามีลักษณะคล้ายกับงานรับประกันภัยโดยตรงและงานรับประกันภัยต่อเฉพาะราย ดังนั้น จึงเลือกร้อยละของค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายมาทำการพิจารณาเพื่อทำการประมาณการสำรองค่าสินไหมทดแทนของงานรับประกันภัยต่อตามสัญญา

### (ข) การประมาณการค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถจัดสรรได้ (ULAE)

การกำหนดค่าประมาณการค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถจัดสรรได้ บริษัทอาศัยค่าใช้จ่ายมาทำการวิเคราะห์เพื่อประมาณการค่าใช้จ่ายของฝ่ายสินไหม ซึ่งการประมาณการค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถจัดสรรได้นี้จะทำการพิจารณาอัตราส่วนของค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถจัดสรรได้ต่อค่าเฉลี่ยของค่าความเสียหายที่จ่าย และค่าความเสียหายที่ได้รับรายงานแล้วซึ่งอยู่บนข้อสมมติที่ว่าค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถจัดสรรได้จะเกิดขึ้นจำนวนครั้งหนึ่งเมื่อมีการรายงานความเสียหาย และเกิดขึ้นอีกครั้งหนึ่งเมื่อมีการจ่ายค่าความเสียหายนั้น

อัตราส่วนค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถจัดสรรได้ ได้ถูกแยกพิจารณาระหว่างงานรับประกันภัยรถยนต์ (Motor) และงานรับประกันภัยที่ไม่ใช่รถยนต์ (Non-Motor) และจะถูกนำไปประยุกต์ใช้กับค่าประมาณการที่ดีที่สุดของหนี้สินค่าสินไหมทดแทนรวม (ไม่รวมค่าสินไหมทดแทนจากเหตุการณ์น้ำท่วมในปี พ.ศ. 2554) เพื่อประมาณการสำรองค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถจัดสรรได้ สำหรับหนี้สินค่าสินไหมทดแทน

การประมาณการค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถจัดสรรได้ (ULAE) จะคำนวณจากอัตราส่วนค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถจัดสรรได้มาคูณกับครึ่งหนึ่งของค่าสำรองสินไหมและค่าสินไหมค้างจ่าย รวมกับอัตราส่วนค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถจัดสรรได้คูณกับค่าสินไหมที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้รับรายงาน

### (ค) สำรองสำหรับความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุด (Unexpired Risk Reserve หรือ “URR”)

การประมาณเงินสำรองสำหรับความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุด ได้นำอัตราส่วนค่าสินไหมทดแทนของปีอุบัติเหตุล่าสุด ไปคูณเงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ก่อนหักค่าบำเหน็จสำหรับใช้ประมาณค่าความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุด

### (ง) การประมาณการค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้อง

#### 1. ค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน

สำหรับหนี้สินเบี้ยประกันภัย บริษัทกำหนดให้อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในส่วนนี้เป็นค่าเดียวกับร้อยละของค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถจัดสรรได้ และได้ประยุกต์ใช้กับค่าประมาณการที่ดีที่สุดของภาระผูกพันตามกรรมธรรม์ในอนาคตก่อนการรับประกันภัยต่อ (Best Estimate of Gross Future Liability) เพื่อประมาณค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนสำหรับหนี้สินเบี้ยประกันภัย

#### 2. ค่าใช้จ่ายในการบริหารจัดการกรรมธรรม์

การประมาณค่าใช้จ่ายในการบริหารจัดการกรรมธรรม์สำหรับการสำรองหนี้สินเบี้ยประกันภัย คำนวณจากอัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการบริหารจัดการกรรมธรรม์ (ร้อยละของค่าใช้จ่ายในการบริหารจัดการกรรมธรรม์ต่อเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้รวม) กับเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้รวม (Gross UPR) เพื่อนำมาคำนวณเงินสำรองค่าใช้จ่ายในการบริหารจัดการกรรมธรรม์สำหรับหนี้สินเบี้ยประกันภัย



3. ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการประกันภัยต่อ

ในการประมาณค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการประกันภัยต่อ บริษัทได้ใช้ข้อมูลเบี้ยประกันภัยจากการประกันภัยต่อความเสียหายส่วนเกิน (Excess-of-loss reinsurance หรือ “XOL”) ของบริษัทและเบี้ยประกันภัยรับสุทธิประมาณการสำหรับปี 2565 เพื่อนำมาใช้ในการคำนวณหาค่าอัตราส่วนค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการประกันภัยต่อ

ต้นทุนของการประกันภัยต่อในอนาคตถูกประมาณมาจากการคูณอัตราส่วนค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการประกันภัยต่อกับเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้สุทธิ

(จ) ข้อสมมติด้านเศรษฐกิจ

บริษัทไม่นำรายได้จากการลงทุนในอนาคตมาพิจารณาหรือแม้แต่อัตราเงินเพื่อที่ปรับสำหรับค่าสินไหมทดแทนจ่ายในอนาคต อย่างไรก็ตาม อัตราเงินเพื่อปรับแล้วโดยปริยายจากพัฒนาการค่าสินไหมทดแทนในอดีต

(ฉ) ข้อสมมติอื่นๆ

บริษัทได้ตั้งข้อสมมติว่ารูปแบบในการพัฒนาการเรียกค่าสินไหมทดแทนนั้นมีความสม่ำเสมอและคงที่เป็นเวลาหลายปี นอกจากนี้ บริษัทยังตั้งข้อสมมติว่ารูปแบบของเงินเพื่อในอดีตจะยังคงดำเนินต่อไปในปีข้างหน้า สำหรับการเรียกค่าสินไหมทดแทนในปีอุบัติเหตุ พ.ศ. 2547 และก่อนหน้านั้นถือว่าการเรียกค่าสินไหมทดแทนนั้น ได้ถึงระดับค่าสินไหมทดแทนสมบูรณ์แล้ว ดังนั้นจึงไม่ได้คาดว่าจะมีสำรองค่าสินไหมทดแทนเพิ่มเติมจากการเรียกค่าสินไหมทดแทนเหล่านั้น

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ปี 2565		ปี 2564	
	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	3,058.57	2,739.17	2,838.29	2,578.11
- สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ (Premium liabilities)	2,029.67	1,711.81	1,818.33	1,538.80
- สำรองค่าสินไหมทดแทน (Claim liabilities)	1028.90	1,027.36	1019.96	1,039.31

6. การลงทุนของบริษัท

นโยบายการลงทุน

บริษัทมีการกำหนดกรอบนโยบายการลงทุนและนโยบายการประกอบธุรกิจอื่นที่ผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท โดยมีคณะกรรมการลงทุนกำกับดูแลแผนการลงทุนของบริษัทที่เน้นความปลอดภัยของเงินลงทุนเป็นสิ่งสำคัญ โดยพิจารณาถึงผลตอบแทนที่เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงที่บริษัทยอมรับได้ นอกจากนี้บริษัทยังกำหนดขอบเขตประเภทสินทรัพย์ที่จะลงทุน โดยคำนึงถึงอัตราส่วนความเสี่ยงของเงินกองทุนและอัตราส่วนสภาพคล่องทางการเงินสำหรับการดำเนินธุรกิจ และนโยบายการประกันต่อของบริษัท เพื่อให้การวางแผนการบริหารทรัพย์สินและหนี้สินมีความเหมาะสมและเพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจ รวมถึงการขยายงานในอนาคตตามแผนงานที่บริษัทได้ตั้งเป้าหมายไว้ อีกทั้งมีการทบทวน

นโยบายและกลยุทธ์การลงทุนให้สอดคล้องกับสถานการณ์ต่าง ๆ ที่เปลี่ยนแปลงไปอยู่ตลอดเวลา ปัจจุบันบริษัทยังไม่มีนโยบายลงทุนในตราสารอนุพันธ์ (Derivative) และอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Currency)

นอกจากนี้ บริษัทได้มีการลงทุนโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการประกอบธุรกิจอื่นกับบริษัทประกันวินาศภัยและบริษัทประกันชีวิตในประเทศสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว (สปป. ลาว) ในลักษณะบริษัทร่วม ได้แก่ TKI General Insurance Co., Ltd. และ TKI Life Insurance Co., Ltd.

ทั้งนี้ การลงทุนของบริษัทได้พิจารณาตามหลักเกณฑ์ของประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่องการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2556 และประกาศเรื่องการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2558

### ประเภทการลงทุน

1. ลงทุนในตราสารทุน เป็นการลงทุนซื้อหุ้นของบริษัทต่าง ๆ ทั้งที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์และไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ วัตถุประสงค์ของการลงทุนคือคาดหวังผลตอบแทนในรูปของเงินปันผลและกำไรส่วนเกินทุน โดยบริษัทพิจารณาการลงทุนจากปัจจัยพื้นฐาน ศักยภาพในการเติบโตระยะยาว มีฐานะการเงินที่มั่นคงภายใต้ความผันผวนของภาวะเศรษฐกิจ

2. ลงทุนในตราสารหนี้ จำแนกตามประเภทผู้ออกตราสาร ได้แก่

2.1 การลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ ทั้งที่มีกระทรวงการคลังค้ำประกัน และไม่มีกระทรวงการคลังค้ำประกัน วัตถุประสงค์ของการลงทุนคือให้มีรายได้จากการลงทุนเป็นประจำสม่ำเสมอ โดยพิจารณาการลงทุนจากอัตราดอกเบี้ย อายุการถือครอง จำนวนที่ต้องสำรองไว้สำหรับใช้เป็นหลักทรัพย์ในการประกันตัวผู้ซื้อซีตามเงื่อนไข ความคุ้มครองในกรณีภัยรถยนต์ และวางเป็นเงินสำรองที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)

2.2 การลงทุนในหุ้นกู้ภาคเอกชน พิจารณาการลงทุนจากข้อมูลต่าง ๆ ของหุ้นกู้รวมถึงผู้ออกหุ้นกุนั้น ๆ เช่น หมวดธุรกิจ ฐานะการเงินของผู้ออกหุ้นกู้ ประเภทหุ้นกู้ อัตราดอกเบี้ย (Coupon) อายุหุ้นกู้ อันดับความน่าเชื่อถือของหุ้นกู้ หรือผู้ออกหุ้นกู้ โดยให้มีอันดับความน่าเชื่อถือไม่ต่ำกว่าอันดับที่สามารถลงทุนได้ (Investment grade) ซึ่งส่วนใหญ่บริษัทจะถือตราสารหนี้จนครบกำหนดไถ่ถอน เพื่อลดความเสี่ยงด้านราคาตราสารหนี้ที่เปลี่ยนแปลงไป แต่หากมีปัจจัยที่มีผลกระทบต่อมูลค่าตราสารหนี้ บริษัทอาจพิจารณาขายก่อนกำหนดได้

### วิธีการประเมินมูลค่าสินทรัพย์ลงทุน

บริษัทใช้วิธีประเมินมูลค่าสินทรัพย์ลงทุน ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่องการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2554 โดยสรุปได้ดังนี้

- ตราสารหนี้ : ใช้ราคาที่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ (clean price) ที่เผยแพร่โดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (ThaiBMA)
- ตราสารทุนที่จดทะเบียนใน : ใช้ราคาเสนอซื้อสุดท้าย (last bid price) ณ สิ้นวันประเมินที่เผยแพร่โดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- ตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ

- ตราสารทุนประเภทหน่วยลงทุน : กรณีหน่วยลงทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ใช้ราคา last bid price หน่วยลงทุนที่ไม่จดทะเบียนในตลาดฯ ใช้ราคา Net Asset Value
- ตราสารทุนที่ลงทุนในบริษัทร่วม : ใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าตามประกาศฯ ข้อ 7. ประเมินราคาโดยใช้วิธีคิดลดกระแสเงินสด
- ตราสารทุนอื่น ๆ : ใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าตามประกาศฯ ข้อ 7. ใช้วิธีการเทียบเคียงอัตราส่วน (เงินลงทุนทั่วไป) ตราสารทุนที่มีชนิด ประเภท และลักษณะสำคัญเป็นอย่างเดียวกัน จะได้อัตราส่วนราคาต่อมูลค่าทางบัญชี (P/BV), บจ. Asian Re และ บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด ใช้วิธีคิดลดกระแสเงินสดโดยผู้ประเมินกลาง ยกเว้นหุ้นสามัญของ บริษัท สถาบันประกันภัยไทย จำกัด ประเมินราคาโดยใช้มูลค่าทางบัญชี (BV)
- สลากออมทรัพย์ : ใช้ราคาตรา (face value)
- เงินให้กู้ยืม : จำนวนเงินต้นค้างชำระ
- เงินสด, เงินฝาก : ใช้ราคาตามจำนวนเงินสดที่มีอยู่และตามจำนวนเงินที่ฝากไว้

ประเภทสินทรัพย์ลงทุน	มูลค่า ณ 31 ธันวาคม			
	ปี 2565		ปี 2564	
	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน
เงินฝากสถาบันการเงิน	793.43	793.50	932.40	932.70
และบัตรเงินฝากสถาบันการเงิน				
ตราสารหนี้ (พันธบัตร, หุ้นกู้, ตั๋วสัญญาใช้เงิน, ตั๋วแลกเงิน, หุ้นกู้แปลงสภาพ และสลากออมทรัพย์)	1,550.2	1,550.2	1,445.61	1,445.62
ตราสารทุน (ไม่รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม)	1,078.65	1,078.65	1,028.41	1,028.41
หน่วยลงทุน	290.92	290.92	300.59	300.59
เงินให้กู้ยืม, เงินให้เช่าซื้อรถ และให้เช่าทรัพย์สินแบบ리스ซึ่ง	0.69	0.69	0.39	0.39
ใบสำคัญแสดงสิทธิการซื้อหุ้น, หุ้นกู้, หน่วยลงทุน	0.29	0.29	1.84	1.84
ตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-
เงินลงทุนอื่น	33.34	33.34	33.34	33.34
รวมสินทรัพย์ลงทุน	3,747.49	3,747.56	3,742.57	3,742.88

หมายเหตุ - ราคาบัญชี หมายถึง สินทรัพย์และหนี้สิน ที่ประเมินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

- ราคาประเมิน หมายถึง สินทรัพย์และหนี้สินที่ประเมินตาม ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สิน และหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย เพื่อวัตถุประสงค์หลักในการกำกับความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันภัยและเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีความสามารถในการจ่ายผลประโยชน์ตามสัญญาประกันภัยได้อย่างครบถ้วนแก่ผู้เอาประกันภัย

## 7. ผลการดำเนินงานของบริษัทประกันภัย รวมถึงผลการวิเคราะห์และอัตราส่วนต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง

ภาพรวมผลการดำเนินงานปี 2565 เทียบกับปี 2564 และ 2563 ตามงบการเงินซึ่งแสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย

รายการ	2565	2564	2563
เบี้ยประกันภัยรับ	3,666.68	3,372.95	3,326.06
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	2,795.05	2,552.56	2,557.41
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ	2,624.85	2,522.93	2,437.21
รวมรายได้จากการประกันภัย	2,845.61	2,756.72	2,631.06
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	2,524.91	2,356.96	2,213.94
กำไรจากการรับประกันภัยก่อนค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	320.70	399.76	417.12
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	353.44	353.29	338.19
กำไร (ขาดทุน) จากการรับประกันภัย	(32.74)	46.47	78.93
รายได้และกำไร (ขาดทุน) จากการลงทุน	79.28	87.43	11.64
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	6.51	1.38	(0.97)
รายได้อื่น	4.40	3.66	6.15
ค่าใช้จ่ายอื่นและต้นทุนทางการเงิน	11.28	6.37	9.15
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	46.17	132.57	86.60
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	21.33	23.22	15.27
กำไรสำหรับปี	24.84	109.35	71.33
สินทรัพย์รวม	6,280.63	6,278.91	6,077.94
หนี้สินรวม	4,095.60	4,030.62	3,983.38
ส่วนของผู้ถือหุ้น	2,185.03	2,248.29	2,094.56
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน	209.70	115.18	164.11
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน	(151.06)	(9.91)	24.52
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน	(67.14)	(66.89)	(64.65)

**อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ**

อัตราส่วนทางการเงิน		2565	2564	2563
อัตราส่วนสภาพคล่อง				
อัตราส่วนสภาพคล่อง	เท่า	1.11	1.19	1.24
อัตราส่วนหมุนเวียนเบี้ยประกันภัยค้างรับ	วัน	52.50	53.75	51.72
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการหากำไร				
อัตรากำไรขั้นต้น	ร้อยละ	(1.17)	1.82	3.09
Retention Rate	ร้อยละ	76.23	75.68	76.89
อัตราการจ่ายค่าสินไหมทดแทน	ร้อยละ	65.19	63.50	59.12
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	ร้อยละ	36.06	34.66	37.64
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	ร้อยละ	2.34	2.59	0.36
อัตราเบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	เท่า	1.26	1.18	1.23
อัตรากำไรสุทธิ	ร้อยละ	0.85	3.84	2.69
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น	ร้อยละ	1.12	5.04	3.43
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน				
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์	ร้อยละ	0.40	1.77	1.21
อัตราการหมุนเวียนของสินทรัพย์	เท่า	0.47	0.46	0.45
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน				
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	เท่า	1.87	1.79	1.90
อัตราหนี้สินจากการรับประกันภัยต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	เท่า	1.40	1.26	1.26
(Policy Liability to Capital Fund)				
อัตราส่วนเงินสำรองต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	เท่า	0.93	0.81	0.85
อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินทรัพย์	ร้อยละ	32.36	28.96	29.26
อัตราการจ่ายเงินปันผล*	ร้อยละ	185.17	57.16	73.61
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อเงินทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย**	ร้อยละ	395.62	344.46	447.03

\* นำเสนอขออนุมัติต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 ในเดือนเมษายน 2566

\*\* ข้อมูลปี 2565 ที่ยังไม่ได้รับรองจากผู้สอบบัญชี

### วิเคราะห์ผลการดำเนินงาน

ภาพรวมผลการดำเนินงานในปี 2565 บริษัทมีกำไรสำหรับปี 24.84 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปี 2564 ลดลง 84.51 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 77.28 ประกอบด้วยผลขาดทุนจากการรับประกันภัย 32.74 ล้านบาท ผลกำไรจากการลงทุนและรายได้อื่นสุทธิ 78.91 ล้านบาท ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ 21.33 ล้านบาท

ผลการดำเนินงานจากการรับประกันภัยในปี 2565 มีเบี้ยประกันภัยรับรวมทุกประเภทภัย 3,666.68 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 293.73 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.71 เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ 2,795.05 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 242.49 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.50 รายได้รวมจากการรับประกันภัยอยู่ที่ 2,845.61 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.22 ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย 2,524.91 ล้านบาท และค่าใช้จ่ายดำเนินงาน 353.44 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2564 ร้อยละ 7.13 และ 0.04 ตามลำดับ ส่งผลให้ปี 2565 มีผลขาดทุนจากการรับประกันภัย 32.74 ล้านบาท ในขณะที่ปี 2564 มีผลกำไรจากการรับประกันภัย 46.47 ล้านบาท

ผลการดำเนินงานจากการลงทุนและรายได้อื่นในปี 2565 บริษัทมีรายได้และกำไร(ขาดทุน)จากการลงทุน 79.28 ล้านบาท ลดลง 8.15 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.32 มีรายได้อื่น 4.40 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 0.74 ล้านบาท หรือร้อยละ 20.22 ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม 6.51 ล้านบาท มีค่าใช้จ่ายอื่นและต้นทุนทางการเงิน 11.28 ล้านบาท

มีอัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้นร้อยละ 1.12 เปรียบเทียบกับปีก่อนมีอัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้นร้อยละ 5.04 มีกำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน 0.69 บาท เปรียบเทียบกับปี 2564 ที่มีกำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน 3.04 บาท

### ผลการดำเนินงานจากการรับประกันภัยแต่ละประเภท

#### การรับประกันอัคคีภัย

(หน่วย: ล้านบาท)

ประกันอัคคีภัย	2565	2564	เพิ่ม (ลด)	เพิ่ม (ลด) ร้อยละ
เบี้ยประกันภัยรับรวม	707.37	640.29	67.08	10.48
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	348.85	330.54	18.31	5.54
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ	317.65	333.09	(15.44)	(4.63)
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	104.63	112.88	(8.25)	(7.31)
รวมรายได้จากการรับประกันภัย	422.28	445.97	(23.69)	(5.31)
ค่าสินไหมทดแทนสุทธิ	93.61	94.02	(0.41)	(0.44)
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	149.58	144.20	5.38	3.73
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	49.24	48.46	0.78	1.61
รวมค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	292.43	286.68	5.75	2.01
กำไร (ขาดทุน) จากการรับประกันภัย	129.85	159.29	(29.44)	(18.48)
อัตราการจ่ายค่าสินไหมทดแทน (ร้อยละ)	29.47	28.23		

ปี 2565 บริษัทมีเบี้ยประกันอัคคีภัยรับรวม 707.37 ล้านบาท เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ 348.85 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2564 ร้อยละ 10.48 และ 5.54 ตามลำดับ

รายได้จากการรับประกันอัคคีภัย 422.28 ล้านบาท ลดลง 23.69 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.31 มีค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย 292.43 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.01 จากปีก่อน มีอัตราการจ่ายค่าสินไหมทดแทนร้อยละ 29.47 เปรียบเทียบกับปี 2564 ที่มีอัตราการจ่ายค่าสินไหมทดแทนร้อยละ 28.23 ส่งผลให้บริษัทมีกำไรจากการรับประกันอัคคีภัยอยู่ที่ 129.85 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปี 2564 มีกำไรลดลง 29.44 ล้านบาท หรือร้อยละ 18.48

#### การรับประกันภัยทางทะเลและขนส่ง

(หน่วย: ล้านบาท)

ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง	2565	2564	เพิ่ม (ลด)	เพิ่ม (ลด) ร้อยละ
เบี้ยประกันภัยรับรวม	102.08	98.42	3.66	3.72
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	43.35	40.44	2.91	7.18
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ	43.02	39.95	3.07	7.69
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	14.75	16.59	(1.84)	(11.08)
รวมรายได้จากการรับประกันภัย	57.77	56.54	1.23	2.18
ค่าสินไหมทดแทนสุทธิ	15.32	10.15	5.17	50.94
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	8.26	10.58	(2.32)	(21.92)
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	4.47	3.88	0.59	15.20
รวมค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	28.05	24.61	3.44	14.00
กำไร (ขาดทุน) จากการรับประกันภัย	29.72	31.93	(2.21)	(6.94)
อัตราการจ่ายค่าสินไหมทดแทน (ร้อยละ)	35.62	25.41		

การรับประกันภัยทางทะเลและขนส่ง ปี 2565 มีเบี้ยประกันภัยรับรวม 102.08 ล้านบาท เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ 43.35 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.72 และ 7.18 ตามลำดับ เมื่อเทียบกับปี 2564

บริษัทมีรายได้จากการรับประกันภัยทางทะเลและขนส่ง 57.77 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1.23 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.18 มีค่าสินไหมทดแทนสุทธิ 15.32 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 5.17 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 50.94 อัตราการจ่ายค่าสินไหมทดแทนของปี 2565 อยู่ที่ร้อยละ 35.62 เปรียบเทียบกับปี 2564 ที่มีอัตราการจ่ายค่าสินไหมทดแทนร้อยละ 25.41 ส่งผลให้กำไรจากการรับประกันภัยทางทะเลและขนส่งลดลง 2.21 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.94



**การรับประกันภัยรถยนต์**

(หน่วย: ล้านบาท)

ประกันภัยรถยนต์	2565	2564	เพิ่ม (ลด)	เพิ่ม (ลด) ร้อยละ
เบี้ยประกันภัยรับรวม	2,243.80	1,951.01	292.79	15.01
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	2,227.75	1,940.02	287.73	14.83
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ	2,059.34	1,946.95	112.39	5.77
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	3.83	2.41	1.42	58.92
รวมรายได้จากการรับประกันภัย	2,063.17	1,949.36	113.81	5.84
ค่าสินไหมทดแทนสุทธิ	1,377.57	1,170.50	207.07	17.69
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	359.72	299.80	59.92	19.99
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	147.77	135.33	12.44	9.19
รวมค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	1,885.06	1,605.63	279.43	17.40
กำไร (ขาดทุน) จากการรับประกันภัย	178.11	343.73	(165.62)	(48.18)
อัตราการจ่ายค่าสินไหมทดแทน (ร้อยละ)	66.89	60.12		

การรับประกันภัยรถยนต์ในปี 2565 มีเบี้ยประกันภัยรับรวม 2,243.80 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 292.79 ล้านบาท หรือร้อยละ 15.01 เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ 2,227.75 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 287.73 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 14.83 เมื่อเทียบกับปี 2564

ปี 2565 บริษัทมีรายได้จากการรับประกันภัยรถยนต์ 2,063.17 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 113.81 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.84 ค่าสินไหมทดแทนสุทธิ 1,377.57 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 207.07 ล้านบาทหรือร้อยละ 17.69 จากปี 2564 ทำให้อัตราการจ่ายค่าสินไหมทดแทนปี 2565 อยู่ที่ร้อยละ 66.89 เปรียบเทียบกับปี 2564 ที่มีอัตราการจ่ายค่าสินไหมทดแทนอยู่ที่ร้อยละ 60.12 การเพิ่มขึ้นของอัตราการจ่ายค่าสินไหมทดแทน เป็นผลมาจากการใช้งานยานพาหนะกลับสู่สภาวะปกติหลังจากการแพร่ระบาดของไวรัสโคโรนา 2019 ส่งผลให้ปี 2565 บริษัทมีผลกำไรจากการรับประกันภัยรถยนต์ 178.11 ล้านบาท ลดลง 165.62 ล้านบาท หรือร้อยละ 48.18 เมื่อเทียบกับปี 2564

**การรับประกันภัยเบ็ดเตล็ด**

(หน่วย: ล้านบาท)

ประกันภัยเบ็ดเตล็ด	2565	2564	เพิ่ม (ลด)	เพิ่ม (ลด) ร้อยละ
เบี้ยประกันภัยรับรวม	613.43	683.23	(69.80)	(10.22)
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	175.11	241.56	(66.45)	(27.51)
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ	204.83	202.94	1.89	0.93

ประกันภัยเบ็ดเตล็ด	2565	2564	เพิ่ม (ลด)	เพิ่ม (ลด) ร้อยละ
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	97.56	101.91	(4.35)	(4.27)
รวมรายได้จากการรับประกันภัย	302.39	304.85	(2.46)	(0.81)
ค่าสินไหมทดแทนสุทธิ	224.62	327.33	(102.71)	(31.38)
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	58.24	71.21	(12.97)	(18.21)
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	36.51	41.50	(4.99)	(12.02)
รวมค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	319.37	440.04	(120.67)	(27.42)
กำไร (ขาดทุน) จากการรับประกันภัย	(16.98)	(135.19)	118.21	87.44
อัตราการจ่ายค่าสินไหมทดแทน (ร้อยละ)	109.66	161.29		

การรับประกันภัยเบ็ดเตล็ดในปี 2565 มีเบี้ยประกันภัยรับรวม 613.43 ล้านบาท ลดลง 69.80 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.22 เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ 175.11 ล้านบาท ลดลง 66.45 ล้านบาท หรือร้อยละ 27.51 เปรียบเทียบกับปี 2564 การลดลงมาจากเบี้ยประกันภัยรับประกันการติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ซึ่งในปี 2565 ไม่มีการรับประกันภัย ส่งผลให้เบี้ยประกันภัยรับและเบี้ยประกันภัยรับสุทธิของเบี้ยประกันภัยสุขภาพลดลง 83.29 ล้านบาท และ 69.27 ล้านบาท ตามลำดับ

บริษัทมีรายได้จากการรับประกันภัยเบ็ดเตล็ด 302.39 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 2.46 ค่าสินไหมทดแทนสุทธิอยู่ที่ 224.62 ล้านบาท ลดลง 102.71 ล้านบาท หรือร้อยละ 31.38 อัตราการจ่ายค่าสินไหมทดแทนร้อยละ 109.66 ลดลงจากปี 2564 ที่มีอัตราการจ่ายค่าสินไหมทดแทนร้อยละ 161.29 ส่งผลให้ปี 2565 บริษัทมีผลขาดทุนที่ลดลงอยู่ที่ 16.98 ล้านบาท เปรียบเทียบกับปี 2564 ที่มีผลขาดทุน 135.19 ล้านบาท ลดลง 118.21 ล้านบาท หรือร้อยละ 87.44

กำไร (ขาดทุน) จากการรับประกันภัยเบ็ดเตล็ดปี 2565 เปรียบเทียบกับปี 2564 มีส่วนประกอบที่สำคัญ ดังนี้

- การรับประกันภัยอุบัติเหตุมีผลกำไรจากการรับประกันภัย 14.70 ล้านบาท ลดลง 10.29 ล้านบาท หรือร้อยละ 41.17
- การรับประกันภัยสุขภาพมีผลขาดทุนจากการรับประกันภัย 97.49 ล้านบาท ผลขาดทุนลดลง 93.04 ล้านบาท หรือร้อยละ 48.83 โดยหลักมาจากการลดลงของค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันการติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ซึ่งกรมธรรม์ทั้งหมดสิ้นสุดความคุ้มครองในช่วงเดือนกรกฎาคม 2565
- การรับประกันภัยเกษตรกรรมมีผลกำไรจากการรับประกันภัย 43.63 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 31.08 ล้านบาท หรือร้อยละ 247.70 มาจากการปรับลดการจ่ายค่าสินไหมทดแทนเนื่องจากการปิดรอบโครงการ

**ผลการดำเนินงานจากการลงทุน**

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	2565	2564	เพิ่ม (ลด)	เพิ่ม (ลด) ร้อยละ
รายได้จากการลงทุน	80.72	68.50	12.22	17.83
กำไรจากเงินลงทุน	6.97	7.54	(0.57)	(7.56)
กำไร (ขาดทุน) จากการปรับมูลค่ายุติธรรม	(8.41)	11.39	(19.80)	(173.82)
รายได้จากการลงทุนรวม	79.28	87.43	(8.15)	(9.32)
ส่วนแบ่งกำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	6.51	1.38	5.13	371.74
รายได้อื่น	4.40	3.66	0.74	20.22
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	2.34	2.59		

ในปี 2565 บริษัทมีรายได้จากการลงทุนรวม 79.28 ล้านบาท เปรียบเทียบกับปี 2564 ลดลง 8.15 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.32 อัตราผลตอบแทนจากการลงทุนร้อยละ 2.34 เปรียบเทียบกับปี 2564 ที่มีอัตราผลตอบแทนการลงทุนอยู่ที่ร้อยละ 2.59 รายได้จากการลงทุนรวมประกอบด้วย

- รายได้จากการลงทุน 80.72 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 12.22 ล้านบาท ประกอบด้วยรายได้ดอกเบี้ยจากตราสารหนี้ 20.87 ล้านบาท และเงินปันผลรับจากตราสารทุน 59.85 ล้านบาท
- กำไรจากเงินลงทุน 6.97 ล้านบาท ลดลง 0.57 ล้านบาท
- ขาดทุนจากการปรับมูลค่ายุติธรรม 8.41 ล้านบาท ในขณะที่ปี 2564 มีผลกำไรจากการปรับมูลค่ายุติธรรม 11.39 ล้านบาท

ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม 6.51 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 5.13 ล้านบาท หรือร้อยละ 371.74 รายได้อื่น 4.40 ล้านบาท ลดลง 0.74 ล้านบาท หรือร้อยละ 20.22

**ภาษีเงินได้**

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 สรุปได้ดังนี้

รายการ	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	
	2565	2564
กำไรทางบัญชีก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	46.17	132.57
อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล	20%	20%
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล	9.24	26.52
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ของปีก่อน	2.65	(0.74)
รายการปรับปรุงภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	11.04	0.00

รายการ	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	
	2565	2564
ผลกระทบทางภาษีสุทธิของรายได้หรือค่าใช้จ่ายที่ไม่ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางภาษี	(1.60)	(2.55)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุน	21.33	23.23

ปี 2565 บริษัทมีกำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ 46.17 ล้านบาท ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ 21.33 ล้านบาท มีอัตราภาษีที่จ่ายจริงร้อยละ 46.19 ซึ่งมากกว่าอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลตามกฎหมายที่ร้อยละ 20 เป็นผลมาจากรายการปรับปรุงภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีซึ่งส่งผลให้ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้เพิ่มขึ้นจำนวน 11.04 ล้านบาท มาจากเหตุการณ์ในอดีตที่บริษัทมีการปรับลดสัดส่วนการลงทุนในบริษัทร่วมเป็นเงินลงทุนทั่วไป การปรับสถานะเงินลงทุนในครั้งนั้นเกิดผลต่างของมูลค่ายุติธรรมกับมูลค่าตามบัญชีรับรู้เป็นกำไรจำนวน 55.24 ล้านบาท ซึ่งบริษัทไม่ได้รับรู้ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้และภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี จึงมีการบันทึกปรับปรุงรายการดังกล่าวในปี และมีการปรับปรุงผลกระทบทางภาษีสุทธิของรายได้หรือค่าใช้จ่ายที่ไม่ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางภาษีซึ่งเป็นไปตามประมวลรัษฎากร

## วิเคราะห์ฐานะการเงิน

### สินทรัพย์

บริษัทมีสินทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 รวมทั้งสิ้น 6,280.63 ล้านบาท เปรียบเทียบกับปี 2564 เพิ่มขึ้น 1.72 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.03 รายการสินทรัพย์ที่สำคัญประกอบด้วย

- สินทรัพย์ลงทุน จำนวน 3,420.69 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 13.31 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.39
- สินทรัพย์จากสัญญาประกันภัยต่อ 663.46 ล้านบาท ลดลง 59.11 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.18 เป็นรายการสำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อ
- เบี้ยประกันภัยค้ำรับ 557.81 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 46.10 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.01 มาจากมูลค่าทางธุรกิจของเบี้ยประกันภัยรับตรงที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 8.71
- ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ 395.97 ล้านบาท ลดลง 108.30 ล้านบาท หรือร้อยละ 21.48 ประกอบด้วยเงินวางไว้จากการประกันภัยต่อ 0.10 ล้านบาท และเงินค้ำรับจากการประกันต่อ 395.87 ล้านบาท
- ที่ดิน อาคาร อุปกรณ์ 337.56 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 132.70 ล้านบาท หรือร้อยละ 64.78 ในปี 2565 มีการซื้ออาคารสำนักงาน (ห้องชุด)
- เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด 293.47 ล้านบาท ลดลง 8.38 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.78
- สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี 242.35 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 26.70 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.38

### หนี้สิน

บริษัทมีหนี้สิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 รวมทั้งสิ้น 4,095.60 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2564 จำนวน 64.98 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.61 รายการหนี้สินที่สำคัญ ประกอบด้วย

- หนี้สินจากสัญญาประกันภัย 3,058.56 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 220.27 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.76 มาจากการเพิ่มขึ้นของสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ 211.34 ล้านบาท

- เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ 665.22 ล้านบาท ประกอบด้วยเงินถือไว้จากการประกันภัยต่อ 257.59 ล้านบาท และเงินค้างจ่ายจากการประกันต่อ 407.63 ล้านบาท ลดลง 174.10 ล้านบาท หรือร้อยละ 20.74 มาจากเงินค้างจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่อลดลง 177.39 ล้านบาท

- ค่าจ้างและค่าบำเหน็จค้างจ่าย 101.88 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 7.15 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.54 เป็นรายการค้างจ่ายตัวแทนและนายหน้า

### ส่วนของเจ้าของ

ส่วนของเจ้าของ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 รวมทั้งสิ้น 2,185.03 ล้านบาท ลดลงจากปี 2564 จำนวน 63.26 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.81 มีรายการที่สำคัญ ประกอบด้วย

- ทุนจดทะเบียนออกจำหน่ายและชำระแล้ว 360 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 10 ล้านบาท จากปี 2564 มาจากการจ่ายเงินปันผลเป็นหุ้น ส่วนเกินมูลค่าหุ้น 647.29 ล้านบาท

- กำไรสะสมจัดสรรแล้ว 56.00 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1.00 ล้านบาท จากการจัดสรรตามกฎหมายจากการเพิ่มขึ้นของทุนจดทะเบียนออกจำหน่ายและชำระแล้ว

- กำไรสะสมยังไม่จัดสรร 1,075.80 ล้านบาท ลดลง 36.35 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.27 จากการจัดสรรเพื่อจ่ายเงินปันผลในปี 2565

- องค์กรประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ 45.94 ล้านบาท ลดลง 37.92 ล้านบาท หรือร้อยละ 45.21 ประกอบด้วย การรับรู้ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศของบริษัทร่วม และส่วนเกิน(ต่ำกว่า)ทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์ตามที่แสดงในตาราง

(หน่วย: ล้านบาท)

องค์กรประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	2565	2564	เพิ่มขึ้น (ลดลง)	เพิ่มขึ้น (ลดลง) ร้อยละ
ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ	(15.58)	(8.20)	(7.38)	90.00
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์	61.52	92.06	(30.54)	(33.17)
รวม	45.94	83.86	(37.92)	(45.21)

### คุณภาพสินทรัพย์

#### เบี้ยประกันภัยค้างรับสุทธิ

บริษัทมีเบี้ยประกันภัยค้างรับสุทธิ ณ 31 ธันวาคม 2565 จำนวน 557.81 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2564 จำนวน 46.10 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.01 โดยแยกตามอายุลูกหนี้ได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ระยะเวลาการค้างรับ	2565	ร้อยละ	2564	ร้อยละ	เพิ่มขึ้น (ลดลง)	เพิ่มขึ้น (ลดลง) ร้อยละ
ยังไม่ถึงกำหนดรับชำระ	486.07	86.88	434.96	84.67	51.11	11.75
ค้างรับไม่เกิน 30 วัน	54.30	9.71	48.50	9.44	5.80	11.96
ค้างรับ 31-60 วัน	10.58	1.89	14.65	2.85	(4.07)	(27.78)
ค้างรับ 61-90 วัน	2.34	0.42	6.45	1.26	(4.11)	(63.72)
ค้างรับ 90 วัน-1 ปี	5.71	1.02	9.04	1.76	(3.33)	(36.84)
ค้างรับเกินกว่า 1 ปี	0.44	0.08	0.08	0.02	0.36	450.00
เบี้ยประกันภัยค้างรับ	559.44	100.00	513.68	100.00	45.76	8.91
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(1.63)		(1.97)		0.34	(17.26)
เบี้ยประกันภัยค้างรับ-สุทธิ	557.81		511.71		46.10	9.01

เบี้ยประกันภัยค้างรับตามอายุลูกหนี้ เป็นเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ 486.07 ล้านบาท และ ไม่เกิน 30 วัน จำนวน 54.30 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 86.88 และ 9.71 ของเบี้ยประกันภัยค้างรับรวมตามลำดับ เมื่อเทียบกับปี 2564 เบี้ยประกันภัยค้างรับที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ เพิ่มขึ้น 51.11 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.75 และเบี้ยค้างรับไม่เกิน 30 วัน เพิ่มขึ้น 5.80 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.96 การเพิ่มขึ้นของเบี้ยประกันภัยค้างรับสอดคล้องกับการเพิ่มขึ้นของเบี้ยประกันภัยรับที่ร้อยละ 8.71 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญมีจำนวน 1.63 ล้านบาท ลดลง 0.34 ล้านบาทหรือร้อยละ 17.26 โดยในระหว่างปี บริษัทมีการตัดจำหน่ายหนี้สูญ 1.21 ล้านบาท การพิจารณาความเพียงพอค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญมีการดำเนินการอย่างสม่ำเสมอและมีจำนวนที่เพียงพอกับความเสี่ยงที่จะสูญเสียจากการเก็บเงินไม่ได้ ซึ่งส่วนใหญ่เป็นหนี้ที่อยู่ระหว่างดำเนินการทางกฎหมาย

### ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์

(หน่วย: ล้านบาท)

ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	2565	ร้อยละ	2564	ร้อยละ	เพิ่ม (ลด)	เพิ่ม (ลด) ร้อยละ
ที่ดิน	5.39	1.60	5.39	2.63	0.00	0.00
อาคาร	11.49	3.40	12.19	5.95	(0.70)	(5.74)
อาคารชุด	248.41	73.58	108.83	53.12	139.58	128.26
ส่วนปรับปรุงอาคาร	58.82	17.43	62.88	30.69	(4.06)	(6.46)
เครื่องตกแต่งติดตั้งและอุปกรณ์สำนักงาน	7.89	2.34	9.68	4.73	(1.79)	(18.49)

ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	2565	ร้อยละ	2564	ร้อยละ	เพิ่ม (ลด)	เพิ่ม (ลด) ร้อยละ
ยานพาหนะ	1.68	0.50	5.73	2.80	(4.05)	(70.68)
สินทรัพย์ระหว่างติดตั้ง	3.88	1.15	0.16	0.08	3.72	2,325.00
รวม ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	337.56	100.00	204.86	100.00	132.70	64.78

ปี 2565 บริษัทมีมูลค่าสุทธิตามบัญชีของที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ทั้งสิ้น 337.56 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2564 จำนวน 132.70 ล้านบาท หรือร้อยละ 64.78 ในระหว่างปีบริษัทได้มีการเตรียมขยายพื้นที่อาคารสำนักงาน เพื่อรองรับการเติบโตของบริษัทโดยซื้อสังหาริมทรัพย์เป็นห้องชุดจำนวน 2 ยูนิต พื้นที่รวม 1,440.70 ตารางเมตร (รวมพื้นที่จอดรถ) ที่ตั้งอยู่ในอาคารเดียวกันกับที่ทำการสำนักงานใหญ่ เลขที่ 100/20-21 ชั้น 14 อาคารสาทรนครทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร มูลค่าทั้งสิ้น 142.83 ล้านบาท

### สินทรัพย์ลงทุน และเงินลงทุนในบริษัทร่วม

(หน่วย: ล้านบาท)

สินทรัพย์ลงทุนที่แสดงเงินลงทุนตามวิธี ส่วนได้เสีย	2565	ร้อยละ	2564	ร้อยละ	เพิ่ม (ลด)	เพิ่ม (ลด) ร้อยละ
เงินลงทุนเพื่อค่าที่วัดมูลค่าผ่านกำไรหรือ ขาดทุนสุทธิ	534.89	15.64	547.55	16.07	(12.66)	(2.31)
เงินลงทุนเพื่อขายที่วัดมูลค่าผ่านกำไร ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	2,355.15	68.85	2,198.90	64.53	156.25	7.11
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดสุทธิ	529.96	15.49	660.54	19.39	(130.58)	(19.77)
เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับ	0.69	0.02	0.39	0.01	0.30	76.92
รวมสินทรัพย์ลงทุน	3,420.69	100.00	3,407.38	100.00	13.31	0.39
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	21.15		23.87			

สินทรัพย์ลงทุน จำนวน 3,420.69 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 13.31 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.39 ประกอบด้วยเงินลงทุนในหลักทรัพย์ 3,420.00 ล้านบาท และเงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับ 0.69 ล้านบาท

เงินลงทุนในหลักทรัพย์ 3,420.00 ล้านบาท ประกอบด้วย

1. เงินลงทุนเพื่อค่าที่วัดมูลค่าผ่านกำไรหรือขาดทุน 534.89 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 15.64 ของสินทรัพย์ลงทุน
2. เงินลงทุนเพื่อขายที่วัดมูลค่าผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น 2,355.15 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 68.85 ของสินทรัพย์ลงทุน
3. เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด 529.96 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 15.49 ของสินทรัพย์ลงทุน



บริษัทร่วม	ประเภทธุรกิจ	สัดส่วนเงินลงทุน		มูลค่าตามบัญชี	
		2565	2564	2565	2564
		(ร้อยละ)	(ร้อยละ)		
TKI General Insurance Company Limited	รับประกันวินาศภัย	32.50	32.50	11.03	11.98
TKI Life Insurance Company Limited	รับประกันชีวิต	32.50	32.50	10.12	11.89
รวม				21.15	23.87

เงินลงทุนในบริษัทร่วมเป็นเงินลงทุนใน TKI General Insurance Company Limited และ TKI Life Insurance Company Limited ซึ่งจดทะเบียนจัดตั้งที่สาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาวเมื่อวันที่ 27 ธันวาคม 2559 เพื่อประกอบธุรกิจประกันภัยและประกันชีวิต เป็นการร่วมลงทุนกับบริษัทประกันภัย บริษัทประกันชีวิตในประเทศไทยและกลุ่มธุรกิจท้องถิ่น สัดส่วนการร่วมลงทุนของบริษัทอยู่ที่ร้อยละ 32.5 จำนวนเงินเริ่มลงทุนรวม 43.26 ล้านบาท ณ 31 ธันวาคม 2565 มีมูลค่าตามบัญชีของส่วนได้เสียใน TKI General Insurance Company Limited อยู่ที่ 11.03 ล้านบาท TKI Life Insurance Company Limited 10.12 ล้านบาท ในปี 2565 มีผลการดำเนินงานเป็นกำไรจำนวน 6.51 ล้านบาท เปรียบเทียบกับปีก่อนที่มีผลกำไร 1.38 ล้านบาท แต่ยังมีผลขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน 9.23 ล้านบาท ในปี 2565 และ 2.32 ล้านบาทในปี 2564 ที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุนแบบเบ็ดเสร็จ

### สภาพคล่อง

#### กระแสเงินสด

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	2565	2564
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	209.70	115.18
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(151.06)	(9.91)
เงินสดสุทธิที่ใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(67.14)	(66.89)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(8.50)	38.38
อัตราส่วนสภาพคล่อง	1.11	1.19

ในระหว่างปี 2565 บริษัทมีเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดลดลงสุทธิ 8.50 ล้านบาท อัตราส่วนสภาพคล่องลดลงเมื่อเทียบกับปีก่อน โดยมีอัตราส่วนสภาพคล่องอยู่ที่ 1.11 ในขณะที่ปี 2564 มีอัตราส่วนสภาพคล่อง 1.19 กระแสเงินสดของกิจการเกิดจากกิจกรรมต่างๆ ดังต่อไปนี้

- เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน 209.70 ล้านบาท ประกอบด้วยกระแสเงินสดรับค่าเบี้ยประกันภัยรับตรง รายได้ดอกเบี้ย เงินปันผลรับ รายได้จากการลงทุนอื่น ๆ และรายได้อื่น กระแสเงินสดจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่อค่าสินไหมทดแทน ค่าจ้างค่าบำเหน็จ ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน และค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

- เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน 151.06 ล้านบาท จากการซื้ออสังหาริมทรัพย์เป็นห้องชุดจำนวน 2 ยูนิต พื้นที่รวม 1,440.70 ตารางเมตร (รวมพื้นที่จอดรถ) เพื่อรองรับการขยายพื้นที่อาคารสำนักงานที่ใช้เป็นที่ทำการสำนักงานใหญ่ มูลค่า 142.83 ล้านบาท
- เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน 67.14 ล้านบาท เป็นการจ่ายเงินปันผลประจำปีให้กับผู้ถือหุ้น 52.49 ล้านบาท และชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า 14.65 ล้านบาท

### แหล่งที่มาของเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทมีหนี้สิน 4,095.60 ล้านบาท มีส่วนของผู้ถือหุ้น 2,185.03 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น 1.87 ซึ่งสูงกว่าปีก่อนที่ 1.79 เงินทุนเพื่อการดำเนินงานส่วนใหญ่มาจากส่วนของผู้ถือหุ้น และจากการประกอบธุรกิจ หนี้สินของบริษัทเป็นหนี้สินจากสัญญาประกันภัย ซึ่งประกอบด้วยสำรองค่าสินไหมทดแทนค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย สำรองเบี้ยประกันภัยจำนวน 3,058.56 ล้านบาท และเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ 665.22 ล้านบาท ซึ่งเกิดจากการดำเนินธุรกิจประกันภัยอันเป็นธุรกิจหลัก บริษัทมีการบริหารจัดการทุนในการดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง และดำรงเงินกองทุนตามความเสี่ยงให้เป็นไปตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ในปี 2565 เงินกองทุนที่ต้องดำรงทั้งหมดตามกฎหมาย 535.98 ล้านบาท ในขณะที่มีเงินกองทุนที่สามารถนำมาใช้ได้ทั้งหมด 2,120.44 ล้านบาท คิดเป็นอัตราความเพียงพอของเงินกองทุนอยู่ที่ร้อยละ 395.62 สูงกว่าอัตราที่กฎหมายกำหนดไว้ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 140

### ภาระผูกพันด้านหนี้สินและการบริหารจัดการภาระนอกงบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทมียอดคงค้างของคดีที่ถูกร้องเรียกค่าเสียหายจำนวนประมาณ 69.10 ล้านบาท จากการเป็นผู้รับประกันภัย ซึ่งผลของการพิจารณาคดีดังกล่าวยังไม่สิ้นสุด ทั้งนี้ จากทุนทรัพย์ที่ถูกร้องดังกล่าว บริษัทมีภาระผูกพันไม่เกินทุนประกันสูงสุดของกรมธรรม์ คิดเป็นจำนวนรวม 38.90 ล้านบาท อย่างไรก็ตาม บริษัทรับรู้และสำรองเพื่อผลเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเป็นจำนวนประมาณ 38.90 ล้านบาทไว้ในงบการเงินแล้ว และบริษัทมีหนังสือค้ำประกันซึ่งออกโดยธนาคารจำนวน 2.10 ล้านบาท และหนังสือรับรองที่ออกในนามบริษัทเป็นจำนวน 7.10 ล้านบาท ซึ่งเกี่ยวข้องกับภาระผูกพันทางปฏิบัติบางประการตามปกติธุรกิจของบริษัท

### ข้อมูลเชิงปริมาณ

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	2565	2564
เบี้ยประกันภัยรับรวม	3,667	3,373
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ (สุทธิ)	2,625	2,523
รายได้จากการลงทุน และรายได้อื่น	90	92
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	25	109

**อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ (ร้อยละ)**

รายการ	2565	2564
อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน (Loss Ratio)	65.19	63.50
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินธุรกิจประกันภัย (Expense Ratio)	36.06	34.66
อัตราส่วนรวม (Combined Ratio)	101.25	98.16
อัตราส่วนสภาพคล่อง (Liquidity Ratio)	330	494
อัตราส่วนผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (Return on equity)	1.12	5.04

**8. ความเพียงพอของเงินกองทุน**

บริษัท นวกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน) มีนโยบายและกระบวนการบริหารจัดการความเพียงพอของเงินกองทุนบริษัท เพื่อให้เกิดความเชื่อมั่นและความมั่นคงของฐานะทางการเงินของบริษัท โดยบริษัทกำหนดค่าระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ คือ อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนของบริษัท (Capital Adequacy Ratio: CAR) มีค่าไม่ต่ำกว่าร้อยละ 260 และระดับความเสี่ยงสูงสุดที่จะยอมรับไม่ต่ำกว่าร้อยละ 200 สำหรับสถานการณ์ปกติ แต่ในกรณีเกิดเหตุการณ์วิกฤต บริษัทจะควบคุมอัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนของบริษัทให้มีค่าไม่ต่ำกว่าร้อยละ 140 ตามเกณฑ์มาตรฐานขั้นต่ำที่ คปภ.กำหนด

ทั้งนี้ คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ได้มีประกาศ เรื่อง การกำหนดประเภทและชนิดของเงินกองทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2562 จึงได้มีการเปลี่ยนวิธีการและหลักเกณฑ์ในการคำนวณอัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน โดยมีรายละเอียดของข้อมูลเชิงปริมาณ ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564
สินทรัพย์รวม	6,087.81	6,105.69
หนี้สินรวม	3,774.90	3,768.51
- หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	3,490.26	3,417.43
- หนี้สินอื่น	284.64	351.08
ส่วนของผู้ถือหุ้น	2,312.91	2,337.19
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย (ร้อยละ)	395.91	339.17
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย (ร้อยละ)	395.91	339.17
อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (ร้อยละ)	395.91	339.17
เงินกองทุนที่สามารถนำมาใช้ได้ทั้งหมด	2,120.44	2,130.92
เงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย	535.59	628.28

- หมายเหตุ** - ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการกำหนดประเภทและชนิดของเงินกองทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทประกันวินาศภัย กำหนดให้นายทะเบียนอาจกำหนดมาตรการที่จำเป็นในการกำกับดูแลบริษัทที่มีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนต่ำกว่าอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนที่ใช้ในการกำกับ (Supervisory CAR) ที่กำหนดไว้ในประกาศฯ ได้
- รายการข้างต้นคำนวณโดยใช้มูลค่าตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย และประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการกำหนดประเภทและชนิดของเงินกองทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไขในการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทประกันวินาศภัย

9. งบการเงิน และหมายเหตุประกอบงบการเงินสำหรับรอบปีปฏิทินที่ส่งมาที่ผู้สอบบัญชีตรวจสอบและแสดงความเห็นแล้ว <https://www.navakij.co.th/public/core/uploaded/documents/07dca2318aa698b4f7af647d438f6466.pdf>