



**แบบรายการเปิดเผยข้อมูลฐานะการเงิน
และผลการดำเนินงานของบริษัทรายปี
(แบบ ปผว. 1 รายปี)**

แบบรายการเปิดเผยข้อมูล (แบบท้ายคำสั่งนายทะเบียนที่ 77/2568)

เรื่อง ให้เปิดเผยข้อมูลของบริษัทประกันวินาศภัย

บริษัท นวกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ส่วนที่ 1 การรับรองความถูกต้องของข้อมูลที่เปิดเผย

บริษัทได้สอบทานข้อมูลที่เปิดเผย ด้วยความระมัดระวัง และบริษัทขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ และ ขอรับรองความถูกต้องของข้อมูลที่เปิดเผยทุกรายการของบริษัท

ลงนาม 

ชื่อ นายปิติพงศ์ พิศาลบุตร

ตำแหน่ง กรรมการ

ลงนาม 

ชื่อ นายอนรรฆ หวังทลี

ตำแหน่ง กรรมการ

วันที่ 17 เดือน เมษายน พ.ศ. 2569..

ข้อมูลประจำปี 2568

ส่วนที่ 2 รายละเอียดการเปิดเผยข้อมูล

1. ประวัติบริษัท นโยบาย วัตถุประสงค์ และกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ ลักษณะการประกอบธุรกิจ รายละเอียดลักษณะผลิตภัณฑ์และบริการที่สำคัญ ช่องทางการติดต่อบริษัทและวิธีการเรียกร้องการชดใช้เงินหรือค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัย

1.1 ประวัติบริษัท

บริษัท นวกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน) เดิมชื่อ บริษัท หลวงหลี่ประกันภัย จำกัด ก่อตั้งเมื่อวันที่ 23 กันยายน 2476 โดยตระกูลหลวงหลี่ ด้วยทุนจดทะเบียน 4 แสนบาท เพื่อรับประกันอัคคีภัยและภัยทางทะเลและขนส่ง ในปี 2510 เมื่อพระราชบัญญัติประกันวินาศภัยได้มีผลบังคับใช้ เพื่อควบคุมและส่งเสริมธุรกิจประกันภัย บริษัทจึงเริ่มขยายบริการต่าง ๆ ในด้านประกันภัยเพิ่มขึ้น เพื่อให้เหมาะสมกับสถานะการพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมของประเทศ พร้อมทั้งเริ่มทำสัญญาประกันภัยต่อในต่างประเทศตั้งแต่ปี 2510 เป็นต้นมา จากนั้นบริษัทได้จดทะเบียนเปลี่ยนชื่อเป็น บริษัท นวกิจประกันภัย จำกัด ในวันที่ 15 สิงหาคม 2528 และจดทะเบียนเข้าซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเมื่อวันที่ 24 สิงหาคม 2533 ด้วยทุนจดทะเบียน 40 ล้านบาท และเมื่อวันที่ 20 สิงหาคม 2536 บริษัทได้เพิ่มทุนจดทะเบียนเป็น 80 ล้านบาท และแปรสภาพเป็นบริษัทมหาชนจำกัด พร้อมทั้งเปลี่ยนชื่อเป็น บริษัท นวกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

บริษัทมุ่งมั่นพัฒนาธุรกิจให้เติบโตมั่นคงและยั่งยืน โดยยึดมั่นการกำกับดูแลกิจการตามหลักบรรษัทภิบาลอย่างต่อเนื่อง พัฒนาระบบการทำงานและการบริการอย่างสม่ำเสมอ โดยปัจจุบันบริษัทมีทุนจดทะเบียนรวม 380 ล้านบาท ซึ่งเป็นทุนจดทะเบียนชำระแล้วทั้งจำนวน และมีสาขา 24 แห่ง พร้อมให้บริการทั้งในเขตปริมณฑลและภูมิภาค

ปัจจุบันบริษัทดำเนินธุรกิจการรับประกันวินาศภัยทุกประเภท ได้แก่ การประกันอัคคีภัย การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง การประกันภัยรถยนต์ และการประกันภัยเบ็ดเตล็ด

1.2 นโยบาย วัตถุประสงค์ และกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ

คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาทบทวนและอนุมัติกลยุทธ์ แผนธุรกิจ และทิศทางการดำเนินธุรกิจ ที่ได้รับการทบทวนโดยฝ่ายบริหารเป็นประจำทุกปี เพื่อให้เหมาะสมกับสถานการณ์การดำเนินธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงไป พร้อมทั้งพิจารณาอนุมัติงบประมาณประจำปีที่น่าเสนอโดยฝ่ายบริหาร ในปี 2568 บริษัทได้มุ่งเน้นทำการตลาดกับลูกค้ารายย่อยมากขึ้น สร้างเครือข่ายและพันธมิตรตามช่องทางต่าง ๆ เพื่อเข้าถึงกลุ่มลูกค้ามากขึ้น พิจารณาปรับอัตราเบี้ยประกันภัยให้เหมาะสมกับความเสี่ยงที่บริษัทรับไว้ในแต่ละผลิตภัณฑ์ คิดค้นผลิตภัณฑ์ใหม่ที่เป็นที่ต้องการของตลาดภายใต้เงื่อนไขอัตราเบี้ยประกันภัยที่เหมาะสม สร้างผลตอบแทนให้กับบริษัทและผู้ถือหุ้น บริหารจัดการต้นทุนของผลิตภัณฑ์ให้เหมาะสมและมีความยั่งยืนในการรับประกันภัย ทบทวนนโยบายรับประกันอย่างสม่ำเสมอ เพิ่มความสามารถด้านบริการหลังการขาย ให้สอดคล้องกับทิศทางของตลาด เพื่อสร้างความเชื่อมั่นให้กับลูกค้าและลูกค้าของบริษัท รวมถึงขยายตลาด เพิ่มฐานลูกค้าที่เป็นเป้าหมายของบริษัททั้งส่วนกลางและส่วนภูมิภาค ในด้านช่องทางการจัดจำหน่าย บริษัทได้พัฒนาระบบการขายผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้สอดคล้องกับการทำงานของแหล่งงานที่ปรับเปลี่ยนเป็นรูปแบบออนไลน์มากขึ้น รวมถึงพัฒนาต่อ ยอดระบบและการให้บริการด้านช่องทางการขายที่ใช้งานอยู่ทั้งรูปแบบออฟไลน์และออนไลน์ให้ทันสมัย เพื่อเพิ่มศักยภาพในการทำงาน และสร้างโอกาสทางธุรกิจ ทั้งนี้ ฝ่ายบริหารได้กำกับดูแลและบริหารความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ที่เกิดจากการทำธุรกิจของบริษัทอย่างเพียงพอ อยู่ในขอบเขตและเงื่อนไขที่กำหนด

นอกจากนั้น คณะกรรมการบริษัทได้อนุมัติกลยุทธ์ด้านการพัฒนาองค์กรเพื่อความยั่งยืน ซึ่งสอดคล้องกับกลยุทธ์และแผนธุรกิจของบริษัท

ทั้งนี้ เพื่อให้ทุกคนในองค์กรมีจุดมุ่งหมายเดียวกัน คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดวิสัยทัศน์และพันธกิจ และได้พิจารณาทบทวนอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้เหมาะสมกับสถานการณ์ในปัจจุบัน คณะกรรมการบริษัทมีความเห็นให้กำหนดวิสัยทัศน์และพันธกิจของบริษัทตามเดิม ดังนี้

วิสัยทัศน์

- ดำเนินธุรกิจเพื่อสร้างเสถียรภาพต่อสังคมอย่างมีจริยธรรมและมีกำไรพอสมควร
- เป็นบริษัทชั้นนำในธุรกิจประกันวินาศภัย ซึ่งเทียบพร้อมด้วยเครือข่าย บุคลากรที่มีคุณภาพ การบริการ และเทคโนโลยีที่เป็นเลิศ
- ดำเนินการในด้านการประกันวินาศภัย โดยให้ความสำคัญกับคุณค่าและคุณภาพ 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 และสัดส่วนร้อยละของเบี้ยประกันภัยแยกตามประเภทของการรับประกันภัย

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

1. การรับประกันภัยรถยนต์

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

- การรับประกันภัยตามพระราชบัญญัติคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ 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 ฟ้าผ่ารวมถึงภัยอื่น ๆ ที่ผู้เอาประกันสามารถเลือกซื้อเพิ่มเติม เช่น ภัยระเบิด ภัยลมพายุ ภัยน้ำท่วม ภัยแผ่นดินไหว เป็นต้น นอกจากนี้ ยังรับประกันการสูญเสียชีวิตได้จากธุรกิจหยุดชะงัก อันเนื่องมาจากอัคคีภัยและภัยอื่น ๆ ที่ได้เลือกซื้อเพิ่มเติม ได้แก่

- การประกันอัคคีภัยสำหรับที่อยู่อาศัย คุ้มครองทรัพย์สินที่เอาประกันภัยที่ได้รับความเสียหายจาก ไฟไหม้ ฟ้าผ่า ภัยระเบิด และภัยธรรมชาติ
- การประกันอัคคีภัยที่อยู่อาศัยแบบประหยัดสำหรับรายย่อย (ไมโครอินชัวร์นซ์) คุ้มครองทรัพย์สินที่เอาประกันภัยที่ได้รับความเสียหายจากไฟไหม้ ฟ้าผ่า 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 (ไมโครอินซัวร์นส์) คุ้มครองการบาดเจ็บ เสียชีวิต การสูญเสียอวัยวะหรือทุพพลภาพ อันเนื่องมาจากอุบัติเหตุ รวมถึงค่าปลงศพ กรณีที่เสียชีวิตจากการเจ็บป่วย
- การประกันอุบัติเหตุระหว่างการเดินทาง ให้ความคุ้มครองการบาดเจ็บจากปัจจัยภายนอกร่างกายของผู้เอาประกัน อันเนื่องมาจากอุบัติเหตุในระหว่างการเดินทาง ซึ่งเป็นผลให้ผู้เอาประกันเสียชีวิตหรือสูญเสียอวัยวะ รวมถึงค่ารักษาพยาบาลอันเนื่องมาจากการบาดเจ็บนั้นด้วย
- การประกันภัยการเดินทางไปต่างประเทศ คุ้มครองระหว่างการเดินทางและขณะที่อยู่ในต่างประเทศ โดยให้ความคุ้มครองค่ารักษาพยาบาลจากการบาดเจ็บและการเจ็บป่วย การเสียชีวิต การสูญเสียอวัยวะหรือทุพพลภาพการลี้ภัยเนื่องจากอุบัติเหตุ ค่าใช้จ่ายในการเคลื่อนย้ายเพื่อการรักษาพยาบาลฉุกเฉิน ค่าใช้จ่ายในการส่งศพกลับประเทศ ค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้นจากการล่าช้าของการเดินทาง การสูญหายหรือเสียหายของกระเป๋าเดินทาง และ/หรือทรัพย์สินส่วนตัวภายในกระเป๋าเดินทาง การล่าช้าของกระเป๋าเดินทาง และความรับผิดชอบตามกฎหมายต่อบุคคลภายนอก
- การประกันสุขภาพส่วนบุคคลและสุขภาพหมู่ คุ้มครองค่าใช้จ่ายในการรักษาพยาบาล เช่น ค่าห้อง ค่าอาหาร ค่ายารักษาโรค ค่าผ่าตัด และค่าแพทย์ เป็นต้น
- การประกันภัยสุขภาพและอุบัติเหตุส่วนบุคคล เป็นกรมธรรม์ที่รวมความคุ้มครองของการประกันภัยสุขภาพและการประกันภัยอุบัติเหตุเข้าด้วยกัน รวมถึงการชดเชยรายได้ระหว่างรักษาตัวในโรงพยาบาล เพื่อรักษาโรคมะเร็ง หรือโรคหัวใจ
- การประกันภัยโรคมะเร็ง คุ้มครองกรณีและผู้เอาประกันภัยพบว่าเป็นโรคมะเร็งครั้งแรก ซึ่งจะจ่ายค่าทดแทนให้เป็นจำนวนเงิน รวมถึงเงินช่วยเหลือรายเดือนและค่ารักษาพยาบาลผู้ป่วยนอก หลังจากมีการผ่าตัดโรคมะเร็ง
- การประกันภัยผู้เล่นกอล์ฟ ทั้งแบบเดี่ยวและแบบกลุ่ม ให้ความคุ้มครองอุบัติเหตุของผู้เอาประกันภัยระหว่างการฝึกซ้อมหรือเล่นกอล์ฟ รวมถึงอุปกรณ์กอล์ฟ และคุ้มครองบุคคลภายนอกที่ได้รับบาดเจ็บหรือทรัพย์สินเสียหายจากการเล่นหรือฝึกซ้อมของผู้เอาประกันภัย
- การประกันภัยโจรกรรม ให้ความคุ้มครองทรัพย์สินภายในสถานที่เอาประกันภัย ซึ่งสูญหายจากการลักทรัพย์ การปล้นทรัพย์ และชิงทรัพย์
- การประกันความเสี่ยงภัยทุกชนิด ให้ความคุ้มครองความเสียหายหรือสูญเสียทรัพย์สินที่เอาประกันภัยอันเนื่องมาจากภัยทุกประเภทที่มีได้ระบุยกเว้นในกรมธรรม์
- การประกันความเสี่ยงภัยจากวิศวกรรมตามสัญญา ให้ความคุ้มครองทรัพย์สินตามโครงการก่อสร้างเครื่องจักรที่นำมาติดตั้ง ความรับผิดจากการดำเนินงานก่อสร้างหรือการติดตั้งเครื่องจักร อุปกรณ์ เครื่องมือที่ใช้ในการดำเนินงาน รวมถึงความรับผิดต่อบุคคลภายนอกจากการดำเนินงานก่อสร้างหรือติดตั้งนั้น ๆ
- การประกันภัยเครื่องจักร คุ้มครองทรัพย์สินที่เป็นเครื่องจักร อาทิ เครื่องกำเนิดไฟฟ้า เครื่องจักรเฉพาะทางต่าง ๆ ที่เสียหายจากอุบัติเหตุที่เกิดขึ้นอย่างไม่คาดคิด อาทิ ความบกพร่องจากการออกแบบ ขาดความชำนาญ ไฟฟ้าลัดวงจร การระเบิดในทางฟิสิกส์ หรือการถูกคลื่นแก๊ส
- การประกันภัยหม้อกำเนิดไอน้ำ คุ้มครองความเสียหายของการระเบิดและยุบแฟบของหม้อไอน้ำและถังอัดความดันที่เกิดจากความบกพร่องหรือการใช้งานต่าง ๆ และอันตรายที่เกิดแก่ชีวิตและทรัพย์สินของบุคคลอื่น
- การประกันความรับผิดต่อบุคคลภายนอก ให้ความคุ้มครองความรับผิดตามกฎหมายที่ผู้เอาประกันภัยมีต่อบุคคลภายนอก สำหรับการบาดเจ็บต่อร่างกาย หรือการสูญเสียชีวิต หรือความเสียหายที่เกิดขึ้นต่อทรัพย์สิน

- การประกันเงิน ค้ำครองความเสียหายของเงินภายในสถานที่เอาประกันภัย ภายในตู้หรือห้องนิรภัย และภายนอกสถานที่เอาประกันภัย ขณะขนส่งตามเส้นทางที่ระบุไว้
- การประกันความซื่อสัตย์ของลูกจ้าง ค้ำครองจำนวนเงินที่นายจ้างสูญเสียไป เนื่องมาจากการฉ้อโกง ยักยอก หรือทุจริตของลูกจ้างในหน้าที่ตามที่ระบุไว้
- การประกันภัยความรับผิดตามกฎหมาย อันเกิดจากการประกอบกิจการควบคุมประเภทที่ 3 ตามพระราชบัญญัติควบคุมน้ำมันเชื้อเพลิง ค้ำครองความรับผิดตามกฎหมายที่ผู้เอาประกันมีต่อบุคคลภายนอก อันเกิดจากอัคคีภัย หรือการระเบิดจากการประกอบกิจการน้ำมันเชื้อเพลิง หรือการจัดเก็บน้ำมันเชื้อเพลิงในสถานที่ประกอบการ
- การประกันภัยความรับผิดตามกฎหมายต่อความเสียหายที่เกิดขึ้นจากสินค้าที่ไม่ปลอดภัย ค้ำครองผู้ประกอบการ สำหรับความรับผิดตามกฎหมายที่เกิดขึ้นจากสินค้าไม่ปลอดภัย อันอาจจะเกิดจากความบกพร่องของสินค้า
- ประกันภัยร้านทอง ค้ำครองทรัพย์สินทองคำ กรณีปล้นทรัพย์ ชิงทรัพย์ วิ่งราวทรัพย์ และยังคงคุ้มครองอาคารตุนิรภัย กระจก เพอร์นิเจอร์ จากการปล้นทรัพย์และชิงทรัพย์ในสถานที่เอาประกันภัย
- ประกันสุขภาพสำหรับคนต่างด้าวผู้ขอรับการตรวจลงตราประเภทคนอยู่ชั่วคราว Non-Immigrant Visa รหัส O-A (1 ปี) และ รหัส O-X (5 ปี) ค้ำครองค่ารักษาพยาบาลกรณีผู้ป่วยนอกและผู้ป่วยใน สำหรับคนต่างด้าวผู้ขอรับการตรวจลงตราประเภทคนอยู่ชั่วคราว ตลอดระยะเวลาที่พำนักในราชอาณาจักร
- การประกันภัยการแพ้วัดขึ้นป้องกันโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา-2019 (COVID-19) เป็นการประกันภัยค่ารักษาพยาบาลผู้ป่วยในที่เกิดจากภาวะการแพ้วัดขึ้น COVID-19
- การประกันภัยเบ็ดเตล็ดอื่น ๆ

นอกจากนี้ บริษัทยังมีการรับประกันภัยต่อตามประเภทภัยที่ระบุไว้ข้างต้น ปัจจุบันบริษัทรับประกันภัยต่อจากบริษัทประกันในประเทศเป็นส่วนใหญ่ ผลกระทบจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนจึงมีเพียงเล็กน้อย

5. การรับประกันภัยต่อ

การทำประกันภัยต่อเป็นการกระจายความเสี่ยงในการรับประกันภัยของบริษัทให้อยู่ในสัดส่วนที่กำหนดไว้ตาม พ.ร.บ.ประกันวินาศภัย พ.ศ. 2535 ในกรณีที่บริษัทรับประกันภัยทรัพย์สินที่มีทุนประกันภัยสูง บริษัทจะพิจารณาทำประกันภัยต่อกับบริษัทรับประกันภัยต่อ เพื่อลดความเสี่ยงในการรับประกันภัยของบริษัทลง การประกันภัยต่อแบ่งเป็น 2 ลักษณะ ดังนี้

- การประกันภัยต่อแบบเฉพาะราย เป็นการทำประกันภัยต่อแบบรายต่อราย โดยบริษัทผู้เอาประกันภัยต่อจะต้องแจ้งรายละเอียดของภัยแต่ละภัยที่ต้องการทำประกันภัยต่อ ให้บริษัทผู้รับประกันภัยต่อพิจารณาและอนุมัติเป็นคราว ๆ ไป
- การประกันภัยต่อตามสัญญา เป็นการทำประกันภัยต่อที่บริษัทผู้เอาประกันภัยต่อและบริษัทผู้รับประกันภัยต่อได้มีการตกลงไว้ล่วงหน้า โดยทั้งสองฝ่ายจะตกลงในรายละเอียดของภัยที่บริษัทรับประกันภัยต่อจะสามารถรับประกันภัยต่อได้ภายในระยะเวลาที่ระบุไว้ในสัญญา ดังนั้น จึงไม่จำเป็นต้องมีการพิจารณาแต่ละภัยอีก หากลักษณะของภัยนั้น ๆ เป็นไปตามที่ระบุไว้ในสัญญา

การพิจารณากำหนดสัดส่วนการรับประกันภัยไว้เองและเอาประกันภัยต่อ บริษัทจะพิจารณาจากเงินกองทุนของบริษัท ลักษณะภัย และระดับความเสี่ยงภัยของทรัพย์สินที่เอาประกันภัย โดยกำหนดการคัดเลือกบริษัทรับประกันภัยต่อไว้ในกลยุทธ์การประกันภัยต่อของบริษัท ทั้งนี้ บริษัทจะพิจารณาคัดเลือกบริษัทรับประกันภัยต่อในประเทศและต่างประเทศที่มีสถานะทางการเงินที่มั่นคงเป็นเกณฑ์ โดยพิจารณาการจัดอันดับความน่าเชื่อถือสำหรับบริษัทรับประกันภัยต่อโดย S&P หรือ AM Best

ตารางสัดส่วนร้อยละของเบี้ยประกันภัยแยกตามประเภทของการรับประกันภัย ประจำปี 2568

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	การประกันภัยทรัพย์สิน		การประกันภัยทางทะเลและโลจิสติกส์			การประกันภัยรถยนต์		การประกันภัยอุบัติเหตุและสุขภาพ			การประกันภัยเบ็ดเตล็ด			รวม
	การประกันอัคคีภัย	การประกันความเสียหายภัยทรัพย์สิน	การประกันภัยตัวเรือ	การประกันภัยสินค้า	การประกันภัยความรับผิดทางขนส่ง	โดยข้อบังคับแห่งกฎหมาย	โดยความสมัครใจ	การประกันภัยอุบัติเหตุ	การประกันภัยสุขภาพ	การประกันภัยการเดินทาง	การประกันภัยความเสียหายทุกชนิด	การประกันภัยความรับผิดตามกฎหมาย	อื่นๆ	
จำนวนเบี้ยประกันภัยรับโดยตรง	384.96	475.65	14.69	95.26	-	98.92	1,944.19	358.84	29.06	2.94	-	39.75	74.03	3,518.28
สัดส่วนของเบี้ยประกันภัย (ร้อยละ)	10.94	13.52	0.42	2.71	-	2.81	55.26	10.20	0.83	0.08	-	1.13	2.10	100.00

หมายเหตุ ข้อมูลจากรายงานประจำปี

1.5 ช่องทางการติดต่อบริษัท และวิธีการเรียกร้องการชดใช้เงินหรือค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัย

1.5.1 ขั้นตอน ระยะเวลา เอกสาร และวิธีการในการขอรับค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัย

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

1.5.2 วิธีการติดต่อบริษัท และหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง กรณีมีข้อพิพาทหรือเรื่องเรียน

- Social Network
 - Website: <https://www.navakij.co.th/contactcenter>
 - Facebook: www.facebook.com/navakijinsurance
 - Email: customerservice@navakij.co.th
 - Line ID: @nkiservice
- แผนกลูกค้าสัมพันธ์
100/47-55, 90/3-6 อาคารสาทรนคร ชั้น 26 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500
- Navakij Call Center 1748

2. กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดีและกระบวนการควบคุมภายในของบริษัท รวมถึงรายละเอียดในการดำเนินการตามกรอบและกระบวนการดังกล่าว

2.1 กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี และกระบวนการควบคุมภายในของบริษัท

1. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการบริษัทตระหนักถึงความสำคัญของการดำเนินธุรกิจภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีตามมาตรฐานสากล โดยคำนึงถึงสิทธิของผู้ถือหุ้น การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน การให้ความสำคัญกับบทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส และความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการ เพื่อเสริมสร้างให้บริษัทสามารถแข่งขันได้ มีผลประกอบการที่ดีโดยคำนึงถึงผลกระทบในระยะยาว ประกอบธุรกิจอย่างมีจริยธรรม เคารพสิทธิและมีความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย เป็นประโยชน์ต่อสังคม และพัฒนาหรือลดผลกระทบด้านลบต่อสิ่งแวดล้อม รวมทั้งสามารถปรับตัวได้ภายในปัจจัยการเปลี่ยนแปลง จึงได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการไว้เป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อเป็นแนวทางให้ กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน ยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติหน้าที่ให้สอดคล้องและเป็นไปในทิศทางเดียวกันทั้งองค์กร นโยบายดังกล่าวได้กำหนดขึ้นโดยอ้างอิงมาตรฐานสากล OECD Principles of Corporate Governance ขององค์กรเพื่อความร่วมมือทางเศรษฐกิจและการพัฒนา (OECD: Organization for Economic Co-Operation and Development) หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560 (Corporate Governance Code for Listed Companies 2017) ของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียน (Corporate Governance Report: CGR) ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (Thai Institute of Directors: IOD) หลักเกณฑ์ของโครงการประเมินคุณภาพการจัดการประชุมผู้ถือหุ้น ของสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย และประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่องการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2562

บริษัทได้เผยแพร่แนวนโยบายด้านการกำกับดูแลกิจการบนเว็บไซต์และระบบอินทราเน็ตของบริษัท รวมทั้งสื่อสารให้กรรมการได้ทำความเข้าใจและลงนามรับทราบ จัดอบรมให้พนักงานใหม่ในการปฐมนิเทศ พร้อมทั้งจัดอบรมและทดสอบความเข้าใจให้ผู้บริหาร และพนักงานปัจจุบัน เพื่อส่งเสริมให้ทุกคนในองค์กรตระหนักถึงความสำคัญ และปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าวอย่างเคร่งครัด

นโยบายกำกับดูแลกิจการของบริษัท ประกอบด้วยหลักปฏิบัติ 8 ข้อ ได้แก่

- หลักปฏิบัติที่ 1 ตระหนักถึงบทบาทและความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท ในฐานะผู้นำองค์กรที่สร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน
- หลักปฏิบัติที่ 2 กำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการที่เป็นไปเพื่อความยั่งยืน
- หลักปฏิบัติที่ 3 เสริมสร้างคณะกรรมการบริษัทที่มีประสิทธิผล
- หลักปฏิบัติที่ 4 สรรหาและพัฒนาผู้บริหารระดับสูงและการบริหารบุคลากร
- หลักปฏิบัติที่ 5 ส่งเสริมนวัตกรรมและการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อ
- หลักปฏิบัติที่ 6 ระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่เหมาะสม
- หลักปฏิบัติที่ 7 สนับสนุนความน่าเชื่อถือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล
- หลักปฏิบัติที่ 8 สนับสนุนการมีส่วนร่วมและการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น

นโยบายกำกับดูแลกิจการของบริษัทครอบคลุมนโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับคณะกรรมการบริษัท และนโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ซึ่งนโยบายฉบับเต็มได้แสดงอยู่บนเว็บไซต์ของบริษัทที่ <https://www.navakij.co.th/public/core/uploaded/documents/files/569/ff569d60adb9eb97d817895018d80c04.pdf> โดยสรุปสาระสำคัญได้ ดังนี้

นโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับคณะกรรมการบริษัททุกภาค หน้าก่ และความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทในฐานะตัวแทนของผู้ถือหุ้นและผู้รับผิดชอบสูงสุดขององค์กร มีบทบาทสำคัญในการกำกับการดูแลกิจการ โดยกำหนดนโยบายและทิศทางการดำเนินงานของบริษัท ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความระมัดระวัง ซื่อสัตย์สุจริต มีความรับผิดชอบต่อการปฏิบัติหน้าที่ของตนเอง เพื่อสร้างความเชื่อมั่นและประโยชน์สูงสุดให้แก่ผู้ถือหุ้น นักลงทุน และผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม เพิ่มขีดความสามารถในการประกอบธุรกิจให้มีผลประกอบการที่ดีในระยะยาว ซึ่งจะก่อให้เกิดประโยชน์ต่อเศรษฐกิจและสังคมโดยรวม รวมทั้งเตรียมความพร้อมและความสามารถในการปรับตัวให้ทันต่อการเปลี่ยนแปลงของสภาพเศรษฐกิจและสังคม เพื่อการเติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืนขององค์กร

คณะกรรมการบริษัทพิจารณาและกำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการ และมีการทบทวนเป็นประจำทุกปี เพื่อให้สอดคล้องกับปัจจัยการดำเนินธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงไป โดยเป้าหมายหลักของบริษัทมุ่งเน้นที่การดำเนินธุรกิจด้วยความสุจริตและเป็นธรรม คำนึงถึงประโยชน์ต่อผู้มีส่วนได้เสียและสังคมโดยรวม นำเทคโนโลยีมาใช้ในการปรับปรุงและพัฒนากระบวนการทำงานและการบริการ และคิดค้นผลิตภัณฑ์ที่มีคุณภาพและหลากหลาย เพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้าแต่ละกลุ่ม ขยายเครือข่ายพันธมิตรที่มีมาตรฐาน และเสริมสร้างบุคลากรให้มีทักษะด้านการบริการที่เป็นเลิศ

คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณากลยุทธ์การดำเนินธุรกิจประจำปีและแผน 3 ปี เพื่อให้มั่นใจว่ากลยุทธ์ดังกล่าวจะนำพาองค์กรให้บรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายของบริษัท โดยผนวกรวมกลยุทธ์ด้านความยั่งยืนเป็นส่วนหนึ่งของกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจ

โครงสร้าง องค์กรประกอบ และคุณสมบัติของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยกรรมการไม่น้อยกว่า 9 ท่าน ซึ่งแต่งตั้งและถอดถอนโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้น มีคุณสมบัติเป็นกรรมการอิสระอย่างน้อย 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมดและไม่น้อยกว่า 3 ท่าน และมีกรรมการที่เป็นผู้บริหารไม่เกิน 1 ใน 3 ของกรรมการทั้งหมด เพื่อให้มีการถ่วงดุลระหว่างกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารกับกรรมการที่เป็นผู้บริหาร มีความหลากหลายในโครงสร้าง ไม่จำกัดเพศ อายุ เชื้อชาติ สัญชาติ หรือความแตกต่างอื่น ๆ

กรรมการทุกท่านมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด มีความซื่อสัตย์ สุจริต และมีจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ มีคุณธรรมและความรับผิดชอบต่อ สามารถใช้ดุลยพินิจอย่างตรงไปตรงมา ตัดสินใจด้วยข้อมูลและเหตุผล เป็นอิสระจากฝ่ายจัดการและกลุ่มที่มีผลประโยชน์อื่นใด เป็นผู้มีความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ และมีทักษะ

หลากหลายด้านที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินกิจการ โดยอย่างน้อยหนึ่งท่านมีความรู้หรือประสบการณ์ด้านการประกันวินาศภัย อย่างน้อยหนึ่งท่านมีความรู้หรือประสบการณ์ด้านบัญชีและการเงิน และอย่างน้อยหนึ่งท่านมีความรู้หรือประสบการณ์ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ทั้งนี้ กรรมการอิสระต้องมีคุณสมบัติตามประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุนและประกาศอื่นที่เกี่ยวข้อง

คณะกรรมการมีหน้าที่กำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับ อนุมติทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อพิจารณากลับกรองเรื่องต่าง ๆ แต่งตั้งผู้บริหารระดับสูงและเลขานุการบริษัท โดยคณะกรรมการพิจารณาตัดสินใจเรื่องต่าง ๆ อย่างเป็นอิสระจากฝ่ายจัดการ เพื่อตรวจสอบถ่วงดุลการทำงานของฝ่ายจัดการ

คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการบริษัทแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยจำนวน 6 คณะ ได้แก่ 1) คณะกรรมการตรวจสอบ 2) คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และพัฒนาเพื่อความยั่งยืน 3) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง 4) คณะกรรมการลงทุน 5) คณะกรรมการบริหาร และ 6) คณะกรรมการผลิตภัณฑ์ เพื่อช่วยกลับกรองและกำกับดูแลงานที่ต้องการความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน และรายงานผลการปฏิบัติงานต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ คณะกรรมการชุดย่อยปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท โดยมีอำนาจเชิญฝ่ายจัดการให้เข้าร่วมประชุม ชี้แจง หรือจัดทำรายงานเสนอ เพื่อให้คำแนะนำการดำเนินการที่ได้รับมอบหมายได้ตามที่เห็นควร ทั้งนี้ คณะกรรมการได้กำหนดกฎบัตรของคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะ ซึ่งระบุองค์ประกอบ คุณสมบัติ วาระการดำรงตำแหน่ง และอำนาจหน้าที่ความรับผิดชอบเป็นลายลักษณ์อักษรอย่างชัดเจน

การแบ่งแยกอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการบริษัทและฝ่ายจัดการ

คณะกรรมการบริษัทมีความเป็นอิสระจากฝ่ายจัดการ โดยบริษัทได้กำหนดขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบและอำนาจของคณะกรรมการบริษัทแยกจากฝ่ายจัดการอย่างชัดเจน คณะกรรมการบริษัทมีอำนาจตัดสินใจและกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับ และมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และระมัดระวัง เพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัท พิจารณาอนุมัติวิสัยทัศน์ พันธกิจ กลยุทธ์ ทิศทาง และเป้าหมายการดำเนินธุรกิจ นโยบายสำคัญของบริษัท กรอบการพัฒนาที่ยั่งยืน กรอบการกำกับดูแลกิจการ และจรรยาบรรณธุรกิจ ให้ความเห็นชอบต่อการจัดโครงสร้างองค์กร ซึ่งแบ่งแยกหน้าที่ในการกำกับดูแลและการบริหารจัดการอย่างเหมาะสม นอกจากนั้น ยังรับผิดชอบการกำกับดูแลให้บริษัทมีระบบการบริหารความเสี่ยง ระบบการควบคุมภายใน การปฏิบัติตามกฎระเบียบ ระบบบัญชีและการรายงานทางการเงินที่เชื่อถือได้ แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยและเลขานุการบริษัท เพื่อสนับสนุนการทำงานของคณะกรรมการบริษัท รวมทั้งมีหน้าที่กำกับดูแลให้ฝ่ายบริหารดำเนินการให้เป็นไปตามที่กำหนด

ทั้งนี้ ประธานกรรมการในฐานะผู้นำของคณะกรรมการบริษัท มีหน้าที่ในการส่งเสริมการทำหน้าที่ของคณะกรรมการให้บรรลุผล โดยกำกับ ติดตาม และดูแลให้มั่นใจว่า การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และบรรลุตามวัตถุประสงค์หลักขององค์กร เป็นผู้นำในการประชุมคณะกรรมการบริษัทและการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น กำหนดวาระการประชุมโดยมีเรื่องสำคัญที่คณะกรรมการบริษัทต้องพิจารณาหรือรับทราบอย่างครบถ้วน นอกจากนั้น ยังมีหน้าที่เสริมสร้างความสัมพันธ์อันดีระหว่างกรรมการบริษัท และระหว่างคณะกรรมการบริษัทและฝ่ายจัดการ

ในขณะที่ฝ่ายจัดการมีหน้าที่จัดทำนโยบาย กลยุทธ์การดำเนินธุรกิจ เป้าหมาย แผนงาน และงบประมาณประจำปีของบริษัท และดำเนินการต่าง ๆ ให้เป็นไปตามนโยบายและแนวปฏิบัติที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการ

การสรรหากรรมการ

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และพัฒนาเพื่อความยั่งยืนทำหน้าที่สรรหาบุคคลให้ดำรงตำแหน่ง กรรมการบริษัท เพื่อให้มั่นใจว่าผู้ที่ได้รับการสรรหามีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่กำหนด และจะสามารถปฏิบัติหน้าที่ของ กรรมการตามหลัก Fiduciary Duty ที่สำคัญสองประการ คือการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรอบคอบระมัดระวัง (Duty of Care) และความซื่อสัตย์สุจริต (Duty of Loyalty) โดยสรรหารายชื่อจากฐานข้อมูลกรรมการ (Directors' Pool) ของสมาคมส่งเสริม สถาบันกรรมการบริษัทไทย รวมทั้งจากรายชื่อที่ได้รับการเสนอจากผู้ถือหุ้นและคณะกรรมการบริษัท ทั้งนี้ จะพิจารณา คุณสมบัติที่หลากหลาย ทั้งในด้านทักษะ ประสบการณ์ ความสามารถเฉพาะด้านที่เป็นประโยชน์กับบริษัท โดยจัดทำตาราง ความรู้ความชำนาญเฉพาะด้านของกรรมการ (Board Skill Matrix) เพื่อพิจารณาความรู้ความชำนาญของกรรมการที่ต้องการ สรรหา ให้สอดคล้องกับกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจของบริษัท

นอกจากนั้น ยังพิจารณาถึงประวัติการทำงานที่ดี รวมทั้งอุทิศเวลาและความพยายามในการปฏิบัติหน้าที่ เพื่อ เสริมสร้างให้บริษัทมีคณะกรรมการที่เข้มแข็ง เมื่อได้พิจารณาก่อนกรอกรายชื่อบุคคลแล้ว คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และพัฒนาเพื่อความยั่งยืนจะเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัทและที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาแต่งตั้งให้ดำรง ตำแหน่งกรรมการบริษัท โดยการแต่งตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ครบวาระการดำรงตำแหน่งจะต้องได้รับมติเห็นชอบจากที่ ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียง ผู้ถือหุ้นใช้บัตรลงคะแนนเสียงเลือกตั้งเป็นรายบุคคล โดยผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงทั้งหมดที่ตนมีอยู่เลือกบุคคลที่ได้รับการเสนอ ชื่อเป็นกรรมการทีละคน ทั้งนี้ กรรมการที่มีส่วนได้เสียจะต้องออกเสียงและออกจากห้องประชุมในวาระนี้

ในกรณีที่เสนอให้แต่งตั้งกรรมการที่ครบวาระการดำรงตำแหน่งกลับเข้าดำรงตำแหน่งใหม่ บริษัทจะพิจารณาผล การประเมินการปฏิบัติหน้าที่ การให้ข้อเสนอแนะ และการอุทิศเวลาให้กับบริษัทของกรรมการที่จะครบวาระนั้นก่อน เพื่อ เสริมสร้างความรับผิดชอบต่อหน้าที่กรรมการ และให้มั่นใจว่ากรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อมีคุณสมบัติครบถ้วนตามเกณฑ์ที่ บริษัทกำหนด คณะกรรมการบริษัทจะพิจารณาคัดเลือกผู้ที่ได้รับการเสนอชื่อเพื่อให้ความเห็นชอบ ก่อนเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อลงมติแต่งตั้ง โดยบริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถเสนอชื่อบุคคล เพื่อพิจารณาเข้ารับเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัท ล่วงหน้าก่อนถึงวันประชุมผู้ถือหุ้นตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทกำหนดไว้ด้วย

วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการ

กรรมการบริษัทดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี และกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระอาจได้รับเลือกตั้งให้กลับเข้า ดำรงตำแหน่งอีกได้ โดยกรรมการอิสระมีวาระการดำรงตำแหน่งต่อเนื่องได้ไม่เกิน 3 วาระ หรือไม่เกิน 9 ปี แต่หากเพื่อ ประโยชน์ของบริษัท ให้คณะกรรมการบริษัทสามารถพิจารณาขยายวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการอิสระออกไปได้ โดย นำเสนอเหตุผลต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณา

วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการชุดย่อย

1. คณะกรรมการตรวจสอบ ดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี และอยู่ในตำแหน่งได้ไม่เกิน 3 วาระ หรือ 9 ปี เว้นแต่ คณะกรรมการบริษัทจะมีความเห็นเป็นอย่างอื่น
2. คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และพัฒนาเพื่อความยั่งยืน ดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี และอยู่ใน ตำแหน่งได้ไม่เกิน 3 วาระ หรือ 9 ปี เว้นแต่คณะกรรมการบริษัทจะมีความเห็นเป็นอย่างอื่น
3. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี
4. คณะกรรมการลงทุน ดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี และอยู่ในตำแหน่งได้ไม่เกิน 3 วาระ หรือ 9 ปี เว้นแต่ คณะกรรมการบริษัทจะมีความเห็นเป็นอย่างอื่น
5. คณะกรรมการบริหาร วาระการดำรงตำแหน่งจะมีผลบังคับใช้ไปจนกว่าสถานภาพตำแหน่งของผู้บริหารจะ สิ้นสุด

6. คณะกรรมการผลิตภัณฑ์ วาระการดำรงตำแหน่งจะมีผลบังคับใช้ไปจนกว่าคุณสมบัติของกรรมการผลิตภัณฑ์จะสิ้นสุดลง

การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ

บริษัทมีนโยบายจ่ายค่าตอบแทนให้กรรมการและกรรมการชุดย่อยในอัตราที่เหมาะสม และอยู่ในระดับที่ใกล้เคียงกับบริษัทอื่นในกลุ่มธุรกิจเดียวกัน โดยพิจารณาถึงเป้าหมายและผลการดำเนินงานของบริษัท รวมทั้งเหมาะสมกับประสบการณ์และหน้าที่ความรับผิดชอบของกรรมการ เพื่อรักษากรรมการที่มีคุณสมบัติตรงตามความต้องการของบริษัท โดยคำนึงถึงสภาพการแข่งขัน และปัจจัยอื่นที่อาจมีผลกระทบต่อธุรกิจ หรือภาวะเศรษฐกิจโดยรวม ทั้งนี้ กรรมการที่ได้รับมอบหมายให้ทำหน้าที่เพิ่มในคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ก็จะได้รับค่าตอบแทนเพิ่มตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนสรรหา และพัฒนาเพื่อความยั่งยืนเป็นผู้พิจารณาเสนอโครงสร้างและอัตราค่าตอบแทนกรรมการและกรรมการชุดย่อยให้คณะกรรมการพิจารณาให้ความเห็นชอบ ก่อนเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ

ปัจจุบันกรรมการบริษัทได้รับค่าตอบแทน 2 รูปแบบ ได้แก่ค่าบำเหน็จกรรมการ และค่าเบี้ยประชุมสำหรับกรรมการที่เข้าประชุม ส่วนกรรมการชุดย่อยจะได้รับค่าตอบแทนเพียงรูปแบบเดียวคือค่าเบี้ยประชุม

การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียน

คณะกรรมการกำหนดนโยบายให้กรรมการบริษัทสามารถดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนได้ไม่เกิน 5 บริษัท ทั้งนี้ การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นต้องไม่เป็นอุปสรรคต่อการปฏิบัติหน้าที่กรรมการของบริษัท หากกรรมการท่านใดดำรงตำแหน่งกรรมการเกินกว่าที่กล่าวไว้ข้างต้น หรือดำรงตำแหน่งกรรมการในกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นกิจการที่แข่งขันกับธุรกิจของบริษัท ต้องจัดทำรายงานเป็นลายลักษณ์อักษรให้ประธานกรรมการรับทราบภายใน 1 เดือนนับแต่วันที่ได้รับการแต่งตั้ง เพื่อที่บริษัทจะได้กำหนดมาตรการป้องกันเรื่องการใช้อิทธิพลอย่างเพียงพอ รวมทั้งแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบตามความเหมาะสม

สำหรับประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้อำนวยการสามารถไปดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่นได้อีกไม่เกิน 2 บริษัท โดยต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท และต้องไม่ดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทอื่นที่ประกอบกิจการอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัท เว้นแต่จะได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท

การประชุมคณะกรรมการ

คณะกรรมการกำหนดให้มีการประชุมคณะกรรมการบริษัทไม่น้อยกว่า 6 ครั้งต่อปี และประชุมกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อย 1 ครั้งต่อปี สำนักเลขานุการบริษัทเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดประชุม โดยได้จัดทำตารางการประชุมล่วงหน้าตลอดทั้งปี และจัดเตรียมหนังสือเชิญประชุมพร้อมทั้งเอกสารประกอบการประชุมที่มีข้อมูลรายละเอียดเพียงพอต่อการตัดสินใจ ส่งให้กรรมการเพื่อพิจารณาล่วงหน้าอย่างน้อย 7 วัน ก่อนการประชุม โดยบริษัทได้กำหนดแนวทางการจัดประชุม ดังนี้

1. กำหนดวันประชุมไว้ล่วงหน้าทั้งปี และอาจมีการประชุมวาระพิเศษเพิ่มเติมตามความจำเป็น ทั้งนี้ ในเดือนที่ไม่มีการประชุม บริษัทจะส่งรายงานผลการดำเนินงานให้คณะกรรมการบริษัททราบ
2. กำหนดวาระการประชุมที่ชัดเจนในการประชุมแต่ละครั้ง โดยประธานกรรมการ ผู้บริหารสูงสุดของฝ่ายบริหาร และกรรมการอิสระที่ได้รับมอบหมาย 1 ท่าน จะร่วมกันพิจารณากำหนดวาระการประชุม พร้อมทั้งเปิดโอกาสให้กรรมการและผู้บริหารเสนอเรื่องต่าง ๆ เพื่อเข้ารับการพิจารณาบรรจุเป็นวาระการประชุมด้วย
3. ประธานกรรมการหรือกรรมการผู้ซึ่งได้รับมอบหมาย เป็นผู้เรียกประชุมคณะกรรมการ
4. เลขานุการบริษัททำหน้าที่จัดทำหนังสือนัดประชุมและเอกสารประกอบการประชุมที่ครบถ้วน เพียงพอและจัดส่งไปยังกรรมการล่วงหน้าอย่างน้อย 7 วันก่อนวันประชุม เว้นแต่ในกรณีจำเป็นเร่งด่วน

5. คณะกรรมการสามารถเข้าถึงสารสนเทศที่จำเป็นเพิ่มเติมได้จากประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้อำนวยการ เลขานุการบริษัท หรือผู้บริหารอื่นที่ได้รับมอบหมาย
6. การประชุมคณะกรรมการต้องมีกรรมการเข้าร่วมประชุม ทั้งที่มาประชุมด้วยตนเองและผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด จึงจะเป็นองค์ประชุม
7. กรณีที่ประธานกรรมการไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้กรรมการบริษัทซึ่งมาประชุมเลือกกรรมการบริษัทคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม
8. การประชุมแต่ละครั้งใช้เวลาประมาณ 2 ชั่วโมง โดยกรรมการทุกคนสามารถอภิปรายและแสดงความคิดเห็นได้อย่างเปิดเผย ประธานกรรมการจะเป็นผู้ประมวลความเห็นและข้อสรุปที่ได้จากที่ประชุม
9. การลงมติให้ใช้เสียงข้างมาก โดยต้องมีกรรมการอยู่ในที่ประชุมไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด และหากมีกรรมการคัดค้านมติดังกล่าว เลขานุการจะบันทึกคำคัดค้านไว้ในรายงานการประชุม
10. กรรมการบริษัทซึ่งมีส่วนได้เสียในเรื่องใด ไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น
11. คณะกรรมการสนับสนุนให้ผู้บริหารที่จะวางตัวสืบทอดตำแหน่งงานได้มีโอกาสพบหรือนำเสนอรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อที่จะได้ทำความรู้จักและชี้แนะในประเด็นที่จะพัฒนาผู้บริหารท่านนั้นให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น
12. เลขานุการบริษัทเป็นผู้จัดทำรายงานการประชุมให้แล้วเสร็จภายใน 7 วัน หลังจากการประชุม และเสนอให้ประธานกรรมการพิจารณา ก่อนเสนอให้ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทรับรองในการประชุมครั้งถัดไป รายงานการประชุมที่ได้รับการรับรองจากที่ประชุมและลงลายมือชื่อโดยประธานกรรมการแล้ว จะถูกจัดเก็บอย่างเป็นระบบในรูปแบบของเอกสาร ฐานความลับของสำนักเลขานุการบริษัท และจัดเก็บในรูปแบบเอกสารอิเล็กทรอนิกส์ เพื่อสะดวกในการสืบค้นและตรวจสอบได้
13. เลขานุการบริษัทจะแจ้งประเด็นที่หารือในที่ประชุมและผลการประชุมให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้อำนวยการ และผู้อำนวยการฝ่ายที่เกี่ยวข้องรับทราบ เพื่อดำเนินการตามมติหรือความเห็นของที่ประชุม

การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและ/หรือบริษัทร่วม

บริษัทกำกับดูแลการดำเนินธุรกิจของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม โดยมอบหมายให้ตัวแทนของบริษัทเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการหรือผู้บริหารในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม เพื่อร่วมกำหนดกลยุทธ์ แผนธุรกิจ งบประมาณ และนโยบายสำคัญ รวมทั้งกำกับดูแลระบบการควบคุมภายในให้เหมาะสมและเพียงพอ การทำรายการต่าง ๆ เป็นไปตามกฎหมายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง จัดให้มีการเปิดเผยข้อมูลฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน รวมทั้งรายการสำคัญอื่น ๆ ตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด ทั้งนี้ บุคคลดังกล่าวจะต้องรายงานฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมให้บริษัทรับทราบ

การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเองเป็นประจำทุกปี โดยมีทั้งการประเมินแบบรายคณะ และแบบรายบุคคล เพื่อให้กรรมการได้แสดงความคิดเห็นต่อผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการทั้งคณะโดยรวม ทบทวนผลการปฏิบัติงานและอุปสรรคในปีที่ผ่านมา โดยเลขานุการบริษัทเป็นผู้จัดทำและทบทวนแบบประเมินฯ ให้มีความถูกต้อง ครบถ้วน และสอดคล้องกับแนวปฏิบัติที่ดีของหน่วยงานกำกับดูแล พร้อมทั้งสรุปผลการประเมินฯ และนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาและดำเนินการปรับปรุงการปฏิบัติงานให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

แบบประเมินตนเองของคณะกรรมการบริษัทรายคณะ แบ่งการประเมินเป็น 6 หัวข้อ ได้แก่ 1) โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ 2) บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ 3) การประชุมคณะกรรมการ 4) การปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ 5) ความสัมพันธ์กับฝ่ายบริหาร 6) การพัฒนาตนเองของกรรมการและการพัฒนาผู้บริหาร สำหรับการประเมินตนเองของคณะกรรมการบริษัทรายบุคคล แบ่งการประเมินเป็น 3 หัวข้อ ได้แก่ 1) คุณสมบัติของกรรมการ 2) บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของกรรมการ 3) การประชุมคณะกรรมการ

หลักเกณฑ์การประเมินผลแบ่งออกเป็น 5 ระดับ ได้แก่ ร้อยละ 90-100 จัดอยู่ในเกณฑ์ดีเยี่ยม ร้อยละ 80-89 จัดอยู่ในเกณฑ์ดีมาก ร้อยละ 70-79 จัดอยู่ในเกณฑ์ดี ร้อยละ 60-69 จัดอยู่ในเกณฑ์พอใช้ และร้อยละ 50-59 จัดอยู่ในเกณฑ์ต้องปรับปรุง

คณะกรรมการได้จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อย ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และพัฒนาเพื่อความยั่งยืน โดยเป็นการประเมินตนเองแบบรายคณะ และกำหนดให้มีการประเมินฯ เป็นประจำทุกปี โดยแบ่งการประเมินเป็น 3 หัวข้อ ได้แก่ (1) โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการชุดย่อย (2) บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการชุดย่อย (3) การประชุมคณะกรรมการชุดย่อย หลักเกณฑ์การประเมินผลแบ่งออกเป็น 5 ระดับ ได้แก่ ร้อยละ 90-100 จัดอยู่ในเกณฑ์ดีเยี่ยม ร้อยละ 80-89 จัดอยู่ในเกณฑ์ดีมาก ร้อยละ 70-79 จัดอยู่ในเกณฑ์ดี ร้อยละ 60-69 จัดอยู่ในเกณฑ์พอใช้ ร้อยละ 50-59 จัดอยู่ในเกณฑ์ต้องปรับปรุง

การพัฒนากรรมการ

บุคคลที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการใหม่จะได้รับการแนะนำและข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ ซึ่งรวมถึงความเข้าใจในวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลัก วิสัยทัศน์ พันธกิจ ค่านิยมองค์กร ตลอดจนลักษณะธุรกิจและแนวทางการดำเนินธุรกิจของกิจการ โดยจัดการปฐมนิเทศกรรมการใหม่ ให้เข้าใจถึงบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ ตลอดจนแนะนำลักษณะและแนวทางการดำเนินธุรกิจของบริษัท สำนักเลขานุการบริษัทจะจัดส่งเอกสารข้อมูลบริษัท และข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ให้แก่กรรมการในวันถัดไปนับจากวันที่ได้รับการแต่งตั้ง เช่น คู่มือกรรมการบริษัทจดทะเบียน นโยบายการกำกับดูแลกิจการและคู่มือจริยธรรมธุรกิจของบริษัท ข้อบังคับบริษัท รายงานประจำปีของบริษัท เป้าหมายการประกอบธุรกิจ และลักษณะธุรกิจโดยรวม เป็นต้น

คณะกรรมการบริษัทดูแลให้กรรมการได้รับการอบรมและพัฒนาความรู้ที่จำเป็นต่อการปฏิบัติหน้าที่อย่างต่อเนื่อง โดยสนับสนุน ส่งเสริม และอำนวยความสะดวกให้กรรมการของบริษัทเข้าร่วมอบรมสัมมนาในหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ และเข้าร่วมกิจกรรมที่เป็นการเพิ่มพูนความรู้จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องทั้งภาครัฐและเอกชน

การสรรหาผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และพัฒนาเพื่อความยั่งยืน ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้ทำหน้าที่คัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติ ความรู้ และประสบการณ์ที่เหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง ในตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้อำนวยการ โดยอาจจะพิจารณาจากบุคคลภายในหรือบุคคลภายนอกที่มีคุณสมบัติเหมาะสมกับสถานการณ์ของบริษัทในแต่ละช่วงเวลา กรณีที่บริษัทคัดเลือกผู้บริหารระดับสูงจากบุคคลภายในบริษัท บริษัทจะพิจารณาดำเนินการตามแผนสืบทอดตำแหน่ง ทั้งนี้ คุณสมบัติเบื้องต้นของผู้บริหารระดับสูงที่คณะกรรมการได้กำหนดไว้ ได้แก่ ต้องเป็นผู้มีวิสัยทัศน์ มีภาวะผู้นำ มีความเหมาะสมกับวัฒนธรรมองค์กร มีความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ด้านธุรกิจประจักษ์ การบริหารธุรกิจและด้านอื่น ๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจ ไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัท

แผนการสืบทอดตำแหน่งงาน

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และพัฒนาเพื่อความยั่งยืนได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้รับผิดชอบในการสรรหาผู้บริหารในตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้อำนวยการ และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ การสรรหาผู้ดำรงตำแหน่งแทนจะพิจารณาผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมทั้งจากภายในและภายนอกองค์กร ให้สอดคล้องกับสถานการณ์ ความท้าทาย รูปแบบการดำเนินงาน สภาพแวดล้อมทางธุรกิจของบริษัท ไม่

กำหนดคุณสมบัติในลักษณะที่มีทางเลือกปฏิบัติหรือกีดกันเป็นการเฉพาะเจาะจง เช่น เพศ เชื้อชาติ อายุ เป็นต้น เว้นแต่ มีความจำเป็นด้วยเหตุผลทางธุรกิจที่ยอมรับได้

บริษัทได้จัดทำแผนพัฒนาบุคลากรรายบุคคล กำหนดหลักสูตรที่จำเป็นเพื่อเสริมทักษะ ความรู้ ความสามารถ ของบุคคลที่จะเป็นผู้สืบทอดตำแหน่งดังกล่าว รวมทั้งส่งเสริมให้เข้ารับการอบรมในหลักสูตรต่าง ๆ ทั้งในประเทศและ ต่างประเทศ เพื่อพัฒนาศักยภาพให้สอดคล้องกับคุณสมบัติของตำแหน่งงาน และเตรียมความพร้อมสืบทอดตำแหน่ง ในการบริหารองค์กรโดยรวม รวมทั้งเป็นการประเมินความพร้อมและความเหมาะสมในการสืบทอดตำแหน่งด้วย

คณะกรรมการบริษัทจะได้รับรายงานความคืบหน้าของแผนสืบทอดตำแหน่งงานอย่างสม่ำเสมอ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง สำหรับแผนสืบทอดตำแหน่งงานในระดับที่รองลงมาจากกรรมการผู้อำนวยการ บริษัทได้มอบหมายให้ฝ่ายพัฒนาองค์กร จัดทำแผนการฝึกอบรมในเชิงความรู้และทักษะสำหรับเตรียมบุคลากรในแต่ละระดับขั้นเพื่อขึ้นมาเป็นหัวหน้างาน

รายละเอียดของแผนสืบทอดตำแหน่งงานแสดงอยู่ในเว็บไซต์ของบริษัท ที่

<https://www.navakij.co.th/public/core/uploaded/documents/files/565/55d1d87bb7746d279965a14a83cca4aa.pdf>

การกำหนดค่าตอบแทนผู้บริหาร

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และพัฒนาเพื่อความยั่งยืนรับผิดชอบในการพิจารณารูปแบบ หลักเกณฑ์ และอัตราค่าตอบแทนให้แก่ผู้บริหารระดับสูงในตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้อำนวยการ อย่างเหมาะสมตามโครงสร้างค่าตอบแทนของบริษัท สอดคล้องกับผลประโยชน์ของบริษัทในระยะยาว โดยคำนึงถึงบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบ ผลการปฏิบัติงานที่ ผลประกอบการของบริษัท ทั้งด้านการเงินและด้านอื่น ๆ สภาพเศรษฐกิจ และ เทียบเคียงได้กับบริษัทอื่นที่อยู่ในธุรกิจเดียวกับบริษัท ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาอนุมัติ

การประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และพัฒนาเพื่อความยั่งยืน เป็นผู้พิจารณาเสนอความเห็นต่อ คณะกรรมการบริษัทในการกำหนดเกณฑ์ที่ใช้ประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปีของผู้บริหารระดับสูงในตำแหน่งประธาน เจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้อำนวยการ โดยเกณฑ์การพิจารณาจะสอดคล้องกับเป้าหมายของบริษัท กรรมการที่ไม่เป็น ผู้บริหารเป็นผู้พิจารณาและประเมินผลการปฏิบัติงาน และรายงานผลต่อคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และ พัฒนาเพื่อความยั่งยืน เพื่อพิจารณา ก่อนรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท นอกจากนี้ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารยังประเมินผล งานของผู้บริหารในระดับรองลงมาพร้อมกับกรรมการผู้อำนวยการ เพื่อให้เกิดความเป็นธรรม

การพัฒนาบุคลากร

บริษัทได้วางแผนการพัฒนาบุคลากรในองค์กรที่สอดคล้องกับกลยุทธ์ขององค์กร เพื่อเติบโตไปสู่ระดับผู้บริหารและ ระดับหัวหน้าหน่วยงาน โดยจัดเตรียมหลักสูตรอบรมตลอดปี ซึ่งจำแนกเป็นหลักสูตรทั่วไปและหลักสูตรเฉพาะตำแหน่งงาน การจัดหลักสูตรฝึกอบรมมีทั้งรูปแบบภายใน (In-house Training) และการส่งพนักงานไปเข้าร่วมอบรมสัมมนาที่สถาบัน ภายนอก ได้แก่ สถาบันประกันภัยไทย และสถาบันประกันภัยในต่างประเทศ นอกจากนี้ ยังได้จัดโปรแกรมสำหรับผู้บริหารเพื่อ ไปดูงานของบริษัทประกันภัยในต่างประเทศอีกด้วย

นโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย

สิทธิของผู้ถือหุ้นและการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

คณะกรรมการบริษัทตระหนักถึงหน้าที่ในการดูแลผลประโยชน์และเคารพสิทธิขั้นพื้นฐานของผู้ถือหุ้นทุกรายตาม กฎหมายอย่างเท่าเทียมกันในฐานะที่เป็นเจ้าของบริษัท ซึ่งได้แก่ สิทธิในการได้รับใบหุ้นและสิทธิในการโอนหุ้น สิทธิในการ ได้รับสารสนเทศที่เพียงพอ ทันเวลา ในรูปแบบที่เหมาะสมต่อการตัดสินใจ สิทธิในการได้รับส่วนแบ่งกำไรในรูปเงินปันผล สิทธิ

ในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุม เพื่อตัดสินใจในการเปลี่ยนแปลงนโยบายหรือปัจจัยพื้นฐานที่สำคัญของบริษัท เช่น การเลือกตั้งและถอดถอนกรรมการ รวมทั้งการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ การขายหรือโอนกิจการของบริษัทให้แก่บุคคลอื่น การซื้อหรือรับโอนกิจการของบริษัทอื่น การจัดสรรเงินปันผล การเพิ่มทุนหรือลดทุน และการอนุมัติรายการพิเศษอื่น ๆ ที่มีใช้รายการที่เกิดขึ้นตามปกติ เป็นต้น โดยสนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นรวมถึงนักลงทุนสถาบันได้ใช้สิทธิของตนผ่านการประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อให้ผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มมีส่วนร่วมในการตัดสินใจในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับผลประโยชน์ของตน ทั้งนี้ บริษัทมีช่องทางให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุมและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทก่อนการประชุม โดยเปิดเผยบนเว็บไซต์ของบริษัท และแจ้งเป็นจดหมายข่าวไปยังตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย มีช่วงระยะเวลาไม่น้อยกว่า 1 เดือน

บริษัทจัดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นประจำทุกปี ภายในกำหนด 4 เดือนนับแต่วันสิ้นสุดรอบปีบัญชี เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบผลการดำเนินงานของบริษัท ร่วมพิจารณาและตัดสินใจในเรื่องสำคัญ ๆ ของบริษัท คณะกรรมการบริษัทจะกำหนดวาระการประชุมไว้อย่างชัดเจน และไม่มีการเพิ่มวาระเพื่อพิจารณาที่มีได้กำหนดไว้หรือเปลี่ยนแปลงข้อมูลที่สำคัญใด ๆ โดยไม่ได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า ทั้งนี้ บริษัทอาจจัดประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นเพิ่มเติม ในกรณีที่มีความจำเป็นต้องเสนอเรื่องให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาเป็นกรณีพิเศษ

สถานที่จัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีสะดวกต่อการเดินทางของผู้ถือหุ้นและสามารถรองรับผู้ถือหุ้นได้เพียงพอ โดยประธานกรรมการ ประธานคณะกรรมการชุดย่อยทุกคณะ ผู้บริหารสูงสุด ผู้บริหารสูงสุดสายบัญชีและการเงิน และผู้สอบบัญชีของบริษัทได้เข้าร่วมประชุม โดยบริษัทดำเนินการจัดประชุมผู้ถือหุ้นตามข้อกำหนดของกฎหมาย แนวปฏิบัติ และแนวทางของโครงการประเมินคุณภาพการประชุมผู้ถือหุ้น ของสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย

บริษัทจัดทำหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ที่มีคำชี้แจงข้อมูลรายละเอียดและความเห็นของคณะกรรมการในแต่ละวาระ รายงานการประชุม รายงานประจำปี รวมทั้งแจ้งให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามเกี่ยวกับวาระการประชุม และเผยแพร่ให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทไม่น้อยกว่า 28 วันก่อนการประชุม รวมทั้งประกาศผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ตามข้อกำหนดของกฎหมาย และประกาศผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบอย่างทั่วถึง บริษัทกำหนดให้บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ในฐานะนายทะเบียนของบริษัท จัดส่งหนังสือเชิญประชุมให้ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าอย่างน้อย 21 วันก่อนวันประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบและมีเวลาเพียงพอที่จะพิจารณาข้อมูลก่อนการประชุม ทั้งนี้ บริษัทสนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมใช้หนังสือมอบฉันทะแบบ ข. ซึ่งเป็นแบบที่ผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางการออกเสียงลงคะแนนได้ โดยได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น และสามารถดาวน์โหลดได้จากเว็บไซต์ของบริษัทด้วย ทั้งนี้บริษัทได้จัดเตรียมอาคารแสดมปีไว้สำหรับติดหนังสือมอบฉันทะ เพื่ออำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้น

บริษัทใช้ระบบบาร์โค้ดในการลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อให้ขั้นตอนการลงทะเบียนดำเนินไปอย่างรวดเร็วและถูกต้อง และผู้ถือหุ้นจะได้รับบัตรลงคะแนนเสียงออกเสียงลงคะแนนสำหรับวาระที่ต้องพิจารณาอนุมัติและรับรอง นอกจากนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมภายหลังจากเปิดประชุมไปแล้ว โดยสามารถออกเสียงลงคะแนนในวาระที่ยังไม่ได้ลงมติ

คณะกรรมการแจ้งข้อมูลสำคัญให้ผู้ถือหุ้นทราบก่อนเริ่มการประชุม ได้แก่ จำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมอบฉันทะ วิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนน การนับคะแนนเสียง และการเก็บบัตรลงคะแนน จากนั้น ประธานกรรมการดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระการประชุมโดยไม่ได้เพิ่มวาระการประชุมหรือเปลี่ยนแปลงข้อมูลสำคัญนอกเหนือไปจากที่กำหนดไว้ในหนังสือเชิญประชุมที่ได้ส่งไปให้ผู้ถือหุ้นล่วงหน้า

บริษัทจัดสรรเวลาในการประชุมอย่างเหมาะสมและเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็นและซักคำถามข้อมูลเพิ่มเติมในแต่ละวาระก่อนการออกเสียงลงคะแนน โดยกรรมการ ผู้บริหาร และผู้สอบบัญชีของบริษัทเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น และร่วมตอบข้อซักถามในประเด็นต่าง ๆ โดยเลขานุการจะบันทึกประเด็นคำถามคำตอบไว้ในรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้นมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนตามจำนวนหุ้นที่ถือ โดยหนึ่งหุ้นเท่ากับหนึ่งเสียง และในวาระการเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ ผู้ถือหุ้นสามารถลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล ทั้งนี้ กรรมการที่มีส่วนได้เสียในวาระใด จะไม่เข้าร่วมประชุมและออกเสียงในวาระนั้น บริษัทจัดให้มีที่ปรึกษากฎหมายเป็นผู้ให้ความเห็นทางกฎหมายและเป็นคนกลางในการตรวจสอบการออกเสียงลงคะแนนและการนับคะแนนเสียง เพื่อให้การประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างโปร่งใส

บริษัทได้เปิดเผยมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี พร้อมผลการลงคะแนนเสียงภายในวันที่จัดประชุม และจัดส่งรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีให้หน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องภายในวันที่กำหนดตามกฎหมาย และเผยแพร่ไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทเพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบ แสดงความคิดเห็น และตรวจสอบได้ ภายใน 14 วัน หลังจากการประชุมเสร็จสิ้น

ความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสีย

คณะกรรมการบริษัทตระหนักถึงความสำคัญในการเคารพสิทธิและให้ความสำคัญเป็นธรรมแก่ผู้มีส่วนได้เสีย โดยส่งเสริมความร่วมมือระหว่างบริษัทกับผู้มีส่วนได้เสียในการสร้างเสริมผลการดำเนินงานของบริษัทและยึดถือประโยชน์ร่วมกัน บนพื้นฐานของความเป็นธรรม รวมทั้งดูแลผู้มีส่วนได้ส่วนเสียตามสิทธิที่มีตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง โดยคณะกรรมการกำหนดนโยบายการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย ดังนี้

1. ผู้ถือหุ้น

บริษัทมีนโยบายที่จะสร้างกิจการให้มั่นคง สร้างมูลค่าเพิ่มให้แก่ผู้ถือหุ้นในระยะยาว โดยยึดหลักการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเสมอภาคและเท่าเทียมกัน บริหารจัดการองค์กรด้วยความรับผิดชอบ ซื่อสัตย์สุจริต ปราศจากความขัดแย้งและผลประโยชน์ส่วนตัว ปฏิบัติตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับบริษัท และมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทและมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ดำเนินการตามแนวปฏิบัติของหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจรรยาบรรณธุรกิจ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเข้ามามีส่วนร่วมในการดูแลกิจการ เปิดเผยข้อมูลข่าวสารและสารสนเทศของบริษัทที่ถูกต้องตามข้อเท็จจริงและเพียงพอต่อการตัดสินใจของผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน จัดให้มีช่องทางเผยแพร่ข้อมูลที่หลากหลาย เพื่อให้ผู้ถือหุ้นเข้าถึงข้อมูลได้โดยสะดวก และมีแผนกผู้ถือหุ้นสัมพันธ์เพื่อให้บริการผู้ถือหุ้น

2. ลูกค้า (ผู้เอาประกันภัย)

บริษัทให้ความสำคัญกับการตอบสนองความพึงพอใจของลูกค้า ซึ่งเป็นปัจจัยที่นำไปสู่ความสำเร็จของบริษัท และมีเจตจำนงที่จะแสวงหาวิธีการที่จะสนองความต้องการของลูกค้าให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น โดยปฏิบัติต่อลูกค้าทุกรายอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรม พัฒนากฎธรรมประกันภัยที่มีคุณภาพและกำหนดเบี้ยประกันภัยโดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของลูกค้า สื่อสารข้อมูลกรมธรรม์ประกันภัยอย่างชัดเจนและตรงตามความเป็นจริง ไม่ใช่ข้อความที่เกินจริงหรือก่อให้เกิดความเข้าใจผิดในการเสนอขาย การโฆษณา หรือประชาสัมพันธ์สินค้าและบริการของบริษัท ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ไม่นำข้อมูลความลับของลูกค้าไปหาประโยชน์โดยมิชอบ รวมทั้งจัดให้มีช่องทางที่หลากหลายในการรับข้อเสนอแนะและข้อร้องเรียน

3. พนักงาน

บริษัทปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรม บนพื้นฐานของหลักสิทธิมนุษยชน เคารพสิทธิเสรีภาพของพนักงาน การสรรหาและคัดเลือกบุคคลเข้าเป็นพนักงานบริษัทจะคำนึงถึงศักยภาพและจริยธรรม โดยไม่แบ่งแยกเพศ เชื้อชาติ ศาสนา หรือความแตกต่างอื่นใด กำหนดเงื่อนไขการจ้างที่ชัดเจน เป็นไปตามกฎหมายและเป็นธรรม พิจารณาค่าตอบแทนที่เหมาะสม เพียงพอ และสามารถเทียบเคียงกับบริษัทอื่นในธุรกิจเดียวกัน จัดให้มีสวัสดิการนอกเหนือจากที่กฎหมายกำหนด เช่น การจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และการประกันสุขภาพ ส่งเสริมให้พนักงานมีการพัฒนาและเติบโตในสายอาชีพอย่างต่อเนื่อง มีคุณภาพระหว่างชีวิตการทำงานและชีวิตส่วนตัว กำหนดแนวปฏิบัติเกี่ยวกับความปลอดภัยและสุขอนามัยในที่ทำงาน รวมทั้งปฏิบัติตามกฎหมายคุ้มครองแรงงาน โดยไม่เลิกจ้างพนักงานโดยปราศจากเหตุผลอันสมควร

4. เจ้าหนี้

บริษัทมีนโยบายในการบริหารกิจการอย่างมีประสิทธิภาพ และคงความสามารถในการชำระหนี้ให้ดีที่สุด เพื่อดำรงชื่อเสียงและความน่าเชื่อถือของบริษัท โดยมีแนวปฏิบัติที่เป็นธรรมทั้งสองฝ่าย ไม่ละเมิดสิทธิของเจ้าหนี้ ไม่ปกปิดข้อมูลที่อาจก่อให้เกิดความเสียหายต่อเจ้าหนี้ พิจารณาให้มีหลักประกันทางธุรกิจตามความเหมาะสม จ่ายชำระหนี้ตรงเวลาอย่างสม่ำเสมอ ปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ตกลงกันไว้อย่างเคร่งครัด รวมถึงการหาแนวทางในการดำเนินการแก้ไขปัญหาอย่างรวดเร็ว กรณีไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ตกลงกันไว้ได้

5. คู่ค้าและคู่สัญญา

บริษัทกำหนดหลักเกณฑ์และคัดเลือกคู่ค้าของบริษัทด้วยความโปร่งใส โดยไม่เห็นแก่ประโยชน์ส่วนตนหรือพวกพ้อง จัดทำข้อตกลงโดยคำนึงถึงผลประโยชน์ร่วมกันและปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ตกลงกันไว้อย่างเคร่งครัด บริษัทเปิดโอกาสให้คู่ค้าได้แสดงความคิดเห็นและให้ข้อเสนอแนะต่าง ๆ ในการดำเนินธุรกิจร่วมกัน อีกทั้งยังให้ความสำคัญแก่คู่ค้าในเรื่องของการให้ข้อมูลข่าวสารต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกัน และจะไม่นำข้อมูลความลับทางการค้าของคู่ค้าไปเปิดเผยต่อบุคคลอื่น โดยได้กำหนดเกณฑ์การคัดเลือกผู้จำหน่ายและผู้ให้บริการจากเอกสารยืนยันทางกฎหมายเกี่ยวกับคุณสมบัติที่จะให้บริการ ราคา ความพร้อมในการให้บริการ ความสามารถทางเทคนิค ความเชี่ยวชาญและประสบการณ์ คุณภาพสินค้าและบริการ แหล่งลูกค้าอ้างอิงหรือความมีชื่อเสียงทางธุรกิจ และนโยบายการให้บริการหลังการขาย

6. คู่แข่งทางการค้า

บริษัทมุ่งแข่งขันทางการค้าตามกติกาและมารยาททางธุรกิจ ภายใต้กรอบการแข่งขันเสรีและกรอบของกฎหมาย หลีกเลี่ยงการดำเนินการใด ๆ ที่เป็นการลดหรือจำกัดการแข่งขันทางการค้า ไม่แสวงหาข้อมูลอันเป็นความลับของคู่แข่งทางการค้าด้วยวิธีการที่ไม่สุจริต และไม่ละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือสิทธิ โดยบริษัทจะมุ่งเน้นการแข่งขันทางด้านคุณภาพและประสิทธิภาพของการให้บริการเพื่อประโยชน์สูงสุดของลูกค้า

7. ชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อม

บริษัทมีความมุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อม และพร้อมให้ความร่วมมือกับองค์กรต่าง ๆ ทั้งภาครัฐ ภาคเอกชน และภาคประชาสังคม ตลอดจนส่งเสริมให้ผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทมีส่วนร่วมในการพัฒนาชุมชนและสังคมอย่างยั่งยืน ดำเนินธุรกิจที่เป็นประโยชน์ต่อเศรษฐกิจและสังคมโดยรวม ให้การสนับสนุนช่วยเหลือเพื่อนมนุษย์ ผู้ด้อยโอกาส และผู้ประสบภัยธรรมชาติ รวมทั้งปลูกจิตสำนึกให้พนักงานมีความรับผิดชอบต่อสังคม และอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม

การมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสีย

ผู้มีส่วนได้เสียสามารถมีส่วนร่วมในการดำเนินงานของบริษัทผ่านช่องทางที่เหมาะสมกับผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่ม และบริษัทได้เปิดช่องทางสำหรับการเสนอแนะ ร้องเรียน หรือแจ้งเบาะแสในกรณีที่พบว่าเจ้าหน้าที่ของบริษัทมีพฤติกรรมที่อาจส่งผลถึงการประพฤตินิยม โดยสามารถแจ้งทางไปรษณีย์ ไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ หรือโทรศัพท์มายังผู้อำนวยการฝ่ายพัฒนาองค์กร ผู้อำนวยการสำนักกำกับการปฏิบัติงาน ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ เมื่อบริษัทได้รับเรื่องแล้ว จะตรวจสอบเพื่อหาข้อเท็จจริง และดำเนินการตามขั้นตอนที่กำหนดในนโยบายว่าด้วยการแจ้งเบาะแสและการร้องเรียน

การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทมีความมุ่งมั่นที่จะต่อต้านและไม่ยอมรับการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ คณะกรรมการจึงได้กำหนดนโยบายและมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน พร้อมทั้งทบทวนนโยบายเป็นประจำทุกปี โดยนโยบายดังกล่าวได้กำหนดหลักการว่าห้ามกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัท รวมถึงบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องทางธุรกิจกับบริษัท ยอมรับหรือเกี่ยวข้องกับ การทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบทั้งทางตรงและทางอ้อม พร้อมทั้งกำหนดแนวปฏิบัติสำหรับกิจกรรมที่มีความเสี่ยงสูงหรือเป็นช่องทางในการทุจริตคอร์รัปชัน รวมทั้งกฎเกณฑ์เกี่ยวกับการให้และรับของขวัญ เพื่อช่วยเสริมสร้างความเข้าใจและเป็นบรรทัดฐานในการปฏิบัติงานในส่วนที่เกี่ยวข้อง

คณะกรรมการได้มอบหมายให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง รับผิดชอบกำกับดูแลเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านการทุจริตคอร์รัปชันอย่างเพียงพอและเหมาะสม โดยสอบทานรายงานการบริหารความเสี่ยง เพื่อประเมินและติดตามความเสี่ยงที่สำคัญและรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท ทุกหน่วยงานในบริษัทต้องประเมินความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชันเป็นประจำทุกปี พร้อมทั้งจัดทำแผนการบริหารและบรรเทาความเสี่ยง สำนักบริหารความเสี่ยงจะนำข้อมูลดังกล่าวไปวิเคราะห์กระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ การทุจริต ฉ้อฉล โดยประเมิน วิเคราะห์ ติดตาม ควบคุม และรวบรวมสถานะความเสี่ยงในภาพรวมให้อยู่ภายใต้ความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และรายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อพิจารณานโยบายบริหารความเสี่ยง ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และระดับความเสี่ยงสูงสุดที่จะยอมรับ รวมทั้งรายงานความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริษัท นอกจากนี้ บริษัทยังได้จัดให้มีแนวปฏิบัติสำหรับกิจกรรมที่มีความเสี่ยงสูงหรือเป็นช่องทางในการคอร์รัปชัน

บริษัทกำหนดให้สำนักตรวจสอบภายในทำหน้าที่ตรวจสอบและสอบทานระบบควบคุมภายในและการปฏิบัติงานให้เป็นไปอย่างถูกต้องตามนโยบาย แนวปฏิบัติ อำนาจดำเนินการ ระเบียบปฏิบัติ กฎหมาย และข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแล เพื่อให้มั่นใจว่ามีระบบควบคุมที่มีความเหมาะสมและเพียงพอต่อความเสี่ยงด้านการทุจริตคอร์รัปชัน และรายงานผลการตรวจสอบต่อคณะกรรมการตรวจสอบ กรรมการผู้อำนวยการได้มอบหมายให้คณะทำงานด้านการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ดำเนินกิจกรรมและประสานงานกับฝ่ายต่าง ๆ ในการปฏิบัติตามนโยบายและมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน และรายงานต่อกรรมการผู้อำนวยการ

บริษัทได้สื่อสารนโยบายและมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันให้พนักงานรับทราบอย่างทั่วถึงผ่านช่องทางการสื่อสารต่าง ๆ เช่น ระบบอินทราเน็ตและช่องทางสื่อสารอิเล็กทรอนิกส์อื่น ๆ ของบริษัท จัดหลักสูตรการเรียนรู้ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์พร้อมทดสอบความเข้าใจ รวมทั้งชี้แจงให้พนักงานใหม่รับทราบในการปฐมนิเทศ นอกจากนี้บริษัทยังได้สื่อสารนโยบายไปยังบุคคลภายนอก เช่น ลูกค้า คู่ค้า บริษัทร่วม และผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย ผ่านเว็บไซต์ของบริษัท รายงานประจำปี จดหมายอิเล็กทรอนิกส์ และระบุเป็นเงื่อนไขในสัญญาทางการค้า รวมทั้งได้เชิญชวนให้คู่ค้าของบริษัทเข้าร่วมเป็นสมาชิกแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย เพื่อสนับสนุนการขับเคลื่อนการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน และขยายเครือข่ายการดำเนินธุรกิจอย่างโปร่งใสไปยังบริษัทคู่ค้า

บริษัทกำหนดแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการกำกับดูแลเพื่อป้องกันและติดตามความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชัน ดังนี้

1. คณะกรรมการบริษัทมอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบกำกับดูแลการปฏิบัติตามมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน สอบทานระบบรายงานทางการเงิน ระบบบัญชี ระบบควบคุมภายใน ระบบตรวจสอบภายใน และระบบบริหารความเสี่ยง ให้เป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทและตามมาตรฐานสากล มีประสิทธิภาพ ทันสมัย เหมาะสม และมีความรัดกุม เพื่อป้องกันและลดความเสี่ยงด้านการคอร์รัปชัน

2. จัดให้มีแนวปฏิบัติสำหรับกิจกรรมที่มีความเสี่ยงสูงหรือเป็นช่องทางในการคอร์รัปชัน เพื่อช่วยเสริมสร้างความเข้าใจและเป็นบรรทัดฐานในการปฏิบัติงานในส่วนที่เกี่ยวข้อง

3. จัดให้มีช่องทางสำหรับการรับเรื่องร้องเรียนโดยมีมาตรการคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแสและผู้ร้องเรียน และมีกระบวนการไต่สวนที่ยุติธรรม รวมทั้งได้กำหนดบทลงโทษทางวินัยกรณีที่เป็นพนักงาน และบททบทวนหรือยุติการทำธุรกรรมกรณีที่เป็นบุคคลภายนอก

การติดตามประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน

1. กำหนดให้สำนักตรวจสอบภายในทำหน้าที่ตรวจสอบและสอบทานระบบควบคุมภายในและการปฏิบัติงานให้เป็นไปอย่างถูกต้องตามนโยบาย แนวปฏิบัติ อำนาจดำเนินการ ระเบียบปฏิบัติ กฎหมาย และข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแล เพื่อให้มั่นใจว่ามีระบบควบคุมที่มีความเหมาะสมและเพียงพอต่อความเสี่ยงด้านการคอร์รัปชัน และรายงานผลการตรวจสอบต่อคณะกรรมการตรวจสอบ

2. กำหนดให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง รับผิดชอบในการกำกับดูแลเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านการทุจริตคอร์รัปชันอย่างเพียงพอและเหมาะสม โดยสอบทานรายงานการบริหารความเสี่ยง เพื่อประเมินและติดตามความเสี่ยงที่สำคัญและรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท

บริษัททบทวนมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงของระเบียบ ข้อบังคับ ข้อกำหนดตามกฎหมาย และการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจของบริษัท

บริษัทได้เผยแพร่นโยบายและมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชันฉบับสมบูรณ์ ทางเว็บไซต์ของบริษัท

<https://www.navakij.co.th/public/core/uploaded/documents/files/568/7542f65e8e4b73493b23da2da1f5f0ef.pdf>

การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

บริษัทกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน หลีกเลี่ยงการประกอบธุรกิจที่แข่งขันกับบริษัทและการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันกับตนเอง บุคคล หรือนิติบุคคลที่เกี่ยวข้อง ที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัท อย่างไรก็ตาม คณะกรรมการบริษัทมีมติอนุมัติให้บริษัท บริษัทรวม และบริษัทที่เกี่ยวข้อง สามารถทำรายการระหว่างกันกับกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องได้ โดยต้องเป็นรายการธุรกิจปกติหรือรายการสนับสนุนธุรกิจปกติที่ดำเนินการตามหลักทางการค้าทั่วไปและคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของบริษัท การทำรายการดังกล่าวต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแลอย่างเคร่งครัด กรรมการหรือผู้มีส่วนได้เสียในรายการนั้นจะต้องไม่เข้าร่วมประชุมหรือมีส่วนร่วมในการพิจารณาหรือลงมติในรายการ บริษัทจะจัดทำรายงานและเปิดเผยข้อมูลของรายการที่เกี่ยวข้องหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้ผู้ถือหุ้นทราบ ทั้งนี้ เพื่อเป็นข้อมูลสำหรับตรวจสอบการทำรายการระหว่างกันที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ บริษัทได้กำหนดให้กรรมการและผู้บริหารตั้งแต่ระดับผู้อำนวยการฝ่ายจัดทำรายงานการมีส่วนได้เสียเมื่อได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการหรือผู้บริหารครั้งแรก และทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงข้อมูล รวมทั้งให้ทบทวนข้อมูลเป็นประจำทุกปี โดยเลขานุการบริษัทจะส่งสำเนารายงานการมีส่วนได้เสียดังกล่าวให้ประธานกรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบ

การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

บริษัทให้ความสำคัญต่อการเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศและข่าวสารต่าง ๆ ที่เกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท ทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่มีข้อมูลทางการเงิน เนื่องจากเป็นข้อมูลที่มีผลกระทบต่อความคิดเห็นของนักลงทุนและผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม โดยมีนโยบายในการเปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใส ถูกต้อง ครบถ้วน เชื่อถือได้ ทันต่อเวลาและเหตุการณ์ ตามกฎเกณฑ์ของ ตลท. ก.ล.ต. ค.ป.ท. และหน่วยงานกำกับดูแลอื่นที่เกี่ยวข้อง อย่างเคร่งครัด

บริษัทสื่อสารข้อมูลไปยังผู้ถือหุ้น นักลงทุน และผู้สนใจทั่วไปผ่านช่องทางที่หลากหลาย เพื่อให้สามารถเข้าถึงข้อมูลได้อย่างสะดวก เช่น แบบรายงาน 56-1 One Report รายงานผลการดำเนินงานรายไตรมาส เว็บไซต์ของบริษัท การพบปะ และการสัมภาษณ์ การแถลงข่าวต่อสื่อมวลชนสำหรับเหตุการณ์สำคัญต่าง ๆ และเมื่อมีการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ ของบริษัท เพื่อให้สาธารณชนได้รับทราบข้อมูลอย่างทั่วถึง

บริษัทกำหนดให้ประธานกรรมการ หรือที่ปรึกษาประธานกรรมการ หรือประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หรือกรรมการผู้อำนวยการ เป็นผู้มีอำนาจในการเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศ แลกเปลี่ยนข้อมูล หรือชี้แจงในกรณีที่มีข่าวลือ พร้อมทั้งมอบหมายให้เจ้าหน้าที่ฝ่ายการเงิน และเจ้าหน้าที่สำนักเลขานุการบริษัท เป็นผู้ประสานงานกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ในการเปิดเผยข้อมูลตามที่กฎหมายกำหนด นอกจากนี้ บริษัทมีหน่วยงานผู้ถือหุ้นสัมพันธ์เพื่อทำหน้าที่ในการติดต่อสื่อสารกับผู้ถือหุ้นและนักลงทุนทั่วไป โดยสามารถติดต่อขอรับข้อมูลของบริษัทได้ที่หมายเลขโทรศัพท์ +66 2664 7777 ต่อ 1905, 1906 และ 7719 อีเมลแผนกผู้ถือหุ้นสัมพันธ์ office_president@navakij.co.th หรือทางเว็บไซต์ของบริษัท www.navakij.co.th

การป้องกันการรั่วไหลข้อมูลภายใน

บริษัทกำหนดนโยบายการป้องกันการรั่วไหลข้อมูลภายใน และกำหนดเรื่องการรักษาความลับไว้ในจริยธรรมทางธุรกิจ รวมทั้งให้พนักงานลงนามในสัญญาปฏิบัติตามนโยบายรักษาความปลอดภัยของข้อมูล เพื่อป้องกันการพนักงานนำข้อมูลของบริษัทไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตัวหรือนำข้อมูลไปใช้โดยไม่ได้รับอนุญาตจากบริษัท การละเมิดข้อบังคับดังกล่าวถือเป็นความผิดอย่างร้ายแรง จะได้รับโทษทางวินัยซึ่งโทษสูงสุดคือการไล่ออกโดยไม่จ่ายเงินชดเชย

นอกจากนี้ บริษัทยังกำหนดห้ามกรรมการ ผู้บริหาร และผู้ที่มีหน้าที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลของบริษัทใช้ข้อมูลภายในทำรายการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท หรือเปิดเผยข้อมูลแก่บุคคลอื่นเพื่อประโยชน์ในการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท โดยเลขานุการบริษัทจะส่งหนังสือแจ้งเตือนคณะกรรมการและผู้บริหารให้งดการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทในช่วง 2 สัปดาห์ก่อนที่บริษัทจะเปิดเผยรายงานทางการเงินต่อสาธารณชน กรรมการและผู้บริหาร 4 รายแรกต้องจัดทำรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ (แบบ 59) ผ่านระบบออนไลน์ของ ก.ล.ต. เมื่อทำรายการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์ของบริษัท รวมทั้งต้องแจ้งให้เลขานุการบริษัททราบทุกครั้งเพื่อรายงานต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท โดยบริษัทกำหนดให้วาระรับทราบการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหารเป็นวาระประจำในการประชุมกรรมการบริษัททุกครั้ง

การปกป้องทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์

บริษัทกำหนดนโยบายและระเบียบปฏิบัติเพื่อป้องกันการกระทำผิดกฎหมายลิขสิทธิ์และพระราชบัญญัติว่าด้วยการกระทำความผิดเกี่ยวกับคอมพิวเตอร์ พร้อมทั้งสื่อสารให้ทุกคนในองค์กรได้รับทราบ ตรวจสอบการใช้โปรแกรมซอฟต์แวร์ของพนักงาน เพื่อป้องกันการใช้ซอฟต์แวร์ที่ไม่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานหรือมีการละเมิดลิขสิทธิ์ มีข้อกำหนดห้ามเปิดเผยข้อมูลความลับทางธุรกิจและข้อมูลลับอื่น ๆ ของบริษัทโดยไม่ได้รับอนุญาต โดยมีกระบวนการควบคุมการปฏิบัติตามระเบียบที่มีประสิทธิภาพ ซึ่งบริษัทจะรับผิดชอบต่อความเสียหายอย่างเป็นธรรมและเหมาะสมในกรณีที่บริษัทละเมิดสิทธิตามกฎหมายโดยสาเหตุจากความประมาทหรือรู้เท่าไม่ถึงการณ์ และจะดำเนินการตามระเบียบและกระบวนการภายในกับผู้ที่เกี่ยวข้องต่อไป

คณะกรรมการและคณะทำงานบริหารจัดการความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศและการบริหารจัดการข้อมูลส่วนบุคคล รับผิดชอบการดำเนินการด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ การกำกับดูแลองค์กรในสถานะฉุกเฉิน การดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง การบริหารจัดการความเป็นส่วนตัวและข้อมูลส่วนบุคคล และการรักษาความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์ให้สอดคล้องกับกฎระเบียบ ข้อบังคับ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจขององค์กร

การกำกับดูแลและบริหารจัดการด้านระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ

เนื่องจากระบบเทคโนโลยีสารสนเทศและการจัดเก็บข้อมูลสารสนเทศ เป็นปัจจัยสำคัญในการดำเนินงานของบริษัท คณะกรรมการบริษัทจึงได้มอบหมายให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงกำกับดูแลการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศ ให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ มีความยืดหยุ่นเพียงพอที่จะรองรับการเปลี่ยนแปลงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและการดำเนินธุรกิจของบริษัท และมีความพร้อมรับมือภัยคุกคามไซเบอร์ รวมทั้งกำกับดูแลให้มีการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและภัยคุกคามไซเบอร์ โดยถือเป็นความเสี่ยงหลักและเป็นส่วนหนึ่งของการบริการความเสี่ยงแบบองค์รวม

คณะกรรมการบริษัทได้อนุมัตินโยบายบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ นโยบายการรักษาความมั่นคงปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และนโยบายการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ ซึ่งผ่านการทบทวนประจำปีโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และได้สื่อสารนโยบายดังกล่าวให้พนักงานได้รับทราบและถือปฏิบัติ

นโยบายบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ได้กำหนดกระบวนการและขั้นตอนการประเมินความเสี่ยง ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ เกณฑ์การประเมินความเสี่ยง วิธีการบริหารจัดการความเสี่ยง ดัชนีชี้วัดความเสี่ยง และการรายงานความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ นโยบายการรักษาความมั่นคงปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ได้กำหนดเรื่องการบริหารจัดการความมั่นคงปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ด้านทรัพยากรบุคคล และด้านการบริหารจัดการทรัพย์สินสารสนเทศ การควบคุมการเข้าถึงระบบข้อมูล การรักษาความมั่นคงปลอดภัยทางกายภาพและสิ่งแวดล้อม การติดตามและเฝ้าระวังภัยคุกคาม การจัดทำแผนฉุกเฉิน รวมทั้งการกำกับดูแลและการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านการรักษาความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์ สำหรับนโยบายการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจได้กำหนดกรอบแนวทางการบริหารจัดการความต่อเนื่องทางธุรกิจตามมาตรฐาน ISO 22301:2012 มีการกำหนดโครงสร้างหน้าที่และความรับผิดชอบของบุคลากร การวิเคราะห์ผลกระทบทางธุรกิจ กลยุทธ์การกู้คืนการดำเนินงาน และแผนการดำเนินงานของฝ่ายต่าง ๆ

บริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศและการบริหารจัดการข้อมูลส่วนบุคคล ซึ่งประกอบด้วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้อำนวยการ ผู้บริหารสูงสุดที่กำกับดูแลฝ่ายระบบข้อมูล และสำนักบริหารความเสี่ยง รวมทั้งเจ้าหน้าที่คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล และยังได้แต่งตั้งคณะทำงานบริหารจัดการความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ ซึ่งประกอบด้วยผู้บริหารสูงสุดที่กำกับดูแลฝ่ายระบบข้อมูล เจ้าหน้าที่ระดับผู้อำนวยการฝ่ายต่าง ๆ และเจ้าหน้าที่คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล เพื่อสนับสนุนการดำเนินการด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ การกำกับดูแลองค์กรในสถานะฉุกเฉิน การดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง การบริหารจัดการความเป็นส่วนตัวและข้อมูลส่วนบุคคล และการรักษาความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์ ให้สอดคล้องกับกฎระเบียบ ข้อบังคับ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจขององค์กร

บริษัทได้จัดให้มีการทดสอบการเจาะระบบ (Penetration Test) เป็นประจำทุกปี โดยจำลองเหตุการณ์ภัยคุกคามระบบสารสนเทศ เพื่อประเมินความเสี่ยงด้านไซเบอร์ของบริษัท ค้นหาจุดอ่อนในการเข้าถึงระบบที่มีความสำคัญที่ให้บริการกับลูกค้าภายนอก ให้มีความปลอดภัยจากการใช้บริการระบบของบริษัท และสร้างความเชื่อมั่นว่าระบบมีความปลอดภัยตามมาตรฐานสากล อีกทั้งเพื่อปรับปรุงแก้ปัญหาเมื่อเกิดภัยคุกคามระบบสารสนเทศ ตลอดจนดูแลรักษาระบบสารสนเทศให้มีเสถียรภาพ พร้อมใช้งานได้อย่างต่อเนื่อง

บริษัทได้จัดอบรม อีกทั้งทดสอบแผนรับมือภัยคุกคาม (Cyber Drill) และตอบสนองต่อเหตุการณ์ผิดปกติทางไซเบอร์ (Cyber Incident Response Plan: CIRP) ต่อเนื่องเป็นประจำทุกปี พร้อมปรับปรุงแผนการรับมือภัยคุกคามให้

สอดคล้องกับเหตุการณ์ในปัจจุบัน โดยสร้างเงื่อนไขและสถานการณ์แบบการโจมตีทางไซเบอร์ มีภัยคุกคามประเภท Ransomware และการจัดการกับ Phishing Mail ซึ่งผลการทดสอบพบว่าพนักงานมีความเข้าใจและตระหนักถึงภัยคุกคามทางไซเบอร์ มีการตอบสนองต่อเหตุการณ์ผิดปกติ มีความใส่ใจและข้อสงสัยจากอีเมลแปลกปลอมที่ส่งเข้ามาที่บริษัท โดยรีบแจ้งให้ฝ่ายที่รับผิดชอบตรวจสอบและดำเนินการแก้ไข

ในปี 2567 บริษัทได้รับการรับรองมาตรฐานการบริหารจัดการความมั่นคงปลอดภัยระบบสารสนเทศ ISO 27001:2022 ซึ่งแสดงถึงความมุ่งมั่นของบริษัทที่จะพัฒนาและยกระดับการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของระบบสารสนเทศและการจัดการข้อมูลในการรักษาความลับ การรักษาความน่าเชื่อถือ และความพร้อมใช้ของข้อมูลให้อยู่ในระดับมาตรฐานสากล อีกทั้งยังผ่านการตรวจสอบตามมาตรฐานของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (OIC 8 Domains) ระดับ Gold ประจำปี 2564 และ 2565 ซึ่งเป็นข้อยืนยันในความตั้งใจและมุ่งมั่นสร้างมาตรฐานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างต่อเนื่อง

กลไกการรับเรื่องร้องเรียน

คณะกรรมการบริษัทกำหนดนโยบายว่าด้วยการแจ้งเบาะแสและการร้องเรียน เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียสามารถเสนอแนะ ร้องเรียน หรือแจ้งเบาะแสด้านพฤติกรรมที่อาจส่งผลกระทบต่อสิทธิของเจ้าหน้าที่ในองค์กร โดยสามารถส่งไปรษณีย์โดยตรงไปยังคณะกรรมการบริษัท ที่บริษัท นวกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน) เลขที่ 100/47-55, 90/3-6 ชั้น 26 อาคารสารนคร ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500 และยังสามารถโทรศัพท์หรือส่งไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ไปยังบุคคลตามรายละเอียด ดังนี้

- ผู้อำนวยการฝ่ายพัฒนาองค์กร โทรศัพท์ 0 2664 7712 อีเมล phatarawipha_w@navakij.co.th
- ผู้อำนวยการสำนักกำกับการปฏิบัติงาน โทรศัพท์ 0 2664 7719 อีเมล charuwan_c@navakij.co.th
- ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โทรศัพท์ 0 2664 7738 อีเมล pitiphong@navakij.co.th
- ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ โทรศัพท์ 0 2664 7778 อีเมล phisit_p@navakij.co.th

ผ่านเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

รายละเอียดดังกล่าวได้เผยแพร่อยู่ในเว็บไซต์ของบริษัท เพื่อให้ผู้ร้องเรียนสามารถเลือกใช้ช่องทางตามความเหมาะสม ทั้งนี้ บริษัทยังได้กำหนดมาตรการคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแสและผู้ร้องเรียน โดยข้อมูลการร้องเรียนจะได้รับการเก็บรักษาไว้เป็นความลับ ซึ่งบริษัทจะไม่กระทำการอันใดที่ไม่เป็นธรรมต่อผู้แจ้งเบาะแส ผู้ร้องเรียน หรือผู้ให้ความร่วมมือในการตรวจสอบข้อเท็จจริง

บริษัทได้กำหนดกระบวนการรับเรื่องร้องเรียนและกลไกคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแส ดังนี้

1. รายละเอียดของเบาะแสและการร้องเรียนต้องมีความชัดเจน หรือเพียงพอที่จะนำสืบหาข้อเท็จจริงต่อไปได้
2. ข้อมูลและกระบวนการสืบหาข้อเท็จจริงจะถือเป็นความลับ และจะเปิดเผยโดยระมัดระวังเฉพาะที่จำเป็นเท่านั้น โดยข้อมูลการแจ้งเบาะแสและการร้องเรียนที่เกี่ยวกับบุคคลภายนอกและพนักงานทั่วไป จะรับรู้เฉพาะผู้ที่เกี่ยวข้องกับการสืบหาข้อเท็จจริงเท่านั้น ส่วนข้อมูลการแจ้งเบาะแสและการร้องเรียนผู้บริหารระดับสูงจะเก็บรักษาโดยเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบโดยตรง
3. กรรมการผู้อำนวยการจะแต่งตั้งผู้บริหารที่เป็นอิสระจากกิจกรรมที่ได้รับการแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียนอย่างน้อย 3 ท่าน ให้เป็นคณะกรรมการสอบสวนข้อเท็จจริง
4. คณะกรรมการสอบสวนข้อเท็จจริงจะพิจารณาแนวทางการจัดการและการเยียวยาความเสียหายกรณีตรวจสอบแล้วพบว่าเบาะแสที่ได้รับมีมูลความจริง และนำเสนอต่อกรรมการผู้อำนวยการ
5. การตรวจสอบหาข้อเท็จจริงจะดำเนินการอย่างเป็นธรรมต่อผู้ถูกร้องเรียน

6. ระยะเวลาในการดำเนินการขึ้นอยู่กับความซับซ้อนของเรื่องและความเพียงพอของเอกสารหลักฐาน
7. คณะกรรมการสอบสวนข้อเท็จจริงจะรายงานผลการสอบสวนเรื่องที่ได้รับเบาะแส ผลการจัดการ และการเยียวยาความเสียหาย ต่อคณะกรรมการตรวจสอบอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง

การบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน

คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดกรอบและนโยบายบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวม ที่สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ และเป้าหมายการดำเนินธุรกิจ เพื่อให้บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงและวางแผนกลยุทธ์ในการประกอบธุรกิจอย่างมีประสิทธิภาพ และประสิทธิผล รวมทั้งบริหารจัดการองค์กรอย่างมีธรรมาภิบาล ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทได้กำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงของบริษัท ให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และไม่เกินระดับความเสี่ยงสูงสุดที่องค์กรจะยอมรับ โดยได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อติดตามการบริหารความเสี่ยงให้เป็นไปอย่างมีระบบ ต่อเนื่อง เกิดประโยชน์สูงสุด และเป็นไปตามกรอบและนโยบายบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวม รวมทั้งเพื่อให้มั่นใจว่า บริษัทมีสถานะการเงินและเงินกองทุนที่มั่นคง และมีการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างเพียงพอและเหมาะสม สามารถบรรลุมission statement หรือเป้าหมายของบริษัททั้งในระยะสั้นและระยะยาว

การเคารพสิทธิมนุษยชน

บริษัทมีนโยบายที่จะไม่เกี่ยวข้องกับกรณีละเมิดสิทธิมนุษยชน ตระหนักถึงสิทธิความเท่าเทียมกัน โดยปฏิบัติตามหลักสิทธิมนุษยชนที่ได้รับการคุ้มครองตามรัฐธรรมนูญแห่งราชอาณาจักรไทย ไม่กระทำการที่เป็นการละเมิดต่อศักดิ์ศรีความเป็นมนุษย์ สิทธิ และเสรีภาพส่วนบุคคล และไม่เลือกปฏิบัติต่อบุคคลใดบุคคลหนึ่งโดยแบ่งแยกเชื้อชาติ สัญชาติ สีผิว เพศ ภาษา ศาสนา อายุ ความคิดเห็นทางการเมือง สถานะทางสังคม วัฒนธรรม ขนบธรรมเนียม หรือเรื่องอื่นใด ไม่ละเมิดสิทธิแรงงาน ไม่จ้างงานที่ไม่เป็นธรรม และไม่ใช้แรงงานบังคับ ไม่ละเลยหรือเพิกเฉยเมื่อพบเห็นการกระทำที่เข้าข่ายละเมิดสิทธิมนุษยชน รวมทั้งไม่จำกัดสิทธิเสรีภาพทางความคิดและการเข้าร่วมกิจกรรมทางการเมือง ที่ไม่กระทบหรือนำความเสียหายมาสู่องค์กร

การดำเนินการด้านภาษี

บริษัทยึดมั่นในการปฏิบัติตามกฎหมายภาษี ตระหนักถึงความสำคัญของการเป็นผู้เสียภาษีที่ดี ชำระภาษีอย่างถูกต้องเหมาะสม โปร่งใส และตรวจสอบได้ เพื่อขับเคลื่อนธุรกิจให้เติบโตอย่างยั่งยืน และมีส่วนในการพัฒนาประเทศ คณะกรรมการจึงได้กำหนดนโยบายด้านภาษี โดยยึดถือและปฏิบัติตามข้อกำหนดของกฎหมายภาษี บริหารจัดการด้านการวางแผนภาษีอากรและชำระภาษีอย่างถูกต้องตามเวลาที่กฎหมายกำหนด ศึกษาผลกระทบทางภาษีเมื่อจะดำเนินโครงการใหม่ หรือเมื่อมีกฎหมายออกใหม่ เพื่อดำเนินการได้อย่างถูกต้อง ใช้สิทธิประโยชน์ทางภาษีตามกรอบของกฎหมาย เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุด ใช้โครงสร้างภาษีในแนวทางที่ถูกต้อง ไม่แสวงหาโอกาสจากโครงสร้างภาษีที่ไม่ปกติ เพื่อหลบเลี่ยงภาษี รวมทั้งให้ความร่วมมือกับหน่วยงานภาษีของภาครัฐ เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินการด้านภาษีเป็นไปอย่างโปร่งใส

การดำเนินการกับผู้ไม่ปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติ

คณะกรรมการบริษัทกำกับดูแลให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ปฏิบัติตามข้อกำหนดของนโยบายการกำกับดูแลกิจการและจรรยาบรรณธุรกิจอย่างเคร่งครัด ผู้บริหารทุกระดับในองค์กรจะต้องดูแลรับผิดชอบให้พนักงานภายใต้สายบังคับบัญชาของตนรับทราบ เข้าใจ และปฏิบัติตามอย่างจริงจัง หากมีการฝ่าฝืนนโยบายการกำกับดูแลกิจการและจรรยาบรรณธุรกิจ ผู้บริหารที่เกี่ยวข้องต้องทบทวนประเด็นการฝ่าฝืน พร้อมพิจารณาแนวทางแก้ไข และมาตรการป้องกันไม่ให้เกิดเหตุซ้ำในอนาคต รวมถึงต้องติดตามประเด็นดังกล่าวอย่างต่อเนื่อง

บริษัทมอบหมายให้สำนักกำกับการปฏิบัติงานกำกับดูแลให้ทุกหน่วยงานให้ปฏิบัติงานตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจและแนวปฏิบัติของบริษัท และมอบหมายให้สำนักตรวจสอบภายในตรวจสอบการปฏิบัติงานของทุกหน่วยงาน โดยทั้งสองหน่วยงานได้รายงานผลการปฏิบัติงานให้คณะกรรมการตรวจสอบรับทราบ

บริษัทไม่พึงปรารถนาให้เกิดการกระทำใด ๆ ที่ผิดกฎหมายหรือขัดกับหลักจริยธรรมที่ดี หากกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานผู้ใดกระทำความผิด จะถูกสอบสวนและลงโทษทางวินัยอย่างเหมาะสม อาจถึงขั้นให้พ้นจากการเป็นพนักงาน และหากมีการกระทำที่เชื่อได้ว่าผิดกฎหมาย อาจถูกดำเนินคดีตามกฎหมาย

จรรยาบรรณธุรกิจ

บริษัทได้กำหนดจรรยาบรรณธุรกิจเป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อเป็นกรอบการดำเนินธุรกิจอย่างมีจริยธรรมพร้อมทั้งได้กำหนดเป้าหมายและวิธีการดำเนินธุรกิจเพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่ผู้ถือหุ้น และเพื่อให้ได้มาซึ่งความสำเร็จตามที่ได้ระบุไว้ในวิสัยทัศน์ พันธกิจ และนโยบายการกำกับดูแลกิจการ จรรยาบรรณธุรกิจยังได้กำหนดข้อพึงปฏิบัติให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติหน้าที่ตามความรับผิดชอบด้วยคุณธรรม และสามารถผลักดันให้องค์กรเจริญเติบโตได้อย่างต่อเนื่องและมั่นคง บุคลากรทุกคนของบริษัทต้องรับทราบ ทำความเข้าใจ และปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนดไว้ในจรรยาบรรณธุรกิจอย่างเคร่งครัด ผู้ที่ฝ่าฝืนจะถูกสอบสวนและลงโทษทางวินัยอย่างเหมาะสม ทั้งนี้ คณะกรรมการกำหนดให้ทบทวนจรรยาบรรณธุรกิจเป็นประจำทุกปี

จรรยาบรรณธุรกิจของบริษัทมีสาระสำคัญ ดังนี้

1. ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ รับผิดชอบ และซื่อสัตย์สุจริตปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรม
2. ปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ตกลงกับคู่ค้าและจ่ายชำระหนี้ตรงเวลา
3. แข่งขันทางการค้าอย่างเสรีและอยู่ภายใต้กรอบของกฎหมาย
4. รับผิดชอบต่อชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อม
5. เคารพสิทธิมนุษยชน
6. ไม่เกี่ยวข้องหรือยอมรับการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม
7. ปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
8. ไม่ละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา
9. ปกป้องข้อมูลส่วนบุคคลที่อยู่ในความรับผิดชอบของบริษัท
10. รักษาความมั่นคงปลอดภัยของระบบสารสนเทศและข้อมูลส่วนบุคคล
11. รักษาความลับและไม่ใช้ข้อมูลภายในเพื่อแสวงหาประโยชน์ส่วนตน
12. เปิดเผยข้อมูลสำคัญของบริษัทต่อสาธารณชนอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด
13. รับผิดชอบต่อเรื่องความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หลีกเลี่ยงการประกอบธุรกิจที่แข่งขันกับบริษัท และการทำรายการเกี่ยวโยงกับตนเอง
14. มีระบบควบคุมภายในและระบบบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ
15. มีกระบวนการรับเรื่องร้องเรียนและสอบถามข้อเท็จจริงที่มีประสิทธิภาพและเป็นธรรม
16. ส่งเสริมและพัฒนาศักยภาพของพนักงาน ให้มีความรู้ความสามารถที่สอดคล้องกับวิสัยทัศน์ พันธกิจ และสมรรถนะหลักที่เป็นค่านิยมองค์กร
17. จัดการเรื่องความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน
18. สร้างมาตรฐานการจัดซื้อจัดจ้าง ให้มีความโปร่งใส เป็นธรรม ตรวจสอบได้ และมีประสิทธิภาพ

ทั้งนี้ บริษัทได้เผยแพร่นโยบายการกำกับดูแลกิจการ จรรยาบรรณธุรกิจ นโยบายและมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน และนโยบายว่าด้วยการจ้างเบาะแสและการร้องเรียนฉบับสมบูรณ์ ทางเว็บไซต์ของบริษัท

<https://www.navakij.co.th/th/sustainability/economic-and-governance-aspects/document/565>

2.2 โครงสร้างองค์กรของบริษัท

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

2.3 โครงสร้างการจัดการของบริษัท

รายชื่อคณะกรรมการบริษัท นวกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน) ณ 31 ธันวาคม 2568

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1.	นายสุจินต์ หวังหลี	ประธานกรรมการ กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
2.	นายปิณฑงค์ พิศาลบุตร	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร ประธานคณะกรรมการบริหาร ประธานคณะกรรมการลงทุน
3.	พลเอกมนตรี สังข์ทรัพย์	กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ กรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และพัฒนาเพื่อความยั่งยืน
4.	นายนิพล ตั้งจิรวังษ์	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และพัฒนาเพื่อความยั่งยืน กรรมการลงทุน
5.	นางวนิดา ชาญศิขริน	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ
6.	นางพรพรรณ พรประภา	กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และพัฒนาเพื่อความยั่งยืน
7.	นายประมนต์ สุธีวงศ์	กรรมการอิสระ
8.	นายวุฒิพล หวังหลี	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
9.	นางสาวจิตตินันท์ หวังหลี	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
10.	ดร.ศรัณฐ์ หวังหลี	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร ประธานคณะกรรมการผลิตภัณฑ์ กรรมการบริหาร

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
11.	นายอนรรฆ หวังหลี	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร กรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการลงทุน กรรมการบริหาร
12.	นายอนิณุช หวังหลี	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร กรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการบริหาร กรรมการผลิตภัณฑ์

ประธานกรรมการไม่ได้เป็นกรรมการอิสระ อย่างไรก็ตาม ประธานกรรมการไม่ได้เป็นกรรมการที่เป็นผู้บริหาร และมีอำนาจหน้าที่แยกจากฝ่ายจัดการอย่างชัดเจน รวมทั้งคณะกรรมการได้แต่งตั้งนายประมนต์ สุธีวงศ์ กรรมการอิสระให้ร่วมพิจารณากำหนดวาระการประชุมกรรมการ เพื่อเป็นการถ่วงดุลอำนาจระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายจัดการ

บทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

- กำกับดูแลกิจการให้มีการบริหารจัดการเป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับ และมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และระมัดระวังเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัท
- พิจารณาให้ความเห็นชอบวิสัยทัศน์ พันธกิจ กลยุทธ์ ทิศทางและเป้าหมายการดำเนินธุรกิจ รวมทั้งนโยบายสำคัญของบริษัท พร้อมทั้งกำกับดูแลให้ฝ่ายบริหารดำเนินการให้เป็นไปตามที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
- พิจารณาให้ความเห็นชอบกรอบการพัฒนาอย่างยั่งยืน การกำกับดูแลกิจการที่ดี และบทบัญญัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณและจริยธรรมทางธุรกิจ รวมทั้งมีการทบทวนและประเมินผลการปฏิบัติงานเป็นประจำอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
- พิจารณาให้ความเห็นชอบโครงสร้างองค์กร ซึ่งแบ่งแยกหน้าที่ในการกำกับดูแลและการบริหารจัดการ เพื่อให้การกำกับดูแลการบริหารจัดการเป็นไปอย่างเหมาะสม
- กำกับดูแลให้บริษัทมีกระบวนการและกลไกในการควบคุม ติดตาม และตรวจสอบ ระบบการบริหารความเสี่ยง ระบบการควบคุมภายใน และการปฏิบัติตามกฎระเบียบ รวมถึงให้มีหน่วยงานหรือบุคลากรที่มีความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่ ทำหน้าที่ในการตรวจสอบการปฏิบัติงานข้างต้น เพื่อให้มั่นใจว่ามีประสิทธิภาพเพียงพอ และมีความโปร่งใส
- กำกับดูแลให้มีระบบบัญชี การรายงานทางการเงิน และการสอบบัญชีที่เชื่อถือได้
- แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยให้มีความเหมาะสมและเพียงพอ เพื่อสนับสนุนการทำหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท รวมถึงพิจารณาการเปลี่ยนแปลงองค์ประกอบและการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญต่อการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อย
- กำกับดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี การพัฒนาอย่างยั่งยืน รายงานทางการเงิน และข้อมูลสำคัญต่าง ๆ ของบริษัทอย่างถูกต้อง เพียงพอ ทันเวลา ต่อสาธารณะและหน่วยงานกำกับ ตามกฎหมาย มาตรฐาน หรือข้อพึงปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง
- กำกับดูแลให้มีการสรรหากรรมการ และจัดทำแผนการสืบทอดตำแหน่งงานของผู้บริหารระดับสูงอย่างมีประสิทธิภาพ
- แต่งตั้งหรือมอบหมายบุคคลอื่นใดให้ดำเนินกิจการของบริษัทภายใต้การควบคุมและภายในเวลาที่คณะกรรมการเห็นสมควร
- กำกับดูแลให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อยเป็นประจำทุกปี

12. พิจารณานุมัติการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน และการดำเนินการใด ๆ ตามที่กฎหมายและหน่วยงานกำกับดูแลกำหนด เช่น สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) เป็นต้น เพื่อป้องกันการทำการรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

13. พิจารณานุมัติการทำรายการได้มาและการจำหน่ายไปของสินทรัพย์ และการดำเนินการใด ๆ ตามที่กฎหมาย และหน่วยงานกำกับดูแลกำหนด เช่น สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) เป็นต้น เพื่อป้องกันการทำการรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

14. พิจารณานุมัติในเรื่องที่มีสาระสำคัญที่เสนอโดยฝ่ายบริหาร เช่น แผนธุรกิจ งบประมาณ โครงการขนาดใหญ่ที่มีมูลค่าเกินอำนาจของฝ่ายบริหาร

15. นุมัติหลักเกณฑ์การจ่ายโบนัสพิเศษประจำปีให้แก่พนักงาน

16. แต่งตั้งเลขานุการบริษัทเพื่อดูแลให้คณะกรรมการและบริษัทปฏิบัติตามหน้าที่ตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง

อำนาจของคณะกรรมการบริษัท

1. แต่งตั้ง ถอดถอน มอบอำนาจหน้าที่ ให้คณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้อำนวยการ

2. แต่งตั้งและถอดถอนเลขานุการบริษัท

3. อนุมัติทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในภาพรวมของบริษัท

4. อนุมัตินโยบายสำคัญของบริษัท

5. อนุมัติการได้รับหรือยกเลิกวงเงินสินเชื่อ ในวงเงินส่วนที่เกินอำนาจคณะกรรมการบริหาร

6. อนุมัติการขายเงินลงทุนในตราสารทุนและ/หรือตราสารหนี้ ในวงเงินส่วนที่เกินอำนาจคณะกรรมการลงทุน

7. อนุมัติการจัดหาและลงทุนในสินทรัพย์ถาวร ในวงเงินส่วนที่เกินอำนาจคณะกรรมการบริหาร

8. อนุมัติการปรับสภาพ ทำลาย ตัดบัญชี ซึ่งสินทรัพย์ถาวรและสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตน ในวงเงินส่วนที่เกินอำนาจคณะกรรมการบริหาร

9. อนุมัติการประนีประนอม การระงับข้อพิพาทโดยอนุญาโตตุลาการ การร้องทุกข์ การฟ้องร้องคดีและ/หรือการดำเนินการตามกระบวนการพิจารณาคดีใด ๆ ในนามบริษัท ในส่วนที่มีทุนทรัพย์เกินอำนาจคณะกรรมการบริหาร

10. อนุมัติค่าตอบแทนของที่ปรึกษาคณะกรรมการบริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้อำนวยการ

11. มอบอำนาจให้ฝ่ายจัดการ พนักงานระดับบริหารของบริษัท หรือบุคคลอื่นใด ทำการแทนได้ ภายใต้ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

12. มีอำนาจเชิญฝ่ายจัดการและพนักงานของบริษัทที่เกี่ยวข้องมาชี้แจง ให้ความเห็น เข้าร่วมประชุมหรือส่งเอกสารตามที่เห็นว่าเกี่ยวข้องหรือจำเป็น

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพัน

การลงนามผูกพันบริษัท แบ่งเป็น 2 ประเภท ดังนี้

1. กรณธรรม์ประกันภัยของบริษัทลงนามโดยกรรมการ 1 คน ในจำนวน 4 คน ได้แก่ นายปิติพงศ์ พิศาลบุตร หรือ ดร.ศรัณฐ์ หวังหลี หรือ นายอนรรฆ หวังหลี หรือ นายอนิณฐ์ หวังหลี และประทับตราสำคัญของบริษัท

2. การทำนิติกรรมอื่นนอกจากที่ระบุไว้ในข้อ 1. ลงนามโดยกรรมการ 2 คน ในจำนวน 6 คน ได้แก่ นายสุจินต์ หวังหลี นายนิพล ตั้งจิรวงษ์ นายปิติพงศ์ พิศาลบุตร ดร.ศรัณฐ์ หวังหลี นายอนรรฆ หวังหลี นายอนิณฐ์ หวังหลี และประทับตราสำคัญของบริษัท

บทบาทหน้าที่ของประธานกรรมการ

1. ประธานกรรมการในฐานะผู้นำของคณะกรรมการบริษัท มีหน้าที่กำกับ ติดตาม และดูแลให้มั่นใจว่า การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และบรรลุตามวัตถุประสงค์หลักขององค์กร
2. ดูแลให้มั่นใจว่ากรรมการทุกคนมีส่วนร่วมในการส่งเสริมให้เกิดวัฒนธรรมองค์กรที่มีจริยธรรมและการกำกับดูแลกิจการที่ดี
3. เป็นผู้เรียกประชุมคณะกรรมการบริษัท และกำหนดวาระการประชุมคณะกรรมการโดยหารือร่วมกับประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้อำนวยการ โดยมีมาตรการดูแลให้เรื่องสำคัญถูกบรรจุเป็นวาระการประชุม
4. เป็นประธานในการประชุมคณะกรรมการบริษัท และเป็นผู้ลงคะแนนเสียงชี้ขาดในกรณีที่คะแนนเสียงเท่ากันในที่ประชุม
5. เป็นประธานในการประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท และควบคุมการประชุมให้เป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทระเบียบวาระที่กำหนดไว้ และเป็นผู้ลงคะแนนเสียงชี้ขาดในกรณีที่คะแนนเสียงเท่ากันในที่ประชุม
6. จัดสรรเวลาไว้อย่างเพียงพอที่ฝ่ายจัดการจะเสนอเรื่องและมากพอที่กรรมการจะอภิปรายประเด็นสำคัญกันอย่างรอบคอบโดยทั่วกัน ส่งเสริมให้กรรมการมีการใช้ดุลยพินิจที่รอบคอบ ให้ความเห็นได้อย่างอิสระ
7. เสริมสร้างความสัมพันธ์อันดีระหว่างกรรมการที่เป็นผู้บริหารและกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร และระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายจัดการ
8. ปฏิบัติหน้าที่อื่นใดตามที่กฎหมายกำหนดให้เป็นหน้าที่ของประธานกรรมการ

ผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 บริษัทมีผู้บริหารจำนวน 5 คน ดังนี้

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1	นายปิติพงศ์ พิศาลบุตร	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้อำนวยการ
2	นางนลินา โปธารามิก	รองกรรมการผู้อำนวยการ - รับประกัน/บริหารความเสี่ยง
3	นายอนรรฆ หวังหลี	รองกรรมการผู้อำนวยการ - การเงิน/บริหารสินทรัพย์/ระบบข้อมูล/พัฒนาธุรกิจ
4	นายอนิณุช หวังหลี	รองกรรมการผู้อำนวยการ - สินไหมทดแทน/ธุรการ
5	ดร.ศรัณฐ์ หวังหลี	รองกรรมการผู้อำนวยการ - ช่องทางธุรกิจ/ธุรกิจภูมิภาค/สนับสนุนธุรกิจ/บริหารภาพลักษณ์และสื่อสารองค์กร/พัฒนาองค์กร

บทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

1. กำกับดูแลและให้คำปรึกษาแก่กรรมการผู้อำนวยการและฝ่ายบริหาร ให้บริหารจัดการองค์กรไปสู่ความสำเร็จตามวิสัยทัศน์และเป้าหมายรวมตามที่คณะกรรมการบริษัทกำหนดไว้ โดยให้คนในองค์กรมีส่วนร่วมในการบริหารงานในแต่ละระดับให้บรรลุผลตามเป้าหมายที่รับผิดชอบ
2. ส่งเสริมและ/หรือกำกับให้เกิดการประสานความร่วมมือของบุคลากรในองค์กรอย่างมีทิศทางและเป้าหมายร่วมกัน
3. ประสานความเข้าใจในบทบาทและหน้าที่ของฝ่ายบริหารจัดการกับคณะกรรมการบริษัทให้เป็นไปในแนวทางเดียวกัน

4. ให้คำแนะนำ ทบทวนโครงการ กำกับแนวทางบริหาร และกลยุทธ์ทางธุรกิจรวมถึงการดำเนินการธุรกิจปกติของ บริษัทแก่ฝ่ายบริหารจัดการ ก่อนที่จะเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณา
5. ดูแลสนับสนุนให้มีความเพียงพอของแผนกลยุทธ์งบประมาณประจำปี และแผนงานการบริหารจัดการ ให้เป็นไปตาม แนวนโยบายที่ได้รับจากคณะกรรมการบริษัท
6. ดูแลให้มีการพัฒนา เสริมสร้างวัฒนธรรม และบรรยากาศในการทำงานที่ดี โดยคำนึงถึงเกียรติและศักดิ์ศรีความเป็น มนุษย์ของผู้ร่วมงาน รวมถึงปฏิบัติต่อพนักงานอย่างมีคุณธรรมและเท่าเทียมกัน
7. พิจารณาและประเมินผลงานของผู้บริหารในระดับรองลงมาพร้อมกับกรรมการผู้อำนวยการ เพื่อให้เกิดความ เป็นธรรม
8. มีอำนาจในการมอบอำนาจช่วง และ/หรือมอบหมายให้บุคคลอื่นปฏิบัติงานเฉพาะแทนได้ โดยการมอบอำนาจช่วง และ/หรือ การมอบหมายดังกล่าวให้อยู่ภายใต้ขอบเขตแห่งการมอบอำนาจตามหนังสือมอบอำนาจ และ/หรือ ให้เป็นไปตาม ระเบียบ ข้อกำหนด หรือคำสั่งที่คณะกรรมการบริษัท และ/หรือ บริษัทกำหนดไว้
9. มีอำนาจอนุมัติการดำเนินการต่าง ๆ ตามที่กำหนดไว้ในระเบียบว่าด้วยอำนาจดำเนินการของบริษัท
10. มีอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบใด ๆ ตามที่ได้รับมอบหมายหรือตามนโยบายที่ได้รับมอบหมายจาก คณะกรรมการบริษัท

ทั้งนี้ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารไม่สามารถอนุมัติรายการที่ตนเองมีส่วนได้เสีย หรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับ บริษัท บริษัทย่อย หรือบริษัทร่วมได้ ซึ่งการอนุมัติรายการในลักษณะดังกล่าว จะต้องเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท และ/หรือ ที่ประชุมผู้ถือหุ้น (แล้วแต่กรณี) เพื่อพิจารณาอนุมัติตามข้อบังคับของบริษัท หรือตามที่กฎหมายกำหนด เว้นแต่เป็น การอนุมัติรายการที่เป็นลักษณะการดำเนินธุรกิจการค้าปกติทั่วไปของบริษัท ที่เป็นไปตามนโยบายและหลักเกณฑ์ที่ คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาอนุมัติไว้

บทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบของกรรมการผู้อำนวยการ

1. บริหารกิจการของบริษัท รวมทั้งกำกับดูแลและควบคุมการดำเนินงานให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับ นโยบาย ระเบียบ ข้อกำหนด คำสั่ง มติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท
2. กำกับดูแลให้ทุกฝ่ายจัดทำนโยบาย กลยุทธ์การดำเนินธุรกิจ แผนงาน และงบประมาณประจำปี เสนอต่อ คณะกรรมการบริษัทเพื่อขออนุมัติ และรายงานความก้าวหน้าตามแผนงานและงบประมาณที่ได้รับอนุมัติต่อคณะกรรมการ บริษัท
3. บริหารจัดการ ให้ทุกฝ่ายปฏิบัติงานตามนโยบาย แผนงาน งบประมาณ กลยุทธ์ และเป้าหมายทางธุรกิจที่ได้รับ อนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล ภายใต้หลักการควบคุมภายใน และการบริหารความเสี่ยง ของบริษัท
4. บังคับบัญชา ติดตาม สั่งการ ดำเนินการ ตลอดจนลงนามในเอกสารคำสั่ง หนังสือแจ้งหรือหนังสือใด ๆ ที่ใช้ติดต่อกับ หน่วยงานหรือบุคคลอื่น เพื่อให้การดำเนินงานของบริษัท สำเร็จลุล่วงอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
5. ออกระเบียบว่าด้วยการปฏิบัติงานของบริษัท โดยไม่ขัดหรือแย้งกับนโยบาย ข้อบังคับ ระเบียบ ข้อกำหนด คำสั่ง และมติของที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท และมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น
6. พิจารณาและอนุมัติเรื่องการบริหารงานบุคคล ทั้งการบรรจุ แต่งตั้ง โอนย้าย ถอดถอน เลื่อนตำแหน่ง ลดตำแหน่ง ตัดเงินเดือนหรือค่าจ้าง ลงโทษทางวินัย การให้ออกจากตำแหน่งตามระเบียบของบริษัท รวมทั้งกำหนดอัตราค่าจ้าง และ สวัสดิการต่าง ๆ สำหรับพนักงาน
7. วางแผนพัฒนาบุคลากรรายบุคคลของรองกรรมการผู้อำนวยการ ดำเนินตามแผนและติดตามผลการพัฒนา บุคลากร

8. พิจารณานุมัติแผนความก้าวหน้าในสายอาชีพให้กับพนักงาน ไม่ว่าจะเป็นการเลื่อนตำแหน่งและการโอนย้ายงาน
9. มีอำนาจในการมอบอำนาจช่วง และ/หรือมอบหมายให้บุคคลอื่นปฏิบัติงานเฉพาะแทนได้ โดยการมอบอำนาจช่วง และ/หรือ การมอบหมายดังกล่าวให้อยู่ภายใต้ขอบเขตแห่งการมอบอำนาจตามหนังสือมอบอำนาจ และ/หรือ ให้เป็นไปตามระเบียบ ข้อกำหนด หรือคำสั่งที่คณะกรรมการบริษัท และ/หรือ บริษัทกำหนดไว้
10. สร้างเสริมและพัฒนาให้บริษัท ดำเนินธุรกิจอย่างมีจรรยาบรรณ โดยเป็นผู้นำและปฏิบัติตนให้เป็นแบบอย่างตามหลักจริยธรรมและจรรยาบรรณทางธุรกิจของบริษัท รวมทั้งส่งเสริม กำกับ และติดตามการบริหารจัดการบนหลักความยั่งยืน และความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม
11. มีอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบใด ๆ ตามที่ได้รับมอบหมายหรือตามนโยบายที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

ทั้งนี้ กรรมการผู้อำนวยการไม่สามารถอนุมัติรายการที่ตนเองมีส่วนได้เสีย หรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัท บริษัทย่อย หรือบริษัทร่วมได้ ซึ่งการอนุมัติรายการในลักษณะดังกล่าว จะต้องเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท และ/หรือ ที่ประชุมผู้ถือหุ้น (แล้วแต่กรณี) เพื่อพิจารณาอนุมัติตามข้อบังคับของบริษัท หรือตามที่กฎหมายกำหนด เว้นแต่เป็นการอนุมัติรายการที่เป็นลักษณะการดำเนินธุรกิจการค้าปกติทั่วไปของบริษัท ที่เป็นไปตามนโยบายและหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาอนุมัติไว้

2.4 คณะกรรมการชุดย่อย

2.4.1 คณะกรรมการตรวจสอบ

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 คณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการอิสระ 3 คน โดยกรรมการลำดับที่ 2 เป็นบุคคลที่มีความรู้ด้านบัญชีและการเงิน และมีประสบการณ์ในการสอบทานงบการเงินของบริษัท ทั้งนี้ กรรมการทั้ง 3 คน ดังรายชื่อตามตารางด้านล่าง จะครบวาระการดำรงตำแหน่งในเดือนพฤศจิกายน 2570

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1.	พลเอกมนตรี สังขทรัพย์	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
2.	นางวนิดา ชาญศิขริน	กรรมการตรวจสอบ
3.	นายประมนต์ สุธีวงศ์	กรรมการตรวจสอบ

นายพิสิษฐ์ โพธิเสถียร ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบภายใน ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

1. สอบทานให้บริษัทมีการรายงานทางการเงินที่มีความสมบูรณ์ เชื่อถือได้ มีการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญโดยครบถ้วน และเป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

2. สอบทานให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายในและระบบการตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง โยภายัย ถอดถอน การพิจารณาความดีความชอบและค่าตอบแทนของหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน รวมถึงกำหนดอำนาจหน้าที่ความรับผิดชอบของหน่วยงานตรวจสอบภายใน

3. สอบทานให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย กฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัย และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท

4. พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้ง และเลิกจ้างบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีและเสนอค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของบริษัท รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

5. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท

6. สอบทานให้บริษัทมีระบบการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ

7. รายงานผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบให้คณะกรรมการบริษัทอย่างน้อยปีละ 4 ครั้ง

8. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท ซึ่งรายงานดังกล่าวต้อง ลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ 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 ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับจากการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎบัตร

8.8 รายการอื่นที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบ ภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

9. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการของบริษัทมอบหมายด้วยความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ

10. ในการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบหากพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำดังต่อไปนี้ ซึ่งอาจมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัท 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 ให้คณะกรรมการตรวจสอบ

ของบริษัททราบและเพื่อดำเนินการตรวจสอบต่อไปโดยไม่ชักช้า ให้คณะกรรมการตรวจสอบรายงานผลการตรวจสอบเบื้องต้นให้แก่สำนักงานและผู้สอบบัญชีทราบภายในสามสิบวันนับแต่วันที่ได้รับแจ้งจากผู้สอบบัญชี พหุติการณ์อันควรสงสัยที่ต้องแจ้งดังกล่าว และวิธีการเพื่อให้ได้มาซึ่งข้อเท็จจริงเกี่ยวกับพหุติการณ์นั้น ให้เป็นไปตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด

การประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบกำหนดให้จัดประชุมอย่างน้อย 6 ครั้งต่อปี

2.4.2 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท เพื่อกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงของบริษัทให้เป็นไปอย่างมีระบบและต่อเนื่อง มีประสิทธิภาพและประสิทธิผลตามกรอบการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวม รวมถึงกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจและแผนธุรกิจของบริษัท คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงประกอบด้วยกรรมการและผู้บริหารของบริษัทหรือผู้ทรงคุณวุฒิด้านบริหารจัดการความเสี่ยงไม่น้อยกว่า 5 คน มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงประกอบด้วยกรรมการบริษัทและผู้บริหาร 5 คน ดังรายชื่อตามตารางด้านล่าง ซึ่งจะครบวาระการดำรงตำแหน่งในเดือนกุมภาพันธ์ 2571

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1.	นายนิพล ตั้งจิรวังษ์	ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
2.	นายปิติพงศ์ พิศาลบุตร	กรรมการบริหารความเสี่ยง
3.	นางนลินา โพธารามิก	กรรมการบริหารความเสี่ยง
4.	นายอนรรฆ หวังหลี่	กรรมการบริหารความเสี่ยง
5.	นายอนิณัฐ 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
- ให้คำแนะนำกับฝ่ายต่าง ๆ ที่เป็นหน่วยงานบริหารความเสี่ยง และพิจารณาแก้ไขข้อมูลต่าง ๆ เกี่ยวกับการพัฒนาระบบการบริหารความเสี่ยง

7. ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

การประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงกำหนดจัดประชุมอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง

2.4.3 คณะกรรมการลงทุน

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 คณะกรรมการลงทุนประกอบด้วยกรรมการ 3 คน ดังนี้

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1.	นายปิณฑิพงศ์ พิศาลบุตร	ประธานคณะกรรมการลงทุน
2.	นายนิพล ตั้งจิรวงษ์	กรรมการลงทุน
3.	นายอนรรฆ หวังหลี	กรรมการลงทุน

นายสุจินต์ หวังหลี ดำรงตำแหน่งที่ปรึกษาคณะกรรมการลงทุน

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการลงทุน

1. จัดทำกรอบนโยบายการลงทุนและนโยบายการประกอบธุรกิจอื่น ตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ
2. พิจารณาแผนการลงทุนที่สอดคล้องกับกรอบนโยบายการลงทุน และนโยบายบริหารความเสี่ยงโดยรวมของบริษัท
3. กำหนดแนวทางปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงด้านการลงทุน
4. จัดทำระเบียบวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการลงทุนของบริษัท
5. กำกับดูแลการลงทุนของบริษัทให้เป็นไปตามกรอบนโยบายการลงทุน แผนการลงทุน ระเบียบวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการลงทุน และนโยบายบริหารความเสี่ยงที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท
6. สอบทานและปรับเปลี่ยนกรอบนโยบายการลงทุนและแผนการลงทุนให้เหมาะสมกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลง และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ
7. พิจารณาอนุมัติการลงทุนในหลักทรัพย์
8. พิจารณาอนุมัติการให้กู้ยืมทั่วไป รวมทั้งกำหนดอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืม
9. พิจารณาอนุมัติแผนสอบทานสินเชื่อ

การประชุมคณะกรรมการลงทุน

คณะกรรมการลงทุนกำหนดจัดประชุมอย่างน้อย 4 ครั้งต่อปี

2.4.4 คณะกรรมการพิจารณาเรื่องร้องเรียน

คณะกรรมการพิจารณาเรื่องร้องเรียนได้รับการแต่งตั้งจากกรรมการผู้อำนวยการ เพื่อจัดการเรื่องร้องเรียนด้านสินไหมทดแทน ในกรณีที่ผู้เอาประกันภัย ผู้รับประโยชน์ หรือผู้มีสิทธิเรียกร้องตามกรมธรรม์ประกันภัย แล้วแต่กรณี ประสงค์จะให้บริษัทดำเนินการพิจารณาเกี่ยวกับการชดใช้ค่าสินไหมทดแทน โดยดำเนินการภายใต้หลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยกำหนด ทั้งนี้ คณะกรรมการพิจารณาเรื่องร้องเรียนจะพิจารณาในกรณีที่เรื่อง

ร้องเรียนนั้นมีความยุ่งยากซับซ้อน เป็นเรื่องร้องเรียนที่มีประเด็นข้อพิพาทแตกต่างจากที่กฎหมายกำหนด หรือเป็นเรื่องร้องเรียนเกี่ยวกับการตีความเงื่อนไขกรรมธรรม์ประกันภัย หรือเรื่องร้องเรียนประการอื่นใดที่มีอาจวินิจฉัยโดยผู้ว่าการฝ่ายสินไหมทดแทนได้ รวมทั้งเรื่องกรณีที่ค่าเสียหายมีมูลค่าตั้งแต่ห้าล้านบาทขึ้นไป

คณะกรรมการพิจารณาเรื่องร้องเรียนประกอบด้วยผู้ว่าการฝ่ายสินไหมทดแทน ผู้ว่าการฝ่ายรับประกันภัย ผู้ว่าการสำนักกรรมการผู้ว่าการ และผู้ว่าการสำนักกำกับการปฏิบัติงาน

2.4.5 คณะกรรมการผลิตภัณฑ์

คณะกรรมการผลิตภัณฑ์ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท เพื่อกำกับดูแลแผนพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัย กำหนดแนวทางควบคุมกรอบการทำงานผลิตภัณฑ์ประกันภัย และดูแลให้มั่นใจว่าความเสี่ยงทั้งหมดที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ และกระบวนการจัดจำหน่ายได้รับการจัดการอย่างเหมาะสมและอยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

คณะกรรมการผลิตภัณฑ์ประกอบด้วยสมาชิกไม่น้อยกว่า 7 คน โดยอย่างน้อย 1 คน ต้องเป็นกรรมการบริษัทหรือผู้บริหารของบริษัท อย่างน้อย 1 คน ต้องเป็นกรรมการบริหารความเสี่ยง ส่วนสมาชิกรายอื่นต้องเป็นหัวหน้าหน่วยงานหรือผู้มีความชำนาญเทียบเท่าหัวหน้าหน่วยงานด้านการออกแบบและพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัย กลยุทธ์การจัดจำหน่าย คณิตศาสตร์ประกันภัย การลงทุน กฎหมาย การดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย การบริหารความเสี่ยง การปฏิบัติการ เทคโนโลยีสารสนเทศ และการชดใช้ค่าสินไหมทดแทน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 คณะกรรมการผลิตภัณฑ์ประกอบด้วยสมาชิก 14 คน ดังนี้

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1.	ดร.ศรีณัฐ หวังหลี	ประธานคณะกรรมการผลิตภัณฑ์
2.	นายอนิณัฐ หวังหลี	รองประธานคณะกรรมการผลิตภัณฑ์
3.	นายประวัตติ อัครมงคลพันธ์	รองประธานคณะกรรมการผลิตภัณฑ์
4.	นายภณ ไพสิฐวิทยา	กรรมการผลิตภัณฑ์
5.	ดร. มณีรัตน์ กออุดม	กรรมการผลิตภัณฑ์
6.	นางสาวอ้อมเดือน เจียมอ่อน	กรรมการผลิตภัณฑ์
7.	นางสาวแพรวไพลิน นิงสานนท์	กรรมการผลิตภัณฑ์
8.	นายเศรษฐพงษ์ อัมฤทธา	กรรมการผลิตภัณฑ์
9.	นางสาวอภิญญา แก้วสะอาด	กรรมการผลิตภัณฑ์
10.	นางสาวสิริพร เอิบโชคชัย	กรรมการผลิตภัณฑ์
11.	นางสาวสุรรัตน์ เลิศมหาวาณิช	กรรมการผลิตภัณฑ์
12.	นางสาวจารุวรรณ จับจำรูญ	กรรมการผลิตภัณฑ์
13.	นายภานุพันธ์ สหพันธ์พร	กรรมการผลิตภัณฑ์

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
14.	นางสาวอัญชลี ชัยวงศ์ชจร	กรรมการผลิตภัณฑ์

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการผลิตภัณฑ์

- กำกับดูแลและติดตามการดำเนินงานของบริษัทในการออกผลิตภัณฑ์อย่างต่อเนื่อง
- พิจารณาผลิตภัณฑ์ประกันภัยที่ยื่นขอความเห็นชอบจากนายทะเบียน โดยพิจารณาถึงมาตรฐานขั้นต่ำในการบริหารจัดการความเสี่ยงเกี่ยวกับการพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัย การกำหนดเบี้ยประกันภัยของบริษัท และเรื่องอื่นที่นายทะเบียนกำหนด รวมถึงจัดทำรายงานการพิจารณาเพื่อใช้ประกอบการยื่นขอรับความเห็นชอบผลิตภัณฑ์ประกันภัยต่อนายทะเบียน
- ในกรณีที่บริษัทประสงค์จะออกผลิตภัณฑ์ประกันภัยที่คุ้มครองความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ คณะกรรมการผลิตภัณฑ์ต้องจัดให้มีบุคคลที่มีความรู้ ความเชี่ยวชาญ หรือประสบการณ์เกี่ยวกับการรับประกันภัย หรือการบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ประกันภัยที่คุ้มครองความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่อย่างน้อยหนึ่งคน เพื่อพิจารณาและวิเคราะห์สถานการณ์การรับประกันภัยของบริษัทในเชิงลึก รวมทั้งเสนอแนวทางการปรับปรุงหรือแก้ไขปัญหาต่าง ๆ รวมทั้งประเมินความสามารถในการเผชิญต่อภาวะวิกฤตอันอาจเกิดขึ้นได้ในอนาคต สำหรับผลิตภัณฑ์ประกันภัยที่คุ้มครองความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่
- ยื่นขอรับความเห็นชอบแบบและข้อความกรมธรรม์ประกันภัย และอัตราเบี้ยประกันภัยตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยกำหนด
- จัดทำแผนการพัฒนาและปรับปรุงผลิตภัณฑ์เป็นประจำ และเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
- รายงานข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ประกันภัยให้คณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงรับทราบอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

อำนาจการตัดสินใจของคณะกรรมการผลิตภัณฑ์

- คณะกรรมการผลิตภัณฑ์อาจมอบอำนาจหน้าที่ตามที่เห็นสมควร รวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียงการจัดตั้งคณะทำงานหรือมอบหมายหน้าที่ให้พนักงาน หรือส่วนงานอื่น ๆ เพื่อวิเคราะห์ประเด็นหรือสาระสำคัญ หรือการดำเนินงานด้านต่าง ๆ เป็นการเฉพาะ และให้รายงานกลับมายังคณะกรรมการผลิตภัณฑ์ ทั้งนี้ คณะทำงานหรือผู้ได้รับมอบหมายจะต้องแจ้งให้คณะกรรมการผลิตภัณฑ์ทราบถึงการตัดสินใจและหลักเกณฑ์ที่อ้างอิงในการตัดสินใจต่าง ๆ อย่างทัน่วงที
- สามารถเชิญพนักงานเข้าร่วมประชุมตามคำร้องขอของคณะกรรมการพัฒนาผลิตภัณฑ์ โดยพนักงานดังกล่าวมีหน้าที่ในการสนับสนุนและให้ความร่วมมือในการเข้าร่วมการประชุม หากได้รับการร้องขอ
- คณะกรรมการผลิตภัณฑ์ได้รับอนุญาตให้เข้าถึงข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่
- คณะกรรมการผลิตภัณฑ์อาจเชิญบุคคลอื่น และผู้เชี่ยวชาญ เข้าเป็นที่ปรึกษา หรือเข้าร่วมประชุม เพื่อให้คำแนะนำแก่คณะกรรมการผลิตภัณฑ์ได้
- ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ได้รับมอบอำนาจให้อนุมัติเรื่องที่ไม่เป็นไปตามแผน และสิ่งที่ไม่อยู่ในกรอบการดำเนินงาน

การประชุมคณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการผลิตภัณฑ์กำหนดจัดประชุมอย่างน้อย 3 เดือนต่อ 1 ครั้ง

2.4.6 คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และพัฒนาเพื่อความยั่งยืน

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และพัฒนาเพื่อความยั่งยืนได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท เพื่อสนับสนุนการทำงานของคณะกรรมการบริษัทด้านการกำหนดค่าตอบแทน ด้านการสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูง

รวมทั้งด้านการพัฒนาเพื่อความยั่งยืน คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และพัฒนาเพื่อความยั่งยืนประกอบด้วย กรรมการอย่างน้อย 3 คน โดยประธานและกรรมการอย่างน้อย 2 ใน 3 คนเป็นกรรมการอิสระ สำหรับกรรมการท่านอื่นเป็น กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และพัฒนาเพื่อความยั่งยืนประกอบด้วย กรรมการ 3 คน โดยประธานกรรมการและกรรมการลำดับที่ 2 มีคุณสมบัติเป็นกรรมการอิสระ ดังรายชื่อตามตารางด้านล่าง ซึ่งจะครบวาระการดำรงตำแหน่งในเดือนกุมภาพันธ์ 2571

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

หน้าที่และความรับผิดชอบด้านการกำหนดค่าตอบแทน

1. พิจารณารูปแบบและหลักเกณฑ์การจ่ายค่าตอบแทนให้แก่คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อย และผู้บริหารระดับสูง เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ แล้วแต่กรณี
2. พิจารณากำหนดค่าตอบแทนประจำปีให้แก่คณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบ ก่อนนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ
3. พิจารณากำหนดค่าตอบแทนประจำปีให้แก่ผู้บริหารระดับสูง และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาอนุมัติ
4. พิจารณาการจ่ายค่าตอบแทนให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ ข้อกำหนด และแนวปฏิบัติที่ดีของหน่วยงานกำกับดูแล
5. พิจารณาหลักเกณฑ์การประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้อำนวยการ
6. พิจารณาหลักเกณฑ์และเงื่อนไขในการเสนอขายหลักทรัพย์ใหม่ หรือใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นให้แก่กรรมการ และพนักงาน เพื่อช่วยจูงใจให้กรรมการและพนักงานปฏิบัติหน้าที่เพื่อให้เกิดการสร้างมูลค่าเพิ่มให้ผู้ถือหุ้นในระยะยาว และสามารถรักษาบุคลากรที่มีคุณภาพได้อย่างแท้จริง โดยอยู่ภายใต้เกณฑ์ที่เป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ โดยเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณา
7. พิจารณาทบทวนความเหมาะสมของอำนาจและหน้าที่เกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทนเป็นประจำทุกปี เพื่อปรับปรุงให้เหมาะสม สอดคล้องกับกฎหมาย ระเบียบ หรือคำสั่งของหน่วยงานกำกับดูแล และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาอนุมัติ

หน้าที่และความรับผิดชอบด้านการสรรหา

1. พิจารณาโครงสร้างและองค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัทให้เหมาะสมกับองค์กรและหน้าที่ความรับผิดชอบ ที่มีต่อผู้ถือหุ้น รวมทั้งสอดคล้องกับข้อกำหนดและแนวปฏิบัติที่ดีของหน่วยงานกำกับดูแล
2. พิจารณาหลักเกณฑ์และวิธีการสรรหาบุคคลเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท กรรมการชุดย่อย และผู้บริหารระดับสูง เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ
3. พิจารณากลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท กรรมการชุดย่อย และผู้บริหารระดับสูง เมื่อครบวาระหรือมีตำแหน่งว่างลง และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบก่อนนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น หรือเพื่อพิจารณาแต่งตั้ง แล้วแต่กรณี

4. พิจารณาเสนอแนวทางการฝึกอบรมที่เกี่ยวกับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการและความรู้ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท ให้แก่คณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูง เพื่อเพิ่มศักยภาพของคณะกรรมการและผู้บริหารของบริษัท
5. กำกับดูแลให้มีแผนสืบทอดงานในตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง เพื่อให้การบริหารงานของบริษัทสามารถดำเนินไปได้ อย่างต่อเนื่อง
6. พิจารณาทบทวนความเหมาะสมของอำนาจและหน้าที่เกี่ยวกับการสรรหา เพื่อปรับปรุงให้เหมาะสม สอดคล้องกับ กฎหมาย ระเบียบ หรือคำสั่งของหน่วยงานกำกับดูแล และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ
7. ประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และพัฒนาเพื่อความยั่งยืนประจำปี และ รายงานผลการประเมินต่อคณะกรรมการบริษัท

หน้าที่และความรับผิดชอบด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืน

1. พิจารณานโยบายและแนวปฏิบัติด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืน ให้สอดคล้องกับกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ ของหน่วยงานภาครัฐและหน่วยงานกำกับดูแลบริษัท รวมทั้งมีความเหมาะสมต่อการดำเนินธุรกิจ และนำเสนอต่อ คณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ
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

2.4.7 คณะกรรมการความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศและบริหารจัดการข้อมูลส่วนบุคคล

คณะกรรมการความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศและบริหารจัดการข้อมูลส่วนบุคคลได้รับการแต่งตั้ง เพื่อสนับสนุนการ ขับเคลื่อนการดำเนินงานด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ ซึ่งประกอบด้วยการรักษาความลับ การรักษาความถูกต้อง และความพร้อมใช้ให้เป็นไปตามนโยบายของบริษัท รวมถึงข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบ ธุรกิจประกันภัย และมาตรฐานการบริหารจัดการระบบความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ ISO/IEC 27001

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 คณะกรรมการความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศและบริหารจัดการข้อมูลส่วนบุคคล ประกอบด้วยกรรมการ 3 คน ได้แก่

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1.	นายปิณฑงค์ พิศาลบุตร	ประธานคณะกรรมการความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศและบริหารจัดการข้อมูลส่วนบุคคล
2.	นายอนรรฆ หวังหลี่	กรรมการความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศและบริหารจัดการข้อมูลส่วนบุคคล
3.	นางนลินา โพธารามิก	กรรมการความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศและบริหารจัดการข้อมูลส่วนบุคคล

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศและบริหารจัดการข้อมูลส่วนบุคคล

1. กำหนดนโยบายความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ ให้สอดคล้องกับทิศทางการดำเนินธุรกิจในภาพรวมขององค์กร
2. กำหนดวัตถุประสงค์ เป้าหมายที่องค์กรต้องการ ให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ขององค์กร
3. สนับสนุนทรัพยากรที่จำเป็นต่อการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศและพิจารณาสั่งการตลอดจนรับทราบผลการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศขององค์กร มาตรการจัดการความเสี่ยง เพื่อให้บรรลุตามวัตถุประสงค์ที่กำหนด
4. กำกับและรับทราบผลดำเนินงาน
5. กำหนดโครงสร้าง และมอบหมายผู้รับผิดชอบกิจกรรมการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศขององค์กร

การประชุมคณะกรรมการความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศและบริหารจัดการข้อมูลส่วนบุคคล

คณะกรรมการความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศและบริหารจัดการข้อมูลส่วนบุคคล กำหนดจัดประชุมอย่างน้อย 1 ครั้งต่อปี

2.4.8 คณะกรรมการสินเชื่อ

คณะกรรมการบริษัทได้มอบหมายให้คณะกรรมการลงทุนปฏิบัติหน้าที่เป็นคณะกรรมการสินเชื่อ กำกับดูแลงานด้านสินเชื่อทั้งหมด ตามประกาศนายทะเบียน เรื่อง ระเบียบวิธีปฏิบัติ หลักเกณฑ์ และเงื่อนไขในการทำธุรกรรมด้านสินเชื่อ การควบคุมภายในและสอบทานสินเชื่อ การจัดเก็บข้อมูล และการจัดทำรายงานเพื่อการติดตามและวิเคราะห์ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมด้านสินเชื่อของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2567

2.4.9 คณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท เพื่อกลั่นกรองและสนับสนุนการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัท ในการกำหนดนโยบาย กฎเกณฑ์ และแนวทางการบริหารในด้านต่าง ๆ ของบริษัท คณะกรรมการบริหารประกอบด้วยผู้บริหารหรือกรรมการที่เป็นผู้บริหารไม่น้อยกว่า 3 คน โดยวาระการดำรงตำแหน่งจะสิ้นสุดตามสถานภาพการดำรงตำแหน่งผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 คณะกรรมการบริหารประกอบด้วยผู้บริหาร 5 คน ดังนี้

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1.	นายปิติพงศ์ พิศาลบุตร	ประธานคณะกรรมการบริหาร
2.	นางนลินา โปธารามิก	กรรมการบริหาร
3.	นายอนรรฆ หวังหลี	กรรมการบริหาร
4.	นายอนิณัฐ หวังหลี	กรรมการบริหาร
5.	ดร. ศรัณัฐ หวังหลี	กรรมการบริหาร

นายสุจินต์ หวังหลี ดำรงตำแหน่งที่ปรึกษาคณะกรรมการบริหาร

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหาร

1. รับผิดชอบในการควบคุม ดูแล การปฏิบัติงานของฝ่ายจัดการของบริษัทและบริษัทย่อยให้ดำเนินไปตามนโยบายและแผนงานหลักที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

2. รับผิดชอบในการจัดทำวิสัยทัศน์ พันธกิจ กลยุทธ์ ทิศทาง และเป้าหมายการดำเนินธุรกิจ งบประมาณ แนวทาง และแผนงานหลักในการดำเนินธุรกิจ โครงสร้างการบริหาร รวมทั้งนโยบายสำคัญของบริษัทและบริษัทย่อย เสนอต่อคณะกรรมการบริษัท

3. รับผิดชอบในการควบคุม ดูแล ให้บริษัทและบริษัทย่อยปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พระราชบัญญัติบริษัทมหาชน และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนข้อกำหนดหรือประกาศที่ออกตามกฎหมายดังกล่าว อาทิ ข้อกำหนดตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

4. รับผิดชอบในการดูแลให้บริษัทและบริษัทย่อยปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป ให้มีการจัดทำงบการเงินที่แสดงถึงฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทและบริษัทย่อยที่เป็นจริงอย่างรอบคอบและสมเหตุสมผล

5. รับผิดชอบในการประเมินและวิเคราะห์ความเสี่ยงในการประกอบธุรกิจของบริษัทและบริษัทย่อย และกำหนดมาตรการที่เหมาะสมเพื่อบริหารความเสี่ยง เสนอต่อคณะกรรมการบริษัท

6. 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 การมอบอำนาจในแต่ละลำดับไม่รวมถึงอำนาจในการอนุมัติรายการที่ผู้รับมอบอำนาจหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องอาจมีส่วนได้เสียหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในลักษณะอื่นใดกับบริษัทหรือบริษัทย่อย

การประชุมคณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารกำหนดจัดประชุมอย่างน้อยเดือนละ 2 ครั้ง

2.4.10 คณะกรรมการกำกับดูแลข้อมูล

คณะกรรมการกำกับดูแลข้อมูลได้รับแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท เพื่อทำหน้าที่รับผิดชอบงานด้านการกำกับดูแลการบริหารจัดการข้อมูล ให้เหมาะสมกับขนาด ลักษณะการดำเนินธุรกิจ ความซับซ้อน และความเสี่ยงด้านข้อมูลของบริษัท โดยประกอบด้วยผู้บริหารจากหน่วยงานที่มีความเข้าใจในข้อมูลที่สำคัญของบริษัท รวมทั้งผู้บริหารที่เกี่ยวข้อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 คณะกรรมการกำกับดูแลข้อมูลประกอบด้วยสมาชิก 9 คน ดังรายชื่อตามตารางด้านล่างนี้

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1.	นายอนรรฆ หวังหลี	ประธานคณะกรรมการกำกับดูแลข้อมูล
2.	ดร. ศรัณฐ์ หวังหลี	กรรมการกำกับดูแลข้อมูล
3.	นายอนิณุช หวังหลี	กรรมการกำกับดูแลข้อมูล

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
4.	นางนลินา โภธารามิก	กรรมการกำกับดูแลข้อมูล
5.	นายประวดี อัครวงคณพันธ์	กรรมการกำกับดูแลข้อมูล
6.	นางสาวภัทรวีภา วงศ์เพชร	กรรมการกำกับดูแลข้อมูล
7.	นางสาวฉันทนา ฉันทจิตปรีชา	กรรมการกำกับดูแลข้อมูล
8.	นายภณ ไพสิฐวิทยา	กรรมการกำกับดูแลข้อมูล
9.	นางสาวปณิตดา โพธิ์ทัด	กรรมการกำกับดูแลข้อมูล
10.	นายเศรษฐพงษ์ อิมฤทธา	กรรมการกำกับดูแลข้อมูล

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

1. การปฏิบัติหน้าที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลข้อมูล และการบริหารจัดการข้อมูล
 - 1.1 กำหนดนโยบาย และระเบียบวิธีปฏิบัติที่เกี่ยวกับการกำกับดูแลข้อมูลและการบริหารจัดการข้อมูล รวมทั้ง ทบทวนหรือปรับปรุงให้เป็นปัจจุบันอยู่เสมอ โดยควรทบทวนอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ
 - 1.2 จัดให้มีการสื่อสารให้ความรู้เกี่ยวกับนโยบาย และระเบียบวิธีปฏิบัติที่เกี่ยวกับการกำกับดูแลข้อมูล และการบริหารจัดการข้อมูล ครอบคลุมทุกระดับของการบริหารจัดการข้อมูล เพื่อให้บุคลากรทุกระดับในองค์กรและผู้ให้บริการ จากบุคคลภายนอกรับทราบและถือปฏิบัติ เกิดความตระหนักในการใช้ข้อมูลและสามารถนำไปปฏิบัติได้อย่างถูกต้องเหมาะสม
 - 1.3 ติดตามสถานะในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลข้อมูล และการบริหารจัดการข้อมูล รายงานผลประเด็น ปัญหา หรือความเสี่ยงที่พบต่อคณะกรรมการกำกับดูแลข้อมูล ตามระยะเวลาที่เหมาะสมเพียงพอ
 - 1.4 กำกับดูแลให้มั่นใจว่ามีการนำนโยบาย และระเบียบวิธีปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลข้อมูล และการบริหารจัดการข้อมูลไปปฏิบัติในทุกระดับขององค์กร รวมถึงกำหนดบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบในการอนุมัติหรือ ควบคุมดูแลการดำเนินการต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับข้อมูล เช่น การอนุมัติ การเข้าถึง การใช้ การเผยแพร่ข้อมูล และการทำลาย ข้อมูล เป็นต้น
 - 1.5 กำกับดูแลให้มีหน่วยงานหรือผู้รับผิดชอบบริหารจัดการคำอธิบายชุดข้อมูล (Metadata) เพื่อทำหน้าที่ในการ จัดทำ ปรับปรุงแก้ไข และสอบทานคำอธิบายชุดข้อมูลให้เป็นปัจจุบัน
2. การปฏิบัติหน้าที่ด้านการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล
 - 2.1 ให้คำแนะนำและตรวจสอบกระบวนการที่เกี่ยวข้องกับการเก็บรวบรวม ใช้ และเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลของ บริษัท เพื่อแสดงรายละเอียดของ เส้นทางการไหลของข้อมูล (Data Flow) ทั้งในส่วนของที่มาของข้อมูล สถานที่จัดเก็บ วัตถุประสงค์ในการจัดเก็บ หน่วยงานที่ควบคุมข้อมูล รวมถึงการจำแนกข้อมูล (Data Classification) ว่ามีลักษณะเป็นข้อมูล ทั่วไป หรือข้อมูลอ่อนไหว เพื่อให้สามารถเชื่อมโยงการจัดเก็บข้อมูลในส่วนงานต่างๆ และบริหารจัดการข้อมูลได้อย่างมี ประสิทธิภาพ เช่น เพิ่มเติม แก้ไข ลบ หรือทำลาย เป็นต้น
 - 2.2 ประเมินกระบวนการทำงาน (Process) ตั้งแต่ขั้นตอนการขอความยินยอมจากเจ้าของข้อมูล (Consent Management) การใช้ จัดเก็บ เปิดเผย และบริหารจัดการข้อมูล
 - 2.3 ประเมินความเสี่ยงขององค์กร เพื่อให้ทราบถึงข้อมูลที่บริษัทฯ ใช้ ประเภทของข้อมูลที่เสี่ยงต่อการรั่วไหล ประเภทของข้อมูลที่ควรขอความยินยอม รวมถึงความเพียงพอของแนวทางการป้องกันข้อมูลดังกล่าว
 - 2.4 พิจารณาสัญญา ข้อตกลง การขอความยินยอม นโยบาย คู่มือปฏิบัติงาน และเอกสารต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง

2.5 กำกับให้มีการจัดอบรมเสริมสร้างความรู้ความเข้าใจให้แก่ผู้บริหารและพนักงาน เพื่อให้ทราบถึงแนวทางที่ควรปฏิบัติตามกฎหมายอย่างถูกต้อง

2.6 ประเมินขีดความสามารถและความพร้อมของระบบต่างๆ เช่น โครงสร้างและระบบสารสนเทศ (IT Infrastructure) เพื่อหาช่องว่างที่ต้องปรับปรุงให้สามารถรองรับการดำเนินงานตามกฎหมาย การกำหนดมาตรการในการปกป้องข้อมูลต่าง ๆ และการจัดการระบบข้อมูลรองรับสิทธิของเจ้าของข้อมูล เช่น การถอนการให้ความยินยอมความต้องการเห็นรายงานการจัดเก็บข้อมูลส่วนบุคคล ของตนเอง ความต้องการลบข้อมูลส่วนบุคคล เป็นต้น

2.7 ประสานงานและให้ความร่วมมือกับเจ้าหน้าที่คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล สำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล หน่วยงานราชการ และหน่วยงานอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องในกรณีที่มีปัญหาเกี่ยวกับการเก็บ รวบรวม ใช้ หรือเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลของบริษัท

2.8 สืบสวนเหตุการณ์ละเมิดข้อมูลส่วนบุคคล และประเมินความเสี่ยงเหตุการณ์ละเมิดข้อมูลส่วนบุคคลตามแนวทางของสำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล โดยเมื่อพิจารณาจากข้อเท็จจริงแล้ว เห็นว่า มีเหตุอันควรเชื่อว่าจะมีการละเมิดข้อมูลส่วนบุคคลจริง ให้แจ้งเหตุการณ์ละเมิดแก่สำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย โดยไม่ชักช้าภายใน 72 ชั่วโมง นับแต่ทราบเหตุเท่าที่จะสามารถกระทำได้ เว้นแต่การละเมิดดังกล่าวไม่มีความเสี่ยงที่จะมีผลกระทบต่อสิทธิและเสรีภาพของบุคคล ทั้งนี้ ในกรณีที่มีการละเมิดมีความเสี่ยงสูงที่จะมีผลกระทบต่อสิทธิและเสรีภาพของบุคคล ให้แจ้งเหตุการละเมิดให้เจ้าของข้อมูลส่วนบุคคล ทราบพร้อมกับแนวทางการเยียวยาโดยไม่ชักช้าด้วย

2.9 รักษาความลับของข้อมูลส่วนบุคคลที่ตนล่วงรู้หรือได้มาเนื่องจากการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมาย

การประชุมคณะกรรมการกำกับดูแลข้อมูล

คณะกรรมการบริหารกำหนดจัดประชุมอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

2.5 การสรรหาและการแต่งตั้งกรรมการ กรรมการอิสระ และ ผู้บริหารของบริษัท

<https://www.navakij.co.th/public/core/uploaded/documents/files/565/e7c4b8efb876b43ba775f73d5110fbf2.pdf>

2.6 นโยบายการจ่ายค่าตอบแทน (Remuneration policy)

<https://www.navakij.co.th/public/core/uploaded/documents/files/565/b86eac1b7642569b13aeec66a1771b0d.pdf>

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

3.1 การบริหารความเสี่ยงขององค์กร (Enterprise Risk Management and: ERM)

การบริหารความเสี่ยงขององค์กร

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

นอกจากนี้ บริษัทได้ตระหนักถึงความสำคัญของ ผู้ถือหุ้น ผู้ที่มีส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้องทางธุรกิจ และลูกค้า เพื่อให้บรรลุถึงเจตนารมณ์ของบริษัทด้านบรรษัทภิบาล จึงได้จัดทำกฎบัตรคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท เพื่อกำหนดกรอบการดำเนินงานด้านการบริหารความเสี่ยงของบริษัท รวมทั้งกำหนดโครงสร้าง บทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบของผู้ที่เกี่ยวข้องกับกิจกรรมการบริหารความเสี่ยง และองค์ประกอบของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ซึ่งจะช่วยทำให้บริษัทมีประสิทธิภาพในการดำเนินงาน สามารถบรรลุวัตถุประสงค์ และรักษาหรือสร้างคุณค่าจากการบริหารงานในภาพรวม อันเป็นการเพิ่มมูลค่าและส่งเสริมการเติบโตอย่างยั่งยืนของบริษัท และมีการแต่งตั้งหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยงอย่างชัดเจน เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงของบริษัทมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

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

ดังนั้น บริษัทจึงมีการระบุความเสี่ยง เพื่อช่วยให้บริษัททราบว่าความเสี่ยงเกิดขึ้นที่ระบบงานหรือหน่วยงานใด มีการประเมินความเสี่ยง เพื่อหาวิธีในการบริหารความเสี่ยง ทั้งนี้ เพื่อให้บริษัทดำเนินงานไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลตามวิสัยทัศน์และพันธกิจที่ได้ตั้งเป้าหมายไว้

บริษัทได้จำแนกประเภทความเสี่ยงและสาเหตุของความเสี่ยงที่ส่งผลต่อการดำเนินธุรกิจเป็นด้านต่าง ๆ ดังนี้

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

1. ความเสี่ยงจากการแข่งขันในธุรกิจประกันภัย

การแข่งขันของธุรกิจประกันวินาศภัยในปัจจุบันมีความรุนแรงขึ้น โดยเห็นได้จากอัตราการกระจุกตัวของบริษัทขนาดใหญ่และขนาดกลางมีเพิ่มสูงขึ้น นอกจากนั้นการเข้าสู่ประชาคมเศรษฐกิจอาเซียนที่ส่งผลต่อการเปิดเสรีทางการค้าของธุรกิจประกันภัย ทำให้การดำเนินธุรกิจประกันภัยในประเทศไทยมีการแข่งขันที่รุนแรงมากขึ้น จากการที่บริษัทประกันภัยต่างประเทศหรือบริษัทประกันภัยในประเทศซึ่งมีฐานะทางการเงินที่แข็งแกร่ง มีเทคโนโลยีที่ทันสมัย และมีผลิตภัณฑ์ใหม่ ๆ เพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า ทำให้บริษัทเหล่านี้มีส่วนแบ่งตลาดเพิ่มสูงขึ้น และด้วยศักยภาพทางการเงินที่แข็งแกร่ง ทำให้บริษัทเหล่านี้มีความสามารถในการรับประกันภัยได้สูงขึ้น ตลอดจนมีอำนาจในการแข่งขันทั้งด้านราคา กลยุทธ์ และคุณภาพในการให้บริการ ส่งผลให้บริษัทประกันภัยต้องปรับตัวและอยู่ในภาวะแข่งขันอย่างรุนแรง ดังนั้นบริษัทได้ตระหนักเป็นอย่างดีถึงความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ เนื่องจากความเสี่ยงดังกล่าวส่งผลกระทบต่อความเสี่ยงในด้านความมั่นคงในการดำเนินธุรกิจของบริษัท

บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงโดย

1. เน้นรักษากลุ่มลูกค้าเดิมของบริษัท และเน้นการทำธุรกิจประกันภัยรถยนต์ที่มีแนวโน้มการเจริญเติบโตสูง โดยมีอัตราส่วนแบ่งการตลาดในเบี้ยประกันภัยรวมของบริษัทในอัตราส่วนที่สูงกว่าการรับประกันวินาศภัยอื่นที่มีใช้การประกันภัยรถยนต์
2. ขยายฐานการตลาดไปยังกลุ่มลูกค้ารายย่อย และมีผลิตภัณฑ์ Micro-insurance เพื่อรองรับความต้องการของลูกค้า

3. ปรับกลยุทธ์ทางการแข่งขันโดยการหาช่องทางการตลาดใหม่ที่มีศักยภาพและพัฒนาผลิตภัณฑ์ประเภทใหม่ ให้สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจ สังคมและความต้องการของลูกค้า ให้สามารถตอบรับกับสภาพตลาดที่เปลี่ยนแปลง บริษัทจะพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ ๆ เพื่อรองรับสถานการณ์ดังกล่าว

2. ความเสี่ยงจากการคัดเลือกกลุ่มลูกค้าเป้าหมายที่เหมาะสมกับกลยุทธ์ของบริษัทและเทคโนโลยีที่รองรับผลิตภัณฑ์ใหม่ให้เหมาะสมกับความเสี่ยงของลูกค้าเฉพาะกลุ่ม

การคัดเลือกกลุ่มลูกค้าเป้าหมายมีส่วนสำคัญอย่างมากสำหรับการดำเนินธุรกิจในปัจจุบัน ว่าจะประสบผลสำเร็จมากน้อยเพียงใด บริษัทจะได้กำไรหรือขาดทุนจากการทำธุรกิจ ดังนั้น การกำหนดกลุ่มลูกค้าเป้าหมายจึงเป็นสิ่งสำคัญที่บริษัทให้ความสนใจ เพื่อบริหารจัดการต้นทุน รวมถึงกลุ่มลูกค้าเป้าหมายให้เหมาะสมกับกลยุทธ์ของบริษัทที่กำหนด เพื่อสร้างฐานลูกค้าที่ดีให้จำนวนมากขึ้นในอนาคต และสร้างความสามารถในการแข่งขันในธุรกิจอย่างยั่งยืน นอกจากนี้เทคโนโลยีมีส่วนสำคัญที่จะสามารถถูกนำมาช่วยคิด วิเคราะห์ วางแผน และตัดสินใจได้ โดยการประมวลผลจากฐานข้อมูลขนาดใหญ่ และสามารถดัดแปลงการประมวลผล ประยุกต์ ให้เป็นไปตามสถานการณ์ต่าง ๆ ตามเป้าหมายของบริษัทได้

บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงโดย

1. กำหนดเป้าหมายของผลิตภัณฑ์ใหม่ เป้าหมายของเบี้ยประกันภัย และเป้าหมายอัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน
2. มุ่งเน้นเจาะตลาดในผลิตภัณฑ์ใหม่ที่สามารถสร้างผลกำไรและมีแนวโน้มการเติบโตดี
3. มีการหาช่องทางการตลาดใหม่ วิเคราะห์โอกาสและความต้องการของลูกค้าในผลิตภัณฑ์ใหม่ในตลาด
4. มีการติดตามอัตราการเติบโตของเบี้ยประกันภัย และอัตราส่วนค่าสินไหมทดแทนให้เป็นไปตามเป้าหมายตามที่บริษัทตั้งไว้ และประเมินผล

ความเสี่ยงด้านการประกันภัย

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 และมีการวิเคราะห์และพิจารณาถึงสัดส่วนของความเสียหายที่ควรเก็บไว้เอง และสัดส่วนที่จะรับประกันภัยต่อให้เหมาะสม เพื่อการเพิ่มศักยภาพในการทำกำไรและรองรับความเสี่ยงที่บริษัทพิจารณาแล้วว่าไม่ควรเก็บความเสี่ยงภัยเหล่านั้นไว้เอง
3. บริษัทมีนโยบายในการรับประกันภัยด้านภัยธรรมชาติ โดยมีการประเมินความเสียหายที่จะเกิดขึ้นของภัยธรรมชาติแต่ละภัย ได้แก่ น้ำท่วม แผ่นดินไหว รวมถึงสึนามิ ลมพายุ และมีการกำหนดขีดความสามารถในการรับประกันภัย (Retention) ของแต่ละภัยที่รับประกันภัยไว้เอง
4. บริษัทมีการซื้อการประกันภัยต่อแบบความเสียหายส่วนเกิน (Excess of Loss Insurance) ซึ่งจะช่วยควบคุมความเสี่ยงภัยที่บริษัทรับไว้เอง เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดการดำเนินงานและฐานะทางการเงินของบริษัท รวมทั้งระดับของเงินกองทุนของ

บริษัทเกิดความผันผวนและได้รับผลกระทบอย่างรุนแรงจากภาวะวิกฤติ เช่น กรณีเกิดมหันตภัย ซึ่งส่งผลกระทบมากเกินกว่าที่บริษัทยอมรับได้ ตามที่บริษัทได้กำหนดไว้ตามนโยบายบริหารความเสี่ยง

ความเสี่ยงด้านตลาด

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

บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงโดย การกระจายการลงทุนในหลักทรัพย์หลายประเภทและกระจายการลงทุนหลายประเภทธุรกิจ เพื่อลดความผันผวนของมูลค่าเงินลงทุนโดยรวมของบริษัท โดยมีการติดตามและวิเคราะห์ความผันผวนของราคาตราสารที่ลงทุน เพื่อประกอบการตัดสินใจลงทุนให้เหมาะสมกับสภาพการณ์ และมีนโยบายหลีกเลี่ยงการลงทุนในประเภทหลักทรัพย์เชิงกำไร ที่มีความเสี่ยงของความผันผวนของราคาสูง โดยให้น้ำหนักการลงทุนในสินทรัพย์ที่มีคุณภาพ และมีผลตอบแทนที่แน่นอน ทั้งนี้ บริษัทมีคณะกรรมการลงทุนที่จะพิจารณาและกำหนดนโยบายการลงทุน ซึ่งเพิ่มเติมจากข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) เพื่อลดผลกระทบของความเสี่ยงที่บริษัทจะสูญเสียเงินลงทุน และมีการพิจารณาทบทวนสัดส่วนการลงทุนอย่างสม่ำเสมอ

ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงที่เกิดจากคู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามภาระที่ตกลงไว้กับบริษัท และมีโอกาสที่จะถูกปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือ

1. ความเสี่ยงจากการลงทุน

บริษัทมีสินทรัพย์อยู่ในรูปเงินลงทุนในหลักทรัพย์เกินกว่าร้อยละ 50 ของสินทรัพย์ทั้งหมดของบริษัท ดังนั้น ความเสี่ยงอาจเกิดขึ้นจากผู้ออกตราสารที่บริษัทลงทุนไว้ ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด

บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงโดย พิจารณาการลงทุน โดยดูจากการจัดอันดับความน่าเชื่อถือหรือ Credit Rating ของผู้ออกตราสารที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือโดยสถาบันภายนอกที่มีมาตรฐาน เช่น TRIS และ FITCH โดยกำหนดนโยบายที่จะลงทุนเฉพาะตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถือ (Minimum Credit Rating) ณ วันลงทุน ไม่ต่ำกว่าอันดับความน่าเชื่อถือที่สามารถลงทุนได้ (Investment Grade) ที่บริษัทกำหนดเท่านั้น พร้อมทั้งมีการติดตามข่าวสารการปรับอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารที่บริษัทลงทุน เพื่อพิจารณาแนวโน้มธุรกิจของบริษัทที่ออกตราสาร และกำหนดให้มีการติดตามทบทวนวงเงินลงทุนรวมในแต่ละรายที่เหมาะสม ภายใต้นโยบายการลงทุนของบริษัท อย่างสม่ำเสมอ

2. ความเสี่ยงจากบริษัทรับประกันภัยต่อ

หากบริษัทรับประกันภัยต่อไม่สามารถชำระค่าสินไหมทดแทนให้บริษัทได้ตามเวลากำหนด และ/หรือตามจำนวนที่ระบุไว้ในสัญญาประกันภัยต่อ จะส่งผลกระทบต่อความเสี่ยงด้านสภาพคล่องแก่บริษัท

บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงโดย พิจารณาการเอาประกันภัยต่อ โดยคัดเลือกบริษัทรับประกันภัยต่อต่างประเทศของสัญญาประกันภัยต่อตามสัญญา (Treaty Reinsurance) ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือหรือ Credit Rating ที่ยอมรับได้ ที่ไม่ต่ำกว่า A- สำหรับบริษัทรับประกันภัยต่อต่างประเทศของสัญญาประกันภัยต่อเฉพาะราย (Facultative Reinsurance) ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือหรือ Credit Rating ที่ยอมรับได้ ที่ไม่ต่ำกว่า BBB+ และไม่เกินร้อยละ 10 ของเบี้ยประกันภัยต่อเฉพาะรายสำหรับบริษัทรับประกันภัยต่อในประเทศ บริษัทใช้หลักเกณฑ์อัตราส่วนเงินกองทุนต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย (Capital Adequacy Ratio) ขั้นต่ำที่บริษัทรับประกันภัยต่อในประเทศ ทั้งนี้ ภายหลังจากการทำสัญญาประกันภัยต่อ จะมีการติดตามการปรับอันดับความน่าเชื่อถือของบริษัทรับประกันภัยต่อต่างประเทศเป็นประจำทุกเดือน และบริษัทรับประกันภัยต่อในประเทศเป็นประจำทุกไตรมาส

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงอันเกิดจากการที่บริษัทไม่สามารถชำระหนี้สินและภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอ หรือสามารถจัดหาเงินกองทุนได้แต่ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าที่จะยอมรับได้ โดยอาจมีสาเหตุจากการมีเงินลงทุนและสินทรัพย์ที่ไม่สามารถทำการซื้อขายในจำนวน ราคา และเวลาที่ต้องการ รวมถึงการเกิดภัยพิบัติในวงกว้าง เช่น วิกฤตอุทกภัยปี 2554 ที่บริษัทต้องสำรองจ่ายเงินค่าสินไหมทดแทนให้ผู้เอาประกันภัย ก่อนที่จะเรียกเก็บจากบริษัทประกันภัยต่อได้ ซึ่งกระทบต่อความเสี่ยงด้านสภาพคล่องแล้ว ยังก่อให้เกิดผลกระทบต่อความเสี่ยงด้านอื่นของบริษัทตามมา เช่น ชื่อเสียง ภาพลักษณ์ ความเชื่อมั่นของลูกค้า คู่ค้า ประชาชน และอุตสาหกรรม

บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงโดย

1. พิจารณาลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีสภาพคล่อง เช่น ตราสารหนี้ภาครัฐหรือตราสารหนี้ภาคเอกชน ที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตต่ำ การลงทุนแบบกระจายการลงทุนและกำหนดสัดส่วนและระยะเวลาการลงทุนให้สอดคล้องและเหมาะสมกับระยะเวลาการชำระหนี้สินและภาระผูกพันของบริษัท การบริหารลูกหนี้ เจ้าหนี้ การบริหารจัดการระยะเวลาคงเหลือ และการเปลี่ยนแปลงมูลค่าสินทรัพย์ โดยคำนึงถึงโครงสร้างอายุคงเหลือของสินทรัพย์และหนี้สิน ให้อยู่ในระดับของปริมาณและระยะเวลาที่สอดคล้องกับสถานการณ์ทั้งภายในและภายนอกบริษัท
2. ดำรงเงินกองทุนที่มาจากส่วนของผู้ถือหุ้น ให้ครอบคลุมภาระหนี้สิน และให้มีสัดส่วนที่เพียงพอต่อความเสี่ยงทางธุรกิจและการดำเนินงาน รวมทั้งจัดให้มีแหล่งสำรองสภาพคล่องจากสถาบันการเงินไว้เป็นแผนสำรองกรณีเกิดภาวะฉุกเฉิน
3. กำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบและลำดับชั้นการรายงานของผู้ที่เกี่ยวข้องกับการบริหารสภาพคล่องอย่างชัดเจน และกำหนดให้มีระบบการรายงานข้อมูลที่สามารถเตือนภัยให้ผู้บริหารทราบ หากมีกิจกรรมใดที่ฝ่าฝืนนโยบาย หรือตัวชี้ค่าใดมีระดับเข้าใกล้ขีดจำกัด ซึ่งได้กำหนดไว้โดยกระชับ ชัดเจน รวดเร็ว ทันกาล และถูกต้องแม่นยำ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

1. ความเสี่ยงด้านบุคลากร เนื่องจากจำนวนบุคลากรที่มีความรู้ความสามารถด้านธุรกิจประกันภัยมีจำนวนค่อนข้างจำกัด **บริษัทจึงบริหารความเสี่ยงโดย** สนับสนุนให้มีการจัดอบรมในองค์กรและให้ทุนพนักงานไปอบรมและศึกษาต่อในระดับการศึกษาที่สูงขึ้น เพื่อรักษาบุคลากรที่มีความรู้ความสามารถให้ทำงานกับบริษัทในระยะยาว

2. ความเสี่ยงจากกระบวนการปฏิบัติงาน เกิดจากความไม่เพียงพอ หรือไม่เหมาะสมของระบบการควบคุมภายใน ที่อาจมีการแบ่งแยกหน้าที่การทำงานไม่เหมาะสม รวมถึงความเสี่ยงที่เกิดจากกระบวนการที่ไม่สามารถตรวจสอบผู้ละเมิดพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ทำให้ผู้บริหารบริษัทที่มีความเสี่ยงที่จะถูกโทษปรับ และบริษัทมีความเสี่ยงที่ชื่อเสียงจะเสียหาย ซึ่ง**บริษัทบริหารความเสี่ยงโดย**

1. สนับสนุนและสร้างค่านิยมต่อการทำงานที่คำนึงถึงหลักธรรมาภิบาลอย่างต่อเนื่อง
2. กำหนดคู่มือ วิธีปฏิบัติงาน อำนาจดำเนินการ และความรับผิดชอบอย่างชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษร และมีการปรับปรุงอย่างสม่ำเสมอ
3. เสริมสร้างวัฒนธรรมและค่านิยมต่อการบริหารความเสี่ยงในองค์กรและต่อการปฏิบัติงานอย่างซื่อสัตย์ มีจริยธรรม คำนึงถึงความถูกต้อง ความรอบคอบ
4. ให้ความสำคัญของการปฏิบัติงานในการตรวจสอบผู้ฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและ
5. ปราบปรามการฟอกเงิน และกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงอย่างสม่ำเสมอ

3. ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ เนื่องจากข้อมูลการดำเนินงาน ข้อมูลสถิติต่าง ๆ และข้อมูลสำคัญที่เกี่ยวข้องกับลูกค้าของบริษัท อาจมีการสูญหาย หรือรั่วไหลไปสู่บุคคลภายนอกหรือคู่แข่งชั้น รวมถึงภัยคุกคามทางไซเบอร์ (Cyber Risk) ที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งส่งผลกระทบต่อการทำงานของธุรกิจของบริษัท รวมถึงความเสี่ยงจากการหยุดดำเนินการอันเนื่องมาจากการเกิดพิบัติภัยกับศูนย์คอมพิวเตอร์หลักของบริษัท ทำให้ไม่สามารถใช้ระบบคอมพิวเตอร์ในการดำเนินธุรกิจได้ หรือข้อมูลสูญหายบางส่วนหรือทั้งหมด

บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงโดย การสร้างระบบป้องกันความปลอดภัยของข้อมูล จัดให้มีระบบสำรองข้อมูล และมาตรการรองรับความเสี่ยงของศูนย์คอมพิวเตอร์หลัก เพื่อรองรับเหตุฉุกเฉินอันอาจเกิดขึ้น บริษัทได้กำหนดแนวทางปฏิบัติกรณีเกิดเหตุการณ์ฉุกเฉินที่อาจกระทบต่อการดำเนินงาน โดยได้จัดทำแผนสำรองเพื่อการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง ซึ่งทุกหน่วยงานต้องทบทวนและทดสอบแผนดังกล่าวเป็นประจำทุกปี

นอกจากนี้ บริษัทมีข้อกำหนดระเบียบวิธีปฏิบัติอย่างชัดเจน ในเรื่องนโยบายการรักษาความปลอดภัยของข้อมูล และระบบข้อมูล เพื่อป้องกันการสูญหาย หรือรั่วไหลของข้อมูล โดยครอบคลุมด้านต่าง ๆ ได้แก่

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

4. ความเสี่ยงด้านปัจจัยภายนอก เกิดขึ้นจากเหตุปัจจัยภายนอกและส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงาน และ/หรือฐานะทางการเงินของบริษัท เช่น ความเสี่ยงจากบุคคลภายนอก ความเสี่ยงจากการแข่งขันในตลาด ความเสี่ยงทางการเมือง ความเสี่ยงอันเนื่องมาจากอุบัติเหตุต่าง ๆ ที่ไม่คาดคิด เช่น ไฟไหม้ น้ำท่วม แผ่นดินไหว

บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงโดย พิจารณาคัดเลือกลักษณะกลุ่มลูกค้า รวมทั้งลักษณะธุรกิจ และลักษณะภัยที่ดีเข้ามาสู่บริษัท และเพิ่มความระมัดระวังในภัยที่บริษัทมีสถิติของการเกิดความเสียหายจากการขาดจริยธรรมและศีลธรรมของผู้เอาประกันภัย ก่อนที่บริษัทจะตัดสินใจรับประกันภัย หากมีกรณีบ่งชี้ว่ามีความเสี่ยงภัยค่อนข้างสูง บริษัทอาจปฏิเสธการรับประกันภัย รวมถึงบริษัทได้มีการตรวจสอบประวัติของผู้เอาประกันภัย ตามหลักการบริหารความเสี่ยง อันเป็นการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

5. ความเสี่ยงด้านการฉ้อฉล เกิดจากการกระทำหรือการละเว้นการกระทำโดยทุจริตหลอกลวง เพื่อให้ได้รับประโยชน์ที่มีขอบด้วยกฎหมาย ไม่ว่าจะได้รับประโยชน์จากการฉ้อฉลจะเป็นบุคคลที่กระทำการฉ้อฉลเอง หรือบุคคลอื่นที่เกี่ยวข้องก็ตาม ซึ่งในที่นี้หมายถึงรวมถึงการฉ้อฉลภายใน (Internal Fraud) และการฉ้อฉลภายนอก (External Fraud) ทั้งนี้ได้ถูกกำหนดเป็นส่วนหนึ่งของความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงโดย

1. บริษัทมีการระบุเหตุการณ์และแหล่งที่มาของความเสี่ยงด้านการฉ้อฉลภายในและการฉ้อฉลภายนอกที่ครอบคลุมถึงการดำเนินงานที่อาจส่งผลกระทบต่อรายได้ เงินกองทุน ชื่อเสียง หรือการดำรงอยู่ของบริษัท
2. บริษัทมีการกำหนดวิธีการและประเมินความเสี่ยงด้านการฉ้อฉล โดยประเมินจากโอกาสและความรุนแรงของผลกระทบจากการฉ้อฉล เพื่อแสดงให้เห็นถึงระดับความเสี่ยง และจัดลำดับความเสี่ยงตามความสำคัญ อันจะช่วยให้บริษัทสามารถจัดการความเสี่ยงด้านการฉ้อฉลได้อย่างเหมาะสม
3. บริษัทมีการจัดการความเสี่ยงด้านการฉ้อฉล เพื่อควบคุมความเสี่ยง ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ โดยดำเนินการอย่างน้อย ดังต่อไปนี้
 - 1) จัดทำมาตรฐานคุณสมบัติและความเหมาะสมของคณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงาน โดยต้องประเมินคุณสมบัติและความเหมาะสมของบุคลากรเป็นประจำอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง ให้สอดคล้องกับตำแหน่งและหน้าที่ความรับผิดชอบของแต่ละบุคคล
 - 2) จัดทำหลักเกณฑ์และวิธีการในการรับลูกค้าและจัดกลุ่มลูกค้า โดยการจัดกลุ่มลูกค้า ต้องแสดงให้เห็นถึงลักษณะของลูกค้าที่มีความผิดปกติได้ รวมถึงมาตรการในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (Customer Due Diligence: CDD) ตามประเภทการรับประกันภัย และมาตรการดำเนินการกรณีตรวจพบความผิดปกติ
 - 3) จัดทำหลักเกณฑ์และวิธีการในการบริหารจัดการการชดใช้เงินหรือค่าสินไหมทดแทน ตามสัญญาประกันภัยที่ชัดเจน เพื่อลดความเสี่ยงด้านการฉ้อฉลในการเรียกร้องการชดใช้เงินหรือ ค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัย
 - 4) จัดทำหลักเกณฑ์และวิธีการในการพิจารณาคุณสมบัติและความเหมาะสมของตัวแทนประกันวินาศภัยและนายหน้าประกันวินาศภัย พร้อมทั้งตรวจสอบประวัติ ประเมินคุณสมบัติและความเหมาะสม รวมถึงการปฏิบัติตามหลักจรรยาบรรณอย่างพอเพียง โดยคำนึงถึงการปฏิบัติหน้าที่ของตัวแทนประกันวินาศภัยและนายหน้าประกันวินาศภัยตามกฎหมายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง เพื่อเป็นการยับยั้งและป้องกันการฉ้อฉลโดยตัวแทนประกันวินาศภัยและนายหน้าประกันวินาศภัย
 - 5) ติดตามตรวจสอบผลการดำเนินงานหรือแนวโน้มการดำเนินธุรกิจ รวมทั้งพฤติกรรมที่อาจก่อให้เกิดความเสี่ยงของตัวแทนประกันวินาศภัยและนายหน้าประกันวินาศภัย เพื่อตรวจหาการฉ้อฉลโดยตัวแทนประกันวินาศภัยและนายหน้าประกันวินาศภัย
 - 6) ในกรณีที่บริษัทมีการใช้บริการจากบุคคลภายนอก บริษัทได้มีการจัดทำนโยบายการใช้บริการจากบุคคลภายนอกและกำหนดแนวทางการคัดเลือกผู้ให้บริการอย่างเหมาะสมก่อนที่จะทำสัญญาใหม่ หรือทบทวนสัญญาเก่า รวมทั้งติดตาม ประเมินผล ตรวจสอบ และควบคุมความเสี่ยงจากการฉ้อฉลจากการใช้บริการจากผู้ให้บริการ
4. บริษัทมีการจัดทำหลักเกณฑ์และวิธีการในการแจ้งเบาะแสการฉ้อฉล โดยกำหนดแนวทางการคุ้มครองผู้ร้องเรียนหรือผู้แจ้งเบาะแส เพื่อสนับสนุนให้ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทั้งจากภายในและภายนอกองค์กรแจ้งเบาะแสในกรณีที่เกิดการฉ้อฉล ทั้งนี้ บริษัทจะต้องกำหนดให้มีช่องทางการแจ้งเบาะแสที่ชัดเจน และจะต้องเก็บรักษาข้อมูลของผู้ร้องเรียนหรือผู้แจ้งเบาะแสไว้เป็นความลับของบริษัท
5. เมื่อสงสัยหรือตรวจพบว่ามี การฉ้อฉล บริษัทมีการกำหนดผู้มีหน้าที่รับผิดชอบดำเนินการสืบสวนสอบสวนที่เป็นอิสระจากกิจกรรมที่ต้องสงสัยว่ามีการฉ้อฉล เพื่อดำเนินการค้นหาข้อเท็จจริง จัดการและเยียวยาความเสียหายจากการฉ้อฉล โดยต้องรายงานผลการสืบสวนสอบสวน รวมทั้งผลการจัดการและเยียวยาความเสียหายต่อคณะกรรมการตรวจสอบอย่างน้อยไตรมาสละหนึ่งครั้ง หากในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับรายงาน และพบการฉ้อฉลหรือการกระทำที่ส่งผลกระทบต่อฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน หรือชื่อเสียงของบริษัท ให้คณะกรรมการตรวจสอบรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อดำเนินการแก้ไขภายในระยะเวลาที่เหมาะสมโดยไม่ชักช้า ตามที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร หากคณะกรรมการ

บริษัท หรือผู้บริหารไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบกำหนด ให้กรรมการตรวจสอบรายงานการกระทำดังกล่าวต่อสำนักงาน คปภ.

6. บริษัทที่มีการจัดทำฐานข้อมูลเกี่ยวกับการฉ้อฉลภายในและการฉ้อฉลภายนอก เพื่อประโยชน์ในการติดตามการฉ้อฉลและเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านการฉ้อฉลของบริษัท

7. บริษัทที่มีการควบคุม ติดตาม และประเมินผลการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านการฉ้อฉล ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่สำนักงาน คปภ. กำหนด อย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง เพื่อประกอบการพิจารณาทบทวนนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านการฉ้อฉล

8. บริษัทที่มีการจัดทำสรุปรายงานการปฏิบัติตามมาตรการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านการฉ้อฉลที่ผ่านการกลั่นกรองจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงตามประกาศการบริหารจัดการความเสี่ยง และเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง

6. ความเสี่ยงเกิดจากการทุจริตคอร์รัปชัน

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

บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงโดย มีมาตรการ นโยบาย ข้อกำหนดและแนวปฏิบัติในการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน โดยสื่อสารให้แก่กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และผู้มีส่วนได้เสียได้รับทราบ เพื่อปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กรเรื่องความซื่อสัตย์ ตระหนักถึงความสำคัญของมาตรการนี้และมีความเข้าใจแนวทางปฏิบัติที่กำหนด รวมทั้งจะสื่อสารไปยังบุคคลภายนอก เช่น ลูกค้า คู่ค้า ผู้มีส่วนได้เสีย และบุคคลภายนอกที่เกี่ยวข้องกับบริษัทหรืออาจส่งผลกระทบต่อบริษัท เพื่อให้รับทราบแนวทางการดำเนินธุรกิจของบริษัท และสนับสนุนให้คู่ค้าของบริษัทยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจแบบโปร่งใสและไม่ข้องเกี่ยวกับการทุจริตคอร์รัปชันเช่นเดียวกับบริษัท

7. ความเสี่ยงด้านการดำเนินธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม เกิดจากการดำเนินงานหรือกิจกรรมของการให้บริการลูกค้าของบริษัท ทำให้ลูกค้าไม่ได้รับการปฏิบัติอย่างเป็นธรรม

บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงโดย มีนโยบายการปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรมและจรรยาบรรณธุรกิจ ที่กำหนดเรื่องของการดำเนินธุรกิจของบริษัท การทำงานของพนักงาน ตัวแทนประกันวินาศภัย นายหน้าประกันวินาศภัย รวมทั้งธนาकार ซึ่งสอดคล้องตามประกาศ คปภ. ว่าด้วยการกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการออก การเสนอขายกรมธรรม์ประกันภัยของบริษัทประกันวินาศภัย และการปฏิบัติหน้าที่ของตัวแทนประกันวินาศภัย นายหน้าประกันวินาศภัย และธนาकार

8. ความเสี่ยงด้านข้อมูลส่วนบุคคล เกิดจากการนำข้อมูลส่วนบุคคลไปเก็บรวบรวม ใช้ หรือเปิดเผยโดยไม่ได้รับความยินยอมจากเจ้าของข้อมูล เพื่อประโยชน์ส่วนตน หรือในทางการค้า หรือเพื่อประโยชน์ในการนำข้อมูลส่วนบุคคลไปใช้ในการกระทำผิดต่าง ๆ

บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงโดย มีแนวทางการปฏิบัติเกี่ยวกับการใช้หรือเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจประกันวินาศภัย และปฏิบัติตามพระราชบัญญัติคุ้มครองส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 รวมถึงกฎหมายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง

ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง

ความเสี่ยงอันเกิดจากการเสื่อมถอยของชื่อเสียงและภาพลักษณ์องค์กร ส่งผลต่อความเชื่อมั่นและความมั่นคงของบริษัท รวมทั้งเกี่ยวข้องกับการรับรู้ (Perception) ของสาธารณชน และความคาดหวังจากผู้มีส่วนได้ส่วนเสียที่มีต่อบริษัท

บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงโดย คำนึงถึงเป้าหมายเชิงกลยุทธ์และชื่อเสียงของบริษัท โดยได้รับการสนับสนุนและการมีส่วนร่วมจากคณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูงเป็นสำคัญ เพื่อให้ได้รับข้อมูลจากหลายแง่มุมและหลากหลายประสบการณ์ ซึ่งจะเป็ประโยชน์ต่อการประเมินความเสี่ยงด้านชื่อเสียงของบริษัทที่อาจเกิดขึ้นได้

ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่อุปกรณ์คอมพิวเตอร์ ฐานข้อมูล ระบบคอมพิวเตอร์ โปรแกรมต่าง ๆ ระบบสารสนเทศของบริษัท ก่อให้เกิดความเสียหายหรือการกระทำหรือการดำเนินการใด ๆ โดยมีขอบ โดยใช้คอมพิวเตอร์หรือระบบคอมพิวเตอร์ หรือโปรแกรมไม่พึงประสงค์ โดยมุ่งหมายให้เกิดการประทุษร้ายต่อระบบคอมพิวเตอร์ ข้อมูลคอมพิวเตอร์ หรือข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้อง และเป็นภัยอันตรายที่จะก่อให้เกิดความเสียหายหรือส่งผลกระทบต่อการทำงานของคอมพิวเตอร์ ระบบคอมพิวเตอร์ หรือข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้อง เช่น การโจรกรรมข้อมูล การลักลอบเข้ามาแก้ไขเปลี่ยนแปลงข้อมูล หรือเป็นความเสี่ยงของการที่ข้อมูลดังกล่าวอาจเกิดการสูญหายหรือรั่วไหลไปสู่บุคคลภายนอกหรือคู่แข่งอื่น ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อการค้าเงินธุรกิจของบริษัท นอกจากนี้ความเสี่ยงด้านภัยคุกคามทางไซเบอร์ (Cyber Risk / Cybersecurity) เป็นความเสี่ยงหนึ่งที่บริษัทให้ความสำคัญ และรวมอยู่ในความเสี่ยงด้านระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ เนื่องจากส่งผลกระทบต่อความน่าเชื่อถือของข้อมูลให้กับบริษัท (Trust Building) ความเสี่ยงทางด้านระบบเทคโนโลยีสารสนเทศนี้ รวมไปถึงการที่บริษัทมีความเสี่ยงจากการธุรกิจหยุดชะงักอันเนื่องมาจากการเกิดพิบัติภัยกับศูนย์คอมพิวเตอร์หลักของบริษัท ทำให้ไม่สามารถใช้ระบบคอมพิวเตอร์ในการดำเนินธุรกิจได้ หรือมีข้อมูลสูญหายบางส่วนหรือทั้งหมดด้วย ซึ่งทำให้เกิดความเสียหาย ขาดความน่าเชื่อถือและสร้างความเสื่อมเสียแก่บริษัท

บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงโดย มีการจัดการความเสี่ยงโดยมีกำหนดนโยบายการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Risk Management Policy) และนโยบายการรักษาความมั่นคงปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Security Policy) ที่สอดคล้องกับมาตรฐานสากลและประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลและบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ.2563 เพื่อเป็นแนวปฏิบัติ และบริษัทมีมาตรการรองรับความเสี่ยงโดยการสร้างระบบป้องกันความปลอดภัยของข้อมูลตามกรอบการตรวจสอบด้านเทคโนโลยีสารสนเทศตามแนวทางการกำกับดูแลความเสี่ยง (IT Audit – Risk Based Supervision) เพื่อปฏิบัติสำหรับรักษาความปลอดภัยและควบคุมความเสี่ยงของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology Risk Management) และ ความเสี่ยงด้านภัยคุกคามทางไซเบอร์ (Cybersecurity) โดยจัดให้มีระบบสำรองข้อมูล และมาตรการรองรับความเสี่ยงของศูนย์คอมพิวเตอร์หลัก เพื่อรองรับเหตุฉุกเฉินอันอาจเกิดขึ้น บริษัทได้กำหนดแนวทางปฏิบัติการกรณีเกิดเหตุการณ์ฉุกเฉินที่อาจกระทบต่อการดำเนินงานโดยได้จัดทำแผนการทำธุรกิจต่อเนื่อง (Business Continuity Plan) รวมถึงได้ทำการทดสอบแผนดังกล่าวอย่างต่อเนื่องเป็นประจำทุกปี และรายงานผลการดำเนินงานของการทดสอบการซ้อมมือ เพื่อรองรับแผนการทำธุรกิจต่อเนื่องให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้ทราบและพิจารณาปรับปรุง เพื่อเตรียมความพร้อมต่อ เหตุการณ์ฉุกเฉินที่อาจเกิดขึ้น

ความเสี่ยงด้านมหันตภัย

ความเสี่ยงที่ทำให้เกิดความเสียหายเกิดขึ้นโดยฉับพลันและร้ายแรง ซึ่งทำให้เกิดการสูญเสียเป็นจำนวนมาก เช่น ความเสียหายจากแผ่นดินไหว อุทกภัย เป็นต้น ตามที่ปัจจุบันมีภัยพิบัติทางธรรมชาติขนาดใหญ่เกิดขึ้น ซึ่งถือเป็นปัจจัยสำคัญอย่างหนึ่งที่อาจส่งผลกระทบต่อการค้าเงินธุรกิจของบริษัท

บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงโดย ได้วิเคราะห์และพิจารณาจัดทำสัญญาประกันภัยต่อล่วงหน้า ผ่านผู้รับประกันภัย ต่อที่มีฐานะการเงินมั่นคง ซึ่งเป็นวิธีปฏิบัติในการโอนและกระจายความเสี่ยงภัยของธุรกิจประกันวินาศภัย อันจะช่วยจำกัด จำนวนความเสียหายให้อยู่ในขอบเขตที่บริษัทสามารถชดเชยค่าสินไหมทดแทนได้โดยไม่ส่งผลกระทบต่อฐานะทางการเงินของ บริษัท

ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่

หมายถึง ความสูญเสียจากความเสี่ยงที่ยังไม่ปรากฏขึ้นในปัจจุบัน แต่อาจจะเกิดขึ้นได้ในอนาคต เนื่องจาก สภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป เป็นความเสี่ยงที่เกิดขึ้นอย่างช้า ๆ มีโอกาสในการเกิดความเสี่ยงต่ำ แต่เมื่อเกิดขึ้นแล้วจะ ส่งผลกระทบอย่างรุนแรง

บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงโดย ติดตามและพิจารณาจากการศึกษาและหลักฐานต่าง ๆ เพื่อนำมาเป็นแนวทางในการระบุและบริหารความเสี่ยงของบริษัท มีการพัฒนาผลิตภัณฑ์ให้ครอบคลุมกับต้นทุนความเสียหาย หรือคัดเลือกภัยของลูกค้า ให้รัดกุมมากขึ้น รวมถึงมีการปรับปรุงการพิจารณาภาวะวิกฤติให้สอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนไป

ความเสี่ยงภายในกลุ่มบริษัท

หมายถึง ภาวะผูกพัน ความรับผิดชอบ และความสูญเสียที่เกิดขึ้นต่อสมาชิกของกลุ่มบริษัทที่อยู่ในเครือเดียวกัน ที่ส่งผลต่อ ความมั่นคงทางการเงินของบริษัท ซึ่งในปัจจุบันบริษัทมีเงินลงทุนในบริษัทร่วมทุนในธุรกิจประกันภัยต่างประเทศ

บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงโดย กำหนดและควบคุมให้เป็นไปตามนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านการลงทุนและการ ลงทุนประกอบธุรกิจอื่น และข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง เพื่อไม่ให้เกิดความเสียหาย หรือเป็นอุปสรรคต่อการ ดำเนินการตามปกติของบริษัท

ความเสี่ยงด้านความยั่งยืน

ความเสี่ยงซึ่งเกิดจากการดำเนินธุรกิจและการลงทุนของบริษัทที่สะท้อนแนวคิดด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และ ธรรมชาติบาอย่างป็นรูปธรรม เช่น มีการส่งเสริมการลงทุนของบริษัทในผลิตภัณฑ์ทางการเงินสีเขียว การส่งเสริมการตระหนัก รู้เรื่องความยั่งยืนในการดำเนินธุรกิจของบริษัท เป็นต้น ซึ่งการเปิดเผยข้อมูลด้านความยั่งยืน (Sustainability Information) แสดงถึงนโยบาย ผลกระทบ และผลการดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อมและสังคมของบริษัท ภายใต้ระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมถึงข้อมูลการปล่อยก๊าซเรือนกระจกและการเคารพสิทธิมนุษยชน ข้อมูลเหล่านี้จะแสดงให้เห็นถึงประสิทธิภาพของธุรกิจ การปรับตัวรองรับความเสี่ยงในด้านต่าง ๆ รวมทั้งสะท้อนถึงประสิทธิภาพการบริหารต้นทุนด้านพลังงานและทรัพยากรของ บริษัท เพื่อให้เกิดการทำธุรกิจสู่ความยั่งยืนอย่างป็นรูปธรรม สร้างความน่าเชื่อถือให้กับนักลงทุน การยอมรับและสนับสนุนแบ รนด์ของบริษัท ลดความเสี่ยงข้อขัดแย้งกับผู้มีส่วนได้เสียในการดำเนินธุรกิจ อีกทั้งผู้ใช้ข้อมูลได้เห็นถึงมุมมองการดำเนินธุรกิจ ในมิติที่กว้างกว่าข้อมูลทางการเงิน ซึ่งจะทำให้เกิดความเชื่อมั่นต่อองค์กรทั้งในด้านความสามารถในการจัดการธุรกิจอย่างมี ประสิทธิภาพ โปร่งใส มีศักยภาพในการแข่งขัน และสร้างผลตอบแทนในระยะยาว

บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงโดย มีนโยบายและเป้าหมายการจัดการด้านความยั่งยืน โดยแนวทางการบริหารจัดการ ด้านความยั่งยืนของบริษัทสะท้อนอยู่ในวิสัยทัศน์ของบริษัท ที่มุ่งมั่นดำเนินธุรกิจเพื่อสร้างเสถียรภาพต่อสังคมอย่างมีจริยธรรม ให้ความสำคัญที่มีคุณค่าและคุณภาพต่อผู้เอาประกันภัยและผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย รวมทั้งเสริมสร้างการเป็นบริษัทชั้นนำใน ธุรกิจประกันวินาศภัย โดยยึดมั่นในค่านิยมองค์กรทั้งสี่ประการ ได้แก่ ความคิดริเริ่มสร้างสรรค์ จิตสำนึกแห่งความรับผิดชอบ สูง ความร่วมแรงร่วมใจ และการให้บริการที่เป็นเลิศ โดยคำนึงถึงสังคมและสิ่งแวดล้อมที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ บริษัทใช้ดิจิทัล เทคโนโลยี เช่น online meeting, e-policy เพื่อช่วยลดขั้นตอนการทำงานและรองรับการเปลี่ยนแปลงของการทำธุรกรรม ทางด้านไซเบอร์ ลดการใช้กระดาษในขั้นตอนการทำธุรกิจ ลดการเดินทางของพนักงาน เพื่อช่วยรักษาสิ่งแวดล้อมและภาวะ โลกร้อน ทั้งนี้ บริษัทมีแผนเพื่อรองรับสถานการณ์ฉุกเฉินที่อาจเกิดขึ้น อาทิ การเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ ความเสี่ยงทาง

กายภาพจากภาวะโลกร้อนที่อาจสร้างภัยพิบัติทางธรรมชาติ เช่น น้ำท่วม พายุ ไฟป่า หรือความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ (Emerging Risk) เช่น โรคระบาด (Pandemic Risk) หรือความเสี่ยงที่เกิดจากปัจจัยภายนอก เช่น จลาจล ไฟไหม้ รวมถึงความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงอย่างรุนแรงของเทคโนโลยี (Technology Disruption) ซึ่งบริษัทมีแผนรองรับสถานการณ์ดังกล่าว รวมถึงมีการปฏิบัติตามนโยบายของกระทรวงแรงงานและกระทรวงสาธารณสุข เพื่อดูแลเกี่ยวกับสวัสดิภาพ สุขภาวะ ชีวอนามัยและความปลอดภัยของพนักงาน และเป็นการบรรเทาผลกระทบจากความเสี่ยงดังกล่าว นอกจากนี้ บริษัทยังให้ความสำคัญกับการบริหารกิจการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่คุณค่าธุรกิจ โดยยึดมั่นการปฏิบัติตนเป็นพลเมืองที่ดี มีการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง กำหนดนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน 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 อาจส่งผลให้บริษัทเกิดความเสียหายอย่างมาก เมื่อมูลค่าของตราสารทุนนั้น ๆ ลดลง หรือบริษัทขาดทุนจากการลงทุนในตราสารทุนดังกล่าว

บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงโดย กระจายการลงทุนในการบริหารสินทรัพย์ และจำกัดสัดส่วนที่จะลงทุน แยกตามประเภทความเสี่ยงของหลักทรัพย์ ซึ่งบริษัทให้ความสำคัญกับความเสี่ยงด้านการกระจุกตัว เพราะจะส่งผลกระทบต่อภาพรวมของบริษัท และทำให้บริษัทมีความเสี่ยงด้านอื่น ๆ เช่น ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านการประกันภัยต่อ รวมถึงความเพียงพอของการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงของบริษัท

2. ความเสี่ยงจากบริษัทรับประกันภัยต่อ การโอนความเสี่ยงไปให้บริษัทรับประกันภัยต่อเพียงบริษัทเดียวหรือเพียงกลุ่มเดียว ตั้งแต่ร้อยละ 50 ของเบี้ยประกันภัยต่อทั้งหมดของบริษัทที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากการเอาประกันภัยต่อ เพราะเมื่อบริษัทรับประกันภัยต่อเกิดการล้มละลาย หรือไม่สามารถชำระหนี้ให้กับบริษัทได้ บริษัทอาจเกิดความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและเกิดความไม่มั่นคงทางการเงิน

บริษัทมีนโยบายในการกำหนดและคัดเลือกบริษัทรับประกันภัยต่อทั้งในประเทศและต่างประเทศ โดยกำหนดมิให้จำนวนเบี้ยประกันภัยต่อทั้งหมดของบริษัทหนึ่ง ๆ มีสัดส่วนไม่เกินร้อยละ 50 โดยมีการเตือนล่วงหน้าถ้าสัดส่วนบริษัทรับประกันภัยต่อเกินร้อยละ 45

ความเสี่ยงด้านกฎหมาย กฎระเบียบ และการกำกับ การปฏิบัติงาน

หมายถึง การที่บริษัทไม่ปฏิบัติตาม ละเมิด หรือละเลย กฎ ระเบียบ ข้อบังคับของกฎหมาย กฎระเบียบของบริษัท หรือประกาศของหน่วยงานที่กำกับดูแลได้ระบุไว้ ซึ่ง**บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงโดย**

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

ความเสี่ยงด้านสภาพภูมิอากาศและสิ่งแวดล้อม

หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของสภาพภูมิอากาศ ซึ่งอาจมีผลกระทบต่อระบบเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม โดยแบ่งออกเป็น 2 ประเภทหลัก ได้แก่ 1) ความเสี่ยงทางกายภาพ (Physical Risk) คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากผลกระทบโดยตรงของการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ ซึ่งส่งผลต่อโครงสร้างพื้นฐาน ทรัพย์สิน และกิจกรรมทางเศรษฐกิจ เช่น พายุ น้ำท่วม แผ่นดินไหว 2) ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนผ่าน (Transition Risk) คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงที่เกี่ยวข้องกับการปรับตัวสู่เศรษฐกิจที่ยั่งยืนและลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อองค์กรและกิจกรรมทางเศรษฐกิจ โดยเกิดจากหลายปัจจัย เช่น การเปลี่ยนแปลงนโยบายและกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับสิ่งแวดล้อม การเปลี่ยนแปลงทางเทคโนโลยีที่นำไปสู่การใช้พลังงานสะอาดมากขึ้น การเปลี่ยนแปลงในตลาดและความต้องการของผู้บริโภคที่ต้องการผลิตภัณฑ์ที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม ความเสี่ยงดังกล่าวอาจทำให้เกิดต้นทุนเพิ่มเติม และอาจมีผลกระทบในหลายรูปแบบ เช่น ผลกระทบทางกฎหมาย ผลกระทบทางเทคโนโลยี ผลกระทบทางการตลาด

บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงโดย

1. มีการวิเคราะห์สถานการณ์และทดสอบภาวะวิกฤต (Scenario Analysis and Stress Testing for Climate Related Risk) เพื่อประเมินความยืดหยุ่นและความพร้อมรับการเปลี่ยนแปลง (Resilience) ของกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจของบริษัทที่มีต่อความเสี่ยงสภาพภูมิอากาศและสิ่งแวดล้อม รวมถึงประเมินความเหมาะสมของพอร์ตการรับประกันภัยและพอร์ตการลงทุน เพื่อวางแผนบริหารจัดการความเสี่ยงดังกล่าวที่อาจส่งผลกระทบต่อเงินกองทุนของบริษัทให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) เพื่อสร้างความแข็งแกร่งและความมั่นคงให้กับฐานะการเงินของบริษัท
2. มีดัชนีชี้วัดความเสี่ยง (Risk Indicator) ที่ครอบคลุมหลากหลายมิติในการประเมินความเสี่ยง และมีมาตรการแนวทางการดำเนินงานที่เหมาะสม เพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการรับมือต่อความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับสภาพภูมิอากาศ (Enhance Resilience) โดยควบคุมระดับความเสี่ยงให้สอดคล้องกับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) ตามที่บริษัทกำหนดไว้
3. มีแนวทางบรรเทาผลกระทบจากการหยุดชะงักทางธุรกิจ (Business Disruption) ที่เกิดจากความเสี่ยงด้านสภาพภูมิอากาศ (Mitigate Climate-related Disruption)
4. มีการติดตามและเปิดเผยข้อมูล (Monitoring and Disclosure) เกี่ยวกับความเสี่ยงด้านสภาพภูมิอากาศและสิ่งแวดล้อมอย่างต่อเนื่อง

3.2 การบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset Liability Management: ALM)

บริษัทมีการบริหารจัดการสินทรัพย์และหนี้สิน โดยพิจารณาลงทุนในหลักทรัพย์ต่าง ๆ ให้มีความสอดคล้องสัมพันธ์กันระหว่างระยะเวลาและจำนวนสินทรัพย์ลงทุน กับระยะเวลาและจำนวนหนี้สินตามภาระผูกพันของบริษัท ได้แก่ เงินสำรองค่าสินไหมทดแทน เบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ตกเป็นรายได้ และเบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้า

บริษัท มีวิธีบริหารจัดการโดย

- จัดทำประมาณการกระแสเงินสดรับ และกระแสเงินสดจ่าย เพื่อสามารถประมาณการจำนวนเงินและระยะเวลาได้ค่อนข้างแน่นอน ทำให้เกิดความสมดุลกันระหว่างรายรับ และรายจ่าย

- เน้นลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูง ซึ่งสามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ทันทีเมื่อต้องการ

- จัดสรรเงินลงทุนบางส่วน เพื่อสำรองเป็นค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานของบริษัท เช่น เงินฝากธนาคาร ตัวเงินคลัง พันธบัตรระยะสั้นของธนาคารแห่งประเทศไทย เป็นต้น

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ปี 2568		ปี 2567	
	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน
สินทรัพย์ลงทุน (Total Investment Assets)	3,086.30	3,086.43	3,495.23	3,495.09
สินทรัพย์สภาพคล่อง (Total Liquid Assets)	2,896.33	2,896.45	3,358.14	3,358.25
หนี้สินรวม	3,541.88	4,967.84	2,445.20	3,659.12
หนี้สินจากสัญญาประกันภัยสุทธิ ¹	3,276.78		2,131.37	
- สินทรัพย์จากสัญญาประกันภัย	0.00		0.00	
- หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	3,276.78	4,121.67	2,131.37	2,802.61

หมายเหตุ: 1. หนี้สินจากสัญญาประกันภัยสุทธิ¹ คำนวณจาก หนี้สินจากสัญญาประกันภัย - สินทรัพย์จากสัญญาประกันภัย

- ราคาบัญชี หมายถึง มูลค่าสินทรัพย์และหนี้สิน ที่ประเมินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน มีวัตถุประสงค์หลักเพื่อให้นักลงทุนผู้วิเคราะห์ทางการเงินเข้าใจถึงมูลค่าทางเศรษฐศาสตร์ของหนี้สินจากสัญญาประกันภัยที่เป็นที่ยอมรับตามหลักการทางบัญชีในประเทศไทย ซึ่งมูลค่าดังกล่าวจะต้องผ่านการรับรองจากผู้สอบบัญชีอนุญาตแล้ว
- ราคาประเมิน หมายถึง สินทรัพย์และหนี้สินที่ประเมินตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย เพื่อวัตถุประสงค์หลักในการกำกับความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันภัย และเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีความสามารถในการจ่ายผลประโยชน์ตามสัญญาประกันภัยได้อย่างครบถ้วนแก่ผู้เอาประกันภัย
- มูลค่าหนี้สินจากสัญญาประกันภัยอาจมีความแตกต่างระหว่างราคาบัญชีและราคาประเมินอย่างมีนัยสำคัญเนื่องจากวัตถุประสงค์และวิธีการที่แตกต่างกันในการประเมินตามที่กล่าวไว้ข้างต้น ทั้งนี้ ผู้ที่จะนำข้อมูลไปใช้ควรศึกษาและทำความเข้าใจถึงวัตถุประสงค์แนวทางการประเมินราคาหนี้สินจากสัญญาประกันภัยทั้งสองให้ถี่ถ้วนก่อนตัดสินใจ

4. ความเสี่ยงจากการรับประกันภัยที่สามารถคาดการณ์ได้และมีนัยสำคัญอันอาจมีผลกระทบต่อฐานะการเงินของบริษัท การบริหารจัดการการรับประกันภัยต่อ ความเชื่อมโยงของเงินกองทุนและความเสี่ยงภัย และการกระจุกตัวของภัย

จากข้อมูลด้านความเสี่ยงภัยจากการรับประกันในหัวข้อ 3.1 ที่ได้แสดงในเรื่องการบริหารความเสี่ยงองค์กร หนึ่งในการบริหารความเสี่ยงทางด้านการรับประกันภัย นั้น คือการทำประกันภัยต่อ เพื่อช่วยในการบริหารความเสี่ยงภัยของบริษัท โดยกระจายความเสี่ยง ลดความเสี่ยง และความผันผวนทางการเงิน อันเนื่องมาจากภาวะผูกพันที่บริษัทมีภายใต้สัญญาประกันภัยกับผู้เอาประกันภัย หรือสัญญาประกันภัยต่อช่วง รวมทั้งเพิ่มศักยภาพของบริษัทด้านความสามารถในการรับประกันภัย และเพื่อให้บริษัทสามารถรับมือกับเหตุการณ์ภัยพิบัติต่าง ๆ ได้ เช่น อุทกภัย ธรณีพิบัติ वादภัย เป็นต้น

ปัจจัยสำคัญในการพิจารณาแผนการรับประกันภัยต่อ

- ปริมาณและความซับซ้อนของกรมธรรม์ประกันภัย รวมถึงปริมาณการสะสมของภัย
- โอกาสในการเกิดความเสียหาย ลักษณะความเสียหายทั้งจำนวนความถี่ในการเกิดเหตุ และความรุนแรงในการเกิดเหตุของแต่ละประเภทกรมธรรม์ รวมถึงสถิติด้านการรับประกันภัย
- สภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลง เช่น สภาพภูมิอากาศของโลกที่ร้อนขึ้น มีผลทำให้เกิดภัยพิบัติทางธรรมชาติเพิ่มขึ้นจากในอดีต พฤติกรรมของผู้บริโภคในการเรียกร้องค่าสินไหม
- เป้าหมายของบริษัทในการเติบโตทางธุรกิจ
- นโยบายการบริหารความเสี่ยงภัยโดยรวมของบริษัท

จากปัจจัยสำคัญข้างต้น เพื่อให้การบริหารการรับประกันภัยต่อบรรลุวัตถุประสงค์ บริษัทจะต้อง

- วิเคราะห์และทบทวนสภาพความเสี่ยงภัยด้านการรับประกันภัยของบริษัทจากผลิตภัณฑ์ประกันภัยที่บริษัทรับประกันภัยไว้
- ระบุและประเมินความเสี่ยงภัยที่เกี่ยวข้องกับกรมธรรม์ประกันภัยที่บริษัทรับประกันภัยไว้
- กำหนดระดับความเสี่ยงภัยด้านการรับประกันภัยสูงสุดที่จะยอมรับได้ (Risk Tolerance for Insurance) ระดับความเสี่ยงภัยด้านการรับประกันภัยที่ยอมรับได้ของบริษัท (Risk Appetite for Insurance) ชัดจำกัดในการรับเสี่ยงภัยไว้เองเมื่อเกิดความเสียหายของแต่ละประเภท (Net Retention Limit) จำนวนเงินเอาประกันภัยรับเสี่ยงภัยไว้เองของแต่ละประเภทการรับประกันภัย (Retention Sum Insured/Limit) โดยพิจารณาจากนโยบายการบริหารความเสี่ยงภัยโดยรวม ต้นทุนทางการเงิน เป้าหมายเงินกองทุน และกระบวนการดำเนินธุรกิจโดยรวมของบริษัท และสภาพการแข่งขันทางการตลาด
- กำหนดและอนุมัติแผนการรับประกันภัยต่อซึ่งสามารถรองรับระดับความเสี่ยงภัยที่ยอมรับได้ (Risk Appetite for Insurance) ระดับความเสี่ยงภัยสูงสุดที่จะยอมรับได้ของบริษัท (Risk Tolerance for Insurance) โดยได้รับคำแนะนำจากบริษัทนายหน้าประกันภัยต่อที่เป็นมืออาชีพตามคุณสมบัติที่กำหนดไว้
- คัดเลือกบริษัทประกันภัยต่อที่มีฐานะทางการเงินมั่นคงตามนโยบายบริหารความเสี่ยงภัยที่บริษัทกำหนดไว้
- ทบทวนแผนการรับประกันภัยต่อเป็นประจำทุกปี

ดังนั้น วัตถุประสงค์ของการจัดสรรประกันภัยต่อเพื่อให้บริษัทมีฐานะทางการเงินที่มั่นคง จากนโยบายบริหารความเสี่ยงโดยรวม ระดับความเสี่ยงสูงสุดที่จะยอมรับได้ของบริษัท (ภาพรวม) คือ ไม่เกิน 350 ล้านบาท ดังนั้นระดับความเสี่ยงสูงสุดที่จะยอมรับได้จากความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยของบริษัท คือ มีผลกระทบต่อเงินกองทุนไม่เกิน 300 ล้านบาท หรือคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 24.42 ของเงินกองทุน 1,228,323,018.98 (ตัวเลขจากงบการเงินระหว่างกาล ณ 31 ธันวาคม 2568)

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 การรับประกันภัยในงานดังกล่าว จะมีทุนประกันภัยที่สูง 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 หรืออยู่นอกเหนือจากเงื่อนไขการรับประกันภัยของสัญญานั้น 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 นิติอาคารชุดอยู่อาศัย หรือ สำนักงาน ศูนย์การค้า หรือภัยบล็อก หรือภัยธรรมชาติ เช่น น้ำท่วม แผ่นดินไหว เป็นต้น โดยมีรายงานผลการรับประกันภัยของการสะสมภัยสำหรับภัยบล็อกเป็นประจำทุกเดือน สำหรับภัยอาคารสูงและภัยธรรมชาติเป็นรายไตรมาส เพื่อ ตรวจสอบจำนวนเงินของการรับประกันภัยให้สอดคล้องกับแผนการประกันภัยที่ได้เอาประกันภัยไว้ภายใต้ Excess of Loss Program ทั้ง Risk Excess of Loss และ Catastrophe Excess of Loss

เนื่องจากการสัญญาประกันภัยต่อ Surplus มีข้อยกเว้นจากบริษัทรับประกันภัยต่อไม่รับประกันภัยธรรมชาติ 3 ภัย คือ แผ่นดินไหว น้ำท่วม และพายุ ในสัญญา Fire 1st Surplus และ Engineering 1st Surplus บริษัทจึงมีความจำเป็นต้องรับประกันภัยเสี่ยงภัยไว้เอง และจัดสรรการประกันภัยต่อแบบ Excess of Loss ตั้งแต่ปี 2555 เป็นต้นมา บริษัทได้พิจารณาการ

บริหารจัดการสำหรับมหันตภัยทางธรรมชาตินี้ 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.กำหนดไว้สำหรับบริษัทประกันภัยต่อในประเทศและบริษัทประกันภัยต่อต่างประเทศ จะมีการจัดส่ง Electronic Mail สรุปอันดับความน่าเชื่อถือของบริษัทประกันภัยต่อที่รับประกันภัยต่อในภูมิภาคเอเชียให้เป็นประจำและทุกครั้งที่มีการแจ้งอันดับความน่าเชื่อถือจาก Standard & Poor และ AM Best ทำให้บริษัทสามารถติดตามอันดับความน่าเชื่อถือของบริษัทประกันภัยต่อต่างประเทศได้เป็นประจำ สม่าเสมอ และทันต่อการเปลี่ยนแปลง

2. เงินกองทุนของบริษัทรับประกันภัยต่อ

2.1 บริษัทรับประกันภัยต่อต่างประเทศ จะต้องมียอดเงินกองทุนไม่น้อยกว่า 100 ล้านดอลลาร์ US

กรณีที่บริษัทรับประกันภัยต่อต่างประเทศ มีเงินกองทุนน้อยกว่าเกณฑ์ที่กำหนดข้างต้น บริษัทกำหนดสัดส่วนการเอาประกันภัยต่อสูงสุดไม่เกิน 10% ของแต่ละกรมธรรม์ หรือกรณีบริษัทเป็น Coinsurer กำหนดสัดส่วนการเอาประกันภัยต่อสูงสุดไม่เกินร้อยละ 10 จากร้อยละ 100 และรวมกันแล้วไม่เกิน 100 ล้านบาทต่อภัย

2.2 บริษัทรับประกันภัยต่อในประเทศ จะต้องมียอดเงินกองทุนไม่น้อยกว่า 300 ล้านบาท

กรณีที่บริษัทรับประกันภัยต่อในประเทศมีเงินกองทุนน้อยกว่าเกณฑ์ข้างต้น กำหนดสัดส่วนการเอาประกันภัยต่อดังนี้

- บริษัทรับประกันภัยต่อในประเทศ ที่ไม่ได้เป็นบริษัทในเครือของบริษัทประกันภัยต่อต่างประเทศ สัดส่วนการเอาประกันภัยต่อสูงสุดไม่เกิน 10% ของแต่ละกรมธรรม์ รวมกันแล้วไม่เกิน 60 ล้านบาทต่อภัย

- บริษัทรับประกันภัยต่อในประเทศ มีเงินกองทุนน้อยกว่าเกณฑ์ที่กำหนดข้างต้น แต่เป็นบริษัทในเครือของบริษัทประกันภัยต่อต่างประเทศ สัดส่วนการเอาประกันภัยต่อสูงสุดไม่เกิน 30% ของแต่ละกรมธรรม์ รวมกันแล้วไม่เกิน 200 ล้านบาทต่อภัย

กรณีที่สัดส่วนการรับประกันภัยต่อข้างต้นเกินจากเกณฑ์ที่กำหนดไว้จะต้องได้รับการอนุมัติจากประธานกรรมการบริหาร และได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริหาร รวมถึงสำนักบริหารความเสี่ยงพิจารณาความเสี่ยงภาพรวมของบริษัทประกอบด้วย

3. หน่วยงานกำกับดูแลผู้รับประกันภัยต่อในต่างประเทศ บริษัทจะให้ความสำคัญอันดับต้น ๆ ถ้าบริษัทประกันภัยต่อต่างประเทศนั้นมีหน่วยงานกำกับดูแลผู้รับประกันภัยต่อที่เป็นมาตรฐานสากล

4. ปัจจัยพิจารณาด้านการชำระเงินของบริษัทประกันภัยต่อ บริษัทพิจารณาให้ความสำคัญสำหรับบริษัทรับประกันภัยต่อที่มีการจัดการรับ-จ่ายเงิน ภายใน 30 วันนับจากวันที่ถึงกำหนดชำระ สำหรับกรณีค่าสินไหมเมื่อบริษัทเรียกร้องขอเรียกเก็บ

ทันที (Cash Call) ภายใน 15 วันนับจากวันที่บริษัทประกันภัยต่อสินไหมค่าสินไหมดังกล่าว (สำหรับกรณีที่มีบริษัทประกันภัยต่อไม่ได้ต้องการข้อมูลเพิ่มเติมสำหรับการพิจารณาการจ่ายค่าสินไหม)

5. ความเชี่ยวชาญในการรับประกันภัยต่อของแต่ละประเภท จะต้องมีผู้บริหารและเจ้าหน้าที่พิจารณารับประกันภัยต่อที่มีประสบการณ์ไม่น้อยกว่า 10 ปี ในการดูแลสัญญาประกันภัยต่อ

6. กรณีที่มีการรับประกันภัยต่อสำหรับมหัตภัยส่วนเกิน (Catastrophe Excess of Loss Reinsurance) บริษัทรับประกันภัยต่อที่เป็น Leader นั้น จะต้องมี CAT Model ในการพิจารณาการรับประกันภัยต่อ เพื่อให้บริษัทมั่นใจได้ว่าบริษัทประกันภัยต่ออื่น ๆ ได้มีการจัดการควบคุมเรื่องมหัตภัย

4.2 การกระจุกตัวของภาวะความเสี่ยงต่อคู่สัญญาประกันภัยต่อรายใดรายหนึ่งหรือกลุ่มบริษัทประกันภัยต่อ

บริษัทกำหนดให้สัดส่วนเบี้ยประกันภัยและสัดส่วนความเสี่ยงภัยของบริษัทประกันภัยต่อรายใดรายหนึ่งมีค่าไม่เกินร้อยละ 50 ของเบี้ยประกันภัยต่อทั้งหมดของบริษัท ในกรณีที่มีการกระจุกตัวเฉพาะกรรมธรรม์หรือเฉพาะภัย บริษัทจะพิจารณาอันดับความน่าเชื่อถือของบริษัทประกันภัยต่ออื่น ๆ และขนาดของเงินกองทุนจะต้องมีเพียงพอต่อการจ่ายเรียกคืนค่าสินไหมทดแทน รวมถึงการกำหนดจำนวนเงินเรียกค่าสินไหมทดแทนได้ทันทีสำหรับสัญญาประกันภัยต่อ และมีการระบุจำนวนวันที่ในการชำระคืนค่าสินไหมทดแทนเมื่อบริษัทดำเนินการเรียกคืน รวมถึงมีการกำหนดเงื่อนไขในการปรึกษาสินไหมทดแทนทุกครั้งที่เกิดความเสียหาย เพื่อลดปัญหาการทำผิดเงื่อนไขของสัญญาประกันภัยต่อ

บริษัทจะมีรายงานสรุปการประกันภัยของแต่ละประเภทโดยจำแนกเป็นแต่ละบริษัทประกันภัยต่อ เพื่อพิจารณา ทบทวนการกระจุกตัวของแต่ละประเภทประกันภัย เมื่อสัดส่วนถึงเกณฑ์ที่ร้อยละ 45 (Warning Level) บริษัทจะพิจารณา ทบทวนการกระจายความเสี่ยงภัยของกรรมธรรม์ในอนาคตให้กับบริษัทประกันภัยต่อรายอื่นๆ ตามความเหมาะสม

ทั้งนี้ สำหรับข้อมูลเชิงปริมาณให้มีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ราคาบัญชี	
	2568	2567
หนี้สินจากสัญญาประกันภัยต่อสุทธิ ¹	1,184.67	251.46
- สินทรัพย์จากสัญญาประกันภัยต่อ	1,217.58	286.19
- หนี้สินจากสัญญาประกันภัยต่อ	32.91	34.73

หมายเหตุ 1. หนี้สินจากสัญญาประกันภัยต่อสุทธิ¹ คำนวณจาก หนี้สินจากสัญญาประกันภัยต่อ - สินทรัพย์จากสัญญาประกันภัยต่อ

2. ราคาบัญชี หมายถึง มูลค่าสินทรัพย์และหนี้สิน ที่ประเมินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน มีวัตถุประสงค์หลัก เพื่อให้นักลงทุนผู้วิเคราะห์ทางการเงินเข้าใจถึงมูลค่าทางเศรษฐศาสตร์ของหนี้สินจากสัญญาประกันภัยต่อที่เป็นที่ยอมรับตามหลักการทางบัญชีในประเทศไทย ซึ่งมูลค่าดังกล่าวจะต้องผ่านการรับรองจากผู้สอบบัญชีอนุญาตแล้ว

5. มูลค่า วิธีการ และสมมติฐานในการประเมินหนี้สินจากสัญญาประกันภัย

5.1 ราคาบัญชี

วิธีการและข้อสมมติที่ใช้สำหรับการประเมินหนี้สินจากสัญญาประกันภัยทั้งก่อนและหลังการประกันภัยต่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 มีดังนี้

(ก) ประมาณการสำรองค่าสินไหมทดแทน

1. การรับประกันภัยโดยตรง การรับประกันภัยต่อเฉพาะรายและการเอาประกันภัยต่อบริษัทฯได้ใช้วิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย 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”)

ในการประเมินค่าของบริษัทฯ ส่วนใหญ่แล้วจะใช้วิธี Chain Ladder พิจารณาค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้น เพื่อประมาณการหนี้สินค่าสินไหมทดแทนที่ดีที่สุด สำหรับวิธี BF และ ELR จะนำมาปรับใช้ตามความเหมาะสม โดยการคัดเลือกปัจจัยการพัฒนาค่าสินไหมทดแทน (Loss Development Factors หรือ “LDF”) จะคำนึงถึงรูปแบบของการจ่ายค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมที่เกิดขึ้นในอดีต โดยทั่วไปปัจจัยการพัฒนาค่าสินไหมทดแทนที่เลือกใช้นั้นจะขึ้นอยู่กับปัจจัยการพัฒนาค่าสินไหมทดแทนโดยเฉลี่ยต่างๆ สำหรับการพัฒนาค่าสินไหมในแต่ละปี โดยวิธีการนี้บริษัทฯจะไม่ทำการพิจารณาถึงค่าเฉลี่ยต่างๆที่ไม่เหมาะสม เช่น ค่าเฉลี่ยนั้นไม่ได้สะท้อนถึงการเปลี่ยนแปลงในการดำเนินงานของบริษัทฯ ค่าเฉลี่ยนั้นไม่เหมาะสมอันเนื่องมาจากการบิดเบือนโดยค่าสินไหมทดแทนที่มีขนาดใหญ่ และค่าเฉลี่ยนั้นแตกต่างจากแนวโน้มของอัตราส่วนในอดีต เป็นต้น

ทั้งนี้ได้มีการพิจารณาถึงปัจจัยเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณในการคัดเลือกปัจจัยพัฒนาค่าสินไหมทดแทน เพื่อให้การดำรงเงินสำรองค่าสินไหมทดแทนสะท้อนหนี้สินที่เหมาะสมของบริษัทฯ ณ วันที่ทำการประเมิน

2. การรับประกันภัยต่อตามสัญญา

บริษัทฯได้ใช้วิธีการพื้นฐานในการประเมินเงินสำรองค่าสินไหมทดแทนสำหรับธุรกิจการรับประกันภัยต่อตามสัญญา มีข้อสมมติว่าสัดส่วนของเงินสำรองค่าสินไหมทดแทนสำหรับงานรับประกันภัยต่อตามสัญญามีลักษณะคล้ายกับงานรับประกันภัยโดยตรงและงานรับประกันภัยต่อเฉพาะราย ดังนั้นจึงเลือกร้อยละของค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายมาทำการพิจารณาเพื่อทำการประมาณการสำรองค่าสินไหมทดแทนของงานรับประกันภัยต่อตามสัญญา

(ข) การประมาณการค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถจัดสรรได้ (ULAE)

การกำหนดค่าประมาณการค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถจัดสรรได้ บริษัทฯอาศัยค่าใช้จ่ายมาทำการวิเคราะห์เพื่อประมาณการค่าใช้จ่ายของฝ่ายสินไหม ซึ่งการประมาณการค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถจัดสรรได้นี้จะทำการพิจารณาอัตราส่วนของค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถจัดสรรได้ต่อค่าเฉลี่ยของค่าความเสียหายที่จ่ายและค่าความเสียหายที่ได้รับรายงานแล้วซึ่งอยู่บนข้อสมมติที่ว่าค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถจัดสรรได้จะเกิดขึ้นจำนวนครั้งหนึ่งเมื่อมีการรายงานความเสียหาย และเกิดขึ้นอีกครั้งหนึ่งเมื่อมีการจ่ายค่าความเสียหายนั้น

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

การประมาณการค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถจัดสรรได้ (ULAE) จะคำนวณจากอัตราส่วนค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถจัดสรรได้มาคูณกับครึ่งหนึ่งของค่าสำรองสินไหมและค่าสินไหมค้างจ่าย รวมกับอัตราส่วนค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถจัดสรรได้คูณกับค่าสินไหมที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้รับรายงาน

(ค) สำรองสำหรับความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด (Unexpired Risk Reserve หรือ “URR”)

การประมาณเงินสำรองสำหรับความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุดได้นำอัตราส่วนค่าสินไหมทดแทนของปีอุบัติเหตูล่าสุดนำไปคูณเงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ ก่อนหักค่าบำเหน็จสำหรับใช้ประมาณค่าความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุด

(ง) การประมาณการค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้อง

1. ค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน

สำหรับหนี้สินเบี้ยประกันภัย บริษัทฯ กำหนดให้อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในส่วนนี้เป็นค่าเดียวกับร้อยละของค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถจัดสรรได้และได้ประยุกต์ใช้กับค่าประมาณการที่ดีที่สุดของภาวะผูกพันตามกรรมวิธีในอนาคตก่อนการประกันภัยต่อ (Best Estimate of Gross Future Liability) เพื่อประมาณค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนสำหรับหนี้สินเบี้ยประกันภัย

2. ค่าใช้จ่ายในการบริหารจัดการกรรมธรรม์

การประมาณค่าใช้จ่ายในการบริหารจัดการกรรมธรรม์สำหรับการสำรองหนี้สินเบี้ยประกันภัย คำนวณจากอัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการบริหารจัดการกรรมธรรม์ (ร้อยละของค่าใช้จ่ายในการบริหารจัดการกรรมธรรม์ต่อเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้รวม) กับเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้รวม (Gross UPR) เพื่อนำมาคำนวณเงินสำรองค่าใช้จ่ายในการบริหารจัดการกรรมธรรม์สำหรับหนี้สินเบี้ยประกันภัย

3. ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการประกันภัยต่อ

ในการประมาณค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการประกันภัยต่อ บริษัทฯ ได้ใช้ข้อมูลเบี้ยประกันภัยจากการประกันภัยต่อความเสียหายส่วนเกิน (Excess-of-loss reinsurance หรือ “XOL”) ของบริษัทฯ และเบี้ยประกันภัยรับสุทธิประมาณการสำหรับปี 2568 เพื่อนำมาใช้ในการคำนวณหาอัตราส่วนค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการประกันภัยต่อ

ต้นทุนของการประกันภัยต่อในอนาคตถูกประมาณมาจากการคูณอัตราส่วนค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการประกันภัยต่อกับเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้สุทธิ

(จ) ข้อสมมติด้านเศรษฐกิจ

บริษัทฯ ไม่นำรายได้จากการลงทุนในอนาคตมาพิจารณาหรือแม้แต่อัตราเงินเฟ้อที่ปรับสำหรับค่าสินไหมทดแทนจ่ายในอนาคต อย่างไรก็ตาม อัตราเงินเฟ้อได้ปรับแล้วโดยปริยายจากพัฒนาการค่าสินไหมทดแทนในอดีต

(ฉ) ข้อสมมติอื่นๆ

บริษัทฯ ได้ตั้งข้อสมมติว่ารูปแบบในการพัฒนาการเรียกค่าสินไหมทดแทนนั้นมีความสม่ำเสมอและคงที่เป็นเวลาหลายปี นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังตั้งข้อสมมติว่ารูปแบบของเงินเฟ้อในอดีตจะยังคงดำเนินต่อไปในปีข้างหน้า สำหรับการเรียกค่าสินไหมทดแทนในปีอุบัติเหตุนั้น พ.ศ. 2547 และก่อนหน้านั้นถือว่า การเรียกค่าสินไหมทดแทนนั้น ได้ถึงระดับค่าสินไหมทดแทนสมบูรณ์แล้ว ดังนั้นจึงไม่ได้คาดว่าจะมีสำรองค่าสินไหมทดแทนเพิ่มเติมจากการเรียกค่าสินไหมทดแทนเหล่านั้น

ทั้งนี้ สำหรับข้อมูลเชิงปริมาณให้มีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ราคาบัญชี	
	2568	2567
หนี้สินจากสัญญาประกันภัยสุทธิ ¹	3,276.78	2,131.37
- สินทรัพย์จากสัญญาประกันภัย	0	0
- หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	3,276.78	2,131.37

หมายเหตุ 1. หนี้สินจากสัญญาประกันภัยสุทธิ¹ คำนวณจาก หนี้สินจากสัญญาประกันภัย – สินทรัพย์จากสัญญาประกันภัย

2. ราคาบัญชี หมายถึง มูลค่าสินทรัพย์และหนี้สินที่ประเมินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ซึ่งมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อให้นักลงทุนผู้วิเคราะห์ทางการเงินเข้าใจถึงมูลค่าทางเศรษฐศาสตร์ของหนี้สินจากสัญญาประกันภัยที่เป็นที่ยอมรับตามหลักการทางบัญชีในประเทศไทย ซึ่งมูลค่าดังกล่าวจะต้องผ่านการรับรองจากผู้สอบบัญชีอนุญาตแล้ว

5.2 ราคาประเมิน

ทั้งนี้ สำหรับข้อมูลเชิงปริมาณให้มีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ราคาประเมิน	
	2568	2567
สำรองประกันภัย (ก่อนการประกันภัยต่อ) (technical reserves (gross of reinsurance))		
(1) สำรองค่าสินไหมทดแทน (Claim reserves) ¹	2,456.86	1,098.91
(2) สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ (Premium reserves) ²	1,664.81	1,703.71

- หมายเหตุ**
1. สำรองค่าสินไหมทดแทน (claim reserves)¹: สำรองค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายที่ได้รับรายงานแล้วและการจ่ายค่าสินไหมทดแทนยังไม่สิ้นสุดและค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้รับรายงาน (รวมทั้งค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนที่สามารถจัดสรรได้ และค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนที่ไม่สามารถจัดสรรได้)
 2. สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ (Premium reserves)²: ค่าที่มากกว่าระหว่าง สำรองความเสี่ยงที่ยังไม่สิ้นสุดสำหรับกรรมธรรม์ที่ยังมีผลบังคับอยู่ก่อนการประกันภัยต่อ กับ สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ก่อนการประกันภัยต่อ
 3. ราคาประเมิน หมายถึง มูลค่าหนี้สินจากสัญญาประกันภัย ที่ประเมินตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย เพื่อวัตถุประสงค์หลักในการกำกับความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันภัยและเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทความสามารถในการจ่ายผลประโยชน์ตามสัญญาประกันภัยได้อย่างครบถ้วนแก่ผู้เอาประกันภัยซึ่งจะต้องประเมินโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับใบอนุญาตจากนายทะเบียนตามหลักการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับการยอมรับ สมมติฐานที่ใช้ในการประเมินจะต้องสอดคล้องกับประสบการณ์จริงหรือในกรณีที่บริษัทมีข้อมูลไม่เพียงพออาจอ้างอิงจากประสบการณ์ของอุตสาหกรรมและปรับให้เหมาะสมกับลักษณะเฉพาะของพอร์ตการรับประกันภัยของบริษัทนั้น นอกจากนี้ มูลค่าสำรองประกันภัยดังกล่าวจะต้องรวมถึงค่าเผื่อความผันผวน (Provision of Adverse Deviation : PAD) ซึ่งให้เป็นไปตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยกำหนด
 4. มูลค่าหนี้สินจากสัญญาประกันภัยอาจมีความแตกต่างระหว่างราคาบัญชีและราคาประเมินอย่างมีนัยสำคัญ เนื่องจากวัตถุประสงค์และวิธีการที่แตกต่างกันในการประเมินตามที่กล่าวไว้ข้างต้น ทั้งนี้ ผู้ที่จะนำข้อมูลไปใช้ควรศึกษาและทำความเข้าใจถึงวัตถุประสงค์แนวทางการประเมินราคาหนี้สินจากสัญญาประกันภัยทั้งสองให้ถี่ถ้วนก่อนตัดสินใจ

6. การลงทุนของบริษัท

นโยบายการลงทุน

บริษัทมีการกำหนดกรอบนโยบายการลงทุนและนโยบายการประกอบธุรกิจอื่นที่ผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท โดยมีคณะกรรมการลงทุนกำกับดูแล แผนการลงทุนของบริษัท ที่เน้นความปลอดภัยของเงินลงทุนเป็นสำคัญ โดยพิจารณาถึงผลตอบแทนที่เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงที่บริษัทยอมรับได้ นอกจากนี้ บริษัทยังกำหนดขอบเขตประเภทสินทรัพย์ที่จะลงทุน โดยคำนึงถึงอัตราส่วนความเสี่ยงของเงินกองทุนและอัตราส่วนสภาพคล่องทางการเงินสำหรับการดำเนินธุรกิจ และนโยบายการประกันต่อของบริษัท เพื่อให้การวางแผนการบริหารทรัพย์สินและหนี้สินมีความเหมาะสมและเพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจ รวมถึงการขยายงานในอนาคตตามแผนงานที่บริษัทได้ตั้งเป้าหมายไว้ อีกทั้งมีการทบทวน นโยบาย และกลยุทธ์การลงทุนให้สอดคล้องกับสถานการณ์ต่าง ๆ ที่เปลี่ยนแปลงไปอยู่ตลอดเวลา

นอกจากนี้บริษัทได้มีการลงทุนโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการประกอบธุรกิจอื่นกับบริษัทประกันวินาศภัยในประเทศ สาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว (สปป. ลาว) ในลักษณะบริษัทร่วม ได้แก่ บริษัท TKI General Insurance Co., Ltd. และ บริษัท TKI Investment Co., Ltd.

ทั้งนี้ การลงทุนของบริษัทได้พิจารณาตามหลักเกณฑ์ของประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่องการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2568 และ ประกาศหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขการถือตราสารทุนในนิติบุคคลต่างประเทศที่ประกอบธุรกิจประกันภัยของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ.2569

ประเภทการลงทุน

1. ลงทุนในตราสารทุน เป็นการลงทุนซื้อหุ้นของบริษัทต่าง ๆ ทั้งที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์และไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ วัตถุประสงค์ของการลงทุนคือคาดหวังผลตอบแทนในรูปของเงินปันผลและกำไรส่วนเกินทุน โดยบริษัทพิจารณาการลงทุนจากปัจจัยพื้นฐาน ศักยภาพในการเติบโตระยะยาว มีฐานะการเงินที่มั่นคงภายใต้ความผันผวนของภาวะเศรษฐกิจ

2. ลงทุนในตราสารหนี้ จำแนกตามประเภทผู้ออกตราสาร ได้แก่

2.1 การลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ ทั้งที่มีกระทรวงการคลังค้ำประกัน และไม่มีกระทรวงการคลังค้ำประกัน วัตถุประสงค์ของการลงทุน คือให้มีรายได้จากการลงทุนเป็นประจำ สม่าเสมอ โดยพิจารณาการลงทุนจากอัตราดอกเบี้ย อายุการถือครอง จำนวนที่ต้องสำรองไว้สำหรับใช้เป็นหลักทรัพย์ในการประกันตัวผู้ซบซัดตามเงื่อนไข ความคุ้มครองในกรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ และวางเป็นเงินสำรองที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)

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

วิธีการประเมินมูลค่าสินทรัพย์ลงทุน

บริษัทใช้วิธีประเมินมูลค่าสินทรัพย์ลงทุน ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่องการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2554 โดยสรุป

- ตราสารหนี้ : ใช้ราคาที่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ (clean price) ที่เผยแพร่โดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (ThaiBMA)
- ตราสารทุนที่จดทะเบียนใน : ใช้ราคาเสนอซื้อสุดท้าย (last bid price) ณ สิ้นวันประเมินที่เผยแพร่

ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย	โดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
ตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ	
- ตราสารทุนประเภทหน่วยลงทุน	: กรณีหน่วยลงทุนที่จดทะเบียนในตลาดฯ ใช้ราคา last bid price หน่วยลงทุนที่ไม่จดทะเบียนในตลาดฯ ใช้ราคา Net Asset Value
- ตราสารทุนที่ลงทุนในบริษัทร่วม	: ใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าตามประกาศฯ ข้อ 7. ประเมินราคาโดยใช้วิธีคิดลดกระแสเงินสด และวิธี ประเมินมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ (Net Asset Value)
- ตราสารทุนอื่นๆ	: ใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าตามประกาศฯ ข้อ 7. ใช้วิธีการเทียบเคียงอัตราส่วน (เงินลงทุนทั่วไป) ตราสารทุนที่มีชนิด ประเภท และลักษณะสำคัญเป็นอย่างเดียวกัน จะได้อัตราส่วนราคาต่อมูลค่าทางบัญชี (P/BV), บจ. Asian Re และ บจ. กลางคัมครองฯ ใช้วิธี คิดลดกระแสเงินสดโดยผู้ประเมินกลาง ยกเว้นหุ้นสามัญของบจ.สถาบันประกันภัยไทย ประเมินราคาโดยใช้มูลค่าทางบัญชี (BV)
- สลากออมทรัพย์	: ใช้ราคาตรา (face value)
- เงินให้กู้ยืม	: จำนวนเงินต้นค้างชำระ
- เงินสด, เงินฝาก	: ใช้ราคาตามจำนวนเงินสดที่มีอยู่และตามจำนวนเงินที่ฝากไว้

ทั้งนี้ สำหรับข้อมูลเชิงปริมาณให้มีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์ลงทุน	มูลค่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	ปี 2568		ปี 2567	
	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน
เงินฝากสถาบันการเงิน ใบรับฝากเงิน และบัตรเงินฝาก	758.10	758.22	660.09	660.20
ตราสารหนี้	1,391.5	1,391.5	1,849.77	1,849.77
ตราสารทุน	721.72	721.72	758.65	758.65
เงินให้กู้ยืม	0.81	0.81	0.48	0.48
อนุพันธ์				
- สินทรัพย์อนุพันธ์	-	-	-	-
- หนี้สินอนุพันธ์	-	-	-	-
เงินลงทุนอื่น	214.19	214.19	225.99	225.99
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	-	-	-	-
รวมสินทรัพย์ลงทุน	3,086.30	3,086.43	3,494.98	3,495.09

หมายเหตุ 1. ราคาบัญชี หมายถึง มูลค่าสินทรัพย์และหนี้สินที่ประเมินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ซึ่งมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อให้พนักงานลงทุนผู้วิเคราะห์ทางการเงินเข้าใจถึงมูลค่าทางเศรษฐศาสตร์ของหนี้สินจากสัญญาประกันภัยที่เป็นที่ยอมรับตามหลักการทางบัญชีในประเทศไทย ซึ่งมูลค่าดังกล่าวจะต้องผ่านการรับรองจากผู้สอบบัญชีอนุญาตแล้ว

2. ราคาประเมิน หมายถึง สินทรัพย์และหนี้สินที่ประเมินตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย เพื่อวัตถุประสงค์หลักในการกำกับความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันภัยและเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีความสามารถในการจ่ายผลประโยชน์ตามสัญญาประกันภัยได้อย่างครบถ้วนแก่ผู้เอาประกันภัย
3. เงินให้กู้ยืม (ราคาบัญชี) ให้หมายถึง รายการ “เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับ” ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน
4. เงินให้กู้ยืม (ราคาประเมิน) ให้หมายถึง รายการ “เงินให้กู้ยืม” ตามที่ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยกำหนด

7. ผลการดำเนินงานของบริษัทประกันภัย รวมถึงผลการวิเคราะห์และอัตราส่วนต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง

7.1 ผลการดำเนินงานของบริษัทประกันภัย

บริษัทมีผลขาดทุนหลังหักภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 จำนวน 586.16 ล้านบาท โดยมีปัจจัยสำคัญดังนี้

- รายได้จากการประกันภัย 3,543.22 ล้านบาท ลดลง 305.06 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.93 ลดลงทั้งประกันภัยรถยนต์และประกันภัยประเภทอื่นๆ
- ผลขาดทุนจากการดำเนินงานการบริการประกันภัย 670.55 ล้านบาท ขาดทุนเพิ่มขึ้นจากปีก่อน 639.28 ล้านบาท สาเหตุหลักมาจากค่าใช้จ่ายค่าสินไหมทดแทนสุทธิเพิ่มขึ้น จากเหตุการณ์แผ่นดินไหวเดือนมีนาคม 2568 และเหตุการณ์อุทกภัยใหญ่ทางภาคใต้
- ผลการดำเนินการลงทุน 37.03 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 24.75 ล้านบาท

ทั้งนี้ สำหรับข้อมูลเชิงปริมาณให้มีรายละเอียด ดังนี้เป็นอย่างน้อย

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ราคาบัญชี	
	2568	2567
รายได้จากการประกันภัย ¹	3,543.22	3,848.28
ผลการดำเนินงานการบริการประกันภัย ²	(670.55)	(31.27)
ผลการดำเนินการลงทุน ³	37.03	61.78
ผลการดำเนินงานอื่น ⁴	100.31	108.01
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ ⁵	(586.16)	(60.98)

- หมายเหตุ**
1. รายได้จากการประกันภัย¹ คำนวณจาก รายได้จากการประกันภัยสำหรับสัญญาซึ่งวัดมูลค่าด้วยวิธีทั่วไป (GMM) + รายได้จากการประกันภัยสำหรับสัญญาซึ่งวัดมูลค่าด้วยวิธีการปันส่วนเบี้ยประกันภัย (PAA)
 2. ผลการดำเนินงานการบริการประกันภัย² คำนวณจาก รายได้จากการประกันภัย - ค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัย - ค่าใช้จ่าย (รายได้) สุทธิจากสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้
 3. ผลการดำเนินการลงทุน³ คำนวณจาก รายได้จากการลงทุน + กำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่ายเงินลงทุนรับรู้เข้ากำไรขาดทุน + กำไร (ขาดทุน) จากการโอนเปลี่ยนแปลงประเภทเงินลงทุน - ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น - ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน + กำไร (ขาดทุน) จากการปรับมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน + กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากการบัญชีป้องกันความเสี่ยง - ค่าใช้จ่าย (รายได้) ทางการเงินจากสัญญาประกันภัยสุทธิ

4. ผลการดำเนินงานอื่น⁴ คำนวณจาก ต้นทุนทางการเงินอื่น + ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น - กำไร (ขาดทุน) ในบริษัทร่วมและการร่วมค้า (ภายใต้วิธีส่วนได้เสีย) - รายได้เงินสมทบ - รายได้อื่น - กำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่ายอสังหาริมทรัพย์ที่ได้รับจากการชำระหนี้ - กำไร (ขาดทุน) จากอัตราแลกเปลี่ยน
5. กำไร (ขาดทุน) สุทธิ⁵ คำนวณจาก ผลการดำเนินงานบริการประกันภัย + ผลการดำเนินการลงทุน - ผลการดำเนินงานอื่น - ภาษีเงินได้นิติบุคคล
6. ราคาบัญชี หมายถึง มูลค่าสินทรัพย์และหนี้สินที่ประเมินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน มีวัตถุประสงค์หลักเพื่อให้ให้นักลงทุนผู้วิเคราะห์ทางการเงินเข้าใจถึงมูลค่าทางเศรษฐศาสตร์ของหนี้สินจากสัญญาประกันภัยที่เป็นที่ยอมรับตามหลักการทางบัญชีในประเทศไทย ซึ่งมูลค่าดังกล่าวจะต้องผ่านการรับรองจากผู้สอบบัญชีอนุญาตแล้ว

7.2 อัตราส่วนที่เกี่ยวข้อง

หน่วย : ร้อยละ

รายการอัตราส่วน	2568	2567
อัตราส่วนผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	(35.49)	(2.74)
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายบริการประกันภัยสุทธิ	118.92	100.81
อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่อง	132.18	331.07
อัตราส่วนสินทรัพย์หมุนเวียน	129.33	151.63

- หมายเหตุ**
1. ราคาบัญชี หมายถึง มูลค่าหนี้สินจากสัญญาประกันภัย ที่ประเมินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน
 2. ราคาประเมิน หมายถึง สินทรัพย์และหนี้สินที่ประเมินตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย เพื่อวัตถุประสงค์หลักในการกำกับความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันภัยและเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีความสามารถในการจ่ายผลประโยชน์ตามสัญญาประกันภัยได้อย่างครบถ้วนแก่ผู้เอาประกันภัย
 3. อัตราส่วนทางการเงินข้างต้น คำนวณตามสูตรจากระบบสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้า (Early Warning System: EWS) ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยกำหนดไว้

8. ความเพียงพอของเงินกองทุน

บริษัท นวกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน) มีนโยบายและกระบวนการบริหารจัดการความเพียงพอของเงินกองทุนบริษัท เพื่อให้เกิดความเชื่อมั่นและความมั่นคงของฐานะทางการเงินของบริษัท โดยบริษัทกำหนดค่าระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ คือ อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนของบริษัท (Capital Adequacy Ratio: CAR) มีค่าไม่ต่ำกว่าร้อยละ 260 และระดับความเสี่ยงสูงสุด ที่จะยอมรับไม่ต่ำกว่าร้อยละ 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	
	2568	2567
สินทรัพย์รวม	6,241.63	5,626.60
หนี้สินรวม	4,967.84	3,659.12
(1) หนี้สินจากสัญญาประกันภัย ¹	4,700.28	3,366.02
(2) หนี้สินอื่น ²	267.56	293.10
ส่วนของผู้ถือหุ้น	1,273.78	1,967.48
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตาม กฎหมาย (CET 1 ratio) (ร้อยละ)	206.65	381.65
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย (Tier 1 ratio) (ร้อยละ)	206.65	381.65
อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy Ratio: CAR) (ร้อยละ)	206.65	381.65
เงินกองทุนที่สามารถนำมาใช้ได้ทั้งหมด (Total Capital Available: TCA)	1,228.32	1,898.13
เงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย (Total Capital Required: TCR)	594.39	497.35

- หมายเหตุ**
1. ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการกำหนดประเภทและชนิดของเงินกองทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทประกันวินาศภัย กำหนดให้ นายทะเบียนอาจกำหนดมาตรการที่จำเป็นในการกำกับดูแลบริษัทที่มีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนต่ำกว่าอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนที่ใช้ในการกำกับ (Supervisory CAR) ที่กำหนดไว้ในประกาศฯ ได้
 2. รายการข้างต้นคำนวณโดยใช้มูลค่าตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย และประกาศคณะกรรมการกำกับ และส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการกำหนดประเภทและชนิดของเงินกองทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทประกันวินาศภัย
 3. หนี้สินตามสัญญาประกันภัย¹ คำนวณจาก สำรองประกันภัย (ก่อนการประกันภัยต่อ) + หนี้สินอื่นตามกรมธรรม์ประกันภัยค้ำจ่าย
 4. หนี้สินอื่น² คำนวณจาก หนี้สิน/เงินกู้ยืม + หนี้สินจากการประกันภัยต่อ + หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี + ภาษีเงินได้ค้ำจ่าย + ผลประโยชน์พนักงาน + หนี้สินอื่นๆ + ตราสารอนุพันธ์ + บัญชีเดินสะพัดสำนักงานใหญ่

9. งบการเงิน และหมายเหตุประกอบงบการเงินสำหรับรอบปีปฏิทินที่ล่วงมาที่ผู้สอบบัญชีตรวจสอบและแสดงความเห็นแล้ว

<https://www.navakij.co.th/public/core/uploaded/documents/7683f5039c4af5ab24d632dec5daa822.pdf>