

รายงาน

ประจำปี **2566**

แบบ 56-1 One Report



บริษัท อินทระประกันภัย จำกัด (มหาชน)
Indara Insurance Public Company Limited

สารบัญ

ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน

1. โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท	1
2. การบริหารจัดการความเสี่ยง	22
3. การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน	27
4. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ	33
5. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น	38

ส่วนที่ 2 การกำกับดูแลกิจการ

6. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ	42
7. โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ และข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร พนักงานและอื่น ๆ	61
8. รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ	110
9. การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน	119

ส่วนที่ 3 งบการเงิน

ส่วนที่ 4 การรับรองความถูกต้องของข้อมูล

เอกสารแนบ 1	รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชีเลขานุการบริษัทและตัวแทนติดต่อประสานงานกรณีเป็นบริษัทต่างประเทศ
เอกสารแนบ 2	รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย
เอกสารแนบ 3	รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท (compliance)
เอกสารแนบ 4	ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจและรายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน
เอกสารแนบ 5	นโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ ฉบับเต็ม และจรรยาบรรณธุรกิจ ฉบับเต็มที่บริษัทได้จัดทำ
เอกสารแนบ 6	รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

สารปรธานกรรมการ

ปี 2566 ถือเป็นอีกหนึ่งปีแห่งความท้าทาย สำหรับธุรกิจประกันวินาศภัย จากภาวะเศรษฐกิจโดยรวมของโลกและประเทศไทย อันเป็นผลมาจากระดับเงินเฟ้อในประเทศที่พัฒนาแล้วทางตะวันตกที่อยู่ในระดับสูงต่อเนื่องติดต่อกันมา การเกิดสงครามระหว่างประเทศรัสเซียและประเทศยูเครน ตลอดจนในตะวันออกกลาง ส่งผลให้ต้นทุนพลังงานและการขนส่งสูงขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ นอกจากนี้ การแข่งขันในด้านภูมิรัฐศาสตร์ของประเทศมหาอำนาจ ล้วนเป็นปัจจัยที่ทำให้เกิดความผันผวนและความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจ ส่งผลต่อเศรษฐกิจของประเทศไทยโดยตรง

อนึ่งการแข่งขันที่มีความรุนแรงในอุตสาหกรรมประกันวินาศภัย ล้วนแต่เป็นปัจจัยที่ท้าทายของบริษัทประกันวินาศภัยทุกแห่ง อย่างไรก็ตาม บริษัท อินทราประกันภัย จำกัด (มหาชน) ยังคงมุ่งมั่นดำเนินธุรกิจ โดยยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลางควบคู่ไปกับการสร้างพันธมิตรทางธุรกิจอย่างต่อเนื่อง รวมถึงการเพิ่มประสิทธิภาพการให้บริการและการขยายฐานธุรกิจ เป็นผลทำให้บริษัทเติบโตในธุรกิจประกันวินาศภัย โดยมีเบี้ยรับรวมเพิ่มขึ้น จากปี 2565 ร้อยละ 21 และได้รับความไว้วางใจจากผู้ถือกรมธรรม์จำนวน 2 ล้านกรมธรรม์ จนทำให้สร้างผลกำไรสุทธิ ในปี 2566 เป็นจำนวนเงิน 195 ล้านบาท บริษัทยังคงมุ่งมั่นที่จะเสริมสร้างธุรกิจให้มีความมั่นคงแข็งแรง เพื่อการเติบโตอย่างยั่งยืน โดยยึดแนวทางการดำเนินการที่สำคัญอันได้แก่

- การเพิ่มและยกระดับผลิตภัณฑ์เพื่อให้สามารถแข่งขัน และเข้าถึงลูกค้าทั้งที่เป็นบุคคลธรรมดาและองค์กรในหลากหลายระดับ
- การขยายช่องทางการจำหน่ายและสร้างพันธมิตรทางการค้า เพื่อให้สามารถกระจายผลิตภัณฑ์ของบริษัทอย่างทั่วถึง
- การเสริมสร้างประสบการณ์ที่ดีและคุณค่า เพื่อตอบสนองลูกค้า ผู้ถือกรมธรรม์อย่างต่อเนื่อง

บริษัทฯ ได้พัฒนาประสิทธิภาพในระบบปฏิบัติการเพื่อสนองต่อความต้องการของลูกค้า คู่ค้า และพันธมิตรทางการค้า การบริหารควบคุมความเสี่ยง และการบริหารโดยยึดหลักความยั่งยืน ด้วยตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสีย อันได้แก่ ลูกค้า คู่ค้า พันมิตรทางการค้า ตลอดจนผู้ถือหุ้น และบริษัทยังให้ความสำคัญกับเรื่องการสร้างความมั่นคงทางการเงิน ซึ่งแสดงให้เห็นจากเงินกองทุนตามฐานความเสี่ยง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ที่อยู่ในระดับ ร้อยละ 286 (CAR Ratio) และอัตราส่วนสภาพคล่อง (Liquidity Ratio) ที่ร้อยละ 130 ซึ่งจะเป็นพื้นฐานอันสำคัญที่จะส่งเสริมการเติบโตในธุรกิจของบริษัท ในปี 2567 และต่อจากนี้ไป

อนึ่ง เนื่องจากสภาวะการแข่งขันและสภาพแวดล้อมทางธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงไปอย่างรวดเร็ว บริษัทจึงยังคงให้ความสำคัญกับการพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ และระบบปัญญาประดิษฐ์ เพื่อเตรียมความพร้อมในการรองรับการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจในอนาคต ด้วยการลงทุนค่าใช้จ่ายในด้านนี้ รวมถึงการพัฒนาบุคลากร รวมถึงระบบบัญชีตามมาตรฐานใหม่ที่จะเริ่มใช้ในปีหน้า

ในนามของคณะกรรมการบริษัท และคณะผู้บริหาร ผมขอขอบคุณลูกค้าผู้ถือกรรมสิทธิ์ พันธมิตรทางการค้า และผู้ถือหุ้นทุกท่าน ที่ได้ให้ความไว้วางใจ และการสนับสนุนรวมถึงความเชื่อมั่นแก่บริษัทตลอดมา ผมมีความเชื่อมั่นเป็นอย่างยิ่งว่าด้วยรากฐานที่แข็งแกร่งประกอบกับความมุ่งมั่นของฝ่ายจัดการในการที่จะพัฒนาและลงทุนในทรัพยากรที่มีคุณค่า ตลอดจนการผลักดันให้มีการดำเนินการตามกลยุทธ์ของบริษัทฯ ที่ได้วางไว้ จะส่งผลให้บริษัทประสบความสำเร็จตามเป้าหมายที่กำหนดไว้ทั้งในปัจจุบันและในอนาคตต่อไป



รองศาสตราจารย์นิติพันธุ์ เชื้อบุญชัย

ประธานกรรมการ

ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน

1. โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท

บริษัท อินทรประกันภัย จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทประกันวินาศภัย ก่อตั้งเมื่อวันที่ 28 มกราคม 2492 โดยในครั้งแรกใช้ชื่อว่า “บริษัท ประกันนิรภัย จำกัด” ประกอบธุรกิจในการรับประกันวินาศภัยทุกประเภท ด้วยทุนจดทะเบียนเริ่มแรก 5 ล้านบาท โดยในปี 2522 ได้เปลี่ยนชื่อเป็น “บริษัท อินเตอร์ไลฟ์ประกันภัย จำกัด” และเรียกชื่อเป็นภาษาจีนว่า “ทงฮั่วเฮง ป้อเหี้ยม อู่หัง กงซี” พร้อมทั้งมีการเพิ่มทุนจดทะเบียนจาก 5 ล้านบาท เป็น 10 ล้านบาท และในปี 2525 ได้มีการเพิ่มทุนอีกครั้งหนึ่ง เป็นทุนจดทะเบียน 30 ล้านบาท จากนั้นในปี 2533 บริษัทได้เพิ่มทุนเป็น 75 ล้านบาท ต่อมาเมื่อวันที่ 1 มีนาคม 2534 บริษัทได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และได้เพิ่มทุนจดทะเบียนจากเดิม 75 ล้านบาท เป็น 100 ล้านบาท และในปี 2535 เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติ หลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 บริษัทได้แปรสภาพจากบริษัท จำกัดเป็นบริษัทมหาชนจำกัด พร้อมทั้งเปลี่ยนชื่อเป็น “บริษัท อินทร ประกันภัย จำกัด(มหาชน)” เมื่อวันที่ 2 กุมภาพันธ์ 2537

1.1 นโยบายในการดำเนินงานของบริษัท

1. วิสัยทัศน์ วัตถุประสงค์ และเป้าหมายในการดำเนินงาน

วิสัยทัศน์ (Vision)

เป็น 1 ใน 10 องค์กรชั้นนำด้านประกันภัย ที่ดูแลสุขภาพ และทรัพย์สินของคนไทย

พันธกิจ (Mission)

เสนอผลิตภัณฑ์ที่เข้าถึงง่ายและราคาสมเหตุสมผล พร้อมทั้งเพิ่มคุณค่าและประสบการณ์ที่ดี มุ่งเน้นสร้างความสัมพันธ์ที่ยั่งยืนให้แก่ลูกค้าของเรา

กลยุทธ์ในการประกอบธุรกิจ (Business Strategy)

จากการประเมินปัจจัยภายในและปัจจัยภายนอก บริษัทได้กำหนดกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจระยะยาว แบ่งออกเป็น 3 ด้าน คือ

- **ผลิตภัณฑ์** มุ่งเน้นการสร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์ที่มีคุณค่า ตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าทั้งบุคคล และองค์กร ในทุกระดับ
- **ช่องทางการจำหน่าย** ขยายช่องทางการจัดจำหน่าย และเครือข่ายพันธมิตร เพื่อป้องกันความเสี่ยงจากภาวะการแข่งขันในตลาด และสร้างสมดุล
- **เพิ่มประสบการณ์ที่ดีขึ้นให้กับลูกค้า** ยกระดับการให้บริการให้มีประสิทธิภาพ รวดเร็ว ถูกต้อง และเป็นธรรมกับผู้เกี่ยวข้องทุกฝ่าย

วัตถุประสงค์ (Objective)

บริษัทกำหนดวัตถุประสงค์หลักในการบริหารจัดการองค์กร โดยการสร้างผลตอบแทนสูงสุดให้กับผู้ถือหุ้นด้วยความชอบธรรมและเป็นธรรม ตลอดจนการพัฒนาบุคลากรให้มีทักษะความชำนาญแบบมืออาชีพ เพื่อสร้างมูลค่าเพิ่มให้บริษัทเพิ่มขึ้นทุกปี

เป้าหมาย (Goal)

บริษัทตั้งเป้าหมายในการพัฒนาองค์กรให้เป็นสถาบันประกันภัยที่ขับเคลื่อนธุรกิจด้วยระบบเทคโนโลยีสร้างระบบการเรียนรู้เพื่อพัฒนาบุคลากรให้เป็นผู้มีความรู้และทักษะด้านการประกันภัยควบคู่กับจริยธรรมทางธุรกิจ

2. การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญ

การเปลี่ยนแปลงชื่อและสภาพบริษัท

- 28 มกราคม 2492 ก่อตั้งบริษัท ใช้ชื่อว่า “บริษัทประกันนิรภัย จำกัด”
- ปี 2522 เปลี่ยนชื่อบริษัท เป็น “บริษัท อินเทอร์เน็ตประกันภัย จำกัด”
- 1 มีนาคม 2534 เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- 2 กุมภาพันธ์ 2537 แปรสภาพจากบริษัทจำกัด เป็นบริษัทมหาชนจำกัด ตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ.2535 และเปลี่ยนชื่อบริษัทเป็นบริษัท อินเทอร์เน็ตประกันภัย จำกัด (มหาชน) โดยมีผลสมบูรณ์ ตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. 2535 เมื่อวันที่ 24 มีนาคม 2537

การเพิ่มทุนจดทะเบียน

28 มกราคม 2492	ก่อตั้งขึ้นด้วยเงินทุนจดทะเบียน	5.0 ล้านบาท
10 สิงหาคม 2522	เพิ่มทุน จาก 5.0 ล้านบาท เป็น	10.0 ล้านบาท
21 มิถุนายน 2525	เพิ่มทุน จาก 10.0 ล้านบาท เป็น	20.0 ล้านบาท
27 กรกฎาคม 2525	เพิ่มทุน จาก 20.0 ล้านบาท เป็น	30.0 ล้านบาท
16 ธันวาคม 2529	เพิ่มทุน จาก 30.0 ล้านบาท เป็น	30.7 ล้านบาท
28 มิถุนายน 2533	เพิ่มทุน จาก 30.7 ล้านบาท เป็น	50.0 ล้านบาท
26 ธันวาคม 2533	เพิ่มทุน จาก 50.0 ล้านบาท เป็น	75.0 ล้านบาท
23 มิถุนายน 2535	เพิ่มทุน จาก 75.0 ล้านบาท เป็น	100.0 ล้านบาท

การเปลี่ยนแปลงโครงสร้างผู้ถือหุ้น

ตลอดระยะเวลาการดำเนินธุรกิจของบริษัท ตั้งแต่ปี 2492 จนถึงปัจจุบัน บริษัทได้มีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างผู้ถือหุ้น และโครงสร้างกรรมการหลายครั้ง ภายหลังวิกฤตการณ์ทางการเงินในปี 2540 กระทรวงการคลังได้สั่งปิดสถาบันการเงินหลายแห่ง โดยเมื่อปี 2543 บริษัท ได้มีการเปลี่ยนแปลงผู้ถือหุ้นจากเดิมที่มีกลุ่มสถาบันการเงินเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ มาเป็น กลุ่มทีซีซี ซึ่งประกอบด้วย บริษัท 28 คอมเมอร์เชียล จำกัด ถือหุ้นร้อยละ 51.79 และบริษัท ทีซีซี โฮลดิ้ง จำกัด ถือหุ้นร้อยละ 14.48 ต่อมาในปี 2546 บริษัท 28 คอมเมอร์เชียล จำกัด ได้โอนขายหุ้นทั้งหมดให้บริษัท ทีซีซี โฮลดิ้ง จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทในกลุ่มเดียวกัน และบริษัท ทีซีซี โฮลดิ้ง จำกัด ได้มีการซื้อหุ้นเพิ่มเติมอีกประมาณร้อยละ 1.545 ทำให้บริษัท ทีซีซี โฮลดิ้ง จำกัด ถือหุ้นร้อยละ 67.825

เมื่อวันที่ 2 กุมภาพันธ์ 2559 บริษัท ทีซีซี โฮลดิ้ง จำกัด ได้แจ้งเปลี่ยนชื่อเป็น บริษัท ทีซีซี คอร์ปอเรชั่น จำกัด จึงได้มีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างผู้ถือหุ้นของกลุ่มผู้ถือหุ้นใหญ่ โดยในปี 2560 บริษัท ทีซีซี แลนด์ จำกัด ได้เข้ามาถือหุ้นในสัดส่วน ร้อยละ 67.825 แทนบริษัท ทีซีซี คอร์ปอเรชั่น จำกัด

ในปี 2563 บริษัทได้มีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัทโดย บริษัท รกติเด็ค ออโต้ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทที่ถือหุ้นโดย บมจ.เครือไทย โฮลดิ้งส์ (ปัจจุบันเปลี่ยนชื่อเป็น “บมจ.ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์”) ร้อยละ 99.99 ได้ทำข้อเสนอซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมดโดยสมัครใจของบริษัท ซึ่งสามารถซื้อหุ้นได้ทั้งหมดคิดเป็นร้อยละ 75.064

การเปลี่ยนแปลงที่สำคัญในปี 2566

ในปี 2566 บริษัท มีการเปลี่ยนแปลงสำคัญเพื่อส่งเสริมการเติบโตของธุรกิจอย่างยั่งยืน โดยมีการปรับเปลี่ยนรูปแบบการดำเนินธุรกิจเพื่อสนับสนุนการเติบโตทั้งรายได้และผลกำไรอย่างยั่งยืน รวมทั้งปรับปรุงกระบวนการบริหาร การขายเพื่อสนับสนุนการดำเนินงานให้บรรลุตามเป้าหมาย และร่วมมือกับพันธมิตรทางธุรกิจใหม่เพื่อขยายช่องทางการจัดจำหน่าย โดยการเปลี่ยนแปลงเหล่านี้สะท้อนถึงความมุ่งมั่นในการสร้างธุรกิจที่ไม่เพียงแต่ประสบความสำเร็จในระยะสั้น แต่ยังสามารถรักษาการเติบโตได้อย่างยั่งยืน

1.2 ลักษณะการประกอบธุรกิจ

บริษัทมีรายได้จากการดำเนินธุรกิจประกันวินาศภัย โดยสามารถแยกโครงสร้างและแหล่งที่มาของรายได้ ดังนี้

1. โครงสร้างรายได้

รายการ	31 ธันวาคม 2566		31 ธันวาคม 2565		31 ธันวาคม 2564	
	พันบาท	% เพิ่ม(ลด)	พันบาท	% เพิ่ม(ลด)	พันบาท	% เพิ่ม(ลด)
1. รายได้จากการรับประกันภัย						
อัคคีภัย	649,917	(2.57)	667,047	3,648.30	17,796	4.09
ภัยทางทะเลและขนส่ง	42,182	16.57	36,187	1,510.46	2,247	3.36
ประกันภัยรถยนต์	2,853,489	22.20	2,335,132	505.19	385,849	21.29
ประกันภัยอุบัติเหตุ	90,707	25.45	72,304	1,212.71	5,508	(9.84)
ประกันภัยเบ็ดเตล็ด	1,289,282	32.24	974,947	2,748.56	34,226	(11.24)
รวมรายได้จากการรับประกันภัย	4,925,577	20.56	4,085,617	816.83	445,626	16.63
2. รายได้จากการลงทุนและรายได้อื่น						
รายได้จากการลงทุน	43,645	49.82	29,131	437.67	5,418	(18.26)
กำไร (ขาดทุน) จากการลงทุน	(5,486)	(1,144.95)	525	(94.74)	9,977	326.65
รายได้อื่น	5,162	(82.72)	29,874	539.97	4,668	(31.53)
รวมรายได้จากการลงทุนและรายได้อื่น	43,321	(27.23)	59,530	196.72	20,063	121.84
รายได้รวม	4,968,898	19.87	4,145,147	790.11	465,689	19.07

2. ข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์

ลักษณะของผลิตภัณฑ์ บริการและการพัฒนานวัตกรรม

การดำเนินธุรกิจของบริษัท คือ การรับประกันวินาศภัยทุกประเภท ทั้งการรับประกันตรง และการรับประกันภัยต่อ โดยจำแนกประเภทของการรับประกันภัยได้ 3 ประเภท ดังนี้

1. การประกันภัยรถยนต์ (Motor Insurance) จำแนกได้เป็น 2 ประเภท คือ

1.1. การประกันภัยรถยนต์ภาคบังคับ (Compulsory Motor Insurance) ตามพระราชบัญญัติคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ พ.ศ. 2535 กำหนดให้เจ้าของรถ ซึ่งใช้รถหรือมีรถไว้เพื่อใช้ ต้องจัดให้มีการประกันความเสียหายสำหรับผู้ประสบภัย ให้ความคุ้มครองความเสียหายต่อชีวิต ร่างกาย หรืออนามัย รวมถึงค่ารักษาพยาบาลของผู้ประสบภัยจากอุบัติเหตุ

1.2. การประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจ (Voluntary Motor Insurance) การประกันภัยที่เกิดขึ้นโดยสมัครใจของเจ้าของรถยนต์ ผู้ครอบครองรถยนต์ โดยมีได้เกิดจากการถูกบังคับตามกฎหมายแต่อย่างใด สามารถแบ่งความคุ้มครองเป็น 5 ประเภทดังนี้

- ประเภท 1 : ค้ำครองความเสียหายที่เกิดขึ้นต่อตัวรถยนต์ รวมทั้งอุปกรณ์ติดประจำรถยนต์ การบาดเจ็บ และการสูญเสียชีวิต ตลอดจนความรับผิดตามกฎหมายสำหรับการเสียชีวิต การบาดเจ็บ หรือการเสียหายต่อทรัพย์สินของบุคคลภายนอก
- ประเภท 2 : ค้ำครองต่อการสูญหายของรถยนต์หรือไฟไหม้เท่านั้น และค้ำครองความรับผิดตามกฎหมายสำหรับการเสียชีวิต การบาดเจ็บ หรือการเสียหายต่อทรัพย์สินของบุคคลภายนอก
- ประเภท 3 : ค้ำครองเฉพาะความรับผิดตามกฎหมายสำหรับการเสียชีวิต การบาดเจ็บ หรือการเสียหายต่อทรัพย์สินของบุคคลภายนอก
- ประเภท 4 : ค้ำครองเฉพาะความรับผิดตามกฎหมายต่อทรัพย์สินของบุคคลภายนอกเท่านั้น
- ประเภท 5 : ค้ำครองต่อการสูญหายของรถยนต์ หรือไฟไหม้ รวมถึงความเสียหายต่อตัวรถยนต์ เนื่องจากการชนกับยานพาหนะทางบก และค้ำครองความรับผิดตามกฎหมายสำหรับการเสียชีวิต การบาดเจ็บ หรือการเสียหายต่อทรัพย์สินของบุคคลภายนอก

2. การประกันภัยทรัพย์สิน เบ็ดเตล็ด และมารีน (Property Casualty and Marine Insurance) จำแนกได้เป็น 3 ประเภท คือ

2.1. การประกันภัยทรัพย์สิน (Property Insurance)

2.1.1. การประกันอัคคีภัย (Fire Insurance) ค้ำครองความเสียหายต่อสิ่งปลูกสร้างเนื่องจากไฟไหม้ ไฟผ่า หรือแรงระเบิดของแก๊สที่ใช้สำหรับทำแสงสว่างหรือประโยชน์เพื่อการอยู่อาศัย ความเสียหายเนื่องจากภัยเพิ่มพิเศษ เช่น ภัยลมพายุ ภัยยวดยานพาหนะ ภัยจากควัน ภัยเนื่องจากน้ำ ภัยเปียกน้ำ ภัยเนื่องจากไฟฟ้า ภัยต่อเครื่องไฟฟ้า ภัยระเบิด ภัยจากการจลาจล การนัดหยุดงาน และภัยอื่น ๆ

2.1.2. การประกันภัยการเสี่ยงภัยทุกชนิด (All Risks Insurance) ค้ำครองความเสียหายทางกายภาพของทรัพย์สินที่เอาประกันภัย อันเกิดจากอุบัติเหตุใด ๆ ที่มีได้มีการระบุยกเว้นไว้ในกรมธรรม์ เช่น ไฟไหม้ ไฟผ่า ควัน ระเบิด ภัยเนื่องจากน้ำ การถูกชนโดยยานพาหนะหรืออากาศยาน รวมถึงวัตถุที่ตกจากอากาศยาน การจลาจล นัดหยุดงาน การกระทำป่าเถื่อน เจตนาร้าย และภัยธรรมชาติ ได้แก่ ลมพายุ ลูกเห็บ น้ำท่วม แผ่นดินไหว ไฟป่า รวมถึงอุบัติเหตุอื่น ๆ ที่มีได้ระบุยกเว้นไว้ในกรมธรรม์

2.2. การประกันภัยเบ็ดเตล็ด (Miscellaneous Insurance) เป็นการประกันภัยประเภทอื่น ๆ นอกเหนือจากการประกันภัยรถยนต์ การประกันภัยทรัพย์สิน และการประกันภัยทางทะเลและขนส่ง โดยสามารถแบ่งได้ดังนี้

2.2.1. การประกันภัยโจรกรรม (Burglary Insurance) ค้ำครองความสูญเสียหรือเสียหายต่อทรัพย์สินที่เอาประกันภัย อันเกิดจากการถูกลักทรัพย์โดยบุคคลภายนอกและความเสียหายต่อตัวอาคารที่เก็บทรัพย์สินที่เอาประกันภัย

- 2.2.2. การประกันภัยกระจก (Plate Glass Insurance) คั้มครองการแตกหักของกระจกอันเกิดจากอุบัติเหตุ ที่มีได้ระบุไว้ในช้อยกเว้นของกรมธรรม์ประกันภัย เช่น กระจกสำนักงาน ห้องโชว์ กระจกประตู
- 2.2.3. การประกันภัยสำหรับเงิน (Money Insurance) คั้มครองความสูญเสยเงินสด เช็ค พันธบัตร ธนาณัติ หรือทรัพย์สินอื่นจากการชิงทรัพย์ ปล้นทรัพย์ การโจกรรมเงินจากตู้নিরภัย หรือ ห้องনিরภัย ที่อยู่ในสถานที่เอาประกัน หรืออยู่ในระหว่างการขนส่งรวมถึงความเสียหายต่อตู้নিরภัย หรือห้องনিরภัยของผู้เอาประกันภัย
- 2.2.4. การประกันภัยป้ายโฆษณา (Neon Sign and Sign Board Insurance) คั้มครองความเสียหาย ต่อแผ่นป้ายหรือไฟนีออนโฆษณา เนื่องจากไฟไหม้ ฟ้าผ่า ระเบิด ลักทรัพย์ หรืออุบัติเหตุอันเกิดจาก ภายนอก รวมถึงความรับผิดชอบบุคคลภายนอก
- 2.2.5. การประกันภัยการเสี่ยงภัยทุกชนิดของผู้รับเหมา (Contractor's All Risk Insurance) เป็นการ ประกันภัยความเสียหายงานตามสัญญาว่าจ้างของผู้รับเหมา คั้มครองความเสียหายต่องานก่อสร้าง เนื่องจากภัยธรรมชาติ ไฟไหม้ ระเบิด ความประมาท การสูญเสยของวัสดุที่ใช้ในการก่อสร้าง และภัย จากอุบัติเหตุอื่น ๆ ในระหว่างการก่อสร้าง หรืออาจรวมถึงระยะเวลาบำรุงรักษาและขยาย รวมถึง ความรับผิดชอบตามกฎหมายต่อบุคคลภายนอก เนื่องจากปฏิบัติงานก่อสร้าง
- 2.2.6. การประกันภัยการติดตั้งเครื่องจักร (Erection All Risk Insurance) คั้มครองความเสียหายต่อ เครื่องจักรที่กำลังติดตั้ง หรือกำลังทดสอบเดินเครื่องจากภัยธรรมชาติ ไฟไหม้ ระเบิด ความประมาท และภัยจากอุบัติเหตุอื่น ๆ และขยายรวมถึงความรับผิดชอบตามกฎหมายต่อบุคคลภายนอก เนื่องจากการติดตั้งเครื่องจักร
- 2.2.7. การประกันภัยหม้อกำเนิดไอน้ำและถังอัดความดัน (Boiler & Pressure Vessel Insurance) คั้มครองความเสียหายต่อหม้อน้ำจากการระเบิด ยุบแฟบ เนื่องจากแรงอัดภายใน หรือแรงดัน ภายนอกและความคั้มครองนี้ขยายรวมถึงความรับผิดชอบตามกฎหมายต่อบุคคลภายนอก
- 2.2.8. การประกันภัยเครื่องอุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์ (Electronic Equipment Insurance) คั้มครอง ความเสียหายของอุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์ ชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์ และอุปกรณ์ที่ใช้เพื่อบันทึกข้อมูลอื่น เนื่องจากอุบัติเหตุที่เกิดขึ้นโดยเฉียบพลัน นอกจากนี้ยังครอบคลุมถึงค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้นอันเกิดจาก การใช้อุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์อื่นที่นำมาทดแทนเครื่องที่ได้รับความสูญเสย
- 2.2.9. การประกันภัยเครื่องจักรที่ใช้ในการก่อสร้าง (Contractors' Plant and Equipment Insurance) คั้มครองเครื่องจักรของผู้รับเหมา รวมถึงอุปกรณ์เสริมมาตรฐาน อันมีผลมาจาก ไฟไหม้ การระเบิดจากภายนอก การเกิดประกายไฟหรือฟ้าผ่า อุบัติเหตุจากการชนกัน หรือพลิกคว่ำ อันเนื่องมาจากความผิดปกติทางด้านกลไก และถูกโจกรรม

- 2.2.10.การประกันภัยเครื่องจักร (Machinery Breakdown Insurance) ค้ำครองความเสียหายที่เกิดขึ้นโดยเฉียบพลันของตัวเครื่องจักร ชิ้นส่วน หรือส่วนหนึ่งส่วนใดของเครื่องจักร อันเนื่องมาจากการใช้วัสดุที่มีคุณภาพไม่สมบูรณ์ ความผิดพลาดในการออกแบบ การขาดความชำนาญในการติดตั้ง ความบกพร่องจากผู้ผลิต ไฟฟ้าลัดวงจร และการระเบิด
- 2.2.11.การประกันภัยความรับผิดชอบต่อบุคคลภายนอก (Public Liability Insurance) ค้ำครองความรับผิดตามกฎหมายของผู้เอาประกันภัยต่อการสูญเสียชีวิต ความบาดเจ็บ หรือทรัพย์สินของบุคคลภายนอก ที่มีได้เป็นลูกจ้าง หรือบุคคลภายในครอบครัวของผู้เอาประกันภัย อันเกิดขึ้นโดยอุบัติเหตุจากการประมาทเลินเล่อของผู้เอาประกันภัย
- 2.2.12.การประกันภัยความรับผิดสำหรับผู้บริหารและเจ้าหน้าที่ (Directors' and Officers' Liability Insurance) ค้ำครองความเสียหายทางการเงินและค่าใช้จ่ายในการต่อสู้คดี อันเกิดจากความรับผิดตามกฎหมายของกรรมการและเจ้าหน้าที่บริหารจากการบริหารงานผิดพลาด เช่น การกระทำผิดจากหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย ประมาทเลินเล่อ การแถลงข้อมูลต่อสาธารณชนที่คลาดเคลื่อนจากความเป็นจริง
- 2.2.13.การประกันภัยเงินทดแทนแรงงาน (Workmen's Compensation Insurance) ค้ำครองความรับผิดตามกฎหมายของนายจ้างอันเกี่ยวกับเงินทดแทนแรงงาน เมื่อลูกจ้างประสบอุบัติเหตุ หรือขณะปฏิบัติหน้าที่จะได้รับการทดแทนตามสิทธิที่กำหนดไว้ในกฎหมายแรงงาน ได้แก่ ค่ารักษาพยาบาล เงินทดแทนการสูญเสียอวัยวะ การสูญเสียชีวิต เป็นต้น ฯลฯ
- 2.2.14.การประกันภัยความซื่อสัตย์ของลูกจ้าง (Fidelity Guarantee Insurance) ชดเชยความเสียหายทางการเงินที่เกิดขึ้นแก่นายจ้าง ในกรณีที่ลูกจ้างทุจริต หรือยักยอกเงิน หรือตราสารทางการเงินของนายจ้าง
- 2.2.15.การประกันผู้เล่นกอล์ฟ (Golfer's Indemnity Insurance) ค้ำครองความบาดเจ็บทางร่างกายของผู้เอาประกันภัย รวมทั้งการเสียชีวิต ทุพพลภาพ และการสูญเสียอวัยวะ ความรับผิดชอบต่อบุคคลภายนอก อุปกรณ์การเล่นกอล์ฟ และการทำโฮล-อิน-วัน
- 2.2.16.การประกันอื่นๆ (Other Insurance) นอกเหนือจากการประกันภัยชนิดต่าง ๆ ที่กล่าวมาแล้วข้างต้น บริษัทยังอาจจัดหาหรือจัดทำประกันภัยชนิดอื่น ๆ ให้ทันต่อการเปลี่ยนแปลงทางสังคม ภาวะทางเศรษฐกิจ และมีความหลากหลาย เพื่อสนองความต้องการของประชาชน
- 2.3. การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง (Marine Insurance) ค้ำครองความเสียหายที่เกิดขึ้นกับสินค้าและ/หรือตัวเรือ ตั้งแต่ต้นทางจนถึงจุดหมายปลายทางตามเงื่อนไขความคุ้มครองแต่ละประเภท

3. การประกันภัยอุบัติเหตุและสุขภาพ (Accident and Health Insurance)

- 3.1. **ประกันอุบัติเหตุ รายเดี่ยวและกลุ่ม** ให้ความคุ้มครองต่อผู้เอาประกันภัยในกรณีที่ประสบอุบัติเหตุจนได้รับความบาดเจ็บทางร่างกาย ตามกรมธรรม์ประกันภัยมาตรฐานให้ความคุ้มครองผลประโยชน์การเสียชีวิต การสูญเสียอวัยวะ สายตา การรับฟัง การพูดออกเสียง หรือทุพพลภาพ ผลประโยชน์การรักษาพยาบาล ผลประโยชน์การชดเชยรายได้ระหว่างการเข้ารักษาตัวในโรงพยาบาล ผลประโยชน์อุบัติเหตุสาธารณะ รวมถึงการขยายความคุ้มครองต่างๆ เช่น การขับขีหรือโดยสารรถจักรยานยนต์ การแข่งกีฬาอันตราย เป็นต้น ทั้งนี้บริษัทมีผลิตภัณฑ์หลากหลายที่ตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้า โดยมีเบี้ยประกันภัยและแผนประกันที่เหมาะสมทั้งแบบส่วนบุคคล และแบบกลุ่ม
- 3.2. **ประกันภัยการเดินทาง** ให้ความคุ้มครองกรณีผู้เอาประกันภัยเสียชีวิต สูญเสียอวัยวะ ทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิง หรือได้รับบาดเจ็บจนต้องเข้ารักษาพยาบาลอันเนื่องมาจากอุบัติเหตุ หรือเจ็บป่วยอย่างกะทันหันระหว่างเดินทาง ไม่ว่าจะเป็นการเดินทางในประเทศไทย หรือนอกประเทศไทยตามเส้นทางและวันที่ระบุไว้ โดยมีทั้งแบบความคุ้มครองรายเที่ยว และความคุ้มครองรายปี นอกจากนี้ยังมีความคุ้มครองที่หลากหลายมากขึ้น เช่น คุ้มครองความสูญเสียหรือความเสียหายของกระเป๋าเดินทาง การล่าช้าของกระเป๋าเดินทาง การลดจำนวนวันเดินทาง ความล่าช้าในการเดินทาง เป็นต้น ทั้งนี้ความคุ้มครองและเบี้ยประกันภัยขึ้นกับแผนประกันภัยที่ลูกค้าเลือกซื้อ
- 3.3. **ประกันภัยสุขภาพ** ให้ความคุ้มครองค่ารักษาพยาบาลอันเนื่องมาจากความเจ็บป่วย หรืออุบัติเหตุ โดยมีผลิตภัณฑ์ทั้งประเภทเหมาจ่ายตามจริง ประเภทจำกัดจำนวนผลประโยชน์แต่ละรายการ โดยให้ความคุ้มครองสำหรับการอยู่รักษาตัวในโรงพยาบาลหรือสถานพยาบาลเวชกรรม (IPD) และสามารถซื้อความคุ้มครองสำหรับผู้ป่วยนอก (OPD) เพิ่มเติมได้ ซึ่งลูกค้าไม่ต้องสำรองจ่ายหากเข้ารับการรักษาพยาบาลในโรงพยาบาลคู่สัญญาของบริษัท โดยผลิตภัณฑ์ประกันภัยสุขภาพมีทั้งแบบรายเดี่ยว และรายกลุ่ม และยังมีผลิตภัณฑ์ประกันภัยโรคมะเร็ง โดยเบี้ยประกันภัยขึ้นกับอายุผู้เอาประกันภัยและทุนประกันภัยที่เลือกซื้อ

การประกันภัยต่อ (Reinsurance)

การประกันภัยต่อเป็นการกระจายความเสี่ยงจากการรับประกันภัย ซึ่งบริษัทมีการเอาประกันภัยต่อบริษัทผู้รับประกันภัยต่อ และรับประกันภัยต่อจากบริษัทประกันภัยอื่น ในการบริหารการประกันภัยต่อบริษัทคำนึงถึงการจัดการความเสี่ยงด้านมหันตภัย (Catastrophe Risk) เพื่อรองรับเหตุการณ์ภัยขนาดใหญ่ หรือภัยธรรมชาติที่ก่อให้เกิดความเสียหายในวงกว้าง ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของผู้รับประกันภัยต่อ นอกจากนี้บริษัทได้กำหนดหลักเกณฑ์การคัดเลือกคุณสมบัติผู้เอาประกันภัยต่อ ทั้งผู้รับประกันภัยต่อในประเทศ และผู้รับประกันภัยต่อต่างประเทศไว้อย่างชัดเจนเพื่อที่จะมั่นใจได้ว่าผู้รับประกันภัยต่อมีศักยภาพที่จะจ่ายค่าสินไหมทดแทนตามสัดส่วนหรือจำนวนที่ระบุไว้ในสัญญาประกันภัยต่อได้

คณะกรรมการบริษัทได้อนุมัติกรอบการบริหารการประกันภัยต่อ (Reinsurance Management Framework) ตามหลักเกณฑ์และข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เพื่อให้มั่นใจว่าโครงสร้างสัญญาประกันภัยต่อในแต่ละประเภทเหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจ มีลักษณะสัญญาที่สามารถกระจายความเสี่ยงภัยอยู่ในระดับที่บริษัทยอมรับได้ เพียงพอกับเงินดำรงกองทุนที่ไม่ส่งผลกระทบต่อสถานะการเงินของบริษัท โดยมีรูปแบบสัญญาประกันภัยต่อ ดังนี้

- **การประกันภัยต่อออกตามสัญญา (Outward Treaty Reinsurance)** เป็นสัญญาที่บริษัทรับประกันภัยต่อให้ความไว้วางใจ และให้อิสระในการจัดสรรงานแก่บริษัทเอาประกันภัยต่อภายใต้เงื่อนไขสัญญาประกันภัยต่อ ทั้งนี้ บริษัทมีการทำสัญญาประกันภัยต่อ 2 แบบ คือ การประกันภัยต่อตามสัญญาแบบเป็นสัดส่วน (Proportional Treaty) และการประกันภัยต่อตามสัญญาแบบไม่เป็นสัดส่วน (Non-Proportional Treaty)
- **การเอาประกันภัยต่อออกเฉพาะราย (Outward Facultative Reinsurance)** เป็นประกันภัยต่อแบบเป็นราย ๆ บริษัทรับประกันภัยต่อมีอิสระในการคัดเลือกรับงานโดยสามารถตอบรับหรือปฏิเสธได้เช่นเดียวกัน

ช่องทางการให้บริการ และลูกค้าเป้าหมาย

1. ช่องทางการจำหน่าย

บริษัทมีการจำหน่ายผ่านช่องทางที่หลากหลาย โดยปัจจุบันช่องทางของการจำหน่าย มีดังนี้

- **ตัวแทนและนายหน้าประกันภัย** บริษัทมีการสรรหาตัวแทนและนายหน้าประกันภัย โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 มีตัวแทนมากกว่า 5,000 ราย และนายหน้าประกันภัยมากกว่า 200 ราย โดยมีสาขาให้บริการมากกว่า 20 สาขาทั่วประเทศ
- **ธนาคารและสถาบันการเงิน** บริษัทมีความร่วมมือกับธนาคารและสถาบันการเงินต่างๆ ในการพัฒนารูปแบบกรรมธรรม์ประกันภัยให้ตรงตามความต้องการของลูกค้าของธนาคารและสถาบันการเงิน
- **เครือข่ายของบริษัท** บริษัทมีกลุ่มธุรกิจอิสระซึ่งประกอบธุรกิจการให้เช่ารถยนต์เพื่อการดำเนินงาน ภายใต้ บริษัท อาคเนย์แคปปิตอล จำกัด บริษัทจึงมีการจำหน่ายประกันภัยรถยนต์ให้แก่บริษัท อาคเนย์แคปปิตอล จำกัด ด้วย นอกจากนี้ บริษัทยังเป็นหนึ่งในกลุ่มธุรกิจของกลุ่มทีซีซี ซึ่งมีการดำเนินธุรกิจที่หลากหลาย อุตสาหกรรม ไม่ว่าจะเป็นธุรกิจอาหารและเครื่องดื่ม ธุรกิจอุตสาหกรรมและการค้า ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ และธุรกิจอุตสาหกรรมเกษตร ดังนั้น บริษัทจึงมีการจำหน่ายกรรมธรรม์ประกันวินาศภัยแก่บริษัทต่าง ๆ ในกลุ่ม ทีซีซี เช่นกัน
- **ลูกค้าตรง** ทั้งภาคธุรกิจองค์กร หน่วยงานราชการ หน่วยงานรัฐวิสาหกิจ
- **การรับประกันภัยต่อ** บริษัทมีความสามารถในการรับประกันภัยต่อจากบริษัทเอาประกันภัยต่อ (Ceding Company) ซึ่งทำให้บริษัทมีรายได้จากการรับประกันต่อจากบริษัทประกันภัยรายอื่น

2. กลุ่มลูกค้าเป้าหมาย

กลุ่มลูกค้าเป้าหมายของธุรกิจของบริษัท สามารถแบ่งได้ 2 ประเภท ดังนี้

- **กลุ่มลูกค้าบุคคล** ได้แก่ ลูกค้าประเภทบุคคลธรรมดาทั่วไป ซึ่งส่วนมากสามารถเข้าถึงได้ผ่านช่องทางตัวแทน และนายหน้า ธนาคารและสถาบันการเงิน ช่องทางอื่น ๆ รวมถึงพนักงานของบริษัทในกลุ่มที่ซีซี
- **กลุ่มลูกค้านิติบุคคล** ได้แก่ ลูกค้าองค์กร ซึ่งได้แก่ หน่วยงานราชการ รัฐวิสาหกิจ บริษัทเอกชน รวมถึงบริษัท อาคเนย์แคปปิตอล จำกัด และบริษัทอื่น ๆ ในกลุ่มที่ซีซี

3. ตลาดและการแข่งขัน

สถานะอุตสาหกรรมและสถานะการแข่งขัน

ตามรายงานจากสำนักอัตราเบี้ยประกันวินาศภัยปี 2566 ภาพรวมของธุรกิจประกันวินาศภัยมีเบี้ยประกันภัย รับตรงรวมทั้งสิ้น 285,028 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีที่ผ่านมาร้อยละ 3.8 จำแนกเป็นเบี้ยประกันภัยรับตรงจากการ ประกันภัยรถยนต์ 161,340 ล้านบาท เติบโตร้อยละ 3.8 คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 57 ของเบี้ยประกันภัยรับตรงทั้งหมด และเบี้ยประกันภัยรับตรงจากการประกันภัยอื่นที่มีไครยนต์ 123,688 ล้านบาท เติบโตร้อยละ 3.7 คิดเป็นสัดส่วน ร้อยละ 43 ของเบี้ยประกันภัยรับตรงทั้งหมด

ธุรกิจประกันวินาศภัยในปี 2567 (แหล่งที่มาสมาคมประกันวินาศภัยไทย) คาดการณ์ว่าจะมีอัตราการเติบโต ราว 5-6% เบี้ยประกันภัยรับโดยตรงรวม 301,050 - 303,900 ล้านบาท จากยอดขายรถยนต์ไฟฟ้าที่เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องด้วยแรง สนับสนุนของภาครัฐ อาจทำให้ยอดขายทะลุ 100,000 คัน บวกกับประชาชนตระหนักถึงความสำคัญ ของการทำประกันภัยสุขภาพ เนื่องมาจากแนวโน้มค่ารักษาพยาบาลที่เพิ่มสูงขึ้นและจำนวนนักท่องเที่ยวที่เพิ่มมากขึ้น ถึง 2 เท่า ส่งผลให้ในปีหน้ามีแนวโน้มการเติบโตอย่างต่อเนื่อง

การประเมินสภาพเศรษฐกิจโดยรวม

จากรายงานแนวโน้มเศรษฐกิจโลกฉบับล่าสุดของกองทุนการเงินระหว่างประเทศ (IMF) ที่ออกเผยแพร่ในช่วง เดือนตุลาคม 2566 ได้คาดการณ์ว่าเศรษฐกิจโลกในปี 2566 จะเติบโตที่ 3.0% ในขณะที่ปี 2567 เศรษฐกิจโลกยังต้อง เผชิญกับความไม่แน่นอนและความเสี่ยงข้างหน้าทั้งปัญหาที่ตามมาภายหลังการแพร่ระบาดของ COVID-19 สงคราม รัสเซีย-ยูเครนที่ยืดเยื้อ วิกฤตค่าครองชีพ (Cost of living crisis) ผลกระทบจากมาตรการการเงินเพื่อ รวมถึง เหตุการณ์สภาพภูมิอากาศสุดขั้ว คาดการณ์ว่าจะหดตัวลดลงอยู่ที่ 2.9%

การเติบโตของเศรษฐกิจในตลาดเกิดใหม่และประเทศกำลังพัฒนามีแนวโน้มลดลงเล็กน้อยจาก 4.1% ในปี 2565 เป็น 4.0% ในปี 2566 และคงที่ที่ 4.0% ในปี 2567 ในส่วนอัตราเงินเฟ้อระดับโลกคาดว่าจะลดลงอย่างต่อเนื่อง จาก 8.7% ในปี 2565 เป็น 6.9% ในปี 2566 และ 5.8% ในปี 2567 ซึ่งเป็นผลมาจากนโยบายการเงินที่เข้มงวดและ ราคาสินค้าโภคภัณฑ์ระหว่างประเทศที่ลดลง

เศรษฐกิจไทยปี 2566 จากรายงานของธนาคารแห่งประเทศไทย คาดว่าจะขยายตัว 2.4% ลดลงเล็กน้อยจาก 2.6% ในปี 2565 อัตราเงินเฟ้อปี 2566 คาดการณ์ว่าจะอยู่ที่ 1.3% สำหรับแนวโน้มเศรษฐกิจไทยปี 2567 คาดว่าจะขยายตัว 3.2% แต่ยังต่ำกว่าค่าเฉลี่ยของกลุ่ม ASEAN-5 ที่โต 4.5%

ภาพรวมภาวะธุรกิจไทยขยายตัวเล็กน้อยจากระยะเดียวกันของปีก่อน โดยมีปัจจัยสนับสนุนจากกิจกรรมทางเศรษฐกิจและการท่องเที่ยวที่ฟื้นตัวต่อเนื่อง โดยรายได้ภาคการค้าขยายตัวเล็กน้อยตามกิจกรรมทางเศรษฐกิจที่ทยอยกลับสู่ภาวะปกติ รายได้ภาคบริการขยายตัวตามจำนวนนักท่องเที่ยวที่ฟื้นตัวต่อเนื่องทั้งชาวไทยและต่างชาติ และรายได้ภาคอสังหาริมทรัพย์และก่อสร้างขยายตัวเล็กน้อยจากลูกค้าชาวไทยกลุ่มรายได้ปานกลาง-สูงและลูกค้าชาวต่างชาติในบางพื้นที่ ในขณะที่รายได้ภาคการผลิตหดตัว ทั้งธุรกิจชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์ และอาหารทะเลแช่เย็นแช่แข็งตามคำสั่งซื้อของประเทศคู่ค้าที่ลดลง ผลจากภาวะเศรษฐกิจโลกที่ชะลอตัวและปริมาณสต็อกที่ยังอยู่ในระดับสูง รวมไปถึงต้นทุนในการทำธุรกิจที่สูงขึ้นตามราคาพลังงานและราคาปัจจัยการผลิตที่อยู่ในระดับสูง ทั้งนี้แนวโน้มการปรับขึ้นค่าแรงขั้นต่ำในระยะข้างหน้าจะส่งผลให้ต้นทุนของภาคธุรกิจปรับเพิ่มขึ้นได้อีก แต่การปรับขึ้นราคาสินค้ายังคงทำได้จำกัด ส่วนหนึ่งจากกำลังซื้อที่ฟื้นตัวได้ไม่เต็มที่และการแข่งขันสูงระหว่างธุรกิจ

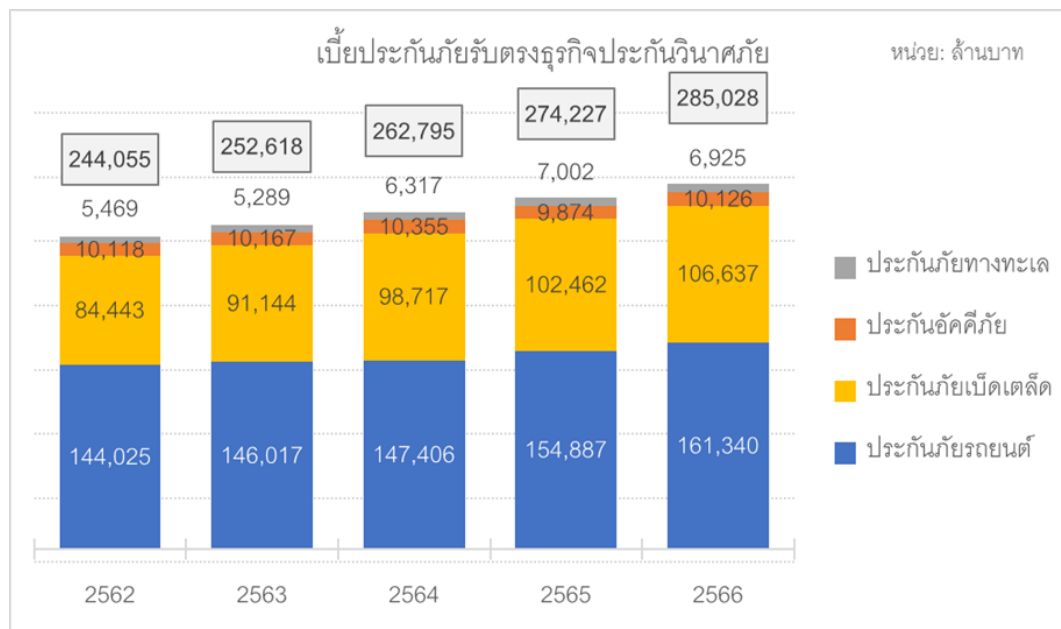
นโยบายการตลาด

บริษัทมุ่งเน้นการเติบโตอย่างต่อเนื่อง สร้างผลกำไรให้กับบริษัทและผู้ถือหุ้น การสร้างความพึงพอใจให้กับลูกค้า คู่ค้าและผู้มีส่วนได้เสีย ทั้งด้านผลิตภัณฑ์และการบริการ บนพื้นฐานของความถูกต้องและเป็นธรรมกับทุกฝ่าย โดยที่บริษัทยังคงมีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy Ratio : CAR) อยู่ในระดับที่มีความมั่นคง และบริหารจัดการต้นทุนและค่าใช้จ่ายต่างๆ อย่างเหมาะสม เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินธุรกิจ บริษัทได้มุ่งเน้นผลิตภัณฑ์ที่มีกำไร เพื่อให้เป็นไปตามเป้าหมายที่วางไว้ และมีกำไรอย่างยั่งยืน

บริษัทยังมุ่งมั่นที่จะพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการให้ตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้า โดยปรับรูปแบบผลิตภัณฑ์ให้แตกต่างจากคู่แข่ง โดยจัดจำหน่ายผ่านช่องทางต่างๆ และใช้เทคโนโลยีมาเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินงานของธุรกิจ นอกจากนี้ ยังขยายงานผ่านพันธมิตร พัฒนาผลิตภัณฑ์สำหรับลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดเล็ก เพื่อสร้างฐานลูกค้าใหม่ และให้ความสำคัญกับการบริการหลังการขายเต็มรูปแบบ โดยใช้ข้อเสนอแนะจากลูกค้า เพื่อปรับปรุงการบริการอย่างต่อเนื่อง เพื่อเพิ่มความพึงพอใจและประสบการณ์ที่ดีของลูกค้า นอกจากนี้ มุ่งเน้นการให้บริการอย่างมีประสิทธิภาพ รวดเร็ว และเป็นธรรม รวมทั้งส่งเสริมการจัดกิจกรรมพิเศษเพื่อสร้างความผูกพันและขอบคุณลูกค้า เพื่อสร้างความพึงพอใจให้กับลูกค้า คู่ค้า พันธมิตร และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

เป้าหมายทางการตลาดและประมาณการเงินกองทุน

จากสภาพแวดล้อมทางธุรกิจและภาพรวมของธุรกิจ ตลอดจนนโยบายของบริษัท บริษัทคาดการณ์ว่าจะเติบโตเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยยังคงเน้นนโยบายในการรับประกันภัยเช่นเดียวกับปี 2566 และขยายช่องทางการขายเพิ่มขึ้น และสร้างเสถียรภาพในมီอัตรความเพียงพอของเงินกองทุน ให้อยู่ในระดับที่สูงกว่าผู้ประกอบการในอุตสาหกรรมเดียวกัน



ที่มา: สมาคมประกันวินาศภัยไทย

ปี 2566 ธุรกิจประกันวินาศภัยเผชิญกับการแข่งขัน ทั้งกลยุทธ์ด้านราคาและกิจกรรมทางการตลาดเพื่อแย่งชิงส่วนแบ่งทางการตลาดที่รุนแรงอย่างต่อเนื่อง ซึ่งส่งผลต่ออัตราค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายด้านการตลาดของอุตสาหกรรมที่สูงขึ้น ดังนั้น เพื่อรักษาความมั่นคงของธุรกิจ บริษัทต้องระมัดระวังในการแข่งขัน บริษัทมุ่งเน้นกลยุทธ์การแข่งขันอย่างยั่งยืน โดยการบริหารต้นทุนดำเนินการ หลีกเลี่ยงการแข่งขันด้านราคา พัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ ในการปรับปรุงการให้บริการ บนพื้นฐานของความถูกต้องและเป็นธรรมกับทุกฝ่าย รวมทั้งขยายตลาดด้วยผลิตภัณฑ์ที่มีกำไรและเหมาะสมกับช่องทางการจำหน่าย

ด้วยกลยุทธ์ดังกล่าวทำให้ปี 2566 บริษัทมีเบี้ยประกันภัยรับตรงทั้งสิ้น 4,293 ล้านบาท เติบโตร้อยละ 23.8 เมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา จำแนกเป็นการประกันภัยรถยนต์ 2,853 ล้านบาท และการประกันภัยอื่นที่มีไชรยนต์ 1,440 ล้านบาท ซึ่งมีส่วนแบ่งทางการตลาดคิดเป็นร้อยละ 1.5 ของเบี้ยประกันภัยรับตรงรวมทั้งอุตสาหกรรม

4. การจัดหาผลิตภัณฑ์และบริการ

บริษัทมีการวิเคราะห์และประเมินผลิตภัณฑ์ต่างๆ โดยพิจารณาจากการแข่งขันของผลิตภัณฑ์ในทุกช่องทาง การจำหน่าย ตลอดจนวิเคราะห์ความเสี่ยงของการเกิดอุบัติเหตุในแต่ละพื้นที่ พิจารณาความถี่และความรุนแรงของอุบัติเหตุที่เกิดขึ้น เพื่อกำหนดผลิตภัณฑ์ในแต่ละช่องทางให้เหมาะสมและสามารถแข่งขันได้ ภายใต้งบประมาณด้านการตลาดที่เหมาะสมและก่อให้เกิดประโยชน์มากที่สุด พร้อมทั้งการปรับปรุงระบบการให้บริการหลังการขายให้มีความถูกต้อง รวดเร็วและเป็นธรรม

5. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

1. นโยบายการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

บริษัทไม่มีบริษัทย่อยและบริษัทร่วม และไม่มีการถือหุ้นในบริษัทใดๆ ตั้งแต่ร้อยละ 5 ขึ้นไปของทุนชำระแล้วของบริษัท

2. อาคารและพื้นที่ที่เป็นกรรมสิทธิ์ของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

อสังหาริมทรัพย์เพื่อการจำหน่าย

ที่ตั้ง	พื้นที่ / อาคาร	เวลา / ราคาที่ได้มา	มูลค่าตามบัญชี	ลักษณะ
364/29 ถนนศรีอยุธยา แขวงถนนพญาไท เขต ราชเทวี กรุงเทพมหานคร	168 ตรว. 5 ชั้น	สิงหาคม 2533 ที่ดิน อาคาร หัก ค่าเสื่อมราคาอาคารสะสม มูลค่าอาคารคงเหลือ	12,070,100.00 บาท 21,794,783.78 บาท 14,631,969.15 บาท 7,162,814.63 บาท	เจ้าของ

หมายเหตุ ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2567 วันที่ 12 มกราคม 2567 มีมติให้จำหน่ายอาคารพญาไท และบริษัทได้ดำเนินการโอนแล้วเสร็จเมื่อวันที่ 31 มกราคม 2567 เป็นที่เรียบร้อยแล้ว

สาขาเชียงใหม่

ที่ตั้ง	พื้นที่ / อาคาร	เวลา / ราคาที่ได้มา	มูลค่าตามบัญชี	ลักษณะ
310 ถนนเชียงใหม่- ลำปาง แขวงนครพิงค์ ตำบลป่าตัน อำเภอเมือง เชียงใหม่ จังหวัด เชียงใหม่	42.2 ตรว. 4 ชั้น	กรกฎาคม 2535 ที่ดิน อาคาร หัก ค่าเสื่อมราคาอาคารสะสม มูลค่าอาคาร คงเหลือ	2,400,000.00 บาท 3,033,384.00 บาท 3,033,382.00 บาท 2.00 บาท	เจ้าของ

สาขาหาดใหญ่

ที่ตั้ง	พื้นที่ /อาคาร	เวลา / ราคาที่ได้มา	มูลค่าตามบัญชี	ลักษณะ
61/11 ถนนราษฎร์อุทิศ อำเภอหาดใหญ่ จังหวัด สงขลา	22.2 ตรว. 4 ชั้น	พฤศจิกายน 2535 ที่ดิน อาคาร หัก ค่าเสื่อมราคาอาคารสะสม มูลค่าอาคาร คงเหลือ	1,172,000.00 บาท 1,767,000.00 บาท 1,766,998.00 บาท 2.00 บาท	เจ้าของ

สาขาแหลมฉบัง

ที่ตั้ง	พื้นที่ /อาคาร	เวลา / ราคาที่ได้มา	มูลค่าตามบัญชี	ลักษณะ
4/19 ถนนสุขุมวิท ตำบลทุ่งสุขลา อำเภอ ศรีราชา จังหวัดชลบุรี	38 ตรว. 4 1/2 ชั้น	มกราคม 2539 ที่ดิน อาคาร หัก ค่าเสื่อมราคาอาคารสะสม มูลค่าอาคาร คงเหลือ	4,643,000.00 บาท 3,581,078.00 บาท 3,581,076.00 บาท 2.00 บาท	เจ้าของ

*ทรัพย์สินของบริษัทดังกล่าวข้างต้นไม่ติดภาระค้ำประกันการกู้ยืมหรือวงเงินสินเชื่อใดๆ

3. อาคารและพื้นที่ที่เช่าเพื่อใช้ในการประกอบธุรกิจ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

สาขา	ที่ตั้ง	ลักษณะการเช่า	ค่าเช่า
สำนักงานใหญ่	315 อาคารไทยกรุ๊ป ชั้น 3-4 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร	ทำสัญญาเช่า 1 ปี ตั้งแต่ 1 มกราคม 2566 ถึง 31 ธันวาคม 2566	390,362.50 บาท ต่อเดือน
สาขาสุรวงศ์	184 อาคารยন্ত্রกิจ ชั้น 9-10 ถนนสุรวงศ์ แขวงสีพระยา เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร	ทำสัญญาเช่า 1 ปี ตั้งแต่ 1 มกราคม 2566 ถึง 31 ธันวาคม 2566	434,170.00 บาท ต่อเดือน
สาขาสุมทราสาร	927/98 ค-ง ถนนเศรษฐกิจ 1 ตำบลมหาชัย อำเภอเมือง สมุทรสาคร จังหวัดสมุทรสาคร	ทำสัญญาเช่า 1 ปี ตั้งแต่ 1 มกราคม 2566 ถึง วันที่ 31 ธันวาคม 2566	12,000 บาท ต่อเดือน
สาขาพิษณุโลก	399/16-17 ถนนสีหราชเดโชชัย ตำบลในเมือง อำเภอเมือง พิษณุโลก จังหวัดพิษณุโลก	ทำสัญญาเช่า 3 ปี ตั้งแต่ 1 ตุลาคม 2565 ถึง 30 กันยายน 2568	32,000 บาท ต่อเดือน
สาขานครราชสีมา	222/25 ถนนปักธงชัย ตำบลใน เมือง อำเภอเมืองนครราชสีมา จังหวัดนครราชสีมา	ทำสัญญาเช่า 3 ปี ตั้งแต่ 1 กุมภาพันธ์ 2565 ถึง 31 มกราคม 2568	17,000 บาท ต่อเดือน
สาขาฉะเชิงเทรา	111/5 หมู่ที่ 2 ตำบลโสธร อำเภอ เมืองฉะเชิงเทรา จังหวัด ฉะเชิงเทรา	ทำสัญญาเช่า 3 ปี ตั้งแต่ 1 สิงหาคม 2565 ถึง 31 กรกฎาคม 2568	11,000 บาท ต่อเดือน

สาขา	ที่ตั้ง	ลักษณะการเช่า	ค่าเช่า
สาขายุธยา	ค9/25 ถนนนเรศวร ตำบล หอรบไชย อำเภอบึง พระนครศรีอยุธยา จังหวัด พระนครศรีอยุธยา	ทำสัญญาเช่า 1 ปี ตั้งแต่ 1 เมษายน 2566 ถึง 31 มีนาคม 2567	1,178 บาท ต่อเดือน
สาขานครศรี- ธรรมราช	68/18-19 ถนนอ้อมค่ายวิชารัฐ ตำบลท่าวัง อำเภอมือง นครศรีธรรมราช จังหวัด นครศรีธรรมราช	ทำสัญญาเช่า 2 ปี 11 เดือน 9 วัน ตั้งแต่ 22 มีนาคม 2565 ถึง 28 กุมภาพันธ์ 2568	14,000 บาท ต่อเดือน
สาขาตรัง	176 ถนนห้วยยอด ตำบลทับเที่ยง อำเภอมืองตรัง จังหวัดตรัง	ทำสัญญาเช่า 1 ปี ตั้งแต่ 1 มกราคม 2566 ถึง 31 ธันวาคม 2566	5,000 บาท ต่อเดือน
สาขาลำปาง	270 ถนนไธวัชลำปาง-งาว ตำบล พระบาท อำเภอมืองลำปาง จังหวัดลำปาง	ทำสัญญาเช่า 1 ปี ตั้งแต่ 1 มกราคม 2566 ถึง 31 ธันวาคม 2566	16,000 บาท ต่อเดือน
สาขานครสวรรค์	605/372-3 หมู่ 10 ถนน นครสวรรค์-พิษณุโลก ตำบลนครสวรรค์ตก อำเภอมือง นครสวรรค์ จังหวัดนครสวรรค์	ทำสัญญาเช่า 3 ปี ตั้งแต่ 22 มีนาคม 2565 ถึง 21 มีนาคม 2568	8,000 บาท ต่อเดือน
สาขาขอนแก่น	120 ถนนรัตนารักษ์ ตำบลในเมือง อำเภอมืองขอนแก่น จังหวัดขอนแก่น	ทำสัญญาเช่า 3 ปี ตั้งแต่ 22 มีนาคม 2565 ถึง 21 มีนาคม 2568	16,000 บาท ต่อเดือน
สาขานครพนม	84 ถนนบำรุงเมือง ตำบลในเมือง อำเภอมืองนครพนม จังหวัด นครพนม	ทำสัญญาเช่า 3 ปี ตั้งแต่ 22 มีนาคม 2565 ถึง 21 มีนาคม 2568	15,000 บาท ต่อ เดือน
สาขาอุดรธานี	257/7-8 ถนนอุดรสุขุม ตำบล หมากแข้ง อำเภอมืองอุดรธานี จังหวัดอุดรธานี	ทำสัญญาเช่า 3 ปี ตั้งแต่ 22 มีนาคม 2565 ถึง 21 มีนาคม 2568	8,000 บาท ต่อเดือน
สาขาอุบลราชธานี	779/5-6 ถนนขยางกูร ตำบลใน เมือง อำเภอมืองอุบลราชธานี จังหวัดอุบลราชธานี	ทำสัญญาเช่า 3 ปี ตั้งแต่ 22 มีนาคม 2565 ถึง 21 มีนาคม 2568	12,000 บาท ต่อเดือน
สาขานครปฐม	380-382 ถนนเพชรเกษม ตำบล พระประโทน อำเภอมือง นครปฐม จังหวัดนครปฐม	ทำสัญญาเช่า 3 ปี ตั้งแต่ 22 มีนาคม 2565 ถึง 21 มีนาคม 2568	12,000 บาท ต่อเดือน
สาขาจันทบุรี	157/27-28 ถนนท่าแฉลบ ตำบล ตลาด อำเภอมืองจันทบุรี จังหวัดจันทบุรี	ทำสัญญาเช่า 3 ปี ตั้งแต่ 22 มีนาคม 2565 ถึง 21 มีนาคม 2568	10,000 บาท ต่อเดือน
สาขาชลบุรี	2/1-2 ถนนวิจิตรปราการ ตำบล บางปลาสร้อย อำเภอมืองชลบุรี จังหวัดชลบุรี	ทำสัญญาเช่า 3 ปี ตั้งแต่ 22 มีนาคม 2565 ถึง 21 มีนาคม 2568	12,000 บาท ต่อเดือน

สาขา	ที่ตั้ง	ลักษณะการเช่า	ค่าเช่า
สาขาภูเก็ต	74/26-27 อาคารศูนย์การค้า พูนผล-ไนท์พลาซ่า ถนนพูนผล ตำบลตลาดเหนือ อำเภอเมือง ภูเก็ต จังหวัดภูเก็ต	ทำสัญญาเช่า 3 ปี ตั้งแต่ 22 มีนาคม 2565 ถึง 21 มีนาคม 2568	12,000 บาท ต่อเดือน
สาขาสุราษฎร์ธานี	304 ถนนตลาดใหม่ ตำบลตลาด อำเภอเมืองสุราษฎร์ธานี จังหวัดสุราษฎร์ธานี	ทำสัญญาเช่า 3 ปี ตั้งแต่ 22 มีนาคม 2565 ถึง 21 มีนาคม 2568	4,000 บาท ต่อเดือน

4. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

ที่ดินแสดงมูลค่าตามราคาทุน อาคารและอุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุนหลังหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ค่าเสื่อมราคابันทึกลงเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน คำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามเกณฑ์อายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของส่วนประกอบของสินทรัพย์แต่ละรายการ ประมาณการอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์แสดงได้ดังนี้

อาคาร	20 ปี
เครื่องตกแต่ง และอุปกรณ์สำนักงาน	3 - 10 ปี
ยานพาหนะ	5 ปี

วิธีการคิดค่าเสื่อมราคา อายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ และมูลค่าคงเหลือ ถูกทบทวนทุกสิ้นรอบปีบัญชีและปรับปรุงตามความเหมาะสม

5. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน-โปรแกรมคอมพิวเตอร์

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนและค่าตัดจำหน่าย

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน แสดงถึงซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์ที่บริษัทซื้อและมีอายุการใช้งานจำกัด แสดงในราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม

ค่าตัดจำหน่ายรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีเส้นตรงซึ่งโดยส่วนใหญ่จะสะท้อนรูปแบบที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากสินทรัพย์นั้นตามระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ไม่มีตัวตน โดยเริ่มตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนเมื่อสินทรัพย์นั้นพร้อมที่จะให้ประโยชน์

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดคือ โปรแกรมคอมพิวเตอร์ มีอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ 10 ปี

วิธีการตัดจำหน่าย ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์ และมูลค่าคงเหลือ จะได้รับการทบทวนทุกสิ้นรอบปีบัญชี และปรับปรุงตามความเหมาะสม

การด้อยค่าของสินทรัพย์

ยอดสินทรัพย์ตามบัญชีของบริษัทได้รับการทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ในกรณีที่ข้อบ่งชี้จะทำการประมาณมูลค่าสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับคืน

ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้เมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์หรือมูลค่าตามบัญชีของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิด เงินสดสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

การคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน หมายถึง มูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ หรือมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักต้นทุนในการขายแล้วแต่มูลค่าใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ ประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตจะคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนคำนึงภาษีเงินได้เพื่อให้สะท้อนมูลค่าที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบัน ซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อสินทรัพย์ สำหรับสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดกระแสเงินสดรับโดยอิสระจากสินทรัพย์อื่น ให้พิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนรวมกับหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดที่สินทรัพย์นั้นเกี่ยวข้องด้วย

6. เงินลงทุนในหลักทรัพย์

สรุปเงินรายได้จากการลงทุน

รายได้	ปี 2566		ปี 2565		ปี 2564	
	เงินลงทุน	รายได้	เงินลงทุน	รายได้	เงินลงทุน	รายได้
พันธบัตรรัฐบาล/รัฐวิสาหกิจ	1,932,763	34,484	3,192,679	23,739	164,276	332
ตั๋วสัญญาใช้เงิน/ตั๋วแลกเงิน	-	-	-	13	-	-
หุ้นกู้	491,239	5,832	120,813	1,934	102,673	2,414
เงินฝากประจำและออมทรัพย์	730,215	2,112	388,949	1,214	209,719	700
เงินให้กู้ยืม	398	11	181	4	5	1
รวม	3,154,615	42,439	3,702,622	26,904	476,673	3,447
หลักทรัพย์จดทะเบียน	79,044	(4,304)	72,194	2,029	-	11,926
หน่วยลงทุน	35,404	-	518,857	701	-	-
หุ้นสามัญที่ไม่ใช่หลักทรัพย์จดทะเบียน	8,375	25	17,042	22	13,894	22
รวม	122,823	(4,279)	608,093	2,752	13,894	11,948
รวมทั้งสิ้น	3,277,438	38,160	4,310,715	29,656	490,567	15,395

การบริหารความเสี่ยงจากการลงทุน

1. บริษัทกำหนดนโยบายการลงทุน โดยคำนึงถึงความเสี่ยงด้วยการจำกัดวงเงินการลงทุนตามระดับความเสี่ยง โดยพิจารณาจากระดับความเสี่ยง กฎหมายคุ้มครองเงินฝาก ตราสารหนี้ที่ออก ส่งจ่าย รับรอง รับอวัล หรือค้ำประกันโดยรัฐบาลไทย ธนาคารแห่งประเทศไทย ลงทุนในตราสารหนี้ที่ถูกจัดอันดับความน่าเชื่อถือ ไม่ต่ำกว่า A

2. บริษัทกระจายการลงทุนในหลายหมวดธุรกิจ ไม่ลงทุนกับกลุ่มบริษัทใดบริษัทหนึ่งแต่จะลงทุนในประเภทของสินทรัพย์หลายประเภท ตามกฎเกณฑ์ และสัดส่วนในการลงทุนที่สำนักงาน คปภ. ประกาศกำหนด

3. เพื่อรักษาสภาพคล่องให้เพียงพอ บริษัทบริหารจัดการการเลือกลงทุนในสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูง ลงทุนในรูปเงินฝากกับธนาคารพาณิชย์ที่มีความมั่นคง เพื่อรักษาระดับเงินสดให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมตลอดเวลา เพื่อเพียงพอต่อการชำระหนี้ที่ถึงกำหนด ทำให้เชื่อมั่นว่าความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอยู่ในระดับควบคุมได้

7. ทรัพย์สินไปวางเป็นประกัน

หลักทรัพย์ประกันวางไว้กับนายทะเบียน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 บริษัทได้นำเงินลงทุนในตราสารหนี้เป็นประกันวางไว้กับนายทะเบียน เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2551 มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	2566		2565	
	ราคาตามบัญชี	ราคาตรา	ราคาตามบัญชี	ราคาตรา
เงินฝากสถาบันการเงิน	14,000	14,000	14,000	14,000
รวม	<u>14,000</u>	<u>14,000</u>	<u>14,000</u>	<u>14,000</u>

ทรัพย์สินที่จัดสรรไว้เป็นเงินสำรองวางไว้กับนายทะเบียน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 บริษัทได้นำเงินลงทุนในตราสารหนี้เป็นเงินสำรองวางไว้กับนายทะเบียนเพื่อให้เป็นไปตามประกาศของคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง อัตรา หลักเกณฑ์ และวิธีการวางเงินสำรองสำหรับเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ตกเป็นรายได้ของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2557 ดังนี้

หน่วย : พันบาท

	2566		2565	
	ราคาตามบัญชี	ราคาตรา	ราคาตามบัญชี	ราคาตรา
พันธบัตรรัฐบาล	197,849	200,000	228,002	230,000
รวม	<u>197,849</u>	<u>200,000</u>	<u>228,002</u>	<u>230,000</u>

8. เงินให้กู้ยืม

บริษัทไม่มีนโยบายให้กู้ยืมแก่บุคคลภายนอก แต่จะให้กู้ยืมเฉพาะพนักงาน โดยกำหนดระเบียบและวิธีปฏิบัติในเรื่องเงินให้กู้ยืม แต่ทั้งนี้จะต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขในประกาศของ คปภ. “เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย”

1.3 โครงสร้างการถือหุ้นของบริษัท

- บริษัทไม่มีบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

1. การเปลี่ยนแปลงในส่วนที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นในช่วงที่ผ่านมา

รายชื่อผู้ถือหุ้น	ณ 25 เมษายน 2566		ณ 22 เมษายน 2565		ณ 22 เมษายน 2564	
	จำนวนหุ้น	ร้อยละ	จำนวนหุ้น	ร้อยละ	จำนวนหุ้น	ร้อยละ
บริษัท รถดีเด็ต โอโต้ จำกัด	7,506,358	75.0640	7,506,358	75.0640	7,506,358	75.0640
นายสุชาติ อริยชาติผดุงกิจ	494,000	4.9400	494,000	4.9400	494,000	4.9400
DBS BANK LTD.	454,100	4.5410	454,100	4.5410	454,100	4.5410
BANK OF SINGAPORE LIMITED -THB SEC A C	450,000	4.5000	450,000	4.5000	450,000	4.5000
บริษัท เพรสทีส 2015 จำกัด	412,042	4.1204	412,042	4.1200	412,042	4.1200
บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ไทย รุ่งเรืองทรีสต์ จำกัด	314,500	3.1450	314,500	3.1450	314,500	3.1450
กลุ่มครอบครัว “จิราธิวัฒน์”	69,532	0.6953	81,878	0.8190	86,599	0.8660
นายอุทัย อัครพัฒนากุล	69,132	0.6913	69,132	0.6910	69,132	0.6910
นางจินตนา บุญรัตน์			31,267	0.3130	31,267	0.3130
กลุ่มครอบครัว “ไกรฤกษ์”	24,333	0.2433	24,333	0.2433	21,333	0.2433
นายสมศักดิ์ ผ่องสวัสดิ์	14,933	0.1490				

2. ผู้ถือหุ้น

1. รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ณ วันปิดสมุดทะเบียนในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

รายชื่อผู้ถือหุ้น	ณ 25 เมษายน 2566	
	จำนวนหุ้น	ร้อยละ
บริษัท รตติเต็ด ออโต้ จำกัด	7,506,358	75.0640
นายสุชาติ อริยชาติผดุงกิจ	494,000	4.9400
DBS BANK LTD	454,100	4.5410
BANK OF SINGAPORE LIMITED-THB SEG AC	450,000	4.5000
บริษัท เพรสทีส 2015 จำกัด	412,042	4.1204
บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ ไทยรุ่งเรืองทรีสต์ จำกัด	314,500	3.1450
กลุ่มครอบครัว “จิราธิวัฒน์”	69,532	0.6953
นายอุทัย อัครพัฒนากุล	69,132	0.6913
กลุ่มครอบครัว “ไกรฤกษ์”	24,333	0.2433
นายสมศักดิ์ ผ่องสวัสดิ์	14,933	0.1490

บริษัทไม่มีกลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่โดยพฤติการณ์มีอิทธิพลต่อการกำหนดนโยบาย การจัดการ หรือการดำเนินงานของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ

2. บริษัทไม่มีการประกอบธุรกิจโดยการถือหุ้นในบริษัทอื่น นอกจากเพื่อการลงทุนเท่านั้น
3. บริษัทไม่มีข้อตกลงระหว่างผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ในเรื่องที่มีผลกระทบต่อการออกและเสนอขายหลักทรัพย์ หรือการบริหารงานของบริษัท

1.4 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

1. บริษัทมีทุนจดทะเบียน 100 ล้านบาท เรียกชำระแล้ว 100 ล้านบาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญ 10,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท
2. ชื่อย่อหลักทรัพย์ : INSURE
3. บริษัทไม่มี
 - หุ้นประเภทอื่นที่มีสิทธิหรือเงื่อนไขแตกต่างจากหุ้นสามัญ
 - หลักทรัพย์อื่นที่ไม่ใช่หุ้นสามัญเช่น ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น หุ้นกู้ ตั๋วเงิน หรือตราสารหนี้ใด ๆ
 - พันธะผูกพันในการออกหุ้นในอนาคต
 - ข้อตกลงระหว่างกันของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ (Shareholding Agreement) ในเรื่องที่มีผลกระทบต่อการออกแบบและเสนอขายหลักทรัพย์ หรือการบริหารงานของบริษัท

1.5 การออกหลักทรัพย์อื่น

- บริษัทไม่มีการออกหลักทรัพย์อื่น

1.6 นโยบายการจ่ายปันผล

คณะกรรมการบริษัท เป็นผู้พิจารณาเสนอมติการจ่ายเงินปันผลต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท แต่่นโยบายการจ่ายปันผลของบริษัทขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงานของบริษัทในแต่ละปีเป็นสำคัญ ซึ่งมีนโยบายจ่ายเงินปันผลไม่ต่ำกว่า ร้อยละ 60 ของกำไรสุทธิประจำปี

2. การบริหารจัดการความเสี่ยง

2.1 นโยบายและแผนการบริหารความเสี่ยง

บริษัทกำหนดให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่กำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงของบริษัท พิจารณาเห็นชอบการกำหนดกรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยง และทบทวนอย่างสม่ำเสมออย่างน้อย ปีละ 1 ครั้ง มีการติดตามประเมินความเสี่ยงและรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างน้อย ไตรมาสละ 1 ครั้ง หรือ เมื่อความเสี่ยงมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ

2.2 ปัจจัยความเสี่ยงต่อการดำเนินธุรกิจบริษัท

จากการปัญหาการเปลี่ยนแปลงสภาพแวดล้อม (Climate Change) ปัญหาทางภูมิรัฐศาสตร์ระหว่างประเทศ (Geopolitics) และอัตราดอกเบี้ยที่ปรับตัวสูงขึ้นในปี 2566 รวมทั้งการเปลี่ยนแปลงกฎเกณฑ์ มาตรฐานบัญชี หลักเกณฑ์การปฏิบัติและระเบียบที่หน่วยงานภาครัฐและหน่วยงานกำกับประกาศบังคับใช้ การเปลี่ยนแปลงด้าน เทคโนโลยีอย่างก้าวกระโดด รวมทั้งการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมของผู้บริโภค ปัจจัยทั้งหมดนี้ ส่งผลให้เกิดความท้าทาย ในการแข่งขันทางธุรกิจและการดำเนินงาน ทำให้อุตสาหกรรมประกันภัยทั้งระบบต้องเผชิญกับความเสี่ยงเพิ่มขึ้นอย่าง หลีกเลียงไม่ได้ ดังนั้น การบริหารความเสี่ยงจึงเป็นสิ่งจำเป็น ที่บริษัทตระหนักและให้ความสำคัญอย่างยิ่ง เพื่อให้เกิด ความมั่นใจว่าเมื่อเกิดเหตุการณ์ใดๆ ที่เบี่ยงเบนไปจากการคาดการณ์ขึ้น บริษัทจะมีมาตรการในการจัดการและควบคุม ความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้อย่างทันท่วงที

แนวทางการบริหารความเสี่ยงถูกจัดทำขึ้นตามกรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่ได้รับอนุมัติจาก คณะกรรมการบริษัท เพื่อให้มั่นใจว่าการบริหารความเสี่ยงของบริษัทดำเนินการอย่างเป็นระบบและต่อเนื่อง โดย แนวทางการบริหารความเสี่ยงในแต่ละประเภทความเสี่ยง มีดังต่อไปนี้

1. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากปัจจัยภายในหรือภายนอกที่อาจ ส่งผลให้บริษัทบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ได้ยากหรือไม่สามารถบรรลุได้ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์อาจ เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงทางสภาพการแข่งขัน สังคม เทคโนโลยี กรอบการกำกับดูแล ความคาดหวังของ สาธารณชน และ ความล้มเหลวในการดำเนินงานตามแผนธุรกิจ

บริษัทได้กำหนดมาตรการในการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์โดยเริ่มจากการจัดทำแผนกลยุทธ์และแผน ธุรกิจให้สอดคล้องกับวิสัยทัศน์ พันธกิจ และเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ขององค์กร ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ด้วย การคำนึงถึงปัจจัยแวดล้อมทั้งภายในและภายนอก รวมถึงการคาดการณ์เกี่ยวกับโอกาสและปัญหาอุปสรรคที่อาจ เกิดขึ้น นอกจากนี้ยังมีการทบทวนแผนกลยุทธ์ในช่วงระยะเวลาที่เหมาะสมเพื่อให้เกิดความมั่นใจว่า กลยุทธ์ที่กำหนด ไว้ยังมีความเหมาะสมและเป็นไปตามทิศทางที่บริษัทกำหนด รวมทั้งกำหนดดัชนีชี้วัดความเสี่ยงเพื่อใช้ในการติดตาม และจัดการความเสี่ยงที่ระบุไว้ในทะเบียนความเสี่ยง

ในด้านการกำกับดูแลการดำเนินการตามกลยุทธ์ของบริษัทภายใต้แนวป้องกัน 3 ชั้น (Three Lines of Defense) นั้น บริษัทได้ติดตามผลการดำเนินการและรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำทุก ไตรมาส เพื่อวิเคราะห์และศึกษาถึงปัญหาที่เกิดขึ้น โดยเฉพาะปัญหาที่ไม่เป็นไปตามกลยุทธ์ที่กำหนด

เพื่อหาแนวทางแก้ไข และในระหว่างปีบริษัทมีการปรับกลยุทธ์ให้มีความเหมาะสมกับการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจเพื่อลดผลกระทบจากการแข่งขันในธุรกิจ

2. ความเสี่ยงด้านการประกันภัย (Insurance Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากความผันผวนของความถี่ ความรุนแรง และเวลาของความสูญเสีย ที่เบี่ยงเบนไปจากสมมติฐานที่ใช้ในการกำหนดเบี้ยประกัน การคำนวณเงินสำรองประกันภัย และการพิจารณารับประกันภัย

การดำเนินธุรกิจประกันวินาศภัย อาจมีความเสี่ยงอันเนื่องมาจากการดำเนินกิจกรรมการประกันภัย เช่น จากความไม่รอบคอบในการพิจารณารับประกันภัย พิจารณาลักษณะภัยไม่ถูกต้อง ทำให้ความคุ้มครองไม่เพียงพอ การรับประกันภัยที่มีความเสี่ยงเกินกว่าที่บริษัทสามารถรับได้ บริษัทจึงมีแนวทางเพื่อลดความเสี่ยง ดังนี้

- จัดทำคู่มือในการรับประกันภัย กำหนดอำนาจในการพิจารณารับประกันภัยเพื่อเป็นแนวทางสำหรับการปฏิบัติงาน
- กำหนดนโยบายการพิจารณารับประกันภัยและมีทบทวนนโยบายเป็นประจำทุกปี
- มีการพิจารณาคัดเลือกบริษัทรับประกันภัยต่อ ติดตามและตรวจสอบฐานะความมั่นคงของผู้รับประกันภัยต่อทุกราย เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทสามารถเรียกคืนค่าสินไหมทดแทนที่เรียกร้องได้ในทุกกรณี
- มีการกำหนดความเสี่ยงภัยสูงสุดที่บริษัทจะรับเสี่ยงภัยไว้เอง และมีการจัดทำสัญญาการประกันภัยต่อสำหรับความคุ้มครองความเสียหายส่วนเกิน
- จัดให้มีคณะกรรมการผลิตภัณฑ์ (Product Governance Committee) ทำหน้าที่กำกับ พิจารณา และอนุมัติผลิตภัณฑ์ประกันภัยใหม่ รวมทั้งทบทวนผลิตภัณฑ์ประกันภัยเดิม เพื่อให้บริษัทมั่นใจได้ว่า ผลิตภัณฑ์ที่ออกและเสนอขายมีความสอดคล้องและยุติธรรมต่อลูกค้า รวมถึงมีความสามารถในการทำกำไรให้แก่บริษัท
- จัดสรรเงินสำรองสำหรับเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ และเงินสำรองสำหรับเบี้ยประกันภัยต่อในกรณีที่บริษัทเอาประกันภัยต่อกับบริษัทประกันภัยในต่างประเทศ และเงินสำรองสำหรับสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)
- นำข้อมูลสถิติต่างๆ มาวิเคราะห์ความเสี่ยงและกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยได้อย่างเหมาะสม สอดคล้องกับสมมติฐานในการรับเสี่ยงภัยภายใต้เงื่อนไขความคุ้มครอง ตลอดจนเพื่อสร้างบรรทัดฐานในการทำกำไรจากการขายผลิตภัณฑ์

3. ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk) หมายถึง ความเสี่ยงจากความสูญเสียที่เกิดขึ้นจากการผิดนัดชำระหนี้ของคู่ค้า ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากความสูญเสียจากการเปลี่ยนแปลงความน่าเชื่อถือทางเครดิต หรือหลักทรัพย์ค้ำประกันของคู่สัญญา ทำให้บริษัทไม่ได้รับชำระหนี้ตามที่คาดไว้ ก่อให้เกิดหนี้ค้างชำระหรือหนี้สูญ รวมถึงความเป็นไปได้ที่คู่สัญญาจะถูกปรับลดอันดับความเสี่ยงด้านเครดิต

บริษัทได้กำหนดหลักเกณฑ์ในการคัดเลือกตัวแทนหรือนายหน้า และวิเคราะห์ถึงคุณภาพ รวมทั้งความสามารถในการชำระเงินค่าเบี้ยประกันภัย และจัดทำแนวปฏิบัติในการเก็บเงินค่าเบี้ยประกันภัยเป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อใช้เป็นคู่มือในการปฏิบัติงาน โดยเฉพาะกำหนดให้การเรียกเก็บเงินค่าเบี้ยประกันภัยรถยนต์จะต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่

สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยกำหนด พร้อมทั้งจัดทำรายงานการวิเคราะห์
อายุหนี้ เพื่อจัดประเภทของกลุ่มลูกหนี้ที่เป็นตัวแทน หรือนายหน้า ตามคุณภาพหนี้โดยส่วนงานเร่งรัดหนี้ ซึ่งรายงาน
ดังกล่าวจะได้รับการสอบทานโดยผู้บริหารระดับสูงอย่างสม่ำเสมอ

สำหรับงานด้านการประกันภัย บริษัทมีนโยบายประกันภัยต่อ โดยการกำหนดอันดับเครดิตความน่าเชื่อถือ
ของบริษัทที่ทำประกันภัยต่อกับบริษัท ต้องเป็นบริษัทประกันภัยหรือบริษัทประกันภัยที่ได้รับการจัดอันดับเครดิต
ความน่าเชื่อถือ โดยบริษัทจัดอันดับเครดิตสากลที่เป็นที่ยอมรับ อยู่ในระดับ A ขึ้นไป กรณีที่ไม่มีการจัดอันดับเครดิต
บริษัทจะพิจารณาจากความเพียงพอของเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง (CAR) ที่มีอัตราระดับความเพียงพอของ
เงินกองทุนสูงกว่าระดับที่หน่วยงานกำกับกำหนด โดยบริษัทกำหนดไว้ว่าจะต้องไม่ต่ำกว่าร้อยละ 200 พร้อมทั้งมีการ
ทบทวนฐานะทางการเงินและอันดับเครดิต ตลอดจนเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงของบริษัทประกันภัยและ/หรือ
บริษัทประกันภัยต่อทั้งในประเทศและต่างประเทศอยู่เป็นประจำ

ในด้านการลงทุน บริษัทได้ลงทุนตราสารหนี้ต่างๆ เน้นการลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล หรือบริษัทเอกชนที่มี
อันดับความน่าเชื่อถือ อยู่ในระดับ A ขึ้นไป

4. ความเสี่ยงด้านการตลาด (Market Risk) หมายถึง ความเสียหายที่อาจจะเกิดจากความผันผวนหรือการ
เปลี่ยนแปลงราคาตลาดของหลักทรัพย์ อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ อัตราดอกเบี้ย ราคาหุ้น ความเสี่ยง
ด้านการตลาดในการซื้อขายและการลงทุนในหลักทรัพย์ ด้วยเหตุที่มูลค่าการซื้อขายหรือการลงทุนมีความอ่อนไหว
ต่อการเปลี่ยนแปลงด้านราคาและอัตราดอกเบี้ยในตลาด จึงทำให้เกิดผลกระทบต่อรายได้ มูลค่าของสินทรัพย์และ
หนี้สินทางการเงินและเงินกองทุนของบริษัท

บริษัทมีคณะกรรมการการลงทุนเพื่อกำหนดนโยบายการลงทุน กำกับ ดูแล ติดตาม วิเคราะห์ ประเมินความ
เสี่ยงที่เกิดขึ้น และการปฏิบัติด้านการลงทุนให้อยู่ในกรอบนโยบาย เพื่อป้องกันการเกิดผลขาดทุนจากความผันผวน
หรือการเปลี่ยนแปลงของตลาดเงิน ตลาดทุน ตลอดจนให้เป็นไปตามเงื่อนไขของกฎหมาย ในระหว่างปีที่ผ่านมา
การลงทุนของบริษัทจะเน้นลงทุนในตราสารหนี้ระยะสั้นเพื่อป้องกันความผันผวนจากอัตราดอกเบี้ย ทำให้ผลตอบแทน
จากการลงทุนของบริษัทอยู่ในระดับที่ดีกว่าตลาด ส่วนการลงทุนในตราสารทุน บริษัทเน้นการลงทุนในบริษัทที่อยู่ใน
เกณฑ์ SET100 ที่มีผลประกอบการที่ดีและจ่ายปันผลสม่ำเสมอ

5. ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่ก่อให้เกิดความเสียหาย โดย
อาจเกิดขึ้นจากความล้มเหลว ความไม่เพียงพอ หรือความไม่เหมาะสมของกระบวนการปฏิบัติงานภายใน
บุคลากร ระบบงาน หรือเกิดจากเหตุปัจจัยภายนอก ซึ่งส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงาน

บริษัทกำหนดให้มีการจัดทำระเบียบปฏิบัติงานและคู่มือปฏิบัติงานเพื่อกำหนดอำนาจหน้าที่และการอนุมัติ
เป็นลายลักษณ์อักษรเพื่อให้ทุกฝ่ายใช้เป็นคู่มือในการปฏิบัติงาน และกำหนดให้จัดทำแผนงานพัฒนาบุคลากร การเข้า
ทดสอบความสามารถอย่างมืออาชีพ มีการอบรมและพัฒนาทักษะพนักงาน มีระบบการเก็บข้อมูลที่ปลอดภัย และ
สามารถเรียกใช้ข้อมูลได้เฉพาะบุคคลที่เกี่ยวข้อง และจัดให้มีระบบสำรอง (Backup System) รวมทั้งการนำระบบให้
กลับมาทำงานใหม่ (Recovery) ได้ตามปกติในกรณีที่เกิดเหตุฉุกเฉินขึ้น และกำหนดระเบียบวิธีปฏิบัติในการรักษา
ความปลอดภัยเพื่อป้องกันการรั่วไหลของข้อมูล

6. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่บริษัทไม่สามารถชำระหนี้ตามภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสด หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอ หรือมีต้นทุนที่สูงเกินกว่าที่ควรจะเป็น เช่น การเรียกเก็บเงินค่าสินค้าใหม่ทดแทนรายการใหญ่จากบริษัทประกันภัยต่อล่าช้า การลงทุนในสินทรัพย์ที่ขาดสภาพคล่อง หรือแปลงเป็นกระแสเงินสดยาก เป็นต้น

บริษัทมีการคัดเลือกบริษัทประกันภัยต่อที่มีฐานะการเงินที่มั่นคง มีอันดับความน่าเชื่อถือทางเครดิต อยู่ในระดับที่บริษัทกำหนด มีประวัติการชำระเงินตามกำหนด โดยมีการกระจายจำนวนราย ของบริษัทประกันภัยต่อให้อยู่ในจำนวนที่เหมาะสม เพื่อลดจำนวนค่าสินค้าใหม่ทดแทนต่อรายการ สำหรับสภาพคล่องในการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน บริษัทมีคณะกรรมการลงทุน พิจารณาติดตาม วิเคราะห์ ประเมิน ความเสี่ยงที่เกิดขึ้น และควบคุมให้การปฏิบัติอยู่ในกรอบนโยบายการลงทุนที่กำหนด

นอกจากนี้ บริษัทได้ทำการลงทุนอย่างเหมาะสมสอดคล้องกับลักษณะของธุรกิจประกันภัย เพื่อป้องกันการขาดสภาพคล่องในการชำระหนี้สิน และภาระผูกพันที่บริษัทมีต่อผู้เอาประกันภัย

7. ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง (Reputation Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่อาจเกิดจากลูกค้า คู่ค้า ผู้ถือหุ้น และ/หรือ หน่วยงานกำกับดูแลที่มีมุมมองภาพลักษณ์ต่อบริษัทในแง่ลบ ทำให้เกิดความเสียหายต่อบริษัทอันเนื่องมาจากการเสื่อมเสียชื่อเสียง

บริษัทมีนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี เน้นการกำกับดูแลกิจการด้วยความโปร่งใสและเป็นธรรมภายใต้หลักธรรมาภิบาล ตรวจสอบได้ เพื่อสร้างความเชื่อมั่นและความมั่นใจต่อผู้ถือหุ้น นักลงทุน คู่ค้า ลูกค้าและผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่าย ตลอดจนสาธารณชนและสังคม จัดให้มีหน่วยงานรับเรื่องร้องเรียน เพื่อเป็นช่องทางในการร้องเรียน นำไปสู่การยุติข้อพิพาทเพื่อความเป็นธรรมกับผู้เกี่ยวข้องทุกฝ่าย และมีการสรุปรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อทราบ อีกทั้งบริษัทเริ่มนำหลักแนวคิดการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน (Environmental, social and corporate governance : ESG) เพื่อการบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพ โปร่งใส ตรวจสอบได้ และคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียอย่างครอบคลุม

8. ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศในการดำเนินธุรกิจ ซึ่งจะมีผลกระทบต่อระบบหรือการปฏิบัติงานของบริษัท รวมถึงความเสี่ยงที่เกิดจากภัยคุกคามทางไซเบอร์

บริษัทมีนโยบายความมั่นคงปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และกำหนดให้ฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ บริหารจัดการความเสี่ยงด้านความปลอดภัยของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ ติดตามข้อมูลข่าวสารเกี่ยวกับเทคโนโลยีสารสนเทศ รวมถึงภัยคุกคามทางไซเบอร์ และหาแนวทางป้องกันเพื่อบริหารจัดการความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น รวมทั้งจัดให้มีการสำรองข้อมูล จัดทำแผนฉุกเฉินและทดสอบแผนฉุกเฉินอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หากมีข่าวสารที่อาจมีผลกระทบต่อระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ หรือเกิดเหตุการณ์ที่มีผลกระทบต่อระบบงานเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างมีนัยสำคัญ บริษัทจะทำการประเมินความเสี่ยงที่เกิดขึ้น และรายงานต่อ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและเสนอคณะกรรมการบริษัทพร้อมแนวทางแก้ไข

9. ความเสี่ยงด้านมหันตภัย (Catastrophe Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากเหตุการณ์หนึ่ง หรือ เหตุการณ์ต่อเนื่องที่มีขนาดใหญ่ ซึ่งก่อให้เกิดการจ่ายค่าสินไหมทดแทนจริงเปี่ยงเบนไปจากค่าสินไหมทดแทนที่ได้มีการคาดการณ์ไว้อย่างมาก และส่งผลกระทบต่อความเพียงพอของเงินกองทุน และอัตราส่วนสภาพคล่องของบริษัท

บริษัทจัดให้มีการทดสอบภาวะวิกฤตเพื่อประเมินผลกระทบต่ออัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนเป็นประจำทุกปี และรายงานผลต่อคณะกรรมการบริษัท ในกรณีที่ผลการทดสอบมีผลกระทบต่อเงินกองทุนเกินกว่าระดับสัญญาณเตือนภัย บริษัทจะรายงานผลการทดสอบพร้อมทั้งแผนการแก้ไขต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาดำเนินการตามความเหมาะสมต่อไป

ในส่วนการรับประกันภัย บริษัทได้มีการทำประกันภัยต่อตามกรอบนโยบายการรับประกันภัยต่อ เพื่อลดความเสี่ยงจากการสูญเสียหากเกิดเหตุการณ์มหันตภัยขึ้น

10. ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ (Emerging Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากเหตุการณ์ที่ไม่เคยปรากฏขึ้นหรือไม่เคยมีประสบการณ์มาก่อน และเป็นความเสี่ยงที่ยากต่อการประมาณการทั้งในเชิงโอกาสการเกิดและความรุนแรงในการเกิด เนื่องจากความไม่แน่นอนและการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยแวดล้อม อาทิ การเมือง กฎหมาย สังคม นวัตกรรม สภาพแวดล้อมทางกายภาพ รวมถึงการเปลี่ยนแปลงทางธรรมชาติ

บริษัทติดตามข่าวสารเหตุการณ์ต่างๆ ที่เกิดขึ้น และประเมินผลกระทบต่อบริษัทอย่างสม่ำเสมอ หากพบว่ามีผลกระทบต่อบริษัท บริษัทจะทำการประเมินความเสี่ยงและรายงานผลการประเมินความเสี่ยงต่อผู้บริหาร คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการบริษัททราบโดยเร็ว

11. ความเสี่ยงภายในกลุ่มธุรกิจ (Group Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการที่บริษัทได้รับผลกระทบเชิงลบจากเหตุการณ์ ทั้งที่เป็นทางการเงินและมีใช่ทางการเงิน จากธุรกิจในกลุ่มเดียวกัน นอกจากนี้ยังรวมถึงความเสี่ยงที่เกิดจากความมั่นคงทางการเงินของกลุ่มธุรกิจทั้งหมดหรือบริษัทภายในกลุ่มธุรกิจ ซึ่งได้รับผลกระทบจากเหตุการณ์ของธุรกิจใดธุรกิจหนึ่ง ซึ่งเป็นทั้งเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นภายในกลุ่มธุรกิจเองหรือ เหตุการณ์ภายนอกที่กระทบต่อธุรกิจ

บริษัทติดตามข่าวสาร เหตุการณ์ต่างๆ ที่เกิดขึ้น และประเมินผลกระทบต่อบริษัทอย่างสม่ำเสมอ มีการหาแนวทางป้องกันก่อนเกิดความเสียหาย รวมทั้งการสื่อสารทำความเข้าใจกับคู่ค้าและลูกค้าเพื่อสร้างความเชื่อมั่น หากพบว่ามีผลกระทบต่อบริษัท จะทำการประเมินความเสี่ยงและรายงานผลการประเมินความเสี่ยงต่อผู้บริหาร คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการบริษัททราบโดยเร็ว

12. ความเสี่ยงด้านการทุจริตคอร์รัปชัน (Fraud Risk) หมายถึง ความเสี่ยงอันเกิดจากการกระทำผิดกฎหมาย โดยการฉ้อฉลของลูกค้าหรือคู่ค้า รวมถึงบุคคลอื่นเป็นเหตุให้บริษัทได้รับความเสียหาย และผู้ที่ทำการทุจริตได้ผลประโยชน์

บริษัทจัดให้มีนโยบายและแนวทางปฏิบัติในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน รวมถึงมีระเบียบ และแนวปฏิบัติการควบคุมและป้องกันการจ่ายเงินหรือผลประโยชน์อื่นใดที่ขัดต่อนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน โดยมีสำนักตรวจสอบภายในคอยตรวจสอบการปฏิบัติตามแผนงาน และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ควบคุมและติดตาม

3. การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน

3.1 นโยบายและเป้าหมายการจัดการด้านความยั่งยืน

บริษัทยังได้นำหลักการหลักการประกันภัยที่ยั่งยืน (Principles for Sustainable Insurance : PSI) มาประยุกต์ใช้ เพื่อเป็นแนวทางในการผนวกรวมแนวความคิดการดำเนินธุรกิจให้เติบโตอย่างยั่งยืน รวมถึง พิจารณาห่วงโซ่คุณค่าและผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทในกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจ มีส่วนร่วมกับ ผู้เอาประกันภัย คู่ค้าทางธุรกิจ หน่วยงานของรัฐ หน่วยงานกำกับดูแล และผู้มีส่วนได้เสียอื่นๆ ในการส่งเสริม การตระหนักรู้และยกระดับการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับประเด็นสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล พร้อมพัฒนา แนวทางการแก้ปัญหาร่วมกันและมีการรายงานความคืบหน้าการดำเนินการอย่างสม่ำเสมอตามกรอบการรายงานหรือการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งควรมีการประเมิน วัตถุประสงค์ และติดตามความคืบหน้าในการจัดการ

นอกจากนี้ บริษัทได้ทำการศึกษาและวางแผนแนวทางการเปิดเผยข้อมูลด้านความยั่งยืน ให้เป็นไปตามแนวปฏิบัติการเปิดเผยข้อมูลด้านความยั่งยืนในตลาดทุนไทย ตามกลุ่มธุรกิจการเงิน โดยได้มีการศึกษาแนวทางการเปิดเผยข้อมูล ที่ครอบคลุมกิจกรรมทั้งหมดในห่วงโซ่คุณค่าของการประกันภัย รวมทั้งการปฏิสัมพันธ์กับผู้มีส่วนได้เสียให้ดำเนินไปอย่างรับผิดชอบและคำนึงถึงการมองไปข้างหน้า (Forward-Looking) เพื่อให้เกิดความยั่งยืนทั้งทางเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม

3.2 มิติด้านห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ

บริษัทดำเนินธุรกิจให้มีความสามารถในการแข่งขันด้วยความมั่นคงและยั่งยืน อยู่บนพื้นฐานของความซื่อสัตย์ มีคุณธรรม และมีการพัฒนาองค์กรให้ทันต่อการเปลี่ยนแปลง รวมถึงมีความรับผิดชอบต่อสังคมและผู้มีส่วนได้เสียตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และจริยธรรมทางธุรกิจ

ดังนั้น บริษัทจึงได้กำหนดนโยบาย แผนการดำเนินงาน ตัวชี้วัด และหลักการเพื่อเป็นแนวปฏิบัติ ในการดำเนินธุรกิจ ซึ่งสะท้อนถึงการดำเนินธุรกิจอย่างโปร่งใส มีความรับผิดชอบต่อ และการพัฒนานวัตกรรมที่สร้างประโยชน์ต่อธุรกิจและผู้มีส่วนได้เสียตลอดห่วงโซ่คุณค่า โดยได้ดำเนินการในแต่ละด้าน ดังนี้

1. นโยบาย โครงสร้าง ระบบกำกับดูแลกิจการ และจรรยาบรรณธุรกิจ : บริษัทได้กำหนดกรอบกำกับดูแลกิจการที่ดี โครงสร้าง องค์กรประกอบ บทบาทหน้าที่ ความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริษัทและผู้บริหาร คุณสมบัติและประสบการณ์ของผู้บริหาร คณะกรรมการชุดย่อยที่เหมาะสมกับลักษณะ ขนาด และความซับซ้อนของธุรกิจ เพื่อช่วยสนับสนุนการทำหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท เช่น คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการลงทุน คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน คณะกรรมการบริหาร และ คณะกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ ตามความจำเป็นและเหมาะสม รวมถึงเปิดเผยการประเมินผลการปฏิบัติงานของ คณะกรรมการบริษัท และการกำกับดูแลค่าตอบแทนผู้บริหารที่ยุติธรรมและโปร่งใส

นอกจากนี้ บริษัทได้ปฏิบัติตามหลักจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ (code of conduct) นโยบายและแนวปฏิบัติการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน นโยบายและแนวปฏิบัติการจัดการข้อร้องเรียนและแจ้งเบาะแส (whistle

blowing) พร้อมมาตรการแก้ไข เพื่อสะท้อนการดำเนินธุรกิจอย่างโปร่งใส และตรวจสอบได้ รวมถึงเปิดเผยข้อมูลข่าวสารหรือผลการดำเนินงานของบริษัท เพื่อให้ผู้เอาประกันภัยหรือคู่ค้าของบริษัท สามารถเข้าถึงข้อมูลต่างๆ ได้อย่างสะดวกและรวดเร็ว

2. การบริหารความเสี่ยง : บริษัทได้จัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยง รวมถึงกระบวนการในการระบุและประเมินความเสี่ยง การควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ ตลอดจนการติดตามและจัดการความเสี่ยงที่อาจส่งผลกระทบต่อความมั่นคงทางการเงินและชื่อเสียงของบริษัท และกำหนดกรอบนโยบายในการบริหารจัดการความเสี่ยงต่อเนื่องทางธุรกิจ หรือการจัดการภาวะวิกฤต ทั้งนี้ บริษัทได้ดำเนินการตามกรอบการประเมินความเสี่ยง การบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวม และความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันภัย

3. ความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์และการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล : บริษัทได้จัดทำนโยบายการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของผู้เอาประกันภัย รวมถึงมาตรการ แนวปฏิบัติ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการใช้ข้อมูลส่วนบุคคล และกำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติในการบริหารจัดการความเสี่ยง ด้านความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์ เพื่อเป็นหลักเกณฑ์การกำกับดูแลและบริหารจัดการความเสี่ยง ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของบริษัท

4. การพัฒนานวัตกรรม : บริษัทได้ทำการศึกษานโยบายที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการพัฒนานวัตกรรมระดับองค์กร รวมถึงประโยชน์ที่จะได้รับจากการพัฒนานวัตกรรม การนำเทคโนโลยีมาพัฒนาระบบงานของบริษัทเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและความสะดวกรวดเร็วให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียในการดำเนินธุรกิจของบริษัท เช่น การนำ Robotic Process Automation (RPA) มาใช้ในการปรับปรุงกระบวนการทำงาน การขายประกันภัยผ่านช่องทางออนไลน์ การนำเทคโนโลยีเข้ามาใช้ในกระบวนการจัดการค่าสินไหมทดแทน เป็นต้น เพื่อสร้างความสามารถในการแข่งขัน และแสดงให้เห็นว่าบริษัทมีความใส่ใจในการดูแลคุ้มครองผลประโยชน์ของผู้เอาประกันภัย และมีการกำกับดูแลการดำเนินงานและการบริการจากนวัตกรรมของบริษัทอย่างต่อเนื่อง

5. การจัดการห่วงโซ่อุปทานอย่างยั่งยืน : บริษัทได้ทำการศึกษาและวางแนวทางในการกำหนด นโยบาย และแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการบริหารห่วงโซ่อุปทานอย่างยั่งยืน รวมทั้งจรรยาบรรณธุรกิจสำหรับคู่ค้าที่แสดงให้เห็นถึงหลักเกณฑ์การจัดซื้อจัดจ้างที่ครอบคลุมประเด็นด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และการกำกับดูแลกิจการที่ดี เช่น การจัดซื้อวัตถุดิบ สินค้า และบริการที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม การไม่ใช้แรงงานเด็กหรือแรงงานทาส การเป็นคู่ค้ากับบริษัทที่มีนโยบายในการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน การกำหนดหลักเกณฑ์ ในการพิจารณาคัดเลือกคู่ค้าด้วยขั้นตอนที่โปร่งใส มีความเท่าเทียมกัน สามารถตรวจสอบได้ เป็นต้น

6. การลงทุนเพื่อความยั่งยืน : บริษัทมีนโยบายในการจัดสรรทุนไปยังกิจการหรือกิจกรรมเพื่อคุ้มครองและสร้างหลักประกันทางการเงินให้แก่สังคม และสนับสนุนกิจการที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อมภายใต้การกำกับดูแลกิจการที่ดี เช่น การลงทุนในตราสารหนี้ ESG bond ได้แก่ ตราสารหนี้เพื่อสิ่งแวดล้อม (Green bond) ตราสารหนี้เพื่อสังคม (Social bond) ตราสารหนี้เพื่อความยั่งยืน (Sustainability bond) และตราสารหนี้ส่งเสริมความยั่งยืน (Sustainability-Linked Bond (SLB) ทุนยั่งยืนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ทั้งในและต่างประเทศ และกองทุนรวมที่ลงทุน ในผลิตภัณฑ์สีเขียวต่าง ๆ เป็นต้น

3.3 มิติด้านสิ่งแวดล้อม

การดำเนินการในมิติด้านสิ่งแวดล้อม บริษัทมีนโยบายการบริหารทรัพยากรและพลังงานอย่างมีประสิทธิภาพ รวมทั้งการรักษาสภาพแวดล้อมทางธรรมชาติ โดยบริษัทมีนโยบาย แผนการดำเนินงาน และตัวชี้วัด ด้านสิ่งแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจ เพื่อสะท้อนถึงความสามารถในการใช้ทรัพยากรและพลังงานอย่างคุ้มค่า และการดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมของบริษัท ดังต่อไปนี้

ด้านการบริหารจัดการสิ่งแวดล้อม

บริษัทได้วางแนวทางในการเปิดเผยนโยบายหรือกลยุทธ์ขององค์กร ในการจัดการสิ่งแวดล้อมอย่างคุ้มค่าของบริษัท เช่น การจัดการน้ำ การจัดการพลังงาน การจัดการขยะและของเสีย และอาจอ้างอิงกิจกรรม การปฏิบัติตามมาตรฐานการจัดการด้านสิ่งแวดล้อม ตามมาตรฐาน ISO 14001 : 2015 ซึ่งเป็นมาตรฐานสากล สำหรับระบบการบริหารจัดการสิ่งแวดล้อมขององค์กร เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารจัดการทรัพยากร และพลังงานในบริษัท ดังนี้

1. การจัดการน้ำ : การจัดหาและการใช้น้ำอย่างคุ้มค่าสะท้อนการบริหารจัดการต้นทุนในกระบวนการธุรกิจ และลดความเสี่ยงในการขาดแคลนทรัพยากรน้ำ โดยบริษัทจะเปิดเผยนโยบายการจัดการทรัพยากรน้ำให้มีประสิทธิภาพ เช่น นโยบายการปรับอัตราการไหลของน้ำ ให้เหมาะสมในแต่ละพื้นที่ การรณรงค์ให้พนักงานมีจิตสำนึกในการใช้น้ำให้เหมาะสม เป็นต้น

2. การจัดการพลังงาน : การจัดหาและการใช้ไฟฟ้า น้ำมันเชื้อเพลิง รวมทั้งพลังงานอื่น ๆ อย่างคุ้มค่า สะท้อนการจัดการต้นทุนอย่างมีประสิทธิภาพ และแสดงให้เห็นถึงความพยายามในการลดการพึ่งพาพลังงานสิ้นเปลือง หรือเชื้อเพลิงที่ใช้แล้วหมดไป โดยบริษัทวางแนวทางที่จะเปิดเผยนโยบายการจัดการพลังงานให้มีประสิทธิภาพ เช่น นโยบายการใช้เอกสารอิเล็กทรอนิกส์ทั้งภายในและภายนอกองค์กร การสำเนาและออกเอกสารของบริษัทเป็นรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ การบริการแบบ E-Service เพื่อลดการใช้กระดาษ นโยบายการปิดเครื่องปรับอากาศและไฟฟ้า บางส่วนในช่วงเวลาพักเที่ยงและหลังเลิก เป็นต้น

3. การจัดการขยะและของเสีย : การลดขยะและของเสียจากการดำเนินธุรกิจแสดงถึงความสามารถในการใช้ทรัพยากรอย่างคุ้มค่า และลดผลกระทบเชิงลบจากกระบวนการธุรกิจที่อาจสร้างความเดือดร้อนให้แก่ชุมชนและสังคม โดยบริษัทจะเปิดเผยนโยบายการจัดการขยะและของเสียให้มีประสิทธิภาพ เช่น นโยบายการคัดแยกขยะภายในองค์กร การลดขยะในองค์กรโดยรณรงค์การใช้แก้วน้ำส่วนตัวแทนขวดน้ำ เป็นต้น

4. การจัดการก๊าซเรือนกระจก : ประเทศไทยได้ให้สัตยาบันต่อความตกลงปารีส (Paris Agreement) โดยแสดงเจตนารมณ์ลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก และได้ประกาศเป้าหมายการเข้าสู่ความเป็นกลางทางคาร์บอน (Carbon Neutrality) ภายในปี 2050 และเป้าหมายการปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์ (Net Zero Emissions) ภายใน ปี 2065 โดยบริษัทจะเปิดเผยข้อมูลการควบคุมและการลดปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกในบริษัท เช่น การรณรงค์ให้เดินทางโดยรถสาธารณะหรือเดินทางมาร่วมกัน ลดการใช้กระดาษ พลาสติก บรรจุภัณฑ์หรืออุปกรณ์ตกแต่งที่ผลิตจากโฟม เป็นต้น

ด้านการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ

ปัจจุบันการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศถือเป็นภัยคุกคามในระดับโลก โดยอาจส่งผลกระทบในวงกว้างต่อโครงสร้างการทำงานของเศรษฐกิจและระบบการเงิน ความมั่นคงทางการเงินของสถาบันการเงินและบริษัท รวมถึงเสถียรภาพทางการเงินโดยรวม โดยในส่วนของภาคประกันภัย อาจส่งผลกระทบต่อการประกันภัยทรัพย์สิน ตลอดจนการดำเนินงานและการลงทุนของบริษัท

ดังนั้น บริษัทจึงได้วางแผนทางในการเปิดเผยข้อมูลโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ กลยุทธ์ แผนการดำเนินงาน การบริหารจัดการความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับสภาพภูมิอากาศ ตลอดจนตัวชี้วัดและเป้าหมายที่เกี่ยวข้องกับสภาพ ภูมิอากาศที่สะท้อนการดำเนินงานที่เป็นปัจจุบันและสอดคล้องกับมาตรฐานสากล เกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ ดังนี้

1. เปิดเผยกลไกธรรมาภิบาลในบริษัทที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงจากการ เปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ โดยครอบคลุมการกำหนดโครงสร้างและบทบาทของกรรมการและผู้บริหารบริษัท ในการกำกับดูแลประเด็นด้านสภาพ ภูมิอากาศ เช่น กรรมการหรือคณะกรรมการควรมีการพิจารณาประเด็นที่เกี่ยวข้อง กับสภาพภูมิอากาศ เมื่อมีการทบทวน และกำหนดแนวทางกลยุทธ์ แผนปฏิบัติการ นโยบายการบริหารความเสี่ยง งบประมาณประจำปีและแผนธุรกิจ

2. เปิดเผยกลยุทธ์เพื่อรับมือความเสี่ยงและโอกาสที่เกี่ยวข้องกับสภาพภูมิอากาศ ที่ส่งผลกระทบต่อบริษัท ในระยะสั้น ระยะกลาง และระยะยาว โดยพิจารณาผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นต่ออายุการใช้งาน ของสินทรัพย์หรือโครงสร้างพื้นฐาน และฐานะทางการเงินของบริษัท รวมถึงผลกระทบของความเสี่ยงและโอกาสที่ เกี่ยวข้องกับสภาพ ภูมิอากาศที่ส่งผลกระทบต่อธุรกิจ กลยุทธ์ การวางแผนทางการเงิน โดยครอบคลุมผลิตภัณฑ์และบริการ เช่น ข้อมูล สัดส่วนการรับประกันภัยตามภาคส่วนหรือภูมิศาสตร์ ผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นต่อผู้เอาประกันภัย ตัวแทนหรือนายหน้า ประกันภัย การพัฒนาผลิตภัณฑ์หรือบริการที่เกี่ยวข้องกับสภาพภูมิอากาศ อาทิ การประกันภัย โครงสร้างพื้นฐาน ที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม เป็นต้น

3. เปิดเผยกระบวนการบริหาร ความเสี่ยงในการระบุ ประเมิน และจัดการความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลง สภาพภูมิอากาศ เช่น ความเสี่ยงทางกายภาพ จากความถี่และความรุนแรงของภัยพิบัติที่เกี่ยวข้องกับการเปลี่ยนแปลง สภาพภูมิอากาศ (Physical Risk) ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนผ่านไปสู่เศรษฐกิจคาร์บอนต่ำ (Transition Risk) ซึ่งอาจทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าสินทรัพย์และต้นทุนการดำเนินธุรกิจ เป็นต้น รวมถึงควรเปิดเผยนโยบายการบริหาร ความเสี่ยงที่ผนวกการประเมิน ความเสี่ยงด้านสภาพภูมิอากาศเข้าเป็นส่วนหนึ่งของการประเมินการรับประกันภัย โดยรวมของบริษัท (Own Risk and Solvency Assessment : ORSA) นอกจากนี้ บริษัทอาจพิจารณาเปิดเผย เครื่องมือที่ใช้ในการระบุ ประเมิน และจัดการความเสี่ยงดังกล่าวในแบบจำลองความเสี่ยง (risk models) หรือการ วิเคราะห์สถานการณ์จำลอง (Stress testing)

4. เปิดเผยดัชนีชี้วัดต่าง ๆ ที่ใช้ในการประเมินผลและบริหารจัดการในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับ ความเสี่ยงจาก การเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ เช่น ความสูญเสียที่คาดว่าจะได้รับรวมรายปีจากภัยพิบัติที่เกี่ยวข้องกับสภาพ ภูมิอากาศ กิจกรรมการพิจารณารับประกันภัยที่เกี่ยวข้องที่สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงทางภูมิอากาศ โดยใช้วิธีการ หรือมาตรวัดที่เหมาะสมกับบริบทหรือความสามารถของบริษัทมากที่สุด เป็นต้น รวมถึงเปิดเผยเป้าหมายในการจัดการ

ความเสี่ยงและโอกาสที่เกี่ยวข้องกับสภาพภูมิอากาศและผลการดำเนินการ ทั้งนี้ การกำหนดตัวชี้วัดดังกล่าว ต้องสอดคล้องกับกลยุทธ์ และกระบวนการจัดการความเสี่ยงของบริษัท

โดยบริษัทสามารถพิจารณาเปิดเผยข้อมูลข้างต้นตามข้อมูลที่ส่งผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อบริษัท ซึ่งพิจารณาจากแผนธุรกิจของบริษัท การวิเคราะห์สถานการณ์ รวมถึงกลยุทธ์ของบริษัท

ทั้งนี้ การเปิดเผยข้อมูลดังกล่าว บ่งชี้ให้เห็นว่าบริษัทได้ให้ความสำคัญถึงการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน ในมิติด้านสิ่งแวดล้อม ทั้งจากการสนับสนุนจากกิจกรรมที่เกี่ยวข้อง และการกำหนดนโยบายในมิติสิ่งแวดล้อมโดยตรง โดยมุ่งหวังที่จะบริหารจัดการทรัพยากรและพลังงานที่มีอยู่อย่างมีประสิทธิภาพ และการให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงด้านการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศและความเสี่ยงในมิติสิ่งแวดล้อมอื่นที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต

3.4 มิติด้านสังคม

การดำเนินการในมิติด้านสังคม บริษัทมีการบริหารจัดการและการดูแลทรัพยากรบุคคล รวมถึงผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทอย่างเป็นธรรมและเท่าเทียม โดยมีการดูแลความปลอดภัยและอาชีวอนามัยของพนักงานในองค์กร มีค่าตอบแทนที่ยุติธรรม สภาพการทำงานที่ปลอดภัย รวมถึงการสนับสนุนสิทธิมนุษยชน ความหลากหลายและ ความเท่าเทียมทางเพศ และมีนโยบายการส่งเสริมความสัมพันธ์ที่ดีกับชุมชนและสังคมรอบด้าน โดยบริษัทได้เปิดเผยนโยบาย แผนการดำเนินงาน และตัวชี้วัด ด้านสังคมในการดำเนินธุรกิจ เพื่อสะท้อนถึงความสามารถ ในการบริหารจัดการและการดูแลทรัพยากรบุคคลอย่างมีประสิทธิภาพ และการดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคมของ บริษัท ดังต่อไปนี้เช่น

1. ความรับผิดชอบต่อผู้เอาประกันภัย ธุรกิจประกันภัยเป็นธุรกิจที่มีความจำเป็นต้องสื่อสารข้อมูลที่มีความสำคัญแก่ประชาชน มีการขอข้อมูลส่วนบุคคลที่มีความอ่อนไหว รวมถึงจำเป็นต้องดูแลสิทธิประโยชน์ของผู้เอาประกันภัยตลอดระยะเวลาการรับประกันภัย บริษัทจึงมีนโยบายที่ชัดเจนในการรับผิดชอบต่อการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล การรักษาความมั่นคงปลอดภัยของข้อมูล การโฆษณาและการสื่อสารของบริษัท การให้ข้อมูลอย่างโปร่งใสและเป็นธรรมกับผู้เอาประกันภัย รวมถึงการการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนและการจัดการเรื่องร้องเรียนที่เกิดขึ้น เพื่อให้เกิดความเป็นธรรมในการประกอบธุรกิจ เช่น มีนโยบายการจัดการเรื่องร้องเรียน มีนโยบายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล นำเทคโนโลยีเข้ามาช่วยในการเสนอขาย ตรวจสอบข้อมูลกรมธรรม์ประกันภัย และติดตามสถานะเรื่องร้องเรียนหรือการเรียกร้อง ค่าสินไหมทดแทน เป็นต้น

2. การเพิ่มโอกาสการเข้าถึงการประกันภัย บริษัทมีนโยบายหรือกลยุทธ์ในการวางแผน การพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัยที่มีวัตถุประสงค์ เพื่อเพิ่มโอกาสการเข้าถึงการประกันภัยและความคุ้มครองให้แก่บุคคลในสังคม เช่น กรมธรรม์ประกันภัยเพื่อคุ้มครองธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม กรมธรรม์ประกันภัยเพื่อคุ้มครองผู้มีรายได้น้อยหรือผู้ด้อยโอกาส กรมธรรม์ประกันภัยพิเศษสำหรับผู้พิการ ผลิตภัณฑ์ประกันภัยที่ให้ความคุ้มครองแก่บุคลากรทางการแพทย์ เกษตรกร แบบประกันภัยสำหรับบุคลากรและทหารในพื้นที่ก่อการร้าย เป็นต้น เพื่อส่งเสริมการเข้าถึงการประกันภัยให้แก่บุคคลในสังคม รวมถึงเพิ่มโอกาสในการแข่งขันในตลาดประกันภัย

3. ความรับผิดชอบต่อสังคม บริษัทวางแผนที่จะกำหนดนโยบายการพัฒนาและการมีส่วนร่วมกับชุมชนและสังคม รวมถึงนโยบายการพัฒนาความรู้และความสามารถของประชาชนในสังคม โดยการจัดกิจกรรมหรือโครงการที่เกี่ยวข้องกับการพัฒนาสังคมและประชาชน เพื่อให้บริษัทมีส่วนร่วมในชีวิตประจำวันของประชาชนและมีภาพลักษณ์ที่ดีต่อชุมชนและสังคม เช่น ส่งเสริมการความรู้ด้านการประกันภัยในชุมชน มีกิจกรรมส่งเสริมและสืบสานประเพณีไทย มีกิจกรรมให้พนักงาน โครงการมอบทุนการศึกษาให้แก่ผู้ด้อยโอกาส กิจกรรมพนักงานเพื่อส่งเสริมกิจกรรมเพื่อสังคม เป็นต้น

4. การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม บริษัทมีนโยบายการปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเท่าเทียม รวมถึงนโยบายที่สนับสนุนความหลากหลาย และยอมรับความแตกต่างของพนักงานในองค์กร ไม่มีการเลือกปฏิบัติและทำให้พนักงานรู้สึกแปลกแยกกับบุคคลอื่น บริษัทจึงควรมีนโยบายการว่าจ้างงานที่ชัดเจนที่แสดงถึงการยอมรับความหลากหลายและเท่าเทียมของบุคลากร นโยบายการจ่ายค่าตอบแทนและสวัสดิการของพนักงานอย่างเหมาะสมต่อหน้าที่และระยะเวลาทำงาน นโยบาย การสนับสนุนการทำงานของพนักงานให้สามารถปฏิบัติงานได้อย่างเหมาะสม เช่น การสนับสนุนอุปกรณ์คอมพิวเตอร์ หรือระบบการทำงานและส่งงานออนไลน์ในกรณีที่ต้องปฏิบัติงานจากที่บ้าน (work from home) การสนับสนุนอาชีวอนามัยและความปลอดภัยในที่ทำงาน โดยสร้างสภาพแวดล้อมการทำงานที่ไม่ส่งผลกระทบในเชิงลบกระทบต่อสุขภาพกายและสุขภาพจิตของพนักงาน และการพัฒนาความสามารถของพนักงานอย่างต่อเนื่อง เป็นต้น

5. สิทธิมนุษยชน ตามรัฐธรรมนูญได้บัญญัติการคุ้มครองสิทธิเสรีภาพของประชาชนชาวไทย เพื่อให้ได้รับความเป็นธรรม โดยครอบคลุมสิทธิขั้นพื้นฐานสากล คือ สิทธิพลเมือง สิทธิทางการเมือง สิทธิทางเศรษฐกิจ สิทธิทางสังคม และสิทธิทางวัฒนธรรม บริษัทได้วางแผนในการกำหนดนโยบายสิทธิมนุษยชนของบริษัท เพื่อให้เห็นวิสัยทัศน์ขององค์กรเกี่ยวกับการเคารพและการปฏิบัติต่อบุคคลอื่นอย่างเท่าเทียม โดยบริษัทควรสื่อสารและเปิดเผยให้พนักงานของบริษัท มีความเข้าใจและมีช่องทางการรับเรื่องร้องเรียนเกี่ยวกับการถูกละเมิดสิทธิมนุษยชนในที่ทำงาน

4. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

ตารางสรุปงบการเงิน

ผู้สอบบัญชีของบริษัท คือ นายชาญชัย สกุลเกิดสิน ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 6827 จากบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาคไทย สอบบัญชี จำกัด ได้สรุปผลการตรวจสอบงบการเงินของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ว่าได้แสดงฐานะการเงิน ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

4.1 การวิเคราะห์การดำเนินงาน

ภาพรวมของผลการดำเนินงาน

ปี 2566 บริษัทกำไรสุทธิจากการดำเนินธุรกิจ เป็นจำนวน 195 ล้านบาท เปรียบเทียบกับปี 2565 ลดลงร้อยละ 72 โดยภาพรวมในปี 2566 บริษัทมีเบี้ยประกันภัยรับทั้งสิ้น 4,926 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีที่ผ่านมา ร้อยละ 21 รายได้จากการรับประกันภัย ซึ่งประกอบด้วยเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิจากการรับประกันภัยต่อ และรายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ ลดลงจากปีที่ผ่านมา ร้อยละ 9 ในขณะที่ค่าใช้จ่ายรวมของบริษัท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน ร้อยละ 7 เนื่องจากค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยและต้นทุนการได้มาที่เพิ่มขึ้นจากการขยายพอร์ตการรับประกันภัยของบริษัท ในปี ซึ่งต้นทุนการได้มาจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายทันทีได้ทยอยรับรู้จากสัดส่วนของเวลาดังเช่นเบี้ยประกันภัยรับ รายได้จากการลงทุน และรายได้อื่น ลดลงจากปีที่ผ่านมา ร้อยละ 29 จาก ปี 2565 บริษัทมีรายได้ค่าบริการข้อมูลรถยนต์ที่ทำกับบริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด

สรุปโดยรวมแล้ว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทมีสินทรัพย์รวม 9,199 ล้านบาท มีหนี้สินรวม 8,085 ล้านบาท มีส่วนของผู้ถือหุ้น 1,114 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีที่ผ่านมา 191 ล้านบาท

รายได้จากการรับประกันภัย

สำหรับปี 2566 และ 2565 บริษัทมีเบี้ยประกันภัยรับทั้งสิ้น 4,926 ล้านบาท และ 4,086 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 840 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 21 ผลผลิตทันทีที่มียอดขายสูงสุดได้แก่การรับประกันภัยประเภทรถยนต์ เพิ่มขึ้น 518 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 22 เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิจากการรับประกันภัยต่อ ลดลง 500 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 26 เนื่องจากปี 2565 บริษัทมีการรับรู้รายได้จากค่าธรรมเนียมที่รับโอนภาระผูกพันมาจาก บริษัท อาคเนย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน) และบริษัท ไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ เพิ่มขึ้น 232 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 21 เป็นผลมาจากยอดขายที่สูงขึ้น และการปรับแผนการเอาประกันภัยต่อในปี 2566

ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย

บริษัทมีค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยและค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานในปี 2566 รวมทั้งสิ้น 2,564 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน เป็นจำนวน 176 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 7 เป็นผลมาจากปริมาณงานตามเบี้ยประกันภัยรับที่เพิ่มขึ้นในปี 2566 รวมถึงค่าใช้จ่ายพนักงานและค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่นตามลำดับ

รายได้จากการลงทุนและรายได้อื่น

รายได้จากการลงทุนและรายได้อื่น ปี 2566 เทียบกับปี 2565 คิดเป็นจำนวนเงิน 42 ล้านบาท และ 59 ล้านบาท ตามลำดับ ลดลง 17 ล้านบาท แยกเป็นรายได้จากการลงทุน เพิ่มขึ้น 8 ล้านบาท และรายได้อื่น ลดลง 25 ล้านบาท

รายการเปรียบเทียบ

หน่วย : พันบาท

	อัคคีภัย	ภัยทางทะเล	รถยนต์	เบ็ดเตล็ด	รวม
ปี 2566					
เบี้ยประกันภัยรับ	649,917	42,182	2,853,489	1,379,988	4,925,576
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ (หลังจากหักเบี้ยประกันภัยให้ต่อ)	560,993	4,632	442,500	110,057	1,118,183
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้	632,082	8,666	685,825	107,042	1,433,615
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	21,200	11,067	1,111,135	198,696	1,342,097
ค่าใช้จ่ายในการรับประกัน	482,488	18,990	1,014,589	279,096	1,795,163
กำไรจากการรับประกันภัย	170,793	743	782,371	26,642	980,549*
อัตราสินไหมทดแทนต่อเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้	26.18%	148.52%	10.66%	131.07%	27.33%
ปี 2565					
เบี้ยประกันภัยรับ	667,047	36,187	2,335,133	1,047,250	4,085,617
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ (หลังจากหักเบี้ยประกันภัยให้ต่อ)	578,393	8,894	(465,229)	198,255	320,315
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้	446,569	6,142	1,293,355	187,539	1,933,605
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	21,530	10,769	904,723	172,895	1,109,917
ค่าใช้จ่ายในการรับประกัน	317,217	8,381	954,053	240,167	1,519,818
กำไรจากการรับประกันภัย	150,882	8,530	1,244,025	120,267	1,523,704*
อัตราสินไหมทดแทนต่อเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้	13.23%	42.85%	13.91%	79.61%	20.22%
ปี 2564					
เบี้ยประกันภัยรับ	17,796	2,246	385,849	39,734	445,625
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ (หลังจากหักเบี้ยประกันภัยให้ต่อ)	6,085	659	381,031	9,674	397,449
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้	6,218	741	269,200	9,668	285,827
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	4,220	670	7,572	9,400	21,862
ค่าใช้จ่ายในการรับประกัน	9,886	731	230,501	16,636	257,754
กำไรจากการรับประกันภัย	552	680	46,271	2,432	49,935*
อัตราสินไหมทดแทนต่อเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้	62.27%	37.92%	33.84%	73.77%	35.82%

หมายเหตุ : * เป็นกำไรก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงาน

4.2 ฐานะการเงิน

สินทรัพย์

1. ส่วนประกอบของสินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทมีสินทรัพย์รวม 9,198 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 12 จากปีก่อน สินทรัพย์ที่มีสัดส่วนเปลี่ยนแปลงไปอย่างมีนัยสำคัญ เมื่อเทียบกับปีก่อน ได้แก่

1. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด 860 ล้านบาท ลดลง 550 ล้านบาท คิดเป็นลดลง ร้อยละ 39 สาเหตุจาก ณ สิ้นปี 2566 บริษัทมีการลงทุนในเงินลงทุนระยะสั้นที่มีสภาพคล่องสูง ที่มีระยะเวลาครบกำหนดไม่เกิน 90 วัน เพื่อใช้หมุนเวียนในการดำเนินงานต่ำกว่าปี 2565 ซึ่งเป็นไปตามสภาวะการลงทุนของตลาด
2. ลูกหนี้จากการประกันภัยต่อ 426 ล้านบาท ลดลง 129 ล้านบาท คิดเป็นลดลง ร้อยละ 23
3. เงินลงทุนในหลักทรัพย์ 2,417 ล้านบาท ลดลง 484 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 17 จากการจ่ายคืนเจ้าหนี้ประกันภัยต่อ และจ่ายค่าสินไหมในปี 2566
4. สินทรัพย์ที่ถือไว้เพื่อขาย 19 ล้านบาท เป็นอาคารสำนักงานใหญ่เดิมของบริษัท ที่มีข้อจำกัดด้านพื้นที่ ไม่รองรับการขยายธุรกิจ
5. สินทรัพย์อื่น 246 ล้านบาท ลดลง 136 ล้านบาท คิดเป็นลดลงร้อยละ 36 รายการใหญ่ๆ มาจากค่าสินไหมค้ำรับจากคู่กรณี และ ลูกหนี้บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด

2. คุณภาพสินทรัพย์

1. เบี้ยประกันภัยค้ำรับ

ณ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทมีค่าเบี้ยประกันภัยค้ำรับ 496 ล้านบาท โดยเป็นค่าเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ 290 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 58 ของมูลค่ารวมทั้งหมด ค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญ 9 ล้านบาท ซึ่งฝ่ายบริหารพิจารณาจากประสบการณ์การเก็บเงิน และตามสถานะปัจจุบันของเบี้ยประกันภัยค้ำรับ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน โดยการตั้งค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญ บริษัทจะเริ่มพิจารณาเมื่อมีค่าเบี้ยประกันภัยที่ค้างชำระเกิน 90 วัน

2. เงินให้กู้ยืม

ปัจจุบันบริษัท ไม่มีนโยบายที่จะขยายสินเชื่อไปให้แก่บุคคลภายนอก คงมีเพียงนโยบายให้กู้เฉพาะพนักงานบริษัท เพื่อที่อยู่อาศัย หรือเหตุฉุกเฉิน ตามระเบียบสวัสดิการของพนักงานเท่านั้น

3. เงินลงทุนในหลักทรัพย์

บริษัทมีสัดส่วนการลงทุน ณ สิ้นปี 2566 ประกอบด้วย เงินลงทุนในตราสารหนี้ ร้อยละ 95 ตราสารทุน ร้อยละ 4 และ กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ ร้อยละ 1 พอร์ตการลงทุนในตราสารหนี้ ประกอบด้วย พันธบัตร ร้อยละ 78 หุ้นกู้ ร้อยละ 20 และ เงินฝากประจำ ร้อยละ 2 อัตราผลตอบแทนเฉลี่ยของพอร์ต อยู่ที่ร้อยละ 2.27 ระยะเวลาเฉลี่ย 0.48 ปี

3. สภาพคล่อง

ในระหว่างปี 2566 บริษัท มี เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ลดลงสุทธิสำหรับปี 550 ล้านบาท แบ่งเป็น เงินสดใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน 544 ล้านบาท เงินสดใช้ไปในกิจกรรมลงทุน 143 ล้านบาท และเงินสดใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน 5 ล้านบาท รวม ณ สิ้นปี 2566 บริษัทมีเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด 860 ล้านบาท ซึ่งฝ่ายบริหารเห็นว่าเป็นจำนวนเพียงพอต่อการใช้หมุนเวียนในการจ่ายค่าสินไหมและค่าใช้จ่ายดำเนินงานในช่วงระยะเวลาดังกล่าว

นอกจากเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดแล้ว ในส่วนของเงินลงทุนในหลักทรัพย์นั้น จะเห็นได้ว่าเงินลงทุนส่วนใหญ่เป็นสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูง เช่น พันธบัตรรัฐบาล หุ้นจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ หน่วยลงทุน เป็นต้น ซึ่งสินทรัพย์เหล่านี้สามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้อย่างรวดเร็ว เนื่องจากเป็นสินทรัพย์ในความต้องการของตลาด

หนี้สิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทมีหนี้สินรวม 8,085 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 15 จากปีก่อน หนี้สินที่มีสัดส่วนเปลี่ยนแปลงไปอย่างมีนัยสำคัญ เมื่อเทียบกับปีก่อน ได้แก่

1. หนี้สินจากสัญญาประกันภัย 5,696 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 12 ประกอบด้วย สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ เพิ่มขึ้น 33 ล้านบาท สำรองค่าสินไหมที่ต้องจ่ายคืนผู้เอาประกันภัย และสำรองค่าสินไหมที่อาจเกิดขึ้นเป็นยอด ลดลง 835 ล้านบาท
2. เจ้าหนี้ประกันภัยต่อ 1,931 ล้านบาท ลดลง 650 ล้านบาท คิดเป็น ร้อยละ 25 จากสิ้นปีก่อน เป็นการเพิ่มขึ้นจากเงินที่ถือไว้ตามสัญญาประกันภัยต่อ จำนวน 200 ล้านบาท และเงินค้ำจ่ายจากการประกันภัยต่อตามปกติของสัญญา ลดลง 850 ล้านบาท
3. หนี้สินอื่น 366 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 8 จากค่าใช้จ่ายดำเนินงานค้างจ่ายที่รอชำระ และค่านายหน้าค้างจ่าย

ส่วนของเจ้าของ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ส่วนของเจ้าของรวม 1,114 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 191 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 21 จากสิ้นปีก่อน ประกอบด้วย ผลกำไรสุทธิจากการดำเนินงานปี 2566 จำนวน 195 ล้านบาท ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น 4 ล้านบาท ซึ่งเป็นรายการที่เกิดจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย และส่วนเกินทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย-สุทธิจากภาษีเงินได้ ทำให้ ณ สิ้นปี 2566 บริษัทมีกำไรสะสมอยู่ที่ 815 ล้านบาท

ความเสี่ยงของเงินกองทุน

ธุรกิจประกันวินาศภัยเป็นธุรกิจที่ต้องรับภาระความเสี่ยงของผู้เอาประกันภัย ดังนั้นจึงมีความจำเป็นที่บริษัทต้องมีเงินสำรองให้เพียงพอสำหรับความเสียหายที่จะเกิดขึ้น ในขณะที่เดียวกันบริษัทก็จำเป็นต้องมีเงินอีกจำนวนหนึ่ง เพื่อรองรับเหตุการณ์ความเสียหายใดๆที่บริษัทไม่ได้คาดการณ์ไว้ เงินดังกล่าวจะถูกรักษาไว้ในรูปของเงินกองทุน ซึ่งเป็นหลักประกันความมั่นคงของบริษัทประกันภัยและสร้างความมั่นใจให้กับผู้เอาประกันภัย ผู้ถือหุ้น และหน่วยงานกำกับดูแล

ด้วยเหตุนี้เอง สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) จึงได้ออกประกาศนายทะเบียน เรื่อง กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการจัดทำรายงานการดำรงเงินกองทุนของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2563 โดยได้กำหนดอัตราส่วนความเสี่ยงพอของการดำรงเงินกองทุนไว้ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 140

บริษัทได้คำนวณความเสี่ยงของเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง ตามหลักเกณฑ์ของสำนักงาน คปภ. ที่กำหนดล่าสุด โดยมีอัตราส่วนความเสี่ยงของเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงอยู่ที่ประมาณร้อยละ 286 (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ก่อนตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชี) โดยมีเงินกองทุนที่สามารถนำมาใช้ได้ (Total Capital Available : TCA) 1,067 ล้านบาท

5. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

5.1 ข้อมูลทั่วไป

ชื่อบริษัทภาษาไทย	บริษัท อินทประกันภัย จำกัด (มหาชน)
ชื่อบริษัทภาษาอังกฤษ	Indara Insurance Public Company Limited
ชื่อย่อหลักทรัพย์	INSURE
เลขทะเบียนบริษัท	0107537000394
ประเภทธุรกิจ	รับประกันวินาศภัย
กลุ่มอุตสาหกรรม	ธุรกิจการเงิน
หมวดอุตสาหกรรม	ประกันภัยและประกันชีวิต
ทุนจดทะเบียนและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว	หุ้นสามัญ 10 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท รวม 100 ล้าน
การถือหุ้นในนิติบุคคลอื่นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป	ไม่มี
สถานที่ตั้งสำนักงานใหญ่	315 อาคารไทยกรู๊ป ชั้น 3-4 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500
โทรศัพท์	0-2631-1314
Website	www.indara.co.th
E-mail	contact@indara.co.th
นักลงทุนสัมพันธ์	นางสาววิภา ตั้งตรงเบญจศีล IR_insure@tgh.co.th
บริการลูกค้าสัมพันธ์	0-2636-5656
การแจ้งเบาะแส และ ขอร้องเรียน	
ช่องทางโดยตรง ถึง บริษัท	contact@indara.co.th
ช่องทางโดยตรง ถึง กรรมการบริษัท	board_insure@tgh.co.th
ช่องทางโดยตรง ถึง กรรมการตรวจสอบ	audit_insure@tgh.co.th
ช่องทางโดยตรง ถึง กรรมการผู้จัดการ	MD_insure@tgh.co.th
ร้องเรียนด้านสินไหมทดแทน	Motorclaimservice@tgh.co.th

ปัจจุบันบริษัท อินทระกันภัย มีสาขา จำนวน 23 สาขา (รวมสำนักงานใหญ่) ดังนี้

- | | |
|---|--|
| <p>1. สำนักงานใหญ่
สำนักงานตั้งอยู่เลขที่ เลขที่ 315 อาคารไทยกรุป ชั้น 3-4
ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก
กรุงเทพมหานคร 10500
โทรศัพท์ : 0 2631 1314</p> | <p>2. สาขาเชียงใหม่
310 ถนนเชียงใหม่-ลำปาง
แขวงนครพิงค์ ตำบลป่าตัน
อำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ 50300
โทรศัพท์ : 0 5325 1398 – 9</p> |
| <p>3. สาขาหาดใหญ่
สำนักงานตั้งอยู่เลขที่ 61/11 ถนนราษฎร์อุทิศ ตำบลหาดใหญ่
อำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา 90110
โทรศัพท์ : 0 7425 3058 – 9</p> | <p>4. สาขาแหลมฉบัง
สำนักงานตั้งอยู่เลขที่ 4/19 ถนนสุขุมวิท กม. 129
ตำบลทุ่งสุขลา อำเภอสัตราธิราช
จังหวัดชลบุรี 20230
โทรศัพท์ : 0 3849 1366 – 8</p> |
| <p>5. สาขานครราชสีมา
สำนักงานตั้งอยู่เลขที่ 222/25 ถนนปักธงชัย ตำบลในเมือง
อำเภอเมือง จังหวัดนครราชสีมา
30000
โทรศัพท์ : 0 4421 1355 – 6</p> | <p>6. สาขาพิษณุโลก
สำนักงานตั้งอยู่เลขที่ 399/16-17 ถนนสีหราชเดโชชัย
ตำบลในเมือง อำเภอเมืองพิษณุโลก
จังหวัดพิษณุโลก 65000
โทรศัพท์ : 0 5522 4325-6 ,
0 5522 4038</p> |
| <p>7. สาขาสมุทรสาคร
สำนักงานตั้งอยู่เลขที่ 927/98 ค-ง ถนนเศรษฐกิจ1
ตำบลมหาชัย อำเภอเมือง
จังหวัดสมุทรสาคร 74000
โทรศัพท์ : 0 3440 6301 – 2 ,
0 34-406040</p> | <p>8. สาขานครปฐม
สำนักงานตั้งอยู่เลขที่ 380,382 ถนนเพชรเกษม
ตำบลพระประโทน อำเภอเมือง จังหวัด
นครปฐม 73000
โทรศัพท์ : 0 3427 0095 – 7 ,
0 3425 2594,
0 3425 3266</p> |
| <p>9. สาขาอยุธยา
สำนักงานตั้งอยู่เลขที่ ค9/25 ถนนนเรศวร ตำบลหอรบตันไชย
อำเภอพระนครศรีอยุธยา
จังหวัดพระนครศรีอยุธยา 13000
โทรศัพท์ : 0 3524 3981 – 3</p> | <p>10. สาขาชลบุรี
สำนักงานตั้งอยู่เลขที่ 2/1-3 ถนนวชิรปราการ
ตำบลบางปลาสร้อย อำเภอเมือง
จังหวัดชลบุรี 20000
โทรศัพท์ : 0 3300 3735 – 6 ,
0 3300 3738</p> |
| <p>11. สาขาจันทบุรี
สำนักงานตั้งอยู่เลขที่ 157/26-28 ถนนท่าแฉลบ ตำบลตลาด
อำเภอเมือง จังหวัดจันทบุรี 22000
โทรศัพท์ : 0 3948 0233 ,
0 3948 0268 – 9</p> | <p>12. สาขาฉะเชิงเทรา
สำนักงานตั้งอยู่เลขที่ 111/5 หมู่ที่ 2 ถนนสิริโสธร ตำบลโสธร
อำเภอเมืองฉะเชิงเทรา จังหวัด
ฉะเชิงเทรา 24000
โทรศัพท์ : 0 3809 0782 – 4</p> |

- | | |
|--|--|
| <p>13. สาขาสุราษฎร์ธานี
สำนักงานตั้งอยู่เลขที่ 304 ถนนตลาดใหม่ ตำบลตลาด
อำเภอเมือง จังหวัดสุราษฎร์ธานี 84000
โทรศัพท์ : 0 7731 0381 – 3</p> | <p>14. สาขาภูเก็ต
สำนักงานตั้งอยู่เลขที่ 74/26-27 ศูนย์การค้าพูนผล-
ไนท์พลาซ่า ตำบลตลาดเหนือ
อำเภอเมือง จังหวัดภูเก็ต 83000
โทรศัพท์ : 0 7653 0106 – 8</p> |
| <p>15. สาขานครศรีธรรมราช
สำนักงานตั้งอยู่เลขที่ 68/18-19 ถนนอ้อมค่ายวิชราช
ตำบลท่าวัง อำเภอเมือง จังหวัด
นครศรีธรรมราช 80000
โทรศัพท์ : 0 7545 0425 – 7</p> | <p>16. สาขาตรัง
สำนักงานตั้งอยู่เลขที่ 176 ถนนห้วยยอด ตำบลทับเที่ยง
อำเภอเมือง จังหวัดตรัง 92000
โทรศัพท์ : 0 7527 0994 – 5 ,
0 75-270935</p> |
| <p>17. สาขานครสวรรค์
สำนักงานตั้งอยู่เลขที่ 605/372-3 หมู่ 10 ถนนนครสวรรค์-
พิษณุโลก ตำบลนครสวรรค์ตก
อำเภอเมือง จังหวัดนครสวรรค์ 60000
โทรศัพท์ : 0 5622 5427 – 9</p> | <p>18. สาขาลำปาง
สำนักงานตั้งอยู่เลขที่ 270 ถนนไชนเวย์ ลำปาง-งาว
ตำบลพระบาท อำเภอเมือง
จังหวัดลำปาง 52000
โทรศัพท์ : 0 5420 9757 – 9</p> |
| <p>19. สาขาอุดรธานี
สำนักงานตั้งอยู่เลขที่ 257/7-8 ถนนอุดรดุสิต ตำบลหมากแข้ง
อำเภอเมือง จังหวัดอุดรธานี 41000
โทรศัพท์ : 0 4224 1103,
0 4224 1303,
0 4224 1403</p> | <p>20. สาขานครพนม
สำนักงานตั้งอยู่เลขที่ 84 ถนนบำรุงเมือง ตำบลในเมือง
อำเภอเมือง จังหวัดนครพนม 48000
โทรศัพท์ : 0 4251 1254 – 6</p> |
| <p>21. สาขาอุบลราชธานี
สำนักงานตั้งอยู่เลขที่ 779/5-6 ถนนชยางกูร ตำบลในเมือง
อำเภอเมือง จังหวัดอุบลราชธานี 34000
โทรศัพท์ : 0 4525 1848 – 50</p> | <p>22. สาขาขอนแก่น
สำนักงานตั้งอยู่เลขที่ 120 ถนนรื่นรมย์ ตำบลในเมือง
อำเภอเมือง จังหวัดขอนแก่น 40000
โทรศัพท์ : 0 4322 2955 – 7</p> |
| <p>23. สาขาสุรวงศ์
สำนักงานตั้งอยู่เลขที่ 184 อาคารยนตรกิจสุรวงศ์
ถนนสุรวงศ์ แขวงสี่พระยา เขตบางรัก
กรุงเทพมหานคร 10500
โทรศัพท์ : 0 2631 1314</p> | |

ชื่อและสถานที่ตั้งของบุคคลอ้างอิงอื่นๆ

นายทะเบียนหลักทรัพย์	บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เลขที่ 93 ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพมหานคร 10400 โทรศัพท์ : 0 2009 9380 โทรสาร : 0 2009 9001
ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้	- ไม่มี -
ผู้สอบบัญชี	บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด โดย นายชาญชัย สกุลเกิดสิน ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 6827 ชั้น 48 เอ็มไพร์ทาวเวอร์ 1 ถนนสาทรใต้ แขวงยานนาวา เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120 โทรศัพท์ : 0 2677 2000 โทรสาร : 0 2677 2222
ธนาคารพาณิชย์ที่ติดต่อประจำ	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สาขาถนนศรีอยุธยา เลขที่ 513 ถนนศรีอยุธยา แขวงถนนพญาไท เขตราชเทวี กรุงเทพมหานคร 10400 โทรศัพท์ : 0 2245 2398 โทรสาร: 0 2246 2855 ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) สาขานนรางน้ำ เลขที่ 4/14 ถนนรางน้ำ แขวงถนนพญาไท เขตราชเทวี กรุงเทพมหานคร 10400 โทรศัพท์ : 0 2247 0077 , 0 2247 0730 โทรสาร : 0 2640 0128 ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) สาขาอาคารศรีอยุธยา เลขที่ 487/1 อาคารศรีอยุธยา ถนนศรีอยุธยา แขวงถนนพญาไท เขตราชเทวี กรุงเทพมหานคร 10400 โทรศัพท์ : 0 2247 9541-2 โทรสาร : 0 2247 9544

ส่วนที่ 2 การกำกับดูแลกิจการ

6. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

บริษัทมีนโยบายในการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อใช้เป็นแนวทางในการประกอบธุรกิจและเป็นบรรทัดฐานให้กับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน ได้ยึดถือปฏิบัติ โดยนโยบายการกำกับดูแลที่ดีได้ทำขึ้นตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดี (Corporate Governance Code หรือ CG Code) ของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยมุ่งมั่นที่จะนำเอาหลักสำคัญในการกำกับดูแลกิจการที่ดีมาใช้ในการดำเนินงานของบริษัท ดังนี้



- หลักปฏิบัติ 1** ตระหนักถึงบทบาทและความรับผิดชอบของคณะกรรมการในฐานะผู้นำองค์กรที่สร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน (Establish Clear Leadership Role and Responsibilities of the Board)
- หลักปฏิบัติ 2** กำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการที่เป็นไปเพื่อความยั่งยืน (Define Objectives that Promote Sustainable Value Creation)
- หลักปฏิบัติ 3** เสริมสร้างคณะกรรมการที่มีประสิทธิภาพ (Strengthen Board Effectiveness)
- หลักปฏิบัติ 4** สรรหาและพัฒนาผู้บริหารระดับสูงและการบริหารบุคลากร (Ensure Effective CEO and People Management)
- หลักปฏิบัติ 5** ส่งเสริมนวัตกรรมและการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบ (Nurture Innovation and Responsible Business)
- หลักปฏิบัติ 6** ดูแลให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่เหมาะสม (Strengthen Effective Risk Management and Internal Control)

หลักปฏิบัติ 7 รักษาความน่าเชื่อถือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล (Ensure Disclosure and Financial Integrity)

หลักปฏิบัติ 8 สนับสนุนการมีส่วนร่วมและการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น (Ensure Engagement and Communication with Shareholders)

ทั้งนี้ บริษัทมีคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ รวมถึงการติดตามผล ทบทวน และปรับปรุงนโยบายให้เหมาะสมกับสถานการณ์ และสอดคล้องกับหลักการการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้บริษัทมีการดำเนินงานและการควบคุมภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ กำหนดแนวทางเกี่ยวกับสิทธิ บทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบของผู้มีส่วนได้เสีย มีระบบการตรวจสอบ ถ่วงดุล ลดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ซึ่งเป็นปัจจัยสำคัญที่จะส่งผลให้บริษัทมีความมั่นคง สร้างความเชื่อมั่นต่อธุรกิจ สำหรับผู้ถือหุ้น ผู้ส่วนได้เสียทุกฝ่าย และเพื่อประโยชน์ในการสร้างคุณค่าให้กิจการอย่างยั่งยืน ตรงตามความมุ่งหวังของทั้งภาคธุรกิจ ผู้ลงทุน ตลอดจนตลาดทุน และสังคมโดยรวม

6.1 ภาพรวมของนโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ

บริษัทส่งเสริมให้ผู้บริหารทุกคนมีความรับผิดชอบต่อการปฏิบัติหน้าที่อย่างเต็มความสามารถ และเป็นไปด้วยความรอบคอบ ระมัดระวัง มีการจัดการอย่างเป็นระบบ มีความชัดเจน โปร่งใส มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอแก่ผู้เกี่ยวข้องทุกฝ่าย สามารถตรวจสอบได้ ป้องกันการเกิดปัญหาความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับผู้มีส่วนได้เสีย มีการติดตามและประเมินการปฏิบัติงานอย่างใกล้ชิด สม่าเสมอ รวมถึงมีการทบทวนและปรับปรุงแก้ไขนโยบายและแนวทางการปฏิบัติอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้เป็นไปอย่างถูกต้องและเหมาะสม ปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีตามแนวทางของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่กำหนดไว้ ดังนี้

สิทธิของผู้ถือหุ้น

1. คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญกับการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ความสำคัญต่อสิทธิของผู้ถือหุ้น และคำนึงถึงสิทธิของผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน ผู้ถือหุ้นทุกราย จะได้รับข้อมูลข่าวสารอย่างเหมาะสมเพียงพอในการตัดสินใจ ตลอดจนสนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นทุกราย เข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงมติในแต่ละวาระและเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกรายได้แสดงความคิดเห็นอย่างเต็มที่ โดยบริษัทได้ปฏิบัติตามข้อบังคับของบริษัทที่เกี่ยวกับการประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งได้แนบเป็นเอกสารประกอบนำเสนอผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุม

2. ก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี บริษัท ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถเสนอวาระการประชุม รวมทั้งเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติ มีความรู้ ความสามารถ เหมาะสมเพื่อเข้ารับการพิจารณาแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัท โดยผู้ถือหุ้น สามารถเสนอวาระการประชุมและเสนอชื่อบุคคลเข้ารับการพิจารณาแต่งตั้งเป็นกรรมการ ได้ตั้งแต่วันที่ 9 พฤศจิกายน 2565 ถึงวันที่ 31 มกราคม 2566

3. การประชุมผู้ถือหุ้นในปี 2566 บริษัทจัดประชุมผู้ถือหุ้น 1 ครั้ง คือ การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 30/2566 เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2566 การประชุมของบริษัทจัดขึ้นในวัน เวลาทำการ และสถานที่คือ ณ ห้อง

MR 103 (ชั้น 1) ศูนย์การประชุมแห่งชาติสิริกิติ์(QSNCC) เลขที่ 60 ถนนรัชดาภิเษก แขวงคลองเตย เขตคลองเตย ซึ่งตั้งอยู่ในกรุงเทพมหานคร ทั้งนี้ ได้คำนึงถึงความสะดวกในการเดินทางของผู้ถือหุ้นที่จะเข้าร่วมประชุม

4. บริษัทจัดทำหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี โดยแจ้งในเอกสารเชิญประชุมให้ผู้ถือหุ้นทราบถึงข้อมูล วัน เวลา สถานที่ และวาระการประชุม พร้อมทั้งเอกสารที่เกี่ยวข้องเป็นประกอบการตัดสินใจของผู้ถือหุ้น ในการลงมติเพื่ออนุมัติ ในแต่ละวาระ รวมถึงได้แสดงถึงวัตถุประสงค์หรือเหตุผล และความเห็นของคณะกรรมการที่นำเสนอในแต่ละวาระ

5. ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี บริษัทได้ชี้แจงถึงขั้นตอนวิธีการลงทะเบียนเพื่อเข้าร่วมประชุม จัดให้มีบุคลากรและใช้ระบบเทคโนโลยี (ลงทะเบียนผ่านระบบ Barcode) เพื่ออำนวยความสะดวกในการตรวจสอบเอกสารเข้าประชุมของผู้ถือหุ้น มีการชี้แจงวิธีการในการเข้าร่วมประชุม ที่ประชุมได้ทำการพิจารณาเรื่องต่างๆ ตามลำดับระเบียบวาระที่ได้กำหนดไว้ในหนังสือเชิญประชุม ซึ่งบริษัทได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นเป็นการล่วงหน้า โดยไม่มีการเปลี่ยนแปลงลำดับวาระ การประชุม และไม่มีการเพิ่มวาระอื่นๆ ที่ไม่ได้ระบุไว้ในหนังสือเชิญประชุม

6. ในการเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาเรื่องเงินปันผล บริษัทมีข้อมูลและเหตุผลอย่างชัดเจน ประกอบการพิจารณาการจ่ายเงินปันผล สำหรับปี 2565 โดยอธิบายถึงเหตุผลที่ว่า เนื่องจากการขยายตัวทางธุรกิจที่ทำให้องค์กรมีขนาดใหญ่ขึ้นอย่างมีสาระสำคัญ ประกอบกับบริษัทมีแผนที่จะขยายธุรกิจในอนาคตให้มีการเติบโตอย่างยั่งยืน โดยการเพิ่มสัดส่วนการรับเสี่ยงภัยไว้เองให้มากขึ้น จึงจำเป็นต้องสำรองเงินทุนไว้สำหรับการขยายธุรกิจ เพื่อเตรียมพร้อมในการยกระดับความสามารถในการแข่งขันด้านต่าง ๆ เช่น ด้านการตลาด ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ รวมถึงการเพิ่มมาตรการ ในระบบการจัดการความเสี่ยงและการควบคุมภายในให้มีความรัดกุมยิ่งขึ้น และที่สำคัญที่สุด คือ การดำรงเงินกองทุนและสินทรัพย์หนุนหลังของบริษัทให้มีความเหมาะสมและเพียงพอตามที่กฎหมายกำหนด เพื่อสร้างความมั่นคงอย่างยั่งยืน และการเตรียมความพร้อมในการรองรับกับความผันผวนทางเศรษฐกิจ และมหันตภัยที่อาจเกิดขึ้นได้

7. ในวาระพิจารณาแต่งตั้งกรรมการ มีการนำเสนอที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ขอมติให้นำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณา โดยระบุชื่อบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อไว้ในหนังสือเชิญประชุม และแนบประวัติของแต่ละท่านสำหรับเป็นข้อมูลประกอบการพิจารณา รวมถึงข้อบังคับของบริษัทเฉพาะที่เกี่ยวกับวิธีการเลือกตั้งกรรมการ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้ทราบ มีการเสนอชื่อกรรมการให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงทีละคน และแจ้งผลคะแนนเสียงเลือกกรรมการเป็นรายบุคคล

8. บริษัทเสนอคำตอบแทนกรรมการต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี เพื่อให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติเป็นประจำปี สำหรับปี 2566 คณะกรรมการบริษัทได้นำเสนอความเห็นต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และได้อนุมัติจ่ายคำตอบแทนกรรมการสำหรับปี 2566 ไม่เกิน 10 ล้านบาท โดยให้คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้ดำเนินการจัดสรร

9. ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 คณะกรรมการบริษัทให้ความเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการตรวจสอบ ในการนำเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาเลือกตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดคำตอบแทนประจำปี ดังที่ได้ปฏิบัติต่อเนื่องเป็นประจำทุกปี โดยระบุรายละเอียดเกี่ยวกับชื่อบริษัทสอบบัญชี ชื่อผู้สอบบัญชี คุณวุฒิทางการศึกษา ประวัติการทำงาน ประสบการณ์ความสามารถ ความสัมพันธ์หรือการมีส่วน

ไปได้เสียกับบริษัท หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง ในลักษณะที่อาจจะมีผลกระทบต่อการปฏิบัติหน้าที่อย่างเป็นอิสระ รวมถึงการเปรียบเทียบค่าสอบบัญชีประจำปีสำหรับปีและปีก่อนเพื่อพิจารณา

10. เมื่อสิ้นสุดการนำเสนอในแต่ละวาระ ประธานที่ประชุมจะเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น ซึ่งในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2566 ไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นใด ๆ ในที่ประชุม และไม่มีการเพิ่มวาระอื่นใดที่ไม่ได้กำหนดไว้ล่วงหน้าในการประชุม

11. บริษัทจัดทำรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และได้จัดส่งรายงานการประชุมดังกล่าวให้แก่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ ภายใน 14 วัน นับจากวันประชุม ตามระยะเวลา ที่กฎหมายกำหนด ซึ่งได้มีการระบุนกรรมการ ผู้บริหาร และผู้สอบบัญชีที่เข้าร่วมประชุม ทั้งนี้บริษัทกำหนดให้ ประธานกรรมการ ประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการผู้จัดการ และผู้บริหารสูงสุดด้านบัญชี และการเงินของบริษัทเข้าร่วมการประชุมด้วยทุกครั้ง นอกจากนี้ บริษัทยังจัดให้มีบริษัทที่ปรึกษากฎหมาย ผู้สอบบัญชีอิสระ รวมทั้งขอเชิญผู้แทนจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ซึ่งทำหน้าที่เป็นตัวแทนของผู้ถือหุ้นรายย่อย เข้าร่วมประชุม และเป็นสักขีพยานในการนับคะแนนเสียงด้วย

12. บริษัทได้เผยแพร่รายงานการประชุมผู้ถือหุ้นบน Website รวมถึงทำจดหมายแจ้งข่าวไปยังตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเพื่อให้นักลงทุน ผู้ถือหุ้น และผู้สนใจได้รับทราบมติที่ประชุม โดยได้แสดงมติของที่ประชุมในแต่ละวาระอย่างชัดเจน ว่าในแต่ละวาระผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติ เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง

การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

1. บริษัทให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นในการออกเสียงลงคะแนนเท่าเทียมกัน คือ หนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง
2. ในการประชุมผู้ถือหุ้น ก่อนเริ่มเข้าสู่ระเบียบวาระการประชุม ประธานที่ประชุมได้มอบหมายให้เลขานุการบริษัทเป็นผู้ชี้แจงให้ผู้ถือหุ้นทราบถึงวิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระ และการนับผลลงคะแนน ซึ่งได้กระทำในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น/วิสามัญผู้ถือหุ้นทุกครั้ง
3. ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สามารถมาประชุมด้วยตนเอง สามารถใช้สิทธิออกเสียงโดยการมอบฉันทะให้ผู้อื่นมาประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทน โดยไม่ได้มีการกำหนดเงื่อนไขใดๆ ที่เป็นอุปสรรคในการเข้าร่วมประชุม และเปิดโอกาสให้ส่งหนังสือมอบฉันทะมายังบริษัทก่อนการเข้าร่วมประชุมเพื่อจะได้ไม่เสียเวลาตรวจสอบในวันประชุม
4. บริษัทได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบถึงเอกสารหรือหลักฐานที่ต้องนำมาแสดงตนในการเข้าร่วมประชุม ตลอดจนคำแนะนำและขั้นตอนในมอบฉันทะอย่างชัดเจน โดยแนบกับหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และถือปฏิบัติเป็นประจำทุกปี
5. มาตรการขจัดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และการดูแลเพื่อป้องกันการใช้อำนาจภายในของบริษัทในการแสวงหาผลประโยชน์ส่วนตน และผู้เกี่ยวข้อง กำหนดเป็นหลักให้ถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัดในการที่ต้องเก็บรักษาสารสนเทศที่สำคัญ โดยจำกัดให้รับรู้ได้เฉพาะกรรมการและผู้บริหารระดับสูงที่เกี่ยวข้องเท่านั้น นอกจากนี้ กรรมการ

ผู้บริหารระดับสูง และผู้ดำรงตำแหน่งผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานบัญชีและการเงิน มีหน้าที่รายงานการถือหลักทรัพย์ที่ออกโดยบริษัททั้งของตนและคู่สมรสและของบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ รวมถึงการรายงานการมีส่วนได้เสีย ให้เลขานุการบริษัทนำเสนอรายงานให้คณะกรรมการบริษัททราบเป็นประจำทุกไตรมาส

บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

คณะกรรมการบริษัทดูแลสิทธิตามที่กฎหมายกำหนดของผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ ทั้งภายในและภายนอก เพื่อให้มั่นใจในสิทธิดังกล่าวได้รับการคุ้มครองและได้รับการปฏิบัติด้วยดีดังต่อไปนี้

พนักงาน บริษัทถือว่าพนักงานทุกระดับเป็นปัจจัยความสำเร็จและเป็นทรัพยากรที่มีค่า จึงมุ่งมั่นในการสร้างสรรค์และพัฒนาสภาวะแวดล้อมที่เอื้ออำนวยต่อการเรียนรู้ และสร้างสรรค์บรรยากาศการทำงานที่ดี ให้ความมั่นใจในคุณภาพชีวิตการทำงานอย่างเท่าเทียม เสมอภาค และให้ผลตอบแทนที่เป็นธรรมและเหมาะสม บริษัทได้จัดให้มีสวัสดิการเกี่ยวกับการรักษาพยาบาล ทั้งในฐานะผู้ป่วยในและผู้ป่วยนอก สวัสดิการเงินกู้ยืมทั่วไป สวัสดิการที่เกี่ยวกับความปลอดภัยต่างๆ ทั้งประกันชีวิตและประกันอุบัติเหตุที่อาจเกิดขึ้นกับพนักงานทุกระดับชั้น โดยบริษัทมีตัวแทนพนักงานและจัดตั้งเป็นคณะกรรมการสวัสดิการ เพื่อพิจารณาความเหมาะสมของสวัสดิการพนักงาน และสื่อสารกับผู้บริหาร บริษัทจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานของบนพื้นฐานความสมัครใจของพนักงาน ในการเป็นสมาชิกของกองทุน

โดยพนักงานต้องไม่พึงกระทำการใดที่เป็นการประทุษปฏิบัติที่ขัดต่อผลประโยชน์ของบริษัท พนักงานต้องอุทิศตนและเวลาให้แก่กิจการของบริษัทอย่างเต็มที่ ไม่ฝ่าฝืนกฎหมายหรือขัดต่อความสงบเรียบร้อยหรือศีลธรรมอันดีของประชาชน ไม่มีผลเสียถึงชื่อเสียงหรือกิจการของบริษัท ไม่นำความลับไปใช้เพื่อแสวงหาผลประโยชน์ของตน ปฏิบัติตามกฎหมายและข้อบังคับต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับพนักงานอย่างเคร่งครัด รวมทั้งหลีกเลี่ยงการกระทำใดๆ ที่ไม่เป็นธรรม ซึ่งอาจมีผลกระทบต่อความมั่นคงในหน้าที่การทำงานของพนักงาน ตลอดจนปฏิบัติต่อพนักงานด้วยความสุภาพ

หน่วยงานของรัฐ บริษัทปฏิบัติตามกฎหมาย ประกาศ ข้อกำหนด และกฎระเบียบต่างๆ ที่กำหนดโดยองค์กรที่กำกับดูแล และหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เช่น กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ กรมสรรพากร กระทรวงการคลัง ตลาดหลักทรัพย์ สำนักงานกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) และสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน รวมทั้งให้ความร่วมมือและประสานงานกับหน่วยงานของรัฐและเอกชนอื่นๆ

อนึ่ง บริษัทให้ความสำคัญต่อการต่อต้านการทุจริต ตลอดจนการรับและจ่ายสินบน โดยได้มีฝ่ายงานที่ดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย และหน่วยรับเรื่องร้องเรียน เพื่อทำหน้าที่สอดส่องดูแลการร้องเรียน ข้อคิดเห็น หรือข้อเสนอแนะ รวมถึงพฤติกรรมที่อาจส่งถึงการทุจริตหรือประพฤติมิชอบของบุคคลในองค์กร ทั้งจากพนักงานเอง และผู้มีส่วนได้เสียอื่น เพื่อให้เป็นไปตามการปฏิบัติตามการดูแลกิจการที่ดี และมีช่องทางการรับเรื่อง เช่น โทรศัพท์ โทรสาร เว็บไซต์ของบริษัท หรือไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ (E-mail) และสามารถยื่นเรื่องโดยตรงที่เลขานุการบริษัท หรือทางไปรษณีย์ตามที่อยู่ของบริษัท

ลูกค้า เพื่อให้ได้มาซึ่งผลสำเร็จของการสร้างสัมพันธ์ภาพและความประทับใจต่อการบริการ

1. ให้การต้อนรับลูกค้าด้วยความอ่อนน้อม ยิ้มแย้มแจ่มใส ใช้วาจาสุภาพ หากกรณีที่มีการพบปะโดยตรง แสดงความเคารพและทักทายตามประเพณีอย่างเหมาะสม เพื่อสร้างความประทับใจ
2. รักษาเวลาที่นัดหมายอย่างเคร่งครัด การเจรจาธุรกิจควรดำเนินไปภายในระยะเวลาที่เหมาะสม ถูกกาลเทศะ ในกรณีเกิดเหตุสุดวิสัยควรพยายามติดต่อแจ้งคู่นัดหมายให้ทราบในทันทีที่ทำได้ และเพื่อเตรียมความพร้อมทั้งด้านข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับลูกค้า รวมถึงธรรมเนียมที่ปฏิบัติ ก่อนการติดต่อทุกครั้ง แสดงออกถึงความเอาใจใส่ในการให้บริการ
3. ควรรักษาผลประโยชน์ของลูกค้าอย่างเหมาะสม มีพึงเปิดเผยรายละเอียดและข้อมูลของลูกค้าแก่บุคคลอื่น
4. มีการจัดตั้ง ศูนย์ลูกค้าสัมพันธ์ เพื่อเป็นช่องทางในการให้บริการกับลูกค้า

คู่ค้า แสดงความรับผิดชอบต่อคู่ค้าโดยตั้งอยู่บนพื้นฐานของการได้รับผลตอบแทนที่เป็นธรรม ปฏิบัติตามสัญญาและเงื่อนไขต่างๆ ที่ได้ตกลงกันไว้อย่างเคร่งครัด กรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติให้เป็นไปตามเงื่อนไข จะดำเนินการแจ้งให้คู่ค้าทราบทันทีเพื่อร่วมหาแนวทางแก้ไข และยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์ ไม่เรียก ไม่รับ หรือไม่ให้ผลประโยชน์ใดๆ ที่ไม่สุจริตทางการค้ากับคู่ค้า

คู่แข่ง ไม่แสวงหาข้อมูลที่เป็นความลับของคู่แข่งทางการค้า ด้วยวิธีไม่สุจริต ไม่พยายามทำลายชื่อเสียงเพื่อฉวยโอกาสเพียงให้ได้รับผลประโยชน์ ประพฤติ ปฏิบัติภายใต้กรอบกติกาการแข่งขันที่ดี ไม่ปฏิบัติต่อคู่แข่งรายใดเป็นพิเศษเหนือคู่แข่งรายอื่น

เจ้าหนี้ ยึดถือความเสมอภาคและความซื่อสัตย์ในการดำเนินธุรกิจและผลประโยชน์ร่วมกันบนหลักจรรยาบรรณที่ดี ยึดมั่นสิทธิการปฏิบัติตามเงื่อนไขภายใต้หลักเกณฑ์และกฎหมายที่กำหนดอย่างเคร่งครัด สิทธิในการได้รับข้อมูลที่ถูกต้องครบถ้วน และสิทธิที่จะได้รับการชำระหนี้ตรงตามเวลา และได้รับการดูแลเพื่อรักษาสัมพันธ์ภาพที่ดีทางการค้ากับทุกฝ่ายเพื่อให้เกิดการพัฒนาธุรกิจและอุตสาหกรรมร่วมกันอย่างยั่งยืน เป็นคุณประโยชน์แก่สังคมและประเทศชาติโดยรวม

นโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยผู้มีทรงคุณวุฒิซึ่งมีคุณสมบัติครบถ้วนตามมาตรา 34 แห่งพระราชบัญญัติประกัน วินาศภัย พ.ศ. 2535 มาตรา 68 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง กรรมการทุกท่านมีความรู้ ความสามารถและประสบการณ์ ความเชี่ยวชาญ รวมทั้งสามารถอุทิศเวลาในการปฏิบัติหน้าที่กรรมการอย่างเคร่งครัดด้วยความรับผิดชอบต่อ คู่ค้า ซื่อสัตย์ สุจริต ะมัดระวัง รอบคอบ โดยกรรมการอิสระทุกท่านสามารถแสดงความคิดเห็นได้อย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท

คณะกรรมการชุดย่อยของบริษัทประกอบด้วยกรรมการอิสระ กรรมการที่ไม่ใช่ผู้บริหาร และกรรมการที่เป็นผู้บริหาร เพื่อให้เกิดการปฏิบัติงานร่วมกันอันจะก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท ทั้งนี้ กฎบัตรของคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละชุดได้กำหนดขอบเขต หน้าที่ความรับผิดชอบอย่างชัดเจน มีการแบ่งแยกกำหนดนโยบายและการบริหารงานประจำวันออกจากกัน โดยจะมีการทบทวนกฎบัตรอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

โครงสร้างคณะกรรมการบริษัท

โครงสร้างคณะกรรมการมีการกำหนดไปตามข้อกำหนดและตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี มีความหลากหลายทั้งทักษะทางวิชาชีพ ความเชี่ยวชาญ และบริษัทได้แต่งตั้งกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารเป็นประธานกรรมการ โดยประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารไม่ได้เป็นบุคคลเดียวกัน เพื่อให้เป็นตัวแทนความสมดุลของอำนาจและความสามารถของกรรมการในการทำงานร่วมกัน

การกำหนดขนาดของคณะกรรมการ ควรคำนึงถึงขนาดบริษัท ความซับซ้อนของธุรกิจ และเป็นไปตามข้อกำหนดซึ่งกำหนด ดังนี้

1. พระราชบัญญัติว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด กำหนดให้บริษัทต้องมีกรรมการอย่างน้อย 5 คน และกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร
2. พระราชบัญญัติว่าด้วยการประกันชีวิตและพระราชบัญญัติว่าด้วยการประกันวินาศภัยกำหนดให้บริษัทต้องมีกรรมการซึ่งมีสัญชาติไทยไม่ต่ำกว่าสามในสี่ของจำนวนกรรมการทั้งหมดของบริษัท

องค์ประกอบของคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัท ควรมีองค์ประกอบ ดังนี้

1. กรรมการจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน
2. กรรมการที่เป็นผู้บริหารไม่เกิน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด
3. กรรมการอิสระไม่น้อยกว่า 1 ใน 4 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

คณะกรรมการมีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบในการดำเนินกิจการของบริษัทด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และพึงหลีกเลี่ยงปัญหาในเรื่องความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อระมัดระวังรักษาสภาพผลประโยชน์ของบริษัทโดยรวม โดยไม่จำกัดเฉพาะผู้ถือหุ้นกลุ่มใดหรือรายใด โดยทั่วไปคณะกรรมการจึงมีอำนาจหน้าที่กำกับดูแล บริษัทในการกำหนดนโยบาย การดูแลให้มีกระบวนการบริหารจัดการที่เหมาะสม มีระบบการติดตามตรวจสอบให้ปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนด ดังนี้

1. กำหนดทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในภาพรวมของบริษัท รวมทั้งพิจารณาอนุมัติ นโยบายและทิศทางการดำเนินงานของบริษัท กำกับดูแลให้มีการดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่อนุมัติไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล และยึดหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
2. พิจารณาอนุมัตินโยบาย กระบวนการและการควบคุมทางด้านการบริหารความเสี่ยงโดยรวม ของบริษัท ซึ่งอย่างน้อยต้องครอบคลุมถึงกิจกรรมหลักของบริษัทได้แก่ การออกแบบและพัฒนาผลิตภัณฑ์ การกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย การพิจารณารับประกันภัย การจัดการค่าสินไหมทดแทน การประกันภัยต่อ การลงทุนและการประกอบธุรกิจอื่น และต้องเป็นไปตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (ประกาศ คปภ.) ว่าด้วยเรื่อง การกำหนดมาตรฐานขั้นต่ำในการบริหารจัดการความเสี่ยงของบริษัทประกันวินาศภัย รวมทั้งมีการ

พิจารณาบททวนอย่างสม่ำเสมอ คณะกรรมการต้องดำเนินการให้มั่นใจว่า บริษัทมีนโยบายบริหารความเสี่ยงและระบบจัดการที่มีประสิทธิภาพครอบคลุมทั่วทั้งองค์กร

3. พิจารณานุมัติกรอบนโยบายการลงทุนและการประกอบธุรกิจอื่น ติดตาม ควบคุมดูแลให้การลงทุนและการประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทมีความเหมาะสม สอดคล้องกับสถานการณ์ ลักษณะของธุรกิจและภาระผูกพันที่มีอยู่ โดยคำนึงถึงความมั่นคง สถานะทางการเงิน การดำเนินงานของบริษัท รวมถึงหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และการบริหารความเสี่ยง

4. กำกับดูแล ติดตามการดำเนินงานของบริษัทตลอดเวลา เพื่อให้มั่นใจว่ากรรมการที่เป็นผู้บริหารและฝ่ายจัดการดำเนินกิจการตามกฎหมายและนโยบายที่กำหนดไว้

5. ดำเนินการให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพ

6. พิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ ตามความเหมาะสม เพื่อช่วยดูแลระบบบริหารให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนดไว้ ตลอดจนการเปลี่ยนแปลงองค์ประกอบและการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญต่อการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อยที่ได้แต่งตั้ง

7. จัดให้มีบทบัญญัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณและจริยธรรมทางธุรกิจ จริยธรรมของกรรมการ ผู้บริหารและพนักงาน เพื่อยึดถือเป็นแนวปฏิบัติภายในบริษัท

คุณสมบัติของกรรมการ

บริษัทประกันวินาศภัย ต้องมีคุณสมบัติและความสามารถ ที่เหมาะสม โดยต้องไม่มีลักษณะต้องห้ามตามมาตรา 34 แห่งพระราชบัญญัติประกัน วินาศภัย พ.ศ. 2535 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย (ฉบับที่ 2) พ.ศ.2551 พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และไม่มีลักษณะ ดังต่อไปนี้

1. เคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดให้จำคุกไม่ว่าศาลจะมีคำพิพากษาให้รอลงโทษหรือไม่ ทั้งนี้ เฉพาะความผิดเกี่ยวกับทรัพย์

2. อยู่ระหว่างถูกกล่าวโทษหรือดำเนินคดี โดยสำนักงาน คปภ. หน่วยงานที่กำกับดูแล หรือหน่วยงานที่มีอำนาจตามกฎหมายไม่ว่าในประเทศหรือต่างประเทศ ทั้งนี้ เฉพาะความผิดเกี่ยวกับทรัพย์

3. เป็นผู้ที่ศาลมีคำสั่งให้ทรัพย์สันตกเป็นของแผ่นดินตามกฎหมายเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการทุจริต กฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน หรือกฎหมายอื่นในลักษณะเดียวกัน

4. เป็นบุคคลที่ถูกกำหนดตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

5. เป็นผู้ที่หน่วยงานที่กำกับดูแล หรือหน่วยงานที่มีอำนาจตามกฎหมายไม่ว่าในประเทศหรือต่างประเทศ พิจารณามีลักษณะต้องห้ามในการเป็นกรรมการ ผู้จัดการหรือบุคคลผู้มีอำนาจในการจัดการที่อยู่ภายใต้การกำกับหรือภายใต้อำนาจของหน่วยงานนั้น ๆ ทั้งนี้ เฉพาะความผิดเกี่ยวกับทรัพย์

6. มีเหตุอันควรเชื่อว่า มีหรือเคยมีพฤติกรรมประพฤติดื้อต่อต้านที่หรือการให้บริการด้วยความไม่ซื่อสัตย์สุจริตและเป็นธรรม หรือมีหรือเคยมีส่วนร่วมหรือสนับสนุนการกระทำความผิดกล่าวของบุคคลอื่น

7. มีเหตุอันควรเชื่อว่า มีหรือเคยมีพฤติกรรมที่เป็นการกระทำอันไม่เป็นธรรม หรือการเอาเปรียบผู้เอาประกันภัย ผู้รับประโยชน์ ผู้ถือหุ้น หรือประชาชน หรือมีหรือเคยมีส่วนร่วมหรือสนับสนุนการกระทำความผิดกล่าวของบุคคลอื่น

8. มีเหตุอันควรเชื่อว่า มีหรือเคยมีพฤติกรรมในการเปิดเผย หรือเผยแพร่ข้อมูลหรือเอกสารอันเป็นเท็จที่อาจทำให้สำคัญผิด หรือโดยปกปิดข้อความจริงที่ควรบอกให้แจ้งในสาระสำคัญ ซึ่งอาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจของผู้เอาประกันภัย ผู้รับประโยชน์ ผู้ถือหุ้น หรือประชาชน หรือมีหรือเคยมีส่วนร่วมหรือสนับสนุนการกระทำความผิดกล่าวของบุคคลอื่น

9. มีเหตุอันควรเชื่อว่า มีหรือเคยมีพฤติกรรมที่เป็นการละเลยการตรวจสอบดูแลตามสมควร เพื่อป้องกันมิให้นิติบุคคลหรือกิจการที่ตนมีอำนาจในการจัดการ หรือผู้ปฏิบัติงานซึ่งอยู่ภายใต้การตรวจสอบดูแล (ถ้ามี) กระทำการใดหรืองดเว้นการทำการใดอันเป็นการฝ่าฝืนหรือขัดต่อกฎหมายว่าด้วยการประกันภัย หรือประกาศที่ออกโดยอำนาจแห่งกฎหมายดังกล่าว อันอาจก่อให้เกิดความไม่เชื่อมั่นในธุรกิจประกันภัย หรือความเสียหายต่อชื่อเสียง ฐานะ การดำเนินธุรกิจ ผู้เอาประกันภัย ผู้รับประโยชน์ ผู้ถือหุ้น หรือประชาชน

10. มีเหตุอันควรเชื่อว่า มีหรือเคยมีพฤติกรรมที่เป็นการขาดจรรยาบรรณ หรือมาตรฐานในการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจประกันภัย หรือมีหรือเคยมีส่วนร่วมหรือสนับสนุนการกระทำความผิดกล่าวของบุคคลอื่น

11. มีประวัติเคยถูกลงโทษไล่ออกหรือปลดออกจากราชการหรือองค์การหรือหน่วยงานของรัฐฐานทุจริตต่อหน้าที่

12. เป็นนายหน้าประกันชีวิตหรือนายหน้าประกันวินาศภัย (แล้วแต่กรณี)

ข้อกำหนดในการบริหารงานของบริษัทของกรรมการ

1. ปฏิบัติตาม พระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. 2535 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดย พระราชบัญญัติประกันวินาศภัย (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2551 พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และกฎหมายที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด รวมทั้งต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ ข้อบังคับของบริษัท มติที่ประชุมผู้ถือหุ้น และมติคณะกรรมการ

2. ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ ความระมัดระวัง และความซื่อสัตย์สุจริต ไม่มีผลประโยชน์ส่วนตัวหรือไม่มีส่วนได้เสีย ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม ตัดสินใจลงมติบนพื้นฐานข้อมูลที่เพียงพอ และสมเหตุสมผล

3. กำกับดูแลให้บริษัทมีระบบบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ การบริหารความเสี่ยงเป็นปัจจัยสำคัญอย่างยิ่งในการสร้างความมั่นคงให้กับบริษัทประกันวินาศภัย กรรมการของบริษัทจึงต้องกำกับดูแลและดำเนินการให้มั่นใจได้ว่าบริษัทมีระบบบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพเพียงพอที่จะดูแลผู้เอาประกันภัยหรือประชาชน และจำกัดความเสียหายที่เกิดขึ้นให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ กรรมการบริษัทประกันวินาศภัย จึงต้องมีหน้าที่อย่างน้อย ดังนี้

3.1. มีความเข้าใจในความเสี่ยงและวิธีการบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจประกันวินาศภัยอย่างเพียงพอ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าบริษัทประกันวินาศภัยนั้น มีระบบบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพสามารถรองรับการดำเนินธุรกิจได้เป็นอย่างดี

- 3.2. กำกับดูแลให้ฝ่ายจัดการควบคุมความเสี่ยงของบริษัทให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมและยอมรับได้ ตามนโยบายที่คณะกรรมการอนุมัติหรือกำหนด เพื่อจำกัดความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินธุรกิจให้อยู่ในระดับที่ไม่ส่งผลกระทบต่อฐานะการเงินของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ
- 3.3. กำกับดูแลให้บริษัทมีนโยบายและระบบบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างสมบูรณ์มีความเป็นมืออาชีพดูแลให้มีการทบทวนระบบบริหารความเสี่ยง และให้มีระบบการรายงานสถานะความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ
- 3.4. กำกับดูแลให้บริษัทมีนโยบายการประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย การลงทุนและการประกอบธุรกิจอื่น ที่ระมัดระวังและรอบคอบเหมาะสม
4. กำกับดูแลความเพียงพอของเงินกองทุนเงินกองทุนเป็นสิ่งที่สะท้อนฐานะและความมั่นคงของบริษัทประกันวินาศภัย สำนักงาน คปภ. จึงกำหนดให้บริษัทต้องดำรงเงินกองทุนที่เพียงพอในการรองรับความเสี่ยงในด้านต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นจากการประกอบธุรกิจตามลักษณะ ขนาดและความซับซ้อนที่แตกต่างกันของแต่ละบริษัท รวมถึงสามารถรองรับความเสียหายที่อาจสูงกว่าที่คาดการณ์ไว้ เพื่อให้บริษัทสามารถปฏิบัติตามสัญญาที่มีต่อผู้เอาประกันภัยได้อย่างครบถ้วน กรรมการของบริษัทประกันวินาศภัย จึงมีหน้าที่อย่างน้อยต้องกำกับดูแลให้บริษัทมีเงินกองทุนในระดับที่มั่นคงและเพียงพอที่จะรองรับการดำเนินธุรกิจทั้งในปัจจุบันและอนาคต และติดตามฐานะเงินกองทุนของบริษัทอย่างสม่ำเสมอ
5. กำกับดูแลให้บริษัทปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของทางการ การประกอบธุรกิจประกันภัยอยู่ภายใต้ข้อบังคับของกฎหมาย กฎและระเบียบ และแนวปฏิบัติต่าง ๆ ของสำนักงาน คปภ. กรรมการของบริษัทจึงมีหน้าที่อย่างน้อยดังนี้
 - 5.1. กำกับดูแลให้บริษัทมีระบบงานที่สามารถรองรับการประกอบธุรกิจได้อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้บุคลากรสามารถปฏิบัติงานได้ถูกต้องตามหน้าที่ และไม่ก่อให้เกิดความเสี่ยงที่จะทำให้บริษัทฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง
 - 5.2. กำกับดูแลให้บริษัทมีระบบการจัดการและการจัดเก็บเอกสารที่เหมาะสม
 - 5.3. กำกับดูแลให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายในที่ดี มีประสิทธิภาพ ครอบคลุมธุรกรรมต่างๆ ของบริษัทสามารถสะท้อนข้อผิดพลาดต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้นได้อย่างทันท่วงที เพื่อให้แน่ใจว่าบริษัทได้ดำเนินธุรกิจได้อย่างถูกต้องตามกฎหมาย
 - 5.4. กำกับดูแลให้บริษัทมีระบบการรายงานการปฏิบัติงานที่ไม่เป็นไปตามกฎหมายกฎระเบียบข้อบังคับภายในของบริษัท เพื่อให้กรรมการและฝ่ายจัดการสามารถติดตามหรือแก้ไขเพื่อไม่ให้เกิดความเสียหายหรือผลกระทบต่อธุรกิจของบริษัท
6. ปฏิบัติหน้าที่กรรมการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการของบริษัทประกันวินาศภัย มีหน้าที่ในการกำกับดูแลให้บริษัทดำเนินงานที่ก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท โดยมีกรรมการเป็นสื่อกลางระหว่างผู้ถือหุ้นและฝ่ายจัดการกรรมการมีบทบาทสำคัญอย่างยิ่งในการสร้างระบบการกำกับกิจการที่ดีให้เกิดขึ้นในบริษัท อัน

จะสร้างความเชื่อมั่นให้กับผู้ถือหุ้น ผู้เอาประกันภัย และผู้เกี่ยวข้อง กรรมการบริษัทจึงต้องมีหน้าที่ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ดังต่อไปนี้

- 6.1. ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อตรง ไม่แสวงหาผลประโยชน์ส่วนตน ไม่เข้าไปมีส่วนร่วมในการตัดสินใจในธุรกรรมหรือกิจการใด ๆ ที่ตนเองมีส่วนได้เสียไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม เพื่อไม่ให้เกิดปัญหาความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รวมถึงต้องสอดส่องดูแลไม่ให้เกิดการแทรกแซงการตัดสินใจใด ๆ ซึ่งจะทำให้บริษัทมีความเสี่ยงเพิ่มขึ้น
- 6.2. กำกับดูแลให้บริษัทกำหนดนโยบายเรื่องการกำกับดูแลกิจการที่ดีให้ชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษร โดยคำนึงผลประโยชน์ของผู้เกี่ยวข้องอย่างเหมาะสม มีความเป็นธรรมในทางธุรกิจ การเคารพสิทธิของผู้ถือหุ้น ปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเป็นธรรม
- 6.3. ต้องเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการทุกครั้ง เว้นแต่มีเหตุจำเป็น รวมถึงการมีส่วนร่วมในการแสดงความคิดเห็นที่เป็นประโยชน์ในการประชุมอย่างเต็มความสามารถ
- 6.4. กำกับดูแลให้บริษัทมีระบบการแบ่งแยกหน้าที่อย่างชัดเจน มีระบบการตรวจสอบถ่วงดุลที่เหมาะสมเพื่อป้องกันไม่ให้เกิดการกระทำเพื่อประโยชน์ส่วนตนหรือพวกพ้อง หรือเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- 6.5. กำกับดูแลให้บริษัทมีนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนที่เหมาะสมและเพียงพอเพื่อเป็นแรงจูงใจ และรักษาบุคลากรที่มีคุณภาพและดำรงไว้ซึ่งการปฏิบัติหน้าที่โดยสุจริตคณะกรรมการชุดย่อยบริษัทประกันวินาศภัยต้องจัดให้มีคณะกรรมการชุดย่อย ได้แก่ 1.คณะกรรมการตรวจสอบ 2. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง 3.คณะกรรมการลงทุน และ 4.คณะกรรมการสรรหาและคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน โดยอาจกำหนดให้คณะกรรมการสรรหาและคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนเป็นชุดเดียวกันได้

คณะกรรมการตรวจสอบ

เป็นเครื่องมือหรือเป็นกลไกที่สำคัญอย่างหนึ่งที่บริษัทต้องจัดตั้งขึ้น เพื่อให้บริษัทมีระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการตรวจสอบจะช่วยแบ่งเบาภาระของคณะกรรมการบริษัทให้เกิดความคล่องตัวในการจัดการ การให้ความเห็นที่ตรงไปตรงมาต่อรายงานทางการเงินและระบบการควบคุมภายใน เพื่อให้รายงานทางการเงินมีการเปิดเผยอย่างครบถ้วนถูกต้อง บริษัทต้องแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบให้มียอดประกอบ อำนาจหน้าที่และคุณสมบัติเป็นไปตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยเรื่อง การรับเงิน การจ่ายเงิน การตรวจสอบ และการควบคุมภายในของบริษัทประกันวินาศภัย

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

บริษัทต้องจัดให้มีโครงสร้างการบริหารความเสี่ยงที่สอดคล้องกับลักษณะการดำเนินธุรกิจ โดยคณะกรรมการบริษัท ต้องแต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง มีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน ประกอบด้วยกรรมการ หรือผู้บริหาร มีความรู้ความสามารถที่เหมาะสม เพื่อจัดทำนโยบายเรื่อง การบริหารความเสี่ยงโดยรวมโดยอย่างน้อยต้องครอบคลุมถึง

กิจกรรมหลักของบริษัท และต้องดำเนินการให้เป็นไป ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจ ประกันภัยว่าด้วย เรื่อง การกำหนดมาตรฐานขั้นต่ำ ในการบริหารจัดการความเสี่ยงของบริษัทประกันวินาศภัย

คณะกรรมการลงทุน

การลงทุนและการประกอบธุรกิจอื่น เป็นธุรกรรมที่มีความสำคัญต่อการดำเนินงานและความมั่นคงของบริษัท คณะกรรมการบริษัทต้องแต่งตั้งคณะกรรมการลงทุนให้มืองค์ประกอบ อำนาจหน้าที่และคุณสมบัติเป็นไปตามประกาศ คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่า ด้วยเรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัท ประกันวินาศภัย

คณะกรรมการสรรหา

มืองค์ประกอบ อำนาจหน้าที่และคุณสมบัติ ดังนี้

1. มีจำนวนไม่น้อยกว่า 3 คน ควรเป็นกรรมการอิสระ 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด
2. เป็นกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร โดยต้องได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการ
3. กรรมการต้องมีความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ ตลอดจนมีความรู้ความเข้าใจถึงคุณสมบัติ หน้าที่และ

ความรับผิดชอบของตน

4. ประธานคณะกรรมการสรรหาควรเป็นกรรมการอิสระ เพื่อให้สามารถปฏิบัติหน้าที่เป็นไปอย่างอิสระ

หน้าที่และความรับผิดชอบ

1. กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหากรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการเพื่อเสนอให้

คณะกรรมการพิจารณาอนุมัติ

2. คัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมต่อกรรมการ เพื่อดำรงตำแหน่ง ดังนี้

- กรรมการ
- กรรมการในชุดย่อยต่าง ๆ ที่ได้รับมอบหมายอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบโดยตรง
- ผู้มีอำนาจในการจัดการ

3. ดูแลให้คณะกรรมการมีขนาดและองค์ประกอบที่เหมาะสม รวมถึงมีการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับ สภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป

4. เปิดเผยนโยบายและรายละเอียดของกระบวนการสรรหาในรายงานประจำปีของบริษัท

5. มีการประชุมร่วมกันอย่างน้อยปีละ 2 ครั้ง

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน

มืองค์ประกอบ อำนาจหน้าที่และคุณสมบัติ ดังนี้

1. มีจำนวนไม่น้อยกว่า 3 คน ควรเป็นกรรมการอิสระ 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด
2. เป็นกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารของบริษัท โดยต้องได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท
3. กรรมการต้องมีความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ ตลอดจนมีความรู้ความเข้าใจถึงคุณสมบัติหน้าที่และ

ความรับผิดชอบของตน

4. ประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนควรเป็นกรรมการอิสระ เพื่อเป็นแกนหลักในการผลักดันให้การปฏิบัติหน้าที่เป็นไปอย่างอิสระ

หน้าที่และความรับผิดชอบ

5. กำหนดนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่น รวมถึงจำนวนค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นให้แก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ โดยมีหลักเกณฑ์ที่ชัดเจน โปร่งใส เพื่อเสนอให้คณะกรรมการอนุมัติจากคณะกรรมการ

6. ดูแลให้กรรมการ และผู้มีอำนาจในการจัดการได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบ

7. กำหนดแนวทางการประเมินผลงานของกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ เพื่อการพิจารณาปรับผลตอบแทนประจำปี โดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบ และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง

8. เปิดเผยนโยบายเกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทนและเปิดเผยค่าตอบแทนในรูปแบบต่าง ๆ รวมทั้งการจัดทำรายงานการกำหนดค่าตอบแทน โดยอย่างน้อยต้องมีรายละเอียดเกี่ยวกับเป้าหมาย การดำเนินงาน และความเห็นของคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท

ซึ่งบริษัทได้รวมการแต่งตั้งคณะกรรมการสรรหา และคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน เป็นคณะเดียวกัน ได้แก่ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เพื่อปฏิบัติหน้าที่ดังกล่าว

กรรมการอิสระ

กรรมการอิสระหรือกรรมการจากภายนอก หมายถึง กรรมการที่มีได้เป็นกรรมการบริหาร ต้องไม่มีธุรกิจ หรือมีส่วนร่วมในการบริหารงาน หรือมีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับบริษัทอันอาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจ สามารถใช้ดุลยพินิจอย่างอิสระ การแต่งตั้งกรรมการอิสระควรมีกำหนดระยะเวลาที่แน่นอน กรรมการอิสระควรผ่านการอบรมหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับกรรมการ และอย่างน้อยต้องมีคุณสมบัติเป็นไปตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยเรื่อง การรับเงิน การจ่ายเงิน การตรวจสอบ และการควบคุม ภายในของบริษัทประกันวินาศภัย

6.2 จรรยาบรรณธุรกิจ

บริษัทได้ตระหนักดีว่าองค์กรจะประสบความสำเร็จในทางธุรกิจ และมีความมั่นคงอย่างยั่งยืนในอนาคตต่อไปได้นั้น นอกจากจะมีหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Corporate Governance) แล้ว ยังขึ้นอยู่กับความสัมพันธ์ที่ดีของบริษัทที่มีต่อผู้ถือหุ้น พนักงาน ลูกค้า คู่แข่ง เจ้าหนี้ คู่ค้า และสังคม ซึ่งเป็น “ผู้มีส่วน ได้เสีย” และมีความเชื่อมโยงต่อกัน โดยทุกฝ่ายต่างมีความมุ่งหวังจากองค์กรที่แตกต่างกัน ดังนั้น การประสานประโยชน์รวมถึงการรักษาสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียจึงเป็นสิ่งสำคัญและจำเป็นต้องยึดถือแนวปฏิบัติที่ดี (Best Practice) เพื่อก่อให้เกิดความสมดุลของทุกฝ่าย ภายใต้หลักปฏิบัติของจริยธรรมธุรกิจ บริษัท จึงได้ประกาศจรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจ เพื่อใช้เป็นแนวปฏิบัติให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทใช้ในการดำเนินธุรกิจอย่างเป็นธรรมต่อผู้เกี่ยวข้องทั้งภายในองค์กรและภายนอกองค์กร อีกทั้งเป็นการสร้างความมั่นคงและความเจริญเติบโตอย่างต่อเนื่องและยั่งยืน ให้กับองค์กร ดังนี้

บทบาทของบริษัทที่พึงปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย

1. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้น

- 1.1. มีความมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจเพื่อให้มีผลประโยชน์ที่ดี สามารถสร้างผลกำไรให้บริษัทเติบโตได้อย่างต่อเนื่อง มั่นคง และยั่งยืน โดยการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต รอบคอบ โปร่งใส เป็นธรรม และเชื่อถือได้ รวมถึงสร้างศักยภาพในการแข่งขันเพื่อสร้างมูลค่าเพิ่มให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกรายในระยะยาวอย่างเท่าเทียมกัน
- 1.2. รายงานให้ผู้ถือหุ้นทราบถึงสถานการณ์ขององค์กรในปัจจุบันรวมถึงแนวโน้มในอนาคตขององค์กรทั้งในด้านบวกและลบ ด้วยเหตุผลสนับสนุนอย่างเพียงพออย่างสม่ำเสมอและครบถ้วนตามความเป็นจริง
- 1.3. หลีกเลี่ยงการแสวงหาผลประโยชน์ให้ตนเอง และผู้อื่นโดยใช้ข้อมูลใดๆ ของบริษัท ซึ่งยังไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณะหรือดำเนินการใดๆ ในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ขององค์กร

2. การปฏิบัติต่อพนักงาน

- 2.1. ให้การดูแลและรักษาสภาพแวดล้อม เอื้อประโยชน์ในที่ทำงานให้มีความปลอดภัยต่อชีวิต สุขภาพ อนามัย ทรัพย์สิน รวมถึงปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับสวัสดิภาพของพนักงานอย่างเคร่งครัด
- 2.2. มีการแต่งตั้ง โยกย้าย รวมถึงการให้รางวัล และการลงโทษพนักงาน ด้วยความสุจริตเป็นธรรมบนพื้นฐานของความรู้ความสามารถ และความเหมาะสม ตลอดจนการให้ความสำคัญต่อการพัฒนาความรู้ ความสามารถ และทักษะของพนักงานทุกคนอย่างทั่วถึงโดยไม่เลือกปฏิบัติ
- 2.3. ให้ความสำคัญคุ้มครองสำหรับพนักงานผู้ร้องเรียนที่ได้พบเห็น หรือถูกกระทำจากการฝ่าฝืนจริยธรรมทางธุรกิจ โดยผู้ที่ใช้จริยธรรมทางธุรกิจเป็นเครื่องมือข่มขู่ผู้อื่นหรือเผยแพร่ข่าวลือ หรือทำลายชื่อเสียงผู้อื่น โดยมีขอบจะต้องถูกดำเนินการทางวินัยจากบริษัท

3. การปฏิบัติต่อลูกค้า

- 3.1. ส่งมอบผลิตภัณฑ์ที่มีคุณภาพตรงตามความต้องการ หรือสูงกว่าความคาดหวังของลูกค้า ตามเงื่อนไขของสัญญาที่ถูกต้องและเป็นธรรม
- 3.2. ให้ข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และการให้บริการที่ถูกต้อง เพียงพอ และทันต่อเหตุการณ์แก่ลูกค้า เพื่อให้ลูกค้ามีข้อมูลเพียงพอในการตัดสินใจในการเลือกซื้อผลิตภัณฑ์หรือใช้บริการ
- 3.3. รักษาความลับของลูกค้า และไม่นำข้อมูลของลูกค้าไปใช้ เพื่อประโยชน์สำหรับตนเอง หรือผู้อื่นโดยมิชอบ
- 3.4. บริการความต้องการของลูกค้าทุกรายอย่างเท่าเทียมด้วยความเต็มใจ เต็มกำลังความสามารถ สุภาพ รวดเร็ว โปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้ รวมถึงมีระบบและช่องทางให้ลูกค้าร้องเรียนเกี่ยวกับคุณภาพของสินค้าและบริการได้อย่างมีประสิทธิภาพ

4. การปฏิบัติต่อคู่แข่งทางการค้า

- 4.1. ประพฤติปฏิบัติภายใต้กรอบกติกาของการแข่งขันที่ดีและไม่แสวงหาข้อมูลที่เป็นความลับของคู่แข่งทางการค้าด้วยวิธีการที่ไม่สุจริต หรือไม่เหมาะสม
- 4.2. ไม่ทำลายชื่อเสียงของบริษัทคู่แข่งด้วยการกล่าวหาในทางร้ายหรือเป็นเท็จ

5. การปฏิบัติต่อคู่ค้า

- 5.1. ปฏิบัติต่อคู่ค้าอย่างเท่าเทียมกันและเป็นธรรมตามสัญญา หรือเงื่อนไขต่าง ๆ ที่มีการตกลงกันไว้ อย่างเคร่งครัด โดยตั้งอยู่บนพื้นฐานของการได้รับผลตอบแทนที่เป็นธรรม
- 5.2. ละเว้นการเรียกรับ หรือ ยินยอมที่จะรับเงิน สิ่งของ การเลี้ยงรับรองในรูปแบบต่างๆ หรือ จ่ายผลประโยชน์ใด ๆ ที่ไม่สุจริตในการค้ากับคู่ค้า รวมถึงไม่เกี่ยวข้องทางการเงิน หรือผลประโยชน์ใด ๆ กับคู่ค้า เช่น ร่วมทุนทำการค้า ให้ยืมหรือกู้ยืมเงิน เป็นต้น
- 5.3. ละเว้นการให้หรือรับของขวัญ ของกำนัล หรือเงินสนับสนุนแก่หรือจากลูกค้า หรือ คู่ค้าที่มีมูลค่าเกินกว่า 3,000 บาท หากมีความจำเป็นต้องให้ หรือรับ หรือได้มาซึ่งของขวัญ ของกำนัล หรือ เงินสนับสนุนที่มีมูลค่าเกินกว่าที่กำหนดจะต้องรายงานให้บริษัททราบและนำส่งบริษัททันที
- 5.4. ให้ข้อมูลข่าวสารที่เกี่ยวข้องและเป็นประโยชน์แก่คู่ค้าและ/หรือเจ้าหน้าที่ อย่างถูกต้อง ครบถ้วน และทันเวลา

6. การปฏิบัติต่อสังคมและส่วนรวม

- 6.1. รับผิดชอบ และยึดมั่นในการดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม ตลอดจนขนบธรรมเนียมประเพณีท้องถิ่นที่องค์กรตั้งอยู่
- 6.2. ดำเนินกิจกรรมเพื่อร่วมสร้างสรรค์สังคม ชุมชน และสิ่งแวดล้อมอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้ชุมชนที่บริษัท ตั้งอยู่มีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้น ทั้งที่ดำเนินการเอง หรือ ร่วมมือกับหน่วยงานภาครัฐ และชุมชน

- 6.3. ตอบสนองด้วยความรวดเร็ว และมีประสิทธิภาพต่อเหตุการณ์ที่มีผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมและชุมชน อันเนื่องมาจากการดำเนินงานของบริษัท โดยให้ความร่วมมืออย่างเต็มที่กับเจ้าหน้าที่ภาครัฐและหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง
- 6.4. หลีกเลี่ยงและละเว้นการมีส่วนร่วมหรือสนับสนุนกิจกรรมภายนอกที่ผิดกฎหมายหรือกฎระเบียบต่างๆที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจ

ข้อพึงปฏิบัติของกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัท ในฐานะผู้รับมอบอำนาจจาก ผู้ถือหุ้นให้ปฏิบัติหน้าที่และรับผิดชอบในการกิจต่างๆของบริษัท เพื่อให้เกิดประโยชน์ที่ดีที่สุดแก่ผู้ถือหุ้น ผู้มีส่วนได้เสีย ให้ได้รับการปฏิบัติอย่างเหมาะสมถูกต้องเท่าเทียมกันและเป็นธรรม โปร่งใส ตลอดจนสามารถตรวจสอบได้ คณะกรรมการบริษัทจึงจัดทำข้อพึงปฏิบัติของกรรมการบริษัทขึ้น เพื่อใช้เป็นหลักปฏิบัติ ดังนี้

1. ปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับของบริษัท ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น
2. ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต มีคุณธรรมและยุติธรรม เพื่อผลประโยชน์ที่ดีที่สุดของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม
3. ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ ระมัดระวัง และศึกษาทำความเข้าใจในธุรกิจของบริษัท การตัดสินใจใดๆ ที่เกี่ยวกับธุรกิจบริษัท ต้องอยู่บนพื้นฐานของการมีข้อมูลที่เพียงพอและน่าเชื่อถือ
4. หลีกเลี่ยงไม่ให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ระหว่างผลประโยชน์ส่วนตน ญาติ หรือ ผู้เกี่ยวข้อง กับผลประโยชน์ของบริษัทและในกรณีที่ไม่อาจหลีกเลี่ยงได้ กรรมการต้องเปิดเผยรายการที่เป็นผลประโยชน์ขัดแย้งให้ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทรับทราบ
5. หลีกเลี่ยงการเป็นกรรมการหรือมีส่วนได้เสียในกิจการใดๆ ที่มีลักษณะเป็นการแข่งขันกับบริษัท ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม
6. ต้องไม่แสวงหาผลประโยชน์ให้ตนเองหรือผู้เกี่ยวข้องอันเกิดจากการใช้ข้อมูลของบริษัท ซึ่งยังไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณะโดยอาศัยตำแหน่งหน้าที่จากการเป็นกรรมการบริษัท

ข้อพึงปฏิบัติของพนักงาน

1. การปฏิบัติต่อตนเอง

- 1.1. ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความมุ่งมั่น ซื่อตรง โปร่งใส และด้วยความวิริยะอุตสาหะ ขยันหมั่นเพียรปรับปรุงและพัฒนางานที่ทำให้มีประสิทธิภาพอยู่เสมอและให้ดียิ่งขึ้น
- 1.2. ปฏิบัติตนตามกรอบศีลธรรมประเพณีและจริยธรรมอันดีงาม ยึดมั่นในคุณธรรม ละเว้นการประพฤติตนในทางที่อาจทำให้เสื่อมเสียต่อชื่อเสียงของตนเองและบริษัท เช่น ไม่เสนอให้ค่าตอบแทน จ่ายสินบน เรียกรับ ทดลองหรือรับสินบนจากบุคคลอื่นหรือหน่วยงานอื่นในทุกรูปแบบใดๆ ก็ตามไม่ว่าจะเป็นการดำเนินการโดยวิธีการทางตรงหรือทางอ้อม เพื่อประโยชน์ต่อตนเอง ครอบครัว เพื่อน และคนรู้จัก

- 1.3. มีทัศนคติที่ดีต่อบริษัท เพื่อนร่วมงาน ผู้บังคับบัญชา และผู้ที่เกี่ยวข้องในธุรกิจ พร้อมทั้งพัฒนาศักยภาพของตนเองอย่างสม่ำเสมอ
- 1.4. มีระเบียบวินัย ประพฤติปฏิบัติตามข้อบังคับ และกฎระเบียบของบริษัทอย่างเคร่งครัดรวมถึงปฏิบัติตามประเพณีอันดีงาม

2. การปฏิบัติต่อบริษัท

- 2.1. ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ มีความซื่อสัตย์สุจริต มีคุณธรรม ยึดถือผลประโยชน์ของบริษัทเป็นสำคัญ พยายามปรับปรุง แก้ไขและพัฒนางานให้มีประสิทธิภาพอยู่เสมอ
- 2.2. มีหน้าที่ และความรับผิดชอบในการดูแลทรัพย์สินของบริษัทไม่ให้เสื่อมเสีย สูญหาย และใช้ทรัพย์สินบริษัทให้มีประสิทธิภาพและเกิดประโยชน์สูงสุด รวมถึงไม่นำทรัพย์สินของบริษัทไปใช้เพื่อประโยชน์ของตนเอง หรือผู้อื่น
- 2.3. รักษาความลับของบริษัทโดยเคร่งครัด และระมัดระวังไม่ให้เอกสารหรือข่าวสารที่เป็นความลับของบริษัทรั่วไหลไปถึงบุคคลอื่นที่ไม่เกี่ยวข้องอันอาจทำให้บริษัทได้รับความเสียหายในภายหลังได้ และถึงแม้จะไม่ได้เป็นพนักงานบริษัทก็จะต้องไม่มีการเปิดเผยความลับของบริษัทตลอดไป
- 2.4. ไม่ใช้อำนาจหน้าที่ของตนเองเพื่อประโยชน์ของตนเอง และต่อผู้อื่น ทั้งทางตรงและทางอ้อม เพื่อการแสวงหาผลประโยชน์อันอาจก่อให้เกิดความเสียหายต่อบริษัทได้และหลีกเลี่ยงการกระทำใดๆ อันอาจกระทบต่อชื่อเสียง และภาพลักษณ์ของบริษัทหรือเป็นปัญหาแก่บริษัทในภายหลังได้
- 2.5. ไม่ละเลยหรือเพิกเฉย เมื่อพบเห็นการกระทำที่เข้าข่ายการทุจริตที่เกี่ยวข้องกับบริษัท ต้องแจ้งให้ผู้บังคับบัญชาทราบ และให้ความร่วมมือในการตรวจสอบข้อเท็จจริงต่างๆที่เกิดขึ้น
- 2.6. หลีกเลี่ยงมิให้เกิดข้อขัดแย้งทางผลประโยชน์ทับซ้อน โดยผู้บริหารตั้งแต่ระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไปที่มีอำนาจในการอนุมัติธุรกรรมของบริษัทในเรื่องใดเรื่องหนึ่งหรือหลายเรื่อง ต้องเปิดเผยเรื่องหรือรายการที่อาจเป็นผลประโยชน์ขัดแย้งให้บริษัททราบ

3. การปฏิบัติต่อเพื่อนร่วมงาน

- 3.1. รักษาและเสริมสร้างความรัก ความสามัคคี ความเป็นน้ำหนึ่งใจเดียวกันกับเพื่อนร่วมงานโดยการให้ความร่วมมือช่วยเหลือซึ่งกันและกัน รวมถึงเคารพในสิทธิของเพื่อนร่วมงานคนอื่นเสมอ
- 3.2. ผู้บังคับบัญชาควรปฏิบัติตนให้เป็นที่เคารพนับถือและเป็นแบบอย่างที่ดีของพนักงานและพนักงานไม่ควรกระทำการใดๆ อันเป็นการไม่เคารพนับถือผู้บังคับบัญชา นอกจากนี้ ผู้บังคับบัญชาไม่ควรรับของขวัญใดๆ จากผู้ใต้บังคับบัญชา
- 3.3. ให้เกียรติเพื่อนร่วมงานคนอื่นและไม่นำเอาผลงานของเพื่อนร่วมงานมาแอบอ้างเป็นผลงานของตนเองรวมถึงไม่นำเรื่องราวของเพื่อนร่วมงานคนอื่นมาวิจารณ์ในลักษณะอันอาจก่อให้เกิดความเสียหายหรือความแตกสามัคคีในระหว่างเพื่อนร่วมงานด้วยกัน
- 3.4. ปฏิบัติต่อเพื่อนร่วมงานด้วยความสุภาพ มีน้ำใจ ไม่ปิดบังข้อมูลที่จำเป็นในการปฏิบัติงานของผู้ร่วมงาน และปรับปรุงตนเองให้สามารถทำงานร่วมกับผู้อื่นได้

3.5. หลีกเลี่ยงการกระทำใดๆ อันจะส่งผลกระทบต่อชื่อเสียง และภาพพจน์ของพนักงานด้วยกัน

4. การเปิดเผยข้อมูลที่ถูกต้อง

บริษัทมุ่งเน้นให้ความสำคัญต่อการเปิดเผยข้อมูลที่ถูกต้องและเชื่อถือได้ ต่อหน่วยงานและผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้อง และมีส่วนได้เสียทุกฝ่ายเพื่อให้เกิดประโยชน์จากการใช้ข้อมูลดังกล่าวอย่างถูกต้องและเหมาะสม โดยข้อมูลที่แสดงต้องเป็นข้อมูลที่ถูกต้องตรงตามความเป็นจริง จัดทำขึ้นด้วยความซื่อสัตย์สะท้อนความเป็นจริงทางธุรกิจ มีการจัดเก็บอย่างถูกต้องครบถ้วน

5. การดูแลให้มีการปฏิบัติตามจรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจ

จริยธรรมธุรกิจหรือข้อควรปฏิบัติที่บริษัทกำหนดขึ้นข้างต้นไม่สามารถที่จะกำหนดให้ครอบคลุมในทุกเรื่องอย่างละเอียดได้ ดังนั้นจึงเป็นหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนที่จะต้องรับทราบทำความเข้าใจและปฏิบัติตามจริยธรรมธุรกิจอย่างเคร่งครัด เพื่อให้องค์กรสามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายที่กำหนดไว้บนพื้นฐานของการกำกับดูแลที่ดี

6. การส่งเสริมการปฏิบัติตามหลักจริยธรรม

- 6.1. พนักงานพึงแจ้งเบาะแสการกระทำใดที่พนักงานเชื่อโดยสุจริตว่าเป็นการกระทำที่ผิดกฎหมาย ผิดศีลธรรม ขัดต่อหลักจริยธรรม ต่อผู้บังคับบัญชาหรือผู้บริหารทราบเพื่อพิจารณาดำเนินการตามความเหมาะสม
- 6.2. บริษัทจะรักษาชื่อพนักงานผู้แจ้งเบาะแสการกระทำที่ไม่ชอบด้วยกฎหมายหรือศีลธรรมอันดีไว้เป็นความลับและจะตอบโต้การกระทำที่มีขบนั้นโดยทันที
- 6.3. พนักงานทุกคนพึงปฏิบัติตามจริยธรรมอย่างเคร่งครัด ในกรณีที่มีการฝ่าฝืนหรือกระทำการใดๆอันเป็นการขัดต่อจริยธรรม บริษัทจะพิจารณาลงโทษตามลักษณะแห่งความผิดตามสมควรแก่กรณี
- 6.4. บริษัทจะตั้งคณะกรรมการสอบสวนและพิจารณาลงโทษผู้ถูกกล่าวหาด้วยความเป็นธรรมโดยให้คำนึงถึงมูลเหตุ พยานหลักฐาน ความเสียหายที่เกิดขึ้น และเจตนาของผู้ถูกกล่าวหาเพื่อให้ได้ข้อเท็จจริงในการพิจารณาการลงโทษ

7. ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

บริษัทมีความตระหนักและห่วงใยถึงความปลอดภัยของสังคม สิ่งแวดล้อม และคุณภาพชีวิตของประชาชน โดยการ

- 7.1. ปลุกจิตสำนึกในเรื่องความรับผิดชอบต่อสังคม และสิ่งแวดล้อมให้เกิดขึ้นในหมู่พนักงานทุกระดับอย่างต่อเนื่อง และมีส่วนร่วมกิจกรรมที่เป็นการสร้างสรรค์ เพื่อคืนกำไรให้แก่สังคมอย่างสม่ำเสมอ
- 7.2. เพื่อประโยชน์ต่อชนรุ่นหลัง บริษัทถือเป็นนโยบายหลักในการอนุรักษ์พลังงานอย่างมีประสิทธิภาพ ปฏิบัติและให้ความร่วมมือ หรือควบคุมให้มีการปฏิบัติอย่างเคร่งครัดตามกฎหมายและกฎระเบียบ
- 7.3. บริษัทมุ่งเน้นให้เกิดการพัฒนาสังคม ชุมชน สิ่งแวดล้อม มุ่งสร้างสรรค์ สนับสนุนโครงการอนุรักษ์ทรัพยากรธรรมชาติ รวมทั้งสนับสนุนโครงการการศึกษาแก่เยาวชน และสนับสนุนกิจกรรมสาธารณประโยชน์แก่ชุมชนที่ด้อยโอกาสให้เป็นชุมชนที่เข้มแข็งพึ่งพาตนเองได้

การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

บริษัทให้ความสำคัญกับการเปิดเผยข้อมูลที่ต้องแจ้งให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายทราบ ด้วยข้อมูลที่ถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา และโปร่งใสเป็นธรรมกับทุกฝ่ายอย่างเท่าเทียมกัน โดยมีนักลงทุนสัมพันธ์เป็นผู้ดูแลการให้ข้อมูล สื่อสารประชาสัมพันธ์กิจกรรมต่างๆ ทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่ไม่ใช่ข้อมูลทางการเงิน กำหนดช่องทางรับเรื่อง ร้องเรียนที่เหมาะสมและเป็นธรรมสำหรับผู้ร้องเรียนและผู้ถูกร้องเรียน

การแจ้งข้อร้องเรียน

บริษัทกำหนดช่องทางในการแจ้งเบาะแส/ข้อร้องเรียน ได้หลายช่องทางโดยทางโทรศัพท์ ส่งเป็นหนังสือ หรือ ทาง E-mail เพื่อให้เกิดความเป็นธรรมกับทุกฝ่าย ดังนี้

ที่อยู่ บริษัท อินทระกันภัย จำกัด (มหาชน)

315 อาคารไทยกรู๊ป ชั้น 3-4 ถนนสีลม

แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500

โทรศัพท์ 0 2631 1314

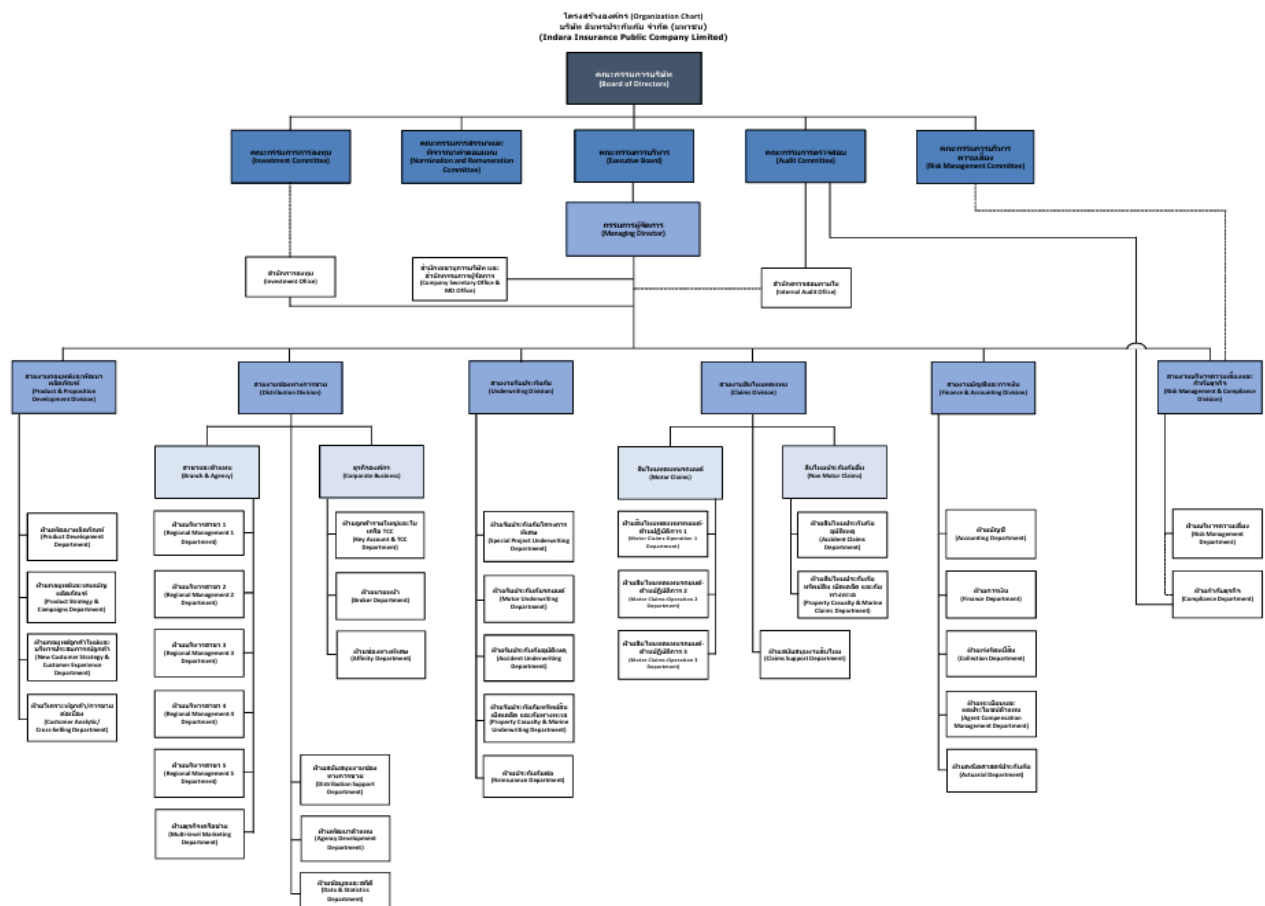
E-mail contact@indara.co.th ช่องทางโดยตรง ถึง บริษัท

7. โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ และข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับ คณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร พนักงาน และอื่นๆ

7.1 โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ

โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ประกอบด้วย คณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยที่คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งขึ้น เพื่อกำกับดูแลธุรกิจของบริษัท จำนวน 5 คณะ ได้แก่

1. คณะกรรมการบริหาร
2. คณะกรรมการตรวจสอบ
3. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
4. คณะกรรมการลงทุน
5. คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน



7.2 ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ มีบทบาทสำคัญในการกำหนดทิศทาง นโยบาย และกลยุทธ์บริษัท ร่วมกับฝ่ายจัดการในการวางแผนการดำเนินงานของบริษัท ตลอดจนกำหนดนโยบายการเงิน การควบคุมภายใน การบริหารความเสี่ยงในภาพรวมของบริษัท รวมถึงการตรวจสอบและการประเมินผลการดำเนินงานของบริษัทให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์และเป้าหมายที่กำหนดไว้อย่างเป็นอิสระจากฝ่ายจัดการ โดยกรรมการทุกคนมีคุณสมบัติครบถ้วนและไม่มีลักษณะต้องห้ามที่ขัดต่อพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน จำกัด พ.ศ.2535 พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ.2535 และ พระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ.2535 และแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย (ฉบับที่ 2) พ.ศ.2551

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทมีกรรมการ ทั้งสิ้น 8 คน เป็นกรรมการอิสระ 4 คน กรรมการที่มีใช้ผู้บริหาร 2 คน และกรรมการที่เป็นผู้บริหาร 2 คน โดยกรรมการทุกคน ไม่มีลักษณะต้องห้ามหรือคุณสมบัติอื่นใดที่ขัดต่อบทบัญญัติตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ.2535 ตลอดจน พระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ.2535 และพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย (ฉบับที่ 2) พ.ศ.2551 รวมถึงพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน และในระหว่างปี 2566 คณะกรรมการบริษัทมีการประชุมทั้งหมด 13 ครั้ง ดังนี้

ชื่อ – สกุล		ตำแหน่ง	เข้าร่วมประชุม (ครั้ง)
1.	รศ.จิตติพันธุ์ เชื้อบุญชัย	ประธานกรรมการ กรรมการอิสระ ดำรงตำแหน่งตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2566	9 / 9
2.	รศ.ดร.สรายุทธ์ นาทะพันธ์	กรรมการอิสระ ดำรงตำแหน่งตั้งแต่วันที่ 25 เมษายน 2566	9 / 10
3.	ผศ.ดร.ปาริณา ศรีวณิชย์	กรรมการอิสระ ดำรงตำแหน่งตั้งแต่วันที่ 25 เมษายน 2566	8 / 10
4.	นายเชิดชัย มีคำ	กรรมการอิสระ	13 / 13
5.	นายวิชัย อินทรนุกูลกิจ	กรรมการ (ลาออกจากตำแหน่ง กรรมการผู้จัดการ ตั้งแต่วันที่ 30 เมษายน 2566 เป็นต้นไป)	13 / 13
6.	นางชลากร ตั้งจิตนบ	กรรมการ	13 / 13
7.	นายบรรจง ชินณะศิริ	กรรมการ ดำรงตำแหน่งตั้งแต่วันที่ 25 เมษายน 2566	10 / 10
8.	นางสาวนงนุช สุธิกุล	กรรมการ ดำรงตำแหน่งตั้งแต่วันที่ 3 กรกฎาคม 2566	6 / 6

กรรมการสิ้นสุดการดำรงตำแหน่งระหว่างปี

ชื่อ – สกุล		ตำแหน่ง	เข้าร่วมประชุม (ครั้ง)
1.	นายบุญศักดิ์ เจียมปรีชา	ประธานกรรมการ (ลาออก มีผลตั้งแต่วันที่ 30 เมษายน 2566)	3 / 4
2.	นายสมบัติ ปัญญามิตร	รองประธานกรรมการ (ลาออก มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มิถุนายน 2566)	6 / 7
3.	นางสาววิไลพร ลีเกษมศานต์	กรรมการอิสระ (ครบวาระการดำรงตำแหน่ง)	3 / 3
4.	นายปรีชา ปรมภาพน์	กรรมการอิสระ (ครบวาระการดำรงตำแหน่ง)	3 / 3
5.	นายมนสันต์ มฤคทัต	กรรมการ (ลาออกมีผลตั้งแต่วันที่ 11 พฤศจิกายน 2566)	11 / 11

กรรมการผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อแทนบริษัท

กรรมการผู้มีอำนาจกระทำแทนบริษัทตามข้อบังคับและหนังสือรับรองบริษัท คือ นายบรรจง ชินธนะศิริ และ นายวิชัย อินทรนุกูลกิจ กรรมการสองคนลงลายมือชื่อร่วมกัน และประทับตราสำคัญของบริษัท

ข้อจำกัดของอำนาจกรรมการ

– ไม่มี –

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทในฐานะผู้นำองค์กรที่สร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน มีบทบาทสำคัญในการกำหนด ทิศทาง นโยบายที่สำคัญ และกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจตลอดจนกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัtd้านอื่นๆ มีความรับผิดชอบต่องูถือหุ้นในผลการปฏิบัติหน้าที่ และเป็นอิสระจากฝ่ายจัดการ โดยรวมแล้วคณะกรรมการบริษัทมี หน้าที่และความรับผิดชอบดังนี้

1. กำกับดูแลบริษัทให้มีการดำเนินธุรกิจเป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับและมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต มีความรับผิดชอบ ระมัดระวังและ รอบคอบ เพื่อประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท และเป็นธรรมต่องูถือหุ้นรวมถึงผู้เกี่ยวข้องทุกฝ่ายตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

2. กำหนดทิศทาง นโยบาย และกลยุทธ์บริษัท รวมถึงกำกับดูแลให้บริษัทมีกระบวนการและกลไกในการ ควบคุม ติดตามและตรวจสอบที่มีประสิทธิภาพรวมถึงการติดตามกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทอย่างต่อเนื่อง

3. กำหนดและทบทวนโครงสร้างคณะกรรมการ องค์ประกอบ จำนวนกรรมการและสัดส่วนกรรมการอิสระ โดยพิจารณาถึงความรู้ ความสามารถ ทักษะหรือประสบการณ์ที่หลากหลายเพื่อให้มีความเหมาะสมกับบริษัท

4. กำกับดูแลให้มีกระบวนการสรรหาและคัดเลือกบุคคลเป็นกรรมการด้วยความโปร่งใสและชัดเจนรวมถึง การพิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ เช่น คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการลงทุน คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ฯลฯ ให้สอดคล้องกับองค์ประกอบที่กำหนดไว้ ตลอดจนมีการกำหนดอัตราค่าตอบแทนของกรรมการบริษัทและกรรมการชุดย่อยให้มีความเหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบ

5. ประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทประจำปี โดยให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทโดยรวม (As a Whole) ประเมินตนเองของคณะกรรมการชุดย่อยแบบรายคณะ ประเมินตนเองเป็นรายบุคคล (Self- Assessment) และประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการ รวมทั้งติดตามผลการประเมินของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อพิจารณาร่วมกันในคณะกรรมการบริษัท

6. ติดตาม ประเมินผลและดูแลการรายงานผลการดำเนินงานบริษัทให้เป็นไปตามนโยบาย แผนงาน และเป้าหมายที่กำหนดไว้ให้มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล โดยมีการพิจารณาทบทวนเป็นประจำทุกปี

7. ติดตามดูแลให้บริษัทมีระบบการรายงานทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลสำคัญต่างๆ ด้วยความถูกต้องเพียงพอและทันเวลา ตามเกณฑ์มาตรฐานและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้องรวมถึงมี ระบบการตรวจสอบ ระบบการบริหารความเสี่ยงและระบบการควบคุมภายในให้มีความเหมาะสม เพียงพอและเชื่อถือได้ตามที่หน่วยงานกำกับดูแลกำหนดไว้

8. ติดตามดูแลความเพียงพอของสภาพคล่องทางการเงินและความสามารถในการชำระหนี้รวมถึงแผนหรือกลไกในการแก้ไขหากบริษัทประสบปัญหาทางการเงินหรือมีแนวโน้มจะประสบปัญหาทางการเงิน

9. กำกับดูแลให้บริษัทมีระบบการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพและการควบคุมภายในให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ตามกฎหมายและมาตรฐานที่เกี่ยวข้องกำหนดไว้ รวมทั้งมีการทบทวนและประเมินระบบการจัดการความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอเมื่อระดับความเสี่ยงมีการเปลี่ยนแปลง

10. กำกับดูแลให้มีนโยบายการดูแลความขัดแย้งทางผลประโยชน์รวมถึงการจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นระหว่างบริษัทกับฝ่ายจัดการ คณะกรรมการ หรือผู้ถือหุ้น และรวมถึงการป้องกันการใช้ประโยชน์อันมิควรในทรัพย์สิน ข้อมูล ตลอดจนการทำธุรกรรมกับผู้ที่มีความสัมพันธ์เกี่ยวข้องกับบริษัทในลักษณะที่ไม่สมควร

11. กำกับดูแลให้มีนโยบายและแนวปฏิบัติด้านการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน รวมถึงนโยบายและกระบวนการแจ้งเบาะแสหรือรายงานการทุจริตหรือทำผิดกฎหมาย ที่ชัดเจนนโยบายดังกล่าวที่มีประสิทธิภาพพร้อมทั้งสื่อสารให้พนักงานทุกระดับภายในองค์กรและบุคคลภายนอกทราบ ตลอดจนจัดให้มีกลไกในการรับเรื่องร้องเรียนและการดำเนินการกรณีมีการชี้เบาะแสรุจริต มีระบบการควบคุมและการตรวจสอบภายในอย่างเพียงพอและเหมาะสมเพื่อลดความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชัน

12. ให้ความสำคัญและสนับสนุนการสร้างนวัตกรรมที่ก่อให้เกิดมูลค่าแก่บริษัทควบคู่กับการสร้างคุณประโยชน์ต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายและมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

13. กำกับดูแลและบริหารจัดการเทคโนโลยีสารสนเทศ เพื่อเพิ่มโอกาสทางธุรกิจและการพัฒนาการดำเนินงาน การบริหารความเสี่ยง และมีมาตรการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ

14. พัฒนาความรู้โดยการเข้าอบรมหรือเข้าร่วมสัมมนาในหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการหรือกิจกรรมสัมมนาที่เป็นการเพิ่มพูนความรู้หรือทักษะในการปฏิบัติงานอย่างต่อเนื่อง

15. กำกับดูแลให้มีการจัดทำแผนการสืบทอดตำแหน่งในกรณีตำแหน่งงานสำคัญว่างลงเพื่อจะได้มีบุคลากรที่มีศักยภาพ มีความสามารถและประสบการณ์และมีความพร้อมในสืบทอดตำแหน่งงานหลักที่สำคัญโดยไม่เป็นอุปสรรคในการดำเนินธุรกิจ

16. จัดให้มีการจัดปฐมนิเทศให้แก่กรรมการที่เข้าใหม่ทุกคน เพื่อให้มีความเข้าใจในบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ รวมถึงนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีความเข้าใจในธุรกิจ และการดำเนินงานต่าง ๆ ของบริษัท

17. ดูแลการดำเนินงานในวันประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นไปด้วยความเรียบร้อย โปร่งใส มีประสิทธิภาพและปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้น ผู้มีส่วนได้เสียด้วยความเป็นธรรมและโปร่งใส พร้อมทั้งจัดให้มีการเปิดเผยมติที่ประชุมและจัดทำรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นด้วยความถูกต้องและครบถ้วน

บทบาทหน้าที่ของประธานกรรมการ

ในปี 2566 คณะกรรมการบริษัท มีมติแต่งตั้ง รศ.ธิติพันธุ์ เชื้อบุญชัย กรรมการอิสระ ให้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการบริษัท โดยมีหน้าที่ ดังนี้

1. พิจารณาและกำหนดวาระการประชุมคณะกรรมการบริษัทร่วมกับกรรมการผู้จัดการ และดูแลให้กรรมการบริษัทได้รับข้อมูลอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ชัดเจน และทันเวลาก่อนการประชุม เพื่อให้กรรมการบริษัทสามารถตัดสินใจได้อย่างเหมาะสม

2. เป็นผู้นำคณะกรรมการบริษัท และเป็นประธานในการประชุมคณะกรรมการบริษัทให้เป็นไปตามระเบียบวาระ ข้อบังคับของบริษัท และกฎหมาย ตลอดจนส่งเสริมให้กรรมการทุกคนอภิปราย แลกเปลี่ยนความคิดเห็นได้อย่างเต็มที่และสรุปมติที่ประชุมในประเด็นที่จะต้องดำเนินการต่อไปให้ชัดเจน

3. เป็นผู้นำในการประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นไปตามระเบียบวาระ ข้อบังคับของบริษัท และกฎหมาย รวมทั้งเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็นอย่างเท่าเทียมกัน และดูแลให้มีการตอบข้อซักถามของผู้ถือหุ้นด้วยความเหมาะสมและโปร่งใส

4. ติดตามดูแลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทโดยรวม คณะกรรมการชุดย่อยชุดต่าง ๆ และกรรมการแต่ละคนเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและเกิดประสิทธิผล

5. เสริมสร้างความสัมพันธ์อันดีระหว่างคณะกรรมการบริษัทกับฝ่ายจัดการ และสนับสนุนการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการผู้จัดการ

6. ดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลด้วยความโปร่งใสในกรณีที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

7.3 ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการชุดย่อย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทมีคณะกรรมการชุดย่อย 5 คณะ ได้แก่ (1) คณะกรรมการบริหาร (2) คณะกรรมการตรวจสอบ (3) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (4) คณะกรรมการลงทุน และ (5) คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ดังนี้

1. คณะกรรมการบริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 คณะกรรมการบริหารประกอบด้วยกรรมการ 3 คน มีรายชื่อดังนี้

- | | |
|---------------------------|---------------------|
| 1. นายวิชัย อินทรนุกูลกิจ | ประธานกรรมการบริหาร |
| 2. นายบรรจง ชินชนะศิริ | กรรมการบริหาร |
| 3. นายธีรวุฒิ สุชนะเสรีพร | กรรมการบริหาร |

การประชุมคณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารมีการกำหนดวันและเวลาประชุมไว้ล่วงหน้า อย่างน้อย 4 ครั้งต่อปี และอาจมีการประชุมพิเศษเพิ่มเติมได้ตามความจำเป็น

ขอบเขตหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารมีหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทเพื่อดำเนินการในเรื่องต่างๆ ดังนี้

1. ติดตาม กำกับ และควบคุมการปฏิบัติงานให้บรรลุตามเป้าหมายของแผนงานที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท พิจารณากลับการใช้จ่ายเงินเพื่อดำเนินการต่างๆ รวมทั้งอนุมัติการลงทุนในส่วนที่เกินกว่าอำนาจของกรรมการผู้จัดการ
2. พิจารณากลับการมอบอำนาจดำเนินการของบริษัท เพื่อให้การดำเนินงานสำเร็จลุล่วง มีความถูกต้อง โปร่งใส ยุติธรรม และเป็นไปตามข้อกำหนด กฎหมายที่เกี่ยวข้อง และนำเสนอคณะกรรมการบริษัท พิจารณาอนุมัติ
3. ดำเนินการอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

2. คณะกรรมการตรวจสอบ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 คณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการอิสระ จำนวน 3 คน มีรายชื่อ ดังนี้

- | | |
|-----------------------------|----------------------|
| 1. รศ.ดร.สรายุทธ์ นาทะพันธ์ | ประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 2. ผศ.ดร.ปาริณา ศรีวินิชย์ | กรรมการตรวจสอบ |
| 3. นายเชิดชัย มีคำ | กรรมการตรวจสอบ |

คณะกรรมการตรวจสอบ จัดตั้งขึ้นโดยคณะกรรมการบริษัท เพื่อสนับสนุนคณะกรรมการบริษัท ในการทำหน้าที่กำกับดูแลและตรวจสอบการบริหารงานของบริษัท ให้เป็นไปตามประกาศตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) เรื่อง คุณสมบัติและขอบเขตการดำเนินงานของคณะกรรมการตรวจสอบ พ.ศ. 2551 ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการรับเงิน การจ่ายเงิน

การตรวจสอบ และการควบคุมภายในของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2557 รวมถึงหลักธรรมาภิบาลและจรรยาบรรณต่างๆ และกฎหมายอื่นๆ ที่มีความเกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท ตลอดจนให้ความเห็นและข้อเสนอแนะอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี การบริหารความเสี่ยง และการควบคุมภายใน เพื่อให้มั่นใจว่า การดำเนินงานของบริษัทเป็นไปอย่างเหมาะสม มีประสิทธิผล และประสิทธิภาพ

การประชุม

การประชุมคณะกรรมการตรวจสอบต้องมีกรรมการมาประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งจึงจะครบองค์ประชุม และต้องมีการประชุมอย่างน้อยไตรมาสละหนึ่งครั้ง ตามตารางเวลาที่กำหนดไว้ล่วงหน้า โดยประธานกรรมการตรวจสอบสามารถเรียกประชุมคณะกรรมการตรวจสอบเพิ่ม ตามที่จำเป็นและเห็นสมควร

รวมถึงสามารถเชิญฝ่ายจัดการหรือบุคคลอื่น เช่น ผู้สอบบัญชี หรือผู้เชี่ยวชาญ เป็นต้น เข้าร่วมประชุมในวาระที่เกี่ยวข้องได้ เพื่อแลกเปลี่ยนความคิดเห็นเกี่ยวกับผลการดำเนินงาน การให้ข้อมูลหรือเอกสารในส่วนที่เกี่ยวข้องได้ และการติดตามผลการตรวจสอบของสำนักตรวจสอบภายใน

การประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ

ในปี 2566 คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมรวม 10 ครั้ง ดังนี้

ชื่อ - สกุล	ตำแหน่ง	เข้าร่วมประชุม(ครั้ง)
1. รศ.ดร.สุรยุทธ์ นาทะพันธ์	ประธานกรรมการตรวจสอบ (ดำรงตำแหน่ง เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2566)	7/7
2. ผศ.ดร.ปาริณา ศรีวินิชย์	กรรมการตรวจสอบ (ดำรงตำแหน่ง เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2566)	7/7
3. นายเชิดชัย มีคำ	กรรมการตรวจสอบ	10/10

กรรมการสิ้นสุดการดำรงตำแหน่งระหว่างปี

ชื่อ - สกุล	ตำแหน่ง	เข้าร่วมประชุม(ครั้ง)
1. นางสาววิไลพร ลีเวชมศานต์	ประธานกรรมการตรวจสอบ (ครบวาระดำรงตำแหน่ง เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2566)	3/3
2. นายปรีชา ปรมหาพจน์	กรรมการตรวจสอบ (ครบวาระดำรงตำแหน่ง เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2566)	3/3

1. องค์ประกอบและคุณสมบัติ

1.1. คณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วย กรรมการบริษัทที่เป็นกรรมการอิสระไม่น้อยกว่าสามคน โดยมีคุณสมบัติเฉพาะ ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการรับเงิน การจ่ายเงิน การตรวจสอบ และการควบคุมภายในของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2557 และ พ.ศ.2563

1.2. ไม่มีคุณลักษณะต้องห้ามตามที่กำหนดหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) และกรรมการตรวจสอบอย่างน้อยหนึ่งคน ต้องมีความรู้และประสบการณ์ ด้านการบัญชี หรือการเงินซึ่งสามารถสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินได้

1.3. คณะกรรมการตรวจสอบเลือกกรรมการในคณะกรรมการตรวจสอบ เป็นประธานกรรมการ ตรวจสอบหนึ่งคน และให้ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบภายใน เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

1.4. คณะกรรมการตรวจสอบจะต้องได้รับข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ ตรวจสอบ และที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของบริษัท รวมทั้งเทคนิควิธี ความรู้หรือพัฒนาการใหม่ๆ ด้านการ ตรวจสอบภายใน เพื่อการพัฒนาความรู้อย่างต่อเนื่องของคณะกรรมการตรวจสอบ ให้สามารถปฏิบัติหน้าที่ของ คณะกรรมการตรวจสอบมีผลสัมฤทธิ์

2. วาระการดำรงตำแหน่ง

2.1. กรรมการตรวจสอบมีวาระการดำรงตำแหน่งตามวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการบริษัท

2.2. กรรมการตรวจสอบพ้นจากตำแหน่งเมื่อ

- 1) ครบกำหนดตามวาระ
- 2) พ้นจากการเป็นกรรมการของบริษัท
- 3) ลาออก
- 4) ตาย
- 5) ขาดคุณสมบัติการเป็นกรรมการตรวจสอบตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อบังคับ ที่เกี่ยวข้องกับบริษัท
- 6) คณะกรรมการบริษัทมีมติให้พ้นจากตำแหน่ง

2.3. เมื่อมีกรรมการพ้นจากตำแหน่งก่อนครบวาระให้คณะกรรมการบริษัท แต่งตั้งกรรมการที่มีคุณสมบัติ ครบถ้วน เป็นกรรมการตรวจสอบแทนโดยให้อยู่ในตำแหน่งเพียงเท่าวาระของกรรมการตรวจสอบที่ดำรงตำแหน่งแทน

3. หน้าที่และความรับผิดชอบ

คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้ ดำเนินการในเรื่องต่าง ๆ ดังนี้

3.1. พิจารณานุมัติแผนงานการตรวจสอบประจำปี ของสำนักตรวจสอบภายใน และแผนงานการ ปฏิบัติงานประจำปี ของสำนักปฏิบัติตามกฎหมาย

3.2. ให้ความเห็นชอบแผนงานและขอบเขตการตรวจสอบด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Audit) รวมทั้งการกำกับดูแลการปฏิบัติให้เป็นไปตามแผนและขอบเขตการปฏิบัติงาน

3.3. สอบทานให้บริษัทปฏิบัติตาม พ.ร.บ. หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของ ตลท. หมายความว่าด้วยการประกันวินาศภัย ข้อกำหนดของสำนักงาน คปภ. และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท

3.4. สอบทานให้บริษัทมีการบริหารความเสี่ยง ตามกรอบการบริหารความเสี่ยงและนโยบายการบริหารความเสี่ยง

3.5. สอบทานกระบวนการควบคุมภายในและมาตรการการกำกับดูแลเกี่ยวกับการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันให้สอดคล้องตามแนวทางของหน่วยงานการกำกับดูแลและหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้องอย่างเพียงพอ มีประสิทธิภาพ โปร่งใสและตรวจสอบได้

3.6. สอบทานระบบควบคุมภายในเกี่ยวกับการนำนโยบายและกรอบการบริหารการประกันภัยต่อไป ปฏิบัติอย่างเหมาะสม

3.7. สอบทานให้บริษัทมีรายงานทางการเงินที่มีความสมบูรณ์ ถูกต้อง เชื่อถือได้ มีการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญโดยครบถ้วนและเป็นไปตามมาตรฐานบัญชีที่รับรองทั่วไป

3.8. พิจารณาคัดเลือก เสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของบริษัท และเสนอค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีหรือ เลิกจ้างผู้สอบบัญชี รวมทั้งเข้าประชุมร่วมกับ ผู้สอบบัญชี โดยไม่มีผู้บริหารเข้าร่วมประชุมด้วย อย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง

3.9. ให้ความเห็นชอบในการพิจารณาคัดเลือก แต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้างพนักงานสำนักตรวจสอบ ภายใน และสำนักปฏิบัติตามกฎหมาย ทั้งนี้ ให้ฝ่ายจัดการสนับสนุนงานด้านธุรการของหน่วยงานดังกล่าว โดยเป็นไปตามกฎ ข้อบังคับว่าด้วยการพนักงานของบริษัท

3.10. พิจารณารายงานการตรวจสอบของสำนักตรวจสอบภายในและสำนักปฏิบัติตามกฎหมาย ให้ข้อเสนอแนะแก่ฝ่ายจัดการเพื่อการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล และรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบกำหนด ในกรณีที่ คณะกรรมการตรวจสอบพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำ ดังต่อไปนี้

1)รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

2)การทุจริต มีสิ่งผิดปกติ หรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบการควบคุมภายใน

3)การฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัย หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท

หากคณะกรรมการบริษัทหรือฝ่ายจัดการไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการ ตรวจสอบกำหนด คณะกรรมการตรวจสอบจะต้องรายงานต่อสำนักงาน คปภ. โดยไม่ชักช้า และกรรมการตรวจสอบ รายใดรายหนึ่งอาจรายงานว่ามีรายการหรือการกระทำดังกล่าว ต่อสำนักงาน ก.ล.ต. หรือ ตลท.

3.11. แสดงความเห็นประกอบรายงานผลประเมินการควบคุมภายในของบริษัทโดยรวมต่อ คณะกรรมการบริษัท ไม่น้อยกว่าปีละหนึ่งครั้ง

3.12. จัดทำรายงานคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท ซึ่งรายงาน ดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานกรรมการตรวจสอบ

3.13. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย ภายใต้ขอบเขต อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

3.14. พิจารณาทบทวนกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ ในส่วนหน้าที่ และความรับผิดชอบ ให้สอดคล้องกับการดำเนินงานของบริษัท อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

4. การรายงาน

4.1. จัดทำรายงานผลการดำเนินงานเกี่ยวกับการตรวจสอบภายในของคณะกรรมการตรวจสอบ ต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอพร้อมทั้งข้อเสนอแนะตามความเหมาะสม

4.2. จัดทำรายงานผลการดำเนินงานประจำปีของบริษัท โดยระบุเจตนา รณณ์ วัตถุประสงค์ ความรับผิดชอบ ภารกิจที่กระทำ และข้อเสนอแนะที่สำคัญในรอบปีที่ผ่านมา

3. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ในปี 2566 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีการประชุมรวม 5 ครั้ง

ชื่อ - สกุล	ตำแหน่ง	เข้าร่วมประชุม(ครั้ง)
1. ผศ.ดร.ปาริณา ศรีวินิชย์	ประธานกรรมการ (ดำรงตำแหน่งตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2566)	4/4
2. รศ.ดร.สรายุทธ์ นาทะพันธ์	กรรมการ (ดำรงตำแหน่งตั้งแต่วันที่ 3 กรกฎาคม 2566)	3/3
3. นายเชิดชัย มีคำ	กรรมการ	5/5
4. นายบรรจง ชินชนะศิริ	กรรมการ (ดำรงตำแหน่งตั้งแต่ 1 พฤษภาคม 2566)	4/4
5. นายวิชัย อินทรนุกูลกิจ	กรรมการ (ดำรงตำแหน่งตั้งแต่ 1 พฤษภาคม 2566)	5/5
6. นายธีรวุฒิ สุทธนะเสรีพร	กรรมการ (ดำรงตำแหน่งตั้งแต่ 1 พฤษภาคม 2566)	4/4

กรรมการสิ้นสุดการดำรงตำแหน่งระหว่างปี

ชื่อ - สกุล	ตำแหน่ง	เข้าร่วมประชุม(ครั้ง)
1. นายปรีชา ปรมาพจน์	ประธานกรรมการ (สิ้นสุดการดำรงตำแหน่งวันที่ 25 เมษายน 2566)	1/1
2. นางสาววิไลพร เกษมศานต์	กรรมการ (สิ้นสุดการดำรงตำแหน่งวันที่ 25 เมษายน 2566)	1/1
3. นายนิวัฒน์ หาญจิระสวัสดิ์	กรรมการ (สิ้นสุดการดำรงตำแหน่งวันที่ 25 เมษายน 2566)	1/1
4. นายเทวัญ พัทธกิจดำรงวงศ์	กรรมการ (สิ้นสุดการดำรงตำแหน่งวันที่ 25 เมษายน 2566)	1/1

1. องค์ประกอบและคุณสมบัติ

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วย กรรมการบริษัทที่เป็นกรรมการอิสระไม่น้อยกว่าสามคน โดยมีคุณสมบัติเป็นไปตามประกาศ คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการกำกับบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวม และการประเมินความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2562 และไม่มีคุณลักษณะต้องห้ามตามที่กำหนดหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.)

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เลือกรกรรมการในคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เป็นประธานกรรมการบริหารความเสี่ยงหนึ่งคน และให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง แต่งตั้งบุคคลที่เหมาะสม ให้ดำรงตำแหน่งเลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ทั้งนี้ต้องมีกรรมการบริหารความเสี่ยงเข้าร่วมประชุมอย่างน้อยกึ่งหนึ่งจึงจะครบองค์ประชุม

2. ขอบเขตหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท เพื่อดำเนินการในเรื่องต่างๆ ดังนี้

2.1. กำหนดกรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่ครอบคลุมความเสี่ยงที่สำคัญ ตามประกาศ คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการกำกับการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวม และการประเมินความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันวินาศภัย เสนอขออนุมัติต่อคณะกรรมการบริษัท

2.2. กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน เสนอขออนุมัติต่อคณะกรรมการบริษัท

- 2.3. กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง เสนอขออนุมัติต่อคณะกรรมการบริษัท
- 2.4. กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านการฉ้อฉล เสนอขออนุมัติต่อคณะกรรมการบริษัท
- 2.5. กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศเสนอขออนุมัติต่อคณะกรรมการบริษัท
- 2.6. ให้ความเห็นชอบต่อการกำหนดดัชนีชี้วัดความเสี่ยง ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ระดับความเปราะบางจากระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ รวมถึงมาตรการจัดการความเสี่ยง
- 2.7. กำกับดูแลการบริหารจัดการ การปฏิบัติงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ
- 2.8. กำกับ ดูแล การบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและความเสี่ยงจากภัยคุกคามทางไซเบอร์
- 2.9. กำกับดูแลกิจกรรมโดยรวมของบริษัท ทำให้มั่นใจว่าบริษัทดำเนินกิจการ ภายใต้นโยบายการบริหารความเสี่ยง
- 2.10. กำกับดูแลให้กลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจสอดคล้องกับกรอบการบริหารความเสี่ยง โดยสามารถประเมิน ติดตาม และดูแลสถานะความเสี่ยงของบริษัทให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้
- 2.11. กำกับดูแลให้บริษัทมีการรายงานสถานะความเสี่ยง (Risk Reports) ทุกด้านที่มีนัยสำคัญเป็นประจำทุกไตรมาส เพื่อให้ผู้ที่เกี่ยวข้องสามารถใช้ประกอบการกำหนดกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ นโยบายการบริหารความเสี่ยง และการควบคุมภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ
- 2.12. กำกับดูแลให้บริษัทมีการทบทวนนโยบายการบริหารความเสี่ยงอย่างน้อยปีละครั้งหรือทุกครั้งที่เกิดเหตุการณ์สำคัญที่อาจส่งผลกระทบต่อความมั่นคงทางการเงินของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ
- 2.13. กำกับดูแลการบริหารจัดการความเสี่ยงของเงินกองทุนของบริษัท ให้อยู่ในระดับที่มั่นคงและเพียงพอที่จะรองรับการดำเนินธุรกิจทั้งในปัจจุบันและอนาคต
- 2.14. กำกับดูแลให้มั่นใจได้ว่าบริษัทสามารถดำเนินการธุรกิจได้โดยไม่หยุดชะงักเมื่อเกิดเหตุการณ์ภาวะวิกฤติ หรือเมื่อบริษัทประกาศใช้แผนการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง
- 2.15. ประเมินความเพียงพอของกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง รวมถึงประสิทธิภาพในการบริหารจัดการความเสี่ยงของบริษัท
- 2.16. ให้คำปรึกษาและแนวทางการดำเนินงานแก่สำนักบริหารความเสี่ยง
- 2.17. สนับสนุนและพัฒนาการบริหารความเสี่ยงให้เกิดขึ้นอย่างต่อเนื่องทั่วทั้งองค์กร และสอดคล้องกับมาตรฐานการดำเนินธุรกิจ
- 2.18. จัดให้มีการประชุมเมื่อมีความเสี่ยงใหม่ที่เกิดขึ้นหรือความเสี่ยงมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ เพื่อติดตามผลกระทบและสถานะความเสี่ยงของบริษัท
- 2.19. ดำเนินการอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

4. คณะกรรมการลงทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 คณะกรรมการลงทุนประกอบด้วยกรรมการที่ไม่ใช่ผู้บริหาร 1 คน กรรมการที่เป็นผู้บริหาร 1 คน และ ผู้บริหาร 1 คน มีรายชื่อดังนี้

1. นางชลากร ตั้งจิตนบ ประธานกรรมการลงทุน
2. นายวิชัย อินทรนุกูลกิจ กรรมการลงทุน
3. นายธีรวุฒิ สุชนะเสรีพร กรรมการลงทุน

การประชุมคณะกรรมการลงทุน

ในปี 2566 คณะกรรมการลงทุน มีการประชุมรวม 9 ครั้ง

ชื่อ - สกุล	ตำแหน่ง	เข้าร่วมประชุม(ครั้ง)
1. นางชลากร ตั้งจิตนบ	ประธานกรรมการ	9 / 9
2. นายวิชัย อินทรนุกูลกิจ	กรรมการ	9 / 9
3. นายธีรวุฒิ สุชนะเสรีพร	กรรมการ (ดำรงตำแหน่งตั้งแต่ 1 พฤษภาคม 2566)	7 / 7

กรรมการสิ้นสุดการดำรงตำแหน่งระหว่างปี

ชื่อ - สกุล	ตำแหน่ง	เข้าร่วมประชุม(ครั้ง)
1. นายเทวัญ พิทักษ์ดำรงวงศ์	กรรมการ (สิ้นสุดดำรงตำแหน่งตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2566)	2/2

1. องค์ประกอบและคุณสมบัติ

คณะกรรมการลงทุน ต้องมีคุณสมบัติครบถ้วนตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2556 กำหนดไว้ และไม่มีคุณลักษณะต้องห้ามใด ตามที่กฎหมายกำหนด โดยบุคคลที่ดำรงตำแหน่งในคณะกรรมการลงทุน ต้องมีความรู้ ความเชี่ยวชาญ และประสบการณ์เกี่ยวกับการลงทุนในด้านต่าง ๆ

คณะกรรมการลงทุน รวมถึง ประธานกรรมการลงทุน ต้องได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท จำนวน ไม่น้อยกว่า 3 คน ประกอบด้วย กรรมการ หรือ ผู้บริหารของบริษัท หรือ บุคคลภายนอกที่คณะกรรมการบริษัท พิจารณาแล้วเห็นว่าเป็นบุคคลที่มีความรู้ ความเชี่ยวชาญ และมีประสบการณ์ด้านการลงทุน การบริหารความเสี่ยง หรือการวิเคราะห์หลักทรัพย์ และให้คณะกรรมการลงทุน แต่งตั้งบุคคลที่เหมาะสม ให้ดำรงตำแหน่งเลขานุการ คณะกรรมการลงทุน ทั้งนี้ต้องมีกรรมการลงทุน เข้าร่วมประชุมอย่างน้อยหนึ่งจึงจะครบองค์ประชุม

2. ขอบเขตหน้าที่ ของคณะกรรมการการลงทุน

คณะกรรมการลงทุนมีหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท เพื่อดำเนินการในเรื่องต่างๆ ดังนี้

- 2.1. จัดทำกรอบนโยบายการลงทุน เพื่อขออนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท
- 2.2. พิจารณาอนุมัติแผนการลงทุนของบริษัทที่สอดคล้องกับกรอบนโยบายการลงทุน และนโยบายการบริหารความเสี่ยง
- 2.3. กำกับดูแลการลงทุนของบริษัท ให้เป็นไปตามกรอบนโยบายการลงทุน นโยบายการบริหารความเสี่ยงรวม ระเบียบวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการลงทุน และข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
- 2.4. กำกับดูแลในเรื่องธรรมาภิบาล ความโปร่งใส และการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมการลงทุนของบริษัท
- 2.5. กำกับดูแล ระบบงาน บุคลากร และข้อมูลที่ใช้ประกอบการลงทุนของบริษัทให้มีความเพียงพอต่อการดำเนินงาน
- 2.6. บริหารเงินลงทุนตามกรอบนโยบายการลงทุนที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท
- 2.7. รายงานผลการลงทุนให้คณะกรรมการบริษัททราบอย่างสม่ำเสมอ

5. คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนประกอบด้วย กรรมการอิสระ 3 คน มีรายชื่อดังนี้

- | | |
|-----------------------------|---------------------------------------|
| 1. นายเจตชัย มีคำ | ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน |
| 2. รศ.ดร.สรายุทธ์ นาทะพันธ์ | กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน |
| 3. นายบรรจง ชินชนะศิริ | กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน |

การแต่งตั้งคณะกรรมการในคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้แต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน โดยพิจารณาแต่งตั้งจากบุคคลที่คณะกรรมการบริษัทเห็นว่ามีความเหมาะสม มีความรู้ ความสามารถ ตลอดจนประสบการณ์ มีความเข้าใจถึงคุณสมบัติ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน รวมถึงมีความรู้ด้านบรรษัทภิบาล มีความเป็นกลาง และมีความเป็นอิสระตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี สามารถอุทิศเวลาอย่างเพียงพอในการปฏิบัติหน้าที่ มีความเป็นกลางในการสรรหาและคัดเลือกบุคคลผู้ที่สมควรได้รับการเสนอชื่อให้มาดำรงตำแหน่ง ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ต้องเข้าร่วมประชุมครบทุกคนจึงจะครบองค์ประชุม

ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัท จะแต่งตั้งบุคคลที่เห็นว่าเหมาะสมเข้าดำรงตำแหน่งเลขานุการคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนด้วย

1. องค์ประกอบและคุณสมบัติ

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน ประกอบด้วยกรรมการอิสระ 3 คน ซึ่งได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท รวมถึง บุคคลที่ดำรงตำแหน่งประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน จะต้องเป็นบุคคลที่มีความอาวุโส หรือเป็นบุคคลที่มีความรู้และประสบการณ์สูง ซึ่งบุคคลที่ดำรงตำแหน่งในคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน จะมีวาระการดำรงตำแหน่งเท่ากับวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัท

2. ขอบเขต หน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน

2.1. กำหนดนโยบาย กรอบแนวทางและหลักเกณฑ์ในการสรรหากรรมการบริษัท กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ เสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ

2.2. พิจารณาสรรหาและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและเป็นไปตามระเบียบตลอดจนกฎหมายที่เกี่ยวข้อง เพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท รวมถึงกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท

2.3. พิจารณาสรรหาผู้บริหารในระดับสูง เสนอคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาแต่งตั้ง

2.4. กลั่นกรองนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่น รวมถึงจำนวนค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นให้แก่คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อย และกรรมการผู้จัดการ

2.5. กำหนดแนวทางการประเมินผลงานของผู้บริหารในตำแหน่งกรรมการผู้จัดการ เพื่อพิจารณาผลตอบแทนประจำปี โดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง

2.6. ดำเนินการอื่นตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

7.4 ข้อมูลเกี่ยวกับผู้บริหาร

1. รายชื่อและตำแหน่งของผู้บริหาร

ผู้บริหารตามคำนิยามของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ดังรายชื่อต่อไปนี้

ชื่อ - สกุล		ตำแหน่ง
1.	นายธีรวุฒิ สุธนะเสรีพร	กรรมการผู้จัดการ
2.	นายประเสริฐ ดุลยพงศ์พันธ์	รองกรรมการผู้จัดการ สายงานสินไหมทดแทน
3.	นายนิวัฒน์ หาญจิระสวัสดิ์	รองกรรมการผู้จัดการ สายงานสนับสนุนการบริหาร
4.	นางสาวรุจา รัตนมาศมงคล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานช่องทางการขาย
5.	นางปณิดา ตันศิริสิทธิกุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานช่องทางการขาย สาขาและตัวแทน
6.	นางสาวพัชนี ศรีสุขวัฒนา	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานกลยุทธ์และพัฒนาผลิตภัณฑ์
7.	นางสาวจันทพร ชาลินรัตน์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานรับประกันภัย
8.	นางสาวลดาลัด ประหยัดทรัพย์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานสินไหมทดแทน
9.	นายมนสันต์ มฤคทัต	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานบริหารความเสี่ยงและกำกับธุรกิจ
10.	นายเทวัญ พิทักษ์ดำรงวงศ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานบัญชีและการเงิน

ผู้บริหารของบริษัทไม่มีส่วนได้ส่วนเสีย ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมในกิจการใด ๆ ที่บริษัทเป็นคู่สัญญา

นายธีรวุฒิ สุธนะเสรีพร ในฐานะกรรมการผู้จัดการ ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ให้มีอำนาจกระทำการแทนในการปฏิบัติการกิจประจำวัน และภารกิจทั่วไปที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท เพื่อเป็นการแบ่งเบาภารกิจของคณะกรรมการบริษัท ตลอดจนเพื่อความคล่องตัวในการดำเนินกิจการงานใด ๆ ให้บรรลุตามวัตถุประสงค์

อำนาจหน้าที่ของกรรมการผู้จัดการ

กรรมการผู้จัดการในฐานะผู้นำในการบริหารมีหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทเพื่อดำเนินการในเรื่องต่างๆ ดังนี้

1. ปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัยและกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง
2. ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ ซื่อสัตย์สุจริตและระมัดระวัง คำนึงถึงผลประโยชน์บริษัท และ ผู้เอาประกันภัยเป็นสำคัญ และต้องไม่ใช้ตำแหน่งหน้าที่กรรมการแสวงหาผลประโยชน์ส่วนตนหรือกระทำการที่ก่อให้เกิด

ความเสียหายต่อบริษัท รวมทั้งปฏิบัติตามวัตถุประสงค์ ข้อบังคับบริษัท นโยบาย ระเบียบ ข้อกำหนด คำสั่งและมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ตลอดจน มติที่ประชุม ผู้ถือหุ้น

3. เข้าใจบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของตน รวมทั้งมีส่วนร่วมในการแสดงความคิดเห็น ให้ข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์ในการประชุม ปฏิบัติหน้าที่อย่างเต็มความสามารถและเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการทุกครั้ง เว้นแต่มีเหตุจำเป็น

4. ตัดสินใจอย่างเป็นอิสระ สมเหตุสมผล อยู่บนพื้นฐานข้อมูลที่เพียงพอสำหรับการตัดสินใจ ทั้งนี้เพื่อไม่ให้เกิดปัญหาความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ในกรณีการประชุมคณะกรรมการซึ่งมีวาระที่กรรมการคนใดมีผลประโยชน์เกี่ยวข้องไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อมจะต้องแจ้งให้คณะกรรมการทราบและไม่มีส่วนร่วมหรือมีส่วนเกี่ยวข้องในการตัดสินใจหรือลงมติในการประชุมวาระนั้น

5. ดำเนินการหรือปฏิบัติงานให้เป็นไปตามนโยบาย แผนงานและงบประมาณที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

6. ดำเนินการให้มีการจัดทำและส่งมอบนโยบายทางธุรกิจของบริษัท รวมถึงแผนงานและงบประมาณต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อขออนุมัติและรายงานความก้าวหน้าตามแผนงานและงบประมาณที่ได้รับอนุมัติต่อคณะกรรมการบริษัท

7. บังคับบัญชา ติดตาม สั่งการ ดำเนินการ ตลอดจนเข้าลงนามในนิติกรรม สัญญา เอกสารคำสั่ง หนังสือแจ้งหรือหนังสือต่างๆ ที่ใช้ติดต่อกับหน่วยงานหรือบุคคลอื่น เพื่อให้การดำเนินงานของบริษัทสำเร็จลุล่วง

8. บังคับบัญชาพนักงานและลูกจ้าง รวมถึงการบรรจุ แต่งตั้ง ถอดถอน เลื่อน ลด ตัดเงินเดือนหรือค่าจ้างลงโทษทางวินัย ตลอดจนให้ออกจากตำแหน่งตามระเบียบ ข้อกำหนด หรือคำสั่งที่คณะกรรมการบริษัท และ/หรือบริษัทกำหนด

9. มีอำนาจในการมอบอำนาจช่วง และ/หรือ มอบหมายให้บุคคลอื่นปฏิบัติงานเฉพาะแทนได้ โดยการมอบอำนาจช่วง และ/หรือ ให้เป็นไปตามระเบียบ ข้อกำหนด หรือคำสั่งที่คณะกรรมการบริษัทและ/หรือ บริษัทกำหนดไว้

10. เป็นผู้นำและปฏิบัติตนให้เป็นแบบอย่างตามหลักจริยธรรมและจรรยาบรรณทางธุรกิจของบริษัท

ทั้งนี้ การใช้อำนาจของกรรมการผู้จัดการ ดังกล่าวข้างต้นไม่สามารถกระทำได้ หากกรรมการผู้จัดการ มีส่วนได้เสียหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในลักษณะใดๆ กับบริษัทในการใช้อำนาจดังกล่าว

การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่นของกรรมการผู้จัดการ

บริษัทกำหนดให้กรรมการผู้จัดการสามารถดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นได้ไม่เกิน 3 แห่ง ทั้งนี้การดำรงตำแหน่งดังกล่าวต้องไม่กระทบต่อหน้าที่ ไม่มีผลประโยชน์ทับซ้อน ตลอดจนไม่ขัดแย้งกับธุรกิจหรือผลประโยชน์ของบริษัท ไม่ว่าจะเป็นทางตรงหรือทางอ้อม

2. ค่าตอบแทนรวมของกรรมการและผู้บริหาร

บริษัทได้สรรหากรรมการที่มีคุณสมบัติที่เหมาะสม มีประสบการณ์ โดยที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี ได้อนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมและสอดคล้องกับภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของ กรรมการที่ต้องปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ ตามกฎหมายและระเบียบที่เกี่ยวข้อง

ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 30/2566 เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2566 ได้มีมติอนุมัติค่าตอบแทน กรรมการบริษัท และกรรมการชุดย่อย ประจำปี 2566 ในวงเงินรวมกันทั้งหมดไม่เกินปีละ 10 ล้านบาท พร้อมทั้ง ผลประโยชน์อื่น ได้แก่ การทำประกันชีวิตและสุขภาพกลุ่ม ให้กับคณะกรรมการบริษัท ในวงเงินเบี้ยประกันภัยรวม ทั้งสิ้น ไม่เกิน 500,000 บาท ตลอดจนการประกันภัยความรับผิดชอบของกรรมการและเจ้าหน้าที่บริหาร ในวงเงินเบี้ย ประกันภัยรวมทั้งสิ้นไม่เกิน 500,000 บาท โดยให้คณะกรรมการบริษัท เป็นผู้ดำเนินการจัดสรรอัตราค่าตอบแทนที่ จ่ายให้กรรมการแต่ละคนตามความเหมาะสมกับหน้าที่ ความรับผิดชอบ และกำหนดหลักเกณฑ์การจ่ายค่าตอบแทน คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อย และผลประโยชน์อื่น

ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัท เป็นผู้ดำเนินการจัดสรร และมีการกำหนดหลักเกณฑ์และอัตราค่าตอบแทน คณะกรรมการโดยกำหนดเป็นค่าตอบแทนรายเดือน ดังนี้

องค์ประกอบค่าตอบแทน	ค่าตอบแทนรายเดือน	ค่าเบี้ยประชุม/ครั้ง
1. ค่าตอบแทนคณะกรรมการบริษัท		
ประธานกรรมการ	50,000	10,000
รองประธานกรรมการ	35,000	5,000
กรรมการ	25,000	5,000
2. ค่าตอบแทนคณะกรรมการตรวจสอบ		
ประธานกรรมการ	20,000	ไม่มี
กรรมการ	10,000	ไม่มี
3. ค่าตอบแทนคณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ		
ประธานกรรมการ	20,000	ไม่มี
กรรมการ	10,000	ไม่มี

สำหรับกรรมการที่ได้รับเงินเดือนประจำจากบริษัท จะไม่ได้สิทธิรับค่าตอบแทนกรรมการรายเดือน และ ค่าเบี้ยประชุมรายครั้ง

ในปี 2566 สรุปค่าตอบแทนประจำเดือน และค่าเบี้ยประชุมที่จ่ายให้แก่คณะกรรมการบริษัทและกรรมการ ชุดย่อยต่างๆ ดังนี้

คณะกรรมการบริษัท

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	ตั้งแต่	ค่าตอบแทน รายเดือน	ค่าเบี้ยประชุม	รวมทั้งสิ้น
รศ.ธิตีพันธุ์ เชื้อบุญชัย	ประธานกรรมการบริษัท	มกราคม-เมษายน	0.00	0.00	-
		พฤษภาคม-ธันวาคม	400,000.00	80,000.00	480,000.00
รศ.ดร.สรายุทธ์ นาทะพันธ์	กรรมการบริษัท	มกราคม-เมษายน	4,166.67	0.00	4,166.67
		พฤษภาคม-ธันวาคม	200,000.00	40,000.00	240,000.00
ผศ.ดร.ปาริณา ศรีวินิชย์	กรรมการบริษัท	มกราคม-เมษายน	4,166.67	0.00	4,166.67
		พฤษภาคม-ธันวาคม	200,000.00	30,000.00	230,000.00
นายเชิดชัย มีคำ	กรรมการบริษัท	มกราคม-เมษายน	100,000.00	0.00	100,000.00
		พฤษภาคม-ธันวาคม	200,000.00	40,000.00	240,000.00
นายวิชัย อินทรนุกูลกิจ	กรรมการบริษัท	มกราคม-เมษายน	95,833.33	0.00	95,833.33
		พฤษภาคม-ธันวาคม	200,000.00	40,000.00	240,000.00
นางชลากร ตั้งจิตนบ	กรรมการบริษัท	มกราคม-เมษายน	100,000.00	0.00	100,000.00
		พฤษภาคม-ธันวาคม	200,000.00	40,000.00	240,000.00
นายบรรจง ชินชนะศิริ	กรรมการบริษัท	มกราคม-เมษายน	0.00	0.00	-
		พฤษภาคม-ธันวาคม	0.00	0.00	-
นางสาวนงนุช สุธิกุล	กรรมการบริษัท	มกราคม-เมษายน	0.00	0.00	-
		พฤษภาคม-ธันวาคม	0.00	0.00	-
กรรมการสิ้นสุดการดำรงตำแหน่งระหว่างปี					
นายบุญศักดิ์ เจียมปรีชา	ประธานกรรมการ	มกราคม-เมษายน	583,333.33	0.00	583,333.33
		พฤษภาคม-ธันวาคม	0.00	0.00	-
นายสมบัติ ปัญญามิตร	รองประธานกรรมการ	มกราคม-เมษายน	235,833.33	0.00	235,833.33
		พฤษภาคม-ธันวาคม	35,000.00	10,000.00	45,000.00
นส.วิไลพร ลีวเกษมสานต์	กรรมการบริษัท	มกราคม-เมษายน	95,833.33	0.00	95,833.33
		พฤษภาคม-ธันวาคม	0.00	0.00	-
นายปรีชา ปรมาพจน์	กรรมการบริษัท	มกราคม-เมษายน	95,833.33	0.00	95,833.33
		พฤษภาคม-ธันวาคม	0.00	0.00	-
นายมนสันต์ มฤคทัต	กรรมการบริษัท	มกราคม-เมษายน	95,833.33	0.00	95,833.33
		พฤษภาคม-ธันวาคม	0.00	0.00	-
		รวม	2,845,833.32	280,000.00	3,125,833.32

คณะกรรมการตรวจสอบ

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	ตั้งแต่	ค่าตอบแทนรายเดือน	ค่าเบี้ยประชุม	รวมทั้งสิ้น
รศ.ดร.สรายุทธ์ นาทะพันธ์	ประธานกรรมการตรวจสอบ	มกราคม-เมษายน	3,333.33	0.00	3,333.33
		พฤษภาคม-ธันวาคม	160,000.00	0.00	160,000.00
ผศ.ดร.ปาริณา ศรีวินิชย์	กรรมการตรวจสอบ	มกราคม-เมษายน	1,666.67	0.00	1,666.67
		พฤษภาคม-ธันวาคม	80,000.00	0.00	80,000.00
นายเชิดชัย มีคำ	กรรมการตรวจสอบ	มกราคม-เมษายน	51,500.00	0.00	51,500.00
		พฤษภาคม-ธันวาคม	80,000.00	0.00	80,000.00
กรรมการสิ้นสุดการดำรงตำแหน่งระหว่างปี					
นส.วิไลพร ลีวเกษมศานต์	ประธานกรรมการตรวจสอบ	มกราคม-เมษายน	95,833.33	0.00	95,833.33
		พฤษภาคม-ธันวาคม	0.00	0.00	0.00
นายปรีชา ปรมาพจน์	กรรมการตรวจสอบ	มกราคม-เมษายน	49,833.33	0.00	49,833.33
		พฤษภาคม-ธันวาคม	0.00	0.00	0.00
		รวม	522,166.66	0.00	522,166.66

คณะกรรมการบริหาร

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	ตั้งแต่	ค่าตอบแทนราย เดือน	ค่าเบี้ยประชุม	รวมทั้งสิ้น
นายวิชัย อินทรนุกูลกิจ	ประธาน กรรมการบริหาร	มกราคม-เมษายน	0.00	0.00	0.00
		พฤษภาคม-ธันวาคม	160,000.00	0.00	160,000.00
นายบรรจง ชินชนะศิริ	กรรมการบริหาร	มกราคม-เมษายน	0.00	0.00	0.00
		พฤษภาคม-ธันวาคม	0.00	0.00	0.00
นายธีรวุฒิ สุทธนะเสรีพร	กรรมการบริหาร	มกราคม-เมษายน	0.00	0.00	0.00
		พฤษภาคม-ธันวาคม	0.00	0.00	0.00
กรรมการสิ้นสุดการดำรงตำแหน่งระหว่างปี					
นายบุญศักดิ์ เจียมปรีชา	ประธาน กรรมการบริหาร	มกราคม-เมษายน	386,666.66	0.00	386,666.66
		พฤษภาคม-ธันวาคม	0.00	0.00	0.00
นายสมบัติ ปัญญามิตร	รองประธาน กรรมการบริหาร	มกราคม-เมษายน	155,000.00	0.00	155,000.00
		พฤษภาคม-ธันวาคม	0.00	0.00	0.00
นายวิชัย อินทรนุกูลกิจ	กรรมการบริหาร	มกราคม-เมษายน	19,166.67	0.00	19,166.67
		พฤษภาคม-ธันวาคม	0.00	0.00	0.00
นายมนสันต์ มฤคทัต	กรรมการบริหาร	มกราคม-เมษายน	0.00	0.00	0.00
		พฤษภาคม-ธันวาคม	0.00	0.00	0.00
		รวม	720,833.33	0.00	720,833.33

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	ตั้งแต่	ค่าตอบแทน รายเดือน	ค่าเบี้ยประชุม	รวมทั้งสิ้น
ผศ.ดร.ปาริณา ศรีวณิชช์	ประธานกรรมการ บริหารความเสี่ยง	มกราคม-เมษายน	0.00	0.00	0.00
		พฤษภาคม-ธันวาคม	160,000.00	0.00	160,000.00
รศ.ดร.สรายุทธ์ นาทะพันธ์	กรรมการบริหารความเสี่ยง	มกราคม-เมษายน	0.00	0.00	0.00
		พฤษภาคม-ธันวาคม	59,000.00	0.00	59,000.00
นายเชิดชัย มีคำ	กรรมการบริหารความเสี่ยง	มกราคม-เมษายน	17,000.00	0.00	17,000.00
		พฤษภาคม-ธันวาคม	80,000.00	0.00	80,000.00
นายวิชัย อินทรนุกูลกิจ	กรรมการบริหารความเสี่ยง	มกราคม-เมษายน	15,333.33	0.00	15,333.33
		พฤษภาคม-ธันวาคม	80,000.00	0.00	80,000.00
นายบรรจง ชินณะศิริ	กรรมการบริหารความเสี่ยง	มกราคม-เมษายน	0.00	0.00	0.00
		พฤษภาคม-ธันวาคม	0.00	0.00	0.00
นายธีรวุฒิ สุชนะเสรีพร	กรรมการบริหารความเสี่ยง	มกราคม-เมษายน	0.00	0.00	0.00
		พฤษภาคม-ธันวาคม	0.00	0.00	0.00
กรรมการสิ้นสุดการดำรงตำแหน่งระหว่างปี					
นายปรีชา ปรมภาพจน์	ประธานกรรมการ บริหารความเสี่ยง	มกราคม-เมษายน	23,000.00	0.00	23,000.00
		พฤษภาคม-ธันวาคม	0.00	0.00	0.00
นส.วิไลพร ลีวเกษมศานต์	กรรมการบริหารความเสี่ยง	มกราคม-เมษายน	15,333.33	0.00	15,333.33
		พฤษภาคม-ธันวาคม	0.00	0.00	0.00
		รวม	449,666.66	0.00	449,666.66

คณะกรรมการลงทุน

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	ตั้งแต่	ค่าตอบแทนราย เดือน	ค่าเบี้ยประชุม	รวมทั้งสิ้น
นางชลากร ตั้งจิตนบ	ประธานกรรมการลงทุน	มกราคม-เมษายน	26,333.33	0.00	26,333.33
		พฤษภาคม-ธันวาคม	160,000.00	0.00	160,000.00
นายวิชัย อินทรนุกูลกิจ	กรรมการลงทุน	มกราคม-เมษายน	15,333.33	0.00	15,333.33
		พฤษภาคม-ธันวาคม	80,000.00	0.00	80,000.00
นายธีรวุฒิ สุชนะเสรีพร	กรรมการลงทุน	มกราคม-เมษายน	0.00	0.00	0.00
		พฤษภาคม-ธันวาคม	0.00	0.00	0.00
		รวม	281,666.66	0.00	281,666.66

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	ตั้งแต่	ค่าตอบแทนรายเดือน	ค่าเบี้ยประชุม	รวมทั้งสิ้น
นายเจตชัย มีคำ	ประธานกรรมการสรรหา	มกราคม-เมษายน	26,333.33	0.00	26,333.33
		พฤษภาคม-ธันวาคม	160,000.00	0.00	160,000.00
รศ.ดร.สรายุทธ์ นาทะพันธ์	กรรมการสรรหา	มกราคม-เมษายน	1,666.67	0.00	1,666.67
		พฤษภาคม-ธันวาคม	80,000.00	0.00	80,000.00
นายบรรจง ชินณะศิริ	กรรมการสรรหา	มกราคม-เมษายน	0.00	0.00	0.00
		พฤษภาคม-ธันวาคม	0.00	0.00	0.00
กรรมการสิ้นสุดการดำรงตำแหน่งระหว่างปี					
นส.วิไลพร ลีวเกษมสานต์	กรรมการสรรหา	มกราคม-เมษายน	15,333.33	0.00	15,333.33
		พฤษภาคม-ธันวาคม	0.00	0.00	0.00
นายปรีชา ปรมาพจน์	กรรมการสรรหา	มกราคม-เมษายน	15,333.33	0.00	15,333.33
		พฤษภาคม-ธันวาคม			0.00
		รวม	298,666.66	0.00	298,666.66

หมายเหตุ : คำตอบแทนกรรมการเป็นคำตอบแทนตามปีปฏิทิน ตั้งแต่เดือนมกราคม ถึง ธันวาคม 2566 ซึ่งที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2566 ได้อนุมัติคำตอบแทนกรรมการประจำปี 2566-2567 นับตั้งแต่เดือนเมษายน 2566 ถึงมีนาคม 2567 ในวงเงินจำนวนเงิน 10 ล้านบาท โดยคำตอบแทนกรรมการตั้งแต่เดือน มกราคม 2565 ถึง มีนาคม 2566 เป็นคำตอบแทนที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2565 ซึ่งคำตอบแทนทั้งหมดอยู่ในวงเงินที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

3. คำตอบแทนอื่นๆ

ในปี 2566 กรรมการได้รับสวัสดิการ โดยบริษัททำประกันชีวิตและสุขภาพกลุ่ม และการประกันภัยอุบัติเหตุกลุ่มให้แก่กรรมการทุกท่าน ในวงเงินเบี้ยประกันภัย รวมทั้งสิ้น 474,780.00 บาท และประกันภัยความรับผิดของกรรมการและเจ้าหน้าที่บริหาร ในวงเงินเบี้ยประกันภัย รวมทั้งสิ้น 271,792.84 บาท

คำตอบแทนผู้บริหารตั้งแต่ระดับกรรมการผู้จัดการลงไปถึงระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ เป็นไปตามหลักเกณฑ์และนโยบายของคณะกรรมการบริษัทกำหนด โดยในปี 2566 บริษัทจ่ายคำตอบแทนผู้บริหารเป็นตัวเงินคือ เงินเดือนเป็นจำนวนเงิน 36,242,000 บาท

7.5 ข้อมูลเกี่ยวกับพนักงาน

บริษัทให้ความสำคัญกับการพัฒนาศักยภาพของบุคลากรและผู้นำอย่างต่อเนื่อง ด้วยเชื่อมั่นว่าบุคลากรและผู้นำที่มีประสิทธิภาพ คือ หัวใจสำคัญในการขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อให้บรรลุวิสัยทัศน์ เป้าหมายที่กำหนดไว้ และสามารถเติบโตได้อย่างยั่งยืน โดยมีค่านิยมที่บุคลากรร่วมมือร่วมใจกันสร้างผลสำเร็จและประโยชน์สูงสุดต่อลูกค้า คู่ค้า สังคม และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

บริษัทเป็นหนึ่งในกลุ่มบริษัท ไทยกรุ๊ปโฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) โดยบริษัทรับนโยบายของกลุ่ม มุ่งเน้นการสร้างองค์กรให้เป็นองค์กรที่น่าทำงาน (Happy Workplace) ผ่านการสร้างประสบการณ์ที่ดีให้กับพนักงาน (Employee Experience) แบบองค์รวม ครอบคลุมการบริหารทรัพยากรบุคคลในด้านต่างๆ อาทิ การสรรหาและคัดเลือกบุคลากรที่มีคุณภาพผ่านการสัมภาษณ์แบบ Competency Based Interview เพื่อเลือกคนเก่ง และคนดี เข้ามาร่วมงานผ่านช่องทางที่หลากหลาย และเข้าถึงกลุ่มเป้าหมายที่เหมาะสม การบริหารผลการปฏิบัติงานที่มีประสิทธิภาพ เพื่อให้เป็นองค์กรที่มุ่งเน้นการสร้างผลสำเร็จของงาน รวมถึงการให้คำแนะนำ และชี้แนะแนวทางอย่างสม่ำเสมอ (Regular Performance Conversation) ซึ่งเป็นเครื่องมือที่ดีในการบริหารผลงานของพนักงาน มีการบริหารค่าตอบแทนที่เป็นธรรมสอดคล้องตามผลการปฏิบัติงาน และเทียบเคียงมาตรฐานของกลุ่มธุรกิจชั้นนำในอุตสาหกรรมเดียวกัน มีการปรับปรุงสวัสดิการที่เหมาะสม อีกทั้งยังสนับสนุนความหลากหลาย และยอมรับความแตกต่างของพนักงานทั้งในด้านเชื้อชาติ ศาสนา วัฒนธรรม และความบกพร่องทางร่างกาย เป็นต้น เพื่อให้พนักงานทำงานได้อย่างมีความสุข

การสร้างโอกาสให้พนักงานบริหารความก้าวหน้าด้วยตนเองเพื่อการเติบโตในสายอาชีพ มีการอบรมพัฒนาบุคลากรผ่านการจัดการองค์ความรู้ที่หลากหลาย มุ่งสู่การเป็นองค์กรแห่งการเรียนรู้ (Learning Organization) พัฒนาให้พนักงานมีความรู้ควบคู่ไปกับการเพิ่มทักษะใหม่ (Reskill and Upskill) ให้พนักงานพร้อมเติบโตไปกับองค์กรอย่างยั่งยืน ทันต่อสถานการณ์ และการเปลี่ยนแปลง สามารถตอบโจทย์ความท้าทายใหม่ๆ ผ่านกระบวนการเรียนรู้แบบผสมผสาน (Blended Learning) 70:20:10 พนักงานสามารถพัฒนาตนเองได้ทุกที่ทุกเวลาผ่าน Learning Platform นอกจากนี้ บริษัทยังส่งเสริมกิจกรรมเพื่อสร้างความสุข 6 ด้านให้กับพนักงานเพื่อให้มีความสุขกายที่แข็งแรง สุขภาพใจที่สดชื่น สุขภาพทางการเงินที่มั่นคง และ สุขภาพทางสังคมที่เชื่อมและสร้างความสัมพันธ์ที่ดีระหว่างกัน รวมถึงได้พัฒนาระบบบริหารทรัพยากรบุคคลที่ทันสมัยใช้งานได้ทุกที่ทุกเวลาบน Digital Platform เพื่อสร้างประสบการณ์ที่ดีในทุกมิติของการบริหารทรัพยากรบุคคล

1. ข้อมูลเกี่ยวกับพนักงาน

ข้อมูลบุคลากรของบริษัทและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 มีพนักงานประจำ จำนวน 599 คน

พนักงาน	คน
ชาย	198
หญิง	401
รวม	599

หมายเหตุ : ไม่รวมพนักงานสัญญาจ้าง จำนวน 3 คน

จำนวนพนักงานแบ่งตามช่วงอายุ

จำนวนพนักงาน	ชาย/คน	หญิง / คน	รวม
อายุน้อยกว่า 30 ปี	8	25	33
อายุ 30-50 ปี	143	279	422
อายุมากกว่า 50 ปี	47	97	144
รวม	198	401	599

จำนวนพนักงานแบ่งตามระดับตำแหน่ง

จำนวนพนักงาน	ชาย / คน	หญิง / คน	รวม
ระดับปฏิบัติการ	168	362	530
ระดับบริหาร	26	34	60
ผู้บริหารระดับสูง	4	5	9
รวม	198	401	599

อัตราการลาออก

	ชาย / คน	หญิง / คน	รวม/คน
จำนวนพนักงาน	33	41	74
ร้อยละ	45%	55%	12%

2. ค่าตอบแทนพนักงาน

ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน ในปี 2566 ประกอบด้วยเงินเดือน โบนัส ค่าล่วงเวลา เงินประกันสังคม กองทุนสำรองเลี้ยงชีพรวมถึงสวัสดิการพนักงานต่าง ๆ โดยมีรายละเอียดดังนี้

1. ค่าตอบแทนพนักงาน

บริษัทมีนโยบายในการบริหารค่าตอบแทนอย่างเป็นธรรม สามารถเทียบเคียงได้กับบริษัทในธุรกิจเดียวกัน มีการพิจารณาถึงปัจจัยต่างๆ เช่น คุณวุฒิ ประสบการณ์ หน้าที่ความรับผิดชอบตามตำแหน่งงาน อัตราค่าจ้างแรงงานของตลาด โดยคำนึงถึงจุดอ้างอิงที่เหมาะสมกับตลาด และสอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท ตามสภาวการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป เช่น ค่าครองชีพประกอบกับ สภาวะทางเศรษฐกิจ อัตราเงินเฟ้อ การแข่งขันกับตลาดอันมีลักษณะทางธุรกิจที่คล้ายคลึงกัน

นอกจากนี้ บริษัทยังจัดให้มีสวัสดิการให้กับพนักงานเพื่อเสริมสร้างคุณภาพชีวิตที่ดีท่ามกลางสังคมและสภาพแวดล้อม ในการทำงานที่มีความสุข (Well-being) มีกิจกรรมสันทนาการ กิจกรรมเสริมสร้างสุขภาพและสุขอนามัยที่ดี การได้รับสิทธิประโยชน์และส่วนลดของสินค้าและบริการต่าง ๆ ในกลุ่มบริษัท นอกเหนือไปจากการให้ความคุ้มครองสวัสดิการหลักกับพนักงาน เช่น กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ค่ารักษาพยาบาล ค่าทันตกรรม การตรวจสุขภาพประจำปี การประกันชีวิตและอุบัติเหตุ เป็นต้น

2. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทจัดให้มีเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ.2530 ให้กับพนักงานที่เป็นสมาชิก กองทุน มีการจ่ายเงินสะสมเป็นรายเดือนเข้ากองทุนในอัตราร้อยละ 5 ของค่าจ้างพนักงานและบริษัทจ่ายสมทบเป็นรายเดือนเข้ากองทุนให้กับพนักงานในอัตราร้อยละ 5 ของค่าจ้างเฉพาะพนักงานที่ได้รับบรรจุเป็นพนักงานประจำแล้ว

3. ข้อพิพาทด้านแรงงาน

- ไม่มี-

3. การบริหารจัดการทรัพยากรบุคคล

1. ด้านสิทธิมนุษยชน

บริษัทดำเนินธุรกิจตามหลักการค้ากับดูแลกิจการที่ดี ตระหนักและให้ความสำคัญต่อการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย อย่างเท่าเทียมกันด้วยความเป็นธรรม ไม่ละเมิดสิทธิขั้นพื้นฐาน และไม่เลือกปฏิบัติ ทั้งเชื้อชาติ ศาสนา ภาษา สีผิว เพศ อายุ การศึกษา สภาวะทางร่างกาย หรือสถานะทางสังคม รวมถึงการค้ากับดูแลไม่ให้ธุรกิจมีส่วนเกี่ยวข้องกับการละเมิดสิทธิมนุษยชนทั้งทางตรงและทางอ้อม เช่น การบังคับใช้แรงงาน การใช้แรงงานเด็ก และการคุกคามทางเพศ เป็นต้น

ส่วนของผู้ถือหุ้น มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใส เป็นธรรม และ เท่าเทียม เพื่อสร้างความมั่นใจว่าผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มจะได้รับการปฏิบัติและปกป้องสิทธิพื้นฐานอย่างเท่าเทียมกัน

ส่วนของพนักงาน คำนึงถึงการปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรม การเคารพสิทธิมนุษยชนมีกระบวนการจ้างงานที่เป็นธรรม ไม่เลือกปฏิบัติ ให้โอกาสในการเติบโตและพัฒนาอย่างเท่าเทียม

ส่วนของลูกค้า ยึดมั่นเรื่องการดำเนินธุรกิจอย่างรับผิดชอบ มีการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ และบริการอย่างครบถ้วน ถูกต้อง ไม่บิดเบือนข้อเท็จจริง โดยคำนึงถึงประโยชน์ของลูกค้าเป็นสำคัญ รวมถึงการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม รักษาข้อมูลความลับของลูกค้า ตลอดจนมีการติดตามวัดผลความพึงพอใจและรับฟังข้อคิดเห็นข้อร้องเรียนเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการเพื่อนำไปพัฒนาและยกระดับความพึงพอใจและความไว้วางใจจากลูกค้า

ส่วนของคู่ค้า / ผู้ให้บริการภายนอก ปฏิบัติต่อคู่ค้า ผู้ให้บริการภายนอกทุกรายด้วยความเสมอภาคและยุติธรรม ปฏิบัติตามสัญญาหรือเงื่อนไขต่างๆ ที่ตกลงกันไว้อย่างเคร่งครัด โปร่งใส ปราศจากอคติ สามารถตรวจสอบได้ ตลอดจนจัดให้มีระบบการควบคุมดูแล มิให้มีการนำข้อมูล ความลับของคู่ค้าไปเปิดเผยหรือนำไปใช้เพื่อดำเนินธุรกิจโดยวิธีการที่ผิดกฎหมาย

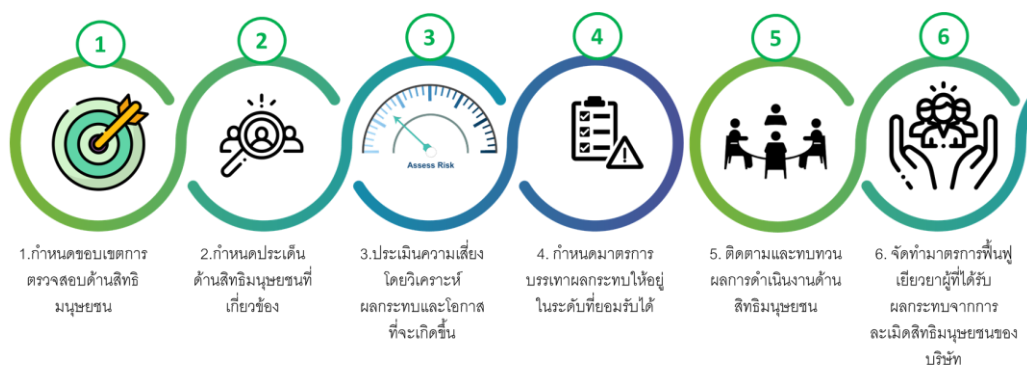
บริษัทยังจัดให้มีช่องทางรับเรื่องร้องเรียน และข้อเสนอแนะ เมื่อมีการละเมิดสิทธิมนุษยชน หรือสิทธิแรงงานกับพนักงาน ลูกค้า และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย โดยมีแนวทางการบริหารจัดการข้อร้องเรียนอย่างเหมาะสม ตลอดจนการติดตามผล และแก้ไขปัญหาในกรณีต่างๆ

บริษัทจะไม่กระทำการใดๆ ที่เป็นการละเมิดสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย โดยจะยึดหลักสิทธิมนุษยชน ทั้งในด้านการจ้างแรงงาน การปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเท่าเทียมกัน ให้ความสำคัญถึงคุณค่าของชีวิต ร่างกาย และทรัพย์สิน อีกทั้งยังดูแลคุณภาพชีวิตของพนักงานให้มีความสุขในการทำงาน รวมถึงการปฏิบัติต่อลูกค้า คู่ค้า พันธมิตร และสังคมตามแนวปฏิบัติด้านสิทธิมนุษยชนอย่างรอบด้าน

กระบวนการตรวจสอบด้านสิทธิมนุษยชน

บริษัทมีกระบวนการตรวจสอบด้านสิทธิมนุษยชนอย่างรอบด้าน ประกอบด้วย การกำหนดขอบเขตการตรวจสอบ การระบุประเด็นด้านสิทธิมนุษยชนที่เกี่ยวข้อง การวิเคราะห์ความรุนแรงของผลกระทบ และโอกาสที่อาจเกิดขึ้น การกำหนดมาตรการในการบรรเทาผลกระทบ การติดตาม และทบทวนผลการดำเนินงานด้านสิทธิมนุษยชน ขั้นตอนเหล่านี้เป็นการจัดลำดับความสำคัญประเด็นความเสี่ยงด้านสิทธิมนุษยชนในองค์กร รวมถึงแนวทางการป้องกัน แก้ไข และเยียวยาผลกระทบด้านสิทธิมนุษยชนให้เหมาะสม กับระดับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น พร้อมทั้งจัดทำแผนติดตามผลการดำเนินงานป้องกันและแก้ไขให้มีประสิทธิภาพ เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินงานของบริษัท จะไม่ก่อให้เกิดการละเมิดสิทธิมนุษยชนตลอดห่วงโซ่มูลค่า

กระบวนการตรวจสอบด้านสิทธิมนุษยชนอย่างรอบด้านของกลุ่มบริษัทประกอบด้วยกระบวนการที่มีอย่างระบบและเป้าหมายดังนี้



1. กำหนดขอบเขต : บริษัทกำหนดขอบเขตกระบวนการตรวจสอบทางด้านสิทธิมนุษยชนอย่างรอบด้านอย่างชัดเจน เพื่อให้มั่นใจว่าได้ตรวจสอบประเด็นทางสิทธิมนุษยชนครอบคลุมผู้มีส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้องทุกกลุ่ม ครอบคลุมธุรกิจที่เกี่ยวข้อง ห่วงโซ่ทางธุรกิจ (คู่ค้า ผู้รับเหมา และลูกค้า) และชุมชนท้องถิ่น โดยพิจารณาประเด็นสิทธิมนุษยชนที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ สิทธิแรงงาน สิทธิชุมชน ห่วงโซ่อุปทาน ความมั่นคงปลอดภัย สิ่งแวดล้อม และสิทธิผู้บริโภค นอกจากนี้ ยังครอบคลุมประเด็นทางสิทธิมนุษยชนที่สำคัญ อาทิ ประเด็นการบังคับใช้แรงงาน การค้ามนุษย์ แรงงานเด็ก เสรีภาพในการสมาคม สิทธิในการร่วมเจรจาต่อรอง ค่าตอบแทนที่เท่าเทียม การเลือกปฏิบัติ และการต่อต้านการคุกคามทั้งที่เกี่ยวข้องกับทางเพศและรูปแบบอื่นๆ

2. ระบุความประเด็นทางสิทธิมนุษยชนที่อาจเกิดขึ้น: บริษัทได้ดำเนินการอย่างต่อเนื่อง ในการทบทวนการจัดทำแผนที่ความเสี่ยง และแนวโน้มความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น ในประเด็นสิทธิมนุษยชนอย่างเป็นระบบ โดยทบทวนแนวโน้มกระแสโลก และประเด็นทางด้านสิทธิมนุษยชน ตลอดจนผลกระทบจากสภาวะวิกฤตต่างๆ เพื่อระบุประเด็นความเสี่ยงทางด้านสิทธิมนุษยชนทั้งที่เกิดขึ้นจริงและอาจเกิดขึ้นจากการดำเนินธุรกิจของบริษัท

สิทธิพนักงาน	สิทธิลูกค้า	สิทธิคู่ค้า	สิทธิชุมชนและสิ่งแวดล้อม
การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรมและมีมนุษยธรรม	สุขภาพและความปลอดภัย	สภาพการจ้างงาน	สุขภาพและความปลอดภัย
สุขภาพและความปลอดภัยในสภาพแวดล้อมการทำงาน	ข้อมูลความเป็นส่วนตัวของลูกค้า	สุขภาพและความปลอดภัย	ผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อมจากการดำเนินการขององค์กร
การคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของพนักงาน	การเลือกปฏิบัติต่อลูกค้า	การเลือกปฏิบัติต่อคู่ค้า	
		ข้อมูลความเป็นส่วนตัวของคู่ค้า	
ตัวชี้วัดด้านสิทธิมนุษยชน			
1. จำนวนครั้งที่ถูกศาลตัดสินตามกฎหมายว่ามีการละเมิดสิทธิมนุษยชน ต่อพนักงาน	1. จำนวนข้อร้องเรียนเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการที่เกิดผลกระทบต่อความไม่ปลอดภัยกับลูกค้า	1.จำนวนข้อร้องเรียนเกี่ยวกับความไม่เป็นธรรมกับคู่ค้า	1. จำนวนครั้งที่ถูกร้องเรียนจากการดำเนินการด้านสิ่งแวดล้อมขององค์กรที่ส่งผลกระทบต่อชุมชนและสิ่งแวดล้อม
2. จำนวนครั้งที่เกิดอุบัติเหตุการเจ็บป่วยที่เกิดขึ้นจากการทำงานของพนักงาน	2. จำนวนเงินที่ถูกปรับจากการการรั่วไหลของข้อมูลส่วนตัวของลูกค้า	2. จำนวนเงินที่ถูกปรับจากการรั่วไหลของข้อมูลส่วนตัวของคู่ค้า	2. จำนวนเงินที่ถูกปรับจากการละเมิด และไม่ปฏิบัติตามเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด
3. จำนวนเงินที่ถูกปรับจากการรั่วไหลของข้อมูลส่วนตัวของพนักงาน	3.จำนวนครั้งที่ถูกศาลตัดสินตามกฎหมายว่ามีการละเมิดสิทธิมนุษยชนต่อลูกค้า	3. จำนวนครั้งที่ถูกศาลตัดสินตามกฎหมายว่ามีการละเมิดสิทธิมนุษยชนต่อคู่ค้า	-
ผลลัพธ์ด้านสิทธิมนุษยชน			
1. ไม่มีข้อร้องเรียน	1. ไม่มีข้อร้องเรียนเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการที่เกิดผลกระทบต่อความไม่ปลอดภัยกับลูกค้า	1. ไม่มีข้อร้องเรียนเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการที่เกิดผลกระทบต่อความไม่ปลอดภัยกับคู่ค้า	1. ไม่มีข้อร้องเรียนจากการดำเนินการด้านสิ่งแวดล้อมขององค์กรที่ส่งผลกระทบต่อชุมชนและสิ่งแวดล้อม
2. ไม่มีอุบัติเหตุในที่ทำงาน			
3. ไม่ถูกร้องเรียนเรื่องข้อมูลรั่วไหล			

3. ประเมินความเสี่ยงทางด้านสิทธิมนุษยชน: บริษัทประเมินความเสี่ยงทางด้านสิทธิมนุษยชน โดยพิจารณาเกณฑ์ขนาดความรุนแรงของผลกระทบ และเกณฑ์โอกาสในการเกิดการละเมิดด้านสิทธิมนุษยชนที่อาจเกิดขึ้น จากการดำเนินงานของบริษัท ประกอบด้วยพนักงานของบริษัท กลุ่มบริษัท คู่ค้าและผู้รับเหมา ลูกค้า และชุมชนโดยรอบพื้นที่ปฏิบัติงาน รวมถึงกลุ่มเปราะบาง เช่น สตรี เด็ก ชนกลุ่มน้อย ชนพื้นเมือง แรงงานข้ามชาติ แรงงานที่จำจ้างผ่านบุคคลที่สาม ผู้พิการ เพศทางเลือก ผู้สูงอายุ และสตรีตั้งครรภ์ ทั้งนี้ บริษัท ได้กำหนดระดับความรุนแรงของความเสี่ยงทางด้านสิทธิมนุษยชน แบ่งเป็น 4 ระดับ คือ สูงมาก สูง ปานกลาง และต่ำ ซึ่งประเด็นความเสี่ยงทางด้านสิทธิมนุษยชนที่ได้รับการประเมินอยู่ในระดับปานกลางถึงสูงมากจะมีการพิจารณาทบทวนแนวทางการจัดการของบริษัทในปัจจุบัน ให้สอดคล้องกับผลการประเมินความเสี่ยงทางด้านสิทธิมนุษยชน

4. กำหนดมาตรการบรรเทาผลกระทบด้านสิทธิมนุษยชน: บริษัทพัฒนามาตรการ การดำเนินงานเพื่อจัดการประเด็นความเสี่ยงทางด้านสิทธิมนุษยชน เป็นแนวทางในการลด และควบคุมผลกระทบ เพื่อให้อยู่ในระดับต่ำหรืออยู่ในระดับที่ยอมรับได้

5. การติดตามและทบทวนผลการดำเนินงานด้านสิทธิมนุษยชน: กลุ่มงานที่มีส่วนเกี่ยวข้องของบริษัทจะทำหน้าที่ติดตาม และทบทวนมาตรการทางด้านสิทธิมนุษยชนของบริษัท ในแต่ละประเด็นที่ได้ดำเนินงานไปในทุกๆ ประเด็นอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่าประเด็นดังกล่าวถูกปรับปรุงและแก้ไขแล้ว

6. การฟื้นฟู: บริษัทมีมาตรการฟื้นฟูทั้งในรูปแบบความช่วยเหลือด้านการเงินและด้านอื่นๆ เพื่อบรรเทาผู้ที่ได้รับผลกระทบจากกิจกรรมของบริษัท ที่เป็นสาเหตุที่ก่อให้เกิดการละเมิดสิทธิมนุษยชนทุกกิจกรรม

แนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยง

1. การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรมและมีมนุษยธรรม

- 1.1. กำหนดนโยบายสิทธิมนุษยชน
- 1.2. กำหนดขั้นตอนการปฏิบัติงานที่ชัดเจน เพื่อให้มีการปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม และถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัดตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

2. สุขภาวะและความปลอดภัยในสภาพแวดล้อมการทำงาน

- 2.1. กำหนดนโยบายความปลอดภัยอาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน
- 2.2. กำหนดนโยบายด้านการจัดการสิ่งแวดล้อมอาคารสำนักงาน นโยบายอนุรักษ์พลังงาน
- 2.3. ตรวจเช็คสภาพแวดล้อมการทำงานอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มีความปลอดภัยกับพนักงานและผู้ที่มาติดต่อของบริษัท
- 2.4. ผู้บริหารเยี่ยมชมสถานที่ทำงาน เพื่อสำรวจประเด็นที่ต้องปรับปรุง
- 2.5. พนักงานให้ข้อมูลสิ่งที่ต้องการปรับปรุงพัฒนาในด้านอาคาร สถานที่ สภาพแวดล้อมในที่ทำงานผ่านแบบความสุข และความผูกพันของพนักงานเป็นประจำทุกปี ซึ่งทางฝ่ายทรัพยากรบุคคลจะนำข้อมูลที่ได้รับนำเสนอผู้บริหาร และส่วนงานที่เกี่ยวข้อง เพื่อดำเนินการแก้ไขปรับปรุง
- 2.6. ให้ความรู้ จัดอบรมการซ้อมหนีไฟ ดับเพลิงประจำปี
- 2.7. แต่งตั้งคณะกรรมการความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานของสถานประกอบการ

- 2.8. ให้ความรู้กับคณะกรรมการความปลอดภัย และเจ้าหน้าที่ความปลอดภัยของบริษัทเพื่อช่วยดูแลความปลอดภัย อาคารสถานที่ และพนักงาน
 - 2.9. มีการเลือกตั้งกรรมการสวัสดิการในสถานประกอบกิจการ และกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบ
 - 2.10. มีช่องทางให้พนักงานให้ข้อเสนอแนะ ร้องเรียน ผ่านแบบสำรวจความสุข ความผูกพันประจำปี และมีช่องทาง iVoice ให้พนักงานสามารถแจ้งข้อมูล สอบถาม ร้องเรียน ให้ข้อเสนอแนะในเรื่องต่างๆ กับบริษัทได้
3. การคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของพนักงาน/ ลูกค้า/ คู่ค้า
 - 3.1. กำหนดนโยบายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลสำหรับ ลูกค้า คู่ค้า และพนักงาน เพื่อเป็นแนวปฏิบัติ
 - 3.2. อบรมให้ความรู้พนักงานเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล และหลักสูตรสร้างความตระหนักรู้ด้านความมั่นคงปลอดภัยทางสารสนเทศ ทั้งสำหรับพนักงานใหม่ และพนักงานปัจจุบัน
 4. สุขภาพและความปลอดภัยของลูกค้า/ คู่ค้า/ ชุมชน
 - 4.1. กำหนดนโยบายสิทธิมนุษยชน เพื่อเป็นแนวทางปฏิบัติ
 - 4.2. กำหนดนโยบายความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน
 - 4.3. มีการเลือกตั้งกรรมการสวัสดิการในสถานประกอบกิจการ และกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบ
 - 4.4. กำหนดนโยบายด้านการจัดการสิ่งแวดล้อมอาคารสำนักงาน เพื่อเป็นแนวทางปฏิบัติ
 5. การเลือกปฏิบัติต่อลูกค้า / คู่ค้า
 - 5.1. กำหนดนโยบายการสร้างวัฒนธรรมการปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรมเพื่อเป็นแนวทางปฏิบัติ
 - 5.2. สร้างค่านิยมและวัฒนธรรมองค์กรที่ส่งเสริมการสร้างประสบการณ์ที่ดีให้กับลูกค้า
 - 5.3. กำหนดกระบวนการคัดเลือกคู่ค้า และกระบวนการติดตามการดำเนินงานของคู่ค้า
 6. ผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อมจากการดำเนินการขององค์กร
 - 6.1. นโยบายด้านการจัดการสิ่งแวดล้อมอาคารสำนักงาน เพื่อเป็นแนวทางปฏิบัติ

ในปี 2566 บริษัทไม่มีกรณีหรือข้อร้องเรียนด้านการละเมิดสิทธิมนุษยชน จึงไม่มีมาตรการเยียวยาและมาตรการแก้ไขที่จำเป็น

นอกจากการปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเท่าเทียมกัน กลุ่มบริษัทยังได้ให้โอกาสในการจ้างงานกับกลุ่มคนพิการอย่างต่อเนื่อง โดยการจ้างผู้พิการจากมูลนิธินวัตกรรมทางสังคม ซึ่งผู้พิการสามารถทำงานจากภูมิลำเนา ทำงานจิตอาสาในท้องถิ่นของตน ไม่ต้องโยกย้ายพื้นที่เพื่อทำงาน ซึ่งนอกจากจะเปิดโอกาสให้ผู้พิการได้มีโอกาสรายได้แล้ว ยังเป็นการกระตุ้นเศรษฐกิจในพื้นที่ชุมชนท้องถิ่นอีกด้วย

จำนวน พนักงาน มกราคม 2566	จำนวนคน พิการที่ต้อง จ้าง	มาตรา 35 (3) จ้างเหมาบริการ		สังกัดมูลนิธินวัตกรรมทางสังคม รวมจำนวน 15 คน
		นัดผ่อนคลาย	สาธารณประโยชน์	
690	7	0	7	มูลนิธินวัตกรรมทางสังคม

2. นโยบายการบริหารงานด้านทรัพยากรบุคคล

บริษัทมีนโยบายที่ให้ความสำคัญสูงสุดในการบริหารงานทรัพยากรบุคคลเพื่อขับเคลื่อนธุรกิจ ตั้งแต่วางแผนกำลังคน การสรรหา คัดเลือก พัฒนาความรู้ ทักษะ และการรักษาทรัพยากรบุคคล โดยได้นำแนวคิด ระบบ และเครื่องมือในการบริหาร พัฒนาทรัพยากรบุคคลที่ทันสมัยในระดับสากล มาพัฒนา และปรับใช้อย่างเหมาะสม ตลอดจนมีการทบทวนผลกระทบจากสถานะต่างๆ จากภายนอกมาวิเคราะห์ และปรับปรุงให้สอดคล้องกับธุรกิจ ตลอดจนคุณลักษณะของบุคลากรที่จะมาร่วมงานกับบริษัท

นโยบายการบริหารงานด้านทรัพยากรบุคคลได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทกำหนดให้ผู้บังคับบัญชาทุกคนมีหน้าที่ในการบริหารทรัพยากรบุคคลภายในหน่วยงานของตนตามระบบและแนวทางการบริหารทรัพยากรบุคคลของบริษัทโดยบุคลากรมีหน้าที่ที่จะต้องยึดถือตามสิ่งดังต่อไปนี้

- ค่านิยมของบริษัท (Core Values)
- ระเบียบปฏิบัติเกี่ยวกับจริยธรรมทางธุรกิจ (Code of Business Ethics)
- ระเบียบปฏิบัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณของผู้บริหารและพนักงาน
- ระเบียบข้อบังคับในการทำงานของบริษัท โดยปฏิบัติงานด้วยความสามารถ มีความรับผิดชอบ มีความมุ่งมั่น พยายามให้เกิดผลสำเร็จของงาน

บริษัทยึดถือระบบคุณธรรมที่พิจารณาถึงความรู้ ความสามารถของพนักงานเป็นสำคัญ ดังนั้นความก้าวหน้าในสายอาชีพ ผลตอบแทน และแรงจูงใจต่าง ๆ จะขึ้นอยู่กับสิ่งดังต่อไปนี้

- คุณภาพและผลสำเร็จของงาน
- ความรู้ความสามารถ
- ทักษะและศักยภาพของพนักงาน สอดคล้องกับความต้องการของบริษัท

บริษัทส่งเสริมการสร้างและพัฒนาบุคลากรอย่างเป็นระบบและต่อเนื่อง เพื่อให้บุคลากรของบริษัทมีความรู้ ความสามารถ และสมรรถนะ ที่จำเป็นต่อการดำเนินธุรกิจในอนาคต มีโอกาสก้าวหน้าตามสายวิชาชีพ (Career Opportunity) มีการพัฒนาภาวะผู้นำให้กับพนักงานทุกระดับ ตลอดจนมีแนวทางที่จะส่งเสริมและพัฒนาผู้มีศักยภาพโดดเด่นอย่างเป็นระบบ (Talent Management) มีการจัดทำแผนผู้สืบทอดตำแหน่ง (Succession Planning) เพื่อเตรียมความพร้อมให้บุคลากรสามารถที่จะเติบโตไปกับองค์กร ภายใต้ค่านิยมและวัฒนธรรมองค์กรที่มุ่งสู่ความสำเร็จ พร้อมส่งมอบประสบการณ์ที่ดีทั้งด้านผลิตภัณฑ์ และบริการที่เป็นเลิศให้กับลูกค้า

บริษัทยังให้ความสำคัญกับการสร้างความผูกพันของพนักงานต่อองค์กร (Employee Engagement) และการสร้างความเป็นอยู่ที่ดี (Well-being) ให้กับพนักงานและมีการสำรวจความผูกพัน ความคิดเห็นของพนักงานอย่างสม่ำเสมอ เพื่อนำมาปรับปรุง พัฒนา และบริหารจัดการปัจจัยต่างๆ ที่ทำให้บุคลากรของบริษัทอยู่ดีมีสุข ซึ่งนอกจาก

จะเป็นการรักษาบุคลากรที่เป็นคนเก่ง คนดี มีคุณภาพ ให้เกิดความภาคภูมิใจในการเป็นส่วนหนึ่งขององค์กรแล้ว ยังเป็นการสร้างภาพลักษณ์องค์กรที่ดี (Employer Branding) ต่อสายตาคนภายนอกให้มีความสนใจมาร่วมงานกับบริษัท อีกด้วย (Employer of Choice)

2.1 นโยบายด้านการสรรหาบุคลากรที่มีศักยภาพและการดูแลบุคลากรใหม่ (Talent Acquisition and Onboarding)

การสรรหาและคัดเลือกบุคลากรที่มีศักยภาพ มีความรู้ ความสามารถ มีคุณลักษณะที่สอดคล้องกับค่านิยมองค์กร ตลอดจนมีประสบการณ์ในการทำงานที่ตรงความต้องการของบริษัท เป็นเรื่องสำคัญ และจำเป็นสำหรับการเติบโตอย่างต่อเนื่อง เพื่รองรับการขยายตัวทางธุรกิจที่ต้องพัฒนาขีดความสามารถทางการแข่งขันขององค์กรไปพร้อม ๆ กับการเปลี่ยนผ่านสู่โลกดิจิทัล

ดังนั้น เพื่อให้บริษัทเป็นที่รู้จัก และเข้าถึงผู้สมัครเจนเนอเรชั่นใหม่ๆ (Millennials) ที่มีวิถีคิด พฤติกรรม วิธีการสื่อสาร มีเป้าหมาย และการใช้ชีวิตที่แตกต่างไปจากคนเจนเนอเรชั่นก่อนๆ ปรับปรุงกระบวนการสรรหาและคัดเลือกให้รวดเร็ว เพิ่มช่องทางในการสรรหาพนักงานมากขึ้น อาทิ ผ่านช่องทาง Social Media LinkedIn การจัดโครงการเพื่อนได้งานเราได้เงิน (Friends get Friends) การจัดโครงการนักศึกษาฝึกงาน (Internship) เพื่อให้ได้ผู้สมัครที่มีคุณสมบัติตรงตามความต้องการภายใต้หลักเกณฑ์ของบริษัท โดยพนักงานที่จะได้รับการจ้างและบรรจุต้องผ่านการพิจารณาดังนี้

- มีความรู้ ความสามารถเหมาะสมกับตำแหน่งงาน
- ประสบการณ์ในตำแหน่งงาน หรือตำแหน่งที่เกี่ยวข้อง
- ภาวะผู้นำ ความสามารถในการบริหารจัดการ และมีพฤติกรรมที่สอดคล้องกับค่านิยมองค์กร
- มีคุณสมบัติตามระเบียบข้อบังคับของบริษัท

ในขั้นตอนการคัดเลือก บริษัทมีการนำเครื่องมือคัดกรองผู้สมัครที่มีประสิทธิภาพมาใช้ อาทิ แบบประเมินค่านิยมองค์กร แบบทดสอบความรู้และทักษะด้านวิชาชีพเฉพาะตำแหน่ง เทคนิคการสัมภาษณ์เชิงพฤติกรรม (Behavioral Event Interview: BEI) การแนะนำผู้สมัครจากพนักงานในองค์กร (Employee Referral) ซึ่งเป็นแหล่งข้อมูลที่สามารถอ้างอิงได้

เมื่อผ่านกระบวนการสรรหาคัดเลือก และจ้างงาน พนักงานใหม่ของบริษัททุกคน จะต้องเข้ารับการปฐมนิเทศ (Orientation and Onboarding Program) และ เรียน E-Learning ซึ่งเป็นโปรแกรมที่ออกแบบมา เพื่อให้พนักงานได้รู้จักธุรกิจ เรียนรู้จรรยาบรรณของบริษัท และนโยบายสำคัญที่เกี่ยวข้องกับพนักงาน เช่น

- ค่านิยมและวัฒนธรรมองค์กร วิธีการทำงานร่วมกันตามค่านิยมองค์กร
- นโยบายความปลอดภัยทางด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Policy and IT Awareness)
- นโยบายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (PDPA)
- ความรู้เบื้องต้นในธุรกิจประกันภัย
- กฎหมาย ข้อบังคับต่าง ๆ ที่ต้องรู้เพื่อปฏิบัติตามกรอบการดำเนินธุรกิจ
- ระเบียบข้อบังคับการทำงาน สวัสดิการ ผลประโยชน์ต่างๆ ของพนักงาน

2.2 นโยบายด้านค่าตอบแทนและสวัสดิการ (Compensation and Benefits)

บริษัทมีนโยบายในการบริหารค่าตอบแทนอย่างเป็นธรรม สามารถเทียบเคียงได้กับบริษัทในอุตสาหกรรมเดียวกัน มีการพิจารณาถึงปัจจัยต่าง ๆ เช่น คุณวุฒิ ประสบการณ์ หน้าที่ความรับผิดชอบตามตำแหน่งงาน อัตราค่าจ้างแรงงานของตลาด โดยคำนึงถึงจุดอ้างอิงที่เหมาะสมกับตลาดมีการสำรวจการจ่ายค่าจ้างและผลตอบแทนของพนักงานกับองค์กรภายนอก (Salary Survey) เป็นประจำปีทุกปี เพื่อให้นโยบายด้านค่าตอบแทนของบริษัท เทียบเท่ากับบริษัทชั้นนำในธุรกิจเดียวกัน และเหมาะสมกับความรู้ ความสามารถของพนักงาน รวมทั้งนำสภาพทางเศรษฐกิจ เช่น อัตราเงินเฟ้อ ดัชนีราคาผู้บริโภคจากหน่วยงานของรัฐมาพิจารณาปรับปรุงการจ่ายค่าตอบแทนเป็นประจำ

หลักการสำคัญ ได้แก่

1. บริษัทกำหนดค่าตอบแทนไม่น้อยกว่าอัตราค่าจ้างขั้นต่ำที่กฎหมายกำหนด ด้วยความยุติธรรม ไม่เลือกปฏิบัติในเรื่องสัญชาติ เชื้อชาติ ศาสนา เพศ
2. บริษัทพิจารณาการปรับค่าจ้างด้วยความยุติธรรม เพื่อแยกผู้ปฏิบัติงานที่มีความแตกต่างกัน ทั้งด้านความรู้ ความสามารถ ผลงาน โดยมีการกำหนดหลักเกณฑ์การประเมินผลงาน การปรับค่าจ้างประจำปี การพิจารณารางวัลตอบแทนพิเศษและการเลื่อนตำแหน่งไว้

นอกจากนี้ บริษัทยังจัดให้มีสวัสดิการให้กับพนักงานเพื่อเสริมสร้างคุณภาพชีวิตที่ดี ให้ทำงานได้อย่างมีความสุข (Employee well-being) มีกิจกรรมเพื่อดูแลสุขภาพเชิงป้องกัน การเชิญคุณหมอมารับความรู้เรื่องออฟฟิศซินโดรม การปรับท่านั่งทำยืนในการทำงานให้ถูกต้องตามการยศาสตร์ (Ergonomics) การจัดหาอาหารเพื่อสุขภาพมาบริการพนักงานในราคาพิเศษ กิจกรรมสันทนาการ กิจกรรมเสริมสร้างสุขภาพกายและใจ การจัดดอกไม้โครีงกะ การจัดนิทรรศการภาพวาดเพื่อผ่อนคลาย และชื่นชมความงดงามตามธรรมชาติ การได้รับสิทธิประโยชน์และส่วนลดของสินค้าและบริการต่างๆ นอกเหนือไปจากการให้ความคุ้มครองสวัสดิการหลักกับพนักงาน เช่น กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ค่ารักษาพยาบาล ค่ารักษาฟัน การตรวจสุขภาพประจำปี การประกันชีวิตและอุบัติเหตุ เป็นต้น

2.3 นโยบายด้านการบริหารผลงาน (Performance Based Rewards)

บริษัทได้พัฒนาแนวทางในการตั้งเป้าหมาย (KPI Setting) การติดตามความก้าวหน้าและการให้ข้อมูลสะท้อนกลับ (Regular Performance Conversation) และการประเมินผลการปฏิบัติงาน (Year - end Performance Review) ไว้อย่างเป็นระบบและดำเนินการอย่างเป็นรูปธรรม

บริษัทกำหนดเกณฑ์ในการพิจารณาผลการปฏิบัติงานจากการประเมินผลงาน โดยนำ Key Performance Indicator (KPI) มาใช้ควบคู่ไปกับการพิจารณาพฤติกรรมอันพึงประสงค์ตามค่านิยมองค์กร (Personal Attributes) และเพื่อให้พนักงานมีส่วนร่วมในการกำหนดเป้าหมายในการทำงานของตน สนับสนุนบทบาทของหัวหน้างานในการสื่อสารเป้าหมายในระดับองค์กร สายงาน ฝ่ายงาน ไปสู่ระดับบุคคลให้สอดคล้องเป็นไปในทิศทางเดียวกันซึ่งการเชื่อมโยงเป้าหมายโดยการไล่ระดับ (Cascade)นี้ นอกจากจะสร้างความชัดเจนและแรงบันดาลใจให้แก่พนักงานแล้ว

ยังก่อให้เกิดแรงขับเคลื่อนผลการปฏิบัติงานของพนักงานทั่วทั้งองค์กรให้เป็นไปตามเป้าหมายเชื่อมต่อกันทั่วทั้งองค์กร นำไปสู่ผลการดำเนินงานที่เป็นเลิศ

ทั้งนี้ บริษัทได้ส่งเสริมและพัฒนากระบวนการบริหารผลการปฏิบัติงานให้เป็นรูปธรรมผ่านการจัด Performance Management Workshop ได้แก่

- Module 1: การกำหนดเป้าหมายในการทำงาน (KPI Setting)
- Module 2: การติดตามความก้าวหน้าและการให้ข้อมูลสะท้อนกลับ (Regular Performance Conversation)
- Module 3: การประเมินผลการปฏิบัติงาน (Year - end Performance Review)



เพื่อให้ผู้บังคับบัญชาและพนักงานมีความรู้ เข้าใจกระบวนการ บทบาท หน้าที่ และสิ่งที่จะต้องดำเนินการในแต่ละขั้นตอน ซึ่งกระบวนการดังกล่าวจะช่วยให้พนักงานทราบเป้าหมายในการทำงาน สร้างความสัมพันธ์อันดีระหว่างพนักงาน ผู้บังคับบัญชาในการช่วยกันพัฒนางานให้เป็นไปตามเป้าหมาย และสร้างความผูกพันของพนักงานที่มีต่อองค์กร โดยการประเมินผลการปฏิบัติงานจะเป็นการประเมินผลงานตลอด 12 เดือนที่ผ่านมาของพนักงาน พิจารณาจากผลสำเร็จที่ชัดเจนตาม SMART KPI รวมทั้งการแสดงออกถึงพฤติกรรมที่สร้างสรรค์สอดคล้องกับค่านิยมองค์กร

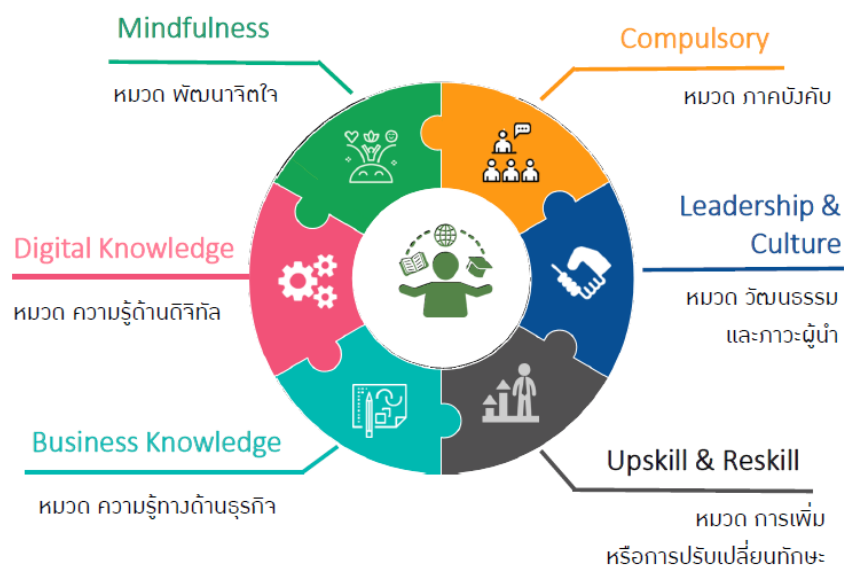
เมื่อมีการตั้งเป้าหมายและตัวชี้วัดที่ชัดเจน เป็นรูปธรรมในพนักงานทุกระดับชั้น การนำผลที่ได้จากการประเมินผลการปฏิบัติงานไปใช้เป็นข้อมูลในการพิจารณาปรับเงินเดือน เงินรางวัลพิเศษ และเลื่อนขั้นเลื่อนตำแหน่งประจำปีจึงเป็นไปอย่างเหมาะสม เที่ยงธรรม ทั้งยังช่วยสร้างแรงจูงใจในการปฏิบัติงานให้แก่พนักงานด้วย

2.4 นโยบายด้านการพัฒนาบุคลากรและการพัฒนาผู้มีศักยภาพโดดเด่น (Talent and People Capability Development)

บริษัทให้ความสำคัญในการเรียนรู้และพัฒนาบุคลากรอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้พนักงานมีความรู้ ทักษะที่จำเป็นต่อการทำงานในปัจจุบัน และเตรียมพร้อมรับมือกับการเปลี่ยนแปลงของการทำงานในอนาคต บริษัทมุ่งเน้นการพัฒนาบุคลากรผ่านหลักสูตรที่หลากหลายและสร้างโครงสร้างพื้นฐานด้านการเรียนรู้ เพื่อสนับสนุนการพัฒนาศักยภาพของบุคลากรอย่างยั่งยืน

ในปี 2566 บริษัทได้มีการทบทวนแผนการเรียนรู้และพัฒนาของพนักงาน (Learning and Development Roadmap) ให้สอดคล้องกับการทำงานในปัจจุบัน และ ความรู้ ทักษะใหม่ๆ ที่จำเป็นต่อการทำงานในอนาคตเพื่อส่งเสริมให้เกิดองค์กรแห่งการเรียนรู้เพื่อขับเคลื่อนธุรกิจ โดยมีแผนการพัฒนาบุคคล (Individual Development Plan) ที่ได้รับการสนับสนุนจากผู้นำในทุกระดับ

แนวทางการเรียนรู้ของกลุ่มบริษัท มุ่งเน้นการพัฒนาบุคลากรในทุกระดับขององค์กรเพื่อเพิ่มศักยภาพในการทำงาน และเตรียมความพร้อมสำหรับการเติบโตตามสายอาชีพตามองค์กร โดยได้แบ่งการเรียนรู้ออกเป็น 6 หมวดหมู่



บริษัทจัดรูปแบบการเรียนรู้ ตามหลักการ 70-20-10 (Blended Learning) เป็นกระบวนการเรียนรู้ในรูปแบบที่หลากหลาย



- 70% คือ การเรียนรู้จากการลงมือปฏิบัติ เช่น การรับผิดชอบ งานใหม่ๆ การทำงานโครงการพิเศษ การเรียนรู้จากการปฏิบัติงานจริง
- 20% คือ การเรียนรู้จากบุคคลอื่น เช่น การโค้ช การสอนงาน โดยผู้เชี่ยวชาญ การเข้าร่วมสมาชิกชมรม การรับฟังข้อคิดเห็น และคำแนะนำจากผู้อื่น การเรียนรู้จากการทำงานของผู้บริหาร
- 10% คือ การเรียนรู้จากการเข้าอบรมอย่างเป็นทางการ เช่น เข้าเรียนตามโปรแกรมฝึกอบรม การเรียนผ่านบทเรียนอิเล็กทรอนิกส์ (E-learning)

หลักการพัฒนาศักยภาพแบบ 70:20:10 นี้ ก่อให้เกิดการเรียนรู้ ที่มีประสิทธิภาพมากกว่าการเรียนรู้ในห้องเรียนแต่เพียงอย่างเดียว ส่งผลให้พนักงานมีความรู้ ความสามารถ และมีทักษะในการทำงานที่เพิ่มมากขึ้น อีกทั้งบริษัทยังส่งเสริมให้พนักงานได้มีโอกาสเข้าถึงการเรียนรู้ได้ทุกที่ ทุกเวลา ผ่าน E-Learning ซึ่งพนักงานสามารถเข้าระบบเพื่อค้นหา และเลือกหลักสูตรที่ต้องการฝึกอบรมผ่านคอมพิวเตอร์ หรือสมาร์ตโฟน

ทั้งนี้ ได้มีการกำหนดแผนพัฒนาบุคลากรในทุกระดับ ตั้งแต่พนักงานระดับปฏิบัติการ ผู้บังคับบัญชาระดับต้น ระดับกลาง และระดับสูง โดยดำเนินการจัดอบรม และพัฒนาพนักงาน ครอบคลุมตั้งแต่โปรแกรมการพัฒนาพนักงานใหม่ (Orientation and On-boarding Program) โปรแกรมพัฒนาผู้บริหารตามระดับการบังคับบัญชา (Management and Leadership Development Program) โปรแกรมการพัฒนาสมรรถนะด้านภาวะผู้นำ โปรแกรมการพัฒนาผลการปฏิบัติงานด้วยการสอนงานหรือการโค้ช (Coaching and Feedback) โปรแกรมการพัฒนาความรู้ และทักษะด้านเทคนิคและวิชาชีพตามสายงานหลัก (Technical & Functional Skills Development Program) การจัดส่งพนักงานไปสัมมนา และศึกษาดูงานกับสถาบันภายนอก ทั้งในประเทศและต่างประเทศในสาขาวิชาชีพที่เป็นความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน ซึ่งจำเป็นต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท

นอกจากนี้ บริษัทยังได้มีการพัฒนาผู้มีศักยภาพโดดเด่น (Talent Management) โดยเน้นการค้นหาและพัฒนาศักยภาพของตนเองร่วมกับหัวหน้างานโดยใช้แผนพัฒนารายบุคคล (Individual Development Plan) ซึ่งนอกจากพนักงานจะสามารถวางแผนและบริหารจัดการเวลาในการพัฒนาตัวเองได้ในแบบที่ต้องการแล้ว เป้าหมายในการเติบโตของพนักงาน (Career Aspiration) และเป้าหมายขององค์กร (Organization Goal) จะมีความเชื่อมโยงกัน และมีความชัดเจน ในบทบาท หน้าที่ ระยะเวลาในการเรียนรู้ และโอกาสที่จะก้าวต่อไปในอนาคตของพนักงาน ส่งผลให้เกิดความสำเร็จขององค์กรอันเป็นการพัฒนาความยั่งยืนด้านการบริหารบุคลากรอย่างแท้จริง

2.5 นโยบายการวางแผนผู้สืบทอดตำแหน่ง (Succession Planning)

เพื่อความต่อเนื่องทางธุรกิจและรองรับการเติบโตขององค์กรอย่างยั่งยืน การวางแผนผู้สืบทอดตำแหน่ง (Succession Planning) เป็นการเตรียมความพร้อมของบุคลากรที่เป็นตำแหน่งงานหลัก (Key Positions) เพื่อให้การดำเนินธุรกิจไม่สะดุด เป็นเสมือนแผนบริหารความต่อเนื่องในสภาวะวิกฤตด้านบุคลากร (People Continuity Plan) จึงถือเป็นเรื่องสำคัญและจำเป็นที่จะต้องทำอย่างเป็นระบบ โดยได้รับการอนุมัติในหลักการและกระบวนการจาก

คณะกรรมการพัฒนาบุคลากร (People Development Committee) และ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณา
ค่าตอบแทน (Nomination and Remuneration Committee : NRC)



กระบวนการในการวางแผนผู้สืบทอดตำแหน่ง (Succession Planning)

กระบวนการในการวางแผนผู้สืบทอดตำแหน่งประกอบด้วยกระบวนการหลัก ดังนี้

1. การกำหนดตำแหน่งงานหลัก (Key Positions)
2. การจัดทำ Job Architecture เพื่อกำหนดบทบาท หน้าที่ ความรับผิดชอบ และคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่ง
3. การระบุผู้สืบทอดตำแหน่ง (Successor Candidates)
4. การสอบทาน (Calibration Process) เพื่อให้เป็นมาตรฐานเดียวกัน
5. การประเมินความพร้อมของผู้ที่ได้รับการพิจารณาเป็นผู้สืบทอดตำแหน่ง (Successor Candidates)
6. การจัดทำแผนพัฒนารายบุคคล (Individual Development Plan: IDP)
7. การดำเนินการตามแผนพัฒนารายบุคคล (IDP Execution)
8. การติดตามผลอย่างต่อเนื่อง และการทบทวนผู้สืบทอดตำแหน่ง

ทั้งนี้แผนสืบทอดตำแหน่งงาน ไม่เพียงแต่พิจารณาตามความจำเป็นขององค์กรในปัจจุบัน แต่ยังคำนึงถึง
ความสำเร็จของธุรกิจในอนาคตด้วย เพื่อให้มีความพร้อมในด้านกำลังคนที่จะสานต่อพันธกิจขององค์กร สร้างความ
เชื่อมั่นในการบริหารจัดการที่ดีและการเติบโตอย่างยั่งยืนขององค์กร

2.6 นโยบายความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน

บริษัทได้ตระหนักถึงความสำคัญด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานที่จะส่งผลกระทบต่อพนักงาน ลูกค้า รวมทั้งชุมชน และสังคม เพื่อปกป้องพนักงาน ลูกค้า ผู้มาติดต่อ และบุคคลภายนอกที่เข้ามาปฏิบัติงานในพื้นที่อาคารให้ได้รับความปลอดภัยภายใต้สภาพแวดล้อมการทำงานที่ดีและเหมาะสม โดยนำแนวทางการพัฒนาอย่างยั่งยืนครอบคลุมมิติด้านเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม มาเป็นหลักในการดำเนินงานอย่างเป็นรูปธรรม เพื่อสนับสนุนให้มีการปฏิบัติงานที่สอดคล้องและมีการดำเนินการอย่างจริงจัง โดยให้ถือว่า "ความปลอดภัยเป็นหน้าที่รับผิดชอบสำคัญของผู้บริหาร และพนักงานทุกคน"

ขอบเขต

นโยบายความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานฉบับนี้ครอบคลุมการดำเนินงานของบริษัท ทั้งอาคารสำนักงานใหญ่ อาคารย่อยอื่น และสาขาทั่วประเทศ รวมทั้งผู้บริหารและพนักงานทุกคน รวมถึงบริษัทภายนอกที่ถือว่าจ้างและผู้มาติดต่อที่ใช้พื้นที่ในความรับผิดชอบของบริษัท

วัตถุประสงค์ของนโยบาย

1. การสร้างความตระหนักและจิตสำนึก ด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงานของผู้บริหาร และพนักงานผ่านการประชาสัมพันธ์ ให้ความรู้ อบรม และการจัดกิจกรรมต่าง ๆ เพื่อให้มั่นใจว่าผู้บริหารและพนักงานเข้าใจและปฏิบัติตามนโยบาย
2. การปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อบังคับ และแนวทางการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับความปลอดภัยอาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน โดยถือเป็นหลักการสำคัญ
3. การติดตามผล และกำหนดมาตรการป้องกันความเสี่ยงซึ่งอาจเกิดขึ้นจากอุบัติเหตุ การบาดเจ็บ และการเจ็บป่วยจากการทำงาน เพื่อให้เป็นไปตามเป้าหมาย ในการลดการสูญเสียเวลาในการทำงานจากการบาดเจ็บจากการทำงานถึงขั้นหยุดงาน และการเจ็บป่วยจากการทำงาน
4. การมีส่วนร่วมของผู้บริหาร และพนักงานทุกคน เป็นผู้รับผิดชอบการดำเนินนโยบายให้ประสบความสำเร็จ นโยบายนี้จึงต้องการความมุ่งมั่นและความร่วมมือของผู้บริหารและพนักงานทุกคน

แนวทางปฏิบัติด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน

1. การบริหารจัดการ และการดำเนินงานด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน
กำหนดโครงสร้างการบริหารจัดการและการทำงานให้ถูกต้องตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องและให้เป็นไปตามมาตรฐานสากล มีกระบวนการในการสืบค้น ประเมิน วิเคราะห์อันตรายและความเสี่ยง รวมถึงมีการติดตาม ตรวจสอบ ประเมินผลอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้การดำเนินงานด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ โดยเน้นการมีส่วนร่วมของผู้บริหาร และพนักงานทุกคน เพื่อยกระดับมาตรฐานความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานอย่างต่อเนื่อง

2. การป้องกันระงับอัคคีภัย การซ้อมดับเพลิงและอพยพหนีไฟ และการบริหารจัดการ กรณีเหตุฉุกเฉินต่าง ๆ
 - 2.1. จัดให้มีแผนป้องกันและระงับอัคคีภัย ทั้งในส่วนอาคารสำนักงานต่างๆ และสาขาทั่วประเทศ ประกอบด้วย แผนการตรวจตรา แผนการรณรงค์ป้องกันอัคคีภัย แผนการซ้อมดับเพลิงและอพยพหนีไฟ และแผนการบรรเทาทุกข์ พร้อมทั้งดูแลจัดการสถานที่ทำงาน ไม่ให้มีวัสดุหรือลักษณะการทำงานที่มีโอกาสเป็นต้นเหตุของการเกิดเพลิงไหม้ รวมถึงจัดให้มีการฝึกซ้อมดับเพลิงและอพยพหนีไฟประจำปีตามข้อกำหนดของกฎหมาย
 - 2.2. จัดให้มีแผนการบริหารจัดการกรณีเกิดเหตุฉุกเฉิน รวมถึงอุปกรณ์ และทรัพยากรที่จำเป็นสำหรับการเตรียมความพร้อมในการรองรับสถานการณ์ฉุกเฉินต่างๆ เพื่อจัดการ ควบคุม ตอบสนองติดต่อประสานงาน ช่วยเหลือผู้ประสบภัยและผู้บาดเจ็บที่อาจเกิดขึ้นกับพนักงาน ลูกค้า ผู้เข้ามาติดต่อ และบุคคลภายนอก ที่เข้ามาปฏิบัติงานในอันจะเป็นการป้องกันผลกระทบต่อชีวิต ลดความเสียหายแก่ทรัพย์สิน ชุมชนและสิ่งแวดล้อม ตลอดจนฟื้นฟูอาคารสถานที่ที่เกิดเหตุให้กลับสู่สภาวะปกติได้โดยเร็ว
3. การส่งเสริมให้ความรู้ด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงานแก่บุคลากรภายในองค์กร จัดให้มีการพัฒนาทรัพยากรบุคคลที่มีคุณภาพ โดยการส่งเสริม สนับสนุนให้พนักงานทุกระดับได้รับการฝึกอบรม ด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงาน รวมถึงมีการจัดกิจกรรม การสื่อความผ่านช่องทางการสื่อสารต่าง ๆ เพื่อสร้างจิตสำนึกในเรื่องความปลอดภัยและการมีส่วนร่วมของพนักงานอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้การขับเคลื่อนงานด้านความปลอดภัยอาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงานเป็นไปอย่าง เข้มแข็ง โดยมีการจัดสรรทรัพยากรต่าง ๆ ให้ได้อย่างเพียงพอในการดำเนินงาน
4. การบริหารจัดการสภาพแวดล้อมในสถานที่ทำงาน และการส่งเสริมสุขภาพพนักงาน
 - 4.1. จัดให้มีการตรวจประเมินสภาพแวดล้อมในสถานที่ทำงาน เช่น โครงการ 5 ส. เพื่อสร้างมาตรฐานด้านสุขอนามัยและความปลอดภัยในที่ทำงาน การจัดกิจกรรมในการตรวจสอบความปลอดภัยภายในสถานที่ทำงานโดยเน้นการมีส่วนร่วมของพนักงาน และแก้ไขให้อยู่ในเกณฑ์มาตรฐาน เพื่อสุขอนามัยและความปลอดภัย ของพนักงาน ลูกค้า ผู้มาติดต่อ และบุคคลภายนอกที่เข้ามาปฏิบัติงานในพื้นที่อาคาร
 - 4.2. จัดให้มีการตรวจสุขภาพประจำปี มีการติดตาม ประเมินผล และจัดกิจกรรมส่งเสริมสุขอนามัยเพื่ออํารงไว้ซึ่งสุขภาพที่ดีของพนักงานทุกคน ซึ่งบริษัทตระหนักดีว่าสุขอนามัย ของพนักงานเป็นสิ่งมีค่า และหากพบว่ามีการเจ็บป่วยอันเนื่องมาจากการทำงาน หรือสภาพแวดล้อมในการทำงานบริษัทจะดำเนินการวิเคราะห์ หาสาเหตุความเจ็บป่วยนั้นพร้อมทั้งกำหนดมาตรการในการป้องกัน แก้ไข และควบคุมอย่างเป็นรูปธรรม

5. การบริหารจัดการความเสี่ยงด้านความปลอดภัยจากการทำงาน

- 5.1. จัดให้มีกระบวนการด้านความปลอดภัยในการกำหนด ทบสวน ตรวจสอบ ในการออกแบบ การก่อสร้าง การปรับปรุงอาคารสถานที่ รวมถึงการติดตั้ง แก้ไขงานระบบต่างๆ ภายในองค์กรให้เป็นไปตามมาตรฐาน ของกฎหมาย มาตรฐานสากลที่เกี่ยวข้อง เพื่อธำรงไว้ซึ่งความปลอดภัยต่อพนักงาน ลูกจ้าง ผู้มาติดต่อ บุคคลภายนอก รวมถึงชุมชนและสิ่งแวดล้อมในระยะสั้น และระยะยาว
- 5.2. จัดให้มีกระบวนการในการบริหารจัดการบุคคลภายนอกที่เข้ามาปฏิบัติงานในพื้นที่ของอาคาร เพื่อจัดและลดความเสี่ยงอันอาจเกิดขึ้นจากการเข้ามาปฏิบัติงาน ซึ่งประกอบไปด้วย การคัดเลือก การควบคุม การตรวจสอบ และการประเมินผลอย่างสม่ำเสมอและต่อเนื่อง

หลักการด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน

1. ความปลอดภัยในการทำงาน สุขอนามัยของพนักงาน และการรักษาสภาพแวดล้อมในการทำงาน เป็นหน้าที่ของพนักงานทุกคน ทุกระดับ เพื่อก่อให้เกิดความปลอดภัยต่อชีวิต และทรัพย์สิน ทั้งของตนเอง ของบริษัท และของผู้อื่น
2. พนักงานทุกคน ต้องปฏิบัติตามกฎหมายพระราชบัญญัติ ระเบียบ หรือประกาศ ของทางราชการที่เกี่ยวข้อง ปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน รวมทั้ง ระเบียบแนวปฏิบัติที่บริษัท กำหนดขึ้นอย่างเคร่งครัด
3. พนักงานทุกคน มีสิทธิเสนอความคิดเห็นในการปรับปรุงสภาพแวดล้อมการทำงาน และวิธีการปฏิบัติงานให้ปลอดภัย
4. บริษัทส่งเสริมให้พนักงานมีจิตสำนึกและทัศนคติที่ดีในเรื่องความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน โดยการประชาสัมพันธ์ ให้ความรู้ อบรม และการจัดกิจกรรมต่าง ๆ
5. บริษัทสนับสนุนและส่งเสริมให้มีกิจกรรมด้านความปลอดภัย สนับสนุนทรัพยากรต่างๆ เพื่อให้การดำเนินงานด้านความปลอดภัยและอาชีวอนามัยบรรลุตามนโยบายและให้เกิดผลในทางปฏิบัติกับทุกฝ่ายอย่างสูงสุด
6. พนักงานทุกคนต้องคำนึงถึงความปลอดภัยของตนเอง เพื่อนร่วมงาน ตลอดจนทรัพย์สินของบริษัท เป็นสำคัญตลอดเวลาที่ปฏิบัติงาน
7. พนักงานทุกคนต้องดูแลรักษาความสะอาด และความเป็นระเบียบของสถานที่ทำงาน
8. บริษัท สนับสนุนให้มีการปรับปรุงสภาพการทำงาน และสภาพแวดล้อมให้ปลอดภัย เป็นระเบียบเรียบร้อย โดยกำหนดให้พนักงานทุกคน ทุกระดับดำเนินกิจกรรม 5 ส. เพื่อจัดเก็บเอกสารและสิ่งของให้เป็นระเบียบเพื่อความสะอาด และสุขอนามัยที่ดี อีกทั้งยังช่วยลดเวลาในการค้นหาและสร้างวินัยในการดูแลสถานที่ทำงาน
9. พนักงานทุกคนจะไม่เพิกเฉยในกรณีที่เกิดอุบัติเหตุ อุบัติภัยใด ๆ ที่ส่งผลกระทบต่อความปลอดภัยและสุขอนามัยในสถานที่ทำงาน โดยจะให้การช่วยเหลือผู้ที่ได้รับผลกระทบโดยเร็ว และเต็มความสามารถ รวมทั้งค้นหาสาเหตุ และกำหนดมาตรการป้องกัน แก้ไข เพื่อป้องกันการเกิดซ้ำ

10. บริษัทมีการติดตามและประเมินผลการดำเนินงานตามนโยบาย โดยมุ่งมั่นที่จะปรับปรุงการดำเนินการด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้เกิดการปฏิบัติอย่างจริงจังและเกิดประสิทธิภาพสูงสุด

ความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน	<ul style="list-style-type: none"> • ไม่มีอุบัติเหตุที่เกิดขึ้นจากการทำงาน
	<ul style="list-style-type: none"> • สถิติอัตราการบาดเจ็บถึงขั้นหยุดงานของพนักงาน = 0
	<ul style="list-style-type: none"> • มีการจัดการซ้อมหนีไฟตามเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด

2.7 นโยบายการปฏิบัติงานจากที่บ้าน (Work from Home) และการยืดหยุ่นเวลาการทำงาน (Flexi Time)

บริษัท ได้ตระหนักถึงความสำคัญในการสนับสนุนให้เกิด Work Life Balance ของพนักงาน เพื่อคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้น จึงได้มีการกำหนดนโยบายเกี่ยวกับการทำงานรูปแบบใหม่ เพื่อเพิ่มความยืดหยุ่นให้พนักงานสามารถทำงานจากที่บ้าน หรือเลือกช่วงเวลาการทำงานที่เหมาะสม โดยมุ่งผลสัมฤทธิ์เป็นหลัก โดยมีหลักเกณฑ์การพิจารณา ดังนี้

หลักเกณฑ์การพิจารณาด้านลักษณะงาน ไม่กระทบต่อการให้บริการแก่ลูกค้า กำหนดระยะเวลาส่งมอบงานได้อย่างชัดเจน ทั้งในเชิงปริมาณและคุณภาพ ในทีมสามารถสลับกับ Work From Home ได้ งานไม่หยุดชะงัก

หลักปฏิบัติของหัวหน้างานและพนักงาน ติดตามผลสำเร็จของงานทุกวัน/ทุกสัปดาห์ ให้คำแนะนำพนักงาน หากผลงาน ไม่สำเร็จตามแผน/ล่าช้า นัดประชุมผ่าน MS Teams พร้อมเปิดกล้อง

การเสริมสร้างความร่วมมือในการทำงาน (Collaboration) และ Monitor การทำงานของพนักงานที่ Work from Home โดยพนักงานลงเวลา เข้า-ออก / บันทึกการทำงานผ่านระบบของบริษัท การจัดประชุมทีมแบบ Face-to-Face รวมทั้งการจัดกิจกรรมประชุมทีม กิจกรรมพนักงานผ่านระบบ Online เพื่อสร้างระบบการสื่อสาร และรักษาความสัมพันธ์ในการทำงานให้เหมือนกับการทำงานที่สำนักงานตามปกติ

2.8 การประเมินความผูกพันที่พนักงานมีต่อองค์กร

บริษัทได้จัดให้มีการสำรวจความสุข ความผูกพันต่อองค์กรของพนักงานเป็นประจำทุกปี ในการสำรวจความผูกพันต่อองค์กรมีรูปแบบการสำรวจ 2 รูปแบบ ดังนี้

1. สำรวจความผูกพันต่อองค์กรรูปแบบเต็ม (Employee Engagement Full Surveys) ช่วงเดือน ธันวาคมของทุกปี
2. สำรวจความผูกพันต่อองค์กรในรูปแบบย่อ (Pulse Surveys) กำหนดสำรวจเฉพาะเรื่องตามความเหมาะสม

การจัดทำแบบสำรวจความผูกพันต่อองค์กร เพื่อให้ทราบความคิดเห็นและความรู้สึกของพนักงานที่มีต่อองค์กร เพื่อนำไปปรับปรุงและพัฒนาให้เป็นองค์กรที่น่าทำงาน โดยพิจารณาปัจจัยที่มีผลต่อความผูกพันรวมถึงข้อเสนอแนะที่พนักงานให้ข้อมูลนำมาออกแบบโครงการ กิจกรรมทั้งในระดับบริษัทและระดับสายงาน

สำหรับแผนการเพิ่มความผูกพันในปี 2565 – 2566 บริษัทได้นำความคิดเห็นจากพนักงานมาพัฒนาในด้านต่าง ๆ เช่น การพัฒนาระบบการทำงานด้าน HR ให้เป็นอัตโนมัติ เพื่อพัฒนาและสร้างประสบการณ์ที่ดีให้กับพนักงาน (Employee Experience) การบริหารผลการปฏิบัติงานได้มีการจัด Session ให้ความรู้กับผู้บริหารและพนักงาน เริ่มตั้งแต่ การตั้งเป้าหมายการทำงาน การจัดทำแผนดำเนินการ (Action Plan) การพูดคุยเพื่อการติดตามงาน (Performance Dialogue) การประเมินผล (Performance Review) เพื่อสร้างความเข้าใจร่วมกันระหว่างผู้บังคับบัญชากับพนักงาน การปรับปรุงสวัสดิการให้สอดคล้องกับความต้องการของพนักงานรุ่นใหม่

4. ผลงานด้านการพัฒนาผู้บริหาร และพนักงาน

ในปี 2566 กลุ่มบริษัทได้รับรางวัล Thailand Best Employer Brand Awards 2023 จาก World HRD Congress และ Stars of the Industry Group ซึ่งได้พิจารณาจากความมุ่งมั่นในการสร้างคุณค่าองค์กร และประสบการณ์ที่ดีให้กับพนักงานอย่างต่อเนื่อง และเป็นที่รับรู้จากบุคคลภายนอกจนเกิดเป็นภาพลักษณ์ หรือแบรนด์องค์กรผู้ว่าจ้าง (Employer Branding)

ตัวอย่าง ความมุ่งมั่นของบริษัทในการสร้างความสุขให้กับพนักงาน (Happiness by Design) ที่ได้จัดโปรแกรมในการดูแลพนักงาน อาทิ

- การสร้างความผูกพันพนักงานในวันแรกผ่านโปรแกรม Onboarding
- การสอนงาน Coaching และการ Feedback พนักงานใหม่เพื่อให้สามารถปรับตัวเข้ากับวัฒนธรรมและสร้างผลงานได้อย่างรวดเร็ว
- การพัฒนาทักษะต่างๆ ของพนักงาน ผ่าน Learning & Development Roadmap
- การจัด Workshop หลากหลายหัวข้อสำคัญ อาทิ Knowing You Knowing Others by Emergenetics, Regular Performance Conversation, Powerful Presentation with Storytelling เป็นต้น
- โปรแกรมส่งเสริมสุขภาพที่ดีแก่พนักงาน อาทิ

- กิจกรรมบำบัดอาการออฟฟิศซินโดรม โดยคุณหมอผู้เชี่ยวชาญด้านการยศาสตร์ (Ergonomics)
- กิจกรรมโคริงกะ จัดดอกไม้จัดใจ เพื่อส่งเสริมสุขภาพใจ
- กิจกรรม CEO Tea Time รับฟังความคิดเห็นพนักงานเพื่อพัฒนาองค์กร

รวมถึงการพัฒนาสวัสดิการอยู่เสมอ เพื่อเป็นขวัญและกำลังใจให้กับพนักงาน อาทิ วันลางานในเดือนเกิด ปรับปรุงเงื่อนไขกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เงินรางวัลจากการชวนเพื่อนเข้ามาร่วมงานกับบริษัท (Friend Get Friend) เป็นต้น ในปี 2566 บริษัท ยังคงให้ความสำคัญกับการพัฒนาผู้บริหาร และพนักงานทุกคนให้มีความพร้อมสำหรับการเปลี่ยนแปลงเพื่อให้สอดคล้องกับการทำ Business Transformation ขององค์กร โดยได้มีการทบทวนแผนพัฒนาการเรียนรู้ของพนักงาน (Training Catalog : Learning and Development Roadmap) มุ่งเน้นการพัฒนาในเรื่องความรู้ทักษะที่จำเป็นต่อการทำงาน และ ทักษะที่จำเป็นต่อการทำงานในรูปแบบใหม่

บริษัทมีการอบรมพัฒนาพนักงาน คิดเป็น 100% ของจำนวนพนักงาน เป็นการอบรมภายในจำนวน 52 หลักสูตร และอบรมภายนอกจำนวน 20 หลักสูตร

จำนวนพนักงาน เฉลี่ยในปี 2566 (คน)	จำนวนพนักงาน ที่ได้รับ การอบรม ในปี 2566 (คน)	สัดส่วน พนักงาน ที่ได้รับ การอบรม	การอบรม ภายใน (คน)	การอบรม ภายนอก (คน)	รวมจำนวน ชั่วโมง การอบรม ในปี 2566	จำนวน ชั่วโมง อบรม เฉลี่ย/คน
623	623	100%	615	83	9,074	14.5

หมายเหตุ : พนักงาน 1 คน อบรมมากกว่า 1 หลักสูตร

บริษัทได้จัดให้มีกิจกรรม Learning Day เพื่อให้ความรู้ความเข้าใจด้านแผนการเรียนรู้และพัฒนา ประชาสัมพันธ์หลักสูตรที่เป็นโปรแกรมสำคัญที่จะเกิดขึ้นในปี 2566 – 2567 ภายในงานมีการจัดกิจกรรมการเรียนรู้ และ ชุมเพื่อให้ความรู้ต่างๆแก่พนักงาน

หลักสูตรพัฒนาผู้บริหาร และพนักงานที่สำคัญในปี 2566 เช่น

1. หลักสูตร Collaborative Workshop สำหรับผู้บริหารระดับสูงเพื่อกำหนดเป้าหมายและแผนงานประจำปี ทั้งนี้แผนงานประกอบด้วย แผนกลยุทธ์ด้านธุรกิจ (Financial) แผนกลยุทธ์ด้านลูกค้า (Customer) แผนกลยุทธ์ด้านการปรับประสิทธิภาพ การบริหารความเสี่ยงภายในองค์กร (Efficiency and Risk) และแผนกลยุทธ์ด้านคน (People) ซึ่งรวมถึงแผนการสร้างค่านิยมและวัฒนธรรมองค์กร
2. หลักสูตร Knowing you, Knowing Others (Emergenetics) 7 รุ่น
3. หลักสูตร เส้นทางสู่การโค้ช และให้ข้อมูลป้อนกลับอย่างสร้างสรรค์ (Constructive Coaching & Feedback)
4. หลักสูตร การสร้างทีมงานอย่างมีประสิทธิภาพ (How to Build Up Effective Teamwork)
5. หลักสูตร การบริหารผลการปฏิบัติงาน 1 : การตั้งเป้าหมาย KPI (KPI Setting)
6. หลักสูตร การบริหารผลการปฏิบัติงาน 2 : การติดตามผลการปฏิบัติงาน และให้คำแนะนำ (Regular Performance Conversation)

7. หลักสูตร การบริหารผลการปฏิบัติงาน 3 : การประเมินผลการปฏิบัติงาน (Year-End Performance Review)

8. หลักสูตร Powerful Presentation & Storytelling

9. หลักสูตร การสื่อสารเพื่อการทำงานอย่างมีประสิทธิภาพ (Effective Communication @work)

10. หลักสูตร พี่เลี้ยงยุคใหม่ถูกใจ Gen Y-Z (A Successful Mentor)

11. หลักสูตร การบริหารทีมสำหรับหัวหน้างานยุคใหม่ (New Gen Team Management)

12. หลักสูตร การบริหารความขัดแย้งเชิงสร้างสรรค์ (Constructive Conflict Management)

13. หลักสูตร สร้างนิสัยรวย ด้วยกองทุนรวม (Investment in Mutual Fund)

14. หลักสูตร การบริการเหนือความคาดหมาย (Service Beyond Expectation)

15. หลักสูตร การวางแผนสู่ความมั่งคั่ง (Personal Financial Planning)

16. หลักสูตร การตลาดออนไลน์ (Online Marketing)

17. หลักสูตร Power BI

18. การจัดหลักสูตร ZTC Refresh (Zero Tolerance to Corruption) เพื่อสร้างความรู้ ความเข้าใจในด้านการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน และพฤติกรรมที่ไม่พึงประสงค์เป็นประจำทุกปี

19. การส่งเสริมการพัฒนาความรู้เฉพาะด้าน เช่น การส่งเสริมให้พนักงานเรียนหลักสูตรทางด้านคณิตศาสตร์ประกันภัย (SOA: Society of Actuaries) หลักสูตรด้านการลงทุน CISA&CFA

ผลงานสำคัญด้านการดูแลพนักงาน

บริษัท ได้วางกรอบแนวคิดการดูแลพนักงานตามแนวทาง Healthy & Wealthy (Well-being) และคำนึงถึงหลักความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน พร้อมกับได้นำประเด็นสำคัญจากการสำรวจความสุข และความผูกพันของพนักงาน (Employee Engagement Survey) ซึ่งทำเป็นประจำทุกปีมาพัฒนาเป็นแผนงานในการดูแลพนักงาน และปรับปรุงคุณภาพชีวิตการทำงานให้ดีขึ้น โดยในปี 2566 ผลงานสำคัญด้านการดูแลพนักงาน ได้แก่

1. การตรวจสอบสุขภาพประจำปีของพนักงานเพื่อส่งเสริมให้พนักงานมีสุขภาพที่ดี โดยจัดโปรแกรมการตรวจสุขภาพให้เหมาะสมตามปัจจัยเสี่ยงและตามกลุ่มอายุ เช่น การตรวจคลื่นไฟฟ้าหัวใจ การเอ็กซเรย์ปอด การตรวจเชื้อมะเร็งเต้านม และต่อมลูกหมาก (ความเสี่ยงสำหรับพนักงานที่มีอายุ 35 ปีขึ้นไป) เป็นต้น
2. การฉีดวัคซีนไข้หวัดใหญ่ โดยบริษัทได้มอบสิทธิพิเศษให้กับพนักงานจ่ายเพียงครั้งเดียวในราคา 160 บาท
3. การจัดกิจกรรม CEO Tea Time (Skip Level) เพื่อให้พนักงานสายงานต่าง ๆ ได้มีโอกาสพูดคุย แลกเปลี่ยนความคิดเห็นกับ CEO และผู้บริหารระดับสูง พร้อมทั้งทีม HR ในการปรับปรุงและพัฒนาให้บริษัทให้เป็นสถานที่ทำงานที่น่าอยู่
4. การออกแบบสำรวจความสุข และความผูกพันของพนักงาน (Employee Happiness & Employee Engagement Survey) เพื่อรับฟังความคิดเห็นของพนักงาน โดยครอบคลุมทุกมิติของ Way of working และ Way of Living โดยจะเน้นปรับปรุง พัฒนา ข้อที่ได้รับคะแนนต่ำสุด 4 ลำดับ เพื่อสร้างประสบการณ์

- ที่ดีของพนักงานที่มีต่อองค์กรซึ่งเป็น Cycle ที่ทางบริษัทให้ความสำคัญ และดำเนินการเป็นประจำทุกปี โดยรายงานผลการสำรวจความสุขจะถูกนำเสนอต่อการประชุม Management Committee ของแต่ละบริษัทเพื่อให้ทราบผล และ หาแนวทางในการปรับปรุงพัฒนาต่อไป ส่วนข้อที่ได้รับคะแนนดี ก็จะได้รับ การดูแลและส่งเสริมให้ดียิ่งขึ้น
5. การจัดกิจกรรม Townhall ของบริษัท เพื่อเป็นช่องทางการสื่อสารที่สำคัญสิ่งที่บริษัทได้ดำเนินการแล้ว และสิ่งที่กำลังจะเกิดขึ้น เพื่อให้พนักงานได้มีส่วนร่วมในการขับเคลื่อนองค์กรให้เป็นตามเป้าหมาย และประสบความสำเร็จตามที่ตั้งไว้ การดำเนินงานที่สำคัญของบริษัท และรับฟังความคิดเห็นจากพนักงาน
 6. การประกาศใช้นโยบายปฏิบัติงานจากที่บ้าน (Work from Home Policy) และการยืดหยุ่นเวลาในการทำงาน (Flexible Time) เพื่อให้สอดคล้องกับการทำงานยุคใหม่โดยที่ยังสามารถส่งมอบผลงานได้ตามแผนที่วางไว้
 7. การริเริ่มปรับปรุงพื้นที่อาคาร สำนักงานบางส่วนเพื่อใช้เป็นพื้นที่ทำงานในลักษณะ Co-Working Space เพื่อเป็นพื้นที่ในการนั่งทำงาน และแลกเปลี่ยนความคิดเห็นในการทำงานระหว่างพนักงานข้ามสายงาน โดยบริเวณดังกล่าว นอกจากจะมีพื้นที่ทำงาน ยังมีพื้นที่สำหรับสนทนาการ นั่งพักผ่อน รวมทั้งมีการปรับปรุง สภาพแวดล้อมในการทำงานให้เหมาะสมถูกสุขลักษณะ อาทิ ห้องน้ำ ห้อง Pantry และพื้นที่ทำงานในบาง สำนักงาน และมีตู้จำหน่ายสินค้าอัตโนมัติเพื่ออำนวยความสะดวกให้พนักงาน
 8. BJC Happy Money: ช้อปสบายกระเป๋า เพื่อลดภาระค่าครองชีพของพนักงานในการซื้อสินค้าอุปโภค บริโภคที่จำเป็นในการดำรงชีวิต
 9. การจัดกิจกรรมจัดดอกไม้โครีงกะ เพื่อเยียวยาและผ่อนคลายจิตใจให้สงบมากยิ่งขึ้น โดยเน้นการสัมผัส และชื่นชมความงามของดอกไม้ตามความเป็นจริงจนก่อให้เกิดความประณีตและความรู้สึกเพลิดเพลินขณะ จัดดอกไม้
 10. หลักสูตรด้าน Financial Literacy Happy Money: การจัดหลักสูตรด้านการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล เพื่อวางแผนในการเก็บออมและวางแผนภาษีให้กับพนักงานในภาวะที่เศรษฐกิจมีความไม่แน่นอน
 11. การจัดสวัสดิการเงินกู้ ดอกเบี้ยต่ำ เพื่อบรรเทาความเดือดร้อนให้กับพนักงานในภาวะที่เศรษฐกิจมีการชะลอตัว
 12. การจัดกิจกรรมพนักงาน ตามหลักของ Happiness By Design เพื่อให้ครอบคลุมทั้ง 6 สุข กิจกรรมที่เป็น Highlight อาทิเช่น TCC We are family, กิจกรรมชมรมพนักงาน, กิจกรรม 5 ส, กิจกรรมส่งเสริม Well-Being เช่น การดูแลสุขภาพโรคออฟฟิศซินโดรม และการจัดดอกไม้แบบโครีงกะ, กิจกรรมสืบสานประเพณี วัฒนธรรมไทย เช่น สงกรานต์ ลอยกระทง การสวดมนต์ข้ามปี
 13. การปรับปรุงสิทธิการลาเพื่อให้เข้ากับวิถีชีวิตของพนักงาน เช่น การลาวันเกิด การปรับปรุงสิทธิการลา คลอดสำหรับพนักงานผู้ชายเพื่อดูแลบุตร (คุณพ่อลาคลอด) การปรับเปลี่ยนจำนวนวันหยุดพักผ่อนประจำปี
 14. การปรับปรุงกองทุนสำรองเลี้ยงชีพในด้านเงินสมทบของบริษัท
 15. กิจกรรมส่งเสริม สนับสนุนความยั่งยืน (Sustainability)

ด้านนวัตกรรมในการดูแลพนักงาน

การพัฒนาโปรแกรม (Program and Application) เพื่ออำนวยความสะดวก

1. Timesheet ระบบการลงเวลา และบันทึกการทำงาน สำหรับการทำงานจากที่สำนักงาน/การปฏิบัติงานนอกสถานที่/การปฏิบัติงานจากที่บ้านตามนโยบาย Work from Home
2. i-Expense ระบบที่ให้พนักงานเบิกสวัสดิการเงินช่วยเหลือของพนักงานผ่านระบบออนไลน์
3. iAcademy ระบบการลงทะเบียนเรียนหลักสูตรต่างๆภายในกลุ่มบริษัท
4. iRecruitment เพื่ออำนวยความสะดวกให้กับผู้สมัครงาน และมีฐานข้อมูลที่เชื่อมต่อกับระบบการบริหารงานบุคคล
5. iVoice Enhancement เป็นช่องทางการแจ้งปัญหา/ข้อสงสัย/ข้อร้องเรียนในประเด็นต่างๆแบบ Two Way Communication กับผู้บริหารและหน่วยงานภายในที่เกี่ยวข้อง โดยระบบจะมีการรายงานภาพรวม (Dashboard) ระยะเวลาในการดำเนินการ (Service Level Agreement) ให้ผู้บริหารระดับสูงทราบ
6. iPMS เพื่อใช้ในการบริหารผลการปฏิบัติงาน เริ่มตั้งแต่การกำหนดเป้าหมายในการทำงาน การกำหนดเป้าหมายในการพัฒนาตนเอง การติดตามงานเป็นระยะ และการประเมินผลงานสิ้นปี

5. เป้าหมายและกลยุทธ์พนักงานปี 2566

1. คะแนนความผูกพันของพนักงาน (Employee Happiness & Engagement Score) ปี 2565 และปี 2566 บริษัทมีผลคะแนนความผูกพันอยู่ที่ระดับร้อยละ 85.05 และ 89.00 ตามลำดับ

กลยุทธ์และผลงาน

- 1.1. การสื่อสารและเสริมสร้างความสัมพันธ์ระหว่างผู้บริหาร และพนักงานด้วยการสื่อสารและกิจกรรม Townhall, Forum และ Skip Level
- 1.2. การออกแบบการทำงานให้ตอบโจทย์คนรุ่นใหม่ เช่น นโยบายการ Work From Home / Flexi Time
- 1.3. คะแนนความผูกพันของพนักงาน ปี 2566 อยู่ในระดับ ร้อยละ 89.00
- 1.4. ข้อที่ได้รับคะแนนสูงสุด 3 ลำดับแรก
 - ในภาพรวม ฉันได้รับข้อมูล ข่าวสาร เกี่ยวกับบริษัทอย่างสม่ำเสมอ
 - ฉันรู้ว่าจะงานของฉันสนับสนุนต่อเป้าหมายความสำเร็จของบริษัทอย่างไร
 - ถ้าฉันต้องทำงาน Work from Home ฉันสามารถทำงานได้อย่างเต็มศักยภาพ
- 1.5. ข้อที่ได้รับคะแนนต่ำ 3 ลำดับ
 - ในภาพรวมฉันรู้สึกพอใจในคำตอบแทนที่ได้รับ เมื่อเทียบกับงานที่ทำ
 - สภาพแวดล้อมในการทำงาน พื้นที่เหมาะสม สะอาด เป็นระเบียบเรียบร้อย
 - กระบวนการทำงานต่าง ๆ ในหน่วยงานของฉัน ได้รับการจัดวางอย่างเป็นระบบและมีประสิทธิภาพ

2. การพัฒนาพนักงาน เป้าหมายการอบรมพัฒนาตนเองเฉลี่ยอย่างน้อยคนละ 9 ชั่วโมง ผู้บริหารระดับสูง (ผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป) เข้าอบรมหลักสูตร Knowing You, Knowing Others ไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 หลักสูตรต่อต้านการทุจริตประจำปี ผู้บริหารและพนักงานเข้าร่วมเรียนและสอบผ่าน ร้อยละ 80

กลยุทธ์และผลงาน

2.1. ผลการอบรม เฉลี่ยคนละ 14.5 ชั่วโมง

2.2. หลักสูตรสำคัญ

2.2.1. การจัดหลักสูตร Knowing You, Knowing Others และ ให้ผู้บริหารระดับสูง และระดับหัวหน้างานได้ทำแบบทดสอบ Emergenetics เพื่อรู้จักรูปแบบการคิด รูปแบบพฤติกรรมของตนเองและทีมงาน โดยผู้บริหารเข้าอบรมร้อยละ 90 (สูงกว่าเป้าหมายที่ตั้งไว้)

2.2.2. การจัดหลักสูตรการบริหารจัดการ (Managerial Skills) เพื่อพัฒนาทักษะการจัดการให้กับหัวหน้างาน และ พนักงาน เช่น

- หลักสูตรการตั้งเป้าหมายการทำงาน (KPI Setting)
- หลักสูตรการติดตามงาน และการวิธีในการพูดคุยเพื่อติดตามงาน (Regular Performance Conversation)
- หลักสูตรการประเมินผล (Year – End Evaluation)
- หลักสูตรการเป็นพี่เลี้ยงในที่ทำงาน
- การสร้างทีมงานอย่างมีประสิทธิภาพ เป็นต้น

2.2.3. หลักสูตรต่อต้านการทุจริตประจำปี มีผู้บริหารและพนักงานเข้าร่วมเรียนและสอบผ่าน ร้อยละ 100

2.2.4. การออกแบบหลักสูตรให้หลากหลายทั้ง Class Room/Virtual/E-Learning เพื่อให้พนักงานมีความรู้ ทักษะที่จำเป็นต่อการทำงาน และ เตรียมพร้อมทักษะใหม่ๆ เช่น

- Power BI เพื่อการวิเคราะห์ข้อมูล
- Powerful Presentation & Story Telling

3. การพัฒนาโปรแกรมเพื่ออำนวยความสะดวกให้พนักงาน ในด้านของ HR เป้าหมาย ร้อยละ 80 ของพนักงานเข้าใช้โปรแกรมของ HR

กลยุทธ์และผลงาน

3.1. ระบบการลงเวลา และบันทึกการทำงาน (Timesheet) สำหรับการทำงานจากที่สำนักงาน / การปฏิบัติงานนอกสถานที่ / การปฏิบัติงานจากที่บ้านตามนโยบาย Work from Home

3.2. พนักงานร้อยละ 100 เข้าใช้ระบบการลงเวลา และบันทึกการทำงาน

3.3. iVoice Enhancement เป็นช่องการแจ้งปัญหา/ข้อสงสัย/ข้อร้องเรียนในประเด็นต่างๆแบบ Two Way Communication กับผู้บริหาร และหน่วยงานภายในที่เกี่ยวข้อง โดยระบบจะมีการ

รายงานภาพรวม (Dashboard) ระยะเวลาในการดำเนินการ (Service Level Agreement) ให้ผู้บริหารระดับสูงทราบ

3.4. i-Expense ระบบที่ให้พนักงานเบิกสวัสดิการงานเงินช่วยเหลือพนักงานผ่านระบบออนไลน์

3.5. พนักงานใช้ระบบการเบิกสวัสดิการงานเงินช่วยเหลือ ร้อยละ 100

3.6. i-Academy ระบบการลงทะเบียนเรียนหลักสูตรต่างๆภายในกลุ่มบริษัท

3.7. พนักงานใช้ระบบ iAcademy ร้อยละ 100 ในการสมัครเข้าเรียนหลักสูตรต่างๆ ตั้งแต่เริ่มใช้งานระบบ

4. ความปลอดภัย และ อาชีวอนามัยของพนักงาน เป้าหมาย ไม่มีอุบัติเหตุที่เกิดขึ้นจากการทำงาน

กลยุทธ์และผลงาน

4.1. ไม่มีอุบัติเหตุที่เกิดขึ้นจากการทำงาน

4.2. มีการจัดซ้อมหนีไฟตามที่กฎหมายกำหนด

5. การสื่อสารเพื่อให้พนักงานทราบเป้าหมายและความเคลื่อนไหวทางธุรกิจ เป้าหมายการจัด

Townhall ระดับบริษัท การแจ้งข้อมูลข่าวสารผ่านช่องทางต่างๆของบริษัท

กลยุทธ์และผลงาน

5.1. จัด Townhall จำนวน 2 ครั้ง

5.2. ประชุมระดับผู้บริหาร (Management Meeting) เดือนละ 1 ครั้ง ระดับสายงาน

5.3. จัด Forum เฉพาะกลุ่ม Sales รวมถึงสาขา 1 ครั้ง เพื่อให้นโยบาย ทิศทางการทำงาน

5.4. แจ้งข้อมูลข่าวสารผ่านช่องทางต่างๆของบริษัท เช่น Email/Intranet/Line Group เฉลี่ยสัปดาห์ละ 1 ครั้ง

6. การจัดการด้านสิทธิมนุษยชน เป้าหมาย ไม่มีข้อร้องเรียนจากผู้มีส่วนได้เสีย

กลยุทธ์และผลงาน

6.1. ไม่มีการร้องเรียนด้านสิทธิมนุษยชน

6.2. ไม่มีข้อพิพาทแรงงาน

6. การประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการและผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการบริษัท ติดตามและประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการและผู้บริหารระดับสูงเป็นประจำทุกปี โดยพิจารณาจากผลประกอบการของบริษัท (Performance) การประเมินผลงาน และคุณลักษณะส่วนบุคคล (Personal Attributes) เนื่องจากประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้มีบทบาทสำคัญในการกำหนดนโยบาย บริหารจัดการ กำกับดูแลการดำเนินงานให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ และสอดคล้องกับเป้าหมายในการเติบโตอย่างยั่งยืน

การประเมินผลงานประกอบด้วย

ประเมินใน 4 ด้าน ตามหลัก Balanced Scorecard ครอบคลุมเรื่องสำคัญทั้งปัจจัยภายใน (Internal Factors) และปัจจัยภายนอก (External Factors) ได้แก่ 1.มิติด้านการเงิน (Finance) 2. มิติด้านลูกค้า (Customer) 3.มิติด้านประสิทธิภาพ และการบริหารความเสี่ยง (Efficiency / Risk) 4. มิติด้านคน (People) เพื่อให้เกิดความสมดุลในการพัฒนาองค์กร และบรรลุแผนกลยุทธ์ที่ได้กำหนดไว้

ระดับคะแนนการประเมินผลงาน (KPI)

คะแนน 1 มีการดำเนินการในเรื่องนั้น น้อยกว่า 85%

คะแนน 2 มีการดำเนินการในเรื่องนั้น 85%-95%

คะแนน 3 มีการดำเนินการในเรื่องนั้น 96%-105%

คะแนน 4 มีการดำเนินการในเรื่องนั้น 106%-125%

คะแนน 5 มีการดำเนินการในเรื่องนั้น >125%

การประเมินคุณลักษณะส่วนบุคคล (Personal Attributes) ที่ส่งผลต่อความสำเร็จในการทำงานซึ่งสอดคล้องกับค่านิยมองค์กรที่บริษัทกำหนดขึ้น เพื่อเป็นแบบอย่างที่ดี (Role Model) ให้กับผู้บริหารและพนักงานต่อไป

การประเมินคุณลักษณะส่วนบุคคล ประกอบด้วย ค่านิยมองค์กร ความเป็นผู้นำ ทักษะในการบริหารจัดการ ความรู้ในงาน

ระดับคะแนนการประเมินคุณลักษณะส่วนบุคคล

คะแนน 1 ไม่แสดงพฤติกรรมที่องค์กรคาดหวัง ปฏิบัติน้อยมากหรือไม่ปฏิบัติเลย

คะแนน 2 แสดงพฤติกรรมก็ต่อเมื่อได้รับชี้แนะ หรือกระตุ้นเตือนจากหัวหน้าบ่อยครั้ง

คะแนน 3 แสดงพฤติกรรมที่องค์กรคาดหวังสังเกตได้ไม่ต้องชี้แนะหรือกระตุ้นเตือนจากหัวหน้า

คะแนน 4 แสดงพฤติกรรมได้อย่างชัดเจนและสม่ำเสมอ

คะแนน 5 แสดงพฤติกรรมอย่างสม่ำเสมอ โดดเด่นและเป็นแบบอย่างที่ดี และมีหลักฐานรับรอง

7.6 ข้อมูลสำคัญอื่นๆ

1. เลขานุการบริษัท

นางสาววิภา ตั้งตรงเบญจศีล ตำแหน่งเลขานุการบริษัท มีหน้าที่ดูแลกิจกรรมต่างๆ ของคณะกรรมการ ได้แก่ จัดประชุมคณะกรรมการ จัดประชุมผู้ถือหุ้น จัดทำรายงานการประชุม ตลอดจนทำหน้าที่สนับสนุนคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้ดำเนินการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และเก็บรักษาเอกสารข้อมูล ติดต่อสื่อสารกับผู้ถือหุ้น ดูแลผู้ถือหุ้นอย่างเหมาะสม และติดต่อสื่อสารกับหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง

หน้าที่และความรับผิดชอบของเลขานุการบริษัท

1. จัดทำและเก็บรักษาเอกสาร ดังต่อไปนี้
 - 1.1. ทะเบียนกรรมการ
 - 1.2. หนังสือนัดประชุมคณะกรรมการ รายงานการประชุมคณะกรรมการ และรายงานประจำปี
 - 1.3. หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น และรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น
2. เก็บรักษารายงานการมีส่วนได้เสีย ที่รายงานโดยกรรมการ หรือผู้บริหาร
3. จัดส่งสำเนารายงานการมีส่วนได้เสีย ของกรรมการและผู้บริหารที่รายงานให้บริษัททราบถึงการมีส่วนได้เสียของตนหรือของบุคคลที่มีส่วนเกี่ยวข้องซึ่งเป็นส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการกิจการของบริษัท ให้ประธานกรรมการ และประธานกรรมการตรวจสอบทราบ ภายใน 7 วันทำการ นับแต่วันที่บริษัทได้รับรายงานนั้น
4. ดำเนินการอื่น ๆ ตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด

2. นักลงทุนสัมพันธ์

บริษัทขอแนะนำให้เลขานุการบริษัททำหน้าที่นักลงทุนสัมพันธ์ (Investor Relation) เพื่อเป็นตัวแทนของบริษัทในการจัดทำเอกสาร เผยแพร่ข้อมูลข่าวสารและสื่อสารประชาสัมพันธ์กิจกรรมต่างๆ ให้กับผู้ถือหุ้น นักลงทุน และผู้ที่สนใจทั่วไป ทั้งนี้ ผู้ลงทุนสามารถติดต่อนักลงทุนสัมพันธ์ของบริษัทได้ทาง อีเมล : IR_insure@tgh.co.th

3. ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีสำหรับรอบปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

ผู้สอบบัญชีของบริษัท คือ นายชาญชัย สุกุลเกิดสิน ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 6827 แห่งบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาคไทย สอบบัญชี จำกัด ในการตรวจสอบงบการเงินเปรียบเทียบประจำปี 2566 ผู้สอบบัญชีได้แสดงความเห็นรับรองงบการเงิน โดยไม่มีเงื่อนไขเช่นเดียวกับทุกปีที่ผ่านมา

รายการ	ปี 2566
การตรวจสอบงบการเงินสำหรับปี	1,390,000
การสอบทานงบการเงินรายไตรมาสจำนวน 3 ไตรมาส	540,000
ค่าบริการอื่น	
การสอบทานเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง ณ วันที่ 30 มิถุนายน	170,000
การตรวจสอบเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง ณ วันที่ 31 ธันวาคม	400,000
รวม	2,500,000

8. รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านกำกับดูแลกิจการ

8.1 สรุปผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการในรอบปีที่ผ่านมา

ในปี 2566 คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดนโยบายความหลากหลายของคณะกรรมการ ซึ่งต้องประกอบด้วย ความหลากหลายของกรรมการ ทั้งในทักษะ วิชาชีพ องค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัท (Skill Matrix) เช่น ด้านบัญชี ด้านการเงิน ด้านกฎหมาย ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ด้านบริหารธุรกิจ ด้านการกำกับดูแลกิจการ เป็นต้น โดยไม่มีการจำกัดด้าน เพศ อายุ เชื้อชาติ และในปัจจุบัน ก.ล.ต. กำหนดให้บริษัทจดทะเบียนต้องมีกรรมการอิสระ อย่างน้อย 1 ใน 3 และต้องมีคุณสมบัติครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนกำหนด โดยในปี 2566 กรรมการบริษัทจำนวน 8 คน เป็นเพศชาย 5 คน เพศหญิง 3 คน (62.5 : 37.5) เป็นกรรมการอิสระ 4 คน กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 2 คน กรรมการที่เป็นผู้บริหาร 2 คน (50 : 25 : 25) โดยประธานกรรมการบริหารของบริษัท เป็น กรรมการอิสระ ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์

โดยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2566-67 วันที่ 25 เมษายน 2566 มีมติแต่งตั้ง รศ.จิตติพันธุ์ เชื้อบุญชัย กรรมการอิสระ ให้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการ มีผลตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2566 เป็นต้นไป โดยมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี นับแต่วันที่ได้รับการแต่งตั้ง

1. การสรรหากรรมการและแต่งตั้งกรรมการ

กรรมการอิสระ

คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาแต่งตั้งบุคคลที่มีคุณวุฒิ มีความรู้ความสามารถ และมีประสบการณ์อันจะเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจ และเป็นผู้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ มีความระมัดระวัง และซื่อสัตย์สุจริต เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับของบริษัท ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น นอกจากนี้ ยังทำหน้าที่ด้วยความ เป็นอิสระ ช่วยดูแลการดำเนินธุรกิจด้วยดีอย่างต่อเนื่อง ในปัจจุบันมีกรรมการอิสระ 4 ท่าน ซึ่งนอกจากมีคุณสมบัติที่ดีของการเป็นกรรมการบริษัทแล้ว ยังมีคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ดังนี้

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม นิติบุคคลที่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องด้วย

2. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมบริษัท บริษัทย่อยหรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เว้นแต่ได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปี ก่อนได้รับการแต่งตั้ง

3. ไม่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็นบิดา มารดา คู่สมรส พี่น้องและบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตรของกรรมการรายอื่น ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นกรรมการผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท หรือบริษัทย่อย

4. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัยหรือผู้มีอำนาจควบคุม เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปี

5. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม นิติบุคคลที่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม นิติบุคคลที่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปี

6. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงินซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปี จากบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม นิติบุคคลที่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุม และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของ ผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปี

7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่

8. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท บริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับบริษัท หรือบริษัทย่อย

9. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท

การสรรหากรรมการ

ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการว่างลงเพราะเหตุอื่น นอกจากถึงคราวออกตามวาระ ตามข้อบังคับของบริษัท (ข้อ 25) กำหนดให้คณะกรรมการเลือกบุคคล ซึ่งมีคุณสมบัติตามมาตรา 68 ของ พ.ร.บ. บริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และต้องไม่มีลักษณะต้องห้ามตามมาตรา 34 ของ พ.ร.บ. ประกันวินาศภัย พ.ศ.2535 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดย พ.ร.บ. ประกันวินาศภัย (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2551 และประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่องการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ.2562 เข้ามาเป็นกรรมการแทน เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่าสองเดือนโดยมติของคณะกรรมการในการตั้งกรรมการใหม่นี้ ต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่และบุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการแทนจะอยู่ในตำแหน่งกรรมการได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการที่ตนแทน สำหรับวิธีการแต่งตั้งกรรมการนั้นบริษัท ต้องปฏิบัติตามข้อบังคับบริษัท (ข้อ 21) ซึ่งกำหนดไว้ว่า การเลือกตั้งกรรมการของบริษัทให้กระทำโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นตามหลักเกณฑ์และวิธีการคือ ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง และวิธีออกเสียงลงคะแนนเลือก

กรรมการเป็นรายบุคคลคราวละคน หรือคราวละหลายคนรวมเป็นคณะ ตามแต่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะเห็นสมควร แต่ในการลงมติแต่ละครั้ง

ผู้ถือหุ้นต้องออกเสียงด้วยคะแนนที่มีอยู่ทั้งหมด จะแบ่งคะแนนเสียงแก่คนใด หรือคณะใดมากน้อยเพียงใด ไม่ได้และการออกเสียงลงคะแนนให้ใช้เสียงข้างมาก หากมีคะแนนเสียงเท่ากันให้ผู้เป็นประธานที่ประชุมเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด

การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่นของกรรมการ

บริษัทกำหนดให้กรรมการสามารถดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นได้ไม่เกิน 5 แห่ง ทั้งนี้การดำรงตำแหน่งดังกล่าว ต้องไม่กระทบต่อหน้าที่ ไม่มีผลประโยชน์ทับซ้อน ตลอดจนไม่ขัดแย้งกับธุรกิจหรือผลประโยชน์ของบริษัท ไม่ว่าจะเป็นทางตรงหรือทางอ้อม

ตารางความรู้ความชำนาญ (Board Skills Matrix)

ความหลากหลายทางทักษะของคณะกรรมการ (Board Skills Matrix)											
กรรมการ	กรรมการ	กรรมการอิสระ	กรรมการที่ไม่เป็นบริหาร	กรรมการที่เป็นบริหาร	ธุรกิจประกันภัย	บัญชี และการเงิน	บริหารความเสี่ยง	บริหาร จัดการ	กฎหมาย	พัฒนาองค์กร และ ทรัพยากรบุคคล	เทคโนโลยี สารสนเทศ ดิจิทัล และ นวัตกรรม
1. รศ.ธิติพันธุ์ เชื้อบุญชัย	x	x			x	x	x		x		
2. นายเชิดชัย มีคำ	x	x					x	x	x	x	
3. รศ.ดร.สรายุทธ์ นาทะพันธ์	x	x			x	x	x	x			x
4. ผศ.ดร.ปาริณา ศรีวินิชย์	x	x					x	x	x	x	
5. นายบรรจง ชินณะศิริ	x			x		x		x			
6. นายวิชัย อินทรนุกูลกิจ	x			x	x	x	x	x			
7. นางชลากร ตั้งจิตนบ	x		x		x	x	x	x			
8. นางสาวนงนุช สุธีกุล	x		x			x					

ความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท

1. คณะกรรมการมีความรับผิดชอบต่อการปฏิบัติหน้าที่และเป็นอิสระอย่างแท้จริงจากฝ่ายจัดการ เพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทและผู้ถือหุ้น โดยมีการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายจัดการ โดยคณะกรรมการเป็นผู้กำหนดนโยบายและกำกับดูแลให้ระบบงานดำเนินไปตามนโยบายที่ถูกต้องตามกฎหมาย มีจริยธรรม และมีการกำหนดบทบาทและการถ่วงดุลกันอย่างโปร่งใส โดยประธานกรรมการ ประธานกรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการ ไม่เป็นบุคคลคนเดียว
2. จำนวนกรรมการของบริษัทเป็นไปตามข้อบังคับ ข้อ 20. ที่กำหนดว่า “ให้บริษัทมีคณะกรรมการไม่น้อยกว่า 5 คน และกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร
3. การเลือกตั้งกรรมการของบริษัทให้กระทำโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้น ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้งให้กรรมการออกจากตำแหน่งหนึ่งในสามเป็นอัตรา กรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระ อาจได้รับเลือกตั้งกลับเข้ามาเป็นกรรมการใหม่ได้ ทั้งนี้กรรมการอิสระแต่ละคนจะมีวาระในการดำรงตำแหน่งสูงสุดไม่เกิน 9 ปี เว้นแต่ผู้ถือหุ้นจะมีมติเลือกตั้งให้กลับมาดำรงตำแหน่งอีก
4. ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 คณะกรรมการบริษัทมีจำนวน 8 คน ประกอบด้วย กรรมการอิสระ 4 คน กรรมการที่มีผู้ใช้บริการ 2 คน กรรมการที่เป็นผู้บริหาร 2 คน นอกจากทำหน้าที่กรรมการบริษัทแล้ว แต่ละคนยังได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงกรรมการชุดย่อยเพื่อทำหน้าที่กรรมการในแต่ละคณะ ซึ่งบริษัทได้เปิดเผยข้อมูลสำคัญและประวัติของกรรมการแต่ละท่านอย่างชัดเจนไว้ในเอกสารแนบ 1
5. กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบมีความรู้ด้านบัญชีและการเงิน ซึ่งมีคุณสมบัติตามกำหนดของคณะกรรมการตลาดทุน คณะกรรมการบริษัทมอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้ดูแลรับผิดชอบเกี่ยวกับคุณภาพรายงานทางการเงินและระบบควบคุมภายใน ก่อนการเปิดเผยสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี รวมทั้งการเปิดเผยข้อมูลสำคัญ
6. คณะกรรมการบริษัททำหน้าที่กำกับดูแลให้การบริหารงานของฝ่ายจัดการ เป็นไปตามเป้าหมายที่ตั้งไว้ คณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการบริษัทจะมีประชุมทุกๆ ไตรมาส เพื่อพิจารณาทิศทางการบริหารจัดการ ติดตามผลการดำเนินงาน หากผลประกอบการไม่เป็นไปตามเป้าหมาย ก็จะวิเคราะห์สาเหตุ เพื่อกำหนดแนวทางแก้ไข
7. แต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเพื่อทำหน้าที่ควบคุมดูแลปัจจัยเสี่ยงต่างๆ ที่อาจมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ กำหนดวิธีการในการตอบสนองต่อความเสี่ยง หรือแนวทางแก้ไขเพื่อให้เป็นไปตามนโยบายหรือเป้าหมายที่กำหนดไว้
8. แต่งตั้งคณะกรรมการลงทุนเพื่อทำหน้าที่กำกับดูแลการลงทุนของบริษัท ให้เป็นไปตามกรอบนโยบายการลงทุน นโยบายการบริหารความเสี่ยงรวม ระเบียบวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการลงทุน และข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
9. แต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เพื่อทำหน้าที่กำกับดูแลค่าตอบแทนผู้บริหารและพนักงานให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมและเป็นธรรม รวมถึงสวัสดิการต่าง ๆ

การประชุมคณะกรรมการบริษัท

บริษัทมีการกำหนดการประชุมไว้เป็นการล่วงหน้าในแต่ละปี โดยเลขานุการบริษัทจะเสนอตารางกำหนดวันประชุมคณะกรรมการทั้งปี เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติการกำหนดตารางประชุมทั้งปี ทั้งนี้ หากมีความจำเป็นมีวาระเร่งด่วนและสำคัญที่จะเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณา ฝ่ายจัดการจะประสานงานกับเลขานุการบริษัท ในการนำเสนอวาระดังกล่าวกับประธานกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาและกำหนดวันประชุมได้ตามความเหมาะสมและจำเป็น โดยเลขานุการบริษัทจะประสานงานกับฝ่ายจัดการในการนำส่งหนังสือเชิญประชุม ระเบียบวาระการประชุม และเอกสารประกอบการประชุมให้กับคณะกรรมการเป็นการล่วงหน้า ไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนวันประชุม เพื่อให้คณะกรรมการบริษัททุกท่าน มีเวลาในการพิจารณาข้อมูลอย่างเพียงพอก่อนการเข้าประชุม ทั้งนี้ กรรมการแต่ละคนสามารถสอบถามข้อมูลเพิ่มเติมได้จากเลขานุการบริษัท และสามารถเสนอเรื่องเข้าสู่ระเบียบวาระการประชุมอย่างอิสระ โดยระเบียบวาระดังกล่าวจะมีการระบุอย่างชัดเจนว่า เป็นเรื่องเสนอเพื่อทราบ เพื่อพิจารณาอนุมัติ รวมทั้งการรายงานผลการดำเนินงานจากฝ่ายจัดการในทุกไตรมาส

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัท รวมถึงการประชุมคณะย่อยทุกคณะ ต้องมีกรรมการที่เข้าร่วมประชุมอย่างน้อยกึ่งหนึ่งถึงจะครบเป็นองค์ประชุม ยกเว้นคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนต้องมีกรรมการเข้าร่วมประชุมครบทุกคนจึงจะครบองค์ประชุม สำหรับการลงมติในการพิจารณาวาระใดๆ ต้องมีคะแนนเสียงข้างมากของกรรมการที่เข้าร่วมประชุม หากวาระใดมีการลงคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานกรรมการเป็นผู้ออกเสียงอีกหนึ่งเสียงเป็นเสียงชี้ขาด โดยกรรมการที่มีส่วนได้เสียในวาระใดๆ ต้องงดออกเสียงหรือต้องออกจากที่ประชุมในขณะที่พิจารณาวาระนั้นๆ

การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทจัดให้มีการประเมินคณะกรรมการประจำปี 2566 เพื่อให้คณะกรรมการได้พิจารณาผลงานในรอบปีที่ผ่านมาและมีการปรับปรุงแก้ไขในปีถัดไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยใช้แบบประเมินตามแนวทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ในปี 2561 บริษัทได้กำหนดให้มีการประเมินตนเองของคณะกรรมการรายคณะและประเมินตนเองของคณะกรรมการชุดย่อยแบบรายคณะ ประกอบด้วยคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการลงทุนและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ซึ่งมีหัวข้อประเมิน ได้แก่ โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ การประชุมคณะกรรมการ/คณะกรรมการชุดย่อย บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ/คณะกรรมการชุดย่อย รวมถึงเรื่องอื่นๆ เช่น ความสัมพันธ์ระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายจัดการ การพัฒนาตนเองของคณะกรรมการและการพัฒนาผู้บริหาร เป็นต้น ซึ่งมีผลประเมินเป็นดังนี้

คณะกรรมการ/ คณะกรรมการชุดย่อย	ผลประเมินการปฏิบัติงานของ คณะกรรมการทั้งคณะ (ร้อยละ)
1. คณะกรรมการบริษัท	82.7381
2. คณะกรรมการตรวจสอบ	96.4285
3. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	88.7500
4. คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	78.1250
5. คณะกรรมการลงทุน	90.6250
6. คณะกรรมการบริหาร	91.6667

นอกจากนี้คณะกรรมการบริษัทได้จัดให้มีการประเมินผลงานของกรรมการผู้จัดการประจำปี 2566 โดยใช้แบบประเมินตามแนวทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด ในการประเมินตนเองทั้งคณะ รวมถึงคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ

2. การเข้าร่วมประชุมและการจ่ายค่าตอบแทนคณะกรรมการรายบุคคล

ข้อมูลการเข้าร่วมประชุมและการจ่ายค่าตอบแทนคณะกรรมการรายบุคคล ปรากฏตามข้อ 7.4.2 ค่าตอบแทนรวมของกรรมการและผู้บริหาร

3. การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อย บริษัทร่วม

- บริษัทไม่มีบริษัทย่อย บริษัทร่วม

4. การปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการ

1. การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

บริษัทกำหนดนโยบายให้คณะกรรมการ ผู้บริหารและพนักงานทุกคนปฏิบัติงานเพื่อผลประโยชน์สูงสุดของบริษัทด้วยความรับผิดชอบและเต็มความสามารถ รอบคอบระมัดระวัง มีการวางแผนและจัดการอย่างเป็นระบบ มีความชัดเจน โปร่งใส ตรวจสอบได้ และมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอแก่ผู้เกี่ยวข้องทุกฝ่าย เพื่อป้องกันการเกิดปัญหาความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับผู้มีส่วนได้เสีย มีการติดตามและประเมินผลการปฏิบัติงานอย่างใกล้ชิดสม่ำเสมอ รวมถึงมีการทบทวนและปรับปรุงแก้ไขนโยบายและแนวทางการปฏิบัติให้เป็นปัจจุบันอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้การดำเนินธุรกิจของบริษัทเป็นไปด้วยความถูกต้องและเหมาะสมตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีการรายงานรายการความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างสม่ำเสมอเป็นรายไตรมาส

2. การใช้ข้อมูลภายในเพื่อแสวงหาผลประโยชน์

บริษัทให้ความสำคัญในเรื่องการใช้ข้อมูลภายในของบริษัทที่ยังไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณชนหรือข้อมูลที่มีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์และยังไม่สามารถเปิดเผยต่อผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน หรือสาธารณชนทั่วไปเพื่อแสวงหาประโยชน์ส่วนตนหรือผู้อื่น ดังนั้นจึงได้กำหนดนโยบายและวิธีการดูแลกรรมการและผู้บริหารในการนำข้อมูลภายในของบริษัท ให้เป็นไปตามกฎหมายและหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ดังนี้

- 2.1. กำหนดให้กรรมการและผู้บริหารที่มีหน้าที่ เกี่ยวกับการรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของตน คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ต่อ สำนักงาน ก.ล.ต. ตาม มาตรา 59 รวมทั้งการรายงานการได้มาหรือจำหน่ายหลักทรัพย์ของตน คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ตามมาตรา 246
- 2.2. กำหนดให้กรรมการและผู้บริหารของบริษัท รวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ จัดทำและเปิดเผยรายงานการถือครองหลักทรัพย์และรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ของบริษัท ต่อสำนักงาน และจัดส่งสำเนารายงานนี้ให้แก่บริษัท ในวันเดียวกับวันที่ส่งรายงานต่อสำนักงาน ก.ล.ต.
- 2.3. กรรมการ ผู้บริหาร พนักงานและลูกจ้างของบริษัทที่ได้รับทราบข้อมูลภายในที่เป็นสาระสำคัญซึ่งมีผลต่อการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ต้องใช้ความระมัดระวังในการซื้อขายหลักทรัพย์ของ บริษัท ในช่วง 1 เดือนก่อนที่งบการเงินหรือข้อมูลภายในนั้นจะเปิดเผยต่อสาธารณชนและในช่วงระยะเวลา 24 ชั่วโมงภายหลังจากที่ข้อมูลภายในของ บริษัท ได้เปิดเผยต่อสาธารณชนแล้ว ผู้ที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลภายในต้องไม่เปิดเผยข้อมูลนั้นให้ผู้อื่นทราบจนกว่าจะได้มีการแจ้งข้อมูลนั้นให้แก่ตลาดหลักทรัพย์ฯ หากมีการกระทำการฝ่าฝืนระเบียบปฏิบัติดังกล่าวข้างต้น บริษัทจะ ถือ เป็นความผิดทางวินัยตามข้อบังคับการทำงานของบริษัท โดยจะพิจารณาลงโทษตามควรแก่กรณีตามข้อบังคับการทำงาน
- 2.4. กำหนดให้กรรมการและผู้บริหาร (ตามนิยามของสำนักงาน ก.ล.ต.) แจ้งต่อคณะกรรมการหรือผู้ที่คณะกรรมการมอบหมายเกี่ยวกับการซื้อขายหุ้นของบริษัท อย่างน้อย 1 วันล่วงหน้าก่อนทำการซื้อขาย
- 2.5. ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้างของบริษัท ใช้ข้อมูลภายในของบริษัท ที่มีหรืออาจมีผลกระทบต่อการเปลี่ยนแปลงราคาของหลักทรัพย์ของบริษัท ซึ่งยังมิได้เปิดเผยต่อสาธารณชน ซึ่งตนได้ล่วงรู้มาในตำแหน่งหรือฐานะเช่นนั้น มาใช้เพื่อการซื้อหรือขายหรือเสนอซื้อหรือเสนอขาย หรือชักชวนให้บุคคลอื่นซื้อหรือขาย หรือเสนอซื้อ หรือเสนอขายซึ่งหุ้นหรือหลักทรัพย์อื่น (ถ้ามี) ของบริษัท ไม่ว่าทั้งทางตรงหรือทางอ้อม ในประการที่น่าจะเกิดความเสียหายแก่บริษัทไม่ว่าทั้งทางตรงหรือทางอ้อม

- 2.6. ป้องกันการใช้ข้อมูลภายในเพื่อแสวงหาผลประโยชน์ในทางมิชอบ หรือทำให้ผลประโยชน์ของบริษัทลดลง หรือก่อความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยบริษัทกำหนดไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี จรรยาบรรณและข้อบังคับเกี่ยวกับการทำงาน
- 2.7. ห้ามมิให้ กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และผู้ที่เกี่ยวข้องนำความลับของลูกค้ามาใช้เพื่อผลประโยชน์ของตนหรือบุคคลอื่น เว้นแต่เป็นข้อมูลที่ต้องเปิดเผยตามที่กฎหมายกำหนด
- 2.8. บริษัทมีการควบคุม และ/หรือ ป้องกันการเข้าถึงข้อมูลของบริษัทจากบุคคลภายนอก และกำหนดสิทธิในการเข้าถึงข้อมูลให้กับพนักงานในระดับต่างๆ ตามอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบการรักษาความปลอดภัยของข้อมูลในระบบสารสนเทศ
- 2.9. ในปีที่ผ่านมา สำนักเลขานุการบริษัท ได้แจ้งไปยังคณะกรรมการและผู้บริหาร (ตามนิยามของสำนักงาน ก.ล.ต.) ให้ทราบช่วงระยะเวลา Blackout Period ล่วงหน้า ในการกำหนดระยะเวลาช่วงงดการซื้อขายหลักทรัพย์
- 2.10. หากมีกรณีที่บุคคลภายนอกมีส่วนร่วมในการทำงานเฉพาะกิจเกี่ยวกับข้อมูลบริษัทที่ยังไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณชนและอยู่ระหว่างการเจรจา ซึ่งเข้าข่ายการเก็บรักษาข้อมูลภายในอันอาจมีผลต่อความเคลื่อนไหวของราคาหลักทรัพย์ของบริษัท บุคคลเหล่านั้นจะต้องทำสัญญาเก็บรักษาข้อมูลความลับจนกว่าบริษัทจะมีการเปิดเผยข้อมูลต่อตลาดหลักทรัพย์และสำนักงาน ก.ล.ต.

ในปีที่ผ่านมา กรรมการและผู้บริหาร (ตามนิยามของสำนักงาน ก.ล.ต.) ของบริษัทไม่มีการซื้อขายหุ้นของบริษัท โดยใช้ข้อมูลภายใน และไม่มีกรณีที่บริษัทถูกกล่าวโทษ มีการดำเนินการทางแพ่ง หรือถูกเปรียบเทียบปรับจากหน่วยงานกำกับดูแลแต่อย่างใด

3. การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทได้ยึดมั่นในหลักการทำธุรกิจด้วยความถูกต้อง เป็นธรรม ซื่อสัตย์ โปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และตระหนักถึงความสำคัญในการป้องกันการทุจริตคอร์รัปชัน ซึ่งเป็นปัญหาและอุปสรรคต่อการพัฒนาองค์กรและอุตสาหกรรมโดยรวมตลอดจนประเทศชาติ

ดังนั้น บริษัทจึงได้เข้าร่วมประกาศเจตนารมณ์โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต(Collective Anti-Corruption: CAC) และได้กำหนดนโยบายและแนวทางการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน โดยกำหนดให้บุคลากรของบริษัททุกคนตั้งแต่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ต้องปฏิบัติตามนโยบายและแนวทางการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันอย่างเคร่งครัด ซึ่งนโยบายและแนวทางการปฏิบัติดังกล่าว ได้เผยแพร่ไว้ใน website บริษัท www.indara.co.th เพื่อสื่อสารให้ผู้บริหาร พนักงาน คู่ค้า ลูกค้า ตลอดจนบุคคลภายนอกสามารถเข้าถึงและสามารถแจ้งเบาะแสการกระทำเกี่ยวกับการทุจริตได้โดยสะดวก และบริษัทได้รับการรับรองเป็นสมาชิกของแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต ตั้งแต่ วันจันทร์ที่ 4 กุมภาพันธ์ 2562

ในปีที่ผ่านมาบริษัทได้รับแจ้งเบาะแสการทุจริตคอร์รัปชัน 2 ราย โดยได้ดำเนินการสอบสวน ผู้ถูกกล่าวหาพบหลักฐานการกระทำความผิดดังกล่าวจนนำไปสู่การลงโทษผู้กระทำผิด นอกจากนี้ยังมีการวางมาตรการป้องกันเพื่อมิให้เกิดเหตุการณ์ขึ้นอีกในอนาคต

การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

1. กรรมการและผู้บริหารมีหน้าที่รายงานการถือหลักทรัพย์ทุกครั้งที่มีการซื้อ ขาย หรือโอน ต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ตามมาตรา 59 แห่ง พ.ร.บ. หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ นอกจากนี้ จะต้องรายงานการเปลี่ยนแปลงการมีส่วนได้เสียของตนเพื่อให้เป็นไปตามประกาศคณะกรรมการตลาดทุน ที่ ทจ. 2/2552 เรื่อง การรายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการ ผู้บริหารและบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง
2. บทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการในการเปิดเผยสารสนเทศ ทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลไม่ใช่ทางการเงินตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมถึงข้อมูลอื่นๆ อย่างถูกต้องครบถ้วน โปร่งใส เพื่อให้ผู้ลงทุนและผู้มีส่วนได้เสียได้รับสารสนเทศได้อย่างเท่าเทียมกัน
3. กรรมการ ผู้บริหารหรือพนักงาน ที่ได้ล่วงรู้ข้อมูลงบการเงิน หรือข้อมูลอื่นที่มีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ เผยแพร่แก่บุคคลภายนอกหรือผู้ที่มีได้มีส่วนเกี่ยวข้อง ถือว่าไม่ปฏิบัติตามกฎระเบียบของบริษัท เป็นการกระทำความผิดวินัยจะได้รับโทษตั้งแต่การตักเตือน การตัดค่าจ้าง การพักงานโดยไม่ได้รับค่าจ้าง จนถึงการเลิกจ้าง
4. บริษัทจัดให้มีผู้ประสานงานที่ทำหน้าที่นำกลголทุนสัมพันธ์ เพื่อดูแลในด้านการเปิดเผยข้อมูลผ่านช่องทางต่างๆ บริษัทเปิดเผยสารสนเทศตามข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแล และกฎหมายที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด เพื่อสิทธิความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้น ก่อให้เกิดความมั่นใจและความเชื่อถือต่อนักลงทุน นักวิเคราะห์ ผู้สนใจทั่วไป โดยเผยแพร่ข้อมูลในรูปแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี และในเว็บไซต์ของบริษัท www.indara.co.th
5. บริษัท ได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท ภายใต้หลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และข้อกำหนดขององค์การเพื่อความร่วมมือทางเศรษฐกิจและการพัฒนา (OECD) รวมไปถึงปรับให้มีความสอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี สำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560 (CG Code) ที่ออกโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงาน ก.ล.ต.) เพื่อใช้เป็นแนวทางในการดำเนินธุรกิจสำหรับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัท เพื่อเกิดความเหมาะสมในการดำเนินธุรกิจ รวมถึงมีการทบทวน ปรับปรุงนโยบายและแนวปฏิบัติ เพื่อให้เหมาะสมกับสภาพแวดล้อม ในการดำเนินธุรกิจ

9. การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน

9.1 การควบคุมภายใน

บริษัทมีระบบการควบคุมภายในอย่างเพียงพอครอบคลุมทั้ง 5 ส่วน โดยมี โครงสร้างองค์กรและสภาพแวดล้อมที่ดี เอื้อต่อระบบควบคุมภายใน และมีการบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอ มีมาตรการควบคุมการปฏิบัติงานและระบบการควบคุมภายใน ทั้งนี้ ไม่พบข้อบกพร่องของระบบการควบคุมภายในที่จะมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อความถูกต้องเชื่อถือได้ของรายงานทางการเงิน

9.2 รายการระหว่างกัน

บริษัทอาจมีรายการระหว่างกัน กับกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องกัน ซึ่งบริษัทสามารถทำธุรกรรมดังกล่าวได้ หากธุรกรรมเหล่านั้นมีข้อตกลงทางการค้าในลักษณะเดียวกับที่วิญญูชนจะพึงกระทำกับคู่สัญญาทั่วไป ในสถานการณ์เดียวกัน ด้วยอำนาจต่อรองทางการค้าที่ปราศจากอิทธิพลในการที่ตนมีสถานะเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องกัน นอกจากนี้ บริษัทได้กำหนดนโยบายและขั้นตอนอนุมัติการเข้าทำรายการระหว่างกันเกิดขึ้นกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ มีส่วนได้เสีย ตามหลักเกณฑ์และข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ และคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) อีกทั้ง กำหนดหลักเกณฑ์และวิธีการรายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการ ผู้บริหาร และบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง เพื่อการปฏิบัติตามประกาศของคณะกรรมการตลาดทุน รวมถึงการปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการเกี่ยวโยงและการได้มาหรือจำหน่ายซึ่งสินทรัพย์ของบริษัท

1. รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ใน 2566 บริษัทมีการทำธุรกรรมกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งได้ดำเนินการตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์ฯ มาตรา 89/12 ในการกำกับดูแลด้านการทำรายการระหว่างบริษัทหรือบุคคลที่เกี่ยวข้อง รวมถึงการดำเนินการตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทจ. 21/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน

2. ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการระหว่างกัน

ทั้งนี้ บริษัท ได้ให้ความสำคัญกับการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ซึ่งรายการระหว่างกันที่ใช้ในการดำเนินธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป (ARM's Length Basis) เพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัท มีความเป็นธรรมและ โปร่งใส และได้รับผลประโยชน์สูงสุดเสมือนทำกับบุคคลภายนอก และเป็นไปตามเกณฑ์ที่ตกลงกันระหว่างบริษัทและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน หากในหลักการให้ฝ่ายจัดการสามารถอนุมัติการทำธุรกรรมดังกล่าวได้ ซึ่งธุรกรรมเหล่านั้นมีข้อตกลงทางการค้าในลักษณะเดียวกับที่วิญญูชนพึงกระทำกับคู่สัญญาทั่วไปในสถานการณ์เดียวกัน ด้วยอำนาจต่อรองทางการค้าที่ปราศจากอิทธิพลในการที่ตนมีสถานะเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง บริษัทจะจัดทำรายงานสรุปการทำธุรกรรมดังกล่าว เพื่อรายงานให้คณะกรรมการบริษัทรับทราบทุกไตรมาส

โดยข้อมูลรายละเอียดรายการระหว่างกันได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 24. ซึ่งได้แสดงความสัมพันธ์ของบุคคลและกิจการที่มีความเกี่ยวข้องกัน รวมถึงนโยบายการกำหนดราคา

3. มาตรฐานหรือขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

ในการเข้าทำรายการระหว่างกันของบริษัท นั้น บริษัท ได้มีการดำเนินการให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์ฯ และประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทจ. 21/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน และประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์ฯ เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลและการปฏิบัติการของบริษัทจดทะเบียนในรายการที่เกี่ยวข้องกัน รวมทั้งกฎเกณฑ์ต่างๆ ของสำนักงาน ก.ล.ต. และ/หรือตลาดหลักทรัพย์ฯ ที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ ตามประกาศ ของ สำนักงานส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (สำนักงาน คปภ.) และได้ทำการเปิดเผยรายการระหว่างกันในหมายเหตุประกอบงบการเงินที่ได้รับการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีของบริษัท และแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี ด้วย

ในกรณีที่กฎหมายกำหนดว่ารายการใดที่บริษัท ต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นก่อนการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกันในเรื่องใด บริษัท จะเสนอให้คณะกรรมการตรวจสอบ ทำการตรวจสอบและให้ความเห็นเกี่ยวกับรายการระหว่างกันดังกล่าว และความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบจะถูกนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ฯ หรือผู้ถือหุ้น(แล้วแต่กรณี) เพื่อให้มั่นใจว่าการเข้าทำรายการตามที่เสนอนั้น ได้ดำเนินการไป เพื่อให้บริษัทได้รับประโยชน์สูงสุด

กรณีที่มีรายการระหว่างกันของบริษัท กับบุคคลผู้อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือผู้ที่มีส่วนได้ส่วนเสีย ฝ่ายจัดการจะเสนอความเห็น เกี่ยวกับความจำเป็นในการเข้าทำรายการ และความเหมาะสมทางด้านราคาของรายการนั้นๆ โดยพิจารณาเงื่อนไขต่างๆ ตามลักษณะการดำเนินธุรกิจ และมีการเปรียบเทียบกับราคาของบุคคลภายนอกหรือราคาตลาด ราคาหรือเงื่อนไขของการทำรายการดังกล่าว ในระดับเดียวกันกับบุคคลภายนอก เพื่อแสดงให้เห็นว่าการทำรายการดังกล่าวกับบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องกันนั้น มีการกำหนดราคาหรือเงื่อนไขที่สมเหตุสมผลหรือเป็นธรรม ให้คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณา หากคณะกรรมการตรวจสอบต้องการผู้ที่มีความชำนาญในการพิจารณารายการระหว่างกันที่อาจเกิดขึ้นเพิ่มเติม บริษัทจะจัดหาผู้เชี่ยวชาญอิสระหรือผู้สอบบัญชีของบริษัท เป็นผู้ให้ข้อมูล ให้ความเห็นเกี่ยวกับรายการระหว่างกันดังกล่าว เพื่อนำไปใช้ประกอบการตัดสินใจของคณะกรรมการตรวจสอบ และ/หรือ ผู้ถือหุ้น (แล้วแต่กรณี)

สำหรับการอนุมัติการทำรายการระหว่างกันนั้น ผู้ที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์หรือมีส่วนได้เสียในการทำรายการ จะไม่มีสิทธิออกเสียงในการอนุมัติการทำรายการระหว่างกันดังกล่าว ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่าการเข้าทำรายการดังกล่าวจะไม่เป็นการโยกย้าย หรือถ่ายเทผลประโยชน์ระหว่างบริษัท หรือผู้ถือหุ้นของบริษัท แต่เป็นการทำรายการที่บริษัท ได้คำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้นทุกราย ทั้งนี้ บริษัท จะเปิดเผยรายการระหว่างกันไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินที่ได้รับการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีของบริษัท รายงานประจำปี และแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีของบริษัท

4. นโยบายการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

บริษัทให้ความสำคัญภายใต้กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมีนโยบายในการทำรายการระหว่างกันให้เป็นไปและสอดคล้องกับข้อกำหนดของกฎหมาย และประกาศของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ในเรื่องรายการที่เกี่ยวข้องกันรวมทั้งการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ของบริษัทจดทะเบียน การทำรายการระหว่างกันในอนาคตที่อาจเกิดขึ้น เป็นไปตามการดำเนินธุรกิจทั่วไป ซึ่งบริษัทยังคงมีการทำรายการระหว่างกันกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันต่อไปในอนาคต ในการใช้บริการด้านการสนับสนุนการบริหาร เนื่องจากการใช้บริการดังกล่าวถือเป็นการดำเนินธุรกิจร่วมกันตามปกติของบริษัทในกลุ่มเดียวกัน ซึ่งกำหนดราคาการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกันนั้น มีการกำหนดราคาค่าบริการด้านการสนับสนุนการบริหาร ที่เป็นไปตามราคาตลาดและเป็นไปตามปกติธุรกิจการค้า (Fair and at arm's length) เพื่อให้มั่นใจว่าราคาดังกล่าวสมเหตุสมผลและคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดที่บริษัทจะได้รับเป็นสำคัญ รวมถึงคณะกรรมการตรวจสอบและสำนักตรวจสอบภายใน จะทำหน้าที่เป็นผู้ตรวจทานการดำเนินงานของบริษัท ให้เป็นไปตามกฎระเบียบ ข้อบังคับ และประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หากรายการที่เสนอให้คณะกรรมการเป็นผู้อนุมัติ กรรมการ ที่มีส่วนได้เสียในการตกลงเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน จะไม่มีสิทธิออกเสียงในที่ประชุม และ/หรือ ต้องไม่เข้าร่วมการที่ประชุมนั้น

ในปีที่ผ่านมา บริษัทไม่มีการฝ่าฝืน หรือไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์เกี่ยวกับรายการระหว่างกัน ไม่มีกรณีที่บริษัทถูกกล่าวโทษ หรือการดำเนินการทางแพ่ง หรือถูกเปรียบเทียบปรับ จากหน่วยงานกำกับดูแลแต่อย่างใด

ส่วนที่ 3 งบการเงิน

บริษัท อินทรประกันภัย จำกัด (มหาชน)

งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

และ

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้ถือหุ้นบริษัท อินทรประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของบริษัทอินทรประกันภัย จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุซึ่งประกอบด้วยสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและเรื่องอื่นๆ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรค ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากบริษัท ตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี รวมถึง มาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระ ที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี (ประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี) ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบคือเรื่องต่างๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

หนี้สินจากสัญญาประกันภัย - สำรองค่าสินไหมทดแทน	
การเปิดเผยเกี่ยวกับหนี้สินจากสัญญาประกันภัย - สำรองค่าสินไหมทดแทน อ้างอิงหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3 (ค) และ 12	
เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	ได้ตรวจสอบเรื่องดังกล่าวอย่างไร
<p>ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 สำรองค่าสินไหมทดแทนในงบการเงินเป็นจำนวน 3,100 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 38 ของหนี้สินรวม</p> <p>สำรองค่าสินไหมทดแทนดังกล่าวเป็นประมาณการที่ดีที่สุด (Best Estimate) สำหรับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่จ่ายและยังไม่ได้รับรายงาน ณ วันที่รายงาน การประมาณการใช่วิธีทางคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งใช้ดุลยพินิจอย่างมากในการพิจารณาข้อมูลการพัฒนาค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นและค่าสินไหมทดแทนจ่ายจากประสบการณ์ในอดีต และการเลือกข้อสมมติที่เหมาะสมที่เกี่ยวข้องกับประมาณการค่าสินไหมทดแทนสมบูรณ์ (Ultimate claims cost)</p> <p>นอกจากนี้ การประมาณการดังกล่าวยังอาศัยความน่าเชื่อถือของข้อมูลของค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นซึ่งได้มาจากระบบของบริษัทและการบันทึกบัญชี ข้าพเจ้าจึงเห็นว่าเรื่องดังกล่าวเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบของข้าพเจ้า</p>	<p>วิธีการตรวจสอบของข้าพเจ้ารวมถึง</p> <ul style="list-style-type: none"> - การทำความเข้าใจ ประเมิน และทดสอบประสิทธิภาพของการออกแบบและการควบคุมภายใน รวมถึงการควบคุมหลักของกระบวนการสินไหมทดแทนและการกระหายอดข้อมูลที่เกี่ยวข้อง - การใช้ผู้เชี่ยวชาญด้านคณิตศาสตร์ประกันภัยของข้าพเจ้าในการประเมินประมาณการค่าสินไหมทดแทนที่บันทึกในบัญชี ประเมินข้อสมมติและวิธีการที่ นักคณิตศาสตร์ใช้ในการคำนวณเปรียบเทียบกับข้อสมมติที่ใช้ในปีก่อน และทดสอบการคำนวณข้อสมมติสำคัญและค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้รับรายงาน - การกระหายอดระหว่างข้อมูลค่าสินไหมที่บันทึกในระบบดำเนินงานกรรมธรรม์ และข้อมูลที่ใช้ในการคำนวณสำรองทางคณิตศาสตร์ประกันภัย รวมถึงการวิเคราะห์เปรียบเทียบข้อมูลความถี่ของการเกิดความเสียหาย ขนาดของความเสียหายที่เกิดขึ้นต่อครั้ง และอัตราค่าสินไหมทดแทน - สุ่มทดสอบข้อมูลที่นักคณิตศาสตร์ใช้ในการคำนวณและสำรองค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้วกับเอกสารที่เกี่ยวข้อง และ - พิจารณาความพอเพียงของการเปิดเผยข้อมูลตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วยข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานนั้น ซึ่งคาดว่ารายงานประจำปีจะถูกจัดเตรียมให้ข้าพเจ้าภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้

ความเห็นของข้าพเจ้าต้องการเงินไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน คือการอ่านข้อมูลอื่นตามที่ระบุข้างต้นเมื่อจัดทำแล้ว และพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้า หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปี หากข้าพเจ้าสรุปได้ว่าการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในการกำกับดูแลและขอให้ทำการแก้ไข

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต้องงบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่อง เว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกบริษัท หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัท

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาดเนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของบริษัท
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้บริษัทต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอโครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่ผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแลว่าข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระและได้สื่อสารกับผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมดตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีความเสี่ยงที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระและการดำเนินการเพื่อขจัดอุปสรรคหรือมาตรการป้องกันของข้าพเจ้า

จากเรื่องที่สื่อสารกับผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแล ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่างๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ในรายงานของผู้สอบบัญชีเว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับไม่ให้เปิดเผยต่อสาธารณะเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าว หรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้าเพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ต่อส่วนได้เสียสาธารณะจากการสื่อสารดังกล่าว



(ชาอุชัย สุกฤเกิดสิน)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เลขทะเบียน 6827

บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด

กรุงเทพมหานคร

20 กุมภาพันธ์ 2567

บริษัท อินทรप्रักกณภัย จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

สินทรัพย์	หมายเหตุ	31 ธันวาคม	
		2566	2565
		(บาท)	
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	5	860,226,643	1,409,926,536
เบี้ยประกันภัยค้ำรับ	6, 24	496,074,377	499,770,194
รายได้จากการลงทุนค้ำรับ		16,342,347	7,675,135
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	12	4,556,116,467	4,510,343,833
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ	7	426,229,264	555,391,717
สินทรัพย์ลงทุน			
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	8, 25, 26, 27	2,416,814,207	2,900,607,605
เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้ำรับ		397,718	181,418
สินทรัพย์ที่ถือไว้เพื่อขาย	32	19,260,033	-
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	9	8,857,160	28,493,007
สินทรัพย์สิทธิการใช้	10, 24	8,761,740	14,420,878
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน		37,838	80,312
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	22	143,110,683	157,351,001
สินทรัพย์อื่น	11, 24	246,146,718	381,883,727
รวมสินทรัพย์		9,198,375,195	10,466,125,363

บริษัท อินทรप्रักกณภัย จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	หมายเหตุ	31 ธันวาคม	
		2566	2565
		(บาท)	
หนี้สิน			
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	12, 24	5,696,027,851	6,497,249,333
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	13	1,930,828,382	2,580,641,100
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		45,444,913	25,450,365
หนี้สินตามสัญญาเช่า	24	9,111,890	14,683,283
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	14	37,591,906	29,564,583
หนี้สินอื่น	15, 24	365,738,715	395,830,960
รวมหนี้สิน		8,084,743,657	9,543,419,624
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน			
(หุ้นสามัญจำนวน 10,000,000 หุ้น มูลค่า 10 บาทต่อหุ้น)		100,000,000	100,000,000
ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
(หุ้นสามัญจำนวน 10,000,000 หุ้น มูลค่า 10 บาทต่อหุ้น)		100,000,000	100,000,000
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ		138,110,766	138,110,766
ผลต่างจากการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน	4	49,663,654	49,663,654
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
ทุนสำรองตามกฎหมาย	16	10,000,000	10,000,000
ยังไม่ได้จัดสรร		814,776,650	618,598,960
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	16	1,080,468	6,332,359
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		1,113,631,538	922,705,739
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		9,198,375,195	10,466,125,363

บริษัท อินทรประกันภัย จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	หมายเหตุ	2566	2565
		(บาท)	
รายได้			
เบี้ยประกันภัยรับ	24	4,925,576,602	4,085,617,150
หัก เบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ		(3,807,394,151)	(3,765,301,762)
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ		1,118,182,451	320,315,388
บวก (หัก) สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ลด (เพิ่ม) จากปีก่อน		315,432,686	1,613,290,098
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิจากการประกันภัยต่อ		1,433,615,137	1,933,605,486
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ		1,342,098,025	1,109,916,858
รายได้จากการลงทุนสุทธิ	18	42,725,398	28,996,852
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน	19	(5,485,644)	847,279
ขาดทุนจากการปรับมูลค่าสุทธิ		-	(321,953)
รายได้ค่าบริการ		-	27,261,700
รายได้อื่น		5,162,226	2,612,012
รวมรายได้		2,818,115,142	3,102,918,234
ค่าใช้จ่าย			
ค่าสินไหมทดแทน	24	2,814,135,802	2,710,727,623
หัก ค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันภัยต่อ	24	(2,422,343,287)	(2,319,845,785)
ค่าสินไหมทดแทนสุทธิ		391,792,515	390,881,838
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	24	710,722,922	569,727,863
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น		692,647,672	559,208,722
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	20, 24	767,976,633	868,098,246
ต้นทุนทางการเงิน		541,002	636,959
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (กลับรายการ)		213,099	(754,195)
รวมค่าใช้จ่าย		2,563,893,843	2,387,799,433
กำไรก่อนภาษีเงินได้		254,221,299	715,118,801
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	22	58,994,986	10,676,193
กำไรสำหรับปี		195,226,313	704,442,608

บริษัท อินทรประกันภัย จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
		หมายเหตุ	2566	2565
			(บาท)	
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น				
รายการที่อาจถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น			(6,564,864)	(5,490,080)
ภาษีเงินได้ของรายการที่อาจถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	22		1,312,973	1,098,016
			(5,251,891)	(4,392,064)
รายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย				
สำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงาน			1,189,221	2,913,156
ภาษีเงินได้ของรายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	22		(237,844)	(582,631)
			951,377	2,330,525
กำไรเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี - สุทธิจากภาษี			(4,300,514)	(2,061,539)
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี			190,925,799	702,381,069
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน				
	23		19.52	70.44

บริษัท อินทรประกันภัย จำกัด (มหาชน)

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

บริษัท อินทรประกันภัย จำกัด (มหาชน)				กำไรสะสม		องค์ประกอบอื่นของ		
						ส่วนของผู้ถือหุ้น		
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น				ผลต่างจากการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน		กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		รวมส่วนของ ผู้ถือหุ้น
หมายเหตุ	ทุนเรือนหุ้นที่ออกและชำระแล้ว	ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	การควบคุมเดียวกัน	ทุนสำรองตามกฎหมาย (บาท)	ยังไม่ได้จัดสรร	กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565								
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	100,000,000	138,110,766	-	10,000,000	(88,174,173)	10,724,423	170,661,016	
รายการกับผู้ถือหุ้นที่บันทึกโดยตรงเข้าส่วนของผู้ถือหุ้น								
ผลต่างจากการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน	4	-	-	49,663,654	-	-	49,663,654	
รวมรายการกับผู้ถือหุ้นที่บันทึกโดยตรงเข้าส่วนของผู้ถือหุ้น		-	-	49,663,654	-	-	49,663,654	
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับปี								
กำไรสำหรับปี		-	-	-	704,442,608	-	704,442,608	
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น		-	-	-	2,330,525	(4,392,064)	(2,061,539)	
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับปี		-	-	-	706,773,133	(4,392,064)	702,381,069	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	100,000,000	138,110,766	49,663,654	10,000,000	618,598,960	6,332,359	922,705,739	
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566								
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	100,000,000	138,110,766	49,663,654	10,000,000	618,598,960	6,332,359	922,705,739	
กำไรเบ็ดเสร็จสำหรับปี								
กำไรสำหรับปี		-	-	-	195,226,313	-	195,226,313	
กำไรเบ็ดเสร็จอื่น		-	-	-	951,377	(5,251,891)	(4,300,514)	
รวมกำไรเบ็ดเสร็จสำหรับปี		-	-	-	196,177,690	(5,251,891)	190,925,799	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	100,000,000	138,110,766	49,663,654	10,000,000	814,776,650	1,080,468	1,113,631,538	

บริษัท อินทรप्रักกัณย์ จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
หมายเหตุ	2566	2565
	(บาท)	
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
เบี้ยประกันภัยรับจากการรับประกันภัยโดยตรง	4,296,715,580	3,727,256,708
เงินรับ (จ่าย) เกี่ยวกับการรับประกันภัยต่อ	(323,045,704)	387,414,646
ดอกเบี้ยรับ	33,863,743	23,761,388
เงินปันผลรับ	1,206,761	1,142,968
รายได้อื่น	5,162,226	5,645,631
ค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรง	(3,100,135,033)	(3,358,532,993)
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการรับประกันภัยโดยตรง	(436,415,075)	(384,216,994)
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	(611,654,188)	(496,001,505)
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	(852,649,823)	(1,100,289,383)
ภาษีเงินได้จ่าย	(25,538,678)	(87,738,427)
เงินสดรับ - สินทรัพย์ทางการเงิน	5,996,561,614	13,142,047,560
เงินสดจ่าย - สินทรัพย์ทางการเงิน	(5,528,326,288)	(13,452,270,248)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	(544,254,865)	(1,591,780,649)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์	187	4,206
เงินสดจ่ายเพื่อซื้ออุปกรณ์	(142,930)	(705,666)
เงินสดสุทธิได้ใช้ในกิจกรรมลงทุน	(142,743)	(701,460)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า	(5,302,285)	(8,441,187)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(5,302,285)	(8,441,187)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดลดลงสุทธิ	(549,699,893)	(1,600,923,296)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	1,409,926,536	71,870,311
เงินสดรับจากการรับโอนกลุ่มสัญญาประกันภัย	4 -	2,938,979,521
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	5 860,226,643	1,409,926,536

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

หมายเหตุ	สารบัญ
1	ข้อมูลทั่วไป
2	เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน
3	นโยบายการบัญชีที่สำคัญ
4	เหตุการณ์ที่สำคัญ
5	เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด
6	เบี้ยประกันภัยค้ำรับ
7	ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ
8	เงินลงทุนในหลักทรัพย์
9	ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์
10	สัญญาเช่า
11	สินทรัพย์อื่น
12	หนี้สินจากสัญญาประกันภัย
13	เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ
14	ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน
15	หนี้สินอื่น
16	สำรอง
17	ส่วนงานดำเนินงาน
18	รายได้จากการลงทุนสุทธิ
19	กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน
20	ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน
21	ค่าใช้จ่ายตามลักษณะ
22	ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้
23	กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน
24	บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
25	การบริหารความเสี่ยงและเครื่องมือทางการเงิน
26	หลักทรัพย์ประกันและทรัพย์สินที่จัดสรรไว้เป็นเงินสำรองวางไว้กับนายทะเบียน
27	ทรัพย์สินที่มีข้อจำกัดและภาระผูกพัน
28	เงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัย
29	ภาระผูกพันกับบุคคลหรือกิจการที่ไม่เกี่ยวข้องกัน
30	หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น
31	มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ยังไม่ได้ใช้
32	เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้
งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากคณะกรรมการเมื่อวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2567

1 ข้อมูลทั่วไป

บริษัท อินทรประกันภัย จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) เป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นในประเทศไทยและจดทะเบียนกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยมีที่อยู่จดทะเบียนของบริษัทตั้งอยู่ชั้น 3 - 4 เลขที่ 315 อาคารไทยกรุป ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500

บริษัทใหญ่ในระหว่างปีได้แก่ บริษัท รถดีเด็ต ออโต้ จำกัด และมีบริษัท ไทยกรุป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มบริษัท ซึ่งบริษัททั้งสองแห่งเป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นในประเทศไทย
บริษัทดำเนินธุรกิจหลักเกี่ยวกับการรับประกันวินาศภัย

2 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

(ก) เกณฑ์การถือปฏิบัติ

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน รวมถึงแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ประกาศใช้โดยสภาวิชาชีพบัญชีฯ กฎระเบียบและประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้องนอกจากนี้ งบการเงินยังได้จัดทำขึ้นตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่องหลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข และระยะเวลาในการจัดทำและยื่นงบการเงินของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2566 ลงวันที่ 8 กุมภาพันธ์ 2566 ซึ่งมีผลบังคับใช้กับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มต้นตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2566 เป็นต้นไป

บริษัทไม่ได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ซึ่งยังไม่มีผลบังคับใช้ในงวดปัจจุบันมาถือปฏิบัติในการจัดทำงบการเงินนี้ก่อนวันที่มีผลบังคับใช้ มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของบริษัทได้เปิดเผยในหมายเหตุข้อ 31

(ข) เกณฑ์การวัดมูลค่า

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นโดยถือหลักเกณฑ์การบันทึกตามราคาทุนเดิม ยกเว้นรายการที่สำคัญดังต่อไปนี้

รายการ

เงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น
หนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

เกณฑ์การวัดมูลค่า

มูลค่ายุติธรรม
มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ซึ่ง
ได้เปิดเผยในหมายเหตุข้อ 3 (ก)

(ค) **สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและนำเสนองบการเงิน**

งบการเงินนี้นำเสนอเป็นเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของบริษัท ข้อมูลทางการเงินทั้งหมดมีการปิด
เศษในหมายเหตุประกอบงบการเงินเพื่อให้เห็นเป็นหลักพันบาท ยกเว้นที่ระบุไว้เป็นอย่างอื่น

(ง) **การใช้วิจารณ์ญาณและการประมาณการ**

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารต้องใช้วิจารณ์ญาณ การประมาณและ
ข้อสมมติหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อการปฏิบัติตามนโยบายการบัญชีของบริษัท ทั้งนี้ ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจ
แตกต่างจากที่ประมาณการไว้ ประมาณการและข้อสมมติที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง
การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกโดยวิธีเปลี่ยนแปลงทันทีเป็นต้นไป

การใช้วิจารณ์ญาณ ข้อสมมติและความไม่แน่นอนของการประมาณการ

ข้อมูลเกี่ยวกับการใช้วิจารณ์ญาณ ข้อสมมติ และความไม่แน่นอนของการประมาณการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566
ซึ่งมีความเสี่ยงอย่างมีนัยสำคัญที่จะส่งผลให้ต้องมีการปรับปรุงที่มีสาระสำคัญในมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และ
หนี้สินในปีบัญชีถัดไป ซึ่งประกอบด้วยหมายเหตุประกอบงบการเงินต่อไปนี้

หมายเหตุข้อ 6	เบี้ยประกันภัยค้ำรับ
หมายเหตุข้อ 8	เงินลงทุนในหลักทรัพย์
หมายเหตุข้อ 12	หนี้สินจากสัญญาประกันภัย
หมายเหตุข้อ 14	ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน
หมายเหตุข้อ 22	ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้
หมายเหตุข้อ 30	หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

หนี้สินจากสัญญาประกันภัย

หนี้สินจากสัญญาประกันภัยประกอบด้วย สรรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายและสำรองเบี้ย
ประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ โดยมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่รายงานได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุข้อ 12

กระบวนการที่เกี่ยวข้องในการกำหนดข้อสมมติของสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย

บริษัทกำหนดสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายตามข้อมูลประสบการณ์ของบริษัท
ข้อสมมติที่ใช้ในการประมาณการมีจุดมุ่งหมายเพื่อให้ผลลัพธ์ของประมาณการหนี้สินเพียงพอและครอบคลุมหนี้สินที่
เกิดจากสัญญาประกันภัยเท่าที่สามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผล

อย่างไรก็ตาม เนื่องจากความไม่แน่นอนในการตั้งประมาณการหนี้สินสำหรับค่าสินไหมทดแทน ค่าสินไหมทดแทน
สุดท้ายอาจมีผลแตกต่างอย่างเป็นสาระสำคัญกับหนี้สินที่ได้ประมาณการไว้

ประมาณการหนี้สินถูกจัดทำขึ้น ณ วันที่รายงาน สำหรับประมาณการค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นทั้งหมด ณ วันที่รายงานไม่ว่าจะได้รับรายงานหรือไม่ก็ตาม รวมถึงค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน หักด้วยจำนวนเงินที่ได้ชำระแล้ว

บริษัทได้ใช้หลายวิธีการทางสถิติในการจัดทำข้อสมมติที่หลากหลายรวมเข้าด้วยกันเพื่อใช้ในการประมาณการค่าสินไหมทดแทนทั้งหมด

วิธี Chain-Ladder เกี่ยวข้องกับการวิเคราะห์อัตราการพัฒนาของค่าสินไหมทดแทนในอดีต และการเลือกอัตราการพัฒนาของค่าสินไหมทดแทนขึ้นอยู่กับรูปแบบการพัฒนาค่าสินไหมทดแทนในอดีต โดยอัตราการพัฒนาของค่าสินไหมทดแทนที่ถูกเลือกนั้นถูกนำมาใช้คำนวณค่าสินไหมทดแทนแบบสะสมสำหรับแต่ละอุบัติเหตุ

วิธี Bornhuetter-Ferguson เป็นประมาณการค่าสินไหมทดแทนสมบูรณ์ โดยการรวมความเสียหายที่ได้รับรายงานจริง และค่าประมาณของพัฒนาการของความเสียหายที่เกิดขึ้นในอนาคตเข้าด้วยกัน ค่าประมาณการพัฒนาของความเสียหายในอนาคตนี้จะขึ้นอยู่กับความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และอัตราพัฒนาการของมูลค่าความเสียหายที่เลือกของแต่ละอุบัติเหตุ การประมาณการทั้งสองค่าจะถูกนำมารวมกันโดยใช้สูตรที่ให้การถ่วงน้ำหนักบนการประมาณการจากประสบการณ์มากขึ้นตามระยะเวลาที่ผ่านมา

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

(ก) เงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงาน โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินและเป็นเงินตราต่างประเทศ ณ วันที่รายงาน แปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันนั้น

สินทรัพย์และหนี้สินที่ไม่เป็นตัวเงินซึ่งเกิดจากรายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศซึ่งบันทึกตามเกณฑ์ราคาทุนเดิม แปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนที่เกิดขึ้นจากการแปลงค่า ให้รับรู้เป็นกำไรหรือขาดทุนในงวดบัญชีนั้น

(ข) การจัดประเภทของสัญญาประกันภัย

บริษัทจัดประเภทของสัญญาประกันภัยและสัญญาประกันภัยต่อโดยการพิจารณาลักษณะของสัญญาประกันภัย โดยสัญญาประกันภัยคือสัญญาซึ่งผู้รับประกันภัยรับความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยที่มีนัยสำคัญจากคู่สัญญาอีกฝ่ายหนึ่ง (ผู้เอาประกันภัย) โดยตกลงจะชดเชยค่าสินไหมทดแทนให้แก่ผู้เอาประกันภัยหากเหตุการณ์ในอนาคตอันไม่แน่นอนที่ระบุ

ไว้ (เหตุการณ์ที่เอาประกันภัย) เกิดผลกระทบในทางลบต่อผู้เอาประกันภัย ในการพิจารณาว่ามีการรับความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยที่มีนัยสำคัญหรือไม่นั้นจะพิจารณาจากจำนวนผลประโยชน์ที่จะต้องจ่ายกรณีที่มีสถานการณ์ที่รับประกันภัยเกิดขึ้นกับจำนวนภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายตามสัญญาหากไม่มีสถานการณ์ที่รับประกันภัยเกิดขึ้น ซึ่งหากไม่เข้าเงื่อนไขดังกล่าวข้างต้น บริษัทจะจัดประเภทสัญญาประกันภัยและสัญญาประกันภัยต่อเป็นสัญญาการลงทุน ซึ่งสัญญาการลงทุนคือสัญญาที่มีรูปแบบทางกฎหมายเป็นสัญญาประกันภัยและทำให้ผู้รับประกันภัยมีความเสี่ยงทางการเงินแต่ไม่ได้ทำให้ผู้รับประกันภัยมีความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยที่สำคัญ ความเสี่ยงทางการเงิน ได้แก่ ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน หรือราคา

บริษัทจัดประเภทของสัญญาโดยประเมินระดับความมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยเป็นรายสัญญา ณ วันเริ่มต้นสัญญา หากสัญญาใดจัดประเภทเป็นสัญญาประกันภัยแล้วจะยังคงเป็นสัญญาประกันภัยตลอดไปจนกว่าสิทธิและภาระผูกพันทั้งหมดถูกทำให้สิ้นสุดหรือสิ้นผลบังคับ หากสัญญาใดถูกจัดประเภทเป็นสัญญาการลงทุน ณ วันเริ่มต้นสัญญา อาจจะถูกจัดประเภทเป็นสัญญาประกันภัยในเวลาต่อมาได้ หากพบว่าความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยเพิ่มอย่างมีนัยสำคัญ

บริษัทจัดประเภทสัญญาประกันภัยทุกฉบับเป็นสัญญาประกันภัยระยะสั้น หมายถึง สัญญาประกันภัยที่มีระยะเวลาคุ้มครองภายใต้สัญญาไม่เกิน 1 ปี และไม่มีภาระรับรองการต่ออายุอัตโนมัติ สัญญาประกันภัยที่ให้ความคุ้มครองโรคภัยร้ายแรง การประกันภัยอุบัติเหตุ หรือการประกันภัยสุขภาพ ที่มีระยะเวลาของสัญญาเกินกว่า 1 ปี บริษัทสามารถบอกเลิกสัญญา สามารถปรับเพิ่มหรือลดเบี้ยประกันภัยหรือเปลี่ยนแปลงผลประโยชน์ใดๆ ในสัญญาประกันภัยตลอดอายุสัญญาได้

(ค) การรับรู้และการวัดมูลค่าของสัญญาประกันภัย

เบี้ยประกันภัยค้างรับ

เบี้ยประกันภัยค้างรับทั้งจากการรับประกันภัยโดยตรงและจากการรับประกันภัยต่อแสดงด้วยมูลค่าสุทธิที่จะได้รับ โดยบริษัทบันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับผลขาดทุนโดยประมาณที่อาจเกิดขึ้นจากการเก็บเงินไม่ได้ ซึ่งพิจารณาจากประสบการณ์การเก็บเงิน และตามสถานะปัจจุบันของเบี้ยประกันภัยค้างรับ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ดัดเพิ่ม/ลดในระหว่างปี จะถูกบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย

บริษัทบันทึกบัญชีสำรองค่าสินไหมทดแทนเมื่อได้รับแจ้งการเรียกชดเชยจากผู้เอาประกันอย่างเป็นทางการ ค่าสินไหมค้างจ่ายบันทึกตามจำนวนที่จะจ่ายจริง ส่วนสำรองค่าสินไหมบันทึกตามจำนวนที่ผู้เอาประกันภัยแจ้ง และโดยประมาณการของฝ่ายบริหาร โดยมูลค่าประมาณการสินไหมทดแทนสูงสุดจะไม่เกินทุนประกันของกรมธรรม์ที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้บริษัทได้ตั้งสำรองสำหรับค่าสินไหมทดแทนที่อาจเกิดขึ้นแต่ยังมิได้รายงานให้บริษัททราบ (Incurred but

not reported) ซึ่งถูกประเมินโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับอนุญาต

สำรองเบี้ยประกันภัย

สำรองเบี้ยประกันภัยประกอบด้วยสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้และสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด

สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้

บริษัทได้สำรองเงินส่วนหนึ่งของรายได้เบี้ยประกันเป็นสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ ดังนี้

ประกันอัคคีภัย ภัยทางทะเลและขนส่ง (ตัวเรือ) รถยนต์และภัยเบ็ดเตล็ด	- วิธีเฉลี่ยเป็นรายวันจากเบี้ยประกันภัยรับสุทธิ (วิธีพิเศษหนึ่งส่วนสามร้อยหกสิบห้า)
การประกันภัยขนส่งเฉพาะเที่ยวการประกัน อุบัติเหตุการเดินทางที่มีระยะเวลาคุ้มครองไม่ เกิน 6 เดือน	- ร้อยละร้อยละของเบี้ยประกันภัยรับตั้งแต่วันที่กรมธรรม์ ประกันภัยเริ่มมีผลคุ้มครองตลอดระยะเวลาที่บริษัท ยังคงให้ความคุ้มครองแก่ผู้เอาประกันภัย
ประกันอสรภาพ	- ร้อยละเจ็ดสิบของเบี้ยประกันภัยรับตั้งแต่วันที่กรมธรรม์ ประกันภัยเริ่มมีผลคุ้มครอง ตลอดระยะเวลาที่บริษัท ยังคงให้ความคุ้มครองแก่ผู้เอาประกันภัย

สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด

สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดเป็นจำนวนเงินของการประมาณการที่ดีที่สุดของค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
ในระยะเวลาเอาประกันที่เหลืออยู่สำหรับกรมธรรม์ประกันภัยที่ยังมีผลบังคับอยู่ ตามการวิเคราะห์ข้อมูล
ค่าสินไหมทดแทนในอดีตโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับอนุญาต

สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดจะถูกรับรู้ในงบการเงิน ในกรณีที่สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดมากกว่าสำรอง
เบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้

เบี้ยประกันภัยรับ และเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้

เบี้ยประกันภัยรับประกอบด้วย เบี้ยประกันภัยรับโดยตรงจากผู้เอาประกันภัย และเบี้ยประกันภัยต่อรับ หักด้วยมูลค่า
ของกรมธรรม์ที่ยกเลิกและการส่งคืนเบี้ยประกันภัย

เบี้ยประกันภัยรับโดยตรงจากผู้เอาประกันภัยถือเป็นรายได้ตามวันที่ที่มีผลบังคับใช้ในกรมธรรม์ประกันภัย ในกรณีที่
กรมธรรม์มีอายุการคุ้มครองเกิน 1 ปี จะบันทึกเป็นรายการรับล่วงหน้า โดยทยอยรับรู้เป็นรายได้ตามอายุการให้ความ
คุ้มครองเป็นรายปี

เบี้ยประกันภัยต่ออุบัติเหตุเป็นรายได้เมื่อบริษัทได้รับใบคำขอเอาประกันภัยต่อหรือใบแจ้งการเอาประกันภัยต่อจากบริษัทผู้เอาประกันภัยต่อ

ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ

ค่าจ้างและค่าบำเหน็จรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายทันทีในงวดบัญชีที่เกิดรายการ

ในกรณีที่เงินค่าจ้างและค่าบำเหน็จจ่ายสำหรับการรับประกันภัยที่มีอายุการคุ้มครองเกิน 1 ปี จะบันทึกการจ่ายเป็นรายการจ่ายล่วงหน้า โดยทยอยรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามอายุการให้ความคุ้มครองเป็นรายปี

ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน

ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนประกอบด้วย ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรงและจากการรับประกันภัยต่อ และสำหรับทั้งความเสียหายที่ได้รับรายงานแล้วและที่ยังไม่ได้รับรายงาน ซึ่งแสดงตามมูลค่าของค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายอื่นที่เกี่ยวข้องและรายการปรับปรุงค่าสินไหมของงวดปัจจุบันและงวดก่อนที่เกิดขึ้นในระหว่างปี หักด้วยมูลค่าซากและการรับคืนอื่น (ถ้ามี) และหักด้วยค่าสินไหมรับคืนจากการเอาประกันภัยต่อที่เกี่ยวข้อง

ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรงจะรับรู้เมื่อได้รับแจ้งจากผู้เอาประกันภัยตามจำนวนที่ผู้เอาประกันภัยแจ้ง และโดยการประมาณการของฝ่ายบริหาร มูลค่าประมาณการสินไหมทดแทนสูงสุดจะไม่เกินทุนประกันของกรมธรรม์ที่เกี่ยวข้อง

ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยต่อจะรับรู้เมื่อได้รับแจ้งจากบริษัทประกันต่อตามจำนวนที่ได้รับแจ้ง

การรับประกันภัยต่อ

สินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย ที่เกิดจากการทำสัญญาประกันภัยต่อแสดงแยกจากสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่ายจากสัญญาประกันภัยที่เกี่ยวข้องกัน เพราะการจัดให้มีการประกันภัยต่อไม่ได้เป็นการลดภาระของบริษัทจากภาระผูกพันโดยตรงที่มีต่อผู้ถือกรมธรรม์ประกันภัย

ลูกหนี้จากการประกันภัยต่อแสดงในราคาตามใบแจ้งหนี้หักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อแสดงในราคาทุน

เบี้ยประกันภัยต่อ การเปลี่ยนแปลงในสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้จากการประกันภัยต่อ รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ และค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันภัยต่อ รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายหรือรายได้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดรายการ

ในกรณีที่เป็นการเอาประกันภัยต่อและรายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จที่มีอายุการคุ้มครองเกิน 1 ปี จะบันทึกเป็นรายการจ่ายล่วงหน้าและรายรับล่วงหน้าโดยทยอยรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามและรายได้อายุการให้ความคุ้มครองเป็น รายปี

สินทรัพย์หรือหนี้สินจากการประกันภัยต่อรับรู้ในงบแสดงฐานะการเงินซึ่งแสดงภายใต้รายการสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ ลูกหนี้จากการประกันภัยต่อ และเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ ทั้งนี้ยอดสุทธิสามารถแสดงในงบแสดงฐานะการเงินได้ก็ต่อเมื่อกิจการมีสิทธิตามกฎหมายในการนำมาหักกลบลบกัน และตั้งใจที่จะรับหรือจ่ายชำระด้วยยอดสุทธิ หรือรับชำระรายการสินทรัพย์หรือจ่ายชำระรายการหนี้สินไปพร้อมกัน

การทดสอบความเพียงพอของหนี้สิน

หนี้สินของบริษัทภายใต้สัญญาประกันภัยถูกทดสอบความเพียงพอโดยเปรียบเทียบประมาณการที่ดีที่สุดของกระแสเงินสดในอนาคตที่เกิดจากสัญญากับมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินรวมสำหรับเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้และค่าสินไหมทดแทน และหากพบว่าจำนวนที่คาดว่าจะไม่เพียงพอ สำรองเพิ่มเติมจะถูกบันทึกเพิ่มในรายการเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ หรือค่าสินไหมทดแทน และถูกรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

(ง) เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดประกอบด้วยหมายถึง ยอดเงินสด ยอดเงินฝากธนาคารประเภทเพื่อเรียก และเงินลงทุนระยะสั้นที่มีสภาพคล่องสูง ซึ่งมีระยะเวลาครบกำหนดไม่เกินสามเดือนนับจากวันที่ได้มาและไม่มีข้อจำกัดในการเบิกใช้

(จ) เครื่องมือทางการเงิน

(1) การรับรู้รายการและการวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรก

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกเมื่อบริษัทเป็นคู่สัญญาตามข้อกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนั้น และวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ทั้งนี้สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจะรวมหรือหักต้นทุนการทำรายการที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการได้มาหรือการออกตราสารด้วย สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน วัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม

(2) การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าภายหลัง

สินทรัพย์ทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินซึ่งถือไว้เพื่อค้าวัดมูลค่าด้วยวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน กำไรหรือขาดทุนสุทธิรวมถึงรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลรับบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ทางการเงินซึ่งบริษัทตั้งใจและสามารถถือจนครบกำหนดจัดประเภทเป็นเงินลงทุนที่ถือจนครบกำหนดเงินลงทุนที่ถือจนครบกำหนดวัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายหักด้วยขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุน ผลต่างระหว่างราคาทุนที่ซื้อมากับมูลค่าไถ่ถอนของตราสารหนี้จะถูกตัดจ่ายโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตลอดอายุของตราสารหนี้ที่เหลือ รายได้ดอกเบี้ย กำไรและขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนและผลขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้ในกำไรหรือขาดทุน กำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการตัดรายการออกจากบัญชีรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ทางการเงิน นอกเหนือจากที่ถือไว้เพื่อค้าหรือตั้งใจถือไว้จนครบกำหนดจัดประเภทเป็นเงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ภายหลังการรับรู้มูลค่าในครั้งแรกเงินลงทุนดังกล่าววัดมูลค่าด้วยวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าของหลักทรัพย์บันทึกในส่วนของผู้ถือหุ้นโดยตรง ยกเว้นผลขาดทุนจากการด้อยค่าและผลต่างจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศของรายการที่เป็นตัวเงินซึ่งจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน เมื่อมีการตัดจำหน่ายเงินลงทุนจะรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนสะสมที่เคยบันทึกในส่วนของผู้ถือหุ้นโดยตรงเข้าในกำไรหรือขาดทุน ในกรณีที่เงินลงทุนประเภทที่มีดอกเบี้ย จะต้องบันทึกดอกเบี้ยในกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้คำนวณจากราคาที่อ้างอิงจากสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ณ วันที่รายงาน สำหรับตราสารหนี้ที่มีได้จดทะเบียนในสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย มูลค่ายุติธรรมคำนวณจากราคาที่อ้างอิงจากสถาบันที่เชื่อถือได้ ณ วันที่รายงาน

หุ้นทุนและหลักทรัพย์อื่นที่เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน มูลค่ายุติธรรมใช้ราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้ายของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ณ วันที่รายงาน สำหรับหน่วยลงทุนที่ไม่ได้เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน มูลค่ายุติธรรมคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ ณ วันที่รายงาน

หนี้สินทางการเงิน

หนี้สินทางการเงินจัดประเภทรายการตามการวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน หนี้สินทางการเงินจะถูกจัดประเภทให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนหากถือไว้เพื่อค้า ถือเป็นอนุพันธ์หรือกำหนดให้วัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรกด้วยวิธีดังกล่าว หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจะวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมและรับรู้กำไรหรือขาดทุนสุทธิ รวมถึงดอกเบี้ยจ่ายในกำไรหรือขาดทุน หนี้สินทางการเงินอื่นที่วัดมูลค่าภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายด้วยวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง ดอกเบี้ยจ่ายและกำไรหรือขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน กำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการตัดรายการออกจากบัญชีให้รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

(3) การตัดรายการออกจากบัญชี

สินทรัพย์ทางการเงิน

บริษัทตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชีเมื่อสิทธิตามสัญญาที่จะได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินหมดอายุหรือมีการโอนสิทธิในการรับกระแสเงินสดตามสัญญาในธุรกรรมซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเกือบทั้งหมดของสินทรัพย์ทางการเงินได้ถูกโอนหรือในกรณีที่บริษัทไม่ได้ทั้งโอนหรือคงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเกือบทั้งหมดและไม่ได้คงไว้ซึ่งการควบคุมในสินทรัพย์ทางการเงิน

บริษัทเข้าทำธุรกรรมซึ่งมีการโอนสินทรัพย์ที่รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงินแต่ยังคงความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของทั้งหมดหรือเกือบทั้งหมดในสินทรัพย์ที่โอนหรือบางส่วน of สินทรัพย์ ในกรณีนี้ สินทรัพย์ที่โอนจะไม่ถูกตัดรายการออกจากบัญชี

หนี้สินทางการเงิน

บริษัทตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชีเมื่อภาระผูกพันตามสัญญาสิ้นสุดลง ยกเลิก หรือหมดอายุ บริษัทตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชีหากมีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขและกระแสเงินสดจากการเปลี่ยนแปลงหนี้สินมีความแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญ โดยรับรู้หนี้สินทางการเงินใหม่ด้วยมูลค่ายุติธรรมที่สะท้อนเงื่อนไขที่เปลี่ยนแปลงแล้ว

การตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชี ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีที่ตัดรายการและสิ่งตอบแทนที่ต้องจ่าย (รวมถึงสินทรัพย์ที่ไม่ใช่เงินสดที่ได้โอนไปหรือหนี้สินที่รับมา) รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

(4) การหักกลบ

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะหักกลบกันเพื่อรายงานในงบแสดงฐานะการเงินด้วยจำนวนสุทธิก็ต่อเมื่อบริษัทมีสิทธิบังคับใช้ตามกฎหมายในการหักกลบจำนวนเงินที่รับรู้และบริษัทตั้งใจที่จะชำระด้วยจำนวนเงินสุทธิ หรือตั้งใจที่จะรับสินทรัพย์และชำระหนี้สินพร้อมกัน

เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับ

เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับแสดงด้วยมูลค่าสุทธิที่จะได้รับ

บริษัทตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นโดยใช้วิธีการทั่วไปในการพิจารณาค่าเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ

(ฉ) สัญญาเช่า

ณ วันเริ่มต้นของสัญญาบริษัทจะประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่า เมื่อสัญญานั้นให้สิทธิในการควบคุมการใช้สินทรัพย์ที่ระบุสำหรับช่วงเวลาหนึ่งเพื่อแลกเปลี่ยนกับสิ่งตอบแทน

บริษัทรับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล ยกเว้นสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำหรือสัญญาเช่าระยะสั้นจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายโดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

สินทรัพย์สิทธิการใช้วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและผลขาดทุนจากการด้อยค่า และปรับปรุงเมื่อมีการวัดมูลค่าใหม่ของหนี้สินตามสัญญาเช่า ต้นทุนของสินทรัพย์สิทธิการใช้ประกอบด้วยจำนวนเงินที่รับรู้เมื่อเริ่มแรกของหนี้สินตามสัญญาเช่าปรับปรุงด้วยจำนวนเงินที่จ่ายชำระตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลหรือก่อนวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลรวมกับต้นทุนทางตรงเริ่มแรก ค่าเสื่อมราคารับรู้ในกำไรหรือขาดทุนด้วยวิธีเส้นตรงนับจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลจนถึงวันสิ้นสุดของอายุสัญญาเช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่าปัจจุบันของค่าเช่าที่ยังไม่ได้จ่ายชำระ ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยตามนัยของสัญญาเช่า เว้นแต่อัตรานั้นไม่สามารถกำหนดได้ บริษัทใช้อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มของบริษัท

บริษัทกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มโดยนำอัตราดอกเบี้ยจากแหล่งข้อมูลทางการเงินภายนอกหลายแห่งและได้ปรับปรุงบางส่วนเพื่อให้สะท้อนระยะเวลาของสัญญาเช่าและลักษณะของสินทรัพย์ที่เช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง และหนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกวัดมูลค่าใหม่เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอายุสัญญาเช่า การเปลี่ยนแปลงค่าเช่า การเปลี่ยนแปลงประมาณการจำนวนเงินที่คาดว่าจะต้องจ่ายภายใต้การรับประกันมูลค่าคงเหลือ หรือการเปลี่ยนแปลงการประเมินการใช้สิทธิเลือกซื้อ สิทธิเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือสิทธิเลือกในการยกเลิกสัญญาเช่า เมื่อมีการวัดมูลค่าหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่ จะปรับปรุงกับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์สิทธิการใช้ หรือรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน หากมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์สิทธิการใช้ได้ถูกลดมูลค่าลงจนเป็นศูนย์แล้ว

(ช) สินทรัพย์ที่ถือไว้เพื่อขาย

สินทรัพย์ที่จัดประเภทเป็นสินทรัพย์ที่ถือไว้เพื่อขายเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแนในระดับสูงมากที่มูลค่าที่จะได้รับคืนส่วนใหญ่มาจากการขายมากกว่ามาจากการใช้สินทรัพย์นั้นต่อไป สินทรัพย์วัดมูลค่าด้วยจำนวนที่ต่ำกว่าระหว่างมูลค่าตามบัญชีกับมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขาย ผลขาดทุนจากการด้อยค่าสำหรับการจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ที่ถือไว้เพื่อขายในครั้งแรก และผลกำไรและขาดทุนจากการวัดมูลค่าในภายหลังรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ที่ถูกจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ที่ถือไว้เพื่อขายจะหยุดบันทึกค่าเสื่อมราคา

(ข) ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

การรับรู้และการวัดมูลค่า

สินทรัพย์ที่เป็นกรรมสิทธิ์ของกิจการ

ที่ดินวัดมูลค่าด้วยราคาทุน อาคารและอุปกรณ์วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า

ราคาทุนรวมถึงต้นทุนทางตรงที่เกี่ยวข้องกับการได้มาของสินทรัพย์ ต้นทุนของการก่อสร้างสินทรัพย์ที่กิจการก่อสร้างเอง รวมถึงต้นทุนของวัสดุ แรงงานทางตรง และต้นทุนทางตรงอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการจัดหาสินทรัพย์เพื่อให้สินทรัพย์นั้นอยู่ในสภาพที่พร้อมจะใช้งานได้ตามความประสงค์ ต้นทุนในการรื้อถอน การขนย้าย การบูรณะสถานที่ตั้งของสินทรัพย์และต้นทุนการกู้ยืม สำหรับเครื่องมือที่ควบคุมโดยลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ซึ่งไม่สามารถทำงานได้โดยปราศจากลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์นั้นให้ถือว่าลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของอุปกรณ์

ส่วนประกอบของรายการที่ดิน อาคารและอุปกรณ์แต่ละรายการที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่เท่ากันต้องบันทึกแต่ละส่วนประกอบที่มีนัยสำคัญแยกต่างหากหากจากกัน

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ คือผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายกับมูลค่าตามบัญชีของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ โดยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ต้นทุนที่เกิดขึ้นในภายหลัง

ต้นทุนในการเปลี่ยนแปลงส่วนประกอบจะรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของมูลค่าตามบัญชีของรายการที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ถ้ามีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากรายการนั้น และสามารถวัดมูลค่าต้นทุนของรายการนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ ชิ้นส่วนที่ถูกเปลี่ยนแปลงจะถูกตัดจำหน่ายตามมูลค่าตามบัญชี ต้นทุนที่เกิดขึ้นในการซ่อมบำรุงที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ที่เกิดขึ้นเป็นประจำจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

ค่าเสื่อมราคา

ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากมูลค่าเสื่อมสภาพของรายการอาคารและอุปกรณ์ ซึ่งประกอบด้วยราคาทุนของสินทรัพย์หรือต้นทุนในการเปลี่ยนแปลงอื่นหักด้วยมูลค่าคงเหลือของสินทรัพย์

ค่าเสื่อมราคาบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน คำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามเกณฑ์อายุการให้ประโยชน์ โดยประมาณของส่วนประกอบของสินทรัพย์แต่ละรายการ ประมาณการอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์แสดงได้ดังนี้

อาคาร	20 ปี
เครื่องตกแต่งและอุปกรณ์สำนักงาน	3 - 10 ปี
ยานพาหนะ	5 ปี

บริษัทไม่คิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดินและสินทรัพย์ที่อยู่ระหว่างก่อสร้าง

วิธีการคิดค่าเสื่อมราคา อายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ และมูลค่าคงเหลือ ถูกทบทวนทุกสิ้นรอบปีบัญชีและปรับปรุงตามความเหมาะสม

(ญ) สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน แสดงถึงซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์ที่บริษัทซื้อและมีอายุการใช้งานจำกัด แสดงในราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม

ค่าตัดจำหน่ายรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีเส้นตรงซึ่งโดยส่วนใหญ่จะสะท้อนรูปแบบที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากสินทรัพย์นั้นตามระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ไม่มีตัวตน โดยเริ่มตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนเมื่อสินทรัพย์นั้นพร้อมที่จะให้ประโยชน์ ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์สำหรับปีปัจจุบันและปีเปรียบเทียบแสดงได้ดังนี้

ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์	10 ปี
----------------------	-------

วิธีการตัดจำหน่าย ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์ และมูลค่าคงเหลือ จะได้รับการทบทวนทุกสิ้นรอบปีบัญชี และปรับปรุงตามความเหมาะสม

(ฎ) ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน

บริษัทรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้ ได้แก่ เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย และเงินให้กู้ยืม ตามวิธีการทั่วไป (General Approach) ตามแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง เครื่องมือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับธุรกิจประกันภัย โดยบริษัทรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ เมื่อมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนับตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกแต่ไม่ด้อยค่าด้านเครดิตหรือเมื่อมีการด้อยค่า อย่างไรก็ตาม หากความเสี่ยงด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ นับตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก บริษัทจะรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นนั้นด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทจะทำการประเมินว่าความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับแต่วันที่ได้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ โดยพิจารณาจากอันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิตภายในและภายนอกของคู่สัญญา และสถานะค้างชำระของการจ่ายชำระเป็นสำคัญ เช่น ค้างชำระเกินกว่า 30 วัน และหากค้างชำระเกินกว่า 90 วัน จะถือว่ามีการด้อยค่าด้านเครดิต

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินอื่นหรือสินทรัพย์ที่เกิดจากสัญญาที่ไม่มีองค์ประกอบเกี่ยวกับการจัดหาเงินที่มีนัยสำคัญ บริษัทจะใช้วิธีการอย่างง่าย (Simplified approach) ในการพิจารณาค่าเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ โดยอ้างอิงจากข้อมูลผลขาดทุนด้านเครดิตจากประสบการณ์ในอดีต ปรับปรุงด้วยข้อมูลการคาดการณ์ไปในอนาคตเกี่ยวกับลูกหนี้และสภาพแวดล้อมทางด้านเศรษฐกิจ

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่ดัดเพิ่ม (ลด) บันทึบบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในระหว่างงวดในส่วนของการกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ บริษัทมีนโยบายตัดจำหน่ายสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชีเมื่อเห็นว่าจะไม่สามารถเรียกเก็บเงินได้

(ฎ) การด้อยค่าของตราสารทุนและหน่วยลงทุนซึ่งจัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เมื่อขาย

ขาดทุนจากการด้อยค่าถูกรับรู้เมื่อมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนดังกล่าวได้ลดลงต่ำกว่าราคาทุนอย่างมีสาระสำคัญหรือเป็นระยะเวลานานหรือเมื่อมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า

เมื่อมีการลดลงในมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินเมื่อขาย ซึ่งได้บันทึกโดยตรงในส่วนของผู้ถือหุ้น และมีความชัดเจนว่าสินทรัพย์ดังกล่าวมีการด้อยค่า ยอดขาดทุนซึ่งเคยบันทึกโดยตรงในส่วนของผู้ถือหุ้นจะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุนโดยไม่ต้องปรับกับยอดสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าว ยอดขาดทุนที่บันทึกในกำไรหรือขาดทุนเป็นผลต่างระหว่างราคาทุนที่ซื้อกับมูลค่ายุติธรรมในปัจจุบันของสินทรัพย์ หักขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินนั้นๆ ซึ่งเคยรับรู้แล้วในกำไรหรือขาดทุน

(ฐ) การด้อยค่าสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน

ยอดสินทรัพย์ตามบัญชีของบริษัทได้รับการทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ในกรณีที่มีข้อบ่งชี้จะทำการประมาณมูลค่าสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับคืน

ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้เมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์หรือมูลค่าตามบัญชีของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิด เงินสดสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

การคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน หมายถึง มูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ หรือมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักต้นทุนในการขายแล้วแต่มูลค่าใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตจะคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนคำนึงภาษีเงินได้

เพื่อให้สะท้อนมูลค่าที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบัน ซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อสินทรัพย์ สำหรับสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดกระแสเงินสดรับโดยอิสระจากสินทรัพย์อื่น ให้พิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนรวมกับหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดที่สินทรัพย์นั้นเกี่ยวข้องด้วย

การกลับริบายการด้อยค่า

ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินอื่นๆ ที่เคยรับรู้ในงวดก่อนจะถูกประเมิน ณ ทุกวันที่ที่ออกรายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกกลับริบายการ หากมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกกลับริบายการเพียงเท่าที่มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีภายหลังหักค่าเสื่อมราคาหรือค่าตัดจำหน่าย เสมือนหนึ่งไม่เคยมีการบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่ามาก่อน

(๓) ผลประโยชน์ของพนักงาน

โครงการสมทบเงิน

ภาระผูกพันในการสมทบเข้าโครงการสมทบเงินจะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายพนักงานในกำไรหรือขาดทุนในรอบระยะเวลาที่พนักงานได้ทำงานให้กับบริษัท

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

ภาระผูกพันสุทธิของบริษัทจากโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ถูกคำนวณแยกต่างหากเป็นรายโครงการจากการประมาณผลประโยชน์ในอนาคตที่เกิดจากการทำงานของพนักงานในงวดปัจจุบันและงวดก่อน ๆ ผลประโยชน์ดังกล่าวได้มีการคิดลดกระแสเงินสดเพื่อให้เป็นมูลค่าปัจจุบัน

การคำนวณภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้นั้นจัดทำเป็นประจำทุกปี โดยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้

ในการวัดมูลค่าใหม่ของหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิ กำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยจะถูกรับรู้รายการในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นทันที บริษัทกำหนดดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิโดยใช้อัตราคิดลดที่ใช้วัดมูลค่าภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ ณ ต้นปี โดยคำนึงถึงการเปลี่ยนแปลงใดๆ ในหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิซึ่งเป็นผลมาจากการสมทบเงินและการจ่ายชำระผลประโยชน์ ดอกเบี้ยจ่ายสุทธิและค่าใช้จ่ายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับโครงการผลประโยชน์รับรู้รายการในกำไรหรือขาดทุน

เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงผลประโยชน์ของโครงการหรือการลดขนาดโครงการ การเปลี่ยนแปลงในผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับการบริการในอดีต หรือ กำไรหรือขาดทุนจากการลดขนาดโครงการต้องรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที บริษัทรับรู้กำไรและขาดทุนจากการจ่ายชำระผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกิดขึ้น

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อพนักงานทำงานให้ หนี้สินรับรู้ด้วยมูลค่าที่คาดว่าจะจ่ายชำระหากบริษัทมีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันโดยอนุमानที่จะต้องจ่ายอันเป็นผลมาจากการที่พนักงานได้ทำงานให้ในอดีตและภาระผูกพันนี้สามารถประมาณได้อย่างสมเหตุสมผล

(ค) ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สินจะรับรู้ก็ต่อเมื่อบริษัทมีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันจากการอนุमानที่เกิดขึ้นในปัจจุบันอันเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตซึ่งสามารถประมาณจำนวนของภาระผูกพันได้อย่างน่าเชื่อถือ และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจะต้องถูกจ่ายไปเพื่อชำระภาระผูกพันดังกล่าว

(ณ) การวัดมูลค่ายุติธรรม

บริษัทกำหนดกรอบแนวคิดของการควบคุมเกี่ยวกับการวัดมูลค่ายุติธรรม กรอบแนวคิดนี้รวมถึงกลุ่มผู้ประเมินมูลค่าซึ่งมีความรับผิดชอบโดยรวมต่อการวัดมูลค่ายุติธรรมที่มีนัยสำคัญ รวมถึงการวัดมูลค่ายุติธรรมระดับ 3

การวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สินบริษัทใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ให้มากที่สุดเท่าที่จะทำได้ มูลค่ายุติธรรมเหล่านี้ถูกจัดประเภทในแต่ละลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมตามข้อมูลที่ใช้ในการประเมินมูลค่า ดังนี้

- ข้อมูลระดับ 1 เป็นราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน
- ข้อมูลระดับ 2 เป็นข้อมูลอื่นที่สังเกตได้โดยตรงหรือโดยอ้อมสำหรับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้นนอกเหนือจากราคาเสนอซื้อขายซึ่งรวมอยู่ในข้อมูลระดับ 1
- ข้อมูลระดับ 3 เป็นข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้สำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น

หากข้อมูลที่น่ามาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สินถูกจัดประเภทลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่แตกต่างกัน การวัดมูลค่ายุติธรรมโดยรวมจะถูกจัดประเภทในภาพรวมในระดับเดียวกันตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมของข้อมูลที่อยู่ในระดับต่ำสุดที่มีนัยสำคัญสำหรับการวัดมูลค่ายุติธรรมโดยรวม

บริษัทรับรู้การโอนระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่เกิดการโอนขึ้น

(ค) รายได้

รายได้จากการลงทุนสุทธิ

รายได้จากการลงทุนสุทธิประกอบด้วยเงินปันผล และดอกเบี้ยรับจากการลงทุน การให้กู้ยืม และเงินฝากธนาคาร

เงินปันผลรับบันทึกในกำไรหรือขาดทุนในวันที่บริษัทมีสิทธิได้รับเงินปันผล

ดอกเบี้ยรับบันทึกในกำไรหรือขาดทุนตามเกณฑ์คงค้างด้วยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน

กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่เกิดรายการ

(ค) ค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น ค่าใช้จ่ายในการลงทุน และค่าใช้จ่ายดำเนินงาน

ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น ค่าใช้จ่ายในการลงทุน และค่าใช้จ่ายดำเนินงานรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

ต้นทุนทางการเงิน

ดอกเบี้ยจ่ายและค่าใช้จ่ายในทำนองเดียวกันบันทึกในกำไรหรือขาดทุนในงวดที่ค่าใช้จ่ายดังกล่าวเกิดขึ้น

(ค) ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีประกอบด้วยภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ซึ่งรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเว้นแต่รายการที่รับรู้โดยตรงในส่วนของผู้ถือหุ้นหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันบันทึกโดยคำนวณจากกำไรหรือขาดทุนประจำปีที่ต้องเสียภาษี โดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน ตลอดจนการปรับปรุงทางภาษีที่เกี่ยวข้องกับรายการในปีก่อน ๆ

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีบันทึกโดยคำนวณจากผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินและจำนวนที่ใช้เพื่อความมุ่งหมายทางภาษี ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะไม่ถูกรับรู้เมื่อเกิดจากผลแตกต่างชั่วคราวสำหรับการรับรู้ค่าความนิยมในครั้งแรก การรับรู้สินทรัพย์หรือหนี้สินในครั้งแรกซึ่งเป็นรายการที่ไม่ใช่การรวมธุรกิจและรายการนั้นไม่มีผลกระทบต่อกำไรขาดทุนทางบัญชีหรือทางภาษี

การวัดมูลค่าของภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีต้องสะท้อนถึงผลกระทบทางภาษีที่จะเกิดจากลักษณะวิธีการที่บริษัทคาดว่าจะได้รับผลประโยชน์จากสินทรัพย์หรือจะจ่ายชำระหนี้สินตามมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่สิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน

โดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน ทั้งนี้ สินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันจะหักกลบกับหนี้สินภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันในงบการเงิน

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะบันทึกต่อเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่ากำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตจะมีจำนวนเพียงพอกับการใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวดังกล่าว สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะถูกทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานและจะถูกปรับลดลงเท่าที่ประโยชน์ทางภาษีจะมีโอกาสถูกใช้จริง

(ท) กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไรของผู้ถือหุ้นสามัญของบริษัท ด้วยจำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ออกจำหน่ายระหว่างปี

(ธ) บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อมหรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารของบริษัท หรือบุคคลหรือกิจการที่อยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันหรืออยู่ภายใต้อิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญเดียวกันกับบริษัท หรือบริษัทมีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อม หรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารต่อบุคคลหรือกิจการนั้น

4 เหตุการณ์ที่สำคัญ

(1) การรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน

เมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2565 บริษัท อาคเนย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน) ได้โอนกรมธรรม์ประกันภัยและประกันภัยต่อ รวมถึงสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องให้แก่บริษัท

รายการดังกล่าวเป็นรายการระหว่างกิจการภายใต้การควบคุมเดียวกัน เนื่องจากบริษัทและบริษัท อาคเนย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน) อยู่ภายใต้ผู้ถือหุ้นใหญ่เดียวกัน ทั้งก่อนและหลังการรับโอนธุรกิจและการควบคุมนั้นไม่เป็นการชั่วคราว

ผลต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรมของการรับโอนกับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์สุทธิของบริษัท อาคเนย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน) ณ วันที่โอนเป็นจำนวนเงิน 49.7 ล้านบาท ซึ่งแสดงเป็น “ผลต่างจากการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน” และถูกรับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้นในงบการเงิน

มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินที่ได้รับจากบริษัท อาคเนย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน) ที่ได้รับเมื่อวันที่ยรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกันมีดังนี้

	(พันบาท)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	2,532,075
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	2,197,306
เบี้ยประกันภัยค้ำรับ	719,398
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	4,194,890
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ	221,691
ลูกหนี้อื่น	197,401
สินทรัพย์อื่น	113,783
สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย	(4,037,856)
สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	(4,100,100)
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	(1,736,242)
ค่านายหน้าและค่าการตลาดค้างจ่าย	(102,698)
หนี้สินอื่น	(149,984)
มูลค่าสินทรัพย์สุทธิที่ระบุได้	49,664
มูลค่ายุติธรรมจากการรับโอน	-
ผลต่างจากการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน	49,664

(2) การรับโอนกลุ่มสัญญาประกันภัย

เมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2565 บริษัท ไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) โอนกรรมธรรม์ประกันภัยและประกันภัยต่อรวมถึงสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องให้แก่บริษัท ธรรมธรรม์ประกันภัยที่รับโอนหลักเหล่านั้นเป็นกรรมธรรม์ที่ “Run-off portfolio” ดังนั้นการรับโอนกลุ่มสัญญาประกันภัยจึงไม่ใช่การรวมธุรกิจ โดยรายละเอียดของสินทรัพย์และหนี้สินที่รับโอนมีดังนี้

	(พันบาท)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	406,904
เบี้ยประกันภัยค้างรับ	18,462
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	206,420
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ	251,655
สินทรัพย์อื่น	35,433
สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย	(219,256)
สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	(24,705)
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	(418,416)
ค่านายหน้าและค่าการตลาดค้างจ่าย	(3,363)
หนี้สินอื่น	(3,134)
มูลค่าสินทรัพย์สุทธิที่ระบุได้	-
มูลค่ายุติธรรมจากการรับโอน	-

5 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

	2566	2565
	(พันบาท)	
เงินสดในมือ	523	572
เงินฝากธนาคารประเภทไม่กำหนดระยะเวลาจ่ายคืน	665,693	362,877
เงินลงทุนระยะสั้นที่มีสภาพคล่องสูง	194,011	1,046,478
รวม	860,227	1,409,927

6 เบี้ยประกันภัยค้ำรับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 เบี้ยประกันภัยค้ำรับแยกตามอายุ มีดังนี้

	2566	2565
	(พันบาท)	
ยังไม่ถึงกำหนดรับชำระ	290,251	263,617
เกินกำหนดรับชำระ		
ไม่เกิน 30 วัน	85,832	74,836
31 - 60 วัน	103,961	126,969
61 - 90 วัน	3,797	6,585
91 วัน - 1 ปี	16,331	40,707
เกินกว่า 1 ปี	4,567	5,054
รวม	504,739	517,768
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(8,665)	(17,998)
รวม	496,074	499,770

โดยปกติระยะเวลาการให้สินเชื่อแก่ผู้รับประกันภัย ตัวแทนและนายหน้าของบริษัทมีระยะเวลา 15 - 60 วัน

สำหรับเบี้ยประกันภัยค้ำรับจากตัวแทนและนายหน้า บริษัทได้กำหนดหลักเกณฑ์การติดตามหนี้ให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องสำหรับการเก็บเบี้ยประกันภัย โดยหนี้ที่เกินกว่ากำหนดชำระ บริษัทอยู่ในระหว่างการติดตามหรือดำเนินการตามกฎหมายเป็นกรณีไป

7 ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ

	2566	2565
	(พันบาท)	
เงินค้ำรับจากการประกันภัยต่อ	500,626	614,789
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(74,397)	(59,397)
รวม	426,229	555,392

เงินค้ำรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อแยกตามอายุ มีดังนี้

	2566	2565
	(พันบาท)	
ยังไม่ถึงกำหนดรับชำระ	201,172	45,343
เกินกำหนดรับชำระ		
ไม่เกิน 1 ปี	10,974	421,648
1 - 2 ปี	170,586	74,705
เกินกว่า 2 ปี	117,894	73,093
รวม	500,626	614,789
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(74,397)	(59,397)
สุทธิ	426,229	555,392

8 เงินลงทุนในหลักทรัพย์

8.1 ประเภทของเงินลงทุนในหลักทรัพย์ตามการวัดมูลค่า มีดังนี้

	2566		2565	
	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม
	(พันบาท)			
เงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน				
เบ็ดเสร็จอื่น				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	1,744,196	1,738,753	2,153,568	2,146,201
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	491,653	491,239	121,596	120,813
ตราสารทุน	82,070	87,419	73,469	89,236
หน่วยลงทุน	34,263	35,404	518,210	518,858
รวม	2,352,182	2,352,815	2,866,843	2,875,108
บวก กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	633	-	8,265	-
รวมเงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่าน				
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	2,352,815	2,352,815	2,875,108	2,875,108
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(212)	(212)	-	-
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย				
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	580	-	580	-
เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนด				
เกินกว่า 3 เดือน	64,000	63,999	25,500	25,500
รวม	64,580	63,999	26,080	25,500
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะ				
เกิดขึ้น	(581)	-	(580)	-
รวมเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัด				
จำหน่าย	63,999	63,999	25,500	25,500
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์	2,416,814		2,900,608	

8.2 เงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

	2566		2565	
	มูลค่า ยุติธรรม	ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (พันบาท)	มูลค่า ยุติธรรม	ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
ตราสารหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัย				
สำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (ชั้น 1)	2,229,992	(212)	2,267,014	-
รวม	<u>2,229,992</u>	<u>(212)</u>	<u>2,267,014</u>	<u>-</u>

8.3 เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

	มูลค่าตามบัญชี ขั้นต้น	2566 ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (พันบาท)	มูลค่าตามบัญชี
ตราสารหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ			
ความเสี่ยงด้านเครดิต (ชั้น 1)	64,000	(1)	63,999
ตราสารหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (ชั้น 3)	580	(580)	-
รวม	<u>64,580</u>	<u>(581)</u>	<u>63,999</u>

	มูลค่าตามบัญชี ขั้นต้น	2565 ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (พันบาท)	มูลค่าตามบัญชี
ตราสารหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ			
ความเสี่ยงด้านเครดิต (ชั้น 1)	25,500	-	25,500
ตราสารหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (ชั้น 3)	580	(580)	-
รวม	<u>26,080</u>	<u>(580)</u>	<u>25,500</u>

8.4 ระยะเวลาคงเหลือของเงินลงทุนในตราสารหนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จำแนกตามระยะเวลาคงเหลือที่กำหนดที่เหลืออยู่ มีดังนี้

	2566			
	ครบกำหนดภายใน			
	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
	(พันบาท)			
ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยวิธีธรรมผ่านกำไรขาดทุน				
เบ็ดเสร็จอื่น				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	1,630,637	113,559	-	1,744,196
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	219,464	272,189	-	491,653
รวม	1,850,101	385,748	-	2,235,849
หัก ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	(3,874)	(1,983)	-	(5,857)
รวม	1,846,227	383,765	-	2,229,992
ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย				
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	580	-	-	580
เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนด				
เกินกว่า 3 เดือน	64,000	-	-	64,000
รวม	64,580	-	-	64,580
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(581)	-	-	(581)
รวม	63,999	-	-	63,999
รวมเงินลงทุนในตราสารหนี้	1,910,226	383,765	-	2,293,991

	2565			
	ครบกำหนดภายใน			
	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
	(พันบาท)			
ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยวิธีธรรมผ่านกำไรขาดทุน				
เบ็ดเสร็จอื่น				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	1,731,495	422,073	-	2,153,568
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	36,421	85,175	-	121,596
รวม	1,767,916	507,248	-	2,275,164
หัก ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	(1,864)	(6,286)	-	(8,150)
รวม	1,766,052	500,962	-	2,267,014
ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย				
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	580	-	580
เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนด				
เกินกว่า 3 เดือน	24,300	1,200	-	25,500
รวม	24,300	1,780	-	26,080
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	(580)	-	(580)
รวม	24,300	1,200	-	25,500
รวมเงินลงทุนในตราสารหนี้	1,790,352	502,162	-	2,292,514

8.5 การเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้ตามประเภทดังต่อไปนี้

ประเภทสินทรัพย์ทางการเงิน	มูลค่า ยุติธรรม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	การ เปลี่ยนแปลง ในมูลค่า ยุติธรรม ระหว่างปี (พันบาท)
สินทรัพย์ทางการเงินที่กระแสเงินสดที่เกิดขึ้นตามสัญญาจากสินทรัพย์ทางการเงินในวันที่กำหนดไว้เป็นการรับชำระเงินต้นและดอกเบี้ยจากจำนวนเงินต้นคงค้างเท่านั้นโดยไม่รวมสินทรัพย์ทางการเงินที่เข้านิยามการถือเพื่อค้าตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 หรือที่บริษัทบริหารประเมินผลงานด้วยการประเมินมูลค่ายุติธรรม	2,293,992	(5,857)
ประเภทสินทรัพย์ทางการเงิน	มูลค่า ยุติธรรม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	การ เปลี่ยนแปลง ในมูลค่า ยุติธรรม ระหว่างปี (พันบาท)
สินทรัพย์ทางการเงินที่กระแสเงินสดที่เกิดขึ้นตามสัญญาจากสินทรัพย์ทางการเงินในวันที่กำหนดไว้เป็นการรับชำระเงินต้นและดอกเบี้ยจากจำนวนเงินต้นคงค้างเท่านั้นโดยไม่รวมสินทรัพย์ทางการเงินที่เข้านิยามการถือเพื่อค้าตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 หรือที่บริษัทบริหารประเมินผลงานด้วยการประเมินมูลค่ายุติธรรม	2,292,514	(8,150)

9 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

	ที่ดิน	อาคาร	เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและ อุปกรณ์สำนักงาน (พันบาท)	ยานพาหนะ	รวม
ราคาทุน					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	20,285	30,176	36,981	3,194	90,636
เพิ่มขึ้น	-	-	705	-	705
ตัดจำหน่าย	-	-	(376)	-	(376)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ					
1 มกราคม 2566	20,285	30,176	37,310	3,194	90,965
เพิ่มขึ้น	-	-	143	-	143
โอนไปสินทรัพย์ที่ถือไว้เพื่อขาย	(12,070)	(21,795)	(14,792)	-	(48,657)
ตัดจำหน่าย	-	-	(24)	-	(24)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	8,215	8,381	22,637	3,194	42,427
ค่าเสื่อมราคาสะสม					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	-	22,801	36,349	3,194	62,344
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	106	369	-	475
ค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วนที่จำหน่าย	-	-	(347)	-	(347)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ					
1 มกราคม 2566	-	22,907	36,371	3,194	62,472
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	106	413	-	519
โอนไปสินทรัพย์ที่ถือไว้เพื่อขาย	-	(14,632)	(14,765)	-	(29,397)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วนที่ตัดจำหน่าย	-	-	(24)	-	(24)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	-	8,381	21,995	3,194	33,570
มูลค่าสุทธิทางบัญชี					
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	20,285	7,269	939	-	28,493
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	8,215	-	642	-	8,857

ราคาสินทรัพย์ของบริษัทก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของอาคารและอุปกรณ์ ซึ่งได้คิดค่าเสื่อมราคาเต็มจำนวนแล้ว แต่ยังคงใช้งานจนถึง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 มีจำนวน 32.8 ล้านบาท (2565: 66.7 ล้านบาท)

10 สัญญาเช่า

	2566	2565
	(พันบาท)	
สินทรัพย์สิทธิการใช้		
อาคาร	2,019	3,961
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	-	296
ยานพาหนะ	6,743	10,164
รวม	8,762	14,421

ในปี 2566 สินทรัพย์สิทธิการใช้ของบริษัทลดลงเป็นจำนวน 5.7 ล้านบาท (2565: เพิ่มขึ้น 13.4 ล้านบาท)

บริษัทเช่าอาคารหลายแห่งเป็นระยะเวลา 3 ปี โดยมีสิทธิต่ออายุสัญญาเช่าเมื่อสิ้นสุดอายุสัญญา ค่าเช่ากำหนดชำระเป็นรายเดือนตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญา

บริษัทเช่าสัญญาเช่าโปรแกรมคอมพิวเตอร์มีอายุสัญญาเช่า 3 ปี และสัญญาเช่ายานพาหนะมีอายุสัญญาเช่าอยู่ระหว่าง 5 ปี และจ่ายค่าเช่าคงที่ตลอดระยะเวลาเช่า โดยเงื่อนไขในการจ่ายชำระเป็นเงื่อนไขปกติทั่วไป

สิทธิเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่า

บริษัทมีสิทธิเลือกขยายอายุสัญญาเช่าอสังหาริมทรัพย์ภายในหนึ่งปีก่อนสิ้นสุดระยะเวลาเช่า ซึ่งบริษัทจะประเมินตั้งแต่วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลว่ามีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลที่จะใช้สิทธิในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือไม่และจะทบทวนการประเมินดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	2566	2565
	(พันบาท)	
จำนวนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน		
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้		
- อาคาร	1,759	1,606
- โปรแกรมคอมพิวเตอร์	296	3,544
- ยานพาหนะ	3,686	3,476
ดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินตามสัญญาเช่า	513	637
ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับสัญญาเช่าระยะสั้น	148	278
ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับสัญญาเช่าสินทรัพย์ที่มีมูลค่าต่ำ	189	346

ในปี 2566 กระแสเงินสดจ่ายทั้งหมดของสัญญาเช่าของบริษัทมีจำนวน 5.3 ล้านบาท (2565: 8.4 ล้านบาท)

11 สินทรัพย์อื่น

	2566	2565
	(พันบาท)	
ค่าสินไหมค้ำรับจากคู่กรณี	70,862	163,854
ลูกหนี้อื่น	98,290	92,873
ลูกหนี้บริษัทกลางคุ้มครองประกันภัย	-	27,262
เงินวางไว้จากการสำรองค่าสินไหม	33,440	22,000
ภาษีถูกหัก ณ ที่จ่าย	21,263	16,460
เงินทดรองจ่าย	3,384	3,477
อื่น ๆ	18,908	55,958
รวม	246,147	381,884

12 หนี้สินจากสัญญาประกันภัย

	หนี้สินตามสัญญาประกันภัย	2566 ส่วนแบ่งหนี้สินของผู้เอาประกันภัยต่อ	สุทธิ	หนี้สินตามสัญญาประกันภัย	2565 ส่วนแบ่งหนี้สินของผู้เอาประกันภัยต่อ	สุทธิ
			(พันบาท)			
สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะสั้น						
สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย						
- ค่าสินไหมทดแทนที่ได้รับรายงานแล้ว	2,802,123	(2,296,756)	505,367	3,501,501	(2,473,409)	1,028,092
- ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้รับรายงาน	297,430	(194,662)	102,768	432,673	(222,844)	209,829
รวมสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย	3,099,553	(2,491,418)	608,135	3,934,174	(2,696,253)	1,237,921
สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้	2,596,475	(2,064,699)	531,776	2,563,075	(1,814,091)	748,984
รวม	5,696,028	(4,556,117)	1,139,911	6,497,249	(4,510,344)	1,986,905

12.1 สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย

	2566			2565		
	หนี้สินตามสัญญาประกันภัย	ส่วนแบ่งหนี้สินของผู้เอาประกันภัยต่อ	สุทธิ	หนี้สินตามสัญญาประกันภัย	ส่วนแบ่งหนี้สินของผู้เอาประกันภัยต่อ	สุทธิ
	(พันบาท)					
ณ วันที่ 1 มกราคม	3,934,174	(2,696,253)	1,237,921	191,153	(57,443)	133,710
สำรองค่าสินไหมทดแทนจากการรับโอนกลุ่มสัญญาประกันภัย	-	-	-	4,257,112	(2,269,510)	1,987,602
ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นระหว่างปี	2,547,309	(2,235,641)	311,668	3,026,345	(2,331,410)	694,935
การเปลี่ยนแปลงประมาณการและข้อสมมติในการคำนวณ						
สำรองค่าสินไหมทดแทน	(136,178)	29,117	(107,061)	(585,381)	74,852	(510,529)
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายระหว่างปี	(3,245,752)	2,411,359	(834,393)	(2,955,055)	1,887,258	(1,067,797)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	3,099,553	(2,491,418)	608,135	3,934,174	(2,696,253)	1,237,921

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทในฐานะผู้รับประกันภัยต่อมีสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายที่เกิดจากสัญญารับประกันภัยต่อจำนวน 580.5 ล้านบาท (2565: 439.4 ล้านบาท)

12.2 สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

	2566			2565		
	หนี้สินตามสัญญาประกันภัย	ส่วนแบ่งหนี้สินของผู้เอาประกันภัยต่อ	สุทธิ	หนี้สินตามสัญญาประกันภัย	ส่วนแบ่งหนี้สินของผู้เอาประกันภัยต่อ	สุทธิ
			(พันบาท)			
ณ วันที่ 1 มกราคม	2,563,075	(1,814,091)	748,984	232,575	(17,507)	215,068
สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้จากการ						
รับโอนกลุ่มสัญญาประกันภัย	-	-	-	4,377,938	(2,230,732)	2,147,206
เบี้ยประกันภัยรับระหว่างปี	4,925,577	(3,807,394)	1,118,183	4,085,617	(3,765,302)	320,315
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ระหว่างปี	(4,892,177)	3,556,786	(1,335,391)	(6,133,055)	4,199,450	(1,933,605)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	<u>2,596,475</u>	<u>(2,064,699)</u>	<u>531,776</u>	<u>2,563,075</u>	<u>(1,814,091)</u>	<u>748,984</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทไม่มีการตั้งสำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุด เนื่องจากสำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุดที่ประมาณขึ้นของบริษัทมีจำนวน 381.4 ล้านบาท (2565: 427.2 ล้านบาท) ซึ่งมีจำนวนต่ำกว่าสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

12.3 ตารางพัฒนาการค่าสินไหมทดแทน

12.3.1 ตารางค่าสินไหมทดแทนก่อนการประกันภัยต่อ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

ปีอุบัติเหตุปีที่รายงาน	2557	2558	2559	2560	2561	2562	2563	2564	2565	2566	รวม
	(ล้านบาท)										
ประมาณการค่าสินไหมทดแทน											
- ณ ต้นปีอุบัติเหตุ	459	456	290	360	384	288	244	215	4,350	3,328	
- หักปีถัดไป	456	400	264	349	378	301	208	6,558	4,278		
- สองปีถัดไป	427	343	258	351	338	257	5,731	5,624			
- สามปีถัดไป	417	344	251	337	325	7,115	5,688				
- สี่ปีถัดไป	417	342	251	335	7,848	7,119					
- ห้าปีถัดไป	416	342	251	8,820	7,819						
- หกปีถัดไป	416	341	251	8,817							
- เจ็ดปีถัดไป	416	341	251								
- แปดปีถัดไป	416	341									
ประมาณการค่าสินไหมทดแทนสัมบูรณ์	416	341	251	8,817	7,819	7,119	5,688	5,624	4,278	3,328	43,681
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายสะสม	(416)	(341)	(251)	(8,816)	(7,817)	(7,111)	(5,634)	(5,405)	(3,201)	(1,638)	(40,650)
ปีอุบัติเหตุ 2557 ถึง ปีอุบัติเหตุ 2566	-	-	-	1	2	8	54	219	1,077	1,670	3,031
ปีอุบัติเหตุก่อน 2557											1
อื่นๆ											68
รวมสำรองค่าสินไหมทดแทนก่อนการประกันภัยต่อ											3,100

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

ปีอุบัติเหตุปีที่รายงาน	2556	2557	2558	2559	2560	2561	2562	2563	2564	2565	รวม
	(ล้านบาท)										
ประมาณการค่าสินไหมทดแทน											
- ณ ต้นปีอุบัติเหตุ	580	459	456	290	360	384	288	244	215	4,350	
- หักปีถัดไป	594	456	400	264	349	378	301	208	6,558		
- สองปีถัดไป	566	427	343	258	351	338	257	5,731			
- สามปีถัดไป	564	417	344	251	337	325	7,115				
- สี่ปีถัดไป	564	417	342	251	335	7,848					
- ห้าปีถัดไป	563	416	342	251	8,820						
- หกปีถัดไป	563	416	341	251							
- เจ็ดปีถัดไป	562	416	341								
- แปดปีถัดไป	562	416									
ประมาณการค่าสินไหมทดแทนสัมบูรณ์	562	416	341	251	8,820	7,848	7,115	5,731	6,558	4,350	41,992
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายสะสม	(562)	(416)	(341)	(251)	(8,816)	(7,816)	(7,097)	(5,590)	(5,035)	(2,241)	(38,165)
ปีอุบัติเหตุ 2556 ถึง ปีอุบัติเหตุ 2565	-	-	-	-	4	32	18	141	1,523	2,109	3,827
ปีอุบัติเหตุก่อน 2556											1
อื่นๆ											106
รวมสำรองค่าสินไหมทดแทนก่อนการประกันภัยต่อ											3,934

12.3.2 ตารางค่าสินไหมทดแทนสุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

ปีอุบัติเหตุ/ปีที่รายงาน	2557	2558	2559	2560	2561	2562	2563	2564	2565	2566	รวม
	(ล้านบาท)										
ประมาณการค่าสินไหมทดแทน :											
- ณ สิ้นปีอุบัติเหตุ	162	162	109	158	203	179	144	152	1,258	471	
- หักปีถัดไป	162	141	105	165	194	184	123	3,477	1,209		
- สองปีถัดไป	153	122	103	166	176	156	3,472	3,081			
- สามปีถัดไป	149	122	100	158	164	4,081	3,453				
- สี่ปีถัดไป	149	121	100	157	4,165	4,081					
- ห้าปีถัดไป	148	121	100	4,044	4,165						
- หกปีถัดไป	148	121	100	4,044							
- เจ็ดปีถัดไป	148	121	100								
- แปดปีถัดไป	148	121									
ประมาณการค่าสินไหมทดแทนส่วนรวม	148	121	100	4,044	4,165	4,081	3,452	3,081	1,209	470	20,871
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายสะสม	(148)	(121)	(100)	(4,044)	(4,165)	(4,080)	(3,438)	(3,008)	(967)	(252)	(20,323)
ปีอุบัติเหตุ 2557 ถึง ปีอุบัติเหตุ 2566	-	-	-	-	-	1	14	73	242	218	548
อื่นๆ											60
รวมสำรองค่าสินไหมทดแทนสุทธิการประกันภัยต่อ											608

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

ปีอุบัติเหตุ/ปีที่รายงาน	2556	2557	2558	2559	2560	2561	2562	2563	2564	2565	รวม
	(ล้านบาท)										
ประมาณการค่าสินไหมทดแทน :											
- ณ สิ้นปีอุบัติเหตุ	179	162	162	109	158	203	179	144	152	1,258	
- หักปีถัดไป	189	162	141	105	165	194	184	123	3,477		
- สองปีถัดไป	180	153	122	103	166	176	156	3,472			
- สามปีถัดไป	179	149	122	100	158	164	4,081				
- สี่ปีถัดไป	179	149	121	100	157	4,165					
- ห้าปีถัดไป	178	148	121	100	4,044						
- หกปีถัดไป	178	148	121	100							
- เจ็ดปีถัดไป	177	148	121								
- แปดปีถัดไป	177	148									
ประมาณการค่าสินไหมทดแทนส่วนรวม	177	148	121	100	4,044	4,165	4,081	3,472	3,477	1,258	21,043
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายสะสม	(177)	(148)	(121)	(100)	(4,043)	(4,164)	(4,079)	(3,423)	(2,913)	(691)	(19,859)
ปีอุบัติเหตุ 2556 ถึง ปีอุบัติเหตุ 2565	-	-	-	-	1	1	2	49	564	567	1,184
อื่นๆ											54
รวมสำรองค่าสินไหมทดแทนสุทธิการประกันภัยต่อ											1,238

13 เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ

	2566	2565
	(พันบาท)	
เงินถือไว้จากการประกันภัยต่อ	1,389,176	1,189,287
เงินค้ำจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	541,652	1,391,354
รวม	<u>1,930,828</u>	<u>2,580,641</u>

14 ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม	2566	2565
	(พันบาท)	
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน		
โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้	36,512	28,477
ผลประโยชน์ระยะยาวอื่น	1,080	1,088
รวม	<u>37,592</u>	<u>29,565</u>

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

บริษัทจัดการโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ตามข้อกำหนดของพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน พ.ศ. 2541 ในการให้ผลประโยชน์เมื่อเกษียณแก่พนักงานตามสิทธิและอายุงาน โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้มีความเสี่ยงจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ได้แก่ ความเสี่ยงของช่วงชีวิต ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย และความเสี่ยงจากตลาด (เงินลงทุน)

มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตาม โครงการผลประโยชน์

	2566	2565
	(พันบาท)	
ณ วันที่ 1 มกราคม	29,565	18,933
รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน		
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	14,175	12,718
ต้นทุนดอกเบี้ย	1,267	827

รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ขาดทุน (กำไร) จากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

- ข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์	337	8,818
- ข้อสมมติทางการเงิน	(1,335)	710
- การปรับปรุงจากประสบการณ์	(191)	(12,441)
ผลประโยชน์จ่าย	(6,226)	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	37,592	29,565

ข้อสมมติหลักในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

	2566	2565
	(ร้อยละ)	
อัตราคิดลด	2.43 - 2.74	1.81 - 2.52
อัตราขึ้นเงินเดือนในอนาคต	4.00 - 5.00	4.00 - 5.00
อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน	18.50	22.25

ข้อสมมติเกี่ยวกับอัตราการระยะในอนาคตถือตามข้อมูลทางสถิติที่เผยแพร่ทั่วไปและตารางมรณะ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ระยะเวลาถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของภาระผูกพันผลประโยชน์ที่กำหนดไว้เป็น 7 ปี (2565: 7 ปี)

การวิเคราะห์ความอ่อนไหว

การเปลี่ยนแปลงในแต่ละข้อสมมติที่เกี่ยวข้องในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่อาจเป็นไปได้ อย่างสมเหตุสมผล ณ วันที่รายงาน โดยถือว่าข้อสมมติอื่นๆ คงที่ จะมีผลกระทบต่อภาระผูกพันของโครงการ ผลประโยชน์ที่กำหนดไว้เป็นจำนวนเงินดังต่อไปนี้

	เพิ่มขึ้น	ลดลง
	(พันบาท)	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566		
อัตราคิดลด (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 0.25)	(674)	694
การเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคต (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 1)	2,739	(2,490)
อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 10)	(1,380)	1,552
พัฒนาการอัตราเสียชีวิต (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 10)	(96)	96
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565		
อัตราคิดลด (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 0.25)	(538)	554
การเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคต (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 1)	2,164	(1,969)
อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 10)	(1,041)	1,178
พัฒนาการอัตราเสียชีวิต (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 10)	(85)	85

แม้ว่าการวิเคราะห์นี้ไม่ได้คำนึงการกระจายตัวแบบเต็มรูปแบบของกระแสเงินสดที่คาดหวังภายใต้โครงการดังกล่าว แต่ได้แสดงประมาณการความอ่อนไหวของข้อสมมติต่างๆ

15 หนี้สินอื่น

	2566	2565
	(พันบาท)	
ค่าใช้จ่ายค้ำจ่าย	184,198	226,806
เช็คค้ำจ่าย	7,048	14,599
บัญชีפקเจ้าหนี้	77,437	55,496
ค่านายหน้าค้ำจ่าย	35,420	41,063
เบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้า	-	9,348
ค่าบริการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศค้ำจ่าย	13,344	6,951
เจ้าหนี้อื่น	10,198	17,926
อื่น ๆ	38,094	23,642
รวม	365,739	395,831

16 สำรอง

สำรองประกอบด้วย

การจัดสรรกำไร

สำรองตามกฎหมาย

ตามบทบัญญัติแห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 116 บริษัทจะต้องจัดสรรทุนสำรอง (“สำรองตามกฎหมาย”) อย่างน้อยร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหลังจากหักขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าสำรองดังกล่าวมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน เงินสำรองนี้จะนำไปจ่ายเป็นเงินปันผลไม่ได้

องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

ผลต่างจากการเปลี่ยนแปลงในเงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ผลต่างจากการเปลี่ยนแปลงในเงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นแสดงในส่วนของผู้ถือหุ้นประกอบด้วยผลรวมการเปลี่ยนแปลงในเงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจนกระทั่งมีการตัดรายการหรือเกิดการด้อยค่าและสุทธิจากภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

17 ส่วนงานดำเนินงาน

บริษัทดำเนินธุรกิจหลักในส่วนงานดำเนินงานที่รายงานเพียงส่วนงานเดียวคือ การรับประกันวินาศภัย และบริษัทดำเนินธุรกิจในเขตภูมิศาสตร์ในประเทศไทยเท่านั้น เพื่อวัตถุประสงค์ในการบริหารงาน บริษัทจัดโครงสร้างองค์กรเป็นหน่วยธุรกิจตามประเภทของผลิตภัณฑ์ ได้แก่ ประกันอัคคีภัย ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง ประกันภัยรถยนต์ ประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล และประกันภัยเบ็ดเตล็ดอื่น ในระหว่างปีบริษัทไม่มีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างของส่วนงานดำเนินงาน

ข้อมูลรายได้และกำไรของส่วนงานของบริษัท สำหรับปีสิ้นสุดและ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 มีดังต่อไปนี้

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

	ประกันภัย		ประกันภัย		ประกันภัย เบ็ดเตล็ดอื่น	รวม
	ประกัน อัคคีภัย	ทางทะเล และขนส่ง	ประกันภัยรถ	อุบัติเหตุ ส่วนบุคคล		
	(พันบาท)					
รายได้จากการรับประกันภัย						
เบี้ยประกันภัยรับ						
รับประกันภัยตรง	100,583	42,182	2,853,489	90,707	1,206,058	4,293,019
รับประกันภัยต่อ	549,334	-	-	64	83,159	632,557
รวมเบี้ยประกันภัยรับ	649,917	42,182	2,853,489	90,771	1,289,217	4,925,576
หัก เบี้ยประกันภัยต่อ	(88,924)	(37,550)	(2,410,989)	(75,582)	(1,194,349)	(3,807,394)
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	560,993	4,632	442,500	15,189	94,868	1,118,182
บวก (หัก) สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึง						
เป็นรายได้ลด (เพิ่ม) จากปีก่อน	71,089	4,034	243,325	2,905	(5,920)	315,433
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ	632,082	8,666	685,825	18,094	88,948	1,433,615
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	21,200	11,067	1,111,135	23,080	175,616	1,342,098
รวมรายได้จากการรับประกันภัย	653,282	19,733	1,796,960	41,174	264,564	2,775,713
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย						
ค่าสินไหมทดแทนสุทธิ	165,479	12,872	73,089	8,433	131,919	391,792
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	287,139	3,537	334,812	13,971	71,264	710,723
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	29,275	2,329	423,031	3,059	42,121	499,815
เงินสมทบบริษัท กลางคุ้มครอง						
ผู้ประสบภัย จากรถ จำกัด	-	-	153,258	-	-	153,258
เงินสมทบสำนักงานคณะกรรมการกำกับ						
และส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย						11,233
เงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัย						14,384
เงินสมทบกองทุนทดแทนผู้ประสบภัย						13,958
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน						767,977
รวมค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย						2,563,140
กำไรจากการรับประกันภัย						212,573
รายได้จากการลงทุนสุทธิ						42,725
ขาดทุนจากเงินลงทุน						(5,485)
รายได้อื่น						5,162
ต้นทุนทางการเงิน						(541)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น						(213)
กำไรก่อนภาษีเงินได้						254,221
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้						58,995
กำไรสำหรับปี						195,226

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

	ประกันภัย		ประกันภัย		ประกันภัย เบ็ดเตล็ดอื่น	รวม
	ประกัน อัคคีภัย	ทางทะเล และขนส่ง	ประกันภัยรถ	อุบัติเหตุ ส่วนบุคคล (พันบาท)		
รายได้จากการรับประกันภัย						
เบี้ยประกันภัยรับ						
รับประกันภัยตรง	82,764	36,187	2,335,132	72,262	940,516	3,466,861
รับประกันภัยต่อ	584,283	-	-	42	34,431	618,756
รวมเบี้ยประกันภัยรับ	667,047	36,187	2,335,132	72,304	974,947	4,085,617
หัก เบี้ยประกันภัยต่อ	(88,654)	(27,293)	(2,800,361)	(58,989)	(790,005)	(3,765,302)
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	578,393	8,894	(465,229)	13,315	184,942	320,315
บวก (หัก) สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึง						
เป็นรายได้ลด (เพิ่ม) จากปีก่อน	(131,823)	(2,753)	1,758,582	38,022	(48,738)	1,613,290
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ	446,570	6,141	1,293,353	51,337	136,204	1,933,605
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	21,530	10,769	904,723	39,802	133,093	1,109,917
รวมรายได้จากการรับประกันภัย	468,100	16,910	2,198,076	91,139	269,297	3,043,522
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย						
ค่าสินไหมทดแทนสุทธิ	59,061	2,632	179,888	43,500	105,801	390,882
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	235,207	3,093	283,208	9,679	38,541	569,728
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	22,516	2,470	335,426	3,254	33,919	397,585
เงินสมทบบริษัท กลางคุ้มครอง						
ผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด	-	-	132,938	-	-	132,938
เงินสมทบสำนักงานคณะกรรมการกำกับ						
และ ส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย						9,167
เงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัย						8,667
เงินสมทบกองทุนทดแทนผู้ประสบภัย						10,852
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน						868,098
รวมค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย						2,387,917
กำไรจากการรับประกันภัย						655,605
รายได้จากการลงทุนสุทธิ						28,997
กำไรจากเงินลงทุน						847
ขาดทุนจากการปรับมูลค่ายุติธรรม						(322)
รายได้ค่าบริการ						27,262
รายได้อื่น						2,612
ต้นทุนทางการเงิน						(636)
กลับรายการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น						754
กำไรก่อนภาษีเงินได้						715,119
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้						10,676
กำไรสำหรับปี						704,443

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 บริษัทไม่มีเบี้ยประกันภัยรับผ่านนายหน้าที่มียอดเบี้ยประกันรับต่อรายเกินกว่าอัตราร้อยละ 10 ของยอดรวมเบี้ยประกันภัยรับ

สินทรัพย์และหนี้สินของส่วนงานดำเนินงานของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 มีดังนี้

	ส่วนงานการประกันภัย								
	ประกันภัย				รวม				
	ประกัน อัคคีภัย	ทางทะเล และขนส่ง	ประกันภัยรถ	ประกันภัย	ประกันภัย	ของส่วนงาน การประกันภัย	ส่วนงาน การลงทุน	ส่วนที่ ปันส่วนไม่ได้	รวม
				อุบัติเหตุ	เบ็ดเตล็ด				
				ส่วนบุคคล	อื่น				
(พันบาท)									
สินทรัพย์									
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	108,203	128,608	3,030,399	218,705	2,075,646	5,561,561	2,627,167	1,009,647	9,198,375
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	284,241	43,426	3,000,807	265,471	2,020,245	5,614,190	3,954,005	897,930	10,466,125
หนี้สิน									
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	342,295	238,443	4,363,426	102,515	2,615,598	7,662,277	-	422,467	8,084,744
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	397,530	51,223	5,825,375	129,720	2,722,137	9,125,985	-	417,435	9,543,420

18 รายได้จากการลงทุนสุทธิ

	2566	2565
	(พันบาท)	
ดอกเบี้ยรับ	42,439	27,854
เงินปันผลรับ	1,207	1,143
ค่าใช้จ่ายจากการลงทุน	(921)	-
รวม	42,725	28,997

19 กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน

	2566	2565 (พันบาท)
กำไร (ขาดทุน) จากการขายเงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน	-	(831)
กำไร (ขาดทุน) จากการขายเงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(5,485)	1,678
รวม	(5,485)	847

20 ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

	หมายเหตุ	2566	2565 (พันบาท)
ค่าใช้จ่ายพนักงานที่ไม่เกี่ยวข้องกับค่าใช้จ่ายการรับประกันภัย และการจัดการสินไหมทดแทน	21	242,322	232,459
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ไม่เกี่ยวข้องกับ ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัยและการจัดการสินไหมทดแทน	21	268,071	226,153
ค่าภาษีอากร		659	567
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ		89,398	230,618
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น		167,527	178,301
รวม		767,977	868,098

21 ค่าใช้จ่ายตามลักษณะ

	หมายเหตุ	2566	2565 (พันบาท)
ค่าใช้จ่ายพนักงาน			
รวมอยู่ในผลประโยชน์จ่ายตามกรรมธรรม์			
ประกันภัยและค่าสินไหมทดแทน		100,207	90,064
รวมอยู่ในค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น		77,299	76,203
รวมอยู่ในค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	20	242,322	232,459
รวม		419,828	398,726
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์			
รวมอยู่ในผลประโยชน์จ่ายตามกรรมธรรม์			
ประกันภัยและค่าสินไหมทดแทน		288	133
รวมอยู่ในค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น		766	341
รวมอยู่ในค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	20	268,071	226,153
รวม		269,125	226,627

22 ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน	2566	2565
		(พันบาท)
ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบัน		
สำหรับปีปัจจุบัน	46,440	130,871
ปรับปรุงภาษีปีก่อน	(2,760)	-
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		
การเปลี่ยนแปลงของผลต่างชั่วคราว	15,315	(120,195)
รวม	<u>58,995</u>	<u>10,676</u>

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

	2566			2565		
	รายได้			รายได้		
	ก่อนภาษี (ค่าใช้จ่าย) เงินได้	สุทธิจาก ภาษีเงินได้	สุทธิจาก ภาษีเงินได้	ก่อนภาษี (ค่าใช้จ่าย) เงินได้	สุทธิจาก ภาษีเงินได้	สุทธิจาก ภาษีเงินได้
	(พันบาท)					
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนที่วัด						
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(6,565)	1,313	(5,252)	(5,490)	1,098	(4,392)
กำไรจากการประมาณการตามหลัก						
คณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการ						
ผลประโยชน์พนักงาน	1,189	(238)	951	2,913	(583)	2,330
รวม	<u>(5,376)</u>	<u>1,075</u>	<u>(4,301)</u>	<u>(2,577)</u>	<u>515</u>	<u>(2,062)</u>

การกระทบบอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริง

	2566		2565	
	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(พันบาท)	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(พันบาท)
กำไรก่อนภาษีเงินได้		254,221		715,119
จำนวนภาษีเงินได้ตามอัตราภาษีเงินได้	20.0	50,844	20.0	143,024
รายได้ที่ไม่ต้องเสียภาษีหรือค่าใช้จ่าย				
ต้องห้ามทางภาษี		10,694		(132,348)
กลับรายการภาษีเงินได้รอตัดบัญชี		217		-
ปรับปรุงภาษีปีก่อน		(2,760)		-
รวม	23.2	58,995	1.5	10,676

สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 มีดังนี้

	2566	2565
	(พันบาท)	
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	143,339	158,934
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(228)	(1,583)
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ	143,111	157,351

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกิดขึ้นในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 มีดังนี้

	ณ วันที่	บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน		ณ วันที่
	1 มกราคม	กำไรหรือ	กำไรขาดทุน	31 ธันวาคม
	2566	ขาดทุน	เบ็ดเสร็จอื่น	2566
		(พันบาท)		
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	49,999	(1,250)	-	48,749
ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนและค่าเผื่อ				
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	217	(174)	(42)	1
สำรองเบี้ยประกันภัย	32,771	(9,444)	-	23,327
สำรองค่าสินไหมทดแทน	41,460	1,934	-	43,394
สำรองค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้ว				
แต่ยังมีได้รับรายงาน	32,548	(12,268)	-	20,280
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	5,912	1,844	(238)	7,518
สิทธิการใช้สินทรัพย์และหนี้สินสัญญาเช่า	53	17	-	70
สำรองค่าใช้จ่ายอื่น	(4,026)	4,026	-	-
รวม	158,934	(15,315)	(280)	143,339
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการวัดมูลค่า				
เงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่าน				
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(1,583)	-	1,355	(228)
รวม	(1,583)	-	1,355	(228)
สุทธิ	157,351	(15,315)	1,075	143,111

	ณ วันที่	บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน		ณ วันที่
	1 มกราคม	กำไรหรือ	กำไรขาดทุน	31 ธันวาคม
	2565	ขาดทุน	เบ็ดเสร็จอื่น	2565
		(พันบาท)		
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	132	49,867	-	49,999
ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน	217	-	-	217
สำรองเบี้ยประกันภัย	11,218	21,553	-	32,771
สำรองค่าสินไหมทดแทน	22,393	19,067	-	41,460
สำรองค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้ว				
แต่ยังมีได้รับรายงาน	1,402	31,146	-	32,548
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	3,786	2,709	(583)	5,912
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	151	(151)	-	-
สิทธิการใช้สินทรัพย์และหนี้สินสัญญาเช่า	29	24	-	53
สำรองค่าใช้จ่ายอื่น	58	(4,084)	-	(4,026)
รวม	39,386	120,131	(583)	158,934
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการวัดมูลค่า				
เงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน	(64)	64	-	-
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการวัดมูลค่า				
เงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่าน				
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(2,681)	-	1,098	(1,583)
รวม	(2,745)	64	1,098	(1,583)
สุทธิ	36,641	120,195	515	157,351

23 กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานสำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 คำนวณจากกำไรสำหรับปีที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นสามัญของบริษัทและจำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้วระหว่างปี โดยแสดงการคำนวณดังนี้

	2566	2565
กำไรที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นสามัญของบริษัท (ขั้นพื้นฐาน) (พันบาท)	195,226	704,443
จำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้ว (พันหุ้น)	10,000	10,000
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	19.52	70.44

24 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ความสัมพันธ์ที่มีกับบริษัทใหญ่ บริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด ผู้บริหารสำคัญและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันมีดังนี้

ชื่อกิจการ/บุคคล	ประเทศที่จัดตั้ง/	
	สัญชาติ	ลักษณะความสัมพันธ์
ผู้บริหารสำคัญ	ไทย	บุคคลที่มีอำนาจและความรับผิดชอบการวางแผน สังการและควบคุมกิจกรรมต่าง ๆ ของกิจการไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม ทั้งนี้รวมถึงกรรมการของบริษัท (ไม่ว่าจะทำหน้าที่ในระดับบริหารหรือไม่)
บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	ไทย	บริษัทใหญ่ของกลุ่มบริษัท
บริษัท รถดีเด็ต โอโด้ จำกัด	ไทย	ถือหุ้นในบริษัทร้อยละ 75.06
บริษัท ที.ซี.ซี. แลนด์ จำกัด	ไทย	มีผู้ถือหุ้นกลุ่มเดียวกัน
บริษัท อากเนย์แคปปิตอล จำกัด	ไทย	มีผู้ถือหุ้นกลุ่มเดียวกัน
บริษัท อากเนย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	ไทย	มีผู้ถือหุ้นกลุ่มเดียวกัน
บริษัท อากเนย์ พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด	ไทย	มีผู้ถือหุ้นกลุ่มเดียวกัน
บริษัท เอเชียติกเฮาส์ จำกัด	ไทย	มีผู้ถือหุ้นกลุ่มเดียวกัน
บริษัท อาหารสยาม จำกัด (มหาชน)	ไทย	มีผู้ถือหุ้นกลุ่มเดียวกัน
บริษัท เบฟเทค จำกัด	ไทย	มีผู้ถือหุ้นกลุ่มเดียวกัน

นโยบายการกำหนดราคาสำหรับรายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันแต่ละประเภทอธิบายได้ดังต่อไปนี้

รายการ	นโยบายการกำหนดราคา
เบี้ยประกันภัยรับ	ราคาที่ตกลงร่วมกัน
ค่าสินไหมทดแทน	ราคาที่ตกลงร่วมกัน
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	อัตราที่ตกลงร่วมกัน
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	ราคาที่ตกลงร่วมกัน
ค่าเช่าจ่าย	ราคาตลาด/ ราคาตามสัญญา

รายการที่สำคัญกับผู้บริหารสำคัญและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันสำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 สรุปได้ดังนี้

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2566	2565
	(พันบาท)	
รายได้		
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน		
เบี้ยประกันภัยรับ	1,416,045	1,230,322
เบี้ยประกันภัยต่อรับ	-	28
ค่าสินไหมรับคืนจากการประกันภัยต่อ	-	10
ค่าใช้จ่าย		
บริษัทใหญ่		
ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	46,594	22,484
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน		
ค่าสินไหมทดแทน	149,702	102,042
ค่าเบี้ยประกันชีวิตจ่าย	7,038	1,016
ค่าเช่ารถ	13,919	1,114
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจ่าย	19,378	2,879
ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	324,545	205,790
ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญ		
ผลตอบแทนระยะสั้น	42,162	82,808
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	1,750	2,228
รวม	43,912	85,036

ยอดคงเหลือที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 มีดังนี้

	2566	2565
	(ล้านบาท)	
บริษัทใหญ่		
หนี้สินอื่น	30,198	22,484
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน		
เบี้ยประกันภัยค้ำรับ	281,591	299,252
สินทรัพย์สิทธิการใช้	7,701	13,077
สินทรัพย์อื่น	1,539	1,539
สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย	187,965	22,245
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จค้างจ่าย	802	-
หนี้สินตามสัญญาเช่า	7,992	13,305
หนี้สินอื่น	13,422	29,944

บริษัทได้ทำสัญญาเช่าใช้บริการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันแห่งหนึ่ง โดยสัญญามีกำหนดระยะเวลา 10 เดือน เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม 2565 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และมีการต่ออายุสัญญาถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2566 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทมีค่าเช่าบริการเป็นจำนวน 197.3 ล้านบาท (2565: 134.3 ล้านบาท)

บริษัทได้รับการค้ำประกันทางการเงินจากบริษัท ไทยกรุป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นทางอ้อมรายใหญ่ โดยการค้ำประกันภาระผูกพันตามสัญญาประกันภัยต่อของบริษัทกับบริษัทประกันภัยต่อแห่งหนึ่ง การค้ำประกันตามสัญญาประกันภัยต่อมีระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2565 ถึง 31 ธันวาคม 2566 โดยมีค่าธรรมเนียมร้อยละ 0.65 ต่อปี ของยอดเจ้าหนี้ประกันภัยต่อที่เกิดขึ้นจริงในแต่ละไตรมาส สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทมีค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมการค้ำประกัน 2.2 ล้านบาท (2565: 5.9 ล้านบาท)

บริษัทได้ทำสัญญาบริการงานสนับสนุนเกี่ยวกับการให้บริการด้านที่ปรึกษาด้านการบริหารกับบริษัทใหญ่ โดยสัญญาเริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2566 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2567 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทมีค่าบริการเป็นจำนวน 30.2 ล้านบาท

บริษัทได้ทำสัญญาบริการงานด้านการบริหารทางธุรกิจที่เกี่ยวกับด้านการบริหารงาน รวมถึงจัดซื้อจัดจ้างและอื่นๆ กับกิจการที่เกี่ยวข้องกันแห่งหนึ่ง โดยสัญญามีกำหนดระยะเวลา 1 ปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2566 และขยายระยะเวลาของสัญญามันนี้ออกไปอีกคราวละหนึ่งปี เว้นแต่การบอกกล่าวล่วงหน้าเป็นหนังสือให้คู่สัญญาอีกฝ่ายหนึ่งทราบ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทมีค่าบริการเป็นจำนวน 78.2 ล้านบาท

25 การบริหารความเสี่ยงและเครื่องมือทางการเงิน

25.1 นโยบายการจัดการความเสี่ยงทางการเงิน

บริษัทมีความเสี่ยงจากการดำเนินธุรกิจตามปกติจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และจากการไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดตามสัญญาของคู่สัญญา บริษัทไม่มีการถือหรือออกเครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์ เพื่อการเก็งกำไรหรือการค้า

การจัดการความเสี่ยงเป็นส่วนที่สำคัญของธุรกิจของบริษัท บริษัทมีระบบในการควบคุมให้มีความสมดุลของระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยพิจารณาระหว่างต้นทุนที่เกิดจากความเสี่ยงและต้นทุนของการจัดการความเสี่ยง ฝ่ายบริหารได้มีการควบคุมกระบวนการจัดการความเสี่ยงของบริษัทอย่างต่อเนื่องเพื่อให้มั่นใจว่ามีความสมดุลระหว่างความเสี่ยงและการควบคุมความเสี่ยง

25.2 ความเสี่ยงด้านการรับประกันภัย

ความเสี่ยงจากการรับประกันภัยของบริษัท คือความเสี่ยงที่เกิดจากความผันผวนของค่าความถี่ ความรุนแรง และเวลาที่เกิดความเสียหายที่เบี่ยงเบนจากข้อสมมติที่ใช้ในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย การคำนวณสำรองประกันภัย และการพิจารณารับประกันภัยและการรับประกันภัยต่อ

บริษัทได้ดำเนินนโยบายในการรับประกันภัยอย่างรัดกุม เพื่อให้มั่นใจได้ว่าจะมีกำไรจากการพิจารณารับประกันภัย และกระบวนการพิจารณารับประกันภัยได้ปฏิบัติตามคู่มืออย่างมีขั้นตอน ตลอดจนมีการบริหารต้นทุนให้มีประสิทธิภาพ นอกจากนี้บริษัทยังมีการประเมินความเสี่ยงเพื่อการเตรียมพร้อมในการตอบรับความเสี่ยง ดังนี้

การหลีกเลี่ยงความเสี่ยง (ภัยที่มีโอกาสเกิดขึ้นสูงและความรุนแรงของความเสียหายอยู่ในระดับสูง) บริษัทจะปฏิเสธการรับประกันภัยหรือใช้อัตราเบี้ยประกันภัยที่อยู่ในระดับสูงสุด หรือเพิ่มเติมเงื่อนไข ข้อจำกัด หรือข้อยกเว้นความคุ้มครองบางรายการที่มีความเสี่ยงสูงเหล่านั้น

การลดความเสี่ยง (ภัยที่มีโอกาสเกิดขึ้นสูงแต่ความรุนแรงของความเสียหายอยู่ในระดับต่ำ) บริษัทจะรับความเสี่ยงโดยเพิ่มเติมเงื่อนไข ข้อจำกัด หรือข้อยกเว้นความคุ้มครองบางรายการที่มีความเสี่ยงสูง หรือระบุให้ผู้เอาประกันภัยดำเนินการบางอย่างเพื่อลดความเสี่ยงที่อาจจะก่อให้เกิดความสูญเสียในอนาคต

การกระจายความเสี่ยง (ภัยที่มีโอกาสเกิดขึ้นต่ำแต่ความรุนแรงอยู่ในระดับสูง) บริษัทจะจัดหาการรับประกันภัยต่อมารองรับ หรือร่วมกับผู้รับประกันภัยอื่น ๆ รับประกันภัยร่วม เพื่อเป็นการกระจายความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่สามารถรับความเสี่ยงได้

การยอมรับความเสี่ยง (ภัยที่มีโอกาสเกิดขึ้นและความรุนแรงของความเสียหายอยู่ในระดับต่ำ) บริษัทจะดำเนินการรับประกันภัยไว้ในสัดส่วนที่สูงกว่าปกติ และจัดสรรการรับประกันภัยต่อตามสัญญาประกันต่อ หรือตามกฎหมายและข้อบังคับ

ความเสี่ยงเกี่ยวกับการกระจุกตัวของการรับประกันภัย

การกระจุกตัวของความเสี่ยงจากหนี้สินสัญญาประกันภัยก่อนและหลังการรับประกันภัยต่อ โดยแยกตามประเภทของการรับประกันภัยมีดังนี้

	2566		2565	
	ก่อนการ รับประกันภัยต่อ	สุทธิ	ก่อนการ รับประกันภัยต่อ (ล้านบาท)	สุทธิ
สำรองค่าสินไหมทดแทนและ				
ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย				
รถยนต์	1,619.2	471.2	2,690.0	1,092.9
เบ็ดเตล็ด	1,321.5	112.0	1,177.0	127.8
อค์คิภัย	45.1	21.2	57.4	18.9
ทางทะเลและขนส่ง	113.7	3.7	9.8	(1.7)
รวม	3,099.5	608.1	3,934.2	1,237.9
สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้				
รถยนต์	1,503.6	276.0	1,508.7	519.3
เบ็ดเตล็ด	875.3	85.9	769.1	(14.1)
อค์คิภัย	204.7	167.5	266.9	237.9
ทางทะเลและขนส่ง	12.9	2.4	18.4	5.9
รวม	2,596.5	531.8	2,563.1	749.0

การวิเคราะห์ความอ่อนไหว

การทดสอบความอ่อนไหวเป็นการวิเคราะห์ความเสี่ยงที่หนี้สินจากการรับประกันภัยจะเพิ่มขึ้นหรือลดลงเนื่องจากความผันผวนของสมมติฐานที่ใช้ในการคำนวณ ซึ่งจะกระทบต่อภาระผูกพันด้านสินไหมทดแทนทั้งด้านก่อนการรับประกันภัยต่อและหลังการรับประกันภัยต่อ โดยความเสี่ยงอาจเกิดจากความถี่และมูลค่าที่เกิดความเสียหาย หรือ ค่าใช้จ่ายที่ใช้ในการจัดการสินไหมทดแทนไม่เป็นไปตามที่คาดไว้

		2566		2565	
	ข้อสมมติที่	หนี้สินเพิ่มขึ้น	กำไรและส่วน	หนี้สินเพิ่มขึ้น	กำไรและส่วน
	เปลี่ยนแปลง	(ลดลง)	ของผู้ถือหุ้น	(ลดลง)	ของผู้ถือหุ้น
	(ร้อยละ)		เพิ่มขึ้น (ลดลง)		เพิ่มขึ้น (ลดลง)
			(พันบาท)		
อัตราส่วนการพัฒนาการค่าสินไหม					
ทดแทนของปีอุบัติเหตุล่าสุด	+ 5	31,010	(24,808)	76,188	(60,951)
อัตราส่วนการพัฒนาการค่าสินไหม					
ทดแทนของปีอุบัติเหตุล่าสุด	- 5	(29,843)	23,875	(75,650)	60,521

25.3 การบริหารจัดการทุน

วัตถุประสงค์ในการบริหารจัดการทุนของบริษัท คือการจัดให้มีโครงสร้างทางการเงินที่เหมาะสม การดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง และการดำรงเงินกองทุนให้เป็นไปตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยเพื่อรักษาความเชื่อมั่นของผู้ถือหุ้น ผู้ถือกรรมสิทธิ์ประกันภัย บริษัทประกันภัยต่อ และผู้ที่มีส่วนได้เสียอื่นและก่อให้เกิดการพัฒนาของธุรกิจในอนาคต

ทั้งนี้ ตามที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ผู้รับประกันภัยถูกกำหนดให้ต้องดำรงอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนขั้นต่ำไว้ที่ร้อยละ 140 (2565: ร้อยละ 140) ซึ่งเป็นนโยบายของบริษัทที่จะต้องรักษาระดับเงินกองทุนให้มากกว่าอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนดังกล่าว

25.4 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยเกิดจากการเปลี่ยนแปลงที่จะเกิดขึ้นในอนาคตของอัตราดอกเบี้ยในตลาดที่มีผลกระทบต่อการทำงานและกระแสเงินสดของบริษัทเนื่องจากดอกเบี้ยของหลักทรัพย์ที่เป็นตราสารหนี้ส่วนใหญ่มีอัตราคงที่ บริษัทได้บริหารความเสี่ยงจากการลงทุน โดยคำนึงถึงความเสี่ยงจากการลงทุนควบคู่กับความเหมาะสมของผลตอบแทนจากการลงทุนนั้น

สินทรัพย์ทางการเงินที่สำคัญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 จัดตามประเภทของอัตราดอกเบี้ยได้ดังนี้

	2566			
	อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามอัตราตลาด	อัตราดอกเบี้ย คงที่	ไม่มีดอกเบี้ย (พันบาท)	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	665,693	194,011	523	860,227
เงินลงทุนในหลักทรัพย์				
ตราสารหนี้รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	1,738,753	-	1,738,753
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	491,239	-	491,239
เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนด				
เกินกว่า 3 เดือน	-	63,999	-	63,999
เงินให้กู้ยืม	-	398	-	398
รวม	665,693	2,488,400	523	3,154,616

	2565			
	อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามอัตราตลาด	อัตราดอกเบี้ย คงที่	ไม่มีดอกเบี้ย (พันบาท)	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	362,877	1,046,478	572	1,409,927
เงินลงทุนในหลักทรัพย์				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	2,146,201	-	2,146,201
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	120,813	-	120,813
เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนด เกินกว่า 3 เดือน	-	25,500	-	25,500
เงินให้กู้ยืม	-	181	-	181
รวม	362,877	3,339,173	572	3,702,622

สินทรัพย์ทางการเงินซึ่งมีอัตราดอกเบี้ยคงที่จัดแบ่งตามระยะเวลานับจากวันที่รายงานถึงวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันที่ครบกำหนด (แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน) ได้ดังนี้

2566				อัตราดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)
	ภายใน 1 ปี	เกิน 1 ปี (พันบาท)	รวม	
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	194,011	-	194,011	2.07 - 2.39
เงินลงทุนในหลักทรัพย์				
ตราสารหนี้รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	1,626,739	112,014	1,738,753	0.00 - 3.00
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	219,488	271,751	491,239	0.00 - 5.28
เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนด				
เกินกว่า 3 เดือน	63,999	-	63,999	0.85 - 2.70
เงินให้กู้ยืม	-	398	398	2.15 - 5.90
รวม	2,104,237	384,163	2,488,400	

2565				อัตราดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)
	ภายใน 1 ปี	เกิน 1 ปี (พันบาท)	รวม	
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	1,046,478	-	1,046,478	0.00 - 5.50
เงินลงทุนในหลักทรัพย์				
ตราสารหนี้รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	1,729,741	416,460	2,146,201	0.00 - 3.625
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	36,311	84,502	120,813	1.08 - 5.28
เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนด				
เกินกว่า 3 เดือน	24,300	1,200	25,500	0.375 - 1.20
เงินให้กู้ยืม	-	181	181	2.15
รวม	2,836,830	502,343	3,339,173	

การวิเคราะห์ความอ่อนไหว

การเปลี่ยนแปลงที่เป็นไปได้อย่างสมเหตุผลของอัตราดอกเบี้ย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 มีผลต่อการวัดมูลค่าของเงินลงทุนในตราสารหนี้ และส่งผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุนด้วยจำนวนเงินที่แสดงในตารางต่อไปนี้

	2566		2565	
	อัตราดอกเบี้ย เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.5	อัตราดอกเบี้ย ลดลงร้อยละ 0.5	อัตราดอกเบี้ย เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.5	อัตราดอกเบี้ย ลดลงร้อยละ 0.5
	(พันบาท)			
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่า				
ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน				
เบ็ดเสร็จจึ้น	(9,180)	9,282	(9,270)	9,372

25.5 ความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อ

ความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อ คือความเสี่ยงที่ลูกค้าหรือคู่สัญญาไม่สามารถชำระหนี้แก่บริษัท ตามเงื่อนไขที่ตกลงไว้เมื่อครบกำหนด

ความเสี่ยงเกี่ยวกับการกระจุกตัวของการให้เครดิตซึ่งเกิดจากเบี้ยประกันภัยค้ำรับ สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ และลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่ออยู่ในระดับต่ำ เนื่องจากผู้เอาประกันภัยและผู้รับประกันภัยต่อของบริษัทกระจายอยู่ในอุตสาหกรรมที่แตกต่างกันตามภูมิภาคต่าง ๆ ในประเทศไทยและในต่างประเทศ

จำนวนเงินสูงสุดที่บริษัทอาจต้องสูญเสียจากความเสี่ยงด้านเครดิต คือมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ดังกล่าวหักด้วยค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามที่แสดงไว้ในงบแสดงฐานะการเงิน

ความเสี่ยงด้านเครดิตที่เกิดจากการจัดเก็บเบี้ยประกันภัยค้ำรับ

บริษัทจัดการความเสี่ยงที่เกิดจากการจัดเก็บเบี้ยประกันภัย ด้วยการกำหนดหลักเกณฑ์ เงื่อนไข ในการพิจารณา วงเงินเครดิต ระยะเวลาเครดิตของตัวแทน นายหน้า บริษัทนายหน้า ตลอดจนอำนาจอนุมัติเป็นไปอย่างรัดกุม เพื่อสนับสนุนการขยายตัวทางธุรกิจ

ความเสี่ยงด้านเครดิตที่เกิดจากการประกันภัยต่อ

บริษัทจัดการความเสี่ยงที่เกิดจากการประกันภัยต่อ โดยมีการจัดทำกลยุทธ์การประกันภัยต่อ รวมทั้งหลักเกณฑ์และแนวทางในการพิจารณาบริษัทรับประกันภัยต่อ เพื่อลดความเสี่ยงด้านเครดิตจากการประกันภัยต่อ ทั้งนี้บริษัทรับประกันภัยต่อที่ใช้จะต้องมีอันดับความน่าเชื่อถือไม่ต่ำกว่าที่กำหนดไว้

ความเสี่ยงด้านเครดิตที่เกิดจากการลงทุน

บริษัทจัดการความเสี่ยงที่เกิดจากการลงทุน โดยกำหนดขีดจำกัดสำหรับการลงทุนแต่ละคู่สัญญา รวมถึงกำหนดอันดับความน่าเชื่อถือขั้นต่ำของคู่สัญญาที่บริษัทจะสามารถลงทุนได้ในกรอบนโยบายการลงทุนของบริษัท

การวิเคราะห์คุณภาพของเครดิต

ตารางต่อไปนี้แสดงข้อมูลเกี่ยวกับคุณภาพของเครดิต ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่สำคัญ โดยอ้างอิงจากอันดับเครดิตของบริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด และบริษัท ฟิทช์ เรทติ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด

	ชั้นที่ 1	ชั้นที่ 2	2566 ชั้นที่ 3 (พันบาท)	รวม
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด				
อันดับเครดิต AAA ถึง BBB-				
(Investment grade)	860,227	-	-	860,227
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยวิธีผ่าน				
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
อันดับเครดิต AAA ถึง BBB-				
(Investment grade)	2,229,992	-	-	2,229,992
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัด				
จำหน่าย				
อันดับเครดิต AAA ถึง BBB-				
(Investment grade)	64,000	-	-	64,000
อันดับเครดิต BBB และน้อยกว่า				
(Non-investment grade)	-	-	580	580
มูลค่าตามบัญชี	64,000	-	580	64,580
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะ				
จะเกิดขึ้น	(1)	-	(580)	(581)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	63,999	-	-	63,999

	ชั้นที่ 1	ชั้นที่ 2	2565 ชั้นที่ 3 (พันบาท)	รวม
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด				
อันดับเครดิต AAA ถึง BBB- (Investment grade)	1,409,927	-	-	1,409,927
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยวิธีผ่าน กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
อันดับเครดิต AAA ถึง BBB- (Investment grade)	2,267,014	-	-	2,267,014
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัด จำหน่าย				
อันดับเครดิต AAA ถึง BBB- (Investment grade)	25,500	-	-	25,500
อันดับเครดิต BBB และน้อยกว่า (Non-investment grade)	-	-	580	580
มูลค่าตามบัญชี	25,500	-	580	26,080
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น	-	-	(580)	(580)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	25,500	-	-	25,500

ตารางต่อไปนี้แสดงรายการเคลื่อนไหวของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินลงทุนในตราสารหนี้

	ผลขาดทุน ด้านเครดิตที่ คาดว่าจะ เกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า	ผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาด ว่าจะเกิดขึ้น ตลอดอายุ - ไม่ได้ย้อยค่า	ผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาด ว่าจะเกิดขึ้น ตลอดอายุ - ด้อยค่า	รวม
	(พันบาท)			
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	-	-	-	-
การวัดมูลค่าใหม่สุทธิของค่าเผื่อผลขาดทุน	(212)	-	-	(212)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	(212)	-	-	(212)
	(พันบาท)			
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย ราคาทุนตัดจำหน่าย				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	-	-	(580)	(580)
การวัดมูลค่าใหม่สุทธิของค่าเผื่อผลขาดทุน	(1)	-	-	(1)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	(1)	-	(580)	(581)
ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	(751)	-	(580)	(1,331)
สินทรัพย์ทางการเงินที่ชำระคืน	751	-	-	751
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	-	-	(580)	(580)

25.6 ความเสี่ยงจากสภาพคล่อง

บริษัทมีการควบคุมความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่องโดยการรักษาระดับของเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดและสินทรัพย์ลงทุนให้เพียงพอต่อการดำเนินงานของบริษัท และเพื่อให้ผลกระทบจากความผันผวนของกระแสเงินสดลดลง

การวิเคราะห์หนี้สินจากสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายที่คาดว่าจะครบกำหนดชำระ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 มีดังนี้

	2566	2565
	(พันบาท)	
ไม่เกิน 1 ปี	2,563,188	3,357,723
1 - 5 ปี	524,868	567,794
เกินกว่า 5 ปี	11,497	8,657
รวม	<u>3,099,553</u>	<u>3,934,174</u>

25.7 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

25.7.1 สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

ตารางดังต่อไปนี้แสดงมูลค่าตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินรวมถึงลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรม แต่ไม่รวมถึงการแสดงผลข้อมูลมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย หากมูลค่าตามบัญชีใกล้เคียงกับมูลค่ายุติธรรมอย่างสมเหตุสมผล

	มูลค่ายุติธรรม			
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
	(พันบาท)			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566				
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินลงทุนในหลักทรัพย์				
เงินลงทุนเพื่อขายที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่าน				
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	79,044	2,265,396	8,375	2,352,815
รวม	79,044	2,265,396	8,375	2,352,815

	มูลค่ายุติธรรม			
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
	(พันบาท)			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565				
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินลงทุนในหลักทรัพย์				
เงินลงทุนเพื่อขายที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่าน				
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	72,194	2,785,872	17,042	2,875,108
รวม	72,194	2,785,872	17,042	2,875,108

การวัดมูลค่ายุติธรรม

บริษัทพิจารณามูลค่ายุติธรรมระดับ 2 สำหรับตราสารหนี้ที่จดทะเบียนในสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยโดยใช้ราคา ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของงวดที่เผยแพร่ในสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

บริษัทพิจารณามูลค่ายุติธรรมระดับ 1 สำหรับตราสารทุนและหน่วยลงทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยใช้ราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้าย ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของงวดที่เผยแพร่โดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

บริษัทพิจารณามูลค่ายุติธรรมระดับ 2 สำหรับหน่วยลงทุนที่มีได้เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยโดยใช้มูลค่าสินทรัพย์สุทธิ ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของงวดที่เผยแพร่โดยบริษัทจัดการกองทุน

บริษัทพิจารณามูลค่ายุติธรรมระดับ 3 สำหรับตราสารทุนที่มีได้เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยใช้วิธีคิดลดกระแสเงินสด

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ไม่มีการโอนระหว่างลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรม

25.7.2 สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

ราคาตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญที่ไม่ได้วัดด้วยมูลค่ายุติธรรม ซึ่งได้แก่ เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด รายได้จากการลงทุนค้างรับ เบี้ยประกันภัยค้างรับ สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้อื่น เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ และเจ้าหนี้อื่น มีมูลค่าใกล้เคียงกับมูลค่ายุติธรรม ยกเว้นตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย ซึ่งมูลค่ายุติธรรมคำนวณจากราคาอ้างอิงจากสมาคมตราสารหนี้ไทย ณ วันที่รายงานและได้เปิดเผยมูลค่ายุติธรรมในหมายเหตุข้อ 8

26 หลักทรัพย์ประกันและทรัพย์สินที่จัดสรรไว้เป็นเงินสำรองวางไว้กับนายทะเบียน

26.1 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 บริษัทได้นำเงินลงทุนในตราสารหนี้เป็นประกันวางไว้กับนายทะเบียนเพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2551 มีดังนี้

	2566		2565	
	ราคาตามบัญชี	ราคาตรา	ราคาตามบัญชี	ราคาตรา
	(พันบาท)			
เงินฝากสถาบันการเงิน	14,000	14,000	14,000	14,000
รวม	<u>14,000</u>	<u>14,000</u>	<u>14,000</u>	<u>14,000</u>

26.2 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 บริษัทได้นำเงินลงทุนในตราสารหนี้เป็นเงินสำรองวางไว้กับนายทะเบียนเพื่อให้เป็นไปตามประกาศของคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง อัตราหลักเกณฑ์ และวิธีการวางเงินสำรองสำหรับเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ตกเป็นรายได้ของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2557 มีดังนี้

	2566		2565	
	ราคาตามบัญชี	ราคาตรา	ราคาตามบัญชี	ราคาตรา
	(พันบาท)			
พันธบัตรรัฐบาล	197,849	200,000	228,002	230,000
รวม	<u>197,849</u>	<u>200,000</u>	<u>228,002</u>	<u>230,000</u>

27 ทรัพย์สินที่มีข้อจำกัดและการระงับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 บริษัทได้วางหลักทรัพย์บางส่วนไว้เป็นหลักประกัน ดังนี้

	2566	2565
	(พันบาท)	
การยื่นประกันกรณีที่ผู้เอาประกันที่ผู้ขับขี่รถยนต์ตกเป็นผู้ต้องหา		
เงินสด	2,071	2,925
รวม	<u>2,071</u>	<u>2,925</u>

28 เงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ยอดสะสมของเงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัย มีจำนวนดังนี้

	2566	2565
	(พันบาท)	
ณ วันที่ 1 มกราคม	29,670	21,003
เพิ่มขึ้นระหว่างปี	14,384	8,667
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	<u>44,054</u>	<u>29,670</u>

29 การผูกพันกับบุคคลหรือกิจการที่ไม่เกี่ยวข้องกัน

29.1 การผูกพันด้านรายจ่ายฝ่ายทุน

บริษัทมีการผูกพันกับโปรแกรมคอมพิวเตอร์โดยมีสัญญา “Software as a service” กับผู้ให้บริการแห่งหนึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ระยะเวลาของการผูกพันมีดังนี้

	2566	2565
	(พันบาท)	
ภายใน 1 ปี	39,243	-
1 - 5 ปี	72,486	-
รวม	<u>111,729</u>	<u>-</u>

29.2 การผูกพันเกี่ยวกับสัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ

บริษัทได้เข้าทำสัญญาเช่าที่เกี่ยวข้องกับการเช่าอุปกรณ์สำนักงานและบริการอื่น ๆ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 บริษัทมีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตภายใต้สัญญาเช่าและบริการดังกล่าว ดังนี้

	2566	2565
	(พันบาท)	
ภายใน 1 ปี	-	604
รวม	<u>-</u>	<u>604</u>

29.3 หนังสือค้ำประกันธนาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทมีหนังสือค้ำประกันซึ่งออกโดยธนาคารในนามบริษัทเหลืออยู่ เป็นจำนวนเงิน 0.1 ล้านบาท (2565: 0.1 ล้านบาท) ซึ่งเกี่ยวเนื่องกับภาระผูกพันทางปฏิบัติบางประการตามปกติธุรกิจของบริษัท

30 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทมีคดีถูกฟ้องร้องค่าเสียหายเกี่ยวกับค่าสินไหมทดแทนตามปกติธุรกิจ จำนวนเงินประมาณ 327.4 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2565: 330.5 ล้านบาท) ทุนประกันสูงสุดรวมของกรมธรรม์ที่ถูกฟ้องร้องดังกล่าวคิดเป็นจำนวนรวม 270.3 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2565: 52.6 ล้านบาท) ซึ่งผลของการพิจารณาคดีดังกล่าวยังไม่สิ้นสุด อย่างไรก็ตาม บริษัทได้บันทึกสำรองเพื่อผลเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเป็นจำนวนประมาณ 34.9 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2565: 24.5 ล้านบาท) ไว้แล้วในงบการเงินตามรายงานความเสียหายที่ผู้ประเมินอิสระได้ประเมินไว้และเป็นไปตามความคุ้มครองที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ของบริษัท ซึ่งฝ่ายบริหารของบริษัทเห็นว่าสำรองเพื่อผลเสียหายจำนวนดังกล่าวเพียงพอแล้ว และหากบริษัทแพ้คดี มูลค่าความเสียหายสุทธิจากสัญญาประกันภัยต่อในส่วนที่บริษัทอาจต้องจ่ายเพิ่มเติมจากที่บริษัทได้บันทึกไว้ (ถ้ามี) จะไม่มีสาระสำคัญต่อการเงินของบริษัท

31 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ยังไม่ได้ใช้

มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกใหม่ซึ่งเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท และคาดว่าจะมีผลกระทบที่มีนัยสำคัญต่อการเงินของบริษัท เมื่อนำมาถือปฏิบัติเป็นครั้งแรก มีดังต่อไปนี้

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน	เรื่อง
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7*	การเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9*	เครื่องมือทางการเงิน
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17	สัญญาประกันภัย

* มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน

(ก) มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 และมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7 เริ่มมีผลบังคับสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 อย่างไรก็ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 เรื่อง สัญญาประกันภัย ได้อนุญาตให้บริษัทประกันภัยที่เข้าเงื่อนไขตามที่มาตรฐานการ

รายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 กำหนดสามารถเลื่อนการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 และมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7 เป็นการชั่วคราว โดยให้ถือปฏิบัติตามแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน และการเปิดเผยข้อมูลสำหรับธุรกิจประกันภัย จนกระทั่ง มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย มีผลบังคับใช้ในปี 2568

มาตรฐานการรายงานทางการเงินเหล่านี้ให้ข้อกำหนดเกี่ยวกับ คำนียาม การจัดประเภทรายการ การรับรู้ รายการ การวัดมูลค่า การด้อยค่า และการตัดรายการของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน รวมถึงหลักการบัญชีของอนุพันธ์และการบัญชีป้องกันความเสี่ยง

(ข) มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 สัญญาประกันภัย

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 จะใช้แทนมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 เรื่อง สัญญาประกันภัย สำหรับรอบระยะเวลารายงานประจำปี que เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2568

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 กำหนดการวัดมูลค่าใหม่ซึ่งรวมถึงกระแสเงินสดจากการปฏิบัติครบและกำไรจากการให้บริการทางสัญญา กระแสเงินสดจากการปฏิบัติครบแสดงถึงมูลค่าปัจจุบันของสิทธิและภาระผูกพันของผู้รับประกันภัยต่อผู้ถือกรมธรรม์ที่ปรับด้วยความเสี่ยงแล้ว ประกอบด้วย ประมาณการของกระแสเงินสดอนาคต การคิดลด และค่าปรับปรุงความเสี่ยงโดยชัดแจ้งสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ทางการเงิน กำไรจากการให้บริการตามสัญญาแสดงถึงกำไรหรือการรับรู้ที่บริษัทจะรับรู้เมื่อมีการให้บริการตามสัญญาประกันภัยตลอดระยะเวลาคุ้มครอง กำไรจากการให้บริการตามสัญญาถูกรับรู้ตามรูปแบบของหน่วยของความคุ้มครองโดยสะท้อนปริมาณของผลประโยชน์ที่ได้ให้ บริษัทอาจถือปฏิบัติตามวิธีการวัดมูลค่าแบบง่ายเมื่อเข้าเงื่อนไข

บริษัทสามารถเลือกรับรู้ผลกระทบเชิงลบสะสมของหนี้สินสัญญาประกันภัยจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 มาถือปฏิบัติเข้าในกำไรสะสมโดยวิธีเส้นตรงภายในระยะเวลาไม่เกิน 3 ปี นับจากวันเปลี่ยนผ่าน

นอกจากนี้มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 ได้เปลี่ยนแปลงการนำเสนองบแสดงฐานะการเงิน และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอย่างมีนัยสำคัญ และได้เพิ่มข้อกำหนดการเปิดเผยข้อมูลมากขึ้น

ขณะนี้ผู้บริหารกำลังพิจารณาถึงผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นต่องบการเงินในงวดแรกที่ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าว

32 เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

เมื่อวันที่ 12 มกราคม 2567 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติการจำหน่ายอสังหาริมทรัพย์รอการขาย ได้แก่ ที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง ให้กับกิจการที่เกี่ยวข้องแห่งหนึ่งในราคา 121.9 ล้านบาท โดยมีมูลค่าขายเท่ากับ ราคาประเมิน

ส่วนที่ 4 การรับรองความถูกต้องของข้อมูล

การรับรองความถูกต้องของข้อมูล

บริษัทได้สอบทานข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีแล้ว ด้วยความระมัดระวัง บริษัทขอรับรองว่าข้อมูลดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ นอกจากนี้ บริษัทขอรับรองว่า

(1) งบการเงินและข้อมูลทางการเงินที่สรุปมาในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี ได้แสดงข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วนในสาระสำคัญเกี่ยวกับฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดของบริษัทแล้ว

(2) บริษัทได้จัดให้มีระบบการเปิดเผยข้อมูลที่ดี เพื่อให้แน่ใจว่าบริษัทได้เปิดเผยข้อมูลในส่วนที่เป็นสาระสำคัญของบริษัทอย่างถูกต้องครบถ้วนแล้ว รวมทั้งควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว

(3) บริษัทได้จัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่ดี และควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว และบริษัทได้แจ้งข้อมูลการประเมินระบบการควบคุมภายใน ณ วันที่.....31 ธันวาคม 2566..... ต่อผู้สอบบัญชีและกรรมการตรวจสอบของบริษัทแล้ว ซึ่งครอบคลุมถึงข้อบกพร่องและการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งการกระทำที่มีขอบที่อาจมีผลกระทบต่อการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัท

ในการนี้เพื่อเป็นหลักฐานว่าเอกสารทั้งหมดเป็นเอกสารชุดเดียวกันกับที่บริษัท ได้รับรองความถูกต้องแล้ว บริษัทได้มอบหมายให้.....นายธีรวุฒิ สุธนะเสรีพร.....เป็นผู้ลงลายมือชื่อกำกับเอกสารนี้ไว้ทุกหน้าด้วย หากเอกสารใดไม่มีลายมือชื่อของ.....นายธีรวุฒิ สุธนะเสรีพร.....กำกับไว้ บริษัทจะถือว่าไม่ใช่ข้อมูลที่บริษัทได้รับรองความถูกต้องของข้อมูลแล้วดังกล่าวข้างต้น

ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
1. นายบรรจง ชินชนะศิริ	กรรมการ
2. นายวิชัย อินทรนุกูลกิจ	กรรมการ

ผู้รับมอบอำนาจนายธีรวุฒิ สุธนะเสรีพร..... ตำแหน่ง.....กรรมการผู้จัดการ

เอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ และผู้บริหาร

ประวัติกรรมการบริษัท

ได้รับการแต่งตั้งวันที่	1 พฤษภาคม 2566
วุฒิการศึกษา / การอบรม	ปริญญาโท พณิชยศาสตรมหาบัณฑิต (บริหารธุรกิจ) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ปริญญาโท นิติศาสตรมหาบัณฑิต โรงเรียนกฎหมายฮาวาร์ด ประเทศสหรัฐอเมริกา เนติบัณฑิตไทย สำนักอบรมศึกษากฎหมายแห่งเนติบัณฑิตยสภา ปริญญาตรี นิติศาสตรบัณฑิต (เกียรตินิยมอันดับหนึ่ง) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย Director Certification Program (DCP) ปี 2543 Financial Institutions Governance Program (FGP) รุ่นที่ 3/2554 Advanced Audit Committee Program (AACP) รุ่นที่ 32/2562 Risk Management Program for Corporate Leaders (RCL) รุ่นที่ 16/2562 Financial Statement for Directors (FSD) รุ่นที่ 40/2562 Refreshing Training Program (RFP) รุ่นที่ 7/2565 Subsidiary Governance (TGH In-House Program) รุ่นที่ 1/2566 สัมมนาตรวจสอบความพร้อมรับการบังคับใช้กฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนตัว เสวนา Audit Committee Forum 2019: Fraud Risk Management – Using Data Analytics to Prevent and Detect Fraud สัมมนาบทบาทของฝ่ายบริหารกับการสร้างกลไกป้องกันคอร์รัปชัน สัมมนา Corporate Responsibilities and Practices in Anti-Corruption
การดำรงตำแหน่งกรรมการ / ผู้บริหาร ณ ปัจจุบัน	
บริษัทจดทะเบียน	
1 พฤษภาคม 2566 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ และกรรมการอิสระ บริษัท อินทระประกันภัย จำกัด (มหาชน)
มกราคม 2562 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการตรวจสอบ / กรรมการบริหารความยั่งยืนและความเสี่ยง บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
กันยายน 2561 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ / กรรมการบริหารความเสี่ยง / กรรมการกำกับดูแลกิจการ บริษัท แอสเสท เวิร์ด คอร์ป จำกัด (มหาชน)
มิถุนายน 2559 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ / ประธานกรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาล บริษัท ยูนิเวนเจอร์ จำกัด (มหาชน)

กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

มิถุนายน 2563 – ปัจจุบัน	กรรมการสภามหาวิทยาลัยผู้ทรงคุณวุฒิ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
เมษายน 2566 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน / กรรมการตรวจสอบ ธนาครยูโอพี จำกัด (มหาชน)
2559 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ ธนาครยูโอพี จำกัด (มหาชน)
สิงหาคม 2561 – เมษายน 2566	ประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ธนาครยูโอพี จำกัด (มหาชน)
2566 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ กรรมการบริหารความเสี่ยง บริษัท บีคี่ รีเทล คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)
2553 – 2562	กรรมการบริษัท ซี แอนด์ ซี อินเทอร์เน็ตชั่นแนล เวบเจอร์ จำกัด
2552 – 2562	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อดูธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน)
ประสบการณ์การทำงาน	
2538 – 2561	ผู้อำนวยการศูนย์วิจัยกฎหมายและการพัฒนา คณะนิติศาสตร์ จุฬาลงกรณ์ มหาวิทยาลัย
2544 – 2552	คณบดี คณะนิติศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
2543 – 2544	ผู้ช่วยอธิการบดี คณะนิติศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
2521 – 2556	อาจารย์ประจำคณะนิติศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
กิจการที่เข้าข่ายแข่งขันหรือเกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท	-ไม่มี-
การถือหุ้นในบริษัท	ของตนเอง -ไม่มี-
(ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566)	ของคู่สมรส / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	-ไม่มี-

ได้รับการแต่งตั้งวันที่	25 เมษายน 2566
วุฒิการศึกษา / การอบรม	<p>ปรัชญาดุษฎีบัณฑิต สาขาการเงิน คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์</p> <p>วิทยาศาสตรมหาบัณฑิต สาขาการเงิน University of Denver ประเทศสหรัฐอเมริกา</p> <p>บริหารธุรกิจบัณฑิต (การเงิน) คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์</p>
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	<p>สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</p> <p>Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 197/2557</p> <p>Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 184/2557</p> <p>Advanced Audit Committee Program (AACP) รุ่นที่ 34/2562</p> <p>Subsidiary Governance (TGH In-House Program) รุ่นที่ 1/2566</p> <p>Blockchain Technologies: Business Innovation and Application 2562, MIT (Massachusetts Institute of Technology)</p> <p>เสวนา Easy Listening: เกร็ดความรู้ด้านบัญชีที่ AC ไม่ควรพลาด โดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.)</p> <p>Strategy & Innovation for Business Asia (SIBA) รุ่นที่ 5 ปี 2558 สำหรับผู้บริหารระดับสูง วิทยาลัยการจัดการมหาวิทยาลัยมหิดล ร่วมกับ MIT (Massachusetts Institute of Technology)</p> <p>หลักสูตร Leadership Succession Program (LSP) เพื่อพัฒนาศักยภาพผู้นำองค์กร สถาบันวิจัยและพัฒนาองค์กรภาครัฐ (IRDPA) รุ่นที่ 7/2559</p> <p>หลักสูตร Disruptive Innovation (DI 2017) Harvard Business School ประเทศสหรัฐอเมริกา</p>
การดำรงตำแหน่งกรรมการ / ผู้บริหาร ณ ปัจจุบัน	
บริษัทจดทะเบียน	
25 เมษายน 2566 – ปัจจุบัน	<p>กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการตรวจสอบ / กรรมการสรรหาและพิจารณา ค่าตอบแทน / กรรมการบริหารความเสี่ยง</p> <p>บริษัท อินทรประกันภัย จำกัด (มหาชน)</p>

2563 – ปัจจุบัน	กรรมการพิจารณาผลตอบแทน บริษัท สโตนเฮ้นจ์ อินเตอร์ จำกัด (มหาชน)
2560 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท สโตนเฮ้นจ์ อินเตอร์ จำกัด (มหาชน)
กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน	
2565 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการตรวจสอบ / กรรมการสรรหาและพิจารณา ค่าตอบแทน บริษัท ซีเอส ดิจิตอล เน็ตเวิร์ค จำกัด
2561 – ปัจจุบัน	อนุกรรมการบริหารการลงทุน สำนักงานพัฒนารัฐบาลดิจิทัล
กิจการที่เข้าข่ายแข่งขันหรือเกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัท -ไม่มี-	
การถือหุ้นในบริษัท	ของตนเอง -ไม่มี-
(ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566)	ของคู่สมรส / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร -ไม่มี-	

ได้รับการแต่งตั้งวันที่	25 เมษายน 2566
วุฒิการศึกษา / การอบรม	S.J.D., University of Wisconsin Madison ประเทศสหรัฐอเมริกา LL.M., Harvard University ประเทศสหรัฐอเมริกา LL.M., University of Pennsylvania ประเทศสหรัฐอเมริกา นิติศาสตรบัณฑิต (เกียรตินิยมอันดับหนึ่ง) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	Advanced Audit Committee Program (AACP) รุ่นที่ 45/2565 Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 314/2565 Risk Management Program for Corporate Leaders (RCL) รุ่นที่ 31/2566 Subsidiary Governance (TGH In-House Program) รุ่นที่ 1/2566 หลักสูตรผู้บริหารกระบวนกรยุทธธรรมระดับสูง รุ่นที่ 25 สถาบันพัฒนาข้าราชการฝ่ายตุลาการศาลยุติธรรม
การดำรงตำแหน่งกรรมการ / ผู้บริหาร ณ ปัจจุบัน	
บริษัทจดทะเบียน	
25 เมษายน 2566 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง / กรรมการตรวจสอบ บริษัท อินทพรประกันภัย จำกัด (มหาชน)
12 พฤษภาคม 2565 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบและความเสี่ยง / กรรมการกำกับดูแล กิจการและการพัฒนาอย่างยั่งยืน บริษัท อินทัช โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
2564 – 2565	กรรมการอิสระ บริษัท ไทยคม จำกัด (มหาชน)
กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน	
2560 – ปัจจุบัน	คณบดี คณะนิติศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
2545 – ปัจจุบัน	อาจารย์ประจำคณะนิติศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
ประสบการณ์การทำงาน	
2559 – 2561	ผู้ช่วยอธิการบดีด้านกฎหมาย จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

กิจการที่เข้าข่ายแข่งขันหรือเกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัท -ไม่มี-

การถือหุ้นในบริษัท ของตนเอง -ไม่มี-

(ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566) ของคู่สมรส / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร -ไม่มี-

ได้รับการแต่งตั้งวันที่	8 มกราคม 2558
วุฒิการศึกษา / การอบรม	นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	วิทยาการฝึกอบรม กรมบัญชีกลาง
	กฎหมายมหาชน รุ่น 2 มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
	นักบริหารระดับกลาง กรมบัญชีกลาง
	การพัฒนาผู้บริหารมหาวิทยาลัยสายสนับสนุนและร่วมวิชาการ รุ่น 3
	กระทรวงศึกษาธิการ
	นักบริหารการแพทย์และสาธารณสุขระดับสูง รุ่น 20 กระทรวงสาธารณสุข
การดำรงตำแหน่งกรรมการ / ผู้บริหาร ณ ปัจจุบัน	
บริษัทจดทะเบียน	
มกราคม 2558 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการบริหารความเสี่ยง
	บริษัท อินทรप्रกันภัย จำกัด (มหาชน)
กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน	
	กรรมการตรวจสอบประจำสถาบันอุดมศึกษา มหาวิทยาลัยมหาสารคาม
	อนุกรรมการกฎหมาย กองทุนการออมแห่งชาติ
	อนุกรรมการพิจารณาปรับปรุงระเบียบการบริหารงานภายใน
	สำนักงานคณะกรรมการกิจการกระจายเสียง กิจการโทรทัศน์ และกิจการ
	โทรคมนาคมแห่งชาติ
กิจการที่เข้าข่ายแข่งขันหรือเกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัท -ไม่มี-	
การถือหุ้นในบริษัท	ของตนเอง -ไม่มี-
(ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566)	คู่สมรส / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร -ไม่มี-	

ได้รับการแต่งตั้งวันที่	25 เมษายน 2566
วุฒิการศึกษา / การอบรม	บัญชีมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ บัญชีบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย Subsidiary Governance (TGH In-House Program) รุ่นที่ 1/2566
การดำรงตำแหน่งกรรมการ / ผู้บริหาร ณ ปัจจุบัน	
บริษัทจดทะเบียน	
25 เมษายน 2566 – ปัจจุบัน	กรรมการ / กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน / กรรมการบริหาร ความเสี่ยง บริษัท อินทรประกันภัย จำกัด (มหาชน)
กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน	
พฤษภาคม 2566 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท คอนเซพ แลนด์ 5 จำกัด
28 พฤศจิกายน 2565 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ไทยกรุ๊ป เซอร์วิสেস จำกัด
18 กรกฎาคม 2565 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท แคปปิตอล เซอร์วิส โฮลดิ้ง จำกัด
สิงหาคม 2562 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ซี เอ ซี จำกัด
กรกฎาคม 2561 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท บางกอกอาร์ตเบียนนาเล่ แมนเนจเม้นท์ จำกัด
มกราคม 2561 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท โซ วอเตอร์ จำกัด
มกราคม 2561 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท เบฟโค จำกัด
ตุลาคม 2560 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท เอเอสเอ็ม แมนเนจเม้นท์ จำกัด
ตุลาคม 2560 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท สะไปซ์ ออฟ เอเชีย จำกัด
สิงหาคม 2560 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ฟู้ดส์ คอมพานี โฮลดิ้งส์ จำกัด
พฤศจิกายน 2559 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท เบฟเทค จำกัด
2549 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท คอสมอส บริวเวอรี่ (ประเทศไทย) จำกัด
2547 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท เบียร์ไทย (1991) จำกัด (มหาชน)
กิจการที่เข้าข่ายแข่งขันหรือเกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัท -ไม่มี-	
การถือหุ้นในบริษัท	ของตนเอง -ไม่มี-
(ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566)	ของคู่สมรส / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร -ไม่มี-	

ได้รับการแต่งตั้งวันที่	1 สิงหาคม 2558
วุฒิการศึกษา / การอบรม	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ประกาศนียบัตรชั้นสูงทางการสอบบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 142/2554 Advanced Audit Committee Program (AACP) รุ่นที่ 16/2557 Subsidiary Governance (TGH In-House Program) รุ่นที่ 1/2566 Crucial Conversation Mastery Course The Four Roles of Leadership Program The Seven Habits of Highly Effective People Training Program Mini MBA รุ่นที่ 34 มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
การดำรงตำแหน่งกรรมการ / ผู้บริหาร ณ ปัจจุบัน	
บริษัทจดทะเบียน	
1 พฤษภาคม 2566 – ปัจจุบัน	กรรมการ / ประธานกรรมการบริหาร / กรรมการบริหารความเสี่ยง / กรรมการลงทุน บริษัท อินทรประกันภัย จำกัด (มหาชน)
1 สิงหาคม 2558 – 1 พฤษภาคม 2566	กรรมการ / กรรมการผู้จัดการ / กรรมการบริหาร / กรรมการลงทุน บริษัท อินทรประกันภัย จำกัด (มหาชน)
กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน	-ไม่มี-
กิจการที่เข้าข่ายแข่งขันหรือเกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัท	-ไม่มี-
การถือหุ้นในบริษัท	ของตนเอง -ไม่มี-
(ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566)	คู่สมรส / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	-ไม่มี-

ได้รับการแต่งตั้งวันที่	27 สิงหาคม 2563
วุฒิการศึกษา / การอบรม	ปริญญาโท บริหารธุรกิจ East Texas State University ปริญญาตรี บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 176/2563 Risk Management Program for Corporate Leaders (RCL) รุ่นที่ 33/2566 Subsidiary Governance (TGH In-House Program) รุ่นที่ 1/2566
การดำรงตำแหน่งกรรมการ / ผู้บริหาร ณ ปัจจุบัน	
บริษัทจดทะเบียน	
24 สิงหาคม 2563 – ปัจจุบัน	กรรมการ / กรรมการลงทุน บริษัท อินทรประกันภัย จำกัด (มหาชน)
กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน	
เมษายน 2559 – ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการ สายงานลงทุน บริษัท อาคเนย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
กิจการที่เข้าข่ายแข่งขันหรือเกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัท -ไม่มี-	
การถือหุ้นในบริษัท	ของตนเอง -ไม่มี-
(ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566)	คู่สมรส / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	-ไม่มี-

ได้รับการแต่งตั้งวันที่	3 กรกฎาคม 2566
วุฒิการศึกษา / การอบรม	บัญชีมหาบัณฑิต (บัญชีการเงิน) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย บัญชีบัณฑิต (เกียรตินิยมอันดับสอง) มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย ประกาศนียบัตรชั้นสูงทางการสอบบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 4365
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย Subsidiary Governance (TGH In-House Program) รุ่นที่ 1/2566
การดำรงตำแหน่งกรรมการ / ผู้บริหาร ณ ปัจจุบัน	
บริษัทจดทะเบียน	
3 กรกฎาคม 2566 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท อินทรประกันภัย จำกัด (มหาชน)
กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน	
13 ธันวาคม 2565 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท โซอินดี้ จำกัด
23 พฤษภาคม 2562 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ทีซีซี เวียดนามเทรด จำกัด
13 พฤษภาคม 2562 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท เอส เอ็ม เจ ซี เรียวเอสเตท จำกัด
10 พฤษภาคม 2562 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ทีซีซี แคปปิตอล แลนด์ จำกัด
26 กุมภาพันธ์ 2563 – 22 พฤษภาคม 2566	กรรมการ บริษัท อิมม์ โฮเต็ล เจริญกรุง จำกัด
23 พฤษภาคม 2562 – 22 พฤษภาคม 2566	กรรมการ บริษัท เอเชียติก โฮเต็ล คอลเลคชั่น จำกัด
30 ตุลาคม 2562 – 22 พฤษภาคม 2566	กรรมการ บริษัท โฮเทลส์ เวิลด์ 9 จำกัด
ประสบการณ์ทางด้านการทำงาน	
2565 – ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายบัญชีการเงินและงบประมาณ บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
2564 – 2565	ฝ่ายบัญชีและการเงิน บริษัท ทีซีซี อินเตอร์เทรด จำกัด
2562 – 2564	ฝ่ายบัญชีและการเงิน บริษัท ทีซีซี รีเทล กรุ๊ป จำกัด
2558 – 2562	ฝ่ายบัญชีและการเงิน บริษัท แอสเสท เวิร์ด รีเทล จำกัด

2553 – 2558	ฝ่ายบัญชีและการเงิน บริษัท ที.ซี.ซี. แลนด์ คอมเมอร์เชียล จำกัด
2543 – 2553	ฝ่ายบัญชีและการเงิน บริษัท ที.ซี.ซี. คอมเมอร์เชียล พร็อพเพอร์ตี้ แมนเนจเม้นท์ จำกัด
2540 – 2543	ฝ่ายบัญชี บริษัท ที.ซี.ซี. พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด
2538 – 2540	ที่ปรึกษาด้านระบบบัญชี ฝ่ายวาณิชธนกิจ บริษัท เงินทุนหลักทรัพย์ มหาธนกิจ จำกัด (มหาชน)
2536 – 2538	บัญชีบริหาร บริษัท เงินทุนหลักทรัพย์ นิธิภัทร จำกัด (มหาชน)
2534 – 2536	งานตรวจสอบบัญชี บริษัท คูเปอร์ส (ไทย) จำกัด
กิจการที่เข้าข่ายแข่งขันหรือเกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัท -ไม่มี-	
การถือหุ้นในบริษัท	ของตนเอง -ไม่มี-
(ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566)	คู่สมรส / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	-ไม่มี-

ได้รับการแต่งตั้งวันที่	9 พฤศจิกายน 2566 (ทั้งนี้ ต้องได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมธุรกิจประกันภัย และจดทะเบียนกับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ เรียบร้อยแล้ว)
วุฒิการศึกษา / การอบรม	- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ สาขาการเงินการธนาคาร มหาวิทยาลัยมิสซูรี สหรัฐอเมริกา - ปริญญาตรี นิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 155/2555 - หลักสูตร Subsidiary Governance Program (SGP) รุ่นที่ 2/2565 - หลักสูตร Role of the Chairman Program (RCP On-Site) รุ่นที่ 55/2566
การดำรงตำแหน่งกรรมการ / ผู้บริหาร ณ ปัจจุบัน	
บริษัทจดทะเบียน	
1 กรกฎาคม 2565 – ปัจจุบัน	กรรมการกำกับความเสี่ยง บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
23 กันยายน 2564 – ปัจจุบัน	กรรมการปฏิรูปองค์กร บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
9 สิงหาคม 2562 – ปัจจุบัน	กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
11 กรกฎาคม 2561 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการบริหาร บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
29 มิถุนายน 2561 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
11 สิงหาคม 2566 – ปัจจุบัน	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการใหญ่ บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
1 ธันวาคม 2564 – 11 สิงหาคม 2566	รักษาการประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และรักษาการผู้จัดการใหญ่ บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
2563 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
2560 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
2560 – 2563	กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
พฤษภาคม 2564 – 17 สิงหาคม 2566	กรรมการ และประธานกรรมการบริหาร บริษัท อาหารสยาม จำกัด (มหาชน)
กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน	
ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท เฟรเซอร์ พร็อพเพอร์ตี้ ออสเตรเลีย จำกัด

ตุลาคม 2564 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท เซ็นทริคส์ คอนซัลติ้ง จำกัด
ตุลาคม 2564 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท มี อินโนเวชั่น เซอร์วิส จำกัด
2564 – 17 สิงหาคม 2566	ประธานกรรมการ บริษัท อาหารสยาม (2513) จำกัด
2564 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท ไทยเวลเนส ลีฟวิ่ง
เมษายน 2564 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท รถดีเด็ด ออโต้ จำกัด
2563 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท อาคเนย์ มั่นนี้ จำกัด
2563 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท อาคเนย์ มั่นนี้ รีเทลจำกัด
2562 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท อาคเนย์ พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด
11 พฤศจิกายน 2565 – ปัจจุบัน	รักษาการกรรมการผู้จัดการ บริษัท ไทยกรุ๊ป เซอร์วิสเชส จำกัด (เดิมชื่อบริษัท เอส โซฟิน จำกัด)
2561 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท ไทยกรุ๊ป เซอร์วิสเชส จำกัด (เดิมชื่อบริษัท เอส โซฟิน จำกัด)
2561 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ทีซีซี แอสเซ็ทส์ (ประเทศไทย) จำกัด
2560 – มกราคม 2566	กรรมการ บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด
2559 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท โอเอชซีเอชโอ จำกัด
2559 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท อาคเนย์แอตไวซ์เซอร์วี จำกัด
2558 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท เพ็ชรทรัพย์สิริ 3 จำกัด
2558 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท เพ็ชรทรัพย์สิริ 5 จำกัด
2558 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท ศูนย์วิชาการอาคเนย์ จำกัด
2558 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท ดีแอล เอ็นจิเนียริง โซลูชั่นส์ จำกัด
2558 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท สวนศิลป์ พัฒนา 1 จำกัด
2557 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท ทีซีซี พรวิเลจ การ์ด จำกัด
2557 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท อาคเนย์ร่วมทุน จำกัด
2557 – 26 พฤษภาคม 2566	ประธานกรรมการ บริษัท คอนเซพ แลนด์ 5 จำกัด
2556 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท เอเชียติกเฮาส์ จำกัด
2556 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท เฟรเซอร์ส เซ็นเตอร์พอยต์ ลิมิเต็ด
2556 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท พัฒนบวรกิจ 4 จำกัด
2556 – มกราคม 2566	กรรมการ เฟรเซอร์ส แอนด์ นีฟ ลิมิเต็ด
2555 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท แผ่นดินธรรม พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด
2554 – ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการคนที่ 2 บริษัท เสริมสุข จำกัด (มหาชน)
2550 – ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ / ประธานกรรมการลงทุน บริษัท อาคเนย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
1 ธันวาคม 2564 – 31 มีนาคม 2566	รักษาการประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท อาคเนย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

2550 – ปัจจุบัน	กรรมการบริหารความเสี่ยง บริษัท อาคเนย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
พฤศจิกายน 2565 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท อาคเนย์แคปปิตอล จำกัด
พฤศจิกายน 2564 – 31 มีนาคม 2566	รักษาการประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท อาคเนย์แคปปิตอล จำกัด
2550 – 25 กันยายน 2566	ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง บริษัท อาคเนย์แคปปิตอล จำกัด
2550 – ตุลาคม 2565	รองประธานกรรมการ บริษัท อาคเนย์แคปปิตอล จำกัด
2546 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ฌาร์ม คอร์ป เซอร์เคิล จำกัด
2536 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท เทพนมิตร ธนากร (2001) จำกัด
2537 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท โปรการراج จำกัด
กิจการที่เข้าข่ายแข่งขันหรือเกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัท	-ไม่มี-
การถือหุ้นสามัญในบริษัท	ของตนเอง -ไม่มี-
(ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566)	คู่สมรส / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	- ไม่มี -

ประวัติผู้บริหาร

ชื่อ นายธีรวุฒิ สุธนะเสรีพร อายุ 51 ปี

ตำแหน่ง กรรมการผู้จัดการ

วันที่เข้าดำรงตำแหน่ง 1 พฤษภาคม 2566

วุฒิการศึกษา / การอบรม

- ปริญญาตรี สาขาวิชาการตลาด มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ
- ปริญญาโท สาขา International Business Management, Suffolk University USA

ประวัติการทำงาน 5 ปีย้อนหลัง และ/ หรือ ตำแหน่งที่สำคัญ

กันยายน 2549 – ตุลาคม 2553 ตำแหน่ง First Senior Executive Vice President

บริษัท เทสโก้ คาร์ด เซอร์วิสเชส จำกัด

ตุลาคม 2553 – มีนาคม 2556 ตำแหน่ง Director – Retail Services

บริษัท โลตัส (ประเทศไทย) จำกัด

มีนาคม 2556 – กันยายน 2562 ตำแหน่ง Chief Marketing Officer / Chief Distribution Officer

บริษัท ชิกน้าประกันภัย จำกัด (มหาชน)

กันยายน 2562 – กุมภาพันธ์ 2566 ตำแหน่ง Chief Executive Officer

บริษัท ชิกน้าประกันภัย จำกัด (มหาชน)

กิจการที่เข้าข่ายแข่งขันหรือเกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัท -ไม่มี-

การถือหุ้นสามัญในบริษัท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566) ของตนเอง -ไม่มี-

คู่สมรส / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร : - ไม่มี -

ชื่อ นายประเสริฐ ดุลยพงศ์พันธ์ อายุ 60 ปี

ตำแหน่ง รองกรรมการผู้จัดการ สายงานสินไหมทดแทน

วันที่เข้าดำรงตำแหน่ง 21 มิถุนายน 2565

วุฒิการศึกษา / การอบรม

- ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรังสิต

ประวัติการทำงาน 5 ปีย้อนหลัง และ/ หรือ ตำแหน่งที่สำคัญ

1 กันยายน 2558 – 31 ธันวาคม 2565 ตำแหน่ง รองกรรมการผู้จัดการ สายงานสินไหมทดแทน
บริษัท อินทระประกันภัย จำกัด (มหาชน)

กิจการที่เข้าข่ายแข่งขันหรือเกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัท -ไม่มี-

การถือหุ้นสามัญในบริษัท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566) ของตนเอง -ไม่มี-

คู่สมรส / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร : - ไม่มี -

ชื่อ นายนิวัฒน์ หาญจิระสวัสดิ์ อายุ 49 ปี

ตำแหน่ง รองกรรมการผู้จัดการ สำนักเลขานุการ และสำนักกรรมการผู้จัดการ

วันที่เข้าดำรงตำแหน่ง 1 มิถุนายน 2565

วุฒิการศึกษา / การอบรม

- ปริญญาตรี สาขาวิทยาศาสตร์ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าธนบุรี

ประวัติการทำงาน 5 ปีย้อนหลัง และ/ หรือ ตำแหน่งที่สำคัญ

2566 รองกรรมการผู้จัดการ สำนักเลขานุการ และสำนักกรรมการผู้จัดการ
บริษัท อินทระกันภัย จำกัด (มหาชน)

2564 รองกรรมการผู้จัดการ สายงานสนับสนุนการบริหาร
บริษัท อินทระกันภัย จำกัด (มหาชน)

2562 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานปฏิบัติการ
บริษัท อินทระกันภัย จำกัด (มหาชน)

2560 ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ
บริษัท อินทระกันภัย จำกัด (มหาชน)

2555 ผู้อำนวยการฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ
บริษัท อินทระกันภัย จำกัด (มหาชน)

กิจการที่เข้าข่ายแข่งขันหรือเกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัท -ไม่มี-

การถือหุ้นสามัญในบริษัท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566) ของตนเอง -ไม่มี-

คู่สมรส / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร : - ไม่มี -

ชื่อ นางสาวรุจา รัตนมาศมงคล อายุ 51 ปี

ตำแหน่ง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานช่องทางการขาย

วันที่เข้าดำรงตำแหน่ง 3 กรกฎาคม 2566

วุฒิการศึกษา / การอบรม

- ปริญญาโท สาขา International Business Management, University of Dallas, Texas USA
- ปริญญาตรี สาขา สถิติประยุกต์ ภาควิชา สถิติ คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ประวัติการทำงาน 5 ปีย้อนหลัง และ/ หรือ ตำแหน่งที่สำคัญ

3 กรกฎาคม 2566 – ปัจจุบัน ตำแหน่ง Executive Vice President

บริษัท อินทรประกันภัย จำกัด (มหาชน)

1 กรกฎาคม 2564 – 31 มีนาคม 2566 ตำแหน่ง Chief Operating Officer

บริษัท ชิกน่าประกันภัย จำกัด (มหาชน)

1 มีนาคม 2562 – 30 มิถุนายน 2564 ตำแหน่ง Direct Business Director

บริษัท ชิกน่าประกันภัย จำกัด (มหาชน)

1 พฤศจิกายน 2557 – 28 กุมภาพันธ์ 2562 ตำแหน่ง Retail Distribution Director

บริษัท ชิกน่าประกันภัย จำกัด (มหาชน)

กิจการที่เข้าข่ายแข่งขันหรือเกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัท -ไม่มี-

การถือหุ้นสามัญในบริษัท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566) ของตนเอง -ไม่มี-

คู่สมรส / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร : - ไม่มี -

ชื่อ นางปณิดา ตันศิริสิทธิกุล อายุ 58 ปี

ตำแหน่ง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานช่องทางการขาย -กิจการสาขา

วันที่เข้าดำรงตำแหน่ง 21 มิถุนายน 2565

วุฒิการศึกษา / การอบรม

- ปริญญาตรี สาขาเทคโนโลยีการศึกษา มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ
- ปริญญาโท สาขาการศึกษามหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ

ประวัติการทำงาน 5 ปีย้อนหลัง และ/ หรือ ตำแหน่งที่สำคัญ

21 มิถุนายน 2565 – ปัจจุบัน ตำแหน่ง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ บริษัท อินทระกันภัย จำกัด(มหาชน)

กิจการที่เข้าข่ายแข่งขันหรือเกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัท -ไม่มี-

การถือหุ้นสามัญในบริษัท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566) ของตนเอง -ไม่มี-

คู่สมรส / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร : - ไม่มี -

ชื่อ นางสาวพัชนี ศรีสุขวัฒนา อายุ 45 ปี

ตำแหน่ง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานกลยุทธ์และพัฒนาผลิตภัณฑ์

วันที่เข้าดำรงตำแหน่ง 14 กันยายน 2566

วุฒิการศึกษา / การอบรม

- ปริญญาโท สาขา การจัดการ College of Management Mahidol University
- ปริญญาตรี สาขา โฆษณา – การตลาด มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ประกาศนียบัตร Digital Marketing CONC Thammasat

ประวัติการทำงาน 5 ปีย้อนหลัง

2566 - ปัจจุบัน ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานกลยุทธ์และพัฒนาผลิตภัณฑ์
บริษัท อินทระกันภัย จำกัด (มหาชน)

2565 – 2566 กรรมการผู้จัดการ MOCAP Limited

2564 Business Consultant

2560 -2563 ผู้อำนวยการ-ประกันภัยอุบัติเหตุและสุขภาพ บริษัท ฟอลคอนประกันภัย จำกัด (มหาชน)

2559 Director – Client Service Aimia Inc.

กิจการที่เข้าข่ายแข่งขันหรือเกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัท -ไม่มี-

การถือหุ้นสามัญในบริษัท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566) ของตนเอง -ไม่มี-

คู่สมรส / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร : - ไม่มี -

ชื่อ

นางสาวจันทพร ชาลินรัตน์

อายุ 54 ปี

ตำแหน่ง

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานรับประกันภัย

วันที่เข้าดำรงตำแหน่ง

21 มิถุนายน 2565

วุฒิการศึกษา / การอบรม

- ปริญญาตรี สาขาศิลปศาสตร มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ
- ปริญญาโท สาขาศิลปศาสตร มหาวิทยาลัยรามคำแหง

ประวัติการทำงาน 5 ปีย้อนหลัง และ/ หรือ ตำแหน่งที่สำคัญ

สิงหาคม 2560 – กุมภาพันธ์ 2565 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานประกันภัยโครงการพิเศษ

บมจ.อาคเนย์ประกันภัย

กิจการที่เข้าข่ายแข่งขันหรือเกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัท -ไม่มี-

การถือหุ้นสามัญในบริษัท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566) ของตนเอง -ไม่มี-

คู่สมรส / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร : - ไม่มี -

ชื่อ นางสาวดาลัด ประหยัดทรัพย์ อายุ 59 ปี

ตำแหน่ง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานสินไหมทดแทน

วันที่เข้าดำรงตำแหน่ง 1 กรกฎาคม 2565

วุฒิการศึกษา / การอบรม

- ปริญญาตรี สาขา บัญชีการเงิน มหาวิทยาลัย หอการค้าไทย

ประวัติการทำงาน 5 ปีย้อนหลัง และ/ หรือ ตำแหน่งที่สำคัญ

1 กรกฎาคม 2565-ปัจจุบัน ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ-บมจ อินทร ประกันภัย

สายงานสินไหมทดแทน Motor & Non-Motor

1 สิงหาคม 2564-30 มิถุนายน 2565 ผู้จัดการทั่วไป(GM)

กรรมการ-บริษัท โปรเซ็กเกอร์ จำกัด

18 ธันวาคม 2561 – 31 กรกฎาคม 2564 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ – บริษัท อาคเนย์ แคปปิตอล จำกัด

สายงานสนับสนุนการบริหาร ธุรกิจรถเช่าธุรกิจสินเชื่อ

1 สิงหาคม 2557 – 17 ธันวาคม 2561 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ - บริษัท ไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

-ฝ่ายสินไหมรถยนต์, -ฝ่ายสินไหมทั่วไป,

-แผนกปรับแก้อุบัติเหตุและรับแจ้งอื่นๆ , -แผนกบริการสำนักงาน,

-ฝ่ายบริการธุรกิจ, -แผนกพัฒนาผลิตภัณฑ์

2543-2557 ผู้อำนวยการ - บริษัท เอ็มเอสไอจี เซอร์วิส แอนแอ็ดจัสตัง จำกัด ในกลุ่ม

บริษัท มิตรชัย สุมิโตโม อินซัวรันซ์ จำกัด -บริหารสินไหมรถยนต์

กิจการที่เข้าข่ายแข่งขันหรือเกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัท -ไม่มี-

การถือหุ้นสามัญในบริษัท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566) ของตนเอง -ไม่มี-

คู่สมรส / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร : - ไม่มี -

ชื่อ

นายมนสันต์ มฤคทัต

อายุ 67 ปี

ตำแหน่ง

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานบริหารความเสี่ยงและกำกับธุรกิจ

วันที่เข้าดำรงตำแหน่ง

21 มิถุนายน 2565

วุฒิการศึกษา / การอบรม

- ปริญญาตรี เศรษฐศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยอินเดียนา บลูมมิงตัน สหรัฐอเมริกา
- Master of Professional Accounting, University of Southern Queensland, Australia

วุฒิบัตร

- Certified Internal Auditor (CIA)
- Associate in Risk Management (ARM)

ประวัติการทำงาน 5 ปีย้อนหลัง และ/ หรือ ตำแหน่งที่สำคัญ

2553-2563	ตำแหน่ง หัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยง	บริษัท	ซัพป์สแม็คคี่ ประกันภัย จำกัด(มหาชน)
2547-2553	ตำแหน่ง หัวหน้าสายงานประกันภัยทั่วไป	บริษัท	ซัพป์สแม็คคี่ ประกันภัย จำกัด(มหาชน)
2545-2547	ตำแหน่ง หัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน	บริษัท	ซัพป์สแม็คคี่ ประกันภัย จำกัด(มหาชน)
2543-2545	ตำแหน่ง ผู้อำนวยการฝ่าย IT	บริษัท	ซัพป์สแม็คคี่ ประกันภัย จำกัด(มหาชน)

กิจการที่เข้าข่ายแข่งขันหรือเกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัท -ไม่มี-

การถือหุ้นสามัญในบริษัท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566) ของตนเอง -ไม่มี-

คู่สมรส / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร : - ไม่มี -

ชื่อ

นายเทวัญ พิทักษ์ดำรงวงศ์

อายุ 46 ปี

ตำแหน่ง

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานบัญชีและการเงิน

วันที่เข้าดำรงตำแหน่ง

21 มิถุนายน 2565

วุฒิการศึกษา / การอบรม

- ปริญญาตรี สาขาบัญชี มหาวิทยาลัยรามคำแหง

ประวัติการทำงาน 5 ปีย้อนหลัง และ/ หรือ ตำแหน่งที่สำคัญ

21 มิถุนายน 2565 – ปัจจุบัน ตำแหน่ง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ บริษัท อินทระกันภัย จำกัด(มหาชน)

2560 – 20 มิถุนายน 2565 ตำแหน่ง ผู้อำนวยการอาวุโส บริษัท อินทระกันภัย จำกัด(มหาชน)

กิจการที่เข้าข่ายแข่งขันหรือเกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัท -ไม่มี-

การถือหุ้นสามัญในบริษัท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565) ของตนเอง -ไม่มี-

คู่สมรส / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร : - ไม่มี -

ชื่อ นางสาววิภา ตั้งตรงเบญจศีล

อายุ 49 ปี

ตำแหน่ง เลขานุการบริษัท

วันที่เข้าดำรงตำแหน่ง 1 มีนาคม 2562

วุฒิการศึกษา / การอบรม

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยบูรพา

ประวัติการทำงาน 5 ปีย้อนหลัง และ/ หรือ ตำแหน่งที่สำคัญ

กันยายน 2558 – ปัจจุบัน ตำแหน่ง ผู้อำนวยการสำนักเลขานุการ
บริษัท อินทระประกนกัย จำกัด(มหาชน)

กิจการที่เข้าข่ายแข่งขันหรือเกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัท -ไม่มี-

การถือหุ้นสามัญในบริษัท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565) ของตนเอง -ไม่มี-

คู่สมรส / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร : - ไม่มี -

เอกสารแนบ 2 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการย่อยของบริษัท

- ไม่มี -

เนื่องจาก บริษัทไม่มีบริษัทย่อยและบริษัทร่วม และไม่มีการถือหุ้นในบริษัทใดตั้งแต่ร้อยละ 5 ขึ้นไป
ของทุนชำระแล้วของบริษัทนั้น

เอกสารแนบ 3 รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน และ หัวหน้างานกำกับดูแล

หัวหน้างานตรวจสอบภายใน

ชื่อ – สกุล	ตำแหน่ง	อายุ / ปี
นายสัญญา มติประเสริฐ	ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบภายใน	45

คุณวุฒิทางการศึกษา :

บัญชีบัณฑิต

มหาวิทยาลัยรามคำแหง

อบรมหลักสูตร :

- 1) Introduction to Control Self-Assessment
- 2) Value-Added Business Control The Right Way To manage Risk
- 3) Leadership Skills for Auditors
- 4) Managerial Skills for Managers
- 5) Compliance and Compliance Audit
- 6) มาตรฐานการควบคุมภายใน
- 7) การปฏิบัติงานตรวจสอบภายในระบบสารสนเทศ
- 8) Creating Automatic Tack in Excel with Macro
- 9) Using Advanced Function in Excel

สัดส่วนการถือหุ้น : - ไม่มี -

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร: - ไม่มี -

ประสบการณ์ทำงาน :		
17 เม.ย. 2561 – ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบภายใน	บริษัท อินทรประกันภัย จำกัด(มหาชน)
2560	วางระบบควบคุมภายใน ตรวจสอบบัญชีที่ปรึกษาทางบัญชี-การเงิน และภาษีอากร	อาซีฟอริสระ
2558 – 30 เม.ย. 2560	ผู้จัดการสำนักตรวจสอบภายใน	บริษัท อาคเนย์ประกันภัย จำกัด(มหาชน)
2556 – 2557	ผู้ช่วยผู้จัดการสำนักตรวจสอบภายใน	บริษัท อาคเนย์ประกันภัย จำกัด(มหาชน)
2546 - 2555	เจ้าหน้าที่สำนักตรวจสอบภายใน	บริษัท อาคเนย์ประกันภัย จำกัด(มหาชน)

ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบ

สำนักตรวจสอบภายใน มีหน้าที่รับผิดชอบงานด้านตรวจสอบภายในขององค์กร รายงานผลการตรวจสอบต่อคณะกรรมการตรวจสอบ โดยมีบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบ ดังนี้

1. สอบทานและรายงานความถูกต้อง ครบถ้วน ของการบันทึกบัญชีตามนโยบายของบริษัทและมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป
2. ตรวจสอบให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอและมีประสิทธิภาพ เพื่อบริหารความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ควบคุมได้ และเป็นไปตามกระบวนการกำกับดูแลกิจการที่ดี
3. ตรวจสอบการปฏิบัติงานของหน่วยงานภายในบริษัทให้มีการปฏิบัติตามระเบียบ ข้อบังคับและกฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัย ข้อกำหนดของสำนักงาน คปภ. และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
4. ตรวจสอบประสิทธิภาพ และประสิทธิผลของระบบการบริหารความเสี่ยง ตามกรอบนโยบายการบริหารความเสี่ยงรวม
5. ประเมินวิธีการปกป้องสินทรัพย์ของบริษัท และผู้เอาประกันภัย และตรวจสอบการมีอยู่ของสินทรัพย์
6. ตรวจสอบการทุจริต ข้อผิดพลาด การละเลย และรายการผิดปกติอื่นๆ
7. ประเมินระบบงานสารสนเทศเพื่อให้มั่นใจว่ามีการควบคุมภายในที่เพียงพอ มีประสิทธิภาพ และครอบคลุมทุกกิจกรรมที่ใช้คอมพิวเตอร์ รวมถึงมีระบบการสำรองข้อมูลเพื่อรองรับการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ
8. ประเมินความน่าเชื่อถือของระบบการรายงานต่อผู้บังคับบัญชาตามลำดับชั้น รวมถึงการเก็บรักษาความลับกรณีที่พนักงานรายงานการฝ่าฝืนกฎระเบียบ รวมถึงการให้ความคุ้มครองจากการถูกตอบโต้ และการติดตามผลการตรวจสอบตามความเหมาะสม
9. จัดทำรายงานผลการประเมินระบบควบคุมภายในของบริษัท ซึ่งระบุสิ่งที่ตรวจพบที่สำคัญจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อเสนอแนะและการดำเนินการแก้ไขข้อบกพร่อง เสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อนำเสนอคณะกรรมการบริษัทต่อไป
10. ควบคุมการจัดเก็บรายงานผลการตรวจสอบและกระดาษทำการ รวมถึงการเก็บรักษาเอกสารและหลักฐานต่าง ๆ ที่ใช้ประกอบการตรวจสอบ

11. จัดทำแผนการตรวจสอบประจำปีและแผนงานตรวจสอบระยะยาว โดยประกอบด้วยวัตถุประสงค์ ขอบเขต ความถี่ในการตรวจสอบ ทรัพยากรที่ใช้ และระยะเวลาของการตรวจสอบ ต่อคณะกรรมการตรวจสอบ

12. จัดทำรายงานผลการปฏิบัติงานของสายงานตรวจสอบภายใน ต่อคณะกรรมการตรวจสอบเป็นประจำทุกเดือน และรายงานผลการปฏิบัติงานตามแผนการตรวจสอบรายไตรมาส และรายปีต่อคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อรายงานความก้าวหน้าในการปฏิบัติงานของสายงานตรวจสอบภายใน สรุปประเด็นที่พบจากการตรวจสอบระหว่างงวด ผลการติดตามการปฏิบัติตามข้อเสนอแนะของหน่วยรับตรวจ และประเด็นอื่นที่เกี่ยวข้อง

หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท

ชื่อ – สกุล	ตำแหน่ง	อายุ / ปี
นางสาวสรณัชชภัค บัวแก้ว	ผู้ช่วยผู้อำนวยการ	50

คุณวุฒิทางการศึกษา :

เศรษฐศาสตรบัณฑิต

มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย

อบรมหลักสูตร :

- (1) การกำกับดูแลการปฏิบัติงานด้านธุรกิจประกันภัย
- (2) หลักสูตรด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
- (3) กฎหมายที่ใช้ในการปฏิบัติงานและการดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายของบริษัทประกันภัย

สัดส่วนการถือหุ้น : - ไม่มี -

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร: - ไม่มี -

ประสบการณ์ทำงาน :		
2565 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยผู้อำนวยการ สำนักปฏิบัติตามกฎหมาย	บริษัท อินทรประกันภัย จำกัด (มหาชน)
2552 - 2565	ผู้ช่วยผู้อำนวยการ ฝ่ายกำกับธุรกิจและบริหารความเสี่ยง	บริษัท อาคเนย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน)
2538 - 2552	ผู้ช่วยผู้อำนวยการ	บริษัท อาคเนย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบ

สำนักปฏิบัติตามกฎหมาย มีหน้าที่และความรับผิดชอบ

1. หน้าที่ดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย

1.1 เป็นศูนย์กลางการรวบรวมกฎหมาย กฎระเบียบหรือกฎเกณฑ์ต่างๆ ของทางราชการที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจของบริษัทเพื่อถือปฏิบัติ และเป็นข้อมูลอ้างอิงในการปฏิบัติงาน รวมถึงการเผยแพร่ให้ บุคลากรภายในองค์กรได้รับทราบและถือปฏิบัติ เช่น กฎหมายที่ออกโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย กฎหมายที่ออกโดยสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เป็นต้น

1.2 เป็นศูนย์กลางในการให้คำแนะนำ คำปรึกษา เกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมาย ให้กับทุกหน่วยงานภายในองค์กร และจัดอบรมให้ความรู้เกี่ยวกับกฎหมาย กฎระเบียบ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทแก่พนักงานอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้ทราบถึงการเปลี่ยนแปลงของกฎหมาย กฎเกณฑ์ ระเบียบ คำสั่ง ประกาศที่ออกใหม่ รวมถึงการจัดทำคู่มือการปฏิบัติงานตามกฎหมายเป็นลายลักษณ์อักษร

1.3 พัฒนาระบบการบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมายโดยระบุความเสี่ยง ประเมินความเสี่ยง กำหนดวิธีจัดการความเสี่ยง การติดตามและการรายงานผลการประเมินการเปลี่ยนแปลงความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมายเสนอต่อผู้บริหารและคณะกรรมการตรวจสอบ

1.4 ประสานงานกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เพื่อจัดทำและดำเนินแผนการบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย รวมถึงการดำเนินการแก้ไขปัญหาที่อาจทำให้ไม่สามารถปฏิบัติตามกฎหมาย

1.5 ติดตามให้หน่วยงานภายในองค์กร ดำเนินงานให้ถูกต้องเป็นไปตามกฎหมาย หรือประกาศต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจประกันภัย และรายงานผลการปฏิบัติตามกฎหมายประจำปีต่อคณะกรรมการตรวจสอบรวมถึงการรายงานการปฏิบัติที่เป็นการฝ่าฝืนกฎหมาย (หากมี) ต่อคณะกรรมการตรวจสอบ

1.6 เป็นผู้ประสานงานกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย หรือหน่วยงานราชการอื่นตามกฎหมายและงานในหน้าที่รับผิดชอบเฉพาะ เช่น การเป็นหน่วยงานกลางในการดูแลให้มีการ

ปฏิบัติตามกฎหมายเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย เป็นต้น

2. หน้าที่ในการปฏิบัติงาน

2.1 ให้คำแนะนำหรือข้อเสนอแนะด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ต่างๆ แก่หน่วยงานภายใน บริษัทอย่างอิสระและเป็นกลาง ชี้แจงต่อหน่วยงานภายนอกที่กำกับดูแลธุรกิจประกันภัยด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย ขององค์กรในนามเป็นตัวแทนของบริษัท

2.2 การขอทราบผลการตรวจสอบ วิเคราะห์ และประเมินผลด้านการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ ของหน่วยงานต่างๆ รวมถึงการเข้าถึงแหล่งข้อมูล และการได้รับสนับสนุนด้านทรัพยากรที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงาน ในหน้าที่ดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่างๆ จากทุกหน่วยงานภายในบริษัท

3. การรายงาน

3.1 การรายงานต่อหน่วยงานภาครัฐที่ทำหน้าที่กำกับดูแลธุรกิจประกันภัย นำเสนอรายงานต่อผู้มีอำนาจ อนุมัตินำส่งต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย สำนักงานป้องกันและ ปราบปรามการฟอกเงิน หรือหน่วยงานกำกับดูแลอื่น (แล้วแต่กรณี) และรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบทราบ เพื่อนำเสนอคณะกรรมการบริษัท รับทราบ

3.2 รายงานผลการปฏิบัติตามกฎหมายหรือกรณีไม่ปฏิบัติตามกฎหมายประจำปีต่อคณะกรรมการ ตรวจสอบ

3.3 รายงานการถูกปรับหรือการถูกดำเนินการทางกฎหมายใดๆ โดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับและ ส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน หรือหน่วยงานภาครัฐอื่นที่ เกี่ยวข้อง ต่อคณะกรรมการตรวจสอบทราบโดยเร็ว เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท

3.4 รายงานสรุปการเปลี่ยนแปลงของกฎหมาย กฎเกณฑ์ หรือกฎระเบียบต่างๆ ของภาครัฐที่สำคัญๆ เสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบ เป็นรายไตรมาส และคณะกรรมการบริหารเป็นรายเดือน (ถ้ามี)

เอกสารแนบ 4 ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

อาคารและพื้นที่ที่เป็นกรรมสิทธิ์ของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

สำนักงานใหญ่

ที่ตั้ง	พื้นที่ / อาคาร	เวลา / ราคาที่ได้มา	มูลค่าตามบัญชี	ลักษณะกรรมสิทธิ์
364/29 ถนนศรีอยุธยา แขวงถนนพญาไท เขตราชเทวี กรุงเทพมหานคร	168 ตรว.	สิงหาคม 2533		เจ้าของ
		ที่ดิน	12,070,100.00 บาท	
		อาคาร	21,794,783.78 บาท	
		หัก ค่าเสื่อมราคา	14,631,969.15 บาท	
	5 ชั้น	มูลค่าอาคารคงเหลือ	7,162,814.63 บาท	

หมายเหตุ ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2567 วันที่ 12 มกราคม 2567 มีมติให้จำหน่ายอาคารพญาไท และบริษัทได้ดำเนินการโอนแล้วเสร็จเมื่อวันที่ 31 มกราคม 2567 เป็นที่เรียบร้อยแล้ว

สาขาเชียงใหม่

ที่ตั้ง	พื้นที่ / อาคาร	เวลา / ราคาที่ได้มา	มูลค่าตามบัญชี	ลักษณะกรรมสิทธิ์
310 ถนนเชียงใหม่-ลำปาง แขวงนครพิงค์ ตำบลป่าตัน อำเภอเมืองเชียงใหม่ จังหวัดเชียงใหม่	42.2 ตรว.	กรกฎาคม 2535		เจ้าของ
		ที่ดิน	2,400,000.00 บาท	
		อาคาร	3,033,384.00 บาท	
		หัก ค่าเสื่อมราคา	3,033,382.00 บาท	
	4 ชั้น	มูลค่าอาคาร คงเหลือ	2.00 บาท	

สาขาหาดใหญ่

ที่ตั้ง	พื้นที่ / อาคาร	เวลา / ราคาที่ได้มา	มูลค่าตามบัญชี	ลักษณะกรรมสิทธิ์
61/11 ถนนราษฎร์อุทิศ อำเภอหาดใหญ่ จังหวัด สงขลา	22.2 ตรว. 4 ชั้น	พฤศจิกายน 2535 ที่ดิน อาคาร หัก ค่าเสื่อมราคา อาคาร สะสม มูลค่าอาคาร คงเหลือ	1,172,000.00 บาท 1,767,000.00 บาท 1,766,998.00 บาท 2.00 บาท	เจ้าของ

สาขาแหลมฉบัง

ที่ตั้ง	พื้นที่ / อาคาร	เวลา / ราคาที่ได้มา	มูลค่าตามบัญชี	ลักษณะกรรมสิทธิ์
4/19 ถนนสุขุมวิท ตำบลทุ่งสุขลา อำเภอศรีราชา จังหวัดชลบุรี	38 ตรว. 4 1/2 ชั้น	มกราคม 2539 ที่ดิน อาคาร หัก ค่าเสื่อมราคา อาคาร สะสม มูลค่าอาคาร คงเหลือ	4,643,000.00 บาท 3,581,078.00 บาท 3,581,076.00 บาท 2.00 บาท	เจ้าของ

*ทรัพย์สินของบริษัทดังกล่าวข้างต้นไม่ติดภาระค้ำประกันการกู้ยืมหรือวงเงินสินเชื่อใดๆ

อาคารและพื้นที่ที่เช่าเพื่อใช้ในการประกอบธุรกิจ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

สาขา	ที่ตั้ง	ลักษณะการเช่า	ค่าเช่า
สำนักงานใหญ่	315 อาคารไทยกรุ๊ป ชั้น 3-4 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร	ทำสัญญาเช่า 1 ปี ตั้งแต่ วันที่ 1 มกราคม 2566 – วันที่ 31 ธันวาคม 2566	390,362.50 บาท ต่อเดือน
สาขาสุรวงศ์	184 อาคารยนตรกิจ ชั้น 9-10 ถนน สุรวงศ์ แขวงสี่พระยา เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร	ทำสัญญาเช่า 1 ปี ตั้งแต่ วันที่ 1 มกราคม 2566 – วันที่ 31 ธันวาคม 2566	434,170.00 บาท ต่อเดือน
สาขาสุมทราคร	927/98 ค-ง ถนนเศรษฐกิจ 1 ตำบลมหาชัย อำเภอเมือง สมุทรสาคร จังหวัดสมุทรสาคร	ทำสัญญาเช่า 1 ปี ตั้งแต่ วันที่ 1 มกราคม 2566 – วันที่ 31 ธันวาคม 2566	12,000 บาท ต่อเดือน
สาขาพิษณุโลก	399/16-17 ถนนสีหราชเดโชชัย ตำบลในเมือง อำเภอเมืองพิษณุโลก จังหวัดพิษณุโลก	ทำสัญญาเช่า 3 ปี ตั้งแต่ 1 ตุลาคม 2565 ถึง 30 กันยายน 2568	32,000 บาท ต่อเดือน
สาขานครราชสีมา	222/25 ถนนปัทมชัย ตำบลใน เมือง อำเภอเมืองนครราชสีมา จังหวัดนครราชสีมา	ทำสัญญาเช่า 3 ปี ตั้งแต่ 1 กุมภาพันธ์ 2565 ถึง 31 มกราคม 2568	17,000 บาท ต่อเดือน
สาขาฉะเชิงเทรา	111/5 หมู่ที่ 2 ตำบลโสธร อำเภอ เมืองฉะเชิงเทรา จังหวัดฉะเชิงเทรา	ทำสัญญาเช่า 3 ปี ตั้งแต่ 1 สิงหาคม 2565 ถึง 31 กรกฎาคม 2568	11,000 บาท ต่อเดือน
สาขายุธยา	ค9/25 ถนนนเรศวร ตำบลหอรบ ไชย อำเภอพระนครศรีอยุธยา จังหวัดพระนครศรีอยุธยา	ทำสัญญาเช่า 1 ปี ตั้งแต่ 1 เมษายน 2566 ถึง 31 มีนาคม 2567	1,178 บาท ต่อเดือน
สาขานครศรีธรรมราช	68/18-19 ถนนอ้อมค่ายวิชราวุธ ตำบลท่าวัง อำเภอเมือง นครศรีธรรมราช จังหวัด นครศรีธรรมราช	ทำสัญญาเช่า 2 ปี 11 เดือน 9 วัน ตั้งแต่ 22 มีนาคม 2565 ถึง 28 กุมภาพันธ์ 2568	14,000 บาท ต่อเดือน

สาขา	ที่ตั้ง	ลักษณะการเช่า	ค่าเช่า
สาขาตราง	176 ถนนห้วยยอด ตำบลทับเที่ยง อำเภอเมืองตรัง จังหวัดตรัง	ทำสัญญาเช่า 1 ปี ตั้งแต่ วันที่ 1 มกราคม 2566 – วันที่ 31 ธันวาคม 2566	5,000 บาท ต่อเดือน
สาขาลำปาง	270 ถนนไฮเวย์ลำปาง-งาว ตำบล พระบาท อำเภอเมืองลำปาง จังหวัด ลำปาง	ทำสัญญาเช่า 1 ปี ตั้งแต่ วันที่ 1 มกราคม 2566 – วันที่ 31 ธันวาคม 2566	16,000 บาท ต่อเดือน
สาขานครสวรรค์	605/372-3 หมู่ 10 ถนน นครสวรรค์-พิษณุโลก ตำบลนครสวรรค์ตก อำเภอเมือง นครสวรรค์ จังหวัดนครสวรรค์	ทำสัญญาเช่า 3 ปี ตั้งแต่ 22 มีนาคม 2565 ถึง 21 มีนาคม 2568	8,000 บาท ต่อเดือน
สาขาขอนแก่น	120 ถนนรื่นรมย์ ตำบลในเมือง อำเภอเมืองขอนแก่น จังหวัด ขอนแก่น	ทำสัญญาเช่า 3 ปี ตั้งแต่ 22 มีนาคม 2565 ถึง 21 มีนาคม 2568	16,000 บาท ต่อเดือน
สาขานครพนม	84 ถนนบำรุงเมือง ตำบลในเมือง อำเภอเมืองนครพนม จังหวัด นครพนม	ทำสัญญาเช่า 3 ปี ตั้งแต่ 22 มีนาคม 2565 ถึง 21 มีนาคม 2568	15,000 บาท ต่อเดือน
สาขาอุดรธานี	257/7-8 ถนนอุดรสุขุม ตำบลหมาก แข้ง อำเภอเมืองอุดรธานี จังหวัดอุดรธานี	ทำสัญญาเช่า 3 ปี ตั้งแต่ 22 มีนาคม 2565 ถึง 21 มีนาคม 2568	8,000 บาท ต่อเดือน
สาขาอุบลราชธานี	779/5-6 ถนนขยางกูร ตำบลในเมือง อำเภอเมืองอุบลราชธานี จังหวัดอุบลราชธานี	ทำสัญญาเช่า 3 ปี ตั้งแต่ 22 มีนาคม 2565 ถึง 21 มีนาคม 2568	12,000 บาท ต่อเดือน
สาขานครปฐม	380-382 ถนนเพชรเกษม ตำบลพระ ประโทน อำเภอเมืองนครปฐม จังหวัดนครปฐม	ทำสัญญาเช่า 3 ปี ตั้งแต่ 22 มีนาคม 2565 ถึง 21 มีนาคม 2568	12,000 บาท ต่อเดือน

สาขา	ที่ตั้ง	ลักษณะการเช่า	ค่าเช่า
สาขาจันทบุรี	157/27-28 ถนนท่าแฉลบ ตำบลตลาด อำเภอเมืองจันทบุรี จังหวัดจันทบุรี	ทำสัญญาเช่า 3 ปี ตั้งแต่ 22 มีนาคม 2565 ถึง 21 มีนาคม 2568	10,000 บาท ต่อเดือน
สาขาชลบุรี	2/1-2 ถนนวิชิตปราการ ตำบลบางปลาสร้อย อำเภอเมืองชลบุรี จังหวัดชลบุรี	ทำสัญญาเช่า 3 ปี ตั้งแต่ 22 มีนาคม 2565 ถึง 21 มีนาคม 2568	12,000 บาท ต่อเดือน
สาขาภูเก็ต	74/26-27 อาคารศูนย์การค้าพุนผล-ไนท์พลาซ่า ถนนพุนผล ตำบลตลาดเหนือ อำเภอเมืองภูเก็ต จังหวัดภูเก็ต	ทำสัญญาเช่า 3 ปี ตั้งแต่ 22 มีนาคม 2565 ถึง 21 มีนาคม 2568	12,000 บาท ต่อเดือน
สาขาสุราษฎร์ธานี	304 ถนนตลาดใหม่ ตำบลตลาด อำเภอเมืองสุราษฎร์ธานี จังหวัดสุราษฎร์ธานี	ทำสัญญาเช่า 3 ปี ตั้งแต่ 22 มีนาคม 2565 ถึง 21 มีนาคม 2568	4,000 บาท ต่อเดือน

เอกสารแนบ 5 นโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ



บริษัท อินทรประกันภัย จำกัด (มหาชน)
INDARA INSURANCE PUBLIC COMPANY LIMITED

364/29 ถนนศรีอยุธยา เขตราชเทวี กรุงเทพมหานคร 10400
364/29 Si Ayutthaya Rd., Ratchathewi, Bangkok 10400
Tel. 0 2247 9261, 0 2247 6570 Fax : 0 2247 9260, 0 2642 4454
http://www.indara.co.th e-mail : contact@indara.co.th
ทะเบียนเลขที่ 0107537000394

คำสั่งที่ 13/2558

เรื่อง การปฏิบัติตามจรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจ (Code of Conduct)

คณะกรรมการบริษัทมีนโยบายที่จะส่งเสริมคุณธรรม จริยธรรม และ ความโปร่งใส โดยมุ่งเน้นการดำเนินธุรกิจตามหลักจริยธรรมในทุกด้าน และเพื่อให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี มติที่ประชุมกรรมการบริษัทครั้งที่ 6/2558-59 เมื่อวันที่ 11 พฤศจิกายน 2558 ได้อนุมัติให้ประกาศใช้จรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจ เพื่อใช้เป็นแนวปฏิบัติที่ดี ของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานบริษัทในการดำเนินธุรกิจอย่างเป็นธรรมต่อผู้เกี่ยวข้องทั้งภายในและภายนอกองค์กร สร้างความมั่นคงและความเจริญเติบโตอย่างต่อเนื่อง และยั่งยืนให้กับองค์กรสืบไป

ดังนั้น บริษัทจึงได้ยกเลิกจริยธรรมในการประกอบธุรกิจฉบับเดิมและใช้จรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจฉบับใหม่นี้แทนตั้งแต่นั้นเป็นต้นไป จึงขอให้ผู้บริหารและพนักงานทุกท่าน โปรดศึกษาและปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด

สั่ง ณ วันที่ 12 พฤศจิกายน 2558

ลงชื่อ.....
(นายวิชัย อินทรนุกูลกิจ)
กรรมการผู้อำนวยการ



บริษัท อินทรประกันภัย จำกัด (มหาชน)

จรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจ (Code of Conduct)

บริษัทได้ตระหนักดีว่าองค์กรจะประสบความสำเร็จในทางธุรกิจ และมีความมั่นคงอย่างยั่งยืนในอนาคตต่อไปได้นั้นนอกจากจะมีหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Corporate Governance) แล้วยังขึ้นอยู่กับความสัมพันธ์ที่ดีของบริษัทที่มีต่อผู้ถือหุ้น พนักงาน ลูกค้า คู่แข่ง เจ้าหนี้ คู่ค้า และสังคม ซึ่งเป็น “ผู้มีส่วนได้เสีย” และมีความเชื่อมโยงต่อกันโดยทุกฝ่ายต่างมีความมุ่งหวังจากองค์กรที่แตกต่างกัน ดังนั้น การประสานประโยชน์รวมถึงการรักษาสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียจึงเป็นสิ่งสำคัญและจำเป็นต้องยึดถือแนวปฏิบัติที่ดี (Best Practice) เพื่อก่อให้เกิดความสมดุลของทุกฝ่ายภายใต้หลักปฏิบัติของจรรยาบรรณธุรกิจ ดังต่อไปนี้

1. บทบาทของบริษัทที่พึงปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย

1.1 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้น

1.1.1 มีความมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจเพื่อให้มีผลประกอบการที่ดี สามารถสร้างผลกำไรให้เติบโตได้อย่างต่อเนื่อง มั่นคง และ ยั่งยืน โดยการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต รอบคอบ โปร่งใส เป็นธรรม และเชื่อถือได้ รวมถึงสร้างศักยภาพในการแข่งขันเพื่อสร้างมูลค่าเพิ่มให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกรายในระยะยาวอย่างเท่าเทียมกัน

1.1.2 รายงานให้ผู้ถือหุ้นทราบถึงสถานการณ์ขององค์กรในปัจจุบันรวมถึงแนวโน้มในอนาคตขององค์กรทั้งในด้านบวกและลบ ด้วยเหตุผลสนับสนุนอย่างเพียงพออย่างสม่ำเสมอและครบถ้วนตามความเป็นจริง

1.1.3 หลีกเลี่ยงการแสวงหาผลประโยชน์ให้ตนเอง และผู้อื่นโดยใช้ข้อมูลใดๆ ของบริษัท ซึ่งยังไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณะหรือดำเนินการใดๆ ในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ขององค์กร

1.2 การปฏิบัติต่อพนักงาน

1.2.1 ให้การดูแลและรักษาสภาพแวดล้อม เอื้อประโยชน์ในที่ทำงานให้มีความปลอดภัย ต่อชีวิต สุขภาพ อนามัย ทรัพย์สิน รวมถึงปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับสวัสดิภาพของพนักงานอย่างเคร่งครัด

1.2.2 มีการแต่งตั้ง โยกย้าย รวมถึงการให้รางวัล และการลงโทษพนักงาน ด้วยความสุจริตเป็นธรรมบนพื้นฐานของความรู้ความสามารถ และความเหมาะสม ตลอดจนการให้ความสำคัญต่อการพัฒนาความรู้ ความสามารถ และทักษะของพนักงานทุกคนอย่างทั่วถึงโดยไม่เลือกปฏิบัติ

1.2.3 ให้ความคุ้มครองสำหรับพนักงานผู้ร้องเรียนที่ได้พบเห็นหรือถูกกระทำจากการฝ่าฝืนจริยธรรมทางธุรกิจโดยผู้ที่ใช้จริยธรรมทางธุรกิจเป็นเครื่องมือข่มขู่ผู้อื่นหรือเผยแพร่ข่าวลือหรือทำลายชื่อเสียงผู้อื่น โดยมีขอบจะต้องถูกดำเนินการทางวินัยจากบริษัท

1.3 การปฏิบัติต่อลูกค้า

1.3.1 ส่งมอบผลิตภัณฑ์ที่มีคุณภาพตรงตามความต้องการ หรือสูงกว่าความคาดหวังของลูกค้า ตามเงื่อนไขของสัญญาที่ถูกต้องและเป็นธรรม

1.3.2 ให้ข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และการให้บริการที่ถูกต้อง เพียงพอ และทันต่อเหตุการณ์แก่ลูกค้าเพื่อให้ ลูกค้ามีข้อมูลเพียงพอในการตัดสินใจในการเลือกซื้อผลิตภัณฑ์หรือใช้บริการ

1.3.3 รักษาความลับของลูกค้าและไม่นำข้อมูลของลูกค้าไปใช้เพื่อประโยชน์สำหรับตนเองหรือผู้อื่นโดยมิชอบ

1.3.4 บริการความต้องการของลูกค้าทุกรายอย่างเท่าเทียมด้วยความเต็มใจ เต็มกำลังความสามารถ สุภาพ รวดเร็ว โปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้ รวมถึงมีระบบและช่องทางให้ลูกค้าร้องเรียนเกี่ยวกับคุณภาพของสินค้าและบริการ ได้อย่างมีประสิทธิภาพ

1.4 การปฏิบัติต่อคู่แข่งทางการค้า

1.4.1 ประพฤติปฏิบัติภายใต้กรอบกติกาของการแข่งขันที่ดีและไม่แสวงหาข้อมูลที่เป็นความลับของคู่แข่งทางการค้าด้วยวิธีการที่ไม่สุจริต หรือไม่เหมาะสม

1.4.2 ไม่ทำลายชื่อเสียงของบริษัทคู่แข่งด้วยการกล่าวหาในทางร้ายหรือเป็นเท็จ

1.5 การปฏิบัติต่อคู่ค้า

1.5.1 ปฏิบัติต่อคู่ค้าอย่างเท่าเทียมกันและเป็นธรรมตามสัญญา หรือเงื่อนไขต่าง ๆ ที่มีการตกลงกันไว้อย่างเคร่งครัด โดยตั้งอยู่บนพื้นฐานของการได้รับผลตอบแทนที่เป็นธรรม

1.5.2 ละเว้นการเรียกรับ หรือ ยินยอมที่จะรับเงิน สิ่งของ การเลี้ยรับรองในรูปแบบต่างๆ หรือ จ่ายผลประโยชน์ใด ๆ ที่ไม่สุจริตในการค้ากับคู่ค้า รวมถึงไม่เกี่ยวข้องทางการเงิน หรือผลประโยชน์ใดๆ กับคู่ค้า เช่น ร่วมทุนทำการค้า ให้ยืมหรือกู้ยืมเงิน เป็นต้น

1.5.3 ละเว้นการให้หรือรับของขวัญ ของกำนัล หรือเงินสนับสนุนแก่หรือจากลูกค้า หรือคู่ค้า ที่มีมูลค่าเกินกว่า 3,000 บาท หากมีความจำเป็นต้องให้หรือรับ หรือได้มาซึ่งของขวัญ ของกำนัล หรือเงินสนับสนุนที่มีมูลค่าเกินกว่าที่กำหนดจะต้องรายงานให้บริษัททราบและนำส่งบริษัททันที

1.5.4 ให้ข้อมูลข่าวสารที่เกี่ยวข้องและเป็นประโยชน์แก่ลูกค้าและ/หรือเจ้าหน้าที่ อย่างถูกต้อง ครบถ้วน และ ทันเวลา

1.6 การปฏิบัติต่อสังคมและส่วนรวม

1.6.1 รับผิดชอบ และยึดมั่นในการดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม ตลอดจนขนบธรรมเนียมประเพณีท้องถิ่นที่องค์กรตั้งอยู่

1.6.2 ดำเนินกิจกรรมเพื่อร่วมสร้างสรรค์สังคม ชุมชน และสิ่งแวดล้อมอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้ชุมชนที่บริษัท ตั้งอยู่มีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้น ทั้งที่ดำเนินการเอง หรือ ร่วมมือกับหน่วยงานภาครัฐ และชุมชน

1.6.3 ตอบสนองด้วยความรวดเร็ว และมีประสิทธิภาพต่อเหตุการณ์ที่มีผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมและชุมชน อันเนื่องมาจากการดำเนินงานของบริษัท โดยให้ความร่วมมืออย่างเต็มที่กับเจ้าหน้าที่ ภาครัฐ และหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

1.6.4 หลีกเลี่ยงและละเว้นการมีส่วนร่วมหรือสนับสนุนกิจกรรมภายนอกที่ผิดกฎหมายหรือกฎระเบียบ ต่างๆที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจ

2. ข้อพึงปฏิบัติของกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัท ในฐานะผู้รับมอบอำนาจจาก ผู้ถือหุ้น ให้ปฏิบัติหน้าที่และรับผิดชอบในการกิจต่างๆ ของบริษัท เพื่อให้เกิดประโยชน์ที่ดีที่สุดแก่ผู้ถือหุ้น ผู้มีส่วนได้เสีย ให้ได้รับการปฏิบัติอย่างเหมาะสม ถูกต้องเท่าเทียมกันและเป็นธรรม โปร่งใส ตลอดจนสามารถตรวจสอบได้ คณะกรรมการบริษัทจึงจัดทำข้อพึงปฏิบัติของกรรมการบริษัทขึ้น เพื่อใช้เป็นหลักปฏิบัติ ดังนี้

1. ปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับของบริษัท ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น

2. ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต มีคุณธรรม และยุติธรรม เพื่อผลประโยชน์ที่ดีที่สุด ของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

3. ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ ระมัดระวัง และศึกษาทำความเข้าใจในธุรกิจของบริษัท การตัดสินใจใด ๆ ที่เกี่ยวกับธุรกิจบริษัท ต้องอยู่บนพื้นฐานของการมีข้อมูลที่เพียงพอและน่าเชื่อถือ

4. หลีกเลี่ยงไม่ให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ระหว่างผลประโยชน์ส่วนตน ญาติ หรือผู้เกี่ยวข้องกับผลประโยชน์ของบริษัทและในกรณีที่ไมอาจหลีกเลี่ยงได้ กรรมการต้องเปิดเผยรายการที่เป็นผลประโยชน์ขัดแย้งให้ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทรับทราบ

5. หลีกเลี่ยงการเป็นกรรมการหรือมีส่วนได้เสียในกิจการใดๆ ที่มีลักษณะเป็นการแข่งขันกับบริษัท ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม

6. ต้องไม่แสวงหาผลประโยชน์ให้ตนเองหรือผู้เกี่ยวข้องอันเกิดจากการใช้ข้อมูลของบริษัท ซึ่งยังไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณะ โดยอาศัยตำแหน่งหน้าที่จากการเป็นกรรมการบริษัท

3. ข้อพึงปฏิบัติของพนักงาน

3.1 การปฏิบัติต่อตนเอง

3.1.1 ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความมุ่งมั่น ซื่อตรง โปร่งใส และด้วยความวิริยะอุตสาหะ ขยันหมั่นเพียร ปรับปรุงและพัฒนางานที่ทำให้มีประสิทธิภาพอยู่เสมอและให้ดียิ่งขึ้น

3.1.2 ปฏิบัติตนตามกรอบศีลธรรมประเพณีและจริยธรรมอันดีงาม ยึดมั่นในคุณธรรม ละเว้นการประพฤตินในทางที่อาจทำให้เสื่อมเสียต่อชื่อเสียงของตนเองและบริษัท เช่น ไม่เสนอให้ ค่าตอบแทน จ่ายสินบน เรี่ยกรัง ตกลงหรือรับสินบนจากบุคคลอื่น หรือหน่วยงานอื่น ในทุกรูปแบบใดๆก็ตาม ไม่ว่าจะเป็นการดำเนินการโดยวิธีการทางตรงหรือ ทางอ้อม เพื่อ ประโยชน์ต่อตนเอง ครอบครัว เพื่อน และคนรู้จัก

3.1.3 มีทัศนคติที่ดีต่อบริษัท เพื่อนร่วมงาน ผู้บังคับบัญชา และผู้ที่เกี่ยวข้องในธุรกิจ พร้อมทั้งพัฒนาศักยภาพของตนเองอย่างสม่ำเสมอ

3.1.4 มีระเบียบวินัย ประพฤติปฏิบัติตามข้อบังคับ และกฎระเบียบของบริษัทอย่างเคร่งครัด รวมถึง ปฏิบัติตามประเพณีอันดีงาม

3.2 การปฏิบัติต่อบริษัท

3.2.1 ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ มีความซื่อสัตย์สุจริต มีคุณธรรม ยึดถือผลประโยชน์ของบริษัทเป็นสำคัญ พยายามปรับปรุง แก้ไขและพัฒนางานให้มีประสิทธิภาพอยู่เสมอ

3.2.2 มีหน้าที่ และความรับผิดชอบในการดูแลทรัพย์สินของบริษัทไม่ให้เสื่อมเสีย สูญหาย และใช้ทรัพย์สินบริษัทให้มีประสิทธิภาพและเกิดประโยชน์สูงสุด รวมถึงไม่นำทรัพย์สินของบริษัทไปใช้เพื่อประโยชน์ของตนเอง หรือผู้อื่น

3.2.3 รักษาความลับของบริษัทโดยเคร่งครัด และระมัดระวังไม่ให้เอกสารหรือข่าวสารที่เป็นความลับของบริษัทรั่วไหลไปถึงบุคคลอื่นที่ไม่เกี่ยวข้องอันอาจจะทำให้บริษัทได้รับความเสียหายในภายหลังได้และถึงแม้จะไม่ได้เป็นพนักงานบริษัทก็จะไม่มีการเปิดเผยความลับของบริษัทตลอดไป

3.2.4 ไม่ใช้อำนาจหน้าที่ของตนเองเพื่อประโยชน์ของตนเอง และผู้อื่น ทั้งทางตรงและทางอ้อม เพื่อการแสวงหาผลประโยชน์อันอาจจะก่อให้เกิดความเสียหายต่อบริษัทได้และหลีกเลี่ยงการกระทำใดๆ อันอาจกระทบต่อชื่อเสียง และภาพลักษณ์ของบริษัทหรือเป็นปัญหาแก่บริษัทในภายหลังได้

3.2.5 ไม่ละเลยหรือเพิกเฉย เมื่อพบเห็นการกระทำที่เข้าข่ายการทุจริตที่เกี่ยวข้องกับบริษัท ต้องแจ้งให้ผู้บังคับบัญชาทราบ และให้ความร่วมมือในการตรวจสอบข้อเท็จจริงต่างๆที่เกิดขึ้น

3.2.6 หลีกเลี่ยงมิให้เกิดข้อขัดแย้งทางผลประโยชน์ทับซ้อน โดยผู้บริหารตั้งแต่ระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไปที่มีอำนาจในการอนุมัติธุรกรรมของบริษัทในเรื่องใดเรื่องหนึ่งหรือหลายเรื่อง ต้องเปิดเผยเรื่องหรือรายการที่อาจเป็นผลประโยชน์ขัดแย้งให้บริษัททราบ

3.3 การปฏิบัติต่อเพื่อนร่วมงาน

3.3.1 รักษาและเสริมสร้างความรัก ความสามัคคี ความเป็นน้ำหนึ่งใจเดียวกันกับเพื่อนร่วมงาน โดยการให้ความร่วมมือช่วยเหลือซึ่งกันและกัน รวมถึงเคารพในสิทธิของเพื่อนร่วมงานคนอื่นเสมอ

3.3.2 ผู้บังคับบัญชาควรปฏิบัติตนให้เป็นที่เคารพนับถือและเป็นแบบอย่างที่ดีของพนักงาน และพนักงานไม่ควรกระทำการใดๆ อันเป็นการไม่เคารพนับถือผู้บังคับบัญชา นอกจากนี้ ผู้บังคับบัญชาไม่ควรรับของขวัญใดๆ จากผู้ใต้บังคับบัญชา

3.3.3 ให้เกียรติเพื่อนร่วมงานคนอื่นและไม่นำเอาผลงานของเพื่อนร่วมงานมาแอบอ้างเป็นผลงานของตนเองรวมถึงไม่นำเรื่องราวของเพื่อนร่วมงานคนอื่นมาวิจารณ์ในลักษณะอันอาจจะก่อให้เกิดความเสียหายหรือความแตกสามัคคีในระหว่างเพื่อนร่วมงานด้วยกัน

3.3.4 ปฏิบัติต่อเพื่อนร่วมงานด้วยความสุภาพ มีน้ำใจ ไม่ปิดบังข้อมูลที่จำเป็นในการปฏิบัติงานของผู้ร่วมงาน และปรับปรุงตนเองให้สามารถทำงานร่วมกับผู้อื่นได้

3.3.5 หลีกเลี่ยงการกระทำใดๆ อันจะส่งผลกระทบต่อชื่อเสียง และภาพพจน์ของพนักงานด้วยกัน

4. การเปิดเผยข้อมูลที่ต้องการ

บริษัทมุ่งเน้นให้ความสำคัญต่อการเปิดเผยข้อมูลที่ต้องการและเชื่อถือได้ ต่อหน่วยงานและผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องและมีส่วนได้เสียทุกฝ่ายเพื่อให้เกิดประโยชน์จากการใช้ข้อมูลดังกล่าวอย่างถูกต้องและเหมาะสม โดยข้อมูลที่แสดงต้องเป็นข้อมูลที่ต้องการตรงตามความเป็นจริง จัดทำขึ้นด้วยความซื่อสัตย์สะท้อนความเป็นจริงทางธุรกิจ มีการจัดเก็บอย่างถูกต้องครบถ้วน

5. การดูแลให้มีการปฏิบัติตามจรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจ

จริยธรรมธุรกิจหรือข้อควรปฏิบัติที่บริษัทกำหนดขึ้นข้างต้น ไม่สามารถที่จะกำหนดให้ครอบคลุมในทุกเรื่องอย่างละเอียดได้ ดังนั้นจึงเป็นหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนที่จะต้องรับทราบ ทำความเข้าใจและปฏิบัติตามจริยธรรมธุรกิจอย่างเคร่งครัด เพื่อให้องค์กรสามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายที่กำหนดไว้บนพื้นฐานของการกำกับดูแลที่ดี

6. การส่งเสริมการปฏิบัติตามหลักจริยธรรม

6.1 พนักงานพึงแจ้งเบาะแสการกระทำใดที่พนักงานเชื่อโดยสุจริตว่าเป็นการกระทำที่ผิดกฎหมาย ผิด ศีลธรรม ขัดต่อหลักจริยธรรม ต่อผู้บังคับบัญชาหรือผู้บริหารทราบเพื่อพิจารณาดำเนินการตามความเหมาะสม

6.2 บริษัทจะรักษาชื่อพนักงานผู้แจ้งเบาะแสการกระทำที่ไม่ชอบด้วยกฎหมายหรือศีลธรรมอันดีไว้เป็นความลับและจะตอบโต้การกระทำที่มีขบนั้นโดยทันที

6.3 พนักงานทุกคนพึงปฏิบัติตามจริยธรรมอย่างเคร่งครัด ในกรณีที่มีการฝ่าฝืนหรือกระทำการใดๆอันเป็นการขัดต่อจริยธรรม บริษัทจะพิจารณาลงโทษตามลักษณะแห่งความผิดตามสมควรแก่กรณี

6.4 บริษัทจะต้องจัดตั้งคณะกรรมการสอบสวนและพิจารณาลงโทษผู้ถูกกล่าวหาด้วยความเป็นธรรมโดยให้คำนึงถึงมูลเหตุ พยานหลักฐาน ความเสียหายที่เกิดขึ้น และเจตนาของผู้ถูกกล่าวหาเพื่อให้ได้ข้อเท็จจริงในการพิจารณาการลงโทษ

7. การรับรอง

เพื่อให้การดำเนินนโยบายเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ บริษัทเห็นควรให้ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับ มีหน้าที่รับรองการปฏิบัติหน้าที่ ภายใต้กรอบจริยธรรมธุรกิจฉบับนี้เป็นลายลักษณ์อักษรปีละ 1 ครั้ง และให้ฝ่ายบุคคลทำหน้าที่ติดตามการรับรองการปฏิบัติตามจรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจของผู้บริหารและพนักงานทุกคน.

ประกาศ ณ วันที่ 12 พฤศจิกายน พ.ศ. 2558



(นายบุญศักดิ์ เจียมปรีชา)

ประธานคณะกรรมการบริษัท

เอกสารแนบ 6 รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

ในรอบปี 2566 บริษัทได้มีการเปลี่ยนแปลงคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งพ้นวาระการเป็นกรรมการบริษัทและกรรมการตรวจสอบ เนื่องจากครบวาระ 9 ปี ตามแนวปฏิบัติที่ตลาดหลักทรัพย์กำหนด ตั้งแต่วันที่ 25 เมษายน 2566 จำนวน 2 ท่าน โดยในระยะเวลาตั้งแต่เดือนมกราคม ถึง กลางเดือนเมษายน 2566 ประกอบด้วยคณะกรรมการตรวจสอบชุดเดิม จำนวน 3 ท่าน ดังนี้

- | | |
|------------------------------|----------------------|
| 1. นางสาววิไลพร ลีวเกษมศานต์ | ประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 2. นายปรีชา ปรมภาพน์ | กรรมการตรวจสอบ |
| 3. นายเชิดชัย มีคำ | กรรมการตรวจสอบ |

และจากกลางเดือนเมษายน ถึง เดือนธันวาคม 2566 คณะกรรมการตรวจสอบ ชุดปัจจุบัน ของบริษัท ได้รับการแต่งตั้งจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยกรรมการอิสระซึ่งมีคุณสมบัติตรงตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และ สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยกำหนด ประกอบด้วย คณะกรรมการตรวจสอบจำนวน 3 ท่าน ดังนี้

- | | |
|-----------------------------|----------------------|
| 1. รศ.ดร.สรายุทธ์ นาทะพันธ์ | ประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 2. ผศ.ดร.ปาริณา ศรีวินิชย์ | กรรมการตรวจสอบ |
| 3. นายเชิดชัย มีคำ | กรรมการตรวจสอบ |

โดยนายสัญญา มติประเสริฐ ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบภายใน ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

ทั้งนี้ ในระหว่างปี 2566 คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมรวม 10 ครั้ง โดยคณะกรรมการตรวจสอบชุดแรก มีการประชุม 3 ครั้ง มีกรรมการตรวจสอบเข้าประชุมครบองค์ประชุมทั้ง 3 ครั้ง และ คณะกรรมการตรวจสอบชุดปัจจุบันมีการประชุม 7 ครั้ง มีกรรมการตรวจสอบเข้าประชุมครบองค์ประชุมทั้ง 7 ครั้ง และมีผู้สอบบัญชีเข้าร่วมประชุมในทุกไตรมาส คณะกรรมการตรวจสอบได้เสนอผลการประชุมต่อ คณะกรรมการบริษัททุกครั้ง

ผลการสอบทานของคณะกรรมการตรวจสอบ มีสาระสำคัญสรุปได้ ดังนี้

1. การสอบทานรายงานทางการเงิน คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานและให้ความเห็นชอบงบการเงินรายไตรมาสและงบการเงินประจำปี เพื่อเสนอขออนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท โดยได้เชิญผู้สอบบัญชีร่วมประชุมทุกครั้งที่มีการพิจารณางบการเงินรายไตรมาสและงบการเงินประจำปี คณะกรรมการตรวจสอบได้

สอบถามผู้สอบบัญชีในเรื่องความถูกต้องครบถ้วนของงบการเงิน การปรับปรุงรายการบัญชีที่สำคัญ ซึ่งมีผลกระทบต่องบการเงิน ความเพียงพอเหมาะสมของวิธีการบันทึกบัญชีการเปิดเผยข้อมูลอย่างครบถ้วนเพียงพอ และความมีอิสระของผู้สอบบัญชี เพื่อให้มั่นใจว่าการจัดทำงบการเงินเป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมายและมาตรฐานบัญชีตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

2. การสอบทานความเพียงพอและความเหมาะสมของระบบการควบคุมภายใน คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานความเพียงพอและความเหมาะสมของระบบการควบคุมภายใน โดยพิจารณาจากรายงานสำนักตรวจสอบภายในและผู้สอบบัญชี นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้มอบหมายสำนักตรวจสอบภายใน ทำการประเมินระบบการควบคุมภายใน โดยใช้แบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน ตามกรอบแนวทางปฏิบัติด้านการควบคุมภายในของ The Committee of Sponsoring Organizations of Treadway Commission (COSO) ผลการประเมินพบว่า บริษัท ได้นำแนวคิดเกี่ยวกับ COSO ทั้ง 5 องค์ประกอบ ซึ่งได้แก่ สภาพแวดล้อมการควบคุม การประเมินความเสี่ยง กิจกรรมเพื่อการควบคุม ข้อมูลสารสนเทศและการสื่อสาร และการติดตามและประเมินผล มาเป็นพื้นฐานในการจัดสร้างระบบการควบคุมภายใน อย่างเพียงพอและมีประสิทธิภาพ ในส่วนของสาขาที่มีจำนวนเพิ่มขึ้น ทำให้การตรวจสอบระบบการควบคุมภายในมีการปรับปรุงให้เป็นระบบเดียวกัน และมีแนวปฏิบัติที่เป็นรูปแบบตามนโยบายของบริษัท

3 การกำกับดูแลงานตรวจสอบภายใน โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้กำกับดูแลและให้ข้อเสนอแนะในการดำเนินการของสำนักตรวจสอบภายในด้วยความเป็นอิสระ และให้รายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบการปฏิบัติงานเป็นไปตามแผนการตรวจสอบประจำปี 2566 ที่ได้รับอนุมัติ เพื่อสร้างมูลค่าเพิ่มให้แก่องค์กรอย่างยั่งยืนและต่อเนื่อง ซึ่งพบว่าผลการปฏิบัติงานบรรลุผลตามเป้าหมายและแผนงานที่กำหนดไว้ รวมทั้ง ได้สอบทานความเหมาะสมของผังโครงสร้าง สำนักตรวจสอบภายใน กระบวนการตรวจสอบ และอัตรากำลัง เพื่อให้การปฏิบัติงานเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

4 การสอบทานการปฏิบัติตามกฎหมาย บริษัทได้ให้ฝ่ายกำกับธุรกิจ รายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อติดตาม วิเคราะห์ และรายงานการเปลี่ยนแปลงกฎหมาย กฎ ระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท ให้ผู้ปฏิบัติงานและฝ่ายงานต่าง ๆ เข้าใจและถือปฏิบัติตามกฎหมาย กฎ ระเบียบต่างๆ นั้นอย่างถูกต้อง ครบถ้วน โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานงานต่าง ๆ ข้างต้น เพื่อให้มั่นใจว่า บริษัทได้ถือปฏิบัติตามกฎหมายต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง ทั้ง พ.ร.บ. หลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ ประกาศ ข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงาน คปภ. ตลอดจนหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่า บริษัทได้ยึดถือปฏิบัติตามกฎหมาย และกฎ ระเบียบข้อบังคับใช้กับบริษัท โดยในปี 2566 ไม่พบรายการที่บริษัทกระทำการที่ขัดต่อกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง อย่างมีนัยสำคัญ

นอกจากนี้บริษัทได้มอบหมายให้สำนักปฏิบัติตามกฎหมายเป็นศูนย์กลางในการรับเอกสารจากหน่วยงานกำกับที่เกี่ยวข้องอย่างเป็นระบบ รวมทั้งประสานการติดตาม การเปลี่ยนแปลงคำสั่ง กฎ ระเบียบของหน่วยงานกำกับที่เกี่ยวข้องก่อนดำเนินการตามขอบเขตและภารกิจต่อไป

5 การสอบทานรายการเกี่ยวโยง คณะกรรมการตรวจสอบดูแลให้บริษัทมีขั้นตอนในการปฏิบัติการทำรายการเกี่ยวโยงให้ถูกต้องตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และสำนักงาน คปภ. โดยคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของบริษัทเป็นสำคัญเสมือนทำรายการกับบุคคลภายนอก และคำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายเพื่อป้องกันไม่ให้เกิดรายการขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest) รวมถึงดูแลให้มีการเปิดเผยในรายการที่เกี่ยวข้องกันอย่างถูกต้องครบถ้วน ซึ่งบริษัทได้ดำเนินการตามเงื่อนไขทางธุรกิจปกติ และปฏิบัติตามข้อกำหนดของทางการ โดยในปี 2566 มีเรื่องที่ผ่านมาการพิจารณาจากคณะกรรมการตรวจสอบ ดังนี้

1. สัญญาบริการทางธุรกิจ การจัดจ้าง บริษัท ไทยกรุป เซอร์วิสเชส จำกัด
2. การขายอสังหาริมทรัพย์ ที่ดิน และอาคารสำนักงาน
3. ค่าธรรมเนียมในการบริหารจัดการ ของ บริษัท ไทยกรุป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)

6 พิจารณาและแสดงความคิดเห็นต่อรายงานการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้มั่นใจว่าความเสี่ยงโดยรวมของบริษัทมีอยู่ในระดับเหมาะสม หรือยอมรับได้ และธุรกรรมที่มีความเสี่ยงสูงได้มีการควบคุมและจัดการอย่างเหมาะสม

7 พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีเสนอคณะกรรมการบริษัท แต่งตั้งผู้สอบบัญชีรับอนุญาตและกำหนดค่าสอบบัญชี ประจำปี เพื่อขออนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาผลการปฏิบัติงาน ความเป็นอิสระ และความเหมาะสมของค่าตอบแทนแล้ว

8 ทบทวนกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการทบทวนกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อปรับปรุงและแก้ไขให้เกิดความมั่นใจว่าการปฏิบัติงานในปีที่ผ่านมาครบถ้วนตามที่ได้รับมอบหมาย และหน้าที่ ความรับผิดชอบสอดคล้องกับแนวปฏิบัติที่ดี ตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงาน ก.ล.ต. รวมทั้งสำนักงาน คปภ.และหน่วยงานกำกับภายนอก โดยในปี 2566 มีการพิจารณาทบทวนกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยปรับข้อความ รูปแบบ และหัวข้อในกฎบัตร ให้สอดคล้องกับกฎบัตรของคณะกรรมการบริษัท และแก้ไขเพิ่มเติม ในส่วนขอบเขต อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบ ให้สอดคล้องกับการดำเนินงานของบริษัท

9 การรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการนำเสนอรายงานกิจกรรมให้คณะกรรมการบริษัททราบและพิจารณาทุกครั้งที่มีการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อให้สอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติที่ดีของคณะกรรมการตรวจสอบ

โดยสรุปคณะกรรมการตรวจสอบ ได้ปฏิบัติตามหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้ระบุไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ โดยใช้ความรู้ความสามารถ ความระมัดระวัง รอบคอบ และมีความเป็นอิสระอย่างเพียงพอ เพื่อประโยชน์ต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียอย่างเท่าเทียมกัน

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาเห็นว่าบริษัทได้ปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีระบบการควบคุมภายในอย่างเพียงพอ มีการบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ รายการที่เกี่ยวข้องกันเป็นรายการจริงทางการค้าอันเป็นธุรกิจปกติและสมเหตุสมผล มีการปฏิบัติถูกต้องตามกฎหมาย ข้อบังคับ และระเบียบปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง รายงานทางการเงินจัดทำขึ้นอย่างถูกต้องตามที่ควร มีการเปิดเผยข้อมูลตามมาตรฐานบัญชี และมีระบบการกำกับดูแลกิจการที่น่าเชื่อถือ



(รศ.ดร.สรายุทธ์ นาทะพันธ์)

ประธานกรรมการตรวจสอบ

ประกันภัยที่คุ้มครอง และครอบคลุม จาก INSURE อินทประกันภัย

ประกันภัยรายบุคคล



ประกันภัยรถยนต์.. สุขใจ เพราะเลือกแผนประกันภัยได้ตามไลฟ์สไตล์การขับขี่

เคียงข้างคนไทยด้วยแผนประกันภัยรถยนต์ที่หลากหลาย ตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าทุกกลุ่ม พร้อมให้บริการครบวงจร ครอบคลุมทั้งบริการรับแจ้งเหตุ และสำรวจอุบัติเหตุ เพื่อความสะดวกสบาย แก่ลูกค้าด้วยความรวดเร็ว และทันสมัย ผ่านเครือข่ายศูนย์บริการ และอยู่ครอบคลุมพื้นที่ทั่วประเทศ



ประกันภัยสุขภาพ และอุบัติเหตุ.. มุ่งมั่นใส่ใจ ดูแลทุกช่วงวัย

เพราะเราเข้าใจถึงความกังวลเรื่องสุขภาพ จึงสร้างสรรค์แผนประกันภัยสุขภาพ และอุบัติเหตุที่หลากหลาย เพื่อตอบสนองความต้องการของทุกคนในครอบครัว ให้ได้รับความคุ้มครองที่ตรงตามความต้องการมากที่สุด อีกทั้งยังอุ่นใจได้ยิ่งขึ้นเพราะเรามีเครือข่ายโรงพยาบาล และคลินิกคู่สัญญาครอบคลุมทั่วประเทศ



ประกันภัยประเภทอื่นๆ.. ดูแลทุกไลฟ์สไตล์ที่หลากหลายตามความต้องการ

ในชีวิตแต่ละคนย่อมมีความต้องการที่ต่างกันเราจึงสร้างสรรค์แผนประกันภัยที่หลากหลาย ตอบโจทย์ทุกความต้องการ ทั้งประกันภัยการเดินทาง ประกันภัยบ้าน และประกันภัยนักกอล์ฟ นอกจากนี้เรายังไม่หยุดนิ่งที่จะออกแบบผลิตภัณฑ์ประกันภัยที่ทันสมัย ทันกับความต้องการใหม่ๆ ของลูกค้าอยู่ตลอดเวลา

ประกันภัยธุรกิจ



ประกันภัยด้านวิศวกรรม... ตอบโจทย์ทุกความต้องการทางธุรกิจ

ให้ความคุ้มครองเจ้าของโครงการ ผู้ว่าจ้าง และผู้รับเหมาโครงการ โดยดูแลครอบคลุมงานรับเหมาก่อสร้าง และงานติดตั้งเครื่องจักร อีกทั้งยังไม่หยุดพัฒนาผลิตภัณฑ์เพื่อให้ตอบโจทย์ความต้องการของภาคธุรกิจ และสอดคล้องกับนโยบายทางวิศวกรรมของภาครัฐ



ประกันภัยทรัพย์สิน และเบ็ดเตล็ด... พร้อมดูแลทุกความเสี่ยงของทรัพย์สิน

มอบความคุ้มครองทรัพย์สินที่เอาประกันภัยต่อความสูญเสียชีวิต และความเสียหายจากอุบัติเหตุที่มีสาเหตุจากปัจจัยภายนอกทุกกรณี พร้อมทั้งพัฒนาผลิตภัณฑ์เพื่อให้ครอบคลุมความคุ้มครองเบ็ดเตล็ดอื่นๆ



ประกันภัยขนส่งทางทะเล... ตอบโจทย์ทุกความต้องการของผู้ประกอบการขนส่งทางทะเล

มุ่งมั่นพัฒนาผลิตภัณฑ์ขนส่งทางทะเล เพื่อส่งมอบความคุ้มครองความเสียหายที่เกิดขึ้นกับโครงสร้างตัวเรือ รวมถึงเครื่องจักรอุปกรณ์ต่างๆ เพื่อให้ผู้ประกอบการขนส่งทางทะเลดำเนินธุรกิจด้วยความอุ่นใจ