

แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี / รายงานประจำปี 2566

(แบบ 56-1 One Report)

บริษัท จรัญประกันภัย จำกัด (มหาชน)

สารจากประธาน


เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

ถึงแม้ประเทศไทยจะผ่านช่วงวิกฤตจากการแพร่ระบาดของ COVID-19 แต่สถานการณ์ทางเศรษฐกิจและสังคมของประเทศไทยยังคงได้รับผลกระทบอย่างต่อเนื่อง และได้ถูกซ้ำเติมจากสงครามรัสเซีย-ยูเครน ที่กระทบไปทั่วห่วงโซ่อุปทาน สำหรับ “จริญประกันภัย” ในปี 2566 ที่ผ่านมา เรายังคงยึดหลักอยู่เคียงข้างพนักงาน ลูกค้า คู่ค้า ผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสียด้วยการดำเนินธุรกิจอย่างซื่อสัตย์สุจริตตรงไปตรงมา ให้บริการด้วยความเป็นธรรม ถึงแม้ว่าธนาคารกลางหลายแห่งทั่วโลกต่างรับมือด้วยการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยเพื่อลดระดับเงินเฟ้อที่สูงขึ้น และได้กลายเป็นอีกหนึ่งปัญหาด้านการกู้ยืมเงินของภาคครัวเรือนและภาคธุรกิจ อย่างไรก็ตามท่ามกลางความท้าทายเหล่านี้เศรษฐกิจไทยทยอยฟื้นตัวจากกิจกรรมทางเศรษฐกิจและกิจกรรมทางสังคมต่างๆ กลับมาเป็นปกติหลังช่วงการแพร่ระบาดของโควิด เช่น การกลับมาทำงานที่สำนักงาน และการกลับมาเรียนที่โรงเรียน เป็นต้น ที่สำคัญไปกว่านั้นผลของการเลือกตั้งล่าสุดและรัฐบาลใหม่จะเป็นตัวกำหนดทิศทางเศรษฐกิจของประเทศ บริษัทจะติดตามนโยบายและการพัฒนาต่างๆ อย่างใกล้ชิด และยังคงเปิดกว้างและพร้อมร่วมมือกับรัฐบาลในการดำเนินโครงการด้านโครงสร้างพื้นฐานต่างๆ ต่อไปในอนาคต

สำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2566 บริษัท จริญประกันภัย จำกัด (มหาชน) รับรู้รายได้รวม 301.62 บาท ลดลง ร้อยละ 37.74 จากปีก่อน สาเหตุหลักเนื่องจาก ธุรกิจประกันภัยมีการแข่งขันสูง ส่งผลให้รายได้จากเบี้ยประกันภัยรับลดลง ขณะที่รายได้จากการลงทุนปรับตัวลดลงอยู่ที่ร้อยละ 3.34 เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน โดยอัตรากำไรก่อนค่าเสื่อมราคา ค่าตัดจำหน่าย ดอกเบี้ย และภาษี อยู่ที่ร้อยละ 2.54 และบริษัทรับรู้กำไรสุทธิจำนวน 26.97 ล้านบาท นอกจากนี้ บริษัทยังคงรักษาสถานะทางการเงินที่แข็งแกร่ง โดยมีหนี้สินรวมลดลงร้อยละ 10.08 เป็น 40.01 ล้านบาท ส่วนของเงินสดและเงินลงทุนที่มีสภาพคล่องยังคงมีเพียงพอ ในขณะที่อัตราส่วนหนี้สินสุทธิต่อส่วนของผู้ถือหุ้น อยู่ที่ 0.64 เท่า แสดงถึงความสามารถที่แข็งแกร่งของบริษัทฯ ในการจัดการกับภาระผูกพันทางการเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพ

สำหรับปี 2566 ประเทศไทยจะยังคงเผชิญกับความท้าทายจากความผันผวนทางเศรษฐกิจ สงครามอิสราเอล-ปาเลสไตน์ที่ยืดเยื้อ และต้นทุนในการดำรงชีวิตที่เพิ่มขึ้น รวมถึงการแข่งขันกันอย่างดุเดือดทางเทคโนโลยีของโลกธุรกิจที่ทุกอย่างจะไม่เหมือนเมื่อวานอีกต่อไป สำหรับ “จริญประกันภัย” เรามีความเชื่อมั่นในศักยภาพ และความพร้อมในการดำเนินธุรกิจเพื่อสนับสนุนทุกภาคส่วนตามวิสัยทัศน์ของบริษัท “จริญสัญญา ชาวประชาอุ่นใจ” ซึ่งผมมีความเชื่อมั่นว่าถ้าพวกเราทุกคนร่วมมือและเดินไปพร้อมๆ กัน ไม่มีปัญหาใดที่เราจะผ่านไปได้ และคงไม่ไกลเกินไปที่เราจะได้เห็นภาพของก้าวอย่างที่มั่นคงของประเทศไทยเราอีกครั้ง

ในนามของคณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของ บริษัท จริญประกันภัย จำกัด (มหาชน) ผมขอขอบคุณท่านผู้ถือหุ้น พันธมิตรทางธุรกิจ คู่ค้า ลูกค้า และผู้ให้การสนับสนุนทุกภาคส่วนที่ให้ความไว้วางใจ และเชื่อมั่นในการดำเนินงานของ “จริญประกันภัย” เสมอมา สุดท้ายนี้ขอให้ทุกท่านผ่านพ้นทุกวิกฤตการณ์ และประเทศไทยในวันพรุ่งนี้จะเดินหน้าได้อีกครั้งพร้อมกับรอยยิ้มและความเป็นอยู่ที่ดีขึ้น...นั่นคือสิ่งที่ผมวาดหวังไว้ว่าจะจะเป็นสิ่งที่จะเกิดขึ้นกับพวกเราคนไทยทุกคน



(นายโสธร กล้วยไม้ ณ อยุธยา)

ประธานกรรมการบริษัท



คณะกรรมการบริษัท

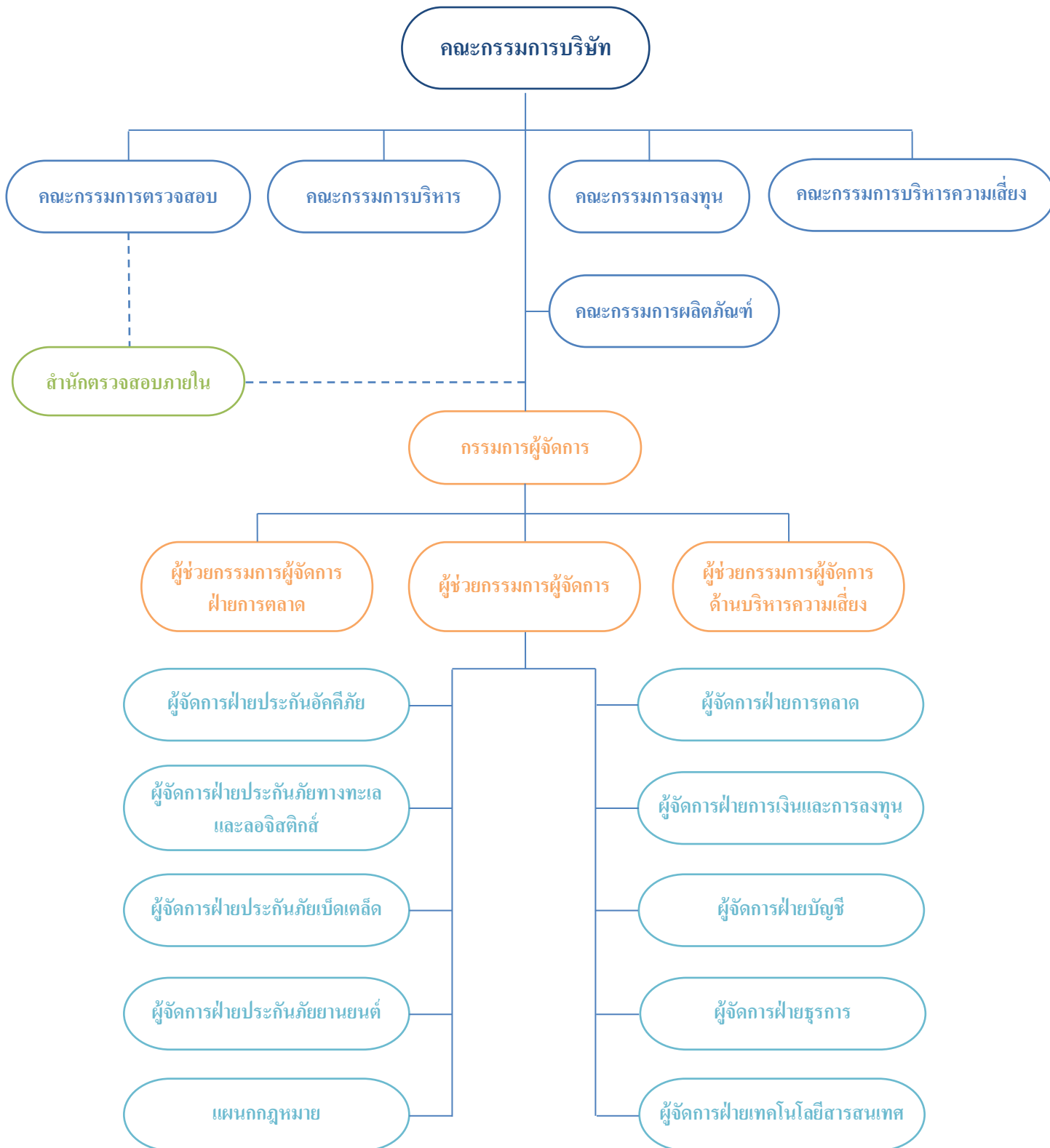
1. นายโสภณ กล้วยไม้ ณ อยุรยา	ประธานกรรมการ
2. นางผดุง อาสิงสมานันท์	ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ
3. นายวรยุทธ เจริญเลิศ	กรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ
4. นายธนิตพงศ์ พิชัยบวรภัสร์	กรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ
5. นายสุกิจ จรรย์วาสน์	กรรมการ และเลขานุการคณะกรรมการ
7. นายพนธ์ ฐิติพานิชยางกูร	กรรมการ
8. นายกิตติพงศ์จรรย์วาสน์	กรรมการ



คณะผู้บริหาร

1. นายสุกิจ จรรย์วาสน์	กรรมการผู้จัดการ
2. นายกิตติพงศ์ จรรย์วาสน์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
3. นายกิตติ จรรย์วาสน์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการฝ่ายการตลาด
4. นายไผ่เชิด อังคสุวรรณ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการด้านบริหารความเสี่ยง
5. นายพนธ์ ฐิติพานิชยางกูร	ผู้จัดการฝ่ายประกันภัยยานยนต์
6. น.ส.สุภารัตน์ วิศวกรรมะเดช	ผู้จัดการฝ่ายบัญชี
7. นางสาวกัญญวรรณ ไตรศักดิ์สุริยันต์	ผู้จัดการฝ่ายการเงินและการลงทุน
8. นางสาวสิริยา จินดาศรี	ผู้จัดการฝ่ายการตลาด
9. นายวิสิทธิ์ ลัมเจริญสุข	ผู้จัดการฝ่ายประกันภัยทางทะเลและลอจิสติกส์
10. นางปัทมา ตระการเอี่ยม	ผู้จัดการฝ่ายประกันอัคคีภัย
11. นางสาวปุณรดา आयुเจริญกุล	ผู้จัดการฝ่ายประกันภัยเบ็ดเตล็ด
12. นายพนพล สุวรรณการีย์กุล	ผู้จัดการฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ
13. นางพรมพร ลำดับพังค์	ผู้จัดการฝ่ายธุรการ

ผังโครงสร้างองค์กร



หมายเหตุ: คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้พิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้าง และประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปีของสำนักตรวจสอบภายใน (Internal Audit) รวมทั้งพิจารณาความเป็นอิสระของผู้ตรวจสอบภายใน

ข้อมูลสำคัญทางการเงิน

ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญของ บริษัท จักรพรรดิภัณฑ์ จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 2565 และ 2564

งบการเงิน (หน่วย : พันบาท)	2566	2565	2564
ฐานะทางการเงิน			
สินทรัพย์รวม	916,247	980,014	886,658
หนี้สินรวม	356,855	396,864	370,622
ส่วนของผู้ถือหุ้น	559,392	583,150	516,036
ผลการดำเนินงาน			
เบี่ยประกันภัยรับรวม	301,619	484,437	316,632
เบี่ยประกันภัยรับสุทธิ	223,523	406,966	256,880
ค่าสินไหมทดแทนสุทธิ	123,772	141,767	39,612
รายได้จากการลงทุน	18,786	19,444	19,192
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	44,289	45,314	39,921
ผลขาดทุนทางด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(2,784)	220	16,449
กำไร(ขาดทุน)สุทธิ	26,973	69,798	(28,314)
เทียบต่อหุ้น (บาท)			
กำไร(ขาดทุน)ต่อหุ้น	2.25	5.82	(2.36)
เงินปันผล	1.25	2.00	-
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น	46.62	48.60	43.00
อัตราส่วนทางการเงิน (%)			
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์	2.84	7.48	(3.38)
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	2.49	2.58	2.80
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น	4.72	12.70	(5.28)
อัตราการจ่ายเงินปันผลต่อกำไรสุทธิ	55.56	34.36	-

อัตราส่วนทางการเงิน

Description		2023	2022	2021
อัตราส่วนสภาพคล่อง				
อัตราส่วนสภาพคล่อง (เท่า)	หมายเหตุ 1	2.31	2.23	2.15
อัตราหมุนเวียนเบี้ยประกันค้างรับ (วัน)	360*เบี้ยประกันภัย&เบี้ยประกันต่อค้างรับ(เฉลี่ย)/เบี้ยประกันภัยรับ	38	25	30
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการหากำไร				
Retention Rate (%)	เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ/เบี้ยประกันภัยรับ	74.11	84.01	81.13
อัตราการจ่ายค่าสินไหมทดแทน (%)	ค่าสินไหมทดแทน/เบี้ยประกันที่ถือเป็นรายได้	47.62	33.63	28.50
อัตรากำไรขั้นต้น (%)	กำไร(ขาดทุน)จากการรับประกันภัย/เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	5.14	16.14	(21.09)
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการรับประกัน (%)	หมายเหตุ 2	49.43	53.63	105.67
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน (%)	หมายเหตุ 3	2.49	2.58	2.80
อัตราเบี้ยประกันภัยรับสุทธิ (เท่า)	เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ/ส่วนของผู้ถือหุ้น(เฉลี่ย)	0.39	0.74	0.48
อัตรากำไรสุทธิ (%)	กำไร(ขาดทุน)สุทธิ/รายได้รวม	11.08	15.91	(9.99)
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (%)	กำไร(ขาดทุน)สุทธิ/ส่วนของผู้ถือหุ้น(เฉลี่ย)	4.72	12.70	(5.28)
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน				
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ (%)	กำไร(ขาดทุน)สุทธิ/สินทรัพย์รวม(เฉลี่ย)	2.84	7.48	(3.38)
อัตราการลงทุนของสินทรัพย์ (เท่า)	รายได้รวม/สินทรัพย์รวม(เฉลี่ย)	0.26	0.47	0.34
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน				
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)	หนี้สินรวม/ส่วนของผู้ถือหุ้น	0.64	0.68	0.72
Policy liability to capital fund (เท่า)	หมายเหตุ 5	0.48	0.50	0.51
อัตราส่วนเงินสำรองต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)	เงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้/ส่วนของผู้ถือหุ้น	0.28	0.33	0.40
อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินทรัพย์ (%)	เงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้/สินทรัพย์รวม	17.32	19.52	23.13
อัตราการจ่ายเงินปันผล (%)	เงินปันผล/กำไรสุทธิ	55.56	34.36	-

หมายเหตุ:

- (เงินลงทุนในหลักทรัพย์ + เงินสดและเงินฝากธนาคาร + สินทรัพย์จากการรับประกันภัยต่อ + ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ+ เบี้ยประกันภัยค้างรับ– สุทธิ + รายได้จากการลงทุนค้างรับ) / หนี้สินหมุนเวียน
- (ค่าจ้างและบำนาญ – รายได้ค่าจ้างและบำนาญ + ค่าใช้จ่ายอื่นในการรับประกันภัย + ค่าใช้จ่ายการดำเนินงาน) / เบี้ยประกันที่ถือเป็นรายได้
- รายได้จากการลงทุน / เงินสดและเงินฝากธนาคาร + เงินลงทุนในหลักทรัพย์ + เงินให้กู้ยืม + เงินลงทุนอื่น (เฉลี่ย)
- รายได้รวม = เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ + รายได้จากการลงทุน + รายได้อื่น
- เงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ + สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมค้างจ่าย / ส่วนของผู้ถือหุ้น

สารบัญ

- สารจากประธาน
- คณะกรรมการบริษัทและผู้บริหาร
- ผังโครงสร้างองค์กร
- ข้อมูลสำคัญทางการเงิน

ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน		
1.	โครงสร้างการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท	001
2.	การบริหารจัดการความเสี่ยง	021
3.	การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน	028
4.	การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ (Management Discussion and Analysis: MD & A)	042
5.	ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น	049
ส่วนที่ 2 การกำกับดูแลกิจการ		
6.	นโยบายการกำกับดูแลกิจการ	051
7.	โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการและข้อมูลสำคัญที่เกี่ยวกับคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร พนักงาน และอื่นๆ	061
8.	รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ	079
9.	การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน	092
ส่วนที่ 3 งบการเงิน ประจำปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564		
-	รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน	095
-	รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต	095
-	งบการเงิน ประจำปีสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2567	100
-	หมายเหตุประกอบงบการเงิน	108
ส่วนที่ 4 การรับรองความถูกต้องของข้อมูล		
เอกสารแนบ 1	รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม ผู้ที่ได้รับมอบอำนาจให้รับผิดชอบสูงสุดในรายงานบัญชีและการเงิน ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชีเลขานุการบริษัท และตัวแทนติดต่อประสานงานในกรณีเป็นบริษัทต่างประเทศ	169
เอกสารแนบ 2	รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย	179
เอกสารแนบ 3	รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท	180
เอกสารแนบ 4	ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ	181
เอกสารแนบ 5	นโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ และจรรยาบรรณธุรกิจ	182
เอกสารแนบ 6	รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ รายงานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	207

ส่วนที่ 1

การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน

1. โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท

1.1 นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

1.1.1 วิสัยทัศน์ วัตถุประสงค์ เป้าหมาย กลยุทธ์

บริษัท จักรพรรดิภัณฑ์ จำกัด (มหาชน) มุ่งดำเนินงานเพื่อให้บริการที่ดีสำหรับลูกค้า และสร้างรากฐานทางการเงินให้มั่นคงแข็งแรง พัฒนาการกำกับดูแลกิจการอย่างต่อเนื่อง เพื่อเป็นการสร้างมูลค่าเพิ่มให้กับองค์กร และผู้ถือหุ้นอย่างยั่งยืน และมั่นคงในระยะยาว ตลอดจนมุ่งมั่นที่จะสร้างผลตอบแทนแก่ผู้ถือหุ้นในอัตราที่สูงขึ้นตลอดไป ทั้งนี้คณะกรรมการบริษัททำหน้าที่ในการกำหนดวิสัยทัศน์และพันธกิจของบริษัท เพื่อให้ผู้บริหารและพนักงานมีจุดมุ่งหมายในการดำเนินงานไปในทิศทางเดียวกัน ซึ่งในปี 2566 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2566 เมื่อวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2566 ได้มีการพิจารณา ทบทวนวิสัยทัศน์ พันธกิจ กลยุทธ์ และเป้าหมาย รวมถึงกำหนดทิศทางการดำเนินงานและการลงทุน ให้สอดคล้องและทันต่อ สภาพแวดล้อมทางธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงไป ซึ่งคณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาแล้วเห็นชอบวิสัยทัศน์ พันธกิจ และค่านิยมหลักของบริษัทฯ ตามเดิม ดังต่อไปนี้

วิสัยทัศน์

มุ่งเน้นในการให้บริการด้านการประกันภัย โดยให้บริการอย่างมีคุณธรรมและจริยธรรมตามคำที่ว่า

“เจริญสัญญา ชาวประชาอุ่นใจ”

พันธกิจ

- ดำเนินธุรกิจและให้บริการที่ซื่อตรงเป็นหลักประกันที่มั่นคง พร้อมทั้งดำเนินธุรกิจภายใต้หลักธรรมาภิบาล
- คิดค้นและพัฒนาผลิตภัณฑ์เพื่อให้ตอบสนองความต้องการของสังคมและสอดคล้องกับสถานการณ์ในปัจจุบัน
- พัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ในการระบบการทำงานให้มากที่สุด และพัฒนาระบบการบริหารงานในทุกๆ ด้านของบริษัทให้เกิดประโยชน์สูงสุด
- มีการบริหารจัดการที่ดี สร้างคุณค่าและผลตอบแทนแก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย
- มีความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมดำเนินธุรกิจอย่างเป็นธรรมและยั่งยืน โดยยึดหลักตามกฎระเบียบและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
- สร้างการตระหนักรู้และกระตุ้นการพัฒนาด้านตนเองของพนักงาน เพื่อเตรียมความพร้อมให้เท่าทันกับสถานการณ์ปัจจุบันและในอนาคต

กลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ

- บริหารทรัพยากรสินเดิมให้เต็มประสิทธิภาพ
- แสวงหาพันธมิตรเพื่อขยายกิจการให้มีการเติบโต
- เสริมสร้างขีดความสามารถในการพัฒนาองค์กร

เป้าหมายในการดำเนินงาน

บริษัทมีเป้าหมายที่จะพัฒนาผลิตภัณฑ์ให้มีความหลากหลาย สามารถเข้าถึงลูกค้าได้ในทุกระดับ รวมไปถึงการจัดหาข้อมูล และเพิ่มประสิทธิภาพของการรับประกันภัย เพื่อให้ตอบโจทย์ความต้องการและสร้างความพึงพอใจให้แก่ผู้เอาประกันภัยอย่างสูงสุด และเพื่อให้บรรลุเป้าหมายนี้ บริษัทได้พัฒนาแผนงานที่เหมาะสมเพื่อรองรับการเปลี่ยนแปลงในอนาคตควบคู่ไปกับการเพิ่มพูนความรู้ที่จำเป็นต่อองค์กรเพื่อให้เป็นบริษัทประกันภัยที่ได้รับความไว้วางใจสูงสุด ภายในปี 2567 บริษัทมีการคาดการณ์ว่าจะมีอัตราการเติบโตของเบี้ยประกันภัยเพิ่มขึ้น ร้อยละ 10 โดยบริษัทกำหนดให้มีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนไม่ต่ำกว่าร้อยละ 200 และมีเป้าหมายการดำเนินงาน ดังนี้

- เพิ่มช่องทางการขายทางออนไลน์ ด้วยการว่าจ้างบริษัทภายนอกประเมินและรับรองการทำงานภายในบริษัทให้สามารถเสนอขายกรมธรรม์ออนไลน์ ควบคู่ไปกับการขายกรมธรรม์แบบ E-Policy พร้อมกันขึ้นขอรับความเห็นชอบในแบบและข้อความกรมธรรม์ รวมถึงอัตราเบี้ยประกันภัยชนิดใหม่
- ลดต้นทุนการดำเนินงานด้วยการใช้งานเทคโนโลยีสารสนเทศให้เกิดประโยชน์สูงสุด

1.1.2 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนากิจการที่สำคัญ

บริษัท จักรูประกันภัย จำกัด (มหาชน) เดิมชื่อ “บริษัท ชุ่นเฮงหลีประกันภัย จำกัด” ก่อตั้งขึ้นเมื่อวันที่ 10 พฤศจิกายน 2492 ด้วยทุนจดทะเบียนเริ่มแรก 2 ล้านบาท เพื่อดำเนินธุรกิจให้บริการรับประกันวินาศภัยทุกประเภท ได้แก่ การประกันอัคคีภัย การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง การประกันภัยเบ็ดเตล็ด และการประกันภัยรถยนต์ การเปลี่ยนแปลงและการพัฒนาที่สำคัญของบริษัท มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

พ.ศ. 2518 บริษัทฯ ได้ทำการจดทะเบียนเปลี่ยนชื่อเป็น “บริษัท จักรูประกันภัย จำกัด”

พ.ศ. 2523 บริษัทฯ ได้เพิ่มทุนจดทะเบียนจากเดิม 2 ล้านบาท เป็น 5 ล้านบาท

พ.ศ. 2526 บริษัทฯ ได้เพิ่มทุนจดทะเบียนจากเดิม 5 ล้านบาท เป็น 10 ล้านบาท

พ.ศ. 2534 บริษัทฯ ได้เพิ่มทุนจดทะเบียนเป็น 30 ล้านบาท

พ.ศ. 2535 บริษัทฯ ได้เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ด้วยทุนจดทะเบียน 60 ล้านบาท ซึ่งประกอบด้วยหุ้นสามัญ 6 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้ 10 บาท

พ.ศ. 2537 บริษัทฯ ได้จดทะเบียนแปรสภาพเป็นบริษัท มหาชน จำกัด ในชื่อ “บริษัท จักรูประกันภัย จำกัด (มหาชน)” ทะเบียนเลขที่ บมจ. 327

พ.ศ. 2549 บริษัทฯ ได้รับ “รางวัลเกียรติยศบริษัทประกันวินาศภัยที่มีการพัฒนาการบริหารงานดีเด่น อันดับ 3” จากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

พ.ศ. 2558 บริษัทฯ ได้เพิ่มทุนจดทะเบียน เป็น 120 ล้านบาท ซึ่งประกอบด้วยหุ้นสามัญ 12 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท

ปัจจุบัน บริษัทฯ ได้ดำเนินกิจการมาด้วยความมั่นคงเข้าสู่ปีที่ 74 โดยบริษัทฯ มีทุนจดทะเบียน 120 ล้านบาท ชำระแล้วเต็มมูลค่า ซึ่งจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ทะเบียนเลขที่ 0107537000807 (บมจ.327)

1.1.3 การใช้เงินระดมทุนตามวัตถุประสงค์ที่แจ้งในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารทุนหรือตราสารหนี้

- ไม่มี -

1.1.4 ข้อมูลพันธบัตรที่บริษัทให้ค้ำประกันไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายหลักทรัพย์และ / หรือเงื่อนไขการอนุญาตของสำนักงาน (ถ้ามี) และ / หรือเงื่อนไขการรับหลักทรัพย์ของตลาดหลักทรัพย์ฯ (ถ้ามี)

- ไม่มี -

1.1.5 ชื่อ สถานที่ตั้งสำนักงานใหญ่ ประเภทธุรกิจ เลขทะเบียน โทรศัพท์ โทรสาร เว็บไซต์บริษัท (ถ้ามี) จำนวนและชนิดของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัท

ชื่อบริษัทที่ออกหลักทรัพย์	บริษัท จักรประกันภัย จำกัด (มหาชน)
ชื่อย่อหลักทรัพย์	CHARAN
ทะเบียนเลขที่	0107537000807
ประเภทหลักทรัพย์	รับประกันวินาศภัย
หมวดธุรกิจ	ประกันภัยและประกันชีวิต
กลุ่มอุตสาหกรรม	ธุรกิจการเงิน
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	อาคารจักรประกันภัย เลขที่ 408/1 ถนนรัชดาภิเษก แขวงสามเสนนอก เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10310
ที่ตั้งสำนักงานสาขา	เลขที่ 377/1-3 หมู่ 12 ตำบลเมืองเก่า อำเภอเมือง จังหวัดขอนแก่น
ทุนจดทะเบียน	120,000,000 บาท (ชำระแล้วเต็มจำนวน)
ประกอบด้วยหุ้นสามัญ	12,000,000 หุ้น
มูลค่าหุ้นละ	10 บาท
โทรศัพท์	0-2276-1024
โทรสาร	0-2275-4919
เว็บไซต์บริษัท	www.charaninsurance.co.th
อีเมลล์	charanins@charaninsurance.co.th

1.2 ลักษณะการประกอบธุรกิจ

บริษัท จักรประกันภัย จำกัด (มหาชน) ประกอบธุรกิจรับประกันวินาศภัย ในปี 2566 บริษัทสร้างผลประกอบการโดยมีเบี้ยประกันภัยรับรวม 301.62 ล้านบาท หักเบี้ยประกันภัยต่อ 78.10 ล้านบาท มีเงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ 36.40 ล้านบาท ทำให้บริษัทมีเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิจากประกันภัยต่อ 259.92 ล้านบาท เมื่อรวมรายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ 31.46 ล้านบาท รายได้จากการลงทุน และรายได้อื่นๆ 19.84 ล้านบาท ทำให้บริษัทมีผลกำไร สุทธิ 26.97 ล้านบาท คิดเป็น กำไร ต่อหุ้น 2.25 บาท ลดลง จากปีที่ผ่านมา 3.57 บาท คิดเป็นร้อยละ 61.34 ทั้งนี้ ที่ประชุมคณะกรรมการ เมื่อวันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2567 มีมติจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราหุ้นละ 1.25 บาท โดยการจ่ายเงินปันผลดังกล่าว จะต้องได้รับการพิจารณาอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ประจำปี 2567

ด้านฐานะทางการเงิน บริษัทมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อเงินกองทุนที่สำรองตามกฎหมาย (Capital Adequacy Ratio: CAR) ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2566 ร้อยละ 211.84 (เกณฑ์มาตรฐาน คือ ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 140) ซึ่งถือว่าอยู่ในระดับที่น่าเชื่อถือ สะท้อนให้

เห็นถึงความสามารถของบริษัท ในการรักษาสถานะทางการเงินที่แข็งแกร่งได้อย่างต่อเนื่อง แม้จะเผชิญกับสภาวะวิกฤตต่างๆ ก็ตาม

1.2.1 โครงสร้างรายได้

โครงสร้างรายได้หลักของบริษัทแบ่งออกได้เป็น 2 ส่วน ได้แก่ รายได้จากการรับประกันภัย และรายได้จากการลงทุน โดยมีรายละเอียดวงดวสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 2565 และ 2564 ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

ประเภท	ปี 2566		ปี 2565		ปี 2564	
	จำนวน	จำนวน	จำนวน	จำนวน	จำนวน	จำนวน
1. เบี้ยประกันภัยรับ – สุทธิ						
1.1 เบี้ยประกันภัยอสังหาริมทรัพย์ – สุทธิ	38.26	15.75	34.33	7.83	30.25	30.25
1.2 เบี้ยประกันภัยทางทะเล – สุทธิ	6.22	2.56	5.31	1.21	5.32	5.32
1.3 เบี้ยประกันภัยยานยนต์ – สุทธิ	158.42	65.11	347.14	79.15	202.81	202.81
1.4 เบี้ยประกันภัยเบ็ดเตล็ด – สุทธิ	20.62	8.47	20.19	4.60	18.50	18.50
เบี้ยประกันภัยรับทั้งสิ้น	223.52	91.86	406.97	92.79	256.88	256.88
2. รายได้จากการลงทุน	18.76	7.71	19.44	4.43	19.19	19.19
3. รายได้อื่น ๆ	1.05	0.43	12.19	2.78	7.47	7.47
รวม	243.33	100.00	438.60	100.00	283.54	283.54

1.2.2 ข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์

1. ลักษณะผลิตภัณฑ์

การประกอบธุรกิจของบริษัทแบ่งออกเป็น 2 ด้าน ได้แก่

1) ด้านการรับประกันภัย

ธุรกิจหลักของบริษัท คือ รับประกันวินาศภัยทุกประเภท โดยแบ่งเป็น

- การรับประกันภัยโดยตรง เป็นการรับประกันภัยผ่านตัวแทน นายหน้าบุคคลธรรมดา นายหน้านิติบุคคล สถาบันการเงิน และลูกค้าโดยตรง
- การรับประกันภัยต่อจากบริษัทประกันวินาศภัยอื่นๆ เพื่อกระจายความเสี่ยงในการรับประกันภัย บริษัทดำเนินธุรกิจรับประกันวินาศภัยตามประเภทการรับประกันภัยหลัก 4 ประเภท ดังต่อไปนี้

1.1 การประกันอสังหาริมทรัพย์

เป็นการรับประกันภัยสิ่งปลูกสร้าง (ไม่รวมฐานราก) ที่อยู่อาศัย อาคาร บ้าน ทาวน์เฮาส์ ดิเก้แถว อาคารพาณิชย์ โรงงาน และ/หรือ ทรัพย์สินภายในสิ่งปลูกสร้าง สต็อกสินค้า เฟอร์นิเจอร์ ตลอดจนเครื่องจักร และอุปกรณ์ต่างๆ โดยสามารถแบ่งการรับประกันภัยได้เป็น ดังนี้

- การประกันอสังหาริมทรัพย์ที่อยู่อาศัย เป็นการให้ความคุ้มครองความเสียหายอันเกิดจากไฟไหม้ ไฟผ่า (รวมถึงความเสียหายต่อเครื่องไฟฟ้า และอุปกรณ์ไฟฟ้าที่เกิดจากการลัดวงจรจากไฟฟ้า) ภัยระเบิด ภัยจาก

ขบวนการพาหนะ ภัยจากอากาศยาน ภัยเนื่องจากน้ำ อันเกิดขึ้นโดยอุบัติเหตุจากการปล่อย การรั่วไหล หรือ การลื่นออกมาของน้ำ หรือไอน้ำ (และคุ้มครองภัยธรรมชาติ 4 ภัย ได้แก่ ภัยจากลมพายุ ภัยจากน้ำท่วม ภัยจากแผ่นดินไหว หรือภูเขาไฟระเบิด หรือคลื่นใต้น้ำ หรือ สึนามิ และภัยจากลูกเห็บ บริษัทจะชดเชยค่าสินไหมทดแทนความเสียหายที่เกิดขึ้นจริง ทุกภัยรวมกันแล้วไม่เกิน 20,000 บาท / ปี) และยังมีการขายความคุ้มครองค่าเช่าที่อยู่อาศัยชั่วคราว (ตามเงื่อนไขการประกันอัคคีภัยสำหรับที่อยู่อาศัย)

- **การประกันอัคคีภัย** เป็นการให้ความคุ้มครองความเสียหายอันเกิดจากไฟไหม้ ไฟผ่า แรงระเบิดของแก๊สที่ใช้สำหรับทำแสงสว่าง หรือประโยชน์เพื่อการอยู่อาศัยเท่านั้น ส่วนความเสียหายเนื่องจากภัยเพิ่มพิเศษ เช่น ภัยระเบิด ภัยเนื่องจากน้ำ (ไม่รวมน้ำท่วม) ภัยลมพายุ ภัยต่อเครื่องไฟฟ้า ฯลฯ ต้องระบุไว้ให้ชัดเจนในกรมธรรม์ประกันภัยจึงจะได้รับความคุ้มครอง

1.2 การประกันภัยทางทะเลและลอสติกส์

เป็นการรับประกันภัยขนส่งสินค้าระหว่างประเทศและภายในประเทศ โดยทางเรือเดินทะเล และการขนส่งทางบก โดยรถยนต์ รถไฟ ตลอดจนการขนส่งสินค้าทางเครื่องบิน ซึ่งจะให้ความคุ้มครองความสูญเสียหรือความเสียหายที่เกิดขึ้นกับสินค้าที่เอาประกันภัยในระหว่างการขนส่งที่นำเข้าไปในประเทศและส่งออกต่างประเทศที่เกิดความเสียหายจากภัยทางทะเล ความเสียหายจากภัยธรรมชาติ เช่น แผ่นดินไหว ภูเขาไฟระเบิด หรือฟ้าผ่า และยังให้ความคุ้มครองพิเศษอื่นๆ เพิ่มเติม เช่น การจลาจล การนัดหยุดงาน เป็นต้น โดยสามารถแยกกรมธรรม์เป็นประเภทได้ ดังนี้

1. กรมธรรม์ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง (ทางเรือ ทางอากาศ ทางบก และทางรถไฟ)
2. กรมธรรม์ประกันภัยสินค้าที่ขนส่งภายในประเทศ
 - กรมธรรม์แบบคุ้มครองความเสี่ยงภัยทุกชนิด
 - กรมธรรม์แบบระบุภัย
3. กรมธรรม์ประกันภัยความรับผิดชอบของผู้ขนส่ง

1.3 การประกันภัยเบ็ดเตล็ด

เป็นการประกันภัยประเภทหนึ่งของการประกันวินาศภัย ซึ่งให้ความคุ้มครองต่อความสูญเสีย และความเสียหายอันเนื่องมาจากภัยอื่นๆ ที่อยู่นอกเหนือจากคุ้มครองของการประกันอัคคีภัย การประกันภัยรถยนต์ และการประกันภัยทางทะเลและขนส่ง โดยแบ่งประเภทการรับประกันภัยต่างๆ ได้แก่

- ประกันภัยความเสียหายภัยทรัพย์สิน	- ประกันภัยธุรกิจหยุดชะงัก (เนื่องจากภัยธรรมชาติความเสี่ยงภัยฯ)
- ประกันภัยอุบัติเหตุ คุ้มครองสิทธิการเช่า	- ประกันภัยสรรพภัยธุรกิจขนาดย่อม
- ประกันการก่อสร้างทุกชนิด	- ประกันภัยเครื่องมือเครื่องใช้ของผู้รับเหมา
- ประกันภัยเครื่องจักรหยุดชะงัก	- ประกันภัยหม้อกำเนิดไอน้ำและถังอัดความดัน
- ประกันภัยเครื่องอุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์	- ประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล / กลุ่ม
- ประกันภัย PA 200 สำหรับรายย่อย (ไมโครอินชัวร์นซ์)	- ประกันภัยอุบัติเหตุเดินทาง
- ประกันภัยการเดินทางไปต่างประเทศบุคคล / กลุ่ม	- ประกันภัยอุบัติเหตุเดินทางสำหรับธุรกิจนำเข้าและส่งออก
- ประกันภัยโรคมะเร็ง	- ประกันภัยความรับผิดชอบตามกฎหมายต่อบุคคลภายนอก

- ประกันภัยสำหรับเงิน	- ประกันภัยโจรกรรม
- ประกันภัยความรับผิดตามกฎหมายต่อความเสียหายที่เกิดขึ้นจากสินค้าที่ไม่ปลอดภัย	- ประกันภัยความรับผิดตามกฎหมายอันเกิดจากการประกอบกิจการควบคุมประเภทที่ 3 ตามกฎหมายว่าด้วยการควบคุมน้ำมันเชื้อเพลิงส่วนที่เกี่ยวกับการประกอบกิจการควบคุม
- ประกันภัยสำหรับกระจก	- ประกันภัยคุ้มครองผู้พักในหอพักตามกฎหมายว่าด้วยหอพัก
- ประกันภัยความรับผิดตามกฎหมายการขนส่งวัตถุอันตรายทางบก	- ประกันภัยข้าวนาปี ข้าวโพดเลี้ยงสัตว์
- ประกันภัยซื้อสัตย์	- ประกันภัยร้านอาหาร
- ประกันภัยความเสียหายทุกชนิด	- ประกันภัยผู้เล่นกอล์ฟ
- ประกันภัยทรัพย์สินคุ้มครองภัยก่อการร้าย	- ประกันภัยอิสรภาพหลังกระทำความผิด
- ประกันภัยอิสรภาพก่อนกระทำความผิด	- ประกันภัยสำหรับผู้โดยสารเรือโดยสารรับจ้าง
- ประกันภัยป้ายโฆษณา	- ประกันภัยคุ้มครองการว่างงาน
- ประกันภัยเงินทดแทนแรงงาน	- ประกันภัยกรรมการและเจ้าหน้าที่ระดับบริหารและการใช้คืนให้แก่บริษัท
- ประกันภัยเพื่อการใช้เรือกลเดินทะเลเฉพาะเขตที่ใช้ในกิจการพิเศษประเภทเจ็ตสกีเพื่อเช่า	- ประกันภัยอุบัติเหตุประเภทผู้ขับขี่หรือผู้โดยสารไม่ระบุชื่อ
- ประกันภัยความรับผิดตามกฎหมายที่เกิดจากความบกพร่องในการปฏิบัติงานไม่เป็นไปตามเกณฑ์มาตรฐานการตรวจสอบตามกฎหมายในฐานะผู้ตรวจสอบอาคาร	- ประกันภัยการดูแลระยะยาวสำหรับผู้สูงอายุ
	- ประกันภัยสุขภาพเฉพาะ โรค แบบส่วนบุคคล / แบบกลุ่ม

1.4 การประกันภัยรถยนต์

เป็นการรับประกันความเสียหายของการใช้รถยนต์ โดยให้ความคุ้มครอง การสูญหาย และความเสียหายของตัวรถ อุปกรณ์ประจำรถถูกลักขโมย ความสูญเสียต่อชีวิตและทรัพย์สินของผู้ขับขี่และผู้โดยสารในรถ ความสูญเสียต่อชีวิตและทรัพย์สินของบุคคลภายนอก รวมทั้งความคุ้มครองพิเศษอื่นๆ เช่น การประกันตัวผู้ขับขี่ในคดีอาญา เป็นต้น โดยสามารถแบ่งการรับประกันภัยได้เป็น 2 แบบ ดังนี้

- การรับประกันภัยรถยนต์ภาคบังคับ หมายถึง การรับประกันภัยที่เจ้าของรถแต่ละคันต้องจัดให้มีประกันภัยตามความคุ้มครองที่กำหนดไว้ในพระราชบัญญัติคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ พ.ศ. 2535 ได้แก่ การประกันภัยคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ หรือเรียกสั้น ๆ ว่า “การประกันภัย พ.ร.บ.” เป็นการประกันภัยตามพระราชบัญญัติคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ พ.ศ. 2535 ที่กำหนดให้เจ้าของรถซึ่งใช้รถหรือมีรถไว้เพื่อใช้ต้องจัดให้มีการประกันภัย พ.ร.บ. (เว้นแต่ รถที่ พ.ร.บ.๙ ระบุยกเว้นไว้ เช่น รถของสำนักพระราชวัง รถสำหรับเฉพาะองค์พระมหากษัตริย์ รถของกระทรวง ทบวง กรม เป็นต้น) มิเช่นนั้นจะมีโทษปรับ ไม่เกิน 10,000 บาท
- การรับประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจ หมายถึง การรับประกันภัยที่เจ้าของรถแต่ละคันตัดสินใจทำประกันภัยรถยนต์ของตนด้วยความสมัครใจ เพื่อคุ้มครองความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นกับตัวรถ และ/หรือความรับผิดตามกฎหมายของผู้เอาประกันภัยที่มีต่อบุคคลภายนอก สามารถแบ่งความคุ้มครองออกเป็น 5 ประเภท ดังนี้

- ประเภทที่ 1:** ให้ความคุ้มครองความรับผิดตามกฎหมายต่อบุคคลภายนอก ทั้งความเสียหายต่อชีวิตร่างกาย หรืออนามัยของบุคคลภายนอก และความเสียหายต่อทรัพย์สินของบุคคลภายนอก รวมไปถึง การคุ้มครองความเสียหายต่อตัวรถยนต์ที่เอาประกันภัย จากอุบัติเหตุต่างๆ ตลอดจนการสูญหายหรือไฟไหม้ ไม่ว่าจะเป็นการเสียหายทั้งคันหรือบางส่วน
- ประเภทที่ 2:** ให้ความคุ้มครองความรับผิดตามกฎหมายต่อบุคคลภายนอก ทั้งความเสียหายต่อชีวิตร่างกาย หรืออนามัยของบุคคลภายนอก และความเสียหายต่อทรัพย์สินของบุคคลภายนอก รวมไปถึง การคุ้มครองต่อตัวรถยนต์ที่เอาประกันภัยจากการสูญหายหรือไฟไหม้
- ประเภทที่ 3:** ให้ความคุ้มครองความรับผิดตามกฎหมายต่อบุคคลภายนอก ทั้งความเสียหายต่อชีวิตร่างกาย หรืออนามัยของบุคคลภายนอก และความเสียหายต่อทรัพย์สินของบุคคลภายนอก
- ประเภทที่ 4:** ให้ความคุ้มครองเฉพาะความรับผิดตามกฎหมายต่อทรัพย์สินบุคคลภายนอกเท่านั้น
- ประเภทที่ 5:** ให้ความคุ้มครองความรับผิดตามกฎหมายต่อบุคคลภายนอก ทั้งความเสียหายต่อชีวิตร่างกาย หรืออนามัยของบุคคลภายนอก และความเสียหายต่อทรัพย์สินของบุคคลภายนอก รวมไปถึง รถยนต์ที่เอาประกันภัย อุปกรณ์เครื่องตกแต่ง หรือสิ่งติดตั้งประจำอยู่กับตัวรถยนต์ตามที่ระบุไว้ในตาราง อันมีสาเหตุมาจากการชนกับยานพาหนะทางบกและต้องมีผู้กระทำผิด

1.5 การประกันภัยต่อ

การดำเนินธุรกิจด้านการรับประกันภัยของบริษัท นั้น นอกจากการรับประกันภัยจากผู้เอาประกันภัยโดยตรงแล้ว บริษัทยังมีการรับประกันภัยต่อและเอาประกันภัยต่อทั้งจากบริษัทประกันภัยในประเทศและต่างประเทศ เพื่อเป็นการรองรับการขยายตัวของธุรกิจประกันภัยแต่ละประเภท ทางบริษัทจึงได้มีการจัดทำกลยุทธ์การบริหารการประกันภัยต่อ เพื่อใช้เป็นแนวทางในการกำหนดกรอบการบริหารการประกันภัยต่อและการจัดการกับความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องอย่างเหมาะสม โดยกลยุทธ์การบริหารการประกันภัยต่อจะต้องได้รับการทบทวนและผ่านการพิจารณารับรองจากคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำทุกปี เพื่อติดตามและควบคุมให้มีการปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ซึ่งการบริหารการประกันภัยต่อจะประกอบด้วยกระบวนการคัดเลือก (Selection) การนำไปปฏิบัติใช้ (Implementation) การตรวจสอบและติดตาม (Monitoring) ทบทวน (Review) ควบคุม (Control) และจัดทำเอกสารที่เกี่ยวข้องกับการประกันภัยต่อของบริษัท (Documentation) โดยพิจารณาจากความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของบริษัท ต้นทุนทางการเงินโดยเปรียบเทียบสถานะของสภาพคล่อง ทรัพย์สินที่มีต่อแนวโน้มของตลาดและเศรษฐกิจทั้งในและต่างประเทศ รวมถึงการประมาณการรับประกันภัยที่จะเกิดขึ้นในอนาคต โดยกลยุทธ์การบริหารการประกันภัยต่อจำเป็นต้องสอดคล้องกับกลยุทธ์ทางธุรกิจ กรอบการบริหารความเสี่ยง นโยบายการบริหารความเสี่ยง และการบริหารเงินกองทุน ซึ่งจะต้องเหมาะสมกับลักษณะ ขนาด และความซับซ้อนของธุรกิจประกันภัยของบริษัท ผู้บริหารระดับสูงของบริษัทมีหน้าที่สนับสนุนและสร้างความเชื่อมั่นว่ากลยุทธ์การบริหารการประกันภัยต่อที่ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัทได้มีการนำไปปฏิบัติอย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งจะต้องจัดทำเป็นเอกสารนโยบาย พร้อมทั้งกำหนดกระบวนการปฏิบัติงานสำหรับการนำกลยุทธ์การบริหารการประกันภัยต่อไปปฏิบัติใช้อย่างชัดเจน รวมทั้งกำหนดแนวทางการรับประกันภัย กำหนด

หลักเกณฑ์ และขีดจำกัดของจำนวนและประเภทการประกันภัยที่จะทำประกันภัยต่อแต่ละประเภทของสัญญา เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่าข้อกำหนดและเงื่อนไขการทำประกันภัยต่อมีความเชื่อมโยงกับธุรกิจที่รับประกันภัย รวมถึงหลีกเลี่ยงความเสี่ยงที่จะไม่ได้รับความคุ้มครองจากการประกันภัยต่อ นอกจากนั้น บริษัทยังได้ กำหนดให้มีระบบการควบคุมภายใน ระบบการรายงานผล เพื่อติดตาม และประเมินผลกลยุทธ์การบริหารการ ประกันภัยต่อ รวมถึงได้จัดสรรทรัพยากรต่างๆ ให้มีความเพียงพอต่อการปฏิบัติงาน และสามารถตอบสนอง ต่อข้อกำหนดของคณะกรรมการบริษัทได้ทุกประการ

นโยบายการประกันภัยต่อและการบริหารความเสี่ยงด้านการประกันภัยต่อของบริษัทฯ จากการที่บริษัทมี “ส่วนของผู้ถือหุ้น” ประมาณ 559.39 ล้านบาท จึงได้กำหนดกลยุทธ์การบริหารการประกันภัยต่อของบริษัท ให้สอดคล้องกับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยการทำสัญญาประกันภัยต่อคุ้มครองความเสียหายส่วนเกินที่ 2.5 ล้านบาทต่อวินาศภัยแต่ละครั้ง ส่วนการกำหนดขีดจำกัดในการรับความเสี่ยงภัยไว้เอง (Retention Limits) จะ พิจารณาจากค่าสินไหมโดยเฉลี่ยของเหตุการณ์แต่ละรายย้อนหลังประมาณ 4-5 ปี และพิจารณาจากต้นทุนของ การประกันภัยต่อ นอกจากนี้ บริษัทยังใช้สัญญาประกันภัยต่อแบบสัดส่วนและการเอาประกันภัยต่อแบบ เฉพาะราย เพื่อเป็นการช่วยกระจายความเสี่ยงให้กับบริษัทฯ

กระบวนการในการคัดเลือกแผนการประกันภัยต่อ ผู้รับประกันภัยต่อ การกำหนดสัดส่วนในการรับความเสี่ยงภัยไว้ เองสูงสุด (Maximum Retention Limit) ส่วนเอาประกันภัยต่อและส่วนการรับประกันภัยต่อ (Assumed Reinsurance) การรับความเสี่ยงภัยไว้เองสูงสุดต่อเหตุการณ์ (Maximum Event Retention - MER) และสัดส่วนรับ เสี่ยงภัยไว้เองสูงสุดต่อความเสี่ยง (Maximum Retention per Risk - MRR) บริษัทจะรับได้ไม่เกินร้อยละ 10 ของเงินกองทุนของบริษัท หรือตามข้อกำหนดและระเบียบของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการ ประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) และใช้สัญญาประกันภัยต่อแบบกำหนดสัดส่วนและแบบไม่กำหนดสัดส่วน โดยเฉพาะการประกันภัยต่อแบบความเสียหายส่วนเกิน (Excess of Loss) และมหันตภัย (Catastrophe) และ การประกันภัยต่อเฉพาะราย (Facultative) มากระจายความเสี่ยงในการรับประกันภัยและประกันภัยต่อ รวมถึง ให้มีการติดตามการสะสมของภัยและทบทวนความเพียงพอของการเอาประกันภัยต่ออย่างสม่ำเสมอ ในส่วน การพิจารณารับประกันภัยต่อ (Inward Reinsurance) จะใช้หลักการเดียวกับการรับประกันภัยโดยตรง และ พิจารณามาตรฐานการรับประกันภัยของผู้เอาประกันภัยต่อเป็นสำคัญ การกำหนดขีดจำกัดการกระจุกตัว สำหรับภาวะความเสี่ยงต่อคู่สัญญาประกันภัยต่อรายใดรายหนึ่งหรือกลุ่มผู้รับประกันภัยต่อ บริษัทจะพิจารณา ถึงความมั่นคง ขนาดเงินกองทุนของผู้รับประกันภัยต่อ ข้อกำหนด และกฎระเบียบของสำนักงาน คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) โดยกำหนดผู้รับประกันภัยต่อที่มีอันดับ ความน่าเชื่อถือตั้งแต่ A- (S&P Rating) ขึ้นไป ต้องมีไม่น้อยกว่าร้อยละ 75 ส่วนที่เหลือจะต้องไม่ต่ำกว่า BBB-

การตั้งสำรองค่าสินไหมทดแทน

บริษัทบันทึกค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายเมื่อได้รับการแจ้งคำเรียกร้องค่าเสียหายจากผู้เอาประกันภัย ซึ่งจะ บันทึกตามมูลค่าประมาณการค่าสินไหมทดแทนที่ประเมินโดยผู้ประเมินอิสระหรือเจ้าหน้าที่ของบริษัท แล้วแต่กรณี โดยสุทธิจากส่วนที่สามารถเรียกคืนจากการเอาประกันภัยต่อ มูลค่าประมาณการค่าสินไหม ทดแทนสูงสุดจะไม่เกินทุนประกันของกรมธรรม์ที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ บริษัทยังได้ตั้งสำรองเพิ่มเติมสำหรับ

ค่าสินไหมทดแทนที่อาจเกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้รับรายงานให้บริษัททราบ (IBNR) เพื่อให้เป็นไปตามประกาศของสำนักงาน คปภ. ว่าด้วยเรื่องการจัดสรรเงินสำรองสำหรับเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ตกเป็นรายได้ของบริษัทประกันวินาศภัย ซึ่งการคำนวณสำรองดังกล่าว ให้จัดสรรไว้ตามประสบการณ์จริงด้วยวิธี Chain Ladder Approach โดยให้นักคณิตศาสตร์ประกันภัยรับรองการคำนวณดังกล่าว ส่วนผลต่างระหว่างมูลค่าประมาณการค่าสินไหมทดแทนกับค่าสินไหมทดแทนที่จ่ายจริงจะบันทึกรวมอยู่ในงบกำไรขาดทุนของปีถัดไป

นโยบายการตั้งราคา

การกำหนดอัตราค่าเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขความคุ้มครองตามกรมธรรม์ประกันภัยแต่ละประเภทแบ่งได้ดังนี้

- กำหนดตามพิกัดอัตราเบี้ยประกันภัย ซึ่งกำหนดโดยเลขานุการสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ได้แก่ การประกันอัคคีภัย การประกันภัยรถยนต์ การประกันภัยเบ็ดเตล็ดบางประเภท
- พิจารณาจากปัจจัยต่าง ๆ เพื่อประกอบการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย เช่น ลักษณะ ประเภทประวัติต่างๆ ของทรัพย์สินที่เอาประกันภัย ประวัติของผู้เอาประกันภัย รวมถึงเงื่อนไขความคุ้มครองของกรมธรรม์แต่ละประเภท ได้แก่ การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง การประกันภัยเบ็ดเตล็ดบางประเภท

สิทธิและข้อจำกัดการประกอบธุรกิจ

บริษัทประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยภายใต้พระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. 2535 โดยมีเลขานุการสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย หรือผู้ที่เลขานุการมอบหมายให้เป็นนายทะเบียนตามพระราชบัญญัตินี้ ซึ่งจะมีอำนาจในการควบคุมบริษัททั้งในด้านการรับประกันภัย การกำหนดอัตราค่าเบี้ยประกันภัย การลงทุน และการที่บริษัทประกันภัยต้องดำรงเงินกองทุนตามหลัก Risk Based Capital ตามข้อบังคับของสำนักงาน คปภ. ทำให้บริษัทประกันภัยต้องระมัดระวังเรื่องความเสี่ยงในการรับประกันภัยและการลงทุนเพิ่มมากขึ้นเพื่อให้เงินกองทุนเพียงพอกับระดับความเสี่ยง

2) ด้านการลงทุน

บริษัทประกันวินาศภัยสามารถนำเงินสดคงเหลือไปลงทุนหรือแสวงหาผลตอบแทน เพื่อเป็นรายได้สำคัญอีกทางหนึ่งให้แก่บริษัท โดยการเลือกลงทุนต้องพิจารณาให้เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงที่บริษัทยอมรับได้ และมีสภาพคล่องในการเปลี่ยนสินทรัพย์ลงทุนเป็นเงินสดสำหรับส่วนที่บริษัทต้องใช้ในอนาคตอย่างเพียงพอ พร้อมทั้งต้องปฏิบัติตามประเภท สัดส่วน และเงื่อนไขที่กฎหมายกำหนดอย่างเคร่งครัด ภายใต้ข้อกำหนดว่าด้วยการลงทุนตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2558 การให้กู้ยืมเงิน การลงทุนในหลักทรัพย์ ตัวแลกเปลี่ยน พันธบัตร หุ้นสามัญ หุ้นกู้ รวมทั้งการฝากเงินในธนาคาร

ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อโอกาสหรือข้อจำกัดในการประกอบธุรกิจปี 2566

1. แม้ว่าผลเชิงลบจากโรค COVID-19 จะคลี่คลายลงแต่หลายปัจจัยยังคงกดดันเศรษฐกิจโดยเฉพาะประเด็นสงครามรัสเซีย-ยูเครนที่นำไปสู่มาตรการคว่ำบาตรทางการค้าและวิกฤตพลังงานที่มีแนวโน้มยืดเยื้อ การชะลอตัวของเศรษฐกิจจีน รวมถึงการแบ่งขั้วทางเศรษฐกิจซึ่งนำโดยสหรัฐฯ และจีน จะส่งผลกระทบต่อห่วงโซ่อุปทานโลก และอาจทำให้การทวนกระแสโลกาภิวัตน์ (Deglobalization) เข้มข้นขึ้น ส่งผลให้ธุรกิจประกันภัยต้องมีการจ่ายค่าสินไหมทดแทนประกันภัยโควิด จำนวนมหาศาลจากกรณีที่มีผลบังคับอยู่ แม้บริษัทประกันภัยทั้งหมดจะหยุดจำหน่ายประกันภัยโควิดตั้งแต่กลางปี 2564 แล้วก็ตาม ซึ่งมูลค่าสินไหมทดแทนของประกันภัยโควิดในช่วงที่ผ่านมา สูงถึง 100,000 ล้านบาท (ที่มา: สมาคมประกันวินาศภัยไทย) ส่งผลให้บริษัทประกันภัยหลายแห่งต้องปิดกิจการ หรือเข้าสู่แผนฟื้นฟูกิจการ
2. การผลิตรถยนต์ของไทยในระยะ 3 ปีข้างหน้ามีแนวโน้มขยายตัวเฉลี่ย 3.5-4.5% ต่อปี และยอดขายภายในประเทศมีแนวโน้มขยายตัวต่อเนื่องเฉลี่ย 4.5-5.5% ต่อปี เนื่องจากเศรษฐกิจในประเทศที่เติบโตต่อเนื่อง รวมถึงนโยบายอุดหนุนการใช้รถไฟฟ้าแบบแบตเตอรี่ (BEV) ส่งผลบวกต่อเบี้ยประกันภัยรถยนต์ซึ่งมีส่วนในตลาดประกันวินาศภัยมากที่สุด
3. การแข่งขันด้านเบี้ยประกันภัยภายในตลาดประกันวินาศภัยมีความรุนแรงน้อยลง เนื่องจากจำนวนคู่แข่งลดลงจากการปิดตัวภายหลังประสบปัญหาการขาดสภาพคล่องในการจ่ายค่าสินไหมทดแทนประกันภัยโควิด อีกทั้งบริษัทประกันภัยหลายแห่งยังประสบปัญหาขาดสภาพคล่องจากการรับประกันภัยอย่างหนัก ประกอบกับผู้บริโภคเริ่มหันมาให้ความสำคัญกับความแข็งแกร่งทางสถานทางการเงินและความน่าเชื่อถือของบริษัทประกันภัยมากกว่าการพิจารณาด้านราคาเพียงอย่างเดียว ส่งผลให้บริษัทประกันภัยมีแรงจูงใจลดลงในการแข่งขันด้านราคา
4. การปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อควบคุมอัตราเงินเฟ้อ จากร้อยละ 0.25% เป็น 2.50% ณ สิ้นปี 2566 ส่งผลบวกต่อการสร้างผลตอบแทนจากการลงทุนของบริษัทประกันภัย อย่างไรก็ตาม อัตราดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้นส่งผลต่อการตัดสินใจของผู้บริโภคในการซื้อสินทรัพย์ถาวรที่ต้องมีการจ่ายดอกเบี้ยระยะยาว เช่น บ้าน รถยนต์
5. การแพร่หลายของการดำเนินธุรกิจภายใต้แนวคิด ESG และมาตรการสนับสนุนของภาครัฐในการส่งเสริมธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับ BCG (Bio, Circular, Green) ทำให้เกิดโอกาสของธุรกิจบางประเภทที่มีการขยายตัวอย่างรวดเร็ว เช่น ธุรกิจพลังงานหมุนเวียน ธุรกิจยานยนต์ไฟฟ้า ส่งผลให้เกิดความต้องการกรรมกรกรรมกรประกันภัยต่างๆ ที่ครอบคลุมธุรกิจดังกล่าว
6. ความต้องการความคุ้มครองประกันภัยมีแนวโน้มสูงขึ้น รวมถึงการปรับเปลี่ยนทุนประกันภัยหรือประเภทความคุ้มครองให้ครอบคลุมความเสี่ยงมากขึ้น เนื่องจากผู้ประกอบการตระหนักถึงภัยธรรมชาติที่มีแนวโน้มรุนแรงมากขึ้น นอกจากนี้อัตราเบี้ยประกันภัยทรัพย์สินในตลาดโลกยังคงเพิ่มสูงขึ้นอย่างต่อเนื่อง ส่งผลบวกต่อปริมาณเบี้ยประกันภัยที่บริษัทประกันภัยได้รับจากลูกค้า
7. การผ่อนคลายมาตรการโควิด 19 และการจัดการเดินทาง ส่งผลให้กิจกรรมทางเศรษฐกิจต่างๆ กลับมาดำเนินงานได้ตามปกติ จึงทำให้การใช้รถยนต์ในการสัญจรเพิ่มขึ้น ทำให้อัตราค่าสินไหมทดแทนของประกันภัยรถยนต์เพิ่มขึ้นหลังจากลดลงในช่วงปี 2563 - 2564

2. การตลาดและการแข่งขัน

1) นโยบายการตลาดของผลิตภัณฑ์และบริการที่สำคัญ

ภายในปี 2566 บริษัทประกันภัยพยายามคิดค้นผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ ขึ้นมาเพื่อรองรับกับความต้องการที่หลากหลายและรองรับกับสถานการณ์ในปัจจุบันมากขึ้น นอกจากนี้ ยังมีปัจจัยที่สำคัญที่มีอย่างต่อเนื่อง คือ ในช่วงเวลา 2 – 3 ปีที่ผ่านมา พฤติกรรมการบริโภคและการดำเนินชีวิตของคนรุ่นใหม่เริ่มมีบทบาทกับธุรกิจประกันภัยในอัตราที่สูงขึ้นอย่างต่อเนื่อง มีรูปแบบการใช้ชีวิตที่เปลี่ยนแปลงไปส่งผลให้มีความต้องการในการเลือกสรรผลิตภัณฑ์ที่ต่างออกไปจากเดิม ซึ่งบริษัทประกันภัยต้องพยายามปรับรูปแบบผลิตภัณฑ์ และบริการต่างๆ ที่ตอบสนองต่อความต้องการของกลุ่มผู้บริโภคให้มากที่สุด ในสถานการณ์ที่สังคมก้าวเข้าสู่ยุคของการใช้เทคโนโลยีอย่างเต็มรูปแบบ

เพื่อเป็นการตอบสนองความต้องการของผู้บริโภคและเป็นการเพิ่มความสามารถในการแข่งขันในตลาดประกันภัย ในปี 2566 บริษัท จักรูประกันภัย จำกัด (มหาชน) ได้มีการปรับผลิตภัณฑ์ให้ตรงกับกลุ่มเป้าหมายต่างๆ ทั้งประเภท Motor และ Non-Motor โดยมีการตั้งเป้าหมายการเติบโตของเบี้ยประกันภัยรับรวมที่ร้อยละ 10 ด้วยการเสนอขายผ่านตัวแทนนายหน้าต่างๆ ที่สามารถเข้าถึงกลุ่มลูกค้าได้อย่างดี เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า คู่ค้า รวมถึงบุคคลที่สนใจได้อย่างทั่วถึง ซึ่งเป็นการดำเนินงานต่อเนื่องจากปี 2565 เน้นการเสนอขายผลิตภัณฑ์ที่บุคคลทั่วไปสามารถเข้าถึงได้ราคาเหมาะสม และมีการบริการหลังการขายที่ตอบสนองกับความต้องการของลูกค้าอย่างทันทั่วถึง และในอนาคตบริษัทจะพัฒนาผลิตภัณฑ์ในรูปแบบดิจิทัล เพื่อให้สอดคล้องกับตลาดคนรุ่นใหม่ อย่างไรก็ตาม บริษัทยังคงรักษาบริการในรูปแบบเดิมไว้ระยะหนึ่ง สำหรับกลุ่มลูกค้าหรือคู่ค้าที่พอใจกับการบริการดังกล่าว

ลักษณะลูกค้า

ลูกค้ารายบุคคล ได้แก่ ลูกค้าปัจเจกบุคคลทั่วไปที่ส่วนใหญ่จะใช้บริการการประกันอัคคีภัยสำหรับที่อยู่อาศัย ประกันภัยรถยนต์ส่วนบุคคล ประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล และประกันสุขภาพ เป็นต้น

ลูกค้าองค์กร ประกอบด้วยธุรกิจตั้งแต่ขนาดย่อม ขนาดกลาง จนถึงธุรกิจขนาดใหญ่ โดยบริษัทสามารถให้บริการด้านการประกันวินาศภัยได้ทุกประเภท เช่น การประกันอัคคีภัย หรือการประกันการเสี่ยงภัยทุกชนิดสำหรับกลุ่มสำนักงาน ที่พักอาศัย คอนโดมิเนียม ศูนย์การค้า และโรงงานอุตสาหกรรมต่างๆ รวมถึงการประกันภัยรถยนต์การประกันภัยขนส่งสินค้าระหว่างประเทศหรือภายในประเทศ และการรับประกันภัยการก่อสร้าง สำหรับลูกค้าที่มีการดำเนินงานเป็นโครงการก่อสร้างขนาดใหญ่

กลุ่มลูกค้าและเป้าหมาย

ในปี 2566 บริษัทได้ขยายฐานกลุ่มลูกค้าจากเดิมให้กว้างขวางยิ่งขึ้นอย่างต่อเนื่องจากปี 2565 โดยการเพิ่มช่องทางในการจำหน่ายเพิ่มเติม เพื่อเป็นการเพิ่มโอกาสทางการตลาดในกลุ่มเป้าหมายใหม่ ทั้งนี้ บริษัทยังตระหนักถึงคุณภาพในการบริการเป็นสำคัญ โดยให้ความสำคัญกับบริการหลังการขายรวมถึงการอำนวยความสะดวกในการแจ้งปัญหาต่างๆ เพื่อให้เกิดประโยชน์และความพึงพอใจอย่างสูงสุดต่อลูกค้าและกลุ่มเป้าหมาย

การจำหน่ายและช่องทางการจำหน่าย

ในปี 2566 บริษัทยังคงขยายงานในช่องทางการจำหน่ายเดิม โดยมุ่งสานต่อโครงการขยายงานต่าง ๆ ที่มีอยู่รวมทั้งดำเนินการปรับระบบงาน / วิธีการทำงาน เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารช่องทางการจำหน่าย ตามวัตถุประสงค์ ของบริษัท โดยช่องทางการจำหน่ายของบริษัท แบ่งออกเป็น 4 ช่องทาง ได้แก่

1. การขายผ่านตัวแทนและนายหน้าบุคคลธรรมดา บริษัทมีตัวแทนและนายหน้าบุคคลธรรมดา ซึ่งเป็นผู้ให้คำแนะนำด้านประกันวินาศภัยต่อผู้เอาประกันภัย ดังนั้นบริษัทจึงให้ความสำคัญอย่างยิ่งในการคัดเลือกตัวแทนและนายหน้าบุคคลธรรมดา โดยกำหนดเกณฑ์การคัดเลือกและประเมินผลงานอย่างมีประสิทธิภาพ นอกจากนั้น ผู้สมัครที่เป็นตัวแทนของบริษัท จะต้องเป็นผู้มีใบอนุญาตตัวแทนประกันวินาศภัย และมีคุณสมบัติตรงตามที่กฎหมายกำหนดอย่างครบถ้วน
2. การขายผ่านนายหน้านิติบุคคล บริษัทมีนายหน้านิติบุคคล ซึ่งทำหน้าที่ให้บริการโดยตรงแก่ผู้เอาประกันภัย ตั้งแต่การแนะนำประเภทการประกันภัย การเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน และการจัดเก็บเบี้ยประกันภัย
3. การขายผ่านสถาบันการเงิน บริษัทมีช่องทางการขายผ่านสถาบันการเงินต่าง ๆ ซึ่งส่วนมากจะเป็นลูกค้าสินเชื่อของสถาบันการเงิน
4. ลูกค้าโดยตรง ประกอบด้วยลูกค้าที่ติดต่อกับบริษัทโดยตรง และลูกค้าที่ฝ่ายการตลาดของบริษัทให้บริการและดูแลโดยตรง

การแบ่งส่วนตลาด และส่วนแบ่งทางการตลาด

ประเภทการรับประกันภัย	เบี้ยประกันภัยรับตรง (บาท)		ส่วนแบ่งทางการตลาด %
	บมจ.จรัญประกันภัย (1)	ธุรกิจประกันวินาศภัย (2)	
อสังหาริมทรัพย์	47,900,410.81	7,761,704,024.61	0.617
ทางทะเลและขนส่งสินค้า	11,897,237.00	5,329,928,264.36	0.223
พ.ร.บ.	107,158,027.64	15,067,941,899.19	0.711
รถยนต์ภาคสมัครใจ	12,248,118.00	103,351,114,942.70	0.012
ทรัพย์สิน	33,918,575.60	25,884,298,266.30	0.131
ความรับผิดตามกฎหมาย	684,315.00	2,985,335,960.56	0.023
อุบัติเหตุ	373,780.00	23,925,288,534.56	0.002
เบ็ดเตล็ดอื่น ๆ	3,264,724.00	11,716,803,212.11	0.028
การประกันภัยสุขภาพ	-	12,297,485,786.67	-
การประกันภัยการเดินทาง	-	1,744,003,910.12	-
การประกันภัยอสังหาริมทรัพย์	-	76,706,916.70	-
รวมทั้งสิ้น	217,445,188.05	210,140,611,717.88	0.103

หมายเหตุ: สถิติเบี้ยประกันภัยรับตรงของ บมจ. จรัญประกันภัย และธุรกิจประกันวินาศภัย ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2566 – 30 กันยายน 2566

ที่มา: ข้อมูล ณ วันที่ 30 กันยายน 2566 : <https://www.oic.or.th/th/industry-statistic-data-39-2/>

ประเภทการรับประกันภัย	จำนวนกรมธรรม์ประกันภัย			เบี้ยประกันภัยรับตรง (บาท)			ประมาณการ ส่วนแบ่งทาง การตลาด %
	2566	2565	เพิ่ม (ลด) %	2566	2565	เพิ่ม (ลด) %	
อัคคีภัย	10,135	9,142	10.86	65,796,822.21	55,887,674.71	17.73	0.617
ทางทะเลและขนส่งสินค้า	2,924	2,981	(1.91)	15,690,516.00	14,573,186.00	7.67	0.223
พ.ร.บ.	211,694	492,677	(57.03)	148,275,767.13	348,638,330.80	(57.47)	0.711
รถยนต์ภาคสมัครใจ	2,709	2,529	7.12	18,602,205.00	16,965,397.00	9.65	0.012
ทรัพย์สิน	719	649	10.79	43,926,705.60	38,094,002.90	15.31	0.131
ความรับผิดตามกฎหมาย	382	387	(1.29)	960,105.00	1,022,768.45	(6.13)	0.023
อุบัติเหตุ	404	526	(23.19)	527,094.00	1,030,512.00	(48.85)	0.002
เบ็ดเตล็ดอื่นๆ	245	237	3.38	4,045,031.00	4,533,306.00	(10.77)	0.028
รวมทั้งสิ้น	229,212	509,128	(54.98)	297,824,245.94	480,745,177.86	(38.05)	0.103

หมายเหตุ: ประมาณการส่วนแบ่งทางการตลาดของ บริษัท จีรัฐประกันภัย จำกัด (มหาชน) เปรียบเทียบกับธุรกิจประกันวินาศภัยประจำปี 2566

2) สภาพการแข่งขันในอุตสาหกรรม

ในปี 2566 อุตสาหกรรมประกันวินาศภัยมีแนวโน้มฟื้นตัวได้ดีขึ้น เนื่องจากการปรับตัวและการออกแบบผลิตภัณฑ์ให้เท่าทันกับพฤติกรรมผู้บริโภค การปรับเปลี่ยนกลยุทธ์ รวมถึงเทคโนโลยีใหม่ๆ ที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว จึงส่งผลกระทบต่ออุตสาหกรรมประกันภัยให้เติบโตได้อย่างต่อเนื่อง โดยเห็นได้ชัดจากกลุ่มบริษัทประกันวินาศภัยที่ตัดสินใจเลือกที่จะไม่ขายประกันโควิดมาตั้งแต่ต้นนั้น จะมีสถานะทางการเงินที่แข็งแกร่งและพร้อมเติบโตขึ้น ในทางกลับกันก็มีบางบริษัทที่สร้างความเชื่อมั่นให้กับทุกฝ่ายได้ไม่ดีพอ โดยมีการคาดการณ์เอาไว้ว่าอาจจะเกิดปรากฏการณ์ย้ายค่ายเกิดขึ้น ทั้งในมุมของลูกค้า พนักงาน และตัวแทนฝ่ายขาย/โบรกเกอร์ เป็นต้น

ในยุคดิจิทัลนี้ หลายองค์กรนำเทคโนโลยีมาใช้ควบคู่กับนวัตกรรมล้ำสมัยที่เกิดขึ้นรอบตัวมากมาย เพื่อช่วยในการพัฒนาศักยภาพของธุรกิจให้ก้าวหน้า ซึ่ง new tech ได้เข้ามามีบทบาทอย่างชัดเจนในโลกแห่งการประกันภัยเช่นกัน โดยปัจจุบัน Insurtech ที่เป็นการผสมผสานกันระหว่าง Insurance และ Technology ได้เข้ามาเปลี่ยนกระบวนการการซื้อขายประกันให้สะดวกสบายยิ่งขึ้น ยกตัวอย่างเช่น การใช้เทคโนโลยี Extended Reality (XR) ที่เข้ามาพร้อมกับการมาถึงของ metaverse ที่ธุรกิจประกันกว่า 85% มองว่าจะช่วยลดช่องว่างระหว่างธุรกิจและสามารถตอบสนองต่อการเข้าถึงผลิตภัณฑ์ของลูกค้าได้มากขึ้น ในขณะที่ขณะนี้ เทคโนโลยีบล็อกเชน (Blockchain) ถูกนำมาใช้ในการบันทึกข้อตกลงของกรมธรรม์ประกันภัย ผ่านการทำ “สัญญาอัจฉริยะ” (smart contract) เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือและความปลอดภัยให้แก่ลูกค้า เป็นต้น ปัจจัยสำคัญที่ทำให้ Insurtech เป็นเทรนด์เทคโนโลยีที่โดดเด่นสำหรับการประกันภัยในปัจจุบันและอนาคตอันใกล้ คือ การที่ Insurtech สามารถตอบโจทย์การทำงานในยุคของการระบาดของไวรัสโควิด-19 ได้เป็นอย่างดี โดยเฉพาะเครื่องมือที่ช่วยให้ธุรกิจเพิ่มขีดความสามารถของการประกัน เช่น การคำนวณดอกเบี้ยประกันผ่านแอปพลิเคชันเฉพาะความเสี่ยงของลูกค้าอย่างละเอียดด้วย AI รวมถึงการพัฒนาแอปพลิเคชัน และอัปเดตเวอร์ชัน ได้ภายใน 2-3 เดือน ผ่านซอฟต์แวร์ Low-code / No-code ที่อำนวยความสะดวกในการซื้อประกัน และ

นำเสนอผลิตภัณฑ์ประกันแบบใหม่ๆ ได้อย่างไม่จำกัด เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างตรงจุดผ่านทางออนไลน์ได้ทันที ทั้งหมดนี้เกิดขึ้นแล้ว และจะเกิดขึ้นต่อไปในอนาคตที่ตัวแทนประกันสามารถทำงานได้ทุกที่ ทุกเวลา ซึ่งสอดคล้องกับความต้องการของลูกค้าที่เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องเช่นกัน

เมื่อเทคโนโลยีเข้ามาช่วยเปลี่ยนโลกแห่งการประกันภัยให้สามารถเข้าถึงได้ทุกที่ ทุกเวลา โดยเฉพาะอย่างยิ่งเมื่อผู้มุ่งหวังเข้าถึงกรรมธรรม์ได้อย่างง่ายดายแค่ปลายนิ้วคลิก ด้านต่อไปที่ความทันสมัยเหล่านี้จะเปลี่ยนระบบของการซื้อขายประกัน คือ ความซับซ้อนของการดำเนินงาน การทำความเข้าใจข้อเสนอและข้อตกลง การจัดการกับเอกสารต่าง ๆ รวมถึงการเจรจาเพื่อให้ลูกค้าได้ประโยชน์สูงสุด ในส่วนนี้เทคโนโลยีได้เข้ามาช่วยเรื่องการทำประกันภัยหรือการทำประกันชีวิตผ่านทางช่องทางออนไลน์ เพื่อลดความซับซ้อน ลดภาระการจัดเก็บเอกสาร และความจำเป็นในการต้องเจอกันเพื่อพูดคุยและเสนอขายที่โควิดทำให้ผู้คนไม่สามารถเจอกันได้ผ่านแอปพลิเคชันต่าง ๆ ไม่ว่าจะเป็น LINE หรือผ่านทาง Zoom หรือ การยืนยันตัวตนผ่านระบบออนไลน์โดย OTP ผ่านโทรศัพท์ พร้อมให้บริการหลังการขาย เพื่อความสะดวกในการเข้าถึงความช่วยเหลือได้ตลอดทุกช่วงเวลา

ทั้งนี้ แนวคิด CARE-Based Model (C: Convenience, A: Advice, RE: Reach) เป็นอีกหนึ่งเทรนด์ที่พ่วงมากับเครื่องมือดิจิทัล เพื่อนำเสนอการบริการรูปแบบใหม่ที่จะยกระดับการให้บริการ ตอบโจทย์ทั้งความสะดวก การให้คำแนะนำปรึกษา และการเข้าถึงของลูกค้าได้จากทุกช่องทาง ส่งผลให้ธุรกิจประกันสามารถเข้าถึงลูกค้าได้อย่างตรงจุด และสร้างความประทับใจให้กับลูกค้ารอบด้าน ในขณะที่ลูกค้าจะรู้สึกว่าการประกันเป็นเรื่องง่าย ไม่ซับซ้อนอย่างที่คิด รวมถึงได้รับการดูแลอย่างใส่ใจ และความคุ้มครองสูงสุด คุ้มครองเงินที่ลูกค้าต้องจ่าย

ตารางเปรียบเทียบเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงของธุรกิจประกันวินาศภัย

(หน่วย: พันบาท)

ประเภทการรับประกันภัย	เบี้ยประกันภัยรับโดยตรง		
	2566	2565	เพิ่ม (ลด) %
อัครภัย	10,061,422	9,868,048	1.96%
ภัยทางทะเลและขนส่ง			
ตัวเรือ	619,478	515,951	20.07%
สินค้า	6,295,647	6,485,622	-2.93%
ภัยรถยนต์			
ภาคสมัครใจ	141,060,322	135,771,513	3.90%
ภาคบังคับ	19,934,698	19,114,098	4.29%
ภัยเบ็ดเตล็ด			
ความเสี่ยงภัยทรัพย์สิน	36,953,136	33,191,140	11.33%
ความรับผิดชอบบุคคลภายนอก	3,894,654	3,719,095	4.72%
อุบัติเหตุส่วนบุคคล	31,564,337	31,360,501	0.65%
สุขภาพ	15,669,284	15,810,831	-0.90%
อื่น ๆ	18,812,541	18,379,424	2.36%
รวม	284,865,519	274,216,223	3.88%

อ้างอิงจาก: ข้อมูลเบี้ยประกันภัยของธุรกิจประกันวินาศภัยปี 2566 และ 2565 ประจำปีไตรมาส 4 เป็นข้อมูล ณ วันที่ 16 กุมภาพันธ์ 2567

<https://www.oic.or.th/th/industry-statistic-data-39-2/>

สภาพภาพและศักยภาพในการแข่งขัน

บริษัท จีรียุประกันภัย จำกัด (มหาชน) มุ่งเน้นการประกอบธุรกิจอย่างระมัดระวัง แม้การแข่งขันในธุรกิจประกันวินาศภัยจะรุนแรง แต่บริษัทจะไม่แข่งขันด้านราคาเกินความจำเป็น ทำให้บริษัทยังสามารถดำรงรักษาความเป็นบริษัทประกันภัยที่มีสภาพภาพทางการเงินกองทุนที่แข็งแกร่งมาโดยตลอด เป็นผลมาจากความไว้วางใจและความเชื่อมั่นของลูกค้าที่มีต่อบริษัทเสมอมา อันประกอบด้วยปัจจัยต่างๆ ดังนี้

1. ความมั่นคงทางการเงิน

แม้จะต้องเผชิญกับสภาวะเศรษฐกิจที่ยากลำบากในช่วงการระบาดของโควิด – 19 แต่ในปี 2566 บริษัทยังคงสามารถรักษาอัตราส่วนเงินกองทุนต่อเงินกองทุนที่สำรองตามกฎหมาย (Capital Adequacy Ratio: CAR) ได้ดีตามเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) กำหนด สะท้อนให้เห็นถึงความมั่นคงและความน่าเชื่อถือของบริษัทต่อการดำเนินธุรกิจ สามารถจ่ายค่าสินไหมทดแทนแก่ลูกค้า รวมถึงค่าใช้จ่ายต่างๆ ให้กับลูกค้าได้อย่างรวดเร็ว

2. ความแข็งแกร่งของ “จักรูประกันภัย”

กว่า 74 ปีที่ บริษัท จักรูประกันภัย จำกัด (มหาชน) ได้ให้บริการกับประชาชนมาอย่างยาวนาน ส่งผลให้บริษัทมีภาพลักษณ์ที่ชัดเจน น่าเชื่อถือ และได้รับความไว้วางใจมาโดยตลอด จากฐานความมั่นคงทางการเงินของบริษัทที่ทำให้การชำระค่าสินไหมทดแทนแก่ลูกค้าและคู่ค้าธุรกิจต่างๆ เช่น อู่ซ่อมรถยนต์ โรงพยาบาล เป็นไปอย่างรวดเร็วและเป็นธรรม อีกทั้งลูกค้ายังมีความผูกพันกับตราสินค้า (Brand Engagement) สะท้อนได้จากการแนะนำบอกต่อแบบปากต่อปาก ทำให้อัตราการต่ออายุกรมธรรม์ยังอยู่ในระดับสูง

3. พนักงานมีความรู้ความสามารถและประสบการณ์

บริษัทตระหนักดีเสมอว่าพนักงานทุกคนคือทรัพยากรที่ทรงคุณค่าที่สุดขององค์กร จึงให้ความสำคัญกับการพัฒนาความรู้ความสามารถของพนักงานอย่างสม่ำเสมอ อีกทั้งยังรักษากฎเกณฑ์พนักงานที่มีความรู้ความสามารถให้อยู่กับองค์กรมาได้ตลอด ทั้งนี้ บริษัทมีอัตราการลาออกของพนักงาน (Turnover Rate) ในระดับที่ต่ำกว่าค่าเฉลี่ยของอุตสาหกรรม เนื่องจากพนักงานส่วนใหญ่ของบริษัทเป็นผู้มีประสบการณ์ที่อยู่คู่กับบริษัทมาอย่างยาวนาน ทำให้การบริการลูกค้าเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

4. เป็นองค์กรที่มีคุณธรรม

บริษัทมีวิสัยทัศน์ที่ว่า “จรัญสัญญา ชาวประชาอุ่นใจ” จึงมุ่งเน้นการให้บริการที่คำนึงถึงลูกค้า คู่ค้า และส่วนอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องมาโดยตลอด โดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียเป็นสำคัญ ซึ่งพนักงานทุกระดับได้รับการปลูกฝังให้ยึดถือเป็นหลักปฏิบัติเสมอมา เช่นเดียวกับการกำหนดเป้าหมายการปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรม เพื่อให้พนักงานใช้เป็นแนวทางในการทำงาน เพื่อสร้างความมั่นใจให้กับลูกค้า หรือผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องทุกฝ่าย

3. การจัดหาผลิตภัณฑ์หรือบริการ

ลักษณะการจัดให้ได้มาซึ่งผลิตภัณฑ์

1) การให้กู้ยืม

นโยบายการให้กู้ยืม

บริษัทมีนโยบายการให้กู้ยืมโดยมีสินทรัพย์จำนอง หรือจำนำเป็นประกัน โดยมีเงื่อนไขการให้กู้ยืมเป็นไปตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย (คปภ.) เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2556 และฉบับแก้ไขเพิ่มเติม ทั้งนี้ บริษัทจะพิจารณาการให้กู้ยืมอย่างรอบคอบ โดยคำนึงถึงความสามารถในการชำระเงินต้นและดอกเบี้ย รวมถึงการได้รับผลตอบแทนที่มีความเหมาะสมกับความเสี่ยง

การบริหารความเสี่ยงจากการให้กู้ยืม

บริษัทตระหนักอยู่เสมอว่าการให้กู้ยืมมีความเสี่ยง ประกอบด้วยความเสี่ยงภายนอก ได้แก่ ภาวะเศรษฐกิจทั้งในและต่างประเทศ และความเสี่ยงภายใน ได้แก่ มาตรฐานการพิจารณาสินเชื่อ การกรงักตัวของสินเชื่อ ประสบการณ์เจ้าหน้าที่วิเคราะห์สินเชื่อ เป็นต้น ทั้งนี้บริษัทจึงคำนึงถึงความเสี่ยงดังกล่าวจึงได้กำหนดกรอบนโยบายการลงทุนขึ้นมา โดยมีการกำหนดกระบวนการวิเคราะห์และอนุมัติเงินให้กู้ยืมนั้น โดยมีกระบวนการอนุมัติเงินให้กู้ยืมเป็นลำดับขั้นตอนอย่างชัดเจน

2) เงินลงทุน

นโยบายเกี่ยวกับเงินลงทุน

บริษัทตระหนักดีว่าธุรกิจประกันวินาศภัยเป็นธุรกิจที่บริษัทรับโอนความเสี่ยงจากประชาชน มีความรับผิดชอบต้องชดใช้ค่าสินไหมทดแทนสำหรับความเสียหายที่เกิดขึ้น โดยได้รับชำระเบี้ยประกันภัยเป็นการตอบแทน บริษัทจึงต้องจัดสรรสำรองเบี้ยประกันภัยให้เพียงพอต่อภาระผูกพันที่มีต่อเจ้าหนี้ตามสัญญาประกันภัย และจำเป็นต้องลงทุนในสินทรัพย์ที่เหมาะสมเพื่อให้ได้ผลตอบแทนที่เพียงพอและสอดคล้องกับภาระผูกพันที่มีอยู่ ดังนั้น การลงทุนและการประกอบธุรกิจอื่นของบริษัท จึงเป็นธุรกรรมที่สำคัญต่อการดำเนินงานและความมั่นคงของบริษัทที่คณะกรรมการบริษัทได้ให้ความสำคัญในการกำหนดนโยบายการลงทุนและการประกอบธุรกิจอื่น เพื่อให้บริษัทมีการดำเนินการอย่างเหมาะสม เป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง มีความพร้อมของระบบงานและความรู้ความเชี่ยวชาญของบุคลากร โดยบริษัทจะเลือกลงทุนและประกอบธุรกิจอื่นด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ไม่กระทำการหรือฉ้อโกงที่ผิดกฎหมายใดๆ อันเป็นผลให้บริษัทต้องจ่ายเงินหรือสินทรัพย์อื่นมากกว่าจำนวนที่พึงจ่าย หรือให้บริษัทได้รับเงินหรือสินทรัพย์หรือผลประโยชน์ใดๆ น้อยกว่าจำนวนที่พึงได้รับ

การลงทุนของบริษัท สามารถจำแนกออกเป็น 7 ส่วน ดังนี้

1. ฝากเงินกับสถาบันการเงินในประเทศ
2. ตราสารหนี้ที่ออก สั่งจ่าย รับรอง รับอาวัล หรือค้ำประกัน โดยรัฐบาลไทย ธนาคารแห่งประเทศไทย กระทรวงการคลัง หรือกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาสถาบันการเงิน
3. ตราสารหนี้ที่ออก สั่งจ่าย รับรอง รับอาวัล หรือค้ำประกัน โดยสถาบันการเงินหรือตราสารหนี้ที่ออกโดยบริษัท จำกัด องค์กรหรือรัฐวิสาหกิจ ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารหรือผู้ออกตราสารไม่ต่ำกว่าอันดับความน่าเชื่อถือที่สามารถลงทุนได้
4. หน่วยลงทุนของกองทุนรวมที่มีนโยบายลงทุนในตราสารตาม 1. และ 2. และ 3.
5. ตราสารทุนในประเทศที่ออกโดยบริษัท
6. การให้กู้ยืมแก่พนักงานบริษัท
7. การให้กู้ยืมโดยมีทรัพย์สินจำนอง หรือจำนำประกัน

3) แหล่งที่มาของเงินทุน (ให้บัญชีเดิม)

ณ สิ้นปี 2566 บริษัทมีแหล่งที่มาของเงินทุนที่สำคัญ คือ ส่วนของเจ้าของ ซึ่งบริษัทมีทุนจดทะเบียนและเรียกชำระแล้วจำนวน 120 ล้านบาท เป็นหุ้นสามัญ จำนวน 12 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท บริษัทยังมีส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ 258.00 ล้านบาท กำไรสะสมจัดสรรแล้วเป็นสำรองตามกฎหมาย 12 ล้านบาท กำไรสะสมที่ยังไม่จัดสรร 163.28 ล้านบาท และองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น 6.11 ล้านบาท

บริษัทมีเงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน จำนวน 32.34 ล้านบาท ซึ่งมีองค์ประกอบที่สำคัญคือ เบี้ยประกันภัยรับจากการประกันภัยโดยตรง รายได้อื่นๆ และรายได้จากการลงทุน เป็นต้น

4) แหล่งที่ใช้ไปของเงินทุน

ในปี 2566 บริษัทมีเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน จำนวน 0.32 ล้านบาท ได้แก่ อุปกรณ์สุทธิ 0.32 ล้านบาท นอกจากนี้ บริษัทยังมีเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน จำนวน 24 ล้านบาท โดยการจ่ายเงินปันผล จำนวน 24 ล้านบาท

5) ความสามารถในการดำรงอัตราส่วนตามประเภทธุรกิจ

ในปี 2566 บริษัทมีเบี้ยประกันภัยรับรวม 301.62 ล้านบาท ลดลง ร้อยละ 37.74 รายละเอียด ดังต่อไปนี้

ประเภทภัย	2566	สัดส่วน %	2565	สัดส่วน %	2564	สัดส่วน %
ประกันอัคคีภัย	66.97	+17.74	56.88	+23.25	46.15	+26.54
ประกันภัยทางทะเล	16.26	+7.82	15.08	-12.17	17.17	+125.92
ประกันภัยยานยนต์	166.88	-54.35	365.60	+71.04	213.75	+73.60
ประกันภัยเบ็ดเตล็ด	51.51	+9.88	46.88	+18.50	39.56	+26.15

4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

บริษัทมีทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจจำแนกเป็น 4 ประเภทหลัก ดังปรากฏในเอกสารแนบ 4

5. งานที่ยังไม่ส่งมอบ (Work Pending Deliver)

- ไม่มี -

1.3 โครงสร้างการถือหุ้น

ณ วันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้น (Record Date) เพื่อสิทธิในการรับเงินปันผลครั้งล่าสุด เมื่อวันที่ 14 กุมภาพันธ์ 2566 มีรายละเอียดดังนี้

ทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว: 120,000,000 บาท

ประเภทของหุ้น: หุ้นสามัญ มูลค่าหุ้นละ 10 บาท

จำนวนหุ้นที่ถือ	จำนวนรายชื่อ	คิดเป็น (%)	จำนวนหุ้น	คิดเป็น (%)
ผู้ถือหุ้นหลักทรัพย์สินเกินกว่า 0.5%	27	3.95	9,273,697	77.28
ผู้ถือหุ้นหลักทรัพย์สินไม่เกิน 0.5%	529	77.45	2,725,318	22.71
แต่ไม่ต่ำกว่าหนึ่งหน่วยการซื้อขาย				
ผู้ถือหุ้นหลักทรัพย์สินต่ำกว่าหนึ่งหน่วยการซื้อขาย	127	18.60	985	0.01
รวม	683	100	12,000,000	100

สัญชาติผู้ถือหุ้น		จำนวนรายชื่อ	คิดเป็น (%)	จำนวนหุ้น	คิดเป็น (%)
ไทย	นิติบุคคล	12	1.76	2,003,284	16.70
	บุคคลธรรมดา	667	97.65	9,462,316	78.85
ต่างดาว	นิติบุคคล	1	0.15	15,400	0.13
	บุคคลธรรมดา	3	0.44	519,000	4.32
รวม		683	100	12,000,000	100

1.3.1 ผู้ถือหุ้น

1. รายชื่อผู้ถือหุ้นใหญ่

(ก.) รายชื่อผู้ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรกของ บริษัท จักรูประกันภัย จำกัด (มหาชน) พร้อมทั้งจำนวนหุ้นที่ถือและสัดส่วนการถือหุ้น ณ วันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นล่าสุด วันที่ 14 มีนาคม 2567 มีรายละเอียดดังนี้

ลำดับที่	ชื่อ - สกุล	จำนวนหุ้น	สัดส่วนการถือหุ้น (%)
1.	นายสุกิจ จัญญาศน์	2,187,644	18.23
2.	นายวิเชียร ศรีมนินทรนิมิต	1,089,700	9.08
3.	นายกิตติพงษ์ จัญญาศน์	739,800	6.16
4.	นายกิตติ จัญญาศน์	692,000	5.77
5.	บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน)	578,000	4.82
6.	บริษัท อเล็กซานเดอร์ โฮเต็ล จำกัด	500,000	4.17
7.	นางเอลิซาเบธ จัญญาศน์	467,200	3.89
8.	นายนิพนธ์ จัญญาศน์	412,800	3.44
9.	บริษัท ทรีพีแอลวี จำกัด	345,000	2.88
10.	บริษัท คุณเฉลิมชัย 8 จำกัด	339,000	2.82
	ผู้ถือหุ้นรายอื่น	4,648,856.00	38.74
	รวม	12,000,000.00	100.00

(ข.) บริษัทไม่มีกลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่โดยพฤตินัยมีอิทธิพลต่อการกำหนดนโยบาย การจัดการหรือการดำเนินงานของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ เช่น การส่งบุคคลเข้าเป็นกรรมการที่มีอำนาจจัดการ

2. การประกอบธุรกิจโดยการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company)

- บริษัทไม่มีการประกอบธุรกิจโดยการถือหุ้นในบริษัทอื่น -

3. ข้อตกลงระหว่างผู้ถือหุ้นรายใหญ่ (Shareholders' Agreement)

- บริษัทไม่มีข้อตกลงระหว่างผู้ถือหุ้นรายใหญ่ -

1.4 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

1.4.1 บริษัท จักรูประกันภัย จำกัด (มหาชน) มีทุนจดทะเบียน 120,000,000 บาท (หนึ่งร้อยยี่สิบล้านบาท) เรียกชำระแล้วเต็มจำนวน เป็นหุ้นสามัญทั้งหมดจำนวน 12,000,000 หุ้น (สิบสองล้านหุ้น) มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท (สิบบาท)

1.4.2 หุ้นประเภทอื่น

- ไม่มี -

1.4.3 หุ้นหรือหลักทรัพย์แปลงสภาพของบริษัทเป็นหลักทรัพย์อ้างอิงในการออกหน่วยลงทุนของกองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนซึ่งเป็นต่างด้าว (Thai Trust Fund) และใบแสดงสิทธิในผลประโยชน์ที่เกิดจากหลักทรัพย์อ้างอิงไทย (NVDR)

- ไม่มี -

1.5 การออกหลักทรัพย์อื่น

- ไม่มี -

1.6 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2564 ครั้งที่ 28 เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2564 ที่ประชุมผู้ถือหุ้น ได้มีมติอนุมัติเปลี่ยนนโยบายการจ่ายเงินปันผลจากอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 60 ของกำไรสุทธิ เป็นอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 20 ของกำไรสุทธิ ตามที่คณะกรรมการเสนอแล้วนั้น ทั้งนี้ ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2567 เมื่อวันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2567 มีมติเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2567 ที่จะจัดขึ้นในวันที่ 24 เมษายน 2567 เพื่อพิจารณาอนุมัติการจ่ายเงินปันผล ประจำปี 2566 สำหรับผลการดำเนินงานตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2566 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ในอัตราหุ้นละ 1.25 บาท เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 15 ล้านบาท โดยจ่ายจากกำไรสุทธิ ซึ่งจะจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นใน วันพฤหัสบดี ที่ 23 พฤษภาคม 2567 “ทั้งนี้ สิทธิในการรับเงินปันผลดังกล่าวข้างต้น ยังมีความไม่แน่นอนจนกว่าจะได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี ครั้งที่ บมจ. 31”

ข้อมูลการจ่ายเงินปันผลย้อนหลัง (ให้บัญชีเต็ม)

(หน่วย : บาท)

ปี	2566	2565	2564	2563	2562
กำไร (ขาดทุน) สุทธิต่อหุ้น	2.25	5.82	(2.36)	4.27	(2.59)
เงินปันผลต่อหุ้น	1.25	2.00	-	2.60	0.50
อัตราการจ่ายเงินปันผลต่อกำไรสุทธิ (%)	55.56	34.36	-	60.89	119.31

หมายเหตุ: การพิจารณาจ่ายเงินปันผล ประจำปี 2566 จะต้องได้รับการพิจารณาอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567

2. การบริหารจัดการความเสี่ยง

2.1 นโยบายและแผนการบริหารความเสี่ยง

ในการดำเนินกิจการบริษัทได้นำกรอบการบริหารความเสี่ยงเข้ามาประยุกต์ใช้ในองค์กร โดยมีการนำมาตรฐาน ERM (Enterprise Risk Management) เข้ามาใช้ในการกำหนดแนวทางการบริหารจัดการเพื่อป้องกันและลดผลกระทบจากความเสี่ยงต่างๆ ที่อาจทำให้องค์กรไม่บรรลุวัตถุประสงค์ตามที่ตั้งเป้าหมายไว้ ทั้งนี้ เพื่อสร้างความเชื่อมั่นให้กับผู้มีส่วนได้เสียว่า บริษัทจะสามารถดำเนินธุรกิจภายใต้การเปลี่ยนแปลงอย่างต่อเนื่องและรวดเร็วในปัจจุบัน โดยคณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับในองค์กรมีส่วนร่วมในการดำเนินงานตามระบบการบริหารความเสี่ยงที่เป็นมาตรฐาน ควบคู่ไปกับกระบวนการวางกลยุทธ์ พันธกิจเป้าหมายขององค์กร และนโยบายการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืนไปกับสิ่งแวดล้อม สังคม และการกำกับดูแลองค์กร (Environmental, Social and Governance) โดยมีคณะทำงานและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงกำกับดูแลอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้บรรลุผลตามเป้าหมายทางธุรกิจร่วมกัน โดยแบ่งตามประเภทความเสี่ยง ดังต่อไปนี้

- 1) ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์
- 2) ความเสี่ยงด้านประกันภัย
- 3) ความเสี่ยงด้านตลาด
- 4) ความเสี่ยงด้านเครดิต
- 5) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง
- 6) ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ
- 7) ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง
- 8) ความเสี่ยงด้านสารสนเทศ
- 9) ความเสี่ยงด้านมหันตภัย
- 10) ความเสี่ยงภายในกลุ่มธุรกิจ
- 11) ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่

2.2 ปัจจัยความเสี่ยงต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท

บริษัท จักรูประกันภัย จำกัด (มหาชน) ตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงเป็นอย่างยิ่ง เพื่อรักษาผลประโยชน์ของผู้เอาประกันภัย ผู้รับผลประโยชน์ และผู้มีสิทธิเรียกร้องอื่นๆ ตลอดจนสามารถสร้างผลตอบแทนที่มั่นคงให้แก่ผู้ถือหุ้นได้ในระยะยาว เนื่องจากการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เกี่ยวข้องกับการรับความเสี่ยงภัยและการบริหารความเสี่ยงโดยตรง บริษัทฯ จึงมีการแต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Committee) ทำหน้าที่รับผิดชอบในการบริหารจัดการความเสี่ยง ติดตามและกำกับดูแลความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และสนับสนุนการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทฯ โดยอาศัยกรอบการบริหารความเสี่ยงและนโยบายการบริหารความเสี่ยง ภายใต้พื้นฐานการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมถึงการพัฒนาและปรับปรุงกระบวนการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ ให้มีประสิทธิภาพเหมาะสมและเพียงพออย่างสม่ำเสมอ ซึ่งช่วยลดผลกระทบจากความผันผวนของความเสี่ยงด้านต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้น นอกจากนี้บริษัทฯ ยังมีกระบวนการติดตามและทบทวนการบริหารความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมและยอมรับได้ อย่างไรก็ดี บริษัทฯ ยังคงต้องเผชิญกับความเสี่ยงที่สำคัญ ซึ่งอาจส่งผลกระทบโดยตรงต่อการดำเนินงานและฐานะทางการเงินของบริษัทฯ ซึ่งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

จะเป็นผู้ดูแลและติดตามความเสี่ยงในแต่ละด้าน และรายงานผลให้คณะกรรมการบริษัททราบในทุกๆ ไตรมาส ทั้งนี้ ในปี 2565 บริษัทฯ ได้กำหนดปัจจัยความเสี่ยงไว้ 11 ด้าน ดังต่อไปนี้

1. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ หมายถึง ความเสี่ยงจากการกำหนดนโยบาย แผนกลยุทธ์ แผนการดำเนินงานและการนำไปปฏิบัติที่ไม่เหมาะสมหรือไม่สอดคล้องกับปัจจัยภายในและสภาพแวดล้อมภายนอก ซึ่งรวมถึงการเปลี่ยนแปลงทางสังคม เทคโนโลยี และความคาดหวังของสาธารณชน อันอาจส่งผลกระทบต่อการบริหารวิสัยทัศน์ ฐานะการเงิน เงินกองทุน และผลประโยชน์ของบริษัทฯ

บริษัทฯ มีการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ โดยวางแผนกลยุทธ์และวางแผนดำเนินงานให้สอดคล้องกับวิสัยทัศน์ของบริษัทฯ อีกทั้งยังทำการติดตามและควบคุมการดำเนินงานตามแผนกลยุทธ์ พร้อมทั้งกำหนดสัญญาณเตือนในกรณีที่ผลการดำเนินงานมีแนวโน้มไม่เป็นไปตามแผนกลยุทธ์ที่กำหนดไว้ เพื่อให้สามารถปรับเปลี่ยนแผนกลยุทธ์ให้สอดคล้องกับสภาพการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไปได้อย่างทันทั่วถึง เช่น การเปลี่ยนแปลงของภาวะเศรษฐกิจ การเมือง การแข่งขัน กฎระเบียบที่เกี่ยวข้องต่างๆ โดยบริษัทฯ มุ่งเน้นการพัฒนาาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ และกระบวนการให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น รวมถึงการส่งเสริมความรู้ให้แก่บุคลากรภายในบริษัท เพื่อเป็นกำลังสำคัญในการขับเคลื่อนกลยุทธ์ของบริษัทฯ ให้ประสบผลสำเร็จ ปัจจุบันสภาวะการแข่งขันทางธุรกิจประกันภัยรุนแรงมากยิ่งขึ้น ส่งผลให้รายได้จากการรับประกันภัยของบริษัทฯ อาจลดลงหรือไม่เป็นไปตามที่คาดการณ์ไว้ บริษัทฯ มีแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงนี้ โดยเน้นที่การนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่มีศักยภาพในการเจริญเติบโต สามารถทำกำไรได้ รวมถึงการขยายงานทางด้านออนไลน์ เพื่อเพิ่มความสามารถในการเข้าถึงกลุ่มลูกค้าเป้าหมายมากยิ่งขึ้น

2. ความเสี่ยงด้านประกันภัย (Insurance Risk)

ความเสี่ยงด้านประกันภัย หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากความผันผวนของมูลค่า ความรุนแรง และเวลาที่เกิดความเสียหายที่เบี่ยงเบนจากสมมติฐานที่ใช้ในการกำหนดเบี้ยประกันภัย การคำนวณสำรองประกันภัย และการพิจารณารับประกันภัย ความเสี่ยงด้านประกันภัยที่อาจมีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ได้แก่ ค่าสินไหมทดแทน เนื่องจากค่าสินไหมทดแทนเป็นค่าใช้จ่ายสำคัญที่ส่งผลต่อผลการดำเนินงานของบริษัทฯ รวมถึงความเสี่ยงจากความไม่สมดุลของสัดส่วนของผลิตภัณฑ์จากการรับประกันภัย

บริษัทฯ มีการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านประกันภัย โดยกำหนดให้มีนโยบายการรับประกันภัยและกลยุทธ์การบริหารการรับประกันภัยต่อที่มีการทบทวนเป็นประจำทุกๆ ปี มีขั้นตอนการรับประกันภัยที่เป็นระบบ เลือกรับประกันภัยที่มีความเสี่ยงต่ำ และมีการพิจารณาคัดเลือกบุคคล ทรัพย์สิน ลักษณะกิจการ ความเสี่ยงของภัยที่จะรับประกันภัย รวมถึงพิจารณาสภาพพื้นที่ที่อาจได้รับผลกระทบจากภัยธรรมชาติประเภทต่างๆ ซึ่งบริษัทฯ พิจารณาปัจจัยดังกล่าวจากสถิติที่ได้รวบรวมไว้แล้วจึงคำนวณอัตราเบี้ยประกันภัยที่เหมาะสมกับความเสี่ยงนั้น และสามารถปรับเปลี่ยนได้ตามสถานการณ์ของตลาดประกันภัยทั้งภายในและภายนอกประเทศ รวมทั้งทบทวนหลักเกณฑ์การรับประกันภัยให้เหมาะสมกับสภาวะการแข่งขันในตลาด นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีการบริหารจัดการความเสี่ยงสำหรับภัยที่มีความเสี่ยงสูง โดยจัดให้มีการรับประกันภัยต่อกับบริษัทประกันภัยต่อที่มีฐานะมั่นคงทั้งในประเทศและต่างประเทศ ในหลายรูปแบบ เช่น การรับประกันภัย-

ต่อตามสัญญา (Treaty Reinsurance) การประกันภัยต่อเฉพาะราย (Facultative Reinsurance) และการประกันภัยต่อความเสียหายส่วนเกิน (Excess of Loss Reinsurance) จึงทำให้ความเสี่ยงด้านประกันภัยของบริษัทฯ ลดลง รวมถึงสามารถควบคุมกระบวนการจัดการสินไหมทดแทนและการตั้งสำรองประกันภัยของบริษัทฯ อย่างเพียงพอ รัดกุม และถูกต้องตรงตามความเสียหายที่เกิดขึ้นจริง

3. ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk)

ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ราคาของสินทรัพย์ที่ลงทุน ราคาตราสารในตลาดเงินตลาดทุน และราคาสินค้าโภคภัณฑ์

ความเสี่ยงด้านตลาดที่อาจมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ได้แก่ การเปลี่ยนแปลงของดัชนีตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งเป็นผลมาจากภาวะเศรษฐกิจทั้งในและต่างประเทศ รวมถึงความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ราคาตราสารทุน และราคาสินค้าโภคภัณฑ์ เพราะนอกจากรายได้จากการรับประกันภัยแล้ว รายได้หลักของบริษัทฯ อีกส่วนหนึ่งมาจากการลงทุน จึงทำให้บริษัทฯ มีความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของตราสารทางการเงินอันเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยตลาด ซึ่งอาจจะส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของบริษัทฯ

บริษัทฯ มีการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านตลาด โดยกำหนดนโยบายการลงทุนที่ระบุสัดส่วนการลงทุนไว้อย่างชัดเจนทั้งในตลาดเงินทุนและตลาดตราสารหนี้ ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์ ข้อบังคับของประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัยที่ได้กำหนดชนิดของหลักทรัพย์ที่อนุญาตให้ลงทุน รวมถึงควบคุมสัดส่วนการลงทุนในหลักทรัพย์ไว้ด้วย ซึ่งทางบริษัทฯ มีคณะกรรมการลงทุนเป็นผู้กำหนดเป้าหมายและนโยบายการลงทุนอย่างชัดเจน รวมถึงมีการวางแผนสำหรับรองรับความเสี่ยงจากการลงทุนอย่างรอบคอบ โดยบริษัทฯ เน้นลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีความเสี่ยงต่ำ มีความมั่นคงสูง และให้ผลตอบแทนในอัตราที่เหมาะสมแน่นอน ตลอดจนหลีกเลี่ยงการลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีความเสี่ยงสูงประเภทหลักทรัพย์เก็งกำไร โดยบริษัทฯ จะกระจายการลงทุนให้อยู่ในรูปของเงินฝากธนาคาร ตั๋วแลกเงิน พันธบัตร หุ้นกู้ หุ้นสามัญ เพราะนอกจากจะได้รับกำไรจากส่วนต่างของราคาในการขายหลักทรัพย์แล้ว ยังได้รับผลตอบแทนในรูปของดอกเบี้ยหรือเงินปันผลเพิ่มเติม และบริษัทฯ มีการติดตามและวิเคราะห์ข้อมูลข่าวสารด้านตลาดเงินและตลาดทุนอย่างใกล้ชิด เพื่อใช้ในการทบทวนและปรับปรุงแผนการลงทุน รวมถึงดำเนินการปรับพอร์ตการลงทุนให้เหมาะสมและสอดคล้องกับสภาพการณ์ที่มีการเปลี่ยนแปลงอยู่ตลอดเวลา

4. ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)

ความเสี่ยงด้านเครดิต หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากคู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามภาระที่ตกลงไว้กับบริษัทฯ รวมถึงโอกาสที่คู่สัญญาจะถูกปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือ

ความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ได้แก่ ผู้รับประกันภัยต่อไม่สามารถชำระค่าสินไหมทดแทนให้กับบริษัทฯ ได้ เมื่อมีการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนตามภาระผูกพันในสัญญาประกันภัยต่อที่มีกับบริษัทฯ เนื่องจากในการรับประกันภัยที่มีทุนประกันภัยค่อนข้างสูง บริษัทฯ มีนโยบายการกระจายความเสี่ยงโดยการจัดทำประกันภัยต่อกับบริษัทประกันภัยทั้งในและต่างประเทศ บริษัทฯ จึงมีความเสี่ยงที่เกิดจากคู่สัญญาไม่สามารถ

ปฏิบัติตามภาระที่ตกลงกันไว้ได้ รวมทั้งยังมีโอกาสที่คู่สัญญาอาจถูกปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือลง ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อ การดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ

บริษัทฯ มีการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเครดิต โดยการพิจารณาอันดับความน่าเชื่อถือและความมั่นคงของบริษัทที่รับประกันภัยต่อต่างประเทศ โดยบริษัทฯ จะเลือกพิจารณาทำสัญญาประกันภัยต่อจากรายชื่อบริษัทประกันวินาศภัยต่อที่มีระดับความน่าเชื่อถือในระดับ A- ขึ้นไปเท่านั้น และยังมีการติดตามการจัดอันดับความน่าเชื่อถือให้มีความทันสมัยอย่างสม่ำเสมอ ส่วนบริษัทรับประกันภัยต่อในประเทศ บริษัทฯ จะเลือกพิจารณาจากรายชื่อบริษัทประกันวินาศภัยต่อที่มีระดับอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนจากรายงานการดำรงกองทุนประจำไตรมาสล่าสุดก่อนวันประเมิน ที่ระดับขั้นต่ำตั้งแต่ 200% ขึ้นไป นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังได้มีการจัดการความเสี่ยงในส่วนนี้ โดยการจัดสรรเงินสำรองความเสียหาย ทั้งก่อนการรับประกันภัยต่อและหลังการรับประกันภัยต่อไว้ให้เพียงพอกับความเสียหายที่เกิดขึ้นและยังไม่ได้เกิดขึ้นด้วย ซึ่งบริษัทฯ ได้ทำการซื้อความคุ้มครองแบบ Excess of Loss หรือความคุ้มครองเสียหายส่วนเกินกว่าจำนวนที่กำหนดไว้ อีกชั้นหนึ่ง รวมถึงมีการใช้บริการของตัวแทนหรือนายหน้าประกันภัยต่อในการจัดหาบริษัทประกันภัยต่อทั้งในและต่างประเทศที่มีความน่าเชื่อถือตามเกณฑ์ที่บริษัทฯ ต้องการอีกทางหนึ่งด้วย และบริษัทฯ มีการติดตามเครดิตจากอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนของบริษัทประกันภัยต่อในประเทศ และอันดับความน่าเชื่อถือของบริษัทประกันภัยต่อต่างประเทศเป็นประจำทุกไตรมาส

5. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่บริษัทไม่สามารถชำระหนี้สิน หรือภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอ หรือสามารถจัดหาเงินมาชำระได้แต่ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าที่จะยอมรับได้

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่อาจมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ได้แก่ การเกิดความเสียหายขนาดใหญ่โดยที่ไม่ได้คาดคิดจากมหันตภัยที่รุนแรง ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อบริษัทฯ ไม่สามารถชำระหนี้สินหรือภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนดได้

บริษัทฯ มีการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยบริษัทฯ ได้จัดสรรเงินลงทุนบางส่วนเป็นเงินฝากธนาคาร ตัวแลกเปลี่ยนและพันธบัตรระยะสั้น ซึ่งมีสภาพคล่องสูง และสอดคล้องกับความต้องการใช้เงิน การจ่ายเงินตามภาระผูกพันต่างๆ ที่มีอยู่ และอีกส่วนหนึ่งบริษัทฯ จัดสรรเงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งเป็นที่ต้องการของตลาด สภาพคล่องสูง และสามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้สะดวกที่มูลค่าใกล้เคียงกับมูลค่ายุติธรรม นอกจากนี้บริษัทฯ มีการปฏิบัติตามข้อกำหนดที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) กำหนดขึ้น โดยบริษัทฯ ดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง (Risk Based Capital : RBC) ที่ยอมรับได้ คือ ตั้งแต่ระดับ 180% ขึ้นไป ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์มาตรฐานที่สำนักงาน คปภ. กำหนดไว้ที่ 140% เพื่อสร้างความมั่นใจว่าเงินกองทุนที่บริษัทฯ จะต้องดำรงไว้มีความเพียงพอกับระดับความเสี่ยงในทุกด้านและเหมาะสมกับแนวทางการดำเนินธุรกิจ และเพื่อเป็นการส่งเสริมการปฏิบัติตามหลักสากลที่จะช่วยยกระดับมาตรฐานของธุรกิจประกันภัยให้สูงขึ้น

6. ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)

ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ หมายถึง ความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายอันเนื่องมาจากการขาดการกำกับดูแลกิจการที่ดี ขาดธรรมาภิบาลในองค์กร หรือขาดการควบคุมที่ดีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการปฏิบัติงานภายใน บุคลากร ระบบงาน ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ ความปลอดภัยของข้อมูล หรือเหตุการณ์ภายนอก

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่อาจมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ได้แก่ การเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบ ข้อกำหนด หรือข้อบังคับของหน่วยงานกำกับ ที่มีเป็นจำนวนมากในระยะเวลาอันสั้น ซึ่งอาจส่งผลให้ผู้ปฏิบัติงานหรือผู้ที่เกี่ยวข้อง ไม่ได้รับรู้ หรือไม่ได้ปฏิบัติตามอย่างถูกต้อง

บริษัทฯ มีการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยบริษัทฯ ให้ความสำคัญและกำหนดให้มีระบบการควบคุมภายในที่ดี จัดสรรบุคลากรอย่างเพียงพอและเหมาะสมกับลักษณะงาน รวมถึงมีผู้เชี่ยวชาญในการทำงานแต่ละด้าน เพื่อให้ระบบงานมีประสิทธิภาพ พนักงานสามารถทำงานแทนกันได้ ทำให้การดำเนินงานเป็นไปอย่างต่อเนื่อง รวมถึงมีการเข้ารับการฝึกอบรมให้พนักงานมีความรู้ความเข้าใจในงานที่ต้องดูแลรับผิดชอบ ตลอดจนพัฒนาปรับปรุงระบบงานให้ทันต่อการเปลี่ยนแปลงอยู่เสมอ รวมถึงบริษัทฯ ยังมีหน่วยงานดูแลด้านการปฏิบัติตามกฎหมายที่คอยกำกับดูแล และติดตามสื่อสารกฎระเบียบ และข้อบังคับต่างๆ ที่ออกโดยหน่วยงานกำกับดูแล ให้กับพนักงานทุกท่านทราบ เพื่อถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัด อีกทั้งบริษัทฯ ยังมีการกำหนดให้ทุกหน่วยงานรับผิดชอบต่อการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของหน่วยงานตนเอง พร้อมทั้งปลูกฝังความเข้าใจ ทักษะที่ดีเกี่ยวกับการบริหารจัดการความเสี่ยงในทุกๆ ด้านให้แก่พนักงานในส่วน of ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ ความปลอดภัยของข้อมูล หรือเหตุการณ์ภายนอกนั้น บริษัทฯ มีการกำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติในการรักษาความมั่นคงปลอดภัยด้านสารสนเทศขึ้น รวมถึงมีการจัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan) ซึ่งจะช่วยให้บริษัทฯ สามารถลดผลกระทบที่อาจจะเกิดขึ้น โดยบริษัทฯ ยังสามารถดำเนินธุรกิจต่อไปได้ แม้เกิดภาวะฉุกเฉินก็ตาม

7. ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง (Reputation Risk)

ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากความเสียหายต่อบริษัทอันเนื่องมาจากการเสื่อมเสียชื่อเสียงเนื่องจากลูกค้า คู่ค้า ผู้ถือหุ้น และ/หรือหน่วยงานกำกับ ที่มีมุมมองภาพลักษณ์ต่อบริษัทในแง่ลบ

ความเสี่ยงด้านชื่อเสียงที่อาจมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ได้แก่ การชำระค่าสินไหมทดแทนเกินกว่าระยะเวลาที่กำหนดตามกฎหมาย กฎระเบียบ หรือข้อบังคับต่างๆ ที่อาจส่งผลให้ลูกค้า คู่ค้าที่มีมุมมองภาพลักษณ์ต่อบริษัทในแง่ลบได้ บริษัทฯ มีการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านชื่อเสียง โดยบริษัทฯ ยึดหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมถึงมุ่งมั่นที่จะรักษาภาพลักษณ์ที่ดีต่อลูกค้า คู่ค้า ผู้ถือหุ้น หน่วยงานกำกับ ด้วยการปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด เพื่อไม่ให้ถูกลงโทษหรือถูกปรับเป็นต้นทุน ที่อาจส่งผลกระทบต่อความมั่นคง ฐานะการเงิน และชื่อเสียงของบริษัทฯ

8. ความเสี่ยงด้านสารสนเทศ (Information Technology Risk)

ความเสี่ยงด้านสารสนเทศ หมายถึง ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศในการดำเนินธุรกิจ ซึ่งจะมีผลกระทบต่อระบบหรือการปฏิบัติงานของบริษัท รวมถึงความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากภัยคุกคามทางไซเบอร์ (Cybersecurity)

ความเสี่ยงด้านสารสนเทศที่อาจมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ได้แก่ ภัยคุกคามทางไซเบอร์จากการใช้งานอินเทอร์เน็ตในการติดต่อสื่อสารของบริษัทฯ ในปัจจุบัน

บริษัทฯ มีการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านสารสนเทศ โดยบริษัทฯ มีการกำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติในการรักษาความมั่นคงปลอดภัยด้านสารสนเทศ ที่พนักงานทุกคนต้องปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด พร้อมทั้งมีการติดตั้งอุปกรณ์ (Firewall) ที่ช่วยตรวจสอบและป้องกันการเข้าถึงข้อมูลหรือการตรวจจับผู้บุกรุกในระบบเครือข่ายทั้งจากภายในและภายนอกองค์กรได้อย่างสะดวก และปลอดภัยจากภัยคุกคามต่างๆ ในโลกอินเทอร์เน็ต อีกทั้งยังมีการติดตั้งโปรแกรมป้องกันไวรัสคอมพิวเตอร์ให้กับเครื่องคอมพิวเตอร์ที่ใช้งานอยู่ภายในบริษัทฯ เพื่อป้องกันการโจมตีหรือทำลายข้อมูลอันเป็นหัวใจสำคัญในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ

9. ความเสี่ยงด้านมหันตภัย (Catastrophe Risk)

ความเสี่ยงด้านมหันตภัย หมายถึง ความเสี่ยงที่เหตุการณ์หนึ่ง หรือเหตุการณ์ต่อเนื่องที่มีขนาดใหญ่ ซึ่งก่อให้เกิดการจ่ายค่าสินไหมทดแทนจริงเบี่ยงเบนไปจากค่าสินไหมทดแทนที่ได้มีการคาดการณ์ไว้อย่างมาก

ความเสี่ยงด้านมหันตภัยที่อาจมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เช่น บริษัทมีสัญญาประกันภัยต่อที่มารองรับความเสี่ยงภัยที่เกิดจากมหันตภัย แต่ไม่เพียงพอกับเหตุการณ์ความเสี่ยงภัยที่อาจเกิดขึ้นจริงในอนาคต และการรับประกันภัยเกินกว่าขีดจำกัดที่สามารถรับความเสี่ยงภัยได้ในแต่ละเขตพื้นที่ความเสี่ยงภัย

บริษัทฯ มีการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านมหันตภัย โดยบริษัทฯ มีการจัดทำสัญญาประกันภัยต่อที่คัดสรรบริษัทผู้รับประกันภัยต่อที่มีอันดับความน่าเชื่อถือ (Credit Rating) อยู่ในระดับตั้งแต่ A- ขึ้นไป เพื่อรองรับความเสี่ยงภัยที่เกิดจากมหันตภัยไว้ล่วงหน้า พร้อมกับมีนโยบายการรับประกันภัยที่เน้นพื้นที่รับประกันภัยที่มีความเสี่ยงต่อมหันตภัยในระดับต่ำ อีกทั้งยังมีการใช้ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศในการกำกับดูแล และควบคุมการรับประกันภัยไม่ให้เกิดขีดจำกัดความเสี่ยงภัยที่สามารถรับได้ในแต่ละเขตพื้นที่ความเสี่ยงภัย

10. ความเสี่ยงภายในกลุ่มธุรกิจ (Group Risk)

ความเสี่ยงภายในกลุ่มธุรกิจ หมายถึง ความเสี่ยงที่บริษัทอาจได้รับผลกระทบเชิงลบจากเหตุการณ์ (ทั้งที่เป็นทางการเงินและที่ไม่ใช่ทางการเงิน) จากธุรกิจในกลุ่มเดียวกัน นอกจากนี้ยังรวมถึงความเสี่ยงที่เกิดจากความมั่นคงทางการเงินของกลุ่มธุรกิจทั้งหมดหรือบริษัทภายในกลุ่มธุรกิจซึ่งได้รับผลกระทบจากเหตุการณ์ของธุรกิจใดธุรกิจหนึ่ง ซึ่งเป็นทั้งเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นภายในกลุ่มธุรกิจเองหรือเหตุการณ์ภายนอกที่กระทบต่อกลุ่มธุรกิจ

บริษัทฯ ไม่ได้รับผลกระทบจากความเสี่ยงภายในกลุ่มธุรกิจ เนื่องจากบริษัทฯ ไม่มีบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมใดๆ นั่นคือบริษัทฯ ไม่มีโครงสร้างแบบกลุ่มธุรกิจในปัจจุบัน

11. ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ (Emerging Risk)

ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ หมายถึง ความเสี่ยงที่อาจเกิดใหม่เป็นความสูญเสียที่อาจไม่เคยปรากฏขึ้นหรือไม่เคยมีประสบการณ์มาก่อน และเป็นความเสี่ยงที่ยากต่อการประมาณการทั้งในเชิงโอกาสการเกิดและความรุนแรงในการเกิดเนื่องจากความไม่แน่นอนและการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยแวดล้อม อาทิ การเมือง กฎหมาย สังคม เทคโนโลยี สภาพแวดล้อมทางกายภาพ รวมถึงการเปลี่ยนแปลงทางธรรมชาติ

บริษัทฯ อาจได้รับผลกระทบในการดำเนินธุรกิจจากความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ ทั้งที่เป็นแบบไม่เคยปรากฏขึ้นหรือไม่เคยมีประสบการณ์มาก่อน ซึ่งยากต่อการประมาณการผลกระทบต่างๆ ได้

บริษัทฯ มีการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ โดยบริษัทฯ มีการจัดตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะทำงานบริหารความเสี่ยงที่พร้อมรับมือกับความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ ด้วยการกำหนดให้มีการรายงานการแจ้งเหตุการณ์ผิดปกติ (Incident Report) เพื่อหาสาเหตุที่แท้จริงของเหตุการณ์ผิดปกติและแก้ไขให้เหตุการณ์ต่างๆ กลับสู่ภาวะปกติอย่างทันทีทันใด พร้อมทั้งยังสามารถบันทึกเหตุการณ์ผิดปกติต่างๆ และแนวทางการป้องกัน แก้ไข เพื่อให้ทุกหน่วยงานสามารถสอดคล้องดูแล ปรับปรุงการปฏิบัติงานให้สามารถดำเนินธุรกิจไปได้อย่างปกติ

3. การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน

3.1 นโยบายและเป้าหมายการจัดการด้านความยั่งยืน














นโยบายการจัดการด้านความยั่งยืนระดับองค์กร










บริษัท จักรูประกันภัย จำกัด (มหาชน) ดำเนินธุรกิจบนพื้นฐานของการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมีความมุ่งหวังสูงสุด คือ ความยั่งยืนขององค์กร ภายใต้การกำกับดูแลกิจการที่ดีบนความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมเพื่อยกระดับการพัฒนาอย่างยั่งยืนระหว่างบริษัท และผู้มีส่วนได้เสีย โดยยึดมั่นในหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท จริยธรรมทางธุรกิจ และปฏิบัติตามกฎหมาย รวมถึงข้อกำหนดต่างๆ ประกอบกับการเปิดโอกาสการเรียนรู้ความต้องการและความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ตลอดจนสามารถรับมือกับการเปลี่ยนแปลงได้อย่างทันทั่วทั้งที่มีประสิทธิภาพและสามารถตอบสนองความต้องการของผู้มีส่วนได้เสียได้ทุกกลุ่ม เพื่อสร้างสมดุลระหว่างบริษัทและผู้มีส่วนได้เสียให้สามารถอยู่ร่วมกันได้ บริษัทมุ่งปฏิบัติตามความต้องการความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสียให้เข้ากับวิสัยทัศน์ ทิศทาง และกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจเพื่อเป็นกรอบการดำเนินงานด้านความยั่งยืนในระดับองค์กร ที่แสดงถึงความมุ่งมั่นพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืนตลอดห่วงโซ่มูลค่า รวมทั้งตอบสนองต่อเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืนขององค์กรสหประชาชาติ (Sustainable Development Goals: SDGs) ภายใต้นโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาองค์กรอย่างยั่งยืน (Corporate Social Responsibility for Sustainability) ซึ่งได้พัฒนารูปแบบการดำเนินกิจกรรมให้สอดคล้องกับสังคมไทยในปัจจุบัน เพื่อสร้างสังคมที่อยู่ร่วมกันอย่างมีความสุข

ในปี 2566 บริษัทได้กำหนดนโยบายและเป้าหมายการจัดการด้านความยั่งยืนเพื่อเป็นแนวทางการดำเนินธุรกิจของบริษัทที่แสดงความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมเพื่อการเจริญเติบโตอย่างยั่งยืน โดยครอบคลุมการดำเนินงานทุกมิติ ได้แก่ สิ่งแวดล้อม (Environment) สังคม (Social) บรรษัทภิบาล (Governance) และเศรษฐกิจ (Economy) การดำเนินงานของบริษัทในปัจจุบันมีความสอดคล้องกับเป้าหมายการพัฒนาอย่างยั่งยืน จำนวน 14 เป้าหมาย จากทั้งหมด 17 เป้าหมาย ดังต่อไปนี้

SUSTAINABLE DEVELOPMENT GOALS



นโยบาย	ประเด็นความยั่งยืน	เป้าหมาย	ตัวชี้วัด	SDGs
การบริหารจัดการด้านสิ่งแวดล้อมอย่างยั่งยืน	<ul style="list-style-type: none"> กระบวนการทำงานที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม การอนุรักษ์พลังงาน 	<ul style="list-style-type: none"> การปล่อยก๊าซเรือนกระจกจากการใช้พลังงานในการดำเนินธุรกิจลดลงอย่างต่อเนื่อง 	<ul style="list-style-type: none"> การปล่อยก๊าซเรือนกระจกจากการใช้พลังงานในการดำเนินธุรกิจของสำนักงานลดลงร้อยละ 1 	      
	<ul style="list-style-type: none"> การจัดการของเสียและวัสดุเหลือใช้ การบริหารจัดการน้ำ ความร่วมมือดูแลสิ่งแวดล้อมบริเวณชุมชนรอบๆ สำนักงาน 	<ul style="list-style-type: none"> บริหารจัดการของเสียและวัสดุเหลือใช้ได้อย่างมีประสิทธิภาพ ลดการใช้น้ำที่ไม่จำเป็น ไม่มีการร้องเรียนจากผู้มีส่วนได้เสียเกี่ยวกับผลกระทบจากการดำเนินธุรกิจของบริษัท 	<ul style="list-style-type: none"> ปริมาณกระดาษาเสียที่ใช้ในการดำเนินธุรกิจลดลงอย่างต่อเนื่อง ปริมาณการใช้น้ำลดลงจากปีก่อน ร้อยละ 1 จำนวนครั้งของการร้องเรียนจากผู้มีส่วนได้เสียที่ได้รับผลกระทบจากการดำเนินธุรกิจของบริษัท เป็น 0 	
การสร้างคุณค่าร่วมทางสังคม	<ul style="list-style-type: none"> การดูแลพนักงานและพัฒนาบุคลากร 	<ul style="list-style-type: none"> พนักงานลาออกลดลงจากปี 2565 จำนวนชั่วโมงการฝึกอบรมเพิ่มขึ้นจากปี 2565 	<ul style="list-style-type: none"> อัตราการลาออกของพนักงานลดลงไม่เกินร้อยละ 4 จำนวนชั่วโมงฝึกอบรมเพิ่มขึ้นร้อยละ 10 	     
	<ul style="list-style-type: none"> อาชีพอนามัยและความปลอดภัย การดูแลสังคมและชุมชน 	<ul style="list-style-type: none"> พนักงานทุกคนเข้ารับการตรวจสุขภาพประจำปี ไม่มีอุบัติเหตุจากการปฏิบัติงานของพนักงานและบุคลากร ไม่มีข้อร้องเรียนจากชุมชนบริเวณโดยรอบเกี่ยวกับผลกระทบจากการดำเนินธุรกิจของบริษัท 	<ul style="list-style-type: none"> พนักงานทุกคนได้เข้ารับการตรวจสุขภาพ ร้อยละ 100 สถิติการเกิดอุบัติเหตุถึงขั้นหยุดงานเป็น 0 จำนวนข้อร้องเรียนจากชุมชนบริเวณโดยรอบเกี่ยวกับผลกระทบจากการดำเนินธุรกิจของบริษัทตลอดทั้งปี 2566 เป็น 0 	

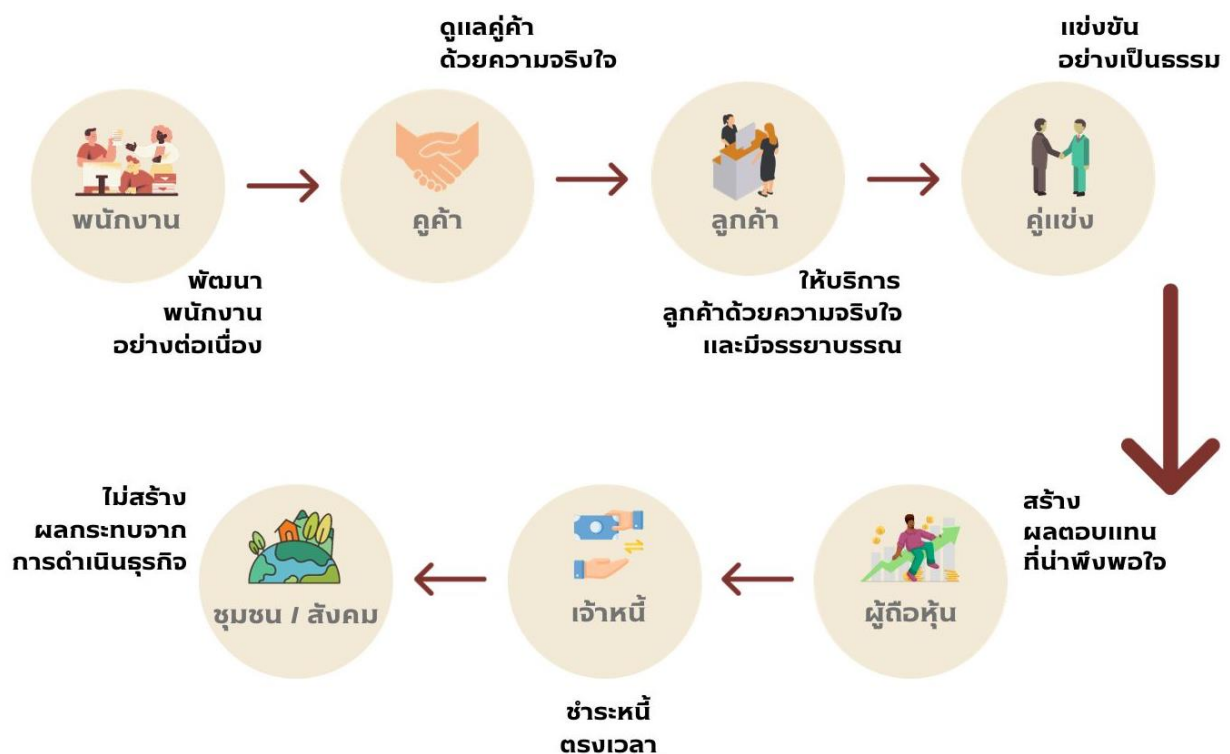
นโยบาย	ประเด็นความยั่งยืน	เป้าหมาย	ตัวชี้วัด	SDGs
	<ul style="list-style-type: none"> การจ้างงานและการเคารพสิทธิมนุษยชน สื่อสารและอบรมด้านสิทธิมนุษยชน บริหารจัดการข้อร้องเรียน และการเยียวยา ด้านสิทธิมนุษยชน 	<ul style="list-style-type: none"> ไม่มีข้อร้องเรียนจากผู้มีส่วนได้เสียที่ได้รับผลกระทบจากการละเมิดสิทธิมนุษยชน 	<ul style="list-style-type: none"> จำนวนข้อร้องเรียนจากผู้มีส่วนได้เสียที่ได้รับผลกระทบจากการละเมิดสิทธิมนุษยชนตลอดทั้งปี 2566 เป็น 0 	
การกำกับดูแลกิจการที่ดี	<ul style="list-style-type: none"> การกำกับดูแลกิจการที่ดี การบริหารความเสี่ยงและความต่อเนื่องทางธุรกิจ 	<ul style="list-style-type: none"> ใช้แนวทางการปฏิบัติงานภายใต้หลักธรรมาภิบาลจนกลายเป็นวัฒนธรรมองค์กร บริหารจัดการความเสี่ยงองค์กรให้อยู่ในเกณฑ์ที่ยอมรับได้ 	<ul style="list-style-type: none"> จำนวนครั้งในการฝ่าฝืนจรรยาบรรณของบริษัทเป็น 0 จำนวนเหตุการณ์ความเสี่ยงที่ส่งผลกระทบต่อการดำเนินงานของบริษัทเป็น 0 	   
การพัฒนากระบวนการทางธุรกิจอย่างต่อเนื่อง	<ul style="list-style-type: none"> ผลประกอบการที่ดี ความรับผิดชอบต่อผลิตภัณฑ์ นวัตกรรมและเทคโนโลยี การบริหารจัดการห่วงโซ่อุปทาน 	<ul style="list-style-type: none"> ยอดจำหน่ายกรมธรรม์เพิ่มขึ้นจากปี 2565 มีช่องทางออนไลน์ในการจำหน่ายกรมธรรม์ที่หลากหลาย ไม่มีข้อร้องเรียนจากผู้มีส่วนได้เสียที่ได้รับผลกระทบจากการดำเนินงานของบริษัท 	<ul style="list-style-type: none"> สถิติเบี้ยประกันภัยรับตรงของบริษัทมีจำนวนไม่น้อยกว่า 400 ล้านบาท ลูกค้าสามารถเข้าถึงการบริการด้วยช่องทางออนไลน์ จำนวนครั้งของการร้องเรียนจากผู้มีส่วนได้เสียเป็น 0 	    

3.2 การจัดการผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ (Value Chain)

บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของการมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสียโดยเชื่อว่าความสัมพันธ์อันดีเป็นพื้นฐานของความไว้วางใจ รวมถึงข้อเสนอแนะและความคิดเห็นของผู้มีส่วนได้เสียเป็นสิ่งที่ผลักดันให้บริษัทบรรลุเป้าหมายได้อย่างยั่งยืน การบริหารจัดการผู้มีส่วนได้เสียจะช่วยให้องค์กรสามารถตอบสนองต่อความต้องการของทุกฝ่ายได้อย่างมีประสิทธิภาพ อีกทั้งลดความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดความเสียหายต่อภาพลักษณ์ขององค์กร ดังนั้นบริษัทจึงมีการสื่อสารกับผู้มีส่วนได้เสียเป็นประจำต่อเนื่อง เพื่อเข้าใจกับประเด็นต่างๆ ที่อยู่ในความสนใจเพื่อนำมาบูรณาการเข้ากับกระบวนการตัดสินใจและวางแผนการดำเนินงานธุรกิจของบริษัท

บริษัทได้วิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างธุรกิจกับผู้มีส่วนได้เสียในแต่ละกิจกรรมดำเนินงาน ซึ่งจะนำไปสู่การวิเคราะห์การบริหารจัดการประเด็นสำคัญด้านความยั่งยืนที่มีส่วนสำคัญในการสร้างมูลค่าเพิ่มให้กับผลิตภัณฑ์และบริการ และสร้างความสามารถในการแข่งขันแก่บริษัท ซึ่งประกอบด้วย 4 กิจกรรมที่มีความต่อเนื่องและสัมพันธ์กันตั้งแต่ต้นน้ำจนถึงปลายน้ำตามห่วงโซ่คุณค่า (Value Chain) ดังต่อไปนี้



ความสัมพันธ์ระหว่างธุรกิจกับผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่คุณค่า



บริษัทจำแนกกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียออกเป็น 7 กลุ่ม ได้แก่ พนักงาน คู่ค้า ลูกค้า คู่แข่ง ผู้ถือหุ้น เจ้าหนี้ ชุมชนและสังคม โดยมีรูปแบบการดำเนินงานเพื่อตอบสนองความต้องการและความคาดหวังที่แตกต่างกัน

ผู้มีส่วนได้เสีย	ความต้องการ / ความคาดหวัง	การตอบสนองความคาดหวัง	ผลลัพธ์
พนักงาน 	<ul style="list-style-type: none"> • ค่าตอบแทนและสวัสดิการที่เหมาะสม • ความปลอดภัยในการทำงาน • พัฒนาความรู้และศักยภาพของตนเอง • การแสดงความคิดเห็นได้อย่างอิสระ • ความเท่าเทียมและความเป็นธรรม • ความมั่นคงและความก้าวหน้าในอาชีพ • สภาพแวดล้อมที่ดีในการทำงาน • ดูแลและสนับสนุนการป้องกันการแพร่ระบาดของสถานการณ์ COVID-19 อย่างเหมาะสมและมีประสิทธิภาพ 	<ul style="list-style-type: none"> • มอบความรู้แก่พนักงาน และส่งเสริมการเข้าร่วมอบรม / สัมมนาจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง • ตรวจสอบสุขภาพประจำปี • รับฟังข้อร้องเรียนและข้อคิดเห็นผ่านช่องทางต่างๆ • จัดสถานที่และสิ่งแวดล้อมให้เหมาะสมและมีบรรยากาศที่ดีในการทำงาน • จัดเตรียมสถานที่และอุปกรณ์ในการป้องกันการแพร่ระบาดของสถานการณ์ COVID-19 • จัดเตรียม Antigen Test Kit (ATK) สำหรับพนักงานที่เข้ามาปฏิบัติงานภายในสำนักงาน โดยจะมีการตรวจซ้ำทุก 14 วัน 	<ul style="list-style-type: none"> • สถิติการเกิดอุบัติเหตุถึงขั้นหยุดงานเป็น 0 • จำนวนชั่วโมงการฝึกอบรมลดลงจากปี 2565 ร้อยละ 3.55 • จำนวนข้อร้องเรียนจากพนักงานตลอดทั้งปี 2566 เป็น 0
คู่ค้า 	<ul style="list-style-type: none"> • ปฏิบัติตามเงื่อนไขทางการค้าและข้อตกลงอย่างเป็นธรรม • มีส่วนร่วมในการแก้ไขปัญหาและพัฒนาปรับปรุงกระบวนการทำงานร่วมกัน • ส่งเสริมและสนับสนุนกิจกรรมต่างๆ • ดูแลและสนับสนุนการป้องกันการแพร่ระบาดของสถานการณ์ COVID-19 อย่างเหมาะสมและมีประสิทธิภาพ 	<ul style="list-style-type: none"> • ปฏิบัติตามเงื่อนไขทางการค้าและข้อตกลงอย่างเป็นธรรม • การสื่อสารข้อมูลมีความถูกต้องชัดเจน • แจ้งข่าวสารผลิตภัณฑ์ใหม่เสมอ • สรุปรายงานต่ออายุกรมธรรม์ และรายงานผลทุกเดือน • ประสานงานและแก้ไขปัญหาอย่างรวดเร็ว • จัดเตรียมสถานที่และอุปกรณ์ในการป้องกันการแพร่ระบาดของสถานการณ์ COVID-19 	<ul style="list-style-type: none"> • จำนวนข้อร้องเรียนจากคู่ค้าตลอดทั้งปี 2566 เป็น 0

ผู้มีส่วนได้เสีย	ความต้องการ / ความคาดหวัง	การตอบสนองความคาดหวัง	ผลลัพธ์
ลูกค้า 	<ul style="list-style-type: none"> มีผลิตภัณฑ์และบริการที่หลากหลาย มีคุณภาพ ตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้ทุกกลุ่ม ความสะดวกในการรับบริการ การให้บริการอย่างรับผิดชอบและเป็นธรรม และการปฏิบัติตามสัญญา หรือข้อตกลง ได้รับข้อมูลด้านสินค้าและบริการอย่างถูกต้อง สนับสนุนกิจกรรมของลูกค้าอย่างต่อเนื่อง ดูแลและสนับสนุนการป้องกันการแพร่ระบาดของสถานการณ์ COVID-19 อย่างเหมาะสมและมีประสิทธิภาพ 	<ul style="list-style-type: none"> จัดให้มีผู้ดูแลความสัมพันธ์กับลูกค้า เพื่ออำนวยความสะดวกต่อความต้องการ ประชาสัมพันธ์เพื่อให้ข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ชัดเจน และโปร่งใส การจัดช่องทางให้ลูกค้าแสดงความคิดเห็น ข้อเสนอแนะ และข้อร้องเรียน จัดเตรียมสถานที่และอุปกรณ์ในการป้องกันการแพร่ระบาดของสถานการณ์ COVID-19 	<ul style="list-style-type: none"> จำนวนข้อร้องเรียนจากลูกค้าตลอดทั้งปี 2566 เป็น 0 จำนวนการจำหน่ายกรมธรรม์ลดลง จากปี 2565 ร้อยละ 54.98
คู่แข่ง 	<ul style="list-style-type: none"> การดำเนินธุรกิจและแข่งขันด้วยความโปร่งใส เป็นธรรม ปฏิบัติตามกรอบการแข่งขันที่ดี และสุจริต 	<ul style="list-style-type: none"> ไม่แสวงหาข้อมูลที่เป็นความลับของคู่แข่งด้วยวิธีการที่ไม่สุจริต ไม่ทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งทางการค้า ซึ่งสอดคล้องกับข้อกำหนดของกฎหมาย 	<ul style="list-style-type: none"> จำนวนข้อร้องเรียนจากคู่แข่งทางการค้าตลอดทั้งปี 2566 เป็น 0
ผู้ถือหุ้น 	<ul style="list-style-type: none"> ผลประโยชน์ของบริษัทดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง ความเติบโตทางธุรกิจอย่างมั่นคง การกำกับดูแลกิจการที่ดี การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียม ได้รับข้อมูลครบถ้วนทันเหตุการณ์ บริหารจัดการความเสี่ยงอย่างเหมาะสมและมีประสิทธิภาพ ดูแลและสนับสนุนการป้องกันการแพร่ระบาดของสถานการณ์ COVID-19 อย่างเหมาะสมและมีประสิทธิภาพ 	<ul style="list-style-type: none"> การจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี รายงานประจำปี การรายงานผลการดำเนินงานรายไตรมาส การเปิดเผยข้อมูลต่างๆ ผ่านช่องทางสื่อสารขององค์กร การปฏิบัติต่อนักลงทุนทั้งรายใหญ่และรายย่อยอย่างเท่าเทียมกัน สื่อสารข้อมูลและจัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นให้เหมาะสมกับสถานการณ์ COVID-19 	<ul style="list-style-type: none"> รายได้รวมสุทธิจากการดำเนินธุรกิจของบริษัท ลดลงจากปี 2565 ร้อยละ 35.31 การจ่ายเงินปันผลประจำปี 2566 ลดลง จากปี 2565 ร้อยละ 37.50 ผลการดำเนินงานของบริษัทลดลง จากปี 2565 จำนวนข้อร้องเรียนจากผู้ถือหุ้น / นักลงทุน ตลอดทั้งปี 2566 เป็น 0

ผู้มีส่วนได้เสีย	ความต้องการ / ความคาดหวัง	การตอบสนองความคาดหวัง	ผลลัพธ์
เจ้าหน้าที่ 	<ul style="list-style-type: none"> จ่ายดอกเบี้ยและชำระเงินคืนตามกำหนด การสื่อสารและเปิดเผยข้อมูลอย่างต่อเนื่อง ปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงที่กำหนดไว้ในสัญญาอย่างเคร่งครัด 	<ul style="list-style-type: none"> การจัดให้มีช่องทางในการรับฟังข้อเสนอแนะหรือข้อร้องเรียน ปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงที่กำหนดไว้ในสัญญาระหว่างกันอย่างเคร่งครัด 	<ul style="list-style-type: none"> จำนวนการผิดนัดชำระหนี้ เป็น 0 จำนวนข้อร้องเรียนจากเจ้าหน้าที่ ตลอดทั้งปี 2566 เป็น 0
ชุมชน / สังคม สิ่งแวดล้อม 	<ul style="list-style-type: none"> ไม่สร้างผลกระทบแก่ชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อม การมีส่วนร่วมแก้ปัญหา ความโปร่งใสในการดำเนินธุรกิจ 	<ul style="list-style-type: none"> การจัดให้มีช่องทางในการรับฟังข้อเสนอแนะหรือข้อร้องเรียน 	<ul style="list-style-type: none"> จำนวนข้อร้องเรียนจากชุมชน / สังคม ตลอดทั้งปี 2566 เป็น 0

3.3 การจัดการด้านความยั่งยืนในมิติสิ่งแวดล้อม

3.3.1 นโยบายและแนวปฏิบัติด้านสิ่งแวดล้อม

นโยบายด้านสิ่งแวดล้อม

บริษัทตระหนักดีว่าแม้การดำเนินธุรกิจของบริษัทจะไม่ได้อยู่ในภาคอุตสาหกรรมการผลิตที่ต้องใช้ทรัพยากรทางธรรมชาติในสายการผลิตอย่างกว้างขวาง แต่ก็ปฏิเสธไม่ได้ว่าบริษัทได้ใช้พลังงานและทรัพยากรต่างๆ ในการขับเคลื่อนธุรกิจ โดยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2566 เมื่อวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2566 ได้พิจารณาทบทวนนโยบายการดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม เพื่อเป็นการแสดงจุดยืน และมุ่งมั่นที่จะปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมและพลังงาน โดยมุ่งเน้นในการกำหนดมาตรการการใช้พลังงานและทรัพยากรต่างๆ ภายในองค์กรให้เกิดการใช้อย่างคุ้มค่า รวมถึงสร้างความตระหนักรู้ให้กับกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่ายในการดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม เพื่อพัฒนาและยกระดับการบริหารจัดการบริหารองค์กรให้เป็นสำนักงานสีเขียว (Green Office) เพื่อให้บุคลากรทุกฝ่ายได้ดูแลสิ่งแวดล้อม พร้อมทั้งลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมอย่างยั่งยืน โดยมีแนวปฏิบัติด้านสิ่งแวดล้อมไว้ ดังนี้

1. ตระหนักถึงความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจที่ไม่ส่งผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม
2. อนุรักษ์พลังงานและการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ โดยกำหนดมาตรการการใช้พลังงานต่างๆ รวมถึงลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกจากการดำเนินธุรกิจ
3. สร้างจิตสำนึกและการตระหนักรู้ในการใช้พลังงานอย่างรู้คุณค่าโดยกำหนดเป้าหมายการใช้พลังงานในแต่ละปี และรณรงค์ให้เกิดการปฏิบัติได้จริงตามเป้าหมายที่กำหนดไว้
4. จัดการวัสดุเหลือใช้ และนำไปใช้ประโยชน์ในด้านต่างๆ รวมถึงส่งเสริมให้มีการนำวัสดุเหลือใช้กลับมาใช้ใหม่เพื่อการใช้ทรัพยากรอย่างรู้คุณค่า
5. ส่งเสริมความร่วมมือและการมีส่วนร่วมในการอนุรักษ์ทรัพยากรธรรมชาติและดูแลสิ่งแวดล้อมกับหน่วยงานภายนอก

ทั้งนี้ บริษัทได้เผยแพร่ “นโยบายการดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม” ที่ผ่านการทบทวนและพิจารณาอนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัทไว้บนเว็บไซต์บริษัทในหมวด “การกำกับดูแลกิจการที่ดี”

3.3.2 ผลการดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อม

1. การจัดการด้านพลังงาน

บริษัทให้ความสำคัญต่อการใช้พลังงานให้เกิดประโยชน์สูงสุด จึงมีมาตรการในการอนุรักษ์พลังงานตามนโยบายการดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม เพื่อลดปริมาณก๊าซเรือนกระจกที่ปล่อยออกมาจากอัตราการใช้พลังงานไฟฟ้า ซึ่งถือว่าเป็นพลังงานหลักที่ใช้ในการดำเนินธุรกิจของบริษัท ตลอดจนเลือกใช้เทคโนโลยีและวัสดุอุปกรณ์ที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม ซึ่งการดำเนินการดังกล่าวจะสอดคล้องกับเป้าหมายการลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกของบริษัท

เป้าหมายบริษัท: ลดการใช้พลังงานไฟฟ้า

การใช้พลังงานไฟฟ้าภายในสำนักงานลดลง ร้อยละ 10

บริษัทมีมาตรการในการควบคุมการใช้พลังงานไฟฟ้า เพื่อลดปริมาณก๊าซเรือนกระจกที่ปล่อยออกมาจากอัตราการใช้พลังงานไฟฟ้า ดังนี้

- กำหนดข้อปฏิบัติในการประหยัดพลังงานไฟฟ้าให้หน่วยงานในองค์กรและบุคลากรปฏิบัติตามแนวทางเดียวกัน และตระหนักถึงความสำคัญของการอนุรักษ์พลังงาน
- ลดปริมาณการใช้ไฟฟ้าและใช้พลังงานอย่างระมัดระวัง โดยใช้อย่างประหยัดและมีประสิทธิภาพมากที่สุด เช่น ปิดเครื่องปรับอากาศ ปิดสวิตช์ไฟ อุปกรณ์ไฟฟ้า ตามเวลาที่กำหนด

มาตรการข้างต้น ได้มีการติดตามผลการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้มั่นใจว่าสามารถควบคุมอัตราการใช้พลังงานและการปล่อยก๊าซเรือนกระจกของสำนักงานใหญ่ให้ลดลงได้อย่างมีประสิทธิภาพ

ในปี 2566 บริษัทมีปริมาณการใช้พลังงานไฟฟ้าภายในสำนักงานใหญ่ จำนวน 197,000 กิโลวัตต์ต่อชั่วโมง (kWh) ดังแสดงข้อมูลตามตารางไว้ ดังนี้

พลังงานที่ใช้ในการดำเนินธุรกิจ	ปี (หน่วย: กิโลวัตต์ต่อชั่วโมง)			เพิ่มขึ้น / ลดลง (ร้อยละ)
	2564	2565	2566	
ปริมาณการใช้พลังงานไฟฟ้าภายในสำนักงาน	264,000	246,000	197,000	(19.92%)

2. การจัดการด้านทรัพยากรน้ำ

บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของทรัพยากรน้ำตลอดจนความเสี่ยง และผลกระทบที่เกี่ยวกับการนำน้ำมาใช้ในกิจกรรมภายในบริษัท โดยมีนโยบายและมาตรการการติดตามและบริหารความเสี่ยงด้านการใช้น้ำที่ดำเนินการอย่างต่อเนื่อง และส่งเสริมการใช้ทรัพยากรน้ำอย่างรู้คุณค่าเพื่อลดปัญหาการขาดแคลนน้ำที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต

เป้าหมายบริษัท: ลดการใช้ทรัพยากรน้ำ

การใช้ทรัพยากรน้ำภายในสำนักงานลดลง ร้อยละ 5

ในปี 2566 บริษัทมีการใช้น้ำประปา จำนวน 1,599 หน่วย หรือเท่ากับ 1,599 ลูกบาศก์เมตร เพิ่มขึ้นร้อยละ 16 เมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา ดังแสดงข้อมูลตามตารางไว้ ดังนี้

การใช้น้ำประปา	ปี (หน่วย: ลูกบาศก์เมตร)			เพิ่มขึ้น / ลดลง (ร้อยละ)
	2564	2565	2566	
ปริมาณการใช้น้ำประปาภายในสำนักงาน	1,458	1,344	1,559	16.00%

3. การใช้กระดาษอย่างรู้คุณค่า

เนื่องจากการประกอบธุรกิจของบริษัทจำเป็นต้องใช้ทรัพยากรกระดาษจำนวนมาก จึงถือได้ว่าเป็นทรัพยากรสิ้นเปลืองที่จำเป็นในการดำเนินงานขององค์กร เช่น การออกกรมธรรม์ ใบเตือนต่ออายุ จดหมายต่างๆ และใบเสร็จรับเงิน เป็นต้น ดังนั้นบริษัทจึงเลือกใช้กระดาษที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อมที่ผลิตภายใต้ Green Process โดยใช้เยื่อที่ได้จากไม้ปลูก 100% อีกทั้งยังเลือกใช้กระดาษภายในสำนักงานที่มีความทึบแสงมาก เพื่อช่วยลดปัญหาของการมองเห็นหลังสามารถใช้งานกระดาษได้ทั้ง 2 หน้า อย่างเต็มประสิทธิภาพ ทำให้มั่นใจได้ว่าบริษัทมีส่วนร่วมในการใช้ทรัพยากรให้เกิดประโยชน์สูงสุดและไม่ทำลายธรรมชาติ และในอนาคตที่จะถึงนี้บริษัทกำลังพัฒนาระบบ e-Document Platform ที่ใช้ในการเก็บ

เอกสารข้อมูลสารสนเทศส่วนกลางภายในองค์กรเพื่อช่วยลดปริมาณการใช้กระดาษส่งผลให้ลดการใช้ทรัพยากรธรรมชาติ และปริมาณขยะลดลง

เป้าหมายบริษัท: ลดการใช้กระดาษภายในสำนักงาน

การใช้กระดาษโดยที่ไม่จำเป็นลดลง ร้อยละ 10

ในปี 2566 บริษัทมีการใช้กระดาษเพื่อกิจกรรมภายในสำนักงาน จำนวน 927 รีม ลดลงร้อยละ 5.98 เมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา ดังแสดงข้อมูลตามตารางไว้ ดังนี้

การใช้กระดาษ	ปี (หน่วย: รีม)			เพิ่มขึ้น / ลดลง (ร้อยละ)
	2564	2565	2566	
ปริมาณการใช้กระดาษเพื่อกิจกรรมภายในสำนักงานใหญ่	924	986	927	(5.98%)
เทียบเท่ากับการตัดต้นไม้ (ต้น/ปี)				
ปริมาณการใช้กระดาษเพื่อกิจกรรมภายในสำนักงานใหญ่	77	82.17	77.25	(5.99%)

3.4 การจัดการความยั่งยืนในมิติสังคม

3.4.1 นโยบายและแนวปฏิบัติด้านสังคม

บริษัทตระหนักว่าการดำเนินธุรกิจนั้นจะเติบโตได้อย่างยั่งยืนได้นั้นต้องได้รับการยอมรับและไว้วางใจจากผู้มีส่วนได้เสีย ตลอดห่วงโซ่มูลค่าของธุรกิจ จึงมุ่งดำเนินธุรกิจให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแล รวมถึงหลักสิทธิมนุษยชนตามหลักสากลที่เกี่ยวข้อง เช่น ปฏิญญาสากลว่าด้วยสิทธิมนุษยชน (Universal Declaration of Human Right: UDHR) หลักการชี้แนะของสหประชาชาติว่าด้วยธุรกิจกับสิทธิมนุษยชน (United Nations Guiding Principles on Business and Human Right: UNGPs) กรอบความร่วมมือการพัฒนาเพื่อความยั่งยืนแห่งสหประชาชาติ (Principles of the United Nation Global Compact: UNGC) และหลักการข้อตกลงโลกแห่งสหประชาชาติ (United Nations Global Compact) ตลอดจนคำนึงถึงแนวปฏิบัติความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียตามที่กำหนดไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการ นโยบายสิทธิมนุษยชน และจรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจ รวมถึงการดูแลพนักงานตามนโยบายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ บริษัทยังสนับสนุนการเพิ่มศักยภาพของพนักงานผ่านการอบรมให้ความรู้ในเรื่องต่างๆ อย่างต่อเนื่อง

แนวปฏิบัติของนโยบายสิทธิมนุษยชน

1. บริษัทไม่สนับสนุนการจ้างแรงงานเด็ก จึงกำหนดหลักเกณฑ์และเงื่อนไขอายุในการจ้างแรงงานตามข้อบัญญัติของกฎหมายคุ้มครองแรงงานของประเทศอย่างเคร่งครัด
2. บริษัทส่งเสริมการจ้างงานอย่างเป็นธรรม โดยปฏิบัติกับพนักงานและลูกจ้างทุกคนอย่างเป็นธรรม การจ้างงานจะระบุข้อกำหนดและเงื่อนไขที่ตกลงร่วมกันทั้งสองฝ่าย มีการกำหนดอัตราค่าจ้างและสวัสดิการ ระยะเวลาการทำงาน การทำงานล่วงเวลา การทำงานในวันหยุด วันลา วันหยุดและสิทธิประโยชน์อื่นใดไม่น้อยกว่ากฎหมายกำหนด ตลอดจนให้การคุ้มครองสิทธิความเป็นมารดาของพนักงานหรือลูกจ้างที่ตั้งครรภ์ ให้สิทธิในการลาคลอด รวมระยะเวลาหลังคลอดบุตรและจัดให้ค่าจ้างและ/หรือผลตอบแทนในช่วงการลาคลอดไม่น้อยกว่าที่กฎหมายกำหนด รวมทั้งคุ้มครองสิทธิการกลับเข้าทำงานในตำแหน่งเดิมเมื่อสิ้นสุดการลาคลอด

3. บริษัทไม่ยอมรับการใช้แรงงานบังคับในทุกรูปแบบ โดยการมอบหมายหน้าที่การปฏิบัติงานแก่พนักงาน และลูกจ้างจะพิจารณาจากความสามารถของบุคคลและเห็นชอบร่วมกันทั้งสองฝ่าย นอกจากนี้บริษัทไม่ยอมรับการบังคับใช้แรงงาน แรงงานจากนักโทษ แรงงานทาส และแรงงานในรูปแบบอื่นๆ ที่เป็นการบังคับเพื่อแสวงหาประโยชน์อย่างใดอย่างหนึ่งในการดำเนินงาน และในห่วงโซ่มูลค่าของธุรกิจของบริษัท และกิจการที่บริษัทมีอำนาจบริหารจัดการ
4. บริษัทเปิดโอกาสให้พนักงานและลูกจ้างมีสิทธิในการตัดสินใจในการเข้าร่วมหรือไม่เข้าร่วมกิจกรรมใดๆ ตามความสมัครใจ รวมถึงการแสดงความคิดเห็น และแสดงออกใดที่ไม่ขัดต่อหลักกฎหมายและศีลธรรมอันดี
5. บริษัทส่งเสริมความปลอดภัยและอาชีวอนามัยของทุกคนในห่วงโซ่มูลค่าของธุรกิจ หรือผู้มีส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้องของบริษัท เพื่อให้มีสภาพแวดล้อมในการทำงานที่ปลอดภัย มีมาตรการและระบบการป้องกันและเฝ้าระวังความเสี่ยงต่อความปลอดภัยโดยให้ถือปฏิบัติตามกฎหมายด้านความปลอดภัยและอาชีวอนามัยที่เกี่ยวข้อง
6. บริษัทต่อต้านการค้ามนุษย์และการข่มขู่คุกคาม โดยไม่ดำเนินการใดๆ ที่เกี่ยวข้องกับการค้ามนุษย์และการข่มขู่คุกคาม การล่วงละเมิดหรือการใช้ความรุนแรง การล้อเลียนหรือการแสดงความเห็นเกี่ยวกับความแตกต่างของผู้อื่นในลักษณะที่ไม่พึงปรารถนา การคุกคามทางเพศที่แสดงออกทางพฤติกรรมและวาจา รวมถึงลักษณะที่สื่อถึงการล่วงละเมิดทางเพศ หรือทำให้บุคคลหนึ่งเกิดความอับอายทั้งทางร่างกายและจิตใจอันถือเป็นการละเมิดศักดิ์ศรีความเป็นมนุษย์
7. บริษัทเคารพสิทธิของชนพื้นเมือง และขนบธรรมเนียมประเพณีท้องถิ่นในทุกพื้นที่ที่ประกอบกิจการ โดยจะยอมรับคุ้มครอง และส่งเสริมขนบธรรมเนียมประเพณีของชนพื้นเมือง มรดกทาง ภูมิปัญญาและวัฒนธรรม สิทธิดั้งเดิม รวมทั้งมรดกทางวัฒนธรรมของคนพื้นเมือง
8. บริษัทจะพัฒนาระบบและกระบวนการตรวจสอบสิทธิมนุษยชนอย่างรอบด้าน (Human Rights Due Diligence) ภายในบริษัท และห่วงโซ่มูลค่าของธุรกิจเพื่อระบุความเสี่ยงด้านสิทธิมนุษยชน ประเมินผลกระทบ และกำหนดมาตรการป้องกันและลดผลกระทบ รวมทั้งมาตรการเยียวยาและกระบวนการบรรเทาผลกระทบที่เหมาะสม หรือมีความชอบธรรม หรือได้รับการยอมรับ ทั่วไป นอกจากนี้ ยังจะจัดให้มีการตรวจสอบการละเมิดสิทธิมนุษยชน การติดตามการปฏิบัติตามนโยบายสิทธิมนุษยชน การรายงาน และเปิดเผยข้อมูลอย่างสม่ำเสมอ
9. บริษัทเปิดรับเรื่องร้องเรียนหรือการรายงานการละเมิดสิทธิมนุษยชนที่เกี่ยวข้องกับบริษัท ทั้งที่เกิดจากกิจกรรมของบริษัท และ/หรือห่วงโซ่มูลค่าของธุรกิจผ่านช่องทางกรรณิการ์บนเว็บไซต์บริษัท www.charaninsurance.co.th และจะให้ความเป็นธรรมและคุ้มครองบุคคลที่ร้องเรียน
10. บริษัทจะปลูกฝังและสร้างวัฒนธรรมการเคารพสิทธิมนุษยชน โดยดำเนินการสอดส่องดูแล ไม่เพิกเฉยเมื่อพบเห็นการกระทำที่เป็นการละเมิดสิทธิมนุษยชน อีกทั้งจะสื่อสาร เผยแพร่ ให้ความรู้ สร้างความเข้าใจด้านสิทธิมนุษยชนแก่คณะกรรมการ ผู้บริหาร พนักงานของบริษัทตลอดจนห่วงโซ่มูลค่าของธุรกิจอย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอ
11. บริษัทจะทบทวนนโยบายสิทธิมนุษยชนเป็นประจำทุกปีหรือเมื่อมีเหตุการณ์สำคัญ เพื่อให้แน่ใจว่ามีความสอดคล้องกับหลักกฎหมาย หลักปฏิบัติสากล และ/หรือสภาพแวดล้อมทางธุรกิจอยู่เสมอ
12. บุคคลที่กระทำการละเมิดสิทธิมนุษยชน ถือเป็นการกระทำผิดจรรยาบรรณของบริษัทและนโยบายฉบับนี้ ซึ่งจะต้องได้รับการพิจารณาทางวินัยตามระเบียบของบริษัท และหากการกระทำนั้นเข้าข่ายเป็นความผิดทางกฎหมายอาจจะต้องได้รับโทษทางกฎหมายด้วย

ทั้งนี้ นโยบายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวกับความยั่งยืนในมิติสังคม เช่น นโยบายการกำกับดูแลกิจการ นโยบายสิทธิมนุษยชน และจรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจ ซึ่งได้ผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท ปรากฏอยู่บนเว็บไซต์บริษัท <http://charaninsurance.co.th/> ในหมวด “เกี่ยวกับบริษัท” และหมวด “การกำกับดูแลกิจการที่ดี”

3.4.2 ผลการดำเนินงานด้านสังคม

ในปี 2566 บริษัทมีการตรวจสอบประเด็นด้านสิทธิมนุษยชนอย่างรอบด้าน พบว่าประเด็นด้านความปลอดภัย ด้านสุขอนามัย (จากกรณีการเกิดวิกฤต COVID-19) และการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล แม้จะไม่มีการระบุประเด็นความเสี่ยงด้านสิทธิมนุษยชนเนื่องจากไม่เคยเกิดเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญ แต่บริษัทยังให้ความสำคัญจึงมีการดำเนินงานเพื่อป้องกันและลดผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินธุรกิจ ดังต่อไปนี้

ด้านการดูแลและพัฒนาพนักงาน

บริษัทมีการวางแผนและติดตามประเด็นด้านการดูแลและพัฒนาพนักงาน เพื่อรวบรวมความคิดเห็นของพนักงานผ่านการเปิดโอกาสให้พนักงานแสดงความคิดเห็นและข้อร้องเรียนเป็นประจำทุกปี และคัดกรองประเด็นหาหรือต่างๆ ก่อนนำประเด็นเหล่านั้นไปพิจารณาในที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเพื่อขอดำเนินการปรับปรุงและพัฒนา พร้อมติดตามดูแลบุคลากรทุกระดับอย่างใกล้ชิดและมีประสิทธิภาพมากขึ้น เช่น ประเด็นด้านการบริหารอัตรากำลังคนให้เหมาะสมกับธุรกิจ การพัฒนาพนักงาน (Learning and Development) การสนับสนุนการโยกย้ายเพื่อการพัฒนา (Job Rotation for Development) และการส่งเสริมด้านการเรียนรู้เพื่อต่อยอดทางธุรกิจ ทั้งนี้บริษัทยังมีการบริหารบุคลากรให้ทันสมัยเพื่อให้พร้อมต่อการเปลี่ยนแปลงในยุคดิจิทัล (Digital Transformation) เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในกระบวนการสรรหา การสืบทอดตำแหน่งงาน การคัดเลือกบุคลากรและวางแผนอัตรากำลังคน โดยเฉพาะตำแหน่งงานหลัก (Key Positions)

การดำเนินงานตามกระบวนการในการดูแลพนักงาน แบ่งเป็น 3 ด้าน ดังต่อไปนี้

1. ด้านการวางแผนกำลังคนและสรรหา

บริษัทมีการวางแผนกำลังคนให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ขององค์กรในระยะ 3 ปี ในปี 2566 มีพนักงานทั้งสิ้น 64 คน อย่างไรก็ตามด้วยสถานการณ์ COVID – 19 บริษัทเน้นการโยกย้ายภายในองค์กร (Job Rotation) ซึ่งในปี 2566 รับพนักงานใหม่เฉพาะตำแหน่งที่จำเป็นเท่านั้น โดยมีการประชาสัมพันธ์ผ่านช่องทางต่างๆ

2. ด้านการพัฒนาพนักงาน

ในการพัฒนาพนักงานและเพิ่มพูนความรู้ของบุคลากรบริษัทได้ให้ความสำคัญอย่างต่อเนื่อง โดยการพัฒนาบุคลากรจะสอดคล้องกับแผนพัฒนาธุรกิจ เพื่อเป็นคุณสมบัติหลักในการสรรหาบุคลากรให้เป็นไปในทิศทางเดียวกัน สอดคล้องและเอื้อต่อความสำเร็จของเป้าหมายขององค์กรที่ตั้งไว้

เป้าหมายและผลการดำเนินงานปี 2566

เป้าหมาย	ผลการดำเนินงานปี 2566
<ul style="list-style-type: none"> พัฒนาบุคลากรให้สามารถเรียนรู้ผ่านเทคโนโลยีที่ทันสมัย เข้าถึงง่าย ตอบโจทย์พนักงาน 	<ul style="list-style-type: none"> ร้อยละ 100 ของพนักงานสามารถเรียนรู้ผ่านระบบ e-Learning
<ul style="list-style-type: none"> ชั่วโมงการฝึกอบรมของพนักงานเพิ่มขึ้นจากปี 2565 	<ul style="list-style-type: none"> จำนวนชั่วโมงการฝึกอบรมลดลงจากปี 2565 ร้อยละ 3.55

3. การรักษาพนักงาน

เป้าหมายและผลการดำเนินงาน ปี 2566 บริษัทได้ตั้งเป้าหมายในการควบคุมอัตราการลาออกของพนักงาน (Turn Over Rate) ไม่ให้เกินค่าเฉลี่ยของอุตสาหกรรม ซึ่งในปี 2566 บริษัทมีอัตราการลาออกเพิ่มขึ้น ร้อยละ 10 จากปี 2565

บริษัทตระหนักดีว่าการดำเนินงานที่สำคัญ คือการพิจารณาและบริหารค่าตอบแทน การเลื่อนตำแหน่ง โดยพิจารณาผลการปฏิบัติงานควบคู่ไปกับการเติบโตของผลประกอบการ ความรู้ความสามารถของแต่ละบุคคล ทั้งนี้เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและสร้างความเป็นธรรมในระยะยาว ทำให้ผู้ปฏิบัติงานเกิดแรงจูงใจและใช้ศักยภาพของตนให้มากขึ้น อีกทั้งบริษัทยังมีการวางแผนการพัฒนาพนักงานให้สอดคล้องกับเส้นทางความก้าวหน้าตามสายอาชีพอีกด้วย

สำหรับการพิจารณาและบริหารค่าตอบแทนพนักงานอย่างเหมาะสมในแต่ละระดับก็ถือเป็นอีกส่วนที่สำคัญในการสร้างความผูกพัน และก้าวสู่การเป็นองค์กรที่มีประสิทธิภาพสูง (High - Performance Culture) ในแต่ละปี บริษัทได้มีการพิจารณาค่าตอบแทนของพนักงานเทียบกับอุตสาหกรรมเดียวกัน รวมถึงสภาวะแวดล้อมภายนอก เพื่อนำมาทบทวนและปรับปรุงเกณฑ์ค่าตอบแทนให้เหมาะสม อีกทั้งยังคงมีการทบทวนอย่างต่อเนื่องเพื่อให้สามารถบริหารค่าตอบแทนได้สอดคล้องกับแนวโน้มความต้องการของพนักงานรุ่นใหม่ ทั้งนี้ ไม่มีความแตกต่างทางเพศในการพิจารณากำหนดค่าตอบแทนและการเลื่อนตำแหน่งของพนักงาน

4. การรับฟังความคิดเห็นและข้อเสนอแนะของพนักงาน

บริษัทเปิดโอกาสให้พนักงานแสดงความคิดเห็นและข้อเสนอแนะ รวมถึงการร้องเรียนผ่านทุกช่องทาง เช่น เว็บไซต์บริษัท หรือร้องเรียนโดยตรงผ่านหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ บริษัทตระหนักดีว่าการเปิดโอกาสรับฟังความคิดเห็นของพนักงานนั้น จะนำมาซึ่งการพัฒนาองค์กรในหลายๆด้าน ทั้งภายในและภายนอกองค์กร การพัฒนากระบวนการทำงาน การพัฒนาผลิตภัณฑ์ เพื่อเป็นการสร้างความเข้มแข็งให้กับองค์กรมากขึ้น

ด้านความรับผิดชอบต่อลูกค้า

บริษัทมีเป้าหมายที่จะพัฒนาผลิตภัณฑ์ให้มีความหลากหลายสามารถเข้าถึงลูกค้าได้ทุกกลุ่ม รวมไปถึงการจัดหาข้อมูลและเพิ่มประสิทธิภาพของการรับประกันภัยเพื่อให้ตอบโจทย์ความต้องการและสร้างความพึงพอใจให้แก่ผู้เอาประกันภัยอย่างสูงสุด เพื่อให้บรรลุเป้าหมายนี้ บริษัทได้พัฒนาแผนงานที่เหมาะสมเพื่อรองรับการเปลี่ยนแปลงในอนาคตควบคู่ไปกับการเพิ่มพูนความรู้ที่จำเป็นต่อองค์กรเพื่อให้เป็นบริษัทประกันภัยที่ได้รับความไว้วางใจสูงสุด ภายในปี 2567 บริษัทคาดการณ์ว่าจะมีเบี้ยประกันภัยรับเพิ่มขึ้นร้อยละ 10 เนื่องจากการขยายช่องทางการขายประกันภัยรถยนต์ทั้งภาคสมัครใจและภาคบังคับเพื่อให้กลุ่มลูกค้าเข้าถึงได้มากขึ้น อีกทั้งยังมุ่งเน้นการขยายตลาดด้านการประกันภัยทรัพย์สินและเบ็ดเตล็ดให้มากยิ่งขึ้นเพื่อเป็นการรองรับการขยายตัวของธุรกิจในอนาคต ทั้งนี้ บริษัทเปิดช่องทางการร้องเรียนเพื่อให้ลูกค้า ได้เสนอแนะหรือร้องเรียนเรื่องต่างๆ มายังบริษัท โดยบริษัทจะนำข้อมูลความต้องการและความคาดหวังของลูกค้าเข้ามาใช้ในการกำหนดกลยุทธ์อย่างต่อเนื่อง ซึ่งผลการดำเนินงานในปี 2566 พบว่า

- เรื่องร้องเรียนจากลูกค้า เป็น 0

ด้านการดูแลสังคมและมีส่วนร่วมในการพัฒนาชุมชน

การมีส่วนร่วมในการดูแลชุมชนโดยรอบพื้นที่สำนักงาน โดยกำหนดมาตรการในการดำเนินงานไม่ให้กระทบกับชุมชน หรือผู้อยู่อาศัยโดยรอบเพื่อตอบสนองความต้องการ / ความคาดหวัง ซึ่งความคาดหวังส่วนใหญ่ ได้แก่ การดำเนินงานไม่ให้กระทบกับชุมชน การสื่อสารอย่างรวดเร็วในกรณีเกิดเหตุฉุกเฉิน การมีช่องทางสื่อสารที่หลากหลาย เป็นต้น ซึ่งผลการดำเนินงานในปี 2566 พบว่า

- เรื่องร้องเรียนจากชุมชนและผู้อยู่อาศัยโดยรอบ เป็น 0

ด้านการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทมีการประเมินความเสี่ยงด้านการทุจริตคอร์รัปชันอยู่เสมอ โดยคณะทำงานบริหารความเสี่ยงจะเป็นผู้ประเมินความเสี่ยงเบื้องต้นและจะส่งผลการประเมินไปยังคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเพื่อทำการวิเคราะห์ ติดตาม ควบคุมให้อยู่ในความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และรายงานไปยังคณะกรรมการบริษัทตามลำดับ นอกจากนี้ยังมีสำนักตรวจสอบภายในที่บริษัทว่าจ้างบริษัท สำนักงานสามสิบสี่ ออดิท จำกัด ทำหน้าที่สอบทานประเมินติดตามความเสี่ยงจากการทุจริตในการปฏิบัติหน้าที่ นอกเหนือจากการประเมินความเสี่ยงระดับองค์กร ซึ่งผลการดำเนินงานในปี 2566 พบว่า

- ไม่พบเหตุการณ์ผิดปกติ หรือการทุจริตคอร์รัปชัน

ด้านความปลอดภัยและอาชีวอนามัย

ในปี 2566 บริษัทเปิดช่องทางในการรับฟังความคิดเห็น และแลกเปลี่ยนข้อมูลจากบุคลากรแต่ละสายงานผ่านตัวแทน และแจ้งข่าวสารพร้อมติดตามความก้าวหน้าของการดำเนินงาน ผลักดันให้เกิดมาตรฐานการป้องกัน COVID -19 เช่น การคัดกรองอุปกรณ์ป้องกัน การรักษาระยะห่างในพื้นที่ส่วนรวม ซึ่งเป็นมาตรการของกรมควบคุมโรค กระทรวงสาธารณสุขกำหนด

สำหรับผลการดำเนินงานตามเป้าหมาย จากการบริหารงานด้านความปลอดภัยของผู้ปฏิบัติงาน ส่งผลให้บริษัทมีผลการดำเนินงานด้านความปลอดภัยและอาชีวอนามัยที่ดี เนื่องจากบริษัทมีการกำหนดมาตรการความปลอดภัยในที่ทำงาน และจัดให้มีการติดตามพร้อมสื่อสารแก่ผู้ที่เกี่ยวข้อง ควบคุมไปกับการดำเนินกิจกรรมด้านความปลอดภัยส่วนบุคคล (Personal Safety) เพื่อให้เกิดวัฒนธรรมความปลอดภัยอย่างยั่งยืน ซึ่งผลการดำเนินงานในปี 2565 พบว่า

- อัตราการบาดเจ็บหรือการเกิดอุบัติเหตุขณะปฏิบัติงาน เป็น 0
- อัตราการเจ็บป่วยด้วยโรคจากการทำงาน เป็น 0

4. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

(Management Discussion and Analysis: MD & A)

ผลการดำเนินงานสำหรับปี 2566

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัท จักรูประกันภัย จำกัด (มหาชน) มีผลกำไรสุทธิรวมทั้งสิ้น 26.97 ล้านบาท ลดลงจากปี 2565 ซึ่งมีผลกำไรสุทธิ 69.80 ล้านบาท ลดลง 42.83 ล้านบาท หรือคิดเป็น ร้อยละ 61.36 โดยรายได้หลักของบริษัทแบ่งออกได้เป็น 2 ส่วน ดังต่อไปนี้

1) รายได้จากการรับประกันภัย

ในปี 2566 บริษัทมีเบี้ยประกันภัยรับรวมทุกประเภท จำนวน 301.62 ล้านบาท ลดลงจากปี 2565 ซึ่งมี จำนวน 484.44 ล้านบาท ลดลงจำนวน 182.82 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 37.74 โดยส่วนใหญ่ของการรับประกันภัยจะเป็นเบี้ยประกันภัยรถยนต์ซึ่งเป็นผลมาจากการขยายตลาด นอกจากนี้ บริษัทได้จ่ายเบี้ยประกันภัยต่อรวม จำนวน 78.10 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 25.89 ของเบี้ยประกันภัยทั้งหมด ในส่วนของความเสียหายที่บริษัทรับไว้เองมี จำนวน 223.52 ล้านบาท ประกอบด้วยเบี้ยประกันภัยรถยนต์ จำนวน 158.42 ล้านบาท เบี้ยประกันภัยอัคคีภัย จำนวน 38.26 ล้านบาท เบี้ยประกันภัยทางทะเลและลอจิสติกส์ จำนวน 6.22 ล้านบาท เบี้ยประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล จำนวน 0.39 ล้านบาท และเบี้ยประกันภัยบัตเตล็ดจำนวน 20.23 ล้านบาท ตามลำดับ

2) รายได้จากการลงทุน

ในปี 2566 รายได้จากการลงทุนประกอบด้วย ดอกเบี้ยและเงินปันผล จำนวน 18.79 ล้านบาท ลดลง 0.65 ล้านบาท จากงวดเดียวกันของปีก่อนซึ่งมี 19.44 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 3.34 ในส่วนอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนในปี 2566 มีอัตราร้อยละ 2.49 ลดลง จากปี 2565 คิดเป็นร้อยละ 3.48 ในขณะที่ปี 2565 มีอัตราผลตอบแทนจากการลงทุน ร้อยละ 2.58 การลดลงดังกล่าวสอดคล้องกับอัตราผลตอบแทนการลงทุนของหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และภาวะของดอกเบี้ยในตลาดการเงินปัจจุบัน

ในปี 2566 บริษัทมีรายจ่ายหลักอยู่ 2 ประเภท ได้แก่

- ค่าใช้จ่ายจากการรับประกันภัย จำนวน 280.94 ล้านบาท ลดลงจากงวดเดียวกันของปีก่อน จำนวน 115 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 29.04 ซึ่งในปี 2566 บริษัทมีค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นในระหว่างปีจากการดำเนินงานปกติ จำนวน 123.77 ล้านบาท โดยอัตราการจ่ายค่าสินไหมทดแทนคิดเป็นร้อยละ 47.62 ของเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ ซึ่งเพิ่มขึ้นจากปี 2565 ที่มีอัตราการจ่ายค่าสินไหมทดแทนร้อยละ 33.63
- ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน จำนวน 44.29 ล้านบาท ลดลงจากงวดเดียวกันของปีก่อน จำนวน 1.02 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 2.25 โดยค่าใช้จ่ายที่มีสัดส่วนสูง ได้แก่ ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น ซึ่งส่วนใหญ่เป็นการลงทุนด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

วิเคราะห์ฐานะทางการเงิน

สินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทมีสินทรัพย์รวมทั้งสิ้น 916.25 ล้านบาท ลดลงจากปี 2565 จำนวน 63.76 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 6.51 บริษัทมีเงินลงทุนในหลักทรัพย์ ซึ่งเป็นไปด้วย หุ้นสามัญ หุ้นกู้ สลากออมสิน เงินฝากสถาบันการเงินและพันธบัตร จำนวน 671.74 ล้านบาท ลดลงจากปี 2565 จำนวน 90.76 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 11.90 ซึ่งถูกบันทึกเป็นมูลค่ายุติธรรม และได้บันทึกส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนไว้ในส่วนของผู้ถือหุ้น จำนวน 6.11 ล้านบาท ขณะที่ปี 2565 มีจำนวน 34.50 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 82.29 เนื่องจากการปรับตัวของดัชนีตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ในส่วนของเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด เงินให้กู้ยืม และเงินลงทุนในหลักทรัพย์ (ไม่รวมตราสารทุนและเงินลงทุนทั่วไป) ในปี 2566 มีจำนวน 531.92 ล้านบาท ลดลง 48.06 ล้านบาท จากปี 2565 ซึ่งมี จำนวน 579.98 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 8.29

สำหรับสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อและถูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อในปี 2566 จำนวน 72.47 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2565 จำนวน 8.86 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 13.93

สำหรับสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อและถูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อในปี 2565 จำนวน 63.61 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2564 จำนวน 18.65 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 41.48

ลูกหนี้

ในปี 2566 บริษัทมีเบี้ยประกันภัยค้างรับ จำนวน 36.84ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 10.93 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ42.18 โดยสามารถแยกอายุลูกหนี้ได้ ดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ระยะเวลาค้างรับ	ปี 2566			ปี 2565		
	จากผู้เอาประกันภัย	จากตัวแทนและนายหน้าประกันภัย	รวม	จากผู้เอาประกันภัย	จากตัวแทนและนายหน้าประกันภัย	รวม
1. ยังไม่ถึงกำหนดรับชำระ	-	28.49	28.49	-	18.56	18.56
2. ค้างรับไม่เกิน 30 วัน	1.28	4.14	5.42	1.52	3.74	5.26
3. ค้างรับ 31 – 60 วัน	0.06	2.19	2.25	0.08	1.40	1.48
4. ค้างรับ 61 – 90 วัน	-	0.31	0.31	-	0.34	0.34
5. ค้างรับ 91 วัน – 1 ปี	0.02	0.99	1.01	-	1.16	1.16
รวมเบี้ยประกันภัยรับ	1.36	36.12	37.48	1.60	25.20	26.80
ค่าเผ่อนี้สงฆ์จะสูญ	-	(0.64)	(0.64)	-	(0.89)	(0.89)
เบี้ยประกันภัยค้างรับสุทธิ	1.36	35.48	36.84	1.60	24.31	25.91

ในปี 2566 บริษัทมีอัตราการหมุนเวียนเบี้ยประกันภัยค้างรับอยู่ที่ 38 วัน โดยบริษัทได้ปฏิบัติตามนโยบายในการเร่งรัดติดตามเบี้ยประกันภัยอย่างเคร่งครัดและรัดกุม เพื่อเป็นการดูแลให้การดำเนินงานเป็นไปตามแผนการปฏิบัติงาน และนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่ทางบริษัทได้วางไว้ ในส่วนของค่าเผ่อนี้สงฆ์จะสูญบริษัทได้ตั้งไว้จำนวน 0.64 ล้านบาท ซึ่งเป็นการประมาณจำนวนหนี้สงฆ์จะสูญ ณ วันสิ้นปี โดยการประมาณดังกล่าวอาศัยจากประสบการณ์ของบริษัทในการเก็บเงินจากลูกหนี้ซึ่งคาดว่าเพียงพอ

เงินลงทุนในหลักทรัพย์

(หน่วย : ล้านบาท)

เงินลงทุนเพื่อขาย	ปี 2566					ปี 2565				
	ราคาทุน	กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	มูลค่ายุติธรรม	ร้อยละของเงินลงทุนในหลักทรัพย์ต่อสินทรัพย์รวม	ราคาทุน	กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	มูลค่ายุติธรรม	ร้อยละของเงินลงทุนในหลักทรัพย์ต่อสินทรัพย์รวม
<u>หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ</u>										
หุ้นทุน	4.92	3.40		8.32	0.91	4.92	2.77	-	7.69	0.78
<u>หลักทรัพย์เอกชน</u>										
หุ้นทุน	168.08		(3.31)	164.77	17.98	167.99	94.09	(69.48)	192.60	19.66
เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย	0.34	7.56		7.90	0.86	0.34	15.75	-	16.09	1.64
รวม	173.34	10.96	(3.31)	180.99	19.75	173.25	112.61	(69.48)	216.38	22.08

(หน่วย : ล้านบาท)

เงินลงทุนที่ถือจนครบกำหนด	ปี 2566		ปี 2565	
	ราคาทุนตัดจำหน่าย	ร้อยละของเงินลงทุนในหลักทรัพย์ต่อสินทรัพย์รวม	ราคาทุนตัดจำหน่าย	ร้อยละของเงินลงทุนในหลักทรัพย์ต่อสินทรัพย์รวม
<u>หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ</u>				
สลากออมทรัพย์	1.20	0.13	1.20	0.12
พันธบัตรต่างประเทศ	5.00	0.55	5.00	0.51
หุ้นกู้ – หุ้นกู้แปลงสภาพ	-		-	
<u>หลักทรัพย์เอกชน</u>				
หุ้นกู้ – หุ้นกู้แปลงสภาพ	345.00	37.65	350.54	35.77
<u>เงินฝากธนาคารพาณิชย์</u>	174.89	19.09	189.38	19.33
เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย	-		-	
รวม	526.09	57.42	546.12	55.73

ในปี 2566 บริษัทลงทุนในหลักทรัพย์ประกอบด้วย เงินลงทุนเพื่อขาย จำนวน 180.99 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 35.39 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 16.36 และลงทุนในเงินลงทุนที่ถือจนครบกำหนด จำนวน 351.20 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 41.00 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 10.45 ซึ่งเป็นผลเนื่องมาจากการลงทุนในตราสารหนี้ภาคเอกชนและฝากธนาคารลดลง ในขณะที่ตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนทางด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 35.35 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 0.62 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 1.72

สภาพคล่อง

ในปี 2566 เงินสดสุทธิที่ได้จากกิจกรรมดำเนินงานของบริษัทเพิ่มขึ้นร้อยละ 143.57 เมื่อเทียบกับปี 2565 ขณะที่เงินสดสุทธิที่ใช้ไปจากกิจกรรมดำเนินงานในปี 2565 จำนวน 0.06 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2565 จำนวน 0.32 ล้านบาท ในส่วนของเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 จำนวน 8.02 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 110.80 จากงวดเดียวกันของปีก่อนจำนวน 82.30 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทมีอัตราส่วนสภาพคล่องเท่ากับ 2.31 เท่า เพิ่มขึ้นจากปี 2565 ที่มีเท่ากับ 2.23 เท่า ซึ่งจำนวนทรัพย์สินหมุนเวียนที่บริษัทมีอยู่สามารถนำไปชำระหนี้สินหมุนเวียนได้อย่างเพียงพอ และเป็นไปตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่ทางบริษัทได้วางเอาไว้

หนี้สิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทมีหนี้สิน จำนวน 356.85 ล้านบาท ลดลงจากปี 2565 40.01 ล้านบาท ซึ่งมีหนี้สินรวม จำนวน 396.86 ล้านบาท ปัจจุบันบริษัทมีอัตราหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น 0.64 เท่า ลดลงจากปี 2565 ซึ่งมีอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 0.68 เท่า หนี้สินส่วนใหญ่ของบริษัทประกอบด้วย เงินสำรองเบี่ยงประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย สำรองค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่มีการรายงานให้บริษัททราบ เงินถือไว้จากการประกันภัยต่อ เงินค้างจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ ภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงาน และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี เป็นต้น

ส่วนของผู้ถือหุ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทมีส่วนของผู้ถือหุ้น จำนวน 559.39 ล้านบาท ลดลงจากปี 2565 จำนวน 23.76 ล้านบาท ซึ่งมีจำนวน 583.15 ล้านบาท เนื่องจากมีผลกำไรสำหรับปี 2566 จำนวน 26.97 ล้านบาท ในขณะที่ปี 2565 มีผลกำไร 69.80 ล้านบาท สำหรับในปี 2566 บริษัทจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นจำนวน 24.00 ล้านบาท ขณะที่ในปี 2565 ไม่มีการจ่ายเงินปันผล

เหตุการณ์ภายหลังวันที่ในงบการเงิน

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2567 เมื่อวันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2567 มีมติอนุมัติการจ่ายเงินปันผล ประจำปี 2566 ให้นำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2567 ในวันที่ 24 เมษายน 2567 เพื่อพิจารณาอนุมัติการจ่ายเงินปันผล ประจำปี 2566 สำหรับผลการดำเนินงานตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2566 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2566

แนวโน้มธุรกิจประกันวินาศภัยปี 2567

ในปี 2566 เป็นปีที่ผลการดำเนินงานของอุตสาหกรรมประกันวินาศภัยพลิกฟื้นกลับมาจากวิกฤต Covid-19 เนื่องจากหลายบริษัทมีอันต้องปิดตัวไป ขณะที่ทิศทางปี 2567 อาจจะเป็น “ปีทอง” ที่โอกาสเบี้ยประกันภัยจะทะลุ 3 แสนล้านบาท มีการคาดการณ์ว่าธุรกิจประกันวินาศภัยในภาพรวมจะมีกำไรก่อนหักภาษี (EBITDA) เกินระดับ 20,000 ล้านบาท โดยในช่วง 9 เดือนแรก (ม.ค. – ก.ย.) มีกำไรแล้ว 17,677 ล้านบาท พลิกจากการขาดทุนเมื่อช่วงเดียวกันของปีที่แล้ว (YoY) 39,425 ล้านบาท โดยการประกันภัยแทบทุกประเภทมีแนวโน้มเติบโตที่ดีจากการฟื้นตัวของเศรษฐกิจและการเปลี่ยนผ่านรัฐบาลที่พยายามเร่งกระตุ้นการใช้จ่ายและการลงทุน รวมถึงการท่องเที่ยวที่กลับมาคึกคัก ซึ่งทั้งหมดนี้ส่งผลดีต่อวงการประกันภัย

ประกัน “รถอีวี” เบี้ยพุ่งสูง

ในช่วง 9 เดือนแรก มีเบี้ยประกันภัยรับสำหรับรถยนต์ไฟฟ้า (อีวี) จำนวน 210,141 ล้านบาท เติบโต 5.2% จากการเพิ่มขึ้นของยอดขายที่ปรับตัวสูงขึ้นเป็นประวัติการณ์ โดยเฉพาะอย่างยิ่งในงาน Motor Expo ที่ผ่านมารถอีวีจากประเทศจีนมียอดขายเป็นอันดับ 2 ของยอดขายรวม ทำให้จำนวนประกันภัยรถยนต์มีแนวโน้มสูงขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ในส่วนของเบี้ยประกันภัยของรถอีวีในช่วงปี 2567 มีแนวโน้มที่จะแพงกว่ารถยนต์ประเภทสันดาปประมาณ 25-30% เนื่องจากบริษัทประกันวินาศภัยยังคงต้องแบกรับความเสี่ยงที่มีต้นทุนสูง เช่น ความเสียหายจากตัวแบตเตอรี่ ประกอบกับราคาอะไหล่ที่สูง เนื่องจากต้องสั่งตรงมาจากต่างประเทศ อีกทั้งช่างฝีมือยังมีจำนวนน้อย และยังไม่ได้รับอนุมัติให้ซ่อมอยู่ข้างนอกได้ ทั้งหมดนี้มีส่วนทำให้เบี้ยประกันภัยสูงขึ้น

ปี 2567 เบี้ยทะลุ 3 แสนล้าน

สำหรับแนวโน้มเบี้ยประกันภัยรับรวม ในปี 2567 มีการคาดการณ์ว่าเบี้ยประกันภัยจะเพิ่มขึ้น 5-6% อยู่ที่ 301,050 – 303,900 ล้านบาท ส่วนหนึ่งมาจากยอดขายรถอีวีที่ยังคงเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง ซึ่งอาจทะลุ 100,000 คัน ด้วยแรงสนับสนุนของภาครัฐ ขณะที่พอร์ตเบี้ยประกันภัยเบ็ดเตล็ดอยู่ที่ 78,630 ล้านบาท เติบโต 4.6% โดยเพิ่มขึ้นจากการประกันภัยทรัพย์สิน (IAR) ที่มีเบี้ยเพิ่มสูงขึ้น อยู่ที่ 25,884 ล้านบาท เติบโต 16.1% เนื่องจากเบี้ยประกันภัยต่อปรับตัว



สูงขึ้นจากภาวะตลาดแข็งตัว (Hard Market) ซึ่งเป็นผลจากการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ย และอาจยังมีผลกับการต่อสัญญาประกันภัยต่อในปีถัดไปบางส่วนด้วย ในส่วนของพอร์ตเบี้ยประกันอสังหาริมทรัพย์อยู่ที่ 7,762 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 2.1% ตามมูลค่าการปล่อยสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยที่เพิ่มขึ้นในครึ่งปีแรก แต่พอร์ตเบี้ยประกันภัยทางทะเลและขนส่ง (มาริน) มีเบี้ยรับรวม 5,330 ล้านบาท ลดลงเล็กน้อย 0.6% YOY จากมูลค่าการนำเข้าสินค้าติดลบ นอกจากนี้ยังมีพอร์ตประกันสุขภาพที่คาดว่าจะเติบโต 10.5-11.5% ตามอัตราเงินเฟ้อค่ารักษาพยาบาล (Medical Inflation) ยังคงอยู่ในระดับสูงต่อเนื่อง ส่งผลให้ประชาชนตระหนักถึงความสำคัญของการทำประกัน

สุขภาพ และส่งผลให้เบี้ยปรับตัวสูงขึ้นในทุกปีๆ อีกทั้งประกันการเดินทางที่คาดเติบโต 9-10% ตามคาดการณ์จำนวนนักท่องเที่ยวในปีนี้อาจมีมากกว่า 28 ล้านคน ซึ่งเพิ่มขึ้นมากกว่า 2 เท่า เมื่อเทียบกับก่อนหน้านี้ และอาจส่งผลให้ภายในปีหน้าเบี้ยส่วนนี้จะมีแนวโน้มเติบโตอย่างต่อเนื่อง

การประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยมีการเปลี่ยนแปลงไปอย่างรวดเร็ว เทคโนโลยีมีการพัฒนาอย่างก้าวกระโดด พฤติกรรมและความคาดหวังของผู้บริโภคมีการเปลี่ยนแปลงอยู่ตลอดเวลา ซึ่งถือเป็นความท้าทายสำหรับภาคธุรกิจประกันภัยที่ต้องรับมือกับความเปลี่ยนแปลง บริษัทประกันภัยส่วนใหญ่จึงมีการดำเนินงานเพื่อรับมือต่อปัจจัยต่างๆ ที่ส่งผลกระทบต่อความเชื่อมั่นของผู้เอาประกันภัยและประชาชน อาทิ การบูรณาการความร่วมมือกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้เกิดการป้องกัน ป้องปรามบริษัทต่างชาติที่จะเข้ามาหาประโยชน์จากการหลอกลวงขายประกันภัยในประเทศไทยโดยไม่มีใบอนุญาตอย่างถูกต้อง รวมถึงการประชาสัมพันธ์เพื่อสร้างความรู้ และ คำแนะนำให้กับประชาชนในการซื้อประกันภัยไปพร้อมกัน รวมถึงการปฏิบัติตามพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล(PDPA) อีกทั้งทางสมาคมประกันวินาศภัยได้ตระหนักถึงความสำคัญในเรื่องดังกล่าว และได้มีมาตรการดูแลและส่งเสริมให้บริษัททำตามกฎหมาย มีการจัดทำแนวทางปฏิบัติของภาคธุรกิจประกันวินาศภัยให้ครอบคลุมทุกด้าน (PDPA Guideline for Non-life Insurance Industry) เพื่อสื่อสารสร้างความเข้าใจให้บริษัทสมาชิกสามารถปฏิบัติตามกฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลได้อย่างสมบูรณ์ สมาคมฯ มุ่งมั่นในการส่งเสริมและสนับสนุนให้ธุรกิจประกันวินาศภัยเป็นเสาหลักของระบบเศรษฐกิจและสังคมของประเทศอย่างยั่งยืน ยึดนโยบายในการทำหน้าที่เป็นผู้บริหารความเสี่ยงมืออาชีพให้กับภาครัฐ และภาคเอกชน เน้นความเป็นมืออาชีพ สร้างมาตรฐานการปฏิบัติงานเพื่อเป็นแนวทางในการดำเนินธุรกิจที่โปร่งใส ควบคู่ไปกับการช่วยเหลือสังคมในมิติต่าง ๆ เพื่อขับเคลื่อนธุรกิจประกันวินาศภัยไทยไปสู่การเติบโตอย่างต่อเนื่องและมั่นคง

ที่มา: <https://www.prachachat.net/finance/news-1463137>

<https://www.bangkokbiznews.com/finance/investment/1104157>

5. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

5.1 ข้อมูลทั่วไป

บริษัท จริญประกันภัย จำกัด (มหาชน)

สถานที่ตั้ง

สำนักงานใหญ่: อาคารจริญประกันภัย เลขที่ 408/1 ถนนรัชดาภิเษก

แขวงสามเสนนอก เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10310

สาขาขอนแก่น: เลขที่ 377/1-3 หมู่ 12 ตำบลเมืองเก่า อำเภอเมือง จังหวัดขอนแก่น

ทะเบียนเลขที่

0107537000807 (บมจ. 327)

ทุนจดทะเบียนชำระแล้ว

120,000,000 บาท (หนึ่งร้อยยี่สิบล้านบาท)

ประกอบด้วยหุ้นสามัญ

จำนวน 12,000,000 หุ้น (สิบสองล้านหุ้น)

มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท

ก่อตั้งบริษัทและเริ่มประกอบกิจการ

10 พฤศจิกายน 2492

ลักษณะการประกอบธุรกิจ

รับประกันวินาศภัย

ติดต่อบริษัท

▲ ฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์

โทรศัพท์: 0-2276-1024 ต่อ 207, 212 โทรสาร 0-2275-4919

Email: charanins@charaninsurance.co.th

▲ ฝ่ายเลขานุการบริษัท

โทรศัพท์: 0-2276-1024 ต่อ 207, 212 โทรสาร 0-2275-4919

Email: charanins@charaninsurance.co.th

▲ เว็บไซต์บริษัท



ance.co.th/

5.2 บุคคลอ้างอิงอื่นๆ

▲ นายทะเบียนหลักทรัพย์

บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด

93 ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพมหานคร 10400

โทรศัพท์: 0-2009-9000 โทรสาร 0-2009-9991

▲ สำนักงานตรวจสอบบัญชี และผู้ตรวจสอบบัญชี

บริษัท สอบบัญชี ดี ไอ เอ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด

316/32 ซอยสุขุมวิท 22 เขตคลองเตย กรุงเทพมหานคร 10110 โทร 0-2259-5300-2

โดย นางสาวมิล กฤตยาเกียรติ์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 2982

และ/หรือ นายจุมพฏ ไพรัตน์การ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 7645

และ/หรือ นางสาวสุภาภรณ์ มั่งจิตร ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 8125

▲ ที่ปรึกษาทางการเงิน

- ไม่มี-

▲ ที่ปรึกษากฎหมาย

- ไม่มี-

5.3 ข้อพิพาททางกฎหมาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทไม่มีข้อพิพาททางกฎหมายหรือคดีฟ้องร้องในลักษณะใด ๆ ที่มีผลกระทบทางด้านลบต่อทรัพย์สิน ฐานะทางการเงิน และการดำเนินธุรกิจของบริษัท มากกว่าร้อยละ 5 ของส่วนผู้ถือหุ้น หรือร้อยละ 10 ของสินทรัพย์หมุนเวียน

5.4 ตลาดรอง

- บริษัทไม่มีหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ของประเทศอื่น -

5.5 สถาบันการเงินที่ติดต่อประจำ (เฉพาะกรณีที่บริษัทออกตราสารหนี้)

- บริษัทไม่มีการออกตราสารหนี้ -

ส่วนที่ 2

การกำกับดูแลกิจการ

6. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

6.1 ภาพรวมของนโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการบริษัทตระหนักถึงบทบาทหน้าที่ในฐานะผู้นำองค์กรอย่างสม่ำเสมอ โดยได้ยึดถือการปฏิบัติงานตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี มุ่งเน้นการสร้างประโยชน์สูงสุดให้แก่ผู้ถือหุ้น และคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย มีคุณธรรมในการดำเนินธุรกิจ โปร่งใส และตรวจสอบได้ จึงจัดทำนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีเป็นลายลักษณ์อักษรตั้งแต่ปี 2563 และได้มีการทบทวนโดยคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำทุกปี โดยเชื่ออย่างยิ่งว่ากระบวนการการกำกับดูแลกิจการที่ดีจะยกระดับการดำเนินงานของบริษัทให้เติบโตและยั่งยืน นำไปสู่ความสำเร็จอันได้แก่การเพิ่มมูลค่าให้แก่ผู้ถือหุ้น โดยที่ผ่านมามีบริษัทได้มุ่งสร้างความรู้ความเข้าใจในหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และสร้างจิตสำนึกในการนำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีไปใช้ในการทำงานประจำวันจนเกิดเป็นวัฒนธรรมองค์กร อีกทั้งพัฒนาระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดีโดยได้ติดตามศึกษาแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดีทั้งในและต่างประเทศ ซึ่งคณะกรรมการบริษัทมีการทบทวนและปรับปรุงนโยบายเป็นประจำทุกปีอย่างต่อเนื่องเพื่อให้คณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติงาน

6.1.1 นโยบายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวกับคณะกรรมการ มีดังต่อไปนี้

1. การสรรหาและการแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหาร

บริษัทยังไม่มีคณะกรรมการสรรหา แต่จะร่วมกันพิจารณากลั่นกรองผู้ทรงคุณวุฒิที่จะได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการและผู้บริหารสูงสุด โดยพิจารณาจากทักษะ ความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ มีประวัติการทำงานที่ดีและมีภาวะผู้นำ วิสัยทัศน์กว้างไกล รวมทั้งมีคุณธรรม จริยธรรม ตลอดจนมีทัศนคติที่ดีต่อองค์กร สามารถอุทิศเวลาให้ได้อย่างเพียงพอ อันเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินกิจการของบริษัท นอกจากนี้ยังคำนึงถึงความหลากหลายในโครงสร้างของคณะกรรมการ (Board Diversity) และกำหนดคุณสมบัติของกรรมการที่ต้องการสรรหา โดยพิจารณาจากทักษะที่จำเป็นและยังขาดรวมถึงคุณสมบัติที่เหมาะสมและสอดคล้องกับองค์ประกอบและโครงสร้างของกรรมการตามกลยุทธ์ของบริษัท เพื่อเสริมสร้างความแข็งแกร่งและประสิทธิผลของคณะกรรมการ ให้ได้กรรมการมืออาชีพและมีความหลากหลาย โดยพิจารณาจากโครงสร้าง ขนาด และองค์ประกอบของคณะกรรมการควบคู่ไปด้วย

2. การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ

บริษัทยังไม่มีคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน แต่มีกระบวนการที่ชัดเจน โปร่งใส เหมาะสม และสอดคล้องกับขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ โดยใช้ข้อมูลค่าตอบแทนของบริษัทในอุตสาหกรรมเดียวกัน และมีขนาดใกล้เคียงกัน รวมทั้งคำนึงถึงผลประโยชน์เพื่อพิจารณาก่อนนำเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการเพื่อพิจารณาตัดสินใจ โดยการกำหนดค่าตอบแทนดังกล่าวเพียงพอที่จะจูงใจให้กรรมการมีคุณภาพและสามารถปฏิบัติหน้าที่ให้บรรลุเป้าหมาย และทิศทางที่บริษัทกำหนด และจะนำเสนอจำนวนค่าตอบแทนที่เหมาะสมต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ โดยมีกระบวนการที่โปร่งใสสร้างความมั่นใจให้แก่ผู้ถือหุ้น

3. การประชุมคณะกรรมการบริษัท

- (1) บริษัทกำหนดให้มีการประชุมคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ โดยกำหนดให้มีการประชุมคณะกรรมการบริษัทอย่างน้อยทุกๆ 3 เดือน (ไม่น้อยกว่า 4 ครั้งต่อปี) และอาจมีการประชุมพิเศษเพิ่มเติมตามความจำเป็นเพื่อพิจารณางบการเงิน การวางแผนนโยบาย และติดตามผลการดำเนินงาน ทั้งนี้คณะกรรมการบริษัทต้องพร้อมเข้าร่วมประชุมเสมอ
- (2) มีการกำหนดวาระการประชุมที่ชัดเจนและได้กำหนดตารางการประชุมที่แจ้งให้ทราบถึง วัน เวลา สถานที่ นำส่งเอกสารประกอบการประชุมเป็นการล่วงหน้าอย่างน้อย 7 วัน เว้นแต่มีเหตุจำเป็นเพื่อให้คณะกรรมการบริษัทได้มีเวลาศึกษาข้อมูลในเรื่องต่างๆ อย่างเพียงพอ

ในปี 2566 ได้มีการกำหนดตารางการประชุมกรรมการประจำปี 2567 เป็นการล่วงหน้า (ตารางการประชุมอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้) ดังต่อไปนี้

ครั้งที่	การประชุมคณะกรรมการบริษัท	การประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ
1	วันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2567	วันที่ 16 กุมภาพันธ์ 2567
2	วันที่ 9 พฤษภาคม 2567	วันที่ 2 พฤษภาคม 2567
3	วันที่ 7 สิงหาคม 2567	วันที่ 1 สิงหาคม 2567
4	วันที่ 6 พฤศจิกายน 2567	วันที่ 1 พฤศจิกายน 2567

- (3) ในการประชุมคณะกรรมการบริษัท บริษัทกำหนดองค์ประชุมขั้นต่ำ ณ ขณะที่คณะกรรมการจะลงมติในที่ประชุม คณะกรรมการต้องมีกรรมการอยู่ไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด
- (4) คณะกรรมการบริษัทสามารถเข้าถึงสารสนเทศและข้อมูลที่สำคัญได้ โดยผ่านกรรมการผู้จัดการ เลขานุการบริษัท หรือผู้บริหารท่านอื่นที่ได้รับมอบหมาย
- (5) คณะกรรมการบริษัทสนับสนุนให้กรรมการผู้จัดการเชิญผู้บริหารเข้าร่วมการประชุมคณะกรรมการเพื่อให้สารสนเทศและรายละเอียดเพิ่มเติมในฐานะผู้ที่เกี่ยวข้องกับปัญหาโดยตรง และเพื่อเป็นการทำความรู้จักกับผู้บริหารระดับสูงในการประกอบการพิจารณาแผนการสืบทอดตำแหน่ง
- (6) ในการประชุม ประธานคณะกรรมการจะมอบหมายให้กรรมการผู้จัดการนำเสนอวาระการประชุมและจัดสรรเวลาในการอภิปรายซักถาม และสรุปประเด็นเพื่อการพิจารณาของคณะกรรมการ เปิดโอกาสและสนับสนุนให้คณะกรรมการแต่ละท่านแสดงความคิดเห็น และประมวลความเห็นเพื่อสรุปการประชุม

4. ความเป็นอิสระของคณะกรรมการจากฝ่ายจัดการ

บริษัทกำหนดบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการแยกจากฝ่ายบริหารโดยได้สงวนสิทธิ์อำนาจเฉพาะของคณะกรรมการไว้อย่างชัดเจน และมีการกำกับดูแลให้มีการกำหนดเป้าหมายการดำเนินธุรกิจที่ชัดเจนเพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติงานของผู้บริหาร ทั้งนี้ คณะกรรมการกำกับดูแลให้บริษัทกำหนดบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการและผู้บริหารให้ถูกต้องตามกฎหมาย กฎบัตร ซึ่งครอบคลุมบทบาทหน้าที่ที่สำคัญของคณะกรรมการตรวจสอบ ผู้สอบบัญชี ผู้ตรวจสอบภายใน และผู้รับผิดชอบต่อรายงานทางการเงิน โดยคณะกรรมการบริษัทเป็นผู้มีความรู้เกี่ยวกับธุรกิจของบริษัทและมีความเชี่ยวชาญที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัท

5. การพัฒนากรรมการ

(1) การปฐมนิเทศกรรมการใหม่

คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้มีการปฐมนิเทศกรรมการใหม่ทุกท่านเพื่อสร้างความรู้ความเข้าใจในธุรกิจ และการดำเนินการด้านต่างๆ ของบริษัทเพื่อเป็นการเตรียมความพร้อมในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการขณะเดียวกันก็มีนโยบายที่จะเสริมสร้างความรู้และมุมมองใหม่ๆ ให้กับกรรมการทุกท่านทั้งในแง่การกำกับดูแลกิจการที่ดี เทคโนโลยีสารสนเทศ และนวัตกรรมใหม่ๆ เพื่อช่วยสนับสนุนการปฏิบัติหน้าที่อย่างมีประสิทธิภาพของกรรมการให้สามารถเข้ารับตำแหน่งได้เร็วที่สุด โดยมีเลขานุการบริษัทเป็นผู้ประสานงานในเรื่องต่างๆ ดังต่อไปนี้

- เรื่องที่ควรทราบ: โครงสร้างธุรกิจ และโครงสร้างกรรมการ ขอบเขตอำนาจหน้าที่ กฎหมายที่ควรทราบ
- ความรู้ทั่วไปของธุรกิจ: แนวทางการดำเนินงาน และเยี่ยมชมการทำงานของแต่ละฝ่าย
- การพบปะหารือ: กับประธานกรรมการ กรรมการผู้จัดการ เพื่อสอบถามข้อมูลเชิงลึกเกี่ยวกับการดำเนินงาน

(2) การพัฒนาความรู้

บริษัทให้ความสำคัญต่อการพัฒนากรรมการ โดยได้ส่งกรรมการเข้ารับการอบรมหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการพัฒนาความรู้ความสามารถในการปฏิบัติหน้าที่กรรมการ เพื่อเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารงานให้สามารถรองรับการเปลี่ยนแปลงของธุรกิจอยู่เสมอและยังเป็นการเพิ่มมุมมองความคิดที่เป็นประโยชน์นำมาประยุกต์ใช้กับธุรกิจของบริษัท ทั้งนี้ จึงมีนโยบายให้กรรมการได้รับการพัฒนาความรู้ในหลักสูตรต่างๆ อาทิเช่น หลักสูตร Director Certification Program (DCP) และ หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการไทย (IOD)

6. การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง ทั้งในรูปแบบของการประเมินการปฏิบัติหน้าที่รายบุคคลด้วยตนเอง (Self-Assessment) รวมถึงการประเมินตนเองแบบรายคณะ เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาผลงานและปัญหาสำหรับการพัฒนาการปฏิบัติหน้าที่ต่อไป โดยคณะกรรมการบริษัทได้จัดให้มีบรรทัดฐานที่จะใช้เปรียบเทียบกับผลปฏิบัติงานอย่างมีหลักเกณฑ์และมีการทบทวนปรับปรุงอย่างต่อเนื่อง

กระบวนการในการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ

- (1) คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้อนุมัติและทบทวนแบบประเมินผลเพื่อให้เกิดความถูกต้องครบถ้วน และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่หน่วยงานกำกับดูแลกำหนด
- (2) เลขานุการบริษัทเป็นผู้รวบรวมผลการประเมินของคณะกรรมการแต่ละท่าน สรุป และวิเคราะห์ผลการประเมินประสิทธิภาพการดำเนินงานของคณะกรรมการบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา และรายงานผลการวิเคราะห์จากการประเมินให้คณะกรรมการบริษัททราบ
- (3) เลขานุการบริษัทเป็นผู้นำผลวิเคราะห์และความเห็นเพิ่มเติมจากคณะกรรมการบริษัทไปจัดทำแผนเพื่อดำเนินการปรับปรุง

หลักเกณฑ์ที่ใช้ในการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ

หัวข้อการประเมิน	การประเมินรายบุคคล	การประเมินตนเองแบบรายคณะ	
		คณะกรรมการบริษัททั้งคณะ	คณะกรรมการชุดย่อย
โครงสร้าง และคุณสมบัติของกรรมการ	✓	✓	✓
บทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ	✓	✓	✓
การประชุมของคณะกรรมการ	✓	✓	✓
การทำหน้าที่ของคณะกรรมการ	✗	✓	✗
ความสัมพันธ์ระหว่างคณะกรรมการ และฝ่ายบริหาร	✗	✓	✗
การพัฒนาตนเอง	✗	✓	✗

6.1.2 นโยบายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวกับผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย

• สิทธิของผู้ถือหุ้น

ก่อนวันประชุม

บริษัทให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้ถือหุ้นโดยส่งเสริมคุ้มครองผู้ถือหุ้นให้ได้ใช้สิทธิขั้นพื้นฐาน รวมถึงการอำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้นในการใช้สิทธิเรื่องต่างๆ ที่ผู้ถือหุ้นควรได้รับอย่างเท่าเทียม เช่น การได้รับข้อมูลอย่างเพียงพอ การเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุมล่วงหน้า รวมถึงการส่งคำถามล่วงหน้าก่อนวันประชุม การใช้สิทธิออกเสียงในเรื่องสำคัญต่างๆ เป็นต้น โดยบริษัทจะไม่กระทำการใดๆ ที่เป็นการละเมิดสิทธิของผู้ถือหุ้น

ในปี 2566 บริษัทมีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2566 เวลา 14.00 น. ณ ห้องประชุม ชั้น 11 อาคารจีพีพี-ประกันภัย เลขที่ 408/1 ถนนรัชดาภิเษก แขวงสามเสนนอก เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร ทั้งนี้บริษัทได้มอบหมายให้บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์แห่ง (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็นนายทะเบียนหุ้นของบริษัท เป็นผู้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้า 21 วัน ก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งเป็นระยะเวลาตามที่กฎหมายกำหนดและเปิดเผยไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทล่วงหน้า 30 วันก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีเวลาศึกษาข้อมูลประกอบการประชุมล่วงหน้าอย่างเพียงพอ นอกจากนี้ บริษัทยังเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถเสนอวาระการประชุม คำถาม รวมถึงการเสนอรายชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทเป็นการล่วงหน้าก่อนวันประชุม ทั้งนี้ในหนังสือเชิญประชุมมีรายละเอียดที่ชัดเจน ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ เกี่ยวกับวัน เวลา สถานที่ วาระการประชุม กฎเกณฑ์วิธีการในการเข้าร่วมการประชุม ขั้นตอนการออกเสียงลงมติ และข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับเรื่องที่ต้องตัดสินใจในแต่ละวาระเป็นการล่วงหน้าอย่างเพียงพอและทันเวลา ในแต่ละวาระจะระบุชัดเจนว่าเป็นเรื่องเสนอเพื่อทราบ เพื่อพิจารณา รวมทั้งความเห็นของคณะกรรมการในเรื่องดังกล่าวโดยไม่มีการกระทำใดๆ ที่เป็นการจำกัดโอกาสของผู้ถือหุ้นในการศึกษาข้อมูลสารสนเทศหรือการเข้าร่วมประชุมของผู้ถือหุ้น นอกจากนี้ ในหนังสือเชิญประชุมมีการแจ้งให้ผู้ถือหุ้นเตรียมเอกสารหลักฐานที่จำเป็นมาให้ครบถ้วนในวันประชุมเพื่อรักษาสิทธิในการเข้าร่วมประชุม ทั้งนี้ บริษัทได้ประกาศการนัดประชุมผู้ถือหุ้นในหนังสือพิมพ์ล่วงหน้า 3 วันก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น

วันประชุมผู้ถือหุ้น

บริษัทให้ความสำคัญกับผู้ถือหุ้นเป็นอย่างมากโดยคำนึงความสะดวกของผู้ถือหุ้น จึงเลือกสถานที่จัดการประชุมผู้ถือหุ้น ณ ห้องประชุม ชั้น 11 อาคารจริญประกันภัย เลขที่ 408/1 ถนนรัชดาภิเษก แขวงสามเสนนอก เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร ซึ่งสะดวกต่อการเดินทางเนื่องจากอยู่ใกล้รถไฟฟ้าใต้ดิน สถานีรัชดาภิเษก และได้อำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นที่เดินทางมาเข้าร่วมประชุม อาทิ จัดเตรียมจุดคัดกรอง เจ้าหน้าที่ต้อนรับ ป้ายบอกทาง เจ้าหน้าที่ลงทะเบียนในจำนวนที่เหมาะสม มีการนำระบบ Barcode เข้ามาใช้อำนวยความสะดวกในการลงทะเบียนและการนับคะแนนเสียง พร้อมทั้งจัดพิมพ์เอกสารประกอบการประชุม หนังสือมอบฉันทะตามแบบที่กระทรวงพาณิชย์กำหนด รวมไปถึงบัตรลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระให้แก่ผู้ถือหุ้นและเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมล่วงหน้าได้ 1 ชั่วโมงก่อนเริ่มการประชุม เพื่อเป็นการอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการบริษัทมีนโยบายให้กรรมการทุกท่านโดยเฉพาะประธานคณะกรรมการ และผู้บริหารระดับสูงของบริษัทเลขานุการบริษัท รวมถึงผู้สอบบัญชีของบริษัทเข้าร่วมประชุมเพื่อตอบข้อซักถามของผู้ถือหุ้น โดยในปี 2566 ได้มีอาสาพิทักษ์สิทธิผู้ถือหุ้นจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย คือ นายวินชัย เกียรตินิคมศักดิ์ เป็นผู้สังเกตการณ์การจัดประชุมเพื่อให้การประชุมเป็นไปอย่างโปร่งใสถูกต้องตามกฎหมายและตรงตามข้อบังคับของบริษัท ก่อนเริ่มการประชุมประธานได้มอบหมายให้กรรมการผู้จัดการเป็นผู้ชี้แจงจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและผู้รับมอบฉันทะ พร้อมชี้แจงวิธีการออกเสียงลงคะแนนโดยการใส่บัตรลงคะแนนในแต่ละวาระ โดยเฉพาะอย่างยิ่งผู้ถือหุ้นที่ไม่เห็นด้วย หรือคัดค้านเสียงเพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้ลงคะแนนเสียงอย่างโปร่งใสและสามารถตรวจสอบได้ในกรณีที่มิชอบได้แจ้งภายหลัง

ในระหว่างการประชุม ประธานในที่ประชุมได้ดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระที่แจ้งไว้และจัดสรรเวลาในการพิจารณาแต่ละวาระอย่างเหมาะสมเพียงพอก่อนลงคะแนนเสียง รวมทั้งนำเสนอข้อมูลเกี่ยวกับผู้สอบบัญชีของบริษัทเพื่อแสดงให้เห็นถึงความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี นอกจากนี้ยังเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกรายสามารถใช้สิทธิเพื่ออภิปรายผลประโยชน์ของตนเองด้วยการอภิปราย ซักถาม เสนอแนะ และแสดงความคิดเห็นในที่ประชุมได้อย่างเต็มที่ โดยประธานและผู้บริหารจะตอบทุกข้อซักถามอย่างชัดเจนและตรงประเด็น บริษัทได้มีการจดบันทึกการประชุมพร้อมทั้ง คำถาม – คำตอบ ไว้เป็นลายลักษณ์อักษร รวมถึงผลการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระของการประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย ย่อออกเสียง และบัตรเสีย

หลังวันประชุมผู้ถือหุ้น

ภายหลังการประชุมผู้ถือหุ้นบริษัทได้บันทึกข้อมูลการประชุมไว้อย่างชัดเจน ทั้งในเรื่องรายชื่อกรรมการที่เข้าร่วมประชุม ข้อซักถาม คำชี้แจงที่เป็นสาระสำคัญ และมติที่ประชุมในแต่ละวาระอย่างละเอียด ซึ่งบริษัทได้เปิดเผยมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นพร้อมผลการลงคะแนนเสียงภายในวันถัดจากวันประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อให้ผู้ถือหุ้นทราบผ่านระบบของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และได้จัดส่งให้แก่หน่วยงานต่างๆ ภายในระยะเวลา 14 วัน นับจากวันที่มีการประชุม รวมถึงเผยแพร่รายงานการประชุมเป็นภาษาไทยและภาษาอังกฤษบนเว็บไซต์ของบริษัท

• การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียม

บริษัทมีนโยบายสนับสนุนและให้ความสำคัญในการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรมเพื่อเป็นการส่งเสริมการใช้สิทธิขั้นพื้นฐานของผู้ถือหุ้น โดยเฉพาะผู้ถือหุ้นส่วนน้อยที่ถูกละเมิดสิทธิควรมีโอกาสได้รับการชดเชย ดังนั้น บริษัทจึงมีมติดำเนินการต่างๆ ดังต่อไปนี้

1. การจัดการประชุมผู้ถือหุ้นจะดำเนินการตามลำดับระเบียบวาระที่ได้แจ้งไว้ในหนังสือเชิญประชุม และไม่เพิ่มระเบียบวาระในที่ประชุมโดยไม่ได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า ทั้งนี้ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้มีเวลาศึกษาข้อมูลประกอบการประชุมแต่ละวาระอย่างเพียงพอต่อการตัดสินใจ
2. บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิเสนอเพิ่มวาระการประชุมล่วงหน้า ซึ่งได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นรับทราบโดยทั่วกันบนเว็บไซต์ของบริษัทและเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย พร้อมทั้งได้แจ้งให้ทราบถึงวิธีการเสนอวาระและหลักเกณฑ์ในการพิจารณาบรรจุวาระการประชุมอย่างชัดเจนเป็นการล่วงหน้า โดยคณะกรรมการบริษัทจะร่วมกันกลั่นกรองเรื่องที่ผ่านมาความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัทจะถูกบรรจุเป็นวาระการประชุม สำหรับวาระที่ไม่ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท บริษัทจะแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบพร้อมชี้แจงเหตุผลบนเว็บไซต์บริษัทต่อไป
3. บริษัทได้สนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นใช้หนังสือมอบฉันทะโดยการจัดส่งหนังสือมอบฉันทะแบบ ข. และแบบ ค. ตามประกาศของกระทรวงพาณิชย์ และรูปแบบที่ผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางการลงคะแนนเสียงให้แก่ผู้ถือหุ้น เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่จะประสงค์มอบฉันทะให้ผู้อื่นมาประชุมแทนได้เลือกที่จะมอบฉันทะให้บุคคลใดบุคคลหนึ่งหรือกรรมการตรวจสอบ พร้อมข้อมูลเกี่ยวกับกรรมการตรวจสอบที่บริษัทกำหนดให้เป็นผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น สำหรับหนังสือมอบฉันทะที่ผู้ถือหุ้นให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทนและไม่ได้ติดอากรแสตมป์ บริษัทได้จัดเตรียมอากรแสตมป์เพื่ออำนวยความสะดวกและรวดเร็วในการเข้าร่วมประชุม
4. ก่อนเริ่มการประชุมกรรมการผู้จัดการชี้แจงวิธีการลงคะแนนและนับคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นอย่างชัดเจนในห้องประชุมโดยถือปฏิบัติตามข้อบังคับของบริษัทในการลงคะแนนเสียง กล่าวคือ ให้ผู้ถือหุ้นมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ตนถืออยู่โดยถือว่าหนึ่งหุ้นมีหนึ่งเสียงและการลงคะแนนเสียงให้ทำโดยเปิดเผย โดยบริษัทได้จัดให้มีการใช้บัตรลงคะแนนเสียงในทุกวาระ โดยเฉพาะวาระเรื่องการแต่งตั้งกรรมการบริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิในการพิจารณาแต่งตั้งกรรมการเป็นรายบุคคลและได้ดำเนินการประชุมไปตามข้อบังคับของบริษัท ตลอดจนวาระที่กำหนดไว้ในหนังสือเชิญประชุมโดยไม่มีการเพิ่มวาระอื่น ระหว่างการประชุมประธานกรรมการได้จัดสรรเวลาให้ผู้ถือหุ้นมีโอกาสดูสอบถามและแสดงความคิดเห็นตลอดจนข้อเสนอนะต่างๆ อย่างเท่าเทียมกันก่อนการออกเสียงเพื่อลงมติในแต่ละวาระของการประชุม
5. การลงคะแนนและการนับคะแนนเสียงเป็นไปอย่างรวดเร็วโดยบริษัททำการแจกบัตรลงคะแนนเสียงให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกท่านโดยแยกตามวาระที่สำคัญเพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถลงคะแนนได้ตามที่สมควร ซึ่งจะมีการเก็บบัตรลงคะแนนเสียงเหล่านี้ไว้เพื่อให้สามารถตรวจสอบได้ในภายหลัง และนำผลคะแนนมารวบรวมกับคะแนนเสียงที่ได้ลงไว้ล่วงหน้าในหนังสือมอบฉันทะก่อนที่จะประกาศแจ้งมติให้ที่ประชุมรับทราบ
6. บริษัทได้มีการบันทึกมติที่ประชุมโดยแบ่งเป็นจำนวนเสียงที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย คอยออกเสียง และบัตรเสีย ในแต่ละวาระไว้เป็นลายลักษณ์อักษรในรายงานการประชุมและมีการบันทึกคำถาม คำชี้แจง และความคิดเห็นของที่ประชุมไว้

อย่างครบถ้วน ภายหลังจากการประชุม 14 วัน บริษัทจะเปิดเผยรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท และจัดเก็บเป็นรายงานการประชุมไว้ที่สำนักงานใหญ่ของบริษัทเพื่อให้ทุกฝ่ายสามารถตรวจสอบได้

7. บริษัทมีการกำหนดนโยบายและแนวทางการปฏิบัติเรื่องการใช้ข้อมูลภายในบริษัท ห้ามผู้บริหาร และพนักงานในทุกระดับชั้นนำข้อมูลภายในบริษัทไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน โดยกรรมการและผู้บริหารมีบทบาทหน้าที่ที่ต้องนำเสนอรายงานการมีส่วนได้เสียของตนหรือของบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องกัน รายงานการถือครองหลักทรัพย์ของตน คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ และรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ ทุกครั้งที่มีการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์ ทั้งนี้ รายละเอียดของมาตรการดังกล่าวได้เปิดเผยไว้ในหัวข้อ “การใช้ข้อมูลภายในเพื่อแสวงหาผลประโยชน์”

• สิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทมีความมุ่งมั่นที่จะดูแลผู้มีส่วนได้เสียตามสิทธิที่มีในกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ซึ่งคณะกรรมการบริษัทจะพิจารณาให้มีกระบวนการส่งเสริมให้เกิดความร่วมมือระหว่างบริษัทกับผู้มีส่วนได้เสียในการสร้างความมั่นคงทางการเงินและความยั่งยืนของกิจการต่อไป โดยคณะกรรมการบริษัทตระหนักและรับรู้ถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียตามที่กฎหมายกำหนด รวมถึงเคารพหลักสิทธิมนุษยชน และการปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม เพื่อให้มั่นใจว่าสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียได้รับการคุ้มครอง และปฏิบัติด้วยดี รวมถึงจัดให้มีช่องทางในการสื่อสารสอดคล้องกับผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม และช่องทางการแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียนจากพนักงานและผู้มีส่วนได้เสียอื่นเพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียมีส่วนร่วมในการสอดส่องดูแลผลประโยชน์ของบริษัทได้อย่างมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น ทั้งนี้ บริษัทได้กำหนดกรอบความประพฤติด้านจรรยาบรรณธุรกิจ ซึ่งได้เผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท เพื่อให้เป็นกรอบความเข้าใจว่าบริษัท จะไม่กระทำการใดๆ ที่เป็นการละเมิดสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย ซึ่งสามารถจำแนกแนวทางปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียต่างๆ ดังต่อไปนี้

- **ผู้ถือหุ้น:** บริษัทมีนโยบายที่จะมุ่งเน้นการสร้างมูลค่าและเป็นตัวแทนที่ดีของผู้ถือหุ้นในการดำเนินงาน โดยรักษาผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นเพื่อสร้างความพึงพอใจสูงสุดต่อผู้ถือหุ้นด้วยผลตอบแทนที่ดี และมีการเปิดเผยข้อมูลต่อผู้ลงทุนอย่างถูกต้อง ครบถ้วน มีมาตรฐาน โปร่งใส เป็นที่น่าเชื่อถือ และสามารถตรวจสอบได้
- **พนักงาน:** บริษัทคำนึงถึงพนักงานเป็นสำคัญ เพราะถือว่าเป็นหัวใจหลักของการดำเนินกิจการให้มีประสิทธิภาพ โดยคำนึงถึงความปลอดภัย และสวัสดิภาพของพนักงานเป็นสำคัญ จึงปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเสมอภาค เป็นธรรม และเคารพสิทธิมนุษยชน โดยให้ผลตอบแทนและสวัสดิการที่เหมาะสม สอดคล้องกับระดับหน้าที่ความรับผิดชอบ และตามกลไกของราคาตลาดแรงงาน และกำหนดค่าตอบแทนพนักงานที่สอดคล้องกับผลการดำเนินงานของบริษัททั้งในระยะสั้น และระยะยาว อีกทั้งมีนโยบายในการส่งเสริมการพัฒนาความรู้ความสามารถของพนักงานเปิดโอกาสให้พนักงานมีโอกาสพัฒนาทักษะการทำงาน เพื่อให้การปฏิบัติงานเป็นไปด้วยความสำเร็จและสร้างความพึงพอใจสูงสุดให้กับลูกค้า ตลอดจนยังให้ความสำคัญกับการจัดการสุขอนามัยในที่ทำงาน โดยมีการดูแลรักษาสภาพแวดล้อมในการทำงานให้มีความปลอดภัย และถูกสุขลักษณะอนามัยต่อพนักงานเป็นสำคัญ
- **ลูกค้า:** บริษัทได้กำหนดในจรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจ เพื่อเป็นการปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเหมาะสม และเพื่อให้เป็นไปตามกรอบการแข่งขันที่สุจริตโปร่งใส โดยยึดถือการปฏิบัติตามเงื่อนไขทางการค้า และสัญญาหรือข้อตกลงที่เป็นธรรมต่อลูกค้า ในกรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขได้ต้องแจ้งให้ลูกค้าทราบ เพื่อร่วมกันพิจารณาหาแนวทางการ

แก้ไข และหลีกเลี่ยงสถานการณ์ที่ทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ นอกจากนี้ บริษัทได้มีการกำหนดระเบียบในการจัดหาและดำเนินการต่างๆ ที่ชัดเจน ไม่เรียกรับหรือรับทรัพย์สิน หรือผลประโยชน์อื่นใดจากลูกค้า และไม่ทำธุรกรรมกับลูกค้าที่ละเมิดสิทธิมนุษยชน หรือละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา หรือมีพฤติกรรมที่ไม่ชอบด้วยกฎหมาย รวมถึงตรวจสอบคุณสมบัติ และประเมินลูกค้า เพื่อพัฒนาการประกอบธุรกิจระหว่างกันอย่างยั่งยืน

- **เจ้าหน้าที่:** บริษัทได้ปฏิบัติตามเงื่อนไขสัญญาอย่างเคร่งครัด โดยไม่มีการกระทำใดๆ ที่ฝ่าฝืนเงื่อนไขที่ตกลง หรือปิดบังข้อมูล ข้อเท็จจริงอันจะก่อให้เกิดความเสียหายแก่เจ้าหน้าที่ ซึ่งเป็นการสร้างความมั่นใจให้แก่เจ้าหน้าที่มาโดยตลอด ทั้งนี้ หากบริษัทไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ตกลงกันได้ไว้ได้ หรือมีเหตุจำเป็นให้ผิคนัดชำระหนี้ บริษัทจะแจ้งให้ทราบล่วงหน้าทันที เพื่อร่วมกันพิจารณาหาแนวทางแก้ไขอย่างรวดเร็วและเป็นธรรม โดยในปีที่ผ่านมา บริษัทได้ปฏิบัติตามเงื่อนไขที่มีต่อเจ้าหน้าที่โดยครบถ้วนและไม่มีเหตุการณ์ผิคนัดชำระใดๆ
 - **ลูกค้า:** บริษัทมีความมุ่งมั่นในการพัฒนาผลิตภัณฑ์ให้มีคุณภาพ และบริการให้ได้มาตรฐาน ให้ความสำคัญคุ้มครองที่เหมาะสมเพียงพอต่อความต้องการของลูกค้า ยึดหลักความยุติธรรมและจริยธรรม รวมทั้ง ตระหนักถึงการรับผิดชอบต่อลูกค้าในเรื่องของการให้ข้อมูลข่าวสารและข้อมูลอย่างถูกต้อง และมีหน่วยงานที่รับเรื่องร้องเรียนให้ข้อเสนอแนะจากลูกค้าโดยเฉพาะ ทั้งนี้สามารถดูรายละเอียดเพิ่มเติมได้ในเรื่อง “การจัดการความยั่งยืนในมิติสังคม” ภายใต้หัวข้อ “ด้านความรับผิดชอบต่อลูกค้า”
 - **คู่แข่งทางการค้า:** บริษัทปฏิบัติตามกรอบการแข่งขันที่ดี โปร่งใส ไม่สร้างความได้เปรียบทางการแข่งขันอย่างไม่เป็นธรรม มุ่งเน้นการแข่งขันทางด้านคุณภาพและประสิทธิภาพของการให้บริการ เพื่อประโยชน์สูงสุดของลูกค้า ไม่ละเมิดความลับหรือล่วงรู้ความลับทางการค้าของคู่แข่งด้วยวิธีฉ้อฉล และยึดถือนโยบายการปฏิบัติต่อคู่แข่งทางการค้าที่ระบุไว้ในคู่มือจรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจ
 - **ชุมชน สังคมและสิ่งแวดล้อม:** บริษัทตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อชุมชน สังคมและสิ่งแวดล้อมมาโดยตลอด โดยปลูกฝังอยู่ในการดำเนินงานของกิจการ มีการส่งเสริมการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ และคุ้มค่า ไม่สร้างหรือก่อให้เกิดผลกระทบต่างๆ ต่อชุมชน สังคมและสิ่งแวดล้อม ซึ่งครอบคลุมถึงการใช้น้ำ ไฟฟ้า และทรัพยากรต่างๆ ภายในองค์กร โดยบริษัทเปิดช่องทางการรับเรื่องร้องเรียนหรือแสดงความคิดเห็นผ่านเว็บไซต์ของบริษัท เพื่อให้ผู้ที่ได้รับผลกระทบจากการดำเนินงานของบริษัทสามารถร้องเรียนมายังบริษัทและได้รับการแก้ไขปัญหาอย่างทันทั่วทั้งที่
- **การเปิดเผยสารสนเทศและความโปร่งใส**
- บริษัทมีแนวปฏิบัติในการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญทั้งข้อมูลทางการเงินและไม่ใช่ทางการเงินอย่างถูกต้อง ผ่านช่องทางที่เข้าถึงข้อมูลได้ง่าย มีความเท่าเทียมและน่าเชื่อถือแก่ผู้ถือหุ้น สถาบันการเงิน บริษัทหลักทรัพย์ นักลงทุน รวมไปถึง ผู้ที่ต้องการใช้ข้อมูลและสาธารณชนทั่วไป โดยให้ความสำคัญอย่างยิ่งในเรื่องของความโปร่งใส ถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา และสม่ำเสมอ เกี่ยวกับข้อมูลในอดีตและการสร้างมูลค่าในอนาคต ไม่เลือกปฏิบัติต่อข้อมูลทั้งในด้านบวกหรือด้านลบ แต่บริษัทยังตระหนักถึงความจำเป็นในการเก็บความลับทางธุรกิจเกี่ยวกับข้อมูลทางธุรกิจที่สำคัญในการดำเนินงาน ทั้งนี้ นโยบายนี้จะสอดคล้องกับหลักเกณฑ์และข้อกำหนดการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

- **การต่อต้านคอร์รัปชัน**

บริษัทได้กำหนดจรรยาบรรณทางธุรกิจในการต่อต้านทุจริตทุกรูปแบบไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และรณรงค์เน้นย้ำการต่อต้านคอร์รัปชันภายในองค์กรอย่างต่อเนื่อง เพื่อยืนยันในเจตนารมณ์ในการดำเนินธุรกิจตามกฎหมายและระเบียบที่เกี่ยวข้องภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีโดยไม่ยอมรับการคอร์รัปชันในทุกรูปแบบ ครอบคลุมหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง อีกทั้งกำหนดมาตรการต่อต้านคอร์รัปชันเพื่อให้มีการปฏิบัติตามนโยบายนี้ รวมถึงจะมีการสอบทานมาตรการปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงของกฎหมายธุรกิจ และรักษาไว้ซึ่งชื่อเสียงของบริษัท โดยมุ่งมั่นให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนปฏิบัติตามนโยบายนี้โดยทั่วกัน

6.2 จรรยาบรรณธุรกิจ

บริษัทได้จัดทำจรรยาบรรณทางธุรกิจซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัท เพื่อเป็นแนวทางปฏิบัติที่ดีให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานได้ยึดมั่นในการปฏิบัติงาน และให้การดำเนินธุรกิจอยู่บนพื้นฐานการมีจริยธรรม โดยบริษัทได้เผยแพร่ให้พนักงานทุกระดับรับทราบผ่านช่องทางต่างๆ ทั้งนี้ บริษัทกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานต้องถือปฏิบัติตามจริยธรรมทางธุรกิจอย่างเคร่งครัด การละเลยหรือฝ่าฝืนใดๆ จะได้รับการลงโทษทางวินัย และ / หรือ กฎหมายแล้วแต่กรณี และในกรณีพบเห็นการปฏิบัติที่อาจขัดต่อจริยธรรมทางธุรกิจ ให้พนักงานรายงานแก่ผู้บังคับบัญชาแล้วแต่กรณี ผ่านช่องทางการร้องเรียนหรือแจ้งเบาะแสที่บริษัทจัดให้มีขึ้น โดยบริษัทได้เปิดเผยจริยธรรมทางธุรกิจที่เว็บไซต์บริษัท: <http://charaninsurance.co.th/aboutus/cg/>

6.3 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนากฎเกณฑ์สำคัญของนโยบายและแนวปฏิบัติ และระบบการกำกับดูแลกิจการในรอบปีที่ผ่านมา

6.3.1 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนากฎเกณฑ์สำคัญเกี่ยวกับการทบทวนนโยบาย แนวปฏิบัติ และระบบการกำกับดูแลกิจการในรอบปีที่ผ่านมา

คณะกรรมการมีกระบวนการในการทบทวนการนำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560 มาปรับใช้ให้เหมาะสมกับบริบททางธุรกิจ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง ทั้งนี้ ในการทบทวนความเหมาะสมของการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560 นั้น คณะกรรมการได้นำหลักปฏิบัติไปปรับใช้ และได้บันทึกเหตุผลไว้เป็นส่วนหนึ่งของการพิจารณาและทบทวนนั้นแล้ว

6.3.2 การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560 (CG Code)

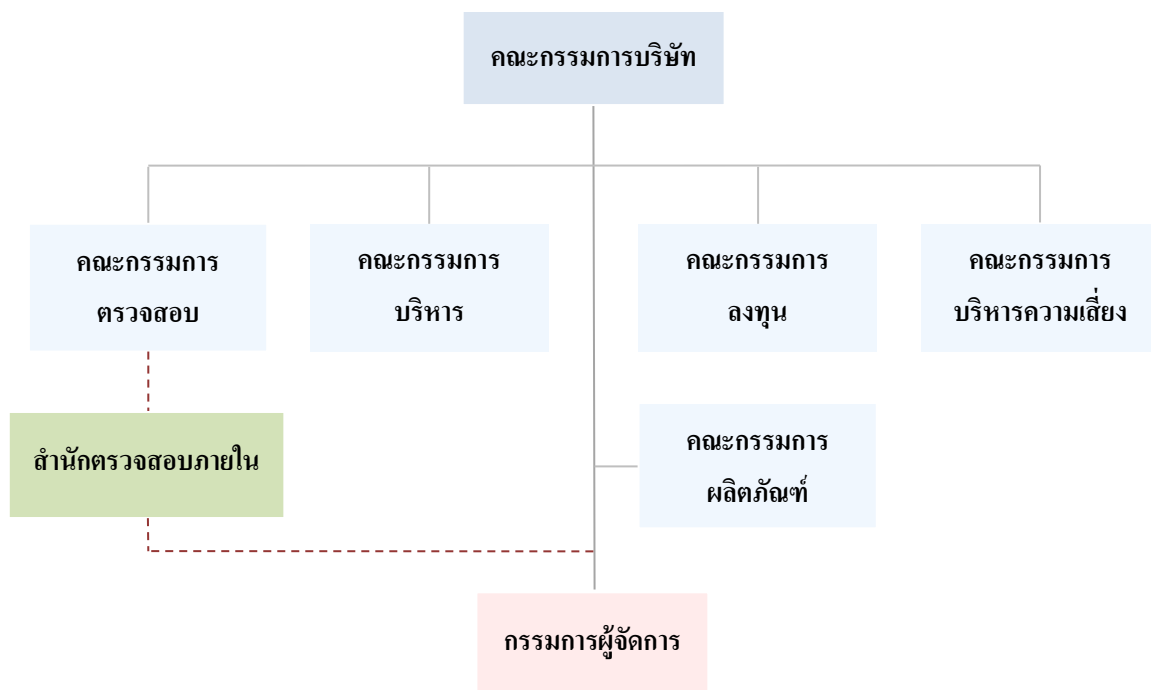
คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560 หรือ CG Code ซึ่งจัดทำโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตระหนักถึงบทบาทหน้าที่ในฐานะผู้นำขององค์กร ในการนำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีมาปรับใช้เพื่อสร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน รวมทั้งได้ประเมินการปฏิบัติตามหลักปฏิบัติใน CG Code แต่ละข้อ โดยมีความเห็นว่าในภาพรวมบริษัทมีนโยบาย มาตรการ และกระบวนการดำเนินงานที่สอดคล้องกับหลักปฏิบัติใน CG Code เหมาะสมกับทิศทางทางธุรกิจของบริษัท ทั้งนี้ ในปี 2566 บริษัทได้ปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีมาโดยตลอดและได้สรุปประเด็นที่ยังไม่ได้ปฏิบัติและจะนำไปพิจารณาปรับใช้ให้เหมาะสม มีดังต่อไปนี้

ลำดับที่	หลักปฏิบัติตาม CG Code	เหตุผลหรือมาตรการทดแทนของบริษัท
1.	ประธานกรรมการไม่ได้เป็นกรรมการอิสระ (ตามหลักปฏิบัติ 3.2.1)	บริษัทยังต้องอาศัยผู้ที่มีความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ที่ยาวนาน และภาวะผู้นำ เพื่อนำพาบริษัทให้บรรลุเป้าหมายขององค์กร อย่างไรก็ตาม บริษัทได้ดำเนินธุรกิจโดยตั้งอยู่บนหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ทั้งนี้ องค์ประกอบของคณะกรรมการมีการถ่วงดุลอำนาจอย่างเหมาะสม การดำเนินการต่างๆ อยู่ภายใต้กฎระเบียบข้อบังคับของบริษัท และอยู่ภายใต้การกำกับดูแลกิจการที่ดี
2.	คณะกรรมการอิสระของบริษัทมีการดำรงตำแหน่งต่อเนื่องเกิน 9 ปีนับจากวันที่ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระครั้งแรก (ตามหลักปฏิบัติ 3.2.5)	บริษัทเล็งเห็นว่าคณะกรรมการที่ดำรงตำแหน่งเกิน 9 ปีนั้น เป็นผู้ที่มีความรู้ความสามารถ และมีประสบการณ์การบริหารงานธุรกิจประจักษ์ และมีผลการปฏิบัติงานที่ดีมาโดยตลอด อีกทั้งมีคุณสมบัติครบถ้วนตรงตามข้อบังคับของสำนักงานกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย จึงเห็นควรให้มีการดำรงตำแหน่งต่อเนื่องเพื่อการพาองค์กรให้บรรลุเป้าหมายที่วางไว้
3.	บริษัทยังไม่มีการจัดตั้งคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและคณะกรรมการสรรหา (ตามหลักปฏิบัติ 3.4.1)	การกำหนดค่าตอบแทนและการสรรหา คณะกรรมการบริษัทจะเป็นผู้พิจารณาและกลั่นกรองร่วมกัน ซึ่งจะพิจารณาอย่างเป็นธรรมและโปร่งใส สามารถตรวจสอบได้

7. โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการและข้อมูลสำคัญที่เกี่ยวกับคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร พนักงาน และอื่นๆ

7.1 โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

คณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารปฏิบัติหน้าที่เพื่อประโยชน์ของบริษัทและผู้ถือหุ้น โดยมีโครงสร้างการจัดการที่ชัดเจน ถ่วงดุล และสามารถตรวจสอบได้ คณะกรรมการได้มีการติดตามและดูแลให้ฝ่ายจัดการดำเนินงานตามนโยบาย แผนงาน และกลยุทธ์ของบริษัท รวมถึงจัดให้มีการแบ่งแยกบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายจัดการอย่างชัดเจน โดยคณะกรรมการบริษัทแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยจำนวน 5 คณะ เพื่อช่วยคลี่คลายงานที่มีความสำคัญ ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการลงทุน คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการผลิตภัณฑ์ โดยมีกรรมการผู้จัดการเป็นผู้บริหารสูงสุด

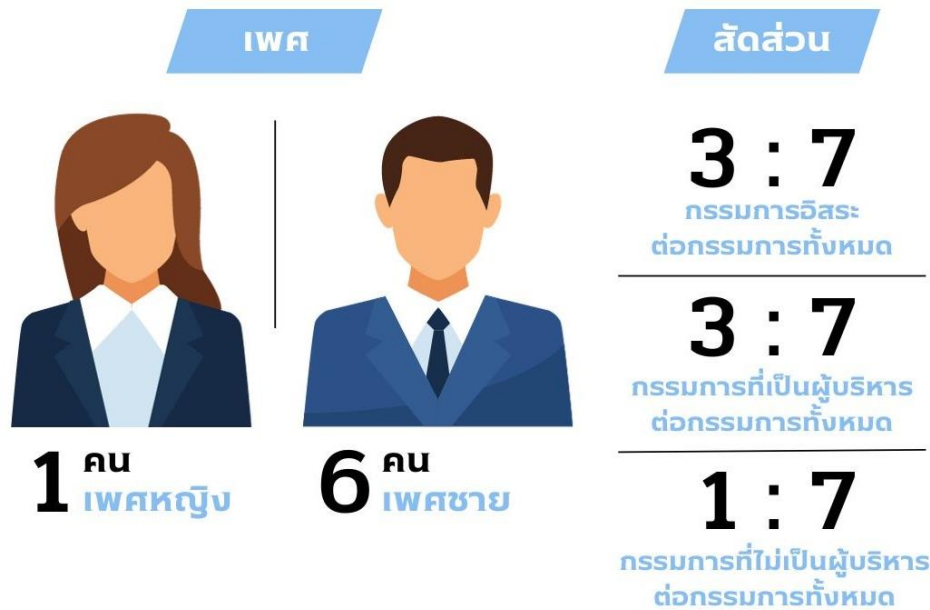


7.2 ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการ

7.2.1 องค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัท

- คณะกรรมการมีความหลากหลาย (Board Diversity) โดยมีทักษะสอดคล้องกับกลยุทธ์ทางธุรกิจของบริษัท และมีความหลากหลายด้านประวัติการศึกษา ประสบการณ์ โดยไม่จำกัดความแตกต่างอื่นใด
- กรรมการจำนวนไม่น้อยกว่า 5 ท่าน และไม่มากกว่า 15 ท่าน โดยไม่มีการกีดกันทางเพศ ปัจจุบันมีกรรมการจำนวน 7 ท่าน ซึ่งเป็นผู้หญิงจำนวน 1 ท่าน
- กรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 42.8 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด รวมกับกรรมการที่เป็นผู้บริหารจำนวน 3 ท่าน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 42.8 และกรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหารจำนวน 1 ท่าน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 14.3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด

- ประชานกรรมการไม่ใช่นักเคลื่อนไหวเกี่ยวกับผู้ดำรงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการ และไม่ดำรงตำแหน่งใดๆ ในคณะกรรมการชุดย่อย เพื่อให้มีความชัดเจนในการแบ่งแยกหน้าที่และการปฏิบัติงาน



7.2.2 ข้อมูลคณะกรรมการและผู้มีอำนาจควบคุมบริษัทรายบุคคล

คณะกรรมการบริษัท จำนวน 7 ท่าน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

รายชื่อ	ตำแหน่ง	วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ
1. นายโสภณ กล้วยไม้ ณ อรุณยา	ประธานกรรมการ	17 มกราคม 2551
2. นางผดุง อาสังสมานันท์	ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ	22 กันยายน 2549
3. นายวรยุทธ เจริญเลิศ	กรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ	13 มิถุนายน 2545
4. นายธนิตพงศ์ พิชัยวรภักดิ์	กรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ	2 กันยายน 2565
5. นายสุกิจ จักรวรรดิ	กรรมการ และเลขานุการคณะกรรมการ	1 มกราคม 2517
6. นายพนธ์ จิตติพานิชยางกูร	กรรมการ	1 กรกฎาคม 2528
7. นายกิตติพงศ์ จักรวรรดิ	กรรมการ	1 กุมภาพันธ์ 2548

กรรมการที่มีอำนาจลงนามแทนบริษัท

คณะกรรมการอาจมอบหมายให้กรรมการคนใดคนหนึ่ง หรือหลายคน หรือบุคคลอื่นใดปฏิบัติกรอย่างใดอย่างหนึ่ง แทนคณะกรรมการได้ โดยจะกำหนดเงื่อนไขให้กรรมการที่มีอำนาจลงลายมือชื่อแทนบริษัท คือ **นายสุกิจ จักรวรรดิ** **นายพนธ์ จิตติพานิชยางกูร** **นายกิตติพงศ์ จักรวรรดิ** สองในสามคนลงลายมือชื่อ และประทับตราสำคัญของบริษัท

7.2.3 บทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท

1. กำหนดนโยบาย วิสัยทัศน์ การกิจ กลยุทธ์ เป้าหมาย ทิศทางในการดำเนินงานของบริษัท และกำกับดูแลให้ฝ่ายบริหารดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
2. กำหนดนโยบายเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการ และความรับผิดชอบต่อสังคมรวมถึงการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน และจัดให้มีการปรับใช้นโยบายดังกล่าวอย่างมีประสิทธิภาพ

3. พิจารณาดัดสินในเรื่องที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท เช่น นโยบาย และแผนธุรกิจ อำนาจการบริหาร การได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สิน เว้นแต่รายการดังกล่าวจะต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น และรายการอื่นใดที่กฎหมายกำหนด
4. พิจารณาแต่งตั้งกรรมการชุดย่อย เช่น คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหาร และ/หรือ คณะกรรมการชุดย่อยอื่นใด โดยพิจารณาจากคุณสมบัติ และลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาแต่งตั้ง
5. พิจารณาและให้ความเห็นชอบในการสรรหาและแต่งตั้งคณะผู้บริหารที่มีคุณสมบัติเหมาะสม มีความรู้ความสามารถที่เหมาะสมกับตำแหน่งหน้าที่ความรับผิดชอบ และมีประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อองค์กร
6. พิจารณาแต่งตั้ง / ถอดถอน เลขานุการบริษัท เพื่อช่วยเหลือคณะกรรมการบริษัทในการปฏิบัติงานด้านต่างๆ เพื่อให้การดำเนินธุรกิจของบริษัทเป็นไปตามกฎหมาย ประกาศ และระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง
7. กำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมและยอมรับได้ เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์อย่างมีประสิทธิภาพ และมีการปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมาย มาตรฐาน และข้อบังคับของบริษัทด้วยความซื่อสัตย์สุจริต อย่างมีเหตุผลและระมัดระวังตามหลักการพึงปฏิบัติที่ดี
8. ติดตามและประเมินผลการปฏิบัติงานหน้าที่ของฝ่ายจัดการอย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอ เพื่อให้บรรลุกลยุทธ์ และเป็นไปตามแผนงาน
9. พิจารณาคำตอบแทนสำหรับคณะกรรมการ และพิจารณาการจ่ายเงินปันผลประจำปี เพื่อนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น
10. กำหนดกรอบและนโยบายสำหรับการกำหนดเงินเดือน การปรับขึ้นเงินเดือน การกำหนดโบนัส คำตอบแทนของพนักงานและผู้บริหาร
11. กำกับดูแลให้มีการส่งเสริมการนำนวัตกรรมและเทคโนโลยีมาใช้ในการสร้างความสามารถในการเพิ่มโอกาสทางธุรกิจ และพัฒนาการดำเนินงาน ดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ มาตรฐานต่าง ๆ เกี่ยวกับการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศ และมีมาตรการรักษาความปลอดภัยของข้อมูลในการรักษาความลับ ความน่าเชื่อถือ และความพร้อมใช้ของข้อมูล รวมทั้งป้องกันมิให้มีการนำข้อมูลไปใช้ในทางมิชอบ หรือมีการแก้ไขเปลี่ยนแปลงข้อมูลโดยไม่ได้รับอนุญาต และมีมาตรการในการบริหารจัดการเหตุการณ์ต่าง ๆ ที่ส่งผลกระทบต่อความมั่นคงและปลอดภัยของระบบสารสนเทศ เพื่อให้กิจการสามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการ
12. เรียกประชุมผู้ถือหุ้นประจำปีภายใน 4 เดือนนับแต่วันสิ้นสุดของรอบบัญชี โดยกำหนดวัน เวลา สถานที่ และระเบียบวาระการประชุมผู้ถือหุ้น ตลอดจนกำหนดอัตราค่าเงินปันผล (หากมี) และความเห็นของคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับเรื่องเสนอต่อผู้ถือหุ้น
13. ดูแลรับผิดชอบให้ระบบงานบัญชีที่มีประสิทธิภาพ และจัดให้มีรายงานทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลสำคัญต่าง ๆ มติที่ประชุมและการจัดทำรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างถูกต้องและครบถ้วน รวมถึงการเงิน รายงานประจำปี แบบ 56-1 สามารถสะท้อนฐานะการเงิน สภาพคล่องทางการเงิน และผลการดำเนินงานให้ถูกต้อง เพียงพอทันเวลา เป็นไปตามกฎเกณฑ์ และควบคุมระบบจัดเก็บเอกสารให้สามารถตรวจสอบความถูกต้องได้ในภายหลัง

บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของประธานกรรมการ ซึ่งเป็นผู้นำของคณะกรรมการบริษัท

1. กำกับ ติดตาม และดูแลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพให้บรรลุตามวัตถุประสงค์ และเป้าหมายหลักขององค์กร
2. เป็นประธานในที่ประชุมคณะกรรมการ และการประชุมผู้ถือหุ้น ควบคุมการประชุมให้เป็นไปตามข้อบังคับบริษัท และตามระเบียบวาระที่กำหนดไว้ ดูแล และส่งเสริมกรรมการทุกท่านให้มีส่วนร่วมในการส่งเสริมให้เกิดวัฒนธรรมองค์กรที่มีจริยธรรม และการกำกับดูแลกิจการที่ดี
3. กำหนดวาระการประชุมคณะกรรมการ หรือร่วมกับกรรมการผู้จัดการ และกำหนดมาตรการดูแลให้เรื่องสำคัญ ได้ถูกบรรจุไว้ในวาระการประชุม และเป็นผู้ลงคะแนนเสียงชี้ขาดในกรณีที่ที่ประชุมคณะกรรมการและการประชุมผู้ถือหุ้นนี้ การลงคะแนนเสียง และคะแนนเสียง 2 ข้างเท่ากัน
4. มีการจัดสรรเวลา เพื่อเสนอเรื่องที่ต้องการให้กรรมการอภิปรายประเด็นสำคัญอย่างรอบคอบ ส่งเสริมให้กรรมการมีดุลยพินิจที่รอบคอบ และให้ความเห็นได้อย่างอิสระ
5. เสริมสร้างความสัมพันธ์อันดีระหว่างกรรมการที่เป็นผู้บริหาร และกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ระหว่างคณะกรรมการ และฝ่ายจัดการ

คณะกรรมการบริษัทมีอำนาจอนุมัติ ในเรื่องต่างๆ รวมถึง

- วิสัยทัศน์ พันธกิจ และเป้าหมายขององค์กรทั้งระยะสั้นและระยะยาว
- แผนงานและงบประมาณประจำปี
- การลงทุน ดำเนินโครงการต่างๆ ทำสัญญาที่สำคัญของบริษัท
- การปรับโครงสร้างการบริหาร
- นโยบายการจ่ายเงินปันผล
- การประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเองและกรรมการผู้จัดการ
- การแต่งตั้งกรรมการที่ออกระหว่างปี การแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อย
- การกำหนดรายชื่อกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท

คณะกรรมการบริษัทดำเนินการร่วมกับฝ่ายจัดการ ในเรื่องดังต่อไปนี้

- การกำหนดและทบทวนกลยุทธ์ เป้าหมาย และแผนงานประจำปี
- การดูแลความเพียงพอเหมาะสมของระบบบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน
- การกำหนดอำนาจดำเนินการที่เหมาะสมกับความรับผิดชอบของฝ่ายจัดการ
- การติดตามและประเมินผลการดำเนินงาน
- การดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินและไม่ใช้การเงินให้มีความน่าเชื่อถือ

คณะกรรมการบริษัทไม่ควรดำเนินการ ในเรื่องดังต่อไปนี้

- เรื่องที่คณะกรรมการมอบหมายให้ฝ่ายจัดการเป็นผู้รับผิดชอบหลักในการดำเนินการ กล่าวคือ การจัดการ (Execution) ให้เป็นไปตามกลยุทธ์ นโยบาย หรือแผนงานที่คณะกรรมการได้อนุมัติแล้วตามกรอบนโยบายที่กำหนดไว้และติดตามดูแลผล โดยไม่แทรกแซงการตัดสินใจหรือการทำงานของฝ่ายจัดการ เว้นแต่มีเหตุผลจำเป็น

- เรื่องที่มีข้อกำหนดห้ามไว้ เช่น การอนุมัติรายการที่กรรมการมีส่วนได้เสีย เป็นต้น

อำนาจหน้าที่ของกรรมการผู้จัดการ

1. บริหารกิจการของบริษัทให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์และข้อบังคับ ตลอดจนระเบียบอำนาจดำเนินการ และมติที่ออกโดยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท และให้มีอำนาจบังคับบัญชาพนักงานและลูกจ้างของบริษัท และในการบริหารกิจการ กรรมการผู้จัดการต้องรับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริษัท
2. กำหนดเงื่อนไขในการทำงานของพนักงานและลูกจ้าง ออกคำสั่งหรือประกาศกำหนดวิธีการบริหารงานและการดำเนินการของ บริษัท โดยไม่ขัดแย้งกับระเบียบของบริษัท และมติคณะกรรมการ หรือกฎหมายแรงงาน หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง
3. กิจการเกี่ยวกับบุคคลภายนอก ให้กรรมการผู้จัดการและกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม มีอำนาจกระทำการแทนและผูกพันบริษัทได้ในขอบเขตแห่งอำนาจหน้าที่ที่ระบุไว้ในข้อ 1. เว้นแต่รายการที่กรรมการผู้จัดการ และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม อาจมีความขัดแย้ง มีส่วนได้เสีย หรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทจะกระทำได้อต่อเมื่อได้รับมติที่ประชุมคณะกรรมการที่มีกรรมการอิสระเข้าร่วมประชุมด้วยเท่านั้น ทั้งนี้กรรมการผู้จัดการและกรรมการมีอำนาจลงนาม จะมอบอำนาจให้บุคคลใดกระทำการเฉพาะอย่างแทนก็ได้
4. การอนุมัติรายการที่เกินวงเงินที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด จะต้องเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณา และอนุมัติรายการดังกล่าวตามข้อบังคับของบริษัท หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด
5. การจ้าง การบรรจุ การแต่งตั้ง ลงโทษทางวินัยพนักงานและลูกจ้าง และให้พนักงานหรือลูกจ้างพ้นสภาพ รวมถึงการเลื่อนหรือปรับค่าจ้างของพนักงาน แต่ไม่รวมถึงพนักงานหรือลูกจ้าง ซึ่งคณะกรรมการหรือระเบียบข้อบังคับกำหนดให้คณะกรรมการเป็นผู้จ้าง บรรจุ แต่งตั้ง ลงโทษทางวินัย
6. บริหารกิจการตามกฎหมาย ระเบียบ วิธีการ และเงื่อนไขต่าง ๆ ที่กฎหมายกำหนดไว้ได้แก่ กฎหมายแพ่งและพาณิชย์ กฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย พระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด รวมถึงกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจของบริษัท ทั้งที่ใช้อยู่แล้วในขณะนี้และจะมีขึ้นในอนาคตด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต ยุติธรรม และมีคุณธรรม โดยจะต้องใช้ความรู้ความสามารถและความระมัดระวังในการบริหารงานให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ของบริษัทอย่างเต็มที่

7.3 ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการชุดย่อย

7.3.1 ข้อมูลคณะกรรมการชุดย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาแต่งตั้งกรรมการที่มีความรู้ความชำนาญที่เหมาะสมเป็นกรรมการชุดย่อยจำนวน 5 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการลงทุน คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และ คณะกรรมการผลิตภัณฑ์ เพื่อสนับสนุนการปฏิบัติหน้าที่เฉพาะด้านของกรรมการ โดยมีการกำหนด ขอบเขต หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละชุดไว้อย่างชัดเจน และรายงานผลการประชุมต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อทราบอย่างสม่ำเสมอ

1. คณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee)

คณะกรรมการตรวจสอบต้องประกอบด้วย กรรมการอิสระของบริษัทไม่น้อยกว่า 3 ท่าน ซึ่งทุกท่านมีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด โดยกรรมการตรวจสอบทุกท่านมีความรู้ ความเข้าใจ ประสบการณ์ในการทำงานเป็นที่ยอมรับ และมีกรรมการอย่างน้อย 1 ท่าน เป็นผู้ที่มีวุฒิการศึกษาทางด้านบัญชี มีความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงิน มีวาระการดำรงตำแหน่ง 3 ปี ดังรายนามต่อไปนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง
1. นางผดุง อาสิงสมานันท์	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ
2. นายวรยุทธ เจริญเลิศ	กรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ
3. นายธนิตพงศ์ พิชัยบรรณศิริ ¹	กรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ

หมายเหตุ: ¹เป็นผู้ที่มีวุฒิการศึกษาทางด้านบัญชี มีความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงิน

ขอบเขต หน้าที่ และความรับผิดชอบ

- 1) สอบทานให้บริษัทมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้อง และเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ
- 2) สอบทานให้บริษัทมีระบบควบคุมภายใน (Internal Control) และระบบการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่มีความเหมาะสมและมีประสิทธิผล และพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาและอนุมัติ แต่งตั้ง ถอดถอน หน่วยงานตรวจสอบภายในของบริษัท
- 3) สอบทานให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อบังคับและประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบ และข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทซึ่งมีผลใช้บังคับกับบริษัทและ / หรือ ธุรกิจของบริษัท
- 4) พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้ง และเลิกจ้างบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท พร้อมทั้งเสนอคำตอบแทนของผู้สอบบัญชี รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มี ฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท
- 5) พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมทั้งข้อบังคับและประกาศของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย / กฎหมายที่

เกี่ยวข้อง ซึ่งมีผลบังคับใช้กับบริษัทและ / หรือธุรกิจของบริษัท ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าว มีความสมเหตุสมผล และเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท

- 6) จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท โดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และต้องประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อยดังต่อไปนี้
 - (1) ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของบริษัท
 - (2) ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของบริษัท
 - (3) ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อบังคับและประกาศของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และกฎหมายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องและมีผลใช้บังคับกับบริษัทและ / หรือธุรกิจของบริษัท
 - (4) ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี
 - (5) ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - (6) จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ และการเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการตรวจสอบแต่ละท่าน
 - (7) ความเห็นหรือสังเกตโดยรวมที่ คณะกรรมการตรวจสอบได้รับจากการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎบัตร (Charter)
 - (8) รายการอื่นใดที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นของบริษัทและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบภายใต้ของเขตอำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท
- 7) ทบทวนและเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาแก้ไขขอบเขตอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบให้สอดคล้องกับสภาวการณ์
- 8) หากพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำดังต่อไปนี้ ซึ่งอาจมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัท ให้คณะกรรมการตรวจสอบรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทโดยทันที เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทดำเนินการปรับปรุงแก้ไข
 - (1) รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - (2) การทุจริตหรือมีสิ่งผิดปกติหรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบควบคุมภายใน
 - (3) การฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อบังคับ และประกาศของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง และมีผลใช้บังคับกับบริษัท และ / หรือ ธุรกิจของบริษัทหากคณะกรรมการบริษัทหรือผู้บริหารไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาข้างต้น กรรมการตรวจสอบรายใดรายหนึ่งอาจรายงานว่ามีรายการหรือการกระทำตามข้างต้นต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และ ตลาดหลักทรัพย์ หรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- 9) สอบทานการปฏิบัติตามนโยบายและมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชันของบริษัท เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีการควบคุมภายในอย่างเพียงพอ
- 10) พิจารณาทบทวนนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันของบริษัทเป็นประจำ เพื่อปรับปรุงแก้ไขนโยบายดังกล่าว และเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ

- 11) ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย และมีอำนาจตามที่คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดไว้ในนโยบายฉบับอื่นของบริษัท

2. คณะกรรมการบริหาร (Executive Committee)

คณะกรรมการบริหารประกอบด้วย คณะกรรมการ จำนวน 3 ท่าน ที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท วาระการดำรงตำแหน่งจะสิ้นสุดตามสถานภาพตำแหน่งของกรรมการท่านนั้น ดังรายนามต่อไปนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายสุกิจ จักรูวาสน์	ประธานคณะกรรมการบริหาร
2. นายพนธ์ จูติพานิชยางกูร	กรรมการบริหาร
3. นายกิตติพงศ์ จักรูวาสน์	กรรมการบริหาร

ขอบเขต หน้าที่ และความรับผิดชอบ

- 1) รับผิดชอบในการควบคุม ดูแล การปฏิบัติงานของฝ่ายจัดการของบริษัทให้ดำเนินไปตามนโยบายและแผนงานหลักที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท
- 2) รับผิดชอบในการจัดทำนโยบาย งบประมาณ แนวทางและแผนงานหลักในการดำเนินธุรกิจของบริษัทเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท
- 3) รับผิดชอบในการควบคุม ดูแล ให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ร.บ. วินาศกัย พ.ร.บ. บริษัทมหาชน และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนข้อกำหนดของ ตลาด. และประกาศของ กลต.
- 4) รับผิดชอบในการดูแลให้บริษัทปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป ให้มีการจัดทำงบการเงินที่แสดงฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทที่เป็นจริงอย่างรอบคอบและสมเหตุสมผล
- 5) รับผิดชอบในการประเมินและวิเคราะห์ความเสี่ยงในการประกอบธุรกิจของบริษัทและกำหนดมาตรการที่เหมาะสมเพื่อบริหารความเสี่ยงเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท
- 6) รับผิดชอบในการปฏิบัติงานอื่นตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

3. คณะกรรมการลงทุน (Investment Committee)

คณะกรรมการลงทุนประกอบด้วย คณะกรรมการ และผู้บริหาร จำนวน 5 ท่าน ที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท วาระการดำรงตำแหน่งจะสิ้นสุดตามสถานภาพตำแหน่งของกรรมการ และผู้บริหารท่านนั้น ดังรายนามต่อไปนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายสุกิจ จักรูวาสน์	ประธานคณะกรรมการลงทุน
2. นายพนธ์ จูติพานิชยางกูร	กรรมการลงทุน
3. นายกิตติพงศ์ จักรูวาสน์	กรรมการลงทุน
4. นางสาวสุดารัตน์ วิวรรณะเดช	กรรมการลงทุน
5. นางสาวกัญญวรรณ ไตรศักดิ์สุริยันต์	กรรมการลงทุน

ขอบเขต หน้าที่ และความรับผิดชอบ

- 1) จัดทำกรอบนโยบายการลงทุนเพื่อขออนุมัติคณะกรรมการบริษัท
- 2) พิจารณาแผนการลงทุนให้สอดคล้องกับกรอบนโยบายการลงทุนที่อนุมัติโดยคณะกรรมการและนโยบายบริหารความเสี่ยงโดยรวม และอยู่ภายใต้ข้อกำหนดของสำนักงาน คปภ. และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
- 3) พิจารณาแนวทางปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงด้านการลงทุน
- 4) พิจารณาจัดทำระเบียบวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการลงทุนของบริษัท
- 5) กำกับดูแลการลงทุนของบริษัทให้เป็นไปตามกรอบนโยบายการลงทุน แผนการลงทุน ระเบียบวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการลงทุนและนโยบายบริหารความเสี่ยงที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท
- 6) สอบทานและปรับเปลี่ยนกรอบนโยบายการลงทุนและแผนการลงทุนให้เหมาะสมกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงและนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ
- 7) พิจารณาอนุมัติการลงทุนในหลักทรัพย์
- 8) พิจารณาอนุมัติการให้กู้ยืมทั่วไป
- 9) พิจารณาอนุมัติการขายทรัพย์สินที่เป็นอสังหาริมทรัพย์

4. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Committee)

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงประกอบด้วย คณะกรรมการ ผู้บริหาร จำนวน 5 ท่าน และมีกรรมการ จำนวน 1 ท่าน มีความรู้ความชำนาญด้านการบริหารความเสี่ยง วาระการดำรงตำแหน่งจะสิ้นสุดตามสภาพตำแหน่งของกรรมการ และผู้บริหารท่านนั้น ดังรายนามต่อไปนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายสุกิจ จัญญาศน์	ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
2. นายพนธ์ จิตินันท์	กรรมการบริหารความเสี่ยง
3. นายกิตติพงษ์ จัญญาศน์	กรรมการบริหารความเสี่ยง
4. นางสาวกัญวรรณ ไตรศักดิ์สุริยันต์	กรรมการบริหารความเสี่ยง
5. นายโฆสิต อังศุวรรณ	กรรมการบริหารความเสี่ยง
6. นางสาวสุภารัตน์ วิวรรณะเดช	กรรมการบริหารความเสี่ยง
7. นายณกมล สุวรรณการิย์กุล	กรรมการบริหารความเสี่ยง
8. นางสาวนภาพร ชนันทอง	กรรมการบริหารความเสี่ยง

ขอบเขต หน้าที่ และความรับผิดชอบ

- 1) พิจารณาจัดทำกรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัท เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาให้ความเห็นและอนุมัติ โดยต้องครอบคลุมประเภทความเสี่ยงที่สำคัญอย่างน้อย ดังต่อไปนี้
 - 1.1 ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)
 - 1.2 ความเสี่ยงด้านประกันภัย (Insurance Risk)
 - 1.3 ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk)

- 1.4 ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)
- 1.5 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)
- 1.6 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)
- 1.7 ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง (Reputation Risk)
- 1.8 ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology Risk)
- 1.9 ความเสี่ยงด้านมหันตภัย (Catastrophe Risk)
- 1.10 ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ (Emerging Risk)
- 1.11 ความเสี่ยงภายในกลุ่มธุรกิจ (Group Risk) (ถ้ามี)

ขอบเขตการบริหารความเสี่ยง ต้องครอบคลุมถึงกิจกรรมหลักของบริษัท ดังต่อไปนี้

- (1) การพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัย และการกำหนดเบี้ยประกันภัย
- (2) การเสนอขาย และการเก็บเบี้ยประกันภัย
- (3) การพิจารณารับประกันภัย
- (4) การประเมินสำรองประกันภัย
- (5) การบริหารจัดการค่าสินไหมทดแทน
- (6) การประกันภัยต่อ
- (7) การลงทุนประกอบธุรกิจอื่น
- (8) การบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน
- (9) การใช้บริการจากบุคคลภายนอก (ถ้ามี)
- 2) ประเมินความเพียงพอ ประสิทธิภาพและประสิทธิผล ในการบริหารความเสี่ยงของบริษัท
- 3) จัดการประชุมเป็นประจำอย่างน้อยไตรมาสละหนึ่งครั้งเพื่อติดตามสถานะความเสี่ยง และการเปลี่ยนแปลงความเสี่ยงของบริษัท รวมถึงติดตามความคืบหน้าในการบริหารความเสี่ยงและให้ข้อเสนอแนะในสิ่งที่ต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไข และรายงานให้คณะกรรมการบริษัททราบอย่างน้อยไตรมาสละหนึ่งครั้ง
- 4) กำกับดูแลกิจกรรมโดยรวมของบริษัทที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง
- 5) ทำให้มั่นใจว่าบริษัทดำเนินกิจกรรมภายใต้นโยบายการบริหารความเสี่ยง
- 6) จัดเตรียมแผนบรรเทาความเสี่ยงเพื่อรับมือกับความเสี่ยงกรณีฉุกเฉิน

5. คณะกรรมการผลิตภัณฑ์

คณะกรรมการผลิตภัณฑ์ประกอบด้วย กรรมการ ผู้บริหาร และเจ้าหน้าที่จากฝ่ายที่เกี่ยวข้อง จำนวน 10 ท่าน ที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท วาระการดำรงตำแหน่งจะสิ้นสุดตามสถานภาพตำแหน่งของกรรมการ ผู้บริหาร และเจ้าหน้าที่จากฝ่ายที่เกี่ยวข้องท่านนั้น ดังรายนามต่อไปนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายพนธ์ จิตพิพานิชยาวกูร	ประธานคณะกรรมการผลิตภัณฑ์
2. นายกิตติ จริญวาสน์	รองประธานคณะกรรมการผลิตภัณฑ์
3. นายกิตติพงษ์ จริญวาสน์	กรรมการผลิตภัณฑ์
4. นายวิสิทธิ์ ลิ้มเจริญสุข	กรรมการผลิตภัณฑ์

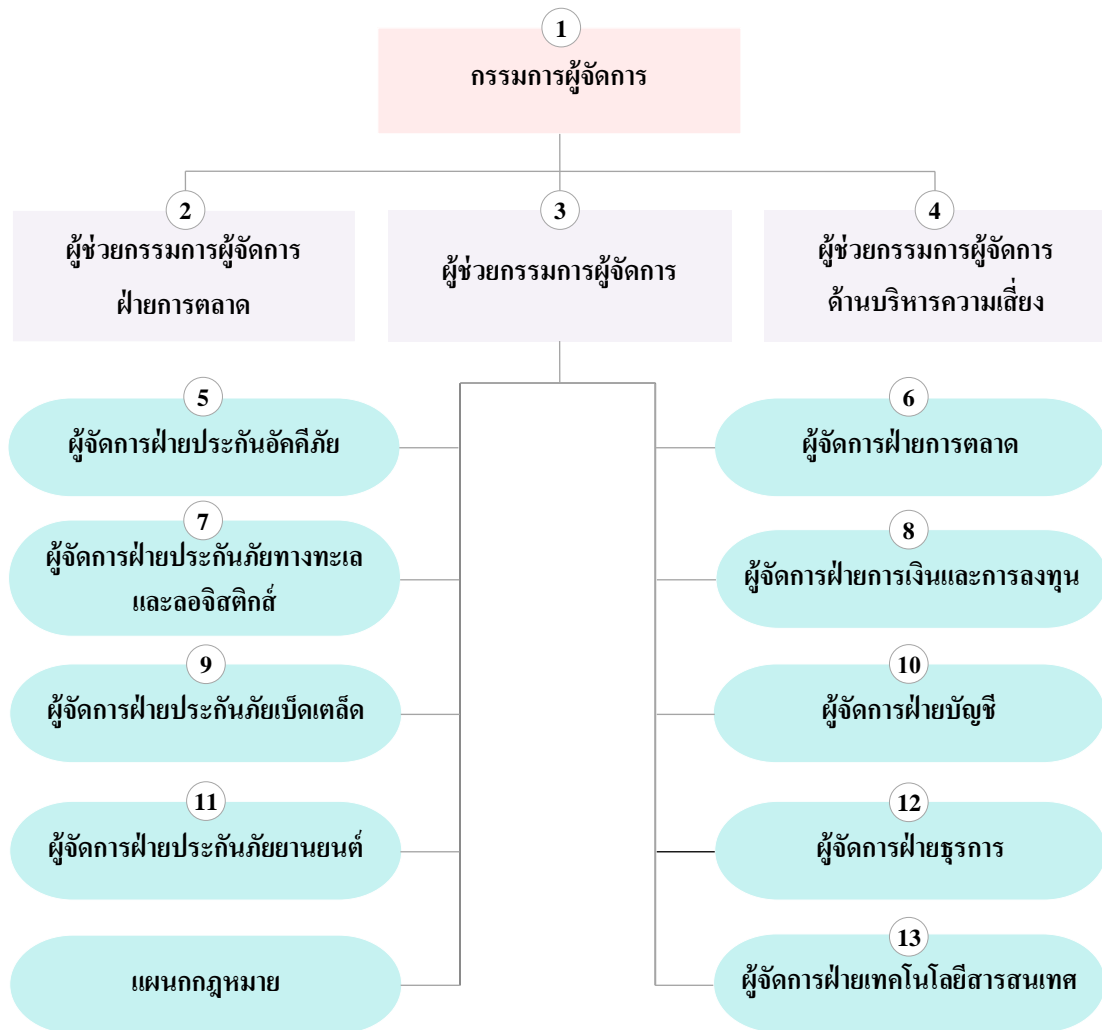
รายชื่อ	ตำแหน่ง
5. นางปัทมา ตรีการเอี่ยม	กรรมการผลิตภัณฑ์
6. นางปณรดา आयुเจริญกุล	กรรมการผลิตภัณฑ์
7. นางกฤษณา คงทอง	กรรมการผลิตภัณฑ์
8. นายศรชัย แก้วรากมูข	กรรมการผลิตภัณฑ์
9. นายโมยิต อังศุวรรณ	กรรมการผลิตภัณฑ์และเลขานุการ

ขอบเขต หน้าที่ และความรับผิดชอบ

- 1) กำกับดูแลการออกหรือปรับปรุงผลิตภัณฑ์ประกันภัยให้มีการดำเนินงานภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีหรือธรรมาภิบาลที่ดี และเป็นไปตามกฎหมาย กฎระเบียบ คำสั่ง/ประกาศ/แนวปฏิบัติ รวมถึงข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ประกันภัย
- 2) วางแผนกลยุทธ์การตลาดสำหรับผลิตภัณฑ์ที่คิดค้นขึ้น และนำเสนอแผนงานต่อคณะผู้บริหารและหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง
- 3) วางแผนและพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัยที่มีความคุ้มครองและมีอัตราเบี้ยประกันภัยที่เหมาะสม สามารถแข่งขันในตลาดได้ รวมถึงสามารถตอบสนองความต้องการของผู้บริโภคได้เป็นจำนวนมาก และเหมาะสมกับความต้องการของกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย
- 4) วิเคราะห์ช่องทางการขายและคู่ค้าทางธุรกิจ โดยจัดผลิตภัณฑ์ให้มีความเหมาะสมกับช่องทางการขายและศักยภาพของคู่ค้าทางธุรกิจ และมีการพัฒนาช่องทางการขายใหม่
- 5) ระบุ วิเคราะห์ และประเมินความเสี่ยงต่างๆ อย่างรอบด้าน เพื่อหาวิธีการบริหารจัดการที่เหมาะสมสำหรับการพัฒนาผลิตภัณฑ์ให้สามารถจำหน่ายได้ตามที่คาดหวัง
- 6) ประเมินความเสี่ยงพอ ประสิทธิภาพและประสิทธิผล ในการบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการออกผลิตภัณฑ์ประกันภัยของบริษัท
- 7) ประสานงานกับหน่วยงานภายในและสำนักงาน คลปภ. ในการยื่นขอรับความเห็นชอบแบบและข้อความ รวมถึงอัตราเบี้ยประกันภัย สำหรับผลิตภัณฑ์ประกันภัยใหม่ รวมถึงผลิตภัณฑ์ที่ต้องปรับปรุง
- 8) ทำงานร่วมกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องทั้งภายในและภายนอกบริษัทในการดำเนินกิจกรรมการตลาดอย่างมีประสิทธิภาพ
- 9) สอบทานความเหมาะสมของความคุ้มครอง รวมถึงการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย เพื่อให้แน่ใจว่า อัตราเบี้ยประกันภัยที่กำหนดขึ้น เพียงพอและเหมาะสม รวมถึงสามารถแข่งขันได้ในตลาด เมื่อมีการจำหน่ายไปแล้ว
- 10) ติดตามความเคลื่อนไหวของตลาด แนวโน้มผู้บริโภค การแข่งขัน และข้อมูลต่างๆ ที่จะป็นประโยชน์ต่อธุรกิจ
- 11) ติดตามผลการดำเนินงานของผลิตภัณฑ์แต่ละประเภท เพื่อพิจารณาว่าจำเป็นต้องมีการปรับปรุงหรือเปลี่ยนแปลงข้อตกลงคุ้มครองหรืออัตราเบี้ยประกันภัยหรือไม่ อย่างไร เพื่อให้ผลิตภัณฑ์ประกันภัยมีคุณภาพที่ดีขึ้น
- 12) ติดตามความก้าวหน้าของการดำเนินงานด้านการพัฒนาผลิตภัณฑ์ รวมถึงติดตามสถานะความเสี่ยงด้านต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการพัฒนาผลิตภัณฑ์อย่างต่อเนื่อง และทบทวนมาตรการบริหารความเสี่ยงให้เหมาะสมกับสถานการณ์
- 13) ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

7.4 ข้อมูลเกี่ยวกับผู้บริหาร

แผนภาพโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566



หมายเหตุ: 1-13 คือผู้บริหารของบริษัทฯ ตามประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ด. ว่าด้วยการกำหนดบทบาทในประกาศเกี่ยวกับการออกและเสนอขายหลักทรัพย์

7.4.1 รายชื่อและตำแหน่งของผู้บริหาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

คณะกรรมการบริษัทมีการแบ่งแยกบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายจัดการอย่างชัดเจน โดยกำหนดบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบของฝ่ายจัดการในการดำเนินกิจการและบริหารงานประจำวันของบริษัท ให้เป็นไปตามนโยบาย แผนงาน เป้าหมาย ข้อบังคับ และระเบียบบริษัท รวมถึงตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท อย่างเคร่งครัด ซื่อสัตย์สุจริต ระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ของบริษัท และผู้ถือหุ้นอย่างดีที่สุดตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยรายงานความก้าวหน้าจากการดำเนินงานตามมติและผลการดำเนินงานที่สำคัญต่อที่ประชุม คณะกรรมการบริษัทอย่างน้อย 3 เดือนครั้ง ปัจจุบันบริษัทมีผู้บริหารจำนวน 13 ท่าน ซึ่งเป็นไปตามนิยามของ สำนักงาน ก.ล.ด. มีรายนามดังต่อไปนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายสุกิจ จริญวาสน์	กรรมการผู้จัดการ
2. นายกิตติพงษ์ จริญวาสน์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
3. นายกิตติ จริญวาสน์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการฝ่ายการตลาด
4. นายโมฆิต อังศุวรรณ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการด้านบริหารความเสี่ยง
5. นายพนธ์ จิตพิพานิชขงกูร	ผู้จัดการฝ่ายประกันภัยยานยนต์
6. นางสาวสุดารัตน์ วิวรรณะเดช	ผู้จัดการฝ่ายบัญชี
7. นางสาวกัญญวรรณ ไตรศักดิ์สุริยันต์	ผู้จัดการฝ่ายการเงินและการลงทุน
8. นางสาวสิริยา จินดาศรี	ผู้จัดการฝ่ายการตลาด
9. นายวิสิทธิ์ ลิ้มเจริญสุข	ผู้จัดการฝ่ายประกันภัยทางทะเลและลอจิสติกส์
10. นางปัทมา ตระการเอี่ยม	ผู้จัดการฝ่ายประกันอสังหาริมทรัพย์
11. นางสาวปณรดา อายุเจริญกุล	ผู้จัดการฝ่ายประกันภัยเบ็ดเตล็ด
12. นายพนพล สุวรรณกริชกุล	ผู้จัดการฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ
13. นางพรมพร ลำดับพังก์	ผู้จัดการฝ่ายธุรการ

7.4.2 นโยบายการจ่ายค่าตอบแทน

1. ค่าตอบแทนผู้บริหาร

บริษัทยังไม่มีคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน แต่มีกระบวนการที่โปร่งใสและกำหนดนโยบายค่าตอบแทนของกรรมการผู้จัดการ และผู้บริหารไว้อย่างชัดเจน ค่าตอบแทนดังกล่าวถูกกำหนดไว้อย่างเหมาะสมกับหน้าที่ความรับผิดชอบ ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทจะเป็นผู้ร่วมกันพิจารณาค่าตอบแทนในลักษณะที่เปรียบเทียบกับอุตสาหกรรมเดียวกัน ประสิทธิภาพ ภาระหน้าที่ ขอบเขตและบทบาทความรับผิดชอบควบคู่ไปกับผลการดำเนินงานของบริษัท โดยค่าตอบแทนกรรมการผู้จัดการ และผู้บริหารแปรผันตรงกับผลประเมินการปฏิบัติงาน ซึ่งบริษัทประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการ รวมทั้งผู้บริหารทุกปี

ค่าตอบแทนกรรมการผู้จัดการ และผู้บริหาร ประกอบด้วย (1) เงินเดือน ซึ่งพิจารณาจากหน้าที่ความรับผิดชอบตามตำแหน่งงาน ประสิทธิภาพ และทักษะความชำนาญเฉพาะบุคคล โดยมีการทบทวนทุกปีจากการพิจารณาผลการประเมินการปฏิบัติงานและอัตราการขึ้นเงินเดือนในตลาดแรงงาน (2) สวัสดิการหรือผลประโยชน์ต่างๆ ทั้งระยะสั้นและระยะยาว ซึ่งสอดคล้องกับแนวปฏิบัติในตลาดแรงงานและเป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด เช่น เงินสมทบประกันสังคม กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ฯลฯ (3) ค่าตอบแทนพิเศษ (โบนัส) ซึ่งพิจารณาจากผลประกอบการปฏิบัติงาน ทั้งนี้ ค่าตอบแทนกรรมการผู้จัดการ และผู้บริหารเทียบเคียงได้กับบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ที่อยู่ในกลุ่มอุตสาหกรรมเดียวกันและมีขนาดใกล้เคียงกัน เพื่อจูงใจและรักษาผู้บริหารที่มีความสามารถไว้กับบริษัทในระยะยาว

นอกจากนี้ หลักเกณฑ์และโครงสร้างค่าตอบแทนของผู้บริหารข้างต้น ซึ่งพิจารณาโดยใช้ตัวชี้วัด ทั้งด้านการเงิน ด้านการบริหารจัดการภายในองค์กร และความสำเร็จของผลการปฏิบัติงานแต่ละบุคคล เพื่อกำหนดรูปแบบค่าตอบแทนระยะสั้นและระยะยาวนั้น เป็นโครงสร้างที่มีความเหมาะสมสามารถจูงใจผู้บริหารให้ปฏิบัติหน้าที่ของตนเองเพื่อผลักดันให้บรรลุเป้าหมาย ทั้งด้านผลการดำเนินงานเชิงรุกและการสร้างความยั่งยืนขององค์กรภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี รายละเอียดการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ ดังปรากฏใน “ค่าตอบแทนกรรมการรายบุคคล ประจำปี 2566”

7.4.3 จำนวนค่าตอบแทนรวม

ในปี 2566 บริษัทได้จ่ายค่าตอบแทนให้กับผู้บริหาร (ตามนิยามของสำนักงาน ก.ล.ด.) จำนวน 13 ท่าน ในรูปแบบของเงินเดือน โบนัส และเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่บริษัทสมทบให้ ประมาณ 5 ล้านบาท

7.5 ข้อมูลเกี่ยวกับพนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

ในปี 2566 บริษัทไม่มีการเปลี่ยนแปลงจำนวนพนักงานอย่างมีนัยสำคัญ และไม่มีข้อพิพาทด้านแรงงานใดๆ เกิดขึ้นตั้งแต่ก่อตั้งบริษัท จำนวนพนักงานทั้งหมดของบริษัทแบ่งตามสายงานหลักได้ ดังต่อไปนี้

จำนวนพนักงานและผู้บริหาร ปี 2566		
ผู้บริหาร	18	คน
พนักงาน	46	คน
รวม	64	คน
จำนวนพนักงานในแต่ละสายงานหลัก		
ฝ่ายงานการตลาดและกิจการสาขา	2	คน
ฝ่ายงานผลิตภัณฑ์และการรับประกันภัย	9	คน
ฝ่ายงานการเงินและการบัญชี	11	คน
ฝ่ายงานจัดการสินไหมทดแทน	10	คน
ฝ่ายงานธุรการ	3	คน
ฝ่ายงานคณิตศาสตร์ประกันภัย	1	คน
ฝ่ายงานเทคโนโลยีสารสนเทศ	1	คน
ฝ่ายงานอื่นๆ	9	คน
รวม	46	คน

ค่าตอบแทนพนักงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทมีค่าตอบแทนพนักงานจำนวน 33.42 ล้านบาท ค่าตอบแทนดังกล่าว ประกอบด้วย เงินเดือน โบนัส เงินสมทบกองทุนประกันสังคม เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และค่าตอบแทนอื่นๆ เช่น ค่าล่วงเวลา ค่าครองชีพ ค่าพาหนะ เป็นต้น โดยค่าตอบแทนของพนักงานที่จะได้รับจะพิจารณาจากปัจจัยต่างๆ ได้แก่ การเติบโตของผลประกอบการ ความรู้ความสามารถ และผลการปฏิบัติงานของแต่ละบุคคล ทั้งนี้ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพ และสร้างความเป็นธรรมในระยะยาว ทำให้ผู้ปฏิบัติงานเกิดแรงจูงใจและใช้ศักยภาพของตนให้มากขึ้น นอกจากนี้ บริษัทยังคำนึงถึงความเพียงพอต่อการดำรงชีพ ให้เหมาะสมกับสถานะค่าครองชีพและสถานการณ์เศรษฐกิจในปัจจุบัน

บริษัทพิจารณาค่าตอบแทนอย่างเป็นธรรม โดยพนักงานที่มีผลการปฏิบัติงานเท่ากันจะได้รับค่าตอบแทนที่เท่าเทียมกัน และพนักงานที่ทำผลงานที่ยากกว่าจะได้รับค่าตอบแทนที่สูงกว่า ทั้งนี้บริษัทมีการวิเคราะห์และประเมินอย่างโปร่งใสสามารถเปรียบเทียบกันได้ระหว่างงานของทุกฝ่ายในองค์กร เพียงแต่งานแต่ละอย่างจะแตกต่างกันไปด้วยลักษณะหน้าที่เท่านั้น โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		
เงินเดือน / ค่าแรง	28.29	ล้านบาท
โบนัส	3.03	ล้านบาท
เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	0.36	ล้านบาท
เงินประกันสังคม	0.41	ล้านบาท
ผลประโยชน์อื่นๆ	1.33	ล้านบาท
รวมค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	33.42	ล้านบาท

ทั้งนี้ บริษัทมีนโยบายการจ่ายสวัสดิการเพื่อช่วยแบ่งเบาภาระของพนักงาน โดยสวัสดิการต่างๆ มีดังต่อไปนี้

- บริษัทได้จัดตั้งกองทุนเลี้ยงชีพพนักงาน โดยที่พนักงานส่งเงินเข้าเป็นเงินสะสมของกองทุนโดยสมัครใจ โดยพนักงานจะส่งเงินสะสมจำนวนหนึ่ง และบริษัทจ่ายเงินสมทบอีกจำนวนหนึ่งของเงินเดือนเช่นกัน สำหรับเงินกองทุนที่จดทะเบียนนี้ บริหารโดยผู้จัดการกองทุนรับอนุญาตแห่งหนึ่ง โดยปฏิบัติตามข้อกำหนดของพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2542
- สวัสดิการเงินกู้ยืมทั่วไป / ที่อยู่อาศัย
- การให้สิทธิพิเศษกับพนักงานในการซื้อสินค้าที่มีส่วนลด
- การเบิกค่ารักษาพยาบาล
- การเบิกค่าทันตกรรม
- การตรวจสอบสุขภาพพนักงานประจำปี
- การเป็นเจ้าภาพงานฉลองปีให้กับพนักงานและครอบครัวพนักงาน
- เงินช่วยงานมงคลสมรส
- เงินช่วยพนักงานคลอดบุตร
- การเที่ยวหรือเลี้ยงสังสรรค์ประจำปี

นโยบายการพัฒนาผู้บริหารและพนักงาน

บริษัทคำนึงถึงอัตราค่าจ้างคนให้เหมาะสมกับปริมาณงาน มีการสรรหาบุคลากรที่มีประสิทธิภาพให้มีคุณสมบัติที่ตรงกับความ ต้องการขององค์กร มีทัศนคติที่ดี และมีพฤติกรรมที่สอดคล้องกับวัฒนธรรมขององค์กร โดยบริษัทมีการวางแผนกำลังคนให้ เหมาะสมกับปริมาณงาน มีการปรับปรุงระบบการสรรหาบุคลากรให้มีประสิทธิภาพและรวดเร็วขึ้น เพิ่มช่องทางการรับสมัคร ให้มากขึ้น มีระบบคัดสรรที่สามารถเลือกผู้สมัครที่มีคุณสมบัติตรงกับความ ต้องการขององค์กร มีทัศนคติที่ดี และมีพฤติกรรมที่ สอดคล้องกับวัฒนธรรมขององค์กร

ในการพัฒนาและเพิ่มพูนความรู้ของบุคลากร บริษัทได้ให้ความสำคัญอย่างต่อเนื่อง โดยการพัฒนาบุคลากรจะสอดคล้อง กับแผนพัฒนาธุรกิจ เพื่อเป็นคุณสมบัติหลักในการสรรหาบุคลากรให้เป็นไปในทิศทางเดียวกัน สอดคล้อง และเอื้อต่อ ความสำเร็จของเป้าหมายองค์กรที่ตั้งไว้ โดยปี 2566 บริษัทมีการสนับสนุนให้ผู้บริหาร และพนักงานเข้ารับการอบรม / สัมมนา ดังต่อไปนี้

ประเภทการอบรม	จำนวน		
	หลักสูตร	พนักงานที่เข้าอบรม	ชั่วโมงการอบรม
อบรมภายนอกบริษัท			
เช่น หลักสูตรด้าน Company Secretaries ประกันภัย กฎหมาย	59	20	263.30
การเงิน การบัญชี สินไหมทดแทน และ IT			
อบรมภายในบริษัท			
	-	-	-
รวมทั้งสิ้น	59	20	263.30
จำนวนชั่วโมงเฉลี่ยของการฝึกอบรมพนักงานต่อปี			13.17

หมายเหตุ: พนักงาน 1 คน อาจเข้ารับการอบรมมากกว่า 1 หลักสูตร

7.6 ข้อมูลสำคัญอื่นๆ

7.6.1 ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำงานต่างๆ

• เลขานุการบริษัท

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 5/2565 เมื่อวันที่ 10 พฤศจิกายน 2565 ได้มีมติแต่งตั้งให้ นางสาวมณฑนา ศิંગปฐมภรณ์ ดำรงตำแหน่งเลขานุการบริษัท ซึ่งมีคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งเป็นเลขานุการบริษัทครบถ้วน รายละเอียดประวัติปรากฏใน เอกสารแนบ 1

ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบ

1. จัดทำและเก็บรักษาเอกสารเกี่ยวกับกรรมการ รายงานประจำปีบริษัท หนังสือนัดประชุมคณะกรรมการบริษัท และรายงาน การประชุมคณะกรรมการบริษัท หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น และรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น
2. เก็บรักษารายงานการมีส่วนได้เสียที่รายงานโดยกรรมการหรือผู้บริหาร
3. จัดส่งสำเนาการมีส่วนได้เสียของกรรมการและผู้บริหารหรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องให้ประธานกรรมการ และประธาน กรรมการตรวจสอบภายใน 7 วันทำการ นับตั้งแต่วันที่บริษัทได้รับรายงาน
4. จัดการประชุมคณะกรรมการบริษัท และการประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นไปตามระเบียบ ข้อบังคับ และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

5. ให้คำแนะนำในการดำเนินงานของบริษัท และคณะกรรมการบริษัทให้เป็นไปตามหนังสือบริคณห์สนธิ ข้อบังคับของบริษัท พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พระราชบัญญัติบริษัทมหาชน จำกัด และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง
6. เป็นศูนย์กลางติดต่อสื่อสารข้อมูลข่าวสารระหว่างกรรมการ ผู้บริหาร และผู้ถือหุ้น
7. ประสานงานและติดตามการดำเนินงานตามมติของกรรมการและผู้ถือหุ้น
8. ดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลและรายงานสารสนเทศในส่วนที่รับผิดชอบต่อนักลงทุนที่กำกับดูแลตามระเบียบ และข้อกำหนดของหน่วยงานทางการ
9. ดำเนินการอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนดหรือตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

- **ผู้ควบคุมดูแลการทำบัญชี**

บริษัทมอบหมายให้ นางสาวณภรณ์ ธนังทอง เป็นผู้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี ตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2561 รายละเอียดประวัติปรากฏใน เอกสารแนบ 1

- **หัวหน้างานตรวจสอบภายใน**

บริษัทได้ว่าจ้าง บริษัท สำนักงานสามสิบสี่ ออดิต จำกัด เป็นผู้ตรวจสอบภายใน โดยคุณสมบัติของผู้รับผิดชอบหลักในการปฏิบัติหน้าที่ผู้ตรวจสอบภายในของบริษัทปรากฏใน เอกสารแนบ 3

- **หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท (Compliance)**

บริษัทได้มอบหมายให้ นายสรชัย แก้วรากมุก ดำรงตำแหน่งเป็นหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน (Compliance Division) เพื่อทำหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของหน่วยงานทางการที่กำกับดูแลการประกอบธุรกิจของบริษัท โดยคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทปรากฏใน เอกสารแนบ 3

7.6.2 รายชื่อหัวหน้างานนักลงทุนสัมพันธ์ และข้อมูลเพื่อการติดต่อ

- **นางสาวมณฑนา ผึ้งปฐมภรณ์**

ที่อยู่: บริษัท จักรูประกันภัย จำกัด (มหาชน)
เลขที่ 408/1 อาคารจักรูประกันภัย ถนนรัชดาภิเษก
แขวงสามเสนนอก เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310

อีเมล: charanins@charaninsurance.co.th

เว็บไซต์: www.charaninsurance.co.th

โทรศัพท์: 0-2276-1024 ต่อ 207, 212 โทรสาร : 0-2275-4919

7.6.3 ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี

ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี (Audit Fee) และ ค่าบริการอื่น (Non-Audit Fee) ปี 2566 และ 2565 บริษัทได้จ่ายค่าตอบแทนให้กับ บริษัท สอบบัญชีดี ไอ เอ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด ดังนี้

ประเภทงานบริการ	ชื่อผู้สอบบัญชี	เลขผู้สอบ บัญชีรับ อนุญาต	จำนวนเงิน (บาท)		
			ปี 2566	ปี 2565	
ค่าสอบบัญชี					
1. ค่าสอบทานงบการเงิน 3 ไตรมาส	นางสาวสุวิมล กฤตยาเกียรติ์ และ/หรือ	2982	570,000	570,000	
2. ค่าสอบบัญชีประจำปีสิ้นสุด	นายจุมพฏ ไพรัตน์นกร และ/หรือ	7645	780,000	780,000	
31 ธันวาคม 2566	นางสาวสุภาภรณ์ มั่งจิตร และ/หรือ	8125			
3. ค่าสอบทานการดำรงเงินกองทุนตามระดับ ความเสี่ยงงวด 6 เดือน และปลายงวด			200,000	200,000	
ค่าบริการอื่นๆ					
รวมค่าบริการทั้งสิ้น	-		1,550,000	1,550,000	

8. รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ

8.1 สรุปผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการในรอบปีที่ผ่านมา

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2566 เมื่อวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2566 ได้มีการทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการและคู่มือจรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจ โดยอ้างอิงจากหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560 ของสำนักงาน ก.ล.ต. เพื่อให้สอดคล้องกับทิศทางการดำเนินธุรกิจในระยะยาว โดยคำนึงถึงสภาพแวดล้อมทางธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงไป

8.1.1 การสรรหา พัฒนา และประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ

1. การสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูง

การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการ

ปัจจุบันบริษัทไม่มีคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการบริษัทจะร่วมกันพิจารณาคัดเลือกบุคคล ที่มีคุณสมบัติเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินงานของบริษัท โดยมีหลักเกณฑ์และกระบวนการสรรหาอย่างโปร่งใส คือ พิจารณาจากคุณสมบัติ ประสบการณ์ และความรู้ ความสามารถในการทำงาน ทักษะความเชี่ยวชาญที่จำเป็นของคณะกรรมการบริษัท ควบคู่กับการพิจารณาถึงความหลากหลายในโครงสร้างของคณะกรรมการบริษัท (Board Diversity) ด้านอื่นๆ เช่น อายุ เพศ การศึกษา เป็นต้น นอกจากนี้ ยังพิจารณาถึงความชำนาญเพื่อกำหนดคุณสมบัติของกรรมการบริษัทที่ต้องสรรหา โดยพิจารณาจากทักษะจำเป็นที่ยังขาดอยู่ รวมถึงคุณสมบัติที่เหมาะสมและสอดคล้องกับองค์ประกอบและโครงสร้างของคณะกรรมการตามกลยุทธ์ โดยมีกระบวนการที่โปร่งใสและชัดเจน เป็นไปตามข้อบังคับบริษัทและข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้องเพื่อสร้างความมั่นใจให้แก่ผู้ถือหุ้น ซึ่งการสรรหาและแต่งตั้งกรรมการจะผ่านกระบวนการพิจารณาและกลั่นกรองของคณะกรรมการบริษัทด้วยความรอบคอบในการเสนอชื่อบุคคลที่เหมาะสมเพื่อเป็นกรรมการบริษัท พร้อมประวัติอย่างเพียงพอสำหรับการตัดสินใจ เพื่อให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้แต่งตั้งตามข้อบังคับของบริษัทต่อไป

วิธีการสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูง

- 1) บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อย / ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ / กรรมการ เสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาดำรงตำแหน่งกรรมการมายังบริษัท
- 2) คณะกรรมการบริษัทร่วมกันพิจารณา ทบทวนโครงสร้างกรรมการให้มีความเหมาะสมกับความจำเป็นเชิงกลยุทธ์ของบริษัท
- 3) คณะกรรมการเปิดโอกาสให้ผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมในการดำรงตำแหน่งกรรมการ เข้ารับการพิจารณาแทนกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระ และคัดเลือกผู้ที่เหมาะสมเป็นกรรมการดำรงตำแหน่งคณะกรรมการบริษัท
- 4) คณะกรรมการบริษัทพิจารณาเห็นชอบรายชื่อกรรมการที่จะนำเสนอขออนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี

การแต่งตั้งและพ้นตำแหน่งของกรรมการ

- 1) ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการโดยใช้เสียงข้างมาก โดยผู้ถือหุ้นคนหนึ่งจะมีคะแนนเสียงเท่ากับหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียงและสามารถเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล ทั้งนี้ บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมาเป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการ

เลือกตั้งในลำดับถัดลงมามีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่พึงมีหรือจะเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ผู้เป็นประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกหนึ่งเสียงเป็นเสียงชี้ขาด

- 2) ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการออกจากตำแหน่ง 1 ใน 3 ถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็นส่วนสามส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วน 1 ใน 3 ทั้งนี้ กรรมการที่ออกตามวาระนั้นอาจถูกเลือกเข้ามาดำรงตำแหน่งใหม่ได้
- 3) นอกจากการพ้นตำแหน่งตามวาระแล้ว กรรมการพ้นจากตำแหน่งเมื่อ
 - ตาย
 - ลาออก
 - ขาดคุณสมบัติหรือมีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชน และกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
 - ที่ประชุมผู้ถือหุ้นลงมติให้ออกตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด
 - ศาลมีคำสั่งให้ออก
- 4) ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ ให้คณะกรรมการเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติ และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด และพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เข้าเป็นกรรมการแทนในการประชุมคณะกรรมการคราวถัดไป โดยบุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการแทนดังกล่าวจะอยู่ในตำแหน่งกรรมการได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการที่ตนเข้ามาแทน โดยมติของคณะกรรมการตามข้างต้น จะต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ (3/4) ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่

กรรมการอิสระ

คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยกรรมการอิสระ จำนวน 3 ท่าน จากจำนวนคณะกรรมการทั้งหมด โดยบริษัท ได้กำหนดให้กรรมการอิสระต้องมีคุณสมบัติ ดังต่อไปนี้

- 1) ถือหุ้นไม่เกินร้อยละหนึ่ง ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท โดยนับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระด้วย
- 2) ไม่เป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ทั้งในปัจจุบันและก่อนได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระไม่น้อยกว่าสองปี
- 3) ไม่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือ โดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็น บิดา มารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของกรรมการรายอื่น ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท
- 4) ไม่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ในลักษณะที่เป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้

ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ทั้งในปัจจุบันและก่อนได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระไม่น้อยกว่าสองปี

- 5) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย (ถือหุ้นเกินกว่าร้อยละสิบ ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท โดยนับรวมผู้ที่เกี่ยวข้องด้วย) ผู้ที่มีอำนาจควบคุมหรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท สังกัดอยู่ทั้งในปัจจุบันและก่อนได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระไม่น้อยกว่าสองปี
- 6) ไม่เป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปีจากบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย ทั้งในปัจจุบันและก่อนได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระไม่น้อยกว่าสองปี
- 7) ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้น ซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่
- 8) ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกัน หรือเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำหรือถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่ง ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่นซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท
- 9) ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นได้อย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท

2. การพัฒนาและอบรมของกรรมการ

ในปี 2566 คณะกรรมการบริษัทได้รับการอบรมหลักสูตรที่เกี่ยวกับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการที่จัดโดย IOD เช่น หลักสูตร Directors Accreditation Program (DAP) หลักสูตร Directors Certification Program (DCP) เป็นต้น กรรมการส่วนใหญ่ได้ผ่านการอบรมดังกล่าวมาแล้ว จากกรรมการทั้งหมด 7 ท่าน คิดเป็นร้อยละ 85.71 (รายละเอียดการเข้าอบรมของกรรมการแต่ละท่าน ปรากฏใน เอกสารแนบ 1 อย่างไรก็ตามเลขานุการบริษัทจะเป็นผู้ช่วยแจ้งหลักสูตรการอบรมที่จำเป็นเพิ่มเติมให้กับกรรมการทุกท่าน ซึ่งรวมไปถึงกรรมการใหม่ที่เข้ามาดำรงตำแหน่งทราบ นอกจากนี้ บริษัทยังส่งเสริมให้เลขานุการบริษัทเข้าอบรมหลักสูตรต่างๆ และรับฟังการเสวนาในเรื่องที่เกี่ยวข้องและสอดคล้องกับสถานการณ์ ซึ่งจัดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สมาคมบริษัทจดทะเบียน และหน่วยงานอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ เพื่อเป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติงาน และคณะกรรมการบริษัทมีนโยบายส่งเสริมให้กรรมการพัฒนาความรู้ในการทำหน้าที่กรรมการอย่างต่อเนื่อง เพื่อส่งเสริมให้การดำเนินงานของคณะกรรมการมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

3. การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทได้ทำแบบประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัท อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง ซึ่งเลขานุการบริษัทจะเป็นผู้จัดแบบประเมินและรวบรวมรายงานสรุปผลต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเพื่อร่วมกันพิจารณาผลงานและปรับปรุงแก้ไขต่อไป โดยมีเกณฑ์การประเมินผลคิดเป็นร้อยละจากคะแนนเต็ม คือ มากกว่าร้อยละ 85 = ดีเยี่ยม

มากกว่าร้อยละ 75 = ดีมาก มากกว่าร้อยละ 65 = ดี มากกว่าร้อยละ 50 = พอใช้ ต่ำกว่าหรือเท่ากับร้อยละ 50 = ควรปรับปรุง
โดยหัวข้อที่ใช้ในการประเมินดังปรากฏในหัวข้อ “หลักเกณฑ์ที่ใช้ในการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ”
ในปี 2566 สรุปผลการประเมิน ดังต่อไปนี้

(1) การประเมินรายบุคคล

- โดยตนเอง (Self-Assessment)
มีคะแนนเฉลี่ยร้อยละ 3.96 อยู่ในเกณฑ์ที่ ดีมาก

(2) การประเมินตนเองของคณะกรรมการบริษัททั้งคณะ

- มีคะแนนเฉลี่ยร้อยละ 3.87 อยู่ในเกณฑ์ที่ ดีมาก

(3) การประเมินตนเองของคณะกรรมการชุดย่อย

- คณะกรรมการตรวจสอบ
มีคะแนนเฉลี่ยร้อยละ 3.98 อยู่ในเกณฑ์ที่ ดีเยี่ยม
- คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
มีคะแนนเฉลี่ยร้อยละ 3.95 อยู่ในเกณฑ์ที่ ดีมาก
- คณะกรรมการบริหาร
มีคะแนนเฉลี่ยร้อยละ 3.78 อยู่ในเกณฑ์ที่ ดีมาก

8.1.2 การเข้าร่วมประชุมและการจ่ายค่าตอบแทนคณะกรรมการรายบุคคล ประจำปี 2566

สรุปการเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการบริษัท

ในปี 2566 มีการประชุมคณะกรรมการบริษัท จำนวน 4 ครั้ง การประชุมสามัญผู้ถือหุ้น จำนวน 1 ครั้ง การประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ จำนวน 4 ครั้ง การประชุมคณะกรรมการบริหาร จำนวน 1 ครั้ง และการประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง จำนวน 4 ครั้ง โดยมีรายละเอียด ดังต่อไปนี้

รายชื่อ	จำนวนการเข้าร่วมประชุม / จำนวนการประชุมทั้งหมด (ครั้ง)							หมายเหตุ
	การประชุมสามัญ ผู้ถือหุ้น	การประชุม คณะกรรมการบริษัท	คณะกรรมการ ตรวจสอบ	คณะกรรมการ บริหาร	คณะกรรมการ ลงทุน	คณะกรรมการ บริหารความเสี่ยง	คณะกรรมการ ผลิตภัณฑ์	
1. นายโสภณ กล้ายไม้ ณ อยุธยา	1/1	4/4	-	-	-	-	-	
2. นางศุภผ่อง อาสิงสมานันท์	1/1	4/4	4/4	-	-	-	-	
3. นายวรยุทธ เจริญเลิศ	1/1	4/4	4/4	-	-	-	-	
4. นายธนิตพงศ์ พิชัยบรรณรักษ์	1/1	4/4	4/4	-	-	-	-	
5. นายสุกิจ จัญญวาศน์	1/1	4/4	-	1/1	-	4/4	-	
6. นายพนธ์ ฐิติพานิชขางกูร	1/1	4/4	-	1/1	-	4/4	-	
7. นายกิตติพงศ์ จัญญวาศน์	1/1	4/4	-	1/1	-	4/4	-	
8. นายโมยิต อังศสุวรรณ	1/1	-	-	-	-	4/4	-	
9. น.ส.กัญญวรรณ ไตรศักดิ์สุริยันต์	1/1	-	-	-	-	4/4	-	
10. นางสาวสุดารัตน์ วิวรรณะเดช	1/1	-	-	-	-	4/4	-	
11. นายณกมล สุวรรณการิชกุล	-	-	-	-	-	3/4	-	
12. นางสาวนภาพรณี ธนันทอง	1/1	-	-	-	-	4/4	-	

คำตอบแทนกรรมการ

- 1) คณะกรรมการบริษัทได้รับคำตอบแทนจำนวน 2 ส่วน คือ เบี้ยประชุมต่อครั้งที่เข้าร่วมประชุม และเงินบำเหน็จกรรมการ โดยคำนวณจากอัตราร้อยละ 5 ของเงินปันผลจ่าย และประธานกรรมการจะได้รับในอัตราที่สูงกว่ากรรมการร้อยละ 50 คำตอบแทนดังกล่าวกำหนดให้อยู่ในระดับเดียวกันกับอุตสาหกรรมที่ใกล้เคียง
- 2) กรรมการ 1 ท่าน สามารถดำรงตำแหน่งในคณะกรรมการชุดย่อยได้มากกว่า 1 คณะ
- 3) คณะกรรมการบริษัทจัดให้มีรายงานเกี่ยวกับคำตอบแทนกรรมการและผู้บริหารไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท เพื่อเป็นไปตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี

นโยบายการกำหนดคำตอบแทนกรรมการ

การกำหนดคำตอบแทนกรรมการจะคำนึงถึงความเหมาะสมกับภาระหน้าที่ ความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย และอยู่ในระดับเดียวกันกับอุตสาหกรรมที่ใกล้เคียง โดยคำตอบแทนดังกล่าวนั้น เพียงพอที่จะจูงใจให้กรรมการมีคุณภาพและสามารถปฏิบัติหน้าที่ให้บรรลุเป้าหมายและทิศทางธุรกิจที่บริษัทกำหนด โดยมีกระบวนการที่โปร่งใสสร้างความเชื่อถือให้แก่ผู้ถือหุ้น

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2566 เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2566 ได้มีมติอนุมัติคำตอบแทนกรรมการประจำปี 2565 ตามที่คณะกรรมการเสนอ ดังตาราง ต่อไปนี้

องค์ประกอบคำตอบแทน	2566	2565
1. คณะกรรมการ		
● คำตอบแทนที่เป็นตัวเงิน		
เบี้ยประชุม		
- ประธานกรรมการ	25,000 บาท / ครั้ง	25,000 บาท / ครั้ง
- กรรมการ	20,000 บาท / คน / ครั้ง	20,000 บาท / คน / ครั้ง
บำเหน็จกรรมการ	1,200,000 บาท โดยคำนวณจากอัตรา ร้อยละ 5 ของเงินปันผลจ่าย โดยให้ ประธานกรรมการได้รับในอัตราสูงกว่า กรรมการร้อยละ 50	-
● คำตอบแทนที่ไม่เป็นตัวเงิน	-	-
2. คณะกรรมการตรวจสอบ		
● คำตอบแทนที่เป็นตัวเงิน		
เบี้ยประชุม		
- ประธานกรรมการ	25,000 บาท / ครั้ง	25,000 บาท / ครั้ง
- กรรมการ	20,000 บาท / คน / ครั้ง	20,000 บาท / คน / ครั้ง
● คำตอบแทนที่ไม่เป็นตัวเงิน	-	-

หมายเหตุ: 1. คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการลงทุน คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการผลิตภัณฑ์ ไม่มีคำตอบแทนกรรมการ
2. กรรมการจะได้รับค่าเบี้ยประชุมจากการเข้าประชุมเท่านั้น และได้รับทุกครั้งเมื่อเข้าร่วมประชุม
3. ในปี 2565 บริษัทฯ งดจ่ายเงินปันผลจึงไม่มีการจ่ายบำเหน็จกรรมการ

คำตอบแทนกรรมการรายบุคคล ประจำปี 2566

1. คำตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

คำตอบแทนของคณะกรรมการบริษัท ในปี 2566 ที่ผ่านการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 30 / 2566

(หน่วย : บาท)

รายชื่อ	คำตอบแทนที่เป็นตัวเงิน								
	การประชุมสามัญ ผู้ถือหุ้น	คณะกรรมการบริษัท	คณะกรรมการ ตรวจสอบ	คณะกรรมการ บริหาร	คณะกรรมการ ลงทุน	คณะกรรมการ บริหารความเสี่ยง	คณะกรรมการ ผลิตภัณฑ์	บำเหน็จ	รวมสุทธิ
1. นายโสภณ กล้ายไม้ ณ อยุธยา	-	100,000	-	-	-	-	-	240,000	340,000
2. นางผดุง อาสิงสมานันท์	-	80,000	100,000	-	-	-	-	160,000	340,000
3. นายวรยุทธ เจริญเลิศ	-	80,000	80,000	-	-	-	-	160,000	320,000
4. นายธนิตพงศ์ พิชัยบรรณรักษ์	-	80,000	80,000	-	-	-	-	160,000	320,000
5. นายสุกิจ จัญญวาสน์	-	80,000	-	-	-	-	-	160,000	240,000
6. นายพนธ์ ฐิติพานิชขางกูร	-	80,000	-	-	-	-	-	160,000	240,000
7. นายกิตติพงศ์ จัญญวาสน์	-	80,000	-	-	-	-	-	160,000	240,000
8. นายโมฆิต อังศุวรรณ	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9. น.ส.กัญญวรรณ ไตรศักดิ์สุริยันต์	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10. นางสาวสุภารัตน์ วิวรรณะเดช	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11. นายณกมล สุวรรณการิชกุล	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12. นางสาวนภาพร ธีนั่งทอง	-	-	-	-	-	-	-	-	-

สรุปเปรียบเทียบค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2566 และปี 2565

ค่าตอบแทน	ปี 2566		ปี 2565	
	จำนวนรายชื่อ	จำนวนเงิน (บาท)	จำนวนรายชื่อ	จำนวนเงิน (บาท)
เบี้ยประชุม	7	840,000.00	8	745,000.00
บำเหน็จ	-	1,200,000.00	-	-
รวม		2,040,000		745,000.00

หมายเหตุ: *ในปี 2565 บริษัทฯ งดจ่ายเงินปันผลจึงไม่มีการจ่ายบำเหน็จกรรมการ

2. ค่าตอบแทนอื่น

- ไม่มี -

8.1.3 การกำกับดูแลบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

- บริษัทไม่มีบริษัทย่อยและบริษัทร่วม -

8.1.4 การติดตามให้มีการปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการ

บริษัทให้ความสำคัญในเรื่องการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยได้กำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้องไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทและจรรยาบรรณธุรกิจ พร้อมทั้งส่งเสริมให้เกิดการปฏิบัติอย่างแท้จริงเพื่อสร้างความเชื่อมั่นต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

นอกจากนี้ บริษัทได้ติดตามเพื่อให้เกิดการปฏิบัติตามการกำกับดูแลกิจการที่ดีอีก 4 ประเด็น ดังต่อไปนี้

1) การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

บริษัทได้กำหนดนโยบายให้กรรมการ ผู้บริหาร หรือพนักงานจะต้องปฏิบัติหน้าที่เพื่อผลประโยชน์สูงสุดของบริษัท และต้องเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับส่วนได้เสียของตนและผู้ที่เกี่ยวข้องเป็น

ประจำปีหรือทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลง เพื่อให้คณะกรรมการสามารถพิจารณาธุรกรรมของบริษัท ที่อาจมีความขัดแย้งของผลประโยชน์ และสามารถตัดสินใจเพื่อประโยชน์ของบริษัทโดยรวมก่อนการประชุมวาระนั้น กรณีที่กรรมการ ผู้บริหาร หรือพนักงานมีส่วนได้เสียกับธุรกรรมที่กำกับบริษัทจะไม่มีส่วนร่วมในการประชุมพิจารณาในวาระดังกล่าว

ทั้งนี้ หากมีรายการระหว่างกันที่จะเกิดขึ้นกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือมีส่วนได้เสียในอนาคต บริษัทจะเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวในหมายเหตุประกอบงบการเงินประจำปีของบริษัท

ในปี 2566 ไม่มีกรณีที่น่าจะก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

2) การใช้ข้อมูลภายในเพื่อแสวงหาผลประโยชน์

บริษัทให้ความสำคัญต่อการใช้ข้อมูลภายในตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีมาตรการป้องกันการนำข้อมูลภายในโดยกำหนดบทบาทของผู้ที่ปฏิบัติหน้าที่โดยตรง และกำหนดสิทธิ์ในการเข้าถึงข้อมูลสารสนเทศของบริษัทในระบบคอมพิวเตอร์จะมีการกำหนดชั้นของผู้มีสิทธิ์ในการเข้าถึงข้อมูลตามความจำเป็นในการใช้งาน โดยมีการใช้รหัสผ่าน

รวมถึงมีนโยบายในการสื่อสารภายในองค์กรเพื่อเป็นการยึดถือปฏิบัติว่าจะไม่เผยแพร่ข้อมูลการดำเนินงานของบริษัท หรือนำไปใช้ แสวงหาประโยชน์ส่วนตน และห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลภายในทำการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทในช่วงเวลา 30 วัน (Blackout Period) ก่อนที่งบการเงินประจำปีใด ไตรมาสและประจำปี หรือข้อมูลภายในจะเปิดเผยต่อสาธารณชน และในช่วงเวลา 24 ชั่วโมง ภายหลังจากที่งบการเงินหรือข้อมูลภายในของบริษัทได้เปิดเผยต่อสาธารณชน และได้มีการแจ้งข้อมูลต่อตลาดหลักทรัพย์แล้ว และช่วงเวลาที่บริษัท จะกำหนดเป็นครั้งคราว การไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดดังกล่าวถือเป็นการกระทำผิดวินัยของบริษัท หากกรณีพบว่า กรรมการ ผู้บริหาร หรือพนักงาน มีการฝ่าฝืนข้อห้ามดังกล่าว บริษัทจะพิจารณาตามความหนักเบาเป็นแต่ละกรณีไปตามระเบียบที่บริษัทกำหนดไว้

ทั้งนี้ ในปี 2566 ไม่พบว่ามีกรรมการ ผู้บริหาร หรือพนักงานมีการซื้อขายหลักทรัพย์ในช่วงเวลาที่บริษัทกำหนดให้งดการ ซื้อขาย

- การรายงานการถือครองหลักทรัพย์

บริษัทได้จัดทำนโยบายการดูแลการใช้ข้อมูลภายในและการซื้อขายหลักทรัพย์ กำหนดให้กรรมการหรือผู้บริหารของบริษัทมีหน้าที่ต้องจัดทำและนำส่งรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของตนเอง รวมคู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติ ภาวะตามวิธีการที่สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด (ทางอิเล็กทรอนิกส์) ภายใน 3 วันทำการนับแต่วันที่มีการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์ ในกรณีที่บริษัทแจ้งรายชื่อกรรมการและผู้บริหารในระบบข้อมูลรายชื่อกรรมการและผู้บริหาร แล้ว และต้องส่งสำเนารายงานต่อเลขานุการบริษัท เพื่อความโปร่งใสตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยสามารถ สรุปรวมข้อมูลการถือครองหลักทรัพย์ ของคณะกรรมการและผู้บริหารบริษัทได้ ดังต่อไปนี้

การถือครองหลักทรัพย์ CHARAN ของกรรมการและผู้บริหาร (หุ้นสามัญ)						
รายชื่อ	วันที่ 14 มีนาคม 2567		วันที่ 16 มีนาคม 2566		เพิ่ม (ลด) ระหว่างรอบบัญชี	
	ของตนเอง	คู่สมรส / บุตร ที่ยังไม่บรรลุนิติ ภาวะ	ของตนเอง	คู่สมรส / บุตร ที่ยังไม่บรรลุนิติ ภาวะ	ของตนเอง	คู่สมรส / บุตร ที่ยังไม่บรรลุนิติ ภาวะ
1. นายโสภณ กล้วยไม้ ณ อุรุยา	-	-	-	-	-	-
2. นางผดพ่อง อาสิงสมานนท์	-	-	-	-	-	-
3. นายวรยุทธ เจริญเลิศ	200	-	200	-	-	-
4. นายธนิตพงศ์ พิชัยบรรณรักษ์	-	-	-	-	-	-
5. นายสุกิจ จัญญาวาศน์	2,187,644	467,200	2,187,644	467,200	-	-
6. นายพนธ์ วิฑิตพานิชยางกูร	150,000	8,000	150,000	8,000	-	-
7. นายกิตติพงศ์ จัญญาวาศน์	739,800	-	739,800	-	-	-
8. นายกิตติ จัญญาวาศน์	692,200	-	692,200	-	-	-
9. นายโฆษิต อังคสุวรรณ	-	-	-	-	-	-

การถือหลักทรัพย์สิน CHARAN ของกรรมการและผู้บริหาร (หุ้นสามัญ)

รายชื่อ	วันที่ 14 มีนาคม 2567		วันที่ 16 มีนาคม 2566		เพิ่ม (ลด) ระหว่างรอบบัญชี	
	ของตนเอง	คู่สมรส / บุตร ที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	ของตนเอง	คู่สมรส / บุตร ที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	ของตนเอง	คู่สมรส / บุตร ที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ
10. น.ส.สุภารัตน์ วิวรรณะเดช	1,000	-	1,000	-	-	-
11. น.ส.กัญญวรรณ ไตรศักดิ์สุริยันต์	1,000	-	1,000	-	-	-
12. นางสาวสิริยา จินดาศรี	-	-	-	-	-	-
13. นายวิสิทธิ์ ลิ้มเจริญสุข	4,000	-	4,000	-	-	-
14. นางปัทมา ตระการเอี่ยม	-	-	-	-	-	-
15. น.ส.ปณรดา อายุเจริญกุล	-	-	-	-	-	-
16. นายพนพล สุวรรณการิชกุล	-	-	-	-	-	-
17. นางพรหมพร ลำดับพังก์	-	-	-	-	-	-

- การรายงานการมีส่วนได้เสีย

บริษัทได้จัดทำหลักเกณฑ์และการจัดทำรายงานการมีส่วนได้เสีย กำหนดให้กรรมการและผู้บริหารทราบถึงการมีส่วนได้เสียของตน หรือของบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง กรณีเป็นส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการกิจการของบริษัท โดยจะต้องนำส่งรายงานครั้งแรกภายในวันที่ 15 ของเดือนถัดไป นับจากวันที่เกิดรายการมีส่วนได้เสีย และรายงานทุกครั้งเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลการมีส่วนได้เสีย ให้รายงานโดยมิชักช้าภายใน 3 วันทำการนับแต่วันที่มีการเปลี่ยนแปลงข้อมูล โดยระบุแจ้งการเปลี่ยนแปลงครั้งที่เท่าใดไว้ด้วย และจัดส่งแบบรายงานการมีส่วนได้เสียของตน หรือของบุคคลที่เกี่ยวข้องให้เลขานุการบริษัททันที หรือภายในเวลาที่กำหนด และเลขานุการบริษัทจะเป็นผู้จัดส่งสำเนารายงานให้ประธานกรรมการบริษัท และประธานกรรมการตรวจสอบภายใน 7 วันทำการนับแต่วันที่บริษัทได้รับรายงานนั้น

3) การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทมุ่งให้ความสำคัญในการดำเนินธุรกิจด้วยความเป็นธรรม และโปร่งใส โดยบริษัทตระหนักว่าการทุจริตคอร์รัปชันเป็นอุปสรรคสำคัญต่อการพัฒนาเศรษฐกิจและสังคม เนื่องจากการกระทำที่สร้างความไม่เป็นธรรมทางธุรกิจ อันจะส่งผลเสียต่อชื่อเสียง และความมั่นคงของบริษัท ซึ่งอาจจะส่งผลกระทบให้บริษัทไม่เป็นที่ยอมรับของสังคม ทางบริษัทจึงได้มีการกำหนดนโยบายการต่อต้านคอร์รัปชันขึ้น โดยกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และผู้ที่เกี่ยวข้องทุกคน จะต้องยึดถือและนำไปปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด

บริษัทมีการประเมินความเสี่ยงเกี่ยวกับการทุจริตคอร์รัปชันอย่างสม่ำเสมอ โดยคณะทำงานบริหารความเสี่ยงเป็นผู้ประเมินความเสี่ยงเบื้องต้น และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงจะรับผิดชอบในการวิเคราะห์ ติดตาม ควบคุมและรวบรวมหลักฐานให้อยู่ในความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และรายงานไปยังคณะกรรมการบริษัท อีกทั้งยังมีสำนักตรวจสอบ

ภายในทำหน้าที่สอบทานประเมินและติดตามความเสี่ยงจากการทุจริตในการปฏิบัติหน้าที่ นอกเหนือจากการประเมินความเสี่ยงระดับองค์กร

แนวปฏิบัติเกี่ยวกับการป้องกันการทุจริตและคอร์รัปชัน มีดังต่อไปนี้

- (1) จัดทำคู่มือจรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจที่เป็นลายลักษณ์อักษร ส่งเสริมให้เกิดการปฏิบัติตามจรรยาบรรณเพื่อให้เกิดเป็นมาตรการป้องกัน โดยมีการจัดฟังก์ชันเพื่อควบคุมการบริหารให้สอดคล้องกับเป้าหมาย ใช้หลักการแบ่งแยกหน้าที่ มีการถ่วงดุลการใช้อำนาจ และการแบ่งแยกหน้าที่ที่เหมาะสมโดยมีการเน้นย้ำเรื่องคุณธรรมจริยธรรม จัดให้มีการสื่อสารอย่างทั่วถึงผ่านช่องทางต่างๆ ทั้งกล่อรับความคิดเห็น เว็บไซต์บริษัท รวมถึงวางแผนติดตาม และประเมินผลการปฏิบัติตามจรรยาบรรณอย่างเหมาะสม
- (2) หัวหน้าฝ่ายแต่ละฝ่ายกำกับดูแลหน่วยงานของตน โดยการประเมินการปฏิบัติงานภายในแผนกเพื่อลดความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชัน และจัดให้มีระบบควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพเพื่ออุดช่องโหว่ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดการกระทำความผิดขึ้น ตลอดจนทบทวนความเหมาะสมของระบบและพัฒนาระบบให้ดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง และตรวจสอบติดตามการปฏิบัติงานหน่วยงานของตนเพื่อควบคุมข้อผิดพลาดที่อาจเกิดขึ้นจากการปฏิบัติงาน
- (3) บริษัทให้ความร่วมมือกับผู้ตรวจสอบภายใน ในการดำเนินการตรวจสอบการปฏิบัติตามระเบียบขั้นตอนของระบบงาน การปฏิบัติตามจรรยาบรรณที่กำหนด ประเมินความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชัน รวมถึงสัญญาณเตือนภัยต่างๆ ประเมินความเพียงพอของการควบคุมภายในในการป้องกัน ติดตาม และตรวจพบความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชัน โดยมีการทำรายงานเพื่อเสนอคณะกรรมการตรวจสอบอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง
- (4) บริษัทจัดให้มีช่องทางในการรายงานหากมีการพบเห็นการกระทำทุจริตและคอร์รัปชัน และจัดให้มีมาตรการคุ้มครองและบรรเทาความเสียหายกับผู้รายงาน ผู้ร้องเรียน หรือผู้ให้ความร่วมมือในการรายงานดังกล่าว รายละเอียดได้แสดงอยู่ในหัวข้อ “มาตรการในการแจ้งเบาะแส และกลไกคุ้มครองผู้แจ้ง”
- (5) กรณีพบเหตุการณ์กระทำผิด และมีหลักฐานชัดเจนว่ามีการกระทำการทุจริตจริง จะจัดตั้งคณะบุคคลสอบสวนพิเศษชั่วคราวขึ้น เพื่อให้ความเป็นธรรมกับผู้ที่ถูกกล่าวหา และให้ความคุ้มครองอย่างเหมาะสมแก่ผู้ให้เบาะแส
- (6) นำกรณีที่พบเหตุการณ์กระทำผิดมาเป็นกรณีศึกษา เพื่อหาแนวทางเชิงป้องกัน และหาวิธีตรวจสอบแห่งการกระทำดังกล่าวเพื่อป้องกันไม่ให้เกิดเหตุการณ์ทุจริตซ้ำขึ้นอีก

การติดตามประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน

- (1) กำหนดให้สำนักงานตรวจสอบภายในทำหน้าที่ตรวจสอบและสอบทานระบบควบคุมภายในและการปฏิบัติงานให้เป็นไปอย่างถูกต้องตามนโยบาย แนวปฏิบัติ อำนาจดำเนินการ ระเบียบปฏิบัติ กฎหมาย และข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแล เพื่อให้มั่นใจว่ามีระบบควบคุมที่มีความเหมาะสมและเพียงพอต่อความเสี่ยงด้านคอร์รัปชัน ตรวจสอบการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน และรายงานผลต่อคณะกรรมการตรวจสอบ
- (2) กำหนดให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง รับผิดชอบในการกำกับดูแลในเรื่องการบริหารความเสี่ยงให้เป็นไปอย่างมีระบบ มีประสิทธิภาพ เกิดประโยชน์สูงสุด และให้เป็นไปตามแผนกลยุทธ์ของบริษัทและนโยบายบริหารความเสี่ยง และรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท

- (3) บริษัทมีการทบทวนแนวทางปฏิบัติและข้อกำหนดในการดำเนินการตามนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงของระเบียบ ข้อบังคับ ข้อกำหนดตามกฎหมาย และการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ

นโยบายการป้องกันการฟอกเงินและการก่อการร้าย

บริษัทเป็นสถาบันการเงินที่ต้องปฏิบัติตามกฎหมาย และข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงของบริษัท พ.ศ. 2559 แม้ว่าบริษัทจะมีความเสี่ยงต่ำต่อการเป็นแหล่งฟอกเงินหรือเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดแต่บริษัทก็มีโอกาสที่จะเป็นแหล่งฟอกเงิน หรือสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายได้ เช่น กรณีลูกค้าเป็นผู้กระทำความผิดมูลฐานตามที่ ปปง. กำหนด นำเงินที่ได้จากการกระทำความผิดมาชำระค่าเบี้ยประกันภัย หรือนำทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมาทำประกันภัย เป็นต้น ดังนั้นบริษัทจึงต้องจัดให้ลูกค้าแสดงตนและตรวจสอบข้อเท็จจริงของลูกค้าก่อนทำธุรกรรมทุกครั้ง รวมไปถึงการกำหนดนโยบายและแนวทางปฏิบัติเพื่อให้สอดคล้องกับกฎหมาย ดังนี้

- (1) กำหนดนโยบายโดยมีความมุ่งมั่นในการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย รวมถึงกำหนดหน้าที่และจรรยาบรรณในการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และเป็นไปตามมาตรฐานสากล
- (2) กำหนดนโยบายการประเมินและการบริหารความเสี่ยงตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง
- (3) กำหนดนโยบายการรับลูกค้า หรือทำธุรกรรมกับลูกค้า ตัวแทน นายหน้า คู่ค้า และผู้ดำเนินการแทนทั้งในและต่างประเทศ ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท โดยได้รับข้อมูลของลูกค้าเพื่อสามารถพิสูจน์ทราบและระบุตัวตนของลูกค้าได้ โดยตรวจสอบข้อมูลลูกค้ากับบัญชีรายชื่อที่มีความเสี่ยงตามที่กฎหมายกำหนด ทั้งนี้ป้องกันมิให้ลูกค้าถูกใช้เป็นเครื่องมือ หรือตัวกลางในการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
- (4) กำหนดให้มีนโยบายการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ากับฐานข้อมูลต่าง ๆ และติดตามธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยและรายงานต่อสำนักงาน ปปง. ภายใต้งบชี้แจงและข้อกำหนดของกฎหมายว่าด้วยการฟอกเงินและข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง

นอกจากนี้บริษัทยังมีการตรวจสอบรายชื่อลูกค้ากับรายชื่อบุคคลเสี่ยงและบุคคลที่ถูกกำหนดตามรายชื่อที่สำนักงาน ปปง. แจ้งมา ผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ก่อนทำธุรกรรมทุกครั้ง เพื่อเป็นการตระหนักให้เห็นถึงความสำคัญในเรื่องนี้ บริษัทจึงมีการจัดอบรมให้ความรู้เกี่ยวกับกฎหมายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงแก่พนักงานและผู้บริหาร

- (5) บริษัทมีการทบทวนแนวทางปฏิบัติและข้อกำหนดในการดำเนินการตามนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงของระเบียบ ข้อบังคับ ข้อกำหนดกฎหมาย และการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจของบริษัท

4) การแจ้งเบาะแส (Whistleblowing)

มาตรการในการแจ้งเบาะแส และกลไกคุ้มครองผู้แจ้ง

บริษัทมีนโยบายคุ้มครองผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม โดยการกำหนดมาตรการในการแจ้งเบาะแส และให้ความสำคัญกับการเก็บข้อมูล ตัวตนของผู้แจ้งเบาะแส หรือผู้ร้องเรียน และผู้ถูกร้องเรียนให้เป็นความลับ และจะเปิดเผยข้อมูลส่วนที่จำเป็นให้แก่ผู้ได้รับมอบหมายเท่านั้น โดยคำนึงถึงความปลอดภัย และความเสียหายของผู้ให้ข้อมูล หรือบุคคลที่เกี่ยวข้อง เพื่อเป็นการสร้างความมั่นใจให้แก่ผู้ร้องเรียน โดยเลขานุการจะเป็นผู้รับเรื่องร้องเรียน และรวบรวมเพื่อเสนอคณะกรรมการตรวจสอบต่อไป ทั้งนี้ สามารถแจ้งเบาะแส หรือยื่นเรื่องได้โดยตรง ผ่านทางช่องทาง ดังต่อไปนี้

ที่อยู่: บริษัท จริญประกันภัย จำกัด (มหาชน)
เลขที่ 408/1 อาคารจริญประกันภัย ถนนรัชดาภิเษก
แขวงสามเสนนอก เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310

อีเมล: charanins@charaninsurance.co.th

เว็บไซต์: www.charaninsurance.co.th

โทรศัพท์: 0-2276-1024 ต่อ 207, 212

โทรสาร: 0-2275-4919

สำหรับพนักงาน กรณีที่พบเห็นเรื่องที่น่าจะเป็นการกระทำผิด หรือฝ่าฝืนต่อการปฏิบัติตามจริยธรรม ซึ่งอาจมีผลกระทบต่อพนักงาน ผู้มีส่วนได้เสียอื่นๆ สามารถแจ้งข้อร้องเรียนต่อผู้บังคับบัญชาของตน เว้นแต่เรื่องนั้นเป็นเรื่องที่เกี่ยวกับผู้บังคับบัญชาให้แจ้งเรื่องร้องเรียนดังกล่าวต่อเลขานุการบริษัทโดยตรง ทั้งนี้ บริษัทมีกระบวนการในการจัดการกับเรื่องที่พนักงานร้องเรียน มาตรการคุ้มครองพนักงานที่เป็นผู้ร้องทุกข์ การสืบสวนหาข้อเท็จจริงเพื่อความเป็นธรรมแก่ทุกฝ่าย โดยพิจารณาว่าเรื่องที่พนักงานร้องเรียนเข้าข่ายการกระทำผิดหรือไม่ อยู่ในระดับความผิดใด เพื่อกำหนดบทลงโทษสำหรับการกระทำผิดนั้นๆ โดยมีกระบวนการตรวจสอบข้อเท็จจริง และสรุปรายละเอียดของเรื่องดังกล่าวเพื่อพิจารณาต่อไป

ทั้งนี้ ในปี 2566 ไม่มีการแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียนเกี่ยวกับการทุจริตคอร์รัปชันหรือละเมิดนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัท

8.2 รายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบในรอบปีที่ผ่านมา

8.2.1 จำนวนครั้งการประชุมและการเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการตรวจสอบรายบุคคล

ดังปรากฏในหัวข้อ 8.1.2

8.2.2 ผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบมีการกำกับดูแลการปฏิบัติงานของผู้ตรวจสอบภายใน รวมทั้งการสอบทานความเพียงพอและเหมาะสมของระบบการควบคุมภายในของบริษัทเป็นประจำทุกปี โดยครอบคลุมกิจกรรมต่างๆ ตามโครงสร้างของบริษัท เช่น การสอบทานงบการเงิน การคัดเลือกผู้สอบบัญชีและผลตอบแทน การสอบทานการปฏิบัติงาน การตรวจสอบการทุจริตฉ้อฉล และการปฏิบัติตามข้อกำหนด ระเบียบ คำสั่งของบริษัท และหน่วยงานกำกับของทางราชการที่กำหนดไว้ และรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณารับทราบ โดยรายละเอียดของรายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ ดังปรากฏในเอกสารแนบ 6.1

ทั้งนี้ขอบเขต หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ ดังปรากฏในหัวข้อ 7.3 ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการชุดย่อย

8.3 สรุปผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ

8.3.1 จำนวนครั้งการประชุมและการเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการชุดย่อยรายบุคคล

ดังปรากฏในหัวข้อ 8.1.2 การเข้าร่วมประชุมและการจ่ายค่าตอบแทนคณะกรรมการรายบุคคล ประจำปี 2566

8.3.2 ผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยดังกล่าวที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

ดังปรากฏในหัวข้อ 7.3 ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการชุดย่อย

9. การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน

9.1 การควบคุมภายใน

คณะกรรมการบริษัท มีหน้าที่รับผิดชอบต่อระบบการควบคุมภายในจึงมีการทบทวนและติดตามอยู่ตลอดเวลา เพื่อเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพ และลดความเสี่ยงจากการดำเนินธุรกิจในสถานะที่มีการเปลี่ยนแปลงอยู่เสมอ ทั้งปัจจัยภายในและปัจจัยภายนอก ดังนั้นการจัดการระบบควบคุมภายในจึงมีความสำคัญอย่างยิ่งที่คณะกรรมการต้องให้ความสนใจอยู่เสมอ โดยมีการกำหนดให้ทุกหน่วยงานของบริษัทให้ความร่วมมือ และคำนึงถึงความสำคัญของระบบควบคุมภายในให้ครอบคลุมทุกด้าน อาทิ ด้านการบริหารและการจัดสรรทรัพยากรของบริษัท ด้านบัญชี-การเงิน ด้านการบริหารทรัพยากรบุคคล ด้านการจัดซื้อจัดจ้าง ด้านระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ และด้านกฎหมาย เพื่อไม่ให้เกิดความเสียหายที่รุนแรง และข้อพิพาทจากการละเมิดที่อาจนำไปสู่การฟ้องร้องทั้งทางแพ่งและอาญา บริษัทได้ดำเนินการตามกระบวนการต่างๆ ดังต่อไปนี้

- (1) บริษัทได้มีการจัดแผนองค์กร ให้สอดคล้องกับลักษณะงาน พร้อมทั้งกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่ไว้อย่างชัดเจน เพื่อให้เกิดความคล่องตัวในการปฏิบัติงาน เช่น การจัดตั้งให้มีคณะกรรมการบริษัท เป็นผู้กำกับดูแลด้านนโยบายและรับผิดชอบต่อบุคคลที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับบริษัท คณะผู้บริหาร ทำหน้าที่ควบคุมดูแล และกำกับในส่วนงานต่างๆ ให้ธุรกิจดำเนินไปได้ตามเป้าหมายที่วางไว้ คณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการลงทุน คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการผลิตภัณฑ์ รับผิดชอบต่อหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฝ่ายต่างๆ ซึ่งมีจำนวนที่เหมาะสมและเพียงพอต่อการดำเนินงาน ทั้งนี้ เพื่อเป็นการจัดการที่ดี เกี่ยวกับการควบคุมดูแลการถ่วงดุลอำนาจกันเองระหว่างผู้ปฏิบัติงานของแต่ละคณะ หรือแต่ละฝ่ายก็ตาม รวมถึงเป็นการดูแลกระบวนการบริหารความเสี่ยงโดยรวมให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้
- (2) คณะกรรมการบริษัท ได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบทั้ง 3 ท่าน ทำหน้าที่ติดตามและพิจารณาความเหมาะสมอย่างเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน เนื่องจากในสถานการณ์ที่มีการเปลี่ยนแปลงอยู่ตลอดเวลา และรายงานผลการติดตามต่อคณะกรรมการบริษัท

ในแต่ละปี คณะกรรมการตรวจสอบจะมีการเข้าร่วมประชุมกับผู้ตรวจสอบบัญชีภายนอกของบริษัท คือ บริษัท สอบบัญชี ดี ไอ เอ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด และผู้ตรวจสอบภายใน คือ บริษัท สำนักงานสามสิบสี่ ออดิต จำกัด อยู่เป็นประจำอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง เพื่อเป็นการติดตามสอบถามถึงระบบการควบคุมภายในของบริษัท ซึ่งในรอบปีที่ผ่านมาได้รับคำชี้แจงว่ายังไม่พบข้อบกพร่องที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในของบริษัท มีเพียงบางรายการเท่านั้นที่ควรได้รับการแก้ไขให้สมบูรณ์ครบถ้วนซึ่งหน่วยงานผู้รับผิดชอบได้ดำเนินการแก้ไขเรียบร้อยแล้ว ทั้งนี้ รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ ดังปรากฏในเอกสารแนบ 6.1

ในระดับหน่วยงานหรือฝ่าย บริษัทได้มีระบบการประเมินการควบคุมตนเองมาใช้ในการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ ซึ่งทำเป็นประจำทุกปี เพื่อให้มีการสอบทานการปฏิบัติงาน และพัฒนาระบบงานต่างๆ เพื่อให้การควบคุมภายในมีประสิทธิภาพที่ดียิ่งขึ้น และส่งเสริมให้เกิดการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง

- (3) เพื่อเป็นการสร้างภูมิคุ้มกันให้กับองค์กร และเป็นการวางรากฐานที่ดีในระยะยาว บริษัทมีการสร้างวัฒนธรรมองค์กรด้วยการใช้บุคลากรเป็นแม่แบบในการเชื่อมโยง ได้แก่ การเข้ารับการศึกษาอบรม การสร้างจริยธรรมและจรรยาบรรณของบริษัท

คณะกรรมการบริษัท ดูแลให้ฝ่ายตรวจสอบพัฒนาระบบการปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ และมีจรรยาบรรณที่ดี ซึ่งบริษัท ได้มอบหมายให้ บริษัท สำนักงานสามสิบสี่ ออดิต จำกัด ให้ปฏิบัติหน้าที่ผู้ตรวจสอบภายใน โดยมอบหมายให้นายศิลปชัย รักษาพล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เป็นผู้รับผิดชอบหลักในการปฏิบัติหน้าที่ผู้ตรวจสอบภายใน คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคุณสมบัติของบริษัท สำนักงาน สามสิบสี่ ออดิต จำกัด และนายศิลปชัย รักษาพล แล้วเห็นว่า มีความเหมาะสมเพียงพอกับการปฏิบัติหน้าที่ดังกล่าว เนื่องจากมีความเป็นอิสระและมีประสบการณ์ในการปฏิบัติงานด้านการตรวจสอบภายในในธุรกิจประกันภัย และอุตสาหกรรมที่มีลักษณะเดียวกับบริษัทมาเป็น ระยะเวลา 45 ปี เคยเข้ารับการอบรมในหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานด้านการตรวจสอบภายใน ได้แก่ กรมสรรพากร กระทรวงพาณิชย์ สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย สถาบันวิชาชีพ และกรมตรวจบัญชีสหกรณ์

ทั้งนี้ การพิจารณาและอนุมัติ แต่งตั้ง ถอดถอน หน่วยงานตรวจสอบภายในของบริษัท จะต้องผ่านการอนุมัติ หรือได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ โดยคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานตรวจสอบภายใน ดังปรากฏใน

เอกสารแนบ 3

บริษัทได้มอบหมายให้ นายสรชัย แก้วรากมุก ดำรงตำแหน่งเป็นหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน (Compliance) เพื่อทำหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของหน่วยงานทางการที่กำกับดูแลการประกอบธุรกิจของบริษัท โดยมีคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้าหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท ดังปรากฏในเอกสารแนบ 3

9.2 รายการระหว่างกัน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทไม่มีรายการระหว่างกัน และหากในอนาคตมีการทำธุรกรรมกับกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง ทางคณะกรรมการบริษัทได้กำหนดให้ต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และการเปิดเผยข้อมูลรายการที่เกี่ยวข้องกันตามที่กฎหมายหรือหน่วยงานกำกับดูแลกำหนดไว้อย่างเคร่งครัด โดยจะต้องมีราคา และเงื่อนไขเสมือนการทำรายการกับบุคคลภายนอก โดยจะต้องเป็นไปตามราคาตลาดและตามปกติธุรกิจการค้า (Fair and at arms' length) รวมถึงกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องที่มีส่วนได้เสียในรายการนั้นจะต้องไม่มีส่วนร่วมในการพิจารณาอนุมัติ ซึ่งทางคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท จะทำหน้าที่พิจารณาตรวจสอบและให้ความเห็นต่อความ สมเหตุสมผลของรายการ และเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาอนุมัติ โดยคณะกรรมการบริษัทจะปฏิบัติตามได้ หลักเกณฑ์และประกาศของตลาดหลักทรัพย์ฯ ที่ได้กำหนดไว้เกี่ยวกับรายการดังกล่าว

ส่วนที่ 3

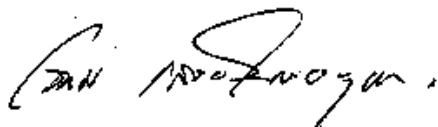
งบการเงิน ประจำปีสิ้นสุด สำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการบริษัท จริญประกันภัย จำกัด (มหาชน) เป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินบริษัท และสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี ซึ่งงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย โดย เลือกลำดับนโยบายบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงใช้ดุลยพินิจพิจารณาอย่างละเอียดรอบคอบระมัดระวัง และสมเหตุสมผลในการจัดทำ ตลอดจนมีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับนโยบายการบัญชีและเกณฑ์การจัดทำงบการเงินอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน จึงช่วยสะท้อนให้เห็นถึงฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานที่ถูกต้อง โปร่งใส และเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นและนักลงทุนทั่วไป โดยงบการเงินดังกล่าวได้ผ่านการตรวจสอบและให้ความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตที่เป็นอิสระ

คณะกรรมการบริษัท ได้จัดให้มีระบบควบคุมภายใน ระบบบริหารความเสี่ยง การตรวจสอบภายใน และการกำกับดูแลกิจการที่เหมาะสมและเพียงพอ เพื่อให้เชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่า การบันทึกข้อมูลทางบัญชีมีความถูกต้อง ครบถ้วน และน่าเชื่อถือพอที่จะสามารถดำรงรักษาไว้ซึ่งทรัพย์สินและป้องกันไม่ให้เกิดการทุจริตหรือการดำเนินงาน ที่ผิดปกติดังมีสาระสำคัญ รวมทั้งมีการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบ ได้ รายงานผลการปฏิบัติงานต่อคณะกรรมการบริษัท และได้รายงานความเห็นเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าวในรายงานคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งแสดงไว้ในรายงานประจำปีฉบับนี้แล้ว

คณะกรรมการบริษัท มีความเห็นว่า ระบบการควบคุมภายในโดยรวมของบริษัทมีความเหมาะสมและเพียงพอที่จะสามารถสร้างความเชื่อมั่นได้ว่างบการเงินของ บริษัท จริญประกันภัย จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 แสดงฐานะการเงินผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดถูกต้องในสาระสำคัญ



(นายโสภณ กล้วยไม้ ณ อยู่ชยา)

ประธานกรรมการ



(นายสุกิจ จริญวาสน์)

กรรมการผู้จัดการ

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้ถือหุ้น บริษัท จักรูประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของบริษัท จักรูประกันภัย จำกัด (มหาชน) (บริษัท) ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันและหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของบริษัท จักรูประกันภัย จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากบริษัทตามประมวลจริยบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี รวมถึง มาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระ ที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี (ประมวลจริยบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี) ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจริยบรรณอื่น ๆ ตามประมวลจริยบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบคือเรื่องต่างๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแตกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

รายได้ค่าเบี้ยประกันภัยรับ

บริษัทฯ มีรายได้ค่าเบี้ยประกันภัยรับจำนวน 301.62 ล้านบาท คิดเป็นอัตราร้อยละ 85.47 ของรายได้รวมก่อนหักเบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ ซึ่งเป็นการรับประกันภัยให้กับผู้เอาประกันภัยรายย่อย และมีกรรมสิทธิ์ประกันภัยเป็นจำนวนมาก โดยอาศัยระบบเทคโนโลยีสารสนเทศในการคำนวณและบันทึกบัญชีรายได้ค่าเบี้ยประกันภัยรับ ดังนั้น ข้าพเจ้าจึงให้ความสำคัญกับการตรวจสอบรายได้ค่าเบี้ยประกันภัยรับว่าได้รับรู้ด้วยมูลค่าที่ถูกต้องและเกิดขึ้นจริง

ข้าพเจ้าได้รับความเชื่อมั่นเกี่ยวกับความถูกต้องและเกิดขึ้นจริงของรายได้ค่าเบี้ยประกันภัยรับ ดังนี้

- ทำความเข้าใจ และประเมินระบบการควบคุมภายในเกี่ยวกับขั้นตอนการปฏิบัติงาน การออกกรมธรรม์ประกันภัย การบันทึกข้อมูลในระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ และการบันทึกบัญชีรายได้ค่าเบี้ยประกันภัยรับ

- สุ่มทดสอบระบบการควบคุมภายในของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศและระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการขาย เบี้ยประกันภัย การคำนวณค่าเบี้ยประกันภัยรับ และการรับรู้รายได้ค่าเบี้ยประกันภัยรับ
- สุ่มตัวอย่างกรมธรรม์เพื่อตรวจสอบการรับรู้รายได้ค่าเบี้ยประกันภัยว่าสอดคล้องตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ ประกันภัย และสอดคล้องกับนโยบายของบริษัทฯ
- วิเคราะห์เปรียบเทียบข้อมูลบัญชีรายได้ค่าเบี้ยประกันภัยที่รับรู้ตลอดระยะเวลาบัญชี และสุ่มตรวจสอบรายการบันทึกบัญชี ที่เกี่ยวข้องกับรายได้ค่าเบี้ยประกันภัยรับที่ผ่านใบสำคัญทั่วไป
- สอบทานข้อมูลกรมธรรม์และรายการสลักหลังกรมธรรม์ที่บริษัทฯ ออกในระหว่างปีและหลังวันสิ้นรอบระยะเวลา รายงาน

สำรองค่าสินไหมทดแทน

บริษัทฯ มีสำรองค่าสินไหมทดแทนจำนวน 109.59 ล้านบาท (แสดงเป็นส่วนหนึ่งของหนี้สินจากสัญญาประกันภัย) คิดเป็นอัตรา ร้อยละ 30.71 ของหนี้สินรวม สำรองค่าสินไหมทดแทนจะรวมทั้งประมาณการสำรองความเสียหายที่เกิดขึ้นและได้รับรายงานแล้ว และความเสียหายที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้รับรายงาน ซึ่งประมาณการดังกล่าวคำนวณขึ้นโดยฝ่ายบริหารของบริษัทฯ ตามวิธีการทาง คณิตศาสตร์ประกันภัย และข้อสมมติหลักที่ใช้ในการคำนวณอ้างอิงจากข้อมูลในอดีต และใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหารในการ กำหนดข้อสมมติ ดังนั้น ข้าพเจ้าจึงให้ความสำคัญกับการตรวจสอบความเพียงพอของสำรองค่าสินไหมทดแทน

ข้าพเจ้าได้รับความเชื่อมั่นเกี่ยวกับความเพียงพอของสำรองค่าสินไหมทดแทน ดังนี้

- ทำความเข้าใจ และประเมินระบบการควบคุมภายในเกี่ยวกับขั้นตอนการปฏิบัติงาน การรับเรื่องค่าสินไหมทดแทน การตั้ง ประมาณการ และการบันทึกสำรองค่าสินไหมทดแทน
- สุ่มทดสอบระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ ที่เกี่ยวข้องกับการบันทึกสำรองค่าสินไหมทดแทน
- สอบถามฝ่ายบริหารเกี่ยวกับข้อสมมติที่ใช้ในการประมาณการโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยของบริษัทฯ
- พิจารณาคุณสมบัติของนักคณิตศาสตร์ประกันภัยของบริษัท
- อ่านรายงานการประมาณการสำรองค่าสินไหมทดแทนที่จัดทำโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัย และเปรียบเทียบกับที่บันทึก ไว้ในบัญชี
- ประเมินข้อสมมติ และการคำนวณสำรองค่าสินไหมทดแทน สุ่มทดสอบข้อมูลสินไหมที่นักคณิตศาสตร์ใช้
- สุ่มตรวจสอบเอกสารเคลมสินไหมรายใหญ่
- ใช้ผู้เชี่ยวชาญในการสอบทานประมาณการค่าสินไหมทดแทน ประเมินข้อสมมติ รวมถึงวิธีที่ใช้ในการคำนวณ และ เปรียบเทียบกับข้อสมมติที่ใช้ในปีก่อน

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วยข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี (แต่ไม่รวมถึงงบการเงินและ รายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานนั้น) ข้าพเจ้าคาดว่าข้าพเจ้าจะได้รับรายงานประจำปีภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชี นี้

ความเห็นของข้าพเจ้าต่อการเงินไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินคือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้า หรือปรากฏว่ามีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปี หากข้าพเจ้าสรุปได้ว่าการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแล เพื่อให้ผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแลดำเนินการแก้ไขข้อมูลที่แสดงขัดต่อข้อเท็จจริง

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแลต่องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องตามความเหมาะสม และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกบริษัทหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัท

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อการค้นอย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยของผู้ประกอบวิชาชีพ ตลอดจนการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงผลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของบริษัท
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร

- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้บริษัทต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในการกำกับดูแลว่าข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระและได้สื่อสารกับผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในการกำกับดูแลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมดตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระของข้าพเจ้าและมาตรการที่ข้าพเจ้าใช้เพื่อป้องกันไม่ให้ข้าพเจ้าขาดความเป็นอิสระ

จากเรื่องที่สื่อสารกับผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในการกำกับดูแล ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญมากที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชี เว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับไม่ให้เปิดเผยต่อสาธารณะเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าว หรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้าเพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ต่อส่วนได้เสียสาธารณะจากการสื่อสารดังกล่าว

บริษัท สอบบัญชี ดี ไอ เอ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด

(นางสาวสุภาภรณ์ มั่งจิตร)

เลขทะเบียนของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต 8125

วันที่ 21 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2567

บริษัท จริญประกันภัย จำกัด (มหาชน)

งบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

บริษัท จริญประกันภัย จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

		(หน่วย : บาท)	
หมายเหตุ		31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565
สินทรัพย์			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	6	38,418,107.15	30,395,288.95
เบี้ยประกันภัยค้ำรับ	7	36,842,990.25	25,908,818.54
รายได้จากการลงทุนค้ำรับ		3,754,258.44	3,303,359.95
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	8	57,048,557.67	44,397,007.44
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ	9	15,421,862.62	19,209,492.29
สินทรัพย์ลงทุน			
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	10	671,735,923.75	762,503,190.66
เงินให้กู้ยืมและคอกเบี้ยค้ำรับ	11	2,758,789.79	3,463,821.38
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	12	42,212,000.87	42,128,853.39
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	13	5.00	5.00
สินทรัพย์ภายใต้เงิน ไร้รอดค้ำบัญชี	14	32,336,618.23	27,377,373.75
สินทรัพย์อื่น	15	15,717,850.98	21,327,089.50
รวมสินทรัพย์		916,246,964.75	980,014,300.85

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ลงชื่อ).....กรรมการตามอำนาจ

(นายสุกิจ จริญวาสน์ นายพนธ์ วิฑิตพานิชยางกูร)



- 2 -

บริษัท จริญประกันภัย จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

		(หน่วย : บาท)	
หมายเหตุ		31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565
หนี้สินและส่วนของเจ้าของ			
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	16	268,261,034.39	293,938,398.97
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	17	46,853,534.68	47,517,111.17
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		2,079,265.70	7,161,567.43
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	19	8,649,642.28	9,743,624.00
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	14	1,528,625.91	11,518,955.07
หนี้สินอื่น			
ค่าเบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้า		9,549,292.59	8,454,649.29
อื่นๆ	20	19,933,223.11	18,529,897.51
รวมหนี้สิน		356,854,618.66	396,864,203.44

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(ลงชื่อ).....กรรมการตามอำนาจ

(นายสุกิจ จริญวาสน์ นายพนธ์ จิตพิพานิชยางกูร)

- 3 -

บริษัท จริญประกันภัย จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

(หน่วย : บาท)

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

ส่วนของผู้ถือหุ้น

ทุนเรือนหุ้น

ทุนจดทะเบียน

หุ้นสามัญ 12,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10.00 บาท

120,000,000.00

120,000,000.00

ทุนที่ออกและชำระแล้ว

หุ้นสามัญ 12,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10.00 บาท

120,000,000.00

120,000,000.00

ส่วนเกินมูลค่าหุ้น

258,000,000.00

258,000,000.00

กำไรสะสม

จัดสรรแล้ว

ทุนสำรองตามกฎหมาย

12,000,000.00

12,000,000.00

ยังไม่ได้จัดสรร

163,277,842.43

158,646,690.26

องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

6,114,503.66

34,503,407.15

รวมส่วนของผู้ถือหุ้น

559,392,346.09

583,150,097.41

รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

916,246,964.75

980,014,300.85

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(ลงชื่อ).....กรรมการตามอำนาจ

(นายสุกิจ จริญวาสน์ นายพนธ์ ฐิติพานิชยางกูร)

บริษัท จักรูประกันภัย จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

หมายเหตุ	(หน่วย : บาท)	
	2566	2565
รายได้		
เบี้ยประกันภัยรับ	301,619,047.85	484,436,878.51
หัก เบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ	(78,096,126.36)	(77,470,827.13)
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	223,522,921.49	406,966,051.38
บวก(หัก) สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ (เพิ่ม) ลดจากปีก่อน	36,401,866.73	14,596,367.20
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิจากการประกันภัยต่อ	36 259,924,788.22	421,562,418.58
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	36 31,458,564.56	27,864,303.75
รายได้จากการลงทุน	32, 36 18,785,556.99	19,443,935.19
รายได้อื่น	1,050,466.91	12,186,898.22
รวมรายได้	311,219,376.68	481,057,555.74
ค่าใช้จ่าย		
ค่าสินไหมทดแทน	146,953,956.50	161,881,081.95
หัก ค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันภัยต่อ	(23,182,151.47)	(20,114,057.87)
รวม	36 123,771,805.03	141,767,024.08
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	36 47,366,037.48	67,881,749.10
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	36 68,296,137.36	140,753,531.64
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	22 44,288,762.58	45,313,793.10
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (โอนกลับ)	23 (2,784,380.13)	220,454.90
รวมค่าใช้จ่าย	280,938,362.32	395,936,552.82
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้	30,281,014.36	85,121,002.92
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	14.2 (3,308,448.37)	(15,323,502.72)
กำไร (ขาดทุน) สำหรับปี	26,972,565.99	69,797,500.20

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(ลงชื่อ).....กรรมการตามอำนาจ

(นายสุกิจ จักรูวาสน์ นายพนธ์ วิจิตรพานิชยางกูร)

บริษัท จริญประกันภัย จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

หมายเหตุ	(หน่วย : บาท)	
	2566	2565
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น		
รายการที่จะไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
การวัดมูลค่าใหม่ของภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน	2,073,232.72	402,138.00
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น 14.3	(414,646.54)	(80,427.60)
การวัดมูลค่าใหม่ของภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน - สุทธิจากภาษี	1,658,586.18	321,710.40
รายการที่จะจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
กำไร(ขาดทุน)จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรม		
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(35,486,129.36)	(3,756,731.23)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น 14.3	7,097,225.87	751,346.24
กำไร(ขาดทุน)จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรม		
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น - สุทธิจากภาษี	(28,388,903.49)	(3,005,384.99)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น สำหรับปีสุทธิจากภาษี	(26,730,317.31)	(2,683,674.59)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม สำหรับปี	242,248.68	67,113,825.61
กำไรต่อหุ้น		
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	2.25	5.82
จำนวนหุ้นสามัญ	12,000,000	12,000,000

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(ลงชื่อ).....กรรมการตามอำนาจ

(นายสุกิจ จริญวาสน์ นายพนธ์ วิฑิตพานิชยางกูร)

บริษัท จริญประกันภัย จำกัด (มหาชน)

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

(หน่วย : บาท)

หมายเหตุ	ทุนเรือนหุ้นที่ออก		กำไรสะสม		องค์ประกอบอื่น		
			จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้จัดสรร	ของส่วนของผู้ถือหุ้น		
					สำรองตาม	ผลกำไร (ขาดทุน) จาก	การเปลี่ยนแปลงมูลค่า
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	กฎหมาย						
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	120,000,000.00	258,000,000.00	12,000,000.00	88,527,479.66	37,508,792.14	516,036,271.80	
กำไรสำหรับปี	-	-	-	69,797,500.20	-	69,797,500.20	
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	-	-	321,710.40	(3,005,384.99)	(2,683,674.59)	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	120,000,000.00	258,000,000.00	12,000,000.00	158,646,690.26	34,503,407.15	583,150,097.41	
กำไรสำหรับปี	-	-	-	26,972,565.99	-	26,972,565.99	
เงินปันผลจ่าย	-	-	-	(24,000,000.00)	-	(24,000,000.00)	
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	-	-	1,658,586.18	(28,388,903.49)	(26,730,317.31)	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	120,000,000.00	258,000,000.00	12,000,000.00	163,277,842.43	6,114,503.66	559,392,346.09	

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการงบการเงิน

(ลงชื่อ).....

(นายสุกิจ จริญวาสน์)

(นายพนธ์ วิจิตรพานิชยางกูร)

กรรมการตามอำนาจ



บริษัท จริญประกันภัย จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

(หน่วย : บาท)

	2566	2565
กระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
เบี้ยประกันภัยรับจากการรับประกันภัยโดยตรง	288,233,045.20	489,940,911.21
เงินสดรับ (เงินจ่าย) เกี่ยวกับการรับประกันภัยต่อ	(72,420,891.74)	(70,382,102.67)
ดอกเบี้ยรับ	11,889,925.84	9,984,740.63
เงินปันผลรับ	6,441,819.12	8,489,989.34
รายได้อื่น	1,050,466.91	12,186,898.22
ค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรง	(124,168,829.93)	(104,074,837.30)
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการรับประกันภัยโดยตรง	(14,442,808.09)	(40,749,823.03)
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	(68,296,137.36)	(140,753,531.64)
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	(37,934,031.05)	(73,945,630.15)
ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้	(16,657,744.40)	(4,559,967.30)
เงินสดรับ - สินทรัพย์ทางการเงิน	252,414,253.79	248,669,441.84
เงินสดจ่าย - สินทรัพย์ทางการเงิน	(193,766,264.42)	(409,025,161.54)
เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมดำเนินงาน	32,342,803.87	(74,219,072.39)
กระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมลงทุน		
อุปกรณ์	(319,985.67)	(64,039.53)
เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมลงทุน	(319,985.67)	(64,039.53)
กระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินปันผลจ่าย	(24,000,000.00)	-
เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมจัดหาเงิน	(24,000,000.00)	-
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิ	8,022,818.20	(74,283,111.92)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วัน ต้นปี	30,395,288.95	104,678,400.87
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วัน สิ้นปี	38,418,107.15	30,395,288.95

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(ลงชื่อ).....กรรมการตามอำนาจ

(นายสุกิจ จริญวาสน์ นายพนธ์ จิตติพานิชยางกูร)

บริษัท จริญประกันภัย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

- 1 -

บริษัท จริญประกันภัย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2566

1. ข้อมูลทั่วไป

บริษัท จริญประกันภัย จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทมหาชนที่จดทะเบียน เมื่อวันที่ 15 มีนาคม 2537 ทะเบียนเลขที่ บมจ.เลขที่ 0107537000807 สำนักงานตั้งอยู่เลขที่ 408/1 ถนนรัชดาภิเษก แขวงสามเสนนอก เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจหลัก คือ การรับประกันวินาศภัย

2. หลักเกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

2.1 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 และจัดทำขึ้นตามวิธีการบัญชีเกี่ยวกับการประกันภัยในประเทศไทยและอ้างอิงตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องซึ่งกำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (“คปภ.”) เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไขและระยะเวลาในการจัดทำและยื่นงบการเงินและรายงานเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัทประกันวินาศภัย (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2562 ลงวันที่ 4 เมษายน 2562

งบการเงินของบริษัทฯจัดทำขึ้น โดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมในการวัดมูลค่าขององค์ประกอบของรายการในงบการเงิน ยกเว้นรายการที่เปิดเผยมไว้ในนโยบายการบัญชีที่เกี่ยวข้อง

งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษจัดทำขึ้นจากงบการเงินฉบับภาษาไทยที่จัดทำตามกฎหมาย ในกรณีที่มีเนื้อความขัดแย้งกันหรือมีความคลุมเครือในสองภาษาแตกต่างกันให้ใช้งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นหลัก

2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลบังคับใช้ในปัจจุบัน

มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุงซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2566 ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัทฯ

ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้มีการถือปฏิบัติตามข้อกำหนดการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน และฉบับที่ 7 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน เป็นการชั่วคราว ซึ่งได้มีการปรับปรุงในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 เรื่อง สัญญาประกันภัย และกำหนดให้ขยายระยะเวลาสำหรับการยกเว้นการปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 และฉบับที่ 7 ดังกล่าว โดยระยะเวลาการยกเวéndังกล่าวจะสิ้นสุดลงสำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2568 หรือเมื่อมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัยมีผลบังคับใช้

(ลงชื่อ) กรรมการตามอำนาจ

(นายสุกิจ จริญวาสน์ นายพนธ์ วุฒิพานิชยางกูร)



- 2 -

2. หลักเกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน (ต่อ)

2.3 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2567 เป็นต้นไป

สภาวิชาชีพบัญชีได้ปรับปรุงมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง จำนวนหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2567 มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ ปัจจุบันฝ่ายบริหารของบริษัทอยู่ระหว่างการประเมินแนวทางการดำเนินการและพิจารณาผลกระทบที่อาจมีต่องบการเงินในปีที่เริ่มนำมาตราฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัติ

2.4 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2568 เป็นต้นไป

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย ได้กำหนดหลักการสำหรับการรับรู้รายการ การวัดมูลค่า การนำเสนอและการเปิดเผยข้อมูลของสัญญาประกันภัย โดยมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 17 นี้ ใช้แทนมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 4 เรื่อง สัญญาประกันภัย

ผู้บริหารของบริษัท จะนำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 มาเริ่มถือปฏิบัติกับงบการเงินของบริษัท เมื่อมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมีผลบังคับใช้ โดยผู้บริหารของบริษัท อยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบจากมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวที่มีต่องบการเงินของบริษัท ในงวดที่จะเริ่มถือปฏิบัติ

3. นโยบายบัญชีที่สำคัญ

3.1. การจัดประเภทสัญญาประกันภัย

บริษัทฯ จัดประเภทของสัญญาประกันภัยและสัญญาประกันภัยต่อโดยการพิจารณาลักษณะของสัญญาประกันภัย โดยสัญญาประกันภัยคือสัญญาซึ่งผู้รับประกันภัย รับความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยที่มีนัยสำคัญจากคู่สัญญาอีกฝ่ายหนึ่ง (ผู้เอาประกันภัย) โดยตกลงจะชดใช้ค่าสินไหมทดแทนให้แก่ผู้เอาประกันภัยหากเหตุการณ์ในอนาคตอันไม่แน่นอนที่ระบุไว้ (เหตุการณ์ที่เอาประกันภัย) เกิดผลกระทบในทางลบต่อผู้เอาประกันภัย ในการพิจารณาว่ามีการรับความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยที่มีนัยสำคัญหรือไม่นั้นจะพิจารณาจากจำนวนผลประโยชน์ที่จะต้องจ่ายกรณีที่มีสถานการณ์ที่รับประกันภัยเกิดขึ้นกับจำนวนภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายตามสัญญาหากไม่มีสถานการณ์ที่รับประกันภัยเกิดขึ้น ซึ่งหากไม่เข้าเงื่อนไขดังกล่าวข้างต้น บริษัทฯ จะจัดประเภทสัญญาประกันภัย และสัญญาประกันภัยต่อเป็นสัญญาการลงทุน ซึ่งสัญญาการลงทุนคือสัญญาที่มีรูปแบบทางกฎหมายเป็นสัญญาประกันภัยและทำให้ผู้รับประกันภัยมีความเสี่ยงทางการเงินแต่ไม่ได้ทำให้ผู้รับประกันภัยมีความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยที่สำคัญ ความเสี่ยงทางการเงิน ได้แก่ ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนหรือราคา

(ลงชื่อ)

(นายสุกิจ จริญวาสน์ นายพนธ์ วิจิพานิชยางกูร)



3. นโยบายบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

3.1. การจัดประเภทสัญญาประกันภัย (ต่อ)

บริษัทจัดประเภทของสัญญาโดยประเมินความมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยเป็นรายสัญญา ณ วันเริ่มต้นสัญญา หากสัญญาใดจัดประเภทเป็นสัญญาประกันภัยแล้ว จะยังคงเป็นสัญญาประกันภัยตลอดไปจนกว่าสิทธิและภาระผูกพันทั้งหมดถูกทำให้สิ้นสุดหรือสิ้นผลบังคับ หากสัญญาใดถูกจัดประเภทเป็นสัญญาการลงทุน ณ วันเริ่มต้นสัญญาอาจจะถูกจัดประเภทเป็นสัญญาประกันภัยในเวลาต่อมาได้ หากพบว่าความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ

บริษัทจัดประเภทสัญญาประกันภัยทุกฉบับเป็นสัญญาประกันภัยระยะสั้น หมายถึง สัญญาประกันภัยที่มีระยะเวลาคุ้มครองภายใต้สัญญาไม่เกิน 1 ปี และไม่มีการรับรองการต่ออายุอัตโนมัติ สัญญาประกันภัยที่ทำให้ความคุ้มครองโรคร้ายแรง การประกันภัยอุบัติเหตุ หรือการประกันภัยสุขภาพ ที่มีระยะเวลาของสัญญาเกินกว่า 1 ปี บริษัทสามารถบอกเลิกสัญญา สามารถปรับเปลี่ยนหรือลดเบี้ยประกันภัยหรือเปลี่ยนแปลงผลประโยชน์ใดๆ ในสัญญาประกันภัยตลอดอายุสัญญาได้

3.1. การรับรู้รายได้

(ก) เบี้ยประกันภัยรับ

เบี้ยประกันภัยรับถือเป็นรายได้ตามวันที่ที่มีผลบังคับใช้ในกรมธรรม์ประกันภัยหลังจากหักเบี้ยประกันภัยต่อและส่งคืนแล้วและปรับปรุงด้วยสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ สำหรับกรมธรรม์ที่มีอายุไม่เกิน 1 ปี และ ในกรณีที่กรมธรรม์มีอายุเกิน 1 ปี จะรับรู้รายได้และค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องเป็นรายการรับหรือจ่ายล่วงหน้า โดยทยอยรับรู้เป็นรายได้และค่าใช้จ่ายตามอายุการให้ความคุ้มครองเป็นรายปี

(ข) เบี้ยประกันภัยต่อรับ

เบี้ยประกันภัยต่อรับถือเป็นรายได้เมื่อบริษัท ได้รับใบคำขอเอาประกันภัยต่อหรือใบแจ้งการประกันภัยต่อจากบริษัทผู้เอาประกันภัยต่อ

(ค) รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ

รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการเอาประกันภัยต่อรับรู้เป็นรายได้ในงวดที่ได้ให้บริการ ในกรณีที่เป็นการค่าจ้างและค่าบำเหน็จสำหรับการเอาประกันภัยต่อที่มีอายุการคุ้มครองเกิน 1 ปี จะบันทึกเป็นรายการรับล่วงหน้า โดยทยอยรับรู้เป็นรายได้ตามอายุการให้ความคุ้มครองเป็นรายปี

(ง) ดอกเบี้ยและเงินปันผลรับ

ดอกเบี้ยถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างโดยคำนึงถึงอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง เงินปันผลรับถือเป็นรายได้เมื่อมีสิทธิในการรับเงินปันผล

(จ) กำไร (ขาดทุน) จากการขายเงินลงทุน

กำไร (ขาดทุน) จากการขายเงินลงทุนรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่เกิดรายการ

(ฉ) รายได้อื่น

รายได้อื่น รับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

(ลงชื่อ)

(นายสุกิจ จักรวรรดิ)

นายพนธ์ จิตพิพานิชยางกูร)

กรรมการตามอำนาจ



- 4 -

3. นโยบายบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

3.2. สำรองเบี้ยประกันภัย

(ก) เงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

บริษัทฯ ตั้งเงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ตามกฎหมายในประกาศกระทรวงพาณิชย์เรื่อง การจัดสรรเงินสำรองสำหรับเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ตกเป็นรายได้ของบริษัทประกันวินาศภัยดังนี้

ประเภทการประกันวิธีการคำนวณเงินสำรอง

- การประกันภัยขนส่งเฉพาะเที่ยว การประกันอุบัติเหตุ การเดินทางที่มีระยะเวลาคุ้มครองไม่เกิน 6 เดือน

- ร้อยละร้อยละของเบี้ยประกันภัยรับ ตั้งแต่วันที่กรมธรรม์ ประกันภัยเริ่มมีผลคุ้มครอง ตลอดระยะเวลาที่บริษัทยังคง ให้ความคุ้มครองแก่ผู้เอาประกันภัย

- การประกันภัยอื่น

- วิธีเฉลี่ยรายเดือน (วิธีเศษหนึ่งส่วนสี่สิบสี่)

(ข) สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด

สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด เป็นจำนวนเงินที่บริษัทฯ จัดสำรองไว้เพื่อชดเชยค่าสินไหมทดแทนที่ อาจเกิดขึ้นในอนาคตสำหรับการประกันภัยที่ยังมีผลบังคับอยู่ ซึ่งคำนวณโดยวิธีการทางคณิตศาสตร์ ประกันภัย บริษัทฯ ใช้การประมาณการที่ดีที่สุดของค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในระยะเวลา เอาประกันที่เหลืออยู่ โดยอ้างอิงจากข้อมูลในอดีต

สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดจะถูกรับรู้ในงบการเงินในกรณีที่สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด มากกว่าสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

3.3. สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย

ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายบันทึกตามจำนวนที่จะจ่ายจริง ส่วนสำรองค่าสินไหมทดแทนจะบันทึกเมื่อได้รับการแจ้งคำเรียกร้องค่าเสียหายจากผู้เอาประกันภัยตามจำนวนที่ผู้เอาประกันภัยแจ้ง และโดยการประมาณการ ของฝ่ายบริหาร มูลค่าประมาณการสินไหมทดแทนสูงสุดจะไม่เกินทุนประกันของกรมธรรม์ที่เกี่ยวข้อง บริษัทฯ ได้ตั้งสำรองเพิ่มเติมสำหรับความเสียหายที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้มีการรายงานให้บริษัทฯ ทราบ (Incurred but not reported claim: IBNR) ซึ่งคำนวณโดยวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยคำนวณจาก ประมาณการที่ดีที่สุดของค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะจ่ายให้แก่ผู้เอาประกันภัยในอนาคตสำหรับความ สูญเสียที่เกิดขึ้นแล้วก่อนหรือ ณ วันที่ในรอบระยะเวลารายงาน ทั้งจากรายการความสูญเสียที่บริษัทฯ ได้รับ รายงานแล้วและยังไม่ได้รับรายงาน สุทธิด้วยค่าสินไหมทดแทนที่ได้รับรู้ไปแล้วในบัญชี

3.4. ค่าจ้าง ค่าบำเหน็จ และค่าใช้จ่ายอื่น

ค่าจ้างและค่าบำเหน็จถือเป็นค่าใช้จ่ายทันทีในงวดบัญชีที่เกิดรายการ และค่าใช้จ่ายอื่น บันทึกตามเกณฑ์คงค้าง

3.5. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดและเงินฝากธนาคารและเงินลงทุนระยะสั้นที่มีสภาพคล่องสูง ซึ่งถึงกำหนดจ่ายคืนภายในระยะเวลาไม่เกิน 3 เดือนนับจากวันที่ได้มาและไม่มีข้อจำกัดในการเบิกใช้

(ลงชื่อ)

(นายสุกิจ จักรูวาสน์

นายพนธ์ วิฑิตพานิชยางกูร)

กรรมการตามอำนาจ



- 5 -

3. นโยบายบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

3.6. เบี้ยประกันภัยค้ำรับ

เบี้ยประกันภัยค้ำรับ โดยตรงแสดงด้วยมูลค่าสุทธิที่คาดว่าจะได้รับ โดยบริษัทฯ ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจากจำนวนที่คาดว่าจะเรียกเก็บไม่ได้จากเบี้ยประกันภัยค้ำรับทั้งสิ้นที่มีอยู่โดยประมาณจากประสบการณ์ในการเรียกเก็บเงินในอดีต การวิเคราะห์อายุหนี้ และตามสถานะปัจจุบันของเบี้ยประกันภัยค้ำรับ ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

3.7. สิ้นทรัพย์จากการประกันภัยต่อ

สิ้นทรัพย์จากการประกันภัยต่อแสดงด้วยสำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากการประกันภัยต่อซึ่งประมาณขึ้นโดยอ้างอิงสัญญาประกันภัยต่อที่เกี่ยวข้องของสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ และสำรองค่าสินไหมทดแทนตามกฎหมายว่าด้วยการคำนวณสำรองประกันภัย

บริษัทฯ บันทึกค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับสิ้นทรัพย์จากการประกันภัยต่อโดยพิจารณาจากผลขาดทุนโดยประมาณที่อาจเกิดขึ้นจากการเรียกเก็บเงินจากลูกหนี้ไม่ได้ ประสบการณ์การเก็บเงิน อายุของหนี้คงค้างและสถานะปัจจุบันของบริษัทประกันภัยต่อ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่เพิ่ม/ลดในระหว่างปีจะถูกบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของการกำไรหรือขาดทุน

3.8. ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อและเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ

(ก) ลูกหนี้จากการประกันภัยต่อแสดงด้วยจำนวนเงินค้างรับจากการประกันภัยต่อ เงินมัดจำที่วางไว้จากการรับประกันภัยต่อ

เงินค้างรับจากบริษัทประกันภัยต่อประกอบด้วยค่าจ้างและค่าบำนาญค้างรับ ค่าสินไหมทดแทนค้างรับ และรายการค้างรับอื่นๆ จากบริษัทประกันภัยต่อยกเว้นเบี้ยประกันภัยค้ำรับ หักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ โดยบริษัทฯ บันทึกค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับผลขาดทุนโดยประมาณที่อาจเกิดขึ้นจากการเก็บเงินไม่ได้ ซึ่งพิจารณาจากประสบการณ์การเก็บเงิน และสถานะปัจจุบันของเงินค้างรับจากบริษัทประกันภัยต่อ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

(ข) เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อแสดงด้วยจำนวนเงินค้างจ่ายจากการประกันภัยต่อ และเงินมัดจำที่บริษัทถือไว้จากการเอาประกันภัยต่อ เงินค้างจ่ายจากบริษัทประกันภัยต่อประกอบด้วย เบี้ยประกันภัยต่อจ่าย และรายการค้างจ่ายอื่นๆ ให้กับบริษัทประกันภัยต่อ ยกเว้นค่าสินไหมทดแทน บริษัทฯ แสดงรายการประกันภัยต่อด้วยยอดสุทธิของกิจการเดียวกัน (ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อหรือเจ้าหนี้ประกันภัยต่อ) เมื่อเข้าเงื่อนไขการหักกลบทุกข้อดังต่อไปนี้

- (1) กิจการมีสิทธิตามกฎหมายในการนำจำนวนที่รับรู้ไว้ในงบแสดงฐานะการเงินมาหักกลบคั่น และ
- (2) กิจการตั้งใจที่จะรับหรือจ่ายชำระจำนวนที่รับรู้ไว้ในงบแสดงฐานะการเงินด้วยยอดสุทธิ หรือตั้งใจที่จะรับประโยชน์จากสินทรัพย์ในเวลาเดียวกับที่จ่ายชำระหนี้สิน

(ลงชื่อ) กรรมการตามอำนาจ
(นายสุกิจ จักรวรรดิวัฒน์ นายพนธ์ วิฑิตพานิชยางกูร)



- 6 -

3. นโยบายบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

3.9. สินทรัพย์ทางการเงิน - เงินลงทุนในหลักทรัพย์

(ก) การจัดประเภทรายการและวัดมูลค่า

บริษัท สามารถจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินเป็นหลักทรัพย์เพื่อค้า หลักทรัพย์เพื่อขาย ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด และลูกหนี้และเงินให้กู้ยืม โดยไม่ต้องคำนึงถึงหลักการประเมินโมเดลธุรกิจและลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญา

(ข) เงินลงทุนในหลักทรัพย์

เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายแสดงตามมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์บันทึกในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และจะบันทึกในกำไรหรือขาดทุนเมื่อได้จำหน่ายหลักทรัพย์นั้นออกไป

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย บริษัทตัดบัญชีส่วนเกิน/รับรู้ส่วนต่ำกว่ามูลค่าตราสารหนี้ตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งจำนวนที่ตัดจำหน่าย/รับรู้นี้จะแสดงเป็นรายการปรับกับดอกเบี้ยรับ ตราสารหนี้จัดเป็นประเภทเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด เมื่อบริษัทมีความตั้งใจแน่วแน่และมีความสามารถที่จะถือไว้จนครบกำหนดได้ก่อน

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด (บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน) แสดงตามมูลค่ายุติธรรม และจัดประเภทเป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น กำไรขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมรับรู้ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดคำนวณจากราคาเสนอซื้อหลังสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของปีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ส่วนมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้คำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของหน่วยลงทุน และมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดคำนวณตามหลักเกณฑ์การประมาณมูลค่ายุติธรรมที่ยอมรับทั่วไป

บริษัทใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการคำนวณต้นทุนของเงินลงทุน

(ลงชื่อ) กรรมการตามอำนาจ
(นายสุกิจ จักรวรรดิ นายพนธ์ ฐิติพานิชยางกูร)



- 7 -

3. นโยบายบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

3.10. สินทรัพย์ทางการเงิน – เงินลงทุนในหลักทรัพย์ (ต่อ)

(ข) เงินลงทุนในหลักทรัพย์ (ต่อ)

ในกรณีที่มีการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุนจากประเภทหนึ่งไปเป็นอีกประเภทหนึ่ง บริษัทฯจะปรับมูลค่าของเงินลงทุนดังกล่าวใหม่โดยใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน ผลแตกต่างระหว่างราคาตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนจะบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนหรือแสดงเป็นส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการวัดมูลค่าในส่วนของผู้ขายแล้วแต่ประเภทของเงินลงทุนที่มีการโอนเปลี่ยน

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับกับต้นทุนเงินลงทุน จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

ขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนในตราสารทุนที่จัดประเภทเป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายรับรู้เข้ากำไรหรือขาดทุนทันทีที่มีหลักฐานสนับสนุนว่าหลักทรัพย์นั้นด้อยค่า โดยพิจารณาจากหลักฐานที่แสดงให้เห็นว่าต้นทุนการลงทุนในตราสารทุนนั้นอาจไม่สามารถเรียกคืนกลับมาได้ และมีการลดลงอย่างมีสาระสำคัญหรืออย่างต่อเนื่องของมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนจนต่ำกว่าราคาทุน

ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี) บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน

3.11. ทรัพย์สินรอการขาย

อสังหาริมทรัพย์รอการขาย แสดงตามราคาทุนหรือราคาสุทธิที่คาดว่าจะขายได้แล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า โดยการตั้งค่าเพื่อการด้อยค่าสำหรับสินทรัพย์ดังกล่าว

3.12. เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับ และค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับแสดงด้วยมูลค่าสุทธิที่จะได้รับ บริษัทฯตั้งค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นโดยใช้วิธีการทั่วไปในการพิจารณาค่าเพื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ

ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่เพิ่ม/ลดในระหว่างปีจะถูกบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

(ลงชื่อ)

(นายสุกิจ จรรย์วาสน์

นายพนธ์ วิฑิตพานิชยางกูร)

กรรมการตามอำนาจ



- 8 -

3. นโยบายบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

3.13. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

(ก) ที่ดินแสดงมูลค่าตามราคาทุน อาคารและอุปกรณ์แสดงตามราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ (ถ้ามี)

(ข) ค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์คำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์โดยวิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งานโดยประมาณดังนี้

อาคาร และส่วนปรับปรุง	20 ปี
เครื่องตกแต่งติดตั้งและอุปกรณ์สำนักงาน	5 ปี
ยานพาหนะ	5 ปี

ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดินและงานระหว่างก่อสร้าง

3.14. สินทรัพย์ไม่มีตัวตนและค่าตัดจำหน่าย

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ (ถ้ามี) ค่าตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนคำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์โดยวิธีเส้นตรงตามอายุของสัญญาเช่าและอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์ดังต่อไปนี้

โปรแกรมคอมพิวเตอร์	5 ปี
--------------------	------

3.15. การด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯ จะทำการประเมินการด้อยค่าของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ สินทรัพย์สิทธิการใช้ หรือสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนอื่นของบริษัทฯ หากมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์ดังกล่าวอาจด้อยค่า บริษัทฯ รับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ทั้งนี้มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนหมายถึงมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า

บริษัทฯ จะรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของการกำไรหรือขาดทุน

(ลงชื่อ) กรรมการตามอำนาจ

(นายสุกิจ จักรวรรดิภัณฑ์ นายพนธ์ ฐิติพานิชยางกูร)



- 9 -

3. นโยบายบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

3.16. ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

(ก) ภาษีเงินได้ปัจจุบันได้แก่ภาษีที่คาดว่าจะจ่ายชำระ โดยคำนวณจากกำไรประจำปีที่ต้องเสียภาษีโดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศ ณ วันที่ในรอบระยะเวลารายงานตลอดจนปรับปรุงภาษีที่ค้างชำระในปีก่อนๆ

(ข) ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

- 1) ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีคำนวณขึ้นจากผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างราคาตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สิน ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงินกับฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สินนั้นบริษัทวัดมูลค่าสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีด้วยอัตราภาษีสำหรับงวดที่บริษัทคาดว่าจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีหรือในงวดที่บริษัทคาดว่าจะจ่ายชำระหนี้สินภาษี
- 2) บริษัท รับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษี และรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษี รวมทั้งผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ ทั้งนี้บริษัท จะรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีก็ต่อเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัท จะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษี และผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้นั้น
- 3) บริษัท จะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทุกวันที่ในงบแสดงฐานะการเงินและจะปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าวเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัท จะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์หรือมีการเปลี่ยนแปลงอัตราภาษี
- 4) บริษัท จะรับรู้ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ยกเว้นกรณีที่ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการในส่วนของเจ้าของ รายการดังกล่าวจะถูกบันทึกโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของ

3.17. รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัท หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมบริษัท หรือถูกควบคุมโดยบริษัท ไม่ว่าจะเป็นทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับบริษัท

นอกจากนี้บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วมและบุคคลซึ่งมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญกับบริษัท ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของบริษัท ที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของบริษัท

(ลงชื่อ) กรรมการตามอำนาจ
(นายสุกิจ จักรูวาสน์ นายพนธ์ จิตินานิชชาญ)



- 10 -

3. นโยบายบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

3.18. ผลประโยชน์พนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้น

บริษัทรับรู้เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส เงินสมทบกองทุนประกันสังคมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

ผลประโยชน์หลังออกจากราชการของพนักงาน (โครงการสมทบเงิน)

บริษัทและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่บริษัทจ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สิทธิประโยชน์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสิทธิประโยชน์ของบริษัท เงินที่บริษัทจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

ผลประโยชน์หลังออกจากราชการของพนักงาน (โครงการผลประโยชน์)

บริษัทมีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากราชการตามกฎหมายแรงงาน ซึ่งบริษัทถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากราชการสำหรับพนักงาน

บริษัทคำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากราชการของพนักงาน โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยผู้เชี่ยวชาญอิสระ ได้ทำการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งหลักการประมาณการดังกล่าวต้องใช้ข้อสมมติที่หลากหลายรวมถึงข้อสมมติเกี่ยวกับอัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน อัตราการมรณะ และอัตราเงินเฟ้อ

บริษัทรับรู้กำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย (Actuarial gains and losses) สำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากราชการของพนักงานในรายการกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และรับรู้กำไรขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับผลประโยชน์ระยะยาวอื่นในกำไรขาดทุน

3.19. ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน

บริษัทรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้ ได้แก่ เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด สิทธิประโยชน์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย และเงินให้กู้ยืม ตามวิธีการทั่วไป (General Approach) ตามแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่องเครื่องมือทางการเงิน โดยบริษัทรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ เมื่อมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนับตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกแต่ไม่ด้อยค่าด้านเครดิตหรือเมื่อมีการด้อยค่า อย่างไรก็ตาม หากความเสี่ยงด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก บริษัทจะรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นนั้นด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า

(ลงชื่อ) กรรมการตามอำนาจ
(นายสุกิจ จริญญาพันธ์ นายพนธ์ วิฑิตพานิชยางกูร)



3. นโยบายบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

3.19. ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน (ต่อ)

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯ จะทำการประเมินว่าความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับแต่วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ โดยพิจารณาจากอันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิตภายในและภายนอกของคู่สัญญา และสถานะค้างชำระของการชำระเป็นสำคัญ เช่น ค้างชำระเกินกว่า 30 วัน และหากค้างชำระเกินกว่า 90 วัน จะถือว่ามีการด้อยค่าด้านเครดิต

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินอื่นหรือสินทรัพย์ที่เกิดจากสัญญาที่ไม่มีองค์ประกอบเกี่ยวกับการจัดหาเงินที่มีนัยสำคัญ บริษัทฯ จะใช้วิธีการอย่างง่าย (Simplified approach) ในการพิจารณาเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ โดยอ้างอิงจากข้อมูลผลขาดทุนด้านเครดิตจากประสบการณ์ในอดีต ปรับปรุงด้วยข้อมูลการคาดการณ์ไปในอนาคตเกี่ยวกับลูกหนี้และสภาพแวดล้อมทางด้านการเศรษฐกิจ

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่ตีพิมพ์ (ลด) บันทึบบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในระหว่างงวดในส่วนของการกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ บริษัทฯ มีนโยบายตัดจำหน่ายสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชีเมื่อเห็นว่าไม่สามารถเรียกเก็บเงินจากลูกหนี้ได้

3.20. การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าของหนี้สินทางการเงิน

บริษัทฯ รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกสำหรับหนี้สินทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนการทำรายการและจัดประเภทหนี้สินทางการเงินเป็นหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง ทั้งนี้ ผลกำไรและขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการตัดรายการหนี้สินทางการเงินและการตัดจำหน่ายตามวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงจะรับรู้ในส่วนของการกำไรหรือขาดทุน การคำนวณมูลค่าราคาทุนตัดจำหน่ายจะคำนึงถึงส่วนลดหรือส่วนเกินมูลค่า รวมถึงค่าธรรมเนียมหรือต้นทุนที่ถือเป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงนั้นด้วย ทั้งนี้ ค่าตัดจำหน่ายตามวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงแสดงเป็นส่วนหนึ่งของต้นทุนทางการเงินในส่วนของการกำไรหรือขาดทุน

3.21. การตัดรายการของเครื่องมือทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกตัดรายการออกจากบัญชี เมื่อสิทธิที่จะได้รับกระแสเงินสดของสินทรัพย์นั้นได้สิ้นสุดลงหรือได้มีการโอนสิทธิที่จะได้รับกระแสเงินสดของสินทรัพย์นั้น

บริษัทฯ ตัดรายการหนี้สินทางการเงินก็ต่อเมื่อได้มีการปฏิบัติตามภาระผูกพันของหนี้สินนั้นแล้ว มีการยกเลิกภาระผูกพันนั้นหรือมีการสิ้นสุดลงของภาระผูกพันนั้น

3.22. การหักกลบของเครื่องมือทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะนำมาหักกลบกันและแสดงด้วยยอดสุทธิในงบแสดงฐานะการเงิน ก็ต่อเมื่อกิจการมีสิทธิบังคับใช้ได้ตามกฎหมายอยู่แล้วในการหักกลบจำนวนเงินที่รับรู้ และกิจการมีความตั้งใจที่จะชำระด้วยยอดสุทธิหรือตั้งใจที่จะรับสินทรัพย์และชำระหนี้สินพร้อมกัน

(ลงชื่อ)

(นายสุกิจ จรรย์วาสน์

นายพนธ์ วิฑิตพานิชยางกูร)

กรรมการตามอำนาจ



3. นโยบายบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

3.23. สัญญาเช่า บริษัทในฐานะผู้ให้เช่า

สัญญาเช่าที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ได้โอนไปให้กับผู้เช่าถือเป็นสัญญาเช่าเงินทุน ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล บริษัทบันทึกสินทรัพย์ภายใต้สัญญาเช่าเงินทุนเป็นลูกหนี้ด้วยจำนวนที่เท่ากับเงินลงทุนสุทธิตามสัญญาเช่าหรือมูลค่าปัจจุบันสุทธิของจำนวนเงินที่จะได้รับตามสัญญาเช่าและมูลค่าคงเหลือที่ไม่ได้รับการประกัน หลังจากนั้นจะรับรู้รายได้ทางการเงินตลอดอายุสัญญาเช่าในรูปแบบที่สะท้อนถึงอัตราผลตอบแทนรายงวดคงที่ของเงินลงทุนสุทธิตามสัญญาเช่า

สัญญาเช่าที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ไม่ได้โอนไปให้กับผู้เช่าถือเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน บริษัทบันทึกจำนวนเงินที่ได้รับตามสัญญาเช่าดำเนินงานเป็นรายได้ในส่วนของการกำไรหรือขาดทุนตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุของสัญญาเช่า ต้นทุนทางตรงเริ่มแรกที่เกิดขึ้นจากการได้มาซึ่งสัญญาเช่าดำเนินงานรวมในมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์อ้างอิงและรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตลอดอายุสัญญาเช่าโดยใช้เกณฑ์เดียวกันกับรายได้จากสัญญาเช่า

3.24. เงินตราต่างประเทศ

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ที่เกิดรายการ สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศคงเหลือ ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงินแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน กำไรและขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราแลกเปลี่ยนได้รวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

3.25. ประมาณการหนี้สินและค่าใช้จ่าย และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น

บริษัทฯ บันทึกประมาณการหนี้สินและค่าใช้จ่ายในงบการเงิน เมื่อบริษัทฯ มีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือเป็นภาระผูกพันที่ค่อนข้างแน่นอนที่มีผลสืบเนื่องจากเหตุการณ์ในอดีต ซึ่งอาจทำให้บริษัทฯ ต้องชำระหรือชดเชยตามภาระผูกพันนั้น และจำนวนที่ต้องชดเชยดังกล่าวสามารถประมาณได้อย่างสมเหตุสมผลสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้นจะถูกรับรู้เป็นสินทรัพย์แยกต่างหาก เมื่อมีปัจจัยสนับสนุนว่าจะได้รับคืนแน่นอน

3.26. การใช้ประมาณการทางบัญชี

ในการจัดทำงบการเงินเป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ในบางสถานการณ์ฝ่ายบริหารอาจต้องใช้การประมาณและการตั้งสมมติฐาน ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงิน ด้วยเหตุนี้ผลที่เกิดขึ้นจริงจึงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณไว้

3.27. ข้อมูลจำแนกตามส่วนงาน

ส่วนงานดำเนินงานได้ถูกรายงานในลักษณะเดียวกับรายงานภายในที่นำเสนอให้ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงาน ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานหมายถึงบุคคลที่มีหน้าที่ในการจัดสรรทรัพยากรและประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงานดำเนินงาน ซึ่งพิจารณาว่าคือ กรรมการผู้จัดการ ที่ทำการตัดสินใจเชิงกลยุทธ์

(ลงชื่อ) กรรมการตามอำนาจ
(นายสุกิจ จักรวรรดิภัณฑ์ นายพนธ์ วุฒินานิชชาญ)



- 13 -

3. นโยบายบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

3.28. กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้น ที่แสดงไว้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเป็นกำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน ซึ่งคำนวณโดยการหารยอดกำไร (ขาดทุน) สุทธิสำหรับปีด้วยจำนวนหุ้นสามัญที่จำหน่ายและเรียกชำระแล้วในระหว่างปีแล้วเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

4. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจ และการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการที่สำคัญมีดังนี้

4.1. ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเบี้ยประกันภัยค้ำรับและสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ

ในการประมาณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเบี้ยประกันภัยค้ำรับและสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากเบี้ยประกันภัยค้ำรับและสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ ซึ่งคาดว่าจะเรียกเก็บไม่ได้

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ประมาณจากประสบการณ์การเรียกเก็บเงินในอดีต อายุของหนี้ที่ค้าง และตามสถานะปัจจุบันของเบี้ยประกันภัยค้ำรับ และสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ส่วนสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ พิจารณาเพิ่มเติมจากการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ หรือข้อมูลเงินกองทุนที่ปรากฏอยู่ ณ วันปีบัญชี และข้อมูลอื่นๆ ที่เปิดเผยต่อสาธารณะ

4.2. ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน

ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตสำหรับสินทรัพย์ทางการเงิน การคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของบริษัทฯ ขึ้นอยู่กับเงื่อนไขการประเมินการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิต การวิเคราะห์สถานะของลูกค้า ความน่าจะเป็นของการได้รับชำระหนี้ ซึ่งการประมาณการมีตัวแปรที่เกี่ยวข้องจำนวนมาก ดังนั้น ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณไว้

(ลงชื่อ)

(นายสุกิจ จักรีนวาสน์ นายพนธ์ จิตพิพานิชขางกูร)

กรรมการตามอำนาจ



- 14 -

4. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

4.3. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ฝ่ายบริหารเป็นผู้ประมาณการของอายุการใช้งานและมูลค่าซากสำหรับ อาคารและอุปกรณ์ และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน โดยฝ่ายบริหารจะมีการทบทวนค่าเสื่อมราคาเมื่ออายุการใช้งานและมูลค่าซากมีความแตกต่างไปจากการประมาณการในงวดก่อน หรือมีการตัดจำหน่ายสินทรัพย์ที่เสื่อมสภาพหรือไม่ได้ใช้งานโดยการขายหรือเลิกใช้

นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องสอบทานการด้อยค่าของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ในแต่ละช่วงเวลา และบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าหากคาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวข้องกับสินทรัพย์นั้น

4.4. ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจะรับรู้เมื่อบริษัทคาดการณ์ได้แน่นอนว่าประโยชน์ทางภาษีในอนาคตจะสามารถนำไปหักกับผลแตกต่างชั่วคราวทางภาษีได้ บริษัทได้คำนึงถึงผลประโยชน์ทางภาษีในอนาคตและการวางแผนทางภาษีอย่างรอบคอบและเป็นไปได้ เพื่อใช้ในการประเมินการรับรู้ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี สมมติฐานของบริษัทเกี่ยวกับความสามารถในการทำกำไรในอนาคตและการคาดการณ์ถึงการใช้ประโยชน์ของผลแตกต่างชั่วคราวทางภาษี และการเปลี่ยนแปลงในสมมติฐานที่สำคัญในแต่ละช่วงเวลานั้น อาจทำให้เกิดผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญของฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของกิจการ

4.5. สারণค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงานบริษัทต้องประมาณการสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายโดยแยกพิจารณาสองส่วน คือ ส่วนของค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นและบริษัทได้รับรายงานความเสียหายแล้ว และส่วนของความเสียหายที่เกิดขึ้นแล้วแต่บริษัทยังไม่ได้รับรายงาน ฝ่ายบริหารของบริษัทต้องใช้วิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยที่เป็นมาตรฐานสากลในการประมาณการ โดยข้อสมมติฐานหลักที่ใช้ในวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยดังกล่าวประกอบด้วยข้อมูลในอดีตซึ่งได้แก่ การเปลี่ยนแปลงประมาณการค่าสินไหมทดแทน การจ่ายชำระค่าสินไหมทดแทน จำนวนค่าสินไหมทดแทนเฉลี่ย จำนวนครั้งของค่าสินไหม เป็นต้น อย่างไรก็ตามประมาณการดังกล่าวเป็นการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคต จึงอาจแตกต่างกับผลลัพธ์ที่เกิดขึ้นจริงได้

4.6. ผลประโยชน์พนักงาน

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากการงานของพนักงานประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่างๆในการประมาณการนั้น เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราภาระ และอัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน เป็นต้น

(ลงชื่อ) กรรมการตามอำนาจ

(นายสุกิจ จักรูวาสน์ นายพนธ์ วุฒิปานิชยางกูร)



- 15 -

4. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

4.7. สำรองความเสียหายที่ไม่สิ้นสุด

สำรองประกันภัยสำหรับความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุดคำนวณตามวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยใช้การประมาณการที่ดีที่สุดของค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในระยะเวลาเอาประกันภัยที่เหลืออยู่ ซึ่งการประมาณเงินสำรองดังกล่าวจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหาร ซึ่งอ้างอิงจากข้อมูลในอดีตและประมาณการอย่างดีที่สุด ณ ขณะนั้น

4.8. คดีฟ้องร้อง

บริษัทมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย ซึ่งฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของคดีที่ถูกฟ้องร้องแล้วและเชื่อมั่นว่าความเสียหายเกิดขึ้นจะไม่เกินกว่าจำนวนที่ได้บันทึกไว้แล้ว ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน อย่างไรก็ตาม ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากที่ได้มีการประมาณไว้

5. การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง ราคาที่คาดว่าจะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือเป็นราคาที่จะต้องจ่ายเพื่อโอนหนี้สินให้ผู้อื่นโดยรายการดังกล่าวเป็นรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ซื้อและผู้ขาย (ผู้ร่วมในตลาด) ณ วันที่วัดมูลค่า บริษัทฯ ใช้ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินซึ่งมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกำหนดให้ต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ยกเว้นในกรณีที่ไม่มีตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีลักษณะเดียวกันหรือไม่สามารถหาราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องได้ บริษัทฯ จะประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่เหมาะสมกับแต่ละสถานการณ์ และพยายามใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่จะวัดมูลค่ายุติธรรมนั้นให้มากที่สุด

ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่ใช้วัดมูลค่าและเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงินแบ่งออกเป็นสามระดับตามประเภทของข้อมูลที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

- ระดับ 1 ใช้ข้อมูลราคาเสนอซื้อขายของสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันในตลาดที่มีสภาพคล่อง
- ระดับ 2 ใช้ข้อมูลอื่นที่สามารถสังเกตได้ของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ไม่ว่าจะเป็นข้อมูลทางตรงหรือทางอ้อม
- ระดับ 3 ใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินในอนาคตที่กิจการประมาณขึ้น

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงานบริษัทฯ จะประเมินความจำเป็นในการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่ถืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่มีการวัดมูลค่ายุติธรรมแบบเกิดขึ้นประจำ

(ลงชื่อ) กรรมการตามอำนาจ
(นายสุกิจ จริญวาสน์ นายพนธ์ จิตพิพานิชยางกูร)



- 16 -

5. การวัดมูลค่ายุติธรรม (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 บริษัทฯ มีสินทรัพย์และหนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมและมีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าตามราคาทุนแต่ต้องเปิดเผยมูลค่ายุติธรรม โดยแยกแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	2566				
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย					
ตราสารทุน	173,091,562.34	173,091,562.34	-	-	173,091,562.34
เงินลงทุนทั่วไป	7,899,646.90	-	-	7,899,646.90	7,899,646.90
สินทรัพย์ที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	38,418,107.15	38,418,107.15	-	-	38,418,107.15
เบี้ยประกันภัยค้ำรับ	36,842,990.25	-	-	36,842,990.25	36,842,990.25
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ - สำรอง					
สินไหมทดแทนส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อ	17,899,547.01	-	-	17,899,547.01	17,899,547.01
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ	15,421,862.62	-	-	15,421,862.62	15,421,862.62
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด					
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	6,200,000.00	-	-	6,200,000.00	6,200,000.00
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	309,681,798.04	-	309,681,798.04	-	309,681,798.04
เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน	174,862,936.47	174,862,936.47	-	-	174,862,936.47
เงินให้กู้ยืม	2,758,789.79	-	-	2,758,789.79	2,758,789.79
หนี้สินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
หนี้สินจากสัญญาประกันภัยสำรอง					
- ค่าสินไหมทดแทน	109,590,160.43	-	-	109,590,160.43	109,590,160.43
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	46,853,534.68	-	-	46,853,534.68	46,853,534.68

ในระหว่างปีปัจจุบัน ไม่มีการโอนรายการระหว่างลำดับชั้น

(ลงชื่อ) กรรมการตามอำนาจ
(นายสุกิจ จรรย์วาสน์ นายพนธ์ วิฑิตพานิชยางกูร)



- 17 -

5. การวัดมูลค่ายุติธรรม (ต่อ)

(หน่วย: บาท)

	มูลค่าตามบัญชี	2565			
		มูลค่ายุติธรรม			
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย					
ตราสารทุน	200,288,479.78	200,288,479.78	-	-	200,288,479.78
เงินลงทุนทั่วไป	16,092,894.16	-	-	16,092,894.16	16,092,894.16
สินทรัพย์ที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	30,395,288.95	30,395,288.95	-	-	30,395,288.95
เบี้ยประกันภัยค้างรับ	25,908,818.54	-	-	25,908,818.54	25,908,818.54
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ - สාරอง					
สินไหมทดแทนส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อ	9,064,382.45	-	-	9,064,382.45	9,064,382.45
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ	19,209,492.29	-	-	19,209,492.29	19,209,492.29
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด					
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	6,200,000.00	-	-	6,200,000.00	6,200,000.00
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	350,537,629.47	-	350,537,629.47	-	350,537,629.47
เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน	189,384,187.25	189,384,187.25	-	-	189,384,187.25
เงินให้กู้ยืม	3,463,821.38	-	-	3,463,821.38	3,463,821.38
หนี้สินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
หนี้สินจากสัญญาประกันภัยสำรอง					
- ค่าสินไหมทดแทน	102,682,043.95	-	-	102,682,043.95	102,682,043.95
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	47,517,111.17	-	-	47,517,111.17	47,517,111.17

วิธีการกำหนดมูลค่ายุติธรรมขึ้นอยู่กับลักษณะของเครื่องมือทางการเงิน ในกรณีของเครื่องมือทางการเงินที่มีการซื้อขายในตลาด มูลค่ายุติธรรมจะกำหนดจากราคาตลาดล่าสุด แต่หากไม่สามารถหาราคาตลาดที่เหมาะสมได้ มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินจะกำหนดขึ้นโดยใช้เกณฑ์การวัดมูลค่าที่เหมาะสม เช่น การคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสด เป็นต้น

บริษัทฯ ได้มีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามหลักเกณฑ์ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.10

(ลงชื่อ) กรรมการตามอำนาจ
(นายสุกิจ จักรูวาสน์ นายพนธ์ จิตพิพานิชยางกูร)



- 18 -

6. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

	(หน่วย: บาท)	
	2566	2565
เงินสด	522,414.52	632,950.38
เงินฝากธนาคารประเภทไม่กำหนดระยะเวลาจ่ายคืน	37,895,692.63	29,762,338.57
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	38,418,107.15	30,395,288.95

7. เบี้ยประกันภัยค้ำรับสุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 เบี้ยประกันภัยค้ำรับ จำแนกอายุตามเงินต้นที่ค้างชำระนับตั้งแต่วันครบกำหนดชำระตามกฎหมายว่าด้วยการเก็บเบี้ยประกันภัยแสดงดังนี้

	(หน่วย : บาท)					
	2566			2565		
	ผู้เอาประกันภัย	ตัวแทนและ นายหน้าประกันภัย	รวม	ผู้เอาประกันภัย	ตัวแทนและ นายหน้าประกันภัย	รวม
ยังไม่ถึงกำหนดรับชำระ	642.21	28,487,454.51	28,488,096.72	-	18,559,969.84	18,559,969.84
ค้างรับไม่เกิน 30 วัน	1,280,012.50	4,142,323.29	5,422,335.79	1,525,423.56	3,738,154.53	5,263,578.09
ค้างรับ 30 - 60 วัน	59,493.57	2,199,818.41	2,259,311.98	84,847.65	1,399,050.92	1,483,898.57
ค้างรับ 60 - 90 วัน	-	310,234.75	310,234.75	-	336,654.66	336,654.66
ค้างรับเกินกว่า 90 วัน	19,302.63	987,802.08	1,007,104.71	-	1,157,138.75	1,157,138.75
รวมเบี้ยประกันภัยค้ำรับ	1,359,450.91	36,127,633.04	37,487,083.95	1,610,271.21	25,190,968.70	26,801,239.91
หัก ค่าเผื่อนั้นสงฆ์จะสูญ	-	(644,093.70)	(644,093.70)	-	(892,421.37)	(892,421.37)
เบี้ยประกันภัยค้ำรับสุทธิ	1,359,450.91	35,483,539.34	36,842,990.25	1,610,271.21	24,298,547.33	25,908,818.54

8. สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 บริษัทฯ มีสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ ดังนี้

	(หน่วย : บาท)	
	2566	2565
สำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันต่อ		
สำรองค่าสินไหมทดแทน	17,899,547.01	9,064,382.45
สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้	39,149,010.66	35,332,624.99
รวม	57,048,557.67	44,397,007.44

(ลงชื่อ) กรรมการตามอำนาจ
(นายสุกิจ จักรูวาสน์ นายพนธ์ ฐิติพานิชยางกูร)



- 19 -

9. ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 บริษัทฯ มีลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ ดังนี้

	(หน่วย : บาท)	
	2566	2565
เงินค้ำรับจากการประกันภัยต่อ	15,421,862.62	19,209,492.29
รวม	15,421,862.62	19,209,492.29

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 เงินค้ำรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ จำแนกอายุ ดังนี้

	(หน่วย : บาท)	
	2566	2565
ยังไม่ถึงกำหนดรับชำระ	15,392,704.52	19,189,416.74
ค้ำรับไม่เกินระยะเวลา 12 เดือน	29,158.10	20,075.55
รวม	15,421,862.62	19,209,492.29

(ลงชื่อ) กรรมการตามอำนาจ
 (นายสุกิจ จริญวาสน์ นายพนธ์ วิฑิตพานิชยางกูร)



- 20 -

10. เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ

10.1. จำแนกตามการจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินตราสารหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 มีเงินลงทุนในหลักทรัพย์ ดังนี้

	(หน่วย : บาท)			
	2566		2565	
	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม
เงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน				
เบ็ดเสร็จอื่น / เงินลงทุนเพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ – หุ้นทุน	4,923,750.00	8,319,750.00	4,923,750.00	7,690,500.00
หลักทรัพย์เอกชน – หุ้นทุน	168,083,249.67	164,771,792.34	167,987,305.00	192,597,979.78
ตราสารทุนที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดฯ	341,060.00	7,899,646.90	341,060.00	16,092,894.16
รวม	173,348,059.67	180,991,189.24	173,252,115.00	216,381,373.94
บวก (หัก) กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	7,643,129.57	-	43,129,258.94	-
รวมเงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น/เงินลงทุนเพื่อขาย	180,991,189.24	180,991,189.24	216,381,373.94	216,381,373.94
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย/เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	6,200,000.00		6,200,000.00	
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	345,000,000.00		386,000,000.00	
เงินฝากธนาคาร	174,890,000.00		189,890,000.00	
รวม	526,090,000.00		582,090,000.00	
(หัก) ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(35,345,265.49)		(35,968,183.28)	
รวมเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย/เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	490,744,734.51		546,121,816.72	
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์ - สุทธิ	671,735,923.75		762,503,190.66	

(ลงชื่อ)

(นายสุกิจ จักรวรรดิ)

นายพนธ์ วิดีพนิชยางกูร)

กรรมการตามอำนาจ



- 21 -

10. เงินลงทุนในหลักทรัพย์ (ต่อ)

10.2. ระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้

(หน่วย : บาท)

	2566			
	ครบกำหนด			
	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	200,000.00	6,000,000.00	-	6,200,000.00
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	94,000,000.00	246,000,000.00	5,000,000.00	345,000,000.00
เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนด				
เกินกว่า 3 เดือน	174,890,000.00	-	-	174,890,000.00
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(20,129,758.19)	(15,206,133.68)	(9,373.62)	(35,345,265.49)
รวมเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	248,960,241.81	236,793,866.32	4,990,626.38	490,744,734.51

(หน่วย : บาท)

	2565			
	ครบกำหนด			
	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	1,000,000.00	5,200,000.00	-	6,200,000.00
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	65,000,000.00	291,000,000.00	30,000,000.00	386,000,000.00
เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนด				
เกินกว่า 3 เดือน	189,890,000.00	-	-	189,890,000.00
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(673,317.33)	(20,282,181.40)	(15,012,684.55)	(35,968,183.28)
รวมเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	255,216,682.67	275,917,818.60	14,987,315.45	546,121,816.72

10.3. ตราสารหนี้ที่วัดด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

(หน่วย : บาท)

	2566		
	มูลค่าตามบัญชี ขั้นต้น	ค่าเผื่อผลขาดทุน ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	มูลค่าตามบัญชี
ตราสารหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต (Stage 1)	491,090,000.00	(345,265.49)	490,744,734.51
ตราสารหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Stage 3)	35,000,000.00	(35,000,000.00)	-
รวม	526,090,000.00	(35,345,265.49)	490,744,734.51

(ลงชื่อ) กรรมการตามอำนาจ
(นายสุกิจ จรรย์วาสน์ นายพนธ์ วิฑิตพานิชยางกูร)



- 22 -

10. เงินลงทุนในหลักทรัพย์ (ต่อ)

10.3. ตราสารหนี้ที่วัดด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย (ต่อ)

(หน่วย : บาท)

	2565		
	มูลค่าตามบัญชี ขั้นต้น	ค่าเผื่อผลขาดทุน ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	มูลค่าตามบัญชี
ตราสารหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต (Stage 1)	547,090,000.00	(968,183.28)	546,121,816.72
ตราสารหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Stage 3)	35,000,000.00	(35,000,000.00)	-
รวม	582,090,000.00	(35,968,183.28)	546,121,816.72

(ลงชื่อ) กรรมการตามอำนาจ
(นายสุกิจ จริญวาสน์ นายพนธ์ วิฑิตพานิชยางกูร)



2566

2565

	กระแสเงินสดที่เกิดขึ้นตามสัญญา จากสินทรัพย์ทางการเงินในวันที่กำหนด ไว้ไม่เป็นการรับชำระเงินต้นและดอกเบี้ย จากจำนวนเงินต้นคงค้างเท่านั้น	กระแสเงินสดที่เกิดขึ้นตามสัญญาจาก สินทรัพย์ทางการเงินในวันที่กำหนดไว้ เป็นการรับชำระเงินต้นและดอกเบี้ยจาก จำนวนเงินต้นคงค้างเท่านั้น
	จำนวนการ เปลี่ยนแปลงในใน มูลค่ายุติธรรม สำหรับปี	จำนวนการ เปลี่ยนแปลงในใน มูลค่ายุติธรรม สำหรับปี
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดที่ วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	6,200,000.00
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	350,537,629.47
เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนด เกินกว่า 3 เดือน	-	189,384,187.25
รวม	-	546,121,816.72

๓. การติดตามอำนาจ



- 24 -

10. เงินลงทุนในหลักทรัพย์ (ต่อ)

10.5. องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

(หน่วย: บาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

เงินลงทุนเพื่อขายที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน

เบ็ดเสร็จอื่น – ตูทธิจากภาษี

ยอดคงเหลือต้นปี

34,503,407.15

37,508,792.14

กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี

(28,388,903.49)

(3,005,384.99)

ยอดคงเหลือปลายปี

6,114,503.66

34,503,407.15

10.6. เงินลงทุนที่คิดภาระผูกพัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 บริษัทฯ ได้นำเงินฝากธนาคารพาณิชย์ จำนวน 84.89 ล้านบาท และ

104.89 ล้านบาท ตามลำดับ ใช้เป็นหลักทรัพย์ค้ำประกันตามหมายเหตุ 37

(ลงชื่อ)

(นายสุกิจ จักรูวาสน์

นายพนธ์ จิตพิพานิชยางกูร)

กรรมการตามอำนาจ



- 25 -

11. เงินให้กู้ยืม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 บริษัทฯ มีเงินให้กู้ยืมโดยจำแนกอายุตามเงินต้นและดอกเบี้ยค้างรับที่ค้างชำระ ดังนี้

(หน่วย : บาท)

การจัดชั้น	2566		
	เงินให้กู้ยืม		รวม
	ทรัพย์สินจำนอง เป็นประกัน	อื่น ๆ	
เงินให้กู้ยืมที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น			
อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 1)	2,395,904.51	362,885.28	2,758,789.79
รวมเงินให้กู้ยืม - สุทธิ	2,395,904.51	362,885.28	2,758,789.79

(หน่วย : บาท)

การจัดชั้น	2565		
	เงินให้กู้ยืม		รวม
	ทรัพย์สินจำนอง เป็นประกัน	อื่น ๆ	
เงินให้กู้ยืมที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น			
อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 1)	3,182,986.19	280,835.19	3,463,821.38
เงินให้กู้ยืมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Stage 3)	2,035,988.91	-	2,035,988.91
รวม	5,218,975.10	280,835.19	5,499,810.29
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(2,035,988.91)	-	(2,035,988.91)
รวมเงินให้กู้ยืม - สุทธิ	3,182,986.19	280,835.19	3,463,821.38

11.1 เงินให้กู้ยืม โดยมีหลักทรัพย์เป็นประกันเงินให้กู้ยืมแก่พนักงานในโครงการสวัสดิการสินเชื่อที่อยู่อาศัย อัตราดอกเบี้ย เงินกู้ ร้อยละ MLR-1.5 และ MOR-2.0 ต่อปี

11.2 เงินให้กู้ยืมโดยให้บุคคลค้ำประกันเป็นเงินให้กู้ยืมแก่พนักงานในโครงการสวัสดิการอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ ร้อยละ MLR-1.5 ต่อปี และ MOR ต่อปี

11.3 เงินให้กู้ยืม โดยมีหลักทรัพย์เป็นประกันเงินให้กู้ยืมแก่บุคคลอื่น อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ร้อยละ MOR-1.5 ต่อปี

(ลงชื่อ) กรรมการตามอำนาจ
(นายสุกิจ จักรวรรดิภัณฑ์ นายพนธ์ วิฑิตพานิชยางกูร)



- 26 -

12. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ

(หน่วย: บาท)

	2566				
	ที่ดิน	อาคาร	เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและ เครื่องใช้ สำนักงาน	ยานพาหนะ	รวม
ราคาทุน :					
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	41,549,000.00	80,536,138.70	4,237,759.30	10,610,618.62	136,933,516.62
ซื้อเพิ่ม	-	-	327,128.75	-	327,128.75
คัดจำหน่าย	-	-	(257,307.23)	-	(257,307.23)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	41,549,000.00	80,536,138.70	4,307,580.82	10,610,618.62	137,003,338.14
ค่าเสื่อมราคาสะสม :					
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	-	80,369,061.30	3,824,995.31	10,610,606.62	94,804,663.23
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	78,685.63	158,152.56	-	236,838.19
จำหน่าย	-	-	(250,164.15)	-	(250,164.15)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	-	80,447,746.93	3,732,983.72	10,610,606.62	94,791,337.27
มูลค่าสุทธิตามบัญชี :					
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	41,549,000.00	167,077.40	412,763.99	12.00	42,128,853.39
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	41,549,000.00	88,391.77	574,597.10	12.00	42,212,000.87
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี :					
สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566					236,838.19

(ลงชื่อ) กรรมการตามอำนาจ
(นายสุกิจ จักรูวาสน์ นายพนธ์ วิฑิตพานิชยางกูร)



- 27 -

12. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ (ต่อ)

(หน่วย: บาท)

	2565				
	ที่ดิน	อาคาร	เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและ เครื่องใช้ สำนักงาน	ยานพาหนะ	รวม
ราคาทุน :					
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	41,549,000.00	80,536,138.70	4,199,227.80	11,927,618.62	138,211,985.12
ซื้อเพิ่ม	-	-	67,210.00	-	67,210.00
ตัดจำหน่าย	-	-	(28,678.50)	(1,317,000.00)	(1,345,678.50)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	41,549,000.00	80,536,138.70	4,237,759.30	10,610,618.62	136,933,516.62
ค่าเสื่อมราคาสะสม :					
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	-	80,290,375.67	3,659,663.12	11,927,605.62	95,877,644.41
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	78,685.63	190,841.22	-	269,526.85
จำหน่าย	-	-	(25,509.03)	(1,316,999.00)	(1,342,508.03)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	-	80,369,061.30	3,824,995.31	10,610,606.62	94,804,663.23
มูลค่าสุทธิตามบัญชี :					
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	41,549,000.00	245,763.03	539,564.68	13.00	42,334,340.71
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	41,549,000.00	167,077.40	412,763.99	12.00	42,128,853.39
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี :					
สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565					269,526.85

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 บริษัทฯ มีอาคารและอุปกรณ์ ในราคาทุนก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสม จำนวน 92.89 ล้านบาท และจำนวน 93.03 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งหักค่าเสื่อมราคาทั้งจำนวนแล้วแต่สินทรัพย์ยังคงใช้งานอยู่

(ลงชื่อ) กรรมการตามอำนาจ
(นายสุกิจ จักรวรรดิ นายพนธ์ วิฑิตพานิชยางกูร)



- 28 -

13. สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ

	(หน่วย: บาท)
โปรแกรม	
คอมพิวเตอร์	
ราคาทุน	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	1,941,571.03
เพิ่มขึ้น	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	1,941,571.03
เพิ่มขึ้น	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	1,941,571.03
ค่าตัดจำหน่ายสะสม	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	1,941,566.03
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	1,941,566.03
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	1,941,566.03
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	5.00
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	5.00
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี 2566	-
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี 2565	-

(ลงชื่อ)

(นายสุกิจ จรรย์วาสน์

นายพนธ์ วุฒิพานิชยางกูร)

กรรมการตามอำนาจ



- 29 -

14. ภาษีเงินได้/ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

14.1 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ส่วนประกอบของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

	(หน่วย: บาท)	
	2566	2565
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		
สำรองเบี้ยประกันภัย	6,022,538.94	-
สำรองค่าสินไหมทดแทน	13,663,464.73	12,709,524.76
สำรองค่าสินไหมทดแทนที่อาจเกิดขึ้นแต่ยังมิได้รายงานให้บริษัททราบ (IBNR)	3,396,726.93	4,588,623.46
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น		
/ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	7,523,959.17	8,130,500.73
ผลประโยชน์พนักงานค้างจ่าย	1,729,928.46	1,948,724.80
รวม	32,336,618.23	27,377,373.75
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		
สำรองเบี้ยประกันภัย	-	2,893,103.28
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการวัดมูลค่าเงินลงทุน - หลักทรัพย์เพื่อขาย	1,528,625.91	8,625,851.79
รวม	1,528,625.91	11,518,955.07
สินทรัพย์(หนี้สิน)ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี - สุทธิ	30,807,992.32	15,858,418.68

14.2 ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้นิติบุคคลของบริษัทฯ สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	2566	2565
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:		
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี	11,575,442.67	8,229,246.99
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี:		
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราว	(8,266,994.30)	7,094,255.73
ภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	3,308,448.37	15,323,502.72

(ลงชื่อ) กรรมการตามอำนาจ
(นายสุกิจ จักรูวาสน์ นายพนธ์ วิฑิตพานิชยางกูร)



- 30 -

14. ภาษีเงินได้/ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ (ต่อ)

14.3 จำนวนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับส่วนประกอบแต่ละส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	2566	2565
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับการวัดมูลค่าใหม่ของภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน	(414,646.54)	(80,427.60)
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับกำไร(ขาดทุน)จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	7,097,225.87	751,346.24
	<u>6,682,579.33</u>	<u>670,918.64</u>

14.4 รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้กับผลคูณของกำไรทางบัญชีกับอัตราภาษีที่ใช้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 สามารถแสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	2566	2565
กำไร (ขาดทุน) ทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	<u>30,281,014.36</u>	<u>85,121,002.92</u>
อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล	20%	20%
กำไร (ขาดทุน) ทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคลคูณอัตราภาษี	6,056,202.87	17,024,200.58
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลปีก่อน	-	-
ผลกระทบต่อภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่ไม่ถือเป็นค่าใช้จ่ายทางภาษี	(1,520,565.18)	-
ผลกระทบทางภาษีสำหรับ:		
กำไร (ขาดทุน) ทางภาษีปัจจุบันที่ไม่ได้รับรู้เป็นสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	-	-
รายได้และค่าใช้จ่ายที่ได้รับยกเว้นภาษี	(1,287,963.82)	(1,697,697.86)
ค่าใช้จ่ายต้องห้าม	60,774.50	(3,000.00)
ภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	<u>3,308,448.37</u>	<u>15,323,502.72</u>

(ลงชื่อ) กรรมการตามอำนาจ
(นายสุกิจ จักรวรรดิพันธ์ นายพนธ์ วิฑิตพานิชยางกูร)



- 31 -

15. สินทรัพย์อื่น

	(หน่วย: บาท)	
	2566	2565
ค่านายหน้าระยะยาวจ่ายล่วงหน้า	1,806,913.06	1,661,162.26
สินไหมชดเชยและรับคืนจากคู่กรณี	4,350,425.45	4,734,329.83
ลูกหนี้อื่น	276,191.90	10,135,174.48
อื่นๆ	10,914,757.24	6,552,333.03
รวมสินทรัพย์อื่น	17,348,287.65	23,082,999.60
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(1,630,436.67)	(1,755,910.10)
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	15,717,850.98	21,327,089.50

16. หนี้สินจากสัญญาประกันภัย

	(หน่วย: บาท)		
	2566		
	หนี้สินตามสัญญา ประกันภัย	หนี้สินส่วนที่เอา ประกันภัยต่อ	สุทธิ
สำรองค่าสินไหมทดแทน			
- ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นที่ได้รับรายงานแล้ว	86,911,895.52	(12,204,916.75)	74,706,978.77
- ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้รับรายงาน	22,678,264.91	(5,694,630.26)	16,983,634.65
สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	158,670,873.96	(39,149,010.66)	119,521,863.30
รวม	268,261,034.39	(57,048,557.67)	211,212,476.72

	(หน่วย: บาท)		
	2565		
	หนี้สินตามสัญญา ประกันภัย	หนี้สินส่วนที่เอา ประกันภัยต่อ	สุทธิ
สำรองค่าสินไหมทดแทน			
- ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นที่ได้รับรายงานแล้ว	75,298,478.82	(4,623,934.60)	70,674,544.22
- ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้รับรายงาน	27,383,565.13	(4,440,447.85)	22,943,117.28
สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	191,256,355.02	(35,332,624.99)	155,923,730.03
รวม	293,938,398.97	(44,397,007.44)	249,541,391.53

(ลงชื่อ) กรรมการตามอำนาจ
(นายสุกิจ จรรย์วาสน์ นายพนธ์ ฐิติพานิชยางกูร)



- 32 -

16. หนี้สินจากสัญญาประกันภัย (ต่อ)

รายละเอียดรายการเคลื่อนไหวของสำรองค่าสินไหมทดแทน

	(หน่วย:บาท)	
	2566	2565
ยอดคงเหลือต้นงวด	102,682,043.95	57,666,129.33
ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นระหว่างปีปัจจุบัน	168,530,281.25	200,308,126.11
การเปลี่ยนแปลงประมาณการค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นในปีก่อน	(7,217,419.94)	(21,173,678.30)
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากข้อสมมติในการคำนวณสำรองค่าสินไหมทดแทน	(12,549,071.46)	(13,082,035.36)
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายระหว่างปี	(141,855,673.37)	(121,036,497.83)
ยอดคงเหลือ	109,590,160.43	102,682,043.95

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทฯ มีสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายที่เกิดจากสัญญารับประกันภัยต่อจำนวน 0.43 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2565 : 0.57 ล้านบาท)

สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

	(หน่วย:บาท)	
	2566	2565
ยอดคงเหลือต้นงวด	191,256,355.02	205,053,164.44
เบี้ยประกันภัยรับสำหรับปี	301,619,047.85	484,436,878.51
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ในปี	(334,204,528.91)	(498,233,687.93)
ยอดคงเหลือ	158,670,873.96	191,256,355.02

สำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุด

	(หน่วย:บาท)	
	2566	2565
ยอดคงเหลือต้นงวด	87,822,026.25	99,557,856.23
ประมาณการค่าสินไหมที่เกิดขึ้นในปี	165,273,463.33	230,167,668.60
ความเสียหายที่หมดสิ้นไปแล้วในปี	(175,270,139.42)	(241,903,498.58)
ยอดคงเหลือ	77,825,350.16	87,822,026.25

(ลงชื่อ)

(นายสุกิจ จักรูวาสน์ นายพนธ์ ฐิติพานิชยางกูร)

กรรมการตามอำนาจ



- 33 -

16. หนี้สินจากสัญญาประกันภัย (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทฯ ไม่มีการตั้งสำรองการเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด จำนวนเงิน 77.83 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2565 จำนวน 87.82 ล้านบาท) เนื่องจากสำรองการเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดมีจำนวนต่ำกว่าสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

ตารางพัฒนาการค่าสินไหมทดแทนก่อนการประกันภัยต่อ

	(หน่วย:บาท)						
ปีอุบัติเหตุ/ปีที่รายงาน	2561	2562	2563	2564	2565	2566	รวม
ประมาณการค่าสินไหมทดแทน :							
- ณ สิ้นปีอุบัติเหตุ	71,469,051	171,146,908	131,607,373	91,898,667	161,967,480	142,344,845	
- หนึ่งปีถัดไป	65,399,721	175,520,628	121,490,921	88,699,308	177,514,254		
- สองปีถัดไป	55,573,021	163,013,083	103,794,544	82,253,707			
- สามปีถัดไป	53,656,075	158,763,267	103,090,354				
- สี่ปีถัดไป	53,670,175	119,920,197					
- ห้าปีถัดไป	53,665,042						
ประมาณการค่าสินไหมทดแทนสัมบูรณ์	53,665,042	119,919,569	103,083,768	80,829,996	167,402,415	162,514,393	687,415,183
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายสะสม	(53,665,042)	(118,919,003)	(102,376,523)	(80,916,950)	(147,828,878)	(88,275,886)	(591,982,282)
รวม	-	1,000,566	707,245	(86,954)	19,573,537	74,238,507	95,432,901
ปีอุบัติเหตุก่อน 2561							40,800
อื่นๆ							14,116,459
รวมสำรองค่าสินไหมทดแทนก่อนการประกันภัยต่อ							109,590,160

ตารางพัฒนาการค่าสินไหมทดแทนหลังการประกันภัยต่อ

	(หน่วย:บาท)						
ปีอุบัติเหตุ/ปีที่รายงาน	2561	2562	2563	2564	2565	2566	รวม
ประมาณการค่าสินไหมทดแทน :							
- ณ สิ้นปีอุบัติเหตุ	60,216,395	133,884,158	113,889,725	72,439,294	143,571,869	119,837,399	
- หนึ่งปีถัดไป	57,141,350	136,393,962	106,691,796	71,573,298	159,754,490		
- สองปีถัดไป	48,547,921	123,514,370	88,617,801	65,553,059			
- สามปีถัดไป	46,691,204	116,871,739	87,986,851				
- สี่ปีถัดไป	46,705,979	111,411,513					
- ห้าปีถัดไป	46,700,846						
ประมาณการค่าสินไหมทดแทนสัมบูรณ์	46,700,846	111,410,961	87,984,736	64,830,443	152,798,065	135,698,599	599,423,650
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายสะสม	(46,700,846)	(110,460,962)	(87,291,389)	(64,331,659)	(131,135,291)	(79,081,606)	(519,001,753)
รวม	-	949,999	693,347	498,784	21,662,774	56,616,993	80,421,897
ปีอุบัติเหตุก่อน 2561							40,800
อื่นๆ							8,869,120
รวมสำรองค่าสินไหมทดแทนสุทธิหลังการประกันภัยต่อ							89,331,817

(ลงชื่อ) กรรมการตามอำนาจ
(นายสุกิจ จักรวรรดิภัณฑ์ นายพนธ์ วิฑิตพานิชยางกูร)



- 34 -

16. หนี้สินจากสัญญาประกันภัย (ต่อ)

ข้อสมมติ

ข้อสมมติหลักที่ใช้ในการวัดมูลค่าสำรองที่เกิดจากสัญญาประกันภัย เป็นดังนี้

(ก) ข้อสมมติในเรื่องประสบการณ์การเกิดค่าสินไหมทดแทน

สำหรับการทำการประเมิน บริษัทฯ ได้ใช้วิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย 3 วิธีดังนี้

- 1) วิธีพัฒนาการสินไหม (Chain Ladder method) สำหรับข้อมูลสินไหมทดแทนจ่ายและสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้น
- 2) วิธี Bornhuetter-Ferguson method หรือ “BF” สำหรับข้อมูลสินไหมทดแทนจ่ายและสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้น
- 3) วิธี Expected Loss Ratio หรือ “ELR”

โดยปกติบริษัทมักใช้วิธี Chain Ladder ในการประเมินการประมาณการมูลค่าสำรองสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้น ยกเว้นในปียุบัติเหตุใหม่ๆ ซึ่งข้อมูลพัฒนาการยังมีไม่มากพอ ดังนั้นจึงอาจต้องใช้ประมาณการวิธี BF หรือ ELR ตามความเหมาะสม แล้วแต่กรณี ซึ่งสมมติฐานหลักของทั้งสองวิธีดังกล่าวก็คืออัตราส่วนสินไหมทดแทนสมบูรณ์ (Ultimate Loss Ratio) ซึ่งในการพิจารณาเลือก Ultimate Loss Ratio บริษัทฯ ก็จะคำนึงถึงข้อมูลในอดีตประกอบกับปัจจัยอื่นที่สะท้อนถึงหนี้สินที่เหมาะสมของบริษัทฯ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน เช่น การเปลี่ยนแปลงในนโยบายการรับประกันภัย หรือ เปลี่ยนแปลงความคุ้มครองในกรมธรรม์ เป็นต้น

(ข) ข้อสมมติในเรื่องค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้อง

การประมาณค่าสำรองค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทนที่ไม่สามารถจัดสรรได้

ในการประมาณค่าสำรองค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทนที่ไม่สามารถจัดสรรได้ บริษัทฯ ใช้วิธี Kittel's Refinement of the Classical Paid-to-Paid ตามเอกสารอ้างอิงของ Conger และ Nolibos เรื่อง “Estimating ULAE Liabilities: Rediscovering and Expanding Kittel's Approach” ในการรวบรวมค่าใช้จ่ายภายในของ บริษัทฯ เพื่อวิเคราะห์และประมาณค่าใช้จ่ายของฝ่ายสินไหม และค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทนอื่นที่ไม่สามารถจัดสรรได้ ซึ่งการประมาณด้วยวิธีดังกล่าวนี้ ได้พิจารณาอัตราส่วนของ ULAE ต่อค่าเฉลี่ยของค่าความเสียหายจ่าย โดยบริษัทฯ จะพิจารณาเลือกอัตราส่วนนี้จากข้อมูลในอดีตอย่างน้อย 3 ปี

17. เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ

	(หน่วย:บาท)	
	2566	2565
เงินถือไว้จากการประกันภัยต่อ	27,337,904.81	28,417,197.82
เงินค้างจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	19,515,629.87	19,099,913.35
รวมเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	46,853,534.68	47,517,111.17

(ลงชื่อ) กรรมการตามอำนาจ

(นายสุกิจ จักรูวาสน์ นายพนธ์ วิฑิตพานิชยางกูร)



- 35 -

18. เงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 บริษัทฯ มีเงินเบิกเกินบัญชีธนาคารจำนวนเงินรวม 20.00 ล้านบาทอัตราดอกเบี้ยร้อยละ MOR-3.00 ต่อปีซึ่งค้ำประกันโดยเงินฝากประจำของบริษัทฯ ตามหมายเหตุ 37

19. ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน

ค่าใช้จ่ายโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

(หน่วย: บาท)

	2566	2565
ต้นทุนบริการงวดปัจจุบัน	772,686.00	742,343.00
ต้นทุนดอกเบี้ย	206,565.00	158,059.00
การวัดมูลค่าใหม่ของภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน	(2,073,232.72)	(402,138.00)
รวมค่าใช้จ่าย	(1,093,981.72)	498,264.00
<u>ภาระผูกพันจากโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้</u>		
มูลค่าปัจจุบันสุทธิของภาระผูกพัน	6,989,923.00	7,392,061.00
การวัดมูลค่าใหม่ของภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน	(2,073,232.72)	(402,138.00)
รวมภาระผูกพัน	4,916,690.28	6,989,923.00
<u>การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพัน</u>		
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน ณ วันที่ 1 มกราคม	9,743,624.00	9,968,047.00
ต้นทุนบริการงวดปัจจุบัน	772,686.00	742,343.00
ต้นทุนดอกเบี้ย	206,565.00	158,059.00
หักผลประโยชน์โครงการจ่าย	-	(750,167.00)
ผลขาดทุนจากการจ่ายชำระผลประโยชน์	-	27,480.00
การวัดมูลค่าใหม่ของภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน	(2,073,232.72)	(402,138.00)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม	8,649,642.28	9,743,624.00

(ลงชื่อ)

(นายสุกิจ จรัญวาสน์

นายพนธ์ วิดีพานิชยางกูร)

กรรมการตามอำนาจ



- 36 -

19. ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน(ต่อ)

ข้อสมมติฐานในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

	ปี 2566	ปี 2565
	ร้อยละ	ร้อยละ
การเกษียณอายุ	60 ปี	60 ปี
อัตราคิดลด	2.65	2.12
อัตราการเพิ่มของเงินเดือน	3.00	1.80
อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน	1.91-22.92	0.00-21.00
อัตรามรณะ	TMO2017	TMO2017

การวัดมูลค่าใหม่ของภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานหลังจากออกจากงานที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเกิดขึ้นจาก

การเปลี่ยนแปลงสมมติฐาน	(หน่วย:บาท)	
	2566	2565
การปรับปรุงมูลค่าตามประสบการณ์จริง	(2,389,334.80)	(113,039.00)
การเปลี่ยนแปลงสมมติฐานประชากรศาสตร์	(17,918.60)	(212,673.00)
การเปลี่ยนแปลงสมมติฐานทางการเงิน	334,020.68	(76,426.00)
รวม	(2,073,232.72)	(402,138.00)

การวิเคราะห์ความอ่อนไหว

การเปลี่ยนแปลงในแต่ละข้อสมมติฐานที่เกี่ยวข้องในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่อาจเป็นไปได้อย่างสมเหตุสมผล ณ วันที่รายงาน โดยถือว่าข้อสมมติฐานอื่นๆคงที่จะมีผลกระทบต่อภาระผูกพันผลประโยชน์ที่กำหนดไว้เป็นจำนวนเงินดังต่อไปนี้

ภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์	(หน่วย:บาท)	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	เพิ่มขึ้น	ลดลง
อัตราคิดลด (เปลี่ยนแปลงร้อยละ1.0)	(495,210.19)	546,112.72
อัตราการเพิ่มของเงินเดือน (เปลี่ยนแปลงร้อยละ1.0)	538,669.19	(498,216.00)
อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน (เปลี่ยนแปลงร้อยละ10.0)	(174,495.67)	184,793.69

แม้ว่าการวิเคราะห์ไม่ได้คำนึงการกระจายตัวแบบเต็มรูปแบบของกระแสเงินสดที่คาดหวังภายใต้โครงการดังกล่าวแต่ได้แสดงประมาณการความอ่อนไหวของข้อสมมติฐานต่างๆ

(ลงชื่อ) กรรมการตามอำนาจ
(นายสุกิจ จักรูวาสน์ นายพนธ์ วิฑิตพานิชยางกูร)



- 37 -

20. หนี้สินอื่น

	(หน่วย:บาท)	
	2566	2565
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	8,693,912.39	9,596,159.94
ค่านายหน้าค้างจ่าย	5,986,687.88	4,376,272.25
อื่นๆ	5,252,622.84	4,557,465.32
รวม	19,933,223.11	18,529,897.51

21. เงินปันผลจ่าย

ตามรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 26 เมษายน 2566 มีมติอนุมัติให้จ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2565 ในอัตราหุ้นละ 2.00 บาท จำนวน 12 ล้านหุ้น รวมเป็นเงิน 24.00 ล้านบาท บริษัทฯ จ่ายเงินปันผลแล้วเมื่อวันที่ 25 พฤษภาคม 2566

22. ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

	(หน่วย:บาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565
ค่าใช้จ่ายพนักงานที่ไม่ใช่ค่าใช้จ่ายการรับ		
ประกันภัยและการจัดการค่าสินไหมทดแทน	24,081,814.64	23,047,348.13
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ที่ไม่ใช่ค่าใช้จ่ายการ		
รับประกันภัยและการจัดการค่าสินไหมทดแทน	7,396,636.92	9,249,958.47
ค่าภาษีอากร	2,134,921.02	2,822,704.05
ค่าตอบแทนกรรมการ	2,040,000.00	760,000.00
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	8,635,390.00	9,433,782.45
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	44,288,762.58	45,313,793.10

(ลงชื่อ) กรรมการตามอำนาจ
(นายสุกิจ จรัญวาสน์ นายพนธ์ วิฑิตพานิชยางกูร)



- 38 -

23. ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

	(หน่วย:บาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565
เงินให้กู้ยืมและคอกเบี้ยค้างรับ	(1,832,392.00)	-
สินทรัพย์อื่น	(329,070.34)	596,682.61
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	(622,917.79)	(376,227.71)
รวม	(2,784,380.13)	220,454.90

24. ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน

	(หน่วย:บาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565
ผู้บริหาร		
เงินเดือนและค่าแรง	14,630,869.00	12,510,151.00
ค่าใช้จ่าย-โครงการสมทบเงิน	186,006.00	182,404.00
อื่นๆ	922,723.45	1,001,255.19
	15,739,598.45	13,693,810.19
พนักงานอื่น		
เงินเดือนและค่าแรง	16,690,096.00	16,787,931.11
ค่าใช้จ่าย-โครงการสมทบเงิน	175,873.71	64,539.93
อื่นๆ	814,741.48	674,375.90
	17,680,711.19	17,526,846.94
รวม	33,420,309.64	31,220,657.13
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ของพนักงานได้ถูกบันทึกในส่วนดังนี้		
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	4,625,213.00	4,518,956.00
ค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทน	2,673,282.00	2,594,353.00
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	26,121,814.64	24,107,348.13
รวม	33,420,309.64	31,220,657.13

(ลงชื่อ) กรรมการตามอำนาจ

(นายสุกิจ จักรวรรดิภัณฑ์ นายพนธ์ จิตติพานิชยางกูร)



- 39 -

25. ผลประโยชน์ที่จ่ายแก่กรรมการและผู้บริหารที่สำคัญ

ค่าตอบแทนกรรมการนี้เป็นผลประโยชน์ที่จ่ายให้แก่กรรมการของบริษัทฯ ตามมาตรา 90 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 โดยไม่รวมเงินเดือนและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องที่จ่ายให้กับกรรมการบริหาร ค่าตอบแทนกรรมการบริหารผู้จัดการและผู้บริหารที่รายงานจากผู้จัดการลงมาและผู้บริหารในระดับเทียบเท่า รายที่ส่งทุกรายประกอบด้วยเงินเดือนเงินอุดหนุนเงินตอบแทนการเกษียณอายุและเบี้ยประชุม ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 มีดังนี้

	(หน่วย:บาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565
ผลประโยชน์ระยะสั้น	15,115,215.45	13,050,198.19
ผลประโยชน์ระยะยาว	624,383.00	643,612.00
รวม	15,739,598.45	13,693,810.19

26. ผลกระทบทางภาษีที่เกี่ยวข้องกับแต่ละองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

	(หน่วย:บาท)		
	จำนวนก่อนภาษี	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จำนวนสุทธิจากภาษี
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566			
ส่วนเกิน(ต่ำกว่า)ทุน			
จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	(35,486,129.36)	7,097,225.87	(28,388,903.49)
การวัดมูลค่าใหม่ของการผูกพันผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากการงาน	2,073,232.72	(414,646.54)	1,658,586.18
รวม	(33,412,896.64)	6,682,579.33	(26,730,317.31)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565			
ส่วนเกิน(ต่ำกว่า)ทุน			
จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	(3,756,731.23)	751,346.24	(3,005,384.99)
การวัดมูลค่าใหม่ของการผูกพันผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากการงาน	402,138.00	(80,427.60)	321,710.40
รวม	(3,354,593.23)	670,918.64	(2,683,674.59)

(ลงชื่อ) กรรมการตามอำนาจ
(นายสุกิจ จักรีนวาสน์ นายพนธ์ วิฑิตพานิชยางกูร)



27. ความเสี่ยงของธุรกิจประกันวินาศภัย

27.1 ความเสี่ยงจากการรับประกันภัย

ความเสี่ยงด้านการรับประกันภัย หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากความผันผวนของค่าความรุนแรง และเวลาที่เกิดความเสียหายที่ต่างไปจากสมมติฐานที่ใช้ในการคำนวณอัตราเบี้ยประกันภัย การคำนวณเงินสำรอง และการพิจารณารับประกันภัย รวมถึงความเสียหายอันเกิดจากปัจจัยภายนอกที่ไม่ปกติ โดยเฉพาะอย่างยิ่ง ความเสียหายที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของสภาพภูมิศาสตร์ ตลอดจนสภาพของสังคมและวัฒนธรรม ซึ่งปัจจัยดังกล่าวอาจก่อให้เกิดความเสียหายอย่างรุนแรงทั้งต่อชีวิต ร่างกาย และทรัพย์สินที่ทางบริษัทฯ รับประกันภัยได้

ปัจจัยความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยที่อาจมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ได้แก่ ค่าสินไหมทดแทน เนื่องจากค่าสินไหมทดแทนเป็นค่าใช้จ่ายสำคัญที่บริษัทฯ ไม่สามารถควบคุมได้ รวมไปถึงความเสี่ยงจากความไม่สมดุลของสัดส่วนของผลิตภัณฑ์จากการรับประกันภัย

บริษัทฯ ได้มีการบริหารความเสี่ยงอย่างเป็นระบบ เริ่มตั้งแต่ขั้นตอนการรับประกันภัย ซึ่งนโยบายการรับประกันภัยของบริษัทฯ จะเลือกรับประกันภัยที่มีความเสี่ยงต่ำ โดยจะพิจารณาคัดเลือกบุคคล ทรัพย์สิน ลักษณะกิจการ ความเสี่ยงของภัยที่จะรับประกันภัย รวมถึงพิจารณาสภาพพื้นที่ที่อาจได้รับผลกระทบจากภัยธรรมชาติประเภท ต่าง ๆ ด้วย ซึ่งทางบริษัทฯ จะพิจารณาปัจจัยดังกล่าวจากสถิติที่ได้รวบรวมไว้ แล้วจึงคำนวณอัตราเบี้ยประกันภัยที่เหมาะสมกับความเสี่ยงนั้น นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังได้มีการบริหารความเสี่ยงสำหรับภัยที่มีความเสี่ยงสูง โดยจัดให้มีการรับประกันภัยต่อกับบริษัทประกันภัยต่อที่มีฐานะมั่นคงทั้งในประเทศและต่างประเทศ ในหลายรูปแบบ เช่น การประกันภัยต่อตามสัญญา (Treaty Reinsurance) การประกันภัยต่อเฉพาะราย (Facultative Reinsurance) และการประกันภัยต่อความเสียหายส่วนเกิน (Excess of Loss Reinsurance) จึงทำให้ความเสี่ยงที่เกิดจากการรับประกันภัยของบริษัทฯ ลดลง รวมถึงสามารถควบคุมกระบวนการจัดการสินไหมทดแทนของบริษัทฯ ให้เป็นระบบ รัดกุม และถูกต้องตรงตามความเสียหายที่เกิดขึ้นจริง

(ลงชื่อ) กรรมการตามอำนาจ
(นายสุกิจ จักรูวาสน์ นายพนธ์ วิดีพานิชขางกูร)



- 41 -

27. ความเสี่ยงของธุรกิจประกันวินาศภัย (ต่อ)

27.1 ความเสี่ยงจากการรับประกันภัย (ต่อ)

ตารางแสดงการกระจุกตัวของหนี้สินจากสัญญาประกันภัย โดยแยกตามประเภทประกันภัย

(หน่วย: บาท)

	2566			2565		
	สำรอง เบี้ยประกันภัย ก่อนการ ประกันภัยต่อ	สำรองเบี้ย ประกันภัยส่วนที่ ประกันภัยต่อ	สุทธิ	สำรอง เบี้ยประกันภัย ก่อนการ ประกันภัยต่อ	สำรองเบี้ย ประกันภัยส่วนที่ ประกันภัยต่อ	สุทธิ
อัคคีภัย	34,679,586.77	(15,265,056.78)	19,414,529.99	29,738,126.60	(12,230,975.64)	17,507,150.96
ทางทะเลและขนส่ง	7,522,471.86	(4,327,138.53)	3,195,333.33	4,972,003.65	(2,517,451.40)	2,454,552.25
รถยนต์	91,642,511.03	(4,596,742.69)	87,045,768.34	132,462,294.16	(6,783,620.29)	125,678,673.87
อุบัติเหตุส่วนบุคคล	281,515.60	(101,171.17)	180,344.43	563,106.26	(229,490.62)	333,615.64
เบ็ดเตล็ด	24,544,788.70	(14,858,901.49)	9,685,887.21	23,520,824.35	(13,571,087.04)	9,949,737.31
รวม	158,670,873.96	(39,149,010.66)	119,521,863.30	191,256,355.02	(35,332,624.99)	155,923,730.03

(หน่วย: บาท)

	2566			2565		
	สำรองค่า สินไหมทดแทน ก่อนการ ประกันภัยต่อ	สำรองค่าสินไหม ทดแทนส่วนที่ ประกันภัยต่อ	สุทธิ	สำรองค่า สินไหมทดแทน ก่อนการ ประกันภัยต่อ	สำรองค่าสินไหม ทดแทนส่วนที่ ประกันภัยต่อ	สุทธิ
อัคคีภัย	3,542,442.19	(854,379.14)	2,688,063.05	2,897,810.11	(615,043.79)	2,282,766.32
ทางทะเลและขนส่ง	3,203,101.92	(1,237,808.96)	1,965,292.96	3,079,327.09	(1,143,237.78)	1,936,089.31
รถยนต์	85,719,193.87	(3,299,099.82)	82,420,094.05	88,466,507.64	(2,344,459.49)	86,122,048.15
อุบัติเหตุส่วนบุคคล	117,065.99	(39,700.29)	77,365.70	102,500.94	(2,332.77)	100,168.17
เบ็ดเตล็ด	17,008,356.46	(12,468,558.80)	4,539,797.66	8,135,898.17	(4,959,308.62)	3,176,589.55
รวม	109,590,160.43	(17,899,547.01)	91,690,613.42	102,682,043.95	(9,064,382.45)	93,617,661.50

(ลงชื่อ) กรรมการตามอำนาจ
(นายสุกิจ จักรูวาสน์ นายพนธ์ จิตติพานิชยางกูร)



27. ความเสี่ยงของธุรกิจประกันวินาศภัย (ต่อ)

27.1. ความเสี่ยงจากการรับประกันภัย (ต่อ)

การทดสอบความอ่อนไหวเป็นการวิเคราะห์ความเสี่ยงที่หนี้สินจากการรับประกันภัยจะเพิ่มขึ้นหรือลดลง
เนื่องมาจากความผันผวนของสมมติฐานที่ใช้ในการคำนวณ ซึ่งจะกระทบต่อภาระผูกพันด้านสินไหมทดแทน
ทั้งด้านก่อนการรับประกันภัยต่อและหลังการรับประกันภัยต่อ โดยความเสี่ยงอาจเกิดจากความถี่และความ
รุนแรงที่เกิดความเสียหาย หรือค่าใช้จ่ายที่ใช้ในการจัดการสินไหมทดแทนไม่เป็นไปตามที่คาดไว้
ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงสมมติฐานที่ใช้ในการคำนวณที่มีต่อมูลค่าสำรองสินไหมทดแทนก่อนและ
หลังการรับประกันภัยต่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 สามารถแสดงได้ดังนี้

(หน่วย:บาท)

2566				
	ข้อสมมติที่ เปลี่ยนแปลง	สำรองค่าสินไหม ทดแทนก่อนการรับ ประกันภัยต่อ	สำรองค่าสินไหม ทดแทนหลังการรับ ประกันภัยต่อ	กำไร(ขาดทุน) ก่อนหักภาษี
อัตราส่วนค่าสินไหมสัมบูรณ์	+1%	3,471,668	2,728,870	(2,728,870)
	-1%	(3,471,668)	(2,728,870)	2,728,870
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายจัดการสินไหม	+1%	637,564	637,564	(637,564)
ที่ไม่สามารถจัดสรรได้	-1%	(637,564)	(637,564)	637,564
(หน่วย:บาท)				
2565				
	ข้อสมมติที่ เปลี่ยนแปลง	สำรองค่าสินไหม ทดแทนก่อนการรับ ประกันภัยต่อ	สำรองค่าสินไหม ทดแทนหลังการรับ ประกันภัยต่อ	กำไร(ขาดทุน) ก่อนหักภาษี
อัตราส่วนค่าสินไหมสัมบูรณ์	+1%	5,162,315	4,407,618	(4,407,618)
	-1%	(5,162,315)	(4,407,618)	4,407,618
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายจัดการสินไหม	+1%	625,766	625,766	(625,766)
ที่ไม่สามารถจัดสรรได้	-1%	(625,766)	(625,766)	625,766

(ลงชื่อ) กรรมการตามอำนาจ
(นายสุกิจ จักรีนวาสน์ นายพนธ์ วิฑิตพานิชยางกูร)



27. ความเสี่ยงของธุรกิจประกันวินาศภัย (ต่อ)

27.2 เครื่องมือทางการเงินและนโยบายการบริหารความเสี่ยง

เครื่องมือทางการเงินที่สำคัญของบริษัทฯ ประกอบด้วย เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด เบี้ยประกันภัย ค้างรับ เงินลงทุน เงินให้กู้ยืม สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อและลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ บริษัทฯ มีความเสี่ยงทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว และมีนโยบายการบริหารความเสี่ยง ดังนี้

ก. ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงเกี่ยวกับการกระจุกตัวของการให้เครดิตซึ่งเกิดจากเบี้ยประกันภัยค้างรับ สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ และลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่ออยู่ในระดับต่ำ เนื่องจากผู้เอาประกันภัยและผู้รับประกันภัยต่อของบริษัทฯกระจายอยู่ในอุตสาหกรรมที่แตกต่างกันตามภูมิภาคต่าง ๆ ในประเทศไทย และในต่างประเทศ

จำนวนเงินสูงสุดที่บริษัทฯ อาจต้องสูญเสียจากความเสี่ยงด้านเครดิต คือมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ ดังกล่าวหักด้วยค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามที่แสดงไว้ในงบแสดงฐานะการเงิน

ความเสี่ยงด้านเครดิตที่เกิดจากการจัดเก็บเบี้ยประกันภัยค้างรับ

บริษัทฯ จัดการความเสี่ยงที่เกิดจากการจัดเก็บเบี้ยประกันภัย ด้วยการกำหนดหลักเกณฑ์ เงื่อนไข ในการพิจารณาวงเงินเครดิต ระยะเวลาเครดิตของตัวแทน นายหน้า บริษัทนายหน้า ตลอดจนอำนาจอนุมัติ เป็นไปอย่างรัดกุม เพื่อสนับสนุนการขยายตัวทางธุรกิจ

ความเสี่ยงด้านเครดิตที่เกิดจากการประกันภัยต่อ

บริษัทฯ จัดการความเสี่ยงที่เกิดจากการประกันภัยต่อ โดยมีการจัดทำกลยุทธ์การประกันภัยต่อ รวมทั้ง หลักเกณฑ์และแนวทางในการพิจารณาบริษัทรับประกันภัยต่อ เพื่อลดความเสี่ยงด้านเครดิตจากการประกันภัยต่อ ทั้งนี้บริษัทรับประกันภัยต่อที่ใช้จะต้องมีอันดับความน่าเชื่อถือ ไม่ต่ำกว่าที่กำหนดไว้

ความเสี่ยงด้านเครดิตที่เกิดจากการลงทุน

บริษัทฯ จัดการความเสี่ยงที่เกิดจากการลงทุน โดยกำหนดขีดจำกัดสำหรับการลงทุนแต่ละคู่สัญญา รวมถึงกำหนดอันดับความน่าเชื่อถือขั้นต่ำของคู่สัญญาที่บริษัทจะสามารถลงทุนได้ในกรอบนโยบายการลงทุนของบริษัทฯ

การวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ใน 12 เดือนข้างหน้าบริษัทมีหลักเกณฑ์การพิจารณาดังต่อไปนี้

(ลงชื่อ) กรรมการตามอำนาจ

(นายสุกิจ จริญวาสน์ นายพนธ์ วิดีพานิชยางกูร)



27. ความเสี่ยงของธุรกิจประกันวินาศภัย (ต่อ)

27.2 เครื่องมือทางการเงินและนโยบายการบริหารความเสี่ยง (ต่อ)

ก. ความเสี่ยงด้านเครดิต (ต่อ)

Stage 1: สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (12-mth ECL)

สินทรัพย์ลงทุนของบริษัทฯ ที่ถูกจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (Credit Rating) หรือใช้อันดับความน่าเชื่อถือจากผู้ออกสินทรัพย์ หรือสามารถเทียบเคียงอันดับความน่าเชื่อถือได้จากข้อมูลที่บริษัทฯ สามารถหาได้ โดยไม่มีต้นทุนใดๆ แสดงให้เห็นว่าสินทรัพย์ลงทุนมีอันดับความน่าเชื่อถือ ตั้งแต่ BBB- ขึ้นไป โดยที่บริษัทฯ จะใช้อันดับความน่าเชื่อถือของสินทรัพย์ลงทุน ณ วันที่สิ้นรอบระยะเวลารายงาน หรือ ณ วันที่มีการเปลี่ยนแปลงอันดับความน่าเชื่อถือครั้งสุดท้ายของสินทรัพย์ลงทุน

Stage 2: สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired)

สินทรัพย์ลงทุนของบริษัทฯ ที่ถูกจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (Credit Rating) ต่ำกว่า BBB- ลงไป ณ วันที่สิ้นรอบระยะเวลารายงาน

Stage 3: สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)

เมื่อมีการผิณัดชำระตั้งแต่ 1 วันขึ้นไปเกิดขึ้น

(ลงชื่อ) กรรมการตามอำนาจ

(นายสุกิจ จักรวรรดิภัณฑ์ นายพนธ์ วิจิตรพานิชยางกูร)



27. ความเสี่ยงของธุรกิจประกันวินาศภัย (ต่อ)

27.2 เครื่องมือทางการเงินและนโยบายการบริหารความเสี่ยง (ต่อ)

ก. ความเสี่ยงด้านเครดิต (ต่อ)

ตารางด้านล่างแสดงข้อมูลเกี่ยวกับคุณภาพด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงิน จำนวนเงินที่แสดงในตารางสำหรับสินทรัพย์ทางการเงิน คือ มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น (ก่อนหักค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น)

(หน่วย: บาท)

	2566				
	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired) (12-mth ECL)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)	สินทรัพย์ทางการเงินที่ใช้วิธีอย่างง่ายในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ (Lifetime ECL - simplified approach)	รวม
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด					
Investment grade	38,418,107.15	-	-	-	38,418,107.15
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	-	-	-
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย					
Investment grade	491,090,000.00	-	-	-	491,090,000.00
Non-investment grade	-	-	35,000,000.00	-	35,000,000.00
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(345,265.49)	-	(35,000,000.00)	-	(35,345,265.49)
รายได้จากการลงทุนค้างรับ					
Investment grade	3,754,258.44	-	-	-	3,754,258.44
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	-	-	-

(ลงชื่อ) กรรมการตามอำนาจ
(นายสุกิจ จักรวรรดิ นายพนธ์ ฐิติพานิชยางกูร)



- 46 -

27. ความเสี่ยงของธุรกิจประกันวินาศภัย (ต่อ)

27.2 เครื่องมือทางการเงินและนโยบายการบริหารความเสี่ยง (ต่อ)

ก. ความเสี่ยงด้านเครดิต (ต่อ)

(หน่วย: บาท)

	2565				
	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต (12-mth ECL)	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired)	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ ด้อยค่าด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ใช้วิธี อย่างง่ายในการ คำนวณผล ขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นตลอดอายุ (Lifetime ECL - simplified approach)	รวม
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด					
Investment grade	30,395,288.95	-	-	-	30,395,288.95
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	-	-	-
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย					
Investment grade	547,090,000.00	-	-	-	547,090,000.00
Non-investment grade	-	-	35,000,000.00	-	35,000,000.00
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(968,183.28)	-	(35,000,000.00)	-	(35,968,183.28)
รายได้จากการลงทุนค้างรับ					
Investment grade	3,303,359.95	-	-	-	3,303,359.95
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	-	-	-

(ลงชื่อ) กรรมการตามอำนาจ
(นายสุกิจ จักรีนวาสน์ นายพนธ์ จิตติพานิชยางกูร)



- 47 -

27. ความเสี่ยงของธุรกิจประกันวินาศภัย (ต่อ)

27.2 เครื่องมือทางการเงินและนโยบายการบริหารความเสี่ยง (ต่อ)

ก. ความเสี่ยงด้านเครดิต (ต่อ)

ตารางด้านล่างแสดงรายการเปลี่ยนแปลงของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับปี
สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 เป็นดังนี้

(หน่วย: บาท)

	2566			
	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญ	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ ลดลงอย่างมี นัยสำคัญ	รวม
	(12-mth ECL)	(Lifetime ECL - not credit impaired)	(Lifetime ECL - credit impaired)	
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด				
ยอดต้นปี	-	-	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า				
ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	-	-	-	-
ยอดปลายปี	-	-	-	-
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย				
ยอดต้นปี	(968,183.28)	-	(35,000,000.00)	(35,968,183.28)
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า				
ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	622,917.79	-	-	622,917.79
ยอดปลายปี	(345,265.49)	-	(35,000,000.00)	(35,345,265.49)
รายได้จากการลงทุนค้างรับ				
ยอดต้นปี	-	-	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า				
ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	-	-	-	-
ยอดปลายปี	-	-	-	-

(ลงชื่อ)

(นายสุกิจ จักรวรรดิ)

นายพนธ์ ฐิติพานิชยางกูร)

กรรมการตามอำนาจ



- 48 -

27. ความเสี่ยงของธุรกิจประกันวินาศภัย (ต่อ)

27.2 เครื่องมือทางการเงินและนโยบายการบริหารความเสี่ยง (ต่อ)

ก. ความเสี่ยงด้านเครดิต (ต่อ)

ตารางด้านล่างแสดงรายการเปลี่ยนแปลงของค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 เป็นดังนี้

(หน่วย: บาท)

	2565			
	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญ	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญ ของความเสียหาย ด้านเครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired)	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ ลดลงอย่างมี นัยสำคัญ ของความเสียหาย ด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)	รวม
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด				
ยอดต้นปี	-	-	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า				
ค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่	-	-	-	-
ยอดปลายปี	-	-	-	-
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนคงจำหน่าย				
ยอดต้นปี	(1,344,410.99)	-	(35,000,000.00)	(36,344,410.99)
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า				
ค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่	376,227.71	-	-	376,227.71
ยอดปลายปี	(968,183.28)	-	(35,000,000.00)	(35,968,183.28)
รายได้จากการลงทุนค้างรับ				
ยอดต้นปี	-	-	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า				
ค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่	-	-	-	-
ยอดปลายปี	-	-	-	-

(ลงชื่อ)

(นายสุกิจ จักรูวาสน์

นายพนธ์ ฐิติพานิชยางกูร)

กรรมการตามอำนาจ



- 49 -

27. ความเสี่ยงของธุรกิจประจำปี/รายงานประจำปี (ต่อ)

27.2 เครื่องมือทางการเงินและนโยบายการบริหารความเสี่ยง (ต่อ)

ก. ความเสี่ยงด้านเครดิต (ต่อ)

ณ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงิน (ไม่รวมสินทรัพย์จากสัญญาประกันภัย) คือ มูลค่าตามบัญชีโดยไม่คำนึงถึงหลักประกันและการดำเนินการใด ๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือ มีดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	2566	2565
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	38,418,107.15	30,395,288.95
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	526,090,000.00	582,090,000.00
รายได้จากการลงทุนค้างรับ	3,754,258.44	3,303,359.95
รวมฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต	568,262,365.59	615,788,648.90

ข. ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาสินค้า

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาสินค้า หมายถึง ความเสี่ยงที่บริษัทฯ อาจได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน และราคาของหลักทรัพย์ ซึ่งส่งผลกระทบต่อฐานะการเงินของบริษัทฯ

(1) ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

บริษัทฯ มีความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยที่สำคัญอันเกี่ยวเนื่องกับเงินลงทุนในหลักทรัพย์และเงินให้กู้ยืม

สินทรัพย์และหนี้สินที่สำคัญสามารถจัดตามประเภทอัตราดอกเบี้ย และสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่สามารถแยกตามวันที่ครบกำหนด หรือวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ (หากวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ถึงก่อน) ได้ดังนี้

(ลงชื่อ) กรรมการตามอำนาจ
(นายสุกิจ จักรวรรดิภัณฑ์ นายพนธ์ วิฑิตพานิชยางกูร)



- 50 -

27. ความเสี่ยงของธุรกิจประกันวินาศภัย (ต่อ)

27.2 เครื่องมือทางการเงินและนโยบายการบริหารความเสี่ยง (ต่อ)

ข. ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาด (ต่อ)

(หน่วย: บาท)

2566

	อัตราดอกเบี้ยคงที่						
	ระยะเวลากำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ หรือวันครบกำหนด			อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงตาม	ไม่มีอัตรา	รวม	อัตราดอกเบี้ยที่ แท้จริง (ร้อยละต่อปี)
	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ราคาตลาด	ดอกเบี้ย		
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	-	-	-	38,418,107.15	-	38,418,107.15	0.00-0.45
เบี้ยประกันภัยค้ำประกัน	-	-	-	-	36,842,990.25	36,842,990.25	-
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ -							
สำรองสินไหมทดแทนส่วน ที่เรียกคืนจากบริษัท							
ประกันภัยต่อ	-	-	-	-	17,899,547.01	17,899,547.01	-
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ	-	-	-	-	15,421,862.62	15,421,862.62	-
เงินลงทุนในหลักทรัพย์							
หลักทรัพย์รัฐบาลและ							
รัฐวิสาหกิจ	1,000,000.00	5,200,000.00	-	-	-	6,200,000.00	0.10-5.00
ตราสารทุน	-	-	-	-	173,091,542.34	173,091,542.34	-
เงินลงทุนทั่วไป	-	-	-	-	7,899,646.90	7,899,646.90	-
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	73,897,305.34	230,793,866.32	4,990,626.38	-	-	309,681,798.04	1.36-5.50
เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบ กำหนดเกินกว่า 3 เดือน	174,862,936.47	-	-	-	-	174,862,936.47	0.15-2.40
เงินให้กู้ยืม	-	-	-	2,758,789.79	-	2,758,789.79	6.225-6.725
หนี้สินทางการเงิน							
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย							
สำรอง - ค่าสินไหมทดแทน	-	-	-	-	109,590,160.43	109,590,160.43	-
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	-	-	-	-	46,853,534.68	46,853,534.68	-

(ลงชื่อ)

(นายสุกิจ จักรีนวาสน์

นายพนธ์ จิตพิพานิชยางกูร)

กรรมการตามอำนาจ



- 51 -

27. ความเสี่ยงของธุรกิจประกันวินาศภัย (ต่อ)

27.2 เครื่องมือทางการเงินและนโยบายการบริหารความเสี่ยง (ต่อ)

ข. ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาดอลลาร์ (ต่อ)

(หน่วย: บาท)

2565							
อัตราดอกเบี้ยคงที่							
ระยะเวลากำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ หรือวันครบกำหนด			อัตราดอกเบี้ย				
			ปรับขึ้นลงตาม	ไม่มีอัตรา			อัตราดอกเบี้ยที่
ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ราคาลาด	ดอกเบี้ย	รวม	แท้จริง	
(ร้อยละต่อปี)							
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	-	-	-	30,395,288.95	-	30,395,288.95	0.00-0.45
เบี้ยประกันภัยค้ำรับ	-	-	-	-	25,908,818.54	25,908,818.54	-
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ -							
สำรองสินไหมทดแทนส่วน							
ที่เรียกคืนจากบริษัท							
ประกันภัยต่อ	-	-	-	-	9,064,382.45	9,064,382.45	-
ถูกหนีจากสัญญาประกันภัยต่อ	-	-	-	-	19,209,492.29	19,209,492.29	-
เงินลงทุนในหลักทรัพย์							
หลักทรัพย์รัฐบาลและ							
รัฐวิสาหกิจ	1,000,000.00	5,200,000.00	-	-	-	6,200,000.00	0.10-5.00
ตราสารทุน	-	-	-	-	200,288,479.78	200,288,479.78	-
เงินลงทุนทั่วไป	-	-	-	-	16,092,894.16	16,092,894.16	-
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	64,832,495.42	270,717,818.60	14,987,315.45	-	-	350,537,629.47	1.13-5.50
เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบ							
กำหนดเกินกว่า 3 เดือน	189,384,187.25	-	-	-	-	189,384,187.25	0.15-1.25
เงินให้กู้ยืม	-	-	-	3,463,821.38	-	3,463,821.38	5.275-5.900
หนี้สินทางการเงิน							
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย							
สำรอง - ค่าสินไหมทดแทน							
	-	-	-	-	102,682,043.95	102,682,043.95	-
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	-	-	-	-	47,517,111.17	47,517,111.17	-

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย เป็นการแสดงผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยที่เป็นไปได้ต้องทำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ โดยกำหนดให้ตัวแปรอื่นคงที่

(ลงชื่อ) กรรมการตามอำนาจ
(นายสุกิจ จัญญาศน์ นายพนธ์ ฐิตินาขางกูร)



- 52 -

27. ความเสี่ยงของธุรกิจประกันวินาศภัย (ต่อ)

27.2 เครื่องมือทางการเงินและนโยบายการบริหารความเสี่ยง (ต่อ)

ข. ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาดอลลาร์ (ต่อ)

ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยที่มีต่อกำไรหรือขาดทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 สรุปได้ดังนี้

	เพิ่มขึ้น / (ลดลง) (ร้อยละ)	(หน่วย: บาท)	
		ผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุน	
		2566	2565
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยวิธีผ่านกำไรขาดทุน - ตราสารหนี้	1%	5,260,900.00	5,820,900.00
	(1%)	(5,218,620.00)	(5,219,730.00)

การวิเคราะห์ผลกระทบข้างต้นจัดทำขึ้นโดยใช้สมมติฐานว่าจำนวนตราสารหนี้ และตัวแปรอื่นทั้งหมดคงที่ตลอด 1 ปี และยังถือเสมือนว่าอัตราดอกเบี้ยที่ปรับขึ้นลงตามอัตราตลาดของตราสารหนี้ไม่ได้มีอัตราดอกเบี้ยที่กำหนดไว้แล้ว ดังนั้น การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยที่เกิดขึ้นซึ่งมีผลกระทบต่อมูลค่าของตราสารหนี้ ทั้งนี้ ข้อมูลนี้ไม่ใช่การคาดการณ์หรือพยากรณ์สภาวะตลาดในอนาคตและควรใช้ด้วยความระมัดระวัง

(2) ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาหลักทรัพย์

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาหลักทรัพย์ คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารหนี้และตราสารทุนที่อาจทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 บริษัทฯ มีความเสี่ยงจากการถือเงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งราคาจะเปลี่ยนแปลงไปตามภาวะตลาด

ก. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่บริษัทฯ จะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินได้เพียงพอตามความต้องการในเวลาที่เหมาะสม ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายได้

(ลงชื่อ) กรรมการตามอำนาจ
(นายสุกิจ จักรวรรดิภัณฑ์ นายพนธ์ วิถีพานิชยางกูร)



- 53 -

27. ความเสี่ยงของธุรกิจประกันวินาศภัย (ต่อ)

27.2 เครื่องมือทางการเงินและนโยบายการบริหารความเสี่ยง (ต่อ)

ก. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (ต่อ)

รายละเอียดวันที่ครบกำหนดชำระของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ซึ่งพิจารณาจากกระแสเงินสดตามสัญญาที่ยังไม่คิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันสามารถแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	2566					
	เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนด	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	38,418,107.15	-	-	-	-	38,418,107.15
เบี้ยประกันภัยค้ำประกัน	-	36,842,990.25	-	-	-	36,842,990.25
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	-	57,048,557.67	-	-	-	57,048,557.67
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ	-	15,421,862.62	-	-	-	15,421,862.62
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	-	248,960,241.81	236,793,866.32	4,990,626.38	180,991,189.24	671,735,923.75
เงินให้กู้ยืม	-	-	362,885.28	2,395,904.51	-	2,758,789.79
หนี้สินทางการเงิน						
หนี้สินตามสัญญาประกันภัย	-	109,590,160.43	-	-	-	109,590,160.43
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	-	46,853,534.68	-	-	-	46,853,534.68

(หน่วย: บาท)

	2565					
	เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนด	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	30,395,288.95	-	-	-	-	30,395,288.95
เบี้ยประกันภัยค้ำรับ	-	25,908,818.54	-	-	-	25,908,818.54
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	-	44,397,007.44	-	-	-	44,397,007.44
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ	-	19,209,492.29	-	-	-	19,209,492.29
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	-	255,216,682.67	275,917,818.60	14,987,315.45	216,381,373.94	762,503,190.66
เงินให้กู้ยืม	-	-	280,835.19	3,182,986.19	-	3,463,821.38
หนี้สินทางการเงิน						
หนี้สินตามสัญญาประกันภัย	-	102,682,043.95	-	-	-	102,682,043.95
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	-	47,517,111.17	-	-	-	47,517,111.17

(ลงชื่อ)

(นายสุกิจ จักรวรรดิพันธ์)

นายพนธ์ วิฑิตพานิชยางกูร)

กรรมการตามอำนาจ



- 54 -

28. การบริหารจัดการทุนของบริษัทประกันวินาศภัย

วัตถุประสงค์ในการบริหารทุนของบริษัทฯคือการดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องและการดำรงเงินกองทุนฯให้เป็นไปตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

29. เงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัย

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565
ยอดเงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัยสะสมต้นปี	7,885,379.32	6,683,516.38
เงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัยที่เกิดขึ้นระหว่างปี	945,508.26	1,201,862.94
ยอดเงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัยสะสมปลายปี	8,830,887.58	7,885,379.32

30. หลักทรัพย์ประกันวางไว้กับนายทะเบียน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 บริษัทฯ ได้นำเงินฝากธนาคารจำนวน 14 ล้านบาท วางไว้เป็นหลักทรัพย์เพื่อค้ำประกันไว้กับนายทะเบียนประกันภัยตามมาตรา 19 แห่งพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ.2535

31. หลักทรัพย์ที่จัดสรรไว้เป็นเงินสำรองวางไว้กับนายทะเบียน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 เงินฝากธนาคารจำนวน 50.00 ล้านบาท และ 70.00 ล้านบาท ตามลำดับ ใช้เป็นหลักทรัพย์ในการวางเป็นสำรองสำหรับเบี้ยประกันภัยไว้กับนายทะเบียน

32. รายได้จากการลงทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 บริษัทฯ มีรายได้จากการลงทุน ดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565
ดอกเบี้ยรับ	12,343,737.87	10,953,945.85
เงินปันผล	6,441,819.12	8,489,989.34
รวม	18,785,556.99	19,443,935.19

33. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

(ลงชื่อ) กรรมการตามอำนาจ
(นายสุกิจ จักรีนวาศน์ นายพนธ์ ฐิติพานิชยางกูร)



- 55 -

บริษัทฯ และพนักงานได้ร่วมกันจัดระเบียบจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ.2530 ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมเป็นรายเดือน และบริษัทฯ จ่ายสมทบในอัตราเดียวกันคือร้อยละ 3 ของเงินเดือนซึ่งขึ้นอยู่กับอายุงานของพนักงานกองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้บริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนกสิกรจำกัดซึ่งจะจ่ายให้พนักงานในกรณีที่ออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนของบริษัทฯ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 บริษัทฯ จ่ายสมทบเข้ากองทุนเป็นจำนวนเงินประมาณ 0.36 ล้านบาท และ 0.25 ล้านบาท ตามลำดับ

34. สำรองตามกฎหมาย

เพื่อให้เป็นไปตามมาตรา 116 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 บริษัทฯ ต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองตามกฎหมายไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีจนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน สำรองตามกฎหมายดังกล่าวไม่สามารถนำไปจ่ายเป็นเงินปันผลได้

35. กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสำหรับปีที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น)

	(หน่วย:บาท)	
	2566	2565
กำไร (ขาดทุน) สำหรับปี	26,972,565.99	69,797,500.20
จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก(หุ้น)	12,000,000	12,000,000
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้น(บาท/หุ้น)	2.25	5.82

36. การเสนอข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

ข้อมูลส่วนงานดำเนินงานที่นำเสนอที่สอดคล้องกับรายงานภายในของบริษัทฯ ที่ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานได้รับ และสอบทานอย่างสม่ำเสมอเพื่อใช้ในการตัดสินใจในการจัดสรรทรัพยากรให้กับส่วนงานและประเมินผลการดำเนินงานของส่วนงาน

บริษัทฯ ดำเนินกิจการในส่วนงานทางธุรกิจเดียว คือ ธุรกิจรับประกันวินาศภัย และดำเนินธุรกิจในส่วนงานทางภูมิศาสตร์เดียว คือ ในประเทศไทย ดังนั้นรายได้กำไรและสินทรัพย์ทั้งหมดที่แสดงในงบการเงินจึงเกี่ยวข้องกับส่วนงานทางธุรกิจ และส่วนงานทางภูมิศาสตร์ตามที่กล่าวไว้ และเพื่อวัตถุประสงค์ในการบริหารงานบริษัทฯ ได้รายงานส่วนงานดำเนินงาน โดยแยกเป็นประเภทของผลิตภัณฑ์ ได้แก่ ประกันอัคคีภัย ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง ประกันภัยรถ ประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล ประกันภัยเบ็ดเตล็ด

36. การเสนอข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน(ต่อ)

(ลงชื่อ) กรรมการตามอำนาจ
(นายสุกิจ จักรีนวาสน์ นายพนธ์ ฐิติพานิชยางกูร)



- 56 -

ตามที่แสดงข้อมูลรายได้และกำไรของส่วนงานของบริษัทฯ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ดังนี้

(หน่วย:บาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566				
	ประกันอัคคีภัย	ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง	ประกันภัยรถ	ประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล	ประกันภัยเบ็ดเตล็ด
รายได้จากการรับประกันภัย					
เบี้ยประกันภัยรับ	66,965,193.35	16,260,766.16	166,877,972.13	590,983.05	50,924,133.16
หักเบี้ยประกันภัยต่อ	(28,703,170.72)	(10,037,364.52)	(8,455,634.35)	(204,811.94)	(30,695,144.83)
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	38,262,022.63	6,223,401.64	158,422,337.78	386,171.11	20,228,988.33
บวก(หัก)เงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	(1,907,379.03)	(740,781.08)	38,632,905.53	153,271.21	263,850.10
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้	36,354,643.60	5,482,620.56	197,055,243.31	539,442.32	20,492,838.43
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	14,995,296.86	3,696,996.73	1,372,534.30	74,889.72	11,318,846.95
รวมรายได้จากการรับประกันภัย	51,349,940.46	9,179,617.29	198,427,777.61	614,332.04	31,811,685.38
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย					
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายใน					
การจัดการค่าสินไหมทดแทน	3,930,343.27	779,652.73	112,747,927.09	43,472.16	6,270,409.78
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	15,539,249.99	2,271,128.72	20,861,108.76	107,946.52	8,586,603.49
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	3,203,660.61	1,646,416.04	62,130,540.71	3,282.30	1,312,237.70
รวมค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	22,673,253.87	4,697,197.49	195,739,576.56	154,700.98	16,169,250.97
ก่อนค่าใช้จ่ายดำเนินงาน					
ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน					
ผลขาดทุนทางด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (โอนกลับ)					(329,070.34)
กำไรจากการรับประกันภัย					7,989,680.67
รายได้จากการลงทุน					18,785,556.99
รายได้อื่น					1,050,466.91
ผลขาดทุนทางด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น					2,455,309.79
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้					30,281,014.36
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้					(3,308,448.37)
กำไรสำหรับปี					26,972,565.99

36. การเสนอข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน(ต่อ)

(ลงชื่อ) กรรมการตามอำนาจ
(นายสุกิจ จักรูวาสน์ นายพนธ์ จิตติพานิชยางกูร)



- 57 -

(หน่วย:บาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565						
	ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง		ประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล		ประกันภัยเบ็ดเตล็ด	รวม
	ประกันอัคคีภัย		ประกันภัยรถ			
รายได้จากการรับประกันภัย						
เบี้ยประกันภัยรับ	56,875,685.19	15,078,649.20	365,603,727.80	1,112,711.84	45,766,104.48	484,436,878.51
หักเบี้ยประกันภัยต่อ	(22,544,605.62)	(9,771,954.79)	(18,464,478.54)	(421,550.75)	(26,268,237.43)	(77,470,827.13)
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	34,331,079.57	5,306,694.41	347,139,249.26	691,161.09	19,497,867.05	406,966,051.38
บวก(หัก)เงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้						
	(2,639,887.43)	182,939.74	18,186,744.97	1,966.03	(1,135,396.11)	14,596,367.20
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้	31,691,192.14	5,489,634.15	365,325,994.23	693,127.12	18,362,470.94	421,562,418.58
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	11,507,311.26	3,723,523.83	2,872,932.48	149,992.00	9,610,544.18	27,864,303.75
รวมรายได้จากการรับประกันภัย	43,198,503.40	9,213,157.98	368,198,926.71	843,119.12	27,973,015.12	449,426,722.33
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย						
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน						
	6,110,123.65	802,791.87	130,684,541.86	256,712.93	3,912,853.77	141,767,024.08
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	13,241,799.07	2,100,789.83	44,598,117.11	207,070.22	7,733,972.87	67,881,749.10
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	2,790,118.66	1,609,679.52	135,115,660.22	5,667.82	1,232,405.42	140,753,531.64
รวมค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	22,142,041.38	4,513,261.22	310,398,319.19	469,450.97	12,879,232.06	350,402,304.82
ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน						45,313,793.10
ผลขาดทุนทางด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น						
						596,682.61
กำไรจากการรับประกันภัย						53,113,941.80
รายได้จากการลงทุน						19,443,935.19
รายได้อื่น						12,186,898.22
ผลขาดทุนทางด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น						
						376,227.71
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้						85,121,002.92
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้						(15,323,502.72)
กำไรสำหรับปี						69,797,500.20

36. การเสนอข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน(ต่อ)

(ลงชื่อ) กรรมการตามอำนาจ
(นายสุกิจ จักรวรรดิภัณฑ์ นายพนธ์ จูติพานิชยางกูร)



- 58 -

สินทรัพย์และหนี้สินของส่วนงานของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 มีดังต่อไปนี้

(หน่วย:บาท)

	ประกันภัยทาง		ประกันอุบัติเหตุส่วน		สินทรัพย์ที่ปันส่วน		รวม
	ประกันอัคคีภัย	ทะเลและขนส่ง	ประกันภัยรถ	บุคคล	ประกันภัยเบ็ดเตล็ด	ไม่ได้	
สินทรัพย์							
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	35,885,955.96	8,855,111.85	35,906,087.61	238,124.56	42,240,547.30	793,121,137.47	916,246,964.75
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	30,552,005.63	6,468,310.85	25,930,886.18	403,801.50	36,034,115.40	880,625,181.29	980,014,300.85
หนี้สิน							
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	80,002,462.27	14,344,025.81	184,317,155.49	417,162.78	51,764,880.20	26,008,932.11	356,854,618.66
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	71,421,402.31	10,921,193.48	225,373,927.39	696,686.95	46,026,323.54	42,424,669.77	396,864,203.44

ข้อมูลเกี่ยวกับลูกค้ารายใหญ่

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยที่รับผ่านนายหน้าที่มียอดรวมเบี้ยประกันภัยรับต่อรายเกินกว่าอัตราร้อยละ 10 ของเบี้ยประกันภัยรับรวม จำนวน 4 ราย คิดเป็นอัตราร้อยละ 59.47 ของเบี้ยประกันภัยรับทั้งหมด

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยที่รับผ่านนายหน้าที่มียอดรวมเบี้ยประกันภัยรับต่อรายเกินกว่าอัตราร้อยละ 10 ของเบี้ยประกันภัยรับรวม จำนวน 3 ราย คิดเป็นอัตราร้อยละ 51.24 ของเบี้ยประกันภัยรับทั้งหมด

37. ทรัพย์สินที่มีข้อจำกัดและการผูกพัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 บริษัทฯ ได้นำเงินฝากธนาคารจำนวนเงินรวม 84.89 ล้านบาท และ 104.89 ล้านบาท ตามลำดับใช้เป็นหลักทรัพย์ค้ำประกันดังนี้

	(หน่วย:บาท)	
	2566	2565
เงินฝากธนาคาร		
ค้ำประกันเงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร	20,000,000.00	20,000,000.00
หลักทรัพย์วางไว้กับนายทะเบียน	14,000,000.00	14,000,000.00
หลักทรัพย์จัดสรรไว้เป็นเงินสำรองวางไว้กับนายทะเบียน	50,000,000.00	70,000,000.00
ค้ำประกันการใช้บัตรเครดิต	500,000.00	500,000.00
ค้ำประกันการใช้ไฟฟ้า	390,000.00	390,000.00
รวม	84,890,000.00	104,890,000.00

38. หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นภายหลังและภาระผูกพัน

(ลงชื่อ) กรรมการตามอำนาจ
(นายสุกิจ จักรวรรดิภัณฑ์ นายพนธ์ ฐิติพานิชยางกูร)



- 59 -

คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 บริษัทฯ ถูกฟ้องร้องคดีจากการเป็นผู้รับประกันภัยโดยมีทุนทรัพย์ถูกฟ้องเป็นจำนวนเงินโดยรวมประมาณ 5.43 ล้านบาท และ 14.53 ล้านบาท ตามลำดับ อย่างไรก็ตามบริษัทฯ มีหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจากคดีความที่ถูกฟ้องร้องในมูลค่าที่ไม่เกินความคุ้มครองตามกรมธรรม์จำนวน 3.35 ล้านบาท และ 2.49 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งการพิจารณาคดีดังกล่าวยังไม่แล้วเสร็จ และส่วนใหญ่บริษัทฯ คาดว่าจะชนะคดี บริษัทฯ จึงได้บันทึกสำรองค่าเพื่อผลเสียหายที่อาจเกิดขึ้นในงบการเงินเป็นจำนวน 1.95 ล้านบาท และ 1.49 ล้านบาท ตามลำดับ

การค้าประกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 บริษัทฯ มีหนังสือการค้าประกันที่ออกโดยธนาคาร ในนามบริษัทฯ เหลืออยู่เป็นจำนวนเงิน 0.89 ล้านบาท ซึ่งเกี่ยวข้องกับการค้าประกันไฟฟ้า

ภาระผูกพันเกี่ยวกับสัญญาเช่าดำเนินงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 บริษัทฯ มีภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายชำระตามสัญญาเช่าและบริการระยะยาวรายละเอียดดังต่อไปนี้

	(หน่วย : บาท)	
	2566	2565
ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	2,712,964.60	1,710,864.60
ถึงกำหนดชำระมากกว่า 1 ปีแต่ไม่เกิน 5 ปี	4,970,000.00	4,970,000.00
ถึงกำหนดชำระเกิน 5 ปี	-	1,988,000.00
รวม	7,682,964.60	8,668,864.60

39. เหตุการณ์ภายหลังวันที่ในงบการเงิน

เมื่อวันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2567 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ได้มีมติอนุมัติให้จ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2566 ในอัตราหุ้นละ 1.25 บาท จำนวน 12 ล้านหุ้น รวมเป็นเงิน 15.00 ล้านบาท

40. การอนุมัติงบการเงิน

กรรมการผู้มีอำนาจของบริษัทฯ ได้อนุมัติให้ออกงบการเงินนี้แล้วเมื่อวันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2567

(ลงชื่อ) กรรมการตามอำนาจ
(นายสุกิจ จักรูวาสน์ นายพนธ์ จิตพิพานิชยางกูร)





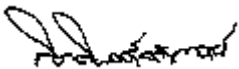
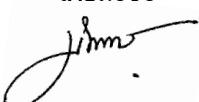
ส่วนที่ 4

การรับรองความถูกต้องของข้อมูลสำหรับการส่งแบบ 56-1 One Report

บริษัทได้สอบทานข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีฉบับนี้แล้วด้วยความระมัดระวัง บริษัทขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ นอกจากนี้ บริษัทขอรับรองว่า

- (1) งบการเงินและข้อมูลทางการเงินที่สรุปมาในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีได้แสดงข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วนในสาระสำคัญเกี่ยวกับฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดของบริษัท และบริษัทย่อยแล้ว
- (2) บริษัทได้จัดให้มีระบบการเปิดเผยข้อมูลที่ดี เพื่อให้แน่ใจว่าบริษัทได้เปิดเผยข้อมูลในส่วนที่เป็นสาระสำคัญทั้งของบริษัท และบริษัทย่อยอย่างถูกต้องครบถ้วนแล้ว รวมทั้งควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว
- (3) บริษัทได้จัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่ดี และควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว และบริษัทได้แจ้งข้อมูลการประเมินระบบการควบคุมภายใน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ต่อผู้สอบบัญชีและกรรมการตรวจสอบของบริษัทแล้ว ซึ่งครอบคลุมถึงข้อบกพร่องและการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งการกระทำที่มีขอบที่อาจมีผลกระทบต่อการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัท และบริษัทย่อย

ในการนี้ เพื่อเป็นหลักฐานว่าเอกสารทั้งหมดเป็นเอกสารชุดเดียวกันกับที่บริษัท ได้รับรองความถูกต้องแล้ว บริษัทมอบหมายให้นางสาวมณฑนา ผึ้งปฐมภรณ์ เป็นผู้ลงลายมือชื่อกำกับเอกสารนี้ไว้ทุกหน้าด้วย หากเอกสารใดไม่มีลายมือชื่อของ นางสาวมณฑนา ผึ้งปฐมภรณ์ กำกับไว้ บริษัทจะถือว่าไม่ใช่ข้อมูลที่บริษัทได้รับรองความถูกต้องของข้อมูลแล้วดังกล่าวข้างต้น

ชื่อ / สกุล	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
1. นายสุกิจ จรรย์วาสน์	กรรมการผู้จัดการ	
2. นายพนธ์ วุฒิพานิชยางกูร	กรรมการบริหาร	
3. นายกิตติพงษ์ จรรย์วาสน์	กรรมการบริหาร	
ชื่อ / สกุล	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
ผู้รับมอบอำนาจ นางสาวมณฑนา ผึ้งปฐมภรณ์	เลขานุการบริษัท	

เอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม ผู้ที่ได้รับมอบอำนาจให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี เลขานุการบริษัท

ชื่อ – สกุล / ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา / การฝึกอบรม	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	สัดส่วนการถือหุ้น (รวมคู่สมรสและบุตร)	ประสบการณ์ทำงาน 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน
1. นายโสภณ กล้วยไม้ ณ อยุธยา - ประธานกรรมการ <u>วันที่ได้รับการแต่งตั้ง</u> 17 มกราคม 2551	71	<u>การศึกษา</u> - ปริญญาโท บริหารธุรกิจ Texas Christian University, U.S.A. - ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยเชียงใหม่ <u>ประวัติการฝึกอบรม</u> - Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 2008 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	-	-	2551 - ปัจจุบัน	- ประธานกรรมการ	บริษัท จีรัฐประกันภัย จำกัด (มหาชน)
2. นางผดุง อาสิงสมานันท์ - กรรมการ - ประธานกรรมการตรวจสอบ - กรรมการอิสระ <u>วันที่ได้รับการแต่งตั้ง</u> 22 กันยายน 2549	74	<u>การศึกษา</u> - ปริญญาโท บริหารธุรกิจ สาขาการจัดการทั่วไป มหาวิทยาลัยรามคำแหง - ปริญญาตรี พาณิชยศาสตร์และการบัญชี สาขาวิชาการเงินและการธนาคาร มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ <u>ประวัติการฝึกอบรม</u> - Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 2007 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	-	-	2549 - ปัจจุบัน	- กรรมการ - กรรมการตรวจสอบ และ กรรมการอิสระ	บริษัท จีรัฐประกันภัย จำกัด (มหาชน)
4. นายวรยุทธ เจริญเลิศ - กรรมการ - กรรมการตรวจสอบ	73	<u>การศึกษา</u> - ปริญญาโท เศรษฐศาสตร์ Pittsburgh State University, U.S.A.	-	0.001%	2545 - ปัจจุบัน	- กรรมการ - กรรมการตรวจสอบ และ กรรมการอิสระ	บริษัท จีรัฐประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ชื่อ – สกุล / ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา / การฝึกอบรม	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง กรรมการและผู้บริหาร	สัดส่วนการถือหุ้น (รวมคู่สมรสและ บุตร)	ประสบการณ์ทำงาน 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน
นายวรยุทธ เจริญเลิศ (ต่อ) - กรรมการอิสระ		- ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์ (เกียรตินิยม) University od Delhi, India					
<u>วันที่ได้รับการแต่งตั้ง</u> 13 มิถุนายน 2545		<u>ประวัติการฝึกอบรม</u> - Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 2005 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย					
5. นายธนิตพงศ์ พิชัยบรรณสิทธิ์ - กรรมการ - กรรมการตรวจสอบ - กรรมการอิสระ <u>วันที่ได้รับการแต่งตั้ง</u> 2 กันยายน 2565	65	<u>การศึกษา</u> - ปริญญาโท บัญชีมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - ปริญญาตรี บัญชีบัณฑิต (เกียรตินิยมอันดับสอง) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ <u>ประวัติการฝึกอบรม</u> - Asean Chartered Professional Accountant รุ่นที่ 2017 Asean Chartered Professional Accountants- Coordinating Committee - การตรวจสอบบัญชีสหกรณ์โดยผู้สอบบัญชี- ภาคเอกชน รุ่นที่ 2560 กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ - ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 7028 ตั้งแต่ 2551 สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์ - Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 2008 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	-	-	2 กันยายน 2565 - ปัจจุบัน	- กรรมการ - กรรมการตรวจสอบ และ กรรมการอิสระ - ที่ปรึกษาด้านบัญชีและ ระบบและการออกแบบ การทำงาน	- บริษัท จริญประกันภัย จำกัด (มหาชน) - บริษัท อิตาเลเชียเทรดดิ้ง (ประเทศไทย)-จำกัด - บริษัท อินดี อินเทอร์เน็ตชั่น แนล จำกัด - บริษัท โอโกลด์เลย์ ไลน์ เนอร์รี่ จำกัด - บริษัท กราน-มอนเต้ จำกัด - บริษัท สยามเฮลท์ กรุ๊ป จำกัด (Smooth-E Product) - โรงเรียนอนุบาล นานาชาติอัมมิ่งเบิร์ด - บริษัท ทรอปีคานา ออยล์ จำกัด

ชื่อ – สกุล / ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา / การฝึกอบรม	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง กรรมการและผู้บริหาร	สัดส่วนการถือหุ้น (รวมคู่สมรสและ บุตร)	ประสบการณ์ทำงาน 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน
5. นายสุกิจ จัญญวาศน์ - กรรมการ - ประธานกรรมการบริหาร - ประธานกรรมการลงทุน - ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง - กรรมการผู้จัดการ - เลขาธิการคณะกรรมการ <u>วันที่ได้รับการแต่งตั้ง</u> 1 มกราคม 2517	77	<u>การศึกษา</u> - ปริญญาโท วิศวกรรมศาสตร์ สาขาวิศวกรรมโครงสร้าง California State University at Long Beach, U.S.A - ปริญญาตรี วิศวกรรมศาสตร์ สาขาวิศวกรรมโครงสร้าง California State University at Long Beach, U.S.A <u>ประวัติการฝึกอบรม</u> - Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 2005 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	<u>คู่สมรสของ :</u> นางเอลิซาเบธ จัญญวาศน์ (ผู้ถือหุ้นรายใหญ่) <u>บิดาของ :</u> นายกิตติ จัญญวาศน์ และนายกิตติพงศ์ จัญญวาศน์	22.12%	2517 - ปัจจุบัน	- กรรมการ - ประธานกรรมการบริหาร - ประธานกรรมการลงทุน - ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง - กรรมการผู้จัดการ - เลขาธิการคณะกรรมการ	บริษัท จีพีประกันภัย จำกัด (มหาชน)
6. นายพนธ์ ฐิติพานิชยางกูร - กรรมการ - ประธานกรรมการผลิตภัณฑ์ - กรรมการบริหาร - กรรมการลงทุน - กรรมการบริหารความเสี่ยง - ผู้จัดการฝ่ายประกันภัยยานยนต์ <u>วันที่ได้รับการแต่งตั้ง</u> 1 กรกฎาคม 2528	73	<u>การศึกษา</u> - ประกาศนียบัตรวิชาชีพ วิทยาลัยพาณิชยการพระนคร <u>ประวัติการฝึกอบรม</u> - Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 2005 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - Insurance Management Development Program (IMDP) รุ่นที่ 1996 สถาบันพัฒนาผู้บริหารธุรกิจประกันวินาศภัย มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	-	1.32%	2528 - ปัจจุบัน	- กรรมการ - ประธานกรรมการผลิตภัณฑ์ - กรรมการบริหาร - กรรมการลงทุน - กรรมการบริหารความเสี่ยง - ผู้จัดการฝ่ายประกันภัยยานยนต์	บริษัท จีพีประกันภัย จำกัด (มหาชน)
7. นายกิตติพงศ์ จัญญวาศน์ - กรรมการ - กรรมการบริหาร - กรรมการลงทุน - กรรมการบริหารความเสี่ยง	49	<u>การศึกษา</u> - ปริญญาตรี วิทยาศาสตร์บัณฑิต สาขาการจัดการทั่วไป City University of Seattle, U.S.A.	<u>บุตรชายของ :</u> นายสุกิจ จัญญวาศน์	6.17%	2548 - ปัจจุบัน	- กรรมการ - กรรมการบริหาร - กรรมการลงทุน - กรรมการบริหารความเสี่ยง	บริษัท จีพีประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ชื่อ – สกุล / ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา / การฝึกอบรม	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	สัดส่วนการถือหุ้น (รวมคู่สมรสและบุตร)	ประสบการณ์ทำงาน 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน
นายกิตติพงศ์ จีรียุวาศน์ (ต่อ) - กรรมการผลิตภัณฑ์ - ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ วันที่ได้รับการแต่งตั้ง 1 กุมภาพันธ์ 2548		ประวัติการฝึกอบรม - Corporate Governance Program for Insurance Companies (CIC) รุ่นที่ 2022 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - Environment in an Agile Leaders รุ่นที่ 2022 สมาคมประกันวินาศภัย - Insurance Management Development Program (IMDP) รุ่นที่ 2006 สถาบันพัฒนาผู้บริหาร ธุรกิจประกันวินาศภัย จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย				- กรรมการผลิตภัณฑ์ - ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	
8. นายกิตติ จีรียุวาศน์ - ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการฝ่ายการตลาด - กรรมการผลิตภัณฑ์ วันที่ได้รับการแต่งตั้ง 19 มีนาคม 2557	52	การศึกษา - ปริญญาตรี ศิลปศาสตรบัณฑิต สาขาการจัดการธุรกิจ Whitworth University, U.S.A ประวัติการฝึกอบรม - หลักสูตรการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงของสถาบันการเงินประเภทบริษัทประกันวินาศภัย รุ่นที่ 2020 สมาคมประกันวินาศภัย - Insurance Management Development Program (IMDP) รุ่นที่ 2016 สถาบันพัฒนาผู้บริหาร ธุรกิจประกันวินาศภัย จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	บุตรชายของ : นายสุกิจ จีรียุวาศน์	5.76%	2557 - ปัจจุบัน	- ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการฝ่ายการตลาด - กรรมการผลิตภัณฑ์	บริษัท จีรียุประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ชื่อ – สกุล / ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา / การฝึกอบรม	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง กรรมการและผู้บริหาร	สัดส่วนการถือหุ้น (รวมคู่สมรสและ บุตร)	ประสบการณ์ทำงาน 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน
9. นายโฆษิต อังคสุวรรณ - ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ด้านบริหารความเสี่ยง - กรรมการบริหารความเสี่ยง - กรรมการผลิตภัณฑ์ <u>วันที่ได้รับการแต่งตั้ง</u> 1 เมษายน 2561	52	การศึกษา - ปริญญาโท วิทยาศาสตร์มหาบัณฑิต สาขาเทคโนโลยีสารสนเทศ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าธนบุรี - ปริญญาตรี วิทยาศาสตร์บัณฑิต สาขาคณิตศาสตร์ประยุกต์ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าธนบุรี ประวัติการฝึกอบรม - หลักสูตรการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและ ปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยาย อาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงของสถาบันการเงินประเภทบริษัทประกัน วินาศภัย ปี 2564 สมาคมประกันวินาศภัย - Insurance Management Development Program สถาบันพัฒนาผู้บริหาร ธุรกิจประกันวินาศภัย จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	-	-	2561 - ปัจจุบัน	- ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ด้านบริหารความเสี่ยง - กรรมการบริหารความ เสี่ยง - กรรมการผลิตภัณฑ์	บริษัท จริญประกันภัย จำกัด (มหาชน)
10. น.ส.สุดารัตน์ วิวรรณะเดช - ผู้จัดการฝ่ายบัญชี - ผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงาน บัญชีและการเงิน - กรรมการลงทุน <u>วันที่ได้รับการแต่งตั้ง</u> 1 ธันวาคม 2524	69	การศึกษา - ปริญญาตรี บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย ประวัติการฝึกอบรม - หลักสูตรการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและ ปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยาย อาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงของสถาบันการเงินประเภทบริษัทประกัน วินาศภัย ปี 2564	-	0.01%	2524 - ปัจจุบัน	- ผู้จัดการฝ่ายบัญชี - ผู้รับผิดชอบสูงสุดใน สาย งานบัญชีและการเงิน - กรรมการลงทุน	บริษัท จริญประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ชื่อ – สกุล / ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา / การฝึกอบรม	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง กรรมการและผู้บริหาร	สัดส่วนการถือหุ้น (รวมคู่สมรสและ บุตร)	ประสบการณ์ทำงาน 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน
น.ส.สุภารัตน์ วิวรรณเดช (ต่อ)		สมาคมประกันวินาศภัย - Insurance Management Development Program (IMDP) รุ่นที่ 1993 สถาบันพัฒนาผู้บริหาร ธุรกิจประกันวินาศภัย มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์					

11. น.ส. นภรัตน์ ธนังทอง - ผู้ควบคุมดูแลการทำบัญชี วันที่ได้รับการแต่งตั้ง 1 พฤศจิกายน 2561	56	<u>การศึกษา</u> - ปริญญาตรี บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมมาธิราช <u>ประวัติการฝึกอบรม</u> - หลักสูตรการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและ ปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยาย อาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงของสถาบันการเงินประเภทบริษัทประกัน วินาศภัย ปี 2564 สมาคมประกันวินาศภัย - CFO’s Orientation Course (Thai Version) รุ่นที่ 2001 ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย - Internal control of accounting information systems for effective risk management - การควบคุมภายในระบบสารสนเทศทางบัญชี เพื่อการจัดการความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ สารสนเทศทางบัญชี 1		-	2561- ปัจจุบัน	- ผู้ควบคุมดูแลการทำ บัญชี	บริษัท จีรียุโรปกันภัย จำกัด (มหาชน)
--	----	---	--	---	----------------	-------------------------------	---

ชื่อ – สกุล / ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา / การฝึกอบรม	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	สัดส่วนการถือหุ้น (รวมคู่สมรสและบุตร)	ประสบการณ์ทำงาน 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน
12. น.ส.กัญญวรรณ ไตรศักดิ์สุริยันต์ - ผู้จัดการฝ่ายการเงิน - กรรมการลงทุน - กรรมการบริหารความเสี่ยง วันที่ได้รับการแต่งตั้ง 1 กรกฎาคม 2528	67	การศึกษา - ปริญญาตรี บริหารธุรกิจบัณฑิต มหาวิทยาลัยราชภัฏธนบุรี ประวัติการฝึกอบรม - หลักสูตรการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงของสถาบันการเงินประเภทบริษัทประกันวินาศภัย ปี 2564 สมาคมประกันวินาศภัย - Insurance Management Development Program (IMDP), Class of 1993 สถาบันพัฒนาผู้บริหาร ธุรกิจประกันวินาศภัย มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	-	0.01%	2528 - ปัจจุบัน	- ผู้จัดการฝ่ายการเงิน - กรรมการลงทุน - กรรมการบริหารความเสี่ยง	บริษัท จักรพรรดิภัณฑ์ จำกัด (มหาชน)
13. นางสาวสิริยา จินดาศรี - ผู้จัดการฝ่ายการตลาด วันที่ได้รับการแต่งตั้ง 16 มิถุนายน 2565	52	การศึกษา - ปริญญาตรี ศิลปศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยราชภัฏจันทรเกษม ประวัติการฝึกอบรม - หลักสูตรการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงของสถาบันการเงินประเภทบริษัทประกันวินาศภัย ปี 2563 สมาคมประกันวินาศภัย - หลักสูตรวิชาการประกันภัย ปี 2544 สถาบันประกันภัยไทย	-	-	2565 - ปัจจุบัน	- ผู้จัดการฝ่ายการตลาด	บริษัท จักรพรรดิภัณฑ์ จำกัด (มหาชน)

ชื่อ – สกุล / ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา / การฝึกอบรม	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง กรรมการและผู้บริหาร	สัดส่วนการถือหุ้น (รวมคู่สมรสและ บุตร)	ประสบการณ์ทำงาน 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน
14. นายวิสิทธิ์ ลิ้มเจริญสุข - ผู้จัดการฝ่ายประกันภัยทาง ทะเลและลอจิสติกส์ - กรรมการผลิตภัณฑ์ <u>วันที่ได้รับการแต่งตั้ง</u> 3 ธันวาคม 2550	77	<u>การศึกษา</u> - ประกาศนียบัตรวิชาชีพ วิทยาลัยเทคนิคกรุงเทพ <u>ประวัติการฝึกอบรม</u> - หลักสูตรการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและ ปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยาย อาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงของสถาบันการเงินประเภทบริษัทประกัน วินาศภัย ปี 2563 สมาคมประกันวินาศภัย	-	0.03%	2550 - ปัจจุบัน	- ผู้จัดการฝ่ายประกันภัย ทางทะเลและลอจิสติกส์ - กรรมการผลิตภัณฑ์	บริษัท จริญประกันภัย จำกัด (มหาชน)
15. นางปัทมา ตระการเอี่ยม - ผู้จัดการฝ่ายประกันอสังหาริมทรัพย์ - กรรมการผลิตภัณฑ์ <u>วันที่ได้รับการแต่งตั้ง</u> 15 มกราคม 2563	58	<u>การศึกษา</u> - ปริญญาตรี บริหารธุรกิจบัณฑิต มหาวิทยาลัยศรีปทุม <u>ประวัติการฝึกอบรม</u> - หลักสูตรการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและ ปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยาย อาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงของสถาบันการเงินประเภทบริษัทประกัน วินาศภัย ปี 2563 สมาคมประกันวินาศภัย	-	-	2563 - ปัจจุบัน	- ผู้จัดการฝ่ายประกัน อสังหาริมทรัพย์ - กรรมการผลิตภัณฑ์	บริษัท จริญประกันภัย จำกัด (มหาชน)
16. น.ส.บุณรดา อายุเจริญกุล - ผู้จัดการฝ่ายประกันภัยเบ็ดเตล็ด - กรรมการผลิตภัณฑ์ <u>วันที่ได้รับการแต่งตั้ง</u> 15 มีนาคม 2547	58	<u>การศึกษา</u> - ประกาศนียบัตรวิชาชีพ วิทยาลัยพาณิชยการราชดำเนินธนบุรี <u>ประวัติการฝึกอบรม</u> - หลักสูตรการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและ ปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยาย	-	-	2547 - ปัจจุบัน	- ผู้จัดการฝ่ายประกันภัย เบ็ดเตล็ด - กรรมการผลิตภัณฑ์	บริษัท จริญประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ชื่อ – สกุล / ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา / การฝึกอบรม	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง กรรมการและผู้บริหาร	สัดส่วนการถือหุ้น (รวมคู่สมรสและ บุตร)	ประสบการณ์ทำงาน 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน
น.ส.ปุณรดา อายุเจริญกุล (ต่อ)		อาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงของสถาบันการเงินประเภทบริษัทประกัน วินาศภัย ปี 2563 สมาคมประกันวินาศภัย - Insurance Management Development Program (IMDP) รุ่นที่ 2002 สถาบันพัฒนาผู้บริหาร ธุรกิจประกันวินาศภัย จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย					
17. นายนพดล สุวรรณกริย์กุล - ผู้จัดการฝ่ายเทคโนโลยี สารสนเทศ <u>วันที่ได้รับการแต่งตั้ง</u> 1 มีนาคม 2537	53	<u>การศึกษา</u> - ปริญญาโท บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สาขาการเงินการธนาคาร มหาวิทยาลัยศรีปทุม - ปริญญาตรี บริหารธุรกิจบัณฑิต สาขาคอมพิวเตอร์ มหาวิทยาลัยศรีปทุม <u>ประวัติการฝึกอบรม</u> ไม่มี	-	-	2537 - ปัจจุบัน	- ผู้จัดการฝ่ายเทคโนโลยี สารสนเทศ	บริษัท จริญประกันภัย จำกัด (มหาชน)
18. นางพรหมพร ลำดับพั้งค์ - ผู้จัดการฝ่ายธุรการ <u>วันที่ได้รับการแต่งตั้ง</u> 4 มกราคม 2555	53	<u>การศึกษา</u> - ปริญญาตรี ศิลปศาสตรบัณฑิต วิทยาการจัดการ สาขาบัญชี มหาวิทยาลัยราชภัฏจันทรเกษม <u>ประวัติการฝึกอบรม</u> - หลักสูตรการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและ การป้องกันและ ปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยาย อาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงของสถาบันการเงินประเภทบริษัทประกัน วินาศภัย ปี 2563 สมาคมประกันวินาศภัย	-	-	2555 - ปัจจุบัน	- ผู้จัดการฝ่ายธุรการ	บริษัท จริญประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ชื่อ – สกุล / ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา / การฝึกอบรม	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง กรรมการและผู้บริหาร	สัดส่วนการถือหุ้น (รวมคู่สมรสและ บุตร)	ประสบการณ์ทำงาน 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน
19. นางสาวมณฑนา ผึ้งปฐมภรณ์ - เลขานุการบริษัท <u>วันที่ได้รับการแต่งตั้ง</u> 10 พฤศจิกายน 2565	29	<u>การศึกษา</u> - ปริญญาตรี ศิลปะศาสตรบัณฑิต สาขาภาษาอังกฤษ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ <u>ประวัติการฝึกอบรม</u> - หลักสูตรการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและ ปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยาย อาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงของสถาบันการเงินประเภทบริษัทประกัน วินาศภัย ปี 2564 สมาคมประกันวินาศภัย - หลักสูตรผู้ปฏิบัติงานเลขานุการบริษัท ปี 2563 สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย	-	-	10 พฤศจิกายน 2565 – ปัจจุบัน	- เลขานุการบริษัท	บริษัท จีรปัญญาประกันภัย จำกัด (มหาชน)

เอกสารแนบ 2 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย

- บริษัท ไม่มีบริษัทย่อย -

เอกสารแนบ 3 รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท

หัวหน้างานผู้ตรวจสอบภายใน

สำหรับปี 2566 บริษัทได้ว่าจ้าง บริษัท สำนักงานสามสิบสี่ ออดิต จำกัด เป็นผู้ตรวจสอบภายใน โดยผู้รับผิดชอบหลักในการปฏิบัติหน้าที่ผู้ตรวจสอบภายในของบริษัท มีรายละเอียด ดังต่อไปนี้

ชื่อ - นามสกุล	สังกัด	คุณวุฒิ	ประสบการณ์การทำงาน
นายศัลป์ชัย รักษาพล	บริษัท สำนักงานสามสิบสี่ ออดิต จำกัด	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ป.ชั้นสูง (จุฬาฯ) (CPIA)	45 ปี
นายธนาถ รักษาพล	บริษัท สำนักงานสามสิบสี่ ออดิต จำกัด	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต บช.ด (จุฬาฯ กำลังศึกษา) บช.ม (จุฬาฯ) บช.บ (จุฬาฯ เกียรตินิยมอันดับ 1) Diploma in Thai Financial Reporting – Dip TFR นักวิชาการประจำสภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์	17 ปี
นายชัชวาล เงินนาค	บริษัท สำนักงานสามสิบสี่ ออดิต จำกัด	บช.บ มหาวิทยาลัยศรีปทุม	29 ปี

หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท (Compliance)

ปฏิบัติหน้าที่เป็นหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

ชื่อ - นามสกุล	สังกัด	คุณวุฒิ	ประสบการณ์การทำงาน
นายสรชัย แก้วรากมุก	บริษัท จริฎประกันภัย จำกัด (มหาชน)	นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง	20 ปี

เอกสารแนบ 4 ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

บริษัทมีทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจจำแนกเป็น 4 ประเภทหลัก ได้แก่

(หน่วย: ล้านบาท)

รายละเอียดทรัพย์สิน	มูลค่าสุทธิตามงบการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	มูลค่าสุทธิตามงบการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565
ทรัพย์สินประเภทที่ดิน อาคารและอุปกรณ์		42.13
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น		-
รวม		42.13

1. ทรัพย์สินประเภทที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

รายละเอียดสินทรัพย์ถาวรหลักของบริษัท ได้แก่

(หน่วย: ล้านบาท)

รายละเอียดทรัพย์สิน	มูลค่าสุทธิตามงบการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	มูลค่าสุทธิตามงบการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565
ที่ดิน		41.55
อาคาร		0.17
ยานพาหนะ		-
เครื่องตกแต่งติดตั้งและเครื่องใช้สำนักงาน		0.41
รวม		42.13

อายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์ประเภทต่างๆ ของบริษัทมีดังต่อไปนี้

- อาคาร 20 ปี
- ยานพาหนะ 5 ปี
- เครื่องตกแต่งติดตั้งและเครื่องใช้สำนักงาน 5 ปี

2. สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นของบริษัท มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายละเอียดทรัพย์สิน	มูลค่าสุทธิตามงบการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	มูลค่าสุทธิตามงบการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	-	-
รวม	-	-

เอกสารแนบ 5 นโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการและจริยธรรมทางธุรกิจ

การกำกับดูแลกิจการ

การกำกับดูแลกิจการ คือ ระบบที่จัดให้มีโครงสร้างและกระบวนการของความสัมพันธ์ระหว่างคณะกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และผู้ถือหุ้น เพื่อเป็นการสร้างความสามารถในการแข่งขัน และมีผลประโยชน์ที่ดี โดยคำนึงถึงผลกระทบในระยะยาว ประกอบธุรกิจอย่างมีจริยธรรม เคารพสิทธิ และมีความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้น ผู้มีส่วนได้เสีย สังคม สิ่งแวดล้อม หน่วยงานราชการและหน่วยงานกำกับดูแล

คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยผู้ทรงคุณวุฒิที่มีประสบการณ์ และมีความมุ่งมั่นพร้อมปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบต่อระมัดระวัง ชื่อสัตย์สุจริต รวมทั้งปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของบริษัท มติคณะกรรมการ ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น คณะกรรมการบริษัททำหน้าที่ในการกำหนดกลยุทธ์ เป้าหมาย และแผนงานประจำปี ดูแลความเหมาะสมเพียงพอของระบบบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน กำหนดอำนาจดำเนินการที่เหมาะสมกับความรับผิดชอบของฝ่ายจัดการ จัดสรรทรัพยากร การพัฒนางบประมาณ ติดตามและประเมินผลการดำเนินงาน และดูแลให้การเปิดเผยข้อมูลทางการเงินให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนด โดยบริษัทให้ความสำคัญกับระบบการควบคุมภายในอย่างยิ่ง เนื่องจากเป็นกลไกสำคัญในการลดความเสี่ยงทางธุรกิจและปกป้องทรัพย์สินของบริษัทมิให้สูญหายหรือถูกนำไปใช้ในทางที่ผิด และป้องกันการทุจริตประพฤติมิชอบในองค์กร โดยคณะกรรมการบริษัทและฝ่ายจัดการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความระมัดระวัง มีการควบคุมดูแลอย่างเคร่งครัดเพื่อให้การดำเนินงานเป็นไปตามบทบัญญัติของกฎหมายและอยู่ในกรอบ กฎเกณฑ์ ระเบียบ ข้อบังคับต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องนอกจากนี้บริษัทยังมีคณะกรรมการตรวจสอบที่มีคุณสมบัติตามที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด ซึ่งถือว่าเป็นองค์ประกอบที่สำคัญในการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อทำให้เกิดความคล่องตัวต่อการจัดการ สำหรับการให้ความเห็นอย่างตรงไปตรงมาต่อรายงานทางการเงิน และระบบการควบคุมภายในของบริษัท บริษัทได้ปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (CG Code) ภายใต้อัตลักษณ์และแนวปฏิบัติของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) และกำหนดเป็นนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท เพื่อความโปร่งใส และสร้างความเชื่อมั่นให้เกิดแก่ผู้ลงทุน และผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่าย พร้อมทั้งดูแลมิให้เกิดปัญหาความขัดแย้งทางผลประโยชน์ นอกจากนี้บริษัทมีนโยบายให้ปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสียอย่างเท่าเทียมกันและเป็นธรรม เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อทุกฝ่าย ทั้งผู้ถือหุ้น ลูกค้า คู่ค้า และพนักงานโดยสรุปสาระสำคัญการดำเนินการด้านการกำกับดูแลกิจการ ดังนี้

หลักปฏิบัติ 1 ตระหนักถึงบทบาทและความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการในฐานะผู้นำองค์กรที่สร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน

หลักปฏิบัติ 1.1 บทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบต่อในฐานะผู้นำที่ต้องกำกับดูแลให้องค์กรมีการบริหารงานที่ดี

คณะกรรมการบริษัท มีความรับผิดชอบต่อการปฏิบัติหน้าที่และเป็นอิสระอย่างแท้จริงจากฝ่ายจัดการ เพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ และผู้ถือหุ้นโดยรวม มีการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายจัดการอย่างชัดเจน โดยคณะกรรมการบริษัทจะเป็นผู้กำหนดนโยบายและกำกับดูแลให้ระบบงานต่างๆ ของบริษัทฯ ดำเนินไปตามนโยบายที่ถูกต้อง ตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ จริยธรรม ข้อบังคับต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง และฝ่ายจัดการทำหน้าที่บริหารงานด้านต่างๆ ให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนด โดยพิจารณาถึง

1.1.1 กำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมาย

คณะกรรมการบริษัท ตระหนักถึงบทบาทความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย โดยคำนึงถึงบริหารจัดการที่ดี ประกอบธุรกิจอย่างมีจริยธรรม เคารพสิทธิและมีความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย โดยคำนึงถึงผลกระทบต่อสังคม และสิ่งแวดล้อมเป็นสำคัญ สามารถปรับตัวภายใต้ปัจจัยการเปลี่ยนแปลง สร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ และเป้าหมายที่ว่า

- สร้างความเชื่อมั่นให้กับผู้ถือหุ้น ผู้มีส่วนได้เสีย และผู้ที่เกี่ยวข้องกับบริษัททุกฝ่าย
- พัฒนา และปรับปรุงระบบการบริหารจัดการองค์กรให้เกิดประสิทธิภาพ และได้มาตรฐาน เพื่อเป็นการเพิ่มศักยภาพในการแข่งขันให้กับบริษัท
- ตรวจสอบการปฏิบัติงาน เพื่อให้การปฏิบัติงานเป็นไปตามแนวทางที่วางแผนไว้ และปรับปรุงการดำเนินงานให้เกิดประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น
- เพื่อให้บริษัทฯ สามารถปรับตัวให้เหมาะสมกับการเปลี่ยนแปลงของสภาพธุรกิจ และมีความสัมพันธ์ที่ดีกับผู้คนรอบข้าง เพื่อสร้างคุณค่าให้กิจการอย่างยั่งยืน
- เพื่อให้บริษัทสามารถเติบโต และอยู่รอดได้ในระยะยาว

1.1.2 กำหนดกลยุทธ์ นโยบายการดำเนินงาน

คณะกรรมการบริษัท ได้กำหนดให้มีนโยบาย ได้แก่ นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี การสนับสนุนการต่อต้านคอร์รัปชัน ข้อกำหนดเกี่ยวกับจริยธรรม และจรรยาบรรณธุรกิจ เป็นต้น สำหรับ กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ที่แสดงถึงหลักการและแนวทางในการดำเนินงานเป็นลายลักษณ์อักษร และสื่อสารให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนเข้าใจ รับทราบและมีกลไกเพียงพอให้เกิดการปฏิบัติตามนโยบายข้างต้น ผ่านช่องทางการสื่อสารภายใน เช่น เว็บไซต์ของบริษัทฯ บอร์ดประกาศหรือวิธีการอื่นใดที่เหมาะสม

1.1.3 การติดตามผลและประเมินผล

คณะกรรมการบริษัท มีอำนาจอนุมัติเรื่องต่างๆ ของบริษัทฯ ตามขอบเขตหน้าที่ที่กำหนดโดยกฎหมาย ข้อบังคับของบริษัท และหน่วยงานที่กำกับบริษัทฯ พร้อมทั้งติดตามผลการปฏิบัติ และทบทวนการปฏิบัติให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนด

หลักปฏิบัติ 1.2 การกำกับดูแลกิจการให้นำไปสู่ผลในการสร้างคุณค่าให้แกกิจการอย่างยั่งยืน

1.2.1 ความสามารถในการแข่งขันธุรกิจ นอกจากคณะกรรมการบริษัทจะให้ความสำคัญต่อผลประโยชน์ทางการเงินแล้ว คณะกรรมการบริษัทยังยึดมั่นในกรอบการแข่งขันที่เป็นไปตามกฎกติกา และจริยธรรม ที่สอดคล้องกับข้อกำหนดของกฎหมาย ในหลักของความโปร่งใส และเป็นธรรม

1.2.2 คณะกรรมการบริษัท ให้ความสำคัญในการกำกับดูแลให้กรรมการดำรงตนเป็นแบบอย่างที่ดี ในฐานะผู้นำและเป็นผู้ที่มีบทบาทสำคัญในการสร้าง และขับเคลื่อนวัฒนธรรมในองค์กร โดยยึดหลักการประกอบธุรกิจอย่างมีจริยธรรม ให้ความสำคัญเคารพต่อสิทธิ ความรับผิดชอบต่อผู้อื่น และผู้มีส่วนได้เสีย รวมถึงยึดหลักปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายในการสร้างคุณค่าให้แกกิจการอย่างยั่งยืน

1.2.3 เพื่อให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปโดยไม่มีผลกระทบต่อสังคมส่วนรวม คณะกรรมการบริษัทจึงจัดให้มีคู่มือจรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจ เพื่อใช้เป็นหลักปฏิบัติสำหรับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน โดยแจ้งให้รับทราบอย่างเป็นลายลักษณ์อักษร และเปิดเผยไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท

1.2.4 เพื่อให้การดำเนินธุรกิจสามารถปรับตัวได้ตามปัจจัยที่เปลี่ยนแปลง คณะกรรมการบริษัทจึงได้มีการกำกับดูแลสื่อสารให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนเข้าใจ และเตรียมความพร้อมต่อการเปลี่ยนแปลงที่อาจจะเกิดขึ้น และมีการติดตามผลการปฏิบัติ และทบทวนนโยบายอย่างสม่ำเสมอ

หลักปฏิบัติ 1.4 หน้าที่ในการกำกับดูแลของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยผู้ทรงคุณวุฒิที่มีประสบการณ์ และมีความมุ่งมั่นพร้อมปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ ะมัดระวัง ซื่อสัตย์สุจริต ดูแลให้มีการปฏิบัติงานเป็นไปตาม กฎหมาย กฎเกณฑ์ วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของบริษัทฯ และมติคณะกรรมการ ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น

หลักปฏิบัติ 1.4 การกำหนดขอบเขตความรับผิดชอบ และการมอบหมายงาน ตลอดจนติดตามดูแลให้มีการปฏิบัติ หน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมาย

คณะกรรมการบริษัท ทำหน้าที่ในการกำหนดกลยุทธ์ และแผนงานประจำปี ดูแลความเหมาะสมเพียงพอของระบบการบริหารความเสี่ยง และการควบคุมภายใน กำหนดอำนาจดำเนินการที่เหมาะสมกับความรับผิดชอบของฝ่ายจัดการ จัดสรรทรัพยากร การพัฒนางบประมาณ ติดตามและประเมินผลการดำเนินงาน และดูแลให้การเปิดเผยข้อมูลทางการเงินให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนด โดยบริษัทให้ความสำคัญกับระบบควบคุมภายในเป็นอย่างยิ่ง เนื่องจากเป็นกลไกสำคัญในการลดความเสี่ยงธุรกิจ และปกป้องทรัพย์สินของบริษัทมิให้สูญหายหรือถูกนำไปใช้ในทางที่ผิด และป้องกันการทุจริตประพฤติดมิชอบในองค์กร โดยคณะกรรมการบริษัท และฝ่ายจัดการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความระมัดระวัง มีการควบคุมดูแลอย่างเคร่งครัด เพื่อให้การดำเนินงานเป็นไปตามกฎหมาย และอยู่ในกฎเกณฑ์ ระเบียบ ข้อบังคับต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีคณะกรรมการตรวจสอบที่มีคุณสมบัติตรงตามที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด ซึ่งถือว่าเป็นองค์ประกอบที่สำคัญในการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อทำให้เกิดความคล่องตัวต่อการดำเนินงาน สำหรับการให้ความเห็นอิสระอย่างตรงไปตรงมาต่อรายงานทางการเงิน และระบบการควบคุมภายในของบริษัท

หลักปฏิบัติ 2 กำหนดวัตถุประสงค์ และเป้าหมายหลักของกิจการที่เป็นไปเพื่อความยั่งยืน

หลักปฏิบัติ 2.1 การดูแลกิจการให้มีวัตถุประสงค์หรือเป้าหมายหลักที่ชัดเจน (Objectives) เพื่อสร้างคุณค่าให้ทั้ง กิจการ ลูกค้า ผู้มีส่วนได้เสีย และสังคมโดยรวมอย่างยั่งยืน

คณะกรรมการบริษัท บริหารงานควบคู่ไปกับการตระหนักถึงเป้าหมายขององค์กรในการดำเนินกิจการให้มีความน่าเชื่อถือ และเป็นที่ยอมรับของลูกค้า กำหนดนโยบาย วิสัยทัศน์ การกิจ กลยุทธ์ เป้าหมาย ทิศทางในการดำเนินงานของบริษัท และกำกับดูแลให้ฝ่ายบริหารดำเนินงานให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพ และประสิทธิผล โดยมุ่งเน้นการทำงานเพื่อให้เป็นบริษัทประกันวินาศภัยที่น่าเชื่อถือ และพึงพอใจสูงสุด โดยมีวิสัยทัศน์ คือ “จรัญสัญญา ชาวประชาอุ่นใจ” ซึ่งมีนโยบายในด้านต่างๆ เพื่อปรับปรุง และพัฒนาการทำงานให้รวดเร็ว ถูกต้อง ตลอดจนมีการควบคุมและตรวจสอบคุณภาพและบริการอย่างต่อเนื่อง กำกับดูแลการบริหารความเสี่ยง และการควบคุมภายในให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม และยอมรับได้ เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายที่วางไว้ และมีการปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมาย มาตรฐาน และข้อบังคับของบริษัท ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต อย่างมีเหตุผล และระมัดระวังตามหลักการพึงปฏิบัติที่ดี

หลักปฏิบัติ 2.2 กำกับดูแลให้มั่นใจว่า วัตถุประสงค์ เป้าหมาย ตลอดจนกลยุทธ์ของกิจการให้สอดคล้องไปตามเป้าหมายหลักของกิจการ โดยมีการนำนวัตกรรม และเทคโนโลยีมาใช้อย่างเหมาะสมปลอดภัย

คณะกรรมการบริษัท กำกับดูแลให้มีการส่งเสริมการนำนวัตกรรม และเทคโนโลยีมาใช้ในการสร้างความสามารถในการเพิ่มโอกาสทางธุรกิจ และพัฒนาการดำเนินงาน ดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับ มาตรฐานต่างๆ เกี่ยวกับการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศ และมีมาตรการรักษาความปลอดภัยของข้อมูลในการรักษาความลับ ความน่าเชื่อถือ และความพร้อมใช้งานของข้อมูล รวมทั้งป้องกันมิให้มีการนำข้อมูลไปใช้ในทางมิชอบ หรือมีการแก้ไขเปลี่ยนแปลงข้อมูลโดยไม่ได้รับอนุญาต และมีมาตรการในการบริหารจัดการเหตุการณ์ต่างๆ ที่ส่งผลกระทบต่อความมั่นคง และปลอดภัยของระบบสารสนเทศ เพื่อให้กิจการสามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการ

หลักปฏิบัติ 3 เสริมสร้างคณะกรรมการที่มีประสิทธิภาพ

หลักปฏิบัติ 3.1 การกำหนด และทบทวนโครงสร้างกรรมการ ทั้งในเรื่องขนาด องค์ประกอบ สัดส่วนกรรมการอิสระที่เหมาะสม และจำเป็นต่อการนำพาองค์กรสู่วัตถุประสงค์ และเป้าหมายที่กำหนดไว้

3.1.1 คุณสมบัติของกรรมการ

คณะกรรมการบริษัท พิจารณาคุณสมบัติบุคคลที่จะมาดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทจากคุณสมบัติที่ยังขาดอยู่ โดยคำนึงประสบการณ์ วิชาชีพ ความสามารถ คุณลักษณะเฉพาะด้าน ตลอดจน อายุ และเพศ เพื่อให้มีความหลากหลายของโครงสร้างกรรมการ และมีความเข้มแข็งยิ่งขึ้น โดยการคัดเลือกบุคคลที่จะเข้ามาเป็นกรรมการบริษัทหรือกรรมการอิสระนั้น ทางคณะกรรมการบริษัท จะร่วมกันพิจารณาและเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่ออนุมัติแต่งตั้ง ซึ่งจะต้องได้รับการรับรอง และอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง

3.1.2 คุณสมบัติของกรรมการอิสระ

กรรมการอิสระของบริษัท มีจำนวน 3 ท่าน ซึ่งเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท และมีคุณสมบัติครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งสามารถทำงานร่วมกับคณะกรรมการทั้งหมดได้อย่างมีประสิทธิภาพ และสามารถแสดงความคิดเห็นได้อย่างอิสระ โดยคุณสมบัติของกรรมการอิสระมีดังต่อไปนี้

- (ก) ถือหุ้นไม่เกินร้อยละหนึ่ง ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท โดยนับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระด้วย
- (ข) ไม่เป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ทั้งในปัจจุบันและก่อนได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระไม่น้อยกว่าสองปี
- (ค) ไม่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็น บิดา มารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของกรรมการรายอื่น ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ
- (ง) ไม่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทในลักษณะที่เป็น การขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจ

ควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ทั้งในปัจจุบันและก่อนได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระ ไม่น้อยกว่าสองปี

- (จ) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย (ถือหุ้นเกินกว่าร้อยละสิบ ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท โดยนับรวมผู้ที่เกี่ยวข้องด้วย) ผู้ที่มีอำนาจควบคุมหรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท สังกัดอยู่ทั้งในปัจจุบันและก่อนได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระ ไม่น้อยกว่าสองปี
- (ฉ) ไม่เป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปีจากบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย ทั้งในปัจจุบันและก่อนได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระ ไม่น้อยกว่าสองปี
- (ช) ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่
- (ซ) ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกัน หรือเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำหรือถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่ง ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่นซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท
- (ฌ) ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นได้อย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท

3.1.3 องค์ประกอบของคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัท มีโครงสร้างที่เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี กล่าวคือ ต้องมีจำนวนกรรมการไม่น้อยกว่า 5 ท่าน และไม่ควรเกิน 12 ท่าน และกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักรไทย บริษัทฯ มีสัดส่วนระหว่างกรรมการที่เป็นผู้บริหาร และกรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหาร โดยไม่ให้บุคคลใดหรือกลุ่มใดมีอำนาจในการตัดสินใจแต่เพียงบุคคลเดียว หรือคนเดียว เพื่อช่วยให้บริษัทมีการบริหารงานที่มีประสิทธิภาพ และเป็นการสร้างกลไกการถ่วงดุลที่ดี ประกอบไปด้วย กรรมการที่มีความเชี่ยวชาญ ประสบการณ์ ความสามารถเฉพาะด้าน ทักษะที่หลากหลาย เป็นประโยชน์ต่อบริษัท โดยไม่จำกัดเพศ รวมไปถึงความเข้าใจเป็นอย่างดีถึงหน้าที่ความรับผิดชอบของกรรมการ และลักษณะการดำเนินธุรกิจของบริษัท โดยพร้อมที่จะแสดงความคิดเห็นในการพิจารณาการตัดสินใจในเรื่องต่างๆ โดยคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของบริษัท และเป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้น ผู้เอาประกันภัย หรือผู้มีส่วนได้เสีย สามารถอุทิศเวลา และความพยายามให้กับบริษัทได้อย่างเต็มที่ ซึ่งคณะกรรมการบริษัท มีองค์ประกอบ ดังนี้

- กรรมการที่เป็นผู้บริหาร 3 ท่าน
- กรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหาร 1 ท่าน
- กรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ 3 ท่าน (คิดเป็นร้อยละ 42.9 ของกรรมการทั้งหมด)

คณะกรรมการทั้ง 7 ท่าน มีคุณสมบัติ ความเหมาะสม และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัย กล่าวคือ

- (ก) กรรมการที่เป็นผู้บริหารมีจำนวน 3 ใน 7 ของคณะกรรมการบริษัท
 - (ข) ประธานกรรมการ เป็นกรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหาร มีส่วนสำคัญในการตัดสินใจเรื่องนโยบายของบริษัท อันเป็นผลมาจากการประชุมคณะกรรมการบริษัท ที่ได้พิจารณาและกำหนดเป้าหมายทางธุรกิจกับฝ่ายจัดการ มีการติดตามการดำเนินงานของฝ่ายจัดการอย่างใกล้ชิด ดูแลภาพรวมในด้านกลยุทธ์ และนโยบาย และให้ความสำคัญต่อการปฏิบัติงานเพื่อให้เป็นไปโดยถูกต้องตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ และข้อบังคับต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมไปถึงการประชุมคณะกรรมการบริษัท ให้ดำเนินไปอย่างมีประสิทธิภาพ โดยจะสนับสนุนกรรมการทุกท่านให้มีส่วนร่วมในการประชุม และแสดงความเห็นอย่างมีอิสระ
 - (ค) กรรมการอิสระ มีจำนวน 3 ท่าน ซึ่งเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท และมีคุณสมบัติครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งสามารถทำงานร่วมกับคณะกรรมการทั้งหมดได้อย่างมีประสิทธิภาพ และสามารถแสดงความคิดเห็นได้อย่างอิสระ
- ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัท ได้เปิดเผยนโยบายในการกำหนดองค์ประกอบของคณะกรรมการที่มีความหลากหลาย

และข้อมูลกรรมการ อาทิ อายุ เพศ ประวัติการศึกษา ประสบการณ์ สัดส่วนการถือหุ้น จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ และการดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่นไว้ในรายงานประจำปี และบนเว็บไซต์ของบริษัท

หลักปฏิบัติ 3.2 การพิจารณาเลือกบุคคลที่เหมาะสมเป็นประธานกรรมการ และเพื่อให้มั่นใจว่า องค์ประกอบ และการดำเนินงานของคณะกรรมการเอื้อต่อการใช้ดุลยพินิจในการตัดสินใจได้อย่างมีอิสระ

3.2.1 ความเป็นอิสระของกรรมการ

คณะกรรมการมีการคัดเลือกบุคคลเข้ามาดำรงตำแหน่งประธานกรรมการ โดย ประธานกรรมการไม่ได้เป็นกรรมการอิสระ และไม่มีความสัมพันธ์ใดๆ กับฝ่ายบริหาร เพื่อเป็นการแบ่งแยกหน้าที่ในการดูแลบริหารงานประจำ

3.2.2 บทบาทหน้าที่ของประธานกรรมการและกรรมการผู้จัดการ

คณะกรรมการบริษัท มีการแบ่งแยกอำนาจหน้าที่ ความรับผิดชอบในการกำหนดนโยบายการกำกับดูแล และการบริหารงานประจำออกจากกันอย่างชัดเจน ประธานกรรมการ และกรรมการผู้จัดการมีหน้าที่รับผิดชอบต่างกัน โดยประธานกรรมการมิได้เป็นบุคคลเดียวกันกับกรรมการผู้จัดการ ทั้งนี้ ประธานกรรมการไม่ได้มีส่วนร่วมบริหารงานประจำ แต่จะให้การสนับสนุน และให้คำแนะนำในการดำเนินธุรกิจของฝ่ายจัดการผ่านทางกรรมการผู้จัดการ ในขณะที่กรรมการผู้จัดการ รับผิดชอบเกี่ยวกับการบริหารจัดการบริษัทฯ ภายใต้กรอบอำนาจหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

(1) บทบาทหน้าที่ของประธานกรรมการในฐานะผู้นำของบริษัท

- (ก) กำกับ ติดตาม และดูแลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพให้บรรลุตามวัตถุประสงค์ และเป้าหมายหลักขององค์กร
- (ข) เป็นประธานในที่ประชุมคณะกรรมการ และการประชุมผู้ถือหุ้น ควบคุมการประชุมให้เป็นไปตามข้อบังคับบริษัท และตามระเบียบวาระที่กำหนดไว้ ดูแล และส่งเสริมกรรมการทุกท่านให้มีส่วนร่วมในส่งเสริมให้เกิดวัฒนธรรมองค์กรที่มีจริยธรรม และการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- (ค) กำหนดวาระการประชุมคณะกรรมการ หรือร่วมกับกรรมการผู้จัดการ และกำหนดมาตรการดูแลให้เรื่องสำคัญได้ถูกบรรจุไว้ในวาระการประชุม และเป็นผู้ลงคะแนนเสียงชี้ขาดในกรณีในที่ประชุมคณะกรรมการมีการลงคะแนนเสียง และคะแนนเสียง 2 ข้างเท่ากัน

- (ง) มีการจัดสรรเวลา เพื่อเสนอเรื่องที่ต้องการให้กรรมการอภิปรายประเด็นสำคัญอย่างรอบคอบ ส่งเสริมให้กรรมการมีดุลพินิจที่รอบคอบ และให้ความเห็นได้อย่างอิสระ
- (จ) เสริมสร้างความสัมพันธ์อันดีระหว่างกรรมการที่เป็นผู้บริหาร และกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ระหว่างคณะกรรมการ และฝ่ายจัดการ

(2) บทบาทหน้าที่ของกรรมการผู้จัดการ

- (ก) บริหารกิจการของบริษัทให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ และข้อบังคับ ตลอดจนระเบียบอำนาจดำเนินการ และมติที่ออกโดยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท และให้มีอำนาจบังคับบัญชาพนักงานและลูกจ้างของบริษัท ในการบริหารกิจการ กรรมการผู้จัดการต้องรับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริษัท
- (ข) กำหนดเงื่อนไขในการทำงานของพนักงานและลูกจ้าง ออกคำสั่งหรือประกาศกำหนดวิธีการบริหารงานและการดำเนินการของบริษัท โดยไม่ขัดแย้งกับระเบียบของบริษัทและมติคณะกรรมการ หรือกฎหมายแรงงาน หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง
- (ค) กิจการเกี่ยวกับบุคคลภายนอก ให้กรรมการผู้จัดการ และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม มีอำนาจกระทำการแทนและผูกพันบริษัทได้ในขอบเขตแห่งอำนาจหน้าที่ที่ระบุไว้ในข้อ ก. เว้นแต่รายการที่กรรมการผู้จัดการและกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอาจมีความขัดแย้ง มีส่วนได้เสีย หรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัท จะกระทำได้อต่อเมื่อได้รับมติที่ประชุมคณะกรรมการที่มีกรรมการอิสระเข้าร่วมประชุมด้วยเท่านั้น เพื่อการนี้กรรมการผู้จัดการ และกรรมการผู้มีอำนาจลงนามจะมอบอำนาจให้บุคคลใดกระทำการเฉพาะอย่างแทนก็ได้
- (ง) การอนุมัติรายการที่เกินวงเงินที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด จะต้องเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาและอนุมัติรายการดังกล่าวตามข้อบังคับของบริษัท หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด
- (จ) การจ้าง การบรรจุ การแต่งตั้ง ลงโทษทางวินัยพนักงานและลูกจ้าง และให้พนักงานหรือลูกจ้างพ้นสภาพ รวมถึงการเลื่อนหรือปรับค่าจ้างของพนักงาน แต่ไม่รวมถึงพนักงานหรือลูกจ้าง ซึ่งคณะกรรมการหรือระเบียบข้อบังคับกำหนดให้คณะกรรมการเป็นผู้จ้าง บรรจุ แต่งตั้ง ลงโทษทางวินัย
- (ฉ) บริหารกิจการตามกฎหมาย ระเบียบ วิธีการ และเงื่อนไขต่าง ๆ ที่กฎหมายกำหนดไว้ได้แก่ กฎหมายแพ่งและพาณิชย์ กฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย พระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด รวมถึงกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจของบริษัท ทั้งที่ใช้อยู่แล้วในขณะนี้และจะมีขึ้นในอนาคตด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ยุติธรรม และมีคุณธรรม จะต้องใช้ความรู้ความสามารถและความระมัดระวังในการบริหารงานให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ของบริษัทอย่างเต็มที่

3.2.3 คณะกรรมการชุดย่อยแต่ละชุด

คณะกรรมการบริษัท แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อให้เรื่องที่สำคัญได้รับการพิจารณารายละเอียดอย่างรอบคอบ พิจารณาประเด็นเฉพาะเรื่อง และกลั่นกรองข้อมูล โดยคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละชุดจะต้องปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมาย และจัดทำรายงานเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อทราบ และคณะกรรมการบริษัทจะเป็นผู้อนุมัติกฎบัตรของ

คณะกรรมการชุดย่อยแต่ละชุด ทั้งนี้คณะกรรมการชุดย่อยแต่ละชุดจะมีการจัดประชุมอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง โดยบทบาทหน้าที่และองค์ประกอบของคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละชุดจะถูกระบุไว้ในรายงานประจำปี

ปัจจุบัน คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยจำนวน 5 ชุด ได้แก่

- 1) คณะกรรมการบริหาร
- 2) คณะกรรมการตรวจสอบ
- 3) คณะกรรมการลงทุน
- 4) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
- 5) คณะกรรมการผลิตภัณฑ์

หลักปฏิบัติ 3.3 กำกับดูแลให้การสรรหาและการคัดเลือกกรรมการมีกระบวนการที่โปร่งใสและชัดเจน เพื่อให้ได้คณะกรรมการที่มีคุณสมบัติสอดคล้องกับองค์ประกอบที่กำหนดไว้

บริษัทฯ มิได้มีการแต่งตั้งกรรมการสรรหาเพื่อคัดเลือกกรรมการ แต่จะมีกรอบและเกณฑ์ในการคัดเลือกบุคคลที่มีความรู้ความสามารถ มีความเหมาะสม และประสบการณ์ในธุรกิจประกันวินาศภัย โดยขั้นตอนการคัดเลือกจะเป็นไปอย่างโปร่งใสชัดเจน เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทจะได้กรรมการที่สามารถปฏิบัติหน้าที่ และบริหารงานให้บรรลุวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้ได้ โดยดำเนินการคัดเลือกตามระเบียบเกี่ยวกับการบริหารทรัพยากรบุคคล และรายงานให้คณะกรรมการบริษัททราบ

หลักปฏิบัติ 3.4 การพิจารณาคำตอบแทนของคณะกรรมการบริษัท

บริษัทฯ มิได้มีการมีคณะกรรมการกำหนดคำตอบแทน แต่มีกระบวนการพิจารณาคำตอบแทนที่ชัดเจน โปร่งใสเหมาะสม และสอดคล้องกับขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบของกรรมการ โดยใช้ข้อมูลคำตอบแทนของบริษัทในอุตสาหกรรมเดียวกัน และมีขนาดใกล้เคียงกัน รวมทั้งผลประกอบการเพื่อพิจารณากำหนดก่อนนำเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการเพื่อพิจารณาดัดลีนใจ และขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยจะนำเสนอจำนวนคำตอบแทนที่เหมาะสมต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ

หลักปฏิบัติ 3.5 การกำกับดูแลความรับผิดชอบและจัดสรรเวลาอย่างเพียงพอในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการทุกท่าน

3.5.1 คณะกรรมการบริษัท สนับสนุนให้กรรมการเข้าใจบทบาทหน้าที่ของตนเอง

3.5.2 คณะกรรมการบริษัท กำหนดนโยบายเกี่ยวกับจำนวนบริษัทที่กรรมการและกรรมการผู้จัดการบริษัทแต่ละท่านจะไปดำรงตำแหน่งกรรมการได้ ดังนี้

- กรรมการบริษัท แต่ละท่านจะสามารถดำรงตำแหน่งกรรมการที่บริษัทจดทะเบียนอื่นได้ไม่เกิน 5 แห่ง ซึ่งสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ที่ทางตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด
- กรรมการผู้จัดการ สามารถดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทที่บริษัทอื่นได้ไม่เกิน 3 แห่ง แต่ต้องไม่เป็นอุปสรรคต่อการปฏิบัติหน้าที่กรรมการผู้จัดการของบริษัท และกิจการนั้นต้องไม่เป็นธุรกิจประเภทเดียวกัน หรือเป็นการแข่งขันกับธุรกิจของบริษัท โดยต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท ก่อนไปดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่น

3.5.3 คณะกรรมการบริษัทมีการกำหนดนโยบายและวิธีการดูแลไม่ให้กรรมการ ผู้บริหาร และผู้ที่เกี่ยวข้องนำข้อมูลภายในของบริษัทไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตัว โดยคณะกรรมการและผู้บริหารของบริษัท ซึ่งหมายรวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ และผู้สอบบัญชี มีหน้าที่ต้องรายงานการถือหลักทรัพย์ของบริษัท (แบบ 59.2) ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ทางอิเล็กทรอนิกส์ ภายใน 3 วันทำการ นับจากวันที่ซื้อ ขาย โอน หรือรับโอน พร้อมทั้ง

เผยแพร่บนเว็บไซต์ ทั้งนี้เพื่อป้องกันความขัดแย้งที่อาจเกิดขึ้นจากการถือหลักทรัพย์ของบริษัทและเป็นการเปิดเผยข้อมูล เพื่อความโปร่งใสตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมทั้งห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร หรือหน่วยงานที่ได้รับทราบข้อมูลภายในเปิดเผยข้อมูลภายในแก่นักลงทุนนอก หรือบุคคลผู้ไม่มีหน้าที่เกี่ยวข้อง ก่อนที่งบการเงินจะเผยแพร่ต่อสาธารณะชน ทั้งนี้เพื่อเป็นการป้องกันมิให้นำข้อมูลภายในไปใช้ในทางมิชอบ

3.5.4 คณะกรรมการแต่ละท่านเข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่าร้อยละ 86 ของจำนวนการประชุมคณะกรรมการบริษัท ทั้งหมดที่ได้จัดให้มีขึ้นในรอบปี

หลักปฏิบัติ 3.6 การจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานที่เป็นหน้าที่ประจำของคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย และกรรมการรายบุคคล เพื่อนำผลประเมินไปใช้สำหรับการพัฒนาการปฏิบัติหน้าที่ครั้งต่อไป

3.6.1 การประเมินตนเองของคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัท ได้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อช่วยให้คณะกรรมการบริษัท ได้มีการพิจารณาทบทวนผลงาน ประเด็นอุปสรรคต่างๆ ที่เกิดขึ้นในระหว่างปีที่ผ่านมา และช่วยเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงาน สะท้อนถึงการดำเนินงานตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งรูปแบบ และหลักเกณฑ์ในการประเมิน มีดังนี้

1) การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการทั้งคณะ

มีหัวข้อการประเมิน 6 ด้าน ได้แก่ โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ, บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ, การประชุมของคณะกรรมการ, การทำหน้าที่ของคณะกรรมการ, ความสัมพันธ์ระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายบริหาร และการพัฒนาตนเองและผู้บริหาร

2) การประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการรายบุคคล (ประเมินตนเอง)

มีหัวข้อการประเมิน 6 ด้าน ได้แก่ โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ, บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ, การประชุมของคณะกรรมการ

3) การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อย

มีหัวข้อการประเมินเช่นเดียวกับการประเมินคณะกรรมการรายบุคคล

ทั้งนี้ เลขานุการบริษัทจะเป็นผู้รวบรวมผลการประเมิน และเสนอคณะกรรมการบริษัท เพื่อนำผลการประเมินมาวิเคราะห์ การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ และนำข้อเสนอแนะมาปรับปรุงและพัฒนาต่อไป ซึ่งขั้นตอนและผลการประเมินได้มีการเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปี

หลักปฏิบัติ 3.7 กำกับดูแลให้คณะกรรมการและกรรมการแต่ละท่านมีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ลักษณะการประกอบธุรกิจ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจ ตลอดจนสนับสนุนให้กรรมการทุกท่านได้รับการเสริมสร้างทักษะและความรู้สำหรับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการอย่างสม่ำเสมอ

3.7.1 การปฐมนิเทศกรรมการใหม่

คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้มีการปฐมนิเทศกรรมการใหม่ทุกท่านเพื่อสร้างความรู้ความเข้าใจในธุรกิจ และการดำเนินการด้านต่างๆ ของบริษัทเพื่อเป็นการเตรียมความพร้อมในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการขณะเดียวกันก็มีนโยบายที่จะเสริมสร้างความรู้และมุมมองใหม่ๆ ให้กับกรรมการทุกท่านทั้งในแง่การกำกับดูแลกิจการที่ดี เทคโนโลยีสารสนเทศ และนวัตกรรมใหม่ๆ เพื่อช่วยสนับสนุนการปฏิบัติหน้าที่อย่างมีประสิทธิภาพของกรรมการให้สามารถเข้ารับตำแหน่งได้เร็วที่สุด โดยมีเลขานุการบริษัทเป็นผู้ประสานงานในเรื่องต่างๆ ดังต่อไปนี้

- เรื่องที่ควรทราบ: โครงสร้างธุรกิจ และโครงสร้างกรรมการ ขอบเขตอำนาจหน้าที่ หน้าที่ความรับผิดชอบ
- ความรู้ทั่วไปของธุรกิจ: แนวทางการดำเนินงาน และเยี่ยมชมการทำงานของแต่ละฝ่าย
- การพบปะหารือ: กับประธานกรรมการ กรรมการผู้จัดการ เพื่อสอบถามข้อมูลเชิงลึกเกี่ยวกับการดำเนินงาน

3.7.2 การอบรมและพัฒนาความรู้ที่จำเป็น

ในด้านการส่งเสริมการพัฒนาความรู้ คณะกรรมการ และผู้บริหารของบริษัทได้ให้ความสำคัญต่อการเข้าร่วมการสัมมนา / อบรมหลักสูตรที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ต่างๆ หรือเข้าร่วมกิจกรรมเพื่อเพิ่มพูนความรู้ต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับบทบาทหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัท ได้ผ่านการฝึกอบรมหลักสูตรการเป็นกรรมการจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการไทย (Thai Institute of Directors หรือ IOD) ได้แก่ หลักสูตร Directors Certification Program (DCP) หลักสูตร Director Accreditation Committee Program (DAP) และมีการจัดการอบรมภายในบริษัทเพื่อให้เข้าใจบทบาทหน้าที่ของตนเอง รวมไปถึงเข้าใจในกฎหมาย ระเบียบข้อบังคับต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจ เพื่อให้ปรับปรุงการปฏิบัติงานให้เกิดประสิทธิภาพ และเพื่อให้ทันต่อสถานการณ์ในปัจจุบัน ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัท ได้เปิดเผยข้อมูลการเข้ารับการอบรม และสัมมนาของคณะกรรมการไว้ในรายงานประจำปี

หลักปฏิบัติ 3.8 กำกับดูแลการดำเนินงานของคณะกรรมการให้เป็นไปด้วยความเรียบร้อย สามารถเข้าถึงข้อมูลที่สำคัญ และแต่งตั้งเลขานุการที่มีความรู้เหมาะสมต่อการสนับสนุนการดำเนินงานของคณะกรรมการ

3.8.1 การประชุมคณะกรรมการบริษัท

บริษัทฯ กำหนดให้มีการประชุมคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ โดยกำหนดให้มีการประชุมคณะกรรมการบริษัทอย่างน้อยทุก 3 เดือน (ไม่น้อยกว่า 4 ครั้งต่อปี) และอาจมีการประชุมพิเศษเพิ่มเติมตามความจำเป็น เพื่อพิจารณาขบวนการวางแผนนโยบาย และติดตามผลการดำเนินงาน ทั้งนี้คณะกรรมการบริษัทต้องพร้อมเข้าร่วมประชุมเสมอ

- มีการกำหนดวาระการประชุมที่ชัดเจน และได้กำหนดตารางการประชุมที่แจ้งให้ทราบถึง วัน เวลา สถานที่ นำส่งเอกสารประกอบการประชุมเป็นการล่วงหน้าอย่างน้อย 7 วัน เว้นแต่มีเหตุจำเป็น เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทได้มีเวลาศึกษาข้อมูลในเรื่องต่างๆ อย่างเพียงพอ
- ในการประชุมคณะกรรมการบริษัท บริษัทฯ กำหนดนโยบายเกี่ยวกับจำนวนองค์ประชุมขั้นต่ำ ณ ขณะที่คณะกรรมการจะลงมติในที่ประชุมคณะกรรมการ ต้องมีกรรมการอยู่ไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด
- คณะกรรมการบริษัท สามารถเข้าถึงสารสนเทศและข้อมูลที่สำคัญได้ โดยผ่านกรรมการผู้จัดการ เลขานุการบริษัท หรือผู้บริหารท่านอื่นที่ได้รับมอบหมาย
- คณะกรรมการบริษัท สนับสนุนให้กรรมการผู้จัดการเชิญผู้บริหารระดับสูงเข้าร่วมการประชุมกรรมการ เพื่อให้สารสนเทศ และรายละเอียดเพิ่มเติมในฐานะผู้ที่เกี่ยวข้องกับปัญหาโดยตรง และเพื่อเป็นการทำความเข้าใจกับผู้บริหารระดับสูงในการประกอบการพิจารณาแผนการสืบทอดตำแหน่ง
- ในการประชุม ประธานกรรมการจะมอบหมายให้กรรมการผู้จัดการนำเสนอวาระการประชุม และจัดสรรเวลาในการอภิปรายซักถาม และสรุปประเด็น เพื่อการพิจารณาของกรรมการ เปิดโอกาสและสนับสนุนให้กรรมการแต่ละท่านแสดงความคิดเห็น และประมวลความเห็นเพื่อสรุปการประชุม

3.8.2 เลขานุการบริษัท

คณะกรรมการบริษัท ได้แต่งตั้งเลขานุการบริษัทที่มีคุณสมบัติเหมาะสม และได้รับการฝึกอบรมพัฒนาความรู้อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้การบริหารงานของบริษัทดำเนินไปอย่างมีประสิทธิภาพสูงสุดตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมีหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังนี้

- ให้คำแนะนำ และสนับสนุนงานของบริษัท เกี่ยวกับกฎหมาย และข้อระเบียบปฏิบัติต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง
- ดูแลให้มีการบริหารงานตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมทั้งติดตามนโยบายและข้อแนะนำของคณะกรรมการ ให้มีผลในทางปฏิบัติ
- รับผิดชอบในการจัดทำและจัดเก็บเอกสารต่างๆ
- กำกับดูแลให้บริษัทฯ คณะกรรมการบริษัท และฝ่ายจัดการปฏิบัติตามข้อกำหนดกฎหมาย และกฎระเบียบต่างๆ
- ติดต่อสื่อสารกับผู้ถือหุ้น และดูแลให้ผู้ถือหุ้นอย่างเหมาะสม
- ติดต่อสื่อสารกับหน่วยงานกำกับดูแล

หลักปฏิบัติ 4 สรรหาและพัฒนาผู้บริหารระดับสูงและพัฒนาบุคลากร

หลักปฏิบัติ 4.1 ดำเนินการสรรหาและพัฒนากรรมการผู้จัดการ และบริหารระดับสูงให้มีความรู้ ทักษะ ประสบการณ์ และคุณลักษณะที่จำเป็นต่อการขับเคลื่อนองค์กรไปสู่เป้าหมาย

4.1.1 คณะกรรมการบริษัท มิได้มีคณะกรรมการสรรหาในการพิจารณาคัดเลือกบุคคลมาดำรงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการ แต่จะกำหนดกรอบการคัดเลือกบุคคล จากคุณสมบัติที่ทางบริษัทกำหนดไว้ อาทิเช่น วิทยุคุณวุฒิ จริยธรรม ต่างๆ ในการประกอบวิชาชีพ รวมไปถึงประสบการณ์ในการทำงาน โดยคณะกรรมการบริษัทจะร่วมพิจารณากับกรรมการผู้จัดการใหญ่ โดยใช้หลักเกณฑ์ดังกล่าวในการสรรหา และต้องผ่านความเห็นชอบจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท

4.1.2 คณะกรรมการบริษัท ได้ตระหนักถึงความสำคัญของการเตรียมพร้อม สำหรับบุคลากรที่จะมาเป็นผู้สืบทอดตำแหน่ง โดยจัดให้มีกระบวนการสรรหาที่มีประสิทธิภาพ ชัดเจน โปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้ ซึ่งกระบวนการสรรหานี้จะพิจารณาจากความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ ทักษะความเป็นผู้นำ และความมีจริยธรรมเป็นหลัก ทั้งนี้ เพื่อสร้างความเชื่อมั่นให้กับนักลงทุน ผู้ถือหุ้น ตลอดจนพนักงาน ว่าการดำเนินงานของบริษัทได้ดำเนินการไปอย่างต่อเนื่อง

4.1.3 คณะกรรมการบริษัท ส่งเสริมและสนับสนุนให้กรรมการผู้จัดการ และผู้บริหารระดับสูงได้รับการอบรมพัฒนา เพื่อเพิ่มพูนความรู้ และประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติงาน

หลักปฏิบัติ 4.2 กำกับดูแลโครงสร้างค่าตอบแทนและการประเมินผลที่เหมาะสม

4.2.1 คณะกรรมการบริษัท กำหนดโครงสร้างค่าตอบแทนที่เป็นเรื่องจูงใจให้กรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารระดับสูง และบุคลากรอื่นๆ ทุกระดับปฏิบัติงาน ให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ และเป้าหมายหลักขององค์กร และสอดคล้องกับผลประโยชน์ของกิจการในระยะยาว ซึ่งรวมถึง

- การพิจารณาความเหมาะสมของสัดส่วนค่าตอบแทนที่เป็นเงินเดือน เช่น โบนัส และผลการดำเนินงานระยะยาว
- การกำหนดนโยบายในการจ่ายค่าตอบแทน โดยคำนึงถึงปัจจัยค่าตอบแทนในอุตสาหกรรมที่มีขนาดใกล้เคียงกัน ควบคู่ไปกับผลของการดำเนินงานกิจการของบริษัท

- การกำหนดนโยบายเกี่ยวกับเกณฑ์การประเมินผล และประกาศให้รับรู้โดยทั่วกัน

4.2.2 คณะกรรมการบริษัท เป็นผู้มีบทบาทเกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทนและการประเมินผลงานของกรรมการผู้จัดการในเรื่อง ดังนี้

- เห็นชอบหลักเกณฑ์การประเมินผลงานของกรรมการผู้จัดการ โดยเกณฑ์การประเมินผลงานจะเป็นตามวัตถุประสงค์เป้าหมายหลัก กลยุทธ์ ให้สอดคล้องกับผลประโยชน์ของกิจการในระยะยาว
- ประเมินผลงานกรรมการผู้จัดการทุกปี
- การอนุมัติค่าตอบแทนประจำปีของกรรมการผู้จัดการ โดยพิจารณาจากการประเมินการปฏิบัติงาน และปัจจัยอื่นๆ ควบคู่กันไป

4.2.3 คณะกรรมการบริษัท เป็นผู้ให้ความเห็นชอบหลักเกณฑ์ และปัจจัยในการประเมินผลงาน รวมไปถึงการอนุมัติโครงสร้างค่าตอบแทนของผู้บริหารระดับสูง และติดตามให้กรรมการผู้จัดการประเมินผู้บริหารระดับสูงให้สอดคล้องกับหลักการประเมิน ตลอดจนกำกับดูแลให้มีการกำหนดหลักเกณฑ์ และปัจจัยในการประเมินผลงานทั้งองค์กร

หลักปฏิบัติ 4.3 เข้าใจในโครงสร้างและความสัมพันธ์ของผู้ถือหุ้นที่อาจมีผลกระทบต่อการบริหารและการดำเนินงานของกิจการ

คณะกรรมการบริษัท เข้าใจในโครงสร้าง และความสัมพันธ์ของผู้ถือหุ้น ซึ่งอาจอยู่ในรูปแบบของข้อตกลงภายในกิจการครอบครัว ไม่ว่าจะเป็นลูกหลานหรือเครือญาติ หรือนโยบายของบริษัท ซึ่งมีผลต่ออำนาจในการควบคุมการบริหารจัดการกิจการ โดยคณะกรรมการบริษัทคอยดูแลไม่ให้ข้อตกลงดังกล่าวเป็นอุปสรรคต่อการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท และดูแลไม่ให้มีการเปิดเผยข้อมูลตามข้อตกลงดังกล่าวที่มีผลกระทบต่อการควบคุมกิจการ

หลักปฏิบัติ 4.4 ติดตามดูแลการบริหารและพัฒนาบุคลากรให้มีจำนวน ความรู้ ทักษะ ประสบการณ์ และแรงจูงใจที่เหมาะสม

คณะกรรมการบริษัท ดูแลและบริหารทรัพยากรบุคคลให้เป็นไปในทิศทางและกลยุทธ์ขององค์กรที่ตั้งไว้ ให้พนักงานทุกระดับมีความรู้ ความสามารถ แรงจูงใจที่เหมาะสม และได้รับการปฏิบัติอย่างเป็นธรรม เพื่อรักษาบุคลากรที่มีคุณภาพขององค์กรไว้ ทั้งนี้ คณะกรรมการยังจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เพื่อเป็นกลไกในการดูแลพนักงานให้มีการออมอย่างเพียงพอสำหรับการเกษียณ รวมทั้งสนับสนุนให้พนักงานมีความรู้ความเข้าใจในการบริหารจัดการองค์กร การเลือกนโยบายการลงทุนที่สอดคล้องกับช่วงความเสี่ยงต่างๆ

หลักปฏิบัติ 5 ส่งเสริมวัฒนธรรมและการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบ

หลักปฏิบัติ 5.1 ให้ความสำคัญและสนับสนุนการสร้างนวัตกรรมที่ก่อให้เกิดมูลค่าแก่ธุรกิจควบคู่ไปกับการสร้างคุณประโยชน์ต่อลูกค้าหรือผู้ที่เกี่ยวข้อง และความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

คณะกรรมการบริษัท มีนโยบายการดำเนินธุรกิจให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ที่วางไว้ ซึ่งมีการทบทวนกลยุทธ์ แบบแผนต่างๆ อย่างสม่ำเสมอ ในการดำเนินงาน คณะกรรมการบริษัท ได้เน้นย้ำให้พนักงานและผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่าย พัฒนานวัตกรรมต่างๆ เพื่อให้ตอบสนองความต้องการของลูกค้า และมีการพัฒนาสาขาธุรกิจเพื่อรองรับการให้บริการลูกค้าอย่างทั่วถึง และรวดเร็ว ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัท มุ่งเน้นเรื่องความรับผิดชอบต่อสังคม และสิ่งแวดล้อมเป็นหลัก และไม่สนับสนุนให้มีการกระทำที่ไม่เหมาะสม ผิดกฎหมาย หรือขัดต่อหลักจริยธรรม เพื่อให้เป็นที่ไว้วางใจ และน่าเชื่อถือต่อลูกค้าและสังคม

หลักปฏิบัติ 5.2 ติดตามดูแลให้ฝ่ายจัดการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม และสะท้อนอยู่ในแผนการดำเนินงาน (Operation plan) เพื่อให้มั่นใจว่าทุกฝ่ายขององค์กรได้ดำเนินการสอดคล้องกับวัตถุประสงค์เป้าหมายหลักและแผนกลยุทธ์ (Strategies) ของกิจการ

คณะกรรมการบริษัท ได้ให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มที่เกี่ยวข้องกับบริษัท เพื่อให้ธุรกิจดำเนินไปด้วยความมีคุณธรรมจริยธรรม ไม่ละเมิดสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย และเป็นแนวทางให้ทุกส่วนในองค์กรสามารถบรรลุวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลัก ที่เป็นไปด้วยความยั่งยืน คณะกรรมการได้จัดทำรายงานความรับผิดชอบต่อสังคม โดยมีรายการต่างๆ ดังนี้

5.2.1 ความรับผิดชอบต่อพนักงานและลูกจ้าง

บริษัทฯ มีการปฏิบัติกับพนักงานอย่างเป็นธรรมและเคารพสิทธิมนุษยชน โดยคำนึงถึงความปลอดภัยและสวัสดิภาพพนักงานเป็นสำคัญ โดยมีสวัสดิการเกี่ยวกับการรักษาพยาบาล มีการตรวจสอบสุขภาพประจำปี สวัสดิการกู้ยืมเงินทั่วไป / ที่อยู่อาศัย สิทธิประโยชน์โดยการจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงาน เงินชดเชยกรณีเกษียณอายุ อีกทั้งมีการกำหนดข้อบังคับเกี่ยวกับการบริหารงานบุคคลตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายแรงงาน การอบรมให้ความรู้พัฒนาศักยภาพและส่งเสริมความก้าวหน้า รวมถึงเปิดโอกาสพัฒนาทักษะการทำงานในด้านอื่นๆ

5.2.2 ความรับผิดชอบต่อลูกค้า

บริษัทฯ เอาใจใส่และรับผิดชอบต่อลูกค้า โดยปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายและมาตรฐานด้วยการเสนอกรมธรรม์ที่มีความเหมาะสม และการบริการที่ดีตามความต้องการของลูกค้า รวมถึงการเก็บรักษาข้อมูลของลูกค้า พร้อมทั้งให้ความคุ้มครองที่เหมาะสมในราคายุติธรรม และการชดเชยค่าสินไหมทดแทนอย่างเป็นธรรม รวดเร็ว และครบถ้วน เมื่อลูกค้าเกิดความเสียหายตามเงื่อนไขที่กำหนดในกรมธรรม์

5.2.3 ความรับผิดชอบต่อคู่ค้า

บริษัทฯ มีการดำเนินธุรกิจคู่ค้าโดยให้เป็นไปตามกรอบการแข่งขันทางการค้าที่สุจริต และโปร่งใส โดยยึดถือการปฏิบัติตามเงื่อนไขทางการค้า และสัญญาหรือข้อตกลงที่เป็นธรรมต่อคู่ค้า ในกรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขได้ ต้องแจ้งให้คู่ค้าทราบ เพื่อร่วมกันพิจารณาแนวทางแก้ไข และหลีกเลี่ยงสถานการณ์ที่ทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้มีการกำหนดระเบียบในการจัดหา และดำเนินการต่างๆ ที่ชัดเจน ไม่เรียกรับหรือรับทรัพย์สิน หรือผลประโยชน์ใดๆ จาก คู่ค้า และไม่ทำธุรกิจกับคู่ค้าที่ละเมิดสิทธิมนุษยชน หรือละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา หรือมีพฤติกรรมที่ไม่ชอบด้วยกฎหมาย รวมถึงตรวจสอบคุณสมบัติ และประเมินคู่ค้า เพื่อพัฒนาการประกอบธุรกิจระหว่างกันอย่างยั่งยืน

5.2.4 ความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม

บริษัทฯ ป้องกัน ดูแล ลด และจัดการให้มั่นใจว่าในการดำเนินงานของบริษัท จะไม่สร้าง หรือก่อให้เกิดผลกระทบเชิงลบต่อสิ่งแวดล้อม ซึ่งครอบคลุมไปถึงการใช้วัตถุดิบ การใช้พลังงานไฟฟ้า การใช้น้ำ หรือทรัพยากรหมุนเวียนต่างๆ โดยคณะกรรมการบริษัท มีการติดตามดูแล และควบคุมการดำเนินงานอย่างสม่ำเสมอให้มีการฟื้นฟู และดำรงไว้ซึ่งสิ่งแวดล้อมที่ดี

5.2.5 ความรับผิดชอบต่อคู่แข่ง

บริษัทฯ ปฏิบัติตามกรอบการแข่งขันที่ดี โปร่งใส และเป็นธรรม ไม่สร้างไม่ได้เปรียบทางการแข่งขันอย่างไม่เป็นธรรม และมุ่งเน้นการดำเนินกิจการที่แข่งขันด้วยคุณภาพ และประสิทธิภาพในการให้บริการ เพื่อให้เป็นที่พอใจ และเกิดประโยชน์สูงสุดต่อลูกค้า

5.2.6 ความรับผิดชอบต่อภาครัฐ

บริษัทฯ มุ่งดำเนินธุรกิจภายใต้ข้อกำหนดของกฎหมาย และดำรงไว้ซึ่งสัมพันธภาพที่ดีกับหน่วยงานกำกับดูแล บริษัทฯ โดยการติดต่อประสานงานที่เปิดเผยม และพร้อมให้ความร่วมมือในการให้ข้อมูลต่างๆ ที่หน่วยงานกำกับดูแลร้องขอ เพื่อแสดงความโปร่งใส ตลอดจนสร้างความมั่นใจ และความเชื่อถือซึ่งกันและกัน

5.2.7 การต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน

บริษัทฯ ให้ความสำคัญในการดำเนินธุรกิจด้วยความเป็นธรรมและโปร่งใส และตระหนักว่าการทุจริตคอร์รัปชัน เป็นอุปสรรคสำคัญต่อการพัฒนาเศรษฐกิจ และสังคม เนื่องจากการกระทำที่สร้างความไม่เป็นธรรมทางธุรกิจ อันจะส่งผลกระทบต่อชื่อเสียง และความมั่นคงของบริษัท ซึ่งอาจส่งผลกระทบให้บริษัทไม่เป็นที่ยอมรับของสังคม บริษัทฯ มีการกำหนดนโยบายการต่อต้านคอร์รัปชัน โดยกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และผู้ที่เกี่ยวข้องทุกคนจะต้องยึดถือ และนำไปปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด

หลักปฏิบัติ 5.3 การติดตามดูแลให้ฝ่ายจัดการจัดสรรทรัพยากรให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล โดยคำนึงถึงผลกระทบและการพัฒนาทรัพยากรตลอดสาย (Value Chain) เพื่อบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักได้อย่างยั่งยืน

5.3.1 คณะกรรมการบริษัท คำนึงถึงทรัพยากรที่ต้องใช้ในการดำเนินงาน เช่น การเงิน การผลิต บุคลากร และธรรมชาติ ได้ตระหนักถึงว่า ในการดำเนินงานของแต่ละฝ่ายมีความจำเป็นที่ต้องใช้ทรัพยากรที่หลากหลาย จึงมอบหมายให้ฝ่ายจัดการ จัดสรรทรัพยากรแต่ละรูปแบบให้เหมาะสม และเพียงพอ และไม่กระทบกับการดำเนินงานของบริษัท

5.3.2 คณะกรรมการบริษัท ตระหนักว่ารูปแบบธุรกิจทำให้เกิดผลกระทบต่อทรัพยากรที่ต่างกันไป ดังนั้น จึงเล็งเห็นถึงผลกระทบ และจัดสรรทรัพยากรเป็นอย่างดี โดยยังคงอยู่บนพื้นฐานของการมีจริยธรรม มีความรับผิดชอบ และสร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน

5.3.3 คณะกรรมการบริษัท ดูแล และพัฒนาการจัดสรรทรัพยากรให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ มีการทบทวน และคำนึงถึงการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยภายนอกอยู่เสมอ เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายของกิจการเป็นหลัก

หลักปฏิบัติ 5.4 การกำกับดูแลและบริหารจัดการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศระดับองค์กรที่สอดคล้องกับความต้องการของกิจการ รวมทั้งดูแลให้มีการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ในการเพิ่มโอกาสทางธุรกิจ และพัฒนาการดำเนินงาน การบริหารความเสี่ยง เพื่อให้กิจการสามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการ

5.4.1 คณะกรรมการบริษัท มอบหมายให้แผนกเทคโนโลยีสารสนเทศเป็นผู้วางกลยุทธ์ที่เกี่ยวข้องกับเทคโนโลยีสารสนเทศของบริษัททั้งหมด โดยคำนึงถึงความต้องการที่แท้จริงในการดำเนินธุรกิจ และกำหนดแนวทางแก้ไขในการรองรับหากไม่สามารถจัดสรรทรัพยากรได้อย่างเพียงพอ โดยมีการปรับปรุง พัฒนา และแก้ไขเทคโนโลยีสารสนเทศของบริษัทให้ทันสมัย เท้าทันกับอุตสาหกรรมของธุรกิจอยู่เสมอ เพื่อเพิ่มโอกาสในการดำเนินธุรกิจ

5.4.2 คณะกรรมการบริษัท จัดให้มีการบริหารความเสี่ยงขององค์กร ซึ่งครอบคลุมถึงการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ โดยให้ผู้จัดการฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ จัดทำรายงานความเสี่ยงเพื่อรายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ

5.4.3 คณะกรรมการบริษัท มีนโยบายในการรักษามั่นคงปลอดภัยของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศของบริษัท เพื่อใช้เป็นกรอบในการดำเนินงาน และรักษาความมั่นคงระบบสารสนเทศในบริษัท และป้องกันไม่ให้มีการนำข้อมูลไปใช้ในทางมิชอบหรือมีการเปลี่ยนแปลงแก้ไขข้อมูลโดยไม่ได้รับอนุญาต

หลักปฏิบัติ 6 ดูแลให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่เหมาะสม

หลักปฏิบัติ 6.1 กำกับดูแลระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในบริษัท ที่จะทำให้บรรลุวัตถุประสงค์อย่างมีประสิทธิภาพ และมีการปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายและมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง

6.1.1 ระบบการบริหารความเสี่ยง

บริษัทฯ มีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงในการทำหน้าที่พิจารณา และกำกับดูแลให้มั่นใจว่า บริษัทฯ มีระบบการบริหารความเสี่ยง และการควบคุมภายในที่จะทำให้บรรลุวัตถุประสงค์ และมีการปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมาย และมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง มีการจัดประชุมอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง และมีการนำเสนอผลการปฏิบัติงานตามแผนบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริษัท โดยนโยบายบริหารความเสี่ยงสำคัญของบริษัทฯ มี 11 ด้าน ดังนี้

- ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์
- ความเสี่ยงด้านประกันภัย
- ความเสี่ยงด้านตลาด
- ความเสี่ยงด้านเครดิต
- ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง
- ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ
- ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง
- ความเสี่ยงด้านสารสนเทศ
- ความเสี่ยงด้านมนุษยภัย
- ความเสี่ยงภายในกลุ่มธุรกิจ
- ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่

ทั้งนี้ บริษัทฯ ยังให้ความสำคัญกับสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้า โดยมีการรายงานสถานะความเสี่ยงจากระบบสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้า (Early Warning System) ทุกๆ เดือน และสรุปผล เพื่อเสนอคณะกรรมการบริษัทในทุกๆ ไตรมาส

6.1.2 การควบคุมภายใน

คณะกรรมการบริษัท จัดให้มีระบบควบคุมภายในที่ควบคุมการบริหารงานของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับ จัดให้มีกลไกในการตรวจสอบที่มีประสิทธิภาพ และส่งเสริมให้มีการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง

หลักปฏิบัติ 6.2 จัดตั้งคณะกรรมการตรวจสอบที่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพและอิสระ

คณะกรรมการบริษัท มีการจัดตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วย คณะกรรมการอิสระ 3 ท่าน ซึ่งปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ได้มีการกำหนดให้มีการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบอย่างน้อยปีละ 4 ครั้ง โดยคณะกรรมการแต่ละท่านมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี คณะกรรมการบริษัท กำหนดขอบเขตหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบไว้ ดังนี้

6.2.1 สอบทานให้บริษัทมีรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและมีการเปิดเผยอย่างเพียงพอ (accuracy and completeness)

6.2.2 สอบทานให้บริษัท มีระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) และระบบการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ พิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายในตลอดจนให้ความเห็นชอบ ในการพิจารณาแต่งตั้ง โยภยัย เลิกจ้างหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน หรือหน่วยงานอื่นใดที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบภายใน

6.2.3 สอบทานให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท

6.2.4 พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท และเสนอคำตอบแทนของบุคคลดังกล่าว รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชี โดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วย อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

6.2.5 พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ให้เป็นไปตามกฎหมาย และข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท

6.2.6 จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และต้องประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อยดังต่อไปนี้

- (ก) ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วน เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของบริษัท
- (ข) ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของบริษัท
- (ค) ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
- (ง) ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี
- (จ) ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- (ฉ) จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ และการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบแต่ละท่าน
- (ช) ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับจากการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมาย (Charter)
- (ซ) รายการอื่นที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบภายใต้ขอบเขตหน้าที่ และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

6.2.7 ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการของบริษัทมอบหมายด้วยความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการบริษัท จัดตั้งให้มีคณะกรรมการตรวจสอบที่มีหน้าที่รับผิดชอบในการพัฒนา และสอบทานประสิทธิภาพระบบการบริหารความเสี่ยงและควบคุมภายในบริษัท โดยคณะกรรมการบริษัทให้อำนาจคณะกรรมการตรวจสอบในการแสดงความเห็นต่อระบบบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน ตลอดจนสามารถเข้าถึงข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย เช่น เรียกผู้ที่เกี่ยวข้องมาให้ข้อมูลเพิ่มเติม และการหารือกับผู้สอบบัญชี และจัดทำรายงานให้คณะกรรมการตรวจสอบและเปิดเผยรายงานการสอบทานไว้ในรายงานประจำปี

หลักปฏิบัติ 6.3 ติดตามดูแลและจัดการความขัดแย้งของผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นระหว่างบริษัทกับฝ่ายจัดการคณะกรรมการหรือผู้ถือหุ้น รวมไปถึงการป้องกันการใช้ประโยชน์อันมิควรในทรัพย์สิน ข้อมูลและ โอกาสของบริษัท และทำธุรกรรมกับผู้ที่มีความสัมพันธ์เกี่ยวข้องกับบริษัทในลักษณะที่ไม่สมควร

บริษัทมีนโยบายการกำกับดูแลป้องกันกรรมการและผู้บริหาร เกี่ยวกับเรื่องการนำข้อมูลภายในของบริษัทไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน โดยห้ามผู้บริหาร คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของผู้บริหารใช้ข้อมูลภายใน ซึ่งบริษัทยังไม่ได้

เปิดเผยเพื่อทำการซื้อขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์ที่ออกโดยบริษัทก่อนข้อมูลนั้นจะเปิดเผยสู่สาธารณชน โดยเป็นการปฏิบัติตามบทบัญญัติของกฎหมายเกี่ยวกับธุรกิจหลักทรัพย์ และกำหนดให้กรรมการและผู้บริหารของบริษัทจัดทำรายงานการถือหลักทรัพย์ในบริษัทของกรรมการ ผู้บริหาร คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ และบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการและผู้บริหารภายใน 3 วันทำการ นับแต่วันที่ที่มีการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ของบริษัทต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ นอกจากนั้น คณะกรรมการบริษัทยังกำหนดข้อพึงปฏิบัติของพนักงานบริษัทไว้ในคู่มือจรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจ เกี่ยวกับเรื่องการระมัดระวังรักษาข้อมูลให้เป็นความลับ ไม่ใช่ตำแหน่งหน้าที่ในบริษัทหรือนำข้อมูลภายในหรือสารสนเทศที่มีสาระสำคัญที่ได้รับระหว่างปฏิบัติงานในบริษัท ที่ยังไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณะไปแสวงหาผลประโยชน์ในทางมิชอบหรือเปิดเผยต่อบุคคลภายนอก เพื่อประโยชน์ส่วนตนและผู้เกี่ยวข้อง หรือทำให้ประโยชน์ของบริษัทลดลง หรือ กระทำการอันก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รวมถึงการควบคุมและการรักษาความปลอดภัยของการเข้าถึงข้อมูลในระบบสารสนเทศหรือป้องกันการเข้าถึงข้อมูลบริษัทจากบุคคลภายนอก และกำหนดระดับการเข้าถึงข้อมูลบริษัทให้เหมาะสมกับความรับผิดชอบของพนักงานในระดับต่าง ๆ และหากพบว่ามิบุคคลใดใช้ข้อมูลภายในหรือมีความประพฤติที่ส่อไปในทางที่ทำให้บริษัทได้รับความเสื่อมเสียหรือเสียหาย ฝ่ายบริหารจะจัดทำรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำทุกปี

หลักปฏิบัติ 6.4 กำกับดูแลให้มีการจัดทำนโยบายและแนวทางปฏิบัติด้านการต่อต้านคอร์รัปชันที่ชัดเจนและสื่อสารในทุกระดับภายใน และภายนอกองค์กรเพื่อให้เกิดการนำไปปฏิบัติได้จริง

คณะกรรมการบริษัทได้ปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายและมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง โดยมีการกำหนดนโยบายการต่อต้านคอร์รัปชัน ห้ามกรรมการ ผู้บริหาร รวมถึงพนักงานทุกคน ดำเนินการ ใช้อำนาจหน้าที่ให้การสนับสนุน หรือยอมรับการทุจริตในทุกรูปแบบทั้งทางตรงและทางอ้อม รวมถึงห้ามเสนอผลประโยชน์เพื่อจูงใจแก่บุคคลอื่นใดอันไม่ชอบด้วยกฎหมาย เพื่อให้ได้มาซึ่งประโยชน์ทางธุรกิจของบริษัท นอกจากนี้ทางบริษัทยังจัดให้มีการติดตามและสอบทานการปฏิบัติตามนโยบายการต่อต้านคอร์รัปชันเป็นประจำ ตลอดจนมีการทบทวนแนวทางการปฏิบัติและข้อกำหนดในการดำเนินการ เพื่อให้มีความสอดคล้องต่อการเปลี่ยนแปลงของธุรกิจ ระเบียบ ข้อบังคับ และกฎหมาย ทั้งนี้หากมีการฝ่าฝืนกระทำการใด ๆ อันเป็นการสนับสนุน ช่วยเหลือ หรือให้ความร่วมมือกับการคอร์รัปชันจะได้รับการพิจารณาโทษตามระเบียบของบริษัท โดยทางบริษัทได้จัดให้มีช่องทางสำหรับพนักงานและผู้มีส่วนเกี่ยวข้องสามารถแจ้งเบาะแสการกระทำที่น่าสงสัย ซึ่งบริษัทจะเก็บข้อมูลและตัวตนของผู้แจ้งเบาะแส หรือผู้ร้องเรียน และผู้ถูกร้องเรียนเป็นความลับ จะเปิดเผยข้อมูลเท่าที่จำเป็น โดยคำนึงถึงความปลอดภัยและความเสียหายของผู้รายงานหรือผู้ที่เกี่ยวข้องเป็นสำคัญ

หลักปฏิบัติ 6.5 กำกับดูแลให้กิจการมีกลไกการรับเรื่องร้องเรียนและการดำเนินการในกรณีการชี้เบาะแสดการทุจริตคอร์รัปชัน

คณะกรรมการบริษัท กำกับดูแลให้มีกลไกในการรับเรื่องร้องเรียน และการดำเนินการ กรณีมีการชี้เบาะแสดข้อร้องเรียนของผู้มีส่วนได้เสีย เพื่อให้เกิดความโปร่งใสในการดำเนินงาน คณะกรรมการ ได้จัดให้มีช่องทางการร้องเรียนที่เหมาะสม และปลอดภัยไว้สำหรับผู้ร้องเรียน ซึ่งหากพบความผิดปกติที่อาจเกิดความอ่อนแอของการกำกับดูแลกิจการ การรายงานทางการเงินที่ปกติ การฝ่าฝืนกฎระเบียบ ข้อบังคับ ข้อกำหนด การถูกละเมิดสิทธิ การข่มขู่ การทุจริต หรือมีข้อสงสัยอื่นๆ ผู้ถือหุ้น ลูกค้า และประชาชนทั่วไป หรือผู้มีส่วนได้เสีย สามารถแจ้งข้อมูลได้ที่ช่องทางต่างๆ ดังนี้

ที่อยู่ : บริษัท จริญประกันภัย จำกัด (มหาชน)
เลขที่ 408/1 ถนนรัชดาภิเษก แขวงสามเสนนอก
เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310

อีเมล : charanins@charaninsurance.co.th

เว็บไซต์ : www.charaninsurance.co.th

โทรศัพท์ : 02-276-1024 ต่อ 207, 212

โทรสาร : 02-275-4919

พนักงาน และผู้มีส่วนได้เสีย สามารถร้องเรียน หรือเสนอแนะข้อคิดเห็นต่อคณะกรรมการบริษัท และผู้บริหาร ได้โดยตรง ผ่านเลขานุการบริษัท

หลักปฏิบัติ 7 รักษาความน่าเชื่อถือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล

หลักปฏิบัติ 7.1 จัดการระบบการจัดทำรายงานทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์มาตรฐาน และแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง

7.1.1 คณะกรรมการบริษัท มอบหมายให้บุคลากรที่เกี่ยวข้องซึ่งเป็นผู้ที่มีความรู้ ทักษะ และประสบการณ์ รับผิดชอบจัดทำ การเปิดเผยข้อมูลทางการเงินอย่างถูกต้องตามความเป็นจริง ครบถ้วน และโปร่งใส เป็นไปตามกฎเกณฑ์ มาตรฐาน และแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง โดยคณะกรรมการบริษัท คำนึงถึงปัจจัยที่เกี่ยวข้องในการให้ความเห็นชอบการเปิดเผยข้อมูล กรณีที่เป็น รายงานทางการเงิน ดังนี้

- 1) ผลการประเมินความเพียงพอของระบบควบคุมภายใน
- 2) ความเห็นของผู้สอบบัญชีในรายงานทางการเงิน และข้อสังเกตของผู้สอบบัญชีเกี่ยวกับระบบควบคุมภายใน
- 3) ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
- 4) ความสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลัก กลยุทธ์ และนโยบายของบริษัท

7.1.2 คณะกรรมการบริษัท กำกับดูแลให้การเปิดเผยข้อมูล ซึ่งรวมถึงงบการเงินทุกไตรมาส รายงานประจำปี แบบ 56-1 สามารถสะท้อนฐานะทางการเงิน และผลการดำเนินงานอย่างเพียงพอ รวมถึงจัดทำคำอธิบาย และการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ (Management Discussion and Analysis หรือ MD&A) เพื่อให้นักลงทุนได้รับทราบข้อมูล และเข้าใจการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นกับฐานะทางการเงิน และผลการดำเนินงานของบริษัทแต่ละไตรมาสได้ดีกว่าข้อมูลตัวเลขในงบการเงินเพียงอย่างเดียว

หลักปฏิบัติ 7.2 ติดตามดูแลความเพียงพอของสภาพคล่องทางการเงินและความสามารถในการชำระหนี้

7.2.1 คณะกรรมการบริษัท จัดให้มีฝ่ายติดตามและประเมินฐานะทางการเงินของกิจการ และรายงานต่อ คณะกรรมการอย่างสม่ำเสมอโดยมีกรอบในการดำเนินงานเพื่อให้ฝ่ายต่อการประเมินและสามารถแก้ปัญหาได้อย่างทันทั่วทั้งที่หากมี ข้อบ่งชี้ให้เห็นถึงปัญหาสภาพคล่องทางการเงินและความสามารถในการชำระหนี้

7.2.2 คณะกรรมการบริษัท ดูแลให้หากมีการอนุมัติทำรายการใดๆ หรือมีการเสนอความเห็นให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติ ต้องมั่นใจว่าการทำรายการดังกล่าวจะไม่กระทบต่อความต่อเนื่องในการดำเนินกิจการ สภาพคล่องทางการเงิน หรือ ความสามารถในการชำระหนี้

หลักปฏิบัติ 7.3 ดูแลให้มีการจัดทำแผนและกลไกในการแก้ไขปัญหาทางการเงินโดยคำนึงถึงสิทธิผู้มีส่วนได้เสีย

คณะกรรมการบริษัท มีการบริหารความเสี่ยงในการประกอบธุรกิจด้วยความระมัดระวัง โดยบริษัท ได้จัดทำแนวทางการปฏิบัติไว้เป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อความชัดเจนในการรณรงค์ รวมถึงมีการประชุมของฝ่ายที่เกี่ยวข้องเพื่อรับทราบข้อมูลและ พิจารณาทบทวนแนวปฏิบัติดังกล่าว เพื่อรับมือกรณีที่กิจการมีแนวโน้มที่จะประสบปัญหา โดยแนวทางการปฏิบัติจะอยู่ภายใต้ กรอบที่ตั้งไว้และคำนึงถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย

หลักปฏิบัติ 7.4 จัดทำรายงานความยั่งยืนตามความเหมาะสมของบริษัท

7.4.1 คณะกรรมการบริษัท เป็นผู้พิจารณาความเหมาะสมในการเปิดเผยข้อมูล ให้เป็นไปตามกฎระเบียบข้อบังคับ ตลอดจนวิธีปฏิบัติของบริษัทฯ เพื่อป้องกันไม่ให้ความลับของบริษัทรั่วไหล ตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยเปิดเผยข้อมูลผ่านแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี (แบบ 56-2)

7.4.2 บริษัทฯ ได้เปิดเผยข้อมูลที่สำคัญ เช่น ประวัติกรรมการ, ขอบเขตหน้าที่ของกรรมการ, ค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหาร, โครงสร้างผู้ถือหุ้น, ผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงิน, นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี, คู่มือจรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจ, นโยบายบริหารความเสี่ยง เป็นต้น โดยนำเสนอทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ซึ่งช่วยให้ผู้ถือหุ้น ลูกค้า และผู้ที่เกี่ยวข้องสามารถเข้าถึงข้อมูลได้ง่าย มีความเท่าเทียมกันและเชื่อถือได้

หลักปฏิบัติ 7.5 จัดให้มีหน่วยงานหรือผู้รับผิดชอบงานนักลงทุนสัมพันธ์เพื่อทำหน้าที่สื่อสารกับผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสีย

คณะกรรมการบริษัท ให้ความสำคัญกับการเปิดเผยข้อมูล โดยข้อมูลที่เปิดเผยจะต้องถูกต้องครบถ้วน และโปร่งใส ทั้งข้อมูลในส่วนของการเงิน และข้อมูลทั่วไป เนื่องจากข้อมูลที่เปิดเผยจะส่งผลกระทบต่อกระบวนการตัดสินใจของนักลงทุนและผู้มีส่วนได้เสียของบริษัท โดยเฉพาะอย่างยิ่งข้อมูลที่เปิดเผยตามหน่วยงานควบคุมกำกับดูแลกิจการของบริษัท กำหนดให้คณะกรรมการบริษัท จัดให้มีหน่วยงานฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์ขึ้น เพื่อทำหน้าที่เป็นศูนย์กลางในการติดต่อสื่อสาร สอบถามข้อมูลสำคัญของบริษัท รวมถึงตอบข้อสงสัยของนักลงทุน ผู้ถือหุ้น ผู้มีส่วนได้เสีย ตลอดจนนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ หากนักลงทุนและผู้ที่เกี่ยวข้องมีข้อสงสัยและต้องการสอบถามข้อมูล สามารถติดต่อฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์เพื่อขอทราบข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่

คุณมณฑนา ฝั่งปฐมภรณ์

ที่อยู่ : บริษัท จริญประกันภัย จำกัด (มหาชน)
เลขที่ 408/1 ถนนรัชดาภิเษก แขวงสามเสนนอก
เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310
อีเมล : charanins@charaninsurance.co.th
เว็บไซต์ : www.charaninsurance.co.th
โทรศัพท์ : 02-276-1024 ต่อ 207, 212
โทรสาร : 02-275-4919

หลักปฏิบัติ 7.6 ส่งเสริมให้มีการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ในการเผยแพร่ข้อมูล

คณะกรรมการบริษัท ส่งเสริมให้มีการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ในการเปิดเผยข้อมูลต่างๆ โดยมีการเปิดเผยข้อมูลทั้งภาษาไทย และภาษาอังกฤษ ไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท และมีการปรับปรุงข้อมูลให้เป็นปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ

หลักปฏิบัติ 8 สนับสนุนการมีส่วนร่วมและการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น

หลักปฏิบัติ 8.1 ดูแลให้ผู้ถือหุ้นมีส่วนร่วมในการตัดสินใจในเรื่องสำคัญของบริษัท

คณะกรรมการบริษัท ให้ความสำคัญกับสิทธิและความเท่าเทียมของผู้ถือหุ้น ดูแลให้ผู้ถือหุ้นมีส่วนร่วมในการตัดสินใจในเรื่องที่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อบริษัทฯ

ก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น

8.1.1 คณะกรรมการบริษัท ให้ความสำคัญกับการจัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น โดยจัดให้มีการประชุมภายใน 4 เดือน นับจากวันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัทฯ โดยบริษัทฯ จะแจ้งข่าวผ่านทางตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ให้ผู้ถือหุ้นได้ทราบ และสนับสนุนการมีส่วนร่วมของผู้ถือหุ้นในเรื่องต่างๆ เช่น การเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยสามารถเสนอวาระ / คำถาม และการเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ เป็นการล่วงหน้าก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น 3 เดือน โดยบริษัทฯ จะเผยแพร่หลักเกณฑ์ และวิธีการดังกล่าวไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท และเป็นไปตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัทฯ

8.1.2 คณะกรรมการบริษัท ดูแลให้เรื่องสำคัญ ทั้งประเด็นทางกฎหมาย และประเด็นที่อาจมีผลกระทบต่อทิศทางการดำเนินงานของบริษัทฯ ได้ผ่านการพิจารณา และ / หรือ อนุมัติจากผู้ถือหุ้น รวมทั้งการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ การจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผล และการแต่งตั้งและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี

8.1.3 คณะกรรมการบริษัท กำหนด วัน เวลา และสถานที่ประชุม โดยคำนึงถึงความสะดวกในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น เช่น ช่วงเวลาที่เหมาะสม และเพียงพอต่อการอภิปราย สถานที่จัดประชุมที่สะดวกต่อการเดินทาง เป็นต้น

8.1.4 คณะกรรมการบริษัท จัดทำหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นให้มีข้อมูลที่ถูกต้อง ครบถ้วน และเพียงพอ โดยจัดทำเป็นภาษาไทย และภาษาอังกฤษ ระบุด้านที่ วัน เวลา ระเบียบวาระการประชุม และเรื่องที่จะเสนอต่อที่ประชุม พร้อมด้วยวัตถุประสงค์และเหตุผลตามสมควร โดยจะระบุให้ชัดเจนว่าเป็นเรื่องที่จะเสนอเพื่อทราบ เพื่ออนุมัติ หรือเพื่อพิจารณาแล้วแต่กรณี รวมทั้งความเห็นคณะกรรมการบริษัทในเรื่องดังกล่าว รวมถึงจัดเตรียมหนังสือมอบฉันทะที่กระทรวงพาณิชย์กำหนดสำหรับผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง พร้อมทั้งเอกสารประกอบการประชุมอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง

8.1.5 คณะกรรมการบริษัท ดูแลให้มีการเผยแพร่หนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น และเอกสารที่เกี่ยวข้องไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ ในหัวข้อ นักลงทุน ล่วงหน้าอย่างน้อย 30 วัน ก่อนวันประชุม โดยแจ้งให้ผู้ถือหุ้นรับทราบผ่านข่าวตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และจัดส่งให้ผู้ถือหุ้น และนายทะเบียนทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 14 วัน ก่อนวันประชุม และทำการโฆษณา การนัดประชุมในหนังสือพิมพ์ไม่น้อยกว่า 3 วัน ก่อนวันประชุม

8.1.6 คณะกรรมการบริษัท เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้น สามารถส่งคำถามได้ล่วงหน้าก่อนวันประชุม ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ หรือส่งจดหมายผ่านทางช่องทางที่บริษัทฯ ได้เปิดเผยไว้

หลักปฏิบัติ 8.2 ดูแลการดำเนินการในวันประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นไปด้วยความเรียบร้อย โปร่งใส มีประสิทธิภาพ และเอื้อให้ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิของตน

วันประชุมผู้ถือหุ้น

8.2.1 คณะกรรมการบริษัท ดูแลให้ไม่มีการกระทำใดๆ ที่เป็นการจำกัดโอกาสการเข้าร่วมประชุม หรือสร้างภาระให้ผู้ถือหุ้นจนเกินควร เช่น ไม่กำหนดให้ผู้ถือหุ้น หรือผู้รับมอบฉันทะนำเอกสาร หรือหลักฐานแสดงตนเกินกว่าที่กำหนดไว้

8.2.2 บริษัทฯ มีการนำเทคโนโลยีมาใช้ในการประชุมผู้ถือหุ้น โดยใช้ระบบการยิงบาร์โค้ดในการลงทะเบียนการนับคะแนน และการแสดงผลการลงมติในแต่ละวาระบนจอแสดงผล เพื่ออำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุม ให้การประชุมดำเนินไปได้อย่างรวดเร็ว ถูกต้อง และผู้ถือหุ้นมีสิทธิทราบผลการลงมติดังกล่าวทันที

8.2.3 ประธานกรรมการ จะทำหน้าที่ประธานในที่ประชุมผู้ถือหุ้น มีหน้าที่ดูแลให้การประชุมเป็นไปตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง และจัดสรรเวลาในแต่ละวาระการประชุมให้เหมาะสม พร้อมเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็น และตั้งคำถามต่อที่ประชุมตามระเบียบวาระการประชุมอย่างเท่าเทียมกัน โดยมีที่ปรึกษาทางกฎหมายทำหน้าที่ดูแลให้การ

ประชุมเป็นไปอย่างโปร่งใส ถูกต้องตามกฎหมาย และข้อบังคับของบริษัทฯ และบริษัทมีอาสาพิทักษ์สิทธิผู้ถือหุ้น ตัวแทนจากสมาคมผู้ลงทุนไทย ทำหน้าที่สังเกตการณ์ในการนับคะแนน

8.2.4 คณะกรรมการบริษัททุกท่าน ผู้บริหาร ฝ่ายบัญชี ฝ่ายกฎหมาย รวมทั้งตัวแทนจากผู้สอบบัญชี เข้าร่วมการประชุมผู้ถือหุ้นทุกครั้งหากไม่ติดภาระสำคัญ เพื่อชี้แจงข้อมูลและตอบคำถามในประเด็นต่างๆ จากผู้ถือหุ้น

8.2.5 ก่อนการประชุม กรรมการผู้จัดการจะเป็นผู้แจ้งจำนวน และสัดส่วนของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง และผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะ กฎเกณฑ์ที่ใช้ในการประชุม และการออกเสียงลงมติ ระเบียบวิธีการประชุม การลงคะแนนเสียง และการนับคะแนนเสียง

8.2.6 ในการประชุม บริษัทฯ จัดให้มีการใช้บัตรลงคะแนนสำหรับทุกวาระการประชุม สำหรับการออกเสียงลงคะแนน 1 หุ้น คิดเป็น 1 เสียง และถือเสียงข้างมากเป็นมติ

หลักปฏิบัติ 8.3 คณะกรรมการจัดให้มีการเปิดเผยมติที่ประชุมและจัดทำรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นไปอย่าง ถูกต้องและครบถ้วน

หลังวันประชุมผู้ถือหุ้น

8.3.1 คณะกรรมการบริษัท คู่มือให้บริษัทฯ แจ้งมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นทั้งภาษาไทย และภาษาอังกฤษ พร้อมระบุผลของมติ และผลการลงคะแนนเสียง ผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ภายในเวลา 09.00 น. ของวันทำการถัดไป และจัดทำรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นทั้งภาษาไทย และภาษาอังกฤษ นำส่งรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นให้ตลาดหลักทรัพย์ฯ ภายใน 14 วัน นับจากวันประชุมผู้ถือหุ้น และเปิดเผยไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ

8.2.3 คณะกรรมการบริษัท คู่มือให้รายงานการประชุมผู้ถือหุ้นมีการบันทึกข้อมูลอย่างน้อยต่อไปนี้

- รายชื่อกรรมการ และผู้บริหารที่เข้าร่วมประชุม และสัดส่วนกรรมการที่เข้าร่วม และไม่เข้าร่วมประชุม
- วิธีการลงคะแนน และนับคะแนน มติที่ประชุม และผลการลงคะแนน (เห็นด้วย, ไม่เห็นด้วย, งดออกเสียง และจำนวนบัตรเสีย) ของแต่ละวาระ
- ประเด็นคำถาม และคำตอบในที่ประชุม รวมทั้ง ชื่อ-นามสกุล ของผู้ถาม และผู้ตอบ

จรรยาบรรณธุรกิจ

บริษัท จักรูประกันภัย จำกัด (มหาชน) มีความมุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจให้มีความเจริญก้าวหน้าด้วยความซื่อสัตย์ โปร่งใส ตั้งอยู่บนพื้นฐานของการมีจริยธรรมและคุณธรรมเป็นหลัก เพื่อเป็นการสร้างมูลค่าเพิ่มอย่างยั่งยืนให้แก่องค์กรและผู้ถือหุ้น

บริษัทได้กำหนดแนวทางในการประกอบธุรกิจอย่างมีจริยธรรม โดยได้จัดทำขึ้นเป็น คู่มือจรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจ เพื่อเป็นกรอบในการดำเนินธุรกิจให้มีความสอดคล้องกับเป้าหมายที่บริษัทได้วางแผนไว้ โดยคู่มือจรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจฉบับนี้ เกิดขึ้นจากการประมวลจริยธรรม มาตรฐานการปฏิบัติงาน และข้อพึงปฏิบัติที่ดีที่ทางบริษัทมุ่งหวัง จึงถือเป็นหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ ผู้บริหาร พนักงานทุกระดับชั้น รวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องกับบริษัททุกคน ที่จะต้องรับทราบ ทำความเข้าใจ พร้อมทั้งยึดถือเป็นแนวทางปฏิบัติอย่างเคร่งครัด

ทั้งนี้ เพื่อให้บริษัทบรรลุเป้าหมายทางธุรกิจควบคู่ไปกับการรักษาไว้ซึ่งจริยธรรม จึงให้มีการติดตามการปฏิบัติตามคู่มือจรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจเป็นประจำทุกปี ซึ่งการปฏิบัติงานที่ยึดแนวทางตามคู่มือจรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจนั้นจะเป็นประโยชน์ทั้งต่อบริษัท พนักงาน และผู้ที่เกี่ยวข้องกับบริษัทในทุกๆฝ่าย ตลอดจนเป็นการผลักดันให้บริษัทมีการเติบโตอย่างต่อเนื่องและมีความมั่นคงในระยะยาว

1. ข้อพึงปฏิบัติในการดำเนินธุรกิจของบริษัท

- 1.1 บริษัทพึงดำเนินธุรกิจภายใต้ข้อกำหนดของกฎหมาย ไม่ขัดต่อขนบธรรมเนียม จารีตประเพณี ไม่สนับสนุนการล่วงละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์ และไม่ก่อให้เกิดความเสียหายต่อสังคม
- 1.2 บริษัทพึงส่งเสริมให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนปฏิบัติตามกฎหมาย และกฎระเบียบข้อบังคับของบริษัทอย่างเคร่งครัด
- 1.3 บริษัทพึงมีส่วนร่วมในการรับผิดชอบต่อสังคม ชุมชน และสิ่งแวดล้อม พร้อมทั้งให้การสนับสนุนกิจกรรมที่ช่วยสร้างสรรค์สังคม
- 1.4 บริษัทพึงดำเนินธุรกิจและแข่งขันทางการตลาดอย่างเป็นธรรม โปร่งใส
- 1.5 บริษัทพึงรักษาผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายด้วยความเป็นธรรม
- 1.6 บริษัทพึงส่งเสริมให้มีการสร้างบรรยากาศที่ดีในการทำงาน โดยปราศจากการคุกคามในทุกรูปแบบ
- 1.7 บริษัทพึงเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศอย่างเพียงพอ ทันเวลา ถูกต้องครบถ้วน และสามารถตรวจสอบได้
- 1.8 บริษัทพึงให้การดูแลพนักงาน กำหนดค่าตอบแทน และจัดให้มีสวัสดิการพนักงานแก่พนักงานทุกคนอย่างเป็นธรรม เหมาะสม โดยไม่มีการเลือกปฏิบัติ
- 1.9 บริษัทพึงจัดให้มีการอบรมแก่พนักงานในด้านที่เกี่ยวข้อง และส่งเสริมการพัฒนาความรู้ ความสามารถ ตลอดจนสนับสนุนให้พนักงานทุกคนเติบโตในหน้าที่การงานตามความรู้ความสามารถของแต่ละคน
- 1.10 บริษัทพึงปฏิบัติและให้ความสำคัญเกี่ยวกับเรื่องสิทธิมนุษยชน
- 1.11 บริษัทพึงส่งเสริมและสนับสนุนให้พนักงานทุกคนคำนึงถึงผลประโยชน์ส่วนรวมมากกว่าผลประโยชน์ส่วนตน

2. ข้อพึงปฏิบัติของกรรมการบริษัท

- 2.1 กรรมการพึงปฏิบัติหน้าที่ตามวัตถุประสงค์และระเบียบข้อบังคับของบริษัท ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยความระมัดระวัง โดยคำนึงถึงการรักษาผลประโยชน์ของบริษัทเป็นหลัก
- 2.2 กรรมการพึงปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ รวมถึงระเบียบข้อบังคับเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจ
- 2.3 กรรมการพึงติดตามการดำเนินงานของบริษัทตลอดเวลา และควรอุทิศเวลาเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท เพื่อรับทราบถึงสิ่งที่คณะกรรมการและกรรมการแต่ละคนต้องกระทำการในการปฏิบัติหน้าที่
- 2.4 กรรมการพึงปฏิบัติหน้าที่โดยใช้ความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ที่ตนมีอย่างเต็มความสามารถ
- 2.5 กรรมการพึงรักษาผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้น และปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียด้วยความเป็นธรรม
- 2.6 กรรมการพึงกระทำการใดๆ ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต มีคุณธรรม ไม่พัวพันหรือกระทำการใดๆ อันเป็นเหตุถึงยึดถือผลประโยชน์ขององค์กรเป็นสำคัญในการตัดสินใจ
- 2.7 กรรมการไม่พึงเปิดเผยข้อมูลที่เป็นความลับของลูกค้า พนักงาน และการดำเนินงานของบริษัทต่อบุคคลภายนอก ไม่ว่าจะได้โดยเจตนาหรือไม่เจตนา ยกเว้นได้รับความยินยอมจากทางบริษัท
- 2.8 กรรมการไม่พึงใช้ข้อมูลที่ได้รับจากการเป็นกรรมการบริษัท เพื่อหาประโยชน์ส่วนตนและผู้อื่น ที่มีได้กระทำให้ไปเพื่อประโยชน์แก่บริษัท
- 2.9 กรรมการไม่พึงใช้ตำแหน่งหน้าที่การเป็นกรรมการเพื่อแสวงหาผลประโยชน์ส่วนตน
- 2.10 กรรมการพึงหลีกเลี่ยงการเป็นกรรมการหรือการมีส่วนได้เสียในกิจการที่มีลักษณะเป็นการแข่งขันกับบริษัท ไม่ว่าจะเป็นทางตรงหรือทางอ้อม

3. ข้อพึงปฏิบัติของผู้บริหารบริษัท

- 3.1 ผู้บริหารพึงปฏิบัติตนอยู่ภายใต้กรอบศีลธรรมอันดีงาม ยึดมั่นต่อจริยธรรมและจรรยาบรรณ พร้อมทั้งตัดสินใจกระทำการใดๆ ด้วยความบริสุทธิ์ใจ คำนึงถึงประโยชน์ของบริษัท ลูกค้า ผู้ถือหุ้น พนักงาน และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายเป็นหลัก
- 3.2 ผู้บริหารพึงบริหารงานด้วยความระมัดระวัง รอบคอบ มีวิสัยทัศน์กว้างไกล เพื่อให้บรรลุถึงเป้าหมายของบริษัทอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
- 3.3 ผู้บริหารพึงปฏิบัติต่อพนักงานด้วยความสุภาพ ปฏิบัติตนเป็นแบบอย่างที่ดีแก่พนักงาน ปกครองผู้ใต้บังคับบัญชาด้วยความเป็นธรรม ไม่ใช้อำนาจในทางมิชอบ รวมถึงเสริมสร้างบรรยากาศในการทำงาน และป้องกันไม่ให้เกิดการละเมิดจริยธรรมและจรรยาบรรณ
- 3.4 ผู้บริหารพึงสนับสนุนการสร้างศักยภาพและการเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงานให้แก่พนักงาน เคารพในสิทธิและการแสดงความคิดเห็นของพนักงาน รวมทั้งจัดสวัสดิการให้พนักงานอย่างเหมาะสม

4. ข้อพึงปฏิบัติของพนักงานบริษัท

- 4.1 พนักงานพึงมีทัศนคติที่ดีต่อบริษัท และประพฤติปฏิบัติตามกฎระเบียบข้อบังคับที่บริษัทกำหนดอย่างเคร่งครัด

- 4.2 พนักงานพึงปฏิบัติงานด้วยความรับผิดชอบ ขยันหมั่นเพียร ซื่อสัตย์สุจริต และพัฒนางานให้มีประสิทธิภาพ อยู่เสมอ เพื่อประโยชน์ของตัวพนักงานและบริษัท
- 4.3 พนักงานพึงให้ความเคารพ เชื่อฟัง และปฏิบัติตามคำสั่งของผู้บังคับบัญชาที่สั่งการโดยชอบด้วยนโยบายและระเบียบข้อบังคับของบริษัท
- 4.4 พนักงานพึงปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรู้ความสามารถที่ตนมีอย่างเต็มความสามารถ รวมถึงศึกษาค้นคว้าหาความรู้เพิ่มเติมและพัฒนาตนเองอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้การปฏิบัติงานเกิดประสิทธิภาพสูงสุด
- 4.5 พนักงานพึงปฏิบัติต่อเพื่อนพนักงานด้วยอัธยาศัยที่ดี มีความสมัคสมานสามัคคี จริงใจ เคารพสิทธิส่วนบุคคล และให้เกียรติซึ่งกันและกัน หลีกเลี่ยงการนำข้อมูลหรือเรื่องราวของผู้อื่นทั้งเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงาน และเรื่องส่วนตัวไปเปิดเผยหรือวิพากษ์วิจารณ์ในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความเสียหาย ตลอดจนไม่นำผลงานของผู้อื่นมาแอบอ้างเป็นผลงานของตน
- 4.6 พนักงานไม่พึงใช้อำนาจหน้าที่แสวงหาประโยชน์ส่วนตนหรือพรรคพวก ทั้งทางตรงและทางอ้อม อันจะก่อให้เกิดความเสียหายต่อบริษัท
- 4.7 พนักงานพึงรายงานเรื่องที่เป็นผลกระทบต่อการดำเนินงาน หรือชื่อเสียงของบริษัทให้ผู้บังคับบัญชารายงานโดยมิชักช้า
- 4.8 พนักงานพึงรักษาความลับของบริษัทอย่างเคร่งครัด โดยการระมัดระวังมิให้ข้อมูลหรือข่าวสารที่เป็นความลับของบริษัท รั่วไหลหรือเผยแพร่ไปถึงผู้ที่ไม่เกี่ยวข้อง อันจะส่งผลกระทบต่อบริษัท และไม่ควรนำข้อมูลที่ทราบจากหน้าที่การงานไปใช้หาประโยชน์ส่วนตน
- 4.9 พนักงานพึงรักษาสีทึบประโยชน์ และดูแลทรัพย์สินของบริษัทให้คงอยู่ในสภาพที่พร้อมใช้ประโยชน์ได้อย่างดีที่สุด มิให้เกิดความเสียหาย สิ้นเปลือง หรือสูญเปล่าก่อนเวลาอันควร ตลอดจนไม่นำไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน
- 4.10 พนักงานไม่พึงมีส่วนได้เสียทางการเงินกับลูกค้า หรือคู่ค้าไม่ว่าจะอยู่ในฐานะ หุ้นส่วน กรรมการ เจ้าหน้าที่ ที่ปรึกษา ฯ ซึ่งถ้ามีส่วนได้เสียดังกล่าวจะต้องเปิดเผยให้ผู้บังคับบัญชารายงาน
- 4.11 พนักงานไม่พึงเรียกรับหรือรับทรัพย์สินใดๆ ทั้งจากลูกค้าและผู้ที่ทำธุรกิจกับบริษัท นอกเหนือจากค่าจ้างและค่าธรรมเนียมที่ทางบริษัทเรียกเก็บ
- 4.12 พนักงานพึงให้บริการแก่ลูกค้าด้วยความถูกต้อง รวดเร็ว เอาใจใส่ สุภาพ ซื่อสัตย์สุจริต ตลอดจนชี้แจงให้ลูกค้าทราบถึงข้อมูลและสิทธิประโยชน์ต่างๆ ที่ควรจะได้รับอย่างครบถ้วน
- 4.13 พนักงานพึงปฏิบัติต่อคู่ค้าด้วยความซื่อสัตย์สุจริต เป็นธรรม และเสมอภาค
- 4.14 พนักงานไม่พืงนำความลับหรือข้อมูลทางการค้าของคู่ค้า ไปเปิดเผยต่อบุคคลอื่น
- 4.15 พนักงานไม่พืงเรียกร้องเอาผลประโยชน์จากคู่ค้า เพื่อตอบแทนการทำงานในหน้าที่ของตน
- 4.16 รับฟังคำแนะนำของผู้บังคับบัญชา และไม่ปฏิบัติงานข้ามผู้บังคับบัญชาเหนือตน เว้นแต่ผู้บังคับบัญชาเหนือขึ้นไปเป็นผู้สั่ง รวมทั้งควรมีความสุภาพต่อพนักงานที่มีตำแหน่งเหนือตน

- 4.17 ปฏิบัติต่อผู้ได้บังคับบัญชาด้วยความเมตตาและยุติธรรม ดูแลเอาใจใส่และพัฒนาผู้ได้บังคับบัญชา เพื่อให้มีความก้าวหน้าในหน้าที่การงาน ตลอดจนถ่ายทอดความรู้ และส่งเสริมด้านการอบรม เพื่อเพิ่มพูนความรู้และประสบการณ์อย่างสม่ำเสมอ
- 4.18 รับฟังความคิดเห็นหรือข้อเสนอแนะเกี่ยวกับงานที่ผู้ได้บังคับบัญชาปฏิบัติ และพิจารณานำไปใช้ประโยชน์ และพัฒนางานที่เกี่ยวข้อง
- 4.19 พนักงานพึงเข้าร่วมกิจกรรมเพื่อสาธารณประโยชน์ เพื่อสร้างสรรค์และพัฒนาสังคมตามกำลังความสามารถเท่าที่ตนเองจะทำได้

5. ข้อพึงปฏิบัติต่อสิ่งแวดล้อม

- 5.1 พึงอนุรักษ์ปรับปรุงรักษาอาคาร สถานที่ และสิ่งแวดล้อม ให้อยู่สภาพที่สะอาด เรียบร้อย และถูกสุขลักษณะ
- 5.2 พึงรักษาและปรับปรุงมาตรฐานความปลอดภัยให้เป็นมาตรฐานสากล เพื่อขจัดอันตรายที่อาจเกิดขึ้น
- 5.3 นำทรัพยากรธรรมชาติมาใช้ให้เกิดประสิทธิภาพและประสิทธิผลสูงสุด ตลอดจนช่วยกันดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม โดยคำนึงถึงสถานะแวดล้อมทั้งในปัจจุบันและอนาคต
- 5.4 ให้การสนับสนุนกิจกรรมที่จะมีส่วนสร้างสรรค์สังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างสม่ำเสมอ ตลอดจนปลูกจิตสำนึกในเรื่องความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมให้กับพนักงานอย่างต่อเนื่องและจริงจัง

ข้อแนะนำเมื่อเกิดปัญหา

ข้อพึงปฏิบัติที่บริษัทกำหนดขึ้นทั้งหมดนี้ ไม่อาจครอบคลุมในทุกๆ เรื่องได้อย่างครบถ้วนสมบูรณ์ พนักงานอาจจะเผชิญกับกรณีหรือเหตุการณ์ที่ไม่คาดคิด และหากพนักงานเกิดความไม่แน่ใจว่าควรประพฤติปฏิบัติตนอย่างไรจึงจะเหมาะสม พนักงานควรปรึกษาหรือขอคำชี้แนะจากผู้บังคับบัญชาตามลำดับชั้น

เอกสารแนบ 6.1 รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วยกรรมการอิสระของบริษัทจำนวน 3 ท่าน ซึ่งเป็นผู้ทรงคุณวุฒิและมีประสบการณ์ด้านบัญชี การเงิน และการบริหารองค์กร ได้แก่ นางศุภผ่อง อาสิงสมานันท์ ดำรงตำแหน่ง ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ นายวรุทธ จริญเลิศ และนายชนิตพงศ์ พิชัยบรรณศิริ ดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบ

ในระหว่างปี 2566 คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุม 4 ครั้ง และกรรมการทุกท่านเข้าประชุมครบทุกครั้ง โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย และกำกับดูแลตามกฎหมายของคณะกรรมการตรวจสอบและตามหลักบรรษัทภิบาล โดยสรุปรายงานการปฏิบัติหน้าที่ในรอบปี 2566 ดังนี้

1. การสอบทานงบการเงินรายไตรมาสและการตรวจสอบรายงานการเงินประจำปี

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานงบการเงินรายไตรมาสและงบการเงินประจำปี 2566 ของบริษัทโดยเชิญฝ่ายจัดการที่เกี่ยวข้องและผู้สอบบัญชีเข้าร่วมประชุมในวาระพิจารณางบการเงิน เพื่อชี้แจงและตอบข้อซักถามของคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อให้มั่นใจว่าถูกต้องตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ ครบถ้วน และเชื่อถือได้ ข้อสังเกตของผู้สอบบัญชีในการประชุมทุกครั้งจะได้รับการพิจารณาและนำมาปรับปรุงให้เกิดประโยชน์แก่บริษัทอย่างเหมาะสม คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า งบการเงินได้แสดงรายการโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ใช้ในปัจจุบัน และตามแบบที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) กำหนด

2. การสอบทานระบบการควบคุมภายใน

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานและประเมินระบบการควบคุมภายใน โดยการทบทวนระบบการควบคุมภายในร่วมกับผู้สอบบัญชี และพิจารณาจากรายงานของหน่วยงานตรวจสอบภายในอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งรายงานไม่พบข้อบกพร่องที่เป็นสาระสำคัญมีการประเมินความเสี่ยงและความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน เพื่อกำหนดความสำคัญของแต่ละระบบงานให้สอดคล้องกับเป้าหมายขององค์กร รวมถึงให้ข้อเสนอแนะการดำเนินงานของหน่วยงานตรวจสอบภายใน คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า ระบบควบคุมภายในของบริษัท มีความเพียงพอและเหมาะสม

3. การบริหารความเสี่ยง

บริษัทมีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นผู้รับผิดชอบ ดูแลการบริหารความเสี่ยงของบริษัท โดยคณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่สอบทานกับผู้บริหาร เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีการจัดทำแผนการบริหารความเสี่ยงและมีการติดตามการดำเนินการประเมินความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากสถานการณ์ สภาพแวดล้อมทางธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงไปให้ได้ผลเพียงพอและเสนอความเห็นให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาปรับปรุง เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงมีประสิทธิภาพรวมทั้งปฏิบัติตามข้อกำหนด และแนวทางของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)

4. การสอบทานรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

คณะกรรมการตรวจสอบ ได้สอบทานรายการระหว่างกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่เข้าข่ายรายการเกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ผลการสอบทานรายการระหว่างกันที่บริษัทมีการดำเนินการกับผู้เกี่ยวข้องพบว่า บริษัทได้ดำเนินการตามเงื่อนไขการค้าทั่วไป มีความเป็น

ธรรม สมเหตุสมผล และไม่ก่อให้เกิดการถ่ายทอดผลประโยชน์ รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศอย่างครบถ้วนและเพียงพอ โดยยึดถือการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และตามประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

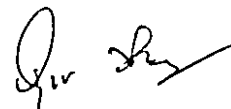
5. การสอบทานการปฏิบัติตามกฎหมาย

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานการปฏิบัติงานและกำกับให้บริษัทดำเนินกิจการต่างๆ อย่างถูกต้องตามระบบงานที่กำหนดไว้ การดำเนินธุรกิจของบริษัทให้มีคุณธรรม บริษัทมีการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลอดจนกฎหมายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทโดยไม่พบข้อบกพร่องซึ่งทำให้เชื่อว่ามีข้อบกพร่องเกี่ยวกับการไม่ปฏิบัติตาม และ / หรือ การปฏิบัติที่ขัดหรือแย้งกับข้อกำหนด ระเบียบ และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง บริษัทมีการดำเนินการตามเงื่อนไขทางธุรกิจปกติอย่างถูกต้อง และเหมาะสม

6. การพิจารณาเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและค่าสอบบัญชี ประจำปี 2567

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีโดยพิจารณาจากผลการปฏิบัติงาน ความเป็นอิสระคุณสมบัติ ทักษะความรู้ ความสามารถและประสบการณ์ในการตรวจสอบ ธุรกิจ และงบการเงินของบริษัทในปีที่ผ่านมา ตลอดจนค่าตอบแทนการสอบบัญชี คณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น ประจำปี 2567 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีจาก บริษัท มาตรฐาน จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท โดยมี นายสมภพ ผลประสาร ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 6941 และ / หรือ นางสาวทิพวรรณ พุ่มบ้านเช่า ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 9552 และ / หรือ นางสาววรรณวัฒน์ เหมชะญาติ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 7049 เป็นผู้สอบบัญชีบริษัท ประจำปี 2567

โดยสรุปการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ ในปี 2566 ได้ติดตามการดำเนินงานของบริษัทโดยใช้ความรู้ความสามารถมี ความเป็นอิสระอย่างเพียงพอ ตามหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับไว้ ในกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ โดยมีความเห็นว่า บริษัทได้จัดทำงบการเงินแสดงข้อมูลอันเป็นสาระสำคัญและเชื่อถือได้ สอดคล้องตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป มีการเปิดเผยข้อมูล รายการระหว่างกัน หรือรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างเพียงพอ มีระบบการกำกับดูแล กิจการที่ดี มีระบบการบริหารความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ มีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอกับการดำเนินธุรกิจ รวมทั้ง มีการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทอย่างครบถ้วน



นางศุภผ่อง อาสิงสมานันท์

ประธานกรรมการตรวจสอบ

เอกสารแนบ 6.2 รายงานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ระบุไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และสอดคล้องกับกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับตามที่หน่วยงานกำกับกำหนด ตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท โดยในปี 2566 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีการประชุมรวมทั้งสิ้น 4 ครั้ง ซึ่งสามารถสรุปผลการดำเนินการ โดยจำแนกประเด็นความเสี่ยงทั้ง 11 ด้านไว้ดังนี้

1. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

เมื่อพิจารณาจากกลยุทธ์หลักที่จะใช้ทรัพยากรที่มีอยู่ให้เกิดประโยชน์อย่างสูงสุด ส่งผลให้เกิดการปรับปรุงสัญญาบริการรายเดือนต่างๆ ที่มีการปรับลดราคาค่าบริการลงมาได้มาก พร้อมกับการให้บริการจากคู่ค้าที่ดียิ่งขึ้น ซึ่งบริษัทสามารถขยายผลไปสู่การปฏิบัติได้ในทุกๆ ส่วนงานมากยิ่งขึ้นเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการทำงานโดยรวมของบริษัท อีกทั้งเมื่อพิจารณาจากอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 อยู่ที่ประมาณร้อยละ 211 ซึ่งอยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และสูงกว่าเกณฑ์ที่สำนักงาน คปภ. กำหนดไว้ที่ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 140

2. ความเสี่ยงด้านการรับประกันภัย

เมื่อพิจารณาจากอัตราส่วนค่าสินไหมทดแทนต่อเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้รวมทุกผลิตภัณฑ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 อยู่ที่ประมาณร้อยละ 48 ซึ่งอยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

3. ความเสี่ยงด้านตลาด

เมื่อพิจารณาจากอัตราส่วนผลตอบแทนจากการลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 อยู่ที่ร้อยละ 2.54 ซึ่งอยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

4. ความเสี่ยงด้านเครดิต

เมื่อพิจารณาจากอันดับความน่าเชื่อถือของบริษัทประกันภัยต่อทั้งในประเทศและต่างประเทศแล้ว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 พบว่าบริษัทประกันภัยต่อในประเทศมีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนมากกว่าร้อยละ 200 และบริษัทประกันภัยต่อต่างประเทศมีอันดับความน่าเชื่อถือตั้งแต่ระดับ A- ขึ้นไป ซึ่งอยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

5. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

เมื่อพิจารณาจากอัตราส่วนสภาพคล่อง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 พบว่าอยู่ที่ประมาณร้อยละ 630 ซึ่งอยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และสูงกว่าเกณฑ์ที่ทางสำนักงาน คปภ. กำหนดไว้ที่ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 100

6. ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ

เมื่อพิจารณาจากอัตราส่วนการประเมินราคาเบี้ยประกันภัยค้างรับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 พบว่าอยู่ที่ร้อยละ 99 ซึ่งอยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และสูงกว่าเกณฑ์ที่สำนักงาน คปภ. กำหนดไว้ที่ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 80 รวมถึงไม่พบรายการเหตุการณ์ผิดปกติ (Incident Report) ที่ส่งผลกระทบต่อบริษัทซึ่งเกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานในปี 2566 แต่อย่างใด

7. ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง

เมื่อพิจารณาจากจำนวนเรื่องราวเรียนที่ได้รับจากลูกค้า หรือผู้เอาประกันภัย พบว่ามีเล็กน้อยและอยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ซึ่งสามารถแก้ไขได้เรียบร้อย โดยไม่ส่งผลกระทบต่อชื่อเสียงของบริษัท และไม่พบรายงานเหตุการณ์ที่เกี่ยวข้องกับการฉ้อฉลใดๆ ในปี 2566

8. ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

เมื่อพิจารณาจากจำนวนรายการที่ส่งผลกระทบต่อระบบหรือการปฏิบัติงานของบริษัท รวมถึงจำนวนรายการความเสียหายที่เกิดจากภัยคุกคามทางไซเบอร์นั้น ยังไม่พบรายการใดๆ เลขในปี 2566 ซึ่งถือว่าอยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

9. ความเสี่ยงด้านมหันตภัย

เมื่อพิจารณาจากจำนวนรายการและความเสียหายที่ต้องชดใช้ค่าสินไหมทดแทนจริงเบี่ยงเบนไปจากค่าสินไหมทดแทนที่ได้มีการคาดการณ์ไว้เป็นอย่างมากอันเกิดจากเหตุการณ์ขนาดใหญ่ นั้น ยังไม่พบรายการใดๆ เลขในปี 2566 ถือว่าอยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

10. ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่

เมื่อพิจารณาจากจำนวนเหตุการณ์ต่างๆ ที่ส่งผลกระทบให้เกิดความเสียหายโดยเป็นเหตุการณ์ที่ไม่เคยเกิดขึ้นหรือไม่มีประสบการณ์มาก่อนนั้น ยังไม่พบรายการใดๆ ในปี 2666 ซึ่งถือว่าอยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

11. ความเสี่ยงภายในกลุ่มธุรกิจ

เมื่อพิจารณาจากการดำเนินธุรกิจของบริษัทที่ไม่มีกลุ่มธุรกิจ จึงส่งผลให้ความเสี่ยงนี้ไม่มีผลกระทบใดๆ กับบริษัท

เมื่อพิจารณาภาพรวมความเสี่ยงของบริษัทแล้ว พบว่าบริษัทมีแผนการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพเพียงพอที่จะใช้ในการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ ที่เกิดขึ้นในบริษัท ซึ่งทางคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้พิจารณาทบทวนผลของการบริหารความเสี่ยงในปีที่ผ่านมาแล้วให้ความเห็นว่าสามารถใช้กรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่มีอยู่ในการดำเนินธุรกิจต่อไปได้



(นายสุกิจ จักรูवासณ์)

ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง