

# CHARAN'S

promise gives the public  
peace of mind



แบบ 56-1 ONE REPORT ปี 2565

รายงานประจำปี



## วิสัยทัศน์ (VISION)

"จรรยาธัญญา ชาวประชาอุ้มใจ"



## กลยุทธ์ (STRATEGY)

- บริหารทรัพยากรสินเดิมให้เต็มประสิทธิภาพ
- แสวงหาพันธมิตรเพื่อย้ายกิจการให้มีการเติบโต
- เสริมสร้างขีดความสามารถในการพัฒนาองค์กร



## พันธกิจ (MISSION)

- ดำเนินธุรกิจและให้บริการที่ซื่อตรงเป็นหลักประกันที่มั่นคงพร้อมทั้งดำเนินธุรกิจภายใต้หลักธรรมาภิบาล
- คิดค้นและพัฒนาผลิตภัณฑ์เพื่อให้ตอบสนองความต้องการของสังคมและสอดคล้องกับสถานการณ์ในปัจจุบัน
- พัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ในการระบบการทำงานให้มากที่สุดและพัฒนาระบบการบริหารงานในทุกๆ ด้านของบริษัทให้เกิดประโยชน์สูงสุด
- มีการบริหารจัดการที่ดี สร้างคุณค่าและผลตอบแทนแก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย
- มีความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมดำเนินธุรกิจอย่างเป็นธรรมและยั่งยืน โดยยึดหลักตามกฎระเบียบและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
- สร้างการตระหนักรู้และกระตุ้นรึ้นในการพัฒนาตนเองของพนักงานเพื่อเตรียมความพร้อมให้เท่าทันกับสถานการณ์ปัจจุบันและในอนาคต

## สารจากประธาน

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

ด้วยสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว และความผันผวนจากหลายปัจจัยที่มีมาอย่างต่อเนื่องในปี 2565 โดยเฉพาะอย่างยิ่ง การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัส COVID-19 ที่เกิดขึ้นกว่าสามปี การแปรปรวนของสภาพอากาศ ตลอดจนการเปลี่ยนแปลงที่รวดเร็วของพฤติกรรม และเทคโนโลยี ส่งผลกระทบในวงกว้าง อาทิ ภาวะเศรษฐกิจ กำลังซื้อที่ชะลอตัว และการหยุดชะงักของการดำเนินธุรกิจจากผลกระทบของสถานการณ์ COVID-19 จึงทำให้วิถีชีวิตของผู้คนเปลี่ยนแปลงไปอย่างไม่เคยเกิดขึ้นมาก่อน ซึ่งนับว่ามีความท้าทายมากที่สุดช่วงหนึ่งของวงการประกันภัย

ในปี 2565 จริฎประกันภัยได้ทุ่มเทอย่างเต็มที่ในการก้าวข้ามอุปสรรคเพื่อรักษาการเติบโตของธุรกิจให้เกิดขึ้นอย่างต่อเนื่อง ควบคู่ไปกับการให้ความสำคัญกับการดูแลผู้มีส่วนร่วมตลอดห่วงโซ่อุปทานอย่างยั่งยืน อาทิ การดูแลสุขอนามัยของพนักงาน และความปลอดภัยของลูกค้าที่เข้ามาติดต่อในอาคารสำนักงานด้วยมาตรการที่เข้มข้น ทั้งนี้ บริษัทฯ ขอชมเชยพนักงานทุกคนในน้ำใจ ความทุ่มเท อดทน ในการปฏิบัติหน้าที่อย่างเต็มความสามารถและความร่วมมือร่วมใจ ในการสร้างเสริมสุขภาพที่ดีของพวกเราทุกคนในบริษัท

กว่า 73 ปี ที่บริษัทฯ มุ่งขับเคลื่อนธุรกิจให้สามารถดำเนินงานได้อย่างต่อเนื่อง ภายใต้วิสัยทัศน์ “**จริฎสัญญา ชาวประชาอุ่นใจ**” เพื่อความยั่งยืนที่ครอบคลุมทั้งเศรษฐกิจ สังคม สิ่งแวดล้อม และธรรมาภิบาล โดยคำนึงถึงผู้มีส่วนร่วมในธุรกิจของบริษัทฯ ทุกกลุ่มอย่างทั่วถึง คณะกรรมการและผู้บริหารตระหนักดีว่าการรักษาความสามารถในการขาย การควบคุมต้นทุนรวมถึงการบริหารจัดการลูกหนี้ของบริษัทฯ ให้อยู่ในระดับที่ดีอย่างต่อเนื่องเป็นกลยุทธ์ที่สำคัญที่บริษัทฯ ยึดถือและเร่งที่จะบริหารภายใต้ภาวะเศรษฐกิจในปัจจุบัน ซึ่งในปี 2566 บริษัทคาดการณ์ว่าจะมีส่วนแบ่งทางการตลาดลดลงร้อยละ 35 และยังคงแสวงหาพันธมิตรใหม่ทางการตลาดที่หลากหลายขึ้น เพื่อเป็นการเพิ่มช่องทางการจำหน่ายและเป็นการสร้างฐานลูกค้าที่มากยิ่งขึ้น ในการเพิ่มเบี้ยประกันภัยรับตรงบริษัทฯ กำลังพัฒนาที่จะขายผลิตภัณฑ์ผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์เพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงจากเทคโนโลยี (Digital Disruption) โดยจะมีการพัฒนาระบบ IT และบุคลากรควบคู่ไปกับการบริหารทรัพยากรให้เกิดประโยชน์สูงสุด

โอกาสนี้ ในนามของคณะกรรมการบริษัท ผมขอขอบพระคุณท่านผู้ถือหุ้น ลูกค้า พันธมิตรทางธุรกิจ ฝ่ายบริหาร และพนักงานทุกท่าน ที่มีส่วนในการสนับสนุนให้การดำเนินธุรกิจเติบโตอย่างต่อเนื่อง บริษัทฯ ขอให้คำมั่นสัญญาต่อผู้ถือหุ้นและผู้ที่เกี่ยวข้องว่า ภายใต้การบริหารของคณะกรรมการและผู้บริหารจะนำพาให้ธุรกิจเติบโตอย่างมั่นคงต่อเนื่องได้ในอนาคตเพื่อบรรลุเป้าหมายทางธุรกิจที่ตั้งไว้ บริษัทฯ ขอยืนยันต่อทุกท่านว่าจะดำเนินธุรกิจอย่างมืออาชีพ และพัฒนาความสามารถขององค์กรอย่างต่อเนื่อง ควบคู่กับนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคม ดำรงตนเป็นแบบอย่างที่ดี เพื่อให้คนในสังคมมีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้นตลอดไป

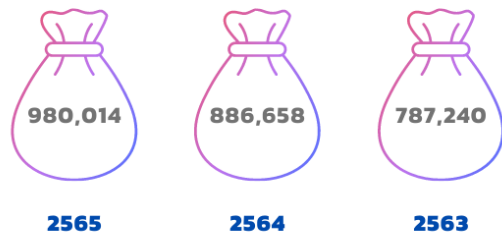
(นายโสภณ กล้ายไม้ ณ อยุธยา)

ประธานกรรมการบริษัท

# ข้อมูลสำคัญทางการเงิน

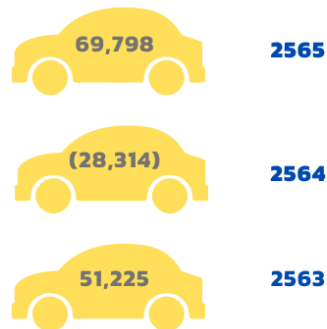
## สินทรัพย์รวม

(หน่วย: ล้านบาท)



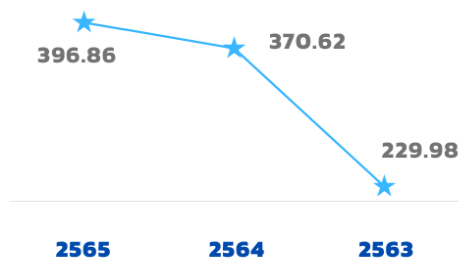
## กำไร (ขาดทุน) สุทธิ

(หน่วย: ล้านบาท)



## หนี้สินรวม

(หน่วย: ล้านบาท)



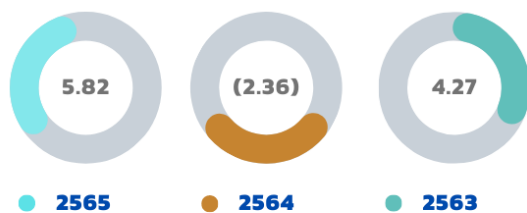
## ส่วนของผู้ถือหุ้น

(หน่วย: ล้านบาท)



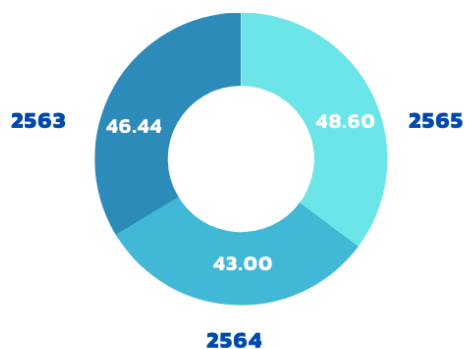
## กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้น

(หน่วย: บาท/หุ้น)



## มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น

(หน่วย: บาท/หุ้น)



# ข้อมูลสำคัญทางการเงิน

ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญของ บริษัท จรัญประกันภัย จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 2564 และ 2563

	(หน่วย : พันบาท)		
	2565	2564	2563
<strong>ฐานะทางการเงิน</strong>			
สินทรัพย์รวม	980,014	886,658	787,240
หนี้สินรวม	396,864	370,622	229,979
ส่วนของผู้ถือหุ้น	583,150	516,036	557,261
<strong>ผลการดำเนินงาน</strong>			
เบี้ยประกันภัยรับรวม	484,437	316,632	198,556
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	406,966	256,880	164,090
ค่าสินไหมทดแทนสุทธิ	141,767	39,612	107,678
รายได้จากการลงทุน	19,444	19,192	17,521
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	45,314	39,921	39,103
ผลขาดทุนทางด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	220	16,449	23,090
กำไร(ขาดทุน)สุทธิ	69,798	(28,314)	51,225
<strong>เทียบต่อหุ้น (บาท)</strong>			
กำไร(ขาดทุน)ต่อหุ้น	5.82	(2.36)	4.27
เงินปันผล	2.00	-	2.60
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น	48.60	43.00	46.44
<strong>อัตราส่วนทางการเงิน (%)</strong>			
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์	7.48	(3.38)	6.07
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	2.58	2.80	2.53
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น	12.70	(5.28)	9.44
อัตราการจ่ายเงินปันผลต่อกำไรสุทธิ	34.36	-	60.89

## อัตราส่วนทางการเงิน

	คำอธิบาย	2565	2564	2563
<u>อัตราส่วนสภาพคล่อง</u>				
อัตราส่วนสภาพคล่อง (เท่า)	หมายเหตุ 1	2.23	2.15	3.06
อัตราหมุนเวียนเบี้ยประกันค้ำรับ (วัน)	360*เบี้ยประกันภัย&เบี้ยประกันต่อค้ำรับ(เฉลี่ย)/เบี้ยประกันภัยรับ	25	30	41
<u>อัตราส่วนแสดงความสามารถในการหากำไร</u>				
Retention Rate (%)	เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ/เบี้ยประกันภัยรับ	84.01	81.13	82.64
อัตราการจ่ายค่าสินไหมทดแทน (%)	ค่าสินไหมทดแทน/เบี้ยประกันที่ถือเป็นรายได้	33.63	28.50	39.11
อัตรากำไรขั้นต้น (%)	กำไร(ขาดทุน)จากการรับประกันภัย/เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	16.14	(21.09)	25.82
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการรับประกัน (%)	หมายเหตุ 2	53.63	105.67	39.36
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน (%)	หมายเหตุ 3	2.58	2.80	2.53
อัตราเบี้ยประกันภัยรับสุทธิ (เท่า)	เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ/ส่วนของผู้ถือหุ้น(เฉลี่ย)	0.74	0.48	0.30
อัตรากำไรสุทธิ (%)	กำไร(ขาดทุน)สุทธิ/รายได้รวม	15.91	(9.99)	27.28
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (%)	กำไร(ขาดทุน)สุทธิ/ส่วนของผู้ถือหุ้น(เฉลี่ย)	12.70	(5.28)	9.44
<u>อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน</u>				
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ (%)	กำไร(ขาดทุน)สุทธิ/สินทรัพย์รวม(เฉลี่ย)	7.48	(3.38)	6.07
อัตราการหมุนของสินทรัพย์ (เท่า)	รายได้รวม/สินทรัพย์รวม(เฉลี่ย)	0.47	0.34	0.22
<u>อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน</u>				
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)	หนี้สินรวม/ส่วนของผู้ถือหุ้น	0.68	0.72	0.41
Policy liability to capital fund (เท่า)	หมายเหตุ 5	0.50	0.51	0.29
อัตราส่วนเงินสำรองต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)	เงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้/ส่วนของผู้ถือหุ้น	0.33	0.40	0.12
อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินทรัพย์ (%)	เงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้/สินทรัพย์รวม	19.52	23.13	8.72
อัตราการจ่ายเงินปันผล (%)	เงินปันผล/กำไรสุทธิ	34.36	-	60.89

### หมายเหตุ:

- (เงินลงทุนในหลักทรัพย์ + เงินสดและเงินฝากธนาคาร + สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ + ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ + เบี้ยประกันภัยค้ำรับ – สุทธิ + รายได้จากการลงทุนค้ำรับ) / หนี้สินหมุนเวียน
- (ค่าจ้างและบำนาญ – รายได้ค่าจ้างและบำนาญ + ค่าใช้จ่ายอื่นในการรับประกันภัย + ค่าใช้จ่ายการดำเนินงาน) / เบี้ยประกันที่ถือเป็นรายได้
- รายได้จากการลงทุน / เงินสดและเงินฝากธนาคาร + เงินลงทุนในหลักทรัพย์ + เงินให้กู้ยืม + เงินลงทุนอื่น (เฉลี่ย)
- รายได้รวม = เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ + รายได้จากการลงทุน + รายได้อื่น
- เงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ + สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมค้ำจ่าย / ส่วนของผู้ถือหุ้น



## คณะกรรมการบริษัท

- |                                |                                      |
|--------------------------------|--------------------------------------|
| 1. นายโสภณ กล้วยไม้ ณ อยุธยา   | ประธานกรรมการ                        |
| 2. นายสมพล ไชยเชาวน์*          | ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ |
| 3. นางพุดผ่อง อาสิงสมานันท์**  | ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ |
| 4. นายวรยุทธ เจริญเลิศ         | กรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ       |
| 5. นายณิตพงศ์ พิชัยบวรภัสร์*** | กรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ       |
| 6. นายสุกิจ จรรย์วาสน์         | กรรมการ และเลขานุการคณะกรรมการ       |
| 7. นายพนธ์ จูติพานิชยางกูร     | กรรมการ                              |
| 8. นายกิตติพงศ์ จรรย์วาสน์     | กรรมการ                              |

หมายเหตุ:

\*ลาออกเมื่อวันที่ 1 กันยายน 2565 เนื่องด้วยปัญหาสุขภาพ

\*\*ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งประธานคณะกรรมการตรวจสอบ โดยมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 5/2565 เมื่อวันที่ 2 กันยายน 2565

\*\*\*ได้รับการแต่งตั้งโดยมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 5/2565 เมื่อวันที่ 2 กันยายน 2565



## คณะผู้บริหาร

- |                                      |   |
|--------------------------------------|---|
| 1. นายสุกิจ จรรย์วาสน์               | กรรมการผู้จัดการ                            |
| 2. นายกิตติพงศ์ จรรย์วาสน์           | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ                     |
| 3. นายกิตติ จรรย์วาสน์               | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการฝ่ายการตลาด          |
| 4. นายไชยิต อังศุวรรณ                | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการด้านบริหารความเสี่ยง |
| 5. นายพนธ์ จูติพานิชยางกูร           | ผู้จัดการฝ่ายประกันภัยยานยนต์               |
| 6. นางสาวสุภารัตน์ วิวรรณเดชะ        | ผู้จัดการฝ่ายบัญชี                          |
| 7. นางสาวกัญญวรรณ ไตรศักดิ์สุริยันต์ | ผู้จัดการฝ่ายการเงินและการลงทุน             |
| 8. นางสาวสิริยา จินดาศรี*            | ผู้จัดการฝ่ายการตลาด                        |
| 9. นายวิสิทธิ์ ลัมเจริญสุข           | ผู้จัดการฝ่ายประกันภัยทางทะเลและลอจิสติกส์  |
| 10. นางปัทมา ตระกูลเอี่ยม            | ผู้จัดการฝ่ายประกันอัคคีภัย                 |
| 11. นางสาวปุณรดา आयุเจริญกุล         | ผู้จัดการฝ่ายประกันภัยเบ็ดเตล็ด             |
| 12. นายพนพล สุวรรณการีย์กุล          | ผู้จัดการฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ              |
| 13. นางพรมพร ลำดับพงศ์               | ผู้จัดการฝ่ายธุรการ                         |

หมายเหตุ \*ได้รับการแต่งตั้งเมื่อวันที่ 16 มิถุนายน 2565

ผังโครงสร้างองค์กร

คณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการลงทุน

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการผลิตภัณฑ์

สำนักตรวจสอบภายใน

กรรมการผู้จัดการ

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการฝ่ายการตลาด

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการด้านบริหารความเสี่ยง

ผู้จัดการฝ่ายประกันอัคคีภัย

ผู้จัดการฝ่ายประกันภัยทางทะเลและลอจิสติกส์

ผู้จัดการฝ่ายประกันภัยเบ็ดเตล็ด

ผู้จัดการฝ่ายประกันภัยยานยนต์

แผนกกฎหมาย

ผู้จัดการฝ่ายการตลาด

ผู้จัดการฝ่ายการเงินและการลงทุน

ผู้จัดการฝ่ายบัญชี

ผู้จัดการฝ่ายธุรการ

ผู้จัดการฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ

**หมายเหตุ:** คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้พิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้าง และประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปีของสำนักตรวจสอบภายใน (Internal Audit) รวมทั้งพิจารณาความเป็นอิสระของผู้ตรวจสอบภายใน



# สารบัญ

• สารจากประธาน	III
• ข้อมูลสำคัญทางการเงิน	IX
• คณะกรรมการบริษัทและผู้บริหาร	VII
• ผังโครงสร้างองค์กร	VIII

## ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน

1. โครงสร้างการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท	001
2. การบริหารจัดการความเสี่ยง	015
3. การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน	021
4. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ (Management Discussion and Analysis: MD & A)	035
5. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น	044

## ส่วนที่ 2 การกำกับดูแลกิจการ

6. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ	045
7. โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการและข้อมูลสำคัญที่เกี่ยวกับคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร พนักงาน และอื่นๆ	056
8. รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ	073
9. การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน	087

## ส่วนที่ 3 งบการเงิน ประจำปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

- รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน	089
- รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต	090
- งบแสดงฐานะทางการเงิน	094
- หมายเหตุประกอบงบการเงิน	100

## ส่วนที่ 4 การรับรองความถูกต้องของข้อมูล

เอกสารแนบ 1	รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม ผู้ที่ได้รับมอบอำนาจให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี เลขานุการบริษัท และตัวแทนติดต่อประสานงานในกรณีเป็นบริษัทต่างประเทศ	156
เอกสารแนบ 2	รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย	166
เอกสารแนบ 3	รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท	167
เอกสารแนบ 4	ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ	167
เอกสารแนบ 5	นโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ และจรรยาบรรณธุรกิจ	169
เอกสารแนบ 6	รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ รายงานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	194

## ส่วนที่ 1

### การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน

#### 1. โครงสร้างการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท

##### 1.1 นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

###### 1.1.1 วิสัยทัศน์ วัตถุประสงค์ เป้าหมาย กลยุทธ์

บริษัท จริญประกันภัย จำกัด (มหาชน) มุ่งดำเนินงานเพื่อให้บริการที่ดีสำหรับลูกค้า และสร้างรากฐานทางการเงินให้มั่นคงแข็งแรง พัฒนาการกำกับดูแลกิจการอย่างต่อเนื่อง เพื่อเป็นการสร้างมูลค่าเพิ่มให้กับองค์กร และผู้ถือหุ้นอย่างยั่งยืน และมั่นคงในระยะยาว ตลอดจนมุ่งมั่นที่จะสร้างผลตอบแทนแก่ผู้ถือหุ้นในอัตราที่สูงขึ้นตลอดไป ทั้งนี้คณะกรรมการบริษัททำหน้าที่ในการกำหนดวิสัยทัศน์และพันธกิจของบริษัท เพื่อให้ผู้บริหารและพนักงานมีจุดมุ่งหมายในการดำเนินงานไปในทิศทางเดียวกัน ซึ่งในปี 2565 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2565 เมื่อวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2565 ได้มีการพิจารณา ทบทวนวิสัยทัศน์ พันธกิจ กลยุทธ์ และเป้าหมาย รวมถึงกำหนดทิศทางการดำเนินงานและการลงทุน ให้สอดคล้องและทันต่อสภาพแวดล้อมทางธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงไป ซึ่งคณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาแล้วเห็นชอบวิสัยทัศน์ พันธกิจ และค่านิยมหลักของบริษัทฯ ตามเดิม ดังต่อไปนี้

###### วิสัยทัศน์

มุ่งเน้นในการให้บริการด้านการประกันภัย โดยให้บริการอย่างมีคุณธรรมและจริยธรรมตามคำที่ว่า

“จริญสัญญา ชาวประชาอุ่นใจ”

###### พันธกิจ

- ดำเนินธุรกิจและให้บริการที่ซื่อตรงเป็นหลักประกันที่มั่นคง พร้อมทั้งดำเนินธุรกิจภายใต้หลักธรรมาภิบาล
- คิดค้นและพัฒนาผลิตภัณฑ์เพื่อตอบสนองความต้องการของสังคมและสอดคล้องกับสถานการณ์ในปัจจุบัน
- พัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ในการระบบการทำงานให้มากที่สุด และพัฒนาระบบการบริหารงานในทุกๆ ด้านของบริษัทให้เกิดประโยชน์สูงสุด
- มีการบริหารจัดการที่ดี สร้างคุณค่าและผลตอบแทนแก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย
- มีความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมดำเนินธุรกิจอย่างเป็นธรรมและยั่งยืน โดยยึดหลักตามกฎระเบียบและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
- สร้างการตระหนักรู้และกระตุ้นรสนิยมในการพัฒนาตนเองของพนักงาน เพื่อเตรียมความพร้อมให้เท่าทันกับสถานการณ์ปัจจุบันและในอนาคต

###### กลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ

- บริหารทรัพยากรสินเดิมให้เต็มประสิทธิภาพ
- แสวงหาพันธมิตรเพื่อขยายกิจการให้มีการเติบโต
- เสริมสร้างขีดความสามารถในการพัฒนาองค์กร

## เป้าหมายในการดำเนินงาน

บริษัทมีเป้าหมายที่จะพัฒนาผลิตภัณฑ์ให้มีความหลากหลาย สามารถเข้าถึงลูกค้าได้ในทุกระดับ รวมไปถึงการจัดหาข้อมูล และเพิ่มประสิทธิภาพของการรับประกันภัย เพื่อให้ตอบโจทย์ความต้องการและสร้างความพึงพอใจให้แก่ผู้เอาประกันภัยอย่างสูงสุด และเพื่อให้บรรลุเป้าหมายนี้ บริษัทได้พัฒนาแผนงานที่เหมาะสมเพื่อรองรับการเปลี่ยนแปลงในอนาคตควบคู่ไปกับการเพิ่มพูนความรู้ที่จำเป็นต่อองค์กรเพื่อให้เป็นบริษัทประกันภัยที่ได้รับความไว้วางใจสูงสุด ภายในปี 2566 บริษัทมีการคาดการณ์ว่าจะมีอัตราการเติบโตของเบี้ยประกันภัยรับลดลงร้อยละ 35 โดยบริษัทกำหนดให้มีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนไม่ต่ำกว่าร้อยละ 200 และมีเป้าหมายการดำเนินงาน ดังนี้

- เพิ่มช่องทางการขายทางออนไลน์ ด้วยการว่าจ้างบริษัทภายนอกประเมินและรับรองการทำงานภายในบริษัทให้มารวดเสนอขายกรมธรรม์ออนไลน์ ควบคู่ไปกับการขายกรมธรรม์แบบ E-Policy พร้อมกับยื่นขอรับความเห็นชอบในรูปแบบและข้อความกรมธรรม์ รวมถึงอัตราเบี้ยประกันภัยชนิดใหม่
- ลดต้นทุนการดำเนินงานด้วยการใช้งานเทคโนโลยีสารสนเทศให้เกิดประโยชน์สูงสุด

### 1.1.2 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญ

บริษัท จริญประกันภัย 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 จริญประกันภัย 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 จริญประกันภัย 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 ล้านบาทชำระแล้วเต็มมูลค่า ซึ่งจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ทะเบียนเลขที่ 0107537000807 (บมจ.327)

### 1.1.3 การใช้เงินระดมทุนตามวัตถุประสงค์ที่แจ้งในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารทุนหรือตราสารหนี้

- ไม่มี -

- 1.1.4 ข้อมูลที่บริษัทให้คำมั่นไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายหลักทรัพย์และ / หรือเงื่อนไขการอนุญาตของสำนักงาน (ถ้ามี) และ / หรือเงื่อนไขการรับหลักทรัพย์ของตลาดหลักทรัพย์ฯ (ถ้ามี)  
-ไม่มี -

1.1.5 ข้อมูลบริษัท

ชื่อบริษัท	บริษัท จรุธประกันภัย จำกัด (มหาชน)
ชื่อย่อ	CHARAN
ทะเบียนเลขที่	0107537000807
ประเภทหลักทรัพย์	รับประกันวินาศภัย
สถานที่ตั้งสำนักงานใหญ่	อาคารจรุธประกันภัย เลขที่ 408/1 ถนนรัชดาภิเษก แขวงสามเสนนอก เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10310
โทรศัพท์	0-2276-1024
โทรสาร	0-2275-4919
เว็บไซต์บริษัท	<a href="http://www.charaninsurance.co.th">www.charaninsurance.co.th</a>
อีเมล	charanins@charaninsurance.co.th
ทุนจดทะเบียน	120,000,000 บาท (ชำระแล้วเต็มจำนวน)
ประกอบด้วยหุ้นสามัญ	12,000,000 หุ้น
มูลค่าหุ้นละ	10 บาท

1.2 ลักษณะการประกอบธุรกิจ

1.2.1 โครงสร้างรายได้

โครงสร้างรายได้หลักของบริษัทแบ่งออกได้เป็น 2 ส่วน ได้แก่ รายได้จากการรับประกันภัย และรายได้จากการลงทุน โดยมีรายละเอียดวงดสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 2564 และ 2563 ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

ประเภท	ปี 2565		ปี 2564		ปี 2563	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	จำนวน
1. เบี้ยประกันภัยรับ – สุทธิ						
1.1 เบี้ยประกันอัคคีภัย – สุทธิ	34.33	7.83	30.25	10.67	27.10	14.43
1.2 เบี้ยประกันภัยทางทะเล – สุทธิ	5.31	1.21	5.32	1.88	4.13	2.20
1.3 เบี้ยประกันภัยยานยนต์ – สุทธิ	347.14	79.15	202.81	71.53	116.77	62.18
1.4 เบี้ยประกันภัยเบ็ดเตล็ด – สุทธิ	20.19	4.60	18.50	6.52	16.09	8.56
<b>เบี้ยประกันภัยรับทั้งสิ้น</b>	<b>406.97</b>	<b>92.79</b>	<b>256.88</b>	<b>90.60</b>	<b>164.09</b>	<b>87.37</b>
2. รายได้จากการลงทุน	19.44	4.43	19.19	6.77	17.52	9.33
3. รายได้อื่น ๆ	12.19	2.78	7.47	2.63	6.19	3.30
<b>รวม</b>	<b>438.60</b>	<b>100.00</b>	<b>283.54</b>	<b>100.00</b>	<b>187.80</b>	<b>100.00</b>

## 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 การประกันอัคคีภัย

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

- **การประกันอัคคีภัยสำหรับที่อยู่อาศัย** เป็นการให้ความคุ้มครองความเสียหายอันเกิดจากไฟไหม้ ไฟผ่า (รวมถึงความเสียหายต่อเครื่องไฟฟ้า และอุปกรณ์ไฟฟ้าที่เกิดจากการลัดวงจรจากไฟฟ้า) ภัยระเบิด ภัยจากขบวนการพาหนะ ภัยจากอากาศยาน ภัยเนื่องจากน้ำ อันเกิดขึ้นโดยอุบัติเหตุจากการปล่อย การรั่วไหล หรือการล้นออกมาของน้ำ 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 การประกันภัยทางทะเลและล่อจิสติกส์

เป็นการรับประกันภัยขนส่งสินค้าระหว่างประเทศและภายในประเทศ โดยทางเรือเดินทะเล และการขนส่งทางบก โดยรถยนต์ รถไฟ ตลอดจนการขนส่งสินค้าทางเครื่องบิน ซึ่งจะให้ความคุ้มครองความสูญเสียหรือความเสียหายที่เกิดขึ้นกับสินค้าที่เอาประกันภัยในระหว่างการเดินทางที่นำเข้าไปในประเทศและส่งออกต่างประเทศที่เกิดความเสียหายจากภัยทางทะเล 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 ที่อยู่นอกเหนือจากความคุ้มครองของการประกันอัคคีภัย การประกันภัยรถยนต์ และการประกันภัยทางทะเลและขนส่ง โดยแบ่งประเภทการรับประกันภัยต่างๆ ได้แก่

- ประกันภัยความเสียหายภัยทรัพย์สิน	- ประกันภัยธุรกิจหยุดชะงัก (เนื่องจากภัยกรรมธรรม์ความเสียหาย)
- ประกันภัยอุบัติเหตุ คุ้มครองสิทธิการเช่า	- ประกันภัยสรรพภัยธุรกิจขนาดย่อม
- ประกันการก่อสร้างทุกชนิด	- ประกันภัยเครื่องมือเครื่องใช้ของผู้รับเหมา
- ประกันภัยเครื่องจักรหยุดชะงัก	- ประกันภัยหม้อกำเนิดไอน้ำและถังอัดความดัน
- ประกันภัยเครื่องอุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์	- ประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล / กลุ่ม
- ประกันภัย PA 200 สำหรับรายย่อย (ไมโครอินชัวร์نس)	- ประกันภัยอุบัติเหตุเดินทาง
- ประกันภัยการเดินทางไปต่างประเทศส่วนบุคคล / กลุ่ม	- ประกันภัยอุบัติเหตุเดินทางสำหรับธุรกิจนำเข้าและส่งออก
- ประกันภัยโรคมะเร็ง	- ประกันภัยความรับผิดชอบตามกฎหมายต่อบุคคลภายนอก
- ประกันภัยสำหรับเงิน	- ประกันภัยโจรกรรม
- ประกันภัยความรับผิดชอบตามกฎหมายต่อความเสียหายที่เกิดขึ้นจากสินค้าที่ไม่ปลอดภัย	- ประกันภัยความรับผิดชอบตามกฎหมายอันเกิดจากการประกอบกิจการควบคุมประเภทที่ 3 ตามกฎหมายว่าด้วยการควบคุมน้ำมันเชื้อเพลิงส่วนที่เกี่ยวกับการประกอบกิจการควบคุม
- ประกันภัยสำหรับกระจก	- ประกันภัยคุ้มครองผู้พักในหอพักตามกฎหมายว่าด้วยหอพัก
- ประกันภัยความรับผิดชอบตามกฎหมายการขนส่งวัตถุอันตรายทางบก	- ประกันภัยข้าวนาปี ข้าวโพดเลี้ยงสัตว์
- ประกันภัยซื้อสัตย์	- ประกันภัยร้านทอง
- ประกันภัยความเสียหายทุกชนิด	- ประกันภัยผู้เล่นกอล์ฟ
- ประกันภัยทรัพย์สินคุ้มครองภัยก่อการร้าย	- ประกันภัยอิสรภาพหลังกระทำความผิด
- ประกันภัยอิสรภาพก่อนกระทำความผิด	- ประกันภัยสำหรับผู้โดยสารเรือโดยสารรับจ้าง
- ประกันภัยป้ายโฆษณา	- ประกันภัยคุ้มครองการว่างงาน
- ประกันภัยเงินทดแทนแรงงาน	- ประกันภัยกรรมการและเจ้าหน้าที่ระดับบริหารและการใช้คืนให้แก่บริษัท
- ประกันภัยเพื่อการใช้เรือกลเดินทะเลเฉพาะเขตที่ใช้ในกิจการพิเศษประเภทเจ็ตสกีเพื่อเช่า	- ประกันภัยอุบัติเหตุประเภทผู้ขับขี่หรือผู้โดยสารไม่ระบุชื่อ
- ประกันภัยความรับผิดชอบตามกฎหมายที่เกิดจากความบกพร่องในการปฏิบัติงานไม่เป็นไปตามเกณฑ์มาตรฐานการตรวจสอบตามกฎหมายในฐานะผู้ตรวจสอบอาคาร	- ประกันภัยการดูแลระยะยาวสำหรับผู้สูงอายุ
	- ประกันภัยสุขภาพเฉพาะโรค แบบส่วนบุคคล / แบบกลุ่ม

#### 1.4 การประกันภัยรถยนต์

เป็นการรับประกันความเสียหายของการใช้รถยนต์ โดยให้ความคุ้มครอง การสูญหาย และความเสียหายของตัวรถ อุปกรณ์ประจำรถฉุกเฉิน โมย 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. ระบุยกเว้นไว้ เช่น รถของสำนักพระราชวัง รถสำหรับเฉพาะองค์พระมหากษัตริย์ รถของกระทรวง ทบวง กรม เป็นต้น) มิเช่นนั้นจะมีโทษปรับ ไม่เกิน 10,000 บาท
- การรับประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจ หมายถึง การรับประกันภัยที่เจ้าของรถแต่ละคันตัดสินใจทำประกันภัยรถยนต์ของตนด้วยความสมัครใจ เพื่อคุ้มครองความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นกับตัวรถ และ/หรือความรับผิดชอบตามกฎหมายของผู้เอาประกันภัยที่มีต่อบุคคลภายนอก สามารถแบ่งความคุ้มครองออกเป็น 5 ประเภท ดังนี้

**ประเภทที่ 1:** ให้ความคุ้มครองความรับผิดชอบตามกฎหมายต่อบุคคลภายนอก ทั้งความเสียหายต่อชีวิตร่างกายหรืออนามัยของบุคคลภายนอก และความเสียหายต่อทรัพย์สินของบุคคลภายนอก รวมไปถึงการคุ้มครองความเสียหายต่อตัวรถยนต์ที่เอาประกันภัย จากอุบัติเหตุต่างๆ ตลอดจนการสูญหายหรือไฟไหม้ ไม่ว่าจะเป็นการเสียหายทั้งคันหรือบางส่วน

**ประเภทที่ 2:** ให้ความคุ้มครองความรับผิดชอบตามกฎหมายต่อบุคคลภายนอก ทั้งความเสียหายต่อชีวิตร่างกายหรืออนามัยของบุคคลภายนอก และความเสียหายต่อทรัพย์สินของบุคคลภายนอก รวมไปถึงการคุ้มครองต่อตัวรถยนต์ที่เอาประกันภัยจากการสูญหายหรือไฟไหม้

**ประเภทที่ 3:** ให้ความคุ้มครองความรับผิดชอบตามกฎหมายต่อบุคคลภายนอก ทั้งความเสียหายต่อชีวิตร่างกายหรืออนามัยของบุคคลภายนอก และความเสียหายต่อทรัพย์สินของบุคคลภายนอก

**ประเภทที่ 4:** ให้ความคุ้มครองเฉพาะความรับผิดชอบตามกฎหมายต่อทรัพย์สินบุคคลภายนอกเท่านั้น

**ประเภทที่ 5:** ให้ความคุ้มครองความรับผิดชอบตามกฎหมายต่อบุคคลภายนอก ทั้งความเสียหายต่อชีวิตร่างกายหรืออนามัยของบุคคลภายนอก และความเสียหายต่อทรัพย์สินของบุคคลภายนอก รวมไปถึงรถยนต์ที่เอาประกันภัย อุปกรณ์เครื่องตกแต่ง หรือสิ่งติดตั้งอยู่กับตัวรถยนต์ตามที่ระบุไว้ในตารางอันมีสาเหตุมาจากการชนกับยานพาหนะทางบกและต้องมีคู่กรณีเท่านั้น

#### 1.5 การประกันภัยต่อ

การดำเนินธุรกิจด้านการรับประกันภัยของบริษัท นั้น นอกจากการรับประกันภัยจากผู้เอาประกันภัยโดยตรงแล้ว บริษัทยังมีการรับประกันภัยต่อและเอาประกันภัยต่อทั้งจากบริษัทประกันภัยในประเทศและต่างประเทศ เพื่อเป็นการรองรับการขยายตัวของธุรกิจประกันภัยแต่ละประเภท ทางบริษัทจึงได้มีการจัดทำกลยุทธ์การบริหารการรับประกันภัยต่อ เพื่อใช้เป็นแนวทางในการกำหนดกรอบการบริหารการรับประกันภัยต่อและการจัดการกับความเสี่ยงที่

เกี่ยวข้องอย่างเหมาะสม โดยกลยุทธ์การบริหารการประกันภัยจะต้องได้รับการทบทวนและผ่านการพิจารณารับรองจากคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำทุกปี เพื่อติดตามและควบคุมให้มีการปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ซึ่งการบริหารการประกันภัยจะต้องประกอบด้วยกระบวนการคัดเลือก (Selection) การนำไปปฏิบัติใช้ (Implementation) การตรวจสอบและติดตาม (Monitoring) ทบทวน (Review) ควบคุม (Control) และจัดทำเอกสารที่เกี่ยวข้องกับการประกันภัยของบริษัท (Documentation) โดยพิจารณาจากความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของบริษัท ต้นทุนทางการเงิน โดยเปรียบเทียบสถานะของสภาพคล่อง ทรัพย์สินที่มีต่อแนวโน้มของตลาดและเศรษฐกิจทั้งในและต่างประเทศ รวมถึงการประมาณการรับประกันภัยที่จะเกิดขึ้นในอนาคต โดยกลยุทธ์การบริหารการประกันภัยต้องจำเป็นต้องสอดคล้องกับกลยุทธ์ทางธุรกิจ กรอบการบริหารความเสี่ยง นโยบายการบริหารความเสี่ยง และการบริหารเงินกองทุน ซึ่งจะต้องเหมาะสมกับลักษณะ ขนาด และความซับซ้อนของธุรกิจประกันภัยของบริษัท ผู้บริหารระดับสูงของบริษัทมีหน้าที่สนับสนุนและสร้างความเชื่อมั่นว่ากลยุทธ์การบริหารการประกันภัยต่อที่ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัทได้มีการนำไปปฏิบัติอย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งจะต้องจัดทำเป็นเอกสารนโยบาย พร้อมทั้งกำหนดกระบวนการปฏิบัติงานสำหรับการนำกลยุทธ์การบริหารการประกันภัยต่อไปปฏิบัติใช้อย่างชัดเจน รวมทั้งกำหนดแนวทางการรับประกันภัย กำหนดหลักเกณฑ์ และขีดจำกัดของจำนวนและประเภทการประกันภัยที่จะทำประกันภัยต่อแต่ละประเภทของสัญญา เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่าข้อกำหนดและเงื่อนไขการทำประกันภัยต่อมีความเชื่อมโยงกับธุรกิจที่รับประกันภัย รวมถึงหลีกเลี่ยงความเสี่ยงที่จะไม่ได้รับความคุ้มครองจากการประกันภัยต่อ นอกจากนั้น บริษัทยังได้กำหนดให้มีระบบการควบคุมภายใน ระบบการรายงานผล เพื่อติดตาม และประเมินผลกลยุทธ์การบริหารการประกันภัยต่อ รวมถึงได้จัดสรรทรัพยากรต่างๆ ให้มีความเพียงพอต่อการปฏิบัติงาน และสามารถตอบสนองต่อข้อกำหนดของคณะกรรมการบริษัทได้ทุกประการ

#### การตั้งสำรองค่าสินไหมทดแทน

บริษัทบันทึกค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายเมื่อได้รับการแจ้งคำเรียกร้องค่าเสียหายจากผู้เอาประกันภัย ซึ่งจะบันทึกตามมูลค่าประมาณการค่าสินไหมทดแทนที่ประเมินโดยผู้ประเมินอิสระหรือเจ้าหน้าที่ของบริษัทแล้วแต่กรณี โดยสุทธิจากส่วนที่สามารถเรียกคืนจากการเอาประกันภัยต่อ มูลค่าประมาณการค่าสินไหมทดแทนสูงสุดจะไม่เกินทุนประกันของกรมธรรม์ที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ บริษัทยังได้ตั้งสำรองเพิ่มเติมสำหรับค่าสินไหมทดแทนที่อาจเกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้รับรายงานให้บริษัททราบ (IBNR) เพื่อให้เป็นไปตามประกาศของสำนักงาน คปภ. ว่าด้วยเรื่องการจัดสรรเงินสำรองสำหรับเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ตกเป็นรายได้ของบริษัทประกันวินาศภัย ซึ่งการคำนวณสำรองดังกล่าว ให้จัดสรรไว้ตามประสบการณ์จริงด้วยวิธี Chain Ladder Approach โดยให้นักคณิตศาสตร์ประกันภัยรับรองการคำนวณดังกล่าว ส่วนผลต่างระหว่างมูลค่าประมาณการค่าสินไหมทดแทนกับค่าสินไหมทดแทนที่จ่ายจริงจะบันทึกรวมอยู่ในงบกำไรขาดทุนของปีที่ย้าย

#### นโยบายการตั้งราคา

การกำหนดอัตราค่าเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขความคุ้มครองตามกรมธรรม์ประกันภัยแต่ละประเภทแบ่งได้ ดังนี้

- กำหนดตามพิสัยอัตราเบี้ยประกันภัย ซึ่งกำหนดโดยเลขวิธีการสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย 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

## 2. การตลาดและการแข่งขัน

### 1) นโยบายและลักษณะตลาด

เนื่องจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อ COVID – 19 ทำให้ภายในปี 2565 บริษัทประกันภัยจึงพยายามคิดค้นผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ ขึ้นมาเพื่อรองรับกับความต้องการที่หลากหลายและรองรับกับสถานการณ์ในปัจจุบันมากขึ้น นอกจากนี้ ยังมีปัจจัยที่สำคัญที่มีมาอย่างต่อเนื่อง คือ ในช่วงเวลา 2 – 3 ปีที่ผ่านมา พฤติกรรมการบริโภคและการดำเนินชีวิตของคนรุ่นใหม่เริ่มมีบทบาทกับธุรกิจประกันภัยในอัตราที่สูงขึ้นอย่างต่อเนื่อง มีรูปแบบการใช้ชีวิตที่เปลี่ยนแปลงไปส่งผลให้มีความต้องการในการเลือกสรรผลิตภัณฑ์ที่ต่างออกไปจากเดิม ซึ่งบริษัทประกันภัยต้องพยายามปรับรูปแบบผลิตภัณฑ์ และบริการต่างๆ ที่ตอบสนองต่อความต้องการของกลุ่มผู้บริโภคให้มากที่สุด ในสภาวะการณ์ที่สังคมก้าวเข้าสู่ยุคของการใช้เทคโนโลยีอย่างเต็มรูปแบบ

เพื่อเป็นการตอบสนองความต้องการของผู้บริโภคและเป็นการเพิ่มความสามารถในการแข่งขันในตลาดประกันภัย ในปี 2565 บริษัทได้มีการปรับผลิตภัณฑ์ให้ตรงกับกลุ่มเป้าหมายต่างๆ ทั้งประเภท Motor และ Non-Motor โดยมีการเสนอขายผ่านตัวแทนนายหน้าต่างๆ ที่สามารถเข้าถึงกลุ่มลูกค้าได้อย่างดี เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า คู่ค้า รวมถึงบุคคลที่สนใจได้อย่างทั่วถึง ซึ่งเป็นการดำเนินงานต่อเนื่องจากปี 2564 โดยเน้นการเสนอขายผลิตภัณฑ์ที่บุคคลทั่วไปสามารถเข้าถึงได้ราคาเหมาะสม และมีการบริการหลังการขายที่ตอบสนองกับความต้องการของลูกค้าอย่าง

ทันทั้งที่ และในอนาคตบริษัทจะพัฒนาผลิตภัณฑ์ในรูปแบบดิจิทัล เพื่อให้สอดคล้องกับตลาดคนรุ่นใหม่ อย่างไรก็ตาม บริษัทยังรักษาสถานะบริการในรูปแบบเดิมไว้ระยะหนึ่ง 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 2565 บริษัทได้ขยายฐานกลุ่มลูกค้าจากเดิมให้กว้างขวางยิ่งขึ้นอย่างต่อเนื่องจากปี 2564 โดยการเพิ่มช่องทางในการจำหน่ายเพิ่มเติม เพื่อเป็นการเพิ่มโอกาสทางการตลาดในกลุ่มเป้าหมายใหม่ ทั้งนี้ บริษัทยังตระหนักถึงคุณภาพในการบริการเป็นสำคัญ โดยให้ความสำคัญกับบริการหลังการขายรวมถึงการอำนวยความสะดวกในการแจ้งปัญหาต่างๆ เพื่อให้เกิดประโยชน์และความพึงพอใจอย่างสูงสุดต่อลูกค้าและกลุ่มเป้าหมาย

### การจำหน่ายและช่องทางการจำหน่าย

ในปี 2565 บริษัทยังคงขยายงานในช่องทางการจำหน่ายเดิม โดยมุ่งสานต่อโครงการขยายงานต่าง ๆ ที่มีอยู่รวมทั้งดำเนินการปรับระบบงาน / วิธีการทำงาน เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารช่องทางการจำหน่าย ตามวัตถุประสงค์ของบริษัท 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 % (3) = (1) / (2)
	บมจ.จรัญประกันภัย (1)	ธุรกิจประกันวินาศภัย (2)	
อัคคีภัย	41,337,056.90	7,604,946,806.46	0.544
ทางทะเลและขนส่งสินค้า	12,210,375.00	5,362,010,941.67	0.228
พ.ร.บ.	314,088,073.82	14,322,652,821.98	2.193
รถยนต์ภาคสมัครใจ	13,152,011.00	97,408,003,567.53	0.014
ทรัพย์สิน	28,152,693.35	22,286,628,015.56	0.126
ความรับผิดตามกฎหมาย	719,732.00	2,804,612,655.55	0.026
อุบัติเหตุ	830,941.00	24,167,946,811.66	0.003
เบ็ดเตล็ดอื่นๆ	3,937,536.00	12,271,849,351.10	0.032
การประกันภัยสุขภาพ	-	11,810,394,782.92	-
การประกันภัยการเดินทาง	-	1,704,911,134.48	-
การประกันภัยอสังหาริมทรัพย์	-	94,115,018.40	-
<b>รวมทั้งสิ้น</b>	<b>414,428,419.07</b>	<b>199,838,125,187.32</b>	<b>0.207</b>

หมายเหตุ: สถิติเบี้ยประกันภัยรับตรงของ บริษัท จักรูประกันภัย จำกัด (มหาชน) และธุรกิจประกันวินาศภัย ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2565 – 30 กันยายน 2565

ที่มา: <https://www.oic.or.th/th/industry/statistic/data/39/2> ณ วันที่ 30 กันยายน 2565

ประเภทการรับประกันภัย	จำนวนกรมธรรม์ประกันภัย			เบี้ยประกันภัยรับตรง (บาท)			ประมาณการ ส่วนแบ่งทาง การตลาด %
	2565	2564	เพิ่ม (ลด) %	2565	2564	เพิ่ม (ลด) %	
อัคคีภัย	9,142	8,718	4.86	55,887,674.71	45,176,683.13	23.71	0.544
ทางทะเลและขนส่งสินค้า	2,981	3,044	(2.07)	14,573,186.00	16,879,746.00	(13.66)	0.228
พ.ร.บ.	492,677	276,481	78.20	348,638,330.80	195,693,321.31	78.16	2.193
รถยนต์ภาคสมัครใจ	2,529	2,678	(5.56)	16,965,397.00	18,059,369.00	(6.06)	0.014
ทรัพย์สิน	649	569	14.06	38,094,002.90	32,972,866.35	15.53	0.126
ความรับผิดตามกฎหมาย	387	138	180.43	1,022,768.45	893,825.45	14.43	0.026
อุบัติเหตุ	526	445	18.20	1,030,512.00	996,636.00	3.40	0.003
เบ็ดเตล็ดอื่นๆ	237	202	17.33	4,533,306.00	2,667,586.00	69.94	0.032
<b>รวมทั้งสิ้น</b>	<b>509,128</b>	<b>292,275</b>	<b>74.19</b>	<b>480,745,177.86</b>	<b>313,340,033.24</b>	<b>53.43</b>	<b>0.207</b>

หมายเหตุ: ประมาณการส่วนแบ่งทางการตลาดของ บริษัท จักรูประกันภัย จำกัด (มหาชน) เปรียบเทียบกับธุรกิจประกันวินาศภัยประจำปี 2565

## 2) ภาวะอุตสาหกรรมและการแข่งขัน

ในปี 2565 อุตสาหกรรมประกันวินาศภัยมีแนวโน้มฟื้นตัวได้ดีขึ้น เนื่องจากการปรับตัวและการออกแบบผลิตภัณฑ์ให้เท่าทันกับพฤติกรรมผู้บริโภค การปรับเปลี่ยนกลยุทธ์ รวมถึงเทคโนโลยีใหม่ๆ ที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว จึงส่งผลกระทบต่ออุตสาหกรรมประกันภัยให้เติบโตได้อย่างต่อเนื่อง โดยเห็นได้ชัดจากกลุ่มบริษัทประกันวินาศภัยที่ตัดสินใจเลือกที่จะไม่ขายประกันโควิดมาตั้งแต่ต้นนั้น จะมีสถานะทางการเงินที่แข็งแกร่งและพร้อมเติบโตขึ้นในทางกลับกันก็มีบางบริษัทที่สร้างความเชื่อมั่นให้กับทุกฝ่ายได้ไม่ผิดพอ โดยมีการคาดการณ์เอาไว้ว่าอาจจะเกิดปรากฏการณ์ย้ายค่ายเกิดขึ้นในปีหน้า ทั้งในมุมของลูกค้า พนักงาน และตัวแทนฝ่ายขาย/โบรกเกอร์ เป็นต้น ในปัจจุบันมีบริษัทประกันวินาศภัยจำนวนมากถึง 54 บริษัท แบ่งเป็นบริษัทขนาดใหญ่ จำนวน 15 บริษัท มีส่วนแบ่งการตลาด 3 ใน 4 (หรือ 75%) บริษัทขนาดกลาง จำนวน 18 บริษัท มีส่วนแบ่งการตลาดต่ำกว่า 20% ในขณะที่บริษัทขนาดเล็ก มีจำนวน 23 บริษัท มีส่วนแบ่งการตลาดต่ำกว่า 3% ด้วยเหตุนี้ทำให้บริษัทขนาดเล็กเสียเปรียบในการแข่งขันมาก จึงทำให้เห็นการควบรวมกิจการเพื่อสร้างความสามารถในการแข่งขันมากขึ้น

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

เมื่อเทคโนโลยีเข้ามาช่วยเปลี่ยนโลกแห่งการประกันภัยให้สามารถเข้าถึงได้ทุกที่ ทุกเวลา โดยเฉพาะอย่างยิ่งเมื่อผู้มุ่งหวังเข้าถึงกรมธรรม์ได้อย่างง่ายดายแค่ปลายนิ้วคลิก 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 ในขณะที่ลูกค้าจะรู้สึกว่าประกันเป็นเรื่องง่าย ไม่ซับซ้อนอย่างที่คิด รวมถึงได้รับการดูแลอย่างใส่ใจ และความคุ้มครองสูงสุด ค้ำประกันที่ลูกค้าต้องจ่าย

**ที่มา:** <https://thestandard.co/now-and-next-2022-insurance-business/>

<https://www.mdrt.org/th/learn/2022/html/TL2022-discover-technology-trends-shift-the-insurance-landscape-and-find-out-how-to-spot-them/>

### ตารางเปรียบเทียบเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงของธุรกิจประกันวินาศภัย

(หน่วย: พันบาท)

ประเภทการรับประกันภัย	เบี้ยประกันภัยรับโดยตรง		
	2565	2564	เพิ่ม (ลด) %
อัคคีภัย	9,868,048	7,935,118	24.36%
ภัยทางทะเลและขนส่ง	7,001,573	4,777,795	46.54%
ตัวเรือ	515,951	353,052	46.14%
สินค้า	6,485,622	4,424,743	46.58%
ภัยรถยนต์	154,885,611	106,416,856	45.55%
ภาคสมัครใจ	135,771,513	92,552,400	46.70%
ภาคบังคับ	19,114,098	13,864,456	37.86%
ภัยเบ็ดเตล็ด	102,460,991	73,641,117	39.14%
ความเสียหายทรัพย์สิน	33,191,140	19,039,526	74.34%
ความรับผิดชอบต่อบุคคลภายนอก	3,719,095	2,352,376	58.10%
อุบัติเหตุส่วนบุคคล	31,360,501	24,535,205	27.82%
สุขภาพ	15,810,831	14,984,350	5.52%
อื่น ๆ	18,379,424	12,729,660	44.38%
<b>รวม</b>	<b>274,216,223</b>	<b>192,770,886</b>	<b>42.25%</b>

อ้างอิงจาก: ข้อมูลเบี้ยประกันภัยของธุรกิจประกันวินาศภัยปี 2565 และ 2564 ประจำปีไตรมาส 4 เป็นข้อมูล ณ วันที่ 16 กุมภาพันธ์ 2566

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

### 3. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

บริษัทมีทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจจำแนกเป็น 4 ประเภทหลัก ดังปรากฏในเอกสารแนบ 4

### 4. งานที่ยังไม่ส่งมอบ (Work Pending Deliver)

- ไม่มี -

### 1.3 โครงสร้างการถือหุ้น

#### 1.3.1 ผู้ถือหุ้น

##### 1. รายชื่อผู้ถือหุ้นใหญ่

(ก.) รายชื่อผู้ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรกของ บริษัท จักรูประกันภัย จำกัด (มหาชน) พร้อมทั้งจำนวนหุ้นที่ถือและสัดส่วนการถือหุ้น ณ วันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นล่าสุด วันที่ 16 มีนาคม 2566 มีรายละเอียดดังนี้

ลำดับที่	ชื่อ – สกุล	จำนวนหุ้น	สัดส่วนการถือหุ้น (%)
1.	นายสุกิจ จักรูวาสน์	2,187,644	18.23
2.	นายวิเชียร ศรีมนินทร์นิมิต	1,089,700	9.08
3.	นายกิตติพงษ์ จักรูวาสน์	739,800	6.16
4.	นายกิตติ จักรูวาสน์	692,000	5.77
5.	บริษัท อเล็กซานเดอร์ โฮเต็ล จำกัด	595,000	4.96
6.	บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน)	578,000	4.82
7.	นางเอลิซาเบธ จักรูวาสน์	467,200	3.89
8.	นายนิพนธ์ จักรูวาสน์	412,800	3.44
9.	นายสิทธิชัย เกื้อเกียรติงาม	246,200	2.05
10.	บริษัท ทรัพย์ณัฐวิ จำกัด	240,000	2.00

(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 ได้มีมติอนุมัติเปลี่ยนแปลงนโยบายการจ่ายเงินปันผลจากอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 60 ของกำไรสุทธิ เป็นอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 20 ของกำไรสุทธิ ตามที่คณะกรรมการเสนอแล้วนั้น ทั้งนี้ ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2566 เมื่อวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2566 มีมติเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2566 ที่จะจัดขึ้นในวันที่ 26 เมษายน 2566 เพื่อพิจารณาอนุมัติการจ่ายเงินปันผล ประจำปี 2565 สำหรับผลการดำเนินงานตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2565 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ในอัตราหุ้นละ 2.00 บาท เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 24.00 ล้านบาท โดยจ่ายจากกำไรสุทธิ ซึ่งจะจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นใน วันพฤหัสบดี ที่ 25 พฤษภาคม 2566 “ทั้งนี้สิทธิในการรับเงินปันผลดังกล่าวข้างต้น ยังมีความไม่แน่นอนจนกว่าจะได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี ครั้งที่ บมจ. 30”

### ข้อมูลการจ่ายเงินปันผลย้อนหลัง

(หน่วย : บาท)

ปี	2565	2564	2563	2562	2561
กำไร (ขาดทุน) สุทธิต่อหุ้น	5.82	(2.36)	4.27	(2.59)	0.52
เงินปันผลต่อหุ้น	2.00	-	2.60	0.50	0.50
อัตรการจ่ายเงินปันผลต่อกำไรสุทธิ (%)	34.36	-	60.89	119.31	96.15

หมายเหตุ: การพิจารณาจ่ายเงินปันผล ประจำปี 2565 จะต้องได้รับการพิจารณาอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566

## 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 ให้มีประสิทธิภาพอย่างเหมาะสมและเพียงพออย่างสม่ำเสมอ ซึ่งช่วยลดผลกระทบจากความผันผวนของความเสี่ยงด้านต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้น นอกจากนี้บริษัทฯ ยังมีกระบวนการติดตามและทบทวนการบริหารความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมและยอมรับได้ อย่างไรก็ตาม 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 และผลประกอบการของบริษัทฯ

บริษัทฯ มีการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ โดยวางแผนกลยุทธ์และวางแผนดำเนินงานให้สอดคล้องกับวิสัยทัศน์ของบริษัทฯ อีกทั้งยังทำการติดตามและควบคุมการดำเนินงานตามแผนกลยุทธ์ พร้อมทั้งกำหนดสัญญาณเตือนในกรณีที่ผลการดำเนินงานมีแนวโน้มไม่ปฏิบัติตามแผนกลยุทธ์ที่กำหนดไว้ เพื่อให้สามารถปรับเปลี่ยนแผนกลยุทธ์ให้สอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไปได้อย่างทันทั่วทั้งที่ เช่น การเปลี่ยนแปลงของภาวะเศรษฐกิจ การเมือง การแข่งขัน กฎระเบียบที่เกี่ยวข้องต่างๆ โดยบริษัทฯ มุ่งเน้นการพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ และกระบวนการให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น รวมถึงการส่งเสริมความรู้ให้แก่บุคลากรภายในบริษัท เพื่อเป็นกำลังสำคัญในการขับเคลื่อนกลยุทธ์ของบริษัทฯ ให้ประสบผลสำเร็จ ปัจจุบันสถานะการแข่งขันทางธุรกิจประกันภัยรุนแรงมากยิ่งขึ้น ส่งผลให้รายได้จากการรับประกันภัยของบริษัทฯ อาจลดลงหรือไม่เป็นไปตามที่คาดการณ์ไว้ บริษัทฯ มีแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงนี้ โดยเน้นที่การนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่มีศักยภาพในการเจริญเติบโต สามารถทำกำไรได้ รวมถึงการขยายงานทางด้านออนไลน์ เพื่อเพิ่มความสามารถในการเข้าถึงกลุ่มลูกค้าเป้าหมายมากยิ่งขึ้น

### 2. ความเสี่ยงด้านประกันภัย (Insurance Risk)

ความเสี่ยงด้านประกันภัย หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากความผันผวนของความถี่ ความรุนแรง และเวลาที่เกิดความเสียหายที่เบี่ยงเบนจากสมมติฐานที่ใช้ในการกำหนดเบี้ยประกันภัย การคำนวณสำรองประกันภัย และการพิจารณารับประกันภัย

ความเสี่ยงด้านประกันภัยที่อาจมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ได้แก่ ค่าสินไหมทดแทน เนื่องจากค่าสินไหมทดแทนเป็นค่าใช้จ่ายสำคัญที่ส่งผลต่อผลการดำเนินงานของบริษัทฯ รวมถึงความเสี่ยงจากความไม่สมดุลของสัดส่วนของผลิตภัณฑ์จากการรับประกันภัย

บริษัทฯ มีการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านประกันภัย โดยกำหนดให้มีนโยบายการรับประกันภัยและกลยุทธ์การบริหารการรับประกันภัยต่อการที่มียกข้อทบทวนเป็นประจำทุกๆ ปี มีขั้นตอนการรับประกันภัยที่เป็นระบบ เลือกรับประกันภัยที่มีความเสี่ยงต่ำ และมีการพิจารณาคัดเลือกบุคคล ทรัพย์สิน ลักษณะกิจการ ความเสี่ยงของภัยที่จะรับประกันภัย รวมถึงพิจารณาสภาพพื้นที่ที่อาจได้รับผลกระทบจากภัยธรรมชาติประเภทต่างๆ ซึ่งบริษัทฯ พิจารณาปัจจัยดังกล่าวจากสถิติที่ได้รวบรวมไว้ แล้วจึงคำนวณอัตราเบี้ยประกันภัยที่เหมาะสมกับความเสี่ยงนั้น และสามารถปรับเปลี่ยนได้ตามสถานการณ์ของตลาดประกันภัยทั้งภายในและภายนอกประเทศ รวมทั้งทบทวนหลักเกณฑ์การรับประกันภัยให้เหมาะสมกับสถานการณ์การแข่งขันในตลาด นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีการบริหารจัดการความเสี่ยงสำหรับภัยที่มีความเสี่ยงสูง โดยจัดให้มีการรับประกันภัยต่อบริษัทประกันภัยต่อที่มีฐานะมั่นคงทั้งในประเทศและต่างประเทศ ในหลายรูปแบบ เช่น การประกันภัยต่อตามสัญญา (Treaty Reinsurance) การประกันภัยต่อเฉพาะราย (Facultative Reinsurance) และการประกันภัยต่อความ

เสียหายส่วนเกิน (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 ซึ่งอาจจะส่งผลกระทบทางด้านลบต่อรายได้และเงินกองทุนของบริษัทฯ

บริษัทฯ มีการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านตลาด โดยกำหนดนโยบายการลงทุนที่ระบุสัดส่วนการลงทุนไว้อย่างชัดเจนทั้งในตลาดเงินทุนและตลาดตราสารหนี้ ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์ ข้อบังคับของประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัยที่ได้กำหนดชนิดของหลักทรัพย์ที่อนุญาตให้ลงทุน รวมถึงควบคุมสัดส่วนการลงทุนในหลักทรัพย์ไว้ด้วย ซึ่งทางบริษัทฯ มีคณะกรรมการลงทุนเป็นผู้กำหนดเป้าหมายและนโยบายการลงทุนอย่างชัดเจน รวมถึงมีการวางแผนสำหรับรองรับความเสี่ยงจากการลงทุนอย่างรอบคอบ โดยบริษัทฯ เน้นลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีความเสี่ยงต่ำ มีความมั่นคงสูง และให้ผลตอบแทนในอัตราที่เหมาะสม เน้นอน 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 โดยการพิจารณาอันดับความน่าเชื่อถือและความมั่นคงของบริษัทที่รับ ประกันภัยต่อต่างประเทศ โดยบริษัทฯ จะเลือกพิจารณาทำสัญญาประกันภัยต่อจากรายชื่อบริษัทประกันวินาศภัยต่อที่มี ระดับความน่าเชื่อถือในระดับ A- ขึ้นไปเท่านั้น และยังมีมีการติดตามการจัดอันดับความน่าเชื่อถือให้มีความทันสมัยอย่าง สม่าเสมอ ส่วนบริษัทที่รับประกันภัยต่อในประเทศ บริษัทฯ จะเลือกพิจารณาจากรายชื่อบริษัทประกันวินาศภัยต่อที่มีระดับ อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนจากรายงานการดำรงกองทุนประจำไตรมาสล่าสุดก่อนวันประเมิน ที่ระดับขั้นต่ำ ตั้งแต่ 200% ขึ้นไป นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังได้มีการจัดการความเสี่ยงในส่วนนี้ โดยการจัดสรรเงินสำรองความเสียหาย ทั้งก่อนการรับประกันภัยต่อและหลังการรับประกันภัยต่อไว้ให้เพียงพอกับความเสียหายที่เกิดขึ้นและยังไม่ได้เกิดขึ้นด้วย ซึ่ง บริษัทฯ ได้ทำการซื้อความคุ้มครองแบบ Excess of Loss หรือความคุ้มครองเสียหายส่วนเกินกว่าจำนวนที่กำหนดไว้อีก ชั้นหนึ่ง รวมถึงมีการใช้บริการของตัวแทนหรือนายหน้าประกันภัยต่อในการจัดหาบริษัทประกันภัยต่อทั้งในและ ต่างประเทศที่มีความน่าเชื่อถือตามเกณฑ์ที่บริษัทฯ ต้องการอีกทางหนึ่งด้วย และบริษัทฯ มีการติดตามเครดิตจาก อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนของบริษัทประกันภัยต่อในประเทศ และอันดับความน่าเชื่อถือของบริษัท ประกันภัยต่อต่างประเทศเป็นประจำทุกไตรมาส

##### 5. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่บริษัทไม่สามารถชำระหนี้สิน หรือภาระผูกพันเมื่อถึง กำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอ หรือสามารถจัดหา เงินมาชำระได้แต่ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าที่จะยอมรับได้

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่อาจมีผลกระทบต่อ การดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ได้แก่ การเกิดความเสียหายขนาดใหญ่โดยที่ ไม่ได้คาดคิดจากมหันตภัยที่รุนแรง ซึ่งอาจส่งผลให้บริษัทฯ ไม่สามารถชำระหนี้สินหรือภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนดได้

บริษัทฯ มีการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยบริษัทฯ ได้จัดสรรเงินลงทุนบางส่วนเป็นเงินฝากธนาคาร ตัว แลกเงินและพันธบัตรระยะสั้น ซึ่งมีสภาพคล่องสูง และสอดคล้องกับความต้องการใช้เงิน การจ่ายเงินตามภาระผูกพัน ต่างๆ ที่มีอยู่ และอีกส่วนหนึ่งบริษัทฯ จัดสรรเงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งเป็นที่ต้องการของตลาด สภาพคล่องสูง และ สามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้สะดวกที่มูลค่าใกล้เคียงกับมูลค่ายุติธรรม นอกจากนั้นบริษัทฯ มีการปฏิบัติตามข้อกำหนดที่ สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) กำหนดขึ้น โดยบริษัทฯ ดำรงเงินกองทุน ตามระดับความเสี่ยง (Risk Based Capital : RBC) ที่ยอมรับได้ คือ ตั้งแต่ระดับ 180% ขึ้นไป ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์มาตรฐานที่ สำนักงาน คปภ. กำหนดไว้ที่ 140% เพื่อสร้างความมั่นใจว่าเงินกองทุนที่บริษัทฯ จะต้องดำรงไว้มีความเพียงพอกับระดับ ความเสี่ยงในทุกด้านและเหมาะสมกับแนวทางการดำเนินธุรกิจ และเพื่อเป็นการส่งเสริมการปฏิบัติตามหลักสากลที่จะ ช่วยยกระดับมาตรฐานของธุรกิจประกันภัยให้สูงขึ้น

## 6. ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)

ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ หมายถึง ความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายอันเนื่องมาจากการขาดการกำกับดูแลกิจการที่ดี ขาดธรรมาภิบาลในองค์กร หรือขาดการควบคุมที่ดีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการปฏิบัติงานภายใน นวัตกรรม 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 สามารถลดผลกระทบที่อาจเกิดขึ้น โดยบริษัทฯ ยังสามารถดำเนินธุรกิจต่อไปได้ แม้เกิดภาวะฉุกเฉินก็ตาม

## 7. ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง (Reputation Risk)

ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากความเสียหายต่อบริษัทอันเนื่องมาจากการเสื่อมเสียชื่อเสียงเนื่องจากลูกค้า คู่ค้า ผู้ถือหุ้น และ/หรือหน่วยงานกำกับ ที่มีมุมมองภาพลักษณ์ต่อบริษัทในแง่ลบ

ความเสี่ยงด้านชื่อเสียงที่อาจมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ได้แก่ การชำระค่าสินไหมทดแทนเกินกว่าระยะเวลาที่กำหนดตามกฎหมาย กฎระเบียบ หรือข้อบังคับต่างๆ ที่อาจส่งผลให้ลูกค้า คู่ค้ามีมุมมองภาพลักษณ์ต่อบริษัทในแง่ลบได้ บริษัทฯ มีการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านชื่อเสียง โดยบริษัทฯ ยึดหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมถึงมุ่งเน้นที่จะรักษาภาพลักษณ์ที่ดีต่อลูกค้า 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 พร้อมกับการติดตั้งอุปกรณ์ (Firewall) ที่ช่วยตรวจสอบและป้องกันการเข้าถึงข้อมูลหรือการตรวจจับผู้บุกรุกในระบบเครือข่ายทั้งจากภายในและภายนอกองค์กรได้อย่างสะดวก และปลอดภัยจากภัยคุกคามต่างๆ ในโลกอินเทอร์เน็ต อีกทั้งยังมีการติดตั้งโปรแกรมป้องกันไวรัสคอมพิวเตอร์ให้กับเครื่องคอมพิวเตอร์ที่ใช้งานอยู่ภายในบริษัทฯ เพื่อป้องกันการโจมตีหรือทำลายข้อมูลอันเป็นหัวใจสำคัญในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ

#### 9. ความเสี่ยงด้านมหันตภัย (Catastrophe Risk)

ความเสี่ยงด้านมหันตภัย หมายถึง ความเสี่ยงที่เหตุการณ์หนึ่ง หรือเหตุการณ์ต่อเนื่องที่มีขนาดใหญ่ ซึ่งก่อให้เกิดการจ่ายค่าสินไหมทดแทนจริงเบี่ยงเบนไปจากค่าสินไหมทดแทนที่ได้มีการคาดการณ์ไว้อย่างมาก

ความเสี่ยงด้านมหันตภัยที่อาจมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เช่น บริษัทมีสัญญาประกันภัยต่อที่มารองรับความเสี่ยงภัยที่เกิดจากมหันตภัย แต่ไม่เพียงพอกับเหตุการณ์ความเสี่ยงภัยที่อาจจะเกิดขึ้นจริงในอนาคต และการรับประกันภัยเกินกว่าขีดจำกัดที่สามารถรับเสี่ยงภัยได้ในแต่ละเขตพื้นที่ความเสี่ยงภัย

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

#### 10. ความเสี่ยงภายในกลุ่มธุรกิจ (Group Risk)

ความเสี่ยงภายในกลุ่มธุรกิจ หมายถึง ความเสี่ยงที่บริษัทอาจได้รับผลกระทบเชิงลบจากเหตุการณ์ (ทั้งที่เป็นทางการเงินและที่ไม่ใช่ทางการเงิน) จากธุรกิจในกลุ่มเดียวกัน นอกจากนี้ยังรวมถึงความเสี่ยงที่เกิดจากความมั่นคงทางการเงินของกลุ่มธุรกิจทั้งหมดหรือบริษัทภายในกลุ่มธุรกิจซึ่งได้รับผลกระทบจากเหตุการณ์ของธุรกิจใดธุรกิจหนึ่ง ซึ่งเป็นทั้งเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นภายในกลุ่มธุรกิจเองหรือเหตุการณ์ภายนอกที่กระทบต่อกลุ่มธุรกิจ

บริษัทฯ ไม่ได้รับผลกระทบจากความเสี่ยงภายในกลุ่มธุรกิจ เนื่องจากบริษัทฯ ไม่มีบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมใดๆ นั่นคือบริษัทไม่มีโครงสร้างแบบกลุ่มธุรกิจในปัจจุบัน

#### 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

บริษัทมีการดำเนินธุรกิจบนพื้นฐานของการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมีความมุ่งหวังสูงสุด คือ ความยั่งยืนขององค์กร เพื่อให้เกิดคุณค่าโดยรวมในทุกมิติ ทั้งด้านเศรษฐกิจ ด้านสังคม และด้านสิ่งแวดล้อม เพื่อยกระดับการพัฒนาอย่างยั่งยืน และสามารถรับมือกับการเปลี่ยนแปลงได้อย่างทันทั่วทั้งที่มีประสิทธิภาพและสามารถตอบสนองความต้องการของผู้มีส่วนได้เสียได้ทุกกลุ่ม ในปี 2565 บริษัทได้กำหนดนโยบายการจัดการด้านความยั่งยืนระดับองค์กรและแนวปฏิบัติเพื่อถือเป็นแนวทางการดำเนินธุรกิจของบริษัท ดังต่อไปนี้

มิติ	ประเด็นความยั่งยืน	แนวปฏิบัติ
มิติเศรษฐกิจ	การกำกับดูแลกิจการที่ดี	<ul style="list-style-type: none"> <li>ยึดถือหลักธรรมาภิบาลในการประกอบธุรกิจ พร้อมทั้งปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ วิธีการและมาตรฐานที่หน่วยงานดูแลกำหนดไว้ เพื่อไม่ให้เกิดการกระทำที่ไม่เหมาะสมรวมถึงการทุจริตและคอร์รัปชัน</li> </ul>
	การบริหารความเสี่ยงและความต่อเนื่องทางธุรกิจ	<ul style="list-style-type: none"> <li>บริหารจัดการความเสี่ยงองค์กรด้านเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อมที่เกิดขึ้นใหม่อย่างต่อเนื่องในปัจจุบันซึ่งคาดเดาได้ยากและอาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินธุรกิจของบริษัท จึงมีการป้องกันการเกิดเหตุและการระงับเหตุฉุกเฉินเพื่อให้ธุรกิจดำเนินไปได้อย่างไม่หยุดชะงัก</li> </ul>
	การบริหารจัดการภาวะวิกฤตจากสถานการณ์ COVID - 19	<ul style="list-style-type: none"> <li>บริหารจัดการการแพร่ระบาดของโรค COVID – 19 อย่างมืออาชีพโดยไม่ส่งผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสีย โดยมีมาตรการให้บุคลากรทุกระดับสวมหน้ากากอนามัยตลอดขณะปฏิบัติงาน มีจุดคัดกรองตรวจวัดอุณหภูมิก่อนเริ่มปฏิบัติงาน และมีจุดนั่งรอที่เว้นระยะห่างตามมาตรการของกรมควบคุมโรคสำหรับบุคคลภายนอกที่เข้ามาติดต่อภายในอาคาร</li> </ul>
	การบริหารจัดการห่วงโซ่อุปทาน	<ul style="list-style-type: none"> <li>วิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างธุรกิจและผู้มีส่วนได้เสียในแต่ละกิจกรรมดำเนินงานเพื่อนำไปสู่การบริหารจัดการประเด็นสำคัญและไม่ให้เกิดผลกระทบต่อผลการดำเนินธุรกิจของบริษัท</li> </ul>
	ความรับผิดชอบต่อผลิตภัณฑ์และบริการ	<ul style="list-style-type: none"> <li>มีความรับผิดชอบต่อผลิตภัณฑ์และบริการ โดยมีการพัฒนาและปรับปรุงอย่างต่อเนื่องเพื่อให้เท่าทันต่อยุคสมัยที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว และเพื่อให้สามารถเข้าถึงลูกค้าได้ทุกกลุ่ม ทั้งนี้บริษัทยังคำนึงถึงบริการหลังการขายเพื่ออำนวยความสะดวกกับลูกค้าและผู้ให้บริการ</li> </ul>
	เทคโนโลยีสารสนเทศ	<ul style="list-style-type: none"> <li>ความก้าวหน้าทางเทคโนโลยีส่งผลให้เกิดการเปลี่ยนแปลง บริษัทจึงพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อให้รองรับการให้บริการที่รวดเร็วมากยิ่งขึ้น รวมถึงให้ทันต่อการแข่งขันที่มากขึ้น</li> </ul>

มิติ	ประเด็นความยั่งยืน	แนวปฏิบัติ
มิติสังคม	การดูแลพนักงานและบุคลากร	<ul style="list-style-type: none"> <li>พัฒนาความรู้และทักษะใหม่ๆ แก่พนักงานอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ทันต่อความต้องการของลูกค้าที่เปลี่ยนแปลงไป อีกทั้งยังคำนึงถึงการเคารพสิทธิมนุษยชนของพนักงานเพื่อให้มีขวัญและกำลังใจและมีประสิทธิภาพในการทำงาน</li> </ul>
	การดูแลสังคมและชุมชน	<ul style="list-style-type: none"> <li>สนับสนุนให้กับบุคลากรทุกระดับของบริษัท อนุรักษ์ทรัพยากรธรรมชาติและสิ่งแวดล้อม และตระหนักถึงการลดใช้พลังงานที่ไม่จำเป็น เพื่อเป็นการแสดงความรับผิดชอบต่อสังคมและเพื่อไม่ให้เกิดการดำเนินงานของบริษัทส่งผลกระทบต่อชุมชนบริเวณใกล้เคียง</li> </ul>
	ความปลอดภัยและอาชีวอนามัย	<ul style="list-style-type: none"> <li>ยกระดับมาตรฐานความปลอดภัย และเครื่องมืออุปกรณ์ให้ทันสมัยในการทำงานรวมถึงคำนึงถึงสุขภาพของพนักงานให้อยู่ในเกณฑ์ที่น่าพึงพอใจ เพื่อให้เกิดความเชื่อมั่นในการดำเนินงานของบริษัท</li> </ul>
มิติสิ่งแวดล้อม	การทำงานที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม	<ul style="list-style-type: none"> <li>เลือกใช้กระดาษภายในสำนักงานที่มีความทึบแสงมาก เพื่อช่วยลดปัญหาของการมองเห็นด้านหลัง จึงทำให้สามารถใช้งานกระดาษได้ทั้ง 2 หน้า อย่างเต็มประสิทธิภาพ อีกทั้งยังผลิตภายใต้ Green Process โดยใช้เยื่อที่ได้จากไม้ปลูก 100% ทำให้มั่นใจได้ว่าบริษัทมีส่วนร่วมในการใช้ทรัพยากรให้เกิดประโยชน์สูงสุดและไม่ทำลายธรรมชาติ</li> </ul>
	การบริหารจัดการน้ำ	<ul style="list-style-type: none"> <li>รณรงค์การใช้น้ำอย่างประหยัด ปิดน้ำทุกครั้งหลังการใช้ ไม่ปล่อยน้ำไหลตลอดเวลาขณะล้างหน้า แปรงฟัน หรือล้างทำความสะอาดสิ่งของ เพื่อลดปัญหาการขาดแคลนน้ำในอนาคต</li> </ul>
	การจัดการของเสียและวัสดุเหลือใช้	<ul style="list-style-type: none"> <li>บริหารจัดการของเสียและวัสดุเหลือใช้ เช่น เอกสารภายใน เอกสารภายนอก สื่อสิ่งพิมพ์ หรือแผ่นพับ ที่ไม่สามารถนำกลับมาใช้ได้ให้นำไปใส่ไว้ในกล่องที่จัดเตรียม คือ “กล่องใส่กระดาษเสีย (Non - Recycle Paper for Sale)” เพื่อรวบรวมขายให้กับผู้รับกำจัดต่อไป</li> </ul>



## เป้าหมายด้านความยั่งยืน

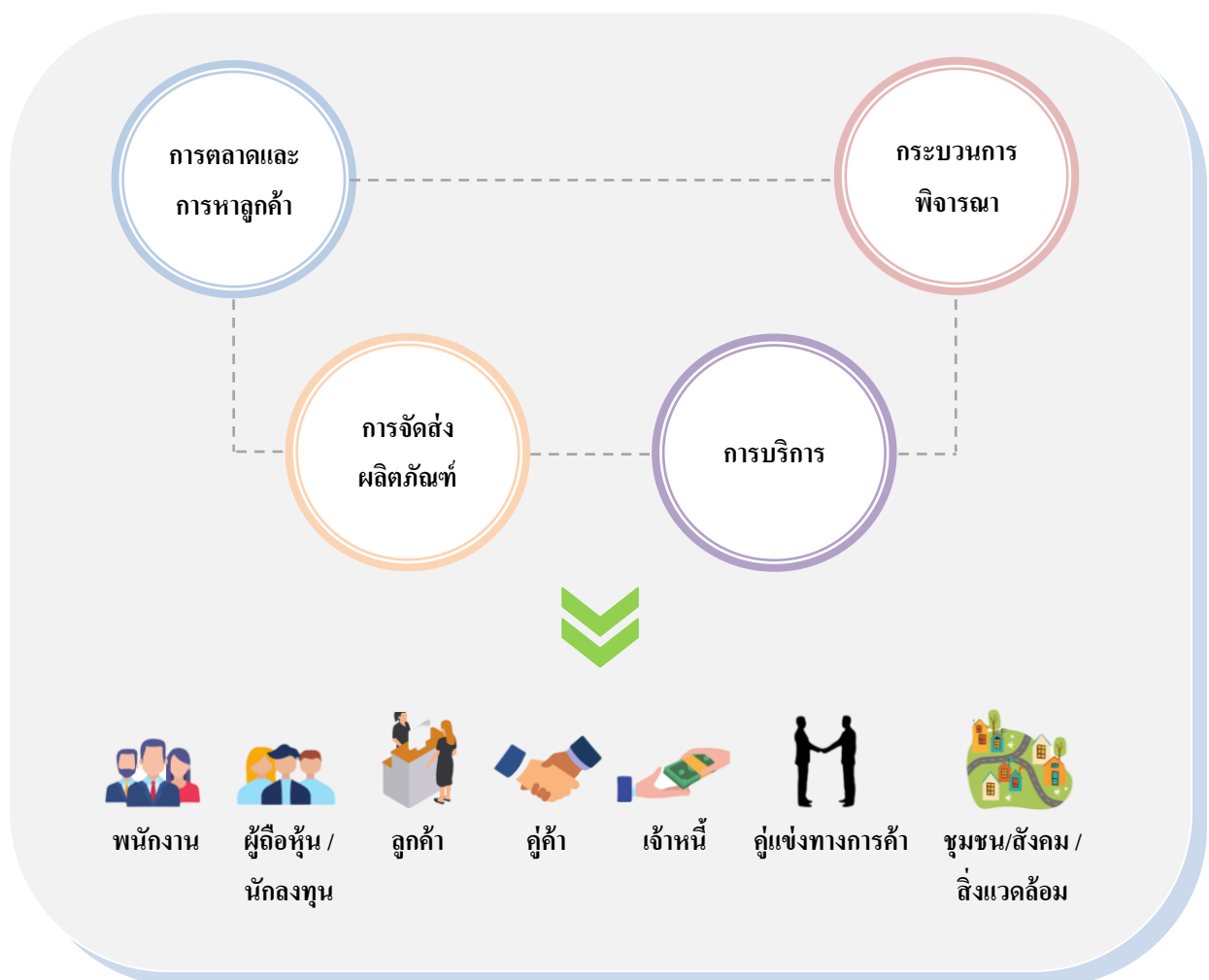
ในปี 2565 บริษัท จักรูประกันภัย จำกัด (มหาชน) ได้กำหนดเป้าหมายความยั่งยืนที่สอดคล้องกับพันธกิจในการดำเนินธุรกิจเพื่อให้ผู้ลงทุนสามารถเปรียบเทียบและติดตามผลการดำเนินงาน ดังต่อไปนี้

พันธกิจของจักรูประกันภัย	เป้าหมาย
<ul style="list-style-type: none"> <li>ดำเนินธุรกิจและให้บริการที่ซื้อตรงเป็นหลักประกันที่มั่นคงพร้อมทั้งดำเนินธุรกิจภายใต้หลักธรรมาภิบาล</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>บุคลากรทุกระดับดำเนินงานภายใต้คู่มือจรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจ</li> <li>อัตราการก่อทุจริตและคอร์รัปชันเป็น 0</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>คิดค้นและพัฒนาผลิตภัณฑ์เพื่อให้ตอบสนองความต้องการของสังคมและสอดคล้องกับสถานการณ์ในปัจจุบัน</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>มีผลิตภัณฑ์ที่หลากหลายเข้าถึงลูกค้าได้ทุกกลุ่ม</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>พัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ในการทำงานให้มากที่สุด และพัฒนาระบบการบริหารงานในทุกๆ ด้านของบริษัทให้เกิดประโยชน์สูงสุด</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>พัฒนาช่องทางการให้บริการให้เข้าถึงง่ายเพื่ออำนวยความสะดวกให้กับลูกค้า</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>มีการบริหารจัดการที่ดี เพื่อสร้างคุณค่าและผลตอบแทนแก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>อัตราความพึงพอใจของการบริหารจัดการสูงขึ้นอย่างต่อเนื่อง</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>มีความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม ดำเนินธุรกิจอย่างเป็นธรรมและยั่งยืน โดยยึดหลักตามกฎระเบียบและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>อัตราการร้องเรียนจากชุมชนที่ได้รับผลกระทบจากการดำเนินงานของบริษัทเป็น 0</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>สร้างการตระหนักรู้และกระตือรือร้นในการพัฒนาตนเองของพนักงาน เพื่อเตรียมความพร้อมให้เท่าทันกับสถานการณ์ปัจจุบันและอนาคต</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>การสร้างความผูกพันกับพนักงาน</li> <li>การสร้างขวัญและกำลังใจให้กับพนักงาน</li> </ul>

### 3.2 การจัดการผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ (Value Chain)




บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของการมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสียโดยเชื่อว่าความสัมพันธ์อันดีเป็นพื้นฐานของความไว้วางใจ รวมถึงข้อเสนอแนะและความคิดเห็นของผู้มีส่วนได้เสียเป็นสิ่งที่ผลักดันให้บริษัทบรรลุเป้าหมายได้อย่างยั่งยืน การบริหารจัดการผู้มีส่วนได้เสียจะช่วยให้องค์กรสามารถตอบสนองต่อความต้องการของทุกฝ่ายได้อย่างมีประสิทธิภาพ อีกทั้งลดความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดความเสียหายต่อภาพลักษณ์ขององค์กร ดังนั้นบริษัทจึงมีการสื่อสารกับผู้มีส่วนได้เสียเป็นประจำต่อเนื่อง เพื่อเข้าใจกับประเด็นต่างๆ ที่อยู่ในความสนใจเพื่อนำมาบูรณาการเข้ากับกระบวนการตัดสินใจและวางแผนการดำเนินงาน ธุรกิจของบริษัท



บริษัทได้วิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างธุรกิจกับผู้มีส่วนได้เสียในแต่ละกิจกรรมดำเนินงาน ซึ่งจะนำไปสู่การวิเคราะห์การบริหารจัดการประเด็นสำคัญด้านความยั่งยืนที่มีส่วนสำคัญในการสร้างมูลค่าเพิ่มให้กับผลิตภัณฑ์และบริการ และสร้างความสามารถในการแข่งขันแก่บริษัท ซึ่งประกอบด้วย 4 กิจกรรมที่มีความต่อเนื่องและสัมพันธ์กันตั้งแต่ต้นน้ำจนถึงปลายน้ำตามห่วงโซ่คุณค่า (Value Chain) ดังต่อไปนี้



บริษัทจำแนกกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียออกเป็น 7 กลุ่ม ได้แก่ พนักงาน ผู้ถือหุ้น ลูกค้า คู่ค้า เจ้าหนี้ คู่แข่งทางการค้า และชุมชนสังคมสิ่งแวดล้อม โดยมีรูปแบบการดำเนินงานเพื่อตอบสนองความต้องการและความคาดหวังที่แตกต่างกัน

ผู้มีส่วนได้เสีย	ความต้องการ / ความคาดหวัง	การตอบสนองความคาดหวัง	ผลลัพธ์
<b>พนักงาน</b> 	<ul style="list-style-type: none"> <li>จ่ายค่าตอบแทนและสวัสดิการที่เหมาะสม</li> <li>ความมั่นคงและความก้าวหน้าในอาชีพ</li> <li>การพัฒนาความรู้และความสามารถ</li> <li>การแสดงความคิดเห็นได้อย่างอิสระ</li> <li>ความเท่าเทียมและความเป็นธรรม</li> <li>สภาพแวดล้อมที่ดีในการทำงาน</li> <li>ดูแลและสนับสนุนการป้องกันการแพร่ระบาดของสถานการณ์ COVID - 19 อย่างเหมาะสมและมีประสิทธิภาพ</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>อบรมให้ความรู้แก่พนักงาน และส่งเสริมการเข้าร่วมอบรม / สัมมนาจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง</li> <li>ตรวจสอบสุขภาพประจำปี</li> <li>รับฟังข้อร้องเรียนและข้อคิดเห็นผ่านช่องทางต่างๆ</li> <li>จัดสถานที่และสิ่งแวดล้อมให้เหมาะสมและมีบรรยากาศที่ดีในการทำงาน</li> <li>จัดเตรียมสถานที่และอุปกรณ์ในการป้องกันการแพร่ระบาดของสถานการณ์ COVID – 19</li> <li>จัดเตรียม Antigen Test Kit (ATK) สำหรับพนักงานที่เข้ามาปฏิบัติงานภายในสำนักงาน โดยจะมีการตรวจซ้ำทุก 14 วัน</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>สถิติการเกิดอุบัติเหตุถึงขั้นหยุดงานเป็น 0</li> <li>จำนวนชั่วโมงการฝึกอบรมเพิ่มขึ้นจากปี 2564 ร้อยละ 25.23</li> <li>จำนวนข้อร้องเรียนจากพนักงานตลอดทั้งปี 2565 เป็น 0</li> </ul>
<b>ผู้ถือหุ้น / นักลงทุน</b> 	<ul style="list-style-type: none"> <li>ผลประโยชน์ของบริษัทดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง</li> <li>ความเติบโตทางธุรกิจอย่างมั่นคง</li> <li>การกำกับดูแลกิจการที่ดี</li> <li>การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียม</li> <li>ได้รับข้อมูลครบถ้วนทันเหตุการณ์</li> <li>บริหารจัดการความเสี่ยงอย่างเหมาะสมและมีประสิทธิภาพ</li> <li>ดูแลและสนับสนุนการป้องกันการแพร่ระบาดของสถานการณ์ COVID – 19 อย่างเหมาะสมและมีประสิทธิภาพ</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>การจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี</li> <li>การรายงานผลการดำเนินงานรายไตรมาส</li> <li>การเปิดเผยข้อมูลต่างๆ ผ่านช่องทางสื่อสารขององค์กร</li> <li>การปฏิบัติต่อนักลงทุนทั้งรายใหญ่และรายย่อยอย่างเท่าเทียมกัน</li> <li>สื่อสารข้อมูลและจัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นให้เหมาะสมกับสถานการณ์ COVID – 19</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>การจ่ายเงินปันผลประจำปี 2565 เพิ่มขึ้น จากปี 2564</li> <li>ผลการดำเนินงานของบริษัทเพิ่มขึ้น จากปี 2564</li> <li>จำนวนข้อร้องเรียนจากผู้ถือหุ้น / นักลงทุน ตลอดทั้งปี 2565 เป็น 0</li> </ul>

ผู้มีส่วนได้เสีย	ความต้องการ / ความคาดหวัง	การตอบสนองความคาดหวัง	ผลลัพธ์
<b>ลูกค้า</b> 	<ul style="list-style-type: none"> <li>มีผลิตภัณฑ์และบริการที่หลากหลาย มีคุณภาพ ตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้ทุกกลุ่ม</li> <li>ความสะดวกในการรับบริการ</li> <li>การให้บริการอย่างรับผิดชอบและเป็นธรรม และการปฏิบัติตามสัญญาหรือข้อตกลง</li> <li>ได้รับข้อมูลด้านสินค้าและบริการอย่างถูกต้อง</li> <li>ดูแลและสนับสนุนการป้องกันการแพร่ระบาดของสถานการณ์ COVID – 19 อย่างเหมาะสมและมีประสิทธิภาพ</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>จัดให้มีผู้ดูแลความสัมพันธ์กับลูกค้า เพื่ออำนวยความสะดวกต่อความต้องการ</li> <li>ประชาสัมพันธ์เพื่อให้ข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ชัดเจน และโปร่งใส</li> <li>การจัดช่องทางให้ลูกค้าแสดงความคิดเห็น ข้อเสนอแนะ และข้อร้องเรียน</li> <li>จัดเตรียมสถานที่และอุปกรณ์ในการป้องกันการแพร่ระบาดของสถานการณ์ COVID - 19</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>จำนวนข้อร้องเรียนจากลูกค้าตลอดทั้งปี 2565 เป็น 0</li> </ul>
<b>คู่ค้า</b> 	<ul style="list-style-type: none"> <li>ปฏิบัติตามเงื่อนไขทางการค้า</li> <li>ปฏิบัติตามข้อตกลงอย่างเป็นธรรม</li> <li>มีส่วนร่วมในการแก้ไขปัญหาและพัฒนาปรับปรุงกระบวนการทำงานร่วมกัน</li> <li>ส่งเสริมและสนับสนุนกิจกรรมต่างๆ</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>พิจารณาผลการดำเนินงานของคู่ค้าเป็นหลัก</li> <li>ปฏิบัติตามเงื่อนไขทางการ</li> <li>แจ้งข่าวสารผลิตภัณฑ์ใหม่เสมอ</li> <li>สรุปรายงานต่ออายุกรมธรรม์ และรายงานผลทุกเดือน</li> <li>ประสานงานและแก้ปัญหาอย่างรวดเร็ว</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>จำนวนข้อร้องเรียนจากคู่ค้าตลอดทั้งปี 2565 เป็น 0</li> </ul>
<b>เจ้าหน้าที่</b> 	<ul style="list-style-type: none"> <li>จ่ายดอกเบี้ยและชำระเงินคืนตามกำหนด</li> <li>การสื่อสารและเปิดเผยข้อมูลอย่างต่อเนื่อง</li> <li>ปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงที่กำหนดไว้ในสัญญาอย่างเคร่งครัด</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>การจัดให้มีช่องทางในการรับฟังข้อเสนอแนะหรือข้อร้องเรียน</li> <li>ปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงที่กำหนดไว้ในสัญญาระหว่างกันอย่างเคร่งครัด</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>จำนวนการผิดนัดชำระหนี้ เป็น 0</li> <li>จำนวนข้อร้องเรียนจากเจ้าหน้าที่ตลอดทั้งปี 2565 เป็น 0</li> </ul>

ผู้มีส่วนได้เสีย	ความต้องการ / ความคาดหวัง	การตอบสนองความคาดหวัง	ผลลัพธ์
<b>คู่แข่งทางการค้า</b> 	<ul style="list-style-type: none"> <li>การดำเนินธุรกิจและแข่งขันด้วยความโปร่งใส เป็นธรรม ปฏิบัติตามกรอบการแข่งขันที่ดี และสุจริต</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>ไม่แสวงหาข้อมูลที่เป็นความลับของคู่แข่งด้วยวิธีการที่ไม่สุจริต ไม่ทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งทางการค้า ซึ่งสอดคล้องกับข้อกำหนดของกฎหมาย</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>จำนวนข้อร้องเรียนจากคู่แข่งทางการค้าตลอดทั้งปี 2565 เป็น 0</li> </ul>
<b>ชุมชน / สังคม สิ่งแวดล้อม</b> 	<ul style="list-style-type: none"> <li>ไม่สร้างผลกระทบแก่ชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อม</li> <li>การมีส่วนร่วมแก้ปัญหา</li> <li>ความโปร่งใสในการดำเนินธุรกิจ</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>การจัดให้มีช่องทางในการรับฟังข้อเสนอแนะหรือข้อร้องเรียน</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>จำนวนข้อร้องเรียนจากชุมชน / สังคม ตลอดทั้งปี 2565 เป็น 0</li> </ul>

### 3.3 การจัดการด้านความยั่งยืนในมิติสิ่งแวดล้อม

#### 3.3.1 นโยบายและแนวปฏิบัติด้านสิ่งแวดล้อม

##### นโยบายด้านสิ่งแวดล้อม

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

#### 3.3.2 ผลการดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อม

##### 1. การจัดการพลังงาน

บริษัทกำหนดข้อปฏิบัติในการประหยัดพลังงานไฟฟ้าให้หน่วยงานในองค์กรและบุคลากรปฏิบัติตามแนวทางเดียวกัน และตระหนักถึงความสำคัญของการอนุรักษ์พลังงานและให้ความร่วมมือลดปริมาณการใช้ไฟฟ้าและใช้พลังงานอย่างระมัดระวัง โดยใช้อย่างประหยัดและมีประสิทธิภาพมากที่สุด เช่น การปิดเครื่องปรับอากาศ สวิตช์ไฟ อุปกรณ์ไฟฟ้า ตามเวลาที่กำหนด อีกทั้งบริษัทยังเลือกใช้วัสดุอุปกรณ์ที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม เช่น การเปลี่ยนมาใช้หลอดไฟ LED เป็นต้น ซึ่งตลอดทั้งปี 2565 จากการปฏิบัติตามข้อปฏิบัติในการประหยัดพลังงานไฟฟ้าภายในองค์กรส่งผลให้อัตราค่าไฟฟ้าเพิ่มขึ้นจากปี 2564 ร้อยละ 4.74 เป็นผลมาจากการทำงานล่วงเวลาของพนักงานในหลายๆ แผนก

## 2. การจัดการน้ำ

บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของทรัพยากรน้ำตลอดจนความเสี่ยง และผลกระทบที่เกี่ยวกับการนำน้ำมาใช้ในกิจกรรมภายในบริษัท โดยมีนโยบายและมาตรการการติดตามและบริหารความเสี่ยงด้านการใช้น้ำที่ดำเนินการอย่างต่อเนื่อง ซึ่งตลอดทั้งปี 2565 การใช้น้ำประปาภายในองค์กรลดลงจากปี 2564 ร้อยละ 7.82

## 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 ที่ใช้ในการเก็บเอกสารข้อมูลสารสนเทศส่วนกลางภายในองค์กรเพื่อช่วยลดปริมาณการใช้กระดาษส่งผลให้ลดการใช้ทรัพยากรธรรมชาติและปริมาณขยะลดลง

ข้อมูลเปรียบเทียบการใช้กระดาษปี 2564 และปี 2565

- กระดาษ A4 ทั่วไป

ปี 2564 จำนวน 975 รีม

ปี 2565 จำนวน 976 รีม

## 3.4 การจัดการความยั่งยืนในมิติสังคม

### 3.4.1 นโยบายและแนวปฏิบัติด้านสังคม

บริษัทตระหนักถึงความสำคัญและมุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงสังคมโดยกำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติที่มุ่งเน้นให้สอดคล้องกับกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับที่เกี่ยวกับการจัดการด้านสังคมที่กำหนดเป็นนโยบายการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืนไปกับสิ่งแวดล้อม ในการดำเนินงานบริษัทมีการกำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้องเพื่อการบริหารจัดการด้านสังคมอย่างรอบด้าน ทั้งในด้านการลดผลกระทบและการช่วยเหลือดูแลสังคมและสิ่งแวดล้อมไปพร้อมกัน ได้แก่ การเคารพสิทธิมนุษยชน การดูแลและพัฒนาพนักงาน ความรับผิดชอบต่อลูกค้า การดูแลสังคมและมีส่วนร่วมในการพัฒนาชุมชน การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ความปลอดภัยและอาชีวอนามัย และนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมถึงมีช่องทางในการแสดงความคิดเห็นและความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสียเพื่อนำมาพัฒนาและตอบสนองความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสียโดยมีสาระสำคัญ ดังต่อไปนี้

### 1. ด้านการเคารพสิทธิมนุษยชน

บุคลากรทุกระดับของบริษัทได้ปฏิบัติตามแนวปฏิบัติภายใต้หลักสิทธิมนุษยชนอย่างเคร่งครัด โดยคำนึงถึงความเสมอภาค เสรีภาพของบุคคลที่เท่าเทียมกัน ไม่เลือกปฏิบัติทั้งในเรื่องของเชื้อชาติ ภาษา ศาสนา การศึกษา ไม่จำกัดวิถีทางเพศทั้งชาย หญิง ผู้ที่มีอัตลักษณ์ทางเพศที่หลากหลาย (LGBTQ) มีความเท่าเทียมกันและไม่กีดกันตลอดจนล่วงละเมิดทางเพศ อีกทั้งไม่จำกัดสิทธิเสรีภาพในการเข้าร่วมกิจกรรมต่างๆ ทั้งนี้มีการกำหนดขั้นตอนการร้องทุกข์ในคู่มือพนักงาน และมีช่องทางการร้องเรียนสำหรับบุคคลภายนอกที่มีส่วนได้เสียกับบริษัท เพื่อให้บุคคลดังกล่าวได้ใช้สิทธิร้องเรียนและเสนอแนะความคิดเห็น

## 2. ด้านการดูแลและพัฒนาพนักงาน

บริษัทได้วางกรอบการดูแลพนักงานและการปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรมไว้อย่างชัดเจน โดยมีเป้าหมายในการพัฒนาพนักงานทุกระดับให้ร่วมกันขับเคลื่อนองค์กรเพื่อรองรับการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วของสถานการณ์โลกในด้านสังคม เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อม รวมถึงการเปลี่ยนแปลงด้านเทคโนโลยีและนวัตกรรมที่ส่งผลกระทบต่อการทำงาน ทั้งนี้ บริษัทได้เปิดโอกาสให้พนักงานแสดงความคิดเห็นและข้อร้องเรียนเป็นประจำทุกปี เพื่อนำผลสำรวจที่ได้มาพัฒนาและส่งเสริมพนักงานในด้านต่างๆ

## 3. ด้านความรับผิดชอบต่อลูกค้า

บริษัทได้ดำเนินธุรกิจโดยมุ่งพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการให้มีคุณภาพและมาตรฐานตรงตามความต้องการของลูกค้าทุกกลุ่มภายใต้เงื่อนไขที่เป็นธรรม และให้ข้อมูลแก่ลูกค้าอย่างถูกต้องครบถ้วน ไม่ดำเนินการใดๆ ที่ทำให้เกิดความคลุมเครือหรือบิดเบือนข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการหรือละเมิดไม่กล่าวถึงข้อมูลที่สำคัญซึ่งจะนำไปสู่ความเข้าใจผิด รวมถึงยังให้ความสำคัญเกี่ยวกับการรักษาความลับของลูกค้าเป็นอย่างยิ่ง นอกจากนี้บริษัทมีบริการที่ให้คำแนะนำความคุ้มครองที่เหมาะสมเพียงพอต่อความต้องการของลูกค้าแต่ละรายในราคาที่ยุติธรรม ซึ่งทางบริษัทจะชี้แจงวัตถุประสงค์ของการเก็บข้อมูลส่วนบุคคลให้ลูกค้าทราบก่อนการดำเนินงานทุกครั้ง และจะไม่นำข้อมูลของลูกค้าไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตนหรือผู้อื่นที่มีส่วนเกี่ยวข้องโดยมิชอบวินเสียแต่จะได้รับความยินยอมจากลูกค้าก่อนตามพระราชบัญญัติว่าด้วยข้อมูลส่วนบุคคล (Personal Data Protection Act: PDPA) นอกจากนี้ บริษัทยังให้สิทธิแก่ลูกค้าในการตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลและการใช้ข้อมูลของตนเองภายใต้กรอบของกฎหมาย และมีกระบวนการให้ลูกค้าสามารถแนะนำหรือร้องเรียนเกี่ยวกับการบริการผ่านช่องทางต่างๆ และเมื่อพบความผิดพลาดหรือไม่ชอบธรรมในการให้บริการทางบริษัทจะดำเนินการแก้ไขให้ถูกต้องทันที ทั้งนี้ นโยบายการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลและรายละเอียดที่เกี่ยวข้องได้เปิดเผยไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท: <http://charaninsurance.co.th/pdpa/>

## 4. ด้านการดูแลสังคมและมีส่วนร่วมในการพัฒนาชุมชน

ในปี 2565 ยังเป็นอีกปีที่ทั่วโลกต้องเผชิญกับเชื้อไวรัส COVID – 19 ที่มีการระบาดอย่างต่อเนื่อง ส่งผลกระทบทั้งในด้านสุขภาพ และเศรษฐกิจ บริษัทได้คำนึงถึงการดูแลพนักงาน ลูกค้า ชุมชนบริเวณใกล้เคียง และผู้มีส่วนได้เสียต่างๆ ให้ปลอดภัยจากผลกระทบจาก COVID -19 ในครั้งนี้ โดยบริษัทได้ดำเนินงานและกิจกรรมทางธุรกิจเพื่อป้องกันและลดผลกระทบในช่วงก่อนและหลังการแพร่ระบาดของ COVID – 19 รวมถึงในช่วงฟื้นตัวจากสถานการณ์ดังกล่าว

## 5. ด้านการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทให้ความสำคัญในการดำเนินธุรกิจด้วยความเป็นธรรม และ โปร่งใส โดยบริษัทตระหนักดีว่าการทุจริตคอร์รัปชันเป็นอุปสรรคสำคัญต่อการพัฒนาเศรษฐกิจและสังคม เนื่องจากการกระทำที่สร้างความไม่เป็นธรรมทางธุรกิจ อันจะส่งผลเสียต่อชื่อเสียงและความมั่นคงของบริษัทซึ่งอาจจะส่งผลกระทบให้บริษัทไม่เป็นที่ยอมรับของสังคม บริษัทจึงได้กำหนดนโยบายการต่อต้านคอร์รัปชันขึ้นและเปิดเผยไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท <http://charaninsurance.co.th/aboutus/cg/> ทั้งนี้ กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และผู้ที่เกี่ยวข้องทุกคนจะต้องยึดถือและนำไปปฏิบัติอย่างเคร่งครัด โดยแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการป้องกันการทุจริตและคอร์รัปชันได้เปิดเผยอยู่ใน “การติดตามให้มีการปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการ”

## 6. ด้านความปลอดภัยและอาชีวอนามัย

ความปลอดภัยและอาชีวอนามัยถือเป็นความรับผิดชอบที่สำคัญขององค์กร บริษัทจึงกำหนดให้บุคลากรทุกระดับต้องรับผิดชอบต่อความปลอดภัยของตนเอง เพื่อนร่วมงาน และชุมชน ให้เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบและข้อกำหนด อีกทั้งบริษัทยังดูแลรักษา ปรับปรุง พัฒนาสภาพแวดล้อมภายในอาคารให้มีความปลอดภัยต่อชีวิต ทรัพย์สินและสุขอนามัยของบุคลากรภายในบริษัทเพื่อให้มั่นใจว่าผู้ปฏิบัติงานทุกคนจะไม่เกิดอันตรายหรือเจ็บป่วยขณะปฏิบัติงาน

### เป้าหมายและกลยุทธ์การจัดการด้านสังคม

เป้าหมาย	กลยุทธ์
<b>ด้านการดูแลพนักงาน</b>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>รักษาจำนวนข้อร้องเรียนให้เป็น 0 อย่างต่อเนื่อง</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>การบริหารคนเก่ง การเติบโต</li> <li>การเสริมสร้างความสัมพันธ์ระหว่างผู้บริหารและพนักงานด้วยการสื่อสาร</li> </ul>
<b>ด้านความรับผิดชอบต่อลูกค้า</b>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>รักษาจำนวนข้อร้องเรียนให้เป็น 0 อย่างต่อเนื่อง</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>พัฒนารูปแบบการให้บริการที่หลากหลาย</li> <li>เพิ่มช่องทางการขายการบริการให้มากขึ้น</li> </ul>
<b>ด้านการดูแลสังคมและมีส่วนร่วมในการพัฒนาชุมชน</b>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>รักษาจำนวนข้อร้องเรียนให้เป็น 0 อย่างต่อเนื่อง</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>การจัดให้มีช่องทางในการรับฟังข้อเสนอแนะหรือข้อร้องเรียน</li> <li>การมีส่วนร่วมในการแก้ไขปัญหา</li> </ul>
<b>ด้านความปลอดภัยและอาชีวอนามัย</b>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>อัตราการเจ็บป่วยด้วยโรคจากการทำงาน หรืออุบัติเหตุขณะปฏิบัติงาน เป็น 0</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>ปรับปรุงสภาพงานให้เหมาะสมกับลักษณะของผู้ปฏิบัติงาน</li> <li>ดูแลอุปกรณ์ และระบบต่างๆ ให้พร้อมใช้อยู่เสมอเพื่อให้พนักงานมีความปลอดภัยขณะปฏิบัติงาน</li> </ul>



### 3.4.2 ผลการดำเนินงานด้านสังคม

#### ด้านการเคารพสิทธิมนุษยชน

ในปี 2565 บริษัทมีการตรวจสอบประเด็นด้านสิทธิมนุษยชนอย่างรอบด้าน พบว่า ประเด็นด้านความปลอดภัย ด้านสุขอนามัย (จากกรณีการเกิดวิกฤต COVID-19) และการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล แม้จะไม่มีการระบุประเด็นความเสี่ยงด้านสิทธิมนุษยชนเนื่องจากไม่เคยเกิดเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญ แต่บริษัทยังให้ความสำคัญจึงมีการดำเนินงานเพื่อป้องกันและลดผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินธุรกิจ ดังต่อไปนี้

- **ด้านการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล** เริ่มดำเนินการกำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ กลไก หรือมาตรการกำกับดูแล พร้อมปรับปรุงกระบวนการทำงานเพื่อรองรับการปฏิบัติตามพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 บริษัทมีการกำหนดวิธีการเพื่อให้แน่ใจว่าได้ปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง รวมถึงจัดอบรมสัมมนาให้ความรู้และสร้างความตระหนักให้กับบุคลากรทุกระดับเพื่อเตรียมความพร้อมการปฏิบัติตามพระราชบัญญัติ เพื่อวางแผนปฏิบัติและปรับปรุงกระบวนการทำงานให้มีประสิทธิผลโดยคำนึงถึงจุดควบคุมและมาตรการการควบคุมเพื่อลดความเสี่ยง รวมทั้งพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ ที่ใช้ในการปฏิบัติงานให้เกิดการควบคุมภายในที่ดียิ่งขึ้น
- **ด้านชีวอนามัย** บริษัทมีการบริหารจัดการด้านสิทธิมนุษยชนครอบคลุมโรคระบาดอุบัติใหม่ โดยเฉพาะในกรณีที่เกิดวิกฤต COVID - 19 บริษัทจัดให้มีอุปกรณ์ที่จำเป็นในการป้องกัน ได้แก่ หน้ากากอนามัย เจลแอลกอฮอล์ ให้แก่บุคลากรทุกระดับ ชุมชน และลูกค้าประชาชน รวมถึง การทำงานที่บ้าน (Work from Home: WFH) เป็นต้น
- **ด้านความปลอดภัย** บริษัทมีนโยบายความปลอดภัยในที่ทำงานที่เป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับต่างๆ จัดให้มีการให้ความรู้ตามระเบียบปฏิบัติที่เกี่ยวกับความปลอดภัยในการทำงาน จัดหาอุปกรณ์ป้องกัน นำเทคโนโลยีใหม่ๆ เข้ามาใช้เพื่อลดความเสี่ยง รวมถึงจัดให้มีการตรวจสอบสุขภาพประจำปีตามปัจจัยเสี่ยง
- **ด้านเจรจาต่อรอง** บริษัทเปิดโอกาสให้มีการสื่อสารกันระหว่างผู้บริหารและพนักงาน ในการเจรจาใช้สิทธิประโยชน์ของพนักงานกับบริษัท ผ่านช่องทางในการรับเรื่องมายังฝ่ายบริหารและทำการรวบรวมข้อมูลดังกล่าวเสนอไปยังคณะกรรมการบริษัท เพื่อพัฒนาสวัสดิการและสิทธิประโยชน์ของพนักงาน ทำให้พนักงานได้รับสวัสดิการตรงตามความต้องการและความคาดหวังอย่างเหมาะสม จากการแลกเปลี่ยนอย่างสม่ำเสมอระหว่างคณะกรรมการและผู้บริหารซึ่งเป็นผู้แทนของพนักงาน บริษัทไม่มีข้อพิพาทในด้านแรงงานที่สำคัญในระยะ 3 ปีที่ผ่านมา
- **ด้านข้อพิพาทและการร้องเรียน** ในปี 2565 จากการแลกเปลี่ยนอย่างสม่ำเสมอระหว่างกรรมการและผู้บริหารซึ่งเป็นผู้แทนของพนักงาน บริษัทไม่มีข้อพิพาทด้านแรงงานที่สำคัญ ไม่มีข้อร้องเรียนด้านสิทธิมนุษยชน รวมถึงไม่มีประเด็นละเมิดกฎหมายหรือข้อบังคับด้านสังคมอย่างมีนัยสำคัญ และไม่มีกรณีที่ถูกละเมิดว่าเป็นผู้สร้างผลกระทบด้านลบต่อประเด็นสังคมในระยะ 3 ปีที่ผ่านมา

#### ด้านการดูแลและพัฒนาพนักงาน

บริษัทมีการวางแผนและติดตามประเด็นด้านการดูแลและพัฒนาพนักงาน เพื่อรวบรวมความคิดเห็นของพนักงานผ่านการเปิดโอกาสให้พนักงานแสดงความคิดเห็นและข้อร้องเรียนเป็นประจำทุกปี และคัดกรองประเด็น หรือต่างๆ ก่อนนำประเด็นเหล่านั้นไปพิจารณาในที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเพื่อขอดำเนินการปรับปรุงและพัฒนา พร้อมติดตามดูแลบุคลากรทุกระดับอย่างใกล้ชิดและมีประสิทธิภาพมากขึ้น เช่น ประเด็นด้านการบริหารอัตรากำลังคนให้เหมาะสมกับธุรกิจ การพัฒนาพนักงาน (Learning and Development) การสนับสนุนการโยกย้ายเพื่อการพัฒนา (Job Rotation for Development) และการ

ส่งเสริมด้านการเรียนรู้เพื่อต่อยอดทางธุรกิจ ทั้งนี้บริษัทยังมีการบริหารบุคลากรให้ทันสมัยเพื่อให้พร้อมต่อการเปลี่ยนแปลงในยุคดิจิทัล (Digital Transformation) เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในกระบวนการสรรหา การสืบทอดตำแหน่งงาน การคัดเลือกบุคลากรและวางแผนอัตรากำลังคน โดยเฉพาะตำแหน่งงานหลัก (Key Positions)

สำหรับการดำเนินงานตามกระบวนการในการดูแลพนักงาน แบ่งเป็น 3 ด้าน ดังต่อไปนี้

#### 1. ด้านการวางแผนกำลังคนและสรรหา

บริษัทมีการวางแผนกำลังคนให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ขององค์กรในระยะ 3 ปี ในปี 2565 มีพนักงานทั้งสิ้น 58 คน อย่างไรก็ตามด้วยสถานการณ์ COVID – 19 บริษัทเน้นการโยกย้ายภายในองค์กร (Job Rotation) ซึ่งในปี 2565 รับพนักงานใหม่เฉพาะตำแหน่งที่จำเป็นเท่านั้น โดยมีการประชาสัมพันธ์ผ่านช่องทางต่างๆ

#### 2. ด้านการพัฒนาพนักงาน

ในการพัฒนาพนักงานและเพิ่มพูนความรู้ของบุคลากรบริษัทได้ให้ความสำคัญอย่างต่อเนื่อง โดยการพัฒนาบุคลากรจะสอดคล้องกับแผนพัฒนาธุรกิจ เพื่อเป็นคุณสมบัติหลักในการสรรหาบุคลากรให้เป็นไปในทิศทางเดียวกัน สอดคล้อง และเอื้อต่อความสำเร็จของเป้าหมายขององค์กรที่ตั้งไว้

#### เป้าหมายและผลการดำเนินงานปี 2565

เป้าหมาย	ผลการดำเนินงานปี 2564
<ul style="list-style-type: none"> <li>พัฒนาบุคลากรให้สามารถเรียนรู้ผ่านเทคโนโลยีที่ทันสมัย เข้าถึงง่าย ตอบโจทย์พนักงาน</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>ร้อยละ 100 ของพนักงานสามารถเรียนรู้ผ่านระบบ e-Learning</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>ชั่วโมงการฝึกอบรมของพนักงานเพิ่มขึ้นจากปี 2565</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>จำนวนชั่วโมงการฝึกอบรมเพิ่มขึ้นจากปี 2564 ร้อยละ 25.23</li> </ul>

#### การดูแลพนักงานในสถานการณ์การระบาดของเชื้อไวรัส COVID – 19

บริษัทตระหนักถึงสุขภาพของพนักงานเป็นสำคัญจึงได้ออกมาตรการและแนวปฏิบัติเพื่อป้องกัน COVID-19 โดยจัดให้มีการคัดกรองเบื้องต้นผ่านการวัดอุณหภูมิก่อนเข้าพื้นที่ปฏิบัติงาน จัดหาเจลแอลกอฮอล์บริการตามจุดต่างๆ ภายในอาคาร รมรงค์ให้พนักงานดูแลตนเองโดยใส่หน้ากากอนามัย ล้างมือสม่ำเสมอ อีกทั้งจัดเตรียม Antigen Test Kit (ATK) สำหรับพนักงานที่เข้ามาปฏิบัติงานภายในสำนักงาน โดยจะมีการตรวจซ้ำทุก 14 วัน รวมถึงสื่อสารสถานการณ์ปัจจุบันผ่านสื่อประชาสัมพันธ์แก่พนักงานอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้พนักงานได้รับรู้ข่าวสารอย่างทันเหตุการณ์และตระหนักถึงการดูแลสุขภาพ พร้อมสำรวจการเดินทางของพนักงานที่ไปในพื้นที่เสี่ยง เพื่อป้องกันการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสในอาคารสำนักงานอย่างเคร่งครัด

#### 3. การรักษาพนักงาน

เป้าหมายและผลการดำเนินงาน ปี 2565 บริษัทได้ตั้งเป้าหมายในการควบคุมอัตราการลาออกของพนักงาน (Turn Over Rate)ไม่ให้เกินค่าเฉลี่ยของอุตสาหกรรม ซึ่งในปี 2565 บริษัทมีอัตราการลาออกเพิ่มขึ้น ร้อยละ 4.92 จากปี 2564

บริษัทตระหนักดีว่าการดำเนินงานที่สำคัญ คือการพิจารณาและบริหารค่าตอบแทน การเลื่อนตำแหน่ง โดยพิจารณาผลการปฏิบัติงานควบคู่ไปกับการเติบโตของผลประกอบการ ความรู้ความสามารถของแต่ละบุคคล ทั้งนี้เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและสร้างความเป็นธรรมในระยะยาว ทำให้ผู้ปฏิบัติงานเกิดแรงจูงใจและใช้ศักยภาพของตนให้มากขึ้น อีกทั้งบริษัทยังมีการวางแผนการพัฒนาพนักงานให้สอดคล้องกับเส้นทางความก้าวหน้าตามสายอาชีพอีกด้วย

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

#### ด้านความรับผิดชอบต่อลูกค้า

บริษัทมีเป้าหมายที่จะพัฒนาผลิตภัณฑ์ให้มีความหลากหลายสามารถเข้าถึงลูกค้าได้ทุกกลุ่ม รวมไปถึงการจัดหาข้อมูลและเพิ่มประสิทธิภาพของการรับประกันภัยเพื่อให้ตอบโจทย์ความต้องการและสร้างความพึงพอใจให้แก่ผู้รับประกันภัยอย่างสูงสุด เพื่อให้บรรลุเป้าหมายนี้ บริษัทได้พัฒนาแผนงานที่เหมาะสมเพื่อรองรับการเปลี่ยนแปลงในอนาคตควบคู่ไปกับการเพิ่มพูนความรู้ที่จำเป็นต่อองค์กรเพื่อให้เป็นบริษัทประกันภัยที่ได้รับความไว้วางใจสูงสุด ภายในปี 2566 บริษัทคาดการณ์ว่าจะมีเบี้ยรับประกันภัยรับลดลงร้อยละ 35 เนื่องจากการขยายช่องทางการขายประกันภัยรถยนต์ทั้งภาคสมัครใจและภาคบังคับเพื่อให้กลุ่มลูกค้าเข้าถึงได้มากขึ้น อีกทั้งยังมุ่งเน้นการขยายตลาดด้านการประกันภัยทรัพย์สินและเบ็ดเตล็ดให้มากยิ่งขึ้นเพื่อเป็นการรองรับการขยายตัวของธุรกิจในอนาคต ทั้งนี้ บริษัทเปิดช่องทางการร้องเรียนเพื่อให้ลูกค้า ได้เสนอแนะหรือร้องเรียนเรื่องต่างๆ มายังบริษัท โดยบริษัทจะนำข้อมูลความต้องการและความคาดหวังของลูกค้าเข้ามาใช้ในการกำหนดกลยุทธ์อย่างต่อเนื่อง ซึ่งผลการดำเนินงานในปี 2565 พบว่า

- เรื่องร้องเรียนจากลูกค้า เป็น 0

#### ด้านการดูแลสังคมและมีส่วนร่วมในการพัฒนาชุมชน

การมีส่วนร่วมในการดูแลชุมชนโดยรอบพื้นที่สำนักงาน โดยกำหนดมาตรการในการดำเนินกิจการไม่ให้กระทบกับชุมชน หรือผู้อยู่อาศัยโดยรอบเพื่อตอบสนองความต้องการ / ความคาดหวัง ซึ่งความคาดหวังส่วนใหญ่ ได้แก่ การดำเนินกิจการไม่ให้เกิดกระทบกับชุมชน การสื่อสารอย่างรวดเร็วในกรณีเกิดเหตุฉุกเฉิน การมีช่องทางสื่อสารที่หลากหลาย เป็นต้น ซึ่งผลการดำเนินงานในปี 2565 พบว่า

- เรื่องร้องเรียนจากชุมชนและผู้อยู่อาศัยโดยรอบ เป็น 0

#### ด้านการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทมีการประเมินความเสี่ยงด้านการทุจริตคอร์รัปชันอยู่เสมอโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงจะเป็นผู้ประเมินความเสี่ยงเบื้องต้นและจะส่งผลการประเมินไปยังคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเพื่อทำการวิเคราะห์ ติดตาม ควบคุมให้อยู่ในความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และรายงานไปยังคณะกรรมการบริษัทตามลำดับ นอกจากนี้ยังมีสำนักตรวจสอบภายในที่บริษัทว่าจ้างบริษัท สำนักงานสามสิบสี่ ออดิท จำกัด ทำหน้าที่สอบทานประเมินติดตามความเสี่ยงจากการทุจริตในการปฏิบัติหน้าที่ นอกเหนือจากการประเมินความเสี่ยงระดับองค์กร ซึ่งผลการดำเนินงานในปี 2565 พบว่า

- ไม่พบเหตุการณ์ผิดปกติ หรือการทุจริตคอร์รัปชัน

### ด้านความปลอดภัยและอาชีวอนามัย

ในปี 2565 บริษัทเปิดช่องทางในการรับฟังความคิดเห็น และแลกเปลี่ยนข้อมูลจากบุคลากรแต่ละสาขางานผ่านตัวแทน และแจ้งข่าวสารพร้อมติดตามความก้าวหน้าของการดำเนินงาน ผลักดันให้เกิดมาตรฐานการป้องกัน COVID -19 เช่น การคัดกรองอุปกรณ์ป้องกัน การรักษาระยะห่างในพื้นที่ส่วนรวม ซึ่งเป็นมาตรการของกรมควบคุมโรค กระทรวงสาธารณสุขกำหนด

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

- อัตราการบาดเจ็บหรือการเกิดอุบัติเหตุขณะปฏิบัติงาน เป็น 0
- อัตราการเจ็บป่วยด้วยโรคจากการทำงาน เป็น 0

#### 4. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

##### ผลการดำเนินงานสำหรับปี 2565

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัท จักรูประกันภัย จำกัด (มหาชน) มีผลกำไรสุทธิรวมทั้งสิ้น 69.80 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2564 ซึ่งมีผลขาดทุนสุทธิ 28.31 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 98.11 ล้านบาท หรือคิดเป็น ร้อยละ 346.56 โดยรายได้หลักของบริษัทแบ่งออกได้เป็น 2 ส่วน ดังต่อไปนี้

##### 1) รายได้จากการรับประกันภัย

ในปี 2565 บริษัทมีเบี้ยประกันภัยรวบรวมทุกประเภท จำนวน 484.44 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2564 ซึ่งมี จำนวน 316.63 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 167.81 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 53.00 โดยส่วนใหญ่ของการรับประกันภัยจะเป็นเบี้ยประกันภัยรถยนต์ซึ่งเป็นผลมาจากการขยายตลาด นอกจากนี้ บริษัทได้จ่ายเบี้ยประกันภัยต่อรวม จำนวน 77.47 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 15.99 ของเบี้ยประกันภัยทั้งหมด ในส่วนของความเสียหายที่บริษัทรับไว้เองมี จำนวน 406.97 ล้านบาท ประกอบด้วยเบี้ยประกันภัยรถยนต์ จำนวน 347.14 ล้านบาท เบี้ยประกันภัยอสังหาริมทรัพย์ จำนวน 34.33 ล้านบาท เบี้ยประกันภัยทางทะเลและลอจิสติกส์ จำนวน 5.31 ล้านบาท เบี้ยประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล จำนวน 0.69 ล้านบาท และเบี้ยประกันภัยเบ็ดเตล็ด จำนวน 19.50 ล้านบาท ตามลำดับ

##### 2) รายได้จากการลงทุน

ในปี 2565 รายได้จากการลงทุนประกอบด้วย ดอกเบี้ยและเงินปันผล จำนวน 19.44 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 0.25 ล้านบาท จากงวดเดียวกันของปีก่อนซึ่งมี จำนวน 19.19 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 0.25 ในส่วนอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนในปี 2565 มีอัตราร้อยละ 2.58 เพิ่มขึ้นจากปี 2564 คิดเป็นร้อยละ 7.86 ในขณะที่ปี 2564 มีอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนร้อยละ 2.80 การลดลงดังกล่าวสอดคล้องกับอัตราผลตอบแทนการลงทุนของหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และภาวะของดอกเบี้ยในตลาดการเงินปัจจุบัน

##### ในปี 2565 บริษัทมีรายจ่ายหลักอยู่ 2 ประเภท ได้แก่

- ค่าใช้จ่ายจากการรับประกันภัย จำนวน 395.94 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากงวดเดียวกันของปีก่อน จำนวน 178.17 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 81.82 ซึ่งในปี 2565 บริษัทมีค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นในระหว่างปีจากการดำเนินงานปกติ จำนวน 141.77 ล้านบาท โดยอัตราการจ่ายค่าสินไหมทดแทนคิดเป็นร้อยละ 33.63 ของเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ ซึ่งเพิ่มขึ้นจากปี 2564 ที่มีอัตราการจ่ายค่าสินไหมทดแทนร้อยละ 28.50
- ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน จำนวน 45.31 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากงวดเดียวกันของปีก่อน จำนวน 5.39 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 13.51 โดยค่าใช้จ่ายที่มีสัดส่วนสูง ได้แก่ ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น ซึ่งส่วนใหญ่เป็นการลงทุนด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

## ฐานะการเงิน

### สินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทมีสินทรัพย์รวมทั้งสิ้น 980.01 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2564 จำนวน 93.36 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 10.53 บริษัทมีเงินลงทุนในหลักทรัพย์ ซึ่งเป็นไปด้วย หุ้นสามัญ หุ้นกู้ สลากออมสิน เงินฝากสถาบันการเงินและพันธบัตร จำนวน 762.50 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2564 จำนวน 157.28 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 25.99 ซึ่งถูกบันทึกเป็นมูลค่ายุติธรรม และได้บันทึกส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนไว้ในส่วนของผู้ถือหุ้น จำนวน 34.50 ล้านบาท ขณะที่ปี 2564 มีจำนวน 37.51 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 8.02 เนื่องจากการปรับตัวของดัชนีตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ในส่วนของเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด เงินให้กู้ยืม และเงินลงทุนในหลักทรัพย์ (ไม่รวมตราสารทุนและเงินลงทุนทั่วไป) ในปี 2565 มีจำนวน 579.98 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 81.75 ล้านบาท จากปี 2564 ซึ่งมี จำนวน 498.23 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 16.41

สำหรับสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อและลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อในปี 2565 จำนวน 63.61 ล้านบาท เพิ่มขึ้น จากปี 2564 จำนวน 18.65 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 41.49

สำหรับสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อและลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อในปี 2564 จำนวน 44.96 ล้านบาท เพิ่มขึ้น จากปี 2563 จำนวน 8.91 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 24.71

ลูกหนี้

ในปี 2565 บริษัทมีเบี้ยประกันภัยค้างรับ จำนวน 25.91 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 11.93 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 31.53 โดยสามารถแยกอายุลูกหนี้ได้ ดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ระยะเวลาค้างรับ	ปี 2565			ปี 2564		
	จากผู้เอาประกันภัย	จากตัวแทนและนายหน้าประกันภัย	รวม	จากผู้เอาประกันภัย	จากตัวแทนและนายหน้าประกันภัย	รวม
1. ยังไม่ถึงกำหนดรับชำระ	-	18.56	18.56	0.02	33.19	33.21
2. ค้างรับไม่เกิน 30 วัน	1.52	3.74	5.26	1.49	1.68	3.17
3. ค้างรับ 31 – 60 วัน	0.08	1.40	1.48	-	1.15	1.15
4. ค้างรับ 61 – 90 วัน	-	0.34	0.34	-	0.30	0.30
5. ค้างรับ 91 วัน – 1 ปี	-	1.16	1.16	-	1.17	1.17
รวมเบี้ยประกันภัยรับ	1.60	25.20	26.80	1.51	37.49	39.00
ค่าเผ่อนี้สงสัจะสูญ	-	(0.89)	(0.89)	-	(1.16)	(1.16)
เบี้ยประกันภัยค้างรับสุทธิ	1.60	24.31	25.91	1.51	36.33	37.84

ในปี 2565 บริษัทมีอัตราการหมุนเวียนเบี้ยประกันภัยค้างรับอยู่ที่ 25 วัน โดยบริษัทได้ปฏิบัติตามนโยบายในการเร่งรัดติดตามเบี้ยประกันภัยอย่างเคร่งครัดและรัดกุม เพื่อเป็นการดูแลให้การดำเนินงานเป็นไปตามแผนการปฏิบัติงาน และนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่ทางบริษัทได้วางไว้ ในส่วนของค่าเผ่อนี้สงสัจะสูญบริษัทได้ตั้งไว้จำนวน 0.89 ล้านบาท ซึ่งเป็นการประมาณจำนวนหนี้สงสัจะสูญ ณ วันสิ้นปี โดยการประมาณดังกล่าวอาศัยจากประสบการณ์ของบริษัทในการเก็บเงินจากลูกหนี้ซึ่งคาดว่าเพียงพอ

## เงินลงทุนในหลักทรัพย์

(หน่วย : ล้านบาท)

เงินลงทุนเพื่อขาย	ปี 2565					ปี 2564				
	ราคาทุน	กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	มูลค่ายุติธรรม	ร้อยละของเงินลงทุนในหลักทรัพย์ต่อสินทรัพย์รวม	ราคาทุน	กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	มูลค่ายุติธรรม	ร้อยละของเงินลงทุนในหลักทรัพย์ต่อสินทรัพย์รวม
<u>หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ</u>										
หุ้นทุน	4.92	2.77	-	7.69	0.78	4.92	3.88	(0.05)	8.75	0.99
<u>หลักทรัพย์เอกชน</u>										
หุ้นทุน	167.99	94.09	(69.48)	192.60	19.66	163.29	101.76	(66.64)	198.41	22.38
เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย	0.34	15.75	-	16.09	1.64	0.34	7.94	-	8.28	0.93
รวม	173.25	112.61	(69.48)	216.38	22.08	168.55	113.58	(66.69)	215.44	24.30

(หน่วย : ล้านบาท)

เงินลงทุนที่ถือจนครบกำหนด	ปี 2565		ปี 2564	
	ราคาทุนตัดจำหน่าย	ร้อยละของเงินลงทุนในหลักทรัพย์ต่อสินทรัพย์รวม	ราคาทุนตัดจำหน่าย	ร้อยละของเงินลงทุนในหลักทรัพย์ต่อสินทรัพย์รวม
<u>หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ</u>				
สลากออมทรัพย์	1.20	0.12	1.20	0.14
พันธบัตรต่างประเทศ	5.00	0.51	5.00	0.56
หุ้นกู้ - หุ้นกู้แปลงสภาพ	-		-	
<u>หลักทรัพย์เอกชน</u>				
หุ้นกู้ - หุ้นกู้แปลงสภาพ	350.54	35.77	259.31	29.25
<u>เงินฝากธนาคารพาณิชย์</u>	189.38	19.33	124.27	14.02
เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย	-		-	
รวม	546.12	55.73	389.78	43.97



ในปี 2565 บริษัทลงทุนในหลักทรัพย์ประกอบด้วย เงินลงทุนเพื่อขาย จำนวน 216.38 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 0.94 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 0.44 และลงทุนในเงินลงทุนที่ถือจนครบกำหนด จำนวน 546.12 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 156.34 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 40.11 ซึ่งเป็นผลเนื่องมาจากการลงทุนในตราสารหนี้ภาคเอกชนและฝากธนาคารเพิ่มขึ้น ในขณะที่ตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนทางด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 35.97 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 0.37 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 1.02

### สภาพคล่อง

ในปี 2565 เงินสดสุทธิที่ได้จากกิจกรรมดำเนินงานของบริษัทลดลง ร้อยละ 170.93 เมื่อเทียบกับปี 2564 ขณะที่เงินสดสุทธิที่ใช้ไปจากกิจกรรมดำเนินงานในปี 2564 จำนวน 104.64 ล้านบาท ลดลง จากปี 2564 จำนวน 178.86 ล้านบาท ในส่วนของเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 จำนวน 30.40 ล้านบาท ลดลงจากงวดเดียวกันของปีก่อน จำนวน 74.28 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทมีอัตราส่วนสภาพคล่องเท่ากับ 2.23 เท่า เพิ่มขึ้นจากปี 2564 ที่มีเท่ากับ 2.15 เท่า ซึ่งจำนวนทรัพย์สินหมุนเวียนที่บริษัทมีอยู่สามารถนำไปชำระหนี้สินหมุนเวียนได้อย่างเพียงพอ และเป็นไปตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่ทางบริษัทได้วางเอาไว้

### หนี้สิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทมีหนี้สิน จำนวน 396.86 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2564 จำนวน 26.24 ล้านบาท ซึ่งมีหนี้สินรวมจำนวน 370.62 ล้านบาท ปัจจุบันบริษัทมีอัตราหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น 0.68 เท่า ลดลงจากปี 2564 ซึ่งมีอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 0.72 เท่า หนี้สินส่วนใหญ่ของบริษัทประกอบด้วย เงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย สำรองค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่มีการรายงานให้บริษัททราบ เงินถือไว้จากการประกันภัยต่อ เงินค้างจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ ภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงาน และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี เป็นต้น

### ส่วนของผู้ถือหุ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทมีส่วนของผู้ถือหุ้น จำนวน 583.15 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2564 จำนวน 67.11 ล้านบาท ซึ่งมีจำนวน 516.04 ล้านบาท เนื่องจากมีผลขาดทุนสำหรับปี 2565 จำนวน 69.80 ล้านบาท ในขณะที่ปี 2564 มีผลขาดทุน 28.31 ล้านบาท สำหรับในปี 2565 บริษัทงดจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้น ขณะที่ในปี 2564 ได้จ่ายเงินปันผลจำนวน 31.20 ล้านบาท

### เหตุการณ์ภายหลังวันที่ในงบการเงิน

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2566 เมื่อวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2566 มีมติอนุมัติการจ่ายเงินปันผล ประจำปี 2565 ให้นำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2566 ในวันที่ 26 เมษายน 2566 เพื่อพิจารณาอนุมัติการจ่ายเงินปันผล ประจำปี 2565 สำหรับผลการดำเนินงานตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2565 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2565

## แนวโน้มธุรกิจประกันวินาศภัยปี 2566

ภายหลังวิกฤติโควิด-19 ส่งผลกระทบต่อเนื่องจากปี 2565 และคาดการณ์ว่าจะเปลี่ยนพฤติกรรมการซื้อขายประกันรถยนต์ในประเทศไทยไปอีกรูปแบบหนึ่ง ซึ่งจะส่งผลดีต่อผู้บริโภคในด้านราคาประกันรถยนต์ที่อาจจะถูกลง 30-40% โดยในช่วง 2-3 ปีที่ผ่านมา วิกฤติโควิด-19 ได้ส่งผลกระทบต่อวงการประกันภัยในหลายๆด้าน เช่น วิกฤติประกันโควิด-19 และ นอกจากนั้นยังส่งผลกระทบต่อพฤติกรรมการซื้อสินค้าประกันรถยนต์ของคนไทยอีกด้วย โดยสรุปเป็น 3 เทรนด์หลักๆ ดังนี้



- **Personalize insurance หรือ ประกันรถยนต์ที่ออกแบบตามความต้องการของผู้ใช้**

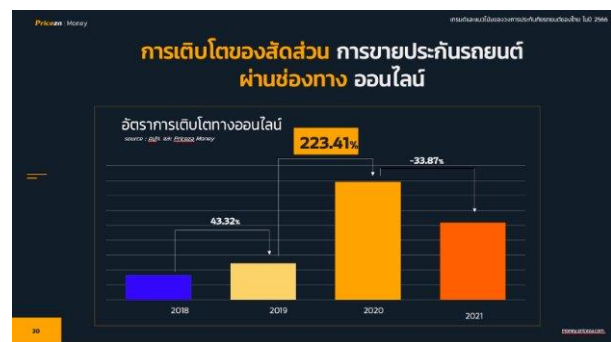
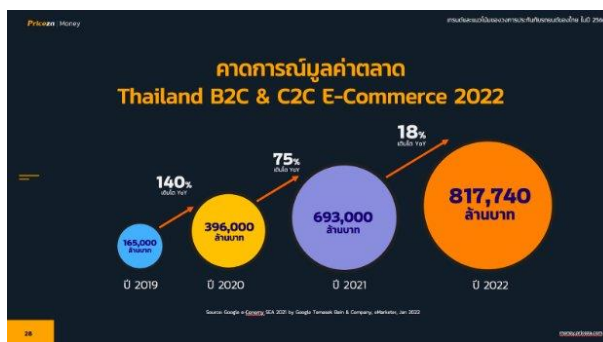
ก่อนหน้านี้ วิกฤติโควิด-19 คนไทยคุ้นเคยกับการซื้อประกันรถยนต์แบบคุ้มครองจัดเต็ม ราคาหลัก 10,000-20,000 บาท กันมาโดยตลอด แต่เมื่อช่วงโควิด-19 ระบาดหนัก คนส่วนใหญ่ที่เคยใช้รถยนต์อย่างเคยชินกลับไม่ได้ใช้รถยนต์เลย ทำให้หลายๆคนเริ่มรู้สึกไม่คุ้มค่าที่จะต้องจ่ายค่าประกันรถยนต์ในราคาสูงๆ อีกต่อไป จึงเป็นจุดเริ่มต้นที่ทำให้เกิดกระแสความสนใจประกันรถยนต์แบบตามความต้องการของผู้ใช้ (Personalize insurance) ขึ้นมา

จากสถิติจะเห็นแนวโน้มของ ‘ประกันเต็มไม่ลื’ หรือ ประกันที่คุ้มครองตามระยะทางการขับขี่เพิ่มขึ้นอย่างเห็นได้ชัดในช่วงโควิด-19 ระบาด นอกจากนี้ ประกันรถยนต์แบบเปิด-ปิด ที่คุ้มครองตามชั่วโมงการขับขี่ ก็ถูกค้นหามากขึ้นในช่วงเวลาเดียวกัน รวมถึง ประกันรถยนต์ตามโปรไฟล์ผู้ขับ ก็เป็นอีกทางเลือกที่มีอัตราการเติบโตสูงขึ้นในช่วงระหว่างช่วงโควิด-19 ซึ่งเทรนด์ประกันรถยนต์ตามความต้องการของผู้ใช้ ถือเป็นเรื่องปกติสำหรับผู้ใช้ประกันรถยนต์ในประเทศมาเป็นระยะเวลาหลายปีแล้ว เช่น ประกันรถยนต์จากประเทศอังกฤษที่คิดราคาเบี้ยตามระยะทางการขับขี่ หรือ ประกันรถยนต์ของ Tesla ที่ให้ reward เป็นส่วนลดค่าประกันในกรณีผู้ขับขี่มีพฤติกรรมการขับขี่แบบปลอดภัย โดยข้อดีของประกันรถยนต์ตามความต้องการของผู้ใช้ มีราคาเฉลี่ยที่ถูกกว่าประกันรถยนต์แบบคุ้มครองจัดเต็มถึง 30-40%

ในปัจจุบันหลังจากวิกฤติโควิด-19 ผ่านไปแล้ว แต่ประกันรถยนต์ตามความต้องการของผู้ใช้ก็ยังมีอัตราการเติบโตสูงอย่างต่อเนื่อง ซึ่งในปี 2566 ที่จะถึงและปีต่อไป จะมีคนที่สนใจและเลือกซื้อประกันรถยนต์ตามความต้องการของผู้ใช้ มากขึ้นเรื่อยๆอย่างแน่นอน จากราคาที่ถูกลง และการใช้งานที่เหมาะสมกับแต่ละคนมากขึ้น ยังไม่รวมการมาถึงของ รถยนต์ไฟฟ้า (EV) ที่จะสามารถเก็บข้อมูลการขับขี่ได้ละเอียดขึ้น ทำให้บริษัทประกันสามารถบริหารความเสี่ยงในการเลือกรับประกันภัยให้กับลูกค้าแต่ละคนได้ดีขึ้นอีกด้วย

- **Direct to customers หรือ การขายประกันรถยนต์ตรงจากบริษัทประกัน**

เทรนด์การขายแบบ Direct to customers ในฝั่งของ e-commerce เกิดขึ้นมาสักพักหนึ่งแล้ว เช่น official store ใน shopee หรือ lazada ส่วนในฝั่งของประกันรถยนต์ ในอดีตมาถึงปัจจุบัน สัดส่วนการขายส่วนใหญ่ถึง 90% จะเป็นการซื้อขายผ่านตัวแทนประกันรถยนต์ (Agent) หรือ นายหน้าประกันรถยนต์ (Broker) โดยบริษัทประกันรถยนต์จะทำหน้าที่เป็น back office ให้กับตัวแทนและนายหน้าเท่านั้น แต่ด้วยผลกระทบจากวิกฤติโควิด-19 ที่ทำให้พฤติกรรมผู้บริโภคซื้อสินค้าต่างๆ ของคนไทยเปลี่ยนไป โดยเริ่มคุ้นเคยกับการ “ซื้อออนไลน์” มากขึ้น ทำให้บริษัทประกันรถยนต์หลายรายเริ่มมองหาโอกาสที่จะเข้าถึงลูกค้าโดยตรงผ่านช่องทางออนไลน์ของตัวเอง ซึ่งจากสถิติของ คปภ. หรือ สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย จะเห็นว่าการซื้อประกันรถยนต์ออนไลน์โตขึ้นอย่างก้าวกระโดดในช่วงโควิด-19 และเมื่อประกอบกับการขายประกันรถยนต์ตามความต้องการของผู้ใช้ (Personalize insurance) ทำให้เบี้ยประกันรถยนต์ถูกลง 30-40% ทำให้ประกันรถยนต์กลุ่มนี้ไม่ได้เป็นที่นิยมสำหรับตัวแทนและโบรกเกอร์มากนัก เพราะได้ค่านายหน้า (commission) น้อยลงอย่างมาก เมื่อพิจารณาจากปัจจัยดังกล่าว ทำให้บริษัทประกันรถยนต์มีโอกาสในการสร้างช่องทาง Direct to customers ได้ โดยพยายามหลีกเลี่ยงความขัดแย้งกับตัวแทนและนายหน้าที่เป็นช่องทางการขายหลักๆ ให้มากที่สุด



เมื่อมองภาพรวมประเทศไทยในปัจจุบัน ช่องทางการขายประกันรถยนต์แบบ Direct to customers มีสัดส่วนราวๆ 1% จากช่องทางการขายประกันรถยนต์ทั้งหมด เมื่อเปรียบเทียบกับประเทศสหรัฐอเมริกา ที่มีสัดส่วนการซื้อแบบ Direct to customers เฉลี่ยสูงถึง 20% และในสหราชอาณาจักร (UK) มีสัดส่วนเฉลี่ยสูงถึง 35% อาจหมายความว่าช่องทาง Direct to customers ในประเทศไทยยังมีโอกาสที่จะเติบโตอีกอย่างต่อเนื่อง

- **พฤติกรรมในการเลือกซื้อประกันรถยนต์ที่เปลี่ยนไปหลังโควิด-19 ของคนไทย**

อีกเทรนด์ที่น่าสนใจหลังวิกฤติโควิด-19 ของฝั่งประกันรถยนต์ก็คือ “การเปลี่ยนไปของพฤติกรรมในการเลือกซื้อประกันรถยนต์” ข้อมูลจาก Priceza Money ระบุว่า ช่วงก่อนโควิด-19 ถึง ระหว่างโควิด-19 พฤติกรรมในการเลือกซื้อประกันรถยนต์ของลูกค้าจะเลือกจากการเน้นดู ‘ราคาถูก’ เป็นหลัก เนื่องจากลูกค้ายังไม่ได้ตระหนักถึงความแตกต่างกันของบริษัทประกันแต่ละแห่ง จึงเน้นว่า “ที่ไหนขายถูก ก็เลือกที่นั่น”

ในช่วงปี 2019-2021 เบี้ยประกันชั้น 1 ที่ลูกค้านิยมมากที่สุด เฉลี่ยที่ราคา 9,000 – 12,000 บาท แต่เมื่อช่วงปลายปี 2021 เข้าปี 2022 เกิดเหตุการณ์ที่มีผลกระทบมาจากโควิด-19 นั่นก็คือ ‘ประกันโควิด-19’ ทำให้บริษัทประกันหลายแห่งถึงกับต้องปิดกิจการ ทำให้ลูกค้าที่เคลมประกันโควิดเจอเงินค่าเคลมจนถึงปัจจุบัน ส่งผลกระทบต่อ “การตระหนักถึงความสำคัญของบริษัทประกันภัย” ขึ้นมาทันที เกิดการเปรียบเทียบกับบริษัทที่ทำประกันโควิดแล้วจ่ายเร็ว เคลมได้ ว่ามีความน่าเชื่อถือ ‘ไวใจได้’ ไม่ทิ้งลูกค้า เป็นที่มา

ของสถิติการซื้อขายประกันรถยนต์ของลูกค้าในปี 2022 ถึงปัจจุบัน บริษัทที่มีชื่อเสียงที่ดี มีความน่าเชื่อถือถึงแม้จะมีเบี้ยประกันที่แพงกว่าเจ้าอื่นๆ ก็ได้รับความนิยมนอกจากลูกค้าเพิ่มขึ้นเต็มๆ

โดยแนวโน้มของเทรนด์ “การเลือกบริษัทประกันก่อนราคา” น่าจะดำเนินต่อไปในปีหน้าอย่างแน่นอน ซึ่งบริษัทประกันเล็กที่ไม่ได้มีชื่อเสียงมาอย่างยาวนานก็ต้องใส่ใจในเรื่องของบริการและการรับประกันคุณภาพให้ลูกค้ามั่นใจมากขึ้น โดยไม่ว่าเทรนด์ของประกันรถยนต์จะเปลี่ยนแปลงไปมากน้อยเท่าไร แต่ความมั่นคงของบริษัทประกันเป็นสิ่งที่ลูกค้าให้ความสำคัญมากที่สุด ดังนั้นบริษัทประกันจึงต้องรักษามาตรฐานลูกค้าเดิม และบริหารงานให้มีความมั่นคงตอบโจทย์กับผู้บริโภคในปัจจุบัน

ที่มา: <https://www.amarintv.com/spotlight/money-product/detail/37444>

## 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](mailto:charanins@charaninsurance.co.th)

▲ เว็บไซต์บริษัท

<http://charaninsurance.co.th/>

▲ ฝ่ายเลขานุการบริษัท

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

Email: [charanins@charaninsurance.co.th](mailto:charanins@charaninsurance.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 นางสาววิมล กฤตยาภิรณ

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 2982

และ/หรือ นายจุมพฏ ไพรรัตนกร

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 7645

และ/หรือ นางสาวสุภาภรณ์ มั่งจิตร

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 8125

▲ ที่ปรึกษาทางการเงิน

- ไม่มี-

▲ ที่ปรึกษากฎหมาย

- ไม่มี-

### 5.3 ข้อพิพาททางกฎหมาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 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 ภาพรวมของนโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการบริษัทตระหนักถึงบทบาทหน้าที่ในฐานะผู้นำองค์กรอย่างสม่ำเสมอ โดยได้ยึดถือการปฏิบัติงานตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี มุ่งเน้นการสร้างประโยชน์สูงสุดให้แก่ผู้ถือหุ้น และคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย มีคุณธรรมในการดำเนินงานธุรกิจ โปร่งใส และตรวจสอบได้ จึงจัดทำนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีเป็นลายลักษณ์อักษรตั้งแต่ปี 2563 และได้มีการทบทวนโดยคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำทุกปี โดยเชื่ออย่างยิ่งว่ากระบวนการการกำกับดูแลกิจการที่จะยกระดับการดำเนินงานของบริษัทให้เติบโตและยั่งยืน นำไปสู่ความสำเร็จอันได้แก่การเพิ่มมูลค่าให้แก่ผู้ถือหุ้น โดยที่ผ่านมามีบริษัทได้มุ่งสร้างความรู้ความเข้าใจในหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และสร้างจิตสำนึกในการนำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีไปใช้ในการทำงานประจำวันจนเกิดเป็นวัฒนธรรมองค์กร อีกทั้งพัฒนาระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยได้ติดตามศึกษาแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดีทั้งในและต่างประเทศ ซึ่งคณะกรรมการบริษัทมีการทบทวนและปรับปรุงนโยบายเป็นประจำทุกปีอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้คณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติงาน

##### 6.1.1 นโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับคณะกรรมการ มีดังต่อไปนี้

##### 1. การสรรหาและการแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหาร

บริษัทยังไม่มีคณะกรรมการสรรหา แต่จะร่วมกันพิจารณาถ้อยแถลงของผู้ทรงคุณวุฒิที่จะได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการและผู้บริหารสูงสุด 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 โดยการกำหนดค่าตอบแทนดังกล่าวเพียงพอที่จะจูงใจให้กรรมการมีคุณภาพและสามารถปฏิบัติหน้าที่ให้บรรลุเป้าหมายและทิศทางที่บริษัทกำหนด 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 2565 ได้มีการกำหนดตารางการประชุมกรรมการประจำปี 2566 เป็นการล่วงหน้า (ตารางการประชุมอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้) ดังต่อไปนี้

ครั้งที่	การประชุมคณะกรรมการบริษัท	การประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ
1	วันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2566	วันที่ 14 กุมภาพันธ์ 2566
2	วันที่ 10 พฤษภาคม 2566	วันที่ 3 พฤษภาคม 2566
3	วันที่ 9 สิงหาคม 2566	วันที่ 2 สิงหาคม 2566
4	วันที่ 8 พฤศจิกายน 2566	วันที่ 1 พฤศจิกายน 2566

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

### 4. ความเป็นอิสระของคณะกรรมการจากฝ่ายจัดการ

บริษัทกำหนดบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการแยกจากฝ่ายบริหาร โดยได้สงวนสิทธิ์อำนาจเฉพาะของคณะกรรมการไว้อย่างชัดเจน 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 ทั้งนี้จึงมีนโยบายให้กรรมการได้รับการพัฒนาความรู้ในหลักสูตรต่างๆ อาทิเช่น หลักสูตร Director Certification Program (DCP) และ หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการไทย (IOD) ในปี 2565 มีกรรมการเข้าร่วมการอบรมจากสถาบันส่งเสริมกรรมการไทย IOD ดังนี้

ลำดับที่	ชื่อ – สกุล	หลักสูตร
1	นายกิตติพงษ์ จรรย์วาสน์	Corporate Governance Program for Insurance Companies (CIC 3/2022)

## 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

บริษัทให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้ถือหุ้น โดยส่งเสริมคุ้มครองผู้ถือหุ้นให้ได้ใช้สิทธิขั้นพื้นฐาน รวมถึงการอำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้นในการใช้สิทธิเรื่องต่างๆ ที่ผู้ถือหุ้นควรได้รับอย่างเท่าเทียม เช่น การได้รับข้อมูลอย่างเพียงพอ การเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุมล่วงหน้า รวมถึงการส่งคำถามล่วงหน้าก่อนวันประชุม การใช้สิทธิออกเสียงในเรื่องสำคัญต่างๆ เป็นต้น โดยบริษัทจะไม่กระทำการใดๆ ที่เป็นการละเมิดสิทธิของผู้ถือหุ้น

ในปี 2565 บริษัทมีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เมื่อวันที่ 27 เมษายน 2565 เวลา 14.00 น. ณ ห้องประชุม ชั้น 11 อาคารจักรู-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 กฎเกณฑ์ วิธีการในการเข้าร่วมการประชุม ขั้นตอนการออกเสียงลงมติ และข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับเรื่องที่ต้องตัดสินใจในแต่ละวาระเป็นการล่วงหน้าอย่างเพียงพอและทันเวลา ในแต่ละวาระจะระบุชัดเจนว่าเป็นเรื่องเสนอเพื่อทราบ เพื่อพิจารณา รวมทั้งความเห็นของคณะกรรมการในเรื่องดังกล่าวโดยไม่มีการกระทำใดๆ ที่เป็นการจำกัดโอกาสของผู้ถือหุ้นในการศึกษาข้อมูลสารสนเทศหรือการเข้าร่วมประชุมของผู้ถือหุ้น นอกจากนี้ ในหนังสือเชิญประชุมมีการแจ้งให้ผู้ถือหุ้นเตรียมเอกสารหลักฐานที่จำเป็นมาให้ครบถ้วนในวันประชุมเพื่อรักษาสติในการเข้าร่วมประชุม ทั้งนี้ บริษัทได้ประกาศการนัดประชุมผู้ถือหุ้นในหนังสือพิมพ์ล่วงหน้า 3 วันก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น

### วันประชุมผู้ถือหุ้น

บริษัทให้ความสำคัญกับผู้ถือหุ้นเป็นอย่างมากโดยคำนึงความสะดวกของผู้ถือหุ้น จึงเลือกสถานที่การจัดการประชุมผู้ถือหุ้น ณ ห้องประชุม ชั้น 11 อาคารจักรูประกันภัย 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 และผู้บริหารระดับสูงของบริษัท เลขานุการบริษัท รวมถึงผู้สอบบัญชีของบริษัทเข้าร่วมประชุมเพื่อตอบข้อซักถามของผู้ถือหุ้น โดยในปี 2565 ได้มีอาสาพิทักษ์สิทธิผู้ถือหุ้นจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย คือ นางสาวปานิสร สุธฤตจรนกุล เป็นผู้สังเกตการณ์การจัดประชุม เพื่อให้การประชุมเป็นไปอย่างโปร่งใสถูกต้องตามกฎหมายและตรงตามข้อบังคับของบริษัท ก่อนเริ่มการประชุมประธานได้มอบหมายให้กรรมการผู้จัดการเป็นผู้ชี้แจงจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและผู้รับมอบฉันทะ พร้อมชี้แจงวิธีการออกเสียงลงคะแนนโดยการใช้บัตรลงคะแนนในแต่ละวาระ โดยเฉพาะอย่างยิ่งผู้ถือหุ้นที่ไม่เห็นด้วย หรือคัดค้านเสียง เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้ลงคะแนนเสียงอย่างโปร่งใสและสามารถตรวจสอบได้ในกรณีที่มีข้อโต้แย้งภายหลัง

ในระหว่างการประชุม ประธานในที่ประชุมได้ดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระที่แจ้งไว้และจัดสรรเวลาในการพิจารณาแต่ละวาระอย่างเหมาะสมเพียงพอก่อนลงคะแนนเสียง รวมทั้งนำเสนอข้อมูลเกี่ยวกับผู้สอบบัญชีของบริษัทเพื่อแสดงให้เห็นถึงความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี นอกจากนี้ยังเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกรายสามารถใช้สิทธิเพื่อรักษาผลประโยชน์ของตนเองด้วยการอภิปราย ซักถาม เสนอแนะ และแสดงความคิดเห็นในที่ประชุมได้อย่างเต็มที่ โดยประธานและผู้บริหารจะตอบทุกข้อซักถามอย่างชัดเจนและตรงประเด็น บริษัทได้มีการจัดบันทึกการประชุมพร้อมทั้ง คำถาม – คำตอบ ไว้เป็นลายลักษณ์อักษร รวมถึงผลการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระของการประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง และบัตรเสีย

### หลังวันประชุมผู้ถือหุ้น

ภายหลังการประชุมผู้ถือหุ้นบริษัทได้บันทึกข้อมูลการประชุมไว้อย่างชัดเจน ทั้งในเรื่องรายชื่อกรรมการที่เข้าร่วมประชุม ข้อซักถาม คำชี้แจงที่เป็นสาระสำคัญ และมติที่ประชุมในแต่ละวาระอย่างละเอียด ซึ่งบริษัทได้เปิดเผยมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น พร้อมผลการลงคะแนนเสียงภายในวันถัดจากวันประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อให้ผู้ถือหุ้นทราบผ่านระบบของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และได้จัดส่งให้แก่หน่วยงานต่างๆ ภายในระยะเวลา 14 วัน นับจากวันที่มีการประชุม รวมถึงเผยแพร่รายงานการประชุมเป็นภาษาไทยและภาษาอังกฤษบนเว็บไซต์ของบริษัท

#### • การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียม

บริษัทมีนโยบายสนับสนุนและให้ความสำคัญในการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรมเพื่อเป็นการส่งเสริมการใช้สิทธิขั้นพื้นฐานของผู้ถือหุ้น โดยเฉพาะผู้ถือหุ้นส่วนน้อยที่ถูกละเมิดสิทธิควรมีโอกาสได้รับการชดเชย ดังนั้น บริษัทจึงมีมติดำเนินการต่างๆ ดังต่อไปนี้

1. การจัดการประชุมผู้ถือหุ้นจะดำเนินการตามลำดับระเบียบวาระที่ได้แจ้งไว้ในหนังสือเชิญประชุม และไม่เพิ่มระเบียบวาระในที่ประชุมโดยไม่ได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า ทั้งนี้ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้มีเวลาศึกษาข้อมูลประกอบการประชุมแต่ละวาระอย่างเพียงพอต่อการตัดสินใจ
2. บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิเสนอเพิ่มวาระการประชุมล่วงหน้า ซึ่งได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นรับทราบโดยทั่วกันบนเว็บไซต์ของบริษัทและเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย พร้อมทั้งได้แจ้งให้ทราบถึงวิธีการเสนอวาระและหลักเกณฑ์ในการพิจารณาบรรจุวาระการประชุมอย่างชัดเจนเป็นการล่วงหน้า โดยคณะกรรมการบริษัทจะร่วมกันกลั่นกรองเรื่องที่ผ่านมาเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัทจะถูกบรรจุเป็นวาระการประชุม สำหรับวาระที่ไม่ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท บริษัทจะแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบพร้อมชี้แจงเหตุผลบนเว็บไซต์บริษัทต่อไป
3. บริษัทได้สนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นใช้หนังสือมอบฉันทะโดยการจัดส่งหนังสือมอบฉันทะแบบ ข. และแบบ ค. ตามประกาศของกระทรวงพาณิชย์ และรูปแบบที่ผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางลงคะแนนเสียงให้แก่ผู้ถือหุ้น เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่จะประสงค์มอบฉันทะให้ผู้อื่นมาประชุมแทนได้เลือกที่จะมอบฉันทะให้บุคคลใดบุคคลหนึ่งหรือกรรมการตรวจสอบพร้อมข้อมูลเกี่ยวกับกรรมการตรวจสอบที่บริษัทกำหนดให้เป็นผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น สำหรับหนังสือมอบฉันทะที่ผู้ถือหุ้นให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทนและไม่ได้ออกการแสดงตน บริษัทได้จัดเตรียมเอกสารแสดงตนเพื่ออำนวยความสะดวกและรวดเร็วในการเข้าร่วมประชุม
4. ก่อนเริ่มการประชุมกรรมการผู้จัดการชี้แจงวิธีการลงคะแนนและนับคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นอย่างชัดเจนในห้องประชุม โดยถือปฏิบัติตามข้อบังคับของบริษัทในการลงคะแนนเสียง กล่าวคือ ให้ผู้ถือหุ้นมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ตนถืออยู่โดยถือว่าหนึ่งหุ้นมีหนึ่งเสียงและการลงคะแนนเสียงให้ทำโดยเปิดเผย โดยบริษัทได้จัดให้มีการใช้บัตรลงคะแนนเสียงในทุกวาระ โดยเฉพาะวาระเรื่องการแต่งตั้งกรรมการบริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิในการพิจารณาแต่งตั้งกรรมการเป็นรายบุคคลและได้ดำเนินการประชุมไปตามข้อบังคับของบริษัท ตลอดจนวาระที่กำหนดไว้ในหนังสือเชิญประชุมโดยไม่มีการเพิ่มวาระอื่น ระหว่างการประชุมประธานกรรมการได้จัดสรรเวลาให้ผู้ถือหุ้นมีโอกาสดูถามและแสดงความคิดเห็นตลอดจนข้อเสนอแนะต่างๆ อย่างเท่าเทียมกันก่อนการออกเสียงเพื่อลงมติในแต่ละวาระของการประชุม
5. การลงคะแนนและการนับคะแนนเสียงเป็นไปอย่างรวดเร็วโดยบริษัททำการแจกบัตรลงคะแนนเสียงให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกท่าน โดยแยกตามวาระที่สำคัญเพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถลงคะแนนได้ตามที่สมควร ซึ่งจะมีการเก็บบัตรลงคะแนนเสียงเหล่านี้ไว้เพื่อให้สามารถตรวจสอบได้ในภายหลัง และนำผลคะแนนมารวบรวมกับคะแนนเสียงที่ได้ลงไว้ล่วงหน้าในหนังสือมอบฉันทะก่อนที่จะประกาศแจ้งมติให้ที่ประชุมรับทราบ
6. บริษัทได้มีการบันทึกมติที่ประชุมโดยแบ่งเป็นจำนวนเสียงที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย ขาดออกเสียง และบัตรเสีย ในแต่ละวาระไว้เป็นลายลักษณ์อักษรในรายงานการประชุมและมีการบันทึกคำถาม คำชี้แจง และความคิดเห็นของที่ประชุมไว้อย่างครบถ้วน ภายหลังจากการประชุม 14 วัน บริษัทจะเปิดเผยรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท และจัดเก็บเป็นรายงานการประชุมไว้ที่สำนักงานใหญ่ของบริษัทเพื่อให้ทุกฝ่ายสามารถตรวจสอบได้
7. บริษัทมีการกำหนดนโยบายและแนวทางการปฏิบัติเรื่องการใช้ข้อมูลภายในบริษัท ห้ามผู้บริหาร และพนักงานในทุกระดับชั้นนำข้อมูลภายในบริษัทไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน โดยกรรมการและผู้บริหารมีบทบาทหน้าที่ที่ต้องนำเสนอรายงานการมีส่วนได้เสียของตนหรือของบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องกัน รายงานการถือครองหลักทรัพย์ของตน คู่สมรส และ

บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ และรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ ทุกครั้งที่มีการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอน หลักทรัพย์ 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 และตามกลไกตลาดแรงงาน และกำหนดค่าตอบแทนพนักงานที่สอดคล้องกับผลการดำเนินงานของบริษัททั้งในระยะสั้น และระยะยาว อีกทั้งมีนโยบายในการส่งเสริมการพัฒนาความรู้ความสามารถของพนักงานเปิดโอกาสให้พนักงานมีโอกาสพัฒนาทักษะการทำงาน เพื่อให้การปฏิบัติงานเป็นไปด้วยความสำเร็จและสร้างความพึงพอใจสูงสุดให้กับลูกค้า ตลอดจนยังให้ความสำคัญกับการจัดการสุขอนามัยในที่ทำงาน โดยมีการดูแลสุขภาพสภาพแวดล้อมในการทำงานให้มีความปลอดภัย และถูกสุขลักษณะอนามัยต่อพนักงานเป็นสำคัญ
- **ลูกค้า:** บริษัทได้กำหนดในจรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจ เพื่อเป็นการปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเหมาะสม และเพื่อให้เป็นไปตามกรอบการแข่งขันที่สุจริตโปร่งใส โดยยึดถือการปฏิบัติตามเงื่อนไขทางการค้า และสัญญาหรือข้อตกลงที่เป็นธรรมต่อลูกค้า ในกรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขได้ต้องแจ้งให้ลูกค้าทราบ เพื่อร่วมกันพิจารณาหาแนวทางการแก้ไข และหลีกเลี่ยงสถานการณ์ที่ทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ นอกจากนี้ บริษัทได้มีการกำหนดระเบียบในการจัดหาและดำเนินการต่างๆ ที่ชัดเจน ไม่เรียกรับหรือรับทรัพย์สิน หรือผลประโยชน์อื่นใดจากลูกค้า และไม่ทำธุรกิจกับลูกค้าที่ละเมิดสิทธิมนุษยชน หรือละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา หรือมีพฤติกรรมที่ไม่ชอบด้วยกฎหมาย รวมถึงตรวจสอบคุณสมบัติ และประเมินลูกค้า เพื่อพัฒนาการประกอบธุรกิจระหว่างกันอย่างยั่งยืน
- **เจ้าหนี้:** บริษัทได้ปฏิบัติตามเงื่อนไขสัญญาอย่างเคร่งครัด โดยไม่มีการกระทำใดๆ ที่ฝ่าฝืนเงื่อนไขที่ตกลง หรือปิดบังข้อมูล ข้อเท็จจริงอันจะก่อให้เกิดความเสียหายแก่เจ้าหนี้ ซึ่งเป็นการสร้างความมั่นใจให้แก่เจ้าหนี้มาโดยตลอด ทั้งนี้ หากบริษัทไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ตกลงกันได้ หรือมีเหตุจำเป็นให้ผัดผ่อนชำระหนี้ บริษัทจะแจ้งให้ทราบ

ล่วงหน้าทันที เพื่อร่วมกันพิจารณาหาแนวทางแก้ไขอย่างรวดเร็วและเป็นธรรม โดยในปีที่ผ่านมา บริษัทได้ปฏิบัติตามเงื่อนไขที่มีต่อเจ้าหนี้โดยครบถ้วนและไม่มีเหตุการณ์ผิดนัดชำระใดๆ

- **ลูกค้า:** บริษัทมีความมุ่งมั่นในการพัฒนาผลิตภัณฑ์ให้มีคุณภาพ และบริการให้ได้มาตรฐาน ให้ความสำคัญคุ้มครองที่เหมาะสมเพียงพอต่อความต้องการของลูกค้า ยึดหลักความยุติธรรมและจริยธรรม รวมทั้ง ตระหนักถึงการรับผิดชอบต่อลูกค้าในเรื่องของการให้ข้อมูลข่าวสารและข้อมูลอย่างถูกต้อง และมีหน่วยงานที่รับเรื่องร้องเรียนให้ข้อเสนอแนะจากลูกค้า โดยเฉพาะ ทั้งนี้สามารถดูรายละเอียดเพิ่มเติมได้ในเรื่อง “การจัดการความยั่งยืนในมิติสังคม” ภายใต้หัวข้อ “ด้านความรับผิดชอบต่อลูกค้า”
  - **คู่แข่งทางการค้า:** บริษัทปฏิบัติตามกรอบการแข่งขันที่ดี โปร่งใส ไม่สร้างความได้เปรียบทางการแข่งขันอย่างไม่เป็นธรรม มุ่งเน้นการแข่งขันทางด้านคุณภาพและประสิทธิภาพของการให้บริการ เพื่อประโยชน์สูงสุดของลูกค้า ไม่ละเมิดความลับหรือล่วงรู้ความลับทางการค้าของคู่แข่งด้วยวิธีฉ้อฉล และยึดถือนโยบายการปฏิบัติต่อคู่แข่งทางการค้าที่ระบุนไว้ในคู่มือจรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจ
  - **ชุมชน สังคมและสิ่งแวดล้อม:** บริษัทตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อชุมชน สังคมและสิ่งแวดล้อมมาโดยตลอดโดยปลูกฝังอยู่ในการดำเนินงานของกิจการ มีการส่งเสริมการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ และคุ้มค่า ไม่สร้างหรือก่อให้เกิดผลกระทบต่างๆ ต่อชุมชน สังคมและสิ่งแวดล้อม ซึ่งครอบคลุมถึงการใช้น้ำ ไฟฟ้า และทรัพยากรต่างๆ ภายในองค์กร โดยบริษัทเปิดช่องทางการรับเรื่องร้องเรียนหรือแสดงความคิดเห็นผ่านเว็บไซต์ของบริษัท เพื่อให้ผู้ที่ได้รับผลกระทบจากการดำเนินงานของบริษัทสามารถร้องเรียนมายังบริษัทและได้รับการแก้ไขปัญหาอย่างทันที่
- **การเปิดเผยสารสนเทศและความโปร่งใส**  
 บริษัทมีแนวปฏิบัติในการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญทั้งข้อมูลทางการเงินและไม่ใช่ทางการเงินอย่างถูกต้อง ผ่านช่องทางที่เข้าถึงข้อมูลได้ง่าย มีความเท่าเทียมและน่าเชื่อถือแก่ผู้ถือหุ้น สถาบันการเงิน บริษัทหลักทรัพย์ นักลงทุน รวมไปถึง ผู้ที่ต้องการใช้ข้อมูลและสาธารณชนทั่วไป โดยให้ความสำคัญอย่างยิ่งในเรื่องของความโปร่งใส ถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลาและสม่ำเสมอเกี่ยวกับข้อมูลในอดีตและการสร้างมูลค่าในอนาคต ไม่เลือกปฏิบัติต่อข้อมูลทั้งในด้านบวกหรือด้านลบ แต่บริษัทยังตระหนักถึงความจำเป็นในการเก็บความลับทางธุรกิจเกี่ยวกับข้อมูลทางธุรกิจที่สำคัญในการดำเนินงาน ทั้งนี้นโยบายนี้จะสอดคล้องกับหลักเกณฑ์และข้อกำหนดการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 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 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนากิจการที่สำคัญของนโยบายและแนวปฏิบัติ และระบบการกำกับดูแลกิจการในรอบปีที่ผ่านมา

### 6.3.1 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนากิจการที่สำคัญเกี่ยวกับการทบทวนนโยบาย 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 ในการนำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ปรับปรุงใช้เพื่อสร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน รวมทั้งได้ประเมินการปฏิบัติตามหลักปฏิบัติใน CG Code แต่ละข้อ โดยมีความเห็นว่าในภาพรวมบริษัทมีนโยบาย มาตรการ และกระบวนการดำเนินงานที่สอดคล้องกับหลักปฏิบัติใน CG Code เหมาะสมกับทิศทางทางธุรกิจของบริษัท ทั้งนี้ ในปี 2565 บริษัทได้ปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีมาโดยตลอดและได้สรุปประเด็นที่ยังไม่ได้ปฏิบัติและจะนำไปพิจารณาปรับใช้ให้เหมาะสม มีดังต่อไปนี้

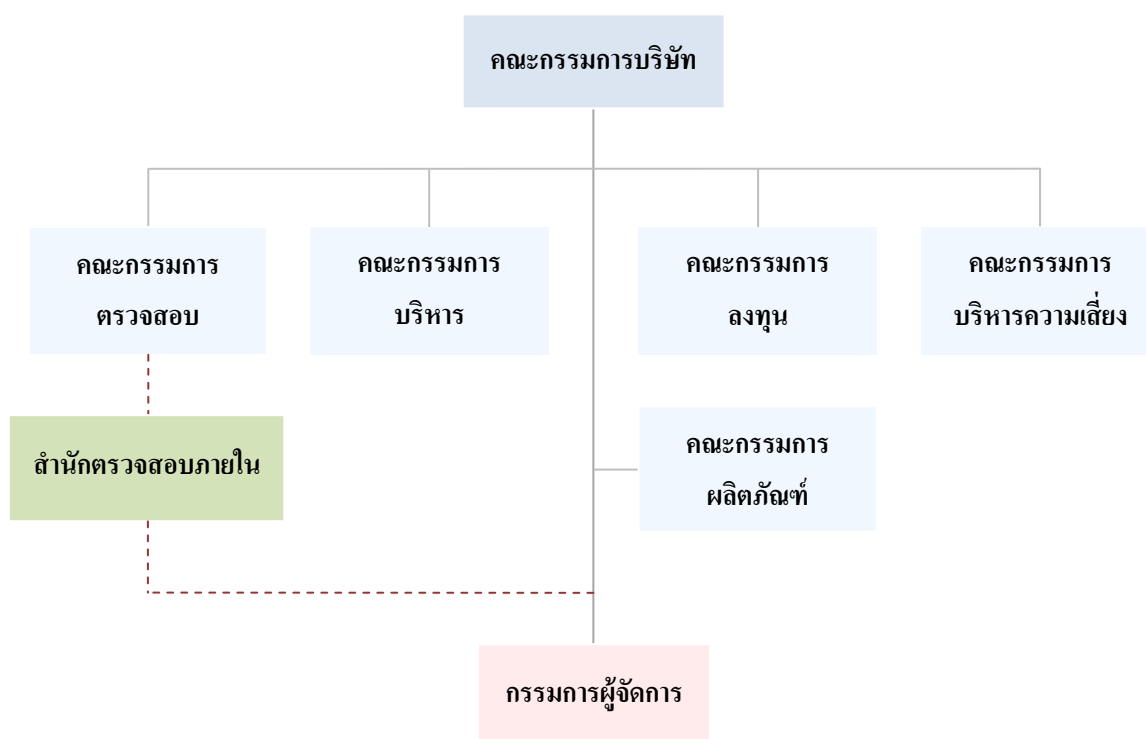
ลำดับที่	หลักปฏิบัติตาม CG Code	เหตุผลหรือมาตรการทดแทนของบริษัท
1.	ประธานกรรมการไม่ได้เป็นกรรมการอิสระ (ตามหลักปฏิบัติ 3.2.1)	บริษัทยังต้องอาศัยผู้ที่มีความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ที่ยาวนาน และภาวะผู้นำ เพื่อนำพาบริษัทให้บรรลุเป้าหมายขององค์กร อย่างไรก็ตาม บริษัทได้ดำเนินธุรกิจโดยตั้งอยู่บนหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี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



## 7. โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการและข้อมูลสำคัญที่เกี่ยวกับคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร พนักงาน และอื่นๆ

### 7.1 โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

คณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารปฏิบัติหน้าที่เพื่อประโยชน์ของบริษัทและผู้ถือหุ้น โดยมีโครงสร้างการจัดการที่ชัดเจน ถ่วงดุลและสามารถตรวจสอบได้ คณะกรรมการได้มีการติดตามและดูแลให้ฝ่ายจัดการดำเนินงานตามนโยบาย แผนงาน และกลยุทธ์ของบริษัท รวมถึงจัดให้มีการแบ่งแยกบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายจัดการอย่างชัดเจน โดยคณะกรรมการบริษัทแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยจำนวน 5 คณะ เพื่อช่วยกลั่นกรองงานที่มีความสำคัญ 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

- ประชามติกรรมการ ไม่ใช้บุคคลเดียวกับผู้ดำรงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการ และไม่ดำรงตำแหน่งใดๆ ในคณะกรรมการชุดย่อย เพื่อให้มีความชัดเจนในการแบ่งแยกหน้าที่และการปฏิบัติงาน

## 7.2.2 ข้อมูลคณะกรรมการและผู้มีอำนาจควบคุมบริษัทรายบุคคล

คณะกรรมการบริษัท จำนวน 7 ท่าน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

รายชื่อ	ตำแหน่ง	วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ
1. นายโสภณ กล้วยไม้ ณ อยุธยา	ประธานกรรมการ	17 มกราคม 2551
2. นายสมพล ไชยเชาวน์ <sup>1</sup>	ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ	17 มกราคม 2551
3. นางสุคตผ่อง อาสิงสมานันท์ <sup>2</sup>	ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ	22 กันยายน 2549
4. นายวรยุทธ เจริญเลิศ	กรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ	13 มิถุนายน 2545
5. นายธนิตพงศ์ พิชัยบรรณศิริ <sup>3</sup>	กรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ	2 กันยายน 2565
6. นายสุกิจ จรรย์วาสน์	กรรมการ และเลขานุการคณะกรรมการ	1 มกราคม 2517
7. นายพนธ์ ฐิติพานิชยางกูร	กรรมการ	1 กรกฎาคม 2528
8. นายกิตติพงศ์ จรรย์วาสน์	กรรมการ	1 กุมภาพันธ์ 2548

หมายเหตุ: <sup>1</sup> ลาออกเมื่อวันที่ 1 กันยายน 2565 เนื่องจากปัญหาสุขภาพ

<sup>2</sup> ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งประธานคณะกรรมการตรวจสอบ โดยมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 5/2565 เมื่อวันที่ 2 กันยายน 2565

<sup>3</sup> ได้รับการแต่งตั้งโดยมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 5/2565 เมื่อวันที่ 2 กันยายน 2565

## กรรมการที่มีอำนาจลงนามแทนบริษัท

คณะกรรมการอาจมอบหมายให้กรรมการคนใดคนหนึ่ง หรือหลายคน หรือบุคคลอื่นใดปฏิบัติกรอย่างใดอย่างหนึ่ง แทนคณะกรรมการได้ โดยจะกำหนดเงื่อนไขให้กรรมการที่มีอำนาจลงลายมือชื่อแทนบริษัท คือ นายสุกิจ จรรย์วาสน์ นายพนธ์ ฐิติพานิชยางกูร นายกิตติพงศ์ จรรย์วาสน์ สองในสามคนลงลายมือชื่อ และประทับตราสำคัญของบริษัท

## 7.2.3 บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท

1. กำหนดนโยบาย วิสัยทัศน์ การกิจ กลยุทธ์ เป้าหมาย ทิศทางในการดำเนินงานของบริษัท และกำกับดูแลให้ฝ่ายบริหาร ดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
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 เดือนนับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชี โดยกำหนดวัน เวลา สถานที่ และระเบียบวาระการประชุมผู้ถือหุ้น ตลอดจนกำหนดอัตราการจ่ายเงินปันผล (หากมี) และความเห็นของคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับเรื่องเสนอต่อผู้ถือหุ้น
13. ดูแลรับผิดชอบให้ระบบงานบัญชีที่มีประสิทธิภาพ และจัดให้มีรายงานทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลสำคัญต่าง ๆ มติที่ประชุมและการจัดทำรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างถูกต้องและครบถ้วน รวมถึงงบการเงิน รายงานประจำปีแบบ 56-1 สามารถสะท้อนฐานะการเงิน สภาพคล่องทางการเงิน และผลการดำเนินงานให้ถูกต้อง เพียงพอ ทันเวลา เป็นไปตามกฎเกณฑ์ และควบคุมระบบจัดเก็บเอกสารให้สามารถตรวจสอบความถูกต้องได้ในภายหลัง

**บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของประธานกรรมการ** ซึ่งเป็นผู้นำของคณะกรรมการบริษัท

1. กำกับ ติดตาม และดูแลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพให้บรรลุตามวัตถุประสงค์ และเป้าหมายหลักขององค์กร
2. เป็นประธานในที่ประชุมคณะกรรมการ และการประชุมผู้ถือหุ้น ควบคุมการประชุมให้เป็นไปตามข้อบังคับบริษัท และตามระเบียบวาระที่กำหนดไว้ ดูแล และส่งเสริมกรรมการทุกท่านให้มีส่วนร่วมในการส่งเสริมให้เกิดวัฒนธรรมองค์กรที่มีจริยธรรม และการกำกับดูแลกิจการที่ดี
3. กำหนดวาระการประชุมคณะกรรมการ หรือร่วมกับกรรมการผู้จัดการ และกำหนดมาตรการดูแลให้เรื่องสำคัญได้ถูกบรรจุไว้ในวาระการประชุม และเป็นผู้ลงคะแนนเสียงชี้ขาดในกรณีที่ที่ประชุมคณะกรรมการและการประชุมผู้ถือหุ้นมีการลงคะแนนเสียง 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 ออกคำสั่งหรือประกาศกำหนดวิธีการบริหารงานและการดำเนินกิจการของบริษัท 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. บริหารกิจการตามกฎระเบียบ วิธีการ และเงื่อนไขต่าง ๆ ที่กฎหมายกำหนดไว้ ได้แก่ กฎหมายแพ่งและพาณิชย์ กฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย พระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด รวมถึงกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจของบริษัท ทั้งที่ใช้อยู่แล้วในขณะนี้และจะมีขึ้นในอนาคตด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต ยุติธรรม และมีคุณธรรม โดยจะต้องใช้ความรู้ความสามารถและความระมัดระวังในการบริหารงานให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ของบริษัทอย่างเต็มที่

### 7.3 ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการชุดย่อย

#### 7.3.1 ข้อมูลคณะกรรมการชุดย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อย 5 คณะ เพื่อช่วยในการกำกับดูแลกิจการของบริษัท โดยมีอำนาจ หน้าที่ และบทบาทความรับผิดชอบ ดังต่อไปนี้

##### 1. คณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee)

คณะกรรมการตรวจสอบต้องประกอบด้วย กรรมการอิสระของบริษัทไม่น้อยกว่า 3 ท่าน ซึ่งทุกท่านมีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย กำหนด โดยกรรมการตรวจสอบทุกท่านมีความรู้ ความเข้าใจ ประสบการณ์ในการทำงานเป็นที่ยอมรับ และมีกรรมการอย่างน้อย 1 ท่านเป็นผู้ที่มีวุฒิการศึกษาทางด้านบัญชี 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 กฏระเบียบ และข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทซึ่งมีผลใช้บังคับกับบริษัทและ / หรือ ธุรกิจของบริษัท
- 4) พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้ง และเลิกจ้างบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท พร้อมทั้งเสนอคำตอบแทนของผู้สอบบัญชี รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มี ฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท
- 5) พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมทั้งข้อบังคับและประกาศของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย / กฎหมายที่เกี่ยวข้องซึ่งมีผลบังคับใช้กับบริษัทและ / 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 คณะกรรมการตรวจสอบได้รับจากการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมาย (Charter)
  - (8) รายการอื่นใดที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นของบริษัทและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบภายใต้ขอบเขตอำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท
- 7) ทบทวนและเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาแก้ไขขอบเขตอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบให้สอดคล้องกับสภาพการณ์
- 8) หากพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำดังต่อไปนี้ ซึ่งอาจมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัท ให้คณะกรรมการตรวจสอบรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทโดยทันที เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทดำเนินการปรับปรุงแก้ไข

- (1) รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- (2) การทุจริตหรือมีสิ่งผิดปกติหรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบควบคุมภายใน
- (3) การฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อบังคับ และประกาศของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง และมีผลใช้บังคับกับบริษัท และ / หรือ ธุรกิจของบริษัทหากคณะกรรมการบริษัทหรือผู้บริหารไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาข้างต้น กรรมการตรวจสอบรายใดรายหนึ่งอาจรายงานว่ามีรายการหรือการกระทำตามข้างต้นต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- 9) สอบทานการปฏิบัติตามนโยบายและมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชันของบริษัท เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีการควบคุมภายในอย่างเพียงพอ
- 10) พิจารณาทบทวนนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันของบริษัทเป็นประจำ เพื่อปรับปรุงแก้ไขนโยบายดังกล่าว และเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ
- 11) ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย และมีอำนาจตามที่คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดไว้ในนโยบายฉบับอื่นของบริษัท

## 2. คณะกรรมการบริหาร (Executive Committee)

คณะกรรมการบริหารประกอบด้วย คณะกรรมการ จำนวน 3 ท่าน ที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท วาระการดำรงตำแหน่งจะสิ้นสุดตามสภาพตำแหน่งของกรรมการท่านนั้น

### ขอบเขต หน้าที่ และความรับผิดชอบ

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

## 3. คณะกรรมการลงทุน (Investment Committee)

คณะกรรมการลงทุนประกอบด้วย คณะกรรมการ และผู้บริหาร จำนวน 5 ท่าน ที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท วาระการดำรงตำแหน่งจะสิ้นสุดตามสภาพตำแหน่งของกรรมการ และผู้บริหารท่านนั้น

**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

**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 วาระการดำรงตำแหน่งจะสิ้นสุดตามสภาพตำแหน่งของกรรมการ ผู้บริหารท่านนั้น และเจ้าหน้าที่จากฝ่ายที่เกี่ยวข้องท่านนั้น

**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) ประเมินความเพียงพอ ประสิทธิภาพและประสิทธิผล ในการบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการออกผลิตภัณฑ์ประกันภัยของบริษัท
- 7) ประสานงานกับหน่วยงานภายในและสำนักงาน คปภ. ในการยื่นขอรับความเห็นชอบแบบและข้อความ รวมถึงอัตราเบี้ยประกันภัย สำหรับผลิตภัณฑ์ประกันภัยใหม่ รวมถึงผลิตภัณฑ์ที่ต้องปรับปรุง
- 8) ทำงานร่วมกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องทั้งภายในและภายนอกบริษัทในการดำเนินกิจกรรมการตลาดอย่างมีประสิทธิภาพ
- 9) สอบทานความเหมาะสมของความเสี่ยงรวม รวมถึงการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย เพื่อให้แน่ใจว่า อัตราเบี้ยประกันภัยที่กำหนดขึ้น เพียงพอและเหมาะสม รวมถึงสามารถแข่งขันได้ในตลาด เมื่อมีการจำหน่ายไปแล้ว
- 10) ติดตามความเคลื่อนไหวของตลาด แนวโน้มผู้บริโภค การแข่งขัน และข้อมูลต่างๆ ที่จะประโยชน์ต่อธุรกิจ
- 11) ติดตามผลการดำเนินงานของผลิตภัณฑ์แต่ละประเภท เพื่อพิจารณาว่าจำเป็นต้องมีการปรับปรุงหรือเปลี่ยนแปลงข้อตกลงคุ้มครองหรืออัตราเบี้ยประกันภัยหรือไม่ อย่างไร เพื่อให้ผลิตภัณฑ์ประกันภัยมีคุณภาพที่ดีขึ้น
- 12) ติดตามความก้าวหน้าของการดำเนินงานด้านการพัฒนาผลิตภัณฑ์ รวมถึงติดตามสถานะความเสี่ยงด้านต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการพัฒนาผลิตภัณฑ์อย่างต่อเนื่อง และทบทวนมาตรการบริหารความเสี่ยงให้เหมาะสมกับสถานการณ์
- 13) ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

### 7.3.2 รายชื่อของคณะกรรมการชุดย่อย

#### 1. คณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee)

รายชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายสมพล ไชยเชาวน์ <sup>1</sup>	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ
2. นางผดุง อาสิงสมานันท์ <sup>2</sup>	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ
3. นายวรยุทธ เจริญเลิศ	กรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ
4. นายธนิตพงศ์ พิษขบวรภัทร์ <sup>3</sup>	กรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ

หมายเหตุ: <sup>1</sup> ลาออกเมื่อวันที่ 1 กันยายน 2565 เนื่องจากปัญหาสุขภาพ

<sup>2</sup> ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่ง ประธานกรรมการตรวจสอบโดยมติที่ประชุม คณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 5/2565 เมื่อวันที่ 2 กันยายน 2565

<sup>3</sup> เป็นผู้ที่มิได้มีการศึกษาทางด้านบัญชี มีความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงิน

#### 2. คณะกรรมการบริหาร (Executive Committee)

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

#### 3. คณะกรรมการลงทุน (Investment Committee)

รายชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายสุกิจ จักรูวาสน์	ประธานคณะกรรมการลงทุน
2. นายพนธ์ จิตติพานิชยางกูร	กรรมการลงทุน

- |                                      |              |
|--------------------------------------|--------------|
| 3. นายกิตติพงษ์ จักรูวาสน์           | กรรมการลงทุน |
| 4. นางสาวสุภารัตน์ วิวรรณะเดช        | กรรมการลงทุน |
| 5. นางสาวกัญญวรรณ ไตรศักดิ์สุริยันต์ | กรรมการลงทุน |

#### 4. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Committee)

- | รายชื่อ                                    | ตำแหน่ง                          |
|--|----------------------------------|
| 1. นายสุกิจ จักรูวาสน์                     | ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง |
| 2. นายพนธ์ จิตติพานิชยางกูร                | กรรมการบริหารความเสี่ยง          |
| 3. นายกิตติพงษ์ จักรูวาสน์                 | กรรมการบริหารความเสี่ยง          |
| 4. นางสาวกัญญวรรณ ไตรศักดิ์สุริยันต์       | กรรมการบริหารความเสี่ยง          |
| 5. นายโมยิต อังศุวรรณ                      | กรรมการบริหารความเสี่ยง          |
| 6. นางสาวสุภารัตน์ วิวรรณะเดช <sup>1</sup> | กรรมการบริหารความเสี่ยง          |
| 7. นายณกมล สุวรรณการิชกุล <sup>2</sup>     | กรรมการบริหารความเสี่ยง          |
| 8. นางสาวนภาพรณ ฐนังทอง <sup>3</sup>       | กรรมการบริหารความเสี่ยง          |

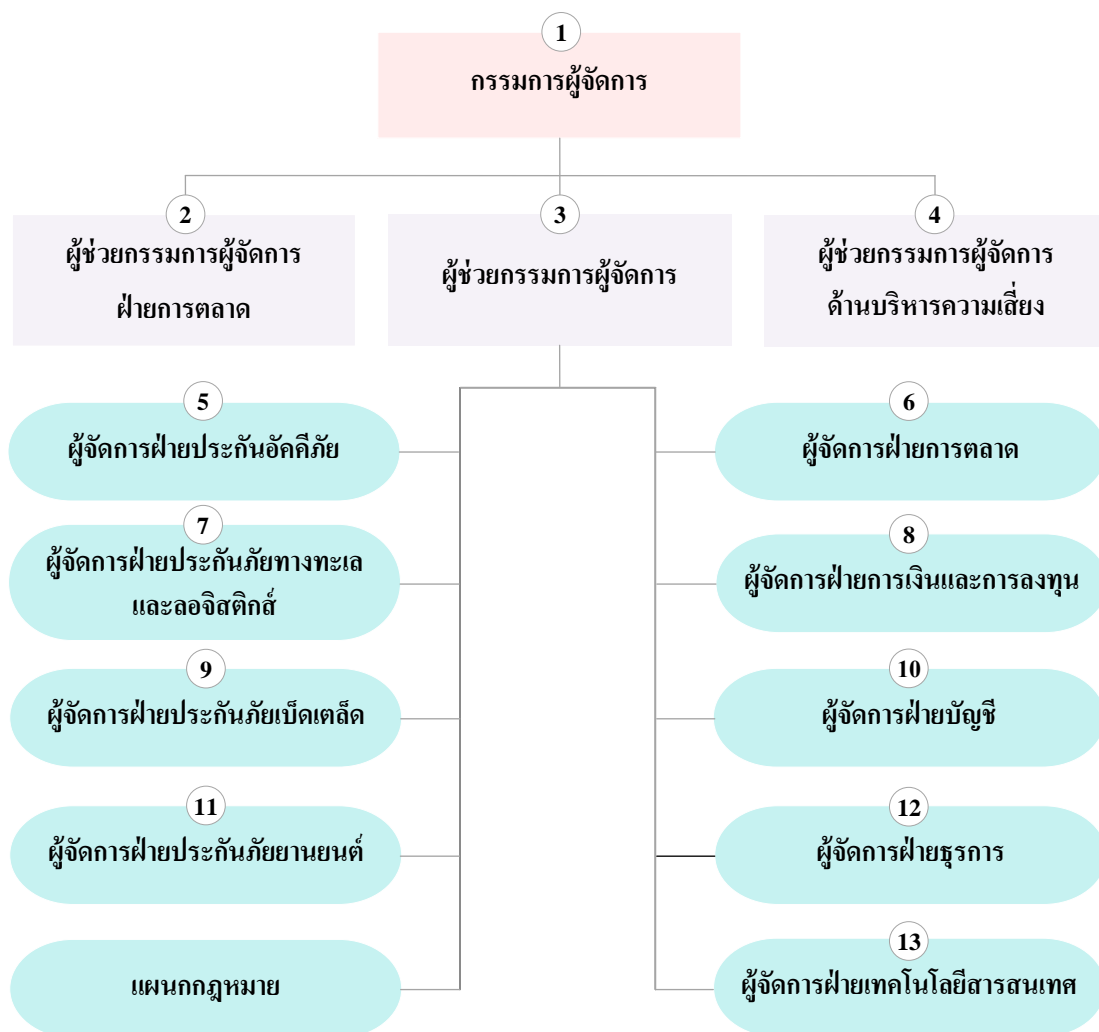
หมายเหตุ: <sup>1-3</sup> ได้รับการแต่งตั้งโดยมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 5/2565 เมื่อวันที่ 2 กันยายน 2565

#### 5. คณะกรรมการผลิตภัณฑ์ (Product Committee)

- | รายชื่อ                     | ตำแหน่ง                      |
|-----------------------------|------------------------------|
| 1. นายพนธ์ จิตติพานิชยางกูร | ประธานคณะกรรมการผลิตภัณฑ์    |
| 2. นายกิตติ จักรูวาสน์      | รองประธานคณะกรรมการผลิตภัณฑ์ |
| 3. นายกิตติพงษ์ จักรูวาสน์  | กรรมการผลิตภัณฑ์             |
| 4. นายวิสิทธิ์ ลิ้มเจริญสุข | กรรมการผลิตภัณฑ์             |
| 5. นางปัทมา ตระการเอี่ยม    | กรรมการผลิตภัณฑ์             |
| 6. นางปณรดา อายุเจริญกุล    | กรรมการผลิตภัณฑ์             |
| 7. นางกฤษณา คงทอง           | กรรมการผลิตภัณฑ์             |
| 8. นายศรัชัย แก้วรากมุก     | กรรมการผลิตภัณฑ์             |
| 9. นายโมยิต อังศุวรรณ       | กรรมการผลิตภัณฑ์และเลขานุการ |

## 7.4 ข้อมูลเกี่ยวกับผู้บริหาร

แผนภาพโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565



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

#### 7.4.1 รายชื่อและตำแหน่งของผู้บริหาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

คณะกรรมการบริษัทมีการแบ่งแยกบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายจัดการอย่างชัดเจน โดยกำหนดบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบของฝ่ายจัดการในการดำเนินงานและบริหารงานประจำวันของบริษัทให้เป็นไปตามนโยบาย แผนงาน เป้าหมาย ข้อบังคับ และระเบียบบริษัท รวมถึงตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทอย่างเคร่งครัด ซื่อสัตย์สุจริต ระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ของบริษัท และผู้ถือหุ้นอย่างดีที่สุดตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยรายงานความก้าวหน้าจากการดำเนินงานตามมติและผลการดำเนินงานที่สำคัญต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทอย่างน้อย 3 เดือนครั้ง ปัจจุบันบริษัทมีผู้บริหารจำนวน 13 ท่าน ซึ่งเป็นไปตามนิยามของสำนักงาน ก.ล.ด. มีรายนามดังต่อไปนี้

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

หมายเหตุ: <sup>1</sup> ได้รับการแต่งตั้งเมื่อวันที่ 16 มิถุนายน 2565

#### 7.4.2 นโยบายการจ่ายค่าตอบแทน

##### 1. ค่าตอบแทนผู้บริหาร

บริษัทยังไม่มีคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน แต่มีกระบวนการที่โปร่งใสและกำหนดนโยบายค่าตอบแทนผู้บริหารไว้อย่างชัดเจน ค่าตอบแทนดังกล่าวถูกกำหนดไว้อย่างเหมาะสมกับหน้าที่ความรับผิดชอบ โดยคณะกรรมการบริษัทจะเป็นผู้ร่วมกันพิจารณาค่าตอบแทนผู้บริหารในลักษณะที่เปรียบเทียบได้กับอุตสาหกรรมเดียวกัน ประสิทธิภาพ ภาระหน้าที่ ขอบเขตและบทบาทความรับผิดชอบควบคู่ไปกับผลการดำเนินงานของบริษัท

##### 2. ค่าตอบแทน CEO

บริษัทได้กำหนดนโยบายค่าตอบแทนของ CEO ทั้งระยะสั้น และระยะยาว รวมถึงผลการปฏิบัติงานของ CEO โดยได้มีการจัดการประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการทุกปี ซึ่งคณะกรรมการบริษัทจะเป็นผู้ประเมิน และร่วมกันพิจารณา

อนุมัติ ทั้งนี้ ผลการประเมินของกรรมการผู้จัดการ ถือเป็นข้อมูลอันเป็นความลับ ไม่สามารถเปิดเผยได้ โดยมีเกณฑ์การประเมินกรรมการผู้จัดการเพื่อจ่ายค่าตอบแทนทั้งระยะสั้น และระยะยาว สรุปได้ดังต่อไปนี้

#### ระยะสั้น

ส่วนที่ 1 ประเมินจากผลการดำเนินงานในองค์กร

ส่วนที่ 2 ประเมินผลด้านความเป็นผู้นำ (ความเป็นผู้นำ, การกำหนดกลยุทธ์, การปฏิบัติตามกลยุทธ์, การวางแผนและผลการปฏิบัติงานทางการเงิน, ความสัมพันธ์กับคณะกรรมการ, ความสัมพันธ์กับภายนอก, การบริหารงานและความสัมพันธ์กับบุคลากร, การสืบทอดตำแหน่ง และคุณลักษณะส่วนตัว) ทั้งนี้ผลการประเมินจะนำไปพิจารณากำหนดอัตราค่าจ้างเงินเดือน ของกรรมการผู้จัดการ โดยต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท

#### ระยะยาว

จ่ายค่าตอบแทนในรูปของเงินเดือน และ โบนัส โดยพิจารณาจากผลการปฏิบัติงาน

### 7.4.3 จำนวนค่าตอบแทนรวม

ในปี 2565 บริษัทได้จ่ายค่าตอบแทนให้กับผู้บริหาร จำนวน 13 ท่าน ในรูปแบบของเงินเดือน โบนัส และเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่บริษัทสมทบให้ ประมาณ 5 ล้านบาท

### 7.5 ข้อมูลเกี่ยวกับพนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

ในปี 2565 บริษัทไม่มีการเปลี่ยนแปลงจำนวนพนักงานอย่างมีนัยสำคัญ และไม่มีข้อพิพาทด้านแรงงานใดๆ เกิดขึ้นตั้งแต่ก่อตั้งบริษัท จำนวนพนักงานทั้งหมดของบริษัทแบ่งตามสายงานหลักได้ ดังต่อไปนี้

จำนวนพนักงานและผู้บริหาร ปี 2565		
ผู้บริหาร	12	คน
พนักงาน	46	คน
<b>รวม</b>	<b>58</b>	<b>คน</b>
จำนวนพนักงานในแต่ละสายงานหลัก		
ฝ่ายบริหาร	6	คน
ฝ่ายรับประกัน	9	คน
ฝ่ายการตลาด	4	คน
ฝ่ายสินไหมทดแทน	11	คน
ฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ	1	คน
ฝ่ายการเงินและการลงทุน	5	คน
ฝ่ายบัญชี	5	คน
ฝ่ายธุรการ	3	คน
หน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน (Compliance)	2	คน
<b>รวม</b>	<b>46</b>	<b>คน</b>

### ค่าตอบแทนพนักงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทมีค่าตอบแทนพนักงานจำนวน 31.22 ล้านบาท ค่าตอบแทนดังกล่าว ประกอบด้วย เงินเดือน โบนัส เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และผลประโยชน์อื่นๆ โดยค่าตอบแทนของพนักงานที่จะได้รับจะพิจารณาจากปัจจัยต่างๆ ได้แก่ การเติบโตของผลประกอบการ ความรู้ความสามารถ และผลการปฏิบัติงานของแต่ละบุคคล ทั้งนี้ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพ และสร้างความเป็นธรรมในระยะยาว ทำให้ผู้ปฏิบัติงานเกิดแรงจูงใจและใช้ศักยภาพของตนให้มากขึ้น นอกจากนี้ บริษัทยังคำนึงถึงความเพียงพอต่อการดำรงชีพ ให้เหมาะสมกับสภาวะค่าครองชีพและสถานการณ์เศรษฐกิจในปัจจุบัน

บริษัทพิจารณาค่าตอบแทนอย่างเป็นธรรม โดยพนักงานที่มีผลการปฏิบัติงานเท่ากันจะได้รับค่าตอบแทนที่เท่าเทียมกัน และพนักงานที่ทำผลงานที่มากกว่าจะได้รับค่าตอบแทนที่สูงกว่า ทั้งนี้บริษัทมีการวิเคราะห์และประเมินอย่างโปร่งใสสามารถเปรียบเทียบกันได้ระหว่างงานของทุกฝ่ายในองค์กร เพียงแต่งานแต่ละอย่างจะแตกต่างกันไปด้วยลักษณะหน้าที่เท่านั้น โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		
เงินเดือน / ค่าแรง	21.51	ล้านบาท
โบนัส	1.79	ล้านบาท
เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	0.25	ล้านบาท
เงินประกันสังคม	0.29	ล้านบาท
ผลประโยชน์อื่นๆ	1.38	ล้านบาท
<b>รวมค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน</b>	<b>31.22</b>	<b>ล้านบาท</b>

ทั้งนี้ บริษัทมีนโยบายการจ่ายสวัสดิการเพื่อช่วยแบ่งเบาภาระของพนักงาน โดยสวัสดิการต่างๆ มีดังต่อไปนี้

- บริษัทได้จัดตั้งกองทุนเลี้ยงชีพพนักงาน โดยที่พนักงานส่งเงินเข้าเป็นเงินสะสมของกองทุนโดยสมัครใจ โดยพนักงานจะส่งเงินสะสมจำนวนหนึ่ง และบริษัทจ่ายเงินสมทบอีกจำนวนหนึ่งของเงินเดือนเช่นกัน สำหรับเงินกองทุนที่จัดทะเบียนนี้ บริหารโดยผู้จัดการกองทุนรับอนุญาตแห่งหนึ่ง โดยปฏิบัติตามข้อกำหนดของพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2542
- สวัสดิการเงินกู้ยืมทั่วไป / ที่อยู่อาศัย
- การให้สิทธิพิเศษกับพนักงานในการซื้อสินค้าที่มีส่วนลด
- การเบิกค่ารักษาพยาบาล
- การเบิกค่าทันตกรรม
- การตรวจสุขภาพพนักงานประจำปี
- การเป็นเจ้าของงานฌาปนกิจให้กับพนักงานและครอบครัวพนักงาน
- เงินช่วยงานมงคลสมรส
- เงินช่วยพนักงานคลอดบุตร
- การเที่ยวหรือเลี้ยงสังสรรค์ประจำปี

### นโยบายการพัฒนาผู้บริหารและพนักงาน

บริษัทคำนึงถึงอัตราค่าจ้างคนให้เหมาะสมกับปริมาณงาน มีการสรรหาบุคลากรที่มีประสิทธิภาพให้มีคุณสมบัติที่ตรงกับความ ต้องการขององค์กร มีทัศนคติที่ดี และมีพฤติกรรมที่สอดคล้องกับวัฒนธรรมขององค์กร โดยบริษัทมีการวางแผนค่าจ้างคนให้ เหมาะสมกับปริมาณงาน มีการปรับปรุงระบบการสรรหาบุคลากรให้มีประสิทธิภาพและรวดเร็วขึ้น เพิ่มช่องทางการรับสมัคร ให้มากขึ้น มีระบบคัดสรรที่สามารถเลือกผู้สมัครที่มีคุณสมบัติตรงกับความ ต้องการขององค์กร มีทัศนคติที่ดี และพฤติกรรมที่ สอดคล้องกับวัฒนธรรมขององค์กร

ในการพัฒนาและเพิ่มพูนความรู้ของบุคลากร บริษัทได้ให้ความสำคัญอย่างต่อเนื่อง โดยการพัฒนาบุคลากรจะสอดคล้องกับ แผนพัฒนาธุรกิจ เพื่อเป็นคุณสมบัติหลักในการสรรหาบุคลากรให้เป็นไปในทิศทางเดียวกัน สอดคล้อง และเอื้อต่อความสำเร็จ ของเป้าหมายขององค์กรที่ตั้งไว้ โดยปี 2565 บริษัทมีการสนับสนุนให้ผู้บริหาร และพนักงานเข้ารับการอบรม / สัมมนา ดังต่อไปนี้

ประเภทการอบรม	จำนวน		
	หลักสูตร	พนักงานที่เข้าอบรม	ชั่วโมงการอบรม
<b>อบรมภายนอกบริษัท</b>			
เช่น หลักสูตรด้าน Company Secretaries ประกันภัย กฎหมาย	60	24	273
การเงิน การบัญชี สินไหมทดแทน และ IT			
<b>อบรมภายในบริษัท</b>			
	-	-	-
<b>รวมทั้งสิ้น</b>	60	30	273
<b>จำนวนชั่วโมงเฉลี่ยของการฝึกอบรมพนักงานต่อปี</b>			9.10

หมายเหตุ: พนักงาน 1 คน อาจเข้ารับการอบรมมากกว่า 1 หลักสูตร

## 7.6 ข้อมูลสำคัญอื่นๆ

### 7.6.1 ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำงานต่างๆ

#### • เลขาธิการบริษัท

เพื่อให้เป็นไปตามกฎหมายหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ มาตรา 89/15 และ 89/16 บริษัทได้แต่งตั้ง นางสาวมณฑนา ฝั่งปฐมกรณ์ ดำรงตำแหน่งเลขานุการบริษัท แทน นางสาวพร รัตนบุตร ตั้งแต่วันที่ 11 พฤศจิกายน 2565 เป็นต้นไป รายละเอียดประวัติปรากฏ ใน เอกสารแนบ 1

#### ขอบเขต หน้าที่ และความรับผิดชอบ

- จัดทำและเก็บรักษาเอกสารเกี่ยวกับกรรมการ รายงานประจำปีบริษัท หนังสือนัดประชุมคณะกรรมการบริษัท และรายงาน การประชุมคณะกรรมการบริษัท หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น และรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น
- เก็บรักษารายงานการมีส่วนได้เสียที่รายงานโดยกรรมการหรือผู้บริหาร
- จัดส่งสำเนาการมีส่วนได้เสียของกรรมการและผู้บริหารหรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องให้ประธานกรรมการ และประธาน กรรมการตรวจสอบภายใน 7 วันทำการ นับตั้งแต่วันที่บริษัทได้รับรายงาน
- 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 นางสาวนภาพร ฐนันทอง เป็นผู้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี ตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2561 รายละเอียดประวัติปรากฏใน เอกสารแนบ 1

• **หัวหน้างานตรวจสอบภายใน**

บริษัทได้ว่าจ้าง บริษัท สำนักงานสามสิบสี่ ออดิต จำกัด เป็นผู้ตรวจสอบภายใน โดยคุณสมบัติของผู้รับผิดชอบหลักในการปฏิบัติหน้าที่ผู้ตรวจสอบภายในของบริษัทปรากฏใน เอกสารแนบ 3

• **หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท (Compliance)**

บริษัทได้มอบหมายให้ นายสรชัย แก้วรากรมุข 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 2565 และ 2564 บริษัทได้จ่ายค่าตอบแทนให้กับบริษัท สอบบัญชีดี ไอ เอ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด ดังนี้

ประเภทงานบริการ	ชื่อผู้สอบบัญชี	เลขผู้สอบบัญชี รับอนุญาต	จำนวนเงิน (บาท)		
			ปี 2565	ปี 2564	
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 2565	นางสาวสุภาภรณ์ มั่งจิตร และ/หรือ	8125			
3. ค่าสอบทานการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงงวด 6 เดือน และปลายงวด			200,000	200,000	
ค่าบริการอื่นๆ				-	
รวมค่าบริการทั้งสิ้น	-		1,550,000	1,550,000	

## 8. รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ

### 8.1 สรุปผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการในรอบปีที่ผ่านมา

ในปี 2565 คณะกรรมการมีการทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการและคู่มือจรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจโดยอ้างอิงจากหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560 ของสำนักงาน ก.ล.ด. จำนวน 1 ครั้ง

#### 8.1.1 การสรรหา พัฒนา และประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ

##### 1. กรรมการอิสระ

คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยกรรมการอิสระ จำนวน 3 ท่าน จากจำนวนคณะกรรมการทั้งหมด โดยบริษัท ได้กำหนดให้กรรมการอิสระต้องมีคุณสมบัติ ดังต่อไปนี้

- 1) ถือหุ้นไม่เกินร้อยละหนึ่ง ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจ ควบคุมของบริษัท โดยนับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระด้วย
- 2) ไม่เป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจ ควบคุมบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ทั้งในปัจจุบันและก่อนได้รับการแต่งตั้งเป็น กรรมการอิสระไม่น้อยกว่าสองปี
- 3) ไม่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็น บิดา มารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของกรรมการรายอื่น ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะ ได้รับการเสนอให้เป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท
- 4) ไม่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ในลักษณะที่เป็นการ ขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่ มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ทั้งในปัจจุบันและก่อนได้รับ การแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระไม่น้อยกว่าสองปี
- 5) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มี นัย (ถือหุ้นเกินกว่าร้อยละสิบ ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท โดยนับรวมผู้ที่เกี่ยวข้องด้วย) ผู้ที่มี อำนาจควบคุมหรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจ ควบคุมของบริษัท สังกัดอยู่ทั้งในปัจจุบันและก่อนได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระไม่น้อยกว่าสองปี
- 6) ไม่เป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับ ค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปีจากบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้น ที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย ทั้งในปัจจุบันและก่อนได้รับการแต่งตั้งเป็น กรรมการอิสระไม่น้อยกว่าสองปี
- 7) ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้น ซึ่งเป็นผู้ ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่
- 8) ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกัน หรือเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัย ในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำหรือถือ

หุ้นเกินร้อยละหนึ่ง ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่นซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท

- 9) ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นได้อย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท

## 2. การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารสูง

ปัจจุบันมีกรรมการจำนวน 7 ท่าน ซึ่งเป็นกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน และมีผู้บริหารตามนิยาม ก.ล.ด. จำนวน 12 ท่าน โดยมีกรรมการผู้จัดการเป็นผู้บริหารสูงสุด ทั้งนี้ การแต่งตั้งกรรมการบริษัท และ / หรือ กรรมการผู้จัดการจะต้องผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการบริษัท เนื่องจากบริษัทยังไม่มีคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน โดยคณะกรรมการบริษัทจะร่วมกันพิจารณาและกลั่นกรองผู้ทรงคุณวุฒิที่จะได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ อีกทั้งยังเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีส่วนร่วมในการเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมอีกด้วย

### วิธีการสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูง

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

### การแต่งตั้งและพ้นตำแหน่งของกรรมการ

- 1) ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการ โดยใช้เสียงข้างมาก โดยผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียงและสามารถเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล ทั้งนี้ บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมาเป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมามีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่พึงมีหรือจะเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ผู้เป็นประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกหนึ่งเสียงเป็นเสียงชี้ขาด
- 2) ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการออกจากตำแหน่ง 1 ใน 3 ถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วน 1 ใน 3 ทั้งนี้ กรรมการที่ออกตามวาระนั้นอาจถูกเลือกเข้ามาดำรงตำแหน่งใหม่ได้
- 3) นอกจากการพ้นตำแหน่งตามวาระแล้ว กรรมการพ้นจากตำแหน่งเมื่อ
  - ตาย
  - ลาออก
  - ขาดคุณสมบัติหรือมีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชน และกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
  - ที่ประชุมผู้ถือหุ้นลงมติให้ออกตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด

- ศาลมีคำสั่งให้ออก

4) ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ ให้คณะกรรมการเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติ และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด และพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เข้าเป็นกรรมการแทนในการประชุมคณะกรรมการคราวถัดไป โดยบุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการแทนดังกล่าว จะอยู่ในตำแหน่งกรรมการได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการที่ตนเข้ามาแทน โดยมติของคณะกรรมการตามข้างต้น จะต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ (3/4) ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่

### 3. การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ ประจำปี 2565

คณะกรรมการบริษัทได้ทำแบบประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัท อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง ซึ่งเลขานุการบริษัทจะเป็นผู้จัดส่งแบบประเมินและรวบรวมรายงานสรุปผลต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเพื่อร่วมกันพิจารณาผลงาน และปรับปรุงแก้ไขต่อไป โดยมีเกณฑ์การประเมินผลคิดเป็นร้อยละจากคะแนนเต็ม คือ มากกว่าร้อยละ 85 = ดีเยี่ยม มากกว่าร้อยละ 75 = ดีมาก มากกว่าร้อยละ 65 = ดี มากกว่าร้อยละ 50 = พอใช้ ต่ำกว่าหรือเท่ากับร้อยละ 50 = ควรปรับปรุง โดยหัวข้อที่ใช้ในการประเมินดังปรากฏในหัวข้อ “หลักเกณฑ์ที่ใช้ในการประเมินผลการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ” สรุปผลการประเมิน ดังต่อไปนี้

#### (1) การประเมินรายบุคคล

- โดยตนเอง (Self-Assessment)  
มีคะแนนเฉลี่ยร้อยละ 2.87 อยู่ในเกณฑ์ที่ ดีมาก

#### (2) การประเมินตนเองของคณะกรรมการบริษัททั้งคณะ

มีคะแนนเฉลี่ยร้อยละ 3.46 อยู่ในเกณฑ์ที่ ดีมาก

#### (3) การประเมินตนเองของคณะกรรมการชุดย่อย

- คณะกรรมการตรวจสอบ  
มีคะแนนเฉลี่ยร้อยละ 3.56 อยู่ในเกณฑ์ที่ ดีเยี่ยม
- คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง  
มีคะแนนเฉลี่ยร้อยละ 3.49 อยู่ในเกณฑ์ที่ ดีมาก
- คณะกรรมการบริหาร  
มีคะแนนเฉลี่ยร้อยละ 3.10 อยู่ในเกณฑ์ที่ ดีมาก

8.1.2 การเข้าร่วมประชุมและการจ่ายค่าตอบแทนคณะกรรมการรายบุคคล ประจำปี 2565

สรุปการเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการบริษัท

ในปี 2565 มีการประชุมคณะกรรมการบริษัท จำนวน 5 ครั้ง การประชุมสามัญผู้ถือหุ้น จำนวน 1 ครั้ง การประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ จำนวน 4 ครั้ง การประชุมคณะกรรมการบริหาร จำนวน 1 ครั้ง และการประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง จำนวน 4 ครั้ง โดยมีรายละเอียด ดังต่อไปนี้

รายชื่อ	จำนวนการเข้าร่วมประชุม / จำนวนการประชุมทั้งหมด (ครั้ง)							
	การประชุมสามัญ ผู้ถือหุ้น	การประชุม คณะกรรมการบริษัท	คณะกรรมการ ตรวจสอบ	คณะกรรมการ บริหาร	คณะกรรมการ ลงทุน	คณะกรรมการ บริหารความเสี่ยง	คณะกรรมการ ผลิตภัณฑ์	หมายเหตุ
1. นายโสภณ กล้ายไม้ ณ อยุธยา	1/1	5/5		-	-	-	-	
2. นายสมพล ไชยเชาวน์ <sup>1</sup>	-	2/5	2/4	-	-	-	-	ลาออก 1 ก.ย. 25
3. นายวรยุทธ เจริญเลิศ	1/1	5/5	4/4	-	-	-	-	
4. นางผดุง อาสิตสมานันท์ <sup>2</sup>	1/1	5/5	4/4	-	-	-	-	รับตำแหน่ง 2 ก.ย. 65
5. นายธนิตพงศ์ พิชัยวรภักดิ์ <sup>3</sup>	-	1/5	1/4	-	-	-	-	รับตำแหน่ง 2 ก.ย. 65
6. นายสุกิจ จัญญาวาสน์	1/1	5/5	-	1/1	-	4/4	-	
7. นายพนธ์ จิตติพานิชยางกูร	1/1	5/5	-	1/1	-	4/4	-	
8. นายกิตติพงศ์ จัญญาวาสน์	1/1	5/5	-	1/1	-	4/4	-	
9. นายโสมิต อังคสุวรรณ	1/1	-	-	-	-	4/4	-	
10. น.ส.กัญญาวรรณ ไตรศักดิ์สุริยันต์	1/1	-	-	-	-	4/4	-	
11. นางสาวสุดารัตน์ วิวรรณะเดช <sup>4</sup>	1/1	-	-	-	-	-	-	
12. นายณกมล สุวรรณการิย์กุล <sup>5</sup>	-	-	-	-	-	-	-	
13. นางสาวนภาพร ธีรทอง <sup>6</sup>	1/1	-	-	-	-	-	-	

หมายเหตุ: <sup>1</sup> ลาออกเมื่อวันที่ 1 กันยายน 2565 เนื่องจากปัญหาสุขภาพ

<sup>2</sup> ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ โดยมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 5/2565 เมื่อวันที่ 2 กันยายน 2565

<sup>3</sup> ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ โดยมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 5/2565 เมื่อวันที่ 2 กันยายน 2565

<sup>4-6</sup> ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 5/2565 เมื่อวันที่ 2 กันยายน 2565

**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 โดยคำตอบแทนดังกล่าวนี้ เพียงพอที่จะจูงใจให้กรรมการมีคุณภาพและสามารถปฏิบัติหน้าที่ให้บรรลุเป้าหมายและทิศทางธุรกิจที่บริษัทกำหนด โดยมีกระบวนการที่โปร่งใสสร้างความเชื่อถือให้แก่ผู้ถือหุ้น

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2565 เมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2565 ได้มีมติเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 29 เมื่อวันที่ 27 เมษายน 2565 ประจำปี 2565 พิจารณารับอัตราคำตอบแทนกรรมการ และกรรมการตรวจสอบ ดังตาราง ต่อไปนี้

	2565	2564
<b>1. คณะกรรมการ</b>		
• คำตอบแทนที่เป็นตัวเงิน		
<u>เบี้ยประชุม</u>		
- ประธานกรรมการ	25,000 บาท / ครั้ง	20,000 บาท / ครั้ง
- กรรมการ	20,000 บาท / คน / ครั้ง	15,000 บาท / คน / ครั้ง
<u>บำเหน็จกรรมการ</u>		
	-	1,560,000 บาท โดยคำนวณจากอัตรา ร้อยละ 5 ของเงินปันผลจ่าย โดยให้ ประธานกรรมการได้รับในอัตราสูง กว่ากรรมการร้อยละ 50
• คำตอบแทนที่ไม่เป็นตัวเงิน	-	-
<b>2. คณะกรรมการตรวจสอบ</b>		
• คำตอบแทนที่เป็นตัวเงิน		
<u>เบี้ยประชุม</u>		
- ประธานกรรมการ	25,000 บาท / ครั้ง	25,000 บาท / ครั้ง
- กรรมการ	20,000 บาท / คน / ครั้ง	20,000 บาท / คน / ครั้ง
• คำตอบแทนที่ไม่เป็นตัวเงิน	-	-

คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการลงทุน คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการผลิตภัณฑ์ ไม่มีคำตอบแทนกรรมการ

หมายเหตุ: ในปี 2565 บริษัทฯ งดจ่ายเงินปันผลจึงไม่มีการจ่ายบำเหน็จกรรมการ

## คำตอบแทนกรรมการรายบุคคล ประจำปี 2565

## 1. คำตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

คำตอบแทนของคณะกรรมการบริษัท ในปี 2565 ที่ผ่านการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 29 / 2565

(หน่วย : บาท)

รายชื่อ	คำตอบแทนที่เป็นตัวเงิน								
	การประชุมสามัญ ผู้ถือหุ้น	คณะกรรมการบริษัท	คณะกรรมการ ตรวจสอบ	คณะกรรมการ บริหาร	คณะกรรมการ ลงทุน	คณะกรรมการ บริหารความเสี่ยง	คณะกรรมการ ผลิตภัณฑ์	บำเหน็จ	รวมสุทธิ
1. นายโสภณ กล้ายไม้ ณ อรุณยา	-	95,000	-	-	-	-	-	-	95,000
2. นายสมพล ไชยเชาวน์ <sup>1</sup>	-	35,000	45,000	-	-	-	-	-	80,000
3. นายวรยุทธ เจริญเลิศ	-	75,000	75,000	-	-	-	-	-	150,000
4. นางผดุง อาสิงสมานันท์ <sup>2</sup>	-	75,000	80,000	-	-	-	-	-	155,000
5. นายธนิตพงศ์ พิชัยบรรณรักษ์ <sup>3</sup>	-	20,000	20,000	-	-	-	-	-	40,000
6. นายสุกิจ จรรย์วาสน์	-	75,000	-	-	-	-	-	-	75,000
7. นายพนธ์ ฐิติพานิชยางกูร	-	75,000	-	-	-	-	-	-	75,000
8. นายกิตติพงศ์ จรรย์วาสน์	-	75,000	-	-	-	-	-	-	75,000
9. นายโมยิต อังสุวรรณ	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10. น.ส.กัญญวรรณ ไตรศักดิ์สุริยันธ์	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11. นางสาวสุดารัตน์ วิวรรณะเดช	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12. นายณกมล สุวรรณการีย์กุล	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13. นางสาวนภาพรณ ฐนังทอง	-	-	-	-	-	-	-	-	-

**หมายเหตุ:** <sup>1</sup> ลาออกเมื่อวันที่ 1 กันยายน 2565 เนื่องจากปัญหาสุขภาพ<sup>2</sup> ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ โดยมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 5/2565 เมื่อวันที่ 2 กันยายน 2565<sup>3</sup> ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ โดยมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 5/2565 เมื่อวันที่ 2 กันยายน 2565<sup>\*</sup> การประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และการประชุมคณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการลงทุน คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการผลิตภัณฑ์ ไม่มีคำตอบแทน<sup>\*\*</sup> ในปี 2565 บริษัทฯ งดจ่ายเงินปันผลจึงไม่มีการจ่ายบำเหน็จกรรมการ



## สรุปเปรียบเทียบค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2565 และปี 2564

ค่าตอบแทน	ปี 2565		ปี 2564	
	จำนวนราย	จำนวนเงิน (บาท)	จำนวนราย	จำนวนเงิน (บาท)
เบี้ยประชุม	8	745,000.00	7	440,000
บำเหน็จ	-	-	7	1,560,000
รวม		745,000.00		2,000,000

**หมายเหตุ:** \* ในปี 2565 มีจำนวนกรรมการ 8 ท่าน เนื่องจาก นายสมพล ไชยเชาวน์ ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ ได้ลาออกระหว่างปี เมื่อวันที่ 1 กันยายน 2565 และได้แต่งตั้ง นายธนิตพงศ์ พิชัยวรภักดิ์ เมื่อวันที่ 2 กันยายน 2565

\*\*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

ประจำทุกปีหรือทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลง เพื่อให้คณะกรรมการสามารถพิจารณาธุรกรรมของบริษัท ที่อาจมีความขัดแย้งของผลประโยชน์ และสามารถตัดสินใจเพื่อประโยชน์ของบริษัทโดยรวมก่อนการประชุมวาระนั้น กรณีที่กรรมการ ผู้บริหาร หรือพนักงานมีส่วนได้เสียกับธุรกรรมที่ทำกับบริษัทจะไม่มีส่วนร่วมในการประชุมพิจารณาในวาระดังกล่าว

ทั้งนี้ หากมีรายการระหว่างกันที่จะเกิดขึ้นกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือมีส่วนได้เสียในอนาคต บริษัทจะเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวในหมายเหตุประกอบงบการเงินประจำปีของบริษัท

ในปี 2565 ไม่มีกรณีที่น่าจะก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

## 2) การใช้ข้อมูลภายในเพื่อแสวงหาผลประโยชน์

บริษัทให้ความสำคัญต่อการใช้ข้อมูลภายในตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีมาตรการป้องกันการใช้ข้อมูลภายใน โดยกำหนดบทบาทของผู้ที่ปฏิบัติหน้าที่โดยตรง และกำหนดสิทธิในการเข้าถึงข้อมูลสารสนเทศของบริษัทในระบบคอมพิวเตอร์จะมีการกำหนดชั้นของผู้มีสิทธิในการเข้าถึงข้อมูลตามความจำเป็นในการใช้งาน โดยมีการใช้รหัสผ่าน รวมถึง

มีนโยบายในการสื่อสารภายในองค์กรเพื่อเป็นการยึดถือปฏิบัติว่าจะไม่เผยแพร่ข้อมูลการดำเนินงานของบริษัท หรือนำไปใช้ แสวงหาประโยชน์ส่วนตน และห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลภายในทำการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทในช่วงเวลา 30 วัน (Blackout Period) ก่อนที่งบการเงินประจำรายไตรมาสและประจำปี หรือข้อมูลภายในจะเปิดเผยต่อสาธารณชน และในช่วงเวลา 24 ชั่วโมง ภายหลังจากที่งบการเงินหรือข้อมูลภายในของบริษัทได้เปิดเผยต่อสาธารณชน และได้มีการแจ้งข้อมูลต่อตลาดหลักทรัพย์แล้ว และช่วงเวลาอื่นที่บริษัทจะกำหนดเป็นครั้งคราว การไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดดังกล่าวถือเป็นการกระทำผิดวินัยของบริษัท หากกรณีที่พบว่ากรรมการ ผู้บริหาร หรือพนักงาน มีการฝ่าฝืนข้อห้ามดังกล่าว บริษัทจะพิจารณาตามความหนักเบาเป็นแต่ละกรณีไปตามระเบียบที่บริษัทกำหนดไว้

ทั้งนี้ ในปี 2565 ไม่พบว่ามีกรรมการ ผู้บริหาร หรือพนักงานมีการซื้อขายหลักทรัพย์ในช่วงเวลาที่บริษัทกำหนดให้งดการซื้อขาย

#### - การรายงานการถือครองหลักทรัพย์

บริษัทได้จัดทำนโยบายการดูแลการใช้ข้อมูลภายในและการซื้อขายหลักทรัพย์ กำหนดให้กรรมการหรือผู้บริหารของบริษัทมีหน้าที่ต้องจัดทำและนำเสนอรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของตนเอง รวมคู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะตามวิธีการที่สำนักงาน ก.ล.ด. กำหนด (ทางอิเล็กทรอนิกส์) ภายใน 3 วันทำการนับแต่วันที่มีการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์ ในกรณีที่บริษัทแจ้งรายชื่อกรรมการและผู้บริหารในระบบข้อมูลรายชื่อกรรมการและผู้บริหารแล้ว และต้องส่งสำเนารายงานต่อเลขานุการบริษัท เพื่อความโปร่งใสตามหลักการค้ากับดูแลกิจการที่ดี โดยสามารถสรุปข้อมูลการถือครองหลักทรัพย์ ของคณะกรรมการและผู้บริหารบริษัทได้ ดังต่อไปนี้

การถือหลักทรัพย์ CHARAN ของกรรมการและผู้บริหาร (หุ้นสามัญ)						
รายชื่อ	วันที่ 16 มีนาคม 2566		วันที่ 17 มีนาคม 2565		เพิ่ม (ลด)	
	ของตนเอง	คู่สมรส / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	ของตนเอง	คู่สมรส / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	ของตนเอง	คู่สมรส / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ
1. นายโสภณ กล้วยไม้ ณ อรุณยา	-	-	-	-	-	-
2. นางศุภผ่อง อาสิงสมานันท์	-	-	-	-	-	-
3. นายวรยุทธ เจริญเลิศ	200	-	200	-	-	-
4. นายธนิตพงศ์ พิชัยบรรณภัทร์	-	-	-	-	-	-
5. นายสุกิจ จักรูวาสน์	2,187,644	467,200	2,187,644	467,200	-	-
6. นายพนธ์ ฐิติพานิชยางกูร	150,000	8,000	150,000	8,000	-	-
7. นายกิตติพงศ์ จักรูวาสน์	739,800	-	739,800	-	-	-
8. นายกิตติ จักรูวาสน์	692,200	-	692,000	-	-	-
9. นายไผ่ยศ อังศุวรรณ	-	-	-	-	-	-
10. น.ส.สุภารัตน์ วิจารณ์ะเดช	1,000	-	1,000	-	-	-

การถือหลักทรัพย์ CHARAN ของกรรมการและผู้บริหาร (หุ้นสามัญ)						
รายชื่อ	วันที่ 16 มีนาคม 2566		วันที่ 17 มีนาคม 2565		เพิ่ม (ลด) ระหว่างรอบบัญชี	
	ของตนเอง	คู่สมรส / บุตร ที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	ของตนเอง	คู่สมรส / บุตร ที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	ของตนเอง	คู่สมรส / บุตร ที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ
11. น.ส.กัญญวรรณ ไตรศักดิ์สุริยันต์	1,000	-	1,000	-	-	-
12. นางสาวสิริษา จินดาศรี						
13. นายวิสิทธิ์ ลิ้มเจริญสุข	1,000	-	4,000	-	-	-
14. นางปัทมา ตระการเอี่ยม	-	-	-	-	-	-
15. น.ส.ปณรดา อายุเจริญกุล	-	-	-	-	-	-
16. นายพนพล สุวรรณกริย์กุล	-	-	-	-	-	-
17. นางพรมพร ลำดับพงศ์	-	-	-	-	-	-

- การรายงานการมีส่วนได้เสีย

บริษัทได้จัดทำหลักเกณฑ์และการจัดทำรายงานการมีส่วนได้เสีย กำหนดให้กรรมการและผู้บริหารทราบถึงการมีส่วนได้เสียของตน หรือของบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง กรณีเป็นส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการกิจการของบริษัท โดยจะต้องนำส่งรายงานครั้งแรกภายในวันที่ 15 ของเดือนถัดไป นับจากวันที่เกิดรายการมีส่วนได้เสีย และรายงานทุกครั้งเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลการมีส่วนได้เสีย ให้รายงานโดยมิชักช้าภายใน 3 วันทำการนับแต่วันที่ที่มีการเปลี่ยนแปลงข้อมูล โดยระบุแจ้งการเปลี่ยนแปลงครั้งที่ทำได้ด้วย และจัดส่งแบบรายงานการมีส่วนได้เสียของตนหรือของบุคคลที่เกี่ยวข้องให้เลขานุการบริษัททันที หรือภายในเวลาที่กำหนด และเลขานุการบริษัทจะเป็นผู้จัดส่งสำเนารายงานให้ประธานกรรมการบริษัท และประธานกรรมการตรวจสอบภายใน 7 วันทำการนับแต่วันที่บริษัทได้รับรายงานนั้น

3) การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทมุ่งให้ความสำคัญในการดำเนินธุรกิจด้วยความเป็นธรรม และโปร่งใส โดยบริษัทตระหนักว่าการทุจริตคอร์รัปชันเป็นอุปสรรคสำคัญต่อการพัฒนาเศรษฐกิจและสังคม เนื่องจากการกระทำที่สร้างความไม่เป็นธรรมทางธุรกิจ อันจะส่งผลเสียต่อชื่อเสียง และความมั่นคงของบริษัท ซึ่งอาจจะส่งผลกระทบให้บริษัทไม่เป็นที่ยอมรับของสังคม ทางบริษัทจึงได้มีการกำหนดนโยบายการต่อต้านคอร์รัปชันขึ้น โดยกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และผู้ที่เกี่ยวข้องทุกคนจะต้องยึดถือและนำไปปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด

บริษัทมีการประเมินความเสี่ยงเกี่ยวกับการทุจริตคอร์รัปชันอย่างสม่ำเสมอ โดยคณะทำงานบริหารความเสี่ยงเป็นผู้ประเมินความเสี่ยงเบื้องต้น และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงจะรับผิดชอบในการวิเคราะห์ ติดตาม ควบคุมและรวบรวมหลักฐานให้อยู่ในความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และรายงานไปยังคณะกรรมการบริษัท อีกทั้งยังมีสำนักตรวจสอบภายในทำหน้าที่สอบทานประเมินและติดตามความเสี่ยงจากการทุจริตในการปฏิบัติหน้าที่ นอกเหนือจากการประเมินความเสี่ยงระดับองค์กร

### แนวปฏิบัติเกี่ยวกับการป้องกันการทุจริตและคอร์รัปชัน มีดังต่อไปนี้

- (1) จัดทำคู่มือจรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจที่เป็นลายลักษณ์อักษร ส่งเสริมให้เกิดการปฏิบัติตามจรรยาบรรณ เพื่อให้เกิดเป็นมาตรการป้องกัน โดยมีการจัดฟังก์ชันเพื่อควบคุมการบริหารให้สอดคล้องกับเป้าหมาย ใช้หลักการแบ่งแยกหน้าที่ มีการถ่วงดุลการใช้อำนาจ และการแบ่งแยกหน้าที่ที่เหมาะสมโดยมีการเน้นย้ำเรื่องคุณธรรมจริยธรรม จัดให้มีการสื่อสารอย่างทั่วถึงผ่านช่องทางต่างๆ ทั้งกลองรับความคิดเห็น เว็บไซต์บริษัท รวมถึงวางแผนติดตาม และประเมินผลการปฏิบัติตามจรรยาบรรณอย่างเหมาะสม
- (2) หัวหน้าฝ่ายแต่ละฝ่ายกำกับดูแลหน่วยงานของตน โดยการประเมินการปฏิบัติงานภายในแผนกเพื่อลดความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชัน และจัดให้มีระบบควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพเพื่ออุดช่องโหว่ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดการกระทำผิดความผิดขึ้น 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) นำกรณีที่เกิดเหตุการณ์กระทำผิดมาเป็นกรณีศึกษา เพื่อหาแนวทางเชิงป้องกัน และหาวิธีตรวจสอบแห่งการกระทำดังกล่าวเพื่อป้องกันไม่ให้เกิดเหตุการณ์ทุจริตซ้ำขึ้นอีก

### การติดตามประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน

- (1) กำหนดให้สำนักงานตรวจสอบภายในทำหน้าที่ตรวจสอบและสอบทานระบบควบคุมภายในและการปฏิบัติงานให้เป็นไปอย่างถูกต้องตามนโยบาย แนวปฏิบัติ อำนาจดำเนินการ ระเบียบปฏิบัติ กฎหมาย และข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแล เพื่อให้มั่นใจว่ามีระบบควบคุมที่มีความเหมาะสมและเพียงพอต่อความเสี่ยงด้านคอร์รัปชัน ตรวจสอบการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน และรายงานผลต่อคณะกรรมการตรวจสอบ
- (2) กำหนดให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง รับผิดชอบในการกำกับดูแลในเรื่องการบริหารความเสี่ยงให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ เกิดประโยชน์สูงสุด และให้เป็นไปตามแผนกลยุทธ์ของบริษัทและนโยบายบริหารความเสี่ยง และรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท
- (3) บริษัทมีการทบทวนแนวทางปฏิบัติและข้อกำหนดในการดำเนินการตามนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงของระเบียบ ข้อบังคับ ข้อกำหนดตามกฎหมาย และการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ

### นโยบายการป้องกันการฟอกเงินและการก่อการร้าย

บริษัทเป็นสถาบันการเงินที่ต้องปฏิบัติตามกฎหมาย และข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงของบริษัท พ.ศ. 2559 แม้ว่าบริษัทจะมีความเสี่ยงต่อการเป็นแหล่งฟอกเงินหรือเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดแต่บริษัทก็มีโอกาสที่จะเป็นแหล่งฟอกเงิน 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. ภายในได้เงื่อนไขและข้อกำหนดของกฎหมายว่าด้วยการฟอกเงินและข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง

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 จรณประกันภัย จำกัด (มหาชน)

เลขที่ 408/1 อาคารจรณประกันภัย ถนนรัชดาภิเษก

แขวงสามเสนนอก เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310

**อีเมล:** charanins@charaninsurance.co.th

**เว็บไซต์:** [www.charaninsurance.co.th](http://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 เพื่อกำหนดบทลงโทษสำหรับการกระทำความผิดนั้นๆ โดยมีกระบวนการตรวจสอบข้อเท็จจริง และสรุปรายละเอียดของเรื่องดังกล่าวเพื่อพิจารณาต่อไป

ทั้งนี้ ในปี 2565 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 ดังปรากฏในเอกสาร

แนบ 6

ทั้งนี้ขอบเขต หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ ดังปรากฏในหัวข้อ 7.3 ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการชุดย่อย

### 8.3 สรุปผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ

#### 8.3.1 จำนวนครั้งการประชุมและการเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการชุดย่อยรายบุคคล

ดังปรากฏในหัวข้อ 8.1.2 การเข้าร่วมประชุมและการจ่ายค่าตอบแทนคณะกรรมการรายบุคคล

#### 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

ในระดับหน่วยงานหรือฝ่าย บริษัทได้มีระบบการประเมินการควบคุมตนเองมาใช้ในการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ ซึ่งทำเป็นประจำทุกปี เพื่อให้มีการสอบทานการปฏิบัติงาน และพัฒนาระบบงานต่างๆ เพื่อให้การควบคุมภายในมีประสิทธิภาพที่ดียิ่งขึ้น และส่งเสริมให้เกิดการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง

- (3) เพื่อเป็นการสร้างภูมิคุ้มกันให้กับองค์กร และเป็นการวางรากฐานที่ดีในระยะยาว บริษัทมีการสร้างวัฒนธรรมองค์กรด้วยการใช้บุคลากรเป็นแม่แบบในการเชื่อมโยง ได้แก่ การเข้ารับการฝึกอบรม การสร้างจริยธรรมและจรรยาบรรณของบริษัท



คณะกรรมการบริษัท ดูแลให้ฝ่ายตรวจสอบพัฒนาระบบการปฏิบัติงานได้อย่างมีอิสระ และมีจรรยาบรรณที่ดี ซึ่งบริษัทได้มอบหมายให้ บริษัท สำนักงานสามสิบสี่ ออดิต จำกัด ให้ปฏิบัติหน้าที่ผู้ตรวจสอบภายใน โดยมอบหมายให้ นายศิลป์ชัย รักษาพล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เป็นผู้รับผิดชอบหลักในการปฏิบัติหน้าที่ผู้ตรวจสอบภายใน คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคุณสมบัติของบริษัท สำนักงาน สามสิบสี่ ออดิต จำกัด และนายศิลป์ชัย รักษาพล แล้วเห็นว่า มีความเหมาะสมเพียงพอกับการปฏิบัติหน้าที่ดังกล่าว เนื่องจากมีความเป็นอิสระและมีประสบการณ์ในการปฏิบัติงานด้านการตรวจสอบภายในในธุรกิจประกันภัย และอุตสาหกรรมที่มีลักษณะเดียวกับบริษัทมาเป็น ระยะเวลา 44 ปี เคยเข้ารับการอบรมในหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานด้านการตรวจสอบภายใน ได้แก่ กรมสรรพากรกระทรวงพาณิชย์ สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย สถาบันวิชาชีพ และกรมตรวจบัญชีสหกรณ์

ทั้งนี้ การพิจารณาและอนุมัติ แต่งตั้ง ถอดถอน หน่วยงานตรวจสอบภายในของบริษัท จะต้องผ่านการอนุมัติ หรือได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ โดยคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานตรวจสอบภายใน ดังปรากฏในเอกสาร

### แบบ 3

บริษัทได้มอบหมายให้ นายศรชัย แก้วรากมุข ดำรงตำแหน่งเป็นหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน (Compliance) เพื่อทำหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของหน่วยงานทางการที่กำกับดูแลการประกอบธุรกิจของบริษัท โดยมีคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้าหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท ดังปรากฏในเอกสารแบบ 3

## 9.2 รายการระหว่างกัน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทไม่มีรายการระหว่างกัน และหากในอนาคตมีการทำธุรกรรมกับกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง ทางคณะกรรมการบริษัทได้กำหนดให้ต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และการเปิดเผยข้อมูลรายการที่เกี่ยวข้องกันตามที่กฎหมายหรือหน่วยงานกำกับดูแลกำหนดไว้อย่างเคร่งครัด โดยจะต้องมีราคาและเงื่อนไขเสมือนการทำรายการกับบุคคลภายนอก โดยจะต้องเป็นไปตามราคาตลาดและตามปกติธุรกิจการค้า (Fair and at arms' length) รวมถึงกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องที่มีส่วนได้เสียในรายการนั้นจะต้องไม่มีส่วนร่วมในการพิจารณาอนุมัติ ซึ่งทางคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท จะทำหน้าที่พิจารณาตรวจสอบและให้ความเห็นต่อความสมเหตุสมผลของรายการ และเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาอนุมัติ โดยคณะกรรมการบริษัทจะปฏิบัติตามได้หลักเกณฑ์และประกาศของตลาดหลักทรัพย์ฯ ที่ได้กำหนดไว้เกี่ยวกับรายการดังกล่าว

### ส่วนที่ 3

## งบการเงิน ประจำปีสิ้นสุด

### สำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

#### รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการบริษัท จักรูประกันภัย จำกัด (มหาชน) เป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินบริษัท และสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี ซึ่งงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย โดยเลือกใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงใช้ดุลยพินิจพิจารณาอย่างละเอียดรอบคอบระมัดระวัง และสมเหตุสมผลในการจัดทำ ตลอดจนมีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับนโยบายการบัญชีและเกณฑ์การจัดทำงบการเงินอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน จึงช่วยสะท้อนให้เห็นถึงฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานที่ถูกต้องโปร่งใส และเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นและนักลงทุนทั่วไป โดยงบการเงินดังกล่าวได้ผ่านการตรวจสอบและให้ความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตที่เป็นอิสระ

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

คณะกรรมการบริษัท มีความเห็นว่า ระบบการควบคุมภายในโดยรวมของบริษัทมีความเหมาะสมและเพียงพอที่จะสามารถสร้างความเชื่อมั่นได้ว่างบการเงินของ บริษัท จักรูประกันภัย จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 แสดงฐานะการเงินผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดถูกต้องในสาระสำคัญ



(นายโสภณ กล้วยไม้ ณ อยุธยา)

ประธานกรรมการ



(นายสุกิจ จักรูวาสน์)

กรรมการผู้จัดการ

## รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้ถือหุ้น บริษัท จรัญประกันภัย จำกัด (มหาชน)

### ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของบริษัท จรัญประกันภัย จำกัด (มหาชน) (บริษัท) ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันและหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของบริษัท จรัญประกันภัย จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

### เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากบริษัทตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี รวมถึง มาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระ ที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี (ประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี) ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

### เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบคือเรื่องต่างๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

### รายได้ค่าเบี้ยประกันภัยรับ

บริษัทฯ มีรายได้ค่าเบี้ยประกันภัยรับจำนวน 484.44 ล้านบาท คิดเป็นอัตราร้อยละ 89.06 ของรายได้รวมก่อนหักค่าเบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ ซึ่งเป็นการรับประกันภัยให้กับผู้เอาประกันภัยรายย่อย และมีกรรมธรรม์ประกันภัยเป็นจำนวนมาก โดยอาศัยระบบเทคโนโลยีสารสนเทศในการคำนวณและบันทึกบัญชีรายได้ค่าเบี้ยประกันภัยรับ ดังนั้น ข้าพเจ้าจึงให้ความสำคัญกับการตรวจสอบรายได้เบี้ยประกันภัยรับว่าได้รับรู้ด้วยมูลค่าที่ถูกต้องและเกิดขึ้นจริง

ข้าพเจ้าได้รับความเชื่อมั่นเกี่ยวกับความถูกต้องและเกิดขึ้นจริงของรายได้ค่าเบี้ยประกันภัยรับ ดังนี้

- ทำความเข้าใจ และประเมินระบบการควบคุมภายในเกี่ยวกับขั้นตอนการปฏิบัติงาน การออกกรมธรรม์ประกันภัย การบันทึกข้อมูลในระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ และการบันทึกบัญชีรายได้ค่าเบี้ยประกันภัยรับ
- สุ่มทดสอบระบบการควบคุมภายในของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศและระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการขายเบี้ยประกันภัย การคำนวณค่าเบี้ยประกันภัยรับ และการรับรู้รายได้ค่าเบี้ยประกันภัยรับ

- สุ่มตัวอย่างกรมธรรม์เพื่อตรวจสอบการรับรู้รายได้ค่าเบี้ยประกันภัยว่าสอดคล้องตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ประกันภัย และสอดคล้องกับนโยบายของบริษัทฯ
- วิเคราะห์เปรียบเทียบข้อมูลบัญชีรายได้ค่าเบี้ยประกันภัยที่รับรู้ตลอดระยะเวลาบัญชี และสุ่มตรวจสอบรายการบันทึกบัญชีที่เกี่ยวข้องกับรายได้ค่าเบี้ยประกันภัยรับที่ผ่านใบสำคัญทั่วไป
- สอบทานข้อมูลกรมธรรม์และรายการสลักหลังกรมธรรม์ที่บริษัทฯ ออกในระหว่างปีและหลังวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

#### สำรองค่าสินไหมทดแทน

บริษัทฯ มีสำรองค่าสินไหมทดแทนจำนวน 102.68 ล้านบาท (แสดงเป็นส่วนหนึ่งของหนี้สินจากสัญญาประกันภัย) คิดเป็นอัตราร้อยละ 25.87 ของหนี้สินรวม สำรองค่าสินไหมทดแทนจะรวมทั้งประมาณการสำรองความเสียหายที่เกิดขึ้นและได้รับรายงานแล้ว และความเสียหายที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้รับรายงาน ซึ่งประมาณการดังกล่าวคำนวณขึ้นโดยฝ่ายบริหารของบริษัทฯ ตามวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย และข้อสมมติหลักที่ใช้ในการคำนวณอ้างอิงจากข้อมูลในอดีต และใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหารในการกำหนดข้อสมมติ ดังนั้น ข้าพเจ้าจึงให้ความสำคัญกับการตรวจสอบความเพียงพอของสำรองค่าสินไหมทดแทน

#### ข้าพเจ้าได้รับความเชื่อมั่นเกี่ยวกับความเพียงพอของสำรองค่าสินไหมทดแทน ดังนี้

- ทำความเข้าใจ และประเมินระบบการควบคุมภายในเกี่ยวกับขั้นตอนการปฏิบัติงาน การรับเรื่องค่าสินไหมทดแทน การตั้งประมาณการ และการบันทึกสำรองค่าสินไหมทดแทน
- สุ่มทดสอบระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ ที่เกี่ยวข้องกับการบันทึกสำรองค่าสินไหมทดแทน
- สอบถามฝ่ายบริหารเกี่ยวกับข้อสมมติที่ใช้ในการประมาณการ โดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยของบริษัทฯ
- พิจารณาคุณสมบัติของนักคณิตศาสตร์ประกันภัยของบริษัท
- อ่านรายงานการประมาณการสำรองค่าสินไหมทดแทนที่จัดทำโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัย และเปรียบเทียบกับที่บันทึกไว้ในบัญชี
- ประเมินข้อสมมติ และการคำนวณสำรองค่าสินไหมทดแทน สุ่มทดสอบข้อมูลสินไหมที่นักคณิตศาสตร์ใช้
- สุ่มตรวจสอบเอกสารเคลมสินไหมรายใหญ่
- ใช้ผู้เชี่ยวชาญในการสอบทานประมาณการค่าสินไหมทดแทน ประเมินข้อสมมติ รวมถึงวิธีที่ใช้ในการคำนวณ และเปรียบเทียบกับข้อสมมติที่ใช้ในปีก่อน

#### ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วยข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี (แต่ไม่รวมถึงงบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานนั้น) ข้าพเจ้าคาดว่าข้าพเจ้าจะได้รับรายงานประจำปีภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้

ความเห็นของข้าพเจ้าต้องการเงินไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวเนื่องกับการตรวจสอบงบการเงินคือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้า หรือปรากฏว่ามีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปี หากข้าพเจ้าสรุปได้ว่ามีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแล เพื่อให้ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลดำเนินการแก้ไขข้อมูลที่แสดงขัดต่อข้อเท็จจริง

#### ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต่อกรรมการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนอการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องตามความเหมาะสม และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องวันแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกบริษัทหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการสอดส่องดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัท

#### ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงิน โดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อพิจารณาอย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงผลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของบริษัท
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ

ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินที่เกี่ยวข้อง หรือถ้า การเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบ บัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้ บริษัทต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง

- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินแสดงรายการและ เหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้ วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้ พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในการกำกับดูแลว่าข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่ เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระและได้สื่อสารกับผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในการกำกับดูแลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมดตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งข้าพเจ้าเชื่อ ว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระของข้าพเจ้าและมาตรการที่ข้าพเจ้าใช้เพื่อป้องกันไม่ให้ข้าพเจ้า ขาดความเป็นอิสระ

จากเรื่องที่สื่อสารกับผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในการกำกับดูแล ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญมากที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินใน งวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชี เว้นแต่กฎหมาย หรือข้อบังคับไม่ให้เปิดเผยต่อสาธารณะเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าว หรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสาร เรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้าเพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบ มากกว่าผลประโยชน์ต่อส่วนได้เสียสาธารณะจากการสื่อสารดังกล่าว

บริษัท สอบบัญชี ดี ไอ เอ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด

(นางสาวสุภาภรณ์ มั่งจิตร)

เลขทะเบียนของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต 8125

วันที่ 22 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2566

## รายงานบริษัท จักรูประกันภัย จำกัด (มหาชน)

## งบแสดงฐานะทางการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

(หน่วย : บาท)

	หมายเหตุ	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
<b>สินทรัพย์</b>			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	6	30,395,288.95	104,678,400.87
เบี้ยประกันภัยค้างรับ	7	25,908,818.54	37,839,758.43
รายได้จากการลงทุนค้างรับ		3,303,359.95	2,336,441.01
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	8	44,397,007.44	38,778,044.94
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัย	9	19,209,492.29	6,177,187.51
<b>สินทรัพย์ลงทุน</b>			
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	10	762,503,190.66	605,222,476.18
เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับ	11	3,463,821.38	3,767,033.40
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	12	42,128,853.39	42,334,340.71
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	13	5.00	5.00
สินทรัพย์ภายใต้รอตัดบัญชี	14	27,377,373.75	31,658,953.80
สินทรัพย์อื่น	15	21,327,089.50	13,865,409.81
<b>รวมสินทรัพย์</b>		<b><u>980,014,300.85</u></b>	<b><u>886,658,051.66</u></b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

## รายงานบริษัท จรัญประกันภัย จำกัด (มหาชน)

## งบแสดงฐานะทางการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

(หน่วย : บาท)

	หมายเหตุ	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
<b>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>			
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	16	293,938,398.97	262,719,293.77
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	17	47,517,111.17	30,982,628.37
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		7,161,567.43	3,492,287.74
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	19	9,743,624.00	9,968,047.00
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	14	11,518,955.07	9,377,198.03
<b>หนี้สินอื่น</b>			
ค่าเบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้า		8,454,649.29	11,459,449.14
อื่นๆ	20	18,529,897.51	42,622,875.81
<b>รวมหนี้สิน</b>		<b>396,864,203.44</b>	<b>370,621,779.86</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



## รายงานบริษัท จักรูประกันภัย จำกัด (มหาชน)

## งบแสดงฐานะทางการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

(หน่วย : บาท)

	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
<b>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>		
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		
สำรองตามกฎหมาย	12,000,000.00	12,000,000.00
ยังไม่ได้จัดสรร	158,646,690.26	88,527,479.66
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	34,503,407.15	37,508,792.14
<b>รวมส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>583,150,097.41</b>	<b>516,036,271.80</b>
<b>รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>980,014,300.85</b>	<b>886,658,051.66</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการงบการเงินนี้

## รายงานบริษัท จักรูประกันภัย จำกัด (มหาชน)

## งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

(หน่วย : บาท)

	หมายเหตุ	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
<b>รายได้</b>			
เบี้ยประกันภัยรับ		484,436,878.51	316,631,593.13
หัก เบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ		(77,470,827.13)	(59,751,583.01)
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ		406,966,051.38	256,880,010.12
บวก(หัก) สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้เพิ่ม (ลด) จากปีก่อน		14,596,367.20	(117,882,835.77)
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิจากการประกันภัยต่อ	36	421,562,418.58	138,997,174.35
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	36	27,864,303.75	14,829,540.72
รายได้จากการลงทุนสุทธิ	32.36	19,443,935.19	16,906,301.91
กำไรจากเงินลงทุน		-	2,285,500.00
รายได้อื่น		12,186,898.22	7,472,600.69
<b>รวมรายได้</b>		<b>481,057,555.74</b>	<b>180,491,117.67</b>
<b>ค่าใช้จ่าย</b>			
ค่าสินไหมทดแทน		161,881,081.95	66,953,561.52
หัก ค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันภัยต่อ		(20,114,057.87)	(27,341,434.04)
รวม	36	141,767,024.08	39,612,127.48
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	36	67,881,749.10	45,975,676.85
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	36	140,753,531.64	75,809,907.56
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	22	45,313,793.10	39,921,273.14
ผลขาดทุนทางด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	23	220,454.90	16,449,147.44
<b>รวมค่าใช้จ่าย</b>		<b>395,936,552.82</b>	<b>217,768,132.47</b>
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้		85,121,002.92	(37,277,014.80)
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	14.2	(15,323,502.72)	8,962,561.20
กำไร (ขาดทุน) สุทธิสำหรับปี		69,797,500.20	(28,314,453.60)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

## รายงานบริษัท จักรูประกันภัย จำกัด (มหาชน)

## งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

(หน่วย : บาท)

	หมายเหตุ	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
<b>กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น</b>			
<u>รายการที่จะไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง</u>			
การวัดมูลค่าใหม่ของการระงับผูกพันผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน		402,138.00	972,893.00
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	14.3	(80,427.60)	(194,578.60)
การวัดมูลค่าใหม่ของการระงับผูกพันผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน - สุทธิจากภาษี		321,170.40	778,314.40
<u>รายการที่จะจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง</u>			
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรม			
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		(3,756,731.23)	21,889,552.21
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	14.3	751,346.24	(4,377,910.44)
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรม			
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น - สุทธิจากภาษี		(3,005,384.99)	17,511,641.77
<b>กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น สำหรับปีสุทธิจากภาษี</b>		<b>(2,683,674.59)</b>	<b>18,289,956.17</b>
<b>กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม สำหรับปี</b>		<b><u>67,113,825.61</u></b>	<b><u>(10,024,497.43)</u></b>
<b>กำไรต่อหุ้น</b>			
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน		5.82	(2.36)
จำนวนหุ้นสามัญ		12,000,000	12,000,000

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

รายงานบริษัท จรัญประกันภัย จำกัด (มหาชน)  
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น  
สำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

(หน่วย : บาท)

	หมายเหตุ	ทุนเรือนหุ้นที่ออก และชำระแล้ว	ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	กำไรสะสม		องค์ประกอบอื่น ของผู้ถือหุ้น	รวม
				จัดสรรแล้ว ดำรง ตาม กฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	ผลกำไร (ขาดทุน)จาก การเปลี่ยนแปลงมูลค่า เงินลงทุน	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563		120,000,000.00	258,000,000.00	12,000,000.00	147,263,618.86	19,997,150.37	557,260,769.23
กำไรสำหรับปี		-	-	-	(28,314,453.60)	-	(28,314,453.60)
เงินปันผลจ่าย	21	-	-	-	(31,200,000.00)	-	(31,200,000.00)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี		-	-	-	778,314.40	17,511,641.77	18,289,956.17
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
ขาดทุนสำหรับปี		-	-	-	69,797,500.20	-	69,797,500.20
เงินปันผลจ่าย		-	-	-	321,710.40	(3,005,384.99)	(2,683,674.59)
กำไรเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี		-	-	-	158,646,690.26	34,503,407.15	583,150,097.41
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565		<u>12,000,000.00</u>	<u>258,000,000.00</u>	<u>12,000,000.00</u>	147,263,618.86	19,997,150.37	557,260,769.23

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

## รายงานบริษัท จักรูประกันภัย จำกัด (มหาชน)

## งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

(หน่วย : บาท)

	2565	2564
<b>กระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมดำเนินงาน</b>		
เบี้ยประกันภัยรับจากการรับประกันภัยโดยตรง	489,940,911.21	293,267,987.75
เงินสดรับ (จ่าย) เกี่ยวกับการรับประกันภัยต่อ	70,382,102.67)	(41,257,641.23)
ดอกเบี้ยรับ	9,984,740.63	10,091,516.86
เงินปันผลรับ	8,489,989.34	7,317,490.14
รายได้อื่น	12,186,898.22	7,472,600.69
ค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรง	(104,074,837.30)	(67,149,827.72)
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการรับประกันภัยโดยตรง	(40,749,823.03)	(28,596,253.57)
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	140,753,531.64)	(75,809,907.56)
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	73,945,630.15)	(20,398,367.51)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(4,559,967.30)	(3,553,056.03)
เงินสดรับ – สินทรัพย์ทางการเงิน	248,669,441.84	209,697,746.31
เงินสดจ่าย – สินทรัพย์ทางการเงิน	(409,025,161.54)	(186,440,245.74)
<b>เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมดำเนินงาน</b>	<b>(74,219,072.39)</b>	<b>104,642,042.39</b>
<b>กระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมลงทุน</b>		
อุปกรณ์	(64,039.53)	(180,375.25)
<b>เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมลงทุน</b>	<b>(64,039.53)</b>	<b>(180,375.25)</b>
<b>เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมจัดการเงิน</b>		
เงินปันผลจ่าย	-	(31,200,000.00)
<b>เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>	<b>-</b>	<b>(31,200,000.00)</b>
<b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ</b>		<b>73,261,667.14</b>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วัน ต้นงวด	74,283,111.92)	31,416,733.73
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วัน สิ้นงวด	104,678,400.87	104,678,400.87

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

## บริษัท จักรูประกันภัย จำกัด (มหาชน)

## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

## 1. ข้อมูลทั่วไป

บริษัท จักรูประกันภัย 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

งบการเงินของบริษัทฯจัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมในการวัดมูลค่าขององค์ประกอบของรายการในงบการเงิน ยกเว้นรายการที่เปิดเผยไว้ในนโยบายการบัญชีที่เกี่ยวข้อง

งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษจัดทำขึ้นจากงบการเงินฉบับภาษาไทยที่จัดทำตามกฎหมาย ในกรณีที่มีเนื้อความขัดแย้งกันหรือมีการตีความในสองภาษาแตกต่างกันให้ใช้งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นหลัก

## 2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในปัจจุบัน

มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุงซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2565 ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัทฯ

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

## 2.3 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2566

ได้ปรับปรุงมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง จำนวนหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม

2566 มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ

ปัจจุบันฝ่ายบริหารของบริษัทอยู่ระหว่างการประเมินแนวทางการดำเนินการและพิจารณาผลกระทบที่อาจมีต่อการเงินในปีที่เริ่มนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัติ

### 3. นโยบายบัญชีที่สำคัญ

#### 3.1. การจัดประเภทสัญญาประกันภัย

บริษัทฯ จัดประเภทของสัญญาประกันภัยและสัญญาประกันภัยต่อการพิจารณาลักษณะของสัญญาประกันภัย โดยสัญญาประกันภัยคือสัญญาซึ่งผู้รับประกันภัย ได้รับความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยที่มีนัยสำคัญจากคู่สัญญาอีกฝ่ายหนึ่ง (ผู้เอาประกันภัย) โดยตกลงจะชดใช้ค่าสินไหมทดแทนให้แก่ผู้เอาประกันภัยหากเหตุการณ์ในอนาคตอันไม่แน่นอนที่ระบุไว้ (เหตุการณ์ที่เอาประกันภัย) เกิดผลกระทบในทางลบต่อผู้เอาประกันภัย ในการพิจารณาว่ามีการรับความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยที่มีนัยสำคัญหรือไม่นั้นจะพิจารณาจากจำนวนผลประโยชน์ที่จะต้องจ่ายกรณีที่มีสถานการณ์ที่รับประกันภัยเกิดขึ้นกับจำนวนภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายตามสัญญาหากไม่มีสถานการณ์ที่รับประกันภัยเกิดขึ้น ซึ่งหากไม่เข้าใจเงื่อนไขดังกล่าวข้างต้น บริษัทฯ จะจัดประเภทสัญญาประกันภัย และสัญญาประกันภัยต่อเป็นสัญญาการลงทุน ซึ่งสัญญาการลงทุนคือสัญญาที่มีรูปแบบทางกฎหมายเป็นสัญญาประกันภัยและทำให้ผู้รับประกันภัยมีความเสี่ยงทางการเงินแต่ไม่ได้ทำให้ผู้รับประกันภัยมีความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยที่สำคัญ ความเสี่ยงทางการเงิน ได้แก่ ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนหรือราคา

บริษัทฯ จัดประเภทของสัญญาโดยประเมินความมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยเป็นรายสัญญา ณ วันเริ่มต้นสัญญา หากสัญญาใดจัดประเภทเป็นสัญญาประกันภัยแล้ว จะยังคงเป็นสัญญาประกันภัยตลอดไปจนกว่าสิทธิและภาระผูกพันทั้งหมดถูกทำให้สิ้นสุดหรือสิ้นผลบังคับ หากสัญญาใดถูกจัดประเภทเป็นสัญญาการลงทุน ณ วันเริ่มต้นสัญญา อาจจะถูกจัดประเภทเป็นสัญญาประกันภัยในเวลาต่อมาได้ หากพบว่าความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ

บริษัทฯ จัดประเภทสัญญาประกันภัยทุกฉบับเป็นสัญญาประกันภัยระยะสั้น หมายถึง สัญญาประกันภัยที่มีระยะเวลาคุ้มครองภายใต้สัญญาไม่เกิน 1 ปี และไม่มีการรับรองการต่ออายุอัตโนมัติ สัญญาประกันภัยที่ให้ความคุ้มครองโรคร้ายแรง การประกันภัยอุบัติเหตุ หรือการประกันภัยสุขภาพ ที่มีระยะเวลาของสัญญาเกินกว่า 1 ปี บริษัทสามารถบอกเลิกสัญญาสามารถปรับเพิ่มหรือลดเบี้ยประกันภัยหรือเปลี่ยนแปลงผลประโยชน์ใดๆ ในสัญญาประกันภัยตลอดอายุสัญญาได้

#### 3.2. การรับรู้รายได้

##### (ก) เบี้ยประกันภัยรับ

เบี้ยประกันภัยรับถือเป็นรายได้ตามวันที่ที่มีผลบังคับใช้ในกรมธรรม์ประกันภัยหลังจากหักเบี้ยประกันภัยต่อและส่งคืนแล้วและปรับปรุงด้วยสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ สำหรับกรมธรรม์ที่มีอายุไม่เกิน 1 ปี และในกรณีที่กรมธรรม์มีอายุเกิน 1 ปี จะรับรู้รายได้และค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องเป็นรายการรับหรือจ่ายล่วงหน้า โดยทยอยรับรู้เป็นรายได้และค่าใช้จ่ายตามอายุการให้ความคุ้มครองเป็นรายปี

## 3.2 การรับรู้รายได้ (ต่อ)

## (ข) เบี้ยประกันภัยต่อรับ

เบี้ยประกันภัยต่อรับถือเป็นรายได้เมื่อบริษัทฯ ได้รับใบคำขอเอาประกันภัยต่อหรือใบแจ้งการประกันภัยต่อจากบริษัทผู้เอาประกันภัยต่อ

## (ค) รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ

รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการเอาประกันภัยต่อรับรู้เป็นรายได้ในงวดที่ได้ให้บริการ ในกรณีที่เป็นการค่าจ้างและค่าตอบแทนสำหรับการเอาประกันภัยต่อที่มีอายุการคุ้มครองเกิน 1 ปี จะบันทึกเป็นรายการรับล่วงหน้า โดยทยอยรับรู้เป็นรายได้ตามอายุการให้ความคุ้มครองเป็นรายปี

## (ง) ดอกเบี้ยและเงินปันผลรับ

ดอกเบี้ยถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างโดยคำนึงถึงอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง เงินปันผลรับถือเป็นรายได้เมื่อมีสิทธิในการรับเงินปันผล

## (จ) กำไร (ขาดทุน) จากการขายเงินลงทุน

กำไร (ขาดทุน) จากการขายเงินลงทุนรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่เกิดรายการ

## (ฉ) รายได้อื่น

รายได้อื่น รับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

## 3.3 สำรองเบี้ยประกันภัย

## (ก) เงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

บริษัทฯ ตั้งเงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ตามกฎหมายในประกาศกระทรวงพาณิชย์เรื่องการจัดสรรเงินสำรองสำหรับเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ตกเป็นรายได้ของบริษัทประกันวินาศภัยดังนี้

ประเภทการประกันวิธีการคำนวณเงินสำรอง

การประกันภัยขนส่งเฉพาะเที่ยว การประกันอุบัติเหตุ - ร้อยละร้อยละ ของเบี้ยประกันภัยรับ ตั้งแต่วันที่กรมธรรม์  
การเดินทางที่มีระยะเวลาคุ้มครองไม่เกิน 6 เดือน ประกันภัยเริ่มมีผลคุ้มครอง ตลอดระยะเวลาที่บริษัท  
ยังคงให้ความคุ้มครองแก่ผู้เอาประกันภัย

- การประกันภัยอื่น

- วิธีเฉลี่ยรายเดือน (วิธีเศษหนึ่งส่วนยี่สิบสี่)

## (ข) สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด

สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด เป็นจำนวนเงินที่บริษัทฯ จัดสำรองไว้เพื่อชดเชยค่าสินไหมทดแทนที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตสำหรับการประกันภัยที่ยังมีผลบังคับอยู่ ซึ่งคำนวณโดยวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย บริษัทฯ ใช้การประมาณการที่ดีที่สุดของค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในระยะเวลาเอาประกันที่เหลืออยู่ โดยอ้างอิงจากข้อมูลในอดีต

สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดจะถูกรับรู้ในงบการเงินในกรณีที่สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดมากกว่าสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้



### 3. นโยบายบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

#### 3.4 สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย

ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายบันทึกตามจำนวนที่จะจ่ายจริง ส่วนสำรองค่าสินไหมทดแทนจะบันทึกเมื่อได้รับการแจ้งค่าเรียกร้องค่าเสียหายจากผู้เอาประกันภัยตามจำนวนที่ผู้เอาประกันภัยแจ้ง และโดยการประมาณการของฝ่ายบริหาร มูลค่าประมาณการสินไหมทดแทนสูงสุดจะไม่เกินทุนประกันของกรมธรรม์ที่เกี่ยวข้อง

บริษัทฯ ได้ตั้งสำรองเพิ่มเติมสำหรับความเสียหายที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้มีการรายงานให้บริษัทฯ ทราบ (Incurred but not reported claim: IBNR) ซึ่งคำนวณโดยวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยคำนวณจากประมาณการที่ดีที่สุดของค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะจ่ายให้แก่ผู้เอาประกันภัยในอนาคตสำหรับความสูญเสียที่เกิดขึ้นแล้วก่อนหรือ ณ วันที่ในรอบระยะเวลารายงาน ทั้งจากรายการความสูญเสียที่บริษัทฯ ได้รับรายงานแล้วและยังไม่ได้รายงาน สุทธิด้วยค่าสินไหมทดแทนที่ได้รับรู้ไปแล้วในบัญชี

#### 3.5 ค่าจ้าง ค่าบำเหน็จ และค่าใช้จ่ายอื่น

ค่าจ้างและค่าบำเหน็จถือเป็นค่าใช้จ่ายทันทีในงวดบัญชีที่เกิดรายการ และค่าใช้จ่ายอื่น บันทึกตามเกณฑ์คงค้าง

#### 3.6 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดและเงินฝากธนาคารและเงินลงทุนระยะสั้นที่มีสภาพคล่องสูง ซึ่งถึงกำหนดจ่ายคืนภายในระยะเวลาไม่เกิน 3 เดือนนับจากวันที่ได้มาและไม่มีข้อจำกัดในการเบิกใช้

#### 3.7 เบี้ยประกันภัยค้างรับ

เบี้ยประกันภัยค้างรับ โดยตรงแสดงด้วยมูลค่าสุทธิที่คาดว่าจะได้รับ โดยบริษัทฯ ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัจะสูญจากจำนวนที่คาดว่าจะเรียกเก็บไม่ได้จากเบี้ยประกันภัยค้างรับทั้งสิ้นที่มีอยู่โดยประมาณจากประสบการณ์ในการเรียกเก็บเงินในอดีต การวิเคราะห์อายุหนี้ และตามสถานะปัจจุบันของเบี้ยประกันภัยค้างรับ ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

#### 3.8 สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ

สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อแสดงด้วยสำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากการประกันภัยต่อซึ่งประมาณขึ้นโดยอ้างอิงสัญญาประกันภัยต่อที่เกี่ยวข้องของสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ และสำรองค่าสินไหมทดแทนตามกฎหมายว่าด้วยการคำนวณสำรองประกันภัย

บริษัทฯ บันทึกค่าเผื่อนี้สงสัจะสูญสำหรับสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อโดยพิจารณาจากผลขาดทุนโดยประมาณที่อาจเกิดขึ้นจากการเรียกเก็บเงินจากลูกหนี้ไม่ได้ ประสบการณ์การเก็บเงิน อายุของหนี้คงค้างและสถานะปัจจุบันของบริษัทประกันภัยต่อ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานค่าเผื่อนี้สงสัจะสูญที่คงเพิ่ม/ลดในระหว่างปีจะถูกบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของการกำไรหรือขาดทุน

#### 3.9 ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อและเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ

(ก) ลูกหนี้จากการประกันภัยต่อแสดงด้วยจำนวนเงินค้างรับจากการประกันภัยต่อ เงินมัดจำที่วางไว้จากการรับประกันภัยต่อ

เงินค้างรับจากบริษัทประกันภัยต่อประกอบด้วยค่าจ้างและค่าบำเหน็จค้างรับ ค่าสินไหมทดแทนค้างรับ และรายการค้างรับอื่นๆ จากบริษัทประกันภัยต่อยกเว้นเบี้ยประกันภัยค้างรับ หักค่าเผื่อนี้สงสัจะสูญ โดยบริษัทฯ บันทึกค่าเผื่อนี้

สงสัยจะสูญสำหรับผลขาดทุน โดยประมาณที่อาจเกิดขึ้นจากการเก็บเงินไม่ได้ ซึ่งพิจารณาจากประสบการณ์การเก็บเงิน และสถานะปัจจุบันของเงินค้างรับจากบริษัทประกันภัยต่อ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

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

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

### 3.10 สินทรัพย์ทางการเงิน - เงินลงทุนในหลักทรัพย์

- (ก) การจัดประเภทรายการและวัดมูลค่า

บริษัทฯ สามารถจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินเป็นหลักทรัพย์เพื่อค้า หลักทรัพย์เพื่อขาย ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด และลูกหนี้และเงินให้กู้ยืม โดยไม่ต้องคำนึงถึงหลักการประเมิน โมเดลธุรกิจและลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญา

- (ข) เงินลงทุนในหลักทรัพย์

เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายแสดงตามมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์บันทึกในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และจะบันทึกในกำไรหรือขาดทุนเมื่อได้จำหน่ายหลักทรัพย์นั้นออกไป

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย บริษัทฯ ตัดบัญชีส่วนเกิน/รับรู้ส่วนต่ำกว่ามูลค่าตราสารหนี้ตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งจำนวนที่ตัดจำหน่าย/รับรู้นี้จะแสดงเป็นรายการปรับกับดอกเบี้ยรับ ตราสารหนี้จัดเป็นประเภทเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด เมื่อบริษัทฯ มีความตั้งใจแน่วแน่และมีความสามารถที่จะถือไว้จนครบกำหนดได้

เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด (บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน) แสดงตามมูลค่ายุติธรรม และจัดประเภทเป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น กำไรขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมรับรู้ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดคำนวณจากราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้าย ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของปีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ส่วนมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้คำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของหน่วยลงทุน และมูลค่ายุติธรรมของตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดคำนวณตามหลักเกณฑ์การประมาณมูลค่ายุติธรรมที่ยอมรับทั่วไป

บริษัทฯ ใช้วิธีถ่วงน้ำหนักในการคำนวณต้นทุนของเงินลงทุน

### 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

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี) บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน

#### 3.11. ทรัพย์สินรอการขาย

อสังหาริมทรัพย์รอการขาย แสดงตามราคาทุนหรือราคาสุทธิที่คาดว่าจะขายได้แล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า โดยการตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าสำหรับสินทรัพย์ดังกล่าว

#### 3.12. เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับ และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับแสดงด้วยมูลค่าสุทธิที่จะได้รับ บริษัทฯตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นโดยใช้วิธีการทั่วไปในการพิจารณาค่าเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่เพิ่ม/ลดในระหว่างปีจะถูกบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

#### 3.13. อาคารและอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

(ก) ที่ดินแสดงมูลค่าตามราคาทุน อาคารและอุปกรณ์แสดงตามราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ (ถ้ามี)

(ข) ค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์คำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์โดยวิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งานโดยประมาณดังนี้

อาคาร และส่วนปรับปรุง	20 ปี
เครื่องตกแต่งติดตั้งและอุปกรณ์สำนักงาน	5 ปี
ยานพาหนะ	5 ปี

ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดินและงานระหว่างก่อสร้าง

## 3.14. สินทรัพย์ไม่มีตัวตนและค่าตัดจำหน่าย

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเพื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ (ถ้ามี) ค่าตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนคำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์โดยวิธีเส้นตรงตามอายุของสัญญาเช่าและอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์ดังต่อไปนี้

โปรแกรมคอมพิวเตอร์

5 ปี

## 3.15. การด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯ จะทำการประเมินการด้อยค่าของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ สินทรัพย์สิทธิการใช้ หรือสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนอื่นของบริษัทฯ หากมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์ดังกล่าวอาจด้อยค่า บริษัทฯ รับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ทั้งนี้มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนหมายถึงมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า

บริษัทฯ จะรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของการกำไรหรือขาดทุน

## 3.16. ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

(ก) ภาษีเงินได้ปัจจุบัน ได้แก่ ภาษีที่คาดว่าจะจ่ายชำระโดยคำนวณจากกำไรประจำปีที่ต้องเสียภาษีโดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศ ณ วันที่ในรอบระยะเวลารายงานตลอดจนปรับปรุงภาษีที่ค้างชำระในปีก่อนๆ

(ข) ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

- 1) ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีคำนวณขึ้นจากผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างราคาตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สิน ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงินกับฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สินนั้น บริษัทฯ วัดมูลค่าสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีด้วยอัตราภาษีสำหรับงวดที่บริษัทฯ คาดว่าจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีหรือในงวดที่บริษัทฯ คาดว่าจะจ่ายชำระหนี้สินภาษี
- 2) บริษัทฯ รับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษี และรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษี รวมทั้งผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ ทั้งนี้ บริษัทฯ จะรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีก็ต่อเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทฯ จะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้นั้น
- 3) บริษัทฯ จะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทุกวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน และจะปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าวเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทฯ จะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์หรือมีการเปลี่ยนแปลงอัตราภาษี
- 4) บริษัทฯ จะรับรู้ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ยกเว้นกรณีที่ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการในส่วนของผู้ถือหุ้น รายการดังกล่าวจะถูกบันทึกโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้น

### 3. นโยบายบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

#### 3.17 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทฯ หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมบริษัทฯ หรือถูกควบคุมโดยบริษัทฯ ไม่ว่าจะเป็นทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับบริษัทฯ

นอกจากนี้บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วมและบุคคลซึ่งมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญกับบริษัทฯ ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของบริษัทฯ ที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของบริษัทฯ

#### 3.18 ผลประโยชน์พนักงาน

##### ผลประโยชน์ระยะสั้น

บริษัทฯ รับรู้เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส เงินสมทบกองทุนประกันสังคมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

##### ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน (โครงการสมทบเงิน)

บริษัทฯ และพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่บริษัทฯ จ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สิ้นทรัพย์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสินทรัพย์ของบริษัทฯ เงินที่บริษัทฯ จ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

##### ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน (โครงการผลประโยชน์)

บริษัทฯ มีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงาน ซึ่งบริษัทฯ ถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานสำหรับพนักงาน

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

บริษัทฯ รับรู้กำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย (Actuarial gains and losses) สำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานในรายการกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และรับรู้กำไรขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับผลประโยชน์ระยะยาวอื่นในกำไรขาดทุน

#### 3.19 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน

บริษัทฯ รับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้ ได้แก่ เงินสด และรายการเทียบเท่าเงินสด สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย และเงินให้กู้ยืม ตามวิธีการทั่วไป (General Approach) ตามแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง เครื่องมือทางการเงินฯ โดยบริษัทฯ รับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ เมื่อมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนับตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกแต่ไม่ด้อยค่าด้านเครดิตหรือเมื่อมีการด้อยค่า อย่างไรก็ตาม หากความเสี่ยงด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก บริษัทฯ จะรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า

### 3. นโยบายบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

#### 3.19. ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน (ต่อ)

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

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินอื่นหรือสินทรัพย์ที่เกิดจากสัญญาที่ไม่มีองค์ประกอบเกี่ยวกับการจัดหาเงินที่มีนัยสำคัญ บริษัทฯ จะใช้วิธีการอย่างง่าย (Simplified approach) ในการพิจารณาค่าเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ โดยอ้างอิงจากข้อมูลผลขาดทุนด้านเครดิตจากประสบการณ์ในอดีต ปรับปรุงด้วยข้อมูลการคาดการณ์ไปในอนาคตเกี่ยวกับลูกหนี้และสภาพแวดล้อมทางด้านเศรษฐกิจ

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่ตั้งเพิ่ม (ลด) บันทึบบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในระหว่างงวดในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ บริษัทฯ มีนโยบายตัดจำหน่ายสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชีเมื่อเห็นว่าจะไม่สามารถเรียกเก็บเงินจากลูกหนี้ได้

#### 3.20. การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าของหนี้สินทางการเงิน

บริษัทฯ รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกสำหรับหนี้สินทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนการทำรายการและจัดประเภทหนี้สินทางการเงินเป็นหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง ทั้งนี้ ผลกำไรและขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการตัดรายการหนี้สินทางการเงินและการตัดจำหน่ายตามวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงจะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน การคำนวณมูลค่าราคาทุนตัดจำหน่ายจะคำนึงถึงส่วนลดหรือส่วนเกินมูลค่า รวมถึงค่าธรรมเนียมหรือต้นทุนที่ถือเป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงนั้นด้วย ทั้งนี้ ค่าตัดจำหน่ายตามวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงแสดงเป็นส่วนหนึ่งของต้นทุนทางการเงินในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

#### 3.21. การตัดรายการของเครื่องมือทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกตัดรายการออกจากบัญชี เมื่อสิทธิที่จะได้รับกระแสเงินสดของสินทรัพย์นั้นได้สิ้นสุดลงหรือได้มีการโอนสิทธิที่จะได้รับกระแสเงินสดของสินทรัพย์นั้น

บริษัทฯ ตัดรายการหนี้สินทางการเงินก็ต่อเมื่อได้มีการปฏิบัติตามภาระผูกพันของหนี้สินนั้นแล้ว มีการยกเลิกภาระผูกพันนั้นหรือมีการสิ้นสุดลงของภาระผูกพันนั้น

#### 3.22. การหักกลบของเครื่องมือทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะนำมาหักกลบกันและแสดงด้วยยอดสุทธิในงบแสดงฐานะการเงิน ก็ต่อเมื่อกิจการมีสิทธิบังคับใช้ได้ตามกฎหมายอยู่แล้วในการหักกลบจำนวนเงินที่รับรู้ และกิจการมีความตั้งใจที่จะชำระด้วยยอดสุทธิหรือตั้งใจที่จะรับสินทรัพย์และชำระหนี้สินพร้อมกัน

#### 3.23. สัญญาเช่า บริษัทในฐานะผู้ให้เช่า

สัญญาเช่าที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ได้โอนไปให้กับผู้เช่าถือเป็นสัญญาเช่าเงินทุน ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล บริษัทบันทึกสินทรัพย์ภายใต้สัญญาเช่าเงินทุนเป็นลูกหนี้ด้วยจำนวนที่เท่ากับเงินลงทุนสุทธิตาม

สัญญาเช่าหรือมูลค่าปัจจุบันสุทธิของจำนวนเงินที่จะได้รับตามสัญญาเช่าและมูลค่าคงเหลือที่ไม่ได้รับการประกัน หลังจากนั้นจะรับรู้รายได้ทางการเงินตลอดอายุสัญญาเช่าในรูปแบบที่สะท้อนถึงอัตราผลตอบแทนรายงวดคงที่ของเงินลงทุนสุทธิตามสัญญาเช่า

สัญญาเช่าที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ไม่ได้โอนไปให้กับผู้เช่าถือเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน บริษัทบันทึกจำนวนเงินที่ได้รับตามสัญญาเช่าดำเนินงานเป็นรายได้ในส่วนของการกำไรหรือขาดทุนตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุของสัญญาเช่า ต้นทุนทางตรงเริ่มแรกที่เกิดขึ้นจากการได้มาซึ่งสัญญาเช่าดำเนินงานรวมในมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์อ้างอิงและรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตลอดอายุสัญญาเช่าโดยใช้เกณฑ์เดียวกันกับรายได้จากสัญญาเช่า

#### 3.24 เงินตราต่างประเทศ

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ที่เกิดรายการ สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศคงเหลือ ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงินแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน กำไรและขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราแลกเปลี่ยนได้รวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

#### 3.25 ประเมินการหนี้สินและค่าใช้จ่าย และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น

บริษัทฯ บันทึกประมาณการหนี้สินและค่าใช้จ่ายในงบการเงิน เมื่อบริษัทฯ มีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือเป็นการผูกพันที่ค่อนข้างแน่นอนที่มีผลสืบเนื่องจากเหตุการณ์ในอดีต ซึ่งอาจทำให้บริษัทฯ ต้องชำระหรือชดเชยตามภาระผูกพันนั้น และจำนวนที่ต้องชดเชยดังกล่าวสามารถประมาณได้อย่างสมเหตุสมผลสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้นจะถูกรับรู้เป็นสินทรัพย์แยกต่างหาก เมื่อมีปัจจัยสนับสนุนว่าจะได้รับคืนแน่นอน

#### 3.26 การใช้ประมาณการทางบัญชี

ในการจัดทำงบการเงินเป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ในบางสถานการณ์ฝ่ายบริหารอาจต้องใช้การประมาณและการตั้งสมมติฐาน ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงิน ด้วยเหตุนี้ผลที่เกิดขึ้นจริงจึงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณไว้

#### 3.27 ข้อมูลจำแนกตามส่วนงาน

ส่วนงานดำเนินงานได้ถูกรายงานในลักษณะเดียวกับรายงานภายในที่นำเสนอให้ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงาน ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานหมายถึงบุคคลที่มีหน้าที่ในการจัดสรรทรัพยากรและประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงานดำเนินงาน ซึ่งพิจารณาว่าคือ กรรมการผู้จัดการ ที่ทำการตัดสินใจเชิงกลยุทธ์

#### 3.28 กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้น ที่แสดงไว้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเป็นกำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน ซึ่งคำนวณโดยการหารยอดกำไร (ขาดทุน) สุทธิสำหรับปีด้วยจำนวนหุ้นสามัญที่จำหน่ายและเรียกชำระแล้วในระหว่างปีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

### 4. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจ และการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการที่สำคัญมีดังนี้



#### 4. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

##### 4.1. ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเบี้ยประกันภัยค้ำรับและสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ

ในการประมาณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเบี้ยประกันภัยค้ำรับและสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากเบี้ยประกันภัยค้ำรับและสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ ซึ่งคาดว่าจะเรียกเก็บไม่ได้

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

##### 4.2. ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน

ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตสำหรับสินทรัพย์ทางการเงิน การคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของบริษัทขึ้นอยู่กับเงื่อนไขการประเมินการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิต การวิเคราะห์สถานะของลูกค้า ความน่าจะเป็นของการได้รับชำระหนี้ ซึ่งการประมาณการมีตัวแปรที่เกี่ยวข้องจำนวนมาก ดังนั้น ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณไว้

##### 4.3. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ฝ่ายบริหารเป็นผู้ประมาณการของอายุการใช้งานและมูลค่าซากสำหรับ อาคารและอุปกรณ์ และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน โดยฝ่ายบริหารจะมีการทบทวนค่าเสื่อมราคาเมื่ออายุการใช้งานและมูลค่าซากมีความแตกต่างไปจากการประมาณการในงวดก่อน หรือมีการตัดจำหน่ายสินทรัพย์ที่เสื่อมสภาพหรือไม่ได้ใช้งานโดยการขายหรือเลิกใช้

นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องสอบทานการค้ำของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ในแต่ละช่วงเวลา และบันทึกขาดทุนจากการค้ำหากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวข้องกับสินทรัพย์นั้น

##### 4.4. ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจะรับรู้เมื่อบริษัทคาดการณ์ได้แน่นอนว่าประโยชน์ทางภาษีในอนาคตจะสามารถนำไปหักกับผลแตกต่างชั่วคราวทางภาษีได้ บริษัทได้คำนึงถึงผลประโยชน์ทางภาษีในอนาคตและการวางแผนทางภาษีอย่างรอบคอบและเป็นไปได้ เพื่อใช้ในการประเมินการรับรู้ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี สมมติฐานของบริษัทเกี่ยวกับความสามารถในการทำกำไรในอนาคตและการคาดการณ์ถึงการใช้ประโยชน์ของผลแตกต่างชั่วคราวทางภาษี และการเปลี่ยนแปลงในสมมติฐานที่สำคัญในแต่ละช่วงเวลานั้น อาจทำให้เกิดผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญของฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของกิจการ

##### 4.5. สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงานบริษัทต้องประมาณการสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายโดยแยกพิจารณาสองส่วน คือ ส่วนของค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นและบริษัทฯ ได้รับรายงานความเสียหายแล้ว และส่วนของความเสียหายที่เกิดขึ้นแล้วแต่บริษัทฯ ยังไม่ได้รับรายงาน ฝ่ายบริหารของบริษัทต้องใช้วิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยที่เป็นมาตรฐานสากลในการประมาณการ โดยข้อสมมติฐานหลักที่ใช้ในวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยดังกล่าว



ประกอบด้วยข้อมูลในอดีตซึ่งได้แก่ การเปลี่ยนแปลงประมาณการค่าสินไหมทดแทน การจ่ายชำระค่าสินไหมทดแทน จำนวนค่าสินไหมทดแทนเฉลี่ย จำนวนครั้งของค่าสินไหม เป็นต้น อย่างไรก็ตามประมาณการดังกล่าวเป็นการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคต จึงอาจแตกต่างกับผลลัพธ์ที่เกิดขึ้นจริงได้

#### 4.6 ผลประโยชน์พนักงาน

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากราชการของพนักงานประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่างๆ ในการประมาณการนั้น เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราภาระ และอัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน เป็นต้น

#### 4.7 สำนองความเสี่ยงภัยที่ไม่สิ้นสุด

สำนองประกันภัยสำหรับความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดคำนวณตามวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยใช้การประมาณการที่ดีที่สุดของค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในระยะเวลาเอาประกันภัยที่เหลืออยู่ ซึ่งการประมาณเงินสำนองดังกล่าวจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหาร ซึ่งอ้างอิงจากข้อมูลในอดีตและประมาณการอย่างดีที่สุด ณ ขณะนั้น

#### 4.8 คลีฟอิงก์

บริษัทมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย ซึ่งฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของคดีที่ถูกฟ้องร้องแล้วและเชื่อมั่นว่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจะไม่เกินกว่าจำนวนที่ได้บันทึกไว้แล้ว 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 ข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินสดในอนาคตที่กิจการประมาณขึ้น

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงานบริษัทฯ จะประเมินความจำเป็นในการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่ถืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่มีการวัดมูลค่ายุติธรรมแบบเกิดขึ้นประจำ

## 5. การวัดมูลค่ายุติธรรม (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 บริษัทฯ มีสินทรัพย์และหนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมและมีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าตามราคาทุนแต่ต้องเปิดเผยมูลค่ายุติธรรม โดยแยกแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	2565				
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
<b>สินทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม</b>					
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
<b>สินทรัพย์ที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม</b>					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	30,395,288.95	30,395,288.95	-	-	30,395,288.95
เบี้ยประกันภัยค้ำรับ	25,908,818.54	-	-	25,908,818.54	25,908,818.54
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ - สำรอง	9,064,382.45	-	-	9,064,382.45	9,064,382.45
สินไหมทดแทนส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อ					
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
<b>หนี้สินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม</b>					
หนี้สินจากสัญญาประกันภัยสำรอง	102,682,043.95	-	-	102,682,043.95	102,682,043.95
- ค่าสินไหมทดแทน					
เจ้าหนี้ประกันภัยต่อ	47,517,111.17	-	-	47,517,111.17	47,517,111.17

ในระหว่างปีปัจจุบัน ไม่มีการโอนรายการระหว่างลำดับชั้น

## 5. การวัดมูลค่ายุติธรรม (ต่อ)

(หน่วย: บาท)

	2564				
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
<b>สินทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม</b>					
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย					
ตราสารทุน	207,155,377.49	207,155,377.49	-	-	207,155,377.49
เงินลงทุนทั่วไป	8,281,509.68	-	-	8,281,509.68	8,281,509.68
<b>สินทรัพย์ที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม</b>					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	104,678,400.87	104,678,400.87	-	-	104,678,400.87
เบี้ยประกันภัยค้ำรับ	37,839,758.43	-	-	37,839,758.43	37,839,758.43
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ - สำรอง					
สินไหมทดแทนส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อ	4,244,977.73	-	-	4,244,977.73	4,244,977.73
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ					
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	6,177,187.51	-	-	6,177,187.51	6,177,187.51
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	6,200,000.00	-	-	6,200,000.00	6,200,000.00
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	259,313,967.23	-	259,313,967.23	-	259,313,967.23
เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน	124,271,621.78	124,271,621.78	-	-	124,271,621.78
เงินให้กู้ยืม	3,767,033.40	-	-	3,767,033.40	3,767,033.40
<b>หนี้สินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม</b>					
หนี้สินจากสัญญาประกันภัยสำรอง	57,666,129.33	-	-	57,666,129.33	57,666,129.33
- ค่าสินไหมทดแทน					
เจ้าหนี้ประกันภัยต่อ	30,982,628.37	-	-	30,982,628.37	30,982,628.37

วิธีการกำหนดมูลค่ายุติธรรมขึ้นอยู่กับลักษณะของเครื่องมือทางการเงิน ในกรณีของเครื่องมือทางการเงินที่มีการซื้อขายในตลาดมูลค่ายุติธรรมจะกำหนดจากราคาตลาดล่าสุด แต่หากไม่สามารถหาราคาตลาดที่เหมาะสมได้ มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินจะกำหนดขึ้นโดยใช้เกณฑ์การวัดมูลค่าที่เหมาะสม เช่น การคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสด เป็นต้น

บริษัทฯ ได้มีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามหลักเกณฑ์ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.10

## 6. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

(หน่วย: บาท)

	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
เงินสด	632,950.38	693,773.01
เงินฝากธนาคารประเภทไม่กำหนดระยะเวลาจ่ายคืน	29,762,338.57	93,984,627.86
เงินฝากธนาคารประเภทจ่ายคืนสินกำหนดระยะเวลา	-	10,000,000.00
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	30,395,288.95	104,678,400.87

## 7. เบี้ยประกันภัยค้ำรับสุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 เบี้ยประกันภัยค้ำรับ จำแนกอายุตามเงินต้นที่ค้างชำระนับตั้งแต่วันครบกำหนดชำระตามกฎหมายว่าด้วยการเก็บเบี้ยประกันภัยแสดงดังนี้

(หน่วย : บาท)

	2565			2564		
	ผู้เอาประกันภัย	ตัวแทนและนายหน้าประกันภัย	รวม	ผู้เอาประกันภัย	ตัวแทนและนายหน้าประกันภัย	รวม
ยังไม่ถึงกำหนดรับชำระ	-	18,559,969.84	18,559,969.84	19,461.06	33,187,372.95	33,206,834.01
ค้างรับไม่เกิน 30 วัน	1,525,423.56	3,738,154.53	5,263,578.09	1,493,789.85	1,679,912.21	3,173,702.06
ค้างรับ 30-60 วัน	84,847.65	1,399,050.92	1,483,898.57	-	1,153,504.74	1,153,504.74
ค้างรับ 60-90 วัน	-	336,654.66	336,654.66	-	298,398.67	298,398.67
ค้างรับเกินกว่า 90 วัน	-	1,157,138.75	1,157,138.75	4,979.04	1,164,354.59	1,169,333.63
รวมเบี้ยประกันภัยค้ำรับ	1,610,271.21	25,190,968.70	26,801,239.91	1,518,229.95	37,483,543.16	39,001,773.11
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(892,421.37)	(892,421.37)	-	(1,162,014.68)	(1,162,014.68)
เบี้ยประกันภัยค้ำรับสุทธิ	1,610,271.21	24,298,547.33	25,908,818.54	1,518,229.95	36,321,528.48	37,839,758.43

## 8. สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 บริษัทฯ มีสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ ดังนี้

(หน่วย : บาท)

	2565	2564
สำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันต่อ		
สำรองค่าสินไหมทดแทน	9,064,382.45	4,244,977.73
สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้	35,332,624.99	34,533,067.21
รวม	44,397,007.44	38,778,044.94

## 9. ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 บริษัทฯ มีลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ ดังนี้

(หน่วย : บาท)

	2565	2564
เงินค้ำรับจากการประกันภัยต่อ	19,209,492.29	6,177,187.51
<b>รวม</b>	<b>19,209,492.29</b>	<b>6,177,187.51</b>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 เงินค้ำรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ จำแนกอายุ ดังนี้

(หน่วย : บาท)

	2565	2564
ยังไม่ถึงกำหนดรับชำระ	19,189,416.74	6,177,187.51
ค้ำรับไม่เกินระยะเวลา 12 เดือน	20,075.55	-
<b>รวม</b>	<b>19,209,492.29</b>	<b>6,177,187.51</b>

## 10. เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ

10.1 จำแนกตามการจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินตราสารหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีเงินลงทุนในหลักทรัพย์ ดังนี้

(หน่วย : บาท)

	31 ธันวาคม 2565		31 ธันวาคม 2564	
	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม
เงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น /				
เงินลงทุนเพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ – หุ้นทุน	4,923,750.00	7,690,500.00	4,923,750.00	8,746,500.00
หลักทรัพย์เอกชน – หุ้นทุน	167,987,305.00	192,597,979.78	163,286,087.00	198,408,877.49
ตราสารทุนที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดฯ	341,060.00	16,092,894.16	341,060.00	8,281,509.68
<b>รวม</b>	<b>173,252,115.00</b>	<b>216,381,373.94</b>	<b>168,550,897.00</b>	<b>215,436,887.17</b>
บวก (หัก) กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	43,129,258.94	-	46,885,990.17	-
<b>รวมเงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น / เงินลงทุนเพื่อขาย</b>	<b>216,381,373.94</b>	<b>216,381,373.94</b>	<b>215,436,887.17</b>	<b>215,436,887.17</b>
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย /				
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ			6,200,000.00	
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	6,200,000.00		295,000,000.00	
เงินฝากธนาคาร	386,000,000.00		124,930,000.00	
<b>รวม</b>	<b>189,890,000.00</b>		<b>426,130,000.00</b>	
(หัก) ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	582,090,000.00		(36,344,410.99)	
<b>รวมเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย /</b>				
<b>เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด</b>	<b>(35,968,183.28)</b>		<b>389,785,589.01</b>	
<b>รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์ - สุทธิ</b>	<b>546,121,816.72</b>		<b>605,222,476.18</b>	

## 10. เงินลงทุนในหลักทรัพย์ (ต่อ)

## 10.2. ระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้

(หน่วย : บาท)

	31 ธันวาคม 2565			
	ครบกำหนด			
	ภายใน 1 ปี	1 – 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
<b>เงินลงทุนที่จะถึงจนครบกำหนด</b>				
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
เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนดเกินกว่า 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)
<b>รวมเงินลงทุนที่จะถึงจนครบกำหนด</b>	<b>255,216,682.67</b>	<b>275,917,818.60</b>	<b>14,987,315.45</b>	<b>546,121,816.72</b>

(หน่วย : บาท)

	31 ธันวาคม 2564			
	ครบกำหนด			
	ภายใน 1 ปี	1 – 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
<b>เงินลงทุนที่จะถึงจนครบกำหนด</b>				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	200,000.00	6,000,000.00	-	6,200,000.00
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	92,000,000.00	183,000,000.00	20,000,000.00	295,000,000.00
เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน	110,930,000.00	14,000,000.00	-	124,930,000.00
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(15,737,787.08)	(20,576,202.62)	(30,421.29)	(36,344,410.99)
<b>รวมเงินลงทุนที่จะถึงจนครบกำหนด</b>	<b>187,392,212.92</b>	<b>182,423,797.38</b>	<b>19,969,578.71</b>	<b>389,785,589.01</b>

## 10.3. ตราสารหนี้ที่วัดด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

	31 ธันวาคม 2565		
	มูลค่าตามบัญชี ขั้นต้น	ค่าเผื่อผลขาดทุน ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	มูลค่าตามบัญชี
	บาท	บาท	บาท
ตราสารหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 1)	547,090,000.00	(968,183.28)	546,121,816.72
ตราสารหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Stage 3)	35,000,000.00	(35,000,000.00)	-
<b>รวม</b>	<b>582,090,000.00</b>	<b>(35,968,183.28)</b>	<b>546,121,816.72</b>

## 10. เงินลงทุนในหลักทรัพย์ (ต่อ)

## 10.4. มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้

(หน่วย: บาท)

	2565			
	กระแสเงินสดที่เกิดขึ้นตามสัญญาจาก สินทรัพย์ทางการเงินในวันที่กำหนดไว้ไม่เป็น การรับชำระเงินต้นและดอกเบี้ยจากจำนวน เงินต้น คงค้างเท่านั้น		กระแสเงินสดที่เกิดขึ้นตามสัญญาจาก สินทรัพย์ทางการเงินในวันที่กำหนดไว้เป็น การรับชำระเงินต้นและดอกเบี้ย จากจำนวนเงินต้นคงค้างเท่านั้น	
	มูลค่ายุติธรรม	จำนวนการ เปลี่ยนแปลงในใน มูลค่ายุติธรรม สำหรับปี	มูลค่ายุติธรรม	จำนวนการ เปลี่ยนแปลงในใน มูลค่ายุติธรรม สำหรับปี
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุน ตัดจำหน่าย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	-	6,200,000.00	-
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	-	350,537,629.47	223,662.24
เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนด เกินกว่า 3 เดือน	-	-	189,384,187.25	152,565.47
<b>รวม</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>546,121,816.72</b>	<b>376,227.71</b>

(หน่วย: บาท)

	2564			
	กระแสเงินสดที่เกิดขึ้นตามสัญญาจาก สินทรัพย์ทางการเงินในวันที่กำหนดไว้ไม่เป็น การรับชำระเงินต้นและดอกเบี้ยจากจำนวน เงินต้นคงค้างเท่านั้น		กระแสเงินสดที่เกิดขึ้นตามสัญญาจาก สินทรัพย์ทางการเงินในวันที่กำหนดไว้เป็น การรับชำระเงินต้นและดอกเบี้ย จากจำนวนเงินต้นคงค้างเท่านั้น	
	มูลค่ายุติธรรม	จำนวนการ เปลี่ยนแปลงในใน มูลค่ายุติธรรม สำหรับปี	มูลค่ายุติธรรม	จำนวนการ เปลี่ยนแปลงในใน มูลค่ายุติธรรม สำหรับปี
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุน ตัดจำหน่าย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	-	6,200,000.00	-
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	-	259,313,967.23	(16,727,885.87)
เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนด เกินกว่า 3 เดือน	-	-	124,271,621.78	(209,552.77)
<b>รวม</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>389,785,589.01</b>	<b>(16,937,438.64)</b>



## 10. เงินลงทุนในหลักทรัพย์ (ต่อ)

## 10.5 องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

(หน่วย: บาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564
<b>เงินลงทุนเพื่อขายที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น</b>		
<b>- สุทธิจากภาษี</b>		
ยอดคงเหลือต้นปี	37,508,792.14	19,997,150.37
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	(3,005,384.99)	17,511,641.77
ยอดคงเหลือปลายปี	34,503,407.15	37,508,792.14

## 10.6 เงินลงทุนที่ติดภาระผูกพัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 บริษัทฯ ได้นำเงินฝากธนาคารพาณิชย์ จำนวน 104.89 ล้านบาท และ 89.93 ล้านบาท ตามลำดับ ใช้เป็นหลักทรัพย์ค้ำประกันตามหมายเหตุ 37

## 11. เงินให้กู้ยืม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 บริษัทฯ มีเงินให้กู้ยืมโดยจำแนกอายุตามเงินต้นและดอกเบี้ยข้างรับที่ค้างชำระ ดังนี้

(หน่วย : บาท)

31 ธันวาคม 2565			
การจัดชั้น	เงินให้กู้ยืม		รวม
	ทรัพย์สินจำนอง เป็นประกัน	อื่นๆ	
เงินให้กู้ยืมที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต(Stage1)	3,182,986.19	280,835.19	3,463,821.38
เงินให้กู้ยืมที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 2)	2,035,988.91	-	2,035,988.91
เงินให้กู้ยืมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Stage 3)	5,218,975.10	280,835.19	5,499,810.29
<b>รวม</b>	<b>(2,035,988.91)</b>	<b>-</b>	<b>(2,035,988.91)</b>
<b>หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น</b>	<b>3,182,986.19</b>	<b>280,835.19</b>	<b>3,463,821.38</b>
<b>รวมเงินให้กู้ยืม - สุทธิ</b>	<b>3,182,986.19</b>	<b>280,835.19</b>	<b>3,463,821.38</b>

## 11. เงินให้กู้ยืม (ต่อ)

(หน่วย : บาท)

31 ธันวาคม 2564			
การจัดชั้น	เงินให้กู้ยืม		รวม
	ทรัพย์สินจำนอง เป็นประกัน	อื่นๆ	
เงินให้กู้ยืมที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต(Stage1)	3,611,099.16	155,934.24	3,767,033.40
เงินให้กู้ยืมที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 2)	2,035,988.91	-	2,035,988.91
เงินให้กู้ยืมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Stage 3)	5,647,088.07	155,934.24	5,803,022.31
รวม	(2,035,988.91)	-	(2,035,988.91)
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	3,611,099.16	155,934.24	3,767,033.40
รวมเงินให้กู้ยืม - สุทธิ	3,611,099.16	155,934.24	3,767,033.40

- 11.1 เงินให้กู้ยืม โดยมีหลักทรัพย์เป็นประกันเงินให้กู้ยืมแก่พนักงานในโครงการสวัสดิการสินเชื่อที่อยู่อาศัย อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ร้อยละ 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

## 12. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ

(หน่วย: บาท)

31 ธันวาคม 2565					
	ที่ดิน	อาคาร	เครื่องตกแต่งติดตั้ง และใช้เครื่องใช้ สำนักงาน	ยานพาหนะ	รวม
<b>ราคาทุน :</b>					
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 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 พ.ศ. 2565	41,549,000.00	80,536,138.70	4,237,759.30	10,610,618.62	136,933,516.62
<b>ค่าเสื่อมราคาสะสม :</b>					
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 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 พ.ศ. 2565	-	80,369,061.30	3,824,995.31	10,610,606.62	94,804,663.23
<b>มูลค่าสุทธิตามบัญชี :</b>					
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564	41,549,000.00	245,763.03	539,564.68	13.00	42,334,340.71
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565	41,549,000.00	167,077.40	412,763.99	12.00	42,128,853.39
<b>ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี :</b>					
สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565					269,526.85

## 12. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ (ต่อ)

(หน่วย: บาท)

31 ธันวาคม 2564					
	ที่ดิน	อาคาร	เครื่องตกแต่งติดตั้ง และใช้เครื่องใช้ สำนักงาน	ยานพาหนะ	รวม
<b>ราคาทุน :</b>					
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563	41,549,000.00	80,536,138.70	4,406,120.29	13,540,094.31	140,031,353.30
ซื้อเพิ่ม	-	-	266,750.47	-	266,750.47
ตัดจำหน่าย	-	-	(473,642.96)	(1,612,475.69)	(2,086,118.65)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564	41,549,000.00	80,536,138.70	4,199,227.80	11,927,618.62	138,211,985.12
<b>ค่าเสื่อมราคาสะสม :</b>					
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563	-	80,211,690.04	3,752,904.20	13,540,074.31	97,504,668.55
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	78,685.63	294,033.67	-	372,719.30
จำหน่าย	-	-	(387,274.75)	(1,612,468.69)	(1,999,743.44)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564	-	80,290,375.67	3,659,663.12	11,927,605.62	95,877,644.41
<b>มูลค่าสุทธิตามบัญชี :</b>					
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563	41,549,000.00	324,448.66	653,216.09	20.00	42,526,684.75
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564	41,549,000.00	245,763.03	539,564.68	13.00	42,334,340.71
<b>ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี :</b>					
สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564					372,719.30

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 บริษัทฯ มีอาคารและอุปกรณ์ ในราคาทุนก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสม จำนวน 93.03 ล้านบาท และจำนวน 93.74 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งหักค่าเสื่อมราคาทั้งจำนวนแล้วแต่สินทรัพย์ยังคงใช้งานอยู่

## 13. สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ

	(หน่วย: บาท)
	โปรแกรมคอมพิวเตอร์
ราคาทุน	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	1,941,571.03
เพิ่มขึ้น	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	1,941,571.03
เพิ่มขึ้น	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	1,941,571.03
ค่าตัดจำหน่ายสะสม	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	1,941,566.03
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	1,941,566.03
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	1,941,566.03
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	5.00
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	5.00
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี 2565	-
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี 2564	-

## 14. ภาษีเงินได้/ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

14.1 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ส่วนประกอบของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

(หน่วย: บาท)

	2565	2564
<b>สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี</b>		
สำรองเบี้ยประกันภัย	-	12,033,053.46
สำรองค่าสินไหมทดแทน	12,709,524.76	8,148,313.91
สำรองค่าสินไหมทดแทนที่อาจเกิดขึ้นแต่ยังมิได้รายงานให้บริษัทฯ ทราบ (IBNR)	4,588,623.46	1,343,648.62
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น / ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ	8,130,500.73	8,140,328.41
ผลประโยชน์พนักงานค้างจ่าย	1,948,724.80	1,993,609.40
<b>รวม</b>	<b>27,377,373.75</b>	<b>31,658,953.80</b>
<b>หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี</b>		
สำรองเบี้ยประกันภัย	2,893,103.28	-
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการวัดมูลค่าเงินลงทุน - หลักทรัพย์เพื่อขาย	8,625,851.79	9,377,198.03
<b>รวม</b>	<b>11,518,955.07</b>	<b>9,377,198.03</b>
<b>สินทรัพย์(หนี้สิน)ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี - สุทธิ</b>	<b>15,858,418.68</b>	<b><u>22,281,755.77</u></b>

14.2 ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้นิติบุคคลของบริษัทฯ สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	2565	2564
<b>ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:</b>		
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี	8,229,246.99	4,413,147.54
<b>ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี:</b>		
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราว	7,094,255.73	<u>(13,375,708.74)</u>
ภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	15,323,502.72	<u>(8,962,561.02)</u>

**14.3 จำนวนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับส่วนประกอบแต่ละส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 สรุปได้ดังนี้**

(หน่วย: บาท)

	2565	2564
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับการวัดมูลค่าใหม่ของภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน	(80,427.60)	(194,578.60)
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับกำไร(ขาดทุน)จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	751,346.24	(4,377,910.44)
<b>รวม</b>	<b>670,918.64</b>	<b>(4,572,489.04)</b>

**14.4 รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้กับผลคูณของกำไรทางบัญชีกับอัตราภาษีที่ใช้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 สามารถแสดงได้ดังนี้**

(หน่วย: บาท)

	2564	2563
กำไร (ขาดทุน) ทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	85,121,002.92	(37,277,014.80)
อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล	20%	20%
กำไร (ขาดทุน) ทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคลคูณอัตราภาษี	17,024,200.58	(7,455,402.95)
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลปีก่อน	-	-
ผลกระทบต่อภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่ไม่ถือเป็นค่าใช้จ่ายทางภาษี	-	-
ผลกระทบทางภาษีสำหรับ:		
กำไร (ขาดทุน) ทางภาษีปัจจุบันที่ไม่ได้รับรู้เป็นสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	-	-
รายได้และค่าใช้จ่ายที่ได้รับยกเว้นภาษี	(1,697,697.86)	(1,481,198.02)
ค่าใช้จ่ายต้องห้าม	(3,000)	(25,960.22)
<b>ภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ</b>	<b>15,323,502.72</b>	<b>(8,962,561.20)</b>

## 15. สินทรัพย์อื่น

(หน่วย: บาท)

	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
ค่านายหน้าระยะยาวจ่ายล่วงหน้า	1,661,162.26	2,055,373.23
สินไหมค้ำรับและรับคืนจากคู่กรณี	4,734,329.83	2,016,032.86
ลูกหนี้อื่น	10,135,174.48	5,658,499.99
อื่นๆ	6,552,333.03	5,294,731.22
รวมสินทรัพย์อื่น	23,082,999.60	15,024,637.30
หัก ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(1,755,910.10)	(1,159,227.49)
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	21,327,089.50	13,865,409.81

## 16. หนี้สินจากสัญญาประกันภัย

31 ธันวาคม 2565			
	หนี้สินตามสัญญาประกันภัย	หนี้สินส่วนที่เอาประกันภัยต่อ	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

31 ธันวาคม 2564			
	หนี้สินตามสัญญาประกันภัย	หนี้สินส่วนที่เอาประกันภัยต่อ	สุทธิ
สำรองค่าสินไหมทดแทน			
-ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นที่ได้รับรายงานแล้ว	49,882,493.06	(3,179,584.56)	46,702,908.50
-ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้รับรายงาน	7,783,636.27	(1,065,393.17)	6,718,243.10
สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	205,053,164.44	(34,533,067.21)	170,520,097.23
รวม	262,719,293.77	(38,778,044.94)	223,941,248.83



## 16.หนี้สินจากสัญญาประกันภัย (ต่อ)

รายละเอียดรายการเคลื่อนไหวของสำรองค่าสินไหมทดแทน

(หน่วย:บาท)

	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
ณ วันที่ 1 มกราคม	57,666,129.33	92,104,977.37
ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นระหว่างปีปัจจุบัน	200,308,126.11	94,851,583.41
การเปลี่ยนแปลงประมาณการค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นในปีก่อน	(21,173,678.30)	(21,038,743.74)
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากข้อสมมติในการคำนวณสำรองค่าสินไหมทดแทน	(13,082,035.36)	(6,537,202.97)
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายระหว่างปี	(121,036,497.83)	(101,714,484.74)
ยอดคงเหลือ	102,682,043.95	57,666,129.33

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทฯ มีสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายที่เกิดจากสัญญารับประกันภัยต่อจำนวน 0.57 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2564 : 1.64 ล้านบาท)

สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

(หน่วย: บาท)

	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
ณ วันที่ 1 มกราคม	203,053,164.44	68,613,230.91
เบี้ยประกันภัยรับสำหรับปี	484,436,878.51	316,631,593.13
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ในปี	(498,233,687.93)	(180,191,659.60)
ยอดคงเหลือ	191,256,355.02	205,053,164.44

สำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุด

(หน่วย: บาท)

	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
ณ วันที่ 1 มกราคม	99,557,856.23	28,909,034.49
ประมาณการค่าสินไหมที่เกิดขึ้นในปี	230,167,668.60	146,569,556.45
ความเสียหายที่หมดสิ้นไปแล้วในปี	(241,903,498.58)	(75,920,734.71)
ยอดคงเหลือ	87,822,026.25	99,557,856.23

## 16. หนี้สินจากสัญญาประกันภัย (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทฯ ไม่มีการตั้งสำรองการเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด จำนวนเงิน 87.82 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2564 จำนวน 99.56 ล้านบาท) เนื่องจากสำรองการเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดมีจำนวนต่ำกว่าสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

ตารางพัฒนาการค่าสินไหมทดแทนก่อนการประกันภัยต่อ

(หน่วย: บาท)

ปีอุบัติเหตุ/ปีที่รายงาน	2560	2561	2562	2563	2564	2565	รวม
ประมาณการค่าสินไหมทดแทน :							
- ณ สิ้นปีอุบัติเหตุ	55,364,197	71,469,051	171,146,908	131,607,373	91,898,667	161,967,480	
- หนึ่งปีถัดไป	55,203,840	65,399,721	175,520,628	121,490,921	88,699,308		
- สองปีถัดไป	51,323,420	55,573,021	163,013,083	103,794,544			
- สามปีถัดไป	51,353,630	53,656,075	158,763,267				
- สี่ปีถัดไป	51,345,094	53,670,175					
- ห้าปีถัดไป	51,367,379						
ประมาณการค่าสินไหมทดแทนสมบูรณ์	51,367,379	53,670,175	158,763,267	101,725,419	84,861,675	192,716,509	643,104,424
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายสะสม	(51,343,745)	(53,663,242)	(157,716,832)	(102,010,697)	(80,123,487)	(98,188,541)	(543,046,543)
รวม	23,634	6,933	1,046,435	(285,277)	4,738,189	94,527,968	100,057,881
ปีอุบัติเหตุก่อน 2560							2,456,227
อื่นๆ							167,936
รวมสำรองค่าสินไหมทดแทนก่อนการประกันภัยต่อ							<u>102,682,044</u>

ตารางพัฒนาการค่าสินไหมทดแทนหลังการประกันภัยต่อ

(หน่วย: บาท)

ปีอุบัติเหตุ/ปีที่รายงาน	2560	2561	2562	2563	2564	2565	รวม
ประมาณการค่าสินไหมทดแทน :							
- ณ สิ้นปีอุบัติเหตุ	45,887,288	60,216,395	133,884,158	113,889,725	72,439,294	143,571,869	
- หนึ่งปีถัดไป	46,222,054	57,141,350	136,393,962	106,691,796	71,573,298		
- สองปีถัดไป	43,058,124	48,547,921	123,514,370	88,617,801			
- สามปีถัดไป	43,080,788	46,691,204	116,871,739				
- สี่ปีถัดไป	43,075,414	46,705,979					
- ห้าปีถัดไป	43,098,450						
ประมาณการค่าสินไหมทดแทนสมบูรณ์	43,098,450	46,705,979	116,871,739	86,754,077	68,217,719	169,192,994	530,840,958
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายสะสม	(43,074,816)	(46,699,046)	(115,891,095)	(86,939,552)	(63,678,986)	(87,068,880)	(443,352,375)
รวม	23,634	6,933	980,644	(185,474)	4,538,733	82,124,114	87,488,583
ปีอุบัติเหตุก่อน 2560							2,456,277
อื่นๆ							167,936
รวมสำรองค่าสินไหมทดแทนก่อนการประกันภัยต่อ							<u>90,112,746</u>

## 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 ยกเว้นในปีอุบัติเหตุใหม่ๆ ซึ่งข้อมูลพัฒนาการยังมีไม่มากพอ ดังนั้นจึงอาจต้องใช้ประมาณการวิธี BF หรือ ELR ตามความเหมาะสม แล้วแต่กรณี ซึ่งสมมติฐานหลักของทั้งสองวิธีดังกล่าวก็คืออัตราส่วนสินไหมทดแทนสมบูรณ์ (Ultimate Loss Ratio) ซึ่งในการพิจารณาเลือก Ultimate Loss Ratio บริษัทฯ ก็จะคำนึงถึงข้อมูลในอดีตประกอบกับปัจจัยอื่นที่สะท้อนถึงหนี้สินที่เหมาะสมของบริษัทฯ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน เช่น การเปลี่ยนแปลงนโยบายการรับประกันภัย หรือ เปลี่ยนแปลงความคุ้มครองในกรมธรรม์ เป็นต้น

(ข) ข้อสมมติในเรื่องค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้อง

การประมาณสำรองค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทนที่ไม่สามารถจัดสรรได้

ในการประมาณสำรองค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทนที่ไม่สามารถจัดสรรได้ 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” ในการรวบรวมค่าใช้จ่ายภายในของบริษัทฯ เพื่อวิเคราะห์และประมาณค่าใช้จ่ายของฝ่ายสินไหม และค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทนอื่นที่ไม่สามารถจัดสรรได้ ซึ่งการประมาณด้วยวิธีดังกล่าวนี้ ได้พิจารณาอัตราส่วนของ ULAE ต่อค่าเฉลี่ยของค่าความเสียหายจ่าย โดยบริษัทฯ จะพิจารณาเลือกอัตราส่วนนี้จากข้อมูลในอดีตอย่างน้อย 3 ปี

## 17. เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ

(หน่วย:บาท)

	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
เงินถือไว้จากการประกันภัยต่อ	28,417,197.82	15,198,091.81
เงินค้างจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	19,099,913.35	15,784,539.56
รวมเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	<u>45,517,111.17</u>	<u>30,982,628.37</u>

## 18. เงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 บริษัทฯ มีวงเงินเบิกเกินบัญชีธนาคารจำนวนเงินรวม 20.00 ล้านบาทอัตราดอกเบี้ยร้อยละ MOR-3.00 ต่อปีซึ่งค้ำประกันโดยเงินฝากประจำของบริษัทฯ ตามหมายเหตุ 37

## 19. ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน

(หน่วย:บาท)

ค่าใช้จ่ายโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
ต้นทุนบริการงวดปัจจุบัน	742,343.00	958,653.00
ต้นทุนดอกเบี้ย	158,059.00	129,980.00
การวัดมูลค่าใหม่ของภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน	(402,138.00)	(972,893.00)
รวมค่าใช้จ่าย	<u>498,264.00</u>	<u>115,740.00</u>
ภาระผูกพันจากโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้		
มูลค่าปัจจุบันสุทธิของภาระผูกพัน	7,392,061.00	8,364,954.00
การวัดมูลค่าใหม่ของภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน	(402,138.00)	(972,893.00)
รวมภาระผูกพัน	<u>6,989,923.00</u>	<u>7,392,061.00</u>
การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพัน		
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน ณ วันที่ 1 มกราคม	9,968,047.00	12,286,101.00
ต้นทุนบริการงวดปัจจุบัน	742,343.00	958,653.00
ต้นทุนดอกเบี้ย	158,059.00	129,980.00
หักผลประโยชน์โครงการจ่าย	(750,167.00)	(2,927,591.00)
ต้นทุนบริการในอดีตจากการเปลี่ยนแปลงผลประโยชน์	27,480.00	493,797.00
การวัดมูลค่าใหม่ของภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน	(402,138.00)	(972,893.00)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม	<u>9,743,624.00</u>	<u>9,968,047.00</u>

## 19. ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน(ต่อ)

ข้อสมมติฐานในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

	ปี 2565	ปี 2564
	ร้อยละ	ร้อยละ
การเกษียณอายุ	60 ปี	60 ปี
อัตราคิดลด	2.12	1.67
อัตราการเพิ่มของเงินเดือน	1.80	1.50
อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน	0.00-21.00	0.00-20.00
อัตรารณณะ	TMO2017	TMO2017

การวัดมูลค่าใหม่ของภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานหลังจากออกจากงานที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเกิดขึ้นจาก

(หน่วย: บาท)

การเปลี่ยนแปลงสมมติฐาน	ปี 2565	ปี 2564
การปรับปรุงมูลค่าตามประสบการณ์จริง	(113,039.00)	(214,828.00)
การเปลี่ยนแปลงสมมติฐานประชากรศาสตร์	(212,673.00)	(120,044.00)
การเปลี่ยนแปลงสมมติฐานทางการเงิน	(76,426.00)	(638,021.00)
รวม	(402,138.00)	(972,893.00)

## การวิเคราะห์ความอ่อนไหว

การเปลี่ยนแปลงในแต่ละข้อสมมติฐานที่เกี่ยวข้องในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่อาจเป็นไปได้อย่างสมเหตุสมผล ณ วันที่รายงานโดยถือว่าข้อสมมติฐานอื่นๆคงที่มีผลกระทบต่อภาระผูกพันผลประโยชน์ที่กำหนดไว้เป็นจำนวนเงินดังต่อไปนี้

(หน่วย: บาท)

ภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565	เพิ่มขึ้น	ลดลง
อัตราคิดลด (เปลี่ยนแปลงร้อยละ1.0)	(423,816.00)	463,449.00
อัตราการเพิ่มของเงินเดือน (เปลี่ยนแปลงร้อยละ1.0)	513,259.00	(477,716.00)
อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน (เปลี่ยนแปลงร้อยละ10.0)	(88,667.00)	91,083.00

แม้ว่าการวิเคราะห์นี้ไม่ได้คำนึงการกระจายตัวแบบเต็มรูปแบบของกระแสเงินสดที่คาดหวังภายใต้โครงการดังกล่าวแต่ได้แสดงประมาณการความอ่อนไหวของข้อสมมติฐานต่างๆ

## 20. หนี้สินอื่น

(หน่วย: บาท)

	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	9,596,159.94	27,763,315.07
ค่านายหน้าค้างจ่าย	4,376,272.25	5,502,860.90
อื่นๆ	4,557,465.32	9,356,699.84
รวม	18,529,897.51	42,622,875.81

## 21. เงินปันผลจ่าย

ตามรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2564 มีมติอนุมัติให้จ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2563 ในอัตราหุ้นละ 2.60 บาท จำนวน 12 ล้านหุ้น รวมเป็นเงิน 31.20 ล้านบาท บริษัทฯ จ่ายเงินปันผลแล้วเมื่อวันที่ 27 พฤษภาคม 2564

## 22. ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

(หน่วย:บาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564
ค่าใช้จ่ายพนักงานที่ไม่ใช่ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัยและการจัดการค่าสินไหมทดแทน	23,047,348.13	22,201,672.59
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ที่ไม่ใช่ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัยและการจัดการค่าสินไหมทดแทน	9,249,958.47	7,502,313.20
ค่าภาษีอากร	2,822,704.05	1,089,141.90
ค่าตอบแทนกรรมการ	760,000.00	1,015,000.00
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	9,433,782.45	7,295,067.63
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	<u>45,313,793.10</u>	<u>39,103,195.32</u>

## 23. ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

(หน่วย:บาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564
เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับ	-	(20,000.00)
สินทรัพย์อื่น	596,682.61	(468,291.20)
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	(376,227.71)	16,937,438.64
รวมผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	220,454.90	16,449,147.44

## 24. ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน

(หน่วย:บาท)

	2565	2564
<b>ผู้บริหาร</b>		
เงินเดือนและค่าแรง	12,510,151.00	12,779,824.00
ค่าใช้จ่าย-โครงการสมทบเงิน	182,404.00	179,808.00
อื่นๆ	1,001,255.19	568,186.60
	13,693,810.19	13,527,818.60
<b>พนักงานอื่น</b>		
เงินเดือนและค่าแรง	16,787,931.11	16,236,942.00
ค่าใช้จ่าย-โครงการสมทบเงิน	64,539.93	243,993.69
อื่นๆ	674,375.90	1,470,590.75
	17,526,846.94	17,951,526.44
<b>รวม</b>	31,220,657.13	31,479,345.04
<b>ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ของพนักงานได้ถูกบันทึกในส่วนดังนี้</b>		
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	4,518,956.00	4,423,681.00
ค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทน	2,594,353.00	2,625,761.00
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	24,107,348.13	24,429,903.04
<b>รวม</b>	31,220,657.13	31,479,345.04

## 25. ผลประโยชน์ที่จ่ายแก่กรรมการและผู้บริหารที่สำคัญ

ค่าตอบแทนกรรมการนี้เป็นผลประโยชน์ที่จ่ายให้แก่กรรมการของบริษัทฯตามมาตรา 90 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 โดยไม่รวมเงินเดือนและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องที่จ่ายให้กับกรรมการบริหารค่าตอบแทนกรรมการบริหารผู้จัดการและผู้บริหารที่รายแรกรองจากผู้จัดการลงมาและผู้บริหารในระดับเทียบเท่ารายที่สี่ทุกรายประกอบด้วยเงินเดือนเงินอุดหนุนเงินตอบแทนการเกษียณอายุและเบี้ยประชุม

ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีดังนี้

(หน่วย:บาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	
	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
ผลประโยชน์ระยะสั้น	13,050,198.19	12,927,695.60
ผลประโยชน์ระยะยาว	643,612.00	600,123.00
รวม	13,693,810.19	13,527,818.60

## 26. ผลกระทบทางภาษีที่เกี่ยวข้องกับแต่ละองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

(หน่วย:บาท)

	จำนวนก่อนภาษี	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จำนวนสุทธิ จากภาษี
<b>ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ.2565</b>			
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	(3,756,731.23)	751,346.24	(3,005,384.99)
การวัดมูลค่าใหม่ของการระดมทุนผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน	402,138.00	(80,427.60)	324,710.40
รวม	(3,354,593.23)	670,918.64	321,710.40
<b>ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ.2564</b>			
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	21,889,552.21	(4,377,910.44)	17,511,641.77
การวัดมูลค่าใหม่ของการระดมทุนผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน	972,893.00	(194,578.60)	778,314.40
รวม	22,862,445.21	(4,572,489.04)	18,289,956.17



## 27. ความเสี่ยงของธุรกิจประกันวินาศภัย

### 27.1 ความเสี่ยงจากการรับประกันภัย

ความเสี่ยงด้านการรับประกันภัย หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากความผันผวนของค่าความถี่ ความรุนแรง และเวลาที่เกิดความเสียหายที่ต่างไปจากสมมติฐานที่ใช้ในการคำนวณอัตราเบี้ยประกันภัย การคำนวณเงินสำรอง และการพิจารณารับประกันภัย รวมถึงความเสียหายอันเกิดจากปัจจัยภายนอกที่ไม่ปกติ โดยเฉพาะอย่างยิ่งความเสียหายที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของสภาพภูมิศาสตร์ 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 โดยจัดให้มีการประกันภัยต่อบริษัทประกันภัยต่อที่มีฐานะมั่นคงทั้งในประเทศและต่างประเทศ ในหลายรูปแบบ เช่น การประกันภัยต่อตามสัญญา (Treaty Reinsurance) การประกันภัยต่อเฉพาะราย (Facultative Reinsurance) และการประกันภัยต่อความเสียหายส่วนเกิน (Excess of Loss Reinsurance) จึงทำให้ความเสี่ยงที่เกิดจากการรับประกันภัยของบริษัทฯ ลดลง รวมถึงสามารถควบคุมกระบวนการจัดการสินไหมทดแทนของบริษัทฯ ให้เป็นระบบ รัดกุม และถูกต้องตรงตามความเสียหายที่เกิดขึ้นจริง

## 27. ความเสี่ยงของธุรกิจประกันวินาศภัย (ต่อ)

## 27.1 ความเสี่ยงจากการรับประกันภัย (ต่อ)

ตารางแสดงการกระจุกตัวของหนี้สินจากสัญญาประกันภัย โดยแยกตามประเภทประกันภัย

(หน่วย:บาท)

	31 ธันวาคม 2565			31 ธันวาคม 2564		
	สำรองเบี่ยประกันภัยก่อนการประกันภัยต่อ	สำรองเบี่ยประกันภัยส่วนที่ประกันภัยต่อ	สุทธิ	สำรองเบี่ยประกันภัยก่อนการประกันภัยต่อ	สำรองเบี่ยประกันภัยส่วนที่ประกันภัยต่อ	สุทธิ
อัคคีภัย	29,738,126.60	(12,230,975.64)	17,507,150.96	23,890,920.01	(9,023,656.48)	14,867,263.53
ทางทะเลและขนส่ง	4,972,003.65	(2,517,451.40)	2,454,552.25	9,782,770.33	(7,145,278.34)	2,637,491.99
รถยนต์	132,462,294.16	(6,783,620.29)	125,678,673.87	151,606,337.08	(7,740,918.24)	143,865,418.84
อุบัติเหตุส่วนบุคคล	563,106.26	(229,490.62)	333,615.64	559,901.75	(224,320.08)	335,581.67
เบ็ดเตล็ด	23,520,824.35	(13,571,087.04)	9,949,737.31	19,213,235.27	(10,398,894.07)	8,814,341.20
รวม	191,256,355.02	(35,332,624.99)	155,923,730.03	205,053,164.44	(34,533,067.21)	170,520,097.23

(หน่วย:บาท)

	31 ธันวาคม 2565			31 ธันวาคม 2564		
	สำรองค่าสินไหมทดแทนก่อนการประกันภัยต่อ	สำรองเบี่ยประกันภัยส่วนที่ประกันภัยต่อ	สุทธิ	สำรองค่าสินไหมทดแทนก่อนการประกันภัยต่อ	สำรองเบี่ยประกันภัยส่วนที่ประกันภัยต่อ	สุทธิ
อัคคีภัย	2,897,810.11	(615,043.79)	2,282,766.32	1,839,923.02	(138,200.17)	1,701,722.85
ทางทะเลและขนส่ง	3,079,327.09	(1,143,237.78)	1,936,089.31	2,090,126.03	(308,224.38)	1,781,901.65
รถยนต์	88,466,507.64	(2,344,459.49)	86,122,048.15	46,438,453.97	(398,186.99)	46,043,266.98
อุบัติเหตุส่วนบุคคล	102,500.94	(2,332.77)	100,168.17	129,585.74	(24,983.12)	104,602.62
เบ็ดเตล็ด	8,135,898.17	(4,959,308.62)	3,176,589.55	7,168,040.57	(3,378,383.07)	3,789,657.50
รวม	102,682,043.95	(9,064,382.45)	93,617,661.50	57,666,129.33	(4,244,977.73)	53,421,151.60

## 27. ความเสี่ยงของธุรกิจประกันวินาศภัย (ต่อ)

## 27.1. ความเสี่ยงจากการรับประกันภัย (ต่อ)

การทดสอบความอ่อนไหวเป็นการวิเคราะห์ความเสี่ยงที่หนีสินจากการรับประกันภัยจะเพิ่มขึ้นหรือลดลงเนื่องมาจากความผันผวนของสมมติฐานที่ใช้ในการคำนวณ ซึ่งจะกระทบต่อภาระผูกพันด้านสินไหมทดแทนทั้งด้านก่อนการรับประกันภัยต่อและหลังการรับประกันภัยต่อ โดยความเสี่ยงอาจเกิดจากความถี่และความรุนแรงที่เกิดความเสียหาย หรือค่าใช้จ่ายที่ใช้ในการจัดการสินไหมทดแทนไม่เป็นไปตามที่คาดไว้

ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงสมมติฐานที่ใช้ในการคำนวณที่มีต่อมูลค่าสำรองสินไหมทดแทนก่อนและหลังการรับประกันภัยต่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 สามารถแสดงได้ดังนี้

(หน่วย:บาท)

31 ธันวาคม 2565				
	ข้อสมมติที่ เปลี่ยนแปลง	สำรองค่าสินไหม ทดแทนก่อนการรับ ประกันภัยต่อ	สำรองค่าสินไหม ทดแทนก่อนการรับ 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
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายจัดการสินไหมที่ไม่สามารถ จัดสรรได้	+1%	625,766	625,766	(625,766)
	-1%	(625,766)	(625,766)	625,766

(หน่วย:บาท)

31 ธันวาคม 2564				
	ข้อสมมติที่ เปลี่ยนแปลง	สำรองค่าสินไหม ทดแทนก่อนการรับ ประกันภัยต่อ	สำรองค่าสินไหม ทดแทนก่อนการรับ ประกันภัยต่อ	กำไร (ขาดทุน) ก่อนหักภาษี
อัตราส่วนค่าสินไหมสัมบูรณ์	+1%	1,860,905	1,437,932	(1,437,932)
	-1%	(1,860,905)	(1,437,932)	1,437,932
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายจัดการสินไหมที่ไม่สามารถ จัดสรรได้	+1%	315,667	315,667	(315,667)
	-1%	(315,667)	(315,667)	315,667

## 27. ความเสี่ยงของธุรกิจประกันวินาศภัย (ต่อ)

### 27.2 เครื่องมือทางการเงินและนโยบายการบริหารความเสี่ยง

เครื่องมือทางการเงินที่สำคัญของบริษัทฯ ประกอบด้วย เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด เบี้ยประกันภัยค้ำรับ เงินลงทุน เงินให้กู้ยืม สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อและลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ บริษัทฯมีความเสี่ยงทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว และมีนโยบายการบริหารความเสี่ยง ดังนี้

#### ก. ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงเกี่ยวกับการกระจุกตัวของการให้เครดิตซึ่งเกิดจากเบี้ยประกันภัยค้ำรับ สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ และลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่ออยู่ในระดับต่ำ เนื่องจากผู้เอาประกันภัยและผู้รับประกันภัยต่อของบริษัทฯกระจายอยู่ในอุตสาหกรรมที่แตกต่างกันตามภูมิภาคต่าง ๆ ในประเทศไทยและในต่างประเทศ

จำนวนเงินสูงสุดที่บริษัทฯอาจต้องสูญเสียจากความเสี่ยงด้านเครดิต คือมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ดังกล่าวหักด้วยค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามที่แสดงไว้ในงบแสดงฐานะการเงิน

#### ความเสี่ยงด้านเครดิตที่เกิดจากการจัดเก็บเบี้ยประกันภัยค้ำรับ

บริษัทฯจัดการความเสี่ยงที่เกิดจากการจัดเก็บเบี้ยประกันภัย ด้วยการกำหนดหลักเกณฑ์ เงื่อนไข ในการพิจารณาวงเงินเครดิต ระยะเวลาเครดิตของตัวแทน นายหน้า บริษัทนายหน้า ตลอดจนอำนาจอนุมัติเป็นไปอย่างรัดกุม เพื่อสนับสนุนการขยายตัวของธุรกิจ

#### ความเสี่ยงด้านเครดิตที่เกิดจากการประกันภัยต่อ

บริษัทฯจัดการความเสี่ยงที่เกิดจากการประกันภัยต่อ โดยมีการจัดทำกลยุทธ์การประกันภัยต่อ รวมทั้งหลักเกณฑ์และแนวทางในการพิจารณาบริษัทรับประกันภัยต่อ เพื่อลดความเสี่ยงด้านเครดิตจากการประกันภัยต่อ ทั้งนี้บริษัทรับประกันภัยต่อที่ใช้จะต้องมีอันดับความน่าเชื่อถือไม่ต่ำกว่าที่กำหนดไว้

#### ความเสี่ยงด้านเครดิตที่เกิดจากการลงทุน

บริษัทฯจัดการความเสี่ยงที่เกิดจากการลงทุน โดยกำหนดขีดจำกัดสำหรับการลงทุนแต่ละคู่สัญญา รวมถึงกำหนดอันดับความน่าเชื่อถือขั้นต่ำของคู่สัญญาที่บริษัทจะสามารถลงทุนได้ในกรอบนโยบายการลงทุนของบริษัทฯ

การวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ใน 12 เดือนข้างหน้าบริษัทมีหลักเกณฑ์การพิจารณาดังต่อไปนี้

#### Stage 1: สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (12-mth ECL)

สินทรัพย์ลงทุนของบริษัทฯที่ถูกจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (Credit Rating) หรือใช้อันดับความน่าเชื่อถือจากผู้ออกสินทรัพย์ หรือสามารถเทียบเคียงอันดับความน่าเชื่อถือได้จากข้อมูลที่บริษัทสามารถหาได้โดยไม่มีต้นทุนใดๆ แสดงให้เห็นว่าสินทรัพย์ลงทุนมีอันดับความน่าเชื่อถือ ตั้งแต่ BBB- ขึ้นไป โดยที่บริษัทฯจะใช้อันดับความน่าเชื่อถือของสินทรัพย์ลงทุน ณ วันที่สิ้นรอบระยะเวลารายงาน หรือ ณ วันที่มีการเปลี่ยนแปลงอันดับความน่าเชื่อถือครั้งสุดท้ายของสินทรัพย์ลงทุน

## 27. ความเสี่ยงของธุรกิจประกันวินาศภัย (ต่อ)

## 27.2 เครื่องมือทางการเงินและนโยบายการบริหารความเสี่ยง (ต่อ)

## ก. ความเสี่ยงด้านเครดิต (ต่อ)

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

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

**Stage 3: สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)**

เมื่อมีการผิดนัดชำระตั้งแต่ 1 วันขึ้นไปเกิดขึ้น

ตารางด้านล่างแสดงข้อมูลเกี่ยวกับคุณภาพด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงิน จำนวนเงินที่แสดงในตารางสำหรับสินทรัพย์ทางการเงิน คือ มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น (ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น)

(หน่วย: บาท)

	2565				
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (12-mth ECL)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL not credit impaired)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Lifetime ECL – credit impaired)	สินทรัพย์ทางการเงินที่ใช้วิธีอย่างง่ายในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ (Lifetime ECL – simplified approach)	รวม
<b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด</b>					
Investment grade	30,395,288.95	-	-	-	30,395,288.95
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	-	-	-
<b>เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย</b>					
Investment grade	547,090,000.00	-	-	-	547,090,000.00
Non-investment grade	-	-	35,000,000.00	-	35,000,000.00
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(968,183.28)	-	(35,000,000.00)	-	(35,968,183.28)
<b>รายได้จากการลงทุนค้างรับ</b>					
Investment grade	3,303,359.95	-	-	-	3,303,359.95
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	-	-	-

## 27. ความเสี่ยงของธุรกิจประกันวินาศภัย (ต่อ)

## 27.2 เครื่องมือทางการเงินและนโยบายการบริหารความเสี่ยง (ต่อ)

## ก. ความเสี่ยงด้านเครดิต (ต่อ)

(หน่วย: บาท)

	2564				
	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต (12-mth ECL)	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL not credit impaired)	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ ด้อยค่าด้าน เครดิต (Lifetime ECL – credit impaired)	สินทรัพย์ทางการเงินที่ ใช้วิธีอย่างง่ายในการ คำนวณผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นตลอดอายุ (Lifetime ECL – simplified approach)	รวม
<b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด</b>					
Investment grade	104,678,400.87	-	-	-	104,678,400.87
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น	-	-	-	-	-
<b>เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย</b>					
Investment grade	391,130,000.00	-	-	-	391,130,000.00
Non-investment grade	-	-	35,000,000.00	-	35,000,000.00
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น	(1,344,410.99)	-	(35,000,000.00)	-	(36,344,410.99)
<b>รายได้จากการลงทุนค้างรับ</b>					
Investment grade	2,336,441.01	-	-	-	2,336,441.01
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น	-	-	-	-	-

## 27. ความเสี่ยงของธุรกิจประกันวินาศภัย (ต่อ)

## 27.2 เครื่องมือทางการเงินและนโยบายการบริหารความเสี่ยง (ต่อ)

## ก. ความเสี่ยงด้านเครดิต (ต่อ)

ตารางด้านล่างแสดงรายการเปลี่ยนแปลงของค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 เป็นดังนี้

(หน่วย: บาท)

	2565			
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (112-mth ECL)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL not credit impaired)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าทางเครดิต (Lifetime ECL-credit impaired)	รวม
<b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด</b>				
ยอดต้นปี	-	-	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่	-	-	-	-
ยอดปลายปี	-	-	-	-
<b>เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย</b>				
ยอดต้นปี	(1,344,410.99)	-	(35,000,000.00)	(36,344,410.99)
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่	376,227.71	-	-	376,227.71
ยอดปลายปี	(968,183.28)	-	(35,000,000.00)	(35,968,183.28)
<b>รายได้จากการลงทุนค้างรับ</b>				
ยอดต้นปี	-	-	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่	-	-	-	-
ยอดปลายปี	-	-	-	-

## 27. ความเสี่ยงของธุรกิจประกันวินาศภัย (ต่อ)

## 27.2 เครื่องมือทางการเงินและนโยบายการบริหารความเสี่ยง (ต่อ)

## ก. ความเสี่ยงด้านเครดิต (ต่อ)

ตารางด้านล่างแสดงรายการเปลี่ยนแปลงของค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 เป็นดังนี้

(หน่วย: บาท)

	2564			
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (112-mth ECL)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL not credit impaired)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าทางเครดิต (Lifetime ECL-credit impaired)	รวม
<b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด</b>				
<b>ยอดต้นปี</b>				
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่	-	-	-	-
ยอดปลายปี	-	-	-	-
<b>เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย</b>				
<b>ยอดต้นปี</b>				
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่	(961,972.35)	-	(18,445,000.00)	(19,406,972.35)
ยอดปลายปี	(1,344,410.99)	-	(35,000,000.00)	(36,344,410.99)
<b>รายได้จากการลงทุนค้างรับ</b>				
<b>ยอดต้นปี</b>				
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่	-	-	-	-
ยอดปลายปี	-	-	-	-



## 27. ความเสี่ยงของธุรกิจประกันวินาศภัย (ต่อ)

## 27.2 เครื่องมือทางการเงินและนโยบายการบริหารความเสี่ยง (ต่อ)

## ก. ความเสี่ยงด้านเครดิต (ต่อ)

ณ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ในฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงิน (ไม่รวมสินทรัพย์จากสัญญาประกันภัย) คือ มูลค่าตามบัญชีโดยไม่คำนึงถึงหลักประกันและการดำเนินการใด ๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือมีดังนี้

(หน่วย: บาท)

	2565	2564
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	30,395,288.95	104,678,400.87
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	582,090,000.00	426,130,000.00
รายได้จากการลงทุนค้างรับ	3,303,359.95	2,336,441.01
รวมฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต	615,788,648.90	533,144,841.88

## ข. ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาด

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่บริษัทฯ อาจได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน และราคาของหลักทรัพย์ ซึ่งส่งผลกระทบต่อฐานะการเงินของบริษัทฯ

## (1) ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

บริษัทฯ มีความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยที่สำคัญอันเกี่ยวเนื่องกับเงินลงทุนในหลักทรัพย์และเงินให้กู้ยืม

สินทรัพย์และหนี้สินที่สำคัญสามารถจัดตามประเภทอัตราดอกเบี้ย และสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่สามารถแยกตามวันที่ครบกำหนด หรือวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ (หากวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ถึงก่อน) ได้ดังนี้

## 27. ความเสี่ยงของธุรกิจประกันวินาศภัย (ต่อ)

## 27.2 เครื่องมือทางการเงินและนโยบายการบริหารความเสี่ยง (ต่อ)

## ข. ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาด (ต่อ)

(หน่วย:บาท)

	31 ธันวาคม 2565						
	อัตราดอกเบี้ยคงที่ ระยะเวลากำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ หรือวันครบกำหนด			อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงตาม ราคาตลาด	ไม่มีอัตรา ดอกเบี้ย	รวม	อัตราดอกเบี้ย ที่แท้จริง (ร้อยละต่อปี)
	ภายใน 1 ปี	1 – 5 ปี	มากกว่า 5 ปี				
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	-	-	-	30,395,288.95	-	30,395,288.95	0.00-0.45
เบี้ยประกันภัยค้ำรับ	-	-	-	-	25,908,818.54	25,908,818.54	-
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ -							
สำรองสินไหมทดแทนส่วนที่เรียกคืน							
จากบริษัทประกันภัยต่อ	-	-	-	-	9,064,382.45	9,064,382.45	-
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ	-	-	-	-	19,209,492.29	19,209,492.29	-
เงินลงทุนในหลักทรัพย์							
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	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							
หนี้สินจากสัญญาประกันภัยสำรอง -							
ค่าสินไหมทดแทน	-	-	-	-	102,682,043.95	102,682,043.95	-
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	-	-	-	-	47,517,111.17	47,517,111.17	-

## 27. ความเสี่ยงของธุรกิจประกันวินาศภัย (ต่อ)

## 27.2 เครื่องมือทางการเงินและนโยบายการบริหารความเสี่ยง (ต่อ)

## ข. ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาด (ต่อ)

(หน่วย:บาท)

	31 ธันวาคม 2564						
	อัตราดอกเบี้ยคงที่ ระยะเวลากำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ หรือวันครบกำหนด			อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงตาม ราคาตลาด	ไม่มีอัตรา ดอกเบี้ย	รวม	อัตราดอกเบี้ย ที่แท้จริง (ร้อยละต่อปี)
	ภายใน 1 ปี	1 – 5 ปี	มากกว่า 5 ปี				
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	10,000,000.00	-	-	94,678,400.87	-	104,678,400.87	0.00 – 1.10
เบี้ยประกันภัยค้ำรับ	-	-	-	-	37,839,758.43	37,389,758.43	-
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ -							
สำรองสินไหมทดแทนส่วนที่เรียกคืน							
จากบริษัทประกันภัยต่อ	-	-	-	-	4,244,977.73	4,244,977.73	-
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ	-	-	-	-	6,177,187.51	6,177,187.51	-
เงินลงทุนในหลักทรัพย์							
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	200,000.00	6,000,000.00	-	-	-	6,200,000.00	0.10-5.00
ตราสารทุน	-	-	-	-	207,155,377.49	207,155,377.49	-
เงินลงทุนทั่วไป	-	-	-	-	8,281,509.68	8,281,509.68	-
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	76,845,959.18	162,498,429.34	19,969,578.71	-	-	259,313,967.23	1,13-5.50
เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบ							
กำหนดเกินกว่า 3 เดือน	110,346,253.74	13,952,368.04	-	-	-	124,271,621.78	0.15-0.80
เงินให้กู้ยืม	-	-	-	3,767,033.40	-	3,767,033.40	5.275-5.900
หนี้สินทางการเงิน							
หนี้สินจากสัญญาประกันภัยสำรอง -							
ค่าสินไหมทดแทน	-	-	-	-	57,666,129.33	57,666,129.33	-
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	-	-	-	-	30,982,628.37	30,982,628.37	-

## 27. ความเสี่ยงของธุรกิจประกันวินาศภัย (ต่อ)

## 27.2 เครื่องมือทางการเงินและนโยบายการบริหารความเสี่ยง (ต่อ)

## ข. ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาดาลาด (ต่อ)

ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยที่มีต่อกำไรหรือขาดทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย:บาท)

	เพิ่มขึ้น / ลดลง (ร้อยละ)	ผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุน	
		2565	2564
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าสุทธิธรรมผ่านกำไร	1%	5,820,900.00	4,361,300.00
ขาดทุน - ตราสารหนี้	(1%)	(5,219,730.00)	(3,726,610.00)

การวิเคราะห์ผลกระทบข้างต้นจัดทำขึ้นโดยใช้สมมติฐานว่าจำนวนตราสารหนี้ และตัวแปรอื่นทั้งหมดคงที่ตลอด 1 ปี และยังถือเสมือนว่าอัตราดอกเบี้ยที่ปรับขึ้นลงตามอัตราตลาดของตราสารหนี้ไม่ได้มีอัตราดอกเบี้ยที่กำหนดไว้แล้ว ดังนั้น การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยที่เกิดขึ้นซึ่งมีผลกระทบต่อมูลค่าของตราสารหนี้ ทั้งนี้ ข้อมูลนี้ไม่ใช่การคาดการณ์หรือพยากรณ์สถานะตลาดในอนาคตและควรใช้ด้วยความระมัดระวัง

## (2) ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาหลักทรัพย์

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารหนี้และตราสารทุนที่อาจทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 บริษัทฯมีความเสี่ยงจากการถือเงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งราคาจะเปลี่ยนแปลงไปตามภาวะตลาด

## ค. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่บริษัทฯ จะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินได้เพียงพอตามความต้องการในเวลาที่เหมาะสม ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายได้

## 27. ความเสี่ยงของธุรกิจประกันวินาศภัย (ต่อ)

## 27.2 เครื่องมือทางการเงินและนโยบายการบริหารความเสี่ยง (ต่อ)

## ก. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (ต่อ)

รายละเอียดวันที่ครบกำหนดชำระของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ซึ่งพิจารณาจากกระแสเงินสดตามสัญญาที่ยังไม่คิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันสามารถแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	31 ธันวาคม 2565					
	เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	1 – 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนด	รวม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	30,395,288.95	-	-	-	-	30,395,288.95
เบี้ยประกันภัยค้างรับ	-	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
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>						
หนี้สินตามสัญญาประกันภัย	-	102,682,043.95	-	-	-	102,682,043.95
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	-	47,517,111.17	-	-	-	47,517,111.17

(หน่วย: บาท)

	31 ธันวาคม 2564					
	เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	1 – 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนด	รวม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	94,678,400.87	10,000,000.00	-	-	-	104,678,400.87
เบี้ยประกันภัยค้างรับ	-	37,839,758.43	-	-	-	37,839,758.43
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	-	38,778,044.94	-	-	-	38,788,044.94
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ	-	6,177,187.51	-	-	-	6,177,187.51
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	-	187,392,212.92	182,426,797.38	19,969,578.71	215,436,887.17	605,222,476.18
เงินให้กู้ยืม	-	-	197,526.73	3,569,506.67	-	3,767,033.40
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>						
หนี้สินตามสัญญาประกันภัย	-	57,666,129.33	-	-	-	57,666,129.33
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	-	30,982,628.37	-	-	-	30,982,628.37

**28. การบริหารจัดการทุนของบริษัทประกันวินาศภัย**

วัตถุประสงค์ในการบริหารทุนของบริษัทฯคือการดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องและการดำรงเงินกองทุนฯให้เป็นไปตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

**29. เงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัย**

(หน่วย: บาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564
ยอดเงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัยสะสมต้นปี	6,683,516.38	5,900,166.29
เงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัยที่เกิดขึ้นระหว่างปี	1,201,862.94	783,350.09
ยอดเงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัยสะสมปลายปี	7,885,379.32	6,683,516.38

**30. หลักทรัพย์ประกันวางไว้กับนายทะเบียน**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 บริษัทฯ ได้นำเงินฝากธนาคารจำนวน 14 ล้านบาท วางไว้เป็นหลักทรัพย์เพื่อค้ำประกันไว้กับนายทะเบียนประกันภัยตามมาตรา 19 แห่งพระราชบัญญัติประกันวินาศภัยพ.ศ.2535

**31. หลักทรัพย์ที่จัดสรรไว้เป็นเงินสำรองวางไว้กับนายทะเบียน**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 เงินฝากธนาคารจำนวน 70.00 ล้านบาท และ 55.00 ล้านบาท ตามลำดับ ใช้เป็นหลักทรัพย์ในการวางเป็นสำรองสำหรับเบี้ยประกันภัยไว้กับนายทะเบียน

**32. รายได้จากการลงทุน**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 บริษัทฯ มีรายได้จากการลงทุน ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564
ดอกเบี้ยรับ	10,953,945.85	9,588,811.77
เงินปันผล	8,489,989.34	7,317,490.14
รวม	19,443,935.19	16,906,301.91

### 33. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทฯ และพนักงานได้ร่วมกันจัดระเบียบจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ.2530 ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมเป็นรายเดือน และบริษัทฯ จ่ายสมทบในอัตราเดียวกันคือร้อยละ 3 ของเงินเดือนซึ่งขึ้นอยู่กับอายุงานของพนักงานกองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้บริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนกสิกรจำกัดซึ่งจะจ่ายให้พนักงานในกรณีที่ออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนของบริษัทฯ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 บริษัทฯ จ่ายสมทบเข้ากองทุนเป็นจำนวนเงินประมาณ 0.25 ล้านบาท และ 0.42 ล้านบาท ตามลำดับ

### 34. สำรองตามกฎหมาย

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

### 35. กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขึ้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสำหรับปีที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น)

(หน่วย: บาท)

	2565	2564
กำไรสำหรับปี	69,797,500.20	(28,314,453.60)
จำนวนหุ้นสามัญถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (หุ้น)	12,000,000	12,000,000
กำไรต่อหุ้น (บาท/หุ้น)	5.82	(2.36)

### 36. การเสนอข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

ข้อมูลส่วนงานดำเนินงานที่นำเสนอนี้สอดคล้องกับรายงานภายในของบริษัทฯ ที่ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานได้รับ และสอบทานอย่างสม่ำเสมอเพื่อใช้ในการตัดสินใจในการจัดสรรทรัพยากรให้กับส่วนงาน และประเมินผลการดำเนินงานของส่วนงาน

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

## 36. การเสนอข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน(ต่อ)

ตามที่แสดงข้อมูลรายได้และกำไรของส่วนงานของบริษัทฯ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565					
	ประกันอัคคีภัย	ประกันภัยทางทะเล และขนส่ง	ประกันภัยรถ	ประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล	ประกันภัยเบ็ดเตล็ด	รวม
<b>รายได้จากการรับประกันภัย</b>						
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
<b>ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย</b>						
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการ	6,110,123.65	802,791.87	130,684,541.86	256,712.93	3,912,853.77	141,767,024.08
ค่าสินไหมทดแทน						
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
<b>ก่อนค่าใช้จ่ายดำเนินงาน</b>						
ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน						45,313,793.10
ผลขาดทุนทางด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น						596,682.61
รวมค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย						396,312,780.53
<b>ขาดทุนจากการรับประกันภัย</b>						
รายได้จากการลงทุนสุทธิ						53,113,941.80
กำไรจากเงินลงทุน						19,443,935.19
รายได้อื่น						12,186,898.22
ผลขาดทุนทางด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น						376,227.71
ขาดทุนก่อนภาษีเงินได้						85,121,002.92
รายได้ภาษีเงินได้						(15,323,502.72)
กำไรสำหรับปี						69,797,500.20
						596,682.61



## 36. การเสนอข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน(ต่อ)

(หน่วย: บาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564					
	ประกันอัคคีภัย	ประกันภัยทางทะเล และขนส่ง	ประกันภัยรถ	ประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล	ประกันภัยเบ็ดเตล็ด	รวม
<b>รายได้จากการรับประกันภัย</b>						
เบี้ยประกันภัยรับ	46,148,926.43	17,168,817.57	213,752,690.31	1,090,180.77	38,470,978.05	316,631,593.13
หักเบี้ยประกันภัยต่อ	(15,893,681.35)	(11,849,870.11)	(10,944,467.08)	(406,750.09)	(20,656,814.38)	(59,751,583.01)
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	30,255,245.08	5,318,947.46	202,808,223.23	683,430.68	17,814,163.67	256,880,010.12
บวก(หัก)เงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	(1,460,050.24)	(475,688.96)	(114,736,323.07)	22,760.42	(1,233,533.92)	(117,882,835.77)
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้	28,795,194.84	4,843,258.50	88,071,900.16	706,191.10	16,580,629.75	138,997,174.35
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	899,124.21	4,431,918.88	1,757,655.92	145,218.01	7,595,623.70	14,829,540.72
รวมรายได้จากการรับประกันภัย	29,694,319.05	9,275,177.38	89,829,556.08	851,409.11	24,176,253.45	153,826,715.07
<b>ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย</b>						
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน	8,894,450.48	(809,181.09)	22,318,792.08	399,319.96	8,808,746.05	39,612,127.48
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	10,687,879.59	2,320,361.26	26,417,759.99	206,720.66	6,342,955.35	45,975,676.85
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	2,065,129.10	1,599,775.60	70,957,790.42	5,481.50	1,181,730.94	75,809,907.56
รวมค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	21,647,459.17	3,110,955.77	119,694,342.49	611,522.12	16,333,432.34	161,397,711.89
<b>ก่อนค่าใช้จ่ายดำเนินงาน</b>						
ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน						39,921,273.14
ผลขาดทุนทางด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น						(468,291.20)
รวมค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย						200,850,693.83
ขาดทุนจากการรับประกันภัย						(47,023,978.76)
รายได้จากการลงทุนสุทธิ						16,906,301.91
กำไรจากเงินลงทุน						2,285,500.00
รายได้อื่น						7,472,600.69
ผลขาดทุนทางด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น						(16,917,438.64)
ขาดทุนก่อนภาษีเงินได้						(37,277,014.80)
รายได้ภาษีเงินได้						8,962,561.20
กำไรสำหรับปี						(28,314,453.60)

## 36. การเสนอข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน(ต่อ)

สินทรัพย์และหนี้สินของส่วนงานของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: บาท)

	ประกันอัคคีภัย	ประกันภัยทางทะเล และขนส่ง	ประกันภัยรถ	ประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล	ประกันภัยเบ็ดเตล็ด	สินทรัพย์ที่ปันส่วนไม่ได้	รวม
<b>สินทรัพย์</b>							
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	<u>30,552,005.63</u>	<u>6,468,310.85</u>	<u>25,930,886.18</u>	<u>403,801.50</u>	<u>36,034,115.40</u>	<u>880,625,181.29</u>	<u>980,014,300.85</u>
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	<u>19,883,560.81</u>	<u>10,078,221.07</u>	<u>32,227,653.05</u>	<u>3,770,109.17</u>	<u>23,724,108.92</u>	<u>796,974,398.64</u>	<u>886,658,051.66</u>
<b>หนี้สิน</b>							
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	<u>71,421,402.31</u>	<u>10,921,193.48</u>	<u>225,373,927.39</u>	<u>696,686.95</u>	<u>46,026,323.54</u>	<u>42,424,669.77</u>	<u>396,864,203.44</u>
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	<u>52,898,959.32</u>	<u>14,722,262.78</u>	<u>208,995,787.67</u>	<u>713,436.23</u>	<u>33,501,764.77</u>	<u>59,789,569.09</u>	<u>370,621,779.86</u>

## ข้อมูลเกี่ยวกับลูกค้ารายใหญ่

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

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯมีเบี้ยประกันภัยที่รับผ่านนายหน้าที่มียอดรวมเบี้ยประกันภัยรับต่อรายเกินกว่าอัตราร้อยละ 10 ของเบี้ยประกันภัยรับรวม จำนวน 3 ราย คิดเป็นอัตราร้อยละ 55.95 ของเบี้ยประกันภัยรับทั้งหมด

## 37. ทรัพย์สินที่มีข้อจำกัดและภาระผูกพัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 บริษัทฯได้นำเงินฝากธนาคารจำนวนเงินรวม 104.89 ล้านบาท และ 89.93 ล้านบาท ตามลำดับใช้เป็นหลักทรัพย์ค้ำประกันดังนี้

(หน่วย: บาท)

	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
เงินฝากธนาคาร		
ค้ำประกันเงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร	20,000,000.00	20,000,000.00
หลักทรัพย์วางไว้กับนายทะเบียน	14,000,000.00	14,000,000.00
หลักทรัพย์จัดสรรไว้เป็นเงินสำรองวางไว้กับนายทะเบียน	70,000,000.00	55,000,000.00
ค้ำประกันการใช้บัตรเครดิต	500,000.00	500,000.00
ค้ำประกันการใช้ไฟฟ้า	390,000.00	430,000.00
รวม	104,890,000	89,930,000.00

**38. หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นภายในและภาระผูกพัน****คดีฟ้องร้อง**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 บริษัทฯ ถูกฟ้องร้องคดีจากการเป็นผู้รับประกันภัยโดยมีทุนทรัพย์ถูกฟ้องเป็นจำนวนเงินโดยรวมประมาณ 14.53 ล้านบาท และ 2.90 ล้านบาท ตามลำดับ อย่างไรก็ตามบริษัทฯมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากคดีความที่ถูกฟ้องร้องในมูลค่าที่ไม่เกินความคุ้มครองตามกรมธรรม์จำนวน 2.49 ล้านบาท และ 2.06 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งการพิจารณาคดีดังกล่าวยังไม่แล้วเสร็จ และส่วนใหญ่บริษัทฯ คาดว่าจะชนะคดีบริษัทฯจึงได้บันทึกสำรองค่าเผื่อผลเสียหายที่อาจเกิดขึ้นในงบการเงินเป็นจำนวน 1.49 ล้านบาท และ 2.00 ล้านบาท ตามลำดับ

**การค้าประกัน**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 บริษัทฯ มีหนังสือค้ำประกันที่ออกโดยธนาคารในนามบริษัทฯเหลืออยู่เป็นจำนวนเงิน 0.89 ล้านบาท และ 0.93 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งเกี่ยวเนื่องกับการค้ำประกันไฟฟ้า

**ภาระผูกพันเกี่ยวกับสัญญาเช่าดำเนินงาน**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 บริษัทฯ มีภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายชำระตามสัญญาเช่าและบริการระยะยาว รายละเอียดดังต่อไปนี้

	(หน่วย: บาท)	
	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	1,710,864.00	1,765,984.11
ถึงกำหนดชำระมากกว่า 1 ปีแต่ไม่เกิน 5 ปี	4,970,000.00	-
ถึงกำหนดชำระเกิน 5 ปี	1,988,000.00	-
<b>รวม</b>	<b><u>8,668,864.60</u></b>	<b><u>1,765,984.11</u></b>

**39. เหตุการณ์ภายหลังวันที่ในงบการเงิน**

เมื่อวันที่ 22 กุมภาพันธ์ พ.ศ.2566 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ได้มีมติอนุมัติให้จ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2565 ในอัตราหุ้นละ 2.00 บาท จำนวน 12 ล้านหุ้น รวมเป็นเงิน 24.00 ล้านบาท

**40. การอนุมัติงบการเงิน**

กรรมการผู้มีอำนาจของบริษัทฯ ได้อนุมัติให้ออกงบการเงินนี้แล้วเมื่อวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2566


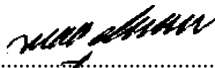

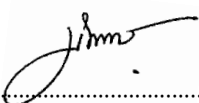
## ส่วนที่ 4

## 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 2565 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 จิตติพานิชยางกูร	กรรมการบริหาร	
3. นายกิตติพงษ์ จรรย์วาสน์	กรรมการบริหาร	
ชื่อ / สกุล	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
ผู้รับมอบอำนาจ นางสาวมณฑนา ผึ้งปฐมภรณ์	เลขานุการบริษัท	

เอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี และเลขานุการบริษัท

ชื่อ – สกุล / ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา / การฝึกอบรม	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	สัดส่วนการถือหุ้น (รวมคู่สมรสและบุตร)	ประสบการณ์ทำงาน 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน
1. นายโสภณ กล้วยไม้ ณ ออยุธยา - ประธานกรรมการ <u>วันที่ได้รับการแต่งตั้ง</u> 17 มกราคม 2551	70	<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 จริญประกันภัย จำกัด (มหาชน)
2. นายสมพล ไชยเชาวน์ - กรรมการ - ประธานกรรมการตรวจสอบ - กรรมการอิสระ <u>วันที่ได้รับการแต่งตั้ง</u> 17 มกราคม 2551	75	<u>การศึกษา</u> - ปริญญาโท บริหารธุรกิจ Texas ADI University, U.S.A. - ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ Texas ADI University, U.S.A. <u>ประวัติการฝึกอบรม</u> - Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 2005 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	-	-	2551 - 1 กันยายน 2565	- กรรมการ - ประธานกรรมการ ตรวจสอบ และกรรมการ อิสระ	- บริษัท จริญประกันภัย จำกัด (มหาชน) - บริษัท นครหลวงเฟคคอร้ง จำกัด (มหาชน)
3. นางผุดผ่อง อาสิงสมานนท์ - กรรมการ - ประธานกรรมการตรวจสอบ - กรรมการอิสระ	73	<u>การศึกษา</u> - ปริญญาโท บริหารธุรกิจ สาขาการจัดการทั่วไป มหาวิทยาลัยรามคำแหง - ปริญญาตรี พาณิชยศาสตร์และการบัญชี สาขาวิชาการเงินและการธนาคาร	-	-	2549 - ปัจจุบัน	- กรรมการ - กรรมการตรวจสอบ และ กรรมการอิสระ	บริษัท จริญประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ชื่อ – สกุล / ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา / การฝึกอบรม	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง กรรมการและผู้บริหาร	สัดส่วนการถือหุ้น  (รวมคู่สมรสและ บุตร)	ประสบการณ์ทำงาน 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน
มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์							
นางผดุง อาสิงสมานันท์ (ต่อ)		<b>ประวัติการฝึกอบรม</b>					
<b>วันที่ได้รับการแต่งตั้ง</b>		- Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 2007					
22 กันยายน 2549		สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย					
4. นายวรยุทธ เจริญเลิศ	72	<b>การศึกษา</b>	-	0.001%	2545 -	- กรรมการ	บริษัท จริญประกันภัย จำกัด
- กรรมการ		- ปริญญาโท เศรษฐศาสตร์			ปัจจุบัน	- กรรมการตรวจสอบ และ	(มหาชน)
- กรรมการตรวจสอบ		Pittsburgh State University, U.S.A.				กรรมการอิสระ	
- กรรมการอิสระ		- ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์ (เกียรตินิยม)					
<b>วันที่ได้รับการแต่งตั้ง</b>		University od Delhi, India					
13 มิถุนายน 2545		<b>ประวัติการฝึกอบรม</b>					
		- Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 2005					
		สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย					
5. นายชนิดพงศ์ พิชัยบรรณรักษ์	64	<b>การศึกษา</b>	-	-	2 กันยายน 2565	- กรรมการ	- บริษัท จริญประกันภัย จำกัด
- กรรมการ		- ปริญญาโท บัญชีมหาบัณฑิต			- ปัจจุบัน	- กรรมการตรวจสอบ และ	(มหาชน)
- กรรมการตรวจสอบ		มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์				กรรมการอิสระ	
- กรรมการอิสระ		- ปริญญาตรี บัญชีบัณฑิต (เกียรตินิยมอันดับสอง)				- ที่ปรึกษาด้านบัญชีและ	
<b>วันที่ได้รับการแต่งตั้ง</b>		มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์				ระบบและการออกแบบ	- บริษัท อิตาลีเซียมเทรดดิ้ง (ประเทศ
2 กันยายน 2565		<b>ประวัติการฝึกอบรม</b>				การทำงาน	ไทย)-จำกัด
		- Asean Chartered Professional Accountant รุ่นที่ 2017					- บริษัท อินดี้ อินเทอร์เน็ตเนชั่นแนล
		Asean Chartered Professional Accountants-					จำกัด
		Coordinating Committee					- บริษัท อโศกวัลเลย์ ไลน์เนอร์รี่
		- การตรวจสอบบัญชีสหกรณ์โดยผู้สอบบัญชี-					จำกัด
		ภาคเอกชน รุ่นที่ 2560					- บริษัท กราน-มอนเต้ จำกัด

ชื่อ – สกุล / ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา / การฝึกอบรม	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง กรรมการและผู้บริหาร	สัดส่วนการถือหุ้น  (รวมคู่สมรสและ บุตร)	ประสบการณ์ทำงาน 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน
นายธนิศพงศ์ พิชัยบรรณรักษ์ (ต่อ)		กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ - ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 7028 ตั้งแต่ 2551 สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์ - Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 2008 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย					- บริษัท สยามเฮลท์ กรุ๊ป จำกัด (Smooth-E Product) - โรงเรียนอนุบาลนานาชาติอัมมิ่ง เบิร์ก - บริษัท ทรอปิคานา ออยล์ จำกัด
5. นายสุกิจ จรรย์วาสน์  - กรรมการ - ประธานกรรมการบริหาร - ประธานกรรมการลงทุน - ประธานกรรมการบริหารความ เสี่ยง - กรรมการผู้จัดการ - เลขานุการคณะกรรมการ  <u>วันที่ได้รับการแต่งตั้ง</u> 1 มกราคม 2517	76	<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 จรรย์วาสน์ (ผู้ถือหุ้นรายใหญ่)  <u>บิดาของ :</u> นายกิตติ จรรย์วาสน์ และนายกิตติพงศ์ จรรย์ วาสน์	22.12%	2517 -  ปัจจุบัน	- กรรมการ - ป ร ะ ธ า น กรรมการบริหาร - ประธานกรรมการลงทุน - ประธานกรรมการ บริหารความเสี่ยง - กรรมการผู้จัดการ - เลขานุการ คณะกรรมการ	บริษัท จริญประกันภัย จำกัด (มหาชน)
6. นายพนธ์ จิตินาขยางกูร  - กรรมการ - กรรมการบริหาร - กรรมการลงทุน - กรรมการบริหารความเสี่ยง - ผู้จัดการฝ่ายประกันภัยยานยนต์  <u>วันที่ได้รับการแต่งตั้ง</u> 1 กรกฎาคม 2528	72	<u>การศึกษา</u> - ประกาศนียบัตรวิชาชีพ วิทยาลัยพาณิชยการพระนคร  <u>ประวัติการฝึกอบรม</u> - Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 2005 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - Insurance Management Development Program (IMDP) รุ่นที่ 1996	-	1.32%	2528 -  ปัจจุบัน	- กรรมการ - กรรมการบริหาร - กรรมการลงทุน - กรรมการบริหารความ เสี่ยง - ผู้จัดการฝ่าย ประกันภัยยานยนต์	บริษัท จริญประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ชื่อ – สกุล / ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา / การฝึกอบรม	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง กรรมการและผู้บริหาร	สัดส่วนการถือหุ้น  (รวมคู่สมรสและ บุตร)	ประสบการณ์ทำงาน 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน
สถาบันพัฒนาผู้บริหารธุรกิจประกันวินาศภัย มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์							
7. นายกิตติพงศ์ จริญวาสน์  - กรรมการ  - กรรมการบริหาร  - กรรมการลงทุน  นายกิตติพงศ์ จริญวาสน์ (ต่อ)  - กรรมการบริหารความเสี่ยง  - ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ  <u>วันที่ได้รับการแต่งตั้ง</u> 1 กุมภาพันธ์ 2548	48	<u>การศึกษา</u>  - ปริญญาตรี วิทยาศาสตร์บัณฑิต สาขาการจัดการทั่วไป City University of Seattle, U.S.A.  <u>ประวัติการฝึกอบรม</u>  - 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	บุตรชายของ :  นายสุกิจ จริญวาสน์	6.17%	2548 -  ปัจจุบัน	- กรรมการ  - กรรมการบริหาร  - กรรมการลงทุน  - กรรมการบริหารความเสี่ยง  - ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	บริษัท จริญประกันภัย จำกัด (มหาชน)
8. นายกิตติ จริญวาสน์  - ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการฝ่าย การตลาด  <u>วันที่ได้รับการแต่งตั้ง</u> 19 มีนาคม 2557	51	<u>การศึกษา</u>  - ปริญญาตรี ศิลปะศาสตรบัณฑิต สาขาการจัดการธุรกิจ Whitworth University, U.S.A.  <u>ประวัติการฝึกอบรม</u>  - หลักสูตรการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและ ปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยาย อาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงของสถาบันการเงินประเภทบริษัทประกัน	บุตรชายของ :  นายสุกิจ จริญวาสน์	5.76%	2557 -  ปัจจุบัน	- ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายการตลาด	บริษัท จริญประกันภัย จำกัด (มหาชน)



ชื่อ – สกุล / ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา / การฝึกอบรม	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง กรรมการและผู้บริหาร	สัดส่วนการถือหุ้น (รวมผู้สมรสและ บุตร)	ประสบการณ์ทำงาน 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน
		<p>วินาศภัย รุ่นที่ 2020</p> <p>สมาคมประกันวินาศภัย</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Insurance Management Development Program (IMDP) รุ่นที่ 2016</li> </ul> <p>สถาบันพัฒนาผู้บริหาร ธุรกิจประกันวินาศภัย</p> <p>จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</p>					
<p><b>9. นายโหมจิต อังคสุวรรณ</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ</li> <li>- กรรมการบริหารความเสี่ยง</li> </ul> <p><u>วันที่ได้รับการแต่งตั้ง</u></p> <p>1 เมษายน 2561</p>	51	<p><b>การศึกษา</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- ปริญญาโท วิทยาศาสตร์มหาบัณฑิต สาขาเทคโนโลยีสารสนเทศ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าธนบุรี</li> <li>- ปริญญาตรี วิทยาศาสตร์บัณฑิต สาขาคณิตศาสตร์ประยุกต์ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าธนบุรี</li> </ul> <p><b>ประวัติการฝึกอบรม</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- หลักสูตรการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงของสถาบันการเงินประเภทบริษัทประกันวินาศภัย ปี 2564</li> </ul> <p>สมาคมประกันวินาศภัย</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Insurance Management Development Program</li> </ul> <p>สถาบันพัฒนาผู้บริหาร ธุรกิจประกันวินาศภัย</p> <p>จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</p>	-	-	2561 - ปัจจุบัน	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ</li> <li>- ด้านบริหารความเสี่ยง</li> <li>- กรรมการบริหารความเสี่ยง</li> </ul>	บริษัท จริญประกันภัย จำกัด (มหาชน)
<p><b>10. น.ส.สุดารัตน์ วิวรรณะเดช</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- ผู้จัดการฝ่ายบัญชี</li> <li>- ผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงาน</li> </ul>	68	<p><b>การศึกษา</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- ปริญญาตรี บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย</li> </ul>	-	0.01%	2524 - ปัจจุบัน	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ผู้จัดการฝ่ายบัญชี</li> <li>- ผู้รับผิดชอบสูงสุดในสาย</li> </ul>	บริษัท จริญประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ชื่อ – สกุล / ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา / การฝึกอบรม	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	สัดส่วนการถือหุ้น (รวมคู่สมรสและบุตร)	ประสบการณ์ทำงาน 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน
บัญชีและการเงิน - กรรมการลงทุน <u>วันที่ได้รับการแต่งตั้ง</u> 1 ธันวาคม 2524  น.ส.สุดารัตน์ วิวรรณเดช (ต่อ)		<b>ประวัติการฝึกอบรม</b>  - หลักสูตรการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงของสถาบันการเงินประเภทบริษัทประกันวินาศภัย ปี 2564 สมาคมประกันวินาศภัย  - Insurance Management Development Program (IMDP) รุ่นที่ 1993 สถาบันพัฒนาผู้บริหาร ธุรกิจประกันวินาศภัย มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์				งานบัญชีและการเงิน - กรรมการลงทุน	
11. น.ส. นภาพรณ ฐนังทอง - ผู้ควบคุมดูแลการทำบัญชี <u>วันที่ได้รับการแต่งตั้ง</u> 1 พฤศจิกายน 2561	55	<b>การศึกษา</b> - ปริญญาตรี บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมมาธิราช <b>ประวัติการฝึกอบรม</b> - หลักสูตรการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงของสถาบันการเงินประเภทบริษัทประกันวินาศภัย ปี 2564 สมาคมประกันวินาศภัย - CFO's Orientation Course (Thai Version) รุ่นที่ 2001 ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย - Internal control of accounting information systems for effective risk management - การควบคุมภายในระบบสารสนเทศทางบัญชี		-	2561- ปัจจุบัน	- ผู้ควบคุมดูแลการทำบัญชี	บริษัท จริญประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ชื่อ – สกุล / ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา / การฝึกอบรม	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	สัดส่วนการถือหุ้น (รวมคู่สมรสและบุตร)	ประสบการณ์ทำงาน 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน
เพื่อการจัดการความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ							
สารสนเทศทางบัญชี 1							
12. น.ส.กัญญวรรณ ไตรศักดิ์สุริยันต์ - ผู้จัดการฝ่ายการเงิน - กรรมการลงทุน - กรรมการบริหารความเสี่ยง <u>วันที่ได้รับการแต่งตั้ง</u> 1 กรกฎาคม 2528	66	<u>การศึกษา</u>  - ปริญญาตรี บริหารธุรกิจบัณฑิต มหาวิทยาลัยราชภัฏธนบุรี <u>ประวัติการฝึกอบรม</u>  - หลักสูตรการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงของสถาบันการเงินประเภทบริษัทประกันวินาศภัย ปี 2564 สมาคมประกันวินาศภัย  - Insurance Management Development Program (IMDP), Class of 1993 สถาบันพัฒนาผู้บริหาร ธุรกิจประกันวินาศภัย มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	-	0.01%	2528 - ปัจจุบัน	- ผู้จัดการฝ่ายการเงิน - กรรมการลงทุน - กรรมการบริหารความเสี่ยง	บริษัท จริญประกันภัย จำกัด (มหาชน)
13. นางสาวสิริยา จินดาศรี - ผู้จัดการฝ่ายการตลาด <u>วันที่ได้รับการแต่งตั้ง</u> 16 มิถุนายน 2565	51	<u>การศึกษา</u>  - ปริญญาตรี ศิลปศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยราชภัฏจันทรเกษม <u>ประวัติการฝึกอบรม</u>  - หลักสูตรการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงของสถาบันการเงินประเภทบริษัทประกันวินาศภัย ปี 2563 สมาคมประกันวินาศภัย	-	-	2565 - ปัจจุบัน	- ผู้จัดการฝ่ายการตลาด	บริษัท จริญประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ชื่อ – สกุล / ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา / การฝึกอบรม	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง กรรมการและผู้บริหาร	สัดส่วนการถือหุ้น (รวมผู้สมรสและ บุตร)	ประสบการณ์ทำงาน 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน
		- หลักสูตรวิชาการประกันภัย ปี 2544 สถาบันประกันภัยไทย					
14. นายวิสิทธิ์ ลิ้มเจริญสุข - ผู้จัดการฝ่ายประกันภัยทาง ทะเล และลอจิสติกส์ <u>วันที่ได้รับการแต่งตั้ง</u> 3 ธันวาคม 2550	76	<u>การศึกษา</u> - ประกาศนียบัตรวิชาชีพ วิทยาลัยเทคนิคกรุงเทพ <u>ประวัติการฝึกอบรม</u> - หลักสูตรการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและ ปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยาย อาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงของสถาบันการเงินประเภทบริษัทประกัน วินาศภัย ปี 2563 สมาคมประกันวินาศภัย	-	0.03%	2550 - ปัจจุบัน	- ผู้จัดการฝ่ายประกันภัย ทางทะเลและลอจิสติกส์	บริษัท จรัญประกันภัย จำกัด (มหาชน)
15. นางปัทมา ตระการเอี่ยม - ผู้จัดการฝ่ายประกันอัคคีภัย <u>วันที่ได้รับการแต่งตั้ง</u> 15 มกราคม 2563	57	<u>การศึกษา</u> - ปริญญาตรี บริหารธุรกิจบัณฑิต มหาวิทยาลัยศรีปทุม <u>ประวัติการฝึกอบรม</u> - หลักสูตรการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและ ปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยาย อาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงของสถาบันการเงินประเภทบริษัทประกัน วินาศภัย ปี 2563 สมาคมประกันวินาศภัย	-	-	2563 - ปัจจุบัน	- ผู้จัดการฝ่ายประกัน อัคคีภัย	บริษัท จรัญประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ชื่อ – สกุล / ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา / การฝึกอบรม	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	สัดส่วนการถือหุ้น (รวมคู่สมรสและบุตร)	ประสบการณ์ทำงาน 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน
16. น.ส.ปณรดา อายุเจริญกุล - ผู้จัดการฝ่ายประกันภัย เบ็ดเตล็ด  <u>วันที่ได้รับการแต่งตั้ง</u> 15 มีนาคม 2547  น.ส.ปณรดา อายุเจริญกุล (ต่อ)	57	<u>การศึกษา</u>  - ประกาศนียบัตรวิชาชีพ วิทยาลัยพาณิชยการราชดำเนินธนบุรี  <u>ประวัติการฝึกอบรม</u>  - หลักสูตรการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงของสถาบันการเงินประเภทบริษัทประกันวินาศภัย ปี 2563 สมาคมประกันวินาศภัย  - Insurance Management Development Program (IMDP) รุ่นที่ 2002  สถาบันพัฒนาผู้บริหาร ธุรกิจประกันวินาศภัย จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	-	-	2547 - ปัจจุบัน	- ผู้จัดการฝ่ายประกันภัย เบ็ดเตล็ด	บริษัท จริญประกันภัย จำกัด (มหาชน)
17. นายนพดล สุวรรณกรียกุล - ผู้จัดการฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ  <u>วันที่ได้รับการแต่งตั้ง</u> 1 มีนาคม 2537	52	<u>การศึกษา</u>  - ปริญญาโท บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สาขาการเงินการธนาคาร มหาวิทยาลัยศรีปทุม  - ปริญญาตรี บริหารธุรกิจบัณฑิต สาขาคอมพิวเตอร์ มหาวิทยาลัยศรีปทุม  <u>ประวัติการฝึกอบรม</u>  ไม่มี	-	-	2537 - ปัจจุบัน	- ผู้จัดการฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ	บริษัท จริญประกันภัย จำกัด (มหาชน)
18. นางพรมพร ลำดับพั้งค์ - ผู้จัดการฝ่ายธุรการ  <u>วันที่ได้รับการแต่งตั้ง</u> 4 มกราคม 2555	52	<u>การศึกษา</u>  - ปริญญาตรี ศิลปศาสตรบัณฑิต วิทยาการจัดการ สาขาบัญชี มหาวิทยาลัยราชภัฏจันทรเกษม  <u>ประวัติการฝึกอบรม</u>	-	-	2555 - ปัจจุบัน	- ผู้จัดการฝ่ายธุรการ	บริษัท จริญประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ชื่อ – สกุล / ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา / การฝึกอบรม	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง กรรมการและผู้บริหาร	สัดส่วนการถือหุ้น (รวมผู้สมรสและ บุตร)	ประสบการณ์ทำงาน 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน
		- หลักสูตรการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและ การป้องกันและ ปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยาย อาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงของสถาบันการเงินประเภทบริษัทประกัน วินาศภัย ปี 2563 สมาคมประกันวินาศภัย					
19. นางสาวฉันทนา ผึ้งปฐมภรณ์ - เลขานุการบริษัท <u>วันที่ได้รับการแต่งตั้ง</u> 10 พฤศจิกายน 2565	28	<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 จริญประกันภัย จำกัด (มหาชน)

เอกสารแนบ 2 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย  
- บริษัท ไม่มีบริษัทย่อย -

## เอกสารแนบ 3 รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท

## หัวหน้างานผู้ตรวจสอบภายใน

สำหรับปี 2565 บริษัทได้จ้าง บริษัท สำนักงานสามสิบสี่ ออดิต จำกัด เป็นผู้ตรวจสอบภายใน โดยผู้รับผิดชอบหลักในการปฏิบัติหน้าที่ผู้ตรวจสอบภายในของบริษัท มีรายละเอียด ดังต่อไปนี้

ชื่อ - นามสกุล	สังกัด	คุณวุฒิ	ประสบการณ์การทำงาน
นายศิปปชัย รักษาพล	บริษัท สำนักงานสามสิบสี่ ออดิต จำกัด	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ป.ชั้นสูง (จุฬาฯ) (CPIA)	44 ปี
นายธนาพล 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	16 ปี
นายชัชวาล เงินนาค	บริษัท สำนักงานสามสิบสี่ ออดิต จำกัด	บช.บ มหาวิทยาลัยศรีปทุม	28 ปี

## หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท (Compliance)

ปฏิบัติหน้าที่เป็นหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

ชื่อ - นามสกุล	สังกัด	คุณวุฒิ	ประสบการณ์การทำงาน
นายสรชัย แก้วรากมุก	บริษัท จรัญประกันภัย จำกัด (มหาชน)	นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง	19 ปี



เอกสารแนบ 4 **ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ**

บริษัทมีทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจจำแนกเป็น 4 ประเภทหลัก ได้แก่

(หน่วย: ล้านบาท)

รายละเอียดทรัพย์สิน	มูลค่าสุทธิตามงบการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	มูลค่าสุทธิตามงบการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564
ทรัพย์สินประเภทที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	42.13	42.33
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	-	-
รวม	42.13	42.33

**1. ทรัพย์สินประเภทที่ดิน อาคารและอุปกรณ์**

รายละเอียดสินทรัพย์ถาวรหลักของบริษัท ได้แก่

(หน่วย: ล้านบาท)

รายละเอียดทรัพย์สิน	มูลค่าสุทธิตามงบการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	มูลค่าสุทธิตามงบการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564
ที่ดิน	41.55	41.55
อาคาร	0.17	0.24
ยานพาหนะ	-	-
เครื่องตกแต่งติดตั้งและเครื่องใช้สำนักงาน	0.41	0.54
รวม	42.13	42.33

อายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์ประเภทต่างๆ ของบริษัทมีดังต่อไปนี้

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

**2. สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น**

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นของบริษัท มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายละเอียดทรัพย์สิน	มูลค่าสุทธิตามงบการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	มูลค่าสุทธิตามงบการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	-	-
รวม	-	-

## เอกสารแนบ 5 นโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการและจริยธรรมทางธุรกิจ

การกำกับดูแลกิจการ

การกำกับดูแลกิจการ คือ ระบบที่จัดให้มีโครงสร้างและกระบวนการของความสัมพันธ์ระหว่างคณะกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และผู้ถือหุ้น เพื่อเป็นการสร้างความสามารถในการแข่งขัน และมีผลประกอบการที่ดี 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 และป้องกันการทุจริตประพฤติดมิชอบในองค์กร โดยคณะกรรมการบริษัทและฝ่ายจัดการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความระมัดระวัง มีการควบคุมดูแลอย่างเคร่งครัดเพื่อให้การดำเนินงานเป็นไปตามบทบัญญัติของกฎหมายและอยู่ในกรอบ กฎเกณฑ์ ระเบียบ ข้อบังคับต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องนอกจากนี้บริษัทยังมีคณะกรรมการตรวจสอบที่มีคุณสมบัติตามที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด ซึ่งถือว่าเป็นองค์ประกอบที่สำคัญในการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อทำให้เกิดความคล่องตัวต่อการจัดการ สำหรับทำให้ความเห็นอย่างตรงไปตรงมาต่อรายงานทางการเงินและระบบการควบคุมภายในของบริษัท บริษัทได้ปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (CG Code) ภายใต้หลักปฏิบัติและแนวปฏิบัติของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) และกำหนดเป็นนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท เพื่อความโปร่งใส และสร้างความเชื่อมั่นให้เกิดแก่ผู้ลงทุน และผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่าย พร้อมทั้งดูแลมิให้เกิดปัญหาความขัดแย้งทางผลประโยชน์ นอกจากนี้บริษัทมีนโยบายให้ปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสียอย่างเท่าเทียมกันและเป็นธรรม เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อทุกฝ่าย ทั้งผู้ถือหุ้น ลูกค้า คู่ค้า และพนักงาน โดยสรุปสาระสำคัญการดำเนินการด้านการกำกับดูแลกิจการ ดังนี้

**หลักปฏิบัติ 1** ตระหนักถึงบทบาทและความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการในฐานะผู้นำองค์กรที่สร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน

**หลักปฏิบัติ 1.1** บทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบต่อในฐานะผู้นำที่ต้องกำกับดูแลให้องค์กรมีการบริหารงานที่ดี

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

### 1.1.1 กำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมาย

คณะกรรมการบริษัท ตระหนักถึงบทบาทความรับผิดชอบในฐานะผู้นำองค์กรที่ต้องกำกับดูแลให้องค์กรมีการบริหารจัดการที่ดี ประกอบธุรกิจอย่างมีจริยธรรม เคารพสิทธิและมีความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย โดยคำนึงถึงผลกระทบต่อสังคม และสิ่งแวดล้อมเป็นสำคัญ สามารถปรับตัวภายใต้ปัจจัยการเปลี่ยนแปลง สร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ และเป้าหมายที่ว่า

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

### 1.1.2 กำหนดกลยุทธ์ นโยบายการดำเนินงาน

คณะกรรมการบริษัท ได้กำหนดให้มีนโยบาย ได้แก่ นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี การสนับสนุนการต่อต้านคอร์รัปชัน ข้อกำหนดเกี่ยวกับจริยธรรม และจรรยาบรรณธุรกิจ เป็นต้น สำหรับ กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ที่แสดงถึงหลักการและแนวทางในการดำเนินงานเป็นลายลักษณ์อักษร และสื่อสารเพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนเข้าใจ รับทราบและมีกลไกเพียงพอให้เกิดการปฏิบัติตามนโยบายข้างต้น ผ่านช่องทางการสื่อสารภายใน เช่น เว็บไซต์ของบริษัทฯ บอร์ดประกาศ หรือวิธีการอื่นใดที่เหมาะสม

### 1.1.3 การติดตามผลและประเมินผล

คณะกรรมการบริษัท มีอำนาจอนุมัติเรื่องต่างๆ ของบริษัทฯ ตามขอบเขตหน้าที่ที่กำหนดโดยกฎหมาย ข้อบังคับของบริษัท และหน่วยงานที่กำกับบริษัทฯ พร้อมทั้งติดตามผลการปฏิบัติ และทบทวนการปฏิบัติให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนด

## หลักปฏิบัติ 1.2 การกำกับดูแลกิจการให้นำไปสู่ผลในการสร้างคุณค่าให้แกกิจการอย่างยั่งยืน

1.2.1 ความสามารถในการแข่งขันธุรกิจ นอกจากคณะกรรมการบริษัทจะให้ความสำคัญต่อผลประกอบการทางการเงินแล้ว คณะกรรมการบริษัทยังยึดมั่นในกรอบการแข่งขันที่เป็นไปตามกฎกติกา และจริยธรรม ที่สอดคล้องกับข้อกำหนดของกฎหมาย ในหลักของความโปร่งใส และเป็นธรรม

1.2.2 คณะกรรมการบริษัท ให้ความสำคัญในการกำกับดูแลให้กรรมการดำรงตนเป็นแบบอย่างที่ดี ในฐานะผู้นำและเป็นผู้ที่มีบทบาทสำคัญในการสร้าง และขับเคลื่อนวัฒนธรรมในองค์กร โดยยึดหลักการประกอบธุรกิจอย่างมีจริยธรรม ให้ความเคารพต่อสิทธิ 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 และดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนด 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 เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ และเป้าหมายที่วางไว้ 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 และจำเป็นต่อการนำพากลยุทธ์วัตถุประสงค์ และเป้าหมายที่กำหนดไว้

#### 3.1.1 คุณสมบัติของกรรมการ

คณะกรรมการบริษัท พิจารณาคณะสมมติบุคคลที่จะมาดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทจากคุณสมบัติที่ยังขาดอยู่ 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 โดยคุณสมบัติของกรรมการอิสระ มีดังต่อไปนี้

- (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 หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทในลักษณะที่เป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุม

ของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ทั้งในปัจจุบัน และก่อนได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระ ไม่น้อยกว่าสองปี

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

### 3.1.3 องค์ประกอบของคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัท มีโครงสร้างที่เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี กล่าวคือ ต้องมีจำนวนกรรมการ ไม่น้อยกว่า 5 ท่าน และไม่ควรมากเกิน 12 ท่าน และกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักรไทย บริษัทฯ มีสัดส่วนระหว่างกรรมการที่เป็นผู้บริหาร และกรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหาร โดยไม่ให้บุคคลใดหรือกลุ่มใดมีอำนาจในการตัดสินใจแต่เพียงบุคคลเดียว หรือคนเดียว เพื่อช่วยให้บริษัทมีการบริหารงานที่มีประสิทธิภาพ และเป็นการสร้างกลไกการถ่วงดุลที่ดีประกอบไปด้วย กรรมการที่มีความเชี่ยวชาญ ประสบการณ์ ความสามารถเฉพาะด้าน ทักษะที่หลากหลายเป็นประโยชน์ต่อบริษัท 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 มีส่วนสำคัญในการตัดสินใจเรื่องนโยบายของบริษัทอันเป็นผลมาจากการประชุมคณะกรรมการบริษัท ที่ได้พิจารณาและกำหนดเป้าหมายทางธุรกิจกับฝ่ายจัดการ มีการติดตามการดำเนินงานของฝ่ายจัดการอย่างใกล้ชิด ดูแลภาพรวมในด้านกลยุทธ์ และนโยบาย และให้ความสำคัญต่อการปฏิบัติงานเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ และข้อบังคับต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมไปถึงการประชุมคณะกรรมการบริษัท ให้ดำเนินไปอย่างมีประสิทธิภาพ โดยจะสนับสนุนกรรมการทุกท่านให้มีส่วนร่วมในการประชุม แะแสดงความเห็นอย่างมีอิสระ
- (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 และ ไม่มีความสัมพันธ์ใดๆ 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 และเป็นผู้ลงคะแนนเสียงชี้ขาดในกรณีที่ที่ประชุมคณะกรรมการมีการลงคะแนนเสียง และคะแนนเสียง 2 ข้างเท่ากัน



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

## (2) บทบาทหน้าที่ของกรรมการผู้จัดการ

- (ก) บริหารกิจการของบริษัทให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ และข้อบังคับ ตลอดจนระเบียบอำนาจดำเนินการ และมติที่ออกโดยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท และให้มีอำนาจบังคับบัญชาพนักงานและลูกจ้างของบริษัท ในการบริหารกิจการ กรรมการผู้จัดการต้องรับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริษัท
- (ข) กำหนดเงื่อนไขในการทำงานของพนักงานและลูกจ้าง ออกคำสั่งหรือประกาศกำหนดวิธีการบริหารงาน และการดำเนินการของบริษัท โดยไม่ขัดแย้งกับระเบียบของบริษัทและมติคณะกรรมการ หรือกฎหมายแรงงาน หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง
- (ค) กิจการเกี่ยวกับบุคคลภายนอก ให้กรรมการผู้จัดการ และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม มีอำนาจกระทำการแทนและผูกพันบริษัทได้ในขอบเขตแห่งอำนาจหน้าที่ที่ระบุไว้ในข้อ ก. เว้นแต่รายการที่กรรมการผู้จัดการและกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอาจมีความขัดแย้ง มีส่วนได้เสีย หรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัท จะกระทำได้อีกเมื่อได้รับมติที่ประชุมคณะกรรมการที่มีกรรมการอิสระเข้าร่วมประชุมด้วยเท่านั้น 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 ที่กฎหมายกำหนดไว้ ได้แก่ กฎหมายแพ่งและพาณิชย์ กฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย พระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด รวมถึงกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจของบริษัท ทั้งที่ใช้อยู่แล้วในขณะนี้และจะมีขึ้นในอนาคตด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ยุติธรรม และมีคุณธรรม จะต้องใช้ความรู้ความสามารถและความระมัดระวังในการบริหารงานให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ของบริษัทอย่างเต็มที่

### 3.2.3 คณะกรรมการชุดย่อยแต่ละชุด

คณะกรรมการบริษัท แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อให้เรื่องที่สำคัญได้รับการพิจารณารายละเอียดอย่างรอบคอบ พิจารณาประเด็นเฉพาะเรื่อง และกลั่นกรองข้อมูล โดยคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละชุดจะต้องปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมาย และจัดทำรายงานเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อทราบ และคณะกรรมการบริษัทจะเป็นผู้อนุมัติกฎบัตรของคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละ



ชุด 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 แต่จะมีรอบและเกณฑ์ในการคัดเลือกบุคคลที่มีความรู้ความสามารถ มีความเหมาะสม และประสบการณ์ในธุรกิจประกันวินาศภัย โดยขั้นตอนการคัดเลือกจะเป็นไปอย่างโปร่งใสชัดเจน เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทจะได้กรรมการที่สามารถปฏิบัติหน้าที่ และบริหารงานให้บรรลุวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้ได้ โดยดำเนินการคัดเลือกตามระเบียบเกี่ยวกับการบริหารทรัพยากรบุคคล และรายงานให้คณะกรรมการบริษัททราบ

**หลักปฏิบัติ 3.4** การพิจารณาคำตอบแทนของคณะกรรมการบริษัท

บริษัทฯ มิได้มีการคณะกรรมการกำหนดคำตอบแทน แต่มีกระบวนการพิจารณาคำตอบแทนที่ชัดเจน โปร่งใสเหมาะสม และสอดคล้องกับขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบของกรรมการ โดยใช้ข้อมูลคำตอบแทนของบริษัทในอุตสาหกรรมเดียวกัน และมีขนาดใกล้เคียงกัน รวมทั้งผลประกอบการเพื่อพิจารณากำหนดก่อนนำเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการเพื่อพิจารณาตัดสินใจ และขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยจะนำเสนอจำนวนคำตอบแทนที่เหมาะสมต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ

**หลักปฏิบัติ 3.5** การกำกับดูแลความรับผิดชอบและจัดสรรเวลาอย่างเพียงพอในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการทุกท่าน

3.5.1 คณะกรรมการบริษัท สนับสนุนให้กรรมการเข้าเฝ้าพบปะทบทวนหน้าที่ของตนเอง

3.5.2 คณะกรรมการบริษัท กำหนดนโยบายเกี่ยวกับจำนวนบริษัทที่กรรมการและกรรมการผู้จัดการบริษัทแต่ละท่านจะไปดำรงตำแหน่งกรรมการได้ ดังนี้

- กรรมการบริษัท แต่ละท่านจะสามารถดำรงตำแหน่งกรรมการที่บริษัทจดทะเบียนอื่นได้ไม่เกิน 5 แห่ง ซึ่งสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ที่ทางตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด
- กรรมการผู้จัดการ สามารถดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทที่บริษัทอื่นได้ไม่เกิน 3 แห่ง แต่ต้องไม่เป็นอุปสรรคต่อการปฏิบัติหน้าที่กรรมการผู้จัดการของบริษัท และกิจการนั้นต้องไม่เป็นธุรกิจประเภทเดียวกันหรือเป็นการแข่งขันกับธุรกิจของบริษัท โดยต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัทก่อนไปดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่น

3.5.3 คณะกรรมการบริษัทมีการกำหนดนโยบายและวิธีการดูแลไม่ให้กรรมการ ผู้บริหาร และผู้ที่เกี่ยวข้องนำข้อมูลภายในของบริษัทไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตัว โดยคณะกรรมการและผู้บริหารของบริษัท ซึ่งหมายรวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ และผู้สอบบัญชี มีหน้าที่ต้องรายงานการถือหลักทรัพย์ของบริษัท (แบบ 59.2) ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับ

หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ทางอิเล็กทรอนิกส์ ภายใน 3 วันทำการ นับจากวันที่ซื้อ ขาย โอน หรือรับโอน พร้อมทั้งเผยแพร่บนเว็บไซต์ ทั้งนี้เพื่อป้องกันความขัดแย้งที่อาจเกิดขึ้นจากการถือหลักทรัพย์ของบริษัทและเป็นการเปิดเผยข้อมูล เพื่อความโปร่งใสตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมทั้งห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร หรือหน่วยงานที่ได้รับทราบข้อมูลภายในเปิดเผยข้อมูลภายในแก่นักลงทุนภายนอก หรือบุคคลผู้ไม่มีหน้าที่เกี่ยวข้อง ก่อนที่งบการเงินจะเผยแพร่ต่อสาธารณะชน ทั้งนี้เพื่อเป็นการป้องกันมิให้นำข้อมูลภายในไปใช้ในทางมิชอบ

3.5.4 คณะกรรมการแต่ละท่านเข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่าร้อยละ 86 ของจำนวนการประชุมคณะกรรมการบริษัท ทั้งหมดที่ได้จัดให้มีขึ้นในรอบปี

**หลักปฏิบัติ 3.6 การจัดทำมีการประเมินผลการปฏิบัติงานที่เป็นหน้าที่ประจำของคณะกรรมการ 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 และนวัตกรรม

ใหม่ ๆ เพื่อช่วยสนับสนุนการปฏิบัติหน้าที่อย่างมีประสิทธิภาพของกรรมการให้สามารถเข้ารับตำแหน่งได้เร็วที่สุด โดยมีเลขานุการบริษัทเป็นผู้ประสานงานในเรื่องต่างๆ ดังต่อไปนี้

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

### 3.7.2 การอบรมและพัฒนาความรู้ที่จำเป็น

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

**หลักปฏิบัติ 3.8** กำกับดูแลการดำเนินงานของคณะกรรมการให้เป็นไปด้วยความเรียบร้อย สามารถเข้าถึงข้อมูลที่จำเป็น และแต่งตั้งเลขานุการที่มีความรู้เหมาะสมต่อการสนับสนุนการดำเนินงานของคณะกรรมการ

#### 3.8.1 การประชุมคณะกรรมการบริษัท

บริษัทฯ กำหนดให้มีการประชุมคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ โดยกำหนดให้มีการประชุมคณะกรรมการบริษัทอย่างน้อยทุก 3 เดือน (ไม่น้อยกว่า 4 ครั้งต่อปี) และอาจมีการประชุมพิเศษเพิ่มเติมตามความจำเป็น เพื่อพิจารณางบการเงิน การวางนโยบาย และติดตามผลการดำเนินงาน ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทต้องพร้อมเข้าร่วมประชุมเสมอ

- 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 และเพื่อเป็นการทำความรู้จักกับผู้บริหารระดับสูงในการประกอบการพิจารณาแผนการสืบทอดตำแหน่ง

- 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 กำหนดโครงสร้างค่าตอบแทนที่เป็นเครื่องจูงใจให้กรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารระดับสูง และบุคลากรอื่นๆ ทุกระดับปฏิบัติงาน ให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ และเป้าหมายหลักขององค์กร และสอดคล้องกับผลประโยชน์ของกิจการในระยะยาว ซึ่งรวมถึง

- การพิจารณาความเหมาะสมของสัดส่วนค่าตอบแทนที่เป็นเงินเดือน เช่น โบนัส และผลการดำเนินงานระยะยาว

- การกำหนดนโยบายในการจ่ายค่าตอบแทน โดยคำนึงถึงปัจจัยค่าตอบแทนในอุตสาหกรรมที่มีขนาดใกล้เคียงกัน ควบคู่ไปกับผลของการดำเนินงานของบริษัท
- 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 ซึ่งอาจอยู่ในรูปแบบของข้อตกลงภายในกิจการครบถ้วน ไม่ว่าจะเป็นลักษณะก้ำกัยหรือไม่ ข้อตกลงของผู้ถือหุ้น หรือนโยบายของบริษัท ซึ่งมีผลต่ออำนาจในการควบคุมการบริหารจัดการกิจการ โดยคณะกรรมการบริษัทคอยดูแลไม่ให้ข้อตกลงดังกล่าวเป็นอุปสรรคต่อการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท และดูแลไม่ให้มีการเปิดเผยข้อมูลตามข้อตกลงดังกล่าวที่มีผลกระทบต่อการควบคุมกิจการ

#### หลักปฏิบัติ 4.4 ติดตามดูแลการบริหารและพัฒนาบุคลากรให้มีจำนวน ความรู้ ทักษะ ประสบการณ์ และแรงจูงใจที่ เหมาะสม

คณะกรรมการบริษัท ดูแลและบริหารทรัพยากรบุคคลให้เป็นไปในทิศทางและกลยุทธ์ขององค์กรที่ตั้งไว้ ให้พนักงานทุกระดับมีความรู้ ความสามารถ แรงจูงใจที่เหมาะสม และได้รับการปฏิบัติอย่างเป็นธรรม เพื่อรักษามูลค่าของบุคลากรที่มีคุณภาพขององค์กรไว้ 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 และเป็นแนวทางให้ทุกส่วนในองค์กรสามารถบรรลุวัตถุประสงค์เป้าหมายหลัก ที่เป็นไปด้วยความยั่งยืน คณะกรรมการได้จัดทำรายงานความรับผิดชอบต่อสังคม โดยมีรายการต่างๆ ดังนี้

### 5.2.1 ความรับผิดชอบต่อพนักงานและลูกจ้าง

บริษัทฯ มีการปฏิบัติกับพนักงานอย่างเป็นธรรมและเคารพสิทธิมนุษยชน โดยคำนึงถึงความปลอดภัยและสวัสดิภาพพนักงานเป็นสำคัญ โดยมีสวัสดิการเกี่ยวกับการรักษาพยาบาล มีการตรวจสอบภาพประจำปี สวัสดิการกู้ยืมเงินทั่วไป / ที่อยู่อาศัย สิทธิประโยชน์โดยการจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงาน เงินชดเชยกรณีเกษียณอายุ อีกทั้งมีการกำหนดข้อบังคับเกี่ยวกับการบริหารงานบุคคลตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายแรงงาน การอบรมให้ความรู้พัฒนาศักยภาพและส่งเสริมความก้าวหน้า รวมถึงเปิดโอกาสพัฒนาทักษะการงานในด้านอื่นๆ

### 5.2.2 ความรับผิดชอบต่อลูกค้า

บริษัทฯ เอาใจใส่และรับผิดชอบต่อลูกค้า โดยปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายและมาตรฐานด้วยการเสนอกรมธรรม์ที่มีความเหมาะสม และการบริการที่ดีตามความต้องการของลูกค้า รวมถึงการเก็บรักษาข้อมูลของลูกค้า พร้อมทั้งให้ความคุ้มครองที่เหมาะสมในรายชดเชยธรรม และการชดเชยค่าสินไหมทดแทนอย่างเป็นธรรม รวดเร็ว และครบถ้วน เมื่อลูกค้าเกิดความเสียหายตามเงื่อนไขที่กำหนดในกรมธรรม์

### 5.2.3 ความรับผิดชอบต่อคู่ค้า

บริษัทฯ มีการดำเนินธุรกิจคู่ค้าโดยให้เป็นไปตามกรอบการแข่งขันทางการค้าที่สุจริต และโปร่งใส โดยยึดถือการปฏิบัติตามเงื่อนไขทางการค้า และสัญญาหรือข้อตกลงที่เป็นธรรมต่อคู่ค้า ในกรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขได้ ต้องแจ้งให้คู่ค้าทราบ เพื่อร่วมกันพิจารณาแนวทางแก้ไข และหลีกเลี่ยงสถานการณ์ที่ทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้มีการกำหนดระเบียบในการจัดหา และดำเนินการต่างๆ ที่ชัดเจน ไม่เรียกรับหรือทรัพย์สิน 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 ไม่สร้างความได้เปรียบทางการแข่งขันอย่างไม่เป็นธรรม และมุ่งเน้นการดำเนินกิจการที่แข่งขันด้วยคุณภาพ และประสิทธิภาพในการให้บริการ เพื่อให้เป็นที่พอใจ และเกิดประโยชน์สูงสุดต่อลูกค้า

### 5.2.6 ความรับผิดชอบต่อภาครัฐ

บริษัทฯ มุ่งดำเนินธุรกิจภายใต้ข้อกำหนดของกฎหมาย และดำรงไว้ซึ่งสัมพันธภาพที่ดีกับหน่วยงานกำกับดูแล บริษัทฯ โดยการติดต่อประสานงานที่เปิดเผยม และพร้อมให้ความร่วมมือในการให้ข้อมูลต่างๆ ที่หน่วยงานกำกับดูแลร้องขอ เพื่อแสดงความโปร่งใส ตลอดจนสร้างความมั่นใจ และความเชื่อถือซึ่งกันและกัน

### 5.2.7 การต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน

บริษัทฯ ให้ความสำคัญในการดำเนินธุรกิจด้วยความเป็นธรรมและโปร่งใส และตระหนักว่าการทุจริตคอร์รัปชันเป็นอุปสรรคสำคัญต่อการพัฒนาเศรษฐกิจ และสังคม เนื่องจากการกระทำที่สร้างความไม่เป็นธรรมทางธุรกิจ อันจะส่งผลเสียต่อชื่อเสียง และความมั่นคงของบริษัท ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อให้บริษัทไม่เป็นที่ยอมรับของสังคม บริษัทฯ มีการกำหนดนโยบายการต่อต้านคอร์รัปชัน โดยกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และผู้ที่เกี่ยวข้องทุกคนจะต้องยึดถือ และนำไปปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด

**หลักปฏิบัติ 5.3 การติดตามดูแลให้ฝ่ายจัดการจัดสรรทรัพยากรให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล โดยคำนึงถึงผลกระทบ และการพัฒนาทรัพยากรตลอดสาย (Value Chain) เพื่อบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักได้อย่างยั่งยืน**

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

5.3.2 คณะกรรมการบริษัท ตระหนักว่ารูปแบบธุรกิจทำให้เกิดผลกระทบต่อทรัพยากรที่ต่างกันไป ดังนั้นจึงเล็งเห็นถึงผลกระทบ และจัดสรรทรัพยากรเป็นอย่างดี โดยยังคงอยู่บนพื้นฐานของการมีจริยธรรม มีความรับผิดชอบ และสร้างคุณค่าให้แก่งานอย่างยั่งยืน

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 เท่าทันกับอุตสาหกรรมของธุรกิจอยู่เสมอ เพื่อเพิ่มโอกาสในการดำเนินธุรกิจ

5.4.2 คณะกรรมการบริษัท จัดให้มีการบริหารความเสี่ยงขององค์กร ซึ่งครอบคลุมถึงการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ โดยให้ผู้จัดการฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ จัดทำรายงานความเสี่ยงเพื่อรายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ

5.4.3 คณะกรรมการบริษัท มีนโยบายในการรักษามั่นคงปลอดภัยของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศของบริษัท เพื่อใช้เป็นกรอบในการดำเนินงาน และรักษาความมั่นคงระบบสารสนเทศในบริษัท และป้องกันไม่ให้มีการนำข้อมูลไปใช้ในทางมิชอบ หรือมีการเปลี่ยนแปลงแก้ไขข้อมูลโดยไม่ได้รับอนุญาต



**หลักปฏิบัติ 6** ดูแลให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่เหมาะสม

**หลักปฏิบัติ 6.1** กำกับดูแลระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในบริษัท ที่จะทำให้บรรลุวัตถุประสงค์อย่างมีประสิทธิภาพ และมีการปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายและมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง

#### 6.1.1 ระบบการบริหารความเสี่ยง

บริษัทฯ มีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงในการทำหน้าที่พิจารณา และกำกับดูแลให้มั่นใจว่า บริษัทฯ มีระบบการบริหารความเสี่ยง และการควบคุมภายในที่จะทำให้บรรลุวัตถุประสงค์ และมีการปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมาย และมาตรฐาน ที่เกี่ยวข้อง 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 ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ได้มีการกำหนดให้มีการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบอย่างน้อยปีละ 4 ครั้ง โดยคณะกรรมการแต่ละท่านมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี คณะกรรมการบริษัท กำหนดขอบเขตหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบไว้ดังนี้

6.2.1 สอบทานให้บริษัทมีรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและมีการเปิดเผยอย่างเพียงพอ (accuracy and completeness)



6.2.2 สอบทานให้บริษัท มีระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) และระบบการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล พิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายในตลอดจนให้ความเห็นชอบ ในการพิจารณาแต่งตั้ง โยคชัย เลิกจ้างหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน หรือหน่วยงานอื่นใดที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบภายใน

6.2.3 สอบทานให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท

6.2.4 พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท และเสนอคำตอบแทนของบุคคลดังกล่าว รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชี โดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วย อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

6.2.5 พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ 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 และสอบทาน ประสิทธิภาพระบบการบริหารความเสี่ยงและควบคุมภายในบริษัท โดยคณะกรรมการบริษัทให้อำนาจคณะกรรมการตรวจสอบในการแสดงความเห็นต่อระบบบริหารความเสี่ยงและควบคุมภายใน ตลอดจนสามารถเข้าถึงข้อมูลที่จำเป็นต่อการปฏิบัติหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย เช่น เรียกผู้ที่เกี่ยวข้องมาให้ข้อมูลเพิ่มเติม และการหารือกับผู้สอบบัญชี และจัดทำรายงานให้คณะกรรมการตรวจสอบและเปิดเผยรายงานการสอบทานไว้ในรายงานประจำปี

**หลักปฏิบัติ 6.3** ติดตามดูแลและจัดการความขัดแย้งของผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นระหว่างบริษัทกับฝ่ายจัดการคณะกรรมการ หรือผู้ถือหุ้น รวมไปถึงการป้องกันการใช้ประโยชน์อันมิควรในทรัพย์สิน ข้อมูลและ โอกาสของบริษัท และทำธุรกรรมกับผู้ที่มีความสัมพันธ์เกี่ยวข้องกับบริษัทในลักษณะที่ไม่สมควร

บริษัทมีนโยบายการกำกับดูแลป้องกันกรรมการและผู้บริหาร เกี่ยวกับเรื่องการนำข้อมูลภายในของบริษัทไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน โดยห้ามผู้บริหาร คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของผู้บริหารใช้ข้อมูลภายใน ซึ่งบริษัทยังไม่ได้เปิดเผยเพื่อทำการซื้อขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์ที่ออกโดยบริษัทก่อนข้อมูลนั้นจะเปิดเผยสู่สาธารณชน โดยเป็นการปฏิบัติตาม

บทบัญญัติของกฎหมายเกี่ยวกับธุรกิจหลักทรัพย์ และกำหนดให้กรรมการและผู้บริหารของบริษัทจัดทำรายงานการถือหลักทรัพย์ในบริษัทของกรรมการ ผู้บริหาร คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ และบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการและผู้บริหาร ภายใน 3 วันทำการ นับแต่วันที่มีการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ของบริษัทต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ นอกจากนั้น คณะกรรมการบริษัทยังกำหนดข้อพึงปฏิบัติของพนักงานบริษัทไว้ในคู่มือจรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจ เกี่ยวกับเรื่องการระมัดระวังรักษาข้อมูลให้เป็นความลับ ไม่ใช่ตำแหน่งหน้าที่ในบริษัทหรือ นำข้อมูลภายในหรือสารสนเทศที่มีสาระสำคัญที่ได้รับระหว่างปฏิบัติงานในบริษัท ที่ยังไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณะไปแสวงหาผลประโยชน์ในทางมิชอบหรือเปิดเผยต่อบุคคลภายนอก เพื่อประโยชน์ส่วนตนและผู้เกี่ยวข้อง หรือทำให้ประโยชน์ของบริษัทลดลง หรือ กระทำการอันก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รวมถึงการควบคุมและการรักษาความปลอดภัยของการเข้าถึงข้อมูลในระบบสารสนเทศ หรือป้องกันการเข้าถึงข้อมูลบริษัทจากบุคคลภายนอก และกำหนดระดับการเข้าถึงข้อมูลบริษัทให้เหมาะสมกับความรับผิดชอบของพนักงานในระดับต่าง ๆ และหากพบว่ามิบุคคลใดใช้ข้อมูลภายในหรือมีความประพฤติที่ส่อไปในทางที่ทำให้บริษัทได้รับความเสื่อมเสียหรือเสียหาย ฝ่ายบริหารจะจัดทำรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำทุกปี

#### หลักปฏิบัติ 6.4 กำกับดูแลให้มีการจัดทำนโยบายและแนวทางปฏิบัติด้านการต่อต้านคอร์รัปชันที่ชัดเจนและสื่อสารในทุกระดับภายในและภายนอกองค์กรเพื่อให้เกิดการนำไปปฏิบัติได้จริง

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 กำกับดูแลให้กิจการมีกลไกการรับเรื่องร้องเรียนและการดำเนินการในกรณีมีการชี้เบาะแสการทุจริตคอร์รัปชัน

คณะกรรมการบริษัท กำกับดูแลให้มีกลไกในการรับเรื่องร้องเรียน และการดำเนินการ กรณีมีการชี้เบาะแสข้อร้องเรียนของผู้มีส่วนได้เสีย เพื่อให้เกิดความโปร่งใสในการดำเนินงาน คณะกรรมการ ได้จัดให้มีช่องทางการร้องเรียนที่เหมาะสมและปลอดภัยไว้สำหรับผู้ร้องเรียน ซึ่งหากพบความผิดปกติที่อาจเกิดความอ่อนแอของการกำกับดูแลกิจการ การรายงานทางการเงินที่ผิดปกติ การฝ่าฝืนกฎระเบียบ ข้อบังคับ ข้อกำหนด การถูกละเมิดสิทธิ การข่มขู่ การทุจริต หรือมีข้อสงสัยอื่นๆ ผู้ถือหุ้น ลูกค้า และประชาชนทั่วไป หรือผู้มีส่วนได้เสีย สามารถแจ้งข้อมูลได้ที่ช่องทางต่างๆ ดังนี้

ที่อยู่ : บริษัท จักรประกันภัย จำกัด (มหาชน)  
เลขที่ 408/1 ถนนรัชดาภิเษก แขวงสามเสนนอก  
เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310  
อีเมล : charanins@charaninsurance.co.th

เว็บไซต์ : [www.charaninsurance.co.th](http://www.charaninsurance.co.th)

โทรศัพท์ : 02-276-1024 ต่อ 207, 212

โทรสาร : 02-275-4919

พนักงาน และผู้มีส่วนได้เสีย สามารถร้องเรียน หรือเสนอแนะข้อคิดเห็นต่อคณะกรรมการบริษัท และผู้บริหารได้โดยตรง 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 และเข้าใจการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นกับ ฐานะทางการดำเนินงาน และผลการดำเนินงานของบริษัทแต่ละไตรมาสได้ดีกว่าข้อมูลตัวเลขในงบการเงินเพียงอย่างเดียว

### หลักปฏิบัติ 7.2 ติดตามดูแลความเพียงพอของสภาพคล่องทางการเงินและความสามารถในการชำระหนี้

7.2.1 คณะกรรมการบริษัท จัดให้มีฝ่ายติดตามและประเมินฐานะทางการเงินของกิจการ และรายงานต่อ คณะกรรมการอย่างสม่ำเสมอโดยมีกรอบในการดำเนินงานเพื่อให้สอดคล้องต่อการประเมินและสามารถแก้ปัญหาได้อย่างทันทั่วทั้งที่หากมีข้อ บังชี้ให้เห็นถึงปัญหาสภาพคล่องทางการเงินและความสามารถในการชำระหนี้

7.2.2 คณะกรรมการบริษัท ดูแลให้หากมีการอนุมัติทำรายการใดๆ หรือมีการเสนอความเห็นให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้น อนุมัติ ต้องมั่นใจว่าการทำรายการดังกล่าวจะไม่กระทบต่อความต่อเนื่องในการดำเนินกิจการ สภาพคล่องทางการเงิน หรือ ความสามารถในการชำระหนี้

### หลักปฏิบัติ 7.3 ดูแลให้มีการจัดทำแผนและกลไกในการแก้ไขปัญหาทางการเงินโดยคำนึงถึงสิทธิผู้มีส่วนได้เสีย

คณะกรรมการบริษัท มีการบริหารความเสี่ยงในการประกอบธุรกิจด้วยความระมัดระวัง โดยบริษัทได้จัดทำแนว ทางการปฏิบัติไว้เป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อความชัดเจนในการรัดกุม รวมถึงมีการประชุมของฝ่ายที่เกี่ยวข้องเพื่อรับทราบข้อมูลและ พิจารณาทบทวนแนวปฏิบัติดังกล่าว เพื่อรับมือกรณีที่กิจการมีแนวโน้มที่จะประสบปัญหา โดยแนวทางการปฏิบัติจะอยู่ภายใต้กรอบ ที่ตั้งไว้และคำนึงถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย

**หลักปฏิบัติ 7.4 จัดทำรายงานความยั่งยืนตามความเหมาะสมของบริษัท**

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

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

**หลักปฏิบัติ 7.5 จัดให้มีหน่วยงานหรือผู้รับผิดชอบงานนักลงทุนสัมพันธ์เพื่อทำหน้าที่สื่อสารกับผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสีย**

คณะกรรมการบริษัท ให้ความสำคัญกับการเปิดเผยข้อมูล โดยข้อมูลที่เปิดเผยจะต้องถูกต้องครบถ้วน และโปร่งใส ทั้งข้อมูลในส่วนของการเงิน และข้อมูลทั่วไป เนื่องจากข้อมูลที่เปิดเผยจะส่งผลกระทบต่อกระบวนการตัดสินใจของนักลงทุน และผู้มีส่วนได้เสียของบริษัท โดยเฉพาะอย่างยิ่งข้อมูลที่ต้องเปิดเผยตามหน่วยงานควบคุมกำกับดูแลกิจการของบริษัท กำหนดให้คณะกรรมการบริษัท จัดให้มีหน่วยงานฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์ขึ้น เพื่อทำหน้าที่เป็นศูนย์กลางในการติดต่อสื่อสาร สอบถามข้อมูลสำคัญของบริษัท รวมถึงตอบข้อสงสัยของนักลงทุน ผู้ถือหุ้น ผู้มีส่วนได้เสีย ตลอดจนนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ หากนักลงทุนและผู้ที่เกี่ยวข้องมีข้อสงสัยและต้องการสอบถามข้อมูล สามารถติดต่อฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์เพื่อขอทราบข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่

**คุณมณฑนา ผึ้งปฐมภรณ์**

ที่อยู่ : บริษัท จักรูประกันภัย จำกัด (มหาชน)  
เลขที่ 408/1 ถนนรัชดาภิเษก แขวงสามเสนนอก  
เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310  
อีเมลล์ : 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 ให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบ และสนับสนุนการมีส่วนร่วมของผู้ถือหุ้นในเรื่องต่างๆ เช่น การเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยสามารถเสนอวาระ / คำถาม และการเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ เป็นการล่วงหน้าก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น 3 เดือน โดยบริษัทจะเผยแพร่หลักเกณฑ์ 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 และเพียงพอต่อการอธิบาย 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 ดูแลให้มีการกระทำใดๆ ที่เป็นการจำกัดโอกาสการเข้าร่วมประชุม หรือสร้างภาระให้ผู้ถือหุ้นจนเกินควร เช่น ไม่กำหนดให้ผู้ถือหุ้น หรือผู้รับมอบฉันทะนำเอกสาร หรือหลักฐานแสดงตนเกินกว่าที่กำหนดไว้

8.2.2 บริษัทฯ มีการนำเทคโนโลยีมาใช้ในการประชุมผู้ถือหุ้น โดยใช้ระบบการยิงบาร์โค้ดในการลงทะเบียน การนับคะแนน และการแสดงผลการลงมติในแต่ละวาระบนจอแสดงผล เพื่ออำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุม ให้การประชุมดำเนินไปได้อย่างรวดเร็ว ถูกต้อง และผู้ถือหุ้นมีสิทธิทราบผลการลงมติดังกล่าวทันที

8.2.3 ประธานกรรมการ จะทำหน้าที่ประธานในที่ประชุมผู้ถือหุ้น มีหน้าที่ดูแลให้การประชุมเป็นไปตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง และจัดสรรเวลาในแต่ละวาระการประชุมให้เหมาะสม พร้อมเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็น และตั้งคำถามต่อที่ประชุมตามระเบียบวาระการประชุมอย่างเท่าเทียมกัน โดยมีที่ปรึกษาทางกฎหมายทำหน้าที่ดูแลให้การประชุมเป็นไป

อย่างโปร่งใส 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 การลงคะแนนเสียงและการนับคะแนนเสียง

8.2.6 ในการประชุม บริษัทฯ จัดให้มีการใช้บัตรลงคะแนนสำหรับทุกวาระการประชุม สำหรับการออกเสียงลงคะแนน 1 หุ้น คิดเป็น 1 เสียง และถือเสียงข้างมากเป็นมติ

**หลักปฏิบัติ 8.3 คณะกรรมการจัดให้มีการเปิดเผยมติที่ประชุมและจัดทำรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นไปอย่าง ถูกต้อง และครบถ้วน**

#### หลังวันประชุมผู้ถือหุ้น

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

8.2.3 คณะกรรมการบริษัท ดูแลให้รายงานการประชุมผู้ถือหุ้นมีการบันทึกข้อมูลอย่างน้อยต่อไปนี้

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

## จรรยาบรรณธุรกิจ

บริษัท จรัญประกันภัย จำกัด (มหาชน) มีความมุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจให้มีความเจริญก้าวหน้าด้วยความซื่อสัตย์ โปร่งใส ตั้งอยู่บนพื้นฐานของการมีจริยธรรมและคุณธรรมเป็นหลัก เพื่อเป็นการสร้างมูลค่าเพิ่มอย่างยั่งยืนให้แก่องค์กรและผู้ถือหุ้น

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

ทั้งนี้ เพื่อให้บริษัทบรรลุเป้าหมายทางธุรกิจควบคู่ไปกับการรักษาไว้ซึ่งจริยธรรม จึงให้มีการติดตามการปฏิบัติตามคู่มือจรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจเป็นประจำทุกปี ซึ่งการปฏิบัติงานที่ยึดแนวทางตามคู่มือจรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจนั้น จะเป็นประโยชน์ทั้งต่อบริษัท 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 ไม่พึงพูดหรือกระทำการใดๆ อันเป็นเท็จ รวมถึงยึดถือผลประโยชน์ขององค์กรเป็นหลักสำคัญในการตัดสินใจ
- 2.7 กรรมการไม่พึงเปิดเผยข้อมูลที่เป็นความลับของลูกค้า พนักงาน และการดำเนินงานของบริษัทต่อบุคคลภายนอก ไม่ว่าจะได้เจตนาหรือไม่เจตนา ยกเว้นได้รับความยินยอมจากทางบริษัท
- 2.8 กรรมการไม่พึงใช้ข้อมูลที่ได้รับจากการเป็นกรรมการบริษัท เพื่อหาประโยชน์ส่วนตนและผู้อื่น ที่มีได้กระทำไปเพื่อประโยชน์แก่บริษัท
- 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 ปกครองผู้ใต้บังคับบัญชาด้วยความเป็นธรรมไม่ใช้อำนาจในทางมิชอบ รวมถึงเสริมสร้างบรรยากาศในการทำงานและป้องกันไม่ให้เกิดการละเมิดจริยธรรมและจรรยาบรรณ
- 3.4 ผู้บริหารพึงสนับสนุนการสร้างศักยภาพและการเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงานให้แก่พนักงาน เคารพในสิทธิและการแสดงความคิดเห็นของพนักงาน รวมทั้งจัดสวัสดิการให้พนักงานอย่างเหมาะสม

## 4. ข้อพึงปฏิบัติของพนักงานบริษัท

- 4.1 พนักงานพึงมีทัศนคติที่ดีต่อบริษัท และประพฤติปฏิบัติตามกฎระเบียบข้อบังคับที่บริษัทกำหนดอย่างเคร่งครัด
- 4.2 พนักงานพึงปฏิบัติงานด้วยความรับผิดชอบ ขยันหมั่นเพียร ซื่อสัตย์สุจริต และพัฒนางานให้มีประสิทธิภาพอยู่เสมอ เพื่อประโยชน์ของตัวพนักงานและบริษัท



- 4.3 พนักงานพึงให้ความเคารพ เชื่อฟัง และปฏิบัติตามคำสั่งของผู้บังคับบัญชาที่สั่งการโดยชอบด้วยนโยบายและระเบียบข้อบังคับของบริษัท
- 4.4 พนักงานพึงปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรู้ความสามารถที่ตนมีอย่างเต็มความสามารถ รวมถึงศึกษาค้นคว้าความรู้เพิ่มเติมและพัฒนาตนเองอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้การปฏิบัติงานเกิดประสิทธิภาพสูงสุด
- 4.5 พนักงานพึงปฏิบัติต่อเพื่อนพนักงานด้วยอัธยาศัยที่ดี มีความสมัคสมานสามัคคี จริ่งใจ เคารพสิทธิส่วนบุคคล และให้เกียรติซึ่งกันและกัน หลีกเลี่ยงการนำข้อมูลหรือเรื่องราวของผู้อื่นทั้งเรื่องเกี่ยวกับการปฏิบัติงาน และเรื่องส่วนตัว ไปเปิดเผยหรือวิพากษ์วิจารณ์ในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความเสียหาย ตลอดจนไม่นำผลงานของผู้อื่นมาแอบอ้างเป็นผลงานของตน
- 4.6 พนักงานไม่พึงใช้อำนาจหน้าที่แสวงหาประโยชน์ส่วนตัวหรือพรรคพวก ทั้งทางตรงและทางอ้อม อันจะก่อให้เกิดความเสียหายต่อบริษัท
- 4.7 พนักงานพึงรายงานเรื่องที่เป็นผลกระทบต่อการดำเนินงาน หรือชื่อเสียงของบริษัทให้ผู้บังคับบัญชาทราบโดยมิชักช้า
- 4.8 พนักงานพึงรักษาความลับของบริษัทอย่างเคร่งครัด โดยการระมัดระวังมิให้ข้อมูลหรือข่าวสารที่เป็นความลับของบริษัท รั่วไหลหรือเผยแพร่ไปถึงผู้ที่ไม่เกี่ยวข้อง อันจะส่งผลกระทบต่อบริษัท และไม่ควรรนำข้อมูลที่ทราบจากหน้าที่การงานไปใช้หาประโยชน์ส่วนตัว
- 4.9 พนักงานพึงรักษาสีทธิประโยชน์ และดูแลทรัพย์สินของบริษัทให้คงอยู่ในสภาพที่พร้อมใช้ประโยชน์ได้อย่างดีที่สุด มิให้เกิดความเสียหาย สิ้นเปลือง หรือสูญเปล่าก่อนเวลาอันควร ตลอดจนไม่นำไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตัว
- 4.10 พนักงานไม่พึงมีส่วนได้เสียทางการเงินกับลูกค้า หรือคู่ค้าไม่ว่าจะอยู่ในฐานะ หุ้นส่วน กรรมการ เจ้าหน้าที่ ลูกหนี้ ที่ปรึกษา ฯ ซึ่งถ้ามีส่วนได้เสียดังกล่าวจะต้องเปิดเผยให้ผู้บังคับบัญชาทราบ
- 4.11 พนักงานไม่พึงเรียกเก็บหรือรับทรัพย์สินใดๆ ทั้งจากลูกค้าและผู้ที่ทำธุรกิจกับบริษัท นอกเหนือจากค่าใช้จ่ายและค่าธรรมเนียมที่ทางบริษัทเรียกเก็บ
- 4.12 พนักงานพึงให้บริการแก่ลูกค้าด้วยความถูกต้อง รวดเร็ว เอาใจใส่ สุภาพ ซื่อสัตย์สุจริต ตลอดจนชี้แจงให้ลูกค้าทราบถึงข้อมูลและสิทธิประโยชน์ต่างๆ ที่ควรจะได้รับอย่างครบถ้วน
- 4.13 พนักงานพึงปฏิบัติต่อคู่ค้าด้วยความซื่อสัตย์สุจริต เป็นธรรม และเสมอภาค
- 4.14 พนักงานไม่พื่อนำความลับหรือข้อมูลทางการค้าของคู่ค้า ไปเปิดเผยต่อบุคคลอื่น
- 4.15 พนักงานไม่พึงเรียกร้องเอาผลประโยชน์จากคู่ค้า เพื่อตอบแทนการทำงานในหน้าที่ของตน
- 4.16 รับฟังคำแนะนำของผู้บังคับบัญชา และไม่ปฏิบัติงานข้ามผู้บังคับบัญชาเหนือตน เว้นแต่ผู้บังคับบัญชาเหนือขึ้นไปเป็นผู้สั่ง รวมทั้งควรมีความสุภาพต่อพนักงานที่มีตำแหน่งเหนือตน
- 4.17 ปฏิบัติต่อผู้ได้บังคับบัญชาด้วยความเมตตาและยุติธรรม ดูแลเอาใจใส่และพัฒนาผู้ได้บังคับบัญชา เพื่อให้มีความก้าวหน้าในหน้าที่การงาน ตลอดจนถ่ายทอดความรู้ และส่งเสริมด้านการอบรม เพื่อเพิ่มพูนความรู้และประสบการณ์อย่างสม่ำเสมอ

- 4.18 รับฟังความคิดเห็นหรือข้อเสนอแนะเกี่ยวกับงานที่ผู้ได้บังคับบัญชาปฏิบัติ และพิจารณานำไปใช้ประโยชน์ และพัฒนางานที่เกี่ยวข้อง
- 4.19 พนักงานพึงเข้าร่วมกิจกรรมเพื่อสาธารณประโยชน์ เพื่อสร้างสรรค์และพัฒนาสังคมตามกำลังความสามารถ เท่าที่ตนเองจะทำได้

## 5. ข้อพึงปฏิบัติต่อสิ่งแวดล้อม

- 5.1 พึงอนุรักษ์ปรับปรุงรักษาอาคาร สถานที่ และสิ่งแวดล้อม ให้อยู่สภาพที่สะอาด เรียบร้อย และถูกสุขลักษณะ
- 5.2 พึงรักษาและปรับปรุงมาตรฐานความปลอดภัยให้เป็นมาตรฐานสากล เพื่อขจัดอันตรายที่อาจเกิดขึ้น
- 5.3 นำทรัพยากรธรรมชาติมาใช้ให้เกิดประสิทธิภาพและประสิทธิผลสูงที่สุด ตลอดจนช่วยกันดูแลรักษา สิ่งแวดล้อม โดยคำนึงถึงสภาวะแวดล้อมทั้งในปัจจุบันและอนาคต
- 5.4 ให้การสนับสนุนกิจกรรมที่จะมีส่วนสร้างสรรค์สังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างสม่ำเสมอ ตลอดจนปลูกจิตสำนึก ในเรื่องความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมให้กับพนักงานอย่างต่อเนื่องและจริงจัง

### ข้อแนะนำเมื่อเกิดปัญหา

ข้อพึงปฏิบัติที่บริษัทกำหนดขึ้นทั้งหมดนี้ ไม่อาจครอบคลุมในทุกๆเรื่องได้อย่างครบถ้วนสมบูรณ์ พนักงานอาจจะเผชิญกับกรณีหรือ เหตุการณ์ที่ไม่คาดคิด และหากพนักงานเกิดความไม่แน่ใจว่าควรจะทำอะไรจึงจะเหมาะสม พนักงานควรปรึกษา หรือขอคำชี้แนะจากผู้บังคับบัญชาตามลำดับชั้น

## เอกสารแนบ 6.1 รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

### เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วยกรรมการอิสระของบริษัทจำนวน 3 ท่าน ซึ่งเป็นผู้ทรงคุณวุฒิและมีประสบการณ์ด้านบัญชี การเงิน และการบริหารองค์กร ได้แก่ นางผดุง อาสิงสมานันท์ ดำรงตำแหน่ง ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ นายวรยุทธ จริญเลิศ และนายธนิตพงศ์ พิชัยบรรณรักษ์ ดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบ

ในระหว่างปี 2565 คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุม 4 ครั้ง และกรรมการทุกท่านเข้าประชุมครบทุกครั้ง โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย และกำกับดูแลตามกฎหมายของคณะกรรมการตรวจสอบและตามหลักบรรษัทภิบาล โดยสรุปรายงานการปฏิบัติหน้าที่ในรอบปี 2565 ดังนี้

#### 1. การสอบทานงบการเงินรายไตรมาสและการตรวจสอบรายงานการเงินประจำปี

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานงบการเงินรายไตรมาสและงบการเงินประจำปี 2565 ของบริษัทโดยเชิญฝ่ายจัดการที่เกี่ยวข้องและผู้สอบบัญชีเข้าร่วมประชุมในวาระพิจารณางบการเงิน เพื่อชี้แจงและตอบข้อซักถามของคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อให้มั่นใจว่าถูกต้องตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ ครบถ้วน และเชื่อถือได้ ข้อสังเกตของผู้สอบบัญชีในการประชุมทุกครั้งจะได้รับการพิจารณาและนำมาปรับปรุงให้เกิดประโยชน์แก่บริษัทอย่างเหมาะสม คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า งบการเงินได้แสดงรายการโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ใช้ในปัจจุบัน และตามแบบที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) กำหนด

#### 2. การสอบทานระบบการควบคุมภายใน

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานและประเมินระบบการควบคุมภายใน โดยการทบทวนระบบการควบคุมภายในร่วมกับผู้สอบบัญชี และพิจารณาจากรายงานของหน่วยงานตรวจสอบภายในอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งรายงานไม่พบข้อบกพร่องที่เป็นสาระสำคัญมีการประเมินความเสี่ยงและความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน เพื่อกำหนดความสำคัญของแต่ละระบบงานให้สอดคล้องกับเป้าหมายขององค์กร รวมถึงให้ข้อเสนอแนะการดำเนินงานของหน่วยงานตรวจสอบภายใน คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่าระบบควบคุมภายในของบริษัท 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

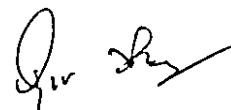
#### 5. การสอบทานการปฏิบัติตามกฎหมาย

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานการปฏิบัติงานและกำกับให้บริษัทดำเนินกิจการต่างๆ อย่างถูกต้องตามระบบงานที่กำหนดไว้ การดำเนินธุรกิจของบริษัทให้มีคุณธรรม บริษัทมีการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลอดจนกฎหมายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทโดยไม่พบข้อบกพร่องที่ทำให้เชื่อว่ามีข้อบกพร่องเกี่ยวกับการไม่ปฏิบัติตาม และ / หรือ การปฏิบัติที่ขัดหรือแย้งกับข้อกำหนด ระเบียบ และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง บริษัทมีการดำเนินการตามเงื่อนไขทางธุรกิจปกติอย่างถูกต้องและเหมาะสม

#### 6. การพิจารณาเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและค่าสอบบัญชีประจำปี 2566

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีโดยพิจารณาจากผลการปฏิบัติงาน ความเป็นอิสระคุณสมบัติ ทักษะความรู้ความสามารถและประสบการณ์ในการตรวจสอบ ธุรกิจ และงบการเงินของบริษัทในปีที่ผ่านมา ตลอดจนค่าตอบแทนการสอบบัญชี คณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น ประจำปี 2566 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีจากบริษัทสอบบัญชี ดีไอเอ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัดเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท โดยมี นางสาววิมล กฤตยาเกียรติ์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 2982 และ / หรือ นายจุมพฏ ไพรรัตนกร ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 7645 และ / หรือ นางสาวสุภาภรณ์ มั่งจิดร ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 8125 เป็นผู้สอบบัญชีบริษัท ประจำปี 2566

โดยสรุปการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ ในปี 2565 ได้ติดตามการดำเนินงานของบริษัทโดยใช้ความรู้ความสามารถ ความเป็นอิสระอย่างเพียงพอ ตามหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้ระบุไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ โดยมีความเห็นว่าบริษัทได้จัดทำงบการเงินแสดงข้อมูลอันเป็นสาระสำคัญและเชื่อถือได้ สอดคล้องตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป มีการเปิดเผยข้อมูล รายการระหว่างกัน หรือรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างเพียงพอ มีระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีระบบการบริหารความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ มีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอกับการดำเนินธุรกิจ รวมทั้งมีการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทอย่างครบถ้วน



นางสุดพ้อง อาสิงสมานนท์

ประธานกรรมการตรวจสอบ

## เอกสารแนบ 6.2 รายงานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ระบุไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และสอดคล้องกับกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับตามที่หน่วยงานกำกับกำหนด ตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท โดยในปี 2565 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีการประชุมรวมทั้งสิ้น 4 ครั้ง ซึ่งสามารถสรุปผลการดำเนินการ โดยจำแนกประเด็นความเสี่ยงทั้ง 11 ด้านไว้ดังนี้

### 1. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

เมื่อพิจารณาจากกลยุทธ์หลักที่จะใช้ทรัพยากรที่มีอยู่ให้เกิดประโยชน์อย่างสูงสุด ส่งผลให้เกิดการปรับปรุงสัญญาบริการรายเดือนต่างๆ ที่มีการปรับลดราคาค่าบริการลงมาได้มาก พร้อมกับการให้บริการจากลูกค้าที่ดียิ่งขึ้น ซึ่งบริษัทสามารถขยายผลไปสู่การปฏิบัติได้ในทุกๆ ส่วนงานมากยิ่งขึ้นเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการทำงานโดยรวมของบริษัท อีกทั้งเมื่อพิจารณาจากอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 อยู่ที่ประมาณร้อยละ 234 ซึ่งอยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และสูงกว่าเกณฑ์ที่สำนักงาน คปภ. กำหนดไว้ที่ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 140

### 2. ความเสี่ยงด้านการรับประกันภัย

เมื่อพิจารณาจากอัตราส่วนค่าสินไหมทดแทนต่อเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้รวมทุกผลิตภัณฑ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 อยู่ที่ประมาณร้อยละ 34 ซึ่งอยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ส่วนค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยที่สูงเกินเกณฑ์ที่กำหนดนั้น บริษัทอยู่ระหว่างดำเนินการปรับปรุงเพื่อให้อยู่ในเกณฑ์ที่กำหนด

### 3. ความเสี่ยงด้านตลาด

เมื่อพิจารณาจากอัตราส่วนผลตอบแทนจากการลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 อยู่ที่ร้อยละ 2.43 ซึ่งอยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

### 4. ความเสี่ยงด้านเครดิต

เมื่อพิจารณาจากอันดับความน่าเชื่อถือของบริษัทประกันภัยต่อทั้งในประเทศและต่างประเทศแล้ว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 พบว่าบริษัทประกันภัยต่อในประเทศมีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนมากกว่าร้อยละ 200 และบริษัทประกันภัยต่อต่างประเทศมีอันดับความน่าเชื่อถือตั้งแต่ระดับ A- ขึ้นไป ซึ่งอยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

### 5. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

เมื่อพิจารณาจากอัตราส่วนสภาพคล่อง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 พบว่าอยู่ที่ประมาณร้อยละ 757 ซึ่งอยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และสูงกว่าเกณฑ์ที่ทางสำนักงาน คปภ. กำหนดไว้ที่ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 100

### 6. ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ

เมื่อพิจารณาจากอัตราส่วนการประเมินราคาเบี้ยประกันภัยค้างรับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 พบว่าอยู่ที่ร้อยละ 98 ซึ่งอยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และสูงกว่าเกณฑ์ที่สำนักงาน คปภ. กำหนดไว้ที่ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 80 รวมถึงไม่พบรายการเหตุการณ์ผิดปกติ (Incident Report) ที่ส่งผลกระทบต่อบริษัทซึ่งเกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานในปี 2565 แต่อย่างใด

### 7. ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง

เมื่อพิจารณาจากจำนวนเรื่องราวร้องเรียนที่ได้รับจากลูกค้า หรือผู้เอาประกันภัย พบว่ามีเล็กน้อยและอยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ซึ่งสามารถแก้ไขได้เรียบร้อย โดยไม่ส่งผลกระทบต่อชื่อเสียงของบริษัท

**8. ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ**

เมื่อพิจารณาจากจำนวนรายการที่ส่งผลกระทบต่อระบบหรือการปฏิบัติงานของบริษัท รวมถึงจำนวนรายการความเสียหายที่เกิดจากภัยคุกคามทางไซเบอร์นั้น ยังไม่พบรายการใดๆ เลยในปี 2565 ซึ่งถือว่าอยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

**9. ความเสี่ยงด้านมหันตภัย**

เมื่อพิจารณาจากจำนวนรายการและความเสียหายที่ต้องชดเชยค่าสินไหมทดแทนจริงเบี่ยงเบนไปจากค่าสินไหมทดแทนที่ได้มีการคาดการณ์ไว้เป็นอย่างมากอันเกิดจากเหตุการณ์ขนาดใหญ่ นั้น ยังไม่พบรายการใดๆ เลยในปี 2565 อีกทั้งสัญญาประกันภัยต่อที่รองรับการเกิดมหันตภัยก็มีอยู่เพียงพอ ซึ่งถือว่าอยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

**10. ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่**

เมื่อพิจารณาจากจำนวนเหตุการณ์ต่างๆ ที่ส่งผลกระทบให้เกิดความเสียหายโดยเป็นเหตุการณ์ที่ไม่เคยเกิดขึ้นหรือไม่มีประสบการณ์มาก่อนนั้น ยังไม่พบรายการใดๆ ในปี 2565 ซึ่งถือว่าอยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

**11. ความเสี่ยงภายในกลุ่มธุรกิจ**

เมื่อพิจารณาจากการดำเนินธุรกิจของบริษัทที่ไม่มีกลุ่มธุรกิจ จึงส่งผลให้ความเสี่ยงนี้ไม่มีผลกระทบใดๆ กับบริษัท

เมื่อพิจารณาภาพรวมความเสี่ยงของบริษัทแล้ว พบว่าบริษัทมีแผนการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพเพียงพอที่จะใช้ในการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ ที่เกิดขึ้นในบริษัท ซึ่งทางคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้พิจารณาทบทวนผลของการบริหารความเสี่ยงในปีที่ผ่านมาแล้วให้ความเห็นว่าสามารถใช้กรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่มีอยู่ในการดำเนินธุรกิจต่อไปได้



(นายสุกิจ จรัญวาสณ์)

ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง