

แบบรายการเปิดเผยข้อมูล (แนบท้ายคำสั่งนายทะเบียนที่ 72/2563)
เรื่อง ให้เปิดเผยข้อมูลของบริษัทประกันวินาศภัย

ส่วนที่ 1 การรับรองความถูกต้องของข้อมูลที่เปิดเผย

บริษัทได้สอบทานข้อมูลที่เปิดเผย ด้วยความระมัดระวัง และบริษัทขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าวถูกต้อง ครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ และขอรับรองความถูกต้องของข้อมูลที่ได้เปิดเผยทุกรายการของบริษัท

ลงนาม

ชื่อ (นางสาวธัญญารัตน์ เอี่ยมโสภณา)

ตำแหน่ง

กรรมการ



ลงนาม

ชื่อ (นางสาวสุจินตนา จำปีศรี)

ตำแหน่ง

กรรมการ

วันที่ 20 เดือน พฤษภาคม พ.ศ. 2567

ข้อมูลประจำปี 2566

ส่วนที่ 2 รายละเอียดการเปิดเผยข้อมูล

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

1.1 ประวัติบริษัท [คลิกที่นี่](#)

1.2 นโยบาย วัตถุประสงค์ และกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ

บริษัทกำหนดยุทธศาสตร์การดำเนินงานให้เป็นองค์กรที่มีการเติบโตอย่างยั่งยืน มีการกำกับดูแลกิจการที่ดี และเป็นบริษัทที่มีสมรรถนะสูง ดังภารกิจของบริษัท “ทันสมัย ใฝ่ประสิทธิภาพ ใส่ใจลูกค้า ครบถ้วนเพิ่มพูน” โดยการยกระดับการให้บริการ สร้างความร่วมมือและขยายพันธมิตร ปรับโครงสร้างองค์กร และพัฒนาบุคลากร ซึ่งบริษัทมีเป้าหมายในการดำเนินธุรกิจในระยะเวลา 4 ปีข้างหน้า ดังนี้

- 1) บริหารงานอย่างมืออาชีพภายใต้ความโปร่งใสและเป็นธรรม เพื่อสร้างผลตอบแทนสูงสุดต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย
- 2) พัฒนาขีดความสามารถของพนักงาน ประสิทธิภาพของกระบวนการทำงาน ศักยภาพของตัวแทนหน้า และปฏิรูประบบการทำงาน บนพื้นฐาน Digital Transformation เพื่อสร้างการเติบโตทางการตลาดในทุกสถานการณ์เศรษฐกิจ
- 3) สร้างความเติบโตและความแข็งแกร่งทางการเงิน เพื่อเพิ่มความเชื่อมั่นในการดำเนินธุรกิจประกันวินาศภัย
- 4) พัฒนาและยกระดับการให้บริการเพื่อสร้างความพึงพอใจสูงสุดในการบริการลูกค้า

1.3 ลักษณะการประกอบธุรกิจ

บริษัทประกอบธุรกิจหลักด้านประกันวินาศภัย คือการให้บริการด้านการเสี่ยงภัยจากผู้เอาประกันภัย ตามกรมธรรม์ประเภทต่าง ๆ เช่น กรมธรรม์ประกันอัคคีภัย กรมธรรม์ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง กรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ และกรมธรรม์ประกันภัยเบ็ดเตล็ด ที่ผู้เอาประกันภัยสามารถเลือกซื้อได้ตามความต้องการเพื่อให้เหมาะสมกับทรัพย์สินแต่ละประเภท นอกจากนี้บริษัทยังมีอาคารสำนักงานสูง 20 ชั้น สำหรับให้เช่าเป็นที่ตั้งสำนักงานต่าง ๆ และอาคารสำนักงานสูง 7 ชั้น ที่ส่วนหนึ่งใช้เป็นสำนักงานของบริษัท และอีกส่วนหนึ่งให้เช่า ทำให้เกิดรายได้เสริมเป็นการเพิ่มพูนรายได้ให้กับบริษัทฯ

1.4 รายละเอียดลักษณะผลิตภัณฑ์ บริการที่สำคัญของบริษัท และสัดส่วนร้อยละของเบี้ยประกันภัยแยกตามประเภทของการรับประกันภัย [คลิกที่นี่](#)

ตารางสัดส่วนร้อยละของเบี้ยประกันภัยแยกตามประเภทของการรับประกันภัย ประจำปี 2566

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	การประกันอัคคีภัย	การรับประกันภัยทางทะเลและขนส่ง		การรับประกันภัยรถยนต์		การรับประกันภัยเบ็ดเตล็ด						รวม
		ตัวเรือ	สินค้า	ภาคบังคับ	ภาคสมัครใจ	ความเสียหายภัยทรัพย์สิน	ความรับผิดต่อบุคคลภายนอก	วิศวกรรม	อุบัติเหตุส่วนบุคคล	สุขภาพ	อื่นๆ	
จำนวนเบี้ยประกันภัยรับโดยตรง	72.70	-	27.86	43.14	254.84	300.13	9.76	69.10	111.22	398.69	-	1,287.44
สัดส่วนของเบี้ยประกันภัย (ร้อยละ)	5.65	-	2.16	3.35	19.79	23.31	0.76	5.37	8.64	30.97	-	100.00

1.5 ช่องทางการติดต่อบริษัท วิธีการและระยะเวลาที่ใช้ในการเรียกร้อง พิจารณา และชดใช้เงิน

หรือค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัย

1.5.1 ชั้นตอน ระยะเวลา เอกสาร และวิธีการในการขอรับค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัย

[คลิกที่นี่](#)

1.5.2 วิธีการติดต่อบริษัท และหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง กรณีมีข้อพิพาทหรือเรื่องร้องเรียน

- 1) สำนักงานใหญ่ เลขที่ 175-177 อาคารบางกอกสหประกันภัย ถนนสุรวงศ์ แขวงสุริยวงศ์ เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500
- 2) โทร : 0 2233 6920 , 0 2238 4111 หรือที่สาขาต่าง ๆ ในส่วนภูมิภาค

2. กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี และกระบวนการควบคุมภายในของบริษัท รวมถึงรายละเอียดในการดำเนินการตามกรอบและกระบวนการดังกล่าว

2.1 กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี และกระบวนการควบคุมภายในของบริษัท [คลิกที่นี่](#)

2.2 โครงสร้างองค์กรของบริษัท [คลิกที่นี่](#)

2.3 โครงสร้างการจัดการของบริษัท [คลิกที่นี่](#)

คณะกรรมการบริษัท (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566)

ลำดับ	ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง
1	นายมนู เลียวไพโรจน์	ประธานกรรมการ, กรรมการอิสระ
2	นายพิชิต สินพัฒนสกุล	ประธานกรรมการตรวจสอบ, ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน, กรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง, กรรมการอิสระ
3	นายทวิช เตชะนาวากุล	กรรมการตรวจสอบ, กรรมการอิสระ
4	นายสุนทร ก่อหนันทเกียรติ	ประธานกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง, กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน, กรรมการตรวจสอบ, กรรมการอิสระ
5	นางสาวมาลินี เลียวไพรัตน์	ประธานกรรมการบริหาร
6	นางสาวธัญญารัตน์ เอี่ยมโสภณา	กรรมการบริหาร, กรรมการผู้จัดการ, กรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง
7	นายประชัย เลียวไพรัตน์	กรรมการบริหาร
8	นายภากร เลียวไพรัตน์	กรรมการบริหาร
9	นางสาวมณีรัตน์ เอี่ยมโสภณา	กรรมการบริหาร
10	นางสาวสุจินตนา จำปีศรี	กรรมการบริหาร

หน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท

1. ดูแลและจัดการบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับและมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น
2. มีอำนาจแต่งตั้งกรรมการคนหนึ่งเป็นประธานกรรมการ และแต่งตั้งกรรมการเป็นรองประธานกรรมการคนหนึ่งหรือหลายคนได้ตามที่คณะกรรมการเห็นสมควร
3. แต่งตั้งคณะกรรมการบริหาร เพื่อดำเนินกิจการของบริษัทตามที่คณะกรรมการกำหนด
4. กำหนดและแก้ไขเปลี่ยนแปลงกรรมการผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อผูกพันบริษัท
5. กำหนดเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้น
6. แต่งตั้งและถอดถอนพนักงานของบริษัท อำนาจเช่นว่านี้ คณะกรรมการจะมอบหมายให้กรรมการคนใดคนหนึ่งหรือหลายคนของบริษัทกระทำการแทนก็ได้
7. กำหนดจ่ายเงินบำเหน็จรางวัลแก่พนักงานหรือลูกจ้างของบริษัทหรือบุคคลใดที่ทำการให้กับบริษัท โดยจะเป็นผู้ทำการประจำหรือไม่ก็ได้
8. มีหน้าที่ตามข้อบังคับของบริษัท ซึ่งรวมถึงการดูแลและจัดการบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับของบริษัท รวมทั้งมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น
9. ให้ความเห็นชอบนโยบาย วิสัยทัศน์ ภารกิจ คุณค่าที่บริษัทมุ่งหวัง และจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ

10. พิจารณาและอนุมัติกลยุทธ์ แผนธุรกิจ และงบประมาณ รวมทั้งติดตามดูแลการปฏิบัติการและผลการดำเนินงานของฝ่ายจัดการให้เป็นไปตามแผนธุรกิจและงบประมาณที่วางไว้อย่างมีประสิทธิภาพ
11. ดูแลกำกับให้มีระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ และการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม
12. ดูแลให้มีการกำกับตรวจสอบ ทั้งจากผู้ตรวจสอบภายใน และผู้ตรวจสอบภายนอก ให้ทำหน้าที่อย่างมีประสิทธิภาพ
13. คณะกรรมการต้องประชุมอย่างน้อย 3 เดือนต่อครั้ง
14. คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้น เป็นการประชุมสามัญประจำปีภายใน 4 เดือน นับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัท การประชุมผู้ถือหุ้นคราวอื่นให้เรียกว่าการประชุมวิสามัญ คณะกรรมการจะเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญเมื่อใดก็ได้แต่จะเห็นสมควร
15. คณะกรรมการต้องจัดให้มีการทำงานบุคคลและบัญชีกำไรขาดทุน ณ วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัทเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีเพื่อพิจารณาอนุมัติ โดยคณะกรรมการต้องจัดให้ผู้สอบบัญชีตรวจสอบให้เสร็จก่อนนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น
16. จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้เป็นครั้งคราว เมื่อเห็นว่าบริษัทมีกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้น และเมื่อได้จ่ายเงินปันผลแล้ว ให้รายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป

คุณสมบัติคณะกรรมการบริษัท

1. เป็นผู้ที่มีความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ มีวิสัยทัศน์ และไม่มีลักษณะต้องห้ามตาม พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง
2. วาระการดำรงตำแหน่งคณะกรรมการ ได้กำหนดให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และข้อบังคับบริษัทฯ

2.4 คณะกรรมการชุดย่อย

2.4.1 คณะกรรมการตรวจสอบ (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566)

- | | | |
|-------------|----------------|-------------------------|
| 1. นายพิชิต | สินพัฒนสกุล | ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ |
| 2. นายสุนทร | ก่อนันทเกียรติ | กรรมการตรวจสอบ |
| 3. นายทวิช | เตชะนาวากุล | กรรมการตรวจสอบ |

อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

1. สอบทานให้บริษัทมีกระบวนการจัดทำรายงานทางการเงินอย่างเพียงพอและเชื่อถือได้ โดยการประสานงานกับผู้สอบบัญชี และผู้บริหารที่รับผิดชอบในการจัดทำรายงานทางการเงิน
2. สอบทานรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือรายการที่อาจก่อให้เกิดการทุจริต เพื่อพิจารณาเปิดเผยข้อมูลรายการดังกล่าวที่เป็นสาระสำคัญ
3. สอบทานให้ระบบควบคุมภายในที่เหมาะสม รวมทั้งพิจารณาผลการประเมินระบบควบคุมภายในว่ามีประสิทธิภาพเพียงพอต่อการปฏิบัติงาน
4. สอบทานให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท จัดทำและทบทวนกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบว่าด้วยการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยเนื้อหาในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบควรมีความชัดเจนเกี่ยวกับการปฏิบัติหน้าที่ในด้านต่างๆ ของคณะกรรมการตรวจสอบ

5. สอบทานให้บริษัทมีแผนตรวจสอบภายในที่มีความเป็นอิสระ และมีระบบการตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพ ผลสอบทานกิจกรรมและโครงสร้างของแผนตรวจสอบภายใน และอนุมัติกฎบัตรของแผนตรวจสอบภายใน
6. พิจารณาคัดเลือกเพื่อเสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระ เพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท และเสนอค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี โดยคำนึงถึงความน่าเชื่อถือ รวมถึงผลการปฏิบัติงานในปีที่ผ่านมา ตลอดจนพิจารณาถอดถอนผู้สอบบัญชี โดยต้องผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาอนุมัติต่อไป รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละครั้ง
7. จัดทำรายงานผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เพื่อทราบ และเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องได้รับการลงนามโดยประธานกรรมการตรวจสอบ
8. สอบทานให้บริษัทมีการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมทั้งให้ข้อเสนอแนะและส่งเสริมให้คณะกรรมการบริษัทดำเนินการกำกับดูแลกิจการที่ดี
9. สอบทานให้บริษัทมีกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพเป็นไปข้อกำหนดเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยง โดยร่วมหารือกับคณะทำงานบริหารความเสี่ยง ฝ่ายจัดการ เกี่ยวกับการให้ความเห็นต่อรายงานการบริหารความเสี่ยง
10. กำกับดูแลให้มีกระบวนการรับแจ้งข้อมูลเกี่ยวกับการทุจริต หรือการกระทำที่ฝ่าฝืนต่อการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบข้อบังคับของบริษัท หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องอื่น
11. คณะกรรมการตรวจสอบควรประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเอง อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และสรุปผลนำเสนอคณะกรรมการบริษัทเพื่อทราบ
12. ปฏิบัติหน้าที่อื่น ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ด้วยความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ

2.4.2 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566)

1. นายสุนทร	กอนันท์เกียรติ	ประธานกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง
2. นายพิชิต	สินพัฒนสกุล	กรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง
3. นางสาวมาลินี	เสี้ยวไพรัตน์	กรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง
4. นางวิญญูเพ็ญ	คงชาติ	กรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง
5. นายปราโมทย์	วัฒนะธีระกุล	กรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง
6. นางสาววัลย์พัชร	วงศ์สุนทร	กรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง/เลขานุการ

อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

1. กำหนดกรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยงเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ โดยต้องครอบคลุมความเสี่ยงที่สำคัญที่อาจส่งผลกระทบต่อรายได้ เงินกองทุน ชื่อเสียง หรือการดำรงอยู่ของบริษัท ฯลฯ
2. ประเมินความเสี่ยงพอ ประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการบริหารความเสี่ยงของบริษัท
3. จัดให้มีการประชุมเป็นประจำอย่างน้อยไตรมาสละหนึ่งครั้ง เพื่อติดตามสถานะความเสี่ยงและการเปลี่ยนแปลงความเสี่ยงของบริษัท รวมถึงติดตามความคืบหน้าในการบริหารความเสี่ยงและให้ข้อเสนอแนะในสิ่งที่ต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไข เพื่อให้สอดคล้องกับกรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่กำหนด และรายงานให้คณะกรรมการบริษัททราบอย่างน้อยไตรมาสละหนึ่งครั้ง
4. กำกับดูแลกิจกรรมโดยรวมของบริษัทที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง
5. ทำให้มั่นใจว่าบริษัทดำเนินกิจกรรมภายใต้นโยบายการบริหารความเสี่ยง
6. จัดเตรียมแผนบรรเทาความเสี่ยงเพื่อรับมือกับความเสี่ยงกรณีฉุกเฉิน

2.4.3 คณะกรรมการลงทุน (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566)

- | | | |
|---------------------|---------------|---------------|
| 1. นางสาวมาลินี | เลี้ยวไพรัตน์ | ประธานกรรมการ |
| 2. นางสาวธัญญารัตน์ | เอี่ยมโสภณา | รองประธาน |
| 3. นางสาวมณีนรัตน์ | เอี่ยมโสภณา | กรรมการ |
| 4. นางสาวสุจินตนา | จำปาศรี | กรรมการ |
| 5. นางสาวธิติพร | แซ่ตั้ง | กรรมการ/เลขาฯ |

อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการลงทุน

ด้านการลงทุน

- กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ แผนการลงทุนที่เหมาะสม โดยคำนึงถึงความสอดคล้องกับกฎระเบียบ หลักเกณฑ์ ประกาศของทางราชการ และหรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง และให้เป็นไปตามนโยบายบริหาร ความเสี่ยงของบริษัท
- พิจารณาให้ความเห็นชอบกฎระเบียบและวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการลงทุนของบริษัท
- พิจารณาและอนุมัติการกำหนดข้อจำกัด ขอบเขตการลงทุนในสินทรัพย์แต่ละประเภท และจัดสรรเงิน ลงทุนในสินทรัพย์ให้เหมาะสม
- พิจารณาและอนุมัติการลงทุนตามระดับของอำนาจการอนุมัติ (กรณีการลงทุนเกินอำนาจอนุมัติของ ผู้บริหาร)
- กำกับดูแลและควบคุมการบริหารการลงทุนของบริษัทให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับความเห็นชอบจาก คณะกรรมการบริษัทและข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง
- กำกับดูแลและติดตามสถานะของเงินลงทุนของบริษัท และรายงานผลการดำเนินงานต่อคณะกรรมการ บริษัท
- กำกับ ดูแล ในเรื่องธรรมาภิบาล ความโปร่งใส และการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่ เกี่ยวข้องกับธุรกรรมการลงทุนของบริษัท
- กำกับดูแล ระบบงาน บุคลากร และข้อมูลที่ใช้ประกอบการลงทุนของบริษัทให้มีความเพียงพอต่อการ ดำเนินงาน
- ทบทวนผลการดำเนินงาน สอบทานและปรับเปลี่ยนนโยบายการลงทุนเป็นประจำทุกปี เพื่อให้ เหมาะสมกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป

ด้านการติดตามหนี้

- ร่วมพิจารณาการร่างสัญญาตัวแทน นายหน้า และสัญญาอื่นๆ ที่เกี่ยวกับตัวแทน
- กำหนดวิธีการปฏิบัติในการรับสมัครตัวแทน การรับประกัน การติดตามหนี้ และการเปิด Code ตัวแทน
- กำหนดหลักเกณฑ์ในการพิจารณาหนี้ตัวแทน/ ประเมินตัวแทน ทบทวนข้อกำหนดของทางราชการ และรายงานความคืบหน้าด้านการจัดการเก็บเบี้ยตามหลักเกณฑ์ Cash before Cover
- ติดตามและรายงานรายการลูกหนี้และเจ้าหนี้ค้างชำระเกินกำหนดของงานประกันภัยโดยตรง ประกันภัยต่อ และสินไหม และนำเสนอต่อคณะกรรมการ
- พิจารณาและวิเคราะห์ลูกหนี้ค้างเกินกำหนดและลูกหนี้ดำเนินคดีทุกประเภท
- ติดตามและรายงานการจัดการหลักทรัพย์ต่างๆ ที่บริษัทใช้ค้ำประกัน และหลักทรัพย์ที่ตัวแทนหรือ ลูกค้านำมาค้ำประกัน

7. กำหนดนโยบายการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และทบทวนอายุเบี่ยงประกันภัยค้ำรับเป็นประจำทุกเดือน
8. กำหนดนโยบายการประมาณการและบันทึกเบี่ยงประกันภัยค้ำรับ
9. กำหนดนโยบายการบันทึกรายการค้างจ่ายโดยไม่ล่าช้า
10. กำหนดนโยบายหรือระเบียบการพิจารณาให้กู้ยืม โดยระบุมูลค่าหลักประกันขั้นต่ำให้เป็นไปตามประกาศว่าด้วยการลงทุน

2.4.4 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566)

1. นายพิชิต สิ้นพัฒนสกุล ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
2. นายสุนทร ก่อนนท์เกียรติ กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

1. กำหนดนโยบายหลักเกณฑ์ และวิธีการสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูง
2. กำหนดแนวทางในการคัดเลือกให้สอดคล้องเป็นไปตามที่กำหนดไว้ในกฎหมายและข้อบังคับของบริษัท
3. คัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการ และผู้บริหารระดับสูง
4. ดูแลให้คณะกรรมการของบริษัท มีขนาดและองค์ประกอบที่เหมาะสมกับองค์กร รวมถึงมีการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป โดยคณะกรรมการบริษัทจะต้องประกอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ในด้านต่างๆ
5. พิจารณาค่าตอบแทนกรรมการบริษัท โดยมีหลักเกณฑ์ที่เหมาะสมโดยใช้ฐานเปรียบเทียบกับอัตราค่าตอบแทนของบริษัทในอุตสาหกรรมเดียวกัน ที่มีขนาดใกล้เคียงกัน รวมถึงผลประกอบการของบริษัทประกอบการพิจารณาด้วย ก่อนที่จะนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ

2.4.5 คณะกรรมการอื่นๆ (ถ้ามี)

2.4.5.1 คณะกรรมการฝ่ายบริหาร (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566)

1. นางสาวมาลินี เสี่ยวไพรัตน์ ประธาน
2. นางสาวธัญญารัตน์ เอี่ยมโสภณา กรรมการ
3. นางสาวสุจินตนา จำปีศรี กรรมการ
4. นางเยาวดี ชัยชนะภิญโญ กรรมการ
5. นายวสันต์ ชีพอุทิศพาณิชย์ กรรมการ
6. นางวันเพ็ญ คงชาติ กรรมการ
7. นางสาวสุนีย์ คุณวรธรรม กรรมการ
8. นายธเนศ จิระชัยอนันต์ กรรมการ
9. นางสาววัลย์พัชร์ วงศ์สุนทร กรรมการ/เลขานุการ

อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการฝ่ายบริหาร

1. พิจารณากลับกรองนโยบาย กลยุทธ์ เป้าหมาย และทิศทางการดำเนินงานของบริษัท เพื่อนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ รวมทั้งกำกับดูแลและควบคุมการดำเนินงานให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับการอนุมัติไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

2. กำหนดกรอบนโยบาย และแนวทางดำเนินงานให้สอดคล้องกับบทบัญญัติเกี่ยวกับจริยธรรมทางธุรกิจ จริยธรรมของผู้บริหาร พนักงาน และตัวแทนของบริษัทประกันวินาศภัย รวมทั้งจัดให้มีการสื่อสาร และควบคุมการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามมาตรฐานที่กำหนดไว้
3. กำกับ ดูแลและควบคุมการดำเนินงานของบริษัทให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้เกิดการปฏิบัติต่อลูกค้าด้วยความเท่าเทียม ป้องกันการขัดแย้งกันของผลประโยชน์ และการใช้ข้อมูลร่วมกันกับผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ
4. กำกับ ดูแลและควบคุมการดำเนินงานของบริษัทให้เกิดผลสำเร็จตามเป้าหมาย และสอดคล้องตามกฎหมาย นโยบายกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง และมาตรฐานในการดำเนินธุรกิจ
5. กำกับ ดูแลให้มีระบบการคัดเลือกตัวแทนประกันภัย นายหน้าประกันภัย กำหนดมาตรฐานการดำเนินธุรกิจกับคนกลางประกันภัย และกำหนดมาตรการในการจัดการกับตัวแทนนายหน้าประกันภัยที่มีความประพฤติไม่เหมาะสม
6. รายงานผลการดำเนินงานที่สำคัญ ให้คณะกรรมการบริษัททราบอย่างรวดเร็วและทันต่อเหตุการณ์

2.4.5.2 คณะกรรมการรับประกันและผลิตภัณฑ์ประกันภัย (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566)

1. นางสาวธัญญารัตน์	เอี่ยมโสภณา	ประธาน
2. นางสาวสุจินตนา	จำปาศรี	กรรมการ
3. นายธเนศ	จิระชัยอนันต์	กรรมการ
4. ร.อ.มานพ	วราศักดิ์	กรรมการ
5. นางวันเพ็ญ	คงชาติรี	กรรมการ
6. นางเยาวดี	ชัยชนะภิญโญ	กรรมการ
7. นายอำพร	วีรปรศุ	กรรมการ/เลขานุการ
8. นางสาววลัยพัชร	วงศ์สุนทร	กรรมการ/ผู้ช่วยเลขานุการ

อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการรับประกันและผลิตภัณฑ์ประกันภัย

1. กำหนดนโยบายการรับประกันภัย และการเอาประกันภัยต่อที่เหมาะสม ยึดหยุ่นได้ตามสภาวะที่เปลี่ยนแปลงไปโดยคำนึงถึงความเสี่ยงและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
2. พิจารณาให้ความเห็นชอบกฎระเบียบ วิธีการปฏิบัติเกี่ยวกับการรับประกันภัยและการเอาประกันภัยต่อของบริษัทประกันภัย
3. พิจารณาและกำหนดระดับของอำนาจอนุมัติการรับประกันภัยเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท
4. กระทำการเพื่อให้แน่ใจว่าบริษัทประกันภัยได้ดำเนินการการรับประกันภัยตามนโยบายที่ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัทประกันภัย
5. ควบคุมการปฏิบัติงานรับประกันภัยให้ปฏิบัติภายใต้กฎระเบียบและข้อบังคับ
6. พิจารณาการออกผลิตภัณฑ์ประกันภัย เป็นไปตามหลักประกันภัย หลักกฎหมายกฎระเบียบ คำสั่ง ประกาศ แนวปฏิบัติ รวมข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง
7. พิจารณาและอนุมัติอัตราเบี้ยประกันภัย เป็นไปตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสอดคล้องกับเงื่อนไขความคุ้มครอง ผลประโยชน์และนำอัตราส่วนทางการเงิน เช่น Loss Ratio/Combined Ratio มาประกอบการพิจารณา
8. กำหนดช่องทางการเสนอขายกรมธรรม์ประกันภัยให้เหมาะสมกับกลุ่มลูกค้า
9. สื่อสารข้อมูลกรมธรรม์ประกันภัยและวิธีปฏิบัติงาน เพื่อให้ผู้เสนอขายนำเสนอขายกรมธรรม์ประกันภัยให้ลูกค้าได้อย่างถูกต้องและครบถ้วน

10. พิจารณาและอนุมัติรายชื่อผู้รับประกันภัยต่อ บริษัทสำรวจภัย และอื่นๆที่เกี่ยวข้อง (Authorized list of reinsurers, Loss adjuster)
11. เตรียมความพร้อมในด้านต่างๆ ได้แก่ ความเพียงพอของเงินกองทุน กระบวนการเสนอขาย กระบวนการพิจารณารับประกันภัย กระบวนการบริหารความเสี่ยง/การรับประกันภัยต่อ นโยบายเก็บเบี้ยประกันภัย กระบวนการจัดการเรื่องค่าสินไหมทดแทน กระบวนการจัดการเรื่องร้องเรียน และกระบวนการจัดระบบสารสนเทศและเทคโนโลยี วางแผนกำหนดทรัพยากรเพื่อให้เพียงพอ ตลอดจนพัฒนาผลิตภัณฑ์ให้มีคุณภาพยิ่งขึ้น
12. พิจารณาและให้ความเห็นกรณีที่มีการรับประกันภัยที่มีความเสี่ยงสูง เช่น การรับประกันภัยผลิตภัณฑ์ใหม่
13. กำหนดแนวทางการแก้ปัญหาในการรับประกันภัย
14. สอบทานและปรับเปลี่ยนนโยบายการรับประกันภัยและการเอาประกันภัยต่อ เพื่อให้เหมาะสมกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป

2.4.5.3 คณะกรรมการสินไหมทดแทน (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566)

1. นางสาวมาลินี	เสี่ยวไพรัตน์	ประธาน
2. นางสาวธัญญารัตน์	เอี่ยมโสภณา	กรรมการ
3. นายธเนศ	จิระชัยอนันต์	กรรมการ
4. นายสุพจน์	จรุงจิตอารี	กรรมการ
5. นางสาววันเพ็ญ	คงชาติรี	กรรมการ
6. นางเยาวดี	ชัยชนะภิญโญ	กรรมการ
7. นางจิระวดี	พรหมโสภี	กรรมการ/เลขานุการ

อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการสินไหมทดแทน

1. กำหนดนโยบายการจัดการค่าสินไหมทดแทนอย่างเหมาะสม รวมทั้งกำหนดกระบวนการในการจัดการค่าสินไหมทดแทนกรณีเกิดสินไหมทดแทนจำนวนมาก
2. กำหนดนโยบายการประมาณการค่าสินไหมทดแทน และการประมาณเงินสำรองสำหรับค่าสินไหมทดแทน (Case Reserve)
3. พิจารณาให้ความเห็นชอบกลยุทธ์ วิธีปฏิบัติ และกฎระเบียบเกี่ยวกับการจัดการค่าสินไหมทดแทน รวมทั้งกำหนดกระบวนการในการจัดการสินไหมที่มีการรื้อฟื้นขึ้นมาใหม่ (Reopened Claims)
4. พิจารณาและกำหนดระดับอำนาจอนุมัติ การจ่ายค่าสินไหมทดแทน
5. กำกับดูแลสถานะของการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน และกระทำเพื่อให้แน่ใจว่าบริษัท ได้สำรองค่าสินไหมทดแทนหรือสำรองประกันภัยอย่างเพียงพอและครบถ้วน
6. จัดการข้อพิพาทจากการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน และแก้ไขในกรณีที่เกิดคดีทุจริตเรื่องค่าสินไหมทดแทน
7. พิจารณาข้อร้องเรียน และแนะนำแนวทางการแก้ไข

ด้าน AVL

1. กำหนดพื้นที่บริการ คุณสมบัติ /หลักเกณฑ์ในการคัดเลือก ระเบียบ/ เงื่อนไขการปฏิบัติงาน และสัญญาสำหรับผู้ขาย / ผู้รับจ้างทุกประเภท
2. พิจารณาผลการประเมินการดำเนินงานของผู้ขาย / ผู้รับจ้างทุกประเภทอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งกำหนดแผนฉุกเฉิน เพื่อรองรับกรณี ผู้ขาย / ผู้รับจ้าง ไม่สามารถให้บริการได้
3. พิจารณาและอนุมัติร้านอะไหล่ เซอร์เวีย รถยก ร้านกระจก และผู้ขาย / ผู้รับจ้างทุกประเภท

4. พิจารณาและอนุมัติการจัดซื้อ / จัดจ้างทรัพย์สินหรือบริการ กรณีมูลค่าทรัพย์สินหรือบริการเกิน 1 ล้านบาท
5. จัดทำ CM Code รถรุ่นใหม่ รหัสชิ้นส่วนรถยนต์ รวมถึงจัดหาราคาอะไหล่ ค่าซ่อม ทั่วประเทศ

ด้านซากอะไหล่ และทรัพย์สิน

1. กำหนดทิศทางและเป้าหมายในการดำเนินการขายซากอะไหล่ และทรัพย์สิน
2. กำกับดูแลการดำเนินการขายซากอะไหล่ และทรัพย์สิน พร้อมทั้งจัดทำทะเบียนคุมงานเพื่อรายงานต่อคณะกรรมการ
3. จัดหา และดูแลสถานที่จัดเก็บซากรถ ซากอะไหล่
4. จัดหาราคา (Price List) ของรถรุ่นใหม่ที่จะออกล่วงหน้า 3 เดือน

2.4.5.4 คณะกรรมการเทคโนโลยีสารสนเทศ (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566)

- | | | |
|--------------------|---------------|--------------|
| 1. นางสาวมาลินี | เสี่ยวไพรัตน์ | ประธาน |
| 2. นางสาวชญัญรัตน์ | เอี่ยมโสภณา | กรรมการ |
| 3. นางสาวสุนีย์ | คุณวธธรรม | กรรมการ |
| 4. นายนันท์นภัส | เศรษฐวิศวกุล | กรรมการ |
| 5. นายภฤศ | นกทอง | กรรมการ |
| 6. นายวิฑูรย์ | อชินีทองคำ | กรรมการ/เลขฯ |

อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการเทคโนโลยีสารสนเทศ

1. จัดให้มีระบบสารสนเทศ ที่เป็นปัจจุบัน เชื่อถือได้ เข้าถึงง่าย รวดเร็ว เพื่อสนับสนุน ติดตาม และควบคุมการปฏิบัติงานประจำ มีระบบการจัดเก็บข้อมูลที่ปลอดภัย มีระบบสำรองข้อมูล รวมทั้งระบบการกู้คืนข้อมูลในกรณีที่เกิดเหตุฉุกเฉินขึ้น
2. กำหนดนโยบายเกี่ยวกับการปฏิบัติงาน มาตรการควบคุม การรักษาความปลอดภัยของระบบการจัดเก็บข้อมูลเป็นลายลักษณ์อักษร
3. จัดทำระเบียบวิธีการปฏิบัติงานที่เป็นลายลักษณ์อักษร โดยมีขั้นตอนการดำเนินการ สิทธิ การเข้าถึงข้อมูลสำคัญ การตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลที่จัดเก็บ วิธีการปฏิบัติในการพัฒนาหรือแก้ไขเปลี่ยนแปลงระบบงาน มาตรการควบคุมโปรแกรมที่ออกแบบและควบคุม การปฏิบัติงานประจำ
4. กำหนดบทบาทหน้าที่ ความรับผิดชอบของหน่วยงานและบุคลากร ที่ทำหน้าที่ในการพัฒนาระบบสารสนเทศอย่างชัดเจน
5. กำหนดนโยบายในการบริหารความเสี่ยงต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity management : BCM) จัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity : BCP)
6. พิจารณาการจัดซื้อ จัดจ้าง โปรแกรม อุปกรณ์ ต่างๆ ของระบบคอมพิวเตอร์ และอื่นๆ ตามระเบียบบริษัท
7. พิจารณาอนุมัติ การทำลายสื่อบันทึกข้อมูล แฟ้มข้อมูลต่างๆ ให้เป็นไปตามนโยบายที่บริษัท กำหนดไว้

2.5 การสรรหาและการแต่งตั้งกรรมการ กรรมการอิสระ และผู้บริหาร

นโยบายการสรรหากรรมการบริษัท

บริษัท บางกอกสหประกันภัย จำกัด (มหาชน) “บริษัท” ดำเนินกิจการด้วยความโปร่งใสและมีประสิทธิภาพ สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และตามข้อบังคับของกฎหมายที่เกี่ยวข้องของหน่วยงานที่กำกับดูแลบริษัท มีความมุ่งมั่นเพื่อให้การดำเนินงานของบริษัทบรรลุวิสัยทัศน์และเป้าหมายทางธุรกิจที่กำหนดไว้ รวมถึงสร้างความเชื่อมั่น ผลตอบแทนให้เกิดขึ้นกับพนักงาน นักลงทุน ผู้เอาประกันภัย และผู้มีส่วนได้เสีย ด้วยการบริหารและจัดการธุรกิจประกันวินาศภัยให้เหมาะสมกับสถานการณ์ สภาพทางสังคม เศรษฐกิจ เพื่อสร้างความเติบโตที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจที่ดีของบริษัทในระยะยาว ดังนั้น กระบวนการสรรหากรรมการบริษัทจึงมีความสำคัญ จึงกำหนดหลักเกณฑ์การสรรหากรรมการบริษัทให้มีความชัดเจน เพื่อได้มาซึ่งกรรมการบริษัท รวมทั้งตำแหน่งผู้บริหารระดับสูงที่มีคุณสมบัติ และความรู้ความสามารถความชำนาญที่เหมาะสมกับธุรกิจ

คุณสมบัติของกรรมการบริษัท

กรรมการบริษัท ประกอบด้วย บุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ ความเชี่ยวชาญ ทักษะ และประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัท ไม่จำกัดอายุ รวมทั้งมีความตั้งใจ เข้าใจถึงหน้าที่ความรับผิดชอบของกรรมการ สามารถอุทิศเวลาให้กับ การเป็นกรรมการบริษัทได้เต็มที่ และมีจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ พร้อมทั้งจะแสดงความคิดเห็นโดยอิสระในการพิจารณาเรื่องต่างๆ โดยต้องคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของบริษัท ผู้ถือหุ้น ผู้เอาประกันภัย และผู้มีส่วนได้เสีย และสามารถมีส่วนร่วม สนับสนุนการดำเนินธุรกิจของบริษัทให้มั่นคงและยั่งยืน

คุณสมบัติของกรรมการอิสระ

กรรมการอิสระมีคุณสมบัติเพิ่มเติมจากคุณสมบัติของกรรมการบริษัท ดังนี้

1. ถือหุ้นไม่เกิน 1 % ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท* ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย
 2. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท* เว้นแต่จะได้ออกจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
 3. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิตหรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายของกรรมการรายอื่น ผู้บริหารบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นกรรมการ ผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทหรือบริษัทย่อย
 4. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท* ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการพิจารณาอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท* เว้นแต่จะได้ออกจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
 5. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท* และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัท* เว้นแต่จะได้ออกจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
 6. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่า 2 ล้านบาทต่อปีจากบริษัท* และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้ออกจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
 7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่
 8. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกิน 1% ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย
 9. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท
- หมายเหตุ : *รวมถึงบริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท

คุณสมบัติของกรรมการตรวจสอบ

1. ได้รับแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท
2. มีคุณสมบัติเป็นกรรมการอิสระ
3. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการให้ตัดสินใจในการดำเนินกิจการของบริษัท
บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท
4. ไม่เป็นกรรมการของบริษัทใหญ่ บริษัทย่อย หรือบริษัทย่อยลำดับเดียวกันเฉพาะที่เป็นบริษัทจดทะเบียน
5. มีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในฐานะกรรมการตรวจสอบ ทั้งนี้ ต้องมีกรรมการตรวจสอบอย่างน้อย 1 คนที่มีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงิน

ความรู้ ความชำนาญของคณะกรรมการบริษัทที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท

คณะกรรมการบริษัทมีการประเมินผลการปฏิบัติงานตนเองอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เป็นประจำทุกปีเพื่อให้คณะกรรมการบริษัทได้มีการพิจารณาทบทวนผลงาน ประเด็นและอุปสรรคต่างๆ ในระหว่างปีที่ผ่านมา

กระบวนการสรรหากรรมการบริษัท และกรรมการอิสระ

บริษัทมีการจัดตั้งคณะกรรมการสรรหา เพื่อพิจารณาคัดเลือกกรรมการบริษัท โดยมีหลักเกณฑ์ในการสรรหาพิจารณาและกำหนดคุณสมบัติของกรรมการให้มีความเหมาะสมและสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัท ซึ่งต้องมีคุณสมบัติครบถ้วนตามมาตรา 68 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) และต้องไม่มีลักษณะต้องห้ามตามพ.ร.บ. หลักทรัพย์ (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) กฎหมายอื่น และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง โดยยึดตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (กลต.) ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) เพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบก่อนเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นให้พิจารณาอนุมัติแต่งตั้ง โดยจะต้องได้รับการรับรองและอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี หรือที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัท ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง

นอกจากการคัดเลือกบุคคลที่จะแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัทที่ต้องผ่านกระบวนการสรรหาของคณะกรรมการสรรหา และได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีแล้ว คณะกรรมการบริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกราย ทุกกลุ่มอย่างเท่าเทียมกันในการเสนอชื่อบุคคลที่ตนเองพิจารณาแล้วเห็นสมควรเป็นกรรมการบริษัทโดยสามารถเสนอชื่อผ่านช่องทางที่ระบุไว้บนเว็บไซต์บริษัทล่วงหน้าตามช่วงเวลาที่กำหนดไว้ ก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี โดยมีหลักเกณฑ์และวิธีการเลือกตั้งตามข้อบังคับของบริษัท ดังนี้

1. คณะกรรมการของบริษัท ให้มีจำนวนไม่น้อยกว่า 9 คน โดยกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด ต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร และกรรมการไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องเป็นบุคคลผู้มีสัญชาติไทย

2. การลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการ ให้ถือปฏิบัติดังนี้

2.1 ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับ 1 หุ้นต่อ 1 เสียง

2.2 การเลือกตั้งกรรมการจะลงคะแนนเสียงเลือกตั้งบุคคลคนเดียวหรือหลายคน ครั้งเดียวเต็มตามจำนวนกรรมการทั้งหมดที่จะต้องเลือกตั้งในคราวนั้นก็ได้ ทั้งนี้ ตามแต่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะเห็นสมควร โดยในการออกเสียงลงคะแนนไม่ว่าจะเป็นการเลือกตั้งบุคคลคนเดียวหรือหลายคน บุคคลแต่ละคนที่ผู้ถือหุ้นออกเสียงเลือกตั้งจะได้รับคะแนนเสียงจากผู้ถือหุ้นตามจำนวนหุ้นที่ผู้ถือหุ้นนั้นมีอยู่ทั้งหมดตาม (ข้อ 2.1) โดยผู้ถือหุ้นดังกล่าวจะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้หนึ่งผู้ใดมากหรือน้อยเพียงใดไม่ได้

2.3 บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมาเป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่า

จำนวนกรรมการที่พึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ผู้เป็นประธานเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด

3. ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการที่จะพึงมีออกจากตำแหน่ง ถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็น 3 ส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วน 1 ใน 3
4. กรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งจะเลือกเข้ารับตำแหน่งอีกก็ได้
5. สำหรับการแต่งตั้งกรรมการทดแทนตำแหน่งกรรมการที่ว่างลงในกรณีอื่นที่ไม่ใช่เนื่องจากการครบวาระ ต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการ ด้วยคะแนนเสียงไม่ต่ำกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการที่เหลืออยู่ ทั้งนี้บุคคลที่ได้รับอนุมัติเข้ามาเป็นกรรมการบริษัทกรณีนี้จะมีวาระการดำรงตำแหน่งเท่ากับวาระเดิมที่เหลืออยู่ของกรรมการบริษัทที่ออกไป

การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุด

บริษัทกำหนดให้มีคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน เพื่อทำหน้าที่ในการคัดเลือกและแต่งตั้งบุคคลเป็นกรรมการของบริษัท ประกอบด้วย กรรมการที่มีคุณสมบัติไม่เป็นกรรมการบริหาร และเป็นผู้มีความรู้ ความสามารถ มีประสบการณ์ ซึ่งบริษัทกำหนดให้คณะกรรมการสรรหา ทั้งคณะเป็นกรรมการอิสระ เพื่อผลักดันให้การบริหารงานของคณะกรรมการสรรหาเป็นไปโดยอิสระ

สำหรับเกณฑ์ในการสรรหาได้กำหนดคุณสมบัติกรรมการดังนี้

- (1) ให้เป็นไปตามมาตรา 68 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 ที่กำหนดคุณสมบัติกรรมการในบริษัทมหาชน ต้องเป็นบุคคลธรรมดา และ
 - 1) บรรลุนิติภาวะ
 - 2) ไม่เป็นบุคคลล้มละลาย คนไร้ความสามารถ หรือคนเสมือนไร้ความสามารถ
 - 3) ไม่เคยรับโทษจำคุกโดยคำพิพากษาถึงที่สุดให้จำคุกในความผิดเกี่ยวกับทรัพย์สินที่ได้กระทำโดยทุจริต
 - 4) ไม่เคยถูกลงโทษไล่ออกหรือปลดออกจากราชการ หรือองค์การ หรือหน่วยงานของรัฐ ฐานทุจริตต่อหน้าที่
- (2) มีภาวะผู้นำ มีวิสัยทัศน์ มีคุณธรรมจริยธรรม ตลอดจนมีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท
- (3) เป็นผู้ที่มีความสนใจในกิจการของบริษัท สามารถอุทิศตนและอุทิศเวลาให้บริษัทได้อย่างเพียงพอ

2.6 นโยบายการจ่ายค่าตอบแทน (Remuneration policy)

บริษัท บางกอกสหประกันภัย จำกัด (มหาชน) “บริษัท” ได้กำหนดให้มีคณะกรรมการพิจารณาค่าตอบแทน เป็นคณะกรรมการชุดเดียวกับคณะกรรมการสรรหา เพื่อพิจารณาค่าตอบแทนกรรมการบริษัท โดยมีหลักเกณฑ์ที่เหมาะสมโดยใช้ฐานเปรียบเทียบกับอัตราค่าตอบแทนของบริษัทในธุรกิจประเภทเดียวกัน ที่มีขนาดใกล้เคียงกัน รวมถึงผลประกอบการของบริษัทที่นำมาประกอบการพิจารณาด้วย ซึ่งการพิจารณาเป็นไปอย่างรอบคอบ ชัดเจน และโปร่งใส ปฏิบัติตามหลักของบรรษัทภิบาล ตลอดจนพิจารณาถึงความเหมาะสมและสอดคล้องกับขอบเขต ภาระหน้าที่ความรับผิดชอบของกรรมการบริษัท ก่อนที่จะนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ

1. ค่าตอบแทนกรรมการบริษัท ประกอบด้วย

- 1.1 ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน ได้แก่ เงินเดือน ค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการบริษัท ค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการชุดย่อย โบนัส (สอดคล้องกับผลการดำเนินงานของบริษัท)
- 1.2 ค่าตอบแทนอื่น *ไม่มี*
- 1.3 สวัสดิการ ได้แก่ ประกันอุบัติเหตุ ประกันสุขภาพ

2. คำตอบแทนผู้บริหาร

คำตอบแทนต่างๆ ของผู้บริหารจะอยู่ในระดับที่จูงใจ โดยพิจารณาจากความเหมาะสมและสอดคล้องกับขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบ ตามผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารตลอดจนผลการดำเนินงานตาม Action Plan การเติบโตทางผลกำไรในปีที่ผ่านมาของบริษัท ภาวะเศรษฐกิจโดยรวมของบริษัท สอดคล้องกับผลประโยชน์ของกิจการในระยะยาว รวมถึงเปรียบเทียบกับอัตราค่าตอบแทนของบริษัทในธุรกิจประเภทเดียวกันที่มีขนาดใกล้เคียงกัน ควบคู่กับการประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปีทีกระทำ โดยมีคณะกรรมการบริษัทพิจารณาให้ความเห็นชอบคำตอบแทนผู้บริหาร ประกอบด้วย

- 2.1 คำตอบแทนที่เป็นตัวเงิน ได้แก่ เงินเดือน โบนัส (สอดคล้องกับผลการดำเนินงานของบริษัท และผลการปฏิบัติงานของผู้บริหาร)
- 2.2 คำตอบแทนอื่น ได้แก่ เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เงินชดเชยเกษียณอายุ
- 2.3 สวัสดิการ ได้แก่ ตรวจสอบสุขภาพประจำปี ประกันอุบัติเหตุ ประกันสุขภาพและประกันสังคม กิจกรรมสันทนาการ ฯลฯ

3. คำตอบแทนพนักงาน

บริษัทมุ่งเน้นการให้คำตอบแทนเพื่อจูงใจพนักงาน ทั้งนี้โดยเปรียบเทียบผลประโยชน์ของธุรกิจประเภทเดียวกันที่มีขนาดใกล้เคียงกันอย่างเป็นธรรม คณะกรรมการบริษัทได้ให้ความสำคัญการจ้างงานที่เป็นธรรม โดยคำนึงถึงขีดความสามารถ การปฏิบัติงานตามความสามารถของพนักงานในตำแหน่งต่างๆ ซึ่งคำนึงถึงหลักความเสมอภาค ความเป็นธรรม คุณสมบัติเหมาะสม เพื่อส่งเสริมความก้าวหน้าในสายอาชีพ และเติบโตไปกับบริษัทอย่างยั่งยืน โดยได้กำหนดนโยบายคำตอบแทนที่สอดคล้องกับผลประโยชน์ของบริษัทและเชื่อมโยงผลการปฏิบัติงานของพนักงาน โดยมีตัวชี้วัดระดับองค์กร (Corporate KPI) ประกอบการพิจารณาคำตอบแทนพนักงาน ประกอบด้วย

- 3.1 คำตอบแทนที่เป็นตัวเงิน ได้แก่ เงินเดือน โบนัส(สอดคล้องกับผลการดำเนินงานของบริษัท และผลการปฏิบัติงานของพนักงาน)
- 3.2 คำตอบแทนอื่น ได้แก่ เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เงินชดเชยเกษียณอายุ ค่าครองชีพ
- 3.3 สวัสดิการ ได้แก่ ตรวจสอบสุขภาพประจำปี ประกันชีวิต ประกันอุบัติเหตุ ประกันสุขภาพและประกันสังคม กิจกรรมสันทนาการ ฯลฯ

นอกจากนี้บริษัทมีนโยบายในการพัฒนาให้พนักงานทุกระดับมีคุณภาพ และมาตรฐานในการทำงานที่สูงขึ้น ด้วยการให้มีการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง โดยมีแผนการฝึกอบรมภายใน (In-house Training) และการฝึกอบรมภายนอก (External Training) ตลอดปี นอกจากนี้ยังมีการทำ On the job training อย่างต่อเนื่อง มีการวัดผล และการติดตามผลอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้เกิดความรู้ ความเข้าใจทั้งระบบงานของบริษัทและมาตรฐานงานที่สูงขึ้น

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

3.1 การบริหารความเสี่ยงขององค์กร (Enterprise Risk Management : ERM)

นโยบายการบริหารความเสี่ยง

บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงที่เป็นส่วนสำคัญในการกำกับดูแลกิจการเพื่อให้การดำเนินงานบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายที่วางไว้ และเป็นกระบวนการสำคัญที่ทำให้ทราบถึงโอกาส ปัญหาและอุปสรรคที่อาจเกิดขึ้นกับการดำเนินธุรกิจ เพื่อให้สามารถจัดเตรียมแผนบรรเทาความเสี่ยงหรือปรับเปลี่ยนแผนกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจได้ทันทั่วถึง และเพื่อลดผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ จึงได้กำหนดแผนการดำเนินงานการบริหารความเสี่ยง โดยมีรายละเอียด ดังนี้

1. บริษัทฯ มุ่งเน้นการบริหารความเสี่ยง โดยให้ทุกส่วนงานดำเนินการตามกระบวนการบริหารความเสี่ยง เพื่อป้องกันและจำกัดความเสียหายที่เกิดขึ้นภายใต้ค่าใช้จ่ายที่เหมาะสม ตลอดจนเพื่อให้สามารถบริหารงานบรรลุวิสัยทัศน์ (Vision) และพันธกิจ (Mission) ของบริษัทฯ

2. ผู้บริหารและพนักงานทุกคนของบริษัทฯ เป็นเจ้าของความเสี่ยง ซึ่งมีหน้าที่รับผิดชอบในการระบุและการประเมินความเสี่ยงของหน่วยงานที่ตนเองรับผิดชอบ รวมทั้งการกำหนดมาตรการที่เหมาะสม เพื่อจัดการความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) พร้อมทั้งการกำหนดดัชนีชี้วัดความเสี่ยงที่เหมาะสม (Key Risk Indicators : KRIs) เช่น การกำหนดความเพียงพอของเงินกองทุน (CAR) โดยบริษัทฯ มีการกำหนดไว้ให้ไม่ต่ำกว่าเกณฑ์ที่สำนักงาน คปภ. กำหนด

3. บริษัทฯ กำหนดให้ความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อการบรรลุวัตถุประสงค์ของบริษัทฯ ต้องได้ดำเนินการ ดังนี้

- 1) ระบุความเสี่ยง
- 2) ประเมินโอกาสและผลกระทบของเหตุการณ์ดังกล่าว
- 3) การตอบสนองความเสี่ยง ให้สอดคล้องตามหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงที่กำหนด โดยต้องคำนึงถึงค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องและผลประโยชน์ที่จะได้รับจากการจัดการความเสี่ยงดังกล่าว
- 4) ติดตามผลและทบทวนการบริหารความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่า ความเสี่ยงได้รับการจัดการอย่างเหมาะสม
- 5) การรายงานความเสี่ยง ซึ่งบริษัทฯ กำหนดให้มีระบบการรายงานข้อมูลการบริหารความเสี่ยง และสถานะความเสี่ยงต่อผู้ที่เกี่ยวข้องให้เป็นไปตามกรอบการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ

4. บริษัทฯ กำหนด Risk Limit/Risk Appetite/Risk Tolerance เพื่อเป็นสัญญาณเตือนภัยให้ผู้ปฏิบัติงานดำเนินการ เพื่อไม่ให้เกิดความเสี่ยงที่เกินกำหนด เช่น การกำหนดค่า CAR ไม่ให้ต่ำกว่าเกณฑ์กำหนดของ สำนักงาน คปภ. เป็นต้น

5. บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการสร้างวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงภายในบริษัทฯ และดำเนินการเพื่อให้การบริหารความเสี่ยงเป็นส่วนหนึ่งของการทำงานของพนักงานทุกคนในบริษัทฯ เพื่อสร้างมูลค่าให้กับบริษัทฯ

6. บริษัทฯ กำหนดให้มีการทดสอบแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง(Business Continuity Plan: BCP) โดยแผนฉุกเฉินดังกล่าวได้ครอบคลุมถึงการกู้คืนระบบ (Recovery Time Objective: RTO) ที่สอดคล้องกับระบบงานหลักของบริษัทฯ เพื่อรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องและรองรับการเกิดเหตุการณ์ผิดปกติที่อาจส่งผลให้เกิดการหยุดชะงักของการดำเนินการธุรกิจของบริษัทฯ นอกจากนี้ยังรวมถึงแผนการรับมือและการตอบสนองต่อกฎหมายทางไซเบอร์

7. บริษัทฯ กำหนดให้มีการประมาณการอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (CAR) โดยบริษัทฯ พิจารณาทั้งในกรณีการดำเนินธุรกิจตามปกติ และกรณีที่เกิดภาวะวิกฤตหรือเกิดเหตุการณ์ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อบริษัทฯ อย่างมีนัยสำคัญ และเมื่อบริษัทฯ ได้ประเมินแล้วพบว่า CAR มีแนวโน้มที่จะต่ำกว่าเกณฑ์การกำกับของสำนักงาน คปภ. บริษัทฯ จะดำเนินการตามแนวทางการแก้ไขฐานะทางการเงินโดยบริษัทฯ มีผู้ถือหุ้นใหญ่ที่มีความแข็งแกร่งทางการเงิน และพร้อมที่จะสนับสนุนเมื่อมีการร้องขอ

8. บริษัทฯ กำหนดให้มีการจัดทำนโยบาย ระเบียบการปฏิบัติงานต่างๆ ให้เป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อให้ผู้บริหารและพนักงานถือปฏิบัติ อันเป็นการควบคุมความเสี่ยงจากการดำเนินงาน

9. บริษัทฯ กำหนดให้หน่วยงานตรวจสอบภายในของบริษัทฯ ทำหน้าที่ติดตามและประเมินผลการบริหารความเสี่ยงของหน่วยงานในบริษัทฯ ว่าเป็นไปตามกรอบการบริหารความเสี่ยงและนโยบายการบริหารความเสี่ยง และรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อประเมินผลการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของบริษัทฯ และให้ข้อเสนอแนะแก่ผู้บริหารเพื่อกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

ขอบเขตการบริหารความเสี่ยง บริษัทฯ กำหนดขอบเขตความเสี่ยงที่สำคัญ ดังต่อไปนี้

บริษัทฯ กำหนดให้มีการระบุเหตุการณ์ความเสี่ยงและแหล่งที่มาของความเสี่ยงที่ส่งผลกระทบต่อบริษัทฯ ทั้งในทางการเงินและที่มีใช้ทางการเงิน และจัดทำเป็นทะเบียนความเสี่ยง ซึ่งข้อมูลในทะเบียนความเสี่ยงอย่างน้อยต้องประกอบด้วย เหตุการณ์ความเสี่ยง สาเหตุของความเสี่ยง ประเภทความเสี่ยง เจ้าของความเสี่ยง ดัชนีชี้วัดความเสี่ยง มาตรการจัดการความเสี่ยงที่ใช้ในปัจจุบัน และมาตรการติดตามความเสี่ยง โดยจัดทำเป็นสิบอันดับแรกที่สอดคล้องกับแผนธุรกิจ 3 ปี ตลอดจนต้องทบทวนเหตุการณ์ความเสี่ยงของบริษัทฯ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญของสาเหตุความเสี่ยง ซึ่งเทคนิคการระบุความเสี่ยงของบริษัทฯ ได้แก่การระดมสมอง การใช้แบบสอบถาม การสัมภาษณ์ และการวิเคราะห์จุดอ่อนจุดแข็งในแต่ละหน่วยงานและในระดับบริษัท เป็นต้น นอกจากนี้ยังมีการพิจารณาจากปัจจัยทั้งภายในและภายนอกที่จะส่งผลกระทบต่อกลยุทธ์ เป้าหมายในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ทั้งนี้บริษัทฯ ได้กำหนดประเภทความเสี่ยงสำคัญที่มีอยู่ในกิจกรรม และกระบวนการดำเนินงานที่อาจส่งผลกระทบต่อรายได้ เงินกองทุน ชื่อเสียงหรือการดำรงอยู่ของบริษัทฯ ดังต่อไปนี้

1) ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการกำหนดแผนกลยุทธ์ แผนการดำเนินงาน และการนำไปปฏิบัติอย่างไม่เหมาะสม หรือไม่สอดคล้องกับปัจจัยภายในและสภาพแวดล้อมภายนอกซึ่งรวมถึงการเปลี่ยนแปลงทางสังคม เทคโนโลยี

2) ความเสี่ยงด้านการประกันภัย (Insurance Risk) หมายถึง ตัวสินค้าที่ขายไม่เป็นไปตามความคาดหวัง ในขณะที่การออกแบบสินค้านั้นไม่ว่าจะเป็นแบบความคุ้มครองและอัตราเบี้ยประกันภัย จนเป็นเหตุให้สินค้านั้นไม่เป็นที่ยอมรับในตลาดหรือไม่สามารถขายสินค้านั้นได้ หรือมีความเสี่ยงเกิดขึ้นเกินความคาดหวังไว้ จนทำให้บริษัทไม่สามารถขายสินค้านั้นต่อไปได้

3) ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายอันเนื่องมาจากการขาดการกำกับดูแลกิจการที่ดีขาดธรรมาภิบาลในองค์กร หรือขาดการควบคุมที่ดี ที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการปฏิบัติงานภายใน บุคลากรระบบงาน ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ ความปลอดภัยของข้อมูล หรือเหตุการณ์ภายนอก

4) ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน ราคาของสินทรัพย์ที่ลงทุน ราคาตราสารในตลาดเงินตลาดทุน และราคาสินค้าโภคภัณฑ์

5) ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากคู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามภาระที่ได้ตกลงไว้กับบริษัทรวมถึงโอกาสที่คู่สัญญาจะถูกปรับลดอันดับความเสี่ยงด้านเครดิต

6) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่บริษัทฯ ไม่สามารถชำระหนี้สินและภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอ หรือสามารถจัดหาเงินมาชำระได้แต่ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าที่จะยอมรับได้

7) ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง (Reputational Risk) หมายถึง ความเสี่ยงต่อการสูญเสียชื่อเสียงขององค์กรซึ่งนับเป็นทรัพย์สินที่ไม่มีรูปร่าง แต่ถือว่าเป็นทรัพย์สินที่มีมูลค่าต่อการดำเนินธุรกิจ ชื่อเสียงขององค์กรจึงเป็นองค์ประกอบสำคัญที่ทำให้บริษัทฯ ได้เปรียบหรือเสียเปรียบคู่แข่งอื่นๆ ในตลาด

8) ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากฐานข้อมูลต่างๆ ในระบบสารสนเทศ และการสื่อสารอันอาจจะก่อให้เกิดความเสียหาย เนื่องจากข้อมูลถูกทำลาย สูญหายหรือเสียหาย ความเสี่ยงจากผู้นุกรุกข้อมูลเพื่อการโจรกรรมข้อมูลที่สำคัญการลักลอบเข้ามาแก้ไขเปลี่ยนแปลงข้อมูลทำให้เกิดความเสียหาย ขาดความน่าเชื่อถือและสร้างความ เสื่อมเสียแก่องค์กร

9) ความเสี่ยงด้านมหันตภัย (Catastrophe Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วทั้งภัยธรรมชาติและสถานการณ์ทางสังคม เศรษฐกิจและการเมือง ซึ่งส่วนหนึ่งเป็นเรื่องของมหันตภัยที่เกิดแบบเฉียบพลันทันทีทันใด

10) ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ (Emerging Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่จะเกิดใหม่เป็นความสูญเสียที่อาจเกิดขึ้นจากความเสี่ยงที่ยังไม่เคยปรากฏขึ้นหรือไม่เคยมีประสบการณ์ ณ เวลาปัจจุบัน แต่ เนื่องจากในอนาคตจะมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้นได้หลายกรณี อันอาจเป็นผลจากการเปลี่ยนแปลงทางการเมือง กฎหมาย สังคม เทคโนโลยี สภาพแวดล้อมทางกายภาพ หรือการเปลี่ยนแปลงตามธรรมชาติ ซึ่งในบางเหตุการณ์อาจจะไม่สามารถประเมินผลกระทบหรืออาจจะไม่สามารถระบุความเสี่ยงได้แน่นอน เช่น ความเสี่ยงจากนาโนเทคโนโลยี ความเสี่ยงจากการปรับแต่งทางพันธุกรรม หรือความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของสภาวะภูมิอากาศ เป็นต้น

11) ความเสี่ยงภายในกลุ่มธุรกิจ (Group Risk) หมายถึง ความเสี่ยงภายในกลุ่มธุรกิจเป็นความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการกระจุกตัวของความเสี่ยงภัยที่ครอบคลุมการดำเนินงานธุรกิจของบริษัทในกลุ่มธุรกิจ

กระบวนการบริหารความเสี่ยง

ระบบการบริหารความเสี่ยงของบริษัท ประกอบด้วยกระบวนการที่สำคัญ ดังนี้

1. การกำหนดบริบท
2. การชี้บ่งความเสี่ยง
3. การวิเคราะห์ความเสี่ยง
4. การประเมินความเสี่ยง
5. การจัดการความเสี่ยง
6. การติดตาม ทบทวน และรายงานผลการบริหารความเสี่ยง

การกำหนดบริบท (Context)

บริษัทดำเนินการพิจารณาปัจจัยทั้งภายนอก และภายในที่เกี่ยวข้องกับวัตถุประสงค์ของบริษัท ทิศทางกลยุทธ์ และผลกระทบต่อความสามารถขององค์กร ทั้งปัจจัยที่ส่งผลทางบวกและทางลบ เพื่อค้นหาโอกาสและอุปสรรคในการดำเนินธุรกิจ ทั้งนี้เพื่อความเข้าใจองค์กร สภาพแวดล้อม และสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป

การชี้บ่งความเสี่ยง (Risk Identification)

การระบุความเสี่ยงที่องค์กรเผชิญอยู่ หรือความเสี่ยงที่แฝงอยู่ในแต่ละกระบวนการทำงาน โดยสามารถพิจารณา ร่วมกับบริบททั้งภายในและภายนอกองค์กร ซึ่งบริษัทจะต้องชี้บ่งให้ครอบคลุม ขอบเขตของการบริหารความเสี่ยงในทุกกระบวนการทำงาน โดยอาจทำได้โดยการสัมภาษณ์ ใช้อุบายพินิจจากการทำงาน หรือประสบการณ์ทำงาน การประชุมเชิงปฏิบัติการและการระดมความคิด เป็นต้น

การวิเคราะห์ความเสี่ยง (Risk Analysis)

การวิเคราะห์ความเสี่ยงเป็นการทำความเข้าใจความเสี่ยง ซึ่งเป็นข้อมูลสำหรับการประเมินความเสี่ยง และประกอบการตัดสินใจในการจัดการความเสี่ยงด้วยวิธีการที่เหมาะสม โดยการวิเคราะห์สาเหตุของความเสี่ยง แหล่งที่มาของความเสี่ยง และผลกระทบที่เกิดขึ้น หรือผลที่คาดว่าจะได้รับจากการเกิดเหตุการณ์ตามความเสี่ยงที่ระบุไว้

การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment)

บริษัทประเมินความเสี่ยง โดยการใช้เกณฑ์ความเสี่ยงที่บริษัทกำหนดขึ้น เพื่อช่วยในการจัดลำดับความเสี่ยง และพิจารณาวิธีการจัดการความเสี่ยง โดยใช้โอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง (Likelihood) และความรุนแรงของผลกระทบต่อบริษัท (Impact) โดยกำหนดเกณฑ์การประเมินความเสี่ยง ดังนี้

- **โอกาสที่จะเกิดความเสียหาย (Likelihood)** พิจารณาโอกาส/ความถี่ในการเกิดเหตุการณ์ต่างๆ ว่ามี โอกาส/ความถี่ ที่จะเกิดขึ้นมากน้อยเพียงใดตามเกณฑ์ที่กำหนด

ระดับ	โอกาส (L)
5	สูงมาก เกิดขึ้นเป็นประจำ เกิดขึ้นทุกวัน
4	สูง เกิดขึ้นค่อนข้างบ่อย เกิดขึ้นทุกสัปดาห์หรือทุกเดือน
3	ปานกลาง เกิดขึ้นเป็นครั้งคราว เกิดขึ้นภายใน 1-2 ปี
2	ต่ำ เกิดขึ้นไม่บ่อย เกิดขึ้นภายใน 2-3 ปี
1	ต่ำมาก แทบไม่เกิดขึ้น มีโอกาสเกิดมากกว่า 3 ปีต่อครั้ง

- **ผลกระทบของความเสียหาย (Impact)** โดยพิจารณาความรุนแรงของผลกระทบ ดังนี้

ความรุนแรง (I)	ด้านกลยุทธ์
สูงมาก (5)	ผลกระทบสูงมากต่อทิศทางการดำเนินงาน
สูง (4)	ผลกระทบต่อเป้าหมายที่สำคัญ
ปานกลาง (3)	มีผลกระทบแต่ยังดำเนินต่อไปได้
ต่ำ (2)	มีผลกระทบต่ำมาก
ต่ำมาก (1)	ไม่มีผลกระทบ

ความรุนแรง (I)	ด้านการดำเนินการ
สูงมาก (5)	การดำเนินงานหยุดชะงักทันที หรือไม่สามารถออกกรมธรรม์ได้
สูง (4)	การดำเนินธุรกิจหยุดชะงักชั่วคราว ตั้งแต่ 5 วันทำการขึ้นไป
ปานกลาง (3)	การดำเนินงานของธุรกิจหยุดชะงักชั่วคราวตั้งแต่ 2-4 วันทำการ
ต่ำ (2)	การดำเนินงานของธุรกิจหยุดชะงักชั่วคราว 1 วัน
ต่ำมาก (1)	การดำเนินงานของธุรกิจหยุดชะงักน้อยกว่า 1 วัน

ความรุนแรง (I)	ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ
สูงมาก (5)	ถูกโจรกรรมข้อมูล / ข้อมูลสูญหายทั้งหมดไม่สามารถกู้คืนได้ ระบบสนับสนุนการดำเนินงานไม่สามารถใช้งานได้มากกว่า 6 ชั่วโมง
สูง (4)	ข้อมูลสูญหายทั้งหมด ต้องใช้บุคคลภายนอกในการดำเนินงาน ระบบสนับสนุนการดำเนินงานไม่สามารถใช้งานได้มากกว่า 4 ชั่วโมง แต่ไม่เกิน 6 ชั่วโมง
ปานกลาง (3)	ข้อมูลสูญหายทั้งหมด สามารถกู้คืนได้เอง ระบบสนับสนุนการดำเนินงานไม่สามารถใช้งานได้มากกว่า 3 ชั่วโมง แต่ไม่เกิน 4 ชั่วโมง
ต่ำ (2)	ข้อมูลสูญหายบางส่วน สามารถกู้คืนได้เอง ระบบสนับสนุนการดำเนินงานไม่สามารถใช้งานได้มากกว่า 1 ชั่วโมง แต่ไม่เกิน 3 ชั่วโมง
ต่ำมาก (1)	ข้อมูลสูญหายในส่วนที่ไม่เป็นนัยสำคัญในการดำเนินงาน สามารถกู้คืนได้เอง ระบบสนับสนุนการดำเนินงานไม่สามารถใช้งานได้ไม่เกิน 1 ชั่วโมง

ความรุนแรง (I)	ด้านการเงิน
สูงมาก (5)	1) CAR < 150% หรือ 2) การเพิ่มทุนฉุกเฉินซึ่งจะต้องมีไว้เพื่อชำระหนี้
สูง (4)	1) 300 % < CAR ≥ 150% หรือ 2) จำเป็นที่จะต้องมีการเตรียมการเพิ่มทุน
ปานกลาง (3)	1) CAR ≥ 300% หรือ 2) ความสูญเสียเดียวโดยนำไปสู่ความเสียหายในการชำระบัญชี
ต่ำ (2)	1) 300 % > CAR < 450% หรือ 2) ความสูญเสียมากกว่า 30% ของกำไรที่คาดว่าจะได้รับ
ต่ำมาก (1)	1) CAR ≥ 450 % หรือ 2) ความสูญเสียน้อยกว่า 30% ของกำไรที่คาดว่าจะได้รับ

ความรุนแรง (I)	ด้านภาพลักษณ์/ชื่อเสียง
สูงมาก (5)	มีผลกระทบยาวในสื่อสาธารณะ
สูง (4)	มีผลกระทบสั้นในสื่อสาธารณะ
ปานกลาง (3)	มีผลกระทบยาวและในเฉพาะกลุ่มเล็ก
ต่ำ (2)	มีผลกระทบสั้นและในเฉพาะกลุ่มเล็ก
ต่ำมาก (1)	ไม่มีผลกระทบ

- ตารางแสดงระดับความเสี่ยงโดยรวม แสดงให้เห็นถึงภาพรวมในการกระจายตัวของความเสี่ยงของบริษัท และแสดงให้เห็นถึงขอบเขตความรุนแรงที่บริษัท ยอมรับได้ เพื่อกำหนดเป้าหมายในการบริหารความเสี่ยง

ระดับความเสี่ยง (R) = ระดับโอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง (L) x ระดับผลกระทบที่เกิดขึ้น (I)

Risk Assessment Matrix			โอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง (L)				
			ต่ำมาก	ต่ำ	ปานกลาง	สูง	สูงมาก
			1	2	3	4	5
ผลกระทบ/ ความรุนแรง (I)	สูงมาก	5	5	10	15	20	25
	สูง	4	4	8	12	16	20
	ปานกลาง	3	3	6	9	12	15
	ต่ำ	2	2	4	6	8	10
	ต่ำมาก	1	1	2	3	4	5
			ระดับความเสี่ยง (R)				

- ความหมายของสีในตารางระดับความเสี่ยงโดยรวม กำหนดระดับสีเพื่อใช้ในการพิจารณาการตอบสนอง/จัดการ ต่อความเสี่ยง เพื่อลดระดับโอกาสที่อาจเกิดขึ้น และผลกระทบให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ โดยกำหนดเกณฑ์ความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) เพื่อเป็นตัวชี้วัดในการตัดสินใจยอมรับความเสี่ยง ซึ่งกำหนดให้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้อยู่ในระดับต่ำ - ปานกลาง (ระดับคะแนน 1-9)

ระดับความเสี่ยง	ระดับคะแนน	แทนด้วยแถบสี	ความหมาย
ต่ำ	1-3	เขียว	ระดับที่ยอมรับได้ โดยไม่ต้องควบคุมความเสี่ยง ไม่ต้องมีการจัดการเพิ่มเติม
ปานกลาง	4-9	เหลือง	ระดับที่พอยอมรับได้ แต่ต้องมีการควบคุม เพื่อป้องกันไม่ให้ความเสี่ยงเคลื่อนย้ายไปยังระดับที่ยอมรับไม่ได้
สูง	10-16	ส้ม	ระดับที่ไม่สามารถยอมรับได้ โดยต้องจัดการความเสี่ยง เพื่อให้ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ต่อไป
สูงมาก	17-25	แดง	ระดับที่ไม่สามารถยอมรับได้ จำเป็นต้องเร่งจัดการความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ทันที

1. การตอบสนองความเสี่ยง (Risk Response)

บริษัท จะนำผลจากการประเมินความเสี่ยงมาตัดสินใจว่ายอมรับระดับความเสี่ยงในปัจจุบันหรือไม่ หากพบว่าระดับความเสี่ยงยังอยู่ในระดับที่ไม่สามารถยอมรับได้ ต้องนำมาพิจารณากำหนดมาตรการจัดการความเสี่ยงเพิ่มเติม เพื่อลดความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ซึ่งทำได้ตามแนวทางในการจัดการความเสี่ยง ทั้งนี้การดำเนินการตามมาตรการจัดการความเสี่ยงนั้น ระดับความเสี่ยงที่เหลืออยู่จะต้องอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ไม่ส่งผลกระทบต่อความเสี่ยงอื่น คู่ค้าต่อค่าใช้จ่าย และเหมาะสมกับจำนวนและความสามารถของบุคลากร ซึ่งการจัดการความเสี่ยงสามารถจัดทำเป็นรูปแบบของแผนกลยุทธ์หรือแผนปฏิบัติการ โดยแนวทางในการตอบสนองความเสี่ยง ดังนี้

- การหลีกเลี่ยง (Avoid) เป็นการดำเนินการเพื่อหลีกเลี่ยงเหตุการณ์ที่ก่อให้เกิดความเสี่ยง มักใช้ในกรณีที่มีความเสี่ยงมีความรุนแรงสูง ไม่สามารถหาวิธีลด/จัดการให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้
- การโอนความเสี่ยง (Transfer) เป็นการร่วมหรือถ่ายโอนความเสี่ยงทั้งหมดหรือบางส่วนไปยังบุคคล/หน่วยงานภายนอกองค์กร ให้ช่วยแบกรับภาระความเสี่ยงแทนผ่านกลไกต่าง เช่น การทำประกันภัยต่อ เป็นต้น
- การลด (Reduce) เป็นการจำกัดมาตรการจัดการ เพื่อลดโอกาสการเกิดเหตุการณ์ความเสี่ยง หรือลดผลกระทบที่อาจเกิดขึ้น ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้
- การยอมรับ (Accept) ความเสี่ยงที่เหลือในปัจจุบันอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ โดยไม่ต้องดำเนินการใดๆ หากพิจารณาแล้วว่าต้นทุนในการลดความเสี่ยงสูงเกินไป เมื่อเทียบกับผลของความเสี่ยงที่ลดลง

2. การติดตามความเสี่ยง (Risk Monitoring)

การติดตามความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพจะช่วยให้บริษัท สามารถป้องกันและควบคุมเหตุการณ์ความเสียหายได้อย่างทันท่วงที ทุกหน่วยงานควรกำหนดดัชนีชี้วัดความเสี่ยง (Key Risk Indicators: KRIs) ที่สะท้อนถึงสาเหตุและโอกาสที่จะเกิดความเสียหายจากความเสี่ยง เพื่อใช้ในการติดตามดูแลความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น ตลอดจนให้มีการรายงานการเปลี่ยนแปลงของดัชนีชี้วัดความเสี่ยงอย่างครบถ้วนและเป็นระบบ และสื่อสารให้ทุกหน่วยงานทราบอย่างชัดเจน เพื่อเพิ่มความโปร่งใสให้กับการบริหารความเสี่ยง

3. การรายงานความเสี่ยง (Risk Reporting)

บริษัทฯ ได้กำหนดให้มีระบบการรายงานข้อมูลการบริหารความเสี่ยง และสถานะความเสี่ยงต่อผู้ที่เกี่ยวข้องตามรอบระยะเวลาที่เหมาะสม ดังต่อไปนี้

- 1) การรายงานผลการบริหารความเสี่ยงต่อผู้บริหาร และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง อย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง
- 2) การรายงานสรุปสถานะความเสี่ยงและการปฏิบัติตามนโยบายบริหารความเสี่ยง ที่ผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง
- 3) การรายงานผลการบริหารความเสี่ยงเพื่อประกอบการพิจารณาทบทวนความเพียงพอของกรอบการบริหารความเสี่ยง และนโยบายการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการบริษัท อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
- 4) การรายงานการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวมและการประเมินความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงินของบริษัท ต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการบริษัท อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
- 5) การรายงานสรุปผลการประเมินการตรวจสอบรายปี โดยฝ่ายตรวจสอบภายใน ต่อคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัท อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

4. วัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยง

บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญกับการสร้างวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงภายในบริษัท และดำเนินการเพื่อให้การบริหารความเสี่ยงเป็นส่วนหนึ่งของการทำงานของพนักงานทุกคน โดยได้ดำเนินการดังนี้

- 1) คณะกรรมการ และผู้บริหารของบริษัทฯ ได้กำหนดทิศทาง นโยบาย และแนวปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยง และสื่อสารวัตถุประสงค์และประโยชน์ที่จะได้รับจากการบริหารความเสี่ยงขององค์กรไปยังพนักงานทุกคนเพื่อให้เกิดความตระหนักและเห็นคุณค่าของการบริหารความเสี่ยง
- 2) บริษัทฯ กำหนดให้มีการฝึกอบรมพัฒนาบุคลากร ให้มีความรู้ ความเข้าใจ กรอบการบริหารความเสี่ยง และความรับผิดชอบของแต่ละบุคคลในการจัดการความเสี่ยง และสื่อสารข้อมูลเกี่ยวกับความเสี่ยง เพื่อให้ร่วมกันตระหนักถึงความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นและมีผลกระทบต่อฝ่ายงาน องค์กร และผู้ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งยังได้ส่งเสริมให้มีการแลกเปลี่ยนข้อมูลระหว่างหน่วยงานต่างๆ ภายในบริษัท
- 3) บริษัทฯ กำหนดให้มีการบูรณาการการบริหารความเสี่ยงเข้ากับการตัดสินใจทางธุรกิจ การกำกับดูแลกิจการ และควบคุมภายในของบริษัทฯ

5. การติดต่อสื่อสาร และระบบสารสนเทศเพื่อรองรับการบริหารความเสี่ยง

ระบบสารสนเทศเป็นสิ่งจำเป็นในการบริหารจัดการความเสี่ยง การสื่อสารที่มีประสิทธิภาพที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลภายในและภายนอกองค์กร และควรได้รับการบันทึกและสื่อสารไปยังบุคลากรในองค์กรด้วยวิธีการที่ปลอดภัยและเหมาะสม เพื่อให้สามารถปฏิบัติงานตามหน้าที่และความรับผิดชอบได้ถูกต้องและอยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

บริษัทฯ กำหนดให้มีระบบสารสนเทศที่ เชื่อถือได้ รวดเร็ว และมีรูปแบบที่เหมาะสมและสอดคล้องกับขนาด ลักษณะ และความซับซ้อนของธุรกิจ โดยสามารถสนับสนุน ติดตามดูแล และควบคุมการบริหารความเสี่ยงรวมถึงการนำข้อมูลไปใช้ได้อย่างถูกต้องและมีประสิทธิภาพ อีกทั้งยังจัดให้มีระบบการจัดเก็บข้อมูลที่ปลอดภัย มีการกำหนดสิทธิ์ในการเข้าถึงข้อมูลของบุคลากรเฉพาะที่เกี่ยวข้อง และจัดให้มีระบบสำรองข้อมูลรวมทั้งระบบการกู้คืนข้อมูลในกรณีที่เกิดเหตุฉุกเฉินขึ้น รวมทั้ง ได้มีการกำหนดมาตรการในการบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลและระบบสารสนเทศอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

6. เงินกองทุน การบริหารเงินกองทุน และการประเมินความมั่นคงทางการเงิน

บริษัทฯ ได้ดำเนินการพิจารณาเงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้รองรับการดำเนินธุรกิจ เพื่อให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยมีความสอดคล้องกับแผนธุรกิจของบริษัท และมีความเพียงพอตามที่กฎหมายกำหนดไว้ รวมถึงพิจารณาถึงคุณภาพและความสามารถในการเข้าถึงแหล่งเงินทุนของบริษัท ทั้งนี้การดำเนินงานภายใต้กระบวนการบริหารความเสี่ยงต้อง

พิจารณาถึงเงินกองทุนทางเศรษฐศาสตร์ เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย และเงินกองทุนของบริษัทด้วย (กรณีเงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมายมีความเพียงพอแล้ว ไม่ต้องคำนวณเงินกองทุนทางเศรษฐศาสตร์เพิ่มเติม) ในส่วนของการบริหารเงินกองทุน ได้มีกระบวนการบริหารเงินกองทุน เพื่อให้กรอบการดำเนินการและระยะเวลา มีความสอดคล้องกับแผนธุรกิจของบริษัท ทั้งนี้บริษัท ได้กำหนดอัตราส่วนความเพียงพอของเงินทุนภายในของบริษัท ซึ่งสูงกว่าอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนตามที่กฎหมายกำหนด เพื่อเป็นการรักษาระดับความเสี่ยง และรักษาระดับความมั่นคงทางการเงิน

7. การทดสอบภาวะวิกฤต การวิเคราะห์สถานการณ์ และความต่อเนื่อง

บริษัท กำหนดให้มีการวัดผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงที่ไม่พึงประสงค์ของปัจจัยใดปัจจัยหนึ่ง หรือหลายปัจจัยรวมกัน ซึ่งส่งผลกระทบต่อฐานะทางการเงินของบริษัท โดยพิจารณาทั้งในกรณีการดำเนินธุรกิจตามปกติ และกรณีที่เกิดภาวะวิกฤต หรือเกิดเหตุการณ์ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อบริษัท อย่างมีนัยสำคัญ เพื่อให้บริษัท ทราบว่าความเสี่ยงในรูปแบบต่างๆ ที่เกิดขึ้นนั้น บริษัท มีเงินกองทุนมารองรับเพียงพอแล้วหรือไม่

8. ความเชื่อมโยงระหว่าง ความเสี่ยง กลยุทธ์ และเงินกองทุน

บริษัท ดำเนินการวิเคราะห์สภาพแวดล้อมภายใน และภายนอก เพื่อประเมินความสามารถในการดำเนินธุรกิจ และจัดทำแผนกลยุทธ์สำหรับการดำเนินงาน โดยได้คาดการณ์ความเสี่ยงทั้งในเชิงคุณภาพ และเชิงปริมาณที่อาจเกิดขึ้นตามแนวโน้มที่คาดการณ์ เพื่อนำไปหาวิธีป้องกัน แก้ไข หรือดำเนินการจัดทำกลยุทธ์เพื่อลดระดับความเสี่ยง โดยกลยุทธ์ที่ดำเนินการจะต้องไม่ก่อให้เกิดความเสี่ยงอื่นๆ เพิ่มเติม หรือส่งผลกระทบต่อความเพียงพอของเงินกองทุน ตลอดจนการทำแผนธุรกิจอย่างมีประสิทธิภาพ บริษัท จึงได้มีการบูรณาการระหว่างการบริหารความเสี่ยง การบริหารเงินกองทุน และกลยุทธ์ทางธุรกิจ เข้าด้วยกัน เพื่อให้ความมั่นใจอย่างสมเหตุสมผลว่าการดำเนินธุรกิจของบริษัท มุ่งสู่การบรรลุวัตถุประสงค์หรือเป้าหมายอย่างมีประสิทธิภาพและยั่งยืน

3.2 การบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset Liability Management : ALM)

ทั้งนี้สำหรับข้อมูลเชิงปริมาณให้มีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ปี 2566		ปี 2565	
	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน
สินทรัพย์ลงทุน (Total Investment Assets)	1,069.93	1,061.38	1,047.74	1,040.38
สินทรัพย์สภาพคล่อง (Total Liquid Assets)	1,058.93	1,050.50	1,020.40	1,012.92
หนี้สินรวม	1,116.31	1,135.60	1,356.39	1,388.70
หนี้สินตามสัญญาประกันภัย	852.42	873.38	1,045.01	1,084.02

หมายเหตุ

- ราคาบัญชี หมายถึง สินทรัพย์และหนี้สิน ที่ประเมินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน
- ราคาประเมิน หมายถึง สินทรัพย์และหนี้สินที่ประเมินตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย เพื่อวัตถุประสงค์ หลักในการกำกับความมั่นคงทางการเงินของบริษัท ประกันภัย และเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีความสามารถในการจ่ายผลประโยชน์ตามสัญญาประกันภัยได้อย่างครบถ้วนแก่ผู้เอาประกันภัย

4. ความเสี่ยงจากการรับประกันภัยที่สามารถคาดการณ์ได้และมีภัยสำคัญอันอาจมีผลกระทบต่อฐานะการเงินของบริษัท การบริหารจัดการประกันภัยต่อ ความเชื่อมโยงของเงินกองทุนและความเสี่ยงจากการรับประกันภัย และการกระจุกตัวจากการรับประกันภัย

ทั้งนี้สำหรับข้อมูลเชิงปริมาณให้มีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	จำนวน
สำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อ	384.34
เงินค้ำรับจากการประกันภัยต่อ	1.74
เงินวางไว้จากการประกันภัยต่อ	-

5. มูลค่า วิธีการ และสมมติฐานในการประเมินหนี้สินจากสัญญาประกันภัย

ทั้งนี้สำหรับข้อมูลเชิงปริมาณให้มีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ปี 2566		ปี 2565	
	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย				
- สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ (Premium liabilities)	422.88	380.41	476.60	422.26
- สำรองค่าสินไหมทดแทน (Claim liabilities)	429.55	492.97	568.40	661.76

หมายเหตุ - ราคาบัญชี หมายถึง มูลค่าหนี้สินจากสัญญาประกันภัย ที่ประเมินตามมาตรฐานการบัญชี มีวัตถุประสงค์หลักเพื่อให้นักลงทุนผู้วิเคราะห์ทางการเงินเข้าใจถึงมูลค่าทางเศรษฐศาสตร์ของหนี้สินจากสัญญาประกันภัยที่เป็นที่ยอมรับตามหลักการทางบัญชีในประเทศไทย ซึ่งมูลค่าดังกล่าวจะต้องผ่านการรับรองจากผู้สอบบัญชีอนุญาตแล้ว

- ราคาประเมิน หมายถึง มูลค่าหนี้สินจากสัญญาประกันภัย ที่ประเมินตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย เพื่อวัตถุประสงค์หลักในการกำกับความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันภัยและเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีความสามารถในการจ่ายผลประโยชน์ตามสัญญาประกันภัยได้อย่างครบถ้วนแก่ผู้เอาประกันภัยซึ่งจะต้องประเมินโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับใบอนุญาตจากนายทะเบียนตามหลักการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับการยอมรับ สมมติฐานที่ใช้ในการประเมินจะต้องสอดคล้องกับประสบการณ์จริงหรือในกรณีของบริษัทที่มีข้อมูลไม่เพียงพออาจอ้างอิงจากประสบการณ์ของอุตสาหกรรมและปรับให้เหมาะสมกับลักษณะเฉพาะของพอร์ตการรับประกันภัยของบริษัทนั้น นอกจากนี้ มูลค่าสำรองประกันภัยดังกล่าวจะต้องรวมถึงค่าเผื่อความผันผวน (Provision of Adverse Deviation : PAD) ซึ่งให้เป็นไปตามที่สำนักงาน คปภ. กำหนด

ข้อสังเกต ในบางช่วงเวลาของการรายงานทางการเงิน มูลค่าหนี้สินจากสัญญาประกันภัยอาจมีความแตกต่างระหว่างราคาบัญชีและราคาประเมินของ อย่างมีนัยสำคัญ อันเนื่องมาจากวัตถุประสงค์และวิธีการที่แตกต่างกันในการประเมิน

ตามที่กล่าวไว้ข้างต้น ทั้งนี้ผู้ที่จะนำข้อมูลไปใช้ควรศึกษาและทำความเข้าใจถึงวัตถุประสงค์แนวทางการประเมินราคา
หนี้สินจากสัญญาประกันภัยทั้งสองให้ถี่ถ้วนก่อนตัดสินใจ

6. การลงทุนของบริษัท

ทั้งนี้สำหรับข้อมูลเชิงปริมาณให้มีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ประเภท สินทรัพย์ลงทุน	มูลค่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	ปี 2566		ปี 2565	
	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน
เงินฝากสถาบันการเงินและ บัตรเงินฝากสถาบันการเงิน	294.27	294.27	321.23	321.23
ตราสารหนี้ (พันธบัตร, หุ้นกู้, ตั๋วสัญญาใช้เงิน, ตั๋วแลกเงิน, หุ้นกู้ แปลงสภาพ และ สลากออมทรัพย์)	418.19	409.75	374.66	367.18
ตราสารทุน (ไม่รวมเงินลงทุนใน บริษัทย่อยและบริษัทร่วม)	212.70	212.70	209.20	209.14
หน่วยลงทุน	139.75	139.75	142.83	142.83
เงินให้กู้ยืม, เงินให้เช่าซื้อรถ และ ให้เช่าทรัพย์สินแบบลิสซิ่ง	5.02	5.02	-	-
ใบสำคัญแสดงสิทธิการซื้อหุ้น หุ้นกู้ หน่วยลงทุน	-	-	-	-
ตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-
เงินลงทุนอื่น	-	-	-	-
รวมสินทรัพย์ลงทุน	1,069.93	1,061.38	1,047.93	1,040.38

หมายเหตุ - ราคาบัญชี หมายถึง สินทรัพย์และหนี้สิน ที่ประเมินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

- ราคาประเมิน หมายถึง สินทรัพย์และหนี้สินที่ประเมิน ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการ
ประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย เพื่อ
วัตถุประสงค์หลักในการกำกับความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันภัยและเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมี
ความสามารถในการจ่ายผลประโยชน์ตามสัญญาประกันภัยได้อย่างครบถ้วนแก่ผู้เอาประกันภัย

7. ผลการดำเนินงานของบริษัทประกันภัย รวมถึงผลการวิเคราะห์และอัตราส่วนต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง

ทั้งนี้สำหรับข้อมูลเชิงปริมาณให้มีรายละเอียด ดังนี้เป็นอย่างน้อย

หน่วย : ล้านบาท

	2566	2565
เบี้ยประกันภัยรับรวม	1,290.68	1,517.27
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ (สุทธิ)	943.75	1,060.87
รายได้จากการลงทุน และรายได้อื่น	96.39	93.05
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	140.14	57.46

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ (ร้อยละ)

อัตราส่วน	2566	2565
อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน (Loss Ratio)	33.64	41.77
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินธุรกิจกันภัย (Expense Ratio)	54.02	54.96
อัตราส่วนรวม (Combined Ratio)	87.66	96.73
อัตราส่วนสภาพคล่อง (Liquidity ratio)	247.17	179.52
อัตราส่วนผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (Return on equity)	15.80	7.15

8. ความเพียงพอของเงินกองทุน

ทั้งนี้สำหรับข้อมูลเชิงปริมาณ ให้มีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565
สินทรัพย์รวม	2,003.19	2,159.73
หนี้สินรวม		
- หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	852.42	1,045.01
- หนี้สินอื่น	263.89	311.38
ส่วนของผู้ถือหุ้น	886.87	803.34
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้น 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย (ร้อยละ)	567.11	495.01
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย (ร้อยละ)	567.11	495.01
อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (ร้อยละ)	567.11	495.01
เงินกองทุนที่สามารถนำมาใช้ได้ทั้งหมด	824.66	752.08
เงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย	145.41	151.93

- หมายเหตุ : - ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการกำหนดประเภทและชนิดของเงินกองทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทประกันวินาศภัย กำหนดให้นายทะเบียนอาจกำหนดมาตรการที่จำเป็นในการกำกับดูแลบริษัทที่มีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนต่ำกว่าอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนที่ใช้ในการกำกับ (supervisory CAR) ที่กำหนดไว้ในประกาศฯ ได้
- รายการข้างต้นคำนวณโดยใช้มูลค่าตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย และประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการกำหนดประเภทและชนิดของเงินกองทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไขในการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทประกันวินาศภัย

9. งบการเงิน และหมายเหตุประกอบงบการเงินสำหรับรอบปีปฏิทินที่ล่วงมาที่ผู้สอบบัญชีตรวจสอบและแสดงความเห็นแล้ว [คลิกที่นี่](#)