

แบบ 56-1

**แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี
สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562**

บริษัท จรัญประกันภัย จำกัด (มหาชน)

สารบัญ

หน้า

ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ	1
2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ	3
3. ปัจจัยความเสี่ยง	12
4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ	17
5. ข้อพิพาททางกฎหมาย	18
6. ข้อมูลทั่วไป	19

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น	20
8. โครงสร้างการจัดการ	22
9. การกำกับดูแลกิจการ	29
10. รายงานความรับผิดชอบต่อสังคม	70
11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง	75
12. รายการระหว่างกัน	76

ส่วนที่ 3 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

13. ข้อมูลการเงินที่สำคัญ	77
14. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ	88
15. ข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้อง	93

การรับรองความถูกต้องของข้อมูล

94

เอกสารแนบ

เอกสารแนบ 1	รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร และผู้มีอำนาจควบคุมบริษัทฯ	95
เอกสารแนบ 2	รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย	99
เอกสารแนบ 3	รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานผู้ตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทฯ	100
เอกสารแนบ 4	รายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน	101
เอกสารแนบ 5	อื่นๆ	102

ส่วนที่ 1

การประกอบธุรกิจ

1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

1.1 วิสัยทัศน์ พันธกิจ และเป้าหมายการดำเนินงานของบริษัท

บริษัทฯ มุ่งดำเนินงานเพื่อให้บริการที่ดีสำหรับลูกค้า และสร้างรากฐานทางการเงินให้มั่นคงแข็งแรง พัฒนาการกำกับดูแลกิจการอย่างต่อเนื่อง เพื่อเป็นการสร้างมูลค่าเพิ่มให้กับองค์กร และผู้ถือหุ้นอย่างยั่งยืนและมั่นคงในระยะยาว ตลอดจนมุ่งมั่นที่จะสร้างผลตอบแทนแก่ผู้ถือหุ้นในอัตราที่สูงขึ้นตลอดไป ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัท ทำหน้าที่ในการกำหนด วิสัยทัศน์และพันธกิจของบริษัทฯ เพื่อให้ผู้บริหารและพนักงานมีจุดมุ่งหมายในการดำเนินงานไปในทิศทางเดียวกัน ซึ่งในปี 2563 คณะกรรมการได้มีการพิจารณาทบทวนวิสัยทัศน์ พันธกิจ กลยุทธ์ และเป้าหมาย เพื่อให้เหมาะสม และสอดคล้องต่อการดำเนิน ธุรกิจ

วิสัยทัศน์

“จริยสัญญา ชาวประชาอุ่นใจ”

พันธกิจ

มุ่งมั่นและพัฒนาในผลิตภัณฑ์ และบริการให้ตรงตามความต้องการของลูกค้า และเป็นหลักประกันที่มั่นคง พร้อมทั้ง ดำเนินธุรกิจภายใต้หลักธรรมาภิบาล และการบริหารจัดการที่ดี เพื่อสร้างคุณค่าและผลตอบแทนแก่ผู้มีส่วนร่วมได้ทุกฝ่าย

เป้าหมาย

บริษัทฯ มีเป้าหมายที่จะพัฒนาผลิตภัณฑ์ให้มีความหลากหลาย สามารถเข้าถึงลูกค้าได้ในทุกระดับ รวมไปถึงการจัดหาข้อมูล และเพิ่มประสิทธิภาพของการรับประกันภัย เพื่อให้ตอบโจทยความต้องการและสร้างความพึงพอใจให้แก่ผู้เอา ประกันภัยอย่างสูงสุด และเพื่อให้บรรลุเป้าหมายนี้ บริษัทฯ ได้พัฒนาแผนงานที่เหมาะสมเพื่อรองรับการเปลี่ยนแปลงในอนาคต ควบคู่ไปกับการเพิ่มพูนความรู้ที่จำเป็นต่อองค์กรเพื่อให้เป็นบริษัทประกันภัยที่ได้รับความไว้วางใจสูงสุด ภายในปี 2564 บริษัทฯ ตั้งเป้าหมายให้มีอัตราการเติบโตของเบี้ยประกันภัยรับ ร้อยละ 5 และเติบโตต่อเนื่องอย่างยั่งยืน เพื่อเป็นการรองรับการขยายตัวของ ธุรกิจในปี 2564 โดยบริษัทฯ มีเป้าหมายที่จะดำเนินการ ดังต่อไปนี้

- **ด้านการตลาด** บริษัทฯ จะทำการพัฒนาผลิตภัณฑ์โดยอาศัยสื่ออิเล็กทรอนิกส์ Smart Phone เพื่อให้ผู้เอา ประกันภัยสามารถเลือกผลิตภัณฑ์ที่เหมาะสมกับตนเองได้มากยิ่งขึ้น และตรงตามความต้องการของลูกค้า และเพื่อให้สามารถขยาย ฐานกลุ่มลูกค้าเดิมสู่กลุ่มลูกค้ารายใหม่เพิ่มขึ้น ซึ่งเป็นปัจจัยหลักที่ส่งเสริมต่อธุรกิจประกันภัยของบริษัทฯ

- **ด้านการปฏิบัติการ** บริษัทฯ จัดให้มีการพัฒนาบุคลากร และเทคโนโลยีควบคู่กันไป เพื่อเป็นการพัฒนาการ ให้บริการให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

- **ด้านการลงทุน** ทางบริษัทฯ จะมีการพิจารณาถึงแนวทางในการลงทุนที่หลากหลายมากยิ่งขึ้น โคนมีผลตอบแทน และความเสี่ยงที่สามารถยอมรับได้ ซึ่งสามารถลงทุนได้ตามประกาศเรื่องการลงทุนประกอบธุรกิจอื่น ของสำนักงานคณะกรรมการ กำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) เพื่อเป็นการส่งเสริมให้ผลประกอบการของบริษัทมีทิศทางที่เพิ่มมากขึ้น นอกเหนือไปจากการรับประกันภัย

1.2 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญ

บริษัท จักรประกันภัย จำกัด (มหาชน) เดิมชื่อ “บริษัท ชู่นเฮงหลีประกันภัย จำกัด” ก่อตั้งขึ้นเมื่อวันที่ 10 พฤศจิกายน 2492 ด้วยทุนจดทะเบียนเริ่มแรก 2 ล้านบาท เพื่อดำเนินธุรกิจให้บริการรับประกันวินาศภัยทุกประเภท ได้แก่ การประกันอัคคีภัย การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง การประกันภัยเบ็ดเตล็ด และการประกันภัยรถยนต์

โดยในปี พ.ศ. 2518 บริษัทฯ ได้ทำการจดทะเบียนเปลี่ยนชื่อเป็น “บริษัท จักรประกันภัย 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 มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท

พ.ศ. 2537 บริษัทฯ ได้จดทะเบียนแปรสภาพเป็นบริษัท มหาชน จำกัด ในชื่อ “บริษัท จักรประกันภัย 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 บริษัท จักรประกันภัย จำกัด (มหาชน) ตั้งอยู่ที่ อาคารจักรประกันภัย เลขที่ 408/1 แขวงสามเสนนอก เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10310 ทะเบียนเลขที่ 0107537000807 (บมจ.327) โทรศัพท์ 02-276-1024, www.charaninsurance.co.th ได้ดำเนินกิจการธุรกิจประกันภัยมาด้วยความมั่นคงเข้าสู่ปีที่ 70 โดยบริษัทฯ โดยมีจำนวนหุ้นสามัญ 12 ล้านหุ้น และมีทุนจดทะเบียน 120 ล้านบาทชำระแล้วเต็มมูลค่า ซึ่งจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ

การประกอบธุรกิจของบริษัทฯ แบ่งออกเป็น 2 ด้าน ได้แก่

1. ด้านการรับประกันภัย

ธุรกิจหลักของบริษัทฯ คือ รับประกันวินาศภัยทุกประเภท โดยแบ่งเป็น

- การรับประกันภัยโดยตรง เป็นการรับประกันภัยผ่านตัวแทน นายหน้าบุคคลธรรมดาหรือนายหน้า นิติบุคคล สถาบันการเงิน และลูกค้าโดยตรง
- การรับประกันภัยต่อจากบริษัทประกันวินาศภัยอื่น ๆ บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจรับประกันวินาศภัยตามประเภทการรับประกันภัยหลัก 4 ประเภท ได้แก่ การรับประกันอัคคีภัย การรับประกันภัยทางทะเลและลอจิสติกส์ การรับประกันภัยเบ็ดเตล็ด และการรับประกันภัยรถยนต์

2. ด้านการลงทุน

บริษัทประกันวินาศภัยสามารถนำเงินสดคงเหลือไปลงทุนหรือแสวงหาผลตอบแทน เพื่อเป็นรายได้สำคัญอีกทางหนึ่งให้แก่บริษัทฯ โดยการเลือกลงทุนต้องพิจารณาให้เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงที่บริษัทฯ ยอมรับได้ และมีสภาพคล่องในการเปลี่ยนสินทรัพย์ลงทุนเป็นเงินสดสำหรับส่วนที่บริษัทฯ ต้องใช้ในอนาคตอย่างเพียงพอ พร้อมทั้งต้องปฏิบัติตามประเภท สัดส่วน และเงื่อนไขที่กฎหมายกำหนดอย่างเคร่งครัด ภายใต้ข้อกำหนดว่าด้วยการลงทุนตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2558 การให้กู้ยืมเงิน การลงทุนในหลักทรัพย์ ตัวแลกเปลี่ยน พันธบัตร หุ้นสามัญ หุ้นกู้ รวมทั้งการฝากเงินในธนาคาร

โครงสร้างรายได้

โครงสร้างรายได้หลักของบริษัทฯ แบ่งออกได้เป็น 2 ส่วน ได้แก่ รายได้จากการรับประกันภัย และรายได้จากการลงทุน โดยมีรายละเอียดคงงวดสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 2561 และ 2560 ดังนี้

กลุ่มธุรกิจ	ปี 2562		ปี 2561		ปี 2560	
	มูลค่า (ล้านบาท)	สัดส่วน (%)	มูลค่า (ล้านบาท)	สัดส่วน (%)	มูลค่า (ล้านบาท)	สัดส่วน (%)
1. เบี้ยประกันภัยรับ – สุทธิ*						
1.1 เบี้ยประกันอัคคีภัย – สุทธิ	29.07	7.10	30.29	16.51	31.69	16.43
1.2 เบี้ยประกันภัยทางทะเล – สุทธิ	5.41	1.32	5.62	3.05	5.33	2.76
1.3 เบี้ยประกันภัยยานยนต์ – สุทธิ	303.53	74.14	102.43	55.81	108.04	56.00
1.4 เบี้ยประกันภัยเบ็ดเตล็ด – สุทธิ	17.42	4.26	17.51	9.54	16.90	8.76
รวม	355.43	86.82	155.85	84.91	161.96	83.95
2. รายได้จากการลงทุน	20.10	4.91	20.19	11.00	20.77	10.76
3. รายได้อื่น ๆ	33.86	8.27	7.51	4.09	10.20	5.29
รวม	409.39	100.00	183.55	100.00	192.93	100.00

2.1 ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

บริษัทฯ ได้ดำเนินธุรกิจโดยมีผลิตภัณฑ์ประกันภัยทั้งหมด 4 ประเภท ดังต่อไปนี้

1. การประกันภัยอัคคีภัย

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

- **การประกันภัยอัคคีภัยสำหรับที่อยู่อาศัย** เป็นการให้ความคุ้มครองความเสียหายอันเกิดจากไฟไหม้ ไฟผ่า (รวมถึงความเสียหายต่อเครื่องไฟฟ้า และอุปกรณ์ไฟฟ้าที่เกิดจากการลัดวงจรจากฟ้าผ่า) ภัยระเบิด ภัยจากขบวนการพาหนะ ภัยจากอากาศยาน ภัยเนื่องจากน้ำ อันเกิดขึ้นโดยอุบัติเหตุจากการปล่อย การรั่วไหล หรือการล้นออกมาของน้ำ หรือไอน้ำ (และคุ้มครองภัยธรรมชาติ 4 ภัย ได้แก่ ภัยจากลมพายุ ภัยจากน้ำท่วม ภัยจากแผ่นดินไหว หรือภูเขาไฟระเบิด หรือคลื่นใต้น้ำ หรือสึนามิ และภัยจากลูกเห็บ บริษัทฯ จะชดเชยค่าสินไหมทดแทนความเสียหายที่เกิดขึ้นจริง ทุกภัยรวมกันแล้วไม่เกิน 20,000 บาท / ปี) และยังมีการขายความคุ้มครองค่าเช่าที่อยู่อาศัยชั่วคราว (ตามเงื่อนไขการประกันอัคคีภัยสำหรับที่อยู่อาศัย)

- **การประกันอัคคีภัย** เป็นการให้ความคุ้มครองความเสียหายอันเกิดจากไฟไหม้ ไฟผ่า แรงระเบิดของแก๊ส ที่ใช้สำหรับทำแสงสว่าง หรือประโชชน์เพื่อการอยู่อาศัยเท่านั้น ส่วนความเสียหายเนื่องจากภัยเพิ่มพิเศษ เช่น ภัยระเบิด ภัยเนื่องจากน้ำ (ไม่รวมน้ำท่วม) ภัยลมพายุ ภัยต่อเครื่องไฟฟ้า ฯลฯ ต้องระบุไว้ให้ชัดเจนในกรมธรรม์ประกันภัยจึงจะได้รับความคุ้มครอง

2. การประกันภัยทางทะเลและลอจิสติกส์ เป็นการรับประกันภัยขนส่งสินค้าระหว่างประเทศและภายในประเทศ โดยทางเรือเดินทะเล และการขนส่งทางบก โดยรถยนต์ รถไฟ ตลอดจนการขนส่งสินค้าทางเครื่องบิน ซึ่งจะให้ความคุ้มครองความสูญเสียหรือความเสียหายที่เกิดขึ้นกับสินค้าที่เอาประกันภัยในระหว่างการขนส่งที่นำเข้าไปในประเทศและส่งออกต่างประเทศที่เกิดความเสียหายจากภัยทางทะเล ความเสียหายจากภัยธรรมชาติต่าง ๆ และยังให้ความคุ้มครองพิเศษอื่น ๆ เพิ่มเติม เช่น การลักขโมย ภัยสงคราม การจลาจล การนัดหยุดงาน เป็นต้น

3. การประกันภัยเบ็ดเตล็ด

เป็นการรับประกันภัยประเภทหนึ่งของการประกันวินาศภัย ซึ่งให้ความคุ้มครองต่อความสูญเสีย และความเสียหายอันเนื่องมาจากภัยอื่นๆ ที่อยู่นอกเหนือจากความคุ้มครองของการประกันอัคคีภัย การประกันภัยรถยนต์ และการประกันภัยทางทะเล และขนส่ง โดยแบ่งประเภทการรับประกันภัยต่างๆ ได้แก่

- | | |
|---|--|
| - ประกันภัยความเสียหายทรัพย์สิน | - ประกันภัยธุรกิจหยุดชะงัก (เนื่องจากภัยกรรมธรรม์ความเสี่ยงภัยฯ) |
| - ประกันภัยอุบัติเหตุ คุ้มครองสิทธิการเช่า | - ประกันภัยสรรพภัยธุรกิจขนาดย่อม |
| - ประกันการก่อสร้างทุกชนิด | - ประกันภัยเครื่องมือเครื่องใช้ของผู้รับเหมา |
| - ประกันภัยเครื่องจักรหยุดชะงัก | - ประกันภัยหม้อกำเนิดไอน้ำและถังอัดความดัน |
| - ประกันภัยเครื่องอุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์ | - ประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล/กลุ่ม |
| - ประกันภัย PA 200 สำหรับรายย่อย (ไมโครอินชัวร์นซ์) | - ประกันภัยอุบัติเหตุเดินทาง |
| - ประกันภัยการเดินทางไปต่างประเทศบุคคล / กลุ่ม | - ประกันภัยอุบัติเหตุเดินทางสำหรับธุรกิจนำเที่ยวและมัลติเพรส |
| - ประกันภัยโรคมะเร็ง | - ประกันภัยความรับผิดชอบตามกฎหมายต่อบุคคลภายนอก |
| - ประกันภัยสำหรับเงิน | - ประกันภัยโจรกรรม |



- ประกันภัยความรับผิดตามกฎหมายต่อความเสียหายที่เกิดขึ้นจากสินค้าที่ไม่ปลอดภัย
- ประกันภัยสำหรับกระจก
- ประกันภัยความรับผิดตามกฎหมายการขนส่งวัตถุอันตรายทางบก
- ประกันภัยซื้อสัตว์
- ประกันภัยความเสียหายทุกชนิด
- ประกันภัยทรัพย์สินคุ้มครองภัยก่อการร้าย
- ประกันภัยอิสรภาพก่อนกระทำความผิด
- ประกันภัยป้ายโฆษณา
- ประกันภัยเงินทดแทนแรงงาน
- ประกันภัยเพื่อการใช้เรือกลเดินทะเลเฉพาะเขตที่ใช้ในการท่องเที่ยวประเภทเจ็ตสกีเพื่อเช่า
- ประกันภัยความรับผิดตามกฎหมายที่เกิดจากความบกพร่องในการปฏิบัติงานไม่เป็นไปตามเกณฑ์มาตรฐานการตรวจสอบตามกฎหมายในฐานะผู้ตรวจสอบอาคาร
- ประกันภัยความรับผิดตามกฎหมายอันเกิดจากการประกอบกิจการควบคุมประเภทที่ 3 ตามกฎหมายว่าด้วยการควบคุมน้ำมันเชื้อเพลิงส่วนที่เกี่ยวกับการประกอบกิจการควบคุม
- ประกันภัยคุ้มครองผู้พักในหอพักตามกฎหมายว่าด้วยหอพัก
- ประกันภัยข้าวนาปี, ข้าวโพดเลี้ยงสัตว์
- ประกันภัยร้านทอง
- ประกันภัยผู้เล่นกอล์ฟ
- ประกันภัยอิสรภาพหลังกระทำความผิด
- ประกันภัยสำหรับผู้โดยสารเรือโดยสารรับจ้าง
- ประกันภัยคุ้มครองการว่างงาน
- ประกันภัยกรรมการและเจ้าหน้าที่ระดับบริหารและการใช้คืนให้แก่บริษัท
- ประกันภัยอุบัติเหตุประเภทผู้ขับขี่หรือผู้โดยสารไม่ระบุชื่อ
- ประกันภัยการดูแลและขยายสำหรับผู้สูงอายุ

4. การประกันภัยรถยนต์

เป็นการรับประกันความเสียหายของการใช้รถยนต์ โดยให้ความคุ้มครอง การสูญหาย และความเสียหายของตัวรถ อุปกรณ์ประจำรถลูกโซ่ ภัย 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) มิเช่นนั้นจะมีโทษปรับไม่เกิน 10,000 บาท

- **การรับประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจ** หมายถึง การรับประกันภัยที่เจ้าของรถแต่ละคันตัดสินใจทำประกันภัยรถยนต์ของตนด้วยความสมัครใจ เพื่อคุ้มครองความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นกับตัวรถ และ/หรือความรับผิดตามกฎหมายของผู้เอาประกันภัยที่มีต่อบุคคลภายนอก สามารถแบ่งความคุ้มครองออกเป็น 5 ประเภท ดังนี้

ประเภท ที่ 1: ให้ความคุ้มครองความรับผิดตามกฎหมายต่อบุคคลภายนอก ทั้งความเสียหายต่อชีวิตร่างกายหรืออนามัยของบุคคลภายนอก และความเสียหายต่อทรัพย์สินของบุคคลภายนอก รวมไปถึงการคุ้มครองความเสียหายต่อตัวรถยนต์ที่เอาประกันภัย จากอุบัติเหตุต่างๆ ตลอดจนการสูญหายหรือไฟไหม้ ไม่ว่าจะเป็นการเสียหายทั้งคันหรือบางส่วน

ประเภท ที่ 2: ให้ความคุ้มครองความรับผิดตามกฎหมายต่อบุคคลภายนอก ทั้งความเสียหายต่อชีวิตร่างกายหรืออนามัยของบุคคลภายนอก และความเสียหายต่อทรัพย์สินของบุคคลภายนอก รวมไปถึงการคุ้มครองตัวรถยนต์ที่เอาประกันภัยจากการสูญหายหรือไฟไหม้

ประเภทที่ 3: ให้ความคุ้มครองความรับผิดตามกฎหมายต่อบุคคลภายนอก ทั้งความเสียหายต่อชีวิตร่างกายหรืออนามัยของบุคคลภายนอก และความเสียหายต่อทรัพย์สินของบุคคลภายนอก

ประเภทที่ 4: ให้ความคุ้มครองเฉพาะความรับผิดตามกฎหมายต่อทรัพย์สินบุคคลภายนอกเท่านั้น

ประเภทที่ 5: ให้ความคุ้มครองความรับผิดตามกฎหมายต่อบุคคลภายนอก ทั้งความเสียหายต่อชีวิตร่างกายหรืออนามัยของบุคคลภายนอก และความเสียหายต่อทรัพย์สินของบุคคลภายนอก รวมไปถึงรถยนต์ที่เอาประกันภัย อุปกรณ์เครื่องตกแต่ง หรือสิ่งที่ดีประจําอยู่กับตัวรถยนต์ตามที่ระบุไว้ในตาราง อันมีสาเหตุมาจากการชนกับยานพาหนะทางบกและต้องมีผู้กรณีเท่านั้น

กาประกันภัยต่อ

การดำเนินธุรกิจด้านการรับประกันภัยของบริษัทฯ นั้น นอกจากการรับประกันภัยจากผู้เอาประกันภัยโดยตรงแล้ว บริษัทฯ ยังมีการรับประกันภัยต่อและเอาประกันภัยต่อทั้งจากบริษัทประกันภัยในประเทศและต่างประเทศ เพื่อเป็นการรองรับการขยายตัวของธุรกิจประกันภัยแต่ละประเภท ทางบริษัทฯ จึงได้มีการจัดทำกลยุทธ์การบริหารการรับประกันภัยต่อ เพื่อใช้เป็นแนวทางในการกำหนดกรอบการบริหารการรับประกันภัยต่อและการจัดการกับความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องอย่างเหมาะสม โดยกลยุทธ์การบริหารการรับประกันภัยต่อจะต้องได้รับการทบทวนและผ่านการพิจารณารับรองจากคณะกรรมการบริษัทฯ เป็นประจำทุกปี เพื่อติดตามและควบคุมให้มีการปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ซึ่งการบริหารการรับประกันภัยต่อจะประกอบด้วยกระบวนการคัดเลือก (Selection) การนำไปปฏิบัติใช้ (Implementation) การตรวจสอบและติดตาม (Monitoring) ทบทวน (Review) ควบคุม (Control) และจัดทำเอกสารที่เกี่ยวข้องกับการรับประกันภัยต่อของบริษัทฯ (Documentation) โดยพิจารณาจากความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของบริษัทฯ ต้นทุนทางการเงินโดยเปรียบเทียบสถานะของสภาพคล่อง ทรัพย์สินที่มีต่อแนวโน้มของตลาดและเศรษฐกิจทั้งในและต่างประเทศ รวมถึงการประมาณการรับประกันภัยที่จะเกิดขึ้นในอนาคต โดยกลยุทธ์การบริหารการรับประกันภัยต่อจำเป็นต้องสอดคล้องกับกลยุทธ์ทางธุรกิจ กรอบการบริหารความเสี่ยง นโยบายการบริหารความเสี่ยง และการบริหารเงินกองทุน ซึ่งจะต้องเหมาะสมกับลักษณะ ขนาด และความซับซ้อนของธุรกิจประกันภัยของบริษัทฯ ผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ มีหน้าที่สนับสนุนและสร้างความเชื่อมั่นว่ากลยุทธ์การบริหารการรับประกันภัยต่อที่ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัทฯ ได้มีการนำไปปฏิบัติอย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งจะต้องจัดทำเป็นเอกสารนโยบาย พร้อมทั้งกำหนดกระบวนการปฏิบัติงานสำหรับการนำกลยุทธ์การบริหารการรับประกันภัยต่อไปปฏิบัติใช้อย่างชัดเจน รวมทั้งกำหนดแนวทางการรับประกันภัย กำหนดหลักเกณฑ์ และขีดจำกัดของจำนวนและประเภทการรับประกันภัยที่จะทำประกันภัยต่อแต่ละประเภทของสัญญา เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่าข้อกำหนดและเงื่อนไขการทำประกันภัยต่อมีความเชื่อมโยงกับธุรกิจที่รับประกันภัย รวมถึงหลีกเลี่ยงความเสี่ยงที่จะไม่ได้รับความคุ้มครองจากการรับประกันภัยต่อ นอกจากนั้น บริษัทฯ ยังได้กำหนดให้มีระบบการควบคุมภายใน ระบบการรายงานผล เพื่อติดตาม และประเมินผลกลยุทธ์การบริหารการรับประกันภัยต่อ รวมถึงได้จัดสรรทรัพยากรต่าง ๆ ให้มีความเพียงพอต่อการปฏิบัติงาน และสามารถตอบสนองต่อข้อกำหนดของคณะกรรมการบริษัทฯ ได้ทุกประการ

นโยบายการรับประกันภัยต่อและการบริหารความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยต่อของบริษัทฯ จากการที่บริษัทฯ มี “ ส่วนของผู้ถือหุ้น ” ประมาณ 576.51 ล้านบาท จึงได้กำหนดกลยุทธ์การบริหารการรับประกันภัยต่อของบริษัทฯ ให้สอดคล้องกับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยการทำสัญญาประกันภัยต่อคุ้มครองความเสียหายส่วนเกินที่ 2.5 ล้านบาทต่อวินาศภัยแต่ละครั้ง ส่วนการกำหนดขีดจำกัดในการรับความเสี่ยงภัยไว้เอง (Retention Limits) จะพิจารณาจากค่าสินไหมโดยเฉลี่ยของเหตุการณ์แต่ละรายย้อนหลังประมาณ 4-5 ปี และพิจารณาจากต้นทุนของการรับประกันภัยต่อ นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังใช้สัญญาประกันภัยต่อแบบสัดส่วนและการเอาประกันภัยต่อแบบเฉพาะราย เพื่อเป็นการช่วยกระจายความเสี่ยงให้กับบริษัทฯ

กระบวนการในการคัดเลือกแผนการประกันภัยต่อ ผู้รับประกันภัยต่อ การกำหนดสัดส่วนในการรับเสี่ยงภัยไว้เองสูงสุด (Maximum Retention Limit) ส่วนเอาประกันภัยต่อและส่วนการรับประกันภัยต่อ (Assumed Reinsurance) การรับเสี่ยงภัยไว้เองสูงสุดต่อเหตุการณ์ (Maximum Event Retention - MER) และสัดส่วนรับเสี่ยงภัยไว้เองสูงสุดต่อความเสี่ยง (Maximum Retention per Risk - MRR) บริษัทฯ จะรับได้ไม่เกินร้อยละ 10 ของเงินกองทุนของบริษัทฯ หรือตามข้อกำหนดและระเบียบของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) และใช้สัญญาประกันภัยต่อแบบกำหนดสัดส่วนและแบบไม่กำหนดสัดส่วน โดยเฉพาะการประกันภัยต่อแบบความเสียหายส่วนเกิน (Excess of Loss) และมหันตภัย (Catastrophe) และการประกันภัยต่อเฉพาะราย (Facultative) มากระจายความเสี่ยงในการรับประกันภัยและประกันภัยต่อ รวมถึงให้มีการติดตามการสะสมของภัยและทบทวนความเพียงพอของการเอาประกันภัยต่ออย่างสม่ำเสมอ ในส่วนการพิจารณาประกันภัยต่อ (Inward Reinsurance) จะใช้หลักการเดียวกับการรับประกันภัยโดยตรง และพิจารณามาตรฐานการรับประกันภัยของผู้เอาประกันภัยต่อเป็นสำคัญ การกำหนดขีดจำกัดการกระจุกตัวสำหรับภาวะความเสี่ยงต่อคู่สัญญาประกันภัยต่อรายใดรายหนึ่งหรือกลุ่มผู้รับประกันภัยต่อ บริษัทฯ จะพิจารณาถึงความมั่นคง ขนาดเงินกองทุนของผู้รับประกันภัยต่อ ข้อกำหนด และกฎระเบียบของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) โดยกำหนดผู้รับประกันภัยต่อที่มีอันดับความน่าเชื่อถือตั้งแต่ A- (S&P Rating) ขึ้นไป ต้องมีไม่น้อยกว่าร้อยละ 75 ส่วนที่เหลือจะต้องไม่ต่ำกว่า BBB-

การตั้งสำรองค่าสินไหมทดแทน

บริษัทฯ บันทึกค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายเมื่อได้รับการแจ้งคำเรียกร้องค่าเสียหายจากผู้เอาประกันภัย ซึ่งจะบันทึกตามมูลค่าประมาณการค่าสินไหมทดแทนที่ประเมินโดยผู้ประเมินอิสระหรือเจ้าหน้าที่ของบริษัทฯ แล้วแต่กรณี โดยสุทธิจากส่วนที่สามารถเรียกคืนจากการเอาประกันภัยต่อ มูลค่าประมาณการค่าสินไหมทดแทนสูงสุดจะไม่เกินทุนประกันของกรมธรรม์ที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังได้ตั้งสำรองเพิ่มเติมสำหรับค่าสินไหมทดแทนที่อาจเกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้รับรายงานให้บริษัททราบ (IBNR) เพื่อให้เป็นไปตามประกาศของสำนักงาน คปภ. ว่าด้วยเรื่องการจัดสรรเงินสำรองสำหรับเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ตกเป็นรายได้ของบริษัทประกันวินาศภัย ซึ่งการคำนวณสำรองดังกล่าวให้จัดสรรไว้ตามประสบการณ์จริงด้วยวิธี Chain Ladder Approach โดยให้นັกดคณิตศาสตร์ประกันภัยรับรองการคำนวณดังกล่าว ส่วนผลต่างระหว่างมูลค่าประมาณการค่าสินไหมทดแทนกับค่าสินไหมทดแทนที่จ่ายจริงจะบันทึกรวมอยู่ในงบกำไรขาดทุนของปีท้าย

นโยบายการตั้งราคา

การกำหนดอัตราค่าเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขความคุ้มครองตามกรมธรรม์ประกันภัยแต่ละประเภทแบ่งได้ ดังนี้

- กำหนดตามพิกัดอัตราเบี้ยประกันภัย ซึ่งกำหนดโดยเลขาธิการสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ได้แก่ การประกันอัคคีภัย การประกันภัยรถยนต์ การประกันภัยเบ็ดเตล็ดบางประเภท
- พิจารณาจากปัจจัยต่าง ๆ เพื่อประกอบการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย เช่น ลักษณะ ประเภทประวัติต่าง ๆ ของทรัพย์สินที่เอาประกันภัย ประวัติของผู้เอาประกันภัย รวมถึงเงื่อนไขความคุ้มครองของกรมธรรม์แต่ละประเภท ได้แก่ การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง การประกันภัยเบ็ดเตล็ดบางประเภท

สิทธิและข้อจำกัดการประกอบธุรกิจ

บริษัทฯ ประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยภายใต้พระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. 2535 โดยมีเลขาธิการสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย หรือผู้ที่เลขาธิการมอบหมายให้เป็นนายทะเบียนตามพระราชบัญญัตินี้ ซึ่งจะมีอำนาจในการควบคุมบริษัททั้งในด้านการรับประกันภัย การกำหนดอัตราค่าเบี้ยประกันภัย การลงทุน และการที่บริษัท

ประกันภัยต้องดำรงเงินกองทุนตามหลัก Risk Based Capital ตามข้อบังคับของสำนักงาน คปภ. ทำให้บริษัทประกันภัยต้องระมัดระวังเรื่องความเสี่ยงในการรับประกันภัยและการลงทุนเพิ่มมากขึ้น เพื่อให้เงินกองทุนเพียงพอกับระดับความเสี่ยง

2.2 ตลาดและสภาวะการแข่งขัน

(ก) นโยบายและลักษณะตลาด

กลยุทธ์และการแข่งขัน

บริษัทฯ ตระหนักถึงผลกระทบจากภาวะทางเศรษฐกิจทั้งในและต่างประเทศ การเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบต่าง ๆ ในธุรกิจประกันวินาศภัย รวมถึงการต้องเผชิญกับกฎเกณฑ์การกำกับดูแลของสากล บริษัทฯ จึงให้ความสำคัญกับการบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพ โดยได้มีการประเมินความเสี่ยงของเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง แล้วนำมาวางแผนกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจ และการบริหารเงินกองทุนของบริษัทฯ ในระยะ 3-5 ปี เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทฯ ซึ่งเป้าหมายการขยายงานของบริษัทฯ จะไม่คำนึงถึงเฉพาะผลตอบแทนที่บริษัทฯ ได้รับเพียงอย่างเดียว แต่จะประเมินความคุ้มค่าของผลตอบแทนกับความเสี่ยงในแต่ละด้าน รวมถึงผลกระทบต่อเงินกองทุน และผลประโยชน์ต่อผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทฯ ในระยะยาว บริษัทฯ จึงเน้นสร้างประกันภัยนวัตกรรมใหม่และขยายงานด้วยผลิตภัณฑ์ที่มีคุณภาพสามารถตอบโจทยความต้องการของลูกค้าแต่ละรายได้ เพื่อให้ลูกค้าเกิดความมั่นใจและเพื่อรองรับการขยายตัวของตลาดในอนาคต รวมถึงหลีกเลี่ยงการแข่งขันทางด้านราคา โดยการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ จะทำภายใต้หลักธรรมาภิบาลและการบริหารจัดการที่ดี เพื่อให้เกิดการเติบโตอย่างยั่งยืน ซึ่งทางบริษัทฯ มีการพัฒนาและขยายช่องทางการจำหน่ายให้มีความหลากหลาย พัฒนาการบริการและเสริมสร้างคุณภาพบุคลากร รวมทั้งพัฒนาและปรับปรุงระบบงานด้านคอมพิวเตอร์และมีการนำเทคโนโลยีใหม่ ๆ เข้ามาช่วยในกระบวนการดำเนินงานในขั้นตอนต่าง ๆ เพื่อให้เกิดประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการทำงาน และเพื่อรองรับงานด้านการรับประกันภัยที่จะขยายตัวเพิ่มขึ้น ซึ่งจะทำให้การบริการมีคุณภาพ สะดวก รวดเร็ว สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างมีประสิทธิภาพ และเป็นไปตามระยะเวลาที่กำหนด รวมถึงสามารถเข้าถึงผู้บริโภคในทุกกลุ่มความต้องการได้มากยิ่งขึ้น

ลักษณะลูกค้า

ลูกค้ารายบุคคล ส่วนใหญ่จะใช้บริการการประกันอัคคีภัยสำหรับที่อยู่อาศัย ประกันภัยรถยนต์ ส่วนบุคคลประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล เป็นต้น

ลูกค้าองค์กร ประกอบด้วยธุรกิจตั้งแต่ขนาดย่อม ขนาดกลาง จนถึงธุรกิจขนาดใหญ่ โดยบริษัทฯ สามารถให้บริการด้านการประกันวินาศภัยได้ทุกประเภท เช่น การประกันอัคคีภัย หรือการประกันการเสียหายทุกชนิดสำหรับกลุ่มสำนักงาน ที่พักอาศัย คอนโดมิเนียม ศูนย์การค้า และโรงงานอุตสาหกรรมต่าง ๆ รวมถึงการประกันภัยรถยนต์ การประกันภัยขนส่งสินค้าระหว่างประเทศหรือภายในประเทศ และการรับประกันภัยการก่อสร้าง สำหรับลูกค้าที่มีการดำเนินงานเป็นโครงการก่อสร้างขนาดใหญ่

กลุ่มลูกค้าและเป้าหมาย

ปีที่ 1 (พ.ศ. 2563)	ปีที่ 2 (พ.ศ. 2564)	ปีที่ 3 (พ.ศ. 2565)
บริษัทคาดการณ์ว่าเศรษฐกิจมีแนวโน้มชะลอตัว บริษัทพยายามที่จะรักษาสถานลูกค้าเดิมและขยายฐานของลูกค้าใหม่ผ่านช่องทางการประกันภัยผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ โดยพัฒนาระบบ IT และบุคลากรควบคู่ไปกับการบริหารทรัพยากรที่มีอยู่ให้เกิดประโยชน์สูงสุด	พัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ที่เหมาะสมกับแต่ละธุรกิจหรือผู้บริโภคเฉพาะกลุ่มมากขึ้น รวมถึงการพัฒนาช่องทางการเข้าถึงการประกันภัยผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ โดยพัฒนาระบบ IT และบุคลากรควบคู่ควบคู่ไปกับการบริหารทรัพยากรที่มีอยู่ให้เกิดประโยชน์สูงสุด	พัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ที่เหมาะสมกับแต่ละธุรกิจหรือผู้บริโภคเฉพาะกลุ่มมากขึ้น รวมถึงการพัฒนาช่องทางการเข้าถึงการประกันภัยผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ โดยพัฒนาระบบ IT และบุคลากรควบคู่ควบคู่ไปกับการบริหารทรัพยากรที่มีอยู่ให้เกิดประโยชน์สูงสุด

การจำหน่ายและช่องทางการจำหน่าย

ในปี 2562 บริษัทฯ ยังคงขยายงานในช่องทางการจำหน่ายเดิม โดยมุ่งสานต่อโครงการขยายงานต่าง ๆ ที่มีอยู่รวมทั้งดำเนินการปรับระบบงาน / วิธีการทำงาน เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารช่องทางการจำหน่าย ตามวัตถุประสงค์ของบริษัทฯ โดยช่องทางการจำหน่ายของบริษัทฯ แบ่งออกเป็น 4 ช่องทาง ได้แก่

1. การขายผ่านตัวแทนและนายหน้าบุคคลธรรมดา บริษัทฯ มีตัวแทนและนายหน้าบุคคลธรรมดา ซึ่งเป็นผู้ให้คำแนะนำด้านประกันวินาศภัยต่อผู้เอาประกันภัย ดังนั้นบริษัทฯ จึงให้ความสำคัญอย่างยิ่งในการคัดเลือกตัวแทนและนายหน้าบุคคลธรรมดา โดยกำหนดเกณฑ์การคัดเลือกและประเมินผลงานอย่างมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ ผู้สมัครที่เป็นตัวแทนของบริษัทฯ จะต้องเป็นผู้มีใบอนุญาตตัวแทนประกันวินาศภัย และมีคุณสมบัติตรงตามที่กฎหมายกำหนดอย่างครบถ้วน
2. การขายผ่านนายหน้านิติบุคคล บริษัทฯ มีนายหน้านิติบุคคล ซึ่งทำหน้าที่ให้บริการโดยตรงแก่ผู้เอาประกันภัย ตั้งแต่การแนะนำประเภทการประกันภัย การเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน และการจัดเก็บเบี้ยประกันภัย
3. การขายผ่านสถาบันการเงิน บริษัทฯ มีช่องทางการขายผ่านสถาบันการเงินต่าง ๆ ซึ่งส่วนมากจะเป็นลูกค้าสินเชื่อของสถาบันการเงิน
4. ลูกค้าโดยตรง ประกอบด้วยลูกค้าที่ติดต่อกับบริษัทฯ โดยตรง และลูกค้าที่ฝ่ายการตลาดของบริษัทฯ ให้บริการและดูแลโดยตรง

แหล่งที่มาของเงินทุนและการบริหารเงิน

แหล่งที่มาของเงินทุนหลัก ๆ ได้แก่

1. เงินกองทุน ซึ่งเป็นเงินทุนจดทะเบียนและเรียกชำระแล้วจากผู้ถือหุ้น รวมถึงส่วนเกินมูลค่าหุ้นทุนสำรองตามกฎหมายและเงินสำรองที่จัดสรรจากกำไรสุทธิ โดยบริษัทฯ มีนโยบายในการนำเงินกองทุนนี้ไปบริหารจัดการ เพื่อให้เกิดผลตอบแทนที่เพิ่มขึ้น
2. เงินสดรับจากการดำเนินงาน ประกอบด้วยเบี้ยประกันภัยที่เรียกเก็บจากลูกค้า ตัวแทน บริษัทนายหน้า ตลอดจนบริษัทประกันภัยต่อต่าง ๆ ที่是客户ของบริษัทฯ ซึ่งเป็นกระแสเงินสดรับเข้าทุกวันและเป็นแหล่งเงินทุนหลักที่สำคัญ
3. เงินสดรับจากการลงทุน บริษัทฯ นำเงินสดคงเหลือจากการดำเนินงานไปลงทุน เพื่อก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดภายใต้ระดับความเสี่ยงที่บริษัทฯ ยอมรับได้ โดยบริษัทฯ จะคำนึงถึงข้อกำหนดของกฎหมายเป็นสำคัญ เงินสดรับจากการลงทุนประกอบด้วย ดอกเบี้ยรับ เงินปันผล รายได้จากการลงทุนในตลาดทุน เป็นต้น
4. เงินสดรับอื่น ๆ ได้จากการให้เข้าพื้นที่สำนักงานในอาคารสำนักงานของบริษัทฯ



(ข) ภาวะอุตสาหกรรมและการแข่งขัน

เศรษฐกิจไทยในปี 2563 มีแนวโน้มชะลอตัว โดยขยายตัวต่ำกว่าประมาณการเดิมและต่ำกว่าระดับศักยภาพมากขึ้น จากการแพร่ระบาดของไวรัสโคโรนา ความล่าช้าของ พ.ร.บ. งบประมาณรายจ่ายประจำปี และภัยแล้ง ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อธุรกิจและการจ้างงานที่เกี่ยวข้องจำนวนมาก โดยการท่องเที่ยวมีแนวโน้มลดลงจากที่ประมาณการไว้เดิมมาก และการส่งออกสินค้ามีแนวโน้มลดลงตามเศรษฐกิจของประเทศคู่ค้า และผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นกับห่วงโซ่การผลิตในภูมิภาคด้วย สำหรับด้านอุปสงค์ในประเทศ การใช้จ่ายภาครัฐมีแนวโน้มขยายตัวต่ำลงจากการประกาศใช้ พ.ร.บ. งบประมาณรายจ่ายประจำปีที่ผ่านมาและยังมีความไม่แน่นอนสูง นอกจากนี้ การบริโภคภาคเอกชนยังได้รับแรงกดดันจากรายได้ครัวเรือนที่มีแนวโน้มชะลอตัวลงมากขึ้นทั้งครัวเรือนในภาคบริการ เกษตร และอุตสาหกรรม รวมถึงหนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง ซึ่งภาครัฐและ ธปท. ได้ออกมาตรการทางการเงินการคลังต่างๆ ถือเป็นการช่วยเหลือที่ตรงจุด

ภาวะการเงินที่ผ่านมามีอยู่ในระดับผ่อนคลาย โดยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงทรงตัวอยู่ในระดับต่ำ อัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลปรับลดลง สภาพคล่องในระบบการเงินอยู่ในระดับสูง แต่สินเชื่อภาคธุรกิจมีแนวโน้มชะลอตัวลงตามแนวโน้มเศรษฐกิจ ด้านอัตราแลกเปลี่ยน แม้ว่าเงินบาทอ่อนค่าลงบ้างเมื่อเทียบกับประเทศคู่ค้า คู่แข่ง แต่ยังไม่สอดคล้องกับปัจจัยพื้นฐานของเศรษฐกิจไทยและมีแนวโน้มผันผวน

แนวโน้มการลงทุนในอุตสาหกรรมต่างๆ ใกล้เคียงกับปี 2562 โดยมุ่งเน้นการวิจัยและพัฒนา (R&D) เพื่อพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ และเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT) รวมถึงลงทุนในส่วนของผู้ประกอบการและเครื่องจักรระบบอัตโนมัติ (Automation System) เพื่อพัฒนาประสิทธิภาพและลดต้นทุนในระยะยาวเป็นหลัก

ภาคธุรกิจประกันวินาศภัยหลายๆ ค่าประเมินว่าเบี้ยประกันภัยน่าจะเติบโตได้ตั้งแต่ระดับ 1.5-3% เป็นไปในทิศทางการขยายตัวของเศรษฐกิจไทย ส่วนการปรับเพิ่มความคุ้มครองประกันภัยรถยนต์ภาคบังคับที่จะเริ่มมีผลบังคับใช้ในเดือนเมษายนปี 2563 นั้น “นายอานนท์ วัจวุฒ” นายกสมาคมประกันวินาศภัย คาดว่ามีผลกระทบไม่มาก เพราะอัตราการชดเชยค่าสินไหมทดแทนกรณีเสียชีวิตนั้น ถือว่าน้อยเมื่อเทียบกับค่าซ่อม ค่าอะไหล่ โดยเฉพาะรถยนต์ใหม่ป้ายแดง ที่เป็นเบี้ยอยู่ห่างซึ่งขาดทุนกันมาก คาดว่าเบี้ยประกันภัยรถยนต์ที่ซ่อมอยู่ห่าง จำเป็นต้องถูกปรับเบี้ยเพิ่มขึ้นอย่างน้อย 10% ทางด้านปัจจัยท้าทายจากภาวะเศรษฐกิจโดยรวม หวังว่าครึ่งหลังของปี 2563 สงครามการค้าจะดีขึ้น หรือมีความชัดเจนขึ้น การส่งออกไทยอาจจะดีขึ้น ส่วนโครงการลงทุนภาครัฐที่จะดำเนินการต่อเนื่อง ในทางอ้อมจะช่วยทำให้เกิดการลงทุนของภาคเอกชนตามมา เช่น การสร้างอสังหาริมทรัพย์บนแนวรถไฟฟ้า กับแนวถนน หรือแม้แต่รถไฟความเร็วสูง คือการเชื่อมโยงของธุรกิจแต่ละภาคเป็นหนึ่งเดียวกัน ทุกอย่างก็จะดีขึ้น และการท่องเที่ยวยังเติบโตต่อเนื่อง ย่อมส่งผลดีต่อประกันอื่นๆ เช่น ประกันภัยทรัพย์สิน ประกันอสังหาริมทรัพย์ที่อยู่อาศัย ประกันภัยขนส่งทางทะเล และประกันภัยการเดินทาง เป็นต้น

สถานการณ์การแข่งขันด้านราคาในปี 2563 “ยังคงรุนแรง” โดย “นายจิรพันธ์ อัสวะธนกุล” มีมุมมองว่าทุกบริษัทพยายามให้อัตราการต่ออายุสำหรับลูกค้าเดิมผ่านการติดต่อบริษัทโดยตรงเพิ่มขึ้น การส่งงานต่ออายุลูกค้าดีเลอร์หรือไฟแนนซ์อาจหลุดค่อนข้างมาก ส่วนลูกค้าประวัติดี้นั้น ยังลดเบี้ยได้ 1-2% แม้ความคุ้มครองประกันภัยจะมีการปรับเพิ่มขึ้นก็ตาม

ทั้งนี้จะเห็นได้ว่าในปี 2563 เบี้ยประกันภัยใหม่ๆ อาจจะไม่ได้โตมาก แต่จะมีการปรับเบี้ยประกันภัยรถยนต์ในส่วนที่ขาดทุน ส่วนการประกันภัยสุขภาพพ่วงบัตรสวัสดิการผู้มีรายได้น้อยนั้น ยังต้องรอในปี 2563 ว่ารัฐบาลจะออกมาอย่างไรในการเพิ่มสวัสดิการ

ในปี 2562 ธุรกิจประกันวินาศภัยมีบริษัทประกันวินาศภัย จำนวนทั้งสิ้น 62 บริษัท โดยเป็นบริษัทที่ทำธุรกิจประกันเป็นบริษัทกลางๆ ซึ่งจัดตั้งขึ้นตาม พ.ร.บ. กลุ่มครองผู้ประสบภัยจากรถ พ.ศ. 2535 จำนวน 1 บริษัท โดยภาพรวมคาดว่าธุรกิจประกันวินาศภัยมีเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงโดยประมาณ 177,499 ล้านบาท

ตารางเปรียบเทียบเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงของธุรกิจประกันวินาศภัย

(หน่วย: ล้านบาท)

ประเภทการรับประกันภัย	เบี้ยประกันภัยรับโดยตรง		
	ปี 2562	ปี 2561	เพิ่ม(ลด)%
อัครภัย	7,753	7,850	(1.24)
ภัยทางทะเลและขนส่ง	4,135	4,192	(1.36)
ตัวเรือ	322	281	14.60
สินค้า	3,813	3,910	(2.02)
ภัยรถยนต์	105,197	99,803	5.40
ภาคสมัครใจ	91,201	86,204	5.80
ภาคบังคับ	13,996	13,599	2.92
ภัยเบ็ดเตล็ด	60,414	57,680	4.74
ความเสียหายทรัพย์สิน	16,722	16,128	4.00
ความรับผิดชอบบุคคลภายนอก	2,065	1,993	3.61
อุบัติเหตุส่วนบุคคล	22,328	21,392	4.38
สุขภาพ	7,994	7,008	14.07
อื่น ๆ	9,513	9,458	0.58
รวม	177,499	169,525	4.70

ที่มาของข้อมูลเบี้ยประกันภัยของธุรกิจประกันวินาศภัย ประจำปีไตรมาส 3 เป็นข้อมูล ณ วันที่ 19 พฤศจิกายน 2562 :

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

3. ปัจจัยความเสี่ยง

บริษัท จริญประกันภัย จำกัด (มหาชน) ตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงเป็นอย่างยิ่ง เพื่อรักษาผลประโยชน์ของผู้เอาประกันภัย ผู้รับผลประโยชน์ และผู้มีสิทธิเรียกร้องอื่นๆ ตลอดจนสามารถสร้างผลตอบแทนที่มั่นคงให้แก่ผู้ถือหุ้นได้ในระยะยาว เนื่องจากการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เกี่ยวข้องกับการรับความเสี่ยงภัยและการบริหารความเสี่ยงโดยตรง บริษัทฯ จึงมีการแต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Committee) ทำหน้าที่รับผิดชอบในการบริหารจัดการความเสี่ยง ติดตามและกำกับดูแลความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และสนับสนุนการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทฯ โดยอาศัยกรอบการบริหารความเสี่ยง และนโยบายการบริหารความเสี่ยง ภายใต้พื้นฐานการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมถึงการพัฒนาและปรับปรุงกระบวนการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ ให้มีประสิทธิภาพอย่างเหมาะสมและเพียงพออย่างสม่ำเสมอ ซึ่งช่วยลดผลกระทบจากความผันผวนของความเสี่ยงด้านต่างๆ ที่อาจจะเกิดขึ้น นอกจากนี้บริษัทฯ ยังมีกระบวนการติดตามและทบทวนการบริหารความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมและยอมรับได้ อย่างไรก็ดี บริษัทฯ ยังคงต้องเผชิญกับความเสี่ยงที่สำคัญ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงินของบริษัทฯ ซึ่งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง จะเป็นผู้ดูแลและติดตามความเสี่ยงในแต่ละด้าน และรายงานผลให้คณะกรรมการบริษัททราบในทุกๆ ไตรมาส ทั้งนี้ ในปี 2562 บริษัทฯ ได้กำหนดปัจจัยความเสี่ยงไว้ 11 ด้าน ดังต่อไปนี้

1. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)

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

บริษัทฯ มีการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ โดยวางแผนกลยุทธ์และวางแผนดำเนินงานให้สอดคล้องกับวิสัยทัศน์ของบริษัทฯ อีกทั้งยังทำการติดตามและควบคุมการดำเนินงานตามแผนกลยุทธ์ พร้อมทั้งกำหนดสัญญาณเตือนในกรณีที่ผลการดำเนินงานมีแนวโน้มไม่เป็นไปตามแผนกลยุทธ์ที่กำหนดไว้ เพื่อให้สามารถปรับเปลี่ยนแผนกลยุทธ์ให้สอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไปได้อย่างทันท่วงที เช่น การเปลี่ยนแปลงของภาวะเศรษฐกิจ การเมือง การแข่งขัน กฎระเบียบที่เกี่ยวข้องต่างๆ โดยบริษัทฯ มุ่งเน้นการพัฒนาาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ และกระบวนการให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น รวมถึงการส่งเสริมความรู้ให้แก่บุคลากรภายในบริษัท เพื่อเป็นกำลังสำคัญในการขับเคลื่อนกลยุทธ์ของบริษัทฯ ให้ประสบความสำเร็จ

ปัจจุบันสถานะการแข่งขันทางธุรกิจประกันภัยรุนแรงมากยิ่งขึ้น ส่งผลให้รายได้จากการรับประกันภัยของบริษัทฯ อาจลดลงหรือไม่เป็นไปตามที่คาดการณ์ไว้ บริษัทฯ มีแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงนี้ โดยเน้นที่การนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่มีศักยภาพในการเจริญเติบโต สามารถทำกำไรได้ รวมถึงการขยายงานทางด้านออนไลน์ เพื่อเพิ่มความสามารถในการเข้าถึงกลุ่มลูกค้าเป้าหมายมากยิ่งขึ้น

2. ความเสี่ยงด้านประกันภัย (Insurance Risk)

ความเสี่ยงด้านประกันภัย หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากความผันผวนของความถี่ ความรุนแรง และเวลาที่เกิดความเสียหายที่เบี่ยงเบนจากสมมติฐานที่ใช้ในการกำหนดเบี้ยประกันภัย การคำนวณสำรองประกันภัย และการพิจารณารับประกันภัย

ความเสี่ยงด้านประกันภัยที่อาจมีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ได้แก่ ค่าสินไหมทดแทน เนื่องจากค่า

สินไหมทดแทนเป็นค่าใช้จ่ายสำคัญที่ส่งผลต่อผลการดำเนินงานของบริษัทฯ รวมถึงความเสี่ยงจากความไม่สมดุลของสัดส่วนของผลิตภัณฑ์จากการรับประกันภัย

บริษัทฯ มีการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านประกันภัย โดยกำหนดให้มีนโยบายการรับประกันภัยและกลยุทธ์การบริหารการประกันภัยภัยต่อที่มีกรมทบทวนเป็นประจำทุกๆ ปี มีขั้นตอนการรับประกันภัยที่เป็นระบบ เลือกรับประกันภัยที่มีความเสี่ยงต่ำ และมีการพิจารณาคัดเลือกบุคคล ทรัพย์สิน ลักษณะกิจการ ความเสี่ยงของภัยที่จะรับประกันภัย รวมถึงพิจารณาสภาพพื้นที่ที่อาจได้รับผลกระทบจากภัยธรรมชาติประเภทต่าง ๆ ซึ่งบริษัทฯ พิจารณาปัจจัยดังกล่าวจากสถิติที่ได้รวบรวมไว้แล้วจึงคำนวณอัตราเบี้ยประกันภัยที่เหมาะสมกับความเสี่ยงนั้น และสามารถปรับเปลี่ยนได้ตามสถานการณ์ของตลาดประกันภัยทั้งภายในและภายนอกประเทศ รวมทั้งทบทวนหลักเกณฑ์การรับประกันภัยให้เหมาะสมกับสภาวะการแข่งขันในตลาด นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีการบริหารจัดการความเสี่ยงสำหรับภัยที่มีความเสี่ยงสูง โดยจัดให้มีการประกันภัยต่อบริษัทประกันภัยต่อที่มีฐานมั่นคงทั้งในประเทศและต่างประเทศ ในหลายรูปแบบ เช่น การประกันภัยต่อตามสัญญา (Treaty Reinsurance) การประกันภัยต่อเฉพาะราย (Facultative Reinsurance) และการประกันภัยต่อความเสียหายส่วนเกิน (Excess of Loss Reinsurance) จึงทำให้ความเสี่ยงด้านประกันภัยของบริษัทฯ ลดลง รวมถึงสามารถควบคุมกระบวนการจัดการสินไหมทดแทนและการตั้งสำรองประกันภัยของบริษัทฯ อย่างเพียงพอ รัดกุม และถูกต้องตรงตามความเสียหายที่เกิดขึ้นจริง

3. ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk)

ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ราคาของสินทรัพย์ที่ลงทุน ราคาตราสารในตลาดเงินตลาดทุน และราคาสินค้าโภคภัณฑ์

ความเสี่ยงด้านตลาดที่อาจมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ได้แก่ การเปลี่ยนแปลงของดัชนีตลาดหลักทรัพย์ซึ่งเป็นผลมาจากภาวะเศรษฐกิจทั้งในและต่างประเทศ รวมถึงความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ราคาตราสารทุน และราคาสินค้าโภคภัณฑ์ เพราะนอกจากรายได้จากการรับประกันภัยแล้ว รายได้หลักของบริษัทฯ อีกส่วนหนึ่งมาจากการลงทุน จึงทำให้บริษัทฯ มีความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของตราสารทางการเงินอันเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยตลาด ซึ่งอาจจะส่งผลกระทบทางด้านลบต่อรายได้และเงินกองทุนของบริษัทฯ

บริษัทฯ มีการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ โดยกำหนดนโยบายการลงทุนที่ระบุสัดส่วนการลงทุนไว้อย่างชัดเจน ทั้งในตลาดเงินทุนและตลาดตราสารหนี้ ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์ ข้อบังคับของประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2556 ที่ได้กำหนดชนิดของหลักทรัพย์ที่อนุญาตให้ลงทุน รวมถึงควบคุมสัดส่วนการลงทุนในหลักทรัพย์ไว้ด้วย ซึ่งทางบริษัทฯ มีคณะกรรมการลงทุนเป็นผู้กำหนดเป้าหมายและนโยบายการลงทุนอย่างชัดเจน รวมถึงมีการวางแผนสำหรับรองรับความเสี่ยงจากการลงทุนอย่างรอบคอบ โดยบริษัทฯ เน้นลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีความเสี่ยงต่ำ มีความมั่นคงสูง และให้ผลตอบแทนในอัตราที่เหมาะสม เน้นอน ตลอดจนหลีกเลี่ยงการลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีความเสี่ยงสูงประเภทหลักทรัพย์เก็งกำไร โดยบริษัทฯ จะกระจายการลงทุนให้อยู่ในรูปของเงินฝากธนาคาร ตั๋วแลกเงิน พันธบัตร หุ้นกู้ หุ้นสามัญ เพราะนอกจากจะได้รับกำไรจากส่วนต่างของราคาในการขายหลักทรัพย์แล้วยังได้รับผลตอบแทนในรูปของดอกเบี้ยหรือเงินปันผลเพิ่มเติม และบริษัทฯ มีการติดตามและวิเคราะห์ข้อมูลข่าวสารด้านตลาดเงินและตลาดทุนอย่างใกล้ชิด เพื่อใช้ในการทบทวนและปรับปรุงแผนการลงทุน รวมถึงดำเนินการปรับพอร์ตการลงทุนให้เหมาะสมและสอดคล้องกับสถานการณ์ที่มีการเปลี่ยนแปลงอยู่ตลอดเวลา

4. ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)

ความเสี่ยงด้านเครดิต หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากคู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามภาระที่ตกลงไว้กับบริษัท รวมถึงโอกาสที่คู่สัญญาจะถูกปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือ

ความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ได้แก่ ผู้รับประกันภัยต่อไม่สามารถชำระค่าสินไหมทดแทนให้กับบริษัทฯ ได้ เมื่อมีการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนตามภาระผูกพันในสัญญาประกันภัยต่อที่มีกับบริษัทฯ เนื่องจากในการรับประกันภัยที่มีทุนประกันภัยค่อนข้างสูง บริษัทฯ มีนโยบายการกระจายความเสี่ยงโดยการจัดทำภาระประกันภัยต่อกับบริษัทประกันภัยทั้งในและต่างประเทศ บริษัทฯ จึงมีความเสี่ยงที่เกิดจากคู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามภาระที่ตกลงกันไว้ได้ รวมทั้งยังมีโอกาสที่คู่สัญญาอาจถูกปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือลง ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท

บริษัทฯ มีการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเครดิต โดยการพิจารณาอันดับความน่าเชื่อถือและความมั่นคงของบริษัทที่รับประกันภัยต่อต่างประเทศ โดยบริษัทฯ จะเลือกพิจารณาทำสัญญาประกันภัยต่อจากรายชื่อบริษัทประกันวินาศภัยต่อที่มีระดับความน่าเชื่อถือในระดับ A- ขึ้นไปเท่านั้น และยังมีการติดตามการจัดอันดับความน่าเชื่อถือให้มีความทันสมัยอย่างสม่ำเสมอ ส่วนบริษัทรับประกันภัยต่อในประเทศ บริษัทฯ จะเลือกพิจารณาจากรายชื่อบริษัทประกันวินาศภัยต่อที่มีระดับอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนจากรายงานการดำรงกองทุนประจำไตรมาสล่าสุดก่อนวันประเมิน ที่ระดับขั้นต่ำตั้งแต่ 150% ขึ้นไป นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังได้มีการจัดการความเสี่ยงในส่วนนี้ โดยการจัดตั้งเงินสำรองความเสียหายทั้งก่อนการประกันภัยต่อและหลังการประกันภัยต่อไว้ให้เพียงพอกับความเสียหายที่เกิดขึ้นและยังไม่ได้เกิดขึ้นด้วย ซึ่งบริษัทฯ ได้ทำการซื้อความคุ้มครองแบบ Excess of Loss หรือความคุ้มครองเสียหายส่วนเกินกว่าจำนวนที่กำหนดไว้อีกชั้นหนึ่ง รวมถึงมีการใช้บริการของตัวแทนหรือนายหน้าประกันภัยต่อในการจัดหาบริษัทประกันภัยต่อทั้งในและต่างประเทศที่มีความน่าเชื่อถือตามเกณฑ์ที่บริษัทฯ ต้องการอีกทางหนึ่งด้วย และบริษัทฯ มีการติดตามและดูแลความเสี่ยงด้านเครดิตจากอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนของบริษัทประกันภัยต่อในประเทศ และอันดับความน่าเชื่อถือของบริษัทประกันภัยต่อต่างประเทศ เป็นประจำทุกไตรมาส

5. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่บริษัทไม่สามารถชำระหนี้สิน หรือภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอ หรือสามารถจัดหาเงินมาชำระได้แต่ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าที่จะยอมรับได้

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่อาจมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ได้แก่ การเกิดความเสียหายขนาดใหญ่ โดยที่ไม่ได้คาดคิดจากมหันตภัยที่รุนแรง ซึ่งอาจส่งผลให้บริษัทฯ ไม่สามารถชำระหนี้สินหรือภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนดได้

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

6. ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)

ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ หมายถึง ความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายอันเนื่องมาจากการขาดการกำกับดูแลกิจการที่ดี ขาดธรรมาภิบาลในองค์กร หรือขาดการควบคุมที่ดีที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการปฏิบัติงานภายใน บุคลากร ระบบงาน ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ ความปลอดภัยของข้อมูล หรือเหตุการณ์ภายนอก

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่อาจมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ได้แก่ การเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบข้อกำหนด หรือข้อบังคับของหน่วยงานกำกับ ที่มีเป็นจำนวนมากในระยะเวลาอันสั้น ซึ่งอาจส่งผลให้ผู้ปฏิบัติงานหรือผู้ที่เกี่ยวข้องไม่ได้รับรู้ หรือไม่ปฏิบัติตามได้อย่างถูกต้อง

บริษัทฯ มีการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยบริษัทฯ ให้ความสำคัญและกำหนดให้มีระบบการควบคุมภายในที่ดี จัดสรรบุคลากรอย่างเพียงพอและเหมาะสมกับลักษณะงาน รวมถึงมีผู้เชี่ยวชาญในการทำงานแต่ละด้าน เพื่อให้ระบบงานมีประสิทธิภาพ พนักงานสามารถทำงานแทนกันได้ ทำให้การดำเนินงานเป็นไปอย่างต่อเนื่อง รวมถึงมีการเข้ารับการฝึกอบรมให้พนักงานมีความรู้ความเข้าใจในงานที่ต้องดูแลรับผิดชอบ ตลอดจนพัฒนาปรับปรุงระบบงานให้ทันต่อการเปลี่ยนแปลงอยู่เสมอ นอกจากนี้ รวมถึงบริษัทฯ ยังมีหน่วยงานดูแลด้านการปฏิบัติตามกฎหมายที่คอยกำกับดูแล และติดตาม สื่อสารกฎระเบียบ และข้อบังคับต่างๆ ที่ออกโดยหน่วยงานกำกับดูแล ให้กับพนักงานทุกท่านทราบ เพื่อถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัด อีกทั้งบริษัทฯ ยังมีการกำหนดให้ทุกหน่วยงานรับผิดชอบต่อการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของหน่วยงานตนเอง พร้อมทั้งปลูกฝังความเข้าใจทัศนคติที่ดีเกี่ยวกับการบริหารจัดการความเสี่ยงในทุกๆ ด้านให้แก่พนักงาน ในส่วนของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ 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 คู่ค้าที่มีมุมมองภาพลักษณ์ต่อบริษัทในแง่ลบได้

บริษัทฯ มีการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านชื่อเสียง โดยบริษัทฯ ยึดหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมถึงมุ่งมั่นที่จะรักษาภาพลักษณ์ที่ดีต่อลูกค้า คู่ค้า ผู้ถือหุ้น หน่วยงานกำกับ ด้วยการปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด เพื่อไม่ให้ถูกลงโทษหรือถูกปรับเป็นตัวเงิน ที่อาจส่งผลกระทบต่อความมั่นคง ฐานะการเงิน และชื่อเสียงของบริษัทฯ

8. ความเสี่ยงด้านสารสนเทศ (Information Technology Risk)

ความเสี่ยงด้านสารสนเทศ หมายถึง ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศในการดำเนินธุรกิจ ซึ่งจะมีผลกระทบต่อระบบหรือการปฏิบัติงานของบริษัทฯ รวมถึงความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากภัยคุกคามทางไซเบอร์ (Cyber Threat)

ความเสี่ยงด้านสารสนเทศที่อาจมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ได้แก่ ภัยคุกคามทางไซเบอร์จากการใช้งานอินเทอร์เน็ตในการติดต่อสื่อสารของบริษัทฯ ในปัจจุบัน

บริษัทฯ มีการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านสารสนเทศ โดยบริษัทฯ มีการกำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติในการรักษาความมั่นคงปลอดภัยด้านสารสนเทศ ที่พนักงานทุกคนต้องปฏิบัติอย่างเคร่งครัด พร้อมทั้งมีการติดตั้งอุปกรณ์ (Firewall) ที่ช่วยตรวจสอบและป้องกันการเข้าถึงข้อมูลหรือการตรวจจับผู้บุกรุกในระบบเครือข่ายทั้งจากภายในและภายนอกองค์กรได้อย่าง

สะดวก และปลอดภัยจากภัยคุกคามต่างๆ ในโลกอินเทอร์เน็ต อีกทั้งยังมีการติดตั้งโปรแกรมป้องกันไวรัสคอมพิวเตอร์ให้กับเครื่องคอมพิวเตอร์ที่ใช้งานอยู่ภายในบริษัทฯ เพื่อป้องกันการโจมตี หรือทำลายข้อมูลอันเป็นหัวใจสำคัญในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ

9. ความเสี่ยงด้านมหันตภัย (Catastrophe Risk)

ความเสี่ยงด้านมหันตภัย หมายถึง ความเสี่ยงที่เหตุการณ์หนึ่ง หรือเหตุการณ์ต่อเนื่องที่มีขนาดใหญ่ ซึ่งก่อให้เกิดการจ่ายค่าสินไหมทดแทนจริงเบี่ยงเบนไปจากค่าสินไหมทดแทนที่ได้มีการคาดการณ์ไว้อย่างมาก

ความเสี่ยงด้านมหันตภัยที่อาจมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ได้แก่ การรับประกันภัยเกินกว่าขีดจำกัดที่สามารถรับเสี่ยงภัยได้ในแต่ละเขตพื้นที่ความเสี่ยงภัย

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

10. ความเสี่ยงภายในกลุ่มธุรกิจ (Group Risk)

ความเสี่ยงภายในกลุ่มธุรกิจ หมายถึง ความเสี่ยงที่บริษัทอาจได้รับผลกระทบเชิงลบจากเหตุการณ์ (ทั้งที่เป็นทางการเงินและที่ไม่ใช่ทางการเงิน) จากธุรกิจในกลุ่มเดียวกัน นอกจากนี้ยังรวมถึงความเสี่ยงที่เกิดจากความมั่นคงทางการเงินของกลุ่มธุรกิจทั้งหมดหรือบริษัทภายในกลุ่มธุรกิจซึ่งได้รับผลกระทบจากเหตุการณ์ของธุรกิจใดธุรกิจหนึ่ง ซึ่งเป็นทั้งเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นภายในกลุ่มธุรกิจเองหรือเหตุการณ์ภายนอกที่กระทบต่อกลุ่มธุรกิจ

บริษัทฯ ไม่ได้ได้รับผลกระทบจากความเสี่ยงภายในกลุ่มธุรกิจ เนื่องจากบริษัทฯ ไม่มีบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมใดๆ จึงส่งผลให้บริษัทฯ ไม่มีโครงสร้างแบบกลุ่มธุรกิจในปัจจุบัน

11. ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ (Emerging Risk)

ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ หมายถึง ความเสี่ยงที่อาจเกิดใหม่เป็นความสูญเสียที่อาจไม่เคยปรากฏขึ้นหรือไม่เคยมีประสบการณ์มาก่อน และเป็นความเสี่ยงที่ยากต่อการประมาณการทั้งในเชิงโอกาสการเกิดและความรุนแรงในการเกิด เนื่องจากความไม่แน่นอนและการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยแวดล้อม อาทิ การเมือง กฎหมาย สังคม เทคโนโลยี สภาพแวดล้อมทางกายภาพ รวมถึงการเปลี่ยนแปลงทางธรรมชาติ

บริษัทฯ อาจได้รับผลกระทบในการดำเนินธุรกิจจากความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ ทั้งที่เป็นแบบไม่เคยปรากฏขึ้นหรือไม่เคยมีประสบการณ์มาก่อน ซึ่งยากต่อการประมาณการผลกระทบต่างๆ ได้

บริษัทฯ มีการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ โดยบริษัทฯ มีการจัดตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะทำงานบริหารความเสี่ยงที่พร้อมรับมือกับความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ ด้วยการกำหนดให้มีการรายงานการแจ้งเหตุการณ์ผิดปกติ (Incident Report) เพื่อหาสาเหตุที่แท้จริงของเหตุการณ์ผิดปกติและแก้ไขให้เหตุการณ์ต่างๆ กลับสู่ภาวะปกติอย่างทันท่วงที พร้อมทั้งสามารถบันทึกเหตุการณ์ผิดปกติต่างๆ และแนวทางการป้องกัน แก้ไข เพื่อให้ทุกหน่วยงานสามารถสอดคล้องดูแล ปรับปรุงการปฏิบัติงานให้สามารถดำเนินธุรกิจไปได้อย่างปกติ

4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

4.1 ลักษณะสำคัญของทรัพย์สิน

ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ คือ สถานที่ประกอบการ ซึ่งประกอบด้วย 3 ส่วน ได้แก่ สิ้นทรัพย์ถาวร เงินให้กู้ยืม และเงินลงทุนในหลักทรัพย์

สิ้นทรัพย์ถาวร : ที่ดินและอาคาร

บริษัท จรัญประกันภัย จำกัด (มหาชน) มีสิ้นทรัพย์ถาวรหลักที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ ณ 31 ธันวาคม 2562

ที่ดิน	41.55	ล้านบาท
อาคาร และอาคารชุด	0.40	ล้านบาท
เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง และอุปกรณ์	0.77	ล้านบาท
ยานพาหนะ	0.15	ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ราคาทุนของอาคารและอุปกรณ์ของบริษัทฯ ซึ่งหักค่าเสื่อมราคาทั้งจำนวนแล้ว

เงินให้กู้ยืม

บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายการให้กู้ยืมไว้สำหรับการให้กู้ยืมแก่พนักงานของบริษัทฯ เพื่อเป็นสวัสดิการ โดยการประเมินราคาอสังหาริมทรัพย์ที่จะนำมาจำนองเป็นประกันนั้น บริษัทฯ ปฏิบัติตามเงื่อนไขของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย กล่าวคือ ใช้ราคาประเมินของพนักงานเจ้าหน้าที่ตามประมวลกฎหมายที่ดิน หรือราคาประเมินของนิติบุคคลที่นายทะเบียนให้ความเห็นชอบให้เป็นผู้ประเมินราคาอสังหาริมทรัพย์ ตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่นายทะเบียนประกาศกำหนด

- การบริหารความเสี่ยงจากการให้กู้ยืม

บริษัทฯ คำนึงถึงหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่กำหนดในประกาศ สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง “การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย”

- นโยบายการตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

บริษัทฯ ได้ตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 จำนวน 0.97 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นจากปี 2561 จำนวน 0.21 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 27.63

เงินลงทุนในหลักทรัพย์

นโยบายการลงทุนของบริษัทฯ เป็นไปตามประกาศ สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจ ประกันภัยว่าด้วย เรื่อง “การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย” ซึ่งบริษัทฯ มีนโยบายการลงทุนอย่างชัดเจน เน้น การลงทุนที่มีความเสี่ยงต่ำ มีความมั่นคงสูง และให้ผลตอบแทนในอัตราที่เหมาะสมแน่นอน โดยบริษัทฯ จะกระจายการลงทุนและ เลือกลงทุนให้ผลตอบแทนจากการลงทุนเหมาะสมกับระดับความเสี่ยงที่บริษัทฯ ยอมรับได้

การลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 2561 และ 2560 มีดังนี้

ประเภทของหลักทรัพย์	ปี 2562		ปี 2561		ปี 2560	
	มูลค่า (พันบาท)	สัดส่วน (%)	มูลค่า (พันบาท)	สัดส่วน (%)	มูลค่า (พันบาท)	สัดส่วน (%)
เงินลงทุนในหลักทรัพย์						
พันธบัตร	15,000	2.06	15,000	2.24	15,000	2.18
ตั๋วแลกเงิน	-		-		-	
หุ้นทุน	211,123	28.96	230,177	34.35	255,558	37.21
หุ้นกู้	306,000	41.98	233,000	34.77	200,000	29.12
หลักทรัพย์อื่น	1,600	0.22	1,600	0.24	1,600	0.23
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์	533,723	73.22	479,777	71.60	472,158	68.74
เงินให้กู้ยืม						
โดยมีทรัพย์สินจำนองเป็นประกัน	7,026	0.96	8,174	1.22	9,510	1.38
อื่น ๆ	255	0.04	374	0.05	668	0.10
รวมเงินให้กู้ยืม	7,281	1.00	8,548	1.27	10,178	1.48
เงินลงทุนอื่น						
เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	187,952	25.78	181,805	27.13	204,480	29.78
รวม	728,956	100.00	670,130	100.00	686,816	100.00

5. ข้อพิพาททางกฎหมาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทฯ ไม่มีข้อพิพาททางกฎหมายหรือคดีฟ้องร้องในลักษณะใด ๆ ที่มีผลกระทบ ทางด้านลบต่อทรัพย์สิน ฐานะทางการเงิน และการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ มากกว่าร้อยละ 5 ของส่วนผู้ถือหุ้น หรือร้อยละ 10 ของ สินทรัพย์หมุนเวียน

6. ข้อมูลทั่วไป

ชื่อบริษัท	: บริษัท จริญประกันภัย จำกัด (มหาชน)
ชื่อย่อ	: CHARAN
เลขทะเบียนบริษัท	: 0107537000807 (บมจ. 327)
ลักษณะการประกอบธุรกิจ	: รับประกันวินาศภัย
สถานที่ตั้งสำนักงานใหญ่	: อาคารจริญประกันภัย เลขที่ 408/1 ถนนรัชดาภิเษก แขวงสามเสนนอก เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10310
โทรศัพท์	: 0-2276-1024
โทรสาร	: 0-2275-4919
E-mail	: charanins@charaninsurance.co.th
URL	: www.charaninsurance.co.th
ทุนจดทะเบียนชำระแล้ว	: 120,000,000 บาท
ประกอบด้วยหุ้นสามัญ	: 12,000,000 หุ้น
มูลค่าหุ้นละ	: 10 บาท
สาขาขอนแก่น	: เลขที่ 377/1-3 หมู่ 12 ตำบลเมืองเก่า อำเภอเมือง จังหวัดขอนแก่น โทรศัพท์ 0-4347-2295-6
สาขาเชียงใหม่	: เลขที่ 280-280/1 หมู่ 6 ถนนเชียงใหม่-หางดง ตำบลแม่เหียะ อำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ โทรศัพท์ 0-5380-6616-8
สาขากระบี่	: เลขที่ 305/9 ถนนมหาราช ตำบลปากน้ำ อำเภอเมือง จังหวัดกระบี่ โทรศัพท์ 0-7562-4083-4
บุคคลอ้างอิงอื่น ๆ	
นายทะเบียนหลักทรัพย์	: บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด 93 ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพมหานคร 10400 โทรศัพท์ 0-2009-9000 โทรสาร 0-2009-9991
สำนักงานผู้ตรวจบัญชี และผู้สอบบัญชี	: บริษัทสอบบัญชี ดี ไอ เอ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด 316/32 ซอยสุขุมวิท 22 เขตคลองเตย กรุงเทพมหานคร 10110 โทร. 0-2259-5300-2 โดย นางสาวมณฑิลา กฤตยาเกียรติ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 2982 และ/หรือ นางสาวสมจินตนา พลหิรัญรัตน์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5599 และ/หรือ นายจุมพฏ ไพรัตน์กร ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 7645 และ/หรือ นางสาวสุภาภรณ์ มั่งจิตร ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 8125
ที่ปรึกษาทางการเงิน	: ไม่มี

ส่วนที่ 2

การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

7.1 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทฯ มีทุนจดทะเบียนและเรียกชำระแล้วจำนวน 120 ล้านบาท (หนึ่งร้อยยี่สิบล้านบาท) เป็นหุ้นสามัญทั้งหมดจำนวน 12,000,000 หุ้น (สิบสองล้านบาท) มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท (สิบบาท)

7.2 ผู้ถือหุ้น

รายชื่อผู้ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรกของบริษัทฯ พร้อมทั้งจำนวนหุ้นที่ถือ และสัดส่วนการถือหุ้น ณ วันที่กำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นล่าสุด วันที่ 20 มีนาคม 2563 มีรายละเอียดดังนี้

ชื่อ – สกุล	จำนวนหุ้น	สัดส่วนการถือหุ้น (%)
1. นายสุกิจ จัญญวาศน์	2,167,944	18.07
2. นายวิเชียร ศรีมนินทร์นิมิต	1,089,700	9.08
3. นายกิตติพงษ์ จัญญวาศน์	718,100	5.98
4. นายกิตติ จัญญวาศน์	692,000	5.77
5. บริษัท กรุงเทพมหานคร จำกัด (มหาชน)	578,000	4.82
6. นายสิทธิชัย เกื้อเกียรติงาม	568,200	4.74
7. นางอลิษาเบธ จัญญวาศน์	467,200	3.89
8. นายนิพนธ์ จัญญวาศน์	412,800	3.44
9. นางสาววีรดา เกื้อเกียรติงาม	400,000	3.33
10. บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	239,200	1.99

หมายเหตุ บริษัทฯ ไม่มีข้อตกลงระหว่างผู้ถือหุ้น (Shareholders Agreement) ที่มีผลกระทบต่ออย่างนัยสำคัญต่อบริษัทฯ หรือผู้ถือหุ้นรายอื่น

7.3 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

บริษัทฯ มีนโยบายการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 60 ของกำไรสุทธิจากการดำเนินงาน ซึ่งปี 2557 บริษัทฯ มีกำไรสุทธิหลังหักภาษีเงินได้ 21.58 ล้านบาท ที่ประชุมสามัญประจำปีผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 29 เมษายน 2558 มีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผลในอัตราหุ้นละ 12.50 บาท เป็นจำนวนทั้งสิ้น 75 ล้านบาท มีรายละเอียดคือ 1.) มีมติจ่ายเป็นหุ้นสามัญจำนวน 6 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท ให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัทฯ ในอัตรา 1 หุ้นเดิม ต่อ 1 หุ้นปันผล รวมทั้งสิ้น 60 ล้านบาท หรือคิดเป็นการจ่ายปันผลในอัตรา 10 บาทต่อหุ้น 2.) มีมติจ่ายปันผลเป็นเงินสดในอัตราหุ้นละ 2.50 บาท จำนวน 6 ล้านหุ้น รวมเป็นเงิน 15 ล้านบาท โดยบริษัทฯ จ่ายหุ้นปันผลและเงินปันผล เมื่อวันที่ 22 พฤษภาคม 2558 ทั้งนี้ ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 28 เมษายน 2560 มีมติอนุมัติให้จ่ายเงินปันผลแก่ผู้ถือหุ้นจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2559 อัตราหุ้นละ 1.50 บาท จำนวน 12 ล้านหุ้น รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 18 ล้านบาท บริษัทฯ ได้จ่ายเงินปันผลจำนวนดังกล่าว เมื่อวันที่ 26 พฤษภาคม 2560

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 26 เมษายน 2561 มีมติอนุมัติให้จ่ายเงินปันผลแก่ผู้ถือหุ้นจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2560 ในอัตราหุ้นละ 1.00 บาท จำนวน 12 ล้านหุ้น เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 12 ล้านบาท โดยกำหนดจ่ายในวันที่ 25 พฤษภาคม 2561

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 24 เมษายน 2562 ได้มีมติอนุมัติให้จ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2561 ในอัตราหุ้นละ 0.50 บาท จำนวน 12 ล้านหุ้น รวมเป็นเงิน 6 ล้านบาท โดยกำหนดจ่ายในวันที่ 24 พฤษภาคม 2562

เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2563 ที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทฯ ได้มีมติอนุมัติให้จ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นจากกำไรสะสม ในอัตราหุ้นละ 0.50 บาท จำนวน 12 ล้านหุ้น รวมเป็นเงิน 6 ล้านบาท

ข้อมูลการจ่ายเงินปันผลย้อนหลัง 5 ปี

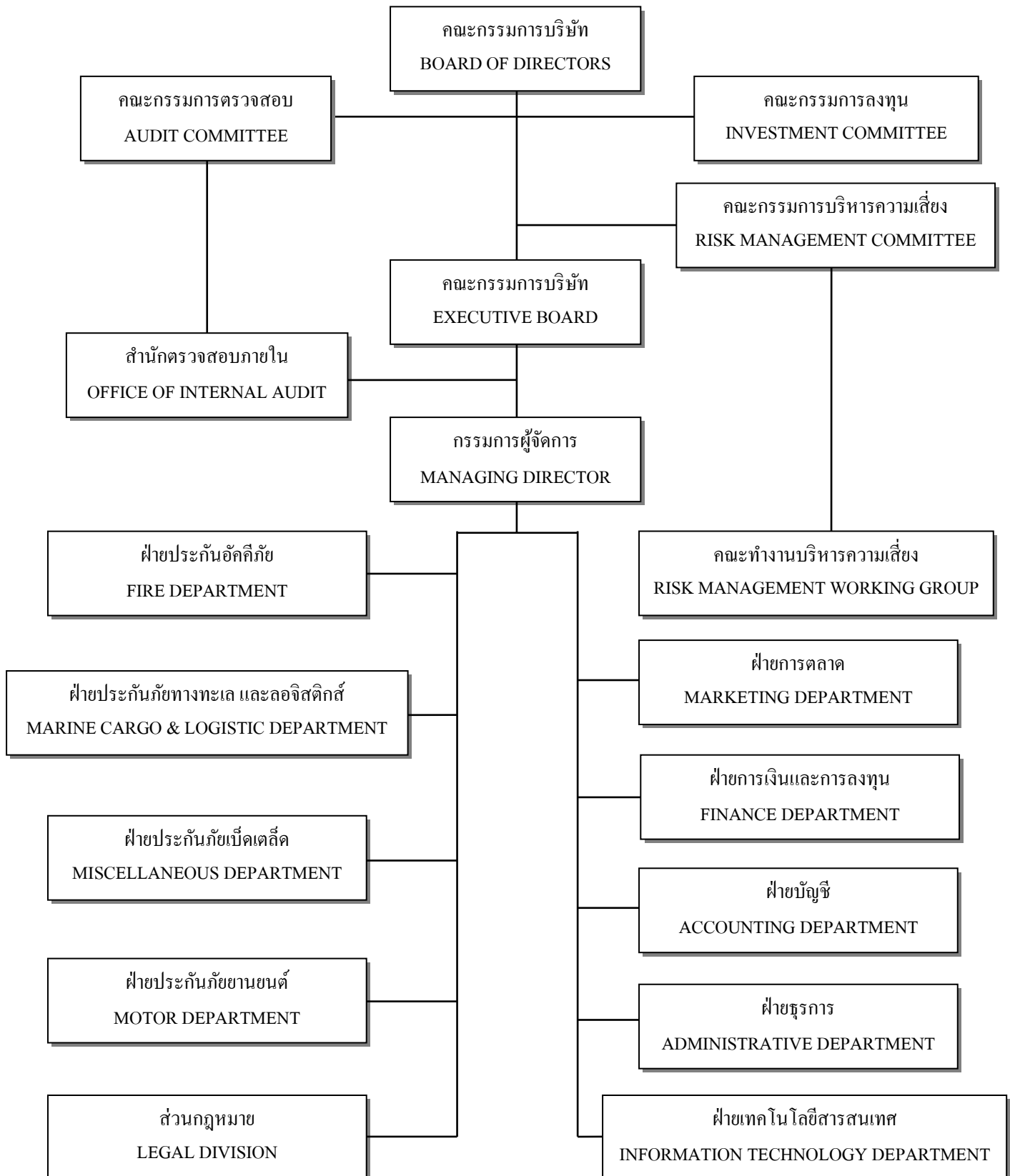
ปี	2562	2561	2560	2559	2558
กำไร(ขาดทุน)สุทธิต่อหุ้น (บาท)	(2.59)	0.52	1.11	2.12	3.00
เงินปันผลต่อหุ้น (บาท)	0.50	0.50	1.00	1.50	2.00
อัตราการจ่ายเงินปันผลต่อกำไรสุทธิ (%)	119.31	96.15	90.09	70.75	66.67

* เงินปันผลดังกล่าวต้องได้รับการอนุมัติจากผู้ถือหุ้นในที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ บมจ.27 ในวันที่ 27 เมษายน 2563 ก่อน และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 27 พฤษภาคม 2562

8. โครงสร้างการจัดการ (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562)

โครงสร้างองค์กร (Organization Chart)

บริษัท จักรวรรดิภัณฑ์ จำกัด (มหาชน)



ประวัติและประสบการณ์การทำงานของคณะกรรมการบริษัทฯ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ
เจ้าหน้าที่ฝ่ายบริหาร ปรากฏตามเอกสารแนบ 1

8.1 คณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีจำนวน 7 ท่าน เป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทฯ ที่ว่าด้วย
คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยกรรมการอย่างน้อย 5 คน ซึ่งกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดจะต้องมี
ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย ทั้งนี้ ประธานกรรมการบริษัทไม่ได้เป็นบุคคลเดียวกับผู้บริหารสูงสุดของบริษัทฯ เพื่อให้มีการแบ่งแยก
บทบาทหน้าที่อย่างชัดเจนและมีการถ่วงดุลอำนาจในการดำเนินงาน ในการดำเนินกิจการนั้น กรรมการต้องปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไป
ตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับของบริษัทฯ ตลอดจนมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ด้วยความซื่อสัตย์สุจริตระมัดระวังรักษา
ผลประโยชน์ของบริษัทฯ

โครงสร้างคณะกรรมการและการจัดการ มีการตรวจสอบและถ่วงดุลกันอย่างเพียงพอ โดย

ก. องค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วย กรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 42.9
ของจำนวนกรรมการทั้งหมด รวมกับกรรมการที่เป็นผู้บริหาร 3 ท่าน และกรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหาร 1 ท่าน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ
14.3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด

ข. คณะกรรมการตรวจสอบซึ่งประกอบไปด้วย กรรมการตรวจสอบ 3 ท่าน ที่มีความเป็นอิสระ โดยมีหน้าที่
เช่นเดียวกับที่กำหนดในข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ

ค. มีการมอบอำนาจระหว่างคณะกรรมการ และฝ่ายจัดการอย่างชัดเจน

คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยกรรมการ 7 ท่าน เป็นกรรมการบริหาร 3 ท่าน กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 1 ท่าน
กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ 3 ท่าน มีรายชื่อ และจำนวนการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท ในปี 2562 ดังต่อไปนี้

ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง
1. นายโสภณ กล้ายไม้ ณ อยุธยา	ประธานกรรมการ
2. นายสมพล ไชยเชาวน์	ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ
3. นางผุดผ่อง อาสิงสมานันท์	กรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ
4. นายวรยุทธ เจริญเลิศ	กรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ
5. นายพนธ์ จิตพิพานิชยางกูร	กรรมการบริหาร
6. นายกิตติพงศ์ จรรย์วาสน์	กรรมการบริหาร ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
7. นายสุกิจ จรรย์วาสน์	กรรมการผู้จัดการ กรรมการบริหาร เลขานุการคณะกรรมการ

การลงนามแทนบริษัท

ทางคณะกรรมการอาจมอบหมายให้กรรมการคนใดคนหนึ่ง หรือหลายคน หรือบุคคลอื่นใดปฏิบัติกรอย่างใดอย่างหนึ่งแทนคณะกรรมการได้ โดยจะกำหนดเงื่อนไขให้กรรมการที่มีอำนาจลงลายมือชื่อแทนบริษัท คือ นายสุกิจ จริญวาสน์ นายพนธ์ ฐิติพานิชยางกูร นายกิตติพงศ์ จริญวาสน์ สองในสามคนลงลายมือชื่อ และประทับตราสำคัญของบริษัท

อำนาจของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทมีอำนาจอนุมัติเรื่องต่างๆ ของบริษัทตามขอบเขตหน้าที่ที่กำหนดโดยกฎหมาย ข้อบังคับของบริษัท กฎบัตรคณะกรรมการบริษัท และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งรวมถึงการกำหนดและทบทวนวิสัยทัศน์ พันธกิจ กลยุทธ์ในการดำเนินงาน แผนหลักในการดำเนินงาน นโยบายการบริหารความเสี่ยง และแผนการดำเนินธุรกิจประจำปี การกำหนดเป้าหมายที่ต้องการของผลการดำเนินงาน การติดตามและประเมินผลการดำเนินงานให้เป็นไปตามแผนที่กำหนดไว้ การดูรายจ่ายลงทุน และรายการระหว่างกันที่สำคัญ

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท

1. กำหนดนโยบาย วิสัยทัศน์ ภารกิจ กลยุทธ์ เป้าหมาย ทิศทางในการดำเนินงานของบริษัทฯ และกำกับดูแลให้ฝ่ายบริหารดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
2. กำหนดนโยบายเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการ ละเอียดรับผิดชอบต่อสังคม รวมถึงการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชันและจัดให้มีการปรับใช้นโยบายดังกล่าวอย่างมีประสิทธิภาพ
3. พิจารณาตัดสินใจในเรื่องที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท เช่น นโยบาย และแผนธุรกิจ อำนาจการบริหาร การได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สิน เว้นแต่รายการดังกล่าวจะต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น และรายการอื่นใดที่กฎหมายกำหนด
4. พิจารณาแต่งตั้งกรรมการชุดย่อย เช่น คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหาร และ/หรือ คณะกรรมการชุดย่อยอื่นใด โดยพิจารณาจากคุณสมบัติ และลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือเสนอชื่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาแต่งตั้ง
5. พิจารณาและให้ความเห็นชอบในการสรรหาและแต่งตั้งคณะผู้บริหารที่มีคุณสมบัติเหมาะสม มีความรู้ความสามารถที่เหมาะสมกับตำแหน่งหน้าที่ความรับผิดชอบ และมีประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อองค์กร
6. พิจารณาแต่งตั้ง / ถอดถอน เลขานุการบริษัท เพื่อช่วยเหลือคณะกรรมการบริษัทในการปฏิบัติงานด้านต่างๆ เพื่อให้การดำเนินธุรกิจของบริษัทเป็นไปตามกฎหมาย ประกาศ และระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง
7. กำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมและยอมรับได้ เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์อย่างมีประสิทธิภาพ และมีการปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมาย มาตรฐาน และข้อบังคับของบริษัทด้วยความซื่อสัตย์สุจริตอย่างมีเหตุผลและระมัดระวังตามหลักการพึงปฏิบัติที่ดี
8. ติดตามและประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของฝ่ายจัดการอย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอ เพื่อให้บรรลุกลยุทธ์และเป้าหมายตามแผนงาน
9. พิจารณาคำตอบแทนสำหรับคณะกรรมการ และพิจารณาการจ่ายเงินปันผลประจำปี เพื่อนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น
10. กำหนดกรอบและนโยบายสำหรับการกำหนดเงินเดือน การปรับขึ้นเงินเดือน การกำหนดโบนัส ค่าตอบแทนของพนักงานและผู้บริหาร



11. กำกับดูแลให้มีการส่งเสริมการนำนวัตกรรมและเทคโนโลยีมาใช้ในการสร้างความสามารถในการเพิ่มโอกาสทางธุรกิจและพัฒนาการดำเนินงาน ดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ มาตรฐานต่าง ๆ เกี่ยวกับการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศ และมีมาตรการรักษาความปลอดภัยของข้อมูลในการรักษาความลับ ความน่าเชื่อถือ และความพร้อมใช้ของข้อมูล รวมทั้งป้องกันมิให้มีการนำข้อมูลไปใช้ในทางมิชอบ หรือมีการแก้ไขเปลี่ยนแปลงข้อมูลโดยไม่ได้รับอนุญาต และมีมาตรการในการบริหารจัดการเหตุการณ์ต่าง ๆ ที่ส่งผลกระทบต่อความมั่นคงและปลอดภัยของระบบสารสนเทศ เพื่อให้กิจการสามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการ

12. เรียกประชุมผู้ถือหุ้นประจำปีภายใน 4 เดือนนับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชี โดยกำหนดวัน เวลา สถานที่ และระเบียบวาระการประชุมผู้ถือหุ้น ตลอดจนกำหนดอัตราการจัดสรรปันผล (หากมี) และความเห็นของคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับเรื่องเสนอต่อผู้ถือหุ้น

13. ดูแลรับผิดชอบให้ระบบงานบัญชีที่มีประสิทธิภาพ และจัดให้มีรายงานทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลสำคัญต่าง ๆ มติที่ประชุมและการจัดทำรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างถูกต้องและครบถ้วน รวมถึงงบการเงิน รายงานประจำปีแบบ 56-1 สามารถสะท้อนฐานะการเงิน สภาพคล่องทางการเงิน และผลการดำเนินงานให้ถูกต้อง เพียงพอ ทันเวลา เป็นไปตามกฎเกณฑ์ และควบคุมระบบจัดเก็บเอกสารให้สามารถตรวจสอบความถูกต้องได้ในภายหลัง

บทบาท หน้าที่ของประธานกรรมการบริษัทฯ มีดังนี้

1. กำกับ ติดตาม และดูแลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพให้บรรลุตามวัตถุประสงค์ และเป้าหมายหลักขององค์กร
2. เป็นประธานในที่ประชุมคณะกรรมการ และการประชุมผู้ถือหุ้น ควบคุมการประชุมให้เป็นไปตามข้อบังคับบริษัท และตามระเบียบวาระที่กำหนดไว้ ดูแล และส่งเสริมกรรมการทุกท่านให้มีส่วนร่วมในส่งเสริมให้เกิดวัฒนธรรมองค์กรที่มีจริยธรรม และการกำกับดูแลกิจการที่ดี
3. กำหนดวาระการประชุมคณะกรรมการ หรือร่วมกับกรรมการผู้จัดการ และกำหนดมาตรการดูแลให้เรื่องสำคัญได้ถูกบรรจุไว้ในวาระการประชุม และเป็นผู้ลงคะแนนเสียงชี้ขาดในกรณีที่ที่ประชุมคณะกรรมการมีการลงคะแนนเสียง และคะแนนเสียง 2 ข้างเท่ากัน
4. มีการจัดสรรเวลา เพื่อเสนอเรื่องที่ต้องการให้กรรมการอภิปรายประเด็นสำคัญอย่างรอบคอบ ส่งเสริมให้กรรมการมีดุลยพินิจที่รอบคอบ และให้ความเห็นได้อย่างอิสระ
5. เสริมสร้างความสัมพันธ์อันดีระหว่างกรรมการที่เป็นผู้บริหาร และกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ระหว่างคณะกรรมการ และฝ่ายจัดการ

กรรมการผู้จัดการ

ขอบเขต อำนาจ หน้าที่ของกรรมการผู้จัดการ ดำเนินงานแทนคณะกรรมการบริษัทฯ ในเรื่องต่าง ๆ ดังนี้

1. บริหารกิจการของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์และข้อบังคับ ตลอดจนระเบียบอำนาจดำเนินการ และมติที่ออกโดยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ และให้มีอำนาจบังคับบัญชาพนักงานและลูกจ้างของบริษัทฯ และในการบริหารกิจการ กรรมการผู้จัดการต้องรับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริษัทฯ
2. กำหนดเงื่อนไขในการทำงานของพนักงานและลูกจ้าง ออกคำสั่งหรือประกาศกำหนดวิธีการบริหารงานและการเนินกิจการของบริษัทฯ โดยไม่ขัดแย้งกับระเบียบของบริษัทฯ และมติคณะกรรมการ หรือกฎหมายแรงงาน หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง

3. กิจกรรมเกี่ยวกับบุคคลภายนอก ให้กรรมการผู้จัดการและกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม มีอำนาจกระทำการแทนและผูกพันบริษัทฯ ได้ในขอบเขตแห่งอำนาจหน้าที่ระบุไว้ในข้อ 1. เว้นแต่รายการที่กรรมการผู้จัดการ และกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอาจมีความขัดแย้ง มีส่วนได้เสีย หรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทฯ จะกระทำได้อีกเมื่อได้รับมติที่ประชุมคณะกรรมการที่มีกรรมการอิสระเข้าร่วมประชุมด้วยเท่านั้น ทั้งนี้กรรมการผู้จัดการและกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม จะมอบอำนาจให้บุคคลใดกระทำการเฉพาะอย่างแทนก็ได้

4. การอนุมัติรายการที่เกินวงเงินที่คณะกรรมการบริษัทฯ กำหนด จะต้องเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณาและอนุมัติรายการดังกล่าวตามข้อบังคับของบริษัทฯ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด

5. การจ้าง การบรรจุ การแต่งตั้ง ลงโทษทางวินัยพนักงานและลูกจ้าง และให้พนักงานหรือลูกจ้างพ้นสภาพ รวมถึงการเลื่อนหรือปรับค่าจ้างของพนักงาน แต่ไม่รวมถึงพนักงานหรือลูกจ้าง ซึ่งคณะกรรมการหรือระเบียบข้อบังคับกำหนดให้คณะกรรมการเป็นผู้จ้าง บรรจุ แต่งตั้ง ลงโทษทางวินัย

6. บริหารกิจการตามกฎระเบียบ วิธีการ และเงื่อนไขต่าง ๆ ที่กฎหมายกำหนดไว้ ได้แก่ กฎหมายแพ่งและพาณิชย์ กฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย พระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด รวมถึงกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ ทั้งที่ใช้อยู่แล้วในขณะนี้และจะมีขึ้นในอนาคตด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ยุติธรรม และมีคุณธรรม โดยจะต้องใช้ความรู้ความสามารถและความระมัดระวังในการบริหารงานให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ของบริษัทฯ อย่างเต็มที่

8.2 ผู้บริหาร

การคัดเลือกบุคคลที่จะแต่งตั้งเป็นผู้บริหารจะพิจารณาจากบุคคลที่มีความรู้ความสามารถ มีความเหมาะสม และมีประสบการณ์ในธุรกิจประกันวินาศภัย เพื่อให้มั่นใจได้ว่าบริษัทฯ ได้ผู้บริหารที่สามารถจะปฏิบัติหน้าที่และบริหารงานของบริษัทฯ ให้บรรลุเป้าหมายและวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้ได้ โดยจะดำเนินการคัดเลือกตามระเบียบเกี่ยวกับการบริหารทรัพยากรบุคคล และรายงานให้คณะกรรมการบริษัทฯ ทราบ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทฯ มีผู้บริหารจำนวน 9 ท่าน มีรายชื่อ ดังต่อไปนี้

รายชื่อ		ตำแหน่ง
1. นายกิตติ	จริญวาศน์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการฝ่ายการตลาด
2. นายโมฆิต	อังคสุวรรณ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการด้านบริหารความเสี่ยง
3. นายวิสิทธิ์	ลิ้มเจริญสุข	ผู้จัดการฝ่ายทางทะเล และลอจิสติกส์
4. นางสาวสุภารัตน์	วิวรรณะเดช	ผู้จัดการฝ่ายบัญชี
5. นางสาวกัญญวรรณ	ไตรศักดิ์สุริยรัตน์	ผู้จัดการฝ่ายการเงิน
6. นางสาวใจ	บัณฑิตกฤษดา	ผู้จัดการฝ่ายอสังหาริมทรัพย์
7. นางสาวปณรดา	อายุเจริญกุล	ผู้จัดการฝ่ายเบ็ดเตล็ด
8. นายพนพล	สุวรรณกิริย์กุล	ผู้จัดการฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ
9. นางพรหมพร	ลำดับพงศ์	ผู้จัดการฝ่ายธุรการ

8.3 เลขานุการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทฯ มีมติเมื่อวันที่ 28 สิงหาคม 2551 แต่งตั้ง นางสาวพร รัตนตร ทำหน้าที่เป็นเลขานุการบริษัท มีขอบเขตและภาระหน้าที่ ดังต่อไปนี้

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

8.4 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

(ก) ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

- ค่าตอบแทนกรรมการ

บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายค่าตอบแทนกรรมการไว้อย่างชัดเจน โดยกำหนดค่าตอบแทนไว้อย่างเหมาะสมกับหน้าที่ความรับผิดชอบของบริษัทฯ โดยคณะกรรมการบริษัท จะเป็นผู้ร่วมกันพิจารณาจากความเหมาะสมประการต่างๆ รวมถึงพิจารณาจากขนาด การขยายตัวของธุรกิจ การเติบโตทางผลกำไรของบริษัท และค่าตอบแทนของบริษัทจะอยู่ในระดับอุตสาหกรรมเดียวกัน ซึ่งค่าตอบแทนกรรมการ ได้ผ่านการขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นทุกปี โดยโครงสร้างค่าตอบแทนกรรมการในแบบที่เป็นตัวเงิน ในส่วนของเบี้ยประชุมคณะกรรมการจะจ่ายตามจำนวนครั้งที่เข้าประชุม ดังต่อไปนี้

รายชื่อคณะกรรมการ	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่เข้าประชุม	เบี้ยประชุม	บำเหน็จกรรมการ
1. นายโสภณ กล้ายไม้ ณ อยุธยา	ประธานกรรมการ	5/5	100,000	60,000
2. นายสมพล ไชยเชาวน์	ประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ	5/5	75,000	40,000
3. นางศุภผ่อง อาสิงสมานันท์	กรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ	5/5	75,000	40,000
4. นายวรยุทธ เจริญเลิศ	กรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ	5/5	75,000	40,000
5. นายพนธ์ จิตินานิชยางกูร	กรรมการ	5/5	75,000	40,000
6. นายกิตติพงษ์ จรรย์วาสน์	กรรมการ	5/5	75,000	40,000
7. นายสุกิจ จรรย์วาสน์	กรรมการผู้จัดการ และ เลขานุการคณะกรรมการ	5/5	75,000	40,000
รวม			550,000	300,000
คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการลงทุน และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ไม่มีค่าตอบแทน				

- ค่าตอบแทนผู้บริหาร

ในปี 2562 บริษัทได้จ่ายค่าตอบแทนให้กับผู้บริหาร ประกอบด้วย เงินเดือน และ โบนัส และเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่บริษัทสมทบให้ ประมาณ 5 ล้านบาท

(ข) ค่าตอบแทนอื่น

- ไม่มี -

8.5 บุคลากร (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562)

คณะกรรมการบริษัท ให้ความสำคัญต่อคุณภาพชีวิตของพนักงาน และตระหนักว่าพนักงานเป็นปัจจัยแห่งความสำเร็จของการบรรลุเป้าหมายของบริษัท โดยมีการกำหนดแนวปฏิบัติเกี่ยวกับค่าตอบแทนและสวัสดิการพนักงานอย่างเหมาะสม และสอดคล้องกับผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ทั้งในระยะสั้น และระยะยาว ซึ่งจะพิจารณาจากอัตราการจ่ายค่าตอบแทนของอุตสาหกรรมเดียวกัน ความรู้ความสามารถ ขอบเขตความรับผิดชอบของแต่ละตำแหน่งงาน ประสบการณ์ และทักษะที่ใช้ในการทำงานต่างๆ ที่แตกต่างกัน และในแต่ละปีบริษัทฯ จะมีการปรับเงินเดือนให้แก่พนักงาน โดยจะพิจารณาจากข้อมูลเงินเพื่อ อัตราการเติบโตของผลิตภัณฑ์มวลรวมภายในประเทศ รวมถึงผลการดำเนินงานของบริษัท

ในปี 2562 บริษัทฯ ไม่มีการเปลี่ยนแปลงจำนวนพนักงานอย่างมีนัยสำคัญ และไม่มีข้อพิพาทด้านแรงงานใด ๆ เกิดขึ้นตั้งแต่ก่อตั้งบริษัทฯ

- จำนวนพนักงานทั้งหมดของบริษัท 65 คน
แบ่งเป็นจำนวนพนักงานในแต่ละสาขางาน
 - สาขาบริหาร 6 คน
 - สาขาปฏิบัติงาน 41 คน
 - สาขาสันับสนุน 18 คน
- ผลตอบแทนรวม และลักษณะผลตอบแทนที่ให้กับพนักงาน
 - เงินเดือน โบนัส เงินช่วยเหลือค่าครองชีพ และผลตอบแทนอื่นในปี 2562 จำนวนทั้งสิ้น 35.06 ล้านบาท
 - จัดให้มีสวัสดิการด้านสุขภาพ, ด้านสันตนาการ, ด้านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และสิทธิในการซื้อผลิตภัณฑ์ของบริษัทที่ได้รับส่วนลด

นโยบายในการพัฒนาพนักงาน

คณะกรรมการบริษัทฯ ให้ความสำคัญและส่งเสริมการพัฒนาพนักงานในทุกระดับและทุกสาขางานอย่างต่อเนื่อง โดยการพัฒนาทั้งด้านความรู้และทักษะต่าง ๆ ในการทำงาน เพื่อเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพการทำงานให้สามารถรองรับการเติบโตของธุรกิจได้อย่างเป็นระบบ ทางคณะกรรมการบริษัทฯ จึงมีนโยบายในการส่งเสริมให้พนักงานได้รับการพัฒนาความรู้ในหลักสูตรต่างๆ ทั้งทางด้านธุรกิจ ด้านความรู้เฉพาะทาง ด้านการบริหารจัดการ ด้านสิ่งแวดล้อม และด้านอื่น ๆ อาทิเช่น หลักสูตรการอบรมด้านการประกันภัย หลักสูตรการอบรมเกี่ยวกับมาตรฐานทางบัญชี หลักสูตรการอบรมด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี หลักสูตรการอบรมเกี่ยวกับ Anti-Corruption เป็นต้น เพื่อช่วยเพิ่มทักษะในการปฏิบัติงาน และเตรียมความพร้อมในการรับมือกับสภาวะการแข่งขันทางธุรกิจในรูปแบบต่าง ๆ ตลอดจนเป็นการสร้างจิตสำนึกให้กับพนักงาน โดยให้เคารพกฎระเบียบวินัยของบริษัทฯ เพื่อมุ่งเน้นสู่ความเป็นเลิศในด้านการให้บริการแก่ลูกค้า

โดยปี 2562 บริษัทฯ มีการสนับสนุนให้พนักงานเข้ารับการอบรม / สัมมนา จำนวนทั้งหมด 97 หลักสูตร มีพนักงานเข้ารับการอบรม / สัมมนา จำนวน 24 คน ซึ่งคิดเป็นจำนวนชั่วโมงอบรมเฉลี่ยคนละ 17.5 ชั่วโมงต่อปี

9. การกำกับดูแลกิจการ

9.1 นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

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

คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยผู้ทรงคุณวุฒิที่มีประสบการณ์ และมีความมุ่งมั่นพร้อมปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ ระมัดระวัง ซื่อสัตย์สุจริต รวมทั้งปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของบริษัท มติคณะกรรมการ ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น คณะกรรมการบริษัททำหน้าที่ในการกำหนดกลยุทธ์ เป้าหมาย และแผนงานประจำปี ดูแลความเหมาะสมเพียงพอของระบบบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน กำหนดอำนาจดำเนินการที่เหมาะสมกับความรับผิดชอบของฝ่ายจัดการ จัดสรรทรัพยากร การพัฒนางบประมาณ ติดตามและประเมินผลการดำเนินงาน และดูแลให้การเปิดเผยข้อมูลทางการเงินให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนด โดยบริษัทให้ความสำคัญกับระบบการควบคุมภายในอย่างยิ่ง เนื่องจากเป็นกลไกสำคัญในการลดความเสี่ยงทางธุรกิจและปกป้องทรัพย์สินของบริษัทมิให้สูญหายหรือถูกนำไปใช้ในทางที่ผิด และป้องกันการทุจริตประพฤติมิชอบในองค์กร โดยคณะกรรมการบริษัทและฝ่ายจัดการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความระมัดระวัง มีการควบคุมดูแลอย่างเคร่งครัดเพื่อการดำเนินงานเป็นไปตามบทบัญญัติของกฎหมายและอยู่ในกรอบ กฎเกณฑ์ ระเบียบ ข้อบังคับต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องนอกจากนี้บริษัทยังมีคณะกรรมการตรวจสอบที่มีคุณสมบัติตามที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด ซึ่งถือว่าเป็นองค์ประกอบที่สำคัญในการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อทำให้เกิดความคล่องตัวต่อการจัดการ สำหรับการให้ความเห็นอย่างตรงไปตรงมาต่อรายงานทางการเงินและระบบการควบคุมภายในของบริษัท บริษัทได้ปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (CG Code) ภายใต้อำนาจกำกับดูแลและแนวปฏิบัติของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) และกำหนดเป็นนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท เพื่อความโปร่งใส และสร้างความเชื่อมั่นให้เกิดแก่ผู้ลงทุน และผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่าย พร้อมทั้งดูแลมิให้เกิดปัญหาความขัดแย้งทางผลประโยชน์ นอกจากนี้บริษัทมีนโยบายให้ปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสียอย่างเท่าเทียมกันและเป็นธรรม เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อทุกฝ่าย ทั้งผู้ถือหุ้น ลูกค้า คู่ค้า และพนักงานโดยสรุปสาระสำคัญการดำเนินการด้านการกำกับดูแลกิจการ ดังนี้

หลักปฏิบัติ 1 ตระหนักถึงบทบาทและความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการในฐานะผู้ถือหุ้นที่สร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน

หลักปฏิบัติ 1.1 บทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบต่อในฐานะผู้นำที่ต้องกำกับดูแลให้องค์กรมีการบริหารงานที่ดี

คณะกรรมการบริษัท มีความรับผิดชอบต่อการบริหารปฏิบัติหน้าที่และเป็นอิสระอย่างแท้จริงจากฝ่ายจัดการเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ และผู้ถือหุ้นโดยรวม 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 และมีความสัมพันธ์ที่ดีกับผู้รอบข้าง 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 บอร์ดประกาศหรือวิธีการอื่นใดที่เหมาะสม

1.1.3 การติดตามผลและประเมินผล

คณะกรรมการบริษัท มีอำนาจอนุมัติเรื่องต่างๆ ของบริษัทฯ ตามขอบเขตหน้าที่ที่กำหนดโดยกฎหมาย ข้อบังคับของบริษัท และหน่วยงานที่กำกับบริษัทฯ พร้อมทั้งติดตามผลการปฏิบัติ และทบทวนการปฏิบัติให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนด

หลักปฏิบัติ 1.2 การกำกับดูแลกิจการให้นำไปสู่ผลในการสร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน

1.2.1 ความสามารถในการแข่งขันธุรกิจ นอกจากคณะกรรมการบริษัทจะให้ความสำคัญต่อผลประกอบการทางการเงินแล้ว คณะกรรมการบริษัทยังยึดมั่นในกรอบการแข่งขันที่เป็นไปตามกฎกติกา และจริยธรรม ที่สอดคล้องกับข้อกำหนดของกฎหมาย ในหลักของความโปร่งใส และเป็นธรรม

1.2.2 คณะกรรมการบริษัท ให้ความสำคัญในการกำกับดูแลให้กรรมการดำรงตนเป็นแบบอย่างที่ดี ในฐานะผู้นำ และเป็นผู้ที่มีบทบาทสำคัญในการสร้าง และขับเคลื่อนวัฒนธรรมในองค์กร โดยยึดหลักการประกอบธุรกิจอย่างมีจริยธรรม ให้ความสำคัญเคารพต่อสิทธิ ความรับผิดชอบต่อผู้อื่น และผู้มีส่วนได้เสีย รวมถึงยึดหลักปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายในการสร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน

1.2.3 เพื่อให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปโดยไม่มีผลกระทบต่อสังคมส่วนรวม คณะกรรมการบริษัทจึงจัดให้มีคู่มือจรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจ เพื่อใช้เป็นหลักปฏิบัติสำหรับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน โดยแจ้งให้รับทราบอย่างเป็นลายลักษณ์อักษร และเปิดเผยไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท

1.2.4 เพื่อให้การดำเนินธุรกิจสามารถปรับตัวได้ตามปัจจัยที่เปลี่ยนแปลง คณะกรรมการบริษัทจึงได้มีการกำกับดูแลสื่อสารให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนเข้าใจ และเตรียมความพร้อมต่อการเปลี่ยนแปลงที่อาจเกิดขึ้น และมีการติดตามผลการปฏิบัติ และทบทวนนโยบายอย่างสม่ำเสมอ

หลักปฏิบัติ 1.3 หน้าที่ในการกำกับดูแลของคณะกรรมการบริษัท

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

หลักปฏิบัติ 1.4 การกำหนดขอบเขตความรับผิดชอบ และการมอบหมายงาน ตลอดจนติดตามดูแลให้มีการปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมาย

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

หลักปฏิบัติ 2 กำหนดวัตถุประสงค์ และเป้าหมายหลักของกิจการที่เป็นไปเพื่อความยั่งยืน

หลักปฏิบัติ 2.1 การดูแลกิจการให้มีวัตถุประสงค์หรือเป้าหมายหลักที่ชัดเจน (Objectives) เพื่อสร้างคุณค่าให้ทั้งกิจการ ลูกค้า ผู้มีส่วนได้เสีย และสังคมโดยรวมอย่างยั่งยืน

คณะกรรมการบริษัท บริหารงานควบคู่ไปกับการตระหนักถึงเป้าหมายขององค์กรในการดำเนินกิจการให้มีความน่าเชื่อถือ และเป็นหัวใจของลูกค้านำคนนโยบาย วิสัยทัศน์ ภารกิจ กลยุทธ์ เป้าหมาย ทิศทางในการดำเนินงานของบริษัท และกำกับดูแลให้ฝ่ายบริหารดำเนินงานให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพ และประสิทธิผล โดยมุ่งเน้นการทำงานเพื่อให้เป็นบริษัทประกันวินาศภัยที่น่าเชื่อถือ และพึงพอใจสูงสุด โดยมีวิสัยทัศน์ คือ “จรัสสัญญา ชาวประชาอุ่นใจ” ซึ่งมีนโยบายในด้านต่างๆ เพื่อปรับปรุง และพัฒนาการทำงานให้รวดเร็ว ถูกต้อง ตลอดจนมีการควบคุมและตรวจสอบคุณภาพและบริบริการอย่างต่อเนื่อง กำกับดูแลการบริหารความเสี่ยง และการควบคุมภายในให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม และยอมรับได้ เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายที่วางไว้ และมีการปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมาย มาตรฐาน และข้อบังคับของบริษัท ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต อย่างมีเหตุผล และระมัดระวังตามหลักการพึงปฏิบัติที่ดี

หลักปฏิบัติ 2.2 กำกับดูแลให้มั่นใจว่า วัตถุประสงค์ เป้าหมาย ตลอดจนกลยุทธ์ของกิจการให้สอดคล้องไปตามเป้าหมายหลักของกิจการ โดยมีการนำนวัตกรรมและเทคโนโลยีมาใช้อย่างเหมาะสมปลอดภัย

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 และจำเป็นต่อการนำพองค์กรสู่วัตถุประสงค์ และเป้าหมายที่กำหนดไว้

3.1.1 คุณสมบัติของกรรมการ

คณะกรรมการบริษัท พิจารณาคณะสมมติบุคคลที่จะมาดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทจากคุณสมบัติที่ยังขาดอยู่ โดยคำนึงประสบการณ์ วิชาชีพ ความสามารถ คุณลักษณะเฉพาะด้าน ตลอดจน อายุ และเพศ เพื่อให้มีความหลากหลายของโครงสร้างกรรมการ และมีความเข้มแข็งยิ่งขึ้น โดยการคัดเลือกบุคคลที่จะเข้ามาเป็นกรรมการบริษัทหรือกรรมการอิสระนั้น ทางคณะกรรมการบริษัท จะร่วมกันพิจารณาเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่ออนุมัติแต่งตั้ง ซึ่งจะต้องได้รับการรับรอง และอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง

3.1.2 คุณสมบัติของกรรมการอิสระ

กรรมการอิสระของบริษัท มีจำนวน 3 ท่าน ซึ่งเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท และมีคุณสมบัติครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งสามารถทำงานร่วมกับคณะกรรมการทั้งหมดได้อย่างมีประสิทธิภาพ และสามารถแสดงความคิดเห็นได้อย่างอิสระ โดยคุณสมบัติของกรรมการอิสระมีดังต่อไปนี้

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

ควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ทั้งในปัจจุบันและก่อนได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระไม่น้อยกว่าสองปี

- (จ) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย (ถือหุ้นเกินกว่าร้อยละสิบ ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท โดยนับรวมผู้ที่เกี่ยวข้องด้วย) ผู้ที่มีอำนาจควบคุมหรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท สังกัดอยู่ทั้งในปัจจุบันและก่อนได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระไม่น้อยกว่าสองปี
- (ฉ) ไม่เป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปีจากบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย ทั้งในปัจจุบันและก่อนได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระไม่น้อยกว่าสองปี
- (ช) ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้น ซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่
- (ซ) ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกัน หรือเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำหรือถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่ง ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท
- (ฌ) ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นได้อย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท

3.1.3 องค์ประกอบของคณะกรรมการ

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

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

คณะกรรมการทั้ง 7 ท่าน มีคุณสมบัติความเหมาะสม และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัย กล่าวคือ

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

ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัท ได้เปิดเผยนโยบายในการกำหนดองค์ประกอบของคณะกรรมการที่มีความหลากหลาย และข้อมูลกรรมการ อาทิ อายุ เพศ ประวัติการศึกษา ประสบการณ์ สัดส่วนการถือหุ้น จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ และการดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่น ไว้ในรายงานประจำปี และบนเว็บไซต์ของบริษัท

หลักปฏิบัติ 3.2 การพิจารณาเลือกบุคคลที่เหมาะสมเป็นประธานกรรมการ และเพื่อให้มั่นใจว่า องค์ประกอบ และการดำเนินงานของคณะกรรมการเอื้อต่อการคลุยพินิจในการตัดสินใจได้อย่างมีอิสระ

3.2.1 ความเป็นอิสระของกรรมการ

คณะกรรมการมีการคัดเลือกบุคคลเข้ามาดำรงตำแหน่งประธานกรรมการ โดย ประธานกรรมการต้องเป็นกรรมการอิสระ ที่ไม่มีความสัมพันธ์ใดๆ กับฝ่ายบริหาร เพื่อเป็นการแบ่งแยกหน้าที่ในการดูแลบริหารงานเป็นประจำ

3.2.2 บทบาทหน้าที่ของประธานกรรมการและกรรมการผู้จัดการ

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

(1) บทบาทหน้าที่ของประธานกรรมการในฐานะผู้นำของบริษัท

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

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

(2) บทบาทหน้าที่ของกรรมการผู้จัดการ

- (ก) บริหารกิจการของบริษัทให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ และข้อบังคับ ตลอดจนระเบียบอำนาจดำเนินการ และมติที่ออกโดยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท และให้มีอำนาจบังคับบัญชาพนักงานและลูกจ้างของบริษัท ในการบริหารกิจการ กรรมการผู้จัดการต้องรับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริษัท
- (ข) กำหนดเงื่อนไขในการทำงานของพนักงานและลูกจ้าง ออกคำสั่งหรือประกาศกำหนดวิธีการบริหารงานและการดำเนินกิจการของบริษัท โดยไม่ขัดแย้งกับระเบียบของบริษัทและมติคณะกรรมการหรือกฎหมายแรงงาน หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง
- (ค) กิจการเกี่ยวกับบุคคลภายนอก ให้กรรมการผู้จัดการ และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม มีอำนาจกระทำการแทนและผูกพันบริษัทได้ในขอบเขตแห่งอำนาจหน้าที่ที่ระบุไว้ในข้อ ก. เว้นแต่รายการที่กรรมการผู้จัดการและกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอาจมีความขัดแย้ง มีส่วนได้เสีย หรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัท จะกระทำได้อีกเมื่อได้รับมติที่ประชุมคณะกรรมการที่มีกรรมการอิสระเข้าร่วมประชุมด้วยเท่านั้น เพื่อการนี้กรรมการผู้จัดการ และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม จะมอบอำนาจให้บุคคลใดกระทำการเฉพาะอย่างแทนก็ได้
- (ง) การอนุมัติรายการที่เกินวงเงินที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด จะต้องเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาและอนุมัติรายการดังกล่าวตามข้อบังคับของบริษัท หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด
- (จ) การจ้าง การบรรจุ การแต่งตั้ง ลงโทษทางวินัยพนักงานและลูกจ้าง และให้พนักงานหรือลูกจ้างพ้นสภาพ รวมถึงการเลื่อนหรือปรับค่าจ้างของพนักงาน แต่ไม่รวมถึงพนักงานหรือลูกจ้าง ซึ่งคณะกรรมการหรือระเบียบข้อบังคับกำหนดให้คณะกรรมการเป็นผู้จ้าง บรรจุ แต่งตั้ง ลงโทษทางวินัย
- (ฉ) บริหารกิจการตามกฎหมายระเบียบ วิธีการ และเงื่อนไขต่าง ๆ ที่กฎหมายกำหนดไว้ได้แก่ กฎหมายแพ่งและพาณิชย์ กฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย พระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด รวมถึงกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจของบริษัท ทั้งที่ใช้แล้วในขณะนี้และจะมีขึ้นในอนาคตด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ยุติธรรม และมีคุณธรรม จะต้องใช้ความรู้ความสามารถและความระมัดระวังในการบริหารงานให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ของบริษัทอย่างเต็มที่

3.2.3 คณะกรรมการชุดย่อยแต่ละชุด

คณะกรรมการบริษัท แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อให้เรื่องที่สำคัญได้รับการพิจารณารายละเอียดอย่างรอบคอบ พิจารณาประเด็นเฉพาะเรื่อง และกลั่นกรองข้อมูล โดยคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละชุดจะต้องปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมาย และจัดทำรายงานเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อทราบ และคณะกรรมการบริษัทจะเป็นผู้อนุมัติกฎบัตรของ

คณะกรรมการชุดย่อยแต่ละชุด ทั้งนี้คณะกรรมการชุดย่อยแต่ละชุดจะมีการจัดประชุมอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง โดยบทบาทหน้าที่และองค์ประกอบของคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละชุดจะถูกระบุไว้ในรายงานประจำปี

ปัจจุบัน คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยจำนวน 4 ชุด ได้แก่

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

หลักปฏิบัติ 3.3 กำกับดูแลให้การสรรหาและการคัดเลือกกรรมการมีกระบวนการที่โปร่งใสและชัดเจน เพื่อให้ได้คณะกรรมการที่มีคุณสมบัติสอดคล้องกับองค์ประกอบที่กำหนดไว้

บริษัทฯ มิได้มีการแต่งตั้งกรรมการสรรหาเพื่อคัดเลือกกรรมการ แต่จะมีกรอบและเกณฑ์ในการคัดเลือกบุคคลที่มีความรู้ความสามารถ มีความเหมาะสม และประสบการณ์ในธุรกิจประกันวินาศภัย โดยขั้นตอนการคัดเลือกจะเป็นไปอย่างโปร่งใส ชัดเจน เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทจะได้กรรมการที่สามารถปฏิบัติหน้าที่ และบริหารงานให้บรรลุวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้ได้ โดยดำเนินการคัดเลือกตามระเบียบเกี่ยวกับการบริหารทรัพยากรบุคคล และรายงานให้คณะกรรมการบริษัททราบ

หลักปฏิบัติ 3.4 การพิจารณาคำตอบแทนของคณะกรรมการบริษัท

บริษัทฯ มิได้มีการคณะกรรมการกำหนดคำตอบแทน แต่มีกระบวนการพิจารณาคำตอบแทนที่ชัดเจน โปร่งใส เหมาะสม และสอดคล้องกับขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบของกรรมการ โดยใช้ข้อมูลคำตอบแทนของบริษัทในอุตสาหกรรมเดียวกัน และมีขนาดใกล้เคียงกัน รวมทั้งผลประกอบการเพื่อพิจารณากำหนดก่อนนำเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการเพื่อพิจารณาคัดเลือก และขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยจะนำเสนอจำนวนคำตอบแทนที่เหมาะสมต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ

หลักปฏิบัติ 3.5 การกำกับดูแลความรับผิดชอบและจัดสรรเวลาอย่างเพียงพอในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการทุกท่าน

3.5.1 คณะกรรมการบริษัท สนับสนุนให้กรรมการเข้าใจบทบาทหน้าที่ของตนเอง

3.5.2 คณะกรรมการบริษัท กำหนดนโยบายเกี่ยวกับจำนวนบริษัทที่กรรมการและกรรมการผู้จัดการบริษัทแต่ละท่านจะไปดำรงตำแหน่งกรรมการได้ ดังนี้

- กรรมการบริษัท แต่ละท่านจะสามารถดำรงตำแหน่งกรรมการที่บริษัทจดทะเบียนอื่นได้ไม่เกิน 3 แห่ง ซึ่งสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด

- กรรมการผู้จัดการบริษัท สามารถดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทที่บริษัทอื่นได้ไม่เกิน 3 แห่ง แต่ต้องไม่เป็นอุปสรรคต่อการปฏิบัติหน้าที่กรรมการผู้จัดการของบริษัท และกิจการนั้นต้องไม่เป็นธุรกิจประเภทเดียวกัน หรือเป็นการแข่งขันกับธุรกิจของบริษัท โดยต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท ก่อนไปดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่น

3.5.3 คณะกรรมการบริษัทมีการกำหนดนโยบายและวิธีการดูแลไม่ให้กรรมการ ผู้บริหาร และผู้ที่เกี่ยวข้องนำข้อมูลภายในของบริษัทไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตัว โดยคณะกรรมการและผู้บริหารของบริษัท ซึ่งหมายรวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ และผู้สอบบัญชี มีหน้าที่ต้องรายงานการถือหลักทรัพย์ของบริษัท (แบบ 59-2) ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ทางอิเล็กทรอนิกส์ ภายใน 3 วันทำการ นับจากวันที่ซื้อ ขาย โอน หรือรับโอน พร้อมทั้งเผยแพร่บนเว็บไซต์ ทั้งนี้เพื่อป้องกันความขัดแย้งที่อาจเกิดขึ้นจากการถือหลักทรัพย์ของบริษัทและเป็นการเปิดเผยข้อมูลเพื่อความโปร่งใสตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมทั้งห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร หรือหน่วยงานที่ได้รับทราบข้อมูลภายในเปิดเผย

ข้อมูลภายในแก่บุคคลภายนอก หรือบุคคลผู้ไม่มีหน้าที่เกี่ยวข้อง ก่อนที่งบการเงินจะเผยแพร่ต่อสาธารณะชน ทั้งนี้เพื่อเป็นการป้องกันมิให้นำข้อมูลภายในไปใช้ในทางมิชอบ

3.5.4 คณะกรรมการแต่ละท่านเข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่าร้อยละ 86 ของจำนวนการประชุมคณะกรรมการบริษัททั้งหมดที่ได้จัดให้มีขึ้นในรอบปี

หลักปฏิบัติ 3.6 การจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานที่เป็นหน้าที่ประจำของคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย และกรรมการรายบุคคล เพื่อนำผลประเมินไปใช้สำหรับการพัฒนาการปฏิบัติหน้าที่ครั้งต่อไป

3.6.1 การประเมินตนเองของคณะกรรมการ

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

1) การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการทั้งคณะ

มีหัวข้อการประเมิน 6 ด้าน ได้แก่ โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ, บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ, การประชุมคณะกรรมการ, การทำหน้าที่ของกรรมการ, ความสัมพันธ์ของฝ่ายจัดการ และการพัฒนาตนเองของคณะกรรมการ และการพัฒนาผู้บริหาร

2) การประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการรายบุคคล (ประเมินตนเอง)

มีหัวข้อการประเมิน 6 ด้าน ได้แก่ ความพร้อมของกรรมการ, การกำหนดกลยุทธ์และวางแผนธุรกิจ, การจัดการความเสี่ยงและการควบคุมภายใน, การดูแลไม่ให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์, การติดตามรายงานทางการเงินและการดำเนินงาน และการประชุมคณะกรรมการ

3) การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อย

มีหัวข้อการประเมินเช่นเดียวกับการประเมินของคณะกรรมการทั้งคณะ

ทั้งนี้ เลขานุการบริษัทจะเป็นผู้รวบรวมผลการประเมิน และเสนอคณะกรรมการบริษัท เพื่อนำผลการประเมินมาวิเคราะห์ การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ และนำข้อเสนอแนะมาปรับปรุงและพัฒนาต่อไป ซึ่งขั้นตอนและผลการประเมินได้มีการเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปี

หลักปฏิบัติ 3.7 กำกับดูแลให้คณะกรรมการและกรรมการแต่ละท่านมีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ลักษณะการประกอบธุรกิจ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจ ตลอดจนสนับสนุนให้กรรมการทุกท่านได้รับการเสริมสร้างทักษะและความรู้สำหรับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการอย่างสม่ำเสมอ

ในด้านการส่งเสริมการพัฒนาความรู้ คณะกรรมการ และผู้บริหารของบริษัท ได้ให้ความสำคัญต่อการเข้าร่วมการสัมมนา / อบรมหลักสูตรที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ต่างๆ หรือเข้าร่วมกิจกรรมเพื่อการพัฒนาความรู้ต่างๆ 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 โดยกำหนดให้มีการประชุมคณะกรรมการบริษัทอย่างน้อยทุกๆ 3 เดือน (ไม่น้อยกว่า 4 ครั้งต่อปี) และอาจมีการประชุมพิเศษเพิ่มเติมตามความจำเป็น เพื่อพิจารณาการเงิน การวางแผนนโยบาย และติดตามผลการดำเนินงาน ทั้งนี้คณะกรรมการบริษัทต้องพร้อมเข้าร่วมประชุมเสมอ
- มีการกำหนดวาระการประชุมที่ชัดเจน และได้กำหนดตารางการประชุมที่แจ้งให้ทราบถึง วัน เวลา สถานที่ นำส่งเอกสารประกอบการประชุมเป็นการล่วงหน้าอย่างน้อย 7 วัน เว้นแต่มีเหตุจำเป็น เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทได้มีเวลาศึกษาข้อมูลในเรื่องต่างๆ อย่างเพียงพอ
- ในการประชุมคณะกรรมการบริษัท บริษัทฯ กำหนดนโยบายเกี่ยวกับจำนวนองค์ประชุมขั้นต่ำ ณ ขณะที่คณะกรรมการจะลงมติในที่ประชุมคณะกรรมการ ต้องมีกรรมการอยู่ไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด
- คณะกรรมการบริษัท สามารถเข้าถึงสารสนเทศและข้อมูลที่สำคัญได้ โดยผ่านกรรมการผู้จัดการ เลขานุการบริษัท หรือผู้บริหารท่านอื่นที่ได้รับมอบหมาย
- คณะกรรมการบริษัท สนับสนุนให้กรรมการผู้จัดการเชิญผู้บริหารระดับสูงเข้าร่วมการประชุมกรรมการ เพื่อให้สารสนเทศ และรายละเอียดเพิ่มเติมในฐานะผู้ที่เกี่ยวข้องกับปัญหาโดยตรง และเพื่อเป็นการทำความเข้าใจกับผู้บริหารระดับสูงในการประกอบการพิจารณาแผนการสืบทอดตำแหน่ง
- ในการประชุม ประธานกรรมการจะมอบหมายให้กรรมการผู้จัดการนำเสนอวาระการประชุม และจัดสรรเวลาในการอภิปรายซักถาม และสรุปประเด็น เพื่อการพิจารณาของกรรมการ เปิดโอกาสและสนับสนุนให้กรรมการแต่ละท่านแสดงความคิดเห็น และประมวลความเห็นเพื่อสรุปการประชุม

3.8.2 เลขานุการบริษัท

คณะกรรมการบริษัท ได้แต่งตั้งเลขานุการบริษัทที่มีคุณสมบัติเหมาะสม และได้รับการฝึกอบรมพัฒนาความรู้อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้การบริหารงานของบริษัทดำเนินไปอย่างมีประสิทธิภาพสูงสุดตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมีหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังนี้

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

หลักปฏิบัติ 4 สรรหาและพัฒนาผู้บริหารระดับสูงและพัฒนาบุคลากร**หลักปฏิบัติ 4.1** ดำเนินการสรรหาและพัฒนากรรมการผู้จัดการ และบริหารระดับสูงให้มีความรู้ ทักษะ ประสบการณ์ และคุณลักษณะที่จำเป็นต่อการขับเคลื่อนองค์กรไปสู่เป้าหมาย

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

4.1.2 คณะกรรมการบริษัท ได้ตระหนักถึงความสำคัญของการเตรียมพร้อม สำหรับบุคคลกรที่จะมาเป็นผู้สืบทอดตำแหน่ง โดยจัดให้มีกระบวนการสรรหาที่มีประสิทธิภาพ ชัดเจน โปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้ ซึ่งกระบวนการสรรหานั้นจะพิจารณาจากความรู้ 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 ควบคู่ไปกับผลของการดำเนินกิจการของบริษัท
- การกำหนดนโยบายเกี่ยวกับเกณฑ์การประเมินผล และประกาศให้รับรู้โดยทั่วกัน

4.2.2 คณะกรรมการบริษัท เป็นผู้มีบทบาทเกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทนและการประเมินผลงานของกรรมการผู้จัดการในเรื่อง ดังนี้

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

4.2.3 คณะกรรมการบริษัท เป็นผู้ให้ความเห็นชอบหลักเกณฑ์ และปัจจัยในการประเมินผลงาน รวมไปถึงการอนุมัติโครงสร้างค่าตอบแทนของผู้บริหารระดับสูง และติดตามให้กรรมการผู้จัดการประเมินผู้บริหารระดับสูง ให้สอดคล้องกับหลักการประเมิน ตลอดจนกำกับดูแลให้มีการกำหนดหลักเกณฑ์ และปัจจัยในการประเมินผลงานทั้งองค์กร

หลักปฏิบัติ 4.3 เข้าใจในโครงสร้างและความสัมพันธ์ของผู้ถือหุ้นที่อาจมีผลกระทบต่อการบริหารและการดำเนินงานของกิจการ

คณะกรรมการบริษัท เข้าใจในโครงสร้าง และความสัมพันธ์ของผู้ถือหุ้น ซึ่งอาจอยู่ในรูปแบบของข้อตกลงภายในกิจการครอบครัว ไม่ว่าจะเป็นลาภลักษณ์อักษรหรือไม่ ข้อตกลงของผู้ถือหุ้น หรือนโยบายของบริษัท ซึ่งมีผลต่ออำนาจในการควบคุมการบริหารจัดการกิจการ โดยคณะกรรมการบริษัทคอยดูแลไม่ให้ข้อตกลงดังกล่าวเป็นอุปสรรคต่อการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท และดูแลไม่ให้มีการเปิดเผยข้อมูลตามข้อตกลงดังกล่าวที่มีผลกระทบต่อการควบคุมกิจการ

หลักปฏิบัติ 4.4 ติดตามดูแลการบริหารและพัฒนาบุคลากรให้มีจำนวน ความรู้ ทักษะ ประสบการณ์ และแรงจูงใจที่เหมาะสม

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

หลักปฏิบัติ 5 ส่งเสริมวัฒนธรรมและการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบ

หลักปฏิบัติ 5.1 ให้ความสำคัญและสนับสนุนการสร้างวัฒนธรรมที่ก่อให้เกิดมูลค่าแก่ธุรกิจควบคู่ไปกับการสร้างคุณประโยชน์ต่อลูกค้าหรือผู้ที่เกี่ยวข้อง และความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

คณะกรรมการบริษัท มีนโยบายการดำเนินธุรกิจให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ที่วางไว้ ซึ่งมีการทบทวนกลยุทธ์แบบแผนต่างๆ อย่างสม่ำเสมอ ในการดำเนินงาน คณะกรรมการบริษัท ได้เน้นย้ำให้พนักงานและผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่าย พัฒนานวัตกรรมต่างๆ เพื่อให้ตอบสนองความต้องการของลูกค้า และมีการพัฒนาสาขาธุรกิจเพื่อรองรับการให้บริการลูกค้าอย่างทั่วถึงและรวดเร็ว ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัท มุ่งเน้นเรื่องความรับผิดชอบต่อสังคม และสิ่งแวดล้อมเป็นหลัก และไม่สนับสนุนให้มีการกระทำที่ไม่เหมาะสม ผิดกฎหมาย หรือขัดต่อหลักจริยธรรม เพื่อให้เป็นที่ไว้วางใจ และน่าเชื่อถือต่อลูกค้าและสังคม

หลักปฏิบัติ 5.2 ติดตามดูแลให้ฝ่ายจัดการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม และสะท้อนอยู่ในแผนการดำเนินงาน (Operation plan) เพื่อให้มั่นใจว่าทุกฝ่ายขององค์กรได้ดำเนินการสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลักและแผนกลยุทธ์ (Strategies) ของกิจการ

คณะกรรมการบริษัท ได้ให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มที่เกี่ยวข้องกับบริษัท เพื่อให้ธุรกิจดำเนินไปด้วยความมีคุณธรรมจริยธรรม ไม่ละเมิดสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย และเป็นแนวทางให้ทุกส่วนในองค์กรสามารถบรรลุวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลัก ที่เป็นไปด้วยความยั่งยืน คณะกรรมการได้จัดทำรายงานความรับผิดชอบต่อสังคม โดยมีรายการต่างๆ ดังนี้

5.2.1 ความรับผิดชอบต่อพนักงานและลูกจ้าง

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

5.2.2 ความรับผิดชอบต่อลูกค้า

บริษัทฯ เอาใจใส่และรับผิดชอบต่อลูกค้า โดยปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายและมาตรฐานด้วยการเสนอกรมธรรม์ที่มีความเหมาะสม และการบริการที่ดีตามความต้องการของลูกค้า รวมถึงการเก็บรักษาข้อมูลของลูกค้า พร้อมทั้งให้ความคุ้มครองที่เหมาะสมในราคายุติธรรม และการชดเชยค่าสินไหมทดแทนอย่างเป็นธรรม รวดเร็ว และครบถ้วน เมื่อลูกค้าเกิดความเสียหายตามเงื่อนไขที่กำหนดในกรมธรรม์

5.2.3 ความรับผิดชอบต่อคู่ค้า

บริษัทฯ มีการดำเนินธุรกิจคู่ค้าโดยให้เป็นไปตามกรอบการแข่งขันทางการค้าที่สุจริต และโปร่งใส โดยยึดถือการปฏิบัติตามเงื่อนไขทางการค้า และสัญญาหรือข้อตกลงที่เป็นธรรมต่อคู่ค้า ในกรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขได้ ต้องแจ้งให้คู่ค้าทราบ เพื่อร่วมกันพิจารณาแนวทางแก้ไข และหลีกเลี่ยงสถานการณ์ที่ทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้มีการกำหนดระเบียบในการจัดหา และดำเนินการต่างๆ ที่ชัดเจน ไม่เรียกรับหรือรับทรัพย์สิน หรือผลประโยชน์ใดๆ จากคู่ค้า และไม่ทำธุรกรรมกับคู่ค้าที่ละเมิดสิทธิมนุษยชน 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 ไม่สร้างรายได้เปรียบทางการแข่งขันอย่างไม่เป็นธรรม และมุ่งเน้นการดำเนินกิจการที่แข่งขันด้วยคุณภาพ และประสิทธิภาพในการให้บริการ เพื่อให้เป็นที่พอใจ และเกิดประโยชน์สูงสุดต่อลูกค้า

5.2.6 ความรับผิดชอบต่อภาครัฐ

บริษัทฯ มุ่งดำเนินธุรกิจภายใต้ข้อกำหนดของกฎหมาย และดำรงไว้ซึ่งสัมพันธภาพที่ดีกับหน่วยงานกำกับดูแล บริษัทฯ โดยการติดต่อประสานงานที่เปิดเผย และพร้อมให้ความร่วมมือในการให้ข้อมูลต่างๆ ที่หน่วยงานกำกับดูแลร้องขอ เพื่อแสดงความโปร่งใส ตลอดจนสร้างความมั่นใจ และความเชื่อถือซึ่งกันและกัน

5.2.7 การต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน

บริษัทฯ ให้ความสำคัญในการดำเนินธุรกิจด้วยความเป็นธรรมและ โปร่งใส และตระหนักว่าการทุจริตคอร์รัปชันเป็นอุปสรรคสำคัญต่อการพัฒนาเศรษฐกิจ และสังคม เนื่องจากการกระทำที่สร้างความไม่เป็นธรรมทางธุรกิจ อันจะส่งผลเสียต่อชื่อเสียง และความมั่นคงของบริษัท ซึ่งอาจส่งผลกระทบให้บริษัท ไม่เป็นที่ยอมรับของสังคม บริษัทฯ มีการกำหนดนโยบายการต่อต้านคอร์รัปชัน โดยกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และผู้ที่เกี่ยวข้องทุกคนจะต้องยึดถือ และนำไปปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด

หลักปฏิบัติ 5.3 การติดตามดูแลให้ฝ่ายจัดการจัดสรรทรัพยากรให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล โดยคำนึงถึงผลกระทบและการพัฒนาทรัพยากรตลอดสาย เพื่อบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักได้อย่างยั่งยืน

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

5.3.2 คณะกรรมการบริษัท ตระหนักว่ารูปแบบธุรกิจทำให้เกิดผลกระทบต่อทรัพยากรที่ต่างกันไป ดังนั้น จึงเล็งเห็นถึงผลกระทบ และจัดสรรทรัพยากรเป็นอย่างดี โดยยังคงอยู่บนพื้นฐานของการมีจริยธรรม มีความรับผิดชอบ และสร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน

5.3.3 คณะกรรมการบริษัท ดูแล และพัฒนาการจัดสรรทรัพยากรให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ มีการทบทวน และคำนึงถึงการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยภายนอกอยู่เสมอ เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายของกิจการเป็นหลัก

หลักปฏิบัติ 5.4 การกำกับดูแลและบริหารจัดการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศระดับองค์กรที่สอดคล้องกับความต้องการของกิจการ รวมทั้งดูแลให้มีการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ในการเพิ่มโอกาสทางธุรกิจและพัฒนากิจการดำเนินงาน 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 และป้องกันไม่ให้มีการนำข้อมูลไปใช้ในทางมิชอบหรือมีการเปลี่ยนแปลงแก้ไขข้อมูลโดยไม่ได้รับอนุญาต

หลักปฏิบัติ 6 ดูแลให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่เหมาะสม

หลักปฏิบัติ 6.1 กำกับดูแลระบบบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในบริษัท ที่จะทำให้อุบัติการณ์ประจักษ์อย่างมีประสิทธิภาพ และมีการปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายและมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง

6.1.1 ระบบการบริหารความเสี่ยง

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

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

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

6.1.2 การควบคุมภายใน

คณะกรรมการบริษัท จัดให้มีระบบควบคุมภายในที่ควบคุมการบริหารงานของบริษัทฯ ให้เป็นไปไปตามกฎหมาย ข้อบังคับ จัดให้มีกลไกในการตรวจสอบที่มีประสิทธิภาพ และส่งเสริมให้มีการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง

หลักปฏิบัติ 6.2 จัดตั้งคณะกรรมการตรวจสอบที่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพและอิสระ

คณะกรรมการบริษัท มีการจัดตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ โดยคณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วย คณะกรรมการอิสระ 3 ท่าน ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ได้มีการกำหนดให้มีการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบอย่างน้อยปีละ 4 ครั้ง โดยคณะกรรมการแต่ละท่านมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี คณะกรรมการบริษัท กำหนดขอบเขตหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบไว้ ดังนี้

6.2.1 สอบทานให้บริษัทมีรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและมีการเปิดเผยอย่างเพียงพอ (accuracy and completeness)

6.2.2 สอบทานให้บริษัท มีระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) และระบบการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล พิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายในตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้างหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน หรือหน่วยงานอื่นใดที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบภายใน

6.2.3 สอบทานให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท

6.2.4 พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท และเสนอคำตอบแทนของบุคคลดังกล่าว รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชี โดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วย อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

6.2.5 พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ให้เป็นไปตามกฎหมาย และข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท

6.2.6 จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และต้องประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อยดังต่อไปนี้

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

6.2.7 ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการของบริษัทมอบหมายด้วยความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการบริษัท จัดตั้งให้มีคณะกรรมการตรวจสอบที่มีหน้าที่รับผิดชอบในการพัฒนา และสอบทานประสิทธิภาพระบบการบริหารความเสี่ยงและควบคุมภายในบริษัท โดยคณะกรรมการบริษัทให้อำนาจคณะกรรมการตรวจสอบในการแสดงความเห็นต่อระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน ตลอดจนสามารถเข้าถึงข้อมูลที่ทำเป็นต่อการปฏิบัติหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย เช่น เรียกผู้ที่เกี่ยวข้องมาให้ข้อมูลเพิ่มเติม และการหารือกับผู้สอบบัญชี และจัดทำรายงานให้คณะกรรมการตรวจสอบและเปิดเผยรายงานการสอบทานไว้ในรายงานประจำปี

หลักปฏิบัติ 6.3 ติดตามดูแลและจัดการความขัดแย้งของผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นระหว่างบริษัทกับฝ่ายจัดการ คณะกรรมการ หรือผู้ถือหุ้น รวมไปถึงการป้องกันการให้ประโยชน์อันมิควรในทรัพย์สิน ข้อมูลและโอกาสของบริษัท และทำธุรกรรมกับผู้ที่มีความสัมพันธ์เกี่ยวข้องกับบริษัทในลักษณะที่ไม่สมควร

บริษัทมีนโยบายการกำกับดูแลป้องกันการกรรมการและผู้บริหาร เกี่ยวกับเรื่องการนำข้อมูลภายในของบริษัทไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน โดยห้ามผู้บริหาร คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของผู้บริหารใช้ข้อมูลภายใน ซึ่งบริษัทยังไม่ได้เปิดเผยเพื่อทำการซื้อขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์ที่ออกโดยบริษัทก่อนข้อมูลนั้นจะเปิดเผยสู่สาธารณะ โดยเป็นการปฏิบัติตามบทบัญญัติของกฎหมายเกี่ยวกับธุรกิจหลักทรัพย์ และกำหนดให้กรรมการและผู้บริหารของบริษัทจัดทำรายงานการถือหลักทรัพย์ในบริษัทของกรรมการ ผู้บริหาร คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ และบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการและผู้บริหาร ภายใน 3 วันทำการ นับแต่วันที่ที่มีการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ของบริษัทต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ นอกจากนั้น คณะกรรมการบริษัทยังกำหนดข้อพึงปฏิบัติของพนักงานบริษัทไว้ในคู่มือจรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจ เกี่ยวกับเรื่องการระมัดระวังรักษาข้อมูลให้เป็นความลับ ไม่ใช้ตำแหน่งหน้าที่ในบริษัทหรือ นำข้อมูลภายในหรือ

สารสนเทศที่มีสาระสำคัญที่ได้รับระหว่างปฏิบัติงานในบริษัท ที่ยังไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณะไปแสวงหาผลประโยชน์ในทางมิชอบหรือเปิดเผยต่อบุคคลภายนอก เพื่อประโยชน์ส่วนตนและผู้เกี่ยวข้อง หรือทำให้ประโยชน์ของบริษัทลดลง หรือ กระทบการอันก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รวมถึงการควบคุมและการรักษาความปลอดภัยของการเข้าถึงข้อมูลในระบบสารสนเทศ หรือป้องกันการเข้าถึงข้อมูลบริษัทจากบุคคลภายนอก และกำหนดระดับการเข้าถึงข้อมูลบริษัทให้เหมาะสมกับความรับผิดชอบของพนักงานในระดับต่าง ๆ และหากพบว่ามีบุคคลใดใช้ข้อมูลภายในหรือมีความประพฤติที่ส่อไปในทางที่ทำให้บริษัทได้รับความเสียหายหรือเสียหาย ฝ่ายบริหารจะจัดทำรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำทุกปี

หลักปฏิบัติ 6.4 กำกับดูแลให้มีการจัดทำนโยบายและแนวทางปฏิบัติด้านการต่อต้านคอร์รัปชันที่ชัดเจนและสื่อสารในทุกระดับขององค์กร และต่อคนนอกเพื่อให้เกิดการนำไปปฏิบัติได้จริง

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 กำกับดูแลให้กิจการมีกลไกการรับเรื่องร้องเรียนและการดำเนินการในกรณีการชี้เบาะแสการทุจริตคอร์รัปชัน

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

ที่อยู่ : บริษัท จรัญประกันภัย จำกัด (มหาชน)

เลขที่ 408/1 ถนนรัชดาภิเษก แขวงสามเสนนอก

เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310

อีเมล : charanins@charaninsurance.co.th

เว็บไซต์ : www.charaninsurance.co.th

โทรศัพท์ : 02 – 276-1024 ต่อ 207

โทรสาร : 02 – 275-4919

พนักงาน และผู้มีส่วนได้เสีย สามารถร้องเรียน หรือเสนอแนะข้อคิดเห็นต่อคณะกรรมการบริษัท และผู้บริหาร ได้โดยตรง ผ่านเลขานุการบริษัท

หลักปฏิบัติ 7 รักษาความน่าเชื่อถือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล**หลักปฏิบัติ 7.1 จัดการระบบการจัดทำรายงานทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์ มาตรฐาน และแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง**

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

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

7.1.2 คณะกรรมการบริษัท กำกับดูแลให้การเปิดเผยข้อมูล ซึ่งรวมถึงงบการเงินทุกไตรมาส รายงานประจำปี แบบ 56-1 สามารถสะท้อนฐานะทางการเงิน และผลการดำเนินงานอย่างเพียงพอ รวมถึงจัดทำคำอธิบาย และการวิเคราะห์ของฝ่าย จัดการ (Management Discussion and Analysis หรือ MD&A) เพื่อให้นักลงทุนได้รับทราบข้อมูล และเข้าใจการเปลี่ยนแปลง ที่เกิดขึ้นกับฐานะทางการเงิน และผลการดำเนินงานของบริษัทแต่ละไตรมาสได้ดีกว่าข้อมูลตัวเลขในงบการเงินเพียงอย่าง เดียว

หลักปฏิบัติ 7.2 ติดตามดูแลความเพียงพอของสภาพคล่องทางการเงินและความสามารถในการชำระหนี้

7.2.1 คณะกรรมการบริษัท จัดให้มีฝ่ายติดตามและประเมินฐานะทางการเงินของกิจการ และรายงานต่อ คณะกรรมการอย่างสม่ำเสมอโดยมีกรอบในการดำเนินงานเพื่อให้สอดคล้องต่อการประเมินและสามารถแก้ปัญหาได้อย่างทันท่วงทีหากมี ข้อบ่งชี้ให้เห็นถึงปัญหาสภาพคล่องทางการเงินและความสามารถในการชำระหนี้

7.2.2 คณะกรรมการบริษัท ดูแลให้หากมีการอนุมัติทำรายการใดๆ หรือมีการเสนอความเห็นให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติ ต้องมั่นใจว่าการทำรายการดังกล่าวจะไม่กระทบต่อความต่อเนื่องในการดำเนินกิจการ สภาพคล่องทางการเงิน หรือ ความสามารถในการชำระหนี้

หลักปฏิบัติ 7.3 ดูแลให้มีการจัดทำแผนและกลไกในการแก้ไขปัญหาทางการเงินโดยคำนึงถึงสิทธิผู้มีส่วนได้เสีย

คณะกรรมการบริษัท มีการบริหารความเสี่ยงในการประกอบธุรกิจด้วยความระมัดระวัง โดยบริษัทได้จัดทำแนว ทางการปฏิบัติไว้เป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อความชัดเจนในการรุดกุม รวมถึงมีการประชุมของฝ่ายที่เกี่ยวข้องเพื่อรับทราบข้อมูลและ พิจารณาทบทวนแนวปฏิบัติดังกล่าว เพื่อรับมือกรณีที่เกิดการมีแนวโน้มที่จะประสบปัญหา โดยแนวทางการปฏิบัติจะอยู่ภายใต้ กรอบที่ตั้งไว้และคำนึงถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย

หลักปฏิบัติ 7.4 จัดทำรายงานความยั่งยืนตามความเหมาะสมของบริษัท

7.4.1 คณะกรรมการบริษัท เป็นผู้พิจารณาความเหมาะสมในการเปิดเผยข้อมูล ให้เป็นไปตามกระเปียบ ข้อบังคับ ตลอดจนวิธีปฏิบัติของบริษัทฯ เพื่อป้องกันไม่ให้ความลับของบริษัทรั่วไหล ตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการ

กำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยเปิดเผยข้อมูลผ่านแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี (แบบ 56-2)

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

หลักปฏิบัติ 7.5 จัดให้มีหน่วยงานหรือผู้รับผิดชอบงานนักลงทุนสัมพันธ์เพื่อทำหน้าที่สื่อสารกับผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสีย

คณะกรรมการบริษัท ให้ความสำคัญกับการเปิดเผยข้อมูล โดยข้อมูลที่เปิดเผยจะต้องถูกต้องครบถ้วน และโปร่งใส ทั้งข้อมูลในส่วนของการเงิน และข้อมูลทั่วไป เนื่องจากข้อมูลที่เปิดเผยจะส่งผลกระทบต่อกระบวนการตัดสินใจของนักลงทุน และผู้มีส่วนได้เสียของบริษัท โดยเฉพาะอย่างยิ่งข้อมูลที่ต้องเปิดเผยตามหน่วยงานควบคุมกำกับดูแลกิจการของบริษัท กำหนดให้คณะกรรมการบริษัท จัดให้มีหน่วยงานฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์ขึ้น เพื่อทำหน้าที่เป็นศูนย์กลางในการติดต่อสื่อสารสอบถามข้อมูลสำคัญของบริษัท รวมถึงตอบข้อสงสัยของนักลงทุน ผู้ถือหุ้น ผู้มีส่วนได้เสีย ตลอดจนนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ หากนักลงทุน และผู้ที่เกี่ยวข้องมีข้อสงสัยและต้องการสอบถามข้อมูล สามารถติดต่อฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์เพื่อขอทราบข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่

- คุณสมพร รมบุตร

ที่อยู่ : บริษัท จริญประกันภัย จำกัด (มหาชน)

เลขที่ 408/1 ถนนรัชดาภิเษก แขวงสามเสนนอก

เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310

อีเมล : charanins@charaninsurance.co.th

เว็บไซต์ : www.charaninsurance.co.th

โทรศัพท์ : 02 – 276-1024 ต่อ 207

โทรสาร : 02 – 275-4919

หลักปฏิบัติ 7.6 ส่งเสริมให้มีการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ในการเผยแพร่ข้อมูล

คณะกรรมการบริษัท ส่งเสริมให้มีการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ในการเปิดเผยข้อมูลต่างๆ โดยมีการเปิดเผยข้อมูลทั้งภาษาไทย และภาษาอังกฤษ ไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท และมีการปรับปรุงข้อมูลให้เป็นปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ

หลักปฏิบัติ 8 สนับสนุนการมีส่วนร่วมและการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น

หลักปฏิบัติ 8.1 ดูแลให้ผู้ถือหุ้นมีส่วนร่วมในการตัดสินใจในเรื่องสำคัญของบริษัท

คณะกรรมการบริษัท ให้ความสำคัญกับสิทธิและความเท่าเทียมของผู้ถือหุ้น ดูแลให้ผู้ถือหุ้นมีส่วนร่วมในการตัดสินใจในเรื่องที่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อบริษัทฯ

ก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น

8.1.1 คณะกรรมการบริษัท ให้ความสำคัญกับการจัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น โดยจัดให้มีการประชุมภายใน 4 เดือน นับจากวันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัทฯ โดยบริษัทฯ จะแจ้งข่าวผ่านทางตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ให้ผู้ถือหุ้นได้ทราบ และสนับสนุนการมีส่วนร่วมของผู้ถือหุ้นในเรื่องต่างๆ เช่น การเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยสามารถเสนอวาระ /

คำถาม และการเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ เป็นการล่วงหน้าก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น 3 เดือน 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 และเพียงพอต่อการอภิปราย สถานที่จัดประชุมที่สะดวกต่อการเดินทาง เป็นต้น

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

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

8.1.6 คณะกรรมการบริษัท เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้น สามารถส่งคำถามได้ล่วงหน้าก่อนวันประชุม ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ หรือส่งจดหมายผ่านทางช่องทางที่บริษัทฯ ได้เปิดเผยไว้

หลักปฏิบัติ 8.2 ดูแลการดำเนินการในวันประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นไปด้วยความเรียบร้อย โปร่งใส มีประสิทธิภาพ และเอื้อให้ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิของตน

วันประชุมผู้ถือหุ้น

8.2.1 คณะกรรมการบริษัท ดูแลให้ไม่มีการกระทำใดๆ ที่เป็นการจำกัดโอกาสการเข้าร่วมประชุม หรือสร้างภาระให้ผู้ถือหุ้นจนเกินควร เช่น ไม่กำหนดให้ผู้ถือหุ้น หรือผู้รับมอบฉันทะนำเอกสาร หรือหลักฐานแสดงตนเกินกว่าที่กำหนดไว้

8.2.2 บริษัทฯ มีการนำเทคโนโลยีมาใช้ในการประชุมผู้ถือหุ้น โดยใช้ระบบการยิงบาร์โค้ดในการลงทะเบียน การนับคะแนน และการแสดงผลการลงมติในแต่ละวาระบนจอแสดงผล เพื่ออำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุม ให้การประชุมดำเนินไปได้อย่างรวดเร็ว ถูกต้อง และผู้ถือหุ้นมีสิทธิทราบผลการลงมติอย่างทันทั่วถึง

8.2.3 ประธานกรรมการ จะทำหน้าที่ประธานในที่ประชุมผู้ถือหุ้น มีหน้าที่ดูแลให้การประชุมเป็นไปตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง และจัดสรรเวลาในแต่ละวาระการประชุมให้เหมาะสม พร้อมเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็น และตั้งคำถามต่อที่ประชุมตามระเบียบวาระการประชุมอย่างเท่าเทียมกัน โดยมีที่ปรึกษาทางกฎหมายทำหน้าที่ดูแลให้การประชุมเป็นไปอย่างโปร่งใส ถูกต้องตามกฎหมาย และข้อบังคับของบริษัทฯ และบริษัทมีอาสาพิทักษ์สิทธิผู้ถือหุ้น ตัวแทนจากสมาคมผู้ลงทุนไทย ทำหน้าที่สังเกตการณ์ในการนับคะแนน

8.2.4 คณะกรรมการบริษัททุกท่าน ผู้บริหาร ฝ่ายบัญชี ฝ่ายกฎหมาย รวมทั้งตัวแทนจากผู้สอบบัญชี เข้าร่วมการประชุมผู้ถือหุ้นทุกครั้งหากไม่ติดภาระสำคัญ เพื่อชี้แจงข้อมูลและตอบคำถามในประเด็นต่างๆ จากผู้ถือหุ้น

8.2.5 ก่อนการประชุม กรรมการผู้จัดการจะเป็นผู้แจ้งจำนวน และสัดส่วนของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง และผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะ กฎเกณฑ์ที่ใช้ในการประชุม และการออกเสียงลงมติ ระเบียบวิธีการประชุม การลงคะแนนเสียง และการนับคะแนนเสียง

8.2.6 ในการประชุม บริษัทฯ จัดให้มีการใช้บัตรลงคะแนนสำหรับทุกวาระการประชุม สำหรับการออกเสียงลงคะแนน 1 หุ้น คิดเป็น 1 เสียง และถือเสียงข้างมากเป็นมติ

หลักปฏิบัติ 8.3 คณะกรรมการจัดให้มีการเปิดเผยมติที่ประชุมและจัดทำรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นไปอย่างถูกต้องและครบถ้วน

หลังวันประชุมผู้ถือหุ้น

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

8.3.2 คณะกรรมการบริษัท ดูแลให้รายงานการประชุมผู้ถือหุ้นมีการบันทึกข้อมูลอย่างน้อยต่อไปนี้

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

โดยหลักการกำกับดูแลกิจการนี้ได้สะท้อนถึงคุณค่า แนวปฏิบัติที่ใช้ปฏิบัติภายในของบริษัท ซึ่งจะช่วยสร้างความมั่นใจให้กับธุรกิจ สามารถแข่งขันได้ดี ภายใต้การดำเนินงานอย่างมีจริยธรรม มีมาตรฐานสากล และเป็นไปตามกฎหมาย โดยให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และระเบียบของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ผลการปฏิบัติ

ในปี 2562 บริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีมาโดยตลอด ยกเว้นบางเรื่อง ดังต่อไปนี้

(1) ประธานกรรมการไม่ได้มาจากกรรมการอิสระ เนื่องจากบริษัทฯ ยังต้องอาศัยผู้ที่มีความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ที่ยาวนาน และภาวะผู้นำ เพื่อนำพาบริษัทให้บรรลุเป้าหมายขององค์กร อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ได้ดำเนินธุรกิจโดยตั้งอยู่บนหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ทั้งนี้ องค์ประกอบของคณะกรรมการมีการถ่วงดุลอำนาจอย่างเหมาะสม การดำเนินการต่างๆ อยู่ภายใต้การเฝ้าระวังข้อบังคับของบริษัท และอยู่ภายใต้การกำกับดูแลกิจการที่ดี

(2) คณะกรรมการอิสระของบริษัท ดำรงตำแหน่งเกิน 9 ปี เนื่องจากบริษัทฯ เห็นว่าคณะกรรมการที่ดำรงตำแหน่งเกิน 9 ปีนั้น เป็นผู้ที่มีความรู้ความสามารถ และมีประสบการณ์การบริหารงานธุรกิจประกันภัย และมีผลการปฏิบัติงานที่ดีมาโดยตลอด อีกทั้งมีคุณสมบัติครบถ้วนตรงตามข้อบังคับของสำนักงานกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย จึงเห็นควรให้มีการดำรงตำแหน่งต่อ เพื่อเป็นการพ่วงการให้บรรลุเป้าหมายที่วางไว้

(3) บริษัทฯ ยังไม่เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อนบุคคลเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท ทั้งนี้ เนื่องจากบริษัทอยู่ในขั้นตอนการพิจารณากำหนดนโยบายและแนวทางปฏิบัติดังกล่าว

9.2 คณะกรรมการชุดย่อย

(ก) คณะกรรมการตรวจสอบ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 คณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยคณะกรรมการบริษัทที่เป็นกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน ซึ่งทุกท่านมีคุณสมบัติครบถ้วน ตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย กำหนด โดยกรรมการตรวจสอบทุกท่านมีความรู้ ความเข้าใจ ประสบการณ์ในการทำงานเป็นที่ยอมรับ และนางผดุง อาสิงสมานันท์ เป็นผู้ที่มีวุฒิการศึกษาทางด้านบัญชี มีความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงิน มีรายชื่อและจำนวนการเข้าร่วมประชุม ดังต่อไปนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่เข้าประชุม
1. นายสมพล ไชยเชาวน์	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ	6/6
2. นายวรยุทธ เจริญเลิศ	กรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ	6/6
3. นางผดุง อาสิงสมานันท์	กรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ	5/6

อำนาจของคณะกรรมการตรวจสอบ

1. มีอำนาจในการตรวจสอบและสอบสวนผู้ที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้ได้ข้อมูลที่ชัดเจนเพิ่มขึ้น ภายในขอบเขตอำนาจหน้าที่
2. มีอำนาจในการว่าจ้างผู้เชี่ยวชาญเฉพาะด้านมาช่วยงานตรวจสอบได้ตามที่คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาว่าเหมาะสม

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

1. สอบทานให้บริษัทมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้อง และเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ
2. สอบทานให้บริษัทมีระบบควบคุมภายใน (Internal Control) และระบบการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่มีความเหมาะสมและมีประสิทธิผล และพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาและอนุมัติ แต่งตั้ง ถอดถอน หน่วยงานตรวจสอบภายในของบริษัท
3. สอบทานให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อบังคับและประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบ และข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทซึ่งมีผลใช้บังคับกับบริษัทและ / หรือ ธุรกิจของบริษัท
4. พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้ง และเลิกจ้างบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท พร้อมทั้งเสนอคำตอบแทนของผู้สอบบัญชี รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท
5. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจจะมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมทั้งข้อบังคับและประกาศของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย / กฎหมายที่เกี่ยวข้อง ซึ่งมีผลบังคับใช้กับบริษัทและ / หรือธุรกิจของบริษัท ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าว มีความสมเหตุสมผล และเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท



6. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท โดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และต้องประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อย ดังต่อไปนี้

- (ก) ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของบริษัท
- (ข) ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของบริษัท
- (ค) ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อบังคับและประกาศของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และกฎหมายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องและมีผลใช้บังคับกับบริษัทและ / หรือธุรกิจของบริษัท
- (ง) ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี
- (จ) ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- (ฉ) จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ และการเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการตรวจสอบแต่ละท่าน
- (ช) ความเห็นหรือสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับจากการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมาย (Charter)
- (ซ) รายการอื่นใดที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นของบริษัทและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบภายใต้ของเขตอำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

7. ทบทวนและเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาแก้ไขขอบเขตอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบให้สอดคล้องกับสภาพการณ์

8. หากพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำดังต่อไปนี้ ซึ่งอาจมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัท ให้คณะกรรมการตรวจสอบรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทโดยทันที เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทดำเนินการปรับปรุงแก้ไข

- (ก) รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- (ข) การทุจริตหรือมีสิ่งผิดปกติหรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบควบคุมภายใน
- (ค) การฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อบังคับ และประกาศของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง และมีผลใช้บังคับกับบริษัท และ / หรือ ธุรกิจของบริษัท

หากคณะกรรมการบริษัทหรือผู้บริหารไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาข้างต้น กรรมการตรวจสอบรายใดรายหนึ่งอาจรายงานว่ามีรายการหรือการกระทำตามข้างต้นต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และ ตลาดหลักทรัพย์ หรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

9. สอบทานการปฏิบัติตามนโยบายและมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชันของบริษัท เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีการควบคุมภายในอย่างเพียงพอ

10. พิจารณาทบทวนนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันของบริษัทเป็นประจำ เพื่อปรับปรุงแก้ไขนโยบายดังกล่าว และเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ

11. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย และมีอำนาจตามที่คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดไว้ในนโยบายฉบับอื่นของบริษัท

(ข) คณะกรรมการบริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 คณะกรรมการบริหารประกอบด้วย กรรมการและผู้บริหารที่ได้รับการแต่งตั้งจาก คณะกรรมการบริษัท วาระการดำรงตำแหน่งจะสิ้นสุดตามสภาพตำแหน่งของกรรมการ มีรายชื่อ ดังต่อไปนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายสุกิจ จรัญวาสน์	กรรมการผู้จัดการ กรรมการบริหาร เลขานุการคณะกรรมการ
2. นายพนธ์ จิตพิพานิชยางกูร	กรรมการบริหาร
3. นายกิตติพงศ์ จรัญวาสน์	กรรมการบริหาร

อำนาจของคณะกรรมการบริหาร

อำนาจคณะกรรมการบริหาร ตลอดจนการมอบอำนาจแก่นบุคคลอื่นที่คณะกรรมการบริหารเห็นสมควร จะไม่รวมถึง อำนาจ หรือการมอบอำนาจในการอนุมัติรายการใดที่ตนเอง หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องอาจมีความขัดแย้งมีส่วนได้เสีย หรือผลประโยชน์ ในลักษณะอื่นใด ขัดแย้งกับผลประโยชน์ของบริษัท หรือรายการที่ไม่ได้อยู่ภายใต้การดำเนินธุรกิจปกติทั่วไปของบริษัท ซึ่งการ อนุมัติรายการดังกล่าวต้องเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท และ / หรือ ที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทเพื่อพิจารณา และอนุมัติ ตามที่ข้อบังคับของบริษัทหรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหาร

1. รับผิดชอบในการควบคุม ดูแล การปฏิบัติงานของฝ่ายจัดการของบริษัทให้ดำเนินไปตามนโยบายและแผนงานหลักที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท
2. รับผิดชอบในการจัดทำนโยบาย งบประมาณ แนวทางและแผนงานหลักในการดำเนินธุรกิจของบริษัทเสนอต่อ คณะกรรมการบริษัท
3. รับผิดชอบในการควบคุม ดูแล ให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ร.บ. วิชาชีพ พ.ร.บ. บริษัทมหาชน และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนข้อกำหนดของ ตลาด. และประกาศของ กลต.
4. รับผิดชอบในการดูแลให้บริษัทปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป ให้มีการจัดทำงบการเงินที่แสดงฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทที่เป็นจริงอย่างรอบคอบและสมเหตุสมผล
5. รับผิดชอบในการประเมินและวิเคราะห์ความเสี่ยงในการประกอบธุรกิจของบริษัทและกำหนดมาตรการที่เหมาะสมเพื่อบริหารความเสี่ยงเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท
6. รับผิดชอบในการปฏิบัติงานอื่นตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

(ค) คณะกรรมการลงทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 คณะกรรมการลงทุน ประกอบไปด้วย กรรมการบริหาร และผู้บริหาร ที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท วาระการดำรงตำแหน่งจะสิ้นสุดตามสถานภาพตำแหน่งของกรรมการ และผู้บริหาร มีรายชื่อและจำนวนการเข้าร่วมประชุม ดังต่อไปนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่เข้าประชุม
1. นายสุกิจ จรรย์วาศน์	กรรมการผู้จัดการ กรรมการบริหาร เลขานุการคณะกรรมการ	4/4
2. นายพนธ์ จิตติพานิชยางกูร	กรรมการบริหาร และผู้จัดการฝ่ายประกันภัยยานยนต์	4/4
3. นายกิตติพงศ์ จรรย์วาศน์	กรรมการบริหาร และผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	4/4
4. นางสาวสุดารัตน์ วิวรรณะเดช	ผู้จัดการฝ่ายบัญชี	4/4
5. นางสาวกัญญวรรณ ไตรศักดิ์สุริยันต์	ผู้จัดการฝ่ายการเงิน	4/4

อำนาจหน้าที่และบทบาทความรับผิดชอบของคณะกรรมการลงทุน

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

(ง) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงประกอบไปด้วย กรรมการบริหาร และผู้บริหารที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท วาระการดำรงตำแหน่งจะสิ้นสุดตามสภาพตำแหน่งของกรรมการ และผู้บริหาร มีรายชื่อและจำนวนการเข้าร่วมประชุม ดังต่อไปนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่เข้าประชุม
1. นายสุกิจ จรรย์วาศน์	กรรมการผู้จัดการ กรรมการบริหาร เลขานุการคณะกรรมการ	5/5
2. นายพนธ์ จิตติพานิชยางกูร	กรรมการบริหาร และผู้จัดการฝ่ายประกันภัยยานยนต์	4/5
3. นายกิตติพงศ์ จรรย์วาศน์	กรรมการบริหาร และผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	5/5
4. นางสาวกัญวรรณ ไตรศักดิ์สุริยันต์	ผู้จัดการฝ่ายการเงิน	5/5
5. นายโฆสิต อังคสุวรรณ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการด้านบริหารความเสี่ยง	5/5

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

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)

โดยขอบเขตการบริหารความเสี่ยง 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

9.3 การสรรหากรรมการและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหาร

การสรรหากรรมการและผู้บริหารนั้น ไม่ได้ผ่านคณะกรรมการสรรหา เนื่องจากบริษัทยังไม่มีคณะกรรมการสรรหา อย่างไรก็ตามการสรรหากรรมการและผู้บริหารนั้น คณะกรรมการบริษัทจะเป็นผู้พิจารณาถ่วงดุลบุคคลที่จะได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการและผู้บริหาร โดยพิจารณาจากความเหมาะสมจากทักษะ ความรู้ความสามารถ ประสบการณ์เป็นที่ยอมรับ มีวิถีการทำงานที่โปร่งใส มีวุฒิภาวะและความมั่นคง มีคุณสมบัติเหมาะสมตามข้อบังคับบริษัท และมีคุณสมบัติสอดคล้องกับวิสัยทัศน์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัท รวมถึงความรู้ความชำนาญเฉพาะด้านหรือทักษะที่จำเป็น เพื่อเสริมสร้างความแข็งแกร่งและประสิทธิผลของคณะกรรมการ ให้ได้กรรมการมืออาชีพและมีความหลากหลาย โดยได้พิจารณาจากโครงสร้าง ขนาด และองค์ประกอบของคณะกรรมการควบคู่กันนี้ คณะกรรมการบริษัท ได้เปิดโอกาสให้กรรมการและผู้ถือหุ้นมีส่วนร่วมในการเสนอชื่อกรรมการที่มีคุณสมบัติที่เหมาะสม ตามหลักเกณฑ์และวิธีการคัดเลือกที่กำหนด

(ก) การสรรหากรรมการอิสระ

บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายของ “กรรมการอิสระ” ให้สอดคล้องตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และแนวปฏิบัติของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เพื่อสร้างความเชื่อมั่นแก่นักลงทุน และรักษามาตรฐานของการบริหารจัดการที่ดี

กรรมการอิสระของบริษัท มีจำนวน 3 ท่าน ซึ่งเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท และมีคุณสมบัติครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ว่าด้วยกรรมการที่ไม่ทำหน้าที่จัดการของบริษัท เป็นกรรมการที่เป็นอิสระจากฝ่ายจัดการ และผู้ถือหุ้นที่มีอำนาจควบคุม และเป็นผู้ที่ไม่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทในลักษณะที่จะทำให้มีข้อจำกัดในการแสดงความคิดเห็นที่เป็นอิสระ ซึ่งสามารถทำงานร่วมกับคณะกรรมการทั้งหมดได้อย่างมีประสิทธิภาพ และสามารถแสดงความคิดเห็นได้อย่างอิสระ ทั้งนี้ ในรอบปีที่ผ่านมาบริษัทฯ ไม่มีการสรรหากรรมการอิสระ แต่ได้กำหนดคุณสมบัติไว้ดังต่อไปนี้

คุณสมบัติของกรรมการอิสระ มีดังต่อไปนี้

- (1) ถือหุ้นไม่เกินร้อยละหนึ่ง ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท โดยนับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระด้วย

- (2) ไม่เป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ทั้งในปัจจุบันและก่อน ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระไม่น้อยกว่าสองปี
- (3) ไม่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็น บิดา มารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของกรรมการรายอื่น ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ
- (4) ไม่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ในลักษณะที่เป็น การขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ทั้งในปัจจุบันและก่อนได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระไม่น้อยกว่าสองปี
- (5) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย (ถือหุ้นเกินกว่าร้อยละสิบ ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท โดยนับรวมผู้ที่เกี่ยวข้องด้วย) ผู้ที่มีอำนาจควบคุมหรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท สังกัดอยู่ทั้งในปัจจุบันและก่อนได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระไม่น้อยกว่าสองปี
- (6) ไม่เป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปีจากบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของ บริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย ทั้งในปัจจุบันและก่อนได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระไม่น้อยกว่าสองปี
- (7) ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่
- (8) ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกัน หรือเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำหรือถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่ง ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่นซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท
- (9) ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นได้อย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท

(ข) การสรรหากรรมการ

บริษัทฯ ไม่มีการแต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาเพื่อทำหน้าที่คัดเลือกกรรมการ แต่จะมีกรอบและเกณฑ์ในการคัดเลือกบุคคลที่มีความรู้ความสามารถ มีความเหมาะสม และประสบการณ์ในธุรกิจประกันวินาศภัย และขั้นตอนการคัดเลือกจะเป็นไปอย่างโปร่งใสชัดเจน เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทฯ จะได้กรรมการที่สามารถปฏิบัติหน้าที่และบริหารงานให้บรรลุวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้ได้ โดยจะดำเนินการคัดเลือกตามระเบียบเกี่ยวกับการบริหารทรัพยากรบุคคล และรายงานให้คณะกรรมการบริษัททราบ ทั้งนี้ หลักเกณฑ์หลักเกณฑ์ และวิธีการคัดเลือกบุคคลที่จะแต่งตั้งเป็นกรรมการ มีดังต่อไปนี้

หลักเกณฑ์และวิธีการคัดเลือกบุคคลที่จะแต่งตั้งเป็นกรรมการ

- (1) ตามข้อบังคับของบริษัทฯ ให้มีคณะกรรมการบริษัทไม่น้อยกว่า 5 คน และไม่เกิน 15 คน และกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร
- (2) บริษัทฯ จะคัดเลือกบุคคลมาดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท พิจารณาจากคุณสมบัติที่ยังขาดอยู่ โดยคำนึงถึงประสบการณ์ วิชาชีพ ความสามารถ และคุณลักษณะเฉพาะด้าน ตลอดจนอายุ และเพศ เพื่อให้มีความหลากหลายของโครงสร้างกรรมการและมีความเข้มแข็งมากยิ่งขึ้น
- (3) ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้เลือกตั้งกรรมการโดยใช้เสียงข้างมากตามหลักเกณฑ์และวิธีการ ดังต่อไปนี้
 - (3.1) หนึ่งหุ้นมีหนึ่งเสียง
 - (3.2) ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดตาม (1) ลงคะแนนเสียงให้แก่ผู้สมัครรับเลือกตั้ง โดยวิธีการเลือกตั้งจะเลือกตั้งเป็นรายบุคคลหรือหลายคนก็ได้
 - (3.3) บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมาเป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมี หรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมี หรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ผู้เป็นประธานเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด
- (4) ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นทุกครั้ง ให้กรรมการจำนวน 1 ใน 3 ต้องพ้นจากตำแหน่งตามวาระ ถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็น 3 ส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วน 1 ใน 3
- (5) กรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระนี้อาจได้รับเลือกตั้งใหม่ได้

(ค) การสรรหาผู้บริหาร

การคัดเลือกบุคคลที่จะแต่งตั้งเป็นผู้บริหารจะพิจารณาจากบุคคลที่มีความรู้ความสามารถ มีความเหมาะสม และมีประสบการณ์ในธุรกิจประกันวินาศภัย เพื่อให้มั่นใจได้ว่าบริษัทฯ ได้ผู้บริหารที่สามารถจะปฏิบัติหน้าที่และบริหารงานของบริษัทฯ ให้บรรลุเป้าหมายและวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้ได้ โดยจะดำเนินการคัดเลือกตามระเบียบเกี่ยวกับการบริหารทรัพยากรบุคคล และรายงานให้คณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณาอนุมัติต่อไป

9.4 การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

บริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อการรักษาข้อมูลภายในตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีมาตรการป้องกันการรั่วไหลของข้อมูลภายใน โดยกำหนดบทบาทของผู้ที่ปฏิบัติหน้าที่โดยตรง และกำหนดสิทธิ์ในการเข้าถึงข้อมูลสารสนเทศของบริษัท รวมถึงมีนโยบายในการสื่อสารภายในองค์กรเพื่อเป็นการยึดถือปฏิบัติว่าจะไม่เผยแพร่ข้อมูลการดำเนินงานของบริษัทฯ หรือนำไปใช้แสวงหาประโยชน์ส่วนตน โดยกำหนดห้ามนำข้อมูลทางการเงิน หรือข้อมูลอื่นที่มีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ของบริษัทที่ทราบเปิดเผยแก่บุคคลภายนอกหรือผู้ที่มิได้มีส่วนเกี่ยวข้อง และห้ามทำการซื้อขายหลักทรัพย์ในช่วง 1 เดือน ก่อนที่ข้อมูลทางการเงินหรือข้อมูลอื่นที่มีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ก่อนจะเผยแพร่ต่อสาธารณชน และต้องไม่ซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทจนกว่าจะพ้นระยะเวลา 24 ชั่วโมง นับแต่ได้มีการเปิดเผยข้อมูลนั้นสู่สาธารณชนแล้ว การไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดดังกล่าวถือเป็นการกระทำผิดวินัยของบริษัท หากกรรมการ ผู้บริหารหรือพนักงานที่ได้ล่วงรู้ข้อมูลภายในที่สำคัญ คนใดกระทำความผิดวินัยจะได้รับโทษตั้งแต่ การตักเตือน การตัดค่าจ้าง การพักงานโดยไม่ได้รับค่าจ้าง จนถึงการใช้กฎหมาย

- การรายงานการถือครองหลักทรัพย์

บริษัทฯ ได้กำหนดมาตรการป้องกันการใช้อิทธิพลภายในของกรรมการและผู้บริหาร โดยการแจ้งให้ทุกท่านรับทราบถึงหน้าที่ที่ต้องรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของตน คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ และรับทราบการจัดทำรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ทุกครั้งที่มีการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์ ภายใน 3 วันทำการ ตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด และต้องสำเนารายงานต่อเลขานุการบริษัท เพื่อความโปร่งใสตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยสามารถสรุปข้อมูลการถือครองหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ได้ดังต่อไปนี้

คณะกรรมการบริษัทฯ

รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนหุ้น ณ 20.3.2563	จำนวนหุ้น ณ 10.3.2562	เปลี่ยนแปลง (%)
1. นายโสภณ กล้ายไม้ ณ อรุณยา	ประธานกรรมการ	-	-	-
2. นายสมพล ไชยเชาวน์	ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ	-	-	-
3. นายวรยุทธ เจริญเลิศ	กรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ	200	200	-
4. นางผดุง อาสิงสมานันท์	กรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ	-	-	-
5. นายสุกิจ จรรย์วาสน์	กรรมการผู้จัดการ กรรมการบริหาร เลขานุการคณะกรรมการ	2,635,144	2,564,044	2.77
6. นายพนธ์ จิตพิพานิชยางกูร	กรรมการบริหาร และผู้จัดการฝ่ายประกันภัยยานยนต์	108,000	108,000	-
7. นายกิตติพงศ์ จรรย์วาสน์	กรรมการบริหาร และผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	718,100	709,000	1.28

หมายเหตุ ข้อมูล ณ 20 มีนาคม 2563 รวมการถือครองของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

เจ้าหน้าที่บริหาร

รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนหุ้น ณ 20.3.2563	จำนวนหุ้น ณ 10.3.2562	เปลี่ยนแปลง (%)
1. นายกิตติ จรรย์วาสน์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการฝ่ายการตลาด	692,000	692,000	-
2. นายโมยิต อังคสุวรรณ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ด้านบริหารความเสี่ยง	-	-	-
3. นายวิสิทธิ์ ถิ่นเจริญสุข	ผู้จัดการฝ่ายทางทะเลและลอจิสติกส์	4,000	4,000	-
4. น.ส.สุภารัตน์ วิวรรณะเดช	ผู้จัดการฝ่ายบัญชี	1,000	1,000	-
5. น.ส.กัญญาวรรณ ไตรศักดิ์สุริยันต์	ผู้จัดการฝ่ายการเงิน	1,000	1,000	-
6. นางสมใจ บัณฑิตกฤษดา	ผู้จัดการฝ่ายอสังหาริมทรัพย์	-	-	-
7. น.ส.ปณรดา อายุเจริญกุล	ผู้จัดการฝ่ายเบ็ดเตล็ด	-	-	-
8. นายนพพล สุวรรณการีย์กุล	ผู้จัดการฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ	-	-	-
9. นางพรพรรณ ถ้ำดับพังค์	ผู้จัดการฝ่ายธุรการ	-	-	-

หมายเหตุ ข้อมูล ณ 20 มีนาคม 2563 รวมการถือครองของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

- การรายงานการมีส่วนได้เสีย

บริษัทฯ ได้กำหนดให้กรรมการและผู้บริหาร ต้องนำส่งรายงานการมีส่วนได้เสียของตนหรือของบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องกัน ซึ่งเป็นส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการของบริษัท โดยจะต้องนำส่งรายงานครั้งแรกภายใน 30 วัน หลังจากได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการหรือผู้บริหารตามแบบรายงานที่กำหนด และรายงานทุกครั้งเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงภายใน 30 วัน หลังจากที่มีการเปลี่ยนแปลงตามแบบรายงานที่กำหนด โดยจะจัดเก็บที่เลขานุการบริษัท และเลขานุการบริษัทจะเป็นผู้จัดส่งให้ประธานกรรมการ และกรรมการตรวจสอบ ตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

9.5 ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี

ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี (Audit Fee) และ ค่าบริการอื่น (Non-Audit Fee) ปี 2562 บริษัทฯ ได้จ่ายค่าตอบแทนให้กับ บริษัท สอบบัญชีดี ไอ เอ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด ดังนี้

ประเภทงานบริการ	ชื่อผู้สอบบัญชี	จำนวนเงิน (บาท)
สอบบัญชี		
1. ค่าสอบทานงบการเงิน 3 ไตรมาส	นางสาวสุวิมล กฤตยาเกียรติ์ และ/หรือ	570,000
2. ค่าสอบบัญชีประจำปีสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2562	นางสาวสมจินตนา พลหิรัญรัตน์ และ/หรือ	780,000
3. ค่าสอบทานการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง งวด 6 เดือน และปลายงวด	นายจุมพล ไพรรัตนกร และ/หรือ นางสาวสุภาภรณ์ มั่งจิตร	200,000
ค่าบริการอื่นๆ	-	-
รวมค่าบริการทั้งสิ้น		1,550,000

ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีของบริษัทมีคุณสมบัติที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และได้หมุนเวียนไม่ให้เป็นผู้สอบบัญชีติดต่อกันเกิน 5 ปี ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดที่สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด

9.6 การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

(ก) สิทธิของผู้ถือหุ้น

ก่อนวันประชุม

บริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้ถือหุ้น โดยส่งเสริมและคุ้มครองผู้ถือหุ้นให้ใช้สิทธิขั้นพื้นฐาน รวมถึงการอำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้นในการใช้สิทธิเรื่องต่างๆ ที่ผู้ถือหุ้นควรได้รับอย่างเท่าเทียม เช่น การได้รับข้อมูลอย่างเพียงพอ การเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุมล่วงหน้า รวมถึงการส่งคำถามล่วงหน้าก่อนวันประชุม การใช้สิทธิออกเสียงในเรื่องสำคัญต่างๆ เป็นต้น โดยบริษัทฯ จะไม่กระทำการใดๆ ที่เป็นการละเมิดสิทธิของผู้ถือหุ้น

ในปี 2562 บริษัทฯ มีการประชุมผู้ถือหุ้นจำนวน 1 ครั้ง เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2562 เวลา 15.00 น. และได้มอบหมายให้บริษัทศูนย์รับฝากหลักทรัพย์แห่ง (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็นนายทะเบียนหุ้นของบริษัทฯ เป็นผู้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้า 21 วัน ก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งเป็นระยะเวลาตามที่กฎหมายกำหนด และเปิดเผยไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ ล่วงหน้าก่อนการประชุม 30 วัน เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้มีเวลาศึกษาข้อมูลประกอบการประชุมล่วงหน้าอย่างเพียงพอ นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถส่งคำถามล่วงหน้าก่อนวันประชุม ทั้งนี้ ในหนังสือเชิญประชุมมีรายละเอียดที่ชัดเจน ทั้งภาษาไทย และภาษาอังกฤษ เกี่ยวกับวัน เวลา สถานที่ วาระการประชุม กฎเกณฑ์วิธีการในการเข้าร่วมการประชุม ขั้นตอนการออกเสียงลงมติ และข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับเรื่องที่ต้องตัดสินใจในแต่ละวาระเป็นการล่วงหน้าอย่างเพียงพอ และทันเวลา

ในแต่ละวาระจะระบุชัดเจนว่าเป็นเรื่องเสนอเพื่อทราบ เพื่อพิจารณา รวมทั้งความเห็นของคณะกรรมการในเรื่องดังกล่าวโดยไม่มี การกระทำใดๆ ที่เป็นการจำกัดโอกาสของผู้ถือหุ้นในการศึกษาข้อมูลสารสนเทศ หรือการเข้าร่วมประชุมฯ ของผู้ถือหุ้น นอกจากนี้ ในหนังสือเชิญประชุม มีการแจ้งให้ผู้ถือหุ้นเตรียมเอกสารหลักฐานที่จำเป็นมาให้ครบถ้วนในวันประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อรักษาสิทธิใน การเข้าร่วมประชุม ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้ประกาศการนัดประชุมผู้ถือหุ้นในหนังสือพิมพ์ล่วงหน้า 3 วัน ก่อนการประชุม

วันประชุมผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับผู้ถือหุ้นเป็นอย่างมาก โดยคำนึงถึงความสะดวกของผู้ถือหุ้นเป็นหลัก จึงเลือกสถานที่ การจัดการประชุมผู้ถือหุ้น ณ ห้องรัชดา 2 ชั้น 2 โรงแรมเจ้าพระยาปาร์ก ถนนรัชดาภิเษก แขวงสามเสนนอก เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10310 ซึ่งสะดวกต่อการเดินทาง เนื่องจากอยู่ใกล้รถไฟฟ้าใต้ดิน สถานีรัชดาภิเษก และได้อำนวยความสะดวก ให้แก่ผู้ถือหุ้นที่เดินทางมาเข้าร่วมประชุม อาทิ จัดเตรียมสถานที่ และเจ้าหน้าที่ต้อนรับ จัดเจ้าหน้าที่ลงทะเบียนในจำนวนที่ เหมาะสม มีการนำระบบ Barcode เข้ามาใช้อำนวยความสะดวกในการลงทะเบียน และการนับคะแนนเสียง พร้อมทั้งจัดพิมพ์ เอกสารประกอบการประชุม หนังสือมอบฉันทะตามแบบที่กระทรวงพาณิชย์กำหนด รวมไปถึงบัตรลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระ ให้แก่ผู้ถือหุ้น และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมล่วงหน้าได้ 1 ชั่วโมงก่อนเริ่มการประชุม เพื่อเป็นการอำนวยความสะดวกให้กับผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการบริษัท มีนโยบายให้กรรมการทุกท่านโดยเฉพาะประธานคณะกรรมการบริษัท และผู้บริหารระดับสูง ของบริษัทฯ เลขากรรมการบริษัทรวมถึงผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ เข้าร่วมประชุมเพื่อตอบข้อซักถามของผู้ถือหุ้น โดยในปี 2562 ได้มี อาสาพิทักษ์สิทธิผู้ถือหุ้นจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย เป็นผู้สังเกตการณ์การจัดการประชุมเพื่อให้การประชุมเป็นไปอย่าง โปร่งใส ถูกต้องตามกฎหมาย และตรงตามข้อบังคับของบริษัทฯ ก่อนเริ่มการประชุมประธานได้มอบหมายให้กรรมการผู้จัดการ เป็นผู้ชี้แจงจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง และผู้รับมอบฉันทะ พร้อมชี้แจงวิธีการออกเสียงลงคะแนน โดยการใช้บัตร ลงคะแนนในแต่ละวาระ โดยเฉพาะอย่างยิ่ง ผู้ถือหุ้นที่ไม่เห็นด้วย หรือคัดค้านเสียง เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้ลงคะแนนเสียงอย่างโปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้ในกรณีที่มีข้อโต้แย้งภายหลัง

ในระหว่างการประชุม ประธานในที่ประชุมได้ดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระที่แจ้งไว้ และได้จัดสรรเวลาใน การพิจารณาแต่ละวาระอย่างเหมาะสมเพียงพอก่อนลงคะแนนเสียง รวมทั้งนำเสนอข้อมูลเกี่ยวกับผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ เพื่อ แสดงให้เห็นถึงความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี นอกจากนี้ ยังเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกรายสามารถใช้สิทธิเพื่อรักษาผลประโยชน์ ของตนเอง ด้วยการอภิปราย ซักถาม เสนอแนะ และแสดงความคิดเห็นในที่ประชุมได้อย่างเต็มที่ โดยประธานฯ และผู้บริหารจะ ตอบทุกข้อซักถามอย่างชัดเจนและตรงประเด็น บริษัทฯ ได้มีการจดบันทึกการประชุมพร้อมทั้งคำถาม-คำตอบไว้เป็นลายลักษณ์ อักษร รวมถึงผลการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระของการประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย คัดค้านเสียง และบัตรเสีย

หลังวันประชุมผู้ถือหุ้น

ภายหลังการประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทฯ ได้บันทึกข้อมูลการประชุมไว้อย่างชัดเจน ทั้งในเรื่องรายชื่อกรรมการที่เข้าร่วม ประชุม ข้อซักถาม และคำชี้แจงที่เป็นสาระสำคัญ มติที่ประชุมในแต่ละวาระอย่างละเอียด ซึ่งบริษัทฯ ได้เปิดเผยมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น พร้อมผลการลงคะแนนเสียง ภายในวันถัดจากวันประชุมผู้ถือหุ้น ให้ผู้ถือหุ้นทราบผ่านระบบ SET Portal ของตลาดหลักทรัพย์แห่ง ประเทศไทย และได้จัดส่งให้แก่หน่วยงานต่างๆ ภายในระยะเวลา 14 วัน นับจากวันที่มีการประชุม รวมถึงเผยแพร่รายงานการ ประชุมเป็นภาษาไทย และภาษาอังกฤษบนเว็บไซต์ของบริษัท

(ข) การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียม

บริษัทฯ มีนโยบายสนับสนุน และให้ความสำคัญในการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกันและเป็นธรรม เพื่อเป็นการป้องกันการใช้สิทธิขั้นพื้นฐานของผู้ถือหุ้น โดยเฉพาะผู้ถือหุ้นส่วนน้อยที่ถูกละเมิดสิทธิ ควรมีโอกาสได้รับการชดเชย ดังนั้น บริษัทจึงมีมติดำเนินการต่างๆ ดังนี้

1. การจัดการประชุมผู้ถือหุ้น จะดำเนินการตามลำดับระเบียบวาระที่ได้แจ้งไว้ในหนังสือเชิญประชุม และไม่เพิ่มระเบียบวาระในที่ประชุมโดยไม่ได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า ทั้งนี้ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้มีเวลาศึกษาข้อมูลประกอบการประชุมแต่ละวาระอย่างเพียงพอก่อนการตัดสินใจ

2. บริษัทฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิเสนอเพิ่มวาระการประชุมล่วงหน้า ซึ่งได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นรับทราบโดยทั่วกันบนเว็บไซต์ของบริษัท และเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย พร้อมทั้งได้แจ้งให้ทราบถึงวิธีการเสนอวาระและหลักเกณฑ์ในการพิจารณาบรรจุวาระการประชุมอย่างชัดเจนเป็นการล่วงหน้า โดยคณะกรรมการบริษัทจะร่วมกันกลั่นกรอง เรื่องที่ผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัทจะถูกบรรจุเป็นวาระการประชุม สำหรับวาระที่ไม่ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท บริษัทฯ จะแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบพร้อมชี้แจงเหตุผลบนเว็บไซต์บริษัทต่อไป

3. บริษัทฯ ได้สนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นใช้หนังสือมอบฉันทะ โดยการจัดส่งหนังสือมอบฉันทะแบบ ก. แบบ ข. แบบ ค. ตามประกาศของกระทรวงพาณิชย์ และรูปแบบที่ผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางลงคะแนนเสียงให้แก่ผู้ถือหุ้น เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่จะประสงค์มอบฉันทะให้ผู้อื่นมาประชุมแทนได้เลือกที่จะมอบฉันทะให้บุคคลใดบุคคลหนึ่ง หรือกรรมการตรวจสอบพร้อมข้อมูลเกี่ยวกับกรรมการตรวจสอบที่บริษัทฯ กำหนดให้เป็นผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น สำหรับหนังสือมอบฉันทะที่ผู้ถือหุ้นให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทน และไม่ได้ติดอากรแสตมป์ บริษัทฯ ได้จัดเตรียมอากรแสตมป์เพื่อความสะดวกและรวดเร็วในการเข้าร่วมประชุม

4. ก่อนเริ่มการประชุม กรรมการผู้จัดการจะชี้แจงวิธีการลงคะแนนและนับคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นอย่างชัดเจนในห้องประชุม โดยถือปฏิบัติตามข้อบังคับของบริษัทฯ ในการลงคะแนนเสียง กล่าวคือ ให้ผู้ถือหุ้นมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ตนถืออยู่โดยถือว่าหนึ่งหุ้นมีหนึ่งเสียง และการลงคะแนนเสียงให้ทำโดยเปิดเผย โดยบริษัทฯ ได้จัดให้มีการใช้บัตรลงคะแนนเสียงในทุกวาระ โดยเฉพาะวาระเรื่องการแต่งตั้งกรรมการ บริษัทฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิในการพิจารณาแต่งตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล และได้ดำเนินการประชุมไปตามข้อบังคับของบริษัทฯ ตลอดจนวาระที่กำหนดไว้ในหนังสือเชิญประชุมโดยไม่มีการเพิ่มวาระอื่น ระหว่างการประชุมประธานกรรมการได้จัดสรรเวลาให้ผู้ถือหุ้นมีโอกาสดำเนินการสอบถาม และแสดงความคิดเห็น ตลอดจนข้อเสนอแนะต่างๆ อย่างเท่าเทียมกันก่อนการออกเสียงเพื่อลงมติในแต่ละวาระของการประชุม

5. การลงคะแนนและการนับคะแนนเสียงเป็นไปอย่างรวดเร็ว โดยบริษัทฯ ทำการแจกบัตรลงคะแนนเสียงให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกท่าน โดยจัดทำบัตรลงคะแนนเสียงแยกตามวาระที่สำคัญ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถลงคะแนนได้ตามที่สมควร ซึ่งจะมีการเก็บบัตรลงคะแนนเสียงเหล่านี้ไว้เพื่อให้สามารถตรวจสอบได้ในภายหลัง และนำผลคะแนนมารวมกับคะแนนเสียงที่ได้ลงไว้ล่วงหน้าในหนังสือมอบฉันทะ ก่อนที่จะประกาศแจ้งมติในที่ประชุมรับทราบ

6. บริษัทฯ ได้มีการบันทึกมติที่ประชุมโดยแบ่งเป็นจำนวนเสียงที่เห็นด้วย, ไม่เห็นด้วย, งดออกเสียง, และบัตรเสียในแต่ละวาระไว้เป็นลายลักษณ์อักษรในรายงานการประชุม และมีการบันทึกคำถาม คำชี้แจง และความคิดเห็นของที่ประชุมไว้อย่างครบถ้วน หลังจากการประชุม 14 วัน บริษัทฯ จะเปิดเผยรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท และจัดเก็บเป็นรายงานการประชุมไว้ที่สำนักงานใหญ่ของบริษัท เพื่อให้ทุกฝ่ายสามารถตรวจสอบได้

7. บริษัทฯ มีการกำหนดนโยบายและแนวทางการปฏิบัติเรื่องการใช้ข้อมูลภายในบริษัทฯ ห้ามผู้บริหาร และพนักงานในทุกระดับชั้น นำข้อมูลภายในบริษัทฯ ไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน โดยกรรมการและผู้บริหารมีบทบาทหน้าที่ที่ต้องนำเสนอรายงานการมีส่วนได้เสียของตนหรือของบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องกัน รายงานการถือครองหลักทรัพย์ของตน คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ และรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ ทุกครั้งที่มีการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์ ทั้งนี้ รายละเอียดของมาตรการดังกล่าวได้เปิดเผยไว้ในหัวข้อ “การป้องกันการใช้อ้างอิงข้อมูลภายใน”

(ก) สิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทฯ มีการดำเนินธุรกิจและการบริหารจัดการในองค์กรอย่างถูกต้อง โปร่งใส ไม่ขัดต่อกฎหมายและระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง พร้อมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญและสามารถตรวจสอบได้ ซึ่งจะช่วยสร้างความมั่นใจให้แก่ผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกรายว่า สิทธิขั้นพื้นฐานเหล่านี้ได้รับการคุ้มครองและดูแลเป็นอย่างดีตามข้อกำหนดที่กำหนด ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้กำหนดกรอบความประพฤติด้านจรรยาบรรณธุรกิจ ซึ่งได้เผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท เพื่อให้เป็นกรอบความเข้าใจว่าบริษัทฯ จะไม่กระทำการใดๆ ที่เป็นการละเมิดสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย ซึ่งสามารถจำแนกแนวทางปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียต่าง ๆ ดังนี้

- **ผู้ถือหุ้น** : บริษัทฯ คำนึงถึงสิทธิของผู้ถือหุ้นให้ได้รับการปฏิบัติอย่างเท่าเทียมกัน เช่น สิทธิในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น สิทธิในการออกเสียงลงมติ สิทธิในการเสนอความคิดเห็นในที่ประชุมผู้ถือหุ้น ตลอดจนสิทธิในการที่จะได้รับผลตอบแทนอย่างเป็นธรรม โดยบริษัท มุ่งเน้นในการดำเนินธุรกิจเพื่อสร้างผลกำไรสูงสุดแก่ผู้ถือหุ้นด้วยผลตอบแทนที่ต่อเนื่อง รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลต่อผู้ลงทุนอย่างถูกต้องครบถ้วน มีมาตรฐาน โปร่งใส และเชื่อถือได้

- **พนักงาน** : บริษัทฯ คำนึงถึงพนักงานเป็นสำคัญ เพราะถือว่าเป็นหัวใจหลักของการดำเนินการให้มีประสิทธิภาพ จึงมีการปฏิบัติกับพนักงานอย่างเป็นธรรม และเคารพสิทธิมนุษยชน โดยคำนึงถึงความปลอดภัย และสวัสดิภาพของพนักงานเป็นสำคัญ จึงปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเสมอภาคและเท่าเทียมกัน โดยให้ผลตอบแทนและสวัสดิการที่เหมาะสม และเป็นธรรม โดยกำหนดผลตอบแทนให้สอดคล้องกับระดับหน้าที่ความรับผิดชอบ และตามกลไกของราคาตลาดแรงงาน และกำหนดค่าตอบแทนพนักงานที่สอดคล้องกับผลการดำเนินงานของบริษัททั้งในระยะสั้น และระยะยาว อีกทั้งมีการกำหนดข้อบังคับเกี่ยวกับการบริหารงานบุคคลตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายแรงงาน การอบรมให้ความรู้พัฒนาศักยภาพและส่งเสริมความก้าวหน้ารวมถึงเปิดโอกาสให้พนักงานมีโอกาพัฒนาทักษะการทำงาน เพื่อให้การปฏิบัติงานเป็นไปด้วยความสำเร็จและสร้างผลกำไรสูงสุดให้กับลูกค้า ตลอดจนยังให้ความสำคัญกับการจัดการสุขอนามัยในที่ทำงาน โดยมีการดูแลสุขภาพสภาพแวดล้อมในการทำงานให้มีความปลอดภัย และถูกสุขลักษณะอนามัยต่อพนักงานเป็นสำคัญ

สวัสดิการต่างๆ มีดังนี้

- บริษัทฯ มีการจัดตั้งเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงาน โดยที่พนักงานส่งเข้าเป็นเงินสะสมในทุกๆ เดือนสำหรับเงินกองทุนที่จัดทะเบียนนี้ บริหารโดยผู้จัดการกองทุนรับอนุญาตแห่งหนึ่ง โดยปฏิบัติตามข้อกำหนดของพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

- สวัสดิการเงินกู้ยืมทั่วไป / ที่อยู่อาศัย
- การเบิกค่ารักษาพยาบาล, พันดกรรม
- จัดให้มีการตรวจสุขภาพพนักงานประจำปี
- การเที่ยวหรือเลี้ยงสังสรรค์ประจำปี



นโยบายการฝึกอบรมและพัฒนาบุคลากร

บริษัทฯ ได้ตระหนัก และเล็งเห็นความสำคัญต่างๆ ของบุคลากรว่ามีผลต่อความสำเร็จของบริษัทอย่างแท้จริง จึงได้ระลึกอยู่เสมอว่าการที่บริษัทจะบรรลุไปสู่เป้าหมายได้นั้น ต้องเกิดจากการฝึกอบรมและพัฒนาพนักงานอย่างเป็นระบบและต่อเนื่อง จึงเปิดโอกาสในการเรียนรู้และพัฒนาเพื่อการเติบโตของพนักงาน โดยมีการฝึกอบรมในทุกๆ ระดับชั้น ทั้งหลักสูตรการอบรมภายในบริษัท การส่งพนักงานไปอบรมในสถาบันต่างๆ ภายนอกบริษัท เพื่อเพิ่มศักยภาพ ความรู้ความสามารถของพนักงานในการพัฒนาองค์กรให้ดีขึ้น ไปสู่ความสำเร็จอย่างยั่งยืน โดยในปี 2562 บริษัทมีการฝึกอบรมของพนักงาน คิดเป็นจำนวนชั่วโมงเฉลี่ย 17.5 ชั่วโมง/คน/ปี

- **ลูกค้า :** บริษัทฯ ได้กำหนดในจรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจ เพื่อเป็นการปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเหมาะสม และเพื่อให้เป็นไปตามกรอบการแข่งขันที่สุจริตโปร่งใส โดยยึดถือการปฏิบัติตามเงื่อนไขทางการค้า และสัญญาหรือข้อตกลงที่เป็นธรรมต่อลูกค้า ในกรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขได้ต้องแจ้งให้ลูกค้าทราบ เพื่อร่วมกันพิจารณาหาแนวทางการแก้ไข และหลีกเลี่ยงสถานการณ์ที่ทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้มีการกำหนดระเบียบในการ จัดหาและดำเนินการต่างๆ ที่ชัดเจน ไม่เรียกรับหรือรับทรัพย์สิน หรือผลประโยชน์ใดๆ จากลูกค้า และไม่ทำธุรกิจกับลูกค้าที่ละเมิดสิทธิมนุษยชน หรือละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา หรือมีพฤติกรรมที่ไม่ชอบด้วยกฎหมาย รวมถึงตรวจสอบคุณสมบัติ และประเมินผู้ลูกค้า เพื่อพัฒนาการประกอบธุรกิจระหว่างกันอย่างยั่งยืน

- **เจ้าหน้าที่ :** บริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามเงื่อนไขสัญญาอย่างเคร่งครัด โดยไม่มีการกระทำใดๆ ที่ฝ่าฝืนเงื่อนไขที่ตกลงปิดบังข้อมูล หรือข้อเท็จจริงอันจะก่อให้เกิดความเสียหายแก่เจ้าหน้าที่ ซึ่งเป็นการสร้างความมั่นใจให้แก่เจ้าหน้าที่มาตลอด ทั้งนี้ หากบริษัทฯ ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ตกลงกันไว้ได้ หรือมีเหตุจำเป็นให้ผิณัดชำระหนี้ บริษัทฯ จะแจ้งให้ทราบล่วงหน้าทันที เพื่อร่วมกันพิจารณาหาแนวทางแก้ไขอย่างรวดเร็วและเป็นธรรม

- **ลูกค้า :** บริษัทฯ มีความมุ่งมั่นในการพัฒนาผลิตภัณฑ์ให้มีคุณภาพ และบริการให้ได้มาตรฐาน ให้ความคุ้มครองที่เหมาะสมเพียงพอต่อความต้องการของลูกค้า ยึดหลักความยุติธรรมและจริยธรรม รวมทั้ง ตระหนักถึงการรับผิดชอบต่อลูกค้าในเรื่องของการให้ข้อมูลข่าวสารและข้อมูลอย่างถูกต้อง และมีหน่วยงานที่รับเรื่องร้องเรียนให้ข้อเสนอแนะจากลูกค้าโดยเฉพาะ

- **คู่แข่ง :** บริษัทปฏิบัติตามกรอบการแข่งขันที่ดี โปร่งใส ไม่สร้างความได้เปรียบทางการแข่งขันอย่างไม่เป็นธรรม มุ่งเน้นการแข่งขันทางด้านคุณภาพและประสิทธิภาพของการให้บริการ เพื่อประโยชน์สูงสุดของลูกค้า ไม่ละเมิดความลับหรือล่วงรู้ความลับทางการค้าของคู่แข่งด้วยวิธีฉ้อฉล และยึดถือนโยบายการปฏิบัติต่อคู่แข่งทางการค้าที่ระบุไว้ในคู่มือจรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจ ทั้งนี้ บริษัทฯ มองว่า คู่แข่งเปรียบเสมือนมิตรภาพทางการค้า และในปีที่ผ่านมา บริษัทฯ ไม่มีข้อพิพาทใดๆ ในเรื่องเกี่ยวกับคู่แข่งทางการค้า

- **ชุมชนสังคมและสิ่งแวดล้อม :** บริษัทฯ ตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อสังคมชุมชน และสิ่งแวดล้อมมาโดยตลอด โดยมีการจัดสรรงบประมาณเพื่อใช้จ่ายในกิจกรรมด้าน CSR เพื่อเป็นการตอบแทนและคืนกำไรสู่สังคมและชุมชน ตลอดจนมีการส่งเสริมให้มีการใช้ทรัพยากรอย่างคุ้มค่า ไม่สร้างหรือก่อให้เกิดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม ซึ่งครอบคลุมถึงการใช้ น้ำ การใช้ ทรัพยากรหมุนเวียน และฟื้นฟูความหลากหลายทางชีวภาพที่ได้รับผลกระทบจากการประกอบธุรกิจ

- **ภาครัฐ :** บริษัทฯ มุ่งเน้นการดำเนินธุรกิจให้อยู่ภายใต้ข้อกำหนดกฎหมาย กฎระเบียบ และข้อบังคับอย่างเคร่งครัด ดำรงไว้ซึ่งสัมพันธภาพที่ดีกับหน่วยงานกำกับดูแล โดยการเปิดเผยและพร้อมให้ความร่วมมือในการให้ข้อมูลต่างๆ ที่หน่วยงานกำกับดูแลร้องขอ เพื่อแสดงความโปร่งใส ตลอดจนสร้างความมั่นใจและความน่าเชื่อถือต่อบริษัท

(ง) การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

1. บริษัทได้ตระหนักถึงความสำคัญของการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ ถูกต้อง ครบถ้วน รวดเร็ว และโปร่งใส บริษัทจึงได้เผยแพร่ข้อมูลที่สำคัญของบริษัททั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่ไม่ใช่ทางการเงิน ผ่านทาง website ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย www.set.or.th และ website ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ www.sec.or.th ตามเกณฑ์ที่ตลาดหลักทรัพย์และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์กำหนดไว้ นอกจากนี้ข้อมูลสารสนเทศต่างๆที่ บริษัทได้เผยแพร่ต่อสาธารณชนและผู้มีส่วนได้เสียแล้ว จะนำมาเผยแพร่รวมไว้ใน website ของบริษัท <http://www.charaninsurance.co.th> ด้วย โดยมีการปรับปรุงข้อมูลอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้ผู้ใช้สามารถรับข้อมูลข่าวสารได้ทันต่อเหตุการณ์ เข้าถึงได้สะดวก และได้รับประโยชน์สูงสุด

2. งบการเงินที่นำมาเปิดเผยต่อผู้มีส่วนได้เสียต้องต้องผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัทก่อน

3. คณะกรรมการบริษัทได้จัดให้มีรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน แสดงความคู่กับรายงานของผู้สอบบัญชีในรายงานประจำปี

4. บริษัทได้มีการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และได้เปิดเผยนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีไว้ในรายงานประจำปี และ website ของบริษัท

5. บริษัทได้เปิดเผยเกี่ยวกับบทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ และจำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละท่านเข้าร่วมประชุมไว้ภายใต้หัวข้อ “โครงสร้างการจัดการ” และ “คณะกรรมการชุดย่อย”

ทั้งนี้ บริษัทยังให้ความสนใจในด้านความสัมพันธ์กับผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุนทั่วไป บริษัทจึงกำหนดให้การเผยแพร่ข้อมูลของบริษัทแก่นักลงทุน โดยจัดให้มีส่วนงานนักลงทุนสัมพันธ์ เพื่อเป็นตัวแทนในการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น นักลงทุน โดยสามารถติดต่อส่วนงานนักลงทุนสัมพันธ์ได้ที่

- **คุณสมบัติ รบบุตร**

ที่อยู่ : บริษัท จักรประกันภัย จำกัด (มหาชน)

เลขที่ 408/1 ถนนรัชดาภิเษก แขวงสามเสนนอก

เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310

อีเมล : charanins@charaninsurance.co.th

เว็บไซต์ : www.charaninsurance.co.th

โทรศัพท์ : 02 – 276-1024 ต่อ 207

โทรสาร : 02 – 275-4919

(จ) ความรับผิดชอบต่อของคณะกรรมการ**1. การสรรหาและการแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหาร**

บริษัทฯ มิได้มีคณะกรรมการสรรหา แต่จะร่วมกันพิจารณาลั่นกรองผู้ทรงคุณวุฒิที่จะได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการและผู้บริหารสูงสุด โดยพิจารณาจากทักษะ ความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ที่เป็นที่ยอมรับ มีประวัติการทำงานที่โปร่งใส มีคุณภาวะและความมั่นคง มีคุณสมบัติเหมาะสมครบตามข้อบังคับของบริษัท และสอดคล้องกับวิสัยทัศน์และเป้าหมายในการดำเนินงานของบริษัท รวมถึง ความรู้ความชำนาญเฉพาะด้านหรือทักษะที่จำเป็น เพื่อเสริมสร้างความแข็งแกร่งและประสิทธิภาพ



ของคณะกรรมการ ให้ได้กรรมการมืออาชีพและมีความหลากหลาย โดยได้พิจารณาจากโครงสร้าง ขนาด และองค์ประกอบของคณะกรรมการควบคู่ไปด้วย

2. การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

บริษัทฯ ยังไม่มีคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร แต่มีกระบวนการที่ชัดเจน โปร่งใส เหมาะสมและสอดคล้องกับขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ โดยใช้ข้อมูลค่าตอบแทนของบริษัทในอุตสาหกรรมเดียวกัน และมีขนาดที่ใกล้เคียงกัน รวมทั้งคำนึงถึงผลประโยชน์เพื่อพิจารณาก่อนนำเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการเพื่อพิจารณาตัดสินใจ และจะนำเสนอจำนวนค่าตอบแทนที่เหมาะสมต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ โดยนโยบายการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ มีดังต่อไปนี้

นโยบายการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2562

ค่าตอบแทนในรูปตัวเงิน		
กรรมการ	เบี้ยประชุม	บำเหน็จกรรมการ
คณะกรรมการ		
• ประธานกรรมการ	20,000 บาท / ครั้ง	300,000 บาท โดยคำนวณจากอัตราร้อยละ 5 ของเงินปันผลจ่าย โดยให้ประธานกรรมการได้รับในอัตราที่สูงกว่ากรรมการร้อยละ 50
• กรรมการ	15,000 บาท / คน / ครั้ง	300,000 บาท โดยคำนวณจากอัตราร้อยละ 5 ของเงินปันผลจ่าย โดยให้ประธานกรรมการได้รับในอัตราที่สูงกว่ากรรมการร้อยละ 50
คณะกรรมการตรวจสอบ		
• ประธานกรรมการ	20,000 บาท / ครั้ง	×
• กรรมการ	15,000 บาท / คน / ครั้ง	×
กรรมการชุดย่อยอื่นๆ	×	×

การกำหนดค่าตอบแทนของ CEO

บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายค่าตอบแทนของ CEO ทั้งระยะสั้น และระยะยาว รวมถึงผลการปฏิบัติงานของ CEO โดยได้มีการจัดการประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการทุกปี ซึ่งคณะกรรมการบริษัทจะเป็นผู้ประเมิน และร่วมกันพิจารณาอนุมัติ ทั้งนี้ ผลการประเมินของกรรมการผู้จัดการ ถือเป็นข้อมูลอันเป็นความลับ ไม่สามารถเปิดเผยได้ โดยมีเกณฑ์การประเมินกรรมการผู้จัดการเพื่อจ่ายค่าตอบแทนทั้งระยะสั้น และระยะยาว สรุปได้ดังต่อไปนี้

ระยะสั้น

ส่วนที่ 1 ประเมินจากผลการดำเนินงานในองค์กร

ส่วนที่ 2 ประเมินผลด้านความเป็นผู้นำ (ความเป็นผู้นำ, การกำหนดกลยุทธ์, การปฏิบัติตามกลยุทธ์, การวางแผน และผลการปฏิบัติงานทางการเงิน, ความสัมพันธ์กับคณะกรรมการ, ความสัมพันธ์กับภายนอก, การบริหารงานและความสัมพันธ์กับบุคลากร, การสืบทอดตำแหน่ง และคุณลักษณะส่วนตัว) ทั้งนี้ผลการประเมินจะถูกนำไปพิจารณากำหนดอัตราการขึ้นเงินเดือน ของกรรมการผู้จัดการ โดยต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท

ระยะยาว

จ่ายค่าตอบแทนในรูปของเงินเดือน และ โบนัส โดยพิจารณาจากผลการปฏิบัติงาน

3. การประชุมคณะกรรมการบริษัท

(1) บริษัทฯ กำหนดให้มีการประชุมคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ โดยกำหนดให้มีการประชุมคณะกรรมการบริษัทอย่างน้อยทุก 3 เดือน (ไม่น้อยกว่า 4 ครั้งต่อปี) และอาจมีการประชุมพิเศษเพิ่มเติมตามความจำเป็น เพื่อพิจารณาการเงิน การวางแผนนโยบาย และติดตามผลการดำเนินงาน ทั้งนี้คณะกรรมการบริษัทต้องพร้อมเข้าร่วมประชุมเสมอ

(2) มีการกำหนดวาระการประชุมที่ชัดเจน และได้กำหนดตารางการประชุมที่แจ้งให้ทราบถึง วัน เวลา สถานที่ นำส่งเอกสารประกอบการประชุมเป็นการล่วงหน้าอย่างน้อย 7 วัน เว้นแต่มีเหตุจำเป็น เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทได้มีเวลาศึกษาข้อมูลในเรื่องต่างๆ อย่างเพียงพอ

ในปี 2562 ได้มีการกำหนดตารางการประชุมกรรมการประจำปี 2563 เป็นการล่วงหน้า (ตารางการประชุมอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้) ดังต่อไปนี้

ครั้งที่	การประชุมคณะกรรมการบริษัท	การประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ
1	วันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2563	วันที่ 11 กุมภาพันธ์ 2563
2	วันที่ 13 พฤษภาคม 2563	วันที่ 11 มีนาคม 2563
3	วันที่ 9 สิงหาคม 2563	วันที่ 7 พฤษภาคม 2563
4	วันที่ 12 พฤศจิกายน 2563	วันที่ 5 สิงหาคม 2563
5	-	วันที่ 11 พฤศจิกายน 2563
6	-	วันที่ 25 ธันวาคม 2563

(3) ในการประชุมคณะกรรมการบริษัท บริษัทฯ กำหนดนโยบายเกี่ยวกับจำนวนองค์ประชุมขั้นต่ำ ณ ขณะที่คณะกรรมการจะลงมติในที่ประชุมคณะกรรมการ ต้องมีกรรมการอยู่ไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด

(4) คณะกรรมการบริษัท สามารถเข้าถึงสารสนเทศ และข้อมูลที่สำคัญได้ โดยผ่านกรรมการผู้จัดการ เลขานุการบริษัท หรือผู้บริหารท่านอื่นที่ได้รับมอบหมาย

(5) คณะกรรมการบริษัท สนับสนุนให้กรรมการผู้จัดการเชิญผู้บริหารระดับสูงเข้าร่วมการประชุมกรรมการ เพื่อให้สารสนเทศ และรายละเอียดเพิ่มเติมในฐานะผู้ที่เกี่ยวข้องกับปัญหาโดยตรง และเพื่อเป็นการทำความรู้จักกับผู้บริหารระดับสูงในการประกอบการพิจารณาแผนการสืบทอดตำแหน่ง

(6) ในการประชุม ประธานกรรมการจะมอบหมายให้กรรมการผู้จัดการนำเสนอวาระการประชุม และจัดสรรเวลาในการอภิปรายซักถาม และสรุปประเด็น เพื่อการพิจารณาของกรรมการ เปิดโอกาสและสนับสนุนให้กรรมการแต่ละท่านแสดงความคิดเห็น และประมวลความเห็นเพื่อสรุปการประชุม

4. ความเป็นอิสระของคณะกรรมการจากฝ่ายจัดการ

บริษัทฯ มีการกำหนดบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการแยกจากฝ่ายบริหาร โดยได้สงวนสิทธิ์อำนาจเฉพาะของคณะกรรมการไว้อย่างชัดเจน โดยมีการกำกับดูแลให้มีการกำหนดเป้าหมายการดำเนินธุรกิจที่ชัดเจน เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติงานของผู้บริหาร และพนักงาน ทั้งนี้ คณะกรรมการกำกับดูแลให้บริษัทฯ กำหนดบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการและผู้บริหารให้ถูกต้องตามกฎหมาย กฎบัตร ซึ่งครอบคลุมบทบาทหน้าที่ที่สำคัญของคณะกรรมการตรวจสอบ ผู้สอบบัญชี ผู้ตรวจสอบภายใน และผู้รับผิดชอบต่อรายงานทางการเงิน โดยคณะกรรมการบริษัท เป็นผู้มีความรู้เกี่ยวกับธุรกิจของบริษัท และมีความเชี่ยวชาญที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัท

5. การพัฒนากรรมการใหม่

(1) การปฐมนิเทศกรรมการใหม่

คณะกรรมการบริษัท กำหนดให้มีการปฐมนิเทศกรรมการใหม่ทุกท่าน เพื่อสร้างความรู้ความเข้าใจในธุรกิจ และการดำเนินการด้านต่างๆ ของบริษัทฯ เพื่อเป็นการเตรียมความพร้อมในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ ขณะเดียวกันก็มีนโยบายที่จะเสริมสร้างความรู้และมุมมองใหม่ๆ ให้กับกรรมการทุกท่านทั้งในแง่การกำกับดูแลกิจการที่ดี เทคโนโลยี และนวัตกรรมใหม่ๆ เพื่อช่วยสนับสนุนการปฏิบัติหน้าที่อย่างมีประสิทธิภาพของกรรมการให้สามารถเข้ารับตำแหน่งได้เร็วที่สุด โดยมีเลขานุการบริษัท เป็นผู้ประสานงานในเรื่องต่างๆ ดังนี้

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

ธุรกิจของบริษัทฯ

ในปี 2562 บริษัทฯ ไม่มีการเข้ารับตำแหน่งของกรรมการใหม่ แต่เพื่อให้กรรมการได้รับทราบข้อมูลข่าวสารที่เป็นปัจจุบัน จึงได้ปรับปรุงคู่มือกรรมการ และกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับ และนโยบายที่สำคัญ เช่น นโยบายด้านการกำกับดูแลกิจการ จรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจ หลักเกณฑ์ต่างให้กรรมการทุกท่านได้ทราบโดยทั่วกัน

(2) การพัฒนาความรู้

บริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อการพัฒนากรรมการ โดยได้ส่งกรรมการเข้ารับการอบรมหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการพัฒนาความรู้ความสามารถในการปฏิบัติหน้าที่กรรมการ เพื่อเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารงานให้สามารถรองรับการเปลี่ยนแปลงของธุรกิจอยู่เสมอและยังเป็นการเพิ่มมุมมองความคิดที่เป็นประโยชน์นำมาป็นระยุดค้ใช้กับธุรกิจของบริษัท ทั้งนี้จึงมีนโยบายให้กรรมการได้รับการพัฒนาความรู้ในหลักสูตรต่างๆ อาทิเช่น หลักสูตร Director Certification Program (DCP) และหลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการไทย (IOD)

โดยในปี 2562 บริษัทฯ มีการส่งเสริมให้กรรมการเข้ารับการอบรม / สัมมนา จำนวน 33 หลักสูตร มีกรรมการเข้ารับการอบรม / สัมมนา จำนวน 5 ท่าน ซึ่งคิดเป็นจำนวนชั่วโมงอบรมเฉลี่ยคนละ 6 ชั่วโมงต่อปี

6. การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ

บริษัทฯ มีนโยบายให้คณะกรรมการบริษัทมีการประเมินผลการปฏิบัติงานเป็นประจำทุกปี อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เป็นการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการทั้งคณะ การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการรายบุคคล และการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อย เพื่อช่วยให้คณะกรรมการได้มีการพิจารณาทบทวนผลงาน ประเด็น และอุปสรรคต่างๆ ในระหว่างปีที่ผ่านมา และเพิ่มประสิทธิภาพของกรรมการตามหลักสูตรตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ในปี 2562 คณะกรรมการบริษัท กำหนดให้มี (1) การประเมินตนเองของคณะกรรมการทั้งคณะ (2) การประเมินตนเองของคณะกรรมการรายบุคคล (3) การประเมินตนเองของคณะกรรมการชุดย่อย 1 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ โดยมีกระบวนการ และหลักเกณฑ์ ดังต่อไปนี้

กระบวนการในการประเมินผลงานคณะกรรมการ ทั้งคณะและรายบุคคล

(1) คณะกรรมการบริษัทฯ เป็นผู้อนุมัติ และทบทวนแบบประเมินผล เพื่อให้เกิดความถูกต้องครบถ้วน และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่หน่วยงานกำกับดูแลกำหนด

(2) เลขานุการบริษัท เป็นผู้รวบรวมผลการประเมินของคณะกรรมการแต่ละท่าน สรุป และวิเคราะห์ผลการประเมินประสิทธิภาพการดำเนินงานของคณะกรรมการบริษัทฯ ในรอบปีที่ผ่านมา และรายงานผลการวิเคราะห์จากการประเมินให้คณะกรรมการบริษัทรับทราบ

(3) เลขานุการบริษัท เป็นผู้นำผลวิเคราะห์ และความเห็นเพิ่มเติมจากคณะกรรมการบริษัท ไปจัดทำแผนเพื่อดำเนินการปรับปรุง

หลักเกณฑ์ที่ใช้ในการประเมินผลงานของคณะกรรมการทั้งคณะ / คณะกรรมการรายบุคคล ครอบคลุมเนื้อหา ดังนี้

หัวข้อการประเมิน	คณะกรรมการทั้งคณะ	คณะกรรมการรายบุคคล	คณะกรรมการชุดย่อย
โครงสร้าง และคุณสมบัติของกรรมการ	✓	✓	✓
บทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ	✓	✓	✓
การประชุมของคณะกรรมการ	✓	✓	✓
การทำหน้าที่ของคณะกรรมการ	✓	×	×
ความสัมพันธ์ระหว่างคณะกรรมการ และฝ่ายบริหาร	✓	×	×
การพัฒนาตนเอง และผู้บริหาร	✓	×	✓

ผลการประเมินการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ ประจำปี 2562 มีดังต่อไปนี้

(1) ผลการประเมินตนเองของคณะกรรมการทั้งคณะประจำปี 2562

คะแนนเฉลี่ย 3.52 อยู่ในระดับ มากที่สุด

หัวข้อการประเมิน

- โครงสร้าง และคุณสมบัติของกรรมการ ค่าเฉลี่ย 3.58
- บทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ ค่าเฉลี่ย 3.45
- การประชุมของคณะกรรมการ ค่าเฉลี่ย 3.48
- การทำหน้าที่ของคณะกรรมการ ค่าเฉลี่ย 3.63
- ความสัมพันธ์ระหว่างคณะกรรมการ และฝ่ายบริหาร ค่าเฉลี่ย 3.74
- การพัฒนาตนเอง และผู้บริหาร ค่าเฉลี่ย 3.29

(2) ผลการประเมินตนเองของคณะกรรมการรายบุคคล ประจำปี 2562

คะแนนเฉลี่ย 3.10 อยู่ในระดับ มาก

หัวข้อการประเมิน

- โครงสร้าง และคุณสมบัติของกรรมการ ค่าเฉลี่ย 3.36
- บทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ ค่าเฉลี่ย 3.37
- การประชุมของคณะกรรมการ ค่าเฉลี่ย 2.57

(3) ผลการประเมินตนเองของคณะกรรมการชุดย่อย ประจำปี 2562

3.1 คณะกรรมการตรวจสอบ

คะแนนเฉลี่ย 3.64 อยู่ในระดับ มากที่สุด

หัวข้อการประเมิน

- โครงสร้าง และคุณสมบัติของคณะกรรมการ ค่าเฉลี่ย 3.86



- บทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ ค่าเฉลี่ย 3.50
- การประชุมของคณะกรรมการ ค่าเฉลี่ย 3.57

3.2 คณะกรรมการบริหาร

คะแนนเฉลี่ย 3.44 อยู่ในระดับ มาก

หัวข้อการประเมิน

- โครงสร้าง และคุณสมบัติของคณะกรรมการ ค่าเฉลี่ย 3.33
- บทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ ค่าเฉลี่ย 3.67
- การประชุมของคณะกรรมการ ค่าเฉลี่ย 3.33

7. การประชุมกันเองระหว่างกรรมการตรวจสอบกับผู้สอบบัญชีของบริษัท

เพื่อส่งเสริมให้กรรมการตรวจสอบได้ทำหน้าที่อย่างสมบูรณ์ในการช่วยเหลือคณะกรรมการบริษัท และมีความเป็นอิสระต่อการเสนอแนะแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี จึงเปิดโอกาสให้คณะกรรมการตรวจสอบได้ประชุมหารือกันเองโดยไม่มีฝ่ายบริหารเข้าร่วม ในปี 2562 คณะกรรมการตรวจสอบได้ประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชี เมื่อวันที่ 25 ธันวาคม 2562 เพื่อซักถึงความเนื่อสระในการทำงาน ตลอดจนให้แสดงความคิดเห็นเรื่องระบบการควบคุมภายใน

10. รายงานความรับผิดชอบต่อสังคม

บริษัท จริญประกันภัย จำกัด (มหาชน) ได้มีการดำเนินธุรกิจภายใต้หลักจริยธรรม การกำกับดูแลกิจการที่ดี และมีการนำหลักปรัชญา “ เศรษฐกิจพอเพียง ” มาประยุกต์ใช้เป็นกรอบและแนวทางในการปฏิบัติ กล่าวคือ มีการวางกรอบโครงสร้าง การดำเนินงานที่อยู่บนพื้นฐานของความเป็นธรรม ไม่เอารัดเอาเปรียบผู้อื่น ตลอดจนคำนึงถึงการใช้ทรัพยากรในกระบวนการ ดำเนินงานต่าง ๆ ของธุรกิจอย่างประหยัดและเกิดคุณค่ามากที่สุด นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังเล็งเห็นถึงความสำคัญของการมีส่วนร่วมใน การรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม โดยการสร้างจิตสำนึกให้ตระหนักถึงความสำคัญของการปฏิบัติตนให้เกิดประโยชน์ต่อ สังคม พร้อมทั้งส่งเสริมให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานบริษัทฯ ทุกคนเป็นคนมีจริยธรรมและมีประสิทธิภาพ อันจะนำมาซึ่ง การเติบโตอย่างยั่งยืนของธุรกิจ สังคม และเศรษฐกิจ โดยทางบริษัทฯ ได้วางนโยบาย เรื่อง ความรับผิดชอบต่อสังคม (CSR) ดังนี้

10.1 การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม

บริษัทฯ ส่งเสริมให้มีการดำเนินงานและการแข่งขันทางธุรกิจอย่างเสรี ยุติธรรม พร้อมทั้งหลีกเลี่ยงวิธีการและ พฤติกรรมที่ไม่สุจริตที่อาจส่งผลให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ตัวอย่างเช่น พฤติกรรมการข่มขู่หรือการบีบบังคับ พฤติกรรม การเล่นพรรคเล่นพวก การกำหนดราคาสินค้าให้ต่ำกว่าปกติเพื่อขจัดคู่แข่ง การวางข้อกำหนดเพื่อบีบบังคับคู่แข่งอย่างไม่เป็นธรรม เป็นต้น นอกจากนี้ บริษัทฯ จะไม่เข้าไปเกี่ยวข้องกับกิจกรรมใด ๆ อันเป็นการละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา โดยทางบริษัทฯ มีการ กำหนดนโยบายเกี่ยวกับการต่อต้านการทุจริตในทุกรูปแบบ พร้อมทั้งสนับสนุนให้มีการรับผิดชอบต่อสังคมในทุกขั้นตอนของการ ดำเนินงาน รวมถึงมีบทลงโทษสำหรับพนักงานที่ละเมิดกฎและไม่ปฏิบัติตามนโยบายการต่อต้านการทุจริต ซึ่งการดำเนินงานในทุก ขั้นตอนจะอยู่ภายใต้กรอบของกฎหมายทั้งสิ้น

10.2 การต่อต้านทุจริตและการจ่ายสินบน

บริษัทฯ มุ่งให้ความสำคัญในการดำเนินธุรกิจด้วยความเป็นธรรม และโปร่งใส โดยบริษัทตระหนักว่าการทุจริต คอรัปชั่นเป็นอุปสรรคสำคัญต่อการพัฒนาเศรษฐกิจและสังคม เนื่องจากการกระทำที่สร้างความไม่เป็นธรรมทางธุรกิจ อันจะ ส่งผลเสียต่อชื่อเสียง และความมั่นคงของบริษัท ซึ่งอาจจะส่งผลกระทบให้บริษัทไม่เป็นที่ยอมรับของสังคม ทางบริษัทจึงได้มีการ กำหนดนโยบายการต่อต้านคอรัปชั่นขึ้น โดยกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และผู้ที่เกี่ยวข้องทุกคนจะต้องยึดถือและ นำไปปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด โดยแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการป้องกันการทุจริตและคอรัปชั่น มีดังต่อไปนี้

- จัดทำคู่มือจรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจที่เป็นลายลักษณ์อักษร ส่งเสริมให้เกิดการปฏิบัติตามจรรยาบรรณ เพื่อให้เกิดเป็นมาตรการป้องกัน โดยมีการจัดฟังก์ชันเพื่อควบคุมการบริหารให้สอดคล้องกับเป้าหมาย ใช้หลักการแบ่งแยกหน้าที่ มีการถ่วงดุลการใช้อำนาจ และการแบ่งแยกหน้าที่ที่เหมาะสมโดยมีการเน้นย้ำเรื่องคุณธรรมจริยธรรม จัดให้มีการสื่อสารอย่างทั่วถึง ผ่านช่องทางต่างๆ ทั้ง กล้องรับความคิดเห็น เว็บไซต์บริษัทฯ รวมถึง วางแผนติดตาม และประเมินผลการปฏิบัติตามจรรยาบรรณ อย่างเหมาะสม

- หัวหน้าฝ่ายแต่ละฝ่ายกำกับดูแลหน่วยงานของตน โดยการประเมินการปฏิบัติงานภายในแผนกเพื่อลดความเสี่ยง จากการทุจริตคอรัปชั่น และจัดให้มีระบบควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพเพื่ออุดช่องโหว่ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดการกระทำผิด ผิดขึ้น ตลอดจนทบทวนความเหมาะสมของระบบและพัฒนาระบบให้ดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง และตรวจสอบติดตามการปฏิบัติงาน หน่วยงานของตนเพื่อควบคุมข้อผิดพลาดที่อาจเกิดขึ้นจากการปฏิบัติงาน

- บริษัทฯ ให้ความร่วมมือกับผู้ตรวจสอบภายใน ในการดำเนินการตรวจสอบการปฏิบัติตามระเบียบขั้นตอนของ ระบบงาน การปฏิบัติตามจรรยาบรรณที่กำหนด ประเมินความเสี่ยงจากการทุจริตคอรัปชั่น รวมถึงสัญญาณเตือนภัยต่างๆ ประเมิน

ความเพียงพอของการควบคุมภายในในการป้องกัน ติดตาม และตรวจพบความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชัน โดยมีการทำรายงาน เพื่อเสนอคณะกรรมการตรวจสอบอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง

- บริษัทฯ จัดให้มีช่องทางในการรายงานหากมีการพบเห็นการกระทำทุจริตและคอร์รัปชัน และจัดให้มีมาตรการคุ้มครองและบรรเทาความเสียหายกับผู้รายงาน ผู้ร้องเรียน หรือผู้ให้ความร่วมมือในการรายงานดังกล่าว รายละเอียดได้แสดงอยู่ในหัวข้อ “มาตรการในการแจ้งเบาะแสและคุ้มครองผู้แจ้ง”
- กรณีพบเหตุการณ์กระทำผิด และมีหลักฐานชัดเจนว่ามีการกระทำการทุจริตจริง จะจัดตั้งคณะบุคคลสอบสวนพิเศษชั่วคราวขึ้น เพื่อให้ความเป็นธรรมกับผู้ที่ถูกกล่าวหา และให้ความคุ้มครองอย่างเหมาะสมแก่ผู้ให้เบาะแส
- นำกรณีที่พบเหตุการณ์กระทำผิดมาเป็นกรณีศึกษา เพื่อหาแนวทางเชิงป้องกัน และหาวิธีตรวจสอบแห่งการกระทำดังกล่าวเพื่อป้องกันไม่ให้เกิดเหตุการณ์ทุจริตซ้ำขึ้นอีก

10.3 การเคารพสิทธิมนุษยชน

บริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามนโยบายหลักสิทธิมนุษยชน กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน ได้ปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด ยึดถือหลักสิทธิมนุษยชนเป็นหลักปฏิบัติร่วมกัน โดยคำนึงถึงความเสมอภาค เสรีภาพของบุคคลที่เท่าเทียมกัน ทั้งศักดิ์ศรีและสิทธิ ไม่เลือกปฏิบัติไม่ว่าจะเป็นในเรื่องของเชื้อชาติ สัญชาติ ภาษา ศาสนา เพศ อายุ การศึกษา และบริษัทไม่สนับสนุนกิจการที่กระทำการใดๆ อันเป็นการละเมิดสิทธิมนุษยชน

10.4 การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม

บริษัทฯ ได้ตระหนักอยู่เสมอว่าพนักงานเป็นองค์ประกอบที่สำคัญของความสำเร็จของบริษัท จึงให้การดูแลการปฏิบัติอย่างธรรม ในด้านต่างๆ ดังต่อไปนี้

- การเคารพสิทธิของพนักงานตามหลักสิทธิมนุษยชน
- การกำหนดผลตอบแทนให้สอดคล้องกับระดับหน้าที่ความรับผิดชอบและตามกลไกตลาดแรงงาน โดยคำนึงถึงหลักการจูงใจพนักงาน สามารถปฏิบัติงานได้อย่างเต็มความรู้ความสามารถ มีการประเมินผลการปฏิบัติงานโดยหัวหน้างาน
- การจัดให้มีสวัสดิการพนักงานในด้านต่างๆ การจัดให้มีนโยบายความปลอดภัย และสุขอนามัยที่ดีของพนักงาน และการส่งเสริมให้มีสภาพแวดล้อมการทำงานที่ดี
- การส่งเสริมการพัฒนาศักยภาพของพนักงานอย่างต่อเนื่อง โดยการจัดให้มีการฝึกอบรมและให้ความรู้แก่พนักงานทุกระดับชั้น

10.5 ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค

บริษัทฯ ได้ดำเนินธุรกิจ โดยมุ่งพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการให้มีความเป็นสากลได้คุณภาพมาตรฐานตรงตามความต้องการของผู้บริโภค ภายใต้เงื่อนไขที่เป็นธรรม และการให้ข้อมูลแก่ผู้บริโภคอย่างถูกต้องครบถ้วน ไม่ดำเนินการใด ๆ ที่ทำให้เกิดความคลุมเครือ หรือบิดเบือนข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการ หรือละไว้ไม่กล่าวถึงข้อมูลสำคัญซึ่งจะนำไปสู่ความเข้าใจผิด รวมถึงยังให้ความสำคัญเกี่ยวกับการรักษาความลับของลูกค้าเป็นอย่างยิ่ง ซึ่งทางบริษัทฯ จะชี้แจงวัตถุประสงค์ของการเก็บข้อมูลส่วนตัวให้ผู้บริโภคทราบก่อนจะดำเนินการทุกครั้ง และจะไม่นำข้อมูลความลับของลูกค้าไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตนหรือผู้อื่นที่มีส่วนเกี่ยวข้องโดยมิชอบ นอกจากจะได้รับความยินยอมจากผู้บริโภคก่อน และบริษัทฯ ยังให้สิทธิแก่ผู้บริโภคในการตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลและการใช้ข้อมูลของตนภายใต้กรอบของกฎหมาย และเมื่อพบความผิดพลาดหรือไม่ชอบธรรมในการจัดเก็บข้อมูลและการใช้ข้อมูล ทางบริษัทฯ จะดำเนินการแก้ไขข้อมูลให้ถูกต้องโดยทันที

10.6 การดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม

ในการประกอบธุรกิจของบริษัทนั้น เป็นธุรกิจประเภทการให้บริการ จึงไม่มีผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมโดยตรง แต่บริษัทฯ ได้ตระหนักถึงการประหยัดพลังงานในองค์กรเป็นสิ่งสำคัญ คือพนักงานทุกคนในองค์กรต้องร่วมมือกัน ต้องมีทัศนคติและจิตสำนึกในการมีส่วนร่วม ในการรักษาสิ่งแวดล้อม บริษัทฯ ได้รณรงค์สร้างจิตสำนึกในการประหยัดพลังงาน อย่างมีวินัย และสนับสนุนการใช้พลังงานอย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ บริษัทฯ มีนโยบายในการดูแลสังคมและสิ่งแวดล้อม ดังต่อไปนี้

- (1) ดำเนินธุรกิจที่เป็นประโยชน์ต่อเศรษฐกิจ และสังคมโดยรวม
- (2) ปฏิบัติตามกฎหมาย และให้ความร่วมมือกับหน่วยงานต่างๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อสังคม
- (3) ให้การสนับสนุน และช่วยเหลือผู้ด้อยโอกาส และผู้ประสบภัยธรรมชาติ
- (4) ปลุกจิตสำนึกให้พนักงานมีความรับผิดชอบต่อสังคม และสิ่งแวดล้อม ให้มีการปฏิบัติตามนโยบายประหยัดพลังงานและการลดภาวะโลกร้อนของบริษัท เช่น

- ใช้กระดาษรีไซเคิล
- พิมพ์เอกสารเฉพาะหน้าที่จำเป็นเท่านั้น
- ส่งข้อมูลต่างๆ ผ่านทางอีเมล แทนการใช้กระดาษ
- ดับไฟฟ้าทุกครั้งทันทีที่ออกจากห้องทำงานหรือห้องประชุม และดับไฟฟ้าในเวลาพักกลางวัน
- ปิดหน้าจอคอมพิวเตอร์ทุกครั้งที่ไม่ใช้งาน
- ขึ้นบันได้ 1- 2 ชั้น แทนการใช้ลิฟต์

10.7 การร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม

บริษัทฯ ตระหนักดีว่าการมีส่วนร่วมรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมเป็นหน้าที่สำคัญอย่างหนึ่งที่ต้องทำควบคู่ไปกับการดำเนินธุรกิจเพื่อการอยู่ร่วมกันในสังคมอย่างมีความสุขและเติบโตไปด้วยกันอย่างยั่งยืน ทางบริษัทฯ จึงได้มีการสำรวจสภาพชุมชนและสังคมโดยรอบที่ตั้งของบริษัทฯ ว่า ได้รับผลกระทบในทางลบจากการดำเนินงานของธุรกิจมากน้อยเพียงใด เพื่อนำมาพิจารณาแก้ไขปรับปรุง ไม่ให้เกิดผลกระทบในทางลบและสร้างความเสียหายต่อชุมชนและสังคม ทั้งโดยทางตรงและทางอ้อม นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังสนับสนุนการมีส่วนร่วมในการดำเนินกิจกรรมจิตอาสาต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการพัฒนาชุมชนและสังคม รวมถึงปลูกฝังจิตสำนึกที่ดีแก่ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับ และถือเป็นหน้าที่ในการมีส่วนร่วมทำกิจกรรมต่าง ๆ

บริษัทฯ มีการดำเนินธุรกิจและการบริหารจัดการในองค์กรอย่างถูกต้อง โปร่งใส ไม่ขัดต่อกฎหมายและระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง พร้อมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญและสามารถตรวจสอบได้ ซึ่งจะช่วยสร้างความมั่นใจให้แก่ผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกราย นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยจะคำนึงถึงประโยชน์ที่จะเกิดขึ้นกับผู้ถือหุ้น พนักงาน ชุมชน สังคม คู่ค้า ลูกค้า คู่แข่งทางการค้า และผู้มีส่วนได้เสียทุกรายเป็นหลัก ซึ่งสามารถจำแนกแนวทางปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียต่าง ๆ ดังนี้

- ผู้ถือหุ้น : บริษัทคำนึงถึงสิทธิของผู้ถือหุ้นให้ได้รับการปฏิบัติอย่างเท่าเทียมกัน เช่น สิทธิในการเข้าประชุมผู้ถือหุ้น สิทธิในการออกเสียงลงคะแนน สิทธิในการเสนอความคิดเห็นในที่ประชุมผู้ถือหุ้น รวมถึงสิทธิในการที่จะได้รับผลตอบแทนอย่างเป็นธรรม โดยบริษัทมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจเพื่อสร้างความพึงพอใจสูงสุดแก่ผู้ถือหุ้นด้วยผลตอบแทนที่ได้อย่างต่อเนื่อง และมีนโยบายจ่ายเงินปันผลที่ขึ้นอยู่กับผลประกอบการ รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลต่อผู้ลงทุนอย่างถูกต้องครบถ้วน มีมาตรฐาน โปร่งใส และเชื่อถือได้

- ลูกค้า : บริษัทเอาใจใส่และรับผิดชอบต่อกู้ค้า โดยปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายและมาตรฐานโดยเสนอกรรมธรรม์ที่มีความเหมาะสมและการบริการที่ดีตามความต้องการของลูกค้ารวมถึงการเก็บรักษาข้อมูลของลูกค้า พร้อมทั้งให้ความคุ้มครองที่เหมาะสมในราคายุติธรรมและการชดใช้ค่าสินไหมทดแทนอย่างเป็นธรรมรวดเร็ว และครบถ้วน เมื่อลูกค้าเกิดความเสียหายตามเงื่อนไขที่กำหนดในกรรมธรรม์
- พนักงาน : บริษัทมีการปฏิบัติกับพนักงานอย่างเป็นธรรมและเคารพสิทธิมนุษยชน โดยคำนึงถึงความปลอดภัยและสวัสดิภาพของพนักงานเป็นสำคัญ โดยมีสวัสดิการเกี่ยวกับการรักษาพยาบาล มีการตรวจสุขภาพประจำปี สวัสดิการเงินกู้ยืมทั่วไป / ที่อยู่อาศัย สิทธิประโยชน์โดยการจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงาน เงินชดเชยกรณีเกษียณอายุ อีกทั้งมีการกำหนดข้อบังคับเกี่ยวกับการบริหารงานบุคคลตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายแรงงาน การอบรมให้ความรู้พัฒนาศักยภาพและส่งเสริมความก้าวหน้ารวมถึงเปิดโอกาสให้พนักงานมีโอกาสพัฒนาทักษะการทำงานในด้านอื่น ๆ
- คู่ค้า : บริษัทมีการดำเนินธุรกิจคู่ค้าโดยให้เป็นไปตามกรอบการแข่งขันทางการค้าที่สุจริตและโปร่งใส โดยยึดถือการปฏิบัติตามเงื่อนไขทางการค้าและสัญญาหรือข้อตกลงที่เป็นธรรมต่อกู้ค้า ในกรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขได้ ต้องแจ้งให้คู่ค้าทราบ เพื่อร่วมกันพิจารณาหาแนวทางการแก้ไข และหลีกเลี่ยงสถานการณ์ที่ทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ นอกจากนี้บริษัทได้มีการกำหนดระเบียบในการ จัดหาและดำเนินการต่าง ๆ ที่ชัดเจน ไม่เรียกรับหรือรับทรัพย์สิน หรือผลประโยชน์ใด ๆ จากคู่ค้า และไม่ทำธุรกรรมกับคู่ค้าที่ละเมิดสิทธิมนุษยชน หรือละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา หรือ มีพฤติกรรมที่ไม่ชอบด้วยกฎหมาย รวมถึงตรวจสอบคุณสมบัติและประเมินผลคู่ค้า เพื่อพัฒนาการประกอบธุรกิจระหว่างกันอย่างยั่งยืน
- คู่แข่ง : บริษัทปฏิบัติตามกรอบการแข่งขันที่ดี โปร่งใส ไม่สร้างความได้เปรียบทางการแข่งขันอย่างไม่เป็นธรรม มุ่งเน้นการแข่งขันทางด้านคุณภาพและประสิทธิภาพของการให้บริการ เพื่อประโยชน์สูงสุดของลูกค้า
- เจ้าหนี้ : เป็นเจ้าหนี้ทางการค้า ซึ่งเป็นรายการอันเกิดจากการดำเนินธุรกิจตามปกติ เป็นหนี้ที่ไม่มีภาระดอกเบี้ย เกิดจากความคล่องตัวในการทำธุรกิจ ไม่ได้เกิดจากการกู้ยืม มีลักษณะการรวบรวมแบบฉบับที่มีการชำระตามรอบระยะเวลาที่กำหนดไว้ โดยถือความเชื่อมั่นและความไว้วางใจเป็นหลักปฏิบัติ
- ความรับผิดชอบต่อสังคม : บริษัทจะปฏิบัติหน้าที่ในฐานะพลเมืองที่ดีโดยการสนับสนุนกิจกรรมที่เป็นประโยชน์ต่อประเทศชาติ เพื่อสร้างความเจริญให้สังคม รวมทั้งให้ความสำคัญต่อการประหยัดพลังงานภายในองค์กร การอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม และจัดสรรงบประมาณเพื่อใช้จ่ายในด้านกิจกรรม CSR
- ความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม บริษัทจะป้องกัน และดูแลให้มั่นใจว่าบริษัทจะไม่สร้างหรือก่อให้เกิดผลกระทบในทางลบต่อสิ่งแวดล้อม ซึ่งครอบคลุมถึงการใช้น้ำ การใช้ทรัพยากรหมุนเวียนการดูแลและฟื้นฟูความหลากหลายทางชีวภาพที่ได้รับผลกระทบจากการประกอบธุรกิจ
- ภาครัฐ : บริษัทมุ่งดำเนินธุรกิจภายใต้ข้อกำหนดของกฎหมายและดำรงไว้ซึ่งสัมพันธภาพที่ดีกับหน่วยงานกำกับดูแลบริษัท โดยการติดต่อประสานงานที่เปิดเผยมและพร้อมให้ความร่วมมือ ในการให้ข้อมูลต่าง ๆ ที่หน่วยงานกำกับดูแลร้องขอ เพื่อแสดงความโปร่งใส ตลอดจนสร้างความมั่นใจและความเชื่อถือซึ่งกันและกัน

10.8 การเผยแพร่วัฒนธรรมจากการดำเนินความรับผิดชอบต่อสังคม

บริษัทฯ มีการส่งเสริมการปลูกจิตสำนึกให้พนักงานทุกคนเป็นผู้สร้างสรรค์วัฒนธรรม เพื่อสร้างโอกาสในการพัฒนาไปสู่การค้นพบนวัตกรรมทางธุรกิจ อันจะเป็นการพัฒนาวัฒนธรรมอย่างมีความรับผิดชอบต่อภายในสู่ภายนอกองค์กร

นโยบายการป้องกันการฟอกเงินและการก่อการร้าย

บริษัทเป็นสถาบันการเงินที่ต้องปฏิบัติตามกฎหมาย และข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงของบริษัท พ.ศ. 2559 แม้ว่าบริษัทจะมีความเสี่ยงต่ำต่อการเป็นแหล่งฟอกเงินหรือเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดแต่บริษัทก็มีโอกาสที่จะเป็นแหล่งฟอกเงิน หรือสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายได้ เช่นกรณีลูกค้าเป็นผู้กระทำความผิดมูลฐานตามที่ ปปง. กำหนด นำเงินที่ได้จากการกระทำความผิดมาชำระค่าเบี้ยประกันภัย หรือนำทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมาทำประกันภัย เป็นต้น ดังนั้นบริษัทจึงต้องจัดให้ลูกค้าแสดงตนและตรวจสอบข้อเท็จจริงของลูกค้าก่อนทำธุรกรรมทุกครั้ง รวมไปถึงการกำหนดนโยบายและแนวทางปฏิบัติเพื่อให้สอดคล้องกับกฎหมายดังนี้

1. กำหนดนโยบายโดยมีความมุ่งมั่นในการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย รวมถึงกำหนดหน้าและจรรยาบรรณในการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และเป็นไปตามมาตรฐานสากล
2. กำหนดนโยบายการประเมินและการบริหารความเสี่ยงตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง
3. กำหนดนโยบายการรับลูกค้า หรือทำธุรกรรมกับลูกค้า ตัวแทน นายหน้า คู่ค้า และผู้ดำเนินการแทนทั้งในและต่างประเทศ ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท โดยได้รับข้อมูลของลูกค้าเพื่อสามารถพิสูจน์ทราบและระบุตัวตนของลูกค้าได้ โดยตรวจสอบข้อมูลลูกค้ากับบัญชีรายชื่อที่มีความเสี่ยงตามที่กฎหมายกำหนด ทั้งนี้ป้องกันมิให้ลูกค้าถูกใช้เป็นเครื่องมือ หรือตัวกลางในการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
4. กำหนดให้มีนโยบายการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ากับฐานข้อมูลต่าง ๆ และติดตามธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยและรายงานต่อสำนักงาน ปปง. ภายใต้เงื่อนไขและข้อกำหนดของกฎหมายว่าด้วยการฟอกเงินและข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง

นอกจากนี้บริษัทยังมีการตรวจสอบรายชื่อลูกค้ากับรายชื่อบุคคลเสี่ยงและบุคคลที่ถูกกำหนดตามรายชื่อที่สำนักงาน ปปง. แจ้งมา ผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ก่อนทำธุรกรรมทุกครั้ง เพื่อเป็นการตระหนักให้เห็นถึงความสำคัญในเรื่องนี้ บริษัทจึงมีการจัดอบรมให้ความรู้เกี่ยวกับกฎหมายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงแก่พนักงานและผู้บริหาร

11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

คณะกรรมการบริษัท มีหน้าที่รับผิดชอบต่อระบบการควบคุมภายในซึ่งมีการทบทวนและติดตามอยู่ตลอดเวลา เพื่อเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพ และลดความเสี่ยงจากการดำเนินธุรกิจในสภาวะที่มีการเปลี่ยนแปลงอยู่เสมอ ทั้งปัจจัยภายใน และปัจจัยภายนอก ดังนั้นการจัดการระบบควบคุมภายในจึงมีความสำคัญอย่างยิ่งที่คณะกรรมการต้องให้ความสนใจอยู่เสมอ โดยมีการกำหนดให้ทุกหน่วยงานของบริษัทให้ความร่วมมือ และคำนึงถึงความสำคัญของระบบควบคุมภายในให้ครอบคลุมทุกด้าน อาทิ ด้านการบริหารและการจัดสรรทรัพยากรของบริษัท ด้านบัญชี-การเงิน ด้านการบริหารทรัพยากรบุคคล ด้านการจัดซื้อจัดจ้าง ด้านระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ และด้านกฎหมาย เพื่อไม่ให้เกิดความเสียหายที่รุนแรง และข้อพิพาทจากการละเมิดที่อาจนำไปสู่การฟ้องร้องทั้งทางแพ่งและอาญา บริษัทฯ ได้ดำเนินการตามกระบวนการต่างๆ ดังต่อไปนี้

(1) บริษัทฯ ได้มีการจัดแผนองค์กร ให้สอดคล้องกับลักษณะงาน พร้อมทั้งกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่ไว้อย่างชัดเจน เพื่อให้เกิดความคล่องตัวในการปฏิบัติงาน เช่น การจัดตั้งให้มีคณะกรรมการบริษัท เป็นผู้กำกับดูแลด้านนโยบายและรับผิดชอบต่อบุคคลที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับบริษัท คณะผู้บริหาร ทำหน้าที่ควบคุมดูแล และกำกับในส่วนงานต่างๆ ให้ธุรกิจดำเนินไปได้ตามเป้าหมายที่วางไว้ คณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการลงทุน คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง รับผิดชอบหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ฝ่ายต่างๆ ที่มีการแบ่งงานออกเป็นสายปฏิบัติการและสายสนับสนุน ซึ่งมีจำนวนที่เหมาะสมและเพียงพอต่อการดำเนินงาน ทั้งนี้ เพื่อเป็นการจัดการที่ดี เกี่ยวกับการควบคุมดูแลการถ่วงดุลอำนาจกันเองระหว่างผู้ปฏิบัติงานของแต่ละคณะ หรือแต่ละฝ่ายก็ตาม รวมถึงเป็นการดูแลกระบวนการบริหารความเสี่ยงโดยรวมให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้

(2) คณะกรรมการบริษัท ได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบทั้ง 3 ท่าน ทำหน้าที่ติดตาม และพิจารณาความเหมาะสมอย่างเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน เนื่องจากในสภาวะการณ์ที่มีการเปลี่ยนแปลงอยู่ตลอดเวลา และรายงานผลการติดตามต่อคณะกรรมการบริษัท

ในแต่ละปี คณะกรรมการตรวจสอบจะมีการเข้าร่วมประชุมกับผู้ตรวจสอบบัญชีภายนอกของบริษัท คือ บริษัท สอบบัญชี ดี ไอ เอ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด และผู้ตรวจสอบภายใน คือ บริษัท สำนักงานสามสิบสี่ ออดิต จำกัด อยู่เป็นประจำอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง เพื่อเป็นการติดตามสอบถามถึงระบบการควบคุมภายในของบริษัท ซึ่งในรอบปีที่ผ่านมาได้รับคำชี้แจงว่ายังไม่พบข้อบกพร่องที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในของบริษัท มีเพียงบางรายการเท่านั้นที่ควรได้รับการแก้ไขให้สมบูรณ์ครบถ้วนซึ่งหน่วยงานผู้รับผิดชอบได้ดำเนินการแก้ไขเรียบร้อยแล้ว ทั้งนี้ รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบจะปรากฏในเอกสารแนบ 6

ในระดับหน่วยงานหรือฝ่าย บริษัทฯ ได้มีระบบการประเมินการควบคุมตนเองมาใช้ในการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ ซึ่งทำเป็นประจำทุกปี เพื่อให้มีการสอบทานการปฏิบัติงาน และพัฒนาระบบงานต่างๆ เพื่อให้การควบคุมภายในมีประสิทธิภาพที่ดียิ่งขึ้น และส่งเสริมให้เกิดการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง

(3) เพื่อเป็นการสร้างภูมิคุ้มกันให้กับองค์กร และเป็นการวางรากฐานที่ดีในระยะยาว บริษัทฯ มีการสร้างวัฒนธรรมองค์กร ด้วยการใช้นุศลากรเป็นแม่แบบในการเชื่อมโยง ได้แก่ การเข้ารับการฝึกอบรม การสร้างจริยธรรมและจรรยาบรรณของบริษัทฯ

คณะกรรมการบริษัท ดูแลให้ฝ่ายตรวจสอบพัฒนาระบบการปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ และมีจรรยาบรรณที่ดี ซึ่งบริษัทได้มอบหมายให้ บริษัท สำนักงานสามสิบสี่ ออดิต จำกัด ให้ปฏิบัติหน้าที่ผู้ตรวจสอบภายใน โดยมอบหมายให้นายศัลป์ชัย รักษาพล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เป็นผู้รับผิดชอบหลักในการปฏิบัติหน้าที่ผู้ตรวจสอบภายใน คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณา

คุณสมบัติของบริษัท สำนักงาน สามสิบสี่ ออดิต จำกัด และนายสิลปชัย รักษาพล แล้วเห็นว่า มีความเหมาะสมเพียงพอกับการปฏิบัติหน้าที่ดังกล่าว เนื่องจากมีความเป็นอิสระและมีประสบการณ์ในการปฏิบัติงานด้านการตรวจสอบภายในในธุรกิจประกันภัยและอุตสาหกรรมที่มีลักษณะเดียวกับบริษัทมาเป็น ระยะเวลา 42 ปี เคยเข้ารับการอบรมในหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานด้านการตรวจสอบภายใน ได้แก่ กรมสรรพากรกระทรวงพาณิชย์ สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย สถาบันวิชาชีพ และกรมตรวจบัญชีสหกรณ์

ทั้งนี้ การพิจารณาและอนุมัติ แต่งตั้ง ถอดถอน หน่วยงานตรวจสอบภายในของบริษัทฯ จะต้องผ่านการอนุมัติ หรือได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบโดยคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานตรวจสอบภายใน ปรากฏในเอกสารแนบ 3

บริษัทได้มอบหมายให้ นายสรชัย แก้วรากมุก ดำรงตำแหน่งเป็นหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน (compliance department) เพื่อทำหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของหน่วยงานทางการที่กำกับดูแลการประกอบธุรกิจของบริษัท โดยมีคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้าหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท ปรากฏในเอกสารแนบ 3

12. รายการระหว่างกัน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทฯ ไม่มีรายการระหว่างกัน และหากในอนาคตมีการทำธุรกรรมกับกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง ทางคณะกรรมการบริษัทฯ ได้กำหนดให้ต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์วิธีการ และการเปิดเผยข้อมูลรายการที่เกี่ยวข้องกันตามที่กฎหมายหรือหน่วยงานกำกับดูแลกำหนดไว้อย่างเคร่งครัด โดยจะต้องมีราคาและเงื่อนไขเสมือนการทำรายการกับบุคคลภายนอก โดยจะต้องเป็นไปตามราคาตลาดและตามปกติธุรกิจการค้า (Fair and at arms' length) รวมถึงกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องที่มีส่วนได้เสียในรายการนั้นจะต้องไม่มีส่วนร่วมในการพิจารณาอนุมัติ ซึ่งทางคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ จะทำหน้าที่พิจารณาตรวจสอบและให้ความเห็นต่อความสมเหตุสมผลของรายการ และเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณาอนุมัติ โดยคณะกรรมการบริษัทฯ จะปฏิบัติภายใต้หลักเกณฑ์และประกาศของตลาดหลักทรัพย์ฯ ที่ได้กำหนดไว้เกี่ยวกับรายการดังกล่าว

ส่วนที่ 3

ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

13. ข้อมูลการเงินที่สำคัญ

รายงานการสอบบัญชี

สรุปรายงานการตรวจสอบบัญชีของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต งบการเงินสิ้นสุด ณ 31 ธันวาคม 2562 ผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ คือ บริษัท สอบบัญชี ดี ไอ เอ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด โดย นางสาววิมล กฤตยาภิรักษ์ เลขทะเบียนผู้สอบ 2982 นางสาวสมจินตนา พลศิริรัตน์ เลขทะเบียนผู้สอบ 5599 นายจุมพฏ ไพรัตน์กร เลขทะเบียนผู้สอบ 7645 นางสาวสุภาภรณ์ มั่งจิตร เลขทะเบียนผู้สอบ 8125 ซึ่งผู้สอบบัญชี บริษัทนี้ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

รายงานการตรวจสอบของผู้สอบบัญชีในระยะ 2 ปี ดังกล่าว ได้ให้ความเห็นในรายงานการตรวจสอบในปี 2561 และ 2562 ผู้สอบบัญชีได้ให้ความเห็นแบบไม่มีเงื่อนไขต่องบการเงินของบริษัทฯ

สำหรับปี 2562 มีรายการเพิ่มเติมดังนี้

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของบริษัท จักรูประกันภัย จำกัด (มหาชน) (บริษัท) ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสด สำหรับปี สิ้นสุดวันเดียวกันและหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของบริษัท จักรูประกันภัย จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 และ ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากบริษัทตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่นๆ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดเหล่านี้ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบคือเรื่องต่างๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแตกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

รายได้ค่าเบี้ยประกันภัยรับ

บริษัทฯ มีรายได้ค่าเบี้ยประกันภัยรับจำนวน 414.86 ล้านบาท คิดเป็นอัตราร้อยละ 85.40 ของรายได้รวมก่อนหักเบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ ซึ่งเป็นการรับประกันภัยให้กับผู้เอาประกันภัยรายย่อย และมีกรมธรรม์ประกันภัยเป็นจำนวนมาก



โดยอาศัยระบบเทคโนโลยีสารสนเทศในการคำนวณและบันทึกบัญชีรายได้อัตโนมัติ ดังนั้น ข้าพเจ้าจึงให้ความสำคัญกับการตรวจสอบรายได้อัตโนมัติประกันภัยว่าได้รับรู้ด้วยข้อมูลที่ถูกต้องและเกิดขึ้นจริง

ข้าพเจ้าได้รับความเชื่อมั่นเกี่ยวกับความถูกต้องและเกิดขึ้นจริงของรายได้อัตโนมัติประกันภัย ดังนี้

- ทำความเข้าใจ และประเมินระบบการควบคุมภายในเกี่ยวกับขั้นตอนการปฏิบัติงาน การออกกรมธรรม์ประกันภัย การบันทึกข้อมูลในระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ และการบันทึกบัญชีรายได้อัตโนมัติประกันภัย
- สุ่มทดสอบระบบการควบคุมภายในของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศและระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการขายรายได้อัตโนมัติประกันภัย การคำนวณรายได้อัตโนมัติประกันภัย และการรับรู้รายได้อัตโนมัติประกันภัย
- สุ่มตัวอย่างกรมธรรม์เพื่อตรวจสอบการรับรู้รายได้อัตโนมัติประกันภัยว่าสอดคล้องตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ประกันภัย และสอดคล้องกับนโยบายของบริษัทฯ
- วิเคราะห์เปรียบเทียบข้อมูลบัญชีรายได้อัตโนมัติประกันภัยที่รับรู้ตลอดระยะเวลาบัญชี และสุ่มตรวจสอบรายการบันทึกบัญชีที่เกี่ยวข้องกับรายได้อัตโนมัติประกันภัยที่ผ่านใบสำคัญทั่วไป
- สอบทานข้อมูลกรมธรรม์และรายการสลักหลังกรมธรรม์ที่บริษัทฯ ออกในระหว่างปีและหลังวันสิ้นรอบระยะเวลา รายงาน

สำรองค่าสินไหมทดแทน

บริษัทฯ มีสำรองค่าสินไหมทดแทนจำนวน 85.11 ล้านบาท (แสดงเป็นส่วนหนึ่งของหนี้สินจากสัญญาประกันภัย) คิดเป็นอัตราร้อยละ 22.89 ของหนี้สินรวม สำรองค่าสินไหมทดแทนจะรวมทั้งประมาณการสำรองความเสียหายที่เกิดขึ้นและได้รับรายงานแล้ว และความเสียหายที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้รับรายงาน ซึ่งประมาณการดังกล่าวคำนวณขึ้นโดยฝ่ายบริหารของบริษัทฯ ตามวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย และข้อสมมติหลักที่ใช้ในการคำนวณอ้างอิงจากข้อมูลในอดีต และใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหารในการกำหนดข้อสมมติ ดังนั้น ข้าพเจ้าจึงให้ความสำคัญกับการตรวจสอบความเพียงพอของสำรองค่าสินไหมทดแทน

ข้าพเจ้าได้รับความเชื่อมั่นเกี่ยวกับความเพียงพอของสำรองค่าสินไหมทดแทน ดังนี้

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

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วยข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี (แต่ไม่รวมถึงงบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานนั้น) ซึ่งคาดว่าจะถูกจัดเตรียมให้ข้าพเจ้าภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้

ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินคือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้า หรือปรากฏว่ามี การแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปี ตามที่กล่าวข้างต้นและหากสรุปได้ว่าการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะสื่อสารเรื่องดังกล่าวให้ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลทราบ เพื่อให้มีการดำเนินการแก้ไขที่เหมาะสมต่อไป

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต่องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องตามความเหมาะสม และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกบริษัทหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการสอดส่องดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัท

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงิน โดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการ

ทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงผลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน

- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของบริษัท
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้บริษัทต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่ผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแลว่าข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระ และได้สื่อสารกับผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมดตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีความเป็นอิสระนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระของข้าพเจ้าและมาตรการที่ข้าพเจ้าใช้เพื่อป้องกันไม่ให้ข้าพเจ้าขาดความเป็นอิสระ

จากเรื่องที่สื่อสารกับผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแล ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญมากที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชี เว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับไม่ให้เปิดเผยต่อสาธารณะเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าว หรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้าเพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ต่อส่วนได้เสียสาธารณะจากการสื่อสารดังกล่าว

บริษัท สอบบัญชี ดี ไอ เอ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด



(นางสุวิมล กฤตยาเกียรติ)

เลขทะเบียนของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต 2982

วันที่ 25 กุมภาพันธ์ พ.ศ.2563



สรุปงบการเงินและอัตราส่วนทางการเงิน

งบแสดงฐานะการเงิน
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

	2562		2561		2560	
	พันบาท	%	พันบาท	%	พันบาท	%
สินทรัพย์						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	53,022	5.89	11,875	1.49	39,550	4.90
เบี้ยประกันภัยค้างรับสุทธิ	30,326	3.37	28,985	3.63	25,129	3.11
รายได้จากการลงทุนค้างรับ	2,893	0.32	3,297	0.41	2,718	0.34
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	36,760	4.08	25,021	3.13	23,316	2.89
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัย	26,400	2.93	8,903	1.11	9,278	1.15
สินทรัพย์ลงทุน						
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	668,653	74.27	649,707	81.26	637,088	78.90
เงินให้กู้ยืม	7,282	0.81	8,548	1.07	10,178	1.26
ทรัพย์สินรอการขาย	-	-	-	-	-	-
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	42,873	4.76	43,454	5.44	44,061	5.45
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	12	0.01	56	0.01	117	0.01
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	18,670	2.07	11,953	1.50	8,626	1.07
สินทรัพย์อื่น	13,459	1.49	7,707	0.95	7,419	0.92
รวมสินทรัพย์	900,350	100.00	799,506	100.00	807,480	100.00



งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

	2562		2561		2560	
	พันบาท	%	พันบาท	%	พันบาท	%
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น						
หนี้สิน						
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	275,358	30.58	154,119	19.28	134,525	16.66
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	20,985	2.33	19,878	2.49	17,595	2.18
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	-	-	1,071	0.13	229	0.03
การระงับผลประโยชน์พนักงาน	13,295	1.48	8,766	1.10	9,529	1.18
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	9,294	1.03	11,935	1.49	17,011	2.11
หนี้สินอื่น	-	-	-	-	-	-
ค่าเบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้า	12,625	1.40	11,084	1.39	9,321	1.15
อื่นๆ	40,231	4.47	16,146	2.02	17,219	2.13
รวมหนี้สิน	371,788	41.29	222,999	27.90	205,429	25.44
ส่วนของผู้ถือหุ้น						
ทุนจดทะเบียน	120,000	-	120,000	-	120,000	-
ทุนที่เรียกชำระแล้ว	120,000	13.33	120,000	15.00	120,000	14.86
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	258,000	28.66	258,000	32.27	258,000	31.95
กำไรสะสม						
จัดสรรแล้ว-สำรองตามกฎหมาย	12,000	1.33	12,000	1.50	12,000	1.49
ยังไม่ได้จัดสรร	101,384	11.26	138,769	17.36	144,008	17.83
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	37,178	4.13	47,738	5.97	68,043	8.43
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	528,562	58.71	576,507	72.10	602,051	74.56
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	900,350	100.00	799,506	100.00	807,480	100.00
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น (บาท)	44.05	-	48.04	-	50.17	-
มูลค่าที่ตราไว้ (บาท) ต่อหุ้น	10.00	-	10.00	-	10.00	-



งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับปีสิ้นสุด ณ 31 ธันวาคม 2562

	2562		2561		2560	
	พันบาท	%	พันบาท	%	พันบาท	%
รายได้จากการรับประกันภัย						
เบี้ยประกันภัย	414,856	100.00	188,683	100.00	198,869	100.00
หัก เบี้ยประกันภัยต่อ	59,429	14.33	32,829	17.40	36,913	18.56
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	355,427	85.67	155,854	82.60	161,956	81.44
เงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ (เพิ่มขึ้น) ลดลงจากปีก่อน	(82,691)	19.93	927	0.49	(11,016)	(5.54)
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้	272,736	65.74	156,781	83.09	150,940	75.90
รายได้ค่าจ้างและบำเหน็จ	16,968	4.09	11,646	6.17	12,348	6.21
รายได้จากการลงทุนสุทธิ	20,103	4.85	20,194	10.70	20,769	10.44
กำไรจากการขายหลักทรัพย์	17,205	4.15	-	-	-	-
รายได้อื่น	16,656	4.01	7,510	3.98	10,202	5.13
รวมรายได้	343,668	82.84	196,131	103.94	194,259	97.68
ค่าใช้จ่าย						
ค่าสินไหมทดแทน - ดำเนินงานปกติ	168,448	40.60	73,976	39.21	57,855	29.09
หักค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการรับประกันภัย	(46,184)	(11.13)	(10,143)	(5.38)	(11,311)	(5.69)
รวม	122,264	29.47	63,833	33.83	46,544	23.40
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	54,185	13.06	29,767	15.78	31,579	15.88
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	158,677	38.25	53,544	28.38	55,118	27.72
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	46,227	11.14	43,297	22.95	46,447	23.35
รวมค่าใช้จ่าย	381,353	91.92	190,441	100.94	179,688	90.35
กำไร(ขาดทุน)ก่อนภาษีเงินได้	(37,685)	(9.08)	5,690	3.00	14,571	7.33
รายได้(ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	6,634	1.60	510	0.27	(1,279)	(0.64)
กำไร(ขาดทุน)สำหรับปี	(31,051)	(7.48)	6,200	3.27	13,292	6.69
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่น						
จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	(334)	(0.08)	561	0.30	2,367	1.19
การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมสุทธิของ เงินลงทุนเพื่อขาย	(10,560)	(2.55)	(20,305)	(10.76)	10,483	5.27
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	(41,945)	(10.11)	(13,544)	(7.19)	26,142	13.15
กำไร(ขาดทุน)ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน(บาท)	(2.59)	-	0.52	-	1.11	-



งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

(หน่วย : พันบาท)

	ทุนเรือนหุ้น ที่ออกและ ชำระแล้ว	ส่วนเกิน มูลค่าหุ้น	กำไรสะสม		องค์ประกอบอื่น ของส่วนของผู้ถือหุ้น	รวม
			สำรองตาม กฎหมาย	ยังไม่ได้ จัดสรร	ผลกำไร (ขาดทุน) จากการ เปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	120,000	258,000	12,000	144,008	68,043	602,051
กำไรสำหรับปี	-		-	6,200	-	6,200
กำไรเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-		-	561	(20,305)	(19,744)
หุ้นปันผลจ่าย			-	(12,000)	-	(12,000)
	-		-	-	-	-
	-		-	-	-	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	120,000	258,000	12,000	138,769	47,738	576,507
กำไรสำหรับปี	-		-	(31,051)	-	(31,051)
กำไรเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-		-	(334)	(10,560)	(10,894)
เงินปันผลจ่าย	-		-	(6,000)	-	(6,000)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	120,000	258,000	12,000	101,384	37,178	528,562



งบกระแสเงินสด
สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 2561 และ 2560

(หน่วย : พันบาท)

	2562	2561	2560
กระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมดำเนินงาน			
เบี้ยประกันภัยรับจากการรับประกันภัยโดยตรง	411,231	183,254	186,118
เงินสดจ่ายเกี่ยวกับการรับประกันภัยต่อ	(56,793)	(25,855)	(29,391)
ดอกเบี้ยรับ	13,767	10,791	13,213
เงินปันผลรับ	6,993	8,824	9,519
รายได้อื่น	16,656	7,510	10,192
ค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรง	(112,614)	(46,263)	(46,487)
ค่าจ้างและบำเหน็จจากการรับประกันภัยโดยตรง	(37,263)	(18,000)	(18,538)
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	(158,677)	(53,544)	(55,118)
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	(20,272)	(43,712)	(44,144)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(2,079)	(2,115)	(2,475)
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	(14,941)	(38,000)	(15,000)
เงินให้กู้ยืม	1,266	1,630	2,295
เงินฝากสถาบันการเงิน	-	-	30,000
เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมดำเนินงาน	47,274	(15,480)	40,184

งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 2561 และ 2560

	2562	2561	2560
<u>กระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมลงทุน</u>			
กระแสเงินสดได้มา	-	-	-
อสังหาริมทรัพย์รอการขาย	-	-	129
<u>อุปกรณ์</u>	-	-	-
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุน	-	-	129
<u>กระแสเงินสดใช้ไป</u>			
อุปกรณ์	(127)	(195)	(714)
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	-	-	-
เงินสดใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(127)	(195)	(714)
เงินสดสุทธิได้มา(ใช้ไป)จากกิจกรรมลงทุน	(127)	(195)	(585)
<u>กระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมจัดหาเงิน</u>			
เงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร	-	-	-
เงินปันผลจ่าย	(6,000)	(12,000)	(18,000)
เงินสดสุทธิได้มา(ใช้ไป)จากกิจกรรมจัดหาเงิน	(6,000)	(12,000)	(18,000)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	41,147	(27,675)	21,599
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี	11,875	39,550	17,951
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นปี	53,022	11,875	39,550
<u>รายการที่ไม่ใช่เงินสด</u>			
ให้เงินกู้ยืมเพื่อซื้อสินทรัพย์รอการขาย	-	-	-
รับโอนทรัพย์สินเพื่อชำระหนี้เงินให้กู้ยืม	-	-	-

ตราส่วนทางการเงิน

คำอธิบาย		2562	2561	2560
<u>อัตราส่วนสภาพคล่อง</u>				
อัตราส่วนสภาพคล่อง (เท่า)	หมายเหตุ 1	2.20	3.26	3.59
อัตราหมุนเวียนเบี้ยประกันค้ำรับ (วัน)	360*เบี้ยประกันภัย&เบี้ยประกันค้ำรับ(เฉลี่ย)/เบี้ยประกันภัยรับ	26	51.00	40.00
<u>อัตราส่วนแสดงความสามารถในการหากำไร</u>				
Retention Rate (%)	เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ/เบี้ยประกันภัยรับ	85.67	82.60	81.44
อัตราการจ่ายค่าสินไหมทดแทน (%)	ค่าสินไหมทดแทน/เบี้ยประกันที่ถือเป็นรายได้	44.83	40.71	30.84
อัตรากำไรขั้นต้น (%)	กำไร(ขาดทุน)จากการรับประกันภัย/เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	(16.26)	-9.31	-3.83
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการรับประกัน (%)	หมายเหตุ 2	88.77	73.33	80.03
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน (%)	หมายเหตุ 3	2.87	2.98	3.06
อัตราเบี้ยประกันภัยรับสุทธิ (เท่า)	เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ/ส่วนของผู้ถือหุ้น(เฉลี่ย)	0.64	0.26	0.27
อัตรากำไรสุทธิ (%)	กำไร(ขาดทุน)สุทธิ/รายได้รวม	(7.58)	3.38	6.89
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (%)	กำไร(ขาดทุน)สุทธิ/ส่วนของผู้ถือหุ้น(เฉลี่ย)	(5.62)	1.05	2.22
<u>อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน</u>				
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ (%)	กำไร(ขาดทุน)สุทธิ/สินทรัพย์รวม(เฉลี่ย)	(3.65)	0.77	1.65
อัตราการหมุนของสินทรัพย์ (เท่า)	รายได้รวม/สินทรัพย์รวม(เฉลี่ย)	0.48	0.24	0.24
<u>อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน</u>				
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)	หนี้สินรวม/ส่วนของผู้ถือหุ้น	0.70	0.39	0.34
Policy liability to capital fund (เท่า)	หมายเหตุ 5	0.52	0.27	0.22
อัตราส่วนเงินสำรองต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)	เงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้/ส่วนของผู้ถือหุ้น	0.36	0.17	0.17
อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินทรัพย์ (%)	เงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้/สินทรัพย์รวม	21.13	12.29	12.40
อัตราการจ่ายเงินปันผล (%)	เงินปันผล/กำไรสุทธิ	119.31	96.15	90.09

หมายเหตุ

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

14. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

14.1 ผลการดำเนินงานสำหรับปี 2562

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัท จักรูประกันภัย จำกัด (มหาชน) มีขาดทุนสุทธิรวมทั้งสิ้น (31.05) ล้านบาท ลดลงจากปี 2561 ซึ่งมีผลกำไรสุทธิ 6.20 ล้านบาท ลดลงเป็นจำนวน 37.25 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 600.81 โดยรายได้หลักของทางบริษัทฯ แบ่งออกได้เป็น 2 ส่วน ได้แก่

1. รายได้จากการรับประกันภัย ในปี 2562 บริษัทฯ มียอดเบี้ยประกันภัยรับรวมทุกประเภทจำนวน 414.86 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2561 จำนวน 226.18 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 119.87 โดยส่วนใหญ่เพิ่มขึ้นในส่วนของการรับประกันภัยประเภทรถยนต์ ซึ่งเป็นผลมาจากการขยายตลาด นอกจากนี้บริษัทฯ ได้จ่ายเบี้ยประกันภัยต่อรวมจำนวน 59.43 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 14.33 ของเบี้ยประกันภัยรวม ส่วนความเสียหายที่บริษัทฯ รับไว้เองมีจำนวน 355.43 ล้านบาท ประกอบด้วยเบี้ยประกันภัยรถยนต์ 303.53 ล้านบาท เบี้ยประกันอัคคีภัยจำนวน 29.08 ล้านบาท เบี้ยประกันภัยทางทะเล และลอจิสติกส์จำนวน 5.41 ล้านบาท เบี้ยประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล 0.67 ล้านบาทและเบี้ยประกันภัยเบ็ดเตล็ดจำนวน 16.74 ล้านบาท ตามลำดับ

2. รายได้จากการลงทุน ในปี 2562 ประกอบด้วยดอกเบี้ยและเงินปันผลจำนวน 20.10 ล้านบาท ลดลงจากงวดเดียวกันของปีก่อนจำนวน 0.09 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 0.45 ส่วนอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนในปี 2562 มีอัตราร้อยละ 2.87 ลดลงจากปี 2561 ซึ่งมีอัตราร้อยละ 2.98

ในส่วนรายจ่าย บริษัทฯ มีรายจ่ายหลักอยู่ 2 ประเภท ได้แก่

- ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยจำนวน 381.35 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากงวดเดียวกันของปีก่อนจำนวน 190.91 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 100.25 ซึ่งในปี 2562 บริษัทฯ มีค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นในระหว่างปีจากการดำเนินงานปกติ เป็นจำนวน 122.26 ล้านบาท โดยมีอัตราการจ่ายค่าสินไหมทดแทนคิดเป็นร้อยละ 44.83 ของเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ โดยเพิ่มขึ้นจากปี 2561 ซึ่งมีอัตราการจ่ายค่าสินไหมทดแทนร้อยละ 40.71

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน ในปี 2562 มีจำนวน 46.23 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากงวดเดียวกันของปีก่อนหน้าจำนวน 2.93 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 6.77 โดยค่าใช้จ่ายที่มีสัดส่วนสูง ได้แก่ ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น ซึ่งส่วนใหญ่เป็นการลงทุนด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

14.2 ฐานะการเงิน

สินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทฯ มีสินทรัพย์รวมทั้งสิ้น 900.35 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2561 จำนวน 100.84 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 12.61 โดยบริษัทฯ มีเงินลงทุนในหลักทรัพย์ ซึ่งประกอบด้วยหุ้นสามัญหุ้นกู้ สลากออมสิน เงินฝากสถาบันการเงินและพันธบัตรจำนวน 668.65 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2561 จำนวน 18.94 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 2.92 ซึ่งบันทึกเป็นมูลค่ายุติธรรม และได้บันทึกส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนไว้ในส่วนของผู้ถือหุ้นแล้วจำนวน 37.18 ล้านบาท ในขณะที่เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด เงินให้กู้ยืม และเงินลงทุนในหลักทรัพย์ (ไม่รวมตราสารทุนและเงินลงทุนทั่วไป) ในปี 2562 มีจำนวน 517.83 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2561 จำนวน 77.88 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 17.70 ซึ่งเป็นผลเนื่องมาจากในปี 2562 บริษัทฯ มีนโยบายลงทุนในหุ้นกู้เพิ่มขึ้น

สำหรับสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อและลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อในปี 2562 จำนวน 63.16 ล้านบาทเพิ่มขึ้นจากปี 2561 ซึ่งมีจำนวน 29.24 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 86.20

สำหรับสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อและลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อในปี 2561 จำนวน 33.92 ล้านบาทเพิ่มขึ้นจากปี 2560 ซึ่งมีจำนวน 32.59 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 4.08

ลูกหนี้

ในปี 2562 บริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยค้างรับรวม 31.29 ล้านบาทเพิ่มขึ้นจากปีก่อน 1.55 ล้านบาท คิดเป็นอัตราร้อยละ 5.21 โดยสามารถแยกอายุลูกหนี้ได้ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ระยะเวลาค้างรับ	ปี 2562			ปี 2561		
	จากผู้เอาประกันภัย	จากตัวแทนและนายหน้าประกันภัย	รวม	จากผู้เอาประกันภัย	จากตัวแทนและนายหน้าประกันภัย	รวม
1. ยังไม่ถึงกำหนดรับชำระ	1.74	23.71	25.45	1.49	21.41	22.90
2. ค้างรับไม่เกิน 30 วัน	0.01	3.30	3.31	0.07	3.90	3.97
3. ค้างรับ 31-60 วัน	-	1.11	1.11	-	1.86	1.86
4. ค้างรับ 61-90 วัน	-	0.45	0.45	-	0.25	0.25
5. ค้างรับ 91 วันถึง 1 ปี	-	0.97	0.97	-	0.76	0.76
6. ค้างรับมากกว่า 1 ปี	-	-	-	-	-	-
รวมเบี้ยประกันภัยค้างรับ	1.75	29.54	31.29	1.56	28.18	29.74
ค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญ	-	(0.97)	(0.97)	-	(0.76)	(0.76)
เบี้ยประกันภัยค้างรับสุทธิ	1.75	28.57	30.32	1.56	27.41	28.98

ซึ่งปี 2562 บริษัทฯ มีอัตราการหมุนเวียนเบี้ยประกันภัยค้างรับอยู่ที่ 26 วัน โดยบริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามนโยบายในการเร่งรัดติดตามเบี้ยประกันภัยอย่างเคร่งครัดและรัดกุม เพื่อเป็นการดูแลให้การดำเนินงานเป็นไปตามแผนการปฏิบัติงานและนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่ทางบริษัทฯ ได้วางไว้ ในส่วนของค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญบริษัทฯ ได้ตั้งไว้จำนวน 0.97 ล้านบาท ซึ่งเป็นการประมาณจำนวนหนี้สงฆ์จะสูญ ณ วันสิ้นปี โดยการประมาณดังกล่าวอาศัยจากประสบการณ์ของบริษัทฯ ในการเก็บเงินจากลูกหนี้ ซึ่งคาดว่าเพียงพอ



เงินลงทุนในหลักทรัพย์

หน่วย : ล้านบาท

เงินลงทุนเพื่อขาย	ปี 2562					ปี 2561				
	ราคาทุน	กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	มูลค่ายุติธรรม	ร้อยละของเงินลงทุนในหลักทรัพย์ต่อสินทรัพย์รวม	ราคาทุน	กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	มูลค่ายุติธรรม	ร้อยละของเงินลงทุนในหลักทรัพย์ต่อสินทรัพย์รวม
<u>หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ</u>										
หุ้นทุน	38.61	74.96	(10.27)	103.30	11.47	40.50	63.24	-	103.74	12.98
<u>หลักทรัพย์เอกชน</u>										
หุ้นทุน	125.70	44.90	(63.12)	107.48	11.49	129.67	13.81	(17.38)	126.10	15.77
รวม	164.31	119.86	(73.39)	210.78	23.41	170.17	77.05	(17.38)	229.84	28.75

หน่วย : ล้านบาท

เงินลงทุนที่ถือจนครบกำหนด	ปี 2562		ปี 2561	
	ราคาทุนตัดจำหน่าย	ร้อยละของเงินลงทุนในหลักทรัพย์ต่อสินทรัพย์รวม	ราคาทุนตัดจำหน่าย	ร้อยละของเงินลงทุนในหลักทรัพย์ต่อสินทรัพย์รวม
<u>หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ</u>				
สลากออมทรัพย์	1.60	0.18	1.60	0.20
พันธบัตรต่างประเทศ	15.00	1.67	15.00	1.88
หุ้นกู้ - หุ้นกู้แปลงสภาพ	55.00	6.11	25.00	3.13
<u>หลักทรัพย์เอกชน</u>				
หุ้นกู้ - หุ้นกู้แปลงสภาพ	251.00	27.87	208.00	26.02
<u>เงินฝากธนาคารพาณิชย์</u>				
เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย	0.34	0.04	0.34	0.04
รวม	457.87	50.85	419.87	52.52



ในปี 2562 บริษัทฯ ลงทุนในหลักทรัพย์ประกอบด้วยเงินลงทุนเพื่อขาย จำนวน 210.78 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 19.06 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 8.29 และลงทุนในเงินลงทุนที่ถือจนครบกำหนด จำนวน 457.87 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 38.00 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 9.05

สภาพคล่อง

ในปี 2562 เงินสดสุทธิที่ได้มาจากกิจกรรมดำเนินงานของบริษัทฯ มีจำนวนเพิ่มขึ้นจากปี 2561 จำนวน 62.75 ล้านบาท ขณะที่เงินสดสุทธิที่ใช้ไปจากกิจกรรมลงทุนในปี 2562 มีจำนวน 0.13 ล้านบาท ลดลงจากปี 2561 จำนวน 0.06 ล้านบาท และเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีจำนวน 53.02 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากงวดเดียวกันของปีก่อนจำนวน 41.15 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทฯ มีอัตราส่วนสภาพคล่องเท่ากับ 2.20 เท่า ลดลงจากปี 2561 เท่ากับ 3.26 เท่า ซึ่งจำนวนทรัพย์สินหมุนเวียนที่บริษัทฯ มีอยู่สามารถนำไปชำระหนี้สินหมุนเวียนได้อย่างเพียงพอ และเป็นไปตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่ทางบริษัทฯ ได้วางเอาไว้

หนี้สิน

หนี้สินของบริษัทฯ มีจำนวน 371.79 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 148.79 ล้านบาท จากปี 2561 ซึ่งมีหนี้สินรวม 223.00 ล้านบาท และในปัจจุบัน บริษัทฯ มีอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น 0.70 เท่า เพิ่มขึ้นจากปี 2561 ซึ่งมีอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น 0.39 เท่า โดยหนี้สินของบริษัทฯ ส่วนใหญ่จะประกอบด้วย เงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย สำรองค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้มีการรายงานให้บริษัททราบ เงินถือไว้จากการประกันภัยต่อ เงินค้างจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน และหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี เป็นต้น

ส่วนของผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ มีส่วนของผู้ถือหุ้น จำนวนทั้งสิ้น 528.56 ล้านบาท ในขณะที่ปี 2561 มี 576.51 ล้านบาท ลดลง 47.95 ล้านบาท เนื่องจากบริษัทฯ มีส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนลดลง 10.56 ล้านบาท ซึ่งสาเหตุการลดลงของส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนมีผลมาจากดัชนีตลาดหลักทรัพย์ในปี 2562 มีการปรับตัวลดลงอย่างต่อเนื่อง และปี 2562 บริษัทมีการจ่ายเงินปันผลจำนวน 6 ล้านบาท ขณะที่ปี 2561 บริษัทจ่ายเงินปันผลจำนวน 12 ล้านบาท

เหตุการณ์ภายหลังวันที่ในงบการเงิน

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มีมติอนุมัติให้จ่ายเงินปันผลให้ผู้ถือหุ้นจากกำไรสะสม ในอัตราหุ้นละ 0.50 บาท จำนวน 12 ล้านหุ้น รวมเป็นเงิน 6 ล้านบาท



15. ข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้อง

-ไม่มี-

การรับรองความถูกต้องของข้อมูล

บริษัทฯ ได้สอบทานข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีฉบับนี้แล้วด้วยความระมัดระวัง บริษัทฯ ขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ นอกจากนี้ บริษัทฯ ขอรับรองว่า

(1) งบการเงินและข้อมูลทางการเงินที่สรุปมาในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีได้แสดงข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วนในสาระสำคัญเกี่ยวกับฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดของบริษัทฯ และบริษัทย่อยแล้ว

(2) บริษัทฯ ได้จัดให้มีระบบการเปิดเผยข้อมูลที่ดี เพื่อให้แน่ใจว่าบริษัทฯ ได้เปิดเผยข้อมูลในส่วนที่เป็นสาระสำคัญทั้งของบริษัทฯ และบริษัทย่อยอย่างถูกต้องครบถ้วนแล้ว รวมทั้งควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว

(3) บริษัทฯ ได้จัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่ดี และควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว และบริษัทฯ ได้แจ้งข้อมูลการประเมินระบบการควบคุมภายใน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ต่อผู้สอบบัญชีและกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ แล้ว ซึ่งครอบคลุมถึงข้อบกพร่องและการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งการกระทำที่มีขอบที่อาจมีผลกระทบต่อการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัทฯ และบริษัทย่อย

ในการนี้ เพื่อเป็นหลักฐานว่าเอกสารทั้งหมดเป็นเอกสารชุดเดียวกันกับที่บริษัทฯ ได้รับรองความถูกต้องแล้ว บริษัทฯ มอบหมายให้ นางสาวพร รมบุตร เป็นผู้ลงลายมือชื่อกำกับเอกสารนี้ไว้ทุกหน้าด้วย หากเอกสารใดไม่มีลายมือชื่อของ นางสาวพร รมบุตร กำกับไว้ บริษัทฯ จะถือว่าไม่ใช่ข้อมูลที่บริษัทฯ ได้รับรองความถูกต้องของข้อมูลแล้วดังกล่าวข้างต้น

ชื่อ / สกุล	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
1. นายสุกิจ จรรย์วาสน์	กรรมการผู้จัดการ	
2. นายพนธ์ ฐิติพานิชยางกูร	กรรมการบริหาร	
3. นายกิตติพงศ์ จรรย์วาสน์	กรรมการบริหาร	
ชื่อ / สกุล	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
ผู้รับมอบอำนาจ นางสาวพร รมบุตร	เลขานุการบริษัท	

เอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร และผู้มีอำนาจควบคุมบริษัทฯ

ชื่อ – สกุล / ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติอบรม	ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	สัดส่วนการถือหุ้น (รวมคู่สมรสและบุตร)	ประสบการณ์ทำงาน 5 ปีซ้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน
1. นายโสภณ กล้ายไม้ ณ อรุณยา ประธานกรรมการ	68	- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ Texas Christian University, U.S.A. - ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยเชียงใหม่ - หลักสูตร DCP 105/2008 สถาบัน IOD	-	-	2551 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บริษัท จีรียุประกันภัย จำกัด (มหาชน)
2. นายสมพล ไชยเชาวน์ ประธานกรรมการตรวจสอบและ กรรมการอิสระ	73	- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ Texas ADI University, U.S.A. - ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ Texas ADI University, U.S.A. - หลักสูตร DAP 45/2005 สถาบัน IOD	-	-	2551 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ	บริษัท จีรียุประกันภัย จำกัด (มหาชน)
3. นายวรยุทธ เจริญเลิศ กรรมการตรวจสอบและ กรรมการอิสระ	70	- ปริญญาโท เศรษฐศาสตร์ Pittsburgh State University, U.S.A. - ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์ (เกียรตินิยม) University of Delhi, India - หลักสูตร DAP 45/2005 สถาบัน IOD	-	0.001%	2545 - ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ	บริษัท จีรียุประกันภัย จำกัด (มหาชน)
4. นางผดุง อาสิงสมานันท์ กรรมการตรวจสอบและ กรรมการอิสระ	71	- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ สาขาการจัดการ ทั่วไป มหาวิทยาลัยรามคำแหง - ปริญญาตรี พาณิชยศาสตร์และการบัญชี สาขาวิชาการเงินและการธนาคาร มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - หลักสูตร DAP 2007 สถาบัน IOD	-	-	2549 - ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ	บริษัท จีรียุประกันภัย จำกัด (มหาชน)



ชื่อ – สกุล / ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติอบรม	ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	สัดส่วนการถือหุ้น (รวมกลุ่มสมรสและบุตร)	ประสบการณ์ทำงาน 5 ปีซ้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน
5. นายสุกิจ จรรย์วาสน์ กรรมการผู้จัดการ	74	- ปริญญาโท วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต California State University at Long Beach, U.S.A - ปริญญาตรี วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต California State University at Long Beach, U.S.A - หลักสูตร DAP 39/2005 สถาบัน IOD	คู่สมรสของ : นางเอลิซาเบธ จรรย์วาสน์ (ผู้ถือหุ้นรายใหญ่) บิดาของ: นายกิตติพงษ์ จรรย์วาสน์ และนายกิตติ จรรย์วาสน์ (กรรมการ และผู้บริหาร)	21.95%	2517 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการ และกรรมการบริหาร	บริษัท จีรปัญญาประกันภัย จำกัด (มหาชน)
6. นายพนธ์ จิตพิพานิชยางกูร กรรมการบริหารและ ผู้จัดการฝ่ายยานยนต์	70	- ประกาศนียบัตรวิชาชีพ วิทยาลัยพาณิชยการพระนคร - หลักสูตร DAP 40/2005 สถาบัน IOD - หลักสูตร IMDP 7/1996 สถาบัน TU	-	0.90%	2528 - ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร และผู้จัดการฝ่ายยานยนต์	บริษัท จีรปัญญาประกันภัย จำกัด (มหาชน)
7. นายกิตติพงษ์ จรรย์วาสน์ กรรมการบริหารและ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	46	- ปริญญาตรี วิทยาศาสตร์ สาขาการจัดการทั่วไป City University of Seattle, U.S.A. - หลักสูตร IMDP 14/2006 สถาบัน CU	บุตรชายของ นายสุกิจ จรรย์วาสน์	5.98%	2548 - ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร และผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	บริษัท จีรปัญญาประกันภัย จำกัด (มหาชน)
8. นายกิตติ จรรย์วาสน์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่าย การตลาด	47	- ปริญญาตรี ศิลปศาสตรบัณฑิต สาขาการจัดการธุรกิจ Whitworth University, U.S.A - หลักสูตร IMDP 22/2016 สถาบัน CU	บุตรชายของ นายสุกิจ จรรย์วาสน์	5.77%	2557 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายการตลาด	บริษัท จีรปัญญาประกันภัย จำกัด (มหาชน)
9. นายโมฆิต อังสุวรรณ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ด้านบริหารความเสี่ยง	49	- ปริญญาโท วิทยาศาสตรมหาบัณฑิต สาขาเทคโนโลยีสารสนเทศ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าธนบุรี - ปริญญาตรี วิทยาศาสตรบัณฑิต สาขาคณิตศาสตร์ประยุกต์ มหาวิทยาลัยพระจอมเกล้าธนบุรี	-	-	2561 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ด้านบริหารความเสี่ยง	บริษัท จีรปัญญาประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ชื่อ – สกุล / ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติอบรม	ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	สัดส่วนการถือหุ้น (รวมคู่สมรสและบุตร)	ประสบการณ์ทำงาน 5 ปีซ้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน
10. น.ส.สุภารัตน์ วิวรรณะเดช ผู้จัดการฝ่ายบัญชี	48	- ปริญญาตรี การบัญชี มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย - หลักสูตร IMDP 5/1993 สถาบัน TU	-	0.01%	2524 - ปัจจุบัน	ผู้จัดการฝ่ายบัญชี	บริษัท จริญประกันภัย จำกัด (มหาชน)
11. น.ส.กัญญาวรรณ ไตรศักดิ์สุริยันต์ ผู้จัดการฝ่ายการเงิน	49	- ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยราชภัฏธนบุรี - หลักสูตร IMDP 5/1993 สถาบัน TU	-	0.01%	2528 - ปัจจุบัน	ผู้จัดการฝ่ายการเงิน	บริษัท จริญประกันภัย จำกัด (มหาชน)
12. นางสมใจ บัณฑิตกฤษดา ผู้จัดการฝ่ายอสังหาริมทรัพย์	62	- ประกาศนียบัตรวิชาชีพ วิทยาลัยพาณิชยการพระนคร - หลักสูตร IMDP 7/1996 สถาบัน TU	-	-	-	ผู้จัดการฝ่ายอสังหาริมทรัพย์	บริษัท จริญประกันภัย จำกัด (มหาชน)
13. น.ส.ปณรดา อายุเจริญกุล ผู้จัดการฝ่ายเบ็ดเตล็ด	55	- ประกาศนียบัตรวิชาชีพ วิทยาลัยพาณิชยการราชดำเนินธนบุรี - หลักสูตร IMDP 11/2002 สถาบัน CU	-	-	2547 - ปัจจุบัน	ผู้จัดการฝ่ายเบ็ดเตล็ด	บริษัท จริญประกันภัย จำกัด (มหาชน)
14. นายวิสิทธิ์ ลิ่มเจริญสุข ผู้จัดการฝ่ายทางทะเล และลอจิสติกส์	74	- ประกาศนียบัตรวิชาชีพ วิทยาลัยเทคนิคกรุงเทพ	-	0.03%	2550 - ปัจจุบัน	ผู้จัดการฝ่ายทางทะเล และลอจิสติกส์	บริษัท จริญประกันภัย จำกัด (มหาชน)
15. นางพรหมพร ลำดับพงศ์ ผู้จัดการฝ่ายธุรการ	50	- ปริญญาตรี วิทยาการจัดการ สาขาบัญชี มหาวิทยาลัยราชภัฏจันทรเกษม	-	-	2555 - ปัจจุบัน	ผู้จัดการฝ่ายธุรการ	บริษัท จริญประกันภัย จำกัด (มหาชน)
16. นายพนพล สุวรรณการิชกุล ผู้จัดการฝ่ายเทคโนโลยี สารสนเทศ	49	- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ สาขาการเงินการธนาคาร มหาวิทยาลัยศรีปทุม - ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ สาขาคอมพิวเตอร์ มหาวิทยาลัยศรีปทุม	-	-	2537 - ปัจจุบัน	ผู้จัดการฝ่ายเทคโนโลยี สารสนเทศ	บริษัท จริญประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ชื่อ – สกุล / ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติอบรม	ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	สัดส่วนการถือหุ้น (รวมคู่สมรสและบุตร)	ประสบการณ์ทำงาน 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน
17. นางสาวพร รัตนบุตร	67	- ประกาศนียบัตรวิชาชีพ ดุสิตพาณิชยการ	-	-	2551 - ปัจจุบัน	เลขานุการบริษัท	บริษัท จักรูประกันภัย จำกัด (มหาชน)

เอกสารแนบ 2 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย

-ไม่มี-

เอกสารแนบ 3 รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานผู้ตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทฯ

หัวหน้างานผู้ตรวจสอบภายใน

สำหรับปี 2562 บริษัทฯ ได้ว่าจ้าง บริษัท สำนักงานสามสิบสี่ ออดิต จำกัด เป็นผู้ตรวจสอบภายใน โดยผู้รับผิดชอบหลักในการปฏิบัติหน้าที่ผู้ตรวจสอบภายในของบริษัทฯ มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

ชื่อ - นามสกุล	สังกัด	คุณวุฒิ	ประสบการณ์การทำงาน
นายศิลป์ชัย รักษาพล	บริษัท สำนักงานสามสิบสี่ ออดิต จำกัด	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ป.ชั้นสูง (จุฬาฯ) (CPIA)	41 ปี
นายธนาถ รักษาพล	บริษัท สำนักงานสามสิบสี่ ออดิต จำกัด	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต บช.ด (จุฬาฯ กำลังศึกษา) บช.ม. (จุฬาฯ) บช.บ (จุฬาฯ เกียรตินิยมอันดับ 1) Diploma in Thai Financial Reporting – Dip TFR นักวิชาการประจำสภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์	13 ปี
นายชัชวาล เงินนาค	บริษัท สำนักงานสามสิบสี่ ออดิต จำกัด	บช.บ มหาวิทยาลัยศรีปทุม	25 ปี

หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทฯ

ปฏิบัติหน้าที่เป็นหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

ชื่อ - นามสกุล	สังกัด	คุณวุฒิ	ประสบการณ์การทำงาน
นายศรชัย แก้วรากมุก	บริษัท จริยประกันภัย จำกัด (มหาชน) (ส่วนกฎหมาย)	นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง	16 ปี

เอกสารแนบ 4 รายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน

-ไม่มี-

เอกสารแนบ 5 อื่น ๆ

-ไม่มี-