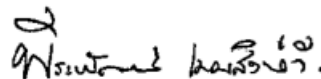


แบบรายการเปิดเผยข้อมูล(แนบท้ายคำสั่งนายทะเบียนที่ 72/2563)

เรื่อง ให้เปิดเผยข้อมูลของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2565

ส่วนที่ 1 การรับรองความถูกต้องของข้อมูลเปิดเผย


บริษัทได้สอบทานข้อมูลเปิดเผยด้วยความระมัดระวัง และบริษัทขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าวถูกต้อง ครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ และขอรับรองความถูกต้องของข้อมูลที่ได้เปิดเผยทุกรายการของบริษัท



ลงนาม

(นายพีระพัฒน์ เมฆสิงห์วี)

ตำแหน่ง กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม



ลงนาม

(นางธนวันต์ ชัยสิทธิการคำ)

ตำแหน่ง กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม

เปิดเผยข้อมูล ณ วันที่ 22 พฤษภาคม 2566

ข้อมูลประจำปี 2565

ส่วนที่ 2 รายละเอียดการเปิดเผยข้อมูล

- ประวัติของบริษัท นโยบาย วัตถุประสงค์ และกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจเพื่อให้บรรลุเป้าหมายในการประกอบธุรกิจตามที่กำหนดไว้ รวมถึงแสดงข้อมูลเกี่ยวกับลักษณะการประกอบธุรกิจ รายละเอียดลักษณะผลิตภัณฑ์และบริการที่สำคัญ ช่องทางการติดต่อกับบริษัท วิธีการและระยะเวลาที่ใช้ในการเรียกร้องพิจารณา และชดใช้เงินหรือค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัย

1.1 ประวัติบริษัท

บริษัท ฯ เป็นหนึ่งในบริษัทประกันภัยที่ก่อตั้ง ขึ้นในปี 2540 ตามนโยบายของรัฐบาลในการเตรียมความพร้อมของประเทศ ต่อการเปิดเสรีธุรกิจประกันภัย ปัจจุบันมีทุนจดทะเบียนชำระเต็มจำนวน 4,930 ล้านบาท ประกอบด้วยหุ้นสามัญ 493 ล้านหุ้น และมูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท

บริษัท ฯ เป็นบริษัทในเครือ บริษัท ทุนธนาชาติ จำกัด (มหาชน) ตามแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินตามหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม

ปัจจุบันบริษัท ฯ ให้บริการรับประกันวินาศภัย (Non – Life Insurance) ทุกประเภท พัฒนาบุคลากรให้มีคุณภาพ โดยมีแผนนโยบายที่จะนำเสนอบริการประกันภัยในรูปแบบใหม่โดยเน้นการพัฒนาผลิตภัณฑ์และการบริการที่เป็นนวัตกรรมเพื่อให้เข้าถึงความต้องการของลูกค้าเป็นสำคัญ (Customer Centric)

1.2 นโยบาย วัตถุประสงค์ และกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ

วิสัยทัศน์

มุ่งสู่การเป็นผู้นำธุรกิจประกันวินาศภัยลูกค้ารายย่อย โดยการนำเทคโนโลยีและการวิเคราะห์ข้อมูลมาประยุกต์ใช้ คัดกรองลูกค้าได้ตรงตามความต้องการ เชื่อมโยงชั้นอันสูงสุดต่อลูกค้า พนักงาน คู่ค้า สังคมและผู้ถือหุ้น

พันธกิจ

- เป็นผู้นำการรับประกันภัยรถยนต์ โดยมุ่งมั่นเติบโตจากนวัตกรรมผลิตภัณฑ์ประกันภัยรถยนต์และมุ่งสร้างแบรนด์ธนาชาติประกันภัย TNI ให้เป็น อันดับ 1 ในใจของลูกค้าด้านผลิตภัณฑ์ประกันภัยรถยนต์
- สร้างความประทับใจให้ลูกค้าด้วยบริการที่เป็นเลิศ โดยการนำนวัตกรรม, เทคโนโลยีและดิจิทัลมาประยุกต์ใช้ เน้นสร้างประสบการณ์ที่ดีและประทับใจ ณ จุดต่าง ๆ เช่น สำนักงานใหญ่ สาขาจุดให้บริการ Meet & Care และการให้บริการ ณ จุดเกิดเหตุ
- สร้างคุณค่าให้กับลูกค้าแต่ละกลุ่ม โดยให้บริการที่ดีที่สุดสอดคล้องกับพฤติกรรมและข้อมูลความต้องการของลูกค้า พัฒนางานต่ออายุจากการนำประสบการณ์ของลูกค้ามาประยุกต์ใช้ เพิ่มความเชื่อมั่นพร้อมเสริมสร้างความภักดีให้แบรนด์ธนาชาติประกันภัย
- การเป็นองค์กรที่ขับเคลื่อนด้วยผลสำเร็จของงาน โดยการสร้างวัฒนธรรมที่เน้นการมีส่วนร่วมให้ความสำคัญแก่ลูกค้า และเน้นการนำนวัตกรรมมาใช้ในการทำงาน ประกอบกับวางแผนในการสร้างและพัฒนาพนักงานอย่างต่อเนื่อง

1.3 ลักษณะการประกอบธุรกิจ

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจด้านการรับประกันวินาศภัยทุกประเภทผ่านช่องทางการจัดจำหน่ายครอบคลุมทุกช่องทาง ทั้งช่องทางตัวแทน (Agent) นายหน้า (Broker) ธนาคาร (Bancassurance) ทางโทรศัพท์ (Tele Marketing) ลูกค้าติดต่อบริษัทโดยตรง (Walk in) การขายผ่านอินเทอร์เน็ต (Internet) เป็นต้น พร้อมด้วยสาขาและเครือข่ายการให้บริการที่กว้างขวางและครอบคลุมในจังหวัดที่สำคัญทั่วทุกภูมิภาคของประเทศไทย เพื่อมอบประสบการณ์การดูแลที่ดีที่สุด

1.4 รายละเอียดลักษณะผลิตภัณฑ์ บริการที่สำคัญของบริษัท และสัดส่วนร้อยละของเบี้ยประกันภัยแยกตามประเภทของการรับประกันภัย

ลักษณะผลิตภัณฑ์และบริการ

บริษัทฯ มีการให้บริการรับประกันภัย ครอบคลุมทั้ง 4 ประเภทประกันภัยหลัก เพื่อให้ผู้คุ้มครองที่ครอบคลุมทุกความต้องการของลูกค้า ดังนี้

1. **การรับประกันอัคคีภัย** ให้ความคุ้มครองทรัพย์สินส่วนบุคคล และภาคธุรกิจ โดยส่วนใหญ่เน้นการรับประกันภัยทรัพย์สินส่วนบุคคล โดยมีแผนการรับประกันภัยที่หลากหลาย เพื่อรองรับความต้องการของผู้เอาประกันภัยที่แตกต่างกันในแต่ละภาคส่วน
2. **การรับประกันภัยรถยนต์** ให้ความคุ้มครองรถยนต์ตลอดจนความรับผิดที่เกิดจากการใช้รถยนต์ ประกอบด้วยประกันภัยรถยนต์ภาคบังคับ และประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจ ซึ่งในส่วนของประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจ บริษัทฯ ได้จัดให้มีแผนความคุ้มครองที่หลากหลาย ทั้งประกันภัยรถยนต์ประเภท 1 , ประกันภัยรถยนต์ประเภท 2 ประกันภัยรถยนต์ประเภท 3 และประกันภัยรถยนต์ประเภท 5 เพื่อให้สามารถตอบสนองความต้องการของผู้เอาประกันภัยที่แตกต่างกันได้อย่างครบถ้วน
3. **การรับประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคลและสุขภาพ** ให้ความคุ้มครองการสูญเสียชีวิต สูญเสียอวัยวะ ทูลพพลภาพ ตลอดจนค่ารักษาพยาบาล จากอุบัติเหตุและการเจ็บป่วย โดยมีประเภทของผลิตภัณฑ์ที่หลากหลายทั้งประเภทรายเดี่ยว รายกลุ่ม และลูกค้าองค์กร เพื่อรองรับความต้องการของลูกค้าที่ความต้องการในแต่ละช่วงชีวิตและไลฟ์สไตล์แตกต่างกัน
4. **การรับประกันภัยเบ็ดเตล็ด** ให้ความคุ้มครองแก่ลูกค้าที่ต้องการความคุ้มครองอื่นนอกเหนือจากการรับประกันภัยทั้งสามประเภทที่ได้กล่าวมาแล้วข้างต้น เช่น ประกันการเดินทางระหว่างประเทศ ประกันภัยที่อยู่อาศัย เป็นต้น

1.4 รายละเอียดลักษณะผลิตภัณฑ์ บริการที่สำคัญของบริษัท และสัดส่วนร้อยละของเบี้ยประกันภัย แยกตามประเภทของการรับประกันภัย (ต่อ)

กลุ่มลูกค้าส่วนใหญ่ของบริษัท ประมาณร้อยละ 98 ของจำนวนลูกค้าทั้งหมดเป็นกลุ่มลูกค้ารายย่อยที่มีทุนประกันของทรัพย์สินที่เอาประกันอยู่ในวงไม่เกิน 5 ล้านบาท โดยประเภทผลิตภัณฑ์ประกันวินาศภัยที่ลูกค้าใช้บริการ ได้แก่ การประกันภัยรถยนต์ ประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล และการประกันบ้านอยู่อาศัย ซึ่งกลุ่มลูกค้ามาจากช่องทางที่หลากหลาย เช่น ช่องทางธนาคาร ช่องทางนายหน้า ช่องทางออนไลน์ รวมถึงช่องทางอื่นๆ ตามนโยบายการขายตลาดของบริษัท

สำหรับกลุ่มลูกค้า กลุ่มสถาบันองค์กรเอกชนที่ดำเนินกิจการธุรกิจที่หลากหลายสาขา ทั้งการพาณิชย์และอุตสาหกรรม โดยผลิตภัณฑ์หลัก ๆ ที่ให้บริการแก่ลูกค้ากลุ่มนี้ คือ ประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล จากลักษณะของฐานลูกค้าที่ได้กล่าวมาข้างต้นสามารถสรุปได้ว่า ตั้งแต่บริษัทได้เริ่มประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยมา มิได้มีการพึ่งพิงลูกค้ารายหนึ่งรายใดเกินร้อยละ 30 ของรายได้รวมของบริษัท นอกจากนี้ ได้เปิดดำเนินการให้บริการรับประกันภัยเฉพาะแก่ลูกค้าภายในประเทศเท่านั้น

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	การประกันอัคคีภัย	การรับประกันภัยทางทะเลและขนส่ง		การประกันภัยรถยนต์		การประกันภัยเบ็ดเตล็ด						รวม
		ตัวเรือ	สินค้า	ภาคบังคับ	ภาคสมัครใจ	ความเสียหายภัยทรัพย์สิน	ความรับผิดต่อบุคคลภายนอก	วิศวกรรม	อุบัติเหตุส่วนบุคคล	สุขภาพ	อื่นๆ	
จำนวนเบี้ยประกันภัยรับโดยตรง	72	-	-	152	8,982	24	-	-	915	20	155	10,320
สัดส่วนของเบี้ยประกันภัย (ร้อยละ)	0.70%	-	-	1.47%	87.04%	0.23%	-	-	8.87%	0.19%	1.50%	100.00%

หมายเหตุ : ข้อมูลมาจากรายงานประจำปี

1.5 ช่องทางการติดต่อกับบริษัท วิธีการและระยะเวลาที่ใช้ในการเรียกร้องพิจารณา และคดีใช้เงิน หรือค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัย

1.5.1 ขั้นตอน ระยะเวลา เอกสาร และวิธีการในการขอรับค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัย

1.5.2 วิธีการติดต่อบริษัท และหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง กรณีมีข้อพิพาทหรือเรื่องร้องเรียน

1.5.3 ขั้นตอนและวิธีการติดต่อบริษัท กรณีลูกค้าประสงค์ให้บริษัทจัดซ่อมให้ ผ่านบริการดูแลรถเข้าซ่อม

MEET & CARE

<https://www.thanachartinsurance.co.th/tnifrontend/articledetail.aspx?id=296>

<https://www.thanachartinsurance.co.th/tnifrontend/articledetail.aspx?id=160>

2. กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี และกระบวนการควบคุมภายในของบริษัทรวมถึงรายละเอียดในการ ดำเนินการตามกรอบและกระบวนการดังกล่าว

2.1 กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี และกระบวนการควบคุมภายในของบริษัท

https://www.thanachartinsurance.co.th/download_center/corporate%20governance.pdf

https://www.thanachartinsurance.co.th/download_center/csr1.pdf

https://www.thanachartinsurance.co.th/download_center/csr2.pdf

2.2 โครงสร้างองค์กรของบริษัท

https://www.thanachartinsurance.co.th/download_center/organization_chart.pdf

2.3 โครงสร้างการจัดการของบริษัท

คณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริษัท มีองค์ประกอบ หน้าที่และความรับผิดชอบ ดังนี้

องค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัท

บริษัทฯ กำหนดให้มีจำนวนกรรมการบริษัทเป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมายและตามความเหมาะสมกับประเภทและขนาดของธุรกิจที่ดำเนินกิจการอยู่ ทั้งนี้เพื่อสนับสนุนให้การทำหน้าที่ของคณะกรรมการมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ กำหนดให้มีกรรมการอิสระอย่างน้อยจำนวน 1 ใน 3 ซึ่งมีความเป็นอิสระจากฝ่ายจัดการและไม่มีผลประโยชน์ใดๆ หรือความสัมพันธ์ใดๆ กับธุรกิจของบริษัทฯ

โดยรายนามของคณะกรรมการบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 มีรายนามดังต่อไปนี้

1. นายบันเทิง	ตันติวิท	ประธานกรรมการ
2. นายศุภเดช	พูนพิพัฒน์	รองประธานกรรมการ
3. นายประพันธ์	อนุพงษ์องอาจ	กรรมการ
4. นายวีเชียร	เมฆตระการ	กรรมการ (กรรมการอิสระ)
5. นายพิริศ	ประดิษฐวณิช	กรรมการ (กรรมการอิสระ)
6. นายสุรพันธ์	เมฆนาวิน	กรรมการ (กรรมการอิสระ)
7. นางธวันต์	ชัยสิทธิการค้า	กรรมการ
8. นายพีระพัฒน์	เมฆสิงหวิ	กรรมการ

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทมีความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้นทั้งหมดของบริษัทฯ และมีส่วนร่วมในการกำกับดูแลกิจการด้วยความเป็นอิสระและเป็นกลางเพื่อประโยชน์ของผู้ถือหุ้นและต่อผู้มีส่วนได้เสียอื่น ทั้งนี้หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทฯ

ผู้บริหาร

1. นายพีระพัฒน์	เมฆสิงหวิ	Chief Executive Officer
2. นายสุวัฒน์	ระดมสุทธิกุล	Chief Claims Officer
3. นายคงศักดิ์	หาญแสวงสิน	Chief Insurance Product Officer
4. นายพรชัย	วงศิธรสิน	Chief Financial Officer
5. นางวิชนี	ไอรพันธ์	Chief Sales Channel Officer
6. นางสุนีย์	กิตติเรืองวิทยา	Chief Operations Officer
7. นายแพนนพ	สีบแก้ว	Chief Information Technology Officer

ผู้บริหาร

8. นางสาววิษราภรณ์ ทองแกม		Chief Risk Officer
9. นายทีฆมศักดิ์ ศรียุกต์วงศ์		Chief Innovation Officer
10. นางสาวกิตติภา จันทนาประเสริฐ		Chief Insurance Compliance Officer
11. นางสาววรรณิ แจ่มปรีชา		Head of Branch Service Network
12. นางสาวสุภาวรรดี พัฒนะพงษ์วิบูลย์		Head of Customer Service Center
13. นายณัฐพงษ์ หุ่นวิวัฒน์		Assistant Vice President-General Audit
14. นายอมตะ จิตต์โสภา		Head of Business Process Design
15. นางสาวผกาทิพย์ หนองหารพิทักษ์		Head of Human Resource
16. นางศุภวรรณ ลากรอย		Head of Corporate Secretariat

2.4 คณะกรรมการชุดย่อย

2.4.1 คณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหาร ประกอบด้วย กรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือ กรรมการจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่ โดยกรรมการบริหารจะต้องรายงานการปฏิบัติงานต่อคณะกรรมการบริษัท โดยตรง โดยรายงานคณะกรรมการบริหาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 มีรายชื่อดังนี้

1. นายศุภเดช พูนพิพัฒน์		ประธานคณะกรรมการ
2. นายประพันธ์ อนุพงษ์องอาจ		รองประธานคณะกรรมการ
3. นายพีระพัฒน์ เมฆสิงห์วี		กรรมการและเลขานุการคณะกรรมการ

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหาร

1. บริหารจัดการให้เป็นไปตามนโยบาย เป้าหมาย งบประมาณ และแผนงานที่คณะกรรมการบริษัท อนุมัติ
2. บริหารจัดการเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยง
3. บริหารจัดการเกี่ยวกับธุรกรรมของบริษัทฯ เช่น การรับประกันภัย การจ่ายเงินใหม่ เป็นต้น
4. บริหารจัดการเกี่ยวกับการดำเนินงานภายในองค์กร / มอบหมายหน้าที่ที่เกี่ยวกับการบริหารจัดการที่อยู่ภายใต้อำนาจของคณะกรรมการบริหาร
5. กลับรองงานก่อนนำเสนอคณะกรรมการบริษัท

2.4.2 คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 3 คน ทุกคนเป็นกรรมการอิสระมีความรู้ ความเข้าใจและมีประสบการณ์ด้านบัญชีและ/หรือการเงิน เพื่อเป็นเครื่องมือสำคัญของคณะกรรมการบริษัทในการกำกับดูแลการบริหารงานให้มีมาตรฐานที่ถูกต้องและมีความโปร่งใส ตลอดจนให้เป็นไปตามระเบียบของทางการและระเบียบของบริษัทฯ เพื่อให้มีการควบคุมภายในที่ดี มีระบบการรายงานที่น่าเชื่อถือ และเป็นประโยชน์แก่ทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้องรวมถึงผู้ถือหุ้นโดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 มีรายนามดังต่อไปนี้

- | | | |
|----------------|-------------|---------------------------------|
| 1. นายวิเชียร | เมฆตระกูล | ประธานคณะกรรมการ (กรรมการอิสระ) |
| 2. นายพีรต์ | ประดิษฐวณิช | กรรมการ (กรรมการอิสระ) |
| 3. นายสุรพันธ์ | เมฆนาวัน | กรรมการ (กรรมการอิสระ) |

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

1. สอบทานรายงานทางการเงิน และการเปิดเผยข้อมูลในรายงานทางการเงินของบริษัท
2. สอบทานให้บริษัทมีระบบควบคุมภายใน ความมั่นคงปลอดภัยของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ และควมมีประสิทธิภาพของกระบวนการบริหารความเสี่ยงขององค์กร
3. ดูแลการตรวจสอบภายใน ตลอดจนบุคลากรและทรัพยากรที่จำเป็นในการปฏิบัติงาน และความ เป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน
4. ดูแลงานการกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ตลอดจนบุคลากรและทรัพยากรที่จำเป็นในการ ปฏิบัติงาน
5. พิจารณาคุณสมบัติ ให้ข้อเสนอแนะในการคัดเลือกและเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนด ค่าตอบแทนเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท
6. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest) ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของทางการ
7. รายงานต่อคณะกรรมการบริษัท ในกรณีที่ตรวจสอบพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการ หรือการ กระทำซึ่งอาจมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะการเงิน
8. สอบทานและติดตามให้บริษัทฯ มีการปฏิบัติตามมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชั่น มีกระบวนการ ควบคุมที่เพียงพอต่อการป้องกันการคอร์รัปชั่น
9. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายด้วยความเห็นชอบจากคณะกรรมการ ตรวจสอบ

2.4.3 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

คณะกรรมการบริษัท ตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับกิจการที่ดี จึงได้พิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง เพื่อเป็นเครื่องมือสำคัญของคณะกรรมการบริษัทในการกำกับดูแลความเสี่ยงในภาพรวมของบริษัทให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 มีรายชื่อดังต่อไปนี้

- | | | |
|--------------------|-------------|---------------------|
| 1. นายพิริศ | ประติษฐวนิช | ประธานกรรมการ |
| 2. นายวิเชียร | เมฆตระการ | กรรมการ |
| 3. นายสุรพันธ์ | เมฆนาวิน | กรรมการ |
| 4. นายพีระพัฒน์ | เมฆสิงหวิ | กรรมการ |
| 5. นางสาววีชราภรณ์ | ทองแกม | เลขานุการคณะกรรมการ |

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

1. ให้คำแนะนำคณะกรรมการของบริษัทเกี่ยวกับกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงของบริษัท
2. ดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงรวมถึงหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยงปฏิบัติตามนโยบาย และกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงรวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้
3. ดูแลให้กลยุทธ์ในการบริหารเงินกองทุนและสภาพคล่อง เพื่อรองรับความเสี่ยงต่างๆ ของบริษัทที่มีความสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ที่ได้รับอนุมัติ
4. ทบทวน สอบทานความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบาย และกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้อย่างน้อยปีละครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ โดยคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงควรหารือและแลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นกับคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อประเมินว่านโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงของบริษัทครอบคลุมความเสี่ยงทุกประเภทรวมถึงความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ และมีการดำเนินการตามนโยบายและกลยุทธ์ดังกล่าวอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
5. รายงานต่อคณะกรรมการของบริษัทถึงฐานะความเสี่ยง ประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง และสถานะการปฏิบัติตามวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง ตลอดจนปัจจัยและปัญหาที่มีนัยสำคัญและสิ่งที่ต้องปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงของบริษัท
6. มีความเห็นหรือมีส่วนร่วมในการประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติงานของหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยง

2.4.4 คณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Oversight Committee)

คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้แต่งตั้งคณะกรรมการเทคโนโลยีสารสนเทศ เพื่อให้การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทด้านเทคโนโลยีเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล และทำหน้าที่กำกับดูแลเทคโนโลยีสารสนเทศให้เป็นไปตามกรอบการบริหารความเสี่ยง สอดคล้องกับกลยุทธ์และการกำกับดูแลของบริษัทโดยรวม โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 มีรายนามดังต่อไปนี้

1. นายสุรพันธ์	เมฆนาวิน	ประธานกรรมการ
2. นายวิเชียร	เมฆตระการ	กรรมการ
3. นายพิรวัส	ประดิษฐ์วิเศษ	กรรมการ
4. นายพีระพัฒน์	เมฆสิงหวิ	กรรมการ
5. นางสาวสุวิมล	อัถตศาสตร์	เลขานุการคณะกรรมการ

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ

- กำกับดูแลให้มีการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศที่สอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ และมีความยืดหยุ่นเพียงพอที่จะรองรับการเปลี่ยนแปลงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และต้องคำนึงถึงการเปลี่ยนแปลงการดำเนินธุรกิจในอนาคต รวมทั้งความพร้อมในการรับมือภัยคุกคามทางไซเบอร์ ตลอดจนกำหนดทิศทางและวัตถุประสงค์การบริหารจัดการความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศที่เหมาะสม สอดคล้องกับการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจขององค์กร
- กำกับดูแลให้มีการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ความเสี่ยงด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ และความเสี่ยงจากภัยคุกคามทางไซเบอร์ที่อาจเกิดขึ้นจากการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ดำเนินธุรกิจ โดยให้ถือเป็นความเสี่ยงหลักที่สำคัญในภาพรวมระดับองค์กร และต้องเป็นส่วนหนึ่งของการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวม (Enterprise Risk Management: ERM)
- กำกับดูแลให้มีการกำหนดนโยบายที่เกี่ยวข้องกับการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศ และให้บริษัทนำนโยบายที่ได้รับการอนุมัติมาจัดทำแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับระบบบริหารจัดการด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ และการกำกับดูแลและบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและความเสี่ยงจากภัยคุกคามทางไซเบอร์ และการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอกเป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อขออนุมัติต่อคณะกรรมการบริษัท ซึ่งมีรายละเอียดอย่างน้อย ดังต่อไปนี้
 - แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Risk Management Guideline)
 - นโยบายการรักษาความมั่นคงปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Security Policy) ซึ่งต้องมีแผนงานหรือแนวทางในการดำเนินการครอบคลุมในเรื่อง ดังต่อไปนี้
 - แผนฉุกเฉินด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Continuity)
 - แผนหรือแนวทางในการกำกับดูแลและบริหารจัดการความเสี่ยงด้านการรักษาความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์
 - นโยบายระบบบริหารจัดการด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ (ISMS Policy)
 - นโยบายการบริหารจัดการความเสี่ยงจากการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก (IT Sourcing Policy)

2.4.4 คณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Oversight Committee)

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ

4. กำกับดูแลให้บริษัทนำนโยบายตามข้อ 3 ที่ได้รับการอนุมัติมาจัดทำแนวปฏิบัติ รวมถึงดูแลให้มีการนำไปปฏิบัติอย่างเหมาะสม และมีการทบทวนนโยบายและแนวทางปฏิบัติอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ
5. กำกับดูแลให้มีการรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท หรือคณะกรรมการบริหาร หรือคณะกรรมการที่ได้รับมอบหมายอย่างน้อยในเรื่องดังต่อไปนี้
 - (ก) การรายงานผลการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศในภาพรวมของบริษัท โดยต้องมอบหมายให้หัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยงเป็นผู้รายงานต่อคณะกรรมการบริหาร หรือคณะกรรมการบริษัท หรือคณะกรรมการชุดย่อยที่ได้รับมอบหมาย
 - (ข) การรายงานประสิทธิภาพของระบบบริหารจัดการความมั่นคงปลอดภัย
 - (ค) ข้อมูลเกี่ยวกับปัญหาหรือเหตุการณ์ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่สำคัญหรือที่อาจส่งผลกระทบต่อวงกว้างหรือส่งผลกระทบต่อชื่อเสียงของบริษัท หรือต่อการดำเนินงานและการรักษาความมั่นคงปลอดภัย
 - (ง) ผลการทดสอบและการปฏิบัติตามแผนฉุกเฉินด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ
6. พิจารณาให้ความเห็นชอบการอนุมัติโครงการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศรวมถึงการสรรหาและว่าจ้างผู้ให้บริการภายนอก (Service Provider) เพื่อเสนอขออนุมัติจากคณะกรรมการบริหาร และ/หรือคณะกรรมการบริษัท ต่อไป
7. ปฏิบัติหน้าที่ตามการมอบหมายของคณะกรรมการบริษัท

2.4.5 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริษัท ตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับกิจการที่ดี จึงได้พิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อเป็นเครื่องมือสำคัญในการบริหารจัดการความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการประกอบธุรกิจ รวมถึงเป็นไปตามแนวทางของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 มีรายนามดังต่อไปนี้

1. นายพีระพัฒน์	เมฆสิงหวิ	ประธานกรรมการ
2. นายคงศักดิ์	หาญแสวงสิน	กรรมการ
3. นายสุวัฒน์	ระดมสุทธิกุล	กรรมการ
4. นายพรชัย	วงศ์ถิรสิน	กรรมการ
5. นายพินิต	พงษ์เพชร	กรรมการ
6. นางสาววัชรภรณ์	ทองแกม	กรรมการและเลขานุการคณะกรรมการ

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

- กำหนดกรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัท รวมทั้งรายงานการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวมและการประเมินความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงินของบริษัท ต่อคณะกรรมการบริหารเพื่อถ่วงถ่วง และเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่ออนุมัติ
- วางกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยง โดยสามารถประเมิน ติดตาม กำกับดูแลกิจกรรมโดยรวมของบริษัท ที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม
- ประเมินและทบทวนความเพียงพอของนโยบายการบริหารความเสี่ยง โดยรวมถึงความมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลของระบบและการปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนด เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทดำเนินกิจการภายใต้นโยบายการบริหารความเสี่ยง
- กำหนดมาตรการดำเนินการในการบริหารความเสี่ยงในด้านของการป้องกันความเสียหายที่จะเกิดขึ้น รวมถึงการแก้ไขปัญหาที่อาจเกิดขึ้น
- ประเมินปัจจัยทั้งภายในและภายนอก อันอาจส่งผลกระทบต่อฐานะทางการเงินอย่างมีสาระสำคัญ เพื่อนำมาใช้ในการเปลี่ยนนโยบายการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของบริษัท
- กำหนดและสั่งการหน่วยงานภายใต้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงในการพัฒนากรอบบริหารควบคุม และติดตามความเสี่ยงให้มีประสิทธิภาพและประสิทธิผลยิ่งขึ้น
- ติดตาม ควบคุมการปฏิบัติงานการบริหารความเสี่ยงด้านต่าง ๆ โดยคณะกรรมการและ/หรือหน่วยงานให้เป็นไปตามนโยบายที่วางไว้
- รายงานผลการปฏิบัติงานต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอในสิ่งที่ต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไข เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงที่กำหนดไว้

2.4.6 คณะกรรมการพิจารณาการลงทุน (Investment Portfolio Committee)

คณะกรรมการพิจารณาการลงทุน (Investment Portfolio Committee) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 มี
รายนามดังต่อไปนี้

1. นายพีระพัฒน์	เมฆสิงหวิ	ประธานคณะกรรมการ
2. นายปิยะพงศ์	อาจมังก	กรรมการ
3. นายบุญชัย	เกียรติธนาวิทย์	กรรมการ
4. นายพรชัย	วงศ์ธีรสิน	กรรมการ
5. ตัวแทนจาก Risk Management		เลขานุการคณะกรรมการฯ
6. ตัวแทนจาก Financial Risk Management		ผู้เข้าร่วมประชุมสมทบ

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการพิจารณาการลงทุน

1. จัดทำกรอบนโยบายการลงทุนเพื่อขออนุมัติต่อคณะกรรมการบริษัท
2. กำกับดูแลการลงทุนให้เป็นไปตามกรอบนโยบายการลงทุน/การบริหารความเสี่ยงและสอดคล้องกับลักษณะของธุรกิจและผลิตภัณฑ์ประกันวินาศภัย รวมถึงภาวะผูกพันที่บริษัทมีต่อผู้เอาประกันภัย ทั้งในรูปกระแสเงินสด จำนวนเงิน ระยะเวลา และสกุลเงิน
3. พิจารณาและอนุมัติวงเงินการลงทุนตามกรอบนโยบายการลงทุน/แผนการลงทุน
4. พิจารณาทบทวนพร้อมทั้งกำหนดแนวทางการปรับปรุงหรือแก้ไขสถานะความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องจากการลงทุน เช่น ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านการกระจุกตัว หรือความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ เป็นต้น
5. พิจารณาและกำหนดอัตราส่วนในการตั้งสำรอง หรือ กำหนดค่าเผื่อการลดราคาของหลักทรัพย์ที่ลงทุน
6. รายงานผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการพิจารณาการลงทุนให้ประธานกรรมการบริหาร คณะกรรมการบริหาร หรือคณะกรรมการบริษัทรับทราบ
7. กำกับดูแลเรื่องธรรมาภิบาล ความโปร่งใส การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์การลงทุน
8. กำกับดูแลระบบงาน บุคลากร ข้อมูลที่ใช้ในการลงทุน ให้มีความเพียงพอต่อการดำเนินงาน
9. พิจารณาเรื่องอื่นๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากฝ่ายบริหาร

2.4.7 คณะกรรมการ Data Governance Steering Committee

คณะกรรมการพิจารณาการ Data Governance Steering Committee ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 มี
รายนามดังต่อไปนี้

1. นายคงศักดิ์	หาญแสงสิน	ประธานคณะกรรมการ
2. นายสุวัฒน์	ระดมสุทธิกุล	กรรมการ
3. นายทีฆภัค	ศรียุกต์วงศ์	กรรมการ
4. นายมหพล	จินดาพันธ์	กรรมการ
5. นายพินิต	พงษ์เพชร	กรรมการ
6. นายธิติววัฒน์	สุขเงินธนาพันธ์	กรรมการ
7. น.ส.กิตติภา	จันทนาประเสริฐ	กรรมการ
8. นายแพนพ	สีบแก้ว	กรรมการ
9. นายอมตะ	จิตติโสภา	กรรมการ
10. น.ส.วัชราภรณ์	ทองแกม	กรรมการ
11. นางสุนีย์	กิตติเรืองวิทยา	กรรมการ
12. น.ส.เพ็ญศิริ	ไพบูลย์	เลขานุการคณะกรรมการ

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ Data Governance Steering Committee

1. กำหนดกรอบแนวทางและทิศทางการดำเนินงานตาม Data Governance Framework และตามที่
กฎหมายกำหนด
2. กำหนดหลักเกณฑ์และนโยบายที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานกับข้อมูลให้ถูกต้องเหมาะสมกับบริษัท
3. จัดตั้งคณะทำงานเพื่อดำเนินการใด ๆ เพื่อให้เป็นไปตาม Data Governance Framework ให้
สามารถบริหารจัดการข้อมูลของบริษัทฯ ได้อย่างถูกต้องและมีประสิทธิภาพ
4. พิจารณา กลั่นกรองและให้ความเห็นชอบในการกำหนดบทบาท สิทธิ หน้าที่ และความรับผิดชอบของ
ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียในการบริหารจัดการข้อมูล กระบวนการกำกับดูแลข้อมูล และการวัดการ
ดำเนินการและความสำเร็จของการกำกับดูแล
5. พิจารณา กลั่นกรองและให้ความเห็นชอบในหลักเกณฑ์ วิธีการ และแนวทางในการปฏิบัติงานเพื่อให้
เป็นไปตามแผนงานในแต่ละด้าน ตามที่คณะทำงานเสนอ โดยคำนึงถึงบทบาทผู้ปฏิบัติตามกฎหมายและ
กฎระเบียบ/ข้อบังคับของบริษัท
6. ติดตามความคืบหน้า ประเมิน และรายงานผลของการปฏิบัติงานต่อคณะบริหาร รวมถึงนำเสนอเพื่อ
ขอความเห็นชอบในการจัดการทำโครงการ กระบวนการ และพิจารณาโครงการจัดการที่เกี่ยวข้อง ใน
กรณีที่ไม่สามารถลงมติในการดำเนินการในโครงการนั้น ๆ ได้

2.4.8 คณะกรรมการผลิตภัณฑ์ (Product Governance Committee)

คณะกรรมการพิจารณาการ คณะกรรมการผลิตภัณฑ์ (Product Governance Committee)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 มีรายชื่อดังต่อไปนี้

- | | |
|--|------------------|
| 1. ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร | ประธานคณะกรรมการ |
| 2. ผู้บริหารสูงสุดของสายงาน Insurance Product | กรรมการ |
| 3. ผู้บริหารสูงสุดของสายงาน Sale Channel | กรรมการ |
| 4. ผู้บริหารสูงสุดของสายงาน Operations | กรรมการ |
| 5. ผู้บริหารสูงสุดของสายงาน Finance & Investment | กรรมการ |
| 6. ผู้บริหารสูงสุดของสายงาน Risk Management | กรรมการ |
| 7. ผู้บริหารสูงสุดของสายงาน Insurance Compliance | กรรมการ |
| 8. ผู้บริหารสูงสุดของสายงาน Actuarial Marketing | กรรมการ |

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการผลิตภัณฑ์ (Product Governance Committee)

1. กลั่นกรอง นโยบายการบริหารจัดการด้านการปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) โดยผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริหาร เพื่อเสนอคณะกรรมการบริษัทอนุมัติ โดยนโยบายนี้ ต้องได้รับการทบทวนเป็นประจำอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง (หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ) รวมถึงต้องกำกับดูแลให้มีการดำเนินการตามนโยบายดังกล่าว
2. กลั่นกรอง กรอบและนโยบายการออกผลิตภัณฑ์ โดยผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริหาร เพื่อเสนอคณะกรรมการบริษัทอนุมัติ โดยกรอบและนโยบายนี้ต้องได้รับการทบทวนเป็นประจำ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง (หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ) รวมถึงต้องกำกับดูแลให้มีการ ดำเนินการตามกรอบและนโยบายดังกล่าว
3. กลั่นกรอง นโยบายการรับประกันภัยต่อ โดยผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริหาร เพื่อเสนอ คณะกรรมการบริษัทอนุมัติ โดยนโยบายนี้ต้องได้รับการทบทวนเป็นประจำอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง (หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ) รวมถึงต้องกำกับดูแลให้มีการดำเนินการตามนโยบาย ดังกล่าว
4. พิจารณาอนุมัติการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ การทบทวนผลิตภัณฑ์ การปรับปรุงแก้ไขเงื่อนไขกรมธรรม์ การขอต่ออายุแบบและข้อความกรมธรรม์ประกันภัย และอัตราเบี้ยประกันภัย ช่องทางการเสนอขาย การออกแคมเปญส่งเสริมการขาย และการอื่นใดที่เกี่ยวข้อง โดยการพิจารณาต้องครอบคลุม
 - 4.1 ความคุ้มค่าโดยพิจารณาการวิเคราะห์ผลประโยชน์ประกอบการเชิงธุรกิจ (Business Justification) ว่ามี ความเหมาะสมเป็นไปได้ และสอดคล้องกับกลยุทธ์ขององค์กร
 - 4.2 กระบวนการดำเนินงานต่างๆ ว่ามีการพิจารณาโดยหน่วยงานต่างๆที่เกี่ยวข้องอย่างครบถ้วน (End to End) รวมถึงการพัฒนากระบวนการเชื่อมต่อหรือใช้บริการบุคคลภายนอก (3rd party / outsource) เพื่อรองรับการออก / การขายผลิตภัณฑ์ และการให้บริการ โดยต้องให้ความร่วมมือ มากที่สุดก่อนผลิตภัณฑ์ออกจำหน่าย

2.4.8 คณะกรรมการผลิตภัณฑ์ (Product Governance Committee)

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการผลิตภัณฑ์ (Product Governance Committee) (ต่อ)

- 4.3 กระบวนการในการเสนอขายผลิตภัณฑ์ให้มีความเหมาะสม และสอดคล้องกับนโยบายการปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct)
- 4.4 แผนงานประชาสัมพันธ์ แผนงานส่งเสริมการขาย กรอบการจ่ายผลตอบแทนให้กับลูกค้า และค่าใช้จ่ายการตลาด
5. กำกับดูแลให้มีการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการออกผลิตภัณฑ์ รวมถึงการขออนุญาตต่อหน่วยงานทางการ (หากมี)
6. ติดตามผลประกอบการรายผลิตภัณฑ์ ให้บรรลุเป้าหมายที่วางไว้ตาม Business justification, ตามแผนงานประชาสัมพันธ์ แผนงานส่งเสริมการขาย กรอบการจ่ายผลตอบแทนให้กับลูกค้า และค่าใช้จ่ายการตลาด การบริหารผู้ส่งงาน การบริหารผู้ให้บริการ และการบริหารงานอื่นที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้การดำเนินงานบรรลุตามวัตถุประสงค์ที่อนุมัติไว้
7. ติดตามให้มีการทบทวน Product on shelf ให้มีความเหมาะสมเป็นปัจจุบัน และสอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงของกฎระเบียบต่างๆ
8. รายงานเรื่องที่สำคัญ และมีกระบวนการในการรายงานข้อมูล เกี่ยวกับการออกผลิตภัณฑ์ให้คณะกรรมการบริษัททราบ อย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง
9. กำกับดูแลให้บุคลากรที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์มีความพร้อม ทั้งด้านจำนวนและคุณภาพ โดยสอดคล้องกับปริมาณธุรกิจ และปฏิบัติหน้าที่อย่างมีคุณภาพ

2.6 การสรรหาและการแต่งตั้งกรรมการ กรรมการอิสระ และผู้บริหาร

เนื่องจากปัจจุบันบริษัทฯ ยังไม่มีการจัดตั้งคณะกรรมการสรรหาเพื่อคัดเลือกผู้ดำรงตำแหน่งกรรมการ กรรมการอิสระ และผู้บริหาร ดังนั้นการคัดเลือกดังกล่าวคณะกรรมการบริษัทจึงเป็นผู้ทำหน้าที่พิจารณาคัดเลือก และกลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติที่จะได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ กรรมการอิสระ และผู้บริหาร โดยคำนึงถึงความเหมาะสมด้านคุณวุฒิ คุณสมบัติ ไม่มีลักษณะต้องห้ามตามข้อกำหนดหรือกฎหมายที่เกี่ยวข้อง มีความรู้ ความสามารถเข้าใจในธุรกิจ มีความเชี่ยวชาญเฉพาะด้านที่จะเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจ และสามารถบริหารงานให้สอดคล้องกับวิสัยทัศน์ พันธกิจ กลยุทธ์และเป้าหมายระยะยาวของบริษัทฯ โดยขออนุมัติต่อคณะกรรมการบริษัท หรือผู้ถือหุ้น (แล้วแต่กรณี)

2.7 นโยบายการจ่ายค่าตอบแทน (Remuneration policy)

1) ค่าตอบแทนคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย

การพิจารณาค่าตอบแทนกรรมการบริษัท และกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ดำเนินการโดยฝ่ายบริหารค่าจ้างผลตอบแทนและกิจการค่าจ้าง บริษัท ทุนธนาชาติ จำกัด (มหาชน) ซึ่งทำการวิเคราะห์เปรียบเทียบ ทบทวน โดยอ้างอิงจากผลสำรวจค่าตอบแทนของบริษัทที่อยู่ในอุตสาหกรรมประเภทเดียวกัน และคำนึงถึงความเหมาะสมกับภาระหน้าที่ ความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย รวมถึงผลการปฏิบัติงานที่สอดคล้องกับนโยบาย และผลประกอบการของบริษัท ทั้งนี้ต้องอยู่ในระดับที่เพียงพอที่จะดึงดูด รักษา จูงใจ ผู้เชี่ยวชาญจากสาขาวิชาการต่างๆ ภายใต้ขอบเขตและขั้นตอนที่ชัดเจนโปร่งใส ปฏิบัติตามหลักของบรรษัทภิบาล สามารถตรวจสอบได้ โดยจะนำเสนอค่าตอบแทนของกรรมการต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท และที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี เพื่อพิจารณาอนุมัติ

2) ค่าตอบแทนของผู้บริหาร

มีการพิจารณาค่าตอบแทนของผู้บริหารให้สอดคล้องกับผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ทั้งในระยะสั้นและระยะยาว ภายใต้ขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบของแต่ละตำแหน่งงาน และผลการปฏิบัติงานรายบุคคลโดยเปรียบเทียบกับตัวชี้วัดผลการปฏิบัติงาน เช่น ตัวชี้วัดทางด้านการเงิน , ตัวชี้วัดด้านลูกค้า , ตัวชี้วัดด้านการพัฒนากระบวนการทำงานและการบริหารความเสี่ยง, ตัวชี้วัดด้านการพัฒนาบุคลากร เป็นต้น ซึ่งอยู่ภายใต้ขอบเขตและขั้นตอนที่ชัดเจนโปร่งใส ปฏิบัติตามหลักของบรรษัทภิบาล สามารถตรวจสอบได้ และอยู่ในระดับที่เพียงพอที่จะดึงดูด จูงใจ และรักษา บุคลากรที่มีคุณภาพไว้กับบริษัท

3) ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ผู้บริหารได้รับค่าตอบแทนในรูปของเงินเดือน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และโบนัสประจำปี

4) ค่าตอบแทนอื่น

ผู้บริหารได้รับผลประโยชน์และสวัสดิการอื่น ๆ ตามระเบียบของบริษัทฯ เช่น สิทธิประโยชน์เกี่ยวกับการรักษาพยาบาล การตรวจสุขภาพ สวัสดิการเงินกู้ประเภทต่างๆ รวมทั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เป็นต้น

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

3.1 การบริหารความเสี่ยงขององค์กร (Enterprise Risk Management : ERM)

คณะกรรมการบริษัทได้มอบหมายให้ คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ฝ่ายบริหารความเสี่ยง พิจารณาและกำกับดูแลให้บริษัทมีการบริหารความเสี่ยง และการประเมินความมั่นคงทางการเงินอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อช่วยให้บริษัทสามารถบรรลุวัตถุประสงค์ตามเป้าหมายที่ได้กำหนดไว้ และสอดคล้องตามหลักเกณฑ์ที่คปภ.กำหนด รวมถึงมีการบริหารความเสี่ยงที่อาจเกิดการทุจริตข้อผิดพลาดในธุรกรรมต่างๆ โดยกำหนดนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงเป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานยึดถือเป็นแนวปฏิบัติ รวมทั้งมีการประเมินการเปลี่ยนแปลงปัจจัยภายนอกองค์กรที่อาจมีผลกระทบต่อกรดำเนินการธุรกิจ การควบคุมภายใน และรายงานทางการเงิน ตลอดจนได้กำหนดให้มีการระบุความเสี่ยงหลัก มีการประเมินวิเคราะห์ความเสี่ยง และดัชนีชี้วัดความเสี่ยง ให้มีความเหมาะสมและสอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป มีการติดตามความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอและจัดให้มีการประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและรายงานผลต่อคณะกรรมการบริษัทเป็นรายเดือน

3.2 การบริหารสินทรัพย์ และหนี้สิน (Asset Liability Management : ALM)

บริษัทฯ ได้มีการบริหารสินทรัพย์ลงทุนให้สอดคล้องกับภาระหนี้สินของบริษัททั้งในด้านมูลค่าและระยะเวลา โดยพิจารณาจากปัจจัยหลายประการประกอบการตัดสินใจลงทุนในสินทรัพย์นั้นๆ อาทิเช่น ระดับราคาที่สูงสอดคล้องกับพื้นฐานและความเสี่ยง ความมั่นคงของผู้ออกตราสาร แนวโน้มอัตราดอกเบี้ย สภาพคล่องและอายุของตราสารที่จะลงทุน เป็นต้น

ทั้งนี้สำหรับข้อมูลเชิงปริมาณมีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ปี 2565		ปี 2564	
	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน
สินทรัพย์ลงทุน(Total Investment Assets)	13,611	13,627	11,547	11,557
สินทรัพย์สภาพคล่อง(Total Liquid Assets)	13,788	13,803	12,025	12,036
หนี้สินรวม	11,373	10,249	9,409	8,494
หนี้สินตามสัญญาประกันภัย	7,551	6,437	6,152	5,247

หมายเหตุ - ราคาบัญชี หมายถึง สินทรัพย์และหนี้สิน ที่ประเมินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน
 - ราคาประเมิน หมายถึง สินทรัพย์และหนี้สินที่ประเมินตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย เพื่อวัตถุประสงค์หลักในการกำกับความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันวินาศภัย และเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีความสามารถในการจ่ายผลประโยชน์ตามสัญญาประกันภัยได้อย่างครบถ้วนแก่ผู้เอาประกันภัย

4. ความเสี่ยงจากการรับประกันภัยที่สามารถคาดการณ์ได้และมีนัยสำคัญอันอาจมีผลกระทบต่อฐานะการเงินของบริษัท การบริหารจัดการการรับประกันภัยต่อ ความเชื่อมโยงของเงินกองทุนและความเสี่ยงจากการรับประกันภัย และการกระจุกตัวจากการรับประกันภัย

ความเสี่ยงจากการรับประกันภัยเป็นความเสี่ยงที่เกิดจากความผันผวนของความถี่และความรุนแรงที่เกิดความเสียหายซึ่งเบี่ยงเบนจากสมมติฐานที่ใช้ในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย การคำนวณเงินสำรองและการพิจารณารับประกันภัย ทั้งนี้บริษัทฯ มีแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยที่ครอบคลุมกระบวนการบริหารงานดังกล่าว โดยมีวัตถุประสงค์ให้บริษัทฯ บรรลุเป้าหมายทางธุรกิจที่กำหนดไว้

สืบเนื่องจากบริษัทฯ มีการรับประกันภัยลูกค้าบุคคลสูงถึง 90% ของขนาดการรับประกันภัยทั้งหมด จึงมีความเสี่ยงต่อการกระจุกตัวรายลูกค้าในระดับต่ำ มีเพียงการกระจุกตัวรายพื้นที่ ซึ่งบริษัทฯ ได้กำหนดระดับความเสี่ยงภัยที่จะจัดเก็บไว้เอง ในขนาดที่สอดคล้องกับความเสี่ยงภัย เงินกองทุนและสภาพคล่องของบริษัท นอกจากนี้บริษัทฯ ได้ดำเนินการทดสอบภาวะวิกฤติจากแผนธุรกิจที่กำหนดไว้ในแต่ละปี เพื่อกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และการจัดหาการรับประกันภัยต่อ โดยได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท

ทั้งนี้บริษัทฯ ได้จัดทำสัญญาประกันภัยต่อในหลายรูปแบบ เพื่อป้องกันความเสี่ยงจากความเสียหายขนาดใหญ่ มหันตภัย และภัยพิบัติต่าง ๆ โดยให้ความสำคัญกับความแข็งแกร่งทางการเงินของบริษัทประกันภัยต่อในสัญญา ซึ่งได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือไม่ต่ำกว่า A- ทั้งยังมีขนาดของเบี้ยประกันในลำดับต้นของโลก โดยได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำทุกปี

ทั้งนี้สำหรับข้อมูลเชิงปริมาณ มีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	จำนวน
สำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อ	1,099
เงินค้างรับจากการประกันภัยต่อ	34
เงินวางไว้จากการประกันภัยต่อ	-

5. มูลค่า วิธีการ และสมมติฐานในการประเมินหนี้สินจากสัญญาประกันภัย

การประมาณการค่าสินไหมทดแทนมีหลายองค์ประกอบที่มีความไม่แน่นอน ทำให้ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจต่างจากค่าคาดหวังเนื่องจากความผันผวน อย่างไรก็ตาม การประมาณการได้ทำบนวิธีทางคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งเป็นที่ยอมรับและพยายามกำหนดสมมติฐานและลดความไม่แน่นอนเท่าที่จะเป็นไปได้ โดยพิจารณาเรื่องประสบการณ์การเกิดสินไหมทดแทนให้ครอบคลุมด้านเศรษฐกิจ ปัจจัยการพัฒนาค่าสินไหมทดแทน และค่าเพื่อความผันผวน ที่อาจจะเกิดขึ้น ทั้งนี้การประเมินมูลค่าหนี้สินดังกล่าว ได้รับการรับรองจากนักคณิตศาสตร์ประกันภัย ที่ได้รับใบอนุญาตจากนายทะเบียน

ทั้งนี้สำหรับข้อมูลเชิงปริมาณให้มีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ปี 2565		ปี 2564	
	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย				
- สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ (Premium liabilities)	5,440	4,515	4,305	3,577
- สำรองค่าสินไหมทดแทน (Claim liabilities)	2,112	1,922	1,847	1,669

- หมายเหตุ** - ราคาบัญชี หมายถึง มูลค่าหนี้สินจากสัญญาประกันภัย ที่ประเมินตามมาตรฐานการบัญชี มีวัตถุประสงค์หลักเพื่อให้นักลงทุนวิเคราะห์ทางการเงินเข้าใจถึงมูลค่าทางเศรษฐศาสตร์ของหนี้สินจากสัญญาประกันภัยที่เป็นที่ยอมรับตามหลักการบัญชีในประเทศไทย ซึ่งมูลค่าดังกล่าวจะต้องผ่านการรับรองจากผู้สอบบัญชีอนุญาตแล้ว
- ราคาประเมิน หมายถึง มูลค่าหนี้สินจากสัญญาประกันภัย ที่ประเมินตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย เพื่อวัตถุประสงค์หลักในการกำกับความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันวินาศภัยและเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีความสามารถในการจ่ายผลประโยชน์ตามสัญญาประกันภัยได้อย่างครบถ้วนแก่ผู้เอาประกันภัยซึ่งต้องประเมินโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับใบอนุญาตจากนายทะเบียนตามหลักการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับการยอมรับ สมมติฐานที่ใช้ในการประเมินจะต้องสอดคล้องกับประสบการณ์จริงหรือในกรณีที่บริษัทมีข้อมูลไม่เพียงพออาจอ้างอิงจากประสบการณ์ของอุตสาหกรรมและปรับให้เหมาะสมกับลักษณะเฉพาะของพอร์ตการรับประกันภัยของบริษัทนั้น นอกจากนี้ มูลค่าสำรองประกันภัยดังกล่าวจะต้องรวมถึงค่าเพื่อความผันผวน (Provision of Adverse Deviation: PAD) ซึ่งให้เป็นไปตามที่สำนักงาน คปภ. กำหนด

ข้อสังเกต ในบางช่วงเวลาของการรายงานทางการเงิน มูลค่าหนี้สินจากสัญญาประกันภัยอาจมีความแตกต่างระหว่างราคาบัญชีและราคาประเมินอย่างมีนัยสำคัญ อันเนื่องมาจากวัตถุประสงค์และวิธีการที่แตกต่างกันในการประเมินตามที่กล่าวไว้ข้างต้น ทั้งนี้ผู้ที่นำข้อมูลไปใช้ควรศึกษาและทำความเข้าใจถึงวัตถุประสงค์แนวทางการประเมินราคาหนี้สินจากสัญญาประกันภัยทั้งสองให้ถี่ถ้วนก่อนตัดสินใจ

6. การลงทุนของบริษัท

<p>บริษัท มีนโยบายการลงทุนโดยเน้นที่การลงทุนในตราสารหนี้ ที่จดทะเบียนในตลาดตราสารหนี้ไทย พันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย หุ้นกู้บริษัทเอกชนที่มีความมั่นคง ให้ผลตอบแทนที่ดี มีอันดับความน่าเชื่อถือ (Credit Rating) ไม่ต่ำกว่า Investment grade มีอายุและขนาดของตราสารที่สอดคล้องกับภาระหนี้สินของบริษัท นอกจากนี้ บริษัท ไม่มีนโยบายที่จะเปิดความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน</p> <p>ส่วนการลงทุนตราสารทุนเน้นการลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทหุ้นที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ที่มีปัจจัยพื้นฐานที่ดี มีการเติบโตของรายได้และกำไร รวมถึงกระจายการลงทุนไปยังกองทุนรวม โดยเฉพาะกองทุนอสังหาริมทรัพย์หรือกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานที่มีกระแสเงินสดที่ดี มีนโยบายหรือมีการจ่ายเงินปันผลอย่างสม่ำเสมอ</p> <p>กระบวนการตัดสินใจลงทุนนั้นต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการพิจารณาการลงทุน ซึ่งหลักทรัพย์ดังกล่าวจะต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขตามที่ปก.กำหนด</p> <p>บริษัทได้ใช้หลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าสินทรัพย์ลงทุนตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี และเป็นไปตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่องการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัยพ.ศ. 2554 กำหนด</p>

ทั้งนี้สำหรับข้อมูลเชิงปริมาณให้มีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ประเภท สินทรัพย์ลงทุน	มูลค่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	ปี 2565		ปี 2564	
	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน
เงินฝากสถาบันการเงินและบัตรเงินฝากสถาบันการเงิน	925	925	4,061	4,064
ตราสารหนี้ (พันธบัตร, หุ้นกู้, ตั๋วสัญญาใช้เงิน, ตั๋วแลกเงิน, หุ้นกู้แปลงสภาพ และสลากออมทรัพย์)	11,492	11,508	6,689	6,689
ตราสารทุน ไม่รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	683	683	274	281
หน่วยลงทุน	466	466	473	473
เงินให้กู้ยืม, เงินให้เข้าซื้อรถและให้เข้าทรัพย์สินแบบลิสซิ่ง	45	45	50	50
ใบสำคัญแสดงสิทธิการซื้อหุ้น หุ้นกู้ หน่วยลงทุน	-	-	-	-
ตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-
เงินลงทุนอื่น	-	-	-	-
รวมสินทรัพย์ลงทุน	13,611	13,632	11,547	11,557

- หมายเหตุ**
- ราคาบัญชี หมายถึง สินทรัพย์และหนี้สิน ที่ประเมินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน
 - ราคาประเมิน หมายถึง สินทรัพย์และหนี้สินที่ประเมินตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย เพื่อวัตถุประสงค์หลักในการกำกับความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันวินาศภัย และเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีความสามารถในการจ่ายผลประโยชน์ตามสัญญาประกันภัยได้อย่างครบถ้วนแก่ผู้เอาประกันภัย

7. ผลการดำเนินงานของบริษัทประกันภัย รวมถึงผลวิเคราะห์และอัตราส่วนต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง

ผลการดำเนินงาน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทฯมีกำไรสุทธิ 696.85 ล้านบาท คิดเป็นกำไรสุทธิต่อหุ้น 1.41 บาท ลดลงเมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อนที่มีผลกำไรสุทธิ 767.56 ล้านบาท คิดเป็นกำไรสุทธิต่อหุ้น 1.56 บาท ซึ่งสามารถวิเคราะห์ผลการดำเนินงานได้ดังนี้

รายได้

บริษัทฯมีรายได้รวมทั้งสิ้น 8,665.10 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 519.44 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.38 เมื่อเปรียบเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน มีรายได้จากการรับประกันภัยจำนวน 8,572.45 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 603.62 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 7.57

ต้นทุนและค่าใช้จ่าย

บริษัทฯมีค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนรวมจำนวน 4,177.42 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 112.60 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.77 เมื่อเปรียบเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน โดยมีอัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน (Loss Ratio) อยู่ที่ระดับร้อยละ 51.59 ลดลงจากปี 2564 ซึ่งอยู่ที่ระดับร้อยละ 52.28 ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจำนวน 1,748.42 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 342.03 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 24.32 ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นจำนวน 965.18 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 196.15 ล้านบาทหรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 25.51 ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานจำนวน 1,053.22 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 141.24 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 15.49

ฐานะทางการเงิน

สินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทฯมีสินทรัพย์รวมทั้งสิ้น 17,481.25 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2564 จำนวน 2,575.39 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 17.28 ส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของเงินลงทุนในหลักทรัพย์ ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 มีสินทรัพย์ลงทุนจำนวน 13,788.44 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2564 จำนวน 1,762.24 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 14.65

หนี้สิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทฯมีหนี้สินรวมทั้งสิ้น 11,373.11 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2564 จำนวน 1,954.40 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 20.88 ส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของหนี้สินจากสัญญาประกันภัย ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 มีจำนวน 7,551.44 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2564 จำนวน 1,399.31 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 22.75

ฐานะทางการเงิน(ต่อ)

ส่วนของผู้ถือหุ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทฯ มีส่วนของผู้ถือหุ้นรวมทั้งสิ้น 6,108.14 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2564 จำนวน 610.99 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 11.11

ทั้งนี้สำหรับข้อมูลเชิงปริมาณมีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	2565	2564
เบี้ยประกันภัยรับรวม	10,320	8,334
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ (สุทธิ)	8,097	7,775
รายได้จากการลงทุน และรายได้อื่น	253	152
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	697	768

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ (ร้อยละ)

อัตราส่วน	2565	2564
อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน (Loss Ratio)	51%	52%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินธุรกิจประกันภัย (Expense Ratio)	41%	37%
อัตราส่วนรวม (Combined Ratio)	92%	89%
อัตราส่วนสภาพคล่อง (Liquidity Ratio)	652%	650%
อัตราส่วนผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (Return on Equity)	12%	14%

8. ความเพียงพอของเงินกองทุน

บริษัทฯ มีการจัดทำประมาณการเงินกองทุนและอัตราส่วนที่สำคัญ ตามแผนธุรกิจ รวมทั้ง ประเมินปัจจัยต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต และดำเนินการทดสอบภาวะวิกฤติเพื่อให้ทราบถึงผลกระทบจากปัจจัยในสภาวะรุนแรงที่มีผลต่อเงินกองทุนอย่างสม่ำเสมอ ในกรณีที่เกิดเหตุการณ์ไม่พึงประสงค์ บริษัทฯ ได้จัดทำแผน Crisis Management plan ในแนวทางการบริหารความเสี่ยงแต่ละประเภท เพื่อรักษาระดับเงินกองทุนของบริษัทให้อยู่ในเกณฑ์ที่ยอมรับได้ซึ่งมีการกำหนดไว้ให้สอดคล้องกับแผนธุรกิจประจำปี โดยมีการทบทวนความเพียงพอของเงินกองทุนในรายงานสถานะความเสี่ยงประจำเดือน หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงการดำเนินธุรกิจอย่างมีนัยสำคัญ เพื่อปรับปรุงให้สอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป

ทั้งนี้สำหรับข้อมูลเชิงปริมาณมีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	ปี 2565	ปี 2564
สินทรัพย์รวม	16,579	14,097
หนี้สินรวม		
- หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	6,437	5,247
- หนี้สินอื่น	3,812	3,247
ส่วนของผู้ถือหุ้น	6,330	5,603
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย (ร้อยละ)	577	1,292
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย (ร้อยละ)	577	1,292
อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (ร้อยละ)	577	1,292
เงินกองทุนที่สามารถนำมาใช้ได้ทั้งหมด	6,307	5,599
เงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย	1,093	434

- หมายเหตุ** - ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการกำหนดประเภทและชนิดของเงินกองทุนรวมทั้งหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทประกันวินาศภัย กำหนดให้นายทะเบียนอาจกำหนดมาตรการที่จำเป็นในการกำกับดูแลบริษัทที่มีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนต่ำกว่าอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนที่ใช้ในการกำกับ (supervisory CAR) ที่กำหนดไว้ในประกาศฯ ได้
- รายงานข้างต้นคำนวณโดยใช้มูลค่าตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย และประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการกำหนดประเภทและชนิดของเงินกองทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไขในการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทประกันวินาศภัย

9. งบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงินสำหรับรอบปีปฏิทินที่ล่วงมาที่ผู้สอบบัญชีตรวจสอบและแสดงความเห็นแล้ว

<https://www.thanachartinsurance.co.th/tnifrontend/investor.aspx>