



รายการเปิดเผยข้อมูลประจำปี 2560
บริษัท เทเวศประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ส่วนที่ 1 การรับรองความถูกต้องของข้อมูลที่เปิดเผย

บริษัท เทเวศประกันภัย จำกัด (มหาชน) ได้สอบถามข้อมูลที่เปิดเผยด้วยความระมัดระวัง และบริษัทฯ ขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าวถูกต้อง ครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ และขอรับรองความถูกต้องของข้อมูลที่ได้เปิดเผยทุกรายการของบริษัทฯ

[นายชาติชาย ชินเวชกิจวานิชย์]
กรรมการผู้รับมอบอำนาจกระทำการ



เปิดเผยข้อมูล ณ วันที่ 29 ตุลาคม 2561

ส่วนที่ 2 รายละเอียดการเปิดเผยข้อมูล

1. ประวัติของบริษัท นโยบาย วัตถุประสงค์ และกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจเพื่อให้บรรลุเป้าหมายในการประกอบธุรกิจตามที่กำหนดไว้ รวมถึงแสดงข้อมูลเกี่ยวกับลักษณะการประกอบธุรกิจ รายละเอียดลักษณะผลิตภัณฑ์และบริการที่สำคัญ ช่องทางการติดต่อกับบริษัท วิธีการและระยะเวลาที่ใช้ในการเรียกร้องพิจารณาและชดใช้เงินหรือค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัย

1.1 ประวัติบริษัทฯ

ก่อนหน้าปี พ.ศ. 2489 รัฐบาลไทย โดยกระทรวงการคลังต้องรับภาระจ่ายค่าเบี้ยประกันภัยองค์การต่าง ๆ ของรัฐบาลให้แก่บริษัทประกันภัยปีหนึ่ง ๆ เป็นจำนวนมาก ซึ่งเป็นปัญหาที่ควรจะต้องได้รับการแก้ไข โดยให้หน่วยงานของรัฐบาลจัดตั้งบริษัทประกันภัยขึ้นมาเสียเอง ดังนั้น นายวิจิตร ลุลิตานนท์ รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังในสมัยนั้น จึงได้แจ้งนโยบายพิเศษให้สำนักงานทรัพย์สินส่วนพระมหากษัตริย์จัดตั้งบริษัทประกันภัยขึ้น โดยเจตนารมณ์ที่แจ้งเป็นวัตถุประสงค์ไว้ในการประชุม "คณะกรรมการที่ปรึกษาจัดระเบียบทรัพย์สินส่วนพระมหากษัตริย์" ครั้งที่ 9/2489 วันที่ 16 กันยายน 2489 ว่า "เพื่อรัฐบาลจะได้ประกันภัยองค์การของรัฐบาลไว้กับบริษัทนี้ ซึ่งเท่ากับเป็นส่วนหนึ่งขององค์การรัฐบาล ก็จะเป็นการช่วยรายจ่ายของรัฐบาลได้อย่างมากส่วนหนึ่ง"

อีก 28 วันต่อมา เมื่อวันที่ 14 ตุลาคม 2489 นายวิจิตร ลุลิตานนท์ รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง ได้เป็นประธานที่ประชุมคณะกรรมการจัดตั้งบริษัทประกันภัยตามนโยบายพิเศษที่ได้ให้แก่สำนักงานทรัพย์สินส่วนพระมหากษัตริย์ไว้แล้ว และให้การรับรองชื่อบริษัท เทเวศประกันภัย จำกัด ตามที่นายปราโมทย์ พึ่งสุนทร ผู้อำนวยการสำนักงานทรัพย์สินฯ เป็นผู้เสนอ

บริษัท เทเวศประกันภัย จำกัด เปิดดำเนินการเมื่อวันที่ 17 มกราคม 2490 ด้วยทุนจดทะเบียน 4 ล้านบาท ประกอบด้วยหุ้นสามัญ 40,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 100 บาท โดยมีพนักงานเพียง 5 คน ทำงานเป็นเสมือนหน่วยงานส่วนหนึ่งของสำนักงานทรัพย์สินส่วนพระมหากษัตริย์ ณ อาคารเลขที่ 173 วังลดาวัลย์ ถนนราชสีมาเหนือ เทเวศร์ กรุงเทพฯ และได้ย้ายจากสำนักงานทรัพย์สินส่วนพระมหากษัตริย์มาดำเนินธุรกิจที่มั่นคงด้วยหลักการ "คุ้มครองด้วยหลักฐาน บริการด้วยไมตรี" เมื่อวันที่ 30 พฤศจิกายน 2530 ณ อาคารเทเวศประกันภัย ถนนราชดำเนินกลาง กรุงเทพมหานคร 10200

นอกจากการประกันอัคคีภัยทรัพย์สินส่วนพระมหากษัตริย์ ซึ่งเป็นวัตถุประสงค์ของบริษัทฯ ในระยะแรก ๆ แล้ว บริษัทฯ ยังได้ขยายกิจการรับประกันภัยอัคคีภัยทั่วไป รับประกันภัยทางทะเลและขนส่งในปี 2518 และขยายกิจการรับประกันภัยเบ็ดเตล็ดในปี 2521 ซึ่งมีแบบกรมธรรม์ที่สามารถให้ความคุ้มครองอย่างกว้างขวางแก่ทุกประเภทของภัย โดยในปี 2532 บริษัทฯ ได้ขยายกิจการรับประกันภัยรถยนต์ ซึ่งถือว่าบริษัทฯ ให้บริการรับประกันภัยครอบคลุมครบทุกรูปแบบ

ด้วยวิสัยทัศน์ของการเป็นบริษัทประกันวินาศภัยที่พร้อมในด้านคุณภาพของการให้บริการและมีการบริหารจัดการภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เป็นที่ยอมรับขององค์กรธุรกิจและสาธารณชนทั่วไป บริษัทฯ จึงได้พัฒนาระบบงานประกันภัยมาอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ทันต่อสภาพการเปลี่ยนแปลงทางเศรษฐกิจและสังคม ตลอดจนความก้าวหน้าทางด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ พร้อมทั้งเสริมสร้างความมั่นคงและรากฐานทางเงินของบริษัทฯ ให้แข็งแกร่งตลอดทุกช่วงเวลาของการดำเนินธุรกิจอย่างเหมาะสม ปัจจุบันบริษัทฯ มีทุนจดทะเบียน 500 ล้านบาท ประกอบด้วยหุ้นสามัญ 50 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท

การปรับลดมูลค่าที่ตราไว้ของหุ้นบริษัทฯ จากเดิมหุ้นละ 100 บาท เป็นหุ้นละ 10 บาท เป็นไปเพื่อให้สอดคล้องกับเงื่อนไขการดำรงสถานะเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่บริษัทฯ ได้รับอนุมัติให้เข้าเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนเมื่อวันที่ 29 พฤศจิกายน 2533 และภายหลังจากนั้น ได้จดทะเบียนแปรสภาพเป็นนิติบุคคลตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด เมื่อวันที่ 11 สิงหาคม 2537 เลขทะเบียนบริษัทที่ 0107537002478 [เดิมเลขที่ บมจ. 494] อย่างไรก็ตาม ในปี 2550 สำนักงานทรัพย์สินส่วนพระมหากษัตริย์ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ในขณะนั้น ได้เริ่มดำเนินการซื้อหุ้นบริษัทฯ คืนจากผู้ถือหุ้นอื่น [Tender Offer] เพื่อนำหุ้นออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน [Voluntary Delisting] และต่อมาบริษัทได้รับอนุมัติให้เพิกถอนออกจากการเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เมื่อวันที่ 22 สิงหาคม 2551

การเปลี่ยนแปลงที่สำคัญอีกประการหนึ่งในการดำเนินธุรกิจของบริษัท เทเวศประกันภัย จำกัด [มหาชน] คือการปรับเปลี่ยนภาพลักษณ์องค์กรใหม่ทั้งภายในและภายนอก [Re-branding] ในปี 2548 โดยมุ่งเน้นการเปลี่ยนแปลงระบบบริหารจัดการภายในองค์กร ตลอดจนการพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศให้สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าและสภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจ ปรับปรุงองค์กรให้มีประสิทธิภาพ สามารถรองรับการแข่งขันในตลาดรายย่อยได้อย่างเต็มรูปแบบ และสร้างความพึงพอใจสูงสุดให้แก่ผู้ใช้บริการประกันภัย พร้อมทั้งกำหนดคุณลักษณะ [Brand Attributes] 4 ประการ คือ ลูกค้าคือหัวใจ [Customer Centric], คงไว้เกียรติภูมิ [Dignified], รอบรู้เชี่ยวชาญ [Masterly] และสืบสานความเชื่อมั่น [Assuring]

คุณลักษณะทั้ง 4 ประการข้างต้น เป็นแนวทางในการปลูกฝังและหล่อหลอมให้บุคลากรทุกคนของบริษัท เทเวศประกันภัย จำกัด [มหาชน] มีจิตสำนึกและความรับผิดชอบ พร้อมปฏิบัติหน้าที่ของตนอย่างดีที่สุด ทั้งในด้านการดำเนินธุรกิจหลักและการร่วมดูแลรับผิดชอบต่อสังคม เพื่อบรรลุ "พันธะสัญญา" [Brand Promise] ของบริษัทฯ ที่กำหนดไว้ว่า "Pride in Protection - เทเวศประกันภัย คำนึงถึงคุณลูกค้า"

ตลอดระยะเวลาที่ยาวนาน บริษัท เทเวศประกันภัย จำกัด [มหาชน] ยึดมั่นในแนวทางการบริหารงานด้วยความซื่อสัตย์สุจริตโปร่งใส ต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ตั้งมั่นในหลักธรรมาภิบาล มีคุณธรรมจริยธรรม และให้ความสำคัญต่อการดูแลสังคมและสิ่งแวดล้อมรอบข้างให้ได้รับการพัฒนาปรับปรุงให้ดีขึ้น ดังนั้นผู้บริหารและพนักงานทุกคน จึงได้มีความตระหนักถึงความสำคัญของการดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคมและผู้มีส่วนได้ส่วนเสียของทุกฝ่าย บริษัทฯ จึงมีความมุ่งมั่นที่จะธำรงรักษาไว้ซึ่งหลักการและแนวทางดังกล่าวตลอดไป

1.2 นโยบาย วัตถุประสงค์ และกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ

บริษัท เทเวศประกันภัย จำกัด [มหาชน] มีนโยบายการดำเนินธุรกิจอย่างโปร่งใสและมีคุณธรรม ยึดมั่นในความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี [Good Governance] มีจรรยาบรรณในการปฏิบัติต่อลูกค้า คู่ค้า ผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย และผู้เกี่ยวข้องภายใต้หลักธรรมาภิบาล อีกทั้งได้ให้ความสำคัญต่อการปรับเปลี่ยนกลยุทธ์การดำเนินงานให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป เพื่อความยั่งยืนขององค์กร รวมถึงพัฒนากระบวนการดำเนินงานให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น โดยผสมผสานเทคโนโลยีเข้ากับทุกระบบงานในบริษัทฯ เพื่อเพิ่มช่องทางในการติดต่อสื่อสารให้กับลูกค้าผ่าน Mobile Application, Line@ และเว็บไซต์ เพื่อสร้างความพึงพอใจสูงสุด รวมถึงพัฒนาศักยภาพให้มีความรู้ ความสามารถ ความเชี่ยวชาญในงาน และสามารถแข่งขันในภาวะอุตสาหกรรมปัจจุบันได้

บริษัทฯ ได้มีการกำหนดวิสัยทัศน์ [Vision] ในการดำเนินธุรกิจดังนี้ **"บริษัทประกันวินาศภัยที่คุณเลือกให้ความไว้วางใจ ผูกพันอย่างยั่งยืนด้วยนวัตกรรมด้านบริการและผลิตภัณฑ์ที่ตอบสนองความพึงพอใจสูงสุดของลูกค้า"** และเพื่อให้เป็นไปตามปณิธานที่กำหนดไว้ บริษัทฯ จึงได้กำหนดพันธกิจ [Mission] ไว้ดังนี้

1. พัฒนาและธำรงรักษาภาพลักษณ์องค์กรที่ดี
2. บริหารจัดการภายใต้การกำกับดูแลกิจการที่ดี
3. ดำเนินธุรกิจให้บรรลุผลประกอบการที่ดี เพื่อสร้างผลตอบแทนแก่ผู้ถือหุ้นอย่างต่อเนื่อง
4. พัฒนาระบบการให้บริการเพื่อบรรลุความพึงพอใจสูงสุดแก่ลูกค้า
5. ส่งเสริมให้มีการจัดการทรัพยากรบุคคลที่ดี
6. นำเทคโนโลยีสมัยใหม่มาพัฒนาประสิทธิภาพในการดำเนินงาน และเพิ่มศักยภาพในการแข่งขัน

ทั้งนี้ในการดำเนินธุรกิจ บริษัทฯ มีความมุ่งมั่นที่จะพัฒนาคุณภาพการให้บริการอย่างต่อเนื่องเพื่อตอบสนองความต้องการและสร้างความพึงพอใจแก่ลูกค้า คู่ค้า ผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย และผู้เกี่ยวข้องของบริษัทฯ จึงได้พัฒนาระบบการดำเนินงานจนได้รับการรับรองมาตรฐานสากล ระบบบริหารงานคุณภาพ ISO 9001 : 2015 จากบริษัท TuvNord ดังนั้นจึงเป็นหน้าที่และความรับผิดชอบร่วมกันของผู้บริหารและพนักงานทุกคนในบริษัทฯ ที่มีภาระผูกพันที่จะต้องธำรงรักษาไว้ซึ่งระบบบริหารงานคุณภาพเพื่อให้ยั่งยืนตลอดไป ซึ่งบริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายคุณภาพไว้ดังนี้ **"มุ่งมั่นพัฒนาคุณภาพด้วยนวัตกรรมด้านบริการและผลิตภัณฑ์เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพ และสร้างความพึงพอใจให้แก่ลูกค้าและพันธมิตรทางธุรกิจ"**

สภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจ

การเติบโตของธุรกิจประกันวินาศภัย ผลผลิตหลักที่บริษัทฯ คาดการณ์ว่ายังคงมีการขยายตัวสูงขึ้นอย่างต่อเนื่อง คือ ผลผลิตหลักเกี่ยวกับลูกค้ารายย่อย แต่อย่างไรก็ตามการประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจยังคงได้รับผลกระทบจากการแข่งขันอย่างรุนแรงในเรื่องอัตราเบี้ยประกันภัยที่มีการแข่งขันสูง สำหรับการประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคลและการประกันภัยสุขภาพ บริษัทฯ คาดว่ายังคงเติบโตได้อย่างต่อเนื่อง

กลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ

บริษัทฯ มุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจด้วยความระมัดระวังในเรื่องความเสี่ยงภัย และรักษาระดับการเติบโตที่สอดคล้องกับการดำเนินงานของบริษัทฯ รวมถึงมุ่งเน้นการให้บริการที่ดี และมีคุณภาพตามมาตรฐานสากลระบบบริหารงานคุณภาพ ISO 9001 : 2015 มีการจัดทำกิจกรรมที่เหมาะสมกับความต้องการของแต่ละกลุ่มลูกค้า ด้วยอัตราเบี้ยประกันภัยที่เป็นธรรมและสามารถแข่งขันได้ บริษัทฯ จึงได้กำหนดกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ไว้ดังนี้

1. ปรับนโยบายการรับประกันภัย โดยเพิ่มสัดส่วนการรับเสี่ยงภัยไว้เองสำหรับงานที่มีความเสี่ยงต่ำ เพิ่มความสามารถของสัญญาประกันภัยต่อเพื่อรองรับงานที่มีขนาดใหญ่มากขึ้น พัฒนาระบบการเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงาน ควบคุมค่าใช้จ่ายดำเนินงานให้อยู่ในเกณฑ์ที่เหมาะสม และดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมและชุมชน

2. สร้างกำไรจากการรับประกันภัยด้วยการมุ่งเน้นการคัดเลือกงานที่มีคุณภาพมากขึ้น เพื่อสร้างผลกำไรอยู่ในระดับสม่ำเสมอ พัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่และเพิ่มช่องทางการขยายธุรกิจใหม่ พัฒนาระบบสารสนเทศเพื่อดำเนินงานขยายตลาดและสร้างความพึงพอใจให้กับลูกค้า

3. เพิ่มเบี้ยประกันภัยรับให้อยู่ในระดับที่ไม่ต่ำกว่าการเจริญเติบโตของอุตสาหกรรมอย่างมีแบบแผน โดยดำเนินกิจกรรมทางการตลาด เพิ่มศักยภาพในการแข่งขัน และตอบสนองความต้องการของลูกค้าในกลุ่มต่าง ๆ ให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

1.3 ลักษณะการประกอบธุรกิจ

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจรับประกันวินาศภัย ตามประเภทการรับประกันภัยหลัก 4 ประเภท ได้แก่ การรับประกันอัคคีภัย การรับประกันภัยทางทะเลและขนส่ง การรับประกันภัยรถยนต์ และการรับประกันภัยเบ็ดเตล็ด

รายได้หลักจากการประกอบธุรกิจ คือ เบี้ยประกันภัย บริษัทฯ ได้นำไปลงทุนในสินทรัพย์ลงทุนประเภทต่าง ๆ เพื่อก่อให้เกิดรายได้ในรูปแบบอื่น ๆ ภายใต้ข้อกำหนดของสำนักงาน คปภ. เช่น การให้กู้ยืมเงิน การลงทุนในหลักทรัพย์ ตั๋วสัญญาใช้เงิน พันธบัตร หุ้นกู้ การฝากเงินในธนาคาร เป็นต้น นอกจากนี้ยังรวมถึงการบริการด้านสินไหมทดแทนสำหรับผู้เอาประกันภัยและผู้รับผลประโยชน์ตามข้อกำหนดเงื่อนไขในกรมธรรม์

1.4 รายละเอียดลักษณะผลิตภัณฑ์ บริการที่สำคัญของบริษัท และสัดส่วนร้อยละของเบี้ยประกันภัย แยกตามประเภทของการรับประกันภัย

ผลิตภัณฑ์หลักของบริษัทฯ คือ ประกันภัยรถยนต์ โดยมีสัดส่วนการรับประกันภัยภาคสมัครใจมากที่สุดคิดเป็นร้อยละ 44.6 ภาคบังคับร้อยละ 12.6 รองลงมาเป็นการรับประกันภัยเบ็ดเตล็ดร้อยละ 38.8 การรับประกันภัยทางทะเลและขนส่งร้อยละ 2.1 และการประกันอัคคีภัยร้อยละ 1.9 ตามลำดับ ซึ่งมีรายละเอียดลักษณะผลิตภัณฑ์ ดังนี้

การประกันภัยรถยนต์ แบ่งเป็น 2 ประเภท ดังนี้

1. การประกันภัยรถยนต์ภาคบังคับ [Compulsory Third Party Insurance] เป็นการประกันภัยรถยนต์ที่บังคับให้เจ้าของหรือผู้ครอบครองรถทุกคันต้องปฏิบัติตามกฎหมายพระราชบัญญัติคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ พ.ศ.2535 โดยจะให้ความคุ้มครองต่อการสูญเสียชีวิต ร่างกาย หรืออนามัยของผู้ประสบภัยทั้งที่เป็นบุคคลภายนอก ผู้โดยสาร และผู้ขับขี่ เช่น ค่ารักษาพยาบาลและค่าสินไหมทดแทน แต่จะจำกัดวงเงินไม่สูงมากนักในกรมธรรม์

2. การประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจ [Voluntary Motor Insurance] เป็นการประกันภัยรถยนต์ที่เจ้าของหรือผู้ครอบครองรถทุกคันสมัครใจทำประกันภัยเอง โดยจะให้ความคุ้มครองต่อความ

เสียหายที่เกิดขึ้นกับชีวิตร่างกายหรืออนามัย และความเสียหายในทรัพย์สินของผู้ประสบภัยทั้งบุคคลภายนอก ผู้โดยสาร และผู้ขับขี่ โดยขอบเขตและวงเงินในความคุ้มครองจะแตกต่างกันตามประเภทของประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจ การให้ความคุ้มครองความเสียหายของการประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจ จะให้ความคุ้มครองความเสียหายส่วนที่เกินวงเงินความคุ้มครองของประกันภัยรถยนต์ภาคบังคับ เพราะในบางกรณีที่เกิดอุบัติเหตุขึ้นจริง ความเสียหายที่เกิดขึ้นมากกว่าที่กรมธรรม์ประกันภัยภาคบังคับจะรับผิดชอบได้ตามเงื่อนไขทำให้ความเสียหายส่วนที่เหลือผู้ทำประกันภัยต้องรับผิดชอบเอง หากมีการทำประกันภัยภาคสมัครใจไว้ก็จะช่วยลดความเสียหายทางการเงินที่จะเกิดขึ้นกับผู้ทำประกันภัยและผู้ประสบภัยต่าง ๆ ได้

2.1 ประเภท 1 ให้ความคุ้มครองการเกิดภัยทุกชนิด เช่น ไฟไหม้ รถสูญหาย และรถชน โดยจะรับผิดชอบค่าเสียหายที่เกิดขึ้นต่อชีวิต ร่างกาย และทรัพย์สินของบุคคลภายนอก ผู้โดยสาร ผู้เอาประกัน และตัวรถยนต์คันที่เอาประกันภัย

2.2 ประเภท 2 ให้ความคุ้มครองเฉพาะภัย คือ ไฟไหม้ และรถสูญหาย โดยจะรับผิดชอบค่าเสียหายที่เกิดขึ้นต่อชีวิต ร่างกาย และทรัพย์สินของบุคคลภายนอก ผู้โดยสาร และตัวรถยนต์ของผู้เอาประกันในกรณีที่ได้รับ ความเสียหายจากภัยที่ระบุข้างต้น

2.3 ประเภท 3 ให้ความคุ้มครองเฉพาะส่วนที่เกี่ยวกับบุคคลภายนอก โดยจะรับผิดชอบค่าเสียหายที่เกิดขึ้นต่อชีวิต ร่างกาย และทรัพย์สินของบุคคลภายนอก ผู้โดยสารแต่ไม่รวมความเสียหายกับรถยนต์คันที่เอาประกันภัย

2.4 ประเภท 4 ให้ความคุ้มครองเฉพาะส่วนที่เกี่ยวกับทรัพย์สินของบุคคลภายนอก

2.5 ประเภท 5 ให้ความคุ้มครองในส่วนทรัพย์สินของผู้เอาประกันเพิ่มเติมจากกรณี รถชน โดยยังคงรับผิดชอบค่าเสียหายที่เกิดขึ้นต่อชีวิต ร่างกาย และทรัพย์สินของบุคคลภายนอก ผู้โดยสาร และเพิ่มเติมความคุ้มครองความเสียหายในส่วนของรถยนต์คันที่เอาประกันภัยจากรถชน

ปัจจุบันประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจประเภทที่ 5 แบ่งเป็น 2 ประเภท คือ [1] ประเภท 2+ ให้ความคุ้มครองเพิ่มเติมจากประเภทที่ 2 คือ ค่าเสียหายที่เกิดขึ้นกับรถยนต์ของผู้เอาประกันที่เกิดจากรถชน และ [2] ประเภท 3+ ให้ความคุ้มครองเพิ่มเติมจากประเภทที่ 3 คือ ค่าเสียหายที่เกิดขึ้นกับรถยนต์ของผู้เอาประกันที่เกิดจากรถชน

การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง เป็นกรมธรรม์ประกันภัยที่คุ้มครองความสูญเสียชีวิตหรือเสียหายต่อทรัพย์สินหรือสินค้าที่เอาประกันภัย ซึ่งอยู่ในระหว่างการขนส่ง ไม่ว่าจะทางทะเล ทางบก และทางอากาศ รวมถึงคุ้มครองความสูญเสียชีวิตหรือเสียหายของตัวเรือที่เอาประกันภัย มี 4 ประเภทดังนี้

1. Marine Cargo Insurance กรมธรรม์ประกันภัยคุ้มครองความสูญเสียชีวิตหรือเสียหายต่อทรัพย์สินหรือสินค้าที่เอาประกันภัย ซึ่งอยู่ในระหว่างการขนส่งจากประเทศหนึ่งไปยังอีกประเทศหนึ่ง โดยการขนส่งทางทะเล ทางบก และทางอากาศ จากภัยต่าง ๆ ที่คุ้มครอง อาทิเช่น เรือจม รถคว่ำ เครื่องบินตก

2. Marine Hull Insurance กรมธรรม์ประกันภัยคุ้มครองความสูญเสียชีวิตหรือเสียหายต่อโครงสร้างตัวเรือ รวมถึงเครื่องจักรและอุปกรณ์ต่าง ๆ ที่ติดตั้งในเรือที่เอาประกันภัย

3. Inland Cargo Insurance กรมธรรม์ประกันภัยคุ้มครองความสูญเสียชีวิตหรือเสียหายต่อทรัพย์สินหรือสินค้าที่เอาประกันภัย ซึ่งอยู่ในระหว่างการขนส่งภายในอาณาเขตประเทศไทย โดยการขนส่งทางน้ำ ทางบก และทางอากาศ จากภัยต่าง ๆ ที่คุ้มครอง อาทิเช่น เรือจม รถคว่ำ เครื่องบินตก

4. Carrier Liability Insurance กรมธรรม์ประกันภัยคุ้มครองความรับผิดตามกฎหมายของผู้ขนส่งเพื่อความสูญเสียชีวิตหรือเสียหายต่อของที่รับขนส่ง ซึ่งเกิดขึ้นในระหว่างการขนส่งจากที่หนึ่งไปยังอีกที่หนึ่งโดยการขนส่งทางน้ำ ทางบก จากภัยต่าง ๆ ที่คุ้มครอง อาทิเช่น เรือจม รถคว่ำ

การประกันอัคคีภัยสำหรับที่อยู่อาศัย กรมธรรม์จะให้ความคุ้มครองความเสียหายที่เกิดจาก

1. ไฟไหม้

2. ไฟฟ้า [รวมถึงความเสียหายต่อเครื่องใช้ไฟฟ้าและอุปกรณ์ไฟฟ้าที่เกิดจากการลัดวงจรจากไฟฟ้า]

3. ระเบิด

4. ภัยจากการเฉี่ยวและหรือการชนของยานพาหนะหรือสัตว์พาหนะ

5. ภัยจากอากาศยานและหรือวัตถุที่ตกจากอากาศยาน

6. ภัยเนื่องจากน้ำ [ไม่รวมน้ำท่วม]

7. ภัยธรรมชาติ ได้แก่ ภัยจากลมพายุ ภัยจากน้ำท่วม ภัยจากแผ่นดินไหว หรือภูเขาไฟระเบิด หรือคลื่นใต้น้ำ หรือสึนามิ และภัยจากลูกเห็บ

การประกันภัยเบ็ดเตล็ด : ประกันภัยวิศวกรรม

1. การประกันงานตามสัญญา [Contract Works Insurance] ให้ความคุ้มครองต่อไปนี้
หมวดที่ 1 อาคารและงานวิศวกรรมโยธา และหมวดที่ 2 งานติดตั้งเครื่องจักร คุ้มครองทรัพย์สินที่เอาประกันภัยที่ได้รับความสูญเสียหรือความเสียหายโดยอุบัติเหตุ หรือโดยมิได้มุ่งหวังใด ๆ นอกเหนือจากที่ได้ระบุไว้ไว้เป็นการเฉพาะเจาะจง [Any Unforeseen or Accidental] เช่น ไฟไหม้ ไฟฟ้า ภัยระเบิด ภัยจากการพังทลาย ภัยโจรกรรม รวมถึงภัยธรรมชาติต่าง ๆ

หมวดที่ 3 ความรับผิดชอบบุคคลภายนอก คุ้มครองการชดเชยค่าสินไหมทดแทนที่ผู้เอาประกันภัยมีความรับผิดชอบตามกฎหมายต่อความบาดเจ็บทางร่างกายหรือความเจ็บป่วยโดยอุบัติเหตุ และความเสียหายของทรัพย์สินของบุคคลภายนอก ซึ่งเกิดขึ้นโดยมีความเกี่ยวข้องโดยตรงกับการปฏิบัติงานตามสัญญาว่าจ้างที่ได้เอาประกันภัยไว้ และได้เกิดขึ้นบนหรือในบริเวณ หรือบริเวณใกล้เคียงกับสถานที่ทำงานตามสัญญาในระหว่างระยะเวลาที่เอาประกัน

2. การประกันภัยเครื่องจักร [Machinery Breakdown Insurance] ให้ความคุ้มครองต่อเครื่องจักรจากการสูญเสียหรือความเสียหายอันเกิดขึ้นโดยฉับพลัน และไม่อาจคาดการณ์ล่วงหน้าต่อเครื่องจักรที่ตั้งอยู่ในสถานที่ซึ่งได้ระบุไว้ในตารางแห่งกรมธรรม์ประกันภัย อันเนื่องมาจากการหล่อและการใช้วัสดุที่มีคุณภาพไม่สมบูรณ์ ความผิดพลาดหรือความบกพร่องในการออกแบบ ความบกพร่องจากโรงงานซ่อมหรือจากการติดตั้ง ด้านการฝีมือ การขาดความชำนาญ หรือเนื่องมาจากเหตุแห่งความสะเพร่า การกลั่นแกล้ง การขาดน้ำในหม้อน้ำ การระเบิดในทางฟิสิกส์ การแยกจากกันด้วยกำลังเหวี่ยงจากศูนย์ถ่วง ไฟฟ้าลัดวงจร พายุ หรือเหตุอื่นใดซึ่งมิได้ระบุไว้โดยเฉพาะในกรมธรรม์ประกันภัย

3. การประกันภัยหม้อกำเนิดไอน้ำ [Boiler Insurance]

3.1 ให้ความคุ้มครองความเสียหายของทรัพย์สินผู้เอาประกันภัย อันเนื่องมาจากการระเบิด การยุบแฟบ ทั้งนี้อยู่ใต้เงื่อนไข ข้อบังคับ ข้อยกเว้นของกรมธรรม์ประกันภัยหม้อกำเนิดไอน้ำ และถึงไฉความดัน

3.2 ความรับผิดชอบตามกฎหมายสำหรับความสูญเสียหรือความเสียหายต่อทรัพย์สินข้างเคียงของผู้เอาประกันภัย รวมถึงทรัพย์สินและความบาดเจ็บ หรือการสูญเสียชีวิตของบุคคลภายนอก

4. การประกันภัยเครื่องจักรและอุปกรณ์ที่ใช้ในการก่อสร้าง [Contractors Plant&Machinery] คุ้มครองความสูญเสียหรือความเสียหายต่อทรัพย์สินที่เอาประกันภัย [หรือส่วนหนึ่งส่วนใด] ดังระบุไว้ในตารางกรมธรรม์ประกันภัยซึ่งตั้งอยู่ภายในสถานที่หรือภายในอาณาเขตที่ระบุไว้ ได้รับความสูญเสียหรือความเสียหายทางกายภาพถึงขนาดที่มีความจำเป็นต้องได้รับการซ่อมแซมหรือการเปลี่ยนทดแทนโดยอุบัติเหตุซึ่งไม่อาจคาดการณ์ได้ล่วงหน้าและเกิดขึ้นอย่างฉับพลันจากสาเหตุใด ๆ ที่มีได้ระบุไว้เป็นการเฉพาะเจาะจง

5. การประกันภัยเครื่องอุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์ [Elecgtronic Equipment Insurance] คุ้มครองความสูญเสียหรือความเสียหายต่อทรัพย์สินที่เอาประกันภัยเนื่องจากอุบัติเหตุที่เกิดขึ้นอย่างฉับพลัน และที่มีได้ระบุไว้ไว้ในข้อยกเว้นของกรมธรรม์ประกันภัย

การประกันภัยเบ็ดเตล็ด : กรมธรรม์ประกันความเสี่ยงภัยทรัพย์สิน

คุ้มครองถึงความเสียหายของทรัพย์สินที่เอาประกันภัย อันเนื่องมาจากอุบัติเหตุใด ๆ ที่มีได้ระบุเป็นข้อยกเว้นไว้ในกรมธรรม์ โดยข้อยกเว้นที่สำคัญได้แก่

ก. สาเหตุของความเสียหายที่ไม่ได้รับความคุ้มครอง

1. ความเสียหาย อันเกิดจาก

1.1 การเสื่อมสภาพหรือโดยสภาพของทรัพย์สินที่เอาประกันภัยนั่นเอง การเสียรูปหรือการบิดเบี้ยว การสึกหรอ

1.2 การกัดกร่อนหรือการผุกร่อน การเกิดสนิม การเปลี่ยนแปลงของอุณหภูมิ ความชื้น ความแห้ง การบดเน่า การขึ้นรา การหดตัว การระเหยหรือการระเหิด การสูญเสียน้ำหนัก มลพิษหรือมลภาวะ การปนเปื้อน การเปลี่ยนแปลงของสี รส กลิ่น องค์ประกอบสสาร หรือผิววัตถุ การทำปฏิกิริยาของแสง การกัดแทะของแมลงหรือสัตว์ การเป็นตำหนิ การขีดข่วนผิววัตถุ

1.3 การกระทำอันมีลักษณะฉ้อโกงหรือไม่ซื่อสัตย์ต่อผู้เอาประกันภัยหรือทรัพย์สินที่เอาประกันภัย

1.4 การทรุดตัวตามปกติของสิ่งปลูกสร้าง

2. ความเสียหายอันมีสาเหตุมาจากหรือเกิดขึ้นจาก

2.1 การกระทำโดยจงใจหรือประมาทเลินเล่ออย่างร้ายแรงของผู้เอาประกันภัย หรือผู้กระทำการแทน หรือในนามของผู้เอาประกันภัย

2.2 การหยุดทำงาน การล่าช้า การสูญเสียตลาด หรือความเสียหายต่อเนื่องหรือความเสียหายโดยอ้อมไม่ว่าลักษณะใด ๆ ก็ตาม

3. ความเสียหายไม่ว่าจะเป็นผลโดยตรงหรือโดยอ้อม จากหรือเป็นผลสืบเนื่องจากหรือเกี่ยวเนื่องมาจากสาเหตุหรือเหตุการณ์ใด ๆ ดังต่อไปนี้

3.1 สงคราม [ไม่ว่าจะได้มีการประกาศหรือไม่ก็ตาม] การรุกราน การกระทำของศัตรูต่างชาติ การกระทำอันเป็นปฏิปักษ์ หรือการปฏิบัติการเยี่ยงสงคราม สงครามกลางเมือง

3.2 การกบฏ การปฏิวัติ การก่อรัฐประหาร การยึดอำนาจการปกครอง การช่วงชิงอำนาจ การแข็งข้อ หรือการก่อการกำเริบของเจ้าหน้าที่รัฐ

3.3 การกระทำการก่อการร้าย

3.4 การก่อวินาศกรรม

3.5 การประท้วง การจลาจล การนัดหยุดงาน การปิดกั้นการเข้าทำงาน หรือการก่อความไม่สงบของประชาชน รวมทั้งการกีดกันต่อต้าน หรือควมคุมรัฐบาล หรือทำให้สาธารณชนตกอยู่ในภาวะตื่นตระหนกหวาดกลัว

4. ความเสียหายไม่ว่าจะเป็นผลโดยตรงหรือโดยอ้อมอันเกิดจากหรือสืบเนื่องจากหรือเป็นผลเนื่องจาก หรือมีส่วนมาจาก

4.1 อาวุธนิวเคลียร์

4.2 ปฏิิกิริยานิวเคลียร์ กัมมันตภาพรังสี หรือการปนเปื้อนของกัมมันตภาพรังสี การแตกตัวของประจุ การแผ่รังสีของกัมมันตภาพรังสี

ข. การประกันภัยนี้ไม่คุ้มครองทรัพย์สินดังต่อไปนี้

1. เงินตรา เชื้อ แสตมป์ พันธบัตร บัตรเครดิต หลักทรัพย์ เพชรพลอย อัญมณี โลหะมีค่า ทองชนสัตว์ โบราณวัตถุ ศิลปวัตถุ วัตถุหายาก เว้นแต่ จะได้ระบุไว้เป็นการเฉพาะว่าได้เอาประกันภัยไว้ภายใต้กรมธรรม์ประกันภัยนี้

2. กระเจกที่ติดตั้งถาวร

3. เอกสารต้นฉบับ เอกสารทางธุรกิจ ระบบคอมพิวเตอร์ แพลนบันทึกข้อมูล แบบจำลองแม่พิมพ์ แผนผัง แบบที่ออก

4. ยานพาหนะทางบกที่จดทะเบียนสำหรับใช้บนถนน หักรถจักร รถไฟ ยานพาหนะทางน้ำ อากาศยาน ยานอวกาศ หรือสิ่งอื่นที่คล้ายคลึงกัน

5. ทรัพย์สินหรือสิ่งปลูกสร้างที่อยู่ในระหว่างการรื้อถอน การก่อสร้างหรือการติดตั้งรวมทั้งวัตถุหรือวัสดุที่เกี่ยวข้องกับการนั้น

6. ที่ดิน ทางสัญจร ทางเท้า ถนน ลานบิน รางรถไฟ เขื่อน อ่างเก็บน้ำ คลอง แท่นขุดเจาะ หลุมขุดเจาะ บ่อน้ำ ท่อส่ง อุโมงค์ สะพาน อุโมงค์ ท่อลอดหรือเทียบเรือทุกประเภท ทรัพย์สินที่อยู่ในเหมือง ทรัพย์สินที่อยู่ในที่ดิน ทรัพย์สินที่อยู่นอกชายฝั่ง

7. ปศุสัตว์ พืชไร่ หรือต้นไม้

การประกันภัยเบ็ดเตล็ด : การประกันภัยสุขภาพ

ให้ความคุ้มครองค่ารักษาพยาบาลสำหรับค่าใช้จ่ายที่จำเป็นและสมควร กรณีผู้เอาประกันภัยได้รับบาดเจ็บจากอุบัติเหตุหรือเจ็บป่วยจนเป็นเหตุให้ต้องได้รับการรักษาพยาบาล

การประกันภัยเบ็ดเตล็ด : การประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล

ให้ความคุ้มครองการสูญเสียหรือเสียหายอันเกิดจากการบาดเจ็บทางร่างกายโดยอุบัติเหตุซึ่งมีผลทำให้ผู้เอาประกันภัยเสียชีวิต สูญเสียอวัยวะ สายตา หรือทุพพลภาพ ภายใน 180 วัน นับจากวันเกิดอุบัติเหตุ หรือการบาดเจ็บที่ได้รับทำให้ผู้เอาประกันภัยต้องรักษาตัวติดต่อกันในโรงพยาบาลในฐานะคนไข้ และเสียชีวิตเพราะเหตุบาดเจ็บนั้น ผลประโยชน์ที่สามารถขอความคุ้มครองเพิ่มเติมได้ เช่น ค่ารักษาพยาบาล และอุบัติเหตุสาธารณะ เป็นต้น

การประกันภัยเบ็ดเตล็ด : การประกันภัยความรับผิดชอบตามกฎหมายต่อบุคคลภายนอก

คุ้มครองความรับผิดชอบตามกฎหมายของผู้เอาประกันภัย สำหรับความสูญเสียต่อชีวิต ร่างกาย การบาดเจ็บ เจ็บป่วย หรือนามย และความสูญเสียหรือเสียหายต่อทรัพย์สิน อันเกิดแก่บุคคลภายนอกซึ่งเป็นผลมาจากอุบัติเหตุจากการประกอบกิจการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจที่เอาประกันภัยภายในระยะเวลาเอาประกันภัย ณ อาณาเขตคุ้มครอง

การประกันภัยเบ็ดเตล็ดอื่น ๆ

1. การประกันภัยสำหรับผู้เล่นกอล์ฟ ให้ความคุ้มครองในขณะที่หรือสืบเนื่องจากการฝึกหัด การซ้อม หรือการเล่นกอล์ฟในสนามกอล์ฟ ดังนี้

1.1 ความรับผิดชอบตามกฎหมายของผู้เอาประกันภัยสำหรับความสูญเสียหรือความเสียหายอันเกิดแก่ชีวิตและทรัพย์สินของบุคคลภายนอก

1.2 ความสูญเสียหรือความเสียหายอันเกิดจากความบาดเจ็บทางร่างกายของผู้เอาประกันภัย ซึ่งเกิดจากอุบัติเหตุ ส่งผลให้เกิดค่ารักษาพยาบาล รวมถึง การเสียชีวิต การสูญเสียอวัยวะ สายตา หรือ ทุพพลภาพ

1.3 อุปกรณ์การเล่นกอล์ฟ ได้แก่ การสูญหายหรือเสียหาย เนื่องจากอุบัติเหตุ

1.4 รางวัลพิเศษสำหรับ โฮล-อิน-วัน

2. การประกันภัยสำหรับเงิน ให้การคุ้มครองความสูญเสียของเงินอันเกิดจากสาเหตุใดก็ตามที่ไม่ได้ระบุยกเว้นไว้ในกรมธรรม์ แบ่งได้เป็น

2.1 ความสูญเสียของเงินเพื่อจ่ายค่าจ้างและ/หรือเงินเดือน

2.2 ภายในสถานที่เอาประกันภัย ในเวลาทำงาน

2.3 ภายในตุนิรภัยหรือห้องนิรภัย นอกเวลาทำงาน

2.4 ภายในนอกสถานที่เอาประกันภัย ขณะที่ทำการขนส่งโดยพนักงานรับส่งเงิน

2.5 ความเสียหายต่อตุนิรภัยหรือห้องนิรภัย ตัวอาคารของสถานที่เอาประกันภัย

ข้อยกเว้นที่สำคัญ

[1] การฉ้อโกง หรือยกยอกโดยผู้เอาประกันภัย

[2] การปลอมแปลงเอกสาร การทอนเงินผิด ความผิดพลาดหรือการละเลยในการทำ

บัญชี

[3] สงคราม

[4] อาวุธนิวเคลียร์ การแผ่รังสี หรือการแพร่กัมมันตภาพรังสี

3. การประกันภัยโจรกรรม คุ้มครองความสูญเสียหรือความเสียหายของทรัพย์สินที่เอาประกันภัยหรือต่อตัวอาคารซึ่งเก็บทรัพย์สินที่เอาประกันภัยนั้น อันเกิดจากการลักทรัพย์ หรือชิงทรัพย์ หรือปล้นทรัพย์ โดยบุคคลใดที่มีได้ระบุไว้ในข้อยกเว้นกรมธรรม์

4. การประกันภัยความส่อสัตย์ของลูกจ้าง ให้ความคุ้มครองนายจ้างกรณีเกิดความสูญเสียทางการเงินเนื่องจากการฉ้อโกงหรือยกยอกหรือการทุจริตของลูกจ้างในหน้าที่

5. การประกันภัยผู้ตรวจสอบอาคาร คุ้มครองความรับผิดชอบตามกฎหมายในฐานะผู้ตรวจสอบอาคารอันเป็นผลมาจากความสูญเสียหรือเสียหายต่อ

5.1 ร่างกาย และ/หรือความเสียหายต่อทรัพย์สินของบุคคลภายนอกโดยอุบัติเหตุ ขณะที่ผู้เอาประกันภัยทำการตรวจสอบอาคาร

5.2 ร่างกาย และ/หรือความเสียหายต่อทรัพย์สินของบุคคลภายนอกที่เกิดขึ้นจากความบกพร่องของผู้เอาประกันภัยในการปฏิบัติงานไม่เป็นไปตามเกณฑ์มาตรฐานการตรวจสอบตามกฎหมายในฐานะผู้ตรวจสอบอาคาร

6. การประกันภัยความรับผิดชอบตามกฎหมายอันเกิดจากวิชาชีพ คุ้มครองการกระทำละเมิดใด ๆ ต่อบุคคลภายนอก ที่ผู้เอาประกันภัยได้ก่อขึ้น หากต้องรับผิดชอบตามกฎหมาย เพื่อความบาดเจ็บทางร่างกายหรือการเสียชีวิต รวมถึง ความเสียหายต่อทรัพย์สินของบุคคลภายนอก อันเนื่องมาจากการทำงานในฐานะเป็นผู้ประกอบวิชาชีพ

7. การประกันภัยกระจก คุ้มครองความเสียหายต่อกระจกจากอุบัติเหตุ รวมถึงค่าใช้จ่ายที่จำเป็นและสมควรเพื่อนำสิ่งอื่นมาปิดไว้ระหว่างที่ยังไม่ได้นำกระจกมาใส่แทน

8. การประกันภัยป้ายโฆษณา คุ้มครอง ความสูญเสียหรือความเสียหายของ

8.1 ป้ายโฆษณาอันเกิดจาก อุบัติเหตุ อัคคีภัย ไฟฟ้า ภัยระเบิด หรือลักทรัพย์

8.2 ความรับผิดชอบต่อบุคคลภายนอกสำหรับจำนวนเงินที่ผู้เอาประกันภัยต้องรับผิดชอบตามกฎหมายต่อความบาดเจ็บหรือสูญเสียหรือเสียหายอันเกิดแก่ชีวิตและทรัพย์สินของบุคคลภายนอกอันเป็นผลมาจากอุบัติเหตุซึ่งเกิดจากป้ายโฆษณาที่เอาประกันภัย

9. การประกันภัยสิทธิการเช่า คุ้มครองการที่ผู้เอาประกันภัยต้องสูญเสียสิทธิการเช่าอันเนื่องมาจากเกิดอัคคีภัยหรือไฟฟ้าหรือภัยอื่นที่ได้ซื้อความคุ้มครองไว้ แก่สถานที่เช่าและทำให้โครงสร้างส่วนที่รับน้ำหนักได้รับความเสียหายถึงขนาดไม่สามารถใช้งานได้เกินกว่าร้อยละห้าสิบ และ/หรือ ถึงขนาดไม่สามารถจะใช้สถานที่เช่าประกอบกิจการได้อีกต่อไป ทำให้สัญญาเช่าสิ้นสุดลงเพราะไม่สามารถใช้ประโยชน์จากสถานที่เช่าตามสัญญาเช่าได้

หน่วย : ล้านบาท

เบี้ยประกันภัยปี 2560	การประกันอัคคีภัย	การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง		การประกันภัยรถยนต์		การประกันภัยเบ็ดเตล็ด						รวม
		ตัวเรือ	สินค้า	ภาคบังคับ	ภาคสมัครใจ	ความเสียหายทรัพย์สิน	ความรับผิดชอบต่อบุคคลภายนอก	วิศวกรรม	อุบัติเหตุส่วนบุคคล	สุขภาพ	อื่น ๆ	
จำนวนเบี้ยประกันภัยรับโดยตรง	86.48	8.06	86.51	577.29	2,045.67	1,038.96	48.48	89.96	299.22	29.54	276.87	4,587.04
สัดส่วนของเบี้ยประกันภัย [ร้อยละ]	1.9	0.2	1.9	12.6	44.6	22.6	1.1	2.0	6.5	0.6	6.0	100.0

1.5 ช่องทางการติดต่อบริษัท วิธีการ และระยะเวลาที่ใช้ในการเรียกร้อง พิจารณาและชดใช้เงินหรือค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัย

1.5.1 ขั้นตอน ระยะเวลา เอกสาร และวิธีการในการขอรับค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัย

การพิจารณาชดใช้ค่าสินไหมทดแทน [รถยนต์] แบ่งออกเป็น 2 ประเภท คือ

1. ค่าสินไหมทดแทน : ค่ารักษาพยาบาลเบื้องต้น และค่าปลงศพกำหนดและนัดจ่ายค่าสินไหมภายใน 7 วัน นับจากได้รับเอกสารครบถ้วน และดำเนินการเปิดเคลม เพื่อให้ความคุ้มครอง
2. ค่าสินไหมทดแทนที่มีการสำรองจ่าย : มีหลักเกณฑ์ในการพิจารณาชดใช้คืนให้แก่ผู้เรียกร้องค่าสินไหม ภายในระยะเวลา 4 วันทำการ นับจากได้รับเอกสารครบถ้วน และอยู่ภายใต้ความคุ้มครองของกรมธรรม์

ขั้นตอนการชดใช้ค่าสินไหมทดแทนในแต่ละกรณี

1. การนำรถยนต์เข้าจัดซ่อมในสัญญา
 - 1.1 ลูกค้านำรถมาแจ้งเคลมโดยตรงที่บริษัทฯ หรือติดต่อผ่านผู้ในสัญญา
 - 1.2 เจ้าหน้าที่ตรวจสอบความถูกต้อง เช่น ความคุ้มครองของกรมธรรม์ ตรวจสอบใบอนุญาตขับขี่ของผู้ขับขี่รถประกัน พร้อมตรวจสอบความคุ้มครองอื่นตามเงื่อนไขกรมธรรม์ ฯลฯ
 - 1.3 ส่งใบแจ้งความเสียหายให้ลูกค้า หรือส่งให้ผู้จัดซ่อมผ่านระบบ E-Claim เพื่อให้ลูกค้านำรถเข้าจัดซ่อม
 - 1.4 เมื่ออยู่ซ่อมรถแล้วเสร็จ ผู้นำส่งเอกสารชุดใบเสร็จรับเงิน/ใบกำกับภาษี และเอกสารประกอบอื่นๆ ให้บริษัทจ่ายค่าสินไหมทดแทนค่าซ่อม ภายในระยะเวลา 15 วันทำการ
 2. การนำรถยนต์เข้าจัดซ่อมนอกสัญญา
 - 2.1 ให้ลูกค้าส่งใบแจ้งความเสียหาย ใบเสนอราคาก่อนจัดซ่อม ติดต่อบริษัทเพื่อประเมินราคาค่าซ่อมก่อนจัดซ่อม
 - 2.2 กรณีลูกค้ามิได้ติดต่อบริษัทด้วยตนเอง ให้จัดทำหนังสือมอบอำนาจให้ผู้รับมอบอำนาจกระทำการแทน พร้อมแนบสำเนาบัตรประชาชน ผู้มีอำนาจและผู้รับมอบอำนาจ และรับรองสำเนาถูกต้อง
 - 2.3 เมื่ออยู่ซ่อมเสร็จ นำรถเพื่อตรวจสอบการจัดซ่อม และส่งเอกสารชุดใบเสร็จรับเงินใบกำกับภาษี และเอกสารประกอบอื่นๆ เพื่อวางบิลตั้งเบิกค่าสินไหมทดแทน
- เอกสารประกอบการพิจารณา**
1. ใบรับรองความเสียหายหรือบัตรติดต่อ
 2. สำเนาทะเบียนรถ
 3. สำเนาบัตรประจำตัวประชาชนหรือใบขับขี่
 4. ชุดมอบอำนาจ [กรณีกระทำการแทน]
 5. หน้าตารางกรมธรรม์ประกันภัย
 6. ใบเสร็จต้นฉบับหรือใบเสนอราคาค่าซ่อมจากคู่ [กรณีเป็นรถคู่กรณี]

7. เอกสารประนีประนอมยอมความ [กรณีเป็นรถคู่กรณี]

8. สำเนาหน้าบัญชีธนาคาร [กรณีโอนเงิน]

การพิจารณาขอใช้ค่าสินไหมทดแทน [ประกันภัยสุขภาพโครงการรักษุสข] มีขั้นตอนดังนี้

1. ผู้เอาประกันภัยยื่นเอกสารประกอบการพิจารณาเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน

2. เจ้าหน้าที่สินไหม ตรวจสอบเงื่อนไขความคุ้มครองของกรมธรรม์

2.1 กรณีกรมธรรม์คุ้มครอง เจ้าหน้าที่สินไหมจะดำเนินการจ่ายค่าสินไหมทดแทนภายใน 15 วันนับตั้งแต่วันที่บริษัทฯ ได้ตกลงค่าสินไหมทดแทนเป็นที่ยุติแล้ว และบริษัทฯ ได้รับหลักฐานครบถ้วนถูกต้อง

2.2 กรณีกรมธรรม์ไม่อยู่ในเงื่อนไขความคุ้มครอง เจ้าหน้าที่สินไหมจะดำเนินการจัดทำหนังสือปฏิเสธการชดใช้ค่าสินไหม และแจ้งให้ผู้เอาประกันทราบ

สามารถโทรศัพท์แจ้งที่ศูนย์รับแจ้งอุบัติเหตุ ตลอด 24 ชั่วโมง ที่ 1291 กด 1

หมายเหตุ : กรณีผู้เอาประกันภัยหรือผู้มีสิทธิรับค่าสินไหมทดแทน ยังไม่เคยมีการแสดงตนทางบริษัทฯ ขอสงวนสิทธิในการขอหลักฐานแสดงตน ทั้งนี้เพื่อเป็นไปตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542

เอกสารประกอบการพิจารณา

1. หนังสือเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน

2. ใบเสร็จรับเงิน ค่ารักษาพยาบาล [ต้นฉบับ]

3. ใบรับรองแพทย์ [ระบุถึงสาเหตุของโรค]

4. สำเนาบัตรประชาชน [ลงนามรับรองสำเนา]

5. สำเนาสมุดบัญชีใช้ได้ทุกธนาคาร ยกเว้น ธกส. [ต้องมี] ทั้งนี้บริษัทฯ จะจ่ายค่าสินไหมในนามผู้เอาประกันภัยเท่านั้น

6. สำเนากรมธรรม์ [ถ้ามี]

7. ใบรายงานของตำรวจ กรณีเกิดอุบัติเหตุ หรืออื่น ๆ [ถ้ามี]

ช่องทางการส่งเอกสาร

ผู้เอาประกันภัยสามารถส่งเอกสารเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนได้ 2 ช่องทาง ดังนี้

1. ผู้เอาประกันภัยสามารถส่งเอกสารเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน โดยส่งเอกสารทางไปรษณีย์หรือยื่นด้วยตนเองที่ ฝ่ายสินไหมทั่วไป [โครงการรักษุสข] บริษัท เทเวศประกันภัย จำกัด (มหาชน) เลขที่ 97 และ 99 อาคารเทเวศประกันภัย ถนนราชดำเนินกลาง แขวงบวรนิเวศ เขตพระนคร กรุงเทพมหานคร 10200

2. ส่งเอกสารผ่านธนาคารไทยพาณิชย์ได้ทุกสาขา

กรณีต้องการข้อมูลเพิ่มเติม กรุณาติดต่อ คุณศิริพร เอี่ยมวัฒน์, คุณจุฬารัตน์ พันธุ์ทองเพชร โทรศัพท์ 1291 ต่อ 6418, 6419 โทรสาร 0-2280-1439, 0-2629-1709

การพิจารณาขอใช้ค่าสินไหมทดแทน [ประกันภัยประเภทอื่น ๆ] มีขั้นตอนดังนี้

1. ผู้เอาประกันภัยยื่นเอกสารประกอบการพิจารณาเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน

2. เจ้าหน้าที่สินไหม ตรวจสอบเงื่อนไขความคุ้มครองของกรมธรรม์

2.1 กรณีกรมธรรม์คุ้มครอง เจ้าหน้าที่สินไหมจะดำเนินการจ่ายค่าสินไหมทดแทนภายใน 15 วันนับตั้งแต่วันที่บริษัทฯ ได้ตกลงค่าสินไหมทดแทนเป็นที่ยุติแล้ว และบริษัทฯ ได้รับหลักฐานครบถ้วนถูกต้อง

2.2 กรณีกรมธรรม์ไม่อยู่ในเงื่อนไขความคุ้มครอง เจ้าหน้าที่สินไหมจะดำเนินการจัดทำหนังสือปฏิเสธการชดใช้ค่าสินไหม และแจ้งให้ผู้เอาประกันทราบ

สามารถโทรศัพท์แจ้งที่ศูนย์รับแจ้งอุบัติเหตุ ตลอด 24 ชั่วโมง ที่ 1291 กด 1

เอกสารประกอบการพิจารณา

1. กรณีการเบิกค่ารักษาพยาบาล มีเอกสารดังนี้

1.1 เอกสารเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน

1.2 สำเนาบัตรประจำตัวประชาชนของผู้เอาประกันภัย

1.3 ใบเสร็จค่ารักษาพยาบาล [ต้นฉบับ]

1.4 ใบรับรองแพทย์

1.5 ใบรายงานตำรวจ กรณีเกิดอุบัติเหตุ หรืออื่น ๆ [ถ้ามี]

1.6 สำเนาสมุดบัญชีเงินฝากของผู้เอาประกันภัย [ใช้สำหรับการโอนเงิน]

2. กรณีสูญเสียอวัยวะ สายตา หรือทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิง มีเอกสารดังนี้
 - 2.1 เอกสารเรียกร่องค่าสินไหมทดแทน
 - 2.2 สำเนาบัตรประจำตัวประชาชนของผู้เอาประกันภัย
 - 2.3 สำเนาทะเบียนบ้านของผู้เอาประกัน
 - 2.4 ใบเสร็จค่ารักษาพยาบาล [ต้นฉบับ]
 - 2.5 ใบรับรองแพทย์ [ต้นฉบับ]
 - 2.6 รูปถ่ายอวัยวะที่สูญเสีย
 - 2.7 สำเนาสมุดบัญชีเงินฝากของผู้เอาประกันภัย [ใช้สำหรับการโอนเงิน]
3. กรณีเสียชีวิต มีเอกสารดังนี้
 - 3.1 เอกสารเรียกร่องค่าสินไหมทดแทน
 - 3.2 สำเนาบัตรประจำตัวประชาชนของผู้เอาประกันภัย
 - 3.3 สำเนาทะเบียนบ้านของผู้เอาประกัน
 - 3.4 สำเนาบัตรประชาชนของผู้รับผลประโยชน์ [ลงนามรับรองสำเนา]
 - 3.5 สำเนาทะเบียนบ้านของผู้รับผลประโยชน์ [ลงนามรับรองสำเนา]
 - 3.6 สำเนาใบมรณบัตร
 - 3.7 สำเนาใบชันสูตรศพ
 - 3.8 หนังสือรับรองการตาย [ถ้ามี]
 - 3.9 สำเนาทะเบียนที่กประจำวันของเจ้าหน้าที่ตำรวจ
 - 3.10 สำเนาสมุดบัญชีเงินฝากของผู้รับผลประโยชน์ [ใช้สำหรับการโอนเงิน]
4. กรณีทรัพย์สินได้รับความเสียหายหรือสูญหาย มีเอกสารดังนี้
 - 4.1 เอกสารเรียกร่องค่าสินไหมทดแทน
 - 4.2 รูปถ่าย
 - 4.3 เอกสารแสดงรายการค่าเสียหาย
 - 4.4 สำเนาทะเบียนที่กประจำวันของเจ้าหน้าที่ตำรวจ [กรณีทรัพย์สินสูญหาย]
 - 4.5 สำเนาสมุดบัญชีเงินฝากของผู้เอาประกันภัย [ใช้สำหรับการโอนเงิน]

หมายเหตุ : กรณีผู้เอาประกันภัยหรือผู้มีสิทธิรับค่าสินไหมทดแทน ยังไม่เคยมีการแสดงตนทางบริษัทฯ ขอสงวนสิทธิ์ในการขอหลักฐานแสดงตน ทั้งนี้เพื่อเป็นไปตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542

ช่องทางการส่งเอกสาร

ผู้เอาประกันภัยสามารถส่งเอกสารเรียกร่องค่าสินไหมทดแทนได้ 3 ช่องทาง ดังนี้

1. ส่งเอกสารทางไปรษณีย์หรือยื่นด้วยตนเองที่ ฝ่ายสินไหมทั่วไป บริษัท เทเวศประกันภัย จำกัด [มหาชน] เลขที่ 97 และ 99 อาคารเทเวศประกันภัย ถนนราชดำเนินกลาง แขวงบวรนิเวศ เขตพระนคร กรุงเทพมหานคร 10200
2. ส่งผ่านตัวแทนหรือนายหน้าตามที่ท่านได้ซื้อประกันภัยไว้
3. กรณีประกันสุขภาพโครงการรักษาสุข ส่งเอกสารผ่านธนาคารไทยพาณิชย์ได้ทุกสาขา

1.5.2 วิธีการติดต่อบริษัทและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกรณีมีข้อพิพาทหรือเรื่องร้องเรียน

บริษัทฯ กำหนดให้ฝ่ายบริการลูกค้าเป็นหน่วยงานกลางในการติดต่อกับบริษัทฯ และรับเรื่องร้องเรียนจากลูกค้าและผู้เอาประกันภัย โดยจะประสานงานไปยังหน่วยงานต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องที่รับผิดชอบในการแก้ไขปัญหา รวมถึงติดตามเรื่องร้องเรียน

บริษัทฯ กำหนดให้พิจารณาเรื่องร้องเรียนให้แล้วเสร็จภายใน 30 วันนับจากวันที่ได้รับเรื่องหรือได้รับเอกสารครบถ้วน ทั้งนี้ลูกค้าสามารถติดต่อบริษัทฯ และร้องเรียนผ่านช่องทาง ดังนี้

1. ฝ่ายบริการลูกค้าผ่านช่องทางโทรศัพท์ ไปรษณีย์ อีเมล เว็บไซต์ : บริษัท เทเวศประกันภัย จำกัด [มหาชน] เลขที่ 97 และ 99 อาคารเทเวศประกันภัย ถนนราชดำเนินกลาง แขวงบวรนิเวศ เขตพระนคร กรุงเทพมหานคร 10200 โทรศัพท์ 1291 เว็บไซต์ <http://www.deves.co.th> หรืออีเมล callcenter@deves.co.th

2. ลูกค้าร้องเรียนผ่านหน่วยงานภายในที่ติดต่อกับลูกค้าโดยตรง

3. ลูกค้าร้องเรียนผ่านหน่วยงานภายนอก เช่น สำนักงาน คปภ., สคบ. เป็นต้น

ขั้นตอนการพิจารณาเรื่องร้องเรียน

1. เมื่อได้รับเรื่องร้องเรียนตามช่องทาง จะบันทึกเรื่องในระบบของบริษัทฯ จากนั้นจะส่งเรื่องไปยังหน่วยงานที่รับผิดชอบผ่านระบบ

2. หน่วยงานที่รับผิดชอบ พิจารณาและแก้ไขปัญหาให้ลูกค้า รวมถึงชี้แจงให้ลูกค้าทราบผลการพิจารณา ทั้งนี้บริษัทฯ กำหนดให้ต้องชี้แจงลูกค้าภายใน 7 วันทำการนับจากวันที่ร้องเรียนหรือได้รับเอกสารครบถ้วน

3. บริษัทฯ กำหนดให้ฝ่ายบริการลูกค้า ติดตามเรื่องร้องเรียน เพื่อแก้ไขปัญหาภายในระยะเวลาที่กฎหมายกำหนด

2. กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี และกระบวนการควบคุมภายในของบริษัท รวมถึงรายละเอียดในการดำเนินการตามกรอบและกระบวนการดังกล่าว

2.1 กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดีและกระบวนการควบคุมภายในของบริษัท

สิทธิของผู้ถือหุ้น

ด้วยตระหนักในสิทธิและความเป็นเจ้าของบริษัทฯ ของผู้ถือหุ้น ซึ่งได้แต่งตั้งคณะกรรมการให้ทำหน้าที่แทน และมีสิทธิในการตัดสินใจเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ บริษัทฯ จึงเคารพในสิทธิของผู้ถือหุ้น ดูแลและปกป้องสิทธิขั้นพื้นฐานของผู้ถือหุ้นให้เป็นไปภายใต้ข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ในการดำเนินการใด ๆ ของคณะกรรมการจะคำนึงถึงสิทธิและผลประโยชน์ที่ผู้ถือหุ้นพึงได้รับเป็นสำคัญ และได้กำหนดแนวทางในการดูแลรักษาไว้ซึ่งสิทธิและความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้นทุกราย ไว้ดังนี้

การได้รับและเข้าถึงข้อมูลข่าวสาร

บริษัทฯ ดำเนินการให้ผู้ถือหุ้นได้รับและเข้าถึงข้อมูลข่าวสารต่าง ๆ อย่างครบถ้วน เท่าเทียมกัน และทันเวลา การจัดส่งเอกสารไปยังผู้ถือหุ้นทุกรายและการเผยแพร่ผ่านช่องทางอื่น เป็นไปตามที่กำหนดไว้ในกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และข้อเสนอแนะของหน่วยงานที่กำกับดูแลทุกประการ รวมทั้งได้นำเสนอข้อมูลข่าวสารที่ผู้ถือหุ้นควรได้รับทราบ ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ [www.deves.co.th] ได้แก่ มติที่ประชุมคณะกรรมการ แบบรายงานประจำปี จดหมายเชิญประชุมผู้ถือหุ้น และหนังสือมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าประชุมแทน พร้อมข้อมูลประกอบการประชุมซึ่งเผยแพร่ไว้เป็นการล่วงหน้าก่อนนำส่งหนังสือเชิญประชุมไปยังผู้ถือหุ้นทุกราย และมีรายละเอียดครบถ้วนเพียงพอให้ผู้ถือหุ้นได้พิจารณา ก่อนการประชุม รวมทั้งได้เผยแพร่รายงานการประชุมผู้ถือหุ้นผ่านทางเว็บไซต์ดังกล่าวภายในระยะเวลาไม่เกิน 14 วันหลังการประชุมด้วย

นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้นำเสนอข้อมูลข่าวสารขององค์กร [Corporate News] ผ่านทางเว็บไซต์และเฟสบุ๊ก เพื่อรายงานกิจกรรมของบริษัทฯ และกิจกรรมเพื่อสาธารณประโยชน์ต่าง ๆ โดยมีหน่วยงานที่รับผิดชอบทำการปรับปรุงเนื้อหาให้เป็นปัจจุบันอยู่เสมอ

การเรียกประชุมผู้ถือหุ้น

ในการเรียกประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทฯ จะจัดส่งหนังสือนัดประชุมพร้อมเอกสารข้อมูลประกอบการประชุมที่มีรายละเอียดอย่างครบถ้วน พร้อมทั้งข้อเท็จจริงและเหตุผล ความเห็นของคณะกรรมการประกอบทุกระเบียบวาระ รวมทั้งมีหนังสือมอบฉันทะตามแบบที่กระทรวงพาณิชย์กำหนด เพื่อให้ผู้ถือหุ้นใช้ประกอบการตัดสินใจลงคะแนนในระเบียบวาระต่าง ๆ โดยนำส่งล่วงหน้าไม่น้อยกว่าระยะเวลาที่กฎหมายกำหนด ตลอดจนถึงประกาศโฆษณาในหนังสือพิมพ์เป็นเวลาติดต่อกัน 3 วัน ก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วัน

การประชุมผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการให้ความสำคัญอย่างยิ่งต่อการประชุมผู้ถือหุ้น กรรมการทุกคนโดยเฉพาะผู้ที่ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการบริษัทฯ และประธานกรรมการคณะย่อยต่าง ๆ เข้าร่วมการประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อรับฟังการแถลงของฝ่ายบริหารและฝ่ายจัดการ และตอบข้อซักถามของผู้ถือหุ้นด้วยอย่างสม่ำเสมอทุกครั้ง เว้นแต่เมื่อมีการกิจจำเป็นเร่งด่วนที่มีอาจหลีกเลี่ยงได้ โดยบริษัทฯ ได้บันทึกการเข้าประชุมไว้เป็นส่วนหนึ่งของรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น นอกจากนี้ ผู้สอบบัญชีและที่ปรึกษาด้านกฎหมายของบริษัทฯ ก็ได้เข้าร่วมในการประชุมเพื่อตอบข้อซักถามของผู้ถือหุ้นในประเด็นที่เกี่ยวข้องและอยู่ในความรับผิดชอบ

ในการประชุม คณะกรรมการได้จัดสรรเวลาและเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็นอย่างเต็มที่โดยไม่จำกัดเวลา มีการบันทึกข้อซักถาม ข้อสังเกต และข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้น รวมทั้งคำชี้แจงของฝ่ายจัดการไว้ในรายงานการประชุมอย่างครบถ้วน ข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์จะ

ถูกนำไปพิจารณาปรับปรุงการดำเนินงานของบริษัทฯ ให้ดียิ่งขึ้นต่อไป ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิในการตัดสินใจเรื่องต่าง ๆ ที่ได้นำเสนอในที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้อย่างเต็มที่

การพิจารณาเรื่องต่าง ๆ ในที่ประชุมผู้ถือหุ้น เป็นไปตามลำดับระเบียบวาระและไม่มี การนำเรื่องสำคัญนอกเหนือจากที่ระบุในหนังสือเชิญประชุม มาบรรจุเป็นระเบียบวาระอื่น การพิจารณาระเบียบวาระอื่น ๆ จะเป็นการตอบข้อซักถามและชี้แจงในประเด็นที่ผู้ถือหุ้นตั้งข้อสงสัยเกิดเท่านั้น

การส่งเสริมและสนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุม

บริษัทฯ ได้อำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นในวันประชุมโดยจัดเตรียมสถานที่ จัดให้มีเจ้าหน้าที่ต้อนรับและเจ้าหน้าที่ลงทะเบียนอย่างพอเพียง เพื่อให้การลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะซึ่งสามารถดำเนินการล่วงหน้าได้ไม่ต่ำกว่า 2 ชั่วโมงก่อนการประชุม เป็นไปอย่างสะดวกรวดเร็ว

การจัดประชุมที่ผ่านมาทุกครั้ง จัดขึ้นในห้องที่อันเป็นที่ตั้งของสำนักงานใหญ่ และได้แสดงแผนที่ของสถานที่ประชุมไว้ในเอกสารประกอบการประชุม เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถเข้าร่วมประชุมได้อย่างสะดวก และมีจำนวนมากที่สุด และภายหลังจากการประชุมเสร็จสิ้น บริษัทฯ ได้เผยแพร่มติของที่ประชุม รวมทั้งรายงานการประชุมผ่านทางเว็บไซต์ เพื่อให้สารสนเทศดังกล่าวเข้าถึงผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุนและผู้ที่เกี่ยวข้องได้ทันที

การดูแลผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อการรักษาสิทธิและดูแลผลประโยชน์ที่ผู้ถือหุ้นพึงได้รับ ตลอดเวลาที่ผ่านมา การจัดสรรส่วนแบ่งกำไรให้ผู้ถือหุ้นในรูปของเงินปันผลเป็นไปตามที่บริษัทฯ ได้แถลงนโยบายไว้เมื่อคราวนำหุ้นเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเมื่อปี 2533 กล่าวคือ ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 50 ของกำไรสุทธิ

ในปี 2560 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ได้กำหนดวันปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นเพื่อสิทธิในการเข้าประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในวันพุธที่ 5 เมษายน 2560 และกำหนดวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในวันอังคารที่ 25 เมษายน 2560 ณ ห้องสัมมนาชั้น 6 อาคารเทเวศร์ประกันภัย 1 ถนนราชดำเนินกลาง เขตพระนคร กรุงเทพมหานคร ซึ่งเป็นที่ตั้งสำนักงานใหญ่ โดยบริษัทฯ ได้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นทางไปรษณีย์ลงทะเบียนในวันจันทร์ที่ 10 เมษายน 2560 รวมทั้งได้ประกาศโฆษณาหนังสือเชิญประชุมดังกล่าวในหนังสือพิมพ์รายวันระหว่างวันที่ 15 - 17 เมษายน 2560

ในวันประชุมผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะให้เข้าประชุมแทน สามารถลงทะเบียนและรับเอกสารเพิ่มเติม ได้แก่รายงานประจำปีฉบับรูปเล่มได้ตั้งแต่เวลา 09.00 น. การประชุมซึ่งเริ่มเมื่อเวลา 11.00 น. ตามกำหนด เสร็จสิ้นในเวลา 11.40 น. มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าประชุมแทนรวม 38 ราย นับจำนวนหุ้นรวมกัน 49,315,118 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 98.63 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด มีคณะกรรมการบริษัทฯ เข้าร่วมประชุมรวม 11 คน รวมทั้งมีผู้สอบบัญชี ที่ปรึกษากฎหมาย ผู้บริหารระดับสูงและผู้บริหารหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเข้าร่วมประชุมพร้อมเพรียงกัน

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้พิจารณาและลงมติตามระเบียบวาระที่นำเสนอรวม 8 ระเบียบวาระตามลำดับที่กำหนดไว้ในหนังสือเชิญประชุม และบริษัทฯ ได้เผยแพร่บันทึกรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นดังกล่าวในเว็บไซต์ของบริษัทฯ ในวันที่ 9 พฤษภาคม 2560 รวมทั้งได้นำส่งให้แก่หน่วยงานราชการตามข้อกำหนดของกฎหมายอย่างครบถ้วน

ทั้งนี้ ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในปี 2560 ได้มีมติอนุมัติการจัดสรรเงินกำไร และจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานปี 2559 ในอัตราหุ้นละ 2.40 บาท ในวันอังคารที่ 9 พฤษภาคม 2560 รวมทั้งได้ลงประกาศจ่ายเงินปันผลในหนังสือพิมพ์รายวันระหว่างวันที่ 26 - 28 เมษายน 2560

การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

บริษัทฯ ให้ความสำคัญและปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายด้วยความเป็นธรรมเสมอกัน โดยยึดถือหลักปฏิบัติดังนี้

1. ในการประชุมผู้ถือหุ้นทุกครั้ง บริษัทฯ ได้ดำเนินการให้เป็นไปตามระเบียบวาระการประชุมที่ได้แจ้งไว้ในจดหมายเชิญประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้พิจารณาข้อมูลประกอบการตัดสินใจลงมติในวันประชุม และจะไม่เพิ่มระเบียบวาระการประชุมโดยไม่ได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า

2. ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ บริษัทฯ ได้จัดให้มีหนังสือมอบฉันทะตามแบบของกระทรวงพาณิชย์ส่งไปพร้อมหนังสือนัดประชุม โดยหนังสือมอบฉันทะดังกล่าว มีรูปแบบที่ผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางการลงคะแนนเสียงได้ รวมทั้งได้เสนอชื่อกรรมการอิสระอย่างน้อย 1 คน เพื่อเป็นทางเลือกในการมอบฉันทะของผู้ถือหุ้นในการมอบฉันทะให้ผู้ใดคนหนึ่งเข้าประชุม หรือมอบให้ประธานคณะกรรมการตรวจสอบหรือกรรมการอิสระคนใดคนหนึ่งออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุมให้เป็นไปตามความประสงค์ เพื่อเป็นการรักษาสิทธิของผู้ถือหุ้นทุกราย

3. การลงคะแนนในที่ประชุมที่ผ่านมาทุกครั้ง กระทำโดยเปิดเผย โดยบริษัทฯ ได้จัดทำบัตรลงคะแนนเพื่อให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนตามที่เห็นสมควร เมื่อรวบรวมผลการลงคะแนนได้แล้ว ประธานฯ จะแจ้งผลการออกเสียงในที่ประชุม และจะมีการบันทึกผลการลงคะแนนเสียงแต่ละระเบียบวาระไว้ในรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น หน่วยงานที่รับผิดชอบการจัดประชุมจะเก็บรวบรวมบัตรลงคะแนนดังกล่าวไว้เป็นหลักฐาน กรณีมีผู้ประสงค์จะทำการตรวจสอบความถูกต้องและโปร่งใสของการลงมติ

ในการจัดทำเอกสารประกอบการประชุมที่ส่งให้แก่ผู้ถือหุ้น บริษัทฯ ได้จัดทำหนังสือมอบฉันทะแบบ ก และแบบ ข ตามแบบของกระทรวงพาณิชย์ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุม แต่ประสงค์จะมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทน สามารถกำหนดทิศทางการออกเสียงลงคะแนนของตนเองได้ โดยบริษัทฯ ได้เสนอชื่อกรรมการอิสระ รวมจำนวน 3 คน ให้เป็นผู้รับมอบฉันทะในการเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของผู้ถือหุ้น

บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทฯ ให้ความสำคัญอย่างยิ่งต่อการปฏิบัติที่ถูกต้องและเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนได้เสียและมุ่งมั่นดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง โดยคำนึงถึงการเจริญเติบโตทางธุรกิจอย่างมั่นคงและยั่งยืนร่วมกัน และได้กำหนดเป็นแนวทางไว้ในจรรยาบรรณของบริษัทฯ เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่าผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายจะได้รับการคุ้มครองและปฏิบัติด้วยความเสมอภาค

ผู้ถือหุ้น : บริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน และปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นด้วยความเป็นธรรมเสมอภาค โดยนอกเหนือไปจากการปกป้องคุ้มครองสิทธิขั้นพื้นฐานของผู้ถือหุ้นให้เป็นไปภายใต้ข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้องแล้ว การดำเนินการใด ๆ ของคณะกรรมการจะคำนึงถึงผลประโยชน์ที่ผู้ถือหุ้นพึงได้รับเป็นสำคัญและมุ่งมั่นดำเนินธุรกิจ โดยคำนึงถึงการเจริญเติบโตในระยะยาว เพื่อให้เกิดผลตอบแทนที่ดีแก่ผู้ถือหุ้น

ลูกค้า : เพื่อบรรลุเป้าหมายในการเป็นบริษัทประกันวินาศภัย ที่พร้อมในด้านคุณภาพของการให้บริการบริษัทฯ ได้ดำเนินโครงการพัฒนาระบบบริหารงานคุณภาพ โดยประยุกต์หลักการบริหารงานคุณภาพทั้งองค์กร [Total Quality Management : TQM] เป็นแนวทางในการกระจายแผนงานและความรับผิดชอบต่อทั่วทั้งองค์กร โดยมีจุดมุ่งหมายที่จะปรับปรุงสมรรถนะขององค์กรอย่างต่อเนื่อง เน้นความต้องการของลูกค้าและผู้มีส่วนเกี่ยวข้อง ตลอดจนได้กำหนดนโยบายคุณภาพและเปลี่ยนแปลงตามภาวะพัฒนาการมาเป็นลำดับ ปัจจุบันบริษัทฯ กำหนดนโยบายคุณภาพ ISO 9001 : 2015 ดังนี้ “มุ่งมั่นพัฒนาคุณภาพผลิตภัณฑ์และการให้บริการ โดยใช้เทคโนโลยีเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและสร้างความพึงพอใจแก่ลูกค้าและพันธมิตรทางธุรกิจ”

บริษัทฯ ได้รับการรับรองระบบบริหารงานคุณภาพ ISO จากบริษัทผู้ให้การรับรอง TUV NORD ตั้งแต่ปี 2541 [1998] ต่อเนื่องจนถึงปัจจุบัน ระบบงาน ISO ดังกล่าว เป็นแนวทางหนึ่งที่ช่วยกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทฯ ให้เป็นไปภายใต้กติกาที่ได้รับการยอมรับและสร้างความมั่นใจให้แก่ลูกค้าและคู่ค้า ซึ่งเป็นผู้มีส่วนได้เสียในเชิงธุรกิจว่าสิทธิของบุคคลเหล่านั้น จะได้รับการคุ้มครองและปฏิบัติด้วยดี

พนักงาน : บริษัทฯ เชื่อมั่นว่าบุคลากรมีบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบต่อความสำเร็จขององค์กร จึงให้ความสำคัญต่อการพัฒนาศักยภาพและความสามารถของบุคลากรทุกระดับ ด้วยการดูแลให้มีระบบบริหารงานบุคคลที่เป็นมาตรฐาน และได้รับการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง แผนพัฒนาบุคลากรของบริษัทฯ จัดทำขึ้นเป็นแผนระยะยาวโดยฝ่ายการบุคคลและธุรการของบริษัทฯ ได้กำหนดมาตรฐานคุณสมบัติพนักงาน [Functional Competency] ไว้เป็นฐานในการกำหนดแผนพัฒนาบุคลากร เพื่อให้ได้รับการอบรมความรู้ด้านการประกันภัย วิชาการแขนงต่าง ๆ ตลอดจนทักษะที่จำเป็นต่องานและความก้าวหน้าในอนาคต

บริษัทฯ ดูแลให้การปฏิบัติงานเป็นไปภายใต้สภาพแวดล้อมที่เอื้ออำนวยให้เกิดบรรยากาศที่ดีในการทำงาน ส่งเสริมการใช้อุปกรณ์ ระบบงานและเทคโนโลยีสมัยใหม่เพื่อให้เกิดความสะดวก รวดเร็วในการทำงานและการติดต่อประสานงานระหว่างกัน นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้จัดให้มีการรวบรวมข้อมูลและบทความเกี่ยวกับธุรกิจและการบริหารองค์กรไว้ในระบบอินทราเน็ต เพื่อให้พนักงานได้รับรู้แนวความคิดการบริหารงานสมัยใหม่ สามารถศึกษาทำความเข้าใจเพื่อพัฒนาตนเองและเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงาน

บริษัทฯ คำนึงถึงองค์ประกอบที่สำคัญ และจำเป็นต่อการครองชีพของพนักงาน จึงจัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงาน จัดสวัสดิการรักษายาบาล และการตรวจสุขภาพประจำปี ตลอดจนส่งเสริมให้พนักงานมีสุขภาพพลานามัยที่ดีด้วยการออกกำลังกายอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งสนับสนุนการเข้าร่วมในการแข่งขันกีฬาเชื่อมความสัมพันธ์ ที่จัดขึ้นระหว่างบริษัทฯ กับลูกค้า คู่ค้า และสมาคมวิชาชีพที่บริษัทฯ เป็นสมาชิก

ในส่วนของการกำหนดโครงสร้างผลตอบแทนนั้น บริษัทฯ ได้พิจารณาจากโครงสร้างของธุรกิจประเภทเดียวกันที่มีขนาดใกล้เคียงกัน การปรับขึ้นค่าตอบแทนประจำปีให้แก่พนักงานจะพิจารณาจากผลการปฏิบัติงานของแต่ละบุคคล เปรียบเทียบกับเกณฑ์ค่ามาตรฐานที่ได้กำหนดไว้ล่วงหน้าและได้รับความเห็นชอบร่วมกันระหว่างพนักงานและผู้บังคับบัญชา เพื่อให้การประเมินผลการปฏิบัติงานของแต่ละบุคคล เป็นไปอย่างโปร่งใส เป็นรูปธรรมและมีความเป็นธรรม ทั้งนี้ เพื่อจูงใจให้บุคลากรมุ่งมั่นปฏิบัติงานให้เกิดผลสำเร็จตามเป้าหมาย

คุณค่า : บริษัทฯ ให้ความสำคัญเป็นอย่างยิ่งต่อการดำเนินธุรกิจให้เป็นไปตามข้อตกลงและเงื่อนไขทางการค้า ตลอดจนคำนึงถึงผลประโยชน์ร่วมกัน จึงปฏิบัติตามคู่ค้าทุกรายด้วยความซื่อสัตย์สุจริต มีความเสมอภาคและเป็นธรรม โดยระมัดระวังชื่อเสียงและความน่าเชื่อถือขององค์กร

คู่แข่งชั้นทางการค้า : บริษัทฯ ยึดมั่นในกฎเกณฑ์และกติกากฎการแข่งขันที่เป็นธรรม มีจริยธรรมและคุณธรรม

เจ้าหน้าที่ : บริษัทฯ รักษาความลับสัญญาและปฏิบัติตามเงื่อนไขที่มีต่อเจ้าหน้าที่โดยเคร่งครัด

สังคมและสิ่งแวดล้อม : คณะกรรมการ ผู้บริหารตลอดจนพนักงานทุกคนตระหนักดีว่าองค์กรธุรกิจเป็นส่วนหนึ่งของสังคม ด้วยศักยภาพและทรัพยากรที่มีอยู่ องค์กรธุรกิจสามารถเข้าไปมีบทบาทสำคัญในการดูแลเอาใจใส่สังคม พัฒนาและผลักดันให้สังคมเปลี่ยนแปลงไปในทางที่ดีขึ้น บริษัทฯ จึงได้ดำเนินกิจกรรมและจัดทำโครงการต่าง ๆ เพื่อให้เกิดประโยชน์ต่อสังคมอย่างแท้จริง โดยกำหนดเป้าหมายให้เป็นโครงการที่มีความต่อเนื่องและเกิดประโยชน์ในระยะยาว รวมทั้งมีการติดตามและประเมินผล เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่าโครงการและกิจการที่ได้ดำเนินการไป เป็นประโยชน์และตอบสนองความต้องการของสังคมที่เป็นกลุ่มเป้าหมายอย่างแท้จริง นอกจากนี้ ยังทำหน้าที่แกนหลักในการริเริ่มและชักชวนให้บุคลากร รวมกลุ่มหรือเข้าร่วมในกิจกรรมที่เป็นประโยชน์ต่อสังคมโดยส่วนรวม อาทิ การจัดตั้งกลุ่มเฉพาะฯ อาสาพัฒนาเพื่อโรงเรียนและเยาวชนในท้องที่ชนบททางไกล กลุ่มเฉพาะฯ ร่วมใจบริจาคโลหิตให้แก่สภากาชาดไทย ฯลฯ

การเปิดเผยข้อมูล และความโปร่งใส

คณะกรรมการตระหนักดีถึงหน้าที่และความรับผิดชอบเชิงจริยธรรมและตามกฎหมายต่อผู้ถือหุ้น และได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์และระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ของบริษัทฯ ซึ่งหมายถึงผลประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นโดยรวม ดังนั้น คณะกรรมการจึงถือเป็นหน้าที่ความรับผิดชอบที่สำคัญในการดูแลให้บริษัทฯ จัดทำและเปิดเผยข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่มีใช้ข้อมูลทางการเงิน ผ่านช่องทางที่ผู้ถือหุ้นและผู้เกี่ยวข้องเข้าถึงข้อมูล ได้แก่ รายงานประจำปี และในเว็บไซต์ของบริษัทฯ www.deves.co.th ซึ่งได้รับการปรับปรุงให้เป็นปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งเปิดโอกาสให้มีการสอบถามข้อมูลต่าง ๆ ผ่านทางเว็บไซต์ โดยให้สำนักบริหารงานกรรมการและสื่อสารองค์กร เป็นหน่วยงานที่ทำหน้าที่ดูแลประสานงานให้มีการตอบข้อซักถามดังกล่าว

ข้อมูลที่กล่าวข้างต้น ได้แก่ นโยบายและมาตรการต่อต้านคอร์รัปชัน รายงานทางการเงินที่ผ่านการสอบทาน หรือตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีที่มีความถูกต้องในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป รวมทั้งได้ผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัทฯ นโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ การปฏิบัติหน้าที่ในรอบปีที่ผ่านมาของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ นโยบายและรูปแบบการจ่ายค่าตอบแทนแก่คณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูงซึ่งสะท้อนภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

นอกจากนี้ การเปิดเผยข้อมูลและเสนอรายงานต่อหน่วยงานราชการอื่นที่กำกับดูแลบริษัทฯ เป็นไปภายใต้ระเบียบปฏิบัติอย่างเคร่งครัดเช่นกัน โดยบริษัทฯ ถือว่าการปฏิบัติตามดังกล่าว เป็นส่วนหนึ่งของการกำกับดูแลกิจการที่ดีด้วย

ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

คณะกรรมการเป็นผู้แทนของผู้ถือหุ้นในการบริหารจัดการบริษัทฯ เพื่อให้เกิดผลประโยชน์ตอบแทนทางธุรกิจที่มั่นคงและยั่งยืน คณะกรรมการจึงตระหนักถึงบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบที่มีต่อผู้ถือหุ้น และทำหน้าที่ในการกำหนดวิสัยทัศน์และนโยบายในการดำเนินธุรกิจ พร้อมทั้งกำกับดูแลให้เกิดความมั่นใจว่าบริษัทฯ ดำเนินธุรกิจอย่างมีจริยธรรมและคุณธรรม ด้วยความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย มีการปฏิบัติที่ถูกต้องตามกฎหมายและเป็นไปตามพันธะกรณีที่มีอยู่กับผู้เกี่ยวข้องทุกฝ่าย

1. โครงสร้างคณะกรรมการ ขอบบังคับของบริษัทฯ กำหนดให้คณะกรรมการมีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน ในปี 2560 คณะกรรมการของบริษัทฯ มีจำนวน 13 คน ประกอบด้วย กรรมการที่เป็นผู้บริหาร 1 คน และกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 12 คน โดยที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2560 เมื่อวันจันทร์

ที่ 3 กรกฎาคม 2560 มีมติเป็นเอกฉันท์แต่งตั้งกรรมการ 2 คน ประกอบด้วย [1] นางสาวสุภาภรณ์ ตรีแสน และ [2] นายชูศิริ คัยนันท์ ซึ่งเป็นไปตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2553 ที่ให้คงจำนวนกรรมการบริษัทฯ ไว้ 13 คน

วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการ เป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทฯ ทั้งนี้ เมื่อครบกำหนดตามวาระ กรรมการอาจได้รับเลือกตั้งให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งอีก

การกำหนดคุณสมบัติของกรรมการอิสระ : บริษัทฯ กำหนดคุณสมบัติของกรรมการอิสระให้เป็นไปตามแนวทางที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) โดยกรรมการอิสระต้องไม่มีธุรกิจ หรือการงานที่เกี่ยวข้องกับบริษัทประกันภัย อันอาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจโดยอิสระของตน และจะต้องมีคุณสมบัติ ดังนี้

- ไม่ถือหุ้นเกินร้อยละ 0.5 ของทุนชำระแล้วของบริษัทประกันภัย บริษัทในเครือ บริษัทร่วม หรือบริษัทที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ ให้นับรวมถึงหุ้นที่ถืออยู่โดยผู้ที่เกี่ยวข้องด้วย

- ไม่มีส่วนร่วมในการบริหารงานในบริษัทประกันภัย บริษัทในเครือ บริษัทร่วม บริษัทที่เกี่ยวข้อง หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทประกันภัย รวมทั้ง ไม่เป็นลูกจ้าง หรือพนักงานที่ได้รับเงินเดือนประจำจากบริษัทประกันภัย บริษัทในเครือ บริษัทร่วม บริษัทที่เกี่ยวข้อง หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทประกันภัย นอกจากนี้ จะต้องไม่เป็นที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำจากบริษัทประกันภัย บริษัทในเครือ บริษัทร่วม บริษัทที่เกี่ยวข้อง หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทประกันภัย

- ไม่มีผลประโยชน์หรือส่วนได้เสียไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม ทั้งในด้านการเงินและการบริหารงานในบริษัทประกันภัย บริษัทในเครือ บริษัทร่วม บริษัทที่เกี่ยวข้อง หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทประกันภัย

- ไม่เป็นผู้ที่เกี่ยวข้อง หรือญาติสนิทของผู้บริหารระดับสูงหรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทประกันภัย ทั้งนี้ ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 1/2554 เมื่อวันที่ 4 มีนาคม 2554 มีมติเห็นชอบตามข้อเสนอของคณะกรรมการชุดย่อย 3 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริหาร ให้กำหนดหลักเกณฑ์เงื่อนไขรอบระยะเวลาการดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ ดังนี้ "ให้กรรมการอิสระดำรงตำแหน่งไม่เกิน 2 รอบติดต่อกัน หากกรรมการคนใดมีความเหมาะสมที่จะดำรงตำแหน่งนานกว่านั้น คณะกรรมการบริษัทฯ จะเป็นผู้พิจารณาความเหมาะสม ความเป็นอิสระและประสิทธิภาพในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการรายดังกล่าว เป็นราย ๆ ไป โดยให้มีผลตั้งแต่การครบรอบการดำรงตำแหน่งปี 2554 เป็นต้นไป"

2. บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

คณะกรรมการตระหนักถึงความสำคัญของบทบาท หน้าที่ และภาระความรับผิดชอบที่มีต่อผู้ถือหุ้น จึงปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต และระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ของบริษัทฯ ซึ่งหมายถึงผลประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้น โดยทำหน้าที่พิจารณาและให้ความเห็นชอบในเรื่องสำคัญเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัทฯ เช่น การกำหนดวิสัยทัศน์และภารกิจ กลยุทธ์ เป้าหมายทางการเงิน ความเสี่ยง แผนงานและงบประมาณ รวมทั้งกำกับดูแลให้ฝ่ายจัดการดำเนินงานตามนโยบายและแผนที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

คณะกรรมการได้จัดทำ "นโยบายการกำกับดูแลกิจการ" "จริยธรรมธุรกิจ" ตลอดจน "จรรยาบรรณพนักงาน" ไว้เป็นลายลักษณ์อักษร และได้ติดตามให้มีการปฏิบัติตามอย่างจริงจังสม่ำเสมอ พร้อมทั้งเผยแพร่ในอินเทอร์เน็ต และเว็บไซต์ของบริษัทฯ เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และผู้เกี่ยวข้องทุกฝ่ายได้รับทราบและเข้าใจมาตรฐานด้านจริยธรรมที่บริษัทฯ ใช้ในการดำเนินธุรกิจ

เพื่อป้องกันมิให้เกิดความขัดแย้งของผลประโยชน์ คณะกรรมการของบริษัทฯ จึงถือเป็นเรื่องสำคัญที่จะดำเนินการและดูแลมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานใช้โอกาสจากการเป็นกรรมการ ผู้บริหารและพนักงานแสวงหาผลประโยชน์ส่วนตน ห้ามมิให้กรรมการประกอบธุรกิจแข่งขันกับบริษัทฯ ทั้งนี้ ในการพิจารณาเข้าทำรายการที่อาจมีความขัดแย้งของผลประโยชน์ จะเป็นไปเพื่อผลประโยชน์ของบริษัทฯ และผู้ถือหุ้นโดยรวมเป็นสำคัญ โดยที่ผู้มีส่วนได้เสีย ไม่มีส่วนร่วมในการตัดสินใจ

คณะกรรมการได้จัดให้มีสำนักตรวจสอบในโครงสร้างองค์กร เพื่อเป็นเครื่องมือในการปฏิบัติงานและรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ มีหน้าที่และความรับผิดชอบในการดูแลกระบวนการจัดทำและการเปิดเผยข้อมูลในรายงานทางการเงินของบริษัทฯ ให้มีความถูกต้องครบถ้วนเป็นที่เชื่อถือได้ ดูแลให้บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายใน [Internal Control] และการตรวจสอบภายใน [Internal Audit] ที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ โดยสำนักตรวจสอบจะเสนอแผนงานตรวจสอบและการประเมินระบบการควบคุมภายใน เพื่อขอรับความเห็นชอบจากคณะกรรมการปีละครั้ง

นอกจากนี้ ในโครงสร้างการบริหารจัดการของบริษัทฯ ได้กำหนดให้มีฝ่ายกลยุทธ์องค์กร ทำหน้าที่วิเคราะห์และประเมินสภาพแวดล้อมของการดำเนินธุรกิจ ทำการประมวลผลข้อมูลที่มีประโยชน์

และรายการผิดปกติ เพื่อเป็นสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้า [Early Warning System] พร้อมทั้งได้จัดตั้ง “คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง” [Risk Management Committee] ทำหน้าที่วิเคราะห์และระบุขอบเขตความเสี่ยงในรูปแบบต่าง ๆ ที่บริษัทฯ ประสบอยู่ หรือระดับความน่าจะเป็นของโอกาสที่จะเกิดขึ้นในอนาคต เพื่อกำหนดมาตรการจัดการที่จะช่วยลดความสูญเสีย ความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นต่อบริษัทฯ ทั้งนี้ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีกำหนดเสนอรายงานการบริหารความเสี่ยงต่อที่ประชุมคณะกรรมการอย่างสม่ำเสมอไตรมาสละครั้ง

การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่น

คณะกรรมการของบริษัทฯ ประกอบด้วยผู้ทรงคุณวุฒิในสายงานต่าง ๆ มีความรู้ความสามารถ และดำรงตำแหน่งผู้บริหารระดับสูงในองค์กรอื่น ๆ ซึ่งสามารถนำความรู้และประสบการณ์จากการทำงานมาใช้ให้เกิดประโยชน์ในการกำหนดนโยบายและทิศทางการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ได้อย่างมีประสิทธิภาพ และก่อให้เกิดผลตอบแทนและประโยชน์สูงสุดแก่บริษัทฯ และผู้ถือหุ้นโดยรวม

การดำรงตำแหน่งอื่นของกรรมการบริษัทฯ [ตามที่เปิดเผยไว้ในหัวข้อ “คณะกรรมการบริษัทฯ” ในรายงานประจำปี] ไม่ส่งผลกระทบต่อการปฏิบัติหน้าที่กรรมการ โดยกรรมการบริษัทฯ เข้าร่วมการประชุมตามที่ได้กำหนดเป็นแผนงานไว้ล่วงหน้าอย่างสม่ำเสมอ และอุทิศเวลาอย่างเต็มที่ในการศึกษาข้อมูลเพื่อประกอบการตัดสินใจ รวมทั้งให้คำแนะนำที่เป็นประโยชน์ต่อฝ่ายจัดการ [ข้อมูลการเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการบริษัทฯ และปรากฏในหัวข้อ “การประชุมคณะกรรมการ” ในรายงานประจำปี]

การรวมหรือแยกตำแหน่ง

ประธานกรรมการและกรรมการผู้จัดการของบริษัทฯ มิใช่บุคคลเดียวกัน มีอำนาจหน้าที่แยกออกจากกัน และอำนาจหน้าที่ดังกล่าวถูกกำหนดไว้อย่างชัดเจนในคู่มือ “อำนาจดำเนินการ” ซึ่งกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย และฝ่ายจัดการแต่ละระดับไว้อย่างชัดเจน

คณะกรรมการเป็นผู้เลือกบุคคลที่เหมาะสม ให้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการและทำหน้าที่ประธานในที่ประชุม คณะกรรมการและผู้ถือหุ้น โดยประธานกรรมการของบริษัทฯ มิใช่กรรมการที่เป็นผู้บริหาร ซึ่งส่งผลให้บริษัทฯ มีการถ่วงดุลอำนาจอย่างเหมาะสม นอกจากนี้ ด้วยความเข้าใจอย่างลึกซึ้งและยึดมั่นในการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ในการปฏิบัติหน้าที่ที่ผ่านมา ประธานกรรมการได้ส่งเสริมสนับสนุนให้กรรมการแต่ละท่านแสดงความคิดเห็นอย่างเป็นอิสระ เพื่อผลประโยชน์ของบริษัทฯ และผู้ถือหุ้นโดยรวม

สำหรับผู้ที่ดำรงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการ จะต้องผ่านกระบวนการสรรหาและพิจารณาคุณสมบัติจากที่ประชุมคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน โดยมีคณะกรรมการเป็นผู้อนุมัติแต่งตั้ง กรรมการผู้จัดการทำหน้าที่เป็นผู้นำของฝ่ายจัดการในการนำนโยบายและกลยุทธ์ที่ได้รับความเห็นชอบแล้วไปปฏิบัติภายใต้กรอบที่คณะกรรมการกำหนดเพื่อความสำเร็จของกิจการ

เลขานุการบริษัทฯ - บริษัทฯ ได้แต่งตั้งบุคคลทำหน้าที่เลขานุการบริษัทฯ และหน่วยงาน “สำนักบริหารงานกรรมการและสื่อสารองค์กร” ทำหน้าที่ดูแลการจัดทำและเก็บรักษาทะเบียนกรรมการ หนังสือนัดประชุมคณะกรรมการ รายงานการประชุมคณะกรรมการและรายงานประจำปีของบริษัทฯ หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น และรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น เก็บรักษารายงานการมีส่วนได้เสียที่รายงานโดยกรรมการหรือผู้บริหาร และทำหน้าที่ประสานงานระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายจัดการ รวมทั้งดูแลให้คณะกรรมการได้รับทราบกฎหมายและหลักเกณฑ์ต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่าการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ เป็นไปภายใต้ข้อกำหนดของหน่วยงานที่กำกับดูแลอย่างเคร่งครัด ตลอดจนดูแลให้การปฏิบัติของฝ่ายจัดการเป็นไปตามมติของคณะกรรมการ

3. คณะกรรมการชุดย่อย

ปัจจุบัน บริษัทฯ มีคณะกรรมการชุดย่อยจำนวน 3 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ซึ่งมีความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ และให้ข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์ต่อคณะกรรมการ โดยคณะกรรมการชุดย่อยทั้ง 3 คณะ มีการประชุมอย่างสม่ำเสมอตามที่กำหนดไว้ในแผนงานเพื่อพิจารณาระเบียบวาระต่าง ๆ และภายหลังเสร็จสิ้นการประชุมคณะกรรมการชุดย่อยทุกครั้ง เลขานุการจะจัดส่งบันทึกรายงานการประชุมให้แก่กรรมการบริษัทฯ ทุกคน เพื่อให้กรรมการได้รับทราบการพิจารณาเรื่องที่สำคัญ รวมทั้งความคืบหน้าของกิจกรรม ตลอดจนการติดตามแก้ไขปัญหาต่าง ๆ อย่างต่อเนื่องตามนโยบายของคณะกรรมการ นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้กำหนด “การรับทราบรายงานของคณะกรรมการชุดย่อย” ไว้เป็นระเบียบวาระที่แน่นอนในการประชุมรายไตรมาส เพื่อรับฟังปัญหาและข้อเสนอแนะจากผู้รับผิดชอบโดยตรง

ทั้งนี้ ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 5/2555 เมื่อวันอังคารที่ 14 สิงหาคม 2555 เห็นชอบให้เพิ่มข้อความในบทบัญญัติว่าด้วยการดำรงตำแหน่งของคณะกรรมการชุดย่อยจำนวน 2

คณะที่มีภารกิจกำหนดวาระการดำรงตำแหน่งไว้ ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการสรรหา และกำหนดคำตอบแทน จากเดิมที่ระบุให้ดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี เป็นให้เพิ่มข้อความต่อท้ายดังนี้ "ให้ดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี โดยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ทำการทบทวนเป็นประจำทุกปี ภายหลังการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น"

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 5/2557 เมื่อวันอังคารที่ 11 พฤศจิกายน 2557 ที่ประชุมมีมติอนุมัติให้แก้ไขบทบัญญัติว่าด้วย "บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ" และ "บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทน" ด้วยการเพิ่มข้อความเกี่ยวกับวาระการดำรงตำแหน่งให้เป็นการครบวาระพร้อมกันทั้ง คณะ รวมทั้งให้ปรับการเริ่มต้นรอบระยะเวลาดำรงตำแหน่งของคณะกรรมการตรวจสอบ และ คณะกรรมการสรรหา โดยกำหนดรอบการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี เริ่มในเดือนพฤษภาคม ปี 2557 เป็นต้นไป

ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ

คณะกรรมการบริหาร ได้รับการแต่งตั้งเมื่อวันที่ 25 มิถุนายน 2535 ปัจจุบันประกอบด้วย สมาชิกจำนวน 2 คน มีหน้าที่บริหารงานภายใต้ขอบเขตอำนาจหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจาก คณะกรรมการบริษัทฯ ซึ่งบัญญัติไว้อย่างชัดเจนในคู่มือ "อำนาจดำเนินการ" อันเป็นข้อกำหนด เกี่ยวกับการกระจายความรับผิดชอบและอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทฯ ไปสู่คณะกรรมการ ชุดย่อยต่าง ๆ และฝ่ายบริหารในระดับรองลงมา

คณะกรรมการตรวจสอบ ได้รับการแต่งตั้งเมื่อวันที่ 31 สิงหาคม 2542 ปัจจุบันประกอบด้วย กรรมการอิสระ จำนวน 4 คน รับผิดชอบในภารกิจที่คณะกรรมการบริษัทฯ มอบหมาย ภารกิจหลักที่สำคัญของคณะกรรมการตรวจสอบ ได้แก่ ดูแลกระบวนการจัดทำและการเปิดเผยข้อมูลในรายงานทางการเงินของบริษัทจดทะเบียนให้มีความถูกต้อง ครบถ้วน เชื่อถือได้ ดูแลให้บริษัทจดทะเบียนมี ระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ ดูแลไม่ให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และให้มีการปฏิบัติตามข้อกำหนดและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง รวมถึงการพิจารณาคัดเลือกและเสนอ แต่งตั้งผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ และค่าสอบบัญชี มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทน ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ เมื่อวันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2546 ได้มีมติแต่งตั้งคณะกรรมการกำหนดคำตอบแทน ประกอบด้วย กรรมการ 3 คน ประธาน และสมาชิกส่วนใหญ่เป็นกรรมการอิสระ เพื่อทำหน้าที่พิจารณาโครงสร้างและระบบ รวมทั้ง กรอบวงเงินและงบประมาณในการจ่ายคำตอบแทนและผลประโยชน์ตอบแทนแก่คณะกรรมการ บริษัทฯ คณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ และผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่กรรมการผู้จัดการไปจนถึงผู้ช่วย กรรมการผู้จัดการ มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี

ในปี 2548 คณะกรรมการบริษัทฯ ได้ขยายขอบเขตความรับผิดชอบของคณะกรรมการกำหนด คำตอบแทนให้ครอบคลุมการสรรหากรรมการทั้งในส่วนของการที่ครบวาระและบุคคลภายนอกที่ ได้รับการเสนอชื่อให้ดำรงตำแหน่ง เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทฯ หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติ แล้วแต่กรณี และได้เปลี่ยนชื่อคณะกรรมการชุดย่อยนี้ เป็น "คณะกรรมการสรรหาและกำหนด คำตอบแทน" ต่อมาในปี 2553 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ได้พิจารณาเห็นว่าความรับผิดชอบต่อ สังคมของภาคธุรกิจ [Corporate Social Responsibility - CSR] เป็นเรื่องที่มีความสำคัญต่อการ พัฒนาและการแก้ไขปัญหาในสังคม เริ่มตั้งแต่การประกอบธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์สุจริตและมีคุณธรรม ไปจนถึงการมีส่วนร่วมในการพัฒนาสังคม ชุมชน และการดูแลสิ่งแวดล้อม จึงมีมติมอบหมายให้ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทน ทำหน้าที่คณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม อีกหน้าที่หนึ่ง รับผิดชอบการกำหนดนโยบาย แผนงานและงบประมาณสำหรับโครงการความรับผิดชอบต่อสังคมของ บริษัทฯ รวมทั้งติดตามความคืบหน้าเพื่อรายงานต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ตาม กรอบเวลาและแผนงานที่กำหนดไว้ โดยปัจจุบัน สมาชิกของคณะกรรมการชุดย่อยนี้ประกอบด้วย กรรมการอิสระและกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร จำนวน 4 คน

4. การประชุมคณะกรรมการ

คณะกรรมการมีกำหนดการประชุมเพื่ออนุมัติงบการเงินรายไตรมาส ตามข้อกำหนดของ พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด และนอกเหนือไปจากการจัดประชุมดังกล่าว คณะกรรมการได้จัด ให้มีการประชุมเพื่อพิจารณาและอนุมัติแผนงาน และประมาณการงบกำไรขาดทุนประจำปี รวมทั้ง ประเมินผลสำเร็จของแผนงานในระหว่างปี และทำการทบทวนในกรณีที่เกิดปัญหาข้อขัดข้องใด ๆ

ข้อบังคับของบริษัทฯ กำหนดให้การประชุมคณะกรรมการจะต้องประกอบด้วยกรรมการไม่น้อย กว่ากึ่งหนึ่ง ในการประชุมที่ผ่านมา กรรมการเข้าประชุมครบองค์ประชุมทุกครั้ง

การประชุมคณะกรรมการได้มีการนัดหมายวันและเวลาประชุมไว้เป็นการล่วงหน้าสำหรับทั้งปี รวมทั้งกำหนดระเบียบวาระหลักอย่างชัดเจนสำหรับการประชุมแต่ละครั้ง โดยกรรมการและผู้ที่เกี่ยวข้อง

เกี่ยวข้องสามารถเสนอระเบียบวาระเพิ่มเติมได้ กรรมการจะได้รับเอกสารประกอบการประชุมล่วงหน้า ซึ่งจะทำให้มีโอกาสได้ศึกษาสารสนเทศต่าง ๆ เอกสารที่น่าเสนอมีรูปแบบและเนื้อหาที่ชัดเจน ง่ายต่อการพิจารณา โดยในปี 2560 คณะกรรมการมีการประชุมรวมทั้งสิ้น 7 ครั้ง ใช้เวลาในการประชุมโดยเฉลี่ยประมาณ 1 ชั่วโมง 30 นาทีต่อการประชุมแต่ละครั้ง

ผู้บริหารระดับสูงที่มีใช้กรรมการแต่มีความเกี่ยวข้องกับเรื่องที่จะพิจารณา จะได้รับเชิญให้เข้าร่วมประชุมด้วย เพื่อให้ข้อมูลรายละเอียดเพิ่มเติมในฐานะที่เกี่ยวข้องกับปัญหาโดยตรง ทั้งนี้ เพื่อป้องกันมิให้เกิดปัญหาความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และเพื่อให้เกิดความโปร่งใสต่อทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง คณะกรรมการได้กำหนดว่ากรรมการที่มีส่วนได้เสียในเรื่องใด จะไม่มีส่วนในการออกเสียงในเรื่องนั้น ๆ และกรรมการไม่มีส่วนเกี่ยวข้องในการจัดการงานประจำวันของบริษัทฯ

5. การประเมินตนเองของคณะกรรมการ

บริษัทฯ ยังมีได้ดำเนินการให้มีการประเมินตนเองของคณะกรรมการ อย่างไรก็ดีผลปฏิบัติงานในภาพรวมของคณะกรรมการ สามารถประเมินโดยเทียบเคียงกับแผนงานและเป้าหมายทางธุรกิจประจำปี ซึ่งที่ผ่านมา บริษัทฯ มีผลประกอบการในเกณฑ์ที่ดีอย่างค่อนข้างต่อเนื่องสม่ำเสมอ ผลขาดทุนที่เกิดขึ้นปี 2554 เป็นผลจากเหตุการณ์อุทกภัยครั้งร้ายแรง เป็นเหตุสุดวิสัยและเหนือความคาดหมาย นอกจากนี้บริษัทฯ มีการปฏิบัติที่เป็นไปตามข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแลทุกประการ

6. ค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหาร

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้พิจารณาค่าตอบแทนกรรมการ และเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการ เพื่อนำเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติ ทั้งนี้ การจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์ตอบแทนของคณะกรรมการ และคณะกรรมการชุดย่อยทุกคณะ จะต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยคณะกรรมการชุดย่อยที่มีหน้าที่และความรับผิดชอบมากขึ้น จะได้รับค่าตอบแทนมากขึ้นตามภาระหน้าที่ที่ต้องปฏิบัติ

ในการพิจารณาค่าตอบแทนของคณะกรรมการนั้นคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาเปรียบเทียบค่าตอบแทนที่คณะกรรมการได้รับ กับผลสำรวจการจ่ายค่าตอบแทนที่จัดทำขึ้นเป็นรายปีโดยสถาบันกรรมการบริษัทไทย เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่าค่าตอบแทนของคณะกรรมการอยู่ในระดับที่เหมาะสมและเปรียบเทียบได้กับอุตสาหกรรม ประสิทธิภาพ ขอบเขตของบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบ [Accountability and Responsibility] รวมถึงประโยชน์ที่บริษัทฯ คาดว่าจะได้รับจากกรรมการแต่ละคน

ปัจจุบัน ค่าตอบแทนของคณะกรรมการประกอบด้วยเงินรางวัลประจำปี และค่าตอบแทนรายเดือน หรือรายครึ่งของการประชุมตามที่กำหนดไว้สำหรับประเภทของคณะกรรมการชุดย่อย และตามที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติ ซึ่งบริษัทฯ ได้แสดงรายละเอียดผลตอบแทนที่กรรมการแต่ละคนได้รับในรายงานประจำปีเป็นประจำปี

ในปี 2555 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นมีมติให้จ่ายเงินรางวัลกรรมการจากผลประกอบการปี 2554 ซึ่งประสบภาวะขาดทุน อันเป็นผลจากการประมาณการ และการรับรู้ความเสียหายทั้งหมดจากเหตุการณ์อุทกภัยในงวดบัญชีปี 2554 ตามข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และคณะกรรมการบริษัทฯ

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2555 นี้ ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นมีมติให้ปรับเพิ่มค่าตอบแทนของประธานคณะกรรมการบริหารจำนวน 100,000 บาทต่อเดือน เป็นให้ได้รับเดือนละ 125,000 บาท ตามข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาฯ และคณะกรรมการบริษัทฯ เนื่องจากได้พิจารณาว่าประธานกรรมการบริหารเป็นผู้มีบทบาทสำคัญในการวางแผนทางธุรกิจ ติดตามการทำงาน และการรายงานผล ในลักษณะของการมีส่วนร่วมบริหารจัดการค่อนข้างมาก เป็นรูปแบบการทำงานที่ผู้บริหาร แต่อย่างไรก็ดี ภายหลังการประชุมผู้ถือหุ้นดังกล่าว ประธานกรรมการบริหารได้มีหนังสือแจ้งความประสงค์ไม่ขอรับค่าตอบแทนส่วนที่เพิ่ม เนื่องจากได้พิจารณาว่าผลประกอบการและสถานะทางการเงินของบริษัทฯ ยังไม่เป็นปกติ จึงขอรับในอัตราเดิมต่อเนื่องมาจนถึงปัจจุบัน

ทั้งนี้ ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2556 และ 2557 ที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติให้จ่ายเงินรางวัลกรรมการจากผลการดำเนินงานประจำปี 2555 และ 2556 ตามลำดับ ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ แต่ประธานกรรมการและประธานกรรมการบริหารได้แสดงความประสงค์ต่อที่ประชุมทั้ง 2 ครั้งว่าในฐานะกรรมการผู้แทนจากสำนักงานทรัพย์สินส่วนพระมหากษัตริย์ จึงไม่ขอรับเงินรางวัลกรรมการดังกล่าว

ต่อมา ในปี 2560 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติให้จ่ายเงินรางวัลกรรมการจากผลการดำเนินงานประจำปี 2559 ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้

ในส่วนของการพิจารณาค่าตอบแทนผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ นั้น คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาร่วมกับคณะกรรมการบริหารซึ่งทำหน้าที่ประเมินผลการปฏิบัติงาน

ของผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่กรรมการผู้จัดการไปจนถึงผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ตามเกณฑ์บรรทัดฐานที่เป็นรูปธรรมและบ่งชี้ผลสำเร็จตามวัตถุประสงค์เชิงกลยุทธ์ในระยะยาว ซึ่งได้มีการตกลงกันไว้ล่วงหน้าร่วมกัน

นอกเหนือจากปัจจัยผลประโยชน์การปฏิบัติของผู้บริหารระดับสูงแต่ละรายแล้ว การจ่ายค่าตอบแทนผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ จะพิจารณาควบคู่ไปกับผลประกอบการประจำปีของบริษัทฯ และอยู่ในระดับที่สามารถเปรียบเทียบได้กับการจ่ายของธุรกิจประเภทเดียวกันที่มีขนาดของกิจการใกล้เคียงกัน โดยผลการพิจารณาดังกล่าวจะนำเสนอให้ที่ประชุมคณะกรรมการเป็นผู้อนุมัติ

7. การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

บทบาทและการทำหน้าที่ของคณะกรรมการและผู้บริหาร มีความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจและการบรรลุเป้าหมายทางธุรกิจของบริษัทฯ คณะกรรมการจึงตระหนักถึงความสำคัญในการพัฒนาตนเองและบุคลากรทุกระดับชั้นของบริษัทฯ และสนับสนุนให้คณะกรรมการและเลขานุการเข้าสัมมนาและอบรมในหลักสูตรของสถาบันกรรมการบริษัทไทย ซึ่งเป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่

ในการแต่งตั้งกรรมการใหม่ บริษัทฯ ได้จัดทำเอกสารสำหรับกรรมการใหม่ แนะนำลักษณะธุรกิจ ทิศทางและเป้าหมายทางธุรกิจของบริษัทฯ และข้อมูลอื่นที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ

ในส่วนของการพัฒนาผู้บริหาร บริษัทฯ กำหนดให้ผู้บริหารระดับสูงเข้ารับการอบรมในหลักสูตรต่าง ๆ ที่จำเป็นต่อการพัฒนาทักษะในการบริหารจัดการองค์กรธุรกิจและเพิ่มความรอบรู้ในด้านการดำเนินธุรกิจทั้งในประเทศและต่างประเทศ เพื่อนำความรู้และประสบการณ์ที่ได้รับ มาใช้ให้เกิดประโยชน์ต่อบริษัทฯ

8. การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัท เทเวศประกันภัย จำกัด (มหาชน) มีอุดมการณ์ในการดำเนินธุรกิจอย่างโปร่งใส ถูกต้อง และมีคุณธรรมโดยยึดมั่นในความรับผิดชอบต่อสังคมและผู้มีส่วนได้ส่วนเสียกับทุกกลุ่ม ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจรรยาบรรณที่กำหนด บริษัทฯ จึงมีความประสงค์ที่จะดำเนินการตาม "โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต Thailand's Private Sector Collective Action Coalition against corruption [CAC]" เพื่อแสดงเจตนารมณ์และความมุ่งมั่นในการต่อต้านคอร์รัปชันทุกรูปแบบ ซึ่งบริษัทฯ ตระหนักดีว่า การทุจริตคอร์รัปชันเป็นภัยร้ายแรงที่ทำลายการแข่งขันอย่างเสรีและเป็นธรรม รวมทั้งก่อให้เกิดความเสียหายต่อการพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมของประเทศ

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 5/2560 เมื่อวันที่ 10 สิงหาคม 2560 มีมติให้บริษัทฯ ขอการรับรองเข้าร่วมโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต โดยได้ประกาศเจตนารมณ์เมื่อวันที่ 4 กันยายน 2560 และบริษัทฯ ได้ดำเนินการกำหนดนโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน [Anti-Corruption Policy] ซึ่งได้รับการพิจารณาอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 7/2560 เมื่อวันที่ 14 พฤศจิกายน 2560 นอกจากนี้ยังได้กำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติการแจ้งเบาะแส [Whistle Blowing] รวมถึงอยู่ระหว่างการปรับปรุงกฎระเบียบต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง และจัดทำแบบประเมินตนเองเกี่ยวกับมาตรการต่อต้านคอร์รัปชัน เพื่อนำเสนอเพื่อพิจารณาต่อคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต

นโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน กำหนดให้ทุกคนในบริษัทฯ ตั้งแต่ระดับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทฯ ต้องไม่เรียกรับ ไม่ยินยอม ไม่จ่าย ไม่มีส่วนเกี่ยวข้อง ต่อต้านผู้เกี่ยวข้อง และไม่ยอมรับการทุจริตคอร์รัปชันในทุกรูปแบบทั้งทางตรงและทางอ้อม เพื่อประโยชน์ต่อบริษัทฯ ตนเอง ครอบครัว เพื่อน หรือคนรู้จัก หรือเพื่อประโยชน์ทางธุรกิจ และจะไม่ลดตำแหน่ง ลงโทษ หรือให้ผลทางลบต่อพนักงานที่ปฏิเสธการทุจริตคอร์รัปชัน แม้ว่าการกระทำนั้นจะส่งผลให้บริษัทฯ สูญเสียโอกาสทางธุรกิจก็ตาม ทั้งนี้นโยบายครอบคลุมถึงการดำเนินธุรกิจในทุกประเทศ ทุกหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ รวมถึงคู่ค้า ลูกค้า และผู้มีส่วนได้ส่วนเสียของบริษัทฯ

กำหนดให้คณะกรรมการบริษัทฯ มีหน้าที่กำกับดูแลให้มีการปฏิบัติตามนโยบายฯ และต้องมีการทบทวนอย่างสม่ำเสมอ มีการประเมินความเสี่ยงต่อการเกิดทุจริตคอร์รัปชันเป็นประจำทุกปี มีการสอบทานการปฏิบัติ ตลอดจนจนทบทวนแนวทางการปฏิบัติ และข้อกำหนดในการดำเนินการเพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงของธุรกิจ ระเบียบ ข้อบังคับ และข้อกำหนดของกฎหมาย ทั้งนี้หากมีการฝ่าฝืนหรือกระทำการใด ๆ อันเป็นการสนับสนุน ช่วยเหลือ หรือให้ความร่วมมือกับการทุจริตคอร์รัปชัน จะต้องได้รับการพิจารณาโทษตามระเบียบของบริษัทฯ รวมถึงการเลิกจ้าง กรณีที่จำเป็น บริษัทฯ ยังได้กำหนดให้มีการแจ้งเบาะแสเพื่อแจ้งพนักงาน คู่ค้า หรือบุคคลภายนอกที่พบเห็นการกระทำเข้าข่ายทุจริตและคอร์รัปชันที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ สามารถร้องเรียนผ่านช่องทางต่าง ๆ เช่น จดหมายหรืออีเมล fraud_corruption@deves.co.th ซึ่งจะส่งตรงมาที่ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบ

และคณะกรรมการตรวจสอบ ทั้งนี้การร้องเรียนมายังบริษัทฯ ไม่ว่าจะแจ้งด้วยวิธีใดก็ตาม จะไม่เปิดเผย และรักษาความลับ โดยบริษัทฯ ได้กำหนดมาตรการคุ้มครองและรักษาความลับเพื่อปกป้องผู้ให้ข้อมูล หรือผู้แจ้งเบาะแสไม่ให้ได้รับความเดือดร้อน บริษัทฯ จะดำเนินการด้วยความยุติธรรมกับทุกฝ่าย ถ้าผู้ทำการทุจริตคอร์รัปชันเป็นพนักงานจะต้องได้รับการพิจารณาโทษทางวินัยตามระเบียบของบริษัทฯ และอาจได้รับโทษตามกฎหมายด้วย หากการกระทำนั้นผิดกฎหมาย

ค่านิยมและนโยบายที่เกี่ยวข้อง

“คอร์รัปชัน [Corruption]” หมายถึง การติดสินบนไม่ว่าจะอยู่ในรูปแบบใด โดยการเสนอให้สัญญาว่าจะให้ มอบให้ให้คำมั่นว่าจะให้ เรียกร้อง หรือรับ ซึ่งเงิน ทรัพย์สิน หรือประโยชน์อื่นใด ที่ไม่เหมาะสมกับเจ้าหน้าที่รัฐ หน่วยงานรัฐและเอกชน หรือผู้มีหน้าที่ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม เพื่อให้บุคคลดังกล่าวปฏิบัติหรือละเว้นปฏิบัติ อันเป็นการให้ได้มาหรือรักษาไว้ซึ่งธุรกิจ หรือแนะนำธุรกิจให้กับบริษัทฯ หรือเพื่อให้ได้มาซึ่งงานด้านธุรกิจ ความได้เปรียบการแข่งขัน หรือเพื่อรักษาไว้ซึ่งผลประโยชน์อื่นใดที่ไม่เหมาะสมทางธุรกิจ เว้นแต่เป็นกรณีที่กฎหมาย ระเบียบ ประกาศ ข้อบังคับ ขนบธรรมเนียมประเพณีของท้องถิ่นหรือจารีตทางการค้าให้กระทำได้

“การให้ความช่วยเหลือทางการเมือง” บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจโดยยึดมั่นความเป็นกลางทางการเมือง โดยไม่เข้าไปมีส่วนร่วมหรือฝักใฝ่พรรคการเมืองใด หรือผู้มีอำนาจทางการเมืองคนใด ไม่นำเงินทุนหรือทรัพยากรของบริษัทฯ ไปใช้สนับสนุน ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อมแก่พรรคการเมือง หรือนักการเมืองใด ทั้งนี้ บริษัทฯ ถือว่าพนักงานของบริษัทฯ มีสิทธิและหน้าที่ในฐานะพลเมืองที่ดีในการส่งเสริมการปกครองระบอบประชาธิปไตย ในการที่จะเข้าไปมีส่วนร่วมในการแสดงความคิดเห็น หรือการแสดงผลทางการเมืองในนามตนเองได้อย่างอิสระและเป็นส่วนตัว แต่ทั้งนี้ต้องไม่กระทบต่อการปฏิบัติหน้าที่ในฐานะพนักงานของบริษัทฯ

“การให้เงินสนับสนุน/เงินบริจาคเพื่อการกุศล” การให้เงินสนับสนุน/เงินบริจาคเพื่อการกุศลตามหลักเกณฑ์ของบริษัทฯ ต้องใช้เงินหรือทรัพย์สินเพื่อสนับสนุนโครงการโดยระบุชื่อในนามบริษัทฯ เท่านั้น เงินสนับสนุน/เงินบริจาคที่จ่ายต้องมีวัตถุประสงค์เพื่อธุรกิจ ภาพลักษณ์ที่ดี และชื่อเสียงของบริษัทฯ โดยมีกระบวนการพิจารณาตามอำนาจดำเนินการอย่างโปร่งใส ปราศจากความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การเบิกจ่ายต้องระบุวัตถุประสงค์ชัดเจน มีหลักฐานที่เชื่อถือและตรวจสอบได้ และดำเนินการตามขั้นตอนการขออนุมัติที่สามารถสอบทานการใช้เงิน ควบคุม และอนุมัติโดยผู้มีอำนาจรวมถึงประเมินผลและตรวจสอบได้ ซึ่งสอดคล้องกับกระบวนการควบคุมภายใน เพื่อควบคุมและตรวจสอบให้มั่นใจว่า การใช้เงินสนับสนุน/เงินบริจาคเพื่อการกุศลนั้น มิได้ใช้เป็นข้ออ้างสำหรับการคอร์รัปชัน และส่งผลกระทบต่อภาพลักษณ์ของบริษัทฯ

“การให้/รับของขวัญหรือเลี้ยงรับรอง” และการใช้จ่ายอื่นที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติตามสัญญาทางธุรกิจ สามารถกระทำได้ แต่ต้องเป็นไปเพื่อวัตถุประสงค์ทางธุรกิจหรือตามประเพณีนิยมเท่านั้น โดยต้องมีมูลค่าที่เหมาะสม ไม่ส่งผลกระทบต่อการใช้ตัดสินใจ หรือละเว้นในการปฏิบัติหน้าที่ สามารถตรวจสอบได้ และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทฯ กำหนด

แนวทางปฏิบัติเพิ่มเติมเกี่ยวกับการป้องกันการมีส่วนเกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชัน บริษัทฯ ได้กำหนดแนวทางปฏิบัติเพิ่มเติมไว้ดังนี้

1. การประเมินความเสี่ยงด้านทุจริตคอร์รัปชัน บริษัทฯ จัดให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมกับลักษณะการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ โดยระบุเหตุการณ์ที่มีความเสี่ยงสูงที่อาจเกิดการทุจริตคอร์รัปชันในการดำเนินธุรกิจมีการประเมินความเสี่ยง และกำหนดมาตรการการจัดการควบคุมความเสี่ยงที่ประเมินได้ รวมถึงการเฝ้าติดตามประเมินผลการปฏิบัติตามแผนการบริหารความเสี่ยง

2. แนวปฏิบัติการกำกับดูแลเพื่อป้องกัน และติดตามความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชัน บริษัทฯ กำหนดแนวทางไว้ดังนี้

2.1 จัดให้มีกระบวนการตรวจสอบ ประเมินระบบควบคุมภายใน และการบริหารความเสี่ยงที่ครอบคลุมระบบงานสำคัญต่าง ๆ เพื่อป้องกันและติดตามความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชัน รวมทั้งให้ข้อเสนอแนะเกี่ยวกับแนวทางแก้ไขที่เหมาะสม

2.2 จัดให้มีช่องทางรับแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียนการฝ่าฝืน การกระทำผิดกฎหมาย หรือจริยธรรมธุรกิจของบริษัทฯ โดยได้กำหนดมาตรการคุ้มครองและรักษาความลับของผู้ให้ข้อมูล หรือแจ้งเบาะแส รวมทั้งกำหนดมาตรการในการตรวจสอบเพื่อพิสูจน์ทราบข้อเท็จจริง

3. การติดตามประเมินผลการปฏิบัติตามแนวทางป้องกันการมีส่วนเกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชัน บริษัทฯ กำหนดแนวทางไว้ดังนี้

3.1 กำหนดให้สำนักตรวจสอบทำหน้าที่ให้คำแนะนำเกี่ยวกับการทุจริตคอร์รัปชัน รวมถึงการตรวจสอบและประเมินระบบควบคุมภายในตามแผนการตรวจประจำปีที่ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบและรายงานผลการตรวจสอบต่อคณะกรรมการตรวจสอบ

3.2 กำหนดให้สำนักกำกับดูแลและบริหารความเสี่ยง ประเมินความเสี่ยงจากการทุจริต และคอร์รัปชันร่วมกับหน่วยงานต่าง ๆ อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้การนำมาตรการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันไปปฏิบัติได้อย่างมีประสิทธิภาพ และนำเสนอผลการประเมินต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัทฯ ตามลำดับ

3.3 หากข้อมูลจากข้อร้องเรียนหรือผลการตรวจสอบมีหลักฐานอันควรเชื่อได้ว่า มีรายการหรือการกระทำใดซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทฯ รวมถึงการฝ่าฝืนการกระทำที่ผิดกฎหมายหรือจริยธรรมธุรกิจ คณะกรรมการตรวจสอบจะรายงานต่อไปยังคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อปรับปรุงแก้ไขภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร

บริษัทฯ กำหนดให้มีการสื่อสารนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันและการแจ้งเบาะแส ผ่านสื่อทั้งภายในและภายนอก เช่น อีเมล อินทราเน็ต เว็บไซต์บริษัทฯ รายงานประจำปี เป็นต้น เพื่อให้ผู้บริหาร พนักงาน และคู่ค้ารับทราบ และยึดถือปฏิบัติโดยทั่วกัน นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้อบรมความรู้ให้กับผู้บริหารและพนักงานทุกระดับตามโครงการ “องค์กรคุณธรรม” ตั้งแต่เดือนกรกฎาคม 2560 โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อสร้างเสริมให้พนักงานทุกระดับในองค์กรมีพฤติกรรมการทำงานที่ดี สามารถน้อมนำหลักปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียงตามพระราชปณิธานของพระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช รัชกาลที่ 9 มาประยุกต์ใช้เป็นพลังในการขับเคลื่อนและสร้างวัฒนธรรมที่ดีงามขององค์กร และนำไปสู่การเป็นองค์กรคุณธรรมต้นแบบ ซึ่งบริษัทฯ ได้กำหนดคุณธรรมเป้าหมายไว้ 3 ประการคือ ความซื่อสัตย์ ความรับผิดชอบ และความมีวินัย เพื่อให้สอดคล้องกับโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตของบริษัทฯ

2.2 โครงสร้างองค์กรของบริษัท



2.3 โครงสร้างการจัดการของบริษัท

คณะกรรมการบริษัทฯ

ดร.จิรายุ อิศรางกูร ณ อยุธยา
นายสรรเสริญ วงศ์ชะอุ่ม

นายมนตรี มงคลสวัสดิ์
นายอวิรุทธ์ วงศ์พุทธพิทักษ์
ดร.ชาญชัย มุสิกนิศากร
นายเนเฟ็งพาแสง กฤษณามระ
นายสมโภชน์ อินทรานุกูล

นายวีระศักดิ์ โดทะคุณะ
นางพรรณโสภิต ลิขิตธรรมนิตย์
นายศักดิ์ เอื้อชูเกียรติ
นางสาวสุภาภรณ์ ตรีแสน
นายชูศิริ คัยนันท์
นายชาติชาย ชินเวชกิจวานิชย์
บทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบ

ประธานกรรมการ
กรรมการอิสระ
ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
กรรมการ / กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
กรรมการ / ประธานคณะกรรมการบริหาร
กรรมการอิสระ / กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
กรรมการอิสระ
กรรมการอิสระ / ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ
กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ
กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ
กรรมการ
กรรมการ
กรรมการผู้จัดการ / กรรมการบริหาร

1. กำหนดทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในภาพรวมของบริษัทฯ รวมทั้งพิจารณาอนุมัตินโยบายและทิศทางการดำเนินงานกำกับดูแลการดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่อนุมัติไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล และยึดหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

2. พิจารณาอนุมัตินโยบาย กระบวนการและการควบคุมทางด้านการบริหารความเสี่ยงโดยรวมและครอบคลุมกิจกรรมหลักของบริษัทฯ

3. พิจารณาอนุมัติกรอบนโยบายการลงทุนและการประกอบธุรกิจอื่น ติดตาม ควบคุมดูแลให้การลงทุนและการประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทฯ มีความเหมาะสม โดยคำนึงถึงความมั่นคง สถานะทางการเงิน การดำเนินงานของบริษัทฯ

4. กำกับดูแล ติดตามการดำเนินงานของบริษัทฯ ตลอดเวลา เพื่อให้มั่นใจว่ากรรมการที่เป็นผู้บริหารและฝ่ายจัดการดำเนินกิจการตามกฎหมายและนโยบายที่กำหนดไว้

5. ดำเนินการให้บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพ

6. พิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ ตามความเหมาะสม เพื่อช่วยดูแลระบบบริหารให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนดไว้ ตลอดจนทบทวนโครงสร้าง องค์กรประกอบ และการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญต่อการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อยที่ได้แต่งตั้ง

7. จัดให้มีบทบัญญัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณและจริยธรรมทางธุรกิจ จริยธรรมของกรรมการผู้บริหารและพนักงาน เพื่อยึดถือเป็นแนวปฏิบัติภายในบริษัทฯ

คณะผู้บริหารระดับสูง

นายชาติชาย ชินเวชกิจวานิชย์
นายสันติ เอี่ยมวุฒิปรีชา

นางจุฑาทิพย์ ศิริมาจันทร์
นางสาวดวงรัตน์ ชินวรรณ
นางสุพัตรา ดิษยบุตร
นายอริยะ จักรานักษ์
นายมงคล สอนศรียศ
นางสนทนา ตันติศิริวัฒน์
นายอำนาจ โล่ห์สุวรรณ

กรรมการผู้จัดการ
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายกลยุทธ์องค์กรและพัฒนาธุรกิจ
รักษาการผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายสินไหมทดแทน 1
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายธุรกิจประกันภัย 1
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายธุรกิจประกันภัย 2
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายรับประกันภัย
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายสินไหมทดแทน 2
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายการเงิน
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายสารสนเทศ
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายกำกับดูแลและบริหารความเสี่ยง

บทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบ

1. กำหนด/ทบทวน นโยบาย วัตถุประสงค์ เป้าหมาย และกลยุทธ์การดำเนินงานของบริษัทฯ ให้ทันต่อการเปลี่ยนแปลงของธุรกิจหรือเมื่อมีนัยสำคัญ รวมถึงการวางแผนระยะยาว

2. บริหารจัดการ สื่อสาร ควบคุม และติดตามผลการดำเนินงานของบริษัทฯ เพื่อมั่นใจได้ว่าการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ สอดคล้องกับนโยบาย กลยุทธ์ และเป้าหมายที่กำหนดไว้

3. จัดสรรบุคลากรและทรัพยากรเพื่อให้การปฏิบัติงานและการบริหารงานโดยรวมเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

2.4 คณะกรรมการชุดย่อย

2.4.1 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

นายสรรเสริญ วงศ์ชอุ่ม	ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
ดร.ชาญชัย มุสิกนิศากร	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
นายสมโภชน์ อินทรานุกูล	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
นายมนตรี มงคลสวัสดิ์	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ขอบเขตอำนาจหน้าที่

1. กำหนดหลักเกณฑ์คุณสมบัติ และวิธีการสรรหากรรมการบริษัท และกรรมการชุดย่อยเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท พิจารณา
2. พิจารณาสรรหาผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมให้คณะกรรมการบริษัท พิจารณาแต่งตั้งในกรณีตำแหน่งกรรมการว่างลงจากเหตุอื่นที่ไม่ใช่การพ้นตำแหน่งตามวาระ
3. พิจารณาสรรหาผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมให้คณะกรรมการบริษัท พิจารณาเพื่อเสนอให้ผู้ถือหุ้นอนุมัติในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในกรณีตำแหน่งกรรมการว่างลง เนื่องจากพ้นจากตำแหน่งตามวาระ
4. พิจารณาโครงสร้างการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์ตอบแทนในลักษณะอื่นแก่คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ และกรรมการผู้จัดการจนถึงผู้บริหารระดับ 10
5. พิจารณารอบวงเงินงบประมาณขึ้นค่าจ้าง และการจ่ายเงินรางวัลประจำปีของพนักงานทั้งบริษัท รวมทั้งค่าตอบแทนและผลประโยชน์ตอบแทนในลักษณะอื่นแก่คณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ
6. เรื่องอื่น ๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัท มอบหมาย

2.4.2 คณะกรรมการตรวจสอบ

นายสมโภชน์ อินทรานุกูล	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
นางพรรณโสภิต ลิขิตธรรมนิตย์	กรรมการตรวจสอบ
นายวีระศักดิ์ โตกะคุณะ	กรรมการตรวจสอบ
นายศักดิ์ เอื้อชูเกียรติ	กรรมการตรวจสอบ

ขอบเขตอำนาจหน้าที่

1. สอบทานให้บริษัท มีการรายงานทางการเงินที่มีความสมบูรณ์ ถูกต้อง เชื่อถือได้ มีการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญโดยครบถ้วนและเป็นไปตามมาตรฐานบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป
2. พิจารณาคัดเลือกและกำหนดค่าตอบแทน ผู้สอบบัญชีของบริษัท เพื่อเสนอให้คณะกรรมการของบริษัท พิจารณาและได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท
3. ดูแลสอบทานให้การบริหารงานของหน่วยงานต่าง ๆ ของบริษัท ให้มีประสิทธิภาพและสอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
4. ดูแลสอบทานให้ระบบงานด้านควบคุมความเสี่ยงที่เพียงพอ
5. สอบทานและให้การสนับสนุนให้มีการควบคุมภายในที่มีคุณภาพ และแสดงความเห็นประกอบรายงานผลการประเมินการควบคุมภายในของบริษัท โดยรวมต่อคณะกรรมการบริษัท
6. กำกับและให้การสนับสนุนหน่วยงานตรวจสอบภายในที่มีอิสระในการทำงาน
7. พิจารณา กฎบัตรของหน่วยงานตรวจสอบภายใน
8. ดูแลสอบทานให้บริษัท ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ระเบียบ คำสั่งต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท
9. ดูแลสอบทานให้มีการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และจริยธรรมธุรกิจอย่างเหมาะสม
10. พิจารณา แต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้าง และร่วมประเมินผลการปฏิบัติงานของหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน
11. พิจารณาและสอบทานผลการตรวจสอบและข้อเสนอแนะของทั้งผู้สอบบัญชีของบริษัท และผู้ตรวจสอบภายใน และมีการติดตามว่าทางผู้เกี่ยวข้องได้มีการดำเนินการแก้ไขปรับปรุงตามข้อเสนอแนะอย่างเหมาะสมและภายในระยะเวลาที่ได้รับได้

12. คณะกรรมการตรวจสอบสามารถเรียกพนักงานและผู้บริหารทุกระดับ มารายงาน นำเสนอข้อมูล ร่วมประชุม หรือจัดส่งเอกสารที่เห็นว่าเกี่ยวข้องและจำเป็น
13. ทบทวนแก้ไขปรับปรุง กฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ ให้เหมาะสมและทันสมัยอยู่เสมอ และนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทฯ อนุมัติการเปลี่ยนแปลง
14. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วยข้อมูลและความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อเปิดเผยในรายงานประจำปีของบริษัทฯ
15. ในกรณีที่มีเหตุจำเป็น คณะกรรมการตรวจสอบสามารถเชิญหรือว่าจ้างผู้ชำนาญการมาเป็นที่ปรึกษาได้
16. ปฏิบัติงานหรือกิจกรรมอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ มอบหมายให้

2.4.3 คณะกรรมการบริหาร

นายอวิรุทธ์ วงศ์พุททพิทักษ์	ประธานคณะกรรมการบริหาร
นายชาติชาย ชินเวชกิจวานิชย์	กรรมการผู้จัดการ
<u>ขอบเขตอำนาจหน้าที่</u>	

บริหารงานภายใต้ขอบเขตอำนาจหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ ที่บัญญัติในคู่มือ “อำนาจดำเนินการ” อันเป็นข้อกำหนดเกี่ยวกับการกระจายความรับผิดชอบ และอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทฯ ไปสู่คณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ และฝ่ายบริหารในระดับรองลงมา

2.4.4 คณะกรรมการลงทุน

นายชาติชาย ชินเวชกิจวานิชย์	ประธานคณะกรรมการลงทุน / กรรมการผู้จัดการ
นายมงคล สอนองศรียุคล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายการเงิน
	ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชีและการเงิน
นางสาวดวงรัตน์ ชินวรรณ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายธุรกิจประกันภัย 2
นายอริยะ จักรานุรักษ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายสินไหมทดแทน 2
นายพงศธร ธนานุรักษ์วงศ์	ผู้อำนวยการฝ่ายกลยุทธ์องค์กรและพัฒนาธุรกิจ
<u>ขอบเขตอำนาจหน้าที่</u>	

1. จัดทำกรอบนโยบายการลงทุน เพื่อเสนอคณะกรรมการบริหารพิจารณาพิจารณาเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ อนุมัติ
2. จัดทำแผนการลงทุนของบริษัทฯ ที่สอดคล้องกับกรอบนโยบายการลงทุน เพื่อเสนอคณะกรรมการบริหารพิจารณาอนุมัติ
3. กำกับดูแลการลงทุนของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามกรอบนโยบายการลงทุน นโยบายการบริหารความเสี่ยงรวม ระเบียบวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการลงทุน และข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
4. บริหารเงินลงทุนตามแผนการลงทุนและสอดคล้องกับกรอบนโยบายการลงทุน ที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ
5. รายงานผลการลงทุนให้คณะกรรมการบริหารทราบอย่างสม่ำเสมอ
6. กำกับดูแลระบบงาน บุคลากร และข้อมูลที่ใช้ประกอบการลงทุนของบริษัทฯ ให้เพียงพอต่อการดำเนินงาน

2.4.5 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

นายชาติชาย ชินเวชกิจวานิชย์	ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
	กรรมการผู้จัดการ
นายสันติ เอี่ยมวุฒิปรีชา	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายกลยุทธ์องค์กรและพัฒนาธุรกิจ
	รักษาการผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายสินไหมทดแทน 1
นางจุฑาทิพย์ ศิริมาจันทร์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายธุรกิจประกันภัย 1
นางสาวดวงรัตน์ ชินวรรณ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายธุรกิจประกันภัย 2
นางสุพัตรา ดิษยบุตร	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายรับประกันภัย
นายอริยะ จักรานุรักษ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายสินไหมทดแทน 2
นายมงคล สอนองศรียุคล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายการเงิน
นางสันทนา ดันติศิริวัฒน์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายสารสนเทศ
นายอำนาจ โล่ห์สุวรรณ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายกำกับดูแลและบริหารความเสี่ยง

ขอบเขตอำนาจหน้าที่

1. กำหนดและทบทวนนโยบายการบริหารความเสี่ยง โดยอย่างน้อยต้องครอบคลุมถึงกิจกรรมหลักของบริษัทฯ ตามที่ระบุไว้ในประกาศ เรื่อง มาตรฐานขั้นต่ำในการบริหารจัดการความเสี่ยงของบริษัทประกันวินาศภัย เสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณาอนุมัติให้ความเห็นชอบการบริหารความเสี่ยง โดยต้องครอบคลุมความเสี่ยงที่สำคัญอย่างน้อยตามที่ระบุในประกาศฯ
2. พิจารณากำหนดกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับนโยบายบริหารความเสี่ยง โดยสามารถประเมิน ติดตาม และดูแลสถานะความเสี่ยงของบริษัทฯ ให้อยู่ภายในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้
3. ประเมินความเพียงพอของมาตรการบริหารความเสี่ยงรวมถึงประสิทธิภาพในการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ
4. จัดให้มีการประชุมเป็นประจำอย่างน้อยทุกไตรมาสเพื่อติดตามสถานะความเสี่ยง รวมถึงความคืบหน้าในการบริหารความเสี่ยง และให้ข้อเสนอแนะในสิ่งที่ต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไข เพื่อให้สอดคล้องกับกรอบการบริหารความเสี่ยงและนโยบายบริหารความเสี่ยงและกลยุทธ์ที่กำหนดตามความเหมาะสม และรายงานคณะกรรมการบริษัทฯ อย่างน้อยไตรมาสละหนึ่งครั้ง
5. กำหนดวัตถุประสงค์ อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของหน่วยงานบริหารความเสี่ยง

2.4.6 คณะกรรมการสินไหมทดแทน

นายชาติชาย ชินเวชกิจวานิชย์ ประธานคณะกรรมการสินไหมทดแทน

	กรรมการผู้จัดการ
นายสันติ เอี่ยมวุฒิปรีชา	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายกลยุทธ์องค์กรและพัฒนาธุรกิจ
	รักษาการผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายสินไหมทดแทน 1
นางจุฑาทิพย์ ศิริมาจันทร์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายธุรกิจประกันภัย 1
นางสาวดวงรัตน์ ชินวรรณ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายธุรกิจประกันภัย 2
นางสุพัตรา ดิษยนตร	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายรับประกันภัย
นายอริยะ จักรานรักษ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายสินไหมทดแทน 2
นายมงคล สอนองศรียุคล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายการเงิน
นางสันทนา ดันติศิริวัฒน์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายสารสนเทศ
นายอำนาจ โล่ห์สุวรรณ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายกำกับดูแลและบริหารความเสี่ยง
นายปราโมทย์ สว่างแจ้ง	ผู้อำนวยการฝ่ายสินไหมทั่วไป

ขอบเขตอำนาจหน้าที่

1. กำหนดกลยุทธ์การบริหารงานสินไหมทดแทนของบริษัทฯ
2. พิจารณาอนุมัติสินไหมทดแทนที่ไม่ชัดเจนและคลุมเครือด้านการตีความตามเงื่อนไขความคุ้มครองของกรมธรรม์ประเภทต่าง ๆ
3. บริหารจัดการความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับงานสินไหมทดแทนให้เป็นไปตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ
4. ดูแลในเรื่องธรรมาภิบาล ความโปร่งใส และป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องธุรกรรมการบริหารงานสินไหมทดแทนของบริษัทฯ
5. ดูแลให้บริษัทฯ ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่กำหนดตามประกาศฉบับใหม่
6. พิจารณาชี้ขาดเรื่องร้องเรียนเกี่ยวกับการชดเชยเงินหรือค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัยที่มีความยุ่งยากซับซ้อนหรือมีมูลค่าความเสียหายสูง

2.5 การสรรหาและการแต่งตั้งกรรมการ กรรมการอิสระ และผู้บริหาร

หลักเกณฑ์และแนวปฏิบัติในการสรรหากรรมการ

1. การจัดให้มีคณะกรรมการสรรหาฯ ดำเนินการโดยมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 1/2548 เมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2548 มีบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ มอบหมาย
2. การทบทวนโครงสร้างของคณะกรรมการ โดยดำเนินการเป็นประจำทุกปีภายหลังการประชุมสามัญประจำปีผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาว่าโครงสร้างของคณะกรรมการมีความเหมาะสมกับการดำเนินงานในเชิงกลยุทธ์ของบริษัทฯ และเป็นไปตามข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแลหรือไม่ อย่างไร รวมทั้งเสนอแนวทางในการปรับปรุง และสรรหากรรมการให้สอดคล้องกับโครงสร้างดังกล่าว

3. การสรรหาผู้ที่สมควรเสนอชื่อเป็นกรรมการ

3.1 พิจารณากลั่นกรองรายชื่อและประวัติของผู้ที่จะเสนอชื่อเป็นกรรมการ และเสนอให้คณะกรรมการพิจารณา โดยกำหนดกรอบการสรรหาที่จะสร้างความมั่นใจได้ว่าผู้ที่ได้รับการสรรหาจะสามารถปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการตามหลักสำคัญสองประการ คือ หลักความรอบคอบระมัดระวังและหลักความซื่อสัตย์สุจริต

3.2 เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อผู้ที่สมควรเป็นกรรมการในที่ประชุมผู้ถือหุ้น

3.3 กลั่นกรองและตรวจสอบรายชื่อผู้ที่เสนอชื่อ/ได้รับการเสนอชื่อเป็นกรรมการในข้อ 3.1 และ 3.2 ว่ามีคุณสมบัติตามที่หน่วยงานที่เกี่ยวข้องกำหนด ไม่ได้เป็นผู้ที่ถูกขึ้นบัญชีดำ หรือ ถอดถอนจากบัญชีรายชื่อที่หน่วยงานที่เกี่ยวข้องจัดทำไว้

4. การเสนอชื่อกรรมการที่พ้นวาระกลับเข้าดำรงตำแหน่ง จะมีการนำเสนอข้อมูลรายละเอียดที่เป็น ผลงานและประวัติการเข้าร่วมประชุม ให้ผู้ถือหุ้นใช้ประกอบการพิจารณา

5. การปฏิรูประบบกรรมการใหม่ โดยก่อนการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการครั้งแรก รวมทั้งจัดส่งเอกสารข้อมูลที่สำคัญซึ่งกรรมการควรรับทราบ อาทิ ข้อกำหนดและกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการบริษัทฯ ข้อมูลเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจ ลักษณะและประเภทอุตสาหกรรมที่บริษัทฯ ดำเนินงาน กำหนดการประชุมประจำปี ฯลฯ

หลักเกณฑ์คุณสมบัติของกรรมการ คณะกรรมการสรรหาฯ ได้กำหนดหลักเกณฑ์คุณสมบัติของกรรมการ ไว้ดังนี้

คุณสมบัติทั่วไป

1. ไม่มีคุณสมบัติที่ขัดต่อกฎหมายและข้อกำหนดของหน่วยงานที่กำกับดูแลบริษัทฯ
2. ไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทฯ

คุณสมบัติเฉพาะบุคคล

3. การศึกษา

4. ความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ เกียรติประวัติและผลงานอื่นๆ

4.1 ความรู้ ความสามารถ

4.2 ประสบการณ์ [ผู้บริหารส่วนราชการ ผู้บริหารองค์กรภาครัฐหรือภาคเอกชนขนาดใหญ่ ผู้บริหารธุรกิจประกันภัย ผู้บริหารธุรกิจธนาคาร ที่ปรึกษาหรือสมาชิกสมาคมวิชาชีพที่สำคัญ]

4.3 เกียรติประวัติและผลงานอื่นๆ [ประธานกรรมการ / กรรมการองค์กรชั้นนำ ที่ได้รับการประกาศเกียรติคุณและเป็นที่ยอมรับ]

4.4 ความเป็นผู้นำและความคิดในเชิงกลยุทธ์

4.5 ความสามารถที่จะใช้เวลาให้กับกิจการของบริษัทฯ

4.6 การผ่านการอบรมจาก IOD

5. บุคลิกภาพและมนุษยสัมพันธ์

2.6 นโยบายการจ่ายค่าตอบแทน [Remuneration Policy]

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้พิจารณาค่าตอบแทนกรรมการ และเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการ เพื่อนำเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติ ทั้งนี้การจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์ตอบแทนของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยทุกคณะ จะต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยคณะกรรมการชุดย่อยที่มีหน้าที่และความรับผิดชอบมากขึ้นจะได้รับค่าตอบแทนมากขึ้นตามภาระหน้าที่ที่ต้องปฏิบัติ

ในการพิจารณาค่าตอบแทนของคณะกรรมการนั้น คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาเปรียบเทียบค่าตอบแทนที่คณะกรรมการได้รับกับผลสำรวจการจ่ายค่าตอบแทนที่จัดทำขึ้นเป็นรายปีโดยสถาบันกรรมการบริษัทไทย เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่าค่าตอบแทนของคณะกรรมการอยู่ในระดับที่เหมาะสมและเปรียบเทียบได้กับอุตสาหกรรม ประสบการณ์ ขอบเขตของบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบ [Accountability and Responsibility] รวมถึงประโยชน์ที่บริษัทฯ คาดว่าจะได้รับจากกรรมการแต่ละคน ปัจจุบันค่าตอบแทนของคณะกรรมการประกอบด้วยเงินรางวัลประจำปี และค่าตอบแทนรายเดือน หรือรายครั้งของการประชุมตามที่กำหนดไว้สำหรับประเภทของคณะกรรมการชุดย่อย และตามที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติ ซึ่งบริษัทฯ ได้แสดงรายละเอียดผลตอบแทนที่กรรมการแต่ละคนได้รับ ในรายงานประจำปีเป็นประจำปีทุกปี

ในส่วนของการพิจารณาค่าตอบแทนผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ นั้น คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาร่วมกับคณะกรรมการบริหารซึ่งทำหน้าที่ประเมินผลการปฏิบัติงาน

ของผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่กรรมการผู้จัดการไปจนถึงผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ตามเกณฑ์บรรทัดฐานที่เป็นรูปธรรมและบ่งชี้ผลสำเร็จตามวัตถุประสงค์เชิงกลยุทธ์ในระยะยาวที่มีการตกลงไว้ล่วงหน้าร่วมกัน

นอกเหนือจากปัจจัยผลประโยชน์การปฏิบัติของผู้บริหารระดับสูงแต่ละรายแล้ว การจ่ายค่าตอบแทนผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ จะพิจารณาควบคู่ไปกับผลประโยชน์ประจำปีของบริษัทฯ และอยู่ในระดับที่สามารถเปรียบเทียบได้กับการจ่ายของธุรกิจประเภทเดียวกันที่มีขนาดของกิจการใกล้เคียงกัน โดยผลการพิจารณาดังกล่าวจะนำเสนอในที่ประชุมคณะกรรมการเป็นผู้อนุมัติ

3. การบริหารความเสี่ยงขององค์กร [Enterprise Risk Management : ERM] และการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน [Asset Liability Management : ALM]

3.1 การบริหารความเสี่ยงขององค์กร [Enterprise Risk Management : ERM]

ธุรกิจประกันภัยเป็นธุรกิจที่ต้องเผชิญการเปลี่ยนแปลงตลอดเวลา ไม่ว่าจะเป็นปัจจัยภายนอก เช่น สภาวะเศรษฐกิจ การเมือง และเทคโนโลยีสารสนเทศ หรือปัจจัยภายใน เช่น การปรับเปลี่ยนกลยุทธ์การดำเนินงาน โครงสร้างองค์กร การบริหารจัดการข้อมูลประกอบกับกรรมการและผู้บริหารได้ตระหนักถึงความสำคัญในการบริหารความเสี่ยง ซึ่งถือเป็นองค์ประกอบในการก้าวไปสู่ระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดี พร้อมทั้งสร้างมูลค่าเพิ่มให้กับผู้ที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้องค์กรเชื่อมั่นว่า การบริหารความเสี่ยงเป็นกระบวนการที่ช่วยให้บรรลุวัตถุประสงค์ที่ตั้งไว้ ขณะเดียวกันก็ลดอุปสรรคหรือสิ่งที่ไม่คาดหวังที่อาจเกิดขึ้นทั้งด้านผลกำไร การปฏิบัติงาน และความเชื่อจากลูกค้าและผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย เป็นการป้องกันความเสียหายต่อทรัพยากรองค์กร ตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจอย่างมีประสิทธิภาพ มีระบบจัดการและควบคุมที่ดีตามที่สำนักงาน คปภ. กำหนด รวมทั้งเพิ่มระดับการแข่งขันและสนับสนุนความยั่งยืนขององค์กร ดังนั้นคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง จึงได้กำหนดนโยบายขึ้นเพื่อเป็นแนวทางในการบริหารจัดการความเสี่ยงของบริษัทฯ

แนวทางในการบริหารความเสี่ยง

บริษัท เทเวศประกันภัย จำกัด [มหาชน] ได้กำหนดแนวทางบริหารความเสี่ยง โดยใช้เครื่องมือดัชนีชี้วัดความเสี่ยง [Key Risk Indicators : KRI] ในการติดตามและรายงาน โดยกำหนดให้ครอบคลุม “ขอบเขตการบริหารความเสี่ยงและกิจกรรมหลัก” ตามประกาศที่สำนักงาน คปภ. กำหนด นอกจากนี้ตามมาตรฐานระบบบริหารงานคุณภาพ ISO 9001 : 2015 ที่บริษัทฯ ได้รับการรับรองจาก Tuv Nord ตามข้อกำหนด บริษัทฯ ต้องมีการบริหารความเสี่ยง โดยพิจารณาถึงระดับหน่วยงานและ Process การปฏิบัติงานหรือ Procedure เพื่อสร้างความตระหนักให้กับผู้บริหารและพนักงานให้มีความสำคัญในการบริหารความเสี่ยงถึงระดับปฏิบัติงานรวมถึงกำหนดให้มีการรายงานความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ในการประชุมสายงาน คณะผู้บริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อบริหารการกระบวนการในการบริหารจัดการความเสี่ยงของบริษัทฯ ให้มีความยั่งยืนทั่วทั้งองค์กร

ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

บริษัทฯ ได้มีการกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยพิจารณาความเสี่ยงในแต่ละปีที่บริษัทฯ เผชิญอยู่ ทั้งนี้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ บริษัทฯ ได้กำหนดแนวทางการป้องกันและบรรเทาความเสี่ยงจากการดำเนินงานของบริษัทฯ โดยบริหารความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ [Risk Appetite] หรือเบี่ยงเบนไม่เกินกว่าระดับที่องค์กรยอมรับ [Risk Tolerance] และเพื่อหลีกเลี่ยงความเสียหายหรือความสูญเสียที่อาจเกิดขึ้น บริษัทฯ จึงได้กำหนดดัชนีชี้วัดความเสี่ยงในทุกประเภทความเสี่ยงที่ครอบคลุมตามข้อกำหนดของ คปภ. โดยมอบหมายให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง [Risk Owner] ดำเนินการทบทวน ประเมินความเสี่ยง ติดตาม วิเคราะห์ และกำหนดมาตรการบริหารจัดการความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้อย่างสม่ำเสมอ รวมถึงการรายงานไปยังคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงตามที่กำหนด

การติดตามความเสี่ยงและดัชนีชี้วัดความเสี่ยง [Key Risk Indicators : KRI]

1. บริษัทฯ กำหนดให้มีการติดตามความเสี่ยงตามประกาศของสำนักงาน คปภ. ตามบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ที่บริษัทฯ กำหนดขึ้น
2. บริษัทฯ กำหนดให้มีการจัดทำดัชนีชี้วัดความเสี่ยง เพื่อประโยชน์ดังนี้
 - 2.1 ใช้ในการพิจารณาทิศทางของความเสี่ยงว่ามีแนวโน้มเพิ่มขึ้นหรือลดลง
 - 2.2 เป็นสัญญาณเตือน [Early Warning] เพื่อนำไปสู่การค้นหาสาเหตุและปรับปรุง

2.3 ใช้สนับสนุนการวัดความเสี่ยงเชิงปริมาณและกิจกรรมการควบคุมภายใน

2.4 แสดงถึงความสัมพันธ์ของการจัดการความเสี่ยงในด้านต่างๆ ขององค์กร

3. บริษัทฯ กำหนดให้มีการทบทวนดัชนีชี้วัดความเสี่ยงทุกปี และกำหนดให้มีระเบียบปฏิบัติงาน [Procedure] เรื่อง การบริหารจัดการความเสี่ยง ตามระบบบริหารงานคุณภาพ [Quality Management System] ISO 9001 เพื่อใช้ในการติดตามความเสี่ยงและดัชนีชี้วัดความเสี่ยงให้เป็นไปตามประกาศของสำนักงาน คปภ.

3.2 การบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน [Asset Liability Management : ALM]

บริษัทฯ ได้มีการจัดทำ Technical Reserve โดยจะกำหนดค่าที่ได้ลงในตารางสรุปค่าดัชนีชี้วัดความเสี่ยงรายไตรมาส ซึ่งเป็นความสัมพันธ์กันระหว่างสินทรัพย์ลงทุนต่อหนี้สินสุทธิของบริษัทฯ แบ่งตามระยะเวลาเมื่อครบกำหนด

มาตรการป้องกันการขาดทุนอย่างสำคัญที่อาจเกิดจากการต้องขายสินทรัพย์ลงทุนในช่วงที่สถานะตลาดไม่เอื้ออำนวย บริษัทฯ ได้กำหนดเป็นนโยบายการลงทุนเพื่อให้เงินลงทุนของบริษัทฯ เป็นการลงทุนในสินทรัพย์ที่มีคุณภาพดี ซึ่งได้กำหนดหลักเกณฑ์ไว้ในนโยบายการลงทุน ได้แก่ อันดับความน่าเชื่อถือ [Credit rating] ผลการประกอบการย้อนหลังและการจ่ายเงินปันผล เป็นต้น

นอกจากนี้บริษัทฯ มีการติดตามภาวะแวดล้อมที่อาจส่งผลกระทบต่อมูลค่าของเงินลงทุนอย่างสม่ำเสมอ โดยได้รายงานมูลค่าและผลตอบแทนจากการลงทุนต่อผู้บริหารเป็นประจำทุกเดือน ซึ่งบริษัทฯ ได้กำหนดหลักเกณฑ์การพิจารณาและการดำเนินการ หากเกิดเหตุการณ์ที่มีผลกระทบต่อมูลค่าและผลตอบแทนต่อเงินลงทุนของบริษัทฯ ด้วยเช่นกัน

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ปี 2560		ปี 2559	
	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน
สินทรัพย์ลงทุน [Total Investment Assets]	4,833.61	4,996.94	4,799.22	4,912.30
สินทรัพย์สภาพคล่อง [Total Liquid Assets]	4,989.14	5,214.11	5,026.39	5,153.13
หนี้สินรวม	8,336.37	9,078.68	12,903.41	14,851.10
หนี้สินตามสัญญาประกันภัย	6,479.98	7,224.65	11,116.08	13,065.68

หมายเหตุ :

- o ราคาบัญชี หมายถึง สินทรัพย์และหนี้สินที่ประเมินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน
- o ราคาประเมิน หมายถึง สินทรัพย์และหนี้สินที่ประเมินตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย เพื่อวัตถุประสงค์หลักในการกำกับความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันภัย และเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีความสามารถในการจ่ายผลประโยชน์ตามสัญญาประกันภัยได้อย่างครบถ้วนแก่ผู้เอาประกันภัย

4. ความเสี่ยงจากการรับประกันภัยที่สามารถคาดการณ์ได้และมีนัยสำคัญอันอาจมีผลกระทบต่อฐานะการเงินของบริษัท การบริหารจัดการประกันภัยต่อ ความเชื่อมโยงของเงินกองทุนและความเสี่ยงจากการรับประกันภัย และการกระจุกตัวจากการรับประกันภัย

ความเสี่ยงจากการรับประกันภัย เป็นความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการที่บริษัทฯ มีภาระผูกพันต่อผู้เอาประกันภัย โดยกำหนดเบี้ยประกันภัยไม่สอดคล้องกับความเสียหายที่เกิดขึ้นจริงหรือจำนวนและความรุนแรงของความเสียหายนั้นมากกว่าสมมติฐานการพิจารณารับประกันภัย รวมถึงการรับประกันภัยเกิดการกระจุกตัวในกลุ่มใดกลุ่มหนึ่งมากเกินไป ทั้งนี้ความเสี่ยงอาจมาจากที่บริษัทฯ พิจารณารับประกันภัยไว้เองมากเกินไป และมีการเอาประกันภัยต่อที่ไม่เพียงพอจนส่งผลกระทบต่อฐานะการเงิน เพื่อลดความเสี่ยงดังกล่าว บริษัทฯ จึงได้กำหนดนโยบายและกระบวนการบริหารความเสี่ยงจากการรับประกันภัยและการจัดสรรประกันภัยต่อ โดยผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการประกันภัย คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการบริษัทฯ โดยกำหนดกิจกรรมที่สำคัญดังนี้

1. กำหนดนโยบายและขีดความสามารถในการรับประกันภัย [Underwriting Capacity and Underwriting Guideline] โดยกำหนดเงื่อนไขรับประกันภัยที่เหมาะสมสำหรับการรับประกันภัยแต่ละประเภท รวมถึงจำนวนเงินที่สามารถรับเสี่ยงภัยไว้เอง [Retention] ซึ่งบริษัทฯ ได้พิจารณาจากผลการวิเคราะห์ Portfolio การคาดการณ์แนวโน้มตลาด และการติดตามข้อมูลความเสี่ยงต่อภัยพิบัติต่าง ๆ ที่เป็นปัจจุบัน ภายใต้ข้อกำหนดจำนวนเงินที่รับเสี่ยงภัยไว้เองต้องไม่เกิน 10% ของเงินกองทุนบริษัท

2. จัดทำกลยุทธ์การบริหารการรับประกันภัยต่อ ซึ่งเป็นไปตามเงื่อนไข ข้อกำหนด ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการรับประกันภัยต่อของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2561 โดยได้กำหนดโครงสร้างและรูปแบบการจัดรับประกันภัยต่อที่เหมาะสม รวมถึงกระบวนการบริหารงานด้านประกันภัยต่อ ได้แก่

2.1 กรณีทุนประกันภัยสูง บริษัทฯ มีการจัดทำประกันภัยต่อตามสัญญา [Treaty Reinsurance] และประกันภัยต่อแบบเฉพาะราย [Facultative Reinsurance]

2.2 ในส่วนของการรับเสี่ยงภัยไว้เอง [Retention] บริษัทฯ มีการจัดทำประกันภัยต่อแบบไม่เป็นสัดส่วน [Excess of Loss]

2.3 กำหนด Rating สำหรับบริษัทประกันภัยต่อซึ่งต้องไม่ต่ำกว่า A- และมีการติดตามความมั่นคงทางการเงินอย่างต่อเนื่อง

2.4 กำหนดสัดส่วนและพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ของบริษัทประกันภัยต่อ [Reinsurance Management Strategy]

3. การบริหารสัดส่วนการรับประกันภัยและการกระจุกตัวของภัย [Concentration Risk] ในการควบคุมความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวของภัยนั้น บริษัทฯ ได้กระจายสัดส่วนการรับประกันภัยออกไปในหลายผลิตภัณฑ์ ตามที่ปรากฏในตารางข้อ 1.4 สำหรับการรับประกันภัยผลิตภัณฑ์ต่าง ๆ ได้กระจายไปในหลายพื้นที่ทั่วประเทศ อันจะเป็นการลดความเสี่ยงภัยในทางภูมิศาสตร์ ผ่านช่องทางจำหน่ายที่หลากหลาย ได้แก่ ตัวแทนประกันภัย นายหน้าประกันภัย รวมถึงจำหน่ายตรงแก่ผู้เอาประกันภัย

4. การบริหารความเสี่ยงจากมหันตภัยทางธรรมชาติ [Catastrophe] ประเทศไทยมีโอกาสเกิดภัยพิบัติทางธรรมชาติ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ บริษัทฯ จึงกำหนดทุนประกันภัยสูงสุดในแต่ละภัยที่สามารถรับความเสี่ยงภัยได้ โดยปรับเปลี่ยนตามสถานการณ์ความเสี่ยงภัยที่เกิดขึ้น รวมถึงวิเคราะห์และคาดการณ์ความรุนแรงและมูลค่าความเสียหายโดยใช้ Catastrophe Modelling ร่วมกับบริษัทฯ นายหน้าประกันภัยต่อเป็นประจำทุกปี เพื่อให้สามารถจัดทำสัญญาประกันภัยต่อได้อย่างเหมาะสม อันจะเป็นการป้องกันความเสี่ยงภัยส่วนที่เกินกว่าที่บริษัทฯ รับความเสี่ยงภัยไว้เอง

ทั้งนี้บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญในการบริหารจัดการทุกกิจกรรมข้างต้น เพื่อให้กระบวนการบริหารความเสี่ยงจากการรับประกันภัยนั้นเป็นไปได้อย่างมีประสิทธิภาพและเกิดประโยชน์สูงสุด ซึ่งจะช่วยให้บริษัทฯ สามารถลดผลกระทบที่อาจเกิดขึ้น และทำให้ธุรกิจสามารถดำเนินต่อไปได้อย่างยั่งยืน

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	จำนวน
สำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อ	4,908.12
เงินค้างรับจากการประกันภัยต่อ	156.15
เงินวางไว้จากการประกันภัยต่อ	0

5. มูลค่า วิธีการ และสมมติฐานในการประเมินหนี้สินจากสัญญาประกันภัย

วิธีการและสมมติฐานในการประเมินหนี้สินจากสัญญาประกันภัยนั้น บริษัทฯ ดำเนินการตามแนวทางปฏิบัติทางคณิตศาสตร์ประกันภัย เกี่ยวกับการประเมินมูลค่าภาระผูกพันตามกรมธรรม์ประกันภัยสำหรับการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง ตามลิงก์ด้านล่าง

<http://www.oic.or.th/sites/default/files/3628-4993-0.pdf>

โดยวิธีการประเมินสำรองค่าสินไหมทดแทนนั้น สามารถดูได้จาก "จดหมายข่าว IPRB" ฉบับที่ 6 เดือนมกราคม-มีนาคม 2550 หน้า 7-14 ตามลิงก์ด้านล่าง

https://www.tgia.org/upload/book_file/91/book_file91.pdf

หนี้สินจากสัญญาประกันภัยในปี 2560 สามารถดูได้ที่หมายเหตุประกอบงบการเงินในรายงานประจำปีตามลิงก์ด้านล่าง ที่หน้า 71-72 ข้อ 4.13 และหน้า 86-89 ข้อ 18

<https://www.deves.co.th/media/1127/รายงานประจำปี-2560.pdf>

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ปี 2560		ปี 2559	
	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย o สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึง เป็นรายได้ [Premium Liabilities]	2,207.56	1,992.51	2,054.41	1,847.83
o สำรองค่าสินไหมทดแทน [Claim Liabilities]	4,272.42	5,232.14	9,061.67	11,217.84

หมายเหตุ :

o ราคาบัญชี หมายถึง มูลค่าหนี้สินจากสัญญาประกันภัยที่ประเมินตามมาตรฐานการบัญชี มีวัตถุประสงค์หลักเพื่อให้นักลงทุนผู้วิเคราะห์ทางการเงินเข้าใจถึงมูลค่าทางเศรษฐศาสตร์ของหนี้สินจากสัญญาประกันภัยที่เป็นที่ยอมรับตามหลักการทางบัญชีในประเทศไทย ซึ่งมูลค่าดังกล่าวจะต้องผ่านการรับรองจากผู้สอบบัญชีอนุญาตแล้ว

o ราคาประเมิน หมายถึง มูลค่าหนี้สินจากสัญญาประกันภัย ที่ประเมินตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย เพื่อวัตถุประสงค์หลักในการกำกับความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันภัย และเพื่อให้มั่นใจว่า บริษัทมีความสามารถในการจ่ายผลประโยชน์ตามสัญญาประกันภัยได้อย่างครบถ้วนแก่ผู้เอาประกันภัย ซึ่งจะต้องประเมินโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับใบอนุญาตจากนายทะเบียนตามหลักการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับการยอมรับ สมมติฐานที่ใช้ในการประเมินจะต้องสอดคล้องกับประสบการณ์จริง หรือในกรณีที่บริษัทมีข้อมูลไม่เพียงพออาจอ้างอิงจากประสบการณ์ของอุตสาหกรรมและปรับให้เหมาะสมกับลักษณะเฉพาะของพอร์ตการรับประกันภัยของบริษัทนั้น นอกจากนี้ มูลค่าสำรองประกันภัยดังกล่าวจะต้องรวมถึงค่าเผื่อความผันผวน [Provision of Adverse Deviation : PAD] ซึ่งให้เป็นไปตามที่สำนักงาน คปภ. กำหนด

ข้อสังเกต :

o ในบางช่วงเวลาของการรายงานทางการเงิน มูลค่าหนี้สินจากสัญญาประกันภัยอาจมีความแตกต่างระหว่างราคาบัญชีและราคาประเมินอย่างมีนัยสำคัญ อันเนื่องมาจากวัตถุประสงค์และวิธีการที่แตกต่างกันในการประเมินตามที่กล่าวไว้ข้างต้น ทั้งนี้ผู้ที่จะนำข้อมูลไปใช้ควรศึกษาและทำความเข้าใจถึงวัตถุประสงค์แนวทางการประเมินราคาหนี้สินจากสัญญาประกันภัยทั้งสองให้ถี่ถ้วนก่อนตัดสินใจ

6. การลงทุนของบริษัท

บริษัทฯ ได้กำหนดกรอบนโยบายการลงทุนต้องสอดคล้องกับนโยบายบริหารความเสี่ยงรวม การออกแบบผลิตภัณฑ์ การรับประกันภัย การทำสัญญาประกันภัยต่อ การบริหารทรัพย์สินและหนี้สิน ฐานะเงินกองทุน ตามระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ [Risk Appetite] ผลตอบแทนที่คาดหวังและความพร้อมของระบบ และบุคลากรในการรองรับการลงทุน ตามแผนการลงทุน สัดสวนการลงทุนตามระยะเวลาของการรับประกันภัยและการทำสัญญาประกันภัยต่อ รวมทั้งอัตราผลตอบแทนและระดับความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อเงินกองทุนรวมของบริษัทฯ ซึ่งเป็นไปตามที่สำนักงาน คปภ. กำหนด รวมถึงคุณสมบัติบุคลากร และจำนวนเงินลงทุนที่ผู้บริหารแต่ละระดับสามารถอนุมัติได้ ให้เป็นไปตามอำนาจดำเนินการของบริษัทฯ และกำหนดเงื่อนไขการนำสินทรัพย์ลงทุนไปก่อภาระผูกพันด้วย

วิธีการประเมินสินทรัพย์ลงทุน

1. ตราสารหนี้ ใช้วิธีการประเมินราคาอ้างอิงกับสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย [ThaiBond Market Association]

2. ตราสารทุนในตลาดหลักทรัพย์ ใช้วิธีการประเมินโดยใช้ราคาปิด ณ สิ้นเดือนของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

3. ตราสารทุนนอกตลาดหลักทรัพย์ ใช้วิธีการประเมินโดยคิดลดจากเงินปันผล ยกเว้น บริษัทกลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด ใช้วิธีการประเมินโดยว่าจ้างให้บริษัทภายนอกเป็นผู้ประเมินราคามูลค่ายุติธรรม

4. หน่วยลงทุน ใช้วิธีการประเมินตามมูลค่าหน่วยลงทุน ณ สิ้นเดือน

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์ลงทุน	ปี 2560		ปี 2559	
	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน
เงินฝากสถาบันการเงินและบัตรเงินฝากสถาบันการเงิน	1,449.65	1,446.85	2,449.65	2,447.10
ตราสารหนี้ [พันธบัตร หุ้นกู้ ตัวสัญญาใช้เงิน ตัวแลกเงิน หุ้นกู้แปลงสภาพ และสลากออมทรัพย์]	2,039.21	2,186.90	1,694.86	1,792.27
ตราสารทุน ไม่รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทรวม	5.96	24.41	7.24	25.46
หน่วยลงทุน	1,335.06	1,335.06	642.79	642.79
เงินให้กู้ยืม เงินให้เข้าซื้อรถ และให้เข้าทรัพย์สินแบบลีสซิ่ง	3.72	3.72	4.68	4.68
ใบสำคัญแสดงสิทธิการซื้อหุ้น หุ้นกู้หน่วยลงทุน	0	0	0	0
ตราสารอนุพันธ์	0	0	0	0
เงินลงทุนอื่น	0	0	0	0
รวมสินทรัพย์ลงทุน	4,833.61	4,996.94	4,799.22	4,912.30

หมายเหตุ :

- ราคาบัญชี หมายถึง สินทรัพย์และหนี้สินที่ประเมินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน
- ราคาประเมิน หมายถึง สินทรัพย์และหนี้สินที่ประเมินตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย เพื่อวัตถุประสงค์หลักในการกำกับความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันภัยและเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีความสามารถในการจ่ายผลประโยชน์ตามสัญญาประกันภัยได้อย่างครบถ้วนแก่ผู้เอาประกันภัย

7. ผลการดำเนินงานของบริษัทประกันภัย รวมถึงผลการวิเคราะห์และอัตราส่วนต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง

ในปี 2560 บริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยรับเท่ากับ 4,644.18 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2559 เท่ากับ 41.82 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 0.9 และมีเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้เท่ากับ 2,837.22 ล้านบาท ลดลงจากปี 2559 เท่ากับ 254.08 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 8.2 และมีรายได้จากการลงทุนและรายได้อื่นเท่ากับ 3,385.37 ล้านบาท ลดลงจากปี 2559 เท่ากับ 132.25 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 3.8

บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายหลัก 2 ประเภท คือ ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน ซึ่งในปี 2560 มีค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยลดลงจากปีก่อนเนื่องจากมีค่าสินไหมทดแทนจ่ายโดยตรงลดลง 181 ล้านบาท

ในปี 2560 บริษัทฯ มีกำไรสุทธิเท่ากับ 265.65 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2559 เท่ากับ 63.05 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 31.1

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทฯ มีสินทรัพย์รวมเท่ากับ 11,094.01 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนร้อยละ 28.5 ซึ่งประกอบด้วยสินทรัพย์ลงทุน ในปี 2560 เท่ากับ 4,833.61 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 43.6 ของสินทรัพย์รวม และสินทรัพย์ลงทุนในปี 2559 เท่ากับ 4,799.22 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 30.9 ของสินทรัพย์รวม

ส่วนของเจ้าของ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีจำนวนเท่ากับ 2,757.64 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน เท่ากับ 140.50 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 5.4

อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินธุรกิจประกันภัย และอัตราส่วนรวม ในปี 2560 เท่ากับ 56% และ 40% และ 96% ตามลำดับ ซึ่งมีอัตราส่วนที่ใกล้เคียงกับปีก่อน ในขณะที่อัตราส่วนสภาพคล่องในปี 2560 เท่ากับ 122.56% สูงขึ้นจากปีก่อน เนื่องจากมีการปรับลดสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายจากค่าพิพาทของศาลคดีฟ้องร้องเหตุการณ์ไฟไหม้อันเนื่องมาจากการก่อความไม่สงบของผู้ชุมนุมทางการเมืองในเดือนพฤษภาคม 2553 และอัตราส่วนผลตอบแทนผู้ถือหุ้นในปี 2560 เท่ากับ 9.63% สูงกว่าปีก่อน 1.9% แสดงถึงความสามารถในการทำกำไรที่ดีกว่า

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	2560	2559
เบี้ยประกันภัยรับรวม	4,644.18	4,602.36
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ [สุทธิ]	2,837.22	3,091.30
รายได้จากการลงทุนและรายได้อื่น	3,385.37	3,517.62
กำไร [ขาดทุน] สุทธิ	265.65	202.60

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ

อัตราส่วน [ร้อยละ]	2560	2559
อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน [Loss Ratio]	56	58
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินธุรกิจประกันภัย [Expense Ratio]	40	39
อัตราส่วนรวม [Combined Ratio]	96	97
อัตราส่วนสภาพคล่อง [Liquidity Ratio]	122.56	56.83
อัตราส่วนผลตอบแทนผู้ถือหุ้น [Return on Equity]	9.63	7.74

8. ความเพียงพอของเงินกองทุน

การดำรงเงินกองทุนตามความเสี่ยง มีวัตถุประสงค์เพื่อให้การประกอบกิจการของบริษัทฯ ดำเนินไปอย่างมีความมั่นคง เที่ยงธรรม และมีประสิทธิภาพ เพื่อประโยชน์ของผู้เอาประกันภัย เศรษฐกิจ และสังคม โดยบริษัทฯ ต้องดำรงเงินกองทุนให้เพียงพอในการรองรับความเสี่ยงด้านต่าง ๆ อันเกิดขึ้นจากการประกอบธุรกิจ โดยระดับเงินกองทุนที่ต้องพึงดำรงนั้นจะต้องอยู่ในระดับที่สามารถสร้างความเชื่อมั่นได้ว่า บริษัทฯ จะประกอบธุรกิจได้อย่างมีความมั่นคงในสถานการณ์ที่ปกติ พร้อมทั้งจะรองรับความเบี่ยงเบนจากสถานะที่ไม่ปกติ

นโยบาย วัตถุประสงค์ และกระบวนการบริหารจัดการเงินกองทุน

1. สร้างความมั่นใจว่า บริษัทฯ มีเงินกองทุนเพียงพอกับระดับความเสี่ยงและเหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ
2. สร้างความโปร่งใสในการประเมินราคาสินทรัพย์และหนี้สินของบริษัทฯ
3. สร้างให้บริษัทฯ มีความคล่องตัวในการบริหารจัดการเงินกองทุนอย่างมีประสิทธิภาพ และตอบสนองต่อการดำเนินกลยุทธ์ของบริษัทฯ
4. ส่งเสริมให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปตามมาตรฐานสากล และมีการบริหารความเสี่ยงแบบบูรณาการ

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ณ 31 ธันวาคม	
	2560	ปี 2559
สินทรัพย์รวม	11,094.01	15,520.55
หนี้สินรวม		
o หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	6,479.98	11,116.08
o หนี้สินอื่น	1,856.39	1,787.33
ส่วนของเจ้าของ	2,757.64	2,617.14
อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน [ร้อยละ]	384.97	335.78
เงินกองทุนที่สามารถนำมาใช้ได้ทั้งหมด	2,716.28	2,481.39
เงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย	705.58	739.00

หมายเหตุ :

o ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการกำหนดประเภทและชนิดของเงินกองทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทฯ ประกันวินาศภัย กำหนดให้นายทะเบียนอาจกำหนดมาตรการที่จำเป็นในการกำกับดูแลบริษัทที่มีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนต่ำกว่าร้อยละหนึ่งร้อยสี่สิบได้

- o เงินกองทุน เป็นเงินกองทุนตามราคาประเมิน ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันภัย
- o รายการข้างต้นคำนวณโดยใช้ราคาประเมิน ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันภัยวินาศภัย

9. งบการเงิน และหมายเหตุประกอบงบการเงินสำหรับรอบปีปฏิทินที่ล่วงมาที่ผู้สอบบัญชีตรวจสอบและแสดงความเห็นแล้ว

งบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงินของบริษัทฯ สามารถคลิกได้ที่ลิงก์ด้านล่าง
<https://www.deves.co.th/media/1127/รายงานประจำปี-2560.pdf>