



**รายการเปิดเผยข้อมูลประจำปี 2561  
บริษัท เทเวศประกันภัย จำกัด [มหาชน]**

**ส่วนที่ 1 การรับรองความถูกต้องของข้อมูลที่เปิดเผย**

บริษัท เทเวศประกันภัย จำกัด [มหาชน] ได้สอบถามข้อมูลที่เปิดเผยด้วยความระมัดระวัง และบริษัทฯ ขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าวถูกต้อง ครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ และขอรับรองความถูกต้องของข้อมูลที่เปิดเผยทุกรายการของบริษัทฯ



[ นายชาติชาย ชินเวชกิจวานิชย์ ]  
กรรมการผู้รับมอบอำนาจกระทำการ

เปิดเผยข้อมูล ณ วันที่ 21 พฤษภาคม 2562

## ส่วนที่ 2 รายละเอียดการเปิดเผยข้อมูล

**1. ประวัติของบริษัทฯ นโยบาย วัตถุประสงค์ และกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจเพื่อให้บรรลุเป้าหมายในการประกอบธุรกิจตามที่กำหนดไว้ รวมถึงแสดงข้อมูลเกี่ยวกับลักษณะการประกอบธุรกิจ รายละเอียดลักษณะผลิตภัณฑ์และบริการที่สำคัญ ช่องทางการติดต่อกับบริษัทฯ วิธีการและระยะเวลาที่ใช้ในการเรียกร้องพิจารณาและชดใช้เงินหรือค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัย**

### 1.1 ประวัติบริษัทฯ

ก่อนหน้าปี พ.ศ. 2489 รัฐบาลไทย โดยกระทรวงการคลังต้องรับภาระจ่ายค่าเบี้ยประกันภัยองค์การต่าง ๆ ของรัฐบาลให้แก่บริษัทประกันภัยปีหนึ่ง ๆ เป็นจำนวนมาก ซึ่งเป็นปัญหาที่ควรจะได้รับ การแก้ไข โดยให้หน่วยงานของรัฐบาลจัดตั้งบริษัทประกันภัยขึ้นมาเสียเอง ดังนั้น นายวิจิตร ลลิตานนท์ รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังในสมัยนั้น จึงได้แจ้งนโยบายพิเศษให้สำนักงานทรัพย์สินส่วนพระมหากษัตริย์จัดตั้งบริษัทประกันภัยขึ้น โดยเจตนาที่แจ้งเป็นวัตถุประสงค์ไว้ในการประชุม "คณะกรรมการที่ปรึกษาจัดระเบียบทรัพย์สินส่วนพระมหากษัตริย์" ครั้งที่ 9/2489 วันที่ 16 กันยายน 2489 ว่า "เพื่อรัฐบาลจะได้ประกันภัยองค์การของรัฐบาลไว้กับบริษัทนี้ ซึ่งเท่ากับเป็นส่วนหนึ่งของ องค์การรัฐบาล ก็จะเป็นการช่วยรายจ่ายของรัฐบาลได้อย่างมากส่วนหนึ่ง"

อีก 28 วันต่อมา เมื่อวันที่ 14 ตุลาคม 2489 นายวิจิตร ลลิตานนท์ 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 พร้อมทั้งเสริมสร้างความมั่นคงและรากฐานทางการเงินของบริษัทฯ ให้แข็งแกร่งตลอดทุกช่วงเวลาของการดำเนินธุรกิจอย่างเหมาะสม ปัจจุบันบริษัทฯ มีทุนจดทะเบียน 500 ล้านบาท ประกอบด้วยหุ้นสามัญ 50 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท

การปรับลดมูลค่าที่ตราไว้ของหุ้นบริษัทฯ จากเดิมหุ้นละ 100 บาท เป็นหุ้นละ 10 บาท เป็นไป เพื่อให้สอดคล้องกับเงื่อนไขการดำรงสถานะเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่บริษัทฯ 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] และต่อมาบริษัทฯ ได้รับอนุมัติให้เพิกถอนออกจากการเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 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 "พันธสัญญา" [Brand Promise] ของบริษัทฯ ที่กำหนดไว้ว่า "Pride in Protection - เทเวศประกันภัย คำนึงถึงคุณ" "

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 ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี [Corporate Governance] มีจรรยาบรรณในการปฏิบัติต่อลูกค้า คู่ค้า ผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย และผู้เกี่ยวข้องอย่างเป็นธรรม อีกทั้งให้ความสำคัญต่อการปรับเปลี่ยนกลยุทธ์การดำเนินงานให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป เพื่อความยั่งยืนขององค์กร รวมถึงพัฒนากระบวนการดำเนินงานให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น โดยผสมผสานเทคโนโลยีเข้ากับทุกระบบงาน เพิ่มช่องทางติดต่อสื่อสารให้กับลูกค้าผ่าน Mobile Application, Line@ และเว็บไซต์ เพื่อสร้างความพึงพอใจสูงสุดตามแนวทางระบบบริหารงานคุณภาพ ISO 9001 รวมถึงพัฒนาบุคลากรให้มีความรู้ ความสามารถ ความรอบรู้เชี่ยวชาญในงาน และสามารถแข่งขันในภาวะอุตสาหกรรมที่เปลี่ยนแปลงไปในปัจจุบันได้

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

ทั้งนี้เพื่อให้บรรลุพันธสัญญา [Brand Promise] ที่กำหนดไว้ การดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ จึงมีความมุ่งมั่นที่จะพัฒนาคุณภาพการให้บริการอย่างต่อเนื่อง เพื่อตอบสนองความต้องการและสร้างความพึงพอใจแก่ลูกค้า คู่ค้า ผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย และผู้เกี่ยวข้อง บริษัทฯ จึงได้พัฒนาระบบการดำเนินงานจนได้รับการรับรองมาตรฐานสากล ระบบบริหารงานคุณภาพ ISO 9001 จากบริษัท ทูพินอर्ड [ประเทศไทย] จำกัด ซึ่งเป็นหน้าที่และความรับผิดชอบต่อผู้บริหารและพนักงานทุกคนที่มีภาระผูกพันที่จะต้องธำรงรักษาไว้ซึ่งระบบบริหารงานคุณภาพให้ยั่งยืนตลอดไป บริษัทฯ จึงได้กำหนดนโยบายคุณภาพไว้ดังนี้ **"มุ่งมั่นพัฒนาคุณภาพด้วยนวัตกรรมด้านบริการและผลิตภัณฑ์ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพ และสร้างความพึงพอใจให้แก่ลูกค้าและพันธมิตรทางธุรกิจ"**

### **สภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจ**

การเติบโตของธุรกิจประกันวินาศภัย ผลผลิตทันทีที่บริษัทฯ คาดการณ์ว่ายังคงมีการขยายตัวสูงขึ้นอย่างต่อเนื่อง คือ ผลผลิตทันทีเกี่ยวกับลูกค้ารายย่อย 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 บริการที่สำคัญของบริษัทฯ และสัดส่วนร้อยละของเบี้ยประกันภัย แยกตามประเภทของการรับประกันภัย**

ผลิตภัณฑ์หลักของบริษัทฯ คือ ประกันภัยรถยนต์ โดยมีสัดส่วนการรับประกันภัยภาคสมัครใจมากที่สุดคิดเป็นร้อยละ 48.98 ภาคบังคับร้อยละ 11.98 รองลงมาเป็นการรับประกันภัยเบ็ดเตล็ดร้อยละ 35.16 การรับประกันภัยทางทะเลและขนส่งร้อยละ 2.24 และการประกันอัคคีภัยร้อยละ 1.64 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 กรมธรรม์ประกันภัยคุ้มครองความรับผิดตามกฎหมายของผู้ขนส่งเพื่อความสูญเสียชีวิตหรือเสียหายต่อของที่รับขน 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] ให้ความคุ้มครองต่อไปนี  
หมวดที่ 1 อาคารและงานวิศวกรรมโยธา และหมวดที่ 2 งานติดตั้งเครื่องจักร คุ้มครองทรัพย์สินที่เอาประกันภัยที่ได้รับความสูญเสียหรือความเสียหายโดยอุบัติเหตุ หรือโดยมิได้มุ่งหวังใด ๆ นอกเหนือจากที่ได้ระบุยกเว้นไว้เป็นการเฉพาะเจาะจง [Any Unforeseen or Accidental] เช่น ไฟไหม้ ฟ้าผ่า ภัยระเบิด ภัยจากการพังทลาย ภัยโจรกรรม รวมถึงภัยธรรมชาติต่าง ๆ

หมวดที่ 3 ความรับผิดชอบบุคคลภายนอก คุ้มครองการชดใช้ค่าสินไหมทดแทนที่ผู้เอาประกันภัยมีความรับผิดชอบตามกฎหมายต่อความบาดเจ็บทางร่างกายหรือความเจ็บป่วยโดยอุบัติเหตุ และความเสียหายของทรัพย์สินของบุคคลภายนอก ซึ่งเกิดขึ้นโดยมีความเกี่ยวข้องโดยตรงกับการปฏิบัติงานตามสัญญาว่าจ้างที่ได้เอาประกันภัยไว้ และได้เกิดขึ้นบนหรือในบริเวณ หรือบริเวณใกล้เคียงกับสถานที่ทำงานตามสัญญาในระหว่างระยะเวลาที่เอาประกัน

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

### **3. การประกันภัยหม้อกำเนิดไอน้ำ [Boiler Insurance]**

3.1 ให้ความคุ้มครองความเสียหายของทรัพย์สินผู้เอาประกันภัย อันเนื่องมาจากการระเบิด การยุบแฟบ ทั้งนี้ยกเว้นไต้เงื่อนไข ข้อบังคับ ข้อยกเว้นของกรมธรรม์ประกันภัยหม้อกำเนิดไอน้ำ และถึงไต่ความดัน

3.2 ความรับผิดชอบตามกฎหมายสำหรับความสูญเสียหรือความเสียหายต่อทรัพย์สินข้างเคียงของผู้เอาประกันภัย รวมถึงทรัพย์สินและความบาดเจ็บ หรือการสูญเสียชีวิตของบุคคลภายนอก

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

5. การประกันภัยเครื่องอุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์ [Elecgtronic Equipment Insurance] คุ้มครองความสูญเสียหรือความเสียหายต่อทรัพย์สินที่เอาประกันภัยเนื่องจากอุบัติเหตุที่เกิดขึ้นอย่างฉับพลัน และที่มีได้ระบุยกเว้นไว้ในข้อยกเว้นของกรมธรรม์ประกันภัย

### **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 หรือการปฏิบัติการณ์เยี่ยงสงคราม 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 ปฏิบัติยานิวเคลียร์ กัมมันตภาพรังสี หรือการปนเปื้อนของกัมมันตภาพรังสี การแตกตัวของประจุ การแผ่รังสีของกัมมันตภาพรังสี

**ข. การประกันภัยนี้ไม่คุ้มครองทรัพย์สินดังต่อไปนี้**

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

2. กระจกที่ติดตั้งถาวร

3. เอกสารต้นฉบับ เอกสารทางธุรกิจ ระบบคอมพิวเตอร์ แพนบันทึกรหัสข้อมูล แบบจำลองแม่พิมพ์ แผนผัง แบบที่ออก

4. ยานพาหนะทางบกที่จดทะเบียนสำหรับใช้บนถนน หักรถจักร รถไฟ ยานพาหนะทางน้ำ อากาศยาน ยานอวกาศ หรือสิ่งอื่นที่คล้ายคลึงกัน

5. ทรัพย์สินหรือสิ่งปลูกสร้างที่อยู่ในระหว่างการรื้อถอน การก่อสร้างหรือการติดตั้งรวมทั้งวัตถุหรือวัสดุที่เกี่ยวข้องกับการนั้น

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

7. ปศุสัตว์ พืชไร่ หรือต้นไม้

**การประกันภัยเบ็ดเตล็ด : การประกันภัยสุขภาพ**

ให้ความคุ้มครองค่ารักษาพยาบาลสำหรับค่าใช้จ่ายที่จำเป็นและสมควร กรณีผู้เอาประกันภัยได้รับบาดเจ็บจากอุบัติเหตุหรือเจ็บป่วยจนเป็นเหตุให้ต้องได้รับการรักษาพยาบาล

**การประกันภัยเบ็ดเตล็ด : การประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล**

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

**การประกันภัยเบ็ดเตล็ด : การประกันภัยความรับผิดตามกฎหมายต่อบุคคลภายนอก**

คุ้มครองความรับผิดตามกฎหมายของผู้เอาประกันภัย สำหรับความสูญเสียต่อชีวิต ร่างกาย การบาดเจ็บ เจ็บป่วย หรืออนามัย และความสูญเสียหรือเสียหายต่อทรัพย์สิน อันเกิดแก่บุคคลภายนอก ซึ่งเป็นผลมาจากอุบัติเหตุจากการประกอบกิจการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจที่เอาประกันภัยภายในระยะเวลาเอาประกันภัย ณ อาณาเขตคุ้มครอง

**การประกันภัยเบ็ดเตล็ดอื่น ๆ**

1. การประกันภัยสำหรับผู้เล่นกอล์ฟ ให้ความคุ้มครองในขณะที่หรือสืบเนื่องจากการฝึกหัด การซ้อม หรือการเล่นกอล์ฟในสนามกอล์ฟ ดังนี้

1.1 ความรับผิดตามกฎหมายของผู้เอาประกันภัยสำหรับความสูญเสียหรือความเสียหายอันเกิดแก่ชีวิตและทรัพย์สินของบุคคลภายนอก

1.2 ความสูญเสียหรือความเสียหายอันเกิดจากความบาดเจ็บทางร่างกายของผู้เอาประกันภัย ซึ่งเกิดจากอุบัติเหตุ ส่งผลให้เกิดค่ารักษาพยาบาล รวมถึง การเสียชีวิต การสูญเสียอวัยวะ สายตา หรือ ทพพลภาพ

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 ภายในตู้നിรัภัยหรือห้องนิรัภัย นอกเวลาทำงาน

2.4 ภายในสถานที่เอาประกันภัย ขณะที่ทำการขนส่งโดยพนักงานรับส่งเงิน

2.5 ความเสียหายต่อตู้നിรัภัยหรือห้องนิรัภัย 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 ฟ้าผ่า ภัยระเบิด หรือลักทรัพย์

8.2 ความรับผิดชอบต่อบุคคลภายนอกสำหรับจำนวนเงินที่ผู้เอาประกันภัยต้องรับผิดชอบตามกฎหมายต่อความบาดเจ็บหรือสูญเสียหรือเสียหายอันเกิดแก่ชีวิตและทรัพย์สินของบุคคลภายนอกอันเป็นผลมาจากอุบัติเหตุซึ่งเกิดจากป้ายโฆษณาที่เอาประกันภัย

9. การประกันภัยสิทธิการเช่า คุ้มครองการที่ผู้เอาประกันภัยต้องสูญเสียสิทธิการเช่าอันเนื่องมาจากเกิดอัคคีภัยหรือฟ้าผ่าหรือภัยอื่นที่ได้ซื้อความคุ้มครองไว้ แก่สถานที่เช่าและทำให้โครงสร้างส่วนที่รับน้ำหนักได้รับความเสียหายถึงขนาดไม่สามารถใช้งานได้เกินกว่าร้อยละห้าสิบ และ/หรือ ถึงขนาดไม่สามารถจะใช้สถานที่เช่าประกอบกิจการได้อีกต่อไป ทำให้สัญญาเช่าสิ้นสุดลง เพราะไม่สามารถใช้ประโยชน์จากสถานที่เช่าตามสัญญาเช่าได้



หน่วย : ล้านบาท

เบี้ยประกันภัยปี 2561	การประกันภัย อัครภัย	การประกันภัย ทางทะเลและขนส่ง		การประกันภัย รถยนต์		การประกันภัยเบ็ดเตล็ด						รวม
		ตัวเรือ	สินค้า	ภาคบังคับ	ภาคสมัครใจ	ความเสียหายภัยทรัพย์สิน	ความรับผิดต่อบุคคลภายนอก	วิศวกรรม	อุบัติเหตุส่วนบุคคล	สุขภาพ	อื่นๆ	
จำนวนเบี้ยประกันภัยรับโดยตรง	75.06	5.90	96.53	547.27	2,237.78	847.54	43.56	99.78	272.31	20.64	322.70	4,569.07
สัดส่วนของเบี้ยประกันภัย [ร้อยละ]	1.64	0.13	2.11	11.98	48.98	18.55	0.95	2.19	5.96	0.45	7.06	100.00

### 1.5 ช่องทางการติดต่อบริษัทฯ วิธีการ และระยะเวลาที่ใช้ในการเรียกร้อง พิจารณา และชดใช้เงินหรือค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัย

#### 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 ลูกค้านำรถเข้าแจ้งเคลมโดยตรงที่บริษัทฯ หรือติดต่อผ่านผู้ในสัญญา
  - 1.2 เจ้าหน้าที่ตรวจสอบความถูกต้อง เช่น ความคุ้มครองของกรมธรรม์ ตรวจสอบใบอนุญาตขับขี่ของผู้ขับขี่รถประกัน พร้อมตรวจสอบความคุ้มครองอื่นตามเงื่อนไขกรมธรรม์ ฯลฯ
  - 1.3 ส่งใบแจ้งความเสียหายให้ลูกค้า หรือส่งให้ผู้จัดซ่อมผ่านระบบ E-Claim เพื่อให้ลูกค้านำรถเข้าจัดซ่อม
  - 1.4 เมื่ออยู่ซ่อมรถแล้วเสร็จ ผู้นำส่งเอกสารชุดใบเสร็จรับเงิน/ใบกำกับภาษี และเอกสารประกอบอื่นๆ ให้บริษัทฯ จ่ายค่าสินไหมทดแทนค่าซ่อม ภายในระยะเวลา 15 วันทำการ
2. การนำรถยนต์เข้าจัดซ่อมนอกสัญญา
  - 2.1 ให้ผู้นอกสัญญานำใบแจ้งความเสียหาย ใบเสนอราคาก่อนจัดซ่อม ติดต่อบริษัทฯ เพื่อประเมินราคาค่าซ่อมก่อนจัดซ่อม
  - 2.2 กรณีลูกค้ามิได้ติดต่อบริษัทฯ ด้วยตนเอง ให้จัดทำหนังสือมอบอำนาจให้ผู้รับมอบอำนาจกระทำการแทน พร้อมแนบสำเนาบัตรประชาชน ผู้มีอำนาจและผู้รับมอบอำนาจ และรับรองสำเนาถูกต้อง
  - 2.3 เมื่ออยู่ซ่อมเสร็จ นำรถเพื่อตรวจสอบการจัดซ่อม และส่งเอกสารชุดใบเสร็จรับเงิน ใบกำกับภาษี และเอกสารประกอบอื่นๆ เพื่อวางบิลตั้งเบิกค่าสินไหมทดแทน

**เอกสารประกอบการพิจารณา**

1. ใบรับรองความเสียหายหรือบัตรติดต่อ
2. สำเนาทะเบียนรถ
3. สำเนาบัตรประจำตัวประชาชนหรือใบขับขี่
4. ชุดมอบอำนาจ [กรณีกระทำการแทน]
5. หน้ตารางกรมธรรม์ประกันภัย
6. ใบเสร็จต้นฉบับหรือใบเสนอราคาค่าซ่อมจากคู่ [กรณีเป็นรถคู่กรณี]

7. เอกสารประนีประนอมยอมความ [กรณีเป็นรถคู่กรณี]
8. สำเนาหน้าบัญชีธนาคาร [กรณีโอนเงิน]

**การพิจารณาขอใช้ค่าสินไหมทดแทน [ประกันภัยสุขภาพโครงการรักษุสุข]** มีขั้นตอนดังนี้

1. ผู้เอาประกันภัยยื่นเอกสารประกอบการพิจารณาเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน
  2. เจ้าหน้าที่สินไหม ตรวจสอบเงื่อนไขความคุ้มครองของกรมธรรม์
    - 2.1 กรณีกรมธรรม์คุ้มครอง เจ้าหน้าที่สินไหมจะดำเนินการจ่ายค่าสินไหมทดแทนภายใน 15 วันนับตั้งแต่วันที่บริษัทฯ ได้ตกลงค่าสินไหมทดแทนเป็นที่ยุติแล้ว และบริษัทฯ ได้รับหลักฐานครบถ้วนถูกต้อง
    - 2.2 กรณีกรมธรรม์ไม่อยู่ในเงื่อนไขความคุ้มครอง เจ้าหน้าที่สินไหมจะดำเนินการจัดทำหนังสือปฏิเสธการขอใช้ค่าสินไหม และแจ้งให้ผู้เอาประกันทราบสามารถโทรศัพท์แจ้งที่ศูนย์รับแจ้งอุบัติเหตุ 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 [โครงการรักษุสุข] บริษัท เทเวศประกันภัย จำกัด [มหาชน] เลขที่ 97 และ 99 อาคารเทเวศประกันภัย ถนนราชดำเนินกลาง แขวงบวรนิเวศ เขตพระนคร กรุงเทพมหานคร 10200
2. ส่งเอกสารผ่านธนาคารไทยพาณิชย์ได้ทุกสาขา  
กรณีต้องการข้อมูลเพิ่มเติม กรุณาติดต่อ คุณศิริพร เอี่ยมวัฒน์, คุณจุฑารัตน์ 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 เจ้าหน้าที่สินไหมจะดำเนินการจัดทำหนังสือปฏิเสธการขอใช้ค่าสินไหม 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 สำเนาบันทกประจำวันของเจ้าหน้าที่ตำรวจ
  - 3.10 สำเนาสมุดบัญชีเงินฝากของผู้รับผลประโยชน์ [ใช้สำหรับการโอนเงิน]
4. กรณีทรัพย์สินได้รับความเสียหายหรือสูญหาย มีเอกสารดังนี้
  - 4.1 เอกสารเรียกร่องค่าสินไหมทดแทน
  - 4.2 รูปถ่าย
  - 4.3 เอกสารแสดงรายการค่าเสียหาย
  - 4.4 สำเนาบันทกประจำวันของเจ้าหน้าที่ตำรวจ [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. ส่งผ่านตัวแทนหรือนายหน้าตามที่ท่านได้ชื่อประกันภัยไว้
3. กรณีประกันสุขภาพโครงการรักษุสุข ส่งเอกสารผ่านธนาคารไทยพาณิชย์ได้ทุกสาขา

#### **1.5.2 วิธีการติดต่อบริษัทฯ และหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกรณีมีข้อพิพาทหรือเรื่องร้องเรียน**

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](mailto: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 และกระบวนการควบคุมภายในของบริษัทฯ รวมถึงรายละเอียดในการดำเนินการตามกรอบและกระบวนการดังกล่าว**

### **2.1 กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดีและกระบวนการควบคุมภายในของบริษัทฯ**

#### **สิทธิของผู้ถือหุ้น**

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

#### **การได้รับและเข้าถึงข้อมูลข่าวสาร**

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

นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้นำเสนอข้อมูลข่าวสารขององค์กร [Corporate News] ผ่านทางเว็บไซต์ และเฟซบุ๊ก 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 ได้บันทึกวาระข้อ กรรมการที่เข้าประชุมไว้เป็นส่วนหนึ่งของรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น นอกจากนี้ ผู้สอบบัญชีและที่ปรึกษาด้านกฎหมายของบริษัทฯ ก็ได้เข้าร่วมในการประชุมเพื่อตอบข้อซักถามของผู้ถือหุ้นในประเด็นที่เกี่ยวข้องและอยู่ในความรับผิดชอบ

ในการประชุม คณะกรรมการได้จัดสรรเวลาและเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็นอย่างเต็มที่โดยไม่จำกัดเวลา มีการบันทึกข้อซักถาม ข้อสังเกต และข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้น รวมทั้งคำชี้แจงของฝ่ายจัดการไว้ในรายงานการประชุมอย่างครบถ้วน ข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์จะถูกนำไปพิจารณาปรับปรุงการดำเนินงานของบริษัทฯ ให้ดียิ่งขึ้นไป ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิในการตัดสินใจเรื่องต่าง ๆ ที่ได้นำเสนอในที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้อย่างเต็มที่

การพิจารณาเรื่องต่าง ๆ ในที่ประชุมผู้ถือหุ้น เป็นไปตามลำดับระเบียบวาระและไม่มี การนำเรื่องสำคัญนอกเหนือจากที่ระบุในหนังสือเชิญประชุม มาบรรจุเป็นระเบียบวาระอื่น การพิจารณาระเบียบวาระอื่น ๆ จะเป็นการตอบข้อซักถามและชี้แจงในประเด็นที่ผู้ถือหุ้นตั้งข้อสังเกตเท่านั้น

#### 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 2561 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ได้กำหนดวันปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นเพื่อสิทธิในการเข้าประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ในวันอังคารที่ 3 เมษายน 2561 และกำหนดวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในวันอังคารที่ 24 เมษายน 2561 ณ ห้องสัมมนาชั้น 6 อาคารเทเวศร์ประกันภัย 1 ถนนราชดำเนินกลาง เขตพระนคร กรุงเทพมหานคร ซึ่งเป็นที่ตั้งสำนักงานใหญ่ โดยบริษัทฯ ได้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นทางไปรษณีย์ลงทะเบียนในวันพุธที่ 11 เมษายน 2561 รวมทั้งได้ประกาศโฆษณาหนังสือเชิญประชุมดังกล่าวในหนังสือพิมพ์รายวันระหว่างวันที่ 14 - 16 เมษายน 2561

ในวันประชุม ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะให้เข้าประชุมแทน สามารถลงทะเบียนและรับเอกสารเพิ่มเติม ซึ่งได้แก่รายงานประจำปีฉบับรูปเล่ม ได้ตั้งแต่เวลา 09.00 น. การประชุมซึ่งเริ่มเมื่อเวลา 11.00 น. ตามกำหนด เสร็จสิ้นในเวลา 11.35 น. มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าประชุมแทนรวม 37 ราย นับจำนวนหุ้นรวมกัน 45,025,028 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 90.05 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด มีคณะกรรมการบริษัทฯ เข้าร่วมประชุมรวม 11 คน รวมทั้งมีผู้สอบบัญชี ที่ปรึกษากฎหมาย ผู้บริหารระดับสูงและผู้บริหารหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เข้าร่วมประชุมอย่างพร้อมเพรียงกัน

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้พิจารณาและลงมติตามระเบียบวาระที่นำเสนอรวม 8 ระเบียบวาระตามลำดับที่กำหนดไว้ในหนังสือเชิญประชุม และบริษัทฯ ได้เผยแพร่บันทึกรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นดังกล่าวในเว็บไซต์ของบริษัทฯ ในวันที่ 5 พฤษภาคม 2561 รวมทั้งได้นำส่งให้แก่หน่วยงานราชการตามข้อกำหนดของกฎหมายอย่างครบถ้วน

ทั้งนี้ ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในปี 2561 ได้มีมติอนุมัติการจัดสรรเงินกำไร และจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานปี 2560 ในอัตราหุ้นละ 3.20 บาท ในวันอังคารที่ 8 พฤษภาคม 2561 รวมทั้งได้ลงประกาศจ่ายเงินปันผลในหนังสือพิมพ์รายวันระหว่างวันที่ 25 - 27 เมษายน 2561

#### การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

บริษัทฯ ให้ความสำคัญและปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายด้วยความเป็นธรรมเสมอกัน โดยยึดถือหลักปฏิบัติดังนี้

1. ในการประชุมผู้ถือหุ้นทุกครั้ง บริษัทฯ ได้ดำเนินการให้เป็นไปตามระเบียบวาระการประชุมที่ได้แจ้งไว้ในจดหมายเชิญประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้พิจารณาข้อมูลประกอบการตัดสินใจลงมติในวันประชุม และจะไม่เพิ่มระเบียบวาระการประชุมโดยไม่ได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า

2. ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ บริษัทฯ ได้จัดให้มีหนังสือมอบฉันทะตามแบบของกระทรวงพาณิชย์ส่งไปพร้อมหนังสือนัดประชุม โดยหนังสือมอบฉันทะดังกล่าว มีรูปแบบที่ผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทาง การลงคะแนนเสียงได้ รวมทั้งได้เสนอชื่อกรรมการอิสระอย่างน้อย 1 คน

เพื่อเป็นทางเลือกในการมอบฉันทะของผู้ถือหุ้นในการมอบฉันทะให้ผู้ใดผู้หนึ่งเข้าประชุม 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 โดยนอกเหนือไปจากการปกป้องคุ้มครองสิทธิขั้นพื้นฐานของผู้ถือหุ้นให้เป็นที่ไปภายใต้ข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้องแล้ว การดำเนินการใด ๆ ของคณะกรรมการจะคำนึงถึงผลประโยชน์ที่ผู้ถือหุ้นพึงได้รับเป็นสิ่งสำคัญและมุ่งมั่นดำเนินธุรกิจ โดยคำนึงถึงการเจริญเติบโตในระยะยาว เพื่อให้เกิดผลตอบแทนที่ดีแก่ผู้ถือหุ้น

**ลูกค้า :** เพื่อบรรลุเป้าหมายในการเป็นบริษัทประกันวินาศภัย ที่พร้อมในด้านคุณภาพของผลิตภัณฑ์และการให้บริการที่มีความรวดเร็ว ถูกต้อง และเป็นธรรม รวมถึงสร้างความเชื่อมั่นให้กับลูกค้า บริษัทฯ ได้ดำเนินโครงการพัฒนาระบบบริหารงานคุณภาพ โดยประยุกต์หลักการบริหารงานคุณภาพทั้งองค์กร [Total Quality Management : TQM] เป็นแนวทางในการกระจายแผนงานและความรับผิดชอบไปทั่วทั้งองค์กร โดยมีจุดมุ่งหมายที่จะปรับปรุงสมรรถนะขององค์กรอย่างต่อเนื่อง เน้นความต้องการของลูกค้าและผู้มีส่วนเกี่ยวข้อง ตลอดจนได้กำหนดนโยบายคุณภาพและเปลี่ยนแปลงตามภาวะพัฒนาการมาเป็นลำดับ ปัจจุบัน บริษัทฯ กำหนดนโยบายคุณภาพ ISO 9001 : 2015 ดังนี้

“มุ่งมั่นพัฒนาคุณภาพด้วยนวัตกรรมด้านบริการและผลิตภัณฑ์ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพ และสร้างความพึงพอใจให้แก่ลูกค้าและพันธมิตรทางธุรกิจ”

บริษัทฯ ได้รับการรับรองระบบบริหารงานคุณภาพ ISO จากบริษัทผู้ให้การรับรอง บริษัท ทูพ นอร์ด [ประเทศไทย] จำกัด ตั้งแต่ปี 2541 [1998] ต่อเนื่องจนถึงปัจจุบัน

ระบบงาน ISO ดังกล่าว เป็นแนวทางหนึ่งที่ช่วยกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทฯ ให้เป็นไปภายใต้กติกาที่ได้รับการยอมรับและสร้างความมั่นใจให้แก่ลูกค้าและคู่ค้า ซึ่งเป็นผู้มีส่วนได้เสียในเชิงธุรกิจว่าสิทธิของบุคคลเหล่านั้น จะได้รับการคุ้มครองและปฏิบัติด้วยความเป็นธรรม

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

บริษัทฯ ดูแลให้การปฏิบัติงานเป็นไปภายใต้สภาพแวดล้อมที่เอื้ออำนวยให้เกิดบรรยากาศที่ดีในการทำงาน ส่งเสริมการใช้อุปกรณ์ ระบบงานและเทคโนโลยีสมัยใหม่เพื่อให้เกิดความสะดวกรวดเร็วในการทำงานและการติดต่อประสานงานระหว่างกัน นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้จัดให้มีการรวบรวมข้อมูลและบทความเกี่ยวกับธุรกิจและการบริหารองค์กรไว้ในระบบอินทราเน็ต เพื่อให้พนักงานได้รับรู้แนวความคิดการบริหารงานสมัยใหม่ สามารถศึกษาทำความเข้าใจเพื่อพัฒนาตนเองและเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงาน

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

ในส่วนของการกำหนดโครงสร้างผลตอบแทนนั้น บริษัทฯ ได้พิจารณาจากโครงสร้างของธุรกิจประเภทเดียวกันที่มีขนาดใกล้เคียงกัน การปรับขึ้นค่าตอบแทนประจำปีให้แก่พนักงานจะพิจารณาจากผลการปฏิบัติงานของแต่ละบุคคล เปรียบเทียบกับเกณฑ์มาตรฐานที่ได้กำหนดไว้ล่วงหน้าและได้รับความเห็นชอบร่วมกันระหว่างพนักงานและผู้บังคับบัญชา เพื่อให้การประเมินผลการปฏิบัติงานของแต่ละบุคคล เป็นไปอย่างโปร่งใส เป็นรูปธรรมและมีความเป็นธรรม ทั้งนี้ เพื่อจูงใจให้บุคลากรมุ่งมั่นปฏิบัติหน้าที่ให้เกิดผลสำเร็จตามเป้าหมาย

ด้วยการมุ่งเน้นสร้างวัฒนธรรมและค่านิยม [Core Value] ตามแนวทางที่สอดคล้องกับคุณลักษณะขององค์กร บริษัท เทเวศประกันภัย จำกัด [มหาชน] จึงได้กำหนดวิสัยทัศน์และพันธกิจดังนี้

### วิสัยทัศน์

บริษัทประกันวินาศภัยที่คุณเลือกให้ความไว้วางใจ ผูกพันอย่างยั่งยืนด้วยนวัตกรรมด้านบริการ และผลิตภัณฑ์ที่ตอบสนองความพึงพอใจสูงสุดของลูกค้า

### พันธกิจ

- พัฒนาและธำรงรักษาภาพลักษณ์องค์กรที่ดี
- บริหารจัดการภายใต้การกำกับดูแลกิจการที่ดี
- ดำเนินธุรกิจให้บรรลุผลประกอบการที่ดี เพื่อสร้างผลตอบแทนแก่ผู้ถือหุ้นอย่างต่อเนื่อง
- พัฒนาระบบการให้บริการเพื่อบรรลุความพึงพอใจสูงสุดแก่ลูกค้า
- ส่งเสริมให้มีการจัดการทรัพยากรบุคคลที่ดี
- นำเทคโนโลยีสมัยใหม่มาพัฒนาประสิทธิภาพในการดำเนินงานและเพิ่มศักยภาพในการแข่งขัน

**ลูกค้า :** บริษัทฯ ให้ความสำคัญเป็นอย่างยิ่งต่อการดำเนินธุรกิจให้เป็นไปตามข้อตกลงและเงื่อนไขทางการค้า ตลอดจนคำนึงถึงผลประโยชน์ร่วมกันและการเติบโตเคียงข้างกันอย่างยั่งยืน จึงปฏิบัติต่อลูกค้าทุกรายด้วยความซื่อสัตย์สุจริต มีความเสมอภาคและเป็นธรรม ดำเนินงานด้วยความโปร่งใส รวมถึงการระมัดระวังชื่อเสียงและความน่าเชื่อถือขององค์กร

**คู่แข่งทางการค้า :** บริษัทฯ ยึดมั่นในกฎเกณฑ์และกติกาการแข่งขันที่เป็นธรรม มีจริยธรรม และคุณธรรม และดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใส

**เจ้าหน้าที่ :** บริษัทฯ รักษาความมั่นคงและปฏิบัติตามเงื่อนไขหรือข้อตกลงต่อผู้เอาประกันภัย ผู้รับประโยชน์ และคู่ค้าโดยเคร่งครัด

**สังคมและสิ่งแวดล้อม :** คณะกรรมการ ผู้บริหาร ตลอดจนพนักงานทุกคนตระหนักดีว่าองค์กรธุรกิจเป็นส่วนหนึ่งของสังคม ด้วยศักยภาพและทรัพยากรที่มีอยู่ องค์กรธุรกิจสามารถเข้าไปมีบทบาทสำคัญในการดูแลเอาใจใส่สังคม พัฒนาและผลักดันให้สังคมเปลี่ยนแปลงไปในทางที่ดีขึ้น บริษัทฯ จึงได้ดำเนินกิจกรรมและจัดทำโครงการต่าง ๆ เพื่อให้เกิดประโยชน์ต่อสังคมอย่างแท้จริง โดยกำหนดเป้าหมายให้เป็นโครงการที่มีความต่อเนื่องและเกิดประโยชน์ในระยะยาว รวมทั้งมีการติดตามและประเมินผล เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่าโครงการและกิจการที่ได้ดำเนินการไป เป็นประโยชน์และตอบสนองความต้องการของสังคมที่เป็นกลุ่มเป้าหมายอย่างแท้จริง นอกจากนี้ ยังทำหน้าที่แกนหลักในการริเริ่มและชักชวนให้บุคลากร รวมกลุ่มหรือเข้าร่วมในกิจกรรมที่เป็นประโยชน์ต่อสังคมโดยส่วนรวม เช่น การจัดตั้งกลุ่มพิเศษ อาสาพัฒนาเพื่อโรงเรียนและเยาวชนในท้องที่ชนบทห่างไกล กลุ่มพิเศษ ร่วมใจบริจาคโลหิตให้แก่สภากาชาดไทย ฯลฯ

**หน่วยงานราชการ/กำกับดูแล :** บริษัทฯ ยึดมั่นตามนโยบาย กฎ ระเบียบ และข้อบังคับของกฎหมาย ของหน่วยงานราชการและหน่วยงานกำกับภายนอก และพร้อมให้ความร่วมมือในการให้ข้อมูลตามที่กฎหมายกำหนดโดยเคร่งครัด

### การเปิดเผยข้อมูล และความโปร่งใส

คณะกรรมการตระหนักดีถึงหน้าที่และความรับผิดชอบเชิงจริยธรรมและตามกฎหมายต่อผู้ถือหุ้น และได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์และระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ของบริษัทฯ ซึ่งหมายถึงผลประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นโดยรวม ดังนั้น คณะกรรมการจึงถือเป็นหน้าที่ความรับผิดชอบที่สำคัญในการดูแลให้บริษัทฯ จัดทำและเปิดเผยข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่มีใช้ข้อมูลทางการเงิน ผ่านช่องทาง

ที่ผู้ถือหุ้นและผู้เกี่ยวข้องเข้าถึงข้อมูล ได้แก่ รายงานประจำปี และในเว็บไซต์ของบริษัท [www.deves.co.th](http://www.deves.co.th) ซึ่งได้รับการปรับปรุงให้เป็นปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งเปิดโอกาสให้มีการสอบถามข้อมูลต่าง ๆ ผ่านทางเว็บไซต์ โดยให้สำนักบริหารงานกรรมการและสื่อสารองค์กร เป็นหน่วยงานที่ทำหน้าที่ดูแลประสานงานให้มีการตอบข้อซักถามดังกล่าว

ข้อมูลที่กล่าวข้างต้น ได้แก่ นโยบายและมาตรการต่อต้านคอร์รัปชัน รายงานทางการเงินที่ผ่านการสอบทาน หรือตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีที่มีความถูกต้องในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป รวมทั้งได้ผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัท นโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัท การปฏิบัติหน้าที่ในรอบปีที่ผ่านมาของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ นโยบายและรูปแบบการจ่ายค่าตอบแทนแก่คณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูงซึ่งสะท้อนภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

นอกจากนี้ การเปิดเผยข้อมูลและเสนอรายงานต่อหน่วยงานราชการอื่นที่กำกับดูแลบริษัท เป็นไปภายใต้ระเบียบปฏิบัติอย่างเคร่งครัดเช่นกัน โดยบริษัท ถือว่าการปฏิบัติดังกล่าว เป็นส่วนหนึ่งของการกำกับดูแลกิจการที่ดีด้วย

### **ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ**

คณะกรรมการเป็นผู้แทนของผู้ถือหุ้นในการบริหารจัดการบริษัท เพื่อให้เกิดผลประโยชน์ตอบแทนทางธุรกิจที่มั่นคงและยั่งยืน คณะกรรมการจึงตระหนักถึงบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบที่มีต่อผู้ถือหุ้น และทำหน้าที่ในการกำหนดวิสัยทัศน์และนโยบายในการดำเนินธุรกิจ พร้อมทั้งกำกับดูแลให้เกิดความมั่นใจว่าบริษัท ดำเนินธุรกิจอย่างมีจริยธรรมและคุณธรรม ด้วยความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย มีการปฏิบัติที่ถูกต้องตามกฎหมายและเป็นไปตามพันธะกรณีที่มีอยู่กับผู้เกี่ยวข้องทุกฝ่าย

#### **1. โครงสร้างคณะกรรมการ**

ข้อบังคับของบริษัทฯ กำหนดให้คณะกรรมการมีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2561 [ปีที่ 72] เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2561 ที่ประชุมมีมติอนุมัติเพิ่มจำนวนกรรมการ จากเดิมที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นกำหนดให้บริษัท มีกรรมการไม่เกิน 13 คน โดยเพิ่มจำนวนเป็นไม่เกิน 17 คน รวมทั้งได้ทำการเลือกตั้งกรรมการใหม่ 4 คน ปัจจุบัน คณะกรรมการของบริษัทฯ ประกอบด้วยบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมในหลากหลายวิชาชีพ จำนวน 16 คน ในจำนวนนี้ เป็นกรรมการที่เป็นผู้บริหาร 1 คน และกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 15 คน โดยมีพลอากาศเอก สติตย์พงษ์ สุขวิมล ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการ และมีพันโท สมชาย กาญจนมณี และพันตำรวจเอกธรรมนิต วิณิชยถนอม ดำรงตำแหน่งรองประธานกรรมการ

วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการ เป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทฯ โดยเมื่อครบกำหนดตามวาระ กรรมการอาจได้รับเลือกตั้งให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งอีก

การกำหนดคุณสมบัติของกรรมการอิสระ :

บริษัทฯ ได้กำหนดคุณสมบัติและหลักเกณฑ์ของกรรมการอิสระ เพื่อให้เป็นไปตามแนวทางของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย [คปภ.] ที่กำหนด โดยมีรายละเอียดดังนี้

- ถือหุ้นไม่เกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วมผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ ทั้งนี้ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้น ๆ ด้วย

- ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่เป็นผู้บริหาร ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อย ลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่เข้ารับตำแหน่ง ทั้งนี้ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการ หรือที่ปรึกษาของส่วนราชการซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือของส่วนราชการที่มีอำนาจควบคุมบริษัทฯ

- ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็นบิดา มารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของกรรมการรายอื่น ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย

- ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มี



ความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วมผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่เข้ารับตำแหน่ง

ทั้งนี้ความสัมพันธ์ทางธุรกิจ ให้หมายความรวมถึงการทำรายการทางการค้าที่กระทำเป็นปกติ เพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการกู้หรือให้กู้ยืม ค่าประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติการณ์อื่นที่ตนเองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้บริษัทฯ หรือคู่สัญญาที่มีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่งตั้งแต่ร้อยละสามของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัทฯ หรือตั้งแต่ยี่สิบล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า

○ ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ สังกัดอยู่เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่เข้ารับตำแหน่ง

○ ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใด ๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษา กฎหมาย หรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปีจากบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่เข้ารับตำแหน่ง

○ ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัทฯ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่

○ ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่เป็นผู้บริหาร ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำหรือถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของนิติบุคคลอื่นซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย

○ ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัทฯ

ภายหลังได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการอิสระที่มีลักษณะตามที่กำหนดแล้ว กรรมการอิสระอาจได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ ให้ตัดสินใจในการดำเนินกิจการของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกันผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ โดยมีการตัดสินใจในรูปแบบขององค์คณะได้ เพื่อประโยชน์ตามข้อ 5 และ 6 คำว่า "หุ้นส่วน" ให้หมายความรวมถึง บุคคลที่ได้รับมอบหมายจากสำนักงานสอบบัญชี หรือผู้ให้บริการทางวิชาชีพ ให้เป็นผู้ลงลายมือชื่อในรายงานการสอบบัญชีหรือรายงานการให้บริการทางวิชาชีพ แล้วแต่กรณี ในนามของนิติบุคคลนั้น

ทั้งนี้ ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 1/2554 เมื่อวันที่ 4 มีนาคม 2554 มีมติเห็นชอบตามข้อเสนอของคณะกรรมการชุดย่อย 3 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริหาร ให้กำหนดหลักเกณฑ์เงื่อนไขรอบระยะเวลาการดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ ดังนี้

"ให้กรรมการอิสระดำรงตำแหน่งไม่เกิน 2 รอบติดต่อกัน หากกรรมการคนใดมีความเหมาะสมที่จะดำรงตำแหน่งนานกว่านั้น คณะกรรมการบริษัทฯ จะเป็นผู้พิจารณาความเหมาะสม ความเป็นอิสระ และประสิทธิภาพในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการรายดังกล่าว 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" และ "จรรยาบรรณบริษัทฯ" ไว้เป็นลายลักษณ์อักษร และได้ติดตามให้มีการปฏิบัติตามอย่างจริงจัง สม่าเสมอ พร้อมทั้งเผยแพร่ใน

อินทราเน็ต และเว็บไซต์ของบริษัทฯ เพื่อให้กรรมการผู้บริหาร พนักงาน และผู้เกี่ยวข้องทุกฝ่ายได้รับทราบและเข้าใจมาตรฐานด้านจริยธรรมที่บริษัทฯ ใช้ในการดำเนินธุรกิจ

เพื่อป้องกันมิให้เกิดความขัดแย้งของผลประโยชน์ คณะกรรมการของบริษัทฯ จึงถือเป็นเรื่องสำคัญที่จะดำเนินการและดูแลมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานใช้โอกาสจากการเป็นกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานแสวงหาผลประโยชน์ส่วนตนและห้ามมิให้กรรมการประกอบธุรกิจที่แข่งขันกับบริษัทฯ ทั้งนี้ ในการพิจารณาเข้าทำรายการที่อาจมีความขัดแย้งของผลประโยชน์ จะเป็นไปเพื่อผลประโยชน์ของบริษัทฯ และผู้ถือหุ้นโดยรวมเป็นสำคัญ โดยที่ผู้มีส่วนได้เสีย ไม่มีส่วนร่วมในการตัดสินใจ

คณะกรรมการได้จัดให้มีสำนักตรวจสอบในโครงสร้างองค์กร เพื่อเป็นเครื่องมือในการปฏิบัติงานและรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ มีหน้าที่และความรับผิดชอบในการดูแลกระบวนการจัดทำและการเปิดเผยข้อมูลในรายงานทางการเงินของบริษัทฯ ให้มีความถูกต้องครบถ้วนเป็นที่เชื่อถือได้ ดูแลให้บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายใน [Internal Control] และการตรวจสอบภายใน [Internal Audit] ที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ มีการติดตามและประเมินผลการควบคุมภายในและทบทวนความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของหน่วยงานต่าง ๆ ปีละครั้ง โดยสำนักตรวจสอบจะเสนอแผนงานตรวจสอบ เพื่อขอรับความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ และรายงานผลการประเมินการควบคุมภายในของบริษัทฯ โดยรวมต่อคณะกรรมการบริษัทฯ อย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง โดยให้คณะกรรมการตรวจสอบแสดงความเห็นประกอบการรายงานทุกครั้ง

นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้กำหนดให้มีหน่วยงานที่ทำหน้าที่วิเคราะห์และประเมินสภาพแวดล้อมของการดำเนินธุรกิจทำการประมวลผลข้อมูลที่มีประโยชน์และรายการผิดปกติ เพื่อเป็นสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้า [Early Warning System] พร้อมทั้งได้จัดตั้ง "คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง" [Risk Management Committee] โดยมีบทบาทหน้าที่ในการกำหนดและทบทวนนโยบายการบริหารความเสี่ยง การประเมินความเพียงพอและประสิทธิภาพในการบริหารความเสี่ยง การติดตามสถานะความเสี่ยงและการเปลี่ยนแปลงความเสี่ยง การกำกับดูแลกิจกรรมโดยรวมของบริษัทฯ ที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง เพื่อทำให้มั่นใจได้ว่า บริษัทฯ สามารถดำเนินกิจการภายใต้กรอบนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่กำหนดขึ้น และมีการจัดเตรียมแผนเพื่อบรรเทาความเสี่ยงในการรับมือกรณีฉุกเฉิน รวมถึงการรายงานสถานะความเสี่ยงต่อที่ประชุมคณะกรรมการอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้งหรือทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ

#### การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่น

คณะกรรมการของบริษัทฯ ประกอบด้วยผู้ทรงคุณวุฒิในสายงานต่าง ๆ มีความรู้ความสามารถ และดำรงตำแหน่งผู้บริหารระดับสูงในองค์กรอื่น ๆ ซึ่งสามารถนำความรู้และประสบการณ์จากการทำงานมาใช้ให้เกิดประโยชน์ในการกำหนดนโยบายและทิศทางการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ได้อย่างมีประสิทธิภาพ และก่อให้เกิดผลตอบแทนและประโยชน์สูงสุดแก่บริษัทฯ และผู้ถือหุ้นโดยรวม

การดำรงตำแหน่งอื่นของกรรมการบริษัทฯ [ตามที่เปิดเผยไว้ในหัวข้อ "คณะกรรมการบริษัทฯ" ในรายงานประจำปี] ไม่ส่งผลกระทบต่อการใช้หน้าที่กรรมการ 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 ประธานกรรมการได้ส่งเสริมสนับสนุนให้กรรมการแต่ละท่านแสดงความเห็นอย่างเป็นอิสระ 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 เมื่อวันที่ 14 สิงหาคม 2555 เห็นชอบให้เพิ่มข้อความในบทบัญญัติว่าด้วยการดำรงตำแหน่งของคณะกรรมการชุดย่อยจำนวน 2 คณะที่มีการกำหนดวาระการดำรงตำแหน่งไว้ ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จากเดิมที่ระบุให้ดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี เป็นให้เพิ่มข้อความต่อท้ายดังนี้ "ให้ดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี โดยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ทำการทบทวนเป็นประจำทุกปี ภายหลังจากการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น" ทั้งนี้ เพื่อให้โครงสร้างของคณะกรรมการมีความเหมาะสมกับการดำเนินงานในเชิงกลยุทธ์ของบริษัทฯ และเป็นไปตามข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแล

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 5/2557 เมื่อวันที่ 11 พฤศจิกายน 2557 ที่ประชุมมีมติอนุมัติให้แก้ไขบทบัญญัติว่าด้วย "บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ" และ "บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน" ด้วยการเพิ่มข้อความเกี่ยวกับวาระการดำรงตำแหน่งให้เป็นการครบวาระพร้อมกันทั้งคณะ รวมทั้งให้ปรับการเริ่มต้นรอบระยะเวลาดำรงตำแหน่งของคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการสรรหา โดยกำหนดรอบการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี เริ่มในเดือนพฤษภาคม ปี 2557 เป็นต้นไป

#### ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ

คณะกรรมการบริหาร ได้รับการแต่งตั้งเมื่อวันที่ 25 มิถุนายน 2535 ปัจจุบันประกอบด้วยสมาชิกจำนวน 2 คน มีหน้าที่บริหารงานภายใต้ขอบเขตอำนาจหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ ซึ่งบัญญัติไว้อย่างชัดเจนในคู่มือ "อำนาจดำเนินการ" อันเป็นข้อกำหนดเกี่ยวกับการกระจายความรับผิดชอบและอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทฯ ไปสู่คณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ และฝ่ายบริหารในระดับรองลงมา

คณะกรรมการตรวจสอบ ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัทฯ เมื่อวันที่ 31 สิงหาคม 2542 ปัจจุบันประกอบด้วย กรรมการอิสระ จำนวน 4 คน รับผิดชอบในภารกิจที่คณะกรรมการบริษัทฯ มอบหมาย ภารกิจหลักที่สำคัญของคณะกรรมการตรวจสอบ ได้แก่ ดูแลกระบวนการจัดทำและการเปิดเผยข้อมูลในรายงานทางการเงินของบริษัทฯ ให้มีความถูกต้อง ครบถ้วน เชื่อถือได้ ดูแลให้บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ ดูแลไม่ให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และให้มีการปฏิบัติตามข้อกำหนดและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง รวมถึงการพิจารณาคัดเลือกและเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ และคาสอบบัญชี มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ เมื่อวันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2546 ได้มีมติแต่งตั้งคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน ประกอบด้วย กรรมการ 3 คน ประธาน และสมาชิกส่วนใหญ่เป็นกรรมการอิสระ เพื่อทำหน้าที่พิจารณาโครงสร้างและระบบ รวมทั้งกรอบวงเงินและงบประมาณในการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์ตอบแทนแก่คณะกรรมการบริษัทฯ คณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ และผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่กรรมการผู้จัดการไปจนถึงผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี

ในปี 2548 คณะกรรมการบริษัทฯ ได้ขยายขอบเขตความรับผิดชอบของคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนให้ครอบคลุมการสรรหากรรมการทั้งในส่วนของกรรมการที่ครบวาระและบุคคลภายนอกที่ได้รับเสนอชื่อให้ดำรงตำแหน่ง เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทฯ หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติแล้วแต่กรณี และได้เปลี่ยนชื่อคณะกรรมการชุดย่อยนี้ เป็น "คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน" ต่อมาในปี 2553 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ได้พิจารณาเห็นว่าความรับผิดชอบต่อสังคมของภาคธุรกิจ [Corporate Social Responsibility - CSR] เป็นเรื่องที่มีความสำคัญต่อการพัฒนาและการแก้ไขปัญหาในสังคม เริ่มตั้งแต่การประกอบธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์สุจริตและมีคุณธรรม ไปจนถึงการมีส่วนร่วมในการพัฒนาสังคม ชุมชน และการดูแลสิ่งแวดล้อม จึงมีมติมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ทำหน้าที่คณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม อีกหน้าที่หนึ่งรับผิดชอบการกำหนดนโยบาย แผนงานและงบประมาณสำหรับโครงการความรับผิดชอบต่อสังคมขององค์กร ต่อสังคมของบริษัทฯ รวมทั้งติดตามความคืบหน้าเพื่อรายงานต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ตามกรอบเวลาและแผนงานที่กำหนดไว้ โดยปัจจุบัน สมาชิกของคณะกรรมการชุดย่อยนี้ประกอบด้วย กรรมการอิสระและกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร จำนวน 4 คน

#### 4. การประชุมคณะกรรมการ

คณะกรรมการมีกำหนดการประชุมเพื่ออนุมัติงบการเงินรายไตรมาส ตามข้อกำหนดของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด และนอกเหนือไปจากการจัดประชุมดังกล่าว คณะกรรมการได้จัดให้มีการประชุมเพื่อพิจารณาและอนุมัติแผนงาน และประมาณการงบกำไรขาดทุนประจำปี รวมทั้งประเมินผลสำเร็จของแผนงานในระหว่างปี และทำการทบทวนในกรณีที่เกิดปัญหาข้อขัดข้องใด ๆ

ข้อบังคับของบริษัทฯ กำหนดให้การประชุมคณะกรรมการจะต้องประกอบด้วยกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่ง ในการประชุมที่ผ่านมา กรรมการเข้าประชุมครบองค์ประชุมทุกครั้ง

การประชุมคณะกรรมการได้มีการนัดหมายวันและเวลาประชุมไว้เป็นการล่วงหน้าสำหรับทั้งปี รวมทั้งกำหนดระเบียบวาระหลักอย่างชัดเจนสำหรับการประชุมแต่ละครั้ง โดยกรรมการและผู้ที่เกี่ยวข้องสามารถเสนอระเบียบวาระเพิ่มเติมได้ กรรมการจะได้รับเอกสารประกอบการประชุมล่วงหน้า ซึ่งจะให้มีโอกาสได้ศึกษาสารสนเทศต่าง ๆ เอกสารที่นำเสนอมีรูปแบบและเนื้อหาที่ชัดเจน ง่ายต่อการพิจารณา โดยในปี 2561 คณะกรรมการมีการประชุมรวมทั้งสิ้น 7 ครั้ง ใช้เวลาในการประชุมโดยเฉลี่ยประมาณ 1 ชั่วโมง 30 นาทีต่อการประชุมแต่ละครั้ง

ผู้บริหารระดับสูงที่มีใช้กรรมการแต่มีความเกี่ยวข้องกับเรื่องที่จะพิจารณา จะได้รับเชิญให้เข้าร่วมประชุมด้วย เพื่อให้ข้อมูลรายละเอียดเพิ่มเติมในฐานะที่เกี่ยวข้องกับปัญหาโดยตรง ทั้งนี้ เพื่อป้องกันมิให้เกิดปัญหาความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และเพื่อให้เกิดความโปร่งใสต่อทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง คณะกรรมการได้กำหนดว่ากรรมการที่มีส่วนได้เสียในเรื่องใด จะไม่มีส่วนในการออกเสียงในเรื่องนั้น ๆ และกรรมการไม่มีส่วนเกี่ยวข้องในการจัดการงานประจำวันของบริษัทฯ

#### 5. การประเมินตนเองของคณะกรรมการ

ในปี 2561 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 4/2561 เมื่อวันที่ 15 พฤษภาคม 2561 ได้มีมติอนุมัติ "แบบประเมินผลการปฏิบัติงานคณะกรรมการบริษัทฯ" เพื่อใช้ในการประเมินคณะกรรมการและเพื่อให้สอดคล้องกับการดำเนินโครงการ "แนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต [Thailand's Private Sector Collective Action Coalition Against Corruption : CAC]" ซึ่งบริษัทฯ ได้แสดงเจตนาสมัครเข้าร่วมเมื่อวันที่ 4 กันยายน 2560

แบบประเมินฯ ดังกล่าว จัดทำขึ้นเพื่อให้คณะกรรมการบริษัทฯ ร่วมกันประเมินบทบาท หน้าที่ และความมีประสิทธิภาพในการบริหารงานและการกำกับดูแลกิจการ และนำผลที่ได้ไปใช้ให้เกิดประโยชน์ต่อการปรับปรุงประสิทธิภาพในการปฏิบัติงานให้ดียิ่งขึ้นต่อไป

#### 6. ค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหาร

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้พิจารณาค่าตอบแทนกรรมการ และเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการ เพื่อนำเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติ ทั้งนี้ การจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์ตอบแทนของคณะกรรมการ และคณะกรรมการชุดย่อยทุกคณะ จะต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยคณะกรรมการชุดย่อยที่มีหน้าที่และความรับผิดชอบมากขึ้น จะได้รับค่าตอบแทนมากขึ้นตามภาระหน้าที่ที่ต้องปฏิบัติ

ในการพิจารณาค่าตอบแทนของคณะกรรมการนั้น คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาเปรียบเทียบค่าตอบแทนที่คณะกรรมการได้รับ กับผลสำรวจการจ่ายค่าตอบแทนที่จัดทำขึ้นเป็นรายปีโดยสถาบันกรรมการบริษัทไทย เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่าค่าตอบแทนของคณะกรรมการอยู่ในระดับที่เหมาะสมและเปรียบเทียบได้กับอุตสาหกรรมประสพการณ์ ขอบเขตของบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบ [Accountability and Responsibility] รวมถึงประโยชน์ที่บริษัทฯ คาดว่าจะได้รับจากกรรมการแต่ละคน

ปัจจุบัน ค่าตอบแทนของคณะกรรมการประกอบด้วยเงินรางวัลประจำปี และค่าตอบแทนรายเดือน หรือรายครึ่งของการประชุมตามที่กำหนดไว้สำหรับประเภทของคณะกรรมการชุดย่อย และตามที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติ ซึ่งบริษัทฯ ได้แสดงรายละเอียดผลตอบแทนที่กรรมการแต่ละคนได้รับ ในรายงานประจำปีเป็นประจำทุกปี

ในปี 2555 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นมีมติให้จ่ายเงินรางวัลกรรมการจากผลประกอบการปี 2554 ซึ่งประสบภาวะขาดทุน อันเป็นผลจากการประมาณการ และการรับรู้ความเสียหายทั้งหมดจากเหตุการณ์อุทกภัยในงวดบัญชีปี 2554 ตามข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และคณะกรรมการบริษัทฯ

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2555 นี้ ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นมีมติให้ปรับเพิ่มค่าตอบแทนของประธานคณะกรรมการบริหารจำนวน 100,000 บาทต่อเดือน เป็นให้ได้รับเดือนละ 125,000 บาท ตามข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาฯ และคณะกรรมการบริษัทฯ เนื่องจากได้พิจารณาว่าประธานกรรมการบริหารเป็นผู้มีบทบาทสำคัญในการวางแนวทางธุรกิจ ติดตามการทำงาน และการรายงานผล ในลักษณะของการมีส่วนร่วมบริหารจัดการค่อนข้างมาก เป็นรูปแบบการทำงานกับผู้บริหาร แต่อย่างไรก็ดี ภายหลังจากการประชุมผู้ถือหุ้นดังกล่าว ประธานกรรมการบริหารได้มีหนังสือแจ้งความประสงค์ไม่ขอรับค่าตอบแทนส่วนที่เพิ่ม เนื่องจากได้พิจารณาว่าผลประกอบการและสถานะทางการเงินของบริษัทฯ ยังไม่เป็นปกติ จึงขอรับในอัตราเดิมต่อเนื่องมาจนถึงปัจจุบัน

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

ต่อมา ในปี 2561 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติให้จ่ายเงินรางวัลกรรมการจากผลการดำเนินงานประจำปี 2560 ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้

ในส่วนของการพิจารณาค่าตอบแทนผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ นั้น คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาร่วมกับคณะกรรมการบริหารซึ่งทำหน้าที่ประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่กรรมการผู้จัดการไปจนถึงผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ตามเกณฑ์บรรทัดฐานที่เป็นรูปธรรมและบ่งชี้ผลสำเร็จตามวัตถุประสงค์เชิงกลยุทธ์ในระยะยาว ซึ่งตกลงกันไว้ล่วงหน้าร่วมกัน

นอกเหนือจากปัจจัยผลประเมินการปฏิบัติของผู้บริหารระดับสูงแต่ละรายแล้ว การจ่ายค่าตอบแทนผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ จะพิจารณาควบคู่ไปกับผลประกอบการประจำปีของบริษัทฯ และอยู่ในระดับที่สามารถเปรียบเทียบได้กับการจ่ายของธุรกิจประเภทเดียวกันที่มีขนาดของกิจการใกล้เคียงกัน โดยผลการพิจารณาดังกล่าวจะนำเสนอให้ที่ประชุมคณะกรรมการเป็นผู้อนุมัติ

## 7. การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

บทบาทและการทำหน้าที่ของคณะกรรมการและผู้บริหาร มีความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจและการบรรลุเป้าหมายทางธุรกิจของบริษัทฯ คณะกรรมการจึงตระหนักถึงความสำคัญในการพัฒนาตนเองและบุคลากรทุกระดับชั้นของบริษัทฯ และสนับสนุนให้คณะกรรมการและเลขานุการเข้าสัมมนาและอบรมในหลักสูตรของสถาบันกรรมการบริษัทไทย ซึ่งเป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่กรรมการ ทั้งนี้

ในการแต่งตั้งกรรมการใหม่ บริษัทฯ ได้จัดให้มีการปฐมนิเทศกรรมการเพื่อแนะนำลักษณะธุรกิจ ทิศทาง และเป้าหมายทางธุรกิจของบริษัทฯ เพื่อสร้างความรู้ความเข้าใจในการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ อันจะเป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ

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 เข้าร่วมโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต โดยประกาศเจตนารมณ์เมื่อ 4 กันยายน 2560 พร้อมทั้งกำหนดนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน [Anti - Corruption Policy] ซึ่งได้รับการพิจารณาอนุมัติจากการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 7/2560 เมื่อ 14 พฤศจิกายน 2560 บริษัทฯ ได้ปรับปรุงกฎระเบียบและขั้นตอนการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้อง เพื่อบริหารจัดการความเสี่ยงและกำหนดมาตรการป้องกันการทุจริตคอร์รัปชันที่อาจเกิดขึ้น ทั้งนี้บริษัทฯ ได้รับการรับรองฐานะสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต เมื่อวันที่ 4 กุมภาพันธ์ 2562

**นโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน** กำหนดให้ทุกคนในบริษัทฯ ตั้งแต่ระดับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทฯ ต้องไม่เรียกร้อง 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 ตลอดจนจบทบทวนแนวทางการปฏิบัติ และข้อกำหนดในการดำเนินการเพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงของธุรกิจ ระเบียบ ข้อบังคับ และข้อกำหนดของกฎหมาย ทั้งนี้หากมีการฝ่าฝืนหรือกระทำการใด ๆ อันเป็นการสนับสนุน ช่วยเหลือ หรือให้ความร่วมมือกับการทุจริตคอร์รัปชัน จะต้องได้รับการพิจารณาโทษตามระเบียบของบริษัทฯ รวมถึงการเลิกจ้าง กรณีที่จำเป็น

บริษัทฯ ยังได้กำหนดให้มีการแจ้งเบาะแสให้พนักงาน คู่ค้า หรือบุคคลภายนอกที่พบเห็นการกระทำเข้าข่ายทุจริตและคอร์รัปชันที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ สามารถร้องเรียนผ่านช่องทางต่าง ๆ เช่น จดหมายหรืออีเมล [fraud\\_corruption@deves.co.th](mailto:fraud_corruption@deves.co.th) ซึ่งจะส่งตรงมาที่ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบและคณะกรรมการตรวจสอบ ทั้งนี้การร้องเรียนมายังบริษัทฯ ไม่ว่าจะแจ้งด้วยวิธีใดก็ตาม จะไม่เปิดเผยและรักษาความลับ โดยบริษัทฯ ได้กำหนดมาตรการคุ้มครองและรักษาความลับเพื่อปกป้องผู้ให้ข้อมูลหรือผู้แจ้งเบาะแสมิให้ได้รับความเดือดร้อน บริษัทฯ จะดำเนินการด้วยความยุติธรรมกับทุกฝ่าย ถ้าผู้ทำการทุจริตคอร์รัปชันเป็นพนักงานจะต้องได้รับการพิจารณาโทษทางวินัยตามระเบียบของบริษัทฯ และอาจได้รับโทษตามกฎหมายด้วย หากการกระทำนั้นผิดกฎหมาย

#### **คำนิยามและนโยบายที่เกี่ยวข้อง**

**“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 ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อมแก่พรรคการเมืองหรือนักการเมืองใด ทั้งนี้ บริษัทฯ ถือว่าพนักงานของบริษัทฯ มีสิทธิและหน้าที่ในฐานะพลเมืองที่ดีในการส่งเสริมการปกครองระบอบประชาธิปไตย ในการที่จะเข้าไปมีส่วนร่วมในการแสดงความคิดเห็น หรือการแสดงพลังทางการเมืองในนามตนเองได้อย่างอิสระและเป็นส่วนตัว แต่ทั้งนี้ต้องไม่กระทบต่อการปฏิบัติหน้าที่ในฐานะพนักงานของบริษัทฯ

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

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

แนวทางปฏิบัติเพิ่มเติมเกี่ยวกับการป้องกันการมีส่วนเกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชัน บริษัทฯ ได้กำหนดแนวทางปฏิบัติเพิ่มเติมไว้ดังนี้

1. การประเมินความเสี่ยงด้านทุจริตคอร์รัปชัน บริษัทฯ จัดให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมกับลักษณะการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ โดยระบุเหตุการณ์ที่มีความเสี่ยงสูงที่อาจเกิดการทุจริตคอร์รัปชันในการดำเนินธุรกิจ มีการประเมินความเสี่ยง และกำหนดมาตรการการจัดการควบคุมความเสี่ยงที่ประเมินได้ รวมถึงการเฝ้าติดตามประเมินผลการปฏิบัติตามแผนการบริหารความเสี่ยง

2. แนวปฏิบัติการกำกับดูแลเพื่อป้องกัน และติดตามความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชัน บริษัทฯ กำหนดแนวทางไว้ดังนี้

2.1 จัดให้มีกระบวนการตรวจสอบ ประเมินระบบควบคุมภายใน และการบริหารความเสี่ยงที่ครอบคลุมระบบงานสำคัญต่าง ๆ เพื่อป้องกันและติดตามความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชัน รวมทั้งให้ข้อเสนอแนะเกี่ยวกับแนวทางแก้ไขที่เหมาะสม

2.2 จัดให้มีช่องทางรับแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียนการฝ่าฝืน การกระทำผิดกฎหมาย หรือจริยธรรมธุรกิจของบริษัทฯ โดยได้กำหนดมาตรการคุ้มครองและรักษาความลับของผู้ให้ข้อมูลหรือแจ้งเบาะแส รวมทั้งกำหนดมาตรการในการตรวจสอบเพื่อพิสูจน์ทราบข้อเท็จจริง

3. การติดตามประเมินผลการปฏิบัติตามแนวทางป้องกันการมีส่วนเกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชัน บริษัทฯ กำหนดแนวทางไว้ดังนี้

3.1 กำหนดให้สำนักตรวจสอบทำหน้าที่ให้คำแนะนำเกี่ยวกับการทุจริตคอร์รัปชัน รวมถึงการตรวจสอบและประเมินระบบควบคุมภายในตามแผนการตรวจประจำปีที่ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบและรายงานผลการตรวจสอบต่อคณะกรรมการตรวจสอบ

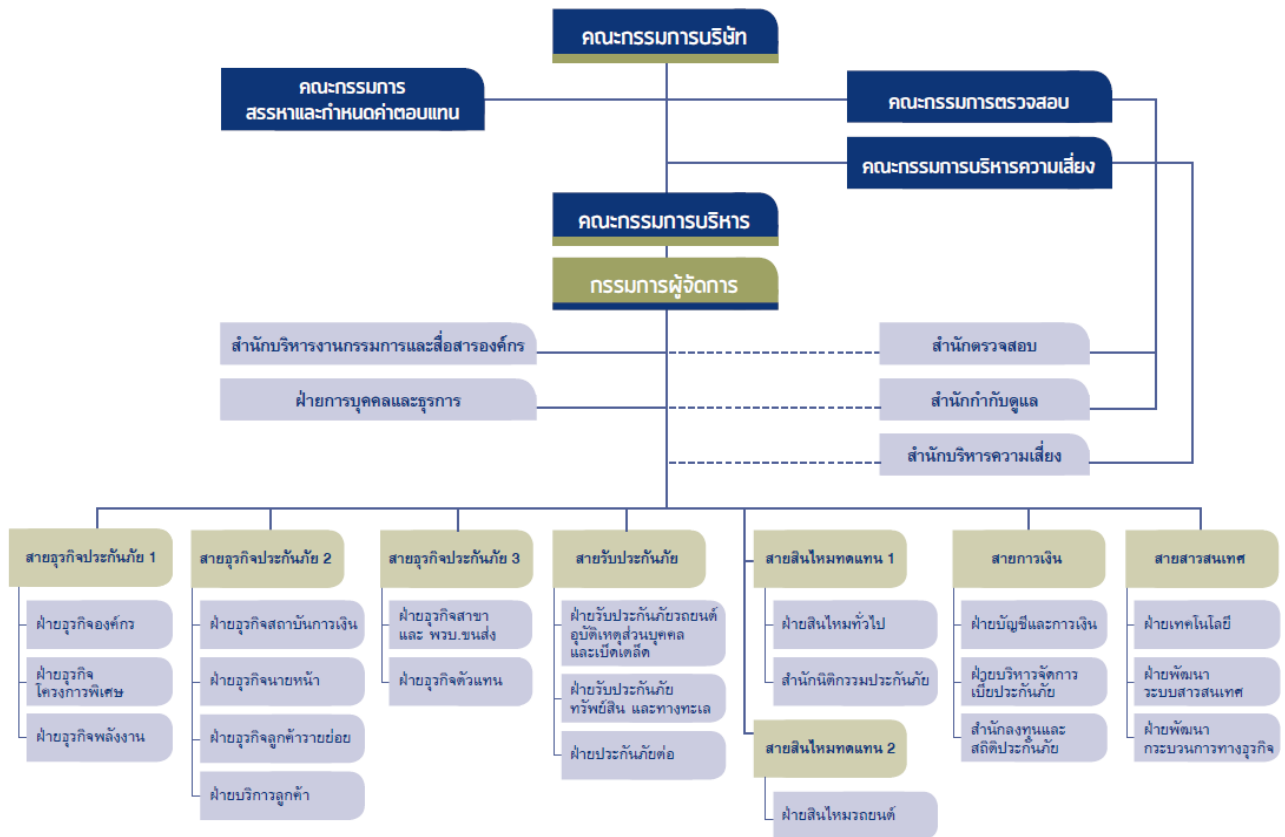
3.2 กำหนดให้สำนักบริหารความเสี่ยง ประเมินความเสี่ยงจากการทุจริตและคอร์รัปชัน ร่วมกับหน่วยงานต่าง ๆ อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้การนำมาตรการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันไปปฏิบัติได้อย่างมีประสิทธิภาพ และนำเสนอผลการประเมินต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัทฯ ตามลำดับ

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 มาประยุกต์ใช้เป็นพลังในการขับเคลื่อนและสร้างวัฒนธรรมที่ดั่งงามขององค์กร และนำไปสู่การเป็นองค์กรคุณธรรมต้นแบบ ซึ่งบริษัทฯ ได้กำหนดคุณธรรมเป้าหมายไว้ 3 ประการคือ ความซื่อสัตย์ ความรับผิดชอบ และความมีวินัย เพื่อให้สอดคล้องกับโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตของบริษัทฯ

## 2.2 โครงสร้างองค์กรของบริษัทฯ

### โครงสร้างองค์กร บริษัท เทเวศประกันภัย จำกัด (มหาชน)



## 2.3 โครงสร้างการจัดการของบริษัทฯ

### คณะกรรมการบริษัทฯ

พลอากาศเอก สถิตย์พงษ์ สุขวิมล  
 พันโท สมชาย กาญจนมณี  
 พันตำรวจเอก ธรรมนิตี วนิชย์ถนอม  
 พลอากาศโท ภักดี แสง-ชูโต  
 พลเรือเอก ปวีตร รุจิเทศ  
 นายอวิรุทธ์ วงศ์พุทธพิทักษ์  
 นายสรรเสริญ วงศ์ชะอุ่ม

นายมนตรี มงคลสวัสดิ์  
 นายสมโภชน์ อินทรานุกูล

นายวีระศักดิ์ โตกะคณะ  
 นายนะเฟ็งพาแสง กฤษณามระ  
 ดร.ชาญชัย มุสิกนิศากร  
 นางพรรณโสภิต ลิขิตธรรมนิตย์  
 นายศักดิ์ เอื้อชูเกียรติ  
 นางสาวสุภาภรณ์ ตรีแสน  
 นายชาติชาย ชินเวชกิจวานิชย์

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



## บทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบ

คณะกรรมการของบริษัทฯ มีหน้าที่และความรับผิดชอบในการกำหนดกรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี กลยุทธ์และนโยบายที่สำคัญ ดูแลให้บริษัทฯ มีกลไกในการควบคุม กำกับ ที่มีประสิทธิผล และติดตามดูแลการดำเนินงานของบริษัทฯ อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจอย่างเป็นธรรม โปร่งใส รับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และสร้างคุณค่าให้บริษัทฯ อย่างเหมาะสมในระยะยาว โดยมีรายละเอียด ดังต่อไปนี้

1. กำหนดทิศทาง นโยบาย และกลยุทธ์ของบริษัทฯ ซึ่งต้องประกอบด้วยรายละเอียดอย่างน้อย ดังต่อไปนี้

1.1 กำหนดทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในภาพรวมของบริษัทฯ รวมทั้งพิจารณาอนุมัตินโยบายและกลยุทธ์ในการดำเนินงานของบริษัทฯ โดยกำกับดูแลให้บริษัทฯ คำนึงถึงการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืนและหลีกเลี่ยงการรับความเสี่ยงที่เกินกว่าระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

1.2 กำกับดูแลให้บริษัทฯ มีนโยบายการดูแลความขัดแย้งทางผลประโยชน์ [conflict of interest] เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดการกระทำเพื่อประโยชน์ส่วนตัวหรือพวกพ้อง หรือเกิดปัญหาความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และการไม่คำนึงถึงความเสี่ยงที่สำคัญของบริษัทฯ

1.3 กำกับดูแลให้บริษัทฯ มีนโยบายและกระบวนการแจ้งเบาะแสภายในองค์กร [whistleblowing policy and procedure] ที่มีประสิทธิภาพ เพื่อให้มีการสอดส่องดูแลและรายงานการกระทำที่อาจผิดกฎหมาย ขัดต่อนโยบาย ระเบียบ กระบวนการภายใน และจรรยาบรรณทางธุรกิจ

1.4 กำกับดูแลให้บริษัทฯ มีการกำหนดนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนเป็นลายลักษณ์อักษรโดยอย่างน้อยต้องครอบคลุมถึงกรรมการ ผู้บริหาร บุคลากรหลักในหน่วยงานควบคุม และพนักงานในหน่วยงานที่ก่อให้เกิดความเสี่ยงที่สำคัญ [major risk-taking staff] อย่างเหมาะสม สะท้อนวัตถุประสงค์และความเสี่ยงของแต่ละหน่วยงาน โดยคำนึงถึงความมั่นคงในระยะยาวของบริษัทฯ รวมถึงไม่สร้างแรงจูงใจในการทำธุรกรรมที่ก่อให้เกิดความเสี่ยงมากเกินไปจนกระทบต่อความมั่นคงของบริษัทฯ และผลประโยชน์ของผู้เอาประกันภัย

1.5 กำหนดให้บริษัทฯ มีบทบัญญัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณและจริยธรรมทางธุรกิจ จริยธรรมของกรรมการ ผู้บริหารและพนักงาน เพื่อยึดถือเป็นแนวปฏิบัติภายในบริษัทฯ

2. กำกับดูแลให้บริษัทฯ มีกระบวนการ และกลไกในการควบคุม ติดตามและตรวจสอบ ที่มีประสิทธิผล ซึ่งต้องประกอบด้วยรายละเอียดอย่างน้อย ดังต่อไปนี้

2.1 กำหนดโครงสร้างบริษัทฯ ให้มีการแบ่งแยกหน้าที่ในการกำกับดูแลและการบริหารจัดการและกำหนดบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทฯ ผู้บริหาร และบุคลากรหลักในหน่วยงานควบคุมต่าง ๆ อย่างชัดเจน เพื่อให้มีการกำกับการบริหารจัดการอย่างเหมาะสม

2.2 กำกับดูแลให้บริษัทฯ มีระบบการบริหารความเสี่ยงและควบคุมภายในตามที่กฎหมายกำหนดเหมาะสมกับลักษณะ ขนาด และความซับซ้อนของบริษัทฯ โดยคณะกรรมการต้องดูแลให้บริษัทฯ มีระบบการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพสามารถรองรับความเสี่ยงที่สำคัญ และควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ รวมทั้งกำกับดูแลให้บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพ

2.3 พิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยที่เหมาะสมกับลักษณะ ขนาด และความซับซ้อนของธุรกิจ เพื่อช่วยสนับสนุนการทำหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทฯ รวมถึงพิจารณาการเปลี่ยนแปลงองค์ประกอบและการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญต่อการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อย

ทั้งนี้ ต้องพิจารณาแต่งตั้ง คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการลงทุนเป็นอย่างน้อย โดยอาจพิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ ตามความจำเป็นและเหมาะสมก็ได้ เช่น คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการสรรหา และคณะกรรมการกำกับดูแลด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ เป็นต้น

2.4 กำกับดูแลการสอบบัญชีของบริษัทฯ โดยครอบคลุมถึงเรื่อง ดังต่อไปนี้

2.4.1 พิจารณาแต่งตั้ง และถอดถอนบุคคลที่มีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ และกำหนดค่าตอบแทนอย่างเหมาะสม

2.4.2 กำหนดให้ผู้สอบบัญชีจัดทำรายงาน [management letter] และข้อคิดเห็นจากผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ เสนอต่อคณะกรรมการของบริษัทฯ

2.4.3 จัดให้มีการประชุมร่วมกันระหว่างคณะกรรมการบริษัทฯ หรือคณะกรรมการตรวจสอบและผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ เป็นประจำอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง โดยไม่มีผู้บริหารเข้าร่วมประชุมด้วย

ทั้งนี้ ในกระบวนการพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี ต้องพิจารณาผู้สอบบัญชีที่มีความรู้ ความเข้าใจเกี่ยวกับธุรกิจประกันภัย การประเมินมูลค่าสำรองประกันภัย และการดำเนินธุรกิจประกันภัย เป็นอย่างน้อย และควรเป็นผู้สอบบัญชีตามรายชื่อที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์เป็นสำคัญ

2.5 กำกับดูแลให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทฯ เป็นประจำ ทุกปีเพื่อให้มั่นใจได้ว่าคณะกรรมการยังคงสามารถปฏิบัติหน้าที่ตามบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายได้อย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ อาจกำหนดให้การประเมินผลการปฏิบัติงานเป็นในรูปแบบของกรรมการองค์รวมทั้งคณะ หรือกรรมการเป็นรายบุคคลก็ได้

2.6 กำกับดูแลให้บริษัทฯ มีการเปิดเผยข้อมูลด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีต่อสาธารณะ

2.7 กำกับดูแลให้บริษัทฯ มีกระบวนการจัดทำรายงานทางการเงินที่ถูกต้องและน่าเชื่อถือและเปิดเผยข้อมูลสำคัญต่าง ๆ อย่างถูกต้อง เพียงพอ ทันเวลา ต่อสาธารณะและหน่วยงานกำกับตามกฎหมายและมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง

3. ติดตามกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทฯ อย่างต่อเนื่อง ซึ่งต้องประกอบด้วยรายละเอียดอย่างน้อย ดังต่อไปนี้

3.1 กำกับดูแลให้บริษัทฯ ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎ และระเบียบต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับ การดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ

3.2 กำกับดูแลและติดตามการดำเนินงานของผู้บริหารให้เป็นไปตามกลยุทธ์และนโยบายที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

3.3 กำกับดูแลให้บริษัทฯ มีเงินกองทุนที่มั่นคงและเพียงพอรองรับการดำเนินธุรกิจทั้งในปัจจุบันและอนาคต และติดตามฐานะเงินกองทุนอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงมีกระบวนการหรือเครื่องมือที่ช่วยลดความเสี่ยงของเงินกองทุนให้อยู่ในระดับที่มั่นคง

3.4 กำกับดูแลให้ผู้บริหารรายงานเรื่องที่สำคัญของบริษัทฯ และมีกระบวนการในการรายงานข้อมูล เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทฯ ได้รับข้อมูลอย่างเพียงพอที่จะปฏิบัติตามอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบได้อย่างสมบูรณ์

3.5 กำกับดูแลให้บริษัทฯ มีการปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรม โดยมีการกำหนดขั้นตอนหรือกระบวนการในการเสนอขายและชดเชยเงินค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาอย่างชัดเจน ไม่ก่อให้เกิดความเข้าใจผิด หรือใช้ประโยชน์จากความเข้าใจผิดของลูกค้า

3.6 กำกับดูแลให้มีการจัดทำนโยบายและแนวปฏิบัติการต่อต้านทุจริตและคอร์รัปชัน รวมถึงให้การยอมรับและปฏิบัติตามนโยบายและมาตรการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชันของบริษัทฯ

### **คณะกรรมการระดับสูง**

นายชาติชาย ชินเวชกิจวานิชย์ กรรมการผู้จัดการ

และรักษาการผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายธุรกิจประกันภัย 3

นางจุฑาทิพย์ ศิริมาจันทร์

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายธุรกิจประกันภัย 1

นางสาวดวงรัตน์ ชินวรรณ

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายธุรกิจประกันภัย 2

นางสุพัตรา ดิษยบุตร

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายรับประกันภัย

นายสันติ เอี่ยมวุฒิปรีชา

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายสินไหมทดแทน 1

นายอริยะ จักรานุรักษ์

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายสินไหมทดแทน 2

นายมงคล สนองศรียศ

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายการเงิน

นางสันทนา ตันติศิริวัฒน์

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายสารสนเทศ

### **บทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบ**

1. นำกลยุทธ์และนโยบายในการดำเนินธุรกิจที่คณะกรรมการบริษัทฯ กำหนดไปปฏิบัติอย่างมีประสิทธิภาพ โดยคำนึงถึงการสร้างมูลค่าในระยะยาวและการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืนของบริษัทฯ

2. ส่งเสริม สนับสนุน และดำเนินการให้บริษัทฯ มีการบริหารจัดการความเสี่ยง มีระบบการควบคุมภายในอย่างมีประสิทธิภาพ มีการปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องได้อย่างถูกต้อง และมีการปฏิบัติต่อผู้เอาประกันภัยอย่างเป็นธรรม

3. มีการรายงานข้อมูลที่สำคัญเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ระดับความเสี่ยงของบริษัทฯ และผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารต่อคณะกรรมการบริษัทฯ อย่างถูกต้อง เพียงพอ และทันเวลา เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทฯ สามารถกำกับดูแลและติดตามผลการดำเนินงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ

4. กำหนดโครงสร้างสายการบังคับบัญชาหรือสายการรายงานที่เหมาะสม รวมถึงการกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของแต่ละหน่วยงานภายใต้สายการบังคับบัญชานั้นอย่างชัดเจน ให้เอื้อต่อการบริหารจัดการความเสี่ยง และการกำกับ ควบคุม ตรวจสอบ อย่างมีประสิทธิภาพ

5. ส่งเสริมให้บริษัทฯ มีวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยง ดูแลและควบคุมความเสี่ยงของ บริษัทฯ ให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ [Risk Appetite] ตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ กำหนด รวมทั้งสื่อสารให้พนักงานทุกคนในบริษัทฯ เข้าใจและตระหนักถึงความสำคัญของนโยบายการบริหาร ความเสี่ยงของบริษัทฯ

6. จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารเป็นประจำทุกปี โดยเปรียบเทียบกับ เป้าหมายที่คณะกรรมการบริษัทฯ กำหนดไว้ และรายงานผลการประเมินต่อคณะกรรมการบริษัทฯ

7. ต้องไม่ปฏิบัติหน้าที่เป็นพนักงานเต็มเวลาที่องค์กรอื่น เว้นแต่คณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาแล้วเห็นว่าการปฏิบัติหน้าที่เต็มเวลาที่องค์กรอื่นนั้นไม่ส่งผลกระทบต่อประสิทธิภาพในการ ปฏิบัติหน้าที่ให้บริษัทฯ

## 2.4 คณะกรรมการชด้อย

### 2.4.1 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

นายสรรเสริญ วงศ์ชะอุ่ม

ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

นายมนตรี มงคลสวัสดิ์

กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

นายสมโภชน์ อินทรานุกูล

กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ดร.ชาญชัย มุสิกนิศากร

กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ขอบเขตอำนาจหน้าที่

1. กำหนดหลักเกณฑ์คุณสมบัติ และวิธีการสรรหากรรมการบริษัทฯ และกรรมการชด้อยเสนอ ต่อคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณา

2. พิจารณาสรรหาผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมให้คณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาแต่งตั้งในกรณี ตำแหน่งกรรมการว่างลงจากเหตุอื่นที่ไม่ใช่การพ้นตำแหน่งตามวาระ

3. พิจารณาสรรหาผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมให้คณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาเพื่อเสนอให้ ผู้ถือหุ้นอนุมัติในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในกรณีตำแหน่งกรรมการว่างลง เนื่องจากพ้นจากตำแหน่ง ตามวาระ

4. พิจารณาโครงสร้างการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์ตอบแทนในลักษณะอื่นแก่ คณะกรรมการบริษัทฯ คณะกรรมการชด้อยต่าง ๆ และกรรมการผู้จัดการจนถึงผู้บริหารระดับ 10

5. พิจารณากรอบวงเงินงบประมาณขึ้นค่าจ้าง และการจ่ายเงินรางวัลประจำปีของพนักงานทั้ง บริษัทฯ รวมทั้งค่าตอบแทนและผลประโยชน์ตอบแทนในลักษณะอื่นแก่คณะกรรมการบริษัทฯ และ คณะกรรมการชด้อยต่าง ๆ

6. เรื่องอื่น ๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ มอบหมาย

### 2.4.2 คณะกรรมการตรวจสอบ

นายสมโภชน์ อินทรานุกูล

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

นายวีระศักดิ์ โตกะคุณะ

กรรมการตรวจสอบ

นางพรรณโสภิต ลิขิตธรรมนิตย์

กรรมการตรวจสอบ

นายศักดิ์ เอื้อชูเกียรติ

กรรมการตรวจสอบ

ขอบเขตอำนาจหน้าที่

1. สอบทานให้บริษัทฯ มีการรายงานทางการเงินที่มีความสมบูรณ์ ถูกต้อง เชื่อถือได้ มีการ เปิดเผยข้อมูลที่สำคัญโดยครบถ้วนและเป็นไปตามมาตรฐานบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป

2. พิจารณาคัดเลือกและกำหนดค่าตอบแทน ผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ เพื่อเสนอให้ คณะกรรมการของบริษัทฯ พิจารณาและได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ

3. ดูแลสอบทานให้การบริหารงานของหน่วยงานต่าง ๆ ของบริษัทฯ ให้มีประสิทธิภาพและ สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

4. ดูแลสอบทานให้มีระบบงานด้านควบคุมความเสี่ยงที่เพียงพอ

5. สอบทานและให้การสนับสนุนให้มีการควบคุมภายในที่มีคุณภาพ และแสดงความเห็น ประกอบรายงานผลการประเมินการควบคุมภายในของบริษัทฯ โดยรวมต่อคณะกรรมการบริษัทฯ

6. กำกับและให้การสนับสนุนหน่วยงานตรวจสอบภายในที่มีอิสระในการทำงาน

7. พิจารณา กฎบัตรของหน่วยงานตรวจสอบภายใน

8. ดูแลสอบทานให้บริษัทฯ ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ระเบียบ คำสั่งต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ
9. ดูแลสอบทานให้มีการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และจริยธรรมธุรกิจอย่างเหมาะสม
10. สอบทานให้บริษัทฯ มีนโยบาย กระบวนการ และมาตรการในการต่อต้านการทุจริตตามแนวทางของหน่วยงานกำกับดูแลอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อให้มั่นใจได้ว่า บริษัทฯ มีระบบงานต่าง ๆ ในการต่อต้านการทุจริตตามข้อกำหนดของ “โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต”
11. พิจารณา แต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้าง และร่วมประเมินผลการปฏิบัติงานของหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน
12. พิจารณาและสอบทานผลการตรวจสอบและข้อเสนอแนะของทั้งผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ และผู้ตรวจสอบภายใน และมีการติดตามว่าทางผู้เกี่ยวข้องได้มีการดำเนินการแก้ไขปรับปรุงตามข้อเสนอแนะอย่างเหมาะสมและภายในระยะเวลาที่รับได้
13. คณะกรรมการตรวจสอบสามารถเรียกพนักงานและผู้บริหารทุกระดับ มารายงาน นำเสนอข้อมูล ร่วมประชุม หรือจัดส่งเอกสารที่เห็นว่าเกี่ยวข้องและจำเป็น
14. ทบทวนแก้ไขปรับปรุง ภูมิทัศน์ของคณะกรรมการตรวจสอบ ให้เหมาะสมและทันสมัยอยู่เสมอ และนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทฯ อนุมัติการเปลี่ยนแปลง
15. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วยข้อมูลและความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อเปิดเผยในรายงานประจำปีของบริษัทฯ
16. ในกรณีที่มีเหตุจำเป็น คณะกรรมการตรวจสอบสามารถเชิญหรือว่าจ้างผู้ชำนาญการมาเป็นที่ปรึกษาได้
17. ปฏิบัติงานหรือกิจกรรมอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ มอบหมายให้

### **2.4.3 คณะกรรมการบริหาร**

นายอวิรุทธ์ วงศ์พุทธพิทักษ์	ประธานคณะกรรมการบริหาร
นายชาติชาย ชินเวชกิจวานิชย์	กรรมการผู้จัดการ

#### **ขอบเขตอำนาจหน้าที่**

บริหารงานภายใต้ขอบเขตอำนาจหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ ที่บัญญัติในคู่มือ “อำนาจดำเนินการ” อันเป็นข้อกำหนดเกี่ยวกับการกระจายความรับผิดชอบ และอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทฯ ไปสู่คณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ และฝ่ายบริหารในระดับรองลงมา

### **2.4.4 คณะกรรมการลงทุน**

นายชาติชาย ชินเวชกิจวานิชย์	ประธานคณะกรรมการลงทุน / กรรมการผู้จัดการ
นายมงคล สนั่นศรีกุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายการเงิน

นางสาวดวงรัตน์ ชินวรรณ	ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชีและการเงิน
นายอริยะ จักรานรักษ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายธุรกิจประกันภัย 2
นายพงศธร ธนานรักษ์วงศ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายสินไหมทดแทน 2
	ผู้อำนวยการฝ่ายธุรกิจลูกค้ารายย่อย

#### **ขอบเขตอำนาจหน้าที่**

1. จัดทำกรอบนโยบายการลงทุน เพื่อเสนอคณะกรรมการบริหารพิจารณา ก่อนเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ 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 และรักษาการผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายธุรกิจประกันภัย 3
นางจุฑาทิพย์ ศิริมาจันทร์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายธุรกิจประกันภัย 1
นางสาวดวงรัตน์ ชินวรรณ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายธุรกิจประกันภัย 2
นางสุพัตรา ดิษยบุตร	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายรับประกันภัย
นายสันติ เอี่ยมวุฒิปรีชา	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายสินไหมทดแทน 1
นายอริยะ จักรานุรักษ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายสินไหมทดแทน 2
นายมงคล สอนองศรียศ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายการเงิน
นางสันทนา ดันติศิริวัฒน์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายสารสนเทศ
นายนพดล จ.จิตต์เจริญชัย	ผู้อำนวยการสำนักบริหารความเสี่ยง

#### ขอบเขตอำนาจหน้าที่

- กำหนดกรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยงเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณาอนุมัติ โดยต้องครอบคลุมความเสี่ยงที่สำคัญอย่างน้อยตามที่ระบุไว้ในประกาศ คปภ.
- ประเมินความเสี่ยงและประสิทธิภาพในการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ
- จัดให้มีการประชุมเป็นประจำอย่างน้อยทุกไตรมาส เพื่อติดตามสถานะความเสี่ยง และการเปลี่ยนแปลงของบริษัทฯ รวมถึงติดตามความคืบหน้าในการบริหารความเสี่ยง และให้ข้อเสนอแนะในสิ่งที่ต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไข เพื่อให้สอดคล้องกับกรอบการบริหารความเสี่ยง และนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่กำหนด ตามความเหมาะสม และรายงานให้คณะกรรมการบริษัทฯ ทราบอย่างน้อยไตรมาสละหนึ่งครั้ง
- กำกับดูแลกิจกรรมโดยรวมของบริษัทฯ ที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง
- ทำให้มั่นใจว่า บริษัทฯ ดำเนินกิจการภายใต้นโยบายการบริหารความเสี่ยง
- จัดเตรียมแผนบรรเทาความเสี่ยงเพื่อรับมือกับความเสี่ยงกรณีฉุกเฉิน
- กำหนดวัตถุประสงค์ อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของหน่วยงานบริหารความเสี่ยง รวมถึงการแต่งตั้งหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยง

### 2.4.6 คณะกรรมการสินไหมทดแทน

นายชาติชาย ชินเวชกิจวานิชย์	ประธานคณะกรรมการสินไหมทดแทน กรรมการผู้จัดการ และรักษาการผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายธุรกิจประกันภัย 3
นายสันติ เอี่ยมวุฒิปรีชา	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายสินไหมทดแทน 1
นายอริยะ จักรานุรักษ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายสินไหมทดแทน 2
นางสุพัตรา ดิษยบุตร	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายรับประกันภัย
นางจุฑาทิพย์ ศิริมาจันทร์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายธุรกิจประกันภัย 1
นางสาวดวงรัตน์ ชินวรรณ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายธุรกิจประกันภัย 2
นายมงคล สอนองศรียศ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายการเงิน
นางสันทนา ดันติศิริวัฒน์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายสารสนเทศ
นายปราโมทย์ สว่างแจ้ง	ผู้อำนวยการฝ่ายสินไหมทั่วไป

#### ขอบเขตอำนาจหน้าที่

- กำหนดกลยุทธ์การบริหารงานสินไหมทดแทนของบริษัทฯ
- พิจารณาอนุมัติสินไหมทดแทนที่ไม่ชัดเจนและคลุมเครือด้านการตีความตามเงื่อนไขความคุ้มครองของกรมธรรม์ประเภทต่าง ๆ
- บริหารจัดการความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับงานสินไหมทดแทนให้เป็นไปตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ
- ดูแลในเรื่องธรรมาภิบาล ความโปร่งใส และป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมการบริหารงานสินไหมทดแทนของบริษัทฯ
- ดูแลให้บริษัทฯ ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่กำหนดตามประกาศ
- พิจารณาชี้ขาดเรื่องร้องเรียนเกี่ยวกับการชดเชยเงินหรือค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัยที่มีความยุ่งยากซับซ้อนหรือมีมูลค่าความเสียหายสูง

## 2.5 การสรรหาและการแต่งตั้งกรรมการ กรรมการอิสระ และผู้บริหาร

### หลักเกณฑ์และแนวปฏิบัติในการสรรหากรรมการ

1. การจัดทำมีคณะกรรมการสรรหาฯ 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 หรือถอดถอนจากบัญชีรายชื่อที่หน่วยงานที่เกี่ยวข้องจัดทำไว้

4. การเสนอชื่อกรรมการที่พ้นวาระกลับเข้าดำรงตำแหน่ง จะมีการนำเสนอข้อมูลรายละเอียดที่จำเป็น ผลงานและประวัติการเข้าร่วมประชุม ให้ผู้ถือหุ้นใช้ประกอบการพิจารณา

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

หลักเกณฑ์คุณสมบัติของกรรมการ กรรมการสรรหาฯ 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 ความสามารถที่จะอุทิศเวลาให้กับกิจการของบริษัทฯ
  - 4.6 การผ่านการอบรมจาก IOD
5. บุคลิกภาพและมนุษยสัมพันธ์

## 2.6 นโยบายการจ่ายค่าตอบแทน [Remuneration Policy]

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้พิจารณาค่าตอบแทนกรรมการ และเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการ เพื่อนำเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติ ทั้งนี้การจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์ตอบแทนของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยทุกคณะ จะต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยคณะกรรมการชุดย่อยที่มีหน้าที่และความรับผิดชอบมากขึ้นจะได้รับค่าตอบแทนมากขึ้นตามภาระหน้าที่ที่ต้องปฏิบัติ

ในการพิจารณาค่าตอบแทนของคณะกรรมการนั้น คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาเปรียบเทียบค่าตอบแทนที่คณะกรรมการได้รับ กับผลสำรวจการจ่ายค่าตอบแทนที่จัดทำขึ้นเป็นรายปีโดยสถาบันกรรมการบริษัทไทย เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่าค่าตอบแทนของคณะกรรมการอยู่ในระดับที่เหมาะสมและเปรียบเทียบได้กับอุตสาหกรรม ประสบการณ์ ขอบเขตของบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบ [Accountability and Responsibility] รวมถึงประโยชน์ที่บริษัทฯ คาดว่าจะได้รับจากกรรมการแต่ละคน

ปัจจุบันค่าตอบแทนของคณะกรรมการประกอบด้วยเงินรางวัลประจำปี และค่าตอบแทนรายเดือน หรือรายครึ่งของการประชุมตามที่กำหนดไว้สำหรับประเภทของคณะกรรมการชุดย่อย และตามที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติ ซึ่งบริษัทฯ ได้แสดงรายละเอียดผลตอบแทนที่กรรมการแต่ละคนได้รับในรายงานประจำปีเป็นประจำปีทุกปี

ในส่วนของการพิจารณาค่าตอบแทนผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ นั้น คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาร่วมกับคณะกรรมการบริหารซึ่งทำหน้าที่ประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่กรรมการผู้จัดการไปจนถึงผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ตามเกณฑ์บรรทัดฐานที่เป็นรูปธรรมและบังชี้ผลสำเร็จตามวัตถุประสงค์เชิงกลยุทธ์ในระยะยาวที่มีการตกลงไว้ล่วงหน้าร่วมกัน

นอกเหนือจากปัจจัยผลประเมินการปฏิบัติของผู้บริหารระดับสูงแต่ละรายแล้ว การจ่ายค่าตอบแทนผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ จะพิจารณาควบคู่ไปกับผลประกอบการประจำปีของบริษัทฯ และอยู่ในระดับที่สามารถเปรียบเทียบได้กับการจ่ายของธุรกิจประเภทเดียวกันที่มีขนาดของกิจการใกล้เคียงกัน โดยผลการพิจารณาดังกล่าวจะนำเสนอให้ที่ประชุมคณะกรรมการเป็นผู้อนุมัติ

### 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 และความเชื่อถือจากผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย 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 ได้รับการรับรองจากบริษัท ทูฟ นอร์ด [ประเทศไทย] จำกัด ตามข้อกำหนด บริษัทฯ ต้องมีการบริหารความเสี่ยง โดยพิจารณาถึงระดับหน่วยงานและ Process การปฏิบัติงานหรือ Procedure เพื่อสร้างความตระหนักให้กับผู้บริหารและพนักงานให้ความสำคัญในการบริหารความเสี่ยงถึงระดับปฏิบัติงานรวมถึงกำหนดให้มีการรายงานความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ในการประชุมสายงาน คณะผู้บริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อบูรณาการกระบวนการในการบริหารจัดการความเสี่ยงของบริษัทฯ ให้มีความยั่งยืนทั่วทั้งองค์กร

##### **ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้**

บริษัทฯ ได้มีการกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยพิจารณาความเสี่ยงในแต่ละปีที่บริษัทฯ เผชิญอยู่ ทั้งนี้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ บริษัทฯ ได้กำหนดแนวทางการป้องกันและ

บรรเทาความเสี่ยงจากการดำเนินงานของบริษัทฯ 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 2561		ปี 2560	
	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน
สินทรัพย์ลงทุน [Total Investment Assets]	5,029.79	5,302.24	4,833.61	4,996.94
สินทรัพย์สภาพคล่อง [Total Liquid Assets]	5,092.47	5,214.77	4,989.14	5,214.11
หนี้สินรวม	8,355.82	9,045.90	8,336.37	9,078.68
หนี้สินตามสัญญาประกันภัย	6,413.82	7,106.68	6,479.98	7,224.65

#### **หมายเหตุ :**

- ราคาบัญชี หมายถึง สินทรัพย์และหนี้สินที่ประเมินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน
- ราคาประเมิน หมายถึง สินทรัพย์และหนี้สินที่ประเมินตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย เพื่อวัตถุประสงค์หลักในการกำกับความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันภัย และเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีความสามารถในการจ่ายผลประโยชน์ตามสัญญาประกันภัยได้อย่างครบถ้วนแก่ผู้เอาประกันภัย



#### 4. ความเสี่ยงจากการรับประกันภัยที่สามารถคาดการณ์ได้และมีนัยสำคัญอันอาจมีผลกระทบต่อฐานะการเงินของบริษัทฯ 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% ของเงินกองทุนบริษัทฯ

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	4,799.70
เงินค้างรับจากการประกันภัยต่อ	183.93
เงินวางไว้จากการประกันภัยต่อ	0

## 5. มูลค่า วิธีการ และสมมติฐานในการประเมินหนี้สินจากสัญญาประกันภัย

วิธีการและสมมติฐานในการประเมินหนี้สินจากสัญญาประกันภัยนั้น บริษัทฯ ดำเนินการตามแนวทางปฏิบัติทางคณิตศาสตร์ประกันภัย เกี่ยวกับการประเมินมูลค่าภาระผูกพันตามกรรมธรรม์ประกันภัยสำหรับการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง ตามลิงก์ด้านล่าง

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

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

[https://www.tgia.org/upload/book\\_file/91/book\\_file91.pdf](https://www.tgia.org/upload/book_file/91/book_file91.pdf)

หนี้สินจากสัญญาประกันภัยในปี 2561 สามารถดูได้ที่หมายเหตุประกอบงบการเงินในรายงานประจำปีตามลิงก์ด้านล่าง ที่หน้า 93-98 ข้อ 17

<https://www.deves.co.th/media/1421/รายงานประจำปี-2561.pdf>

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ปี 2561		ปี 2560	
	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย				
o สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ [Premium Liabilities]	2,320.12	2,091.24	2,207.56	1,992.51
o สำรองค่าสินไหมทดแทน [Claim Liabilities]	4,093.70	5,015.44	4,272.42	5,232.14

### 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 ทั้งนี้ผู้ที่นำข้อมูลไปใช้ควรศึกษาและทำความเข้าใจถึงวัตถุประสงค์แนวทางการประเมินราคาหนี้สินจากสัญญาประกันภัยทั้งสองให้ถี่ถ้วนก่อนตัดสินใจ

## 6. การลงทุนของบริษัทฯ

บริษัทฯ ได้กำหนดกรอบนโยบายการลงทุนต้องสอดคล้องกับนโยบายบริหารความเสี่ยงรวม การออกแบบผลิตภัณฑ์ การรับประกันภัย การทำสัญญาประกันภัยต่อ การบริหารทรัพย์สินและหนี้สินฐานะเงินกองทุน 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 2561		ปี 2560	
	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน
เงินฝากสถาบันการเงินและบัตรเงินฝากสถาบันการเงิน	1,299.65	1,423.59	1,449.65	1,446.85
ตราสารหนี้ [พันธบัตร หุ้นกู้ ตั๋วสัญญาใช้เงิน ตั๋วแลกเงิน หุ้นกู้แปลงสภาพ และสลากออมทรัพย์]	3,138.76	3,268.73	2,039.21	2,186.90
ตราสารทุน ไม่รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทรวม	6.14	24.69	5.96	24.41
หน่วยลงทุน	580.60	580.60	1,335.06	1,335.06
เงินให้กู้ยืม เงินให้เช่าซื้อรถ และให้เช่าทรัพย์สินแบบลีสซิ่ง	4.63	4.63	3.72	3.72
ใบสำคัญแสดงสิทธิการซื้อหุ้น หุ้นกู้ หน่วยลงทุน	0	0	0	0
ตราสารอนุพันธ์	0	0	0	0
เงินลงทุนอื่น	0	0	0	0
<b>รวมสินทรัพย์ลงทุน</b>	<b>5,029.79</b>	<b>5,302.24</b>	<b>4,833.61</b>	<b>4,996.94</b>

#### หมายเหตุ :

- o ราคาบัญชี หมายถึง สินทรัพย์และหนี้สินที่ประเมินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน
- o ราคาประเมิน หมายถึง สินทรัพย์และหนี้สินที่ประเมินตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย เพื่อวัตถุประสงค์หลักในการกำกับความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันภัยและเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีความสามารถในการจ่ายผลประโยชน์ตามสัญญาประกันภัยได้อย่างครบถ้วนแก่ผู้เอาประกันภัย

## 7. ผลการดำเนินงานของบริษัทประกันภัย รวมถึงผลการวิเคราะห์และอัตราส่วนต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง

ในปี 2561 บริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยรับ เท่ากับ 4,626.11 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน เท่ากับ 18.07 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 0.4 และมีเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ เท่ากับ 2,793.45 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนเท่ากับ 43.77 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 1.5 และมีรายได้จากการลงทุนและรายได้อื่น เท่ากับ 221.92 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน เท่ากับ 11.83 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 5.6

บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายหลัก 2 ประเภท คือ ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน ซึ่งในปี 2561 มีค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย ลดลงจากปีก่อนเนื่องจาก มีค่าสินไหมทดแทนจ่ายโดยตรงลดลง 147.2 ล้านบาท

ในปี 2561 บริษัทฯ มีกำไรสุทธิเท่ากับ 257.32 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน เท่ากับ 8.33 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 3.1

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทฯ มีสินทรัพย์รวมเท่ากับ 11,222.04 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 1.2 ซึ่งประกอบด้วยสินทรัพย์ลงทุนในปี 2561 เท่ากับ 5,029.79 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 44.8 ของสินทรัพย์รวม และเพิ่มขึ้นจากปีก่อน เท่ากับ 196.18 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 4.1

ส่วนของเจ้าของ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีจำนวนเท่ากับ 2,866.22 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน เท่ากับ 108.58 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 3.9

ในปี 2561 มีอัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน เท่ากับ 51% ลดลงจากปีก่อน 5% เกิดจากค่าสินไหมทดแทนรถยนต์ที่ลดลง อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินธุรกิจประกันภัย เท่ากับ 44% เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 4% จากค่าใช้จ่ายดำเนินงานที่เพิ่มขึ้น และอัตราส่วนรวม เท่ากับ 95% ซึ่งมีอัตราส่วนที่ใกล้เคียงกับปีก่อน ในขณะที่อัตราส่วนสภาพคล่องในปี 2561 เท่ากับ 127.78% เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 5% เนื่องจากการลดลงของสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย และอัตราส่วนผลตอบแทนผู้ถือหุ้นในปี 2561 เท่ากับ 8.98% ซึ่งมีอัตราส่วนที่ใกล้เคียงกับปีก่อน

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	2561	2560
เบี้ยประกันภัยรับรวม	4,626.11	4,644.18
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ [สุทธิ]	2,793.45	2,837.22
รายได้จากการลงทุนและรายได้อื่น	221.92	210.09
กำไร [ขาดทุน] สุทธิ	257.32	265.65

#### อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ

อัตราส่วน [ร้อยละ]	2561	2560
อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน [Loss Ratio]	51	56
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินธุรกิจประกันภัย [Expense Ratio]	44	40
อัตราส่วนรวม [Combined Ratio]	95	96
อัตราส่วนสภาพคล่อง [Liquidity Ratio]	127.78	122.56
อัตราส่วนผลตอบแทนผู้ถือหุ้น [Return on Equity]	8.98	9.63

## 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	
	2561	2560
สินทรัพย์รวม	11,222.04	11,094.01
หนี้สินรวม		
o หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	6,413.82	6,479.98
o หนี้สินอื่น	1,942.00	1,856.39
ส่วนของผู้ถือหุ้น	2,866.22	2,757.64
อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน [ร้อยละ]	404.96	384.97
เงินกองทุนที่สามารถนำมาใช้ได้ทั้งหมด	2,775.02	2,716.28
เงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย	685.26	705.58

**หมายเหตุ :**

- o ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการกำหนดประเภทและชนิดของเงินกองทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทประกันวินาศภัย กำหนดให้นายทะเบียนอาจกำหนดมาตรการที่จำเป็นในการกำกับดูแลบริษัทที่มีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนต่ำกว่าร้อยละหนึ่งร้อยสี่สิบได้
- o เงินกองทุน เป็นเงินกองทุนตามราคาประเมิน ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย
- o รายการข้างต้นคำนวณโดยใช้ราคาประเมิน ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย

## 9. งบการเงิน และหมายเหตุประกอบงบการเงินสำหรับรอบปีปฏิทินที่ล่วงมาที่ผู้สอบบัญชีตรวจสอบและแสดงความเห็นแล้ว

งบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงินของบริษัทฯ สามารถคลิกได้ที่ลิงก์ด้านล่าง  
<https://www.deves.co.th/media/1421/รายงานประจำปี-2561.pdf>