



**รายการเปิดเผยข้อมูลประจำปี 2563  
บริษัท เทเวศประกันภัย จำกัด [มหาชน]**

**ส่วนที่ 1 การรับรองความถูกต้องของข้อมูลที่เปิดเผย**

บริษัท เทเวศประกันภัยจำกัด [มหาชน] ได้สอบทานข้อมูลที่เปิดเผยด้วยความระมัดระวัง และบริษัทฯ ขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าวถูกต้อง ครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ และขอรับรองความถูกต้องของข้อมูลที่เปิดเผยทุกรายการของบริษัทฯ



[ นายชาติชาย ชินเวชกิจวานิชย์ ]  
กรรมการผู้รับมอบอำนาจกระทำการ

วันที่ 27 พฤษภาคม 2564  
ข้อมูลประจำปี 2563

## 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 ซึ่งเป็นปัญหาที่ควรจะได้รับแก้ไข โดยให้หน่วยงานของรัฐบาลจัดตั้งบริษัทประกันภัยขึ้นมาเสียเอง ดังนั้น นายวิจิตร ลulitanนท์ รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังในสมัยนั้น จึงได้แจ้งนโยบายพิเศษให้สำนักงานทรัพย์สินส่วนพระมหากษัตริย์จัดตั้งบริษัทประกันภัยขึ้น โดยเจตนารมณ์ที่แจ้งเป็นวัตถุประสงค์ไว้ในการประชุม "คณะกรรมการที่ปรึกษาจัดระเบียบทรัพย์สินส่วนพระมหากษัตริย์" ครั้งที่ 9/2489 วันที่ 16 กันยายน 2489 ว่า "เพื่อรัฐบาลจะได้ประกันภัยองค์การของรัฐบาลไว้กับบริษัทนี้ ซึ่งเท่ากับเป็นส่วนหนึ่งขององค์การรัฐบาล ก็จะเป็นการช่วยรายจ่ายของรัฐบาลได้อย่างมากส่วนหนึ่ง"

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

บริษัท เทเวศรประกันภัย 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 และได้ย้ายจากสำนักงานทรัพย์สินส่วนพระมหากษัตริย์มาดำเนินการที่มั่นคงด้วยหลักการ "คุ้มครองด้วยหลักฐาน บริการด้วยไมตรี" เมื่อวันที่ 30 พฤศจิกายน 2530 ณ อาคารเทเวศรประกันภัย ถนนราชดำเนินกลาง กรุงเทพมหานคร 10200

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

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

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

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 โดยผสานเทคโนโลยีเข้ากับทุกระบบงาน 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

แข่งขัน

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

### **สภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจ**

การเติบโตของธุรกิจประกันวินาศภัยได้รับผลกระทบจากการชะลอตัวของเศรษฐกิจไทยและเศรษฐกิจโลก ทำให้บริษัทต้องดำเนินนโยบายอย่างระมัดระวังทั้งด้านการรับประกันภัยและการลงทุน โดยคาดการณ์ว่าประกันภัยรถยนต์ ทรัพย์สิน จะเจริญเติบโตช้าลงตามสภาพเศรษฐกิจ อย่างไรก็ตามการคาดการณ์ว่าประกันภัยสุขภาพจะขยายตัวมากขึ้น เนื่องจากความตระหนักที่เพิ่มขึ้นของผู้บริโภค

### **กลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ**

บริษัทฯ มุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจด้วยความระมัดระวังในเรื่องความเสี่ยงภัย และรักษาระดับการเติบโตที่สอดคล้องกับการดำเนินงานของบริษัทฯ รวมถึงมุ่งเน้นการให้บริการที่ดี และมีคุณภาพ ตามมาตรฐานสากลระบบบริหารงานคุณภาพ ISO 9001 : 2015 มีการจัดทำกรรมธรรม์ที่เหมาะสมกับความต้องการของแต่ละกลุ่มลูกค้า 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 ตัวสัญญาใช้เงิน พันธบัตร หุ้นกู้ การฝากเงินในธนาคาร เป็นต้น นอกจากนี้ยังรวมถึงการบริการด้านสินไหมทดแทนสำหรับผู้เอาประกันภัยและผู้รับผลประโยชน์ตามข้อกำหนดเงื่อนไขในกรมธรรม์

### **1.4 รายละเอียดลักษณะผลิตภัณฑ์ บริการที่สำคัญของบริษัทฯ และสัดส่วนร้อยละของเบี้ยประกันภัย แยกตามประเภทของการรับประกันภัย**

ผลิตภัณฑ์หลักของบริษัทฯ คือ ประกันภัยรถยนต์ โดยมีสัดส่วนการรับประกันภัยภาคสมัครใจมากที่สุดคิดเป็นร้อยละ 46.04 ภาคบังคับร้อยละ 11.81 รองลงมาเป็นการรับประกันภัยเบ็ดเตล็ดร้อยละ 36.92 การประกันภัยทางทะเลและขนส่งร้อยละ 2.40 และการประกันอัคคีภัยร้อยละ 2.83 ตามลำดับ ซึ่งมีรายละเอียดลักษณะผลิตภัณฑ์ ดังนี้

#### **การประกันภัยรถยนต์แบ่งเป็น 2 ประเภท ดังนี้**

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

2. การประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจ [Voluntary Motor Insurance] เป็นการประกันภัยรถยนต์ที่เจ้าของหรือผู้ครอบครองรถทุกคันสมัครใจทำประกันภัยเอง โดยจะให้ความคุ้มครองต่อความเสียหายที่เกิดขึ้นกับชีวิตร่างกายหรืออนามัย และความเสียหายในทรัพย์สินของผู้ประสบภัยทั้งบุคคลภายนอก ผู้โดยสาร และผู้ขับขี่ โดยขอบเขตและวงเงินในความคุ้มครองจะแตกต่างกันตามประเภทของประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจ การให้ความคุ้มครองความเสียหายของการประกันภัย

รถยนต์ภาคสมัครใจ 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 ประเภทประกันภัยแบบคุ้มครองเฉพาะภัย [ประเภทพลัส] ให้ความคุ้มครองความเสียหายในส่วนของรถยนต์คันที่เอาประกันภัยจากรถชน เพิ่มเติมจากประเภทที่ 2 และประเภทที่ 3

2.6 ประเภทประกันภัยเทเวศคุ้มกันให้ความคุ้มครองความเสียหายในส่วนของรถยนต์ที่เอาประกันภัยอันเกิดจากความประมาทของบุคคลภายนอก เพิ่มเติมจากประเภทที่ 2 และประเภท 3

**การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง** เป็นกรมธรรม์ประกันภัยที่คุ้มครองความสูญเสียชีวิตหรือเสียหายต่อทรัพย์สินหรือสินค้าที่เอาประกันภัย ซึ่งอยู่ในระหว่างการขนส่ง ไม่ว่าจะทางทะเล ทางบก และทางอากาศ รวมถึงคุ้มครองความสูญเสียชีวิตหรือเสียหายของตัวเรือที่เอาประกันภัย มี 4 ประเภทดังนี้

1. Marine Cargo Insurance กรมธรรม์ประกันภัยคุ้มครองความสูญเสียชีวิตหรือเสียหายต่อทรัพย์สินหรือสินค้าที่เอาประกันภัย ซึ่งอยู่ระหว่างการขนส่งจากประเทศหนึ่งไปยังอีกประเทศหนึ่งโดยการขนส่งทางทะเล ทางบก ทางอากาศ จากภัยต่าง ๆ ที่คุ้มครอง เช่น เรือจม รถคว่ำ เครื่องบินตก

2. Marine Hull Insurance กรมธรรม์ประกันภัยคุ้มครองความสูญเสียชีวิตหรือเสียหายต่อโครงสร้างตัวเรือ รวมถึงเครื่องจักรและอุปกรณ์ต่าง ๆ ที่ติดตั้งในเรือที่เอาประกันภัย

3. Inland Cargo Insurance กรมธรรม์ประกันภัยคุ้มครองความสูญเสียชีวิตหรือเสียหายต่อทรัพย์สินหรือสินค้าที่เอาประกันภัย ซึ่งอยู่ระหว่างการขนส่งภายในอาณาเขตประเทศไทย 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 หรือภูเขาไฟระเบิดหรือคลื่นใต้น้ำ หรือสึนามิ และภัยจากลูกเห็บ

**การประกันภัยเบ็ดเตล็ด : ประกันภัยวิศวกรรม**

1. การประกันงานตามสัญญา [Contract Works Insurance] ให้ความคุ้มครองต่อไปนี

หมวดที่ 1 อาคารและงานวิศวกรรมโยธา และหมวดที่ 2 งานติดตั้งเครื่องจักร คุ้มครองทรัพย์สินที่เอาประกันภัยที่ได้รับ ความสูญเสียชีวิตหรือความเสียหายโดยอุบัติเหตุ หรือโดยมิได้มุ่งหวังใด ๆ นอกเหนือจากที่ได้ระบุยกเว้นไว้เป็นการเฉพาะเจาะจง [Any Unforeseen or Accidental] เช่น ไฟไหม้ ไฟฟ้า ภัยระเบิด ภัยจากการพังทลาย ภัยโจรกรรม รวมถึงภัยธรรมชาติต่าง ๆ

หมวดที่ 3 ความรับผิดต่อบุคคลภายนอก คุ้มครองการชดใช้ค่าสินไหมทดแทนที่ผู้เอาประกันภัยมีความรับผิดตามกฎหมายต่อความบาดเจ็บทางร่างกายหรือความเจ็บป่วยโดยอุบัติเหตุ และความเสียหายของทรัพย์สินของบุคคลภายนอก ซึ่งเกิดขึ้นโดยมีความเกี่ยวข้องโดยตรงกับการ

ปฏิบัติงานตามสัญญาว่าจ้างที่ได้อาประกันภัยไว้ และได้เกิดขึ้นบนหรือในบริเวณ หรือบริเวณใกล้เคียงกับสถานที่ทำงานตามสัญญาในระหว่างระยะเวลาที่เอาประกัน

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

### 3. การประกันภัยหม้อกำเนิดไอน้ำ [Boiler Insurance]

3.1 ให้ความคุ้มครองความเสียหายของทรัพย์สินผู้เอาประกันภัย อันเนื่องมาจากการระเบิด การยุบแฟบ ทั้งนี้อยู่ใต้เงื่อนไข ข้อบังคับ ข้อยกเว้นของกรมธรรม์ประกันภัยหม้อกำเนิดไอน้ำ และถึงไอคความดัน

3.2 ความรับผิดชอบตามกฎหมายสำหรับความสูญเสียหรือความเสียหายต่อทรัพย์สินข้างเคียงของผู้เอาประกันภัย รวมถึงทรัพย์สินและความบาดเจ็บ หรือการสูญเสียชีวิตของบุคคลภายนอก

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

5. การประกันภัยเครื่องอุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์ [Electronic Equipment Insurance] คุ้มครองความสูญเสียหรือความเสียหายต่อทรัพย์สินที่เอาประกันภัยเนื่องจากอุบัติเหตุที่เกิดขึ้นอย่างฉับพลัน และที่มีได้ระบุยกเว้นไว้ในข้อยกเว้นของกรมธรรม์ประกันภัย

### **การประกันภัยเบ็ดเตล็ด : กรมธรรม์ประกันความเสี่ยงภัยทรัพย์สิน**

คุ้มครองถึงความเสียหายของทรัพย์สินที่เอาประกันภัย อันเนื่องมาจากอุบัติเหตุใด ๆ ที่มีได้ระบุเป็นข้อยกเว้นไว้ในกรมธรรม์ โดยข้อยกเว้นที่สำคัญได้แก่

#### ก. สาเหตุของความเสียหายที่ไม่ได้รับความคุ้มครอง

##### 1. ความเสียหาย อันเกิดจาก

1.1 การเสื่อมสภาพหรือโดยสภาพของทรัพย์สินที่เอาประกันภัยนั่นเอง การเสีรูปหรือการบิดเบี้ยว การสึกหรอ

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

1.3 การกระทำอันมีลักษณะฉ้อโกงหรือไม่ซื่อสัตย์ต่อผู้เอาประกันภัยหรือทรัพย์สินที่เอาประกันภัย

##### 1.4 การทรุดตัวตามปกติของสิ่งปลูกสร้าง

##### 2. ความเสียหายอันมีสาเหตุมาจากหรือเกิดขึ้นจาก

2.1 การกระทำโดยจงใจหรือประมาทเลินเล่ออย่างร้ายแรงของผู้เอาประกันภัย หรือผู้กระทำการแทน หรือในนามของผู้เอาประกันภัย

2.2 การหยุดทำงาน การล่าช้า การสูญเสียดลาด หรือความเสียหายต่อเนื้อหรือความเสียหายโดยอ้อมไม่ว่าลักษณะใด ๆ ก็ตาม

3. ความเสียหายไม่ว่าจะเป็นผลโดยตรงหรือโดยอ้อม จากหรือเป็นผลสืบเนื่องมาจากหรือเกี่ยวเนื่องมาจากสาเหตุหรือเหตุการณ์ใด 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 รวมทั้งการก่อกวน ต่อต้าน หรือควมคุมรัฐบาล หรือทำให้สาธารณชนตกอยู่ในภาวะตื่นตระหนกหวาดกลัว

4. ความเสียหายไม่ว่าจะเป็นผลโดยตรงหรือโดยอ้อมอันเกิดจากหรือสืบเนื่องมาจากหรือเป็นผลเนื่องจาก หรือมีส่วนมาจาก

#### 4.1 อาวุธนิวเคลียร์

4.2 ปฏิบัติยานิวเคลียร์ กัมมันตภาพรังสี หรือการปนเปื้อนของกัมมันตภาพรังสี การแตกตัวของประจุ การแผ่รังสีของกัมมันตภาพรังสี

#### ข. การประกันภัยนี้ไม่คุ้มครองทรัพย์สินดังต่อไปนี้

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

2. กระจกที่ติดตั้งถาวร

3. เอกสารต้นฉบับ เอกสารทางธุรกิจ ระบบคอมพิวเตอร์ แผ่นบันทึกข้อมูล แบบจำลองแม่พิมพ์ แผนที่ แบบที่ออก

4. ยานพาหนะทางบกที่จดทะเบียนสำหรับใช้บนถนน หักรถจักร รถไฟ ยานพาหนะทางน้ำ อากาศยาน ยานอวกาศ หรือสิ่งอื่นที่คล้ายคลึงกัน

5. ทรัพย์สินหรือสิ่งปลูกสร้างที่อยู่ในระหว่างการรื้อถอน การก่อสร้างหรือการติดตั้งรวมทั้งวัตถุหรือวัสดุที่เกี่ยวข้องกับการนั้น

6. ที่ดิน ทางสัญจร ทางเท้า ถนน ลานบิน รางรถไฟ เขื่อน อ่างเก็บน้ำ คลอง แแท่นขุดเจาะ 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 หรือการบาดเจ็บที่ได้รับทำให้ผู้เอาประกันภัยต้องรักษาตัวติดต่อกันในโรงพยาบาลในฐานะคนไข้ใน และเสียชีวิตเพราะเหตุบาดเจ็บนั้น ผลประโยชน์ที่สามารถขอความคุ้มครองเพิ่มเติม ค่ารักษาพยาบาล และอุบัติเหตุสาธารณะ เป็นต้น

#### **การประกันภัยเบ็ดเตล็ด : การประกันภัยความรับผิดตามกฎหมายต่อบุคคลภายนอก**

คุ้มครองความรับผิดตามกฎหมายของผู้เอาประกันภัย สำหรับความสูญเสียต่อชีวิต ร่างกาย การบาดเจ็บ เจ็บป่วย หรืออนามัย และความสูญเสียหรือเสียหายต่อทรัพย์สิน อันเกิดแก่บุคคลภายนอก ซึ่งเป็นผลมาจากอุบัติเหตุจากการประกอบการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจที่เอาประกันภัยภายในระยะเวลาเอาประกันภัย ณ อาณาเขตคุ้มครอง

#### **การประกันภัยเบ็ดเตล็ดอื่น ๆ**

1. การประกันภัยสำหรับผู้เล่นกอล์ฟ ให้ความคุ้มครองในขณะที่หรือสืบเนื่องจากการฝึกหัด การซ้อม หรือการเล่นกอล์ฟในสนามกอล์ฟ ดังนี้

1.1 ความรับผิดตามกฎหมายของผู้เอาประกันภัยสำหรับความสูญเสียหรือความเสียหายอันเกิดแก่ชีวิตและทรัพย์สินของบุคคลภายนอก

1.2 ความสูญเสียหรือความเสียหายอันเกิดจากความบาดเจ็บทางร่างกายของผู้เอาประกันภัย ซึ่งเกิดจากอุบัติเหตุ ส่งผลให้เกิดค่ารักษาพยาบาล รวมถึง การเสียชีวิต การสูญเสียอวัยวะ สายตา หรือ ทุพพลภาพ

1.3 อุปกรณ์การเล่นกอล์ฟ ได้แก่ การสูญหายหรือเสียหาย เนื่องจากอุบัติเหตุ

1.4 รางวัลพิเศษสำหรับ โฮล-อิน-วัน

2. การประกันภัยสำหรับเงิน ให้การคุ้มครองความสูญเสียของเงินอันเกิดจากสาเหตุใดก็ตามที่ไม่ได้ระบุยกเว้นไว้ในกรมธรรม์ แบ่งได้เป็น

2.1 ความสูญเสียของเงินเพื่อจ่ายค่าจ้างและ/หรือเงินเดือน

2.2 ภายในสถานที่เอาประกันภัย ในเวลาทำงาน

2.3 ภายในตู้นิรภัยหรือห้องนิรภัย นอกเวลาทำงาน

2.4 ภายนอกสถานที่เอาประกันภัย ขณะที่ทำการขนส่งโดยพนักงานรับส่งเงิน

2.5 ความเสียหายต่อตู้นิรภัยหรือห้องนิรภัย ตัวอาคารของสถานที่เอาประกันภัย  
ข้อยกเว้นที่สำคัญ

[1] การฉ้อโกง หรือยกยอกโดยผู้เอาประกันภัย

[2] การปลอมแปลงเอกสาร การทอนเงินผิด ความผิดพลาดหรือการละเลยในการทำ  
 บัญชี

[3] สงคราม

[4] อาวุธนิวเคลียร์ การแผ่รังสี หรือการแพร่กัมมันตภาพรังสี

3. การประกันภัยโจรกรรม คัดกรองความสูญเสียหรือความเสียหายของทรัพย์สินที่เอา  
 ประกันภัยหรือต่อตัวอาคารซึ่งเก็บทรัพย์สินที่เอาประกันภัยนั้น อันเกิดจากการลักทรัพย์ หรือชิงทรัพย์  
 หรือปล้นทรัพย์ โดยบุคคลใดที่มีได้ระบุไว้ในข้อยกเว้นกรมธรรม์

4. การประกันภัยความซื่อสัตย์ของลูกค้า ให้ความคุ้มครองนายจ้างกรณีเกิดความสูญเสีย  
 ทางการเงินเนื่องจากการฉ้อโกงหรือยกยอกหรือการทุจริตของลูกค้าในหน้าที่

5. การประกันภัยผู้ตรวจสอบอาคาร คัดกรองความรับผิดชอบตามกฎหมายในฐานะผู้ตรวจสอบ  
 อาคารอันเป็นผลมาจากความสูญเสียหรือเสียหายต่อ

5.1 ร่างกาย และ/หรือความเสียหายต่อทรัพย์สินของบุคคลภายนอกโดยอุบัติเหตุ  
 ขณะที่ผู้เอาประกันภัยทำการตรวจสอบอาคาร

5.2 ร่างกาย และ/หรือความเสียหายต่อทรัพย์สินของบุคคลภายนอกที่เกิดขึ้นจาก  
 ความบกพร่องของผู้เอาประกันภัยในการปฏิบัติงานไม่เป็นไปตามเกณฑ์มาตรฐานการตรวจสอบตาม  
 กฎหมายในฐานะผู้ตรวจสอบอาคาร

6. การประกันภัยความรับผิดชอบตามกฎหมายอันเกิดจากวิชาชีพ คัดกรองการกระทำละเมิดใด ๆ  
 ต่อบุคคลภายนอก ที่ผู้เอาประกันภัยได้ก่อขึ้น หากต้องรับผิดชอบตามกฎหมายเพื่อความบาดเจ็บทาง  
 ร่างกายหรือการเสียชีวิต รวมถึง ความเสียหายต่อทรัพย์สินของบุคคลภายนอก อันเนื่องมาจากการ  
 ทำงานในฐานะเป็นผู้ประกอบวิชาชีพ

7. การประกันภัยกระจก คัดกรองความเสียหายต่อกระจกจากอุบัติเหตุ รวมถึงค่าใช้จ่ายที่  
 จำเป็นและสมควรเพื่อนำสิ่งอื่นมาปิดไว้ระหว่างที่ยังไม่ได้นำกระจกมาใส่แทน

8. การประกันภัยป้ายโฆษณา คัดกรอง ความสูญเสียหรือความเสียหายของ

8.1 ป้ายโฆษณาอันเกิดจาก อุบัติเหตุ อัคคีภัย ฟ้าผ่า ภัยระเบิด หรือลักทรัพย์

8.2 ความรับผิดชอบบุคคลภายนอกสำหรับจำนวนเงินที่ผู้เอาประกันภัยต้องรับผิดชอบตาม  
 กฎหมายต่อความบาดเจ็บหรือสูญเสียหรือเสียหายอันเกิดแก่ชีวิตและทรัพย์สินของบุคคลภายนอกอัน  
 เป็นผลมาจากอุบัติเหตุซึ่งเกิดจากป้ายโฆษณาที่เอาประกันภัย

9. การประกันภัยสิทธิการเช่า คัดกรองการที่ผู้เอาประกันภัยต้องสูญเสียสิทธิการเช่าอัน  
 เนื่องมาจากเกิดอัคคีภัยหรือฟ้าผ่าหรือภัยอื่นที่ได้ซื้อความคุ้มครองไว้ แก่สถานที่เช่าและทำให้  
 โครงสร้างส่วนที่รับน้ำหนักได้รับความเสียหายถึงขนาดไม่สามารถใช้งานได้เกินกว่าร้อยละห้าสิบ  
 และ/หรือ ถึงขนาดไม่สามารถจะใช้สถานที่เช่าประกอบกิจการได้อีกต่อไป ทำให้สัญญาเช่าสิ้นสุดลง  
 เพราะไม่สามารถใช้ประโยชน์จากสถานที่เช่าตามสัญญาเช่าได้

หน่วย : ล้านบาท

เบี้ย ประกันภัยปี 2563	การ ประกัน อัคคีภัย	การประกันภัย ทางทะเลและ ขนส่ง		การประกันภัย รถยนต์		การประกันภัยเบ็ดเตล็ด						รวม
		ตัวเรือ	สินค้า	ภาคบังคับ	ภาคสมัครใจ	ความเสียหายภัย ทรัพย์สิน	ความรับผิดชอบ บุคคลภายนอก	วิศวกรรม	อุบัติเหตุ ส่วนบุคคล	สุขภาพ	อื่น ๆ	
จำนวนเบี้ย ประกันภัย รับโดยตรง	152.15	2.52	126.32	635.85	2,477.84	974.49	62.96	94.29	463.05	161.98	230.85	5,382.30
สัดส่วน ของเบี้ย ประกันภัย [ร้อยละ]	2.83%	0.05%	2.35%	11.81%	46.04%	18.10%	1.17%	1.75%	8.60%	3.01%	4.29%	100.00%



## 1.5 ช่องทางการติดต่อบริษัทฯ วิธีการ และระยะเวลาที่ใช้ในการเรียกร้อง พิจารณา และชดใช้เงินหรือค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัย

### 1.5.1 ขั้นตอน ระยะเวลา เอกสาร และวิธีการในการขอรับค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัย

การพิจารณาชดใช้ค่าสินไหมทดแทน [รถยนต์] มีขั้นตอนดังนี้

#### 1. ความเสียหายต่อชีวิต ร่างกาย และอนามัย

##### 1.1 ลูกคำติดต่อแจ้งเคลมที่บริษัทฯ หรือสำนักงานสาขา โดยใช้เอกสารดังนี้

##### 1.1.1 กรณีบาดเจ็บ มีเอกสารประกอบการเบิกค่าสินไหม ดังนี้

- [1] ใบเสร็จรับเงินจากโรงพยาบาลหรือสถานพยาบาล [ต้นฉบับ] หรือหลักฐานการแจ้งหนี้เกี่ยวกับการรักษาพยาบาล [สำหรับสถานพยาบาลที่ได้รับมอบอำนาจจากผู้ประสภภัย]
- [2] สำเนาบัตรประจำตัวประชาชนหรือหลักฐานอื่นใดที่ทางราชการออกให้
- [3] ใบรับรองแพทย์ [ถ้ามี]
- [4] สำเนาบันทกประจำวัน [ถ้ามี]
- [5] สำเนาหน้าสมุดบัญชีธนาคารผู้บาดเจ็บ [กรณีโอนเงินเข้าบัญชี]
- [6] เอกสารขุดมอบอำนาจ [กรณีผู้บาดเจ็บไม่ได้ติดต่อด้วยตนเอง]

##### 1.1.2 กรณีสูญเสียอวัยวะหรือทุพพลภาพ

- [1] ใบรับรองแพทย์หรือเอกสารทางการแพทย์ที่ระบุว่าบุคคลนั้นสูญเสียอวัยวะหรือทุพพลภาพ
- [2] สำเนาบัตรประจำตัวประชาชนหรือหลักฐานอื่นใดที่ทางราชการออกให้
- [3] สำเนาบันทกประจำวัน [ถ้ามี]
- [4] สำเนาหน้าสมุดบัญชีธนาคารผู้ประสภภัย [กรณีโอนเงินเข้าบัญชี]
- [5] เอกสารขุดมอบอำนาจ [กรณีผู้ประสภภัยไม่ได้ติดต่อด้วยตนเอง]

##### 1.1.3 กรณีเสียชีวิต

- [1] สำเนาใบมรณบัตร
- [2] หนังสือรับรองการตาย [ถ้ามี]
- [3] ใบขึ้นสูตรพลิกศพ [ถ้ามี]
- [4] สำเนาบันทกประจำวัน หรือหลักฐานอื่นที่แสดงว่าผู้นั้นถึงแก่ความตายเพราะการประสภภัยจากรถ
- [5] สำเนาบัตรประจำตัวประชาชนผู้เสียชีวิตหรือหลักฐานอื่นที่ทางราชการออกให้
- [6] สำเนาทะเบียนบ้านผู้เสียชีวิต
- [7] ทะเบียนสมรส ทะเบียนหย่า ใบเปลี่ยนชื่อ-นามสกุล ผู้เสียชีวิต [ถ้ามี]
- [8] สำเนาบัตรประจำตัวประชาชน/สำเนาทะเบียนบ้าน ทายาทโดยชอบธรรมตามกฎหมายทุกราย
- [9] เอกสารขุดมอบอำนาจทายาทโดยชอบธรรมตามกฎหมายของผู้เสียชีวิต [กรณีไม่ได้ติดต่อด้วยตนเอง]
- [10] สำเนาหน้าสมุดบัญชีธนาคารทายาทผู้รับค่าสินไหมผู้เสียชีวิต [กรณีโอนเงินเข้าบัญชี]

หมายเหตุ : เฉพาะกรณีเบิกค่าปลงศพเบื้องต้น ใช้เอกสารตามข้อ [1] และ [4] เท่านั้น

#### 1.2 เจ้าหน้าที่ตรวจสอบความถูกต้องของเอกสารหลักฐาน ความคุ้มครอง และพิจารณาค่าสินไหมทดแทน

#### 1.3 ดำเนินการจ่ายค่าสินไหมทดแทนภายใน 7 วัน [ภาคบังคับ – พ.ร.บ.] และภายใน 15 วัน [ภาคสมัครใจ] นับตั้งแต่วันที่ได้รับเอกสารครบถ้วน

## 2. ความเสียหายต่อทรัพย์สิน

2.1 ลูกค้านัดต่อขอรับค่าเสียหายของทรัพย์สินที่ได้รับจากอุบัติเหตุ ที่บริษัทฯ หรือสำนักงานสาขา โดยใช้เอกสารดังนี้

- 2.1.1 ใบเสนอราคา/ใบประเมินราคาค่าเสียหายทรัพย์สิน
- 2.1.2 ใบรับรองความเสียหายที่บริษัทฯ ออกให้
- 2.1.3 เอกสารหลักฐานการครอบครองทรัพย์สินที่เสียหาย
- 2.1.4 สำเนาบัตรประจำตัวประชาชนเจ้าของทรัพย์สิน
- 2.1.5 บันทึกรายการประจำวัน [ถ้ามี]
- 2.1.6 สำเนาหน้าสมุดบัญชีธนาคารเจ้าของทรัพย์สิน [กรณีโอนเงินเข้าบัญชี]
- 2.1.7 เอกสารขุดมออำนาจ [กรณีเจ้าของทรัพย์สินไม่ได้ติดต่อด้วยตนเอง]

2.2 เจ้าหน้าที่ตรวจสอบความถูกต้องของเอกสารหลักฐาน ความคุ้มครอง และพิจารณาค่าสินไหมทดแทน

2.3 ดำเนินการจ่ายค่าสินไหมทดแทนภายใน 15 วันนับตั้งแต่วันที่ได้รับเอกสารครบถ้วน

## 3. การนำรถยนต์เข้าจัดซ่อมในสัญญา

3.1 ลูกค้านัดต่อแจ้งเคลมที่บริษัทฯ หรืออยู่ในสัญญา โดยใช้เอกสารดังนี้

- 3.1.1 กรณีรถประกัน : สำเนาทะเบียนรถ สำเนาใบขับขี่ หน้าตารางกรมธรรม์ประกันภัย
- 3.1.2 กรณีรถคู่กรณี : ใบรับรองความเสียหาย สำเนาทะเบียนรถ สำเนาบัตรประจำตัวประชาชนหรือใบขับขี่ หน้าตารางกรมธรรม์ประกันภัย

3.2 เจ้าหน้าที่ตรวจสอบความถูกต้องของเอกสารหลักฐาน ความคุ้มครอง และพิจารณาค่าสินไหมทดแทน

3.3 ส่งใบแจ้งความเสียหายให้ลูกค้า หรือส่งให้อู่ที่จัดซ่อมผ่านระบบเพื่อให้ลูกค้านำรถเข้าจัดซ่อม

3.4 เมื่ออู่จัดซ่อมแล้วเสร็จ นำส่งเอกสารชุดใบเสร็จรับเงิน/ใบกำกับภาษี และเอกสารประกอบอื่น ๆ ให้บริษัทฯ จ่ายค่าสินไหมทดแทนค่าซ่อมภายในระยะเวลา 15 วันทำการ

## 4. การนำรถยนต์เข้าจัดซ่อมนอกสัญญา

4.1 ให้อู่นอกสัญญานำใบแจ้งความเสียหาย ใบเสนอราคาก่อนจัดซ่อม ติดต่อบริษัทฯ เพื่อประเมินราคาค่าซ่อมก่อนจัดซ่อม

4.2 กรณีลูกค้ามิได้ติดต่อบริษัทฯ ด้วยตนเอง ให้จัดทำหนังสือมอบอำนาจให้ผู้รับมอบอำนาจกระทำการแทน พร้อมแนบสำเนาบัตรประจำตัวประชาชน ผู้มีอำนาจและผู้รับมอบอำนาจ และรับรองสำเนาถูกต้อง

4.3 เมื่ออู่จัดซ่อมแล้วเสร็จ นำรถเพื่อตรวจสอบการจัดซ่อม และส่งเอกสารชุดใบเสร็จรับเงิน ใบกำกับภาษี และเอกสารประกอบอื่น ๆ เพื่อวางบิลตั้งเบิกค่าสินไหมทดแทน และจ่ายค่าสินไหมทดแทนค่าซ่อมภายในระยะเวลา 15 วัน นับตั้งแต่วันที่ได้รับเอกสารครบถ้วน โดยใช้เอกสารที่ใช้ในการพิจารณาประกอบด้วย

- 4.3.1 ใบรับรองความเสียหายหรือใบแจ้งผลการพิจารณา [F-MC-054] [ถ้ามี]
- 4.3.2 ใบเสนอราคาที่ได้รับการประเมินราคาค่าซ่อมจากบริษัทฯ แล้ว
- 4.3.3 ภาพการจัดซ่อมทุกขั้นตอน [กรณีเป็นรถประกัน]
- 4.3.4 สำเนาทะเบียนรถ
- 4.3.5 สำเนาบัตรประจำตัวประชาชนหรือใบขับขี่ของเจ้าของรถ
- 4.3.6 ขุดมออำนาจ [กรณีกระทำการแทน]
- 4.3.7 หน้าตารางกรมธรรม์ประกันภัย
- 4.3.8 ใบเสร็จรับเงินต้นฉบับ
- 4.3.9 เอกสารประนีประนอมยอมความ [กรณีเป็นรถคู่กรณี]
- 4.3.10 สำเนาหน้าสมุดบัญชีธนาคาร [กรณีโอนเงินเข้าบัญชี]

## 5. กรณีรถสูญหาย

5.1 ลูกค้าแจ้งเจ้าหน้าที่ตำรวจในท้องที่เกิดเหตุทันที พร้อมทั้งแจ้งเหตุมาที่บริษัทฯ

5.2 บริษัทฯ ส่งเจ้าหน้าที่ออกตรวจสอบ โดยนัดหมายลูกค้า เพื่อขอรายละเอียดการเกิดเหตุเพิ่มเติม พร้อมทั้งให้คำแนะนำในการติดต่อบริษัทฯ และเอกสารหลักฐานที่เกี่ยวข้อง

### **ช่องทางในการติดต่อบริษัทฯ**

1. สำนักงานใหญ่ : บริษัท เทเวศประกันภัย จำกัด [มหาชน] เลขที่ 97 และ 99 อาคารเทเวศประกันภัย ถนนราชดำเนินกลาง แขวงบวรนิเวศ เขตพระนคร กรุงเทพมหานคร 10200 โทรศัพท์ 1291
2. สำนักงานสาขา <https://www.deves.co.th/th/contact-us/contact-us>
3. Mobile Application [Deves Dee] และ <https://www.deves.co.th>

### **การพิจารณาขอใช้ค่าสินไหมทดแทน [ประกันอุบัติเหตุและประกันภัยสุขภาพ]** มีขั้นตอนดังนี้

1. ผู้เอาประกันภัยยื่นเอกสารประกอบการพิจารณาเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน
2. เจ้าหน้าที่สินไหม ตรวจสอบเงื่อนไขความคุ้มครองของกรมธรรม์
  - 2.1 กรณีกรมธรรม์คุ้มครอง เจ้าหน้าที่สินไหมจะดำเนินการจ่ายค่าสินไหมทดแทนภายใน 15 วันนับตั้งแต่วันที่บริษัทฯ ได้รับหลักฐานครบถ้วนถูกต้อง และได้ตกลงค่าสินไหมทดแทนเป็นที่ยุติแล้ว
  - 2.2 กรณีกรมธรรม์ไม่อยู่ในเงื่อนไขความคุ้มครอง เจ้าหน้าที่สินไหมจะดำเนินการจัดทำหนังสือปฏิเสธการขอใช้ค่าสินไหม และแจ้งให้ผู้เอาประกันทราบ  
สามารถโทรศัพท์แจ้งที่ศูนย์รับแจ้งอุบัติเหตุ ตลอด 24 ชั่วโมง ที่ 1291 กด 2  
หมายเหตุ : กรณีผู้เอาประกันภัยหรือผู้มีสิทธิรับค่าสินไหมทดแทน ยังไม่เคยมีการแสดงตนทางบริษัทฯ ขอสงวนสิทธิในการขอหลักฐานแสดงตน ทั้งนี้เพื่อเป็นไปตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542

### **เอกสารประกอบการพิจารณา**

1. กรณีการเบิกค่ารักษาพยาบาล มีเอกสารดังนี้
  - 1.1 หนังสือเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน
  - 1.2 ใบเสร็จรับเงิน ค่ารักษาพยาบาล [ต้นฉบับ]
  - 1.3 ใบรับรองแพทย์ [ระบุถึงสาเหตุของโรค]
  - 1.4 สำเนาบัตรประจำตัวประชาชนของผู้เอาประกันภัย [ลงนามรับรองสำเนา]
  - 1.5 สำเนาสมุดบัญชีเงินฝากของผู้เอาประกันภัย ใช้ได้ทุกธนาคาร ยกเว้น ธกส. ทั้งนี้บริษัทฯ จะจ่ายค่าสินไหมในนามผู้เอาประกันภัยเท่านั้น [ใช้สำหรับการโอนเงิน]
  - 1.6 ใบรายงานของตำรวจ กรณีเกิดอุบัติเหตุ หรืออื่น ๆ [ถ้ามี]
  - 1.7 สำเนากรมธรรม์ [ถ้ามี]
2. กรณีสูญเสียอวัยวะ สายตา หรือทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิง มีเอกสารดังนี้
  - 2.1 เอกสารเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน
  - 2.2 สำเนาบัตรประจำตัวประชาชนของผู้เอาประกันภัย
  - 2.3 สำเนาทะเบียนบ้านของผู้เอาประกัน
  - 2.4 ใบรับรองแพทย์ [ต้นฉบับ]
  - 2.5 รูปถ่ายอวัยวะที่สูญเสีย
  - 2.6 ใบแสดงความเห็นของแพทย์ ระบุอวัยวะที่สูญเสีย
  - 2.7 ประวัติการรักษาตั้งแต่เกิดอุบัติเหตุ จนถึงวันที่แพทย์สรุปทุพพลภาพถาวร
  - 2.8 สำเนาสมุดบัญชีเงินฝากของผู้เอาประกันภัย [ใช้สำหรับการโอนเงิน]
3. กรณีเสียชีวิต มีเอกสารดังนี้
  - 3.1 เอกสารเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน
  - 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]

3.11 แบบแสดงตนของผู้รับผลประโยชน์

3.12 รายงานการผ่านสูตรพลิกศพ

#### ช่องทางการส่งเอกสาร

ผู้เอาประกันภัยสามารถส่งเอกสารเรียกวงค่าสินไหมทดแทน โดยส่งเอกสารทางไปรษณีย์ หรือยื่นด้วยตนเองที่ ฝ่ายสินไหมทั่วไป [โครงการรักษสุขภาพ] บริษัท เทเวศประกันภัย จำกัด [มหาชน] เลขที่ 97 และ 99 อาคารเทเวศประกันภัย ถนนราชดำเนินกลาง แขวงบวรนิเวศ เขตพระนคร กรุงเทพมหานคร 10200

กรณีต้องการข้อมูลเพิ่มเติม กรุณาติดต่อ คุณทักษพร ศรีบุญชู, คุณจุฑารัตน์ พันธุ์ทองเพ็ชร และคุณอรรวรรณ พิเคราะห์ยาม โทรศัพท์ 1291 ต่อ 6422, 6419 โทรสาร 02-0801677

#### **การพิจารณาขอใช้ค่าสินไหมทดแทน [ประกันภัยประเภทอื่น ๆ] มีขั้นตอนดังนี้**

1. ผู้เอาประกันภัยยื่นเอกสารประกอบการพิจารณาเรียกวงค่าสินไหมทดแทน

2. เจ้าหน้าที่สินไหมตรวจสอบเงื่อนไขความคุ้มครองของกรมธรรม์

2.1 กรณีกรมธรรม์คุ้มครอง เจ้าหน้าที่สินไหมจะดำเนินการจ่ายค่าสินไหมทดแทน ภายใน 15 วันนับตั้งแต่วันที่บริษัทฯ ได้รับหลักฐานครบถ้วนถูกต้อง และตกลงค่าสินไหมทดแทนเป็นที่ยุติแล้ว

2.2 กรณีกรมธรรม์ไม่อยู่ในเงื่อนไขความคุ้มครอง เจ้าหน้าที่สินไหมจะดำเนินการจัดทำหนังสือปฏิเสธการชดเชยค่าสินไหม และแจ้งให้ผู้เอาประกันทราบ

สามารถโทรศัพท์แจ้งที่ศูนย์รับแจ้งอุบัติเหตุ ตลอด 24 ชั่วโมง ที่ 1291 กด 2

#### เอกสารประกอบการพิจารณา

กรณีทรัพย์สินได้รับความเสียหายหรือสูญหาย มีเอกสารดังนี้

1. เอกสารเรียกวงค่าสินไหมทดแทน

2. รูปถ่าย

3. เอกสารแสดงรายการค่าเสียหาย

4. สำเนาบันทึกประจำวันของเจ้าหน้าที่ตำรวจ [กรณีทรัพย์สินสูญหาย หรือความเสียหายที่มีผู้ละเมิด]

5. สำเนาสมุดบัญชีเงินฝากของผู้เอาประกันภัย [ใช้สำหรับการโอนเงิน]

หมายเหตุ : กรณีผู้เอาประกันภัยหรือผู้มีสิทธิรับค่าสินไหมทดแทน ยังไม่เคยมีการแสดงตนทางบริษัทฯ ขอสงวนสิทธิในการขอหลักฐานแสดงตน ทั้งนี้เพื่อเป็นไปตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542

#### ช่องทางการส่งเอกสาร

ผู้เอาประกันภัยสามารถส่งเอกสารเรียกวงค่าสินไหมทดแทนได้ 2 ช่องทาง ดังนี้

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

2. ส่งผ่านตัวแทนหรือนายหน้าตามที่ท่านได้ซื้อประกันภัยไว้

### **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 [dvsins@deves.co.th](mailto:dvsins@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 กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี และกระบวนการควบคุมภายในของบริษัทฯ**

#### **สิทธิของผู้ถือหุ้น**

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

#### **การได้รับและเข้าถึงข้อมูลข่าวสาร**

บริษัทฯ ดำเนินการให้ผู้ถือหุ้นได้รับและเข้าถึงข้อมูลข่าวสารต่าง ๆ อย่างครบถ้วน เท่าเทียมกัน และทันเวลาโดยนำเสนอข้อมูลข่าวสารที่ผู้ถือหุ้นควรได้รับทราบผ่านทางเว็บไซต์ [www.deves.co.th] และเฟซบุ๊ก [เทเวศประกันภัย - DEVES Insurance] นอกจากนี้ได้นำเสนอข้อมูลข่าวสารขององค์กร [Corporate News] เพื่อรายงานกิจกรรมของบริษัทฯ และกิจกรรมเพื่อสาธารณประโยชน์ต่าง ๆ โดยมีหน่วยงานที่รับผิดชอบทำการปรับปรุงเนื้อหาให้เป็นปัจจุบันอยู่เสมอ

#### **การเรียกประชุมผู้ถือหุ้น**

ในการเรียกประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทฯ จะจัดส่งหนังสือนัดประชุมพร้อมเอกสารข้อมูลประกอบการประชุมที่มีรายละเอียดครบถ้วน พร้อมทั้งข้อเท็จจริงและเหตุผล ความเห็นของคณะกรรมการประกอบทุกระเบียบวาระ รวมทั้งมีหนังสือมอบฉันทะตามแบบที่กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ กำหนด เพื่อให้ผู้ถือหุ้นใช้ประกอบการตัดสินใจลงคะแนนในระเบียบวาระต่าง ๆ โดยนำเสนอล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วัน ตามที่กฎหมายกำหนด ตลอดจนลงประกาศโฆษณาในหนังสือพิมพ์เป็นเวลาติดต่อกัน 3 วัน ก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วัน

#### **การประชุมผู้ถือหุ้น**

คณะกรรมการให้ความสำคัญอย่างยิ่งต่อการประชุมผู้ถือหุ้น โดยเข้าร่วมการประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อรับฟังการแถลงของฝ่ายบริหารและฝ่ายจัดการ พร้อมตอบข้อซักถามของผู้ถือหุ้นอย่างสม่ำเสมอทุกครั้ง เว้นแต่เมื่อมีการกิจจำเป็นเร่งด่วนที่มีอาจหลีกเลี่ยงได้นอกจากนี้ ผู้สอบบัญชีและที่ปรึกษาด้านกฎหมายของบริษัทฯ ก็ได้เข้าร่วมในการประชุมเพื่อตอบข้อซักถามของผู้ถือหุ้นในประเด็นที่เกี่ยวข้องและอยู่ในความรับผิดชอบ

ในการประชุม คณะกรรมการได้จัดสรรเวลาและเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็นอย่างเต็มที่โดยไม่จำกัดเวลา ซึ่งจะบันทึกข้อซักถาม ข้อสังเกต และข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้น รวมทั้งคำชี้แจงของฝ่ายจัดการไว้ในรายงานการประชุมอย่างครบถ้วน ข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์จะถูกนำไปพิจารณาปรับปรุงการดำเนินงานของบริษัทฯ ให้ดียิ่งขึ้นไป ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิในการตัดสินใจเรื่องต่าง ๆ ที่ได้นำเสนอในที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้อย่างเต็มที่

#### **การส่งเสริมและสนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุม**

บริษัทฯ ได้อำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นในวันประชุมโดยจัดเตรียมสถานที่ จัดให้มีเจ้าหน้าที่ต้อนรับและเจ้าหน้าที่ลงทะเบียนอย่างพอเพียง เพื่อให้การลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะซึ่งสามารถดำเนินการล่วงหน้าได้ไม่ต่ำกว่า 2 ชั่วโมงก่อนการประชุม เป็นไปอย่างสะดวกรวดเร็ว

การจัดประชุมที่ผ่านมามีทุกครั้ง จัดขึ้นในห้องที่อันเป็นที่ตั้งของสำนักงานใหญ่ และได้แสดงแผนที่ของสถานที่ประชุมไว้ในเอกสารประกอบการประชุม เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถเข้าร่วม

ประชุมได้อย่างสะดวก และมีจำนวนมากที่สุด หลังจากการประชุมเสร็จสิ้น บริษัทฯ ได้เผยแพร่มติของที่ประชุม รวมทั้งรายงานการประชุมผ่านทางเว็บไซต์ ภายในระยะเวลาไม่เกิน 14 วันหลังการประชุมด้วย เพื่อให้สารสนเทศดังกล่าวเข้าถึงผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุนและผู้ที่เกี่ยวข้องได้ทันที

#### การดูแลผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อการรักษาสิทธิและดูแลผลประโยชน์ที่ผู้ถือหุ้นพึงได้รับ ตลอดเวลาที่ผ่านมา การจัดสรรส่วนแบ่งกำไรให้ผู้ถือหุ้นในรูปของเงินปันผลเป็นไปตามที่บริษัทฯ ได้แถลงนโยบายไว้เมื่อคราวนำหุ้นเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเมื่อปี 2533 กล่าวคือ ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 50 ของกำไรสุทธิ

ในปี 2563 เนื่องจากเกิดสถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโคโรนา [Covid-19] ซึ่งเป็นโรคติดต่ออันตรายตามพระราชบัญญัติโรคติดต่อ พ.ศ. 2558 โดยรัฐบาลได้ขอความร่วมมือให้ทุกหน่วยงานงดการจัดกิจกรรมที่รวมคนจำนวนมากเพราะมีความเสี่ยงสูงต่อการแพร่ระบาดของโรคส่งผลกระทบต่อการประชุมผู้ถือหุ้นประจำปี จำเป็นต้องเลื่อนประชุมออกไปจากกรอบระยะเวลาที่กำหนด คณะกรรมการบริษัทฯ ได้พิจารณาโดยคำนึงถึงสุขอนามัย ความปลอดภัยของผู้ถือหุ้นและผู้เข้าร่วมประชุม จึงมีมติให้เลื่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 และอนุมัติการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล สำหรับผลประกอบการปี 2562 ตามงบการเงินสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ที่ได้รับการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ แล้ว จ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้น ในอัตราหุ้นละ 3.20 บาท เพื่อลดผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นกับผู้ถือหุ้นจากการเลื่อนประชุม โดยกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิในการรับเงินปันผล ในวันอังคารที่ 5 พฤษภาคม 2563 และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันอังคารที่ 14 พฤษภาคม 2563 รวมทั้งได้ลงประกาศจ่ายเงินปันผลในหนังสือพิมพ์รายวันระหว่างวันที่ 11 – 13 พฤษภาคม 2563

เมื่อสถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโคโรนา [Covid-19] เริ่มคลี่คลาย ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ จึงพิจารณากำหนดวันปิดสมุดทะเบียนเพื่อสิทธิในการเข้าประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ในวันอังคารที่ 25 สิงหาคม 2563 และกำหนดวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในวันอังคารที่ 15 กันยายน 2563 ณ สำนักงานทรัพย์สินพระมหากษัตริย์ ห้องประชุม 7402 อาคาร 7 ชั้น 4 เลขที่ 173 ถนนนครราชสีมา แขวงดุสิต เขตดุสิต กรุงเทพมหานคร โดยบริษัทฯ ได้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นทางไปรษณีย์ลงทะเบียนในวันจันทร์ที่ 7 กันยายน 2563 รวมทั้งได้ประกาศโฆษณาหนังสือเชิญประชุมดังกล่าวในหนังสือพิมพ์รายวันระหว่างวันที่ 1 - 3 กันยายน 2563

ในวันประชุม ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะให้เข้าประชุมแทน สามารถลงทะเบียนและรับเอกสารเพิ่มเติม ซึ่งได้แก่รายงานประจำปี ฉบับรูปเล่ม ได้ตั้งแต่เวลา 13.30 น. การประชุมซึ่งเริ่มเมื่อเวลา 15.30 น. ตามกำหนด เสร็จสิ้นในเวลา 15.50 น. มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าประชุมแทนรวม 36 ราย นับจำนวนหุ้นรวมกัน 49,459,186 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 98.92 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด มีคณะกรรมการบริษัทฯ เข้าร่วมประชุมรวม 11 คน รวมทั้งมีผู้สอบบัญชี ที่ปรึกษากฎหมาย ผู้บริหารระดับสูง และผู้บริหารหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เข้าร่วมประชุมอย่างพร้อมเพรียงกัน

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้พิจารณาและลงมติตามระเบียบวาระที่นำเสนอรวม 8 วาระ ตามลำดับที่กำหนดไว้ในหนังสือเชิญประชุม และบริษัทฯ ได้เผยแพร่บันทึกรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นดังกล่าวในเว็บไซต์ของบริษัทฯ ในวันที่ 29 กันยายน 2563 รวมทั้งได้นำส่งให้แก่หน่วยงานราชการตามข้อกำหนดของกฎหมายอย่างครบถ้วน

#### การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

บริษัทฯ ให้ความสำคัญและปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายด้วยความเป็นธรรมเสมอกัน โดยยึดถือหลักปฏิบัติดังนี้

1. ในการประชุมผู้ถือหุ้นทุกครั้ง บริษัทฯ ได้ดำเนินการให้เป็นไปตามระเบียบวาระการประชุมที่ได้แจ้งไว้ในจดหมายเชิญประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้พิจารณาข้อมูลประกอบ ก่อนตัดสินใจลงมติในวันประชุม และจะไม่เพิ่มระเบียบวาระการประชุมโดยไม่ได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า

2. ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ บริษัทฯ ได้จัดให้มีหนังสือมอบฉันทะตามแบบของกรมพัฒนาธุรกิจการค้ากระทรวงพาณิชย์ ได้แก่ หนังสือมอบฉันทะแบบ ก. และแบบ ข. ส่งไปพร้อมหนังสือนัดประชุม โดยหนังสือมอบฉันทะดังกล่าว มีรูปแบบที่ผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางการลงคะแนนเสียงได้ รวมทั้งได้เสนอชื่อกรรมการอิสระอย่างน้อย 1 คน เพื่อเป็นทางเลือกในการมอบฉันทะของผู้ถือหุ้นในการมอบฉันทะให้ผู้ใดคนหนึ่งเข้าประชุม หรือมอบให้ประธานคณะกรรมการตรวจสอบหรือกรรมการอิสระคนใดคนหนึ่งออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุมให้เป็นไปตามความประสงค์ เพื่อเป็นการรักษาสิทธิของผู้ถือหุ้น

3. การลงคะแนนในที่ประชุมที่ผ่านมามีทุกครั้ง กระทำโดยเปิดเผย โดยบริษัทฯ ได้จัดทำบัตรลงคะแนนเพื่อให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนตามที่เห็นสมควร เมื่อรวบรวมผลการลงคะแนนได้แล้ว ประธานฯ จะแจ้งผลการออกเสียงในที่ประชุม โดยหน่วยงานที่รับผิดชอบการจัดประชุมจะเก็บรวบรวมบัตรลงคะแนนดังกล่าวไว้เป็นหลักฐาน กรณีมีผู้ประสงค์จะทำการตรวจสอบความถูกต้องและโปร่งใสของการลงมติ

### **บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย**

บริษัทฯ ให้ความสำคัญอย่างยิ่งต่อการปฏิบัติที่ถูกต้องและเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนได้เสีย และมุ่งมั่นดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง โดยคำนึงถึงการเจริญเติบโตทางธุรกิจอย่างมั่นคงและยั่งยืนร่วมกัน ซึ่งได้กำหนดเป็นแนวทางไว้ในจรรยาบรรณของบริษัทฯ เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่าผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายจะได้รับการคุ้มครองและปฏิบัติด้วยความเสมอภาค

**ผู้ถือหุ้น :** บริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน และปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นด้วยความเป็นธรรมเสมอกัน นอกเหนือไปจากการปกป้องคุ้มครองสิทธิขั้นพื้นฐานของผู้ถือหุ้นให้เป็นไปภายใต้ข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้องแล้ว การดำเนินการใด ๆ ของคณะกรรมการจะคำนึงถึงผลประโยชน์ที่ผู้ถือหุ้นพึงได้รับเป็นสิ่งสำคัญ และมุ่งมั่นดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงการเจริญเติบโตในระยะยาว เพื่อให้เกิดผลตอบแทนที่ดีแก่ผู้ถือหุ้น

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

“มุ่งมั่นพัฒนาคุณภาพด้วยนวัตกรรมด้านบริการและผลิตภัณฑ์ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพ และสร้างความพึงพอใจให้แก่ลูกค้าและพันธมิตรทางธุรกิจ”

บริษัทฯ ได้รับการรับรองระบบบริหารงานคุณภาพ ISO จากบริษัทผู้ให้การรับรอง TUV NORD ตั้งแต่ปี 2541 [1998] ต่อเนื่องจนถึงปัจจุบัน

ระบบงาน ISO ดังกล่าว เป็นแนวทางหนึ่งที่ช่วยกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทฯ ให้เป็นไปภายใต้กติกาที่ได้รับการยอมรับและสร้างความมั่นใจให้แก่ลูกค้าและคู่ค้า ซึ่งเป็นผู้มีส่วนได้เสียในเชิงธุรกิจว่าสิทธิของบุคคลเหล่านั้น จะได้รับการคุ้มครองและปฏิบัติด้วยความเป็นธรรม

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

บริษัทฯ ดูแลให้การปฏิบัติงานเป็นไปภายใต้สภาพแวดล้อมที่เอื้ออำนวยให้เกิดบรรยากาศที่ดีในการทำงาน ส่งเสริมการใช้อุปกรณ์ ระบบงานและเทคโนโลยีสมัยใหม่เพื่อให้เกิดความสะดวกรวดเร็วในการทำงาน และในการติดต่อประสานงานระหว่างกัน นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้จัดให้มีการรวบรวมข้อมูลและบทความเกี่ยวกับธุรกิจและการบริหารองค์กรไว้ในระบบอินทราเน็ต เพื่อให้พนักงานได้รับรู้แนวความคิดการบริหารงานสมัยใหม่ สามารถศึกษาทำความเข้าใจเพื่อพัฒนาตนเองและเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงาน

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

ในส่วนของการกำหนดโครงสร้างผลตอบแทนนั้น บริษัทฯ ได้พิจารณาจากโครงสร้างของธุรกิจประเภทเดียวกันที่มีขนาดใกล้เคียงกัน การปรับขึ้นค่าตอบแทนประจำปีให้แก่พนักงานจะพิจารณาจากผลการปฏิบัติงานของแต่ละบุคคล เปรียบเทียบกับเกณฑ์ค่ามาตรฐานที่ได้กำหนดไว้ล่วงหน้าและ

ได้รับความเห็นชอบร่วมกันระหว่างพนักงานและผู้บังคับบัญชา เพื่อให้การประเมินผลการปฏิบัติงานของแต่ละบุคคล เป็นไปอย่างโปร่งใส เป็นรูปธรรมและมีความเป็นธรรม ทั้งนี้ เพื่อจูงใจให้บุคลากรมุ่งมั่นปฏิบัติหน้าที่ให้เกิดผลสำเร็จตามเป้าหมายความเป็นธรรม

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

**วิสัยทัศน์ :** บริษัทประกันวินาศภัยที่คุณเลือกให้ความไว้วางใจ ผูกพันอย่างยั่งยืน ด้วยนวัตกรรมด้านบริการและผลิตภัณฑ์ที่ตอบสนองความพึงพอใจสูงสุดของลูกค้า

**พันธกิจ :**

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

**แข่งขัน**

**คุณค่า :** บริษัทฯ ให้ความสำคัญเป็นอย่างยิ่งต่อการดำเนินธุรกิจให้เป็นไปตามข้อตกลงและเงื่อนไขทางการค้า ตลอดจนคำนึงถึงผลประโยชน์ร่วมกันและการเติบโตเคียงข้างกันอย่างยั่งยืน จึงปฏิบัติต่อคู่ค้าทุกรายด้วยความซื่อสัตย์สุจริต มีความเสมอภาคและเป็นธรรม ดำเนินงานด้วยความโปร่งใส รวมถึงการระมัดระวังชื่อเสียงและความน่าเชื่อถือขององค์กร

**คู่แข่งทางการค้า :** บริษัทฯ ยึดมั่นในกฎเกณฑ์และกติกาการแข่งขันที่เป็นธรรม มีจริยธรรมคุณธรรม และดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใส

**เจ้าหน้าที่ :** บริษัทฯ รักษาความมั่นคงและปฏิบัติตามเงื่อนไขหรือข้อตกลงต่อผู้เอาประกันภัย ผู้รับประโยชน์ และคู่ค้าโดยเคร่งครัด

**สังคมและสิ่งแวดล้อม :** คณะกรรมการ ผู้บริหาร ตลอดจนพนักงานทุกคน ตระหนักดีว่าองค์กรธุรกิจเป็นส่วนหนึ่งของสังคม ด้วยศักยภาพและทรัพยากรที่มีอยู่ องค์กรธุรกิจสามารถเข้าไปมีบทบาทสำคัญในการดูแลเอาใจใส่สังคม พัฒนาและผลักดันให้สังคมเปลี่ยนแปลงไปในทางที่ดีขึ้น บริษัทฯ จึงได้ดำเนินกิจกรรมและจัดทำโครงการต่าง ๆ เพื่อให้เกิดประโยชน์ต่อสังคมอย่างแท้จริง โดยกำหนดเป้าหมายชัดเจนเป็นโครงการต่อเนื่อง มีการติดตามประเมินผล สร้างความเชื่อมั่นว่ากิจกรรมโครงการต่าง ๆ เป็นประโยชน์ต่อสังคมในระยะยาว เช่น จิตอาสาพัฒนาชุมชน จิตอาสาพัฒนาโรงเรียน จิตอาสาบริจาคโลหิต กิจกรรมด้านการศึกษาพัฒนาเด็กและเยาวชน กิจกรรมด้านสังคมและชุมชน การส่งเสริมอาชีพในชุมชน กิจกรรมการดูแลดูแลรักษาสิ่งแวดล้อมในชุมชน ฯลฯ

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

### **การเปิดเผยข้อมูล และความโปร่งใส**

คณะกรรมการตระหนักดีถึงหน้าที่และความรับผิดชอบเชิงจริยธรรมและตามกฎหมายต่อผู้ถือหุ้น และได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์และระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ของบริษัทฯ ซึ่งหมายถึงผลประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นโดยรวม ดังนั้น คณะกรรมการจึงถือเป็นหน้าที่ความรับผิดชอบที่สำคัญในการดูแลให้บริษัทฯ จัดทำและเปิดเผยข้อมูลทางการเงินรวมถึงข้อมูลที่มีไขข้อมูลทางการเงิน ผ่านช่องทางที่ผู้ถือหุ้นและผู้เกี่ยวข้องเข้าถึงข้อมูล ได้แก่ รายงานประจำปี และในเว็บไซต์ของบริษัทฯ [www.deves.co.th](http://www.deves.co.th) ซึ่งได้รับการปรับปรุงให้เป็นปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งเปิดโอกาสให้มีการสอบถามข้อมูลต่าง ๆ ผ่านทางเว็บไซต์ โดยให้สำนักบริหารงานกรรมการและสื่อสารองค์กร เป็นหน่วยงานที่ทำหน้าที่ดูแลประสานงานให้มีการตอบข้อซักถามดังกล่าว

ข้อมูลที่กล่าวข้างต้น ได้แก่ นโยบายและมาตรการต่อต้านคอร์รัปชัน รายงานทางการเงินที่ผ่านการสอบทาน หรือตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีที่มีความถูกต้องในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป รวมทั้งได้ผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัทฯ นโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ การปฏิบัติหน้าที่ในรอบปีที่ผ่านมาของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ นโยบายและรูปแบบการจ่ายค่าตอบแทนแก่คณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูงซึ่งสะท้อนภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ



นอกจากนี้ การเปิดเผยข้อมูลและเสนอรายงานต่อหน่วยงานราชการอื่นที่กำกับดูแลบริษัทฯ เป็นไปภายใต้ระเบียบปฏิบัติอย่างเคร่งครัดเช่นกัน โดยบริษัทฯ ถือว่าการปฏิบัติตามดังกล่าว เป็นส่วนหนึ่งของการกำกับดูแลกิจการที่ดีด้วย

### **ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ**

คณะกรรมการเป็นผู้แทนของผู้ถือหุ้นในการบริหารจัดการบริษัทฯ เพื่อให้เกิดผลประโยชน์ตอบแทนทางธุรกิจที่มั่นคงและยั่งยืน คณะกรรมการจึงตระหนักถึงบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบที่มีต่อผู้ถือหุ้น ทำหน้าที่ในการกำหนดวิสัยทัศน์และนโยบายในการดำเนินธุรกิจ พร้อมทั้งกำกับดูแลให้เกิดความมั่นใจว่าบริษัทฯ ดำเนินธุรกิจอย่างมีจริยธรรมและคุณธรรม ด้วยความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย มีการปฏิบัติที่ถูกต้องตามกฎหมายและเป็นไปตามพันธกรณีที่มิได้อยู่กับผู้เกี่ยวข้องทุกฝ่าย

#### **1. โครงสร้างคณะกรรมการ**

ข้อบังคับของบริษัทฯ กำหนดให้คณะกรรมการมีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน

คณะกรรมการของบริษัทฯ มีจำนวน 14 คน ประกอบด้วย กรรมการที่เป็นผู้บริหาร 2 คน และกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 12 คน โดยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 5/2563 เมื่อวันที่ 15 พฤศจิกายน 2563 ได้มีมติแต่งตั้งพันตำรวจเอก ณรัชต์ เศวตนันทน์ เป็นกรรมการบริษัทฯ พร้อมดำรงตำแหน่งกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และกิจกรรมเพื่อสังคม โดยให้มีผลตั้งแต่วันที่ 27 พฤศจิกายน 2563

วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการ เป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทฯ โดยเมื่อครบกำหนดตามวาระ กรรมการอาจได้รับเลือกตั้งให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งอีก

การกำหนดคุณสมบัติของกรรมการอิสระ : บริษัทฯ ได้กำหนดคุณสมบัติและหลักเกณฑ์ของกรรมการอิสระ เพื่อให้เป็นไปตามแนวทางของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย [คปภ.] ที่กำหนด โดยมีรายละเอียดดังนี้

- ถือหุ้นไม่เกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 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 หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่เข้ารับตำแหน่ง

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

- ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ และไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่

หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ สังกัดอยู่วันแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่เข้ารับตำแหน่ง

- 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" ให้ความหมายรวมถึง บุคคลที่ได้รับมอบหมายจากสำนักงานสอบบัญชี หรือผู้ให้บริการทางวิชาชีพ ให้เป็นผู้ลงลายมือชื่อในรายงานการสอบบัญชีหรือรายงานการให้บริการทางวิชาชีพ แล้วแต่กรณี ในนามของนิติบุคคลนั้น

## 2. บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

คณะกรรมการตระหนักถึงความสำคัญของบทบาท หน้าที่ และภาระความรับผิดชอบที่มีต่อผู้ถือหุ้น จึงปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต และระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ของบริษัทฯ ซึ่งหมายถึงผลประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้น โดยทำหน้าที่พิจารณาและให้ความเห็นชอบในเรื่องสำคัญเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัทฯ เช่น การกำหนดวิสัยทัศน์ ภารกิจ กลยุทธ์ เป้าหมายทางการเงิน ความเสี่ยง แผนงานและงบประมาณ รวมทั้งกำกับดูแลให้ฝ่ายจัดการดำเนินงานตามนโยบายและแผนที่กำหนดไว้ อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

คณะกรรมการได้จัดทำ "นโยบายการกำกับดูแลกิจการ" และ "จรรยาบรรณบริษัทฯ" ไว้เป็นลายลักษณ์อักษร และได้ติดตามให้มีการปฏิบัติตามอย่างจริงจัง สม่าเสมอ พร้อมทั้งเผยแพร่ในอินทราเน็ตของบริษัทฯ เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และผู้เกี่ยวข้องทุกฝ่ายได้รับทราบและเข้าใจมาตรฐานด้านจริยธรรมที่บริษัทฯ ใช้ในการดำเนินธุรกิจ

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

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

นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้กำหนดให้มีหน่วยงานที่ทำหน้าที่วิเคราะห์และประเมินสภาพแวดล้อมของการดำเนินธุรกิจทำการประมวลผลข้อมูลที่มีประโยชน์และรายการผิดปกติ เพื่อเป็นสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้า [Early Warning System] พร้อมทั้งได้จัดตั้ง "คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง" [Risk

Management Committee] โดยมีบทบาทหน้าที่ในการกำหนดกรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยง การประเมินความเสี่ยงพอ ประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการบริหารความเสี่ยง การติดตามสถานะความเสี่ยงและการเปลี่ยนแปลงความเสี่ยง การกำกับดูแลกิจกรรมโดยรวมของบริษัทฯ ที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง เพื่อให้มั่นใจว่า บริษัทฯ สามารถดำเนินกิจการภายใต้นโยบายการบริหารความเสี่ยงที่กำหนดขึ้น และมีการจัดเตรียมแผนเพื่อบรรเทาความเสี่ยงในการรับมือกรณีฉุกเฉิน รวมถึงการรายงานสถานะความเสี่ยงต่อที่ประชุมคณะกรรมการอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง หรือทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ

#### การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่น

คณะกรรมการของบริษัทฯ ประกอบด้วยผู้ทรงคุณวุฒิในสายงานต่าง ๆ มีความรู้ความสามารถ และดำรงตำแหน่งผู้บริหารระดับสูงในองค์กรอื่น ๆ ซึ่งสามารถนำความรู้และประสบการณ์จากการทำงานมาใช้ให้เกิดประโยชน์ในการกำหนดนโยบายและทิศทางการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ได้อย่างมีประสิทธิภาพ ก่อให้เกิดผลตอบแทนและประโยชน์สูงสุดแก่บริษัทฯ และผู้ถือหุ้นโดยรวม

การดำรงตำแหน่งอื่นของกรรมการบริษัทฯ [ตามที่เปิดเผยไว้ในหัวข้อ “คณะกรรมการบริษัทฯ” ในรายงานประจำปี] ไม่ส่งผลกระทบต่อการปฏิบัติหน้าที่กรรมการ โดยกรรมการบริษัทฯ เข้าร่วมการประชุมอย่างสม่ำเสมอ และอุทิศเวลาอย่างเต็มที่ในการศึกษาข้อมูลเพื่อประกอบการตัดสินใจ รวมทั้งให้คำแนะนำที่เป็นประโยชน์ต่อฝ่ายจัดการอยู่เสมอ

#### การรวมหรือแยกตำแหน่ง

ประธานกรรมการและกรรมการผู้จัดการของบริษัทฯ มิใช่บุคคลเดียวกัน มีอำนาจหน้าที่แยกออกจากกัน และอำนาจหน้าที่ดังกล่าวถูกกำหนดไว้อย่างชัดเจนในคู่มือ “อำนาจดำเนินการ” ซึ่งกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย และฝ่ายจัดการแต่ละระดับไว้อย่างชัดเจน

คณะกรรมการเป็นผู้เลือกบุคคลที่เหมาะสม ให้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการและทำหน้าที่ประธานในที่ประชุมคณะกรรมการและผู้ถือหุ้น โดยประธานกรรมการของบริษัทฯ มิใช่กรรมการที่เป็นผู้บริหาร ซึ่งส่งผลให้บริษัทฯ มีการถ่วงดุลอำนาจอย่างเหมาะสม นอกจากนี้ ด้วยความเข้าใจอย่างลึกซึ้งและยึดมั่นในการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ในการปฏิบัติหน้าที่ที่ผ่านมา ประธานกรรมการได้ส่งเสริมสนับสนุนให้กรรมการแต่ละท่านแสดงความคิดเห็นอย่างเป็นอิสระ เพื่อผลประโยชน์ของบริษัทฯ และผู้ถือหุ้นโดยรวม

สำหรับผู้ที่ดำรงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการ จะต้องผ่านกระบวนการสรรหาและพิจารณาคุณสมบัติจากที่ประชุมคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และกิจกรรมเพื่อสังคม 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 และคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และกิจกรรมเพื่อสังคม มีความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ และให้ข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์ต่อคณะกรรมการ โดยคณะกรรมการชุดย่อยทั้ง 3 คณะ มีการประชุมอย่างสม่ำเสมอตามที่กำหนดไว้ในแผนงานเพื่อพิจารณาระเบียบวาระต่าง ๆ และภายหลังเสร็จสิ้นการประชุมคณะกรรมการชุดย่อยทุกครั้ง เลขานุการจะจัดส่งบันทึกรายงานการประชุมให้แก่กรรมการบริษัทฯ ทุกคน เพื่อให้กรรมการได้รับทราบการพิจารณาเรื่องที่สำคัญ รวมทั้งความคืบหน้าของกิจกรรม ตลอดจนการติดตามแก้ไขปัญหาต่าง ๆ อย่างต่อเนื่องตามนโยบายของคณะกรรมการ นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้กำหนด “การรับทราบรายงานของคณะกรรมการชุดย่อย” ไว้เป็น

ระเบียบวาระที่แน่นอนในการประชุมรายไตรมาส เพื่อรับฟังปัญหาและข้อเสนอแนะจากผู้รับผิดชอบโดยตรง

ทั้งนี้ การดำรงตำแหน่งของคณะกรรมการชุดย่อยจำนวน 2 คณะที่มีการกำหนดวาระการดำรงตำแหน่งไว้ ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ และ คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และ กิจกรรมเพื่อสังคม ให้ดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี โดยให้เป็นการครบวาระพร้อมกันทั้งคณะ และให้ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ทำการทบทวนเป็นประจำทุกปีภายหลังการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เพื่อให้โครงสร้างของคณะกรรมการมีความเหมาะสมกับการดำเนินงานในเชิงกลยุทธ์ของบริษัทฯ และเป็นไปตามข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแล

ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ

คณะกรรมการบริหาร ปัจจุบันประกอบด้วยจำนวนสมาชิกไม่เกิน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด มีหน้าที่บริหารงานภายใต้ขอบเขตอำนาจหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ ซึ่งบัญญัติไว้อย่างชัดเจนในคู่มือ "อำนาจดำเนินการ" อันเป็นข้อกำหนดเกี่ยวกับการกระจายความรับผิดชอบและอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทฯ ไปสู่คณะกรรมการชุดย่อย และฝ่ายบริหารในระดับรองลงมา

คณะกรรมการตรวจสอบ ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัทฯ ประกอบด้วยจำนวนกรรมการอย่างน้อย 3 ท่าน โดยมีกรรมการอิสระไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 และประธานคณะกรรมการตรวจสอบต้องเป็นกรรมการอิสระในคณะกรรมการบริษัทฯ มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี โดยมีขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังนี้

1. สอบทานให้บริษัทฯ มีการรายงานทางการเงินที่มีความสมบูรณ์ ถูกต้อง เชื่อถือได้ มีการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญโดยครบถ้วนและเป็นไปตามมาตรฐานบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป
2. พิจารณาคัดเลือกและกำหนดค่าตอบแทน ผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ เพื่อเสนอให้คณะกรรมการของบริษัทฯ พิจารณาและได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ
3. ดูแลสอบทานให้การบริหารงานและการปฏิบัติตามดำเนินงานของหน่วยงานต่าง ๆ ของบริษัทฯ ให้ดำเนินไปอย่างมีประสิทธิภาพตามนโยบายสอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจริยธรรมธุรกิจ
4. ดูแลสอบทานให้มีระบบงานด้านควบคุมความเสี่ยงที่เพียงพอ
5. ดูแลสอบทานและสนับสนุนให้มีการควบคุมภายในที่มีคุณภาพและได้ผล และแสดงความเห็นประกอบรายงานผลการประเมินการควบคุมภายในของบริษัทฯ โดยรวมต่อคณะกรรมการบริษัทฯ
6. ดูแลสอบทานให้บริษัทฯ ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ระเบียบ คำสั่งต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับ การดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ
7. สอบทานให้บริษัทฯ มีนโยบาย กระบวนการและมาตรการในการต่อต้านการทุจริตตามแนวทางของหน่วยงานกำกับดูแลอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อให้มั่นใจได้ว่า บริษัทฯ มีระบบงานต่าง ๆ ในการต่อต้านการทุจริตตามข้อกำหนดของ "โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต"
8. พิจารณาและสอบทานผลการตรวจสอบและข้อเสนอแนะของ ทั้งผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ และผู้ตรวจสอบภายใน และมีการติดตามว่าทางผู้เกี่ยวข้องได้มีการดำเนินการแก้ไขปรับปรุงตามข้อเสนอแนะอย่างเหมาะสมและภายในระยะเวลาที่รับได้
9. ทบทวนแก้ไขปรับปรุง กฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบให้เหมาะสมและทันสมัยอยู่เสมอ และนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทฯ อนุมัติการเปลี่ยนแปลง
10. พิจารณา กฎบัตรของหน่วยงานตรวจสอบภายใน
11. กำกับและสนับสนุนหน่วยงานตรวจสอบภายใน ให้มีอิสระในการทำงาน
12. พิจารณา แต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้าง และร่วมประเมินผลการปฏิบัติงานของหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน
13. คณะกรรมการตรวจสอบสามารถเรียกพนักงานและผู้บริหารทุกระดับมารายงาน นำเสนอข้อมูลร่วมประชุมหรือจัดส่งเอกสารที่เห็นว่าเกี่ยวข้องและจำเป็น
14. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วยข้อมูลและความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อเปิดเผยในรายงานประจำปีของบริษัทฯ
15. ในกรณีที่มีเหตุจำเป็นคณะกรรมการตรวจสอบสามารถเชิญหรือว่าจ้างผู้ชำนาญการมาเป็นที่ปรึกษาได้
16. ปฏิบัติงานหรือกิจกรรมอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ มอบหมาย

คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และกิจกรรมเพื่อสังคม ประกอบด้วยจำนวนกรรมการ ไม่น้อยกว่า 3 คน และควรเป็นกรรมการอิสระไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมดโดยมี ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังนี้

1. กำหนดหลักเกณฑ์คุณสมบัติและวิธีการสรรหากรรมการบริษัทฯ และกรรมการชด้อยยเสนอต่อ คณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณา
2. พิจารณาสรรหาผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมให้คณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาแต่งตั้งในกรณี ตำแหน่งกรรมการว่างลงจากเหตุอื่นที่ไม่ใช่การพ้นตำแหน่งตามวาระ
3. พิจารณาสรรหาผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมให้คณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาเพื่อเสนอให้ผู้ถือหุ้นอนุมัติในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในกรณีตำแหน่งกรรมการว่างลง เนื่องจากพ้นตำแหน่ง ตามวาระ
4. พิจารณาโครงสร้างการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์ตอบแทนในลักษณะอื่นแก่ คณะกรรมการบริษัทฯ คณะกรรมการชด้อยยต่าง ๆ และกรรมการผู้จัดการจนถึงผู้บริหารระดับ 10
5. พิจารณากรอบวงเงินงบประมาณขึ้นค่าจ้าง และการจ่ายเงินรางวัลประจำปีของพนักงานทั้ง บริษัทฯ รวมทั้งค่าตอบแทนและผลประโยชน์ตอบแทนในลักษณะอื่นแก่คณะกรรมการบริษัทฯ และคณะกรรมการชด้อยย
6. กิจกรรมเพื่อสังคม และเรื่องอื่น ๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ มอบหมาย

#### 4. การประชุมคณะกรรมการ

คณะกรรมการมีกำหนดการประชุมเพื่ออนุมัติงบการเงินรายไตรมาส ตามข้อกำหนดของ พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด และนอกเหนือไปจากการจัดประชุมดังกล่าว คณะกรรมการได้จัดให้มีการประชุมเพื่อพิจารณาและอนุมัติแผนงาน และประมาณการงบกำไรขาดทุนประจำปี รวมทั้ง ประเมินผลสำเร็จของแผนงานในระหว่างปี และทำการทบทวนในกรณีที่เกิดปัญหาข้อขัดข้องใด ๆ

ข้อบังคับของบริษัทฯ กำหนดให้การประชุมคณะกรรมการจะต้องประกอบด้วยกรรมการไม่น้อย กว่ากึ่งหนึ่ง ในการประชุมที่ผ่านมา กรรมการเข้าประชุมครบองค์ประชุมทุกครั้ง

การประชุมคณะกรรมการได้มีการนัดหมายวันและเวลาประชุมไว้เป็นการล่วงหน้าสำหรับทั้งปี รวมทั้งกำหนดระเบียบวาระหลักอย่างชัดเจนสำหรับการประชุมแต่ละครั้ง โดยกรรมการและผู้ที่เกี่ยวข้องสามารถเสนอระเบียบวาระเพิ่มเติมได้ กรรมการจะได้รับเอกสารประกอบการประชุมล่วงหน้า ซึ่งจะให้มีโอกาสได้ศึกษาสารสนเทศต่าง ๆ เอกสารที่นำเสนอมีรูปแบบและเนื้อหาที่ชัดเจน ง่ายต่อการพิจารณา โดยในปี 2563 คณะกรรมการมีการประชุมรวมทั้งสิ้น 5 ครั้ง ใช้เวลาในการประชุมโดย เฉลี่ยประมาณ 60 นาทีต่อการประชุมแต่ละครั้ง

ผู้บริหารระดับสูงที่มีใช้กรรมการแต่มีความเกี่ยวข้องกับเรื่องที่จะพิจารณา จะได้รับเชิญให้เข้า ร่วมประชุมด้วย เพื่อให้ข้อมูลรายละเอียดเพิ่มเติมในสถานะที่เกี่ยวข้องกับปัญหาโดยตรง ทั้งนี้ เพื่อ ป้องกันมิให้เกิดปัญหาความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และเพื่อให้เกิดความโปร่งใสต่อทุกฝ่ายที่ เกี่ยวข้อง คณะกรรมการได้กำหนดวาระกรรมการที่มีส่วนได้เสียในเรื่องใด จะไม่มีส่วนในการออกเสียงใน เรื่องนั้น ๆ และกรรมการไม่มีส่วนเกี่ยวข้องในการจัดการงานประจำวันของบริษัทฯ

#### 5. การประเมินตนเองของคณะกรรมการ

ในปี 2561 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 4/2561 เมื่อวันอังคารที่ 15 พฤษภาคม 2561 ได้มีมติอนุมัติ “แบบประเมินผลการปฏิบัติงานคณะกรรมการบริษัทฯ” เพื่อใช้ในการประเมิน คณะกรรมการและเพื่อให้สอดคล้องกับการดำเนินโครงการ “แนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการ ต่อต้านการทุจริต [Thai Private Sector Collective Action against Corruption : CAC]”

แบบประเมินฯ ดังกล่าว จัดทำขึ้นเพื่อให้คณะกรรมการร่วมกันประเมินผลการปฏิบัติงานเป็น ประจำทุกปี เพื่อให้มั่นใจได้ว่า คณะกรรมการยังคงสามารถปฏิบัติหน้าที่ตามบทบาทหน้าที่ความ รับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายได้อย่างมีประสิทธิภาพ และนำผลที่ได้ไปใช้ให้เกิดประโยชน์ต่อการ ปรับปรุงประสิทธิภาพในการปฏิบัติงานให้ดียิ่งขึ้นต่อไป

#### 6. ค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหาร

คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และกิจกรรมเพื่อสังคม เป็นผู้พิจารณาค่าตอบแทน กรรมการ และเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อนำเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติ ทั้งนี้ การจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์ตอบแทนของกรรมการ และกรรมการชด้อยยทุกคณะ จะต้อง

ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยคณะกรรมการชด้อยที่มีหน้าที่และความรับผิดชอบมากขึ้น จะได้รับคำตอบมากขึ้นตามภาระหน้าที่ที่ต้องปฏิบัติ

ในการพิจารณาคำตอบแทนของกรรมการนั้น คณะกรรมการสรรหา กำหนดคำตอบแทน และกิจกรรมเพื่อสังคม จะพิจารณาเปรียบเทียบคำตอบแทนที่กรรมการได้รับกับผลสำรวจการจ่ายคำตอบแทนที่จัดทำขึ้นเป็นรายปีโดยสถาบันกรรมการบริษัทไทย เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่าคำตอบแทนของคณะกรรมการอยู่ในระดับที่เหมาะสมและเปรียบเทียบได้กับอุตสาหกรรม ประสิทธิภาพ ขอบเขตของบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบ [Accountability and Responsibility] รวมถึงประโยชน์ที่บริษัทฯ คาดว่าจะได้รับจากกรรมการแต่ละคน

ปัจจุบัน คำตอบแทนของคณะกรรมการประกอบด้วยเงินรางวัลประจำปี และคำตอบแทนรายเดือน หรือรายครึ่งของการประชุมตามที่กำหนดไว้สำหรับประเภทของคณะกรรมการชด้อย และตามที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติ ซึ่งบริษัทฯ ได้แสดงรายละเอียดผลตอบแทนที่กรรมการแต่ละคนได้รับในรายงานประจำปีเป็นประจำปี

ในส่วนของการพิจารณาคำตอบแทนผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ นั้น คณะกรรมการสรรหา กำหนดคำตอบแทน และกิจกรรมเพื่อสังคม จะพิจารณาร่วมกับคณะกรรมการบริหารซึ่งทำหน้าที่ประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่กรรมการผู้จัดการไปจนถึงผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ตามเกณฑ์บรรทัดฐานที่เป็นรูปธรรมและบ่งชี้ผลสำเร็จตามวัตถุประสงค์เชิงกลยุทธ์ในระยะยาวซึ่งได้มีการตกลงร่วมกันไว้ล่วงหน้า

นอกเหนือจากปัจจัยผลประเมินการปฏิบัติของผู้บริหารระดับสูงแล้ว การจ่ายคำตอบแทนผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ จะพิจารณาควบคู่ไปกับผลประกอบการประจำปีของบริษัทฯ และอยู่ในระดับที่สามารถเปรียบเทียบได้กับการจ่ายของธุรกิจประเภทเดียวกันที่มีขนาดของกิจการใกล้เคียงกัน

## 7. การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

บทบาทและการทำหน้าที่ของคณะกรรมการและผู้บริหาร มีความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจและการบรรลุเป้าหมายทางธุรกิจของบริษัทฯ คณะกรรมการจึงตระหนักถึงความสำคัญในการพัฒนาตนเองและบุคลากรทุกระดับชั้นของบริษัทฯ และสนับสนุนให้คณะกรรมการและเลขานุการเข้าสัมมนาและอบรมในหลักสูตรของสถาบันกรรมการบริษัทไทย ซึ่งเป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่กรรมการ ทั้งนี้ในการแต่งตั้งกรรมการใหม่ 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 Thai Private Sector Collective Action against Corruption [CAC]" เพื่อแสดงเจตนารมณ์และความมุ่งมั่นในการต่อต้านคอร์รัปชันทุกรูปแบบ ซึ่งบริษัทฯ ตระหนักดีว่า การทุจริตคอร์รัปชันเป็นภัยร้ายแรงที่ทำลายการแข่งขันอย่างเสรีและเป็นธรรม รวมทั้งก่อให้เกิดความเสียหายต่อการพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมของประเทศ

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 5/2560 เมื่อวันที่ 10 สิงหาคม 2560 มีมติให้บริษัทฯ ขอการรับรองเข้าร่วมโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต ซึ่งได้ประกาศเจตนารมณ์เมื่อวันที่ 4 กันยายน 2560 และในปัจจุบันบริษัทฯ ได้รับการรับรองการเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต เมื่อวันที่ 4 กุมภาพันธ์ 2562 พร้อมกันนี้บริษัทฯ กำหนดให้มีการทบทวนนโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน [Anti-Corruption Policy] ทุกปีที่ได้รับการพิจารณาอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ รวมถึงกำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติการแจ้งเบาะแส (Whistle Blowing) การทบทวนความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชัน และทบทวนคู่มือแนวทางปฏิบัติต่อต้านคอร์รัปชัน [Anti-Corruption Procedures] เพื่อให้สอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป

นโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน กำหนดให้ทุกคนในบริษัทฯ ตั้งแต่ระดับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทฯ ต้องไม่เรียกร้อง ไม่ยินยอม ไม่จ่าย ไม่มีส่วนเกี่ยวข้อง ต่อต้านผู้เกี่ยวข้อง และไม่ยอมรับการทุจริตคอร์รัปชันในทุกรูปแบบทั้งทางตรงและทางอ้อม เพื่อประโยชน์ต่อบริษัทฯ ตนเอง ครอบครัว เพื่อน หรือคนรู้จัก หรือเพื่อประโยชน์ทางธุรกิจ และจะไม่ลดตำแหน่ง ลงโทษ หรือให้ผลทางลบต่อพนักงานที่ปฏิเสธการทุจริตคอร์รัปชัน แม้ว่าการกระทำนั้นจะส่งผลให้บริษัทฯ สูญเสียโอกาสทางธุรกิจก็ตาม ทั้งนี้นโยบายครอบคลุมทุกหน่วยงาน คู่ค้า ลูกค้า และผู้มีส่วนได้ส่วนเสียของบริษัทฯ

กำหนดให้คณะกรรมการบริษัทฯ มีหน้าที่กำกับดูแลให้มีการปฏิบัติตามนโยบายฯ และต้องมีการทบทวนอย่างสม่ำเสมอ มีการประเมินความเสี่ยงต่อการเกิดทุจริตคอร์รัปชันเป็นประจำทุกปี มีการสอบทานการปฏิบัติ ตลอดจนทบทวนแนวทางการปฏิบัติ และข้อกำหนดในการดำเนินการเพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงของธุรกิจ ระเบียบ ข้อบังคับ และข้อกำหนดของกฎหมาย ทั้งนี้หากมีการฝ่าฝืนหรือกระทำการใด ๆ อันเป็นการสนับสนุน ช่วยเหลือ หรือให้ความร่วมมือกับการทุจริตคอร์รัปชัน จะต้องได้รับการพิจารณาโทษตามระเบียบของบริษัทฯ รวมถึงการเลิกจ้าง กรณีที่จำเป็น

บริษัทฯ ยังได้กำหนดให้มีการแจ้งเบาะแสเพื่อให้พนักงาน คู่ค้า หรือบุคคลภายนอกที่พบเห็นการกระทำเข้าข่ายทุจริตและคอร์รัปชันที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ สามารถร้องเรียนผ่านช่องทางต่าง ๆ เช่น จดหมายหรืออีเมล fraud\_corruption@deves.co.th ซึ่งจะส่งตรงมาที่ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบและคณะกรรมการตรวจสอบ ทั้งนี้การร้องเรียนมายังบริษัทฯ ไม่ว่าจะแจ้งด้วยวิธีใดก็ตาม จะไม่เปิดเผยและรักษาความลับ โดยบริษัทฯ ได้กำหนดมาตรการคุ้มครองและรักษาความลับเพื่อปกป้องผู้ให้ข้อมูลหรือผู้แจ้งเบาะแสมิให้ได้รับความเดือดร้อน บริษัทฯ จะดำเนินการด้วยความยุติธรรมกับทุกฝ่าย ถ้าผู้ทำการทุจริตคอร์รัปชันเป็นพนักงานจะต้องได้รับการพิจารณาโทษทางวินัยตามระเบียบของบริษัทฯ และอาจได้รับโทษตามกฎหมายด้วย หากการกระทำนั้นผิดกฎหมาย

#### คำนิยามและนโยบายที่เกี่ยวข้อง

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

“การสนับสนุนทางการเมือง” บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจโดยยึดมั่นความเป็นกลางทางการเมือง โดยไม่เข้าไปมีส่วนร่วมหรือฝักใฝ่พรรคการเมืองใด หรือผู้มีอำนาจทางการเมืองคนใด ไม่นำเงินทุนหรือทรัพยากรของบริษัทฯ ไปใช้ช่วยเหลือหรือสนับสนุน ไม่ว่าจะทางตรงหรือทางอ้อมแก่พรรคการเมืองหรือนักการเมืองใด ทั้งนี้ บริษัทฯ ถือว่าพนักงานของบริษัทฯ มีสิทธิและหน้าที่ในฐานะพลเมืองที่ดีในการส่งเสริมการปกครองระบอบประชาธิปไตย ในการที่จะเข้าไปมีส่วนร่วมในการแสดงความคิดเห็น หรือการแสดงพลังทางการเมืองในนามตนเองได้อย่างอิสระและเป็นส่วนตัว แต่ทั้งนี้ต้องไม่กระทบต่อการปฏิบัติหน้าที่ในฐานะพนักงานของบริษัทฯ

“การให้ความสนับสนุน” ตามหลักเกณฑ์ของบริษัทฯ ต้องใช้เงินหรือทรัพย์สินเพื่อสนับสนุนโครงการโดยระบุชื่อในนามบริษัทฯ เท่านั้น เงินสนับสนุน/เงินบริจาคที่จ่ายต้องมีวัตถุประสงค์เพื่อธุรกิจ ภาพลักษณ์ที่ดี และชื่อเสียงของบริษัทฯ โดยมีกระบวนการพิจารณาที่โปร่งใส ปราศจากความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การเบิกจ่ายต้องระบุวัตถุประสงค์ชัดเจน มีหลักฐานที่เชื่อถือและตรวจสอบได้ และดำเนินการตามขั้นตอนการขออนุมัติที่สามารถสอบทาน ควบคุม และอนุมัติโดยผู้มีอำนาจ รวมถึงประเมินผลและตรวจสอบได้ ซึ่งสอดคล้องกับกระบวนการควบคุมภายใน เพื่อควบคุมและตรวจสอบให้มั่นใจว่า การให้ความสนับสนุนนั้น มิได้ใช้เป็นข้ออ้างสำหรับการคอร์รัปชันและส่งผลกระทบต่อภาพลักษณ์ของบริษัทฯ

“การบริจาค” บริษัทฯ สนับสนุนการมีส่วนร่วมกับชุมชนและพัฒนาคุณภาพชีวิตของประชาชน เพื่อให้สังคมมีความน่าอยู่และมีสิ่งแวดล้อมที่ดี ดังนั้นบริษัทฯ จะใช้เงินหรือให้ความช่วยเหลือในรูปแบบอื่น ๆ เพื่อเป็นการตอบแทนสังคม โดยมีได้มุ่งหวังผลทางธุรกิจแต่อย่างใด

“การให้หรือรับของขวัญ การเลี้ยงรับรอง” ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ สามารถกระทำได้ตามโอกาส ธรรมเนียม ประเพณี หรือตามมารยาทสังคมที่ปฏิบัติโดยทั่วไป ซึ่งต้องดำเนินการด้วยความโปร่งใส การรับหรือการให้ต้องมีมูลค่าเหมาะสม ไม่ส่งผลกระทบต่อการตัดสินใจ หรือละเว้นปฏิบัติหน้าที่ และตรวจสอบได้

“การขัดแย้งทางผลประโยชน์” ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทฯ ประกอบธุรกิจแข่งกับบริษัทฯ หลีกเลี่ยงการดำเนินการที่เกี่ยวข้องกับตนเองที่อาจก่อให้เกิดการขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทฯ ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม กรณีมีความจำเป็น ต้องแจ้งให้บริษัทฯ ทราบ เพื่อดูแลให้มีความโปร่งใสและยุติธรรม

“การจ่ายค่าอำนาจความสะดวก” บริษัทฯ ไม่มีนโยบายจ่ายและรับค่าอำนาจความสะดวกหรือเงินให้สินบนทุกกรณี ที่อาจนำไปสู่การทุจริตคอร์รัปชัน

“การจ้างพนักงานรัฐ” บริษัทฯ ไม่มีนโยบายการจ้างเจ้าหน้าที่รัฐเพื่อแสวงหาผลประโยชน์ใด ๆ จากข้อมูลหรือสายสัมพันธ์ของเจ้าหน้าที่รัฐในการสร้างความได้เปรียบการแข่งขัน

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 การกระทำผิดกฎหมายหรือจริยธรรมธุรกิจของบริษัทฯ โดยได้กำหนดมาตรการคุ้มครองและรักษาความลับของผู้ให้ข้อมูลหรือแจ้งเบาะแส รวมทั้งกำหนดมาตรการในการตรวจสอบเพื่อพิสูจน์ทราบข้อเท็จจริง

3. การติดตามประเมินผลการปฏิบัติตามแนวทางป้องกันการมีส่วนเกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชัน บริษัทฯ กำหนดแนวทางไว้ดังนี้

3.1 กำหนดให้สำนักตรวจสอบทำหน้าที่ให้คำแนะนำเกี่ยวกับการทุจริตคอร์รัปชัน รวมถึงการตรวจสอบและประเมินระบบควบคุมภายในตามแผนการตรวจประจำปีที่ได้รับความคิดเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบและรายงานผลการตรวจสอบต่อคณะกรรมการตรวจสอบ

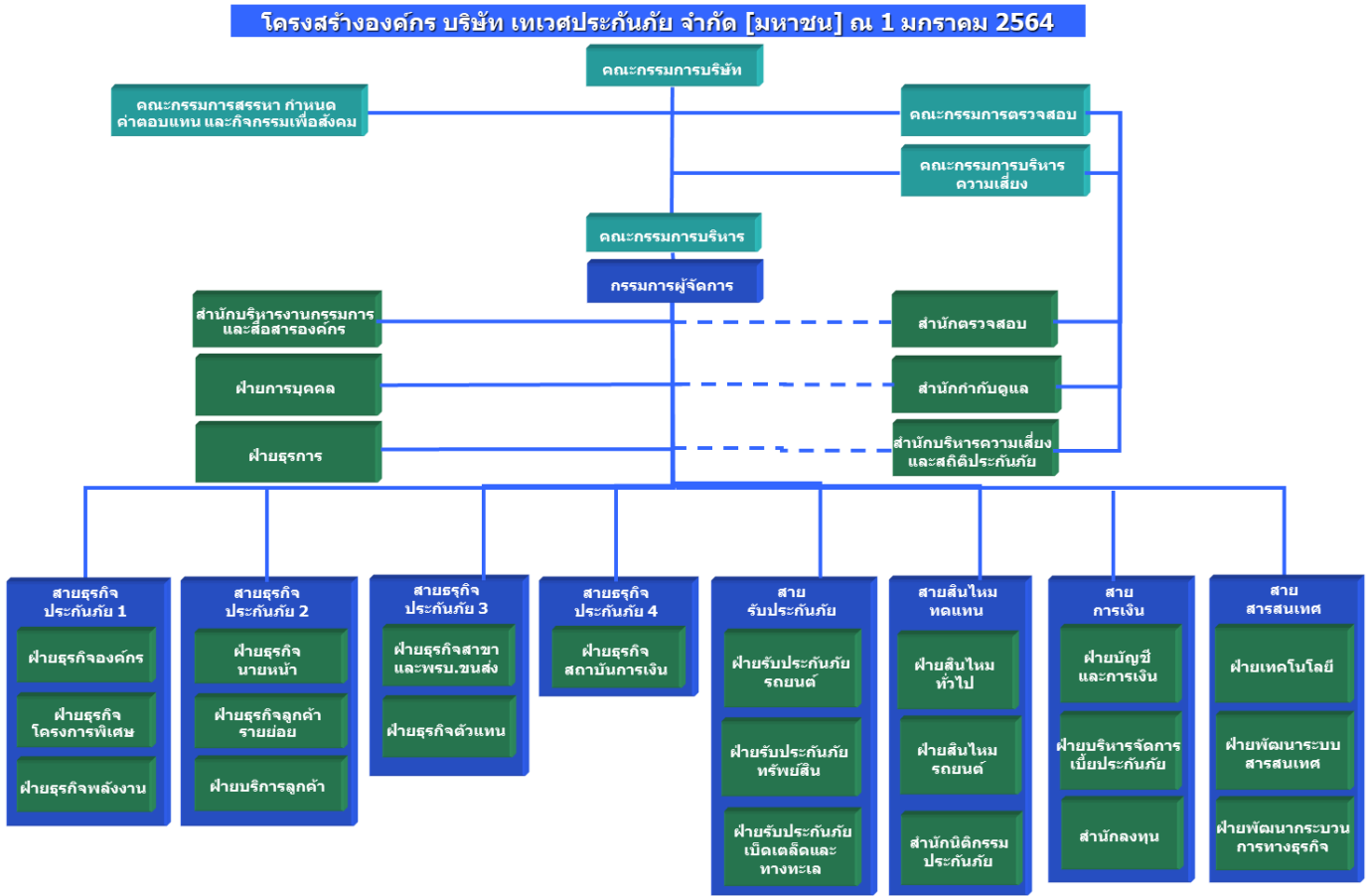
3.2 กำหนดให้สำนักบริหารความเสี่ยง ประเมินความเสี่ยงจากการทุจริตและคอร์รัปชันร่วมกับหน่วยงานต่าง ๆ อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้การนำมาตรการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันไปปฏิบัติได้อย่างมีประสิทธิภาพ และนำเสนอผลการประเมินต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัทฯ ตามลำดับ

3.3 หากข้อมูลจากข้อร้องเรียนหรือผลการตรวจสอบมีหลักฐานอันควรเชื่อได้ว่า มีรายการหรือการกระทำใดซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทฯ รวมถึงการฝ่าฝืนการกระทำที่ผิดกฎหมายหรือจริยธรรมธุรกิจ คณะกรรมการตรวจสอบจะรายงานต่อไปยังคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อปรับปรุงแก้ไขภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร

บริษัทฯ กำหนดให้มีการสื่อสารนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันและการแจ้งเบาะแส ผ่านสื่อทั้งภายในและภายนอก เช่น อีเมล อินทราเน็ต เว็บไซต์บริษัทฯ รายงานประจำปี เป็นต้น เพื่อให้ผู้บริหาร พนักงาน และคู่ค้ารับทราบ และยึดถือปฏิบัติโดยทั่วกัน



## 2.2 โครงสร้างองค์กรของบริษัทฯ



## 2.3 โครงสร้างการจัดการของบริษัทฯ

### คณะกรรมการบริษัทฯ

พลอากาศเอก สติตย์พงษ์ สุขวิมล  
พันโท สมชาย กาญจนมณี  
พันตำรวจเอก ธรรมนิติ วนิชย์ถนอม  
พลอากาศโท ภักดี แสง-ชูโต  
พลเรือเอก ปวิตร รุจิเทศ  
พันตำรวจเอก ธีรชิต เศวตนันท์

นายอวิรุทธ์ วงศ์พุทธพิทักษ์  
นายมนตรี มงคลสวัสดิ์

นายศักดิ์ เอื้อชูเกียรติ  
นายวีระศักดิ์ โตกะคุณะ  
ดร.ชาญชัย มุสิกนิศากร

นางพรรณโสภิต ลิขิตธรรมนิตย์  
นางสาวสุภาภรณ์ ตรีแสน  
นายชาติชาย ชินเวชกิจวานิชย์

บทบาท หน้าที่ ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

คณะกรรมการตระหนักถึงความสำคัญของบทบาท หน้าที่ และภาระความรับผิดชอบที่มีต่อผู้ถือหุ้น จึงปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต และระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ของบริษัทฯ ซึ่งหมายถึงผลประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้น โดยทำหน้าที่พิจารณาและให้ความเห็นชอบในเรื่องสำคัญเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัทฯ เช่น การกำหนดวิสัยทัศน์ ภารกิจ กลยุทธ์ เป้าหมายทางการเงิน ความเสี่ยง

ประธานกรรมการ  
รองประธานกรรมการ  
รองประธานกรรมการ  
กรรมการ  
กรรมการ  
กรรมการ / กรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และกิจกรรมเพื่อสังคม

กรรมการ / ประธานคณะกรรมการบริหาร  
กรรมการอิสระ / ประธานคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และกิจกรรมเพื่อสังคม

กรรมการอิสระ / ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ  
กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ

กรรมการอิสระ / กรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และกิจกรรมเพื่อสังคม

กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ  
กรรมการ

กรรมการผู้จัดการ / กรรมการบริหาร

แผนงานและงบประมาณ รวมทั้งกำกับดูแลให้ฝ่ายจัดการดำเนินงานตามนโยบายและแผนที่กำหนดไว้ อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

คณะกรรมการได้จัดทำ “นโยบายการกำกับดูแลกิจการ” และ “จรรยาบรรณบริษัท” ไว้เป็น ลายลักษณ์อักษร และได้ติดตามให้มีการปฏิบัติตามอย่างจริงจัง สม่่าเสมอ พร้อมทั้งเผยแพร่ใน อินทราเน็ตของบริษัทฯ เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงานและผู้เกี่ยวข้องทุกฝ่ายได้รับทราบและ เข้าใจมาตรฐานด้านจริยธรรมที่บริษัทฯ ใช้ในการดำเนินธุรกิจ

เพื่อป้องกันมิให้เกิดความขัดแย้งของผลประโยชน์ คณะกรรมการของบริษัทฯ จึงถือเป็นเรื่อง สำคัญที่จะดำเนินการและดูแลมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานใช้โอกาสจากการเป็นกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานแสวงหาผลประโยชน์ส่วนตัว และห้ามมิให้กรรมการประกอบธุรกิจที่แข่งขันกับ บริษัทฯ ทั้งนี้ในการพิจารณาเข้าทำรายการที่อาจมีความขัดแย้งของผลประโยชน์ จะเป็นไปได้เพื่อ ผลประโยชน์ของบริษัทฯ และผู้ถือหุ้นโดยรวมเป็นสำคัญ โดยที่ผู้มีส่วนได้เสีย ไม่มีส่วนร่วมในการ ตัดสินใจ

คณะกรรมการได้จัดให้มีสำนักตรวจสอบในโครงสร้างองค์กร เพื่อเป็นเครื่องมือในการ ปฏิบัติงานและรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ มีหน้าที่และความรับผิดชอบในการดูแล กระบวนการจัดทำและการเปิดเผยข้อมูลในรายงานทางการเงินของบริษัทฯ ให้มีความถูกต้องครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้ ดูแลให้บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายใน [Internal Control] และการตรวจสอบ ภายใน [Internal Audit] ที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ มีการติดตามและประเมินผลการควบคุม ภายในและทบทวนความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของหน่วยงานต่าง ๆ ปีละครั้ง โดยสำนัก ตรวจสอบจะเสนอแผนงานตรวจสอบ เพื่อขอรับความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ และ รายงานผลการประเมินการควบคุมภายในของบริษัทฯ โดยรวมต่อคณะกรรมการบริษัทฯ อย่างน้อยปีละ หนึ่งครั้ง โดยให้คณะกรรมการตรวจสอบแสดงความเห็นประกอบการรายงานทุกครั้ง

นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้กำหนดให้มีหน่วยงานที่ทำหน้าที่วิเคราะห์และประเมินสภาพแวดล้อม ของการดำเนินธุรกิจทำการประมวลผลข้อมูลที่มีประโยชน์และรายการผิดปกติ เพื่อเป็นสัญญาณเตือน ภัยล่วงหน้า [Early Warning System] พร้อมทั้งได้จัดตั้ง “คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง” [Risk Management Committee] โดยมีบทบาทหน้าที่ในการกำหนดและทบทวนนโยบายการบริหาร ความเสี่ยง การประเมินความเสี่ยง ประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการบริหารความเสี่ยง การติดตาม สถานะความเสี่ยงและการเปลี่ยนแปลงความเสี่ยง การกำกับดูแลกิจกรรมโดยรวมของบริษัทฯ ที่ เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง เพื่อทำให้มั่นใจว่าบริษัทฯ สามารถดำเนินกิจการภายใต้นโยบายการบริหาร ความเสี่ยงที่กำหนดขึ้น และมีการจัดเตรียมแผนเพื่อบรรเทาความเสี่ยงในการรับมือกรณีฉุกเฉิน รวมถึง การรายงานสถานะความเสี่ยงต่อที่ประชุมคณะกรรมการอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง หรือทุกครั้งที่มีการ เปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ

คณะกรรมการมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการกำหนดกรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี กล ยุทธ์และนโยบายที่สำคัญ ดูแลให้บริษัทฯ มีกลไกในการควบคุม กำกับ ที่มีประสิทธิผล และติดตาม ดูแลการดำเนินงานของบริษัทฯ อย่างต่อเนื่อง เพื่อดำเนินธุรกิจอย่างเป็นธรรม โปร่งใส รับผิดชอบต่อ ผู้มีส่วนได้เสีย ภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และสร้างคุณค่าให้กับบริษัทฯ อย่างเหมาะสมใน ระยะยาว

บริษัทฯ จึงได้กำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการไว้ดังนี้

1. กำหนดทิศทาง นโยบาย และกลยุทธ์ของบริษัทฯ ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

1.1. กำหนดทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในภาพรวมของบริษัทฯ รวมทั้งพิจารณา อนุมัตินโยบายและกลยุทธ์ในการดำเนินงานของบริษัทฯ โดยกำกับดูแลให้บริษัทฯ ดำเนินถึง การดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน และหลีกเลี่ยงการรับความเสี่ยงที่เกินกว่าระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

1.2. กำกับดูแลให้บริษัทฯ มีนโยบายการดูแลความขัดแย้งทางผลประโยชน์ [Conflict of Interest] เพื่อป้องกันมิให้เกิดการกระทำเพื่อประโยชน์ส่วนตัวหรือพวกพ้อง หรือเกิดปัญหาความ ขัดแย้งทางผลประโยชน์ และการไม่คำนึงถึงความเสี่ยงที่สำคัญของบริษัทฯ

1.3. กำกับดูแลให้บริษัทฯ มีนโยบายและกระบวนการแจ้งเบาะแสภายในองค์กร [Whistleblowing Policy and Procedure] ที่มีประสิทธิภาพ เพื่อให้มีการสอดส่องดูแลและรายงาน การกระทำที่อาจผิดกฎหมาย ขัดต่อนโยบาย ระเบียบ กระบวนการภายใน และจรรยาบรรณทางธุรกิจ

1.4. กำกับดูแลให้บริษัทฯ มีการกำหนดนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนเป็นลายลักษณ์ อักษร โดยอย่างน้อยต้องครอบคลุมถึงกรรมการ ผู้บริหาร บุคลากรหลักในหน่วยงานควบคุม และ พนักงานในหน่วยงานที่ก่อให้เกิดความเสี่ยงที่สำคัญ [Major Risk-Taking Staff] อย่างเหมาะสม สะท้อนวัตถุประสงค์และความเสี่ยงของแต่ละหน่วยงาน โดยคำนึงถึงความมั่นคงในระยะยาวของ

บริษัทฯ รวมถึงไม่สร้างแรงจูงใจในการทำธุรกรรมที่ก่อให้เกิดความเสี่ยงมากเกินไปจนกระทบต่อความมั่นคงของบริษัทฯ และผลประโยชน์ของผู้เอาประกันภัย

1.5. กำหนดให้บริษัทฯ มีบทบัญญัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณและจริยธรรมทางธุรกิจ จริยธรรมของกรรมการ ผู้บริหารและพนักงาน เพื่อยึดถือเป็นแนวปฏิบัติภายในบริษัทฯ

2. กำกับดูแลให้บริษัทฯ มีกระบวนการ และกลไกในการควบคุม ติดตามและตรวจสอบที่มีประสิทธิผล ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

2.1 กำหนดโครงสร้างบริษัทฯ ให้มีการแบ่งแยกหน้าที่ในการกำกับดูแลและการบริหารจัดการ และกำหนดบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทฯ ผู้บริหาร และบุคลากรหลักในหน่วยงานควบคุมต่าง ๆ อย่างชัดเจน เพื่อให้มีการกำกับดูแลการบริหารจัดการอย่างเหมาะสม

2.2 กำกับดูแลให้บริษัทฯ มีระบบการบริหารความเสี่ยงและควบคุมภายในตามที่กฎหมายกำหนด เหมาะสมกับลักษณะ ขนาด และความซับซ้อนของบริษัทฯ โดยคณะกรรมการต้องดูแลให้บริษัทฯ มีระบบการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพสามารถรองรับความเสี่ยงที่สำคัญ และควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ รวมทั้งกำกับดูแลให้บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายใน และการตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพ

2.3 พิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยที่เหมาะสมกับลักษณะ ขนาด และความซับซ้อนของธุรกิจ เพื่อช่วยสนับสนุนการทำหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทฯ รวมถึงพิจารณาการเปลี่ยนแปลงองค์ประกอบและการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญต่อการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อย

ทั้งนี้ ต้องพิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ 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 จัดให้มีการประชุมร่วมกันระหว่าง คณะกรรมการบริษัทฯ หรือ คณะกรรมการตรวจสอบ และผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ เป็นประจำอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง โดยไม่มีผู้บริหารเข้าร่วมประชุมด้วย

ทั้งนี้ ในกระบวนการพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี ต้องพิจารณาผู้สอบบัญชีที่มีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับธุรกิจประกันภัย การประเมินมูลค่าสำรองประกันภัย และการดำเนินธุรกิจประกันภัยเป็นอย่างน้อย และควรเป็นผู้สอบบัญชีตามรายชื่อที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์เป็นสำคัญ

2.4.4 กำกับดูแลให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทฯ เป็นประจำทุกปี เพื่อให้มั่นใจได้ว่า คณะกรรมการยังคงสามารถปฏิบัติหน้าที่ตามบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายได้อย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ อาจกำหนดให้การประเมินผลการปฏิบัติงานเป็นในรูปแบบของกรรมการองค์รวมทั้งคณะ หรือกรรมการเป็นรายบุคคลก็ได้

2.4.5 กำกับดูแลให้บริษัทฯ มีการเปิดเผยข้อมูลด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีต่อสาธารณะ

2.4.6 กำกับดูแลให้บริษัทฯ มีกระบวนการจัดทำรายงานทางการเงินที่ถูกต้อง และน่าเชื่อถือ และเปิดเผยข้อมูลสำคัญต่าง ๆ อย่างถูกต้อง เพียงพอ ทันเวลา ต่อสาธารณะและหน่วยงานกำกับตามกฎหมายและมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง

3. ติดตามกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทฯ อย่างต่อเนื่อง ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

3.1 กำกับดูแลให้บริษัทฯ ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎ และระเบียบต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับ การดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ

3.2 กำกับดูแลและติดตามการดำเนินงานของผู้บริหารให้เป็นไปตามกลยุทธ์และนโยบายที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

3.3 กำกับดูแลให้บริษัทฯ มีเงินกองทุนที่มั่นคงและเพียงพอรองรับการดำเนินธุรกิจทั้งในปัจจุบันและอนาคตและติดตามฐานะเงินกองทุนอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงมีกระบวนการหรือเครื่องมือที่ใช้ดูแลความเพียงพอของเงินกองทุนให้อยู่ในระดับที่มั่นคง

3.4 กำกับดูแลให้ผู้บริหารรายงานเรื่องที่สำคัญของบริษัทฯ และมีกระบวนการในการรายงานข้อมูล เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทฯ ได้รับข้อมูลอย่างเพียงพอที่จะปฏิบัติตามอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบได้อย่างสมบูรณ์

3.5 กำกับดูแลให้บริษัทฯ มีการปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรม โดยมีการกำหนดขั้นตอนหรือกระบวนการในการเสนอขายและชดใช้เงินค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาอย่างชัดเจน ไม่ก่อให้เกิดความเข้าใจผิด หรือใช้ประโยชน์จากความเข้าใจผิดของลูกค้า

3.6 กำกับดูแลให้มีการจัดทำนโยบายและแนวปฏิบัติการต่อต้านทุจริตและคอร์รัปชัน รวมถึงให้การยอมรับและปฏิบัติตามนโยบายและมาตรการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชันของบริษัทฯ

3.7 กำกับดูแลและบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและภัยคุกคามทางไซเบอร์อย่างเป็นระบบ รวมทั้งให้มีการควบคุมและรักษาความมั่นคงปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างสม่ำเสมอ

### **คณะกรรมการระดับสูง**

นายชาติชาย ชินเวชกิจวานิชย์	กรรมการผู้จัดการ
นางจุฑาทิพย์ ศิริมาจันทร์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายธุรกิจประกันภัย 1
นางสาวดวงรัตน์ ชินวรรณ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายธุรกิจประกันภัย 2
นายสมบัติ ต้นจาดรนต์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายธุรกิจประกันภัย 3
นางเอมอร จิรสาวภาคย์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายธุรกิจประกันภัย 4
นายอาจหาญ จารุวัฒน์ประดิษฐ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายรับประกันภัย
นายอริยะ จักรานรักษ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายสินไหมทดแทน
นายมงคล สนองศรียุคล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายการเงิน
นางสาวฉันทัส ดงเจริญ	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 ดูแลและควบคุมความเสี่ยงของบริษัทฯ ให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ [Risk Appetite] ตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ กำหนด รวมทั้งสื่อสารให้พนักงานทุกคนในบริษัทฯ เข้าใจและตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ

6. จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารเป็นประจำทุกปี โดยเปรียบเทียบกับเป้าหมายที่คณะกรรมการบริษัทฯ กำหนดไว้ และรายงานผลการประเมินต่อคณะกรรมการบริษัทฯ

7. ต้องไม่ปฏิบัติหน้าที่เป็นพนักงานเต็มเวลาที่องค์กรอื่น เว้นแต่คณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาแล้วเห็นว่าการปฏิบัติหน้าที่เต็มเวลาที่องค์กรอื่นนั้นไม่ส่งผลกระทบต่อประสิทธิภาพในการปฏิบัติหน้าที่ให้บริษัทฯ

## **2.4 คณะกรรมการชุดย่อย**

### **2.4.1 คณะกรรมการตรวจสอบ**

นายศักดิ์ เอื้อชูเกียรติ	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
นายวีระศักดิ์ โดทะคุณะ	กรรมการตรวจสอบ
นางพรรณโสภิต ลิขิตธรรมนิตย์	กรรมการตรวจสอบ

ขอบเขตอำนาจหน้าที่

1. สอบทานให้บริษัทฯ มีการรายงานทางการเงินที่มีความสมบูรณ์ ถูกต้อง เชื่อถือได้ มีการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญโดยครบถ้วนและเป็นไปตามมาตรฐานบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป
2. พิจารณาคัดเลือกและกำหนดค่าตอบแทน ผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ เพื่อเสนอให้คณะกรรมการของบริษัทฯ พิจารณาและได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ
3. ดูแลสอบทานการบริหารงาน ของหน่วยงานต่าง ๆ ของบริษัทฯ ให้มีประสิทธิภาพและสอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจริยธรรมธุรกิจ
4. ดูแลสอบทานให้มีระบบงานบริหารจัดการความเสี่ยงที่เพียงพอ
5. ดูแลสอบทานและสนับสนุนให้มีการควบคุมภายในที่มีคุณภาพและได้ผล และแสดงความเห็นประกอบรายงานผลการประเมินการควบคุมภายในของบริษัทฯ โดยรวมต่อคณะกรรมการบริษัทฯ
6. ดูแลสอบทานให้บริษัทฯ ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ระเบียบ คำสั่งต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ
7. สอบทานให้บริษัทฯ มีนโยบาย กระบวนการและมาตรการในการต่อต้านการทุจริตตามแนวทางของหน่วยงานกำกับดูแลอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อให้มั่นใจได้ว่า บริษัทฯ มีระบบงานต่าง ๆ ในการต่อต้านการทุจริตตามข้อกำหนดของ "โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต"
8. พิจารณาและสอบทานผลการตรวจสอบและข้อเสนอนะของ ทั้งผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ และผู้ตรวจสอบภายใน และมีการติดตามว่าทางผู้เกี่ยวข้องได้มีการดำเนินการแก้ไขปรับปรุงตามข้อเสนอนะอย่างเหมาะสมและภายในระยะเวลาที่รับได้
9. ทบทวนแก้ไขปรับปรุง กฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ ให้เหมาะสมและทันสมัยอยู่เสมอ และนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทฯ อนุมัติการเปลี่ยนแปลง
10. พิจารณา กฎบัตรของหน่วยงานตรวจสอบภายใน
11. กำกับและสนับสนุนหน่วยงานตรวจสอบภายใน ให้มีอิสระในการทำงาน
12. พิจารณา แต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้าง และร่วมประเมินผลการปฏิบัติงานของหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน
13. คณะกรรมการตรวจสอบสามารถเรียกพนักงานและผู้บริหารทุกระดับมารายงาน นำเสนอข้อมูล ร่วมประชุมหรือจัดส่งเอกสารที่เห็นว่าเกี่ยวข้องและจำเป็น
14. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วยข้อมูลและความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อเปิดเผยในรายงานประจำปีของบริษัทฯ
15. ในกรณีที่มีเหตุจำเป็น คณะกรรมการตรวจสอบสามารถเชิญหรือว่าจ้างผู้ชำนาญการมาเป็นที่ปรึกษาได้
16. ปฏิบัติงานหรือกิจกรรมอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ มอบหมาย

**2.4.2 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง**

นายชาติชาย ชินเวชกิจวานิชย์ ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง  
กรรมการผู้จัดการ

นางจุฑาทิพย์ ศิริมาจันทร์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายธุรกิจประกันภัย 1
นางสาวดวงรัตน์ ชินวรรณโณ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายธุรกิจประกันภัย 2
นายสมบัติ ตันจาดรนต์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายธุรกิจประกันภัย 3
นางเอมอร จิรเสาวภาคย์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายธุรกิจประกันภัย 4
นายอาจหาญ จารุวัฒน์ประดิษฐ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายรับประกันภัย
นายอริยะ จักรานุรักษ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายสินไหมทดแทน
นายมงคล สนองศรียุคล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายการเงิน
นางสาวฉันทัส ดงเจริญ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายสารสนเทศ
นายพนพล จ.จิตต์เจริญชัย	ผู้อำนวยการสำนักบริหารความเสี่ยงและสถิติประกันภัย

ขอบเขตอำนาจหน้าที่

1. กำหนดกรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยงเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณาอนุมัติ โดยต้องครอบคลุมความเสี่ยงที่สำคัญอย่างน้อยตามที่ระบุไว้ในประกาศ คปก.
2. ประเมินความเสี่ยง ประสิทธิภาพและประสิทธิผล ในการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ
3. จัดให้มีการประชุมเป็นประจำอย่างน้อยไตรมาสละหนึ่งครั้ง เพื่อติดตามสถานะความเสี่ยงและการเปลี่ยนแปลงความเสี่ยงของบริษัทฯ รวมถึงติดตามความคืบหน้าในการบริหารความเสี่ยง และ

ให้ข้อเสนอแนะในสิ่งที่ต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไข เพื่อให้สอดคล้องกับกรอบการบริหารความเสี่ยง และนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่กำหนด และรายงานให้คณะกรรมการบริษัทฯ ทราบอย่างน้อยไตรมาสละหนึ่งครั้ง

4. กำกับดูแลกิจกรรมโดยรวมของบริษัทฯ ที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง

5. ทำให้มั่นใจว่า บริษัทฯ ดำเนินกิจการภายใต้นโยบายการบริหารความเสี่ยง

6. จัดเตรียมแผนบรรเทาความเสี่ยงเพื่อรับมือกับความเสี่ยงกรณีฉุกเฉิน

7. กำหนดวัตถุประสงค์ อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของหน่วยงานบริหารความเสี่ยง รวมถึงการแต่งตั้งหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยง

### 2.4.3 คณะกรรมการลงทุน

นายชาติชาย ชินเวชกิจวานิชย์

นายมงคล สนองศรียุคล

นางสาวดวงรัตน์ ชินวรรณโณ

นายอริยะ จักรานรักษ์

นายพงศธร ธนานุรักษ์วงศ์

ขอบเขตอำนาจหน้าที่

ประธานคณะกรรมการลงทุน / กรรมการผู้จัดการ

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายการเงิน

ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชีและการเงิน

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายธุรกิจประกันภัย 2

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายสินไหมทดแทน

ผู้อำนวยการฝ่ายธุรกิจลูกค้ารายย่อย

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

### 2.4.4 คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และกิจกรรมเพื่อสังคม

นายมนตรี มงคลสวัสดิ์

ประธานคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และกิจกรรมเพื่อสังคม

พันตำรวจเอก ธีรชิต เสวตนันท์ กรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และกิจกรรมเพื่อสังคม

ดร.ชาญชัย มุสิกนิศากร

กรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และกิจกรรมเพื่อสังคม

ขอบเขตอำนาจหน้าที่

1. กำหนดหลักเกณฑ์คุณสมบัติและวิธีการสรรหากรรมการบริษัทฯ และกรรมการชุดย่อยเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณา

2. พิจารณาสรรหาผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมให้คณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาแต่งตั้งในกรณีตำแหน่งกรรมการว่างลงจากเหตุอื่นที่ไม่ใช่การพ้นตำแหน่งตามวาระ

3. พิจารณาสรรหาผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมให้คณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาเพื่อเสนอให้ผู้อิทธิพลอนุมัติในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในกรณีตำแหน่งกรรมการว่างลง เนื่องจากพ้นจากตำแหน่งตามวาระ

4. พิจารณาโครงสร้างการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์ตอบแทนในลักษณะอื่นแก่คณะกรรมการบริษัทฯ คณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ และกรรมการผู้จัดการจนถึงผู้บริหารระดับ 10

5. พิจารณากรอบวงเงินงบประมาณขึ้นค่าจ้าง และการจ่ายเงินรางวัลประจำปีของพนักงานทั้งบริษัทฯ รวมทั้งค่าตอบแทนและผลประโยชน์ตอบแทนในลักษณะอื่นแก่คณะกรรมการบริษัทฯ และคณะกรรมการชุดย่อย

6. กิจกรรมเพื่อสังคม และเรื่องอื่น ๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ มอบหมาย

### 2.4.5 คณะกรรมการบริหาร

นายอวิรุทธ์ วงศ์พุทธพิทักษ์

นายชาติชาย ชินเวชกิจวานิชย์

ประธานคณะกรรมการบริหาร

กรรมการผู้จัดการ

### ขอบเขตอำนาจหน้าที่

มีหน้าที่บริหารงานภายใต้ขอบเขตอำนาจหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ ซึ่งบัญญัติไว้อย่างชัดเจนในคู่มือ "อำนาจดำเนินการ" อันเป็นข้อกำหนดเกี่ยวกับการกระจายความรับผิดชอบและอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทฯ ไปสู่คณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ และฝ่ายบริหารในระดับรองลงมา

### **2.4.6 คณะกรรมการสินไหมทดแทน**

นายชาติชาย ชินเวชกิจวานิชย์

ประธานคณะกรรมการสินไหมทดแทน  
กรรมการผู้จัดการ

นายอริยะ จักรานุรักษ์

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายสินไหมทดแทน

นายอาจหาญ จารุวัฒนประดิษฐ์

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายรับประกันภัย

นางจุฑาทิพย์ ศิริมาจันทร์

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายธุรกิจประกันภัย 1

นางสาวดวงรัตน์ ชินวรรณโณ

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายธุรกิจประกันภัย 2

นายสมบัติ ตันจาดรนต์

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายธุรกิจประกันภัย 3

นางเอมอร จิรเสาวภาคย์

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายธุรกิจประกันภัย 4

นายมงคล สนองศรียุคล

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายการเงิน

นางสาวฉันทิส ตงเจริญ

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายสารสนเทศ

นางศิรินุช นิลปรีสุทธิ์

ผู้อำนวยการฝ่ายสินไหมทั่วไป

### ขอบเขตอำนาจหน้าที่

1. กำหนดกลยุทธ์การบริหารงานสินไหมทดแทนของบริษัทฯ
2. พิจารณานุมัติสินไหมทดแทนที่ไม่ชัดเจนและคลุมเครือด้านการตีความตามเงื่อนไขความคุ้มครองของกรมธรรม์ประเภทต่าง ๆ
3. บริหารจัดการความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับงานสินไหมทดแทนให้เป็นไปตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ
4. ดูแลในเรื่องธรรมาภิบาล ความโปร่งใส และป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมการบริหารงานสินไหมทดแทนของบริษัทฯ
5. ดูแลให้บริษัทฯ ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่กำหนดตามประกาศ
6. พิจารณาชี้ขาดเรื่องร้องเรียนเกี่ยวกับการชดใช้เงินหรือค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัยที่มีความยุ่งยากซับซ้อนหรือมีมูลค่าความเสียหายสูง

## **2.5 การสรรหาและการแต่งตั้งกรรมการ กรรมการอิสระ และผู้บริหาร**

### **หลักเกณฑ์และแนวปฏิบัติในการสรรหากรรมการ**

1. การจัดให้มีคณะกรรมการสรรหาฯ ดำเนินการโดยมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 1/2548 เมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2548 มีบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ มอบหมาย
2. การทบทวนโครงสร้างของคณะกรรมการ โดยดำเนินการเป็นประจำทุกปีภายหลังการประชุมสามัญประจำปีผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาว่าโครงสร้างของคณะกรรมการมีความเหมาะสมกับการดำเนินงานในเชิงกลยุทธ์ของบริษัทฯ และเป็นไปตามข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแลหรือไม่ อย่างไร รวมทั้งเสนอแนวทางในการปรับปรุง และสรรหากรรมการให้สอดคล้องกับโครงสร้างดังกล่าว
3. การสรรหาผู้ที่สมควรเสนอชื่อเป็นกรรมการ
  - 3.1 พิจารณากันกรองรายชื่อและประวัติของผู้ที่จะเสนอชื่อเป็นกรรมการ และเสนอให้คณะกรรมการพิจารณา โดยกำหนดกรอบการสรรหาที่จะสร้างความมั่นใจได้ว่าผู้ที่ได้รับการสรรหาจะสามารถปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการตามหลักสำคัญสองประการ คือ หลักความรอบคอบระมัดระวังและหลักความซื่อสัตย์สุจริต
  - 3.2 เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อผู้ที่สมควรเป็นกรรมการในที่ประชุมผู้ถือหุ้น
  - 3.3 กันกรองและตรวจสอบรายชื่อผู้ที่เสนอชื่อ/ได้รับการเสนอชื่อเป็นกรรมการในข้อ 3.1 และ 3.2 ว่ามีคุณสมบัติตามที่หน่วยงานที่เกี่ยวข้องกำหนด ไม่ได้เป็นผู้ที่ถูกขึ้นบัญชีดำ หรือ ถอดถอนจากบัญชีรายชื่อที่หน่วยงานที่เกี่ยวข้องจัดทำไว้
4. การเสนอชื่อกรรมการที่พ้นวาระกลับเข้าดำรงตำแหน่ง จะมีการนำเสนอข้อมูลรายละเอียดที่จำเป็น ผลงานและประวัติการเข้าร่วมประชุม ให้ผู้ถือหุ้นใช้ประกอบการพิจารณา

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

หลักเกณฑ์คุณสมบัติของกรรมการ คณะกรรมการสรรหาฯ ได้กำหนดหลักเกณฑ์คุณสมบัติของกรรมการ ไว้ดังนี้

คุณสมบัติทั่วไป

1. ไม่มีคุณสมบัติที่ขัดต่อกฎหมายและข้อกำหนดของหน่วยงานที่กำกับดูแลบริษัทฯ
2. ไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทฯ

คุณสมบัติเฉพาะบุคคล

3. การศึกษา
4. ความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ เกียรติประวัติและผลงานอื่นๆ
  - 4.1 ความรู้ ความสามารถ
  - 4.2 ประสบการณ์ [ผู้บริหารส่วนราชการ ผู้บริหารองค์กรภาครัฐหรือภาคเอกชนขนาดใหญ่ ผู้บริหารธุรกิจประกันภัย ผู้บริหารธุรกิจธนาคาร ที่ปรึกษาหรือสมาชิกสมาคมวิชาชีพที่สำคัญ]
  - 4.3 เกียรติประวัติและผลงานอื่นๆ [ประธานกรรมการ / กรรมการองค์กรชั้นนำ ที่ได้รับการประกาศเกียรติคุณและเป็นที่ยอมรับ]
  - 4.4 ความเป็นผู้นำและความคิดในเชิงกลยุทธ์
  - 4.5 ความสามารถที่จะอุทิศเวลาให้กับกิจการของบริษัทฯ
  - 4.6 การผ่านการอบรมจาก IOD
5. บุคลิกภาพและมนุษยสัมพันธ์

## 2.6 นโยบายการจ่ายค่าตอบแทน [Remuneration Policy]

คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และกิจกรรมเพื่อสังคม เป็นผู้พิจารณาค่าตอบแทนกรรมการ และเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อนำเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติ ทั้งนี้ การจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์ตอบแทนของกรรมการ และกรรมการชุดย่อยทุกคน จะต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยคณะกรรมการชุดย่อยที่มีหน้าที่และความรับผิดชอบมากขึ้น จะได้รับค่าตอบแทนมากขึ้นตามภาระหน้าที่ที่ต้องปฏิบัติ

ในการพิจารณาค่าตอบแทนของกรรมการนั้น คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และกิจกรรมเพื่อสังคม จะพิจารณาเปรียบเทียบค่าตอบแทนที่กรรมการได้รับกับผลสำรวจการจ่ายค่าตอบแทนที่จัดทำขึ้นเป็นรายปีโดยสถาบันกรรมการบริษัทไทย เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่าค่าตอบแทนของคณะกรรมการอยู่ในระดับที่เหมาะสมและเปรียบเทียบได้กับอุตสาหกรรมประสบการณ์ขอบเขตของบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบ [Accountability and Responsibility] รวมถึงประโยชน์ที่บริษัทฯ คาดว่าจะได้รับจากกรรมการแต่ละคน

ปัจจุบัน ค่าตอบแทนของกรรมการประกอบด้วยเงินรางวัลประจำปี และค่าตอบแทนรายเดือนหรือรายครึ่งของการประชุม ตามที่กำหนดไว้สำหรับประเภทของคณะกรรมการชุดย่อย และตามที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติ ซึ่งบริษัทฯ ได้แสดงรายละเอียดผลตอบแทนที่กรรมการแต่ละคนได้รับ ในรายงานประจำปีเป็นประจำทุกปี

ในส่วนของการพิจารณาค่าตอบแทนผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ นั้น คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และกิจกรรมเพื่อสังคม จะพิจารณาร่วมกับคณะกรรมการบริหารซึ่งทำหน้าที่ประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่กรรมการผู้จัดการไปจนถึงผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการตามเกณฑ์บรรทัดฐานที่เป็นรูปธรรมและบ่งชี้ผลสำเร็จตามวัตถุประสงค์เชิงกลยุทธ์ในระยะยาวซึ่งได้มีการตกลงกันไว้ล่วงหน้าร่วมกัน

นอกเหนือจากปัจจัยผลประเมินการปฏิบัติของผู้บริหารระดับสูงแต่ละรายแล้ว การจ่ายค่าตอบแทนผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ จะพิจารณาควบคู่ไปกับผลประกอบการประจำปีของบริษัทฯ และอยู่ในระดับที่สามารถเปรียบเทียบได้กับการจ่ายของธุรกิจประเภทเดียวกันที่มีขนาดของกิจการใกล้เคียงกัน



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

#### 3.1 การบริหารความเสี่ยงขององค์กร [Enterprise Risk Management : ERM]

ธุรกิจประกันภัยเป็นธุรกิจที่ต้องเผชิญการเปลี่ยนแปลงตลอดเวลาทั้งในปัจจุบันและอนาคต ไม่ว่าจะเป็นปัจจัยภายนอก เช่น สถานะเศรษฐกิจ การเมือง และเทคโนโลยีสารสนเทศ หรือปัจจัยภายใน เช่น การปรับเปลี่ยนกลยุทธ์การดำเนินงาน โครงสร้างองค์กร การบริหารจัดการข้อมูลประกอบกับกรรมการและผู้บริหารได้ตระหนักถึงความสำคัญในการบริหารความเสี่ยง ซึ่งถือเป็นองค์ประกอบในการก้าวไปสู่ระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดี พร้อมทั้งสร้างมูลค่าเพิ่มให้กับผู้ที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้องค์กรเชื่อมั่นว่า การบริหารความเสี่ยงเป็นกระบวนการที่ช่วยให้บรรลุวัตถุประสงค์ที่ตั้งไว้ ขณะเดียวกันก็ลดอุปสรรคหรือสิ่งที่ไม่คาดหวังที่อาจเกิดขึ้นทั้งด้านผลกำไร การปฏิบัติงาน และความเชื่อถือจากผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย เป็นการป้องกันความเสียหายต่อทรัพยากรองค์กร ตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจอย่างมีประสิทธิภาพ มีระบบจัดการและควบคุมที่ดีตามที่สำนักงาน คปภ. กำหนด รวมทั้งเพิ่มระดับการแข่งขันและสนับสนุนความยั่งยืนขององค์กร ดังนั้นคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง จึงได้กำหนดนโยบายขึ้นเพื่อเป็นแนวทางในการบริหารจัดการความเสี่ยงของบริษัท

##### แนวทางในการบริหารความเสี่ยง

บริษัท เทเวศประกันภัย จำกัด [มหาชน] ได้กำหนดแนวทางบริหารความเสี่ยง โดยใช้เครื่องมือดัชนีชี้วัดความเสี่ยง [Key Risk Indicators : KRI] ในการติดตามและรายงาน รวมถึงกำหนดให้ครอบคลุม “ขอบเขตการบริหารความเสี่ยงและกิจกรรมหลัก” ตามประกาศที่สำนักงาน คปภ. กำหนด รวมทั้งเรื่องการกำหนดเบี้ยประกันภัย การพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัย การพิจารณารับประกันภัย และการลงทุน ต้องสัมพันธ์กันตามนโยบายที่กำหนดไว้ในแต่ละกิจกรรม ทั้งนี้การบริหารความเสี่ยงของกิจกรรมหลัก จะอยู่ในนโยบายของกิจกรรมหลักนั้น ๆ นอกจากนี้ตามมาตรฐานระบบบริหารงานคุณภาพ ISO 9001 : 2015 ที่บริษัทฯ ได้รับการรับรองจาก Tuv Nord ตามข้อกำหนดบริษัทฯ ต้องมีการบริหารความเสี่ยง โดยพิจารณาถึงระดับหน่วยงานและ Process การปฏิบัติงานหรือ Procedure เพื่อสร้างความตระหนักให้กับผู้บริหารและพนักงานให้ความสำคัญในการบริหารความเสี่ยงถึงระดับปฏิบัติงาน รวมถึงกำหนดให้มีการรายงานความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ในการประชุมสายงาน คณะผู้บริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อบูรณาการกระบวนการในการบริหารจัดการความเสี่ยงของบริษัทฯ ให้มีความยั่งยืนทั่วทั้งองค์กร

##### ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

บริษัทฯ ได้กำหนดแนวทางการป้องกันและบรรเทาความเสี่ยงจากการดำเนินงานของบริษัทฯ โดยบริหารความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ [Risk Appetite] หรือเบี่ยงเบนไม่เกินกว่าระดับที่องค์กรยอมรับ [Risk Tolerance] รวมทั้งดำรงเงินกองทุนให้เพียงพอตามกฎหมาย และเพื่อหลีกเลี่ยงความเสียหายหรือความสูญเสียที่อาจเกิดขึ้น บริษัทฯ จึงได้กำหนดดัชนีชี้วัดความเสี่ยงในทุกประเภทความเสี่ยงที่ครอบคลุมตามข้อกำหนดของ คปภ. โดยมอบหมายให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง [Risk Owner] ดำเนินการทบทวน ประเมินความเสี่ยง ติดตาม วิเคราะห์ และกำหนดมาตรการบริหารจัดการความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้อย่างสม่ำเสมอ ตามระดับความเสี่ยงที่กำหนดใน คู่มือดัชนีชี้วัดความเสี่ยง [Key Risk Indicators Manual] รวมถึงการรายงานไปยังคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงตามที่กำหนด

##### การติดตามความเสี่ยงและดัชนีชี้วัดความเสี่ยง [Key Risk Indicators : KRI]

1. บริษัทฯ กำหนดให้มีการติดตามความเสี่ยงตามประกาศของสำนักงาน คปภ. ตามบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ที่กำหนดไว้ใน “กรอบการบริหารความเสี่ยง [Risk Management Framework]”

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

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

นอกจากนี้บริษัทฯ มีการติดตามภาวะแวดล้อมที่อาจส่งผลกระทบต่อมูลค่าของเงินลงทุนอย่างสม่ำเสมอ โดยได้รายงานมูลค่าและผลตอบแทนจากการลงทุนต่อผู้บริหารเป็นประจำทุกเดือน ซึ่งบริษัทฯ ได้กำหนดหลักเกณฑ์การพิจารณาและการดำเนินการ หากเกิดเหตุการณ์ที่มีผลกระทบต่อมูลค่าและผลตอบแทนต่อเงินลงทุนของบริษัทฯ ด้วยเช่นกัน

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ปี 2563		ปี 2562	
	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน
สินทรัพย์ลงทุน [Total Investment Assets]	5,404.76	6,254.82	5,117.11	5,848.60
สินทรัพย์สภาพคล่อง [Total Liquid Assets]	5,736.74	6,160.39	5,276.35	5,754.62
หนี้สินรวม	6,018.54	5,964.35	5,333.79	5,240.43
หนี้สินตามสัญญาประกันภัย	3,890.06	3,837.25	3,553.58	3,462.53

#### หมายเหตุ

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

### 4. ความเสี่ยงจากการรับประกันภัยที่สามารถคาดการณ์ได้และมีนัยสำคัญอันอาจมีผลกระทบต่อฐานะการเงินของบริษัทฯ การบริหารจัดการประกันภัยต่อ ความเชื่อมโยงของเงินกองทุนและความเสี่ยงจากการรับประกันภัย และการกระจุกตัวจากการรับประกันภัย

ความเสี่ยงจากการรับประกันภัย เป็นความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการที่บริษัทฯ มีภาระผูกพันต่อผู้เอาประกันภัย โดยกำหนดเบี้ยประกันภัยไม่สอดคล้องกับความเสียหายที่เกิดขึ้นจริงหรือจำนวนและความรุนแรงของความเสียหายนั้นมากกว่าสมมติฐานการพิจารณารับประกันภัย รวมถึงการรับประกันภัยเกิดการกระจุกตัวในกลุ่มใดกลุ่มหนึ่งมากเกินไป ทั้งนี้ความเสี่ยงอาจมาจากที่บริษัทฯ พิจารณารับความเสี่ยงภัยไว้เองมากเกินไป 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	1,523.20
เงินค้างรับจากการประกันภัยต่อ	155.93
เงินวางไว้จากการประกันภัยต่อ	0.00

## 5. มูลค่า วิธีการ และสมมติฐานในการประเมินหนี้สินจากสัญญาประกันภัย

วิธีการและสมมติฐานในการประเมินหนี้สินจากสัญญาประกันภัยนั้น บริษัทฯ ดำเนินการตามแนวทางปฏิบัติทางคณิตศาสตร์ประกันภัย เกี่ยวกับการประเมินมูลค่าภาระผูกพันตามกรมธรรม์ประกันภัยสำหรับการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง ตามลิงก์ด้านล่าง

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

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

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

หนี้สินจากสัญญาประกันภัยในปี 2563 สามารถดูได้ที่หมายเหตุประกอบงบการเงินในรายงานประจำปีตามลิงก์ด้านล่าง ที่หน้า 103-107 ข้อ 18

<https://www.deves.co.th/media/1812/รายงานประจำปี-2563-update.pdf>

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ปี 2563		ปี 2562	
	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย o สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึง เป็นรายได้ [Premium Liabilities]	2,485.75	2,232.22	2,357.40	2,109.15
o สำรองค่าสินไหมทดแทน [Claim Liabilities]	1,404.30	1,605.03	1,196.18	1,353.38

**หมายเหตุ**

o ราคาบัญชี หมายถึง มูลค่าหนี้สินจากสัญญาประกันภัยที่ประเมินตามมาตรฐานการบัญชี มีวัตถุประสงค์หลักเพื่อให้นักลงทุนผู้วิเคราะห์ทางการเงินเข้าใจถึงมูลค่าทางเศรษฐศาสตร์ของหนี้สินจากสัญญาประกันภัยที่เป็นที่ยอมรับตามหลักการทางบัญชีในประเทศไทย ซึ่งมูลค่าดังกล่าวจะต้องผ่านการรับรองจากผู้สอบบัญชีอนุญาตแล้ว

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

**ข้อสังเกต**

o ในบางช่วงเวลาของการรายงานทางการเงิน มูลค่าหนี้สินจากสัญญาประกันภัยอาจมีความแตกต่างระหว่างราคาบัญชีและราคาประเมินอย่างมีนัยสำคัญ อันเนื่องมาจากวัตถุประสงค์และวิธีการที่แตกต่างกันในการประเมินตามที่กล่าวไว้ข้างต้น ทั้งนี้ผู้ที่จะนำข้อมูลไปใช้ควรศึกษาและทำความเข้าใจถึงวัตถุประสงค์แนวทางการประเมินราคาหนี้สินจากสัญญาประกันภัยทั้งสองให้ถี่ถ้วนก่อนตัดสินใจ

**6. การลงทุนของบริษัทฯ**

บริษัทฯ ได้กำหนดกรอบนโยบายการลงทุนต้องสอดคล้องกับนโยบายบริหารความเสี่ยงรวม การออกแบบผลิตภัณฑ์ การรับประกันภัย การทำสัญญาประกันภัยต่อ การบริหารทรัพย์สินและหนี้สินฐานะเงินกองทุน ตามระดับความเสียหายที่ยอมรับได้ [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 [หน่วย : ล้านบาท]	มูลค่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	ปี 2563		ปี 2562	
	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน
เงินฝากสถาบันการเงินและบัตรเงินฝากสถาบันการเงิน	2,023.29	2,371.60	1,899.65	2,066.51
ตราสารหนี้ [พันธบัตร หุ้นกู้ ตั๋วสัญญาใช้เงิน ตั๋วแลกเงิน หุ้นกู้แปลงสภาพ และสลากออมทรัพย์]	3,018.68	3,520.43	3,044.39	3,590.40
ตราสารทุน [ไม่รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม]	16.92	16.92	7.24	25.87
หน่วยลงทุน	340.24	340.24	159.30	159.30
เงินให้กู้ยืม เงินให้เช่าซื้อรถ และให้เช่าทรัพย์สินแบบลีสซิ่ง	5.62	5.62	6.52	6.52
ใบสำคัญแสดงสิทธิการซื้อหุ้น หุ้นกู้	0	0	0	0
หน่วยลงทุน				
ตราสารอนุพันธ์	0	0	0	0
เงินลงทุนอื่น	0	0	0	0
รวมสินทรัพย์ลงทุน	5,404.76	6,254.82	5,117.11	5,848.60

**หมายเหตุ**

- o ราคาบัญชี หมายถึง สินทรัพย์และหนี้สิน ที่ประเมินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน
- o ราคาประเมิน หมายถึง สินทรัพย์และหนี้สินที่ประเมินตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย เพื่อวัตถุประสงค์หลักในการกำกับความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันภัยและเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีความสามารถในการจ่ายผลประโยชน์ตามสัญญาประกันภัยได้อย่างครบถ้วนแก่ผู้เอาประกันภัย

**7. ผลการดำเนินงานของบริษัทประกันภัย รวมถึงผลการวิเคราะห์และอัตราส่วนต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง**

ในปี 2563 บริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยรับ เท่ากับ 5,445.16 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน เท่ากับ 494.64 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 10 และมีเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ เท่ากับ 3,318.37 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนเท่ากับ 149.61 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 5 และมีรายได้จากการลงทุนและรายได้อื่น เท่ากับ 188.21 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน เท่ากับ 141.10 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 43

บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายหลัก 2 ประเภท คือ ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน ซึ่งในปี 2563 มีค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย ลดลงจากปีก่อนเนื่องจาก มีค่าสินไหมทดแทนจ่ายสุทธิลดลง 245.20 ล้านบาท

ในปี 2563 บริษัทฯ มีกำไรสุทธิเท่ากับ 386.20 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน เท่ากับ 138.43 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 56

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทฯ มีสินทรัพย์รวมเท่ากับ 9,336.90 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 9 ซึ่งประกอบด้วยเงินลงทุนในหลักทรัพย์ ในปี 2563 เท่ากับ 5,399.13 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 58 ของสินทรัพย์รวม และเพิ่มขึ้นจากปีก่อน เท่ากับ 288.55 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 6

หนี้สินของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีจำนวนเท่ากับ 6,018.54 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน เท่ากับ 522.54 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 10

ส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีจำนวนเท่ากับ 3,318.36 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน เท่ากับ 232.21 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 8

ในปี 2563 มีอัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน เท่ากับ 52% ลดลงจากปีก่อน 5% เกิดจากค่าสินไหมทดแทนที่ลดลงเนื่องจากสถานการณ์ COVID-19 ทำให้สินไหมจากการประกันภัยรถยนต์ในปี 2563 ลดลง อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินธุรกิจประกันภัย เท่ากับ 37% ลดลงจากปีก่อน 6% และอัตราส่วนรวม เท่ากับ 89% ลดลงจากปีก่อน 11% ในขณะที่อัตราส่วนสภาพคล่องในปี 2563 เท่ากับ 442.77% ลดลงจากปีก่อน 42% เนื่องจากการเพิ่มขึ้นของสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย

อัตราส่วนผลตอบแทนผู้ถือหุ้นในปี 2563 เท่ากับ 11.64% เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 4% เนื่องจากการเพิ่มขึ้นของกำไรจากผลประกอบการ

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	2563	2562
เบี้ยประกันภัยรับรวม	5,445.16	4,950.52
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ [สุทธิ]	3,318.37	3,168.76
รายได้จากการลงทุน และรายได้อื่น	188.21	329.31
กำไร [ขาดทุน] สุทธิ	386.20	247.77

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ [ร้อยละ]

อัตราส่วน	2563	2562
อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน [Loss Ratio]	52%	57%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินธุรกิจประกันภัย [Expense Ratio]	37%	43%
อัตราส่วนรวม [Combined Ratio]	89%	100%
อัตราส่วนสภาพคล่อง [Liquidity Ratio]	442.77%	485.07%
อัตราส่วนผลตอบแทนผู้ถือหุ้น [Return on Equity]	11.64%	8.03%

## 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 วันที่ 31 ธันวาคม	
	2563	2562
สินทรัพย์รวม	9,336.90	8,582.15
หนี้สินรวม		
o หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	3,890.06	3,553.58
o หนี้สินอื่น	2,128.48	1,942.41
ส่วนของผู้ถือหุ้น	3,318.36	3,086.16
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น ต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย [ร้อยละ]	609.31	389.94
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย [ร้อยละ]	609.31	389.94
อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน [ร้อยละ]	601.73	385.34
เงินกองทุนที่สามารถนำมาใช้ได้ทั้งหมด	3,712.44	3,318.91
เงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย	616.96	861.29

### หมายเหตุ

o ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการกำหนดประเภทและชนิดของเงินกองทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทประกันวินาศภัย กำหนดให้นายทะเบียนอาจกำหนดมาตรการที่จำเป็นในการกำกับดูแลบริษัทที่มีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนต่ำกว่าอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนที่ใช้ในการกำกับ [supervisory CAR] ที่กำหนดไว้ในประกาศฯ ได้

o รายการข้างต้นคำนวณโดยใช้มูลค่าตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย และประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการกำหนดประเภทและชนิดของเงินกองทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์วิธีการและเงื่อนไขในการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทประกันวินาศภัย

## 9. งบการเงิน และหมายเหตุประกอบงบการเงินสำหรับรอบปีปฏิทินที่ล่วงมาที่ผู้สอบบัญชีตรวจสอบและแสดงความเห็นแล้ว

งบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงินของบริษัทฯ สามารถคลิกได้ที่ลิงก์ด้านล่าง  
<https://www.deves.co.th/media/1850/annual-report-2020-thai.pdf>