

เรื่อง ให้เปิดเผยข้อมูลของบริษัทประกันวินาศภัย

บริษัท มิตรแท้ประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ส่วนที่ 1 การรับรองความถูกต้องของข้อมูลที่เปิดเผย

บริษัทได้สอบถามข้อมูลที่เปิดเผย ด้วยความระมัดระวัง และบริษัทขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าว ถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ และ ขอรับรองความถูกต้องของข้อมูลที่เปิดเผยทุกรายการของบริษัท

ลงนาม .....

ชื่อ

นายสุเทพ จันทร์ศรีขวลา

ตำแหน่ง

กรรมการ



ลงนาม .....

ชื่อ

นายรังสรรค์ จุงวัฒนา

ตำแหน่ง

กรรมการ

วันที่ 27 เดือน พฤษภาคม พ.ศ. 2569

ข้อมูลประจำปี 2568

## ส่วนที่ 2 รายละเอียดการเปิดเผยข้อมูล

1. ประวัติบริษัท นโยบาย วัตถุประสงค์ และกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ ลักษณะการประกอบธุรกิจ รายละเอียดลักษณะผลิตภัณฑ์และบริการที่สำคัญ ช่องทางการติดต่อบริษัทและวิธีการเรียกร้อง การชดใช้เงินหรือค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัย

### 1.1 ประวัติบริษัท

ประวัติของบริษัท สามารถดูได้จาก web site บริษัท ตาม link นี้

url : <https://www.mittare.com/about/>

### 1.2 นโยบาย วัตถุประสงค์ และกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ

สำหรับปี 2568 บริษัทฯตั้งเป้าหมายว่า บริษัทฯจะมีอัตราการเติบโตของเบี้ยประกันภัย ร้อยละ 0.09 คิดเป็นเบี้ยประกันภัยรับตรง จำนวน 4,560 ล้าน มีผลกำไรจากการดำเนินงาน มีอัตราส่วนค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการดำเนินธุรกิจประกันภัยต่อเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ (Combined ratio) ต่ำกว่าร้อยละ 100 และมีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 240

โดยบริษัทได้กำหนดแผนงานที่จะดำเนินการในแต่ละด้าน ได้แก่

- (1) ด้านพัฒนาผลิตภัณฑ์ จะดำเนินการพัฒนาและออกแบบความคุ้มครองที่หลากหลาย เฉพาะเจาะจง สามารถสนองต่อความต้องการของลูกค้าได้ พัฒนาระบบการและเครื่องมือเพื่อรวบรวมข้อมูลลูกค้าให้สามารถนำไปวิเคราะห์หากลุ่มลูกค้าเป้าหมาย
- (2) ด้านปฏิบัติการ จะดำเนินการพัฒนาระบบการรับประกันภัยและกระบวนการสินไหมให้มีประสิทธิภาพเพิ่มขึ้น มุ่งเน้นในการควบคุมค่าสินไหมที่เหมาะสมอย่างเคร่งครัด ปรับปรุงและพัฒนาขั้นตอนการปฏิบัติงานใหม่ให้เหมาะสมกับการเปลี่ยนแปลงต่างๆจากภายในและภายนอกบริษัท ให้มีการบริหารงานและปฏิบัติงานอย่างโปร่งใส จัดทำและปรับปรุงคู่มือการปฏิบัติงานของแต่ละหน่วยงานเพื่อใช้เป็นมาตรฐานในการปฏิบัติงานและปรับปรุงให้เป็นปัจจุบันอยู่เสมอ
- (3) ด้านการตลาด จะมุ่งเน้นตลาดลูกค้ารายย่อย รักษาฐานลูกค้าเดิมที่มีคุณภาพ เพิ่มจำนวนตัวแทน ที่มีคุณภาพ เพิ่มการขาย cross selling ให้กับผู้ออประกันภัย เพิ่มการโฆษณาและประชาสัมพันธ์ในช่องทางต่างๆ พัฒนาหลักสูตรการฝึกอบรมตัวแทนให้มีประสิทธิภาพเพิ่มขึ้น บริการให้คำปรึกษาและแนะนำช่วยเหลือด้านการเสนอขายให้กับตัวแทน
- (4) ด้านทรัพยากรบุคคล พัฒนาเพิ่มเติมความรู้ ทักษะ ชีตความสามารถให้กับบุคลากร โดยกำหนดแผนจัดอบรมภายในอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งสรรหาบุคลากรที่มีความรู้ความสามารถให้ตรงตามตำแหน่งงานที่ว่าง
- (5) ด้านเทคโนโลยี จะพัฒนาระบบแอปพลิเคชันของบริษัท ให้มีรองรับการปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพเพิ่มขึ้น
- (6) ด้านการลงทุน คัดเลือกสินทรัพย์ที่จะลงทุน ทั้งด้านสภาพคล่อง อัตราผลตอบแทน และการกระจายความเสี่ยง

(7) ด้านการรับประกันภัยต่อ คัดเลือกพันธมิตรในการรับประกันภัยต่อทั้ง outward และ inward ที่มีคุณภาพ ให้มีการกระจายความเสี่ยงที่รับเอาไว้เองและให้เน้นรับภัยที่มีความเสี่ยงน้อยไว้เองในสัดส่วนที่สูงกว่าภัยที่มีความเสี่ยงสูง

### 1.3 ลักษณะการประกอบธุรกิจ

ประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย

1.4 รายละเอียดลักษณะผลิตภัณฑ์ บริการที่สำคัญของบริษัท และสัดส่วนร้อยละของเบี้ยประกันภัยแยกตามประเภทของการรับประกันภัย

ตารางสัดส่วนร้อยละของเบี้ยประกันภัยแยกตามประเภทของการรับประกันภัย ประจำปี 2568

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	การรับประกันภัยทรัพย์สิน		การรับประกันภัยทางทะเลและโลจิสติกส์			การรับประกันภัยรถยนต์		การรับประกันภัยอุบัติเหตุและสุขภาพ			การรับประกันภัยเบ็ดเตล็ด			รวม
	การประกันภัยอัคคีภัย	การประกันความเสี่ยงภัยทรัพย์สิน	การประกันภัยตัวเรือ	การประกันภัยสินค้า	การประกันภัยความรับผิดทางขนส่ง	โดยข้อบังคับแห่งกฎหมาย	โดยความสมัครใจ	การประกันภัยอุบัติเหตุ	การประกันภัยสุขภาพ	การประกันภัยการเดินทาง	การประกันภัยความเสี่ยงภัยทุกชนิด	การประกันภัยความรับผิดตามกฎหมาย	อื่นๆ	
จำนวนเบี้ยประกันภัยรับโดยตรง	45.04	-	-	0.55	-	275.98	3,838.50	51.98	0.11	-	-	-	51.72	4,263.88
สัดส่วนของเบี้ยประกันภัย (ร้อยละ)	1.06	-	-	0.01	-	6.47	90.02	1.22	0.00	-	-	-	1.21	100.00

**หมายเหตุ** ข้อมูลจากรายงานประจำปี

1.5 ช่องทางการติดต่อบริษัท และวิธีการเรียกร้องการชดใช้เงินหรือค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัย

ขั้นตอน และกระบวนการในการเรียกร้องให้ชดใช้เงินหรือค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัย สำหรับกรมธรรม์ประกันภัยแต่ละประเภท รวมถึงกระบวนการทบทวนการพิจารณาชดใช้เงินหรือค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัย

1.5.1. ขั้นตอน ระยะเวลา เอกสาร และวิธีการในการขอรับค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัย

1.5.1.1. ผู้เสียหายติดต่อ ขอรับค่าเสียหาย หรือค่าสินไหมทดแทน ณ ที่ทำการของบริษัท พร้อมเอกสารหลักฐานที่แสดงถึงความเสียหายที่เกี่ยวข้อง เช่น ใบเสร็จค่าซ่อมทรัพย์สิน ใบเสร็จค่ารักษาพยาบาล ใบมรณะบัตร บัตรประจำตัวประชาชนของผู้เสียหาย เป็นต้น

1.5.1.2. พิจารณาจำนวนค่าสินไหมทดแทนตามเงื่อนไขกรมธรรม์ และตกลงจำนวนเงินความเสียหายกับผู้เสียหาย

1.5.1.3. หากหลักฐานเอกสารครบถ้วน

- ความเสียหาย จากกรมธรรม์ทุกประเภท (ยกเว้น จาก พรบ.คุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ) ทุกวงเงิน บริษัทจะจ่ายค่าสินไหมทดแทนผ่านช่องทาง การจ่ายที่ลูกค้าได้แจ้งความประสงค์ไว้ ภายในระยะเวลา 15 วัน นับแต่วันที่ได้ตกลงกันและบริษัทได้รับหลักฐานเอกสารถูกต้องครบถ้วน
- สำหรับความเสียหาย จาก พรบ.คุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ ทุกวงเงิน บริษัทจะจ่ายค่าสินไหมทดแทนผ่านช่องทาง การจ่ายที่ลูกค้าได้แจ้งความประสงค์ไว้ ภายในระยะเวลา 7 วัน นับแต่วันที่ได้ตกลงกันและบริษัทได้รับหลักฐานเอกสารถูกต้องครบถ้วน

1.5.1.4. ช่องทางการรับเงินค่าสินไหม

- โอนเงินเข้าบัญชีธนาคารของผู้เสียหาย
- รับเป็นเช็ค
- จำนวนเงินไม่เกิน 30,000 บาท สามารถรับเป็นเงินสดได้ ณ ที่ทำการของบริษัท

1.5.2. วิธีการติดต่อบริษัท และหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง กรณีมีข้อพิพาทหรือเรื่องร้องเรียน

1.5.2.1. สอบถามข้อมูลทั่วไป ที่ Mittare contact center โทร 02-640-7777 หรือ โทร 1741

1.5.2.2. รับแจ้งอุบัติเหตุ ตลอด 24 ชั่วโมง ที่ Mittare contact center โทร 02-640-7777 หรือ โทร 1741

1.5.2.3. รับเรื่องร้องเรียนบริการต่างๆ

ติดต่อที่ โทร 02-640-7777 หรือ โทร 1741 ต่อ แผนกลูกค้าสัมพันธ์

1.5.2.4. กรณีมีข้อพิพาทเกี่ยวกับค่าสินไหมทดแทน

ติดต่อศูนย์รับเรื่องร้องเรียนค่าสินไหมทดแทน โทร. 02-640-7777 ต่อ 7804 (คุณเสถียร ศรีจันทร์)

## 2. กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดีและกระบวนการควบคุมภายในของบริษัท รวมถึงรายละเอียดในการดำเนินการตามกรอบและกระบวนการดังกล่าว

### 2.1 กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี และกระบวนการควบคุมภายในของบริษัท

บริษัท มิตรแท้ประกันภัย จำกัด (มหาชน) ดำเนินธุรกิจประกันวินาศภัยโดยยึดหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งจะแสดงให้เห็นถึงการมีระบบบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพ โปร่งใส ตรวจสอบได้ ช่วยสร้างความเชื่อมั่นและความมั่นใจให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย อันจะช่วยเพิ่มมูลค่าและส่งเสริมการเติบโตอย่างยั่งยืนของบริษัท โดยคณะกรรมการและผู้บริหารของบริษัทเป็นผู้รับผิดชอบในการกำกับดูแล ดำเนินการและทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีที่กำหนดขึ้นเพื่อให้มีการปฏิบัติและบรรลุวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้

กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท ประกอบด้วยเนื้อหาสำคัญ 9 หมวด รายละเอียดของกรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท สามารถดูได้จาก web site บริษัท ตาม link นี้ url : <https://www.mittare.com/good-corporate-governance/>

สำหรับนโยบายการควบคุมภายในและแนวทางการปฏิบัติงานของบริษัท ได้กำหนดไว้ดังต่อไปนี้

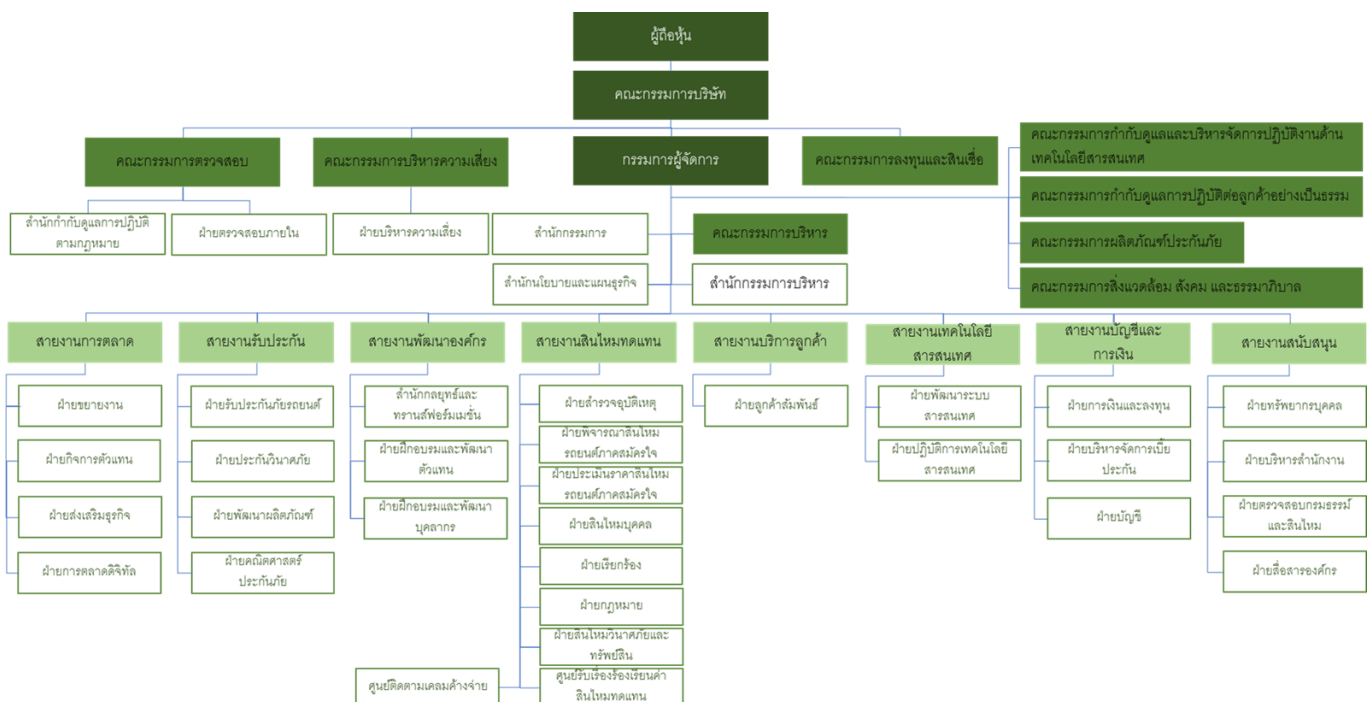
1. จัดให้มีระบบการควบคุมภายในของบริษัท ที่มีองค์ประกอบอย่างน้อย ดังต่อไปนี้
  - 1.1 ระบบการรับเงินและการจ่ายเงิน มีการควบคุมเพียงพอที่จะทำให้มั่นใจได้ว่าการปฏิบัติงานด้านการรับเงินและการจ่ายเงินมีความถูกต้องครบถ้วน โดยมีระบบการจัดเก็บเอกสารและบันทึกข้อมูลที่พร้อมให้สามารถตรวจสอบได้ มีการรักษาความปลอดภัยของเอกสารและข้อมูลเพียงพอ และมีการตรวจสอบความถูกต้องของจำนวนเงินและการยืนยันการกระทบยอดอย่างสม่ำเสมอ
  - 1.2 ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ ระบบการบันทึกบัญชี รายงานทางการเงิน และรายงานอื่นที่นำส่งสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) มีความถูกต้องแม่นยำ เพียงพอ และเป็นปัจจุบัน
  - 1.3 การเชื่อมโยงกันระหว่างการควบคุมภายในกับระบบการบริหารความเสี่ยงเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ครอบคลุมความเสี่ยงที่สำคัญ และสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ เพื่อสนับสนุนการกำหนดนโยบายและการตัดสินใจทางธุรกิจที่สำคัญ
  - 1.4 มีการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ และนโยบายที่เกี่ยวข้องได้อย่างถูกต้องครบถ้วน
  - 1.5 มีการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบในการกำกับดูแล ตรวจสอบ และปฏิบัติงานของแต่ละหน่วยงาน ออกจากกันอย่างชัดเจน
  - 1.6 มีการจัดทำคู่มือการปฏิบัติงานที่ชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษร พร้อมทั้งสื่อสารและอบรมให้พนักงาน โดยเฉพาะอย่างยิ่ง พนักงานที่มีอำนาจในการทำธุรกรรมหรือมีความรับผิดชอบในระดับสูงหรือเกี่ยวข้องกับกิจกรรมที่มีความเสี่ยงสูง รับทราบและเข้าใจในนโยบายที่เกี่ยวข้องกับการควบคุมภายในของบริษัท
  - 1.7 มีการกำหนดอำนาจดำเนินการ วงเงินที่มีอำนาจ และระบบการควบคุมที่เกี่ยวข้องอย่างเหมาะสมมีการควบคุมในระดับต่างๆ อย่างมีประสิทธิภาพ และสอดคล้องเป็นไปในแนวทางเดียวกันทั้งในระดับธุรกรรม ระดับระบบงาน ระดับบริษัท
  - 1.8 มีการติดตาม ประเมินผล และความเพียงพอของระบบควบคุมภายในอย่างสม่ำเสมอ
2. มีการจัดทำคู่มือการปฏิบัติงาน สำหรับกระบวนการทำงานของบริษัท พร้อมทั้งกำหนดอำนาจหน้าที่ความรับผิดชอบ เป้าหมาย และวัตถุประสงค์ของการปฏิบัติงาน เป็นลายลักษณ์อักษร
3. มีการดำเนินการปรับปรุงแก้ไข หากมีการตรวจพบข้อบกพร่องหรือมีข้อสังเกตที่ผู้สอบบัญชี ผู้ตรวจสอบภายใน คณะกรรมการตรวจสอบ หรือสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ระบุไว้ในรายงานการตรวจสอบ

4. กำหนดให้มีระบบการตรวจสอบ และติดตามให้มีการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายอย่างเคร่งครัด
5. มีการติดตามและประเมินผลการควบคุมภายใน และทบทวนความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของหน่วยงานต่าง ๆ เป็นระยะ ๆ อย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง และรายงานผลการประเมินการควบคุมภายในของบริษัทโดยรวมต่อคณะกรรมการบริษัทไม่น้อยกว่าปีละหนึ่งครั้ง โดยกำหนดให้คณะกรรมการตรวจสอบแสดงความเห็นประกอบการรายงานทุกครั้ง และให้จัดเก็บรายงานผลการประเมินดังกล่าวไว้ที่บริษัทเพื่อให้สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) สามารถตรวจสอบได้ตลอดเวลา

ในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบพบการทุจริต หรือการกระทำใดซึ่งส่งผลกระทบต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัท ให้คณะกรรมการตรวจสอบรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อดำเนินการแก้ไขภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร

หากคณะกรรมการบริษัทหรือผู้บริหารไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบกำหนด ให้กรรมการตรวจสอบรายใดรายหนึ่งรายงานการกระทำดังกล่าวต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)

## 2.2 โครงสร้างองค์กรของบริษัท



## 2.3 โครงสร้างการจัดการของบริษัท

### 2.3.1. รายชื่อและตำแหน่งคณะกรรมการ (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568)

รายชื่อคณะกรรมการ	ตำแหน่ง
1. นางสาวอมรทิพย์ จันทร์ศรีชวาลา	ประธานกรรมการ
2. นายสุเทพ จันทร์ศรีชวาลา	กรรมการ
3. นายรังสรรค์ จุงวัฒนา	กรรมการ
4. นายสุนทร บุญสาย	กรรมการอิสระ
5. นางสาวยุคลธร สดสวัสดิ์	กรรมการอิสระ
6. นางสลักจิต มาลฮอตตรา	กรรมการ

### 2.3.2. หน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท ครอบคลุมถึงการกำหนดกรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี กลยุทธ์และนโยบายที่สำคัญ ดูแลให้บริษัทมีกลไกในการควบคุมกำกับ ที่มีประสิทธิผล และติดตามดูแลการดำเนินงานของบริษัทอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้บริษัทดำเนินธุรกิจอย่างเป็นธรรม โปร่งใส รับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และสร้างคุณค่าให้บริษัทอย่างเหมาะสมในระยะยาว โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

#### 1. กำหนดทิศทาง นโยบาย และกลยุทธ์ของบริษัท ดังต่อไปนี้

- กำหนดทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในภาพรวมของบริษัท รวมทั้งพิจารณาอนุมัตินโยบายและกลยุทธ์ในการดำเนินงานของบริษัท โดยกำกับดูแลให้บริษัทคำนึงถึงการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน และหลีกเลี่ยงการรับความเสี่ยงที่เกินกว่าระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้
- กำกับดูแลให้บริษัทมีนโยบายการดูแลความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (conflict of interest) เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดการกระทำเพื่อประโยชน์ส่วนตนหรือพวกพ้องหรือเกิดปัญหาความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และการไม่คำนึงถึงความเสี่ยงที่สำคัญของบริษัท
- กำกับดูแลให้บริษัทมีนโยบายและกระบวนการแจ้งเบาะแสภายในองค์กร (whistleblowing policy and procedure) ที่มีประสิทธิภาพ เพื่อให้มีการสอดส่องดูแลและรายงานการกระทำที่อาจผิดกฎหมาย ขัดต่อนโยบาย กระบวนการภายใน และจรรยาบรรณทางธุรกิจ
- กำกับดูแลให้บริษัทมีการกำหนดนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนเป็นลายลักษณ์อักษร โดยอย่างน้อยต้องครอบคลุมถึงกรรมการ ผู้บริหาร บุคลากรหลักในหน่วยงานควบคุม และพนักงานในหน่วยงานที่ก่อให้เกิดความเสี่ยงที่สำคัญ (major risk-taking staff) อย่างเหมาะสม สะท้อนวัตถุประสงค์และความเสี่ยงของแต่ละหน่วยงาน โดยคำนึงถึงความมั่นคงในระยะยาวของบริษัท รวมถึงไม่

สร้างแรงจูงใจในการทำธุรกรรมที่ก่อให้เกิดความเสี่ยงมากเกินไปจนกระทบต่อความมั่นคงของบริษัทและผลประโยชน์ของผู้เอาประกันภัย

- กำหนดให้บริษัทมีบทบัญญัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณของบริษัท (Code of Conduct) เพื่อเป็นแนวทางให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และตัวแทนประกันวินาศภัยของบริษัท ยึดถือเป็นแนวปฏิบัติภายในบริษัท
  - กำกับดูแล ติดตามการดำเนินงานของบริษัทอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่ากรรมการที่เป็นผู้บริหารและฝ่ายจัดการได้ดำเนินกิจการตามนโยบายที่กำหนดไว้ รวมถึงกฎหมายที่เกี่ยวข้อง อาทิ กฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัย กฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน กฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง
  - ส่งเสริมการดำเนินธุรกิจอย่างโปร่งใสและเป็นธรรม โดยแสดงเจตนาภรณ์เข้าร่วมโครงการแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย (Thai Private Sector Collective Action Against Corruption)
2. กำกับดูแลให้บริษัทมีกระบวนการและกลไกในการควบคุม ติดตาม และตรวจสอบที่มีประสิทธิภาพ ซึ่งต้องประกอบด้วยรายละเอียดอย่างน้อย ดังต่อไปนี้
- กำหนดโครงสร้างบริษัทให้มีการแบ่งแยกหน้าที่ในการกำกับดูแล และการบริหารจัดการ และกำหนดบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และบุคลากรหลักในหน่วยงานควบคุมต่างๆ อย่างชัดเจน เพื่อให้มีการกำกับดูแลการบริหารจัดการอย่างเหมาะสม
  - กำกับดูแลให้บริษัทมีระบบการบริหารความเสี่ยงและควบคุมภายในตามที่กฎหมายกำหนด ให้เหมาะสมกับลักษณะ ขนาด และความซับซ้อนของบริษัท โดยคณะกรรมการบริษัทต้องดูแลให้บริษัทมีระบบการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ สามารถรองรับความเสี่ยงที่สำคัญ และควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ รวมทั้งกำกับดูแลให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพ
  - พิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยที่เหมาะสมกับลักษณะ ขนาด และความซับซ้อนของธุรกิจ เพื่อช่วยสนับสนุนการทำหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท รวมถึงพิจารณาการเปลี่ยนแปลงองค์ประกอบและการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญต่อการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อย
  - กำกับดูแลการสอบบัญชีของบริษัท โดยครอบคลุมถึงเรื่องดังต่อไปนี้
    - (ก) พิจารณาแต่งตั้งและถอดถอนบุคคลที่มีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท และกำหนดคำตอบที่เหมาะสม ในการพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีต้องพิจารณาผู้สอบบัญชีที่มีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับธุรกิจประกันภัย การประเมินมูลค่าสำรองประกันภัย และการดำเนินธุรกิจประกันภัยเป็นอย่างน้อย และควรเป็น

ผู้สอบบัญชีตามรายชื่อที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

- (ข) กำหนดให้ผู้สอบบัญชีจัดทำรายงาน (management letter) และข้อคิดเห็นจากผู้บริหารระดับสูงของบริษัทเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท
- (ค) จัดให้มีการประชุมร่วมกันระหว่างคณะกรรมการบริษัทหรือคณะกรรมการตรวจสอบและผู้สอบบัญชีของบริษัทเป็นประจำอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง โดยไม่มีผู้บริหารเข้าร่วมประชุมด้วย
- กำกับดูแลให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำทุกปี เพื่อให้มั่นใจได้ว่าคณะกรรมการยังคงสามารถปฏิบัติหน้าที่ตามบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย ได้อย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ อาจกำหนดให้การประเมินผลการปฏิบัติงานเป็นไปในรูปแบบของกรรมการองค์รวมทั้งคณะ หรือกรรมการเป็นรายบุคคลก็ได้
  - กำกับดูแลให้บริษัทมีการเปิดเผยข้อมูลด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีต่อสาธารณะ
  - กำกับดูแลให้บริษัทมีกระบวนการจัดทำรายงานทางการเงินที่ถูกต้องและน่าเชื่อถือ และเปิดเผยข้อมูลสำคัญต่าง ๆ อย่างถูกต้อง เพียงพอ ทันเวลา ต่อสาธารณะและหน่วยงานกำกับตามกฎหมาย และมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง
3. ติดตามกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทอย่างต่อเนื่อง ดังต่อไปนี้
- กำกับดูแลให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมาย กฎ และระเบียบต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับ การดำเนินธุรกิจ
  - กำกับดูแลและติดตามการดำเนินงานของผู้บริหารให้เป็นไปตามกลยุทธ์และนโยบายที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
  - กำกับดูแลให้บริษัทมีเงินกองทุนที่มั่นคงและเพียงพอรองรับการดำเนินธุรกิจทั้งในปัจจุบันและอนาคต และติดตามฐานะเงินกองทุนอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงมีกระบวนการหรือเครื่องมือที่ใช้ดูแลความเพียงพอของเงินกองทุนให้อยู่ในระดับที่มั่นคง
  - กำกับดูแลให้ผู้บริหารรายงานเรื่องที่สำคัญของบริษัท และมีกระบวนการในการรายงานข้อมูล เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทได้รับข้อมูลอย่างเพียงพอที่จะปฏิบัติตามอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบได้อย่างสมบูรณ์
  - กำกับดูแลให้บริษัทมีการปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรม โดยมีการกำหนดขั้นตอนหรือกระบวนการในการเสนอขายและชดใช้ค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาอย่างชัดเจน ไม่ก่อให้เกิดความเข้าใจผิด หรือใช้ประโยชน์จากความเข้าใจผิดของลูกค้า

4. รายงานของคณะกรรมการบริษัท  
คณะกรรมการของบริษัทเป็นผู้รับผิดชอบในความถูกต้องของงบการเงินของบริษัท รวมถึงสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี โดยงบการเงินดังกล่าว จะต้องถูกจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน โดยคณะกรรมการของบริษัทได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบซึ่งมีกรรมการอิสระเป็นผู้ดูแลรับผิดชอบเกี่ยวกับคุณภาพของรายงานทางการเงินและระบบควบคุมภายใน
5. การสรรหาตำแหน่งกรรมการผู้จัดการ  
การคัดเลือกกรรมการผู้จัดการจะต้องดำเนินการอย่างเหมาะสม โปร่งใส และเป็นธรรม โดยปราศจากอิทธิพลจากฝ่ายใด ๆ ไม่ว่าฝ่ายผู้ถือหุ้น หรือฝ่ายอื่น ๆ
6. การปกป้อง รักษาและการใช้ทรัพย์สินของบริษัท  
คณะกรรมการบริษัทจะส่งเสริมให้กรรมการทุกคนรวมถึงผู้บริหาร ปกป้องรักษาทรัพย์สินของบริษัท และใช้ทรัพย์สินดังกล่าวเฉพาะในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท และไม่ให้นำไปใช้เป็นการส่วนตัว หรือเพื่อประโยชน์ส่วนตัว
7. การป้องกันความขัดแย้งของผลประโยชน์ (Conflict of Interest) และการทำธุรกิจที่เป็นธรรม  
ห้ามมิให้กรรมการบริษัท ประกอบกิจการอันมีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัท หรือเข้าเป็นหุ้นส่วนในห้างหุ้นส่วนสามัญ หรือเป็นหุ้นส่วนไม่จำกัดความรับผิดในห้างหุ้นส่วนจำกัด หรือเป็นกรรมการของบริษัทเอกชนหรือนิติบุคคลอื่นใดที่ประกอบกิจการอันมีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัท ไม่ว่าจะทำเพื่อประโยชน์ตนหรือประโยชน์ผู้อื่น เว้นแต่จะได้แจ้งให้ประชุมผู้ถือหุ้นทราบก่อนที่จะมีมติแต่งตั้ง และกรรมการบริษัท รวมถึงผู้บริหารทุกคนจะต้องไม่เอาเปรียบบุคคลอื่นโดยวิธี
  - การปิดบังข้อมูล
  - การแถลงข้อมูลอันเป็นเท็จ
  - การสมรู้ร่วมคิดในทางที่ไม่สุจริต
  - การปฏิบัติหน้าที่โดยปราศจากความยุติธรรม หรือ
  - การเลือกปฏิบัติ
8. การเก็บรักษาความลับ  
คณะกรรมการบริษัทได้มีการกำหนดนโยบายการเก็บรักษาความลับไว้ในจรรยาบรรณของบริษัท การเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวจะทำได้ต่อเมื่อได้รับอนุญาตอย่างเป็นทางการ หรือเป็นการเปิดเผยตามกฎหมาย

9. การพัฒนากรรมการและผู้บริหารของบริษัท

เนื่องจากธุรกิจประกันวินาศภัยเป็นธุรกิจที่มีความซับซ้อนทั้งในรูปแบบของผลิตภัณฑ์ ช่องทางการจัดจำหน่าย ต้นทุนการตั้งสำรองประเภทต่างๆ การดำรงไว้ซึ่งเงินกองทุน เป็นต้น ดังนั้นบริษัทจึงมีนโยบายในการส่งเสริมให้กรรมการและผู้บริหารของบริษัทเข้ารับการอบรมความรู้ ความเข้าใจในการประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย รวมถึงความรู้ในด้านต่างๆ ที่จำเป็น เพื่อนำมาใช้ในการตัดสินใจเชิงกลยุทธ์ได้อย่างมีประสิทธิภาพ

2.3.3. รายชื่อและตำแหน่งผู้บริหาร (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568)

รายชื่อผู้บริหาร	ตำแหน่ง
1. นายสุเทพ จันทร์ศรีชวาลา	กรรมการผู้จัดการ
2. นายรังสรรค์ จุงวัฒนา	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส
3. นางชัชฎา พรศิริโกศล	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส
4. นางพรพรรณ เพชรศรี	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส
5. นายวิจักษณ์ ปาสาทิกะ	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส
6. นางสุภาภรณ์ แชนสูงเนิน	รองกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายบัญชี

2.3.4. หน้าที่ความรับผิดชอบของผู้บริหาร

หน้าที่และความรับผิดชอบของผู้บริหาร มีดังต่อไปนี้

- 1) นำกลยุทธ์และนโยบายในการดำเนินธุรกิจที่คณะกรรมการบริษัทกำหนดไปปฏิบัติอย่างมีประสิทธิภาพ โดยคำนึงถึงการสร้างมูลค่าในระยะยาวและการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน
- 2) ส่งเสริม สนับสนุน และดำเนินการให้บริษัทมีการบริหารจัดการความเสี่ยง มีระบบการควบคุมภายในอย่างมีประสิทธิภาพ มีการปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องได้อย่างถูกต้อง และมีการปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรม
- 3) มีการรายงานข้อมูลที่สำคัญเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัท ระดับความเสี่ยงของบริษัท และผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างถูกต้องเพียงพอ และทันเวลา เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทสามารถกำกับดูแลและติดตามผลการดำเนินงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ
- 4) กำหนดโครงสร้างสายการบังคับบัญชาหรือสายการรายงานที่เหมาะสม รวมถึงการกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของแต่ละหน่วยงานภายใต้สายการบังคับบัญชานั้นอย่างชัดเจน ให้เอื้อต่อการบริหารจัดการความเสี่ยง และการกำกับ ควบคุม ตรวจสอบอย่างมีประสิทธิภาพ

- 5) ส่งเสริมให้บริษัทมีวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยง ดูแล และควบคุมความเสี่ยงของบริษัทให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (risk appetite) ตามที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด รวมทั้งสื่อสารให้พนักงานทุกคนในบริษัทเข้าใจและตระหนักถึงความสำคัญของนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัท
- 6) จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารเป็นประจำทุกปี โดยเปรียบเทียบกับเป้าหมายที่คณะกรรมการบริษัทกำหนดไว้ และรายงานผลการประเมินต่อคณะกรรมการบริษัท
- 7) ต้องไม่ปฏิบัติหน้าที่เป็นพนักงานเต็มเวลาที่องค์กรอื่น เว้นแต่คณะกรรมการบริษัทพิจารณาแล้วเห็นว่า การปฏิบัติหน้าที่เต็มเวลาที่องค์กรอื่นนั้นไม่ส่งผลกระทบต่อประสิทธิภาพในการปฏิบัติหน้าที่ให้บริษัท

## 2.4 คณะกรรมการชุดย่อย

### 2.4.1 คณะกรรมการตรวจสอบ

#### 2.4.1.1. รายชื่อและตำแหน่งของคณะกรรมการตรวจสอบ (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568)

รายชื่อคณะกรรมการตรวจสอบ	ตำแหน่ง
1. นายสุนทร บุญสาย	ประธานกรรมการตรวจสอบ
2. นายรังสรรค์ จุงวัฒนา	กรรมการตรวจสอบ
3. นางสาวยุคลธร สดสวัสดิ์	กรรมการตรวจสอบ

#### 2.4.1.2. ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ให้ดำเนินการในเรื่องดังต่อไปนี้

##### (1) รายงานทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล

(1.1) สอบทานให้บริษัทมีการรายงานทางการเงินที่มีความสมบูรณ์ ถูกต้อง เชื่อถือได้ และมีการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญโดยครบถ้วน และเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป

(1.2) สอบทานร่วมกับผู้สอบบัญชีถึงประเด็นสำคัญอันอาจกระทบต่อความเชื่อถือได้ของรายงานทางการเงิน เช่น

(1.2.1) ความยุ่งยากหรือข้อขัดแย้งที่มีสาระสำคัญที่ผู้สอบบัญชีประสบในระหว่างปฏิบัติงาน

(1.2.2) ประเด็นข้อเท็จจริงและความเห็นที่แตกต่างกันระหว่างผู้สอบบัญชีกับฝ่ายจัดการ

(1.2.3) ระดับประสิทธิผลของระบบการควบคุมภายใน

(1.2.4) ข้อบกพร่องหรือความสูญเสียที่ปรากฏขึ้นในงวดบัญชีนี้ และที่อาจจะเกิดขึ้นในงวดบัญชีต่อไป

(1.2.5) ร่างงบการเงินรายไตรมาส รายหกเดือน และประจำปีรวมถึง  
หมายเหตุประกอบงบการเงินดังกล่าว

(1.2.6) รายงานของผู้สอบบัญชี

- (1.3) สอบทานกรณีที่เกิดรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความ  
ขัดแย้งทางผลประโยชน์เพื่อพิจารณาการเปิดเผยข้อมูลของบริษัท  
และการบันทึกบัญชีให้มีความถูกต้องครบถ้วน และโปร่งใส
- (1.4) สอบทานหลักฐานหากมีข้อสงสัยเกี่ยวกับการดำเนินการที่อาจมี  
ผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของบริษัทอย่างมีสาระสำคัญ หรือ  
มีข้อขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจมีผลกระทบต่อผลการดำเนินงาน  
ของบริษัท
- (1.5) สอบทานข้อมูลที่น่าส่งหน่วยงานกำกับดูแลให้มีความสอดคล้องกับ  
ข้อมูลในรายงานทางการเงิน
- (2) การควบคุมภายใน
- (2.1) สอบทานให้มีระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิผลตาม  
มาตรฐานของ COSO (The Committee of Sponsoring  
Organizations of the Treadway Commission) โดยให้ผู้  
ตรวจสอบภายในต้องมีการประเมินระบบควบคุมภายในทั้งระบบ  
อย่างน้อยปีละครั้ง นอกเหนือจากการประเมินการควบคุมภายใน  
ด้านการเงินร่วมกับผู้สอบบัญชี
- (2.2) สอบทานความเหมาะสมและประสิทธิผลของการบริหารความเสี่ยง  
และการควบคุมภายในระบบสารสนเทศของบริษัท รวมถึงการ  
รักษาความปลอดภัยและแผนรองรับในกรณีฉุกเฉิน
- (3) ผู้สอบบัญชี
- (3.1) ประกันความเป็นอิสระแก่ผู้สอบบัญชี
- (3.2) สอบทานขอบเขตการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชีและผู้ตรวจสอบ  
ภายใน เพื่อป้องกันความซ้ำซ้อนของการปฏิบัติงานที่อาจจะมี  
ความคาบเกี่ยวกันในงานตรวจสอบทางการเงินโดยคำนึงถึง  
ประสิทธิภาพในการใช้ทรัพยากรในกระบวนการตรวจสอบ
- (3.3) พิจารณาคัดเลือกและเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของบริษัท รวมถึง  
พิจารณาเสนอค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีต่อคณะกรรมการบริษัท  
เพื่อนำเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น โดยคำนึงถึงความ  
น่าเชื่อถือ ความเพียงพอของทรัพยากรและปริมาณงานตรวจสอบ  
ของสำนักงานสอบบัญชีนั้น รวมถึงประสบการณ์ของบุคลากรที่  
ได้รับมอบหมายให้ทำการตรวจสอบบัญชีของบริษัท
- (4) ผู้ตรวจสอบภายใน
- (4.1) ประกันความเป็นอิสระแก่ผู้ตรวจสอบภายใน

- (4.2) บังคับบัญชาสายตรงกับฝ่ายตรวจสอบภายใน เว้นแต่งานด้านการจัดการของฝ่ายตรวจสอบภายในให้ขึ้นตรงต่อกรรมการผู้จัดการ
- (4.3) กำกับดูแลฝ่ายตรวจสอบภายในให้มีจริยธรรมและบรรษัทภิบาล พร้อมทั้งให้มีมาตรฐานการตรวจสอบอันเป็นที่ยอมรับ รวมถึงสอบทานและทบทวนจรรยาบรรณผู้ตรวจสอบภายในก่อนนำเสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ
- (4.4) สอบทานและทบทวนกฎบัตรของฝ่ายตรวจสอบภายในอย่างสม่ำเสมอ
- (4.5) พิจารณา ทบทวน และอนุมัติแผนยุทธศาสตร์ของการตรวจสอบภายในโครงสร้างองค์กร อัตราพนักงาน แผนการตรวจสอบภายในประจำปี (Audit Plan) ตลอดจนงบประมาณที่ใช้ในกระบวนการตรวจสอบภายใน เพื่อมุ่งไปสู่ประสิทธิภาพและประสิทธิผลของกิจกรรมต่างๆ และจัดลำดับความสำคัญโดยคำนึงถึงระดับความเสี่ยง
- (4.6) สอบทานรายงานการตรวจสอบภายในและประชุมเป็นการเฉพาะกับผู้บริหารฝ่ายตรวจสอบภายใน เพื่อสอบทานถึงการแทรกแซงจากฝ่ายบริหารและฝ่ายจัดการอันอาจจะกระทบถึงความเป็นอิสระและใจที่เป็นอิสระของผู้ตรวจสอบภายใน
- (4.7) สอบทานกับผู้บริหารฝ่ายตรวจสอบภายในถึงสมรรถนะในการใช้ทรัพยากรของบริษัทให้เป็นไปตามนโยบายหรือคู่มือปฏิบัติงาน
- (4.8) สอบทานและพิจารณาร่วมกับฝ่ายจัดการเมื่อตรวจพบข้อบกพร่องที่สำคัญและการสนองตอบจากฝ่ายจัดการ
- (4.9) ให้ความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัทในการอนุมัติแต่งตั้ง โยกย้าย ถอดถอน กำหนดค่าตอบแทน และพิจารณาความดีความชอบของผู้บริหารฝ่ายตรวจสอบภายใน พิจารณาและให้ความเห็นชอบเกี่ยวกับการแต่งตั้ง โยกย้าย ถอดถอน การพิจารณาความดีความชอบและค่าตอบแทนของผู้ตรวจสอบภายใน ฝ่ายตรวจสอบภายใน
- (4.10) ประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารฝ่ายตรวจสอบภายใน
- (4.11) จัดให้มีการสอบทานประสิทธิผลของระบบการตรวจสอบภายใน โดยผู้ประเมินอิสระ (Independent Quality Assessment Review) อย่างน้อยในทุก 5 ปี
- (5) การปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อบังคับ และระเบียบปฏิบัติงาน
- (5.1) สอบทานการปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อบังคับ ข้อกำหนดจากราชการและหน่วยงานกำกับดูแล เพื่อป้องกันความเสียหายทั้งที่เป็นเบี่ยงปรับ การดักเตือน ตลอดจนชื่อเสียงของบริษัทและผู้บริหารบริษัท

- (5.2) การกำกับการปฏิบัติตามกฎหมาย(Compliance)
- (5.2.1) ทบทวนนโยบายและประเมินประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย เพื่อให้มั่นใจว่างานกำกับการปฏิบัติตามกฎหมายมีความเหมาะสม
- (5.2.2) ประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปีของสำนักกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย เพื่อมิให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of interest) และมีความเป็นอิสระ
- (5.2.3) พิจารณาให้ความเห็นชอบต่อรายงานการกำกับการปฏิบัติตามกฎหมายประจำปี(Annual Compliance Report)
- (5.3) สอบทานให้บริษัทมีกระบวนการในการต่อต้านการคอร์รัปชัน ที่สอดคล้องกับแนวทางของหน่วยงานกำกับดูแลอย่างมีประสิทธิภาพ ตั้งแต่กระบวนการส่งเสริมและสร้างความตระหนักรู้ (Awareness) การประเมินความเสี่ยง การสร้างระบบการป้องกัน การตรวจสอบ รวมถึงการสอบทานแบบประเมินตนเองเกี่ยวกับมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน ตามที่ฝ่ายตรวจสอบภายในได้ตรวจสอบและประเมินผลแล้ว
- (6) การบริหารความเสี่ยง
- (6.1) สอบทานถึงระดับความเสี่ยงที่สำคัญและสอบทานถึงวิธีการประเมินความเสี่ยงของผู้ตรวจสอบภายในกับของผู้สอบบัญชีว่ามีวิธีการที่เพียงพอ เหมาะสม และเป็นไปตามมาตรฐานการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้อง
- (6.2) สอบทานว่าคณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของบริษัทตระหนักถึงความเสี่ยงที่สำคัญและที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk) ความเสี่ยงด้านเครดิต(Credit Risk) ความเสี่ยงด้านตลาด(Market Risk)ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง(Liquidity Risk) ความเสี่ยงด้านประกันภัย(Insurance Risk) และความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ(Operational Risk)
- (7) การประเมินการทำงาน  
จัดให้มีการประเมินตนเอง และคณะกรรมการบริษัทเป็นผู้ประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปีของคณะกรรมการตรวจสอบ
- (8) การสอบทานกฎบัตร  
สอบทานและทบทวนกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้เหมาะสมและสอดคล้องกับสถานการณ์ และนำเสนอคณะกรรมการบริษัทอนุมัติ
- (9) ความรับผิดชอบอื่นๆ
- (9.1) มีอำนาจในการตรวจสอบหรือสอบสวนผู้ที่เกี่ยวข้องภายใต้ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ และมีอำนาจในการ

ว่าจ้างหรือนำเอาผู้เชี่ยวชาญเฉพาะด้านมาช่วยงานตรวจสอบหรือ  
สอบสวนได้

(9.2) ปฏิบัติงานอื่นตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย โดยความ  
เห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ

#### 2.4.2 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

2.4.2.1 รายชื่อและตำแหน่งของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (ณ วันที่ 31 ธันวาคม  
2568)

รายชื่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	ตำแหน่ง
1. นายรังสรรค์ จุงวัฒนา	ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง
2. นางสาววาลี เกียรติสุขอุดม	กรรมการบริหารความเสี่ยง
3. นางโชติรส เอี่ยมเฉย	กรรมการบริหารความเสี่ยง
4. นางสาวอมรรัตน์ ศรีกัลยาณบุตร	กรรมการบริหารความเสี่ยง
5. นางสุภาภรณ์ แชนสูงเนิน	กรรมการบริหารความเสี่ยง
6. นายพงษ์ภรณ์ ลิ้มปิสุต	กรรมการบริหารความเสี่ยง
7. นางสาววรรณจันทร์ โพธิคามบำรุง	กรรมการบริหารความเสี่ยง และเลขานุการ

#### 2.4.2.2 ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจาก  
คณะกรรมการบริษัท เพื่อให้การปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริหารความ  
เสี่ยงสามารถสนับสนุนงานของคณะกรรมการบริษัทให้ดำเนินไปโดยถูกต้อง  
โปร่งใส และสามารถรักษาผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียของ  
บริษัท ให้ดำเนินการในเรื่องดังต่อไปนี้

(1) กำหนดกรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยง เสนอต่อคณะกรรมการ  
บริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ โดยครอบคลุมความเสี่ยงที่สำคัญ ของบริษัทที่  
อาจส่งผลกระทบต่อรายได้ เงินกองทุน ชื่อเสียง หรือการดำรงอยู่ของ  
บริษัท ครอบคลุมประเภทความเสี่ยงสำคัญที่มีอยู่ในกิจกรรมและ  
กระบวนการดำเนินงานของบริษัทอย่างน้อย ดังต่อไปนี้ ความเสี่ยงด้าน  
กลยุทธ์ (strategic risk) ความเสี่ยงด้านประกันภัย (insurance risk) ความ  
เสี่ยงด้านตลาด (market risk) ความเสี่ยงด้านเครดิต (credit risk) ความ  
เสี่ยงด้านสภาพคล่อง (liquidity risk) ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ  
(operating risk) ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง (reputation risk) ความเสี่ยงด้าน  
เทคโนโลยีสารสนเทศและภัยคุกคามทางไซเบอร์ (information  
technology and cyber risk) ความเสี่ยงด้านมหันตภัย (catastrophe risk)  
และ ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ (emerging risk)

- (2) ประเมินความเพียงพอของมาตรการบริหารความเสี่ยงรวมถึงประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการบริหารความเสี่ยงของบริษัท
- (3) ติดตามสถานะความเสี่ยง และการเปลี่ยนแปลงความเสี่ยงของบริษัท รวมถึงติดตามความคืบหน้าในการบริหารความเสี่ยง และให้ข้อเสนอแนะในสิ่งที่ต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไข เพื่อให้สอดคล้องกับกรอบการบริหารความเสี่ยงและนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่กำหนด และรายงานให้คณะกรรมการบริษัททราบอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง
- (4) กำกับดูแลกิจกรรมโดยรวมของบริษัทที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง ซึ่งรวมถึงการกำกับดูแลให้มีการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและความเสี่ยงจากภัยคุกคามทางไซเบอร์ที่อาจเกิดขึ้นจากการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ดำเนินธุรกิจ
- (5) กำกับดูแลให้มีการกำหนดนโยบายที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแล และบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และความเสียหายจากภัยคุกคามทางไซเบอร์ที่เป็นลายลักษณ์อักษร ซึ่งมีรายละเอียดอย่างน้อยดังต่อไปนี้
  - (5.1) นโยบายการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT risk management policy)
  - (5.2) นโยบายการรักษาความมั่นคงปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT security policy) ซึ่งต้องมีแผนงานหรือแนวทางในการดำเนินการที่อย่างน้อยต้องครอบคลุมในเรื่อง ดังต่อไปนี้
    - (5.2.1) แผนฉุกเฉินด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT continuity)
    - (5.2.2) แผนหรือแนวทางในการกำกับดูแลและบริหารจัดการความเสี่ยง ด้านการรักษาความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์
- (6) รับทราบรายงานการบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับการพัฒนาผลิตภัณฑ์ ประกันภัยและการกำหนดเบี้ยประกันภัย จากคณะกรรมการผลิตภัณฑ์ ประกันภัย อย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง
- (7) ทำให้มั่นใจว่าบริษัทดำเนินกิจการภายใต้นโยบายการบริหารความเสี่ยง
- (8) จัดเตรียมแผนบรรเทาความเสี่ยงเพื่อรับมือกับความเสี่ยงกรณีฉุกเฉิน
- (9) ดำเนินการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

### 2.4.3 คณะกรรมการลงทุนและสินเชื่อ

#### 2.4.3.1 รายชื่อและตำแหน่งของคณะกรรมการลงทุนและสินเชื่อ (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568)

รายชื่อคณะกรรมการลงทุนและสินเชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายสุเทพ จันทร์ศรีชวลา	ประธานกรรมการลงทุนและสินเชื่อ
2. นายรังสรรค์ จุงวัฒนา	กรรมการ
3. นางชัชฎา พรศิริโกศล	กรรมการ และเลขานุการ

#### 2.4.3.2 ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการลงทุนและสินเชื่อ

มีหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท อย่างน้อยดังต่อไปนี้

(1) ในการลงทุนของบริษัท คณะกรรมการลงทุนและสินเชื่อมีบทบาทหน้าที่ดังต่อไปนี้

(1.1) จัดทำกรอบนโยบายการลงทุน เพื่อขออนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท

(1.2) พิจารณาอนุมัติแผนการลงทุนของบริษัท ที่สอดคล้องกับกรอบนโยบายการลงทุนและนโยบายการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวม

(1.3) กำกับดูแลการลงทุนของบริษัท ให้เป็นไปตามกรอบนโยบายการลงทุน นโยบายการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวม ระเบียบวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการลงทุน และข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

(1.4) กำกับดูแลในเรื่องธรรมาภิบาล ความโปร่งใส และการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมการลงทุนของบริษัท

(1.5) กำกับดูแลระบบงาน บุคลากร และข้อมูลที่ใช้ประกอบการลงทุนของบริษัท ให้มีความเพียงพอต่อการดำเนินงาน

(1.6) บริหารเงินทุนตามกรอบนโยบายการลงทุนที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท

(1.7) รายงานผลการลงทุนให้คณะกรรมการบริษัททราบอย่างสม่ำเสมอตามกรอบระยะเวลาที่กำหนด

(1.8) ติดตามการลงทุนให้เป็นไปตามเงื่อนไขที่กำหนดในข้อ (1.3) (1.4) และ (1.5)

(2) ในกรณีมีการให้กู้ยืม ให้เช่าซื้อรถ หรือออกหนังสือค้ำประกันเพื่อเป็นหลักประกันการปฏิบัติตามสัญญาของโครงการต่าง ๆ เว้นแต่การให้กู้ยืมแก่พนักงานของบริษัท คณะกรรมการลงทุนและสินเชื่อมีบทบาทหน้าที่ดังต่อไปนี้

- (2.1) จัดทำกรอบนโยบายด้านสินเชื่อเกี่ยวกับการให้กู้ยืม ให้เช่าซื้อรถ และออกหนังสือค้ำประกันเพื่อเป็นหลักประกันการปฏิบัติตามสัญญาของโครงการต่าง ๆ เพื่อขออนุมัติต่อคณะกรรมการบริษัท
- (2.2) กำกับดูแลด้านสินเชื่อเกี่ยวกับการให้กู้ยืม ให้เช่าซื้อรถ และออกหนังสือค้ำประกันเพื่อเป็นหลักประกันการปฏิบัติตามสัญญาของโครงการต่าง ๆ ให้เป็นไปตามนโยบายด้านสินเชื่อ นโยบายบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวม และข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง
- (2.3) กำกับดูแลในเรื่องธรรมาภิบาล ความโปร่งใส การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ด้านสินเชื่อเกี่ยวกับการให้กู้ยืม ให้เช่าซื้อรถ และออกหนังสือค้ำประกันเพื่อเป็นหลักประกันการปฏิบัติตามสัญญาของโครงการต่าง ๆ
- (2.4) กำกับดูแลระบบงาน บุคลากร ข้อมูลที่ใช้ประกอบการให้สินเชื่อเกี่ยวกับการให้กู้ยืม ให้เช่าซื้อรถ และออกหนังสือค้ำประกันเพื่อเป็นหลักประกันการปฏิบัติตามสัญญาของโครงการต่าง ๆ ให้เพียงพอต่อการดำเนินงาน
- (2.5) รายงานผลการให้สินเชื่อเกี่ยวกับการให้กู้ยืม ให้เช่าซื้อรถ และออกหนังสือค้ำประกันเพื่อเป็นหลักประกันการปฏิบัติตามสัญญาของโครงการต่าง ๆ ให้คณะกรรมการบริษัททราบอย่างสม่ำเสมอ

#### 2.4.4 คณะกรรมการผลิตภัณฑ์ประกันภัย

2.4.4.1 รายชื่อและตำแหน่งของคณะกรรมการผลิตภัณฑ์ประกันภัย (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568)

รายชื่อคณะกรรมการผลิตภัณฑ์ประกันภัย	ตำแหน่ง
1. นายรังสรรค์ จุงวัฒนา	ประธานกรรมการผลิตภัณฑ์ประกันภัย
2. นางชัชฎา พรศิริโกศล	กรรมการ
3. นายวิจักษณ์ ปาสาทิกะ	กรรมการ
4. นางสาววรรณจันทร์ โพธิคามบำรุง	กรรมการ
5. นางสาวอมรรัตน์ ศรีกัลยาณบุตร	กรรมการ
6. นางสาวนริตา บุญสุทธิ	กรรมการ
7. นางสาวรุ่งทิพย์ ทองศักดิ์	กรรมการ

#### 2.4.4.2 ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการผลิตภัณฑ์ประกันภัย

มีหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท อย่างน้อยดังต่อไปนี้

- (1) ในการลงทุนของบริษัท คณะกรรมการผลิตภัณฑ์ประกันภัยมีบทบาทหน้าที่ดังต่อไปนี้
- (1.1) ให้ความเห็นชอบผลิตภัณฑ์ประกันภัยที่บริษัทจะยื่นขอรับความเห็นชอบต่อนายทะเบียน โดยคณะกรรมการผลิตภัณฑ์ประกันภัยจะต้องพิจารณาถึง “มาตรฐานขั้นต่ำในการบริหารจัดการความเสี่ยงเกี่ยวกับการพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัยและการกำหนดเบี้ยประกันภัยของบริษัท” และเรื่องอื่นที่นายทะเบียนกำหนด และจัดทำรายงานการพิจารณาเพื่อประกอบการยื่นขอรับความเห็นชอบผลิตภัณฑ์ประกันภัยต่อนายทะเบียน เว้นแต่ ผลิตภัณฑ์ประกันภัยการขนส่งสินค้าระหว่างประเทศ ผลิตภัณฑ์ประกันภัยการขนส่งสินค้าในประเทศ ผลิตภัณฑ์ประกันภัยตัวเรือ และผลิตภัณฑ์ประกันภัยความรับผิดที่เกี่ยวกับธุรกิจการขนส่งทางทะเลและโลจิสติกส์ หรือผลิตภัณฑ์ประกันภัยอื่นที่นายทะเบียนออกคำสั่งกำหนดหลักเกณฑ์การให้ความเห็นชอบไว้เป็นการเฉพาะ
- (1.2) กำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทในส่วนที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ประกันภัย โดยพิจารณาว่าการกำหนดแบบ ข้อความ และการพัฒนากรมธรรม์ประกันภัย ตลอดจนการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย บริษัทมีกระบวนการพัฒนา คัดเลือกกรมธรรม์ประกันภัย และกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยที่นำมาเสนอขาย โดยมีการบริหารจัดการเพื่อประโยชน์สูงสุดของลูกค้า โดยพิจารณาในเรื่องอย่างน้อยดังต่อไปนี้
- (1.2.1) ความเหมาะสมกับความต้องการของกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย ความสามารถทางการเงินของกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย และความสามารถในการทำความเข้าใจของกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย
- (1.2.2) ความเหมาะสมของเงื่อนไขและสิทธิประโยชน์ อัตราเบี้ยประกันภัย หรือค่าธรรมเนียม โดยต้องกำหนดอย่างเป็นธรรม ไม่เอาเปรียบลูกค้า ไม่รวมกับผู้ให้บริการอื่นในการกำหนดเงื่อนไขและสิทธิประโยชน์ อัตราเบี้ยประกันภัย หรือค่าธรรมเนียมที่ทำให้ลูกค้าเสียประโยชน์ โดยลูกค้าต้องสามารถประเมินและเปรียบเทียบเงื่อนไข อัตราเบี้ยประกันภัย และมูลค่าของกรมธรรม์ประกันภัย หรือบริการได้โดยง่าย
- (1.2.3) ความเหมาะสมกับช่องทางการเสนอขาย โดยเฉพาะการเสนอขายกรมธรรม์ประกันภัยที่มีความซับซ้อน ที่ต้องมีการสื่อสารอย่างชัดเจนและด้วยความระมัดระวัง เพื่อให้มั่นใจว่าลูกค้าได้รับข้อมูลที่ถูกต้องและเพียงพอในการตัดสินใจ

- (1.2.4) ความสามารถในการทำความเข้าใจกรมธรรม์ประกันภัย และความสามารถในการให้ข้อมูลและคำแนะนำของผู้เสนอขาย
- (1.2.5) แนวทางและแผนการจัดการสื่อสารข้อมูลกรมธรรม์ประกันภัย และวิธีปฏิบัติงานเพื่อให้ผู้เสนอขายหรือช่องทาง การเสนอขายที่มีอยู่ สามารถนำเสนอกรมธรรม์ประกันภัยให้ลูกค้าได้อย่างถูกต้องครบถ้วน
- (1.2.6) ระบบงาน กระบวนการขาย และการควบคุม กำกับ ตรวจสอบ ที่สามารถรองรับการขายกรมธรรม์ประกันภัยให้มีคุณภาพและประสิทธิภาพ
- (1.2.7) สาเหตุของปัญหาของกรมธรรม์ประกันภัยและการให้บริการในอดีต เพื่อให้มีการปรับปรุงและพัฒนากรมธรรม์ประกันภัยให้มีคุณภาพยิ่งขึ้น
- (1.3) กรณีบริษัทจะออกผลิตภัณฑ์ประกันภัยที่คุ้มครองความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ (emerging risk) ให้คณะกรรมการผลิตภัณฑ์ประกันภัย มีหน้าที่เพิ่มเติมอย่างน้อย ดังต่อไปนี้
- (1.3.1) จัดให้มีบุคคลที่มีความรู้ ความเชี่ยวชาญ หรือประสบการณ์ เกี่ยวกับการรับประกันภัยหรือการบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ประกันภัยที่คุ้มครองความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่อย่างน้อย 1 คน ทำหน้าที่อย่างน้อยดังต่อไปนี้
- พิจารณาและวิเคราะห์สถานการณ์การรับประกันภัยของบริษัทในเชิงลึก
  - เสนอแนวทางในการปรับปรุงหรือแก้ไขปัญหาต่าง ๆ ที่เกิดจากการรับประกันภัยให้คณะกรรมการบริษัทได้รับทราบ
- (1.3.2) ประเมินความสามารถในการเผชิญต่อภาวะวิกฤตอันอาจเกิดขึ้นในอนาคต (stress test) สำหรับผลิตภัณฑ์ประกันภัยที่คุ้มครองความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ บนการใช้สมมติฐานที่สมเหตุสมผล ภายใต้สถานการณ์ที่เลวร้ายที่สุดที่มีโอกาสเกิดขึ้นได้ โดยบริษัทต้องจำกัดจำนวนเงินเอาประกันภัยรวมสูงสุดซึ่งจะต้องไม่เกินขีดความสามารถในการรับประกันภัยของบริษัท

#### 2.4.5 คณะกรรมการกำกับดูแลและบริหารจัดการปฏิบัติงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

##### 2.4.5.1 รายชื่อและตำแหน่งของคณะกรรมการกำกับดูแลและบริหารจัดการปฏิบัติงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568)

รายชื่อคณะกรรมการกำกับดูแลและบริหารจัดการปฏิบัติงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ	ตำแหน่ง
1. นายรังสรรค์ จุงวัฒนา	ประธานกรรมการกำกับดูแลและบริหารจัดการปฏิบัติงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ
2. นางสาวอมรทิพย์ จันทร์ศรีชวาลา	ที่ปรึกษาคณะกรรมการ
3. นางสาววาลี เกียรติสุขอุดม	กรรมการ
4. นายวิจักษณ์ ปาสาทิกะ	กรรมการ
5. นายพงษ์กรณ์ ลิ้มปิสุต	กรรมการ
6. นางสาวสุขใจ รัตนธรรมพร	กรรมการ
7. นายเอกชัย สาระชีพ	กรรมการ และเลขานุการ

##### 2.4.5.2 ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการกำกับดูแลและบริหารจัดการปฏิบัติงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

มีหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท อย่างน้อยดังต่อไปนี้

- (1) กำกับดูแลการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ ให้มีความยืดหยุ่นเพียงพอที่จะรองรับการเปลี่ยนแปลงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และคำนึงถึงการเปลี่ยนแปลงการดำเนินธุรกิจในอนาคต รวมทั้งความพร้อมในการรับมือภัยคุกคามทางไซเบอร์
- (2) กำกับดูแลให้มีการรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท หรือคณะกรรมการชุดย่อยที่ได้รับมอบหมาย อย่างน้อยในเรื่องดังต่อไปนี้
  - (2.1) ข้อมูลเกี่ยวกับปัญหาหรือเหตุการณ์ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่สำคัญ หรือที่อาจส่งผลกระทบต่อในวงกว้าง หรือส่งผลกระทบต่อชื่อเสียงของบริษัท หรือต่อการดำเนินงานและการรักษาความมั่นคงปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ
  - (2.2) ผลการทดสอบและการปฏิบัติตามแผนฉุกเฉินด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ
- (3) กำกับดูแลให้มีการจัดทำกรอบการบริหารจัดการโครงการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่ชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อใช้เป็นแนวทางในการบริหารจัดการโครงการและกำกับดูแลโครงการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

- (4) กำกับดูแลโครงการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ โดยกำหนดโครงสร้างการควบคุมและกำกับดูแลโครงการที่ชัดเจน (project governance) มีคณะกรรมการกำกับดูแลโครงการเพื่อกำกับดูแลและติดตามความคืบหน้าการดำเนินงานของโครงการรวมทั้งให้คำแนะนำและพิจารณาตัดสินใจการดำเนินงานในโครงการที่สำคัญ เพื่อให้โครงการสามารถดำเนินการได้ตามแผนที่กำหนดไว้
- (5) กำกับดูแลการจัดจ้างผู้ให้บริการภายนอก (third party management) หรือมีพันธมิตรทางธุรกิจที่มีการเชื่อมต่อกับระบบเทคโนโลยีสารสนเทศของบริษัท หรือสามารถเข้าถึงข้อมูลสำคัญของบริษัท หรือของลูกค้าของบริษัทได้ ให้มีการกำหนดกระบวนการและหลักเกณฑ์ในการประเมินและคัดเลือกผู้ให้บริการภายนอก การจัดทำสัญญาจ้างในการให้บริการ และการกำหนดเงื่อนไขให้ผู้ให้บริการภายนอกปฏิบัติตามนโยบายการรักษาความปลอดภัยของบริษัท รวมถึงกำหนดข้อตกลงระดับการให้บริการ (service level agreement : SLA) พร้อมทั้งมีการตรวจสอบและติดตามการให้บริการอย่างสม่ำเสมอ และเป็นไปตามแนวปฏิบัติของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอกด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ
- (6) กำกับดูแลการบริหารจัดการเหตุการณ์ผิดปกติและปัญหา (IT incident and problem management) ที่เกิดจากการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศอย่างเหมาะสมและทันท่วงที ให้มีวิธีปฏิบัติ ขั้นตอนปฏิบัติ หรือแผนรองรับ ในการบริหารจัดการเหตุการณ์ผิดปกติและปัญหาที่เกิดจากการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศ รวมถึงต้องมีการบันทึก วิเคราะห์ และรายงานเหตุการณ์ผิดปกติและปัญหา และการแก้ไขให้คณะกรรมการบริษัท หรือคณะกรรมการชุดย่อยที่ได้รับมอบหมายทราบในระยะเวลาที่เหมาะสม ทั้งนี้ ต้องมีการวิเคราะห์สาเหตุที่แท้จริง (root cause) ของปัญหา เพื่อหาแนวทางแก้ไขจากสาเหตุที่แท้จริงและป้องกันไม่ให้เกิดเหตุการณ์ผิดปกติซ้ำในอนาคต
- (7) กำกับดูแลให้มีแผนฉุกเฉินด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT continuity planning)

## 2.5 การสรรหาและการแต่งตั้งกรรมการ กรรมการอิสระ และ ผู้บริหารของบริษัท

กรรมการ กรรมการอิสระ ได้รับการแต่งตั้งจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

## 2.6 นโยบายการจ่ายค่าตอบแทน (Remuneration policy)

การจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ อยู่ในอำนาจอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นซึ่งอาจกำหนดเป็นจำนวนแน่นอนหรือวางเป็นหลักเกณฑ์และจะกำหนดไว้เป็นคราวๆไป หรือให้มีผลตลอดไปจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลงก็ได้ โดยให้เป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท และการจ่ายค่าตอบแทนดังกล่าวต้องไม่ขัดกับกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัดและกฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัย

ในการพิจารณาค่าตอบแทนของกรรมการบริษัท จะอยู่ในอำนาจอนุมัติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นซึ่งอาจกำหนดเป็นจำนวนแน่นอนหรือวางเป็นหลักเกณฑ์และจะกำหนดไว้เป็นคราวๆไป หรือให้มีผลตลอดไปจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลงก็ได้ โดยให้เป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท และการจ่ายค่าตอบแทนดังกล่าวต้องไม่ขัดกับกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัดและกฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัย หลักเกณฑ์ที่สำคัญเกี่ยวกับค่าตอบแทนมีดังนี้

- กรรมการจะต้องไม่อนุมัติค่าตอบแทนของตนเอง
- ต้องกำหนดค่าตอบแทนอย่างโปร่งใส ยุติธรรม และขอความเห็นชอบจากผู้ถือหุ้นก่อน
- จำนวนและระเบียบค่าตอบแทนกรรมการควรอยู่ในระดับที่เหมาะสมตามสถานการณ์เพียงพอเพื่อจูงใจและรักษากรรมการที่มีความสามารถไว้
- คณะกรรมการควรเปิดเผยค่าตอบแทนกรรมการที่เป็นตัวเงิน และไม่เป็นตัวเงินไว้ในรายงานประจำปีของบริษัทเป็นรายบุคคล

## 3. การบริหารความเสี่ยงขององค์กร (Enterprise Risk Management: ERM) และ การบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset Liability Management: ALM)

### 3.1 การบริหารความเสี่ยงขององค์กร (Enterprise Risk Management and: ERM)

บริษัทมี การบริหารความเสี่ยงขององค์กร (Enterprise Risk Management) กำหนดกระบวนการวางแผนจัดการและควบคุมความเสี่ยงของบริษัทแบบองค์รวม เพื่อลดผลกระทบจากความผันผวนที่มีต่อการดำเนินธุรกิจให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยคำนึงถึงขนาด ลักษณะและความซับซ้อนในการดำเนินงานของบริษัท และการบรรลุวัตถุประสงค์หรือเป้าหมายของบริษัททั้งในระยะสั้นและระยะยาว และได้ถือปฏิบัติตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่องหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการกำกับการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวมและการประเมินความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ.2562

บริษัทใช้แนวทางการบริหารความเสี่ยงของCOSO (Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission) ซึ่งเป็นมาตรฐานสากล เป็นแนวทางในการบริหารความเสี่ยงประกอบด้วย 8 ขั้นตอนดังนี้

- (1) สภาพแวดล้อมภายในองค์กร (Internal Environment)
- (2) การกำหนดวัตถุประสงค์ (Objective Setting)
- (3) การระบุความเสี่ยง (Risk Identification)
- (4) การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment)
- (5) มาตรการตอบสนองต่อความเสี่ยง (Risk Response)
- (6) กิจกรรมการควบคุม (Control Activities)
- (7) ระบบสารสนเทศและการสื่อสาร (Information and Communication)
- (8) การติดตามประเมินผล (Monitoring)

บริษัทจะกำหนดแผนจัดการความเสี่ยง นำเสนอแผนบริหารความเสี่ยงที่จะดำเนินการต่อผู้บริหารเพื่อพิจารณา และขออนุมัติการจัดการกับความเสี่ยงนั้นจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยในการคัดเลือกแนวทางในการจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสมที่สุดจะคำนึงถึงความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) กับต้นทุนที่เกิดขึ้นเปรียบเทียบกับประโยชน์ที่จะได้รับ รวมถึง

ข้อกฎหมายและข้อกำหนดอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยมีแนวทางในการจัดการความเสี่ยง ดังนี้

- (1) การหลีกเลี่ยง (Avoid)
- (2) การร่วมจัดการ (Share)
- (3) การลด (Reduce)
- (4) การยอมรับ (Accept)

### 3.2 การบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset Liability Management: ALM)

ในการลงทุนแต่ละประเภทของบริษัท บริษัทใช้ความระมัดระวัง และถือปฏิบัติตามบทบัญญัติแห่งกฎหมาย กรอบนโยบายการลงทุนและแผนการลงทุน โดยมีการกระจายการลงทุนไม่ให้กระจุกตัว เพื่อกระจายความเสี่ยงพิจารณาสถานะแนวโน้มเศรษฐกิจ การเมือง อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน อัตราเงินเฟ้อ ความผันผวนของราคา ผลตอบแทนจากการลงทุน สภาพคล่องทางการเงิน ความสามารถในการทำกำไรของกิจการที่บริษัทจะลงทุน ปริมาณการซื้อขาย โดยการบริหารความเสี่ยงอย่างเพียงพอ ติดตามสถานการณ์ หากมีความผันผวนของราคา นอกจากนั้นบริษัทจะคำนึงถึงระยะเวลาในการลงทุนไม่เกิน 1 ปี เป็นส่วนใหญ่เพื่อให้เพียงพอกับหนี้สินตามสัญญาประกันภัย

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ปี 2568		ปี 2567	
	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน
สินทรัพย์ลงทุน (Total Investment Assets)	3,724.52	3,724.81	3,491.16	3,492.27
สินทรัพย์สภาพคล่อง (Total Liquid Assets)	3,606.32	3,293.49	3,369.43	3,191.75
หนี้สินรวม	2,499.77	3,298.12	2,362.62	3,254.49
หนี้สินจากสัญญาประกันภัยสุทธิ <sup>1</sup>	2,245.80		2,136.65	
- สินทรัพย์จากสัญญาประกันภัย	-		-	
- หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	2,245.80	-	2,136.65	-

- หมายเหตุ**
1. หนี้สินจากสัญญาประกันภัยสุทธิ<sup>1</sup> คำนวณจาก หนี้สินจากสัญญาประกันภัย - สินทรัพย์จากสัญญาประกันภัย
  2. ราคาบัญชี หมายถึง มูลค่าสินทรัพย์และหนี้สิน ที่ประเมินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน มีวัตถุประสงค์หลักเพื่อให้นักลงทุนผู้วิเคราะห์ทางการเงินเข้าใจถึงมูลค่าทางเศรษฐศาสตร์ของหนี้สินจากสัญญาประกันภัยที่เป็นที่ยอมรับตามหลักการทางบัญชีในประเทศไทย ซึ่งมูลค่าดังกล่าวจะต้องผ่านการรับรองจากผู้สอบบัญชีอนุญาตแล้ว
  3. ราคาประเมิน หมายถึง สินทรัพย์และหนี้สินที่ประเมินตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย เพื่อวัตถุประสงค์หลักในการกำกับความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันภัย และเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีความสามารถในการจ่ายผลประโยชน์ตามสัญญาประกันภัยได้อย่างครบถ้วนแก่ผู้เอาประกันภัย
  4. มูลค่าหนี้สินจากสัญญาประกันภัยอาจมีความแตกต่างระหว่างราคาบัญชีและราคาประเมินอย่างมีนัยสำคัญ เนื่องจากวัตถุประสงค์และวิธีการที่แตกต่างกันในการประเมินตามที่กล่าวไว้ข้างต้น ทั้งนี้ ผู้ที่จะนำข้อมูลไปใช้ควรศึกษาและทำความเข้าใจถึงวัตถุประสงค์แนวทางการประเมินราคาหนี้สินจากสัญญาประกันภัยทั้งสองให้ถี่ถ้วนก่อนตัดสินใจ

#### 4. ความเสี่ยงจากการรับประกันภัยที่สามารถคาดการณ์ได้และมีนัยสำคัญอันอาจมีผลกระทบต่อฐานะการเงินของบริษัท การบริหารจัดการประกันภัยต่อ ความเชื่อมโยงของเงินกองทุนและความเสี่ยงภัย และการกระจุกตัวของภัย

บริษัทได้จัดประเภทความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยออกเป็น 3 ด้าน และมีวิธีการบริหารความเสี่ยงในแต่ละด้าน ดังต่อไปนี้

##### 4.1 ความเสี่ยงในการพิจารณารับประกันภัยที่เกี่ยวกับการคัดเลือกและการกำหนดราคา

บริษัทได้กำหนดหลักเกณฑ์การคัดเลือกภัยและนโยบายการจัดสรรรับประกันภัยต่อ เพื่อให้พนักงานสามารถปฏิบัติได้สอดคล้องกับนโยบายของบริษัท และได้กำหนดให้มีการกระจายอำนาจในการพิจารณารับประกันภัยให้แก่พนักงานในแต่ละระดับงานตามจำนวนทุนประกันภัยของแต่ละกรมธรรม์ โดยวิเคราะห์จากข้อมูลย้อนหลังหลายปีเพื่อกำหนดอัตราเบี้ยรับประกันภัยภายใต้อัตราที่กฎหมายกำหนดอย่างเหมาะสม

##### 4.2 ความเสี่ยงจากการกระจุกตัว

บริษัทมีความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวจากการรับประกันภัยซึ่งโดยส่วนใหญ่เป็นการรับประกันภัยรถยนต์ อย่างไรก็ตาม บริษัทได้มีการกระจายความเสี่ยงจากการรับประกันภัยรถยนต์ไปยังลูกค้ารายย่อยต่าง ๆ ที่กระจายตัวอยู่ทั่วประเทศ

##### 4.3 ความเสี่ยงด้านการจัดการสินไหมทดแทนและการประมาณการสำรองค่าสินไหมทดแทน

บริษัทมีการประมาณการสำรองค่าสินไหมทดแทนตามรายละเอียดที่ระบุไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 8.2.1 ทั้งนี้บริษัทมีระบบการควบคุมภายในเกี่ยวกับการจัดการสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายเพื่อให้เป็นไปตามนโยบายและภายใต้ข้อกำหนดของกฎหมาย โดยได้มีการจัดทำคู่มือการปฏิบัติงานและมีการอบรมให้ความรู้แก่พนักงานที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งได้มีการตรวจสอบจากหน่วยงานตรวจสอบภายในเป็นประจำทุกปี เพื่อให้มั่นใจว่านโยบายและขั้นตอน การปฏิบัติงานได้มีการนำไปปฏิบัติตามที่กำหนดไว้ การควบคุมดังกล่าวรวมถึงกำหนดให้มีการแบ่งแยกหน้าที่ในแต่ละขั้นตอนการปฏิบัติงานและสิทธิ์การเข้าถึงข้อมูลอย่างเหมาะสมเพื่อให้สามารถตรวจสอบได้ ฝ่ายคณิตศาสตร์ประกันภัยของบริษัทจะทำการสอบทานประมาณการสำรองค่าสินไหมทดแทนทุกสิ้นเดือนและจัดทำประมาณการสำรองค่าสินไหมทดแทนที่ดีที่สุดที่คาดว่าจะเกิดขึ้นทุกไตรมาสด้วยวิธีการคณิตศาสตร์ประกันภัยที่เป็นสากล นอกจากนี้บริษัท ยังได้กำหนดให้มีการสอบทานประมาณการสำรองค่าสินไหมทดแทนที่ดีที่สุด ณ วันที่ 30 มิถุนายน และวันที่ 31 ธันวาคม โดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยภายนอกเพื่อให้ความเชื่อมั่นเพิ่มขึ้น

สำหรับหนี้สินจากสัญญาประกันภัยต่อสุทธิ ตามราคาบัญชีที่มีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ราคาบัญชี	
	2568	2567
หนี้สินจากสัญญาประกันภัยต่อสุทธิ <sup>1</sup>	(319.66)	(9.6)
- สินทรัพย์จากสัญญาประกันภัยต่อ	323.20	17.46
- หนี้สินจากสัญญาประกันภัยต่อ	3.54	7.86

- หมายเหตุ 1. หนี้สินจากสัญญาประกันภัยต่อสุทธิ<sup>1</sup> คำนวณจาก หนี้สินจากสัญญาประกันภัยต่อ - สินทรัพย์จากสัญญาประกันภัยต่อ
2. ราคาบัญชี หมายถึง มูลค่าสินทรัพย์และหนี้สิน ที่ประเมินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน มีวัตถุประสงค์หลักเพื่อให้นักลงทุนผู้วิเคราะห์ทางการเงินเข้าใจถึงมูลค่าทางเศรษฐศาสตร์ของหนี้สินจากสัญญาประกันภัยที่เป็นที่ยอมรับตามหลักการทางบัญชีในประเทศไทย ซึ่งมูลค่าดังกล่าวจะต้องผ่านการรับรองจากผู้สอบบัญชีอนุญาตแล้ว

## 5. มูลค่า วิธีการ และสมมติฐานในการประเมินหนี้สินจากสัญญาประกันภัย

### 5.1 ราคาบัญชี

บริษัทวัดมูลค่าสัญญาประกันภัยโดยใช้วิธีวัดมูลค่าแบบทั่วไป (General Measurement Model - GMM) สำหรับทุกกลุ่มสัญญาประกันภัยที่ออกและสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้

มูลค่าตามบัญชีของกลุ่มของสัญญาประกันภัย ณ วันสิ้นปีคือ ผลรวมของหนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ซึ่งประกอบด้วย กระแสเงินสดจากการปฏิบัติครบถ้วนตามสัญญาที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการในขนาดที่ปันส่วนให้กับกลุ่มของสัญญาประกันภัยและกำไรจากการให้บริการตามสัญญาของกลุ่มสัญญาประกันภัย และหนี้สินสำหรับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้วซึ่งประกอบด้วย กระแสเงินสดจากการปฏิบัติครบถ้วนตามสัญญาที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการในอดีตที่จัดสรรให้แก่กลุ่มของสัญญาประกันภัย

ข้อมูลเกี่ยวกับสมมติฐานในการวัดมูลค่ากระแสเงินสดเพื่อทำให้เสร็จสิ้นตามสัญญาประกันภัยที่มีดังนี้

กระแสเงินสดเพื่อทำให้เสร็จสิ้นตามสัญญาประกอบด้วย:

- ประมาณการของกระแสเงินสดอนาคต
- การปรับปรุงเพื่อสะท้อนมูลค่าเงินตามเวลาและความเสี่ยงทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับกระแสเงินสดอนาคต ในขอบเขตที่ความเสี่ยงทางการเงิน ไม่ได้รวมอยู่ในประมาณการของกระแสเงินสดอนาคต และ
- การปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ความเสี่ยงทางการเงิน

วัตถุประสงค์ของบริษัทในการประมาณกระแสเงินสดในอนาคต เพื่อกำหนดมูลค่าที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสถานการณ์ต่างๆ ที่สะท้อนถึงผลลัพธ์ที่เป็นไปได้ทั้งหมด ที่กระแสเงินสดจากแต่ละสถานการณ์จะถูกคิดลดและถ่วงน้ำหนักด้วยความน่าจะเป็นโดยประมาณผลลัพธ์เพื่อให้ได้มูลค่าปัจจุบันที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

## 1. การประมาณการกระแสเงินสดในอนาคต

ในการประมาณการกระแสเงินสดในอนาคต บริษัทได้รวมข้อมูลในลักษณะที่ปราศจากอคติ ข้อมูลที่สนับสนุนและสมเหตุสมผลทั้งหมดที่มีอยู่ ณ วันที่รายงาน โดยไม่ใช้ต้นทุนหรือต้องใช้ความพยายามที่มากเกินไป ข้อมูลนี้ได้รวมข้อมูลในอดีตทั้งจากภายในและภายนอกกิจการเกี่ยวกับค่าสินไหมทดแทนและประสบการณ์อื่น ๆ ที่ได้รับการปรับปรุงให้เป็นปัจจุบันเพื่อสะท้อนถึงการคาดการณ์ในปัจจุบันของเหตุการณ์ในอนาคต

ในการประมาณการกระแสเงินสดในอนาคต บริษัทจะคำนึงถึงเหตุการณ์ที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคตซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อกระแสเงินสดเหล่านั้น อย่างไรก็ตาม การคาดการณ์การเปลี่ยนแปลงในอนาคตเกี่ยวกับกฎหมายที่จะเปลี่ยนแปลงหรือปลดปล่อยภาระผูกพันในปัจจุบันหรือสร้างภาระผูกพันขึ้นใหม่ภายใต้สัญญาที่มีอยู่จะไม่ถูกนำมาพิจารณาจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวจะมีการประกาศใช้กฎหมายอย่างเป็นทางการ

กระแสเงินสดภายในขอบเขตของสัญญาที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการปฏิบัติตามสัญญา รวมถึงรายการที่บริษัทมีดุลยพินิจเกี่ยวกับจำนวนเงินหรือเวลา ซึ่งรวมถึงการชำระเงินให้กับ (หรือในนามของ) ผู้ถือกรรมสิทธิ์ กระแสเงินสดที่ทำให้ได้มาซึ่งการประกันภัยและต้นทุนอื่น ๆ ที่เกิดขึ้นในการปฏิบัติตามสัญญา

กระแสเงินสดที่ทำให้ได้มาซึ่งการประกันภัย เกิดจากต้นทุนในการขาย การรับประกันภัย และการเริ่มกลุ่มของสัญญาประกันภัย (ที่ออกหรือคาดว่าจะออก) ที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับพอร์ตโฟลิโอของสัญญาประกันภัยที่กลุ่มสัญญานั้นอยู่ ค่าใช้จ่ายอื่นๆ ที่เกิดขึ้นในการปฏิบัติตามสัญญา ได้แก่ ค่าใช้จ่ายในการดูแลและบริหารจัดการกรรมสิทธิ์ ที่อยู่ภายใต้ขอบเขตสัญญา

กระแสเงินสดที่ทำให้ได้มาซึ่งการประกันภัย และต้นทุนอื่นที่เกิดขึ้นจากการปฏิบัติตามสัญญาซึ่งรวมทั้งต้นทุนทางตรงและการปันส่วนค่าเสียหายคงที่และผันแปร

กระแสเงินสดที่ทำให้ได้มาซึ่งการประกันภัยที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับกลุ่มของสัญญาประกันภัย และจากกิจกรรมสนับสนุนอื่นๆ ภายในกิจการตามการศึกษาค่าใช้จ่ายโดยละเอียด กระแสเงินสดที่ทำให้ได้มาซึ่งการประกันภัยและกิจการปฏิบัติตามสัญญาจะถูกปันส่วนให้กับกลุ่มของสัญญาโดยใช้วิธีการที่เป็นระบบและมีเหตุผลและนำไปใช้กับต้นทุนทั้งหมดที่มีลักษณะคล้ายคลึงกันอย่างต่อเนื่อง บริษัทใช้เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้เป็นเกณฑ์ในการปันส่วนต้นทุนให้แก่กลุ่มของสัญญาในพอร์ตโฟลิโอ ต้นทุนอื่นจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนตามที่เกิดขึ้น

หากข้อเท็จจริงและพฤติกรรมบ่งชี้ว่าสินทรัพย์สำหรับกระแสเงินสดที่ทำให้ได้มาซึ่งการประกันภัย อาจเกิดการด้อยค่า ณ วันที่รายงาน บริษัทจะรับรู้จำนวนการด้อยค่าในกำไรหรือ

ขาดทุน และรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนสำหรับการกลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่า หากมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์เพิ่มขึ้นภายใต้ขอบเขตที่เงื่อนไขการด้อยค่าหมดไปหรือดีขึ้น บริษัทต้องใช้วิจารณญาณในการพิจารณาข้อเท็จจริงและสถานการณ์

บริษัทประมาณค่าสินไหมทดแทนสัมบูรณ์ของค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้จ่ายชำระ ณ วันที่รายงานและมูลค่าซากรวมถึงสิ่งที่คาดว่าจะได้รับคืนอื่นๆ จากการสอบถามค่าสินไหมที่ได้รับรายงานแล้วและได้ตั้งสำรองค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้รับรายงาน ประมาณการค่าสินไหมทดแทนสัมบูรณ์คำนวณโดยใช้ช่วงของการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยวิธี Chain Ladder วิธีการนี้จะใช้ประสบการณ์การจ่ายค่าสินไหมทดแทนของบริษัทเองเพื่อไปถึงรูปแบบพัฒนาการจ่ายค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนสัมบูรณ์ ค่าสินไหมทดแทนสัมบูรณ์จะถูกประเมินแยกกันสำหรับแต่ละประเภทภัยและประเภทของค่าสินไหมทดแทน เคลมขนาดใหญ่จะถูกแยกแสดงต่างหากหรือสำรองด้วยมูลค่าตามที่ผู้ประเมินความเสียหายได้ประเมินไว้หรือประมาณการที่ได้สะท้อนรูปแบบพัฒนาการสินไหมในอนาคต ในกรณีส่วนใหญ่ที่ไม่มีความชัดเจน จะใช้การตั้งสมมติฐานเกี่ยวกับอัตราค่าสินไหมทดแทนในอนาคต อัตราเงินเฟ้อหรืออัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน แทนสมมติฐานที่ใช้เป็นข้อสันนิษฐานโดยนัยของข้อมูลพัฒนาการค่าสินไหมทดแทนในอดีตที่การคาดการณ์นั้น

นอกจากนี้การใช้ดุลยพินิจเชิงคุณภาพได้ถูกนำมาพิจารณาว่าแนวโน้มในอดีตอาจไม่สามารถนำมาใช้สำหรับอนาคตได้ (เช่น เหตุการณ์ที่เกิดขึ้นเพียงครั้งเดียว การเปลี่ยนแปลงปัจจัยภายนอกหรือตลาด เช่น ทัศนคติเกี่ยวกับการเคลม เงื่อนไขทางเศรษฐกิจ ต้นทุนค่าสินไหมที่เพิ่มขึ้น การตัดสินใจของศาลและกฎหมาย ตลอดจนปัจจัยภายใน เช่น สัดส่วนพอร์ตโฟลิโอคุณลักษณะพิเศษของกรมธรรม์ และกระบวนการจัดการสินไหมทดแทน) เพื่อให้ได้มาซึ่งประมาณการค่าสินไหมทดแทนสัมบูรณ์ที่แสดงถึงผลลัพธ์ที่ใกล้เคียงกับช่วงความน่าจะเป็น ซึ่งได้รวมความไม่แน่นอนที่เกี่ยวข้องทั้งหมดแล้ว

ข้อสมมติฐานที่ใช้ รวมถึงอัตราค่าสินไหมทดแทนและการเพิ่มขึ้นของค่าสินไหมทดแทนในอนาคต ที่ได้มาจากพัฒนาการสินไหมทดแทนในอดีต ณ วันที่ทำการประเมิน ซึ่งได้พิจารณาขยายขอบเขตไปถึงว่าแนวโน้มในอดีตอาจจะไม่สามารถแสดงถึงแนวโน้มที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคตได้

## 2. ขอบเขตของสัญญา

การประเมินขอบเขตของสัญญา ต้องกำหนดกระแสเงินสดในอนาคตที่จะรวมอยู่ในการวัดมูลค่าของสัญญา ต้องใช้ดุลยพินิจและการพิจารณาสิทธิและภาระผูกพันอย่างมีนัยสำคัญภายใต้สัญญา

## 3. อัตราคิดลด

หนี้สินจากสัญญาประกันภัยคำนวณโดยใช้อัตราคิดลดกับกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคต สำหรับอัตราคิดลด บริษัทใช้วิธีล่างขึ้นบน (Bottom-up Approach) โดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ปราศจากความเสี่ยง (Risk Free Rate) และมีสภาพคล่องให้สะท้อนความแตกต่าง

ระหว่างคุณลักษณะสภาพคล่องของเครื่องมือทางการเงินที่อ้างอิงอัตราที่สังเกตได้ในตลาดและคุณลักษณะสภาพคล่องของสัญญาประกันภัย (Illiquidity Premium)

สำหรับอัตราผลตอบแทนที่ปราศจากความเสี่ยง บริษัทใช้อัตราผลตอบแทนอ้างอิงพันธบัตรรัฐบาล และความแตกต่างระหว่างคุณลักษณะสภาพคล่องนั้นเท่ากับศูนย์ เนื่องจากบริษัทพิจารณาว่าสัญญาประกันภัยที่บริษัทเสนอขายมีลักษณะเป็นสัญญาระยะสั้นและมีสภาพคล่องสูง

#### 4. การปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ความเสี่ยงทางการเงิน

การปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ความเสี่ยงทางการเงิน เพื่อสะท้อนถึงการชดเชยความเสี่ยงที่ไม่ใช่ความเสี่ยงทางการเงินที่บริษัทต้องแบกรับและจะถูกจัดสรรเข้ากลุ่มของสัญญาตามเกณฑ์การวิเคราะห์รายการตามความเสี่ยงของกลุ่มสัญญา การปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ความเสี่ยงทางการเงินเป็นการตอบแทนการกระจายความเสี่ยงจากสัญญาประกันภัยที่บริษัทออก เพื่อให้สอดคล้องกับผลตอบแทนที่บริษัทต้องการและสะท้อนถึงระดับของการหลีกเลี่ยงความเสี่ยง และผลตอบแทนจากการกระจายความเสี่ยงได้พิจารณาใช้วิธี bootstrapping technique

บริษัทเลือกใช้วิธีระดับความเชื่อมั่น (confidence level technique) ในการปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ความเสี่ยงทางการเงิน

บริษัทใช้เทคนิคระดับความเชื่อมั่นในการประมาณความน่าจะเป็นของการกระจายมูลค่าปัจจุบันที่คาดหวังของกระแสเงินสดในอนาคตจากสัญญาประกันภัย ณ วันที่รายงานและคำนวณการปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ทางการเงินเป็นส่วนเพิ่มของค่าความเสี่ยงที่เปอร์เซ็นต์ไทล์ที่ 75 ในการประมาณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดในอนาคต

สำหรับหนี้สินจากสัญญาประกันภัยสุทธิ ตามราคาบัญชีมีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ราคาบัญชี	
	2568	2567
หนี้สินจากสัญญาประกันภัยสุทธิ <sup>1</sup>	2,245.80	2,136.65
- สินทรัพย์จากสัญญาประกันภัย	-	-
- หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	2,245.80	2,136.65

- หมายเหตุ**
1. หนี้สินจากสัญญาประกันภัยสุทธิ<sup>1</sup> คำนวณจาก หนี้สินจากสัญญาประกันภัย – สินทรัพย์จากสัญญาประกันภัย
  2. ราคาบัญชี หมายถึง มูลค่าสินทรัพย์และหนี้สินที่ประเมินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ซึ่งมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อให้นักลงทุนผู้วิเคราะห์ทางการเงินเข้าใจถึงมูลค่าทางเศรษฐศาสตร์ของหนี้สินจากสัญญาประกันภัยที่เป็นที่ยอมรับตามหลักการทางบัญชีในประเทศไทย ซึ่งมูลค่าดังกล่าวจะต้องผ่านการรับรองจากผู้สอบบัญชีอนุญาตแล้ว

## 5.2 ราคาประเมิน

**สำรองค่าสินไหมทดแทน (claim reserves)** ประกอบด้วย สำรองค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายที่ได้รับรายงานแล้วและการจ่ายค่าสินไหมทดแทนยังไม่สิ้นสุดและค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้รับรายงาน (รวมทั้งค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนที่สามารถจัดสรรได้ และค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนที่ไม่สามารถจัดสรรได้) ซึ่งมูลค่าสำรองประกันภัยดังกล่าวจะต้องรวมถึงค่าเผื่อความผันผวน (Provision of Adverse Deviation : PAD) ซึ่งให้เป็นไปตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยกำหนด

สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายประกอบด้วย ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นและได้รับแจ้งเหตุแล้ว และค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้รับแจ้งเหตุ รวมถึงค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ในการจัดการสินไหมทดแทน ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายบันทึกตามจำนวนที่จะจ่ายจริง ส่วนสำรองค่าสินไหมทดแทนจะบันทึกเมื่อได้รับการแจ้งคำเรียกร้องค่าเสียหายจากผู้เอาประกันภัยตามจำนวนที่ผู้เอาประกันภัยแจ้ง และโดยการประมาณการของผู้เชี่ยวชาญฝ่ายสินไหม มูลค่าประมาณการสินไหมทดแทนสูงสุดจะไม่เกินทุนประกันของกรมธรรม์ที่เกี่ยวข้อง

สำรองค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้รับแจ้งเหตุ คำนวณด้วยวิธีคณิตศาสตร์ประกันภัยchain ladder โดยคำนวณจากประมาณการที่ดีที่สุดของค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะจ่ายให้แก่ผู้เอาประกันภัยในอนาคต สำหรับความสูญเสียที่เกิดขึ้นแล้วก่อน หรือ ณ วันที่ในรอบระยะเวลารายงานทั้งจากรายการความสูญเสียที่บริษัทได้รับรายงานแล้วและยังไม่ได้รับรายงานสุทธิด้วยค่าสินไหมทดแทนที่ได้รับรู้ไปแล้วในบัญชี

**สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ (Premium reserves)** หมายถึงค่าที่มากกว่าระหว่าง สำรองความเสี่ยงที่ยังไม่สิ้นสุดสำหรับกรมธรรม์ที่ยังมีผลบังคับอยู่ก่อนการประกันภัยต่อ กับ สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ก่อนการประกันภัยต่อ

สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ แสดงถึงสัดส่วนเบี้ยประกันภัยรับของกรมธรรม์ที่สัมพันธ์กับระยะเวลาของความเสี่ยงที่ยังไม่สิ้นสุด ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน จนถึงวันที่ที่กรมธรรม์ประกันภัยหมดอายุ โดยคำนวณตามวิธีการดังนี้

ประเภทการประกัน	วิธีการคำนวณเงินสำรอง
- การประกันอัคคีภัย ตัวเรือ รถยนต์ และ เบ็ดเตล็ด	- วิธีเฉลี่ยรายเดือน (วิธีเศษหนึ่งส่วนยี่สิบสี่)
- การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง (เฉพาะเที่ยว)	- เต็มจำนวนเบี้ยประกันภัยรับสุทธิในรอบเก้าสิบวันย้อนหลัง
- การประกันภัยอุบัติเหตุการเดินทาง	- เต็มจำนวนเบี้ยประกันภัยรับสุทธิในรอบสามสิบวันย้อนหลัง

สำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุด เป็นจำนวนเงินที่บริษัทจัดสำรองไว้เพื่อชดเชยค่าสินไหมทดแทนที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตสำหรับการประกันภัยที่ยังมีผลบังคับอยู่ ซึ่งคำนวณโดยวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย บริษัทใช้การประมาณการที่ดีที่สุดของค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในระยะเวลาเอาประกันที่เหลืออยู่นับจากวันประเมิน โดยอ้างอิงจากข้อมูลในอดีต

สำหรับสำรองประกันภัย (ก่อนการประกันภัยต่อ) ตามราคาประเมินมีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ราคาประเมิน	
	2568	2567
สำรองประกันภัย (ก่อนการประกันภัยต่อ) (technical reserves (gross of reinsurance))		
(1) สำรองค่าสินไหมทดแทน (Claim reserves) <sup>1</sup>	959.38	824.82
(2) สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ (Premium reserves) <sup>2</sup>	1,832.57	1,949.34

- หมายเหตุ**
1. สำรองค่าสินไหมทดแทน (claim reserves)<sup>1</sup>: สำรองค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายที่ได้รับรายงานแล้วและการจ่ายค่าสินไหมทดแทนที่ยังไม่สิ้นสุดและค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้รับรายงาน (รวมทั้งค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนที่สามารถจัดสรรได้ และค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนที่ไม่สามารถจัดสรรได้)
  2. สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ (Premium reserves)<sup>2</sup>: ค่าที่มากกว่าระหว่าง สำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุดสำหรับกรมธรรม์ที่ยังมีผลบังคับอยู่ก่อนการประกันภัยต่อ กับ สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ก่อนการประกันภัยต่อ
  3. ราคาประเมิน หมายถึง มูลค่าหนี้สินจากสัญญาประกันภัย ที่ประเมินตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย เพื่อวัตถุประสงค์หลักในการกำกับความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันภัยและเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทความสามารถในการจ่ายผลประโยชน์ตามสัญญาประกันภัยได้อย่างครบถ้วนแก่ผู้เอาประกันภัยซึ่งจะต้องประเมินโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับใบอนุญาตจากนายทะเบียนตามหลักการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับการยอมรับ สมมติฐานที่ใช้ในการประเมินจะต้องสอดคล้องกับประสบการณ์จริงหรือในกรณีที่บริษัทมีข้อมูลไม่เพียงพออาจอ้างอิงจากประสบการณ์ของอุตสาหกรรมและปรับให้เหมาะสมกับลักษณะเฉพาะของพอร์ตการรับประกันภัยของบริษัทนั้น นอกจากนี้ มูลค่าสำรองประกันภัยดังกล่าวจะต้องรวมถึงค่าเผื่อความผันผวน (Provision of Adverse Deviation : PAD) ซึ่งให้เป็นไปตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย กำหนด
  4. มูลค่าหนี้สินจากสัญญาประกันภัยอาจมีความแตกต่างระหว่างราคาบัญชีและราคาประเมินอย่างมีนัยสำคัญ เนื่องจากวัตถุประสงค์และวิธีการที่แตกต่างกันในการประเมินตามที่กล่าวไว้ข้างต้น ทั้งนี้ ผู้ที่จะนำข้อมูลไปใช้ควรศึกษาและทำความเข้าใจถึงวัตถุประสงค์แนวทางการประเมินราคาหนี้สินจากสัญญาประกันภัยทั้งสองให้ถี่ถ้วนก่อนตัดสินใจ

## 6. การลงทุนของบริษัท

บริษัทได้กำหนดกรอบนโยบายการลงทุนไว้เพื่อใช้ในการบริหารเงินลงทุนของบริษัท และมีแผนการลงทุนประจำปีซึ่งได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการลงทุนและสินเชื่อเป็นผู้กำกับดูแลการลงทุนของบริษัท ให้เป็นไปตามกรอบนโยบายการลงทุน นโยบายการบริหารความเสี่ยงรวม ระเบียบวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการลงทุน และข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ฝ่ายการเงินและลงทุนเป็นผู้รับผิดชอบในการดำเนินการลงทุนให้เป็นตามนโยบายและแผนลงทุนที่กำหนดไว้ ตามประเภทสินทรัพย์ สัดส่วนการลงทุน และเงื่อนไขการลงทุน และเป็นไปตามอำนาจอนุมัติการลงทุนที่ได้รับจากคณะกรรมการบริษัท

บริษัทมีเกณฑ์การคัดเลือกสินทรัพย์ที่จะลงทุน โดยคำนึงถึงปัจจัยต่างๆ เช่น อัตราผลตอบแทนที่คาดหวัง การรักษาสภาพคล่องทางการเงินให้อยู่ระดับที่เหมาะสม การกระจายความเสี่ยงไม่ให้เกิดการกระจุกตัว ความสามารถในการชำระหนี้ และมีแผนบริหารความเสี่ยงอย่างเหมาะสมหากเกิดความผันผวนขึ้น

การประเมินราคาหลักทรัพย์ลงทุน เป็นไปตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย เพื่อวัตถุประสงค์หลักในการกำกับความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันภัย และเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีความสามารถในการจ่ายผลประโยชน์ตามสัญญาประกันภัยได้อย่างครบถ้วนแก่ผู้เอาประกันภัย

ประเภทสินทรัพย์ลงทุน มีรายละเอียดดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์ลงทุน	มูลค่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	ปี 2568		ปี 2567	
	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน
เงินฝากสถาบันการเงิน โบนัสฝากเงิน และบัตรเงินฝาก	2,426.21	2,426.21	2,179.72	2,179.72
ตราสารหนี้	839.82	840.12	993.92	994.77
ตราสารทุน	340.15	340.15	195.95	196.21
เงินให้กู้ยืม	118.33	118.33	121.57	121.57
อนุพันธ์	-	-	-	-
- สินทรัพย์อนุพันธ์	-	-	-	-
- หนี้สินอนุพันธ์	-	-	-	-
เงินลงทุนอื่น	-	-	-	-
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	-	-	-	-
<b>รวมสินทรัพย์ลงทุน</b>	<b>3,724.52</b>	<b>3,724.81</b>	<b>3,491.16</b>	<b>3,492.27</b>

**หมายเหตุ 1.** ราคาบัญชี หมายถึง มูลค่าสินทรัพย์และหนี้สินที่ประเมินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ซึ่งมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อให้นักลงทุนผู้วิเคราะห์ทางการเงินเข้าใจถึงมูลค่าทางเศรษฐศาสตร์ของหนี้สินจากสัญญาประกันภัยที่เป็นที่ยอมรับตามหลักการทางบัญชีในประเทศไทย ซึ่งมูลค่าดังกล่าวจะต้องผ่านการรับรองจากผู้สอบบัญชีอนุญาตแล้ว

**2.** ราคาประเมิน หมายถึง สินทรัพย์และหนี้สินที่ประเมินตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย เพื่อ

วัตถุประสงค์หลักในการกำกับความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันภัยและเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีความสามารถในการจ่ายผลประโยชน์ตามสัญญาประกันภัยได้อย่างครบถ้วนแก่ผู้เอาประกันภัย

3. เงินให้กู้ยืม (ราคาบัญชี) ให้หมายถึง รายการ “เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับ” ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน
4. เงินให้กู้ยืม (ราคาประเมิน) ให้หมายถึง รายการ “เงินให้กู้ยืม” ตามที่ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยกำหนด

## 7. ผลการดำเนินงานของบริษัทประกันภัย รวมถึงผลการวิเคราะห์และอัตราส่วนต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง

### 7.1 ผลการดำเนินงานของบริษัทประกันภัย

ตามงบการเงินปี 2568 บริษัทฯ มีรายได้จากการประกันภัยจำนวน 4,439 ล้านบาท ลดลงจากปี 2567 เป็นจำนวนเงิน 186 ล้านบาทหรือคิดเป็นลดลงร้อยละ 4.18 และมีค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัยจำนวน 4,113 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2567 เป็นจำนวนเงิน 74 ล้านบาทหรือคิดเป็นเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.80 และบริษัทฯ มีผลกำไรก่อนภาษีเงินได้จำนวน 354 ล้านบาท มีผลกำไรสุทธิหลังภาษีเงินได้ 170 ล้านบาท กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานเท่ากับ 11.21 บาท

นอกจากนี้ อัตราส่วนเงินกองทุนต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย ณ เดือน ธันวาคม 2568 อยู่ที่ร้อยละ 833.63 ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยใช้ในการกำกับ (supervisory CAR) ซึ่งกำหนดไว้ต้องไม่ต่ำกว่าร้อยละ 140 และอัตราส่วนค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในดำเนินธุรกิจประกันภัยต่อเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ (Combined ratio) อยู่ที่ร้อยละ 85.81

ผลการดำเนินงานมีรายละเอียดดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ราคาบัญชี	
	2568	2567
รายได้จากการประกันภัย <sup>1</sup>	4,439	4,625
ผลการดำเนินงานการบริการประกันภัย <sup>2</sup>	(3,809)	(4,068)
ผลการดำเนินการลงทุน <sup>3</sup>	16	37
ผลการดำเนินงานอื่น <sup>4</sup>	(292)	(250)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ <sup>5</sup>	170	278

**หมายเหตุ** 1. รายได้จากการประกันภัย<sup>1</sup> คำนวณจาก รายได้จากการประกันภัยสำหรับสัญญาซึ่งวัดมูลค่าด้วยวิธีทั่วไป (GMM) + รายได้จากการประกันภัยสำหรับสัญญาซึ่งวัดมูลค่าด้วยวิธีการปันส่วนเบี้ยประกันภัย (PAA)

2. ผลการดำเนินงานการบริการประกันภัย<sup>2</sup> คำนวณจาก รายได้จากการประกันภัย - ค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัย - ค่าใช้จ่าย (รายได้) สุทธิจากสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้

3. ผลการดำเนินการลงทุน<sup>3</sup> คำนวณจาก รายได้จากการลงทุน + กำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่ายเงินลงทุนรับรู้เข้า กำไรขาดทุน + กำไร (ขาดทุน) จากการโอนเปลี่ยนแปลงประเภทเงินลงทุน - ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

- ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน + กำไร (ขาดทุน) จากการปรับมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน + กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากการบัญชีป้องกันความเสี่ยง - ค่าใช้จ่าย (รายได้) ทางการเงินจากสัญญาประกันภัยสุทธิ
4. ผลการดำเนินงานอื่น<sup>4</sup> คำนวณจาก ต้นทุนทางการเงินอื่น + ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น - กำไร (ขาดทุน) ในบริษัทร่วมและการร่วมค้า (ภายใต้วิธีส่วนได้เสีย) - รายได้เงินสมทบ - รายได้อื่น - กำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่ายอสังหาริมทรัพย์ที่ได้รับจากการชำระหนี้ - กำไร (ขาดทุน) จากอัตราแลกเปลี่ยน
  5. กำไร (ขาดทุน) สุทธิ<sup>5</sup> คำนวณจาก ผลการดำเนินงานการบริการประกันภัย + ผลการดำเนินการลงทุน - ผลการดำเนินงานอื่น - ภาษีเงินได้นิติบุคคล
  6. ราคาบัญชี หมายถึง มูลค่าสินทรัพย์และหนี้สินที่ประเมินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน มีวัตถุประสงค์หลักเพื่อให้นักลงทุนผู้วิเคราะห์ทางการเงินเข้าใจถึงมูลค่าทางเศรษฐศาสตร์ของหนี้สินจากสัญญาประกันภัยที่เป็นที่ยอมรับตามหลักการทางบัญชีในประเทศไทย ซึ่งมูลค่าดังกล่าวจะต้องผ่านการรับรองจากผู้สอบบัญชีอนุญาตแล้ว

## 7.2 อัตราส่วนที่เกี่ยวข้อง

หน่วย : ร้อยละ

รายการอัตราส่วน	2568	2567
อัตราส่วนผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	8.50%	18.59%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายบริการประกันภัยสุทธิ	85.81%	93.66%
อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่อง	333.81%	421.88%
อัตราส่วนสินทรัพย์หมุนเวียน	152.99%	129.34%

- หมายเหตุ**
1. ราคาบัญชี หมายถึง มูลค่าหนี้สินจากสัญญาประกันภัย ที่ประเมินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน
  2. ราคาประเมิน หมายถึง สินทรัพย์และหนี้สินที่ประเมินตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย เพื่อวัตถุประสงค์หลักในการกำกับความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันภัยและเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีความสามารถในการจ่ายผลประโยชน์ตามสัญญาประกันภัยได้อย่างครบถ้วนแก่ผู้เอาประกันภัย
  3. อัตราส่วนทางการเงินข้างต้น คำนวณตามสูตรจากระบบสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้า (Early Warning System: EWS) ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยกำหนดไว้

## 8. ความเพียงพอของเงินกองทุน

บริษัท บริหารจัดการเงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามที่กฎหมายกำหนด โดยไม่ได้กำหนด Economic capital เนื่องจากเห็นว่า Standard Risk Charge และค่าเผื่อความผันผวน (PAD) มีความเหมาะสมและสะท้อนสถานะความเสี่ยงหลักจากการดำเนินงานของบริษัทในปัจจุบันแล้ว และได้กำหนดอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนภายในองค์กร (Internal CAR) ไว้เพื่อเป็นแนวทางในการบริหารจัดการความเสี่ยง ซึ่งสูงกว่าอัตราที่ คปภ.กำหนด

การประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สิน เป็นไป ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2568	2567
สินทรัพย์รวม	4,701.39	4,764.01
หนี้สินรวม		
(1) หนี้สินจากสัญญาประกันภัย <sup>1</sup>	2,857.05	2,774.17
(2) หนี้สินอื่น <sup>2</sup>	441.07	480.32
ส่วนของผู้ถือหุ้น	1,403.27	1,509.52
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย (CET 1 ratio) (ร้อยละ)	833.63	826.86
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย (Tier 1 ratio) (ร้อยละ)	833.63	826.86
อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy Ratio: CAR) (ร้อยละ)	833.63	826.86
เงินกองทุนที่สามารถนำมาใช้ได้ทั้งหมด (Total Capital Available: TCA)	1,367.11	1,473.36
เงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย (Total Capital Required: TCR)	164.00	178.19

- หมายเหตุ**
- ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการกำหนดประเภทและชนิดของเงินกองทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทประกันวินาศภัย กำหนดให้นายทะเบียนอาจกำหนดมาตรการที่จำเป็นในการกำกับดูแลบริษัทที่มีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนต่ำกว่าอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนที่ใช้ในการกำกับ (Supervisory CAR) ที่กำหนดไว้ในประกาศฯ ได้
  - รายการข้างต้นคำนวณโดยใช้มูลค่าตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย และประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการกำหนดประเภทและชนิดของเงินกองทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไขในการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทประกันวินาศภัย
  - หนี้สินตามสัญญาประกันภัย<sup>1</sup> คำนวณจาก สำรองประกันภัย (ก่อนการประกันภัยต่อ) + หนี้สินอื่นตามกรมธรรม์ประกันภัยค้างจ่าย
  - หนี้สินอื่น<sup>2</sup> คำนวณจาก หนี้สิน/เงินกู้ยืม + หนี้สินจากการประกันภัยต่อ + หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี + ภาษีเงินได้ค้างจ่าย + ผลประโยชน์พนักงาน + หนี้สินอื่นๆ + ตราสารอนุพันธ์ + บัญชีเดินสะพัดสำนักงานใหญ่

## 9. งบการเงิน และหมายเหตุประกอบงบการเงินสำหรับรอบปีปฏิทินที่ล่วงมาที่ผู้สอบบัญชีตรวจสอบและแสดงความเห็นแล้ว

สามารถดูงบการเงินฯ ได้จาก web site บริษัท ตาม link ที่แสดงด้านล่างนี้

URL : <https://www.mittare.com/wp-content/uploads/2026/04/TH-FS-2568.pdf>