

แบบรายการเปิดเผยข้อมูล (แนบท้ายคำสั่งนายทะเบียนที่ 77/2568)
เรื่อง ให้เปิดเผยข้อมูลของบริษัทประกันวินาศภัย

ส่วนที่ 1 การรับรองความถูกต้องของข้อมูลเปิดเผย

บริษัทได้สอบทานข้อมูลเปิดเผย ด้วยความระมัดระวัง และบริษัทขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าวถูกต้อง ครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ และขอรับรองความถูกต้องของข้อมูลที่ได้เปิดเผยทุกรายการของบริษัท



DocuSigned by:

ลงนาม E7CED1F428C44F1...

ชื่อ นายอารีดิฟ คอลมิ

ตำแหน่ง กรรมการบริษัท

DocuSigned by:

ลงนาม D06910885C5247D...

ชื่อ นายคุณาชา ไชยชุมพร

ตำแหน่ง กรรมการบริษัท

วันที่ 8 พฤษภาคม พ.ศ. 2569

ข้อมูลประจำปี 2569

ส่วนที่ 2 รายละเอียดการเปิดเผยข้อมูล

1. ข้อมูลทั่วไป

1.1. ประวัติบริษัท

กลุ่มบริษัทเจนเนอราลี่ ก่อตั้งขึ้นเมื่อปี พ.ศ. 2374 ณ ประเทศอิตาลี และเป็นบริษัทระดับโลกที่แข็งแกร่ง และเป็นหนึ่งในผู้ให้บริการประกันภัยและการจัดการสินทรัพย์ที่ใหญ่ที่สุดในโลก มีสำนักงานอยู่ในกว่า 50 ประเทศ เจนเนอราลี่ยังถือเป็นกลุ่มบริษัทชั้นนำในภูมิภาคยุโรป และกำลังเติบโตอย่างรวดเร็วในภูมิภาคเอเชียและอเมริกา และ ในปี พ.ศ. 2567 กลุ่มบริษัทเจนเนอราลี่ได้รับการจัดอันดับให้เป็นหนึ่งในบริษัทที่มีความยั่งยืนมากที่สุดในโลก โดยการจัดอันดับของ Corporate Knights

จากพื้นฐานความเชี่ยวชาญระดับสากลของกลุ่มบริษัทเจนเนอราลี่ การมีเครือข่ายและความมั่นคง จึงทำให้เจนเนอราลี่ ไทยแลนด์ เป็นหนึ่งในบริษัทประกันภัยที่มีความโดดเด่นและก้าวหน้า รวมทั้งเป็นสถาบันการเงินที่มีความมั่นคงและโดดเด่นในประเทศไทย

เจนเนอราลี่ ไทยแลนด์ เสนอผลิตภัณฑ์ที่สร้างสรรค์และหลากหลาย ทั้งหมวดประกันชีวิตและประกันภัย เพื่อตอบสนองความต้องการของทั้งลูกค้ารายบุคคล และลูกค้าองค์กร ในส่วนของการประกันภัย เรามีทั้งแผนความคุ้มครองสำหรับบุคคลทั่วไป ไปจนถึงแผนความคุ้มครองสำหรับกลุ่มธุรกิจ นอกจากนี้เราได้เสนอแผนความคุ้มครองที่มีความหลากหลาย เพื่อตอบสนองความเสี่ยงที่แตกต่างกันไป ทั้งนี้ เรายุ่งมั่นที่จะเป็นบริษัทที่สร้างความพึงพอใจให้แก่ลูกค้าได้อย่างดีที่สุดเพราะลูกค้าคือหัวใจสำคัญในทุกก้าวของการทำงานของเรา

1.2. นโยบาย วัตถุประสงค์ และกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ

วิสัยทัศน์ของเจนเนอราลี่

เป้าหมายของเจนเนอราลี่ คือ “พร้อมปกป้องคุ้มครอง และพัฒนาคุณภาพชีวิตของผู้คนอย่างต่อเนื่อง” บริษัท ได้วางเป้าหมายสำคัญในการดำเนินธุรกิจ ดังนี้

- **กระตือรือร้น:** เรามีบทบาทสำคัญในการเป็นผู้ริเริ่ม และการเป็นผู้นำในการพัฒนาคุณภาพชีวิตผู้คนที่ผ่านการให้บริการประกัน
- **คุ้มครอง:** เราทุ่มเทเพื่อหัวใจหลักของการประกันอย่างแท้จริง นั่นคือการบริหารจัดการ และลดความเสี่ยงทั้งของบุคคลและสถาบัน
- **คุณค่าเหนือระดับ:** เจนเนอราลี่ มุ่งมั่นที่จะสร้างคุณค่าให้กับลูกค้า
- **ใส่ใจในผู้คน:** เราห่วงใยในอนาคต และความเป็นอยู่ของทั้งลูกค้าและพนักงานของเรา
- **ชีวิต:** เหนือกว่าสิ่งอื่นใด เราทำธุรกิจที่ช่วยสร้างความมั่นคงด้านทรัพย์สิน ความปลอดภัยให้คำแนะนำ และบริการต่างๆ ซึ่งเป็นปัจจัยสำคัญที่ช่วยยกระดับคุณภาพชีวิต และพัฒนาวิถีชีวิตของผู้คนในระยะยาว

[แหล่งข้อมูล: <https://generali.co.th/about/>]

กลยุทธ์ และแผนธุรกิจ



กลยุทธ์สำคัญของเจนเนอราลีนั้นมีจุดมุ่งหมายเพื่อขับเคลื่อนความเป็นเลิศในทุกด้านที่เราทำ โดยมีลำดับความสำคัญทางกลยุทธ์ทั้งหมด 3 ข้อดังต่อไปนี้

1. **ความเป็นเลิศในด้านความสัมพันธ์กับลูกค้า (EXCELLENCE IN CUSTOMER RELATIONSHIPS)**
ยกระดับประสบการณ์ลูกค้าให้ราบรื่นยิ่งขึ้น พร้อมนำเสนอมูลค่าใหม่ๆ จากกลุ่มธุรกิจ และเสริมความแข็งแกร่งให้กับเครือข่ายการจัดจำหน่าย
2. **ความเป็นเลิศในกลุ่มธุรกิจหลัก (EXCELLENCE IN CORE CAPABILITIES)**
เร่งสร้างการเติบโตในกลุ่มธุรกิจที่ทำกำไร ยกระดับความเชี่ยวชาญด้านเทคนิค และขยายสินทรัพย์ของกลุ่มธุรกิจเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพ
3. **ความเป็นเลิศด้านรูปแบบการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจ (EXCELLENCE IN OUR GROUP OPERATING MODEL)**
พัฒนารูปแบบการดำเนินงานให้มีความโดดเด่น ขยายการบริการ พร้อมเพิ่มประสิทธิภาพให้มากขึ้น

โดยแผนของเราจะได้รับการสนับสนุนจากการผสมผสานที่แข็งแกร่งของสามรากฐานทางกลยุทธ์ดังต่อไปนี้

1. **ความเป็นเลิศที่ขับเคลื่อนด้วยบุคลากร (PEOPLE POWERED EXCELLENCE)**
ธุรกิจและแผนการดำเนินงานของเราได้ถูกขับเคลื่อนโดยบุคลากร เราส่งเสริมสภาพแวดล้อมที่สนับสนุนการพัฒนาทักษะอย่างต่อเนื่อง รวมถึงวัฒนธรรมของความเป็นเลิศ ความรู้ความสามารถ และความหลากหลาย
2. **ความเป็นเลิศที่ขับเคลื่อนด้วย AI และข้อมูล (AI & DATA DRIVEN EXCELLENCE)**
เราจะเพิ่มความพยายามในด้านปัญญาประดิษฐ์ (Artificial Intelligence) และข้อมูล โดยมุ่งเน้นการปรับปรุงประสบการณ์ของลูกค้าและพันธมิตร รวมถึงการขับเคลื่อนประสิทธิภาพในการดำเนินงาน และความเป็นเลิศทางเทคนิค
3. **ความเป็นเลิศที่มีรากฐานจากความยั่งยืน (SUSTAINABILITY ROOTED EXCELLENCE)**
เรายังคงยึดมั่นในพันธสัญญาด้านความยั่งยืน เรามุ่งหวังที่จะสร้างการเปลี่ยนแปลงที่ดีต่อทั้งผลกำไร ผู้คน และโลกใบนี้ โดยการสนับสนุนการเปลี่ยนผ่านสู่สิ่งแวดล้อมที่เป็นมิตร เพื่อเสริมสร้างความแข็งแกร่งให้กับสังคม โดยการทำหน้าที่เป็นผู้ให้ประกันภัย นักลงทุน ผู้ว่าจ้าง และพลเมืององค์กรที่มีความรับผิดชอบ

1.3. ลักษณะการประกอบธุรกิจ

ภาพรวมตลาดในปี 2568 มีเบี้ยประกันภัยรับรวมเพิ่มขึ้นอยู่ที่ 293 พันล้านบาท คิดเป็นอัตราการเติบโตที่ 2.3% โดยบริษัท เจเนอราลี่ ประกันภัย (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) นั้นสามารถสร้างผลประกอบการปี 2568 มีเบี้ยประกันภัยรับรวม 1,440 ล้านบาท

ในปี 2569 ธุรกิจประกันวินาศภัยคาดว่าจะยังคงเติบโตอย่างต่อเนื่อง โดยมีแรงขับเคลื่อนหลักจากประกันภัยสุขภาพซึ่งได้รับผลจากการเข้าสู่สังคมผู้สูงอายุและค่าใช้จ่ายด้านการรักษาพยาบาลที่เพิ่มสูงขึ้น ขณะที่ประกันภัยการเดินทางมีแนวโน้มขยายตัวในอัตราสูง จากการเพิ่มขึ้นของการเดินทางและกิจกรรมทางเศรษฐกิจทั้งในและต่างประเทศ ส่วนประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคลคาดว่าจะเติบโตในอัตราที่ชะลอลง จากการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมผู้บริโภคที่หันไปเลือกผลิตภัณฑ์ประกันภัยในรูปแบบแพ็คเกจมากขึ้น โดยภาพรวมตลาดยังคงอยู่ในทิศทางที่เติบโตอย่างมีเสถียรภาพ

1.4 รายละเอียดลักษณะผลิตภัณฑ์ บริการที่สำคัญของบริษัท และสัดส่วนร้อยละของเบี้ยประกันภัยแยกตามประเภทของการรับประกันภัย

1. แผนประกันสุขภาพ

บริษัทได้มีการเปิดเผยข้อมูลรายละเอียดผลิตภัณฑ์บนหน้าเว็บไซต์ของบริษัท แหล่งข้อมูล:

<https://generali.co.th/product/#individualinsurance>

2. แผนประกันอุบัติเหตุ

บริษัทได้มีการเปิดเผยข้อมูลรายละเอียดผลิตภัณฑ์บนหน้าเว็บไซต์ของบริษัท แหล่งข้อมูล:

<https://generali.co.th/product/#individualinsurance>

3. แผนประกันภัยทั่วไป

- การประกันภัยความรับผิดทางวิศวกรรมและการก่อสร้าง
- การประกันภัยทรัพย์สิน
- การประกันภัยธุรกิจหยุดชะงัก
- การประกันภัยโจรกรรม
- การประกันภัยการความรับผิดตามกฎหมายต่อบุคคลภายนอก
- การประกันภัยความรับผิดตามกฎหมายต่อความเสียหายที่เกิดขึ้นจากสินค้าที่ไม่ปลอดภัย
- การประกันภัยความรับผิดตามกฎหมายต่อวิชาชีพ
- การประกันภัยความรับผิดตามกฎหมายต่อวิชาชีพแบบเฉพาะโครงการ
- การประกันภัยการความรับผิดตามกฎหมายต่อกรรมการและเจ้าหน้าที่บริหาร
- การประกันภัยความรับผิดทางทะเล

สัดส่วนร้อยละของเบี้ยประกันภัยแยกตามประเภทของการรับประกันภัยของบริษัท ประจำปี 2567 แสดงดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	การประกันภัย ทรัพย์สิน		การประกันภัย ทางทะเลและโลจิสติกส์			การประกันภัย รถยนต์		การประกันภัย อุบัติเหตุและสุขภาพ			การประกันภัยเบ็ดเตล็ด			รวม
	การประกันอัคคีภัย	การประกันความเสี่ยงภัยทรัพย์สิน	การประกันภัยตัวเรือ	การประกันภัยสินค้า	การประกันภัยความรับผิดทางขนส่ง	โดยบังคับแห่งกฎหมาย	โดยความสมัครใจ	การประกันภัยอุบัติเหตุ	การประกันภัยสุขภาพ	การประกันภัยสุขภาพเดินทาง	การประกันภัยเสี่ยงภัยทุกชนิด	การประกันภัยความรับผิดตามกฎหมาย	อื่นๆ	
จำนวนเบี้ย ประกันภัยรับโดยตรง	0.5	-	-	-	-	-	-	345.4	948.4	1.8	50.4	62.3	2.8	1,411.6
สัดส่วนของเบี้ย ประกันภัย	0.04%	-	-	-	-	-	-	24%	67%	0.1%	4%	4%	0.2%	100%

หมายเหตุ : ข้อมูลมาจากรายงานประจำปี

1.5 ช่องทางการติดต่อบริษัท วิธีการและระยะเวลาที่ใช้ในการเรียกร้อง พิจารณา และชดใช้เงินหรือค่า
สินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัย

1.5.1 ขั้นตอน ระยะเวลา เอกสาร และวิธีการในการขอรับค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัย

1.5.1.1 การเรียกร้องสินไหมประกันภัยอุบัติเหตุและสุขภาพ

Ctrl + Click ที่นี่ เพื่อไปยังแหล่งข้อมูลบนหน้าเว็บไซต์

(1) ช่องทางการติดต่อบริษัท

- **ติดต่อด้วยตนเอง** ที่ สำนักงานใหญ่ บมจ. เจนเนอราลี่ ประกันภัย (ไทยแลนด์)
วันจันทร์ – วันศุกร์ เวลา 08.30 – 17.00 น. (เว้นวันหยุดนักขัตฤกษ์)
โทรศัพท์ 0 2685 3828
- **ทางโทรศัพท์** ศูนย์ลูกค้าสัมพันธ์ หมายเลข 1394 เลือกเมนู IVR “สอบถามการเคลมและค่า
สินไหมทดแทน” ให้บริการตลอด 24 ชม.
- **ติดต่อทางไปรษณีย์** ส่งที่ แผนกสินไหมประกันอุบัติเหตุและสุขภาพ
บริษัท เจนเนอราลี่ ประกันภัย (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)
เลขที่เลขที่ 1 อาคารพาร์ค สีส้ม ชั้น 20 ยูนิต 2001 ถนนคอนแวนต์ แขวงสีลม เขตบางรัก
กรุงเทพมหานคร 10500
- **ผ่านบริการ Fax Claim** ผู้เอาประกันภัยสามารถรับบริการการรักษายาบาลผ่านทาง
สถานพยาบาลที่เข้าร่วมโครงการกับทางบริษัท ได้ทุกแห่งทั่วประเทศ (เงื่อนไขเป็นไปตามที่
ทางบริษัทกำหนด)

(2) ขั้นตอนและเอกสารประกอบการเรียกร้องสินไหม

■ สินไหมมรณกรรม

1. การแจ้งบริษัท ต้องแจ้งการเสียชีวิตให้บริษัท ทราบภายใน 14 วัน นับตั้งแต่วันที่เสียชีวิต
2. เอกสารประกอบ
 - 2.1 คำร้องขอรับประโยชน์สินไหมมรณกรรม ([คลิกดูแบบฟอร์ม](#))
 - 2.2 สำเนาใบมรณบัตร และสำเนาหนังสือรับรองการตาย
 - 2.3 สำเนาทะเบียนบ้านของผู้เอาประกันภัย และผู้รับประโยชน์ทุกคนตามกรมธรรม์
 - 2.4 สำเนาบัตรประชาชนของผู้เอาประกันภัย และผู้รับประโยชน์ทุกคนตามกรมธรรม์
 - 2.5 ใบรายงานแพทย์สินไหมมรณกรรม ([คลิกดูแบบฟอร์ม](#))
 - 2.6 หนังสือยินยอมและมอบอำนาจให้ดำเนินการเกี่ยวกับข้อมูล ([คลิกดูแบบฟอร์ม](#))

ในกรณีประสบอุบัติเหตุเสียชีวิต หรือเสียชีวิตผิดธรรมชาติให้เพิ่มเติมเอกสาร ดังนี้

- 2.7 สำเนารายงานบันทึกประจำวันข้อไปตรวจสถานที่เกิดเหตุ
- 2.8 สำเนารายงานบันทึกประจำวันข้อกลับจากตรวจสถานที่เกิดเหตุ
- 2.9 สำเนารายงานการชันสูตรพลิกศพ

■ สินไหมประกันอุบัติเหตุ และประกันสุขภาพ

1. การแจ้งบริษัท ต้องแจ้งให้บริษัททราบภายใน 30 วัน นับแต่วันที่ประสบอุบัติเหตุ
2. เอกสารประกอบ
 - 2.1 แบบฟอร์มเรียกร้องสินไหมทดแทนสุขภาพและอุบัติเหตุ ([คลิกดูแบบฟอร์ม](#))
 - 2.2 หนังสือยินยอมและมอบอำนาจให้ดำเนินการเกี่ยวกับข้อมูล ([คลิกดูแบบฟอร์ม](#))
 - 2.3 สำเนาบัตรประชาชนของผู้เอาประกันภัย
 - 2.4 ใบเสร็จรับเงินค่ารักษาพยาบาล (ต้นฉบับ)
 - 2.5 ใบสรุปรายการค่ารักษาพยาบาล (ต้นฉบับ)
 - 2.6 สำเนารายงานบันทึกประจำวันข้อไปตรวจสถานที่เกิดเหตุ (กรณีประสบอุบัติเหตุทางจราจร)
 - 2.7 สำเนารายงานบันทึกประจำวันข้อกลับจากตรวจสถานที่เกิดเหตุ (กรณีประสบอุบัติเหตุทางจราจร)

บริการ Fax Claim สำหรับผู้เอาประกันภัยที่ถือบัตรประกันตามกรมธรรม์การประกันภัยอุบัติเหตุ หรือกรมธรรม์การประกันภัยสุขภาพ ในกรณีที่ผู้เอาประกันภัยได้รับอุบัติเหตุ หรือเจ็บป่วย ผู้เอาประกันภัยสามารถเข้ารับการตรวจรักษาทางการแพทย์ในโรงพยาบาล หรือสถานพยาบาลที่ร่วมโครงการกับทางบริษัทได้ทั่วประเทศ โดยไม่จำเป็นต้องชำระค่ารักษาพยาบาลใด ๆ (ยกเว้นส่วนเกินสิทธิ์จากความคุ้มครองตามสัญญาฯ) ภายใต้เงื่อนไขและวิธีปฏิบัติที่กำหนด เพื่ออำนวยความสะดวกแก่ผู้เอาประกันภัยที่ทำประกันภัยอุบัติเหตุ หรือการ

ประกันภัยสุขภาพ โดยบริษัทจะเป็นผู้รับผิดชอบจ่ายค่ารักษาพยาบาลตามสิทธิแห่งสัญญาฯ ให้แก่สถานพยาบาลที่ผู้เอาประกันภัยเข้ารับการรักษายาบาล

■ **สินไหมประกันภัยการเดินทาง**

1. ช่องทางการติดต่อเรียกร้องสินไหม

ผู้ให้บริการสำหรับส่วนงานบริการสินไหมทดแทนประกันภัยการเดินทาง (สำหรับการรับเอกสารเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนประกันภัยการเดินทาง กรณีต่างๆ)

บริษัท ยุโรป แอสซิสเทนซ์ (ประเทศไทย) จำกัด

Europ Assistance (Thailand) Co., Ltd. – Claim Service Provider

เบอร์โทรศัพท์ตลอด 24 ชั่วโมงเฉพาะกรณีฉุกเฉินเท่านั้น

(Telephone Number 24/7 for Emergency Travel & Medical only Assistance):

(+66) 02-039-5749

อีเมล (Email): GTTTravel@generali.co.th

เอกสารเรียกร้องผลประโยชน์สินไหมประกันการเดินทาง

- 1.) การแจ้งบริษัทฯ ต้องแจ้งให้บริษัทฯ ทราบภายใน 30 วัน นับจากวันที่ออกจากโรงพยาบาลหรือวันเกิดเหตุ
- 2.) เอกสารประกอบที่จำเป็นสำหรับการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนทุกกรณี
 1. ใบคำร้องขอรับผลประโยชน์สินไหมประกันการเดินทาง ตามที่ระบุในแบบฟอร์มของบริษัทฯ ([คลิกดูแบบฟอร์ม](#))
 2. สำเนาหนังสือเดินทางที่ประทับตราเข้าออก และ บัตรผ่านขึ้นเครื่อง
 3. สำเนาหน้าตารางความคุ้มครองกรมธรรม์
 4. สำเนาบัตรประจำตัวประชาชนของผู้เอาประกันภัย/ สำเนาหนังสือเดินทาง
 5. ใบเสร็จรับเงิน (ต้นฉบับ) พร้อมรายละเอียดค่าใช้จ่าย
 6. ใบสรุปรายการค่ารักษาพยาบาล
 7. สำเนาหน้าบัญชีออมทรัพย์ของผู้เอาประกันภัย
 8. หลักฐานการเดินทางอื่นๆ ของผู้เอาประกันภัย (ถ้ามี)
 9. หนังสือให้ความยินยอมเกี่ยวกับข้อมูลและการมอบอำนาจให้ดำเนินการเกี่ยวกับข้อมูล ([คลิกดูแบบฟอร์ม](#))
- 3.) รายการเอกสารเพิ่มเติมแยกตามประเภทสินไหม ตามที่ระบุในแบบฟอร์มของบริษัทฯ
 10. การเรียกร้องค่ารักษาพยาบาลเนื่องจากการบาดเจ็บ หรือการเจ็บป่วย
 11. การส่งศพหรืออัฐิกลับประเทศไทยหรือประเทศภูมิลำเนา
 12. การส่งผู้เยาว์กลับประเทศ
 13. การเดินทางไปเยี่ยมผู้ป่วยที่เป็นผู้เอาประกันภัย
 14. การเดินทางกลับประเทศเพื่อร่วมงานศพของสมาชิกในครอบครัว
 15. ค่าชุดเซยรายได้ระหว่างรักษาตัวใน โรงพยาบาล
 16. ความรับผิดชอบบุคคลภายนอก
 17. การยกเลิกการเดินทาง
 18. การลดจำนวนวันเดินทาง

19. การเดินทางล่าช้าของเครื่องบิน
20. การพลัดต่อเที่ยวบิน
21. การสูญหายหรือเสียหายของหนังสือเดินทาง
22. การสูญหายหรือความเสียหายของกระเป๋าเดินทางและ/หรือทรัพย์สินส่วนตัวภายในกระเป๋าเดินทาง
23. การสูญหายหรือเสียหายของเงินสด และเช็คเดินทาง
24. การล่าช้าของกระเป๋าเดินทาง
25. การเคลื่อนย้ายผู้ป่วยฉุกเฉิน ไม่ต้องมีเอกสารเพิ่มเติม เนื่องจากเป็นกรณีฉุกเฉิน ผู้เอาประกันภัยสามารถติดต่อผู้ให้บริการความช่วยเหลือ/บริการให้คำแนะนำจาก บริษัท ยูโรป แอสซิซแทนซ์ (ประเทศไทย) จำกัด
Call Center หมายเลข [+662-039-5749](tel:+662-039-5749) ตลอด 24 ชั่วโมง
หรือในกรณีที่ผู้เอาประกันภัยบาดเจ็บในถิ่นทุรกันดาร ผู้เอาประกันภัยควรติดต่อแพทย์ท้องถิ่นเพื่อทำการรักษาพยาบาลเบื้องต้น หลังจากนั้นทางบริษัทช่วยเหลือฉุกเฉินจะเป็นผู้พิจารณาวิธีการเคลื่อนย้ายและประสานงานกับแพทย์สำหรับการรักษาในขั้นตอนต่อไป

(3) ระยะเวลาดำเนินการ

- บริษัทใช้เวลาการพิจารณาไม่เกิน 15 วันนับตั้งแต่วันที่บริษัทได้รับเอกสารครบถ้วนและถูกต้อง
- บริษัทอาจขยายระยะเวลาในการขอเอกสารหรือตรวจสอบข้อมูลเพิ่มเติมเพื่อประกอบการพิจารณาแต่ไม่เกิน 90 วันนับตั้งแต่วันที่บริษัทได้รับเอกสารครบถ้วนและถูกต้อง

1.5.1.2 การเรียกร้องสินไหมทดแทนประกันวินาศภัย แผนกสินไหมทดแทน – ทั่วไป

[Ctrl + Click [ที่นี่](#) เพื่อไปยังแหล่งข้อมูลบนหน้าเว็บไซต์]

(1) ช่องทางการติดต่อบริษัท

ลูกค้าสามารถโทรแจ้งอุบัติเหตุได้ที่
ติดต่อบริษัท เจนเนอรัลลี่ ประกันภัย (ไทยแลนด์) จำกัด(มหาชน) เบอร์โทรศัพท์ 02-685-3828

แผนกสินไหมทดแทน – ทั่วไป ติดต่อ

นางสาววรรณพร การยสิทธิ์ โทร. 02-6853828 ต่อ 874 (ในวัน-เวลาทำการ)
โทรสาร (FAX) 02 685-3831 อีเมลล์ nonmotorclaim@generalali.co.th

(2) ข้อมูลเบื้องต้นที่ต้องการเมื่อเรียกร้องสินไหมทดแทน

1. ชื่อผู้แจ้งเหตุ
2. หมายเลขโทรศัพท์ที่สามารถติดต่อได้
3. ชื่อผู้เอาประกัน
4. สถานที่เกิดเหตุ
5. วันและเวลาที่เกิดเหตุ
6. ลักษณะการเกิดเหตุเบื้องต้น
7. หมายเลขกรมธรรม์
8. รายละเอียดทรัพย์สินที่เสียหาย

9. จำนวนและมูลค่าความเสียหาย

(3) ขั้นตอนและเอกสารประกอบการเรียกร้องสินไหม

■ สำหรับสินไหมประเภททรัพย์สิน

- เมื่อเกิดอุบัติเหตุ กรอกเอกสาร แบบฟอร์มเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนทั่วไป

■ สำหรับสินไหมประกันภัยความรับผิดชอบต่อบุคคลภายนอก

- เมื่อเกิดอุบัติเหตุ กรอกเอกสาร แบบฟอร์มเรียกร้องค่าสินไหม ความรับผิดชอบต่อบุคคลภายนอก
- เอกสารที่ต้องการในการพิจารณาดังนี้
 1. ใบแจ้งหนี้/ใบเสร็จค่าซ่อมหรือค่าเปลี่ยนทดแทน
 2. Bill of Quantity (สำหรับสินไหมงานก่อสร้าง)
 3. รายงานการตรวจสอบอุบัติเหตุของผู้เอาประกันภัย
 4. คำบอกเล่าของพยาน
 5. รายงานตำรวจ(สำหรับกรณีอาชญากรรม หรือ อุบัติภัยเช่นเพลิงไหม้)
 6. สำเนาเอกสารใบเสร็จของทรัพย์สินที่สูญหาย (กรณีของหายจากโจรกรรม)
 7. รายงานของยามอาคารที่พักอาศัยหรืออาคารสถานที่ตั้งทรัพย์สิน
 8. ชากทรัพย์สินที่เสียหาย
 9. หนังสือรับรองบริษัทผู้เอาประกันภัย หรือผู้เรียกร้องหรือผู้รับประกันภัย
 10. สำเนาบัตรประชาชน/สำเนาทะเบียนบ้านของผู้มีอำนาจลงนามของฝั่งผู้เอาประกันภัยหรือผู้เรียกร้องหรือผู้รับประกันภัย

■ สำหรับสินไหมประเภทประกันภัยทางทะเล

- เมื่อเกิดอุบัติเหตุ กรอกเอกสาร แบบเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนการประกันภัยขนส่งสินค้าทางทะเล
- เอกสารที่ต้องการในการพิจารณาดังนี้
 1. Original Policy /Certificate of Insurance
 2. Original Bill of Lading/Airway Bill
 3. Original /copy Supplier Invoice
 4. Original /copy Packing List
 5. Technical report on damaged item
 6. Original Cargo Claims Form
 7. Consignee's claims bill
 8. Copy of claims against carriers
 9. Carrier's reply
 10. Landing account/Exception Report/Outturn report issued by carriers, warehouse keeper. Etc.
 11. Original Wharf Survey Note
 12. Original Damage Cargo List
 13. Original receipted bill of sale
 14. Copy of notification loss to police

15. Receipt of repair account
16. Photograph of damaged goods
17. Independent survey report
18. Custom permit
19. Carrier confirmation of non-delivery

▪ **สำหรับสินค้าใหม่ประเภทความรับผิดชอบของผู้ขนส่งสินค้า**

- เมื่อเกิดอุบัติเหตุ กรอกเอกสาร แบบเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนการประกันภัยความรับผิดชอบของผู้ขนส่ง
- เอกสารที่ต้องการในการพิจารณาดังนี้
 1. สำเนาจดหมายเรียกร้องค่าสินไหมที่เจ้าของสินค้า เรียกร้องมายังผู้เอาประกันภัย
 2. สำเนาสัญญาว่าจ้างขนส่งระหว่างผู้เอาประกันภัยและเจ้าของสินค้า หรือ สัญญาว่าจ้างขนส่งช่วง
 3. สำเนาใบเสร็จที่ผู้เอาประกันทำจ่ายค่าเสียหายคืนเจ้าของสินค้า (หากผู้เอาประกันดำเนินการชดเชยค่าสินไหมให้เจ้าของสินค้าแล้ว)
 4. ข้อมูลผู้รับประกันภัยการขนส่งสินค้าระหว่างประเทศ (Marine Cargo Insurance) ที่เจ้าของสินค้าได้จัดทำก่อนการขนส่ง
 5. ภาพถ่ายสินค้า หลังการเปิดตรวจสอบ
 6. รายงานการซ่อมแซมตู้คอนเทนเนอร์ (หากมีความเสียหาย)
 7. สำเนากรมธรรม์ รถยนต์ของผู้เอาประกันภัย
 8. หากมีคู่กรณี ขอข้อมูลคู่กรณีและบริษัทประกันภัยของคู่กรณี

หมายเหตุ: เอกสารทั้งหมดที่เกี่ยวข้องกับอุบัติเหตุที่เรียกร้องให้นำส่งบริษัท และในกรณีที่มีการเรียกร้องเอกสารเพิ่มเติม บริษัทจะแจ้งลูกค้าหรือ ผู้เสียหายเป็นราย ๆ

(4) ระยะเวลาการเบิกจ่ายเงิน (Payment Procedure) ของบริษัท

ลำดับ	ผู้เกี่ยวข้อง	ระยะเวลา
1	จ่ายคืนผู้เอาประกันภัย/คู่กรณี	ภายใน 5 วันทำการ นับแต่วันได้รับ Loss acceptance ที่ลงชื่อตกลงกันได้เรียบร้อยแล้ว
2	จ่ายคู่สัญญา/Loss adjuster	ภายใน 7-10 วันทำการ
3	จ่ายผู้เอาประกันภัยในต่างประเทศ หรือ Claim handling agent ใน marine cargo claims	ภายใน 7-10 วันทำการ นับจากรับเอกสารครบถ้วน

1.5.2 วิธีการติดต่อบริษัท และหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง กรณีมีข้อพิพาทหรือเรื่องร้องเรียน

- ช่องทางการติดต่อบริษัท เพื่อแจ้งเรื่องร้องเรียนของลูกค้าที่เกี่ยวข้องกับสินค้าหรือบริการของบริษัท

ด้วยตนเอง บริษัท เจเนอราลี่ ประกันภัย (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)
เลขที่ 1 อาคารพาร์ค สีส้ม ชั้น 20 ยูนิต 2001
ถนนคอนแวนต์ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500

โทรศัพท์: 02-685-3828

ทางโทรศัพท์

ศูนย์ลูกค้าสัมพันธ์ (Call Center) โทร. 1394

เปิดให้บริการทุกวัน เวลา 8.30–20.00 น.

กรณีติดต่อในช่วงนอกเวลาทำการ เจ้าหน้าที่จะดำเนินการติดต่อกลับในเวลาทำการ

ทางออนไลน์

- **อีเมล :** info@generali.co.th (<https://generali.co.th/contact-us/>)

ให้บริการทุกวัน ในเวลา 08.30 – 20.00 น.

- **Facebook :** Generali Thailand

ให้บริการทุกวัน ในเวลา 08.30 – 20.00 น.

กรณีติดต่อในช่วงนอกเวลาทำการ เจ้าหน้าที่จะดำเนินการติดต่อกลับในเวลาทำการ

- **LINE ID :** @GeneraliThailand

ให้บริการทุกวัน ในเวลา 08.30 – 20.00 น.

ทั้งนี้ ลูกค้าสามารถติดต่อผ่านระบบอัตโนมัติ (Chatbot) ได้ตลอด 24

ชั่วโมง และในกรณีที่ติดต่อเจ้าหน้าที่ในช่วงนอกเวลาทำการ เจ้าหน้าที่จะดำเนินการติดต่อกลับในเวลาทำการ

- **อีเมล:** gen-complaint@generali.co.th (ติดต่อได้ 24 ชม. โดยเจ้าหน้าที่จะติดต่อกลับในวันทำการ)

- **เว็บไซต์:** <https://generali.co.th/contact-us/> (ติดต่อได้ 24 ชม. โดยเจ้าหน้าที่จะติดต่อกลับในวันทำการ)

- **ช่องทางการติดต่อบริษัท เพื่อแจ้งเรื่องการกระทำที่ไม่เหมาะสมหรือไม่สอดคล้องกับกฎหมาย จรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ**

กรณีที่พบการดำเนินการใดๆ อันเกี่ยวข้องกับ การกระทำความผิดอันเกี่ยวข้องกับด้านการเงิน การตรวจสอบและการบัญชี การธนาคารหรือการต่อต้านการติดสินบน และการประพฤติมิชอบทางจริยธรรมอื่นๆ บริษัท และกลุ่มบริษัทเจนเนอราลี่ ได้เปิดช่องทางในการรายงานข้อกังวล ดังนี้:

การรายงานข้อกังวล ผ่านระบบ Whistleblowing Helpline ของกลุ่มเจนเนอราลี่

ทางอีเมล : concerns@generali.co.th

ทางไปรษณีย์ลงทะเบียน: ฝ่ายการกำกับดูแล เจเนอราลี่ ประเทศไทย ชั้น เลขที่ 1 อาคารพาร์ค สยามชั้น 20 ยูนิต 2001 ถนนคอนแวนต์ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500

Whispli: <https://generali.whispli.com/speakup?locale=th> ซึ่งเป็นหนึ่งในเครื่องมือการรายงานที่ให้บริการโดย Whispli

ในการรายงานและข้อมูลจากผู้ร้องเรียน และผู้ที่เกี่ยวข้องนี้ จะได้รับการปฏิบัติอย่างเป็นความลับ และจัดการด้วยวิจารณญาณสูงสุด และเป็นไปตามระเบียบว่าด้วยความเป็นส่วนตัวที่เกี่ยวข้องทางกลุ่มห้ามไม่ให้มีการแก้แค้นผู้ใดที่รายงานโดยสุจริตโดยเด็ดขาด ไม่ว่ารายงานจะเกี่ยวข้องกับใครก็ตาม

ทั้งนี้ บริษัท ได้เปิดเผยข้อมูลข้างต้นไว้บนหน้าเว็บไซต์ของบริษัทอีกช่องทางหนึ่ง ดังนี้

<https://generali.co.th/about/>

2. กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี และกระบวนการควบคุมภายในของบริษัท รวมถึงรายละเอียดในการดำเนินการตามกรอบและกระบวนการดังกล่าว

2.1 กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี และกระบวนการควบคุมภายในของบริษัท

บริษัทมีพันธสัญญาในการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกรอบการกำกับดูแลซึ่งเป็นพื้นฐานหลักของการกำกับดูแลและการควบคุมภายใน รวมไปถึงการบริหารจัดการความเสี่ยง อีกทั้ง คณะกรรมการบริษัทตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการและเชื่อมั่นว่าระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดีจะเป็นแนวทางในการดำเนินธุรกิจอย่างมั่นคง ทำให้เกิดความโปร่งใสในการปฏิบัติงาน ก่อให้เกิดความน่าเชื่อถือและเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันของบริษัท ซึ่งจะนำไปสู่ความสำเร็จในการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน และเกิดประโยชน์สูงสุดแก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย อีกทั้งเป็นการปฏิบัติตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรือง การกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2562 คณะกรรมการบริษัทจึงได้พิจารณากำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัท เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกท่าน ได้ตระหนักถึงและนำไปปฏิบัติเป็นประจำ

ระบบการควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยงข้างต้น (Internal Control and Risk Management System) ประกอบไปด้วยนโยบาย ขั้นตอนการบริหารจัดการ ขั้นตอนทางบัญชี และโครงสร้างองค์กร โดยมีวัตถุประสงค์หลักในด้านการกำหนดความเสี่ยง การประเมินความเสี่ยง การจัดการความเสี่ยง และการกำกับดูแลความเสี่ยงที่เป็นความเสี่ยงหลัก ซึ่งเป็นไปตามมาตรฐานเดียวกันกับที่กำหนดไว้ในข้อกำหนดของกลุ่มบริษัทเจนเนอราลี่ ว่าด้วยการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง ต้องถูกปฏิบัติใช้และถูกกำหนดอยู่ในโครงสร้างหน่วยงานและขั้นตอนกระบวนการตัดสินใจต่าง ๆ ของบริษัท

เพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดด้านการควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยงของกลุ่มบริษัทเจนเนอราลี่ บริษัทได้จัดโครงสร้างการจัดการโดยจัดตั้งหน่วยงานต่าง ๆ และกำหนดขั้นตอนการดำเนินงาน เพื่อสนับสนุนให้การดำเนินงานของหน่วยงานต่าง ๆ บรรลุเป้าหมายและผลสำเร็จตามกลยุทธ์และนโยบายของบริษัทและสอดคล้องกับกลยุทธ์และนโยบายของกลุ่มบริษัทเจนเนอราลี่ ระบบการในเรื่องระบบการกำกับดูแล (Directive on the System of Governance) รวมถึงให้หน่วยงานต่าง ๆ ได้ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์และประกาศในการดำเนินงานที่เกี่ยวข้อง และมีการดำเนินงานตามวัตถุประสงค์อย่างมีประสิทธิภาพ ตลอดจนกำหนดให้มีข้อมูลทั้งที่เกี่ยวกับการเงินและไม่เกี่ยวกับการเงิน โดยข้อมูลดังกล่าวต้องเป็นข้อมูลที่เชื่อถือได้

เพื่อสร้างและสนับสนุนระบบการควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสม เพียงพอ และสอดคล้องกับการประกอบธุรกิจ ระบบการควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยงของบริษัทได้รับการจัดตั้งบนพื้นฐานของแนวทางป้องกัน 3 ชั้น ดังนี้

- หน่วยงานที่ดำเนินงาน (Operating Functions) หรือเจ้าของความเสี่ยง ("Risk Owner") ถือว่าเป็นหน่วยงานชั้นแรกของการป้องกันและเป็นหน่วยงานที่ต้องรับผิดชอบสูงสุดสำหรับความเสี่ยงที่เกี่ยวกับงานที่อาศัยความชำนาญในด้านของตน
- หน่วยงานคณิตศาสตร์ประกันภัย หน่วยงานกำกับดูแล และหน่วยงานบริหารความเสี่ยง เป็นหน่วยงานชั้นที่สองของการป้องกัน
- หน่วยงานตรวจสอบภายในถือเป็นหน่วยงานชั้นที่สามของการป้องกัน (ร่วมกับหน่วยงานคณิตศาสตร์ประกันภัย หน่วยงานกำกับดูแล และหน่วยงานบริหารความเสี่ยง เรียกว่า "หน่วยงานควบคุม")

ระบบการกำกับดูแล ซึ่งเป็นระบบควบคุมภายในและบริหารความเสี่ยงของบริษัท ตั้งอยู่บนพื้นฐานสำคัญ 4 ประการ ได้แก่ สภาพแวดล้อมของการควบคุมภายใน กิจกรรมการควบคุมภายใน การตระหนักถึง การติดตามและรายงาน เพื่อให้เกิดสภาพแวดล้อมของการควบคุมภายในองค์กร กรรมการบริษัทและผู้บริหารทุกระดับมีหน้าที่สำคัญในการเป็นผู้นำให้เกิดสภาพแวดล้อมของการควบคุมภายในองค์กร โดยการปฏิบัติหน้าที่ตามบทบาทของตนอย่างตรงไปตรงมา ซื่อสัตย์ โปร่งใสและมีจริยธรรม รวมถึงการส่งเสริมวัฒนธรรมให้เกิดขึ้นดังกล่าวโดยคำนึงถึงคุณค่าของกลุ่มบริษัทเจเนอราลี่ จริยธรรม และการปฏิบัติตามกฎหมาย และ/หรือกฎเกณฑ์ต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจที่บริษัทดำเนินอยู่ ทั้งนี้ ผู้มีอำนาจจัดการบริษัทจะต้องเป็นผู้มีคุณสมบัติ มีความรู้ความเชี่ยวชาญ และมีประสบการณ์ที่เพียงพอสำหรับการบริหารจัดการภายใต้ขอบเขตการบริหารและความรับผิดชอบ รวมถึงมีชื่อเสียงที่ดีและภาพลักษณ์ที่โปร่งใส ในกรณีนี้ บริษัทได้มีการกำหนดนโยบายเกี่ยวกับคุณสมบัติและความเหมาะสมของบุคลากรไว้เป็นหลักและแนวทางในการสรรหาและแต่งตั้งกรรมการ กรรมการอิสระ และผู้บริหารของบริษัท ก่อนการแต่งตั้ง รวมถึงการกำหนดให้ทบทวนคุณสมบัติและความเหมาะสมของบุคคลซึ่งดำรงตำแหน่งดังกล่าวเป็นประจำอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงภายในคณะกรรมการบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ

คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่ต้องปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรอบคอบระมัดระวัง ซื่อตรงสุจริตเพื่อรักษาผลประโยชน์ของบริษัทและผู้ถือหุ้น ไม่แสวงหาผลประโยชน์ส่วนตัว เพื่อให้การดำเนินธุรกิจอยู่ภายใต้ข้อบังคับของกฎหมาย กฎเกณฑ์ระเบียบ และแนวปฏิบัติต่าง ๆ ของหน่วยงานกำกับ เช่น สำนักงานคณะกรรมการกำกับและปราบปรามการฟอกเงิน (ปปง.) เป็นต้น และไม่ก่อความเสี่ยงที่จะทำให้บริษัทฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามกฎหมายหรือกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องเป็นไปตามวัตถุประสงค์ ข้อบังคับ และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น รวมถึง กำกับดูแลให้มีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่ดี ระบบการรายงานการปฏิบัติงานที่ไม่เป็นไปตามกฎหมาย และการเปิดเผยข้อมูลต่อผู้ถือหุ้นอย่างถูกต้อง ครบถ้วน โปร่งใส เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทได้ดำเนินธุรกิจอย่างถูกต้องต่อเนื่อง และสามารถติดตามแก้ไขข้อผิดพลาดได้อย่างทันท่วงที ไม่ให้เกิดความเสียหายหรือผลกระทบต่อธุรกิจของบริษัท

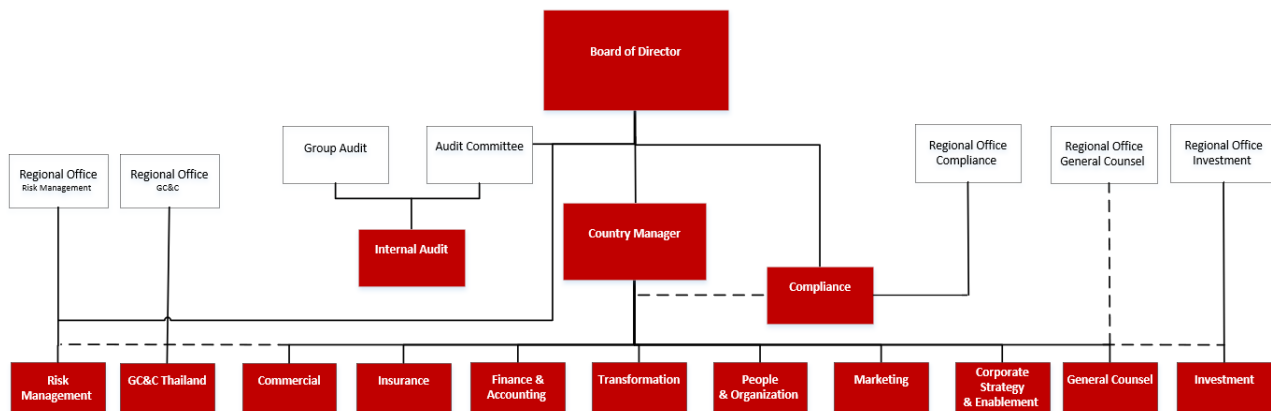
ด้านการกำหนดค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นจะต้องไม่กระทบต่อความสามารถของบริษัทในการดำรงความเพียงพอของเงินกองทุน โดยบริษัทได้จัดทำแนวปฏิบัติด้านการกำหนดค่าตอบแทนซึ่งสอดคล้องกับลักษณะการดำเนินธุรกิจ และกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง บัญชีรายการความเสี่ยง วัตถุประสงค์ แนวทางการบริหารความเสี่ยง และผลประโยชน์ระยะยาว และผลการดำเนินงานของบริษัท และจะต้องประกอบด้วยวิธีการซึ่งมีเป้าหมายเพื่อหลีกเลี่ยงผลประโยชน์ทับซ้อน

นอกจากนี้ บริษัทมุ่งมั่นและตระหนักถึงการดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อสังคม ซื่อสัตย์สุจริต และระมัดระวัง คำนึงถึงผลประโยชน์ของบริษัท ผู้เอาประกันภัย และผู้มีส่วนได้เสียต่าง ๆ เป็นสำคัญ โดยบริษัททุ่มเทให้กับการพัฒนาคุณภาพชีวิตและความมั่นคงปลอดภัยมาสู่ลูกค้าของบริษัท บริษัทเชื่อมั่นว่าคนคือศูนย์กลางและการสร้างสัมพันธ์ภาพแห่งความ

เชื่อถือซึ่งกันและกันโดยผ่านการมอบการให้บริการที่มีคุณภาพ บริษัทมุ่งหมายที่จะทำให้รากฐานอันทรงคุณค่าของกลุ่มบริษัทเจนเนอราลนั้นได้ถูกปลูกฝังไว้ในกิจกรรมทางธุรกิจในแต่ละวันของการทำงานของหน่วยงานต่าง ๆ ของบริษัท รวมไปถึง ความสัมพันธ์ต่อเพื่อนร่วมงาน ลูกค้า ผู้ถือหุ้น คู่ค้า และ ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียในทางธุรกิจ จรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจของบริษัทจะแสดงให้เห็นแนวทางที่บริษัทมุ่งมั่นจะดำเนินไป ประกอบด้วย การดำเนินธุรกิจอย่างเป็นธรรม ความยั่งยืน สภาพแวดล้อมในการทำงาน ความหลากหลาย และความเท่าเทียม การปกป้องทรัพย์สินและข้อมูลทางธุรกิจ ข้อมูลส่วนบุคคลและความเป็นส่วนตัว ผลประโยชน์ทับซ้อน การต่อต้านการให้สินบนและต่อต้านการทุจริต ความสัมพันธ์กับลูกค้า การแข่งขันอย่างเป็นธรรมและการป้องกันการผูกขาด การคัดเลือกคู่ค้า ข้อมูลทางการเงิน การละเมิดตลาด การสื่อสารกับหน่วยงานภายนอก การต่อต้านการฟอกเงิน การต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่ผู้ก่อการร้าย และมาตรการคว่ำบาตรระหว่างประเทศ ปัญญาประดิษฐ์และการใช้ข้อมูล จรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจดังกล่าวได้รับการเผยแพร่ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท ที่ <https://generali.co.th/about/>

2.2 โครงสร้างองค์กรของบริษัท

เพื่อสนับสนุนให้การดำเนินงานของหน่วยงานต่าง ๆ บรรลุเป้าหมายและผลสำเร็จตามกลยุทธ์และนโยบายของบริษัท บริษัทได้จัดโครงสร้างองค์กรตามแผนภูมิด้านล่างนี้



2.3 โครงสร้างการจัดการของบริษัท

2.3.1 คณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทมีบทบาทหน้าที่ในการกำหนดทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในภาพรวมของบริษัท ดำเนินกิจการของบริษัทด้วยความอย่างระมัดระวังรอบคอบ ซื่อสัตย์สุจริต และพึงเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ของบริษัทโดยรวมโดยไม่จำกัดเฉพาะผู้ถือหุ้นกลุ่มใดหรือรายใด

ในการสรรหาและแต่งตั้งกรรมการบริษัท บริษัทได้สรรหากรรมการตามคุณสมบัติที่กฎหมายกำหนด และปฏิบัติตามนโยบายด้านคุณสมบัติและความเหมาะสมของบุคลากร ซึ่งกำหนดให้คณะกรรมการบริษัทต้องมีความรู้ ความเข้าใจ ความเชี่ยวชาญ และประสบการณ์ในด้านดังต่อไปนี้เหมาะสมและเพียงพอในการดำรงตำแหน่งดังกล่าว

1. ตลาดและสภาพแวดล้อมของตลาดซึ่งบริษัทได้ดำเนินธุรกิจอยู่
2. กลยุทธ์ทางธุรกิจ และรูปแบบธุรกิจของบริษัท
3. ระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดี
4. ความสามารถในการวิเคราะห์ทางด้านคณิตศาสตร์ประกันภัยและการเงิน

5. กฎหมาย กฎระเบียบ และ/หรือ กฎเกณฑ์ต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจ

นอกจากคุณสมบัติที่เหมาะสมแล้ว บริษัทยังมีข้อกำหนดให้องค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัทต้องมีความหลากหลายทางด้านความรู้ ประสบการณ์ เพศ และอายุ เพื่อให้เกิดองค์ประกอบโดยรวมที่เหมาะสม มีความอิสระในการแสดงความคิดเห็น และลงมติ อีกทั้ง คณะกรรมการบริษัทต้องมีเวลาเพียงพอในการทำงานร่วมกัน

โดยทั่วไปคณะกรรมการบริษัทมีอำนาจหน้าที่พิจารณาอนุมัตินโยบาย กลยุทธ์ แผนงานประจำปี และทิศทางการดำเนินงานของบริษัท ในด้านต่าง ๆ ดังนี้

ด้านการกำกับดูแลให้บริษัทมีระบบบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ

เพื่อสร้างความมั่นคงให้กับบริษัทและเพียงพอที่จะดูแลผู้เอาประกันภัยหรือประชาชน และจำกัดความเสี่ยงที่เกิดขึ้นให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ โดยจัดให้มีกระบวนการและการควบคุมทางด้านการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของบริษัทซึ่งอย่างน้อยต้องครอบคลุมถึงกิจกรรมหลักของบริษัท ได้แก่ การออกแบบและพัฒนาผลิตภัณฑ์ การกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย การพิจารณารับประกันภัย การจัดการค่าสินไหมทดแทน การประกันภัยต่อ การลงทุนและการประกอบธุรกิจอื่น

ด้านการกำกับดูแลความเพียงพอของเงินกองทุน

คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่ในการกำกับดูแลให้บริษัทมีเงินกองทุนในระดับที่มั่นคงและเพียงพอที่จะรองรับความเสี่ยงในด้านต่าง ๆ ที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินธุรกิจทั้งในปัจจุบันและอนาคต และติดตามฐานะเงินกองทุนของบริษัทอย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้ เพื่อให้บริษัทสามารถปฏิบัติตามสัญญาที่มีต่อผู้เอาประกันภัยได้อย่างครบถ้วน

ด้านการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายของหน่วยงานกำกับ

คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่ในการกำกับดูแล เพื่อให้การดำเนินธุรกิจอยู่ภายใต้ข้อบังคับของกฎหมาย กฎและระเบียบ และแนวปฏิบัติต่าง ๆ ของหน่วยงานกำกับ เช่น สำนักงานคณะกรรมการกำกับและปราบปรามการฟอกเงิน (ปปง.) เป็นต้น และไม่ก่อความเสี่ยงที่จะทำให้บริษัทฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามกฎหมายหรือกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง รวมถึง กำกับดูแลให้มีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่ดี และระบบการรายงานการปฏิบัติงานที่ไม่เป็นไปตามกฎหมาย เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทได้ดำเนินธุรกิจอย่างถูกต้องต่อเนื่อง และสามารถติดตามแก้ไขข้อผิดพลาดได้อย่างทันท่วงที ไม่ให้เกิดความเสียหายหรือผลกระทบต่อธุรกิจของบริษัท

ด้านการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่ต้องปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อตรง ไม่แสวงหาผลประโยชน์ส่วนตัว เพื่อให้การดำเนินธุรกิจอยู่ภายใต้ข้อบังคับของกฎหมาย กฎและระเบียบ และแนวปฏิบัติต่าง ๆ ของหน่วยงานกำกับ เช่น สำนักงานคณะกรรมการกำกับและปราบปรามการฟอกเงิน (ปปง.) สำนักงานคณะกรรมการกำกับตลาดหลักทรัพย์ (กลต.) สำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ปปง.) เป็นต้น และไม่ก่อความเสี่ยงที่จะทำให้บริษัทฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามกฎหมายหรือกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง รวมถึง กำกับดูแลให้มีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่ดี และระบบการรายงานการปฏิบัติงานที่ไม่เป็นไปตามกฎหมาย เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทได้ดำเนินธุรกิจอย่างถูกต้องต่อเนื่อง และสามารถติดตามแก้ไขข้อผิดพลาดได้อย่างทันท่วงที ไม่ให้เกิดความเสียหายหรือผลกระทบต่อธุรกิจของบริษัท

รายชื่อคณะกรรมการบริษัท และผู้บริหาร

คณะกรรมการบริษัท (Board of Directors) ชุดปัจจุบัน ประกอบด้วย กรรมการจำนวน 8 ราย มีรายนามดังนี้

1. นายธีรนนท์ ศรีหงส์	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการ และกรรมการตรวจสอบ
2. นายไพบูลย์ บุญนา	กรรมการอิสระ
3. นายพันธ์พร ทัพพะรังสี	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
4. นางสาวกัญญภัค ตันติพิพัฒน์พงศ์	กรรมการ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
5. นายเต็มศักดิ์ ตันติพิพัฒน์พงศ์	กรรมการ และกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
6. นายคุณาชา ไชยชุมพร	กรรมการ
7. นายอาร์ชดีฟ คอลมิ	กรรมการ
8. นายปีแอร์ มาร์เทลี	กรรมการ

2.3.1 ผู้บริหารของบริษัท

คณะผู้บริหารของบริษัท ประกอบด้วย

1. อยู่ในการระหว่างการสรรหา	กรรมการผู้จัดการ
2. นายนิชาว่า แอนดรูว์ ซามาราทุงกา	ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายการเงินและบัญชี
3. นางสาวสายฝน คงจิตต์งาม	ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายทรัพยากรบุคคล
4. นายไพสิฐ เจียมจรรยา	ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายทราฟฟิกฟอร์เมชัน
5. นางสาวช่อฟ้า ยุทธะนันท์	ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายการตลาดและบริหารลูกค้า
6. นายชียิต อาลี ยาย่า	ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายบริหารความเสี่ยง
7. นางสาวสิริพร พินิจมงคล	ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายกฎหมาย
8. นางสาวจิรวรรตน์ พุทธรังษี	ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายกำกับดูแล
9. นาย ฮากิม เบ็ญราฮิม	หัวหน้าฝ่ายงานพิจารณาประกันภัย
10. นางสาวพัชฌณ มะโนใจ	หัวหน้าฝ่ายกลยุทธ์และการขับเคลื่อนองค์กร
11. นางสาวเสาวลักษณ์ เต็มวิวัฒน์	หัวหน้าฝ่ายงานตรวจสอบภายใน
12. นางสาวยุวดี งานทวีกิจ	ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายธุรกิจ
13. นายคชิตก มานิช ชาฮ์	ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายธุรกิจประกันภัย
14. นางสาวณัฐฎาพิชา กิตติดำรงค์เจริญ	ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายการลงทุน

2.4 คณะกรรมการชุดย่อย

เพื่อให้การดำเนินงานของบริษัทบรรลุเป้าหมายที่กำหนดไว้ได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล สอดคล้องกับหลักการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงที่เพียงพอ รวมถึงหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี บริษัทจึงได้มีการจัดตั้งคณะกรรมการชุดย่อยคณะต่าง ๆ ขึ้นมา โดยแบ่งแยกความรับผิดชอบและหน้าที่อย่างชัดเจน เพื่อให้การสนับสนุนการบริหารจัดการบริษัทของคณะกรรมการบริษัท และประธานเจ้าหน้าที่บริหารบริษัทให้บรรลุเป้าหมายข้างต้น ปัจจุบันคณะกรรมการชุดย่อยของบริษัท มีดังต่อไปนี้

2.4.1 คณะกรรมการตรวจสอบ

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทได้มีมติอนุมัติการแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบขึ้น โดยมีบทบาทหน้าที่ในการให้คำปรึกษาและความเห็นแก่คณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารระดับสูงของบริษัทในด้านการบริหารจัดการ

เกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยงของบริษัท แต่ความรับผิดชอบในการทำให้ระบบดังกล่าวเกิดขึ้นและบรรลุผลสำเร็จอย่างเหมาะสมและมีประสิทธิภาพยังอยู่ที่คณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารระดับสูง โดยเฉพาะอย่างยิ่ง การให้ความเห็นต่อการกำหนดกฎระเบียบหรือแนวปฏิบัติภายในที่เกี่ยวข้องกับระบบการควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยงของบริษัท เพื่อให้สอดคล้องกับกฎระเบียบภายในของกลุ่มบริษัทเจนเนอราลี่ และกฎหมายท้องถิ่น กฎ และ/หรือระเบียบต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบยังมีอำนาจหน้าที่ในการให้ความเห็นต่อความเพียงพอและประสิทธิภาพของระบบควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงของบริษัท ความเพียงพอของแผนตรวจสอบภายในรวมถึงคุณสมบัติ จำนวนพนักงาน และงบประมาณของแผนตรวจสอบภายใน และ ประเมินความน่าเชื่อถือของการเงินและการเปิดเผยข้อมูลของบริษัท การตรวจตราดูแลความเป็นอิสระ คุณสมบัติ และการดำเนินการของผู้สอบบัญชีซึ่งได้รับการแต่งตั้งโดยผู้ถือหุ้นของบริษัท รวมถึงตรวจสอบติดตามการดำเนินงานของแผนตรวจสอบภายใน ตลอดจนการให้คำแนะนำที่เกี่ยวข้องกับการยกระดับและเพิ่มความแข็งแกร่งทางด้านการบริหารความเสี่ยงขององค์กร การควบคุมภายใน และกระบวนการกำกับดูแลของบริษัท

กฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทได้กำหนดให้คณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยสมาชิกไม่น้อยกว่า 3 ราย ซึ่งมีคุณสมบัติเป็นผู้ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทแต่ไม่ได้ดำรงตำแหน่งกรรมการที่เป็นผู้บริหาร (Non-Executive Directors) โดยกรรมการตรวจสอบจำนวนอย่างน้อย 2 ราย ต้องเป็นกรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ ต้องเป็นกรรมการอิสระในคณะกรรมการบริษัท นอกจากนี้ หากมีความจำเป็นคณะกรรมการตรวจสอบจะได้รับการสนับสนุนจากบริษัทแม่ Assicurazioni Generali S.p.A. หรือผู้ชำนาญการที่มีประสบการณ์โดยเฉพาะในด้านการควบคุมภายใน การบริหารความเสี่ยง การบริหารจัดการทางการเงิน หรือ ความเชี่ยวชาญทางด้านบัญชี

คณะกรรมการตรวจสอบซึ่งได้รับการแต่งตั้งด้วยมติของที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยผู้ทรงคุณวุฒิ จำนวน 3 ราย มีรายนามดังต่อไปนี้

- | | |
|-----------------------------------|--------------------------------------|
| 1. นายพันธ์พร ทัพพะรังสี | ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ |
| 2. นายธีรนนท์ ศรีหงส์ | กรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ |
| 3. นางสาวกัญญกัต ดันติพิพัฒน์พงศ์ | กรรมการตรวจสอบ |

2.4.2 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทได้มีมติอนุมัติการแต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงขึ้น โดยมีบทบาทหน้าที่ ในการให้คำปรึกษาและความเห็นแก่คณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารระดับสูงของบริษัท ในด้านระบบการบริหาร ความเสี่ยงแบบองค์รวมที่สอดคล้องกับลักษณะการดำเนินธุรกิจและครอบคลุมทุกกิจกรรมหลักของบริษัท รวมถึง การกำหนดนโยบาย โดยมีเป้าหมายเพื่อให้การวางแผน การควบคุมติดตาม และการจัดการความเสี่ยงของบริษัท เกิดขึ้นและบรรลุผลสำเร็จอย่างเหมาะสมเพียงพอและมีประสิทธิภาพ โดยเฉพาะอย่างยิ่ง การดำเนินการให้เป็นไป ตามกฎหมาย หรือกฎเกณฑ์ข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง เช่น ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจ ประกันภัย เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการกำกับการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวมและการประเมิน ความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2562 ตลอดจน การสื่อสารและสร้าง วัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงให้เป็นส่วนหนึ่งของการทำงานของพนักงานทุกคน

กฎบัตรคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัทได้กำหนดให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงประกอบด้วย สมาชิกไม่น้อยกว่า 5 ราย โดยกรรมการบริหารความเสี่ยงอย่างน้อย 1 ราย ต้องดำรงตำแหน่งกรรมการ

ในคณะกรรมการบริษัท และสมาชิกที่เหลือจะต้องเป็นสมาชิกของคณะกรรมการบริษัท หรือผู้บริหารระดับสูงของบริษัท หรือเป็นผู้ทรงคุณวุฒิซึ่งมีความรู้ความเข้าใจเรื่องความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องในการดำเนินธุรกิจของบริษัท

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงซึ่งได้รับการแต่งตั้งด้วยมติของที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วย

1. ประธานเจ้าหน้าที่บริหารบริษัท หรือ ผู้จัดการประเทศ (Country Manager)
2. ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายการเงินและบัญชี
3. ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายทราฟฟิกฟอร์มเซ็น
4. ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายคณิตศาสตร์ประกันภัย
5. ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายการกำกับดูแล
6. ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายบริหารความเสี่ยง (ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง) และ
7. หัวหน้าฝ่ายงานธุรกิจพาณิชย์กรรม ประเทศไทย (Global Corporate & Commercial Thailand)
8. ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายการลงทุน

2.4.3 คณะกรรมการลงทุน

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทได้มีมติอนุมัติการแต่งตั้งคณะกรรมการลงทุนขึ้น โดยมีบทบาทหน้าที่ในการให้คำปรึกษาและความเห็นแก่คณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารระดับสูงของบริษัทในด้านการกำกับและปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ซึ่งเกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการและจัดสรรสินทรัพย์และการลงทุน รวมถึงการจัดทำกรอบนโยบายการลงทุนที่สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงรวม การออกแบบผลิตภัณฑ์ การรับประกันภัย การทำสัญญาประกันภัยต่อ การบริหารทรัพย์สินและหนี้สิน ฐานะเงินกองทุน ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) ผลตอบแทนที่คาดหวัง และความพร้อมของระบบและบุคลากรในการรองรับการลงทุน เพื่อขออนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท ตลอดจนพิจารณาอนุมัติแผนการลงทุน กำกับดูแลการลงทุนของบริษัท กำกับดูแลกิจการที่ดี ความโปร่งใส และการป้องกันผลประโยชน์ทับซ้อนที่เกี่ยวกับการลงทุน บริหารเงินลงทุนตามกรอบนโยบายการลงทุนและรายงานผลการลงทุนให้คณะกรรมการบริษัททราบ

กฎบัตรคณะกรรมการลงทุนของบริษัทได้กำหนดให้คณะกรรมการลงทุนประกอบด้วยสมาชิกจำนวนไม่น้อยกว่า 3 ราย ซึ่งมีคุณสมบัติเป็นผู้ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท หรือเป็นผู้บริหารของบริษัท โดยกรรมการบริษัทฯ ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของคณะกรรมการลงทุนทั้งหมด และบุคคลที่มีความรู้ความเชี่ยวชาญเกี่ยวกับการลงทุน และมีประสบการณ์ไม่น้อยกว่า 3 ปี ในด้านการบริหารสินทรัพย์ การบริหารความเสี่ยง และการวิเคราะห์หลักทรัพย์

คณะกรรมการลงทุนซึ่งได้รับการแต่งตั้งด้วยมติของที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วย

1. ประธานเจ้าหน้าที่บริหารบริษัท หรือ กรรมการผู้จัดการ
2. กรรมการบริษัทที่ได้รับการแต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริษัท
3. ประธานเจ้าหน้าที่สายงานการลงทุน ประจำภูมิภาคเอเชีย
4. ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายบริหารความเสี่ยง และ
5. ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายคณิตศาสตร์ประกันภัย
6. ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายการลงทุน

2.4.4 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทได้มีมติอนุมัติการแต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนขึ้น โดยมีบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบในการให้คำปรึกษาและความเห็นแก่คณะกรรมการบริษัทในด้านการกำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการเกี่ยวกับการสรรหา คัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม ดำรงตำแหน่งผู้บริหารระดับสูงซึ่งมีอำนาจจัดการด้านต่าง ๆ ของบริษัท ต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาและอนุมัติ รวมถึงการกำหนดนโยบายในการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่น ตลอดจนแนวทางการประเมินผลงาน เพื่อพิจารณาการกำหนดค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นที่เหมาะสมแก่บุคคลดังกล่าว โดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบ และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง

กฎบัตรคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนของบริษัทได้กำหนดให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน ประกอบด้วยสมาชิกทั้งสิ้นจำนวนไม่น้อยกว่า 3 ราย ซึ่งมีคุณสมบัติเป็นผู้ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทที่ไม่เป็นผู้บริหาร (Non-Executive Directors) และต้องเป็นกรรมการอิสระจำนวน 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด ทั้งกำหนดให้ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจะต้องเป็นกรรมการอิสระ เพื่อให้สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างเป็นอิสระ นอกจากนี้ ผู้ดำรงตำแหน่งกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน จะต้องเป็นผู้มีความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ และความรู้ความเข้าใจในคุณสมบัติหน้าที่ และความรับผิดชอบของตน

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน ซึ่งได้รับการแต่งตั้งด้วยมติของที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยกรรมการบริษัท จำนวน 3 ราย มีรายชื่อดังต่อไปนี้

- | | |
|-----------------------------------|--|
| 1. นายพันธ์พร ทัพพะรังสี | ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน และกรรมการอิสระ |
| 2. นายเติมศักดิ์ ตันติพิพัฒน์พงศ์ | กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนและกรรมการ |
| 3. นางสาวกณณภัค ตันติพิพัฒน์พงศ์ | กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน และกรรมการบริษัท |

2.4.5 คณะกรรมการจัดการการชดใช้เงิน หรือค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัย (Claims Committee)

โดยหลัก บริษัทได้มีการกำหนดผู้มีอำนาจหน้าที่ในการพิจารณาเพื่ออนุมัติการชดใช้เงิน หรือค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัย และผู้มีอำนาจหน้าที่ในการอนุมัติการจ่ายเงินให้เป็นไปตามหลักการถ่วงดุลอำนาจภายในองค์กร รวมถึงกำหนดกรอบการใช้อำนาจพิจารณาของบุคคลดังกล่าวไว้อย่างเป็นลายลักษณ์อักษร อย่างไรก็ตาม เพื่อให้การพิจารณาและจัดการการชดใช้เงิน หรือค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัยให้แก่ผู้เอาประกันภัย ผู้รับประโยชน์ หรือผู้มีสิทธิเรียกร้องตามกฎหมายประกันภัย เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ คณะกรรมการจัดการการชดใช้เงิน หรือค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัยจึงได้รับการอนุมัติการจัดตั้งโดยประธานเจ้าหน้าที่บริหารบริษัท เพื่อสนับสนุนให้การดำเนินงานและบริการในด้านการพิจารณาและจัดการ การชดใช้เงิน หรือค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัยเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ประสิทธิภาพ ยุติธรรมและเป็นธรรม สอดคล้องกับตามกฎหมาย นโยบาย กฎเกณฑ์ และแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้องจัดตั้งขึ้นโดยมีบทบาทหน้าที่ดังต่อไปนี้

1. พิจารณาและอนุมัติ กรณีการพิจารณาการชดใช้เงิน หรือค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัย ซึ่งมีมูลค่าเกินกว่าอำนาจการพิจารณาอนุมัติและการจ่ายเงิน หรือค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัย ที่มอบไว้ให้แก่หัวหน้าฝ่ายงานพิจารณาการชดใช้เงิน หรือค่าสินไหมทดแทน หรือประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายทราฟฟิโรรี่
2. ให้ความเห็นเกี่ยวกับสินไหมทดแทนต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหารบริษัท เพื่อพิจารณาอนุมัติการจ่าย

3. กำกับดูแลการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการชดใช้เงิน หรือค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัย ให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โปร่งใส และป้องกันผลประโยชน์ทับซ้อนใด ๆ ที่อาจเกิดขึ้น

กฎบัตรคณะกรรมการจัดการการชดใช้เงิน หรือค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัยกำหนดให้คณะกรรมการจัดการการชดใช้เงิน หรือค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัย ประกอบด้วยสมาชิกทั้งสิ้นจำนวนไม่น้อยกว่า 4 ราย โดยต้องเป็นผู้มีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกฎหมายประกันภัย และ/หรือ กฎระเบียบอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง และมีประสบการณ์ด้านการประกันภัย ได้แก่ การจัดการด้านการชดใช้เงิน หรือ ค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัย การดำเนินคดีเกี่ยวกับสัญญาประกันภัย การประเมินการชดใช้เงิน หรือค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัย ความคุ้มครองและข้อยกเว้นภายใต้กรมธรรม์ประกันภัย รวมถึง การบริหารการบริการลูกค้า

คณะกรรมการจัดการการชดใช้เงิน หรือค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัย ประกอบด้วย

1. ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายทราบดีฟอเมชั่น
2. หัวหน้าฝ่ายงานพิจารณาการชดใช้เงิน หรือค่าสินไหมทดแทน และ
3. หัวหน้าฝ่ายงานพิจารณารับประกันภัย
4. ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายกฎหมาย

2.4.6 คณะกรรมการพิจารณาเรื่องร้องเรียน (Complaint Committee)

คณะกรรมการพิจารณาเรื่องร้องเรียน ได้รับการอนุมัติการจัดตั้งโดยประธานเจ้าหน้าที่บริหารบริษัท เพื่อสนับสนุนการพิจารณาและจัดการเรื่องร้องเรียนที่มีความยุ่งยากซับซ้อน และตัดสินชี้ขาดประเด็นเรื่องร้องเรียนซึ่งเสนอโดยหน่วยงานบริหารเรื่องร้องเรียน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ความคุ้มครองผู้ถือกรมธรรม์ประกันภัย ผู้เอาประกันภัย และผู้รับประโยชน์อย่างเพียงพอ คณะกรรมการพิจารณาเรื่องร้องเรียนมีบทบาทหน้าที่ดังต่อไปนี้

1. ทบทวน พิจารณาและอนุมัติเรื่องร้องเรียนซึ่งเสนอโดยหัวหน้าหน่วยงานบริหารเรื่องร้องเรียน
2. กำกับดูแลให้การบริหารจัดการเรื่องร้องเรียนเป็นไปตามนโยบายของบริษัท นโยบายเกี่ยวกับการจัดการความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ และกฎระเบียบอื่นที่ออกโดยหน่วยงานกำกับ
3. รายงานผลการบริหารจัดการเรื่องร้องเรียนต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการบริษัทตามลำดับ
4. กำกับดูแลการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการเรื่องร้องเรียนให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โปร่งใส และป้องกันผลประโยชน์ทับซ้อนใด ๆ ที่อาจเกิดขึ้น

กฎบัตรคณะกรรมการพิจารณาเรื่องร้องเรียนกำหนดให้คณะกรรมการพิจารณาเรื่องร้องเรียน ประกอบด้วยสมาชิกจำนวนไม่น้อยกว่า 6 ราย โดยต้องเป็นผู้มีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกฎหมายประกันภัย และ/หรือ กฎระเบียบอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง และมีประสบการณ์ด้านการประกันภัย ได้แก่ การดำเนินคดีเกี่ยวกับสัญญาประกันภัย และการบริหารการบริการลูกค้า

คณะกรรมการพิจารณาเรื่องร้องเรียน ประกอบด้วย

1. ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายทราบดีฟอเมชั่น
2. ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายการเงินและบัญชี

3. ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายบริหารความเสี่ยง
4. ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายกำกับดูแล
5. ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายกฎหมาย
6. ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายการตลาดและบริหารลูกค้า

ผู้สังเกตการณ์

1. หัวหน้าฝ่ายของพนักงานที่ถูกกล่าวหา
2. หน่วยงานรับเรื่องร้องเรียน

2.4.7 คณะกรรมการพิจารณาการกระทำความผิดของฝ่ายขาย (Misconduct Committee)

คณะกรรมการพิจารณาการกระทำความผิดของฝ่ายขาย ได้รับการอนุมัติการจัดตั้งโดยประธานเจ้าหน้าที่บริหารบริษัท (หรือตำแหน่งอื่นซึ่งเทียบเท่า) เพื่อสนับสนุนการพิจารณาข้อเท็จจริง กรณีฝ่ายขายกระทำความผิดฝ่าฝืนกฎหมาย กฎจริยธรรมทางธุรกิจ หรือกฎเกณฑ์ภายในที่บริษัทกำหนดไว้ เช่น หลักเกณฑ์การพิจารณาพฤติกรรมฝ่ายขายและการกำหนดโทษทางวินัย สำหรับฝ่ายขาย เป็นต้น และพิจารณากำหนดโทษสำหรับฝ่ายขายรายดังกล่าว นอกจากนี้ ยังรวมถึงการสนับสนุนให้มีมาตรการเพื่อป้องกันการเกิดการกระทำความผิดซ้ำอีก

คณะกรรมการพิจารณาการกระทำความผิดของฝ่ายขายมีบทบาทหน้าที่ดังต่อไปนี้

1. ขจัดและลดข้อร้องเรียนหรือข้อพิพาทซึ่งเกิดขึ้นจากการกระทำความผิดของฝ่ายขาย
2. จัดทำและทบทวนแนวปฏิบัติและขั้นตอนการทำงานเกี่ยวกับการพิจารณาการกระทำความผิดของฝ่ายขาย
3. ให้ความเห็นเกี่ยวกับมาตรการการป้องกันการกระทำความผิดของฝ่ายขาย
4. ให้ความเห็นและคำปรึกษาเกี่ยวกับกฎหมาย กฎเกณฑ์ หรือระเบียบซึ่งเกี่ยวกับการกำกับดูแลพฤติกรรมฝ่ายขาย

กฎบัตรคณะกรรมการพิจารณาการกระทำความผิดของฝ่ายขายกำหนดให้คณะกรรมการพิจารณาการกระทำความผิดของฝ่ายขาย ประกอบด้วยสมาชิก จำนวนไม่น้อยกว่า 5 ราย โดยต้องเป็นผู้มีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีอิสระในการปฏิบัติหน้าที่และให้ความเห็นอย่างตรงไปตรงมาและโปร่งใส

คณะกรรมการพิจารณาการกระทำความผิดของฝ่ายขาย ประกอบด้วย

1. ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายการเงินและบัญชี
2. ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายความเสี่ยง
3. ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายการตลาดและลูกค้า
4. ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายกำกับดูแล
5. ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายกฎหมาย

นอกจากนี้ ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายทรัพยากรบุคคล จะเข้าร่วมและทำหน้าที่เป็นกรรมการพิจารณาความผิดและกำหนดโทษสำหรับฝ่ายขายด้วย หากฝ่ายขายซึ่งเป็นผู้กระทำความผิด เป็นพนักงานหรือลูกจ้างของบริษัท

2.4.8 คณะกรรมการจัดซื้อจัดจ้าง (Procurement Committee)

คณะกรรมการจัดซื้อจัดจ้างได้รับการอนุมัติการจัดตั้งโดยประธานเจ้าหน้าที่บริหารบริษัท เพื่อสนับสนุนการจัดหาและคัดเลือกคู่ค้าทั้งผู้ให้บริการและผู้ขาย โดยการจัดให้มีการประมูลงานเพื่อสรรหาและคัดเลือกผู้ให้บริการและผู้ขายที่เหมาะสม และให้ความเห็นต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหารบริษัท หรือคณะกรรมการบริษัทในเพื่อพิจารณา

อนุมัติการจัดซื้อสินค้าหรือบริการ รวมถึงกำกับดูแลการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการจัดซื้อจัดจ้างให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลที่ดี โปร่งใส และป้องกันผลประโยชน์ทับซ้อนใด ๆ ที่อาจเกิดขึ้น

กฎบัตรคณะกรรมการจัดซื้อจัดจ้างกำหนดให้ คณะกรรมการจัดซื้อจัดจ้าง ประกอบด้วย

1. สมาชิกหลัก : อนุมัติการสั่งซื้อที่มีมูลค่าตั้งแต่ 4,000,000 บาท (สี่ล้านบาท) ขึ้นไป ประกอบด้วยสมาชิกอย่างน้อย 3 ท่าน อันประกอบด้วย
 - 1.1 ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (CEO)
 - 1.2 ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายการเงินและบัญชี (CFO)
 - 1.3 ผู้บังคับบัญชาสูงสุดของพนักงานที่ซื้อ ซึ่งเป็นผู้ที่ดำรงตำแหน่งรองจากประธานเจ้าหน้าที่บริหาร 1 ลำดับ (CEO -1)
2. สมาชิกรอง : อนุมัติการสั่งซื้อที่มีมูลค่าระหว่าง 1,000,001 บาท (หนึ่งล้านหนึ่งบาท) แต่ไม่เกิน 3,999,999 บาท (สามล้านบาท) ประกอบด้วยสมาชิกอย่างน้อย 2 ท่าน อันประกอบด้วย
 - 2.1 ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายการเงินและบัญชี (CFO)
 - 2.2 ผู้บังคับบัญชาสูงสุดของพนักงานที่ซื้อ ซึ่งเป็นผู้ที่ดำรงตำแหน่งรองจากประธานเจ้าหน้าที่บริหาร 1 ลำดับ (CEO -1)

2.4.9 คณะกรรมการสวัสดิการในสถานประกอบการ (Welfare Committee)

คณะกรรมการสวัสดิการในสถานประกอบการได้รับการอนุมัติการจัดตั้งโดยประธานเจ้าหน้าที่บริหารบริษัท ประกอบด้วยผู้แทนฝ่ายลูกจ้างอย่างน้อย 5 คน เพื่อสนับสนุนและส่งเสริมกิจการด้านพนักงานสัมพันธ์ให้เป็นไปตามและสอดคล้องกับกฎหมายที่เกี่ยวข้อง โดยมีบทบาทหน้าที่เป็นตัวแทนลูกจ้าง ร่วมหารือกับนายจ้างเพื่อจัดสวัสดิการแก่ลูกจ้าง ให้คำแนะนำและความเห็นแก่ฝ่ายจัดการจัดสวัสดิการสำหรับลูกจ้าง ตรวจสอบการจ้ดสวัสดิการที่นายจ้างได้จัดให้แก่ลูกจ้าง และเสนอข้อคิดเห็นและแนวทางในการจัดสวัสดิการที่เป็นประโยชน์สำหรับลูกจ้างต่อคณะกรรมการสวัสดิการแรงงาน

2.4.10 คณะกรรมการกลยุทธ์ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology Strategy Committee)

คณะกรรมการกลยุทธ์ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศได้รับการอนุมัติการจัดตั้งโดยประธานเจ้าหน้าที่บริหารบริษัท เพื่อพิจารณาบทวนและอนุมัติโครงการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อสนับสนุนและส่งเสริมการดำเนินงานของบริษัท โดยมีบทบาทหน้าที่หลักดังต่อไปนี้

1. ทบทวนและประเมินแผนการเกี่ยวกับทรัพยากรทางด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ
2. ทบทวนและประเมินขอบเขตภารกิจหลักของบริษัท เพื่อสร้างความเข้าใจและลดความซ้ำซ้อนของโครงการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศต่าง ๆ ที่จะนำมาใช้เพื่อสนับสนุนและส่งเสริมการดำเนินงานของบริษัทสำเร็จผลตามกลยุทธ์และเป้าหมายที่วางไว้ รวมถึงวิเคราะห์ระบุศักยภาพและความคุ้มค่าของค่าใช้จ่ายที่จะเกิดขึ้นจากโครงการต่าง ๆ
3. กำกับดูแลและบริหารจัดการหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ รวมถึงแต่ไม่จำกัดเฉพาะนโยบายการรักษาความปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ การจัดทำแผนฉุกเฉินด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ แนวทางในการกำกับดูแลและบริหารจัดการความเสี่ยงด้านการรักษาความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์
4. ระบุความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องและผลกระทบที่อาจส่งผลต่อโครงการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ, เทคโนโลยีสารสนเทศ และนโยบายการรักษาความปลอดภัย และจัดการตลอดวงจรชีวิตการจัดการ

ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ซึ่งรวมถึงการระบุ การประเมิน ผลกระทบในด้านอื่น ๆ จัดการ (บรรเทา ยอมรับ ฯลฯ) และติดตาม

5. กำกับดูแลการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลที่ดี โปร่งใส และป้องกันผลประโยชน์ทับซ้อนใด ๆ ที่อาจเกิดขึ้น

กฎบัตรคณะกรรมการกลยุทธ์ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศกำหนดให้ คณะกรรมการกลยุทธ์ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศต้องประกอบด้วย สมาชิกจำนวนไม่น้อยกว่า 6 ราย โดยต้องเป็นผู้มีความรู้ความเข้าใจด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี และมีอิสระในการปฏิบัติหน้าที่และให้ความเห็นอย่างตรงไปตรงมาและโปร่งใส

คณะกรรมการกลยุทธ์ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ประกอบด้วย

1. ประธานเจ้าหน้าที่บริหารบริษัท
2. ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายการเงินและบัญชี
3. ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายทรัพยากรบุคคล
4. ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายคณิตศาสตร์ประกันภัย
5. ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายธุรกิจ
6. ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายกลยุทธ์ทรัพยากรบุคคลและเทคโนโลยีสารสนเทศ

2.4.11 คณะกรรมการกำกับดูแลการให้บริการด้านงานสนับสนุนแก่บุคคลอื่น (Administration Service Organization Committee: ASO Committee)

ด้วยบริษัทมีผลิตภัณฑ์ประกันวินาศภัยหลากหลายครอบคลุมทุกความต้องการของลูกค้า อีกทั้ง ยังเป็นผู้นำด้านการรับประกันภัยธุรกิจพาณิชย์กรรมขนาดใหญ่ โดยเฉพาะอย่างยิ่ง การรับประกันภัยทรัพย์สิน การประกันภัยการวิศวกรรม การประกันภัยความรับผิดตามกฎหมาย การประกันภัยการขนส่งทางทะเล และการประกันภัยด้านผลิตภัณฑ์ทางการเงิน ซึ่งบริษัทมีความเชี่ยวชาญในการบริหารจัดการภายใต้ การประกันวินาศภัย โดยมีความพร้อมทั้งทางด้านบุคลากร และมีเครือข่ายผู้สำรวจและประเมินวินาศภัยกว่า 30 แห่งทั่วประเทศ เพื่อให้บริการแก่ นิติบุคคล องค์กร หน่วยงานต่าง ๆ ที่ประสงค์จะใช้บริการของบริษัท ทำให้ลูกค้าได้รับความสะดวกสบายในการเข้าใช้บริการของบริษัท

เพื่อเป็นการใช้ทรัพยากรที่มีอยู่ให้เกิดประโยชน์สูงสุดและช่วยลดต้นทุนการดำเนินธุรกิจ รวมทั้ง เพิ่มโอกาสทางการตลาดสำหรับกลุ่มลูกค้าได้กว้างขวางขึ้น บริษัทได้เล็งเห็นถึงโอกาสในการขยายธุรกิจด้านการให้บริการด้านงานสนับสนุนแก่บุคคลอื่น (Back Office) ซึ่งได้แก่ การให้บริการพิจารณาตรวจสอบและประเมินความเสี่ยงภัย ตรวจสอบข้อมูลและให้คำแนะนำเพื่อประกอบการพิจารณารับประกันภัย (Administrative Service Organization) ให้แก่บริษัทประกันวินาศภัย บริษัทประกันภัยต่อ บริษัทนายหน้าประกันภัยต่อ นายหน้าและตัวแทนของบริษัทประกันวินาศภัย หรือลูกค้าที่มีการจัดหาการประกันวินาศภัย ทั้งในและต่างประเทศ รวมถึงแต่ไม่จำกัดเฉพาะ นิติบุคคล องค์กร หน่วยงานต่าง ๆ ที่ประสงค์จะให้บริษัทให้บริการในการบริหารจัดการ ตรวจสอบและประเมินความเสี่ยงภัย ตรวจสอบข้อมูลและให้คำแนะนำเพื่อประกอบการพิจารณารับประกันภัย และจัดให้มีบริการต่าง ๆ ในการดูแลความเสี่ยงภัยทรัพย์สินของลูกค้า ซึ่งจะเป็นการเพิ่มโอกาสทางธุรกิจของบริษัท และถือเป็นหนึ่งในการประกอบธุรกิจให้บริการ ด้านงานสนับสนุนแก่บุคคลอื่น ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2556

ในการนี้ ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทจึงได้มีมติอนุมัติการแต่งตั้งคณะกรรมการกำกับดูแลการให้บริการ ด้านงานสนับสนุนแก่บุคคลอื่นขึ้น โดยมีบทบาทหน้าที่ดังต่อไปนี้

1. จัดทำและทบทวนนโยบายและกรอบการดำเนินงานด้านงานสนับสนุนแก่บุคคลอื่น (Back Office) เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาและอนุมัติ
2. ทบทวนและอนุมัติแผนธุรกิจของบริษัทที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานด้านงานสนับสนุนแก่บุคคลอื่น (Back Office)
3. กำกับและดูแลด้านการดำเนินงานภายในบริษัทที่เกี่ยวข้องกับงานด้านงานสนับสนุนแก่บุคคลอื่น (Back Office) ให้เป็นไปตามนโยบายการประกอบธุรกิจอื่นของบริษัท เรื่อง การให้บริการด้านงานสนับสนุนแก่บุคคลอื่น (Back Office) นโยบายการบริหารความเสี่ยงรวม และข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง เพื่อไม่ให้เกิดความเสียหาย หรือเป็นอุปสรรคต่อการดำเนินการตามปกติของบริษัท
2. กำกับดูแลในเรื่องการกำกับดูแลกิจการที่ดี ความโปร่งใส และการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจดังกล่าว
3. พิจารณา และ/หรือ ดำเนินการอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการด้านงานสนับสนุนแก่บุคคลอื่น และรายงานผลการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องต่อคณะกรรมการบริษัท

กฎบัตรคณะกรรมการกำกับดูแลการให้บริการด้านงานสนับสนุนแก่บุคคลอื่นกำหนดให้คณะกรรมการกำกับดูแลการให้บริการด้านงานสนับสนุนแก่บุคคลอื่น ประกอบด้วยสมาชิกจำนวนไม่น้อยกว่า 5 ราย โดยต้องเป็นผู้มีความรู้ความเข้าใจด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี และมีอิสระในการปฏิบัติหน้าที่และให้ความเห็นอย่างตรงไปตรงมาและโปร่งใส

คณะกรรมการกำกับดูแลการให้บริการด้านงานสนับสนุนแก่บุคคลอื่น ประกอบด้วย

1. กรรมการผู้ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท หรือ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารบริษัท หรือ กรรมการผู้จัดการ
2. ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายการเงินและบัญชี
3. ผู้บริหารจากฝ่ายธุรกิจพาณิชย์กรรม
4. ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายคณิตศาสตร์ประกันภัย
5. ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายการกำกับดูแล

2.4.12 คณะกรรมการกำกับดูแลพฤติกรรมทางการตลาด (Market Conduct Committee)

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทได้มีมติอนุมัติการแต่งตั้งคณะกรรมการกำกับดูแลพฤติกรรมทางการตลาดขึ้น เพื่อสนับสนุนการบริหารจัดการ ควบคุม ดูแลของคณะกรรมการบริษัท ในการผลักดันให้การปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรม ตลอดจนการคำนึงถึงสิทธิประโยชน์ของผู้เอาประกันภัย และผู้มีส่วนได้เสียต่าง ๆ นั้น สามารถเกิดขึ้นได้อย่างเป็นรูปธรรมและมีประสิทธิผล เพื่อให้ผู้เอาประกันภัย ตลอดจนผู้มีส่วนได้เสียต่าง ๆ ได้รับการบริการที่ดี และมีคุณภาพ ทั้งจากบริษัท ตัวแทนประกันภัย และนายหน้าประกันภัยของบริษัท ในการนี้ คณะกรรมการกำกับดูแลพฤติกรรมทางการตลาดมีบทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบในการบริหารจัดการ ควบคุม ดูแล ตรวจสอบ และประเมินผลคุณภาพการบริการของบริษัท และพฤติกรรมของผู้เสนอขายในทุกช่องทางขาย โดยครอบคลุมกระบวนการตั้งแต่ การพัฒนาและออกกรมธรรม์ประกันภัย การคัดเลือกคนกลางประกันภัยและช่องทางการ

จำหน่าย การกำหนดมาตรฐานกระบวนการเสนอขายและการให้ข้อมูลประกอบการพิจารณาเลือกซื้อกรรมสิทธิ์
ประกันภัย การให้บริการหลังการขาย การบริหารจัดการข้อร้องเรียนและการชดเชยค่าสินไหมทดแทน

กฎบัตรคณะกรรมการกำกับดูแลพฤติกรรมทางการตลาดกำหนดให้ คณะกรรมการกำกับดูแลพฤติกรรมทางการ
ตลาด ประกอบด้วยสมาชิกจำนวน 11 ราย โดยต้องเป็นผู้มีความรู้ความเข้าใจด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี และ
มีอิสระในการปฏิบัติหน้าที่และให้ความเห็นอย่างตรงไปตรงมาและโปร่งใส

คณะกรรมการกำกับดูแลพฤติกรรมทางการตลาด ประกอบด้วย

กลุ่ม ก

1. ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายการตลาดและบริหารลูกค้า
2. ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายทรัพยากรบุคคล
3. ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายการเงินและบัญชี
4. ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายบริหารความเสี่ยง
5. หัวหน้าสำนักประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกลยุทธ์องค์กร
6. ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายกฎหมาย
7. ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายการกำกับดูแล

กลุ่ม ข

1. ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายธุรกิจ
2. หัวหน้าฝ่ายธุรกิจขายตรง
3. หัวหน้าฝ่ายธุรกิจสถาบันการเงิน
4. หัวหน้าฝ่ายธุรกิจพาณิชย์กรรม

2.4.13 คณะกรรมการผลิตภัณฑ์ประกันภัย (Product Governance Committee)

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทได้มีมติแต่งตั้งคณะกรรมการผลิตภัณฑ์ประกันภัยขึ้น เพื่อกำหนดกรอบและ
นโยบายการออกผลิตภัณฑ์ของบริษัท ซึ่งต้องเชื่อมโยงกับความเสี่ยง กลยุทธ์ เงินกองทุนของบริษัท และต้อง
คำนึงถึงหลักการประกันภัย หลักคณิตศาสตร์ประกันภัย หลักกฎหมาย หลักศีลธรรมจรรยา ความเหมาะสม และ
ความเป็นธรรมต่อลูกค้า คณะกรรมการดังกล่าวยังมีหน้าที่ในการกำกับดูแล ติดตามการดำเนินงานในการออก
ผลิตภัณฑ์เพื่อให้เป็นไปตามกรอบและนโยบายที่ได้วางไว้ และพิจารณาให้ความเห็นชอบในการออกผลิตภัณฑ์
ของบริษัท

กฎบัตรคณะกรรมการผลิตภัณฑ์ประกันภัยกำหนดให้ คณะกรรมการผลิตภัณฑ์ประกันภัยประกอบด้วยสมาชิก
จำนวน 10 ราย โดยต้องเป็นผู้มีความรู้ความเข้าใจด้านการออกผลิตภัณฑ์และมีอิสระในการปฏิบัติหน้าที่และให้
ความเห็นอย่างตรงไปตรงมาและโปร่งใส

คณะกรรมการผลิตภัณฑ์ประกันภัย ประกอบด้วย

1. **ประธาน:** ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2. **รองประธาน:** ประธานเจ้าหน้าที่บริหารฝ่ายการตลาดและบริหารลูกค้า
3. ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายงบประมาณ

4. ผู้อำนวยการฝ่ายคณิตศาสตร์ประกันภัย
5. ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายการกำกับดูแล
6. ประธานเจ้าหน้าที่บริหารฝ่ายกฎหมาย
7. ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายจัดการความเสี่ยง
8. ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายการลงทุน
9. ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายทรานส์ฟอร์มเมชัน
10. ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายประกันภัย

2.4.14 คณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (Data Protection Committee)

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทได้มีมติแต่งตั้งคณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลขึ้นเพื่อกำกับดูแลการดำเนินธุรกิจเป็นไปตามพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง โดยคณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลมีหน้าที่หลักในการสนับสนุนและส่งเสริมวัฒนธรรมองค์กรในเรื่องการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลและให้การรับรองว่าการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลจะถูกนำไปเป็นส่วนหนึ่งของกลยุทธ์องค์กรและการดำเนินงานของบริษัท รวมถึงการพิจารณาและตรวจสอบนโยบายที่เกี่ยวข้องกับการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของบริษัท นอกจากนี้ คณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลยังมีหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลในองค์กรซึ่งครอบคลุมถึง การกำกับดูแลโครงการขนาดใหญ่ของบริษัทที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลส่วนบุคคล การตรวจสอบการจัดการเหตุละเมิดความเป็นส่วนตัวและข้อมูลส่วนบุคคล การพิจารณาเห็นชอบกิจกรรมที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลส่วนบุคคลในกรณีที่มีการปฏิบัติหน้าที่ของเจ้าหน้าที่คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลอาจเป็นสถานการณ์ที่มีลักษณะเป็นการขัดกันของผลประโยชน์ในการทำหน้าที่ (Conflict of Interest) ตลอดจนการสนับสนุนการปฏิบัติหน้าที่ของเจ้าหน้าที่คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล

กฎบัตรคณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล กำหนดให้ คณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลประกอบด้วยสมาชิกจำนวน 8 ราย โดยต้องเป็นผู้มีความรู้ความเข้าใจกฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล กฎหมายประกันวินาศภัย ข้อบังคับของบริษัท กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี และมีอิสระในการปฏิบัติหน้าที่ พร้อมทั้งเสนอความเห็นอย่างตรงไปตรงมา และโปร่งใส

คณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล ประกอบด้วย

1. ผู้จัดการประเทศ (Country Manager) (ประธานคณะกรรมการ)
2. ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายทรานส์ฟอร์มเมชัน (รองประธานกรรมการ)
3. เจ้าหน้าที่คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (Data Protection Officer)
4. ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายกฎหมาย
5. ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายบริหารความเสี่ยง
6. ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายการตลาดและบริหารลูกค้า
7. หัวหน้าสำนักประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกลยุทธ์องค์กร

2.4.15 คณะกรรมการกำกับดูแลการให้บริการดำเนินงานสนับสนุนแก่บุคคลอื่น (Administration Service

Organization Committee: ASO Committee สำหรับแผนธุรกิจขายตรง)

ด้วยบริษัทมีการจัดการและบริหารระบบการขายทางโทรศัพท์พร้อมอุปกรณ์ที่ทันสมัยและครบครัน รวมไปถึงระบบการจัดการป้อนข้อมูลรายชื่อผู้มุ่งหวังให้แก่พนักงานงานทางโทรศัพท์เพื่อติดต่อกับผู้มุ่งหวังอย่างทั่วถึง และเหมาะสมกับพฤติกรรมการขายของพนักงานขายทางโทรศัพท์แต่ละราย อีกทั้งยังมีความพร้อมทั้งทางด้านบุคลากร เพื่อให้บริการแก่ นิติบุคคล องค์กร หน่วยงานต่าง ๆ ที่ประสงค์จะใช้บริการของบริษัท ทำให้ลูกค้าได้รับความสะดวกสบายในการเข้าใช้บริการของบริษัท

เพื่อเป็นการใช้ทรัพยากรที่มีอยู่ให้เกิดประโยชน์สูงสุดและช่วยลดต้นทุนการดำเนินธุรกิจ รวมทั้ง เพิ่มโอกาสทางการตลาดสำหรับกลุ่มลูกค้าได้กว้างขวางขึ้น บริษัทได้เล็งเห็นถึงโอกาสในการขยายธุรกิจด้านการให้บริการด้านงานสนับสนุนแก่บุคคลอื่น (Back Office) ซึ่งได้แก่ การให้บริการระบบการขายทางโทรศัพท์พร้อมอุปกรณ์ที่ทันสมัยให้แก่บริษัทประกันวินาศภัย นายหน้าและตัวแทนของบริษัทประกันวินาศภัย หรือลูกค้าที่มีการจัดการการประกันวินาศภัย ซึ่งจะเป็นการเพิ่มโอกาสทางธุรกิจของบริษัท และถือเป็นหนึ่งในการประกอบธุรกิจให้บริการด้านงานสนับสนุนแก่บุคคลอื่น ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2556

ในการนี้ ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทจึงได้มีมติอนุมัติการแต่งตั้งคณะกรรมการกำกับดูแลการให้บริการด้านงานสนับสนุนแก่บุคคลอื่นขึ้น โดยมีบทบาทหน้าที่ดังต่อไปนี้

1. จัดทำและทบทวนนโยบายและกรอบการดำเนินงานด้านงานสนับสนุนแก่บุคคลอื่น (Back Office) เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาและอนุมัติ
2. ทบทวนและอนุมัติแผนธุรกิจของบริษัทที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานด้านงานสนับสนุนแก่บุคคลอื่น (Back Office)
3. กำกับและดูแลด้านการดำเนินงานภายในบริษัทที่เกี่ยวข้องกับงานด้านงานสนับสนุนแก่บุคคลอื่น
4. กำกับดูแลให้เป็นไปตามนโยบายการประกอบธุรกิจอื่นของบริษัท เรื่อง การให้บริการด้านงานสนับสนุนแก่บุคคลอื่น (Back Office) นโยบายการบริหารความเสี่ยงรวม และข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง เพื่อไม่ให้เกิดความเสียหาย หรือเป็นอุปสรรคต่อการดำเนินการตามปกติของบริษัท
4. กำกับดูแลในเรื่องการกำกับดูแลกิจการที่ดี ความโปร่งใส และการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจดังกล่าว
5. ให้การสนับสนุนธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับงานด้านงานสนับสนุนแก่บุคคลอื่น และ
6. พิจารณา และ/หรือ ดำเนินการอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการด้านงานสนับสนุนแก่บุคคลอื่น และรายงานผลการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องต่อคณะกรรมการบริษัท

กฎบัตรคณะกรรมการกำกับดูแลการให้บริการด้านงานสนับสนุนแก่บุคคลอื่นกำหนดให้คณะกรรมการกำกับดูแลการให้บริการด้านงานสนับสนุนแก่บุคคลอื่น ประกอบด้วยสมาชิกจำนวนไม่น้อยกว่า 5 ราย โดยต้องเป็นผู้มีความรู้ความเข้าใจด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี และมีอิสระในการปฏิบัติหน้าที่และให้ความเห็นอย่างตรงไปตรงมาและโปร่งใส

คณะกรรมการกำกับดูแลการให้บริการด้านงานสนับสนุนแก่บุคคลอื่น ประกอบด้วย

1. ประธานเจ้าหน้าที่บริหารบริษัท
2. ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายการเงินและบัญชี
3. ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายปฏิบัติการ

4. ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายธุรกิจประกันภัย
5. หัวหน้าแผนกธุรกิจขายตรง

2.4.16 คณะกรรมการประกันภัยต่อ (Reinsurance Committee)

คณะกรรมการประกันภัยต่อ ได้รับการอนุมัติการจัดตั้งโดยคณะกรรมการบริษัท มีหน้าที่ในการพิจารณาและกำหนดกรอบการประกันภัยต่อให้สอดคล้องกับการบริหารของบริษัท ทบทวนการทำประกันภัยต่อให้อยู่ภายใต้กรอบความเสี่ยงที่ยอมรับได้ รวมทั้ง กำหนดวิธีการดำเนินธุรกิจ กลยุทธ์ แผนงาน และการจัดทำสัญญาประกันภัยต่อให้เป็นไปตามที่กฎหมาย และหน่วยงานกำกับดูแลกำหนด

กฎบัตรคณะกรรมการประกันภัยต่อ กำหนดให้ประกอบด้วยสมาชิกจำนวน 5 ราย โดยต้องเป็นผู้มีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับธุรกิจประกันภัยต่อ และมีอิสระในการปฏิบัติหน้าที่และให้ความเห็นอย่างตรงไปตรงมาและโปร่งใส

คณะกรรมการประกันภัยต่อ ประกอบด้วย

1. ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายคณิตศาสตร์ประกันภัย
2. ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายประกันภัย
3. ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายการเงินและบัญชี
4. ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายบริหารความเสี่ยง
5. ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายปฏิบัติการ

2.4.17 คณะกรรมการ Reserving Committee)

คณะกรรมการเงินสำรองประกันภัย ได้รับการอนุมัติการจัดตั้งโดยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โดยมีวัตถุประสงค์ในการกำหนดนิยามและรูปแบบของการตั้งสำรองตามมาตรฐาน IFRS รวมไปถึงการแสดงผลของการตั้งเงินสำรอง และรายงานต่อคณะกรรมการเงินสำรองของกลุ่มบริษัทเงินเนอราลี

คณะกรรมการเงินสำรองประกันภัยประกอบด้วย

1. ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายการเงินและบัญชี
2. ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายคณิตศาสตร์ประกันภัย
3. ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายบริหารความเสี่ยง

2.4.18 คณะกรรมการกำกับดูแลปัญญาประดิษฐ์และการกำกับดูแลข้อมูล (Artificial Intelligence (AI) and Data Governance Committee: ADGC)

คณะกรรมการกำกับดูแลปัญญาประดิษฐ์และการกำกับดูแลข้อมูล ได้รับการอนุมัติการจัดตั้งโดยคณะกรรมการบริษัท ตามระเบียบและแนวปฏิบัติของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) โดยเฉพาะแนวปฏิบัติด้านการกำกับดูแลปัญญาประดิษฐ์และการกำกับดูแลข้อมูลสำหรับธุรกิจประกันภัย รวมถึงกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องด้านการกำกับดูแลข้อมูลและเทคโนโลยีสารสนเทศ ตลอดจนนโยบายภายในและนโยบายระดับกลุ่มที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ คณะกรรมการดังกล่าวได้รับการแต่งตั้งโดยอาศัยอำนาจตามการมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท เงินเนอราลี ประกันภัย (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

วัตถุประสงค์ของคณะกรรมการ ADGC คือ เพื่อให้การใช้ข้อมูลและปัญญาประดิษฐ์ของบริษัทเป็นไปอย่างมีความรับผิดชอบ มีจริยธรรม โปร่งใส ปฏิบัติตามกฎหมายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง มีการกำกับดูแลโดยมนุษย์อย่าง

เหมาะสม (human oversight) พร้อมทั้งสามารถบริหารจัดการความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพ และคุ้มครองผู้เอาประกันภัย ลูกค้า และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย โดยครอบคลุมถึงการคุ้มครองผู้บริโภค ความเป็นธรรม และความสามารถในการอธิบายผลลัพธ์ที่เกิดจากระบบปัญญาประดิษฐ์ (AI explainability) ประกอบด้วยการกรรมการไม่น้อยกว่าหก คน ซึ่งได้รับการแต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริษัท สมาชิกของคณะกรรมการกำกับดูแลปัญญาประดิษฐ์และการกำกับดูแลข้อมูล ประกอบด้วย:

1. ประธาน: หัวหน้าฝ่ายกลยุทธ์องค์กรและการขับเคลื่อนองค์กร (Head of Corporate Strategy and Enablement) ได้รับมอบหมายจาก ประธานเจ้าหน้าที่บริหารบริษัท
2. ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายการเงิน (Chief Financial Officer)
3. ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายบริหารความเสี่ยง (Chief Risk Officer)
4. ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Chief Compliance Officer)
5. ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายกฎหมาย (General Counsel)
6. ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายทรานส์ฟอร์เมชัน (Chief Transformation Officer)

คณะกรรมการจะเชิญผู้บริหารดังต่อไปนี้เข้าร่วมประชุมในฐานะผู้เข้าร่วมประชุมถาวร (Permanent Invitees):

1. หัวหน้าฝ่ายความมั่นคงปลอดภัยและความยืดหยุ่นด้านการปฏิบัติงาน (Head of Operation Security and Resilience)
2. หัวหน้าฝ่ายการกำกับดูแลข้อมูล (Head of Data Governance)
3. ผู้นำด้านบูรณาการคุณภาพข้อมูล (Integrated Data Quality Leader)
4. ผู้นำด้านการกำกับดูแลปัญญาประดิษฐ์ (AI Governance Leader)

เฉพาะสมาชิกของคณะกรรมการ ผู้เข้าร่วมประชุมถาวร และเลขานุการคณะกรรมการซึ่งได้รับการแต่งตั้งโดยประธานคณะกรรมการเท่านั้น ที่มีสิทธิ์เข้าร่วมการประชุมของคณะกรรมการ ทั้งนี้ บุคคลอื่นหรือผู้บริหารระดับสูงที่เกี่ยวข้องจากอาจได้รับเชิญให้เข้าร่วมประชุมทั้งหมดหรือบางส่วนเป็นครั้งคราวตามความเหมาะสม นอกจากนี้ อาจเชิญผู้เชี่ยวชาญเฉพาะด้านเข้าร่วมประชุมหรือเสนอข้อมูลในประเด็นเฉพาะได้ตามความจำเป็น

2.4.19 คณะกรรมการบริหารพอร์ตกรรมธรรมที่มีผลบังคับอยู่ (Inforce management Committee)

คณะกรรมการบริหารพอร์ตกรรมธรรมที่มีผลบังคับอยู่ ได้รับการอนุมัติการจัดตั้งโดยประธานเจ้าหน้าที่บริหารบริษัท มีวัตถุประสงค์คือการชี้นำโครงการบริหารกรรมธรรมที่มีอยู่ของบริษัทเพื่อเพิ่มผลกำไรและลดความเสี่ยงในงบดุล โดยคำนึงถึงผู้มีส่วนได้ส่วนเสียหลัก ได้แก่ ลูกค้า ผู้จัดจำหน่าย ผู้ถือหุ้น และหน่วยงานกำกับดูแล

กฎบัตรคณะกรรมการบริหารพอร์ตกรรมธรรมที่มีผลบังคับอยู่ กำหนดให้ประกอบด้วยสมาชิกหลักจำนวน 7 ราย และอาจมีการเชิญสมาชิกอื่นเพิ่มเติมตามในแต่ละหัวข้อตามสมควร โดยต้องเป็นผู้มีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการบริหารพอร์ตกรรมธรรมที่มีผลบังคับอยู่ และมีอิสระในการปฏิบัติหน้าที่และให้ความเห็นอย่างตรงไปตรงมาและโปร่งใส

คณะกรรมการบริหารพอร์ตกรรมธรรมที่มีผลบังคับอยู่ ประกอบด้วย

1. ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายธุรกิจประกันภัย (Chief insurance officer)
2. ประธานเจ้าหน้าที่บริหารบริษัท (Chief Executive Officer)
3. ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายการเงินและบัญชี (Chief Financial Officer)
4. ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายทรานส์ฟอร์เมชัน (Chief Transformation Officer)
5. ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายการตลาดและบริหารลูกค้า (Chief Marketing and Customer Officer)
6. ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายคณิตศาสตร์ประกันภัย (Chief Actuarial Officer)
7. ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายบริหารความเสี่ยง (Chief Risk Officer)

2.5 การสรรหาและการแต่งตั้งกรรมการ กรรมการอิสระ และผู้บริหาร

กรรมการ กรรมการอิสระ และผู้บริหารนั้น จะต้องเป็นผู้ทรงคุณวุฒิ ซึ่งมีความรู้ความเชี่ยวชาญ และประสบการณ์ อย่างเพียงพอที่จะบริหารจัดการการดำเนินธุรกิจของบริษัทให้เป็นไปอย่างระมัดระวังและรอบคอบ รวมถึง จะต้องเป็นบุคคลที่มีภาพลักษณ์ที่ดี โปร่งใส ไม่มีลักษณะต้องห้ามหรือภาพลักษณ์ที่แสดงถึงหรืออาจนำไปสู่ การมีผลประโยชน์ทับซ้อน ในการนี้ บริษัทได้รับเอานโยบายของกลุ่มบริษัทเจนเนอราลี่ซึ่งกำหนดกฎเกณฑ์เกี่ยวกับ คุณสมบัติและความเหมาะสมของบุคลากรไว้เป็นหลักและแนวทางในการสรรหาและแต่งตั้งกรรมการ กรรมการอิสระ และผู้บริหารของบริษัท ก่อนการแต่งตั้ง รวมถึงการกำหนดให้บททวนคุณสมบัติและความเหมาะสมของบุคคลซึ่งดำรง ตำแหน่งดังกล่าวเป็นประจำอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงภายในคณะกรรมการบริษัทอย่างมี นัยสำคัญ นอกจากนี้ กรรมการ กรรมการอิสระ และผู้บริหารของบริษัท จะต้องมีความคุณสมบัติและความเหมาะสมตาม กฎหมาย และกฎเกณฑ์ซึ่งออกโดยหน่วยงานกำกับด้วยเช่นกัน

เพื่อให้การสรรหากรรมการ กรรมการอิสระ และผู้บริหารของบริษัทเป็นไปอย่างโปร่งใส คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้ง คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน เพื่อทำหน้าที่และรับผิดชอบในด้านการกำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และ วิธีการเกี่ยวกับการสรรหา คัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีความคุณสมบัติเหมาะสมดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท หรือผู้บริหาร ระดับสูงซึ่งมีอำนาจจัดการด้านต่าง ๆ ของบริษัท รวมถึงการกำหนดนโยบายในการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่น ตลอดจนแนวทางการประเมินผลงาน เพื่อพิจารณากำหนดค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นที่เหมาะสมแก่บุคคลดังกล่าว โดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบ และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง ต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาและอนุมัติก่อนการ ว่าจ้างบุคคลรายดังกล่าว

ตามกฎหมายว่าด้วยการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน ซึ่งได้รับการอนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัทนั้น

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนมีบทบาทหน้าที่ ความรับผิดชอบ และอำนาจดังนี้

(1) ด้านการสรรหา

- กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์และวิธีการในการสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูงของบริษัท
- สัมภาษณ์บุคคลผู้เข้ารอบสุดท้าย ซึ่งได้รับการเสนอชื่อจากผู้แทนของสำนักงานภูมิภาคเอเชียของ กลุ่มบริษัทเจนเนอราลี่และเป็นผู้ที่มีความคุณสมบัติเหมาะสมเข้ารับการคัดเลือกในตำแหน่งประธาน เจ้าหน้าที่บริหารบริษัท (Chief Executive Officer หรือ CEO)
- เสนอชื่อบุคคลผู้มีความคุณสมบัติเหมาะสมต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้คณะกรรมการบริษัท พิจารณาและอนุมัติการสรรหาและว่าจ้างบุคคลดังกล่าวเข้าดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท และ/หรือ ผู้บริหารระดับสูง (ระดับ CEO-1)

(2) ด้านการพิจารณาคำตอบแทน และ/หรือผลประโยชน์อื่น

- พิจารณากำหนดและเสนอค่าตอบแทน และ/หรือผลประโยชน์อื่น สำหรับผู้ดำรงตำแหน่งประธาน เจ้าหน้าที่บริหารบริษัท และผู้บริหารระดับสูง (ระดับ CEO-1) ต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้การอนุมัติเห็นชอบก่อนการว่าจ้าง

2.6 นโยบายการจ่ายค่าตอบแทน (Remuneration Policy)

บริษัทคำนึงว่าการกำหนดค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นนั้น จะต้องไม่กระทบต่อความสามารถของบริษัทในการดำรง ความเพียงพอของเงินกองทุน บริษัทได้จัดทำแนวปฏิบัติด้านการกำหนดค่าตอบแทนซึ่งสอดคล้องกับลักษณะการดำเนิน ธุรกิจ และกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง บัญชีรายการความเสี่ยง วัตถุประสงค์ แนวทางการบริหารความเสี่ยง และ ผลประโยชน์ระยะยาว และผลการดำเนินงานของบริษัท และจะต้องประกอบด้วยวิธีการซึ่งมีเป้าหมายเพื่อหลีกเลี่ยง

ผลประโยชน์ทับซ้อน เพื่อให้การจ่ายค่าตอบแทนเป็นไปอย่างชัดเจน เหมาะสมเป็นธรรม สอดคล้องกับความสามารถ และหน้าที่ ความรับผิดชอบของเจ้าหน้าที่ และ/หรือพนักงานแต่ละตำแหน่ง นโยบายการจ่ายค่าตอบแทนของบริษัท ประกอบด้วยหลักการซึ่งใช้พิจารณาเป็นแนวทางในการกำหนดค่าตอบแทนและ ผลประโยชน์อื่นแก่เจ้าหน้าที่ และ/หรือพนักงานของบริษัท ดังนี้

1. ความเหมาะสมเป็นธรรม สอดคล้องกับความสามารถ หน้าที่ และความรับผิดชอบของตำแหน่งงาน
2. ความสอดคล้องกับกลยุทธ์ขององค์กร และเป้าหมายที่กำหนดไว้
3. การให้คุณค่ากับคุณสมบัติที่นำ योग ผลงาน และความประพฤติ
4. การกำกับดูแลที่ชัดเจน และเป็นไปตามกฎหมาย และ/หรือ กฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกำหนดไว้

2.7 การเปิดเผยข้อมูลด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล

กลุ่มบริษัทเจนเนอราลีผลักดันให้ความยั่งยืนเป็นศูนย์กลางของกลยุทธ์ ด้วยแรงบันดาลใจจากจุดมุ่งหมายที่ต้องการ ช่วยให้ผู้คนสามารถสร้างอนาคตที่ปลอดภัยและยั่งยืนมากขึ้น ผ่านการดูแลชีวิตและความฝันของผู้คน ความยั่งยืนถือเป็น กลยุทธ์ในระยะยาวในมุมมองของกลุ่มบริษัท ที่จะสามารถเติมเต็มการเป็นองค์กรที่ดีแก่สังคมและมุ่งเน้นการสร้างมูลค่าในระยะ ยาวให้แก่ผู้ที่เกี่ยวข้องกับกลุ่มบริษัท

นอกจากนี้กลุ่มบริษัทเจนเนอราลีมุ่งมั่นที่จะบูรณาการความยั่งยืนเข้ากับการดำเนินธุรกิจหลักและการดำเนินงาน ให้ สอดคล้องกับพันธสัญญาที่จะเป็นบริษัทประกันฯ นักลงทุน นายจ้าง และองค์กรที่มีความรับผิดชอบต่อ สิ่งเหล่านี้ล้วนเป็นรากฐาน ของกลุ่มบริษัทเจนเนอราลีในการดำเนินธุรกิจผ่านกลยุทธ์หลัก คือ “Lifetime Partner 27: Driving Excellence” โดยมุ่งมั่นที่จะ เป็นแรงผลักดันการเติบโตของกลุ่มบริษัทเจนเนอราลีที่ยั่งยืนถึงทั้งผลกระทบเชิงบวกและเชิงลบที่อาจเกิดขึ้นกับโลกและ ผู้คน ความคิดริเริ่มเชิงกลยุทธ์นี้มุ่งเป้าไปที่การจัดการกับ 3 ประเด็นหลักที่มีความสำคัญสำหรับกลุ่มบริษัท ได้แก่ การ เปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ (Climate Change) ที่รวมทั้งการบรรเทาผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศและการ ปรับตัวต่อการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ, การเปลี่ยนแปลงทางด้านประชากร (Demographic Changes) และการ เปลี่ยนแปลงในกลุ่มแรงงาน (Workforce Transformation)

บริษัทมีการจัดตั้ง กำหนดโครงสร้างบทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหาร ในเรื่อง สิ่งแวดล้อม สังคม ธรรมาภิบาล (Sustainability & ESG) อย่างเป็นระบบแบบแผน โดยมีการติดตามและประเมินผลการดำเนินงาน รวมถึงตัวชี้วัดที่ เกี่ยวข้องเป็นรายไตรมาส และจัดให้มีการประชุมเป็นประจำทุกปีหรือแล้วแต่กรณี

มิติด้านสิ่งแวดล้อม (Environment)

การบริหารจัดการด้านสิ่งแวดล้อม

บริษัทให้ความสำคัญกับเป้าหมายการพัฒนาอย่างยั่งยืนในด้านสิ่งแวดล้อม โดยกำหนดนโยบายสนับสนุนการดำเนินงาน ของบริษัท ที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม การประยุกต์ใช้นโยบายการทำงานจากที่บ้าน (Work from Home: WFH) รวมไปถึงนโยบาย อาคารสีเขียว (Green building) ที่มีการออกแบบ ก่อสร้าง ดำเนินการ และบำรุงรักษาด้วยแนวคิดที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม มา เป็นเกณฑ์การตัดสินใจย้ายที่ตั้งอาคารสำนักงานใหม่ของบริษัท และสนับสนุนการจัดการขยะอย่างยั่งยืนภายในสำนักงาน โดย ขอบพนักงานทุกท่านแยกขยะก่อนทิ้ง โดยเฉพาะขยะประเภท เศษอาหาร (Food Waste) อย่างเหมาะสม

ด้านการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ

บริษัทมีการสื่อสารและสร้างความตระหนักรู้เกี่ยวกับการปฏิบัติเรื่องสิ่งแวดล้อมต่อพนักงาน ผ่านกิจกรรมของบริษัท เช่น การประชุมพนักงานทั้งหมดประจำไตรมาส และบริษัทยังมีแผนรองรับต่อการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศที่ส่งผลกระทบต่อพนักงานภายในบริษัท เช่น การกำหนดแผนปฏิบัติให้พนักงาน Work From Home ในช่วงที่ค่าฝุ่น PM 2.5 สูงขึ้นจนเกินค่ามาตรฐาน

บริษัทมีการกำหนดแนวปฏิบัติด้านการใช้ทรัพยากรอย่างคุ้มค่าและยั่งยืนอย่างเป็นรูปธรรมพร้อมแนวทางปฏิบัติ เช่น การใช้ทรัพยากรหมุนเวียน (Reuse) การใช้ซ้ำ (Reduce) การนำกลับมาใช้ใหม่ (Recycle) หรือมาตรการลดการใช้พลังงาน น้ำ ตัวอย่างเช่น บริษัท เลือกใช้ไฟ LED เพื่อเป็นการประหยัดพลังงานลดค่าไฟฟ้า และดำเนินการลดการใช้กระดาษ โดยการใช้อีเมลสารอิเล็กทรอนิกส์ทดแทน

มิติด้านสังคม (Social)

การบริหารและพัฒนาทรัพยากรบุคคล บริษัทได้ดำเนินการปรับเปลี่ยนนโยบายการบริหารทรัพยากรบุคคล โดยมุ่งเน้นในเรื่องการสร้างความรู้ทักษะในอนาคต (Future Skills) ให้แก่พนักงาน รวมถึงการปรับเปลี่ยนองค์กรให้เป็นองค์กรที่สามารถปรับตัว และตอบสนองต่อสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงได้อย่างรวดเร็ว อีกทั้งยังมีนโยบายส่งเสริมวัฒนธรรมองค์กรตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี (Good Governance) และมีจัดอบรมการสร้างเสริมความสามารถในการปรับตัว เพื่อให้สามารถรับมือต่อการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นอย่างรวดเร็วในปัจจุบัน เช่น บริษัท มุ่งเน้นให้พนักงาน Work From Home ครั้งหนึ่งจากเวลาทั้งหมด อีกทั้งมีโปรแกรมการฝึกอบรมพัฒนาองค์ความรู้เสริมสร้างทักษะต่างๆ อย่างต่อเนื่อง ให้แก่พนักงาน เช่น เทคโนโลยีสำหรับการสร้างซอฟต์แวร์ร็อบอท (Robotic Process Automation : RPA) การปรับปรุงกระบวนการทำงานอย่างต่อเนื่อง (Yellow belt) และการบริหารจัดการโปรเจกต์หรือโครงการต่างๆ ในองค์กรให้บรรลุตามเป้าหมายที่วางแผนไว้ (Project Management Office : PMO)

สิทธิมนุษยชน บริษัท มีส่วนร่วมในการจัดกิจกรรมส่งเสริมเรื่องสิทธิมนุษยชน โดยมีการดำเนินการตรวจสอบอาชญากรรมก่อนรับประกันภัย และบริษัทมีแนวคิดมุ่งมั่นที่จะสนับสนุนความเท่าเทียมและหลากหลายในด้านอายุและเพศของพนักงานในองค์กร โดยมีการกำหนดตัวชี้วัดและติดตามการวัดผลอย่างชัดเจน

อีกทั้งยังมีการจัดกิจกรรมที่เกี่ยวกับ Diversity & Inclusion (D&I) อย่างสม่ำเสมอตลอดทั้งปี เช่น วันสตรีสากล และ การเฉลิมฉลอง Pride Month เดือนแห่งความภาคภูมิใจของกลุ่มหลากหลายทางเพศ (LGBTQ+)

การพัฒนาและส่งเสริมผลิตภัณฑ์ประกันภัยเพื่อความยั่งยืน บริษัทมีการดำเนินการเพิ่มโอกาสการเข้าถึงการประกันภัย และความคุ้มครองให้แก่บุคคลในสังคม โดยการพัฒนาผลิตภัณฑ์ที่สนับสนุนสังคม (Social product) เช่น ประกันสุขภาพ และประกันสำหรับผู้สูงอายุ

มิติด้านบรรษัทภิบาล (Governance)

นโยบาย โครงสร้าง ระบบกำกับดูแลกิจการ และจรรยาบรรณธุรกิจ กลุ่มบริษัทเจเนอราลี่ รวมถึงเจเนอราลี่ไทยแลนด์ มีกรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี ทั้งองค์ประกอบ โครงสร้าง บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทและผู้บริหาร ความเป็นอิสระของกรรมการ คุณสมบัติผนวกกับประสบการณ์ของผู้บริหาร การมีคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อดูแลเรื่องธรรมาภิบาล นอกจากนี้ บริษัท ยังมีการเปิดเผยหลักจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ (Code of conduct) รวมถึงจัดสร้างช่องทางสำหรับการแจ้งข้อร้องเรียนและแจ้งเบาะแส (whistle blowing) บนเว็บไซต์บริษัทอย่างชัดเจน เพื่อสะท้อนการดำเนินธุรกิจอย่าง

โปร่งใส ตรวจสอบได้ อีกทั้งบริษัท ยังได้ดำเนินการกำหนด DEI Index เพื่อใช้เป็นดัชนีชี้วัดความหลากหลายและความเสมอภาคภายในองค์กร โดยบริษัทได้ตั้งเป้าหมาย และมีการประเมินผลที่ชัดเจน

บริษัทมีความมุ่งหวังที่จะเป็นองค์กรที่บริหารงานบนความเสมอภาค เท่าเทียม และครอบคลุมความหลากหลายในทุกด้าน เช่น ด้านการส่งเสริมให้ผู้หญิงเป็นผู้นำ (Women in Strategic position), การเสริมทักษะที่จำเป็นให้กับบุคลากรภายในองค์กร (Upskill index), การลดความซับซ้อนขององค์กร (Organizational Simplification Index) การเพิ่มทางเลือกให้บุคลากรสามารถทำงานจากที่บ้านได้ (Entities Working Hybrid), ความหลากหลายทางอายุของพนักงานภายในองค์กร (Age Diversity), การจัดกิจกรรมให้กับพนักงานได้มีส่วนร่วม (Activity of inclusion) และ การจัดสรรค่าจ้างของความแตกต่างระหว่างเพศอย่างเท่าเทียม (Gender Pay Gap)

การดำเนินงานด้านความปลอดภัยทางไซเบอร์และการป้องกันข้อมูลส่วนบุคคล บริษัทมีการกำกับดูแลด้านความปลอดภัยสารสนเทศตามมาตรฐานความปลอดภัยตามมาตรฐานสากลเพิ่มเติมจากที่สำนักงาน คปภ.กำหนด หรือมีการศึกษาและ/หรือพัฒนาระบบบริหารจัดการความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศในระดับสากล เพื่อการป้องกัน ตรวจสอบโดยระบบอัตโนมัติ เช่น บริษัทมีการให้ความสำคัญกับเรื่องข้อมูลส่วนบุคคลโดยทบทวนและปรับเปลี่ยนการทำงานให้เป็นไปตามกฎหมาย พ.ร.บ.คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (Personal Data Protection Act : PDPA) และการสร้างแพลตฟอร์มการยืนยันตัวตนผ่านทางอิเล็กทรอนิกส์ โดยที่ไม่ต้องเดินทางไปแสดงตัวตนด้วยตัวเองต่อเจ้าหน้าที่ (Electronic Know Your Customer : E-KYC) นอกจากนี้ แผนกเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT) ได้ดำเนินการปรับปรุงกระบวนการรักษาความปลอดภัยทางด้านดิจิทัลอย่างต่อเนื่อง และได้จัดทำเอกสารสำหรับกระบวนการทำงานบนข้อกำหนดของกฎระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง

การพัฒนานวัตกรรม บริษัทมีการสนับสนุนในการพัฒนาเชิงโครงสร้างทางดิจิทัลและการนำนวัตกรรมมาประยุกต์ใช้ในการดำเนินธุรกิจ โดยมีการนำเทคโนโลยีอัตโนมัติ เช่น Robotic Process Automation (RPA) มาใช้ในการปรับปรุงกระบวนการทำงานด้านปฏิบัติการ เพื่อลดความซ้ำซ้อนและเพิ่มประสิทธิภาพการทำงาน ควบคู่กับการส่งเสริมและพัฒนาทักษะของพนักงานในการใช้เทคโนโลยีดิจิทัลและปัญญาประดิษฐ์ เพื่อสนับสนุนการทำงานและเพิ่มขีดความสามารถขององค์กรโดยรวม

การจัดการห่วงโซ่อุปทานอย่างยั่งยืน บริษัทมีนโยบายสนับสนุน CSR ด้านความยั่งยืน โดยส่งเสริมจรรยาบรรณสำหรับคู่ค้า โดยนาคะแน ESG มาใช้เป็นส่วนหนึ่งในการประเมินซัพพลายเออร์ และสนับสนุนการจัดซื้อจากผู้ขายที่ได้รับมาตรฐาน ISO14001 เช่น การจัดซื้อกระดาษเอกสารA4 การจัดเก็บเอกสาร หรือ การจัดพิมพ์เล่มกรมธรรม์ เป็นต้น

การลงทุนเพื่อความยั่งยืน บริษัทมีการลงทุนในธุรกิจที่มีการดำเนินงานอย่างยั่งยืน โดยคำนึงถึงสังคม สิ่งแวดล้อม และบรรษัทภิบาล (ESG) เป็นหลัก มีจัดประเมินความเสี่ยง ที่มีความสอดคล้องกับประเด็นด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืน ซึ่งครอบคลุมประเด็นความเสี่ยงทางด้านสิ่งแวดล้อม ด้านสังคม และด้านบรรษัทภิบาล (ESG Risk) บริษัท ได้ปฏิบัติตามนโยบายการลงทุนของกลุ่มเงินเอนอรัลที่สนับสนุนให้บริษัทลงทุนในบริษัทสีเขียว (Green Company) และยกเลิกการลงทุนในบริษัทที่ผิดจรรยาบรรณ

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

3.1 การบริหารความเสี่ยงขององค์กร (Enterprise Risk Management: ERM)

บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงในองค์กร เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัท ซึ่งกำหนดให้บริษัทกำหนดขอบเขตความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยงเพื่อลดผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นทั้งใน

ด้านฐานะการเงินและชื่อเสียงของบริษัท ในการนี้ คณะกรรมการบริษัทได้มีมติแต่งตั้งคณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง (Risk Management Committee) ขึ้น เพื่อทำหน้าที่รับผิดชอบในการบริหารจัดการความเสี่ยง ติดตาม ดูแลความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้

ฝ่ายบริหารความเสี่ยงจะรับรองว่า การใช้ระบบการบริหารความเสี่ยงมีการปฏิบัติอย่างถูกต้องตามหลักเกณฑ์กฎระเบียบและแนวทางที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด ฝ่ายบริหารความเสี่ยงมีหน้าที่สนับสนุนคณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารระดับสูงในการกำหนดกลยุทธ์และเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงเพื่อติดตามและวัดความเสี่ยง และเพื่อให้มีข้อมูลที่สำคัญในการประเมินความเสี่ยงของระบบการบริหารความเสี่ยงโดยรวมผ่านระบบการรายงานที่เพียงพอ

ตามแผนที่ความเสี่ยงของกลุ่มที่ระบุใน "นโยบายการบริหารความเสี่ยง" มีความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ ดังต่อไปนี้

1. **ความเสี่ยงทางการเงิน** หมายถึง ความเสี่ยงอันเกิดจากการเปลี่ยนแปลงที่ไม่คาดคิดของอัตราดอกเบี้ย หนี้สิน อสังหาริมทรัพย์ และอัตราแลกเปลี่ยน หรือ การที่อัตราดอกเบี้ย หรือ หนี้ มีความผันผวนมากขึ้น ที่อาจมีผลกระทบในทางลบต่อสถานะทางการเงิน และ ผลประกอบการ นอกจากนี้ ยังรวมถึงความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการทำการค้ากับคู่ค้าเพียงรายเดียวมากเกินไป

บริษัทได้มีการบริหารจัดการความเสี่ยงต่าง ๆ ข้างต้น โดยจัดให้มีการทบทวนนโยบายการลงทุนเป็นประจำทุกปี และมีการติดตามดูแลความเสี่ยงทางการเงินดังกล่าวซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง (Risk Based Capital: RBC) โดยจะมีการรายงานไปที่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นรายไตรมาส นอกจากนี้ยังคำนึงถึงการกระจุกตัวในการลงทุนกับคู่ค้าที่มีการแยกประเภทตามอันดับเครดิต เพื่อให้เกิดความผันผวนและกระทบต่อฐานะการเงินของบริษัทน้อยที่สุด

2. **ความเสี่ยงด้านเครดิต** คือ ความสูญเสียเป็นผลมาจากการผิดสัญญา หรือ การไม่สามารถชำระหนี้ของบุคคลที่สาม (ความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระหนี้) หรือ จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า อันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงของอันดับความน่าเชื่อถือของบุคคลที่สาม หรือ การมี spread ที่มากขึ้น

บริษัทได้มีการบริหารจัดการความเสี่ยงต่าง ๆ ข้างต้น โดยจัดให้มีการทบทวนนโยบายการลงทุนเป็นประจำทุกปี และมีการติดตามดูแลความเสี่ยงทางการเงินดังกล่าวซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง (Risk Based Capital: RBC) โดยจะมีการรายงานไปที่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นรายไตรมาส นอกจากนี้ยังคำนึงถึงการเปลี่ยนแปลงของอันดับความน่าเชื่อถือ โดยจะมีการติดตามดูแลความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวในการลงทุนกับคู่ค้าที่มีการแยกประเภทตามอันดับเครดิต เพื่อให้เกิดความผันผวนและกระทบต่อฐานะการเงินของบริษัทน้อยที่สุด

3. **ความเสี่ยงด้านประกันภัย** ตามนโยบายการบริหารความเสี่ยง ความเสี่ยงด้านการประกันภัยมี 2 ประเภท

- (1) **ความเสี่ยงด้านประกันชีวิตและสุขภาพ** หมายถึง ความเสี่ยงทางชีวิตและสุขภาพที่ฝังอยู่ในกรมธรรม์ชีวิตและสุขภาพ อันเกิดจากความไม่แน่นอนในการคาดการณ์สินไหมในอนาคตที่คำนวณจากสมมติฐานอัตราภาระ การมีอายุยืนยาว ความเจ็บป่วยและอัตราความพิการ ซึ่งจะรวมถึงความเสี่ยงอันเกิดจากความไม่แน่นอนในแง่ของการคงอยู่ของกรมธรรม์ และค่าใช้จ่าย
- (2) **ความเสี่ยงด้านการประกันวินาศภัย** หมายถึง ความไม่แน่นอนที่อาจเกิดขึ้นต่อภาระผูกพันของการเอาประกันในช่วงระยะเวลาของการเอาประกัน ซึ่งรวมถึงความเสี่ยงย่อยดังนี้

- ความเสี่ยงจากการตั้งเงินสำรอง คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากสำรองเงินเพื่อใช้ในการจ่ายค่าสินไหมแตกต่างกันไปตามที่คาด ภายในระยะเวลาหนึ่งปี หรือ กล่าวอีกนัยหนึ่งคือ เงินสำรองตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยนั้น ไม่เพียงพอที่จะครอบคลุมทุกการเรียกร้องค่าสินไหม ค่าใช้จ่าย และเหตุการณ์ไม่คาดฝันที่จะเกิดขึ้นในอนาคต
- ความเสี่ยงจากการขาดอายุกรมธรรม์ อันเกิดจากความไม่แน่นอนจากการตั้งเงินสำรองสำหรับประกันวินาศภัย
- ความเสี่ยงจากการกำหนดราคา และ มหันตภัย คือ ความเสี่ยงที่เบี้ยประกันที่รับรู้เป็นรายได้นั้น ไม่เพียงพอที่จะครอบคลุมทุกการเรียกร้องค่าสินไหม ค่าใช้จ่าย และเหตุการณ์ไม่คาดฝันที่จะเกิดขึ้นในอนาคต

ในด้านการบริหารความเสี่ยงของความเสี่ยงด้านการประกันภัยประกอบด้วย

- (1) **กรอบความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (RAF)** สนับสนุนการคัดเลือกความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ โดยให้กรอบความเสี่ยงที่กลุ่มต้องการจะรับไว้ หรือ หลีกเลี่ยง หรือ คงไว้ หรือ ขจัดออก พร้อมกับมาตรการที่จะปรับทิศทางของกิจกรรมของกลุ่มให้สอดคล้องกัน รวมถึงการติดตาม และ การรายงานความเสี่ยงต่อผู้บริหารเมื่อมีการละเมิด

บริษัทได้มีการบริหารจัดการความเสี่ยงต่าง ๆ ข้างต้น โดยจัดให้มีการทบทวนนโยบายการรับประกันภัย และกลยุทธ์หรือนโยบายการบริหารการประกันภัยต่อเป็นประจำปี เพื่อเป็นแนวทางในการพิจารณารับประกันภัยและเงื่อนไขความคุ้มครองให้เหมาะสมและสอดคล้องกับสภาพการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป ด้านการกระจุกตัวจากการรับประกันภัยและการทำประกันภัยต่อ บริษัทได้กระจายความเสี่ยงในการรับประกันภัยจากลูกค้าในกลุ่มต่างๆ และมีการโอนความเสี่ยงไปยังผู้รับประกันภัยต่อที่มีความแข็งแกร่งทางการเงินเป็นหลัก โดยมีอันดับเครดิตความน่าเชื่อถือไม่ต่ำกว่า A- รวมถึงการกำกับดูแลเพื่อให้แน่ใจว่าบริษัทมีการตั้งสำรองค่าสินไหมทดแทนเพียงพอ ตลอดจนคำนึงถึงคุณภาพการให้บริการด้านการจ่ายสินไหมทดแทนเป็นที่พึงพอใจของลูกค้าและคู่ค้า

- (2) **นโยบายการบริหารความเสี่ยง** บริษัทได้จัดให้มีนโยบายในการบริหารความเสี่ยงในแต่ละด้าน ดังนี้
- ก. นโยบายการบริหารความเสี่ยง ซึ่งเป็นนโยบายหลักในการบริหารความเสี่ยงของครุฑวงษ์ของบริษัท
 - ข. นโยบายการลงทุน เพื่อบริหารจัดการความเสี่ยงด้านการเงินและความเสี่ยงด้านเครดิต
 - ค. นโยบายการรับประกันชีวิตและการตั้งเงินสำรองด้านประกันชีวิตและด้านประกันวินาศภัยเพื่อบริหารจัดการความเสี่ยงด้านการรับประกันภัย
 - ง. นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ
 - จ. นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง
 - ฉ. นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ
 - ช. นโยบายการใช้บริการจากบุคคลภายนอก

4. **การพัฒนาผลิตภัณฑ์** บริษัท ได้จัดตั้งทีมพัฒนาผลิตภัณฑ์เพื่อพัฒนาผลิตภัณฑ์เพื่อตอบสนองความต้องการของกลุ่มเป้าหมายและสนับสนุนยุทธศาสตร์การดำเนินงานของบริษัท ภายใต้ต้นนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัท ทั้งนี้ บริษัทได้จัดตั้งคณะกรรมการพัฒนาผลิตภัณฑ์เพื่อบริหารจัดการผลิตภัณฑ์ใหม่และผลิตภัณฑ์ที่มีอยู่ ในด้านการเปิดตัวผลิตภัณฑ์และการทำกำไร โดยบริษัทได้กำหนดแนวทางการรับประกันภัยที่ชัดเจนสำหรับผลิตภัณฑ์แต่ละประเภท นอกจากนี้ บริษัทจะทบทวนสมมติฐานที่ใช้ในการพัฒนาผลิตภัณฑ์ การทดสอบความ

เพียงพอของหนี้สิน การทบทวนผลิตภัณฑ์ที่มีอยู่ และอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (CAR) เพื่อให้มั่นใจว่าข้อสมมติฐานนั้นมีความทันสมัยอยู่เสมอ

5. **ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ** หมายถึง ความเสี่ยงต่อการสูญเสียอันเกิดจากการขาดประสิทธิภาพ หรือ ล้มเหลวของกระบวนการภายใน บุคคลากร และระบบ หรือจากเหตุการณ์ภายนอก ความเสี่ยงเหล่านี้แสดงไว้ที่ด้านล่าง:

- การทุจริตภายใน หมายถึง เหตุการณ์ที่เกิดขึ้นจากการกระทำโดยเจตนาซึ่งกระทำโดยเจ้าหน้าที่บริษัทอย่างน้อยหนึ่งคนโดยทางตรงหรือโดยบุคคลที่สาม เพื่อที่จะได้ผลกำไรของตนเองหรือผู้อื่น การกระทำดังกล่าวเป็นสาเหตุหรืออาจทำให้เกิดความเสียหายรวมถึงความเสียหายที่มีใช้ทางเศรษฐกิจต่อบริษัท และ / หรือการไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดของบริษัท โดยมีความเกี่ยวข้องโดยตรงหรือโดยอ้อมกับกิจกรรมที่พนักงานเจ้าหน้าที่บริษัท
- การทุจริตภายนอก หมายถึง เหตุการณ์ที่เกิดขึ้นจากการกระทำ การฉ้อโกง การโจรกรรม หรือการลักขโมยเงิน ซึ่งเกี่ยวข้องกับบุคคลภายนอกเพียงอย่างเดียว โดยมีเจตนาที่จะฝ่าฝืนกฎหมาย นโยบายและข้อบังคับของบริษัท และเพื่อให้ได้รับผลประโยชน์ส่วนบุคคลอันก่อให้เกิดความเสียหายต่อบริษัท
- การปฏิบัติในการจ้างงาน หมายถึง เหตุการณ์ที่เกิดขึ้นจากการกระทำหรือการละเว้น โดยเจตนาหรือไม่ตั้งใจ ไม่สอดคล้องกับกฎหมายที่บังคับใช้เกี่ยวกับการจ้างงาน สุขภาพและความปลอดภัย และจากข้อร้องเรียนเกี่ยวกับการบาดเจ็บส่วนบุคคล หรือการกระทำที่เกี่ยวกับความแตกต่างหรือการเลือกปฏิบัติที่บริษัทรับผิดชอบ รวมถึงอุบัติเหตุที่เกิดขึ้นกับบุคลากรในสถานที่ทำงานและผ่านการใช้อุปกรณ์ของบริษัทด้วย
- ลูกค้ำและผลิตภัณฑ์ หมายถึง เหตุการณ์ที่เกิดขึ้นจากความล้มเหลวโดยไม่เจตนา หรือโดยประมาท เพื่อให้เป็นไปตามพันธสัญญาที่เป็นมืออาชีพร่วมกับลูกค้าเฉพาะรายหรือต่อตลาดโดยทั่ว ๆ ไป
- ความเสียหายต่อทรัพย์สินทางกายภาพ หมายถึง เหตุการณ์ที่เกิดจากภัยธรรมชาติ การก่อการร้าย ความเสียหายทางอาญา หรือจากการฝ่าฝืนบรรทัดฐานด้านความมั่นคงสาธารณะที่บริษัทไม่ได้รับผิดชอบ
- การหยุดชะงักทางธุรกิจและความล้มเหลวของระบบ หมายถึง เหตุการณ์ที่เกิดจากการหยุดชะงักทางธุรกิจหรือความล้มเหลวของระบบ รวมทั้งความล้มเหลวของระบบสารสนเทศ การหยุดชะงักและ / หรือความล้มเหลวที่เกิดจากการแฮ็กโจมตีหรือภัยพิบัติทางธรรมชาติจะไม่ไดรรวมอยู่ในประเภทนี้
- การจัดการกระบวนการและการปฏิบัติงาน หมายถึง เหตุการณ์ที่เกิดขึ้นจากการออกแบบการจัดการ การบริหาร หรือการสรุปกระบวนการหรือการปฏิบัติงานที่ไม่เพียงพอ หรือจากความสัมพันธ์กับคู่ค้า

นอกจากนี้ ยังรวมถึง

- ความเสี่ยงที่เกิดจากการไม่ปฏิบัติตามกฎระเบียบ เป็นความเสี่ยงที่เกิดขึ้นทางกฎหมาย หรือบทลงโทษจากกฎข้อบังคับ ความเสียหายทางด้านชื่อเสียงอันเกิดจากการไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับนั้น ๆ และ ข้อตกลงทางการดำเนินการต่าง ๆ ที่บริษัทนำไปปฏิบัติใช้
- ความเสี่ยงด้านการรายงานทางการเงิน เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากความผิดพลาดในการทำธุรกรรมซึ่งอาจเป็นเหตุให้เกิดการแสดงข้อมูลสินทรัพย์หนี้สินกำไรหรือขาดทุนในงบการเงินของบริษัทอย่างไม่ถูกต้องทั้งปีและงบการเงินครึ่งปีและ ในรายงานทางการเงินอื่น ๆ

บริษัทได้มีการบริหารจัดการความเสี่ยงต่าง ๆ ข้างต้น โดยมีการทบทวนนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน รวมถึงการรายงานผลการบริหารความเสี่ยงด้านการดำเนินงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริหารบริษัทเป็นรายไตรมาส และมีการจัดเก็บความเสียหายที่เกิดขึ้นจากความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน และผลการประเมินความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน

นอกจากนี้บริษัท ยังกำหนดให้ทุกหน่วยงานรับผิดชอบต่อการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของหน่วยงานตนเอง พร้อมทั้งมีการจัดฝึกอบรมพนักงานให้มีความรู้เข้าใจเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการอย่างน้อยปีละครั้ง

ด้านระบบเทคโนโลยีสารสนเทศและความเสี่ยงจากปัจจัยภายนอก บริษัทมีการจัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan) โดยมีสถานที่ทำงานสำรองและศูนย์ข้อมูลสำรองที่พร้อมใช้งานได้ทันที ซึ่งจะช่วยให้บริษัทสามารถลดผลกระทบที่อาจเกิดขึ้น และทำให้ธุรกิจของบริษัทสามารถดำเนินต่อไปได้ แม้ต้องเผชิญกับภาวะฉุกเฉิน โดยบริษัทได้ทำการทดสอบแผนรองรับการดำเนินธุรกิจ อย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan) ปีละครั้ง และนำเสนอผลต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงปีละครั้ง

ด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย บริษัทได้กำหนดแนวทางปฏิบัติให้สอดคล้องกับกฎระเบียบและข้อบังคับ รวมถึงได้สื่อสารกฎระเบียบและข้อบังคับที่ออกโดยหน่วยงานกำกับดูแลภาครัฐให้กับพนักงานทุกรายทราบ เพื่อถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัด

6. **ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง** หมายถึง ความเสี่ยงที่บริษัทจะไม่สามารถบรรลุลูกความจำเป็นต่อกระแสเงินสดหมุนเวียน ทั้งที่คาดคิดและไม่อาจคาดคิดได้ ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง อาจจะนำไปสู่ความไม่เพียงพอต่อกระแสเงินสดหมุนเวียนในอนาคตต่อการชำระหนี้ ทั้งที่คาดคิดและไม่อาจคาดคิดได้ หรือต่อสภาพคล่องของทรัพย์สินที่มีความจำเป็นต้องแปลงเป็นเงินสด

บริษัทได้มีการบริหารจัดการความเสี่ยงต่าง ๆ ข้างต้น โดยมีการติดตามดูแลอัตราส่วนด้านสภาพคล่อง เพื่อให้แน่ใจว่าอยู่ภายใต้ขอบเขตที่กำหนดโดยกลุ่มบริษัทเงินเนอรัล โดยกำหนดไว้ในนโยบายความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง รวมถึงการรายงานผลการบริหารความเสี่ยงด้านการดำเนินงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัทเป็นรายไตรมาส

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

บริษัทจัดการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน โดยการพิจารณาให้กระแสเงินสดของสินทรัพย์และหนี้สินมีความสอดคล้องกันมากที่สุดภายใต้กรอบนโยบายการลงทุน และคำนึงถึงสภาพคล่องของบริษัทเป็นสำคัญ กล่าวคือ บริษัทจะบริหารเงินลงทุนโดยให้มีสินทรัพย์ครบกำหนดจ่ายเงินต้นคืนทุกๆเดือน เพื่อเป็นการป้องกันการขาดทุนอย่างมีนัยสำคัญหากต้องขายสินทรัพย์ในสถานการณ์ที่บริษัทขาดสภาพคล่อง นอกจากนี้บริษัทยังให้ความสำคัญในการดำรงเงินกองทุน โดยมีการทำทดสอบการคำนวณทุกครั้งที่ในการทำแผนธุรกิจในแต่ละปี และมีการติดตามอย่างสม่ำเสมอ

ทั้งนี้ ข้อมูลสินทรัพย์ลงทุนของบริษัท แสดงโดยย่อ ดังนี้ หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ปี 2568		ปี 2567	
	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน
สินทรัพย์ลงทุน (Total Investment Assets)	1,817.32	1,817.32	1,784.80	1,784.80
สินทรัพย์สภาพคล่อง (Total Liquid Assets)	1,786.31	1,786.31	1,766.56	1,766.56
หนี้สินรวม	1,666.38	2,810.30	3,156.98	2,808.26
หนี้สินจากสัญญาประกันภัยสุทธิ ¹	806.91		792.71	
- สินทรัพย์จากสัญญาประกันภัย	-		0.58	
- หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	806.91	2,517.62	793.29	2,600.44

- หมายเหตุ** 1. หนี้สินจากสัญญาประกันภัยสุทธิ¹ คำนวณจาก หนี้สินจากสัญญาประกันภัย – สินทรัพย์จากสัญญาประกันภัย
1. ราคาบัญชี หมายถึง มูลค่าสินทรัพย์และหนี้สิน ที่ประเมินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน มีวัตถุประสงค์หลักเพื่อให้นักลงทุนวิเคราะห์ทางการเงินเข้าใจถึงมูลค่าทางเศรษฐศาสตร์ของหนี้สินจากสัญญาประกันภัยที่เป็น ที่ยอมรับตามหลักการทางบัญชีในประเทศไทย ซึ่งมูลค่าดังกล่าวจะต้องผ่านการรับรองจากผู้สอบบัญชีอนุญาตแล้ว
 2. ราคาประเมิน หมายถึง สินทรัพย์และหนี้สินที่ประเมินตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย เพื่อวัตถุประสงค์หลักในการกำกับความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันภัย และเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีความสามารถในการจ่ายผลประโยชน์ตามสัญญาประกันภัยได้อย่างครบถ้วนแก่ผู้เอาประกันภัย
 3. มูลค่าหนี้สินจากสัญญาประกันภัยอาจมีความแตกต่างระหว่างราคาบัญชีและราคาประเมินอย่างมีนัยสำคัญ เนื่องจากวัตถุประสงค์และวิธีการที่ต่างกันในการประเมินตามที่กล่าวไว้ข้างต้น ทั้งนี้ ผู้ที่จะนำข้อมูลไปใช้ควรศึกษาและทำความเข้าใจถึงวัตถุประสงค์แนวทางการประเมินราคาหนี้สินจากสัญญาประกันภัยทั้งสองให้ถี่ถ้วนก่อนตัดสินใจ

4. ความเสี่ยงจากการรับประกันภัยที่สามารถคาดการณ์ได้และมีนัยสำคัญอันอาจมีผลกระทบต่อฐานะการเงินของบริษัท การบริหารจัดการประกันภัยต่อ ความเชื่อมโยงของเงินกองทุนและความเสี่ยงจากการรับประกันภัย และการกระจุกตัวจากการรับประกันภัย

ปัจจัยสำคัญในการออกแบบการจัดการแผนการประกันภัยต่อ เพื่อที่จะลดความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับผู้รับประกันภัยต่อ (Reinsurer – Outward Reinsurance) และผู้เอาประกันภัยต่อ (Cedant – Inward Reinsurance) ของบริษัท บริษัทจะพิจารณาปัจจัยต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องดังต่อไปนี้

- ข้อกำหนดของกลุ่มบริษัทที่เกี่ยวข้องกับการประกันภัยต่อ
- แผนธุรกิจและกลยุทธ์ของบริษัท
- ปรัชญาและความสามารถในการรับประกันภัยของบริษัท
- ขนาดและรายละเอียดของแต่ละสายธุรกิจของบริษัท
- ความถี่และขนาดของความเสียหายของแต่ละสายธุรกิจของบริษัท
- การกระจายทางภูมิศาสตร์ของธุรกิจของบริษัท
- ความแข็งแกร่งทางการเงินของบริษัท โดยพิจารณาจากอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน
- นโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัท
- ความแข็งแกร่งทางการเงินของบริษัทรับประกันภัยต่อ โดยพิจารณาจากอันดับเครดิตความน่าเชื่อถือ หรืออัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (กรณีที่เป็นบริษัทรับประกันต่อในประเทศไทย)

โดยคำนึงถึงลักษณะเฉพาะของธุรกิจ ขนาด ความซับซ้อนของกิจกรรมทางธุรกิจ และสถานะความเสี่ยงของบริษัท บริษัทจะ

- กำหนดระดับความเสี่ยงที่บริษัทสามารถรับไว้เอง (Retention Limit) ซึ่งเหมาะสมกับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และความเปี่ยงเบนของความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของบริษัท (Risk Appetite and Risk Tolerance)
- กำหนดประเภทสัญญาประกันภัยต่อที่เหมาะสมที่สุดสำหรับการจัดการความเสี่ยงของบริษัท ให้เหมาะสมกับความเปี่ยงเบนของความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของบริษัท
- กำหนดขีดจำกัดและประเภทของความเสี่ยงที่จะได้รับความคุ้มครองจากบริษัทรับประกันภัยต่อโดยอัตโนมัติ
- ระบุข้อกำหนดและเงื่อนไข สำหรับการทำประกันภัยต่อแบบเฉพาะราย (Facultative Reinsurance) เพื่อหลีกเลี่ยงความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้น
- กำหนดเงื่อนไขที่จะให้มีอยู่ในสัญญาการรับประกันภัยต่อ เช่น ข้อสัญญาเกี่ยวกับการล้มละลาย (ซึ่งกำหนดข้อกำหนดและเงื่อนไขในกรณีที่บริษัทตกในสถานะล้มละลาย) การชดเชยกรณีล้มละลาย หรือข้อสัญญาอื่นใด ซึ่งจะทำให้เกิดความเข้าใจตรงกัน ระหว่างคู่สัญญา

- วิเคราะห์และตรวจสอบฐานความมั่นคงของผู้เอาประกันภัยต่อและผู้รับประกันภัยต่อ เพื่อให้แน่ใจว่าได้ทำการตรวจสอบที่จำเป็นเรียบร้อยแล้ว

สำหรับการเอาประกันภัยต่อหลังจากที่ได้ตัดสินใจเลือกแผนการประกันภัยต่อแล้ว บริษัทจะพิจารณากฎเกณฑ์สำหรับการคัดเลือกบริษัทรับประกันภัยต่อดังนี้

- เป็นบริษัทที่มีฐานะทางการเงินมั่นคงและอันดับความน่าเชื่อถือ (Credit rating) ขั้นต่ำ A- โดย A.M. Best หรือเทียบเท่าเนื่องจากบริษัท มีความกังวลในปัญหาสภาพคล่องหากมีสินไหมทดแทนขนาดใหญ่เกิดขึ้น เช่น น้ำท่วมปี 2011
- เป็นบริษัทที่มีชื่อเสียงและเป็นที่รู้จักในตลาดประกันภัยต่อระดับโลก
- เป็นบริษัทที่อยู่ในกลุ่มที่ได้รับการอนุมัติของสำนักงานใหญ่ (Approved Lists ตาม Group UW Strategy และ Compliance)
- เป็นบริษัทที่มีการจ่ายสินไหมทดแทนเร่งด่วน (Cash Call) หรือการจ่ายค่าสินไหมทดแทนภายในระยะเวลาที่กำหนด
- เบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขความคุ้มครองเหมาะสมและสามารถดำเนินธุรกิจตามนโยบายรับประกันภัยและการขยายธุรกิจของบริษัทในประเทศไทยได้
- เป็นบริษัทที่สะดวกในการติดต่อและติดตาม
- เป็นบริษัทที่สามารถให้คำแนะนำหรือแบ่งปันความรู้ในด้านเทคนิคการรับประกันภัยได้
- เป็นบริษัทที่มีชื่อเสียงที่ดีและระเบียบแบบแผนและอยู่ในตลาดไทยเป็นระยะเวลานาน
- ความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวต่อผู้รับประกันภัยต่อรายใดรายหนึ่งเป็นสิ่งที่ควรหลีกเลี่ยง
- สัญญาประกันภัยต่อทุกสัญญา เอกสารยืนยันการรับประกันภัย (Placement slips) และเอกสารทั้งหมดจะถูกลงนามจากผู้เอาประกันภัยต่อแต่ละรายและข้อมูลได้ถูกเก็บไว้ที่ศูนย์ภัยที่ฝ่ายกฎหมาย เพื่อป้องกันข้อโต้แย้งหากเกิดเหตุการณ์ที่ต้องมีการฟ้องร้องและดำเนินการทางศาล

ทั้งนี้ สำหรับข้อมูลเชิงปริมาณมีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย: ล้านบาท

รายการ	ราคาบัญชี	
	2568	2567
หนี้สินจากสัญญาประกันภัยต่อสุทธิ ¹	352.23	559.03
- สินทรัพย์จากสัญญาประกันภัยต่อ	190.96	154.22
- หนี้สินจากสัญญาประกันภัยต่อ	543.19	713.25

หมายเหตุ 1. หนี้สินจากสัญญาประกันภัยต่อสุทธิ¹ คำนวณจาก หนี้สินจากสัญญาประกันภัยต่อ – สินทรัพย์จากสัญญาประกันภัยต่อ

2. ราคาบัญชี หมายถึง มูลค่าสินทรัพย์และหนี้สิน ที่ประเมินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน มีวัตถุประสงค์หลักเพื่อให้นักลงทุนผู้วิเคราะห์ทางการเงินเข้าใจถึงมูลค่าทางเศรษฐศาสตร์ของหนี้สินจากสัญญาประกันภัยต่อที่เป็นที่ยอมรับตามหลักการทางบัญชีในประเทศไทย ซึ่งมูลค่าดังกล่าวจะต้องผ่านการรับรองจากผู้สอบบัญชีอนุญาตแล้ว

5. มูลค่า วิธีการ และสมมติฐานในการประเมินหนี้สินจากสัญญาประกันภัย

5.1 ราคาบัญชี

หนี้สินจากสัญญาประกันภัย

หนี้สินจากสัญญาประกันภัยของบริษัทประกอบด้วยหนี้สินจากการเรียกร้องค่าสินไหมที่เกิดขึ้นและหนี้สินสำหรับความ



คุ้มครองที่เหลืออยู่ หนี้สินจากการเรียกร้องค่าสินไหมที่เกิดขึ้นประกอบด้วย ค่าสินไหมที่ได้รับการแจ้ง และค่าสินไหมที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้รับแจ้ง ("IBNR") รวมถึงค่าปรับปรุงความเสี่ยง ในขณะที่หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ประกอบด้วยเงินสำรองเบี้ยประกันที่ยังไม่ได้รับรู้เป็นรายได้ หักค่าใช้จ่ายจากการได้มาซึ่งสัญญาประกันภัยที่รอการตัดจำหน่าย รวมถึงลูกหนี้เบี้ยประกันที่ค้างชำระ

หนี้สินจากการเรียกร้องค่าสินไหมที่เกิดขึ้น

บริษัทกำหนดหนี้สินจากการเรียกร้องค่าสินไหมที่เกิดขึ้นตามข้อมูลประสบการณ์ของบริษัท ข้อสมมติที่ใช้ในการประมาณการมีจุดมุ่งหมายเพื่อให้ประมาณการหนี้สินที่จะรองรับหนี้สินที่เกิดจากสัญญาประกันภัยเท่าที่สามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผล อย่างไรก็ตาม เนื่องจากความไม่แน่นอนในการประมาณการหนี้สินจากการเรียกร้องค่าสินไหมที่เกิดขึ้นซึ่งมีโอกาสที่ค่าสินไหมสุดท้ายอาจมีผลแตกต่างกับหนี้สินที่ประมาณการไว้

การประมาณการหนี้สิน จัดทำขึ้น ณ วันที่รายงาน สำหรับค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นทั้งหมด ณ วันที่รายงานไม่ว่าจะได้รับการรายงานหรือไม่ก็ตาม รวมถึงค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน บริษัทได้ใช้วิธีการทางสถิติในการจัดทำข้อสมมติที่หลากหลายรวมเข้าด้วยกันเพื่อใช้ในการประมาณการค่าสินไหมทดแทนทั้งหมด

หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่

ประมาณการที่ดีที่สุดของหนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่คำนวณจากเงินสำรองเบี้ยประกันที่ยังไม่ได้รับรู้เป็นรายได้

อัตราคิดลด

กระแสเงินสดทั้งหมดที่เกี่ยวข้องกับหนี้สินจากการเรียกร้องค่าสินไหมที่เกิดขึ้น ถูกคิดลดโดยใช้เส้นอัตราผลตอบแทนที่บริษัทเลือก บริษัทใช้แนวทางล่างขึ้นบนในการคำนวณอัตราคิดลด อัตราคิดลดแบบล่างขึ้นบนประกอบด้วย อัตราคิดลดที่ปราศจากความเสี่ยง และอัตราดอกเบี้ยที่ชดเชยการขาดสภาพคล่องจากสัญญาประกันภัย

บริษัทกำหนดอัตราคิดลดที่ปราศจากความเสี่ยงโดยใช้เส้นอัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลที่ปราศจากความเสี่ยง (risk-free rate) เส้นอัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลมาจากแหล่งข้อมูลที่เกี่ยวข้อง และปรับค่าแบบเส้นตรงตามความจำเป็นเพื่อสะท้อนช่วงเวลาที่ต้องการ

บริษัทได้เลือกที่จะรวมอัตราดอกเบี้ยที่ชดเชยการขาดสภาพคล่องจากสัญญาประกันภัย เนื่องจากสัญญาประกันภัยทั่วไป มีกระแสเงินสดจากสัญญาประกันภัยที่ผันผวน และไม่สามารถคาดการณ์ได้ การสร้างเส้นอัตราผลตอบแทนที่สะท้อนกระแสเงินสดเหล่านี้จำเป็นต้องเลือกสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูง เพื่อให้สามารถขายได้ตลอดเวลาเพื่อชำระหนี้สิน เมื่อพิจารณาแล้ว การใช้อัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลในการคำนวณอัตราคิดลดจึงเหมาะสมกับกระแสเงินสดทั้งในแง่ของระยะเวลาและช่วงเวลา

ค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ทางการเงิน

การปรับปรุงความเสี่ยงถูกกำหนดตามวิธีการทางประกันภัยที่ยอมรับโดยทั่วไป และคำนึงถึงขนาดและลักษณะของธุรกิจ บริษัทประยุกต์ใช้เทคนิคระดับความเชื่อมั่นในการประเมินระดับขึ้นการรับประกันภัย โดยประมาณการการแจกแจงความน่าจะเป็นของมูลค่าที่คาดหวังของกระแสเงินสดในอนาคตจากสัญญาประกันภัย ณ วันที่รายงานแต่ละครั้ง และคำนวณ

การปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ทางการเงินที่เปอร์เซ็นต์ที่ 75 (ทั้งแบบก่อนการประกันภัยต่อ และสุทธิ หลังการประกันภัยต่อ) เหนือมูลค่าปัจจุบันที่คาดหวังของกระแสเงินสดในอนาคต

ในการกำหนดค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ทางการเงินสำหรับสัญญาประกันภัยต่อ บริษัทประยุกต์ใช้ ผลต่างระหว่างผลลัพธ์ของเทคนิคระดับความเชื่อมั่นทั้งแบบก่อนการประกันภัยต่อ และสุทธิหลังการประกันภัยต่อ ในการคำนวณจำนวนค่าความเสี่ยงที่ถูกถ่ายโอนไปยังผู้รับประกันภัยต่อ ทั้งนี้ สำหรับข้อมูลเชิงปริมาณมีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย: ล้านบาท

รายการ	ราคาบัญชี	
	2568	2567
หนี้สินจากสัญญาประกันภัยสุทธิ ¹	806.91	792.71
- สินทรัพย์จากสัญญาประกันภัย	-	0.58
- หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	806.91	793.29

หมายเหตุ 1. หนี้สินจากสัญญาประกันภัยสุทธิ¹ คำนวณจาก หนี้สินจากสัญญาประกันภัย – สินทรัพย์จากสัญญาประกันภัย
2. ราคาบัญชี หมายถึง มูลค่าสินทรัพย์และหนี้สิน ที่ประเมินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน มีวัตถุประสงค์หลักเพื่อให้นักลงทุนผู้วิเคราะห์ทางการเงินเข้าใจถึงมูลค่าทางเศรษฐศาสตร์ของหนี้สินจากสัญญาประกันภัยที่เป็นที่ยอมรับตามหลักการทางบัญชีในประเทศไทย ซึ่งมูลค่าดังกล่าวจะต้องผ่านการรับรองจากผู้สอบบัญชีอนุญาตแล้ว

5.2 ราคาประเมิน

หนี้สินจากสัญญาประกันภัย ประกอบด้วยสำรองค่าสินไหมทดแทน ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายและสำรองเบี้ยประกันภัย

สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย

ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายบันทึกตามจำนวนที่จะจ่ายจริง ส่วนสำรองค่าสินไหมทดแทนจะบันทึกเมื่อได้รับการแจ้งเรียกร้องค่าเสียหายจากผู้เอาประกันภัยตามจำนวนที่ผู้เอาประกันภัยแจ้ง และโดยการประมาณการของฝ่ายบริหาร มูลค่าประมาณการสินไหมทดแทนสูงสุดจะไม่เกินทุนประกันของกรมธรรม์ที่เกี่ยวข้อง

ประมาณการสำรองสินไหมทดแทนคำนวณโดยวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยคำนวณจากประมาณการที่ดีที่สุดของค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะจ่ายให้แก่ผู้เอาประกันภัยในอนาคตสำหรับความสูญเสียที่เกิดขึ้นแล้วก่อนหรือ ณ วันที่ในรอบระยะเวลารายงาน ทั้งจากรายการความสูญเสียที่บริษัทได้รับรายงานแล้วและยังไม่ได้รับรายงาน และรวมถึงค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน และหักมูลค่าซากและการรับคืนอื่น ผลต่างของประมาณการสำรองสินไหมทดแทนที่คำนวณได้สูงกว่าค่าสินไหมทดแทนที่ได้รับรู้ไปแล้วในบัญชี จะรับรู้เป็นความเสียหายที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้มีการรายงานให้บริษัททราบ (Incurred but not reported claim: IBNR)

สำรองเบี้ยประกันภัย

สำรองเบี้ยประกันภัยประกอบด้วยสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้กับสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด

(1) สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ก่อนการเอาประกันภัยต่อ

คำนวณจากเบี้ยประกันภัยรับก่อนการเอาประกันภัยต่อด้วยวิธีเฉลี่ยรายวัน (วิธีเศษหนึ่งส่วนสามร้อยหกสิบห้า) สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้จากการเอาประกันภัยต่อคำนวณจากเบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ

ด้วยวิธีการเช่นเดียวกับกรรมวิธีประกันภัยตรงที่ได้โอนความเสี่ยงจากการประกันภัยให้บริษัทรับประกันภัยต่อแล้วตลอดอายุของสัญญาในกรรมวิธี

(2) สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด

สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด เป็นจำนวนเงินที่บริษัทจัดสรรไว้เพื่อชดใช้ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตสำหรับการประกันภัยที่ยังมีผลบังคับอยู่ ซึ่งคำนวณโดยวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย บริษัทใช้การประมาณการที่ดีที่สุดของค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในระยะเวลาเอาประกันที่เหลืออยู่ โดยอ้างอิงจากข้อมูลในอดีต

ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทจะเปรียบเทียบมูลค่าของสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดกับสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ หากมูลค่าของสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดสูงกว่าสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ บริษัทจะรับรู้ส่วนต่างและแสดงรายการสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดในงบการเงิน

ทั้งนี้ สำหรับข้อมูลเชิงปริมาณมีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย: ล้านบาท

รายการ	ราคาประเมิน	
	2568	2567
สำรองประกันภัย (ก่อนการประกันภัยต่อ) (technical reserves (gross of reinsurance))		
(1) สำรองค่าสินไหมทดแทน (Claim reserves) ¹	399.66	355.10
(2) สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ (Premium reserves) ²	1,180.07	1,140.88

- หมายเหตุ**
1. สำรองค่าสินไหมทดแทน (claim reserves)¹: สำรองค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายที่ได้รับรายงานแล้วและการจ่ายค่าสินไหมทดแทนยังไม่สิ้นสุดและค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้รับรายงาน (รวมทั้งค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนที่สามารถจัดสรรได้ และค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนที่ไม่สามารถจัดสรรได้)
2. สำรองเบี้ยประกันภัย (premium reserves)²: ค่าที่มากกว่าระหว่าง สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดสำหรับกรรมวิธีที่ยังมีผลบังคับอยู่ก่อนการประกันภัยต่อ กับสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ก่อนการประกันภัยต่อ
3. ราคาประเมิน หมายถึง มูลค่าหนี้สินจากสัญญาประกันภัย ที่ประเมินตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริม การประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันชีวิต เพื่อวัตถุประสงค์หลักในการกำกับความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันภัยและเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทความสามารถในการจ่ายผลประโยชน์ตามสัญญาประกันภัยได้อย่างครบถ้วนแก่ผู้เอาประกันภัยซึ่งจะต้องประเมินโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับใบอนุญาตจากนายทะเบียนตามหลักการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับการยอมรับ สมมติฐานที่ใช้ในการประเมินจะต้องสอดคล้องกับประสบการณ์จริงหรือในกรณีที่บริษัทมีข้อมูลไม่เพียงพออาจอ้างอิงจากประสบการณ์ของอุตสาหกรรมและปรับให้เหมาะสมกับลักษณะเฉพาะของพอร์ตการรับประกันภัยของบริษัทนั้น นอกจากนี้ มูลค่าสำรองประกันภัยดังกล่าวจะต้องรวมถึงค่าเผื่อความผันผวน (Provision of Adverse Deviation : PAD) ซึ่งให้เป็นไปตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยกำหนด
4. มูลค่าหนี้สินจากสัญญาประกันภัยอาจมีความแตกต่างระหว่างราคาบัญชีและราคาประเมินอย่างมีนัยสำคัญ เนื่องจากวัตถุประสงค์และวิธีการที่แตกต่างกันในการประเมินตามที่กล่าวไว้ข้างต้น ทั้งนี้ ผู้ที่จะนำข้อมูลไปใช้ควรศึกษาและทำความเข้าใจถึงวัตถุประสงค์แนวทางการประเมินราคาหนี้สินจากสัญญาประกันภัยทั้งสองให้ถี่ถ้วนก่อนตัดสินใจ

6. การลงทุนของบริษัท

นโยบายการลงทุนของบริษัทเป็นไปตามข้อกำหนดตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย รวมไปถึงนโยบายของกลุ่มเงินเอนอราลี โดยวัตถุประสงค์การลงทุนของบริษัทเป็นไปตามขอบเขตสัดส่วนและประเภทหลักทรัพย์ลงทุนตาม Strategic Asset Allocation ที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการลงทุน ในด้านกระบวนการ

การลงทุน บริษัทมีการแบ่งแยกหน้าที่อย่างชัดเจน เพื่อให้เกิดการสอบทานระหว่างผู้ปฏิบัติงานกับหัวหน้างานและการ
สอบยืนยันความถูกต้อง โดยเริ่มตั้งแต่ขั้นตอนการอนุมัติลงทุนไปจนถึงขั้นตอนการรายงานผลการลงทุน

การประเมินมูลค่าทรัพย์สินลงทุนของบริษัท เป็นไปตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจ
ประกันภัย เรื่อง การประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย โดยใช้ราคาตราสารหนี้ที่เผยแพร่โดย
สมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย และราคาตราสารทุนที่เผยแพร่โดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ในการประเมินมูลค่า
ตราสารหนี้ที่จดทะเบียนในสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย และตราสารทุนจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
ตามลำดับ

ทั้งนี้ มูลค่าทรัพย์สินลงทุนของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 31 ธันวาคม 2567 มีรายละเอียดดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ประเภท สินทรัพย์ลงทุน	มูลค่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	ปี 2568		ปี 2567	
	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน
เงินฝากสถาบันการเงิน ใบรับฝากเงิน และบัตรเงินฝาก	124.32	124.32	85.79	85.79
ตราสารหนี้	1,661.99	1,661.99	1,680.78	1,680.78
ตราสารทุน	31.01	31.01	18.27	18.27
เงินให้กู้ยืม				
อนุพันธ์				
-สินทรัพย์อนุพันธ์				
-หนี้สินอนุพันธ์				
เงินลงทุนอื่น				
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน				
รวมสินทรัพย์ลงทุน	1,817.32	1,817.32	1,784.84	1,784.84

- หมายเหตุ**
1. ราคาบัญชี หมายถึง สินทรัพย์และหนี้สิน ที่ประเมินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน มีวัตถุประสงค์หลัก เพื่อให้ นักลงทุนผู้วิเคราะห์ทางการเงินเข้าใจถึงมูลค่าทางเศรษฐศาสตร์ของหนี้สินจากสัญญาประกันภัยที่เป็นที่ยอมรับตามหลักการทางบัญชีในประเทศไทย ซึ่งมูลค่าดังกล่าวจะต้องผ่านการรับรองจากผู้สอบบัญชีอนุญาตแล้ว
 2. ราคาประเมิน หมายถึง มูลค่าสินทรัพย์และหนี้สินที่ประเมินตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัยเพื่อวัตถุประสงค์หลักในการกำกับความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันภัยและเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีความสามารถในการจ่ายผลประโยชน์ตามสัญญาประกันภัยได้อย่างครบถ้วนแก่ผู้เอาประกันภัย
 3. เงินให้กู้ยืม (ราคาบัญชี) ให้หมายถึง รายการ “เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับ” ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน
 4. เงินให้กู้ยืม (ราคาประเมิน) ให้หมายถึง รายการ “เงินให้กู้ยืม” ตามที่ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยกำหนด

7. ผลการดำเนินงานของบริษัทประกันภัย รวมถึงผลการวิเคราะห์และอัตราส่วนต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง

7.1 ผลการดำเนินงานของบริษัทประกันภัย

ผลการดำเนินงานสุทธิในปี พ.ศ. 2568 ปรากฏผลกำไรสุทธิ 35.53 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนเป็นจำนวน 40.11 ล้านบาท หรือร้อยละ 53 เป็นผลจากผลการดำเนินงานการบริการประกันภัยที่ลดลงจากปีก่อน เนื่องจากรายได้จากการ



ประกันภัยเพิ่มขึ้น 83 ล้านบาท ค่าใช้จ่ายในการให้บริการประกันภัยเพิ่มขึ้น 199 ล้านบาท โดยมีสาเหตุหลักจากค่า
สินไหมทดแทนกรณีแผ่นดินไหว และการขยายตัวของธุรกิจประกันสุขภาพ และค่าใช้จ่ายสุทธิจากสัญญาประกันภัยต่อที่
ถือไว้ปรับตัวขึ้น 84 ล้านบาทเมื่อเทียบกับปี 2024 จากการได้รับเงินชดเชยค่าสินไหมทดแทนดังกล่าว

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	2568	2567
รายได้จากการประกันภัย ¹	1,414.81	1,332.34
ผลการดำเนินงานการบริการประกันภัย ²	60.64	93.34
ผลการดำเนินงานการลงทุน ³	38.77	37.71
ผลการดำเนินงานอื่น ⁴	(59.94)	(55.65)
กำไรสุทธิ ⁵	35.53	75.64

- หมายเหตุ**
- รายได้จากการประกันภัย¹ คำนวณจาก รายได้จากการประกันภัยสำหรับสัญญาซึ่งวัดมูลค่าด้วยวิธีทั่วไปและวิธี
ค่าธรรมเนียมผันแปร (GMM & VFA) + รายได้จากการประกันภัยสำหรับสัญญาซึ่งวัดมูลค่าด้วยวิธีการปันส่วนเบี้ย
ประกันภัย (PAA)
 - ผลการดำเนินงานการบริการประกันภัย² คำนวณจาก รายได้จากการประกันภัย - ค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัย -
ค่าใช้จ่าย (รายได้) สุทธิจากสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้ทั้งหมด
 - ผลการดำเนินงานการลงทุน³ คำนวณจาก รายได้จากการลงทุน + กำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่ายเงินลงทุนรับรู้เข้ากำไร
ขาดทุน + กำไร (ขาดทุน) จากการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน - ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น - ขาดทุนจาก
การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน + กำไร (ขาดทุน) จากการปรับมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน + กำไร
(ขาดทุน) สุทธิจากการบัญชีป้องกันความเสี่ยง - ค่าใช้จ่าย (รายได้) ทางการเงินจากสัญญาประกันภัยสุทธิ
 - ผลการดำเนินงานอื่น⁴ คำนวณจาก ต้นทุนทางการเงินอื่น + ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น - กำไร (ขาดทุน) ในบริษัท
ร่วมและการร่วมค้า (ภายใต้วิธีส่วนได้เสีย) - รายได้อื่น - กำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่ายอสังหาริมทรัพย์ที่ได้รับ จากการ
ชำระหนี้ - กำไร (ขาดทุน) จากอัตราแลกเปลี่ยน
 - กำไร (ขาดทุน) สุทธิ⁵ คำนวณจาก ผลการดำเนินงานการบริการประกันภัย + ผลการดำเนินงานการลงทุน - ผลการ
ดำเนินงานอื่น - ภาษีเงินได้นิติบุคคล
 - ราคาบัญชี หมายถึง มูลค่าสินทรัพย์และหนี้สินจากสัญญาประกันภัย ที่ประเมินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน
มีวัตถุประสงค์เพื่อให้นักลงทุนผู้วิเคราะห์ทางการเงินเข้าใจถึงมูลค่าทางเศรษฐกิจของหนี้สินจากสัญญาประกันภัย
ที่เป็นที่ยอมรับตามหลักการทางบัญชีในประเทศไทย ซึ่งมูลค่าดังกล่าวจะต้องผ่านการรับรองจากผู้สอบบัญชีอนุญาตแล้ว

7.2 อัตราส่วนที่เกี่ยวข้อง

หน่วย : ร้อยละ

อัตราส่วน	2568	2567 ⁴
อัตราส่วนผลตอบแทนผู้ถือหุ้น	7.26	27.46
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายบริการประกันภัยสุทธิ	95.71	107.85
อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่อง	483.39	829.88
อัตราส่วนสินทรัพย์หมุนหลัง	358.25	321.24

- หมายเหตุ**
- ราคาบัญชี หมายถึง มูลค่าหนี้สินจากสัญญาประกันภัย ที่ประเมินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน มีวัตถุประสงค์
หลักเพื่อให้นักลงทุนผู้วิเคราะห์ทางการเงินเข้าใจถึงมูลค่าทางเศรษฐกิจของหนี้สินจากสัญญาประกันภัยที่เป็นที่
ยอมรับตามหลักการทางบัญชีในประเทศไทย ซึ่งมูลค่าดังกล่าวจะต้องผ่านการรับรองจากผู้สอบบัญชีอนุญาตแล้ว

2. ราคาประเมิน หมายถึง มูลค่าสินทรัพย์และหนี้สินที่ประเมินตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันชีวิต เพื่อวัตถุประสงค์หลัก ในการกำกับ ความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันภัยและเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีความสามารถในการจ่ายผลประโยชน์ตามสัญญา ประกันภัยได้อย่างครบถ้วนแก่ผู้เอาประกันภัย
3. อัตราส่วนข้างต้น คำนวณตามสูตรจากระบบสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้า (Early Warning System: EWS) ที่สำนักงาน คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยกำหนดไว้
4. เนื่องจากในปี 2568 บริษัทได้ปรับปรุงงบการเงินปี 2567 ที่นำมาแสดงเปรียบเทียบเพื่อให้เป็นไปตามมาตรฐานการ รายงานทางการเงินฉบับที่ 17 การคำนวณอัตราส่วนสำหรับปี 2567 จึงมีการปรับปรุงเพื่อให้สอดคล้องและสามารถ เปรียบเทียบได้กับอัตราส่วนปี 2568

8. ความเพียงพอของเงินกองทุน

ด้านตัวชี้วัดด้านเงินทุน บริษัท มีความทนทาน (Hard & Soft Tolerances) ด้านอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy Ratio: CAR) ตามกรอบความเสี่ยงด้านเงินกองทุน (RBC) ดังนี้

- Hard Tolerance: 140%
- Soft Tolerance: 160%

หากผลการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Test) พบว่า อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนอยู่ที่ระดับต่ำกว่า 160% จะต้องมีการติดตามดูแลอย่างใกล้ชิด

การทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Test) ถือเป็นส่วนหนึ่งของกระบวนการและกรอบการทำงานของการบริหารความเสี่ยง องค์การ (Enterprise Risk Management: ERM) และการประเมินความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงินของบริษัท (Own Risk and Solvency Assessment : ORSA) เนื่องจากเป็นการเชื่อมโยงระหว่างความเสี่ยงการวางแผนธุรกิจและ การจัดการเงินทุนของบริษัท ในระหว่างดำเนินการทดสอบ บริษัทจะพิจารณาสถานการณ์ต่าง ๆ และตรวจสอบให้แน่ใจ ว่าอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนจะอยู่ที่ระดับมากกว่า 140%

ความเพียงพอของเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง (Risk-Based Capital : RBC)

บริษัทมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย ณ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ที่ร้อยละ 322.04 และ 376.31 ตามลำดับ ซึ่งเป็นอัตราที่สูงกว่าอัตราที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบ ธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ที่ร้อยละ 140

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2568	2567
สินทรัพย์รวม	3,069.70	3,113.50
หนี้สินรวม	2,810.30	2,808.26
(1) หนี้สินจากสัญญาประกันภัย ¹	1,579.73	1,495.98
(2) หนี้สินอื่น ²	1,230.57	1,312.28
ส่วนของผู้ถือหุ้น	259.40	305.24
อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย (CET 1 ratio) (ร้อยละ)	322.04%	376.31%
อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นที่ 1 ต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย	322.04%	376.31%

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2568	2567
(Tier 1 ratio) (ร้อยละ)		
อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน		
(Capital Adequacy Ratio: CAR) (ร้อยละ)	322.04%	376.31%
เงินกองทุนที่สามารถนำมาใช้ได้ทั้งหมด (Total Capital Available: TCA)	259.40	305.24
เงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย (Total Capital Required: TCR)	80.55	81.12

หมายเหตุ

1. ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการกำหนดประเภทและชนิดของเงินกองทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์วิธีการ และเงื่อนไขในการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทประกันวินาศภัยกำหนดให้ นายทะเบียนอาจกำหนดมาตรการที่จำเป็นในการกำกับดูแลบริษัทที่มีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน ต่ำกว่าอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนที่ใช้ในการกำกับ (supervisory CAR) ที่กำหนดไว้ในประกาศฯ ได้

2. รายการข้างต้นคำนวณโดยใช้มูลค่าตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย และประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริม การประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการกำหนดประเภทและชนิดของเงินกองทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์วิธีการ และเงื่อนไขในการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทประกันวินาศภัย

3. หนี้สินตามสัญญาประกันภัย¹ คำนวณจาก สำรองประกันภัย (ก่อนการประกันภัยต่อ) + หนี้สินอื่นตามกรมธรรม์ประกันภัยค้างจ่าย

4. หนี้สินอื่น² คำนวณจาก หนี้สิน/เงินกู้ยืม + หนี้สินจากการประกันภัยต่อ + หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี + ภาษีเงินได้ค้างจ่าย + ผลประโยชน์พนักงาน + หนี้สินอื่นๆ + ตราสารอนุพันธ์ + บัญชีเดินสะพัดสำนักงานใหญ่

9. **งบการเงิน และหมายเหตุประกอบงบการเงินสำหรับรอบปีปฏิทินที่ล่วงมาที่ผู้สอบบัญชีตรวจสอบและแสดงความเห็นแล้ว**

บริษัทเปิดเผยข้อมูลรายงานและงบการเงินประจำปีบัญชี 2568 สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ไว้บนหน้าเว็บไซต์ของบริษัท แหล่งข้อมูล

<https://general.co.th/important-company-information/?company=insurance&y=2025>

(หมายเหตุ สามารถไปยังหน้าเว็บไซต์ดังกล่าวได้โดยกด Ctrl + Click)