แบบรายการเปิดเผยข้อมูล

เรื่อง ให้เปิดเผยข้อมูลของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ.2565

ส่วนที่ 1 การรับรองความถูกต้องของข้อมูลที่เปิดเผย

บริษัทได้สอบทานข้อมูลที่เปิดเผย ด้วยความระมัดระวัง และบริษัทขอรับรองว่าข้อมูลดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ และขอรับรองความถูกต้องของข้อมูลที่ได้เปิดเผยทุกรายการของบริษัท

iCare INSURANCE
Public Company Limited

(นางวาสนา พงศ์แสงลึก)
กรรมการ

(นายณรงค์ ศรีวรรณวิทย์)
กรรมการ

วิสัยทัศน์

VISION

เป็นบริษัทที่มุ่งมั่นพัฒนานวัตกรรม เพื่อก้าวนำสู่บริษัทประกันภัยในใจคุณ

พันธกิจ

MISSION

- เป็นบริษัทที่มุ่งตอบสนองความต้องการของลูกค้าด้วยผลิตภัณฑ์ประกันภัยและบริการที่จ่าย สะดวก รวดเร็ว โดยยึดหลักตามกฎระเบียบและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

- พัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัยนวัตกรรมเทคโนโลยีด้านการประกันภัยพร้อมด้วยระบบการบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพบนพื้นฐานของข้อมูลขนาดใหญ่

- พัฒนาระบบการบริหารงานในทุก ๆ ด้านของบริษัทให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุดโดยเน้นที่คุณภาพของการบริการและประหยัดค่าใช้จ่าย

- เสริมสร้างสภาพแวดล้อมในการทำงานที่ดีพัฒนาพนักงานให้มีคุณภาพเป็นทั้งผู้ที่มีความรู้ ความสามารถ มีคุณธรรม ตลอดจนการจัดผลประโยชน์ตอบแทน สวัสดิการที่ดีและเหมาะสมแก่การครองชีพ

ประวัติบริษัท

บริษัท ไอแคร์ ประกันภัย จำกัด (มหาชน) เดิมชื่อ บริษัท พุทธธรรมประกันภัย จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) เป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นในประเทศไทย

วันที่ 27 มิถุนายน 2540 และได้มีการจดทะเบียนแปรสภาพนิติบุคคลตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ เป็นนิติบุคคลตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 แล้ว

วันที่ 15 พฤศจิกายน 2555 ทะเบียนเลขที่ 0107555000511 ที่อยู่ตามที่จดทะเบียนไว้อยู่ที่ เลขที่ 9/81 ซอยประชา 2 แขวงลาดยาว เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร 10900 ประเทศไทย

วันที่ 1 สิงหาคม 2565 บริษัท คอมเซเว่น โฮลดิ้ง จำกัด ได้เข้าเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ ของบริษัท พุทธธรรมประกันภัย จำกัด จำกัด (มหาชน)

วันที่ 16 ธันวาคม 2565 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 6/2565 มีมติให้เปลี่ยนชื่อบริษัทฯจากเดิมชื่อ “บริษัทพุทธธรรมประกันภัย จำกัด (มหาชน)” เป็น “บริษัท ไอแคร์ ประกันภัย จำกัด (มหาชน)” โดยบริษัทฯ ได้จดทะเบียนเปลี่ยนชื่อกับกระทรวงพาณิชย์แล้วเมื่อวันที่ 23 มกราคม 2566

วันที่ 27 ธันวาคม 2565 ได้มีการจดทะเบียนเพื่อย้ายสถานประกอบการเป็น 549/1 ชั้น 1 ถนนสรรพาวุธ แขวงบางนาใต้ เขตบางนา กรุงเทพมหานครโดยบริษัทฯได้จดทะเบียนกับกระทรวงพาณิชย์แล้วเมื่อวันที่ 20 มกราคม 2566

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 คือ บริษัท คอมเซเว่น โฮลดิ้ง จำกัด เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท ถือหุ้นร้อยละ 96.75

นโยบาย

“บริษัท ฯ มุ่งมั่นสู่ความเป็นเลิศในธุรกิจประกันภัย โดยพัฒนาผลิตภัณฑ์ และการให้บริการอย่างสร้างสรรค์ มีการบริหารความเสี่ยงอย่างมืออาชีพ เพื่อเพิ่มพูนศักยภาพในการแข่งขัน โดยคำนึงความต้องการของลูกค้าเป็นหลัก เพื่อเอื้อประโยชน์อันสูงสุดต่อลูกค้า พนักงาน คู่ค้า สังคม ผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสีย”

Core Value

สร้างนวัตกรรมใหม่

บริษัทมุ่งเน้นการสร้างนวัตกรรมใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับสภาวะการณ์ปัจจุบัน

ใส่ใจในลูกค้า

เพิ่มความสะดวกสบายและง่ายในการซื้อผลิตภัณฑ์

พัฒนาพันธมิตร

บริษัทมีความยินดีจะร่วมมือร่วมใจกันในการสร้างเสริมธุรกิจกับพันธมิตรส่งเสริมให้เกิดผลประโยชน์ร่วมกัน

เคารพในกฎเกณฑ์

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงหน้าที่และความรับผิดชอบสอดคล้องกับสังคม และประโยชน์ส่วนรวม

มุ่งเน้นสู่ความเป็นเลิศ

บริษัทฯ มุ่งมั่นยกระดับมาตรฐานสู่ความเป็นเลิศในการบริหารจัดการ ส่งเสริมการดำเนินธุรกิจอย่างถูกต้องโปร่งใสเพื่อให้เกิดผลในทางที่ดีที่สุด

กลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ

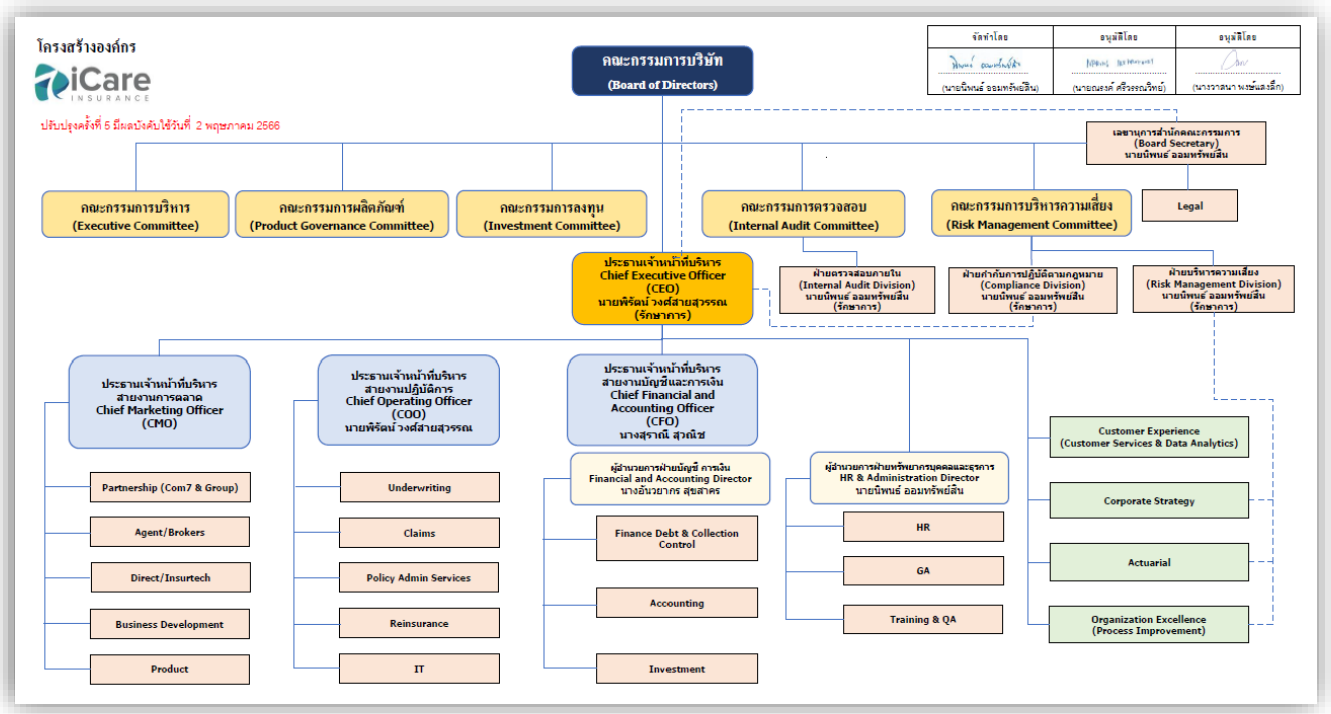
กลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ ของบริษัทฯ จะมุ่งเน้นในผลิตภัณฑ์ที่บริษัทฯมีความชำนาญ พร้อมทั้งมีข้อมูลทางสถิติที่น่าเชื่อถือและเพียงพอเพื่อสร้างความมั่นคงทางฐานะการเงิน สร้างผลประกอบที่คาดหวังได้ให้กับบริษัทฯ โดยกลุ่มผลิตภัณฑ์ประกันภัยหลักของบริษัทฯ จะเป็นผลิตภัณฑ์กลุ่ม Non Motor

กลยุทธ์ด้านปฏิบัติการ และเทคโนโลยีสารสนเทศ บริษัทฯกำหนดนโยบายชัดเจนที่จะลงทุนด้านเทคโนโลยี เพื่องานบริการที่ตอบรับกับพฤติกรรมของผู้บริโภคยุดใหม่ และที่สำคัญเทคโนโลยี จะทำให้ต้นทุนด้านต่างๆ ถูกลง ข้อมูลถูกต้องรวดเร็ว ส่งผลให้การบริหารจัดการปรับเปลี่ยนได้ทันกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงอยู่ตลอดเวลา นอกจากนั้นบริษัทฯได้ปรับกระบวนการทำงานต่างๆให้เป็นอัติโนมัติ (Automate System) และLean Process จะถูกนำมาปรับใช้ในกระบวนการปฏิบัติงานเพื่อให้การทำงานสั้น กระชับ และมีประสิทธิภาพ เพิ่มประสิทธิผล สามารถรองรับการปฏิบัติการและการบริการต่างๆให้เป็นไปตามระยะเวลาและกฎเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด อีกทั้งสามารถยกระดับมาตราฐานการให้บริการเพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันในธุรกิจ และตอบสนองกับความต้องการของผู้บริโภค(ลูกค้า)ซึ่งต้องการการบริการที่รวดเร็ว ลูกค้าสามารถเข้าถึงงานบริการต่าง ๆ ของบริษัทฯได้อย่างรวดเร็ว ไม่มีข้อจำกัดในเรื่องขอบเขตและช่วงเวลา นอกจากนี้บริษัทฯมีนโยบายการสรรหาบุคลากรมาร่วมงาน โดยคัดเลือกบุคลากรที่มีความรู้ ความสามารถ และ ความเข้าใจในธุรกิจหลัก ธุรกิจประกันภัย และ ธุรกิจในเครือฯ และบุคลากรจะต้องมีทัศนคติในการทำงานที่สอดคล้องกับทิศทางของบริษัทในการจะเป็น Insurtech ในอนาคต

ข้อมูลทั่วไปของบริษัท

ชื่อบริษัท	:	บริษัท ไอแคร์ ประกันภัย จำกัด (มหาชน) เดิมชื่อ บริษัท พุทธธรรมประกันภัย จำกัด (มหาชน)
ลักษณะการประกอบธุรกิจ	:	ประกันวินาศภัย
เลขทะเบียนบริษัท	:	0107555000511
ที่ตั้งสำนักงานแห่งใหญ่	:	เลขที่ 549/1 ชั้น 1 ถนนสรรพาวุธ แขวงบางนาใต้ เขตบางนา กรุงเทพมหานคร
โทรศัพท์	:	(662) 105-4689
Email	:	ici@icare-insurance.com
ทุนจดทะเบียน	:	12,364,705,900 บาท
ทุนชำระแล้ว	:	11,313,822,590 บาท
ประเภทของหุ้น	:	หุ้นสามัญ
จำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้ว	:	1,131,382,259 หุ้น
มูลค่าที่ตราไว้	:	10 บาทต่อหุ้น

โครงสร้างการจัดการของบริษัท



คณะกรรมการ

ผู้ดำรงตำแหน่งคณะกรรมการบริษัทประกอบไปด้วยบุคคลที่มีทักษะ ความสามารถ ประสบการณ์ และความเชี่ยวชาญ แก่บริษัท มีดังต่อไปนี้

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง
นางวาสนา พงศ์แสงลึก	ประธาน/กรรมการผู้มีอำนาจ
นายณรงค์ ศรีวรรณวิทย์	กรรมการผู้มีอำนาจ
นายอรรถสิทธิ์ วัฒนกิจพิศาล	กรรมการ
นางรุ้งลาวัลย์ แซ่อึ้ง	กรรมการ
นางสาวสมิตา จิระเสถียรพงศ์	กรรมการผู้มีอำนาจ

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท
นางวาสนา พงศ์แสงลึก
นายณรงค์ ศรีวรรณวิทย์

บทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการ

1. กำหนดทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในภาพรวมของบริษัทฯ รวมทั้งพิจารณาอนุมัตินโยบายและทิศทางการดำเนินงานของบริษัทฯ ตามที่ฝ่ายบริหารเสนอ และกำกับควบคุมดูแลให้ฝ่ายบริหารดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับการอนุมัติไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อระวังรักษาผลประโยชน์ของบริษัทฯ ผู้ถือหุ้น ผู้ถือกรมธรรม์ และผู้มีส่วนได้เสียอื่นๆ
2. จัดให้มีบทบัญญัติเกี่ยวกับจริยธรรมทางธุรกิจ จริยธรรมของกรรมการ ผู้บริหารพนักงาน รวมถึงตัวแทนของบริษัทฯ เพื่อเป็นแนวทางปฏิบัติในองค์กร ซึ่งรวมถึงนโยบายในเรื่องการประกอบธุรกิจส่วนตัว การซื้อขายหุ้นของตัวเอง การให้สิทธิพิเศษต่อหน่วยงานภายในและภายนอก การหักกลบขาดทุนจากการค้า และการปฏิบัติการค้าอื่นๆ ซึ่งบริษัทฯ จะต้องมีกระบวนการที่เหมาะสม ต่อเนื่อง และมีประสิทธิภาพ เพื่อให้การปฏิบัติเป็นไปตามมาตรฐาน
3. กำหนดนโยบายเพื่อป้องกันการขัดแย้งกันของผลประโยชน์ การปฏิบัติต่อลูกค้าด้วยความเท่าเทียมกัน และการใช้ข้อมูลร่วมกันกับผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ โดยคณะกรรมการบริษัทฯ ต้องทบทวนนโยบายเหล่านี้เป็นประจำ

บทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการ (ต่อ)

4. กำหนดวิธีการสรรหาและแต่งตั้งกรรมการ โครงสร้างคณะกรรมการ หน้าที่ การแต่งตั้งเข้ารับตำแหน่งอีกครั้ง และความเหมาะสมของสัดส่วนของกรรมการที่เป็นผู้บริหารและที่ไม่ใช่ผู้บริหาร โดยคำนึงถึงการถ่วงดุลอำนาจของฝ่ายบริหาร และหรือ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม
5. คัดเลือก และทดแทนผู้บริหารระดับสูง และติดตามดูความต่อเนื่องของนโยบาย
6. ทบทวนผลตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ
7. พิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ ตามความเหมาะสมและความจำเป็นของบริษัทฯ แต่ละแห่ง เพื่อช่วยดูแลระบบการบริหารให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนดไว้ รวมทั้งพิจารณาอนุมัติบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ตลอดจนการเปลี่ยนแปลงในองค์ประกอบ รวมทั้งการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญต่อการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อยที่ได้แต่งตั้งขึ้น
8. กำกับดูแลให้ฝ่ายบริหารของบริษัทฯ มีการกำหนดนโยบาย กระบวนการ และการควบคุมทางด้านการบริหารความเสี่ยงประเภทต่างๆ ที่เกิดขึ้น โดยอย่างน้อยที่สุดจะต้องครอบคลุมถึงความเสี่ยงด้านการรับประกันภัย สภาพคล่อง การลงทุน การตลาด การปฏิบัติงาน ชื่อเสียง กฎหมายและกลยุทธ์ ทั้งนี้ คณะกรรมการต้องทำหน้าที่อนุมัตินโยบายดังกล่าว รวมทั้งทบทวนกลยุทธ์การปฏิบัติจริงและนโยบายในเรื่องดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ
9. กำกับดูแลให้เกิดความมั่นใจว่าฝ่ายบริหารมีความสามารถในการจัดการในกิจการของบริษัทฯ ซึ่งรวมถึงการแต่งตั้งผู้บริหารระดับสูง
10. ดำเนินการให้บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายใน การตรวจสอบภายใน และระบบคณิตศาสตร์ประกันภัยที่มีประสิทธิภาพ
11. ติดตามการดำเนินกิจการของบริษัทฯ ยตลอดเวลา เพื่อให้มั่นใจว่ากรรมการที่เป็นผู้บริหาร และฝ่ายบริหารดำเนินกิจการตามกฎหมายและนโยบายที่วางไว้ รวมทั้ง ต้องควบคุมดูแลให้บริษัทฯ ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง และมาตรฐานการดำเนินธุรกิจ
12. กำกับดูแลให้ฝ่ายบริหารจัดให้มีระบบการคัดเลือกตัวแทนประกันภัย นายหน้าประกันภัยกำหนดมาตรฐานการดำเนินธุรกิจกับคนกลางประกันภัย รวมทั้ง จัดทำรายชื่อตัวแทนประกันภัยหรือนายหน้าประกันภัยที่มีความประพฤติไม่เหมาะสม และกำหนดมาตรการในการจัดการกับบุคคลดังกล่าว
13. กำกับดูแลให้ฝ่ายบริหารบอกกล่าวเรื่องที่สำคัญของบริษัท รวมถึงเรื่องการป้องกันและต่อต้านการฟอกเงินต่อคณะกรรมการบริษัทประกันภัย และจัดให้มีกระบวนการในการจัดส่งข้อมูลเพื่อให้คณะกรรมการได้รับข้อมูลจากฝ่ายบริหารอย่างเพียงพอที่จะทำให้สามารถปฏิบัติตามอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบได้อย่างสมบูรณ์ รวมทั้ง กำหนดให้มีผู้ทำหน้าที่ดูแลรักษาข้อมูลและเอกสารสำคัญเกี่ยวกับบริษัทประกันภัย เพื่อให้กรรมการสามารถเข้าถึงข้อมูลและเอกสารดังกล่าวได้อย่างรวดเร็ว ทันต่อเหตุการณ์

บทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการ(ต่อ)

14. กำกับดูแลให้มีกระบวนการในการจัดส่งรายงาน (Management Letter) จากผู้สอบบัญชีภายนอกและข้อคิดเห็นจากฝ่ายบริหารของบริษัทฯ ต่อคณะกรรมการ โดยไม่ล่าช้า คณะกรรมการควรได้รับเอกสารดังกล่าว
ภายใน 4 เดือนหลังจากวันที่ปิดงวดการบัญชี ทั้งนี้ หากมีความล่าช้ามาก คณะกรรมการจะต้องขอคำชี้แจงในเรื่องดังกล่าวจากฝ่ายบริหาร
15. กำหนดให้คณะกรรมการต้องเข้าร่วมประชุมอย่างน้อยที่สุดกึ่งหนึ่งของจำนวนครั้งของการประชุมที่จัดขึ้นในแต่ละปี
16. ต้องมีการติดต่อกับหน่วยงานกำกับดูแลตามความจำเป็น และควรเข้าพบกับหน่วยงานกำกับดูแลเมื่อได้รับเชิญ ทั้งนี้คณะกรรมการอาจแสวงหาความเห็นทางวิชาชีพจากที่ปรึกษาภายนอกเกี่ยวกับการดำเนินกิจการของบริษัทฯ ได้ด้วยค่าใช้จ่ายของบริษัทฯ

คณะผู้บริหาร

รายชื่อคณะผู้บริหาร	ตำแหน่ง
นางวาสนา พงศ์แสงลึก	ประธานกรรมการบริหาร
นายณรงค์ ศรีวรรณวิทย์	รองประธานคณะกรรมบริหาร
นายพิรัตน์ วงศ์สายสุวรรณ	กรรมการบริหาร
นางสุราณี สุวณิช	กรรมการบริหาร
นางอันวยากร สุขสาคร	กรรมการบริหาร

คณะกรรมการตรวจสอบ

องค์ประกอบและคุณสมบัติ

1. มีจำนวนไม่น้อยกว่า 3 คน โดยจะต้องได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัทฯ หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท
2. เป็นกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
3. ประกอบด้วยกรรมการอิสระอย่างน้อย 2 คน
4. มีความรู้ความชำนาญที่เหมาะสมตามภารกิจที่ได้รับมอบหมาย

รายชื่อคณะกรรมการตรวจสอบ

ประธานคณะกรรมการ

นางภาพร ภิยโยดิลกชัย

กรรมการ

นายกิตติ พัวถาวรสกุล
นายศิริพัฒน์ บุญมี

หน้าที่ความรับผิดชอบคณะกรรมการตรวจสอบ

1. สอบทานให้บริษัทฯ มีรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ รวมทั้งรายงานต่างๆ ที่นำส่งต่อหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง
2. สอบทานและประเมินผลให้บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล
3. สอบทานให้บริษัทฯ ปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจประกันภัย
4. พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งและเสนอค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ
5. พิจารณาการเปิดเผยข้อมูลของบริษัทฯ โดยเฉพาะในกรณีที่เกิดรายการที่เกี่ยวโยงกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้มีความถูกต้องและครบถ้วน
6. จัดทำรายงานการกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการตรวจสอบ
7. กำหนดหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ ตลอดจนการเปลี่ยนแปลงในองค์ประกอบ รวมทั้งการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญต่อการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบไว้อย่างชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษรตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ
8. ทบทวนการลงทุนหรือธุรกรรมใดๆ อันอาจก่อให้เกิดความเสียหายแก่ฐานะทางการเงินและความมั่นคงของบริษัทฯ ตามข้อเสนอแนะของผู้สอบบัญชีหรือพนักงานของบริษัทฯ
9. ประชุมแลกเปลี่ยนความคิดเห็นกับผู้สอบบัญชีเกี่ยวกับงบการเงิน รายงานประจำปี และธุรกรรมที่ได้รับการอ้างถึงในรายงานดังกล่าว

หน้าที่ความรับผิดชอบคณะกรรมการตรวจสอบ(ต่อ)

10. ประชุมแลกเปลี่ยนความคิดเห็นกับนักคณิตศาสตร์ประกันภัยของบริษัทฯ ในประเด็นที่เกี่ยวข้องซึ่งรวมอยู่ในงบการเงิน และรายงานที่นำส่งต่อหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง

11. ประชุมแลกเปลี่ยนความคิดเห็นกับผู้อำนวยการหน่วยงานตรวจสอบภายใน พนักงานที่ทำหน้าที่ตรวจสอบภายใน หรือผู้ตรวจสอบภายในจากภายนอกกิจการ ร่วมกับผู้บริหารของบริษัทฯ ในประเด็นเกี่ยวกับประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ

12. รายงานต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร ในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำ ดังต่อไปนี้

- รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- การทุจริต หรือมีสิ่งผิดปกติหรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบการควบคุมภายใน
- การฝ่าฝืนกฎหมาย หรือกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจประกันภัย หากคณะกรรมการบริษัทฯหรือผู้บริหารไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาตามที่คณะกรรมการตรวจสอบกำหนด คณะกรรมการตรวจสอบจะต้องเปิดเผยการกระทำดังกล่าวไว้ในรายงานประจำปีและรายงานต่อหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง

13. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ มอบหมาย ด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

14. สอบทานบทบาทหน้าที่และกำหนดวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการในคณะกรรมการตรวจสอบด้วย ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบอาจแสวงหาความเห็นทางวิชาชีพจากที่ปรึกษาภายนอกได้ด้วยค่าใช้จ่ายของบริษัทประกันภัย

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

องค์ประกอบและคุณสมบัติ

1. มีจำนวนไม่น้อยกว่า 3 คน โดยจะต้องได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัทฯ
2. ประกอบด้วยกรรมการ และหรือ ผู้บริหารของบริษัทฯ
3. กรรมการส่วนใหญ่ต้องมีความรู้ ความชำนาญ และความเข้าใจเกี่ยวกับความเสี่ยงโดยรวม

รายชื่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ประธานคณะกรรมการ

นายศิริพัฒน์ บุญมี

รองประธานคณะกรรมการ

นายณรงค์ ศรีวรรณวิทย์

กรรมการ

นายพิรัตน์ วงศ์สายสุวรรณ

นางสุราณี สุวณิช

นายกิตติ พัวถาวรสกุล

เลขานุการ

นายนิพนธ์ ออมทรัพย์สิน

บทบาทอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

1. กำหนดนโยบายเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณาในเรื่องของการบริหารความเสี่ยงโดยรวม ซึ่งต้องครอบคลุมถึงความเสี่ยงประเภทต่างๆ ที่สำคัญ เช่น ความเสี่ยงด้านการรับประกันภัย ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงจากตลาด ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อชื่อเสียงของกิจการ
2. วางกลยุทธ์ให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยง โดยสามารถประเมิน ติดตาม และดูแลปริมาณความเสี่ยงของบริษัทฯ ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม
3. ทบทวนความเพียงพอของนโยบายและระบบการบริหารความเสี่ยง โดยรวมถึงความมีประสิทธิผลของระบบและการปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนด
4. รายงานต่อคณะกรรมการอย่างสม่ำเสมอในสิ่งที่ต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไขเพื่อสอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ที่กำหนด

คณะกรรมการลงทุน

รายชื่อคณะกรรมการลงทุน

องค์ประกอบและคุณสมบัติ

1. มีจำนวนไม่น้อยกว่า 3 คน โดยจะต้องได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัทฯ
2. ประกอบด้วยกรรมการ และหรือ ผู้บริหารของบริษัทฯ
3. กรรมการส่วนใหญ่ต้องมีความรู้ ความชำนาญ และความเข้าใจเกี่ยวกับการลงทุน ตลาดเงินและตลาดทุน

รายชื่อคณะกรรมการลงทุน

ประธานคณะกรรมการ

นางวาสนา พงศ์แสงลึก

กรรมการ

นางสุราณี สุวณิช

นางอันวยากร สุขสาคร

เลขานุการ

นางสาววไลลักษณ์ ถนอมบุญ

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการลงทุน

หน้าที่ความรับผิดชอบ

1. กำหนดนโยบายการลงทุนที่เหมาะสม ยืดหยุ่นได้ตามสภาวะที่เปลี่ยนแปลงไป โดยคำนึงถึงความเสี่ยงและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
2. พิจารณาให้ความเห็นชอบกฎระเบียบ วิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการลงทุนของบริษัทฯ
3. กระทำการเพื่อให้แน่ใจว่าบริษัทฯ ได้ดำเนินการลงทุนตามนโยบายที่ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัทฯ
4. พิจารณาและอนุมัติการลงทุน ตามระดับของอำนาจการอนุมัติ (กรณีการลงทุนเกินอำนาจอนุมัติของผู้บริหาร)
5. กำกับดูแลสถานะของเงินลงทุนของบริษัทฯ
6. สอบทานและปรับเปลี่ยนนโยบายการลงทุน เพื่อให้เหมาะสมกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป

คณะกรรมการผลิตภัณฑ์

องค์ประกอบและคุณสมบัติ

1. มีจำนวนไม่น้อยกว่า 3 คน โดยจะต้องได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัทฯ
2. ประกอบด้วยกรรมการ และหรือผู้บริหารของบริษัทฯ
3. กรรมการส่วนใหญ่ต้องมีความรู้ ความชำนาญ และความเข้าใจเกี่ยวกับการรับประกันภัย และการพิจารณาความเสี่ยงจากการรับประกันภัยในแต่ละประเภท รวมถึงการประกันภัยต่อ

รายชื่อคณะกรรมการผลิตภัณฑ์

ประธานคณะกรรมการ

นายณรงค์ ศรีวรรณวิทย์

กรรมการ

นายพิรัตน์ วงศ์สายสุวรรณ

นางสุราณี สุวณิช

นางอันวยากร สุขสาคร

นายวิรัตน์ เหลืองอร่าม

เลขานุการ

นายนิพนธ์ ออมทรัพย์สิน

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการผลิตภัณฑ์

1. กำหนดรูปแบบผลิตภัณฑ์ประกันภัย การรับประกันภัย และการเอาประกันภัยต่อที่เหมาะสม ยืดหยุ่นได้ตามสภาวะที่เปลี่ยนแปลงไป โดยคำนึงถึงความเสี่ยงและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
2. กระทำการเพื่อให้แน่ใจว่าบริษัทฯ ได้ดำเนินการรับประกันภัยตามนโยบายที่ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัทฯ
3. พิจารณาและอนุมัติอัตราเบี้ยประกันภัย
4. พิจารณาและอนุมัติรายชื่อผู้รับประกันภัยต่อ
5. พิจารณาให้ความเห็นชอบกฎระเบียบ วิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการรับประกันภัยและการเอาประกันภัยต่อของบริษัทประกันภัย
6. พิจารณาและอนุมัติการแบบกรมธรรม์ การรับประกันภัย ตามระดับของอำนาจการอนุมัติ (กรณีการรับประกันภัยที่จำนวนเงินเอาประกันภัยเกินอำนาจอนุมัติของผู้บริหาร)
7. สอบทานและปรับเปลี่ยนนโยบายการรับประกันภัยและการเอาประกันภัยต่อ เพื่อให้เหมาะสมกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป

หลักเกณฑ์การสรรหาและกรรมการอิสระ

กรรมการอิสระ

กรรมการอิสระเป็นองค์ประกอบหรือกลไกที่สำคัญในระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดี กรรมการอิสระจะต้องเป็นผู้ที่ใช้ดุลยพินิจและให้ความเห็นอย่างตรงไปตรงมาในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับทิศทาง การดำเนินกิจการต่างๆ ที่เกี่ยวข้องขององค์กร ซึ่งความเห็นจะต้องเป็นอิสระและปราศจากการครอบงำจากกลุ่มที่มีผลประโยชน์อื่นใด

คุณสมบัติของกรรมการอิสระ

กรรมการอิสระจะต้องไม่มีธุรกิจ หรือการงานที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ อันอาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจโดยอิสระของตน และจะต้องมีคุณสมบัติ ดังนี้

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท
2. ไม่มีส่วนร่วมในการบริหารงานในบริษัทฯ บริษัทในเครือ บริษัทร่วม บริษัทที่เกี่ยวข้อง หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ รวมทั้ง ไม่เป็นลูกจ้าง หรือพนักงานที่ได้รับเงินเดือนประจำจากบริษัทฯ บริษัทในเครือ บริษัทร่วม บริษัทที่เกี่ยวข้อง หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ นอกจากนี้ จะต้องไม่เป็นที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำจากบริษัทฯ บริษัทในเครือ บริษัทร่วม บริษัทที่เกี่ยวข้อง หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ
3. ไม่มีผลประโยชน์หรือส่วนได้เสียไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อมทั้งในด้านการเงินและการบริหารงานในบริษัทฯ บริษัทในเครือ บริษัทร่วม บริษัทที่เกี่ยวข้อง หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ
4. ไม่เป็นผู้ที่เกี่ยวข้องหรือญาติสนิทของผู้บริหารระดับสูงหรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ

นโยบายการจ่ายค่าตอบแทนกรรม (Remuneration policy)

คณะกรรมการบริหาร ได้กำหนด พิจารณาและติดตามดูแลโครงสร้างค่าตอบแทนของคณะกรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่ บริหาร (CEO ของบริษัทฯ) ผู้บริหารระดับสูง รวมถึงการติดตามให้มีการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด เพื่อเป็นข้อมูลไปใช้ในการพิจารณาค่าตอบแทนที่เหมาะสมทั้งในระยะสั้นและระยะยาว

ลักษณะการประกอบธุรกิจ

ธุรกิจหลักของบริษัท คือเป็นผู้รับประกันวินาศภัย ซึ่งแบ่งตามผลิตภัณฑ์ดังนี้

- การประกันภัยขยายระยะเวลาการรับประกันของอุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์ (Extended Warranty)
- ประกันเกี่ยวกับทรัพย์สิน (Property)
- ประกันอุบัติเหตุ (Personal Accident)
- ประกันภัยเดินทาง (Travel Accident)
- ประกันความเสี่ยงภัยทุกชนิด (Industrial All Risks)
- ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง (Marine)
- การประกันภัยตัวเรือ (Hull)

ผลิตภัณฑ์ของบริษัท

1. **การประกันภัยขยายระยะเวลาการรับประกันของอุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์ (**Extended Warranty)

เครื่องใช้ประเภทโทรศัพท์เคลื่อนที่ โทรศัพท์มือถือ แท็บเล็ต คอมพิวเตอร์ โน๊ตบุ๊ค ทรัพย์สินเหล่านี้ มีความเสี่ยงมากมายที่ต้องเผชิญ ที่สำคัญเป็นเหตุการณ์ที่ไม่คาดคิด อุบัติเหตุแตกหักเสียหาย หน้าจอแตก เครื่องตกน้ำ ของเหลวเข้าเครื่อง การถูกโจรกรรม

ผลิตภัณฑ์ของบริษัท (ต่อ)

2. ประกันเกี่ยวกับทรัพย์สิน (Property)

บ้านพักอาศัย คอนโด หรือสถานที่ใด ๆ ก็ตามที่ใช้เพื่อการอยู่อาศัย รวมถึงทรัพย์สินที่จัดเก็บ หรือติดตั้งอยู่ในสถานที่เหล่านั้น ล้วนเผชิญกับความเสี่ยงไฟไหม้ ฟ้าผ่า การถูกโจรกรรมของมีค่า เสียหายจากภัยธรรมชาติ น้ำท่วม แผ่นดินไหว มีแบบประกันที่ให้ความคุ้มครองที่อยู่อาศัยทั้งตัวอาคารสิ่งปลูกสร้าง และทรัพย์สิน เครื่องใช้ที่อยู่ภายในบ้าน และคอนโดมิเนียม ที่คุ้มครองครบทุกภัย เช่น อุบัติเหตุจาก ไฟไหม้ ฟ้าผ่า ระเบิด ความเสียหายจากควัน ภัยเนื่องจากน้ำ รวมถึงภัยธรรมชาติ ลูกเห็บ ลมพายุ แผ่นดินไหว น้ำท่วม รวมถึงคุ้มครองถึงความเสี่ยงอื่น ๆ เช่น สิ่งของมีค่า จากการโจรกรรม ความเสียหายของเครื่องใช้ไฟฟ้า กระจกที่ติดตั้ง และความรับผิดต่อบุคคลภายนอก

3. ประกันอุบัติเหตุ (Personal Accident)

แบบประกันอุบัติเหตุ ที่ออกแบบมาเพื่อรับภาระความเสี่ยงเรื่องอุบัติเหตุ อันเป็นเหตุการณ์ที่อยู่นอกเหนือความคาดหมาย ไม่พึงประสงค์ของผู้คน แบบประกันของไอแคร์ ครอบคลุมอุบัติเหตุต่าง ๆ รวมถึงการถูกฆาตกรรมหรือถูกทำร้ายร่างกาย อุบัติเหตุจากการขับขี่รถจักรยานยนต์ หรือโดยสารรถมอเตอร์ไซค์ ไม่ต้องตรวจสุขภาพในการซื้อประกันอุบัติเหตุ ประกันอุบัติเหตุ คุ้มครองทั่วโลก ตลอด 24 ชั่วโมง

ผลิตภัณฑ์ของบริษัท (ต่อ)

4. ประกันภัยเดินทาง (Travel Accident)

การเดินทางยุค New Normal มีองค์ประกอบมากมายที่จะต้องป้องกัน ดูแลเพื่อความปลอดภัย ทั้งเรื่องของการเจ็บป่วย อุบัติเหตุ กระเป๋าเดินทางสูญหาย ไม่ทันเที่ยวบิน ฯลฯ การเดินทางในยุค New Normal มีขั้นตอนมากขึ้น เหล่านี้คือปัจจัยต่างๆ ที่ผู้เดินทาง ไม่ว่าจะเป็นการเดินทางในประเทศ หรือต่างประเทศ ต้องให้ความสำคัญและบริหารจัดการ

5. ประกันความเสี่ยงภัยทุกชนิด (Industrial All Risks)

การประกอบธุรกิจ ไม่ว่าจะกิจการขนาดใด เจ้าของธุรกิจ มีกิจกรรมมากมายที่ต้องรับมือ และเตรียมความพร้อมความเสี่ยงภัย เป็นอีกปัจจัยสำคัญที่ผู้ประกอบการต้องมีแผนบริหารจัดการที่ครบถ้วน ครอบคลุม ภัยจากธรรมชาติ น้ำท่วม แผ่นดินไหว ลมพายุ อุบัติเหตุต่าง ๆ ไฟไหม้ ฟ้าผ่า เหล่านี้คือตัวอย่างของความเสี่ยงภัยที่ธุจกิจ ห้างร้านต่าง ๆ ต้องเผชิญมีแบบประกันภัยที่ครอบคลุมความเสี่ยงภัยเหล่านี้ ซึ่งท่านเจ้าของธุรกิจ สามารถผลักภาระความเสี่ยงภัยให้กับแบบประกันภัย ที่ไอแคร์ประกันภัยมีไว้รองรับความเสี่ยงเหล่านั้น ด้วยราคาเบี้ยประกันภัยที่เหมาะสมกับสภาพความเสี่ยงที่เจ้าของธุรกิจต้องเผชิญโปรดใช้เวลากับแผนทางธุรกิจที่ท่านมีทิ้งภาระความเสี่ยงให้ ไอแคร์ประกันภัยรับภาระ

ผลิตภัณฑ์ของบริษัท (ต่อ)

6. ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง (Marine)

ผู้ประกอบการ นำเข้า - ส่งออกสินค้า ไม่ว่าจะขนส่งทางบก ทางทะเล ทางอากาศ ขนโดยรถยนต์ รถไฟ กระทั่งการขนส่งทางไปรษณีย์ รวมถึงธุรกิจต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการค้าขายระหว่างประเทศ การต้องมีประกันภัยการขนส่ง ถือเป็นปัจจัยสำคัญและมีประโยชน์ยิ่งต่อผู้ประกอบธุรกิจในด้านนี้ เพราะเมื่อเกิดความเสียหายใดขึ้น ประกันภัยการขนส่งจะเข้ามาชดเชยความสูญเสียทางการเงินให้กับผู้ประกอบการ สินค้า ทรัพย์สิน ไม่มีใครรับประกันได้ว่าจะไม่มีความสูญเสียหรือความเสียหายใด ๆ เกิดขึ้น ในระหว่างการขนส่ง

7. การประกันภัยตัวเรือ (Hull)

เรือ รวมถึง เครื่องจักร เครื่องอุปกรณ์ต่าง ๆ ของเรือ ไม่ว่าจะทำด้วยวัสดุใด อุบัติเหตุ ไฟไหม้ เรือชน เรือจม เรือถูกลมพายุ เรือถูกฟ้าผ่า ยังคงเป็นสาเหตุ และตั้งอยู่บนความไม่แน่นอน ที่จะทำความเสียหายให้เกิดขึ้นกับเรือ มีแบบประกันภัยที่จะคุ้มครองความเสียหายของตัวเรือ และทรัพย์สินบนเรือ จากอุบัติเหตุ และเหตุการณ์ที่ไม่แน่นอนเหล่านั้น

ช่องทางการติดต่อบริษัท วิธีการการเคลมและระยะเวลาที่ใช้ในการเรียกร้อง พิจารณา และชดใช้เงินหรือค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัย

วิธีการขอรับค่าสินไหมทดแทน หรือผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันภัยตามประเภท

1. **การประกันภัยขยายระยะเวลาการรับประกันของอุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์ (Extended Warranty)**
2. **ประกันภัยเดินทาง (Travel Accident)**
3. **ประกันเกี่ยวกับทรัพย์สิน (Property)**
4. **ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง (Marine)**
5. **การประกันภัยตัวเรือ (Hull)**

เอกสารที่ใช้ประกอบการพิจารณาค่าสินไหม

- หนังสือเรียกร้องค่าเสียหายจากผู้เอาประกันภัย
- รายงานการเกิดเหตุ
- ภาพถ่ายความเสียหาย
- ใบเสร็จรับเงิน ใบเสนอราคาค่าซ่อม / ค่าอะไหล่
- เอกสารอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง (ถ้ามี)

ขั้นตอนการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน

- ติดต่อฝ่ายสินไหมทางหมายเลขโทรศัพท์
- กรอกรายละเอียดแบบเรียกร้อง
- ส่งเอกสาร ทางไปรษณีย์ ที่ฝ่ายสินไหมทั่วไปตามที่
- ส่งเอกสารผ่าน E-mail

ระยะเวลา

ใช้ระยะเวลาในการพิจารณาเป็นเวลา 15 วัน หลังจากได้รับเอกสารถูกต้องครบถ้วนตามที่บริษัทฯ ได้ร้องขอ และตามหลักการพิจารณาสินไหมทดแทน

วิธีการขอรับค่าสินไหมทดแทน หรือผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันภัยประเภท

ประกันอุบัติเหตุ (Personal Accident)

เอกสารที่ใช้ประกอบการพิจารณาค่าสินไหม

- แบบเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนค่ารักษาพยาบาล (Claims Form) กรอกข้อมูลให้ครบถ้วนโดยผู้เรียกร้อง
- ใบเสร็จรับเงินค่ารักษาพยาบาล ฉบับจริงเท่านั้น
- ใบรับรองแพทย์
- สำเนาบัตรประกัน สำเนาบัตรประชาชน พร้อมเซ็นชื่อรับรองเอกสารถูกต้อง
- กรณีที่ผู้บาดเจ็บหรือผู้เจ็บป่วยเป็นเด็ก กรุณาแนบสำเนาบัตรประชาชนของผู้ปกครอง (บิดาหรือมารดา) ด้วยทุกครั้ง
- กรณีที่ต้องการโอนเงินเข้าบัญชี กรุณาแนบสำเนาหน้าบัญชีธนาคารประเภทออมทรัพย์ พร้อมเซ็นชื่อรับรองเอกสาร
- เอกสารอื่นๆ กรณีบริษัทฯ ร้องขอเพิ่มเติม
- กรณีที่ต้องการนำเอกสารฉบับจริงเรียกร้องกับบริษัทประกันอื่น กรุณาแจ้งด้วยทุกครั้ง

ขั้นตอนการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน

- ติดต่อฝ่ายสินไหมทางหมายเลขโทรศัพท์
- กรอกรายละเอียดแบบเรียกร้อง ดาวน์โหลด
- ส่งเอกสาร ทางไปรษณีย์ ที่ฝ่ายสินไหมทั่วไปตามที่
- ส่งเอกสารผ่าน E-mail

ระยะเวลา

ใช้ระยะเวลาในการพิจารณาเป็นเวลา 15 วัน หลังจากได้รับเอกสารถูกต้องครบถ้วนตามที่บริษัทฯ ได้ร้องขอ และตามหลักการพิจารณาสินไหมทดแทน

วิธีการขอรับค่าสินไหมทดแทน หรือผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันภัยประเภท

ประกันความเสี่ยงภัยทุกชนิด (Industrial All Risks)

- หนังสือเรียกร้องค่าเสียหายจากผู้เอาประกันภัย
- รายงานการเกิดเหตุ
- รายการทรัพย์สินที่เสียหาย / สูญหาย
- ใบเสร็จรับเงิน ใบเสนอราคาค่าซ่อม / ค่าอะไหล่
- ภาพถ่ายความเสียหาย
- สำเนาบันทึกประจำวันเกี่ยวกับคดี
- เอกสารแสดงความรับผิด กรณีทรัพย์สินเสียหายโดยการกระทำของบุคคลภายนอก
- เอกสารอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง (ถ้ามี)

ขั้นตอนการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน

- ติดต่อฝ่ายสินไหมทางหมายเลขโทรศัพท์
- กรอกรายละเอียดแบบเรียกร้อง ดาวน์โหลด
- ส่งเอกสาร ทางไปรษณีย์ ที่ฝ่ายสินไหมทั่วไปตามที่
- ส่งเอกสารผ่าน E-mail

ระยะเวลา

ใช้ระยะเวลาในการพิจารณาเป็นเวลา 15 วัน หลังจากได้รับเอกสารถูกต้องครบถ้วนตามที่บริษัทฯ ได้ร้องขอและตามหลักการพิจารณาสินไหมทดแทน

ช่องทางการติดต่อบริษัท

สำนักงานใหญ่

เลขที่ 549/1 ชั้นที่ 1 ถนนสรรพาวุธ แขวงบางนาใต้
เขตบางนา กรุงเทพมหานคร (10260)
โทร: 0-2105-4689
E-mail: ici@icare-insurance.com
Website: icare-insurance.com

การบริหารความเสี่ยงขององค์กร

การบริหารความเสี่ยงองค์กร คือ กระบวนการที่ปฏิบัติโดยคณะกรรมการ ผู้บริหารและบุคลากรทุกคน เพื่อช่วยในการกำหนดกลยุทธ์และการดำเนินงาน โดยกระบวนการบริหารความเสี่ยงได้รับการออกแบบเพื่อให้สามารถบ่งชี้เหตุการณ์ที่อาจเกิดขึ้นและมีผลกระทบต่อองค์กร และสามารถจัดการความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ เพื่อให้ได้รับความมั่นใจอย่างสมเหตุสมผล ในการบรรลุวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้

กระบวนการบริหารความเสี่ยงองค์กร

บริษัทฯ กำหนดกระบวนการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้ขั้นตอนและวิธีการในการบริหารความเสี่ยงเป็นไปอย่างมีระบบและดำเนินไปในทิศทางเดียวกันทั่วทั้งองค์กร โดยมีขั้นตอนสำคัญของกระบวนการบริหารความเสี่ยงองค์กรประกอบด้วย 8 ขั้นตอน ดังนี้

1) สภาพแวดล้อมภายในองค์กร
2) การกำหนดวัตถุประสงค์
3) การระบุความเสี่ยง
4) การประเมินความเสี่ยง
5) การตอบสนองความเสี่ยง
6) กิจกรรมการควบคุม
7) ข้อมูลและการติดต่อสื่อสาร
8) การติดตามประเมินผลและการรายงาน

1. สภาพแวดล้อมภายในองค์กร

สภาพแวดล้อมภายในองค์กร เป็นพื้นฐานที่สำคัญสำหรับกรอบการบริหารความเสี่ยง ซึ่งมีอิทธิพลต่อการกำหนดกลยุทธ์และเป้าหมายขององค์กร การกำหนดกิจกรรม การบ่งชี้ ประเมิน และจัดการความเสี่ยง สภาพแวดล้อมภายในองค์กร หมายถึง ปัจจัยต่างๆ เช่น จริยธรรม วิธีการทำงานของผู้บริหารและบุคลากร รูปแบบการจัดการของฝ่ายบริหารและวิธีการมอบหมายอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ ซึ่งผู้บริหารต้องมีการกำหนดร่วมกันกับพนักงานในองค์กร ส่งผลให้มีการสร้างจิตสำนึก การตระหนักและรับรู้เรื่องความเสี่ยงและการควบคุมแก่พนักงานทุกคน

การบริหารความเสี่ยงขององค์กร(ต่อ)

2. การกำหนดวัตถุประสงค์

บริษัทฯ ได้กำหนดให้มีกรอบการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้หน่วยงานสามารถนำไปใช้ในการปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิผล และก่อให้เกิดความมั่นใจอย่างสมเหตุสมผลว่าผลสำเร็จของงานจะสามารถบรรลุวัตถุประสงค์ของบริษัทฯและสามารถลดมูลเหตุของโอกาสที่จะเกิดความเสียหายในอนาคตให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้อีกทั้ง ยังได้กำหนดวัตถุประสงค์ทางธุรกิจที่ชัดเจน เพื่อให้มั่นใจว่าวัตถุประสงค์ที่กำหนดนั้นมีความสอดคล้องกับเป้าหมายเชิงกลยุทธ์และความเสี่ยงที่ยอมรับได้โดยการบริหารจัดการให้อยู่ในกรอบของ Risk Appetite และ Risk Tolerance

3. การระบุความเสี่ยง

ในกระบวนการระบุความเสี่ยง บริษัทฯ ได้พิจารณาปัจจัยความเสี่ยงทุกด้านที่อาจเกิดขึ้น เช่น ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ การเงิน บุคลากร การปฏิบัติงาน กฎหมาย ภาษีอากร ระบบงาน สิ่งแวดล้อม ความสัมพันธ์ระหว่างเหตุการณ์ที่อาจเกิดขึ้น แหล่งความเสี่ยงทั้งจากสภาพแวดล้อมภายในและภายนอก

สภาพแวดล้อมภายนอกองค์กร เป็นองค์ประกอบต่างๆ ที่อยู่ภายนอกองค์กรซึ่งมีอิทธิพลต่อวัตถุประสงค์/เป้าหมายขององค์กร เช่น

- วัฒนธรรม การเมือง กฎหมาย ข้อบังคับ การเงิน เทคโนโลยี เศรษฐกิจ สภาพแวดล้อมในการแข่งขันทั้ง ภายในประเทศและต่างประเทศ
- ตัวขับเคลื่อนหลักและแนวโน้มที่ส่งผลกระทบต่อวัตถุประสงค์ขององค์กร
- การยอมรับและคุณค่าของผู้มีส่วนได้เสียภายนอกองค์กร

สภาพแวดล้อมภายในองค์กร เป็นสิ่งต่างๆ ที่อยู่ภายในองค์กรและมีอิทธิพลต่อเป้าหมายขององค์กร เช่น

- ขีดความสามารถขององค์กร ในแง่ของทรัพยากรและความรู้ เช่น เงินทุน เวลา บุคลากร กระบวนการ ระบบและเทคโนโลยี
- ระบบสารสนเทศ การ Flow ของข้อมูล และกระบวนการตัดสินใจทั้งที่เป็นทางการและไม่เป็นทางการ
- ผู้มีส่วนได้เสียภายในองค์กร
- นโยบาย วัตถุประสงค์และกลยุทธ์องค์กร
- การรับรู้ คุณค่าและวัฒนธรรมองค์กร
- โครงสร้าง เช่น ระบบการจัดการ บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบ

การบริหารความเสี่ยงขององค์กร(ต่อ)

การระบุความเสี่ยงอาจดำเนินการโดยการสัมภาษณ์ผู้บริหารระดับสูงหรือฝ่ายจัดการที่รับผิดชอบในแผนงานหรือการดำเนินการนั้น และรวบรวมประเด็นความเสี่ยงสำคัญที่ได้รับความสนใจหรือเป็นประเด็นที่กังวล เพื่อนำมาจัดทำภาพรวมความเสี่ยงขององค์กร

บริษัทฯ ได้จัดตั้งคณะทำงานประเมินความเสี่ยง ซึ่งมีหน้าที่ ระบุความเสี่ยงด้วยวิธีการจาก **การสัมภาษณ์** (Interviews) **การจัดประชุมเชิงปฏิบัติการ** (Facilitated workshops) **การระดมสมอง** (Brainstorming) และ**การใช้ Check Lists หรือ การประเมินการควบคุมภายในด้วยตนเอง** (Control Self-Assessment – CSA)

4. การประเมินความเสี่ยง

สำหรับการประเมินความเสี่ยงเป็นขั้นตอนที่จะต้องดำเนินการต่อจากการระบุความเสี่ยง โดยการประเมินความเสี่ยงประกอบด้วย 2 กระบวนการหลัก ได้แก่

1) การวิเคราะห์ความเสี่ยง

จะพิจารณาสาเหตุและแหล่งที่มาของความเสี่ยง ผลกระทบที่ตามมาทั้งในทางบวกและทางลบ รวมทั้งโอกาสที่อาจเกิดขึ้นของผลกระทบที่อาจตามมา โดยจะต้องมีการระบุถึงปัจจัยที่มีผลต่อผลกระทบและโอกาสที่จะเกิดขึ้น ทั้งนี้เหตุการณ์หรือสถานการณ์หนึ่งๆ อาจจะเกิดผลที่ตามมาและกระทบต่อวัตถุประสงค์/เป้าหมายหลายด้าน นอกจากนั้นในการวิเคราะห์ควรพิจารณาถึงมาตรการจัดการความเสี่ยงที่ดำเนินการอยู่ ณ ปัจจุบัน รวมถึงประสิทธิผลของมาตรการดังกล่าวด้วย

การบริหารความเสี่ยงขององค์กร(ต่อ)

2) การประเมินระดับความเสี่ยง

จะเปรียบเทียบระหว่างระดับของความเสี่ยงที่ได้จากการวิเคราะห์ความเสี่ยงเทียบกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) ในกรณีที่ระดับของความเสี่ยงไม่อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ของเกณฑ์การยอมรับความเสี่ยง ความเสี่ยงดังกล่าวจะได้รับการจัดการทันที

(1) โอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง (Likelihood)

หมายถึง ความเป็นไปได้ที่ความเสี่ยงหรือเหตุการณ์นั้นจะเกิดขึ้น ซึ่งในการพิจารณาระดับของโอกาสที่จะเกิดขึ้น มักจะใช้ข้อมูลที่ผ่านมา อย่างไรก็ตามในกรณีที่เป็นเหตุการณ์ที่ไม่เคยมีมาก่อน อาจจะใช้ข้อมูลของเหตุการณ์ในลักษณะเดียวกันที่ได้เคยเกิดขึ้น ในหน่วยงานอื่น ข้อมูลที่ได้จากการค้นคว้า หรือประสบการณ์ของผู้ประเมิน โดยเกณฑ์ในการประเมินโอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง

(2) ผลกระทบที่เกิดขึ้น (Impact)

หมายถึง ผลกระทบหรือความเสียหายจากความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้น ซึ่งอาจเป็นมูลค่าความเสียหาย ความมี นัยสำคัญต่อเป้าหมาย ความอ่อนไหว (Sensitive) ต่อประชาชน ซึ่งในการพิจารณาผลกระทบที่คาดว่าจะเกิดตามมา จะต้องพิจารณาให้ครอบคลุมผลกระทบ 5 ด้าน ซึ่งได้แก่

ก) **ผลกระทบด้านการเงิน** คือ ผลกระทบที่ก่อให้เกิดความเสียหายทางการเงิน หรือเกิดความเสียหายอื่นๆซึ่งสามารถแปลงให้อยู่ในรูปของตัวเงินได้

ข) **ผลกระทบด้านการดำเนินงาน** คือ ผลกระทบที่ก่อให้เกิดความล่าช้าในการดำเนินงานของบริษัทฯได้แก่ ผลกระทบจากการดำเนินงานโครงการต่างๆ และจากการให้บริการด้านการรับประกันภัยและการจ่ายค่าสินไหมทดแทนฯ

ค) **ผลกระทบด้านชื่อเสียง** คือ ผลกระทบที่ก่อให้เกิดความเสียหายต่อชื่อเสียงและภาพพจน์ของบริษัทฯ ไม่ว่าจะเป็นผลจากการดำเนินงานทั้งทางตรงและทางอ้อม

ง) **ผลกระทบด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ** คือ ผลกระทบที่ก่อให้เกิดปัญหาหรือความเสียหายต่อระบบสารสนเทศ ระบบงานต่างๆ และข้อมูลสารสนเทศของบริษัทฯ

จ) **ผลกระทบด้านการบริหารจัดการภายในองค์กร** คือ ผลกระทบที่ก่อให้เกิดปัญหาหรือความไม่พึงพอใจในการทำงานการวัดระดับโอกาสและผลกระทบ บริษัทฯ เลือกใช้เทคนิคการวิเคราะห์แบบต่างๆ ประกอบกันตามความเหมาะสมของแต่ละความเสี่ยง ได้แก่ การวิเคราะห์เชิงคุณภาพ การวิเคราะห์กึ่งคุณภาพกึ่งปริมาณและการวิเคราะห์เชิงปริมาณ (เป็นการใช้ตัววัดที่เป็นตัวเลข เช่น จำนวนเงินที่สูญเสีย จำนวนข้อร้องเรียน ร้อยละความล่าช้าเทียบกับแผนงานเป็นต้น) โดยมีการการวิเคราะห์เชิงปริมาณและอาศัยการเก็บรวบรวมสถิติและข้อมูลที่เกี่ยวข้อง รวมถึงการใช้แบบจำลองหรือวิธีการทางคณิตศาสตร์ช่วยในการกำหนดค่าตัวเลข โดยมีการกำหนดตัวชี้วัดความเสี่ยง (Key Risk Indicator : KRI) ซึ่งเป็นการระบุว่าความเสี่ยงนั้นมีตัวชี้วัดอะไรบ้างบริษัทฯ ได้กำหนดหลักเกณฑ์การประเมินระดับโอกาสและผลกระทบไว้ 5 ระดับ ซึ่งในการประเมินความเสี่ยงนั้นๆ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง จะเป็นผู้พิจารณากำหนดเกณฑ์ประเมินระดับโอกาสและผลกระทบสำหรับความเสี่ยงนั้น ๆ โดยเฉพาะต่อไป

(3) ระดับความเสี่ยง

คือ ตัวชี้วัดที่ใช้ในการกำหนดความสำคัญของความเสี่ยง โดยค่าระดับความเสี่ยงได้จากการนำโอกาสที่จะเกิดความเสี่ยงและผลกระทบของความเสี่ยงมาพิจารณาร่วมกัน ดังนี้

ระดับความเสี่ยง (R) = ระดับโอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง (L) x ระดับผลกระทบที่เกิดขึ้น (I)

ระดับความเสี่ยงที่ได้จากการคำนวณตามสูตรข้างต้น หากมีค่าต่ำ หมายถึงความเสี่ยงอยู่ในระดับต่ำ และหากมีค่าสูงขึ้น ความเสี่ยงจะมีระดับสูงขึ้น

การบริหารความเสี่ยงขององค์กร(ต่อ)

<u>การประเมินระดับความเสี่ยง</u> ซึ่งจะแบ่งระดับความเสี่ยงออกเป็น 5 ระดับ และมีค่าความเสี่ยงรวมเท่ากับ 25 คะแนน (Level of Risk) โดยการนำผลที่ได้จากการประเมินความเป็นไปได้และผลกระทบ มาจัดทำแผนผังประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment Matrix)

แผนผังประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment Matrix)

Risk Assessment Matrix			ความเป็นไปได้				
			ต่ำมาก/น้อยมาก	ต่ำ/น้อย	ปานกลาง	สูง/บ่อย	สูงมาก/บ่อยมาก
			1	2	3	4	5
ผลกระทบ/ความรุนแรง	สูงมาก / หายนะ	5	5	10	15	20	25
	สูง / วิกฤต	4	4	8	12	16	20
	ปานกลาง	3	3	6	9	12	15
	น้อย	2	2	4	6	8	10
	ไม่เป็นสาระสำคัญ/น้อยมาก	1	1	2	3	4	5
			ระดับความเสี่ยง				

จาก Risk Assessment Matrix นำรายการความเสี่ยงของแต่ละระดับความเสี่ยงที่ได้จัดเรียงลำดับไว้ (Risk Ranking) มาวิเคราะห์เปรียบเทียบกับเกณฑ์ความสามารถในการยอมรับความเสี่ยง (Criteria for Acceptability of Risk)

การบริหารความเสี่ยงขององค์กร(ต่อ)

เกณฑ์ความสามารถในการยอมรับความเสี่ยง

ระดับความเสี่ยง	ระดับคะแนน	แทนด้วยแถบสี	ความหมาย
ต่ำ	1-3		ระดับที่ยอมรับได้ โดยไม่ต้องควบคุมความเสี่ยง ไม่ต้องมีการจัดการเพิ่มเติม
ปานกลาง	4-9		ระดับที่พอยอมรับได้ แต่ต้องมีการควบคุม เพื่อป้องกันไม่ให้ความเสี่ยงเคลื่อนย้ายไปยังระดับที่ยอมรับไม่ได้
สูง	10-16		ระดับที่ไม่สามารถยอมรับได้ โดยต้องจัดการความเสี่ยง เพื่อให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ต่อไป
สูงมาก	17-25		ระดับที่ไม่สามารถยอมรับได้ จำเป็นต้องเร่งจัดการความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ทันที

การบริหารความเสี่ยงขององค์กร(ต่อ)

หลังจากได้รับผลการประเมินแล้ว หน่วยงานบริหารความเสี่ยง/ฝ่ายจัดการจะดำเนินการ ดังนี้

- ❖ วิเคราะห์และสรุปผลการประเมิน โดยใช้ Risk Map ข้างต้น และจัดลำดับความสำคัญของประเด็นความเสี่ยง
- ❖ นำเสนอผลการประเมินต่อที่ประชุมคณะผู้บริหาร เพื่อดำเนินการคัดเลือกความเสี่ยงที่สำคัญที่ต้องจัดการดูแลรวมถึงการกำหนดฝ่ายจัดการที่รับผิดชอบ(Risk Champion) เพื่อดำเนินการจัดหามาตรการจัดการความเสี่ยงเพิ่มเติมจากที่มีอยู่ ณ ปัจจุบัน
- ❖ นำเสนอประเด็นความเสี่ยงและมาตรการต่างๆ ที่กำหนดให้ต้องจัดการดูแลเพิ่มเติมต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อทราบ

การกำหนดเกณฑ์ความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite)

เกณฑ์ความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) เป็นตัวชี้วัดเพื่อทำหน้าที่กำกับติดตามผลการดำเนินงาน มีการกำหนดมิติของ Risk Appetite ทั้งในเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณทั้ง 2 ด้าน เป็นเกณฑ์ชี้วัดโดยกำหนดให้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้อยู่ในระดับน้อยมาก - ปานกลาง (ระดับคะแนน 1-9)

5. การตอบสนองความเสี่ยง

กำหนดแผนจัดการความเสี่ยงจะมีการนำเสนอแผนจัดการความเสี่ยงที่จะดำเนินการต่อที่ประชุมคณะผู้บริหารเพื่อพิจารณา และขออนุมัติการจัดการกับความเสี่ยงนั้นจากคณะกรรมการบริหารโดยในการคัดเลือกแนวทางในการจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสมที่สุดจะคำนึงถึงความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) กับต้นทุนที่เกิดขึ้นเปรียบเทียบกับประโยชน์ที่จะได้รับ รวมถึง ข้อกฎหมายและข้อกำหนดอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง

ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ คือ ระดับความเสี่ยงที่บริษัทฯ ยอมรับได้ โดยยังคงให้องค์กรสามารถดำเนินธุรกิจและบรรลุเป้าหมายหรือวัตถุประสงค์ที่วางไว้

ทั้งนี้ในการตัดสินใจเลือกแนวทางในการจัดการความเสี่ยง บริษัทฯ ได้คำนึงถึงความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นหากไม่มีการจัดการความเสี่ยง ซึ่งอาจไม่สมเหตุสมผล หรือความเสี่ยงที่ส่งผลกระทบในทางลบอย่างมีนัยสำคัญ แต่โอกาสที่จะเกิดขึ้นน้อยมาก แนวทางในการจัดการความเสี่ยงอาจพิจารณาดำเนินการเป็นกรณีๆ ไป หรือดำเนินการไปพร้อมกับความเสี่ยงอื่นๆ

การบริหารความเสี่ยงขององค์กร(ต่อ)

แนวทางในการจัดการความเสี่ยง

ก. การหลีกเลี่ยง (Avoid) เป็นการดำเนินการเพื่อหลีกเลี่ยงเหตุการณ์ที่ก่อให้เกิดความเสี่ยง มักใช้ในกรณีที่ความเสี่ยงมีความรุนแรงสูง ไม่สามารถหาวิธีลด/จัดการให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้

ข. การร่วมจัดการ (Share) เป็นการร่วมหรือถ่ายโอนความเสี่ยงทั้งหมดหรือบางส่วนไปยังบุคคล/หน่วยงานภายนอกองค์กร ให้ช่วยแบกรับภาระความเสี่ยงแทน เช่น การเอาประกันภัยต่อ

ค. การลด (Reduce) เป็นการจัดหามาตรการจัดการ เพื่อลดโอกาสการเกิดเหตุการณ์ความเสี่ยง หรือลดผลกระทบที่อาจเกิดขึ้น ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ เช่น การเตรียมแผนฉุกเฉิน (Contingency plan)

ง. การยอมรับ (Accept) ความเสี่ยงที่เหลือในปัจจุบันอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ โดยไม่ต้องดำเนินการใดๆ เพื่อลดโอกาสหรือผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นอีก มักใช้กับความเสี่ยงที่ต้นทุนของมาตรการจัดการสูงไม่คุ้มกับประโยชน์ที่ได้รับ

การบริหารความเสี่ยงขององค์กร(ต่อ)

6. กิจกรรมการควบคุม

กิจกรรมการควบคุม คือ กระบวนการปฏิบัติงาน เพื่อให้มั่นใจว่าได้มีการจัดการความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่สามารถยอมรับได้ เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดผลกระทบต่อเป้าหมายขององค์กร ซึ่งอาจแบ่งได้เป็น 4 ประเภท คือ

1) **การควบคุมเพื่อการป้องกัน** (Preventive Control) เป็นวิธีการควบคุมที่กำหนดขึ้นเพื่อป้องกันไม่ให้เกิดความเสี่ยงและข้อผิดพลาดตั้งแต่แรก
2) **การควบคุมเพื่อให้ตรวจพบ** (Detective Control) เป็นวิธีการควบคุมเพื่อให้ค้นพบข้อผิดพลาดที่ได้เกิดขึ้นแล้ว
3) **การควบคุมโดยการชี้แนะ** (Directive Control) เป็นวิธีการควบคุมที่ส่งเสริมหรือกระตุ้นให้เกิดความสำเร็จตามวัตถุประสงค์ที่ต้องการ
4) **การควบคุมเพื่อการแก้ไข** (Corrective Control) เป็นวิธีการควบคุมที่กำหนดขึ้นเพื่อแก้ไขข้อผิดพลาดที่เกิดขึ้นและป้องกันไม่ให้เกิดซ้ำอีกในอนาคต

ทั้งนี้ ในการดำเนินกิจกรรมการควบคุมควรต้องคำนึงถึงความคุ้มค่าในด้านค่าใช้จ่ายและต้นทุน กับผลประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับด้วย โดยกิจกรรมการควบคุมควรมีองค์ประกอบดังนี้

- ❖ วิธีการดำเนินงาน (ขั้นตอน, กระบวนการ)

การกำหนดบุคลากรภายในองค์กรเพื่อรับผิดชอบการควบคุมนั้น ซึ่งควรมีความรับผิดชอบดังนี้

(1) พิจารณาประสิทธิผลของการจัดการความเสี่ยงที่ได้ดำเนินการอยู่ในปัจจุบัน

(2) พิจารณาการปฏิบัติเพิ่มเติมที่จำเป็น เพื่อเพิ่มประสิทธิผลของการจัดการความเสี่ยง

- ❖ กำหนดระยะเวลาแล้วเสร็จของงาน

7. ข้อมูลและการติดต่อสื่อสาร

สารสนเทศเป็นสิ่งจำเป็นสำหรับบริษัทฯ ในการบ่งชี้ ประเมิน และจัดการความเสี่ยง ข้อมูลสารสนเทศที่เกี่ยวข้องกับองค์กรทั้งจากแหล่งข้อมูลภายในและภายนอกองค์กรควรได้รับการบันทึกและสื่อสารไปยังบุคลากรในองค์กรอย่างเหมาะสมทั้งในด้านรูปแบบและเวลา เพื่อให้สามารถปฏิบัติงานตามหน้าที่และความรับผิดชอบได้ รวมถึงเป็นการรายงานการบริหารจัดการความเสี่ยง เพื่อให้ทุกคนได้รับทราบถึงความเสี่ยงที่เกิดขึ้น และผลของการบริหารจัดการความเสี่ยงเหล่านั้น การสื่อสารที่มีประสิทธิภาพยังคลอบคลุมถึงการสื่อสารจากระดับบนลงล่าง ระดับล่างไปสู่บน และการสื่อสารระหว่างหน่วยงาน

การบริหารความเสี่ยงควรใช้ทั้งข้อมูลในอดีตและปัจจุบัน ข้อมูลในอดีตจะแสดงแนวโน้มของเหตุการณ์และช่วยคาดการณ์การปฏิบัติงานในอนาคต ส่วนข้อมูลปัจจุบันมีประโยชน์ต่อผู้บริหารในการพิจารณาความเสี่ยงที่เกิดขึ้นในกระบวนการ สายงาน หรือหน่วยงานซึ่งช่วยให้สามารถปรับเปลี่ยนกิจกรรมการควบคุมตามความจำเป็นเพื่อให้ความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้

การบริหารความเสี่ยงขององค์กร(ต่อ)

8. การติดตามประเมินผลและการรายงาน

กระบวนการบริหารความเสี่ยงที่ดำเนินการภายในบริษัทฯ มีความจำเป็นต้องได้รับการสื่อสารถึงการประเมินความเสี่ยงและการควบคุม ความคืบหน้าในการบริหารความเสี่ยง การดูแลติดตามแนวโน้มของความเสี่ยงหลัก รวมถึงการเกิดเหตุการณ์ผิดปกติอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้มั่นใจว่า

- ❖ เจ้าของความเสี่ยง (Risk Owner) มีการติดตาม ประเมินสถานการณ์ วิเคราะห์ และบริหารความเสี่ยงที่อยู่ภายใต้ความรับผิดชอบของตนอย่างสม่ำเสมอ และเหมาะสม
- ❖ ความเสี่ยงที่มีผลกระทบสำคัญต่อการบรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กร ได้รับการรายงานถึงความคืบหน้าในการบริหารความเสี่ยง และแนวโน้มของความเสี่ยงต่อผู้บริหารที่รับผิดชอบและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
- ❖ ระบบการควบคุมภายในที่วางไว้มีความเพียงพอ เหมาะสม มีประสิทธิผล และมีการนำมาปฏิบัติใช้จริงเพื่อป้องกันหรือลดความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น รวมทั้งมีการปรับปรุงแก้ไขการควบคุมภายในอยู่เสมอเพื่อให้สอดคล้องกับสถานการณ์หรือความเสี่ยงที่เปลี่ยนไป

หน่วยงานบริหารความเสี่ยงจะประสานงานให้ฝ่ายจัดการที่รับผิดชอบความเสี่ยงรายงานสถานะความเสี่ยง รวมถึงกระบวนการบริหารความเสี่ยงให้ที่ประชุมผู้บริหาร คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อทราบ/พิจารณาต่อไป

ระบบสารสนเทศเพื่อรองรับการบริหารความเสี่ยง

บริษัทฯ จัดให้มีระบบสารสนเทศที่เป็นปัจจุบัน เชื่อถือได้ รวดเร็ว และมีรูปแบบที่เหมาะสมและสอดคล้องกับขนาด ลักษณะ และความซับซ้อนของธุรกิจ โดยสามารถสนับสนุน ติดตามดูแล และควบคุมการบริหารความเสี่ยงรวมถึงการนำข้อมูลไปใช้ได้อย่างถูกต้องและมีประสิทธิภาพ อีกทั้ง ยังจัดให้มีระบบการจัดเก็บข้อมูลที่ปลอดภัย มีการกำหนดสิทธิในการเข้าถึงข้อมูลของบุคลากรเฉพาะที่เกี่ยวข้อง และจัดให้มีระบบสำรองข้อมูลรวมทั้งระบบการกู้คืนข้อมูลในกรณีที่เกิดเหตุฉุกเฉินขึ้น รวมทั้ง ได้มีการกำหนดมาตรการในการบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลและระบบสารสนเทศอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

การบริหารความเสี่ยงขององค์กร(ต่อ)

วัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยง

บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญกับการสร้างวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงภายในองค์กร และดำเนินการเพื่อให้การบริหารความเสี่ยงเป็นส่วนหนึ่งของการทำงานของพนักงานทุกคน โดยได้ดำเนินการดังนี้

1) คณะกรรมการ และผู้บริหารของบริษัทฯ ได้กำหนดทิศทาง นโยบาย และแนวปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยง และสื่อสารวัตถุประสงค์และประโยชน์ที่จะได้รับจากการบริหารความเสี่ยงขององค์กรไปยังพนักงานทุกคนเพื่อให้เกิดความตระหนักและเห็นคุณค่าของการบริหารความเสี่ยง
2) บริษัทฯ ได้จัดให้มีการฝึกอบรมพัฒนาบุคลากร ให้มีความรู้ ความเข้าใจ กรอบการบริหารความเสี่ยง และความรับผิดชอบของแต่ละบุคคลในการจัดการความเสี่ยง และสื่อสารข้อมูลเกี่ยวกับความเสี่ยง เพื่อให้ร่วมกันตระหนักถึงความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นและมีผลกระทบต่อฝ่ายงาน องค์กร และผู้ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งยังได้ส่งเสริมให้มีการแลกเปลี่ยนข้อมูลระหว่างหน่วยงานต่างๆ ภายในองค์กร
3) บริษัทฯ ได้จัดให้มีการบูรณาการการบริหารความเสี่ยงเข้ากับการตัดสินใจทางธุรกิจ การกำกับดูแลกิจการ และควบคุมภายในของบริษัทฯ

ผลการดำเนินงาน

ข้อมูลสำคัญทางการเงิน		2565	2564
เบี้ยประกันภัยรับรวม	Gross Premium Written	(4,045,039)	163,733,608
เบี้ยประกันภัยสุทธิ	Net Premium Written	(5,294,435)	130,058,397
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้	Earned Premium	135,743,047	53,403,977
รายได้และกำไรจากการลงทุน	Investment Income and Gains on Investment	(2,434,932)	1,646,404
กำไรก่อนหักภาษีเงินได้	Profit before Income Tax	(224,738,196)	(192,630,545)
กำไรสุทธิ	Net Profit	(258,662,791)	(172,821,394)
เงินสำรองเบี้ยประกันที่ยังไม่ถือเป็นรายได้	Unearned Premium Reserve	141,037,482	(76,654,420)
ส่วนของเจ้าของ	Equity	190,177,721	75,978,085
หนี้สินรวม	Total Liabilities	91,803,366	270,841,647
สินทรัพย์รวม	Total Assets	281,981,087	346,819,732

สัดส่วนของเบี้ยประกันภัย

ณ 31 ธันวาคม 2565 หน่วย:ล้านบาท

รายการ	การประกันอัคคีภัย	การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง	การประกันภัยรถยนต์		การประกันภัยเบ็ดเตล็ด			
			ภาคบังคับ	ภาคสมัครใจ	อุบัติเหตุส่วนบุคคล	สุขภาพ	อื่นๆ	รวม
จำนวนเบี้ยประกันภัยรับโดยตร	(0.28)	(0.11)	-	(0.19)	(3.02)	(0.00)	(0.44)	(4.05)
สัดส่วนของเบี้ยประกันภัย	7%	3%	0%	5%	75%	0%	11%	100%

กรอบการกำกับดูแลกิจการ

บริษัทมีกรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดีโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อสนับสนุนแผนงานตามกลยุทธ์และการดำเนินการที่จำเป็นของบริษัท สร้างความโปร่งใสในขนาดและโครงสร้างของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย เป็นไปตามกฎหมายและกฎระเบียบที่กำหนดเพื่อให้คณะกรรมการได้ปฏิบัติหน้าที่และตัดสินใจได้อย่างเหมาะสม และมีการดำเนินงานอย่างโปร่งใสตามความคาดหมายของผู้มีส่วนได้เสีย รวมถึงเอกสารต่างๆตามที่ผู้ตรวจสอบ ผู้ควบคุมดูแลด้านกฎหมาย หน่วยงานประเมิน ผู้ถือหุ้นและอื่นๆ บริษัทกำหนดให้ทุกส่วนงานจัดวางระบบการควบคุมภายใน เพื่อเป็นกระบวนการสร้างเสริมประสิทธิภาพในการดำเนินธุรกิจ ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

- การมอบอำนาจเพื่อกระจายอำนาจรับผิดชอบในการทำงาน

- การควบคุมภายในของกิจกรรมหลัก
  - การออกแบบผลิตภัณฑ์และกำหนดราคา
  - การรับประกันภัย
  - การจัดการสินไหมทดแทน
  - การประกันภัยต่อ
  - การลงทุน
  - การรับเงินและการจ่ายเงิน
  - การบริหารจัดการสารสนเทศ

- การกำกับดูแลการปฏิบัติตามคู่มือและการรายงาน

การลงทุนของบริษัท

เป้าหมายการลงทุนของบริษัทคือการบริหารเงินลงทุนของบริษัทโดยให้ความสำคัญในเรื่องของการสร้างผลตอบแทนสูงสุดจากการลงทุนภายใต้ความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยใช้กลยุทธ์การจัดสรรสินทรัพย์ลงทุนเพื่อทำการลงทุนในกลุ่มสินทรัพย์ต่างๆ (Strategic Asset Allocation) ในสัดส่วนที่เหมาะสมเพื่อให้บรรลุเป้าหมายอัตราผลตอบแทนที่คาดหวัง (Expected Return) โดยบริษัทจะจัดสรรเงินลงทุนเพื่อลงทุนในสินทรัพย์ที่มีความมั่นคงสูงซึ่งได้แก่ พันธบัตรรัฐบาล เงินฝากธนาคาร กลุ่มที่มีความเสี่ยงปานกลางซึ่งได้แก่ ตราสารหนี้ภาคเอกชน กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ และกลุ่มสินทรัพย์ที่มีความเสี่ยงสูงซึ่งได้แก่ตราสารทุนทั้งในและต่างประเทศให้มีสัดส่วนการลงทุนที่เหมาะสมกับแต่ละภาวะการลงทุน

ในขณะเดียวกันบริษัทจะต้องพิจารณาการจัดสรรเงินลงทุนเพื่อให้บริษัทได้รับผลตอบแทนจากการลงทุนทั้งในรูปของรายได้ประจำ (ซึ่งได้แก่รายได้จากดอกเบี้ย เงินปันผล) และในรูปของกำไรขาดทุนจากการซื้อขายหลักทรัพย์หรือการเพิ่มขึ้นของมูลค่าเงินลงทุน

ความเพียงพอของเงินกองทุน

บริษัทฯ มีนโยบายที่จะดำรงฐานะของเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ของคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย(คปภ.) กำหนด โดยมีวัตถุประสงค์ในการใช้เงินกองทุนอย่างมีประสิทธิภาพที่สุด โดยสอดคล้องกลยุทธ์การขยายธุรกิจของบริษัทฯ ภายใต้ความเสี่ยงที่ยอมรับได้ บริษัทฯ มีการบริหารความเพียงพอของเงินกองทุน โดยมีการคำนวณเงินกองทุนขั้นต่ำ ตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงาน คปภ.กำหนด รวมถึงการประเมินความเสี่ยงด้านความเพียงพอของเงินกองทุนให้ผู้ที่เกี่ยวข้องทราบเป็นประจำทุกไตรมาส

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ธันวาคม 2565	ธันวาคม 2564
สินทรัพย์	272.51	324.08
หนี้สิน	102.35	222.87
ส่วนของผู้ถือหุ้น	170.16	101.20
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย(ร้อยละ)	566.16%	134.20%
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย (ร้อยละ)	566.16%	134.20%
อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (ร้อยละ)	566.16%	134.20%
เงินกองทุนที่สามารถนำมาใช้ได้ทั้งหมด	169.85	40.26
เงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย	30.00	30.00