

แบบรายการเปิดเผยข้อมูล (แนบท้ายคำสั่งนายทะเบียนที่ 72/2563)

เรื่อง ให้เปิดเผยข้อมูลของบริษัทประกันวินาศภัย

ส่วนที่ 1 การรับรองความถูกต้องของข้อมูลที่เปิดเผย

บริษัทได้สอบทานข้อมูลที่เปิดเผย ด้วยความระมัดระวัง และบริษัทขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าวถูกต้อง ครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ และขอรับรองความถูกต้องของข้อมูลที่เปิดเผยทุกรายการของบริษัท



ลงนาม *[Signature]*
ชื่อ (นางสาวธัญญารัตน์ เอี่ยมโสภณา)
ตำแหน่ง กรรมการ

ลงนาม *[Signature]*
ชื่อ (นางสาวสุจินตนา จำปีศรี)
ตำแหน่ง กรรมการ

วันที่ 19 เดือน พฤษภาคม พ.ศ. 2565
ข้อมูลประจำปี 2564

ส่วนที่ 2 รายละเอียดการเปิดเผยข้อมูล

1. ประวัติของบริษัท นโยบาย วัตถุประสงค์ และกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจเพื่อให้บรรลุเป้าหมายในการประกอบธุรกิจตามที่กำหนดไว้ รวมถึงแสดงข้อมูลเกี่ยวกับลักษณะการประกอบธุรกิจ รายละเอียดลักษณะผลิตภัณฑ์และบริการที่สำคัญ ช่องทางการติดต่อกับบริษัท วิธีการและระยะเวลาที่ใช้ในการเรียกร้อง พิจารณา และชดใช้เงินหรือค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัย

1.1 ประวัติบริษัท [คลิกที่นี่](#)

1.2 นโยบาย วัตถุประสงค์ และกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ

ตลอดระยะเวลาที่ดำเนินธุรกิจ บริษัทได้ยึดมั่นในนโยบายให้บริการด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต และให้ความสำคัญในการให้บริการลูกค้า เพื่อให้ลูกค้าได้รับความพึงพอใจสูงสุด ทั้งในด้านความสะดวก รวดเร็ว คุณภาพ และความยุติธรรม ดังภารกิจหรือนโยบายคุณภาพของบริษัท “ทันสมัย ใฝ่ประสิทธิภาพ ใส่ใจลูกค้า ครบถ้วนเพิ่มพูน”

บริษัทฯ กำหนดวัตถุประสงค์ในการดำเนินธุรกิจ ดังต่อไปนี้

1. เพื่อให้ลูกค้าได้รับการบริการที่สะดวก รวดเร็ว และเป็นธรรม โดยได้รับความพึงพอใจสูงสุด
2. เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับผลตอบแทนที่ดีในการลงทุนในหลักทรัพย์ของบริษัท การบริหารงานมีประสิทธิภาพ มีความโปร่งใส และตรวจสอบได้ตามหลักธรรมาภิบาล
3. เพื่อให้การบริหารจัดการและปฏิบัติงานมีการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง โดยมุ่งคุณภาพผลิตภัณฑ์และบริการอย่างมีประสิทธิภาพ โดยคำนึงถึงความต้องการของผู้รับบริการ
4. เพื่อให้บุคลากรขององค์กรมีความรู้ ความสามารถ ทักษะในการปฏิบัติงาน ความจงรักภักดีต่อองค์กร ตลอดจนมีความมุ่งมั่นในการปฏิบัติงานโดยได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสม
5. เพื่อรักษาชื่อเสียงและให้เกิดภาพลักษณ์ที่ดี สำหรับการดำเนินธุรกิจบริษัทจะยึดถือความรับผิดชอบต่อสังคม ผ่านการสนับสนุนและช่วยเหลือกิจกรรมที่เป็นประโยชน์กับสังคม อาทิเช่น การบริจาคเงินช่วยเหลือกรณีเกิดภัยพิบัติต่าง ๆ เป็นต้น

บริษัทมีเป้าหมายในการดำเนินธุรกิจในระยะเวลา 3-5 ปีข้างหน้า คือเพิ่มจำนวนเบี้ยประกันภัยรวบรวมให้มากขึ้น ด้วยการขยายงานทั้งทางด้านการประกันภัยทรัพย์สินส่วนบุคคล (Personal Line) และการประกันภัยเชิงอุตสาหกรรมและพาณิชย์ (Commercial Line) ตลอดจนนำเทคโนโลยีที่ทันสมัยต่าง ๆ มาพัฒนาปรับปรุงให้เข้ากับระบบการทำงานของบริษัทให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุด

1.3 ลักษณะการประกอบธุรกิจ

บริษัทประกอบธุรกิจหลักด้านประกันวินาศภัย คือการให้บริการด้านการเสี่ยงภัยจากผู้เอาประกันภัย ตามกรมธรรม์ประเภทต่าง ๆ เช่น กรมธรรม์ประกันอัคคีภัย กรมธรรม์ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง กรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ และกรมธรรม์ประกันภัยเบ็ดเตล็ด ที่ผู้เอาประกันภัยสามารถเลือกซื้อได้ตามความต้องการเพื่อให้เหมาะสมกับทรัพย์สินแต่ละประเภท นอกจากนี้บริษัทยังมีอาคารสำนักงานสูง 20 ชั้น สำหรับให้เช่าเป็นที่ตั้งสำนักงานต่าง ๆ และอาคารสำนักงานสูง 7 ชั้น ที่ส่วนหนึ่งใช้เป็นสำนักงานของบริษัท และอีกส่วนหนึ่งให้เช่า ทำให้เกิดรายได้เสริมเป็นการเพิ่มพูนรายได้ให้กับบริษัทฯ

1.4 รายละเอียดลักษณะผลิตภัณฑ์ บริการที่สำคัญของบริษัท และสัดส่วนร้อยละของเบี่ยประกันภัยแยกตามประเภทของการรับประกันภัย [คลิกที่นี่](#)

ตารางสัดส่วนร้อยละของเบี่ยประกันภัยแยกตามประเภทของการรับประกันภัย ประจำปี 2564

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	การประกันอัคคีภัย	การรับประกันภัยทางทะเลและขนส่ง		การรับประกันภัยรถยนต์		การรับประกันภัยเบ็ดเตล็ด						รวม
		ตัวเรือ	สินค้า	ภาคบังคับ	ภาคสมัครใจ	ความเสียหายทรัพย์สิน	ความรับผิดต่อบุคคลภายนอก	วิศวกรรม	อุบัติเหตุส่วนบุคคล	สุขภาพ	อื่นๆ	
จำนวนเบี่ยรับประกันภัยรับโดยตรง	87.13	-	23.12	70.12	229.58	285.10	8.42	39.09	80.75	379.41	0.08	1,202.80
สัดส่วนของเบี่ยประกันภัย (ร้อยละ)	7.24	-	1.92	5.83	19.09	23.70	0.70	3.25	6.71	31.55	0.01	100.00

หมายเหตุ : ข้อมูลมาจากรายงานประจำปี

1.5 ช่องทางการติดต่อบริษัท วิธีการและระยะเวลาที่ใช้ในการเรียกร้อง พิจารณา และชดใช้เงิน

หรือค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัย

1.5.1 ขั้นตอน ระยะเวลา เอกสาร และวิธีการในการขอรับค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัย

[คลิกที่นี่](#)

1.5.2 วิธีการติดต่อบริษัท และหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง กรณีมีข้อพิพาทหรือเรื่องร้องเรียน

- 1) สำนักงานใหญ่ เลขที่ 175-177 อาคารบางกอกสหประกันภัย ถนนสุรวงศ์ แขวงสุริยวงศ์ เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500
- 2) โทร : 0 2233 6920 , 0 2238 4111 หรือที่สาขาต่าง ๆ ในส่วนภูมิภาค

2. กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี และกระบวนการควบคุมภายในของบริษัท รวมถึงรายละเอียดในการดำเนินการตามกรอบและกระบวนการดังกล่าว

2.1 กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี และกระบวนการควบคุมภายในของบริษัท [คลิกที่นี่](#)

2.2 โครงสร้างองค์กรของบริษัท [คลิกที่นี่](#)

2.3 โครงสร้างการจัดการของบริษัท [คลิกที่นี่](#)

คณะกรรมการบริษัท (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564)

ลำดับ	ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง
1	นายมนู เลียวไพโรจน์	ประธานกรรมการ, กรรมการอิสระ
2	นายพิชิต สินพัฒนสกุล	ประธานกรรมการตรวจสอบ, กรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง, กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน, กรรมการอิสระ
3	รองศาสตราจารย์ประนอม ไชวินวิวัฒน์	ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน, กรรมการตรวจสอบ, กรรมการอิสระ
4	นายทวิช เตชะนาวากุล	กรรมการตรวจสอบ, กรรมการอิสระ
5	นายสุนทร ก่อหนักเกียรติ	ประธานกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง, กรรมการตรวจสอบ, กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน, กรรมการอิสระ
6	นางสาวมาลินี เลียวไพรัตน์	ประธานกรรมการบริหาร, กรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง
7	นางสาวธัญญารัตน์ เอี่ยมโสภณา	กรรมการบริหาร, กรรมการผู้จัดการ
8	นายประชัย เลียวไพรัตน์	กรรมการบริหาร
9	นายภากร เลียวไพรัตน์	กรรมการบริหาร
10	นางสาวมณีรัตน์ เอี่ยมโสภณา	กรรมการบริหาร
11	นางสาวสุจินตนา จำปีศรี	กรรมการบริหาร

หน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท

1. ดูแลและจัดการบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับและมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น
2. มีอำนาจแต่งตั้งกรรมการคนหนึ่งเป็นประธานกรรมการ และแต่งตั้งกรรมการเป็นรองประธานกรรมการคนหนึ่งหรือหลายคนได้ตามที่คณะกรรมการเห็นสมควร
3. แต่งตั้งคณะกรรมการบริหาร เพื่อดำเนินกิจการของบริษัทตามที่คณะกรรมการกำหนด
4. กำหนดและแก้ไขเปลี่ยนแปลงกรรมการผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อผูกพันบริษัท
5. กำหนดเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้น
6. แต่งตั้งและถอดถอนพนักงานของบริษัท อำนาจเช่นว่านี้ คณะกรรมการจะมอบหมายให้กรรมการคนใดคนหนึ่งหรือหลายคนของบริษัทกระทำการแทนก็ได้
7. กำหนดจ่ายเงินบำเหน็จรางวัลแก่พนักงานหรือลูกจ้างของบริษัทหรือบุคคลใดที่ทำกิจการให้กับบริษัท โดยจะเป็นผู้ทำการประจำหรือไม่ก็ได้
8. มีหน้าที่ตามข้อบังคับของบริษัท ซึ่งรวมถึงการดูแลและจัดการบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับของบริษัท รวมทั้งมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น
9. ให้ความเห็นชอบนโยบาย วิสัยทัศน์ ภารกิจ คุณค่าที่บริษัทมุ่งหวัง และจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ

10. พิจารณาและอนุมัติกลยุทธ์ แผนธุรกิจ และงบประมาณ รวมทั้งติดตามดูแลการปฏิบัติการและผลการดำเนินงานของฝ่ายจัดการให้เป็นไปตามแผนธุรกิจและงบประมาณที่วางไว้อย่างมีประสิทธิภาพ
11. ดูแลกำกับให้มีระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ และการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม
12. ดูแลให้มีการกำกับตรวจสอบ ทั้งจากผู้ตรวจสอบภายใน และผู้ตรวจสอบภายนอก ให้ทำหน้าที่อย่างมีประสิทธิภาพ
13. คณะกรรมการต้องประชุมอย่างน้อย 3 เดือนต่อครั้ง
14. คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้น เป็นการประชุมสามัญประจำปีภายใน 4 เดือน นับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัท การประชุมผู้ถือหุ้นคราวอื่นให้เรียกว่าการประชุมวิสามัญ คณะกรรมการจะเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญเมื่อใดก็ได้ที่สุดแต่จะเห็นสมควร
15. คณะกรรมการต้องจัดให้มีการทำงานบุคคลและบัญชีกำไรขาดทุน ณ วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัทเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีเพื่อพิจารณาอนุมัติ โดยคณะกรรมการต้องจัดให้ผู้สอบบัญชีตรวจสอบให้เสร็จก่อนนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น
16. จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้เป็นครั้งคราว เมื่อเห็นว่าบริษัทมีกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้น และเมื่อได้จ่ายเงินปันผลแล้ว ให้รายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป

คุณสมบัติคณะกรรมการบริษัท

1. เป็นผู้ที่มีความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ มีวิสัยทัศน์ และไม่มีลักษณะต้องห้ามตาม พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง
2. วาระการดำรงตำแหน่งคณะกรรมการ ได้กำหนดให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และข้อบังคับบริษัทฯ

2.4 คณะกรรมการชุดย่อย

2.4.1 คณะกรรมการตรวจสอบ (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564)

- | | | |
|-------------------------|----------------|-------------------------|
| 1. นายพิชิต | สินพัฒนสกุล | ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ |
| 2. รองศาสตราจารย์ประนอม | โฆวินวิวัฒน์ | กรรมการตรวจสอบ |
| 3. นายสุนทร | ก่อนันทเกียรติ | กรรมการตรวจสอบ |
| 4. นายทวิช | เตชะนาวากุล | กรรมการตรวจสอบ |

อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

1. สอบทานให้บริษัทมีกระบวนการจัดทำรายงานทางการเงินอย่างเพียงพอและเชื่อถือได้ โดยการประสานงานกับผู้สอบบัญชี และผู้บริหารที่รับผิดชอบในการจัดทำรายงานทางการเงิน
2. สอบทานรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือรายการที่อาจก่อให้เกิดการทุจริต เพื่อพิจารณาเปิดเผยข้อมูลรายการดังกล่าวที่เป็นสาระสำคัญ
3. สอบทานให้มีระบบควบคุมภายในที่เหมาะสม รวมทั้งพิจารณาผลการประเมินระบบควบคุมภายในว่ามีประสิทธิภาพเพียงพอต่อการปฏิบัติงาน
4. สอบทานให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท จัดทำและทบทวนกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบว่าด้วยการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยเนื้อหาในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบควรมีความชัดเจนเกี่ยวกับการปฏิบัติหน้าที่ในด้านต่าง ๆ ของคณะกรรมการตรวจสอบ

5. สอบทานให้บริษัทมีแผนตรวจสอบภายในที่มีความเป็นอิสระ และมีระบบการตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพ ผลสอบทานกิจกรรมและโครงสร้างของแผนตรวจสอบภายใน และอนุมัติกฎบัตรของแผนตรวจสอบภายใน
6. พิจารณาคัดเลือกเพื่อเสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระ เพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท และเสนอค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี โดยคำนึงถึงความน่าเชื่อถือ รวมถึงผลการปฏิบัติงานในปีที่ผ่านมา ตลอดจนพิจารณาถอดถอนผู้สอบบัญชี โดยต้องผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาอนุมัติต่อไป รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่ฝักใฝ่ฝ่ายใดเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละครั้ง
7. จัดทำรายงานผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เพื่อทราบ และเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องได้รับการลงนามโดยประธานกรรมการตรวจสอบ
8. สอบทานให้บริษัทมีการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมทั้งให้ข้อเสนอแนะและส่งเสริมให้คณะกรรมการบริษัทดำเนินการกำกับดูแลกิจการที่ดี
9. สอบทานให้บริษัทมีกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพเป็นไปอย่างเหมาะสมเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยง โดยร่วมหารือกับคณะทำงานบริหารความเสี่ยง ฝ่ายจัดการ เกี่ยวกับการให้ความเห็นต่อรายงานการบริหารความเสี่ยง
10. กำกับดูแลให้มีกระบวนการรับแจ้งข้อมูลเกี่ยวกับการทุจริต หรือการกระทำที่ฝ่าฝืนต่อการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบข้อบังคับของบริษัท หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องอื่น
11. คณะกรรมการตรวจสอบควรประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเอง อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และสรุปผลนำเสนอคณะกรรมการบริษัทเพื่อทราบ
12. ปฏิบัติหน้าที่อื่น ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ด้วยความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ

2.4.2 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564)

1. นายสุนทร	กอนันท์เกียรติ	ประธาน
2. นายพิชิต	สินพัฒนสกุล	กรรมการ
3. นางสาวมาลินี	เสี้ยวไพรัตน์	กรรมการ
4. นางวิญเพ็ญ	คงชาติ	กรรมการ
5. นางสุธีร์	ช่วยพิทักษ์	กรรมการ
6. นางสาววัลย์พัชร์	วงศ์สุนทร	กรรมการ/เลขาฯ

อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

1. กำหนดกรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยงเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ โดยต้องครอบคลุมความเสี่ยงที่สำคัญที่อาจส่งผลกระทบต่อรายได้ เงินกองทุน ชื่อเสียง หรือการดำรงอยู่ของบริษัท ฯลฯ
2. ประเมินความเสี่ยงพอ ประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการบริหารความเสี่ยงของบริษัท
3. จัดให้มีการประชุมเป็นประจำอย่างน้อยไตรมาสละหนึ่งครั้ง เพื่อติดตามสถานะความเสี่ยงและการเปลี่ยนแปลงความเสี่ยงของบริษัท รวมถึงติดตามความคืบหน้าในการบริหารความเสี่ยงและให้ข้อเสนอแนะในสิ่งที่ต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไข เพื่อให้สอดคล้องกับกรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่กำหนด และรายงานให้คณะกรรมการบริษัททราบอย่างน้อยไตรมาสละหนึ่งครั้ง
4. กำกับดูแลกิจกรรมโดยรวมของบริษัทที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง
5. ทำให้มั่นใจว่าบริษัทดำเนินกิจกรรมภายใต้นโยบายการบริหารความเสี่ยง
6. จัดเตรียมแผนบรรเทาความเสี่ยงเพื่อรับมือกับความเสี่ยงกรณีฉุกเฉิน

2.4.3 คณะกรรมการลงทุน (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564)

- | | | |
|---------------------|---------------|-------------------|
| 1. นางสาวมาลินี | เลี้ยวไพรัตน์ | ประธาน |
| 2. นางสาวธัญญารัตน์ | เอี่ยมโสภณา | รองประธาน |
| 3. นางสาวมณีนรัตน์ | เอี่ยมโสภณา | กรรมการ |
| 4. นางสาวสุจินตนา | จำปาศรี | กรรมการ |
| 5. นางสาวฤดีวรรณ | จันทร์สาคร | กรรมการ/เลขานุการ |

อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการลงทุน

ด้านการลงทุน

- กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ แผนการลงทุนที่เหมาะสม โดยคำนึงถึงความสอดคล้องกับกฎระเบียบ หลักเกณฑ์ ประกาศของทางราชการ และหรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง และให้เป็นไปตามนโยบายบริหาร ความเสี่ยงของบริษัท
- พิจารณาให้ความเห็นชอบกฎระเบียบและวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการลงทุนของบริษัท
- พิจารณาและอนุมัติการกำหนดข้อจำกัด ขอบเขตการลงทุนในสินทรัพย์แต่ละประเภท และจัดสรรเงิน ลงทุนในสินทรัพย์ให้เหมาะสม
- พิจารณาและอนุมัติการลงทุนตามระดับของอำนาจการอนุมัติ (กรณีการลงทุนเกินอำนาจอนุมัติของ ผู้บริหาร)
- กำกับดูแลและควบคุมการบริหารการลงทุนของบริษัทให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับความเห็นชอบจาก คณะกรรมการบริษัทและข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง
- กำกับดูแลและติดตามสถานะของเงินลงทุนของบริษัท และรายงานผลการดำเนินงานต่อคณะกรรมการ บริษัท
- กำกับ ดูแล ในเรื่องธรรมาภิบาล ความโปร่งใส และการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่ เกี่ยวข้องกับธุรกรรมการลงทุนของบริษัท
- กำกับดูแล ระบบงาน บุคลากร และข้อมูลที่ใช้ประกอบการลงทุนของบริษัทให้มีความเพียงพอต่อการ ดำเนินงาน
- ทบทวนผลการดำเนินงาน สอบทานและปรับเปลี่ยนนโยบายการลงทุนเป็นประจำทุกปี เพื่อให้ เหมาะสมกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป

ด้านการติดตามหนี้

- ร่วมพิจารณาการร่างสัญญาตัวแทน นายหน้า และสัญญาอื่นๆ ที่เกี่ยวกับตัวแทน
- กำหนดวิธีการปฏิบัติในการรับสมัครตัวแทน การรับประกัน การติดตามหนี้ และการเปิด Code ตัวแทน
- กำหนดหลักเกณฑ์ในการพิจารณาหนี้ตัวแทน/ ประเมินตัวแทน ทบทวนข้อกำหนดของทางราชการ และรายงานความคืบหน้าด้านการจัดการเก็บเบี้ยตามหลักเกณฑ์ Cash before Cover
- ติดตามและรายงานรายการลูกหนี้และเจ้าหนี้ค้างชำระเกินกำหนดของงานประกันภัยโดยตรง ประกันภัยต่อ และสินไหม และนำเสนอต่อคณะกรรมการ
- พิจารณาและวิเคราะห์ลูกหนี้ค้างเกินกำหนดและลูกหนี้ดำเนินคดีทุกประเภท
- ติดตามและรายงานการจัดการหลักทรัพย์ต่างๆ ที่บริษัทใช้ค้ำประกัน และหลักทรัพย์ที่ตัวแทนหรือ ลูกค้านำมาค้ำประกัน

7. กำหนดนโยบายการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และทบทวนอายุเบี่ยงประกันภัยค้ำรับเป็นประจำทุกเดือน
8. กำหนดนโยบายการประมาณการและบันทึกเบี่ยงประกันภัยค้ำรับ
9. กำหนดนโยบายการบันทึกรายการค้างจ่ายโดยไม่ล่าช้า
10. กำหนดนโยบายหรือระเบียบการพิจารณาให้กู้ยืม โดยระบุมูลค่าหลักประกันขั้นต่ำให้เป็นไปตามประกาศว่าด้วยการลงทุน

2.4.4 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564)

1. รศ.ประนอม ไชวินวิวัฒน์ ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
2. นายพิชิต สิ้นพัฒนสกุล กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
3. นายสุนทร ก่อเน้นท์เกียรติ กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

1. กำหนดนโยบายหลักเกณฑ์ และวิธีการสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูง
2. กำหนดแนวทางในการคัดเลือกให้สอดคล้องเป็นไปตามที่กำหนดไว้ในกฎหมายและข้อบังคับของบริษัท
3. คัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการ และผู้บริหารระดับสูง
4. ดูแลให้คณะกรรมการของบริษัท มีขนาดและองค์ประกอบที่เหมาะสมกับองค์กร รวมถึงมีการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป โดยคณะกรรมการบริษัทจะต้องประกอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ในด้านต่างๆ
5. พิจารณาค่าตอบแทนกรรมการบริษัท โดยมีหลักเกณฑ์ที่เหมาะสมโดยใช้ฐานเปรียบเทียบกับอัตราค่าตอบแทนของบริษัทในอุตสาหกรรมเดียวกัน ที่มีขนาดใกล้เคียงกัน รวมถึงผลประกอบการของบริษัทประกอบการพิจารณาด้วย ก่อนที่จะนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ

2.4.5 คณะกรรมการอื่นๆ (ถ้ามี)

2.4.5.1 คณะกรรมการฝ่ายบริหาร (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564)

1. นางสาวมาลินี เลี้ยวไพรัตน์ ประธาน
2. นางสาวธัญญารัตน์ เอี่ยมโสภณา กรรมการ
3. นางสาวสุจินตนา จำปาศรี กรรมการ
4. นายสุธี สิริวรรณ กรรมการ
5. นางเยาวดี ชัยธนะภิญโญ กรรมการ
6. นายปรีชา ชูติมาเทวินทร์ กรรมการ
7. นายวสันต์ ชีพอุทิศพาณิชย์ กรรมการ
8. นางวิญญูเพ็ญ คงชาติศรี กรรมการ
9. นางสาวสุนีย์ คุณวรธรรม กรรมการ
10. นายบัลลังก์ แก้วปานกัน กรรมการ/เลขานุการ

อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร

1. พิจารณากลับกรองนโยบาย กลยุทธ์ เป้าหมาย และทิศทางการดำเนินงานของบริษัท เพื่อนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ รวมทั้งกำกับดูแลและควบคุมการดำเนินงานให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับการอนุมัติไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

2. กำหนดกรอบนโยบาย และแนวทางดำเนินงานให้สอดคล้องกับบทบัญญัติเกี่ยวกับจริยธรรมทางธุรกิจ จริยธรรมของผู้บริหาร พนักงาน และตัวแทนของบริษัทประกันวินาศภัย รวมทั้งจัดให้มีการสื่อสาร และควบคุมการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามมาตรฐานที่กำหนดไว้
3. กำกับ ดูแลและควบคุมการดำเนินงานของบริษัทให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้เกิดการปฏิบัติต่อลูกค้าด้วยความเท่าเทียม ป้องกันการขัดแย้งกันของผลประโยชน์ และการใช้ข้อมูลร่วมกันกับผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ
4. กำกับ ดูแลและควบคุมการดำเนินงานของบริษัทให้เกิดผลสำเร็จตามเป้าหมาย และสอดคล้องตามกฎหมาย นโยบายกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง และมาตรฐานในการดำเนินธุรกิจ
5. กำกับ ดูแลให้มีระบบการคัดเลือกตัวแทนประกันภัย นายหน้าประกันภัย กำหนดมาตรฐานการดำเนินธุรกิจกับคนกลางประกันภัย และกำหนดมาตรการในการจัดการกับตัวแทนนายหน้าประกันภัยที่มีความประพฤติไม่เหมาะสม
6. รายงานผลการดำเนินงานที่สำคัญ ให้คณะกรรมการบริษัททราบอย่างรวดเร็วและทันต่อเหตุการณ์

2.4.5.2 คณะกรรมการรับประกันและผลิตภัณฑ์ประกันภัย (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564)

1. นางสาวธัญญารัตน์	เอี่ยมโสภณา	ประธาน
2. นางสาวสุจินตนา	จำปีศรี	กรรมการ
3. นายบัลลังก์	แก้วปานกัน	กรรมการ
4. ร.อ.มานพ	วราศักดิ์	กรรมการ
5. นางวิญเพ็ญ	คงชาติศรี	กรรมการ
6. นางเยาวดี	ชัยชนะภิญโญ	กรรมการ
7. นายเนติโรจน์	ณ นคร	กรรมการ
8. นายอำพร	วีรปรศุ	กรรมการ/เลขาฯ

อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการผลิตภัณฑ์ประกันภัย

1. กำหนดนโยบายการรับประกันภัย และการเอาประกันภัยต่อที่เหมาะสม ยืดหยุ่นได้ตามสภาวะที่เปลี่ยนแปลงไปโดยคำนึงถึงความเสี่ยงและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
2. พิจารณาให้ความเห็นชอบกฎระเบียบ วิธีการปฏิบัติเกี่ยวกับการรับประกันภัยและการเอาประกันภัยต่อของบริษัทประกันภัย
3. พิจารณาและกำหนดระดับของอำนาจอนุมัติการรับประกันภัยเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท
4. กระทำการเพื่อให้แน่ใจว่าบริษัทประกันภัยได้ดำเนินการการรับประกันภัยตามนโยบายที่ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัทประกันภัย
5. ควบคุมการปฏิบัติงานรับประกันภัยให้ปฏิบัติภายใต้กฎระเบียบและข้อบังคับ
6. พิจารณาการออกผลิตภัณฑ์ประกันภัย เป็นไปตามหลักประกันภัย หลักกฎหมาย กฎระเบียบ คำสั่ง ประกาศ แนวปฏิบัติ รวมข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง
7. พิจารณาและอนุมัติอัตราเบี้ยประกันภัย เป็นไปตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสอดคล้องกับเงื่อนไขความคุ้มครอง ผลประโยชน์และนำอัตราส่วนทางการเงิน เช่น LossRatio/Combined Ratio มาประกอบการพิจารณา
8. กำหนดช่องทางการเสนอขายกรมธรรม์ประกันภัยให้เหมาะสมกับกลุ่มลูกค้า
9. สื่อสารข้อมูลกรมธรรม์ประกันภัยและวิธีปฏิบัติงาน เพื่อให้ผู้เสนอขายนำเสนอขายกรมธรรม์ประกันภัยให้ลูกค้าได้อย่างถูกต้องและครบถ้วน

10. พิจารณาและอนุมัติรายชื่อผู้รับประกันภัยต่อ บริษัทสำรวจภัย และอื่นๆที่เกี่ยวข้อง (Authorized list of reinsurers, Loss adjuster)
11. เตรียมความพร้อมในด้านต่างๆ ได้แก่ ความเพียงพอของเงินกองทุน กระบวนการเสนอขาย กระบวนการพิจารณารับประกันภัย กระบวนการบริหารความเสี่ยง/การรับประกันภัยต่อ นโยบายเก็บเบี้ยประกันภัย กระบวนการจัดการเรื่องค่าสินไหมทดแทน กระบวนการจัดการเรื่องร้องเรียน และกระบวนการจัดระบบสารสนเทศและเทคโนโลยี วางแผนกำหนดทรัพยากรเพื่อให้เพียงพอ ตลอดจนพัฒนาผลิตภัณฑ์ให้มีคุณภาพยิ่งขึ้น
12. พิจารณาและให้ความเห็นกรณีที่มีการรับประกันภัยที่มีความเสี่ยงสูง เช่น การรับประกันภัยผลิตภัณฑ์ใหม่
13. กำหนดแนวทางการแก้ปัญหาในการรับประกันภัย
14. สอบทานและปรับเปลี่ยนนโยบายการรับประกันภัยและการเอาประกันภัยต่อ เพื่อให้เหมาะสมกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป

2.4.5.3 คณะกรรมการสินไหมทดแทน (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564)

- | | | |
|------------------|----------------|-------------------|
| 1. นางสาวมาลินี | เลี้ยวไพรัตน์ | ประธาน |
| 2. นายสุธี | สิริวรรณธรรม | กรรมการ |
| 3. นายปรีชา | ชุตินาเทวินทร์ | กรรมการ |
| 4. นายบัลลังก์ | แก้วปานกัน | กรรมการ |
| 5. นายสุธีร์ | ช่วยพิทักษ์ | กรรมการ |
| 6. นางสาวจิระวดี | พรหมโสภี | กรรมการ/เลขานุการ |

อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการสินไหมทดแทน

1. กำหนดนโยบายการจัดการค่าสินไหมทดแทนอย่างเหมาะสม รวมทั้งกำหนดกระบวนการในการจัดการค่าสินไหมทดแทนกรณีเกิดสินไหมทดแทนจำนวนมาก
2. กำหนดนโยบายการประมาณการค่าสินไหมทดแทน และการประมาณเงินสำรองสำหรับค่าสินไหมทดแทน (Case Reserve)
3. พิจารณาให้ความเห็นชอบกลยุทธ์ วิธีปฏิบัติ และกฎระเบียบเกี่ยวกับการจัดการค่าสินไหมทดแทน รวมทั้งกำหนดกระบวนการในการจัดการสินไหมที่มีการรื้อฟื้นขึ้นมาใหม่ (Reopened Claims)
4. พิจารณาและกำหนดระดับอำนาจอนุมัติ การจ่ายค่าสินไหมทดแทน
5. กำกับดูแลสถานะของการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน และกระทำเพื่อให้แน่ใจว่าบริษัท ได้สำรองค่าสินไหมทดแทนหรือสำรองประกันภัยอย่างเพียงพอและครบถ้วน
6. จัดการข้อพิพาทจากการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน และแก้ไขในกรณีที่เกิดคดีทุจริตเรื่องค่าสินไหมทดแทน
7. พิจารณาข้อร้องเรียน และแนะนำแนวทางการแก้ไข

ด้าน AVL

1. กำหนดพื้นที่บริการ คุณสมบัติ /หลักเกณฑ์ในการคัดเลือก ระเบียบ/ เงื่อนไขการปฏิบัติงาน และสัญญาสำหรับผู้ขาย/ ผู้รับจ้างทุกประเภท
2. พิจารณาผลการประเมินการดำเนินงานของผู้ขาย / ผู้รับจ้างทุกประเภทอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งกำหนดแผนฉุกเฉิน เพื่อรองรับกรณี ผู้ขาย / ผู้รับจ้าง ไม่สามารถให้บริการได้
3. พิจารณาและอนุมัติร้านอะไหล่ เซอร์เวีย รถยก ร้านกระจก และผู้ขาย / ผู้รับจ้างทุกประเภท

4. พิจารณาและอนุมัติการจัดซื้อ / จัดจ้างทรัพย์สินหรือบริการ กรณีมูลค่าทรัพย์สินหรือบริการเกิน 1 ล้านบาท
5. จัดทำ CM Code รถรุ่นใหม่ รหัสชิ้นส่วนรถยนต์ รวมถึงจัดหาราคาอะไหล่ ค่าซ่อม ทั่วประเทศ

ด้านซากอะไหล่ และทรัพย์สิน

1. กำหนดทิศทางและเป้าหมายในการดำเนินการขายซากอะไหล่ และทรัพย์สิน
2. กำกับดูแลการดำเนินการขายซากอะไหล่ และทรัพย์สิน พร้อมทั้งจัดทำทะเบียนคุมงานเพื่อรายงานต่อคณะกรรมการ
3. จัดหา และดูแลสถานที่จัดเก็บซากรถ ซากอะไหล่
4. จัดหาราคา (Price List) ของรถรุ่นใหม่ที่จะออกล่วงหน้า 3 เดือน

2.4.5.4 คณะกรรมการเทคโนโลยีสารสนเทศ (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564)

- | | | |
|-----------------|---------------|-------------------|
| 1. นางสาวมาลินี | เลี้ยวไพรัตน์ | ประธาน |
| 2. นางสาวสุนีย์ | คุณวรธรรม | กรรมการ |
| 3. นายบัลลังก์ | แก้วปานกัน | กรรมการ |
| 4. นางวันเพ็ญ | คงชาติรี | กรรมการ |
| 5. นายนันท์นภัส | เศรษฐวิศวกุล | กรรมการ |
| 6. นายสิทธิชัย | เลวะยานนท์ | กรรมการ |
| 7. นายวิฑูรย์ | อชินีทองคำ | กรรมการ/เลขานุการ |

อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการเทคโนโลยีสารสนเทศ

1. จัดให้มีระบบสารสนเทศ ที่เป็นปัจจุบัน เชื่อถือได้ เข้าถึงง่าย รวดเร็ว เพื่อสนับสนุน ติดตาม และควบคุมการปฏิบัติงานประจำ มีระบบการจัดเก็บข้อมูลที่ปลอดภัย มีระบบสำรองข้อมูล รวมทั้งระบบการกู้คืนข้อมูลในกรณีที่เกิดเหตุฉุกเฉินขึ้น
2. กำหนดนโยบายเกี่ยวกับการปฏิบัติงาน มาตรการควบคุม การรักษาความปลอดภัยของระบบการจัดเก็บข้อมูลเป็นลายลักษณ์อักษร
3. จัดทำระเบียบวิธีการปฏิบัติงานที่เป็นลายลักษณ์อักษร โดยมีขั้นตอนการดำเนินการ สิทธิ การเข้าถึงข้อมูลสำคัญ การตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลที่จัดเก็บ วิธีการปฏิบัติในการพัฒนาหรือแก้ไขเปลี่ยนแปลงระบบงาน มาตรการควบคุมโปรแกรมที่ออกแบบและควบคุม การปฏิบัติงานประจำ
4. กำหนดบทบาทหน้าที่ ความรับผิดชอบของหน่วยงานและบุคลากร ที่ทำหน้าที่ในการพัฒนาระบบสารสนเทศอย่างชัดเจน
5. กำหนดนโยบายในการบริหารความเสี่ยงต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity management : BCM) จัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity : BCP)
6. พิจารณาการจัดซื้อ จัดจ้าง โปรแกรม อุปกรณ์ ต่างๆ ของระบบคอมพิวเตอร์ และอื่นๆ ตามระเบียบบริษัท
7. พิจารณาอนุมัติ การทำลายสื่อบันทึกข้อมูล แฟ้มข้อมูลต่างๆ ให้เป็นไปตามนโยบายที่บริษัท กำหนดไว้

2.5 การสรรหาและการแต่งตั้งกรรมการ กรรมการอิสระ และผู้บริหาร

กรรมการอิสระ หมายถึง กรรมการที่มีคุณสมบัติครบถ้วน และมีความเป็นอิสระในการแสดงความคิดเห็น ในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับทิศทางการดำเนินงานต่าง ๆ เพื่อพัฒนาปรับปรุงการบริหารจัดการองค์กรให้มีการกำกับดูแลที่ดี โดยมีคุณสมบัติดังนี้

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท บริษัทในเครือ บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่เกี่ยวข้องหรืออาจมีความขัดแย้ง ทั้งนี้ให้นับรวมถึงหุ้นที่ถืออยู่โดยผู้ที่เกี่ยวข้องด้วย
2. ไม่มีส่วนร่วมในการบริหารงานในบริษัท บริษัทในเครือ บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งไม่เป็นลูกจ้าง พนักงาน ผู้สอบบัญชี ทนายความ หรือที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำจากบริษัท หรือเป็นผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท หรือเป็นบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง
3. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็นบิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้อำนวยการควบคุม หรือบุคคลที่ได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหาร หรือผู้ที่มีอำนาจควบคุมของบริษัท
4. ไม่มีผลประโยชน์หรือส่วนได้เสีย ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม ทั้งในด้านการเงินและการบริหารงานของบริษัท บริษัทในเครือ บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง
5. ไม่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท หรือเป็นบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระ
6. สามารถแสดงความคิดเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท โดยไม่อยู่ภายใต้การควบคุมของผู้บริหาร หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท รวมทั้งผู้ที่เกี่ยวข้องหรือญาติสนิทของบุคคลดังกล่าว รวมถึงไม่มีสถานการณ์ใด ๆ ที่จะมาบีบบังคับให้ไม่สามารถแสดงความคิดเห็นได้ทั้งนี้ บริษัทได้กำหนดนิยามกรรมการอิสระไว้ตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุด

บริษัทกำหนดให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน เพื่อทำหน้าที่ในการคัดเลือกและแต่งตั้งบุคคลเป็นกรรมการของบริษัท ประกอบด้วย กรรมการที่มีคุณสมบัติไม่เป็นกรรมการบริหาร และเป็นผู้มีความรู้ ความสามารถ มีประสบการณ์ ซึ่งบริษัทกำหนดให้คณะกรรมการสรรหาฯ ทั้งคณะเป็นกรรมการอิสระ เพื่อผลักดันให้การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาฯ เป็นไปโดยอิสระ

สำหรับเกณฑ์ในการสรรหาได้กำหนดคุณสมบัติกรรมการดังนี้

- (1) ให้เป็นไปตามมาตรา 68 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 ที่กำหนดคุณสมบัติกรรมการในบริษัทมหาชน ต้องเป็นบุคคลธรรมดา และ
 - 1) บรรลุนิติภาวะ
 - 2) ไม่เป็นบุคคลล้มละลาย คนไร้ความสามารถ หรือคนเสมือนไร้ความสามารถ
 - 3) ไม่เคยรับโทษจำคุกโดยคำพิพากษาถึงที่สุดให้จำคุกในความผิดเกี่ยวกับทรัพย์สินที่ได้กระทำโดยทุจริต
 - 4) ไม่เคยถูกลงโทษไล่ออกหรือปลดออกจากราชการ หรือองค์การ หรือหน่วยงานของรัฐ ฐานทุจริตต่อหน้าที่
- (2) มีภาวะผู้นำ มีวิสัยทัศน์ มีคุณธรรมจริยธรรม ตลอดจนมีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท
- (3) เป็นผู้ที่มีความสนใจในกิจการของบริษัท สามารถอุทิศตนและอุทิศเวลาให้บริษัทได้อย่างเพียงพอ

2.6 นโยบายการจ่ายค่าตอบแทน (Remuneration policy)

ค่าตอบแทนผู้บริหารนี้เป็นผลประโยชน์ที่จ่ายให้แก่ผู้บริหารและกรรมการของบริษัท ประกอบด้วย ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน ได้แก่ เงินเดือน ผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้อง และค่าตอบแทนกรรมการรวมไปถึงผลประโยชน์หลังออกจากงาน ทั้งนี้ผู้บริหารของบริษัท หมายถึง บุคคลที่กำหนดตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

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

3.1 การบริหารความเสี่ยงขององค์กร (Enterprise Risk Management : ERM)

นโยบายการบริหารความเสี่ยง

บริษัทตระหนักว่ากระบวนการบริหารความเสี่ยงเป็นองค์ประกอบสำคัญที่ช่วยให้บริษัทสามารถเห็นถึงความเสี่ยงในด้านต่างๆ ซึ่งทำให้สามารถเตรียมความพร้อมและตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงของสภาพธุรกิจได้อย่างเหมาะสมและทันเวลา รวมถึงสามารถมีส่วนส่งเสริมบริษัทให้มีศักยภาพ และโอกาสในการเติบโตของธุรกิจอย่างยั่งยืน

บริษัทมีการบูรณาการการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวม (Enterprise Risk Management : ERM) ซึ่งเป็นกระบวนการวางแผน จัดการ และควบคุมความเสี่ยง เพื่อลดผลกระทบจากความผันผวนที่มีต่อการดำเนินธุรกิจให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายของบริษัท ทั้งในระยะสั้นและระยะยาว ให้เข้ากับการกำกับดูแลกิจการและการควบคุมภายใน เพื่อให้บุคลากรสามารถปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ได้มีการกำหนดกรอบการบริหารความเสี่ยงเพื่อเป็นขอบเขตในการควบคุมและเป็นแนวทางในการดำเนินงาน โดยบริษัทได้มีการแต่งตั้งกรรมการบริหารความเสี่ยง ซึ่งมีหน้าที่สอบทานและนำเสนอนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ต่อกรรมการบริษัท ดังต่อไปนี้

- (1) ให้มีการบริหารความเสี่ยงที่มีกระบวนการและแนวทางการปฏิบัติเป็นมาตรฐาน เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ มีการปฏิบัติและการพัฒนาไปในทิศทางเดียวกันทั้งบริษัท โดยสอดคล้องกับวัฒนธรรมความเสี่ยงของบริษัท นโยบายการดำเนินธุรกิจ กลยุทธ์ และเป้าหมายของบริษัท
- (2) ให้การบริหารความเสี่ยงเป็นส่วนหนึ่งของการทำงาน การตัดสินใจในการบริหารงาน การวางแผนงาน และการกำหนดกลยุทธ์ เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ เป้าหมาย ภารกิจ และวิสัยทัศน์ที่บริษัทกำหนดไว้
- (3) ให้การบริหารความเสี่ยงเป็นความรับผิดชอบของบุคลากรทุกระดับ ส่งเสริมการสร้างวัฒนธรรมองค์กร ความตระหนักรู้ ทักษะคิด และความเข้าใจเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงของบุคลากรทั้งบริษัท
- (4) ให้มีการบริหารความเสี่ยงเชิงรุก ตรวจสอบ ติดตาม และประเมินความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นตามสภาพการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไปทั้งจากปัจจัยภายในและภายนอกองค์กรอย่างต่อเนื่อง
- (5) ให้มีการสื่อสารการบริหารความเสี่ยงภายในบริษัทอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อให้บุคลากรเกิดการเรียนรู้ พัฒนา และนำไปปฏิบัติอย่างมีประสิทธิภาพ

ขอบเขตการบริหารความเสี่ยง

บริษัทกำหนดขอบเขตความเสี่ยงที่สำคัญ ดังต่อไปนี้

1. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (strategic risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการกำหนดกลยุทธ์ แผนการดำเนินงาน และการนำไปปฏิบัติอย่างไม่เหมาะสม หรือไม่สอดคล้องกับปัจจัยภายในและภายนอกที่เปลี่ยนแปลง
2. ความเสี่ยงด้านการประกันภัย (Insurance Risk) หมายถึง ตัวสินค้าที่ขายไม่เป็นไปตามความคาดหวัง ในขณะที่การออกแบบสินค้านั้นไม่ว่าจะเป็นแบบความคุ้มครองและอัตราเบี้ยประกันภัย จนเป็นเหตุให้สินค้า

นั้นไม่เป็นที่นิยม ในตลาดหรือไม่สามารถขายสินค้านั้นได้ หรือมีความเสี่ยงเกิดขึ้นเกินความคาดหวังไว้ จนทำให้บริษัทไม่สามารถขายสินค้านั้นต่อไปได้

3. ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (operational risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการขาดการกำกับดูแลกิจการที่ดี ขาดธรรมาภิบาลในองค์กร หรือขาดการควบคุมที่ดี ที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการปฏิบัติงานภายใน
4. ความเสี่ยงด้านการตลาด (market risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ราคาของสินทรัพย์ที่ลงทุน ราคาตราสารในตลาดเงินตลาดทุน ราคาสินค้า
5. ความเสี่ยงด้านเครดิต (credit risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากคู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามภาระที่ได้ตกลงไว้กับบริษัทรวมถึงโอกาสที่คู่สัญญาจะถูกปรับลดอันดับความเสี่ยงด้านเครดิต
6. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (liquidity risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่บริษัทฯ ไม่สามารถชำระหนี้สินและภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอ หรือสามารถจัดหาเงินมาชำระได้แต่ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าที่จะยอมรับได้
7. ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง (Reputational Risk) หมายถึง ความเสี่ยงต่อการสูญเสียชื่อเสียงขององค์กรซึ่งนับเป็นทรัพย์สินที่ไม่มีรูปร่าง แต่ถือว่าเป็นทรัพย์สินที่มีมูลค่าต่อการดำเนินธุรกิจ
8. ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (information technology risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดในระบบสารสนเทศ และการสื่อสารอันอาจจะก่อให้เกิดความเสียหาย เนื่องจากข้อมูลถูกทำลาย สูญหายหรือเสียหาย ความเสี่ยงจากผู้บุกรุกข้อมูลเพื่อการโจรกรรมข้อมูลที่สำคัญการลักลอบเข้ามาแก้ไขเปลี่ยนแปลงข้อมูล
9. ความเสี่ยงด้านมหันตภัย (Catastrophe risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว เจ็บพลัน ทั้งจากภัยธรรมชาติและสถานการณ์ทางสังคม เศรษฐกิจ และการเมือง
10. ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ (emerging risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่จะเกิดใหม่เป็นความสูญเสียที่อาจเกิดขึ้นจากความเสี่ยงที่ยังไม่เคยปรากฏขึ้นหรือไม่เคยมีประสบการณ์ ณ เวลาปัจจุบัน อาจเป็นผลจากการเปลี่ยนแปลงทางการเมือง กฎหมาย สังคม เทคโนโลยี สภาพแวดล้อมทางกายภาพ หรือการเปลี่ยนแปลงตามธรรมชาติ ซึ่งในบางเหตุการณ์อาจจะไม่สามารถประเมินผลกระทบ หรืออาจจะไม่สามารถระบุความเสี่ยงได้แน่นอน
11. ความเสี่ยงภายในกลุ่มธุรกิจ (Group Risk) หมายถึง ความเสี่ยงภายในกลุ่มธุรกิจเป็นความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการกระจุกตัวของความเสี่ยงภัยที่ครอบคลุมการดำเนินธุรกิจของบริษัทในกลุ่มธุรกิจ

กระบวนการบริหารความเสี่ยง

ระบบการบริหารความเสี่ยงของบริษัท ประกอบด้วยกระบวนการที่สำคัญ ดังนี้

1. การกำหนดบริบท
2. การชี้แจงความเสี่ยง
3. การวิเคราะห์ความเสี่ยง
4. การประเมินความเสี่ยง
5. การจัดการความเสี่ยง
6. การติดตาม ทบทวน และรายงานผลการบริหารความเสี่ยง

การกำหนดบริบท (Context)

บริษัทดำเนินการพิจารณาปัจจัยทั้งภายนอก และภายในที่เกี่ยวข้องกับวัตถุประสงค์ของบริษัท ทิศทางกลยุทธ์ และผลกระทบต่อความสามารถขององค์กร ทั้งปัจจัยที่ส่งผลทางบวกและทางลบ เพื่อค้นหาโอกาสและอุปสรรคในการดำเนินธุรกิจ ทั้งนี้เพื่อทำความเข้าใจองค์กร สภาพแวดล้อม และสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป

การชี้แจงความเสี่ยง (Risk Identification)

การระบุความเสี่ยงที่องค์กรเผชิญอยู่ หรือความเสี่ยงที่แฝงอยู่ในแต่ละกระบวนการทำงาน โดยสามารถพิจารณา ร่วมกับบริบททั้งภายในและภายนอกองค์กร ซึ่งบริษัทจะต้องชี้แจงให้ครอบคลุม ขอบเขตของการบริหารความเสี่ยงในทุกกระบวนการทำงาน โดยอาจทำได้โดยการสัมภาษณ์ ใช้อุบายพินิจจากการทำงาน หรือประสบการณ์ทำงาน การประชุมเชิงปฏิบัติการและการระดมความคิด เป็นต้น

การวิเคราะห์ความเสี่ยง (Risk Analysis)

การวิเคราะห์ความเสี่ยงเป็นการทำความเข้าใจความเสี่ยง ซึ่งเป็นข้อมูลสำหรับการประเมินความเสี่ยง และประกอบการตัดสินใจในการจัดการความเสี่ยงด้วยวิธีการที่เหมาะสม โดยการวิเคราะห์สาเหตุของความเสี่ยง แหล่งที่มาของความเสี่ยง และผลกระทบที่เกิดขึ้น หรือผลที่คาดว่าจะได้รับการเกิดเหตุการณ์ตามความเสี่ยงที่ระบุไว้

การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment)

บริษัทประเมินความเสี่ยง โดยการใช้เกณฑ์ความเสี่ยงที่บริษัทกำหนดขึ้น เพื่อช่วยในการจัดลำดับความเสี่ยง และพิจารณาวิธีการจัดการความเสี่ยง โดยใช้โอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง (Likelihood) และความรุนแรงของผลกระทบต่อบริษัท (Impact) โดยกำหนดเกณฑ์การประเมินความเสี่ยง ดังนี้

- **โอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง (Likelihood)** พิจารณาโอกาส/ความถี่ในการเกิดเหตุการณ์ต่างๆ ว่ามีโอกาส/ความถี่ ที่จะเกิดขึ้นน้อยเพียงใดตามเกณฑ์ที่กำหนด

ระดับ	โอกาส
1	ต่ำมาก แทบไม่เกิดขึ้น มีโอกาสเกิดมากกว่า 3 ปีต่อครั้ง
2	ต่ำ เกิดขึ้นไม่บ่อย เกิดขึ้นภายใน 2-3 ปี
3	ปานกลาง เกิดขึ้นเป็นครั้งคราว เกิดขึ้นภายใน 1-2 ปี
4	สูง เกิดขึ้นค่อนข้างบ่อย เกิดขึ้นทุกสัปดาห์หรือทุกเดือน
5	สูงมาก เกิดขึ้นเป็นประจำ เกิดขึ้นทุกวัน

- **ผลกระทบของความเสี่ยง (Impact)** โดยพิจารณาความรุนแรงของผลกระทบในกรณีที่ความเสี่ยงเกิดขึ้น

ความรุนแรง (D)	ด้านกลยุทธ์	ด้านการเงิน	ด้านภาพลักษณ์/ชื่อเสียง	ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ	ด้านการดำเนินการ
5 สูงมาก	ผลกระทบสูงมากต่อทิศทางการดำเนินงาน	1) CAR < 100% หรือ 2) การเพิ่มทุนฉุกเฉิน ซึ่งจะต้องมีไว้เพื่อชำระหนี้	มีผลกระทบยาวในสื่อสาธารณะ	1) ถูกโจรกรรมข้อมูล / ข้อมูลสูญหายทั้งหมดไม่สามารถกู้คืนได้	การดำเนินงานหยุดชะงักทันทีหรือการยกเลิกกรมธรรม์ทั่ว

ความรุนแรง (D)	ด้านกลยุทธ์	ด้านการเงิน	ด้านภาพลักษณ์/ชื่อเสียง	ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ	ด้านการดำเนินการ
				2) ระบบสนับสนุนการดำเนินงานไม่สามารถใช้งานได้มากกว่า 1 วัน	ประเทศ
4 สูง	ผลกระทบต่อเป้าหมายที่สำคัญ	1) $100\% \leq CAR < 140\%$ หรือ 2) จำเป็นที่จะต้องมีการเตรียมการเพิ่มทุน	มีผลกระทบสั้นในสื่อสาธารณะ	1) ข้อมูลสูญหายทั้งหมด ต้องใช้บุคคลภายนอกในการดำเนินงาน 2) ระบบสนับสนุนการดำเนินงานไม่สามารถใช้งานได้ตั้งแต่ 6-8 ชั่วโมง	การดำเนินธุรกิจหยุดชะงักชั่วคราว ตั้งแต่ 5 วันทำการขึ้นไป
3 ปานกลาง	มีผลกระทบแต่ยังดำเนินต่อไปได้	1) $140\% \leq CAR < 250\%$ หรือ 2) ความสูญเสียเดี่ยวโดยนำไปสู่ความเสียหายในการชำระบัญชี	มีผลกระทบยาวและในเฉพาะกลุ่มเล็ก	1) ข้อมูลสูญหายทั้งหมดสามารถกู้คืนได้เอง 2) ระบบสนับสนุนการดำเนินงานไม่สามารถใช้งานได้ตั้งแต่ 3-6 ชั่วโมง	การดำเนินงานของธุรกิจหยุดชะงักชั่วคราวตั้งแต่ 2-4 วันทำการ
2 ต่ำ	มีผลกระทบต่ำมาก	1) $250\% \leq CAR < 350\%$ หรือ 2) ความสูญเสียมากกว่า 30% ของกำไรที่คาดว่าจะได้รับ	มีผลกระทบสั้นและในเฉพาะกลุ่มเล็ก	1) ข้อมูลสูญหายบางส่วนสามารถกู้คืนได้เอง 2) ระบบสนับสนุนการดำเนินงานไม่สามารถใช้งานได้ตั้งแต่ 1-3 ชั่วโมง	การดำเนินงานของธุรกิจหยุดชะงักชั่วคราว 1 วัน
1 ต่ำมาก	ไม่มีผลกระทบ	1) $CAR \geq 350\%$ หรือ 2) ความสูญเสียน้อยกว่า 30% ของกำไรที่คาดว่าจะได้รับ	ไม่มีผลกระทบ	1) ข้อมูลสูญหายในส่วนที่ไม่เป็นนัยสำคัญในการดำเนินงาน สามารถกู้คืนได้เอง 2) ระบบสนับสนุนการดำเนินงานไม่สามารถใช้งานได้น้อยกว่า 1 ชั่วโมง	การดำเนินงานของธุรกิจหยุดชะงักน้อยกว่า 1 วัน

- ตารางแสดงระดับความเสี่ยงโดยรวม แสดงให้เห็นถึงภาพรวมในการกระจายตัวของปัจจัยเสี่ยงของบริษัทฯ และแสดงให้เห็นถึงขอบเขตความรุนแรงที่บริษัทฯ ยอมรับได้ เพื่อกำหนดเป้าหมายในการบริหารความเสี่ยง

Risk Assessment Matrix			โอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง				
			ต่ำมาก	ต่ำ	ปานกลาง	สูง	สูงมาก
			1	2	3	4	5
ผลกระทบ /ความรุนแรง	สูงมาก	5	5	10	15	20	25
	สูง	4	4	8	12	16	20
	ปานกลาง	3	3	6	9	12	15
	ต่ำ	2	2	4	6	8	10
	ต่ำมาก	1	1	2	3	4	5
			ระดับความเสี่ยง				

- ความหมายของสีในตารางระดับความเสี่ยงโดยรวม กำหนดระดับสีเพื่อใช้ในการพิจารณาการตอบสนอง/จัดการต่อความเสี่ยง เพื่อลดระดับโอกาสที่อาจเกิดขึ้น และผลกระทบให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้

ระดับความเสี่ยง	ระดับคะแนน	แทนด้วยแถบสี	ความหมาย
ต่ำ	1-3	เขียว	ระดับที่ยอมรับได้ โดยไม่ต้องควบคุมความเสี่ยง ไม่ต้องมีการจัดการเพิ่มเติม
ปานกลาง	4-9	เหลือง	ระดับที่พอยอมรับได้ แต่ต้องมีการควบคุม เพื่อป้องกัน ไม่ให้ความเสี่ยงเคลื่อนย้ายไปยังระดับที่ยอมรับไม่ได้
สูง	10-16	ส้ม	ระดับที่ไม่สามารถยอมรับได้ โดยต้องจัดการความเสี่ยง เพื่อให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ต่อไป
สูงมาก	17-25	แดง	ระดับที่ไม่สามารถยอมรับได้ จำเป็นต้องเร่งจัดการ ความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ทันที

การจัดการความเสี่ยง

นำผลจากการประเมินความเสี่ยงมาตัดสินใจว่ายอมรับระดับความเสี่ยงในปัจจุบันหรือไม่ หากพบว่าระดับความเสี่ยงยังอยู่ในระดับที่ไม่สามารถยอมรับได้ ต้องนำมาพิจารณากำหนดมาตรการจัดการความเสี่ยงเพิ่มเติม เพื่อลดความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ซึ่งทำได้หลายวิธี เช่น การหลีกเลี่ยงความเสี่ยง การถ่ายโอนความเสี่ยง การลดความเสี่ยง เป็นต้น โดยจะต้องมีตัวชี้วัดความเสี่ยง (key risk indicator) และผู้รับผิดชอบเพื่อเป็นตัวควบคุม ในทุกความเสี่ยง ทั้งนี้การดำเนินการตามมาตรการจัดการความเสี่ยงนั้น ระดับความเสี่ยงที่เหลืออยู่จะต้องอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ไม่ส่งผลกระทบต่อความเสี่ยงอื่น คุ่มค่าต่อค่าใช้จ่าย และเหมาะสมกับจำนวนและความสามารถของบุคลากร

การติดตาม ทบทวน และรายงานผลการบริหารความเสี่ยง

หากดำเนินการประเมินความเสี่ยงแล้วเสร็จ ต้องมีการควบคุมและติดตามการดำเนินการจัดการความเสี่ยง โดยต้องมีกำหนดแล้วเสร็จของมาตรการจัดการความเสี่ยง และกำหนดการตรวจสอบ เพื่อติดตามและควบคุม รวมถึงกำหนดให้มีการทบทวนนโยบายการบริหารความเสี่ยงอย่างน้อย 1 ครั้งต่อปี หรือภายใน 30 วันหลังจากมีการเปลี่ยนแปลงความเสี่ยง

3.2 การบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset Liability Management : ALM)

ทั้งนี้สำหรับข้อมูลเชิงปริมาณให้มีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ปี 2564		ปี 2563	
	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน
สินทรัพย์ลงทุน (Total Investment Assets)	936.86	933.83	719.42	719.34
สินทรัพย์สภาพคล่อง (Total Liquid Assets)	915.80	912.82	705.14	705.14
หนี้สินรวม	1,053.19	1,049.45	1,032.19	1027.84
หนี้สินตามสัญญาประกันภัย	785.11	793.39	775.99	780.52

หมายเหตุ

- ราคาบัญชี หมายถึง สินทรัพย์และหนี้สิน ที่ประเมินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน
- ราคาประเมิน หมายถึง สินทรัพย์และหนี้สินที่ประเมินตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย เพื่อวัตถุประสงค์ หลักในการกำกับความมั่นคงทางการเงินของบริษัท ประกันภัย และเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีความสามารถในการจ่ายผลประโยชน์ตามสัญญาประกันภัยได้อย่างครบถ้วนแก่ผู้เอาประกันภัย

4. ความเสี่ยงจากการรับประกันภัยที่สามารถคาดการณ์ได้และมีนัยสำคัญอันอาจมีผลกระทบต่อฐานะการเงินของบริษัท การบริหารจัดการประกันภัยต่อ ความเชื่อมโยงของเงินกองทุนและความเสี่ยงจากการรับประกันภัย และการกระจุกตัวจากการรับประกันภัย

ทั้งนี้สำหรับข้อมูลเชิงปริมาณให้มีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	จำนวน
สำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อ	321.93
เงินค้างรับจากการประกันภัยต่อ	2.91
เงินวางไว้จากการประกันภัยต่อ	-

5. มูลค่า วิธีการ และสมมติฐานในการประเมินหนี้สินจากสัญญาประกันภัย

ทั้งนี้สำหรับข้อมูลเชิงปริมาณให้มีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ปี 2564		ปี 2563	
	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย - สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ (Premium liabilities)	404.99	361.51	394.33	350.60
- สำรองค่าสินไหมทดแทน (Claim liabilities)	380.12	431.89	381.65	429.92

หมายเหตุ - ราคาบัญชี หมายถึง มูลค่าหนี้สินจากสัญญาประกันภัย ที่ประเมินตามมาตรฐานการบัญชี มีวัตถุประสงค์หลักเพื่อให้ให้นักลงทุนผู้วิเคราะห์ทางการเงินเข้าใจถึงมูลค่าทางเศรษฐศาสตร์ของหนี้สินจากสัญญาประกันภัยที่เป็นที่ยอมรับตามหลักการทางบัญชีในประเทศไทย ซึ่งมูลค่าดังกล่าวจะต้องผ่านการรับรองจากผู้สอบบัญชีอนุญาตแล้ว

- ราคาประเมิน หมายถึง มูลค่าหนี้สินจากสัญญาประกันภัย ที่ประเมินตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย เพื่อวัตถุประสงค์หลักในการกำกับความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันภัยและเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทความสามารถในการจ่ายผลประโยชน์ตามสัญญาประกันภัยได้อย่างครบถ้วนแก่ผู้เอาประกันภัยซึ่งจะต้องประเมินโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับใบอนุญาตจากนายทะเบียนตามหลักการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับการยอมรับ สมมติฐานที่ใช้ในการประเมินจะต้องสอดคล้องกับประสบการณ์จริงหรือในกรณีที่บริษัทมีข้อมูลไม่เพียงพออาจอ้างอิงจากประสบการณ์ของอุตสาหกรรมและปรับให้เหมาะสมกับลักษณะเฉพาะของพอร์ตการรับประกันภัยของบริษัทนั้น นอกจากนี้ มูลค่าสำรองประกันภัยดังกล่าวจะต้องรวมถึงค่าเผื่อความผันผวน (Provision of Adverse Deviation : PAD) ซึ่งให้เป็นไปตามที่สำนักงาน คปภ. กำหนด

ข้อสังเกต ในบางช่วงเวลาของการรายงานทางการเงิน มูลค่าหนี้สินจากสัญญาประกันภัยอาจมีความแตกต่างระหว่างราคาบัญชีและราคาประเมินของ อย่างมีนัยสำคัญ อันเนื่องมาจากวัตถุประสงค์และวิธีการที่แตกต่างกันในการประเมินตามที่กล่าวไว้ข้างต้น ทั้งนี้ผู้ที่นำข้อมูลไปใช้ควรศึกษาและทำความเข้าใจถึงวัตถุประสงค์แนวทางการประเมินราคาหนี้สินจากสัญญาประกันภัยทั้งสองให้ถี่ถ้วนก่อนตัดสินใจ

6. การลงทุนของบริษัท

ทั้งนี้สำหรับข้อมูลเชิงปริมาณให้มีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ประเภท สินทรัพย์ลงทุน	มูลค่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	ปี 2564		ปี 2563	
	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน
เงินฝากสถาบันการเงินและ บัตรเงินฝากสถาบันการเงิน	253.19	253.19	144.68	144.68
ตราสารหนี้ (พันธบัตร, หุ้นกู้, ตั๋วสัญญาใช้เงิน, ตั๋วแลกเงิน, หุ้นกู้ แปลงสภาพ และ สลากออมทรัพย์)	341.11	338.13	249.05	249.06
ตราสารทุน (ไม่รวมเงินลงทุนใน บริษัทย่อยและบริษัทรวม)	194.05	193.99	129.99	150.08
หน่วยลงทุน	148.51	148.51	148.88	148.88
เงินให้กู้ยืม, เงินให้เช่าซื้อรถ และ ให้เช่าทรัพย์สินแบบลิสซิ่ง	-	-	-	-
ใบสำคัญแสดงสิทธิการซื้อหุ้น หุ้นกู้ หน่วยลงทุน	-	-	-	-
ตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-
เงินลงทุนอื่น	-	-	-	-
รวมสินทรัพย์ลงทุน	936.86	933.83	672.60	692.70

หมายเหตุ - ราคาบัญชี หมายถึง สินทรัพย์และหนี้สิน ที่ประเมินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

- ราคาประเมิน หมายถึง สินทรัพย์และหนี้สินที่ประเมิน ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย เพื่อวัตถุประสงค์หลักในการกำกับความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันภัยและเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีความสามารถในการจ่ายผลประโยชน์ตามสัญญาประกันภัยได้อย่างครบถ้วนแก่ผู้เอาประกันภัย

7. ผลการดำเนินงานของบริษัทประกันภัย รวมถึงผลการวิเคราะห์และอัตราส่วนต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง

ทั้งนี้สำหรับข้อมูลเชิงปริมาณให้มีรายละเอียด ดังนี้เป็นอย่างน้อย

หน่วย : ล้านบาท

	2564	2563
เบี้ยประกันภัยรับรวม	1,208.54	1,139.03
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ (สุทธิ)	864.86	798.05
รายได้จากการลงทุน และรายได้อื่น	89.77	86.77
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	88.82	17.54

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ (ร้อยละ)

อัตราส่วน	2564	2563
อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน (Loss Ratio)	30.38	46.66
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินธุรกิจกันภัย (Expense Ratio)	57.10	53.71
อัตราส่วนรวม (Combined Ratio)	87.48	100.36
อัตราส่วนสภาพคล่อง (Liquidity ratio)	240.92	186.44
อัตราส่วนผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (Return on equity)	11.33	2.50

8. ความเพียงพอของเงินกองทุน

ทั้งนี้สำหรับข้อมูลเชิงปริมาณ ให้มีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563
สินทรัพย์รวม	1,806.31	1,654.74
หนี้สินรวม		
- หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	793.39	780.52
- หนี้สินอื่น	256.06	247.32
ส่วนของผู้ถือหุ้น	756.86	626.90
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้น 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย (ร้อยละ)	420.14	248.73
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย (ร้อยละ)	420.14	248.73
อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (ร้อยละ)	420.14	248.73
เงินกองทุนที่สามารถนำมาใช้ได้ทั้งหมด	729.12	600.26
เงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย	173.54	241.33

หมายเหตุ : - ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการกำหนดประเภทและชนิดของเงินกองทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทประกันวินาศภัย กำหนดให้นายทะเบียนอาจกำหนดมาตรการที่จำเป็นในการกำกับดูแลบริษัทที่มีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนต่ำกว่าอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนที่ใช้ในการกำกับ (supervisory CAR) ที่กำหนดไว้ในประกาศฯ ได้

- รายการข้างต้นคำนวณโดยใช้มูลค่าตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย และประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการกำหนดประเภทและชนิดของเงินกองทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไขในการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทประกันวินาศภัย

9. งบการเงิน และหมายเหตุประกอบงบการเงินสำหรับรอบปีปฏิทินที่ล่วงมาที่ผู้สอบบัญชีตรวจสอบและแสดงความเห็นแล้ว [คลิกที่นี่](#)