


แบบรายการเปิดเผยข้อมูล
เรื่อง ให้เปิดเผยข้อมูลของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2561

ส่วนที่ 1 การรับรองความถูกต้องของข้อมูลที่เปิดเผย

บริษัทได้สอบทานข้อมูลที่เปิดเผย ด้วยความระมัดระวัง และบริษัทขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าวถูกต้อง ครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ และขอรับรอง ความถูกต้องของข้อมูลที่ได้เปิดเผยทุกรายการของบริษัท



นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์
กรรมการ



นายสุรชัย ศิริวัลลภ
กรรมการ

เปิดเผยข้อมูล ณ วันที่ 22 พฤษภาคม 2562
ข้อมูลประจำปี 2561

ส่วนที่ 2 รายละเอียดการเปิดเผยข้อมูล

1. ประวัติของบริษัท นโยบาย วัตถุประสงค์ และกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจเพื่อให้บรรลุเป้าหมายในการประกอบธุรกิจตามที่กำหนดไว้ รวมถึงแสดงข้อมูลเกี่ยวกับลักษณะการประกอบธุรกิจ รายละเอียดลักษณะผลิตภัณฑ์และบริการที่สำคัญ ช่องทางการติดต่อกับบริษัท วิธีการและระยะเวลาที่ใช้ในการเรียกร้อง พิจารณาและชดใช้เงินหรือค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัย

1.1 ประวัติบริษัท

บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ก่อตั้งขึ้นเมื่อวันที่ 18 กรกฎาคม 2521 จากความร่วมมือและสนับสนุนของผู้ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจประกันภัยของไทยในขณะนั้นทุกฝ่ายทั้งภาครัฐและเอกชน ได้จดทะเบียนเป็นบริษัทจำกัดในนามบริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด ด้วยทุนจดทะเบียนเริ่มต้น 30 ล้านบาท และได้รับใบอนุญาตจากกระทรวงพาณิชย์ ให้ประกอบธุรกิจเฉพาะการประกันภัยต่อ โดยมีบริษัทประกันวินาศภัยและประกันชีวิตที่ประกอบธุรกิจในประเทศทุกบริษัทขณะนั้นร่วมก่อตั้งบริษัท และถือหุ้นในสัดส่วนที่เฉลี่ยกันไป โดยมีวัตถุประสงค์หลักที่จะดำเนินการเพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อธุรกิจประกันภัยและเศรษฐกิจของประเทศโดยรวม ด้วยการมุ่งหวังที่จะให้เป็นบริษัทประกันภัยต่อที่มีความเชี่ยวชาญและความเป็นมืออาชีพของไทยอย่างแท้จริง ช่วยเพิ่มขีดความสามารถในการรับเสี่ยงภัยไว้ในประเทศให้มากขึ้น และช่วยให้ดำรงเงินตราให้หมุนเวียนในประเทศอีกทางหนึ่ง ต่อมาเมื่อวันที่ 30 ธันวาคม 2536 บริษัทได้จดทะเบียนแปรสภาพเป็นบริษัทมหาชนตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด ด้วยทุนจดทะเบียน 90 ล้านบาท

ปัจจุบันบริษัทมีทุนจดทะเบียนและชำระแล้วจำนวน 4,215 ล้านบาท โดยดำเนินธุรกิจรับประกันภัยต่อด้านประกันวินาศภัยครอบคลุมทั้งการรับประกันทรัพย์สิน ประกันภัยอุบัติเหตุ ประกันภัยวิศวกรรม ประกันภัยทางทะเลและการขนส่งสินค้า นอกจากนี้ยังมีธุรกิจการให้บริการที่เกี่ยวข้องกับการประกันภัยอย่างครบวงจรโดยบริษัทในเครือ

1.2 นโยบาย วัตถุประสงค์ และกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ

นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

วิสัยทัศน์ พันธกิจ และเป้าหมายในการดำเนินธุรกิจ

วิสัยทัศน์

มุ่งที่จะเป็น “ผู้รับประกันภัยต่อที่ขายความคิดสร้างสรรค์และบริการ” รวมทั้ง “เป็นคำตอบให้กับธุรกิจประกันภัยในอาเซียน”

พันธกิจ

- พัฒนาและเพิ่มรายได้จากการประกันภัยส่วนบุคคล และด้านบริการในภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ ด้วยการร่วมมือกับพันธมิตรที่เป็นบริษัทรับประกันภัยต่อ และบริษัทประกันภัย
- เพิ่มคุณค่าให้กับ ลูกค้า คู่ค้า และพนักงาน
- สร้างผลตอบแทนที่เหมาะสม และยั่งยืนให้กับผู้ถือหุ้น ด้วยความมั่นคงทางการเงิน

บริษัทตระหนักถึงการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วของสภาพแวดล้อมและความต้องการของผู้บริโภคในปัจจุบัน ทำให้มีการทบทวนนโยบายการดำเนินธุรกิจอย่างสม่ำเสมอ เพื่อเพิ่มศักยภาพและเสริมสร้างขีดความสามารถในการแข่งขัน และเตรียมพร้อมเพื่อเผชิญกับความท้าทายใหม่ ๆ รวมทั้งการแข่งขันที่มีแนวโน้มเข้มข้นขึ้นในอนาคต ทั้งนี้ บริษัทได้กำหนดแนวทางการเติบโตอย่างยั่งยืนผ่าน 4 กลยุทธ์หลัก ดังนี้

- 1) ปรับปรุงพัฒนาผลิตภัณฑ์ให้เหมาะสมกับสภาวะการณ์ที่เปลี่ยนไป เพื่อเพิ่มความสามารถในการทำกำไร โดยการออกแบบผลิตภัณฑ์ใหม่ที่ยังไม่มีในตลาด หรือนำผลิตภัณฑ์เดิมมาปรับปรุงให้มีความทันสมัย มีความน่าสนใจ สามารถตอบสนองความต้องการของผู้บริโภคและคู่ค้า รวมทั้งรักษาระดับต้นทุนให้แข่งขันได้ เพื่อมุ่งสู่การเป็นคู่ค้าที่มีคุณค่า
- 2) มุ่งเน้นการเสริมสร้างการเติบโตให้กับกลุ่มบริษัท ใน 2 ทิศทาง ได้แก่ ธุรกิจประกันภัยต่อและธุรกิจให้บริการที่เกี่ยวข้องกับการประกันภัย นอกจากนี้จะเป็นการเพิ่มมูลค่าให้ธุรกิจหลักแล้วยังสามารถลดความผันผวนของผลการดำเนินงานและช่วยกระจายความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจ นอกจากนี้ยังหาโอกาสในการขยายงานไปตลาดต่างประเทศ โดยเฉพาะในภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ เพื่อเสริมสร้างศักยภาพการแข่งขันในระยะยาวของกลุ่มบริษัทในระดับภูมิภาค
- 3) เพิ่มความระมัดระวังในการพิจารณารับประกันภัยให้เหมาะสมกับความเสี่ยง เพื่อลดโอกาสที่จะเกิดผลกระทบต่อผลการดำเนินงาน ด้วยการมีวินัยในการพิจารณารับประกันภัยโดยจะคำนึงถึงการจัดการต้นทุนของการขยายงานตามหลักการดำรงเงินกองทุน เพื่อรักษาความมั่นคงทางการเงิน พร้อมสร้างผลตอบแทนที่ดีให้กับผู้ถือหุ้น
- 4) การนำเทคโนโลยีเข้ามาเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินธุรกิจและสร้างนวัตกรรมให้กับห่วงโซ่อุตสาหกรรมประกันภัย ซึ่งเป็นการสร้างโอกาสทางธุรกิจให้กับลูกค้าและคู่ค้า โดยร่วมพัฒนาสินค้าประกันภัยผ่านช่องทางจำหน่ายค้าปลีกและช่องทางอื่น ๆ นอกเหนือจากช่องทางจำหน่ายแบบดั้งเดิม

1.3 ลักษณะการประกอบธุรกิจ

บริษัทดำเนินธุรกิจรับประกันภัยต่อด้านประกันวินาศภัยครอบคลุมทั้งการรับประกันทรัพย์สิน ประกันภัยอุบัติเหตุ ประกันภัยวิศวกรรม ประกันภัยทางทะเลและการขนส่งสินค้า นอกจากนี้ยังมีธุรกิจให้บริการที่เกี่ยวข้องกับการประกันภัยอย่างครบวงจรโดยบริษัทในเครือ

1.4 รายละเอียดลักษณะผลิตภัณฑ์ บริการที่สำคัญของบริษัท และสัดส่วนร้อยละของเบี้ยประกันภัย แยกตามประเภทของการรับประกันภัย

ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

ลักษณะรายได้จากเบี้ยประกันภัยต่อรับส่วนใหญ่จะเป็นการรับประกันวินาศภัยต่อจากตลาดภายในประเทศ สัดส่วนของเบี้ยประกันภัยต่อรับสุทธิรวมจากทุกแหล่งงานสามารถแยกตามแหล่งที่มาได้ ดังนี้

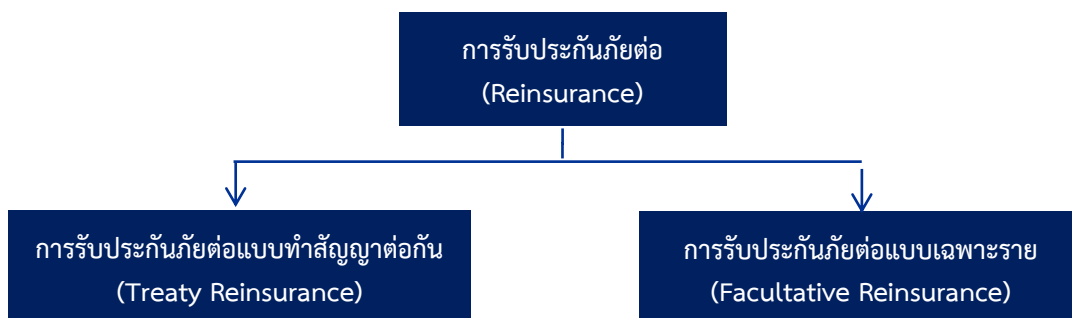
ตารางสัดส่วนร้อยละของเบี้ยประกันภัยแยกตามประเภทของการรับประกันภัย ประจำปี 2561

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	การประกันอัคคีภัย	การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง		การประกันภัยรถยนต์		การประกันภัยเบ็ดเตล็ด						รวม
		ตัวเรือ	สินค้า	ภาคบังคับ	ภาคสมัครใจ	ความเสียหายทรัพย์สิน	ความรับผิดต่อบุคคลภายนอก	วิศวกรรม	อุบัติเหตุส่วนบุคคล	สุขภาพ	อื่นๆ	
จำนวนเบี้ยประกันภัยต่อรับ	321	8	61	60	934	198	58	41	1,056	1,874	238	4,849
สัดส่วนของเบี้ยประกันภัย (ร้อยละ)	6.63	0.16	1.26	1.23	19.26	4.08	1.19	0.84	21.78	38.66	4.91	100.00

หมายเหตุ : ข้อมูลมาจากรายงานประจำปี 2561

บริษัทมีการดำเนินธุรกิจด้านการรับประกันภัยต่อ 2 วิธีหลัก คือ การรับประกันภัยต่อแบบเฉพาะราย และการรับประกันภัยต่อแบบทำสัญญาต่อกัน



1. การรับประกันภัยต่อแบบสัญญา (Treaty Reinsurance : TTY)

เป็นการรับประกันภัยต่อที่มีการทำข้อตกลงเงินโอนไซสัญญาการรับประกันภัยต่อบริษัทผู้เอาประกันภัยต่อ (Ceding Company) ทั้งในประเทศและต่างประเทศไว้ล่วงหน้า โดยระบุถึงขอบเขตช้อยกเว้นและวงเงินสูงสุดที่บริษัทผู้เอาประกันภัยต่อจะได้รับความคุ้มครองสำหรับภัยต่าง ๆ ในสัญญานั้น ตามประเภทของการรับประกันภัย เช่น สัญญาประกันภัยต่ออัคคีภัย สัญญาประกันภัยต่อภัยทางทะเลและขนส่ง สัญญาประกันภัยต่อเบ็ดเตล็ด สัญญาประกันภัยต่อรถยนต์ เป็นต้น

สัญญาประกันภัยต่อกลุ่ม “สัญญาตามข้อตกลงของตลาด (Market Agreement)” จะมีการเอาประกันภัยต่อช่วงกลับคืนไปบางส่วน และเป็นสัดส่วนแน่นอนตามข้อตกลงที่ทำสัญญาไว้ ส่วนการรับประกันภัยต่ออีกรูปแบบหนึ่งในเชิงการค้าทั่วไป ส่วนใหญ่บริษัทจะรับความเสี่ยงไว้เองทั้งหมด นอกจากนี้บริษัทมีนโยบายการเอาประกันภัยต่อช่วงกรรมธรรมที่มีระยะเวลาความคุ้มครองมากกว่า 1 ปี เพียงบางส่วน

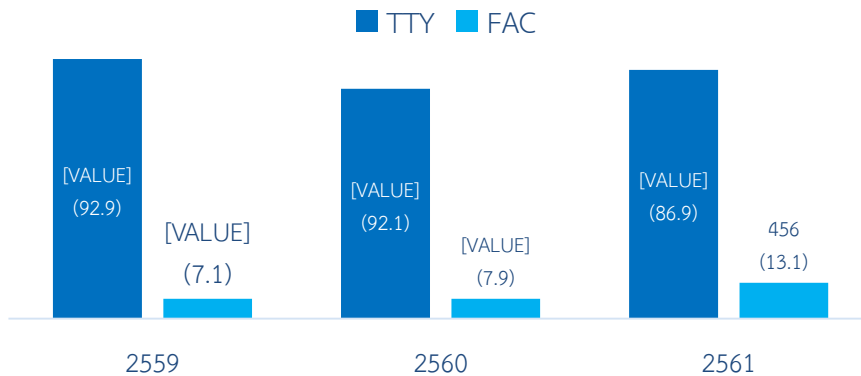
ในปี 2561 เบี้ยประกันภัยต่อรับสุทธิที่ได้จากสัญญา TTY มีสัดส่วนร้อยละ 86.9 ของเบี้ยประกันภัยต่อรับสุทธิ ลดลงจากอัตราส่วนร้อยละ 92.1 ของเบี้ยประกันภัยต่อรับสุทธิในปี 2560

2. การรับประกันภัยต่อแบบเฉพาะราย (Facultative Reinsurance : FAC)

เป็นการรับประกันภัยที่พิจารณาคัดเลือกรับงานเป็นภัย ๆ หรือเป็นรายการธรรมมีไป บริษัทมีสิทธิที่จะรับหรือปฏิเสธการรับประกันภัยต่อสำหรับภัยนั้นได้ตามนโยบายของบริษัท รวมทั้งจะรับประกันภัยต่อในวงเงินเท่าใดก็ได้

ในปี 2561 เบี้ยประกันภัยต่อรับสุทธิที่ได้จากการรับประกันภัยแบบเฉพาะรายมีสัดส่วนร้อยละ 13.1 ของเบี้ยประกันภัยต่อรับสุทธิ เพิ่มขึ้นจากอัตราส่วนร้อยละ 7.9 ของเบี้ยประกันภัยต่อรับสุทธิในปี 2560

เบี้ยประกันภัยต่อรับสุทธิจากการรับประกันภัยต่อตามประเภทสัญญา
(หน่วย: ล้านบาท (ร้อยละ))

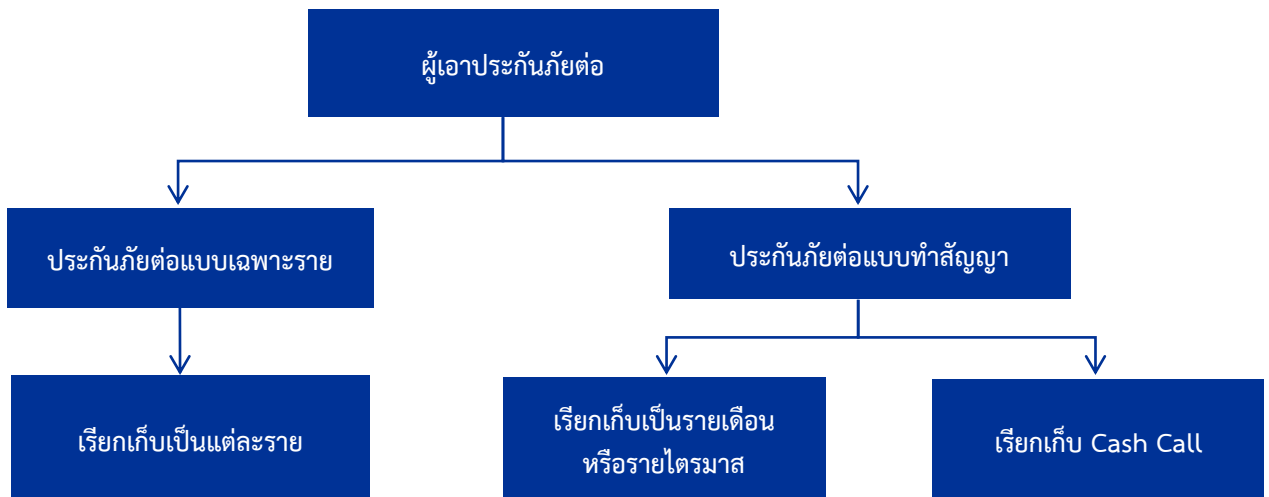


1.5 ช่องทางการติดต่อบริษัท วิธีการและระยะเวลาที่ใช้ในการเรียกร้อง พิจารณา และชดใช้เงินหรือค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัย

1.5.1 ขั้นตอน ระยะเวลา เอกสาร และวิธีการในการขอรับค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัย

การชดใช้ค่าสินไหมทดแทน

การชดใช้ค่าสินไหมทดแทนผู้เอาประกันภัยต่อ



เมื่อมีความเสียหายจากการรับประกันภัย บริษัทประกันภัยที่เป็นคู่สัญญาจะแจ้งมายังบริษัทซึ่งเป็นผู้รับประกันภัยต่อ เพื่อให้ตั้งสำรองความเสียหายตามสัดส่วนที่ได้รับประกันภัยต่อไว้ตามสัญญาที่ได้ตกลงกัน พร้อมนำส่งเอกสารและข้อมูล เพื่อให้บริษัทใช้พิจารณาประกอบการตั้งสำรองความเสียหาย การชดใช้ค่าสินไหมทดแทน

- กรณีการรับประกันภัยต่อแบบสัญญา (Treaty Reinsurance) จะมีการเรียกเก็บตามบัญชีเป็นรายเดือน หรือรายไตรมาสตามที่ได้ตกลงกัน ส่วนความเสียหายรายใหญ่ที่ถึงวงเงิน หรือเกินวงเงิน Cash Call Limit ตามที่ระบุไว้ในสัญญา บริษัทจะจ่ายค่าสินไหมทดแทนโดยไม่ชักช้าเมื่อได้รับเอกสารครบถ้วน
- กรณีการรับประกันภัยต่อแบบเฉพาะราย (Facultative Reinsurance) จะเรียกเก็บเป็นคราวๆ ตามที่บริษัทประกันภัยได้ตกลงกับผู้เอาประกันภัยแต่ละรายโดยตรง

1.5.2 วิธีการติดต่อบริษัท และหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง กรณีมีข้อพิพาทหรือเรื่องร้องเรียน

การเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน ติดต่อหน่วยงานสินไหม ที่หมายเลขโทรศัพท์ 02-660-6111 หรือ Email : claim@thaire.co.th, claim1@thaire.co.th

2. กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี และกระบวนการควบคุมภายในของบริษัท รวมถึงรายละเอียดในการดำเนินการตามกรอบและกระบวนการดังกล่าว

2.1 กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี และกระบวนการควบคุมภายในของบริษัท

การกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการของบริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) และบริษัทในเครือ ตระหนักถึงบทบาทและความรับผิดชอบในฐานะผู้นำองค์กร มีความมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี บริษัทส่งเสริมการสร้างนวัตกรรมที่เพิ่มคุณค่าให้กับผู้ถือหุ้น พนักงาน ลูกค้า คู่ค้า และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียมั่นใจว่าบริษัทมีความสามารถในการแข่งขัน และสามารถปรับตัวกับปัจจัยการเปลี่ยนแปลงต่าง ๆ ในขณะเดียวกันบริษัทคำนึงถึงจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ และผลกระทบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมในระยะยาว เพื่อนำไปสู่การสร้างคุณค่าให้แก่องค์กรอย่างยั่งยืน

คณะกรรมการของบริษัทได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ยึดถือเป็นแนวปฏิบัติในการดำเนินงาน ดังนี้

1. คณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงาน ต้องปฏิบัติหน้าที่ด้วยความมุ่งมั่น ความซื่อสัตย์สุจริต และความรับผิดชอบ เพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัท โดยยึดถือหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี จริยธรรม และจรรยาบรรณธุรกิจเป็นแนวปฏิบัติในการดำเนินงาน
2. คณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงาน ต้องยึดมั่นตามนโยบายการต่อต้านทุจริต รวมถึงนโยบายและมาตรการต่อต้านคอร์รัปชัน โดยบริษัทมีการสื่อสารนโยบายดังกล่าวในองค์กรและต่อบุคคลภายนอกเพื่อให้เกิดการนำไปปฏิบัติได้จริง
3. คณะกรรมการบริษัท มีบทบาทสำคัญในการกำหนดโครงสร้างการบริหาร วิสัยทัศน์ กลยุทธ์ นโยบาย และแผนงานที่สำคัญของบริษัท และจัดให้มีระบบจัดทำรายงานทางการเงิน การสอบบัญชีที่เชื่อถือได้ มีการเปิดเผยข้อมูลต่าง ๆ ถูกต้อง เพียงพอ ทันเวลา เป็นไปตามกฎเกณฑ์และมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งดูแลให้มีกระบวนการในการประเมินความเหมาะสมของการควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยงให้มีประสิทธิภาพ
4. คณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงาน ต้องปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายอย่างเท่าเทียมกัน และจัดให้มีช่องทางการสื่อสารระหว่างผู้มีส่วนได้เสียกับองค์กรไว้อย่างชัดเจน
5. คณะกรรมการบริษัท เป็นผู้กำกับดูแลและจัดการความขัดแย้งของผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้น รวมทั้งป้องกันการใช้ประโยชน์ในทรัพย์สิน ข้อมูล และโอกาสของบริษัทในทางที่มิชอบ และกำกับดูแลให้การทำธุรกรรมกับบุคคลที่มีความสัมพันธ์เกี่ยวข้องกับบริษัทเป็นไปตามข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแล
6. คณะกรรมการบริษัท ต้องสนับสนุนการมีส่วนร่วมของผู้ถือหุ้น ดูแลให้ผู้ถือหุ้นได้รับการปฏิบัติอย่างเท่าเทียมกัน มีสิทธิในการเข้าถึงข้อมูลสารสนเทศ และมีช่องทางการสื่อสารกับบริษัทอย่างเหมาะสม รวมทั้งจัดให้มีนักลงทุนสัมพันธ์ เพื่อทำหน้าที่สื่อสารกับผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียอื่น อย่างเหมาะสมเท่าเทียมกัน และทันเวลา

7. คณะกรรมการบริษัท ต้องจัดให้มีกระบวนการสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูงให้มีจำนวนและคุณสมบัติที่เหมาะสมต่อการขับเคลื่อนองค์กรไปสู่เป้าหมาย รวมทั้งจัดให้มีการกำหนดโครงสร้างค่าตอบแทนและการประเมินผลที่เหมาะสม และมีการพัฒนาทักษะและความรู้สำหรับการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงอย่างสม่ำเสมอ
8. คณะกรรมการบริษัท ต้องส่งเสริมให้มีการสื่อสารและเสริมสร้างให้วัฒนธรรมองค์กรเป็นไปในทิศทางที่เหมาะสมสอดคล้องกับวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักขององค์กรที่นำไปสู่การสร้างคุณค่าอย่างยั่งยืน รวมทั้งกำกับดูแลให้มั่นใจว่าเป้าหมายขององค์กร ตลอดจนกลยุทธ์ และแผนงานประจำปี สอดคล้องกับการบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการ
9. คณะกรรมการบริษัท ต้องทบทวนการนำหลักปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีไปปรับใช้ และกำกับดูแลและติดตามการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งถือเป็นดัชนีชี้วัดที่สำคัญในการประเมินผลการบริหารจัดการองค์กรของคณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร รวมถึงการประเมินผลการปฏิบัติงานของพนักงานทุกคน

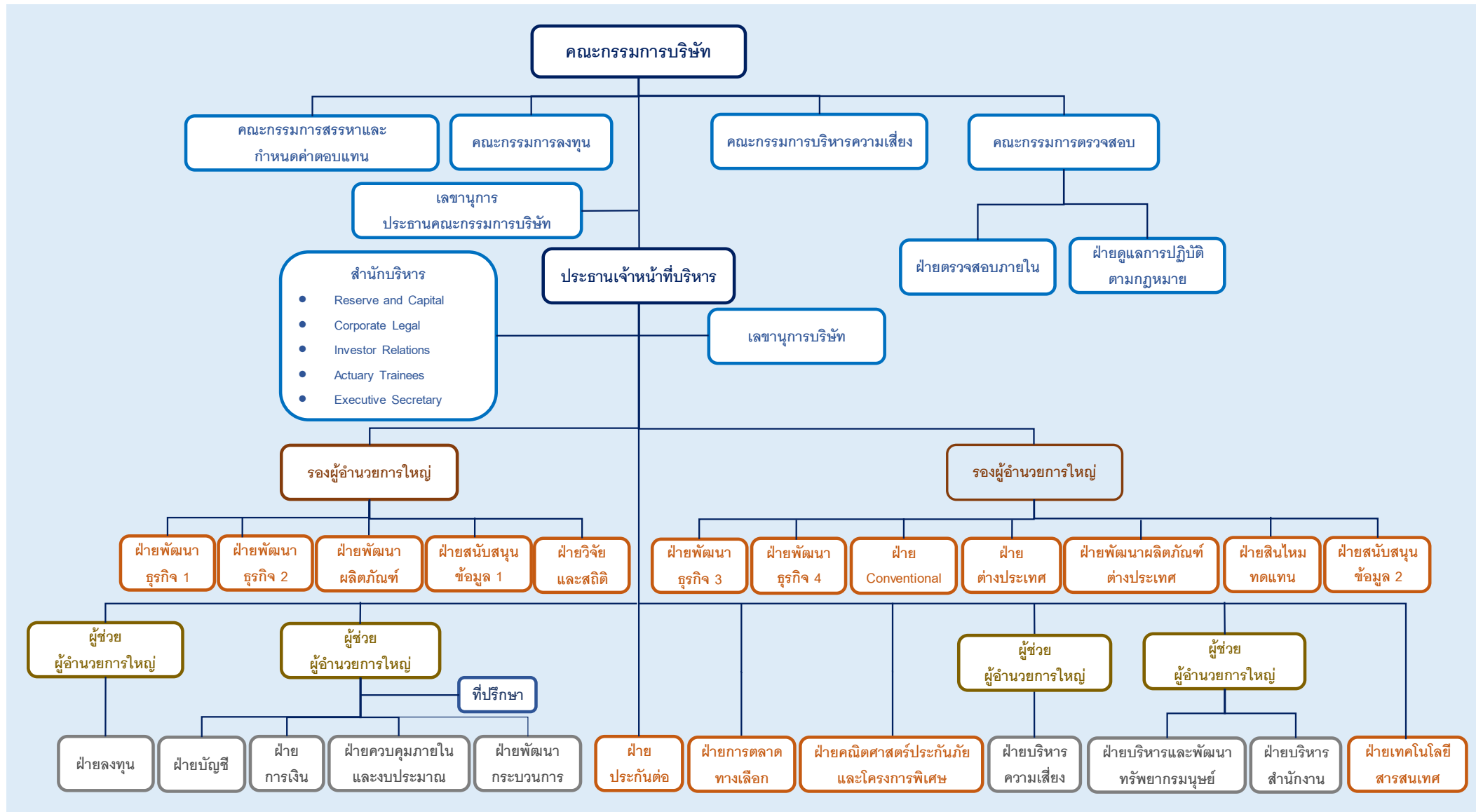
กระบวนการควบคุมภายในของบริษัท

สรุปความเห็นของคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในของบริษัท

คณะกรรมการมีความเห็นว่า บริษัทและบริษัทย่อย มีองค์ประกอบของการควบคุมภายในอย่างเพียงพอ และเหมาะสม มีการจัดทำ รักษาไว้ และทบทวนระบบการควบคุมทางการเงิน การดำเนินงาน และการกำกับดูแลการปฏิบัติงานอย่างสม่ำเสมอ มีการแบ่งแยกหน้าที่ของผู้ปฏิบัติงาน ผู้ติดตามควบคุมและประเมินผลออกจากกัน เพื่อให้เกิดการถ่วงดุลและตรวจสอบระหว่างกันอย่างเหมาะสม มีการกำหนดอำนาจดำเนินการของผู้บริหารและผู้ปฏิบัติการในระดับต่าง ๆ ไว้เป็นลายลักษณ์อักษรอย่างชัดเจน ซึ่งครอบคลุมถึงการทำธุรกรรมที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งในผลประโยชน์ (Conflict of Interest) มีการกำหนดและประเมินความเสี่ยงในด้านต่าง ๆ ไว้และมีมาตรการป้องกันและจัดการความเสี่ยงไว้ อย่างชัดเจน ตลอดจนมีการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายและข้อบังคับที่เกี่ยวข้องโดยการจัดให้มีรายงานสรุปผลการปฏิบัติตามกฎหมายและข้อบังคับเสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบในการประชุมทุก ไตรมาสด้วย นอกจากนี้ยังมีการดูแลเพื่อให้มั่นใจได้ว่าการเปิดเผยสารสนเทศที่สำคัญอย่างถูกต้องครบถ้วนทันเวลาและเป็นไปตามเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์ฯและสำนักงาน ก.ล.ต.

2.2 โครงสร้างองค์กรของบริษัท

ผังโครงสร้างองค์กร ณ 31 ธันวาคม 2561



2.3 โครงสร้างการจัดการของบริษัท

คณะกรรมการ

ปัจจุบันคณะกรรมการของบริษัท ประกอบด้วยกรรมการจำนวนทั้งสิ้น 11 ท่าน ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นผู้บริหารจำนวน 1 ท่าน และกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารจำนวน 10 ท่าน ในจำนวนนี้ 5 ท่านเป็นกรรมการอิสระ และกรรมการ 9 ท่านได้ผ่านการอบรมหลักสูตรเกี่ยวข้องกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

คณะกรรมการมีหน้าที่ความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้นในการดำเนินธุรกิจของบริษัท และการกำกับดูแลให้การบริหารจัดการเป็นไปตามเป้าหมายและแนวทางที่จะก่อประโยชน์สูงสุดแก่ผู้ถือหุ้น ขณะเดียวกันก็คำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย เป็นผู้ให้ความเห็นชอบการกำหนดวิสัยทัศน์ ภารกิจ กลยุทธ์ เป้าหมาย แผนงานและงบประมาณของบริษัท พร้อมทั้งจัดให้มีกลไกในการกำกับดูแล ติดตาม และประเมินผลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามเป้าหมายที่วางไว้

รายชื่อคณะกรรมการบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีดังต่อไปนี้

ชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายชัย โสภณพนิช	ประธานกรรมการ กรรมการลงทุน กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
2. นายสุรชัย ศิริวัลลภ	รองประธานกรรมการ กรรมการลงทุน กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
3. นายจันทราน รัตนาสวามิ	รองประธานกรรมการ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ประธานกรรมการลงทุน
4. นายอัศวิน คงสิริ	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ
5. นางสาวพจนีย์ ธนวรานิษ	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ
6. นายชินนทร์ รุณสำราญ	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ
7. นายกীরติ พานิชชีวะ	กรรมการอิสระ
8. นายสาระ ลำคำ	กรรมการอิสระ
9. นายจිරพันธ์ อัศวะธนกุล	กรรมการ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
10. นายโกปีเนธ อาวิน อัทธพันธ์	กรรมการ
11. นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์	กรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการลงทุน ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ชื่อและจำนวนกรรมการซึ่งมีอำนาจลงลายมือชื่อแทนบริษัทคือ นายสุรชัย ศิริวัลลภ นายจිරพันธ์ อัศวะธนกุล นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์ สองในสามคนนี้ ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท

ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

1. กำกับดูแลกิจการให้การปฏิบัติหน้าที่เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์และข้อบังคับของบริษัท ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และระมัดระวังรักษาผลประโยชน์สูงสุดของบริษัท

2. รับผิดชอบในการทบทวน และให้ความเห็นชอบกับนโยบายและทิศทางการดำเนินงานของบริษัท ในกิจกรรมดังต่อไปนี้
 - พิจารณาให้ความเห็นชอบในเรื่องสำคัญเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท เช่น โครงสร้างการบริหาร วิสัยทัศน์ ภารกิจ วัตถุประสงค์และเป้าหมาย กลยุทธ์ นโยบายการดำเนินงาน ความเสี่ยง
 - พิจารณาว่าจ้างหรือเลิกจ้าง รวมถึงการพิจารณาปรับเงินเดือน สวัสดิการต่าง ๆ ของผู้บริหารระดับสูง และจัดให้มีการประเมินผลงานของผู้บริหารระดับสูงเป็นประจำทุกปี
 - อนุมัติอัตราการขึ้นเงินเดือนโดยรวมประจำปีของพนักงาน และระเบียบเกี่ยวกับสวัสดิการต่าง ๆ ของพนักงาน
 - พิจารณาอนุมัติมอบหมายหรือกำหนดอำนาจดำเนินการให้ฝ่ายจัดการและพนักงานระดับต่าง ๆ ปฏิบัติ
 - ติดตาม ประเมินผลตรวจสอบการดำเนินงาน และดูแลการรายงานผลการดำเนินงานของฝ่ายจัดการว่าเป็นไปตามแผนงานงบประมาณที่ได้รับอนุมัติไว้หรือไม่
3. จัดให้มีระบบรายงานทางการเงินและการสอบบัญชีที่เชื่อถือได้ รวมทั้งดูแลให้มีกระบวนการในการประเมินความเหมาะสมของการควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยงให้มีประสิทธิภาพ
4. ดำเนินการให้บริษัทมีการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจริยธรรมทางธุรกิจ และรับผิดชอบต่อสังคม
5. พิจารณาอนุมัติการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน การทำรายการได้มาและจำหน่ายไปของสินทรัพย์ และการดำเนินการใด ๆ ตามที่กฎหมายและหน่วยงานกำกับดูแลกำหนดเพื่อป้องกันการทำการรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
6. พิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการชด้อยให้เพียงพอและเหมาะสมกับการปฏิบัติหน้าที่

นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้มอบอำนาจให้แก่ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ซึ่งในการดำเนินงาน ประธานเจ้าหน้าที่บริหารจะมอบอำนาจต่อให้แก่เจ้าหน้าที่เป็นผู้ดำเนินการตามความเหมาะสมต่อไปได้ แต่ทั้งนี้จะไม่รวมถึงอำนาจในการอนุมัติรายการที่ตนเองมีส่วนได้เสียหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในลักษณะอื่นใดกับบริษัทหรือบริษัทย่อย

ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของประธานกรรมการ มีดังนี้

1. ประธานกรรมการหรือผู้ที่ประธานกรรมการมอบหมายมีหน้าที่เรียกประชุมคณะกรรมการบริษัท โดยส่งหนังสือนัดประชุมไม่น้อยกว่า 14 วันก่อนวันประชุม เพื่อให้กรรมการมีเวลาเพียงพอที่จะศึกษาพิจารณา และตัดสินใจอย่างถูกต้องในเรื่องต่าง ๆ ในการประชุมคณะกรรมการ
2. มีบทบาทในการกำหนดระเบียบวาระการประชุมร่วมกับประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

3. สนับสนุนให้กรรมการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท และทำหน้าที่ประธานในที่ประชุม เพื่อควบคุมการประชุมให้มีประสิทธิภาพ จัดสรรเวลาให้เพียงพอที่ฝ่ายจัดการ หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง จะนำเสนอข้อมูล สนับสนุนและเปิดโอกาสให้กรรมการซักถามและแสดงความคิดเห็นอย่างอิสระ ควบคุมประเด็นการอภิปราย และสรุปมติที่ประชุม
4. มีบทบาทสำคัญในการส่งเสริมให้กรรมการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
5. สื่อสารข้อมูลสำคัญต่าง ๆ ให้คณะกรรมการบริษัทได้รับทราบ
6. สนับสนุนให้กรรมการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น และทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุม เพื่อควบคุม การประชุมให้มีประสิทธิภาพและตอบข้อซักถามของผู้ถือหุ้น
7. กำกับดูแล และติดตามให้คณะกรรมการบริษัท ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตอำนาจหน้าที่และ ความรับผิดชอบของคณะกรรมการอย่างมีประสิทธิภาพ บรรลุตามวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลัก ขององค์กร และเป็นไปตามกฎหมาย และตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท
8. เสริมสร้างความสัมพันธ์อันดีระหว่างกรรมการที่เป็นผู้บริหารและไม่เป็นผู้บริหาร รวมถึงคณะกรรมการ และฝ่ายจัดการ

ผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ผู้บริหารของบริษัท ตามคำนิยามของสำนักงานกำกับหลักทรัพย์และ ตลาดหลักทรัพย์ฯ และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) มี จำนวน 7 ท่าน ดังนี้

ชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์	กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2. นางนันทินี ชินวรรณโณ	รองผู้อำนวยการใหญ่
3. นางสาวพจมาน เพ็ญอารมย์	รองผู้อำนวยการใหญ่
4. นายวิชัย เจาชัยเจริญกุล	ผู้ช่วยผู้อำนวยการใหญ่
5. นายจำเริญ ภูษิต	ผู้ช่วยผู้อำนวยการใหญ่
6. ดร.ปิยวดี โขวิฑูรกิจ	ผู้ช่วยผู้อำนวยการใหญ่
7. นายฉัตรชัย พยาขรินทรังกูร	ผู้ช่วยผู้อำนวยการใหญ่ (ผู้บริหารสูงสุดฝ่ายบัญชีการเงิน)

ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร สรุปที่สำคัญดังนี้

1. มีหน้าที่บริหารกิจการของบริษัท ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของบริษัท ตลอดจน มติที่ออกโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นและมติของคณะกรรมการด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต และระมัดระวังรักษา ผลประโยชน์ของบริษัท และในการบริหารกิจการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารต้องรับผิดชอบต่อ คณะกรรมการ
2. มีอำนาจบังคับบัญชาพนักงานและลูกจ้างของบริษัทจ้าง บรรจุ แต่งตั้ง ลงโทษทางวินัยพนักงานและ ลูกจ้าง และให้พนักงานและลูกจ้างพ้นสภาพ รวมตลอดทั้งการเลื่อน หรือปรับ ค่าจ้างของพนักงาน

- และลูกจ้าง แต่ไม่รวมถึงพนักงาน หรือลูกจ้างซึ่งคณะกรรมการ หรือระเบียบข้อบังคับกำหนดให้ คณะกรรมการเป็นผู้จ้าง บรรจุ แต่งตั้ง ลงโทษทางวินัย หรือเลิกจ้าง
3. กำหนดเงื่อนไขในการทำงานของพนักงานและลูกจ้าง ออกคำสั่งหรือประกาศกำหนดวิธีการบริหารงาน และการดำเนินกิจการของบริษัท โดยไม่ขัดหรือแย้งกับระเบียบของบริษัทและมติคณะกรรมการ
 4. ดำเนินกิจการใด ๆ ตามระเบียบบริษัท และอำนาจดำเนินการ รวมทั้งกำหนดหน้าที่ให้พนักงานและ ลูกจ้างของบริษัทระดับต่าง ๆ ปฏิบัติตาม
 5. กิจการเกี่ยวกับบุคคลภายนอก ให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารมีอำนาจกระทำแทนและผูกพันบริษัทได้ ในขอบเขตแห่งอำนาจหน้าที่ที่ระบุไว้ในอำนาจดำเนินการหรือตามมติของคณะกรรมการ เว้นแต่ รายการที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารอาจมีส่วนได้เสียหรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทหรือ บริษัทย่อย จะกระทำต่อเมื่อได้รับมติที่ประชุมคณะกรรมการที่มีกรรมการอิสระเข้าร่วมประชุมด้วย เท่านั้น เพื่อการนี้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารจะมอบอำนาจให้บุคคลใดกระทำการเฉพาะอย่างแทน ก็ได้ สำหรับนิติกรรมที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกระทำโดยฝ่าฝืนระเบียบของบริษัทหรือมติของ คณะกรรมการย่อมไม่ผูกพันบริษัท เว้นแต่คณะกรรมการจะให้สัตยาบันในภายหลัง
 6. เมื่อประธานเจ้าหน้าที่บริหารไม่อยู่หรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ หากเป็นงานประจำวันตามปกติ โดยทั่วไป ผู้บริหารระดับรองลำดับถัดไปจะเป็นผู้รักษาการแทนตามความจำเป็น แล้วรายงานหรือ เสนอประธานเจ้าหน้าที่บริหารโดยตรงในภายหลัง นอกจากนี้ให้เสนอต่อประธานกรรมการเป็น ผู้พิจารณาอนุมัติ หากตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารว่างลงและยังไม่มีกรรมการแต่งตั้งประธาน เจ้าหน้าที่บริหารคนใหม่ ให้คณะกรรมการเป็นผู้แต่งตั้งผู้รักษาการแทนโดยอาจจะคัดสรรจาก กรรมการหรือผู้บริหารระดับสูงของบริษัทท่านใดท่านหนึ่งก็ได้

2.4 คณะกรรมการชุดย่อย

2.4.1 คณะกรรมการตรวจสอบ

จัดตั้งขึ้นเมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2542 ปัจจุบันประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี มีรายชื่อดังต่อไปนี้

ชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายอัศวิน คงสิริ	ประธานกรรมการตรวจสอบ
2. นายชินนทร์ รุณสำราญ	กรรมการตรวจสอบ
3. นางสาวพจนีย์ ธนวรานิซ	กรรมการตรวจสอบ

บริษัทมีกรรมการตรวจสอบทั้งหมด 3 ท่าน ที่มีความรู้ด้านบัญชีและการเงิน เพื่อทำหน้าที่ ตรวจสอบและกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัท รวมถึงกำกับดูแลรายงานทางการเงิน ระบบควบคุมภายใน การคัดเลือกผู้ตรวจสอบบัญชี และการพิจารณาข้อขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยมีกรรมการตรวจสอบ 1 ท่าน คือ คุณพจนีย์ ธนวรานิซ ที่จบการศึกษาทางด้านบัญชีและ เคยเป็นอาจารย์พิเศษสอนวิชาบัญชีที่มหาวิทยาลัยอีสต์แฮมป์ชัวร์ และวิทยากรบรรยายพิเศษ มหาวิทยาลัย และสถาบันต่าง ๆ ของรัฐและเอกชน

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

1. สอบทานการรายงานทางการเงินของบริษัทให้ถูกต้อง เพียงพอ และสอดคล้องตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป
2. สอบทานระบบการควบคุมภายในและระบบการตรวจสอบภายในของบริษัทให้เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ
3. พิจารณากฎบัตรและความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง ประเมินผลการปฏิบัติงาน เลื่อนตำแหน่ง โยกย้าย เลิกจ้างหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายในหรือหน่วยงานอื่นใดที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบภายใน
4. สอบทานการปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ฯ ตลอดจนกฎหมายและข้อกำหนดอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
ในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบพบว่าการกระทำที่ฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัย หากคณะกรรมการบริษัทไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไข ภายในเวลาตามที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร คณะกรรมการตรวจสอบจะต้องรายงานต่อสำนักงาน คปภ. โดยไม่ชักช้า
5. พิจารณาคัดเลือกบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทและพิจารณาเสนอแต่งตั้ง กำหนดค่าตอบแทน เลิกจ้างผู้สอบบัญชี รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
6. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ ทั้งนี้เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าว สมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท
7. สอบทานระบบการบริหารความเสี่ยงของบริษัทให้เหมาะสม มีประสิทธิภาพ และรัดกุมตามกรอบที่ได้รับการยอมรับเป็นมาตรฐานสากล
8. สอบทานการปฏิบัติตามมาตรการต่อต้านการทุจริต คอร์รัปชัน และระบบการรับเรื่องร้องเรียน/เบาะแสการกระทำผิดและการคุ้มครองผู้ให้ข้อมูลของบริษัทให้เหมาะสมและเพียงพอ
9. แสดงความเห็นประกอบรายงานผลการประเมินการควบคุมภายในของบริษัทโดยรวมต่อคณะกรรมการบริษัท
10. สอบทานกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อให้ครอบคลุมหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี กฎหมายและข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
11. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบและต้องประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อยตามที่กำหนดโดย ตลาดหลักทรัพย์ฯ

12. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย ด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ
13. กรณีที่การตรวจสอบภายในเรื่องใดหรือการปฏิบัติงานอื่นใดของคณะกรรมการตรวจสอบจำเป็นต้องอาศัยความรู้ความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน ให้คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาจัดหาที่ปรึกษาหรือผู้เชี่ยวชาญทางวิชาชีพภายนอกเพื่อให้ความเห็นหรือคำแนะนำด้วยค่าใช้จ่ายของบริษัท

2.4.2 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทเมื่อวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2561 โดยมีประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นประธาน และผู้บริหารระดับสูงในสายงานต่างๆ ร่วมกันเป็นกรรมการและที่ปรึกษา คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีวาระการดำรงตำแหน่ง 2 ปี และมีรายชื่อดังนี้

ชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์	ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง
2. นางนันทินี ชินวรรณโณ	กรรมการ
3. นางสาวพจมาน เพ็ญอารมย์	กรรมการ
4. นายจำเริญ ภูษิต	กรรมการ
5. นายฉัตรชัย พยาขรินทร์กูร	กรรมการ
6. นายวิชัย เจาชัยเจริญกุล	กรรมการ
7. ดร.ปิยวดี โขวิฑูรกิจ	กรรมการและเลขานุการ
8. นางฐิติตาพร ธารากิจ	ที่ปรึกษา

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

1. กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงและเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ โดยนโยบายการบริหารความเสี่ยงต้องครอบคลุมความเสี่ยงที่สำคัญ ได้แก่ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านการประกันภัย ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และความเสี่ยงอื่นๆ ตามที่เห็นเหมาะสม
2. ประเมินความเพียงพอของมาตรการบริหารความเสี่ยงและประสิทธิภาพในการบริหารความเสี่ยงของบริษัท
3. ประชุมเป็นประจำอย่างน้อยทุกไตรมาสเพื่อติดตามสถานะความเสี่ยง รวมถึงความคืบหน้าในการบริหารความเสี่ยง และให้ข้อเสนอแนะในสิ่งที่ต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไข เพื่อให้สอดคล้องกับกรอบการบริหารความเสี่ยงและนโยบายการบริหารความเสี่ยงและกลยุทธ์ที่กำหนด ตามความเหมาะสม

4. รายงานสรุปสถานะความเสี่ยงและการปฏิบัติตามมาตรการบริหารความเสี่ยง รวมถึงรายงานความเสียหายที่มีผลกระทบต่อการทำงานของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ และมาตรการที่จะใช้ดำเนินการเพื่อให้บริษัท บริหารความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ให้คณะกรรมการบริษัท ทราบอย่างน้อยไตรมาสละหนึ่งครั้ง
5. ทบทวนประสิทธิผลของกรอบการบริหารความเสี่ยงและนโยบายการบริหารความเสี่ยง อย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง หรือทุกครั้งที่เกิดเหตุการณ์สำคัญที่อาจส่งผลกระทบต่อความมั่นคงทางการเงินของบริษัท อย่างมีนัยสำคัญ
6. ควบคุมดูแลให้การบริหารความเสี่ยงของบริษัท ดำเนินการสอดคล้องกับกฎเกณฑ์การกำกับดูแลของทุกองค์กรที่เกี่ยวข้อง
7. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

1.4.3 คณะกรรมการลงทุน

จัดตั้งเมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2537 ปัจจุบันประกอบด้วยกรรมการจำนวน 4 ท่าน ทำหน้าที่ในการกำหนดนโยบาย ให้คำปรึกษา แนะนำต่อฝ่ายจัดการของบริษัทในเรื่องเกี่ยวเนื่องกับกิจกรรมการลงทุน มีรายนามดังต่อไปนี้

ชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายจันทราน รัตนาสวามิ	ประธานกรรมการลงทุน
2. นายชัย โสภณพนิช	กรรมการลงทุน
3. นายสุรชัย ศิริวัลลภ	กรรมการลงทุน
4. นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์	กรรมการลงทุน

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการลงทุน

1. จัดทำกรอบนโยบายการลงทุนซึ่งครอบคลุมถึงการลงทุนและการประกอบธุรกิจอื่นของบริษัท ประกันวินาศภัยตามที่กำหนดไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยเพื่อขออนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท
2. พิจารณาอนุมัติแผนการลงทุนของบริษัทที่สอดคล้องกับกรอบนโยบายการลงทุนและกรอบนโยบายการบริหารความเสี่ยง
3. กำกับดูแลการลงทุนและการประกอบธุรกิจอื่น การบริหารเงินลงทุน ให้เป็นไปตามกรอบนโยบายการลงทุน นโยบายการประกอบธุรกิจอื่น นโยบายการบริหารความเสี่ยงรวมระเบียบวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการลงทุน และข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
4. กำกับดูแลเรื่องธรรมาภิบาล ความโปร่งใส และการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ที่เกี่ยวกับธุรกรรมการลงทุนและการประกอบธุรกิจอื่นของบริษัท
5. กำกับดูแล ระบบงาน บุคลากร และข้อมูลที่ใช้ประกอบการลงทุนของบริษัท ให้มีความเพียงพอต่อการดำเนินงาน
6. รายงานผลการลงทุนและการประกอบธุรกิจอื่นให้คณะกรรมการบริษัททราบอย่างสม่ำเสมอ
7. ปฏิบัติงานอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

1.4.4 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

จัดตั้งขึ้นเมื่อวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2552 ปัจจุบันประกอบด้วยกรรมการจำนวน 4 ท่าน มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี มีรายนามดังต่อไปนี้

ชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายจันทราน รัตนาสวามี	ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
2. นายชัย โสภณพนิช	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
3. นายจิรพันธ์ อัคระธนกุล	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
4. นายสุรชัย ศิริวัลลภ	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

งานด้านสรรหา

1. พิจารณาและนำเสนอ โครงสร้าง ขนาด องค์กรประกอบ รวมทั้งคุณสมบัติของคณะกรรมการ และคณะกรรมการชุดย่อย
2. พิจารณากำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ คุณสมบัติและกระบวนการสรรหากรรมการและกรรมการชุดย่อย เพื่อทดแทนกรรมการเดิมที่พ้นตำแหน่ง
3. พิจารณาสรรหากรรมการและกรรมการชุดย่อยโดยพิจารณาบุคคลที่เหมาะสมที่จะมาดำรงตำแหน่งกรรมการและกรรมการชุดย่อย เพื่อเสนอคณะกรรมการพิจารณาอนุมัติ และ/หรือเสนอขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นแล้วแต่กรณี
4. พิจารณาสรรหา กลั่นกรองและเสนอรายชื่อผู้ที่เหมาะสมเพื่อมาดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ในกรณีที่มีตำแหน่งว่างลง รวมทั้งหลักเกณฑ์และแผนในการสืบทอดตำแหน่งของผู้บริหารระดับสูงในตำแหน่งที่สำคัญ เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาผู้บริหารระดับสูง หมายความว่า ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารสองตำแหน่งแรกนับถัดจากประธานเจ้าหน้าที่บริหารลงมา

งานด้านกำหนดค่าตอบแทน

1. กำหนดนโยบาย โครงสร้างผลตอบแทนและผลประโยชน์อื่น ๆ ที่จ่ายให้แก่คณะกรรมการที่ปรึกษาคณะกรรมการ และคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ โดยมีหลักเกณฑ์ที่ชัดเจนโปร่งใส และเหมาะสมกับหน้าที่ความรับผิดชอบ โดยคำนึงถึงหน้าที่ ความรับผิดชอบ และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงให้ความสำคัญกับการเพิ่มของส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาวประกอบการพิจารณาด้วย
2. กำหนดนโยบายการพิจารณาค่าตอบแทนให้แก่ผู้บริหารระดับสูง โดยให้สอดคล้องกับผลการดำเนินงานของบริษัทและผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารดังกล่าว
3. พิจารณากำหนดค่าตอบแทนประจำปีแก่คณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ก่อนนำเสนอขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น
4. พิจารณากำหนดค่าตอบแทนประจำปีแก่ผู้บริหารระดับสูงเป็นรายบุคคลก่อนนำเสนอขออนุมัติต่อคณะกรรมการ

งานด้านอื่นๆ

ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการมอบหมายด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

2.5 การสรรหาและการแต่งตั้งกรรมการ กรรมการอิสระ และผู้บริหาร

การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการอิสระ

ในการสรรหากรรมการอิสระ บริษัทกำหนดหลักเกณฑ์การคัดเลือกกรรมการอิสระ โดยบุคคลซึ่งมีคุณสมบัติเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของการสรรหากรรมการบริษัท ประกอบกับคุณสมบัติของกรรมการอิสระที่อ้างอิงจากนิยามของกรรมการอิสระของสำนักงาน ก.ล.ต. และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ดังนี้

คุณสมบัติของกรรมการอิสระ

กรรมการอิสระ หมายถึง บุคคลที่มีคุณสมบัติครบถ้วนและมีความเป็นอิสระเป็นตามเกณฑ์ขั้นต่ำที่กำหนดในประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. ประกาศตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และประกาศ คปภ. ที่มีผลบังคับใช้อยู่ในปัจจุบัน กล่าวคือ

1. ถือหุ้นไม่เกิน 1% ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วมหรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง โดยให้นับจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ที่เกี่ยวข้องด้วย
2. ไม่เป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน พนักงาน ลูกจ้าง ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือบริษัทย่อยลำดับเดียวกัน หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เว้นแต่จะพ้นจากลักษณะดังกล่าวมาแล้วเป็นเวลาไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนวันที่เข้ารับตำแหน่ง ทั้งนี้ ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณี ที่กรรมการอิสระ เคยเป็นข้าราชการ หรือที่ปรึกษาของส่วนราชการซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือของส่วนราชการที่มีอำนาจควบคุมบริษัท
3. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็น บิดามารดา คู่สมรส พี่น้องและบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท หรือบริษัทย่อย
4. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ หรือผู้บริหารของ ผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เว้นแต่จะพ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนวันที่เข้ารับตำแหน่ง

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามวรรคหนึ่ง รวมถึงการทำรายการทางการค้าที่กระทำเป็นปกติ เพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือ การให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม การค้ำประกัน การให้สินทรัพย์ เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติกรรมอื่นทำนองเดียวกัน ตั้งแต่ร้อยละสามของสินทรัพย์มีตัวตน สุทธิของผู้ขออนุญาตหรือตั้งแต่ยี่สิบล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า

5. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจ มีความขัดแย้งและไม่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ ผู้บริหาร หรือหุ้นส่วน ผู้จัดการของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งสังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปีก่อนวันที่เข้ารับตำแหน่ง
6. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการที่ปรึกษากฎหมาย หรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าตอบแทนเกินกว่าสองล้านบาทต่อปีจากบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ทั้งนี้ ในกรณีที่ผู้ให้บริการทางวิชาชีพ เป็นนิติบุคคล ให้รวมถึงการเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ ผู้บริหารหรือ หุ้นส่วนผู้จัดการของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้ว ไม่น้อยกว่า 2 ปีก่อนวันที่เข้ารับตำแหน่ง
7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือ ผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท
8. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท หรือบริษัท ย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่เป็นผู้บริหาร ลูกจ้าง พนักงาน ที่ ปรึกษา ที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกิน 1% ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของนิติ บุคคลอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท หรือบริษัทย่อย
9. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นทางการเป็นการดำเนินงานของบริษัท

ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาอย่างรอบคอบแล้วเห็นว่า กรรมการอิสระทุกท่านมีคุณสมบัติ ครบถ้วนตามที่บริษัทกำหนด และการดำรงตำแหน่งของกรรมการอิสระติดต่อกันหลายวาระ ไม่มีผลกระทบต่อการปฏิบัติหน้าที่และการให้ความเห็นที่เป็นอิสระ

การสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูง

หลักเกณฑ์ในการคัดเลือกกรรมการ

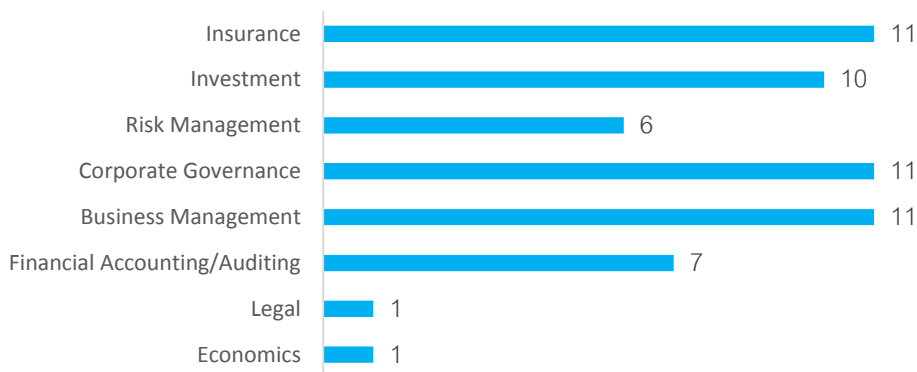
คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีหลักเกณฑ์ในการคัดเลือกกรรมการ โดยพิจารณาจาก ลักษณะการประกอบธุรกิจและกลยุทธ์ของบริษัท จึงได้กำหนดคุณสมบัติของกรรมการที่ต้องการสรรหา ให้มีความเหมาะสมและสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัท โดยพิจารณาทักษะจำเป็น ที่ยังขาดอยู่ และมีนโยบายความหลากหลายในโครงสร้างของคณะกรรมการ ทั้งทางด้านทักษะวิชาชีพ

ความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน ความรู้ความสามารถ รวมถึงประสบการณ์การทำงานประกอบการพิจารณา เพื่อกำหนดตัวบุคคลที่มีความเหมาะสมเข้ามาเป็นกรรมการหรือผู้บริหาร บริษัทมีการจัดทำตาราง องค์ประกอบความรู้ความชำนาญของกรรมการ สรุปลงได้ดังรูป (1) เพื่อใช้ในการสอบทานโครงสร้างของ คณะกรรมการ และนำผลการประเมินคณะกรรมการมาใช้ในการประกอบการพิจารณาความเหมาะสม ขององค์ประกอบคณะกรรมการ รวมทั้งใช้เป็นข้อมูลเพื่อประกอบการพิจารณาสรรหากรรมการ เพื่อให้ มั่นใจว่าจะได้คณะกรรมการที่มีคุณสมบัติเหมาะสม สอดคล้องกับทิศทางการดำเนินธุรกิจของบริษัท

ทั้งนี้ บุคคลที่ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการหรือผู้บริหารของบริษัทจะต้องมีคุณสมบัติ ครบถ้วนตามมาตรา 68 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่มีการแก้ไข เพิ่มเติม) และประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. และต้องไม่มีลักษณะต้องห้ามตามพ.ร.บ. หลักทรัพย์ (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) กฎหมายอื่น และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง

(1) องค์ประกอบความรู้ความชำนาญของกรรมการ

หน่วย: จำนวน (ท่าน)



ปัจจุบันคณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยกรรมการจำนวน 11 ท่าน ซึ่งมีจำนวนที่เหมาะสมกับขนาด ของบริษัท กรรมการทุกท่านมีประสบการณ์ในการทำงานหรือเคยทำงานในตำแหน่งผู้บริหารระดับสูงสุด ของหน่วยงานภาครัฐกิจและภาครัฐ ด้านพื้นฐานการศึกษา กรรมการส่วนใหญ่จบการศึกษา ด้านบริหารธุรกิจ เศรษฐศาสตร์ โดยมีกรรมการที่จบการศึกษาด้านบัญชีและกฎหมายด้วย ซึ่งทำให้องค์ประกอบของคณะกรรมการของบริษัทในปัจจุบันมีผู้มีความรู้ความสามารถความเชี่ยวชาญ จากหลากหลายอาชีพ และครอบคลุมในทุกด้านอย่างเหมาะสมครบถ้วน

กระบวนการสรรหาและแต่งตั้งคณะกรรมการ

การเลือกบุคคลที่จะแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัทจะต้องผ่านกระบวนการสรรหาของคณะกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทนและได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยบริษัทไม่มีการกำหนดจำนวนกรรมการ ตามสัดส่วนการถือหุ้นของผู้ถือหุ้นแต่ละรายหรือแต่ละกลุ่ม ยกเว้นสัดส่วนกรรมการที่ต้องจัดสรรให้ ผู้ถือหุ้นใหญ่ตามข้อตกลง คณะกรรมการได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกรายทุกกลุ่มอย่างเท่าเทียมกัน ในการเสนอชื่อบุคคลที่ตนเองพิจารณาแล้วเห็นว่าสมควรเป็นกรรมการ โดยสามารถเสนอชื่อผ่านทาง ที่ระบุไว้บนเว็บไซต์บริษัท ล่วงหน้าตามเวลาที่กำหนดไว้ก่อนการประชุมสามัญประจำปี ซึ่งตามปกติ จะเป็นช่วง 3 เดือนก่อนวันสิ้นสุรอบปีบัญชี คุณสมบัติของผู้สมควรดำรงตำแหน่งกรรมการที่

คณะกรรมการกำหนดไว้ต้องเป็นบุคคลผู้ทรงคุณวุฒิ มีพื้นฐานความเชี่ยวชาญจากหลากหลายสาขาอาชีพ มีภาวะผู้นำ มีวิสัยทัศน์ มีคุณธรรมและจริยธรรม มีประวัติการทำงานที่ดี และสามารถแสดงความคิดเห็นอย่างอิสระ โดยมีหลักเกณฑ์และวิธีการเลือกตั้งกรรมการตามข้อบังคับของบริษัท ดังนี้

- 1) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง
- 2) ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดตาม 1) ลงคะแนนเสียงให้กับผู้สมัครรับเลือกตั้งที่ตนลงคะแนนโดยวิธีการเลือกตั้งจะเลือกเป็นรายบุคคลหรือหลายคนก็ได้ บริษัทไม่เลือกใช้วิธีลงคะแนนสะสม โดยผู้ถือหุ้นไม่สามารถแบ่งคะแนนเสียงของตนในการเลือกตั้งกรรมการให้ผู้หนึ่งผู้ใดมากน้อยต่างกันได้ สาเหตุเนื่องจากโครงสร้างผู้ถือหุ้นของบริษัทไม่มีบุคคลใดหรือกลุ่มบุคคลใดที่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่มีอำนาจควบคุมบริษัทที่สามารถจะชี้นำหรือกำหนดตัวกรรมการได้
- 3) บุคคลที่ได้รับคะแนนสูงสุดตามลำดับลงมาเป็นผู้ได้รับเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมี หรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมี หรือพึงจะเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ผู้เป็นประธานเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด

ปัจจุบันบริษัทมีการแต่งตั้งกรรมการ โดยการเสนอชื่อจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่ จำนวน 2 คน คือ นายจันทราน รัตนาสวามิ และนายโกปีเนธ อาวิน อัทธพันธ์

หลักเกณฑ์ในการคัดเลือกผู้บริหาร

คณะกรรมการบริษัท โดยการเสนอแนะของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เป็นผู้พิจารณาแต่งตั้งฝ่ายบริหารในระดับรองผู้อำนวยการใหญ่ขึ้นไปเพื่อรับผิดชอบการดำเนินธุรกิจ โดยพิจารณาจากคุณสมบัติที่เหมาะสมในการดำรงตำแหน่งผู้บริหาร และตามแผนสืบทอดตำแหน่ง

กระบวนการสรรหาและแต่งตั้งผู้บริหาร

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะเป็นผู้รับผิดชอบในการสรรหาผู้มาดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และประธานเจ้าหน้าที่บริหารร่วมกับคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ร่วมกันรับผิดชอบสรรหาผู้บริหารระดับสูง ได้แก่ ผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารสองตำแหน่งแรกนับถัดจากประธานเจ้าหน้าที่บริหารลงมาคือ ผู้อำนวยการใหญ่ และรองผู้อำนวยการใหญ่ โดยกลั่นกรองจากผู้มีคุณสมบัติเหมาะสม มีความรู้ความสามารถ ทักษะ ประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินงานของบริษัทเข้าใจในธุรกิจของบริษัทเป็นอย่างดี และสามารถบริหารงานบรรลุวัตถุประสงค์ เป้าหมายของบริษัทได้ ภายหลังจากกระบวนการคัดเลือกบุคคลที่เหมาะสม จะนำเสนอชื่อบุคคลที่เหมาะสม เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเป็นผู้พิจารณาอนุมัติต่อไป

นอกจากนี้ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีหน้าที่ดูแลเรื่องแผนสืบทอดตำแหน่งผู้บริหารอีกด้วย

2.6 นโยบายการจ่ายค่าตอบแทน (Remuneration policy)

ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้พิจารณาค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ระดับรองผู้อำนวยการใหญ่ขึ้นไป เพื่อนำเสนอขออนุมัติค่าตอบแทนกรรมการจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น และขออนุมัติค่าตอบแทนของผู้บริหารระดับสูงจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท โดยเกณฑ์การพิจารณากำหนดค่าตอบแทนโดยรวมจะอยู่ในระดับที่เทียบได้กับค่าตอบแทนที่จ่ายอยู่ในธุรกิจประกันภัย เหมาะสมกับภาระหน้าที่ความรับผิดชอบ ประสิทธิภาพ สอดคล้องกับกลยุทธ์และเป้าหมายระยะยาวของบริษัท เพียงพอที่จะจูงใจและรักษาบุคลากรที่มีคุณภาพไว้ได้ กรรมการที่ได้รับมอบหมายให้มีหน้าที่เป็นคณะกรรมการชด้อยชดต่าง ๆ จะได้รับค่าตอบแทนสำหรับการทำหน้าที่กรรมการชด้อยเพิ่มเติม ทั้งนี้คณะกรรมการจะมีการประเมินผลการปฏิบัติงานผู้บริหารระดับสูงเป็นประจำทุกปี และนำผลการประเมินมาใช้ในการพิจารณากำหนดค่าตอบแทนด้วย

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

3.1 การบริหารความเสี่ยงขององค์กร (Enterprise Risk Management: ERM)

การเปลี่ยนแปลงทั้งภายในและภายนอกองค์กรอาจก่อให้เกิดความเสี่ยงซึ่งส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจและผลการดำเนินงานที่ได้คาดการณ์ไว้ ด้วยเหตุนี้ บริษัท จึงได้จัดให้มีการบริหารความเสี่ยง เพื่อช่วยให้บริษัทสามารถบรรลุวิสัยทัศน์และพันธกิจขององค์กรได้ และช่วยให้ผลการดำเนินงานของบริษัทเป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนดไว้ สามารถรักษาความมั่นคงทางการเงิน ชื่อเสียง ภาพลักษณ์ ความได้เปรียบในการแข่งขัน และมีความยั่งยืน

บริษัทมีการกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ขององค์กรในแต่ละปีเพื่อนำไปใช้เป็นแนวทางในการกำหนดกลยุทธ์ การบริหารเงินกองทุน นโยบายการดำเนินงาน และการตัดสินใจต่างๆ เพื่อให้บริษัทสามารถบรรลุเป้าหมายทางการเงินและเป้าหมายด้านอื่นๆ ได้อย่างครบถ้วน การบริหารความเสี่ยงของบริษัท มุ่งเน้นการระบุความเสี่ยงหลักที่จะมีผลกระทบต่อผลประกอบการ เงินกองทุน ความมั่นคงทางการเงิน และชื่อเสียง มีการประเมินความเสี่ยงและวิเคราะห์ความเชื่อมโยงของความเสี่ยง กำหนดดัชนีชี้วัดความเสี่ยงและ Benchmark ที่เหมาะสม กำหนดมาตรการบริหารความเสี่ยงเพื่อควบคุมความเสี่ยงหลักให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และประเมินประสิทธิผลของมาตรการเหล่านี้อย่างต่อเนื่อง

บริษัท มีโครงสร้างการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงตามหลัก Three Lines of Defense และให้ความสำคัญกับวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงซึ่งเน้นให้เกิดการเรียนรู้จากเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นและปรับปรุงมาตรการบริหารความเสี่ยงและดัชนีชี้วัดความเสี่ยงให้มีความเหมาะสมและสอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป บริษัท มีการติดตามดูแลความเสี่ยงหลักอย่างต่อเนื่องและจัดให้มีการประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและการรายงานสรุปไปยังคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำทุกไตรมาส

การกำหนดนโยบาย กลยุทธ์ และการดำเนินงานของบริษัท จะพิจารณาต้นทุนของความเสียหาย และเงินกองทุนควบคู่ไปกับต้นทุนในการบริหารจัดการ ค่าใช้จ่าย ผลการรับประกันภัย ผลตอบแทนจากการลงทุน และผลประโยชน์อื่นที่จะได้รับควบคู่กัน นอกจากนี้แล้ว การบริหารความเสี่ยงและเงินกองทุนยังถูกนำไปพิจารณาประกอบการกำหนดงบประมาณ การจัดสรรเงินกองทุน และการวัดผลประกอบการ ทั้งยังถูกนำไปประยุกต์ใช้กับทุกกิจกรรมหลักของบริษัท ทั้งการออกแบบและพัฒนาผลิตภัณฑ์ การกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย การรับประกันภัย การจัดการค่าสินไหมทดแทน การประกันภัยต่อ และการลงทุน

3.2 การบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset Liability Management : ALM)

ฝ่ายลงทุนมีการจัดทำแผนการลงทุนเพื่อให้ผู้ที่เกี่ยวข้องนำไปปฏิบัติ แผนดังกล่าวได้รับการปรับปรุงให้สอดคล้องกับสถานการณ์และสภาพเศรษฐกิจ มีการติดตามและวิเคราะห์ความผันผวนของหลักทรัพย์ลงทุนอันเนื่องมาจากปัจจัยต่างๆ อย่างต่อเนื่อง มีการวิเคราะห์คุณภาพและความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกหลักทรัพย์ ทบทวนฐานะการเงินของผู้ออกหลักทรัพย์เป็นประจำสม่ำเสมอ เพื่อนำมาใช้ประกอบการตัดสินใจลงทุนให้เหมาะสมกับสภาพการณ์ กระบวนการพิจารณาการลงทุนของบริษัท มีการดำเนินการอย่างรอบคอบ หลีกเลี่ยงการลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีความเสี่ยงสูงประเภทเก็งกำไร และเน้นการลงทุนในสินทรัพย์ที่มีคุณภาพและให้ผลตอบแทนที่แน่นอนสม่ำเสมอ ดังนั้นโอกาสที่บริษัทจะสูญเสียเงินลงทุนไปทั้งหมดจึงมีความเป็นไปได้น้อยมากในด้านการบริหารสภาพคล่อง บริษัทมีการติดตามและวัดผลปริมาณสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องทุกเดือน มีการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินให้มีความสอดคล้องกัน ลงทุนในสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสอดคล้องกับลักษณะหนี้สินและภาระผูกพันอย่างเหมาะสม และจัดให้มีสินทรัพย์สภาพคล่องเพียงพอหากมีความจำเป็นต้องใช้เงินสด

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ปี 2561		ปี 2560	
	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน
สินทรัพย์ลงทุน (Total Investment Assets)	5,471	5,489	7,233	7,260
สินทรัพย์สภาพคล่อง (Total Liquid Assets)	5,325	5,630	7,152	7,164
หนี้สินรวม	6,159	5,620	7,463	6,762
หนี้สินตามสัญญาประกันภัย	3,611	3,278	3,618	3,208

แหล่งที่มาของข้อมูล : รายงานการดำรงเงินกองทุน ซึ่งจัดทำขึ้นตามกรอบการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง ภายใต้พระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. 2535

หมายเหตุ - ราคาบัญชี หมายถึง สินทรัพย์และหนี้สิน ที่ประเมินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน
 - ราคาประเมิน หมายถึง สินทรัพย์และหนี้สินที่ประเมินตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัท

ประกันวินาศภัย เพื่อวัตถุประสงค์หลักในการกำกับความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันภัย และเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีความสามารถในการจ่ายผลประโยชน์ตามสัญญาประกันภัยได้อย่างครบถ้วนแก่ผู้เอาประกันภัย

4. ความเสี่ยงจากการรับประกันภัยที่สามารถคาดการณ์ได้และมีนัยสำคัญอันอาจมีผลกระทบต่อฐานะการเงินของบริษัท การบริหารจัดการประกันภัยต่อ ความเชื่อมโยงของเงินกองทุนและความเสี่ยงจากการรับประกันภัย และการกระจุกตัวจากการรับประกันภัย

บริษัท มีมาตรการในการจัดการความเสี่ยงจากการรับประกันภัย รวมทั้ง การจัดการเอาประกันภัยต่อ โดยติดตามกำกับดูแลอย่างใกล้ชิดและต่อเนื่อง โดยเฉพาะในเรื่องสำคัญดังต่อไปนี้

1. การพิจารณารับประกันภัย บริษัท จะพิจารณาจากปัจจัยหลัก 4 ประการ ได้แก่ ประเภทของภัย คุณภาพของภัยซึ่งรวมถึงประวัติความเสียหายที่เกิดขึ้นในอดีต อัตราเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขความคุ้มครอง และการกระจุกตัวของภัย
2. การบริหารจัดการความเสี่ยงจากมหันตภัย บริษัท จะใช้แบบจำลองมหันตภัยเพื่อประมาณการความเสียหาย (Probable Maximum Loss) และกำหนดแผนการประกันภัยต่อ (Reinsurance Program) ให้มีความสอดคล้องกัน มีการกำหนดระดับความเสี่ยงสูงสุดที่ยอมรับได้และขีดจำกัดในการรับเสี่ยงภัยไว้เองสูงสุดต่อเหตุการณ์ (Maximum Event Retention: MER) ซึ่งประเมินจากเงินกองทุนและความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของบริษัท
3. การคัดเลือกบริษัทรับประกันภัยต่อ ก็มีความสำคัญมากเช่นกัน บริษัท มีการกำหนดเกณฑ์ความมั่นคงทางการเงินและสภาพคล่อง รวมถึงมีการกำหนดขีดจำกัดการกระจุกตัวสำหรับผู้รับประกันภัยต่อแต่ละรายตามอันดับความน่าเชื่อถือทางการเงิน เพื่อป้องกันการกระจุกตัวของการเอาประกันภัยต่อ นอกจากนี้ทุกสัญญาประกันภัยต่อของบริษัท จะมี “Reinsurer Downgrade Clause” เพื่อให้บริษัทมีสิทธิในการเลือกเปลี่ยนคู่สัญญาในกรณีที่บริษัทรับประกันภัยต่อถูกปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือ

สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ปี 2561
สำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อ	1,447
เงินค้างรับจากการประกันภัยต่อ (สุทธิจากค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ)	592
เงินวางไว้จากการประกันภัยต่อ	698

แหล่งที่มาของข้อมูล : งบการเงินเฉพาะกิจการซึ่งตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

5. มูลค่า วิธีการ และสมมติฐานในการประเมินหนี้สินจากสัญญาประกันภัย

หนี้สินจากสัญญาประกันภัยของบริษัท คำนวณด้วยวิธี Expected Loss Ratio ประกอบกับวิธี Chain Ladder-Underwriting Year Basis การประเมินหนี้สินประกันภัยจะประเมินทั้งก่อนการประกันภัยต่อและหลังการประกันภัยต่อแยกตามประเภทการรับประกันภัย ซึ่งเป็นวิธีการคำนวณทางคณิตศาสตร์ประกันภัยที่สอดคล้องกับประกาศ คปภ.

สมมติฐาน Ultimate Loss Ratio และ Expense Ratio จะพิจารณาจากประสบการณ์ในอดีตประกอบกับนโยบายการรับประกันภัยในปัจจุบัน โดยสมมติฐาน Ultimate Loss Ratio จะมีการทบทวนอย่างน้อยปีละ 1 ครั้งและสมมติฐาน Expense Ratio จะมีการทบทวนอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

หนี้สินจากสัญญาประกันภัยต่อ

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ปี 2561		ปี 2560	
	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน
สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	1,813	1,190	1,937	1,230
สำรองค่าสินไหมทดแทน	1,792	2,087	1,674	1,978
หนี้สินอื่นตามกรรมธรรม์ประกันภัย	6	-	7	-

แหล่งที่มาของข้อมูล : งบการเงินเฉพาะกิจการ ซึ่งตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

หมายเหตุ

- ราคาบัญชี หมายถึง มูลค่าหนี้สินจากสัญญาประกันภัย ที่ประเมินตามมาตรฐานการบัญชี มีวัตถุประสงค์หลักเพื่อให้นักลงทุนผู้วิเคราะห์ทางการเงินเข้าใจถึงมูลค่าทางเศรษฐศาสตร์ของหนี้สินจากสัญญาประกันภัยที่เป็นที่ยอมรับตามหลักการทางบัญชีในประเทศไทย ซึ่งมูลค่าดังกล่าวจะต้องผ่านการรับรองจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแล้ว
- ราคาประเมิน หมายถึง มูลค่าหนี้สินจากสัญญาประกันภัย ที่ประเมินตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย เพื่อวัตถุประสงค์หลักในการกำกับความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันภัยและเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทความสามารถในการจ่ายผลประโยชน์ตามสัญญาประกันภัยได้อย่างครบถ้วนแก่ผู้เอาประกันภัย ซึ่งจะต้องประเมินโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับใบอนุญาตจากนายทะเบียนตามหลักการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับการยอมรับ สมมติฐานที่ใช้ในการประเมินจะต้องสอดคล้องกับประสบการณ์จริงหรือในกรณีที่บริษัทมีข้อมูลไม่เพียงพออาจอ้างอิงจากประสบการณ์ของอุตสาหกรรมและปรับให้เหมาะสมกับลักษณะเฉพาะของพอร์ตการรับประกันภัยของบริษัทนั้น นอกจากนี้ มูลค่าสำรองประกันภัยดังกล่าวจะต้องรวมถึงค่าเผื่อความผันผวน (Provision of Adverse Deviation : PAD) ซึ่งให้เป็นไปตามที่สำนักงาน คปภ. กำหนด

ข้อสังเกต ในบางช่วงเวลาของการรายงานทางการเงิน มูลค่าหนี้สินจากสัญญาประกันภัยอาจมีความแตกต่างระหว่างราคาบัญชีและราคาประเมินของ อย่างมีนัยสำคัญ อันเนื่องมาจากวัตถุประสงค์และวิธีการที่แตกต่างกันในการประเมินตามที่กล่าวไว้ข้างต้น ทั้งนี้ผู้ที่นำข้อมูลไปใช้ควรศึกษาและทำความเข้าใจถึงวัตถุประสงค์แนวทางการประเมินราคาหนี้สินจากสัญญาประกันภัยทั้งสองให้ถี่ถ้วนก่อนตัดสินใจ

6. การลงทุนของบริษัท

นโยบายการลงทุนของบริษัทจะยึดหลักของความระมัดระวัง โดยคำนึงถึงการบริหารความเสี่ยงและผลตอบแทนจากการลงทุนเป็นสำคัญ ไม่มุ่งหวังที่จะให้เกิดผลตอบแทนสูงสุด แต่มุ่งให้ได้รับผลตอบแทนที่สม่ำเสมอในระยะยาว มีสภาพคล่องที่เพียงพอและ สอดคล้องกับภาระผูกพันที่มีอยู่ มีการควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมเพื่อไม่ให้เกิดความเสียหายจนกระทบถึงฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน มีการบริหารการลงทุนตามกรอบการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง (Risk Based Capital) เพื่อใช้ เงินกองทุนที่มีอยู่อย่างจำกัดให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุด ตลอดจนมีการปฏิบัติตามข้อกำหนดของทางสำนักงาน คปภ. บริษัทสทบทานนโยบายการลงทุนอย่างสม่ำเสมอ เพื่อตอบสนองกับสภาวะตลาดทางการเงินและการลงทุนที่เคลื่อนไหวอย่างรวดเร็วในปัจจุบัน

มูลค่าสินทรัพย์ลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561/2560 เป็นดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ประเภท สินทรัพย์ลงทุน	มูลค่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	ปี 2561		ปี 2560	
	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน
เงินฝากสถาบันการเงิน				
และบัตรเงินฝากสถาบันการเงิน	569	569	1,090	569
ตราสารหนี้ (พันธบัตร, หุ้นกู้, ตัวสัญญาใช้เงิน, ตัวแลกเงิน, หุ้นกู้แปลงสภาพ และสลากออมทรัพย์)	1,404	1,408	1,622	1,408
ตราสารทุน (ไม่รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อย และบริษัทร่วม)	1,719	1,734	2,400	1,734
หน่วยลงทุน	1,753	1,753	2,086	1,753
เงินให้กู้ยืม, เงินให้เช่าซื้อรถ และให้เช่าทรัพย์สินแบบ리스ซิ่ง	25	25	36	25
รวมสินทรัพย์ลงทุน	5,471	5,489	7,233	5,489

แหล่งที่มาของข้อมูล : รายงานการดำรงเงินกองทุน ซึ่งจัดทำขึ้นตามกรอบการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง ภายใต้พระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. 2535

หมายเหตุ

- ราคาบัญชี หมายถึง สินทรัพย์และหนี้สิน ที่ประเมินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน
- ราคาประเมิน หมายถึง สินทรัพย์และหนี้สินที่ประเมิน ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย เพื่อวัตถุประสงค์หลักในการกำกับความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันภัยและเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีความสามารถในการจ่ายผลประโยชน์ตามสัญญาประกันภัยได้อย่างครบถ้วนแก่ผู้เอาประกันภัย

7. ผลการดำเนินงานของบริษัทประกันภัย รวมถึงผลการวิเคราะห์และอัตราส่วนต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง

ผลการดำเนินงาน

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ปี 2561	ปี 2560
เบี้ยประกันภัยต่อรับรวม	4,849	4,903
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ (สุทธิ)	3,359	3,171
รายได้จากการลงทุน และรายได้อื่น	55	1,815
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	(1,037)	631

แหล่งที่มาของข้อมูล : งบการเงินเฉพาะกิจการซึ่งตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

ภาพรวมผลการดำเนินงานสำหรับปี 2561 บริษัทมีเบี้ยประกันภัยต่อรับรวมทั้งสิ้น 4,849 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน เนื่องจากเบี้ยประกันในส่วนของโครงการประกันต่อระยะยาวครบอายุสัญญาบางส่วนในปีที่ผ่านมา และจะทยอยครบกำหนดทั้งหมดในปี 2563 และมีรายได้จากการลงทุนและรายได้อื่น รวม 55 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน เนื่องจาก 1) การลดลงของรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลรับจากสินทรัพย์ลงทุนเพื่อนำไปใช้ในกระแสเงินสดเพื่อการทำงาน รวมถึงการจ่ายเงินปันผลแก่ผู้ถือหุ้นในปีที่ผ่านมา 2) การตั้งค่าเผื่อการตัดย้อค่าของเงินลงทุนเพื่อขาย และ 3) ขาดทุนจากการปรับมูลค่ายุติธรรม (mark-to-market) ของเงินลงทุนเพื่อค้า ซึ่งเป็นไปตามความผันผวนของราคาหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในปีที่ผ่านมา

ผลขาดทุนสุทธิจากการดำเนินงานจำนวน 1,037 ล้านบาท ในขณะที่การดำเนินงานปีก่อนมีผลกำไร อันเป็นผลมาจาก 1) ขาดทุนจากการรับประกันภัยต่อที่มีส่วนแบ่งกำไรจากสัญญาประกันต่อช่วงระยะยาวลดลง การตั้งสำรองค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้รับรายงานเพิ่มขึ้นจากปีก่อน และการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเนื่องจากกรณีสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) เพิกถอนใบอนุญาตของบริษัทรับประกันภัยต่อรายหนึ่ง 2) ขาดทุนจากเงินลงทุนสุทธิ และ 3) การรับรู้ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ของผลขาดทุนสะสมส่วนที่ไม่สามารถใช้ประโยชน์ได้

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ (ร้อยละ)

อัตราส่วน	ปี 2561	ปี 2560
อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน (Loss Ratio)	54.8	46.8
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินธุรกิจกันภัย (Acquisition Ratio)	58.2	59.1
อัตราส่วนรวม (Combined Ratio)	113.1	105.9
อัตราส่วนสภาพคล่อง (Liquidity ratio)	100.0	120.0
อัตราส่วนผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (Return on equity)	(24.5)	12.5

แหล่งที่มาของข้อมูล : งบการเงินเฉพาะกิจการซึ่งตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

ในปี 2561 บริษัทมีอัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน ร้อยละ 54.8 เพิ่มขึ้นจากปีก่อน สาเหตุหลักเกิดจากการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนของโครงการประกันต่อช่วงระยะยาวและการรับประกันอัคคีภัยรายใหญ่ที่เกิดขึ้นหลายรายในปีที่ผ่านมา โดยบริษัทมีอัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินธุรกิจประกันภัย ร้อยละ 58.2 ใกล้เคียงกับปีก่อน ส่งผลให้ผลการดำเนินงานของบริษัทมีอัตราส่วนรวม ร้อยละ 113.1

ในปี 2561 บริษัทมีอัตราส่วนสภาพคล่อง เท่ากับ 1.0 เท่า และมีอัตราส่วนผลตอบแทนผู้ถือหุ้น ดิดลปร้อยละ 24.5 ลดลงจากปีก่อนจากผลประกอบการของบริษัท

8. ความเพียงพอของเงินกองทุน

บริษัท มีนโยบายที่จะรักษาระดับของเงินกองทุนให้เพียงพอและเกินกว่าระดับที่กฎหมายกำหนดตลอดระยะเวลาการทำธุรกิจแม้ว่าจะเกิดสถานการณ์วิกฤติขึ้น โดยแผนการบริหารเงินกองทุนของบริษัท มีดังนี้

1. การกำหนดแผนธุรกิจของบริษัท จะต้องมีการพิจารณาความเพียงพอของเงินกองทุนร่วมด้วยเสมอ
2. บริษัท ต้องจัดให้มีการทดสอบภาวะวิกฤติอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อจะได้กำหนดมาตรการรองรับไว้ล่วงหน้า
3. การตัดสินใจรับประกันภัยในโครงการขนาดใหญ่ การตัดสินใจซื้อประกันภัยต่อเพื่อคุ้มครองพอร์ตการรับประกันภัยของบริษัท การปรับเปลี่ยนการลงทุน และการตัดสินใจทางธุรกิจที่สำคัญอื่นๆ จะต้องมีการคำนวณอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนเพื่อประกอบการตัดสินใจของผู้บริหาร
4. การจัดทำรายงานการดำรงเงินกองทุนจะต้องมีการจัดทำเป็นรายเดือน รายไตรมาส และรายปีตามประกาศของ คปภ.
5. การรายงานผลการวิเคราะห์การเปลี่ยนแปลงของอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนต่อผู้บริหารและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นประจำทุกไตรมาส และมีการกำหนดมาตรการรองรับหากมีความจำเป็น
6. การติดตามประมาณการความเสียหายจากภัยน้ำท่วมและแผ่นดินไหว (PML) และรายงานผลต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงทุกไตรมาส และการกำหนดมาตรการรองรับเพิ่มเติมในกรณีที่มีความจำเป็น

เงินกองทุน

หน่วย : ล้านบาท

Items	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2561	2560
สินทรัพย์รวม	9,203	11,053
หนี้สินรวม	5,620	6,762
- หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	3,618	3,208
- หนี้สินอื่น	2,002	3,554
ส่วนของผู้ถือหุ้น	3,583	4,291
อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (ร้อยละ)	301.73	331.61
เงินกองทุนที่สามารถนำมาใช้ได้ทั้งหมด (TCA)	2,894	3,604
เงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย (TCR)	959	1,087

แหล่งที่มาของข้อมูล : รายงานการดำรงเงินกองทุน ซึ่งจัดทำขึ้นตามกรอบการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง ภายใต้พระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. 2535

หมายเหตุ

- ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการกำหนดประเภทและชนิดของเงินกองทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทประกันวินาศภัย กำหนดให้นายทะเบียนอาจกำหนดมาตรการที่จำเป็นในการกำกับดูแลบริษัทที่มีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนต่ำกว่าร้อยละหนึ่งร้อยสี่สิบได้
- เงินกองทุน เป็นเงินกองทุนตามราคาประเมิน ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย
- รายการข้างต้นคำนวณโดยใช้ราคาประเมิน ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย

9. งบการเงิน และหมายเหตุประกอบงบการเงินสำหรับรอบปีปฏิทินที่ล่วงมาที่ผู้สอบบัญชีตรวจสอบและแสดงความเห็นแล้ว

สามารถอ่านได้ที่ Website บริษัท

<https://investor->

[th.thaire.co.th/download_popup.html?type=zip&key=565c31810a834d3dc18ca65f395f8bd7714cb077](https://investor-th.thaire.co.th/download_popup.html?type=zip&key=565c31810a834d3dc18ca65f395f8bd7714cb077)

[&dclid=113447:](https://investor-th.thaire.co.th/download_popup.html?type=zip&key=565c31810a834d3dc18ca65f395f8bd7714cb077&dclid=113447)