

บริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน)
 แบบรายการเปิดเผยข้อมูล (แนบท้ายคำสั่งนายทะเบียนที่ 48/2561)
 เรื่อง ให้เปิดเผยข้อมูลของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2561

ส่วนที่ 1 การรับรองความถูกต้องของข้อมูลที่เปิดเผย

บริษัทได้สอบทานข้อมูลที่เปิดเผย ด้วยความระมัดระวัง และบริษัทขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าวถูกต้อง ครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ และขอรับรอง ความถูกต้องของข้อมูลที่เปิดเผยทุกรายการของบริษัท



ลงนาม

ชื่อ

ตำแหน่ง

นายสมบุญ พุศรีบุญ

กรรมการผู้อำนวยการ

ลงนาม

ชื่อ

ตำแหน่ง กรรมการรองกรรมการผู้อำนวยการ

นายวรวัจน์ เจริญชัยพงศ์

วันที่ 30 เดือน เมษายน พ.ศ. 2562

ข้อมูลประจำปี 2561

(Handwritten mark)

ส่วนที่ 2 รายละเอียดการเปิดเผยข้อมูล

1. ประวัติของบริษัท นโยบาย วัตถุประสงค์ และกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจเพื่อให้บรรลุเป้าหมายในการประกอบธุรกิจตามที่กำหนดไว้ รวมถึงแสดงข้อมูลเกี่ยวกับลักษณะการประกอบธุรกิจ รายละเอียดลักษณะผลิตภัณฑ์และบริการที่สำคัญ ช่องทางการติดต่อกับบริษัท วิธีการและระยะเวลาที่ใช้ในการเรียกร้องพิจารณา และชดใช้เงินหรือค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัย

1.1 ประวัติบริษัท

<https://www.namsengins.co.th/abouts/v/251>

1.2 นโยบาย วัตถุประสงค์ และกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ

บริษัทฯ กำหนดวิสัยทัศน์ว่า “เป็นบริษัทประกันภัยชั้นนำ ด้วยบริการที่เป็นเลิศและเจริญเติบโตอย่างยั่งยืน โดยได้รับความไว้วางใจจากผู้มีส่วนได้เสีย”

วิสัยทัศน์ของบริษัทฯ สะท้อนถึงนโยบาย วัตถุประสงค์ และเป้าหมายระยะยาวที่ต้องการจะเติบโตอย่างต่อเนื่องโดยมีเสถียรภาพ มีอัตราการต่ออายุกรมธรรม์ที่สูงขึ้น ทั้งนี้โดยได้รับความไว้วางใจและสนับสนุนจากผู้มีส่วนได้เสียทุกภาคส่วน ประกอบด้วย ผู้ถือหุ้น ลูกค้า คู่ค้า ตัวแทน/นายหน้า อู่ พนักงาน และสังคม

บริษัทฯ มีจุดแข็ง (Strength) ตรงที่ว่ามีการดำเนินงานโดยโปร่งใส มีเงินกองทุนในระดับที่แข็งแกร่ง มีสำนักงานสาขากระจายอยู่ทั่วประเทศ สามารถให้บริการได้อย่างทั่วถึง ทั้งมีความชำนาญในการรับประกันภัยและบริการสินไหมฯ ที่เกิดจาก Fleet รถบรรทุก นอกจากนี้มีโอกาส (Opportunity) ที่บริษัทฯ จะได้ประโยชน์จากการที่ไทยมีสภาพภูมิศาสตร์เป็นศูนย์กลางการคมนาคมของ AEC น่าจะทำให้บริษัทฯ มีโอกาสที่จะนำเสนอกรมธรรม์ที่เกี่ยวข้องแก่ลูกค้า ดังนั้นบริษัทฯ จึงกำหนดแผนกลยุทธ์หลัก นโยบาย และวัตถุประสงค์ที่สรุปได้ว่าภายในระยะเวลา 3 ปีข้างหน้าจะออกผลิตภัณฑ์และเพิ่มยอดขายที่เกิดจากธุรกิจที่บริษัทฯ มีจุดแข็งที่สอดคล้องกับโอกาส (Opportunity) ที่มีอยู่ นอกจากนี้ในขณะที่กำลังมีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วของสภาพธุรกิจ เนื่องจากมีการขยายตัวของ Digital Economy และมีการนำเอา Insurtech มาใช้อย่างกว้างขวางยิ่งขึ้นทั่วโลกนั้น บริษัทฯ จะให้ความสำคัญมากขึ้นกับ Digital Insurance ที่รวมถึงการขายประกันภัยออนไลน์ นอกจากนี้จะนำ Insurtech มาใช้ในการให้บริการแก่ผู้ที่มีส่วนได้เสียประกอบด้วยลูกค้า ผู้เสียหาย อู่และตัวแทน/นายหน้ามากขึ้น เพื่อตอบสนองความพึงพอใจของลูกค้าและผู้มีส่วนได้เสีย ทั้งนี้ไม่ว่าจะเป็นการรับประกันภัย ประกันภัย การให้บริการตรวจสอบอุบัติเหตุ และการอนุมัติค่าสินไหมทดแทน ให้ได้รับความสะดวก รวดเร็วและเป็นธรรม บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการพัฒนาความรู้ความเข้าใจของพนักงานในเรื่องวิชาชีพรวมถึงการให้บริการ การเสริมสร้างความคิดริเริ่มสร้างสรรค์ ปรับปรุงระบบงานและระบบคอมพิวเตอร์ให้สนับสนุนการให้บริการแก่ลูกค้า ตัวแทน/นายหน้า และคู่ค้าอื่น เพื่อเพิ่มความสามารถในการแข่งขันและเตรียมตัวให้พร้อมสำหรับความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ (Emerging Risk)

1.3 ลักษณะการประกอบธุรกิจ

<https://www.namsengins.co.th/abouts/v/250>

1.4 รายละเอียดลักษณะผลิตภัณฑ์ บริการที่สำคัญของบริษัท และสัดส่วนร้อยละของเบี้ยประกันภัย
แยกตามประเภทของการรับประกันภัย

<https://www.namsengins.co.th/products/v/326?cat=338>

ตารางสัดส่วนร้อยละของเบี้ยประกันภัยแยกตามประเภทของการรับประกันภัย ประจำปี 2561

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	การ ประกัน อัคคีภัย	การประกันภัย ทางทะเล และขนส่ง		การประกันภัย รถยนต์		การประกันภัยเบ็ดเตล็ด						รวม
		ตัวเรือ	สินค้า	ภาคบังคับ	ภาคสมัครใจ	ความเสียหาย ทรัพย์สิน	ความรับผิดชอบ บุคคลภายนอก	วิศวกรรม	อุบัติเหตุส่วนบุคคล	สุขภาพ	อื่นๆ	
จำนวน เบี้ย ประกันภัย รับโดยตรง	29.98	-	26.00	127.92	1,281.40	22.03	9.66	1.80	454.24	-	85.00	2,038.03
สัดส่วน ของเบี้ย ประกันภัย (ร้อยละ)	1.47%	-	1.28%	6.28%	62.87%	1.08%	0.47%	0.09%	22.29%	-	4.17%	100.00%

หมายเหตุ : ข้อมูลมาจากรายงานประจำปี

1.5 ช่องทางการติดต่อบริษัท วิธีการและระยะเวลาที่ใช้ในการเรียกร้อง พิจารณา และชดใช้เงินหรือค่าสินไหม
ทดแทนตามสัญญาประกันภัย

1.5.1 ขั้นตอน ระยะเวลา เอกสาร และวิธีการในการขอรับค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัย

<https://www.namsengins.co.th/faqs/index/110>

1.5.2 วิธีการติดต่อบริษัท และหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง กรณีมีข้อพิพาทหรือเรื่องร้องเรียน

<https://www.namsengins.co.th/faqs/index/113>

2. กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี และกระบวนการควบคุมภายในของบริษัท รวมถึงรายละเอียดในการดำเนินการตามกรอบและกระบวนการดังกล่าว

2.1 กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี และกระบวนการควบคุมภายในของบริษัท

<https://www.namsengins.co.th/abouts/v/3346>

2.2 โครงสร้างองค์กรของบริษัท

<https://www.namsengins.co.th/abouts/v/1942>

2.3 โครงสร้างการจัดการของบริษัท

2.3.1 คณะกรรมการ (ข้อมูล ณ วันที่ 31 มกราคม 2562)

ลำดับ	ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง
1	นายยงยุทธ ผู้สันติ	ประธานกรรมการ, กรรมการอิสระ
2	นายสมบุญ พุศรีบุญ	รองประธานกรรมการ
3	นายวิฑูรย์ พัฒนรัชต์	กรรมการ
4	นายนภดล พุฒรังษี	กรรมการอิสระ, ประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
5	นายไพรัช เจริญชัยพงศ์	กรรมการ, กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
6	นายสมบัติ พุฒารวงศ์	กรรมการอิสระ, กรรมการตรวจสอบ, ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
7	นายมาว อ่อง ทุน	กรรมการอิสระ, กรรมการกำกับดูแลกิจการ
8	นางพรพรรณ ตันอริยกุล	กรรมการอิสระ, ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ
9	นายวิชิต เจริญชัยพงศ์	กรรมการ
10	นายวรวิจน์ เจริญชัยพงศ์	กรรมการ
11	นางกมลภรณ์ ชินธรรมมิตร	กรรมการ
12	นายเปรมจิต วิเศษแพทยา	กรรมการอิสระ / กรรมการกำกับดูแลกิจการ

สรุปหน้าที่ความรับผิดชอบคณะกรรมการบริษัท

1) หน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท

- 1.1 ตระหนักถึงบทบาทและความรับผิดชอบของคณะกรรมการในฐานะผู้นำองค์กรที่สร้างคุณค่าให้แก่กิจการยั่งยืน
- 1.2 กำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการที่เป็นไปเพื่อความยั่งยืน
- 1.3 เสริมสร้างคณะกรรมการที่มีประสิทธิภาพ
- 1.4 สรรหาและพัฒนาผู้บริหารระดับสูงและการบริหารบุคลากร
- 1.5 ส่งเสริมนวัตกรรมและการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อ

- 1.6 ดูแลให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่เหมาะสม
- 1.7 รักษาความน่าเชื่อถือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล
- 1.8 สนับสนุนการมีส่วนร่วมและการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น

2) คุณสมบัติคณะกรรมการบริษัท

เป็นผู้ที่มีความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ มีวิสัยทัศน์ และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง

3) วาระการดำรงตำแหน่งคณะกรรมการ ได้กำหนดให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และข้อบังคับบริษัทฯ กล่าวคือ ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการออกจากตำแหน่ง 1 ใน 3 ถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วน 1 ใน 3

2.3.2 ผู้บริหาร (ข้อมูล ณ วันที่ 31 มกราคม 2562)

เจ้าหน้าที่ระดับผู้จัดการฝ่ายและรักษาการผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป มีดังนี้

ชื่อ - สกุล	ตำแหน่ง
1. นายสมบุญ พุศรีบุญ	กรรมการผู้อำนวยการ
2. นายวรวัจน์ เจริญชัยพงศ์	กรรมการรองกรรมการผู้อำนวยการ
3. นายวิชิต เจริญชัยพงศ์	กรรมการผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ และ รักษาการผู้จัดการฝ่ายจัดการสำนักงาน
4. นายเผด็จ ดอกจันทร์	ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ
5. นายพิริยะ กลั้ววิหค	ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส และ รักษาการผู้จัดการฝ่ายสินไหมรถยนต์
6. นายพงษ์พิสิษฐ กฤษณเกษตร	ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายกิจการสาขา และ รักษาการผู้จัดการฝ่ายกิจการตลาด
7. ดร.โชติมา พัวศิริ	ผู้จัดการฝ่ายประกันภัย Non-Motor
8. นายธีระ ตรุษสาท	ผู้จัดการฝ่ายบัญชี
9. นางกมลภรณ์ ชินธรรมมิตร	ผู้จัดการฝ่ายการเงิน
10. นายกชกร นันทพันธ์	ผู้จัดการสำนักผู้อำนวยการ
11. นางสาวมาลินี อุดมแสงเพชร	ผู้จัดการฝ่ายกิจการลงทุน
12. นางสาวศิริวรรณ บวรรับพร	ผู้จัดการฝ่ายรับประกันภัยรถยนต์
13. นายเพิ่มศักดิ์ รอยศิริกุล	ผู้จัดการฝ่ายกฎหมาย
14. นายอภิศันสน์ บัวดิษฐ์	ผู้จัดการฝ่ายการพนักงาน
15. นายธนิต เขียวรุ่งโรจน์	ผู้จัดการศูนย์เทคโนโลยีสารสนเทศ
16. นายอาชว์ พุศรีบุญ	ผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา

สรุปหน้าที่ความรับผิดชอบฝ่ายจัดการ

ฝ่ายจัดการมีหน้าที่นำเสนอให้คณะกรรมการเห็นชอบเรื่องสำคัญที่บริษัทต้องดำเนินการ จากนั้นทำการบริหารจัดการ (execution) กิจการ และรายงานความคืบหน้าให้คณะกรรมการทราบเป็นระยะๆ ตามที่เหมาะสม ประกอบด้วยกิจกรรมดังต่อไปนี้

- ก. การจัดการให้บรรลุวัตถุประสงค์ตามที่กำหนดไว้ในกลยุทธ์ประจำปี นโยบาย และแผนงานที่คณะกรรมการอนุมัติแล้ว
- ข. การบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน
- ค. การกำหนดจัดการและพัฒนาบุคลากร พัฒนาเทคโนโลยีสารสนเทศ และส่งเสริมนวัตกรรม
- ง. การติดตามและประเมินผลการดำเนินงาน

2.4 คณะกรรมการชุดย่อย

2.4.1 คณะกรรมการบริหาร (ข้อมูล ณ วันที่ 31 มกราคม 2562)

	ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง
1	นายสมบุญ พุศรีบุญ	ประธาน
2	นายวิฑูรย์ พัฒนรัชต์	กรรมการ
3	นายวรวัจน์ เจริญชัยพงศ์	กรรมการ

สรุปหน้าที่ความรับผิดชอบคณะกรรมการบริหาร

1) หน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหาร

ติดตามและพิจารณาฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน กำหนดเป้าหมาย แผนกลยุทธ์ และทิศทางการดำเนินงานของบริษัทฯ เพื่อแจ้งฝ่ายจัดการให้ดำเนินการหรือรายงานคณะกรรมการบริษัท ฯลฯ

2) คุณสมบัติคณะกรรมการบริหาร

ได้รับการแต่งตั้งโดยคณะกรรมการ มีความรู้ ความสามารถ ความเข้าใจและมีประสบการณ์อย่างเพียงพอ ในเรื่องการประกอบธุรกิจประกันภัย ทั้งมีความตั้งใจและมีจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ สามารถอุทิศเวลาให้บริษัทที่ตนเป็นกรรมการบริหารได้อย่างเพียงพอ และเอาใจใส่ในการปฏิบัติหน้าที่ตามความรับผิดชอบของตน

3) วาระการดำรงตำแหน่งคณะกรรมการบริหาร กำหนดคราวละ 3 ปี

2.4.2 คณะกรรมการตรวจสอบ (ข้อมูล ณ วันที่ 31 มกราคม 2562)

	ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง
1	นายณภดล พุฒรังษี	ประธาน
2	นายสมบัติ พุฒาวรวงศ์	กรรมการ
3	นางพรพรรณ ตันอริยกุล	กรรมการ

สรุปหน้าที่ความรับผิดชอบคณะกรรมการตรวจสอบ

1) หน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

ดูแลกระบวนการจัดทำและเปิดเผยข้อมูลในรายงานทางการเงินของบริษัทฯ ให้มีความถูกต้องครบถ้วนเป็นที่เชื่อถือได้ ดูแลให้บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสม เสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ดูแลไม่ให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ให้บริษัทฯ ปฏิบัติตามข้อกำหนดและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง สอบทานหลักฐานเมื่อมีข้อสงสัยหรือสันนิษฐานว่า อาจมีการทุจริตหรือมีความบกพร่องสำคัญในระบบการควบคุมภายใน ฯลฯ

2) คุณสมบัติของคณะกรรมการตรวจสอบ

- ได้รับการแต่งตั้งโดยคณะกรรมการ เป็นกรรมการอิสระที่มีคุณสมบัติครบตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศคณะกรรมการ กำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ มีความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ในเรื่องระบบควบคุมภายใน ฯลฯ

- มีกรรมการตรวจสอบอย่างน้อยหนึ่งคนที่มีความรู้และประสบการณ์เพียงพอ ที่จะสามารถทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินได้

3) วาระการดำรงตำแหน่งคณะกรรมการตรวจสอบ กำหนดคราวละ 3 ปี

2.4.3 คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง (ข้อมูล ณ วันที่ 31 มกราคม 2562)

	ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง
1	นายวรวัจน์ เจริญชัยพงศ์	ประธาน
2	นายสมบุญ พุศรีบุญ	กรรมการ
3	นายวิชิต เจริญชัยพงศ์	กรรมการ
4	นายกชกร นันทพันธ์	กรรมการ
5	นายธีระ ตรุษสาท	กรรมการ
6	ดร.โชติมา พัวศิริ	กรรมการ

สรุปหน้าที่ความรับผิดชอบคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง

1) หน้าที่ความรับผิดชอบของคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง

(1.1) พิจารณาระบุความเสี่ยง และแหล่งที่มาของความเสี่ยงที่ส่งผลกระทบต่อบริษัทฯ

(1.2) ประเมินความเสี่ยง และจัดลำดับความสำคัญของความเสี่ยง

(1.3) กำหนดวิธีการในการตอบสนองต่อความเสี่ยง หรือแนวทางแก้ไขเพื่อให้เป็นไปตามนโยบายหรือเป้าหมายที่กำหนดไว้

(1.4) ติดตามและประเมินผล และรายงานการปฏิบัติตามนโยบายหรือแนวทางบริหารความเสี่ยงที่กำหนดไปแล้ว

2) คุณสมบัติของคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง

- มีความรู้ ความสามารถ ความเข้าใจและมีประสบการณ์อย่างเพียงพอในเรื่องการบริหารความเสี่ยง ทั้งมีความตั้งใจและมีจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ

- ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท มีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน มีกรรมการบริษัทรวมอยู่ใน คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง อย่างน้อย 1 คน อนุกรรมการบริหารความเสี่ยงรายอื่นเป็นกรรมการ บริษัทหรือผู้บริหารของบริษัท

3) วาระการดำรงตำแหน่งคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง กำหนดคราวละ 3 ปี

2.4.4 คณะกรรมการลงทุน (ข้อมูล ณ วันที่ 31 มกราคม 2562)

	ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง
1	นายวิฑูรย์ พัฒนรัชต์	ประธาน
2	นายสมบุญ พุศรีบุญ	กรรมการ
3	นายวรวัจน์ เจริญชัยพงศ์	กรรมการ
4	นางสาวมาลินี อุดมแสงเพชร	กรรมการ

สรุปหน้าที่ความรับผิดชอบคณะกรรมการลงทุน

1) หน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการลงทุน

(1.1) จัดทำกรอบนโยบายการลงทุนเป็นลายลักษณ์อักษรเพื่อขออนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท

- ขอบเขตประเภทสินทรัพย์ที่บริษัทจะลงทุน
- จำนวนวงเงินลงทุนที่ผู้บริหารแต่ละระดับสามารถอนุมัติให้ลงทุนได้
- ฯลฯ

(1.2) พิจารณาอนุมัติแผนการลงทุนของบริษัทที่สอดคล้องกับกรอบนโยบายการลงทุน

(1.3) กำกับดูแลการลงทุนของบริษัทให้ได้ผลตอบแทนตามเป้าหมายที่คณะกรรมการบริษัทอนุมัติไว้

(1.4) กำกับดูแลในเรื่องธรรมาภิบาล ความโปร่งใส และการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

(1.5) รายงานสรุปสาระสำคัญและรายงานผลการลงทุนให้คณะกรรมการบริษัททราบ

(1.6) พิจารณากำหนดเป้าหมายผลตอบแทนประจำปี เพื่อเสนอขออนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท

ฯลฯ

2) คุณสมบัติของคณะกรรมการลงทุน

ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท มีจำนวนไม่น้อยกว่า 3 คน ประกอบด้วย กรรมการหรือผู้บริหารของบริษัท และมีความรู้ความเชี่ยวชาญและประสบการณ์ เป็นเวลาไม่น้อยกว่า 3 ปี เกี่ยวกับการบริหารการลงทุน การบริหารความเสี่ยง หรือการวิเคราะห์หลักทรัพย์

3) วาระการดำรงตำแหน่งคณะกรรมการลงทุน กำหนดคราวละ 3 ปี

2.4.5 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน (ข้อมูล ณ วันที่ 31 มกราคม 2562)

	ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง
1	นายสมบัติ พุฒารวงศ์	ประธาน
2	นายนภดล พุฒรังษี	กรรมการ
3	นายไพรัช เจริญชัยพงศ์	กรรมการ

สรุปหน้าที่ความรับผิดชอบคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

1) หน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

(1.1) เสนอนโยบาย หลักเกณฑ์ วิธีการ ในการสรรหาบุคคลที่เหมาะสมมาเป็นกรรมการ ที่ปรึกษา คณะกรรมการ และกรรมการผู้อำนวยการ ให้คณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณา โดยคำนึงถึงความรู้ ความสามารถ ชื่อเสียง ประสบการณ์ และเกียรติประวัติที่ดี

(1.2) เสนอโครงสร้างผลตอบแทน และผลประโยชน์อื่นสำหรับกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย ต่างๆ ที่คณะกรรมการแต่งตั้งขึ้น ที่ปรึกษาคณะกรรมการ และกรรมการผู้อำนวยการ ให้คณะกรรมการ บริษัทฯ พิจารณา

(1.3) พิจารณานโยบาย และหลักเกณฑ์การจ่ายผลตอบแทนของพนักงาน

2) คุณสมบัติของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ได้รับการแต่งตั้งโดยคณะกรรมการ มีกรรมการที่มีความรู้ ประสบการณ์เพียงพอเรื่องการสรรหา กรรมการ และกำหนดค่าตอบแทนคณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน โดยมีประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นกรรมการอิสระและไม่ใช่ ประธานคณะกรรมการ

3) วาระการดำรงตำแหน่งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน กำหนดคราวละ 3 ปี

2.4.6 คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ (ข้อมูล ณ วันที่ 31 มกราคม 2562)

	ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง
1	นางพรพรรณ ตันอริยกุล	ประธาน
2	นายมาว อ่อง ทุน	กรรมการ
3	นายเปรมจิต วิเศษแพทยา	กรรมการ

สรุปหน้าที่ความรับผิดชอบคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

1) พิจารณานำเสนอหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีที่มีลักษณะที่เหมาะสมกับบริษัท ให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ

2) ทบทวนความเหมาะสมหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทเป็นระยะ ในกรณีที่มีความเหมาะสมที่จะเปลี่ยนแปลงหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท ให้นำเสนอให้คณะกรรมการบริษัท พิจารณา

3) ติดตามและรายงานผลการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทให้คณะกรรมการ บริษัททราบ ทั้งนี้รวมถึงการให้คำแนะนำ เพื่อยกระดับการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งจะทำให้บริษัท เจริญเติบโตอย่างยั่งยืน

4) งานอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

2.4.7 คณะอนุกรรมการออกผลิตภัณฑ์ใหม่และพิจารณาการรับประกันภัย(ข้อมูล ณ วันที่ 31 มกราคม 2562)

	ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง
1	นายวรวิจน์ เจริญชัยพงศ์	ประธาน
2	นายสมบุญ พุศรีบุญ	กรรมการ
3	ผู้จัดการฝ่ายรับประกันภัยรถยนต์	กรรมการ
4	ผู้จัดการฝ่ายประกันภัย Non-Motor	กรรมการ
5	ผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา	กรรมการ
6	รองผู้จัดการฝ่ายกิจการตลาด	กรรมการ
7	ผู้จัดการฝ่ายกฎหมาย	กรรมการ
8	ผู้จัดการสำนักอำนวยการ(ผู้รับผิดชอบหน่วยงานบริหารความเสี่ยง)	กรรมการ
9	หัวหน้าหน่วยงานดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย	กรรมการ

สรุปหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะอนุกรรมการการออกผลิตภัณฑ์ใหม่และพิจารณาการรับประกันภัย

- 1) หน้าที่ความรับผิดชอบของคณะอนุกรรมการการออกผลิตภัณฑ์ใหม่และพิจารณาการรับประกันภัย
 - (1.1) กำหนดนโยบายการรับประกันภัยและการเอาประกันภัยต่อที่เหมาะสม
 - (1.2) กระทำการเพื่อให้แน่ใจว่าบริษัทฯ ได้ดำเนินการรับประกันภัยตามนโยบายที่ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท
 - (1.3) พิจารณาและอนุมัติรายชื่อผู้รับประกันภัยต่อ พร้อมเงื่อนไข
 - (1.4) พิจารณาให้ความเห็นชอบแนวทางในการรับประกันภัย และการเอาประกันภัยต่อของบริษัทฯ ฯลฯ
- 2) คุณสมบัติของคณะอนุกรรมการการออกผลิตภัณฑ์ใหม่และพิจารณาการรับประกันภัย

ได้รับการแต่งตั้งโดยคณะกรรมการ มีความรู้ ความสามารถ ความเข้าใจและมีประสบการณ์อย่างเพียงพอในเรื่องการรับประกันภัย ทั้งมีความตั้งใจและมีจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ
- 3) วาระการดำรงตำแหน่งคณะอนุกรรมการการออกผลิตภัณฑ์ใหม่และพิจารณาการรับประกันภัย กำหนดคราวละ 3 ปี

2.4.8 คณะอนุกรรมการจัดการค่าสินไหมทดแทน (ข้อมูล ณ วันที่ 31 มกราคม 2562)

	ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง
1	นายสมบุญ พุศรีบุญ	ประธาน
2	นายวรวิจน์ เจริญชัยพงศ์	กรรมการ
3	ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายกิจการสาขา และ รักษาการผู้จัดการฝ่ายกิจการตลาด	กรรมการ
4	ผู้จัดการฝ่ายประกันภัย Non-Motor	กรรมการ
5	ผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา	กรรมการ
6	ผู้จัดการฝ่ายสินไหมรถยนต์	กรรมการ

สรุปหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะอนุกรรมการจัดการค่าสินไหมทดแทน

1) หน้าที่ความรับผิดชอบของคณะอนุกรรมการจัดการค่าสินไหมทดแทน

(1.1) กำหนดนโยบายการบริหารจัดการค่าสินไหมทดแทน

(1.2) กำกับดูแลสถานะของการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน และกระทำการเพื่อให้แน่ใจว่าบริษัทฯ

ได้สำรองค่าสินไหมทดแทนหรือสำรองประกันภัยอย่างเพียงพอและครบถ้วน

(1.3) จัดการข้อพิพาทจากการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน จัดการและแก้ไขในกรณีที่เกิดคดีการ
ทุจริตเรื่องค่าสินไหมทดแทน ฯลฯ

2) คุณสมบัติของคณะอนุกรรมการจัดการค่าสินไหมทดแทน

ได้รับการแต่งตั้งโดยคณะกรรมการ มีความรู้ ความสามารถ ความเข้าใจและมีประสบการณ์อย่าง
เพียงพอในเรื่องการจัดการค่าสินไหมทดแทน ทั้งมีความตั้งใจและมีจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ

3) วาระการดำรงตำแหน่งคณะอนุกรรมการจัดการค่าสินไหมทดแทน กำหนดคราวละ 3 ปี

2.5 การสรรหาและการแต่งตั้งกรรมการ กรรมการอิสระ และผู้บริหาร

การสรรหา แต่งตั้งกรรมการ และผู้บริหารระดับสูงสุด

1) กรรมการอิสระ

กรรมการอิสระของบริษัทฯ มีความเป็นอิสระจากฝ่ายบริหารและผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ ซึ่งมีจำนวน
มากกว่าหนึ่งในสามของคณะกรรมการทั้งคณะ มีคุณสมบัติตามข้อกำหนดของสำนักงาน ก.ล.ต. เช่น ถือหุ้นไม่เกิน
ร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทฯ ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน
ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯ และไม่เป็นหรือเคย
เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ เป็นต้น

2) การสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูง

วิธีการสรรหากรรมการบริษัทฯ

บริษัทฯ แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบผ่านเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์ ไม่ต่ำกว่า 3 เดือนก่อนการประชุมผู้ถือหุ้นว่า บริษัทฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเข้ารับการสรรหาเป็นกรรมการบริษัทฯ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนพิจารณาจาก Board Skill Matrix และสรรหาบุคคลที่มีทักษะ และคุณสมบัติเหมาะสม คือ มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ มีความระมัดระวัง ซื่อสัตย์สุจริต และมีคุณสมบัติครบถ้วนตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 เสนอต่อคณะกรรมการให้พิจารณาเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งให้เป็นกรรมการ โดยมีหลักเกณฑ์หรือกระบวนการในการเลือกโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นดังต่อไปนี้

(1) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับหนึ่งหุ้นต่อเสียงหนึ่ง

(2) ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะต้องใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดตาม (1) เลือกตั้งบุคคลคนเดียว หรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ แต่จะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากน้อยเพียงใดไม่ได้

(3) บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมาเป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น กรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ผู้เป็นประธานเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด

ในกรณีที่มีตำแหน่งกรรมการว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ คณะกรรมการบริษัทฯ จะเป็นผู้แต่งตั้งบุคคลใดบุคคลหนึ่งเข้าเป็นกรรมการแทนในการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ คราวถัดไป เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่าสองเดือน โดยมติคณะกรรมการบริษัทฯ ต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่

บุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการแทนดังกล่าว จะอยู่ในตำแหน่งกรรมการได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการที่ตนแทน

เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในเรื่องการดูแลสิทธิของผู้ถือหุ้น บริษัทฯ จึงได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ เพื่อให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเสนอคณะกรรมการบริษัท พิจารณาเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ โดยได้แจ้งหลักเกณฑ์ในการเสนอชื่อให้ผู้ถือหุ้นทราบผ่าน Website ของบริษัทฯ ไปแล้ว

วิธีการสรรหาผู้บริหารระดับสูงสุด

(1) บริษัทฯ จัดทำแผนสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan) สำหรับผู้ที่สืบทอดตำแหน่ง (Successor) ของกรรมการผู้อำนวยการ เพื่อฝึกอบรมหรือเตรียมการให้ผู้สืบทอดตำแหน่งมีความพร้อมที่จะเข้ารับตำแหน่งที่สูงขึ้น ทั้งนี้ มีการรายงานผลการปฏิบัติตามแผนให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนทราบ

(2) คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เป็นผู้พิจารณาคัดเลือกบุคคลที่มีความเหมาะสมจากแผนสืบทอดตำแหน่ง เสนอให้คณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาแต่งตั้งเป็นกรรมการผู้อำนวยการ โดยคัดเลือกจากบุคคลที่มี

ความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ในธุรกิจประกันวินาศภัย เพื่อปฏิบัติหน้าที่และดำเนินกิจการงานของบริษัทฯ ให้บรรลุเป้าหมายและวัตถุประสงค์ที่คณะกรรมการบริษัทกำหนดไว้

2.6 นโยบายการจ่ายค่าตอบแทน (Remuneration policy)

ในการเสนอค่าตอบแทนคณะกรรมการให้ผู้ถือหุ้นอนุมัติ คณะกรรมการจะพิจารณาให้โครงสร้างและอัตราค่าตอบแทนมีความเหมาะสมกับความรับผิดชอบ จูงใจให้คณะกรรมการนำพหุองค์กรให้ดำเนินงานตามเป้าหมายทั้งระยะสั้นและระยะยาว เพื่อให้เป็นไปตามหลักปฏิบัติ

- 1) คณะกรรมการจัดตั้งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ซึ่งสมาชิกส่วนใหญ่และประธานเป็นกรรมการอิสระ เพื่อทำหน้าที่พิจารณานโยบายและหลักเกณฑ์ในการกำหนดค่าตอบแทน
- 2) ค่าตอบแทนของกรรมการสอดคล้องกับกลยุทธ์และเป้าหมายระยะยาวของบริษัท ประสิทธิภาพการหน้าที่ ขอบเขตของบทบาทและความรับผิดชอบ (accountability and responsibility) รวมถึงประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับจากกรรมการแต่ละคน
- 3) ผู้ถือหุ้นเป็นผู้อนุมัติโครงสร้างและอัตราค่าตอบแทนกรรมการ คณะกรรมการมีหน้าที่พิจารณา ค่าตอบแทนให้มีความเหมาะสมทั้งเบี้ยประชุมและโบนัส โดยเชื่อมโยงกับมูลค่าที่บริษัทสร้างให้กับผู้ถือหุ้น แต่จะไม่อยู่ในระดับที่สูงเกินไป จนทำให้เกิดการมุ่งเน้นแต่ผลประโยชน์ระยะสั้น
- 4) นอกจากนี้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะกำหนดโครงสร้างค่าตอบแทน ที่เป็นเครื่องจูงใจให้กรรมการผู้อำนวยการ ผู้บริหารระดับสูงและบุคลากรอื่นๆ ทุกระดับ ปฏิบัติงานให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักขององค์กร

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

3.1 การบริหารความเสี่ยงขององค์กร (Enterprise Risk Management : ERM)

3.1.1 ความเสี่ยงด้านการประกันภัย (Insurance Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากความผันผวนของ ความถี่ ความรุนแรงและเวลาที่เกิดความเสียหายที่เบี่ยงเบนจากสมมติฐานที่ใช้ในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย การคำนวณเงินสำรองฯ และการพิจารณารับประกันภัย

บริษัทฯ จัดการความเสี่ยงโดยกำหนดเงื่อนไขและอัตราเบี้ยประกันภัยจากการพิจารณาสถิติ หรือข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง มีการสำรวจภัยก่อนรับประกันภัย ทั้งมอบหมายให้นักคณิตศาสตร์ประกันภัยทำการคำนวณจำนวนเงินสำรองที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้เกิดความแม่นยำและมีการตั้งสำรองค่าสินไหมทดแทนโดยครบถ้วน

นอกจากนี้ยังดำเนินการโอนความเสี่ยงภัยไปให้ผู้รับประกันภัยต่อ ที่มีฐานะการเงินที่มั่นคง เพื่อให้มีความพร้อมที่จะจ่ายค่าสินไหมทดแทน โดยไม่มีผลกระทบต่อความมั่นคงทางการเงินของบริษัทฯ

อนึ่ง คณะกรรมการบริษัทฯ ได้จัดตั้งคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงให้ติดตามประเมินความเสี่ยงทุกไตรมาส นอกจากนี้ได้ตั้งคณะอนุกรรมการพิจารณาการรับประกันภัย เพื่อกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยให้เหมาะสม

นอกจากนี้จัดตั้งคณะกรรมการจัดการค่าสินไหมทดแทนทำหน้าที่ดูแลเรื่องค่าสินไหมทดแทน และดำเนินการให้แน่ใจว่า บริษัทฯ ได้สำรองค่าสินไหมทดแทนอย่างเพียงพอและครบถ้วน

ผลจากการบริหารความเสี่ยงปรากฏว่า ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นยังอยู่ในกรอบของความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ค่าสินไหมทดแทนยังมีระดับที่ไม่สูงนักเมื่อเทียบกับเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้

3.1.2 ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาดของสินทรัพย์ที่ลงทุน และอัตราดอกเบี้ย

คณะกรรมการบริษัทฯ จัดตั้งคณะกรรมการลงทุนเพื่อกำหนดนโยบายเรื่องการลงทุนประกอบธุรกิจอื่น เพื่อลดความเสี่ยงที่เกิดจากความผันผวนของราคาของตราสารหนี้และตราสารทุน ฯลฯ ที่แปรปรวนตามอัตราดอกเบี้ยและปัจจัยทางเศรษฐกิจอื่นๆ คณะกรรมการลงทุนได้ติดตามสถานะเศรษฐกิจและอัตราดอกเบี้ย ฯลฯ อย่างใกล้ชิด มีแผนบริหารความเสี่ยงเนื่องจากการลงทุน กำหนดวงเงินในการลงทุนในตราสารประเภทต่างๆ โดยกระจายความเสี่ยงและให้ความสำคัญกับหุ้นที่มีพื้นฐานดีและจ่ายปันผล เพื่อมิให้ได้รับผลกระทบจากสถานะเศรษฐกิจที่ผันผวนมากเกินไป ทั้งนี้บริษัทฯ ได้จัดทำ Stress test เพื่อประเมินระดับความเสี่ยงว่า ความผันผวนของตลาดทางการเงินจะส่งผลกระทบต่อมูลค่าสินทรัพย์ลงทุนและเงินกองทุนของบริษัทฯ มากน้อยเพียงใด ซึ่งผลจากการทำ Stress test พบว่า ความเสี่ยงด้านตลาดของบริษัทฯ ยังอยู่ในกรอบของความเสี่ยงที่ยอมรับได้

3.1.3 ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากคู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามภาระที่ตกลงไว้กับบริษัทฯ รวมถึงโอกาสที่คู่สัญญาจะถูกปรับลดอันดับความเสี่ยงด้านเครดิต

บริษัทฯ จัดการความเสี่ยงโดยซื้อตราสารหนี้ที่มีคุณภาพ นอกจากนี้ติดตามลูกหนี้เบี้ยประกันภัย ให้ชำระเงินภายในระยะเวลาที่กำหนดโดยสำนักงาน คปภ. โดยเคร่งครัด ลูกหนี้เบี้ยประกันภัยที่ได้รับการประเมินโดยนายทะเบียน ณ 31 ธันวาคม 2561 มีจำนวนร้อยละ 100 ของลูกหนี้เบี้ยประกันภัยราคาบัญชี ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดของสำนักงาน คปภ.

บริษัทฯ มีนโยบายที่จะทำสัญญาประกันภัยต่อบริษัทรับประกันภัยต่อที่มีฐานะมั่นคง เพื่อลดความเสี่ยงที่จะเกิดจากการผิดนัดชำระเงินของบริษัทรับประกันภัยต่อ

3.1.4 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากความล้มเหลว ความไม่เพียงพอ หรือความไม่เหมาะสมของบุคลากร กระบวนการปฏิบัติงานภายใน ระบบงานหรือเกิดจากเหตุปัจจัยภายนอก

บริษัทฯ ลดความเสี่ยงโดยจัดการจัดทำคู่มือการปฏิบัติงานให้เป็นปัจจุบัน เพื่อพนักงานใช้เป็นคู่มือ นอกจากนี้ได้ฝึกอบรมและพัฒนาพนักงานบริษัท ให้มีความรู้และมีประสิทธิภาพในการทำงาน

บริษัทฯ ลดความเสี่ยงที่เกิดจากความไม่เหมาะสมหรือความล้มเหลวของระบบคอมพิวเตอร์ โดยสำรองข้อมูลทุกวันทำการ ทั้งมี Business Continuity Plan กำหนดแนวทางที่ชัดเจนเพื่อตอบสนองเหตุการณ์ในกรณีฉุกเฉิน เพื่อให้สามารถทำงานได้อย่างต่อเนื่อง

3.1.5 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่บริษัทฯ ไม่สามารถชำระหนี้สินและภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด เนื่องจากดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเป็นจำนวนที่น้อยเกินไป

บริษัทฯ ลดความเสี่ยงโดยดำรงสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องในระดับที่สูง เมื่อเทียบกับหนี้สินตามสัญญาประกันภัย จึงเชื่อว่าความเสี่ยงด้านสภาพคล่องยังอยู่ในกรอบความเสี่ยงที่ยอมรับได้

3.1.6 ความเสี่ยงด้านกฎหมาย (Regulatory Risk) หมายถึง ความเสี่ยงจากการที่บริษัทฯ ไม่ปฏิบัติตาม หรือละเลยกฎระเบียบของหน่วยงานกำกับดูแลบริษัท และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

บริษัทฯ ป้องกันความเสี่ยงโดยจัดตั้งหน่วยงาน Compliance Unit ติดตามการเปลี่ยนแปลงของกฎหมาย หรือกฎระเบียบของหน่วยงานกำกับดูแลบริษัท ได้แก่ สำนักงาน คปภ. และสำนักงาน ก.ล.ต. เพื่อบริษัทสามารถ ปฏิบัติได้ตามกฎระเบียบของหน่วยงานกำกับดูแลบริษัทและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

3.1.7 ความเสี่ยงที่จะมีการคอร์รัปชันและทุจริต (Corruption and Fraud Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่จะมีการเรียกรับหรือฉ้อฉลเอาผลประโยชน์จากลูกค้าหรือคู่ค้า ตลอดจนการฉ้อฉลเอาทรัพย์สินของบริษัทมาเป็น ประโยชน์ของตน

บริษัทฯ มีมาตรการจัดการความเสี่ยงเรื่องคอร์รัปชันและทุจริต โดยกำหนดแนวทางป้องกัน (Prevention) โดยแจ้งให้ทุกหน่วยงานทราบถึงนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันและทุจริต ตลอดจนจรรยาบรรณธุรกิจ (Code of Conduct) บริษัทฯ จัดให้มีการควบคุมภายในที่ดีเพื่อลดโอกาสที่จะเกิดการคอร์รัปชันและทุจริต ทั้งยังมีกระบวนการ ที่จะทำให้ทราบว่าการคอร์รัปชันและทุจริต (Corruption and Fraud Detection) เช่น มีช่องทางรับเรื่องร้องเรียน จากลูกค้า คู่ค้า และลูกจ้างผ่าน Website ของบริษัทฯ โดยบริษัทฯ มีนโยบายว่าผู้ร้องเรียนจะได้รับการปกป้องโดย บริษัทฯ

นอกจากนี้มีการส่งเสริมวัฒนธรรมองค์กรที่ส่งเสริมความซื่อสัตย์สุจริตและมีกระบวนการติดตามและประเมิน ความเสี่ยงโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ซึ่งดำเนินการเป็นประจำทุกไตรมาส

3.1.8 ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่บริษัทฯ มิได้กำหนดกลยุทธ์ให้ สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมทางธุรกิจและแนวโน้มที่กำลังจะเกิดขึ้น หรือมีฉันทกไม่อาจที่จะดำเนินการตามแผน จนกระทั่งบรรลุวัตถุประสงค์ (Objective) ทางกลยุทธ์ที่กำหนดไว้ว่า บริษัทฯ จะเจริญเติบโตอย่างมีเสถียรภาพ

บริษัทฯ บริหารจัดการความเสี่ยงด้านกลยุทธ์โดยทำการประเมินสภาพแวดล้อมอย่างถี่ถ้วน เพื่อสามารถที่จะ กำหนดแผนกลยุทธ์และเป้าหมายในการขยายงานให้เหมาะสมกับสภาพแวดล้อมทั้งภายในและภายนอกบริษัท ใน กรณีของความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ (Emerging Risk) ซึ่งรวมถึงการเปลี่ยนแปลงของเทคโนโลยีสมัยใหม่ เช่น Insurtech ที่เพิ่งจะถูกนำมาเอามาใช้และแพร่หลายอย่างรวดเร็ว บริษัทฯ เห็นว่าเป็นเรื่องสำคัญจึงมอบหมายให้มี หน่วยงานที่รับผิดชอบทำการติดตาม เพื่อให้บริษัทฯ สามารถกำหนดกลยุทธ์และปรับตัวได้โดยเหมาะสมกับ สถานการณ์ เพื่อลดความเสี่ยงที่เกิดขึ้น

บริษัทฯ ได้อบรมพนักงานให้มีความรู้และความคิดริเริ่มสร้างสรรค์ เพื่อสร้างนวัตกรรมและเตรียมตัวให้ พร้อมสำหรับการเปลี่ยนแปลงทางด้านเทคโนโลยีและสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ นอกจากนี้ได้จัดเตรียมกองทุนให้อยู่ ในระดับที่แข็งแกร่ง เพื่อรองรับความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้น บริษัทฯ ยังได้ปรับปรุงระบบคอมพิวเตอร์และนำเอา Insurtech มาใช้สนับสนุนการให้บริการด้านต่างๆ เช่น การตรวจสอบอุบัติเหตุ การอนุมัติค่าสินไหมทดแทน การ จ่ายเงินค่าสินไหมทดแทน และค่าซ่อมรถยนต์ที่ประสบอุบัติเหตุ เพื่อให้ลูกค้า ตัวแทน/นายหน้า อู่และผู้ที่เกี่ยวข้อง ได้รับความสะดวกและรวดเร็ว ซึ่งท้ายที่สุดแล้วจะทำให้บริษัทฯ ได้รับการสนับสนุนจากลูกค้าและผู้มีส่วนได้เสีย จนกระทั่งสามารถปฏิบัติตามแผนกลยุทธ์และบรรลุวัตถุประสงค์

3.2 การบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset Liability Management : ALM)

3.2.1 โครงสร้างของทรัพย์สิน

สินทรัพย์ของบริษัทฯ ณ สิ้นปี 2561 มีจำนวน 3,612.71 ล้านบาท ประกอบด้วย

- 1) เงินสด เงินให้กู้ยืม และสินทรัพย์ลงทุนที่ประกอบด้วยหุ้น หน่วยลงทุน พันธบัตรรัฐบาล เงินฝากและตราสารหนี้ประเภทต่างๆ จำนวน 2,636.69 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 72.98 ของสินทรัพย์ทั้งหมด
- 2) สินทรัพย์จากการเอาประกันภัยต่อรวมกับลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อสุทธิ จำนวน 324.78 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 8.99 ของสินทรัพย์ทั้งหมด
- 3) เบี้ยประกันภัยค้ำรับสุทธิ จำนวน 241.91 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 6.70 ของสินทรัพย์ทั้งหมด
- 4) ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ จำนวน 183.39 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 5.08 ของสินทรัพย์ทั้งหมด
- 5) สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี จำนวน 161.50 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 4.47 ของสินทรัพย์ทั้งหมด
- 6) สินทรัพย์อื่นๆ จำนวน 64.44 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 1.78 ของสินทรัพย์ทั้งหมด ทั้งนี้ มีรายการที่สำคัญ ประกอบด้วย เงินทดรองจ่ายจำนวน 25.7 ล้านบาท และรายได้จากการลงทุนค้ำรับจำนวน 11.91 ล้านบาท

3.2.2 สภาพคล่องและความเพียงพอของเงินทุนของบริษัท

แหล่งเงินทุนส่วนใหญ่ของบริษัทฯ นำเอาใช้ประกอบธุรกิจ เช่น จ่ายค่าสินไหมทดแทน และซื้อตราสารทางการเงิน ฯลฯ มาจากส่วนของผู้ถือหุ้นและกระแสเงินสดที่ได้จากกิจกรรมดำเนินงาน บริษัทฯ มีได้กู้เงินจากแหล่งเงินกู้หนึ่งแหล่งเงินกู้ใดมาใช้ประกอบธุรกิจ เพราะกระแสเงินสดที่ได้จากกิจกรรมดำเนินงาน มีจำนวนเพียงพอ

รายการหนี้สินส่วนใหญ่ของบริษัทฯ คือสำรองเบี้ยประกันภัย สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย เป็นหนี้สินและภาระผูกพันที่บริษัทฯ มีอยู่ตามสัญญาประกันภัย ซึ่งส่วนใหญ่เป็นหนี้สินระยะสั้น ดังนั้นเพื่อป้องกันมิให้เกิดปัญหาเนื่องจากความไม่สัมพันธ์กันระหว่างแหล่งที่มาของเงินทุนกับแหล่งใช้ไปของเงินทุนสินทรัพย์ที่บริษัทฯ ถืออยู่ส่วนใหญ่โดยเฉพาะอย่างยิ่งสินทรัพย์ลงทุนเป็นสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่อง ทำให้บริษัทฯ มีสินทรัพย์หนุนหลังซึ่งมีสภาพคล่อง เป็นจำนวนสูงถึงกว่าหนี้สินตามสัญญาประกันภัยอย่างมีนัยสำคัญ

ทั้งนี้สำหรับข้อมูลเชิงปริมาณให้มีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ปี 2561		ปี 2560	
	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน
สินทรัพย์ลงทุน (Total Investment Assets)	2,634.54	2,651.58	2,599.42	2,631.84
สินทรัพย์สภาพคล่อง (Total Liquid Assets)	2,610.61	2,627.51	2,573.07	2,605.10
หนี้สินรวม	2,292.54	2,000.64	2,356.66	2,315.54
หนี้สินตามสัญญาประกันภัย	1,783.13	1,491.22	1,938.28	1,897.16

- หมายเหตุ** - ราคาบัญชี หมายถึง สินทรัพย์และหนี้สิน ที่ประเมินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน
- ราคาประเมิน หมายถึง สินทรัพย์และหนี้สินที่ประเมินตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย เพื่อวัตถุประสงค์หลักในการกำกับความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันภัย และเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีความสามารถในการจ่ายผลประโยชน์ตามสัญญาประกันภัยได้อย่างครบถ้วนแก่ผู้เอาประกันภัย

4. ความเสี่ยงจากการรับประกันภัยที่สามารถคาดการณ์ได้และมีนัยสำคัญอันอาจมีผลกระทบต่อฐานะการเงินของบริษัท การบริหารจัดการประกันภัยต่อ ความเชื่อมโยงของเงินกองทุนและความเสี่ยงจากการรับประกันภัย และการกระจุกตัวจากการรับประกันภัย

4.1 ความเสี่ยงจากการรับประกันภัยที่สามารถคาดการณ์ได้และมีนัยสำคัญอันอาจมีผลกระทบต่อฐานะการเงินของบริษัท การบริหารจัดการประกันภัยต่อ

4.1.1 บทนำ

นโยบายการบริหารการประกันภัยต่อของ บริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน) ซึ่งต่อไปในกลยุทธ์นี้เรียก “บริษัทฯ” ในปี 2561 สอดคล้องกับแนวทางการขยายงานของบริษัทฯ โดยมุ่งเน้นเรื่องการขยายงานในตลาดลูกค้ารายย่อย (Personal Lines) และการรักษาฐานลูกค้าเดิมที่สร้างผลกำไรให้บริษัทฯ ทั้งนี้การพิจารณารับประกันภัยจะมุ่งเน้นเรื่องการคัดสรรภัย การบริหารความเสี่ยงเรื่องการกระจุกตัวของภัย การสะสมภัย แนวทางการกำหนดกลยุทธ์ประกันภัยจึงมุ่งเน้นเรื่องการเพิ่มขีดความสามารถในการรับประกันภัย สำหรับการคัดสรรภัยและจัดการความเสี่ยง เพื่อบรรเทาความเสียหายจากมหันตภัยในกรณีที่เกิดความเสียหายใหญ่จากภัยธรรมชาติ เพื่อให้ผลการดำเนินงานของบริษัทฯ เกิดเสถียรภาพ และป้องกันความเสียหายและผันผวนทางการเงินที่อาจเกิดขึ้นได้

วัตถุประสงค์ของการจัดทำกลยุทธ์การประกันภัยต่อ

- (1) เพื่อให้สัญญาประกันภัยต่อมีความเหมาะสมและสอดคล้องต่อแผนการขยายงานที่สามารถสร้างความยั่งยืนและผลกำไรอย่างต่อเนื่องให้บริษัทฯ
 - (2) เพื่อให้สามารถพิจารณาบริหารจัดการภัยที่รับประกันภัย ไว้อย่างเหมาะสมโดยผ่านกระบวนการกระจายความเสี่ยงและการลดความเสี่ยงภัยของบริษัทฯ
 - (3) เพื่อป้องกันความเสียหายทางการเงินจากภัยที่อาจเกิดขึ้นได้ รวมถึงเป็นแนวทางในการป้องกันและแก้ไขปัญหาด้านการเงินสำหรับเบี้ยประกันภัยรับที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้
- เอกสารฉบับนี้ มีวัตถุประสงค์เพื่อกำหนดกลยุทธ์การประกันภัยต่อของบริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน) ให้เป็นแนวทางในการปฏิบัติ และบริหารจัดการการประกันภัยต่อของบริษัทฯ

4.1.2 กระบวนการจัดทำกลยุทธ์การบริหารการประกันภัยต่อ

(1) กลยุทธ์การบริหารการประกันภัยต่อ

บริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน) ได้กำหนดกรอบในการบริหารการประกันภัยต่อและการจัดการความเสี่ยง ที่เกี่ยวข้องอย่างมีเหตุผลที่ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท ซึ่งมีขั้นตอนประกอบด้วย

1. กระบวนการคัดเลือก
2. การนำไปปฏิบัติใช้
3. การตรวจสอบและติดตาม
4. การทบทวน
5. การควบคุม
6. กระบวนการจัดการเอกสารที่เกี่ยวข้องกับการประกันภัยต่อของบริษัทฯ

(2) บทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทและผู้เกี่ยวข้อง

2.1) คณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่ในการกำหนดกรอบนโยบายและให้ความเห็นชอบกลยุทธ์ฯ กรอบวิธีการปฏิบัติที่จัดทำขึ้นโดยผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ ที่เหมาะสมกับลักษณะความเสี่ยงที่มีอยู่โดยรวมของบริษัทฯ รวมทั้งดูแลและรับรองให้มีการปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดของสำนักงาน คปภ. และกลยุทธ์ฯ ของบริษัทฯ

คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้กำหนดนโยบายที่ครอบคลุมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของบริษัท (risk appetite) ระดับความเสี่ยงสูงสุดที่ยอมรับได้ (risk tolerance) การกำหนดขีดจำกัดในการรับเสี่ยงภัยไว้เอง (retention limit) วิธีการในการทำประกันภัย คุณสมบัติของผู้รับประกันภัยต่อ การพึ่งพานายหน้าประกันภัยต่อ การระงับตัวของคู่สัญญาประกันภัยต่อ และการบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องจากการประกันภัยต่อ รวมถึงกระบวนการติดตามผล ตรวจสอบ ทบทวน และการควบคุมให้มีการปฏิบัติตามกลยุทธ์ฯ ตลอดจนกำหนดให้มีกระบวนการให้ความเห็นชอบกรณีที่มีการปฏิบัติแตกต่างไปจากกลยุทธ์ฯ ที่วางไว้

คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้จัดให้มีการทบทวนกลยุทธ์ฯ อย่างสม่ำเสมอทุกปีร่วมกับนโยบายบริหารความเสี่ยงโดยภาพรวม หรือเมื่อสภาพแวดล้อม หรือกลยุทธ์การรับประกันภัยของบริษัทฯ หรือความมั่นคงของผู้รับประกันภัยต่อมีการเปลี่ยนแปลงไป เนื่องจากกลยุทธ์ฯ เป็นส่วนหนึ่งของกลยุทธ์การรับประกันภัยและปรัชญาการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ

2.2) ผู้บริหารระดับสูง

ผู้บริหารระดับสูงจะเป็นผู้สร้างความมั่นใจว่ากลยุทธ์ฯ ที่ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัทได้มีการนำไปปฏิบัติใช้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยจะจัดทำเอกสารนโยบายและกำหนดกระบวนการปฏิบัติงานสำหรับการนำกลยุทธ์ฯ ไปปฏิบัติใช้อย่างชัดเจน รวมทั้งกำหนดแนวทางการรับประกันภัย แผนการประกันภัยต่อ หลักเกณฑ์และขีดจำกัดของจำนวนและประเภทการประกันภัยที่จะทำประกันภัยต่อตามแต่ละประเภทสัญญาประกันภัยต่อ

ผู้บริหารระดับสูงจะเป็นผู้จัดให้มีระบบการควบคุมภายใน ระบบการรายงานผลเพื่อติดตามประเมินผลการบริหารการประกันภัยต่อที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ รวมถึงการจัดสรรทรัพยากรต่างๆ ที่

เกี่ยวข้องให้มีความเพียงพอต่อการปฏิบัติงานโดยผู้บริหารระดับสูงจะต้องมั่นใจว่าระบบรายงานสามารถตอบสนองต่อข้อกำหนดของคณะกรรมการบริษัทได้เป็นอย่างดี ทั้งในด้านรายละเอียดของรายงาน ข้อเสนอแนะ และความถี่ เพื่อใช้ในการพิจารณาทบทวนกลยุทธ์ฯ และพิจารณาผลการดำเนินงานของแผนการประกันภัยต่ออย่างต่อเนื่อง เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ที่ตั้งไว้ และสร้างความมั่นใจว่าข้อกำหนดและเงื่อนไขการทำประกันภัยต่อมีความสอดคล้องกับการรับประกันภัย อีกทั้งหลีกเลี่ยงความเสี่ยงที่จะไม่ได้รับความคุ้มครองจากการเอาประกันภัยต่อ

2.3) คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่ในการสอบทานระบบการควบคุมภายในให้มีประสิทธิภาพ ประสิทธิผล และเพียงพอ รวมถึงติดตามและตรวจสอบให้ฝ่ายที่รับผิดชอบมีการปฏิบัติตามกลยุทธ์ฯ ที่ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัทและปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดของสำนักงาน คปภ. พร้อมทั้งนำเสนอคณะกรรมการบริษัท เพื่อเป็นข้อเสนอแนะต่อไป

ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบต้องมีความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่

2.4) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีหน้าที่ในการกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงโดยภาพรวม ซึ่งครอบคลุมถึงการบริหารความเสี่ยงจากการประกันภัยต่อเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทและดำเนินการประเมิน ติดตามและควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม รวมถึงทบทวนความเพียงพอ ประสิทธิภาพและการปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนด และรายงานผลต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ

ทั้งนี้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงควรมีความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่

2.5) หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

ผู้ปฏิบัติงานในสายงานที่เกี่ยวข้องทุกระดับและทุกคนจะต้องปฏิบัติตามขั้นตอน และกระบวนการปฏิบัติงาน ขอบเขตอำนาจและหน้าที่รับผิดชอบตามที่ถูกกำหนดในกลยุทธ์ฯ อย่างเคร่งครัด นอกจากนี้จะต้องจัดทำประเมินและสรุปผลการปฏิบัติงาน รวมทั้งข้อคิดเห็น ข้อเสนอแนะเพิ่มเติมรายงาน ให้ผู้บังคับบัญชา เพื่อทราบสำหรับพิจารณาปรับปรุง พัฒนา ตลอดจนผลักดันกลยุทธ์ฯ ต่อไป

(3) โครงสร้างกลยุทธ์การบริหารการประกันภัยต่อ

3.1) บุคคลผู้มีหน้าที่รับผิดชอบ

3.1.1) คณะกรรมการบริหารของบริษัทฯ

เป็นฝ่ายกำหนดกรอบในการบริหารการประกันภัยต่อและการจัดการความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องอย่างมีเหตุมีผลโดยพิจารณาถึงความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของบริษัทประกันวินาศภัย ต้นทุนทางการเงินโดยเปรียบเทียบสถานะของสภาพคล่อง ทรัพย์สินที่มีต่อแนวโน้มของตลาดและเศรษฐกิจและการประมาณการรับประกันภัย ทั้งนี้ กลยุทธ์การประกันภัยต่อจะต้องเป็นส่วนหนึ่งของกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงและการบริหารเงินกองทุนโดยจะต้องเหมาะสมต่อลักษณะขนาดและความซับซ้อนของธุรกิจของบริษัทฯ การกระจุกตัวต่อผู้รับประกันภัยต่อรายหนึ่งๆ ผู้รับผิดชอบและจัดการการประกันภัยต่อ วิธีการในการทำการประกันภัยต่อ รวมถึงกระบวนการติดตามผล ตรวจสอบ ทบทวน และการควบคุมให้มีการปฏิบัติตามกลยุทธ์ฯ

รายชื่อคณะกรรมการบริหาร	ตำแหน่ง
นายสมบุญ พุศรีบุญ	ประธานกรรมการบริหาร
นายวิฑูรย์ พัฒนรัชต์	กรรมการบริหาร
นายวรวัจน์ เจริญชัยพงศ์	กรรมการบริหาร

3.1.2) ผู้บริหารระดับสูง

ผู้บริหารระดับสูงเป็นผู้ที่ได้รับมอบอำนาจ การอนุมัติ การบริหาร และการควบคุมการทำประกันภัยของเจ้าหน้าที่ในแต่ละระดับอย่างเหมาะสม มีหน้าที่ที่จะต้องสร้างความมั่นใจว่ากลยุทธ์การบริหารการประกันภัยต่อที่ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัทฯ ได้มีการนำไปปฏิบัติใช้อย่างมีประสิทธิภาพโดยจะต้องจัดทำเอกสารนโยบายและกำหนดกระบวนการปฏิบัติงานสำหรับการนำกลยุทธ์การบริหารการประกันภัยต่อไปปฏิบัติใช้อย่างชัดเจน รวมทั้งกำหนดแนวทางการรับประกันภัย กำหนดหลักเกณฑ์และขีดจำกัดของจำนวนและประเภทการประกันภัยที่จะทำประกันภัยต่อตามแต่ละประเภทสัญญาประกันภัยต่อ

รายชื่อผู้บริหารระดับสูง	ตำแหน่ง
นายสมบุญ พุศรีบุญ	กรรมการผู้อำนวยการ
นายวรวัจน์ เจริญชัยพงศ์	กรรมการรองผู้อำนวยการ
ดร.โชติมา พัวศิริ	ผู้จัดการฝ่ายประกันภัย Non Motor
นายธีระ ตรุษสาท	ผู้จัดการฝ่ายบัญชี

3.1.3) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีหน้าที่ในการกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงโดยรวม ซึ่งครอบคลุมถึงการบริหารความเสี่ยงจากการประกันภัยต่อเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ และดำเนินการประเมิน ติดตามและดูแลความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม รวมถึงทบทวนความเสี่ยงพอ ประสิทธิภาพ และการปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนด และรายงานผลต่อคณะกรรมการบริษัทฯ อย่างสม่ำเสมอ

3.1.4) คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่ในการสอบทานระบบการควบคุมภายในให้มีประสิทธิภาพ ประสิทธิภาพและเพียงพอ รวมถึงติดตาม และตรวจสอบให้ฝ่ายที่รับผิดชอบมีการปฏิบัติตามกลยุทธ์การบริหารการประกันภัยต่อที่ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัทฯ และปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดของสำนักงาน คปภ. พร้อมทั้งนำเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อเป็นข้อเสนอแนะต่อไป ทั้งนี้คณะกรรมการตรวจสอบควรมีความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่

3.1.5) หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

ผู้ปฏิบัติงานในสายงานที่เกี่ยวข้องทุกระดับและทุกคนจะต้องปฏิบัติตามขั้นตอน และกระบวนการ และปฏิบัติงาน ขอบเขตอำนาจและหน้าที่รับผิดชอบตามที่กำหนดในกลยุทธ์การบริหารการประกันภัยต่ออย่างเคร่งครัด

3.2) ปัจจัยสำคัญในการกำหนดกลยุทธ์การบริหารประกันภัยต่อ

(1) วงเงินสูงสุดที่บริษัทฯ สามารถพิจารณารับประกันภัยได้ โดยเฉพาะการประกันอัคคีภัย การประกันภัย ทรัพย์สิน การประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล การประกันภัยเบ็ดเตล็ด เป็นต้น เพื่อเป็นการเพิ่มขีดความสามารถในการรับประกันภัย

(2) แนวโน้มของภัยธรรมชาติที่อาจเกิดขึ้นเพื่อเป็นการลดความเสี่ยงต่อความเสียหายที่เกิดจากมหันตภัย(Catastrophe Loss) เช่น พายุไต้ฝุ่น พายุไซโคลน น้ำท่วม แผ่นดินไหว คลื่นยักษ์สึนามิ เป็นต้น

(3) ความผันผวนของความเสียหาย (Loss Fluctuation) บริษัทฯ จะจัดให้มีสัญญาประกันภัยต่อที่มีการครอบคลุมถึงธุรกิจที่มีความเสี่ยงภัยสูงเพื่อลดผลกระทบด้านการเงินของบริษัทฯ และเสริมสร้างการดำเนินงานให้มีเสถียรภาพ

3.3) การคัดเลือกแผนการประกันภัยต่อและการกำหนดสัดส่วนการเอาประกันภัยต่อ

3.3.1) การกำหนดสัดส่วนในการรับเสี่ยงภัยไว้เอง

การรับเสี่ยงภัยไว้เองสูงสุดที่บริษัทฯ ยอมรับได้ขึ้นอยู่กับการดำรงเงินกองทุน โดยขีดจำกัดในการรับเสี่ยงภัยไว้เอง (Retention Limit) คือไม่เกิน 10% ของเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย

3.3.2) กระบวนการในการคัดเลือกแผนการประกันภัยต่อ

บริษัทฯ มีนโยบายในการทำคัดเลือกบริษัทรับประกันภัยต่อ โดยประกันภัยต่อแบ่งเป็น 2 รูปแบบดังต่อไปนี้

1) การประกันภัยต่อตามสัญญาแบบเป็นสัดส่วน (Proportional Reinsurance Treaty)

ฝ่ายรับประกันภัยจะพิจารณาจัดสรรภัยเข้าสัญญาประกันภัยต่อตามที่กำหนดในนโยบายการพิจารณารับประกันภัยและสัญญาประกันภัยต่อของบริษัทฯ โดยสัญญาประกันภัยต่อของบริษัทฯ แบบเป็นสัดส่วนจะแบ่งออกเป็นดังต่อไปนี้

- สัญญาประกันภัยต่อแบบส่วนเกิน(Surplus Treaty Reinsurance) เป็นสัญญาหลักในการกระจายความเสี่ยงภัยของบริษัทฯซึ่งฝ่ายรับประกันภัยต่อจะต้องพิจารณาเงื่อนไขสัญญาประกันภัยต่อเพื่อ เกิดผลประโยชน์กับบริษัทฯ มากที่สุด อาทิเช่น วงเงินคุ้มครองสูงสุด (Maximum Capacity), จำนวน (No. of Line), เงื่อนไข (Criteria), ผลตอบแทน (Reinsurance Commission) เป็นต้น
- การประกันภัยต่อเฉพาะราย(Facultative Reinsurance) ในกรณีที่เงื่อนไขความคุ้มครองไม่สามารถเข้าสัญญาหลักได้หรือตกอยู่ภายใต้ข้อยกเว้น หรือเกินจากวงเงินคุ้มครองสูงสุดของสัญญาประกันภัย ต่อแบบส่วนเกิน ฝ่ายประกันภัยจะเป็นฝ่ายดำเนินการสรรหาบริษัทรับประกันภัยต่อ

2) การประกันภัยต่อตามสัญญาแบบไม่เป็นสัดส่วน (Non Proportional Reinsurance Treaty)

เพื่อเป็นการป้องกันผลกระทบจากความเสียหายที่เป็นมหันตภัยไม่ว่าจะเกิดจากอุบัติเหตุหรือภัยธรรมชาติ บริษัทฯ จึงมีการพิจารณาการจัดทำสัญญาประกันภัยต่อแบบไม่เป็นสัดส่วน โดยจัดให้มี สัญญาประกันต่อแบบความเสียหายส่วนเกินรวมรถยนต์และ Non Motor (Whole Account Excess of Loss Treaty – Combined Motor & Non Motor)

ในกรณีที่มีการรับประกันพืชผลทางการเกษตร บริษัทฯได้มีการพิจารณาสัญญาประกันต่อแบบหยุดความเสียหาย (Stop Loss) เพื่อป้องกันความเสียหายของภัยที่รับประกันในกรณีที่มีสาเหตุจาก ภัยธรรมชาติ เช่น อุทกภัย เป็นต้น

ปัจจัยที่บริษัทฯ ใช้พิจารณาในการกำหนดวงเงินความเสียหายตามสัญญามีดังนี้

- (1) ข้อมูลการกระจุกตัวและการสะสมภัยในแต่ละจังหวัด
- (2) ข้อมูลความเสี่ยงภัยและความเสียหายเนื่องจากภัยธรรมชาติ
- (3) การรับประกันภัยของรถแต่ละประเภท
- (4) ความเสี่ยงภัยและความเสียหายแยกตามมูลค่าความเสียหาย
- (5) รายละเอียดความเสียหายขนาดใหญ่(Major Loss Detail)
- (6) รายงานความคืบหน้าของความเสียหายขนาดใหญ่ค้าง(Outstanding Major Loss)

ผู้รับประกันภัยต่อ ถ้าเป็นบริษัทประกันภัยภายในประเทศจะใช้มาตรฐานค่า Capital Adequacy Ratio เป็นเกณฑ์ ส่วนถ้าเป็นบริษัทประกันภัยต่างประเทศต้องใช้ระดับความน่าเชื่อถือ (Credit Rating) ได้แก่

ระดับความน่าเชื่อถือ	Credit Rating
สูง	AAA (Standard & Poor) หรือ A++ (AM Best)
กลาง	AA+, AA, AA-, A+, A, A- (Standard & Poor) หรือ A+, A, A- (AM Best)
ต่ำ	below A- (Standard & Poor หรือ AM Best)

3.3.3) คุณสมบัติผู้รับประกันภัยต่อ

บริษัทฯ มีหลักเกณฑ์ในการระบุและคัดเลือกผู้รับประกันภัยต่อโดยต้องมีคุณสมบัติดังนี้

- (1) มีชื่อเสียงเป็นที่ยอมรับในตลาดภายในประเทศและตลาดต่างประเทศ และ/หรือ
- (2) มีฐานะทางการเงินเข้มแข็งและสามารถตรวจสอบได้จากสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือของ A.M. Best หรือ S&P ชั้นต่ำ A - และ/หรือ
- (3) มีระบบการทำงานที่ดีและมีทีมงานที่มีความรู้และเข้าใจ และ/หรือ
- (4) สามารถให้ความรู้ทางเทคนิคและจัดสัมมนาทางวิชาการได้ และ/หรือ
- (5) มีประวัติการจ่ายสินไหมที่ดีภายในระยะเวลาอันสมควร

อย่างไรก็ตามเกณฑ์ตามข้างต้นอาจอนุโลมสำหรับบริษัทรับประกันภัยต่อในประเทศบางบริษัทได้ เช่น บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) เป็นต้น

3.3.4) การจัดสัญญาประกันภัยต่อของบริษัทฯ

บริษัทฯ จะมอบหมายให้เจ้าหน้าที่ประกันภัยต่อเป็นผู้เจรจากับบริษัทประกันภัยต่อเรื่องผลิตภัณฑ์ด้านการประกันภัยต่อและเงื่อนไขการรับประกันภัยต่อที่บริษัทฯ ต้องการเป็นหน้าที่ความรับผิดชอบโดยตรงของฝ่าย

พิจารณารับประกันภัยในการประสานงาน ช่วงระยะเวลาที่บริษัทฯ ใช้บริการ ขึ้นอยู่กับความซับซ้อนของภัยและเงื่อนไขการรับประกันภัยต่อที่บริษัทฯ ต้องการ

3.3.5) คุณสมบัติของนายหน้าประกันภัยต่อ

บริษัทฯ กำหนดหลักเกณฑ์และคุณสมบัติของนายหน้าประกันภัยต่อดังต่อไปนี้

- (1) เป็นนายหน้านิติบุคคลที่ได้รับใบอนุญาตถูกต้องจากสำนักงาน คปภ. ที่มีความรู้และเข้าใจเงื่อนไขของตลาดภายในประเทศเป็นอย่างดี
- (2) ประสบการณ์ด้านตลาดภายในประเทศ และเชี่ยวชาญด้านประกันภัยต่อเป็นอย่างดี ไม่น้อยกว่า 5 ปี
- (3) เข้าถึงเครือข่ายและฐานข้อมูลของตลาดประกันภัยต่อในต่างประเทศได้
- (4) ข้อมูลของตลาดมากพอที่จะเปรียบเทียบและหาเงื่อนไขที่ดี
- (5) ระบบการทำงานที่ดีและมีทีมงานที่มีความรู้และเข้าใจ
- (6) ให้ความรู้ทางเทคนิคและจัดสัมมนาทางวิชาการได้
- (7) มีมาตรฐานการให้บริการและกำหนดเวลาที่ชัดเจน เช่น
 - ระยะเวลาในการจัดเตรียมเอกสารสัญญาประกันภัยต่อ
 - การติดตามงานที่ขออนุมัติเป็นกรณีพิเศษ
 - ข้อมูลเรื่องระดับความน่าเชื่อถือ (Credit Rating) ของบริษัทประกันภัยต่อ
 - การประสานงานเรื่องการปรับปรุงเบี้ยประกันภัยต่อ (Premium Adjustment)
 - การดำเนินการติดตามเรื่องค่าสินไหมทดแทนจากประกันภัยต่อ

ในปัจจุบัน (ปี 2561) บริษัทฯ มีการจัดใช้นายหน้าประกันภัยต่อหลักอยู่หลายรายด้วยกัน ซึ่ง 3 ลำดับแรกได้แก่

- Aon Benfield (Thailand) Ltd.
- Lockton Wattana Insurance Brokers (Thailand) Ltd.
- Siam Cosmos Services Co.,Ltd.

3.3.6) นโยบายการบริหารจัดการประกันภัยต่อ

นโยบายการบริหารจัดการประกันภัยต่อของบริษัทฯจะสอดคล้องกับกฎระเบียบต่างๆที่เกี่ยวข้องดังนี้

- พระราชบัญญัติประกันวินาศภัย (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2551
- พระราชบัญญัติคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ พ.ศ. 2535
- สัญญาประกันภัยต่อของบริษัทฯ
- นโยบายการพิจารณารับประกันภัยรถยนต์
- นโยบายการพิจารณารับประกันภัยทั่วไป

นโยบายการบริหารจัดการประกันภัยต่อจะเชื่อมโยงและสอดคล้องกับนโยบายการรับประกันภัย การดำรงเงินกองทุนและนโยบายความเสี่ยงของบริษัทฯ ทั้งนี้ นโยบายในการบริหารจัดการประกันภัยต่อจึงคำนึงถึงการเลือกบริษัทประกันภัยต่อที่มั่นคง ซึ่งมีผลกระทบต่อเรื่องค่าความเสี่ยงทางด้านการรับประกันภัย ความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อและความเสี่ยงทางการกระจุกตัวของบริษัทฯ โดยกำหนดให้บริษัทฯ จัดเลือกบริษัท

ประกันภัยต่อมากกว่า 1 บริษัทในการบริหารจัดการประกันภัยต่อซึ่งกลยุทธ์อาจเปลี่ยนแปลงตามระยะเวลาหากระดับเงินกองทุนเปลี่ยนแปลงก็อาจพิจารณามากขึ้นหรือปรับลดตามสถานการณ์

3.3.7) แผนความคุ้มครองจากประกันภัยต่อสำหรับการสะสมของความเสียหายขนาดใหญ่

บริษัทฯ กำหนดแผนคุ้มครองประกันภัยต่อสำหรับการสะสมความเสียหายขนาดใหญ่ เพื่อป้องกันความผันผวนเนื่องจากความเสียหายขนาดใหญ่ บริษัทฯ มีนโยบายในการจัดทำประกันภัยต่อตามสัญญาแบบไม่เป็นสัดส่วน ดังนั้นในกรณีที่มีความเสียหายขนาดใหญ่เกิดขึ้น บริษัทฯ จะรับผิดชอบค่าเสียหายส่วนแรก (Excess Point) เท่านั้น ส่วนบริษัทฯ ผู้รับประกันภัยต่อจะรับผิดชอบส่วนที่เกินจากนั้น แต่สูงสุดไม่เกินจำนวนเงินจำกัดความรับผิด

3.3.8) ความเชื่อมโยงระหว่างนโยบายการประกันภัยต่อกับแผนธุรกิจ นโยบายการรับประกันภัยการดำรงเงินกองทุน และนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัท (เชิงคุณภาพ และ ปริมาณ)

นโยบายการรับเสี่ยงภัยไว้เองของบริษัทฯ สอดคล้องกับระดับของเงินกองทุน กล่าวคือ บริษัทฯ รับผิดชอบภัยเอง ไม่เกิน 10% ของเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย ส่วนที่เกินจากนี้ บริษัทฯ จะเอาประกันภัยต่อตามสัญญาประกันภัยต่อที่บริษัทฯ ได้จัดทำไว้ และหากจำนวนเงินเอาประกันภัยเกินกว่าที่สัญญากำหนด บริษัทฯ จะเอาประกันภัยต่อแบบเฉพาะราย และเลือกบริษัทผู้รับประกันภัยต่อตามที่กำหนดไว้ในกลยุทธ์นี้ ในกรณีที่บริษัทที่มีความเสี่ยงสูงบริษัทฯ จะเอาประกันภัยต่อเฉพาะรายแทนการเข้าสัญญาประกันภัยต่อแบบสัญญา เพื่อบริหารความเสี่ยงภัยตามนโยบายการบริหารความเสี่ยง

3.3.9) การทำสัญญาประกันภัยต่อทางการเงิน(Financial Reinsurance)

บริษัทฯ ไม่มีนโยบายในการทำสัญญาประกันภัยต่อทางการเงินหรือการประกันภัยต่อแบบจำกัด (Finite Reinsurance) และผลิตภัณฑ์การโอนความเสี่ยงทางเลือก (Alternative Risk Transfer Product) ที่มีลักษณะดังต่อไปนี้

- มีการลงรายการทางการเงิน เบี้ยประกันภัยและค่าสินไหมทดแทนระหว่างบริษัท และผู้รับประกันภัยต่อโดยไม่มีการชำระเงินหรือชำระเงินเพียงบางส่วนรวมถึงมีธุรกรรมทางการเงินอื่นที่ไม่เกี่ยวข้องกับการประกันภัยต่อ ซึ่งส่งผลกระทบต่อการแสดงฐานะการเงิน และนำไปสู่การบิดเบือนฐานะการเงินของบริษัท

- ให้ความคุ้มครองตามผลย้อนหลังสำหรับความเสียหายที่เกิดขึ้นแล้ว ซึ่งกำหนดให้คู่สัญญามีสิทธิและภาระผูกพันในอนาคต โดยที่เบี้ยประกันภัยต่อหรือค่าบำเหน็จค่านวนจากระยะเวลา และจำนวนค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้วในช่วงระยะเวลาที่เอาประกันต่อ

- ไม่มีการโอนความเสี่ยงจากการรับประกันภัยที่มีนัยสำคัญ ซึ่งหมายถึงความคุ้มครองจากสัญญาประกันภัยต่อไม่เพียงพอต่อความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น

- ลักษณะที่กำหนดให้บริษัทฯ รับผิดชอบความสูญเสียของผู้รับประกันภัยต่อที่เกิดขึ้นแล้วภายใต้สัญญาประกันต่อโดยการชำระเงินให้ผู้รับประกันต่อในอนาคต

3.3.10) เอกสาร

ในการยืนยันการรับประกันภัยต่อ สามารถใช้เอกสาร Cover Note ได้ทั้งกรณีสัญญาประกันภัยต่อใหม่และสัญญาประกันภัยต่อต่ออายุ สัญญาประกันภัยต่อฉบับสมบูรณ์ต้องถูกส่งให้แก่บริษัทฯ ในภายหลัง

3.3.11) การบริหารแผนฉุกเฉินกรณีไม่ได้รับความคุ้มครองจากการเอาประกันภัยต่อ (การเข้าถึงแหล่งเงินทุนในภาวะวิกฤต)

บริษัทฯ จะพิจารณาแปลงสภาพสินทรัพย์สภาพคล่องเป็นเงินสด

3.4) กระบวนการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนคืนจากการประกันภัยต่อ

บุคคลผู้เกี่ยวข้อง

ก. ผู้จัดการฝ่ายประกันภัย Non-Motor รับผิดชอบต่อการ

- บันทึกเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนคืนจากการประกันภัยต่อสำหรับการประกันภัยต่อตามสัญญา
- จัดทำเอกสารเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนคืนจากการประกันภัยต่อสำหรับการประกันภัยต่อแบบเฉพาะราย

เฉพาะราย

ข. ผู้จัดการฝ่ายการเงิน รับผิดชอบต่อการติดตามทวงถามค่าสินไหมทดแทนคืนจากการเอาประกันภัยต่อ

แบบเฉพาะราย

ค. ผู้จัดการฝ่ายบัญชี

- รับผิดชอบต่อการติดตามทวงถามค่าสินไหมทดแทนคืนจากการเอาประกันภัยต่อตามสัญญา
- รับผิดชอบตรวจสอบและรายงานลูกหนี้ค้างรับสำหรับ “ค่าสินไหมทดแทนคืนจากการเอาประกันภัยต่อ” แก่คณะอำนวยการเป็นรายเดือน

ภัยต่อ” แก่คณะอำนวยการเป็นรายเดือน

4.1.3. กระบวนการติดตามผล ตรวจสอบ และการทบทวนการบริหารการประกันภัยต่อ

บริษัทฯ มีกระบวนการสำหรับการพิจารณา การดำเนินการ การติดตามผล และการทบทวนการทำประกันภัยต่อ เป็นรายไตรมาส เพื่อให้เกิดความถูกต้องในการดำเนินการ มีสัดส่วนรับเสี่ยงภัยไว้เองสูงสุดตามที่กำหนดไว้ และต้องมีการจัดทำเอกสารด้านการรับประกันภัยต่อครบถ้วนเป็นปัจจุบัน โดยครอบคลุมประเด็นต่อไปนี้

1) ตรวจสอบระดับความเสี่ยงสูงสุดที่รับเสี่ยงภัยเอง ไม่เกิน 10% ของเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย

2) ตรวจสอบการกระจุกตัวของความเสี่ยงในลักษณะของอุตสาหกรรม เขตภูมิศาสตร์ ประเภทของผลิตภัณฑ์ของบริษัทผู้รับประกันภัยต่อ ระดับความมั่นคงทางการเงินของผู้รับประกันภัยต่อ

3) ติดตามฐานะทางการเงินความเสี่ยงด้านเครดิตและความสามารถของคู่สัญญาประกันภัยต่อในการปฏิบัติตามภาระผูกพันให้อยู่ในระดับที่กำหนดหากมีการเปลี่ยนแปลงในทางลดลงกว่าที่กำหนดไว้ ต้องมี นโยบายดำเนินการที่เหมาะสม เช่น กำหนดเงื่อนไขพิเศษให้บริษัทขอยกเลิกสัญญาประกันภัยต่อได้ หากความมั่นคงทางการเงินของผู้รับประกันภัยต่อถูกลดอันดับลง และการเรียกหลักประกันภัยเพิ่ม เป็นต้น

4.1.4. กระบวนการจัดการสารสนเทศและการรายงานผล

บริษัทฯ มีระบบจัดการสารสนเทศในการจัดเก็บข้อมูลการเอาประกันภัยต่อ โดยมีฝ่ายบัญชีเป็นผู้รับผิดชอบ จัดทำรายงานการเอาประกันภัยต่อนำเสนอแก่คณะอำนวยการเป็นรายไตรมาส

4.2 ประเมินผลกระทบต่อเงินกองทุนของบริษัท

บริษัทได้ตั้งคณะกรรมการพิจารณาการรับประกันภัย เพื่อกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยให้เหมาะสม มีการจัดตั้งคณะกรรมการจัดการค่าสินไหมทดแทนทำหน้าที่ดูแลเรื่องค่าสินไหมทดแทน และดำเนินการให้แน่ใจว่า บริษัทฯได้สำรองค่าสินไหมทดแทนอย่างเพียงพอและครบถ้วน

นอกจากนี้ยังมีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่ติดตามและประเมินผลการบริหารความเสี่ยงที่ส่งผลกระทบต่อเงินกองทุนของบริษัทโดยติดตามอัตราส่วนเงินกองทุนต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย (Capital adequacy ratio : CAR) ให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk appetite) ที่มีความเหมาะสมและเพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจ รวมถึงสามารถรองรับความเสี่ยงที่เกิดจากการรับประกันภัยได้อย่างมีประสิทธิภาพ

4.3 การกระจุกตัวจากการรับประกันภัย (Insurance Concentration Risk)

บริษัทมีนโยบายลดการการกระจุกตัวของภัย (Concentration Risk) พยายามกระจายความเสี่ยงผลิตภัณฑ์ที่รับประกันภัยให้มีหลากหลายประเภท ขยายผ่านหลากหลายช่องทางและพื้นที่ในการรับประกันภัย

ทั้งนี้สำหรับข้อมูลเชิงปริมาณให้มีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	จำนวน
สำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อ	156.87
เงินค้างรับจากการประกันภัยต่อ	167.91
เงินวางไว้จากการประกันภัยต่อ	-

5. มูลค่า วิธีการ และสมมติฐานในการประเมินหนี้สินจากสัญญาประกันภัย

หนี้สินจากสัญญาประกันภัย ประกอบด้วยสำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว สำรองค่าสินไหมทดแทนและสำรองเบี้ยประกันภัย

(ก) สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯจะเปรียบเทียบมูลค่าสำรองประกันภัยแบบเบี้ยประกันภัยรวมกับ สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ หากมูลค่าสำรองประกันภัยแบบเบี้ยประกันภัยรวมสูงกว่า สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ บริษัทฯจะรับรู้ส่วนต่างและแสดงรายการสำรองประกันภัยแบบเบี้ยประกันภัยรวมในงบการเงิน

(1) สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้

สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้คำนวณจากเบี้ยประกันภัยรับก่อนการเอาประกันภัยต่อด้วยวิธีการดังนี้

การประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล

- วิธีเฉลี่ยรายเดือน (วิธีเศษหนึ่งส่วนยี่สิบสี่)

สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้จากสัญญาประกันภัยต่อคำนวณจากเบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อด้วยวิธีการเช่นเดียวกับกรมธรรม์ประกันภัยตรงที่ได้โอนความเสี่ยงจากการประกันภัยให้บริษัทรับประกันภัยต่อแล้ว

(2) สำรองประกันภัยแบบเบี้ยประกันภัยรวม

สำรองประกันภัยแบบเบี้ยประกันภัยรวมเป็นสำรองประกันภัยที่คำนวณตามวิธีของคณิตศาสตร์ประกันภัยตามประกาศ คปภ. โดยมีข้อสมมติหลักที่ใช้ในการประมาณการเกี่ยวข้องกับอัตราการเคลม อัตราการเสียชีวิตจากอุบัติเหตุ อัตราการบอกเลิกกรมธรรม์ ค่าใช้จ่ายและอัตราคิดลด

(ข) สำรองค่าสินไหมทดแทน

ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายบันทึกตามจำนวนที่จะจ่ายจริง ส่วนสำรองค่าสินไหมทดแทนจะบันทึกเมื่อได้รับการแจ้งเรียกร้องค่าเสียหายจากผู้เอาประกันภัยตามจำนวนที่ผู้เอาประกันภัยแจ้งและโดยการประมาณการของฝ่ายบริหาร มูลค่าประมาณการสินไหมทดแทนสูงสุดจะไม่เกินทุนประกันของกรมธรรม์ที่เกี่ยวข้อง

ประมาณการสำรองค่าสินไหมทดแทนคำนวณโดยวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยคำนวณจากประมาณการที่ดีที่สุดของค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะจ่ายให้แก่ผู้เอาประกันภัยในอนาคตสำหรับความสูญเสียที่เกิดขึ้นแล้วก่อนหรือ ณ วันที่ในรอบระยะเวลารายงาน ทั้งจากรายการความสูญเสียที่บริษัทฯ ได้รับรายงานแล้วและยังไม่ได้รับรายงาน รวมถึงค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน และหักมูลค่าซากและการรับคืนอื่น ผลต่างของประมาณการสำรองสินไหมทดแทนที่คำนวณได้ที่สูงกว่าค่าสินไหมทดแทนที่ได้รับรู้ไปแล้วในบัญชี จะรับรู้เป็นสำรองความเสียหายที่เกิดขึ้นแล้ว แต่ยังไม่ได้รับรายงาน (Incurred but not reported: IBNR)

(ค) สำรองเบี้ยประกันภัย

ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯจะเปรียบเทียบมูลค่าของสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดกับสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ หากมูลค่าของสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดสูงกว่าสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ บริษัทฯจะรับรู้ส่วนต่างและแสดงรายการสำรองความเสี่ยงที่ยังไม่สิ้นสุดในงบการเงิน

(1) สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้

สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้คำนวณจากเบี้ยประกันภัยรับก่อนการเอาประกันภัยต่อด้วยวิธีการดังนี้

- การประกันภัยขนส่งเฉพาะเที่ยว การประกัน - ร้อยละร้อยละของเบี้ยประกันภัยรับตั้งแต่วันที่
อุบัติเหตุการเดินทางที่มีระยะเวลาคุ้มครอง กรมธรรม์ประกันภัยเริ่มมีผลคุ้มครอง
ไม่เกิน 6 เดือน ตลอดระยะเวลาที่บริษัทฯยังคงให้ความ
คุ้มครองแก่ผู้เอาประกันภัย
- การประกันภัยอื่น - วิธีเฉลี่ยรายเดือน (วิธีเศษหนึ่งส่วนยี่สิบสี่)

สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้จากสัญญาประกันภัยต่อคำนวณจากเบี้ยประกันภัยจ่าย
จากการเอาประกันภัยต่อด้วยวิธีการเช่นเดียวกับกรมธรรม์ประกันภัยตรงที่ได้โอนความเสี่ยงจาก
การประกันภัยให้บริษัทรับประกันภัยต่อแล้ว

(2) สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด

สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด เป็นจำนวนเงินที่บริษัทฯจัดสรรไว้เพื่อชดเชยค่าสินไหมทดแทน
และค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตสำหรับการประกันภัยที่ยังมีผลบังคับอยู่ ซึ่งคำนวณ
โดยวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย บริษัทฯใช้การประมาณการที่ดีที่สุดของค่าสินไหมทดแทนที่
คาดว่าจะเกิดขึ้นในระยะเวลาเอาประกันที่เหลืออยู่ โดยอ้างอิงจากข้อมูลในอดีต

ทั้งนี้สำหรับข้อมูลเชิงปริมาณให้มีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ปี 2561		ปี 2560	
	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย				
- สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว (Long-term insurance policy reserves)	326.38	118.07	-	-
- สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ (Premium liabilities)	947.68	809.76	1,218.94	1,072.19
- สำรองค่าสินไหมทดแทน (Claim liabilities)	509.06	563.39	719.35	824.97

หมายเหตุ - ราคาบัญชี หมายถึง มูลค่าหนี้สินจากสัญญาประกันภัย ที่ประเมินตามมาตรฐานการบัญชี มีวัตถุประสงค์หลักเพื่อให้ให้นักลงทุนผู้วิเคราะห์ทางการเงินเข้าใจถึงมูลค่าทางเศรษฐศาสตร์ของหนี้สินจากสัญญาประกันภัยที่เป็นที่ยอมรับตามหลักการทางบัญชีในประเทศไทย ซึ่งมูลค่าดังกล่าวจะต้องผ่านการรับรองจากผู้สอบบัญชีอนุญาตแล้ว

- ราคาประเมิน หมายถึง มูลค่าหนี้สินจากสัญญาประกันภัย ที่ประเมินตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย เพื่อวัตถุประสงค์หลักในการกำกับความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันภัยและเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัท

ความสามารถในการจ่ายผลประโยชน์ตามสัญญาประกันภัยได้อย่างครบถ้วนแก่ผู้เอาประกันภัยซึ่งจะต้องประเมินโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับใบอนุญาตจากนายทะเบียนตามหลักการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับการยอมรับ สมมติฐานที่ใช้ในการประเมินจะต้องสอดคล้องกับประสบการณ์จริงหรือในกรณีที่บริษัทมีข้อมูลไม่เพียงพออาจอ้างอิงจากประสบการณ์ของอุตสาหกรรมและปรับให้เหมาะสมกับลักษณะเฉพาะของพอร์ตการรับประกันภัยของบริษัทนั้น นอกจากนี้ มูลค่าสำรองประกันภัยดังกล่าวจะต้องรวมถึงค่าเผื่อความผันผวน (Provision of Adverse Deviation : PAD) ซึ่งให้เป็นไปตามที่สำนักงาน คปภ. กำหนด

ข้อสังเกต ในบางช่วงเวลาของการรายงานทางการเงิน มูลค่าหนี้สินจากสัญญาประกันภัยอาจมีความแตกต่างระหว่างราคาบัญชีและราคาประเมินของ อย่างมีนัยสำคัญ อันเนื่องมาจากวัตถุประสงค์และวิธีการที่แตกต่างกันในการประเมินตามที่กล่าวไว้ข้างต้น ทั้งนี้ผู้ที่นำข้อมูลไปใช้ควรศึกษาและทำความเข้าใจถึงวัตถุประสงค์แนวทางการประเมินราคาหนี้สินจากสัญญาประกันภัยทั้งสองให้ถี่ถ้วนก่อนตัดสินใจ

6. การลงทุนของบริษัท

บริษัทมีการลงทุนสินทรัพย์ทางการเงินแต่ละประเภท ตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัทซึ่งจะได้ผลตอบแทนเป็นไปตามเป้าหมายตามกรอบที่คณะกรรมการบริษัทกำหนดเอาไว้ ประกอบไปด้วยกลุ่มของการลงทุน 3 กลุ่ม ได้แก่ การลงทุนในตราสารหนี้ การลงทุนในตราสารทุน และการให้สินเชื่อกับพนักงาน รวมถึงบุคคลภายนอกที่ต้องการขอสินเชื่อกับบริษัท

6.1 วัตถุประสงค์

เพื่อให้เป็นไปตามมติของคณะกรรมการบริษัท ในกรอบของนโยบายการบริหารความเสี่ยงรวมของบริษัท

6.2 นโยบายการลงทุน

	สัดส่วนการลงทุน	นโยบายการลงทุน
กลุ่มตราสารหนี้ 1. เงินฝากธนาคาร 2. ตั๋วเงินคลัง , พันธบัตรรัฐบาล , พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ 3. หุ้นกู้ 4. กองทุนรวมตราสารหนี้	75-80% ของ Portfolio ไม่จำกัด ไม่จำกัด ไม่เกิน 60% ไม่เกิน 100 ล้านบาท/ กองทุน	มี Duration รวมกันไม่เกิน 3 ปี อันดับ Credit Rating ไม่ต่ำกว่า A- - อันดับ Credit Rating ไม่ต่ำกว่า BBB- มี Duration ไม่เกิน 3 ปี ไม่มีนโยบายลงทุนในตราสารหนี้ Unrated และ Non-Investment Grade
กลุ่มตราสารทุน 1. ตราสารทุนในประเทศ (SET/MAI) 2. กองทุน Property Fund , REITs , Infrastructure Fund 3. กองทุนรวมตราสารทุน	20-25% ของ Portfolio 5 แส่นบาท/ตัว ไม่เกิน 10 ตัว 2 ล้านบาท/ตัว 5 – 10 ล้าน ไม่เกิน 20% ของ Portfolio ไม่เกิน 50 ล้านบาท/ กองทุน	มีปัจจัยพื้นฐานหรือปัจจัยเทคนิคดี หรือมีปันผลสม่ำเสมอ มีแนวโน้มทางเทคนิคดี มีปัจจัยพื้นฐานแข็งแกร่ง มีการเติบโตสูง มีปัจจัยพื้นฐานดี มีการจ่ายปันผลสม่ำเสมอ ทุนจดทะเบียนไม่ต่ำกว่า 1,500 ล้านบาท และผลตอบแทนจากเงินปันผลไม่น้อยกว่า 5% ต่อปี ผลตอบแทนจากเงินปันผลสม่ำเสมอไม่น้อยกว่า 3% ต่อปี
กลุ่มสินเชื่อ 1. เงินกู้พนักงานบุคคลค้าประกัน 2. เงินกู้ให้ยืมหลักทรัพย์จำนอง 3. เงินกู้ให้ยืมเช่าซื้อรถ	5% ของ Portfolio 10% ของ Portfolio 1% ของ Portfolio	เป็นไปตามระเบียบข้อบังคับว่าด้วยเงินกู้พนักงานและคู่มือการให้สินเชื่อแก่บุคคลภายนอก

6.3 กระบวนการคัดเลือกหลักทรัพย์ที่จะลงทุน

ตราสารหนี้

- เงินฝากธนาคาร เปรียบเทียบอัตราดอกเบี้ยเงินฝาก(ออมทรัพย์/ประจำ) ในแต่ละธนาคารตามนโยบายการลงทุน และไม่เกินขีดจำกัดการลงทุนตามระเบียบของ คปภ.
- ตัวแลกเปลี่ยน พันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ พิจารณาผลตอบแทนจากเส้นอัตราผลตอบแทน (Yield Curve) ให้เหมาะสมกับช่วงเวลาที่ต้องการ
- หุ้นกู้ พิจารณาส່วนชดเชยความเสี่ยง(Corporate Spread) ตามอันดับ Credit Rating ที่ไม่ต่ำกว่า BBB- เทียบกับอัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้ที่พิจารณา และมีอัตราส่วนหนี้สินต่อทุนไม่สูงกว่าบริษัทในอุตสาหกรรมเดียวกัน
- กองทุนรวมตราสารหนี้ พิจารณาสภาพคล่อง Duration และสินทรัพย์ที่กองทุนลงทุน ต้องมีการจัดอันดับ Credit Rating และไม่ต่ำกว่า Investment Grade

ตราสารทุน

- หุ้นสามัญ หุ้นบุริมสิทธิ ใบสำคัญแสดงสิทธิ(warrant) แยกเป็นบริษัทใน Growth Stock จะพิจารณาจากอัตราส่วน P/E ratio จะต้องไม่สูงกว่าค่าเฉลี่ยของ P/E ในอดีตย้อนหลัง 5 ปีอย่างมีนัยสำคัญ หรือหากมีค่า P/E ในระดับที่สูง จะต้องมีความ Expect Earning Growth ที่สูงกว่า Earning Growth ในอดีต แต่หากบริษัทนั้นๆขาดทุน จะต้องมีความ P/BV ที่ต่ำกว่าจากการเปรียบเทียบ P/BV ของบริษัทในอุตสาหกรรมเดียวกัน ในด้านของบริษัทใน Value Stock จะพิจารณาจากความต่อเนื่องของอัตรากำไรขั้นต้น กำไรสุทธิ และการจ่ายเงินปันผลย้อนหลังอย่างน้อย 3 ปี ซึ่งจะต่งสูงกว่าอัตราเงินปันผลของ SET
- กองทุนอสังหาริมทรัพย์ ทรัสต์เพื่อการลงทุน และกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน จะต้องมีความของกองทุนที่มากกว่า 1,500 ล้านบาทขึ้นไป ลงทุนในสินทรัพย์ที่มีแนวโน้มที่จะสร้างรายได้ดีและต่อเนื่อง มี IRR ที่สูง และสามารถจ่ายเงินปันผลในระดับที่ไม่น้อยกว่า 5% ต่อปี
- กองทุนรวมตราสารทุน พิจารณาเปรียบเทียบผลการดำเนินงานย้อนหลัง 3 ปี ของกองทุนรวมที่มีนโยบายการลงทุนแบบเดียวกันอย่างน้อย 3 กองทุน ถ้าเป็นกองทุนที่มีนโยบายจ่ายปันผลต้องมีประวัติการจ่ายเงินปันผลย้อนหลัง 3 ปี อย่างสม่ำเสมอไม่น้อยกว่า 3% ต่อปี

ทั้งนี้สำหรับข้อมูลเชิงปริมาณให้มีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ประเภท สินทรัพย์ลงทุน	มูลค่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	ปี 2561		ปี 2560	
	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน
เงินฝากสถาบันการเงินและ บัตรเงินฝากสถาบันการเงิน	685.47	685.47	741.39	741.39
ตราสารหนี้ (พันธบัตร, หุ้นกู้, ตั๋วสัญญาใช้เงิน, ตั๋วแลกเงิน, หุ้นกู้แปลงสภาพ และ สลากออมทรัพย์)	1,446.82	1,463.71	1,242.11	1,274.53
ตราสารทุน (ไม่รวมเงินลงทุน ในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม)	98.33	235.50	94.31	224.86
หน่วยลงทุน	385.30	385.30	515.09	515.09
เงินให้กู้ยืม, เงินให้เช่าซื้อรถ และให้เช่าทรัพย์สินแบบ리스ซิ่ง	8.60	8.60	8.37	8.37
ใบสำคัญแสดงสิทธิการซื้อหุ้น หุ้นกู้ หน่วยลงทุน	-	-	0.19	0.19
ตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-
เงินลงทุนอื่น	-	-	-	-
รวมสินทรัพย์ลงทุน	2,624.51	2,778.58	2,601.47	2,764.43

หมายเหตุ - ราคาบัญชี หมายถึง สินทรัพย์และหนี้สิน ที่ประเมินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน
 - ราคาประเมิน หมายถึง สินทรัพย์และหนี้สินที่ประเมิน ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการ
 ประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย เพื่อ
 วัตถุประสงค์หลักในการกำกับความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันภัยและเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมี
 ความสามารถในการจ่ายผลประโยชน์ตามสัญญาประกันภัยได้อย่างครบถ้วนแก่ผู้เอาประกันภัย

7. ผลการดำเนินงานของบริษัทประกันภัย รวมถึงผลการวิเคราะห์และอัตราส่วนต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง

บริษัทฯ ขยายงานในปี 2561 โดยบันทึกจำนวนเบี้ยประกันภัยรับโดยตรง(Direct Premium) ตามหลักเกณฑ์สิทธิ (Accrual basis) เป็นจำนวน 2,038.03 ล้านบาท และมีเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิในปี 2561 เป็นจำนวน 1,788.63 ล้านบาท แยกแยะตามกรรมธรรม์แต่ละประเภท ตามรายละเอียดดังต่อไปนี้

(1) กรรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์

เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิในปี 2561 จำนวน 1,381.03 ล้านบาท ลดลงจากปี 2560 ร้อยละ 7.55 มีค่าสินไหมทดแทนรวมกับค่าจัดการสินไหมจำนวน 877.65 ล้านบาท ซึ่งต่ำกว่าปีก่อนร้อยละ 8.62 ทั้งนี้คิดเป็นร้อยละ 63.55 ของเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ กำไรขั้นต้นก่อนที่จะหักค่าใช้จ่ายดำเนินงาน มีจำนวน 171.91 ล้านบาท ต่ำกว่าจากปี 2560 เป็นจำนวน 44.68 ล้านบาท หรือ ร้อยละ 20.63

(2) กรรมธรรม์ประกันอัคคีภัย

เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิในปี 2561 จำนวน 10.22 ล้านบาท ลดลงจากปี 2560 ร้อยละ 16.64 มีค่าสินไหมทดแทนรวมกับค่าจัดการสินไหมจำนวน 2.31 ล้านบาท ซึ่งต่ำกว่าปีก่อนร้อยละ 40.72 ทั้งนี้คิดเป็นร้อยละ 22.63 ของเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ กำไรขั้นต้นก่อนที่จะหักค่าใช้จ่ายดำเนินงานมีจำนวน 3.56 ล้านบาท ลดลงจากปี 2560 เป็นจำนวน 5.92 ล้านบาท หรือ ร้อยละ 62.45

(3) กรรมธรรม์ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง

เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิในปี 2561 จำนวน 11.09 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2560 ร้อยละ 66.82 มีค่าสินไหมทดแทนรวมกับค่าจัดการสินไหมจำนวน 6.01 ล้านบาท ซึ่งสูงกว่าปีก่อนร้อยละ 181.09 ทั้งนี้คิดเป็นร้อยละ 54.18 ของเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ กำไรขั้นต้นก่อนที่จะหักค่าใช้จ่ายดำเนินงานมีจำนวน 6.37 ล้านบาท ต่ำกว่าจากปี 2560 เป็นจำนวน 0.49 ล้านบาท หรือ ร้อยละ 8.32

(4) กรรมธรรม์ประกันภัยเบ็ดเตล็ด

เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิในปี 2561 จำนวน 386.28 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2560 เป็นจำนวน 119.75 ล้านบาท หรือร้อยละ 44.93 มีค่าสินไหมทดแทนรวมกับค่าจัดการสินไหมจำนวน 99.04 ล้านบาท ซึ่งต่ำกว่าปีก่อนร้อยละ 23.41 ทั้งนี้คิดเป็นร้อยละ 25.64 ของเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ ทั้งนี้มีกำไรขั้นต้นก่อนที่จะหักค่าใช้จ่ายดำเนินงานมีจำนวน 207.70 ล้านบาท ซึ่งสูงกว่าปี 2560 เป็นจำนวน 130.57 ล้านบาท หรือร้อยละ 169.30

สรุปแล้วบริษัทฯ ได้กำไรจากการรับประกันภัยก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงานจำนวน 300.67 ล้านบาท ซึ่งเมื่อหักค่าใช้จ่ายดำเนินงานจำนวน 283.47 ล้านบาทแล้ว คงเหลือกำไรจากการรับประกันภัยจำนวน 17.20 ล้านบาท ซึ่งมากกว่ากำไรจากการรับประกันภัยในปี 2560 เป็นจำนวน 13.97 ล้านบาท ส่วน Combined Ratio ในปี 2561 เท่ากับร้อยละ 99.04 ซึ่งดีกว่า Combined Ratio ในปีก่อนที่เท่ากับร้อยละ 99.82 Combined Ratio มีแนวโน้มลดลงเนื่องจากบริษัทฯ ได้ปรับอัตราเบี้ยประกันภัยของกรรมธรรม์บางประเภทให้มีระดับที่สูงขึ้น ทั้งลดยอดขายของกรรมธรรม์ที่มีความเสี่ยงสูง ทำให้อัตราค่าสินไหม (รวมค่าจัดการสินไหมฯ) ต่อเบี้ยประกันภัยที่เป็นรายได้สุทธิลดลงจากร้อยละ 59.30 ในปี 2560 เป็น 55.07 ในปี 2561

ส่วนรายได้จากการลงทุนสุทธิ กำไรจากเงินลงทุน กำไรจากการปรับมูลค่ายุติธรรมและรายได้อื่นรวมแล้วมีจำนวน 99.40 ล้านบาท ซึ่งต่ำกว่าปีก่อนเป็นจำนวน 37.78 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 27.54 สาเหตุสำคัญที่รายได้จากการลงทุนลดลง สาเหตุสำคัญเพราะว่าในปีก่อนบริษัทฯ ได้รับรางวัลสลากออมสิน (ทรัพย์สินวิสิณ) ที่ออกโดยธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรเป็นจำนวนประมาณ 20 ล้านบาท ประกอบกับหุ้นที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยมีราคาผันผวนด้วย

อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน (Investment Yield) เท่ากับร้อยละ 3.08 หากเปรียบเทียบกับภาวะตลาดการเงินโดยรวมในปี 2561 ซึ่งอัตราดอกเบี้ยยังอยู่ในระดับที่ต่ำและหุ้นที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ มีความผันผวนแล้ว บริษัทฯ เห็นว่าอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนของบริษัทฯ อยู่ในเกณฑ์ที่ยอมรับได้

สรุปแล้วบริษัทฯ ได้กำไรสำหรับปี 2561 จำนวน 97.41 ล้านบาท ซึ่งลดลงเป็นจำนวน 20.62 ล้านบาท เนื่องจากปัจจัยต่างๆ ดังได้กล่าวแล้วข้างต้น

ดัชนีชี้วัดความสามารถในการทำกำไรของบริษัทฯ จึงมีแนวโน้มลดลงในปี 2561 เช่น

- อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (ROE) ลดจากร้อยละ 9.20 ในปี 2560 เป็นร้อยละ 7.37 ในปี 2561
- EPS ลดลงจาก 8.49 บาท ในปี 2560 เป็น 7.01 บาท ในปี 2561

อนึ่งบริษัทฯ มิได้รายงานผลการดำเนินงานเปรียบเทียบกับรายการข้อมูลการเสนอขายหลักทรัพย์ เพราะบริษัทฯ ไม่ได้ยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายหลักทรัพย์ในปีที่ผ่านมา

ทั้งนี้สำหรับข้อมูลเชิงปริมาณให้มีรายละเอียด ดังนี้เป็นอย่างน้อย

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	2561	2560
เบี่ยประกันภัยรับรวม	2,038.27	2,081.59
เบี่ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ (สุทธิ)	1,788.63	1,847.98
รายได้จากการลงทุน และรายได้อื่น	99.40	137.18
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	97.41	118.02

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ (ร้อยละ)

อัตราส่วน	2561	2560
อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน (Loss Ratio)	49.29	53.70
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินธุรกิจกันภัย (Expense Ratio)	49.75	46.13
อัตราส่วนรวม (Combined Ratio)	99.04	99.83
อัตราส่วนสภาพคล่อง (Liquidity ratio)	512.88	357.89
อัตราส่วนผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (Return on equity)	7.60	9.20

8. ความเพียงพอของเงินกองทุน

บริษัทมีนโยบายในการดำรงอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนไม่ต่ำกว่า 250% ซึ่งสูงกว่ากำหนดขั้นต่ำของนายทะเบียนเพื่อให้มีช่วงในการบริหารจัดการหากเกิดปัญหาที่มีผลกระทบต่ออัตราส่วนดังกล่าว ซึ่งมีกระบวนการบริหารผ่านคณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง ที่จัดไว้เป็นความเสี่ยงหลักในด้านกลยุทธ์ที่มีเป้าหมายกำหนดไว้ว่าจะเติบโตอย่างมีเสถียรภาพ โดยพิจารณาติดตามผลเป็นรายไตรมาส ซึ่งสอดคล้องกับอีกสามคณะกรรมการได้แก่ คณะกรรมการลงทุน คณะกรรมการพิจารณาการรับประกันภัย และคณะกรรมการจัดการค่าสินไหม ที่ใช้อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนเป็นหลักในการพิจารณากิจกรรมต่างๆที่ทำแล้วจะมีผลกระทบต่ออย่างไรกับอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนเช่นกัน

ทั้งนี้สำหรับข้อมูลเชิงปริมาณ ให้มีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2561	2560
สินทรัพย์รวม	4,111.83	4,327.19
หนี้สินรวม	2,000.64	2,315.54
- หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	1,491.22	1,897.16
- หนี้สินอื่น	509.42	418.38
ส่วนของผู้ถือหุ้น	2,111.19	2,011.65
อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (ร้อยละ)	559.59	449.11
เงินกองทุนที่สามารถนำมาใช้ได้ทั้งหมด	2,095.72	1,993.29
เงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย	374.51	443.83

หมายเหตุ - ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการกำหนดประเภทและชนิดของเงินกองทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทประกันวินาศภัย กำหนดให้นายทะเบียนอาจกำหนดมาตรการที่จำเป็นในการกำกับดูแลบริษัทที่มีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนต่ำกว่าร้อยละหนึ่งร้อยสี่สิบได้

- เงินกองทุน เป็นเงินกองทุนตามราคาประเมิน ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย
- รายการข้างต้นคำนวณโดยใช้ราคาประเมิน ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย

9. งบการเงิน และหมายเหตุประกอบงบการเงินสำหรับรอบปีปฏิทินที่ล่วงมาที่ผู้สอบบัญชีตรวจสอบและแสดงความเห็นแล้ว

https://www.namsengins.co.th/invest_result/download_report/3929