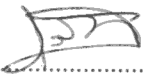

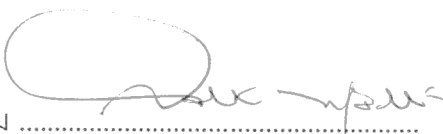


บริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน)  
 แบบรายการเปิดเผยข้อมูล (แนบท้ายคำสั่งนายทะเบียนที่ 48/2561)  
 เรื่อง ให้เปิดเผยข้อมูลของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2561

ส่วนที่ 1 การรับรองความถูกต้องของข้อมูลที่เปิดเผย

บริษัทได้สอบทานข้อมูลที่เปิดเผย ด้วยความระมัดระวัง และบริษัทขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าวถูกต้อง ครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ และขอรับรอง ความถูกต้องของข้อมูลที่เปิดเผยทุกรายการของบริษัท

ลงนาม .....			ลงนาม .....	
ชื่อ	นายวรวัจน์ เจริญชัยพงศ์		ชื่อ	นายสมบุญ พุศรีบุญ
ตำแหน่ง	กรรมการรองกรรมการผู้อำนวยการ		ตำแหน่ง	กรรมการผู้อำนวยการ

วันที่ 22 เดือน พฤษภาคม พ.ศ. 2563

ข้อมูลประจำปี 2562



## ส่วนที่ 2 รายละเอียดการเปิดเผยข้อมูล

1. ประวัติของบริษัท นโยบาย วัตถุประสงค์ และกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจเพื่อให้บรรลุเป้าหมายในการประกอบธุรกิจตามที่กำหนดไว้ รวมถึงแสดงข้อมูลเกี่ยวกับลักษณะการประกอบธุรกิจ รายละเอียดลักษณะผลิตภัณฑ์และบริการที่สำคัญ ช่องทางการติดต่อกับบริษัท วิธีการและระยะเวลาที่ใช้ในการเรียกร้องพิจารณา และชดใช้เงินหรือค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัย

### 1.1 ประวัติบริษัท [คลิกที่นี่](#)

### 1.2 นโยบาย วัตถุประสงค์ และกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ

บริษัทฯ กำหนดวิสัยทัศน์ ว่า

**“สร้างสรรค์บริการอันยอดเยี่ยม ร่วมคิด ร่วมทำ เพื่อก้าวสู่นาคตชีวิตที่ดียิ่งขึ้นไปพร้อมกัน”**

วิสัยทัศน์ของบริษัทฯ สะท้อนถึงนโยบาย วัตถุประสงค์ และเป้าหมายระยะยาวที่ต้องการจะเติบโตอย่างต่อเนื่องโดยมีเสถียรภาพ สามารถให้บริการลูกค้าและคู่ค้า ให้ได้รับประสบการณ์ที่เหนือความคาดหมายเสมอโดยคำนึงถึงความเป็นอยู่ของลูกค้าและคู่ค้าที่สมควรจะต้องมีคุณภาพชีวิตที่ดียิ่งขึ้นไปและก้าวไปด้วยกัน ทั้งนี้โดยได้รับความไว้วางใจและสนับสนุนจากผู้มีส่วนได้เสียทุกภาคส่วน ประกอบด้วย ผู้ถือหุ้น ลูกค้า คู่ค้า ตัวแทน/นายหน้า หน่วยงาน และสังคม

บริษัทมีนโยบายดำเนินงานตามกระบวนการ Rebrand เพื่อให้บรรลุตามวิสัยทัศน์และพันธกิจของบริษัท โดยการส่งมอบคุณค่าและสร้างสรรค์บริการที่เหนือความคาดหมายให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกภาคส่วนมีชีวิตที่ดียิ่งขึ้นกว่าเดิม รวมถึงการดำเนินงานอย่างมีความรับผิดชอบต่อการพัฒนาด้านเศรษฐกิจ สังคมและสิ่งแวดล้อมเพื่อให้องค์กรเติบโตอย่างยั่งยืน

บริษัทจัดทำแผนกลยุทธ์โดยกำหนดจากการวิเคราะห์ SWOT และ TOWS Matrix โดยมีเป้าหมายให้บรรลุวัตถุประสงค์ตามนโยบายบริษัท คือการสร้างยอดขาย การรักษาอัตราต่ออายุกรมธรรม์ การควบคุมค่าใช้จ่าย การควบคุมและบริหารจัดการสินไหมให้มีอัตราค่าสินไหมทดแทนต่อเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ (Loss Ratio) ให้เป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนดไว้ และมีการเตรียมความพร้อมในการรับมือกับความท้าทายที่เกิดจากปัจจัยภายนอก เช่น มุ่งเน้นการขยายตลาดที่บริษัทมีความชำนาญ, ออกผลิตภัณฑ์ที่ตรงกับความต้องการของลูกค้า พัฒนาเทคโนโลยี และสร้างนวัตกรรมที่มีความทันสมัยเพื่อสร้างผลิตภัณฑ์และบริการที่มีประสิทธิภาพ เพื่อส่งมอบคุณค่าความประทับใจให้แก่ลูกค้าและคู่ค้า พัฒนาพนักงานให้มีทักษะในการปฏิบัติงาน การคิดเชิงวิเคราะห์มีความรู้ด้านเทคโนโลยี ปรับปรุงระบบการปฏิบัติงานให้มีความรวดเร็ว ลดขั้นตอนที่ซ้ำซ้อน โดยนำระบบเทคโนโลยีมาสนับสนุนการทำงาน เพื่อลดค่าใช้จ่ายในระยะยาว ดำเนินธุรกิจภายใต้การกำกับดูแลกิจการที่ดี มีจรรยาบรรณ ต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน และให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยง ปรับปรุงสำนักงานและพัฒนาสภาพแวดล้อมสถานที่ทำงานให้เป็น Happy Work Place และการรักษาระดับของอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนให้มีความมั่นคง สามารถรองรับการดำเนินธุรกิจได้เป็นอย่างดี

### 1.3 ลักษณะการประกอบธุรกิจ [คลิกที่นี่](#)

### 1.4 รายละเอียดลักษณะผลิตภัณฑ์ บริการที่สำคัญของบริษัท และสัดส่วนร้อยละของเบี้ยประกันภัย แยกตามประเภทของการรับประกันภัย [คลิกที่นี่](#)

ตารางสัดส่วนร้อยละของเบี้ยประกันภัยแยกตามประเภทของการรับประกันภัย ประจำปี 2562

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	การประกันอัคคีภัย	การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง		การประกันภัยรถยนต์		การประกันภัยเบ็ดเตล็ด						รวม
		ตัวเรือ	สินค้า	ภาคบังคับ	ภาคสมัครใจ	ความเสียหายทรัพย์สิน	ความรับผิดชอบต่อบุคคลภายนอก	วิศวกรรม	อุบัติเหตุส่วนบุคคล	สุขภาพ	อื่นๆ	
จำนวนเบี้ยประกันภัยรับโดยตรง	43.71	-	29.64	103.01	1,498.26	51.93	11.13	5.20	527.96	0.92	116.75	2,388.52
สัดส่วนของเบี้ยประกันภัย (ร้อยละ)	1.83%	-	1.24%	4.31%	62.73%	2.17%	0.47%	0.22%	22.10%	0.04%	4.89%	100.00%

หมายเหตุ : ข้อมูลมาจากรายงานประจำปี

### 1.5 ช่องทางการติดต่อบริษัท วิธีการและระยะเวลาที่ใช้ในการเรียกร้อง พิจารณา และชดใช้เงินหรือค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัย

1.5.1 ขั้นตอน ระยะเวลา เอกสาร และวิธีการในการขอรับค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัย [คลิกที่นี่](#)

1.5.2 วิธีการติดต่อบริษัท และหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง กรณีมีข้อพิพาทหรือเรื่องร้องเรียน [คลิกที่นี่](#)

- 1) สำนักงานใหญ่ เลขที่ 767 ถนนกรุงเทพ-นนทบุรี แขวงบางซื่อ เขตบางซื่อ กรุงเทพฯ 10800
- 2) โทร : 0 2016 3333 , 0 2017 3333 หรือที่สาขาต่าง ๆ ในส่วนภูมิภาค

2. กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี และกระบวนการควบคุมภายในของบริษัท รวมถึงรายละเอียดในการดำเนินการตามกรอบและกระบวนการดังกล่าว

2.1 กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี และกระบวนการควบคุมภายในของบริษัท [คลิกที่นี่](#)

2.2 โครงสร้างองค์กรของบริษัท [คลิกที่นี่](#)

2.3 โครงสร้างการจัดการของบริษัท

2.3.1 คณะกรรมการ (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562)

ลำดับ	ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง
1	นายยงยุทธ ผู้สันติ	ประธานกรรมการ, กรรมการอิสระ
2	นายสมบุญ พุศรีบุญ	รองประธานกรรมการ
3	นายนภดล พุฒรังษี	กรรมการอิสระ, ประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
4	นายไพรัช เจริญชัยพงศ์	กรรมการ, กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
5	นายสมบัติ พุฒารวงศ์	กรรมการอิสระ, กรรมการตรวจสอบ, ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
6	นายมาว อ่อง ทุน	กรรมการอิสระ, กรรมการกำกับดูแลกิจการ
7	นางพรพรรณ ตันอริยกุล	กรรมการอิสระ, ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ, กรรมการตรวจสอบ
8	นายวิชิต เจริญชัยพงศ์	กรรมการ
9	นายวรวัจน์ เจริญชัยพงศ์	กรรมการ
10	นางกมลภรณ์ ชินธรรมมิตร	กรรมการ
11	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 ธันวาคม 2562)

เจ้าหน้าที่ระดับผู้จัดการฝ่ายและรักษาการผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป มีดังนี้

ชื่อ - สกุล	ตำแหน่ง
1. นายสมบุญ พุศรีบุญ	กรรมการผู้อำนวยการ
2. นายวรวิจน์ เจริญชัยพงศ์	กรรมการรองกรรมการผู้อำนวยการ
3. นายวิชิต เจริญชัยพงศ์	กรรมการผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ และ รักษาการผู้จัดการฝ่ายจัดการสำนักงาน
4. นายพิริยะ กลั้ววิหค	ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส และ รักษาการผู้จัดการฝ่ายสินไหมรถยนต์
5. นายพงษ์พิสิษฐ ฤกษ์เกษตร	ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายกิจการสาขา และ รักษาการผู้จัดการฝ่ายกิจการตลาด
6. ดร.โชติมา พัวศิริ	ผู้จัดการฝ่ายประกันภัย Non-Motor
7. นายธีระ ตรุษสาท	ผู้จัดการฝ่ายบัญชี
8. นางกมลภรณ์ ชินธรรมมิตร	กรรมการ และผู้จัดการฝ่ายการเงิน
9. นางสาวมาลินี อุดมแสงเพชร	ผู้จัดการฝ่ายกิจการลงทุน
10. นางสาวศิริวรรณ บวรรับพร	ผู้จัดการฝ่ายรับประกันภัยรถยนต์
11. นายเพิ่มศักดิ์ รอยศิริกุล	ผู้จัดการฝ่ายกฎหมาย
12. นายอภิศันสน์ บัวดิษฐ์	ผู้จัดการฝ่ายการพนักงาน
13. นายธนิต เขียวรุ่งโรจน์	ผู้จัดการศูนย์เทคโนโลยีสารสนเทศ
14. นายอาชว์ พุศรีบุญ	ผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา
15. นางสาวพรศิริย์ พิริยกรณ์กูร	รองผู้จัดการสำนักอำนวยการ

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 ธันวาคม 2562)

	ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง
1	นายสมบุญ พุศรีบุญ	ประธาน
2	นายวรวัจน์ เจริญชัยพงศ์	กรรมการ
3	นางกมลภรณ์ ชินธรรมมิตร	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 ธันวาคม 2562)

	ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง
1	นายนภดล พุฒรังษี	ประธาน
2	นายสมบัติ พุฒารวงศ์	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 ธันวาคม 2562)

	ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง
1	นายวรวิจน์ เจริญชัยพงศ์	ประธาน
2	นายสมบุญ พุศรีบุญ	กรรมการ
3	นายวิชิต เจริญชัยพงศ์	กรรมการ
4	ดร.โชติมา พัวศิริ	กรรมการ
5	นายธีระ ตรุษสาท	กรรมการ
6	นางสาวพรศิรีย์ พิริยกรณ์กูร	กรรมการ

สรุปหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง

1) หน้าที่ความรับผิดชอบของคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง

(1.1) กำหนดกรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยงเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ โดยต้องครอบคลุมความเสี่ยงที่สำคัญที่อาจส่งผลกระทบต่อรายได้ เงินกองทุน ชื่อเสียง หรือการดำรงอยู่ของบริษัท ฯลฯ

(1.2) ประเมินความเพียงพอของมาตรการบริหารความเสี่ยงรวมถึงประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการบริหารความเสี่ยงของบริษัท

(1.3) เพื่อติดตามสถานะความเสี่ยงของบริษัทฯ และการเปลี่ยนแปลงความเสี่ยงของบริษัทฯ รวมถึงติดตามความคืบหน้าในการบริหารความเสี่ยง และให้ข้อเสนอแนะในสิ่งที่ต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไข เพื่อให้สอดคล้องกับกรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่กำหนด

(1.4) กำกับดูแลกิจกรรมโดยรวมของบริษัทที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง

(1.5) ทำให้มั่นใจว่าบริษัทดำเนินกิจการภายใต้นโยบายการบริหารความเสี่ยง

(1.6) จัดเตรียมแผนบรรเทาความเสี่ยงเพื่อรับมือกับความเสี่ยงกรณีฉุกเฉิน

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 ธันวาคม 2562)

	ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง
1	นายวรวิจน์ เจริญชัยพงศ์	ประธาน
2	นายสมบุญ พุศรีบุญ	กรรมการ
3	นางสาวมาลินี อุดมแสงเพ็ชร	กรรมการ

#### สรุปหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการลงทุน

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 ธันวาคม 2562)

	ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง
1	นายสมบัติ พูลาวรวงศ์	ประธาน
2	นายณภดล 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 โดยมีประธานคณะกรรมการ สรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นกรรมการอิสระและไม่ใช่ ประธานคณะกรรมการ

#### 3) วาระการดำรงตำแหน่งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน กำหนดคราวละ 3 ปี

#### 2.4.6 คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562)

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

### สรุปหน้าที่ความรับผิดชอบคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

1) พิจารณานำเสนอหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีที่มีลักษณะที่เหมาะสมกับบริษัทให้คณะกรรมการ บริษัทพิจารณาอนุมัติ

2) ทบทวนความเหมาะสมหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทเป็นระยะ ในกรณีที่มีความเหมาะสมที่จะเปลี่ยนแปลงหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท ให้นำเสนอให้คณะกรรมการบริษัท พิจารณา

3) ติดตามและรายงานผลการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทให้คณะกรรมการ บริษัททราบ ทั้งนี้รวมถึงการให้คำแนะนำ เพื่อยกระดับการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งจะทำให้บริษัท เจริญเติบโตอย่างยั่งยืน

4) งานอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

## 2.4.7 คณะอนุกรรมการผลิตภัณฑ์ (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562)

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

สรุปหน้าที่ความรับผิดชอบคณะอนุกรรมการผลิตภัณฑ์

## 1) หน้าที่ความรับผิดชอบของคณะอนุกรรมการผลิตภัณฑ์

(1.1) กำกับการออกผลิตภัณฑ์ประกันภัยให้มีการดำเนินงานภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

(1.2) พิจารณาและอนุมัติรายชื่อผู้รับประกันภัยต่อพร้อมเงื่อนไขการทำสัญญาประกันภัยต่อ สอบทานและปรับเปลี่ยนนโยบายการรับประกันภัยต่อและการเอาประกันภัยต่อ เพื่อความเหมาะสมกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป

(1.3) พิจารณาให้ความเห็นชอบกฎระเบียบวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการรับประกันภัย และการเอาประกันภัยต่อของบริษัทฯ

ฯลฯ

## 2) คุณสมบัติของคณะอนุกรรมการการออกผลิตภัณฑ์ใหม่และพิจารณาการรับประกันภัย

ได้รับการแต่งตั้งโดยคณะกรรมการ มีความรู้ ความสามารถ ความเข้าใจและมีประสบการณ์อย่างเพียงพอในเรื่องการรับประกันภัย ทั้งมีความตั้งใจและมีจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ

3) วาระการดำรงตำแหน่งคณะอนุกรรมการการออกผลิตภัณฑ์ใหม่และพิจารณาการรับประกันภัย กำหนดคราวละ 3 ปี

#### 2.4.8 คณะอนุกรรมการจัดการค่าสินไหมทดแทน (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562)

	ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง
1	นายสมบุญ พุศรีบุญ	ประธาน
2	นายวรวิจน์ เจริญชัยพงศ์	กรรมการ
3	นายพงษ์พิสิษฐ กฤษณเกษตร	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 จัดการและแก้ไขในกรณีที่เกิดคดีการทุจริตเรื่องค่าสินไหมทดแทน ฯลฯ
- 2) คุณสมบัติของคณะอนุกรรมการจัดการค่าสินไหมทดแทน
 

ได้รับการแต่งตั้งโดยคณะกรรมการ มีความรู้ ความสามารถ ความเข้าใจและมีประสบการณ์อย่างเพียงพอในเรื่องการจัดการค่าสินไหมทดแทน ทั้งมีความตั้งใจและมีจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ
- 3) วาระการดำรงตำแหน่งคณะอนุกรรมการจัดการค่าสินไหมทดแทน กำหนดคราวละ 3 ปี

#### 2.5 การสรรหาและการแต่งตั้งกรรมการ กรรมการอิสระ และผู้บริหาร

##### การสรรหา แต่งตั้งกรรมการ และผู้บริหารระดับสูงสุด

##### 1) กรรมการอิสระ

กรรมการอิสระของบริษัทฯ มีความเป็นอิสระจากฝ่ายบริหารและผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ ซึ่งมีจำนวนมากกว่าหนึ่งในสามของคณะกรรมการทั้งคณะ มีคุณสมบัติตามข้อกำหนดของสำนักงาน ก.ล.ต. เช่น ถือหุ้นไม่เกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทฯ ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯ และไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ 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) สำหรับผู้ที่จะสืบทอดตำแหน่ง (Successor) ของกรรมการผู้อำนวยการ เพื่อฝึกอบรมหรือเตรียมการให้ผู้สืบทอดตำแหน่งมีความพร้อมที่จะเข้ารับตำแหน่งที่สูงขึ้น ทั้งนี้ มีการรายงานผลการปฏิบัติตามแผนให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนทราบ

(2) คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เป็นผู้พิจารณาคัดเลือกบุคคลที่มีความเหมาะสมจากแผนสืบทอดตำแหน่ง เสนอให้คณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาแต่งตั้งเป็นกรรมการผู้อำนวยการ โดยคัดเลือกจากบุคคลที่มี

ความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ในธุรกิจประกันวินาศภัย เพื่อปฏิบัติหน้าที่และดำเนินกิจการงานของบริษัทฯ ให้บรรลุเป้าหมายและวัตถุประสงค์ที่คณะกรรมการบริษัทฯ กำหนดไว้

## 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 ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่บริษัทฯ มิได้กำหนดกลยุทธ์ให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมทางธุรกิจและแนวโน้มที่กำลังจะเกิดขึ้น หรือมีขณะนั้นก็ไม่อาจที่จะดำเนินการตามแผน จนกระทั่งบรรลุวัตถุประสงค์ทางกลยุทธ์ที่กำหนดไว้ว่าบริษัทฯ จะเจริญเติบโตอย่างมีเสถียรภาพและยั่งยืน

คณะกรรมการเป็นผู้พิจารณาอนุมัติแผนกลยุทธ์ของบริษัทฯ ที่จัดทำขึ้นจากการวิเคราะห์สภาพแวดล้อมภายในและภายนอก ปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ รวมถึงการกำหนดประเด็นสำคัญที่ส่งผลกระทบต่อเติบโตและความยั่งยืนของบริษัทและการบริหารจัดการความเสี่ยงขององค์กร เพื่อให้กลยุทธ์มีความเหมาะสมกับสภาพธุรกิจ โดยประชุมพิจารณาเรื่องนี้เป็นประจำพิเศษแยกออกมาจากการพิจารณาเรื่องอื่น

บริษัทฯ อบรมพนักงานให้มีความรู้และความคิดริเริ่มสร้างสรรค์ สามารถสร้างนวัตกรรมและเตรียมตัวให้พร้อมสำหรับการเปลี่ยนแปลงทางด้านเทคโนโลยีและสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ บริษัทฯ ยังได้จัดเตรียมกองทุนให้อยู่ในระดับที่แข็งแกร่ง รองรับความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้น ทั้งปรับปรุงระบบคอมพิวเตอร์และนำเอา Insurtech มาใช้สนับสนุนการให้บริการด้านต่างๆ เช่น การตรวจสอบอุบัติเหตุ การอนุมัติค่าสินไหมทดแทน การจ่ายเงินค่าสินไหม

ทดแทนและค่าซ่อมรถยนต์ที่ประสบอุบัติเหตุ อำนวยความสะดวกให้ลูกค้า ตัวแทน/นายหน้า อยู่และผู้ที่เกี่ยวข้อง ซึ่งมี ส่วนสำคัญที่จะช่วยให้บริษัทฯ บรรลุวัตถุประสงค์ตามที่แผนกลยุทธ์กำหนดไว้

อนึ่งมีการติดตามและประเมินผลการปฏิบัติตามแผนกลยุทธ์โดยหน่วยงานเจ้าของความเสี่ยง(Risk owner) ที่มีหน้าที่รายงานผลการบริหารความเสี่ยงไปยังคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นประจำทุกไตรมาส คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ซึ่งคณะกรรมการจัดตั้งขึ้นเพื่อทำการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ มีหน้าที่ รายงานผลไปยังคณะกรรมการเป็นประจำทุกไตรมาส โดยที่หน่วยงานดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย (Compliance Unit) ติดตามประเมินผลความเสี่ยงที่เกิดจากการปฏิบัติตามกฎหมาย ส่วนผู้ตรวจสอบภายใน (Internal auditor) ติดตามดูแลผลการบริหารความเสี่ยงโดยองค์รวม จากนั้นรายงานผลให้คณะกรรมการตรวจสอบอย่างน้อยทุกไตรมาส

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

บริษัทฯ จัดการความเสี่ยงโดยกำหนดเงื่อนไขและอัตราเบี้ยประกันภัยจากการพิจารณาสถิติ หรือข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง มีการสำรวจภัยก่อนรับประกันภัย ทั้งมอบหมายให้นักคณิตศาสตร์ประกันภัยทำการคำนวณ จำนวนเงินสำรองที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้เกิดความแม่นยำและมีการตั้งสำรองค่าสินไหมทดแทนโดยครบถ้วน นอกจากนี้ยังดำเนินการโอนความเสี่ยงภัยไปให้ผู้รับประกันภัยต่อ ที่มีฐานะการเงินที่มั่นคง เพื่อให้มีความพร้อมที่จะ จ่ายค่าสินไหมทดแทน โดยไม่มีผลกระทบต่อความมั่นคงทางการเงินของบริษัทฯ

อนึ่ง คณะกรรมการบริษัทฯ ได้จัดตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงให้ติดตามประเมินความเสี่ยงทุกไตรมาส นอกจากนี้ได้ตั้งคณะกรรมการผลิตภัณฑ์ เพื่อกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยให้เหมาะสม นอกจากนี้จัดตั้ง คณะกรรมการจัดการค่าสินไหมทดแทนทำหน้าที่ดูแลเรื่องค่าสินไหมทดแทน และดำเนินการให้แน่ใจว่า บริษัทฯ ได้สำรองค่าสินไหมทดแทนอย่างเพียงพอและครบถ้วน ผลจากการบริหารความเสี่ยงปรากฏว่า ความเสี่ยงที่เกิดขึ้น ยังอยู่ในกรอบของความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ค่าสินไหมทดแทนยังมีระดับที่ไม่สูงนักเมื่อเทียบกับเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็น รายได้

3.1.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่บริษัทฯ ไม่สามารถ ชำระหนี้สินและภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด เนื่องจากดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเป็นจำนวนที่น้อยเกินไป บริษัทฯ ลด ความเสี่ยงโดยดำรงสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องในระดับที่สูงถึง 1.51 เท่าของหนี้สินตามสัญญาประกันภัย รวมถึงจัดสรร การลงทุนในหลักทรัพย์หลากหลายประเภทที่สอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจ จึงเชื่อว่าความเสี่ยงด้านสภาพคล่องยัง อยู่ในกรอบความเสี่ยงที่ยอมรับได้

3.1.4 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากความล้มเหลว ความไม่ เพียงพอ หรือความไม่เหมาะสมของบุคลากร กระบวนการปฏิบัติงานภายใน ระบบงานหรือเกิดจากเหตุปัจจัย ภายนอก รวมถึงความเสี่ยงที่เกิดจากการฉ้อฉลทั้งภายในและการฉ้อฉลภายนอก

บริษัทฯ ลดความเสี่ยงโดยการจัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่ดี มีการแบ่งแยกหน้าที่การทำงานที่ชัดเจน กำหนดอำนาจพิจารณาที่มีระบบถ่วงดุลและตรวจสอบ (Checks and Balances) มีการพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์ เพื่อสนับสนุนการปฏิบัติงานด้านต่างๆ ให้มีประสิทธิภาพเป็นระบบเพื่อลดการทำงานด้วยระบบ Manual ที่อาจเกิด การผิดพลาดได้มากกว่า การพัฒนาระบบเทคโนโลยีที่ปลอดภัยและมีประสิทธิภาพ รวมถึงการฝึกอบรมพนักงานให้มีความรู้ความเข้าใจสามารถปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ

นอกจากนี้บริษัทได้กำหนดมาตรการในการจัดการความเสี่ยงด้านฉ้อฉล ทุจริตและคอร์รัปชัน ซึ่งเป็นความเสี่ยงด้านปฏิบัติการประเภทหนึ่งที่มีความสำคัญเป็นอย่างมาก โดยการจัดทำนโยบายป้องกันการทุจริตและคอร์รัปชัน นโยบายการใช้บริการบุคคลภายนอก และจัดให้มีช่องทางในการแจ้งเบาะแสการทุจริตและคอร์รัปชัน เป็นต้น

3.1.5 ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาดของสินทรัพย์ที่ลงทุน และอัตราดอกเบี้ย

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

3.1.6 ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากคู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามภาระที่ตกลงไว้กับบริษัทฯ รวมถึงโอกาสที่คู่สัญญาจะถูกปรับลดอันดับความเสี่ยงด้านเครดิต

บริษัทฯ จัดการความเสี่ยงโดยซื้อตราสารหนี้ที่มีคุณภาพ นอกจากนี้ติดตามลูกหนี้เบี้ยประกันภัย ให้ชำระเงินภายในระยะเวลาที่กำหนดโดยสำนักงาน คปภ. โดยเคร่งครัด ลูกหนี้เบี้ยประกันภัยที่ได้รับการประเมินโดยนายทะเบียน ณ 31 ธันวาคม 2562 มีจำนวนร้อยละ 100 ของลูกหนี้เบี้ยประกันภัยราคาบัญชี ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดของสำนักงาน คปภ.

บริษัทฯ มีนโยบายที่จะทำสัญญาประกันภัยต่อบริษัทรับประกันภัยต่อที่มีฐานะมั่นคง เพื่อลดความเสี่ยงที่จะเกิดจากการผิดนัดชำระเงินของบริษัทรับประกันภัยต่อ

3.1.7 ความเสี่ยงด้านกฎหมาย (Legal Risk) หมายถึง ความเสี่ยงจากการที่บริษัทฯ ไม่ปฏิบัติตามหรือละเลยกฎระเบียบของหน่วยงานกำกับดูแลบริษัท และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

บริษัทฯ ป้องกันความเสี่ยงโดยจัดตั้งหน่วยงาน Compliance Unit ติดตามการเปลี่ยนแปลงของกฎหมายหรือกฎระเบียบของหน่วยงานกำกับดูแลบริษัท ได้แก่ สำนักงาน คปภ. และสำนักงาน ก.ล.ต. เพื่อบริษัทสามารถปฏิบัติตามกฎระเบียบของหน่วยงานกำกับดูแลบริษัทและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

3.1.8 ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง (Reputation Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากความเสียหายต่อชื่อเสียงของบริษัทที่ส่งผลกระทบต่อภาพลักษณ์และความน่าเชื่อถือขององค์กร

บริษัทป้องกันความเสี่ยงโดยการจัดทำจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ และสื่อสารให้พนักงานทุกระดับยึดถือปฏิบัติจัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่ดี และตรวจสอบการปฏิบัติงานด้านต่างๆ ให้เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด รวมถึงการฝึกอบรมให้แก่พนักงานขายและบริการ ให้สามารถให้ข้อมูลและบริการแก่ลูกค้าได้อย่างมีประสิทธิภาพ

3.1.9 ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการใช้เทคโนโลยีในการดำเนินธุรกิจ ซึ่งมีผลกระทบต่อระบบหรือการปฏิบัติงานของบริษัท รวมถึงความเสี่ยงที่เกิดจากภัยคุกคามทางไซเบอร์

บริษัทฯ ป้องกันความเสี่ยงโดยการจัดให้มีระบบสารสนเทศที่เชื่อถือได้ มีความสอดคล้องกับขนาด ลักษณะ และความซับซ้อนของบริษัท จัดทำระบบสารสนเทศที่สามารถจัดเก็บข้อมูลให้มีความปลอดภัย มีการกำหนดสิทธิในการเข้าถึงข้อมูลของบุคลากรเฉพาะที่เกี่ยวข้อง และจัดให้มีระบบสำรองข้อมูล รวมทั้งระบบการกู้คืนข้อมูลในกรณีที่เกิดเหตุฉุกเฉิน รวมถึงการจัดทำแผนความต่อเนื่องทางธุรกิจโดยการทดสอบศูนย์ปฏิบัติงานสำรองอย่างสม่ำเสมอ

3.1.10 ความเสี่ยงด้านมหันตภัย (Catastrophe Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่เหตุการณ์หนึ่งหรือเหตุการณ์ต่อเนื่องที่มีขนาดใหญ่ ซึ่งก่อให้เกิดการจ่ายค่าสินไหมทดแทนจริงเปี่ยงเบนไปจากค่าสินไหมทดแทนที่ได้มีการคาดการณ์ไว้อย่างมาก

บริษัทฯ ลดความเสี่ยง โดยการจัดให้มีระบบการควบคุมการสะสมภัยที่บริษัทรับประกันไว้ เพื่อแจ้งเตือนเมื่อมีการรับประกันภัยเกินกว่าความสามารถในการรับประกันภัยที่มีประสิทธิภาพ มีการคัดเลือกบริษัทรับประกันภัยต่อที่มีความมั่นคงมีอันดับความน่าเชื่อถือเป็นไปตามกรอบการบริหารการประกันภัยต่อของบริษัทฯ

3.1.11 ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ (Emerging Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่อาจเกิดใหม่เป็นความสูญเสียที่อาจไม่เคยปรากฏขึ้นหรือไม่เคยมีประสบการณ์มาก่อน และเป็นความเสี่ยงที่ยากต่อการประมาณการทั้งในเชิงในโอกาส การเกิดและความรุนแรงในการเกิด เนื่องจากความไม่แน่นอนและการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยแวดล้อม อาทิ การเมือง กฎหมาย สังคม เทคโนโลยี สภาพแวดล้อมทางกายภาพ รวมถึงการเปลี่ยนแปลงทางธรรมชาติ

บริษัทฯ ป้องกันความเสี่ยง โดยติดตามและศึกษาปัจจัยที่ก่อให้เกิดความเสี่ยงอุบัติใหม่ (Emerging Risk) อย่างสม่ำเสมอ เช่น แนวโน้มและผลกระทบจากรถยนต์ไฟฟ้าและยานยนต์ประเภท Autonomous Vehicle การเปลี่ยนแปลงของเทคโนโลยีสมัยใหม่ เช่น ดิจิทัลแพลตฟอร์มและอินเทอร์เน็ตที่ถูกลำเอามาใช้อย่างแพร่หลายยิ่งขึ้น เพื่อวิเคราะห์ผลกระทบที่บริษัทได้รับและกำหนดแนวทางดำเนินการเพื่อลดความเสี่ยง รวมถึงจัดทำโครงการฝึกอบรมต่างๆ เพื่อพัฒนาพนักงานให้มีความรู้และความคิดริเริ่มสร้างสรรค์ เพื่อสร้างนวัตกรรมและเตรียมตัวให้พร้อมสำหรับการเปลี่ยนแปลงทางด้านเทคโนโลยีและสภาพแวดล้อมทางธุรกิจในอนาคต

## 3.2 การบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset Liability Management : ALM)

### 3.2.1 โครงสร้างของทรัพย์สิน

สินทรัพย์ของบริษัทฯ ณ สิ้นปี 2562 มีจำนวน 3,904.01 ล้านบาท ประกอบด้วย

1) เงินสด เงินให้กู้ยืม และสินทรัพย์ลงทุนที่ประกอบด้วยหุ้น หน่วยลงทุน พันธบัตรรัฐบาล เงินฝากและตราสารหนี้ประเภทต่างๆ จำนวน 2,855.94 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 73.15 ของสินทรัพย์ทั้งหมด

2) สินทรัพย์จากการเอาประกันภัยต่อรวมกับลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อสุทธิ จำนวน 375.21 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 9.61 ของสินทรัพย์ทั้งหมด

3) เบี้ยประกันภัยค้ำรับสุทธิ จำนวน 194.69 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 4.99 ของสินทรัพย์ทั้งหมด

4) ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ จำนวน 172.39 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 4.42 ของสินทรัพย์ทั้งหมด

5) สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี จำนวน 189.91 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 4.86 ของสินทรัพย์ทั้งหมด

6) สินทรัพย์อื่นๆ จำนวน 115.88 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 2.97 ของสินทรัพย์ทั้งหมด ทั้งนี้ มีรายการที่สำคัญ เช่น รายได้จากการลงทุนค้ำรับจำนวน 17.19 ล้านบาท และเงินสำรองโครงการประกันภัยจำนวนปี 44.20 ล้านบาท



### 3.2.2 สภาพคล่องและความเพียงพอของเงินทุนของบริษัท

แหล่งเงินทุนส่วนใหญ่ที่บริษัทฯ นำเอาไปประกอบธุรกิจ เช่น จ่ายค่าสินไหมทดแทน และซื้อตราสารทางการเงิน ฯลฯ มาจากส่วนของผู้ถือหุ้นและกระแสเงินสดที่ได้จากกิจกรรมดำเนินงาน บริษัทฯ มิได้กู้เงินจากแหล่งเงินกู้หนึ่งแหล่งเงินกู้ใดมาใช้ประกอบธุรกิจ เพราะกระแสเงินสดที่ได้จากกิจกรรมดำเนินงาน มีจำนวนเพียงพอ

รายการหนี้สินส่วนใหญ่ของบริษัทฯ คือสำรองเบี้ยประกันภัย สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย เป็นหนี้สินและภาระผูกพันที่บริษัทฯ มีอยู่ตามสัญญาประกันภัย ซึ่งส่วนใหญ่เป็นหนี้สินระยะสั้น ดังนั้นเพื่อป้องกันมิให้เกิดปัญหาเนื่องจากความไม่สัมพันธ์กันระหว่างแหล่งที่มาของเงินทุนกับแหล่งใช้ไปของเงินทุนสินทรัพย์ที่บริษัทฯ ถืออยู่ส่วนใหญ่โดยเฉพาะอย่างยิ่งสินทรัพย์ลงทุนเป็นสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่อง ทำให้บริษัทฯ มีสินทรัพย์หนุนหลังซึ่งมีสภาพคล่อง เป็นจำนวนสูงถึงกว่าหนี้สินตามสัญญาประกันภัยอย่างมีนัยสำคัญ

ทั้งนี้สำหรับข้อมูลเชิงปริมาณให้มีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ปี 2562		ปี 2561	
	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน
สินทรัพย์ลงทุน (Total Investment Assets)	2,853.79	2,898.65	2,634.54	2,651.58
สินทรัพย์สภาพคล่อง (Total Liquid Assets)	2,831.00	2,875.46	2,610.61	2,627.51
หนี้สินรวม	2,548.71	2,215.05	2,292.54	2,000.64
หนี้สินตามสัญญาประกันภัย	2,036.21	1,702.54	1,783.13	1,491.22

**หมายเหตุ** - ราคาบัญชี หมายถึง สินทรัพย์และหนี้สิน ที่ประเมินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

- ราคาประเมิน หมายถึง สินทรัพย์และหนี้สินที่ประเมินตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย เพื่อวัตถุประสงค์หลักในการกำกับความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันภัย และเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีความสามารถในการจ่ายผลประโยชน์ตามสัญญาประกันภัยได้อย่างครบถ้วนแก่ผู้เอาประกันภัย

4. ความเสี่ยงจากการรับประกันภัยที่สามารถคาดการณ์ได้และมีนัยสำคัญอันอาจมีผลกระทบต่อฐานะการเงินของบริษัท การบริหารจัดการการรับประกันภัยต่อ ความเชื่อมโยงของเงินกองทุนและความเสี่ยงจากการรับประกันภัย และการกระจุกตัวจากการรับประกันภัย

#### 4.1 โครงสร้างองค์กรเกี่ยวกับการบริหารการรับประกันภัยต่อ

##### 4.1.1 คณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่ในการกำหนดและให้ความเห็นชอบ “กรอบการบริหารการรับประกันภัยต่อ” ที่จัดทำขึ้นโดยผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ ที่เหมาะสมกับลักษณะความเสี่ยงที่มีอยู่โดยรวมของบริษัทฯ รวมทั้งดูแลและรับรองให้มีการปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดของสำนักงาน คปภ. “กรอบการบริหารการรับประกันภัยต่อ” ครอบคลุมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของบริษัท (Risk Appetite) ระดับความเสี่ยงสูงสุดที่ยอมรับได้ (Risk Tolerance) การกำหนดขีดจำกัดในการรับเสี่ยงภัยไว้เอง (Retention Limit) วิธีการในการทำประกันภัย คุณสมบัติของผู้รับประกันภัยต่อ การพึ่งพานายหน้าประกันภัยต่อ การกระจุกตัวของคู่สัญญาประกันภัยต่อ และการบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องเนื่องจากการรับประกันภัยต่อ รวมถึงกระบวนการติดตามผล ตรวจสอบ ทบทวน และการควบคุมให้มีการปฏิบัติตาม “กรอบการบริหารการรับประกันภัยต่อ”

##### 4.1.2 ผู้บริหารระดับสูง

ผู้บริหารระดับสูงจะเป็นผู้สร้างความมั่นใจว่า “กรอบการบริหารการรับประกันภัยต่อ” ที่ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัทได้มีการนำไปปฏิบัติใช้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยจะจัดทำเอกสารนโยบายและกำหนดกระบวนการปฏิบัติงานอย่างชัดเจน รวมทั้งกำหนดแนวทางการรับประกันภัย แผนการรับประกันภัยต่อ หลักเกณฑ์และขีดจำกัดของจำนวนและประเภทการรับประกันภัยที่จะทำประกันภัยต่อตามแต่ละประเภทสัญญาประกันภัยต่อ

ผู้บริหารระดับสูงจะเป็นผู้จัดให้มีการรายงานผลเพื่อติดตามประเมินผลการบริหารการรับประกันภัยต่อที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ โดยรายงานผ่านที่ประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง รายชื่อผู้บริหารระดับสูง ได้แก่

- |                             |                                  |
|-----------------------------|----------------------------------|
| (1) นายวรวัจน์ เจริญชัยพงศ์ | กรรมการรองกรรมการผู้อำนวยการ     |
| (2) นางโชติมา พัวศิริ       | ผู้จัดการฝ่ายประกันภัย Non-Motor |
| (3) นายธีระ ตรุษสาท         | ผู้จัดการฝ่ายบัญชี               |

##### 4.1.3 คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่ในการสอบทานระบบการควบคุมภายในให้มีประสิทธิภาพ ประสิทธิภาพ และเพียงพอ รวมถึงติดตามและตรวจสอบให้ฝ่ายที่รับผิดชอบมีการปฏิบัติตาม “กรอบการบริหารการรับประกันภัยต่อ” ที่ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบมีความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่

#### 4.1.4 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีหน้าที่ในการกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงโดยภาพรวมซึ่งครอบคลุมถึงการบริหารความเสี่ยงจากการประกันภัยต่อเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทและดำเนินการประเมิน ติดตามและควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม รวมถึงทบทวนความเพียงพอ ประสิทธิภาพและการปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนด และรายงานผลต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่

#### 4.2 ผลการวิเคราะห์ภาพรวมการจัดทำสัญญาประกันภัยต่อตามสัญญา และสัญญาประกันภัยต่อเฉพาะรายของปี 2562/2563

อยู่ในเกณฑ์ที่เหมาะสม

#### 4.3 นโยบายการประกันภัยต่อ

บริษัท ฯ มีนโยบายการประกันภัยต่อที่คำนึงถึงกรอบบริหารความเสี่ยง และเงินกองทุนของบริษัท ฯ ดังนี้

##### 4.3.1 การกำหนดสัดส่วนในการรับเสี่ยงภัยไว้เองสูงสุดที่บริษัทฯ ยอมรับได้ขึ้นอยู่กับการดำรงเงินกองทุนโดยขีดจำกัดในการรับเสี่ยงภัยไว้เอง (Retention Limit) คือ ต่อรายไม่เกิน 10% ของเงินกองทุนของบริษัท

##### 4.3.2 กระบวนการในการคัดเลือกแผนการประกันภัยต่อ บริษัทฯ มีนโยบายในการทำคัดเลือกบริษัทรับประกันภัยต่อ โดยประกันภัยต่อแบ่งเป็น 2 รูปแบบดังต่อไปนี้

- 1.) การประกันภัยต่อตามสัญญาแบบเป็นสัดส่วน (Proportional Reinsurance Treaty) สัญญาประกันภัยต่อของบริษัทฯ แบบเป็นสัดส่วนจะแบ่งออกเป็นดังต่อไปนี้
  - สัญญาประกันภัยต่อแบบส่วนเกิน (Surplus Treaty Reinsurance) เป็นสัญญาหลักในการกระจายความเสี่ยงภัยของบริษัทฯ ซึ่งฝ่ายรับประกันภัยต่อจะต้องพิจารณาเงื่อนไขสัญญาประกันภัยต่อ เพื่อเกิดผลประโยชน์กับบริษัทฯ มากที่สุด อาทิเช่น วงเงินคุ้มครองสูงสุด (Maximum Capacity), จำนวน(No. of Line), เงื่อนไข (Criteria), ผลตอบแทน (Reinsurance Commission) เป็นต้น
  - การประกันภัยต่อเฉพาะราย (Facultative Reinsurance) ในกรณีที่เงื่อนไขความคุ้มครองไม่สามารถเข้าสัญญาหลักได้หรือตกอยู่ภายใต้ข้อยกเว้น หรือเกินจากวงเงินคุ้มครองสูงสุดของสัญญาประกันภัยต่อแบบส่วนเกิน ฝ่ายรับประกันภัยต่อจะเป็นฝ่ายดำเนินการสรรหาบริษัทรับประกันภัยต่อ
- 2.) การประกันภัยต่อตามสัญญาแบบไม่เป็นสัดส่วน (Non Proportional Reinsurance Treaty) เพื่อเป็นการป้องกันผลกระทบจากความเสียหายที่เป็นมหันตภัยไม่ว่าจะเกิดจากอุบัติเหตุหรือภัยธรรมชาติ บริษัทฯ จึงมีการพิจารณาการจัดทำสัญญาประกันภัยต่อแบบไม่เป็นสัดส่วน โดยจัดให้มีสัญญาประกันภัยต่อแบบความเสียหายส่วนเกิน รวมรถยนต์และ Non Motor (Whole Account Excess of Loss Treaty – Combined Motor & Non Motor)

ในกรณีที่มีการรับประกันพืชผลทางการเกษตร บริษัทฯ ได้มีการพิจารณาสัญญาประกันต่อทั้งแบบเป็นสัดส่วน (Quota Share) และอาจพิจารณาสัญญาประกันภัยต่อแบบหยุดความเสียหาย (Stop Loss) เพิ่มเติมเพื่อป้องกันความเสียหายของภัยที่รับประกันในกรณีที่มีสาเหตุจากมหันตภัย

ผู้รับประกันภัยต่อ ถ้าเป็นบริษัทประกันภัยภายในประเทศจะใช้มาตรฐานค่า Capital Adequacy Ratio ไม่ต่ำกว่า 200% 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)

ทั้งนี้หากอันดับความน่าเชื่อถือของบริษัทประกันภัยต่างประเทศได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือมากกว่าสองอันดับแตกต่างกัน ให้ใช้อันดับความน่าเชื่อถือที่ต่ำกว่า และหากอันดับความน่าเชื่อถือปรับลดลงจนทำให้การเอาประกันภัยต่อไม่เป็นไปตามสัดส่วนที่กำหนดไว้ บริษัทฯ จะดำเนินการเปลี่ยนผู้รับประกันภัยต่างประเทศในโอกาสแรกที่กระทำได้ อย่างไรก็ตาม วัตถุประสงค์หลักเกณฑ์ตามข้างต้นอาจอนุโลมสำหรับบริษัทประกันภัยต่อในประเทศบางบริษัทได้ เช่น บริษัทไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) เป็นต้น

#### 4.3.3 การทำสัญญาประกันภัยต่อทางการเงิน (Financial Reinsurance)

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

- มีการลงรายการทางการเงิน เบี้ยประกันภัยและค่าสินไหมทดแทนระหว่างบริษัทฯ และผู้รับประกันภัยต่อโดยไม่มีการชำระเงินหรือชำระเงินเพียงบางส่วนรวมถึงมีธุรกรรมทางการเงินอื่นที่ไม่เกี่ยวข้องกับการประกันภัยต่อ ซึ่งส่งผลกระทบต่อการแสดงฐานะการเงิน และนำไปสู่การบิดเบือนฐานะการเงินของบริษัทฯ
- ให้ความคุ้มครองตามผลย้อนหลังสำหรับความเสียหายที่เกิดขึ้นแล้ว ซึ่งกำหนดให้คู่สัญญามีสิทธิและภาระผูกพันในอนาคต โดยที่เบี้ยประกันภัยต่อหรือค่าบำเหน็จคำนวณจากระยะเวลาและจำนวนค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้วในช่วงระยะเวลาที่เอาประกันต่อ
- ไม่มีการโอนความเสี่ยงจากการรับประกันภัยที่มีนัยสำคัญ ซึ่งหมายถึงความคุ้มครองจากสัญญาประกันภัยต่อไม่เพียงพอต่อความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น

- ลักษณะที่กำหนดให้บริษัทฯ ชดเชยความสูญเสียของผู้รับประกันภัยต่อที่เกิดขึ้นแล้วภายใต้สัญญาประกันต่อโดยการชำระเงินให้ผู้รับประกันต่อในอนาคต  
บริษัทฯ โดยผู้จัดการฝ่ายบัญชีต้องพิสูจน์ว่าสัญญาประกันภัยต่อของบริษัทฯ ไม่ใช่สัญญาประกันภัยต่อทางการเงินโดยทดสอบด้วยวิธีการที่เป็นที่ยอมรับ

#### 4.4 สรุปสัญญาประกันภัยต่อสำหรับปี 2563 และผลการวิเคราะห์ความเหมาะสมต่อการดำเนินธุรกิจ อยู่ในเกณฑ์ที่เหมาะสม

#### 4.5 วิธีการควบคุมความเสี่ยงและการควบคุมภายใน

##### 4.5.1 การควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)

##### 1.) การคัดเลือกนายหน้าประกันภัยต่อ

บริษัทฯ กำหนดเกณฑ์ในการคัดเลือกนายหน้าประกันภัยต่อดังนี้

- (1.1) เป็นนิติบุคคลตามที่กฎหมายกำหนด และได้รับใบอนุญาตนายหน้าประกันภัยต่อที่ออกโดยสำนักงาน คปภ.
- (1.2) มีบุคลากรที่มีประสบการณ์ มีความรู้ความชำนาญ ด้านการประกันภัยต่อ
- (1.3) อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของหน่วยงานกำกับที่กำกับดูแลนายหน้าประกันภัยต่อ
- (1.4) มีสำนักงานใหญ่ หรือสำนักงานสาขาอยู่ในประเทศไทย
- (1.5) ไม่เคยมีประวัติเสียหาย หรือ ประวัติที่แสดงถึงการขาดความรับผิดชอบ

##### 2.) กระบวนการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนคืนจากการประกันภัยต่อ

(2.1) ผู้จัดการฝ่ายประกันภัย Non-Motor รับผิดชอบ ดังต่อไปนี้

- บันทึกเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนคืนจากการประกันภัยต่อสำหรับการประกันภัยต่อตามสัญญา
- จัดทำเอกสารเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนคืนจากการประกันภัยต่อสำหรับการประกันภัยต่อแบบเฉพาะราย
- ติดตามความมั่นคงของบริษัทผู้รับประกันภัยต่อทุกเดือน

(2.2) ผู้จัดการฝ่ายการเงินรับผิดชอบต่อการติดตามทวงถามค่าสินไหมทดแทนคืนจากการเอาประกันภัยต่อแบบเฉพาะราย

(2.3) ผู้จัดการฝ่ายบัญชี

- รับผิดชอบต่อการติดตามทวงถามค่าสินไหมทดแทนคืนจากการเอาประกันภัยต่อตามสัญญา
- รับผิดชอบตรวจสอบและรายงานลูกหนี้ค้างรับสำหรับ “ค่าสินไหมทดแทนคืนจากการเอาประกันภัยต่อ” แก่คณะอำนวยการเป็นรายเดือน

##### 3.) กระบวนการติดตามผล ตรวจสอบ และการทบทวนการบริหารการประกันภัยต่อ

บริษัทฯ มีกระบวนการสำหรับการพิจารณา การดำเนินการ และการติดตามผลการทำประกันภัยต่อเป็นรายไตรมาส เพื่อให้เกิดความถูกต้องในการดำเนินการมีสัดส่วนรับเสี่ยง

ภัยไว้เองสูงสุดตามที่กำหนดไว้ และต้องมีการจัดทำเอกสารด้านการรับประกันภัยต่อ  
ครบถ้วนเป็นปัจจุบัน โดยครอบคลุมประเด็นต่อไปนี้

- (3.1) ตรวจสอบระดับความเสี่ยงสูงสุดที่รับเสี่ยงภัยเอง ต่อรายไม่เกิน 10% ของเงินกองทุนของ  
บริษัท
- (3.2) ตรวจสอบการกระจุกตัวของความเสี่ยงในลักษณะของอุตสาหกรรม เขตภูมิศาสตร์  
ประเภทของผลิตภัณฑ์ ของบริษัทผู้รับประกันภัยต่อและระดับความมั่นคงทางการเงินของ  
ผู้รับประกันภัยต่อ
- (3.3) ติดตามฐานะทางการเงินความเสี่ยงด้านเครดิตและความสามารถของคู่สัญญา  
รับประกันภัยต่อในการ ปฏิบัติตามภาระผูกพันให้อยู่ในระดับที่กำหนด หากมีการ  
เปลี่ยนแปลงในทางลดลงกว่าที่กำหนดไว้ ต้องมี นโยบายดำเนินการที่เหมาะสม เช่น  
กำหนดเงื่อนไขพิเศษให้บริษัทขอยกเลิกสัญญาประกันภัยต่อได้ หากความมั่นคงทางการเงิน  
ของผู้รับประกันภัยต่อถูกลดอันดับลง และมีการเรียกหลักประกันภัยเพิ่ม เป็นต้น

#### 4.5.2 การควบคุมความเสี่ยงด้านการกระจุกตัว (Concentration Risk)

##### 1.) การกระจุกตัวของผู้รับประกันภัยต่อ

เพื่อเป็นการกระจายความเสี่ยง และคำนึงถึงความเสี่ยงที่มีต่อผู้รับประกันต่อรายใดราย  
หนึ่ง บริษัท ฯ กำหนดให้มีการจัดสรรการรับประกันภัยต่อให้กับผู้รับประกันภัยต่อมากกว่า 2  
รายสำหรับแผนประกันต่อหนึ่งแผน และสัดส่วนการจัดสรรประกันภัยต่อสูงสุดต่อรายไม่  
เกิน 50% ของสัดส่วน ฯ ทั้งหมด  
อย่างไรก็ดีหลักเกณฑ์ตามข้างต้นอาจอนุโลมสำหรับแผนประกันภัยต่อเฉพาะกิจที่  
ประกอบด้วยหน่วยความเสียหายย่อยจำนวนหนึ่ง

##### 2.) ระดับความเสี่ยงภัยสะสม

บริษัท ฯ ได้มีการประเมินระดับการเสี่ยงภัยไว้เอง (Owned Maximum Retention)  
สูงสุดต่อเหตุการณ์ และจัดให้มีการเอาประกันภัยต่อแบบ Excess of Loss ที่เหมาะสม  
และเพียงพอ ทั้งนี้หากพบว่ามีความเสี่ยงภัยสะสมเกินกว่าที่ได้ประเมินไว้ บริษัท ฯ  
ต้องจัดให้มีการเอาประกันภัยต่อเพิ่มให้เพียงพอต่อการสะสมภัยที่เพิ่มขึ้น

#### 4.5.3 การควบคุมความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)

- 1.) สำหรับการรับประกันภัยต่อตามสัญญาแบบเป็นสัดส่วน บริษัทฯ จะจัดให้มีการทำสัญญา  
ประกันภัยต่ออย่าง ครบถ้วนสมบูรณ์และเป็นไปตามเจตนารมณ์ของการทำประกันภัยต่อก่อน  
วันที่สัญญาประกันภัยต่อนั้นจะมีผลบังคับ ซึ่งบริษัทฯ จะจัดทำเอกสารเพื่อยืนยันการตกลงเอา  
ประกันภัยต่อให้แล้วเสร็จภายใน 180 วันนับจากวันที่สัญญาประกันภัยต่อนั้นมีผลบังคับ โดย  
กำหนดให้ ผู้จัดการฝ่ายประกันภัย Non-Motor หรือกรรมการตามสายงานเป็นผู้ลงนามยืนยัน
- 2.) สำหรับการรับประกันภัยต่อเฉพาะราย บริษัท ฯ กำหนดให้ผู้จัดการฝ่ายประกันภัย Non-Motor  
เป็นผู้มีอำนาจอนุมัติการเอาประกันต่อเฉพาะราย และบริษัทฯ กำหนดให้ ผู้จัดการฝ่ายบัญชี  
เป็นผู้ตรวจสอบเอกสารการยืนยันการเอาประกันต่อเฉพาะราย ทั้งนี้ บริษัท ฯ ต้องจัดทำการเอา  
ประกันภัยต่อเฉพาะรายให้แล้วเสร็จก่อนรับความเสี่ยงนั้นๆ

- 3.) บริษัท ฯ โดยฝ่ายบัญชี มีการจัดเก็บข้อมูลและการจัดทำรายงานธุรกรรมการประกันภัยต่อ และสามารถแสดงรายละเอียดของเจ้าหนี้และลูกหนี้จากการประกันภัยต่อได้

#### 4.6 แผนบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องเพื่อรองรับเหตุการณ์ความเสียหายขนาดใหญ่

##### 4.6.1 การจัดหาเงินทุน และกระแสเงินสดระยะสั้น

บริษัทฯ มีนโยบายการลงทุนที่กำหนดให้บริษัทฯ ดำรงสินทรัพย์ลงทุนที่มีสภาพคล่องเป็นจำนวนมากกว่า 125% ของหนี้สินตามภาระผูกพันตามสัญญาประกันภัย

##### 4.6.2 การเร่งรัดการเรียกค่าสินไหมทดแทนจากการประกันภัยต่อ

สำหรับการประกันภัยต่อตามสัญญา (Treaty) บริษัทฯ ใช้วิธีการหักกลบรายการเบี้ยประกันภัยต่อกับค่าสินไหมทดแทนเรียกคืนจากการประกันภัยต่อเป็นรายไตรมาส

สำหรับการประกันภัยต่อเฉพาะราย (Facultative Reinsurance) - จากกระบวนการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนคืนจากการประกันภัยต่อที่ระบุในข้อ 4.5.2 ข้างต้น หากผู้รับประกันภัยต่อรายใดไม่ชำระค่าสินไหมทดแทนคืนภายใน 90 วันนับจากการทวงถามครั้งที่สองเป็นลายลักษณ์อักษรของผู้จัดการฝ่ายการเงิน บริษัทฯ จะดำเนินคดีตามกฎหมายกับผู้รับประกันภัยต่อรายดังกล่าวต่อไป (เว้นแต่มีเหตุผลอันสมควรผู้จัดการฝ่ายการเงินอาจพิจารณาเสนอต่อคณะอำนาจการเพื่อยุติการดำเนินคดีตามกฎหมายได้)

#### 4.7 ประเมินผลกระทบต่อเงินกองทุนของบริษัท

บริษัทได้ตั้งคณะกรรมการผลิตภัณฑ์ เพื่อกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยที่เหมาะสม มีการจัดตั้งคณะอนุกรรมการจัดการค่าสินไหมทดแทนทำหน้าที่ดูแลเรื่องค่าสินไหมทดแทน และดำเนินการให้แน่ใจว่าบริษัทฯ ได้สำรองค่าสินไหมทดแทนอย่างเพียงพอและครบถ้วน

นอกจากนี้ คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่ติดตามและประเมินผลการบริหารความเสี่ยงที่ส่งผลกระทบต่อเงินกองทุนของบริษัทฯ โดยติดตามอัตราส่วนเงินกองทุนต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย (Capital adequacy ratio : CAR) ให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk appetite) ที่มีความเหมาะสมและเพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจ รวมถึงสามารถรองรับความเสี่ยงที่เกิดจากการรับประกันภัยได้อย่างมีประสิทธิภาพ

#### 4.8 การกระจุกตัวจากการรับประกันภัย (Insurance Concentration Risk)

บริษัทมีนโยบายลดการกระจุกตัวของภัย (Concentration Risk) พยายามกระจายความเสี่ยงผลิตภัณฑ์ ภัยที่รับประกันภัยให้มีหลากหลายประเภท ขายผ่านหลากหลายช่องทางและพื้นที่ในการรับประกันภัย

ทั้งนี้สำหรับข้อมูลเชิงปริมาณให้มีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ปี 2562	ปี 2561
สำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อ	167.47	156.87
เงินค้ำรับจากการประกันภัยต่อ	207.74	167.91

#### 5. มูลค่า วิธีการ และสมมติฐานในการประเมินหนี้สินจากสัญญาประกันภัย

หนี้สินจากสัญญาประกันภัย ประกอบด้วยสำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว สำรองค่า สิ้นไหมทดแทนและสำรองเบี้ยประกันภัย

(ก) สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว

(1) สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้

สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้คำนวณจากเบี้ยประกันภัยรับก่อนการเอาประกันภัยต่อ ด้วยวิธีการดังนี้

การประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล - วิธีเฉลี่ยรายเดือน (วิธีเศษหนึ่งส่วนยี่สิบสี่)

สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้จากสัญญาประกันภัยต่อคำนวณจากเบี้ยประกันภัยจ่าย จากการเอาประกันภัยต่อด้วยวิธีการเช่นเดียวกับกรมธรรม์ประกันภัยตรงที่ได้โอนความเสี่ยงจากการประกันภัยให้บริษัทรับประกันภัยต่อแล้ว

(2) สำรองประกันภัยแบบเบี้ยประกันภัยรวม

สำรองประกันภัยแบบเบี้ยประกันภัยรวมเป็นสำรองประกันภัยที่คำนวณตามวิธีของคณิตศาสตร์ ประกันภัยตามประกาศ คปภ. โดยมีข้อสมมติหลักที่ใช้ในการประมาณการเกี่ยวข้องกับอัตรา การเคลม อัตราการเสียชีวิตจากอุบัติเหตุ อัตราการบอกเลิกกรมธรรม์ ค่าใช้จ่ายและอัตราคิดลด เป็นต้น

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯจะเปรียบเทียบมูลค่าสำรองประกันภัยแบบเบี้ยประกันภัยรวม กับ สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ หากมูลค่าสำรองประกันภัยแบบเบี้ยประกันภัยรวมสูงกว่า สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ บริษัทฯจะรับรู้ส่วนต่างและแสดงรายการสำรองประกันภัย แบบเบี้ยประกันภัยรวมในงบการเงิน



## (ข) สำรองค่าสินไหมทดแทน

ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายบันทึกตามจำนวนที่จะจ่ายจริง ส่วนสำรองค่าสินไหมทดแทนจะบันทึกเมื่อได้รับการแจ้งเรียกร้องค่าเสียหายจากผู้เอาประกันภัยตามจำนวนที่ผู้เอาประกันภัยแจ้งและโดยการประมาณการของฝ่ายบริหาร มูลค่าประมาณการสินไหมทดแทนสูงสุดจะไม่เกินทุนประกันของกรมธรรม์ที่เกี่ยวข้อง

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

## (ค) สำรองเบี้ยประกันภัย

สำรองเบี้ยประกันภัย ได้แก่ จำนวนที่สูงกว่าระหว่างสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้และสำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุด

## (1) สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้

สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้คำนวณจากเบี้ยประกันภัยรับก่อนการเอาประกันภัยต่อด้วยวิธีการดังนี้

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

สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้จากสัญญาประกันภัยต่อคำนวณจากเบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อด้วยวิธีการเช่นเดียวกับกรมธรรม์ประกันภัยตรงที่ได้โอนความเสี่ยงจากการประกันภัยให้บริษัทรับประกันภัยต่อแล้ว

## (2) สำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุด

สำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุด เป็นจำนวนเงินที่บริษัทฯ จัดสรรไว้เพื่อชดเชยค่าสินไหมทดแทน และค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตสำหรับการประกันภัยที่ยังมีผลบังคับอยู่ ซึ่งคำนวณโดยวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย บริษัทฯ ใช้การประมาณการที่ดีที่สุดของค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในระยะเวลาเอาประกันที่เหลืออยู่ โดยอ้างอิงจากข้อมูลในอดีต

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯ จะเปรียบเทียบมูลค่าของสำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุดกับสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ หากมูลค่าของสำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุดสูงกว่าสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ บริษัทฯ จะรับรู้ส่วนต่างเพิ่มเติมและแสดงสำรองเบี้ยประกันภัยเท่ากับจำนวนสำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุด ทั้งนี้ สำรองเบี้ยประกันภัยที่เพิ่มหรือลดจากปีก่อนถูกรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

ทั้งนี้สำหรับข้อมูลเชิงปริมาณให้มีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ปี 2562		ปี 2561	
	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย				
- สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว (Long-term insurance policy reserves)	422.98	203.07	326.38	118.07
- สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ (Premium liabilities)	1,043.85	874.60	947.68	809.76
- สำรองค่าสินไหมทดแทน (Claim liabilities)	569.38	624.88	509.06	563.39

**หมายเหตุ** - ราคาบัญชี หมายถึง มูลค่าหนี้สินจากสัญญาประกันภัย ที่ประเมินตามมาตรฐานการบัญชี มีวัตถุประสงค์หลักเพื่อให้นักลงทุนผู้วิเคราะห์ทางการเงินเข้าใจถึงมูลค่าทางเศรษฐศาสตร์ของหนี้สินจากสัญญาประกันภัยที่เป็นที่ยอมรับตามหลักการทางบัญชีในประเทศไทย ซึ่งมูลค่าดังกล่าวจะต้องผ่านการรับรองจากผู้สอบบัญชีอนุญาตแล้ว

- ราคาประเมิน หมายถึง มูลค่าหนี้สินจากสัญญาประกันภัย ที่ประเมินตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย เพื่อวัตถุประสงค์หลักในการกำกับความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันภัยและเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทความสามารถในการจ่ายผลประโยชน์ตามสัญญาประกันภัยได้อย่างครบถ้วนแก่ผู้เอาประกันภัยซึ่งจะต้องประเมินโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับใบอนุญาตจากนายทะเบียนตามหลักการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับการยอมรับ สมมติฐานที่ใช้ในการประเมินจะต้องสอดคล้องกับประสบการณ์จริงหรือในกรณีที่มีข้อมูลไม่เพียงพออาจอ้างอิงจากประสบการณ์ของอุตสาหกรรมและปรับให้เหมาะสมกับลักษณะเฉพาะ

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

**ข้อสังเกต** ในบางช่วงเวลาของการรายงานทางการเงิน มูลค่าหนี้สินจากสัญญาประกันภัยอาจมีความแตกต่างระหว่างราคาบัญชีและราคาประเมินของอย่างมีนัยสำคัญ อันเนื่องมาจากวัตถุประสงค์และวิธีการที่แตกต่างกันในการประเมินตามที่กล่าวไว้ข้างต้น ทั้งนี้ผู้ที่จะนำข้อมูลไปใช้ควรศึกษาและทำความเข้าใจถึงวัตถุประสงค์แนวทางการประเมินราคาหนี้สินจากสัญญาประกันภัยทั้งสองให้ถี่ถ้วนก่อนตัดสินใจ

## 6. การลงทุนของบริษัท

บริษัทมีการลงทุนสินทรัพย์ทางการเงินแต่ละประเภท ตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัทซึ่งจะได้ผลตอบแทนเป็นไปตามเป้าหมายตามกรอบที่คณะกรรมการบริษัทกำหนดเอาไว้ ประกอบไปด้วยกลุ่มของการลงทุน 3 กลุ่ม ได้แก่ การลงทุนในตราสารหนี้ การลงทุนในตราสารทุน และการให้สินเชื่อกับพนักงาน รวมถึงบุคคลภายนอกที่ต้องการขอสินเชื่อกับบริษัท

### 6.1 วัตถุประสงค์

เพื่อให้เป็นไปตามมติของคณะกรรมการบริษัท ในกรอบของนโยบายการบริหารความเสี่ยงรวมของบริษัท

### 6.2 นโยบายการลงทุน

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

### 6.3 กระบวนการคัดเลือกหลักทรัพย์ที่จะลงทุน

#### ตราสารหนี้

- เงินฝากธนาคาร เปรียบเทียบอัตราดอกเบี้ยเงินฝาก(ออมทรัพย์/ประจำ) ในแต่ละธนาคารตามนโยบายการลงทุน และไม่เกินขีดจำกัดการลงทุนตามระเบียบของ คปภ.
- ตัวแลกเปลี่ยน พันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ พิจารณาผลตอบแทนจากเส้นอัตราผลตอบแทน (Yield Curve) ให้เหมาะสมกับช่วงเวลาที่ต้องการ
- หุ้นกู้ พิจารณาส่วนชดเชยความเสี่ยง(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 ซึ่งจะต้องสูงกว่าอัตราเงินปันผลของ 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 2562		ปี 2561	
	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน
เงินฝากสถาบันการเงินและ บัตรเงินฝากสถาบันการเงิน	948.93	948.93	685.47	685.47
ตราสารหนี้ (พันธบัตร, หุ้นกู้, ตั๋วสัญญาใช้เงิน, ตั๋วแลกเงิน, หุ้นกู้แปลงสภาพ และ สลากออมทรัพย์)	1,220.68	1,265.53	1,446.82	1,463.71
ตราสารทุน (ไม่รวมเงินลงทุน ในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม)	92.25	233.66	98.33	235.50
หน่วยลงทุน	586.59	586.59	385.30	385.30
เงินให้กู้ยืม, เงินให้เข้าซื้อรถ และให้เข้าทรัพย์สินแบบลิสซิ่ง	7.49	7.49	8.60	8.60
<b>รวมสินทรัพย์ลงทุน</b>	<b>2,624.51</b>	<b>2,778.58</b>	<b>2,624.51</b>	<b>2,778.58</b>

- หมายเหตุ** - ราคาบัญชี หมายถึง สินทรัพย์และหนี้สิน ที่ประเมินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน  
 - ราคาประเมิน หมายถึง สินทรัพย์และหนี้สินที่ประเมิน ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันภัยวินาศภัย เพื่อวัตถุประสงค์หลักในการกำกับความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันภัยและเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีความสามารถในการจ่ายผลประโยชน์ตามสัญญาประกันภัยได้อย่างครบถ้วนแก่ผู้เอาประกันภัย

## 7. ผลการดำเนินงานของบริษัทประกันภัย รวมถึงผลการวิเคราะห์และอัตราส่วนต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง

บริษัทฯ ขยายงานในปี 2562 โดยบันทึกจำนวนเบี้ยประกันภัยรับโดยตรง (Direct Premium) ตามหลักเกณฑ์สิทธิ (Accrual basis) เป็นจำนวน 2,388.52 ล้านบาท และมีเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิในปี 2562 เป็นจำนวน 1,987.66 ล้านบาท แยกแยะตามกรรมธรรม์แต่ละประเภท ตามรายละเอียดดังต่อไปนี้

### (1) กรรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์

เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิในปี 2562 จำนวน 1,517.68 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2561 ร้อยละ 9.89 มีค่าสินไหมทดแทนรวมกับค่าจัดการสินไหมจำนวน 956.27 ล้านบาท ซึ่งสูงกว่าปีก่อนร้อยละ 8.96 ทั้งนี้คิดเป็นร้อยละ 63.01 ของเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ กำไรขั้นต้นก่อนที่จะหักค่าใช้จ่ายดำเนินงาน มีจำนวน 182.98 ล้านบาท สูงกว่าจากปี 2561 เป็นจำนวน 11.05 ล้านบาท หรือ ร้อยละ 6.43

## (2) กรมธรรม์ประกันอัคคีภัย

เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิในปี 2562 จำนวน 10.44 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2561 ร้อยละ 2.15 มีค่าสินไหมทดแทนรวมกับค่าจัดการสินไหมจำนวน 2.46 ล้านบาท ซึ่งสูงกว่าปีก่อนร้อยละ 6.06 ทั้งนี้คิดเป็นร้อยละ 23.52 ของเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ กำไรขั้นต้นก่อนที่จะหักค่าใช้จ่ายดำเนินงานมีจำนวน 2.90 ล้านบาท ลดลงจากปี 2561 เป็นจำนวน 0.66 ล้านบาท หรือ ร้อยละ 18.52

## (3) กรมธรรม์ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง

เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิในปี 2562 จำนวน 13.79 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2561 ร้อยละ 24.35 มีค่าสินไหมทดแทนรวมกับค่าจัดการสินไหมจำนวน 6.87 ล้านบาท ซึ่งสูงกว่าปีก่อนร้อยละ 14.32 ทั้งนี้คิดเป็นร้อยละ 49.80 ของเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ กำไรขั้นต้นก่อนที่จะหักค่าใช้จ่ายดำเนินงานมีจำนวน 8.08 ล้านบาท สูงกว่าจากปี 2561 เป็นจำนวน 1.71 ล้านบาท หรือ ร้อยละ 26.83

## (4) กรมธรรม์ประกันภัยเบ็ดเตล็ด

เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิในปี 2562 จำนวน 445.74 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2561 ร้อยละ 15.39 มีค่าสินไหมทดแทนรวมกับค่าจัดการสินไหมจำนวน 142.58 ล้านบาท ซึ่งสูงกว่าปีก่อนร้อยละ 43.96 ทั้งนี้คิดเป็นร้อยละ 31.13 ของเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ กำไรขั้นต้นก่อนที่จะหักค่าใช้จ่ายดำเนินงานมีจำนวน 193.54 ล้านบาท ซึ่งต่ำกว่าปี 2561 เป็นจำนวน 14.15 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.81

สรุปแล้วบริษัทฯ ได้กำไรจากการรับประกันภัยก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงานจำนวน 282.47 ล้านบาท ซึ่งเมื่อหักค่าใช้จ่ายดำเนินงานจำนวน 290.14 ล้านบาทแล้ว คงเหลือกำไรจากการรับประกันภัย จำนวน -7.67 ล้านบาท ซึ่งน้อยกว่ากำไรจากการรับประกันภัยในปี 2561 เป็นจำนวน 24.87 ล้านบาท ส่วน Combined Ratio ในปี 2562 เท่ากับร้อยละ 100.39 สูงกว่า Combined Ratio ในปีก่อนที่เท่ากับร้อยละ 99.04 เล็กน้อย ทั้งนี้เนื่องจากในปี 2562 บริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงที่เพิ่มสูงขึ้นถึง 17.20% จึงทำให้มีค่าใช้จ่ายรับประกันภัยที่เพิ่มมากขึ้นจากการขยายงาน ในขณะที่เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้มีอัตราการเติบโตที่ต่ำกว่าคือ บริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้เพิ่มขึ้น 11.13% เมื่อเทียบกับปีก่อน

ส่วนรายได้จากการลงทุนสุทธิ กำไรจากเงินลงทุน กำไรจากการปรับมูลค่ายุติธรรมและรายได้อื่น รวมแล้วมีจำนวน 105.72 ล้านบาท ซึ่งสูงกว่าปีก่อนเป็นจำนวน 6.32 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.36 สาเหตุสำคัญที่รายได้จากการลงทุนเพิ่มขึ้น เนื่องมาจากบริษัทฯ มีการขายหน่วยลงทุนบางส่วน

อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน (Investment Yield) เท่ากับร้อยละ 3.19 หากเปรียบเทียบกับภาวะตลาดการเงินโดยรวมในปี 2562 ซึ่งอัตราดอกเบี้ยยังอยู่ในระดับที่ต่ำและหุ้นที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ มีความผันผวนแล้ว บริษัทฯ เห็นว่าอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนของบริษัทฯ อยู่ในเกณฑ์ที่ยอมรับได้

สรุปแล้วบริษัทฯ ได้กำไรสำหรับปี 2562 จำนวน 82.55 ล้านบาท ซึ่งลดลงเป็นจำนวน 14.85 ล้านบาท เนื่องจากปัจจัยต่างๆ ดังได้กล่าวแล้วข้างต้น

ดัชนีชี้วัดความสามารถในการทำกำไรของบริษัทฯ จึงมีแนวโน้มลดลงในปี 2562 เช่น

- อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (ROE) ลดจากร้อยละ 7.37 ในปี 2561 เป็นร้อยละ 6.17 ในปี 2562
- กำไรต่อหุ้น (EPS) ลดลงจาก 7.01 บาท ในปี 2561 เป็น 5.94 บาท ในปี 2562

อนึ่งบริษัทฯ มีได้รายงานผลการดำเนินงานเปรียบเทียบกับรายการข้อมูลการเสนอขายหลักทรัพย์ เพราะบริษัทฯ ไม่ได้ยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายหลักทรัพย์ในปีที่ผ่านมา

ทั้งนี้สำหรับข้อมูลเชิงปริมาณให้มีรายละเอียด ดังนี้เป็นอย่างน้อย

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	2562	2561
เบี้ยประกันภัยรับรวม	2,388.76	2,038.27
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ (สุทธิ)	1,987.66	1,788.63
รายได้จากการลงทุน และรายได้อื่น	105.72	99.40
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	82.55	97.41

#### อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ (ร้อยละ)

อัตราส่วน	2562	2561
อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน ( Loss Ratio)	55.75	49.25
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินธุรกิจประกันภัย ( Expense Ratio)	38.67	33.95
อัตราส่วนรวม ( Combined Ratio)	94.42	83.20
อัตราส่วนสภาพคล่อง (Liquidity ratio)	497.23	512.88
อัตราส่วนผลตอบแทนผู้ถือหุ้น ( Return on equity)	6.17	7.60

หมายเหตุ : อัตราส่วนตามรายงานระบบสัญญากรมเตือนภัยล่วงหน้า(EWS)

#### 8. ความเพียงพอของเงินกองทุน

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

บริษัทนำเสนอรายงานตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการเปิดเผยข้อมูลของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ.2561 และคำสั่งนายทะเบียนที่ 48/2561 เรื่อง ให้บริษัทเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทประกันวินาศภัย อันจะ

เป็นการยกระดับการดำเนินธุรกิจของบริษัทประกันวินาศภัยให้มีความโปร่งใสได้รับความเชื่อมั่นและสอดคล้องกับมาตรฐานสากล

ทั้งนี้สำหรับข้อมูลเชิงปริมาณ ให้มีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
สินทรัพย์รวม	4,409.44	4,111.83
หนี้สินรวม	2,215.05	2,000.64
- หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	1,702.55	1,491.22
- หนี้สินอื่น	512.50	509.42
ส่วนของผู้ถือหุ้น	2,194.39	2,111.19
อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (ร้อยละ)	593.27	559.59
เงินกองทุนที่สามารถนำมาใช้ได้ทั้งหมด	2,178.69	2,095.72
เงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย	367.24	374.51

#### 9. งบการเงิน และหมายเหตุประกอบงบการเงินสำหรับรอบปีปฏิทินที่ล่วงมาที่ผู้สอบบัญชีตรวจสอบและแสดงความเห็นแล้ว

งบการเงิน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ที่ผู้สอบบัญชีตรวจสอบและแสดงความเห็นแล้ว ได้มีการนำข้อมูลขึ้นบนเว็บไซต์ของบริษัทแล้ว [คลิกที่นี่](#)