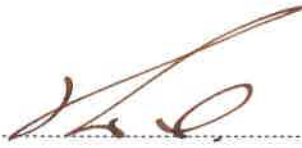



แบบรายการเปิดเผยข้อมูล (แนบท้ายคำสั่งนายทะเบียนที่ 48/2561)
เรื่อง ให้เปิดเผยข้อมูลของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2560

ส่วนที่ 1 การรับรองความถูกต้องของข้อมูลเปิดเผย

บริษัท นวกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ได้สอบทานข้อมูลเปิดเผยด้วยความระมัดระวัง และบริษัทขอรับรองว่าข้อมูลดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ และขอรับรองความถูกต้องของข้อมูลที่ได้เปิดเผยทุกรายการของบริษัท




(นายปิติพงศ์ พิศาลบุตร)
กรรมการ


(นางสาวจารุวรรณ จีบจำรูญ)
กรรมการ

วันที่ 1 พฤศจิกายน 2561
ข้อมูลประจำปี 2560

ส่วนที่ 2 รายละเอียดการเปิดเผยข้อมูล

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

1.1 ประวัติบริษัท

บริษัท หลวงหลี่ประกันภัย จำกัด ได้รับการจดทะเบียนจัดตั้งบริษัทเมื่อวันที่ 23 กันยายน 2476 โดยบุคคลในตระกูลหวังหลี่ มีวัตถุประสงค์เพื่อรับประกันวินาศภัย โดยในยุคแรกของการก่อตั้งได้รับประกันเฉพาะด้านอสังหาริมทรัพย์และภัยทางทะเล ต่อมาวันที่ 15 สิงหาคม 2528 ได้จดทะเบียนเปลี่ยนชื่อเป็น บริษัท นวกิจประกันภัย จำกัด จากนั้นบริษัทได้รับอนุมัติให้เข้าซื้อขายหลักทรัพย์เป็นวันแรกในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเมื่อวันที่ 24 สิงหาคม 2533 ด้วยทุนจดทะเบียน 40 ล้านบาท และในปี 2535 บริษัทได้เพิ่มทุนจดทะเบียนเป็น 80 ล้านบาท ต่อมาเมื่อวันที่ 20 สิงหาคม 2536 บริษัทได้แปรสภาพเป็นบริษัทมหาชนจำกัด โดยเปลี่ยนชื่อเป็น บริษัท นวกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ตลอดระยะเวลาที่ผ่านมาแปดทศวรรษ บริษัทได้พัฒนาธุรกิจให้เติบโตอย่างต่อเนื่องและมั่นคง ปัจจุบันบริษัทมีทุนจดทะเบียนรวม 330 ล้านบาท โดยเป็นทุนจดทะเบียนชำระแล้วทั้งจำนวน

บริษัทดำเนินธุรกิจการรับประกันวินาศภัยทุกประเภท ได้แก่ การประกันอสังหาริมทรัพย์ การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง การประกันภัยรถยนต์ และการประกันภัยเบ็ดเตล็ด

1.2 นโยบาย วัตถุประสงค์ และกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ

บริษัทวางแผนการเติบโตทางธุรกิจ โดยมีเป้าหมายสำหรับปี 2558-2562 ที่มุ่งเน้นเรื่องการเพิ่มส่วนแบ่งทางการตลาดให้มีการเติบโตที่ยั่งยืนในอนาคต การลดค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน และการรักษาอัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น รวมทั้งมีเป้าหมายระยะยาวในการเพิ่มสัดส่วนการรับประกันภัยกลุ่มลูกค้าบุคคลและกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเมื่อวันที่ 14 ธันวาคม 2560 ได้ทบทวนแผนกลยุทธ์และงบประมาณในการดำเนินงานของบริษัทสำหรับปี 2561 โดยมุ่งเน้นการรับประกันภัยประเภทที่มีกำไรและกำหนดแนวทางบริหารจัดการเพื่อลดอัตราค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน งานรับประกันภัยรถยนต์จะเน้นแหล่งงานตัวแทนและสถาบันการเงิน รวมทั้งได้ออกผลิตภัณฑ์ใหม่ ได้แก่ การประกันภัยสินเชื่อทางการค้า ซึ่งคณะกรรมการจะมีการทบทวนแผนกลยุทธ์ของบริษัททุกปี เพื่อให้สามารถบริหารจัดการธุรกิจได้สอดคล้องกับสภาพเศรษฐกิจและสถานการณ์ที่เป็นปัจจุบัน

บริษัทได้วางนโยบายและแผนปฏิบัติงานสำหรับปี 2561 ให้สอดคล้องกับทิศทาง การดำเนินธุรกิจและเป้าหมายที่กำหนดไว้ โดยมุ่งเน้นการขยายตลาดผ่านกลุ่มตัวแทนและนายหน้า ทั้งประเภทบุคคลธรรมดาและนิติบุคคล เพื่อเพิ่มจำนวนตัวแทน นายหน้า และกลุ่มลูกค้า ทั้งตลาดที่เป็นรถยนต์และที่ไม่ใช่รถยนต์ โดยยังรักษาระดับความสัมพันธ์กับตัวแทนจำหน่ายรถยนต์และสถาบันการเงินต่างๆ ที่ให้บริการสินเชื่รถยนต์ เพื่อรักษาฐานลูกค้าและบริการหลังการขายที่ดี นอกจากนี้ บริษัท ยังมีแผนในการปรับโครงสร้างการบริหารจัดการเพื่อขยายการบริการด้านประกันภัยที่หลากหลายไป ยังส่วนภูมิภาคเพื่อรองรับการแข่งขันด้านการตลาด รวมทั้งให้ลูกค้าและคู่ค้าสามารถเข้าถึงการบริการ ได้อย่างสะดวกและรวดเร็วมากยิ่งขึ้น

จากนโยบายและแผนการเติบโตทางธุรกิจของบริษัทในปี 2561 ที่ยังคงเน้นการขยายตลาดอย่างต่อเนื่องและจะเน้นการขยายฐานลูกค้าไปในตลาดที่ไม่ใช่รถยนต์ผ่านช่องทางตัวแทนทั้งในส่วนกลางภูมิภาคและสถาบันการเงินประเภทที่

ไม่ใช่รถยนต์ จึงจำเป็นอย่างยิ่งที่บริษัทต้องมุ่งเน้นการพัฒนาและออกแบบผลิตภัณฑ์และบริการ เพื่อตอบสนองความต้องการและรองรับการให้บริการกลุ่มลูกค้าที่ให้ความไว้วางใจกับบริษัท ซึ่งถือเป็นกลยุทธ์อย่างหนึ่งที่จะใช้ในการแข่งขันกับคู่แข่งในอุตสาหกรรมเดียวกัน นอกจากนี้ บริษัทยังมุ่งเน้นด้านการพัฒนาทรัพยากรบุคคลควบคู่ไปกับการปรับปรุงเทคโนโลยีและการสื่อสารให้สอดคล้องกับทิศทางกลุ่มลูกค้าเป้าหมายของบริษัท รวมถึงสร้างเครือข่ายบริการและการขยายให้ครอบคลุมพื้นที่ในจังหวัดสำคัญทั่วประเทศ โดยเน้นจังหวัดที่มีอัตราการเติบโตทางเศรษฐกิจเพื่อให้การขยายฐานธุรกิจต่างๆ เป็นไปตามเป้าหมายที่วางไว้

1.3 ลักษณะการประกอบธุรกิจ

1. การรับประกันภัย

ธุรกิจหลักของบริษัท คือ การรับประกันวินาศภัยทุกประเภท ได้แก่ การประกันอัคคีภัย การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง การประกันภัยรถยนต์ และการประกันภัยเบ็ดเตล็ด โดยแบ่งเป็น

- การรับประกันภัยโดยตรง ซึ่งบริษัทจะรับประกันภัยผ่านตัวแทน นายหน้า นายหน้านิติบุคคล และสาขาต่าง ๆ ของบริษัท สัดส่วนการรับประกันภัยโดยตรง เกินกว่าร้อยละ 90 ของเบี้ยประกันภัยรับรวมทั้งสิ้น
- การรับประกันต่อและเอาประกันภัยต่อระหว่างบริษัทประกันวินาศภัยอื่นๆ เพื่อเป็นการกระจายความเสี่ยงในการรับประกันภัย

2. การลงทุน

บริษัทมีการบริหารจัดการเงินส่วนที่เหลือจากการดำเนินธุรกิจประกันวินาศภัยอันเป็นธุรกิจปกติไปลงทุนโดยประเภทการลงทุนและมูลค่าเงินลงทุนเป็นไปตามประกาศของ คปภ. เรื่องการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัยโดยบริษัทมีการกระจายการลงทุนในหลักทรัพย์หลากหลายประเภท เช่น การฝากเงินกับสถาบันการเงิน การซื้อตั๋วเงินคลังพันธบัตรรัฐบาล หุ้นกู้ การลงทุนในหุ้น และหน่วยลงทุน

1.4 รายละเอียดลักษณะผลิตภัณฑ์ บริการที่สำคัญของบริษัท และสัดส่วนร้อยละของเบี้ยประกันภัย แยกตามประเภทของการรับประกันภัย

บริษัทได้รับใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยครบทุกประเภท ลักษณะของผลิตภัณฑ์ คือ กรมธรรม์ประเภทต่าง ๆ ที่ให้ความคุ้มครองต่อความเสียหายหรือความสูญเสียกับทรัพย์สิน หรืออุบัติเหตุที่เกิดขึ้นกับชีวิตจากเหตุวินาศภัย กรมธรรม์ส่วนใหญ่มีระยะเวลาคุ้มครอง 1 ปี โดยแบ่งตามประเภทการรับประกันภัยดังนี้

1. การประกันภัยรถยนต์

ให้บริการรับประกันภัยความเสียหายจากการใช้รถยนต์ เช่น อุบัติเหตุที่เกิดขึ้นจากการชนหรือคว่ำ หรือรอดสูญหายทั้งคัน การบาดเจ็บหรือสูญเสียชีวิตของผู้ขับขี่ ผู้โดยสาร และบุคคลภายนอก ความเสียหายต่อทรัพย์สินของบุคคลภายนอก การประกันตัวผู้ขับขี่ และการต่อสู้คดีทางแพ่ง การประกันภัยรถยนต์ แบ่งออกเป็น

- การประกันภัยตามพระราชบัญญัติคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ พ.ศ. 2535 ที่กำหนดให้เจ้าของรถซึ่งใช้รถหรือมีรถไว้เพื่อใช้ ต้องจัดให้มีการประกันความเสียหายสำหรับผู้ประสบภัยจากรถ
- การประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจ แบ่งออกเป็น 3 หมวดความคุ้มครอง ได้แก่ ความคุ้มครอง ความเสียหายต่อรถยนต์ ความคุ้มครองความรับผิดต่อบุคคลภายนอก และหมวดภัยเพิ่ม เช่น การประกันตัวผู้ขับขี่ และอุบัติเหตุส่วนบุคคล

- การรับประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจ แบบคุ้มครองเฉพาะภัยที่คุ้มครองความเสียหายต่อรถยนต์เฉพาะจากการชนกับยานพาหนะทางบก

- การรับประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจ คุ้มครองความรับผิดชอบต่อบุคคลภายนอก

2. การประกันอัคคีภัย

ให้บริการรับประกันภัยความเสียหายที่เกิดขึ้นแก่ทรัพย์สินต่าง ๆ เช่น สิ่งปลูกสร้าง เฟอร์นิเจอร์ เครื่องตกแต่ง เครื่องจักร และสต็อกสินค้าที่อยู่ภายในอาคาร ที่มีสาเหตุจากไฟไหม้ ไฟฟ้ารวมถึงภัยอื่น ๆ ที่ผู้เอาประกันสามารถเลือกซื้อเพิ่มเติม เช่น ภัยระเบิด ภัยลมพายุ ภัยน้ำท่วม ภัยแผ่นดินไหว เป็นต้น นอกจากนี้ ยังรับประกันการสูญเสียบางได้จากธุรกิจหยุดชะงัก อันเนื่องมาจากอัคคีภัยและภัยอื่น ๆ ที่ได้เลือกซื้อเพิ่มเติม ได้แก่

- การประกันอัคคีภัยสำหรับที่อยู่อาศัย คุ้มครองทรัพย์สินที่เอาประกันภัยที่ได้รับความเสียหายจาก ไฟไหม้ ไฟฟ้า ภัยระเบิด และภัยธรรมชาติ

- การประกันอัคคีภัยที่อยู่อาศัยแบบประหยัดสำหรับรายย่อย (ไมโครอินชัวร์นซ์) คุ้มครองทรัพย์สินที่เอาประกันภัยที่ได้รับความเสียหายจากไฟไหม้ ไฟฟ้า และระเบิด

- การประกันภัยทรัพย์สินคุ้มครองภัยก่อการร้าย คุ้มครองทรัพย์สินที่เอาประกันภัยที่ได้รับความเสียหายทางกายภาพเนื่องจากภัยก่อการร้าย รวมทั้งการถูกปล้นหรือถูกวางระเบิดโดยบุคคลภายนอก

- การประกันภัยทรัพย์สินคุ้มครองภัยจากเหตุการณ์ความไม่สงบ คุ้มครองทรัพย์สินที่เอาประกันภัยได้รับความเสียหายทางกายภาพเนื่องจากการนัดหยุดงาน (strike) หรือการจลาจล (riot) หรือการกระทำอันมีเจตนาร้าย (malicious act) เพื่อผลทางการเมือง ศาสนา หรือลัทธินิยม หรือการก่อความวุ่นวายทางการเมือง (civil commotion) หรือการก่อวินาศกรรม (sabotage) หรือการก่อการร้าย (terrorism)

3. การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง

ให้บริการรับประกันภัยความเสียหายที่เกิดจากอุบัติเหตุระหว่างการขนส่งสินค้า ทั้งทางรถยนต์ รถไฟ เรือเดินสมุทร หรือเครื่องบิน ทั้งในและต่างประเทศ แบ่งเป็น 2 ประเภท คือ การประกันภัยสินค้าและการประกันภัยตัวเรือ ทั้งนี้ การประกันภัยทางทะเลและขนส่งที่เป็นงานหลักของบริษัท ได้แก่ การประกันภัยสินค้า

4. การประกันภัยเบ็ดเตล็ด

ให้บริการรับประกันภัยประเภทต่าง ๆ นอกเหนือจากความคุ้มครองของการประกันภัยที่กล่าวมาข้างต้น ได้แก่

- การประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล ให้ความคุ้มครองการบาดเจ็บ เสียชีวิต การสูญเสียอวัยวะหรือทุพพลภาพของผู้เอาประกันอันเนื่องมาจากอุบัติเหตุ

- กรมธรรม์ประกันภัย 200 สำหรับรายย่อย (ไมโครอินชัวร์นซ์) คุ้มครองการบาดเจ็บ เสียชีวิต การสูญเสียอวัยวะ หรือทุพพลภาพ อันเนื่องมาจากอุบัติเหตุ รวมถึงค่าปลงศพ กรณีที่เสียชีวิตจากการเจ็บป่วย

- การประกันอุบัติเหตุระหว่างการเดินทาง ให้ความคุ้มครองการบาดเจ็บจากปัจจัยภายนอกร่างกายของผู้เอาประกันภัย อันเนื่องมาจากอุบัติเหตุในระหว่างการเดินทาง ซึ่งเป็นผลให้ผู้เอาประกันภัยเสียชีวิตหรือสูญเสียอวัยวะ รวมถึงค่ารักษาพยาบาลอันเนื่องมาจากการบาดเจ็บนั้นด้วย

- การประกันภัยการเดินทางไปต่างประเทศ คุ้มครองระหว่างการเดินทางและขณะที่อยู่ในต่างประเทศ โดยให้ความคุ้มครองค่ารักษาพยาบาลจากการบาดเจ็บและการเจ็บป่วย การเสียชีวิต การสูญเสียอวัยวะหรือทุพพลภาพาวรสิ้นเชิง เนื่องจากอุบัติเหตุ ค่าใช้จ่ายในการเคลื่อนย้ายเพื่อการรักษาพยาบาลฉุกเฉิน ค่าใช้จ่ายในการส่งศพกลับประเทศ ค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้นจากการล่าช้าของการเดินทาง การสูญหายหรือเสียหายของกระเป๋าเดินทาง และ/หรือทรัพย์สินส่วนตัวภายในกระเป๋าเดินทาง การล่าช้าของกระเป๋าเดินทาง และความรับผิดชอบตามกฎหมายต่อบุคคลภายนอก

- การประกันสุขภาพส่วนบุคคลและสุขภาพหมู่ คຸ້ມครองค่าใช้จ້ายในการรักษาพยาบาล เช่น ค่าห้องค่าอาหาร ค่ายารักษาโรค ค่าผ่าตัด และค่าแพทย์ เป็นต้น
- การประกันภัยสุขภาพและอุบัติเหตุส่วนบุคคล เป็นกรรมธรรมที่รวมความคຸ້ມครองของการประกันภัยสุขภาพ และการประกันภัยอุบัติเหตุเข้าด้วยกัน รวมถึงการชดเชยรายได้ระหว่างรักษาตัวในโรงพยาบาล เพื่อรักษาโรคมะเร็ง หรือโรคหัวใจ
- การประกันภัยชดเชยรายได้ คຸ້ມครองการเข้าพักรักษาตัวเป็นผู้ป่วยใน โดยการจ่ายค่าชดเชยรายวัน ตามจำนวนวันที่เข้าพักรักษาตัวให้กับผู้เอาประกันภัย การชดเชยรายได้ขณะพักฟื้นที่บ้านภายหลังออกจากโรงพยาบาล รวมถึงการประกันอุบัติเหตุและค่าปลงศพกรณีเสียชีวิตจากการบาดเจ็บหรือเจ็บป่วย
- การประกันภัยโรคมะเร็ง คຸ້ມครองกรณีที่ผู้เอาประกันภัยพบว่าเป็นโรคมะเร็งครั้งแรก ซึ่งจะจ่ายค่าทดแทนให้เป็นจำนวนเงิน รวมถึงเงินช่วยเหลือรายเดือนและค่ารักษาพยาบาลผู้ป่วยนอก หลังจากมีการผ่าตัดโรคมะเร็ง
- การประกันภัยผู้เล่นกอล์ฟ คຸ້ມครองอุบัติเหตุของผู้เอาประกันภัยระหว่างการฝึกซ้อมหรือเล่นกอล์ฟ รวมถึงอุปกรณ์กอล์ฟ และรางวัลพิเศษจากการตีโฮล-อิน-วัน และคຸ້ມครองบุคคลภายนอกที่ได้รับบาดเจ็บหรือทรัพย์สินเสียหายจากการเล่นหรือฝึกซ้อมของผู้เอาประกันภัย
- การประกันภัยโจรกรรม ให้ความคຸ້ມครองทรัพย์สินภายในสถานที่เอาประกันภัย ซึ่งสูญหายจากการลักทรัพย์ การปล้นทรัพย์ และชิงทรัพย์
- การประกันความเสี่ยงภัยทุกชนิด ให้ความคຸ້ມครองความเสียหายหรือสูญเสียทรัพย์สินที่เอาประกันภัย อันเนื่องมาจากภัยทุกประเภทที่มีได้ระบุนกเว้นในกรรมธรรม์
- การประกันความเสี่ยงภัยจากวิศวกรรมตามสัญญา ให้ความคຸ້ມครองทรัพย์สินตามโครงการก่อสร้าง เครื่องจักรที่นำมาติดตั้ง ความรับผิดชอบจากการดำเนินงานก่อสร้างหรือการติดตั้งเครื่องจักร อุปกรณ์ เครื่องมือที่ใช้ในการดำเนินงาน รวมถึงความรับผิดชอบต่อบุคคลภายนอกจากการดำเนินงานก่อสร้างหรือติดตั้งนั้น ๆ
- การประกันภัยเครื่องจักร คຸ້ມครองทรัพย์สินที่เป็นเครื่องจักร อาทิ เครื่องกำเนิดไฟฟ้า เครื่องจักรเฉพาะทางต่าง ๆ ที่เสียหายจากอุบัติเหตุที่เกิดขึ้นอย่างไม่คาดคิด อาทิ ความบกพร่องจากการออกแบบ ขาดความชำนาญ ไฟฟ้าลัดวงจร การระเบิดในทางฟิสิกส์ หรือการถูกคลื่นแก๊ส
- การประกันภัยหม้อกำเนิดไอน้ำ คຸ້ມครองความเสียหายของการระเบิดและขุบแฟบของหม้อไอน้ำและถังอัดความดันที่เกิดจากความบกพร่องหรือการใช้งานต่าง ๆ และอันตรายที่เกิดแก่ชีวิตและทรัพย์สินของบุคคลอื่น
- การประกันความรับผิดชอบต่อบุคคลภายนอก ให้ความคຸ້ມครองความรับผิดชอบต่อบุคคลภายนอก สำหรับการบาดเจ็บต่อร่างกาย หรือการสูญเสียชีวิต หรือความเสียหายที่เกิดขึ้นต่อทรัพย์สิน
- การประกันเงิน คຸ້ມครองความเสียหายของเงินภายในสถานที่เอาประกันภัย ภายในตู้หรือห้องนิรภัย และภายนอกสถานที่เอาประกันภัย ขณะขนส่งตามเส้นทางที่ระบุไว้
- การประกันความซื่อสัตย์ของลูกจ้าง คຸ້ມครองจำนวนเงินที่นายจ้างสูญเสียไป เนื่องมาจากการหนีโกง ขักขยอก หรือทุจริตของลูกจ้างในหน้าที่ตามที่ระบุไว้
- การประกันภัยความรับผิดชอบตามกฎหมาย อันเกิดจากการประกอบกิจการควบคุมประเภทที่ 3 ตามพระราชบัญญัติควบคุมน้ำมันเชื้อเพลิง คຸ້ມครองความรับผิดชอบตามกฎหมายที่ผู้เอาประกันมีต่อบุคคลภายนอก อันเกิดจากอุบัติเหตุ หรือการระเบิดจากการประกอบกิจการน้ำมันเชื้อเพลิง หรือการจัดเก็บน้ำมันเชื้อเพลิงในสถานที่ประกอบการ
- การประกันภัยความรับผิดชอบตามกฎหมายต่อความเสียหายที่เกิดขึ้นจากสินค้าที่ไม่ปลอดภัย คຸ້ມครองผู้ประกอบการ สำหรับความรับผิดชอบตามกฎหมายที่เกิดขึ้นจากสินค้าไม่ปลอดภัย อันอาจเกิดจากความบกพร่องของสินค้า

- การประกันภัยเบ็ดเตล็ดอื่น ๆ

รายการ	การประกัน อภัยภัย	การประกันภัย ทางทะเลและ ขนส่ง		การประกันภัยรถยนต์		การประกันภัยเบ็ดเตล็ด						รวม
		ตัวเรือ	สินค้า	ภาคบังคับ	ภาคสมัครใจ	ความเสียหาย ทรัพย์สิน	ความรับผิดชอบ บุคคลภายนอก	วิศวกรรม	อุบัติเหตุส่วนบุคคล	สุขภาพ	อื่นๆ	
จำนวนเบี้ย ประกันภัยรับ โดยตรง	304.15	0.74	71.59	69.66	1,498.11	245.78	15.61	52.80	203.42	36.17	111.70	2,609.73
สัดส่วนของ เบี้ยประกันภัย (ร้อยละ)	11.65	0.03	2.74	2.67	57.40	9.43	0.60	2.02	7.79	1.39	4.28	100.00

หมายเหตุ ข้อมูลจากรายงานประจำปี 2560

1.5 ช่องทางการติดต่อบริษัท วิธีการและระยะเวลาที่ใช้ในการเรียกร้อง พิจารณา และขอใช้เงินหรือค่าสินไหมทดแทน
ตามสัญญาประกันภัย

1.5.1 ขั้นตอน ระยะเวลา เอกสาร และวิธีการในการขอรับค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัย

- สินไหมรถยนต์

<https://www.navakij.co.th/th/nki-services/motor-claims/motor-incident-report>

- สินไหมอุบัติเหตุและสุขภาพ

<https://www.navakij.co.th/th/nki-services/accident-and-health-claims>

- สินไหมอภัยภัยและทรัพย์สิน

<https://www.navakij.co.th/th/nki-services/fire-and-property-claims>

1.5.2 วิธีการติดต่อบริษัท และหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง กรณีมีข้อพิพาทหรือเรื่องร้องเรียน

แนะนำ / ติดตาม / ร้องเรียนการให้บริการ

- ง่าย: ช่องทางการติดต่อสะดวก เข้าถึงได้ง่าย ทุกที่ ทุกเวลา
- ปลอดภัย: รักษาความปลอดภัยของข้อมูลส่วนตัวของผู้ร้องเรียน
- ไว้วางใจ: ผู้ร้องเรียนมีความเชื่อมั่นในระบบการจัดการได้อย่างรวดเร็ว
- เป็นธรรม: ยึดมั่นหลักธรรมาภิบาล สร้างความมั่นใจต่อองค์กรและภาคธุรกิจประกันภัย

ช่องทางติดต่อ

- Social Network
 - Website: <https://www.navakij.co.th/contactcenter>
 - Facebook: www.facebook.com/navakijinsurance

- Email: customerservice@navakij.co.th
- Line ID: nkiclaimservice
- สำนักงานบริการลูกค้า
บริษัท นาวิกประกันภัย จำกัด (มหาชน) อาคารสารธานี ชั้น 1 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก
กรุงเทพฯ 10500
- Navakij Call Center 1748 กด 5

2. กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี และกระบวนการควบคุมภายในของบริษัท รวมถึงรายละเอียดในการดำเนินการตาม กรอบและกระบวนการดังกล่าว

2.1 กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี และกระบวนการควบคุมภายในของบริษัท

1. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

หมวดสิทธิของผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการบริษัทตระหนักถึงหน้าที่ในการดูแลผลประโยชน์และเคารพสิทธิพื้นฐานของผู้ถือหุ้นทุกราย ตามกฎหมายอย่างเท่าเทียมกันในฐานะเป็นเจ้าของบริษัท ได้แก่ สิทธิในการได้รับใบหุ้นและสิทธิในการโอนหุ้น สิทธิในการได้รับสารสนเทศที่เพียงพอ ทันเวลา ในรูปแบบที่เหมาะสมต่อการตัดสินใจ สิทธิในการได้รับส่วนแบ่งกำไรในรูปแบบเงินปันผล สิทธิในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุม เพื่อตัดสินใจในการเปลี่ยนแปลงนโยบาย หรือปัจจัยพื้นฐานที่สำคัญของบริษัท เช่น การเลือกตั้งและถอดถอนกรรมการ รวมทั้งการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ การขายหรือโอนกิจการของบริษัทให้แก่บุคคลอื่น การซื้อหรือรับโอนกิจการของบริษัทอื่น การจัดสรรเงินปันผล การเพิ่มทุน หรือลดทุน และการอนุมัติรายการพิเศษอื่น ๆ ที่มีรายการที่เกิดขึ้นตามปกติ เป็นต้น บริษัทกำกับดูแลกิจการ โดยมีความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้น และมั่นใจว่าการดำเนินงานของบริษัทจะเป็นไปในทิศทางที่ก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่ผู้ถือหุ้น

หมวดการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

คณะกรรมการบริษัทมีนโยบายในการคุ้มครองสิทธิของผู้ถือหุ้นทุกราย ให้ได้รับการปฏิบัติอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรม โดยกำหนดแนวทางปฏิบัติด้วยการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีส่วนร่วมในการดูแลกิจการและการดำเนินงานของบริษัท

หมวดบทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

คณะกรรมการบริษัทตระหนักถึงความสำคัญในการเคารพสิทธิและให้ความเป็นธรรมแก่ผู้มีส่วนได้เสีย โดยส่งเสริมความร่วมมือระหว่างบริษัทกับผู้มีส่วนได้เสียในการสร้างเสริมผลการดำเนินงานของบริษัทและยึดถือประโยชน์ร่วมกันบนพื้นฐานของความเป็นธรรม รวมทั้งดูแลผู้มีส่วนได้ส่วนเสียตามสิทธิที่มีตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้บริษัทยังได้กำหนดคู่มือจริยธรรมธุรกิจสำหรับกรรมการ ผู้บริหารและพนักงาน เพื่อใช้เป็นแนวปฏิบัติที่ดีและยึดถือในการปฏิบัติงานอย่างเคร่งครัด รวมทั้งได้กำหนดคบทลงโทษกรณีฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามไว้ในคู่มือพนักงาน

หมวดการเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

บริษัทให้ความสำคัญต่อการเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศและข่าวสารต่าง ๆ ทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่มีใช้ข้อมูลทางการเงิน เนื่องจากเป็นข้อมูลที่มีผลกระทบต่อตัดสินใจของนักลงทุนและผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม โดยมีนโยบายในการเปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใส ถูกต้อง ครบถ้วน เชื่อถือได้ ทันต่อเวลาและเหตุการณ์ ตามกฎเกณฑ์ของ ตลท. ก.ล.ด. คปภ. และหน่วยงานกำกับดูแลอื่นที่เกี่ยวข้อง อย่างเคร่งครัด

บริษัทมีการสื่อสารข้อมูลผ่านช่องทางหลากหลายไปยังผู้ถือหุ้น นักลงทุน และผู้สนใจทั่วไป เพื่อให้สามารถเข้าถึงข้อมูลได้อย่างสะดวก เช่น แบบ 56-1 รายงานประจำปี รายงานผลการดำเนินงานรายไตรมาส เว็บไซต์ของบริษัท การพบปะและการสัมมนา การแถลงข่าวต่อสื่อมวลชนสำหรับเหตุการณ์สำคัญต่าง ๆ รวมทั้งผลิตภัณฑ์ใหม่ ๆ ของบริษัท เพื่อให้สาธารณชนได้รับทราบข้อมูลอย่างทั่วถึง

หมวดความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

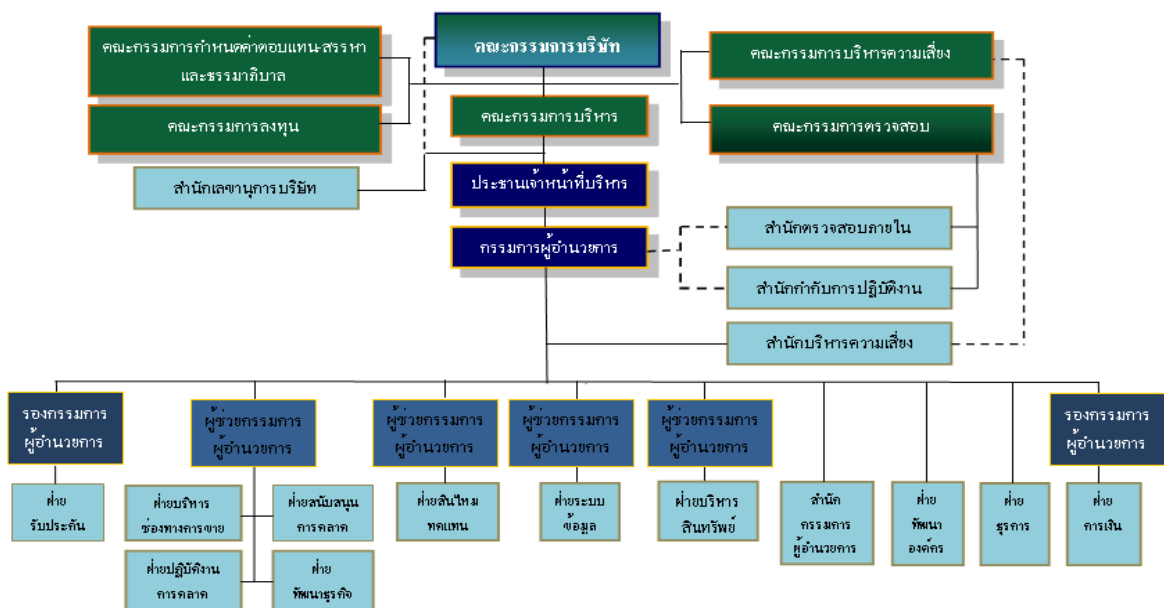
คณะกรรมการบริษัทในฐานะตัวแทนของผู้ถือหุ้น มีบทบาทสำคัญในการกำหนดนโยบายและทิศทางการดำเนินงานของบริษัท ตลอดจนกำกับดูแลการบริหารงานของฝ่ายบริหาร ทั้งนี้ เพื่อให้เป็นไปตามเป้าหมายและเกิดประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทและผู้ถือหุ้น และเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการบริษัทมีความรับผิดชอบต่อการปฏิบัติหน้าที่ของตนเอง เพื่อสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ผู้ถือหุ้น นักลงทุน ผู้มีส่วนได้เสีย และเพิ่มมูลค่าให้แก่องค์กร

2. กระบวนการควบคุมภายใน

คณะกรรมการบริษัทตระหนักถึงความสำคัญของการควบคุมภายใน (Internal Control) ซึ่งเป็นปัจจัยสำคัญที่จะช่วยให้การดำเนินธุรกิจของบริษัทบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล รวมทั้งป้องกันหรือลดความเสี่ยงที่เกิดจากความผิดพลาดในการปฏิบัติงาน และลดความเสียหายที่จะเกิดตามมา โดยมุ่งเน้นในเรื่องความเพียงพอของระบบควบคุมภายใน ความสอดคล้องกับระบบการบริหารความเสี่ยง และการปฏิบัติตามกฎหมายหรือระเบียบข้อบังคับของหน่วยงานกำกับ

คณะกรรมการจึงได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบ รับผิดชอบในการสอบทานระบบควบคุมภายใน โดยพิจารณาจากรายงานของสำนักตรวจสอบภายใน และผู้สอบบัญชี เพื่อควบคุมให้ระบบการควบคุมภายในของบริษัทมีประสิทธิภาพ ความเหมาะสม ความเพียงพอ และครอบคลุมกระบวนการทำงานทั้งหมดของบริษัท ทั้งในด้านการบริหาร การดำเนินงาน การบัญชีและการเงิน และการปฏิบัติตามกฎหมายหรือระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง ตามกรอบการควบคุมภายในของ COSO (The Committee of Sponsoring Organizations of the Tread way Commission)

2.2 โครงสร้างองค์กรของบริษัท



2.3 โครงสร้างการจัดการของบริษัท

คณะกรรมการบริษัท

1. นายสุจินต์	หวังหลี	ประธานกรรมการและกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
2. นายปิณฑงศ์	พิศาลบุตร	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
3. ศาสตราจารย์พิเศษหิรัญ	รดีศรี	กรรมการอิสระและประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
4. นายประมนต์	สุธีวงศ์	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน-สรรหาและสรรหาภิบาล
5. นายนิพล	ตั้งจิรวงษ์	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารและประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
6. นายเกียรติ	ศรีจอมขวัญ	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการกำหนดค่าตอบแทน-สรรหาและสรรหาภิบาล
7. นายพรพงษ์	พรประภา	กรรมการอิสระ กรรมการกำหนดค่าตอบแทน-สรรหาและสรรหาภิบาล
8. นายชาน	ชู ลี	กรรมการอิสระ
9. นายทำนุ	หวังหลี	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
10. นายวุฒิชัย	หวังหลี	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
11. นางสาวจิตตินันท์	หวังหลี	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
12. นายเขต	หวังหลี	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
13. นางสาวจารุวรรณ	จับจัญญ	กรรมการที่เป็นผู้บริหารและเลขานุการบริษัท

บทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

- กำกับดูแลกิจการ ให้มีการบริหารจัดการเป็นไปตามวัตถุประสงค์ ข้อบังคับ และมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ภายใต้เงื่อนไขและข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ด้วยความซื่อสัตย์สุจริตและระมัดระวังเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัท
- พิจารณาให้ความเห็นชอบวิสัยทัศน์ พันธกิจ ทิศทางการดำเนินธุรกิจ และกำกับดูแลให้ฝ่ายบริหารดำเนินการให้เป็นไปตามวิสัยทัศน์ หรือทิศทางที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
- ดำเนินการให้บริษัทมีการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจริยธรรมทางธุรกิจ รวมทั้งมีการทบทวนและประเมินผลการปฏิบัติงานเป็นประจำอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
- พิจารณาอนุมัติการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน และการดำเนินการใดๆ ตามที่กฎหมายและหน่วยงานกำกับดูแลกำหนด เช่น สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (กลต.) ฯลฯ เพื่อป้องกันการทำการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- พิจารณาอนุมัติการทำรายการได้มาและการจำหน่ายไปของสินทรัพย์ และการดำเนินการใดๆ ตามที่กฎหมายและหน่วยงานกำกับดูแลกำหนด เช่น คปภ. ก.ล.ต. ฯลฯ เพื่อป้องกันการทำการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- พิจารณาอนุมัติในเรื่องที่มีสาระสำคัญที่เสนอโดยฝ่ายบริหาร เช่น แผนธุรกิจ งบประมาณ โครงการขนาดใหญ่ ที่มีมูลค่าเกินอำนาจของฝ่ายบริหาร

7. จัดให้มีระบบการดำเนินงานรายงานทางการเงิน การปฏิบัติตามกฎระเบียบ การบริหารความเสี่ยง และการควบคุมภายใน รวมถึงให้มีหน่วยงานหรือบุคคลากรที่มีความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่ ทำหน้าที่ในการตรวจสอบการปฏิบัติงานข้างต้น เพื่อให้มั่นใจว่ามีประสิทธิภาพเพียงพอและมีความโปร่งใส

8. ดูแลให้มีการสรรหากรรมการและจัดทำแผนการสืบทอดตำแหน่งงานของผู้บริหารระดับสูงอย่างมีประสิทธิภาพ

9. จัดตั้งคณะกรรมการชด้อยยให้มีความเพียงพอและเหมาะสมสำหรับการปฏิบัติหน้าที่ รวมถึงแต่งตั้งมอบหมายบุคคลอื่นใดให้ดำเนินกิจการของบริษัทภายใต้การควบคุมและภายในเวลาที่คณะกรรมการเห็นสมควร

10. ประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชด้อยยเป็นประจำทุกปี

11. อนุมัติหลักเกณฑ์การจ่ายโบนัสพิเศษประจำปีให้แก่พนักงาน

12. แต่งตั้งเลขานุการบริษัท

ผู้บริหาร

1. นายปิติพงษ์	พิศาลบุตร	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้อำนวยการ
2. นางสาวอนุกุล	จิตติคุณรัตน์	รองกรรมการผู้อำนวยการ - การเงิน
3. นางนลินา	โพธารามิก	รองกรรมการผู้อำนวยการ - รับประกัน
4. นายอนรรฆ	หวังหลี	ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ - บริหารสินทรัพย์
5. นายอนุญษ์	หวังหลี	ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ - สินไหมทดแทน
6. ดร.ศรัณฐ์	หวังหลี	ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ - พัฒนาธุรกิจ ปฏิบัติงานการตลาด บริหารช่องทางการขาย และสนับสนุนการตลาด
7. นายเรวัต	เมธีวิรังสรรค์	ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ - ระบบข้อมูล

บทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบของผู้บริหาร

นายปิติพงษ์ พิศาลบุตร กรรมการผู้อำนวยการ

1. บริหารกิจการของบริษัทตามวัตถุประสงค์ ข้อบังคับ นโยบาย ระเบียบ ข้อกำหนด คำสั่ง และมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท และ/หรือ มติที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท

2. บริหาร จัดการ ควบคุม และดำเนินการหรือปฏิบัติงานให้เป็นไปตามนโยบาย แผนงานและงบประมาณที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

3. บริหาร จัดการ ควบคุมให้ทุกฝ่ายดำเนินการให้มีการจัดทำและส่งมอบนโยบายทางธุรกิจของบริษัท รวมถึงแผนงานและงบประมาณ ต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อขออนุมัติ และให้รายงานความก้าวหน้าตามแผนงานและงบประมาณที่ได้รับอนุมัติต่อคณะกรรมการบริษัท

4. บังคับบัญชา ติดตาม สั่งการ ดำเนินการ ตลอดจนเข้าลงนามในนิติกรรม สัญญา เอกสารคำสั่ง หนังสือแจ้งหรือหนังสือใดๆ ที่ใช้ติดต่อกับหน่วยงานหรือบุคคลอื่น เพื่อให้การดำเนินงานของบริษัทสำเร็จลุล่วงอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

5. บังคับบัญชาพนักงานและลูกจ้าง รวมถึงการบรรจุ แต่งตั้ง ถอดถอน เลื่อน ลด ตัดเงินเดือนหรือค่าจ้าง ลงโทษทางวินัย ตลอดจนให้ออกจากตำแหน่งตามระเบียบ ข้อกำหนด หรือคำสั่งที่คณะกรรมการบริษัท และ/หรือ บริษัท กำหนด
6. วางแผนพัฒนาบุคลากรรายบุคคลของรองกรรมการผู้อำนวยการ ดำเนินตามแผนและติดตามผลการพัฒนา บุคลากร
7. พิจารณานุมัติแผนความก้าวหน้าในสายอาชีพให้กับพนักงาน ไม่ว่าจะเป็นการเลื่อนตำแหน่งและการ โอนย้ายงาน
8. มีอำนาจในการมอบอำนาจช่วง และ/หรือมอบหมายให้บุคคลอื่นปฏิบัติงานเฉพาะแทนได้ โดยการมอบ อำนาจช่วง และ/หรือ การมอบหมายดังกล่าวให้อยู่ภายใต้ขอบเขตแห่งการมอบอำนาจตามหนังสือมอบอำนาจ และ/หรือ ให้เป็นไปตามระเบียบ ข้อกำหนด หรือคำสั่งที่คณะกรรมการบริษัท และ/หรือ บริษัทกำหนดไว้
9. เป็นผู้นำและปฏิบัติตนให้เป็นแบบอย่างตามหลักจริยธรรมและจรรยาบรรณทางธุรกิจของบริษัท

นางสาวอนุกุล ฐิติกุลรัตน์ รองกรรมการผู้อำนวยการ กำกับดูแลฝ่ายการเงิน

1. กำหนดนโยบายของหน่วยงานภายใต้การกำกับดูแลให้สอดคล้องกับนโยบายธุรกิจของบริษัท
2. พิจารณานุมัติแผนงานของหน่วยงานภายใต้การกำกับดูแล
3. พิจารณานุมัติวิธีการและขั้นตอนการปฏิบัติงานของหน่วยงานภายใต้การกำกับดูแล
4. สอบทานแผนงบประมาณการใช้จ่ายของหน่วยงานภายใต้การกำกับดูแล และพิจารณานุมัติการใ้ช้ งบประมาณภายในอำนาจที่กำหนด
5. วางแผนพัฒนาบุคลากรรายบุคคล ดำเนินการตามแผนและติดตามผลการพัฒนาบุคลากร ของระดับ ผู้ำนวยการฝ่าย
6. สอบทานแผนความก้าวหน้าในสายอาชีพ พร้อมทั้งติดตามการเลื่อนตำแหน่งและการ โอนย้ายงานของ พนักงานตามแผน
7. บริหารข้อมูล การรายงานทางการเงิน และการจัดทำบัญชี การเงิน ให้เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีที่ รับรองทั่วไป
8. บริหารเงินสดและเงินทุนหมุนเวียน ตลอดจนจัดหาและจัดสรรเงินทุนของธุรกิจ
9. จัดการและวางแผนด้านภาษีอากร
10. ควบคุมความเสี่ยงทางการเงินและการบัญชี ตลอดจนสินทรัพย์ต่างๆ ของกิจการ ไม่ให้เกิดการสูญเสีย
11. พยากรณ์ทางการเงินและงบประมาณเพื่อให้สอดคล้องกับทิศทางของบริษัท เกี่ยวกับยอดขายและรายได้ โดยใช้งบประมาณเป็นตัวควบคุมการบริหารในการตรวจสอบผลการปฏิบัติงาน
12. จัดทำรายงานและวิเคราะห์ข้อมูลเชิงสถิติ

นางนลินา โพธารามิก รองกรรมการผู้อำนวยการ กำกับดูแลฝ่ายรับประกัน และสำนักบริหารความเสี่ยง

1. กำหนดนโยบายของหน่วยงานภายใต้การกำกับดูแลให้สอดคล้องกับนโยบายธุรกิจของบริษัท
2. พิจารณานุมัติแผนงานของหน่วยงานภายใต้การกำกับดูแล
3. พิจารณานุมัติวิธีการและขั้นตอนการปฏิบัติงานของหน่วยงานภายใต้การกำกับดูแล

4. สอบทานแผนงบประมาณการใช้จ่ายของหน่วยงานภายใต้การกำกับดูแล และพิจารณาอนุมัติการใช้งบประมาณภายในอำนาจที่กำหนด

5. วางแผนพัฒนาบุคลากรรายบุคคล ดำเนินการตามแผนและติดตามผลการพัฒนาบุคลากร ของระดับผู้อำนวยการฝ่าย

6. สอบทานแผนความก้าวหน้าในสายอาชีพ พร้อมทั้งติดตามการเลื่อนตำแหน่งและการโอนย้ายงานของพนักงานตามแผน

นายอนรรฆ หวังหลี่ รองกรรมการผู้อำนวยการ กำกับฝ่ายบริหารสินทรัพย์

1. กำหนดนโยบายของหน่วยงานภายใต้การกำกับดูแลให้สอดคล้องกับนโยบายธุรกิจของบริษัท

2. พิจารณาอนุมัติแผนงานของหน่วยงาน ภายใต้การกำกับดูแล

3. พิจารณาอนุมัติวิธีการ ขั้นตอนการปฏิบัติงานของหน่วยงานภายใต้การกำกับดูแล

4. สอบทานแผนงบประมาณการใช้จ่ายของหน่วยงานภายใต้การกำกับดูแล และพิจารณาอนุมัติการใช้งบประมาณภายในอำนาจที่กำหนด

5. วางแผนพัฒนาบุคลากรรายบุคคล ดำเนินการตามแผนและติดตามผลการพัฒนาบุคลากร ของระดับผู้อำนวยการฝ่าย

6. สอบทานแผนความก้าวหน้าในสายอาชีพ พร้อมทั้งติดตามการเลื่อนตำแหน่งและการโอนย้ายงานของพนักงานตามแผน

นายอนิษฐ์ หวังหลี่ รองกรรมการผู้อำนวยการ กำกับดูแลฝ่ายสินไหมทดแทน

1. กำหนดนโยบายของหน่วยงานภายใต้การกำกับดูแลให้สอดคล้องกับนโยบายธุรกิจของบริษัท

2. พิจารณาอนุมัติแผนงานของหน่วยงาน ภายใต้การกำกับดูแล

3. พิจารณาอนุมัติวิธีการ ขั้นตอนการปฏิบัติงานของหน่วยงานภายใต้การกำกับดูแล

4. สอบทานแผนงบประมาณการใช้จ่ายของหน่วยงานภายใต้การกำกับดูแล และพิจารณาอนุมัติการใช้งบประมาณภายในอำนาจที่กำหนด

5. วางแผนพัฒนาบุคลากรรายบุคคล ดำเนินการตามแผนและติดตามผลการพัฒนาบุคลากร ของระดับผู้อำนวยการฝ่าย

6. สอบทานแผนความก้าวหน้าในสายอาชีพ พร้อมทั้งติดตามการเลื่อนตำแหน่งและการโอนย้ายงานของพนักงานตามแผน

นายเรวัต เมธีวิรัชสรรค์ ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ กำกับดูแลฝ่ายระบบข้อมูล

1. กำหนดแผนงานของหน่วยงานภายใต้การกำกับดูแลให้สอดคล้องกับนโยบายของบริษัท

2. พิจารณาอนุมัติแผนงานของหน่วยงาน ภายใต้การกำกับดูแล

3. พิจารณาอนุมัติวิธีการและขั้นตอนการปฏิบัติงานของหน่วยงานภายใต้การกำกับดูแล

4. สอบทานแผนงบประมาณการใช้จ่ายของหน่วยงานภายใต้การกำกับดูแล และพิจารณาอนุมัติการใช้งบประมาณภายในอำนาจที่กำหนด

5. ให้คำปรึกษาหรือแนะนำด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ การวิเคราะห์และพัฒนาระบบทั้งด้าน software และ hardware
6. วางแผนพัฒนาบุคลากรรายบุคคล ดำเนินการตามแผนและติดตามผลการพัฒนาบุคลากรของระดับผู้อำนวยการฝ่าย
7. สอบทานแผนความก้าวหน้าในสายอาชีพ พร้อมทั้งติดตามการเลื่อนตำแหน่งและการโอนย้ายงานของพนักงานตามแผนงาน

ดร. ศรีณัฐ หวังหลี รองกรรมการผู้อำนวยการ กำกับดูแลฝ่ายบริหารช่องทางการขาย, ฝ่ายปฏิบัติการตลาด, ฝ่ายสนับสนุนการตลาด และฝ่ายพัฒนาธุรกิจ

1. กำหนดนโยบายของหน่วยงานภายใต้การกำกับดูแลให้สอดคล้องกับนโยบายธุรกิจของบริษัท
2. พิจารณานุมัติแผนงานของหน่วยงาน ภายใต้การกำกับดูแล
3. พิจารณานุมัติวิธีการ ขั้นตอนการปฏิบัติงานของหน่วยงานภายใต้การกำกับดูแล
4. สอบทานแผนงบประมาณการใช้จ่ายของหน่วยงานภายใต้การกำกับดูแล และพิจารณานุมัติการใช้งบประมาณภายในอำนาจที่กำหนด
5. วางแผนพัฒนาบุคลากรรายบุคคล ดำเนินการตามแผนและติดตามผลการพัฒนาบุคลากร ของระดับผู้อำนวยการฝ่าย
6. สอบทานแผนความก้าวหน้าในสายอาชีพ พร้อมทั้งติดตามการเลื่อนตำแหน่งและการโอนย้ายงานของพนักงานตามแผน

2.4 คณะกรรมการชุดย่อย

2.4.1 คณะกรรมการตรวจสอบ

ประกอบด้วยกรรมการอิสระทั้งคณะ มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี และอยู่ในตำแหน่งได้ไม่เกิน 3 วาระ โดยในเดือนพฤศจิกายน 2561 คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งกรรมการตรวจสอบที่ครบกำหนดออกตามวาระดำรงรายชื่อด้านล่าง กลับเข้าดำรงตำแหน่งต่อไปอีก 1 วาระ

- | | |
|---------------------------------|-------------------------|
| 1. ศาสตราจารย์พิเศษหิรัญ รดีศรี | ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ |
| 2. นายประมนต์ สุธีวงศ์ | กรรมการตรวจสอบ |
| 3. นายเกียรติ ศรีจอมขวัญ | กรรมการตรวจสอบ |

โดยกรรมการตรวจสอบลำดับที่ 1 เป็นบุคคลที่มีความรู้ด้านบัญชีและการเงินและมีประสบการณ์ในการสอบทานงบการเงินของบริษัท

ทั้งนี้ นายพิสิษฐ์ โพธิเสถียร ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบภายใน ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

1. สอบทานให้บริษัทมีการรายงานทางการเงินที่มีความสมบูรณ์ เชื่อถือได้ มีการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญ โดยครบถ้วนและเป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

2. สอบทานให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายในและระบบการตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย ถอดถอน การพิจารณาความดีความชอบและค่าตอบแทนของหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน รวมถึงกำหนดอำนาจหน้าที่ความรับผิดชอบของหน่วยงานตรวจสอบภายใน

3. สอบทานให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) กฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัย และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท

4. พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้ง และเลิกจ้างบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชี และเสนอค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของบริษัท รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อย ปีละ 1 ครั้ง

5. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องโยกกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของ ตลท. ทั้งนี้เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท

6. สอบทานให้บริษัทมีระบบการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ

7. รายงานผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบให้คณะกรรมการบริษัทอย่างน้อยปีละ 4 ครั้ง

8. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และต้องประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อยดังต่อไปนี้

8.1 ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของบริษัท

8.2 ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของบริษัท

8.3 ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของ ตลท. หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท

8.4 ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี

8.5 ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

8.6 จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบและการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบแต่ละท่าน

8.7 ความเห็นหรือข้อสังเกต โดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับจากการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมาย

8.8 รายการอื่นที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบ ภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

9. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการของบริษัทมอบหมายด้วยความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ

10. ในการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบหากพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำดังต่อไปนี้ ซึ่งอาจมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัท ให้คณะกรรมการตรวจสอบรายงานต่อคณะกรรมการของบริษัทเพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร

10.1 รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

10.2 การทุจริตหรือมีสิ่งผิดปกติหรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบควบคุมภายใน

10.3 การฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของ ตลท. กฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัย หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท

หากคณะกรรมการของบริษัทหรือผู้บริหารไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาตามวรรคหนึ่ง กรรมการตรวจสอบรายใดรายหนึ่งอาจรายงานว่ามีรายการหรือการกระทำตามวรรคหนึ่งต่อ ก.ล.ต. หรือ คตท. และคณะกรรมการตรวจสอบจะต้องรายงานต่อ คปภ. โดยไม่ชักช้า

11. ในกรณีที่ผู้สอบบัญชีพบพฤติการณ์อันควรสงสัยว่ากรรมการ ผู้จัดการ หรือบุคคลซึ่งรับผิดชอบในการดำเนินงานของบริษัทได้กระทำความผิดตามที่กฎหมายระบุและได้แจ้งข้อเท็จจริงเกี่ยวกับพฤติการณ์ดังกล่าวให้คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัททราบและเพื่อดำเนินการตรวจสอบต่อไปโดยไม่ชักช้า และให้คณะกรรมการตรวจสอบรายงานผลการตรวจสอบเบื้องต้นให้แก่สำนักงานและผู้สอบบัญชีทราบภายในสามสิบวันนับแต่วันที่ได้รับแจ้งจากผู้สอบบัญชี พฤติการณ์อันควรสงสัยที่ต้องแจ้งดังกล่าว และวิธีการเพื่อให้ได้มาซึ่งข้อเท็จจริงเกี่ยวกับพฤติการณ์นั้น ให้เป็นไปตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด

2.4.2 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ประกอบด้วยกรรมการหรือผู้บริหารของบริษัท มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี โดยในเดือนกุมภาพันธ์ 2562 คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งกรรมการบริหารความเสี่ยง ที่ครบกำหนดออกตามวาระ ดังรายชื่อด้านล่าง กลับเข้าดำรงตำแหน่งต่อไปอีก 1 วาระ

1. นายนิพล	ตั้งจิรวงษ์	ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
2. นายปิติพงษ์	พิศาลบุตร	กรรมการบริหารความเสี่ยง
3. นางสาวอนุกุล	จิตติกุลรัตน์	กรรมการบริหารความเสี่ยง
4. นางนลินา	โพธารามิก	กรรมการบริหารความเสี่ยง
5. นายอนรรฆ	หวังหลี	กรรมการบริหารความเสี่ยง

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

- กำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยง ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้และระดับความเสี่ยงสูงสุดที่ยอมรับ และนำเสนอแนะนโยบายบริหารความเสี่ยงให้แก่คณะกรรมการบริษัทเพื่ออนุมัติ
- กำกับดูแลการพัฒนาและการปฏิบัติตามกรอบการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร
- สอบทานรายงานการบริหารความเสี่ยงเพื่อติดตามความเสี่ยงที่สำคัญ และดำเนินการเพื่อให้มั่นใจได้ว่า องค์กรมีการจัดการความเสี่ยงอย่างเพียงพอและเหมาะสม
- นำเสนอความเสี่ยงในภาพรวมของบริษัท รวมถึงความเพียงพอของระบบควบคุมภายในเพื่อการจัดการความเสี่ยงต่าง ๆ ที่สำคัญให้กับคณะกรรมการบริษัท
- ให้คำแนะนำกับฝ่ายต่าง ๆ ที่เป็นหน่วยงานบริหารความเสี่ยง และพิจารณาแก้ไขข้อมูลต่าง ๆ ที่เกี่ยวกับการพัฒนาระบบการบริหารความเสี่ยง

2.4.3 คณะกรรมการลงทุน

ประกอบด้วยผู้บริหารที่ดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้อำนวยการ ผู้อำนวยการฝ่ายบริหารสินทรัพย์ และผู้บริหารอื่นซึ่งแต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริษัท วาระการดำรงตำแหน่งจะสิ้นสุดตามสถานภาพตำแหน่งของผู้บริหาร

1. นายปิติพงษ์	พิศาลบุตร	ประธานคณะกรรมการลงทุน
2. นายนิพล	ตั้งจิรวงษ์	กรรมการลงทุน

3. นายอนรรฆ หวังหลี กรรมการลงทุน

โดยนายสุจินต์ หวังหลี ดำรงตำแหน่งที่ปรึกษาคณะกรรมการลงทุน

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการลงทุน

1. จัดทำกรอบนโยบายการลงทุนเพื่อขออนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท
2. พิจารณาแผนการลงทุนให้สอดคล้องกับกรอบนโยบายการลงทุนที่อนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัท และนโยบายบริหารความเสี่ยงโดยรวม และอยู่ภายใต้ข้อกำหนดของ คปภ. และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
3. พิจารณากำหนดแนวทางปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงด้านการลงทุน
4. พิจารณาจัดทำระเบียบวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการลงทุนของบริษัท
5. กำกับดูแลการลงทุนของบริษัทให้เป็นไปตามกรอบนโยบายการลงทุน แผนการลงทุน ระเบียบวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการลงทุนและนโยบายบริหารความเสี่ยงที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท
6. สอบทานและปรับเปลี่ยนกรอบนโยบายการลงทุนและแผนการลงทุนให้เหมาะสมกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงและนำเสนอกรอบนโยบายการลงทุนที่มีการเปลี่ยนแปลงต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ
7. พิจารณาอนุมัติการลงทุนในหลักทรัพย์
8. พิจารณาอนุมัติการให้กู้ยืมทั่วไป
9. พิจารณาอนุมัติการขายทรัพย์สินที่เป็นอสังหาริมทรัพย์

2.4.4 คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน-สรรหาและสรรหาภิบาล

ประกอบด้วยกรรมการอิสระทั้งคณะ มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี โดยในเดือนกุมภาพันธ์ 2562 คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งกรรมการกำหนดค่าตอบแทนที่ครบกำหนดออกตามวาระ ดังรายชื่อด้านล่าง กลับเข้าดำรงตำแหน่งต่อไปอีก 1 วาระ

1. นายประมนต์ สุธีวงศ์ ประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน-สรรหาและสรรหาภิบาล
2. นายเกียรติ ศรีจอมขวัญ กรรมการกำหนดค่าตอบแทน-สรรหาฯ
3. นายพรพงษ์ พรประภา กรรมการกำหนดค่าตอบแทน-สรรหาฯ

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน-สรรหา และสรรหาภิบาล

หน้าที่และความรับผิดชอบด้านการกำหนดค่าตอบแทน

1. เสนอโครงสร้างและวิธีการจ่ายค่าตอบแทนให้แก่คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อย และผู้บริหารระดับสูง เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ แล้วแต่กรณี
2. พิจารณากำหนดค่าตอบแทนประจำปีให้แก่คณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย เสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อขออนุมัติในที่ประชุมผู้ถือหุ้น
3. พิจารณากำหนดค่าตอบแทนประจำปีให้แก่ผู้บริหารระดับสูง เสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ
4. พิจารณาทบทวนอำนาจและหน้าที่เกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทนเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการในการปรับปรุงให้เหมาะสม สอดคล้องกับกฎหมาย ระเบียบหรือคำสั่งของหน่วยงานราชการ เช่น คปภ. ตลท. และ ก.ล.ด. ฯลฯ

หน้าที่และความรับผิดชอบด้านการสรรหา

1. กำหนดหลักเกณฑ์และวิธีการในการสรรหากรรมการบริษัท กรรมการชุดย่อย และผู้บริหารระดับสูง เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ

2. คัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท กรรมการชุดย่อย และผู้บริหารระดับสูง เมื่อครบวาระหรือมีตำแหน่งว่างลง เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งแล้วแต่กรณี

3. ดูแลโครงสร้างและองค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัทให้เหมาะสมกับองค์กรและหน้าที่ความรับผิดชอบที่มีต่อผู้ถือหุ้น

4. พิจารณาทบทวนอำนาจและหน้าที่เกี่ยวกับการสรรหาเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการในการปรับปรุงให้เหมาะสม สอดคล้องกับกฎหมาย ระเบียบ หรือคำสั่งของหน่วยงานราชการ เช่น คปภ. ตลท. และ ก.ล.ต. ฯลฯ

หน้าที่และความรับผิดชอบด้านธรรมาภิบาล

1. พิจารณาทบทวนนโยบายและแนวปฏิบัติ เกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการและจริยธรรมทางธุรกิจให้มีความเหมาะสมและเพียงพอ โดยนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท

2. ติดตามและประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการและจริยธรรมทางธุรกิจของคณะกรรมการบริษัทและทุกคนในองค์กรเป็นประจำอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

3. พิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการเพื่อทำหน้าที่สนับสนุนการกำกับดูแลกิจการและจริยธรรมทางธุรกิจได้ตามความเหมาะสม

2.4.5 คณะกรรมการบริหาร

ประกอบด้วย สมาชิกที่เป็นผู้บริหารที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท วาระการดำรงตำแหน่งจะสิ้นสุดตามสภาพตำแหน่งของผู้บริหาร

- | | | |
|-----------------|--------------|------------------------|
| 1. นายปีติพงษ์ | พิศาลบุตร | ประธานคณะกรรมการบริหาร |
| 2. นางสาวอนุกุล | ฐิติกุลรัตน์ | กรรมการบริหาร |
| 3. นางนลิตา | โพธารามิก | กรรมการบริหาร |

โดยนายสุจินต์ หวังหลี ดำรงตำแหน่งที่ปรึกษาคณะกรรมการบริหาร

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร

1. รับผิดชอบในการควบคุม ดูแล การปฏิบัติงานของฝ่ายจัดการของบริษัทและบริษัทย่อยให้ดำเนินไปตามนโยบายและแผนงานหลักที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

2. รับผิดชอบในการจัดทำนโยบาย งบประมาณ แนวทาง และแผนงานหลักในการดำเนินธุรกิจของบริษัทและบริษัทย่อย เสนอต่อคณะกรรมการบริษัท

3. รับผิดชอบในการควบคุม ดูแล ให้บริษัทและบริษัทย่อยปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พระราชบัญญัติบริษัทมหาชน และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนข้อกำหนดหรือประกาศที่ออกตามกฎหมายดังกล่าว อาทิ ข้อกำหนด ตลท. ประกาศของ ก.ล.ต.

4. รับผิดชอบในการดูแลให้บริษัทและบริษัทย่อยปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรอง โดยทั่วไป ให้มีการจัดทำงบการเงินที่แสดงถึงฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทและบริษัทย่อยที่เป็นจริงอย่างรอบคอบและสมเหตุสมผล

5. รับผิดชอบในการประเมินและวิเคราะห์ความเสี่ยงในการประกอบธุรกิจของบริษัทและบริษัทย่อย และกำหนดมาตรการที่เหมาะสมเพื่อบริหารความเสี่ยง เสนอต่อคณะกรรมการบริษัท

6. รับผิดชอบในการปฏิบัติงานอื่นตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

2.5 การสรรหาและการแต่งตั้งกรรมการ กรรมการอิสระ และผู้บริหาร

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน-สรรหาและธรรมาภิบาล ซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระทั้งคณะ จะเป็น ผู้คัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการและผู้บริหาร ตั้งแต่ระดับกรรมการ ผู้อำนวยการขึ้นไป และเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัทและที่ประชุมผู้ถือหุ้นตามลำดับ

การแต่งตั้งกรรมการ จะต้องได้รับมติเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของ จำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียง โดยมีการลงคะแนนเสียงเลือกตั้งเป็นรายบุคคล และ กรรมการที่มีส่วนได้เสียจะต้องออกเสียงในวาระนี้

คุณสมบัติของบุคคลที่จะเป็นกรรมการ

1. มีคุณสมบัติตามที่กฎหมายกำหนด เช่น พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และ ตลาดหลักทรัพย์ และพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย
2. มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจ มีความตั้งใจและมีจริยธรรมใน การดำเนินธุรกิจ
3. สามารถใช้ดุลยพินิจอย่างตรงไปตรงมาอย่างเป็นอิสระจากฝ่ายจัดการและกลุ่มที่มีผลประโยชน์อื่นใด
4. สามารถอุทิศเวลาให้บริษัทที่ตนเป็นกรรมการได้อย่างเพียงพอ และเอาใจใส่ในการปฏิบัติหน้าที่ตามความ รับผิดชอบของตน

คุณสมบัติของบุคคลที่จะเป็นกรรมการอิสระ

บริษัทกำหนดค่านิยามของกรรมการอิสระเท่ากับเกณฑ์ของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ดังนี้

1. ถือหุ้น ไม่เกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท โดยให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องด้วย
2. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือเป็น ผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มี อำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
3. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิตหรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็นบิดา มารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะ ได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทหรือบริษัทย่อย
4. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มี อำนาจควบคุมของบริษัท ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคย เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท โดยพิจารณาจากรายการที่มีมูลค่าตั้งแต่ 20 ล้านบาท หรือตั้งแต่ร้อยละ 3 ของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัท แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อย กว่า 2 ปี
5. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจ ควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของ ผู้ชออนุญาต บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทสังกัดอยู่ เว้นแต่ได้พ้น จากการใช้ลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี

6. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงินซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่า 2 ล้านบาทต่อปีจากบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี

7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้น ซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่

8. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท หรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย

9. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นทางการเป็นการดำเนินงานของบริษัท

2.6 นโยบายการจ่ายค่าตอบแทน (Remuneration policy)

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน-สรรหาและสรรหาภิบาลเป็นผู้พิจารณากำหนดนโยบายค่าตอบแทนสำหรับกรรมการและผู้บริหารระดับสูง เพื่อเสนอคณะกรรมการบริษัทและ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติตามลำดับ

ค่าตอบแทนกรรมการ

1. ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

คณะกรรมการบริษัทกำหนดค่าตอบแทนกรรมการโดยพิจารณาถึงภารกิจ ความรับผิดชอบ และการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ โดยเปรียบเทียบกับบริษัทอื่นที่มีขนาดและลักษณะของธุรกิจที่ใกล้เคียงกัน รวมทั้งนำเงินปันผลที่จ่ายให้กับผู้ถือหุ้นเป็นองค์ประกอบในการพิจารณาค่าด้วย โดยค่าตอบแทนกรรมการที่เป็นตัวเงินแบ่งเป็น 2 ประเภท ดังนี้

- 1.1 เบี้ยประชุม จ่ายให้กรรมการต่อครั้งที่เข้าประชุม โดยประธานกรรมการได้รับจำนวน 30,000 บาท และกรรมการอื่นคนละ 20,000 บาท
- 1.2 บำเหน็จ จ่ายสำหรับกรรมการทั้งคณะ คิดเป็นร้อยละ 5 ของเงินปันผล โดยประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้รับในอัตรา 2.0 เท่าของจำนวนที่จ่ายให้กรรมการ

2. ค่าตอบแทนอื่น

บริษัทไม่มีค่าตอบแทนอื่นของกรรมการ

ค่าตอบแทนคณะกรรมการชุดย่อย

บริษัทจ่ายเบี้ยประชุมให้กรรมการต่อครั้งที่เข้าประชุม ดังนี้

1. คณะกรรมการตรวจสอบ

- ประธานจำนวน 30,000 บาท
- กรรมการคนละ 20,000 บาท

2. คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน-สรรหาและสรรหาภิบาล คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และ คณะกรรมการลงทุน

- ประธานจำนวน 20,000 บาท
- กรรมการคนละ 10,000 บาท

ค่าตอบแทนผู้บริหาร

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน-สรรหาและสรรหาภิบาลจะเป็นผู้พิจารณาทบทวนค่าตอบแทนของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้อำนวยการ เพื่อเสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ ซึ่งค่าตอบแทนดังกล่าว มีการกำหนดอย่างเหมาะสมตามโครงสร้างค่าตอบแทนของบริษัท โดยพิจารณาจากผลการปฏิบัติงานและสอดคล้องกับภาระหน้าที่ความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้อำนวยการจะเป็นผู้พิจารณาความเหมาะสมในการกำหนดค่าตอบแทน และการปรับค่าจ้างประจำปีของผู้บริหารระดับผู้อำนวยการ โดยพิจารณาจากผลการปฏิบัติงานและผลการดำเนินงานของบริษัท

บริษัทได้จัดให้มีค่าตอบแทนอื่นของผู้บริหาร ได้แก่ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ โดยบริษัทได้สมทบในอัตราส่วนร้อยละ 5 ของเงินเดือน

ค่าตอบแทนพนักงาน

บริษัทมีนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนตามผลการปฏิบัติงาน (Pay for Performance) ซึ่งจะผันแปรตามผลการปฏิบัติงานทั้งด้านปริมาณและคุณภาพของงานที่ทำได้ ทั้งนี้เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพ คุณภาพ และสร้างความเป็นธรรมในระยะยาว อีกทั้งยังเป็นการสร้างระบบการจ่ายค่าตอบแทนให้เป็นรูปธรรม สร้างแรงจูงใจให้ผู้ปฏิบัติงานใช้ศักยภาพของตนเองให้มากขึ้น นอกจากนี้ บริษัทยังคำนึงถึงความเพียงพอต่อการดำรงชีพ เหมาะสมกับภาวะค่าครองชีพและสถานการณ์ทางเศรษฐกิจในปัจจุบัน รวมทั้งมีการจ่ายโบนัสประจำและโบนัสพิเศษให้แก่พนักงาน โดยการจ่ายโบนัสพิเศษจะพิจารณาจากผลการปฏิบัติงานของพนักงานและผลการดำเนินงานของบริษัท ทั้งนี้ เพื่อเป็นแรงจูงใจในการทำงานให้บรรลุเป้าหมายขององค์กร

การจ่ายค่าตอบแทนและการปรับเงินเดือนประจำปี จะเกิดขึ้นหลังจากมีการประเมินผลการปฏิบัติงานอย่างเป็นระบบ โดยตั้งตัวชี้วัดความสำเร็จ (Key Performance Indicator: KPI) ที่ส่งเสริมเป้าหมายขององค์กร เป็นที่ยอมรับร่วมกันระหว่างผู้ปฏิบัติงานกับหัวหน้างาน เพื่อเป็นการสร้างหลักฐานเชิงประจักษ์ วัดได้ ประเมินได้ ประกอบกับการตั้งความคาดหวังเชิงพฤติกรรมหลัก (Core Competency) ขององค์กร เพื่อให้ได้ผู้ปฏิบัติงานที่เป็นคนเก่งและคนดีในเวลาเดียวกัน

บริษัทมีความเป็นธรรมภายใน โดยพิจารณาจ่ายค่าตอบแทนที่เท่ากันสำหรับคนที่มีผลการปฏิบัติงานเท่ากัน และจ่ายค่าตอบแทนที่สูงกว่าสำหรับคนที่ทำผลงานได้ดีกว่า มากกว่า หรือยากกว่า โดยทั้งนี้ต้องผ่านการวิเคราะห์ค่าจ้าง และประเมินค่างานอย่าง โปร่งใส เปรียบเทียบกันได้ระหว่างงานทุกงานในองค์กร เพราะงานทุกอย่างและทุกด้านมีความสำคัญกับองค์กรทั้งสิ้น เพียงแต่จะแตกต่างกัน ไปด้วยลักษณะหน้าที่เท่านั้น

บริษัทมีนโยบายการจ่ายสวัสดิการเพื่อช่วยแบ่งเบาภาระของพนักงาน เช่น ค่ารักษาพยาบาล ค่าพันดกรรม ค่าแวนสาขาดหรือคอนแทคเลนส์สาขาด เครื่องแบบพนักงาน เงินช่วยเหลือประเภทต่างๆ เงินให้กู้ยืมฉุกเฉิน เงินกู้ยืมเพื่อจัดซื้อยานพาหนะ เงินกู้ยืมเพื่อการเคหะ นอกจากนี้ ยังมีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่บริษัทจ่ายสมทบให้พนักงาน เพื่อสนับสนุนให้พนักงานเก็บออมในระยะยาว และมีเงินทุนจำนวนหนึ่งหากจำเป็นต้องออกจากงาน

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

3.1 การบริหารความเสี่ยงขององค์กร (Enterprise Risk Management : ERM)

คณะกรรมการบริษัท ได้ให้ความสำคัญเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงเป็นอย่างมาก จึงได้มีมติแต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ซึ่งประกอบด้วยกรรมการที่มีคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ และสอดคล้องกับประกาศ

สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง แนวปฏิบัติ โครงสร้าง คุณสมบัติ และข้อพึงปฏิบัติที่ดีของกรรมการบริษัทประกันชีวิตและบริษัทประกันวินาศภัย รวมถึงประกาศ เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการกำหนดมาตรฐานขั้นต่ำในการบริหารจัดการความเสี่ยง โดยมีรายชื่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และหนังสือรับรองประวัติกรรมการบริหารความเสี่ยง ซึ่งได้รับแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท

นอกจากนี้ บริษัทได้ตระหนักถึงความสำคัญของ ผู้ถือหุ้น ผู้ที่มีส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้องทางธุรกิจ และลูกค้า เพื่อให้บรรลุถึงเจตนารมณ์ของบริษัทด้านบรรษัทภิบาล จึงได้จัดทำกฎบัตรคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท เพื่อกำหนดกรอบการดำเนินงานด้านการบริหารความเสี่ยงของบริษัท รวมทั้งกำหนดโครงสร้าง บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของผู้ที่เกี่ยวข้องกับกิจกรรมการบริหารความเสี่ยง และองค์ประกอบของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ซึ่งจะช่วยให้บริษัทมีประสิทธิภาพในการดำเนินงาน สามารถบรรลุวัตถุประสงค์ และรักษาหรือสร้างคุณค่าจากการบริหารงานในภาพรวม อันเป็นการเพิ่มมูลค่าและส่งเสริมการเติบโตอย่างยั่งยืนของบริษัท และมีการแต่งตั้งหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยงอย่างชัดเจน เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงของบริษัทมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

ความเสี่ยงของ บริษัท นวักประกันภัย จำกัด (มหาชน) เกิดขึ้น เนื่องจากลักษณะของการดำเนินธุรกิจที่เป็นการรับโอนความเสี่ยงจากผู้เอาประกันภัย หรือมีความเสี่ยงเกิดขึ้นจากความผันผวนของภาวะตลาดและเศรษฐกิจของประเทศ หรือความเสี่ยงเกิดจากคู่ค้า ลูกค้า หรือตัวแทนของบริษัทไม่ชำระหนี้ตามภาระผูกพัน หรือความเสี่ยงเกิดจากบริษัทมีการกระจุกตัวในการทำธุรกรรมทางการค้าหรือการลงทุนมากเกินไป นอกจากนี้ ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นอาจเนื่องมาจากการปฏิบัติงานต่างๆผิดพลาด ไม่เพียงพอ หรือไม่เหมาะสม ซึ่งมีผลสืบเนื่องมาจากการควบคุมภายในของบริษัทที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผลไม่ดีพอ ทำให้ไม่สามารถป้องกันข้อผิดพลาดในการปฏิบัติการได้ หรือความเสี่ยงอาจเกิดจากการที่ผู้ตรวจสอบไม่สามารถตรวจพบข้อผิดพลาดของการปฏิบัติงานได้ เพราะการเลือกสุ่มตัวอย่างในการตรวจอาจไม่สมบูรณ์

ดังนั้น บริษัทจึงมีการระบุความเสี่ยง เพื่อช่วยให้บริษัททราบว่าความเสี่ยงเกิดขึ้นที่ระบบงานหรือหน่วยงานใด มีการประเมินความเสี่ยง เพื่อหาวิธีในการบริหารความเสี่ยง ทั้งนี้ เพื่อให้บริษัทดำเนินงานไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลตามวิสัยทัศน์และพันธกิจที่ได้ตั้งเป้าหมายไว้

บริษัทได้จำแนกประเภทความเสี่ยงและสาเหตุของความเสี่ยงที่ส่งผลต่อการดำเนินธุรกิจเป็นด้านต่าง ๆ ดังนี้

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

1. ความเสี่ยงจากการแข่งขันและการเปิดเสรีธุรกิจประกันภัย

การเปิดเสรีธุรกิจประกันภัยส่งผลให้การดำเนินธุรกิจประกันภัยในประเทศไทยมีการแข่งขันที่รุนแรงมากขึ้นจากการที่บริษัทประกันภัยต่างประเทศซึ่งมีฐานะทางการเงินที่แข็งแกร่ง มีเทคโนโลยีที่ทันสมัยและมีผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ เข้ามาร่วมทุนกับบริษัทประกันภัยของคนไทยมากขึ้น ทำให้บริษัทเหล่านี้มีความสามารถในการรับประกันภัยได้สูงขึ้นตลอดจนมีอำนาจในการแข่งขัน ทั้งด้านราคา เชิงกลยุทธ์ และคุณภาพในการให้บริการ ส่งผลให้บริษัทประกันภัยขนาดกลางและขนาดเล็กของไทยต้องอยู่ในภาวะแข่งขันอย่างรุนแรง

บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงโดย

1. ปรับกลยุทธ์ทางการแข่งขัน โดยการหาช่องทางตลาดใหม่ที่มีศักยภาพ และพัฒนาผลิตภัณฑ์ประเภทใหม่ให้สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจ สังคม และความต้องการของลูกค้า ให้สามารถตอบรับกับสภาพตลาดที่เปลี่ยนแปลงไป

2. พิจารณาเรื่องแผนการควบรวมกิจการกับบริษัทประกันภัยขนาดกลางและขนาดเล็กของคนไทย เพื่อขยายฐานลูกค้าและเพิ่มขนาดเงินกองทุนให้สามารถรับเสี่ยงภัยได้มากขึ้น และบริหารค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานโดยใช้ทรัพยากรร่วมกัน เพื่อให้ต้นทุนการดำเนินงานอยู่ในระดับที่ต่ำและสามารถแข่งขันได้

2. ความเสี่ยงจากสถานการณ์ทางเศรษฐกิจ

ภาวะเศรษฐกิจเป็นปัจจัยสำคัญในการดำเนินธุรกิจ ในช่วงที่ภาวะเศรษฐกิจตกต่ำทำให้อำนาจซื้อลดลง ผู้เอาประกันภัยของบริษัทซึ่งประกอบด้วย ลูกค้าบุคคลธรรมดา และลูกค้านิติบุคคล หรือหน่วยงานภาครัฐต่างๆ อาจลดความคุ้มครอง ยกเลิกความคุ้มครอง หรือไม่ต่ออายุกรมธรรม์ ทั้งจากสาเหตุการลดอัตราการผลิต ลดการส่งออก หรือลดค่าใช้จ่ายซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของบริษัท

บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงโดย วิเคราะห์สาเหตุในการแสดงเจตจำนงของผู้เอาประกันภัย ชี้แจงให้ทราบและเข้าใจถึงผลเสียในการไม่ทำประกันภัยคุ้มครองทรัพย์สิน รวมทั้งเสนอให้ปรับทุนประกันภัย หรือเปลี่ยนประเภทความคุ้มครอง ตามความเหมาะสมของช่วงเวลาและความต้องการของผู้เอาประกันภัย

3. ความเสี่ยงจากผลกระทบต่อชื่อเสียง/ภาพลักษณ์องค์กร

ความคาดหวังจากผู้มีส่วนได้ส่วนเสียที่มีต่อบริษัทเป็นการเฉพาะ ซึ่งบริษัทอาจไม่สามารถตอบสนองได้ทุกประเด็น เช่น ความต้องการของลูกค้าที่จะได้รับการชดเชยค่าสินไหมทดแทนตามที่คาดหวัง ความต้องการของลูกค้าที่จะได้รับการบริการตามความคาดหวัง ความเสี่ยงดังกล่าวอาจส่งผลกระทบต่อความเชื่อมั่น ชื่อเสียง และภาพลักษณ์ของบริษัท

บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงโดย ดำเนินถึงเป้าหมายเชิงกลยุทธ์และชื่อเสียงของบริษัทเป็นสำคัญ โดยได้รับการสนับสนุนและการมีส่วนร่วมจากคณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูง เพื่อให้ได้รับข้อมูลจากหลายแง่มุมและหลากหลายประสบการณ์ ซึ่งจะนำไปสู่การประเมินความเสี่ยงด้านชื่อเสียงของบริษัทที่อาจเกิดขึ้นได้

ความเสี่ยงด้านการประกันภัย

1. ความเสี่ยงจากจำนวนและความถี่ของความเสียหายที่เพิ่มสูงขึ้น เป็นผลกระทบจากปัจจัยภายนอก ทั้งจากสภาพทางภูมิศาสตร์ ภัยธรรมชาติ ภัยพิบัติ อุบัติภัย ภัยก่อการร้าย หรือโจรกรรม ที่อาจนำมาซึ่งความเสียหายรุนแรง ต่อชีวิตร่างกาย และทรัพย์สินที่บริษัทรับประกันภัยไว้

2. ความเสี่ยงจากความไม่สมดุลของสัดส่วนของผลิตภัณฑ์ประกันภัยประเภทต่างๆ โดยเน้นเจาะตลาดเฉพาะภัยบางประเภท ซึ่งอาจทำให้รายได้ของบริษัทต้องผูกติดกับผลิตภัณฑ์นั้น เนื่องจากมีต้นทุนหรือค่าเสียหายโดยเฉลี่ยอยู่ในระดับสูง เช่นการประกันรถยนต์ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้หรือกำไรของบริษัท

3. ความเสี่ยงทางจริยธรรมหรือศีลธรรม ความเสี่ยงที่เกิดจากการกระทำอันไม่สุจริตของผู้เอาประกันภัย ที่มุ่งหวังผลประโยชน์จากการทำประกันภัย ส่งผลให้บริษัทต้องเสี่ยงต่อการจ่ายค่าสินไหมทดแทนจำนวนสูงเกินความเป็นจริง

บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงโดย

1. วิเคราะห์อัตราค่าเสียหาย และอัตราค่าเสียหายรวมกับค่าใช้จ่าย
2. พิจารณาคัดเลือกกลุ่มลูกค้า ลักษณะกิจการ และความเสี่ยงของภัยที่จะรับประกันภัยอย่างเข้มงวด
3. กระจายความเสี่ยงภัยโดยการทำประกันภัยต่อแบบสัญญาล่วงหน้าและแบบเฉพาะรายไว้กับบริษัทประกันภัยที่มั่นคงทั้งในประเทศและต่างประเทศ รวมทั้งการซื้อประกันภัยต่อแบบความเสียหายส่วนเกิน ซึ่งจะช่วยควบคุมความ

เสี่ยงภัยที่บริษัทรับไว้เอง เพื่อป้องกันไม่ให้ผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงินของบริษัทเกิดความผันผวนและได้รับผลกระทบอย่างรุนแรงกรณีเกิดมหันตภัย

4. บริหารสัดส่วนของผลิตภัณฑ์ ให้กระจายการรับเสี่ยงภัยไปในทุกประเภทภัย ด้วยสัดส่วนที่เหมาะสม สอดคล้องกับสภาพตลาด โดยใช้หลักวิชาการ ข้อมูลทางสถิติที่ทันสมัย และสอดคล้องกับแผนกลยุทธ์ทางการตลาด เพื่อมุ่งเน้นเจาะตลาดในผลิตภัณฑ์ที่สามารถสร้างผลกำไรและมีแนวโน้มการเติบโตดี

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงอันเกิดจากการมีเงินลงทุนและสินทรัพย์ที่ไม่สามารถทำการซื้อขายในจำนวน ราคา และเวลาที่ต้องการได้ อาจทำให้บริษัทประสบกับสภาพขาดเงินสดที่จะนำมาชำระหนี้สิน และภาระผูกพันให้ได้ตามจำนวนหรือตรงตามเวลา ผลเสียหายที่เกิดขึ้นมีทั้งความเสียหายในรูปตัวเงินและความเสียหายที่ไม่ได้อยู่ในรูปตัวเงิน เช่น ชื่อเสียง ภาพลักษณ์ ความเชื่อมั่นของลูกค้า คู่ค้า ประชาชน และอุตสาหกรรม

บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงโดย

1. พิจารณาลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีสภาพคล่อง เช่น ตราสารหนี้ภาครัฐหรือตราสารหนี้ภาคเอกชน ที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตต่ำ การลงทุนแบบกระจายการลงทุนและกำหนดสัดส่วนและระยะเวลาการลงทุนให้สอดคล้องและเหมาะสมกับระยะเวลาการชำระหนี้สินและภาระผูกพันของบริษัท การบริหารลูกหนี้ เจ้าหนี้ การบริหารจัดการระยะเวลาคงเหลือ และการเปลี่ยนแปลงมูลค่าสินทรัพย์ โดยคำนึงถึงโครงสร้างอายุคงเหลือของสินทรัพย์และหนี้สิน ให้อยู่ในระดับของปริมาณ และระยะเวลาที่สอดคล้องกับสถานการณ์ทั้งภายในและภายนอกบริษัท

2. ดำรงเงินกองทุนที่มาจากส่วนของผู้ถือหุ้น ให้ครอบคลุมภาระหนี้สิน และให้มีสัดส่วนที่เพียงพอต่อความเสี่ยงทางธุรกิจและจากการดำเนินงาน รวมทั้งจัดให้มีแหล่งสำรองสภาพคล่องจากสถาบันการเงินไว้เป็นแผนสำรองกรณีเกิดภาวะฉุกเฉิน

3. กำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบและลำดับชั้นการรายงานของผู้ที่เกี่ยวข้องกับการบริหารสภาพคล่องอย่างชัดเจน และกำหนดให้มีระบบการรายงานข้อมูลที่สามารถเตือนภัยให้ผู้บริหารทราบ หากมีกิจกรรมใดที่ฝ่าฝืนนโยบาย หรือตัวชี้วัดใดมีระดับเข้าใกล้ขีดจำกัด ซึ่งได้กำหนดไว้โดยกระชับ ชัดเจน รวดเร็ว ทันกาล และถูกต้องแม่นยำ

ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ

1. ความเสี่ยงด้านบุคลากร เนื่องจากจำนวนบุคลากรที่มีความรู้ความสามารถด้านธุรกิจประกันภัยมีจำนวนค่อนข้างจำกัด บริษัทจึงบริหารความเสี่ยงโดยสนับสนุนให้มีการจัดอบรมในองค์กรและให้ทุนพนักงานไปอบรมและศึกษาต่อในระดับการศึกษาที่สูงขึ้น เพื่อรักษามูลค่าบุคลากรที่มีความรู้ความสามารถให้ทำงานกับบริษัทในระยะยาว

2. ความเสี่ยงจากกระบวนการปฏิบัติงาน เกิดจากความไม่เพียงพอ หรือไม่เหมาะสมของระบบการควบคุมภายใน ที่อาจมีการแบ่งแยกหน้าที่การทำงานไม่เหมาะสม รวมถึงความเสี่ยงที่เกิดจากกระบวนการที่ไม่สามารถตรวจสอบผู้ละเมิดพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ทำให้ผู้บริหารบริษัทมีความเสี่ยงที่จะถูกโทษปรับ และบริษัทมีความเสี่ยงที่ชื่อเสียงจะเสียหาย ซึ่งบริษัทบริหารความเสี่ยงโดย

1) สนับสนุนและสร้างค่านิยมต่อการทำงานที่คำนึงถึงหลักธรรมาภิบาลอย่างต่อเนื่อง

2) กำหนดคู่มือวิธีปฏิบัติงาน อำนาจดำเนินการ และความรับผิดชอบอย่างชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษร และมีการปรับปรุงอย่างสม่ำเสมอ

3) เสริมสร้างวัฒนธรรมและค่านิยมต่อการบริหารความเสี่ยงในองค์กรและต่อการปฏิบัติงานอย่างซื่อสัตย์ มีจริยธรรม คำนึงถึงความถูกต้อง ความรอบคอบ

3. ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยี เนื่องจากข้อมูลสถิติต่างๆ และข้อมูลสำคัญที่เกี่ยวข้องกับลูกค้าของบริษัท อาจมีการสูญหาย หรือรั่วไหล ไปสู่บุคคลภายนอกหรือคู่แข่ง ซึ่งส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของบริษัท รวมถึงความเสี่ยงจากการหยุดดำเนินการอันเนื่องมาจากการเกิดพิบัติภัยกับศูนย์คอมพิวเตอร์หลักของบริษัท ทำให้ไม่สามารถใช้ระบบคอมพิวเตอร์ในการดำเนินธุรกิจได้ หรือข้อมูลสูญหายบางส่วนหรือทั้งหมด

บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงโดย การสร้างระบบป้องกันความปลอดภัยของข้อมูล จัดให้มีระบบสำรองข้อมูล และมาตรการรองรับความเสี่ยงของศูนย์คอมพิวเตอร์หลัก เพื่อรองรับเหตุฉุกเฉินอันอาจเกิดขึ้น บริษัทได้กำหนดแนวทางปฏิบัติกรณีเกิดเหตุการณ์ฉุกเฉินที่อาจกระทบต่อการดำเนินงาน โดยได้จัดทำแผนสำรองเพื่อการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง ซึ่งทุกหน่วยงานต้องทบทวนและทดสอบแผนดังกล่าวเป็นประจำทุกปี

นอกจากนี้ บริษัทมีข้อกำหนดระเบียบวิธีปฏิบัติอย่างชัดเจน ในเรื่องนโยบายการรักษาความปลอดภัยของข้อมูล และระบบข้อมูล เพื่อป้องกันการสูญหาย หรือรั่วไหลของข้อมูล โดยครอบคลุมด้านต่างๆ ได้แก่

1) ซอฟต์แวร์ ระบบความปลอดภัย และการรักษาข้อมูล โดยได้จัดให้มีระบบตรวจสอบระบบการป้องกันไวรัสคอมพิวเตอร์ ไฟร์วอลล์ และการติดตั้งแพตช์ของผู้ผลิตโปรแกรมเพื่อปิดจุดอ่อนหรือช่องโหว่ในระบบ และจัดให้มีระบบสำรองข้อมูลเป็นประจำ

2) ฮาร์ดแวร์และระบบเครือข่าย ซึ่งได้จัดให้มีการใช้บริการศูนย์คอมพิวเตอร์สำรองของบริษัทเพื่อเป็นศูนย์สำรองกรณีเกิดภัยพิบัติ

3) สภาพของศูนย์คอมพิวเตอร์ โดยได้จัดให้มีระบบสำรองไฟไว้ใช้ในกรณีฉุกเฉินระยะสั้น รวมทั้งระบบสำรองไฟจากเครื่องผลิตไฟฟ้า ในกรณีที่ไฟฟ้าจากสถานีจ่ายไฟดับเป็นระยะเวลานาน มีระบบป้องกันไฟไหม้และอุปกรณ์ดับเพลิงที่ไม่ส่งผลกระทบต่อระบบอิเล็กทรอนิกส์

4) ระบบบริหารบุคคล เช่น การกำหนดสิทธิ์ผู้ใช้งาน การจำกัดขนาดของเมล์ที่สามารถส่งออกนอกบริษัท และรายงานการส่งเมล์ออกนอกบริษัท เป็นต้น

5) การตรวจสอบระบบสารสนเทศ ซึ่งจัดให้มีการตรวจสอบระบบสารสนเทศโดยผู้ตรวจสอบจากภายนอกเป็นครั้งคราว เพื่อการปรับปรุงกระบวนการและขั้นตอนการทำงานให้ได้มาตรฐานตามหลักสากลอย่างต่อเนื่อง

4. ความเสี่ยงด้านปัจจัยภายนอก เกิดขึ้นจากเหตุปัจจัยภายนอกและส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงาน และ/หรือฐานะทางการเงินของบริษัท เช่น ความเสี่ยงจากบุคคลภายนอก ความเสี่ยงจากการแข่งขันในตลาด ความเสี่ยงทางการเมือง ความเสี่ยงอันเนื่องมาจากอุบัติเหตุต่างๆที่ไม่คาดคิด เช่น ไฟไหม้ น้ำท่วม แผ่นดินไหว

บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงโดย พิจารณาคัดเลือกลักษณะกลุ่มลูกค้า รวมทั้งลักษณะธุรกิจ และลักษณะภัยที่ติเข้ามาสู่บริษัท และเพิ่มความระมัดระวังในภัยที่บริษัทมีสถิติของการเกิดความเสียหายจากการขาดจริยธรรมและศีลธรรมของผู้เอาประกันภัย (Moral Hazard) ก่อนที่บริษัทจะตัดสินใจรับประกันภัย หากมีกรณีบ่งชี้ว่ามีความเสี่ยงภัยค่อนข้างสูง บริษัทอาจปฏิเสธการรับประกันภัย รวมถึงบริษัทได้มีการตรวจสอบประวัติของผู้เอาประกันภัยตามหลักการบริหารความเสี่ยง อันเป็นการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

ความเสี่ยงด้านตลาด

คือความเสี่ยงที่เกิดจากการลดลงของมูลค่าของสินทรัพย์ที่ลงทุน จากความผันผวนด้านอัตราแลกเปลี่ยน อัตราดอกเบี้ย และราคาหลักทรัพย์ จากการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยภายนอกต่างๆ เช่น ภาวะเศรษฐกิจ สังคม และการเมือง

บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงโดย การกระจายการลงทุนในหลักทรัพย์หลายประเภทและกระจายการลงทุนหลายประเภทธุรกิจ เพื่อลดความผันผวนของมูลค่าเงินลงทุนโดยรวมของบริษัท โดยมีการติดตามและวิเคราะห์ความผันผวนของราคาตราสารที่ลงทุน เพื่อประกอบการตัดสินใจลงทุนให้เหมาะสมกับสภาพการณ์ และมีนโยบายหลีกเลี่ยงการลงทุนในประเภทหลักทรัพย์เชิงกำไร ที่มีความเสี่ยงของความผันผวนของราคาสูง โดยให้น้ำหนักการลงทุนในสินทรัพย์ที่มีคุณภาพ และมีผลตอบแทนที่แน่นอน ทั้งนี้ บริษัทมีคณะกรรมการลงทุนที่จะพิจารณาและกำหนดนโยบายการลงทุน ซึ่งเพิ่มเติมจากข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) เพื่อลดผลกระทบของความเสี่ยงที่บริษัทจะสูญเสียเงินลงทุน และมีการพิจารณาทบทวนสัดส่วนการลงทุนอย่างสม่ำเสมอ

ความเสี่ยงด้านการจัดการสินทรัพย์และหนี้สิน

คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ราคาตราสารทุน และราคาอสังหาริมทรัพย์ ที่ส่งผลให้จำนวนสินทรัพย์ไม่เพียงพอต่อจำนวนหนี้สินและภาระผูกพันที่สำคัญของบริษัท โดยเฉพาะเงินสำรองค่าสินไหมทดแทนเงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ และเบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้า และระยะเวลาของสินทรัพย์ยาวนานกว่าระยะเวลาหนี้สิน ซึ่งจะส่งผลต่อสภาพคล่องเงินกองทุนและความมั่นคงทางการเงินของบริษัท

บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงโดย มีการจัดการสินทรัพย์และหนี้สิน โดยกำหนดให้มีนโยบายบริหารความเสี่ยงการลงทุน ซึ่งสอดคล้องกับกรอบนโยบายการลงทุน แผนการลงทุน และระเบียบวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการลงทุนของบริษัท ซึ่งผ่านการพิจารณาของที่ประชุมคณะกรรมการลงทุน เพื่อให้ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติและนำมาปฏิบัติ โดยมีรายละเอียดการกำหนดและควบคุมสัดส่วนสินทรัพย์และหนี้สิน การกำหนดสัดส่วนลงทุนในหลักทรัพย์ สัดส่วนเงินสด และสินทรัพย์สภาพคล่องตามแผนการลงทุนและแผนการลงทุนประกอบธุรกิจอื่น

ความเสี่ยงด้านเครดิต

คือความเสี่ยงที่เกิดจากคู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามภาระที่ตกลงไว้กับบริษัท และมีโอกาสที่จะถูกปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือ

1. ความเสี่ยงจากการลงทุน

บริษัทมีสินทรัพย์อยู่ในรูปเงินลงทุนในหลักทรัพย์เกินกว่าร้อยละ 50 ของสินทรัพย์ทั้งหมดของบริษัท ดังนั้น ความเสี่ยงอาจเกิดขึ้นจากผู้ออกตราสารที่บริษัทลงทุนไว้ ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด

บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงโดย พิจารณาลงทุนกับผู้ออกตราสารที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือโดยสถาบันภายนอกที่มีมาตรฐาน เช่น TRIS และ FITCH และกำหนดนโยบายที่จะลงทุนเฉพาะตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถือระดับ Investment Grade ที่บริษัทกำหนดเท่านั้น พร้อมทั้งมีการติดตามข่าวสารการปรับอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารที่บริษัทลงทุน เพื่อพิจารณาแนวโน้มธุรกิจของบริษัทที่ออกตราสาร และกำหนดให้มีการติดตามทบทวนวงเงินลงทุนรวมในแต่ละรายที่เหมาะสม ภายใต้แผนการลงทุนของบริษัท อย่างสม่ำเสมอ

2. ความเสี่ยงจากบริษัทรับประกันภัยต่อ

หากบริษัทรับประกันภัยต่อไม่สามารถชำระค่าสินไหมทดแทนให้บริษัทได้ตามเวลากำหนด และ/หรือตามจำนวนที่ระบุไว้ในสัญญาประกันภัยต่อ จะส่งผลกระทบต่อความเสี่ยงด้านสภาพคล่องแก่บริษัท

อย่างไรก็ตาม บริษัทจะพิจารณาคัดเลือกบริษัทประกันภัยต่อที่มีอันดับความน่าเชื่อถือที่ไม่ต่ำกว่า A- ทั้งนี้ภายหลังจากการทำสัญญาประกันภัยต่อ จะมีการติดตามการปรับอันดับความน่าเชื่อถือของบริษัทประกันภัยต่อเป็นประจำทุกเดือน

ความเสี่ยงด้านการกระจุกตัว

หมายถึง ความเสี่ยงที่มูลค่าสินทรัพย์กระจุกตัวในแต่ละประเภท การลงทุนในตราสารทุนที่กระจุกตัว

ความเสี่ยงจากการลงทุน เนื่องจากบริษัทมีนโยบายการลงทุนในตราสารทุน เพื่อให้ได้รับผลตอบแทนจากการลงทุนตามที่ได้ตั้งเป้าหมายไว้ ดังนั้น ถ้าบริษัทลงทุนแบบกระจุกตัวเฉพาะในตราสารทุนหนึ่งๆ ที่ให้ผลตอบแทนที่ดี อาจส่งผลให้บริษัทเกิดความเสี่ยงหายอย่างมาก เมื่อมูลค่าของตราสารทุนนั้นๆ ลดลง หรือบริษัทขาดทุนจากการลงทุนในตราสารทุนดังกล่าว

บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงโดย กระจายการลงทุนในการบริหารสินทรัพย์ และจำกัดสัดส่วนที่จะลงทุนแยกตามประเภทความเสี่ยงของหลักทรัพย์ ซึ่งบริษัทให้ความสำคัญกับความเสี่ยงด้านการกระจุกตัว เพราะจะส่งผลกระทบต่อภาพรวมของบริษัท และทำให้บริษัทมีความเสี่ยงด้านอื่นๆ เช่น ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านการประกันภัยต่อ รวมถึงความเพียงพอของการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงของบริษัท

ความเสี่ยงด้านกฎหมาย กฎระเบียบ และการกำกับ การปฏิบัติงาน

หมายถึง การที่บริษัทไม่ปฏิบัติตาม ละเมิด หรือละเลย กฎ ระเบียบ ข้อบังคับของกฎหมาย กฎระเบียบของบริษัท หรือประกาศของหน่วยงานที่กำกับดูแลได้ระบุไว้ ซึ่งบริษัทมีการบริหารความเสี่ยงโดย

1. ส่งเสริมให้พนักงานตระหนักว่าการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์เป็นภาระความรับผิดชอบของพนักงานทุกคนทุกระดับ
2. สื่อสารและทำความเข้าใจกฎเกณฑ์ที่มีผลกระทบต่อการทำงานให้พนักงานทุกคนรับทราบ
3. จัดเก็บและติดตามข้อมูลเกี่ยวกับกฎ ข้อบังคับ ให้ทันเหตุการณ์และสะดวกต่อการใช้งาน
4. พัฒนาคู่มือการทำงานของแต่ละหน่วยงานและระบุเรื่องสำคัญที่พนักงานไม่สามารถละเลยหรือละเมิดกฎที่บริษัทได้ระบุไว้ ทั้งนี้เพื่อป้องกันการละเมิดกฎหมายที่สำคัญ เช่น กฎหมาย ปปง.

ความเสี่ยงภายในกลุ่มบริษัท

หมายถึง ภาระผูกพัน ความรับผิดชอบ และความสูญเสียที่เกิดขึ้นต่อสมาชิกของกลุ่มบริษัทที่อยู่ในเครือเดียวกัน ที่ส่งผลกระทบต่อความมั่นคงทางการเงินของบริษัท ซึ่งในปัจจุบันบริษัทมีเงินลงทุนในบริษัทร่วม คือ บริษัท TKI General Insurance Co., Ltd. และ บริษัท TKI Life Insurance Co., Ltd. ในสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว

บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงโดย กำหนดและควบคุมให้เป็นไปตามนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านการลงทุน และการลงทุนประกอบธุรกิจอื่น และข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง เพื่อไม่ให้เกิดความเสียหาย หรือเป็นอุปสรรคต่อการดำเนินการตามปกติของบริษัท

ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่

หมายถึง ความสูญเสียจากความเสี่ยงที่ยังไม่ปรากฏขึ้นในปัจจุบัน แต่อาจจะเกิดขึ้นได้ในอนาคต เนื่องจากสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป เป็นความเสี่ยงที่เกิดขึ้นอย่างช้าๆ มีโอกาสในการเกิดความเสี่ยงต่ำ แต่เมื่อเกิดขึ้นแล้วจะส่งผลกระทบต่ออย่างรุนแรง ความเสี่ยงประเภทนี้มักจะถูกระบุขึ้นมาจากผลการคาดการณ์ บนพื้นฐานของการศึกษาจากหลักฐานที่ปรากฏอยู่

บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงโดย พัฒนาผลิตภัณฑ์ให้ครอบคลุมกับต้นทุนความเสียหาย หรือ คัดเลือกภัยของลูกค้ำให้รัดกุมมากขึ้น

3.2 การบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset Liability Management : ALM)

บริษัทมีการบริหารจัดการสินทรัพย์และหนี้สิน โดยพิจารณาลงทุนในหลักทรัพย์ต่าง ๆ ให้มีความสอดคล้องสัมพันธ์กันระหว่าง ระยะเวลาและจำนวนสินทรัพย์ลงทุน กับระยะเวลา และจำนวนหนี้สินตามภาระผูกพันของบริษัท ได้แก่ เงินสำรองค่าสินไหมทดแทน, เบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ตกเป็นรายได้ และเบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้า

บริษัท มีวิธีบริหารจัดการ โดย

- จัดทำประมาณการกระแสเงินสด และกระแสเงินสดจ่าย เพื่อสามารถประมาณการจำนวนเงินและระยะเวลาได้ค่อนข้างแน่นอน ทำให้เกิดความสมดุลกันระหว่างรายรับ และรายจ่าย
- เน้นลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูง ซึ่งสามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ทันทีเมื่อต้องการ
- จัดสรรเงินลงทุนบางส่วน เพื่อสำรองเป็นค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานของบริษัท เช่น เงินฝากธนาคาร, ตัวเงินคลัง, พันธบัตรระยะสั้นของธนาคารแห่งประเทศไทย เป็นต้น

รายการ	มูลค่า (หน่วย : ล้านบาท)			
	วันที่ 30 มิถุนายน 2561		วันที่ 31 ธันวาคม 2560	
	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน
สินทรัพย์ลงทุน (Total Investment Assets)	3,029.05	3,209.68	3,059.91	3,270.07
สินทรัพย์สภาพคล่อง (Total Liquid Assets)	2,897.79	2,897.79	2,928.66	2,928.66
หนี้สินรวม	3,377.04	3,142.08	2,992.53	2,729.69
หนี้สินตามสัญญาประกันภัย	2,265.47	2,032.16	2,140.09	1,879.12

หมายเหตุ - ราคาบัญชี หมายถึง สินทรัพย์และหนี้สิน ที่ประเมินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

- ราคาประเมิน หมายถึง สินทรัพย์และหนี้สินที่ประเมินตาม ประกาศ คปภ. ว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สิน และหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย เพื่อวัตถุประสงค์ในการคำนวณอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน และการกำกับดูแลการดำเนินงานของกองทุนของบริษัท

มาตรการป้องกันการขาดทุนอย่างสำคัญ ที่อาจจะเกิดจากการต้องขายสินทรัพย์ลงทุนในช่วงที่สถานะตลาดไม่เอื้ออำนวย

บริษัทกำหนดเป้าหมายให้ธุรกิจเติบโตและสร้างผลตอบแทนอย่างมั่นคงในระยะยาว ดังนั้น บริษัทจึงให้ความสำคัญต่อ มาตรการป้องกันการขาดทุนอย่างสำคัญ ที่อาจจะเกิดจากการต้องขายสินทรัพย์ลงทุนในช่วงที่สภาวะตลาดไม่เอื้ออำนวย โดย

1. ติดตามสถานการณ์ภาวะเศรษฐกิจอย่างใกล้ชิดตลอดเวลาและเมื่อพบว่าเกิดสถานการณ์เปลี่ยนแปลงที่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญ ผู้รับผิดชอบหน่วยงานลงทุนจะต้องรายงานต่อคณะกรรมการลงทุน เพื่อการตัดสินใจในการขายสินทรัพย์ลงทุน เนื่องจากความผันผวนของภาวะเศรษฐกิจทั้งในและนอกประเทศ อาจทำให้ผลตอบแทนจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์ไม่เป็นไปตามที่คาดการณ์ไว้
2. เน้นลงทุนในตราสารหนี้ที่มีอายุไม่เกิน 5 ปี เพื่อลดผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด
3. ลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนตลาดเงินในประเทศ เนื่องจากเป็นเงินลงทุนที่มีสภาพคล่องสูง และความเสี่ยงจากการลงทุนต่ำ
4. จัดเตรียมวงเงินกู้กับสถาบันการเงิน เพื่อเป็นแหล่งเงินสำรองและป้องกันไม่ให้เกิดปัญหาสภาพคล่องในกรณี que บริษัทอาจไม่พิจารณาขายสินทรัพย์ลงทุนในสภาวะที่ตลาดไม่เอื้ออำนวย ซึ่งปัจจุบันบริษัทมีวงเงินสินเชื่อกับธนาคารพาณิชย์ 3 แห่ง เพื่อลดปัญหาการพึ่งพาสถาบันการเงินใดมากเกินไป

4. ความเสี่ยงจากการรับประกันภัยที่สามารถคาดการณ์ได้และมีนัยสำคัญอันอาจมีผลกระทบต่อฐานะการเงินของบริษัท การบริหารจัดการประกันภัยต่อ ความเชื่อมโยงของเงินกองทุนและความเสี่ยงจากการรับประกันภัย และการกระจุกตัวจากการรับประกันภัย

จากข้อมูลด้านความเสี่ยงจากการรับประกันภัย ในหัวข้อ 3.1 ที่ได้แสดงในเรื่องการบริหารความเสี่ยงองค์กร หนึ่งในการบริหารความเสี่ยงทางด้านการรับประกันภัย นั้น คือ การทำประกันภัยต่อ ซึ่งจะมีเรื่องสัดส่วนที่บริษัทรับประกันภัยไว้เอง ซึ่งจะกำหนดอยู่ในสัญญาประกันภัยต่อแบบไม่เป็นสัดส่วน (Excess of Loss) ทั้งที่เป็นสัดส่วนรับเสี่ยงภัยไว้เองสูงสุดต่อความเสี่ยง (Maximum Retention Per Risk – MRR) และสัดส่วนในการรับเสี่ยงภัยไว้เองสูงสุดต่อเหตุการณ์ (Maximum Event Retention – MER) โดยพิจารณาจากระดับความเสี่ยงภัยที่บริษัทยอมรับได้ (Risk Appetite) เงินกองทุนที่บริษัทต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย และผลจากการคำนวณความน่าจะเป็นสำหรับการเกิดความเสียหายสูงสุดต่อเหตุการณ์ โดยพิจารณาจากประวัติความเสียหายของบริษัทในระยะ 10 ปีย้อนหลัง โดยมอบหมายให้แผนกคณิตศาสตร์ประกันภัยเป็นผู้ประเมิน ในกรณีที่บริษัทจะประสบภัยจะใช้แบบจำลองการเกิดความเสียหายจากภัยธรรมชาติของบริษัทนายหน้าประกันภัยต่อที่ได้จัดทำขึ้น อย่างน้อย 1 ครั้ง ต่อปี เพื่อเป็นแนวทางในการกำหนดวงเงินประกันภัยต่อแบบไม่เป็นสัดส่วนที่บริษัทจะพิจารณาการเอาประกันภัยต่อ หรือคัดเลือกแผนประกันภัยให้เหมาะสม

สัดส่วนที่บริษัทตั้งเป้าหมายไว้ คือ การรับประกันภัยที่ไม่ใช่ภัยพิบัติไม่เกิน 1 ใน 3 ของระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของบริษัทต่อครั้ง และการรับประกันภัยพิบัติไม่เกินระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของบริษัทต่อครั้ง และพิจารณาจากผลตอบแทนจากการลงทุนของบริษัทโดยเฉลี่ยในระยะ 5 ปีย้อนหลังเปรียบเทียบกับผลตอบแทนของตลาด

แผนการประกันภัยต่อที่เหมาะสมสำหรับการจำกัดความเสี่ยงให้อยู่ภายในขอบเขตของระดับความเสี่ยงสูงสุดที่รับได้ บริษัทมีหลักเกณฑ์คือ

- การตั้งเป้าหมายส่วนเกินของเงินกองทุน เพื่อเป็นเครื่องมือในการบริหารจัดการเงินกองทุนให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมที่สุดเกินกว่าระดับที่กฎหมายกำหนด เพื่อลดความผันผวนของการดำเนินธุรกิจประกันตามปกติ
- เป้าหมายส่วนเกินของเงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย จะถูกกำหนดขึ้นมาเพื่อให้มีการแบ่งประเภทของภัย การกระจายตัวของภัย และจำนวนเงินที่บริษัทรับประกันภัยไว้เอง โดยมีประกันภัยต่อหนุนหลัง

- การกำหนดประเภทของสัญญาประกันภัยต่อ ขึ้นอยู่กับภาวะความเสี่ยงภัย (Risk Profile) ของแต่ละประเภท

- ในกรณีที่มีความผันผวนของความเสียหายมาก สัญญาประกันภัยต่อแบบสัดส่วน (Proportional Treaty) จะเป็นเครื่องมือที่ดีในการจัดการความเสี่ยงภัยของบริษัท และ จะได้รับการชดใช้ค่าสินไหมทดแทนเรียกคืนได้รวดเร็ว ดังนั้น นอกเหนือจากการรับประกันภัยเสี่ยงภัยไว้เอง (Retention) บริษัทจึงต้องการการประกันภัยต่อ Reinsurance Treaty Capacity สำหรับงานประกันภัยอัครภัย ประกันภัยทางทะเล การประกันภัยวิศวกรรม การประกันภัยเบ็ดเตล็ด เช่น การประกันภัยความรับผิดชอบบุคคลภายนอก การประกันภัยอุบัติเหตุกลุ่ม การรับประกันภัยในงานดังกล่าว จะมีทุนประกันภัยที่สูงและมีโอกาสในการเกิดเหตุที่มีจำนวนเงินสูงได้ บริษัทจึงได้ใช้สัญญาประกันภัยต่อแบบ Surplus

เกณฑ์การพิจารณาจำนวนเงินของสัญญาประกันภัยต่อ ขึ้นอยู่กับเบี้ยประกันภัยและผลประโยชน์ของสัญญาประกันภัยต่อ โดยถูกกำหนดมาจากบริษัทประกันภัยต่อที่เป็นผู้นำ รวมถึง Risk Profile ที่ได้จัดสรรในสัญญาประกันภัยต่อ นั้น ๆ

- กรณีที่ภาวะความเสี่ยงภัยของงานประเภทนั้น ไม่มีความผันผวนสูงมากนัก การประกันภัยต่อแบบความเสียหายส่วนเกิน จะเหมาะสมสำหรับการกระจายความเสี่ยงของการสะสมภัย ดังนั้น การประกันภัยรถยนต์ บริษัทได้ใช้สัญญาประกันภัยต่อแบบส่วนเกิน (Excess of Loss Treaty) เป็นสัญญาประกันภัยต่อหลัก บริษัทจะต้องมีการจ่ายสำรองค่าสินไหมทดแทนก่อนจึงดำเนินการเรียกคืนค่าสินไหมทดแทนจากสัญญาประกันภัยต่อแบบความเสียหายส่วนเกิน ดังนั้น ระยะเวลาในการเรียกคืนค่าสินไหมทดแทนจะนานกว่าสัญญาประกันภัยต่อแบบสัดส่วน

ในกรณีที่มีการรับประกันภัยรถยนต์ที่มีทุนประกันภัยสูง บริษัทได้กระจายความเสี่ยง ภัย โดยการจัดการใช้สัญญาประกันภัยต่อแบบ Quota Share และ/หรือ Facultative Reinsurance

- การประกันภัยต่อเฉพาะราย บริษัทจะพิจารณาใช้เพื่อกระจายความเสี่ยงที่นอกเหนือจากสัญญา ประกันภัยต่อที่ได้จัดสรรเอาประกันภัยแล้ว หรืออยู่นอกเหนือจากเงื่อนไขการรับประกันภัยของสัญญาฉบับนั้น หรือเกินกว่าความเสี่ยงสะสมของบริษัทที่ยอมรับได้

- สัญญาประกันภัยต่อแบบความเสียหายส่วนเกิน (Excess of Loss Reinsurance) จะต้องคุ้มครองความเสี่ยงภัยที่บริษัทรับประกันไว้เอง เพื่อไม่ให้เกิน Risk Appetite ของบริษัท โดยพิจารณาจากการกำหนด Deductible or Excess Point ให้อยู่ในช่วงระดับที่บริษัทสามารถยอมรับความเสี่ยงได้ ทั้งที่เป็นความเสี่ยงภัยไว้เองสูงสุดต่อภัย (Per Risk) หรือ ต่อมหันตภัย (Catastrophe) โดยเฉพาะกรณีที่มีความเสี่ยงภัยสะสม เช่น นิติอาคารชุดอยู่อาศัย หรือสำนักงาน ศูนย์การค้า หรือภัยบลิ๊อค หรือภัยธรรมชาติ เช่น น้ำท่วม แผ่นดินไหว เป็นต้น โดยมีรายงานผลการรับประกันภัยของการสะสมภัยสำหรับภัยบลิ๊อคเป็นประจำทุกเดือน สำหรับภัยอาคารสูงและภัยธรรมชาติเป็นรายไตรมาส เพื่อ ตรวจสอบจำนวนเงินของการรับประกันภัยให้สอดคล้องกับแผนการประกันภัยที่ได้เอาประกันภัยไว้ภายใต้ Excess of Loss Program ทั้ง Risk Excess of Loss และ Catastrophe Excess of Loss

เนื่องจากการสัญญาประกันภัยต่อ Surplus มีข้อยกเว้นจากบริษัทรับประกันภัยต่อไม่รับประกันภัยธรรมชาติ 3 ภัย คือ แผ่นดินไหว น้ำท่วม และพายุ ในสัญญา Fire 1st Surplus และ Engineering 1st Surplus บริษัทจึงมีความจำเป็นต้องรับประกันภัยเสี่ยงภัยไว้เอง และจัดสรรการประกันภัยต่อแบบ Excess of Loss ตั้งแต่ปี 2555 เป็นต้นมา บริษัทได้พิจารณาการบริหารจัดการสำหรับมหันตภัยนี้ โดยแยกสัญญาประกันภัยต่อออกมาจาก Excess of Loss ของ Retention สำหรับประเภทอื่น ๆ เพื่อให้มีการบริหารจัดการการสะสมภัย และต้นทุนการรับประกันภัยต่ออย่างเหมาะสม เนื่องจากจำนวนเงินที่บริษัทรับประกันภัยไว้เองสำหรับมหันตภัยมีจำนวนเงินสูงกว่าภัยประเภทอื่น ๆ

การคัดเลือกบริษัทรับประกันภัยต่อ

บริษัทใช้หลักเกณฑ์ในการคัดเลือกบริษัทประกันภัยต่อ โดยพิจารณาจาก

1. อันดับความน่าเชื่อถือในข้อ 3.4 พิจารณาคัดเลือกบริษัทประกันภัยต่อ โดยใช้การจัดอันดับความน่าเชื่อถือสำหรับบริษัทประกันภัยต่อต่างประเทศ และใช้เกณฑ์ขั้นต่ำของสัดส่วนอัตราส่วนเงินกองทุนต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย (Capital Adequacy Ratio) ตามที่คปภ.กำหนดไว้ สำหรับบริษัทประกันภัยต่อในประเทศและบริษัทประกันภัยต่อต่างประเทศ จะมีการจัดส่ง Electronic Mail สรุปอันดับความน่าเชื่อถือของบริษัทประกันภัยต่อที่รับประกันภัยต่อในภูมิภาคเอเชียให้เป็นประจำและทุกครั้งที่มีข่าว การแจ้งอันดับความน่าเชื่อถือจาก Standard & Poor และ AM Best ทำให้บริษัทสามารถติดตามอันดับความน่าเชื่อถือของบริษัทประกันภัยต่อต่างประเทศได้เป็นประจำ สม่ำเสมอและทันต่อการเปลี่ยนแปลง

บริษัทจะให้ความสำคัญและพิจารณาเป็นกรณีพิเศษสำหรับการวางแผนประกันภัยต่อบริษัท ประกันภัยต่อที่มีอันดับความน่าเชื่อถือสูงในกลุ่มตารางที่ 1 และ 2

2. เงินกองทุนของบริษัทรับประกันภัยต่อ

2.1 บริษัทรับประกันภัยต่อต่างประเทศ จะต้องมียกเงินกองทุนไม่น้อยกว่า 100 ล้านดอลลาร์ US

กรณีของบริษัทรับประกันภัยต่อต่างประเทศ มีเงินกองทุนน้อยกว่าเกณฑ์ที่กำหนดข้างต้น บริษัทกำหนดสัดส่วนการเอาประกันภัยต่อของแต่ละกรมธรรม์ หรือกรณีบริษัทเป็น Coinsurer มีการกำหนดสัดส่วนการเอาประกันภัยต่อสูงสุด

บริษัทรับประกันภัยต่อในประเทศ จะต้องมียกเงินกองทุนไม่น้อยกว่า 300 ล้านบาท

กรณีของบริษัทรับประกันภัยต่อในประเทศมีเงินกองทุนน้อยกว่าเกณฑ์ข้างต้น กำหนดสัดส่วนการเอาประกันภัยต่อดังนี้

- บริษัทประกันภัยต่อในประเทศ ที่ไม่ได้เป็นบริษัทในเครือของบริษัทประกันภัยต่อต่างประเทศ มีการกำหนดสัดส่วนการเอาประกันภัยต่อสูงสุดไว้

- บริษัทประกันภัยต่อในประเทศ มีเงินกองทุนน้อยกว่าเกณฑ์ที่กำหนดข้างต้น แต่เป็นบริษัทในเครือของบริษัทประกันภัยต่อต่างประเทศ มีการกำหนดสัดส่วนการเอาประกันภัยต่อสูงสุดไว้

กรณีที่สัดส่วนการรับประกันภัยต่อข้างต้นเกินจากเกณฑ์ที่กำหนดไว้ จะต้องได้รับการอนุมัติจากท่านประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (CEO) และได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริหาร รวมถึงสำนักบริหารความเสี่ยงพิจารณาความเสี่ยงภาพรวมของบริษัทประกอบด้วย

ปัจจัยพิจารณาด้านการชำระเงินของบริษัทประกันภัยต่อ บริษัทพิจารณาให้ความสำคัญสำหรับบริษัทรับประกันภัยต่อที่มีการจัดการจ่ายค่าสินไหมเมื่อบริษัทเรียกร้อง ไม่เกินกว่า 60 วันนับจากวันที่ถึงกำหนดชำระ (สำหรับกรณีที่บริษัทประกันภัยต่อไม่ได้ต้องการข้อมูลเพิ่มเติมสำหรับการพิจารณาการจ่ายค่าสินไหม)

3. ความเชี่ยวชาญในการรับประกันภัยต่อของแต่ละประเภท จะต้องเป็นผู้บริหารและเจ้าหน้าที่พิจารณารับประกันภัยต่อที่มีประสบการณ์ไม่น้อยกว่า 10 ปี ในการดูแลสัญญาประกันภัยต่อ

4. กรณีที่มีการรับประกันภัยต่อแบบสำหรับมหัศจรรย์ส่วนเกิน (CAT Excess of Loss) บริษัทรับประกันภัยต่อที่เป็น Leader นั้น จะต้องมีการ CAT Model ในการพิจารณาการรับประกันภัยต่อ เพื่อให้บริษัทมั่นใจได้ว่าบริษัทประกันภัยต่อนั้น ๆ ได้มีการจัดการควบคุมเรื่องมหัศจรรย์

การกระจุกตัวของภาวะความเสี่ยงต่อสัญญาประกันภัยต่อรายใดรายหนึ่งหรือกลุ่มบริษัทประกันภัยต่อ

บริษัทกำหนดให้สัดส่วนเบี้ยประกันภัยและสัดส่วนความเสี่ยงภัยของบริษัทประกันภัยต่อรายใดรายหนึ่งมีค่าไม่เกินร้อยละ 50 ของเบี้ยประกันภัยต่อทั้งหมดของบริษัท ในกรณีที่มีการกระจุกตัวเฉพาะกรรมธรรม์หรือเฉพาะภัย บริษัทจะพิจารณาอันดับความน่าเชื่อถือของบริษัทประกันภัยต่อ นั้น และขนาดของเงินกองทุนจะต้องมีเพียงพอต่อการจ่ายเรียกคืนค่าสินไหมทดแทน รวมถึงการกำหนดจำนวนเงินเรียกค่าสินไหมทดแทนได้ทันทีสำหรับสัญญาประกันภัยต่อ และมีการระบุจำนวนวันที่ในการชำระคืนค่าสินไหมทดแทนเมื่อบริษัทดำเนินการเรียกคืน รวมถึงมีการกำหนดเงื่อนไขในการปรับราคาสินไหมทดแทนทุกครั้งที่เกิดความเสียหาย เพื่อลดปัญหาการทำผิดเงื่อนไขของสัญญาประกันภัยต่อ

บริษัทจะมีรายงานสรุปการประกันภัยของแต่ละประเภทโดยจำแนกเป็นแต่ละบริษัทประกันภัยต่อ เพื่อพิจารณาบทบาทของการกระจุกตัวของแต่ละประเภทประกันภัย เมื่อสัดส่วนถึงเกณฑ์ (Warning Level) บริษัทจะพิจารณาบทบาทของการกระจายความเสี่ยงภัยของกรรมธรรม์ในอนาคตให้กับบริษัทประกันภัยต่อรายอื่นๆ ตามความเหมาะสม

ตารางแสดงสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ (Reinsurance Asset)

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	จำนวน
1. สำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อ	461.51
2. เงินค้างรับจากการประกันภัยต่อ	357.48
3. เงินวางไว้จากการประกันภัยต่อ	0.00

หมายเหตุ มูลค่าตามงบการเงินที่รับรองโดยผู้สอบบัญชี (งบการเงินตามมาตรฐานบัญชี)

5. มูลค่า วิธีการ และสมมติฐานในการประเมินหนี้สินจากสัญญาประกันภัย

วิธีการและข้อสมมติที่ใช้สำหรับการประเมินหนี้สินจากสัญญาประกันภัยทั้งก่อนและหลังการประกันภัยต่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีดังนี้

(ก) ประเมินการสำรองค่าสินไหมทดแทน

1. การรับประกันภัยโดยตรง การรับประกันภัยต่อเฉพาะรายและการเอาประกันภัยต่อ

บริษัทได้ใช้วิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย 3 วิธีดังนี้

- 1.1. วิธีบันไดลูกโซ่ (Chain Ladder) สำหรับข้อมูลค่าสินไหมทดแทนจ่ายและค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้น

- 1.2. วิธีเบอร์นฮุตเตอร์เฟอร์กูสัน (Bornhuetter -Ferguson method หรือ “BF”) สำหรับข้อมูลสินไหมทดแทนจ่ายและค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้น

- 1.3. วิธีค่าคาดหวังอัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน (Expected Loss Ratio หรือ“ELR”)

ในการประเมินค่าของบริษัท ส่วนใหญ่แล้วจะใช้วิธี Chain Ladder พิจารณาสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้น เพื่อประมาณการหนี้สินค่าสินไหมทดแทนที่ดีที่สุด สำหรับวิธี BF และ ELR จะนำมาปรับใช้ตามความเหมาะสม โดยการคัดเลือกปัจจัยการพัฒนาค่าสินไหมทดแทน (Loss Development Factors หรือ “LDF”) จะคำนึงถึงรูปแบบของการจ่ายค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมที่เกิดขึ้นในอดีต โดยทั่วไปปัจจัยการพัฒนาค่าสินไหมทดแทนที่เลือกใช้นั้นจะขึ้นอยู่กับปัจจัยการพัฒนาค่าสินไหมทดแทนโดยเฉลี่ยต่างๆ สำหรับการพัฒนาค่าสินไหมในแต่ละปี โดยวิธีการนี้บริษัทจะไม่ทำการพิจารณาถึงค่าเฉลี่ยต่างๆที่ไม่เหมาะสม เช่น ค่าเฉลี่ยนั้นไม่ได้สะท้อนถึงการเปลี่ยนแปลงในการดำเนินงานของบริษัท

ค่าเฉลี่ยนั้นไม่เหมาะสมอันเนื่องมาจากการบิดเบือนโดยค่าสินไหมทดแทนที่มีขนาดใหญ่ และค่าเฉลี่ยนั้นแตกต่างจากแนวโน้มของอัตราส่วนในอดีต เป็นต้น

ทั้งนี้ได้มีการพิจารณาถึงปัจจัยเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณในการคัดเลือกปัจจัยพัฒนาค่าสินไหมทดแทน เพื่อให้การดำรงเงินสำรองค่าสินไหมทดแทนสะท้อนหนี้สินที่เหมาะสมของบริษัท ณ วันที่ทำการประเมิน

2. การรับประกันภัยต่อตามสัญญา

บริษัทได้ใช้วิธีการพื้นฐานในการประเมินเงินสำรองค่าสินไหมทดแทนสำหรับธุรกิจการรับประกันภัยต่อตามสัญญา มีข้อสมมติว่าสัดส่วนของเงินสำรองค่าสินไหมทดแทนสำหรับงานรับประกันภัยต่อตามสัญญามีลักษณะคล้ายกับงานรับประกันภัยโดยตรงและงานรับประกันภัยต่อเฉพาะราย ดังนั้นจึงเลือกร้อยละของค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายมาทำการพิจารณาเพื่อทำการประมาณการสำรองค่าสินไหมทดแทนของงานรับประกันภัยต่อตามสัญญา

(ข) การประมาณการค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถจัดสรรได้ (ULAE)

การกำหนดค่าประมาณการค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถจัดสรรได้ บริษัทอาศัยค่าใช้จ่ายมาทำการวิเคราะห์เพื่อประมาณการค่าใช้จ่ายของฝ่ายสินไหม ซึ่งการประมาณการค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถจัดสรรได้นี้จะทำการพิจารณาอัตราส่วนของค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถจัดสรรได้ต่อค่าเฉลี่ยของค่าความเสียหายที่จ่ายและค่าความเสียหายที่ได้รับรายงานแล้วซึ่งอยู่บนข้อสมมติที่ว่าค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถจัดสรรได้จะเกิดขึ้นจำนวนครั้งหนึ่งเมื่อมีการรายงานความเสียหาย และเกิดขึ้นอีกครั้งหนึ่งเมื่อมีการจ่ายค่าความเสียหายนั้น

อัตราส่วนค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถจัดสรรได้ ได้ถูกแยกพิจารณาระหว่างงานรับประกันภัยรถยนต์ (Motor) และงานรับประกันภัยที่ไม่ใช่รถยนต์ (Non-Motor) และจะถูกนำไปประยุกต์ใช้กับค่าประมาณการที่ดีที่สุดของหนี้สินค่าสินไหมทดแทนรวม (ไม่รวมค่าสินไหมทดแทนจากเหตุการณ์น้ำท่วมในปี พ.ศ. 2554) เพื่อประมาณการสำรองค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถจัดสรรได้ สำหรับหนี้สินค่าสินไหมทดแทน

การประมาณการค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถจัดสรรได้ (ULAE) จะคำนวณจากอัตราส่วนค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถจัดสรรได้มาคูณกับครึ่งหนึ่งของค่าสำรองสินไหมและค่าสินไหมค้างจ่าย รวมกับอัตราส่วนค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถจัดสรรได้คูณกับค่าสินไหมที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้รับรายงาน

(ค) สำรองสำหรับความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด (Unexpired Risk Reserve หรือ “URR”)

การประมาณเงินสำรองสำหรับความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดได้นำอัตราส่วนค่าสินไหมทดแทนของปีอุบัติเหตุล่าสุด นำไปคูณเงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ ก่อนหักค่าบำเหน็จสำหรับใช้ประมาณค่าความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด

(ง) การประมาณการค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้อง

1. ค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน

สำหรับหนี้สินเบี้ยประกันภัย บริษัทกำหนดให้อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในส่วนนี้เป็นค่าเดียวกับร้อยละของค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถจัดสรรได้และได้ประยุกต์ใช้กับค่าประมาณการที่ดีที่สุดของภาระผูกพันตามกรมธรรม์ในอนาคตก่อนการประกันภัยต่อ (Best Estimate of Gross Future Liability) เพื่อประมาณค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนสำหรับหนี้สินเบี้ยประกันภัย

2. ค่าใช้จ่ายในการบริหารจัดการกรมธรรม์

การประมาณค่าใช้จ่ายในการบริหารจัดการกรมธรรม์สำหรับการสำรองหนี้สินเบี้ยประกันภัย คำนวณจากอัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการบริหารจัดการกรมธรรม์ (ร้อยละของค่าใช้จ่ายในการบริหารจัดการกรมธรรม์ต่อเบี้ยประกันภัยที่

ถือเป็นรายได้รวม) กับเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้รวม (Gross UPR) เพื่อนำมาคำนวณเงินสำรองค่าใช้จ่ายในการบริหารจัดการกรมธรรม์สำหรับหนี้สินเบี้ยประกันภัย

3. ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการประกันภัยต่อ

ในการประมาณค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการประกันภัยต่อ บริษัทได้ใช้ข้อมูลเบี้ยประกันภัยจากการประกันภัยต่อความเสียหายส่วนเกิน (Excess-of-loss reinsurance หรือ “XOL”) ของบริษัท และเบี้ยประกันภัยรับสุทธิประมาณการสำหรับปี 2561 เพื่อนำมาใช้ในการคำนวณหาอัตราส่วนค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการประกันภัยต่อ

ต้นทุนของการประกันภัยต่อในอนาคตถูกประมาณมาจากการคูณอัตราส่วนค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการประกันภัยต่อกับเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้สุทธิ

(จ) ข้อสมมติด้านเศรษฐกิจ

บริษัทไม่นำรายได้จากการลงทุนในอนาคตมาพิจารณาหรือแม้แต่อัตราเงินเฟ้อที่ปรับสำหรับค่าสินไหมทดแทนจ่ายในอนาคต อย่างไรก็ตาม อัตราเงินเฟ้อได้ปรับแล้วโดยปริยายจากพัฒนาการค่าสินไหมทดแทนในอดีต

(ข) ข้อสมมติอื่นๆ

บริษัทได้ตั้งข้อสมมติว่ารูปแบบในการพัฒนาการเรียกค่าสินไหมทดแทนนั้นมีความสม่ำเสมอและคงที่เป็นเวลาหลายปี นอกจากนี้ บริษัทยังตั้งข้อสมมติว่ารูปแบบของเงินเฟ้อในอดีตจะยังคงดำเนินต่อไปในปีข้างหน้า สำหรับการเรียกค่าสินไหมทดแทนในปีอุบัติเหตุ พ.ศ. 2547 และก่อนหน้านั้นถือว่าการเรียกค่าสินไหมทดแทนนั้น ได้ถึงระดับค่าสินไหมทดแทนสมบูรณ์แล้ว ดังนั้นจึงไม่ได้คาดว่าจะเป็นค่าสินไหมทดแทนเพิ่มเติมจากการเรียกค่าสินไหมทดแทนเหล่านั้น

รายการ	ปี 2560		ปี 2559	
	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	2,140.09	1,879.12	2,428.44	2,183.20
- สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ (Premium liabilities)	1,430.67	1,203.46	1,548.58	1,302.65
- สำรองค่าสินไหมทดแทน (Claim liabilities)	709.42	675.66	879.86	880.55

6. การลงทุนของบริษัท

นโยบายการลงทุน

บริษัทมีการกำหนดกรอบนโยบายการลงทุนและนโยบายการประกอบธุรกิจอื่นที่ผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท โดยมีคณะกรรมการลงทุนกำกับดูแล แผนการลงทุนของบริษัท ที่เน้นความปลอดภัยของเงินลงทุนเป็นสำคัญ โดยพิจารณาถึงผลตอบแทนที่เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงที่บริษัทยอมรับได้ นอกจากนี้ บริษัทยังกำหนดขอบเขตประเภทสินทรัพย์ที่จะลงทุน โดยคำนึงถึงอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนและอัตราส่วนสภาพคล่องทางการเงิน สำหรับการดำเนินธุรกิจและนโยบายการประกันต่อของบริษัท เพื่อให้การวางแผนการบริหารทรัพย์สินและหนี้สิน มีความเหมาะสมและเพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจ รวมถึงการขยายงานในอนาคตตามแผนงานที่บริษัทได้ตั้งเป้าหมายไว้ อีกทั้งมีการทบทวนนโยบายและกลยุทธ์การลงทุนให้สอดคล้องกับสถานการณ์ต่างๆ ที่เปลี่ยนแปลงไปอยู่ตลอดเวลา ปัจจุบันบริษัทยังไม่มีนโยบายลงทุนในตราสารอนุพันธ์ (Derivative) และอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Currency)

นอกจากนี้ บริษัทได้มีการลงทุนโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการประกอบธุรกิจอื่นกับบริษัทประกันวินาศภัยและบริษัทประกันชีวิตในสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว (สปป. ลาว) ในลักษณะบริษัทร่วม ได้แก่

TKI General Insurance Co., Ltd.

TKI Life Insurance Co., Ltd.

ทั้งนี้ การลงทุนของบริษัท ได้พิจารณาตามหลักเกณฑ์ของ ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่องการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2556 และประกาศเรื่องการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2558

ประเภทการลงทุน

1. ลงทุนในตราสารทุน เป็นการลงทุนซื้อหุ้นของบริษัทต่าง ๆ ทั้งที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์และไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ วัตถุประสงค์ของการลงทุนคือคาดหวังผลตอบแทนในรูปของเงินปันผล และกำไรส่วนเกินทุน โดยบริษัทพิจารณาการลงทุนจากปัจจัยพื้นฐาน สักยภาพในการเติบโตระยะยาว มีฐานะการเงินที่มั่นคง ภายใต้อความผันผวนของภาวะเศรษฐกิจ

2. ลงทุนในตราสารหนี้ จำแนกตามประเภทผู้ออกตราสาร ได้แก่

2.1 การลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ ทั้งที่มีกระทรวงการคลังค้ำประกัน และไม่มีกระทรวงการคลังค้ำประกัน วัตถุประสงค์ของการลงทุนคือให้มีรายได้จากการลงทุนเป็นประจำสม่ำเสมอ โดยพิจารณาการลงทุนจากอัตราดอกเบี้ย, อายุการถือครอง, จำนวนที่ต้องสำรองไว้สำหรับใช้เป็นหลักทรัพย์ในการประกันตัวผู้ขังจำคุกตามเงื่อนไขความคุ้มครองในกรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ และวางเป็นเงินสำรองที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)

2.2 การลงทุนในหุ้นกู้ภาคเอกชน พิจารณาการลงทุนจากข้อมูลต่าง ๆ ของหุ้นกู้รวมถึงผู้ออกหุ้นกุนั้น ๆ เช่น หมวดธุรกิจ ฐานะการเงินของผู้ออกหุ้นกู้ ประเภทหุ้นกู้ อัตราดอกเบี้ย (Coupon) อายุหุ้นกู้ อันดับความน่าเชื่อถือของหุ้นกู้ หรือผู้ออกหุ้นกู้ โดยให้มีอันดับความน่าเชื่อถือไม่ต่ำกว่าอันดับที่สามารถลงทุนได้ (Investment grade) ซึ่งบริษัท กำหนดไว้ไม่ต่ำกว่า A- ซึ่งส่วนใหญ่บริษัทจะถือตราสารหนี้จนครบกำหนดไถ่ถอน เพื่อลดความเสี่ยงด้านราคาตราสารหนี้ที่เปลี่ยนแปลงไป แต่หากมีปัจจัยที่มีผลกระทบต่อมูลค่าตราสารหนี้ บริษัทอาจพิจารณาขายก่อนกำหนดได้

วิธีการประเมินมูลค่าสินทรัพย์ลงทุน

บริษัท ใช้วิธีประเมินมูลค่าสินทรัพย์ลงทุน ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่องการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2554 โดยสรุป

- | | |
|--|---|
| - ตราสารหนี้ : | ใช้ราคาที่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ (clean price) ที่เผยแพร่โดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (ThaiBMA) |
| - ตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ : | ใช้ราคาเสนอซื้อสุดท้าย (last bid price) ณ สิ้นวันประเมินที่เผยแพร่โดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย |
| - ตราสารทุนประเภทหน่วยลงทุน : | กรณีหน่วยลงทุนที่จดทะเบียนในตลาดฯ ใช้ราคา last bid price หน่วยลงทุนที่ไม่จดทะเบียนในตลาดฯ ใช้ราคา Net Asset Value |

- ตราสารทุนที่ลงทุนในบริษัทร่วม : ใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าตามประกาศฯ ข้อ 7. ประเมินราคาโดยใช้มูลค่าทางบัญชี
- ตราสารทุนอื่น ๆ : ใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าตามประกาศฯ ข้อ 7. ใช้วิธีการเทียบเคียงอัตราส่วนตราสารทุนที่มีชนิด ประเภท และลักษณะสำคัญ เป็นอย่างเดียวกัน จะได้อัตราส่วนราคาต่อมูลค่าทางบัญชี (P/BV) ยกเว้นหุ้นสามัญของ บจ. กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ บจ.สถาบันประกันภัยไทย บจ. Asian Re ประเมินราคาโดยใช้มูลค่าทางบัญชี (BV)
- สลากออมทรัพย์ : ใช้ราคาตรา (face value)
- เงินให้กู้ยืม : จำนวนเงินต้นค้างชำระ
- เงินสด, เงินฝาก : ใช้ราคาตามจำนวนเงินสดที่มีอยู่ และตามจำนวนเงินที่ฝากไว้

ประเภทสินทรัพย์ลงทุน	มูลค่า (หน่วย : ล้านบาท)			
	วันที่ 30 มิถุนายน 2561		วันที่ 31 ธันวาคม 2560	
	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน
เงินฝากสถาบันการเงิน และบัตรเงินฝากสถาบันการเงิน	678.58	687.58	645.46	645.46
ตราสารหนี้ (พันธบัตร, หุ้นกู้, ตั๋วสัญญาใช้เงิน, ตั๋วแลกเงิน, หุ้นกู้แปลงสภาพและสลากออมทรัพย์)	1,195.00	1,195.05	1,157.59	1,157.59
ตราสารทุน (ไม่รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม)	778.18	966.48	827.46	1,043.87
หน่วยลงทุน	324.02	324.02	384.37	384.37
เงินให้กู้ยืม, เงินให้เข้าซื้อรถ และให้เข้าทรัพย์สินแบบลิซซิ่ง	0.69	0.69	0.67	0.67
ใบสำคัญแสดงสิทธิการซื้อหุ้น, หุ้นกู้, หน่วยลงทุน	0.28	0.28	1.10	1.10
ตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-
เงินลงทุนอื่น	43.26	35.59	43.26	37.02
รวมสินทรัพย์ลงทุน	3,029.05	3,209.68	3,058.91	3,270.07

หมายเหตุ - ราคาบัญชี หมายถึง สินทรัพย์และหนี้สิน ที่ประเมินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

- ราคาประเมิน หมายถึง สินทรัพย์และหนี้สินที่ประเมินตาม ประกาศ คปภ. ว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สิน และหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย เพื่อวัตถุประสงค์ในการคำนวณอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน และการกำกับดูแลการเงินกองทุนของบริษัท

7. ผลการดำเนินงานของบริษัทประกันภัย รวมถึงผลการวิเคราะห์และอัตราส่วนต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง

ข้อมูลเชิงปริมาณ

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	2560
เบี้ยประกันภัยรับรวม	2,636
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ (สุทธิ)	2,086
กำไร (ขาดทุน) จากการรับประกันภัย	(30)
รายได้จากการลงทุน และรายได้อื่น	160
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	111

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ (ร้อยละ)

อัตราส่วน	2560
อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน (Loss Ratio)	64.73
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินธุรกิจประกันภัย (Expense Ratio)	36.71
อัตราส่วนรวม (Combined Ratio)	101.44
อัตราส่วนสภาพคล่อง (Liquidity Ratio)	519.48

ภาพรวมผลการดำเนินงานปี 2560 เทียบกับปี 2559 ตามงบการเงินซึ่งแสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย

ในปี 2560 บริษัทมีกำไรสุทธิ 110.65 ล้านบาท เปรียบเทียบกับปีก่อนที่มีผลกำไรสุทธิ 34.02 ล้านบาท อัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นร้อยละ 5.12 เปรียบเทียบกับปีก่อนมีอัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นร้อยละ 1.59 มีกำไรสุทธิ ต่อหุ้น 3.35 บาท เปรียบเทียบกับปีก่อนที่มีกำไรสุทธิต่อหุ้น 1.03 บาท

ในปี 2560 มีเบี้ยประกันภัยรับรวม 2,635.82 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 203.22 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.16

รายได้รวมประกอบด้วยรายได้จากการรับประกันภัย รายได้จากการลงทุนและรายได้อื่นมีจำนวน 2,425.67 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 447.78 ล้านบาท หรือร้อยละ 15.58 โดยรายได้จากการรับประกันภัยมีจำนวน 2,266.14 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 429.64 ล้านบาท หรือร้อยละ 15.94 รายได้จากการลงทุนและรายได้อื่นรวม 159.53 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 18.14 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.21

ค่าใช้จ่ายรวมประกอบด้วยค่าใช้จ่ายการรับประกันภัยก่อนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน จำนวน 2,296.14 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 539.23 ล้านบาท หรือร้อยละ 19.02 ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัยก่อนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน จำนวน 1,973.86 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 504.27 ล้านบาท หรือร้อยละ 20.35 ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน 322.28 ล้านบาท เปรียบเทียบกับปีก่อนที่จำนวน 357.24 ล้านบาท ลดลง 34.96 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.79

ปัจจัยสำคัญที่มีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของบริษัท ในรอบปี 2560 มีดังต่อไปนี้

1. ผลการดำเนินงานจากการรับประกันภัย

ในปี 2560 บริษัทมีผลกำไรจากการรับประกันภัยก่อนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานจำนวน 292.28 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 74.63 ล้านบาท หรือร้อยละ 34.29 มีอัตรากำไรขั้นต้นร้อยละ 14.01 ในปี 2560 และร้อยละ 8.54 ในปี 2559 แต่หากพิจารณาผลประกอบการจากการรับประกันภัยหลังจากหักค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานจะมีผลขาดทุนจากการรับประกันภัยจำนวน 30 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 109.59 ล้านบาท หรือร้อยละ 78.51 เปรียบเทียบกับปีก่อนที่มีผลขาดทุนจากการรับประกันภัย 139.59 ล้านบาท

1.1 รายได้จากการรับประกันภัย

ในปี 2560 มีรายได้จากการรับประกันภัยจำนวน 2,266.14 ล้านบาท ลดลงจากปี 2559 จำนวน 429.64 ล้านบาท หรือร้อยละ 15.94 จากผลการดำเนินงานดังนี้

เบี้ยประกันภัยรับ 2,635.82 ล้านบาท เปรียบเทียบกับปีก่อนที่มีเบี้ยประกันภัยรับรวม 2,839.04 ล้านบาท ลดลง 203.22 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.16 มาจากการลดลงของเบี้ยประกันภัยรับตรงในทุกประเภทภัย ยกเว้นการประกันภัยภัยเบ็ดเตล็ดอื่น โดยการประกันภัยที่มีเบี้ยประกันภัยรับลดลงเป็นจำนวนมากคือการประกันภัยรถยนต์ ซึ่งมีอัตรากำไรลดลงถึงร้อยละ 10.73 ในขณะที่เดียวกันบริษัทมีเบี้ยประกันภัยที่ออกในปี 2560 จำนวน 625.60 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 13.90 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.17 มีเบี้ยประกันภัยรับสุทธิ 2,010.23 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 189.33 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.61 โดยคิดเป็นอัตรากำไรความเสี่ยงภัยไว้เองอยู่ที่ร้อยละ 76.27 ต่ำกว่าปีก่อนที่มีอัตรากำไรความเสี่ยงภัยไว้เองอยู่ที่ร้อยละ 77.47

ในปี 2560 มีเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้จำนวน 2,086.21 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 461.75 ล้านบาท หรือร้อยละ 18.12 ซึ่งในปี 2560 เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ของการประกันภัยประเภทอัคคีภัยและภัยเบ็ดเตล็ดเพิ่มขึ้น 21.09 และ 21.30 ล้านบาทตามลำดับ มีเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ของการประกันภัยประเภทภัยทางทะเลและขนส่งและภัยรถยนต์ลดลง 0.35 และ 503.78 ล้านบาทตามลำดับ

รายได้จากค่าจ้างและค่าบำเหน็จ 179.93 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 32.11 ล้านบาท หรือร้อยละ 21.72 ในปี 2560 อัตรารายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จอยู่ที่ร้อยละ 28.76 ในขณะที่ปี 2559 มีอัตรารายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จอยู่ที่ร้อยละ 23.12 เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของอัตรารายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการรับประกันภัยประเภทอัคคีภัยและภัยเบ็ดเตล็ดอื่น

1.2 ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยก่อนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

ในปี 2560 มีค่าใช้จ่ายการรับประกันภัยก่อนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานรวมทั้งสิ้น 1,937.86 ล้านบาท เปรียบเทียบกับปีก่อน 2,478.13 ล้านบาท ลดลง 540.27 ล้านบาท หรือร้อยละ 20.35

ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยก่อนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน ประกอบด้วย

(1) ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนในปี 2560 มีจำนวนรวม 1,350.34 ล้านบาท ลดลง 436.34 ล้านบาทจากปี 2559 ซึ่งมีจำนวน 1,786.69 ล้านบาท คิดเป็นอัตราค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนต่อเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ที่ร้อยละ 64.73 ต่ำกว่าปีก่อนซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 70.12 การลดลงของค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนมีสาเหตุมาจากริมาณธุรกิจที่ลดลงของการประกันภัยรถยนต์ซึ่งมีค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนที่สูงกว่าการประกันภัยประเภทอื่น

(2) ค่าจ้างและค่าบำเหน็จมีจำนวน 436.87 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 45.18 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.37 ค่าจ้างและค่าบำเหน็จนี้เป็นค่าใช้จ่ายที่แปรผันตามเบี้ยประกันภัยรับตรงและเบี้ยประกันภัยรับต่อ ซึ่งในปี 2560 เบี้ยประกันภัยรับรวมมีจำนวน 2,635.82 ล้านบาท เปรียบเทียบกับปี 2559 ซึ่งมีเบี้ยประกันภัยรับรวม 2,839.04 ล้านบาท คิดเป็นอัตราราคาลดลงร้อยละ 7.16

(3) ค่าใช้จ่ายในการรับประกันอื่นมีจำนวน 186.65 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 22.74 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.86 สำหรับค่าใช้จ่ายในส่วนนี้เป็นค่าใช้จ่ายที่แปรผันตามเบี้ยประกันภัยรับ

1.3 กำไรจากการรับประกันภัยก่อนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

การประกันอัคคีภัย

ในปี 2560 มีกำไรจากการรับประกันภัยก่อนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน 114.42 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 29.10 ล้านบาท คิดเป็นอัตรากำไรเพิ่มขึ้นร้อยละ 34.11

มีเบี้ยประกันภัยรับ 561.12 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 16.11 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.79 มีเบี้ยประกันภัยรับสุทธิ 304.18 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 2.41 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.79 ในปี 2560 มีอัตรากำไรเสี่ยงภัยไว้เองอยู่ที่ร้อยละ 54.21 ซึ่งสูงกว่าปี 2559 ที่อัตราร้อยละ 53.11

รายได้จากการรับประกันภัยมีจำนวนรวม 379.52 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 42.41 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.58 โดยมีเบี้ยประกันภัยที่ถือรายได้จำนวน 299.56 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 21.09 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.57 มีรายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจำนวน 79.96 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 21.32 ล้านบาท หรือร้อยละ 36.35 โดยในปี 2560 อัตรารายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จอยู่ที่ร้อยละ 31.12 ในขณะที่ปี 2559 อยู่ที่ร้อยละ 21.67

ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัยก่อนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานมีจำนวน 265.10 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 13.31 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.29 เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนที่มีจำนวน 103.25 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 14.41 ล้านบาท หรือร้อยละ 16.22 ซึ่งในปี 2560 อัตราค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนมีอัตราร้อยละ 34.47 สูงกว่าปี 2559 ที่อัตราร้อยละ 31.90 ค่าจ้างและค่าบำเหน็จมีจำนวน 127.67 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 5.76 ล้านบาท ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นมีจำนวน 34.18 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 4.66 ล้านบาท

การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง

ในปี 2560 มีกำไรจากการรับประกันภัยก่อนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน 28.87 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 2.98 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.35

มีเบี้ยประกันภัยรับ 76.64 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 0.53 ล้านบาท คิดเป็นอัตราลดลงร้อยละ 0.68 มีเบี้ยประกันภัยรับสุทธิ 39.76 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของอัตรากำไรเสี่ยงภัยไว้เอง จากอัตรากำไรเสี่ยงภัยไว้เองที่ร้อยละ 49.06 ในปี 2559 เป็นอัตราร้อยละ 51.88 ในปี 2560

รายได้จากการรับประกันภัยมีจำนวนรวม 51.59 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 1.73 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.25 โดยมีเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ 38.57 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 0.35 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.90 มีรายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ 13.02 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 1.38 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.58

ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัยก่อนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานมีจำนวน 22.72 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 1.25 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.79 เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนที่มีจำนวน 9.84 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 0.64 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.91 ค่าจ้างและค่าบำเหน็จมีจำนวน 10.27 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 0.11 ล้านบาท ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นมีจำนวน 2.61 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ปีก่อน 0.72 ล้านบาท หรือร้อยละ 37.77

การประกันภัยรถยนต์

ในปี 2560 มีกำไรจากการรับประกันภัยก่อนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน 118.24 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 47.06 ล้านบาท หรือร้อยละ 66.11

มีเบี้ยประกันภัยรับ 1,567.77 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 188.43 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.73 มีเบี้ยประกันภัยรับสุทธิ 1,552.09 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 187.85 ล้านบาท

รายได้จากการรับประกันภัยมีจำนวน 1,630.16 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 504.57 ล้านบาท หรือร้อยละ 23.64 ผลจากเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ในปี 2560 มีจำนวน 1,627.66 ล้านบาท ลดลง 503.79 ล้านบาท หรือร้อยละ 23.64 มีรายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ 2.50 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 0.78 ล้านบาท

ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัยก่อนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานมีจำนวน 1,511.92 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 551.63 ล้านบาท หรือร้อยละ 26.73 มาจากการลดลงของค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนที่มีจำนวน 1,158.21 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 468.46 ล้านบาท หรือร้อยละ 28.80 ซึ่งในปี 2560 อัตราค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนมีอัตราร้อยละ 71.16 ต่ำกว่าปี 2559 ที่อัตราร้อยละ 76.32 ค่าจ้างและค่าบำเหน็จมีจำนวน 244.64 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 51.15 ล้านบาท ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นมีจำนวน 109.07 ล้านบาท ลดลง 32.02 ล้านบาท การลดลงของค่าจ้างและค่าบำเหน็จและค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น เป็นผลมาจากการลดลงของเบี้ยประกันภัยรับ เนื่องจากค่าใช้จ่ายในส่วนนี้เป็นค่าใช้จ่ายที่แปรผันตามเบี้ยประกันภัยรับ

การประกันภัยเบ็ดเตล็ดอื่น

ในปี 2560 มีกำไรจากการรับประกันภัยก่อนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานจำนวน 30.75 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 1.45 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.93

มีเบี้ยประกันภัยรับรวม 430.29 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 1.85 ล้านบาท คิดเป็นอัตราการเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.43 มีเบี้ยประกันภัยรับสุทธิ 114.20 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 0.97 ล้านบาท

รายได้จากการรับประกันภัยมีจำนวน 204.87 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 34.25 ล้านบาท หรือร้อยละ 20.07 จากเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ 120.42 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 21.30 ล้านบาท หรือร้อยละ 21.48 รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจำนวน 84.45 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 12.95 ล้านบาท หรือร้อยละ 18.11 โดยในปี 2560 อัตรารายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จอยู่ที่ร้อยละ 26.72 ในขณะที่ปี 2559 อยู่ที่ร้อยละ 22.82

ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัยก่อนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานมีจำนวน 174.12 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 32.80 ล้านบาท หรือร้อยละ 23.21 เป็นผลจากมีค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน จำนวน 79.04 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 17.07 ล้านบาท ในปี 2560 อัตราค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนร้อยละ 65.64 สูงกว่าปี 2559 ที่อัตราร้อยละ 62.52 ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจำนวน 54.29 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 11.83 ล้านบาท ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นจำนวน 40.79 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 3.90 ล้านบาท

1.4 ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

ในปี 2560 บริษัทมีค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานจำนวน 322.28 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 34.96 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.79 ผลจากการบริหารจัดการและควบคุมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน โดยค่าใช้จ่ายเกือบทุกประเภท มีจำนวนลดลงเมื่อเทียบกับปีก่อน

2. ผลการดำเนินงานจากการลงทุนและรายได้อื่น

ในปี 2560 บริษัทมีรายได้จากการลงทุนและกำไรจากเงินลงทุนรวม 159.53 ล้านบาท เปรียบเทียบกับปีก่อนซึ่งมีจำนวน 177.67 ล้านบาท ลดลง 18.14 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.21 เป็นผลจากในปี 2560 มีรายได้จากดอกเบี้ยและ เงินปันผลรับรวมจำนวน 100.38 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 3.65 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.51 และการลดลงของกำไรจากเงินลงทุน โดยที่กำไรจากเงินลงทุนในปี 2560 มีจำนวน 55.92 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 5.41 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.81 อัตรา

ผลตอบแทนจากการลงทุนอยู่ที่ร้อยละ 5.38 ในปี 2560 และร้อยละ 6.48 ในปี 2559 มีรายได้อื่น 7.18 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 1.98 ล้านบาท หรือร้อยละ 21.69 ในปี 2560 มีส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม เป็นส่วนแบ่งขาดทุน 3.95 ล้านบาท ในขณะที่ในปี 2559 มีส่วนแบ่งกำไร 3.14 ล้านบาท

ปัจจัยที่มีผลต่อการดำเนินงานในอนาคต

1. สถานการณ์ทางเศรษฐกิจ

ภาวะเศรษฐกิจของประเทศและของโลกเป็นปัจจัยสำคัญในการดำเนินธุรกิจของบริษัท ในช่วงที่ภาวะเศรษฐกิจตกต่ำ อำนาจการซื้อของประชาชนและผู้เอาประกันภัยก็ลดลงตามภาวะเศรษฐกิจ ผู้เอาประกันภัยของบริษัทซึ่งประกอบด้วยลูกค้าบุคคลธรรมดาและลูกค้านิติบุคคล หรือหน่วยงานภาครัฐต่างๆ อาจลดจำนวนเงินเอาประกันภัยหรือลดความคุ้มครอง หรือยกเลิกความคุ้มครอง หรือไม่ต่ออายุกรมธรรม์ประกันภัย ดังนั้น บริษัทจึงต้องวิเคราะห์สาเหตุในการแสดงเจตจำนงของผู้เอาประกันภัย ชี้แจงให้ทราบ และเข้าใจถึงผลเสียในการไม่ทำประกันภัยคุ้มครองทรัพย์สิน รวมทั้งเสนอให้ปรับทุนประกันภัย หรือเปลี่ยนประเภทความคุ้มครอง ตามความเหมาะสมของช่วงเวลาและความต้องการของผู้เอาประกันภัย รวมทั้งพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการ และขยายกลุ่มลูกค้าเพิ่มขึ้นจากเดิม เพื่อลดความเสี่ยงดังกล่าว

2. ภัยธรรมชาติและภัยพิบัติ

สภาพทางภูมิศาสตร์ในปัจจุบันส่งผลให้ภัยธรรมชาติและภัยพิบัติมีความถี่ในการเกิดและมีความรุนแรงเพิ่มขึ้น ซึ่งอาจส่งผลให้ปริมาณความเสียหายทั้งต่อชีวิต ร่างกาย และทรัพย์สินที่บริษัทรับประกันภัยไว้เพิ่มขึ้นด้วย ดังนั้น บริษัทจึงได้พิจารณารับประกันภัยอย่างรอบคอบ และกำหนดพื้นที่และเขตในการรับประกันภัยเพื่อกระจายความเสี่ยงในการเกิดภัยดังกล่าว

ฐานะทางการเงิน

1. ส่วนประกอบของสินทรัพย์และหนี้สิน

ณ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทมีสินทรัพย์ตามงบการเงินเฉพาะกิจการรวมจำนวนเงิน 5,115.96 ล้านบาท เปรียบเทียบกับปีก่อนซึ่งมีสินทรัพย์รวม 5,532.20 ล้านบาท ลดลง 416.24 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.52 โดยมีรายการสินทรัพย์ที่มีมีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญเมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อน ดังนี้

- เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดจำนวน 110.46 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 2.16 ของสินทรัพย์รวม ลดลงจากปี 2559 จำนวน 27.21 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราการลดลงร้อยละ 19.76

- เบี้ยประกันภัยค้างรับจำนวน 400.43 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 7.83 ของสินทรัพย์รวม เพิ่มขึ้นจากปี 2559 จำนวน 17.46 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.56

- สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อจำนวน 461.51 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 9.02 ของสินทรัพย์รวม ลดลงจากปี 2559 จำนวน 97.55 ล้านบาท หรือร้อยละ 17.45

- ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อจำนวน 357.48 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 6.99 ของสินทรัพย์รวม ลดลงจากปี 2559 จำนวน 74.07 ล้านบาท หรือร้อยละ 17.16

- เงินลงทุนในหลักทรัพย์จำนวน 2,905.52 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 56.79 ของสินทรัพย์รวม ลดลงจากปี 2559 จำนวน 206.47 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.63

- เงินวางไว้สำหรับโครงการประกันภัยข้าวนาปีจำนวน 50.35 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 0.98 ของสินทรัพย์รวม ลดลงจากปี 2559 จำนวน 91.43 ล้านบาท หรือร้อยละ 64.49

สำหรับในปี 2560 บริษัทได้ลงทุนในหุ้นสามัญของ TKI General Insurance Company Limited และ TKI Life Insurance Company Limited ซึ่งจดทะเบียนจัดตั้งในสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว มีสัดส่วนการถือหุ้นในแต่ละบริษัทคิดเป็นร้อยละ 32.50 โดยเงินลงทุนดังกล่าวได้แสดงเป็นเงินลงทุนในบริษัทรวมจำนวน 37.02 ล้านบาท ตามงบการเงินซึ่งแสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย

หนี้สินรวมของบริษัทตามงบการเงินเฉพาะกิจการมีจำนวน 2,992.53 ล้านบาท เปรียบเทียบกับปีก่อนที่ 3,436.21 ล้านบาท ลดลง 443.68 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.91 รายการที่เปลี่ยนแปลงจำนวนสูง มีดังนี้

- หนี้สินจากสัญญาประกันภัยจำนวน 2,140.09 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 41.83 ของยอดรวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น ลดลงจากปีก่อน 288.35 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.87

- เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อจำนวน 627.07 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 12.26 ของยอดรวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น ลดลงจากปีก่อน 145.72 ล้านบาท หรือร้อยละ 18.86

- ค่าจ้างและค่าบำเหน็จค่าจ้างจำนวน 86.09 ล้านบาท คิดเป็นอัตราร้อยละ 1.68 ของยอดรวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น ลดลงจากปีก่อน 10.32 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.70

2. คุณภาพของสินทรัพย์

2.1 เงินลงทุนในหลักทรัพย์

เงินลงทุนในหลักทรัพย์ตามงบการเงินเฉพาะกิจการ ณ 31 ธันวาคม 2560 มีจำนวน 2,905.52 ล้านบาท โดยรวมแล้วการลงทุนของบริษัทที่มีมูลค่ายุติธรรมมากกว่าราคาทุน เมื่อจำแนกรายละเอียด บริษัทมีเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่สำคัญได้แก่ เงินลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลและตั๋วเงินคลังที่ราคาทุนจำนวน 324.99 ล้านบาท เงินลงทุนในหุ้นกู้ที่ราคาทุนจำนวน 815.66 ล้านบาท เงินลงทุนในหุ้นทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ที่ราคาทุนจำนวน 709.39 ล้านบาท เงินลงทุนในหน่วยลงทุนที่ราคาทุนจำนวน 340.26 ล้านบาท ณ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทได้ทำการปรับมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในหลักทรัพย์ทั้งหมด โดยมีส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์รวมจำนวน 107.09 ล้านบาท รวมทั้งการบันทึกค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในหน่วยลงทุนจำนวน 23.75 ล้านบาท นอกจากนี้ มีเงินฝากสถาบันการเงินและสลากออมทรัพย์จำนวน 545 ล้านบาท และมีเงินลงทุนในหุ้นทุนนอกตลาดหลักทรัพย์จำนวน 86.88 ล้านบาท

2.2 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ

ในปี 2560 มูลค่าตามบัญชี ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมมีจำนวน 599.29 ล้านบาท และมีมูลค่าสุทธิหลังหักค่าเสื่อมราคาสะสมที่มีอยู่ 328.85 ล้านบาท เป็นจำนวนสุทธิ 270.44 ล้านบาท ในระหว่างปีมีการซื้อเพิ่มและจำหน่ายออก เป็นผลทำให้มูลค่าตามบัญชีลดลง 8.13 ล้านบาท ในปี 2560 บริษัทลงทุนในระบบเทคโนโลยีสารสนเทศและอุปกรณ์จำนวน 13.61 ล้านบาท เพื่อการพัฒนาระบบงานให้มีประสิทธิภาพในการบริการ และลงทุนซื้อยานพาหนะมาเพื่อใช้ในกิจการของบริษัทจำนวน 4.70 ล้านบาท สำหรับในปี 2560 มีการรับรู้ค่าเสื่อมราคา และตัดจำหน่ายสินทรัพย์จำนวน 26.44 ล้านบาท

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนในปี 2560 ก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสำหรับปีมีจำนวน 93.70 ล้านบาท มีมูลค่าตัดจำหน่ายสะสม 64.57 ล้านบาท มูลค่าสุทธิหลังหักค่าตัดจำหน่ายสะสมเป็นจำนวนสุทธิ 29.13 ล้านบาท ในปี 2560 มีการซื้อเพิ่ม 4.04 ล้านบาท

2.3 เบี้ยประกันภัยค้ำรับ

ในปี 2560 มีเบี้ยประกันภัยค้ำรับ-สุทธิ 400.43 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 17.46 ล้านบาท เป็นเบี้ยประกันภัยค้ำรับจากผู้เอาประกันภัย ตัวแทนและนายหน้า จำนวน 406.83 ล้านบาท โดยเป็นส่วนของเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระและค้ำรับไม่เกิน 30 วัน รวมจำนวน 377.45 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 92.78 ซึ่งส่วนใหญ่ยังไม่ถึงกำหนดชำระตามระยะเวลาเครดิต โดยในปี 2560 มีระยะเวลาการจับเก็บ 54 วัน ทั้งนี้ บริษัทได้มีการพัฒนาประสิทธิภาพในการเรียกเก็บเบี้ยประกันภัยมาอย่างต่อเนื่อง

บริษัทได้มีการพิจารณาตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับเบี้ยประกันภัยที่มีโอกาสจะเก็บเงินไม่ได้ โดยการพิจารณาจากประสบการณ์และเบี้ยค้ำรับจากตัวแทนแต่ละรายอย่างสมเหตุสมผล ในปี 2560 มีการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 6.40 ล้านบาท ซึ่งจำนวนที่ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญนี้เพียงพอกับความเสียหายที่จะสูญเสียจากการเก็บเงินไม่ได้

2.4 สินทรัพย์อื่น

ค่าสินไหมทดแทนค้ำรับจากคู่กรณีในปี 2560 มีจำนวน 248.12 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 14.19 ล้านบาท จากปี 2559 ซึ่งมีจำนวน 233.93 ล้านบาท

บริษัทมีการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 138.82 ล้านบาทในปี 2560 และ 130.86 ล้านบาทในปี 2559 สัดส่วนของค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญคิดเป็นอัตราร้อยละ 55.95 ในปี 2560 และ 55.94 ในปี 2559

ในปี 2560 มีเงินวางไว้สำหรับโครงการประกันภัยข้าวนปีจำนวน 50.35 ล้านบาท ลดลงจากปี 2559 จำนวน 91.43 ล้านบาท

3. สภาพคล่อง

ในระหว่างปี 2560 บริษัทมีเงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงานจำนวน 17.92 ล้านบาท โดยในปี 2560 มีการใช้กระแสเงินสดในการลงทุนในบริษัทร่วมจำนวน 43.25 ล้านบาท มีเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน 10.71 ล้านบาท มีเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน 34.42 ล้านบาท เป็นการใช้จ่ายกระแสเงินสดเพื่อการจ่ายเงินปันผล 33 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทมีอัตราส่วนสภาพคล่อง 1.39 สูงกว่าปีก่อนที่ 1.32 ทั้งนี้ ด้วยตามคำนิยามความหมายของสินทรัพย์สภาพคล่อง หมายถึงเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด นั้น บริษัทมีเงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งส่วนใหญ่เป็นสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูง ซึ่งสินทรัพย์เหล่านี้สามารถเปลี่ยนเป็นสินทรัพย์สภาพคล่องหรือเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดได้อย่างรวดเร็ว สามารถรองรับสภาพคล่องอีกระดับหนึ่ง

ในปี 2560 รายจ่ายฝ่ายทุนของบริษัทประกอบด้วยการลงทุนในการปรับปรุงและตกแต่งอาคารสำนักงานการลงทุนในเทคโนโลยีสารสนเทศ การซื้อยานพาหนะ เพื่อรองรับการขยายงานอย่างต่อเนื่อง

4. แหล่งที่มาของเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทมีหนี้สิน 2,992.53 ล้านบาท มีส่วนของผู้ถือหุ้น 2,123.44 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น 1.41 ซึ่งต่ำกว่าปีก่อนที่ 1.64 เงินทุนเพื่อการดำเนินงานส่วนใหญ่มาจากส่วนของผู้ถือหุ้นและจากการประกอบธุรกิจ หนี้สินส่วนใหญ่ของบริษัทเป็นหนี้สินจากสัญญาประกันภัย ซึ่งประกอบด้วยสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้ำจ่าย และสำรองเบี้ยประกันภัย ซึ่งเกิดจากการดำเนินธุรกิจประกันภัยอันเป็นธุรกิจหลัก

5. ส่วนของผู้ถือหุ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ส่วนของผู้ถือหุ้นมีจำนวน 2,123.44 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 27.45 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.31 การเปลี่ยนแปลงมาจากการจัดสรรกำไรเงินปันผลประจำปี 2559 และมาจากกำไรจากการดำเนินงานปี 2560 จำนวน 110.55 ล้านบาท และการลดลงขององค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 50.22 ล้านบาท

6. ภาวะผูกพันด้านหนี้สินและการบริหารจัดการภาระนอกงบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทมียอดคงค้างของคดีที่ถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายจำนวนประมาณ 184.90 ล้านบาท จากการเป็นผู้รับประกันภัย ซึ่งผลของการพิจารณาคดีดังกล่าวยังไม่สิ้นสุด ทั้งนี้ จากทุนทรัพย์ที่ฟ้องร้องดังกล่าว บริษัทมีภาระผูกพันไม่เกินทุนประกันสูงสุดของกรมธรรม์ คิดเป็นจำนวนรวม 28.30 ล้านบาท อย่างไรก็ตาม บริษัทได้บันทึกสำรองเพื่อผลเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเป็นจำนวนประมาณ 27.80 ล้านบาทไว้แล้วในงบการเงิน

8. ความเพียงพอของเงินกองทุน

บริษัท นาวิกประกันภัย จำกัด (มหาชน) มีนโยบายและกระบวนการบริหารจัดการความเพียงพอของเงินกองทุนบริษัท เพื่อให้เกิดความเชื่อมั่นและความมั่นคงของฐานะทางการเงินของบริษัท โดยบริษัทกำหนดค่าระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ คือ อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนของบริษัท (Capital Adequacy Ratio: CAR) มีค่าไม่ต่ำกว่า ร้อยละ 420 และระดับความเสี่ยงสูงสุดที่จะยอมรับไม่ต่ำกว่าร้อยละ 280 สำหรับสถานการณ์ปกติ แต่ในกรณีเกิดเหตุการณ์วิกฤต บริษัทจะควบคุมอัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนให้มีค่าไม่ต่ำกว่าร้อยละ 140 ตามเกณฑ์มาตรฐานขั้นต่ำที่ คปภ.กำหนด

ทั้งนี้สำหรับข้อมูลเชิงปริมาณให้มีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2560	2559
สินทรัพย์รวม	5,134.78	5,454.38
หนี้สินรวม	2,729.69	3,188.36
- หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	2,552.01	3,000.29
- หนี้สินอื่น	178.68	188.06
ส่วนของผู้ถือหุ้น	2,405.10	2,266.03
อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน(ร้อยละ)	414.54	418.91
เงินกองทุนที่สามารถนำมาใช้ได้ทั้งหมด	2,367.64	2,263.79
เงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย	571.15	540.41

หมายเหตุ - ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการกำหนดประเภทและชนิดของเงินกองทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทประกันวินาศภัย กำหนดให้นายทะเบียนอาจกำหนดมาตรการที่จำเป็นในการกำกับดูแลบริษัทที่มีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนต่ำกว่าร้อยละหนึ่งร้อยสี่สิบได้

- เงินกองทุน เป็นเงินกองทุนตามราคาประเมิน ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย

- รายการข้างต้นคำนวณ โดยใช้ราคาประเมินตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจ ประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย

9. งบการเงิน และหมายเหตุประกอบงบการเงินสำหรับรอบปีปฏิทินที่ล่วงมาที่ผู้สอบบัญชีตรวจสอบและแสดงความเห็นแล้ว

<https://www.navakij.co.th/th/investor-relations/financial-statements>