

แบบรายการเปิดเผยข้อมูล (แบบท้ายคำสั่งนายทะเบียนที่ 48/2561)
เรื่อง ให้เปิดเผยข้อมูลของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2561

ส่วนที่ 1 การรับรองความถูกต้องของข้อมูลเปิดเผย

บริษัทได้สอบทานข้อมูลเปิดเผย ด้วยความระมัดระวัง และบริษัทขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าวถูกต้อง ครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ และขอรับรอง ความถูกต้องของข้อมูลที่ได้เปิดเผยทุกรายการของบริษัท



ลงนาม
ชื่อ นายวิชัย อินทรนุกูลกิจ
ตำแหน่ง กรรมการผู้อำนวยการ

ลงนาม
ชื่อ นายสมหวัง เต็มพรสิน
ตำแหน่ง กรรมการรองผู้อำนวยการ

วันที่ 31 เดือน ตุลาคม พ.ศ. 2561
ข้อมูลประจำปี 2560

ส่วนที่ 2 รายละเอียดการเปิดเผยข้อมูล

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

1.1 ประวัติบริษัท

บริษัท อินทรประกันภัย จำกัด(มหาชน) เป็นบริษัทประกันวินาศภัยที่ก่อตั้งมาตั้งแต่วันที่ 28 มกราคม 2492 โดยในครั้งแรกใช้ชื่อว่า “บริษัท ประกันนิรภัย จำกัด” ประกอบธุรกิจในการรับประกันวินาศภัยทุกประเภท ด้วยทุนจดทะเบียนเริ่มแรก 5 ล้านบาท ในปี 2522 ได้เปลี่ยนชื่อมาเป็น “บริษัท อินเตอร์โลฟท์ ประกันภัย จำกัด” และเรียกชื่อเป็นภาษาจีนว่า “ทงฮั่วเฮง ป้อเหี้ยม อู่หัง กงซี” พร้อมทั้งมีการเพิ่มทุนจดทะเบียนจาก 5 ล้านบาท เป็น 10 ล้านบาท และในปี 2525 ได้มีการเพิ่มทุนอีกครั้งหนึ่งเป็นทุนจดทะเบียน 30 ล้านบาท จากนั้นในปี 2533 บริษัทได้เพิ่มทุนเป็น 75 ล้านบาท ต่อมาเมื่อวันที่ 1 มีนาคม 2534 บริษัทได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และได้เพิ่มทุนจดทะเบียนจากเดิม 75 ล้านบาท เป็น 100 ล้านบาท ในปี 2535 และเพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 บริษัทได้แปรสภาพจากบริษัทจำกัดเป็นบริษัทมหาชนจำกัด พร้อมทั้งเปลี่ยนชื่อเป็น “บริษัท อินทรประกันภัย จำกัด (มหาชน)” เมื่อวันที่ 2 กุมภาพันธ์ 2537

ตลอดระยะเวลา 68 ปีที่ผ่านมา บริษัทได้ประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยด้วยความมุ่งมั่นที่จะพัฒนาองค์กรให้เจริญเติบโตอย่างต่อเนื่อง ภายใต้สภาวะแวดล้อมทางธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงตามยุคสมัย ซึ่งต้องปรับเปลี่ยนกลยุทธ์และเทคโนโลยีให้ทันต่อการเปลี่ยนแปลงตลอดเวลา รวมทั้งการสร้างจิตสำนึก และคุณค่าของบุคลากร ตลอดจนการพัฒนาสมรรถนะ ความชำนาญจากประสบการณ์ พร้อมทั้งเรียนรู้ข้อผิดพลาด เพื่อนำมาป้องกันมิให้เกิดขึ้นในอนาคต

1.2 นโยบาย วัตถุประสงค์ และกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ

บริษัทมีนโยบายในการสร้างคุณค่าและมูลค่าให้กับองค์กร รวมถึงผู้มีส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้องด้วยความซื่อสัตย์และเป็นธรรมผ่านการให้บริการที่มีคุณภาพและประสิทธิภาพ จึงจำเป็นต้องเตรียมการด้านการพัฒนาบุคลากรทั้งความรู้และทักษะการทำงานให้มีประสิทธิภาพ ตลอดจนพัฒนากระบวนการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง พร้อมทั้งการลงทุนในด้านเทคโนโลยีให้สามารถแข่งขันได้อย่างยั่งยืน

วิสัยทัศน์ (Vision)

มุ่งเป็นสถาบันประกันวินาศภัยครบวงจรที่ขับเคลื่อนธุรกิจด้วยระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ เพื่อสร้างมูลค่าสูงสุดให้องค์กรเติบโตอย่างยั่งยืนบนพื้นฐานของหลักธรรมาภิบาล

พันธกิจ (Mission)

- พัฒนางองค์กรให้มีฐานะการเงินที่มั่นคงและแข็งแกร่ง โดยบริหารงานอย่างมีธรรมาภิบาล
- พัฒนาผลิตภัณฑ์ที่มีความหลากหลายและมีคุณภาพ สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าและคู่ค้าได้อย่างเหมาะสม
- พัฒนาบุคลากรให้มีความรู้ และจริยธรรม ควบคู่ไปกับการพัฒนาเทคโนโลยีสารสนเทศ
- พัฒนาการบริการให้เป็นเลิศ เสริมสร้างความพึงพอใจให้แก่ลูกค้าและคู่ค้า โดยยึดหลักความถูกต้อง และเป็นธรรม

วัตถุประสงค์ (Objective)

บริษัทกำหนดวัตถุประสงค์หลักในการบริหารจัดการองค์กรโดยการสร้างผลตอบแทนสูงสุดให้กับผู้ถือหุ้นด้วยความชอบธรรมและเป็นธรรม ตลอดจนการพัฒนาบุคลากรให้มีทักษะความชำนาญแบบมืออาชีพ เพื่อสร้างมูลค่าเพิ่มให้บริษัทเพิ่มขึ้นทุกปี

เป้าหมาย (Goal)

บริษัทตั้งเป้าหมายในการพัฒนางองค์กรให้เป็นสถาบันประกันภัยที่เป็นองค์กรแห่งการเรียนรู้ เพื่อสร้างบุคลากรให้เป็นผู้มีความรู้และทักษะด้านการประกันภัยควบคู่กับจริยธรรมทางธุรกิจ

กลยุทธ์การตลาด

เพื่อเป็นการหลีกเลี่ยงผลกระทบจากสภาวะการแข่งขันที่รุนแรง บริษัทฯ จึงได้กำหนดกลยุทธ์การแข่งขันโดยการเลือกใช้กลยุทธ์การเติบโตด้วยคุณภาพการบริการ เพื่อรักษารฐานลูกค้าที่ดี และสร้างฐานลูกค้าใหม่ ผ่านช่องทางการขายใหม่ ๆ รวมทั้งการเจาะเข้าพื้นที่ ที่บริษัทยังมีได้มีฐานลูกค้า แม้ว่าจะต้องใช้ระยะเวลา แต่จะส่งผลดีต่อบริษัทในระยะยาว และเลือกขายผลิตภัณฑ์ที่คาดว่าจะให้ผลกำไรกับบริษัท โดยควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ พร้อมทั้งการลดค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย รวมถึงค่าใช้จ่ายด้านการตลาด เพื่อให้บริษัท สามารถทำกำไรได้ รวมถึงการลงทุนที่คำนึงถึงความเสี่ยงและผลตอบแทนที่อยู่ในระดับที่ยอมรับได้

นอกจากนี้ บริษัทยังให้ความสำคัญในการควบคุมการจ่ายค่าสินไหม แต่ยังคงประสิทธิภาพในการให้บริการที่รวดเร็วและเป็นธรรมต่อผู้เอาประกันภัย พยายามรักษาอัตราค่าสินไหมให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม เพื่อให้เกิดกำไรจากการรับประกันภัย ในอันที่จะทำให้เกิดอำนาจการต่อรองกับบริษัทประกันภัยต่อ ในการเจรจาเงื่อนไขการประกันภัยในปีต่อไป

ด้านกลยุทธ์การพัฒนา บริษัทมุ่งเน้นการพัฒนาด้านระบบเทคโนโลยีสารสนเทศและพัฒนาบุคลากรอย่างต่อเนื่อง เพื่อเตรียมพร้อมในการรองรับการเปลี่ยนแปลงที่จะเกิดขึ้นให้บริษัทสามารถแข่งขันได้ นอกจากนี้ บริษัทยังมีการจัดจ้างผู้บริหาร พนักงาน และที่ปรึกษาที่มีประสบการณ์ในด้านต่าง ๆ เข้ามาเสริมความแข็งแกร่งในทุกด้านเพื่อให้สามารถแข่งขันได้

1.3 ลักษณะการประกอบธุรกิจ

การประกันภัยรับตรง

การดำเนินธุรกิจหลักของบริษัท คือ การรับประกันวินาศภัย โดยมีรูปแบบการประกันภัย แบ่งจำแนกตามประเภทของผลิตภัณฑ์ต่าง ๆ ได้ดังนี้

(1) การประกันภัยรถยนต์ แบ่งเป็น 2 ประเภท คือ

- การประกันภัยรถยนต์ภาคบังคับ ตามพระราชบัญญัติคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ พ.ศ. 2535 กำหนดให้ผู้ใช้รถยนต์ทุกประเภทจะต้องทำประกันภัย คุ้มครองต่อความเสียหายที่เกิดขึ้นกับชีวิตและร่างกาย รวมทั้งค่ารักษาพยาบาลของผู้ประสบภัยจากอุบัติเหตุทางรถยนต์

- การประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจ แยกออกเป็น

ประเภท 1 คุ้มครองความเสียหายต่อทรัพย์สินและร่างกายของทั้งผู้เอาประกันภัยและบุคคลภายนอกไม่เกินวงเงินตามจำนวนทุนที่เอาประกันภัย

ประเภท 2 คุ้มครองความเสียหายต่อทรัพย์สินของบุคคลภายนอก และ/หรือ การบาดเจ็บ การพิการ หรือการเสียชีวิตของบุคคลภายนอก และขยายความคุ้มครองการสูญหายของรถยนต์ และความเสียหายต่อรถยนต์อันเกิดจากภัยต่างๆ เช่น ไฟไหม้ เป็นต้น

ประเภท 3 คุ้มครองเฉพาะการบาดเจ็บหรือเสียชีวิต และความเสียหายที่เกิดขึ้นต่อทรัพย์สินของบุคคลภายนอก

ประเภท 4 คุ้มครองความรับผิดต่อความสูญเสียชีวิตหรือความเสียหายใด ๆ อันเกิดแก่ทรัพย์สินของบุคคลภายนอก เนื่องจากอุบัติเหตุอันเกิดจากรถยนต์ที่ใช้

ประเภท 5 คุ้มครองความเสียหายจากการชนกับยานพาหนะทางบก และคุ้มครองความรับผิดตามกฎหมายต่อการสูญเสียชีวิต การบาดเจ็บ หรือการเสียหายต่อทรัพย์สินของบุคคลภายนอก

(2) การประกันภัยอื่น ประกอบด้วย

(2.1) การประกันอัคคีภัย

สิ่งปลูกสร้าง (ไม่รวมรากฐาน) บ้านที่อยู่อาศัย ทาวน์เฮาส์ อาคารพาณิชย์ ห้องชุดสำหรับอยู่อาศัย ในแฟลต คอนโดมิเนียม ฯลฯ

ทรัพย์สินภายในสิ่งปลูกสร้าง เฟอร์นิเจอร์ เครื่องตกแต่ง เครื่องใช้ภายในบ้าน เครื่องใช้ไฟฟ้า อุปกรณ์ไฟฟ้าภายในบ้าน และทรัพย์สินอื่นที่ระบุเอาประกันภัยไว้ในกรมธรรม์

(2.2) การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง คุ้มครองความเสียหายแก่ตัวเรือ ทรัพย์สินหรือสินค้าที่อยู่ในระหว่างการขนส่ง การบรรทุกขณะที่ทำการขนส่ง ทางน้ำ ทางอากาศ และทางบก

(2.3) การประกันภัยเบ็ดเตล็ด แบ่งออกเป็นการประกันภัยชนิดต่างๆ ดังนี้

ประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล เป็นการประกันภัยที่ตกลงจะชดเชยค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจากการรักษาพยาบาลของผู้เอาประกันภัย ที่เกิดจากการบาดเจ็บจากอุบัติเหตุให้แก่ผู้เอาประกันภัย แบ่งออกเป็น 2

ประเภท ได้แก่ การประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล และการประกันภัยอุบัติเหตุกลุ่ม ทั้งสองประเภทให้ความคุ้มครองที่เหมือนกัน

ประกันการเสียชีวิตภัยทรัพย์สิน คุ้มครองความสูญเสียหรือเสียหายต่อทรัพย์สินที่เอาประกันภัยไว้จากอุบัติเหตุ ซึ่งเป็นปัจจัยภายนอก เช่น อัคคีภัย ภัยธรรมชาติ และอุบัติเหตุอื่นที่มีได้ระบุยกเว้นไว้

ประกันภัยความรับผิดและอื่นๆ คุ้มครองต่อความสูญเสียหรือความเสียหายอันเกิดขึ้นเนื่องมาจากภัยอื่นๆ ซึ่งจำแนกการประกันภัยออกเป็นหลายรูปแบบ ดังตัวอย่างต่อไปนี้

- การประกันภัยความรับผิดต่อบุคคลภายนอก
 - การประกันภัยโจรกรรม
 - การประกันภัยสำหรับเงิน
 - การประกันภัยสำหรับผู้เล่นกอล์ฟ
 - การประกันภัยเบ็ดเตล็ดอื่น ๆ
 - การประกันภัยอุบัติเหตุการเดินทาง
- ฯลฯ

การประกันภัยต่อ

การประกันภัยต่อเป็นการกระจายความเสี่ยงในการรับประกันภัย ลักษณะของความเสียหายของทรัพย์สินที่เอาประกันภัยก็เป็นอีกปัจจัยหนึ่งที่ทำให้ต้องมีการเอาประกันภัยต่อ กล่าวคือ หากทรัพย์สินที่เอาประกันมีความเสี่ยงสูง บริษัทก็จะบริหารความเสี่ยงโดยกระจายความเสี่ยงให้แก่บริษัทรับประกันภัยต่อ โดยแบ่งประเภทของการประกันภัยต่อดังนี้

การเอาประกันภัยต่อเฉพาะราย (Facultative Reinsurance) เป็นการประกันภัยต่อระหว่างบริษัทกับบริษัทรับประกันภัยต่อแบบรายต่อราย โดยบริษัทจะต้องเสนอรายละเอียดของภัยแต่ละรายไปให้กับบริษัทรับประกันภัยต่อพิจารณาเป็นครั้งๆ ไป ซึ่งอาจจะบอกรับหรือปฏิเสธภัยที่เสนอไปก็ได้

การประกันภัยต่อตามสัญญา (Treaty Reinsurance) เป็นการประกันภัยต่อตามสัญญาที่มีข้อตกลงกันไว้ล่วงหน้า โดยระบุรายละเอียดของภัย สัญญาจะมีอายุ 1 ปี

การประกันภัยต่อแบบความเสียหายส่วนเกิน (Excess of Loss) เป็นการประกันภัยต่อแบบหนึ่งที่ทำให้ความคุ้มครองความเสียหายส่วนที่เกินกว่าจำนวนที่กำหนด (Excess Point) ซึ่งโดยทั่วไปผู้รับประกันภัยต่อจะกำหนดจำนวนเงินรับผิดชอบสูงสุดไว้ สำหรับส่วนที่เกินกว่าจำนวนที่กำหนด (Excess Point)

การตลาดและการแข่งขัน

สถานะอุตสาหกรรมและสถานะการแข่งขัน

เนื่องจากสภาพเศรษฐกิจโลกที่เริ่มฟื้นตัว และเป็นการฟื้นตัวแบบกระจายตัว โดยมีสหรัฐอเมริกา สหภาพยุโรป ญี่ปุ่น และสาธารณรัฐประชาชนจีน ที่เศรษฐกิจเริ่มส่งสัญญาณการฟื้นตัวที่ชัดเจนขึ้น แม้จะมีความเปราะบางอยู่บ้าง แต่ด้วยการเติบโตทางเศรษฐกิจของประเทศเกิดใหม่ในเอเชียหลายประเทศที่มีอัตราการ

เติบโตทางเศรษฐกิจอยู่ในระดับสูง ทำให้ภาพรวมของเศรษฐกิจโลกปรับตัวดีขึ้น ส่งผลให้การส่งออกของประเทศไทยและการฟื้นตัวของธุรกิจท่องเที่ยวมีอัตราการเติบโตสูงชันมาก เมื่อเปรียบเทียบกับช่วง 3 ปีที่ผ่านมา ทำให้อัตราการเติบโตทางเศรษฐกิจของประเทศไทย ประจำปี 2560 อยู่ในระดับ ร้อยละ 3.7-4.0 และทำให้การเติบโตของธุรกิจประกันวินาศภัยพลอยเติบโตไปตามภาวะเศรษฐกิจที่ดีขึ้น กล่าวคือในปี 2560 อัตราการเติบโตของธุรกิจประกันวินาศภัย ทั้งระบบอยู่ที่ประมาณร้อยละ 4.5 เปรียบเทียบกับช่วง 3 ปีที่ผ่านมา ซึ่งอัตราการเติบโตของธุรกิจประกันวินาศภัยอยู่ที่ระดับ ร้อยละ 1.11 ถึง 1.89 นอกจากการที่เศรษฐกิจโลกเริ่มฟื้นตัว และอีกปัจจัยหนึ่งที่ทำให้เศรษฐกิจไทยมีการเติบโตอย่างมากในปีนี้เป็น การออกมาตรการต่าง ๆ ของภาครัฐ ทั้งการเริ่มโครงการลงทุนในโครงสร้างพื้นฐานในเขตเศรษฐกิจพิเศษภาคตะวันออกที่รู้จักในชื่อเสียงของระเบียงเศรษฐกิจภาคตะวันออก ทำให้ภาคเอกชนเริ่มมีความมั่นใจที่จะเริ่มลงทุนมากขึ้น อย่างไรก็ตามสัญญาณการลงทุนในภาคเอกชนยังไม่ชัดเจน เนื่องจากยังมีความไม่แน่นอนเกี่ยวกับเสถียรภาพทางการเมืองภายในประเทศ ส่งผลให้การเติบโตทางเศรษฐกิจของประเทศไทยยังไม่เติบโตเต็มศักยภาพที่ควรจะเป็น

ด้วยเหตุดังกล่าว ทำให้อัตราการเติบโตของธุรกิจประกันวินาศภัย เริ่มเติบโตอย่างก้าวกระโดด เทียบกับระยะเวลาเดียวกันในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา อย่างไรก็ตาม แม้ว่าอุตสาหกรรมประกันภัยจะมีแนวโน้มการเติบโตที่ดี แต่จากภาวะ การแข่งขันด้านราคา ทำให้เบี้ยประกันภัยรับตรงรวมทั้งอุตสาหกรรมต่ำกว่าที่ควรจะเป็น ส่งผลให้อัตราริโหนมทดแทนสูงชันอย่างมีนัยสำคัญ ประกอบกับในช่วงปีที่ผ่านมาได้เกิดอุทกภัยในหลายภาคของประเทศไทย ทำให้อัตราริโหนมทดแทนอยู่ในระดับที่สูงชันกว่าปกติ ทำให้กำไรจากการรับประกันภัยของธุรกิจต่ำกว่าที่ควรจะเป็น

1.4 รายละเอียดลักษณะผลิตภัณฑ์ บริการที่สำคัญของบริษัท และสัดส่วนร้อยละของเบี้ยประกันภัย

แยกตามประเภทของการรับประกันภัย

สำหรับปี 2560 และ 2559 บริษัทมีเบี้ยประกันภัยรับทั้งสิ้น 751.04 ล้านบาท และ 609.93 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 141.11 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 23.14 แบ่งเป็นเบี้ยประกันภัยรับตรง 703.72 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2559 จำนวน 135.13 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 23.77 และเบี้ยประกันภัยรับต่อ 47.32 ล้านบาท เพิ่มขึ้น จากปี 2559 จำนวน 5.97 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 14.44 ผลิตภัณฑ์ที่มีการเติบโตเกินกว่าร้อยละ 10 จากปีที่ผ่านมา ได้แก่ การประกันภัยประเภทเบ็ดเตล็ด ประเภทรถยนต์ภาคสมัครใจ และประเภทอัคคีภัย โดยมีอัตราการเติบโตในปี 2560 คิดเป็นร้อยละ 75.40 , 18.61 และ 15.38 ตามลำดับ หลังจากหักเบี้ยประกันภัยต่อแล้ว บริษัทมีเบี้ยประกันภัยรับสุทธิเพิ่มขึ้น 199.63 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 75.74 สาเหตุที่อัตราการเติบโตของเบี้ยรับสุทธิเพิ่มสูงกว่าอัตราการเติบโตของเบี้ยประกันภัยรับ เนื่องจากในปี 2560 บริษัทมีการเพิ่มสัดส่วนการรับเสี่ยงภัยไว้เองของผลิตภัณฑ์บางประเภทที่บริษัทสามารถรับความเสี่ยงไว้เองได้เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับผลตอบแทนที่จะได้รับในอนาคต ส่งผลให้บริษัทต้องตั้งสำรองเพื่อการเสี่ยงภัย สำหรับเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้เพิ่มขึ้นจากปีที่ผ่านมา 62.75 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 247.57 และรายได้ค่าบำเหน็จจากการประกันภัยต่อลดลง 40.57 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 28.95

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	การประกันอัคคีภัย	การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง		การประกันภัยรถยนต์		การประกันภัยเบ็ดเตล็ด						รวม
		ตัวเรือ	สินค้า	ภาคบังคับ	ภาคสมัครใจ	ความเสียหายทรัพย์สิน	ความรับผิดชอบบุคคลภายนอก	วิศวกรรม	อุบัติเหตุส่วนบุคคล	สุขภาพ	อื่นๆ	
จำนวนเบี้ยประกันภัยรับโดยตรง	17.57	-	3.60	182.19	350.90	26.27	2.10	11.37	35.32	1.48	72.92	703.72
สัดส่วนของเบี้ยประกันภัย (ร้อยละ)	2.50	-	0.51	25.89	49.86	3.73	0.30	1.62	5.02	0.21	10.36	100.00

หมายเหตุ : ข้อมูลมาจากรายงานประจำปี

1.5 ช่องทางการติดต่อบริษัท วิธีการและระยะเวลาที่ใช้ในการเรียกร้อง พิจารณา และชดใช้เงินหรือค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัย

1.5.1 ขั้นตอน ระยะเวลา เอกสาร และวิธีการในการขอรับค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัย

1.5.1.1 สำหรับการประกันภัยรถยนต์

1. ผู้เอาประกันภัยจะต้องแจ้งอุบัติเหตุ ที่ศูนย์รับแจ้งอุบัติเหตุ 24 ชั่วโมง ที่หมายเลขโทรศัพท์ 02-642-5353 หรือ 088-819-9910
2. บริษัทจะมอบหมายให้พนักงานสำรวจภัยที่อยู่ใกล้ที่เกิดเหตุมากที่สุด ออกให้บริการทันที
3. เมื่อพนักงานสำรวจภัยตรวจสอบรายละเอียดอุบัติเหตุที่เกิดขึ้นเรียบร้อยแล้ว เห็นว่าอุบัติเหตุที่เกิดขึ้นสามารถรับผิดชอบตามเงื่อนไขกรมธรรม์ได้ ให้ออกหนังสือรับรองความเสียหายให้กับผู้เอาประกันภัยหรือคู่กรณีไว้เป็นหลักฐาน เพื่อใช้เป็นหลักฐานเมื่อนำรถเข้าซ่อมอยู่คู่สัญญาหรือใช้ติดต่อเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนกับบริษัท
4. กรณีผู้เอาประกันหรือคู่กรณีได้รับบาดเจ็บหรือเสียชีวิต สามารถส่งเอกสารที่เกี่ยวข้องให้บริษัทได้ทางไปรษณีย์ หรือติดต่อบริษัทโดยตรงและเมื่อบริษัทได้รับเอกสารถูกต้องครบถ้วนแล้ว บริษัทจะพิจารณาทำจ่ายค่าสินไหมทดแทน โดยวิธีการโอนเงินผ่านธนาคารเข้าบัญชี ผู้เอาประกันภัย/คู่กรณี หรือส่งเช็คทางไปรษณีย์ หรือให้มารับเงินที่บริษัทก็ได้แล้วแต่จะมีการตกลงกันเป็นแต่ละกรณีไป

1.5.1.2 สำหรับการประกันภัยประเภทอื่น

1. ในวันทำการ ผู้เอาประกันภัยจะต้องแจ้งอุบัติเหตุให้บริษัททราบ ที่หมายเลขโทรศัพท์ 0-2247-9261 ต่อ 4312 หรือ 4313 และวันหยุดให้แจ้งที่ศูนย์รับแจ้งอุบัติเหตุ 24 ชั่วโมง หมายเลขโทรศัพท์ 0-2642-5353 หรือ 088-819-9910
2. บริษัทจะมอบหมายให้พนักงานสำรวจภัยที่มีความเชี่ยวชาญในความเสียหายที่เกิดขึ้น ออกสำรวจความเสียหายทันที หรือตามนัดหมาย
3. เมื่อพนักงานสำรวจภัยได้สำรวจความเสียหายตามข้อ 2 เสร็จสิ้นแล้ว ถ้าความเสียหายได้รับความคุ้มครองตามเงื่อนไขกรมธรรม์มีพยานเอกสารหลักฐานถูกต้องครบถ้วน บริษัทจะพิจารณาและเจรจาตกลงชดเชยค่าสินไหมทดแทนให้กับผู้เอาประกันภัยหรือผู้เกี่ยวข้อง ภายใน 15 วัน แต่ถ้าความเสียหายไม่ได้รับความคุ้มครองตามเงื่อนไขกรมธรรม์ บริษัทจะปฏิเสธการชดเชยค่าสินไหมทดแทนต่อไป
4. ผู้เอาประกันภัยสามารถแจ้งเหตุนอกเหนือจากข้อ 1 โดยการยื่นเอกสารให้บริษัท ประกอบการพิจารณาทางไปรษณีย์ และเมื่อบริษัทพิจารณาแล้วเห็นว่าเอกสารถูกต้อง ครบถ้วน บริษัทจะพิจารณาชดเชยค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัย ตามที่มีการตกลงต่อไปและบริษัทจะโอนเงินผ่านธนาคารเข้าบัญชีผู้เอาประกันภัย หรือคู่กรณี หรือส่งเช็คทางไปรษณีย์ หรือให้มารับเงินที่บริษัทก็ได้แล้วแต่จะมีการตกลงกันเป็นแต่ละกรณีไป

1.5.2 วิธีการติดต่อบริษัท และหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง กรณีมีข้อพิพาทหรือเรื่องร้องเรียน

1. สามารถส่งเอกสารมาที่หมายเลขโทรสาร 0-2247-9260 หรือ E-mail : complain@indara.co.th
2. ยื่นเรื่องร้องเรียน ข้อพิพาท ที่บริษัทฯ "หน่วยงานรับเรื่องร้องเรียน" ได้โดยตรง โดยติดต่อ คุณชุติมา แสงบริสุทธิ์ ชั้น 5 หมายเลขโทรศัพท์ 0-2247-9261 ต่อ 5104

2. กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี และกระบวนการควบคุมภายในของบริษัท รวมถึงรายละเอียดในการดำเนินการตามกรอบและกระบวนการดังกล่าว

2.1 กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี และกระบวนการควบคุมภายในของบริษัท

นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

ปัจจุบันการบริหารจัดการองค์กรได้เพิ่มความซับซ้อน และมีมิติที่ต้องควบคุมดูแลให้ครอบคลุมการบริหารมากกว่าอดีตที่ผ่านมา ทำให้คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการโดยเน้นถึงความโปร่งใสภายใต้หลักธรรมาภิบาล และความมีจรรยาบรรณทางธุรกิจที่สามารถตรวจสอบได้ นอกจากนี้ยังให้ความสำคัญในการบริหารความเสี่ยง เพื่อลดผลกระทบและควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ โดยไม่กระทบต่อการเติบโต และการทำกำไรทางธุรกิจ เนื่องจากการกำกับดูแลกิจการที่ดีช่วยส่งเสริมปัจจัยพื้นฐานในการดำเนินงานของบริษัทให้มีประสิทธิภาพ มีการเจริญเติบโตทางธุรกิจที่ยั่งยืนในระยะยาว โดยคำนึงถึง ผู้มีส่วนได้เสียอื่น ซึ่งจะนำไปสู่ความสำเร็จในการดำเนินธุรกิจ ทั้งก่อให้เกิดประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้น ลูกค้า คู่ค้า พนักงาน ตลอดจนสาธารณชน และสังคมโดยรวม โดยบริษัทเชื่อว่าการกำกับดูแลกิจการที่ดีจะช่วยเพิ่มมูลค่าแก่ผู้ถือหุ้น จากการที่มีปัจจัยพื้นฐานที่เอื้อต่อการเติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืน เสริมสร้างความสามารถในการแข่งขันที่มีประสิทธิภาพ

บริษัทส่งเสริมให้ผู้บริหารทุกคนมีความรับผิดชอบต่อการปฏิบัติหน้าที่อย่างเต็มความสามารถ และเป็นไปด้วยความรอบคอบ ระมัดระวัง มีการจัดการอย่างเป็นระบบ มีความชัดเจน โปร่งใส มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอแก่ผู้เกี่ยวข้องทุกฝ่าย สามารถตรวจสอบได้ ป้องกันการเกิดปัญหาความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับผู้มีส่วนได้เสีย มีการติดตามและประเมินผลการปฏิบัติงานอย่างใกล้ชิด สม่ำเสมอ รวมถึงมีการทบทวนและปรับปรุงแก้ไขนโยบายและแนวทางการปฏิบัติอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้เป็นไปอย่างถูกต้องและเหมาะสม ปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีตามแนวทางของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจ ประกันภัย และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่กำหนดไว้

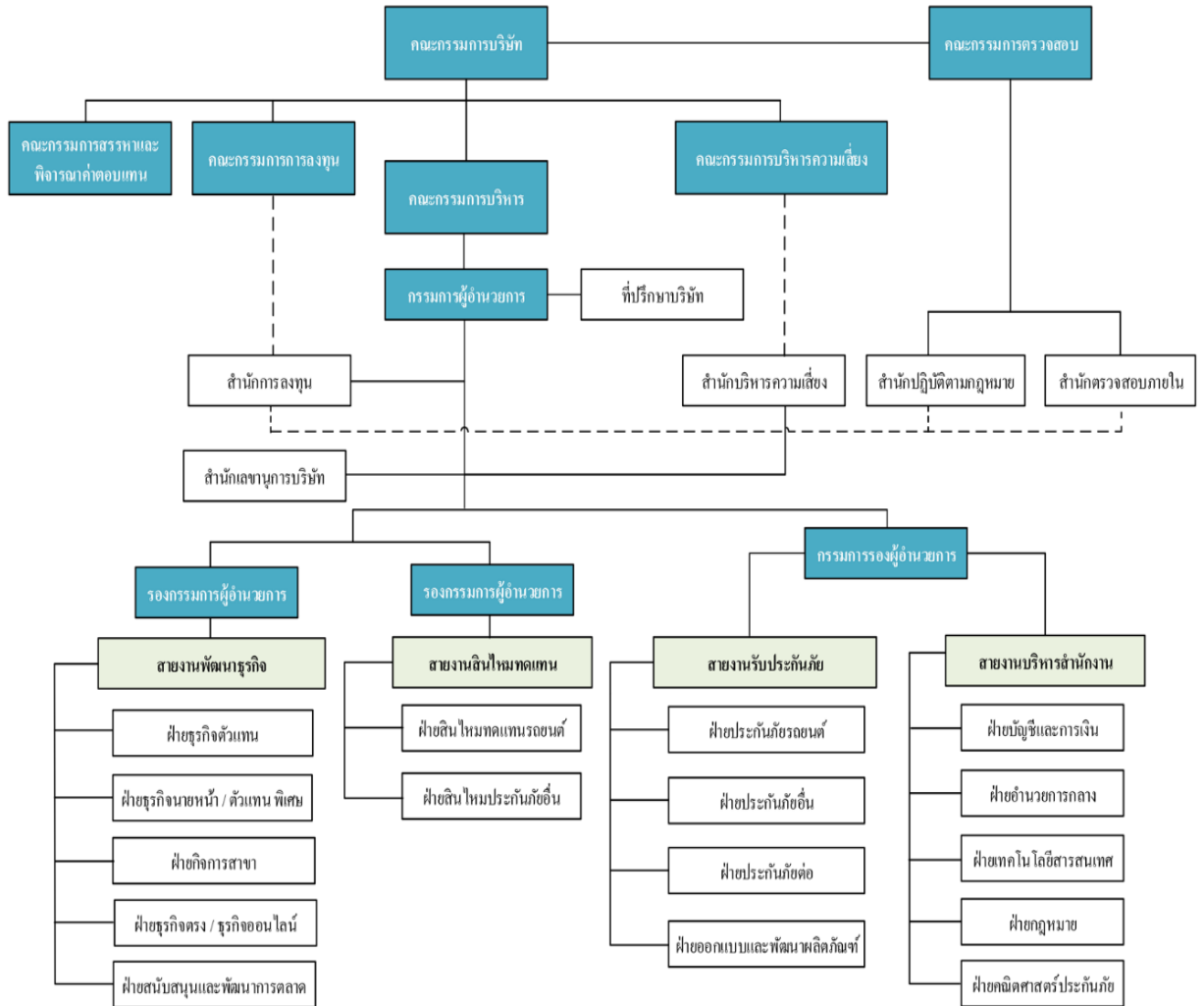
การควบคุมภายใน

บริษัทให้ความสำคัญต่อการควบคุมและตรวจสอบภายในอย่างต่อเนื่อง รวมถึงการบริหารความเสี่ยง โดยคณะกรรมการบริษัทได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบ ประเมินความเพียงพอ ความเหมาะสมของระบบควบคุมภายใน และกำหนดนโยบาย ทิศทางการดำเนินงาน มีการจัดโครงสร้างองค์กรและสภาพแวดล้อมในการควบคุมที่ดี การบริหารความเสี่ยงอยู่ในระดับที่เหมาะสมและมีการควบคุมการปฏิบัติงาน มีระบบควบคุมภายในเพียงพอและมีการปรับปรุงแก้ไขให้สอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติงานที่ถูกต้องและเป็นปัจจุบันเพื่อให้บรรลุเป้าหมายที่กำหนดไว้ โดยมีการทบทวนความเพียงพอของระบบควบคุมภายในตามแบบประเมินของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ กำหนดองค์ประกอบในการควบคุมภายใน 5 ด้าน ได้แก่ 1) สภาพแวดล้อมการควบคุม 2) การประเมินความเสี่ยง 3) กิจกรรมการควบคุม 4) สารสนเทศและการสื่อสาร 5) การติดตามและประเมินผล โดยบริษัทได้จัดให้มีหน่วยตรวจสอบภายในที่จะดำเนินการตามระบบ รวมทั้งมีระบบควบคุมภายในในเรื่องการติดตามควบคุมดูแลการดำเนินงานของบริษัท รวมถึงการทำธุรกรรมกับ

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้งและบุคคลที่เกี่ยวข้องกันอย่างเพียงพอ โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประชุมเพื่อพิจารณาสอบทานรายงานการตรวจสอบภายในของปี 2560 และได้รายงานผลต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อรับทราบทุกไตรมาส ทั้งนี้ ไม่มีข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญเกี่ยวกับการควบคุมภายใน

2.2 โครงสร้างองค์กรของบริษัท

โครงสร้างการบริหารจัดการของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560



2.3 โครงสร้างการจัดการของบริษัท

คณะกรรมการบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทมีกรรมการบริษัททั้งสิ้น 9 คน เป็นกรรมการอิสระ 3 คน กรรมการที่มีใช่ผู้บริหาร 4 คน และกรรมการที่เป็นผู้บริหาร 2 คน โดยกรรมการทุกคน ไม่มีลักษณะต้องห้ามและคุณสมบัติที่ขัดต่อบทบัญญัติตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ.2535 ตลอดจนพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ.2535 และพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย (ฉบับที่ 2) พ.ศ.2551 รวมถึงพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน

ชื่อ - สกุล			ตำแหน่ง
1.	นายบุญศักดิ์	เจียมปรีชา	ประธานกรรมการ
2.	นายสมบัติ	ปัญญามิตร	รองประธานกรรมการ
3.	นายวิชัย	อินทรนุกุลกิจ	กรรมการ / กรรมการผู้อำนวยการ
4.	นายสมหวัง	เต็มพรสิน	กรรมการ / กรรมการรองผู้อำนวยการ
5.	นายวิศิษฐ์	ว่องวานิชวัฒนะ	กรรมการ ประธานกรรมการลงทุน กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
6.	นายนเรศน์	ชุตติจิวรงค์	กรรมการ กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
7.	นางสาววิไลพร	ลิ่วเกษมศานต์	ประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ / กรรมการบริหารความเสี่ยง / กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
8.	นายปรีชา	ปรมาพจน์	ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ
9.	นายเชิดชัย	มีคำ	ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ กรรมการบริหารความเสี่ยง

ผู้บริหาร

ตามคำนิยามของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีรายชื่อดังต่อไปนี้

ชื่อ-สกุล		ตำแหน่ง
(1)	นายวิชัย อินทรนุกุลกิจ	กรรมการผู้อำนวยการ
(2)	นายสมหวัง เต็มพรสิน	กรรมการรองผู้อำนวยการ
(3)	นายนิพนธ์ บรรณวัฒน์	รองกรรมการผู้อำนวยการ สายงานพัฒนาธุรกิจ
(4)	นายประเสริฐ ดุลยพงศ์พันธ์	รองกรรมการผู้อำนวยการ สายงานสินไหม
(5)	นายเทวัญ พิทักษ์ดำรงคังค์	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายบัญชีและการเงิน
(6)	นายนิวัฒน์ หาญจิระสวัสดิ์	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ

2.4 คณะกรรมการชุดย่อย

2.4.1 คณะกรรมการบริหาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีรายชื่อดังต่อไปนี้

1.	นายบุญศักดิ์	เจียมปรีชา	ประธานกรรมการบริหาร
2.	นายสมบัติ	ปัญญามิตร	รองประธานกรรมการบริหาร
3.	นายวิชัย	อินทรนุกูลกิจ	กรรมการบริหาร
4.	นายสมหวัง	เต็มพรสิน	กรรมการบริหาร

การประชุมคณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริษัทมีการกำหนดวันและเวลาประชุมสำหรับคณะกรรมการบริหารไว้ล่วงหน้า ซึ่งมีการประชุมทุกเดือน

ขอบเขต หน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร

(1) ติดตาม กำกับ และควบคุมการปฏิบัติงานให้บรรลุตามเป้าหมายของแผนงานที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท พิจารณากลับรองการใช้จ่ายเงินเพื่อดำเนินการต่างๆ รวมทั้งอนุมัติการลงทุนในส่วนที่เกินกว่าอำนาจของกรรมการผู้อำนวยการ

(2) พิจารณากลับรองการมอบอำนาจดำเนินการของบริษัท เพื่อให้การดำเนินงานสำเร็จลุล่วง มีความถูกต้อง โปร่งใส ยุติธรรม และเป็นไปตามข้อกำหนด กฎหมายที่เกี่ยวข้อง และนำเสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ

(3) ดำเนินการอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

2.4.2 คณะกรรมการตรวจสอบ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีรายชื่อดังต่อไปนี้

1.	นางสาววิไลพร	ลิ่วเกษมศานต์	ประธานกรรมการตรวจสอบ
2.	นายปรีชา	ปรมาพจน์	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ
3.	นายเชิดชัย	มีคำ	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่และความรับผิดชอบที่เป็นไปตามกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบในการดำเนินการในเรื่องต่างๆ ดังนี้

(1) สอบทานให้บริษัทมีรายงานทางการเงินที่มีความสมบูรณ์ ถูกต้อง เชื่อถือได้ มีการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญ โดยครบถ้วนและเป็นไปตามมาตรฐานบัญชีที่รับรองทั่วไป

(2) สอบทานและประเมินผลให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายใน ระบบการตรวจสอบภายในและระบบการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม มีประสิทธิภาพและรัดกุม ตามกรอบที่ได้รับการยอมรับเป็นมาตรฐานสากล อย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง รวมถึงกำหนดอำนาจหน้าที่ ความรับผิดชอบของหน่วยงานตรวจสอบภายใน

(3) ให้ความเห็นชอบการพิจารณาคัดเลือก แต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้างพนักงานสำนักตรวจสอบภายใน และ สำนักปฏิบัติตามกฎหมาย ทั้งนี้ ให้ฝ่ายจัดการสนับสนุนงานด้านธุรการของหน่วยงานดังกล่าว โดยเป็นไปตามกฎ ข้อบังคับว่าด้วยการพนักงานของบริษัท

(4) สอบทานให้บริษัทปฏิบัติตาม พ.ร.บ. หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ แห่งประเทศไทย กฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัย ข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและ ส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท

(5) พิจารณาคัดเลือก เสนอแต่งตั้งบุคคลทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท และเสนอคำตอบแทนของ บุคคลดังกล่าว รวมทั้งประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีผู้บริหารเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง

(6) ให้ข้อเสนอแนะแก่ฝ่ายจัดการเพื่อการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและ ประสิทธิภาพ และรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการ ตรวจสอบกำหนด ในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำ ดังต่อไปนี้

(6.1) รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

(6.2) การทุจริต มีสิ่งผิดปกติ หรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบการควบคุมภายใน

(6.3) การฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัย หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท

(7) หากคณะกรรมการบริษัทหรือฝ่ายจัดการไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่

คณะกรรมการตรวจสอบกำหนด คณะกรรมการตรวจสอบจะต้องรายงานต่อสำนักงาน คปภ. โดยไม่ ชักช้า และกรรมการตรวจสอบรายใดรายหนึ่ง อาจรายงานว่ามีรายการหรือการกระทำดังกล่าว ต่อ สำนักงาน ก.ล.ต.หรือ ตลท.

(8) แสดงความเห็นประกอบรายงานผลประเมินการควบคุมภายในของบริษัทโดยรวมต่อคณะกรรมการ บริษัท ไม่น้อยกว่าปีละหนึ่งครั้ง

(9) จัดทำรายงานคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท ซึ่งรายงานดังกล่าว ต้องลงนามโดยประธานกรรมการตรวจสอบ

(10) ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย ภายใต้ขอบเขต อำนาจหน้าที่ และความ รับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

(11) จัดทำรายงานผลการดำเนินงานเกี่ยวกับการตรวจสอบภายในของคณะกรรมการตรวจสอบ ต่อ คณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอพร้อมทั้งข้อเสนอแนะตามความเหมาะสม

(12) จัดทำรายงานผลการดำเนินงานประจำปีของบริษัท โดยระบุเจตนาธรรมเนียม วัตถุประสงค์ ความรับผิดชอบ การกิจที่กระทำ และข้อเสนอแนะที่สำคัญในรอบปีที่ผ่านมา

2.4.3 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีรายชื่อดังต่อไปนี้

1.	นายปรีชา	ปรมาพจน์	ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง
2.	นางสาววิไลพร	ลิ้วเกษมศานต์	กรรมการบริหารความเสี่ยง
3.	นายเชิดชัย	มีคำ	กรรมการบริหารความเสี่ยง
4.	นายเทวัญ	พิทักษ์ดำรงวงศ์	กรรมการบริหารความเสี่ยง
5.	นายนิวัฒน์	หาญจิระสวัสดิ์	กรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้ดำเนินการในเรื่องต่างๆ ดังนี้

(1) ให้ความเห็นชอบนโยบายการบริหารความเสี่ยง เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท โดยต้องครอบคลุมความเสี่ยงที่สำคัญ ตามที่สำนักงาน คปภ. กำหนด

(2) ให้ความเห็นชอบในการกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) และความเป็ยงเบนของระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของบริษัท (Risk Tolerance) เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท

(3) กำกับดูแลให้กลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจสอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยง โดยสามารถประเมิน ติดตาม และดูแลสถานะความเสี่ยงของบริษัทให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้

(4) กำกับดูแลให้บริษัทมีการรายงานสถานะความเสี่ยง (Risk Reports) ทุกด้านที่มีนัยสำคัญเป็นประจำทุกไตรมาส เพื่อให้ผู้ที่เกี่ยวข้องสามารถใช้ประกอบการกำหนดกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ นโยบายการบริหารความเสี่ยง และการควบคุมภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ

(5) กำกับดูแลให้บริษัทมีการทบทวนนโยบายการบริหารความเสี่ยงอย่างน้อยปีละครั้งหรือทุกครั้งที่เกิดเหตุการณ์สำคัญที่อาจส่งผลกระทบต่อความมั่นคงทางการเงินของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ

(6) กำกับดูแลเงินกองทุนของบริษัท ให้อยู่ในระดับที่มั่นคงและเพียงพอที่จะรองรับการดำเนินธุรกิจทั้งในปัจจุบันและอนาคต

(7) ประเมินความเพียงพอของกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง รวมถึงประสิทธิผลในการบริหารจัดการความเสี่ยงของบริษัท

(8) กำหนดอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของสำนักบริหารความเสี่ยง

(9) ดำเนินการอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

2.4.4 คณะกรรมการลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ประกอบด้วยกรรมการบริษัท 1 ท่าน ผู้บริหาร 1 ท่าน และที่ปรึกษา 1 ท่าน มีรายชื่อดังต่อไปนี้

1.	นายวิศิษฐ์	ว่องวานิชวิวัฒน์	ประธานกรรมการการลงทุน
2.	นายธเนศ	โฆษิตวนิชพงษ์	กรรมการการลงทุน
3.	นายเทวัญ	พิทักษ์ดำรงวงศ์	กรรมการการลงทุน

ขอบเขต หน้าที่ ของคณะกรรมการการลงทุน

- (1) จัดทำกรอบนโยบายการลงทุน เพื่อขออนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท
- (2) พิจารณาอนุมัติแผนการลงทุนของบริษัทที่สอดคล้องกับกรอบนโยบายการลงทุนและนโยบายการบริหารความเสี่ยงรวม
- (3) กำกับดูแลการลงทุนของบริษัท ให้เป็นไปตามกรอบนโยบายการลงทุน นโยบายการบริหารความเสี่ยงรวม ระเบียบวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการลงทุน และข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
- (4) กำกับดูแลในเรื่องธรรมาภิบาล ความโปร่งใส และการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมการลงทุนของบริษัท
- (5) กำกับดูแล ระบบงาน บุคลากร และข้อมูลที่ใช้ประกอบการลงทุนของบริษัทให้มีความเพียงพอต่อการดำเนินงาน
- (6) บริหารเงินลงทุนตามกรอบนโยบายการลงทุนที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท
- (7) รายงานผลการลงทุนให้คณะกรรมการบริษัททราบอย่างสม่ำเสมอ

2.4.5 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีรายนามดังต่อไปนี้

1. นายเชิดชัย	มีคำ	ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
2. นางสาววิไลพร	ลิ้มเกษมศานต์	กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
3. นายวิศิษฐ์	ว่องวานิชวิวัฒน์	กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
4. นายนเรศน์	ชุติจิรวงศ์	กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

ขอบเขต หน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

- (1) กำหนดนโยบาย กรอบแนวทาง และหลักเกณฑ์ในการสรรหากรรมการบริษัท กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ เสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ
- (2) พิจารณาสรรหาและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและเป็นไปตามระเบียบตลอดจนกฎหมายที่เกี่ยวข้อง เพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท รวมถึงกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท
- (3) พิจารณาสรรหาผู้บริหารในระดับสูง เสนอคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาแต่งตั้ง
- (4) กลั่นกรองนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่น รวมถึงจำนวนค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นให้แก่คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อย และกรรมการผู้อำนวยการ
- (5) กำหนดแนวทางการประเมินผลงานของผู้บริหารในตำแหน่งกรรมการผู้อำนวยการ กรรมการรองผู้อำนวยการ เพื่อพิจารณาผลตอบแทนประจำปี โดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง
- (6) ดำเนินการอื่นตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

2.5 การสรรหาและการแต่งตั้งกรรมการ กรรมการอิสระ และผู้บริหาร

(1) กรรมการอิสระ

คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาแต่งตั้งบุคคลที่มีคุณวุฒิ ความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์อันจะเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจ และเป็นผู้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ มีความระมัดระวัง และซื่อสัตย์สุจริต เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับของบริษัท ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น นอกจากนี้ ยังทำหน้าที่ด้วยความเป็นอิสระ ช่วยดูแลการดำเนินธุรกิจด้วยดีอย่างต่อเนื่อง ในปัจจุบันมีกรรมการอิสระ 3 ท่าน ซึ่งนอกจากมีคุณสมบัติที่ดีของการเป็นกรรมการบริษัทแล้ว ยังมีคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ดังนี้

- 1) ถือหุ้นไม่เกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วมนิติบุคคลที่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องด้วย
- 2) ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมบริษัท บริษัทย่อย หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เว้นแต่ได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า สองปี ก่อนได้รับการแต่งตั้ง
- 3) ไม่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็นบิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตรของกรรมการรายอื่น ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นกรรมการผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท หรือบริษัทย่อย
- 4) ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจ ควบคุม ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุม เว้นแต่ จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปี
- 5) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม นิติบุคคลที่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม นิติบุคคลที่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะพ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปี
- 6) ไม่เป็น หรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใด ๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการที่ปรึกษากฎหมาย หรือที่ปรึกษาทางการเงินซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปี จากบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม นิติบุคคลที่เป็น ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุม และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะพ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปี
- 7) ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่

8) ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท บริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับบริษัท หรือบริษัทย่อย

9) ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นทางการเป็นการดำเนินงานของบริษัท

(2) การสรรหากรรมการ

กรณีตำแหน่งกรรมการว่างลง นอกจากถึงคราวออกตามวาระ ข้อบังคับของบริษัท (ข้อ 25.) กำหนดให้คณะกรรมการเลือกบุคคล ซึ่งมีคุณสมบัติตามมาตรา 68 ของ พ.ร.บ. บริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และต้องไม่มีลักษณะต้องห้ามตามมาตรา 34 ของ พ.ร.บ. ประกันวินาศภัย (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2551 และแนวทางปฏิบัติของสำนักงานคณะกรรมการส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (สำนักงาน คปภ.) “เรื่อง คุณสมบัติของผู้บริหาร นักคณิตศาสตร์ประกันภัย และผู้สอบบัญชีของบริษัทประกันภัย” เข้ามาเป็นกรรมการแทน เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่าสองเดือน โดยมติของคณะกรรมการในการตั้งกรรมการใหม่ นี้ ต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่ และบุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการแทน จะอยู่ในตำแหน่งกรรมการได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการที่ตนแทน ส่วนวิธีการตั้งกรรมการนั้น จะต้องปฏิบัติตามข้อบังคับของบริษัท ซึ่งกำหนดไว้ดังนี้

ข้อ 21. การเลือกตั้งกรรมการของบริษัทให้กระทำโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังต่อไปนี้

21.1 ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง

21.2 ในการเลือกกรรมการ อาจใช้วิธีออกเสียงลงคะแนนเลือกกรรมการเป็นรายบุคคล คราวละคน หรือคราวละหลายคนรวมเป็นคณะ ตามแต่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะเห็นสมควร แต่ในการลงมติแต่ละครั้ง ผู้ถือหุ้นต้องออกเสียงด้วยคะแนนที่มีอยู่ทั้งหมด จะแบ่งคะแนนเสียงแก่คนใด หรือคณะใดมากน้อยเพียงใดไม่ได้

21.3 การออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการให้ใช้เสียงข้างมาก หากมีคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ผู้เป็นประธานที่ประชุมเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด

2.6 นโยบายการจ่ายค่าตอบแทน (Remuneration policy)

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 24/2560 เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2560 ได้มีมติอนุมัติจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ รวมปีละไม่เกิน 3.5 ล้านบาท โดยคณะกรรมการเป็นผู้ดำเนินการจัดสรร ซึ่งจะดำเนินการจ่ายเป็นรายเดือน และค่าเบี้ยประชุม จะจ่ายให้กรรมการที่เข้าร่วมประชุม

สำหรับปี 2560 สรุปค่าตอบแทนประจำเดือน และค่าเบี้ยประชุมที่จ่ายให้แก่คณะกรรมการบริษัทและกรรมการชุดย่อยต่างๆ ดังนี้

รายชื่อ / ตำแหน่ง	อัตราต่อเดือน / ครั้ง	
	ประจำเดือน	เบี้ยประชุม
คณะกรรมการบริษัท		
กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร		
นายบุญศักดิ์ เจียมปรีชา ประธานกรรมการ	30,000	7,500
นายสมบัติ ปัญญามิตร รองประธานกรรมการ	20,000	5,000
นายวิศิษฐ์ ว่องวานิชวัฒน์ กรรมการ	10,000	5,000
นายนเรศน์ ชูติจิรวงศ์ กรรมการ	10,000	5,000
นางสาววิไลพร ลีวเกษมศานต์ กรรมการอิสระ	10,000	5,000
นายปรีชา ปรมหาพจน์ กรรมการอิสระ	10,000	5,000
นายเชิดชัย มีคำ กรรมการอิสระ	10,000	5,000
กรรมการที่เป็นผู้บริหาร		
นายวิชัย อินทรนุกูลกิจ กรรมการผู้อำนวยการ	10,000	5,000
นายสมหวัง เต็มพรสิน กรรมการรองผู้อำนวยการ	10,000	5,000
รวม		
คณะกรรมการตรวจสอบ		
นางสาววิไลพร ลีวเกษมศานต์ ประธานกรรมการตรวจสอบ	10,000	6,000
นายปรีชา ปรมหาพจน์ กรรมการตรวจสอบ	5,000	4,000
นายเชิดชัย มีคำ กรรมการตรวจสอบ	5,000	4,000
รวม		
คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง		
นายปรีชา ปรมหาพจน์ ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง	-	6,000
นางสาววิไลพร ลีวเกษมศานต์ กรรมการบริหารความเสี่ยง	-	4,000
นายเชิดชัย มีคำ กรรมการบริหารความเสี่ยง	-	4,000
นายเทวัญ พิทักษ์ดำรงวงศ์ กรรมการบริหารความเสี่ยง	-	-
นายนิวัฒน์ หาญจิระสวัสดิ์ กรรมการบริหารความเสี่ยง	-	-
รวม		

รายชื่อ / ตำแหน่ง	อัตราต่อเดือน / ครั้ง	
	ประจำเดือน	เบี้ยประชุม
คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน		
นายเชิดชัย มีคำ ประธานคณะกรรมการสรรหาฯ	-	6,000
นางสาววิไลพร ลีวเกษมศานต์ กรรมการสรรหาฯ	-	4,000
นายวิศิษฐ์ ว่องวานิชวัฒน์ กรรมการสรรหาฯ	-	4,000
นายนเรศน์ ชูดีจิรวงศ์ กรรมการสรรหาฯ	-	4,000
รวม	-	
คณะกรรมการลงทุน		
นายวิศิษฐ์ ว่องวานิชวัฒน์ ประธานคณะกรรมการลงทุน	-	6,000
นายธเนศ โฆษิตวณิชพงศ์ กรรมการลงทุน	-	-
นายเทวัญ พิทักษ์ดำรงคังค์ กรรมการลงทุน	-	-
รวม	-	-
คณะกรรมการบริหาร		
นายบุญศักดิ์ เจียมปรีชา ประธานกรรมการบริหาร	20,000	3,000
นายสมบัติ ปัญญามิตร รองประธานกรรมการบริหาร	15,000	3,000
นายวิชัย อินทรนุกุลกิจ กรรมการบริหาร	-	3,000
นายสมหวัง เต็มพรสิน กรรมการบริหาร	-	3,000
รวม	-	-

ค่าตอบแทนอื่นๆ

ในปี 2560 กรรมการได้รับสวัสดิการ โดยบริษัททำประกันชีวิตและสุขภาพกลุ่ม และการประกันภัย อุบัติเหตุกลุ่มให้แก่กรรมการทุกท่าน

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

3.1 การบริหารความเสี่ยงขององค์กร (Enterprise Risk Management : ERM)

บริษัทได้กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง โดยกำหนดความเสี่ยงจากปัจจัยต่างๆ ที่มีผลกระทบต่อวัตถุประสงค์ของบริษัท ทั้งที่มีผลกระทบทางการเงิน (Financial Impact) และด้านที่มีใช้ทางการเงิน (Non-Financial Impact) และผลกระทบจากปัจจัยความเสี่ยงต่างๆ ทั้งปัจจัยภายนอก เช่น ปัจจัยทางด้านการเมือง ปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจ ปัจจัยทางด้านสังคม ปัจจัยทางด้านเทคโนโลยี และปัจจัยภายใน อันได้แก่ ปัจจัยทางด้านโครงสร้างองค์กร วัฒนธรรม ทรัพยากรบุคคล และเทคโนโลยี ปัจจัยทางด้านการบริหารจัดการ การปฏิบัติงานประจำวัน รวมทั้งปัจจัยทางด้านการตลาด เป็นต้น

การจัดทำกลยุทธ์ แผนธุรกิจ และแผนปฏิบัติงาน บริษัทจะประเมินความเสี่ยงหลักที่สำคัญ โดยครอบคลุมความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากกิจกรรมหลักของธุรกิจ และมีผลกระทบต่อเงินกองทุน รายได้ ชื่อเสียง และการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง จากนั้นจึงประเมินความเสี่ยงแต่ละด้าน ทั้งโอกาสและผลกระทบของปัจจัยเสี่ยงต่างๆ เพื่อกำหนดปัจจัยเสี่ยงที่สำคัญและระดับความเสี่ยงที่บริษัทยอมรับได้ของปัจจัยเสี่ยงนั้น (Risk Appetite) ทั้งเชิงปริมาณ ได้แก่ อัตราส่วนเงินกองทุน อัตราการเติบโตของบริษัท ส่วนแบ่งทางการตลาด สภาพคล่องทางการเงิน และเชิงคุณภาพ อันได้แก่ ชื่อเสียง การฉ้อโกง การคอร์รัปชัน การหยุดชะงักในการปฏิบัติงาน และการถูกกล่าวหาว่าผิดโดยหน่วยงานกำกับ หรือหน่วยงานของรัฐ เป็นต้น

การบริหารความเสี่ยงและการกำหนดมาตรการจัดการความเสี่ยง เริ่มจากการระบุปัจจัยความเสี่ยง เพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการติดตามและรายงานความเสี่ยง โดยใช้ดัชนีชี้วัดความเสี่ยงในการติดตาม เพื่อให้ทราบถึงสถานะหรือแนวโน้มของความเสี่ยง หากพบว่าระดับความเบี่ยงเบนจากระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้สูงเกินกว่ากำหนด จะต้องมีการควบคุมและจัดการความเสี่ยงให้ลดลงจนอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และรายงานคณะกรรมการบริษัทเพื่อรับทราบและพิจารณา

3.2 การบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset Liability Management : ALM)

บริษัทประกันภัยเป็นผู้รับโอนความไม่แน่นอนจากผู้เอาประกันและเพิ่มมูลค่าโดยการบริหารความเสี่ยงเหล่านี้ บริษัทจะต้องบริหารกระแสเงินสดเพื่อให้มั่นใจว่า บริษัทมีสภาพคล่องเพียงพอที่จะชำระหนี้สินและภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด และมีสินทรัพย์ในความต้องการของตลาด ซึ่งสามารถเปลี่ยนแปลงเป็นเงินสด หรือสามารถจัดหาเงินทุนได้ด้วยต้นทุนที่ยอมรับได้ โดยกลไกการบริหารความเสี่ยงจะเริ่มจากการประเมินกระแสเงินสดและฐานะสภาพคล่องในแต่ละช่วงเวลา และมีความระมัดระวังในการเลือกประเภทสินทรัพย์ โดยคำนึงถึงความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านตลาด และความเสี่ยงด้านการกระจุกตัว

วัตถุประสงค์ของการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน

1. เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีสินทรัพย์เพียงพอที่จะดำเนินธุรกิจหรือบริหารงานได้อย่างต่อเนื่องในระยะยาว
2. เพื่อให้มั่นใจว่าผลตอบแทนที่บริษัทได้รับจากการลงทุนต่างๆ ให้ผลตอบแทนด้านอัตราดอกเบี้ย เงินปันผล หรือส่วนต่างจากมูลค่าเงินลงทุนที่เพียงพอและคุ้มค่างับการลงทุน

ณ. วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทมีสินทรัพย์สภาพคล่องเพียงพอที่จะครอบคลุมหนี้สินตามสัญญาประกันภัย

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ปี 2560		ปี 2559	
	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน
สินทรัพย์ลงทุน (Total Investment Assets)	584.30	602.40	466.54	488.34
สินทรัพย์สภาพคล่อง (Total Liquid Assets)	583.26	577.41	465.37	464.30
หนี้สินรวม	829.75	779.62	776.83	744.10
หนี้สินตามสัญญาประกันภัย	325.38	285.82	233.60	208.33

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

4. ความเสี่ยงจากการรับประกันภัยที่สามารถคาดการณ์ได้และมีนัยสำคัญอันอาจมีผลกระทบต่อฐานะการเงินของบริษัท การบริหารจัดการการรับประกันภัยต่อ ความเชื่อมโยงของเงินกองทุนและความเสี่ยงจากการรับประกันภัย และการกระจุกตัวจากการรับประกันภัย

บริษัททำได้โดยการพิจารณารับประกันภัยด้วยความระมัดระวัง รอบคอบ มีการติดตามข้อมูลข่าวสารอยู่เสมอเพื่อปรับอัตราเบี้ยประกันภัยให้สอดคล้องกับความเสี่ยง มีการกระจายความเสี่ยงโดยไม่รับประกันภัยในผลิตภัณฑ์ชนิดใดมากเกินไป และมีการโอนความเสี่ยงให้บริษัทรับประกันภัยต่อที่มีฐานะมั่นคง ซึ่งบริษัทได้กำหนดกลยุทธ์การบริหารการรับประกันภัยต่อ ให้สอดคล้องและเหมาะสมกับแผนธุรกิจ ลักษณะความเสี่ยง นโยบายการรับประกันภัย และความเสี่ยงภัยที่รับไว้ได้เอง

บริษัทจัดให้มีกระบวนการปฏิบัติการและระบบการควบคุมภายในเกี่ยวกับการรับเสี่ยงภัย การต่ออายุการสะสมและการกระจุกตัวของความเสี่ยงจากการรับประกันภัย รวมทั้งการจัดประกันภัยต่อ

ภายใต้กรอบการบริหารความเสี่ยงภัย ความเสี่ยงจากการรับประกันภัย จัดเป็นความเสี่ยงหลักที่มีผลกระทบต่อรายได้ กำไร และเงินกองทุนของบริษัท โดยความไม่แน่นอนจากความเสี่ยงนี้ได้สะท้อนอยู่ในรายงานทางการเงินภายใต้รายการหนี้สินจากสัญญาประกันภัย อันประกอบด้วยสำรองค่าสินไหมทดแทน และสำรองเบี้ยประกันภัย ซึ่งสำรองดังกล่าว คำนวณโดยการประมาณการของฝ่ายบริหารและวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย อย่างไรก็ตาม เนื่องจากความไม่แน่นอนและปัจจัยต่าง ๆ จำนวนที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างจากประมาณการ ดังนั้น ภายใต้กรอบการดำรงเงินกองทุน บริษัทจะต้องจัดสรรเงินกองทุนให้เพียงพอเพื่อรองรับความเปราะบางของความเสี่ยงจากการรับประกันภัย และต้องดำรงเงินกองทุนไว้ไม่ต่ำกว่า 140% ของเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย

ตารางแสดงการกระจุกตัวของหนี้สินจากสัญญาประกันภัย โดยแยกตามประเภทประกันภัย

(หน่วย: ล้านบาท)

	31 ธันวาคม 2560			31 ธันวาคม 2559		
	สำรอง เบี้ย ประกันภัย ก่อนการ ประกันภัยต่อ	สำรองเบี้ย ประกันภัย ส่วนที่ ประกันภัยต่อ	สุทธิ	สำรอง เบี้ย ประกันภัย ก่อนการ ประกันภัยต่อ	สำรองเบี้ย ประกันภัย ส่วนที่ ประกันภัยต่อ	สุทธิ
อัคคีภัย	26.4	5.0	21.4	23.2	4.8	18.4
ทางทะเลและขนส่ง	1.3	0.6	0.7	1.5	0.8	0.7
รถยนต์	260.1	76.9	183.2	229.0	124.4	104.6
เบ็ดเตล็ด	69.9	53.8	16.1	47.6	38.0	9.6
รวม	357.7	136.3	221.4	301.3	168.0	133.3

(หน่วย: ล้านบาท)

	31 ธันวาคม 2560			31 ธันวาคม 2559		
	สำรองค่า สินไหมทดแทน ก่อนการ ประกันภัยต่อ	สำรองค่า สินไหม ทดแทนส่วนที่ ประกันภัยต่อ	สุทธิ	สำรองค่า สินไหมทดแทน ก่อนการ ประกันภัยต่อ	สำรองค่า สินไหม ทดแทนส่วนที่ ประกันภัยต่อ	สุทธิ
อัคคีภัย	13.0	9.3	3.7	5.4	2.7	2.7
ทางทะเลและขนส่ง	0.1	-	0.1	0.1	-	0.1
รถยนต์	146.6	59.9	86.7	217.3	123.4	93.9
เบ็ดเตล็ด	60.7	47.2	13.5	21.1	17.5	3.6
รวม	220.4	116.4	104.0	243.9	143.6	100.3

การทดสอบความอ่อนไหวเป็นการวิเคราะห์ความเสี่ยงที่หนี้สินจากการรับประกันภัยจะเพิ่มขึ้นหรือลดลง เนื่องจากความผันผวนของสมมติฐานที่ใช้ในการคำนวณ ซึ่งจะกระทบต่อภาระผูกพันด้านสินไหมทดแทนทั้งด้านก่อนการรับประกันภัยต่อ และหลังการรับประกันภัยต่อ โดยความเสี่ยงอาจเกิดจากความถี่และมูลค่าที่เกิดความเสียหาย หรือ ค่าใช้จ่ายที่ใช้ในการจัดการสินไหมทดแทนไม่เป็นไปตามที่คาดไว้ ตัวแปรที่ใช้สำหรับการทดสอบประกอบด้วย อัตราส่วนความเสียหายสมบูรณ์ในอุบัติเหตุล่าสุดและอัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนที่ไม่สามารถจัดสรรได้ เป็นต้น

(หน่วย: ล้านบาท)

	ข้อสมมติที่ เปลี่ยนแปลง	31 ธันวาคม 2560	
		สำรองค่าสินไหม ทดแทนก่อนการรับ ประกันภัยต่อเพิ่มขึ้น	สำรองค่าสินไหม ทดแทนหลังการรับ ประกันภัยต่อเพิ่มขึ้น
อัตราส่วนค่าสินไหมสมบูรณ์	+10 %	43	20
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายจัดการสินไหมที่ ไม่สามารถจัดสรรได้	+10 %	1	1

(หน่วย: ล้านบาท)

	ข้อสมมติที่ เปลี่ยนแปลง	31 ธันวาคม 2559	
		สำรองค่าสินไหม ทดแทนก่อนการรับ ประกันภัยต่อเพิ่มขึ้น	สำรองค่าสินไหม ทดแทนหลังการรับ ประกันภัยต่อเพิ่มขึ้น
อัตราส่วนค่าสินไหมสมบูรณ์	+10 %	34	13
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายจัดการสินไหมที่ ไม่สามารถจัดสรรได้	+10 %	1	1

การบริหารจัดการประกันภัยต่อ

บริษัทได้จัดทำกลยุทธ์การประกันภัยต่อเพื่อบริหารการกระจุกตัวของการรับประกันภัย โดยอ้างอิงจากข้อมูลในอดีตของความถี่และความรุนแรงของการเกิดสินไหมทดแทน จุดมุ่งหมายเบื้องต้นของกลยุทธ์การประกันภัยต่อเพื่อคุ้มครองผู้เอาประกัน ลดความผันผวนของผลการรับประกันภัย ในขณะที่เพิ่มความสามารถในการแข่งขันและพัฒนาความเป็นหุ้นส่วนทางยุทธศาสตร์ระยะยาวกับบริษัทรับประกันภัยต่อ ทั้งนี้ บริษัทกำหนดหลักเกณฑ์ในการคัดเลือกผู้รับประกันภัยต่อ โดยคำนึงถึงความมั่นคงทางการเงิน และอันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิตของบริษัทรับประกันภัยต่อ

ณ. วันที่ 31 ธันวาคม 2560 สินทรัพย์จากสัญญาประกันภัยต่อ มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	จำนวน
สำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อ	252.74
เงินค้ำรับจากการประกันภัยต่อ	3.71
เงินวางไว้จากการประกันภัยต่อ	6.98

5. มูลค่า วิธีการ และสมมติฐานในการประเมินหนี้สินจากสัญญาประกันภัย

ธุรกิจประกันวินาศภัย เป็นธุรกิจที่ต้องรับภาระความเสี่ยงภัยของผู้เอาประกันภัย ดังนั้นจึงมีความจำเป็นที่บริษัทต้องมีเงินสำรองให้เพียงพอสำหรับค่าความเสียหายที่จะเกิดขึ้น การรายงานในงบการเงินปัจจุบัน บริษัทประกันวินาศภัยต้องตั้งเงินสำรองสำหรับเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ (Unearned Premium Reserve) และเงินสำรองค่าสินไหมทดแทน (Loss Reserve) เพื่อใช้รองรับความเสียหายที่บริษัทคาดการณ์ไว้จากประสบการณ์ในอดีต

ข้อสมมติหลักที่ใช้ในการวัดมูลค่าสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่ายที่เกิดจากสัญญาประกันภัย เป็นดังนี้

(ก) ข้อสมมติในเรื่องประสบการณ์การเกิดค่าสินไหมทดแทน

สำหรับการทำการประเมิน บริษัทฯ ได้ใช้วิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย 3 วิธีดังนี้

- 1) วิธีบันไดลูกโซ่ (Chain Ladder method) สำหรับข้อมูลสินไหมทดแทนจ่ายและสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้น
- 2) วิธีเบอร์นฮุตเตอร์ เฟอ์กูสัน (Bornhuetter-Ferguson method หรือ “BF”) สำหรับข้อมูลสินไหมทดแทนจ่ายและ สินไหมทดแทนที่เกิดขึ้น
- 3) วิธีค่าคาดหวังอัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน (Expected Loss Ratio หรือ “ELR”)

โดยปกติบริษัทมักใช้วิธีบันไดลูกโซ่ในการประเมินการประมาณการมูลค่าหนี้สินไหมทดแทนที่เกิดขึ้น ซึ่งถูกพิจารณาว่าเป็นวิธีที่ดีที่สุด ในขณะที่วิธี BF และ ELR จะถูกนำมาปรับใช้ตามความเหมาะสม แล้วแต่กรณี

บริษัทฯ มีการคัดเลือกปัจจัยการพัฒนาค่าสินไหมทดแทน (Loss Development Factors หรือ “LDF”) โดยอิงเกณฑ์ต่างๆ เช่นรูปแบบการจ่ายค่าสินไหมทดแทนและการเรียกร้องค่าสินไหมที่เกิดขึ้นในอดีต โดยทั่วไป การเลือกปัจจัยการพัฒนาค่าสินไหมทดแทนนั้น จะขึ้นอยู่กับปัจจัยการพัฒนาค่าสินไหมทดแทนโดยเฉลี่ยต่างๆ ของแต่ละปี บริษัทฯ อาจพิจารณาไม่รวมรายการที่อาจไม่เหมาะสม เช่น รายการที่ไม่ได้สะท้อนถึงการเปลี่ยนแปลงในการดำเนินงานของบริษัทฯ หรือรายการที่ถูกบิดเบือนโดยค่าสินไหมทดแทนขนาดใหญ่ที่มีจำนวนที่เป็นสาระสำคัญ และรายการที่มีความแตกต่าง จากแนวโน้มของอัตราส่วนในช่วงที่ผ่านมา บริษัทฯ ได้มีการพิจารณาทั้งปัจจัยเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณในการคัดเลือกปัจจัยการพัฒนาค่าสินไหมทดแทน เพื่อให้การคำนวณสำรองค่าสินไหมทดแทนสะท้อนถึงหนี้สินที่เหมาะสมของบริษัทฯ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

(ข) ข้อสมมติในเรื่องค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้อง

การประมาณการค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทน

ในการประมาณการค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทนในอนาคตบริษัทฯ ใช้วิธี Kittel’s Refinement of the Classical Paid-to-Paid ตามเอกสารอ้างอิงของ Conger และ Nolibos เรื่อง “Estimating ULAE Liabilities: Rediscovering and Expanding Kittel’s Approach” ในการรวบรวมค่าใช้จ่ายภายในของบริษัท

ฯ เพื่อวิเคราะห์และประมาณค่าใช้จ่ายของฝ่ายสินไหม ซึ่งการประมาณด้วยวิธีดังกล่าวนี้ได้อัตราส่วน
ของ ULAE ต่อค่าเฉลี่ยของค่าความเสียหายจ่ายและค่าความเสียหายที่ได้รับรายงานแล้ว

วิธีการประมาณค่าหนี้สินเบี่ยประกันภัย

หนี้สินเบี่ยประกันภัยประมาณการโดยการเลือกจากค่าที่มากกว่าระหว่าง เงินสำรองเบี่ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็น
รายได้หลังหักค่าบำเหน็จจ่าย กับ เงินสำรองสำหรับความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด ณ ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 75
โดยรวมทุกประเภทการรับประกันภัย

การประมาณการค่าใช้จ่ายสำหรับหนี้สินเบี่ยประกันภัย

1. ค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน

การประมาณการค่าใช้จ่ายประเภทนี้ กำหนดให้ใช้อัตราส่วนค่าใช้จ่ายเป็นค่าเดียวกับร้อยละของ ULAE
และได้ประยุกต์ใช้กับค่าประมาณการที่ดีที่สุดของภาระผูกพันตามกรรมธรรม์ในอนาคตก่อนการประกันภัยต่อ

2. ค่าใช้จ่ายในการบริหารจัดการกรรมธรรม์

วิธีการที่คล้ายคลึงกันกับการประมาณค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนได้ถูกนำมาใช้สำหรับ
การประมาณค่าใช้จ่ายในการบริหารจัดการกรรมธรรม์โดยกำหนดให้ใช้อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการบริหารจัดการ
กรรมธรรม์ที่ต่อเบี่ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้รวมคูณกับเบี่ยประกันที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้รวม

3. ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการประกันภัยต่อ

ในการประมาณค่าใช้จ่ายการประกันภัยต่อ บริษัทฯอาศัยข้อมูลเบี่ยประกันภัยการประกันภัยต่อความ
เสียหายส่วนเกิน (excess-of-loss reinsurance หรือ "XOL") ในการคำนวณ

ค่าใช้จ่ายในการประกันภัยต่อในอนาคตถูกประมาณขึ้นจากการคูณอัตราส่วนค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับ
การประกันภัยต่อ กับเบี่ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้สุทธิ

รายการ	ปี 2560		ปี 2559	
	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย				
- สำรองเบี่ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ (Premium Liabilities)	357.69	299.74	301.31	254.4
- สำรองค่าสินไหมทดแทน (Claim liabilities)	220.43	229.84	243.93	258.43

หมายเหตุ - ราคาบัญชี หมายถึง มูลค่าหนี้สินจากสัญญาประกันภัย ที่ประเมินตามมาตรฐานการบัญชี มี
วัตถุประสงค์หลักเพื่อให้นักลงทุนผู้วิเคราะห์ทางการเงินเข้าใจถึงมูลค่าทางเศรษฐศาสตร์ของหนี้สินจาก

สัญญาประกันภัยที่เป็นที่ยอมรับตามหลักการทางบัญชีในประเทศไทย ซึ่งมูลค่าดังกล่าวจะต้องผ่านการรับรองจากผู้สอบบัญชีอนุญาตแล้ว

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

ข้อสังเกต ในบางช่วงเวลาของการรายงานทางการเงิน มูลค่าหนี้สินจากสัญญาประกันภัยอาจมีความแตกต่างระหว่างราคาบัญชีและราคาประเมินของ อย่างมีนัยสำคัญ อันเนื่องมาจากวัตถุประสงค์และวิธีการที่แตกต่างกันในการประเมินตามที่กล่าวไว้ข้างต้น ทั้งนี้ผู้ที่ให้นำข้อมูลไปใช้ควรศึกษาและทำความเข้าใจถึงวัตถุประสงค์แนวทางการประเมินราคาหนี้สินจากสัญญาประกันภัยทั้งสองให้ถี่ถ้วนก่อนตัดสินใจ

6. การลงทุนของบริษัท

บริษัทกำหนดนโยบายการลงทุนในลักษณะยึดหยุ่น สามารถลงทุนในตราสารทุนตามปัจจัยพื้นฐานและปัจจัยทางเทคนิคของแต่ละหลักทรัพย์ การลงทุนในตราสารหนี้ที่ผู้ออกตราสารหรือตราสารหนี้ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ โดยสถาบันการจัดอันดับเครดิตทั้งในประเทศและต่างประเทศ ตั้งแต่ BBB+ ขึ้นไป โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อแสวงหาผลประโยชน์ในรูปแบบของดอกเบี้ย เงินปันผล และกำไรส่วนเกินทุน รวมทั้งการดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง และดำรงเงินกองทุนตามความเสี่ยงตามข้อกำหนดของสำนักงาน คปภ.

ในการบริหารเงินลงทุน บริษัทได้ว่าจ้างนิติบุคคลที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจจัดการกองทุนส่วนบุคคลจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ในรูปแบบของการจัดตั้งกองทุนส่วนบุคคล เพราะเห็นว่ามีความรู้และความเชี่ยวชาญในการลงทุน รวมทั้งมีความพร้อมของระบบงานและบุคลากร ซึ่งประเภทสินทรัพย์ และวงเงินที่มอบหมายให้ลงทุน เป็นไปตามหลักเกณฑ์ตามประกาศของสำนักงาน คปภ. โดยมีคณะกรรมการลงทุนทำหน้าที่ดูแล และติดตาม เพื่อให้อยู่ภายใต้กรอบนโยบายการลงทุนที่คณะกรรมการบริษัทอนุมัติไว้

ภายใต้กรอบการบริหารความเสี่ยง บริษัทบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับเงินลงทุน โดยการกำหนดผลตอบแทนที่คาดหวังและการจัดสรรประเภทสินทรัพย์ลงทุน รวมทั้งการกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้สำหรับความเสี่ยงด้านการตลาด ความเสี่ยงด้านเครดิต และความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวของสินทรัพย์ลงทุน

การประเมินมูลค่าสินทรัพย์ลงทุน

บริษัทฯ ได้มีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินตามหลักเกณฑ์ดังนี้

(ก) สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่จะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้นหรือสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการคิดดอกเบี้ยในอัตราเทียบเคียงกับราคาตลาด ได้แก่ เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด เบี้ยประกันภัยค้ำรับสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ และเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวประมาณโดยเทียบเคียงกับมูลค่าตามบัญชี

(ข) เงินลงทุนในตราสารทุน แสดงมูลค่ายุติธรรมตามราคาตลาด ยกเว้นเงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด คำนวณดังนี้

- หุ้นทุน คำนวณตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าที่เป็นที่ยอมรับทั่วไป
- หน่วยลงทุน คำนวณโดยใช้มูลค่าสินทรัพย์สุทธิต่อหน่วยที่ประกาศโดยผู้จัดการกองทุน

(ค) เงินลงทุนในตราสารหนี้ คำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

(ง) เงินให้กู้ยืมแสดงมูลค่ายุติธรรมด้วยวิธีคิดลดกระแสเงินสด

ในการจัดทำรายงานความเพียงพอของเงินกองทุน บริษัทประเมินราคาสินทรัพย์ลงทุน ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบ ธุรกิจประกันภัย เรื่องการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2554

การประเมินมูลค่าสินทรัพย์ลงทุน ณ. วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 สำหรับรายงานทางการเงิน ตามมาตรฐานบัญชี และการรายงานความเพียงพอของเงินกองทุน มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์ลงทุน	ปี 2560		ปี 2559	
	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน
เงินฝากสถาบันการเงินและบัตรเงินฝากสถาบันการเงิน	193.27	193.27	182.54	182.54
ตราสารหนี้ (พันธบัตร, หุ้นกู้, ตั๋วสัญญาใช้เงิน, ตั๋วแลกเงิน, หุ้นกู้แปลงสภาพและสลากออมทรัพย์)	267.64	262.16	203.15	202.08
ตราสารทุน ไม่รวมเงินลงทุนใน บริษัทย่อย และ บริษัทร่วม	111.37	134.95	71.60	94.47
หน่วยลงทุน	11.65	11.65	8.92	8.92
เงินให้กู้ยืม, เงินให้เข้าซื้อรถ และให้เข้าทรัพย์สินแบบลิสซิ่ง	0.37	0.37	0.33	0.33
ใบสำคัญแสดงสิทธิการซื้อหุ้น หุ้นกู้ หน่วยลงทุน	-	-	-	-
ตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-
เงินลงทุนอื่น	-	-	-	-
รวมสินทรัพย์ลงทุน	584.30	602.40	466.54	488.34

หมายเหตุ - ราคาบัญชี หมายถึง สินทรัพย์และหนี้สิน ที่ประเมินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน
 - ราคาประเมิน หมายถึง สินทรัพย์และหนี้สินที่ประเมิน ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย เพื่อวัตถุประสงค์หลักในการกำกับความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันภัยและเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีความสามารถในการจ่ายผลประโยชน์ตามสัญญาประกันภัยได้อย่างครบถ้วนแก่ผู้เอาประกันภัย

7. ผลการดำเนินงานของบริษัทประกันภัย รวมถึงผลการวิเคราะห์และอัตราส่วนต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง

ภาพรวมของผลการดำเนินงาน

ปี 2560 บริษัทมีกำไรสุทธิจากการดำเนินธุรกิจ เป็นจำนวน 9,152,236 บาท เปรียบเทียบกับปี 2559 ที่มีผลกำไรสุทธิเป็นจำนวนเงิน 7,450,210 บาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 22.85 โดยภาพรวมในปี 2560 บริษัทมีอัตราการเติบโตของผลิตภัณฑ์เพิ่มขึ้นเกือบทุกผลิตภัณฑ์ และทุกช่องทาง โดยมีอัตราการเติบโตของเบี้ยประกันภัยรับตรงเพิ่มขึ้นจากปีที่ผ่านมา ร้อยละ 23.77 แม้จะไม่ถึงเป้าหมายที่กำหนดเนื่องจากภาวะการแข่งขันทางตลาดที่ใช้ราคาเป็นกลยุทธ์ในการขับเคลื่อนเป็นไปอย่างรุนแรง บริษัทมีขนาดเล็กจะเสียเปรียบด้านต้นทุน ทำให้อาจขาดทุนได้หากต้องลดอัตราเบี้ยประกันภัยเพื่อการแข่งขัน นอกจากนี้บริษัทยังสามารถควบคุมอัตราค่าสินไหมทดแทนให้อยู่ในระดับต่ำกว่าปีที่ผ่านมา กล่าวคือ อัตราค่าสินไหมรวมของปี 2560 เทียบกับปี 2559 เท่ากับ ร้อยละ 39.24 และ 40.18 ตามลำดับ อีกเหตุผลหนึ่งที่ทำให้กำไรสุทธิในปี 2560 เพิ่มขึ้นจากปี 2559 คือกำไรจากเงินลงทุนในปี 2560 เพิ่มขึ้นจากปี 2559 เป็นจำนวนเงิน 10,760,958 บาท อย่างไรก็ตามค่าจ้างและค่าบำเหน็จ รวมถึงค่าใช้จ่ายรับประกันภัยของบริษัทในปีปัจจุบัน เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 47,249,991 บาท คิดเป็น ร้อยละ 19.62 เนื่องจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายผันแปรตามการเพิ่มขึ้นของเบี้ยประกันภัยรับ

สรุปโดยรวมแล้ว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทมีฐานะการเงินที่ดีขึ้นต่อเนื่องจากปีก่อน กล่าวคือ บริษัทมีสินทรัพย์รวม 1,053,118,640 มีหนี้สินรวม 829,751,903 บาท มีส่วนของผู้ถือหุ้น 223,366,737 บาท เพิ่มขึ้นจากปีที่ผ่านมา 8,165,134 บาท โดย ณ สิ้นปี 2560 บริษัทมีขาดทุนสะสมคงเหลือ 24,744,029 บาท ขณะที่ ณ สิ้นปี 2559 บริษัทมีขาดทุนสะสม 32,909,163 บาท

รายได้จากการรับประกันภัย

สำหรับปี 2560 และ 2559 บริษัทมีเบี้ยประกันภัยรับทั้งสิ้น 751.04 ล้านบาท และ 609.93 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 141.11 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 23.14 แบ่งเป็นเบี้ยประกันภัยรับตรง 703.72 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2559 จำนวน 135.13 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 23.77 และเบี้ยประกันภัยรับต่อ 47.32 ล้านบาท เพิ่มขึ้น จากปี 2559 จำนวน 5.97 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 14.44 ผลิตภัณฑ์ที่มีการเติบโตเกินกว่าร้อยละ 10 จากปีที่ผ่านมา ได้แก่ การประกันภัยประเภทเบ็ดเตล็ด ประเภทรถยนต์ภาคสมัครใจ และประเภทอัคคีภัย โดยมีอัตราการเติบโตในปี 2560 คิดเป็นร้อยละ 75.40 , 18.61 และ 15.38 ตามลำดับ หลังจากหักเบี้ยประกันภัยต่อแล้ว บริษัทมีเบี้ยประกันภัยรับสุทธิเพิ่มขึ้น 199.63 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 75.74 สาเหตุที่อัตราการเติบโตของเบี้ยรับสุทธิเพิ่มสูงกว่าอัตราการเติบโตของเบี้ยประกันภัยรับ เนื่องจากในปี 2560 บริษัทมีการเพิ่มสัดส่วนการรับเสี่ยงภัยไว้เองของผลิตภัณฑ์บางประเภทที่บริษัทสามารถรับความเสี่ยงไว้เองได้เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับผลตอบแทนที่จะได้รับในอนาคต ส่งผลให้บริษัทต้องตั้งสำรองเพื่อการเสี่ยงภัย สำหรับเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ เพิ่มขึ้นจากปีที่ผ่านมา 62.75 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 247.57 และรายได้ค่าบำเหน็จจากการประกันภัยต่อลดลง 40.57 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 28.95

ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย

บริษัทมีค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยและค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานในปี 2560 รวมทั้งสิ้น 510.79 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน เป็นจำนวน 105.18 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 25.93 เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายผันแปรตามการเพิ่มขึ้นของเบี้ยประกันภัยรับ

รายได้จากการลงทุนและรายได้อื่น

รายได้จากการลงทุนและรายได้อื่น ในปี 2560 เทียบกับปี 2559 คิดเป็นจำนวนเงิน 45.81 ล้านบาท และ 35.19 ล้านบาท ตามลำดับ เพิ่มขึ้น 10.62 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 30.18 แยกเป็นรายได้จากการลงทุน สุทธิและกำไรจากเงินลงทุนเพิ่มขึ้น 11.33 ล้านบาท กำไรจากการปรับมูลค่ายุติธรรม เพิ่มขึ้น 1.17 ล้านบาท พร้อมกันนี้บริษัทได้มีการปรับสัดส่วนโครงสร้างพอร์ตการลงทุนของบริษัท โดยนำเงินสดรับคงเหลือจากการดำเนินงานร่วมกับเงินฝากประจำที่ครบกำหนดในปี 2560 ไปลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุนที่มีการซื้อขายในตลาดตราสารหนี้และตลาดหลักทรัพย์ เพื่อเพิ่มความคล่องตัวในการสร้างผลตอบแทน โดยยังคงสัดส่วนการลงทุนในตราสารหนี้ และตราสารทุนตามระเบียบการลงทุนของคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ส่วนรายได้อื่น ในปี 2560 เทียบกับปี 2559 คิดเป็นจำนวนเงิน 12.42 ล้านบาท และ 14.31 ล้านบาท ตามลำดับ ลดลง 1.89 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 13.21

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ปี 2560	ปี 2559
เบี้ยประกันภัยรับรวม	751.04	609.93
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้(สุทธิ)	375.09	238.21
รายได้จากการลงทุน และรายได้อื่น	45.81	35.19
กำไร(ขาดทุน) สุทธิ	9.15	7.45

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ (ร้อยละ)

อัตราส่วน	ปี 2560	ปี 2559
อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน (Loss Ratio)	35.03	33.83
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินธุรกิจประกันภัย (Expense Ratio)	72.84	75.30
อัตราส่วนรวม (Combined Ratio)	107.87	109.13
อัตราส่วนสภาพคล่อง (Liquidity Ratio)	261.95	179.66
อัตราส่วนผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้น (Return On Equity)	4.17	3.53

8. ความเพียงพอของเงินกองทุน

กระบวนการบริหารจัดการเงินกองทุน

บริษัทมีนโยบายการบริหารเงินกองทุน เพื่อให้มีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนที่สูงกว่าข้อกำหนดตามกฎหมาย เพื่อให้มีฐานะการเงินที่มั่นคงและเพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจ และสร้างความเชื่อมั่นต่อลูกค้า คู่ค้า และหน่วยกำกับดูแล

ภายใต้กรอบการบริหารความเสี่ยง บริษัทได้กำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ เกี่ยวกับอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน ความเสี่ยงด้านการรับประกันภัย ความเสี่ยงด้านสินทรัพย์ลงทุน เพื่อบริหารเงินกองทุน และมีกระบวนการติดตาม โดยประเมินความเพียงพอเงินกองทุนทุกเดือน รวมทั้งมีการกำหนดระดับเตือนภัยเมื่ออัตราส่วนเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงต่ำกว่าระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ซึ่งจะต้องรายงานให้คณะกรรมการบริษัทรับทราบพร้อมแผนแก้ไข ซึ่งมาตรการการบริหารความเสี่ยงที่บริษัทได้กำหนดไว้ทำให้บริษัทสามารถทราบถึงความเสี่ยงที่เกิดขึ้นได้และสามารถเตรียมแผนแก้ไขเพื่อลดความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้อย่างทันท่วงที

ความเพียงพอของเงินกองทุน

บริษัทมีความสามารถในการดำรงเงินกองทุนอย่างเพียงพอตามที่สำนักงาน คปภ. กำหนด ซึ่งปัจจุบันจะต้องไม่ต่ำกว่าร้อยละ 140

บริษัทได้คำนวณอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง ตามหลักเกณฑ์ของสำนักงาน คปภ. ที่กำหนดล่าสุด โดยมีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 อยู่ที่ร้อยละ 621.19 เพิ่มขึ้นร้อยละ 13.22 จากสิ้นปีก่อน

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2560	2559
สินทรัพย์รวม	1,120.24	1,072.35
หนี้สินรวม		
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	529.57	512.83
หนี้สินอื่น	250.04	231.27
ส่วนของผู้ถือหุ้น	340.63	328.25
อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (ร้อยละ)	621.19	607.97
เงินกองทุนที่สามารถนำมาใช้ได้ทั้งหมด	340.08	327.90
เงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย	54.75	53.93

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

9. งบการเงิน และหมายเหตุประกอบงบการเงินสำหรับรอบปีปฏิทินที่ล่วงมาที่ผู้สอบบัญชีตรวจสอบและ
แสดงความเห็นแล้ว

<http://www.indara.co.th/report/Q4T60.pdf>