

เรื่อง ให้เปิดเผยข้อมูลของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2564

ส่วนที่ 1 การรับรองความถูกต้องของข้อมูลที่เปิดเผย

บริษัทได้สอบถามข้อมูลที่เปิดเผย ด้วยความระมัดระวัง และบริษัทขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ และขอรับรองความถูกต้องของข้อมูลที่เปิดเผยทุกรายการของบริษัท



ลงนาม

ชื่อ

นายสุเทพ จันทร์ศรีชวาลา

ตำแหน่ง

กรรมการ

ลงนาม

ชื่อ

นายรังสรรค์ จุงวัฒนา

ตำแหน่ง

กรรมการ

เปิดเผยข้อมูล ณ วันที่ 31 เดือน มีนาคม พ.ศ. 2565

ข้อมูลประจำปี 2564

ส่วนที่ 2 รายละเอียดการเปิดเผยข้อมูล

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

1.1. ประวัติบริษัท

ประวัติของบริษัท สามารถดูได้จาก web site บริษัท ตาม link นี้

url : https://www.mittare.com/web2016/?page_id=1469

1.2. นโยบาย วัตถุประสงค์ และกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ

บริษัทตั้งเป้าหมายให้ มีอัตราการเติบโตของเบี้ยประกันภัย ร้อยละ 7.21 คิดเป็นเบี้ยประกันภัยประมาณ 4,118 ล้านบาท มีผลกำไรจากการดำเนินงาน มีอัตราส่วนค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการดำเนินธุรกิจประกันภัยต่อเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ (Combined ratio) ต่ำกว่าร้อยละ 100 และมีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 280

โดยบริษัทได้กำหนดแผนงานที่จะดำเนินการในแต่ละด้าน ได้แก่

- (1) ด้านพัฒนาผลิตภัณฑ์ จะดำเนินการพัฒนาและออกแบบความคุ้มครองที่หลากหลาย เฉพาะเจาะจง สามารถสนองต่อความต้องการของลูกค้าได้ พัฒนาระบบการและเครื่องมือเพื่อรวบรวมข้อมูลลูกค้าให้สามารถนำไปวิเคราะห์หากกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย
- (2) ด้านปฏิบัติการ จะดำเนินการพัฒนาระบบการรับประกันภัยและกระบวนการสินไหมให้มีประสิทธิภาพเพิ่มขึ้น มุ่งเน้นในการควบคุมค่าสินไหมที่เหมาะสมอย่างเคร่งครัด ปรับปรุงและพัฒนาขั้นตอนการปฏิบัติงานใหม่ให้เหมาะสมกับการเปลี่ยนแปลงต่างๆจากภายในและภายนอกบริษัท ให้มีการบริหารงานและปฏิบัติงานอย่างโปร่งใส จัดทำและปรับปรุงคู่มือการปฏิบัติงานของแต่ละหน่วยงานเพื่อใช้เป็นมาตรฐานในการปฏิบัติงานและปรับปรุงให้เป็นปัจจุบันเสมอ
- (3) ด้านการตลาด จะมุ่งเน้นตลาดลูกค้ารายย่อย รักษาฐานลูกค้าเดิมที่มีคุณภาพ เพิ่มจำนวนตัวแทน ที่มีคุณภาพ เพิ่มการขาย cross selling ให้กับผู้เอาประกันภัย เพิ่มการโฆษณาและประชาสัมพันธ์ในช่องทางต่างๆ พัฒนาหลักสูตรการฝึกอบรมตัวแทนให้มีประสิทธิภาพเพิ่มขึ้น บริการให้คำปรึกษาและแนะนำช่วยเหลือด้านการขายให้กับตัวแทน
- (4) ด้านทรัพยากรบุคคล พัฒนาเพิ่มเติมความรู้ ทักษะ ชีตความสามารถให้กับบุคลากร โดยกำหนดแผนจัดอบรมภายในอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งสรรหาบุคลากรที่มีความรู้ความสามารถให้ตรงตามตำแหน่งงานที่ว่าง
- (5) ด้านเทคโนโลยี จะพัฒนาระบบแอปพลิเคชันของบริษัท ให้มีรองรับการปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพเพิ่มขึ้น
- (6) ด้านการลงทุน คัดเลือกสินทรัพย์ที่จะลงทุน ทั้งด้านสภาพคล่อง อัตราผลตอบแทน และการกระจายความเสี่ยง
- (7) ด้านการรับประกันภัยต่อ คัดเลือกพันธมิตรในการรับประกันภัยต่อทั้ง outward และ inward ที่มีคุณภาพ ให้มีการกระจายความเสี่ยงที่รับเอาไว้เองและให้เน้นรับภัยที่มีความเสี่ยงน้อยไว้เองในสัดส่วนที่สูงกว่าภัยที่มีความเสี่ยงสูง

1.3. ลักษณะการประกอบธุรกิจ

ประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย

- 1.4. รายละเอียดลักษณะผลิตภัณฑ์ บริการที่สำคัญของบริษัท และสัดส่วนร้อยละของเบี้ยประกันภัย แยกตามประเภทของการรับประกันภัย
- บริษัทประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย โดยมุ่งเน้นในผลิตภัณฑ์และบริการในด้านการประกันภัยรถยนต์ โดยเฉพาะการประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจเป็นสำคัญ ดังแสดงจำนวนเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงและสัดส่วนเบี้ยประกันภัยต่อไปนี้

รายการ	การประกันอัคคีภัย	การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง	การประกันภัยรถยนต์		การประกันภัยเบ็ดเตล็ด			รวม
			โดยข้อบังคับของกฎหมาย	โดยความสมัครใจ	อุบัติเหตุส่วนบุคคล	สุขภาพ	อื่นๆ	
ปี 2564								
เบี้ยประกันภัยรับโดยตรง (ล้านบาท)	40.64	1.20	281.21	3,671.73	25.97	8.66	59.22	4,088.63
สัดส่วนของเบี้ยประกันภัย (ร้อยละ)	0.99	0.03	6.88	89.80	0.64	0.21	1.45	100.00

- 1.5. ช่องทางการติดต่อบริษัท วิธีการและระยะเวลาที่ใช้ในการเรียกร้อง พิจารณา และชดใช้เงินหรือค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัย

1.5.1. ขั้นตอน ระยะเวลา เอกสาร และวิธีการในการขอรับค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัย

- 1.5.1.1. ผู้เสียหายติดต่อ ขอรับค่าเสียหาย หรือค่าสินไหมทดแทน ณ ที่ทำการของบริษัท พร้อมเอกสารหลักฐานที่แสดงถึงความเสียหายที่เกี่ยวข้อง เช่น ใบเสร็จค่าซ่อมทรัพย์สิน ใบเสร็จค่ารักษาพยาบาล ใบมรณะบัตร บัตรประจำตัวประชาชนของผู้เสียหาย เป็นต้น

- 1.5.1.2. พิจารณาจำนวนค่าสินไหมทดแทนตามเงื่อนไขกรมธรรม์ และตกลงจำนวนเงินความเสียหายกับผู้เสียหาย

1.5.1.3. หากหลักฐานเอกสารครบถ้วน

- ความเสียหาย จากกรมธรรม์ทุกประเภท (ยกเว้น จาก พรบ.คุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ) ทุกวงเงิน บริษัทจะจ่ายค่าสินไหมทดแทนผ่านช่องทางการจ่ายที่ลูกค้าได้แจ้งความประสงค์ไว้ ภายในระยะเวลา 15 วัน นับแต่วันที่ได้ตกลงกันและบริษัทได้รับหลักฐานเอกสารถูกต้องครบถ้วน
- สำหรับความเสียหาย จาก พรบ.คุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ ทุกวงเงิน บริษัทจะจ่ายค่าสินไหมทดแทนผ่านช่องทางการจ่ายที่ลูกค้าได้แจ้งความประสงค์ไว้ ภายในระยะเวลา 7 วัน นับแต่วันที่ได้ตกลงกันและบริษัทได้รับหลักฐานเอกสารถูกต้องครบถ้วน

1.5.1.4. ช่องทางการรับเงินค่าสินไหม

- โอนเงินเข้าบัญชีธนาคารของผู้เสียหาย
- รับเป็นเช็ค
- จำนวนเงินไม่เกิน 30,000 บาท สามารถรับเป็นเงินสดได้ ณ ที่ทำการของบริษัท

1.5.2. วิธีการติดต่อบริษัท และหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง กรณีมีข้อพิพาทหรือเรื่องร้องเรียน

- 1.5.2.1. สอบถามข้อมูลทั่วไป ที่ Mittare contact center โทร 02-640-7777 หรือ โทร 1741

- 1.5.2.2. รับแจ้งอุบัติเหตุ ตลอด 24 ชั่วโมง ที่ Mittare contact center โทร 02-640-7777 หรือ โทร 1741

- 1.5.2.3. รับเรื่องร้องเรียนบริการต่างๆ ติดต่อ ที่ โทร 02-640-7777 หรือ โทร 1741 ต่อ แผนกลูกค้าสัมพันธ์

- 1.5.2.4. กรณีมีข้อพิพาทเกี่ยวกับค่าสินไหมทดแทน ติดต่อศูนย์รับเรื่องร้องเรียนค่าสินไหมทดแทน โทร. 02-640-7777 ต่อ 7804 (คุณเสถียร ศรีจันทร์)

2. กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี และกระบวนการควบคุมภายในของบริษัท รวมถึงรายละเอียดในการดำเนินการตามกรอบ และกระบวนการดังกล่าว

2.1. กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี และกระบวนการควบคุมภายในของบริษัท

บริษัท มิตรแท้ประกันภัย จำกัด (มหาชน) ดำเนินธุรกิจประกันวินาศภัยโดยยึดหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งจะแสดงให้เห็นถึงการมีระบบบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพ โปร่งใส ตรวจสอบได้ ช่วยสร้างความเชื่อมั่นและความมั่นใจให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย อันจะช่วยเพิ่มมูลค่าและส่งเสริมการเติบโตอย่างยั่งยืนของบริษัท โดยคณะกรรมการและผู้บริหารของบริษัท เป็นผู้รับผิดชอบในการกำกับดูแล ดำเนินการและทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีที่กำหนดขึ้นเพื่อให้มีการปฏิบัติและบรรลุวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้

กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท ประกอบด้วยเนื้อหาสำคัญ 9 หมวด รายละเอียดของกรอบการกำกับดูแล กิจการที่ดีของบริษัท สามารถดูได้จาก web site บริษัท ตาม link นี้

url : https://www.mittare.com/web2016/?page_id=6630

สำหรับนโยบายการควบคุมภายในและแนวทางการปฏิบัติงานของบริษัท ได้กำหนดไว้ดังต่อไปนี้

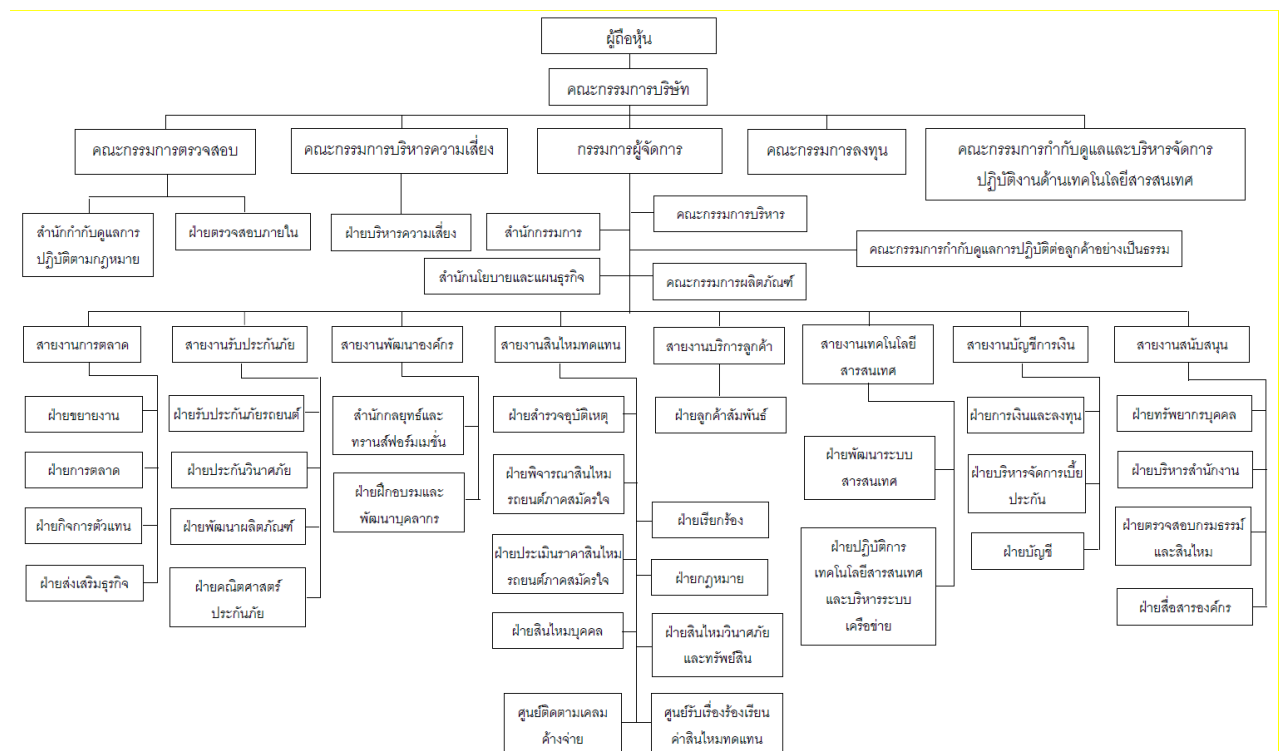
1. จัดให้มีระบบการควบคุมภายในของบริษัท ที่มีองค์ประกอบอย่างน้อย ดังต่อไปนี้
 - 1.1 ระบบการรับเงินและการจ่ายเงิน มีการควบคุมเพียงพอที่จะให้มั่นใจได้ว่า การปฏิบัติงานด้านการรับเงิน และการจ่ายเงินมีความถูกต้องครบถ้วน โดยมีระบบการจับเก็บเอกสารและบันทึกข้อมูลที่พร้อมให้ สามารถตรวจสอบได้ มีการรักษาความปลอดภัยของเอกสารและข้อมูลเพียงพอ และมีการตรวจสอบ ความถูกต้องของจำนวนเงินและการยืนยันการกระทบยอดอย่างสม่ำเสมอ
 - 1.2 ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ ระบบการบันทึกบัญชี รายงานทางการเงิน และรายงานอื่นที่นำส่งสำนักงาน กำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย (คปภ.) มีความถูกต้องแม่นยำ เพียงพอ และเป็น ปัจจุบัน
 - 1.3 การเชื่อมโยงกันระหว่างการควบคุมภายในกับระบบการบริหารความเสี่ยงเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ครอบคลุมความเสี่ยงที่สำคัญ และสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ เพื่อสนับสนุนการกำหนด นโยบายและการตัดสินใจทางธุรกิจที่สำคัญ
 - 1.4 มีการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ และนโยบายที่เกี่ยวข้องได้อย่างถูกต้องครบถ้วน
 - 1.5 มีการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบในการกำกับดูแล ตรวจสอบ และปฏิบัติงานของแต่ละหน่วยงาน ออกจากกันอย่างชัดเจน
 - 1.6 มีการจัดทำคู่มือการปฏิบัติงานที่ชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษร พร้อมทั้งสื่อสารและอบรมให้พนักงาน โดยเฉพาะอย่างยิ่ง พนักงานที่มีอำนาจในการทำธุรกรรมหรือมีความรับผิดชอบในระดับสูงหรือเกี่ยวข้องกับ กิจกรรมที่มีความเสี่ยงสูง รับทราบและเข้าใจในนโยบายที่เกี่ยวข้องกับการควบคุมภายในของบริษัท
 - 1.7 มีการกำหนดอำนาจดำเนินการ วงเงินที่มีอำนาจ และระบบการควบคุมที่เกี่ยวข้องอย่างเหมาะสมมีการ ควบคุมในระดับต่างๆ อย่างมีประสิทธิภาพ และสอดคล้องเป็นไปในแนวทางเดียวกันทั้งในระดับธุรกรรม ระดับระบบงาน ระดับบริษัท
 - 1.8 มีการติดตาม ประเมินผล และความเพียงพอของระบบควบคุมภายในอย่างสม่ำเสมอ
2. มีการจัดทำคู่มือการปฏิบัติงาน สำหรับกระบวนการทำงานของบริษัท พร้อมทั้งกำหนดอำนาจหน้าที่ความ รับผิดชอบ เป้าหมาย และวัตถุประสงค์ของการปฏิบัติงาน เป็นลายลักษณ์อักษร

3. มีการดำเนินการปรับปรุงแก้ไข หากมีการตรวจพบข้อบกพร่องหรือมีข้อสังเกตที่ผู้สอบบัญชี ผู้ตรวจสอบภายใน คณะกรรมการตรวจสอบ หรือสำนักงานกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย (คปภ.) ระบุไว้ในรายงานการตรวจสอบ
4. กำหนดให้มีระบบการตรวจสอบ และติดตามให้มีการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายอย่างเคร่งครัด
5. มีการติดตามและประเมินผลการควบคุมภายใน และทบทวนความเสี่ยงของระบบการควบคุมภายในของหน่วยงานต่างๆ เป็นระยะๆ อย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง และรายงานผลการประเมินการควบคุมภายในของบริษัทโดยรวมต่อคณะกรรมการบริษัทไม่น้อยกว่าปีละหนึ่งครั้ง โดยกำหนดให้คณะกรรมการตรวจสอบแสดงความเห็นประกอบการรายงานทุกครั้ง และให้จัดเก็บรายงานผลการประเมินดังกล่าวไว้ที่บริษัทเพื่อให้สำนักงานกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย (คปภ.) สามารถตรวจสอบได้ตลอดเวลา

ในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบพบการทุจริต หรือการกระทำใดซึ่งส่งผลกระทบต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัท ให้คณะกรรมการตรวจสอบรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อดำเนินการแก้ไขภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร

หากคณะกรรมการบริษัทหรือผู้บริหารไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบกำหนด ให้กรรมการตรวจสอบรายใดรายหนึ่งรายงานการกระทำดังกล่าวต่อสำนักงานกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย (คปภ.)

2.2. โครงสร้างองค์กรของบริษัท



2.3. โครงสร้างการจัดการของบริษัท

2.3.1. รายชื่อและตำแหน่งคณะกรรมการ (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564)

รายชื่อคณะกรรมการ	ตำแหน่ง
1. นางสาวอมรทิพย์ จันทศรีชวาลา	ประธานกรรมการ
2. นายสุเทพ จันทศรีชวาลา	กรรมการ
3. นายรังสรรค์ จงวัฒนา	กรรมการ
4. นายสุนทร บุญสาย	กรรมการอิสระ
5. นายสุวัฒน์ พุกษ์เสถียร	กรรมการอิสระ
6. นางอพลโล จันทศรีชวาลา	กรรมการ

2.3.2. หน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท ครอบคลุมถึงการกำหนดกรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี กลยุทธ์และนโยบายที่สำคัญ ดูแลให้บริษัทมีกลไกในการควบคุม กำกับ ที่มีประสิทธิผล และติดตามดูแลการดำเนินงานของบริษัทอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้บริษัทดำเนินธุรกิจอย่างเป็นธรรม โปร่งใส รับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และสร้างคุณค่าให้บริษัทอย่างเหมาะสมในระยะยาว โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

1) กำหนดทิศทาง นโยบาย และกลยุทธ์ของบริษัท ดังต่อไปนี้

- กำหนดทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในภาพรวมของบริษัท รวมทั้งพิจารณาอนุมัตินโยบายและกลยุทธ์ในการดำเนินงานของบริษัท โดยกำกับดูแลให้บริษัทคำนึงถึงการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน และหลีกเลี่ยงการรับความเสี่ยงที่เกินกว่าระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้
- กำกับดูแลให้บริษัทมีนโยบายการดูแลความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (conflict of interest) เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดการกระทำเพื่อประโยชน์ส่วนตนหรือพวกพ้อง หรือเกิดปัญหาความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และการไม่คำนึงถึงความเสี่ยงที่สำคัญของบริษัท
- กำกับดูแลให้บริษัทมีนโยบายและกระบวนการแจ้งเบาะแสภายในองค์กร (whistleblowing policy and procedure) ที่มีประสิทธิภาพ เพื่อให้มีการสอดส่องดูแลและรายงานการกระทำที่อาจผิดกฎหมาย ขัดต่อนโยบาย กระบวนการภายใน และจรรยาบรรณทางธุรกิจ
- กำกับดูแลให้บริษัทมีการกำหนดนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนเป็นลายลักษณ์อักษร โดยอย่างน้อยต้องครอบคลุมถึงกรรมการ ผู้บริหาร บุคลากรหลักในหน่วยงานควบคุม และพนักงานในหน่วยงานที่ก่อให้เกิดความเสี่ยงที่สำคัญ (major risk-taking staff) อย่างเหมาะสม สะท้อนวัตถุประสงค์และความเสี่ยงของแต่ละหน่วยงาน โดยคำนึงถึงความมั่นคงในระยะยาวของบริษัท รวมถึงไม่สร้างแรงจูงใจในการทำธุรกรรมที่ก่อให้เกิดความเสี่ยงมากเกินไปจนกระทบต่อความมั่นคงของบริษัทและผลประโยชน์ของผู้เอาประกันภัย
- กำหนดให้บริษัทมีบทบัญญัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณของบริษัท (Code of Conduct) เพื่อเป็นแนวทางให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และตัวแทนประกันวินาศภัยของบริษัท ยึดถือเป็นแนวปฏิบัติภายในบริษัท
- กำกับดูแล ติดตามการดำเนินงานของบริษัทอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่ากรรมการที่เป็นผู้บริหารและฝ่ายจัดการได้ดำเนินการตามนโยบายที่กำหนดไว้ รวมถึงกฎหมายที่เกี่ยวข้อง อาทิ กฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัย กฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน กฎหมายว่าด้วยการป้องกัน

และปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

- ส่งเสริมการดำเนินธุรกิจอย่างโปร่งใสและเป็นธรรม โดยแสดงเจตนาธรรมาภิบาลเข้าร่วมโครงการแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย (Thai Private Sector Collective Action Against Corruption)
- 2) กำกับดูแลให้บริษัทมีกระบวนการและกลไกในการควบคุม ติดตาม และตรวจสอบที่มีประสิทธิผล ซึ่งต้องประกอบด้วยรายละเอียดอย่างน้อย ดังต่อไปนี้
- กำหนดโครงสร้างบริษัทให้มีการแบ่งแยกหน้าที่ในการกำกับดูแล และการบริหารจัดการ และกำหนดบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และบุคลากรหลักในหน่วยงานควบคุมต่างๆ อย่างชัดเจน เพื่อให้มีการกำกับดูแลการบริหารจัดการอย่างเหมาะสม
 - กำกับดูแลให้บริษัทมีระบบการบริหารความเสี่ยงและควบคุมภายในตามที่กฎหมายกำหนด ให้เหมาะสมกับลักษณะ ขนาด และความซับซ้อนของบริษัท โดยคณะกรรมการบริษัทต้องดูแลให้บริษัทมีระบบการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ สามารถรองรับความเสี่ยงที่สำคัญ และควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ รวมทั้งกำกับดูแลให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพ
 - พิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยที่เหมาะสมกับลักษณะ ขนาด และความซับซ้อนของธุรกิจ เพื่อช่วยสนับสนุนการทำหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท รวมถึงพิจารณาการเปลี่ยนแปลงองค์ประกอบและการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญต่อการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อย
 - กำกับดูแลการสอบบัญชีของบริษัท โดยครอบคลุมถึงเรื่องดังต่อไปนี้
 - (ก) พิจารณาแต่งตั้งและถอดถอนบุคคลที่มีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท และกำหนดค่าตอบแทนอย่างเหมาะสม ในการพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีต้องพิจารณาผู้สอบบัญชีที่มีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับธุรกิจประกันภัย การประเมินมูลค่าสำรองประกันภัย และการดำเนินธุรกิจประกันภัยเป็นอย่างน้อย และควรเป็นผู้สอบบัญชีตามรายชื่อที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
 - (ข) กำหนดให้ผู้สอบบัญชีจัดทำรายงาน (management letter) และข้อคิดเห็นจากผู้บริหารระดับสูงของบริษัทเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท
 - (ค) จัดให้มีการประชุมร่วมกันระหว่างคณะกรรมการบริษัทหรือคณะกรรมการตรวจสอบและผู้สอบบัญชีของบริษัทเป็นประจำอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง โดยไม่มีผู้บริหารเข้าร่วมประชุมด้วย
 - กำกับดูแลให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำทุกปี เพื่อให้มั่นใจได้ว่าคณะกรรมการยังคงสามารถปฏิบัติหน้าที่ตามบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย ได้อย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ อาจกำหนดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานเป็นไปในรูปแบบของกรรมการองค์รวมทั้งคณะ หรือกรรมการเป็นรายบุคคลก็ได้
 - กำกับดูแลให้บริษัทมีการเปิดเผยข้อมูลด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีต่อสาธารณะ
 - กำกับดูแลให้บริษัทมีกระบวนการจัดทำรายงานทางการเงินที่ถูกต้องและน่าเชื่อถือ และเปิดเผยข้อมูลสำคัญต่างๆ อย่างถูกต้อง เพียงพอ ทันเวลา ต่อสาธารณะและหน่วยงานกำกับตามกฎหมาย และมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง

- 3) ติดตามกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทอย่างต่อเนื่อง ดังต่อไปนี้
- กำกับดูแลให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมาย กฎ และระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจ
 - กำกับดูแลและติดตามการดำเนินงานของผู้บริหารให้เป็นไปตามกลยุทธ์และนโยบายที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
 - กำกับดูแลให้บริษัทมีเงินกองทุนที่มั่นคงและเพียงพอรองรับการดำเนินธุรกิจทั้งในปัจจุบันและอนาคต และติดตามฐานะเงินกองทุนอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงมีกระบวนการหรือเครื่องมือที่ใช้ดูแลความเพียงพอของเงินกองทุนให้อยู่ในระดับที่มั่นคง
 - กำกับดูแลให้ผู้บริหารรายงานเรื่องที่สำคัญของบริษัท และมีกระบวนการในการรายงานข้อมูล เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทได้รับข้อมูลอย่างเพียงพอที่จะปฏิบัติตามอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบได้อย่างสมบูรณ์
 - กำกับดูแลให้บริษัทมีการปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรม โดยมีการกำหนดขั้นตอนหรือกระบวนการในการเสนอขายและชดใช้ค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาอย่างชัดเจน ไม่ก่อให้เกิดความเข้าใจผิด หรือใช้ประโยชน์จากความเข้าใจผิดของลูกค้า
- 4) รายงานของคณะกรรมการบริษัท
- คณะกรรมการของบริษัทเป็นผู้รับผิดชอบในความถูกต้องของงบการเงินของบริษัท รวมถึงสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี โดยงบการเงินดังกล่าวจะต้องถูกจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน โดยคณะกรรมการของบริษัทได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบซึ่งมีกรรมการอิสระเป็นผู้ดูแล รับผิดชอบเกี่ยวกับคุณภาพของรายงานทางการเงินและระบบควบคุมภายใน
- 5) การสรรหาตำแหน่งกรรมการผู้จัดการ
- การคัดเลือกกรรมการผู้จัดการจะต้องดำเนินการอย่างเหมาะสม โปร่งใส และเป็นธรรม โดยปราศจากอิทธิพลจากฝ่ายใดๆ ไม่ว่าจะฝ่ายผู้ถือหุ้น หรือฝ่ายอื่นๆ
- 6) การปกป้อง รักษาและการใช้ทรัพย์สินของบริษัท
- คณะกรรมการบริษัทจะส่งเสริมให้กรรมการทุกคนรวมถึงผู้บริหาร ปกป้องรักษาทรัพย์สินของบริษัท และใช้ทรัพย์สินดังกล่าวเฉพาะในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท และไม่ให้นำไปใช้เป็นการส่วนตัว หรือเพื่อประโยชน์ส่วนตัว
- 7) การป้องกันความขัดแย้งของผลประโยชน์ (Conflict of Interest) และการทำธุรกิจที่เป็นธรรม
- ห้ามมิให้กรรมการบริษัท ประกอบกิจการอันมีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัท หรือเข้าเป็นหุ้นส่วนในห้างหุ้นส่วนสามัญ หรือเป็นหุ้นส่วนไม่จำกัดความรับผิดชอบในห้างหุ้นส่วนจำกัด หรือเป็นกรรมการของบริษัทเอกชนหรือนิติบุคคลอื่นใดที่ประกอบกิจการอันมีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัท ไม่ว่าจะทำเพื่อประโยชน์ตนหรือประโยชน์ผู้อื่น เว้นแต่จะได้แจ้งให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบก่อนที่จะมีมติแต่งตั้ง และกรรมการบริษัท รวมถึงผู้บริหารทุกคนจะต้องไม่เอาเปรียบบุคคลอื่นโดยวิธี
- การปิดบังข้อมูล
 - การแถลงข้อมูลอันเป็นเท็จ
 - การสมรู้ร่วมคิดในทางที่ไม่สุจริต

- การปฏิบัติหน้าที่โดยปราศจากความยุติธรรม หรือ
- การเลือกปฏิบัติ

8) การเก็บรักษาความลับ

คณะกรรมการบริษัทได้มีการกำหนดนโยบายการเก็บรักษาความลับไว้ในจรรยาบรรณของบริษัท การเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวจะทำได้ต่อเมื่อได้รับอนุญาตอย่างเป็นทางการ หรือเป็นการเปิดเผยตามกฎหมาย

9) การพัฒนากรรมการและผู้บริหารของบริษัท

เนื่องจากธุรกิจประกันวินาศภัยเป็นธุรกิจที่มีความซับซ้อนทั้งในรูปแบบของผลิตภัณฑ์ ช่องทางการจัดจำหน่าย ต้นทุนการตั้งสำรองประเภทต่างๆ การดำรงไว้ซึ่งเงินกองทุน เป็นต้น ดังนั้นบริษัทจึงมีนโยบายในการส่งเสริมให้กรรมการและผู้บริหารของบริษัทเข้ารับการอบรมความรู้ ความเข้าใจในการประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย รวมถึงความรู้ในด้านต่างๆ ที่จำเป็น เพื่อนำมาใช้ในการตัดสินใจเชิงกลยุทธ์ได้อย่างมีประสิทธิภาพ

2.3.3. รายชื่อและตำแหน่งผู้บริหาร (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564)

รายชื่อผู้บริหาร	ตำแหน่ง
1. นายสุเทพ จันทร์ศรีชวาลา	กรรมการผู้จัดการ
2. นายรังสรรค์ จุงวัฒนา	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส
3. นางสลักจิต มาลฮอตตรา	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส
4. นางชัชฎา พรศิริโกศล	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส
5. นางพรพรรณ เพชรศรี	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส
6. นางสุภาภรณ์ แชนสูงเนิน	รองกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายบัญชี

2.3.4. หน้าที่ความรับผิดชอบของผู้บริหาร

หน้าที่และความรับผิดชอบของผู้บริหาร มีดังต่อไปนี้

- 1) นำกลยุทธ์และนโยบายในการดำเนินธุรกิจที่คณะกรรมการบริษัทกำหนดไปปฏิบัติอย่างมีประสิทธิภาพ โดยคำนึงถึงการสร้างมูลค่าในระยะยาวและการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน
- 2) ส่งเสริม สนับสนุน และดำเนินการให้บริษัทมีการบริหารจัดการความเสี่ยง มีระบบการควบคุมภายในอย่างมีประสิทธิภาพ มีการปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องได้อย่างถูกต้อง และมีการปฏิบัติตามกฎค้ำอย่างเป็นธรรม
- 3) มีการรายงานข้อมูลที่สำคัญเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัท ระดับความเสี่ยงของบริษัท และผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างถูกต้อง เพียงพอ และทันเวลา เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทสามารถกำกับดูแลและติดตามผลการดำเนินงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ
- 4) กำหนดโครงสร้างสายการบังคับบัญชาหรือสายการรายงานที่เหมาะสม รวมถึงการกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของแต่ละหน่วยงานภายใต้สายการบังคับบัญชานั้นอย่างชัดเจน ให้เอื้อต่อการบริหารจัดการความเสี่ยง และการกำกับ ควบคุม ตรวจสอบอย่างมีประสิทธิภาพ
- 5) ส่งเสริมให้บริษัทมีวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยง ดูแล และควบคุมความเสี่ยงของบริษัทให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (risk appetite) ตามที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด รวมทั้งสื่อสารให้พนักงานทุกคนในบริษัทเข้าใจและตระหนักถึงความสำคัญของนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัท

- 6) จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารเป็นประจำทุกปี โดยเปรียบเทียบกับเป้าหมายที่คณะกรรมการบริษัทกำหนดไว้ และรายงานผลการประเมินต่อคณะกรรมการบริษัท
- 7) ต้องไม่ปฏิบัติหน้าที่เป็นพนักงานเต็มเวลาที่องค์กรอื่น เว้นแต่คณะกรรมการบริษัทพิจารณาแล้วเห็นว่าการปฏิบัติหน้าที่เต็มเวลาที่องค์กรอื่นนั้นไม่ส่งผลกระทบต่อประสิทธิภาพในการปฏิบัติหน้าที่ให้บริษัท

2.4. คณะกรรมการชุดย่อย

2.4.1. คณะกรรมการตรวจสอบ

2.4.1.1. รายชื่อและตำแหน่งของคณะกรรมการตรวจสอบ (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564)

รายชื่อคณะกรรมการตรวจสอบ	ตำแหน่ง
1. นายสุนทร บุญสาย	ประธานกรรมการตรวจสอบ
2. นายสุวัฒน์ พฤกษ์เสถียร	กรรมการตรวจสอบ
3. นายรังสรรค์ จุงวัฒนา	กรรมการตรวจสอบ

2.4.1.2. ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ให้ดำเนินการในเรื่องดังต่อไปนี้

(1) รายงานทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล

(1.1) สอบทานให้บริษัทมีการรายงานทางการเงินที่มีความสมบูรณ์ ถูกต้อง เชื่อถือได้ และมีการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญโดยครบถ้วน และเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป

(1.2) สอบทานร่วมกับผู้สอบบัญชีถึงประเด็นสำคัญอันอาจกระทบต่อความเชื่อถือได้ของรายงานทางการเงิน เช่น

(1.2.1) ความยุ่งยากหรือข้อขัดแย้งที่มีสาระสำคัญที่ผู้สอบบัญชีประสบในระหว่างปฏิบัติงาน

(1.2.2) ประเด็นข้อเท็จจริงและความเห็นที่แตกต่างกันระหว่างผู้สอบบัญชีกับฝ่ายจัดการ

(1.2.3) ระดับประสิทธิผลของระบบการควบคุมภายใน

(1.2.4) ข้อบกพร่องหรือความสูญเสียที่ปรากฏขึ้นในงวดบัญชีนี้ และที่อาจจะเกิดขึ้นในงวดบัญชีต่อไป

(1.2.5) ร่างงบการเงินรายไตรมาส รายหกเดือน และประจำปีรวมถึงหมายเหตุประกอบงบการเงินดังกล่าว

(1.2.6) รายงานของผู้สอบบัญชี

(1.3) สอบทานกรณีที่เกิดรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์เพื่อพิจารณาการเปิดเผยข้อมูลของบริษัทและการบันทึกบัญชีให้มีความถูกต้องครบถ้วน และโปร่งใส

(1.4) สอบทานหลักฐานหากมีข้อสงสัยเกี่ยวกับการดำเนินการที่อาจมีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของบริษัทอย่างมีสาระสำคัญ หรือมีข้อขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจมีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของบริษัท

(1.5) สอบทานข้อมูลที่น่าสงสัยหน่วยงานกำกับดูแลให้มีความสอดคล้องกับข้อมูลในรายงานทางการเงิน

(2) การควบคุมภายใน

- (2.1) สอบทานให้มีระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิผลตามมาตรฐานของ COSO (The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission) โดยให้ผู้ตรวจสอบภายในต้องมีการประเมินระบบควบคุมภายในทั้งระบบอย่างน้อยปีละครั้ง นอกเหนือจากการประเมินการควบคุมภายในด้านการเงินร่วมกับผู้สอบบัญชี
- (2.2) สอบทานความเหมาะสมและประสิทธิผลของการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในระบบสารสนเทศของบริษัท รวมถึงการรักษาความปลอดภัยและแผนรองรับในกรณีฉุกเฉิน

(3) ผู้สอบบัญชี

- (3.1) ประกันความเป็นอิสระแก่ผู้สอบบัญชี
- (3.2) สอบทานขอบเขตการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชีและผู้ตรวจสอบภายใน เพื่อป้องกันความซ้ำซ้อนของการปฏิบัติงานที่อาจจะมีความคาบเกี่ยวกันในงานตรวจสอบทางการเงินโดยคำนึงถึงประสิทธิภาพในการใช้ทรัพยากรในกระบวนการตรวจสอบ
- (3.3) พิจารณาคัดเลือกและเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของบริษัท รวมถึงพิจารณาเสนอค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อนำเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น โดยคำนึงถึงความน่าเชื่อถือ ความเพียงพอของทรัพยากรและปริมาณงานตรวจสอบของสำนักงานสอบบัญชีนั้น รวมถึงประสบการณ์ของบุคลากรที่ได้รับมอบหมายให้ทำการตรวจสอบบัญชีของบริษัท

(4) ผู้ตรวจสอบภายใน

- (4.1) ประกันความเป็นอิสระแก่ผู้ตรวจสอบภายใน
- (4.2) บังคับบัญชาสายตรงกับฝ่ายตรวจสอบภายใน เว้นแต่งานด้านการจัดการของฝ่ายตรวจสอบภายในให้ขึ้นตรงต่อกรรมการผู้จัดการ
- (4.3) กำกับดูแลฝ่ายตรวจสอบภายในให้มีจริยธรรมและบรรษัทภิบาล พร้อมทั้งให้มีมาตรฐานการตรวจสอบอันเป็นที่ยอมรับ รวมถึงสอบทานและทบทวนจรรยาบรรณผู้ตรวจสอบภายในก่อนนำเสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ
- (4.4) สอบทานและทบทวนกฎบัตรของฝ่ายตรวจสอบภายในอย่างสม่ำเสมอ
- (4.5) พิจารณา ทบทวน และอนุมัติแผนยุทธศาสตร์ของการตรวจสอบภายในโครงสร้างองค์กร อัตราพนักงาน แผนการตรวจสอบภายในประจำปี (Audit Plan) ตลอดจนงบประมาณที่ใช้ในกระบวนการตรวจสอบภายใน เพื่อมุ่งไปสู่ประสิทธิภาพและประสิทธิผลของกิจกรรมต่างๆ และจัดลำดับความสำคัญโดยคำนึงถึงระดับความเสี่ยง
- (4.6) สอบทานรายงานการตรวจสอบภายในและประชุมเป็นการเฉพาะกับผู้บริหารฝ่ายตรวจสอบภายใน เพื่อสอบทานถึงการแทรกแซงจากฝ่ายบริหารและฝ่ายจัดการอันอาจจะกระทบถึงความ เป็นอิสระและใจที่เป็นอิสระของผู้ตรวจสอบภายใน
- (4.7) สอบทานกับผู้บริหารฝ่ายตรวจสอบภายในถึงสมรรถนะในการใช้ทรัพยากรของบริษัทให้เป็นไปตามนโยบายหรือคู่มือปฏิบัติงาน
- (4.8) สอบทานและพิจารณาร่วมกับฝ่ายจัดการเมื่อตรวจพบข้อบกพร่องที่สำคัญและการสนองตอบจากฝ่ายจัดการ

- (4.9) ให้ความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัทในการอนุมัติแต่งตั้ง โยกย้าย ถอดถอน กำหนดค่าตอบแทน และพิจารณาความดีความชอบของผู้บริหารฝ่ายตรวจสอบภายใน พิจารณาและให้ความเห็นชอบเกี่ยวกับการแต่งตั้ง โยกย้าย ถอดถอน การพิจารณาความดีความชอบและค่าตอบแทนของผู้ตรวจสอบภายใน ฝ่ายตรวจสอบภายใน
- (4.10) ประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารฝ่ายตรวจสอบภายใน
- (4.11) จัดให้มีการสอบทานประสิทธิผลของระบบการตรวจสอบภายใน โดยผู้ประเมินอิสระ (Independent Quality Assessment Review) อย่างน้อยในทุก 5 ปี
- (5) การปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อบังคับ และระเบียบปฏิบัติงาน
- (5.1) สอบทานการปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อบังคับ ข้อกำหนดจากทางราชการและหน่วยงานกำกับดูแล เพื่อป้องกันความเสียหายทั้งที่เป็นเบี้ยปรับ การดักเตือน ตลอดจนชื่อเสียงของบริษัทและผู้บริหารบริษัท
- (5.2) การกำกับการปฏิบัติตามกฎหมาย(Compliance)
- (5.2.1) ทบทวนนโยบายและประเมินประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย เพื่อให้มั่นใจว่างานกำกับกับการปฏิบัติตามกฎหมายมีความเหมาะสม
- (5.2.2) ประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปีของสำนักกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย เพื่อมิให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of interest) และมีความเป็นอิสระ
- (5.2.3) พิจารณาให้ความเห็นชอบต่อรายงานการกำกับการปฏิบัติตามกฎหมายประจำปี(Annual Compliance Report)
- (5.3) สอบทานให้บริษัทมีกระบวนการในการต่อต้านการคอร์รัปชัน ที่สอดคล้องกับแนวทางของหน่วยงานกำกับดูแลอย่างมีประสิทธิภาพ ตั้งแต่กระบวนการส่งเสริมและสร้างความตระหนักรู้ (Awareness) การประเมินความเสี่ยง การสร้างระบบการป้องกัน การตรวจสอบ รวมถึงการสอบทานแบบประเมินตนเองเกี่ยวกับมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน ตามที่ฝ่ายตรวจสอบภายในได้ตรวจสอบและประเมินผลแล้ว
- (6) การบริหารความเสี่ยง
- (6.1) สอบทานถึงระดับความเสี่ยงที่สำคัญและสอบทานถึงวิธีการประเมินความเสี่ยงของผู้ตรวจสอบภายในกับผู้สอบบัญชีว่ามีวิธีการที่เพียงพอ เหมาะสม และเป็นไปตามมาตรฐานการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้อง
- (6.2) สอบทานว่าคณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของบริษัทตระหนักถึงความเสี่ยงที่สำคัญและที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านกลยุทธ์(Strategic Risk) ความเสี่ยงด้านเครดิต(Credit Risk) ความเสี่ยงด้านตลาด(Market Risk) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง(Liquidity Risk) ความเสี่ยงด้านประกันภัย(Insurance Risk) และความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ(Operational Risk)
- (7) การประเมินการทำงาน
- จัดให้มีการประเมินตนเอง และคณะกรรมการบริษัทเป็นผู้ประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปีของคณะกรรมการตรวจสอบ

(8) การสอบทานกฎบัตร

สอบทานและทบทวนกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้เหมาะสมและสอดคล้องกับสถานการณ์ และนำเสนอคณะกรรมการบริษัทอนุมัติ

(9) ความรับผิดชอบอื่นๆ

(9.1) มีอำนาจในการตรวจสอบหรือสอบสวนผู้ที่เกี่ยวข้องภายใต้ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ และมีอำนาจในการว่าจ้างหรือนำเอาผู้เชี่ยวชาญเฉพาะด้านมาช่วยงานตรวจสอบหรือสอบสวนได้

(9.2) ปฏิบัติงานอื่นตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย โดยความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ

2.4.2. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

2.4.2.1. รายชื่อและตำแหน่งของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564)

รายชื่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	ตำแหน่ง
1. นายรังสรรค์ จุงวัฒนา	ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง
2. นางสาววาลี เกียรติสุขอุดม	กรรมการบริหารความเสี่ยง
3. นางโชติรส เขี่ยมเฉย	กรรมการบริหารความเสี่ยง
4. นางสาวอมรรัตน์ ศรีกัลยาณบุตร	กรรมการบริหารความเสี่ยง
5. นางสุภาภรณ์ แชนสูงเนิน	กรรมการบริหารความเสี่ยง
6. นายพงษ์กรณ์ ลิ้มปิสุต	กรรมการบริหารความเสี่ยง
7. นางสาววรรณจันทร์ โพธิคามบำรุง	กรรมการบริหารความเสี่ยง และเลขานุการ

2.4.2.2. ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้การปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงสามารถสนับสนุนงานของคณะกรรมการบริษัทให้ดำเนินไปโดยถูกต้อง โปร่งใส และสามารถรักษาผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียของบริษัท ให้ดำเนินการในเรื่องดังต่อไปนี้

- (1) กำหนดกรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยง เสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ โดยครอบคลุมความเสี่ยงที่สำคัญ ของบริษัทที่อาจส่งผลกระทบต่อรายได้ เงินกองทุน ชื่อเสียง หรือการดำรงอยู่ของบริษัทเป็นอย่างน้อย ได้แก่ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านประกันภัย ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและภัยคุกคามทางไซเบอร์ ความเสี่ยงด้านมหันตภัย และ ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่
- (2) ประเมินความเพียงพอของมาตรการบริหารความเสี่ยงรวมถึงประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยงของบริษัท
- (3) ติดตามสถานะความเสี่ยง และการเปลี่ยนแปลงความเสี่ยงของบริษัท รวมถึงติดตามความคืบหน้าในการบริหารความเสี่ยง และให้ข้อเสนอแนะในสิ่งที่ต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไข เพื่อให้สอดคล้องกับกรอบการบริหารความเสี่ยงและนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่กำหนด และรายงานให้คณะกรรมการบริษัททราบอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง

- (4) กำกับดูแลกิจกรรมโดยรวมของบริษัทที่เกี่ยวข้องกับความเสถียร ซึ่งรวมถึงการกำกับดูแลให้มีการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และความเสี่ยงจากภัยคุกคามทางไซเบอร์ที่อาจเกิดขึ้นจากการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ดำเนินธุรกิจ
- (5) กำกับดูแลให้มีการกำหนดนโยบายที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแล และบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และความเสี่ยงจากภัยคุกคามทางไซเบอร์ที่เป็นลายลักษณ์อักษร ซึ่งมีรายละเอียดอย่างน้อยดังต่อไปนี้
 - (5.1) นโยบายการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT risk management policy)
 - (5.2) นโยบายการรักษาความมั่นคงปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT security policy) ซึ่งต้องมีแผนงานหรือแนวทางในการดำเนินการที่อย่างน้อยต้องครอบคลุมในเรื่อง ดังต่อไปนี้
 - (5.2.1) แผนฉุกเฉินด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT continuity)
 - (5.2.2) แผนหรือแนวทางในการกำกับดูแลและบริหารจัดการความเสี่ยง ด้านการรักษาความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์
- (6) ทำให้มั่นใจว่าบริษัทดำเนินกิจการภายใต้นโยบายการบริหารความเสี่ยง
- (7) จัดเตรียมแผนบรรเทาความเสี่ยงเพื่อรับมือกับความเสียหายกรณีฉุกเฉิน
- (8) ดำเนินการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

2.4.3. คณะกรรมการลงทุน

2.4.3.1. รายชื่อและตำแหน่งของคณะกรรมการลงทุน (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564)

รายชื่อคณะกรรมการลงทุน	ตำแหน่ง
1. นายสุขเทพ จันทร์ศรีชวาลา	ประธานคณะกรรมการลงทุน
2. นายรังสรรค์ จุงวัฒนา	กรรมการ
4. นางชัชฎา พรศิริโกศล	กรรมการ และเลขานุการ

2.4.3.2. ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการลงทุน

- กำหนดหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการลงทุน ดังต่อไปนี้
- (1) จัดทำกรอบนโยบายการลงทุน เพื่อขออนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท
 - (2) พิจารณาอนุมัติแผนการลงทุนของบริษัท ที่สอดคล้องกับกรอบนโยบายการลงทุน นโยบายการบริหารความเสี่ยงรวม
 - (3) กำกับดูแลการลงทุนของบริษัท ให้เป็นไปตามกรอบนโยบายการลงทุน นโยบายการบริหารความเสี่ยงรวม ระเบียบวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการลงทุน และข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
 - (4) กำกับดูแลในเรื่องธรรมาภิบาล ความโปร่งใส และการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมการลงทุนของบริษัท
 - (5) กำกับดูแล ระบบงาน บุคลากร และข้อมูลที่ใช้ประกอบการลงทุนของบริษัท ให้มีความเพียงพอต่อการดำเนินงาน
 - (6) บริหารเงินลงทุนตามกรอบนโยบายการลงทุนที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท
 - (7) รายงานผลการลงทุนให้คณะกรรมการบริษัททราบอย่างสม่ำเสมอ

2.5. การสรรหาและการแต่งตั้งกรรมการ กรรมการอิสระ และผู้บริหาร

กรรมการ กรรมการอิสระ ได้รับการแต่งตั้งจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

2.6. นโยบายการจ่ายค่าตอบแทน (Remuneration policy)

การจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ อยู่ในอำนาจอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นซึ่งอาจกำหนดเป็นจำนวนแน่นอนหรือวางเป็นหลักเกณฑ์และจะกำหนดไว้เป็นคราวๆไป หรือให้มีผลตลอดไปจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลงก็ได้ โดยให้เป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท และการจ่ายค่าตอบแทนดังกล่าวต้องไม่ขัดกับกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัดและกฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัย

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

3.1. การบริหารความเสี่ยงขององค์กร (Enterprise Risk Management : ERM)

บริษัทมี การบริหารความเสี่ยงขององค์กร (Enterprise Risk Management) กำหนดกระบวนการวางแผนจัดการและควบคุมความเสี่ยงของบริษัทแบบองค์รวม เพื่อลดผลกระทบจากความผันผวนที่มีต่อการดำเนินธุรกิจให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยคำนึงถึงขนาด ลักษณะและความซับซ้อนในการดำเนินงานของบริษัท และการบรรลุวัตถุประสงค์หรือเป้าหมายของบริษัททั้งในระยะสั้นและระยะยาว และได้ถือปฏิบัติตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรือง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการกำหนดมาตรฐานขั้นต่ำในการบริหารจัดการความเสี่ยงของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ.2560

บริษัทใช้แนวทางการบริหารความเสี่ยงของCOSO (Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission) ซึ่งเป็นมาตรฐานสากล เป็นแนวทางในการบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วย 8 ขั้นตอนดังนี้

- (1) สภาพแวดล้อมภายในองค์กร (Internal Environment)
- (2) การกำหนดวัตถุประสงค์ (Objective Setting)
- (3) การระบุความเสี่ยง (Risk Identification)
- (4) การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment)
- (5) มาตรการตอบสนองต่อความเสี่ยง (Risk Response)
- (6) กิจกรรมการควบคุม (Control Activities)
- (7) ระบบสารสนเทศและการสื่อสาร (Information and Communication)
- (8) การติดตามประเมินผล (Monitoring)

บริษัทจะกำหนดแผนจัดการความเสี่ยง นำเสนอแผนบริหารความเสี่ยงที่จะดำเนินการต่อผู้บริหารเพื่อพิจารณา และขออนุมัติการจัดการกับความเสี่ยงนั้นจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยในการคัดเลือกแนวทางในการจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสมที่สุดจะคำนึงถึงความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) กับต้นทุนที่เกิดขึ้นเปรียบเทียบกับประโยชน์ที่จะได้รับ รวมถึงข้อกฎหมายและข้อกำหนดอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยมีแนวทางในการจัดการความเสี่ยง ดังนี้

- (1) การหลีกเลี่ยง (Avoid)
- (2) การร่วมจัดการ (Share)
- (3) การลด (Reduce)
- (4) การยอมรับ (Accept)

3.2. การบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset Liability Management : ALM)

ในการลงทุนแต่ละประเภทของบริษัท บริษัทใช้ความระมัดระวัง และถือปฏิบัติตามบทบัญญัติแห่งกฎหมาย กรอบนโยบายการลงทุนและแผนการลงทุน โดยมีการกระจายการลงทุนไม่ให้กระจุกตัว เพื่อกระจายความเสี่ยงพิจารณาภาวะแนวโน้มเศรษฐกิจ การเมือง อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน อัตราเงินเฟ้อ ความผันผวนของราคา ผลตอบแทนจากการลงทุน สภาพคล่องทางการเงิน ความสามารถในการทำกำไรของกิจการที่บริษัทจะลงทุน ปริมาณการซื้อขาย โดยการบริหารความเสี่ยง

อย่างเพียงพอ ติดตามสถานการณ์ หากมีความผันผวนของราคา นอกจากนั้นบริษัทจะคำนึงถึงระยะเวลาในการลงทุนไม่เกิน 1 ปี เป็นส่วนใหญ่เพื่อให้เพียงพอกับหนี้สินตามสัญญาประกันภัย

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ปี 2564		ปี 2563	
	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน
สินทรัพย์ลงทุน (Total Investment Assets)	3,006.07	3,010.21	2,609.91	2,615.47
สินทรัพย์สภาพคล่อง (Total Liquid Assets)	2,637.25	2,641.40	2,423.14	2,428.71
หนี้สินรวม	3,478.14	3,185.49	3,228.63	2,964.47
หนี้สินตามสัญญาประกันภัย	2,779.77	2,492.95	2,610.71	2,352.97

หมายเหตุ - ราคาบัญชี หมายถึง สินทรัพย์และหนี้สิน ที่ประเมินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

- ราคาประเมิน หมายถึง สินทรัพย์และหนี้สินที่ประเมินตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย เพื่อวัตถุประสงค์หลักในการกำกับความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันภัย และเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีความสามารถในการจ่ายผลประโยชน์ตามสัญญาประกันภัยได้อย่างครบถ้วนแก่ผู้เอาประกันภัย

4. ความเสี่ยงจากการรับประกันภัยที่สามารถคาดการณ์ได้และมีนัยสำคัญอันอาจมีผลกระทบต่อฐานะการเงินของบริษัท การบริหารจัดการประกันภัยต่อ ความเชื่อมโยงของเงินกองทุนและความเสี่ยงจากการรับประกันภัย และการกระจุกตัวจากการรับประกันภัย

บริษัทได้จัดประเภทความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยออกเป็น 3 ด้าน และมีวิธีการบริหารความเสี่ยงในแต่ละด้าน ดังต่อไปนี้

4.1 ความเสี่ยงในการพิจารณารับประกันภัยที่เกี่ยวกับการคัดเลือกและการกำหนดราคา

บริษัทได้กำหนดหลักเกณฑ์การคัดเลือกภัยและนโยบายการจัดสรรรับประกันภัยต่อเพื่อให้พนักงานสามารถปฏิบัติได้สอดคล้องกับนโยบายของบริษัท และได้กำหนดให้มีการกระจายอำนาจในการพิจารณารับประกันภัยให้แก่พนักงานในแต่ละระดับงานตามจำนวนทุนประกันภัยของแต่ละกรมธรรม์ โดยวิเคราะห์จากข้อมูลย้อนหลังหลายปีเพื่อกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยภายใต้อัตราที่กฎหมายกำหนดอย่างเหมาะสม

4.2 ความเสี่ยงจากการกระจุกตัว

บริษัทมีความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวจากการรับประกันภัย ซึ่งโดยส่วนใหญ่เป็นการรับประกันภัยรถยนต์ อย่างไรก็ตาม บริษัทได้มีการกระจายความเสี่ยงจากการรับประกันภัยรถยนต์ไปยังลูกค้ารายย่อยต่างๆที่กระจายตัวอยู่ทั่วประเทศ

4.3 ความเสี่ยงด้านการจัดการสินไหมทดแทนและการประมาณการสำรองค่าสินไหมทดแทน

บริษัทมีระบบการควบคุมภายในเกี่ยวกับการจัดการสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายเพื่อให้เป็นไปตามนโยบายและภายใต้ข้อกำหนดของกฎหมาย โดยได้มีการจัดทำคู่มือการปฏิบัติงานและมีการอบรมให้ความรู้แก่พนักงานที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งได้มีการตรวจสอบจากหน่วยงานตรวจสอบภายในเป็นประจำทุกปี เพื่อให้มั่นใจว่านโยบายและขั้นตอนการปฏิบัติงานได้มีการนำไปปฏิบัติตามที่กำหนดไว้ การควบคุมดังกล่าวรวมถึงกำหนดให้มีการแบ่งแยกหน้าที่ในแต่ละขั้นตอนการปฏิบัติงานและสิทธิ์การเข้าถึงข้อมูลอย่างเหมาะสมเพื่อให้สามารถตรวจสอบได้ ฝ่ายคณิตศาสตร์ประกันภัยของบริษัทจะทำการสอบทานประมาณการสำรองค่าสินไหมทดแทนทุกสิ้นเดือนและจัดทำประมาณการสำรองค่าสินไหมทดแทนที่ดีที่สุดที่คาดว่าจะเกิดขึ้นทุกไตรมาสด้วยวิธีการคณิตศาสตร์ประกันภัยที่เป็นสากล นอกจากนี้บริษัทยังได้กำหนดให้มีการสอบทานประมาณการสำรองค่าสินไหมทดแทนที่ดีที่สุด ณ วันที่ 30 มิถุนายน และ 31 ธันวาคม โดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยภายนอก เพื่อให้ความเชื่อมั่นเพิ่มขึ้น

รายการ	จำนวน
สำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อ	65.23
เงินค้างรับจากการประกันภัยต่อ	4.19
เงินวางไว้จากการประกันภัยต่อ	0.00

5. มูลค่า วิธีการ และสมมติฐานในการประเมินหนี้สินจากสัญญาประกันภัย

5.1 สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย

สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายประกอบด้วย ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นและได้รับแจ้งเหตุแล้ว และค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้รับแจ้งเหตุ รวมถึงค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ในการจัดการสินไหมทดแทน ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายบันทึกตามจำนวนที่จะจ่ายจริง ส่วนสำรองค่าสินไหมทดแทนจะบันทึกเมื่อได้รับการแจ้งคำเรียกร้องค่าเสียหายจากผู้เอาประกันภัยตามจำนวนที่ผู้เอาประกันภัยแจ้ง และโดยการประมาณการของผู้เชี่ยวชาญฝ่ายสินไหม มูลค่าประมาณการสินไหมทดแทนสูงสุดจะไม่เกินทุนประกันของกรมธรรม์ที่เกี่ยวข้อง

สำรองค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้รับแจ้งเหตุ คำนวณด้วยวิธีคณิตศาสตร์ประกันภัย chain ladder โดยคำนวณจากประมาณการที่ดีที่สุดของค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะจ่ายให้แก่ผู้เอาประกันภัยในอนาคต สำหรับความสูญเสียที่เกิดขึ้นแล้วก่อน หรือ ณ วันที่ในรอบระยะเวลารายงานทั้งจากรายการความสูญเสียที่บริษัทได้รับรายงานแล้วและยังไม่ได้รับรายงานสุทธิด้วยค่าสินไหมทดแทนที่ได้รับรู้ไปแล้วในบัญชี

5.2 สำรองเบี้ยประกันภัย

สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ แสดงถึง สัดส่วนเบี้ยประกันภัยรับของกรมธรรม์ที่สัมพันธ์กับระยะเวลาของความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุด ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน จนถึงวันที่ที่กรมธรรม์ประกันภัยหมดอายุ โดยคำนวณตามวิธีการดังนี้

ประเภทการประกัน

- การประกันอัคคีภัย ตัวเรือ รถยนต์ และเบ็ดเตล็ด
- การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง (เฉพาะเที่ยว)
- การประกันภัยอุบัติเหตุการเดินทาง

วิธีการคำนวณเงินสำรอง

- วิธีเฉลี่ยรายเดือน (วิธีเศษหนึ่งส่วนยี่สิบสี่)
- เติมจำนวนเบี้ยประกันภัยรับสุทธิในรอบเก้าสิบวันย้อนหลัง
- เติมจำนวนเบี้ยประกันภัยรับสุทธิในรอบสามสิบวันย้อนหลัง

สำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุด เป็นจำนวนเงินที่บริษัทจัดสำรองไว้เพื่อชดใช้ค่าสินไหมทดแทนที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตสำหรับการประกันภัยที่ยังมีผลบังคับอยู่ ซึ่งคำนวณโดยวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย บริษัทใช้การประมาณการที่ดีที่สุดของค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในระยะเวลาเอาประกันที่เหลืออยู่นับจากวันประเมิน โดยอ้างอิงจากข้อมูลในอดีต

บริษัทจะเปรียบเทียบสำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุดกับเงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ ในกรณีที่สำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุดสูงกว่าเงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ ผลต่างจะถูกรับรู้เป็นสำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุดในงบการเงิน

รายการ	ปี 2564		ปี 2563	
	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย				
- สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ (Premium liabilities)	2,165.04	1,824.82	1,988.59	1,676.72
- สำรองค่าสินไหมทดแทน (Claim liabilities)	614.73	668.14	622.12	676.25

หมายเหตุ - ราคาบัญชี หมายถึง มูลค่าหนี้สินจากสัญญาประกันภัย ที่ประเมินตามมาตรฐานการบัญชี มีวัตถุประสงค์หลักเพื่อให้พนักงานผู้วิเคราะห์ทางการเงินเข้าใจถึงมูลค่าทางเศรษฐศาสตร์ของหนี้สินจากสัญญาประกันภัยที่เป็นที่ยอมรับตามหลักการทางบัญชีในประเทศไทย ซึ่งมูลค่าดังกล่าวผ่านการรับรองของผู้สอบบัญชีอนุญาตแล้ว

- ราคาประเมิน หมายถึง มูลค่าหนี้สินจากสัญญาประกันภัย ที่ประเมินตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย เพื่อวัตถุประสงค์หลักในการกำกับความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันภัยและเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีความสามารถในการจ่ายผลประโยชน์ตามสัญญาประกันภัยได้อย่างครบถ้วนแก่ผู้เอาประกันภัยซึ่งประเมินโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับใบอนุญาตจากนายทะเบียนตามหลักการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับการยอมรับ สมมติฐานที่ใช้ในการประเมินจะต้องสอดคล้องกับประสบการณ์จริงหรือในกรณีที่บริษัทมีข้อมูลไม่เพียงพออ้างอิงจากประสบการณ์ของอุตสาหกรรมและปรับให้เหมาะสมกับลักษณะเฉพาะของพอร์ตการรับประกันภัยของบริษัทนั้น นอกจากนี้มูลค่าสำรองประกันภัยดังกล่าวจะต้องรวมถึงค่าเผื่อความผันผวน (Provision of Adverse Deviation : PAD) ซึ่งให้เป็นไปตามที่สำนักงาน คปภ. กำหนด

6. การลงทุนของบริษัท

บริษัทได้กำหนดกรอบนโยบายการลงทุนไว้ เพื่อใช้ในการบริหารเงินลงทุนของบริษัท และมีแผนการลงทุนประจำปีซึ่งได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการลงทุนเป็นผู้กำกับดูแลการลงทุนของบริษัท ให้เป็นไปตามกรอบนโยบายการลงทุน นโยบายการบริหารความเสี่ยงรวม ระเบียบวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการลงทุน และข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ฝ่ายการเงินและลงทุนเป็นผู้รับผิดชอบในการดำเนินการลงทุนให้เป็นตามนโยบายและแผนลงทุนที่กำหนดไว้ ตามประเภทสินทรัพย์ สัดส่วนการลงทุน และเงื่อนไขการลงทุน และเป็นไปตามอำนาจอนุมัติการลงทุนที่ได้รับจากคณะกรรมการบริษัท

บริษัทมีเกณฑ์การคัดเลือกสินทรัพย์ที่จะลงทุน โดยคำนึงถึงปัจจัยต่างๆ เช่น อัตราผลตอบแทนที่คาดหวัง การรักษาสภาพคล่องทางการเงินให้อยู่ระดับที่เหมาะสม การกระจายความเสี่ยงไม่ให้เกิดการกระจุกตัว ความสามารถในการชำระหนี้ และมีแผนบริหารความเสี่ยงอย่างเหมาะสมหากเกิดความผันผวนขึ้น

การประเมินราคาสินทรัพย์ลงทุน เป็นไปตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย เพื่อวัตถุประสงค์หลักในการกำกับความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันภัย และเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีความสามารถในการจ่ายผลประโยชน์ตามสัญญาประกันภัยได้อย่างครบถ้วนแก่ผู้เอาประกันภัย

รายการสินทรัพย์ลงทุนของบริษัท

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์ลงทุน	มูลค่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	ปี 2564		ปี 2563	
	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน
เงินฝากสถาบันการเงินและบัตรเงินฝากสถาบันการเงิน	2,003.03	2,003.03	1,963.39	1,963.39
ตราสารหนี้ (พันธบัตร, หุ้นกู้, ตัวสัญญาใช้เงิน, ตัวแลกเงิน, หุ้นกู้แปลงสภาพ และสลากออมทรัพย์)	558.96	562.94	404.52	409.93
ตราสารทุน ไม่รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	304.73	304.90	201.70	201.85
หน่วยลงทุน	7.51	7.51	6.13	6.13
เงินให้กู้ยืม, เงินให้เช่าซื้อรถ, และให้เช่าทรัพย์สินแบบลิสซิ่ง	131.83	131.83	34.13	34.13
ใบสำคัญแสดงสิทธิการซื้อหุ้น หุ้นกู้ หน่วยลงทุน	0.002	0.002	0.04	0.04
ตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-
เงินลงทุนอื่น	-	-	-	-
รวมสินทรัพย์ลงทุน	3,006.07	3,010.21	2,609.91	2,615.47

หมายเหตุ - ราคาบัญชี หมายถึง สินทรัพย์และหนี้สิน ที่ประเมินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

- ราคาประเมิน หมายถึง สินทรัพย์และหนี้สินที่ประเมิน ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย เพื่อวัตถุประสงค์หลักในการกำกับความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันภัยและเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีความสามารถในการจ่ายผลประโยชน์ตามสัญญาประกันภัยได้อย่างครบถ้วนแก่ผู้เอาประกันภัย

7. ผลการดำเนินงานของบริษัทประกันภัย รวมถึงผลการวิเคราะห์และอัตราส่วนต่างๆที่เกี่ยวข้อง

ในปี 2564 บริษัทมีเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงทั้งสิ้น 4,088.63 ล้านบาท เป็นเบี้ยประกันภัยรถยนต์จำนวน 3,952.94 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 96.68 ของเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงทั้งหมด และเบี้ยประกันภัยประเภทอื่นเป็นเงิน 135.69 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 3.32 ของเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงทั้งหมด โดยแสดงรายละเอียดเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงแยกตามประเภทการรับประกันภัยในตารางที่ 1

ตารางที่ 1 เบี้ยประกันภัยรับโดยตรงแยกตามประเภทการรับประกันภัย

รายการ	การประกันอัคคีภัย	การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง	การประกันภัยรถยนต์		การประกันภัยเบ็ดเตล็ด			รวม
			โดยข้อบังคับของกฎหมาย	โดยความสมัครใจ	อุบัติเหตุส่วนบุคคล	สุขภาพ	อื่นๆ	
ปี 2564								
เบี้ยประกันภัยรับโดยตรง (ล้านบาท)	40.64	1.20	281.21	3,671.73	25.97	8.66	59.22	4,088.63
สัดส่วนของเบี้ยประกันภัย (ร้อยละ)	0.99	0.03	6.88	89.80	0.64	0.21	1.45	100.00

การแบ่งส่วนตลาดประกันวินาศภัยของบริษัทในปี 2564 พบว่า บริษัทได้จำหน่ายกรมธรรม์ประกันภัยเป็นจำนวน 835,703 กรมธรรม์ เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.35 เมื่อเทียบกับปี 2563 แต่ในขณะเดียวกันมีจำนวนเงินเอาประกันภัยรวมทั้งสิ้น 488.24 พันล้านบาท ลดลงร้อยละ 15.71 เมื่อเทียบกับปี 2563 และมีเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงเป็นเงิน 4,088.63 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.33 เมื่อเทียบกับปี 2563 โดยแสดงจำนวนกรมธรรม์ จำนวนเงินเอาประกันภัย และเบี้ยประกันภัยรับโดยตรง แยกตามประเภทการรับประกันภัยดังตารางที่ 2

บริษัทมีส่วนแบ่งทางการตลาดของธุรกิจประกันวินาศภัยที่ร้อยละ 1.54 เพิ่มขึ้นสูงกว่าในปี 2563 สำหรับส่วนแบ่งทางการตลาดการประกันภัยรถยนต์โดยความสมัครใจของบริษัทในปี 2564 อยู่ที่ร้อยละ 2.81 เพิ่มขึ้นจากปี 2563 ซึ่งมีส่วนแบ่งทางการตลาดที่ร้อยละ 2.70 ในขณะที่ส่วนแบ่งทางการตลาดการประกันภัยรถยนต์โดยข้อบังคับของกฎหมายในปี 2564 อยู่ที่ร้อยละ 1.50 เพิ่มขึ้นจากปี 2563 ซึ่งมีส่วนแบ่งทางการตลาดที่ร้อยละ 1.43

ตารางที่ 2 แสดงจำนวนกรมธรรม์ เงินเอาประกันภัย และเบี้ยประกันภัยรับโดยตรง ปี 2564 ร้อยละเพิ่ม(ลด) จากปี 2563 และส่วนแบ่งตลาด

ประเภทการรับประกันภัย	การประกันอัคคีภัย	การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง	การประกันภัยรถยนต์		การประกันภัยเบ็ดเตล็ด			รวม
			โดยข้อบังคับของกฎหมาย	โดยความสมัครใจ	อุบัติเหตุส่วนบุคคล	สุขภาพ	อื่นๆ	
จำนวนกรมธรรม์								
ปี 2564 (ฉบับ)	10,323	274	366,109	395,985	15,069	33,765	14,178	835,703
ปี 2563 (ฉบับ)	9,796	342	348,081	388,025	18,881	197	13,136	778,458
เพิ่ม(ลด) จากปี 2563 ร้อยละ	5.38	(19.88)	5.18	2.05	(20.19)	17,039.59	7.93	7.35
จำนวนเงินเอาประกันภัย								
ปี 2564 (พันล้านบาท)	24.13	0.25	-	100.73	291.88	0	71.24	488.24
ปี 2563 (พันล้านบาท)	22.66	0.16	-	96.12	393.04	0	67.27	579.25
เพิ่ม(ลด) จากปี 2563 ร้อยละ	6.49	64.05	-	4.80	(25.74)	0	5.90	(15.71)
เบี้ยประกันภัยรับโดยตรง								
ปี 2564 (ล้านบาท)	40.64	1.20	281.21	3,671.73	25.97	8.66	59.22	4,088.63
ปี 2563 (ล้านบาท)	37.36	0.47	267.28	3,446.19	32.65	0.15	61.00	3,845.10
เพิ่ม(ลด) จากปี 2563 ร้อยละ	8.78	158.21	5.21	6.54	(20.47)	5,689.96	(2.93)	6.33
ส่วนแบ่งตลาดร้อยละ								
ปี 2564	0.39	0.02	1.50	2.81	0.05	0.06	0.17	1.54
ปี 2563	0.37	0.01	1.43	2.70	0.11	0.00	0.12	1.51

ตามงบการเงินปี 2564 บริษัทมีเบี้ยประกันภัยรับจำนวน 4,092 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2563 เท่ากับ 245 ล้านบาทหรือคิดเป็นเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.3 และบริษัทมีรายได้รวมทั้งสิ้น 3,916 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2563 เท่ากับ 215 ล้านบาทหรือคิดเป็นเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.81 ในขณะเดียวกันบริษัทมีค่าใช้จ่ายรวม 3,628 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2563 เท่ากับ 59 ล้านบาทหรือคิดเป็นเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.66 บริษัทมีผลกำไรก่อนภาษีเงินได้จำนวน 287 ล้านบาท และมีผลกำไรสุทธิหลังภาษีเงินได้ 229 ล้านบาท คิดเป็นกำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานเท่ากับ 15.11 บาท

นอกจากนี้ อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน ณ เดือน ธันวาคม 2564 อยู่ที่ร้อยละ 503.46 ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยใช้ในการกำกับ (supervisory CAR) ซึ่งกำหนดไว้ที่ร้อยละ 120 และอัตราส่วนค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในดำเนินธุรกิจประกันภัยต่อเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ (Combined ratio) อยู่ที่ร้อยละ 94.12 ลดลงจากปี 2563 ที่มีค่าอยู่ที่ร้อยละ 96.59

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	2564	2563
เบี้ยประกันภัยรวม	4,091.84	3,846.86
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ	3,822.70	3,627.21
รายได้จากการลงทุน และรายได้อื่น	92.80	73.41
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	229.41	105.75

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ (ร้อยละ)

อัตราส่วน	2564	2563
อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน (Loss Ratio)	53.90%	56.51%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินธุรกิจประกันภัย (Expense Ratio)	40.22%	40.08%
อัตราส่วนรวม (Combined Ratio)	94.12%	96.59%
อัตราส่วนสภาพคล่อง (Liquidity Ratio)	395.34%	359.14%
อัตราส่วนผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (Return on equity)	23.66%	14.82%

8. ความเพียงพอของเงินกองทุน

บริษัท บริหารจัดการเงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามที่กฎหมายกำหนด โดยไม่ได้กำหนด Economic capital เนื่องจากเห็นว่า Standard Risk Charge และค่าเผื่อความผันผวน (PAD) มีความเหมาะสมและสะท้อนสถานะความเสี่ยงหลักจากการดำเนินงานของบริษัทในปัจจุบันแล้ว และได้กำหนดอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนภายในองค์กร (Internal CAR)ไว้ เพื่อเป็นแนวทางในการบริหารจัดการความเสี่ยง ซึ่งสูงกว่าอัตราที่ คปภ.กำหนด

การประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สิน เป็นไป ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563
สินทรัพย์รวม	4,026.75	3,508.47
หนี้สินรวม		
- หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	2,779.77	2,352.97
- หนี้สินอื่น	405.72	611.49
ส่วนของผู้ถือหุ้น	841.26	544.01
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย (ร้อยละ)	503.46	333.94
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย (ร้อยละ)	503.46	333.94
อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (ร้อยละ)	503.46	333.94
เงินกองทุนที่สามารถนำมาใช้ได้ทั้งหมด	800.09	501.38
เงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย	158.92	150.14

หมายเหตุ : - ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการกำหนดประเภทและชนิดของเงินกองทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทประกันวินาศภัย กำหนดให้นายทะเบียนอาจกำหนดมาตรการที่จำเป็นในการกำกับดูแลบริษัทที่มีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนต่ำกว่าอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนที่ใช้ในการกำกับ (supervisory CAR) ที่กำหนดไว้ในประกาศฯ ได้

- รายการข้างต้นคำนวณโดยใช้มูลค่าตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย และประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการกำหนดประเภทและชนิดของเงินกองทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์วิธีการและเงื่อนไขในการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทประกันวินาศภัย

9. งบการเงิน และหมายเหตุประกอบงบการเงินสำหรับรอบปีปฏิทินที่ล่วงมาที่ผู้สอบบัญชีตรวจสอบและแสดงความเห็นแล้ว สามารถดูงบการเงินฯ ได้จาก web site บริษัท ตาม link นี้ url : <https://www.mittare.com/web2016/wp-content/uploads/2013/04/TH-FS-25641.pdf>