

สารบัญ

หน้า

ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ	1
2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ	7
3. ปัจจัยความเสี่ยง	18
4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ	31
5. ข้อพิพาททางกฎหมาย	32
6. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น	34

ส่วนที่ 2 การจัดการและกำกับดูแลกิจการ

7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น	35
8. โครงสร้างการจัดการ	37
9. การกำกับดูแลกิจการ	43
10. ความรับผิดชอบต่อสังคม	53
11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง	54
12. รายการระหว่างกัน	57

ส่วนที่ 3 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ	59
14. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ	64

การรับรองความถูกต้องของข้อมูล

เอกสารแนบ 1 ประวัติคณะกรรมการ เลขานุการบริษัท	70
เอกสารแนบ 2 รายละเอียดการดำรงตำแหน่งของผู้บริหารและผู้มีอำนาจควบคุม ในบริษัทที่มีความเกี่ยวข้องกัน	84
เอกสารแนบ 3 รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานผู้ตรวจสอบภายในและ หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท (compliance)	85

สารบัญ(ต่อ)

	หน้า
เอกสารแนบ 4 รายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน	87
เอกสารแนบ 5 รายละเอียดอื่นๆ	88

1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน) หรือ TSI Insurance ดำเนินธุรกิจประกันวินาศภัยมาเป็นระยะเวลากว่า 77 ปี มีเป้าหมายในการเป็นบริษัทประกันภัยที่มอบความเชื่อมั่นและคุณภาพในการให้บริการประกันวินาศภัยให้กับลูกค้า ผ่านทีมบุคลากร และ ระบบการปฏิบัติงานที่มีประสิทธิภาพ พร้อมร่วมมือกับพันธมิตรที่แข็งแกร่งทั้งในและต่างประเทศ เพื่อให้การดำเนินธุรกิจเจริญเติบโตไปด้วยกันอย่างยั่งยืน และเป็นที่ยอมรับในอุตสาหกรรมประกันภัย

บริษัทฯ มีเป้าหมายในการสร้างสรรค์และส่งมอบผลิตภัณฑ์ที่มีคุณค่า ตรงกับความต้องการของทุกกลุ่มลูกค้าให้มากที่สุด พร้อมการสร้างสรรค์กิจกรรมการทำงานร่วมกันภายในองค์กรอย่างมีความสุข ภายใต้การดำเนินธุรกิจอย่างมีจรรยาบรรณทั้งกับบริษัทคู่ค้า และพันธมิตรทางธุรกิจ นอกจากนี้ ยังตั้งเป้าหมายในการเป็นบริษัทที่ใช้เทคโนโลยีอย่างสร้างสรรค์ เพื่อสนับสนุนให้เกิดการส่งมอบบริการที่มีคุณภาพแก่ลูกค้า สามารถแข่งขันได้ ก่อให้เกิดการเติบโตอย่างมั่นคง พร้อมการสร้างผลกำไรจากการดำเนินธุรกิจควบคู่ไปด้วย เพื่อประโยชน์สูงสุดต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่ม

นโยบายในการดำเนินงาน

○ วิสัยทัศน์

เป็นบริษัทประกันวินาศภัยที่ดำเนินธุรกิจอย่างมีคุณภาพ เพื่อมอบความคุ้มครอง ความอุ่นใจและความเป็นธรรมต่อผู้เอาประกันภัย พนักงาน และผู้ถือหุ้น พร้อมตระหนักถึงการเป็นสถาบันการเงินที่ต้องสร้างความยั่งยืนในระยะยาวให้กับบุคคลและสังคม

○ พันธกิจ

- พัฒนาองค์กร ธุรกิจ และบุคลากรให้มีคุณภาพเพื่อพร้อมรับมือกับทุกการเปลี่ยนแปลง และการแข่งขันในอุตสาหกรรมประกันภัย
- สร้างสรรค์และพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัยที่หลากหลายและมีคุณภาพ เพื่อตอบสนองต่อความต้องการของผู้เอาประกันภัย และคู่ค้า
- มุ่งพัฒนาการให้บริการที่มีคุณภาพ และสร้างความเป็นธรรมให้กับทุกฝ่าย
- พัฒนาและนำเทคโนโลยีรูปแบบใหม่ๆ เข้ามาใช้ในการดำเนินธุรกิจ เพื่อให้เกิดประโยชน์พร้อมสร้างผลตอบแทนที่ดีที่สุดให้กับทุกภาคส่วน

- เพิ่มทักษะและให้ความรู้ด้านประกันภัยแก่บุคลากรในองค์กร ให้มีความรู้ความสามารถ นำพาองค์กรไปสู่เป้าหมายทางธุรกิจ ควบคู่ไปกับการดูแลเอาใจใส่ลูกค้าอย่างมีคุณธรรม

เป้าหมายทางธุรกิจของบริษัท

บริษัทฯ ต้องการเป็นบริษัทประกันวินาศภัยที่มีคุณภาพ และเป็นหนึ่งในบริษัทประกันวินาศภัยที่อยู่ในใจของผู้บริโภค มีการบริหารงานอย่างโปร่งใสตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี มีวิธีการจัดการบริหารความเสี่ยงได้อย่างเหมาะสมและรักษาฐานะทางการเงินให้แข็งแกร่ง ตลอดจนการพัฒนาองค์กร บุคลากร เพื่อการบริการที่ดี พร้อมพัฒนาเทคโนโลยีให้มีประสิทธิภาพในการบริหารจัดการ

ในปี 2560 - 2561 บริษัทฯ ได้ดำเนินกลยุทธ์ในการขับเคลื่อนองค์กรเพื่อให้สามารถแข่งขันได้ในระดับสากล โดยมีการปรับภาพลักษณ์องค์กรครั้งใหญ่ ทั้งจากการปรับเปลี่ยนอัตลักษณ์องค์กรใหม่ ให้มีรูปแบบทันสมัยมากขึ้น เพื่อสะท้อนภาพลักษณ์ให้กลุ่มเป้าหมายทั้งบุคคลภายในและภายนอกองค์กรได้รับทราบถึงนโยบายของบริษัทฯ รวมทั้งต้องการเน้นย้ำในเรื่องจุดเด่นด้านความยั่งยืนในการประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยที่สามารถเจริญเติบโตมายาวนานถึง 77 ปี และการปรับภาพลักษณ์ของบริษัทฯ เป็นการแสดงให้เห็นถึงการเตรียมตัว เพื่อพร้อมที่จะรุกไปในยุคดิจิทัลที่มีการเปลี่ยนแปลงในปัจจุบันเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายภาครัฐในด้าน Thailand 4.0

เนื่องจากปัจจุบันธุรกิจประกันวินาศภัยมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมากและรวดเร็ว ประกอบกับมีการแข่งขันที่รุนแรง บริษัทฯ จึงดำเนินการยกระดับความพร้อมด้วยการพัฒนาองค์กรจากภายในสู่ภายนอก โดยการปรับโครงสร้างองค์กรครั้งใหญ่ ตั้งแต่คณะกรรมการบริษัทฯ จนถึงระดับผู้บริหารและพนักงาน เพื่อพัฒนาองค์กรให้มีศักยภาพ ในการเติบโตอย่างแข็งแกร่งต่อไปในอนาคต

สิ่งที่บริษัทฯ ได้ดำเนินการในปี 2561 ที่ผ่านมา นอกจากการปรับโครงสร้างองค์กร การพัฒนาบุคลากรแล้ว ยังปรับปรุงระบบงานด้านต่าง ๆ โดยเฉพาะด้านการบริการ และเสริมกลยุทธ์ด้านการตลาดให้มากขึ้น เพื่อเป้าหมายการเติบโตอย่างต่อเนื่องและยั่งยืน ด้วยการเพิ่มสัดส่วนรายได้จากผลิตภัณฑ์ประกันภัยที่ไม่ใช่รถยนต์ (Non-Motor Insurance) ให้เพิ่มขึ้น โดยมีการตั้งเป้าหมายการปรับสัดส่วนระหว่างผลิตภัณฑ์ประกันภัยรถยนต์ (Motor Insurance) และผลิตภัณฑ์ที่ไม่ใช่ประกันภัยรถยนต์ (Non-Motor Insurance) ในสัดส่วน 40:60 ให้ได้ภายในปี 2563

เพื่อให้บรรลุเป้าหมายในระยะยาว นอกจากการปรับสัดส่วนรายได้เบี้ยประกันภัยแล้ว ให้เหมาะสมกับความเสี่ยง และความสามารถในการดำรงเงินกองทุนของบริษัทฯ แล้ว บริษัทฯ ยังได้ปรับปรุงช่องทางการขายผลิตภัณฑ์ประกันภัย ผ่านนายหน้า ตัวแทน ให้มีความรวดเร็ว ลดขั้นตอนที่ไม่จำเป็น ผ่านระบบ Webservice ซึ่งเริ่มมีจำนวนนายหน้า และตัวแทนที่ใช้ระบบดังกล่าวในการขายกรมธรรม์เพิ่มมากขึ้น ซึ่งจะได้ขยายระบบดังกล่าวให้นายหน้าใช้เพิ่มเติมอีกอย่างต่อเนื่อง

โดยในปี 2562 บริษัทฯ วางเป้าหมายด้านการตลาดด้วยเบี้ยประกันภัยรับกว่า 800 ล้านบาท ภายใต้สัดส่วนผลิตภัณฑ์ประกันภัยรถยนต์ (Motor Insurance) และผลิตภัณฑ์ที่ไม่ใช่ประกันภัยรถยนต์ (Non-Motor Insurance) อยู่ที่ 50:50

ต่อเนื่องในปี 2563 บริษัทฯ วางเป้าหมายการตลาดอยู่ที่ 1,200 ล้านบาท ซึ่งเป็นการเติบโตแบบก้าวกระโดด โดยที่สัดส่วนผลิตภัณฑ์ประกันภัยรถยนต์ (Motor Insurance) และผลิตภัณฑ์ที่ไม่ใช่ประกันภัยรถยนต์ (Non-Motor Insurance) ประมาณไว้ที่ 40:60

เศรษฐกิจไทยปี 2561 และแนวโน้มปี 2562

สำนักงานสภาพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ รายงานสรุปภาพรวมเศรษฐกิจไทยทั้งปี 2561 มีอัตราการขยายตัวร้อยละ 4.1 เพิ่มขึ้นจากการขยายตัวร้อยละ 4.0 ในปี 2560 นับเป็นการขยายตัวสูงสุดในรอบ 6 ปี โดยที่ตัวชี้วัดแสดงให้เห็นว่า เศรษฐกิจไทยขยายตัวได้ดีในทุกด้าน ไม่ว่าจะเป็น ด้านการใช้จ่ายการบริโภคภาคเอกชนและการลงทุนภาคเอกชน ที่ขยายตัวร้อยละ 4.6 (สูงสุดในรอบ 6 ปี) และร้อยละ 3.9 (สูงสุดในรอบ 6 ปี) มูลค่าการส่งออกขยายตัวร้อยละ 7.7 การลงทุนภาครัฐขยายตัวร้อยละ 3.3 ขณะที่การผลิตภาคเกษตรขยายตัวร้อยละ 5.0

ส่วนแนวโน้มเศรษฐกิจไทยปี 2562 สภาพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ คาดการณ์ว่า เศรษฐกิจไทยจะขยายตัวร้อยละ 3.5-4.5 โดยมีแรงสนับสนุนจาก (1) การใช้จ่ายภาคครัวเรือนยังมีแนวโน้มขยายตัวในเกณฑ์ดีและสนับสนุนการขยายตัวทางเศรษฐกิจอย่างต่อเนื่อง ตามการปรับตัวดีขึ้นและกระจายตัวมากขึ้นของฐานรายได้และการจ้างงานในระบบเศรษฐกิจ (2) การปรับตัวดีขึ้นอย่างต่อเนื่องของการลงทุนภาคเอกชน ตามการเพิ่มขึ้นของอัตราการใช้จ่ายการลงทุน การเพิ่มขึ้นของมูลค่าการขอรับการส่งเสริมการลงทุน (3) การเร่งตัวขึ้นของการลงทุนภาครัฐตามการเพิ่มขึ้นของกรอบงบประมาณภายใต้งบประมาณรายจ่ายประจำปี และการเร่งตัวขึ้นของการเบิกจ่ายจากโครงการลงทุนโครงสร้างพื้นฐานของภาครัฐ (4) การเพิ่มขึ้นของแรงขับเคลื่อนจากภาคการท่องเที่ยวตามการปรับตัวเข้าสู่ภาวะปกติของจำนวนและรายได้จากนักท่องเที่ยวประเทศจีนและยุโรป และ (5) การเปลี่ยนแปลงทิศทางการค้า การผลิต และการลงทุนระหว่างประเทศ ซึ่งจะช่วยลดผลกระทบจากการชะลอตัวของเศรษฐกิจโลก

จากการขยายตัวสูงสุดในรอบ 6 ปีของ GDP ปี 2561 และการคาดการณ์ GDP ปี 2562 ที่คาดว่าจะขยายตัวร้อยละ 3.5-4.5 จากปัจจัยบวกข้างต้น บริษัทฯ เชื่อว่าจะเป็นปัจจัยที่สนับสนุนให้ธุรกิจทุกภาคส่วน รวมถึงธุรกิจประกันวินาศภัย ขยายตัวไปพร้อมกันได้ โดยเฉพาะอย่างยิ่ง การใช้จ่ายภาคครัวเรือนที่ยังคงมีแนวโน้มขยายตัวต่อเนื่องจากปีที่ผ่านมา จะสนับสนุนให้กำลังซื้อในประเทศขยายตัวเพิ่มขึ้นตามไปด้วย รวมทั้งภาคธุรกิจการท่องเที่ยวที่เติบโตต่อเนื่องและอยู่ในเป้าหมายต้องการการสนับสนุนจากภาครัฐ

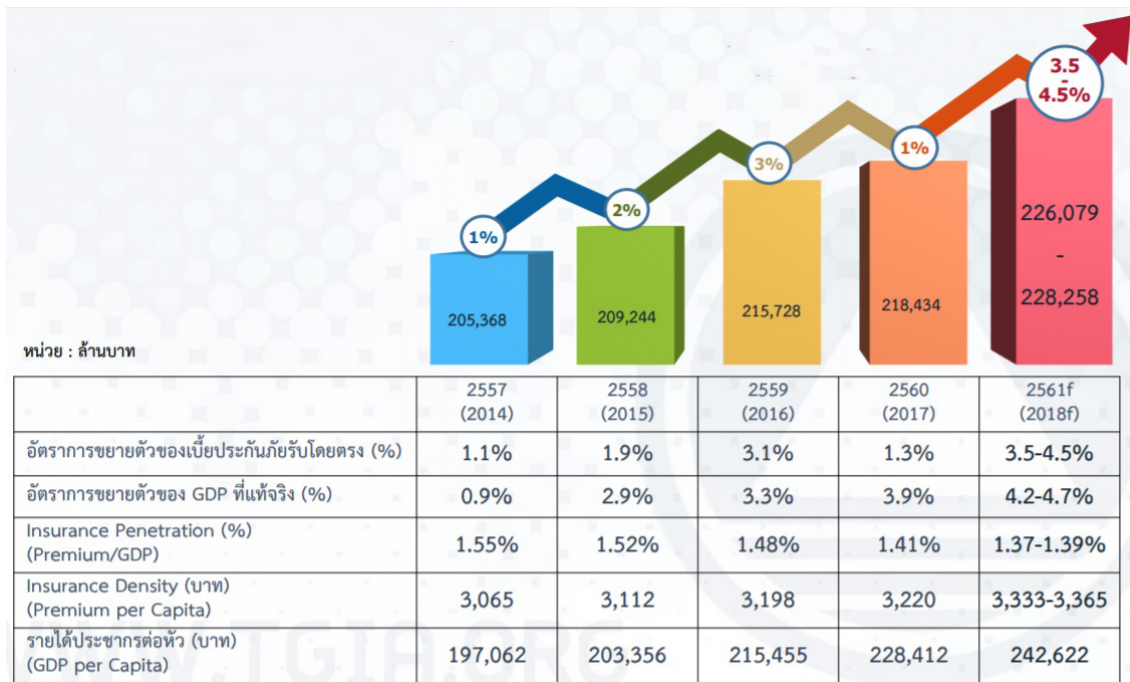
ก็เชื่อว่าจะเป็นปัจจัยบวกต่อธุรกิจประกันวินาศภัยด้วยเช่นกัน ยังไม่รวมถึงเหตุภัยพิบัติทางธรรมชาติ ที่มีความถี่และความรุนแรงมากขึ้นในปี 2561 ที่ผ่านมาก็เป็นอีกหนึ่งในปัจจัยที่สนับสนุนให้ความต้องการทางด้านประกันวินาศภัยเพิ่มสูงขึ้นด้วย

ภาวะอุตสาหกรรมประกันวินาศภัยปี 2561 และแนวโน้มอุตสาหกรรมประกันวินาศภัยปี 2562

ปี 2561 ที่ผ่านมาก็เป็นปีที่ผู้ประกอบการในธุรกิจประกันภัย หันมาให้ความสำคัญกับการพัฒนาระบบเทคโนโลยีขององค์กรมากขึ้น ทั้งนี้ เพื่อป้องกันการถูก disrupt และรองรับการแข่งขันในอุตสาหกรรมที่สูงขึ้น ซึ่งสอดคล้องกับยุทธศาสตร์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ที่กำหนดให้ปี 2561 เป็นปีแห่ง "การขับเคลื่อนนวัตกรรมประกันภัย" โดยน่านวัตกรรมมาต่อยอดเพื่อสร้างความเข้มแข็งให้กับอุตสาหกรรมประกันภัยและส่งเสริมนวัตกรรมเทคโนโลยีด้านประกันภัยอย่างจริงจังและต่อเนื่อง ควบคู่กับดำเนินการภายใต้แผนพัฒนาการประกันภัย ฉบับที่ 3 (พ.ศ. 2559-2563) นอกจากนี้ ปี 2561 ยังเป็นปีที่ธุรกิจประกันภัยเกิดการเปลี่ยนแปลงหลายด้าน เนื่องจากมีหลายบริษัทถูกซื้อกิจการ และอีกหลายบริษัทประกาศการควบรวมกิจการระหว่างกัน โดยมีเป้าหมายหลักเพื่อสร้างความแข็งแกร่งและยังคงแข่งขันในธุรกิจนี้ได้

และแม้ว่าในปี 2561 จะมีหลายปัจจัย กระทบต่อการพัฒนาอุตสาหกรรมประกันภัย อันรวมไปถึงทิศทางเศรษฐกิจมหภาค ผลกระทบของเหตุการณ์ความขัดแย้งหลายเหตุการณ์ในต่างประเทศ นโยบายประเทศไทย 4.0 ความก้าวหน้าด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ รวมทั้งภัยคุกคามทางด้านไซเบอร์ (Cybercrime) ที่มีแนวโน้มส่งผลกระทบต่อพัฒนาระบบประกันภัย แต่ปรากฏว่าภาพรวมธุรกิจประกันภัยยังคงขยายตัวได้อย่างต่อเนื่อง โดยการประมาณการณ์ของสำนักงาน คปภ. รายงานว่าตัวเลข ณ สิ้นปี 2561 อุตสาหกรรมประกันภัยทั้งระบบ จะมีเบี้ยประกันภัยรวมทั้งปีประมาณ 862,068 ล้านบาท เติบโตร้อยละ 5.30 แบ่งเป็น เบี้ยประกันชีวิตจำนวน 632,567 ล้านบาท เติบโตร้อยละ 5.38 และเบี้ยประกันวินาศภัย จำนวน 229,500 ล้านบาท เติบโตร้อยละ 5.07

ส่วนแนวโน้มอุตสาหกรรมประกันวินาศภัยปี 2562 สำนักงาน คปภ. ประมาณการว่าจะยังคงมีหลายปัจจัยสนับสนุนด้านบวกแก่ธุรกิจประกันภัย ได้แก่ การเปลี่ยนแปลงทิศทางการค้า การผลิตและการลงทุนระหว่างประเทศที่สนับสนุนให้การส่งออกยังคงมีแนวโน้มขยายตัวอยู่ในเกณฑ์ดี การปรับตัวดีขึ้นของการลงทุนตามแนวโน้มการเร่งตัวขึ้นของการลงทุนภาครัฐและการลงทุนภาคเอกชนที่ยังคงขยายตัวอย่างต่อเนื่อง ควบคู่กับค่าใช้จ่ายภาคครัวเรือนที่ยังมีแนวโน้มขยายตัวอยู่ในเกณฑ์ดี และมีแรงขับเคลื่อนจากการท่องเที่ยวที่มีทิศทางเติบโตอย่างต่อเนื่อง ซึ่งจากปัจจัยบวกข้างต้น สำนักงาน คปภ. จึงคาดการณ์แนวโน้มสิ้นปี 2562 จะมีเบี้ยประกันภัยรวมทั้งปีประมาณ 904,550 ล้านบาท เติบโตร้อยละ 4.9 - 5.9 แบ่งเป็น ประมาณการเบี้ยประกันชีวิตจำนวน 664,354 ล้านบาท เติบโตร้อยละ 5-6 และประมาณการเบี้ยประกันวินาศภัยจำนวน 240,197 ล้านบาท เติบโตร้อยละ 4.7-5.7



ที่มา : สำนักงาน คปภ. / สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ

การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญ

ในที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2560 เมื่อวันที่ 28 ธันวาคม 2560 ผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติเรื่องต่าง ๆ รวมทั้งการจัดสรรหุ้นเพิ่มทุนจำนวน 185 ล้านหุ้น เพื่อเสนอขายให้แก่บุคคลในวงจำกัด (Private Placement) โดยกำหนดราคาเสนอขายหุ้นละ 0.60 บาท บริษัทฯ ได้รับชำระค่าหุ้นแล้วจำนวนเงิน 80.5 ล้านบาท ในเดือนธันวาคม 2560 บริษัทฯ ได้จดทะเบียนการเพิ่มทุนจำนวน 80.5 ล้านบาท กับกระทรวงพาณิชย์แล้วเมื่อวันที่ 29 ธันวาคม 2560

ต่อมาในเดือนมกราคม 2561 และมีนาคม 2561 บริษัทฯ ได้รับชำระค่าหุ้นจำนวนเงินรวม 17,700,000 บาท (สุทธิจากส่วนต่ำกว่ามูลค่าหุ้นสามัญจำนวนเงิน 11,800,000 บาท) จากการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนดังกล่าวจำนวน 29,500,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท ในราคาขายหุ้นละ 0.60 บาท ทำให้ทุนที่ชำระแล้วของบริษัทฯ เพิ่มขึ้นจากจำนวนเงิน 1,052,232,567 บาท (แบ่งเป็นหุ้นสามัญจำนวน 1,052,232,567 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท) เป็นจำนวนเงิน 1,081,732,567 บาท (แบ่งเป็นหุ้นสามัญจำนวน 1,081,732,567 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท) ซึ่งได้จดทะเบียนกับกระทรวงพาณิชย์แล้วเมื่อวันที่ 27 เมษายน 2561

ในเดือนกรกฎาคม 2561 บริษัทฯ ได้ดำเนินการจดทะเบียนการเปลี่ยนแปลงทุนที่ออกและชำระแล้วที่เป็นผลจากการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิจากเดิมหุ้นสามัญจำนวน 22,425 หุ้น หุ้นละ 1.20 บาท ทำให้ทุนที่ชำระแล้วของบริษัทฯ เพิ่มขึ้นจากจำนวนเงิน 1,081,732,567 บาท (แบ่งเป็นหุ้นสามัญ

จำนวน 1,081,732,567 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท) เป็นจำนวนเงิน 1,081,754,992 บาท (แบ่งเป็นหุ้นสามัญ จำนวน 1,081,754,992 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท) ซึ่งบริษัทฯ ได้รับส่วนเกินมูลค่าหุ้นจากการใช้สิทธิซื้อหุ้นดังกล่าวจำนวนเงิน 4,485 บาท

ในปี 2561 บริษัทฯ ยังได้ปรับปรุงระบบการคัดเลือกงานรับประกันภัยให้สอดคล้องกับความเสี่ยงที่บริษัทฯ สามารถรับได้ รวมทั้งมีการปรับลดงานรับประกันที่มีผลการดำเนินงานโดยรวมขาดทุน เบี้ยประกันภัยรวมทั้งหมดลดลง 348 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 42 โดยบริษัทฯ ปรับลดงานรับประกันรถยนต์ที่มีอัตราค่าสินไหมสูงเกินกว่าอัตราสินไหมเฉลี่ยของบริษัทฯ ทั้งในส่วนของบริษัทประเภทสมัครใจ และภาคบังคับ

จากนโยบายในการคัดเลือกงานรับประกันให้เหมาะสมกับขนาดของความเสี่ยง ความสามารถในการดำรงเงินกองทุน และความสามารถในการทำกำไรจากการรับประกัน ซึ่งได้ดำเนินการมาตั้งแต่ไตรมาส 2 ของปี 2561 ซึ่งบริษัทฯ จะยังคงดำเนินนโยบายนี้ต่อไปในปี 2562 แต่ทั้งนี้ได้ประมาณการเติบโตของเบี้ยประกันในปี 2562 จำนวนร้อยละ 30-40 เมื่อเปรียบเทียบกับปี 2561 โดยจะมีการขยายงานในการผสมสัดส่วนของงานรับประกันประเภทรถยนต์ ด้วยการเสนอขายผ่านช่องทางใหม่ๆ โดยใช้ความเชี่ยวชาญและเทคโนโลยีของผู้ถือหุ้นกลุ่มใหม่ของบริษัทฯ มาช่วยพัฒนาระบบการดำเนินงาน เพื่อสนับสนุนการเติบโตของธุรกิจ

การพัฒนาและปรับปรุงประสิทธิภาพระบบบริหารงานภายใน

ด้านการตลาด บริษัทฯ มีการวิเคราะห์ข้อมูล (Data Analysis) เพื่อเป็นข้อมูลในการกำหนดนโยบายการรับประกันภัย รวมไปถึงการจัดทำ Portfolio ของประเภทกลุ่มงานประกันภัย และขยายงานรับประกันภัยให้มีความหลากหลาย เพื่อบริหารความเสี่ยงไม่ให้เกิดการกระจุกตัวของงานประเภทใดประเภทหนึ่ง หรือ อิงกับลูกค้าที่เป็นกลุ่มงานที่มีสัดส่วนสูง ซึ่งจะทำให้สามารถควบคุม Loss และลด Liability ในส่วนของการเพิ่มช่องทางการจำหน่าย บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับทุกช่องทาง ไม่ว่าจะเป็น Web service ตัวแทนทั้ง Traditional Broker และ International Broker รวมไปถึงการทำตลาดแบบ B2B ด้วย และเพื่อให้ช่องทางเหล่านี้ขยายตลาดได้อย่างมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น บริษัทฯ ได้วางแผนผสมผสานการขายผ่านช่องทางดังกล่าว ตามศักยภาพ และความเหมาะสม ผ่านเทคโนโลยี และความเชี่ยวชาญของผู้ถือหุ้นใหม่ รวมทั้งการสร้างสัมพันธ์ที่ดีกับ Broker ทั้งภายในประเทศและต่างประเทศ เพื่อโอกาสในการทำงานร่วมกันในอนาคตอีกด้วย

ภาพลักษณ์ และการ Re-branding องค์กร ก็เป็นหนึ่งในกลยุทธ์ด้านการตลาดที่สำคัญ ในการทำให้บริษัทฯ เป็นที่รู้จักในวงกว้างมากขึ้น โดยที่ผ่านมา ได้ให้ความสำคัญกับการประชาสัมพันธ์ ให้ข้อมูลข่าวสารความเคลื่อนไหวขององค์กรผ่านสื่อต่างๆ ไปยังกลุ่มเป้าหมายภายนอกที่เกี่ยวข้อง ทั้งกลุ่มลูกค้า

ลูกค้า พันธมิตรทางธุรกิจ และหน่วยงานกำกับดูแล เพื่อสร้างความเข้าใจเกี่ยวกับสถานการณ์ดำเนินงานด้านต่าง ๆ ของบริษัทฯ และเพื่อเสริมสร้างภาพลักษณ์ที่ดีให้กับบริษัทฯ อย่างต่อเนื่อง

ด้านการรับประกันภัย บริษัทฯ ได้มีการปรับปรุงโครงสร้างการทำงานฝ่ายรับประกันภัยใหม่ เพื่อให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุดในการบริการลูกค้า รวมถึงการคัดกรองงานที่จะรับประกันภัย และกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยที่เหมาะสม ทำการเปรียบเทียบกับต้นทุนความเสียหายของบริษัทฯ และเปรียบเทียบกับสภาพตลาดปัจจุบัน มีการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยที่เหมาะสมโดยใช้ข้อมูลทางสถิติ ในการคำนวณเบี้ยที่เหมาะสม เพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ โดยเปรียบเทียบความเสี่ยงที่บริษัทฯ จะต้องรับเมื่อเกิดความเสียหาย และกำหนดราคาให้สามารถแข่งขันได้กับสภาวะตลาดในปัจจุบัน รวมถึงการจัดการเรื่องระดับการรับความเสี่ยงภัยไว้เอง (Retention Level) เพื่อให้สอดคล้องกับภาวะและต้นทุนของบริษัทฯ ในปัจจุบัน โดยการใช้จ่ายประโยชน์จากสัญญาประกันภัยต่อให้มากขึ้น

ด้านสินไหมทดแทน จัดให้มีการวิเคราะห์กระบวนการขั้นตอนการทำงานเพื่อปรับปรุงให้มีประสิทธิภาพ จัดการกับกระบวนการปฏิบัติงานที่ซ้ำซ้อน และพัฒนาให้เป็นระบบอัตโนมัติ ทั้งเรื่องของการพัฒนาบุคลากร ปรับปรุงความสามารถ เพื่อประเมินผลงานรายบุคคล มีการสร้างกระบวนการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง เพิ่มศักยภาพการทำงานของบุคลากร รวมถึงการตรวจสอบช่องว่าง หรือช่องโหว่ของกระบวนการทำงานที่มีความเสี่ยงอันอาจก่อให้เกิดการทุจริตได้

ด้านการเงิน ได้มีการกำหนดเครดิตเทอมของลูกค้าใหม่ ให้มีระยะเวลาการชำระที่สั้นลง เพิ่มมาตรการในการจัดเก็บเบี้ยค้างรับเพื่อให้ได้กระแสเงินสด ทั้งในส่วนของงานรับประกันภัยรถยนต์และงานรับประกันที่ไม่ใช่รถยนต์ โดยมีหลักการในการวิเคราะห์ลูกหนี้การค้า กำหนดวงเงินและการใช้วงเงินของลูกค้า รวมถึงการปรับปรุงกระบวนการทำงานการเก็บเงิน ลดระยะเวลาการเก็บเงินโดยด่วนเฉลี่ย การลดจำนวนหนี้ค้างค้าง

ด้านกฎหมายและเรียกร้อง บริษัทฯ ได้มีการปรับแผนการทำงานและบริการจัดการโดยเน้นการเจรจาไกล่เกลี่ยกับคู่กรณี เพื่อรักษาผลประโยชน์ของบริษัทฯ ส่งผลให้ได้รับการชำระหนี้เร็วขึ้น รวมถึงเรื่อง การบังคับคดี การติดตาม ทวงถาม จัดการเรียกร้องสินไหมทดแทน เพื่อให้เกิดความเหมาะสมต่อสถานการณ์ในปัจจุบัน และการเพิ่มช่องทางในการรับชำระหนี้จากลูกหนี้ เพื่ออำนวยความสะดวกแก่ลูกหนี้ในการชำระหนี้ให้กับบริษัทฯ

2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ

บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน) จดทะเบียนเป็นบริษัทจำกัดในประเทศไทยเมื่อวันที่ 31 มกราคม 2485 ต่อมาเมื่อวันที่ 1 มีนาคม 2534 หุ้่นสามัญของบริษัทได้รับอนุญาตให้เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และได้แปรสภาพเป็นบริษัทมหาชนเมื่อ

1 เมษายน 2536

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจหลักเกี่ยวกับการรับประกันวินาศภัย (Non-Life Insurance) ทุกประเภท โดยสามารถแบ่งกลุ่มธุรกิจหลักออกเป็น 2 กลุ่ม คือ การประกันภัยธุรกิจกลุ่มรถยนต์ (Motor Insurance) และการประกันภัยธุรกิจที่ไม่ใช่กลุ่มรถยนต์ (Non- Motor Insurance) โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทมีสาขาให้บริการจำนวน 18 สาขา

ตารางโครงสร้างรายได้แยกตามที่มาของรายได้

(หน่วย : ล้านบาท)

(หน่วย : ล้านบาท)	อัคคีภัย		ทะเลและขนส่ง		รถยนต์		อื่น ๆ		รวม	
	2561	2560	2561	2560	2561	2560	2561	2560	2561	2560
เบี้ยประกันภัยรับ	22.9	33.5	1.8	6.2	385.7	628.9	68.8	158.8	479.2	827.4
เบี้ยประกันที่ถือเป็นรายได้สุทธิ	11.9	17.4	1.0	1.9	374.4	450.7	20.3	28.1	407.6	498.1
รายได้ค่าบำเหน็จ	6.4	6.5	0.4	1.4	46.8	28.9	21.5	31.3	75.1	68.1
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	(5.9)	(9.2)	(0.3)	(0.8)	(62.5)	(98.1)	(11.0)	(23.3)	(79.7)	(131.5)
ค่าสินไหมทดแทนสุทธิ	(2.1)	(2.9)	(0.2)	(0.3)	(192.6)	(302.1)	(14.4)	(41.0)	(209.3)	(346.4)
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	(0.6)	(0.4)	(0.2)	(0.3)	(46.4)	(131.9)	(3.4)	(2.9)	(50.5)	(135.6)
กำไร (ขาดทุน) จากการรับประกัน	9.7	11.4	0.7	1.9	119.7	(52.5)	13.0	(7.8)	143.2	(47.3)

รายได้จากการรับประกันภัย

(หน่วย : ล้านบาท)

รายได้จากการรับประกันภัย	ปี 2560			ปี 2561		
	จำนวนเงิน	สัดส่วน	เปลี่ยนแปลง	จำนวนเงิน	สัดส่วน	เปลี่ยนแปลง
รถยนต์	628.87	76.00%	(5.31%)	385.70	80.50%	(38.67%)
วินาศภัยอื่น	198.55	24.00%	(26.81%)	93.50	19.50%	(52.90%)
รวม	827.42	100.00%	(11.54%)	479.20	100.00%	(42.08%)

ปี 2561 บริษัทฯ มีรายได้หลักจากการดำเนินธุรกิจประกันวินาศภัย ประเภท Motor Insurance เป็นหลัก โดยคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 80.5 ของรายได้จากการรับประกันภัย ในขณะที่ธุรกิจประกันวินาศภัย ประเภท Non-Motor Insurance คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 19.5 ของรายได้จากการรับประกันภัย

2.1 ลักษณะของผลิตภัณฑ์และบริการ

2.2.1 การประกันภัยธุรกิจกลุ่มรถยนต์ (Motor Insurance)

การประกันภัยรถยนต์ หมายถึง การประกันความเสียหายอันเนื่องมาจากการใช้รถยนต์ ซึ่งครอบคลุมถึงความเสียหายที่เกิดขึ้นกับรถยนต์ และความเสียหายที่เกิดขึ้นแก่ชีวิต ร่างกาย และทรัพย์สินของบุคคลโดยสสารและ/หรือบุคคล ภายนอก การประกันภัยรถยนต์สามารถแบ่งออกเป็น 2 ประเภท คือ

การประกันภัยรถยนต์ภาคบังคับ (Compulsory Insurance)

ตามพระราชบัญญัติคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ พ.ศ. 2535 กำหนดให้ผู้ขับขี่รถยนต์ทุกประเภทจะต้องทำประกันภัย โดยกรมธรรม์จะให้ความคุ้มครองต่อความเสียหายที่เกิดขึ้นกับชีวิตและร่างกาย รวมทั้งค่ารักษาพยาบาลของผู้ประสบภัยจากอุบัติเหตุทางรถยนต์

การประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจ (Voluntary Insurance)

การประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจ สามารถแบ่งออกเป็น 5 ประเภท คือ

(ก) การประกันภัยประเภท 1 หรือการประกันภัยประเภทคุ้มครองรวม การประกันภัยประเภทนี้จะให้ความคุ้มครองความเสียหายที่เกิดขึ้นทั้งหมดต่อทรัพย์สินและร่างกายของทั้งผู้เอาประกันและบุคคลภายนอกในจำนวนที่ไม่เกินวงเงินเอาประกันภัย

(ข) การประกันภัยประเภท 2 การประกันภัยประเภทนี้จะให้ความคุ้มครองความเสียหายที่เกิดขึ้นต่อทรัพย์สินของบุคคลภายนอก และ/หรือ การบาดเจ็บ การพิการ หรือ การเสียชีวิตของบุคคลภายนอก และขยายความคุ้มครองในกรณีการสูญหายของรถยนต์ หรือความเสียหายต่อรถยนต์อันเกิดจากภัยต่างๆ ด้วย เช่น น้ำท่วม แผ่นดินไหว และไฟไหม้ เป็นต้น

(ค) การประกันภัยประเภท 3 การประกันภัยประเภทนี้จะให้คุ้มครองเฉพาะการบาดเจ็บหรือเสียชีวิต และความเสียหายที่เกิดขึ้นต่อทรัพย์สินของบุคคลภายนอก

(ง) การประกันภัยประเภท 5 (2+) คุ้มครองการชนที่มีคู่กรณีเป็นยานพาหนะทางบก ความเสียหายต่อชีวิตและการบาดเจ็บต่อบุคคลภายนอก ความเสียหายต่อทรัพย์สินบุคคลภายนอก รถยนต์ไฟไหม้ รถยนต์สูญหายถูกขโมย รถยนต์เสียหายจากภัยธรรมชาติ

(จ) การประกันภัยประเภท 5 (3+) ให้ความคุ้มครองการชนที่มีคู่กรณีเป็นยานพาหนะทางบก กรณีแผ่นดินไหว/น้ำท่วม ชีวิตร่างกายบุคคลภายนอก ทรัพย์สินบุคคลภายนอก อุบัติเหตุส่วนบุคคล ค่ารักษาพยาบาล การประกันตัวผู้ขับขี่

2.2.2 การประกันภัยธุรกิจที่ไม่ใช่กลุ่มรถยนต์ (Non-Motor Insurance)

ธุรกิจการประกันวินาศภัย ในกลุ่มธุรกิจที่ไม่ใช่กลุ่มรถยนต์ (Non-Motor Insurance) สามารถจำแนกประเภทของการให้บริการได้ 5 ประเภท คือ การประกันอัคคีภัย การประกันภัยทรัพย์สิน ประกันภัยการขนส่งสินค้าทางทะเล การประกันภัยทางวิศวกรรม และการประกันภัยเบ็ดเตล็ด ดังรายละเอียดต่อไปนี้

• ประกันอัคคีภัย

การประกันอัคคีภัยเป็นการประกันโดยมีวัตถุประสงค์ที่เอาประกันเป็นตัวทรัพย์สินซึ่งรวมถึงสังหาริมทรัพย์และ/หรืออสังหาริมทรัพย์ โดยกรมธรรม์ประกันอัคคีภัยแบบมาตรฐานจะให้ความคุ้มครองแก่ทรัพย์สินที่เอาประกันไว้เมื่อเกิดภัยดังต่อไปนี้

ไฟ (Fire) ภัยธรรมชาติภัยจะให้ความคุ้มครองความเสียหายทั้งหมดที่เกิดขึ้นจากไฟไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม เช่น ความเสียหายต่าง ๆ ที่เกิดจากการดับไฟ ความเสียหายจากควันหรือความร้อนจากไฟ ความเสียหายที่เกิดจากการพังทลายของชิ้นส่วนอาคารที่ถูกไฟไหม้ แล้วทำให้เกิดความเสียหายแก่ทรัพย์สินที่เอาประกัน เป็นต้น

ฟ้าผ่า (Lightning) ความเสียหายที่เกิดขึ้นโดยตรงหรือเนื่องมาจากฟ้าผ่า จะได้รับความคุ้มครองจากกรมธรรม์ไม่ว่าจะมีไฟไหม้เกิดขึ้นหรือไม่ก็ตาม

การระเบิดของแก๊สที่ใช้ประโยชน์เพื่อการอยู่อาศัย กรมธรรม์จะคุ้มครองความเสียหายที่เกิดจากการระเบิดของแก๊สที่ใช้สำหรับการประกอบเพื่อการอุปโภคหรือบริโภคโดยไม่รวมถึงความเสียหายที่เกิดจากการระเบิดของแก๊สที่ใช้ประโยชน์ในทางการค้าหรือการผลิต

ภัยอากาศยาน หรือวัตถุที่ตกจากอากาศยาน กรมธรรม์จะคุ้มครองการสูญเสียชีวิตหรือความเสียหายต่อทรัพย์สินที่ได้เอาประกันภัยไว้ อันเกิดจาก อากาศยาน รวมถึงความวินาศโดยตรงอันเกิดจากวัตถุตกจากอากาศยาน

ภัยเนื่องจากน้ำ กรมธรรม์จะคุ้มครองการสูญเสียชีวิตหรือความเสียหายโดยตรงต่อทรัพย์สินที่เอาประกันภัยไว้อันเกิดขึ้นโดยอุบัติเหตุจากการปล่อย การรั่วไหล หรือการล้นออกมาของน้ำ หรือน้ำจากท่อ น้ำ ถังน้ำ ระบบทำความร้อน เครื่องสูบน้ำ ท่อดับเพลิงประจำบ้าน ระบบทำความเย็น ระบบปรับอากาศ น้ำฝนที่ไหลผ่านเข้าไปในสิ่งปลูกสร้างจากการชำรุดของหลังคาบ้าน หน้าต่าง ประตู วงกบประตูหน้าต่าง ช่องลม ช่องรับแสงสว่าง ท่อน้ำ หรือรางน้ำ

นอกเหนือจากความคุ้มครองภัยพื้นฐานดังที่ได้กล่าวมาแล้วข้างต้น ผู้เอาประกันภัยยังสามารถขยายความคุ้มครองไปถึงเหตุการณ์หรือภัยต่าง ๆ ที่เรียกว่าภัยส่วนเกิน หรือภัยที่ไม่ได้รับความคุ้มครองโดยผู้เอาประกันภัยสามารถเลือกรับความคุ้มครองและชำระค่าเบี้ยประกันภัยเพิ่มเติม เช่น ภัยที่เกิดจากน้ำท่วม แผ่นดินไหว ลมพายุ การจลาจล การนัดหยุดงาน และการระเบิด เป็นต้น

• ประกันภัยความเสี่ยงภัยทรัพย์สิน

การประกันภัยความเสี่ยงภัยทรัพย์สิน เป็นกรมธรรม์ประกันภัยที่ให้ความคุ้มครองสำหรับความเสียหายของทรัพย์สินที่เอาประกันภัยอันเกิดจากอุบัติเหตุใด ๆ ที่มีได้มีการระบุยกเว้นไว้ ซึ่งเกิดขึ้นภายในระยะเวลาเอาประกันภัยตามที่ได้ระบุไว้ในกรมธรรม์ประกันภัย

โดยความรับผิดชอบของบริษัท ต่อความเสียหายแต่ละครั้ง หรือความเสียหายหลายครั้งตลอดระยะเวลาเอาประกันภัยรวมกันไม่เกิน

1. จำนวนเงินเอาประกันภัยตามแต่ละรายการที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ประกันภัย หรือ
2. จำนวนเงินจำกัดความรับผิดชอบที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ประกันภัย หรือ
3. จำนวนเงินเอาประกันภัย หรือจำนวนเงินจำกัดความรับผิดชอบ ที่คงเหลืออยู่ หลังจากถูกหักทุก

ครั้งด้วยจำนวนค่าสินไหมทดแทนที่บริษัทฯ ได้ชดใช้ไปหรือที่บริษัทฯ ได้ตกลงเป็นลายลักษณ์อักษรว่าจะชดใช้ภายใต้กรมธรรม์ประกันภัยนี้ (หากมี) ในระหว่างระยะเวลาประกันภัย

- **ประกันภัยการขนส่งสินค้าทางทะเล**

การประกันภัยการขนส่งสินค้าทางทะเลที่บริษัทฯ ให้บริการ สามารถแบ่งออกเป็น 2 ประเภทคือ

การประกันภัยตัวเรือ (Hull Insurance) เป็นการคุ้มครองความเสียหายต่อตัวเรือ ในกรณีที่ตัวเรือได้รับความสูญเสียหรือเสียหายจากภัยทางทะเล เช่น ภัยจากลมพายุ มรสุม เรือจม เรือเกยตื้น เรือชนหินโสโครก หรืออุบัติเหตุต่างๆ เป็นต้น

การประกันภัยสินค้า (Cargo Insurance) เป็นการคุ้มครองความเสียหายที่เกิดขึ้นกับสินค้าที่เอาประกันภัยซึ่งอยู่ในระหว่างการขนส่งทุกประเภททั้งในประเทศและต่างประเทศ ไม่ว่าจะเป็นการขนส่งทางบก ทางทะเล ทางอากาศ และรวมไปจนถึงการส่งสินค้าทางไปรษณีย์ สำหรับภัยที่ได้รับการคุ้มครองจะขึ้นอยู่กับเงื่อนไขที่ผู้เอาประกันเลือกซื้อความคุ้มครอง

โดยทั่วไปกรมธรรม์การประกันภัยการขนส่งสินค้าทางทะเลจะให้ความคุ้มครองความเสียหายที่เกิดจากภัยทางทะเลต่างๆ ได้แก่ ภัยจากภาวะผิดปกติของลมและคลื่นในทะเล เช่น พายุ มรสุม อัคคีภัย การทิ้งทะเล การโจรกรรม การกระทำโดยทุจริตของคนเรือ และภัยอื่นๆ ที่ผู้เอาประกันขอความคุ้มครองเพิ่มเติม เช่น ภัยสงคราม ภัยจลาจล และภัยจากการนัดหยุดงาน เป็นต้น

- **ประกันภัยทางวิศวกรรม**

ประกันภัยทางวิศวกรรม เป็นกรมธรรม์ที่คุ้มครองความเสียหายที่เกิดขึ้นทางวิศวกรรม โดยแบ่งเป็นการประกันภัยระหว่างการก่อสร้าง และประกันภัยเครื่องจักรที่ใช้ในการก่อสร้าง โดยนโยบายในการรับประกันภัยทางวิศวกรรม ของบริษัทฯ ค่อนข้างให้ความสำคัญและระมัดระวังเป็นอย่างมาก เนื่องจากเป็นการรับประกันภัยที่มีต้นทุนสูง หากมีความเสียหายเกิดขึ้น

ทั้งนี้ ในส่วนของการประกันภัยระหว่างการก่อสร้าง จะแบ่งความคุ้มครองออกเป็น 3 ส่วนย่อย คือ

- 4.1 ความคุ้มครองต่อมูลค่าของงานที่อยู่ระหว่างการก่อสร้างจนแล้วเสร็จและบริการซ่อมบำรุง
- 4.2 คุ้มครองเครื่องจักรที่ใช้ในระหว่างการก่อสร้าง
- 4.3 คุ้มครองความรับผิดชอบต่อบุคคลภายนอก กรณีสร้างความเสียหายให้แก่บุคคลที่ 3

- **การประกันภัยเบ็ดเตล็ด**

การประกันภัยเบ็ดเตล็ด หมายถึง การประกันวินาศภัยที่ให้ความคุ้มครองต่อความสูญเสียหรือความเสียหายอันเกิดขึ้นเนื่องมาจากภัยอื่นๆ ที่อยู่นอกเหนือจากการครอบคลุมของการประกันอัคคีภัย การประกันภัยการขนส่งสินค้าทางทะเล และการประกันภัยรถยนต์ และเพื่อเป็นการตอบสนองความต้องการของผู้เอาประกันที่เปลี่ยนแปลงตามสภาพเศรษฐกิจและสิ่งแวดล้อม บริษัทฯ จึงได้จำแนกการรับประกันภัยเบ็ดเตล็ดออกเป็นหลายรูปแบบ ดังต่อไปนี้

- การประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล (Personal Accident)
- การประกันอุบัติเหตุเดินทาง (Travel Accident)
- การประกันสุขภาพ (Health)
- การประกันผู้โดยสารและผู้ขับขี่ไม่ระบุชื่อ (Unnamed Passenger and Driver)
- การประกันผู้โดยสารในเรือโดยสาร (Compulsory Boat Passenger)
- การประกันการเสี่ยงภัยทุกชนิด (All Risks)
- การประกันโจรกรรม (Burglary)
- การประกันสำหรับเงิน (Money)
- การประกันกระจก (Plate Glass)
- การประกันป้ายโฆษณา (Neon Sign or Sign Board)
- การประกันความรับผิดชอบต่อบุคคลภายนอก (Public Liability)
- การประกันความซื่อสัตย์ของลูกจ้าง (Fidelity Guarantee)
- การประกันเงินทดแทนแรงงาน (Workmen Compensation)
- การประกันผู้เล่นกอล์ฟ (Golfer's Indemnity)
- การประกันสิทธิการเช่า (Leasehold Interest)
- การประกันงานรับเหมามาตามสัญญา (Contract Works)
- การประกันเครื่องอุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์ (Electronic Equipment)
- การประกันเครื่องจักรเสียหาย (Machinery Breakdown)
- การประกันหม้อไอน้ำและถังความดัน (Boiler and Pressure Vessel)
- การประกันคุ้มครองเจ้าบ้าน หรือเจ้าบ้านเป็นสุข (Householder)
- การประกันการเสี่ยงภัยทุกชนิดสำหรับอุตสาหกรรม (Industrial All Risks)
- การประกันธุรกิจหยุดชะงัก (Business Interruption)
- การประกันเครื่องเพชรและอัญมณี (Jewelry Block)
- การประกันภัยการก่อการร้าย (Terrorism)

นอกเหนือจากการรับประกันภัยโดยตรงตามประเภทของการประกันวินาศภัยที่กล่าวข้างต้นแล้ว บริษัทฯ ยังมีการเอาประกันภัยต่อให้แก่บริษัทรับประกันภัยต่อทั้งในประเทศและต่างประเทศ เนื่องจากบริษัทฯ ตัดข้อจำกัดทางกฎหมายในการรับความเสี่ยงภัยไว้เอง โดยจะสามารถรับประกันภัยสูงสุดได้ไม่เกินกว่าที่กฎหมายกำหนด

2.2.3 การรับประกันภัยต่อ (Reinsurance)

การรับประกันภัยต่อเป็นการกระจายความเสี่ยงในการรับประกันภัยระหว่างบริษัทรับประกันภัย เนื่องจากความสามารถในการรับประกันภัยของบริษัทรับประกันภัยแต่ละรายมีอยู่จำกัด

โดยความสามารถในการรับประกันภัยของแต่ละบริษัทนั้นจะขึ้นอยู่กับเงินกองทุนของบริษัทนั้นๆ ตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. 2535 มาตรา 27 เรื่อง การดำรงไว้ซึ่งเงินกองทุนของบริษัทที่ประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย และมาตรา 31 ข้อ 2 เรื่อง ข้อกำหนดในการรับประกันวินาศภัย ดังนั้น บริษัทฯ ต้องมีการเอาประกันภัยต่อให้แก่บริษัทรับประกันภัยต่อในกรณีที่ทรัพย์สินที่เอาประกันมีทุนประกันภัยสูงๆ นอกจากนี้ ลักษณะของความเสี่ยงภัยของทรัพย์สินที่เอาประกันภัยก็เป็นอีกปัจจัยหนึ่งที่ทำให้ต้องมีการเอาประกันภัยต่อ กล่าวคือ หากทรัพย์สินที่เอาประกันมีความเสี่ยงสูง บริษัทฯ ก็จะบริหารความเสี่ยงโดยเอาประกันภัยต่อให้แก่บริษัทรับประกันภัยต่อเช่นเดียวกัน

การเอาประกันต่อสามารถแบ่งออกเป็น 2 ประเภทใหญ่ๆ ดังนี้คือ

- การรับประกันภัยต่อแบบเฉพาะราย (Facultative Reinsurance)

เป็นการรับประกันภัยต่อที่ทำระหว่างบริษัทฯ กับบริษัทรับประกันภัยต่อแบบรายต่อราย โดยบริษัทฯ จะต้องเสนอรายละเอียดของภัยแต่ละรายไปให้กับบริษัทรับประกันภัยต่อพิจารณาเป็นครั้งๆ ไป ซึ่งบริษัทรับประกันภัยต่อสามารถที่จะบอกรับหรือปฏิเสธการเอาประกันภัยต่อที่บริษัทเอาประกันภัยต่อเสนอไปก็ได้

- การรับประกันภัยต่อตามสัญญา (Treaty Reinsurance)

เป็นการรับประกันภัยต่อตามสัญญาที่มีการตกลงกันไว้ล่วงหน้าระหว่างบริษัทฯ และบริษัทรับประกันภัยต่อ โดยสัญญาจะระบุรายละเอียดของภัยที่บริษัทรับประกันภัยต่อจะสามารถรับประกันภัยต่อได้ภายในระยะเวลาที่ระบุในสัญญา ซึ่งโดยปกติสัญญาดังกล่าวจะมีอายุ 1 ปี การรับประกันภัยต่อประเภทนี้ บริษัทรับประกันภัยต่อไม่สามารถปฏิเสธการรับประกันภัยต่อที่บริษัทฯ ส่งมาเอาประกันภัยต่อกับตนได้ ถ้าการรับประกันภัยต่อรายนั้นอยู่ภายใต้เงื่อนไขของสัญญารับประกันภัยต่อ

นโยบายการรับประกันภัยต่อ

หลักเกณฑ์ในการพิจารณากำหนดสัดส่วนการรับประกันไว้เองและการรับประกันภัยต่อ บริษัทฯ จะพิจารณาจากเงินกองทุน ข้อจำกัดในการรับประกันภัยตามที่กำหนดในพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย

ตามที่กล่าวมาแล้วข้างต้น และระดับของความเสียหายของทรัพย์สินที่เอาประกันภัย ทั้งนี้ บริษัทฯ จะรับประกันไว้เองเฉพาะส่วนที่ไม่เกินกว่าที่กฎหมายกำหนด ซึ่งจะพิจารณาตามความเหมาะสมในการกระจายความเสี่ยงเป็นรายกรณี รวมทั้งเงื่อนไขและข้อตกลงที่บริษัทฯ ทำไว้กับบริษัทรับประกันภัยต่อ สำหรับส่วนที่เกินกว่าความสามารถของบริษัทฯ บริษัทฯ จะต้องทำการเอาประกันต่อให้กับบริษัทรับประกันภัยต่อภายในประเทศและต่างประเทศ

ในการคัดเลือกบริษัทเอาประกันภัยต่อที่บริษัทฯ จะเข้าทำสัญญาประกันภัยต่อด้วยนั้น บริษัทฯ จะพิจารณาคัดเลือกจากความน่าเชื่อถือและความมั่นคงของบริษัทรับประกันภัยต่อ เนื่องจากตามสัญญาประกันภัย บริษัทฯ จะมีความรับผิดชอบต่อผู้เอาประกันภัยแต่เพียงผู้เดียว โดยที่บริษัทฯ สามารถที่จะเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนต่อจากผู้รับประกันภัยต่อของบริษัทฯ ได้ตามสัญญาประกันภัยต่อ ดังนั้น ความมั่นคงและความน่าเชื่อถือของบริษัทรับประกันภัยต่อจึงเป็นปัจจัยที่สำคัญในการพิจารณา หากเป็นบริษัทรับประกันภัยต่อต่างประเทศ บริษัทฯ จะพิจารณาคัดเลือกบริษัทรับประกันภัยต่อที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือตั้งแต่ระดับ A ขึ้นไปหรือเทียบเท่า โดยเชื่อถือในสถาบันจัดอันดับ S&P, AM Best เป็นต้น สำหรับบริษัทรับประกันภัยต่อในประเทศ บริษัทฯ จะพิจารณาคัดเลือกจากบริษัทรับประกันภัยต่อที่มีฐานะทางการเงินที่มั่นคง มีความสัมพันธ์ที่ดีกับบริษัทฯ และติดต่อดำเนินธุรกิจร่วมกับบริษัทฯ มายาวนาน ทำให้บริษัทฯ มีความเชื่อมั่นในฐานะและความมั่นคงของบริษัทรับประกันภัยต่อรายนั้นๆ

2.2 การตลาดและการแข่งขัน

ในปี 2561 ที่ผ่านมา บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการปรับโครงสร้างภายในองค์กร เพื่อรับมือกับทิศทางธุรกิจประกันภัยที่มีการแข่งขันสูง และเพื่อเป้าหมายการเพิ่มส่วนแบ่งการตลาดในอุตสาหกรรม ที่ปัจจุบันมีจำนวนผู้ประกอบการเพิ่มขึ้น โดยเฉพาะบริษัทต่างประเทศ ที่เข้ามาขยายธุรกิจในประเทศไทยมากขึ้น

กลยุทธ์ทางการตลาด เป็นอีกหนึ่งกลยุทธ์ที่บริษัทฯ ให้ความสำคัญ เพื่อเป้าหมายความสำเร็จในทุกๆ ด้าน โดยในปี 2561 ที่ผ่านมา บริษัทฯ ได้เพิ่มจำนวนบุคลากรทางการตลาดให้มากขึ้น เพื่อกระจายไปยังสาขาและศูนย์บริการ ทั้งในเขตพื้นที่กรุงเทพมหานครและปริมณฑล รวมถึงเขตพื้นที่ต่างจังหวัด ตามจำนวนสาขาและศูนย์บริการที่เพิ่มขึ้น โดยในที่ผ่านมา สาขาและศูนย์บริการในเขตพื้นที่ต่างจังหวัด มีอยู่ทั้งหมด 18 แห่ง ซึ่งกระจายอยู่ในหัวเมืองหลักๆ

ในส่วนของบุคลากรทางการตลาด บริษัทฯ ยังได้จัดอบรมให้ความรู้พนักงาน ให้มีความสามารถรอบด้านมากขึ้น ไม่ใช่เน้นการขายเพียงอย่างเดียว แต่ต้องสามารถให้ความรู้และอธิบายความคุ้มครองแก่ลูกค้า หรือลูกค้าที่ซื้อความคุ้มครองไปพร้อมกันด้วย ซึ่งกลยุทธ์ในส่วนนี้ บริษัทฯ ได้อบรมความรู้ด้านการตลาดให้แก่เจ้าหน้าที่พิจารณารับประกันภัย (Underwriter) เพื่อให้สามารถทำงานควบคู่กันได้ในบุคคลเดียว เพื่อเน้นการขายตลาดในเขตพื้นที่กรุงเทพมหานครโดยเฉพาะ

ในปี 2561 บริษัทฯ ยังได้จัดพอร์ตการรับประกันภัยใหม่ ด้วยการปรับสัดส่วนพอร์ตประกันภัยธุรกิจกลุ่มรถยนต์ (Motor Insurance) เพื่อไม่ให้งานกระจุกตัวอยู่กับการรับประกันรถยนต์ประเภทที่ 1 มากจนเกินไป นอกจากนี้บริษัทฯ ได้เน้นการขยายงานในส่วนประกันภัยที่ไม่ใช่กลุ่มรถยนต์ (Non-Motor Insurance) มากขึ้น โดยปัจจุบัน สัดส่วนรายได้จากการรับประกันวินาศภัยของทั้ง 2 กลุ่มธุรกิจ อยู่ในผลิตภัณฑ์ประกันภัยธุรกิจกลุ่มรถยนต์ร้อยละ 80 และที่ไม่ใช่ผลิตภัณฑ์ประกันของรถยนต์ (Non-Motor Insurance) ในสัดส่วนร้อยละ 20

ทั้งนี้ ในปี 2561 ที่ผ่านมา บริษัทฯ เตรียมความพร้อมในการขยายตลาดในส่วนของการประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล (Personal Accident Insurance) และประกันภัยอุบัติเหตุการเดินทาง (Travel Accident Insurance) มากขึ้น ทั้งนี้ เพื่อให้สัดส่วนของงานรับประกันผลิตภัณฑ์ที่ไม่ใช่ประกันภัยรถยนต์ (Non-Motor Insurance) เติบโตขึ้น โดยบริษัทฯ ได้จับมือกับบริษัทกลางผู้ให้บริการด้านการจัดการค่าบริหารสินไหมทดแทน (Thaire Services Third Party Administration) หรือ TPA ซึ่งเป็นตัวกลางในการให้บริการลูกค้าที่ประสบอุบัติเหตุสามารถเข้ารับการรักษาในโรงพยาบาลทั่วประเทศกว่า 400 แห่งได้ โดยไม่ต้องสำรองค่าใช้จ่ายล่วงหน้า ซึ่งจะช่วยอำนวยความสะดวกและสร้างความมั่นใจให้ลูกค้ามากขึ้น

• ลักษณะลูกค้า

ลักษณะลูกค้าของบริษัทฯ สามารถแบ่งได้ 3 ประเภท ดังนี้

1. ลูกค้ารายย่อยทั่วไป

ลูกค้ารายย่อย หมายถึง ลูกค้าที่เป็นบุคคลธรรมดาที่ต้องการทำประกันวินาศภัยประเภทต่างๆ โดยมีความต้องการความคุ้มครองที่เหมาะสมต่อฐานะรายได้ของตน ได้แก่ การประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล การประกันอุบัติเหตุเดินทาง และการประกันทรัพย์สิน เป็นต้น การใช้บริการของกลุ่มลูกค้าประเภทนี้ จะขึ้นอยู่กับปัจจัยหลายประการ ได้แก่ ความประทับใจในบริการที่สะดวกรวดเร็วและเป็นธรรม การโฆษณาประชาสัมพันธ์ ข้อมูลข่าวสารที่ได้รับจากญาติสนิท เพื่อน นายหน้าหรือตัวแทน เป็นต้น

2. กลุ่มลูกค้าประเภทนิติบุคคล

กลุ่มลูกค้าประเภทนี้ครอบคลุมถึง บริษัทและห้างร้านต่างๆ โรงงานอุตสาหกรรม รวมทั้งกลุ่มผู้ประกอบการอื่นๆ ซึ่งส่วนใหญ่จะเป็นกลุ่มลูกค้าหลักในการประกันอัคคีภัยและการประกันภัยเบ็ดเตล็ดบางประเภทของบริษัทฯ โดยลูกค้าจะพิจารณาจากชื่อเสียงและความน่าเชื่อถือของบริษัทฯ

3. องค์กรและหน่วยงานของรัฐ

นอกเหนือจากกลุ่มลูกค้าที่เป็นเอกชนแล้ว บริษัทฯ ยังขยายฐานลูกค้าไปยังองค์กรและหน่วยงานของรัฐหรือรัฐวิสาหกิจอีกด้วย ส่วนใหญ่งานประเภทนี้จะเป็นการเปิดประมูลที่เปิดโอกาสให้กับบริษัทประกันวินาศภัยทั่วไป สามารถส่งข้อเสนอไปยังองค์กรหรือหน่วยงานที่ต้องการเอาประกันภัย

- **นโยบายราคา**

นโยบายการกำหนดราคาของบริษัทฯ ซึ่งได้แก่ การกำหนดค่าเบี้ยประกันภัยสำหรับการรับประกันภัยแต่ละประเภทของบริษัทฯ มีดังนี้

1. การประกันอัคคีภัย

บริษัทฯ กำหนดค่าเบี้ยประกันสำหรับการประกันอัคคีภัย โดยใช้พิกัดอัตราเบี้ยประกันภัย ซึ่งกำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย หรือ คปภ. ยกเว้นงานที่มีทุนประกันภัยสูง บริษัทฯ อาจขออัตราเบี้ยประกันพิเศษจาก คปภ. เป็นรายๆ ไป ทั้งนี้ ต้องเป็นไปตามเงื่อนไขที่ คปภ. กำหนด

2. การประกันภัยการขนส่งสินค้าทางทะเล

บริษัทฯ จะเป็นผู้กำหนดอัตราค่าเบี้ยประกันภัยสำหรับการประกันภัยการขนส่งสินค้าทางทะเลให้เหมาะสมสอดคล้องกับสภาพของความเสียหาย โดยพิจารณาจากปัจจัยต่างๆ ได้แก่ ลักษณะของตัวสินค้า การบรรจุหีบห่อ เส้นทางการขนส่งพาหนะที่ใช้ในการขนส่ง และมูลค่าของการเอาประกันภัย เป็นต้น

3. การประกันภัยรถยนต์

การประกันภัยภาคบังคับ

สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย หรือ คปภ. ได้กำหนดค่าเบี้ยประกันภัย สำหรับรถแต่ละประเภทที่ทำประกันภาคบังคับไว้ ซึ่งบริษัทประกันวินาศภัยทุกแห่งจะต้องใช้อัตราเดียวกัน

การประกันภัยภาคสมัครใจ

บริษัทฯ กำหนดค่าเบี้ยประกันภัยสำหรับการประกันภัยภาคสมัครใจ ตามอัตราเบี้ยประกันภัยพื้นฐานที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย หรือ คปภ. นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้กำหนดค่าเบี้ยประกันภัยเพิ่มกรณีผู้เอาประกันภัยต้องการความคุ้มครองความเสียหายที่เกินกว่าความคุ้มครองพื้นฐานที่ คปภ. กำหนด

4. การประกันภัยเบ็ดเตล็ด

ค่าเบี้ยประกันภัยสำหรับการประกันภัยเบ็ดเตล็ดเป็นอีกประเภทหนึ่งที่บริษัทฯ จะเป็นผู้กำหนดอัตราค่าเบี้ยประกันภัย โดยพิจารณาจากลักษณะของภัยที่เอาประกัน

- **ช่องทางการจำหน่าย**

ช่องทางการจำหน่ายของบริษัทฯ ประกอบด้วย

1. การขายโดยตรงกับลูกค้า

บริษัทฯ มีเจ้าหน้าที่การตลาดที่ทำหน้าที่ในการติดต่อและให้บริการแก่ลูกค้า และในบางครั้งลูกค้าอาจติดต่อเข้ามาโดยตรงซึ่งส่วนใหญ่เป็นลูกค้าที่มีความสัมพันธ์ที่ดีและได้เอาประกันภัยไว้กับบริษัทฯ มา

เป็นเวลานาน และมีจำนวนทุนประกันภัยไม่มากนัก บริษัทฯ มีรายได้ค่าเบี้ยประกันภัยจากการขายโดยตรง ประมาณร้อยละ 7 ของเบี้ยประกันภัยรวม (ปี 2561)

2. การขายผ่านนายหน้าและตัวแทน

นายหน้าและตัวแทนของบริษัทฯ นับว่าเป็นผู้ที่มีบทบาทอย่างมากต่อการขยายตลาดและการให้บริการแก่ผู้เอาประกันโดยตรง บริษัทฯ จึงให้ความสำคัญอย่างมากในการคัดเลือกและแต่งตั้งนายหน้าและตัวแทน หากนายหน้าและตัวแทนของบริษัทฯ สามารถให้บริการรวมทั้งคำแนะนำที่เหมาะสมและเป็นประโยชน์แก่ลูกค้าผู้เอาประกันมากที่สุด ก็จะเป็นการช่วยสร้างความมั่นใจและส่งเสริมภาพพจน์ของบริษัทฯ ได้เป็นอย่างดี บริษัทฯ มีรายได้จากการขายผ่านนายหน้าและตัวแทนคิดเป็นร้อยละ 69 ของเบี้ยประกันภัยรวม (ปี 2561)

3. การขายผ่านสถาบันการเงิน

บริษัทฯ มีทีมงานในการติดต่อรับประกันภัยจากสถาบันการเงิน อาทิ ธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน บริษัทเช่าซื้อ เป็นต้น ส่วนใหญ่เป็นการรับประกันภัยงานสินเชื่อประเภทต่างๆ ได้แก่ สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ สินเชื่อเพื่อการเคหะ เป็นต้น การรับประกันภัยประเภทนี้จะกำหนดให้สถาบันการเงินเป็นผู้รับผลประโยชน์ โดยบริษัทฯ มีรายได้ค่าเบี้ยประกันภัยจากการขายผ่านสถาบันการเงินประมาณร้อยละ 24 ของเบี้ยประกันภัยรวม (ปี 2561)

2.3 การจัดหาผลิตภัณฑ์และบริการ

บริษัทฯ ได้มีการขยายช่องทางการขาย เพื่อให้มีการกระจายไม่กระจุกตัวแต่ในกรุงเทพฯ เข้าถึงผู้บริโภคได้มากขึ้น และมีความหลากหลายเพื่อตอบโจทยความต้องการของผู้บริโภคที่เปลี่ยนไป โดยการนำเอาระบบ Web Service มาใช้ช่วยเพิ่มความสะดวกรวดเร็วให้กับโบรกเกอร์ ที่สามารถเชื่อมต่อระบบของบริษัทฯ ได้เลย พร้อมทั้งบอกผลิตภัณฑ์ที่น่าสนใจ อย่าง SME Strong Business เพื่อตอบสนองความต้องการหลากหลายของลูกค้ากลุ่มผู้ประกอบการขนาดกลางและขนาดย่อมที่ต้องการผลิตภัณฑ์ประกันภัยที่ให้ความคุ้มครองอย่างเหมาะสมกับธุรกิจ นอกจากนี้บริษัทฯ ยังได้เปิดตัวผลิตภัณฑ์ประกันภัยที่ไม่ใช่รถยนต์ (Non-Motor Insurance) ในส่วนของประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล (Personal Accident Insurance หรือ PA) และ การประกันอุบัติเหตุการเดินทาง หรือประกันการท่องเที่ยว (Travel Accident Insurance หรือ TA) ทั้งประเภทกลุ่มและบุคคล

การบริการก็ต้องเติบโตสอดคล้องกับการตลาด โดยบริษัทฯ ได้มีการคัดคุณภาพของผู้สำรวจภัยทั้งในส่วนของ Motor และ Non-Motor ได้มีการทำสกอริในการพิจารณาและรับเรื่องร้องเรียน และนำข้อมูลที่ได้มาให้เป็นคะแนนในการพิจารณาการจ่าย และต่อสัญญากับผู้สำรวจภัย

การให้บริการเรื่องศูนย์ซ่อมและคู่มือรถยนต์ บริษัทฯ มีแผนคัดเลือกและขยายไปยังคู่มือรถยนต์ที่มีคุณภาพมากขึ้น รวมถึงแผนงานระยะยาวยังเพิ่มบริการด้านการค้นหาคู่มือรถยนต์ใกล้เคียงให้ลูกค้าได้เลือกใช้ตามความสะดวกพร้อมทั้งแสดงระดับมาตรฐานคุณภาพของคู่มืออีกด้วย

3. ปัจจัยความเสี่ยง

บริษัทฯ จัดให้มีการบริหารความเสี่ยงที่ครอบคลุมความเสี่ยงหลักของบริษัทฯ และเป็นไปตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่องหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการกำหนดมาตรฐานขั้นต่ำในการบริหารจัดการความเสี่ยงของธุรกิจประกันภัย พ.ศ. 2551 โดยคณะกรรมการบริษัทฯ มอบหมายให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นผู้กำหนดนโยบาย โดยแบ่งตามประเภทความเสี่ยง

บริษัทฯ ได้ดำเนินการบริหารความเสี่ยงมาอย่างต่อเนื่อง ไม่ว่าจะเป็นความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk) ความเสี่ยงด้านการประกันภัย (Insurance Risk) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk) ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk) ความเสี่ยงด้านการตลาด (Market Risk) รวมถึงความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk) และเพื่อให้มีการควบคุมและติดตามผลการดำเนินงานความเสี่ยงให้ครอบคลุมทุกด้าน บริษัทฯ จึงได้มีการกำหนดประเภทของความเสี่ยงเพิ่มขึ้นอีก 3 ประเภท ได้แก่ ด้านการกระจุกตัว (Concentration Risk) ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology Risk) และด้านการต่ออายุสัญญาประกันภัยต่อ (Treaty Renewal Risk) โดยบริษัทฯ มีการประเมินความเสี่ยงกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) มีการติดตามความเสี่ยงแต่ละประเภทตามลำดับความสำคัญทุกๆ 2 เดือนและมีการรายงานผลการดำเนินการตามแผนการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริษัททุก 6 เดือนรวมถึงให้มีการจัดการเพื่อลดระดับความเสี่ยงที่เพิ่มสูงขึ้น

ปัจจัยความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นและมีผลกระทบต่อการทำงานของบริษัทฯ สามารถสรุปได้ดังนี้

3.1 ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

ในการที่บริษัทฯ จะดำเนินงานเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ที่ต้องการจะต้องเผชิญกับความไม่แน่นอนและความเสี่ยงที่อาจจะส่งผลต่อการที่จะบรรลุวัตถุประสงค์ที่ต้องการ การบริหารความเสี่ยงจึงเป็นสิ่งที่จำเป็นสำหรับบริษัทฯ ดังนั้นเพื่อขจัดความเสี่ยงขององค์กร (Enterprise Risk Management-ERM) บริษัทฯ จึงมีการจัดการความเสี่ยงและโอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง การบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร รวมถึงความเสี่ยงของวิธีการและขั้นตอนการทำงานที่ใช้ภายในองค์กร การบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กรมีขอบข่ายงานดังนี้

- 3.1.1 การระบุความเสี่ยงซึ่งอาจมีผลกระทบต่อจุดประสงค์ของบริษัทฯ
- 3.1.2 ประเมินความเสี่ยงกับความเป็นไปได้และความสำคัญของผลกระทบ
- 3.1.3 กำหนดกลยุทธ์ในการแก้ไข
- 3.1.4 ติดตามถึงผลลัพธ์หลังจากที่ได้จัดการความเสี่ยงนั้นๆ แล้ว
- 3.1.5 ความเพียงพอของระดับเงินกองทุน
- 3.1.6 สัดส่วนกำไร Bottom line

ทั้งนี้ บริษัทฯ จะสามารถป้องกันความเสียหายและเพิ่มคุณภาพของบริษัทฯ เพื่อเป็นผลประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้น, พนักงานลูกค้า, และสังคมโดยรวม

3.2 ความเสี่ยงจากการที่บริษัทฯ ไม่สามารถเอาประกันภัยต่อ Facultative Reinsurance และความเสี่ยงจากการที่บริษัทฯ ไม่สามารถเก็บเบี้ยประกันภัยได้รวมถึงกรณีการปรับอันดับความน่าเชื่อถือของลูกค้า

ภายใต้ข้อกำหนดของกฎเกณฑ์การรับประกันภัยที่ใช้อยู่ในขณะนี้ บริษัทฯ ประกันภัยสามารถรับประกันภัยได้ในวงเงินทุนประกันภัยไม่เกินร้อยละ 10 ของเงินกองทุนซึ่งถือเป็นข้อจำกัดสำหรับบริษัทประกันวินาศภัยขนาดเล็กและขนาดกลางโดยทั่วไปในการรับประกันภัยงานใหญ่ๆ ที่มีทุนประกันภัยสูงเกินความสามารถที่จะรับประกันภัยได้ จึงจำเป็นต้องอาศัยบริษัทประกันภัยต่อต่างประเทศเพื่อรองรับงานใหญ่ๆ ดังกล่าว ประกอบกับสภาวะการแข่งขันที่มีอยู่อย่างรุนแรงและต่อเนื่องทำให้บริษัทประกันวินาศภัยหลายๆ แห่งจำเป็นต้องเสนอความคุ้มครองให้หลากหลายและครอบคลุมตามความต้องการของลูกค้ามากที่สุด โดยคำนวณเบี้ยประกันภัยในอัตราค่อนข้างต่ำเพื่อที่จะได้ธุรกิจนั้นๆ มาซึ่งถือว่าการสวนทางกับมาตรฐานการบริหารงานเสี่ยงภัยและการรับประกันภัยต่อตามหลักสากลของบริษัทประกันภัยต่อต่างประเทศนั้นๆ

การเอาประกันภัยต่อส่วนใหญ่แล้วจะมีอยู่ 2 ลักษณะคือในลักษณะของการรับประกันภัยต่อเฉพาะราย (Facultative Reinsurance) และรับประกันภัยต่อตามสัญญา (Treaty Reinsurance) โดยจะมีการเจรจาตกลงในเงื่อนไขต่างๆ กันก่อนในเบื้องต้นซึ่งส่วนใหญ่ผู้รับประกันภัยต่อจะพิจารณาตามนโยบายการรับประกันภัยและโครงสร้างที่มาของแหล่งงานในบริษัทประกันภัยนั้นๆ ปัญหาที่เกิดขึ้นจะพบในกรณีที่บริษัทได้รับงานที่มีทุนประกันภัยสูงเกินกว่าสัญญาประกันภัยต่อที่มีอยู่และมีเงื่อนไขพิเศษที่เพิ่มเติม นอกเหนือจากมาตรฐานที่กำหนดไว้แต่บริษัทมีความจำเป็นต้องมีการรับเสี่ยงภัยงานนั้นไว้ด้วย อย่างไรก็ตามเป็นเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นไม่เป็นประจำซึ่งในส่วนของบริษัทฯ เองได้หาวิธีการกระจายความเสี่ยงให้หลากหลายมากขึ้นโดยทำการซื้อความเสียหายส่วนเกิน Excess of Loss ไว้เพิ่มเติมจากสัญญาประกันภัย

ต่อปกติและได้ทำการสร้างเครือข่ายกับบริษัทประกันภัยต่อทั้งในและต่างประเทศ อาทิ PEAK Reinsurance, Korean Reinsurance, Lloyds 'Syndicates' ในประเทศอังกฤษ เป็นต้น ซึ่งเป็นการเตรียมความพร้อมและป้องกันปัญหาที่อาจจะเกิดจากการที่บริษัทฯ ไม่สามารถเอาประกันภัยต่อได้ต่อไป

ภาวะผูกพันที่มีต่อผู้เอาประกันภัยตามเงื่อนไขที่ระบุในกรมธรรม์เริ่มตั้งแต่วันที่บริษัทฯ ระบุในตารางกรมธรรม์ให้ความคุ้มครองต่อผู้เอาประกันภัย ช่องทางการจัดจำหน่ายกรมธรรม์ส่วนใหญ่ของบริษัทฯ จะเป็นการขายผ่านช่องทางของตัวแทนและนายหน้า ดังนั้นความเสี่ยงที่บริษัทฯ อาจจะได้รับคือไม่สามารถเก็บเบี้ยประกันภัยได้จากตัวแทนและนายหน้าบางรายที่อาจจะประสบปัญหาทางการเงินและอาจจะต้องจ่ายค่าสินไหมทดแทนให้แก่ผู้เอาประกันภัยหากมีวินาศภัยเกิดขึ้น

ดังนั้นเพื่อขจัดความเสี่ยงในเรื่องดังกล่าว บริษัทฯ จึงมีการกำหนดหลักเกณฑ์และมาตรฐานในการรับตัวแทนและนายหน้าก่อนที่จะขึ้นทะเบียนเป็นนายหน้าและตัวแทนของบริษัทฯ นอกจากนี้ตัวแทนและนายหน้าจะต้องมีหลักประกันหรือหลักทรัพย์ต่างๆ มาค้ำประกันในจำนวนที่สามารถครอบคลุมเบี้ยประกันภัยทั้งหมดที่บริษัทฯ ได้รับจากตัวแทนและนายหน้าแต่ละราย ทั้งนี้ บริษัทฯ มีการพิจารณาถึงความเพียงพอของมูลค่าหลักทรัพย์ค้ำประกันของตัวแทนและนายหน้าอย่างสม่ำเสมอเพื่อเป็นมาตรการในการป้องกันเบื้องต้นสำหรับความเสี่ยงที่ไม่สามารถเก็บเบี้ยประกันภัยได้

อย่างไรก็ตาม โดยบทบัญญัติแห่งพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2551 ได้กำหนดให้ตัวแทนนายหน้าต้องขึ้นทะเบียนและมีมาตรการเพื่อความปลอดภัยในการเรียกเก็บเบี้ยประกันภัยที่ถือได้ว่าความคุ้มครองจะเกิดขึ้นเมื่อผู้เอาประกันภัยได้ชำระเบี้ยประกันภัยแก่ผู้รับประกันภัยเรียบร้อยแล้วหรือที่เรียกกันว่า Cash before Cover ซึ่งโดยวิธีนี้จะทำให้ผู้เอาประกันภัยได้รับความคุ้มครองเมื่อได้ส่งเงินเบี้ยประกันภัยให้แก่ผู้รับประกันภัยหรือผ่านตัวแทนนายหน้าที่เป็นผู้แทนของบริษัทประกันภัยแล้ว ดังนั้นความเสี่ยงจึงตกอยู่แก่บริษัทประกันภัยในการบริหารตัวแทนนายหน้าที่ต้องมีมาตรฐานในการให้บริการและมีหลักประกันเพียงพอแก่การทำหน้าที่เรียกเก็บเบี้ยประกันภัยแทนแก่บริษัทฯ ทั้งนี้รวมถึงการพิจารณาการประกันภัยต่อไปยังผู้รับประกันภัยต่อด้วย

3.3 ความเสี่ยงจากการรับประกันภัย

ผู้ประกอบการในธุรกิจประกันวินาศภัยจะให้ความสำคัญแก่การบริหารความเสี่ยงในการรับประกันภัยเป็นพื้นฐานเบื้องต้น ดังนั้นบริษัทฯ จึงมีการกำหนดขั้นตอนในการพิจารณารับประกันภัยอย่างรอบคอบและระมัดระวังโดยพิจารณาจากทั้งตัวผู้เอาประกันภัยลักษณะของความเสี่ยงภัยมูลค่าทุนประกันภัย รวมไปถึงตัวแทนและนายหน้าผู้แนะนำ ยิ่งไปกว่านั้นบริษัทฯ จะต้องพิจารณาถึงสัดส่วนความสามารถในการรับประกันภัยที่บริษัทฯ สามารถรับความเสี่ยงภัยไว้ได้เอง โดยบริษัทฯ จัดให้มีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงภัยเพื่อรับทราบถึงแนวทางและการแก้ไขปัญหาต่าง ๆ ในการดำเนินการในส่วนของบริษัทฯ วัตถุประสงค์การพิจารณาปัจจัยต่าง ๆ อย่างละเอียดและมีระบบหากเห็นว่ากรรับประกันภัย

รายนั้นมีความเสี่ยงภัยที่สูงและไม่สามารถจัดการกระจายความเสี่ยงภัยไปยังบริษัทประกันภัยต่อที่เหมาะสมได้บริษัทฯ ก็จะมีปฏิเสธรในการรับประกันภัยนั้น ๆ

3.3.1 ความเสี่ยงจากการเปิดเสรีของธุรกิจประกันวินาศภัย

การเปิดเสรีของธุรกิจประกันภัยย่อมสร้างผลกระทบต่อผู้ประกอบการด้านการรับประกันวินาศภัยในปัจจุบันเนื่องจากบริษัทประกันภัยต่างชาติที่เข้ามาดำเนินงานนั้นจะได้เปรียบทั้งในด้านเทคโนโลยีที่ทันสมัยและฐานะการเงินที่มีความมั่นคงแข็งแกร่งซึ่งเป็นผลให้ผู้ประกอบการในประเทศจำเป็นต้องมีการเตรียมความพร้อมสำหรับเรื่องดังกล่าว อย่างไรก็ตามบริษัทประกันวินาศภัยในประเทศก็มีความได้เปรียบในด้านความสัมพันธ์ที่ดีกับผู้เอาประกันภัยตลอดจนความกลมกลืนทางวัฒนธรรมแบบไทย ดังนั้นบริษัทฯ จึงมุ่งเน้นที่จะสร้างความสัมพันธ์กับผู้เอาประกันภัยโดยการสร้างความพึงพอใจ (Customer Satisfaction) และความสัมพันธ์อันดีในระยะยาว (Customer Relationship) รวมถึงการพัฒนาบุคลากรและปรับปรุงเทคโนโลยีให้มีความสมบูรณ์เพื่อเป็นการเพิ่มศักยภาพให้การบริการและการจัดการให้กับบริษัทฯ รวมถึงบริษัทฯ ยังใช้เทคโนโลยีและการใช้นโยบายที่ให้บริการลูกค้าอย่างเร็วที่สุด (Top Speed Satisfaction) เพื่อสร้างความมั่นใจในการซื้อของลูกค้าและรักษาส่วนแบ่งทางการตลาดพร้อมขยายส่วนแบ่งทางการตลาดเพิ่มขึ้นเพื่อโอกาสในการแข่งขันกับการเข้ามาประกอบกิจการของทุนต่างชาติ

3.3.2 ความเสี่ยงจากความผันผวนของความถี่และความรุนแรงของสินไหมจากประกันวินาศภัย

ความเสียหายที่เกิดขึ้นไม่ว่าจะเป็นความรุนแรง Severity และความถี่ Frequency มีผลกระทบต่อผลประกอบการของบริษัทฯ และรวมถึงการคำนวณเงินสำรอง ดังนั้นความเสี่ยงจากการรับประกันภัยจึงเป็นปัจจัยต้นๆ ที่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงให้ความสำคัญ

3.4 ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงแหล่งงานรวมถึงนายหน้าและตัวแทนและความเสี่ยงเชิงปฏิบัติการตามระบบงานปกติ

หากประมวลรายได้ในรอบหลายๆ ปีที่ผ่านมา บริษัทฯ ได้รับเบี้ยประกันภัยจากการขยายงานของสถาบันการเงินสำคัญเป็นหลัก โดยเห็นได้ชัดเจนในส่วนของกรมการรับประกันภัยรถยนต์ที่มีสัดส่วนถึงร้อยละ 80 ของเบี้ยประกันภัยรถยนต์รวม ซึ่งบริษัทฯ ก็คำนึงถึงความเสี่ยงในการสูญเสียโอกาสที่ได้รับจากสถาบันการเงินอันอาจนำมาซึ่งความเสี่ยงของบริษัทฯ ได้ ดังนั้นบริษัทฯ ได้มีความพยายามในการคัดสรรตัวแทนนายหน้าที่มีคุณภาพเพิ่มขึ้นเพื่อให้มีความสมดุลของการถ่วงน้ำหนักรายได้รับจากทุกๆ แหล่งให้ใกล้เคียงกัน เพื่อเป็นการลดความเสี่ยงในการขยายศูนย์การให้บริการของบริษัทฯ เน้นหนักความครอบคลุมทุกพื้นที่

ณ ปัจจุบันบริษัทฯ มีสาขาและศูนย์การให้บริการจำนวนรวมทั้งสิ้น 18 แห่งครอบคลุมพื้นที่หลักทั่วประเทศ ทั้งภาคเหนือ อีสานตอนบน อีสานตอนล่าง ภาคตะวันออกและภาคใต้

3.5 ความเสี่ยงจากการลงทุนของบริษัทฯ

เนื่องจากบริษัทฯ มีนโยบายในการลงทุนที่ใช้หลักการของการบริหารความเสี่ยงภัย บริษัทฯ จะคำนึงถึงสภาพคล่องและความมั่นคงของการลงทุน ดังนั้นการฝากเงินไว้กับสถาบันการเงินเพื่อมีเงินสดพร้อมใช้จะเป็นทางเลือกลำดับแรก รองลงมาคือการลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล หน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างๆ เพื่อผลตอบแทนที่ค่อนข้างคงที่และแน่นอน โดยเลือกระยะเวลาในการลงทุนเป็นระยะสั้นและระยะยาวเพื่อการบริหารสภาพคล่องอันอาจเกิดขึ้นได้จากความเสี่ยงของการเกิดรายจ่ายค่าสินไหมทดแทนที่ไม่อาจคาดการณ์ได้ล่วงหน้า

อย่างไรก็ตามเนื่องจากเครื่องมือทางการเงินที่เริ่มมีนวัตกรรมทางการเงินใหม่ ๆ เพิ่มขึ้น เช่น กองทุนพัฒนาอสังหาริมทรัพย์, ตลาดอนุพันธ์, ตลาดตราสารหนี้กึ่งทุน Hybrid Bond, กองทุนเปิดเพื่อการลงทุนในทองคำ ฯลฯ ทำให้บริษัทฯ ต้องมีการติดตามอัตราความเสี่ยงของตลาดและผลตอบแทนเพื่อให้การลงทุนมีเม็ดเงินที่ได้รับจากผลตอบแทนสูงสุดทั้งนี้ภายใต้กรอบของกฎหมายที่อนุญาตให้ดำเนินการได้

3.6 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

บริษัทฯ คำนึงถึงสภาพคล่องในการจัดหาเงินและบริหารเงินสดรับสุทธิจากการดำเนินงาน เงินลงทุนในหลักทรัพย์ เงินสดรับสุทธิจากการขายสินทรัพย์ การระดมเงินทุนจากแหล่งหนี้สินและแหล่งทุนให้สอดคล้องต่อสภาพของค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้น และอาจเกิดขึ้นให้อยู่ในภาวะที่สามารถจะดำเนินการจ่ายชดเชยค่าสินไหมได้อย่างสะดวกรวดเร็ว รวมทั้งความสามารถในการเรียกเก็บเงินจากผู้รับประกันภัยต่อหรือเรียกร้องจากผู้กระทำละเมิดในกรณีที่สินไหมรายนั้นต้องมีผู้รับผิดชอบตามกฎหมาย

ตั้งแต่ปี 2554 เป็นต้นมาบริษัทประกันภัยทั่วประเทศมีการเปลี่ยนแปลงไปใช้การรับประกันภัยที่ผันแปรตามระดับความมั่นคงแข็งแรงของเงินกองทุน (RBC) ทั้งนี้การกำกับดูแลเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงมีจุดประสงค์เพื่อให้ความมั่นใจว่าเงินกองทุนของบริษัทประกันวินาศภัยจะต้องดำรงไว้มีความเพียงพอกับระดับความเสี่ยงและเหมาะสมกับแนวทางการดำเนินธุรกิจและส่งเสริมการปฏิบัติตามหลักสากลที่จะช่วยยกระดับมาตรฐานของธุรกิจประกันวินาศภัยไทย

ก่อนหน้านี้ บริษัทฯ จะเก็บความเสี่ยงไว้เองค่อนข้างมากเพราะไม่มีค่าความเสี่ยง (Risk Charge) แต่เมื่อใช้ RBC เมื่อทุนประกันภัยมากจะประสบค่าความเสี่ยง (Risk Charge) มากตามไปด้วย ทำให้ทุนของบริษัทฯ ลดลงดังนั้นจึงจำเป็นต้องรับงานที่มีค่าความเสี่ยงสูงให้น้อยลง โดยกระจายความเสี่ยงหรือรับประกันภัยต่อให้มากขึ้น และบริษัทฯ จะเก็บความเสี่ยงไว้เองให้เท่ากับเงินกองทุนตามที่กฎหมายในขณะนั้นกำหนด ซึ่งปัจจุบันนี้ บริษัทฯ ได้จัดหานักคณิตศาสตร์ประกันภัยคือ บริษัท Milliman จากเขต

ปกครองพิเศษฮ่องกงเพื่อคำนวณค่าความเสี่ยงของการตั้งสำรองเพื่อความเสี่ยงภัยตามเกณฑ์ความเสี่ยงเรียงลำดับค่า (Chain Ladder) ที่ได้รับการยอมรับในมาตรฐานของการคำนวณตามกฎเกณฑ์ที่บริหารเงินกองทุนตามฐานความเสี่ยง (Risk Based Capital)

3.7 ความเสี่ยงด้านการกระจุกตัว (Concentration Risk)

บริษัทฯ ต้องกระจายความเสี่ยงในด้านประกันภัยต่อต่างประเทศ โดยไม่ส่งงานให้กับผู้รับประกันภัยต่อรายใดรายหนึ่งมากเกินไปเพื่อเป็นการลดความเสี่ยงในด้านการผิดนัดจ่ายสินไหมหรือกระทั่งการปิดกิจการของประกันภัยต่อรายนั้น ๆ ทั้งนี้ยังต้องคำนึงถึง Credit Rating ประกอบด้วย

3.8 ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology Risk)

เทคโนโลยีมีความสำคัญต่อการช่วยเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารจัดการ บริษัทฯ มีนโยบายมุ่งมั่นพัฒนาคุณภาพในบริการด้านการจัดการสินไหมทดแทนและด้านรับประกันภัยเพื่อความพึงพอใจสูงสุดแก่ผู้ใช้บริการด้วยความสะดวกรวดเร็วถูกต้องเป็นกลางและเป็นธรรม บริษัทฯ จึงได้พัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อการบริหารที่ทันต่อเหตุการณ์ นอกจากนี้ยังคำนึงถึงความปลอดภัยของข้อมูลตลอดจนเสถียรภาพของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่จะต้องทำให้ธุรกิจดำเนินต่อไปได้อย่างต่อเนื่อง ในกรณีที่ต้องประสบกับภาวะฉุกเฉิน บริษัทฯ ได้จัดตั้งระบบคอมพิวเตอร์สำรองฉุกเฉิน (Disaster Recovery Site) เพื่อเป็นการป้องกันและบรรเทาผลกระทบจากเหตุการณ์ฉุกเฉินที่อาจจะเกิดขึ้น

3.9 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการหมายถึงความเสี่ยงที่จะก่อให้เกิดความเสียหายโดยอาจเกิดขึ้นจากความล้มเหลวความไม่เพียงพอหรือความไม่เหมาะสมของกระบวนการปฏิบัติงานภายในบุคลากรระบบงานหรือเหตุปัจจัยภายนอกซึ่งส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานและ/หรือ ฐานะทางการเงินของบริษัทประกันภัย

• ประเภทของความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

1. ความเสี่ยงจากบุคลากร (People Risk) เป็นความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่เกิดจากความล้มเหลวความไม่เพียงพอ หรือความไม่เหมาะสมของบุคลากรของบริษัทฯ รวมถึงความสามารถและจริยธรรมของบุคลากรซึ่งส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานและหรือฐานะทางการเงินของบริษัทฯ ด้วยเหตุผลหลัก 3 ประการ ได้แก่

ไม่เป็นที่น่าพึงพอใจนักในสายตาของผู้รับประกันภัยต่อ อาจทำให้การต่ออายุในปีนั้น ๆ ทำได้ค่อนข้างช้า และอาจเกิดความเสียหายของการหาประกันภัยต่อรองรับไม่ได้ ทำให้บริษัทฯ ต้องรับความเสี่ยงในช่วงดังกล่าว

3.11 ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)

การจัดเพิ่มความเสี่ยง (Risk Profile) สำหรับพิจารณาเปรียบเทียบความเสี่ยงด้านเครดิตนับเป็นส่วนประกอบหนึ่งที่มีความสำคัญ ซึ่งตามหลักการของ Pareto ระบุว่า การผิติดการชำระหนี้ร้อยละ 80-90 ควรจะมาจากลูกค้าเพียงร้อยละ 10-20 เท่านั้น ซึ่งหากบริษัทฯ สามารถหาได้ว่าร้อยละ 10-20 ของลูกค้าที่มีโอกาสผิติดเป็นรายใดได้ก็จะช่วยในการคัดกรองและการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตได้ดีขึ้น

3.12 ความเสี่ยงด้านการตลาด (Market Risk)

ความเสี่ยงด้านการตลาด (Market Risk) หมายถึงความเสี่ยงที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และราคาตราสารในตลาดเงินตลาดทุน ที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้และเงินกองทุนของสถาบันการเงิน ความเสี่ยงจากตลาดสามารถแบ่งออกได้เป็น 3 ประเภท คือ ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน และความเสี่ยงด้านราคา

โครงสร้างการบริหารความเสี่ยง (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561)

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 10 ท่าน ดังนี้

- | | | |
|------|---------------------------------|--------------------------------|
| (1) | นายสันติ ปิยะทัต | ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง |
| (2) | นายบุญรักษษ์ วิสุทธิผล | กรรมการ |
| (3) | นางสาวอรลดา เผ่าวิบูล | กรรมการ |
| (4) | นางพรภักดิ์ รอดโพธิ์ทอง บุญถนอม | กรรมการ |
| (5) | นายจักรวี วิสุทธิผล | กรรมการ |
| (6) | นายคมสันต์ ม่วงงาม | กรรมการ |
| (7) | นายเสริมศักดิ์ หงษ์ทอง | กรรมการ |
| (8) | นางสาวชมาภรณ์ จารุวรรณต์ | กรรมการ |
| (9) | นางสาวศรัญญา นิตามณีวงศ์ | กรรมการ |
| (10) | นายวิโรจน์ ปู่เต๊ะ | กรรมการ และเลขานุการคณะกรรมการ |

บทบาทและหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วย

1. จัดทำนโยบายด้าน GRC (Governance, Risk, Compliance) แผนงานการบริหารความเสี่ยงขององค์กร (Enterprise Risk Management) รวมถึงกำหนดกลยุทธ์และนโยบายในการบริหารความเสี่ยงต่อเนื้องานธุรกิจเป็นลายลักษณ์อักษร โดยต้องจัดให้มีการทบทวนเป็นประจำอย่างน้อยปีละครั้งหรือทันทีที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ เพื่อให้เหมาะสมกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป และสามารถรองรับความเสี่ยงต่างๆ ที่มีอยู่ได้และต้องเปิดเผยให้ผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่ายทราบโดยทั่วกัน

2. จัดสรรทรัพยากรเพื่อรองรับการดำเนินงานอย่างเพียงพอ กำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบและลำดับชั้นการรายงานของผู้ที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงอย่างชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษร และเปิดเผยให้ทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้องทราบและปฏิบัติ

3. จัดให้มีการอบรมชี้แจงเพื่อสร้างความเข้าใจในบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบของพนักงานและผู้ที่เกี่ยวข้องตามแผนงานการบริหารความเสี่ยงขององค์กร และแผนรองรับการดำเนินธุรกิจต่อเนื่อง

4. ติดตามดูแลการดำเนินการบริหารความเสี่ยงให้เป็นไปตามนโยบายและแผนงานที่กำหนด รวมถึงวิเคราะห์และประเมินผลกระทบต่อการหยุดชะงักการดำเนินงานที่สำคัญ และรายงานฐานะความเสี่ยงและความเพียงพอของนโยบายและระบบการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริหารอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง

5. ในกรณีที่เกิดเหตุการณ์ความเสียหาย คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงจะรายงานปัญหาและแนวทางแก้ไขต่อคณะกรรมการบริษัทฯ ในทันที

การประเมินความเสี่ยงโดยพิจารณาจาก 2 ปัจจัยหลัก ดังนี้

1. ความน่าจะเป็นหรือโอกาสเกิดของความเสี่ยงนั้น Probability of Loss
2. ผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากความเสี่ยง Volatility of Loss

การจัดลำดับความเสี่ยง

บริษัทฯ ได้กำหนดเงื่อนไขที่ใช้ในการจัดลำดับความเสี่ยง และจัดลำดับความเสี่ยงจากมากไปน้อยเพื่อประโยชน์การบริหารความเสี่ยงดังตารางด้านล่างนี้

การประเมินความเสี่ยง

โอกาสเกิดของเหตุการณ์

โอกาสเกิดน้อยมาก	โอกาสเกิดขึ้นน้อย	มีโอกาสเกิดขึ้นได้	โอกาสเกิดขึ้นมาก	โอกาสเกิดขึ้นมากที่สุด
------------------	-------------------	--------------------	------------------	------------------------

สีเหลือง	สีเขียว	สีฟ้า	สีส้ม	สีแดง
----------	---------	-------	-------	-------

มีผลกระทบน้อยมาก	มีผลกระทบน้อย	มีผลกระทบปานกลาง	มีผลกระทบมาก	มีผลกระทบมากที่สุด
------------------	---------------	------------------	--------------	--------------------

ผลกระทบของเหตุการณ์

ระดับความเสี่ยงที่บริษัทฯ ยอมรับได้ Risk Appetite ในเชิงปริมาณ

ระดับความเสี่ยง	ระดับคะแนน	แทนด้วยแถบสี	ความหมาย
น้อยมาก	1-2	สีเหลือง	ยอมรับความเสี่ยงได้โดยไม่ต้องมีการจัดการความเสี่ยงเพิ่มเติม
น้อย	3-4	สีเขียว	พอที่จะยอมรับความเสี่ยงได้ แต่ควรมีการควบคุมความเสี่ยงเพิ่มเติม เพื่อมิให้ความเสี่ยงเกินกว่า Risk Appetite
ปานกลาง	5-9	สีฟ้า	เริ่มที่จะไม่สามารถยอมรับความเสี่ยงได้ และต้องมีการลดและ/หรือควบคุมความเสี่ยงเพิ่มเติม เพื่อไม่ให้ความเสี่ยงมากขึ้นไปอยู่ในระดับที่ยอมรับได้
มาก	10-16	สีส้ม	ระดับความเสี่ยงสูง ไม่สามารถยอมรับได้ มีความจำเป็นที่จะต้องบริหารจัดการความเสี่ยง เพื่อให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้
มากที่สุด	17-25	สีแดง	ระดับความเสี่ยงสูงมาก ยอมรับไม่ได้ จำเป็นต้องเร่งด่วนที่จะต้องบริหารจัดการความเสี่ยง มิฉะนั้นองค์กรอาจประสบปัญหารุนแรง

กระบวนการในการบริหารความเสี่ยงภัย

		ความน่าจะเป็นหรือความถี่				
		1	2	3	4	5
ผลกระทบหรือความรุนแรง	5	5	10	15	20	25
	4	4	8	12	16	20
	3	3	6	9	12	15
	2	2	4	6	8	10
	1	1	2	3	4	5

ความเสี่ยงหลักที่สำคัญและตารางทะเบียนความเสี่ยง Risk Appetite ของบริษัทฯ

	ผลกระทบหรือ ความรุนแรง	ความน่าจะเป็น หรือความถี่	ระดับ คะแนน	ระดับความ เสี่ยง	แทนด้วย แถบสี
1. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์	4	1	4	น้อย	สีเขียว
2. ความเสี่ยงจากการที่บริษัทฯ ไม่สามารถเอา ประกันภัยต่อ Facultative Reinsurance และ ความเสี่ยงจากการที่บริษัทฯ ไม่สามารถเก็บเบี้ย ประกันภัยได้รวมถึงกรณีการปรับอันดับความ น่าเชื่อถือของลูกค้า	4	2	8	ปานกลาง	สีฟ้า
3. ความเสี่ยงจากการรับประกันภัย	5	2	10	มาก	สีส้ม
4. ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงแหล่งงานรวมถึง นายหน้าและตัวแทนและความเสี่ยงเชิง ปฏิบัติการตามระบบงานปกติ	4	3	12	มาก	สีส้ม
5. ความเสี่ยงจากการลงทุนของบริษัทฯ	4	3	12	มาก	สีส้ม
6. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง	4	3	12	มาก	สีส้ม
7. ความเสี่ยงด้านการกระจุกตัว (Concentration Risk)	4	3	12	มาก	สีส้ม
8. ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology Risk)	4	2	8	ปานกลาง	สีฟ้า
9. ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)	4	4	16	มาก	สีส้ม
10. ความเสี่ยงด้านการต่ออายุสัญญาประกันภัย ต่อ (Treaty Renewal Risk)	5	1	5	ปานกลาง	สีฟ้า
11. ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)	4	4	16	มาก	สีส้ม
12. ความเสี่ยงด้านการตลาด (Market Risk)	5	1	5	ปานกลาง	สีฟ้า

**ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากแผนธุรกิจ 3 ปีที่บริษัทได้วางแผนไว้และแนวทาง/เครื่องมือ/วิธีการใน
การจัดการความเสี่ยงที่เกิดขึ้น**

ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นมีดังนี้

1. แผนที่บริษัทฯ ได้วางไว้ไม่ตอบโจทย์หรือไม่ได้แก้ปัญหาโดยตรง คณะผู้ทำงานบริหารความ
เสี่ยงจะแก้ไขโดยรวบรวมผลและข้อคิดเห็นแต่ละแผนกมาวิเคราะห์ประมวลผลและนำแผนมาปรับปรุงให้มี
ประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น ทั้งนี้ จะต้องทำการประเมินผลโดยแต่ละแผนกจะจัดทำรายไตรมาสและนำผลส่ง
ยังคณะทำงานการจัดการความเสี่ยงเพื่อปรับปรุงแผนรายปีต่อไป

2. เศรษฐกิจถดถอยและความไม่มั่นใจของผู้ลงทุนทำให้แผนที่ได้วางไว้ไม่เป็นไปตามเป้าหมาย ตัวอย่างเช่น การคาดการณ์เบี้ยประกันภัยล่วงหน้า 1 ปี Projection Plan เมื่อเศรษฐกิจฝืดเคืองหรือผู้ลงทุนจากโครงการต่างๆ ไม่เป็นไปตามที่คาดไว้ เป็นผลให้รายรับของบริษัท ไม่เท่าที่วางไว้ ในขณะเดียวกันรายจ่ายก็ยังคงมีต่อเนื่องทำให้ผลประกอบการในช่วงปีนั้นอาจมีปัญหาได้หรือแม้กระทั่งการคาดการณ์ของ Projection Plan สูงเกินกว่าความเป็นจริงแม้จะไม่มีปัญหาจากการลงทุนหรือจากปัญหาด้านเศรษฐกิจก็ตาม แนวทางแก้ไขอาจทำได้โดยหาแหล่งรายรับสำรองหรือตัดรายจ่ายบางตัวที่ไม่จำเป็นเพื่อลดรายจ่ายแก่บริษัท

3. ภัยธรรมชาติ

วิธีการจัดการความเสี่ยง

• การควบคุมความเสี่ยง

1. การหลีกเลี่ยงความเสี่ยง (Risk Avoidance) ถ้าเป็นด้านการรับประกันภัยในงานที่บริษัท ไม่มีประสบการณ์หรือไม่มีเจ้าหน้าที่ชำนาญการในงานนั้น การจะรับงานหรือพิจารณาความคุ้มครองอาจเป็นไปได้ยาก บริษัทฯ จึงควรหลีกเลี่ยงงานนั้นหรือหันมารับงานในรูปแบบผู้รับประกันภัยร่วม Co-Insurance ซึ่งจะทำให้บริษัทฯ มีประสบการณ์และรู้จักงานนั้นมากยิ่งขึ้น
2. การป้องกันความเสียหาย (Loss Prevention) เพื่อลดความน่าจะเป็นของความเสียหาย
3. การลดความเสียหาย (Loss Reduction) เพื่อลดผลกระทบหรือมูลค่าความเสียหาย

• กระบวนการติดตามดูแลความเสี่ยง

บริษัทฯ ได้จัดวางนโยบายตรวจสอบติดตามกำกับความเสี่ยงภัยโดยแบ่งเป็น 3 กลุ่มเพื่อสะดวกต่อการตรวจจับข้อผิดพลาดในการปฏิบัติงานดังนี้

1. กลุ่มความเสี่ยงที่มีบุคคลเป็นแกนกลาง
2. กลุ่มความเสี่ยงที่มีระบบเป็นแกนกลาง
3. กลุ่มความเสี่ยงที่มีเครื่องมือและอุปกรณ์เป็นแกนกลาง

กลุ่มที่ 1 บริษัทฯ จัดให้มีการประชุมเพื่อรายงานผลปฏิบัติงาน (PAD) โดยให้แจกแจงดังนี้

Performance ให้บุคคลที่รับหน้าที่ รายงานผลงานที่ได้ทำแล้วในอดีตและงานที่ทำอยู่ในปัจจุบัน และเป้าหมายในอนาคต ซึ่งในการประชุมแต่ละครั้งจะเอาผลงานในอดีตมาเทียบกับเป้าหมายของบริษัทฯ ว่าถูกต้องตรงตามจุดประสงค์หรือไม่

สำหรับผลงานในปัจจุบัน บริษัทฯ จะดำเนินการเทียบกับผลงานในอดีตถึงประสิทธิภาพความเสี่ยง ความผิดพลาด และแนวทางแก้ไขเพื่อประเมินดูผลงานต่อไปในอนาคตจะมีอุปสรรคที่ทำให้ไม่

สามารถบรรลุในความเสี่ยงได้บ้าง โดยการประชุม Performance จะจัดให้มีขึ้นทุกวันอังคารที่ 2 และ 4 ของทุกเดือน

Administration บริษัทฯ จะจัดประชุมคณะบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการร่วมบริหารความเสี่ยงเพื่อให้บริษัทฯ มีเป้าหมายที่มีความสอดคล้องถูกต้องตรงกัน ไม่ก่อกวนซ้ำซ้อนล้าหลังและขัดแย้งระหว่างการบริหารงาน โดยมีวัตถุประสงค์ลดทอนความเสี่ยงเป็นเป้าหมาย (Management by Objective) ทั้งนี้จะมีการประชุมในการจัดการบริหารความเสี่ยงทุกวันที่ 15 ของเดือน

Development โดยขอให้ทุกหน่วยงานทำการรายงานแบบ Day End Report / Month End Report / Quarterly Report เพื่อวัดประเมินผลการปฏิบัติงานในส่วนที่เป็นการจัดการภายในและภายนอก เพื่อตรวจสอบความสามารถการสร้างความก้าวหน้าของแต่ละหน่วยงานรวมทั้งสรุปรอยต่อความเสี่ยงภายในความคาดหมายและบันทึกความเสี่ยงนอกความคาดหมาย (Unexpected Risk Concern)

กลุ่มที่ 2 กลุ่มความเสี่ยงที่มีระบบเป็นแกนกลาง หลังจากกำกับตรวจสอบดูแลความเสี่ยงของบุคคลที่เกี่ยวข้องแล้วจะนำค่าความเสี่ยงและผลตรวจจากระบบทุกระบบภายใต้การจัดการ CIPP MODEL (CIPP Theory) โดยประเมินปริมาณ (Context) ปัจจัยนำเข้า (Input) กระบวนการผลิต (Process) ผลผลิต (Production) เพื่อหาข้อผิดพลาดที่ได้รับจาก Production ซึ่งจะใช้เป็นพื้นฐานพิจารณาและนำไปตรวจสอบติดตามและวัดผลอีกครั้งหนึ่ง กระบวนการนี้จะทำไปพร้อมกับรายงานผลปฏิบัติงาน PAD ทุกวันที่ 15 ของเดือน

กลุ่มที่ 3 กลุ่มความเสี่ยงที่มีเครื่องมืออุปกรณ์เป็นแกนกลาง กลุ่มนี้จะดำเนินการตรวจสอบจากการใช้เครื่องมือสื่อสารอุปกรณ์สำนักงานความสามารถของการสื่อสารของระบบจากหนึ่งหน่วยไปอีกหนึ่งหน่วย รวมทั้งประเมินผลความสามารถคัดกรองข้อมูลเพื่อใช้ในการวิเคราะห์ผลงานของบุคคล วิเคราะห์ข้อผิดพลาดและสามารถรองรับการขยายกิจการในอนาคต โดยตรวจสอบพร้อม PAD ในทุกวันที่ 15 ของเดือน

4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

4.1 ทรัพย์สินถาวรหลัก

ศูนย์บริการ	สถานที่ตั้ง	พื้นที่	มูลค่าตามบัญชี (ล้านบาท)	ภาระผูกพัน
1. ศูนย์นครปฐม	65/9-10 หมู่ 7 ถ. เพชรเกษม อ. เมือง จังหวัดนครปฐม	69 ตร.วา	8.07	จดจำนองกับธนาคาร พาณิชย์แห่งหนึ่งเพื่อใช้ออก หนังสือค้ำประกัน
2. ศูนย์ชลบุรี-บายพาส	47/10-11 หมู่ 10 ถ. เลี้ยวเมือง อ. เมืองชลบุรีจังหวัดชลบุรี	40 ตร.วา	4.65	-
3. ศูนย์เชียงใหม่	17/8-9 ถ. สายเชียงใหม่-ลำปาง อ. เมือง จังหวัดเชียงใหม่	69.40 ตร.วา	11.81	-
4. ศูนย์นครสวรรค์	36/192-193 ถ.สายบางปะอิน- นครสวรรค์ อ. เมือง จังหวัด นครสวรรค์	31.20 ตร.วา	10.17	จดจำนองกับธนาคาร พาณิชย์แห่งหนึ่งเพื่อใช้ออก หนังสือค้ำประกัน
5. ศูนย์ขอนแก่น	389/2-3 หมู่ 17 สี่แยกเจริญศรี ถ. มิตรภาพ อ. เมือง จังหวัด ขอนแก่น	45.4 ตร.วา	12.75	-
6. ศูนย์อุดรธานี	523/13-14 หมู่ 4 อ. เมือง จังหวัดอุดรธานี	48.4 ตร.วา	5.94	-
7. ศูนย์หาดใหญ่	27 ถ. จตุทิศ อ. หาดใหญ่ จังหวัดสงขลา	25 ตร.วา	7.12	-
8. สำนักงานใหญ่ และอื่นๆ			83.35	-

4.2 สัญญาเช่าและบริการระยะยาว

- สัญญาเช่าอาคาร รถยนต์ และอุปกรณ์สำนักงาน อายุสัญญา 4-5 ปี จำนวนเงิน 4.5 ล้านบาท

- สัญญาจ้างพัฒนาโปรแกรมคอมพิวเตอร์จำนวน 5 ล้านบาท

5. ข้อพิพาททางกฎหมาย

คดีฟ้องร้อง

- ก) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 บริษัทถูกฟ้องร้องคดีจากการเป็นผู้รับประกันภัยหลายราย โดยมีทุนทรัพย์ถูกฟ้อง (เฉพาะส่วนที่บริษัทเป็นจำเลยร่วม) เป็นจำนวนเงินรวม 94.6 ล้านบาท และ 116.7 ล้านบาท ตามลำดับ ทั้งนี้บริษัทมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากคดีความที่ถูกฟ้องร้องในมูลค่าที่ไม่เกินความคุ้มครองตามกรมธรรม์ จำนวนเงิน 25.6 ล้านบาท และ 43.5 ล้านบาท ตามลำดับ บริษัทได้บันทึกค่าเผื่อผลเสียหายจากคดีฟ้องร้องดังกล่าวแล้วจำนวนเงิน 12.2 ล้านบาท และ 12.6 ล้านบาท ไว้เป็นส่วนหนึ่งของสำรองค่าสินไหมทดแทน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ตามลำดับ ซึ่งผู้บริหารคาดว่าเพียงพอต่อผลเสียหายที่เกิดขึ้น อย่างไรก็ตามคดีดังกล่าวอยู่ในระหว่างการพิจารณาคดีของศาล ซึ่งผลที่สุดไม่สามารถทราบได้ในขณะนี้
- ข) เมื่อวันที่ 28 ธันวาคม 2559 บริษัทได้รับเอกสารแจ้งความเสียหายจากบริษัทประกันภัยแห่งหนึ่ง จากการรับประกันภัยต่อสำหรับความเสียหายของกรมธรรม์ประกันภัยเบ็ดเตล็ดฉบับหนึ่งที่ออกในปี 2554 จากเหตุการณ์น้ำท่วมในปี 2554 บริษัทประกันภัยแห่งนี้เรียกร้องให้บริษัทจ่ายค่าสินไหมค้ำจ่ายภายใต้สัญญารับประกันภัยต่อดังกล่าวจำนวนเงิน 32.0 ล้านบาท (รวมดอกเบี้ยจำนวนเงิน 6.2 ล้านบาท) ซึ่งบริษัทถูกฟ้องจากบริษัทประกันภัยดังกล่าวในเดือนตุลาคม 2556 และบริษัทได้ทำการประนีประนอมยอมความกับบริษัทประกันภัยดังกล่าวแล้วในเดือนกุมภาพันธ์ 2558 จากการทำการประนีประนอมยอมความดังกล่าว บริษัทได้จ่ายให้บริษัทประกันภัยจำนวน 11.5 ล้านบาทในเดือนกันยายน 2559 ต่อมาในเดือนพฤษภาคม 2560 หลังจากทำการตรวจสอบเรื่องดังกล่าว พบว่า บริษัทประกันภัยยังไม่สามารถตกลงค่าความเสียหายกับผู้เอาประกันภัยได้ และคดีความอยู่ในระหว่างการพิจารณาคดีของศาล ดังนั้น บริษัทจึงได้บันทึกค่าสินไหมทดแทนที่บริษัทประกันภัยดังกล่าวเรียกร้องมาเพิ่มเติมจำนวนเงิน 33.3 ล้านบาท และค่าสินไหมทดแทนส่วนที่เรียกคืนจากผู้เอาประกันภัยต่อเพิ่มเติมจำนวนเงิน 29.9 ล้านบาท ไว้ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ซึ่งผู้บริหารของบริษัทคาดว่าเพียงพอต่อผลเสียหายที่เกิดขึ้น ต่อมาเมื่อวันที่ 3 สิงหาคม 2561 บริษัทประกันภัยดังกล่าวได้ทำการฟ้องร้องบริษัทครั้งที่ 2 สำหรับความเสียหายนี้ด้วยจำนวนเงิน 35.6 ล้านบาท ซึ่งเป็นมูลค่าความเสียหายเดิมรวมดอกเบี้ยนับตั้งแต่วันฟ้อง บริษัทจึงได้บันทึกค่าสินไหมทดแทนส่วนที่บริษัทประกันภัยดังกล่าวฟ้องร้องมาเพิ่มเติมจำนวนเงิน 2.3 ล้านบาท และค่าสินไหมทดแทนส่วนที่เรียกคืนจากผู้เอา

ประกันภัยต่อเพิ่มเติมจำนวน 2.1 ล้านบาท ไว้ในงบการเงินสำหรับงวดสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561

ต่อมาเมื่อวันที่ 18 ธันวาคม 2561 บริษัทประกันภัยดังกล่าวได้ยื่นคำร้องขอถอนฟ้องบริษัทออกจากสารบบความของศาล ศาลได้อนุญาตให้ถอนฟ้องจำหน่ายคดีออกจากสารบบความแล้ว ใน การนี้ บริษัทจึงกลับรายการค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนส่วนที่เรียกคืนจากผู้เอา ประกันภัยต่อที่เกี่ยวข้องจำนวน 35.6 ล้านบาท และ 32.0 ล้านบาท ตามลำดับ ในงบการเงิน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

- ค) เมื่อวันที่ 16 กันยายน 2559 บริษัทได้รับจดหมายหนึ่งฉบับจาก คปภ. ให้ทำการจ่ายค่าปรับ จำนวนรวมประมาณ 5.4 ล้านบาท โดยอ้างว่าบริษัทประวิงการจ่ายค่าสินไหมทดแทนสำหรับ ความเสียหายของกรรมกรรมประกันภัยรถยนต์ฉบับหนึ่ง ในการนี้ บริษัทแย้งว่าเนื่องจากเงื่อนไขใน การรับประกันภัยไม่ได้ครอบคลุมความเสียหายดังกล่าวตามที่ระบุในกรรมกรรมประกันภัย บริษัท จึงปฏิเสธการจ่ายค่าสินไหมทดแทนดังกล่าว อย่างไรก็ตาม บริษัททำการจ่ายค่าสินไหมทดแทน ดังกล่าวให้กับผู้รับผลประโยชน์ของกรรมกรรมประกันภัยแล้วตามจดหมายแจ้งจาก คปภ. ต่อมา เมื่อวันที่ 13 มิถุนายน 2560 ฝ่ายบริหารตัดสินใจที่จะจ่ายค่าปรับดังกล่าวตามจดหมายแจ้งจาก คปภ. บริษัทได้จ่ายชำระค่าปรับดังกล่าวแล้วในวันที่ 23 มิถุนายน 2560 และบันทึกเป็นค่าใช้จ่าย ไว้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

6. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

6.1 ข้อมูลทั่วไปของบริษัท

ชื่อบริษัท	บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	160 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กทม. 10500
เลขทะเบียนบริษัท	0107536000200
ทุนจดทะเบียน	จำนวน 1,326,518,451 บาท เป็นหุ้นสามัญจำนวน 1,081,754,992 หุ้น
ทุนจดทะเบียนชำระแล้ว	จำนวน 1,081,754,992 บาท เป็นหุ้นสามัญจำนวน 1,081,754,992 หุ้น
มูลค่าที่ตราไว้	หุ้นละ 1.00 บาท
โทรศัพท์	+ (66)2 630-9111
โทรสาร	+ (66)2 237-4621
Website	www.tsi.co.th

6.2 นายทะเบียนหลักทรัพย์

บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด

93 อาคารตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพฯ 10400

โทรศัพท์ + (66)2 009-9999

โทรสาร + (66)2 009-9991

6.3 ผู้สอบบัญชี

บริษัท เบเคอร์ ทิลลี ออดิท แอนด์ แอ็ดไวเซอร์รี เซอร์วิสเชส (ประเทศไทย) จำกัด

นายอภิชาติ สายะสิต ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 4229

นางสาววลีรัตน์ อัครศรีสวัสดิ์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 4411

นางสาววิมลศรี จงอุดมสมบัติ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 3899

ชั้น 21/1 อาคารสารวัตรคดี ทาวเวอร์ เลขที่ 175 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120

โทรศัพท์ + (66)2 679-5400

โทรสาร + (66)2 679-5500

Email apichart@bakertilly.co.th

waleerat@bakertilly.co.th

wimolsri@bakertilly.co.th

7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

7.1 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

- ทุนจดทะเบียน ทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว

ทุนจดทะเบียน จำนวน 1,326,518,451 บาท เป็นหุ้นสามัญจำนวน 1,081,754,992 หุ้น
มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1.00 บาท

ทุนที่ออกและชำระแล้ว จำนวน 1,326,518,451 บาท เป็นหุ้นสามัญจำนวน 1,081,754,992 หุ้น
มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1.00 บาท

7.2 รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่

- รายชื่อกลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 10 อันดับแรกของบริษัท ณ วันที่ 1 มิถุนายน 2561 แสดงดังตารางด้านล่าง

ลำดับที่	รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น	% ของจำนวนหุ้นทั้งหมด
1.	นางนงลักษณ์ วิสุทฒิผล	106,484,770	9.84
2.	นายธนพล บุญวรุฒม์	103,009,370	9.52
3.	นายชัยวิทย์ อรุณเนตรทอง	83,333,333	7.70
4.	บริษัท สยามแร่และน้ำมัน จำกัด	67,032,626	6.20
5.	บริษัท สุทโทเทศ จำกัด	51,043,044	4.72
6.	นายวิโรจน์ หนูคำดี	45,333,333	4.19
7.	นายสันติ ปิยะทัต	44,869,185	4.15
8.	บริษัท ออโต้ บิซซ์ จำกัด	44,733,357	4.14
9.	บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	25,108,889	2.32
10.	นายธีรวิทย์ วิสุทฒิผล	24,967,670	2.31
	ผู้ถือหุ้นอื่น	485,816,990	44.91

7.3 การออกหลักทรัพย์อื่น

-ไม่มี-

7.4 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

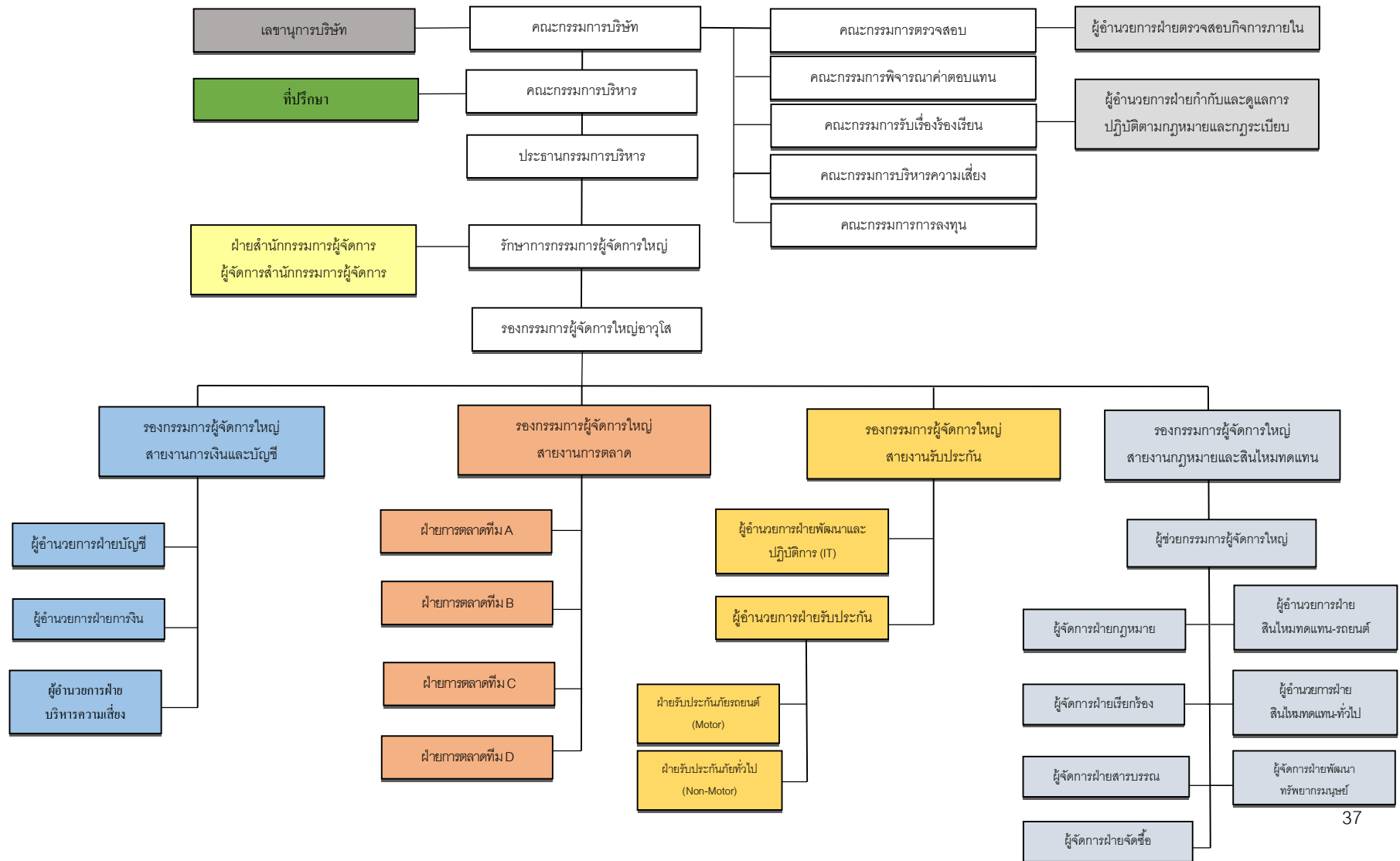
บริษัทฯ มีนโยบายให้จ่ายเงินปันผลตามมติคณะกรรมการที่เสนอต่อที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้นเพื่ออนุมัติในแต่ละคราว

การจ่ายเงินปันผลย้อนหลัง 5 ปี ของบริษัท

ปี พ.ศ.	การจ่ายเงินปันผล
2557	งดจ่าย
2558	งดจ่าย
2559	งดจ่าย
2560	งดจ่าย
2561	งดจ่าย

8. โครงสร้างการจัดการ

โครงสร้างบริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)



8.1 รายชื่อคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 มีจำนวน 13 ท่าน ดังรายชื่อต่อไปนี้

	ชื่อ -สกุล	ตำแหน่ง
1	นายเวช วิศวโยธิน	กรรมการ และประธานกรรมการ
2	ศ.ดร. จุมพต สายสุนทร	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ
3	ดร.ศิวาวุธ เทพหัสดิน ณ อยุธยา	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ
4	นางสาวแสงทอง ปุณณะหิตานนท์	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ
5	นายสันติ ปิยะทัต	กรรมการ และประธานกรรมการบริหาร
6	นายบุญยรักรักษ์ วิสุททธิผล	กรรมการ และรักษาการกรรมการผู้จัดการ
7	นางนงลักษณ์ วิสุททธิผล	กรรมการ กรรมการบริหาร
8	นางสาวอรลดา เฝ้าวิบูล	กรรมการ กรรมการบริหาร และรองกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส
9	นางพรภัทร์ รอดโพธิ์ทอง บุญถนอม	กรรมการ กรรมการบริหาร และรองกรรมการ ผู้จัดการใหญ่สายงานกฎหมายและสินไหมทดแทน
10	นายหลุย วิวงศ์ศักดิ์	กรรมการ และเลขานุการคณะกรรมการ
11	นายทินกร พันพานิชย์กุล	กรรมการอิสระ
12	นางสาวอินทรีฯ ช่วยสนิท	กรรมการอิสระ
13	นายจักรวี วิสุททธิผล	กรรมการ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายงาน ประกันภัย

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทฯ

1. กรรมการต้องปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับของบริษัทฯ ตลอดจนมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น
2. กรรมการจะต้องไม่ประกอบกิจการ เข้าเป็นหุ้นส่วนประเภทไม่จำกัดความรับผิด หรือเข้าเป็นกรรมการในนิติบุคคลอื่นที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัทฯ เว้นแต่จะแจ้งให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบก่อนที่จะมีมติแต่งตั้ง
3. กรรมการต้องแจ้งให้บริษัทฯ ทราบโดยไม่ชักช้า หากมีส่วนได้เสียในสัญญาที่ทำกับบริษัทฯ หรือถือหุ้นหรือหุ้นกู้เพิ่มขึ้นหรือลดลงในบริษัทฯ หรือบริษัทในเครือ
4. คณะกรรมการของบริษัทฯ ต้องประชุมกันอย่างน้อย 3 เดือนต่อครั้ง
5. กรรมการซึ่งมีส่วนได้เสียในเรื่องใด ไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น

6. ในกรณีที่ประชุมมีการลงคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ผู้ที่ทำหน้าที่ในฐานะประธานคณะกรรมการออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกหนึ่งเสียงเป็นเสียงชี้ขาด

กรรมการที่มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท

ชื่อและจำนวนกรรมการซึ่งมีอำนาจลงลายมือชื่อแทนบริษัท คือ

- (1) นางนงลักษณ์ วิสุทธิผล
- (2) นายบุญยรัักษ์ วิสุทธิผล
- (3) นางสาวอรลดา เผ่าวิบูล
- (4) นางพรภักดิ์ รอดโพธิ์ทอง บุญถนอม

สองในสี่คนนั้นลงลายมือชื่อร่วมกัน และประทับตราสำคัญของบริษัท

ข้อจำกัดอำนาจของกรรมการ **ไม่มี**

ตารางการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย ของบริษัท ปี 2561

ชื่อ - นามสกุล	ตำแหน่ง	คณะ กรรมการ บริษัท	คณะ กรรมการ ตรวจสอบ	คณะกรรมการ การสรรหา และกำหนด ค่าตอบแทน	ประชุมผู้ถือหุ้น 2561	
		ครั้ง	ครั้ง	ครั้ง	สามัญ ครั้ง	วิสามัญ ครั้ง
1. นายเวชช วิศวโยธิน	ประธานกรรมการบริษัท / กรรมการ	8/9	1/4	-	1/1	-
2. ศ.ดร.จุมพต สายสุนทร	ประธานกรรมการตรวจสอบ / กรรมการ	9/9	4/4	-	-/1	-
3.ดร. ศิวาวุธ เทพหัสดิน ณ อยุธยา	กรรมการ/ กรรมการอิสระและ กรรมการตรวจสอบ	-	1/4	-	-/1	-
4.นางสาวแสงทอง ปุณณะหิตานนท์	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ	6/9	4/4	-	1/1	-
5.นายสันติ ปิยะทัต	ประธานกรรมการบริหาร /กรรมการ	5/9	-	-	-/1	-
6.นายบุญยรัักษ์ วิสุทธิผล	กรรมการ /รักษาการกรรมการ ผู้จัดการใหญ่	8/9	-	-	1/1	-
7.นางนงลักษณ์ วิสุทธิผล	กรรมการ /กรรมการบริหาร	9/9	-	-	1/1	-
8.นางสาวอรลดา เผ่าวิบูล	กรรมการ / กรรมการบริหาร	9/9	-	4/4	1/1	-

ชื่อ - นามสกุล	ตำแหน่ง	คณะกรรมการ บริษัท	คณะกรรมการ ตรวจสอบ	คณะกรรมการ สรรหา และกำหนด ค่าตอบแทน	ประชุมผู้ถือหุ้น 2561	
		ครั้ง	ครั้ง	ครั้ง	สามัญ ครั้ง	วิสามัญ ครั้ง
	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส					
9. นางพรภัทร์ รอดโพธิ์ทอง บุญถนอม	กรรมการ / กรรมการบริหาร รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานกฎหมาย และสินไหม ทดแทน	8/9	-	3/4	1/1	-
10. นายหลุย วิวงศ์ศักดิ์	กรรมการ / เลขานุการคณะกรรมการ	8/9	-	-	1/1	-
11. นายทินกร พันพานิชย์กุล	กรรมการ	8/9	-	-	1/1	-
12. นางสาวอินทิรา ช่วยสนิท	กรรมการ	4/9	-	-	1/1	-
13. นายจักรวี วิสุทธิผล	กรรมการ / กรรมการบริหาร รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานการประกันภัย	5/9	-	-/4	1/1	-
กรรมการที่ลาออกระหว่างปี						
1. นายสถาพร เปาทอง	กรรมการ และเลขานุการบริษัท	1/9	-	-	-	-
2. นางสุดาพันธ์ อิงคะวณิช	กรรมการตรวจสอบ	2/9	-	-	-	-
3. นายธีรพล คำผา	กรรมการ	4/9	-	-	1/1	-

8.2 ผู้บริหาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทฯ มีผู้บริหารจำนวนทั้งสิ้น 8 ท่าน ดังมีรายชื่อ
ต่อไปนี้

	ชื่อ -สกุล	ตำแหน่ง
1	นายสันติ ปิยะทัต	กรรมการ และประธานกรรมการบริหาร
2	นางนงลักษณ์ วิสุทธิผล	กรรมการ และกรรมการบริหาร
3	นายบุญยรักรัช วิสุทธิผล	กรรมการ และรักษาการกรรมการผู้จัดการใหญ่
4	นางสาวอรลดา เผ่าวิบูล	กรรมการ และรองกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส
5	นายจักรวี วิสุทธิผล	กรรมการ และรองกรรมการผู้จัดการใหญ่
6	นางพรภัทร์ รอดโพธิ์ทอง บุญถนอม	กรรมการ และรองกรรมการผู้จัดการใหญ่
7	นายคมสันต์ ม่วงงาม	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่
8	นายเสริมศักดิ์ หงษ์ทอง	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่

8.3 เลขานุการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งนายวิโรจน์ ปู่เต๊ะ ทำหน้าที่เลขานุการบริษัท ตั้งแต่วันที่ 11 เมษายน 2561 เพื่อทำหน้าที่ให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ม.89/15

หน้าที่ความรับผิดชอบของเลขานุการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้แต่งตั้ง นายวิโรจน์ ปู่เต๊ะ เป็นเลขานุการบริษัทฯ โดยมีหน้าที่ดำเนินการในนามของคณะกรรมการบริษัทฯ ดังนี้

1. จัดการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ประสานงานการจัดประชุมคณะกรรมการชุดย่อย จัดประชุมผู้ถือหุ้น รวมทั้งจัดทำรายงานการประชุมของคณะกรรมการต่างๆ
2. ให้คำแนะนำ และสนับสนุนงานของคณะกรรมการบริษัทฯ เกี่ยวกับข้อกฎหมาย และดูแลให้มีการดำเนินการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมทั้งระเบียบปฏิบัติต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง
3. ประสานงาน และติดต่อสื่อสารกับ ผู้ถือหุ้นและหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง

8.4 ค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าตอบแทนคณะกรรมการบริษัท สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

	ชื่อ-นามสกุล	ค่าตอบแทน (บาท/ปี)
1.	นายเวชช วิศวโยธิน	102,222.23
2.	ศ.ดร.จุมพต สายสุนทร	63,888.88
3.	ดร. ศิวาวุธ เทพหัสติน ณ อยุธยา	11,111.12
4.	นางสาวแสงทอง ปุณณะหิตานนท์	42,222.22
5.	นายสันติ ปิยะทัต	30,555.55
6.	นายบุญรักษ์ วิสุทธีผล	48,888.88
7.	นางนงลักษณ์ วิสุทธีผล	54,999.99
8.	นางสาวอรลดา เผ่าวิบูล	48,888.88
9.	นางพรภัทร์ รอดโพธิ์ทอง บุญถนอม	48,888.88
10.	นายหลุย วิวงศ์ศักดิ์	48,888.88
11.	นายทินกร พันพานิชย์กุล	48,888.88
12.	นางสาวอินทิรา ช่วยสนิท	24,444.44
13.	นายจักรวี วิสุทธีผล	30,555.55
	รวมเป็นเงิน	604,444.38

กรรมการที่ลาออกระหว่างปี 2561

	ชื่อ-นามสกุล	ค่าตอบแทน (บาท/ปี)
1.	นายสถาพร เปาทอง	79,166.68
2.	นางสุดาพันธ์ อิงคะวิช	6,111.11
3.	นายธีรพล คำผา	18,333.33

ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงินของผู้บริหารของบริษัท ในรูปของเงินเดือนและค่าตอบแทนอื่น

ค่าตอบแทนผู้บริหารของบริษัท สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

รายการ	ปี 2561 (หน่วย : ล้านบาท)	ปี 2560 (หน่วย : ล้านบาท)
เงินเดือนรวม	12.85	9.48
ค่าตอบแทนอื่น		
- ค่าบำเหน็จ	0.53	0.53
- เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	0.34	0.20
รวม	13.72	10.21

บริษัทฯ มีพนักงานทั้งหมด 164 คน โดยในปี 2561 บริษัทฯ ได้จ่ายผลตอบแทนให้แก่พนักงานจำนวนทั้งสิ้น 71.42 ล้านบาท ซึ่งผลตอบแทน ได้แก่ เงินเดือน ค่าล่วงเวลา เงินช่วยเหลือค่าครองชีพ เงินประกันสังคม และเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เป็นต้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทฯ มีจำนวนพนักงานรวมทั้งสิ้น 164 คนซึ่งสามารถแบ่งตามสายงานหลักได้ดังนี้

บริษัท/สายงาน/ธุรกิจ	จำนวน
พนักงานปฏิบัติการ/บริการ (คน)	33 คน
พนักงานบริหาร (คน)	10 คน
พนักงานในสำนักงานใหญ่ (คน)	121 คน
รวม (คน)	164 คน

ในระยะเวลา 3 ปีที่ผ่านมา บริษัทฯ ไม่มีข้อพิพาทด้านแรงงานที่สำคัญ

9. การกำกับดูแลกิจการ

9.1 นโยบายการกำกับดูแลกิจการ Corporate Governance Policy

บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญต่อนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมีความเชื่อมั่นว่า การกำกับดูแลกิจการที่ดีเป็นส่วนสำคัญในการสร้างความยั่งยืนให้กับองค์กร ทำให้บริษัทฯ มีระบบการบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพ โปร่งใส คำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของผู้เกี่ยวข้อง และสร้างการเติบโตให้กับองค์กร ควบคู่ไปกับการดูแลสังคมและสิ่งแวดล้อม ดังนั้น การนำหลักการและแนวปฏิบัติที่กำหนดไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีไปปฏิบัติ จึงถือเป็นพันธกิจของคณะกรรมการบริษัท ผู้บริหารและพนักงานของบริษัทฯ ในการยึดถือและปฏิบัติร่วมกัน ตลอดระยะเวลาที่ผ่านมา บริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ทางตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนดอย่างเคร่งครัด โดยมีการกำหนดหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Corporate Governance) ของบริษัทฯ ดังนี้

1. สิทธิของผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้นมีสิทธิในความเป็นเจ้าของโดยควบคุมบริษัทฯ ผ่านการแต่งตั้งคณะกรรมการให้ทำหน้าที่แทน และตัดสินใจเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของบริษัทฯ โดยส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นได้ใช้สิทธิดังนี้

- 1.1 สิทธิในการได้รับหุ้นและสิทธิในชื่อขายหรือโอนหุ้น
- 1.2 สิทธิในการซักถามในที่ประชุม
- 1.3 สิทธิในการเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุมผู้ถือหุ้น
- 1.4 สิทธิในการแต่งตั้งและถอดถอนกรรมการรวมทั้งการกำหนดค่าตอบแทนคณะกรรมการ
- 1.5 สิทธิในการได้รับข้อมูลข่าวสารของบริษัทฯ วันเวลา และสถานที่ วาระการประชุมผู้ถือหุ้น กฎเกณฑ์วิธีการในการเข้าร่วมประชุม
- 1.6 สิทธิในการรับส่วนแบ่งกำไร

2. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

ผู้ถือหุ้นทุกรายจะได้รับการปฏิบัติที่เท่าเทียมกันและเป็นธรรม ประกอบด้วย

2.1 การให้ข้อมูลก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น

2.1.1 คณะกรรมการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองสามารถใช้สิทธิออกเสียงโดยการมอบฉันทะให้ผู้อื่นมาประชุมและลงคะแนนเสียงได้

2.1.2 คณะกรรมการดูแลให้บริษัทฯ แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบกฎเกณฑ์ต่าง ๆ ที่ใช้ในการประชุมขั้นตอนการออกเสียงลงมติรวมทั้งสิทธิการออกเสียงลงคะแนน

2.1.3 หนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นดังกล่าวข้างต้นจัดทำเป็นภาษาไทยพร้อมทั้งจัดทำหนังสือมอบอำนาจที่จัดทำขึ้นทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ

2.2 การมีส่วนได้เสียของกรรมการ

2.2.1 คณะกรรมการกำหนดให้กรรมการผู้บริหารรายงานการมีส่วนได้เสียอย่างน้อยก่อนการพิจารณาว่าระนั้น

2.2.2 คณะกรรมการดูแลให้กรรมการที่ีมีส่วนได้เสียอย่างมีนัยสำคัญที่อาจทำให้กรรมการดังกล่าว ไม่สามารถให้ความเห็นได้อย่างอิสระ งดเว้นจากการมีส่วนร่วมในการประชุมพิจารณาในวาระนั้น

3. บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

ผู้มีส่วนได้เสีย ได้แก่ ลูกค้า พนักงาน คู่ค้า ผู้ถือหุ้น หรือนักลงทุน เจ้าหนี้ และชุมชนที่บริษัทฯ ตั้งอยู่ สังคมหรือภาครัฐ รวมถึงคู่แข่ง และผู้สอบบัญชีอิสระ เป็นต้น จะได้รับการดูแลจากบริษัทฯ ตามสิทธิที่มีตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง โดยคณะกรรมการจะพิจารณาให้มีกระบวนการส่งเสริมให้เกิดความร่วมมือระหว่างบริษัทกับผู้มีส่วนได้เสียในการสร้างความมั่งคั่ง ความมั่นคงทางการเงิน และความยั่งยืนของกิจการ

คณะกรรมการกำหนดนโยบายให้มีการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่มโดยคำนึงถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียตามกฎหมาย หรือตามข้อตกลงที่มีกับบริษัทฯ และไม่กระทำการใด ๆ ที่เป็นการละเมิดสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย

3.1 การกำหนดนโยบายการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย

3.1.1 คณะกรรมการกำหนดนโยบายการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่มโดยชัดเจนในเรื่องต่อไปนี้

(1) การกำหนดขอบเขตในการดูแลลูกค้าผู้เอาประกันภัยด้วยความสุจริตตรงไปตรงมาและเป็นที่ยังได้ตลอดเวลาเมื่อลูกค้าประสบวินาศภัย

(2) ขั้นตอนและวิธีปฏิบัติในการคัดเลือกคู่ค้าหรือผู้รับงาน

(3) การดำเนินการอย่างเป็นระบบที่ทำให้มั่นใจได้ว่า การดำเนินงานของบริษัทฯ เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม ส่งเสริมการพัฒนาอย่างยั่งยืนและสม่ำเสมอ รวมถึงสร้างปฏิสัมพันธ์อันดีกับชุมชนที่สถานประกอบการของบริษัทฯ ตั้งอยู่

(4) การจัดให้มีแนวทางในการต่อต้านการทุจริตการคอร์รัปชั่น รวมถึงการสนับสนุนกิจกรรมที่ส่งเสริมและปลูกฝังให้พนักงานทุกคนปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง

(5) การปฏิบัติกับพนักงานและลูกจ้างอย่างเป็นธรรม รวมทั้งมีการพัฒนาความรู้และศักยภาพของพนักงาน

3.1.2 คณะกรรมการจัดให้มีกระบวนการและช่องทางในการรับและจัดการกับข้อร้องเรียนของผู้มีส่วนได้เสียโดยเปิดเผยกระบวนการและช่องทางใน Website หรือรายงานประจำปีของบริษัท

4. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

คณะกรรมการดูแลให้บริษัท เปิดเผยข้อมูลสำคัญที่เกี่ยวข้องกับบริษัท ทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่มีใช้ข้อมูลทางการเงินอย่างถูกต้องครบถ้วน ทันเวลา โปร่งใส ผ่านช่องทางที่เข้าถึงข้อมูลได้ง่ายมีความเท่าเทียมกันและน่าเชื่อถือ

ข้อมูลสำคัญของบริษัท รวมถึงรายงานทางการเงินและข้อมูลที่มีใช้ข้อมูลทางการเงินต่าง ๆ ตามข้อกำหนดของ สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) และข้อมูลอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น การทำหน้าที่ในรอบปีที่ผ่านมาของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย นโยบายการกำกับดูแลกิจการและการปฏิบัติตามนโยบายต่าง ๆ ดังกล่าว เป็นต้น

4.1 การเปิดเผยข้อมูล

4.1.1 คณะกรรมการจะรายงานนโยบายการกำกับดูแลกิจการ จรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจ นโยบายด้านการบริหารความเสี่ยงที่ได้ให้ความเห็นชอบไว้โดยสรุป และผลการปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าวในรายงานประจำปี

4.1.2 คณะกรรมการจะจัดให้มีรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน แสดงควบคู่กับรายงานของผู้สอบบัญชีในรายงานประจำปี

4.1.3 คณะกรรมการจะสนับสนุนให้บริษัท จัดทำคำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ (Management Discussion and Analysis หรือ MD&A) เพื่อประกอบการเปิดเผยงบการเงินทุกไตรมาส ทั้งนี้ เพื่อให้นักลงทุนได้รับทราบข้อมูลและเข้าใจการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัท ในแต่ละไตรมาสได้ดียิ่งขึ้น

4.2 ข้อมูลขั้นต่ำที่เปิดเผยบน Website ของบริษัท

นอกจากการเผยแพร่ข้อมูลตามเกณฑ์ที่กำหนดและผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์ฯ แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปีแล้ว คณะกรรมการจะพิจารณาให้มีการเปิดเผยข้อมูลทั้งภาษาไทยผ่านช่องทางอื่นด้วย เช่น Website ของบริษัท โดยสม่ำเสมออย่างน้อยดังต่อไปนี้

(1) วิสัยทัศน์และพันธกิจของบริษัท

- (2) ลักษณะการประกอบธุรกิจของบริษัท
- (3) รายชื่อคณะกรรมการและผู้บริหาร
- (4) งบการเงินและรายงานเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานทั้งฉบับปัจจุบันและของปีก่อน
- (5) แบบ 56-1 และรายงานประจำปีที่สามารถให้ดาวน์โหลดได้
- (6) หนังสือเชิญประชุมสามัญและวิสามัญผู้ถือหุ้น
- (7) นโยบายด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท
- (8) จรรยาบรรณสำหรับพนักงานและกรรมการของบริษัท

5. ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

คณะกรรมการมีบทบาทสำคัญในการกำกับดูแลกิจการเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ มีความรับผิดชอบต่อผลการปฏิบัติหน้าที่ต่อผู้ถือหุ้นและเป็นอิสระจากฝ่ายจัดการ

คณะกรรมการมีภาวะผู้นำวิสัยทัศน์และมีความเป็นอิสระในการตัดสินใจเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ และผู้ถือหุ้น ทั้งจัดให้มีระบบแบ่งแยกบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายจัดการที่ชัดเจนและดูแลให้บริษัทฯ มีระบบงานที่ให้ความเชื่อมั่นได้ว่ากิจกรรมต่าง ๆ ดำเนินไปในลักษณะที่ถูกต้องตามกฎหมายและมีจริยธรรม

5.1 โครงสร้างคณะกรรมการ

5.1.1 องค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัท

ตามข้อบังคับของบริษัทฯ กำหนดให้มีคณะกรรมการของบริษัทไม่น้อยกว่า 5 คนและไม่เกิน 15 คน และกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร

5.1.2 วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการบริษัท

ตามข้อบังคับของบริษัทฯ กำหนดไว้ว่า ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้งให้กรรมการออกจากตำแหน่งเป็นจำนวน 1 ใน 3 เป็นอัตรา ถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนไม่ได้ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้ที่สุดกับส่วน 1 ใน 3

นอกจากการพ้นตำแหน่งตามวาระแล้วกรรมการพ้นจากตำแหน่งเมื่อ

1. ตาย
2. ลาออก
3. ขาดคุณสมบัติหรือมีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย
4. ที่ประชุมผู้ถือหุ้นลงมติให้ออก
5. ศาลมีคำสั่งให้ออก

5.2 คณะกรรมการชุดย่อย

5.2.1 นอกจากคณะกรรมการตรวจสอบที่ต้องจัดให้มีตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ แล้ว คณะกรรมการจะพิจารณาจัดให้มีคณะกรรมการชุดย่อยอื่นเพื่อการกำกับดูแลกิจการที่ดีดังนี้

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน เพื่อทำหน้าที่พิจารณาหลักเกณฑ์และกระบวนการในการสรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการและผู้บริหารระดับสูง รวมทั้งคัดเลือกบุคคลตามกระบวนการสรรหาที่ได้กำหนดไว้ และเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการซึ่งจะนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นผู้แต่งตั้งกรรมการทั้งเปิดเผยหลักเกณฑ์และขั้นตอนในการสรรหากรรมการ และผู้บริหารระดับสูงให้ทราบ และพิจารณาหลักเกณฑ์ในการจ่ายและรูปแบบค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงเพื่อเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการ โดยคณะกรรมการเป็นผู้อนุมัติค่าตอบแทนของผู้บริหารระดับสูง ส่วนค่าตอบแทนของกรรมการคณะกรรมการจะต้องนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นผู้อนุมัติ

5.2.2 บริษัทฯ เปิดเผยข้อมูลของที่ปรึกษาคณะกรรมการตรวจสอบและที่ปรึกษาคณะกรรมการสรรหา และพิจารณาค่าตอบแทนนั้น ไว้ในรายงานประจำปีรวมทั้งความเป็นอิสระหรือไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

5.2.3 ประธานคณะกรรมการไม่เป็นประธานหรือสมาชิกในคณะกรรมการชุดย่อย ทำให้การทำหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยมีความเป็นอิสระอย่างแท้จริง

5.2.4 เพื่อให้การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและบรรลุวัตถุประสงค์ต่อหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้จัดให้มีการประชุมอย่างน้อย 2 ครั้งต่อปี เพื่อพิจารณาหารือและดำเนินการใด ๆ ให้สำเร็จลุล่วงตามหน้าที่ความรับผิดชอบของตน

5.3 บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

5.3.1 หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการครอบคลุมเรื่องดังต่อไปนี้

(1) การพิจารณาและให้ความเห็นชอบในเรื่องที่สำคัญเกี่ยวกับการดำเนินงานของกิจการให้เป็นไปเพื่อความยั่งยืน เช่น วิสัยทัศน์ และภารกิจกลยุทธ์เป้าหมายทางการเงิน ความเสี่ยง แผนงาน และงบประมาณ

(2) การติดตามและดูแลให้ฝ่ายจัดการดำเนินงานตามนโยบายและแผนที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

(3) การควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงรวมทั้งกลไกในการรับเรื่องร้องเรียนและการดำเนินการกรณีที่มีการชี้เบาะแส

(4) การดูแลให้การดำเนินธุรกิจต่อเนื่องในระยะยาวรวมทั้งแผนการพัฒนาพนักงานความต่อเนื่องของผู้บริหาร (Succession Plan)

(5) สรรหาและพัฒนาผู้บริหารระดับสูงและการบริหารบุคลากร

(6) ส่งเสริมนวัตกรรมและการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อ

(7) รักษาความน่าเชื่อถือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล

(8) สนับสนุนการมีส่วนร่วมและการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น

5.3.2 คณะกรรมการจัดให้มีนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ เป็นลายลักษณ์อักษรและให้ความเห็นชอบนโยบายดังกล่าว คณะกรรมการจะทบทวนนโยบายและการปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าวเป็นประจำอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

5.3.3 คณะกรรมการส่งเสริมให้จัดทำจรรยาบรรณธุรกิจที่เป็นลายลักษณ์อักษรเพื่อให้กรรมการผู้บริหารและพนักงานทุกคนเข้าใจถึงมาตรฐานด้านจริยธรรมที่บริษัทใช้ในการดำเนินธุรกิจ คณะกรรมการจะติดตามให้มีการปฏิบัติตามจรรยาบรรณดังกล่าวอย่างจริงจัง

5.3.4 คณะกรรมการพิจารณาเรื่องความขัดแย้งของผลประโยชน์อย่างรอบคอบ และมีแนวทางที่ชัดเจนในการพิจารณารายการดังกล่าว เพื่อผลประโยชน์ของบริษัทฯ และผู้ถือหุ้นโดยรวมเป็นสำคัญ โดยที่ผู้มีส่วนได้เสียไม่มีส่วนร่วมในการตัดสินใจ นอกจากนี้จะกำกับดูแลให้มีการปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับขั้นตอนการดำเนินการ และการเปิดเผยข้อมูลให้ถูกต้องครบถ้วน

5.3.5 คณะกรรมการจัดให้มีระบบการควบคุมการดำเนินงานด้านรายงานทางการเงิน และด้านการปฏิบัติตามกฎระเบียบและนโยบาย คณะกรรมการจัดให้มีบุคคลหรือหน่วยงานที่มีความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่เป็นผู้รับผิดชอบในการตรวจสอบระบบการควบคุมดังกล่าวโดยจะทบทวนระบบที่สำคัญอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

5.3.6 คณะกรรมการกำหนดนโยบายด้านการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Policy) ให้ครอบคลุมทั้งองค์กรโดยให้ฝ่ายจัดการเป็นผู้ปฏิบัติตามนโยบายและรายงานให้คณะกรรมการทราบเป็นประจำ และมีการทบทวนระบบหรือประเมินประสิทธิผลของการจัดการความเสี่ยงอย่างน้อยปีละ 1 ครั้งและให้เปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีและในทุก ๆ ระยะเวลาที่พบว่าระดับความเสี่ยงมีการเปลี่ยนแปลงซึ่งรวมถึงการให้ความสำคัญกับสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้าและรายการผิดปกติทั้งหลาย

5.3.7 คณะกรรมการหรือคณะกรรมการตรวจสอบจะให้ความเห็นถึงความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงไว้ในรายงานประจำปี

5.4 นโยบายการกำกับดูแลกิจการและจริยธรรมทางธุรกิจ

คณะกรรมการบริษัทได้จัดทำนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีจรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจให้เป็นลายลักษณ์อักษร และให้ความเห็นชอบในนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีจรรยาบรรณในการประกอบ

ธุรกิจ โดยจะมีการทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและการปฏิบัติตามนโยบายเป็นประจำตามความเหมาะสม

5.5 การประเมินตนเองของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยจะประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการทั้งคณะเป็นประจำทุกปีเพื่อร่วมกันพิจารณาผลงานและปัญหาเพื่อปรับปรุงแก้ไขต่อไป

5.6 โครงสร้างค่าตอบแทน (Compensation Architecture)

ค่าตอบแทนของกรรมการคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจะเป็นผู้พิจารณาค่าตอบแทนในเบื้องต้นและนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาและขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยค่าตอบแทนจะอยู่ในระดับที่เหมาะสมเทียบได้กับระดับที่ปฏิบัติอยู่ในอุตสาหกรรมเดียวกัน โดยคำนึงถึงความเหมาะสมและสอดคล้องกับภาระหน้าที่ความรับผิดชอบ

5.7 การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

คณะกรรมการจะส่งเสริมและอำนวยความสะดวกให้มีการฝึกอบรมและให้ความรู้แก่ผู้ที่เกี่ยวข้องในระบบการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ เช่น กรรมการ กรรมการตรวจสอบ ผู้บริหาร เลขานุการบริษัท เพื่อให้มีการปรับปรุงการปฏิบัติงานอย่างต่อเนื่อง การฝึกอบรมและให้ความรู้อาจกระทำเป็นการภายในบริษัทฯ หรือใช้บริการของสถาบันภายนอก

9.2 คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วย

- | | |
|----------------------------------|----------------------|
| 1. ศ.ดร. จุมพต สายสุนทร | ประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 2. ดร.ศิวาวุธ เทพหัสดิน ณ อยุธยา | กรรมการตรวจสอบ |
| 3. นางสาวแสงทอง ปุณณะหิตานนท์ | กรรมการตรวจสอบ |

ขอบเขต หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

1. สอบทานให้บริษัทฯ มีรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ
2. สอบทานให้บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่มีความเหมาะสมและมีประสิทธิผล
3. สอบทานการปฏิบัติของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ

4. พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้ง และเสนอค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ
5. พิจารณาการเปิดเผยข้อมูลของบริษัทฯ ในกรณีที่เกิดรายการเกี่ยวโยงกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้มีความถูกต้องและครบถ้วน
6. จัดทำรายงานการกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
7. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ มอบหมายด้วยความเห็นชอบคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการสรรหาพิจารณาค่าตอบแทนและบริหารทรัพยากรบุคคล ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 5 ท่าน ดังนี้

- | | |
|-----------------------------------|------------------------------------|
| 1. นางสาวอรลดา เผ่าวิบูล | ประธานกรรมการสรรหาพิจารณาค่าตอบแทน |
| 2. นายจักรวี วิสุทธิผล | กรรมการ |
| 3. นางพรภัทร์ รอดโพธิ์ทอง บุญถนอม | กรรมการ |
| 4. นายคมสันต์ ม่วงงาม | กรรมการ |
| 5. นางสาวมณฑาทิ ไสดสถิตย์ | กรรมการ และเลขานุการคณะกรรมการ |

ขอบเขต อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหาพิจารณาค่าตอบแทนฯ

1. กำหนดอัตรารายได้ของกรรมการและระดับผู้จัดการขึ้นไป
2. กำหนดอัตราค่าใช้จ่ายในการขยายธุรกิจ ค่าคอมมิชชั่นและค่าใช้จ่ายของตัวแทน นายหน้า
3. กำหนดอัตรารายได้อื่นๆ

คณะกรรมการบริหาร ประกอบด้วย

- | | |
|-----------------------------------|---------------------|
| 1. นายสันติ ปิยะทัต | ประธานกรรมการบริหาร |
| 2. นายบุญรักษ์ วิสุทธิผล | กรรมการบริหาร |
| 3. นางนงลักษณ์ วิสุทธิผล | กรรมการบริหาร |
| 4. นางสาวอรลดา เผ่าวิบูล | กรรมการบริหาร |
| 5. นางพรภัทร์ รอดโพธิ์ทอง บุญถนอม | กรรมการบริหาร |

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารของบริษัทฯ มีอำนาจหน้าที่ในการให้แนวทางบริหารแก่ฝ่ายจัดการ ปฏิบัติตามแนวนโยบายโดยมีการเรียกประชุมและขอความเห็นชอบเพื่อกิจการที่เร่งด่วนของบริษัทฯ และรายงานผลต่อคณะกรรมการบริษัทฯ ต่อไป

คณะกรรมการการลงทุน ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 8 ท่าน ดังนี้

- | | |
|-----------------------------------|--------------------------------|
| 1. นายสันติ ปิยะทัต | ประธานกรรมการการลงทุน |
| 2. นายจักรวี วิสุทธิผล | กรรมการ |
| 3. นางสาวอรลดา เผ่าวิบูล | กรรมการ |
| 4. นางพรภัทร์ รอดโพธิ์ทอง บุญถนอม | กรรมการ |
| 5. นายคมสันต์ ม่วงงาม | กรรมการ |
| 6. นางสาวชมาภรณ์ จารุวรรณันต์ | กรรมการ |
| 7. นายวิโรจน์ ปู่เต๊ะ | กรรมการ |
| 8. นางสาวอนงค์นาฏ ศุภเสริฐ | กรรมการ และเลขานุการคณะกรรมการ |

ขอบเขตและอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการลงทุน

1. พิจารณาการกำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ แผนการลงทุน ให้สอดคล้องกับกฎระเบียบ และหลักเกณฑ์ตามประกาศของสำนักงาน คปภ. หรือหน่วยงานกำกับอื่นที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้เป็นไปตามกรอบนโยบายที่กำหนดไว้ของคณะกรรมการลงทุน
2. กำกับดูแลฝ่ายลงทุนของบริษัทฯ เพื่อให้เป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนดไว้
3. พิจารณาแต่งตั้งผู้ดูแลทรัพย์สิน (Custodian) ตามคุณสมบัติที่หน่วยงานกำกับกำหนดไว้
4. พิจารณาแต่งตั้งผู้จัดการกองทุนส่วนบุคคลที่เหมาะสมกับหน่วยงาน
5. จัดสรรเงินลงทุนในแต่ละประเภทให้เหมาะสม และเป็นไปตามประกาศของหน่วยงานกำกับ
6. พิจารณานุมัติการทำรายการเงินลงทุน ตามกรอบนโยบายการลงทุนที่กำหนดไว้
7. จัดทำแผนการลงทุนประจำปี

คณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 10 ท่าน ดังนี้

- | | |
|-----------------------------------|-------------------------------|
| 1. นายสันติ ปิยะทัต | ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง |
| 2. นายบุญรักษษ์ วิสุทธิผล | กรรมการ |
| 3. นางสาวอรลดา เผ่าวิบูล | กรรมการ |
| 4. นางพรภัทร์ รอดโพธิ์ทอง บุญถนอม | กรรมการ |

5. นายจักรวี วิสุทธิผล	กรรมการ
6. นายคมสันต์ ม่วงงาม	กรรมการ
7. นายเสริมศักดิ์ หงษ์ทอง	กรรมการ
8. นางสาวษมาภรณ์ จารุวรกานต์	กรรมการ
9. นางสาวศรัญญา นิตามณีวงศ์	กรรมการ
10. นายวิโรจน์ ปู่เต๊ะ	กรรมการ และเลขานุการคณะกรรมการ

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

1. จัดทำนโยบายด้าน GRC (Governance, Risk, Compliance) แผนงานการบริหารความเสี่ยงขององค์กร (Enterprise Risk Management) รวมถึงกำหนดกลยุทธ์และนโยบายในการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจเป็นลายลักษณ์อักษร โดยต้องจัดให้มีการทบทวนเป็นประจำอย่างน้อยปีละครั้งหรือทันทีที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญเพื่อให้เหมาะสมกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป สามารถรองรับความเสี่ยงต่างๆ ที่มีอยู่ได้และต้องเปิดเผยให้ผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่ายทราบโดยทั่วกัน
2. จัดสรรทรัพยากรเพื่อรองรับการดำเนินงานอย่างเพียงพอ กำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบและลำดับชั้นการรายงานของผู้ที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงอย่างชัดเจน เป็นลายลักษณ์อักษร และเปิดเผยให้ทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้องทราบและปฏิบัติ
3. จัดให้มีการอบรม ชี้แจงเพื่อสร้างความเข้าใจในบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบของพนักงาน และผู้ที่เกี่ยวข้องตามแผนงานการบริหารความเสี่ยงขององค์กร และแผนรองรับการดำเนินธุรกิจต่อเนื่อง
4. ติดตามดูแลการดำเนินการบริหารความเสี่ยงให้เป็นไปตามนโยบายและแผนงานที่กำหนด รวมถึงวิเคราะห์และประเมินผลกระทบต่อการหยุดชะงัก การดำเนินงานที่สำคัญ และรายงานฐานะความเสี่ยงและความเพียงพอของนโยบายและ ระบบการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริหารอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง
5. ในกรณีที่เกิดเหตุการณ์ความเสียหาย คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงจะรายงานปัญหาและแนวทางแก้ไขต่อคณะกรรมการบริษัทในทันที

คณะกรรมการรับเรื่องร้องเรียน ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 6 ท่าน ดังนี้

1. นายจักรวี วิสุทธิผล	ประธานกรรมการรับเรื่องร้องเรียน
2. นายคมสันต์ ม่วงงาม	กรรมการ
3. นายวรรัฐ ชูสวัสดิ์	กรรมการ
4. นายวิชัย พูลจิ้น	กรรมการ
5. นายพิชอบ มีมัน	กรรมการ

6. นางสาวศรินภัทร์ วัฒนเกษมศิลป์ กรรมการ และเลขานุการคณะกรรมการ

9.3 การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

บริษัทฯ มีการกำหนดมาตรการป้องกันการที่กรรมการและผู้บริหารจะนำข้อมูลภายในของบริษัทฯ ไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน ดังนี้

1. ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร รวมถึงคู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ใช้ข้อมูลภายในเพื่อทำการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ก่อนที่ข้อมูลนั้นจะถูกเผยแพร่ให้ประชาชนทั่วไปทราบโดยทั่วถึงกัน โดยเฉพาะอย่างยิ่งในช่วง 1 เดือน ก่อนที่งบการเงินจะถูกเปิดเผยต่อสาธารณชน นอกจากนี้ภายหลังจากที่ข้อมูลได้ ถูกเผยแพร่แล้ว บุคคลข้างต้นควรละเว้นการซื้อหรือขายหลักทรัพย์ จนกระทั่งประชาชนที่ได้รับข้อมูลดังกล่าวได้มีเวลาประเมินข้อมูลที่ได้รับในระยะเวลาพอสมควรแล้ว

2. ให้ความรู้แก่กรรมการรวมทั้งผู้บริหารที่มีหน้าที่ที่จะต้องรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของตน คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ เกี่ยวกับการรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของบริษัทฯ หากกรรมการหรือผู้บริหาร รวมถึงคู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะที่เข้าข่าย มีการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์ของบริษัทฯ

3. ตามที่กำหนดไว้ในประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ สจ. 14/2540 เรื่อง การจัดทำและเปิดเผยรายงานการถือครองหลักทรัพย์ บทกำหนดโทษตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 และตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

9.4 ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

- ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชีประจำปี 2561 เป็นจำนวนเงิน 2,040,000 บาท

10. ความรับผิดชอบต่อสังคม

บริษัทฯ ยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจด้วยการสร้างสรรค์ และเป็นธรรม นับแต่เริ่มดำเนินธุรกิจประกันวินาศภัย จนปัจจุบันก้าวสู่ปีที่ 78 บริษัทฯ มีความตั้งใจและมุ่งมั่นในการพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัยรูปแบบต่างๆ ที่สามารถสร้างหลักประกันและความคุ้มครองให้กับผู้เอาประกันภัยทุกราย เมื่อถึงคราวประสบภัยและเกิดความเสียหาย บริษัทฯ ยึดถือนโยบายในการดูแลลูกค้าด้วยความซื่อสัตย์ พิจารณาค่าสินไหมทดแทนด้วยความเป็นธรรมและ ตรงเวลาทุกขั้นตอน ด้วยความใส่ใจและคำนึงถึงความรับผิดชอบต่อ

ด้วยตระหนักถึงบทบาทในการมีส่วนร่วมรับผิดชอบต่อชุมชนและสังคม บริษัทฯยังร่วมเป็นส่วนหนึ่งในการพัฒนาชุมชนรอบข้าง เช่น โรงเรียนสัจจพิทยา ชุมชนบางรัก โดยมุ่งตอบสนองความต้องการที่แท้จริงของคนในชุมชน เปิดโอกาสให้สมาชิกในชุมชนได้มีส่วนร่วมในการอนุรักษ์ความเป็นท้องถิ่นย่านบางรัก และ ส่งเสริมการรักษาความปลอดภัยโดยการเข้าร่วมเป็นสมาชิกชุมชนตำรวจ สถานีตำรวจนครบาลยานนาวา และให้การสนับสนุนสถานีตำรวจใกล้เคียงติดกล้องวงจรปิดเพื่อใช้ในการดูแลความปลอดภัย อีกทั้งยังใช้เพื่อประโยชน์ด้านการจราจร

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังเน้นส่งเสริมด้านการพัฒนาการศึกษาให้กับเด็กและเยาวชน โดยการมอบทุนการศึกษาให้แก่เด็กนักเรียนผู้ด้อยโอกาส เพื่อให้เติบโตเป็นกำลังสำคัญในการพัฒนาประเทศต่อไป

บริษัทฯ ยังตระหนักถึงความปลอดภัยในสังคม โดยเฉพาะในช่วงเทศกาลปีใหม่ และสงกรานต์ของไทยในทุกๆ ปี โดยบริษัทฯ ได้ให้การสนับสนุนสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) และสมาคมประกันวินาศภัย ในการรณรงค์ลดอุบัติเหตุตามจุดต่างๆ ทั้งในและนอกกรุงเทพมหานคร อีกทั้งยังร่วมสนับสนุนโครงการถนนสีขาว ปลอดภัยอุบัติเหตุ โดยการร่วมรณรงค์ให้สวมหมวกนิรภัยกับผู้ขับขี่และผู้โดยสารรถจักรยานยนต์ โดยเฉพาะเด็กๆ ซึ่งมีจุดประสงค์ให้ภาคประชาชนมีจิตสำนึกด้านการจราจรที่ดีและขับขี่อย่างปลอดภัยในช่วงเทศกาล

ในส่วนมาตรการด้านสิ่งแวดล้อม บริษัทฯส่งเสริมให้พนักงานลดการใช้พลังงานที่สิ้นเปลือง เช่น การลดการใช้ดวงไฟที่ไม่จำเป็นในองค์กร การรณรงค์ให้ใช้บันไดขึ้นลงแทนการใช้ลิฟท์ รวมถึงการให้ความรู้และตระหนักในการใช้น้ำอย่างรู้คุณค่า

11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญต่อระบบการควบคุมภายใน จึงได้จัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่ครอบคลุมทั้งในด้านการเงิน การบริหาร การดำเนินงานให้มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับ ระเบียบที่เกี่ยวข้อง และมุ่งเน้นให้มีการพัฒนาอย่างต่อเนื่องเพื่อให้เป็นไปตามแนวทางของ COSO (The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission) โดย ครอบคลุมด้านการควบคุมภายในองค์กร (Control Environment) การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment) การควบคุมการปฏิบัติงาน (Control Activities) ระบบสารสนเทศ และการสื่อสารข้อมูล (Information and Communication) ตลอดจนระบบการติดตาม (Monitoring Activities)

นอกจากนี้ มีการกำหนดภาระหน้าที่ อำนาจการดำเนินการของผู้ปฏิบัติงาน ผู้บริหารไว้เป็นลายลักษณ์อักษรอย่างชัดเจน มีการควบคุมดูแลการใช้ทรัพย์สินของบริษัทฯ ให้เกิดประโยชน์ และมีการแบ่งแยกหน้าที่ ผู้ปฏิบัติงาน ผู้ติดตามควบคุมและการประเมินผลออกจากกัน เพื่อให้เกิดการถ่วงดุลและตรวจสอบ

ระหว่างกันอย่างเหมาะสม (Check and Balance) นอกจากนี้บริษัทฯ ยังจัดให้มีระบบการรายงานทางการเงิน เสนอต่อสายงานที่รับผิดชอบ

คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ ประกอบด้วยคณะกรรมการอิสระ 3 ท่าน ซึ่งได้รับการแต่งตั้งโดยมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ตามแนวทางที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด โดยมี ศ.ดร.จุมพต สายสุนทร เป็นประธานกรรมการตรวจสอบ ดร.ศิวาภู เทพหัสดิน ณ อยุธยา และ นางสาวแสงทอง ปุณณะหิตานนท์ เป็นกรรมการตรวจสอบ และมีผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบภายในเป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ โดยคณะกรรมการตรวจสอบมีขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบในการสอบทานงบการเงิน การเปิดเผยข้อมูลในรายงานทางการเงิน และรายการที่มีความเกี่ยวโยงกันหรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ให้มีความถูกต้องครบถ้วน เชื่อถือได้ และประสานงานกับฝ่ายตรวจสอบกิจการภายใน ผู้สอบบัญชี และฝ่ายบริหารของบริษัทฯ ในการสอบทานระบบการควบคุมภายใน และดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมาย และข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งพิจารณาให้ความเห็นชอบแผนงาน การประเมินผลการปฏิบัติงาน ของฝ่ายตรวจสอบภายใน คัดเลือกและเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและค่าสอบบัญชีประจำปี รวมทั้งปฏิบัติหน้าที่อื่นตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย และมีการประเมินผลการปฏิบัติงานตนเองของคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อให้แน่ใจว่าคณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตที่ได้รับมอบหมายอย่างครบถ้วนและมีประสิทธิผล

ในปี 2561 คณะกรรมการตรวจสอบ ได้ปฏิบัติหน้าที่อย่างเป็นอิสระตามขอบเขตที่ได้รับมอบหมาย จากคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประชุมรวม 4 ครั้ง ประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชี โดยไม่มีฝ่ายบริหารร่วมประชุมด้วย ได้ดำเนินงานโดยสรุป ดังนี้

1. การสอบทานรายงานทางการเงินของบริษัทฯ พิจารณาสอบทานรายงานทางการเงินรายไตรมาส และรายงานทางการเงินประจำปีของบริษัทฯ ร่วมกับผู้บริหารและผู้สอบบัญชี เพื่อให้มั่นใจว่ารายงานทางการเงินของบริษัทฯ ได้จัดทำขึ้นอย่างถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานรายงานทางการเงิน และเปิดเผยข้อมูลครบถ้วน และเชื่อถือได้ พร้อมทั้งให้ข้อเสนอแนะเพื่อปรับปรุง รวมทั้งการติดตามผลเพื่อเกิดประโยชน์ต่อบริษัทฯ
2. การดูแลระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ และการปฏิบัติตามข้อกำหนดของกฎหมาย ทบทวนระบบการควบคุมภายในและดูแลให้มีการบริหารสินทรัพย์อย่างมีประสิทธิภาพผ่านทางรายงาน ผลตรวจสอบที่บรรจุไว้เป็นวาระการประชุมทุกครั้ง โดยได้ติดตามกรณีที่มีนัยสำคัญร่วมหารือ กับผู้ตรวจสอบภายใน และผู้ตรวจสอบบัญชีภายนอก เพื่อประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผล ตลอดจนการแลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นและให้ข้อเสนอแนะแก่ฝ่ายบริหารในการติดตามให้มีการแก้ไขในประเด็นที่สำคัญตามรายงานการตรวจสอบ เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายใน ที่ดีและมีการปฏิบัติงานที่ถูกต้องตามกฎหมาย ข้อบังคับ และระเบียบปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง

3. สอบทานระบบการกำกับกิจการ เกี่ยวกับการปฏิบัติงานตามระเบียบตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย การปฏิบัติงานตามระเบียบของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) รวมถึง การปฏิบัติตามข้อกำหนดกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ โดยประชุมร่วมกับผู้บริหารที่มีหน้าที่รับผิดชอบ และฝ่ายตรวจสอบกิจการภายใน
4. พิจารณาการทำรายการระหว่างกัน และรายการความขัดแย้งทางผลประโยชน์โดยยึดถือหลักความโปร่งใส และการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ เป็นเกณฑ์การปฏิบัติซึ่งเป็นไปในทิศทางเดียวกันกับนโยบายบริษัทฯ อีกทั้งมีความสอดคล้อง กับ หลักการกำกับกิจการที่ดี
5. พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีบริษัทฯ และค่าตอบแทน เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท ให้ขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นต่อไป

หัวหน้างานตรวจสอบภายใน

ในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบเมื่อวันที่ 9 พฤศจิกายน 2553 ครั้งที่ 4/2553 ได้แต่งตั้งนางสาวชมาภรณ์ จารุวรรณ ให้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานผู้ตรวจสอบภายในของบริษัทฯ ตั้งแต่วันที่ 29 ตุลาคม 2553 จนถึงปัจจุบัน คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาแล้วว่า นางสาวชมาภรณ์ จารุวรรณ มีประสบการณ์ในการปฏิบัติงานด้านการตรวจสอบภายในธุรกิจประกันวินาศภัย มาเป็นระยะเวลาอันยาวนาน เคยเข้ารับการอบรมในหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานด้านตรวจสอบภายในได้แก่ Risk Management and Internal Control มีความเข้าใจในกิจกรรม และการดำเนินงานของบริษัทฯ เป็นอย่างดี จึงเห็นว่ามีคุณสมบัติที่จะปฏิบัติหน้าที่ดังกล่าวได้อย่างเหมาะสมเพียงพอ

ทั้งนี้ การพิจารณาและอนุมัติ แต่งตั้ง ถอดถอน โยกย้ายผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายในของบริษัทฯ จะต้องผ่านการอนุมัติ หรือได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ

หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

บริษัทฯ มอบหมายให้ นางพรภักดิ์ รอดโพธิ์ทอง บุญถนอม ดำรงตำแหน่งเป็นหัวหน้างานกำกับการปฏิบัติงาน (Compliance Department) เพื่อทำหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของหน่วยงานทางการที่กำกับดูแลการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ โดยมีคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานกำกับการปฏิบัติงานของบริษัท

12. รายการระหว่างกัน

รายการที่เกี่ยวข้องกัน

	ลักษณะความสัมพันธ์	นโยบายการกำหนดราคา	บาท	
			2561	2560
บริษัท ออโต้ บิซซ์ จำกัด	ผู้ถือหุ้นและ ผู้บริหารร่วมกัน	เงื่อนไขเป็นไปตามที่ ตกลงไว้ในสัญญา		
เบี่ยประกันภัยรับ			142,937	202,728
ค่าเช่ารถยนต์			2,796,980	4,003,405
ค่าเช่าคอมพิวเตอร์			94,273	426,632
ซื้อคอมพิวเตอร์			-	162,617
ค่าทำความสะอาด			576,000	-
รวม			3,467,253	4,592,654
บริษัท เดลต้า สมาร์ท แอ็ดจัสเตอร์ จำกัด	ผู้ถือหุ้นร่วมกัน	เงื่อนไขเป็นไปตามที่ ตกลงไว้ในสัญญา		
ค่าสำรวจภัย			3,848,521	7,868,165
ค่าใช้จ่ายจัดการสินไหม และค่าสำรวจจาก การรับประกันภัย			1,235,545	1,843,209
รวม			5,084,066	9,711,374
บริษัท สยามแร่ และน้ำมัน จำกัด	ผู้ถือหุ้นและ ผู้บริหารร่วมกัน	เงื่อนไขเป็นไปตามที่ ตกลงไว้ในสัญญา		
เบี่ยประกันภัยรับ			10,000	10,000
บริษัท ซูการ์ บิซ คอนโดมิเนียม จำกัด	ผู้ถือหุ้นและ ผู้บริหารร่วมกัน	เงื่อนไขเป็นไปตามที่ ตกลงไว้ในสัญญา		
เบี่ยประกันภัยรับ			25,900	2,219
บริษัท สำนักงานกฎหมาย เอส.พี. แอนด์ หลุยส์ จำกัด	ผู้บริหารร่วมกัน	เงื่อนไขเป็นไปตามที่ ตกลงไว้ในสัญญา		
ค่าธรรมเนียมต่าง ๆ			80,000	-
บริษัท ศัลวิธาน พลาซ่า จำกัด	ผู้ถือหุ้นและ ผู้บริหารร่วมกัน	เงื่อนไขเป็นไปตามที่ ตกลงไว้ในสัญญา		
เบี่ยประกันภัยรับ			1,869	-

รายการที่เกี่ยวข้องกัน

	ลักษณะความสัมพันธ์	นโยบายการกำหนดราคา	บาท	
			2561	2560
บริษัท กุฎหมาย เอเชีย อินเตอร์ ลอร์ จำกัด	ผู้ถือหุ้นและ ผู้บริหารร่วมกัน	เงื่อนไขเป็นไปตามที่ ตกลงไว้ในสัญญา		
เบี้ยประกันภัยรับ			1,100	-

ส่วนที่ 3 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

งบแสดงฐานะการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

	2559	2560	2561
สินทรัพย์			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	56.73	115.12	59.49
เบี้ยประกันภัยค้ำรับ - สุทธิ	260.00	339.64	126.52
รายได้จากการลงทุนค้ำรับ	0.97	0.86	0.74
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	383.28	403.37	253.82
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ	398.44	279.50	276.84
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	247.51	344.85	232.85
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	147.21	145.45	144.46
โปรแกรมคอมพิวเตอร์ - สุทธิ	2.05	2.62	3.10
ค่าสินไหมทดแทนค้ำรับจากคู่กรณี - สุทธิ	3.82	-	-
ที่ดินที่ไม่ได้ใช้ในการดำเนินงาน	-	-	2.25
สินทรัพย์อื่น	83.06	65.52	52.52
รวมสินทรัพย์	1583.07	1696.93	1152.58
หนี้สิน			
เงินกู้ยืมจากกรรมการ	-	30.00	-
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	767.79	851.28	546.22
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	407.87	473.35	329.41
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จค้างจ่าย	39.50	52.76	42.23
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกษียณอายุ	14.38	14.81	12.28
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี - สุทธิ	18.12	17.89	17.66
หนี้สินอื่น	83.78	60.40	56.10
รวมหนี้สิน	1331.44	1500.48	1003.89

งบแสดงฐานะการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

	2559	2560	2561
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน	1216.57	1326.52	1326.52
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	918.07	1052.23	1081.75
ส่วนต่ำกว่ามูลค่าหุ้นสามัญ	(103.96)	(157.63)	(169.43)
<i>กำไร (ขาดทุน) สะสม</i>			
ทุนสำรองตามกฎหมาย	18.81	18.81	18.81
ทุนสำรองทั่วไป	6.00	6.00	6.00
ขาดทุนสะสม	(708.51)	(823.67)	(890.52)
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น - สุทธิ	121.22	100.70	102.07
ส่วนของผู้ถือหุ้น - สุทธิ	251.63	196.44	148.69
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	1583.07	1696.93	1152.58

งบกำไรขาดทุน

หน่วย : ล้านบาท

	2559	2560	2561
รายได้			
เบีย้ประกันภัยรับ	935.41	827.42	479.25
เบีย้ประกันภัยรับสุทธิ	506.26	485.40	271.73
สำรองเบีย้ประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ลดลงจากปีก่อน	(13.51)	12.69	135.87
เบีย้ประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิจากการประกันภัยต่อ	492.75	498.09	407.60
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	55.37	68.08	75.05
รายได้จากการลงทุน - สุทธิ	8.77	7.44	8.59
ขาดทุนจากเงินลงทุน	(2.60)	(3.34)	(3.02)
กำไร (ขาดทุน) จากการปรับมูลค่าสุทธิรวม	1.66	22.95	(7.46)
ตัดจำหน่ายเจ้าหนี้ประกันภัยต่อ	-	-	71.53
รายได้อื่น	19.06	36.36	8.93
รวมรายได้	575.00	629.58	561.21
ค่าใช้จ่าย			
ค่าสินไหมทดแทน	577.57	4241.64	338.73
ค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันภัยต่อ	(273.95)	(3895.23)	(129.41)
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	141.50	131.51	79.68
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	139.60	135.61	50.49
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	168.88	128.02	290.68
ตัดจำหน่ายภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย	4.90	3.86	2.24
รวมค่าใช้จ่าย	758.49	745.41	632.41
ขาดทุนก่อนภาษีเงินได้	(183.49)	(115.83)	(71.21)
รายได้ภาษีเงินได้	0.06	0.23	0.23
ขาดทุนสำหรับปี	(183.43)	(115.60)	(70.97)

งบกระแสเงินสด

หน่วย : ล้านบาท

	2559	2560	2561
กระแสเงินสดได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน			
เบี่ยประกันภัยรับจากการรับประกันภัยโดยตรง	865.78	714.37	534.30
เงินจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	(103.15)	201.87	(117.87)
ค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรง	(617.46)	(621.28)	(415.09)
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการรับประกันภัยโดยตรง	(79.47)	(49.94)	(14.08)
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	(139.63)	(135.65)	(49.30)
ดอกเบี้ยรับ	5.74	2.91	2.89
เงินปันผลรับ	4.31	4.48	5.86
รายได้อื่น	16.92	36.22	5.41
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	(178.49)	(94.78)	(95.32)
จ่ายภาษีเงินได้	(4.90)	(3.86)	(2.24)
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	60.98	(64.56)	74.60
เงินลงทุนในเงินฝากสถาบันการเงิน	9.40	(40.82)	29.17
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	(159.97)	(51.04)	(41.67)
กระแสเงินสดได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน			
เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์	-	0.14	-
ซื้ออุปกรณ์	(0.31)	(0.21)	(0.37)
ซื้อโปรแกรมคอมพิวเตอร์	(1.00)	(1.00)	(1.32)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(1.31)	(1.07)	(1.69)
กระแสเงินสดได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน			
ทุนเรือนหุ้นเพิ่มขึ้น	79.68	80.50	17.73
เงินกู้ยืมกรรมการเพิ่มขึ้น	-	30.00	-
ชำระคืนเงินกู้ยืมจากกรรมการ	-	-	(30.00)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	79.68	110.50	(12.27)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) - สุทธิ	(81.59)	58.39	(55.63)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี	138.32	56.73	115.12
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นปี	56.73	115.12	59.49

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ

	2559	2560	2561
อัตราส่วนสภาพคล่อง			
อัตราส่วนสภาพคล่อง (เท่า)	1.15	1.12	1.15
อัตราหมุนเวียนเบี้ยประกันค้างรับ (วัน)	82.46	119.16	168.14
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการทำกำไร			
อัตราการจ่ายค่าสินไหมทดแทน (%)	61.62	69.55	71.85
อัตรากำไรขั้นต้น (%)	(32.93)	(28.33)	29.70
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการรับประกัน (%)	83.46	71.73	25.69
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน (%)	2.57	5.88	(0.01)
อัตราเบี้ยประกันรับสุทธิ (เท่า)	2.95	1.86	1.86
อัตรากำไรสุทธิ (%)	(33.47)	(20.42)	(13.99)
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (%)	(63.42)	(51.60)	(47.61)
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน			
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ (%)	(11.42)	(7.05)	(0.06)
อัตราการหมุนของสินทรัพย์ (เท่า)	0.34	0.35	0.34
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน			
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)	5.29	7.64	6.75
Policy Liability to Capital Fund (เท่า)	3.05	4.33	3.67
อัตราส่วนเงินสำรองต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)	1.74	1.97	1.30
อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินทรัพย์ (%)	27.58	22.83	16.74
อัตราการจ่ายเงินปันผล (%)	0.00	0.00	0.00

14. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

ภาพรวมผลการดำเนินงาน

สำหรับปี 2561 (สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561) บริษัทฯ มีผลขาดทุนสุทธิจำนวน 71 ล้านบาท ซึ่งขาดทุนลดลง 45 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปี 2560 ที่ขาดทุนสุทธิ 116 ล้านบาท บริษัทฯ มีผลการดำเนินงานจากการรับประกันสำหรับปี 2561 จำนวน 143.2 ล้านบาท เปรียบเทียบกับขาดทุนในปี 2560 จำนวน 47.3 ล้านบาท กำไรที่เกิดขึ้นสำหรับปี 2561 เป็นกำไรจากการลดลงของรายการสำรองเบี้ยประกันของกรมธรรม์ที่ขายไปก่อนปี 2561 และสามารถรับรู้รายได้ในปี 2561 และจากการลดลงของการสำรองสินไหมจำนวนหนึ่ง ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยลดลงจำนวน 85.1 ล้านบาท ส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นไม่แตกต่างอย่างมีสาระสำคัญ ยกเว้นการพิจารณาตั้งค่าเผื่อหนี้สูญของลูกค้าหนี้ และ/หรือ เจ้าหนี้ที่ค้างชำระนาน อย่างไรก็ตามบริษัทฯ มีการบันทึกรายการหนี้สูญสำหรับลูกค้าหนี้ที่ค้างชำระเกิน 1 ปี เพิ่มจำนวน 184.3 ล้านบาท ตามนโยบายของบริษัทฯ รวมทั้งให้สะท้อนมูลค่าที่แท้จริงของเบี้ยประกันภัยค้างรับ ในขณะที่มีการกลับรายการหนี้สินจากการประกันต่อ ซึ่งบริษัทฯ ได้พิสูจน์ว่าบริษัทฯ ไม่มีภาวะผูกพันแล้วจำนวนประมาณ 71.5 ล้านบาท

รายได้จากการรับประกันภัย

(หน่วย : ล้านบาท)

(หน่วย : ล้านบาท)	อัตรากำไร		ทะเลและขนส่ง		รถยนต์		อื่น ๆ		รวม	
	2561	2560	2561	2560	2561	2560	2561	2560	2561	2560
เบี้ยประกันภัยรับ	22.9	33.5	1.8	6.2	385.7	628.9	68.8	158.8	479.2	827.4
เบี้ยประกันที่ถือเป็นรายได้-สุทธิ	11.9	17.4	1.0	1.9	374.4	450.7	20.3	28.1	407.6	498.1
รายได้ค่าบำเหน็จ	6.4	6.5	0.4	1.4	46.8	28.9	21.5	31.3	75.1	68.1
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	(5.9)	(9.2)	(0.3)	(0.8)	(62.5)	(98.1)	(11.0)	(23.3)	(79.7)	(131.5)
ค่าสินไหมทดแทนสุทธิ	(2.1)	(2.9)	(0.2)	(0.3)	(192.6)	(302.1)	(14.4)	(41.0)	(209.3)	(346.4)
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	(0.6)	(0.4)	(0.2)	(0.3)	(46.4)	(131.9)	(3.4)	(2.9)	(50.5)	(135.6)
กำไร (ขาดทุน) จากการรับประกัน	9.7	11.4	0.7	1.9	119.7	(52.5)	13.0	(7.8)	143.2	(47.3)

เบี้ยประกันภัยรับ

เบี้ยประกันภัยรับสำหรับปี 2561 ลดลง จาก 827.4 ล้านบาท เป็น 479.2 ล้านบาท หรือ ลดลงร้อยละ 42.1 เนื่องจากในปี 2561 บริษัทฯ มีนโยบายในการคัดเลือกงาน หรือ ลดงานรับประกันที่มีความเสี่ยงสูงที่จะเกิดความเสียหาย และทำให้ต้นทุนในการรับประกันภัยสูงเกินกว่าเบี้ยประกันภัย โดยเฉพาะอย่างยิ่งการลดลงอย่างมีสาระสำคัญของเบี้ยประกันประเภทรถยนต์ ซึ่งลดลงร้อยละ 39 เมื่อเทียบกับปี 2560 ส่วนรถยนต์ภาคสมัครใจ บริษัทฯ

ได้มีการลดสัดส่วนการรับงานจากกลุ่มลูกค้าองค์กรกลุ่มใหญ่ประมาณร้อยละ 40-50 เช่นกัน นอกจากนี้เบี้ยประกันภัยประเภทอื่นๆ ลดลงจาก 158.8 ล้านบาท เหลือเพียง 68.8 ล้านบาท การลดลงดังกล่าวเกิดจากการลดงานประกันภัยที่มีอัตราความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายสูง ในปี 2561 การรับประกันภัยประเภทรถยนต์ยังคงคิดเป็นสัดส่วนเบี้ยประกันที่สูงสุด ซึ่งคิดเป็นสัดส่วนที่เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 76 ในปี 2560 เป็นร้อยละ 80.5 ในปี 2561

เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้

ในปี 2560 บริษัทฯ มีเบี้ยประกันที่สามารถรับรู้เป็นรายได้ในงบกำไรขาดทุนได้จำนวน 498.1 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 60.2 ของเบี้ยประกันสุทธิ ในขณะที่ปี 2561 บริษัทฯ สามารถรับรู้เบี้ยประกันได้จำนวน 407.6 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 85.05 ของเบี้ยประกันสุทธิ ทั้งนี้เนื่องจากบริษัทฯ มีเบี้ยประกันที่รับงานในปี 2560 และทยอยรับรู้เป็นรายได้ในปี 2561 มากกว่าจำนวนเบี้ยประกันที่รับประกันในปี 2561 แต่ยังไม่สามารถรับรู้รายได้ในปี 2561

รายได้ค่าบำเหน็จ

รายได้ค่าบำเหน็จสูงขึ้นจากปีก่อนจาก 68.1 ล้านบาท เป็น 75.1 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 10 ส่วนใหญ่เกิดเนื่องจากสัดส่วนงานรับประกันเปลี่ยนแปลงไป โดยเฉพาะงานประเภทรถยนต์ ซึ่งมีการปรับลดงานประเภทรถยนต์ภาคบังคับซึ่งบริษัทฯ ไม่ได้มีการทำสัญญาประกันภัยต่อไว้กับบริษัทประกันภัยต่อ

ต้นทุนการรับประกัน

ค่าจ้างและบำเหน็จ

ค่าจ้างและบำเหน็จลดลงร้อยละ 39 สอดคล้องกับขนาดของเบี้ยประกันภัยที่ลดลงประมาณร้อยละ 42.1 เช่นกัน

ค่าสินไหมทดแทนสุทธิ

ค่าสินไหมทดแทนสุทธิลดลงจาก 346.4 ล้านบาท เป็น 209.3 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 39.6 เนื่องจากในปี 2560 มีรายการจ่ายสินไหมประเภทอื่นเป็นรายการใหญ่ของกรมธรรม์ประเภททรัพย์สิน ในขณะที่ปี 2561 ไม่มีความเสียหายขนาดใหญ่ รวมทั้งอัตราสินไหมมีแนวโน้มลดลง (จากการคัดกรองการรับงานตามความเสี่ยง) ทำให้การบันทึกสำรองสินไหมที่จะเกิดในอนาคตตามมาตรฐานการบัญชีมีแนวโน้มลดลง

ค่าใช้จ่ายในการรับประกัน

ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยลดลงจาก 135.6 ล้านบาท เป็น 50.5 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 62.7 ส่วนหนึ่งลดลงจากค่าใช้จ่ายเงินสมทบของกรมธรรม์รถยนต์ภาคบังคับจำนวน 18.9 ล้านบาท และค่าใช้จ่ายในการรับประกันอื่นของกรมธรรม์รถยนต์ลดลงประมาณ 66.2 ล้านบาท สอดคล้องกับการลดลงของเบี้ยประกันภัยรับที่ลดลง

รายได้จากการลงทุน

(หน่วย : พันบาท)	2561	2560	เปลี่ยนแปลง (%)
ดอกเบี้ยเงินฝาก	2,729	2,959	-8%
เงินปันผล	5,860	4,482	31%
รวมรายได้จากการลงทุน	8,589	7,441	15%
ขาดทุนจากการปรับมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	(26,013)	(23,721)	10%
ขาดทุนจากการขายเงินลงทุน	(3,024)	(3,343)	-13%
ขาดทุนจากการลงทุน	(19,587)	(18,762)	4%
อัตราผลตอบแทนเฉลี่ย	3.2%	2.8%	0%

อัตราผลตอบแทนเฉลี่ยจากการลงทุนในปี 2561 ปรับขึ้นเล็กน้อย เนื่องจากความผันผวนของตลาดเงินและตลาดทุน โดยอัตราผลตอบแทนถัวเฉลี่ยของตลาดทุนไทย ปี 2561 ปรับตัวลดลงร้อยละ 10.82

ผลการดำเนินงานแยกตามประเภทการรับประกัน

(ก) การประกันอัคคีภัย

อัตราค่าเบี้ยประกันอัคคีภัยยังไม่มีเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้นมากนัก เนื่องจากการแข่งขันค่อนข้างสูง และงานรับประกันภัยรายใหญ่สามารถทำในรูปแบบกรมธรรม์ประกันภัยเบ็ดเตล็ดที่มีความคุ้มครองที่หลากหลายกว่า งานการประกันอัคคีภัยยังเป็นประเภทการรับประกันภัยที่บริษัทฯ คาดว่าจะรับ เพราะสามารถสร้างผลกำไรที่ดีให้แก่บริษัทฯ อย่างต่อเนื่อง ซึ่งบริษัทฯ มีความสัมพันธ์ที่ดีกับกลุ่มลูกค้าที่สามารถส่งงานประเภทอัคคีภัยให้บริษัทฯ ได้อย่างต่อเนื่อง

(ข) การประกันภัยการขนส่งสินค้าทางทะเล

สัดส่วนงานรับประกันประเภทการขนส่งสินค้าทางทะเลของบริษัทฯ ไม่ได้อยู่ในอัตราที่สูงมากนัก ประกอบกับปัจจัยภายนอกอื่นๆ ที่ส่งผลกระทบต่อเบี้ยประกันภัยรับในรอบปีที่ผ่านมา ซึ่งลดลงเล็กน้อย

(ค) การประกันภัยรถยนต์

การแข่งขันที่รุนแรงทั้งในด้านราคา และต้นทุนในการรับประกันภัยรถยนต์ทำให้บริษัทฯ ต้องพิจารณาการเลือกรับงานประกันประเภทรถยนต์ให้สอดคล้องและเหมาะสมกับความเสี่ยงที่บริษัทฯ สามารถรับได้ ทั้งการคัดกรองกรรมธรรม์ที่จะรับประกันผ่านระบบการวิเคราะห์ฐานข้อมูล ซึ่งในปี 2561 บริษัทฯ ได้ปรับลดการรับงาน หรือปรับส่วนผสมของงานรถยนต์พอสสมควร โดยลดงานรถยนต์ภาคบังคับแบบเดี่ยว และเพิ่มสัดส่วนงานรถยนต์ประเภท 3 หรือ 5 เพิ่มขึ้น ถึงแม้ว่างานประกันประเภท 3 และประเภท 5 จะมีค่าเบี้ยประกันราคาสูงกว่าประเภท 1 ซึ่งมีผลทำให้เบี้ยประกันสุทธิของงานรถยนต์ลดลงประมาณร้อยละ 40 เมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อน

(ง) การประกันภัยเบ็ดเตล็ด

เบี้ยประกันประเภทเบ็ดเตล็ดของปี 2561 ลดลงเช่นกันเมื่อเปรียบเทียบกับปี 2560 ซึ่งเบี้ยประกันภัยที่ลดลงส่วนหนึ่งเป็นการรับประกันประเภทอุบัติเหตุกลุ่มนักเรียน ซึ่งบริษัทฯ หยุดรับงานประกันภัยประเภทดังกล่าวในปี 2561 เนื่องจากประเมินแล้วมีอัตราส่วนสินไหมสูงเกินกว่าที่คาดการณ์ไว้ และมีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานโดยรวม

14.1 ฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทฯ มีสินทรัพย์รวม 1,152.58 ล้านบาท ลดลงจากปี 2560 เป็นจำนวนประมาณ 544 ล้านบาท สินทรัพย์รวมลดลงจาก เงินลงทุนในหลักทรัพย์ลดลงจำนวน 82.83 ล้านบาทจากการขายเงินลงทุนไปในระหว่างปี เงินสดและเงินฝากธนาคารลดลง 84.80 ล้านบาทเพื่อใช้ในการดำเนินงาน เบี้ยประกันภัยค้างรับสุทธิลดลงค่อนข้างมากจำนวน 213.12 ล้านบาท โดยประมาณ 184 ล้านบาท ลดลงจากการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเบี้ยประกันที่ค้างชำระเกินกว่า 1 ปี

หนี้สินรวมมีจำนวน 1,003.89 ล้านบาท ลดลงจากปี 2560 เป็นจำนวน 496.59 ล้านบาท การลดลงส่วนใหญ่ลดลงจากการกับริายการสำรองเบี้ยประกันภัยที่เป็นรายได้จำนวน 194.54 ล้านบาท สำรองค่าสินไหมทดแทนลดลง 110.52 ล้านบาท เนื่องจากกรรมธรรม์ในปี 2561 มีจำนวนลดลง และสำรองสินไหมที่บันทึกไว้เมื่อได้รับแจ้งได้บันทึกไว้ใกล้เคียงกับที่จ่ายจริง จึงไม่มีการบันทึกเพิ่มเติมในปี 2561 อีก หนี้สินประกันภัยต่อลดลง 143.94 ล้านบาท

ส่วนหนึ่งจำนวน 42.35 ล้านบาทลดลงจากงานรถยนต์ที่ลดลง จึงไม่มีการหักเงินถือไว้จากการประกันต่อ อีกส่วนหนึ่งจำนวน 101.59 ล้านบาท บางส่วนลดลงจากการชำระเจ้าหนี้ประกันภัยต่อ

ส่วนของผู้ถือหุ้นมีจำนวน 148.69 ล้านบาท ลดลงจากปี 2560 เป็นจำนวน 47.75 ล้านบาท บริษัทฯ มีการเพิ่มทุนในระหว่างปีจำนวน 30 ล้านบาท มีผลขาดทุนสุทธิจากการดำเนินงานสำหรับปีจำนวน 70.79 ล้านบาทขาดทุนสะสมเพิ่มขึ้นเป็น 890.52 ล้านบาท ในขณะที่รับรู้กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการปรับมูลค่าเงินลงทุนจำนวน 26.01 ล้านบาท

14.2 อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ

อัตรามูลหนี้เงินเบี่ยประกันภัยค้ำรับ สูงขึ้นจาก 119 วัน เป็น 168 วัน เนื่องจากยอดขายลดลงในปี 2561 ในขณะที่ไม่มีการเปลี่ยนแปลงของจำนวนวันที่ลูกหนี้ชำระค่าเบี่ยประกัน อัตรากำไรขั้นต้นเท่ากับร้อยละ 29.7 เปรียบเทียบกับร้อยละ -28.33 ในปี 2560 ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยที่ลดลงจากการลดงานรับประกันภัยที่มีค่าใช้จ่ายสูง จะเห็นได้จากอัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยรวมลดลงเช่นกัน จากร้อยละ 71.73 ในปี 2560 เป็นร้อยละ 25.69 ในปี 2561 ซึ่งค่าใช้จ่ายแปรผันตามการลดลงของเบี่ยประกันภัย จากผลการดำเนินงานรวมที่ดีขึ้น ร้อยละ 38.79 ทำให้อัตราส่วนกำไรสุทธิ อัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้น และอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ดีขึ้นเช่นกัน เมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อน โดยอัตราส่วนกำไรสุทธิสูงขึ้นร้อยละ 6.43 อัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นสูงขึ้นร้อยละ 3.99 และอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.99

อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นลดลงจาก 7.64 เท่าเป็น 6.75 เท่า ซึ่งส่วนใหญ่ลดลงจากสำรองเบี่ยประกันภัยที่ลดลงในปี 2560 เมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อน เงินสำรองเบี่ยประกันต่อสินทรัพย์ลดลงจากร้อยละ 22.83 เป็น 16.74

การรับรองความถูกต้องของข้อมูล

บริษัท ได้สอบทานข้อมูลในแบบแสดงรายงานข้อมูลประจำปีฉบับนี้แล้ว ด้วยความระมัดระวัง บริษัทขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ นอกจากนี้ บริษัทขอรับรองว่า

- (1) งบการเงิน และข้อมูลทางการเงินที่สรุปมาในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี ได้แสดงข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วนในสาระสำคัญเกี่ยวกับ สถานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และ กระแสเงินสดของบริษัท และบริษัทย่อยแล้ว
- (2) บริษัทได้จัดให้บริษัทมีระบบการเปิดเผยข้อมูลที่ดี เพื่อให้แน่ใจว่าบริษัทได้เปิดเผยข้อมูลในส่วนที่เป็นสาระสำคัญทั้งของบริษัท และบริษัทย่อยอย่างถูกต้องครบถ้วนแล้ว รวมทั้งควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว
- (3) บริษัทได้จัดให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายในที่ดี และควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว และ บริษัทได้แจ้งข้อมูลการประเมินระบบการควบคุมภายใน ณ วันที่ 14 พฤศจิกายน 2561 ต่อผู้สอบบัญชี และกรรมการตรวจสอบของบริษัทแล้ว ซึ่งครอบคลุมถึงข้อบกพร่อง และการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งการกระทำที่มีขอบที่อาจมีผลกระทบต่อการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัท และบริษัทย่อย

ในการนี้ เพื่อเป็นหลักฐานว่าเอกสารทั้งหมดเป็นเอกสารชุดเดียวกันกับที่บริษัทได้รับรองความถูกต้องแล้ว บริษัท ได้มอบหมายให้ นางสาวอรลดา เผ่าวิบูล เป็นผู้ลงลายมือชื่อกำกับเอกสารนี้ไว้ทุกหน้าด้วย หากเอกสารใดไม่มีลายมือชื่อของ นางสาวอรลดา เผ่าวิบูล กำกับไว้ บริษัทจะถือว่าไม่ใช่ข้อมูลที่บริษัทได้รับรองความถูกต้องของข้อมูลแล้วดังกล่าวข้างต้น

ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
1. นายธนพล บุญวรุตม์	กรรมการ
2. นายธิติวัดณ์ พงศ์ภักพัฒนา	กรรมการ
ผู้รับมอบอำนาจ		
นางสาวอรลดา เผ่าวิบูล	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส

เอกสารแนบ 1 : ประวัติคณะกรรมการ และเลขานุการบริษัท

คณะกรรมการบริษัท

1. นายเวชช	วิศวโยธิน
ตำแหน่ง	ประธานกรรมการบริษัท / กรรมการ
แต่งตั้ง	1 มีนาคม 2534
อายุ (ปี)	81
คุณวุฒิทางการศึกษา	- ปริญญาตรีสาขานิติศาสตร์ , มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
จำนวนหุ้น	200,821 หุ้น (ณ วันที่ 1/6/2561)
ประสบการณ์ทำงาน	
2544 - 2561	- กรรมการ / ประธานกรรมการบริษัท , บมจ.ไทยเศรษฐกิจประกันภัย
2561	- กรรมการ , สำนักงานกฎหมายเสริมศักดิ์วิเศษ และเพื่อน
การอบรมหลักสูตรกรรมการ (IOD)	-ไม่มี-

2. ศาสตราจารย์ ดร.จุมพต สายสุนทร

ตำแหน่ง	ประธานกรรมการตรวจสอบ / กรรมการ
แต่งตั้ง	20 พฤศจิกายน 2560
อายุ(ปี)	60
คุณวุฒิการศึกษา	- Ph.D. (Law) University of Washington School , U.S.A. - L.L.M.(International Legal Study) New York University, U.S.A. - เนติบัณฑิตไทย, (นบ.)
จำนวนหุ้น	- (ณ วันที่ 1/6/2561)
ประสบการณ์ทำงาน	
2561 - ปัจจุบัน	- กรรมการ / ประธานกรรมการตรวจสอบ , บมจ. ไทยเศรษฐกิจประกันภัย
2561	- ศาสตราจารย์ประจำคณะนิติศาสตร์ , มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - ที่ปรึกษากฎหมาย - อนุญาตตุลาการ
การอบรมหลักสูตรกรรมการ (IOD)	-ไม่มี-

3. ดร. ศิวาวุธ เทพหัสดิน ณ อยุธยา

ตำแหน่ง	กรรมการ / กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ
แต่งตั้ง	1 มีนาคม 2534
อายุ (ปี)	72
คุณวุฒิทางการศึกษา	- ปริญญาเอก สาขาการเงินและการธนาคาร Claremont Graduate School , ประเทศสหรัฐอเมริกา
จำนวนหุ้น	50,000 หุ้น (ณ วันที่ 1/6/2561)
ประสบการณ์ทำงาน	
2542 - 2561	- กรรมการ/ กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ , บมจ.ไทยเศรษฐกิจประกันภัย
2531 - 2561	- ที่ปรึกษา , กลุ่มบริษัทในเครือเจริญโภคภัณฑ์
2524 – 2561	- กรรมการบริหาร , บมจ.พรุเด็นเซียล ทีเอสไลฟ์ ประกันชีวิต
2516 – 2561	- รองศาสตราจารย์ คณะพาณิชยศาสตร์ และการบัญชี , จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
การอบรมหลักสูตรกรรมการ (IOD)	-ไม่มี-

4. นางสาวแสงทอง ปุณณะหิตานนท์

ตำแหน่ง	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ
แต่งตั้ง	28 กุมภาพันธ์ 2561
อายุ(ปี)	45
คุณวุฒิการศึกษา	-Master of Science (MS), Internet and e-commerce ABAC University - ศิลปบัณฑิต (การออกแบบนิเทศศิลป์) เกียรตินิยมอันดับ 2 , มหาวิทยาลัยศิลปากร
จำนวนหุ้น	- (ณ วันที่ 1/6/2561)
ประสบการณ์ทำงาน	
2561	- กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ , บมจ.ไทยเศรษฐกิจประกันภัย
การอบรมหลักสูตรกรรมการ (IOD) : DAP 151/2018	

5. นายสันติ ปิยะทัต

ตำแหน่ง	ประธานกรรมการบริหาร / กรรมการ
แต่งตั้ง	22 สิงหาคม 2560
อายุ(ปี)	50
คุณวุฒิการศึกษา	- Master of Law (L.L.M International and Comparative Law) Illinois Institute of Technology's Chicago Kent College of Law, Chicago, Illinois U.S.A - นิติศาสตรมหาบัณฑิต , จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - นิติศาสตรบัณฑิต , มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - เนติบัณฑิตไทย , สำนักอบรมศึกษากฎหมายแห่งเนติบัณฑิตสภา
จำนวนหุ้น	44,869,185 หุ้น (ณ วันที่ 1/6/2561)
ประสบการณ์ทำงาน	
2560 – ปัจจุบัน	- กรรมการ / ประธานกรรมการบริหาร , บมจ.ไทยเศรษฐกิจประกันภัย
2554 - 2561	- ทนายความและที่ปรึกษากฎหมาย , บริษัท กฎหมาย เอเชีย อินเตอร์ ลอว์ จำกัด - อนุกรรมการไต่สวนข้อเท็จจริง , สำนักงานคณะกรรมการป้องกัน และปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ
การอบรมหลักสูตรกรรมการ (IOD)	-ไม่มี-

6. นายแพทย์บุญรักษ์ วิสุทธิผล

ตำแหน่ง	กรรมการ / รักษาการกรรมการผู้จัดการใหญ่
แต่งตั้ง	1 มีนาคม 2534
อายุ (ปี)	58
คุณวุฒิทางการศึกษา	- ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ , มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ - แพทยศาสตรบัณฑิต , มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
จำนวนหุ้น	21,162,332 หุ้น (ณ วันที่ 1/6/2561)
ประสบการณ์ทำงาน	
2561	- กรรมการ / รักษาการกรรมการผู้จัดการใหญ่ , บมจ.ไทยเศรษฐกิจประกันภัย
2561	- กรรมการ , บจ.สยามแร่และน้ำมัน - กรรมการ , บจก. เอกวินัย - กรรมการ , บจก.สุทโธเทศ - กรรมการ , บจก. ศรีสตรี - กรรมการ , บจ.ออดี บีชชี
การอบรมหลักสูตรกรรมการ (IOD)	-ไม่มี-

7. นางสาวอรลดา เผ่าวิบูล

ตำแหน่ง	กรรมการ / กรรมการบริหาร รองกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส
แต่งตั้ง	22 พฤศจิกายน 2560
อายุ(ปี)	42
คุณวุฒิการศึกษา	- Bachelor of Commerce Specialized in Finance and Information Systems (Double Majors) University of New South Wales, Sydney, Australia.
จำนวนหุ้น	- (ณ วันที่ 1/6/2561)
ประสบการณ์ทำงาน	
2560 – ปัจจุบัน	- กรรมการ / กรรมการบริหาร / รองกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส , บมจ.ไทยเศรษฐกิจประกันภัย
2552 - 2560	- ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร , บริษัท ผลิตไทย ดีไซน์ จำกัด
การอบรมหลักสูตรกรรมการ (IOD) :	DAP 151/2018

8. นางนงลักษณ์	วิสุทธิผล
ตำแหน่ง	กรรมการ / กรรมการบริหาร
แต่งตั้ง	1 มีนาคม 2534
อายุ (ปี)	82
คุณวุฒิทางการศึกษา	ประกาศนียบัตรวิชาชีพ ประเทศญี่ปุ่น
จำนวนหุ้น	106,484,770 หุ้น (ณ วันที่ 1/6/2561)
ประสบการณ์ทำงาน	
2561	- กรรมการ / กรรมการบริหาร , บมจ.ไทยเศรษฐกิจประกันภัย
2561	- กรรมการ บจ.สยามแร่และน้ำมัน
	- กรรมการ , บจก. เอกวินัย
	- กรรมการ , บจก.สุทโธเทศ
	- กรรมการ , บจก. ศรีสตรี
	- กรรมการ บจ.ออดี บิซเนส
การอบรมหลักสูตรกรรมการ (IOD)	-ไม่มี-

๑. นางพรภัทร์ รอดโพธิ์ทอง บุญถนอม

ตำแหน่ง	กรรมการ / กรรมการบริหาร / รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายงานกฎหมาย และ สินไหมทดแทน
แต่งตั้ง	15 สิงหาคม 2559
อายุ(ปี)	33
คุณวุฒิการศึกษา	- ปริญญาโทนิติศาสตรมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัย Newcastle Upon Tyne , ประเทศอังกฤษ - ปริญญาโทนิติศาสตรมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัย Kent ,ประเทศอังกฤษ - เนติบัณฑิตไทย จากสำนักอบรมศึกษากฎหมายแห่งเนติบัณฑิตยสภา ปี 2540
จำนวนหุ้น	8,005,800 หุ้น (ณ วันที่ 1/6/2561)
ประสบการณ์ทำงาน	
2559 – ปัจจุบัน	- กรรมการ / กรรมการบริหาร / รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายงานกฎหมายและ สินไหมทดแทน , บมจ.ไทยเศรษฐกิจประกันภัย
2554-ปัจจุบัน	- ที่ปรึกษากฎหมาย , บริษัท กฎหมาย เอเชีย อินเตอร์ ลอว์ จำกัด
การอบรมหลักสูตรกรรมการ (IOD) : DAP 151/2018	

10. นายหลุย วิวงศ์ศักดิ์

ตำแหน่ง	กรรมการ / เลขานุการคณะกรรมการ
แต่งตั้ง	11 มิถุนายน 2557
อายุ (ปี)	59
คุณวุฒิทางการศึกษา	- ปริญญาโท ศิลปศาสตรมหาบัณฑิต สาขาวิชากฎหมายเศรษฐกิจ , จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
จำนวนหุ้น	- (ณ วันที่ 1/6/2561)
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง	
2561 - ปัจจุบัน	- กรรมการ และเลขานุการคณะกรรมการ , บมจ.ไทยเศรษฐกิจประกันภัย
2561	- กรรมการผู้จัดการ , บริษัท สำนักงานกฎหมาย เอส.พี. แอนด์ หลุยส์ จำกัด - เลขานุการบริษัท , บริษัท มัลติแบกซ์ จำกัด (มหาชน)
2526-2561	- ทนายความและที่ปรึกษากฎหมาย
การอบรมหลักสูตรกรรมการ (IOD) : CSP รุ่นที่ 30/2009	

11. นายทินกร พันพานิชย์กุล

ตำแหน่ง	กรรมการ
แต่งตั้ง	22 สิงหาคม 2560
อายุ(ปี)	52
คุณวุฒิการศึกษา	ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ สาขาการเงินการธนาคาร , มหาวิทยาลัย อัสสัมชัญ
จำนวนหุ้น	- (ณ วันที่ 1/6/2561)
ประสบการณ์ทำงาน	
2560 – 2561	- กรรมการ , บมจ.ไทยเศรษฐกิจประกันภัย
2556 – 2561	- ผู้จัดการทั่วไป โรงงานผลิต , บริษัท เบสทีริน กรุ๊ป จำกัด
2557 – 2558	- กรรมการบริหาร , บริษัท เอเชีย แคปปิตอล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2554 – 2556	- ผู้อำนวยการฝ่ายพิชการสินเชื่อ , บริษัท อยุธยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลีสซิ่ง จำกัด
การอบรมหลักสูตรกรรมการ (IOD)	-ไม่มี-

12. นางสาวอินทรีรา ช่วยสนิท

ตำแหน่ง	กรรมการ
แต่งตั้ง	22 สิงหาคม 2560
อายุ(ปี)	36
คุณวุฒิการศึกษา	Master of Science in Engineering University of Northumbria at Newcastle, United Kingdom.
จำนวนหุ้น	- (ณ วันที่ 1/6/2561)
ประสบการณ์ทำงาน	
2560 – 2561	- กรรมการ , บมจ.ไทยเศรษฐกิจประกันภัย
2552 - 2561	- ประธานบริหาร , บริษัท สยาม สเตนดาร์ด เอ็นเนอจี จำกัด
2552 – 2561	- ประธานบริหาร , บริษัท คลีน เพาเวอร์ แอสโซซิเอทส์ จำกัด
2554 – 2561	- ประธานบริหาร , บริษัท โซล่า แพลนเน็ต จำกัด
การอบรมหลักสูตรกรรมการ (IOD) : DAP 151/2018	

13. นายจักรวี วิสุทธิผล

ตำแหน่ง	กรรมการ / กรรมการบริหาร / รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายงานประกันภัย
แต่งตั้ง	22 พฤศจิกายน 2560
อายุ(ปี)	29
คุณวุฒิการศึกษา	- Bachelor of Business Administration University of Michigan, U.S.A. - Bachelor of Arts in Economic University of Michigan ,U.S.A.
จำนวนหุ้น	21,672,406 หุ้น (ณ วันที่ 1/6/2561)
ประสบการณ์ทำงาน	
2560 – 2561	- กรรมการ / รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายงานประกันภัย , บมจ.ไทยเศรษฐกิจประกันภัย
2555 – 2560	- รองกรรมการผู้จัดการ , บมจ.ไทยเศรษฐกิจประกันภัย
2554 – 2555	- ผู้อำนวยการฝ่ายการลงทุน , บมจ.ไทยเศรษฐกิจประกันภัย
การอบรมหลักสูตรกรรมการ (IOD) : DCP 263/2018	

เลขานุการบริษัท

ชื่อ-สกุล	นายวิโรจน์ ปู่เต๊ะ
ตำแหน่ง	เลขานุการบริษัท
การถือหุ้นในบริษัท	-ไม่มี-
คุณวุฒิทางการศึกษา	- ปริญญาโท วิทยาศาสตร์มหาบัณฑิต (ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์) , มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - ปริญญาตรี บริหารธุรกิจบัณฑิต(การเงิน) , มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
ประสบการณ์การทำงาน	
2561 – ปัจจุบัน	- ผู้อำนวยการฝ่ายการเงิน / เลขานุการบริษัท , บมจ. ไทยเศรษฐกิจ ประกันภัย
2559 – 2561	- ผู้จัดการฝ่ายการเงิน / เลขานุการบริษัท , บมจ. ยูนิค ไมนิ่ง เซอร์วิสเซส
2557 – 2559	- เจ้าหน้าที่การเงินอาวุโส, บมจ. โพลโค – ไทยน็อคซ์
ประวัติการฝึกอบรม	- หลักสูตรอบรม (IOD) หลักสูตร Company Secretary Program Class 75/2559 โดย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
การดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นๆ	-ไม่มี-
ประวัติการทำผิดกฎหมาย ในระยะ 10 ปีที่ผ่านมา	-ไม่มี-

เอกสารแนบ 2 : รายละเอียดการดำรงตำแหน่งของผู้บริหารและผู้มีอำนาจควบคุมในบริษัทที่มีความเกี่ยวข้องกัน

	รายชื่อ	TSI	บริษัทที่มีความเกี่ยวข้องกัน							
			สยามแร่	สุทโธเทศ	ออดิต์บิซเนส	เดลต้า	ชูการ์	เอสพีแอนด์หลุยส์	ศัลยกรรม	เอเชีย อินเตอร์ ลอร์
1.	นายเวชช วิศวโยธิน	X	-	-	-	-	-	-	-	-
2.	ศ.ดร. จุมพต สายสุนทร	/	-	-	-	-	-	-	-	-
3.	ดร.ศิวาวุธ เทพหัสดิน ณ อยุธยา	/	-	-	-	-	/	-	/	-
4.	นางสาวแสงทอง ปุณณะหิตานนท์	/	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	นายสันติ ปิยะทัต	/	-	-	-	-	-	-	-	/
6.	นายบุญยรักษ์ วิสุทธิผล	/, //	/	/	/	-	-	-	-	-
7.	นางนงลักษณ์ วิสุทธิผล	/	/	/	/	-	-	-	-	-
8.	นางสาวอรลดา เผ่าวิบูล	/	-	-	-	-	-	-	-	-
9.	นางพรภัทร์ รอดโพธิ์ทอง บุญถนอม	/	-	-	-	-	-	-	-	-
10.	นายหลุย วิวงศ์ศักดิ์	/	-	-	-	-	-	/	-	-
11.	นายทินกร พันพานิชย์กุล	/	-	-	-	-	-	-	-	-
12.	นางสาวอินทิดา ช่วยสนิท	/	-	-	-	-	-	-	-	-
13.	นายจักรวี วิสุทธิผล	/	-	-	-	-	-	-	-	-

หมายเหตุ : X = ประธานกรรมการ / = กรรมการ // = รักษาการ กรรมการผู้จัดการ

เอกสารแนบ 4 : รายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน

- ไม่มี

เอกสารแนบ 5 : อื่นๆ

- ไม่มี