

สารบัญ

หน้า

ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ	1
2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ	10
3. ปัจจัยความเสี่ยง	22
4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ	33
5. ข้อพิพาททางกฎหมาย	35
6. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น	37

ส่วนที่ 2 การจัดการและกำกับดูแลกิจการ

7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น	38
8. โครงสร้างการจัดการ	41
9. การกำกับดูแลกิจการ	48
10. ความรับผิดชอบต่อสังคม	57
11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง	64
12. รายการระหว่างกัน	71

ส่วนที่ 3 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ	73
14. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ	75

การรับรองความถูกต้องของข้อมูล

82

เอกสารแนบ 1 ประวัติคณะกรรมการ เลขาธิการบริษัท

เอกสารแนบ 2 รายละเอียดการดำรงตำแหน่งของผู้บริหารและผู้มีอำนาจควบคุม
ในบริษัทที่มีความเกี่ยวข้องกัน

เอกสารแนบ 3 รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานผู้ตรวจสอบภายในและ
หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท (compliance)

สารบัญ(ต่อ)

เอกสารแนบ 4 รายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน

เอกสารแนบ 5 รายละเอียดอื่นๆ

1. การประกอบธุรกิจ

นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน) (บริษัทฯ) หรือ TSI Insurance ดำเนินธุรกิจประกันวินาศภัยมาเป็นระยะเวลากว่า 78 ปี มีเป้าหมายในการเป็นบริษัทประกันภัยที่มอบความเชื่อมั่นและคุณภาพในการให้บริการประกันวินาศภัยให้กับลูกค้า ผ่านทีมบุคลากร และ ระบบการปฏิบัติงานที่มีประสิทธิภาพ พร้อมร่วมมือกับพันธมิตรที่แข็งแกร่งทั้งในและต่างประเทศ เพื่อให้การดำเนินธุรกิจเจริญเติบโตไปด้วยกันอย่างยั่งยืน และเป็นที่ยอมรับในอุตสาหกรรมประกันภัย

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

นโยบายในการดำเนินงาน

● วิสัยทัศน์

เป็นบริษัทประกันวินาศภัยที่ดำเนินธุรกิจอย่างมีคุณภาพ เพื่อมอบความคุ้มครอง ความอุ่นใจ และความเป็นธรรมต่อผู้เอาประกันภัย พนักงาน และผู้ถือหุ้นพร้อมตระหนักถึงการเป็นสถาบันการเงินที่ต้องสร้างความยั่งยืนในระยะยาวให้กับบุคคล และสังคม

● พันธกิจ

- สร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์ที่มีคุณค่า เพื่อส่งเสริมผลิตภัณฑ์ที่ตรงกับความต้องการของลูกค้าให้มากที่สุด
- สร้างสรรค์กระบวนการที่มีคุณค่า เพื่อให้เกิดการส่งมอบบริการที่มีคุณภาพแก่ลูกค้าและสามารถเพิ่มผลกำไรให้กับบริษัทได้
- สร้างสรรค์กิจกรรมในการทำงานร่วมกันอย่างมีความสุขในองค์กร และเป็นบริษัทที่มีผู้อยากร่วมงานด้วย
- ใช้เทคโนโลยีอย่างสร้างสรรค์ เพื่อสนับสนุนให้เกิดการส่งมอบบริการที่มีคุณภาพแก่ลูกค้าและคู่ค้า

เป้าหมายทางธุรกิจของบริษัท

บริษัทฯ ต้องการเป็นบริษัทประกันวินาศภัยที่มีคุณภาพ และเป็นหนึ่งในบริษัทประกันวินาศภัยที่อยู่ในใจของผู้บริโภค มีการบริหารงานอย่างโปร่งใสตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี มีวิธีการจัดการบริหารความเสี่ยงได้อย่างเหมาะสมและรักษาฐานะทางการเงินให้แข็งแกร่ง ตลอดจนการพัฒนาองค์กร บุคลากร เพื่อการบริการที่ดี พร้อมพัฒนาเทคโนโลยีให้มีประสิทธิภาพในการบริหารจัดการ

กลยุทธ์ทางธุรกิจของบริษัท

ในปี 2561 - 2562 บริษัทฯ ได้ดำเนินกลยุทธ์ในการขับเคลื่อนองค์กรเพื่อเพิ่มศักยภาพในการแข่งขัน โดยมีการปรับปรุงภาพลักษณ์องค์กรครั้งใหญ่ ทั้งจากการปรับเปลี่ยนอัตลักษณ์องค์กรใหม่ ให้มีรูปแบบทันสมัยมากขึ้น เพื่อสะท้อนภาพลักษณ์ให้กลุ่มเป้าหมายทั้งบุคคลภายในและภายนอกองค์กร ได้รับทราบถึงนโยบายของบริษัทฯ รวมทั้งต้องการเน้นย้ำในเรื่องจุดเด่นด้านความยั่งยืนในการประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยที่สามารถเจริญเติบโตมายาวนานถึง 78 ปี และการปรับปรุงภาพลักษณ์ของบริษัทฯ เป็นการแสดงให้เห็นถึงการเตรียมตัว เพื่อพร้อมที่จะรุกไปในยุคดิจิทัลที่มีการเปลี่ยนแปลงในปัจจุบัน

เนื่องจากปัจจุบันธุรกิจประกันวินาศภัยมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมากและรวดเร็ว ประกอบกับมีการแข่งขันที่รุนแรง บริษัทฯ จึงดำเนินการยกระดับความพร้อมด้วยการพัฒนาองค์กรจากภายในสู่ภายนอก โดยการปรับโครงสร้างองค์กรครั้งใหญ่ ตั้งแต่คณะกรรมการบริษัทฯ จนถึงระดับผู้บริหารและพนักงาน เพื่อพัฒนาองค์กรให้มีศักยภาพ ในการเติบโตอย่างแข็งแกร่งต่อไปในอนาคต

สิ่งที่บริษัทฯ ได้ดำเนินการในปี 2562 ที่ผ่านมา นอกจากการปรับโครงสร้างองค์กร การพัฒนาบุคลากรแล้วโดยในส่วนการพัฒนาระบบงานหลักที่เกี่ยวกับการขายและการรับประกันคาดว่าจะแล้วเสร็จในไตรมาสแรกของปี 2563 และจะพัฒนาแอปพลิเคชันเพื่ออำนวยความสะดวกด้านการบริการลูกค้าในระยะต่อไป นอกจากนี้บริษัทยังมีนโยบายขยายการลงทุนเพิ่มเติมด้วยการมองหาโอกาสการลงทุนร่วมกับพันธมิตรเพื่อขยายช่องทางรับรู้อย่างได้เพิ่มขึ้น ทั้งนี้การลงทุนดังกล่าวต้องอยู่ภายใต้กฎเกณฑ์ที่ สำนักงานคปภ.กำหนด ยังปรับปรุงระบบงานด้านต่าง ๆ โดยเฉพาะด้านการบริการ และเสริมกลยุทธ์ด้านการตลาดให้มากขึ้น เพื่อเป้าหมายการเติบโตอย่างต่อเนื่องและยั่งยืน ด้วยการเพิ่มสัดส่วนรายได้จากผลิตภัณฑ์ประกันภัยที่ไม่ใช่รถยนต์ (Non-Motor Insurance) ให้เพิ่มขึ้น โดยมีการตั้งเป้าหมายการปรับสัดส่วนระหว่างผลิตภัณฑ์ประกันภัยรถยนต์ (Motor Insurance) และผลิตภัณฑ์ที่ไม่ใช่ประกันภัยรถยนต์ (Non-Motor Insurance) ในสัดส่วน 30:70 ให้ได้ภายในปี 2563

เพื่อให้บรรลุเป้าหมายในระยะยาว นอกจากการปรับสัดส่วนรายได้เบี้ยประกันภัย ให้เหมาะสมกับความเสี่ยง และความสามารถในการดำรงเงินกองทุนของบริษัทฯ แล้ว บริษัทฯ ยังได้ปรับปรุงช่องทางการขายผลิตภัณฑ์ประกันภัยผ่านนายหน้า ตัวแทน ให้มีความรวดเร็ว ลดขั้นตอนที่ไม่จำเป็น ผ่านระบบ Webservice ซึ่งเริ่มมีจำนวนนายหน้า และตัวแทนที่ใช้ระบบดังกล่าวในการขายกรมธรรม์เพิ่มมากขึ้น ซึ่งจะได้ขยายระบบดังกล่าวให้นายหน้าใช้เพิ่มเติมอีกอย่างต่อเนื่อง

โดยในปี 2562 บริษัทฯ วางเป้าหมายด้านการตลาดด้วยเบี้ยประกันภัยรับ 500 ล้านบาท ภายใต้สัดส่วนผลิตภัณฑ์ประกันภัยรถยนต์ (Motor Insurance) และผลิตภัณฑ์ที่ไม่ใช่ประกันภัยรถยนต์ (Non-Motor Insurance) อยู่ที่ 85:15

ต่อเนื่องในปี 2563 บริษัทฯ วางเป้าหมายการตลาดอยู่ที่ 700-800 ล้านบาท ซึ่งเป็นการเติบโตแบบมั่นคงของบริษัท โดยที่สัดส่วนผลิตภัณฑ์ประกันภัยรถยนต์ (Motor Insurance) และผลิตภัณฑ์ที่ไม่ใช่ประกันภัยรถยนต์ (Non-Motor Insurance) ประมาณไว้ที่ 70:30

เศรษฐกิจไทยปี 2562 และแนวโน้มปี 2563

สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ (สศช.) แลงรายงานภาวะเศรษฐกิจไทยไตรมาส 4 ของปี 2562 พบว่า ผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศ (จีดีพี) ไตรมาส 4 ขยายตัว 1.6% ลดลงจาก 2.6% ในไตรมาสก่อนหน้า เมื่อรวมทั้งปี 2562 เศรษฐกิจไทยจึงขยายตัว 2.4%

การชะลอตัวของจีดีพีไตรมาส 4 หรือช่วงเดือน ตุลาคม-ธันวาคม พ.ศ.2562 นับเป็นตัวเลขที่ต่ำที่สุดในรอบ 21 ไตรมาส นับจากไตรมาส 4/2557 ซึ่งเป็นผลจาก 3 ปัจจัยหลักคือ 1. การชะลอตัวของเศรษฐกิจโลก จากความไม่แน่นอนเรื่องมาตรการกีดกันทางการค้า และการแข็งค่าของเงินบาท ทำให้มูลค่าการส่งออกสินค้าติดลบ 4.9% 2. ความล่าช้าของกระบวนการงบประมาณ 2563 และ 3. ผลกระทบจากปัญหาภัยแล้ง

ขณะเดียวกัน คาดการณ์ว่า แนวโน้มการเติบโตของจีดีพีในปี 2563 จะขยายตัวที่ 1.5-2.5% หรือเฉลี่ย 2% ต่อปี ซึ่งถือว่ายิ่งหดตัวจากจีดีพีปีก่อน จากปัจจัยเรื่องการแพร่ระบาดของไวรัสโควิด-19 การประเมินจีดีพีดังกล่าวอยู่บนสมมุติฐานที่ว่า สถานการณ์ไวรัส (โควิด-19) จะจบลงภายใน 3 เดือน หรือราว เม.ย.-พ.ค. ทำให้มีนักท่องเที่ยว 37 ล้านคนสร้างรายได้ไม่ต่ำกว่า 1.73 ล้านล้านบาท

คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) เปิดเผยว่า ต้นปี 2562 สถานการณ์บ้านเมืองของไทยดูมีความไม่แน่นอนสูงจากการเลือกตั้ง รวมถึงภาพรวมเศรษฐกิจที่ยังดูไม่ดี ทำให้บรรยากาศการลงทุนของนักลงทุนต่างประเทศชะลอการลงทุน แต่ทั้งนี้มองว่าครึ่งปีหลังหากมองในแง่บวกว่าทิศทางการเมืองมีความมั่นคง และรัฐบาลเริ่มมีโปรเจกต์การลงทุนโครงการขนาดใหญ่ จะส่งผลให้อุตสาหกรรมการประกันภัยจะโตขึ้นแน่นอน เพราะจะสามารถเข้าไปรับประกันภัยความเสี่ยงโครงการลงทุนขนาดใหญ่ได้มากขึ้น นอกจากนี้เชื่อว่ารัฐบาลใหม่ที่เข้ามาจะหนุนโครงการใหญ่ๆ เกี่ยวกับประกันภัยที่ช่วยเหลือผู้มีรายได้น้อย เช่น ประกันพืชผลการเกษตร ที่จะดำเนินการอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งอาจจะส่งเสริมการประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคลเพิ่มเข้าไป (Add-on) ในบัตรสวัสดิการแห่งรัฐ (บัตรผู้มีรายได้น้อย) ซึ่งจะช่วยให้อุตสาหกรรมเติบโตเพิ่มขึ้น

ภาวะอุตสาหกรรมประกันวินาศภัยปี 2562 และแนวโน้มอุตสาหกรรมประกันวินาศภัยปี 2563

คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) เปิดเผยว่า สำนักงานคปภ. ได้กำหนดให้ปี 2562 เป็นปีแห่ง “การพัฒนาและส่งเสริมอุตสาหกรรมประกันภัยให้ก้าวทันต่อการเปลี่ยนแปลง” เพื่อเสริมสร้างความเชื่อมั่นให้กับประชาชนในระยะยาว ด้วยการพัฒนาศักยภาพอุตสาหกรรมประกันภัยให้มีมาตรฐาน ก้าวทันต่อการเปลี่ยนแปลงของนวัตกรรมประกันภัย ควบคู่กับการกำกับดูแลและตรวจสอบอย่างสมดุลที่ไม่เพิ่มภาระให้ผู้ประกอบการ แต่ยังคงให้ความสำคัญกับการคุ้มครองผู้บริโภคด้านประกันภัย นอกจากนี้จะยกระดับศักยภาพองค์กร ให้มีบุคลากรที่มีศักยภาพและนำเทคโนโลยี

สารสนเทศมาใช้เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการกำกับ ตรวจสอบ และบริการประชาชน รวมทั้งยังให้ความสำคัญกับการเสริมสร้าง การให้ความรู้ความเข้าใจด้านการประกันภัยเชิงรุกเพื่อให้ประชาชนได้รับประโยชน์จากระบบประกันภัยอย่างเต็มที่ และสามารถนำระบบประกันภัยมาช่วยในการบริหารความเสี่ยงต่าง ๆ ให้กับประชาชนตามนโยบายของรัฐบาล ผ่าน 3 พันธกิจที่สำคัญคือ (1) พัฒนารูปร่างประกันภัยให้มีความเข้มแข็งมั่นคง (2) ส่งเสริมและสนับสนุนให้ธุรกิจประกันภัยมีบทบาท สร้างเสริม ความเข้มแข็ง มั่นคงให้กับระบบเศรษฐกิจสังคมของประเทศ และ (3) คัดกรองสิทธิประโยชน์ของประชาชนผู้เอาประกันภัยให้ ได้รับความเป็นธรรมจากการประกันภัย

ในด้านนโยบาย ได้ดำเนินการให้สอดคล้องกับแผนปฏิรูปประเทศ และแผนยุทธศาสตร์ชาติ ระยะ 20 ปี และ ขับเคลื่อนภารกิจตามแผนพัฒนาการประกันภัย ฉบับที่ 3 ภายใต้วิสัยทัศน์ที่ว่า “สำนักงานคปภ. เป็นหน่วยงานกำกับดูแล ธุรกิจประกันภัยที่เป็นภูมิคุ้มกันของประเทศในการบริหารความเสี่ยง ให้คนไทยมีความเป็นอยู่ที่ยั่งยืน มั่งคั่ง และยั่งยืน” โดย พัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัยใหม่ ๆ อาทิ ผลิตภัณฑ์ประกันภัยเพื่อรองรับสังคมผู้สูงอายุ ผลิตภัณฑ์ประกันภัยสำหรับรายย่อย (Micro insurance) กรมธรรม์ประกันสุขภาพ กรมธรรม์ประกันภัยพิชผล กรมธรรม์ประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล หรือ Personal Accident (PA) ที่รองรับนโยบายภาครัฐ กรมธรรม์ประกันอุบัติเหตุสำหรับนักท่องเที่ยวขับเคลื่อน Regulatory Reform หรือ Regulatory Guillotine และเพิ่มศักยภาพอุตสาหกรรมประกันภัยทั้งระบบ รวมถึงการพัฒนากรอบการดำรง เงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงระยะที่ 2 (RBC 2) และการประเมินความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงินของบริษัท นอกจากนี้ ยังมุ่งเน้นการเพิ่มศักยภาพของธุรกิจประกันภัย โดยการนำระบบเทคโนโลยีสารสนเทศมาประยุกต์ใช้ในการ ขับเคลื่อนเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารจัดการ ควบคู่กับการสร้างความรู้ความเข้าใจด้านการประกันภัย ตลอดจนการ คัดกรองสิทธิประโยชน์ให้กับผู้เอาประกันภัยอย่างครบวงจร ดังนี้

1. การส่งเสริมอุตสาหกรรมประกันภัย

- 1) ปรับปรุงกระบวนการให้ความเห็นชอบผลิตภัณฑ์ประกันภัย เพื่อลดระยะเวลาการให้ความเห็นชอบ ผลิตภัณฑ์ประกันภัย โดยเน้นการผ่อนคลายกระบวนการให้ความเห็นชอบอัตราเบี้ยประกันภัยมากขึ้น ประกอบด้วย กระบวนการอนุมัติผลิตภัณฑ์ เพิ่มบทบาทนักคณิตศาสตร์ประกันภัย ปรับปรุงการกำหนด หลักเกณฑ์ในการพิจารณาอัตราเบี้ยประกันภัย กำหนดให้มีการจัดตั้งคณะกรรมการผลิตภัณฑ์ประกันภัย (Product Committee) ภายในบริษัท โดยมีหน้าที่พิจารณาผลิตภัณฑ์ประกันภัยให้เป็นไปตามแนวทาง และนโยบายของบริษัท เพื่อลดข้อผิดพลาดในการออกแบบผลิตภัณฑ์ของบริษัท และเพิ่มกระบวนการ กลับกรองจากบริษัทประกันภัย พร้อมให้มีการเปิดเผยข้อมูลโดยกำหนดหลักเกณฑ์การเปิดเผยค่า Commission หรือ Distribution Cost ตลอดจนปรับปรุงกรมธรรม์ประกันภัยให้เป็นมาตรฐาน อาทิ กรมธรรม์ประกันอัคคีภัยสำหรับที่อยู่อาศัยกรมธรรม์ประกันภัยอุบัติเหตุสำหรับธุรกิจนำเที่ยวและ มัคคุเทศก์ กรมธรรม์ประกันภัยผู้เล่นกอล์ฟ
- 2) ส่งเสริมการพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัยแบบใหม่ ๆ ได้แก่ พัฒนาผลิตภัณฑ์ที่รองรับสังคมผู้สูงอายุ สนับสนุนและผลักดันผลิตภัณฑ์ประกันภัยที่รองรับสังคมผู้สูงอายุใหม่ ๆ อาทิ ผลิตภัณฑ์ประกันภัยแบบ

บำนาญ แบบเงินรายงวดตลอดชีพ และแบบประกันภัยการดูแลระยะยาว (Long Term Care Insurance) พัฒนาผลิตภัณฑ์พืชผลทางการเกษตร ให้ครอบคลุมพืชผลหลากหลายประเภทมากขึ้น จัดทำการประกันภัยประมง พัฒนาการธรรม์ประกันภัยรายย่อย เช่น การประกันภัยเคหะไมโคร กรมธรรม์ประกันภัยสำหรับการทำเหมืองแร่ ฉบับแรกของประเทศไทย

- 3) ปรับปรุงระบบการประกันภัยสุขภาพของไทย ให้สอดคล้องกับนโยบายของภาครัฐ โดยวางกรอบแนวทางการปรับปรุงสัญญาประกันภัยสุขภาพ ประกอบด้วย การปรับปรุงสัญญาสุขภาพมาตรฐานใหม่เงื่อนไขในสัญญาและแนวปฏิบัติที่เป็นมาตรฐานเดียวกัน การกำกับอัตราเบี้ยประกันภัยสุขภาพให้มีความเหมาะสม สอดคล้องกับสัญญาสุขภาพมาตรฐานที่มีการปรับปรุง การปรับปรุงการเก็บข้อมูล สถิติ สำหรับปรับปรุงอัตราเบี้ยประกันภัยสุขภาพให้มีความชัดเจน และมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น
- 4) การประกันภัยสำหรับนักท่องเที่ยวต่างชาติ สำหรับคุ้มครองนักท่องเที่ยวต่างชาติที่เดินทางเข้ามาในประเทศไทย ซึ่งให้ความคุ้มครองการเสียชีวิต การสูญเสียอวัยวะ หรือทุพพลภาพการลื่นล้มเนื่องจากอุบัติเหตุ (อ.บ.1) และการรักษาพยาบาลในฐานะผู้ป่วยในอันเนื่องมาจากการบาดเจ็บซึ่งเกิดในระหว่างการเดินทางในประเทศไทย
- 5) ส่งเสริมและเตรียมความพร้อมให้ธุรกิจประกันภัยพร้อมรับกติกาสากล สำนักงานคปภ. ได้เข้ารับการประเมินภาคการเงิน สาขาการประกันภัย (Financial Sector Assessment Program – FSAP) โดยผ่านการประเมินทั้งหมดตาม ICPs 26 ข้อ และได้คะแนนอยู่ในระดับดีเทียบขั้นประเทศที่พัฒนาแล้ว ซึ่งจะเป็นผลดีต่อการสร้างความเชื่อมั่นให้กับระบบประกันภัยของประเทศไทย
- 6) ส่งเสริมให้ธุรกิจประกันภัยมีความมั่นคงและมีเสถียรภาพมากขึ้น (ส่งเสริมการควบรวม) เพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันให้กับบริษัทประกันภัย รวมถึงเสริมสร้างศักยภาพด้านช่องทางการจำหน่าย และการพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ ที่ทำให้สามารถตอบสนองความต้องการของผู้บริโภคได้ดียิ่งขึ้น

2. เพิ่มศักยภาพอุตสาหกรรมประกันภัยด้วยการนำเทคโนโลยีเข้ามาใช้

โดยได้เร่งพัฒนาระบบฐานข้อมูลกลางด้านการประกันภัย Irritable bowel syndrome (IBS) และนำฐานข้อมูลไปใช้ประโยชน์ ขยายขอบเขต Insurance Regulatory Sandbox เปิดโอกาสให้ Startup หรือ Techfirm ทำงานร่วมกับสำนักงาน สำนักงานคปภ. เพื่อเป็นการเพิ่มจำนวนผู้เล่นให้มากขึ้น และจะสนับสนุนให้บริษัทประกันภัยมี Sandbox ของตนเอง หรือเรียกว่า Own Sandbox จะต่อยอด Application “Me Claim” พร้อมทั้งเปิดตัวและพัฒนาระบบ OIC Gateway พัฒนาระบบสารสนเทศสนับสนุนงานด้านคุ้มครองสิทธิประโยชน์ด้านการประกันภัย (Insured Right Protection Management System) ขับเคลื่อนศูนย์ Center of InsurTech, Thailand (CIT) เพื่อส่งเสริมให้มีการพัฒนานวัตกรรมด้านเทคโนโลยีประกันภัยใหม่ๆ จัดทำมาตรฐานกลางสำหรับการเขียนโปรแกรมผ่าน Web Service/Web Application/ Mobile Application และพัฒนา Software จัดทำระบบตลาดกลางสำหรับการขายกรมธรรม์ทางอิเล็กทรอนิกส์ (Insurance Market)

รวมทั้งพัฒนาระบบการขอรับความเห็นชอบกรรมธรรม์ประกันภัยผ่านอิเล็กทรอนิกส์ (I-SERFF) ให้เป็นไปตาม พ.ร.บ. ธุรกิจ อีเล็กทรอนิกส์ในระดับเคร่งครัด

3. ยกระดับพฤติกรรมทางตลาดและคุ้มครองสิทธิประโยชน์

โดยได้จัดทำฐานข้อมูลเกี่ยวกับการฉ้อฉลประกันภัย หรือ Fraud Database และยกระดับมาตรฐานคนกลางประกันภัยให้มีความโปร่งใส และปฏิบัติตามกฎหมายอย่างเคร่งครัด โดยออกแนวปฏิบัติการกำกับตัวแทนนายหน้าประกันชีวิตตามประกาศเสนอขายที่มีผลบังคับใช้เมื่อต้นปีที่ผ่านมา ได้แก่ ประกาศ สำนักงานคปภ. เรื่อง กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการออก การเสนอขายกรรมธรรม์ประกันภัยของบริษัทประกันชีวิต/วินาศภัย และการปฏิบัติหน้าที่ของตัวแทนประกันชีวิต/วินาศภัย นายหน้าประกันชีวิต/วินาศภัย และธนาคาร พ.ศ. 2561 และประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทประกันภัย พ.ศ. 2562 หรือ “ประกาศ CG (Corporate Governance)”

4. ส่งเสริมโครงสร้างพื้นฐานด้านกฎหมาย

โดยได้ผลักดันการกฎหมายแม่บทด้านการประกันภัย (กลุ่มที่ 1) เรียบร้อยแล้ว และเร่งผลักดันการปรับปรุงกฎหมายแม่บทว่าด้วยการประกันภัยร่างกฎหมายฉบับอื่น ๆ ที่อยู่ในกระบวนการการออกกฎหมาย ได้แก่ ร่างกฎหมายแม่บทกลุ่มที่ 2 และ 3 และร่างพระราชบัญญัติประกันภัยทางทะเล และพัฒนากฎหมายประกันภัยอื่น เพื่อส่งเสริมให้มีการใช้ระบบประกันภัยในการบริหารความเสี่ยง ตลอดจนศึกษาแนวทาง การจัดทำกฎหมายเกี่ยวกับการประกันสุขภาพ เพื่อยกระดับการประกันสุขภาพให้มีประสิทธิภาพและมีมาตรฐานเดียวกัน รวมทั้งให้ประเทศไทยมีกฎหมายเกี่ยวกับการประกันสุขภาพที่มีความเหมาะสมกับบริบทของประเทศโดยเฉพาะ

สำนักงานคปภ. มีความพยายามอย่างยิ่งที่จะส่งเสริมความรู้ให้กับประชาชนตลอดจนส่งเสริมการพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัย เพื่อเพิ่มสภาพคล่องของตลาดและเสริมสร้างความน่าเชื่อถือและเสถียรภาพให้ระบบประกันภัยของประเทศ พัฒนามาตรฐานการปฏิบัติงานและระบบงานเพื่อให้การปฏิบัติการมีความรวดเร็ว คุ่มค่าและเอื้อต่อการเปลี่ยนผ่านบทบาทการบริหารจัดการภายในองค์กร สร้างและขยายเครือข่ายพันธมิตรและส่งเสริมภาคอุตสาหกรรมประกันภัยเพื่อเพิ่มอัตราการเติบโตและสภาพคล่องของภาคอุตสาหกรรม พัฒนาระบบการกำกับและตรวจสอบด้านเสถียรภาพ พฤติกรรมการปฏิบัติและการคุ้มครองสิทธิประโยชน์ประชาชนด้านการประกันภัย เพื่อสร้างความเชื่อมั่นของสาธารณชนต่อระบบประกันภัย พัฒนาศักยภาพด้านเทคโนโลยี และฐานข้อมูลเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพระบบประกันภัยของประเทศให้กับผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกภาคส่วนอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ เพื่อให้ประชาชนมีความเชื่อมั่นต่ออุตสาหกรรมประกันภัย ได้รับประโยชน์จากระบบประกันภัยอย่างเต็มที่ และสามารถนำระบบประกันภัยมาช่วยในการบริหารความเสี่ยงต่าง ๆ อันจะเป็นการสร้างความยั่งยืนให้กับอุตสาหกรรมประกันภัยไทยต่อไป

ภาพรวมธุรกิจประกันภัยปี 2562 ขยายตัวค่อนข้างต่ำ และชะลอตัวลงอย่างต่อเนื่องจากครึ่งปีหลังของปี 2561 โดยเฉพาะความไม่แน่นอนของการเจรจาออกจากสหภาพยุโรปของสหราชอาณาจักร (Brexit) รวมทั้งทิศทางการดำเนินนโยบายการค้าและการนำเข้าของสหรัฐอเมริกาสหรัฐฯ ส่งผลให้เศรษฐกิจของประเทศจีนและยูโรโซนขยายตัวในอัตราที่ต่ำ

อย่างต่อเนื่องตั้งแต่ไตรมาสสุดท้ายของปี 2561 ในขณะที่เศรษฐกิจกลุ่มประเทศอุตสาหกรรมใหม่ กลุ่มประเทศอาเซียน และประเทศกำลังพัฒนาที่สำคัญอื่น ๆ จะลดตัวลงตามการปรับตัวของมูลค่าการส่งออกในหลาย ๆ ประเทศ และสำหรับธุรกิจประกันภัยไถรมาสแรก (มกราคม – มีนาคม 2562) ธุรกิจประกันภัยมีเบี้ยประกันภัยรับโดยตรง รวมทั้งสิ้น 207,208 ล้านบาท เติบโตลดลงร้อยละ 4.09 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน ส่งผลให้สัดส่วนเบี้ยประกันภัยต่อผลิตภัณฑ์มวลรวมของประเทศในไตรมาสแรกอยู่ที่ร้อยละ 4.92 แบ่งเป็นเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงจากธุรกิจประกันชีวิต จำนวน 147,857 ล้านบาท เติบโตลดลงร้อยละ 7.02 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน โดยมีเบี้ยประกันชีวิตรับสูงสุด ได้แก่ การประกันชีวิตประเภทสามัญ จำนวน 99,283 ล้านบาท เติบโตลดลงร้อยละ 8.87 รองลงมาเป็นประเภทกลุ่ม จำนวน 12,295 ล้านบาท ขยายตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.16 นอกจากนี้ยังมีเบี้ยประกันภัยรับจากสัญญาเพิ่มเติมจากการประกันภัยสุขภาพ จำนวนทั้งสิ้น 20,924 ล้านบาท เติบโตในอัตราเพิ่มขึ้นที่ร้อยละ 9.54 ซึ่งสอดคล้องกับพฤติกรรมผู้บริโภคที่ใส่ใจเกี่ยวกับสุขภาพมากยิ่งขึ้น

ขณะที่เบี้ยประกันภัยรับโดยตรงของธุรกิจประกันวินาศภัย จำนวน 59,351 ล้านบาท ขยายตัวร้อยละ 4.07 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน โดยมีเบี้ยประกันภัยรับสูงสุด ได้แก่ การประกันภัยรถ จำนวน 35,873 ล้านบาท ขยายตัวร้อยละ 5.67 ซึ่งแบ่งเป็นเบี้ยประกันภัยจากการประกันภัยรถภาคบังคับ จำนวน 4,816 ล้านบาท ขยายตัวร้อยละ 2.71 และจากการประกันภัยรถภาคสมัครใจ 31,057 ล้านบาท ขยายตัวร้อยละ 6.14 รองลงมา คือ การประกันภัยเบ็ดเตล็ด จำนวน 19,681 ล้านบาท ขยายตัวร้อยละ 2.85 ตามด้วยการประกันอัคคีภัย จำนวน 2,375 ล้านบาท เติบโตลดลงร้อยละ 4.63 และการประกันภัยทางทะเลและขนส่ง จำนวน 1,412 ล้านบาท เติบโตลดลงร้อยละ 2.36

ทั้งนี้ สำหรับอัตราผู้ถือกรมธรรม์ประกันชีวิตต่อประชากรอยู่ที่ร้อยละ 39.53 เพิ่มขึ้นมากกว่าช่วงเดียวกันของปีก่อน ซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 35.81 โดยมีเบี้ยประกันภัยรวมต่อจำนวนประชากร จำนวน 12,809.10 บาท จากเบี้ยประกันชีวิตต่อจำนวนประชากร 9,281.07 บาท และเบี้ยประกันวินาศภัยต่อจำนวนประชากร 3,528.03 บาท และสำหรับสินทรัพย์รวมของธุรกิจประกันภัยมีทั้งสิ้นจำนวน 4,084,264 ล้านบาท ขยายตัว ร้อยละ 6.33 และสินทรัพย์ลงทุนจำนวน 3,730,146 ล้านบาท ขยายตัวร้อยละ 6.24 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน โดยแบ่งเป็น สินทรัพย์ลงทุนของธุรกิจประกันชีวิตจำนวน 3,393,058 ล้านบาท ขยายตัวร้อยละ 6.31 และสินทรัพย์ลงทุนของธุรกิจประกันวินาศภัยจำนวน 337,087 ล้านบาท ขยายตัวร้อยละ 5.62 นอกจากนี้ธุรกิจประกันชีวิตยังมีกรมธรรม์ จำนวน 804,784 ฉบับ ขยายตัวร้อยละ 13.67 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน และธุรกิจประกันวินาศภัยยังมีกรมธรรม์ จำนวน 16,632,152 ฉบับ ขยายตัวร้อยละ 11.03 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน

การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญ

ในการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 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 และ มีนาคม 2561 บริษัทฯ ได้รับชำระค่าหุ้นจำนวนเงินรวม 17,700,000 บาท (สุทธิจากส่วนต่ำกว่ามูลค่าหุ้นสามัญจำนวนเงิน 11,800,000 บาท) จากการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนดังกล่าวจำนวน 29,500,000

หุ้น ที่ตราไว้ต่อหุ้น 1 บาท ในราคาขายหุ้นละ 0.60 บาท ทำให้หุ้นที่ชำระแล้วของบริษัทฯ 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 ได้ดำเนินการจดทะเบียนการเปลี่ยนแปลงหุ้นที่ออกและชำระแล้วที่เป็นผลจากการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิจากเดิมหุ้นสามัญจำนวน 22,425 หุ้น หุ้นละ 1.20 บาท ทำให้หุ้นที่ชำระแล้วของบริษัทฯ เพิ่มขึ้นจากจำนวนเงิน 1,081,732,567 บาท (แบ่งเป็นหุ้นสามัญจำนวน 1,081,732,567 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท) เป็นจำนวนเงิน 1,081,754,992 บาท (แบ่งเป็นหุ้นสามัญจำนวน 1,081,754,992 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท) ซึ่งบริษัทฯ ได้รับส่วนเกินมูลค่าหุ้นจากการใช้สิทธิซื้อหุ้นดังกล่าวจำนวนเงิน 4,485 บาท

ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2562 เมื่อวันที่ 28 มิถุนายน 2562 ได้มีมติอนุมัติกระบวนการเพิ่มทุนของบริษัท โดยมีรายละเอียดดังนี้

1) อนุมัติการลดทุนจดทะเบียนของบริษัทจากจำนวน 1,326,518,451 บาท เป็น 1,081,754,992 บาท โดยการยกเลิกหุ้นสามัญที่ได้จดทะเบียนแล้ว 224,763,459 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท รวมทั้งการแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิให้สอดคล้องกับการลดทุนจดทะเบียนดังกล่าว ทั้งนี้บริษัทได้จดทะเบียนลดทุนกับกระทรวงพาณิชย์แล้วเมื่อวันที่ 29 สิงหาคม 2562

2) อนุมัติการลดทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้วของบริษัทจำนวน 540,877,496 บาท จากทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้วเดิม 1,081,754,992 บาท เป็นทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้วใหม่จำนวน 540,877,496 บาท โดยการลดมูลค่าที่ตราไว้ของหุ้นสามัญ จากหุ้นละ 1 บาท เป็นหุ้นละ 0.50 บาท เพื่อหักลบส่วนต่ำกว่ามูลค่าหุ้น และชดเชยผลขาดทุนสะสมบางส่วนทั้งการแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิให้สอดคล้องกับการลงทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้วดังกล่าว ทั้งนี้บริษัทได้ดำเนินการจดทะเบียนลดทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้วของบริษัทกับกระทรวงพาณิชย์เมื่อวันที่ 2 กันยายน 2562

3) อนุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนในจำนวนไม่เกิน 1,244,018,240.50 บาท จากทุนจดทะเบียนเดิม 540,877,496 บาท เป็นทุนจดทะเบียนไม่เกิน 1,784,895,736.50 บาท โดยการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 2,163,509,984 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.50 บาท เพื่อเสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนการถือหุ้น (General Mandate by Right Offering) ในจำนวนไม่น้อยร้อยละ 30 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้วจำนวน 324,526,497 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.50 บาท คณะกรรมการบริษัทมีมติให้มีการเพิ่มทุนแบบมอบอำนาจทั่วไป (วันที่ 28 พฤษภาคม 2562) รวมทั้งการแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิเพื่อให้สอดคล้องกับการเพิ่มทุนจดทะเบียนเพื่อเสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนการถือหุ้น (Right Offering) ดังกล่าว และอนุมัติการจัดสรรหุ้นสามัญออกใหม่ให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนการถือหุ้น (Right Offering)

4) อนุมัติการเพิ่มทุนแบบมอบอำนาจทั่วไปเพื่อจัดสรรให้กับผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนการถือหุ้น (General Mandate by Right Offering) รวมทั้งการแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิ เพื่อให้สอดคล้องกับการเพิ่มทุนจดทะเบียนแบบมอบอำนาจทั่วไปเพื่อจัดสรรให้กับผู้ถือหุ้นตามสัดส่วนการถือหุ้น (General Mandate by Right Offering)

5) อนุมัติการมอบหมายให้คณะกรรมการบริษัท มีอำนาจในการดำเนินการต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการเสนอขายและจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัท

6) เมื่อวันที่ 4 กันยายน 2562 บริษัทได้ดำเนินการจดทะเบียนเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทในจำนวนเงินไม่เกิน 1,244,018,240.50 บาท ต่อกระทรวงพาณิชย์แล้ว ต่อมาวันที่ 5 กันยายน 2562 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 16/2562 ได้อนุมัติให้มีการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัทจำนวนไม่เกิน 2,163,509,984 หุ้น คิดเป็นจำนวนเงินไม่เกิน 1,244,018,240.50 บาท มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.50 บาท ซึ่งไม่ต่ำกว่ามูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.50 บาท หรือราคาตลาดถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักย้อนหลัง 15 วันทำการ โดยมีวันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิในการจองซื้อหุ้นเพิ่มทุนตามสัดส่วนการถือหุ้นในวันที่ 20 กันยายน 2562 กำหนดวันจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนในวันที่ 3 ตุลาคม 2562 ถึงวันที่ 9 ตุลาคม 2562

7) ภายหลังจากระยะเวลาจองซื้อหุ้น มีผู้ใช้สิทธิซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 821,158,774 หุ้น คิดเป็นจำนวน 410,579,387 บาท และบริษัทได้จดทะเบียนเปลี่ยนแปลงทุนที่ชำระแล้วจาก 540,877,496 บาท เป็น 951,456,883 บาท กับกระทรวงพาณิชย์เมื่อวันที่ 17 ตุลาคม 2562 สำหรับหุ้นที่เหลือจากการใช้สิทธิจองซื้อหุ้นเพิ่มทุนของผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนบริษัทจะขออนุมัติการลดทุนจดทะเบียนในการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งถัดไป

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

ภาพลักษณ์ขององค์กร ก็เป็นหนึ่งในกลยุทธ์ด้านการตลาดที่สำคัญ ในการทำให้บริษัทฯ เป็นที่รู้จักในวงกว้างมากขึ้น โดยที่ผ่านมา ได้ให้ความสำคัญกับการประชาสัมพันธ์ ให้ข้อมูลข่าวสารความเคลื่อนไหวขององค์กรผ่านสื่อต่าง ๆ ไปยังกลุ่มเป้าหมายภายนอกที่เกี่ยวข้องทั้งกลุ่มลูกค้า คู่ค้า พันธมิตรทางธุรกิจ และหน่วยงานกำกับดูแล เพื่อสร้างความเข้าใจเกี่ยวกับสถานการณ์ดำเนินงานด้านต่าง ๆ ของ บริษัทฯ และเพื่อเสริมสร้างภาพลักษณ์ที่ดีให้กับบริษัทฯ อย่างต่อเนื่อง

ด้านการรับประกันภัย บริษัทฯ ได้มีการปรับปรุงโครงสร้างการทำงานฝ่ายรับประกันภัยใหม่ เพื่อให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุดในการบริการลูกค้า รวมถึงการคัดกรองงานที่จะรับประกันภัย และกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยที่เหมาะสม ทำการเปรียบเทียบกับต้นทุนความเสียหายของบริษัทฯ และเปรียบเทียบกับสภาพตลาดปัจจุบัน มีการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยที่เหมาะสมโดยใช้ข้อมูลทางสถิติ ในการคำนวณเบี้ยที่เหมาะสม เพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ โดยเปรียบเทียบความเสี่ยงที่บริษัทฯ จะต้องรับเมื่อเกิดความเสียหาย และกำหนดราคาให้สามารถแข่งขันได้กับสถานะตลาดในปัจจุบัน รวมถึงการจัดการ

เรื่องระดับการรับความเสี่ยงภัยไว้เอง (Retention Level) เพื่อให้สอดคล้องกับภาวะและต้นทุนของบริษัทฯ ในปัจจุบัน โดยการใช้ประโยชน์จากสัญญาประกันภัยต่อให้มากขึ้น

ด้านสินไหมทดแทน จัดให้มีการวิเคราะห์กระบวนการขั้นตอนการทำงานเพื่อปรับปรุงให้มีประสิทธิภาพ จัดการกับกระบวนการปฏิบัติงานที่ซ้ำซ้อน และพัฒนาให้เป็นระบบอัตโนมัติ ทั้งเรื่องของการพัฒนาบุคลากร ปรับปรุงความสามารถ เพื่อประเมินผลงานรายบุคคล มีการสร้างกระบวนการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง เพิ่มศักยภาพการทำงานของบุคลากร รวมถึงการตรวจสอบช่องทาง หรือช่องโหว่ของกระบวนการทำงานที่มีความเสี่ยงอันอาจก่อให้เกิดการทุจริตได้

ด้านการเงิน ได้มีการกำหนดเครดิตเทอมของลูกค้าใหม่ ให้มีระยะเวลาการชำระที่สั้นลง เพิ่มมาตรการในการจัดเก็บเบี้ยค่ารับเพื่อให้ได้กระแสเงินสด ทั้งในส่วนของงานรับประกันภัยรถยนต์และงานรับประกันที่ไม่ใช่รถยนต์ โดยมีหลักการในการวิเคราะห์ลูกหนี้การค้า กำหนดวงเงินและการใช้วงเงินของลูกค้า รวมถึงการปรับปรุงกระบวนการทำงานการเก็บเงิน ลดระยะเวลาการเก็บเงินโดยฉิวเฉียด การลดจำนวนหนี้ค้างค้าง

ด้านกฎหมายและเรียกร้อง บริษัทฯ ได้มีการปรับแผนการทำงานและบริการจัดการโดยเน้นการเจรจาไกล่เกลี่ยกับคู่กรณี เพื่อรักษาผลประโยชน์ของบริษัทฯ ส่งผลให้ได้รับการชำระหนี้เร็วขึ้น รวมถึงเรื่องการบังคับคดี การติดตาม ทวงถาม จัดการเรียกร้องสินไหมทดแทน เพื่อให้เกิดความเหมาะสมต่อสถานการณ์ในปัจจุบัน และการเพิ่มช่องทางในการรับชำระหนี้จากลูกหนี้ เพื่ออำนวยความสะดวกแก่ลูกหนี้ในการชำระหนี้ให้กับบริษัทฯ

2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ

บริษัทฯ เริ่มก่อตั้งขึ้นเมื่อ วันที่ 31 มกราคม 2485 โคนดำริของ จอมพล ป. พิบูลสงคราม โดยในเริ่มแรก มุ่งเน้นในการประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยและประกันชีวิต โดยมีเป้าหมายในการเป็นบริษัทประกันภัยที่มอบความเชื่อมั่นและคุณภาพในการให้บริการให้กับลูกค้า ผ่านทีมบุคลากร และระบบปฏิบัติงานที่มีประสิทธิภาพ พร้อมการสร้างสรรค์กิจกรรมการทำงานร่วมกันภายในองค์กรอย่างมีความสุข นอกจากนี้ยังตั้งเป้าหมายในการเป็นบริษัทที่ใช้เทคโนโลยีอย่างสร้างสรรค์ เพื่อสนับสนุนให้เกิดการส่งมอบบริการที่มีคุณภาพแก่ลูกค้า และสามารถแข่งขันได้สภาพสังคมเศรษฐกิจที่เปลี่ยนแปลงอยู่ตลอดเวลา เพื่อก่อให้เกิดการเติบโตอย่างมั่นคง พร้อมการสร้างผลกำไรจากการดำเนินธุรกิจควบคู่ไปด้วย

ในปัจจุบันธุรกิจหลักของบริษัท คือ การรับประกันวินาศภัยทุกประเภท ได้แก่ การประกันภัยรถยนต์ ทั้งภาคสมัครใจ และ ภาคบังคับ การประกันอัคคีภัย การประกันภัยเบ็ดเตล็ด เป็นต้น โดยช่องทางส่วนใหญ่มากกว่าร้อยละ 95 มาจากการรับประกันภัยตรง โดยผ่านทาง ตัวแทน นายหน้า นายหน้านิติบุคคล และศูนย์บริการต่าง ๆ ของบริษัท โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทมีสำนักงานคอยให้บริการจำนวน 14 แห่ง ทั่วประเทศ

โครงสร้างรายได้

บริษัทเป็นบริษัทประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย โดยมีรายได้หลักมาจากเบี้ยประกันภัย เมื่อบริษัทได้รับเบี้ยประกันภัยแล้ว เบี้ยประกันภัยส่วนหนึ่งบริษัทจะนำไปทำการประกันภัยต่อ และอีกส่วนหนึ่งบริษัทจะรับเสี่ยงภัยไว้เอง สำหรับในส่วนที่บริษัทรับเสี่ยงภัยไว้นั้น เมื่อหักค่าใช้จ่ายแล้ว บริษัทจะนำไปลงทุนตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย และประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมประกอบธุรกิจประกันภัย เกี่ยวกับการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัยอนุญาตเพื่อแสวงหารายได้อีกส่วนหนึ่ง

ตารางโครงสร้างรายได้แยกตามที่มาของรายได้

(หน่วย : ล้านบาท)

รายได้แยกตามที่มาของรายได้	อัคคีภัย		ทะเลและขนส่ง		รถยนต์		อื่น ๆ		รวม	
	2562	2561	2562	2561	2562	2561	2562	2561	2562	2561
เบี้ยประกันภัยรับ	14.4	22.9	4.9	1.8	452.2	385.7	35.8	68.8	507.3	479.2
เบี้ยประกันที่ถือเป็นรายได้สุทธิ	6.3	11.9	1.4	1.0	308.7	374.4	11.8	20.3	328.3	407.6
รายได้ค่าบำเหน็จ	3.6	6.4	1.3	0.4	27.2	46.8	11.5	21.5	43.5	75.1
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	(3.3)	(5.9)	(0.7)	(0.3)	(72.0)	(62.5)	(6.4)	(11.0)	(82.5)	(79.7)
ค่าสินไหมทดแทนสุทธิ	(2.0)	(2.1)	(0.1)	(0.2)	(92.2)	(192.6)	(4.3)	(14.4)	(98.6)	(209.3)
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	(0.8)	(0.6)	(0.3)	(0.2)	(111.9)	(46.4)	(2.1)	(3.4)	(115.1)	(50.5)
กำไร (ขาดทุน) จากการรับประกัน	3.1	9.7	0.6	0.7	(71.8)	119.7	7.2	13.0	(60.8)	143.2

รายได้จากการรับประกันภัยในรอบ 2 ปีที่ผ่านมาเป็นดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

รายได้จากการรับประกันภัย	ปี 2561			ปี 2562		
	จำนวนเงิน	สัดส่วน	เปลี่ยนแปลง	จำนวนเงิน	สัดส่วน	เปลี่ยนแปลง
รถยนต์	385.7	80.5%	(38.7%)	452.2	89.1%	17.2%
วินาศภัยอื่น	93.5	19.5%	(52.9%)	55.1	10.9%	(41.1%)
รวม	479.2	100.0%	(42.1%)	507.3	100.0%	5.9%

ปี 2562 บริษัทฯ มีรายได้หลักจากการดำเนินธุรกิจประกันวินาศภัย ประเภท Motor Insurance เป็นหลัก โดยคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 89.1 ของรายได้จากการรับประกันภัย ในขณะที่ธุรกิจประกันวินาศภัย ประเภท Non-Motor Insurance คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 10.9 ของรายได้จากการรับประกันภัย

2.1 ลักษณะของผลิตภัณฑ์และบริการ

บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน) ประกอบธุรกิจหลักในด้านการรับประกันวินาศภัย (Non-Life Insurance) ทุกประเภท โดยสามารถแบ่งออกเป็น 2 กลุ่มธุรกิจหลักคือ การประกันภัยธุรกิจกลุ่มรถยนต์ (Motor) และการประกันภัยธุรกิจที่ไม่ใช่กลุ่มรถยนต์ (Non- Motor)

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีรายได้จากการประกอบธุรกิจการลงทุนภายใต้เงื่อนไขของพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. 2535 โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

2.1.1 การประกันภัยธุรกิจกลุ่มรถยนต์ (Motor Insurance)

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

การประกันภัยรถยนต์ภาคบังคับ (Compulsory Motor Insurance)

ตามพระราชบัญญัติคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ พ.ศ. 2535 กำหนดให้ผู้ใช้รถยนต์ทุกประเภทจะต้องทำประกันภัย โดยกรมธรรม์จะให้ความคุ้มครองต่อความเสียหายที่เกิดขึ้นกับชีวิตและร่างกายรวมทั้งค่ารักษาพยาบาลของผู้ประสบภัยจากอุบัติเหตุทางรถยนต์โดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยได้กำหนดค่าเบี้ยประกันภัยสำหรับรถแต่ละประเภทที่ทำประกันภาคบังคับไว้ซึ่งบริษัทประกันวินาศภัยทุกแห่งจะต้องใช้อัตราเดียวกัน

การประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจ (Voluntary Motor Insurance)

บริษัทฯ กำหนดค่าเบี้ยประกันภัยสำหรับการประกันภัยภาคสมัครใจ ตามอัตราเบี้ยประกันภัยพื้นฐานที่กำหนด โดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้กำหนดค่าเบี้ยประกันภัยเพิ่มกรณีผู้เอาประกันภัยต้องการความคุ้มครองความเสียหายที่เกินกว่าความคุ้มครองพื้นฐานที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยกำหนด โดยการประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจ สามารถแบ่งออกเป็น 5 ประเภท คือ

(ก) การประกันภัยประเภท 1 หรือการประกันภัยประเภทคุ้มครองรวม การประกันภัยประเภทนี้จะให้ความคุ้มครองความเสียหายที่เกิดขึ้นทั้งหมดต่อทรัพย์สินและร่างกายของทั้งผู้เอาประกันและบุคคลภายนอกในจำนวนที่ไม่เกินวงเงินเอาประกันภัย

(ข) การประกันภัยประเภท 2 การประกันภัยประเภทนี้จะให้ความคุ้มครองความเสียหายที่เกิดขึ้นต่อทรัพย์สินของบุคคลภายนอก และ/หรือ การบาดเจ็บ การพิการ หรือ การเสียชีวิตของบุคคลภายนอก และชดเชยความคุ้มครองในกรณีการสูญหายของรถยนต์ หรือความเสียหายต่อรถยนต์อันเกิดจากภัยต่าง ๆ ด้วย เช่น น้ำท่วม แผ่นดินไหว และไฟไหม้ เป็นต้น

(ค) การประกันภัยประเภท 3 การประกันภัยประเภทนี้จะให้คุ้มครองเฉพาะการบาดเจ็บ หรือเสียชีวิต และความเสียหายที่เกิดขึ้นต่อทรัพย์สินของบุคคลภายนอก

(ง) การประกันภัยประเภท 5 (2+) ค้ำครองความเสียหายที่มีคู่กรณีเป็นยานพาหนะทางบก ความเสียหายต่อชีวิตและการบาดเจ็บต่อบุคคลภายนอก ความเสียหายต่อทรัพย์สินบุคคลภายนอก รถยนต์ไฟไหม้ รถยนต์สูญหาย ถูกขโมย รถยนต์เสียหายจากภัยธรรมชาติ

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

2.1.2 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) กรมธรรม์อัคคีภัยจะให้ความคุ้มครองความเสียหายทั้งหมดที่เกิดขึ้นจากไฟไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม เช่น ความเสียหายต่าง ๆ ที่เกิดจากการดับไฟ ความเสียหายจากควันหรือความร้อนจากไฟ ความเสียหายที่เกิดจากการพังทลายของชิ้นส่วนอาคารที่ถูกไฟไหม้ แล้วทำให้เกิดความเสียหายแก่ทรัพย์สินที่เอาประกัน เป็นต้น

ฟ้าผ่า (Lightning) ความเสียหายที่เกิดขึ้นโดยตรงหรือเนื่องมาจากฟ้าผ่า จะได้รับความคุ้มครองจากกรมธรรม์ไม่ว่าจะมีไฟไหม้เกิดขึ้นหรือไม่ก็ตาม

การระเบิดของแก๊สที่ใช้ประโยชน์เพื่อการอยู่อาศัย กรมธรรม์จะคุ้มครองความเสียหายที่เกิดจากการระเบิดของแก๊สที่ใช้สำหรับการประกอบเพื่อการอุปโภคหรือบริโภคโดยไม่รวมถึงความเสียหายที่เกิดจากการระเบิดของแก๊สที่ใช้ประโยชน์ในทางการค้าหรือการผลิต

ภัยอากาศยาน หรือวัตถุที่ตกจากอากาศยาน กรมธรรม์จะคุ้มครองการสูญเสียหรือความเสียหายต่อทรัพย์สินที่ได้เอาประกันไว้ อันเกิดจาก อากาศยาน รวมถึงความวินาศโดยตรงอันเกิดจากวัตถุตกจากอากาศยาน

ภัยเนื่องจากน้ำ กรมธรรม์จะคุ้มครองการสูญเสียหรือความเสียหายโดยตรงต่อทรัพย์สินที่เอาประกันไว้อันเกิดขึ้นโดยอุบัติเหตุจากการปล่อย การรั่วไหล หรือการล้นออกมาของน้ำ หรือไอน้ำจากท่อน้ำ ถังน้ำ ระบบทำความร้อน เครื่องสูบน้ำ ท่อดับเพลิงประจำบ้าน ระบบทำความเย็น ระบบปรับอากาศ น้ำฝนที่ไหลผ่านเข้าไปในสิ่งปลูกสร้างจากการชำรุดของหลังคา บ้าน หน้าต่าง ประตู วงกบประตูหน้าต่าง ช่องลม ช่องรับแสงสว่าง ท่อน้ำ หรือรางน้ำ

นอกเหนือจากความคุ้มครองภัยพื้นฐานดังที่ได้กล่าวมาแล้วข้างต้น ผู้เอาประกันภัยยังสามารถขยายความคุ้มครองไปถึงเหตุการณ์หรือภัยต่าง ๆ ที่เรียกว่าภัยส่วนเกิน หรือภัยที่ไม่ได้รับความคุ้มครอง โดยผู้เอาประกันภัยสามารถเลือกรับความ

คุ้มครองและชำระค่าเบี้ยประกันภัยเพิ่มเติม เช่น ภัยที่เกิดจากน้ำท่วม แผ่นดินไหว ลมพายุ การจลาจล การนัดหยุดงาน และการระเบิด เป็นต้น

- **ประกันภัยความเสี่ยงภัยทรัพย์สิน**

การประกันภัยความเสี่ยงภัยทรัพย์สิน เป็นกรมธรรม์ประกันภัยที่ให้ความคุ้มครองสำหรับความเสียหายของทรัพย์สินที่เอาประกันภัยอันเกิดจากอุบัติเหตุใด ๆ ที่มีได้มีการระบุไว้ ซึ่งเกิดขึ้นภายในระยะเวลาเอาประกันภัยตามที่ได้ระบุไว้ในกรมธรรม์ประกันภัย โดยความรับผิดชอบของบริษัทฯ ต่อความเสียหายแต่ละครั้ง หรือความเสียหายหลายครั้งตลอดระยะเวลาเอาประกันภัยรวมกันไม่เกิน

1. จำนวนเงินเอาประกันภัยตามแต่ละรายการที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ประกันภัย หรือ
2. จำนวนเงินจำกัดความรับผิดชอบที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ประกันภัย หรือ
3. จำนวนเงินเอาประกันภัย หรือจำนวนเงินจำกัดความรับผิดชอบ ที่คงเหลืออยู่ หลังจากถูกหักทุกครั้งด้วยจำนวนค่าสินไหมทดแทนที่บริษัทฯ ได้ชดใช้ไปหรือที่บริษัทฯ ได้ตกลงเป็นลายลักษณ์อักษรว่าจะชดใช้ภายใต้กรมธรรม์ประกันภัยนี้ (หากมี) ในระหว่างระยะเวลาประกันภัย

- **ประกันภัยการขนส่งสินค้าทางทะเล**

การประกันภัยการขนส่งสินค้าทางทะเลที่บริษัทฯ ให้บริการ สามารถแบ่งออกเป็น 2 ประเภทคือ การประกันภัยตัวเรือ (Hull Insurance) เป็นการคุ้มครองความเสียหายต่อตัวเรือ ในกรณีที่ตัวเรือได้รับความสูญเสียหรือเสียหายจากภัยทางทะเล เช่น ภัยจากลมพายุ มรสุม เรือจม เรือเกยตื้น เรือชนหินโสโครก หรืออุบัติเหตุต่าง ๆ เป็นต้น การประกันภัยสินค้า (Cargo Insurance) เป็นการคุ้มครองความเสียหายที่เกิดขึ้นกับสินค้าที่เอาประกันภัยซึ่งอยู่ในระหว่างการขนส่งทุกประเภททั้งในประเทศและต่างประเทศ ไม่ว่าจะเป็นการขนส่งทางบก ทางทะเล ทางอากาศ และรวมไปจนถึงการส่งสินค้าทางไปรษณีย์ สำหรับภัยที่ได้รับการคุ้มครองจะขึ้นอยู่กับเงื่อนไขที่ผู้เอาประกันเลือกซื้อความคุ้มครอง โดยทั่วไปกรมธรรม์การประกันภัยการขนส่งสินค้าทางทะเลจะให้ความคุ้มครองความเสียหายที่เกิดจากภัยทางทะเลต่าง ๆ ได้แก่ ภัยจากภาวะผิดปกติของลมและคลื่นในทะเล เช่น พายุ มรสุม อัคคีภัย การทิ้งทะเล การโจรกรรม การกระทำโดยทุจริตของคนเรือ และภัยอื่น 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 ค้ำครองความรับผิดชอบต่อบุคคลภายนอก กรณีสร้างความเสียหายให้แก่บุคคลที่ 3

- **การประกันภัยเบ็ดเตล็ด**

การประกันภัยเบ็ดเตล็ด หมายถึง การประกันวินาศภัยที่ให้ความคุ้มครองต่อความสูญเสียหรือความเสียหายอันเกิดขึ้นเนื่องมาจากภัยอื่น 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)
- การประกันงานรับเหมาตามสัญญา (Contract Works)
- การประกันเครื่องอุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์ (Electronic Equipment)
- การประกันเครื่องจักรเสียหาย (Machinery Breakdown)
- การประกันหม้อไอน้ำและถังความดัน (Boiler and Pressure Vessel)
- การประกันค้ำครองเจ้าบ้าน หรือเจ้าบ้านเป็นสุข (Householder)
- การประกันการเสี่ยงภัยทุกชนิดสำหรับอุตสาหกรรม (Industrial All Risks)
- การประกันธุรกิจหยุดชะงัก (Business Interruption)
- การประกันเครื่องเพชรและอัญมณี (Jewelry Block)
- การประกันภัยการก่อการร้าย (Terrorism)

นอกเหนือจากการรับประกันภัยโดยตรงตามประเภทของการประกันวินาศภัยที่กล่าวข้างต้นแล้ว บริษัทฯ ยังมี การเอาประกันภัยต่อให้แก่บริษัทรับประกันภัยต่อทั้งในประเทศและต่างประเทศ เนื่องจากบริษัทฯ ติดข้อจำกัดทางกฎหมาย ในการรับความเสี่ยงภัยไว้เอง โดยจะสามารถรับประกันภัยสูงสุดได้ไม่เกินกว่าที่กฎหมายกำหนดและเป็นการบริหารความเสี่ยง ของการรับประกันภัยของบริษัทฯ อีกด้วย

2.1.3 การประกันภัยต่อ (Reinsurance)

การรับประกันภัยต่อเป็นการกระจายความเสี่ยงในการรับประกันภัยระหว่างบริษัทรับประกันภัย เนื่องจากความสามารถ ในการรับประกันภัยของบริษัทรับประกันภัยแต่ละรายมีอยู่จำกัด

โดยความสามารถในการรับประกันภัยของแต่ละบริษัทนั้นจะขึ้นอยู่กับเงินกองทุนของบริษัทนั้นๆ ตาม พระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. 2535 มาตรา 27 เรื่อง การดำรงไว้ซึ่งเงินกองทุนของบริษัทที่ประกอบธุรกิจประกัน วินาศภัย และมาตรา 31 ข้อ 2 เรื่อง ข้อกำหนดในการรับประกันวินาศภัย ดังนั้น บริษัทฯ ต้องมีการเอาประกันภัยต่อให้แก่ บริษัทรับประกันภัยต่อในกรณีที่ทรัพย์สินที่เอาประกันมีทุนประกันภัยสูง นอกจากนี้ ลักษณะของความเสี่ยงภัยของทรัพย์สินที่ เอาประกันภัยก็เป็นอีกปัจจัยหนึ่งที่ทำให้ต้องมีการเอาประกันภัยต่อ กล่าวคือ หากทรัพย์สินที่เอาประกันมีความเสี่ยงสูง บริษัทฯ ก็จะบริหารความเสี่ยงโดยเอาประกันภัยต่อให้แก่บริษัทรับประกันภัยต่อเช่นเดียวกัน

การเอาประกันต่อสามารถแบ่งออกเป็น 2 ประเภทใหญ่ๆ ดังนี้คือ

- การรับประกันภัยต่อแบบเฉพาะราย (Facultative Reinsurance)

เป็นการรับประกันภัยต่อที่ทำระหว่างบริษัทฯ กับบริษัทรับประกันภัยต่อแบบรายต่อราย โดยบริษัทฯ จะต้องเสนอ รายละเอียดของภัยแต่ละรายไปให้กับบริษัทรับประกันภัยต่อพิจารณาเป็นครั้งๆ ไป ซึ่งบริษัทรับประกันภัยต่อสามารถที่จะ บอกรับหรือปฏิเสธการเอาประกันภัยต่อที่บริษัทเอาประกันภัยต่อเสนอไปก็ได้

- การรับประกันภัยต่อตามสัญญา (Treaty Reinsurance)

เป็นการรับประกันภัยต่อตามสัญญาที่มีการตกลงกันไว้ล่วงหน้าระหว่างบริษัทฯ และบริษัทรับประกันภัยต่อ โดยสัญญา จะระบุรายละเอียดของภัยที่บริษัทรับประกันภัยต่อจะสามารถรับประกันภัยต่อได้ภายในระยะเวลาที่ระบุในสัญญา ซึ่งโดย ปกติสัญญาดังกล่าวจะมีอายุ 1 ปี การรับประกันภัยต่อประเภทนี้ บริษัทรับประกันภัยต่อไม่สามารถปฏิเสธการรับประกันภัยต่อที่ บริษัทฯ ส่งมาเอาประกันภัยต่อกับตนได้ ถ้าการรับประกันภัยต่อรายนั้นอยู่ภายใต้เงื่อนไขของสัญญารับประกันภัยต่อ

นโยบายการรับประกันภัยต่อ

หลักเกณฑ์ในการพิจารณากำหนดสัดส่วนการรับประกันไว้เองและการรับประกันภัยต่อ บริษัทฯ จะพิจารณาจาก เงินกองทุน ข้อจำกัดในการรับประกันภัยตามที่กำหนดในพระราชบัญญัติประกันวินาศภัยตามที่กล่าวมาแล้วข้างต้น และระดับ ของความเสี่ยงภัยของทรัพย์สินที่เอาประกันภัย ทั้งนี้ บริษัทฯ จะรับประกันไว้เองเฉพาะส่วนที่ไม่เกินกว่าที่กฎหมายกำหนด ซึ่ง จะพิจารณาตามความเหมาะสมในการกระจายความเสี่ยงเป็นรายกรณี รวมทั้งเงื่อนไขและข้อตกลงที่บริษัทฯ ทำไว้กับบริษัท รับประกันภัยต่อ สำหรับส่วนที่เกินกว่าความสามารถของบริษัทฯ บริษัทฯ จะต้องทำการเอาประกันภัยต่อให้แก่บริษัทรับประกัน ภัยต่อภายในประเทศและต่างประเทศ

ในการคัดเลือกบริษัทเอาประกันภัยต่อที่บริษัทฯ จะเข้าทำสัญญาประกันภัยต่อด้วยนั้น บริษัทฯ จะพิจารณาคัดเลือกจากความน่าเชื่อถือและความมั่นคงของบริษัทรับประกันภัยต่อ เนื่องจากตามสัญญาประกันภัย บริษัทฯ จะมีความรับผิดชอบต่อผู้เอาประกันภัยแต่เพียงผู้เดียว โดยที่บริษัทฯ สามารถที่จะเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนต่อจากผู้รับประกันภัยต่อของบริษัทฯ ได้ตามสัญญาประกันภัยต่อ ดังนั้นความมั่นคงและความน่าเชื่อถือของบริษัทรับประกันภัยต่อจึงเป็นปัจจัยที่สำคัญในการพิจารณา หากเป็นบริษัทรับประกันภัยต่อต่างประเทศ บริษัทฯ จะพิจารณาคัดเลือกบริษัทรับประกันภัยต่อที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือตั้งแต่ระดับ A ขึ้นไปหรือเทียบเท่า โดยเชื่อถือในสถาบันจัดอันดับ S&P, AM Best เป็นต้น สำหรับบริษัทรับประกันภัยต่อในประเทศไทย บริษัทฯ จะพิจารณาคัดเลือกจากบริษัทรับประกันภัยต่อที่มีฐานะทางการเงินที่มั่นคง มีความสัมพันธ์ที่ดีกับบริษัทฯ และติดต่อดำเนินธุรกิจร่วมกับบริษัทฯ มายาวนาน ทำให้บริษัทฯ มีความเชื่อมั่นในฐานะและความมั่นคงของบริษัทรับประกันภัยต่อรายนั้น ๆ

2.2 การตลาดและการแข่งขัน

ในปี 2562 ภาพรวมเศรษฐกิจของประเทศขยายตัวในอัตราที่ลดลงเนื่องจากได้รับผลกระทบจากความล่าช้าของการฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลก ความล่าช้าจากการประมาณการผลกระทบจากภัยแล้ง รวมถึงการใช้จ่ายภาครัฐ และการสำรองที่ปรับตัวลดลง ซึ่งส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจโดยรวม และ อุตสาหกรรมประกันภัย

ต่อเนื่องจากปี 2561 ที่บริษัทฯ ได้เพิ่มจำนวนบุคลากรทางด้านการตลาดให้มากขึ้นทั้งในกรุงเทพฯ และส่วนภูมิภาค โดยเน้นที่หัวเมืองหลักๆ แล้วนั้น การพัฒนาความรู้ความสามารถของบุคลากรที่เกี่ยวข้องไม่ว่าจะเป็นเจ้าหน้าที่การตลาด เจ้าหน้าที่รับประกันภัย ให้มีความสามารถรอบด้าน ซึ่งเป้าหมายของบริษัทฯ ไม่ได้มุ่งเน้นที่การขายผลิตภัณฑ์เพียงอย่างเดียว แต่ต้องการให้บุคลากรของบริษัทฯ ยกระดับเพิ่มขึ้นเป็นการให้คำปรึกษาถึงการบริการความเสี่ยงของลูกค้าในวิธีการต่าง ๆ โดยการประกันภัยนั้นก็เป็นวิธีหนึ่งในการจัดการความเสี่ยง ซึ่งให้เห็นถึงความจำเป็นและประโยชน์ และการเลือกซื้อประกันภัยอย่างไร ให้เหมาะสมกับความต้องการของลูกค้าแต่ละรายให้มากที่สุด

การสร้างภาพลักษณ์ขององค์กร ก็เป็นอีกหนึ่งกิจกรรมที่บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญอย่างต่อเนื่อง เนื่องจากในอดีตกลุ่มลูกค้าของบริษัทฯ ค่อนข้างจำกัดอยู่ในเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑล ทำให้ไม่เป็นที่รู้จักมากนักในภาพรวมทั้งประเทศ การประชาสัมพันธ์ในปี 2562 จะเน้นไปที่ในพื้นที่ส่วนภูมิภาค โดยผ่านทางบุคลากรที่เพิ่มขึ้นมาในศูนย์บริการต่าง ๆ ที่กระจายอยู่ทั่วประเทศ เพื่อเป็นการสื่อสารความเคลื่อนไหว ข้อมูลที่ถูกต้องตรงสู่กลุ่มเป้าหมาย

● นโยบายการตลาด

ในปี 2562 บริษัทฯ ยังเน้นการจัดสัดส่วนในการรับประกันภัยใหม่โดยลงรายละเอียดเพิ่มมากขึ้นทั้งประเภทการรับประกันภัยรถยนต์ และการประกันภัยทั่วไป โดยใช้สถิติมาใช้ในการวิเคราะห์เพื่อหาสัดส่วนงานที่เหมาะสม และ ขยายงานในผลิตภัณฑ์ที่สามารถทำกำไรได้มากขึ้น ในส่วนของประเภทประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจ ได้มีการปรับลดสัดส่วนงานที่เป็นความคุ้มครองแบบอู่ห้างลง เนื่องจากสภาวะตลาดที่ต้นทุนการรับประกันภัยเพิ่มขึ้น เนื่องจากค่าแรง และ ค่าอะไหล่ที่สูงขึ้น ซึ่งเป็นผลสืบเนื่องโดยตรงจากตลาดรถยนต์ในปัจจุบัน ที่ผู้แทนจำหน่ายของค่ายรถยนต์ต่าง ๆ มุ่งเน้นการหารายได้จาก

ศูนย์บริการซ่อมบำรุงมากกว่าเน้นที่การขายรถใหม่ ส่งผลกระทบต่ออุตสาหกรรมประกันภัยโดยตรงที่ต้นทุนสูงขึ้นเป็นเงาตามตัว

นอกเหนือจากการประกันภัยรถยนต์แล้ว ประกันภัยประเภทอื่น บริษัทฯ ได้พิจารณาลดสัดส่วนการประกันอุบัติเหตุกลุ่มสำหรับนักเรียนลง ซึ่งในหลายปีที่ผ่านมา สัดส่วนเบี้ยประกันภัยรับตรงของงานประเภทนี้ไม่มาก ซึ่งไม่สอดคล้องกับต้นทุนความเสียหาย ซึ่งสะท้อนจากอัตราค่าสินไหมต่อเบี้ยประกันภัยที่ตกเป็นรายได้ (Loss Ratio) นั้นอยู่ในอัตราส่วนที่สูงมาก เมื่อเทียบการประกันภัยประเภทอื่น โดยหันไปเน้นที่การประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคลรายเดี่ยวที่ไม่ใช่เด็กนักเรียนเพิ่มมากขึ้น

- **กลยุทธ์การแข่งขัน**

- **ด้านสินค้าและบริการ**

ผลิตภัณฑ์ประกันภัยของหลักของบริษัทฯ คือ ประกันภัยรถยนต์ แต่บริษัทฯ มุ่งเน้นไปที่กลุ่มลูกค้ารายย่อย ซึ่งเป็นการกระจายความเสี่ยงและลดการกระจุกตัวของภัยที่รับประกัน ดังนั้นผลิตภัณฑ์ที่ขาย จะเน้นที่ตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้ารายย่อย ที่มีความต้องการที่ต่างกัน อาทิเช่น กลุ่มลูกค้าบางรายสนใจในเรื่องความเพียงพอของความคุ้มครองหรือในบางกลุ่มที่พิจารณาปัจจัยในเรื่องราคาเป็นหลัก การมีผลิตภัณฑ์ที่หลากหลายเป็นตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าในทุก ๆ กลุ่ม แต่ทั้งนี้ บริษัทฯ ยังคงเน้นไปที่สัดส่วนของเบี้ยประกันภัยรถยนต์ไม่เกิน 80% ของเบี้ยประกันภัยรับ เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายกลยุทธ์ธุรกิจของบริษัทฯ

- **ด้านการขยายฐานลูกค้า**

ในปี 2562 บริษัทฯ ยังคงเน้นขยายฐานลูกค้าในต่างจังหวัดโดยยังคงผ่านช่องทางศูนย์บริการของบริษัทฯ ซึ่งกระจายตัวอยู่ตามหัวเมืองใหญ่ 13 จังหวัดทั่วประเทศ ซึ่งได้รับการตอบรับที่เพิ่มมากขึ้นตามลำดับ โดยยอดขายต่างจังหวัดในปี 2562 เพิ่มขึ้นประมาณ 229% เมื่อเทียบกับปี 2561 โดยเฉพาะอย่างยิ่งในภาคใต้ ซึ่งมีการขยายตัวสูงสุดที่ 737%

นอกจากกลุ่มลูกค้าในต่างจังหวัดแล้ว บริษัทฯ ยังให้ความสำคัญกับการขยายงานในช่องทาง ตัวแทน และนายหน้าเพิ่มมากขึ้น โดยบุคลากรด้านการตลาดได้ทำการวิเคราะห์ข้อมูลฐานข้อมูลเดิม และทำการฟื้นฟูความสัมพันธ์เดิมที่อาจจะขาดหายไปในช่วงก่อน เพื่อสร้างฐานลูกค้าใหม่ ที่นอกเหนือไปจากช่องทางเดิม เพื่อเพิ่มส่วนแบ่งทางการตลาดตามแผนการขยายงานของบริษัทฯ ในระยะยาว

- **ด้านการบริหารต้นทุน**

บริษัทฯ ได้พัฒนาการระบบที่ใช้ในการติดต่อกับทางตัวแทน นายหน้า ในการผลิตกรมธรรม์ซึ่งช่วยลดต้นทุนในด้านบุคคลากร และ ค่าใช้จ่ายในการจัดส่งกรมธรรม์ รวมถึงการติดต่อภายในบริษัทฯ ระหว่างสำนักงานใหญ่ และศูนย์บริการทั่วประเทศ เพื่อเป็นจุดกระจายเอกสารส่งออกในแต่ละภูมิภาค เพื่อใช้ลดระยะเวลาในการจัดส่งเอกสารจากสำนักงานใหญ่โดยตรงและช่วยลดค่าใช้จ่าย รวมไปถึงส่งเสริมให้มีการเก็บเอกสารอิเล็กทรอนิกส์แทน เพื่อช่วยในการจัดการที่สะดวกขึ้น และลดพื้นที่สำนักงานเพื่อสำรองใช้เก็บเอกสารฉบับจริง

- **ลักษณะลูกค้า**

ลักษณะลูกค้าของบริษัทฯ สามารถแบ่งได้ 3 ประเภท ดังนี้

1. **ลูกค้ารายย่อยทั่วไป**

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

2. **กลุ่มลูกค้าประเภทนิติบุคคล**

กลุ่มลูกค้าประเภทนี้ครอบคลุมถึง บริษัทและห้างร้านต่าง ๆ โรงงานอุตสาหกรรม รวมทั้งกลุ่มผู้ประกอบการอื่น ซึ่งส่วนใหญ่จะเป็นกลุ่มลูกค้าหลักในการประกันอัคคีภัยและการประกันภัยเบ็ดเตล็ดบางประเภทของบริษัทฯ โดยลูกค้าจะพิจารณาจากชื่อเสียงและความน่าเชื่อถือของบริษัทฯ

3. **องค์กรและหน่วยงานของรัฐ**

นอกเหนือจากกลุ่มลูกค้าที่เป็นเอกชนแล้ว บริษัทฯ ยังขยายฐานลูกค้าไปยังองค์กรและหน่วยงานของรัฐหรือรัฐวิสาหกิจอีกด้วย ส่วนใหญ่งานประเภทนี้จะเป็นการเปิดประมูลที่เปิดโอกาสให้กับบริษัทประกันวินาศภัยทั่วไป สามารถส่งข้อเสนอไปยังองค์กรหรือหน่วยงานที่ต้องการเอาประกันภัย

- **นโยบายราคา**

นโยบายการกำหนดราคาของบริษัทฯ ซึ่งได้แก่ การกำหนดค่าเบี้ยประกันภัยสำหรับการรับประกันภัยแต่ละประเภทของบริษัทฯ มีดังนี้

1. **การประกันอัคคีภัย**

บริษัทฯ กำหนดค่าเบี้ยประกันสำหรับการประกันอัคคีภัย โดยใช้พิภัก้อัตราเบี้ยประกันภัย ซึ่งกำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ยกเว้นงานที่มีทุนประกันภัยสูง บริษัทฯ อาจขออัตราเบี้ยประกันพิเศษจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยเป็นรายๆ ไป ทั้งนี้ ต้องเป็นไปตามเงื่อนไขที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยกำหนด

2. **การประกันภัยการขนส่งสินค้าทางทะเล**

บริษัทฯ จะเป็นผู้กำหนดอัตราราคาเบี้ยประกันภัยสำหรับการประกันภัยการขนส่งสินค้าทางทะเลให้เหมาะสมสอดคล้องกับสภาพของความเสี่ยงภัย โดยพิจารณาจากปัจจัยต่าง ๆ ได้แก่ ลักษณะของตัวสินค้า การบรรจุหีบห่อ เส้นทางการขนส่งพาหนะที่ใช้ในการขนส่ง และมูลค่าของการเอาประกันภัย เป็นต้น

3. การประกันภัยรถยนต์

การประกันภัยภาคบังคับ

สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย หรือ สำนักงานคปภ.ได้กำหนดค่าเบี้ยประกันภัย สำหรับรถแต่ละประเภทที่ทำประกันภาคบังคับไว้ ซึ่งบริษัทประกันวินาศภัยทุกแห่งจะต้องใช้อัตราเดียวกัน

การประกันภัยภาคสมัครใจ

บริษัทฯ กำหนดค่าเบี้ยประกันภัยสำหรับการประกันภัยภาคสมัครใจ ตามอัตราเบี้ยประกันภัยพื้นฐานที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย หรือ สำนักงานคปภ. นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้กำหนดค่าเบี้ยประกันภัยเพิ่มกรณีผู้เอาประกันภัยต้องการความคุ้มครองความเสียหายที่เกินกว่าความคุ้มครองพื้นฐานที่สำนักงานคปภ.กำหนด

4. การประกันภัยเบ็ดเตล็ด

ค่าเบี้ยประกันภัยสำหรับการประกันภัยเบ็ดเตล็ดเป็นอีกประเภทหนึ่งที่บริษัทฯ จะเป็นผู้กำหนดอัตราค่าเบี้ยประกันภัย โดยพิจารณาจากลักษณะของภัยที่เอาประกัน

● ช่องทางการจำหน่าย

ช่องทางการจำหน่ายของบริษัทฯ ประกอบด้วย

1. การขายโดยตรงกับลูกค้า

บริษัทฯ มีเจ้าหน้าที่การตลาดที่ทำหน้าที่ในการติดต่อและให้บริการแก่ลูกค้า และในบางครั้งลูกค้าอาจติดต่อเข้ามาโดยตรงซึ่งส่วนใหญ่เป็นลูกค้าที่มีความสัมพันธ์ที่ดีและได้เอาประกันภัยไว้กับบริษัทฯ มาเป็นเวลานาน และมีจำนวนทุนประกันภัยไม่มากนัก บริษัทฯ มีรายได้ค่าเบี้ยประกันภัยจากการขายโดยตรงประมาณร้อยละ 20 ของเบี้ยประกันภัยรวมในแต่ละปี

2. การขายผ่านนายหน้าและตัวแทน

นายหน้าและตัวแทนของบริษัทฯ นับว่าเป็นผู้ที่มีบทบาทอย่างมากต่อการขยายตลาดและการให้บริการแก่ผู้เอาประกันโดยตรง บริษัทฯ จึงให้ความสำคัญอย่างมากในการคัดเลือกและแต่งตั้งนายหน้าและตัวแทน หากนายหน้าและตัวแทนของบริษัทฯ สามารถให้บริการรวมทั้งคำแนะนำที่เหมาะสมและเป็นประโยชน์แก่ลูกค้าผู้เอาประกันมากที่สุด ก็จะเป็นการช่วยสร้างความมั่นใจและส่งเสริมภาพพจน์ของบริษัทฯ ได้เป็นอย่างดี

3. การขายผ่านสถาบันการเงิน

บริษัทฯ มีทีมงานในการติดต่อรับประกันภัยจากสถาบันการเงิน อาทิ ธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน บริษัทเช่าซื้อ เป็นต้น ส่วนใหญ่เป็นการรับประกันภัยงานสินเชื่อประเภทต่าง ๆ ได้แก่ สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ สินเชื่อเพื่อการเคหะ เป็นต้น การรับประกันภัยประเภทนี้จะกำหนดให้สถาบันการเงินเป็นผู้รับผลประโยชน์ โดยบริษัทฯ มีรายได้ค่าเบี้ยประกันภัยจากการขายผ่านสถาบันการเงินประมาณร้อยละ 10 ของเบี้ยประกันภัยรวมในแต่ละปี

ภาวะการแข่งขันและแนวโน้มอุตสาหกรรม

ปี 2562 เป็นช่วงเศรษฐกิจเติบโตในอัตราที่ลดลง ส่งผลถึงการบริโภคของภาคครัวเรือน และกระทบต่อบริษัท ๆ โดยสังเกตได้จากผู้เอาประกันภัยเองจากเดิมที่เคยซื้อประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจประเภท 1 เมื่อต่ออายุสัญญากรมธรรม์ ในปี 2562 จำนวนน้อยที่หันมาเลือกซื้อประกันภัยประเภท 3 แทน ซึ่งบริษัทฯ ได้เล็งเห็นสัญญาณนี้มาตั้งแต่ในช่วงไตรมาสที่ 1 ของปี 2562 จึงได้ทำการออกผลิตภัณฑ์ประกันภัยรถยนต์ที่มีความหลากหลายมากยิ่งขึ้น เพื่อรองรับความต้องการหลายรูปแบบของผู้เอาประกันภัยในทุกกลุ่ม อย่างไรก็ตาม กลุ่มผลิตภัณฑ์ประกันภัยประเภท 3 มี Loss Ratio ต่ำกว่าประกันประเภท 1 ทำให้การแข่งขันในกลุ่มนี้ค่อนข้างสูง ทั้งในเรื่องของราคา และ อัตราผลตอบแทน

นอกเหนือไปจากในเรื่องผลิตภัณฑ์แล้ว ช่องทางการจัดจำหน่ายเริ่มมีการเปลี่ยนแปลงมากขึ้น จากแต่เดิมตัวแทนนายหน้า รายย่อย ที่เคยทำงานเป็นเอกเทศ จะเริ่มปรับตัวรวมกลุ่มกันขึ้น หรือ เข้าร่วมทีมงานของ นายหน้านิติบุคคลรายใหญ่ เพื่อสร้างอำนาจต่อรองกับบริษัทประกันภัย ซึ่งหากพิจารณาในข้อดีแล้ว ทำให้ต้นทุนของบุคคลากรในด้านนี้สามารถบริหารจัดการได้ง่ายขึ้น รวมไปถึงการใช้ระบบเทคโนโลยีมาช่วยในการปฏิบัติงาน และมีการจัดเก็บเบี้ยประกันภัยได้ตรงตามเวลา ลดความเสี่ยงเรื่องหนี้ค้างชำระ ทำให้ต้นทุนในการดำเนินงานของบริษัทฯ อาจสามารถปรับด้วยเช่นกัน

การจัดการผลิตภัณฑ์และบริการ

ผลิตภัณฑ์ของบริษัทฯ นั้น มีหน่วยงานที่รับผิดชอบซึ่งอยู่ภายใต้สายงานรับประกันภัยโดยตรง โดยขอบเขตการทำงานนั้นครอบคลุมถึงการออกแบบผลิตภัณฑ์ใหม่ ปรับปรุง ทบทวนผลิตภัณฑ์ที่ออกไปแล้ว เพื่อให้สอดคล้องกับความต้องการของตลาด รวมไปถึงวิเคราะห์ช่องทางการจัดจำหน่ายของแต่ละผลิตภัณฑ์ ซึ่งสอดคล้องไปกับนโยบายการรับประกันภัยและนโยบายการขยายงานของบริษัทฯ โดยยังคงคำนึงถึงสัดส่วนการรับประกันภัยระหว่างประกันภัยรถยนต์ และการรับประกันภัยประเภทอื่น ๆ ให้อยู่ในสัดส่วนที่เหมาะสม และสามารถสร้างผลผลตอบแทนจากการรับประกันภัยได้ดี รวมถึงการเน้นการกระจายตัวของผลิตภัณฑ์ไม่ให้กระจุกตัวในผลิตภัณฑ์ใดผลิตภัณฑ์หนึ่งมากเกินไป

2.3 การจัดการผลิตภัณฑ์และบริการ

บริษัทฯ ได้มีการขยายช่องทางการขาย เพื่อให้มีการกระจายไม่กระจุกตัวแต่ในกรุงเทพฯ เข้าถึงผู้บริโภคได้มากขึ้น และมีความหลากหลายเพื่อตอบโจทย์ความต้องการของผู้บริโภคที่เปลี่ยนไป โดยการนำเอาระบบ Web Service มาใช้ช่วยเพิ่มความสะดวกรวดเร็วให้กับโบรกเกอร์ ที่สามารถเชื่อมต่อระบบของบริษัทฯ ได้เลย พร้อมกับออกผลิตภัณฑ์ที่น่าสนใจ 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 ได้มีการคัดคุณภาพของผู้สำรวจภัยทั้งในส่วน Motor และ Non-Motor โดยเก็บข้อมูลด้านความรวดเร็วและคุณภาพในการให้บริการความชำนาญการ ตลอดจนความคุ้มค่าด้านราคา และนำข้อมูลที่ได้มาให้เป็นคะแนนในการพิจารณาการจ้าง และต่อสัญญากับผู้สำรวจภัย

การให้บริการเรื่องศูนย์ซ่อมและอยู่ซ่อมรถยนต์ บริษัทฯ มีแผนคัดเลือกและขยายไปยังอยู่ซ่อมรถยนต์ที่มีคุณภาพมากขึ้น รวมถึงแผนงานระยะยาวยังเพิ่มบริการด้านการค้นหาอยู่ซ่อมรถยนต์ใกล้เคียงให้ลูกค้าได้เลือกใช้ตามความสะดวกพร้อมทั้งแสดงระดับมาตรฐานคุณภาพของอยู่ซ่อมอีกด้วย

3. ปัจจัยความเสี่ยง

ความเสี่ยงจากการรับประกันภัย

- ความเสี่ยงจากความเสียหายที่สูงขึ้นในกลุ่มผลิตภัณฑ์ประกันภัยรถยนต์ซึ่งเป็นผลมาจากการที่สำนักงานคปภ. ประกาศเพิ่มความคุ้มครองเรื่องค่าขาดประโยชน์จากการใช้รถยนต์ ทำให้ต้นทุนของบริษัทฯ เพิ่มขึ้นสูงขึ้น
- ความเสี่ยงจากอัตราความเสียหายที่เพิ่มสูงขึ้นซึ่งเป็นผลมาจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิศาสตร์ ภัยธรรมชาติ อุบัติภัย การก่อการร้าย หรือ การโจรกรรม ซึ่งจะส่งผลถึงชีวิตร่างกาย การบาดเจ็บ และทรัพย์สินที่บริษัทฯ รับประกันภัยเอาไว้
- ความเสี่ยงเรื่องความไม่สมดุลของสัดส่วนการรับประกันภัยในแต่ละผลิตภัณฑ์ จากการเร่งขยายยอดขายในตลาดบางกลุ่ม

ทั้งนี้บริษัทฯ ได้มีการจัดการความเสี่ยงโดยใช้สถิติข้อมูลในการประเมินความเสี่ยงในแต่ละหัวข้อ โดยทำการประเมินเพื่อให้แน่ใจว่าความเสี่ยงดังกล่าวนี้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ รวมไปถึงการใช้เครื่องมือในด้านการประกันภัยต่อแบบสัญญาล่วงหน้า ซึ่งจะเป็นการกระจายความเสี่ยงกรณีที่เกิดความเสียหายขึ้นต่อภัยที่บริษัทฯ รับประกันไว้ รวมไปถึงยังได้มีการจัดทำประกันภัยต่อแบบความเสียหายส่วนเกิน ไว้ด้วย ซึ่งจะช่วยให้บริษัทฯ ในกรณีที่ภัยที่บริษัทฯ รับประกันไว้เกิดความเสียหายในวงเงินที่สูง โดยการทำสัญญาประเภทนี้ จะช่วยบริษัทฯ ป้องกันไม่ให้ผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงินของบริษัทฯ เกิดความผันผวนและได้รับผลกระทบรุนแรง

ปัจจัยความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นและมีผลกระทบต่อการดำเนินงานของบริษัทฯ สามารถสรุปได้ดังนี้

3.1 ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

ในการที่บริษัทฯ จะดำเนินงานเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ที่ต้องการจะต้องเผชิญกับความไม่แน่นอน และความเสี่ยงที่อาจส่งผลกระทบต่อที่จะบรรลุวัตถุประสงค์ที่ต้องการ การบริหารความเสี่ยงจึงเป็นสิ่งที่จำเป็นสำหรับบริษัทฯ ดังนั้นเพื่อจัดการความเสี่ยงขององค์กร (Enterprise Risk Management-ERM)บริษัทฯ จึงมีการจัดการความเสี่ยงและโอกาสที่จะเกิดความเสียหาย การบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร รวมถึงความเสี่ยงของวิธีการและขั้นตอนการทำงานที่ใช้ภายในองค์กร การบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กรมีขอบข่ายงานดังนี้

- 3.1.1 การระบุความเสี่ยงซึ่งอาจมีผลกระทบต่อจุดประสงค์ของบริษัทฯ
- 3.1.2 ประเมินความเสี่ยงกับความเป็นไปได้และความสำคัญของผลกระทบ
- 3.1.3 กำหนดกลยุทธ์ในการแก้ไข
- 3.1.4 ติดตามถึงผลลัพธ์หลังจากที่ได้จัดการความเสี่ยงนั้น ๆ 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 บริษัทประกันภัยสามารถรับประกันภัยได้ในวงเงินทุนประกันภัยไม่เกินร้อยละ 10 ของเงินกองทุนซึ่งถือเป็นข้อจำกัดสำหรับบริษัทประกันวินาศภัยขนาดเล็ก และขนาดกลาง โดยทั่วไปในการรับประกันภัยงานใหญ่ๆ ที่มีทุนประกันภัยสูงเกินความสามารถที่จะรับประกันภัยได้ จึงจำเป็นต้องอาศัยบริษัทประกันภัยต่อต่างประเทศเพื่อรองรับงานใหญ่ๆ ดังกล่าว ประกอบกับสภาวะการแข่งขันที่มีอยู่อย่างรุนแรงและต่อเนื่องทำให้บริษัทประกันวินาศภัยหลายๆ แห่งจำเป็นต้องเสนอความคุ้มครองให้หลากหลายและครอบคลุมตามความต้องการของลูกค้ามากที่สุดโดยคำนวณเบี้ยประกันภัยในอัตราค่อนข้างต่ำเพื่อที่จะได้ธุรกิจนั้น ๆ มาซึ่งถือว่าการสวนทางกับมาตรฐานการบริหารงานเสี่ยงภัยและการรับประกันภัยต่อตามหลักสากลของบริษัทประกันภัยต่อต่างประเทศนั้น ๆ

การเอาประกันภัยต่อส่วนใหญ่แล้วจะมีอยู่ 2 ลักษณะคือในลักษณะของการรับประกันภัยต่อเฉพาะราย (Facultative Reinsurance) และประกันภัยต่อตามสัญญา (Treaty Reinsurance) โดยจะมีการเจรจาตกลงในเรื่องเงื่อนไขต่าง ๆ กันก่อนในเบื้องต้นซึ่งส่วนใหญ่ผู้รับประกันภัยต่อจะพิจารณาตามนโยบายการรับประกันภัยและโครงสร้างที่มาของแหล่งงานในบริษัทประกันภัยนั้น ๆ ปัญหาที่เกิดขึ้นจะพบในกรณีที่บริษัทได้รับงานที่มีทุนประกันภัยสูงเกินกว่าสัญญาประกันภัยต่อที่มีอยู่และมีเงื่อนไขพิเศษที่เพิ่มเติมนอกเหนือจากมาตรฐานที่กำหนดไว้แต่บริษัทมีความจำเป็นต้องมีการรับเสี่ยงภัยงานนั้นไว้ด้วย อย่างไรก็ตามเป็นเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นไม่เป็นประจำซึ่งในส่วนของบริษัทฯ เองได้หาวิธีการกระจายความเสี่ยงให้หลากหลายมากขึ้นโดยทำการซื้อความเสียหายส่วนเกิน Excess of Loss ไว้เพิ่มเติมจากสัญญาประกันภัยต่อปกติและได้ทำการสร้างเครือข่ายกับบริษัทประกันภัยต่อทั้งในและต่างประเทศ อาทิ PEAK Reinsurance, Korean Reinsurance, Hannover re ในประเทศอังกฤษ เป็นต้น ซึ่งเป็นการเตรียมความพร้อมและป้องกันปัญหาที่อาจจะเกิดจากการที่บริษัทฯ ไม่สามารถเอาประกันภัยต่อได้ต่อไป

ภาระผูกพันที่มีต่อผู้เอาประกันภัยตามเงื่อนไขที่ระบุในกรมธรรม์เริ่มตั้งแต่วันที่บริษัทฯ ระบุในตารางกรมธรรม์ให้ ความคุ้มครองต่อผู้เอาประกันภัย ช่องทางการจัดจำหน่ายกรมธรรม์ส่วนใหญ่ของบริษัทฯ จะเป็นการขายผ่านช่องทางของตัวแทนและนายหน้า ดังนั้นความเสี่ยงที่บริษัทฯ อาจจะได้รับคือไม่สามารถเก็บเบี้ยประกันภัยได้จากตัวแทนและนายหน้าบางรายที่อาจจะประสบปัญหาทางการเงินและอาจจะต้องจ่ายค่าสินไหมทดแทนให้แก่ผู้เอาประกันภัยหากมีวินาศภัยเกิดขึ้น

ดังนั้นเพื่อขจัดความเสี่ยงในเรื่องดังกล่าว บริษัทฯ จึงมีการกำหนดหลักเกณฑ์และมาตรฐานในการรับตัวแทนและนายหน้าก่อนที่จะขึ้นทะเบียนเป็นนายหน้าและตัวแทนของบริษัทฯ นอกจากนี้ตัวแทนและนายหน้าจะต้องมีหลักประกันหรือหลักทรัพย์ต่าง ๆ มาค้ำประกันในจำนวนที่สามารถครอบคลุมเบี้ยประกันภัยทั้งหมดที่บริษัทฯ ได้รับจากตัวแทนและนายหน้าแต่ละราย ทั้งนี้ บริษัทฯ มีการพิจารณาถึงความเพียงพอของมูลค่าหลักทรัพย์ค้ำประกันของตัวแทนและนายหน้าอย่างสม่ำเสมอเพื่อเป็นมาตรการในการป้องกันเบื้องต้นสำหรับความเสี่ยงที่ไม่สามารถเก็บเบี้ยประกันภัยได้

อย่างไรก็ตาม โดยบทบัญญัติแห่งพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2551 ได้กำหนดให้ตัวแทนนายหน้าต้องขึ้นทะเบียนและมีมาตรการเพื่อความปลอดภัยในการเรียกเก็บเบี้ยประกันภัยที่ถือว่าความคุ้มครองจะเกิดขึ้นเมื่อผู้เอาประกันภัยได้ชำระเบี้ยประกันภัยแก่ผู้รับประกันภัยเรียบร้อยแล้วหรือที่เรียกกันว่า Cash before Cover ซึ่งโดยวิธีนี้จะทำให้ผู้เอาประกันภัยได้รับความคุ้มครองเมื่อได้ส่งเงินเบี้ยประกันภัยให้แก่ผู้รับประกันภัยหรือผ่านตัวแทนนายหน้าที่เป็นผู้แทนของบริษัทประกันภัยแล้ว ดังนั้นความเสี่ยงจึงตกอยู่กับบริษัทประกันภัยในการบริหารตัวแทนนายหน้าที่ต้องมีมาตรฐานในการให้บริการและมีหลักประกันเพียงพอแก่การทำหน้าที่เรียกเก็บเบี้ยประกันภัยแทนแก่บริษัทฯ ทั้งนี้รวมถึงการพิจารณาการประกันภัยต่อไปยังผู้รับประกันภัยต่อดี

3.3 ความเสี่ยงจากการรับประกันภัย

ความเสี่ยงที่เกิดจากความผันผวนของค่าความถี่ ความรุนแรง และเวลาที่เกิดความเสียหายที่เบี่ยงเบนจากสมมติฐานที่ใช้ในการคำนวณอัตราเบี้ยประกันภัย การคำนวณเงินสำรอง และการพิจารณารับประกันภัย

บริษัทฯ กำหนดนโยบายธุรกิจทั้งด้านการรับประกันภัยต่อ มีการกำหนดประเภทของการรับประกันภัย เขตที่จะรับประกันภัย ภัยที่รับประกันภัย และวิธีการรับประกันภัยต่อ ซึ่งมีการกำหนดอำนาจการอนุมัติวงเงินในการพิจารณาประกันภัยไว้อย่างชัดเจน รวมทั้งการกำหนดระดับการรับความเสี่ยงภัยไว้เอง เพื่อให้มีความเหมาะสมกับฐานะเงินกองทุนของบริษัทที่จะรับความเสี่ยงได้

บริษัทฯ กำหนดขั้นตอนในการรับพิจารณารับประกันภัยอย่างรอบคอบและระมัดระวัง โดยพิจารณาจากทั้งตัวผู้เอาประกันภัย ลักษณะของความเสียหาย มูลค่าทุนประกันภัย รวมไปถึงตัวแทนและนายหน้าผู้แนะนำผู้เอาประกันภัย บริษัทพิจารณาถึงสัดส่วนความสามารถในการรับประกันภัยที่บริษัทสามารถรับความเสี่ยงไว้ได้เอง ในกรณีที่การรับประกันภัยรายนั้นมีความเสี่ยงภัยที่สูงและบริษัทไม่สามารถจัดการกระจายความเสี่ยงภัยที่บริษัทประกันภัยต่อที่เหมาะสมได้ บริษัทจะปฏิเสธการรับประกันภัยนั้น ๆ และถ้าบริษัทไม่มีประสบการณ์หรือไม่มีเจ้าหน้าที่ที่ชำนาญการในการรับประกันภัยในงานนั้นหรือทำให้การพิจารณาความคุ้มครองและรับงานเป็นไปได้ยาก บริษัทจะหลีกเลี่ยงที่จะยอมรับงานนั้น

บริษัทมุ่งเน้นที่จะสร้างความสัมพันธ์กับผู้เอาประกันภัยโดยการสร้างความพึงพอใจและความสัมพันธ์อันดีในระยะยาว รวมถึงการพัฒนาบุคลากรและปรับปรุงเทคโนโลยีให้มีความสมบูรณ์เพื่อเป็นการเพิ่มศักยภาพให้การบริหารและการจัดการรวมทั้งให้บริการผู้เอาประกันภัยอย่างรวดเร็วที่สุดเพื่อสร้างความพึงพอใจและความมั่นใจให้กับผู้เอาประกัน

3.3.1 ความเสี่ยงจากการเปิดเสรีของธุรกิจประกันวินาศภัย

การเปิดเสรีของธุรกิจประกันภัยย่อมสร้างผลกระทบต่อผู้ประกอบการด้านการรับประกันวินาศภัยในปัจจุบัน เนื่องจากบริษัทประกันภัยต่างชาติที่เข้ามาดำเนินงานนั้นจะได้เปรียบทั้งในด้านเทคโนโลยีที่ทันสมัยและฐานะการเงินที่มีความมั่นคงแข็งแกร่งซึ่งเป็นผลให้ผู้ประกอบการในประเทศจำเป็นต้องมีการเตรียมความพร้อมสำหรับเรื่องดังกล่าว อย่างไรก็ตาม บริษัทประกันวินาศภัยในประเทศก็มีความได้เปรียบในด้านความสัมพันธ์ที่ดีกับผู้เอาประกันภัยตลอดจนความกลมกลืนทางวัฒนธรรมแบบไทย ดังนั้นบริษัทฯ จึงมุ่งเน้นที่จะสร้างความสัมพันธ์กับผู้เอาประกันภัยโดยการสร้างความพึงพอใจ (Customer Satisfaction) และความสัมพันธ์อันดีในระยะยาว (Customer Relationship) รวมถึงการพัฒนาบุคลากรและปรับปรุงเทคโนโลยีให้มีความสมบูรณ์เพื่อเป็นการเพิ่มศักยภาพให้การบริหารและการจัดการให้กับบริษัทฯ รวมถึงบริษัทฯ ยัง

ใช้เทคโนโลยีและการบริการลูกค้าอย่างรวดเร็วที่สุด เพื่อสร้างความมั่นใจในการซื้อของลูกค้าและรักษาส่วนแบ่งทางการตลาด พร้อมขยายส่วนแบ่งทางการตลาดเพิ่มขึ้นเพื่อโอกาสในการแข่งขันกับการเข้ามาประกอบกิจการของทุนต่างชาติ

3.3.2 ความเสี่ยงจากความผันผวนของค่าเงินบาทและความรุนแรงของสินไหมจากประกันวินาศภัย

ความเสียหายที่เกิดขึ้นไม่ว่าจะเป็นความรุนแรง Severity และความถี่ Frequency มีผลกระทบต่อผลประกอบการของบริษัทฯ และรวมถึงการคำนวณเงินสำรอง ดังนั้นความเสี่ยงจาก ความผันผวนของค่าเงินบาทและความรุนแรงของสินไหม จึงเป็นหนึ่งในปัจจัย ที่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงให้ความสำคัญ

3.4 ความเสี่ยงจากการลงทุนของบริษัทฯ

เนื่องจากบริษัทฯ มีนโยบายในการลงทุนที่ใช้หลักการของการบริหารความเสี่ยงภัย ในปี 2562 บริษัทฯ จะคำนึงถึงสภาพคล่องและความมั่นคงของการลงทุนมากกว่าผลตอบแทน ดังนั้นการฝากเงินไว้กับสถาบันการเงินเพื่อมีเงินสดพร้อมใช้จะเป็นทางเลือกลำดับแรก รองลงมาคือการลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล หน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่าง ๆ เพื่อผลตอบแทนที่ค่อนข้างคงที่และแน่นอน โดยเลือกระยะเวลาในการลงทุนเป็นระยะสั้นและระยะยาว เพื่อการบริหารสภาพคล่องอันอาจจะเกิดขึ้นได้จากความเสี่ยงของการเกิดรายจ่ายค่าสินไหมทดแทนที่ไม่อาจคาดการณ์ได้ล่วงหน้า

3.5 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงจากการที่มีเบี้ยประกันภัยค้างรับเกินกว่า 1 ปี อาจมีผลต่อกระแสเงินสดและสภาพคล่องของกิจการ เบี้ยประกันภัยค้างรับดังกล่าวได้ถูกบันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญไว้แล้วครบถ้วน บริษัทฯ มีแนวทางในการป้องกันความเสี่ยงจากการไม่นำส่งเบี้ย โดยกำหนดระยะเวลาในการจ่ายเงินให้สั้นลง มีการติดตามทวงถามตามกระบวนการ หากไม่ได้รับชำระจะมีการบอกเลิกกรมธรรม์หรือฟ้องร้องตามกฎหมายตามความเหมาะสม

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเป็นความเสี่ยงในการจัดหาเงินทุนให้มีจำนวนเพียงพอและเพื่อจ่ายชำระหนี้สินตามภาระผูกพันได้ทันเวลา เนื่องจากหนี้สินตามสัญญาประกันภัยส่วนใหญ่เป็นหนี้สินระยะสั้น ดังนั้นบริษัทฯ จึงต้องจัดหาสินทรัพย์หรือเงินทุนระยะสั้นไว้ให้มีจำนวนเพียงพอกับการสำรองหนี้สินตามสัญญาประกันภัย ตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) บริษัทฯ ต้องมีการวางแผนสำรองเบี้ยประกันภัย สำรองสินไหมทดแทนและอื่น ๆ ตามมาตรา 23 มาตรา 24 และมาตรา 27/4 แห่งพระราชบัญญัติประกันภัย พ.ศ. 2535 ซึ่งเงินสำรองเหล่านี้ไม่สามารถนับเป็นสินทรัพย์สภาพคล่องได้ บริษัทฯ บริหารความเสี่ยงโดยจัดทำรายงานกระแสเงินสดเป็นรายวันและคำนวณอัตราส่วนสภาพคล่องเป็นรายเดือน

3.6 ความเสี่ยงด้านการกระจุกตัว (Concentration Risk)

ความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวเกิดจากการกระจุกตัวของผลิตภัณฑ์ ภูมิศาสตร์ กลุ่มนายหน้าหรือตัวแทนรายใดรายหนึ่งมากเกินไป รวมถึงการกระจุกตัวด้านเงินลงทุนที่ เป็นการลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทใดประเภทหนึ่งมากเกินไป บริษัทฯ ได้วางแผนกลยุทธ์ในการดำเนินงานโดยใช้หลักการกระจายความเสี่ยง และการผสมสัดส่วน (Non-concentration and Diversition) สำหรับกลยุทธ์การลงทุนจะลงทุนตามขีดจำกัดการลงทุนตามที่สำนักงานคปภ. กำหนด

3.7 ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology Risk)

เทคโนโลยีมีความสำคัญต่อการช่วยเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารจัดการ บริษัทฯ มีนโยบายมุ่งมั่นพัฒนาคุณภาพในบริการด้านการจัดการสินไหมทดแทนและด้านรับประกันภัยเพื่อความพึงพอใจสูงสุดแก่ผู้ใช้บริการด้วยความสะดวกรวดเร็ว ถูกต้องและเป็นธรรม บริษัทฯ จึงได้พัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อการบริหารที่ทันต่อเหตุการณ์ นอกจากนี้ยังคำนึงถึงความปลอดภัยของข้อมูลตลอดจนเสถียรภาพของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่จะต้องทำให้ธุรกิจดำเนินต่อไปได้อย่างต่อเนื่อง ในกรณีที่ต้องประสบกับภาวะฉุกเฉิน บริษัทฯ ได้จัดตั้งระบบคอมพิวเตอร์สำรองฉุกเฉิน (Disaster Recovery Site) เพื่อเป็นการป้องกันและบรรเทาผลกระทบจากเหตุการณ์ฉุกเฉินที่อาจเกิดขึ้น

3.8 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการหมายถึงความเสี่ยงที่จะก่อให้เกิดความเสียหายโดยอาจเกิดขึ้นจากความล้มเหลวความไม่เพียงพอหรือความไม่เหมาะสมของกระบวนการปฏิบัติงานภายใน บุคลากรระบบงานหรือเหตุปัจจัยภายนอกซึ่งส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานและ/หรือ ฐานะทางการเงินของบริษัทฯ

● ประเภทของความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

1. ความเสี่ยงจากบุคลากร (People Risk) เป็นความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่เกิดจากความล้มเหลว ความไม่เพียงพอหรือความไม่เหมาะสมของบุคลากรของบริษัทฯ รวมถึงความสามารถและจริยธรรมของบุคลากรซึ่งส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานและหรือฐานะทางการเงินของบริษัทฯ ด้วยเหตุผลหลัก 3 ประการ ได้แก่

- 1.1 บุคลากรผู้ปฏิบัติงานอาจมีความสามารถไม่เพียงพอที่จะทำงานหรือมีความสามารถแต่ไม่ตรงกับลักษณะของงาน (Incompetency)
- 1.2 บุคลากรภายในบริษัททุจริต (Fraud) เช่น การปลอมแปลงเอกสาร เป็นต้น
- 1.3 จำนวนบุคลากรไม่เพียงพอต่อการปฏิบัติงาน (Inadequacy)

2. ความเสี่ยงจากกระบวนการปฏิบัติงาน (Process Risk) เป็นความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่เกิดจากความล้มเหลว ความไม่เพียงพอ หรือความไม่เหมาะสมของกระบวนการ แม้บุคลากรของบริษัทฯ จะเป็นผู้มีความสามารถดีตรงลักษณะงาน ตั้งใจทำงานด้วยความขยันหมั่นเพียรและซื่อสัตย์สุจริต

3. ความเสี่ยงจากเทคโนโลยี (Technology Risk) เป็นความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่เกิดจากระบบคอมพิวเตอร์และหรือเครือข่ายการติดต่อสื่อสารของบริษัทฯ เกิดความล้มเหลวไม่เหมาะสม ล้าสมัยและไม่มีประสิทธิภาพ ทำให้การดำเนินงานของบริษัทฯ ต้องหยุดชะงักหรือไม่สามารถให้บริการลูกค้าได้

4. ความเสี่ยงจากเหตุปัจจัยภายนอก (External Factors) เป็นความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่เกิดจากสาเหตุภายนอก บริษัทฯ และส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงาน และ/หรือฐานะทางการเงินของบริษัทฯ เช่น การเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนด้วยเหตุอันแท้จริง การทุจริตจากบุคคลภายนอก การเปลี่ยนแปลงด้านกฎหมาย การจ้างเหมาผู้บริการภายนอก และภัยธรรมชาติต่าง ๆ เป็นต้น

5. ความเสี่ยงจากการปฏิบัติตามกฎหมาย (Compliance) เป็นความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่เกิดจากการที่บริษัทฯ ต้องปฏิบัติตามกฎหมายของประเทศ อาทิ กฎหมายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ซึ่งมีจุดประสงค์เพื่อให้การตรวจการประกอบอาชญากรรมเป็นไปอย่างได้ผลตามที่กฎหมายกำหนดไว้อย่างแท้จริง

6. ความเสี่ยงจากการดูแลและตรวจสอบอย่างเพียงพอจาก Internal Audit (Adequacy of Internal Audit)

บริษัทฯ ได้ดำเนินการระบุความเสี่ยงและทบทวนความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่มีอยู่เป็นระยะๆ ซึ่งการระบุความเสี่ยงนั้นได้ดำเนินการในทุกระดับตั้งแต่ระดับปฏิบัติการขึ้นไปจนถึงระดับบริหารตามที่ระบุไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) เรื่องหลักเกณฑ์วิธีการและเงื่อนไขในการกำหนดมาตรฐานขั้นต่ำในการบริหารจัดการความเสี่ยงของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2551

3.9 ความเสี่ยงด้านการต่ออายุสัญญาประกันภัยต่อ (Treaty Renewal Risk)

สัญญาประกันภัยต่อส่วนใหญ่ในประเทศไทยจะมีการต่ออายุประมาณช่วงสิ้นปี (31 ธันวาคม) ของทุกปีหรือช่วงกลางปี (30 มิถุนายน) ทั้งนี้ ถ้าบริษัทประกันภัยรายใดมีผลประกอบการของสัญญาใดที่ไม่เป็นที่น่าพึงพอใจในสายตาของผู้รับประกันภัยต่อ อาจทำให้การต่ออายุในปีนั้น ๆ ทำได้ค่อนข้างช้าและอาจเกิดความเสี่ยงของการหาประกันภัยต่อรองรับไม่ได้ ทำให้บริษัทฯ ต้องรับความเสี่ยงในช่วงดังกล่าว

3.10 ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)

การที่ผู้ออกตราสารลงทุน หรือบริษัทประกันภัย ถูกลดอันดับความน่าเชื่อถือ

3.11 ความเสี่ยงด้านการตลาด (Market Risk)

ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) หมายถึงความเสี่ยงที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และราคาตราสารในตลาดเงินตลาดทุน ที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้และเงินกองทุนของสถาบันการเงิน ความเสี่ยงด้านตลาดสามารถแบ่งออกได้เป็น 3 ประเภท คือ ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน และความเสี่ยงด้านราคา

- ความเสี่ยงในอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk) คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราผลตอบแทนจากการลงทุน อันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราดอกเบี้ยในตลาด
- ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน คือ อัตราแลกเปลี่ยนอยู่เหนือการคาดการณ์ มีการเคลื่อนไหวเปลี่ยนแปลงจากปัจจัยต่าง ๆ ทำให้มีความผันผวนอยู่ตลอดเวลา
- ความเสี่ยงด้านราคา คือ สภาวะการณ์ทางเศรษฐกิจ พฤติกรรมและกรอบการตัดสินใจซื้อของผู้บริโภค ระดับความรุนแรงของการแข่งขันในตลาด ความสอดคล้องกับกลยุทธ์ทางการตลาดด้านอื่น ๆ รวมถึงการประยุกต์ทฤษฎีเศรษฐศาสตร์เกี่ยวกับกฎเกณฑ์ของอุปสงค์ (Demand) และอุปทาน (Supply) มาเป็นองค์ประกอบการตัดสินใจกำหนดกลยุทธ์ด้านราคาในขณะที่มีกรอบกำหนดโดยกองทุนกำกับดูแล เพื่อให้ผลิตภัณฑ์มีระดับราคาที่เป็นที่น่าพอใจขององค์กร คือ สามารถตอบสนองต่อวัตถุประสงค์ขององค์กร และเหมาะสมกับระดับความสามารถหรือกำลังซื้อของผู้บริโภคในตลาด

โครงสร้างการบริหารความเสี่ยง (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562)

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 5 ท่าน ดังนี้

- | | |
|-----------------------------------|-------------------------------|
| 1) นางสาวอรลดา เผ่าวิบูล | ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง |
| 2) นางพรภัทร์ รอดโพธิ์ทอง บุญถนอม | กรรมการ |
| 3) นายศุภกร วีรสุนิภากร | กรรมการ |
| 4) นางสาวคณิดา นิยมมาณวัฒนา | กรรมการ |
| 5) นายเสริมศักดิ์ หงษ์ทอง | กรรมการ |

บทบาทและหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วย

1. จัดทำนโยบายด้าน GRC (Governance, Risk, Compliance) แผนงานการบริหารความเสี่ยงขององค์กร (Enterprise Risk Management) รวมถึงกำหนดกลยุทธ์และนโยบายในการบริหารความเสี่ยงต่อความเสี่ยงทางธุรกิจเป็นลายลักษณ์อักษร โดยต้องจัดให้มีการทบทวนเป็นประจำอย่างน้อยปีละครั้งหรือทันทีที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ เพื่อให้เหมาะสมกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป และสามารถรองรับความเสี่ยงต่าง ๆ ที่มีอยู่ได้และต้องเปิดเผยให้ผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่ายทราบโดยทั่วกัน

2. จัดสรรทรัพยากรเพื่อรองรับการดำเนินงานอย่างเพียงพอ กำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบและลำดับชั้นการรายงานของผู้ที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงอย่างชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษร และเปิดเผยให้ทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้องทราบและปฏิบัติ

3. จัดให้มีการอบรมชี้แจงเพื่อสร้างความเข้าใจในบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบของพนักงานและผู้ที่เกี่ยวข้องตามแผนงานการบริหารความเสี่ยงขององค์กร และแผนรองรับการดำเนินธุรกิจต่อเนื่อง

4. ติดตามดูแลการดำเนินการบริหารความเสี่ยงให้เป็นไปตามนโยบายและแผนงานที่กำหนดรวมถึงวิเคราะห์และประเมินผลกระทบต่อการหยุดชะงักการดำเนินงานที่สำคัญ 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 ในเชิง

ปริมาณ

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 เพื่อมิให้ความเสี่ยงมากขึ้นไปอยู่ในระดับที่ยอมรับได้
มาก	10-16	สีส้ม	ระดับความเสี่ยงสูง ไม่สามารถยอมรับได้ มีความจำเป็นที่จะต้องบริหารความเสี่ยงเพื่อให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้
มากที่สุด	17-25	สีแดง	ระดับความเสี่ยงสูงมาก ยอมรับไม่ได้ จำเป็นต้องเร่งด่วนที่จะต้องบริหารความเสี่ยง 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

	ผลกระทบหรือความรุนแรง	ความน่าจะเป็นหรือความถี่	ระดับคะแนน	ระดับความเสี่ยง	แทนด้วยแถบสี
1. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์	4	1	4	น้อย	สีเขียว
2. ความเสี่ยงจากการที่บริษัทฯ ไม่สามารถเอาประกันภัยต่อ Facultative Reinsurance และความเสี่ยงจากการที่บริษัทฯ ไม่สามารถเก็บเบี้ยประกันภัยได้รวมถึงกรณีการปรับอันดับความน่าเชื่อถือของคู่ค้า	4	2	8	ปานกลาง	สีฟ้า
3. ความเสี่ยงจากการรับประกันภัย	5	2	10	มาก	สีส้ม
4. ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงแหล่งงานรวมถึงนายหน้าและตัวแทนและความเสี่ยงเชิงปฏิบัติการตามระบบงานปกติ	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. ความเสี่ยงด้านการต่ออายุสัญญาประกันภัยต่อ (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 ปีที่บริษัทฯ ได้วางแผนไว้และแนวทาง/เครื่องมือ/วิธีการในการจัดการความเสี่ยงที่เกิดขึ้น

ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นมีดังนี้

1. แผนที่บริษัทฯ ได้วางไว้ไม่ตอบโจทย์หรือไม่ได้แก้ปัญหาโดยตรง คณะผู้ทำงานบริหารความเสี่ยงจะแก้ไขโดยรวบรวมผลและข้อคิดเห็นแต่ละแผนกมาวิเคราะห์ประมวลผลและนำแผนมาปรับปรุงให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น ทั้งนี้ จะต้อง

ทำการประเมินผลโดยแต่ละแผนจะจัดทำรายไตรมาสและนำผลส่งยังคณะทำงานการจัดการความเสี่ยงเพื่อปรับปรุงแผนรายปีต่อไป

2. เศรษฐกิจถดถอยและความไม่มั่นใจของผู้ลงทุนทำให้แผนที่ได้วางไว้ไม่เป็นไปตามเป้าหมาย ตัวอย่างเช่น การคาดการณ์เบี้ยประกันภัยล่วงหน้า 1 ปี Projection Plan เมื่อเศรษฐกิจฝืดเคืองหรือผู้ลงทุนจากโครงการต่าง ๆ ไม่เป็นไปตามที่คาดไว้ เป็นผลให้รายรับของบริษัทฯ ไม่เท่าที่วางไว้ ในขณะเดียวกันรายจ่ายก็ยังคงมีต่อเนื่องทำให้ผลประกอบการในช่วงปีนั้นอาจมีปัญหาด้านกำไรหรือแม้กระทั่งการคาดการณ์ของ Projection Plan สูงเกินกว่าความเป็นจริงแม้จะไม่มีปัญหาจากการลงทุนหรือจากปัญหาด้านเศรษฐกิจก็ตาม แนวทางแก้ไขอาจทำได้โดยหาแหล่งรายรับสำรองหรือตัดรายจ่ายบางตัวที่ไม่จำเป็นเพื่อลดรายจ่ายแก่บริษัทฯ

3. สำรองเบี้ยประกันภัยเพื่อสำรองสินไหม

วิธีการจัดการความเสี่ยง

● การควบคุมความเสี่ยง

- ก) การหลีกเลี่ยงความเสี่ยง (Risk Avoidance) ถ้าเป็นด้านการรับประกันภัยในงานที่บริษัทฯ ไม่มีประสบการณ์หรือไม่ มีเจ้าหน้าที่ที่ชำนาญการในงานนั้น การจะรับงานหรือพิจารณาความคุ้มครองอาจเป็นไปได้ยาก บริษัทฯ จึงควรหลีกเลี่ยงงานนั้นหรือหันมารับงานในรูปแบบผู้รับประกันภัยร่วม Co-Insurance ซึ่งจะทำให้บริษัทฯ มีประสบการณ์และรู้จักงานนั้นมากยิ่งขึ้น
- ข) การป้องกันความเสียหาย (Loss Prevention) เพื่อลดความน่าจะเป็นของความเสียหาย
- ค) การลดความเสี่ยงหรือความเสียหาย (Risk/Loss Reduction) เพื่อลดผลกระทบหรือมูลค่าความเสียหาย

● กระบวนการติดตามดูแลความเสี่ยง

บริษัทฯ ได้จัดวางแนวนโยบายตรวจสอบติดตามกำกับความเสี่ยงภัยโดยแบ่งเป็น 3 กลุ่มเพื่อสะดวกต่อการตรวจจับข้อผิดพลาดในการปฏิบัติงานดังนี้

1. กลุ่มความเสี่ยงที่มีบุคคลเป็นแกนกลาง
2. กลุ่มความเสี่ยงที่มีระบบเป็นแกนกลาง
3. กลุ่มความเสี่ยงที่มีเครื่องมือและอุปกรณ์เป็นแกนกลาง

กลุ่มที่ 1 บริษัทฯ จัดให้มีการประชุมเพื่อรายงานผลปฏิบัติงาน (PAD) โดยให้แจกแจงดังนี้

Performance ให้บุคคลที่รับหน้าที่ รายงานผลงานที่ได้ทำแล้วในอดีตและงานที่ทำอยู่ในปัจจุบันและเป้าหมายในอนาคต ซึ่งในการประชุมแต่ละครั้งจะเอาผลงานในอดีตมาเทียบกับเป้าหมายของบริษัทฯ ว่าถูกต้องตรงตามจุดประสงค์หรือไม่ สำหรับผลงานในปัจจุบัน บริษัทฯ จะดำเนินการเทียบกับผลงานในอดีตถึงประสิทธิภาพความเสี่ยง ความผิดพลาด และแนวทางแก้ไขเพื่อประเมินดูผลงานต่อไปในอนาคตจะมีอุปสรรคที่ทำให้ไม่สามารถบรรลุในความเสี่ยงใดบ้าง โดยการประชุม Performance จะจัดให้มีขึ้นทุกวันอังคารที่ 2 และ 4 ของทุกเดือน

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

Development โดยขอให้ทุกหน่วยงานทำการรายงานแบบ Day End Report / Month End Report / Quarterly Report เพื่อวัดประเมินผลการปฏิบัติงานในส่วนที่เป็นการจัดการภายในและภายนอกเพื่อตรวจสอบความสามารถการสร้าง ความก้าวหน้าของแต่ละหน่วยงานรวมทั้งสรุปขอยอดความเสี่ยงภายในความคาดหมายและบันทึกความเสี่ยงนอกความคาดหมาย (Unexpected Risk Concern)

กลุ่มที่ 2 กลุ่มความเสี่ยงที่มีระบบเป็นแกนกลาง หลังจากกำกับตรวจสอบดูแลความเสี่ยงของบุคคลที่เกี่ยวข้องแล้วจะนำค่า ความเสี่ยงและผลตรวจจากระบบทุกระบบภายใต้การจัดการ CIPP MODEL (CIPP Theory) โดยประเมินปริมาณ (Context) ปัจจัยนำเข้า (Input) กระบวนการผลิต (Process) ผลผลิต (Production) เพื่อหาข้อผิดพลาดที่ได้รับจาก Production ซึ่งจะ ใช้เป็นพื้นฐานพิจารณาและนำไปตรวจสอบติดตามและวัดผลอีกครั้งหนึ่ง กระบวนการนี้จะทำไปพร้อมกับรายงานผล ปฏิบัติงาน PAD ทุกวันที่ 15 ของเดือน

กลุ่มที่ 3 กลุ่มความเสี่ยงที่มีเครื่องมืออุปกรณ์เป็นแกนกลาง กลุ่มนี้จะดำเนินการตรวจสอบจากการใช้เครื่องมือสื่อสารอุปกรณ์ สำนักงานความสามารถของการสื่อสารจากระบบจากหนึ่งหน่วยไปอีกหนึ่งหน่วยรวมทั้งประเมินผลความสามารถคัดกรอง ข้อมูลเพื่อใช้ในการวิเคราะห์ผลงานของบุคคล วิเคราะห์ข้อผิดพลาดและสามารถรองรับการขยายกิจการในอนาคต โดย ตรวจสอบพร้อม PAD ในทุกวันที่ 15 ของเดือน

4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

4.1 สินทรัพย์ถาวรหลักที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ :

ประเภทลักษณะ ทรัพย์สิน	สถานที่ตั้ง	พื้นที่	มูลค่า (ล้านบาท)	ภาระผูกพัน
ศูนย์นครปฐม	65/9-10 หมู่ 7 ถ. เพชรเกษม อ. เมือง จังหวัดนครปฐม	69 ตร.วา	8.07	จดจำนองกับธนาคาร พาณิชย์แห่งหนึ่งเพื่อใช้ ออกหนังสือค้ำประกัน
ศูนย์ชลบุรี-บายพาส	47/10-11 หมู่ 10 ถ. เลี้ยวเมือง อ. เมืองชลบุรีจังหวัดชลบุรี	40 ตร.วา	4.65	-
ศูนย์เชียงใหม่	17/8-9 ถ. สายเชียงใหม่-ลำปาง อ. เมือง จังหวัดเชียงใหม่	69.40 ตร. วา	11.81	-
ศูนย์นครสวรรค์	36/192-193 ถ.สายบางปะอิน- นครสวรรค์ อ. เมือง จังหวัด นครสวรรค์	31.20 ตร. วา	10.17	จดจำนองกับธนาคาร พาณิชย์แห่งหนึ่งเพื่อใช้ ออกหนังสือค้ำประกัน
ศูนย์ขอนแก่น	389/2-3 หมู่ 17 สี่แยกเจริญศรี ถ. มิตรภาพ อ. เมือง จังหวัด ขอนแก่น	45.4 ตร.วา	12.75	-
ศูนย์อุดรธานี	523/13-14 หมู่ 4 อ. เมือง จังหวัด อุดรธานี	48.4 ตร.วา	5.94	-
ศูนย์หาดใหญ่	27 ถ. จุติอุทิศ อ. หาดใหญ่ จังหวัดสงขลา	25 ตร.วา	7.12	-
และอื่น ๆ				

4.2 สัญญาเช่าและบริการระยะยาว

สัญญาเช่าระยะยาว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 บริษัทที่มีสัญญาเช่าอาคารสำนักงาน รถยนต์ และอุปกรณ์สำนักงาน เพื่อใช้ในการดำเนินงาน สัญญาดังกล่าวมีระยะเวลาสิ้นสุดในปี 2565 จำนวนเงินขั้นต่ำที่บริษัทต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานโดนแสดงแสดงจำนวนรวมรวมสำหรับระยะเวลาแต่ละช่วงมีดังนี้

	พันบาท	
	2562	2561
ระยะเวลาที่ไม่เกิน 1 ปี	12,248	3,025
ระยะเวลาที่เกิน 1 ปีแต่ไม่เกิน 5 ปี	17,702	1,485
รวม	<u>29,950</u>	<u>4,510</u>

- ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 บริษัทที่ภาระผูกพันตามสัญญาจ้างพัฒนาโปรแกรมคอมพิวเตอร์จำนวนเงิน 0.8 ล้านบาท และ 5.7 ล้านบาท ตามลำดับ
- ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทมีภาระผูกพันจากสัญญาตกแต่งอาคารสำนักงานจำนวน 0.8 ล้านบาท
- วงเงินสินเชื่อ

	พันบาท	
	2562	2561
วงเงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร	400	6,950
หนังสือค้ำประกัน (ซึ่งเกี่ยวเนื่องกับการดำเนินงานตามปกติธุรกิจบริษัท)	17,230	20,000
รวม	<u>17,630</u>	<u>26,950</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทมีวงเงินเบิกเกินบัญชีและหนังสือค้ำประกันที่ออกโดยธนาคารในประเทศแห่งหนึ่ง ซึ่งค้ำประกันโดยที่ดินและสิ่งปลูกสร้างบางแห่ง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทมีวงเงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและหนังสือค้ำประกันที่ออกโดยธนาคารในประเทศหลายแห่ง ซึ่งค้ำประกันโดยเงินฝากประจำ จำนวนเงิน 2 ล้านบาท ที่ดินสิ่งปลูกสร้างบางแห่ง

5. ข้อพิพาททางกฎหมาย

คดีฟ้องร้อง

- ก) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 บริษัทถูกฟ้องร้องคดีจากการเป็นผู้รับประกันภัยหลายรายโดยมีทุนทรัพย์ถูกฟ้อง (เฉพาะส่วนที่บริษัทเป็นจำเลยร่วม) เป็นจำนวนเงินรวม 114.0 ล้านบาท และ 94.6 ล้านบาท ตามลำดับ ทั้งนี้บริษัทมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากคดีความที่ถูกฟ้องร้องในมูลค่าที่ไม่เกินความคุ้มครองตามกรมธรรม์ จำนวนเงิน 98.8 ล้านบาท และ 25.6 ล้านบาท ตามลำดับ บริษัทได้บันทึกค่าเผื่อผลเสียหายจากคดีฟ้องร้องดังกล่าวแล้วจำนวนเงิน 5.7 ล้านบาท และ 12.2 ล้านบาท ไว้เป็นส่วนหนึ่งของสำรองค่าสินไหมทดแทน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ตามลำดับ ซึ่งผู้บริหารคาดว่าเพียงพอต่อผลเสียหายที่เกิดขึ้น อย่างไรก็ตาม คดีดังกล่าวอยู่ในระหว่างการพิจารณาคดีของศาลชั้นต้น ซึ่งผลที่สุดไม่สามารถทราบได้ในขณะนี้
- ข) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 บริษัทถูกฟ้องร้องคดีจากการเป็นผู้รับประกันภัยหลายรายโดยมีทุนทรัพย์ถูกฟ้อง (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 อย่างไรก็ตาม คดีดังกล่าวอยู่ในระหว่างการพิจารณาคดีของศาลชั้นต้น ซึ่งผลที่สุดไม่สามารถทราบได้ในขณะนี้
- ค) เมื่อวันที่ 28 ธันวาคม 2559 บริษัทได้รับเอกสารแจ้งความเสียหายจากบริษัทประกันภัยแห่งหนึ่งจากการรับประกันภัยต่อสำหรับความเสียหายของกรมธรรม์ประกันภัยเบ็ดเตล็ดฉบับหนึ่งที่ออกในปี 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 บริษัทประกันภัยยังไม่สามารถตกลงค่าความเสียหายกับผู้เอาประกันภัยได้และคดีความอยู่ในระหว่างการพิจารณาคดีของศาล ดังนั้น บริษัทจึงได้บันทึกค่าสินไหมทดแทนที่บริษัทประกันภัยดังกล่าวเรียกร้องมาเพิ่มเติมจำนวนเงิน 33.3 ล้านบาท และค่าสินไหมทดแทนส่วนที่เรียกคืนจากผู้เอาประกันภัยต่อเพิ่มเติมจำนวนเงิน 29.9 ล้านบาท ไว้ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ซึ่งผู้บริหารของบริษัทคาดว่าเพียงพอต่อผลเสียหายที่เกิดขึ้นต่อมาเมื่อวันที่ 3 สิงหาคม 2561 บริษัทประกันภัยดังกล่าวได้ทำการฟ้องร้องบริษัทครั้งที่ 2 สำหรับความเสียหายนี้ด้วยจำนวนเงิน 35.6 ล้านบาท ซึ่งเป็นมูลค่าความเสียหายโดยรวมดอกเบี้ยนับตั้งแต่วันฟ้อง บริษัทจึงได้บันทึกค่าสินไหมทดแทนส่วนที่บริษัทประกันภัยดังกล่าวฟ้องร้องมาเพิ่มเติม

จำนวนเงิน 2.3 ล้านบาท และค่าสินไหมทดแทนส่วนที่เรียกคืนจากผู้เอาประกันภัยต่อเพิ่มเติมจำนวน 2.1 ล้านบาท ไว้ในงบการเงินสำหรับงวดสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 ต่อมาเมื่อวันที่ 18 ธันวาคม 2561 บริษัทประกันภัยดังกล่าวได้ยื่นคำร้องขอถอนฟ้องบริษัทออกจากสารบบความของศาล ศาลได้อนุญาตให้ถอนฟ้องจำหน่ายคดีออกจากสารบบความแล้ว ในกรณีนี้ บริษัทจึงกลับรายการค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนส่วนที่เรียกคืนจากผู้เอาประกันภัยต่อที่เกี่ยวข้องจำนวน 35.6 ล้านบาท และ 32.0 ล้านบาท ตามลำดับ ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

- ง) เมื่อวันที่ 16 กันยายน 2559 บริษัทได้รับจดหมายหนึ่งฉบับจาก สำนักงานคปภ. ให้ทำการจ่ายค่าปรับจำนวนรวมประมาณ 5.4 ล้านบาท โดยอ้างว่าบริษัทประวิงการจ่ายค่าสินไหมทดแทนสำหรับความเสียหายของกรรมกรรมประกันภัยรถยนต์ฉบับหนึ่ง ในกรณีนี้ บริษัทแย้งว่าเนื่องจากเงื่อนไขในการรับประกันภัยไม่ได้ครอบคลุมความเสียหายดังกล่าวตามที่ระบุในกรรมกรรมประกันภัย บริษัทจึงปฏิเสธการจ่ายค่าสินไหมทดแทนดังกล่าว อย่างไรก็ตาม บริษัททำการจ่ายค่าสินไหมทดแทนดังกล่าวให้กับผู้รับผลประโยชน์ของกรรมกรรมประกันภัยแล้ว ตามจดหมายแจ้งจาก สำนักงานคปภ. ต่อมาเมื่อวันที่ 13 มิถุนายน 2560 ฝ่ายบริหารตัดสินใจที่จะจ่ายค่าปรับดังกล่าวตามจดหมายแจ้งจาก สำนักงานคปภ. บริษัทได้จ่ายชำระค่าปรับดังกล่าวแล้วในวันที่ 23 มิถุนายน 2560 และบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายไว้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

6. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

6.1 ข้อมูลทั่วไปของบริษัท

ชื่อบริษัท	บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	87 อาคารเอ็ม.ไทย ทาวเวอร์ ออล ซีซั่นส์เพลส ชั้น 15 ห้องเลขที่ 1 และ 4-6 ถนนวิฑู แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330
เลขทะเบียนบริษัท	0107536000200
ทุนจดทะเบียน	จำนวน 1,784,895,736.50 บาท เป็นหุ้นสามัญจำนวน 3,569,791,473 หุ้น
ทุนจดทะเบียนชำระแล้ว	จำนวน 951,456,883 บาท เป็นหุ้นสามัญจำนวน 1,902,913,766 หุ้น
มูลค่าที่ตราไว้	หุ้นละ 0.50 บาท
โทรศัพท์	+ (66)2 853-8888
โทรสาร	+ (66)2 853-8889
Hotline	1352
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 มาซาร์ส จำกัด

นายสมภพ ผลประสาร	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 6941
นางสาว วรณวัฒน์ เหมชะญาติ	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 7049
เอ็มไพร์ ทาวเวอร์ ชั้น 12 ห้อง 1206 ถนนสาทรใต้ แขวงยานนาวา เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120	
โทรศัพท์	+ (66)2 6670-1100
โทรสาร	+ (66)2 6670-1101

การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

7 ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

7.1 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

ทุนจดทะเบียน ทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว

ทุนจดทะเบียน	จำนวน 1,784,895,736.50 บาท เป็นหุ้นสามัญจำนวน 3,569,791,473 หุ้น
	มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.50 บาท
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	จำนวน 951,456,883 บาท เป็นหุ้นสามัญจำนวน 1,902,913,766 หุ้น
	มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.50 บาท

1) เงินลงทุนในหลักทรัพย์

	พันบาท			
	2562		2561	
	ราคาทุน / ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน / ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม
เงินลงทุนเพื่อค้า				
ตราสารทุนในความต้องการของตลาด	-	-	3,426	3,035
หน่วยลงทุน	-	-	46,427	46,899
<i>บวก</i> กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง				
จากการปรับมูลค่าเงินลงทุน	-	-	81	-
รวมเงินลงทุนเพื่อค้า	-	-	49,934	49,934
เงินลงทุนเพื่อขาย				
ตราสารทุนในความต้องการของตลาด	60	-	60	-
หน่วยลงทุน	102,198	101,797	25,999	52,072
<i>บวก (หัก) กำไร (ขาดทุน)</i>				
ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง				
จากการปรับมูลค่าเงินลงทุน	(461)	-	26,013	-
รวมเงินลงทุนเพื่อขาย	101,797	101,797	52,072	52,072
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	-	20,016	-
เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนด				
เกินกว่าสามเดือน	195,837	-	109,277	-
รวมเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	195,837	-	129,293	-

7.3 การออกหลักทรัพย์อื่น -ไม่มี-

นโยบายการจ่ายเงินปันผล

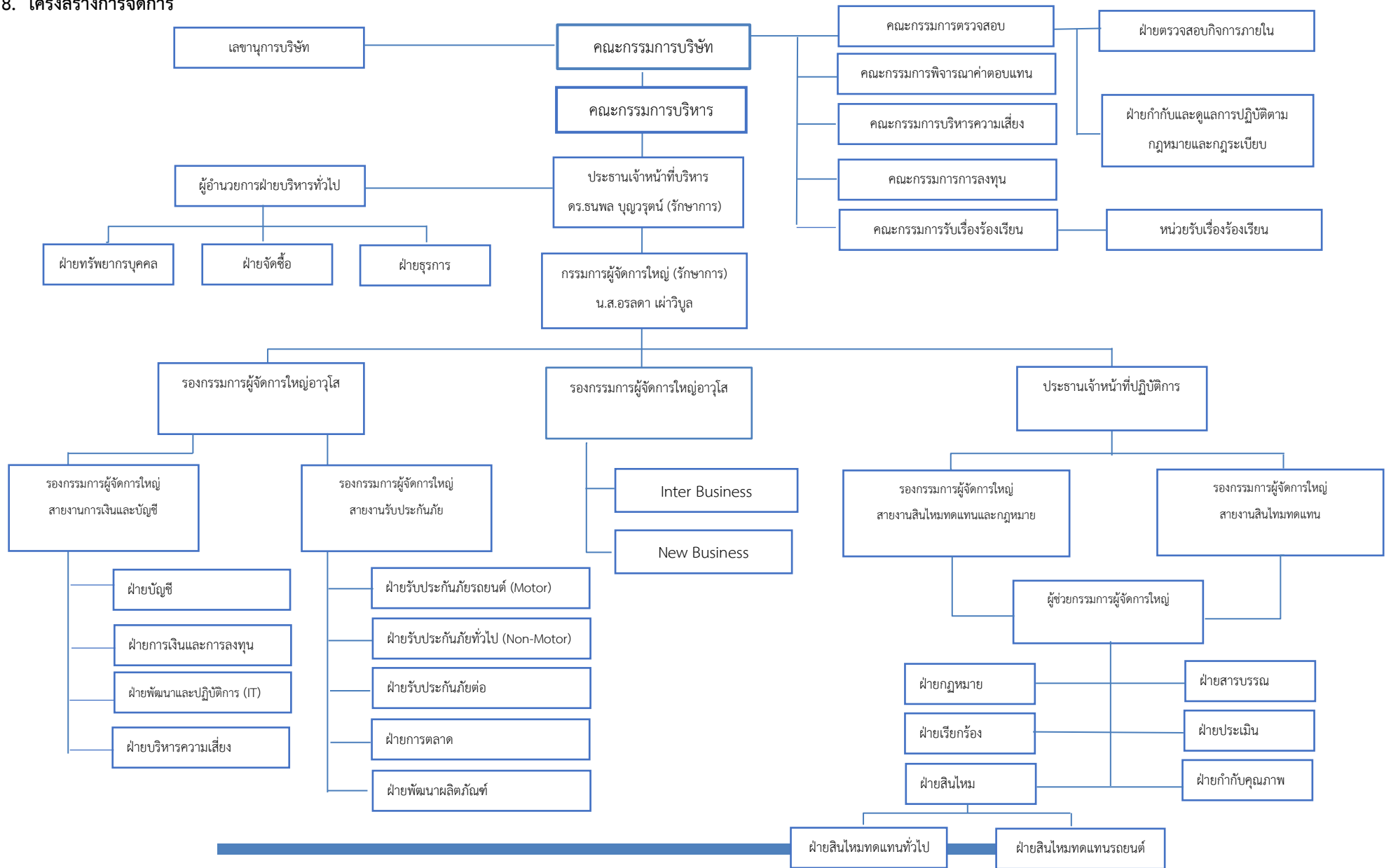
บริษัทฯ มีนโยบายให้จ่ายเงินปันผลตามมติคณะกรรมการที่เสนอต่อที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้นเพื่ออนุมัติในแต่ละคราว

การจ่ายเงินปันผลย้อนหลัง 5 ปี ของบริษัท

ปี พ.ศ.	การจ่ายเงินปันผล
2558	งดจ่าย
2559	งดจ่าย
2560	งดจ่าย
2561	งดจ่าย
2562	งดจ่าย

โครงสร้างบริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

8. โครงสร้างการจัดการ



8.1 รายชื่อคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 มีจำนวน 14 ท่าน ดังรายชื่อต่อไปนี้

	ชื่อ -สกุล	ตำแหน่ง
1	นายชนพล บุญวรุฒม์	กรรมการ และประธานกรรมการ
2	ศ.ดร. จุมพต สายสุนทร	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ
3	พล.ต.อ.ดร.ดร.ปรง บุญผดุง	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ
4	นายอธิวัฒน์ คັນธฤติส	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ
5	นายเปาโหลว จาง	กรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
6	นายสันติ ปิยะทัต	กรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการ
7	นางสาวอรลดา เผ่าวิบูล	กรรมการ และกรรมการผู้จัดการใหญ่ (รักษาการ)
8	นางพรภัทร์ รอดโพธิ์ทอง บุญถนอม	กรรมการ และรองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายงาน กฎหมายและสินไหมทดแทน
9	นายธิติววัฒน์ พงศ์อภิวัฒน์	กรรมการ และรองกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส
10	นายศุภกร วีรสวีภากร	กรรมการ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายงานสินไหมทดแทน
11	นางอชิตา บุญวรุฒม์	กรรมการ
12	นายเต๋า เจียง	กรรมการ
13	นายยงวุฒิ เสาวพฤกษ์	กรรมการอิสระ
14	นายหลุย วิวงศ์ศักดิ์	กรรมการอิสระ

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทฯ

1. กรรมการต้องปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับของบริษัทฯ ตลอดจนมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น
2. กรรมการจะต้องไม่ประกอบกิจการ เข้าเป็นหุ้นส่วนประเภทไม่จำกัดความรับผิด หรือเข้าเป็นกรรมการในนิติบุคคลอื่นที่มีสภาพ
อย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัทฯ เว้นแต่จะแจ้งให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบก่อนที่จะมีมติแต่งตั้ง
3. กรรมการต้องแจ้งให้บริษัทฯ ทราบโดยไม่ชักช้า หากมีส่วนได้เสียในสัญญาที่ทำกับบริษัทฯ หรือถือหุ้นหรือหุ้นกู้เพิ่มขึ้นหรือลดลง
ในบริษัทฯ หรือบริษัทในเครือ
4. คณะกรรมการของบริษัทฯ ต้องประชุมกันอย่างน้อย 3 เดือนต่อครั้ง
5. กรรมการซึ่งมีส่วนได้เสียในเรื่องใด ไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น
6. ในกรณีในที่ประชุมมีการลงคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ผู้ที่ทำหน้าที่ในฐานะประธานคณะกรรมการออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกหนึ่งเสียงเป็น
เสียงชี้ขาด

กรรมการที่มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท

ชื่อและจำนวนกรรมการซึ่งมีอำนาจลงลายมือชื่อแทนบริษัท คือ

1. นายธนพล บุญวรุฒม์
2. นางสาวอรลดา เผ่าวิบูล
3. นายชิตวิวัฒน์ พงศ์อภิวัฒน์

สองในสามคนนี้ลงลายมือชื่อร่วมกัน และประทับตราสำคัญของบริษัท

ข้อจำกัดอำนาจของกรรมการ

-ไม่มี-

ตารางการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย ของบริษัท ปี 2562

ชื่อ – นามสกุล	ตำแหน่ง	คณะ กรรมการ บริษัท	คณะ กรรมการ ตรวจสอบ	คณะกรรม การสรรหา และกำหนด ค่าตอบแทน	ประชุมผู้ถือหุ้น 2562	
		ครั้ง	ครั้ง	ครั้ง	สามัญ ครั้ง	วิสามัญ ครั้ง
1.นาย ธนพล บุญวรุฒม์	ประธานกรรมการบริษัท	16/17	-	2/2	1/1	1/1
2.นาย เปาโทลว จาง	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	1/16	-	-	1/1	-/1
3.น.ส. อรลดา เผ่าวิบูล	กรรมการ และกรรมการ ผู้จัดการใหญ่ (รักษาการ)	19/19	-	3/3	1/1	1/1
4.นาย สันติ ปิยะทัต	กรรมการ	9/19	-	-	-/1	-/1
5.นาง พรภัทร์ รอดโพธิ์ทอง บุญถนอม	กรรมการ	17/19	-	3/3	1/1	1/1
6.นาย ชิตวิวัฒน์ พงศ์อภิวัฒน์	กรรมการ	15/17	-	-	1/1	1/1
7.นาย เจียง เต๋า	กรรมการ	1/16	-	-	1/1	-/1
8.นาง อชิตา บุญวรุฒม์	กรรมการ	17/17	-	2/3	1/1	1/1
9.นาย ศุภกร วีรสุนทร	กรรมการ	16/16	1/1	-	1/1	-/1
10.นาย ยงวุฒิ เสาวพฤกษ์	กรรมการอิสระ	4/4	-	-	-	-
11.นาย หลุย วิวงศ์ศักดิ์	กรรมการอิสระ	16/19	-	-	1/1	1/1
12.นาย จุมพต สายสุนทร	ประธานกรรมการ ตรวจสอบ	15/19	6/8	-	-/1	-/1

13.พล.ต.อ.ดร. ปรง บุญผดุง	กรรมการตรวจสอบ	16/16	8/8	-	1/1	1/1
14.นาย อธิวัฒน์ คันธอุลิส	กรรมการตรวจสอบ	4/6	4/4	-	-	1/1
กรรมการที่ลาออกระหว่างปี						
นายเวช วิศวโยธิน	ประธานกรรมการบริษัท	1/1	-	-	-	-
นางสาวแสงทอง ปุณณะหิตานนท์	กรรมการอิสระ และ กรรมการตรวจสอบ	2/2	-	-	-	-
นางนงลักษณ์ วิสุทธิผล	กรรมการ กรรมการบริหาร	2/2	-	-	-	-
นายทินกร พันพานิชย์กุล	กรรมการอิสระ	1/1	-	-	-	-
นายอััจฉน์กฤต ดำรงชิตานนท์	กรรมการ และกรรมการ ผู้จัดการใหญ่	3/3	-	-	-	-
นางสาวอรุฬาร จิรัชัยศรี	กรรมการ	1/5	-	-	-	-
นางสิริกร ศิริปรีชา	กรรมการอิสระ และ กรรมการตรวจสอบ	3/3	-/2	-	1/1	-
นางวิริยา ลาภพรหมรัตน์	กรรมการ	1/1	-	-	-	-

8.2 ผู้บริหาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทฯ มีผู้บริหารจำนวนทั้งสิ้น 6 ท่าน ดังมีรายชื่อต่อไปนี้

	ชื่อ -สกุล	ตำแหน่ง
1	นางสาวอรลดา เฝ้าวิบูล	กรรมการ และกรรมการผู้จัดการใหญ่ (รักษาการ)
2	นางพรภัสร์ รอดโพธิ์ทอง บุญถนอม	กรรมการ และรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานสินไหมทดแทนและกฎหมาย
3	นายศุภกร วีรสุนิภากร	กรรมการ และรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานสินไหมทดแทน
4	นางสาวกณิศา นิมมานวัฒนา	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานการเงินและบัญชี
5	นายเสริมศักดิ์ หงษ์ทอง	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานรับประกันภัย
6	นายคมสันต์ ม่วงงาม	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานสินไหมทดแทนและกฎหมาย

8.3 เลขานุการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้ง นายยงวุฒิ เสาวพฤกษ์ ทำหน้าที่เลขานุการบริษัท ตั้งแต่วันที่ 13 พฤศจิกายน 2562 เพื่อทำหน้าที่ให้เป็นไปตาม มาตรา 89/15 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

หน้าที่ความรับผิดชอบของเลขานุการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้แต่งตั้ง นายยงวุฒิ เสาวพฤกษ์ เป็นเลขานุการบริษัทฯ โดยมีหน้าที่ดำเนินการในนามของคณะกรรมการบริษัทฯ ดังนี้

1. จัดการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ จัดประชุมผู้ถือหุ้น รวมทั้งจัดทำรายงานการประชุมของคณะกรรมการต่างๆ
2. ให้คำแนะนำ และสนับสนุนงานของคณะกรรมการบริษัทฯ เกี่ยวกับข้อกฎหมาย และดูแลให้มีการดำเนินการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมทั้งระเบียบปฏิบัติต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง
3. ประสานงาน และติดต่อสื่อสารกับ ผู้ถือหุ้นและหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง

8.4 ค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าตอบแทนคณะกรรมการบริษัท สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

	ชื่อ-นามสกุล	ค่าตอบแทน (บาท/ปี)
1.	นาย ธนพล บุญวรัตน์	268,444.44
2.	นาย เปาโทลว จาง	21,111.11
3.	น.ส. อรลดา เผ่าวิบูล	178,055.55
4.	นาย สันติ ปิยะทัต	65,444.44
5.	นาง พรภัสร์ รอดโพธิ์ทอง บุญถนอม	156,944.44
6.	นาย ธิติวัฒน์ พงศ์อภิวัฒน์	156,944.44
7.	นาย เจียง เต๋า	12,222.22
8.	นาง อชิตา บุญวรัตน์	165,833.33
9.	นาย ศุภกร วีรสุนิภากร	170,277.78
10.	นาย ยงวุฒิ เสาวพฤกษ์	45,000.00
11.	นาย หลุย วิวงศ์ศักดิ์	156,944.44
12.	นาย จุมพต สายสุนทร	245,222.22
13.	พล.ต.อ.ดร. ประจักษ์ บุญผดุง	265,277.78
14.	นาย อธิวัฒน์ คันธอุลิส	135,000.00
รวมเป็นเงิน		2,042,722.19

กรรมการที่ลาออกระหว่างปี 2562

	ชื่อ-นามสกุล	ค่าตอบแทน (บาท/ปี)
1.	นายเวช วิศวโยธิน	11,666.67
2.	นางสาวแสงทอง ปุณณะทิตานนท์	12,222.22
3.	นางนงลักษณ์ วิสุทธิผล	12,222.22
4.	นายทินกร พันพานิชย์กุล	6,111.11
5.	นายอััจฉนฤศ ดำรงชิตานนท์	18,333.33
6.	นางสาวอรอุฬาร จิรัชัยศรี	6,111.11
7.	นางสิริกร ศิริปรีชา	16,500.00
8.	นางวิริยา ลาภพรหมรัตน์	6,111.11
	รวมเป็นเงิน	89,277.77

ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงินของผู้บริหารของบริษัท ในรูปของเงินเดือนและค่าตอบแทนอื่น

ค่าตอบแทนผู้บริหารของบริษัท สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

รายการ	ปี 2562 (หน่วย : ล้านบาท)	ปี 2561 (หน่วย : ล้านบาท)
เงินเดือนรวม	9.09	9.48
ค่าตอบแทนอื่น		
- ค่าบำเหน็จ	-	0.53
เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	0.23	0.20
รวม	9.32	10.21

8.5 บุคลากร

บริษัทฯ มีพนักงานทั้งหมด 186 คน โดยในปี 2562 บริษัทฯ ได้จ่ายผลตอบแทนให้แก่พนักงานจำนวนทั้งสิ้น 81.3 ล้านบาท ซึ่งผลตอบแทน ได้แก่ เงินเดือน ค่าล่วงเวลา เงินช่วยเหลือค่าครองชีพ เงินประกันสังคม และเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เป็นต้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทฯ มีจำนวนพนักงานรวมทั้งสิ้น 186 คนซึ่งสามารถแบ่งตามสายงานหลักได้ดังนี้

บริษัท/สายงาน/ธุรกิจ	จำนวน
พนักงานปฏิบัติการ/บริการ (คน)	32 คน
พนักงานบริหาร (คน)	11 คน
พนักงานในสำนักงานใหญ่ (คน)	143 คน
รวม (คน)	186 คน

ในระยะเวลา 3 ปีที่ผ่านมา บริษัทฯ ไม่มีข้อพิพาทด้านแรงงานที่สำคัญ

นโยบายการพัฒนาบุคลากร

การฝึกอบรมพัฒนาบุคลากรนั้นมีความสำคัญอย่างยิ่ง บริษัทส่งเสริมให้พนักงานได้รับโอกาสในการพัฒนาความสามารถอย่างเท่าเทียม โดยเฉพาะการอบรมเพื่อให้การดำเนินงานเป็นไปอย่างราบรื่น ซึ่งการอบรมพนักงานจะให้ความสำคัญกับพนักงานระดับปฏิบัติการ รวมถึงฝ่ายบริหารทุกระดับ โดยการอบรมพนักงานจะดำเนินในช่วงต้นหลังจากที่ได้รับพนักงานเข้ามาทำงานแล้วในเรื่องของกฎระเบียบ ข้อบังคับในการทำงาน ในส่วนหลังจากนั้นจะมีการอบรมในเรื่องเกี่ยวกับธุรกิจประกันภัย ที่พนักงานทุกสายงานจำเป็นต้องมีความรู้ความเข้าใจในธุรกิจ ผลิตภัณฑ์ รวมไปถึงการให้บริการกับลูกค้า รวมถึงกระบวนการ ขั้นตอนในการปฏิบัติงาน ภายใต้ระบบเทคโนโลยีสมัยใหม่ที่นำมาใช้ในองค์กร หลักเกณฑ์ในการดำเนินงานประกันภัยที่เกิดขึ้นในงานประกันภัย กฎกติกาของ สำนักงานคปภ. ที่เกี่ยวข้องการบริหารขององค์กรประกันภัย ทั้งนี้ เพื่อให้พนักงานทุกสายงานมีความรู้ ความเข้าใจในงานที่ตนรับผิดชอบ ผลกระทบต่อฝ่ายงาน ต่อองค์กร และผู้เกี่ยวข้อง เพื่อให้บรรลุวิสัยทัศน์ พันธกิจ ตลอดจนเป้าหมายที่ได้กำหนดไว้

บทบาทการเป็นส่วนทางกลยุทธ์

การสรรหาคัดเลือกพนักงานเข้าร่วมงานกับองค์กร ฝ่ายบริหารบุคคล มีการพัฒนากระบวนการสรรหาคัดเลือกบุคลากรที่มีความสามารถและศักยภาพเพื่อให้สอดคล้องกับระดับ และ ตำแหน่งงาน การสรรหาบุคลากรเชิงรุกเป็นสิ่งที่บริษัทให้ความสำคัญอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ได้บุคลากรที่มีคุณภาพ สำหรับนโยบายการคัดเลือก บริษัทให้ความสำคัญกับการคัดเลือกบุคลากรโดยยึดหลัก ความรู้ความสามารถ คุณลักษณะที่เหมาะสมกับงาน ควบคู่กับความเป็นคนดี การสรรหาและคัดเลือกบุคลากรจะดำเนินการผ่านการพิจารณา ร่วมกันระหว่างหน่วยงานต้นสังกัด ผู้เชี่ยวชาญในสาขาวิชาชีพนั้น ๆ และหน่วยงานบริหารทรัพยากรบุคคล เพื่อให้การคัดเลือกเป็นไปอย่างโปร่งใส และมีความเหมาะสมกับตำแหน่งงาน รวมทั้งใช้เทคโนโลยีและเครื่องมือที่ทันสมัยมาสนับสนุน ซึ่งมุ่งส่งเสริมให้บุคลากรนั้น ๆ ประสบความสำเร็จในสาขาวิชาชีพที่กลุ่มบริษัทสามารถนำไปสู่ความสำเร็จอย่างยั่งยืนของบริษัทต่อไป

การกำหนดเป้าหมาย และการประเมินผลการปฏิบัติการ บริษัท มีนโยบายการประเมินผลการปฏิบัติงานพนักงานอย่างเป็นธรรม รวมทั้งเป็นไปตามนโยบายและกลยุทธ์ของทุกสายธุรกิจ โดยนาระบบตัวชี้วัดผลการปฏิบัติงาน (KPIs) จากการทำหน้าที่ที่กำหนดเป้าหมายกลยุทธ์ขององค์กรลงสู่ระดับหน่วยงานและบุคคลที่สอดคล้องกับแผนธุรกิจ ผู้บริหารสายงานต่าง ๆ มีหน้าที่นำกลยุทธ์มาสานต่อ โดยวิเคราะห์ถึงรายละเอียดของเนื้อหาในสายงานของตนและวางแผน ประสานงานกับสายงานที่เกี่ยวข้อง เพื่อหาแนวทางการดำเนินงานให้กับพนักงานในฝ่าย โดยมีการพูดคุย กับพนักงานเกี่ยวกับแผนงาน และวิธีการวัดผลงานในแผนกของตนเพื่อให้พนักงานปฏิบัติงานได้อย่าง เป็นระบบและมีแบบแผน ตลอดจนประเมินผลขีดความสามารถต่าง ๆ การวัดผลงานนั้นจะประเมินผลงานทุก 1 ปี โดยมีการประเมินผลงานทำงานของ พนักงานแต่ละบุคคล เพื่อจะได้ทราบถึงปัญหาและอุปสรรคในการทำงานที่เป็นผลให้การดำเนิน กิจกรรมเป็นไปตามเป้าหมาย และสามารถหาวิธีการในการแก้ไขปัญหาได้อย่างทันทั่วทั้งที่ และนำไปสู่การบรรลุพันธกิจของบริษัทอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

บทบาทการเป็นผู้สนับสนุนพนักงาน

บริษัทฯ มีการกำหนดผลตอบแทน สิทธิประโยชน์ และสวัสดิการต่าง ๆ ตามตำแหน่ง ความรับผิดชอบ สอดคล้องกับความสามารถของพนักงานในทุกระดับภายในองค์กร ค่าตอบแทนและสวัสดิการเป็นแรงจูงใจสำคัญให้กับพนักงานในการทำงาน การพิจารณาค่าจ้าง ค่าตอบแทนและสวัสดิการแก่พนักงาน อย่างเป็นธรรม โดยคำนึงถึงหน้าที่และความรับผิดชอบของตำแหน่งงาน สภาวะเศรษฐกิจ สภาวะการครองชีพ อัตราค่าจ้างแรงงานในตลาดขณะนั้นและมองภาพของการแข่งขันใกล้เคียงกับบริษัทอื่นอันมีลักษณะธุรกิจที่คล้ายคลึงกันอย่างเหมาะสม เพื่อเป็นแรงกระตุ้นให้พนักงานมีความตั้งใจที่จะทำงาน ซึ่งการพิจารณาจะสูงกว่า คู่แข่งที่อยู่ในลักษณะธุรกิจคล้ายคลึงกัน เพื่อเป็นการเก็บรักษาพนักงานที่มีความสามารถไว้ ทั้งในส่วนของคุณค่าตอบแทนและสวัสดิการ โดยบริษัทมีนโยบายการ

บริหารค่าตอบแทนโดยดูจากผลการปฏิบัติงานของพนักงานแต่ละคน ทั้งนี้เพื่อให้พนักงานได้รับผลตอบแทน สิทธิประโยชน์และสวัสดิการที่เป็นไปตามกฎหมายอย่างเหมาะสมเป็นธรรม และสามารถแข่งขันกับบริษัทชั้นนำอื่น ๆ ได้

การสร้างโอกาสในเส้นทางความก้าวหน้าทางอาชีพ (Career Path) และแผนสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan) เพื่อเตรียมความพร้อมให้กับพนักงานซึ่งมีคุณสมบัติและศักยภาพที่เหมาะสมสำหรับตำแหน่งที่สูงขึ้น และเพื่อทดแทนตำแหน่งงานที่ว่างลง ความก้าวหน้าในสายอาชีพจะต้องพิจารณาถึงความรู้ ความสามารถ ซึ่งขึ้นอยู่กับคุณภาพและผลสำเร็จของงานที่สะท้อนถึงการเป็น “คนเก่ง” และพฤติกรรมที่ซื่อสัตย์สุจริต มีน้ำใจ มีคุณธรรมที่สะท้อนถึงการเป็น “คนดี” ของพนักงานเป็นสำคัญ คนทำงานไปได้ช่วงระยะเวลาหนึ่ง มีการเรียนรู้ในงานในส่วนตัว ความรับผิดชอบโดยตรงของตนเองอย่างครบถ้วนแล้วนั้น ก็มักจะเริ่มมองหาสิ่งใหม่เพื่อเรียนรู้ เพื่อสร้างความก้าวหน้า ซึ่งความรับผิดชอบที่เพิ่มขึ้นนั้นก็มาพร้อมค่าตอบแทนที่เพิ่มขึ้นด้วย เพื่อให้เกิดความภาคภูมิใจกับความรับผิดชอบที่มากขึ้น และเพื่อเป็นการสร้างบรรทัดฐานให้กับพนักงานคนอื่น เรื่องความรับผิดชอบในงานกับค่าตอบแทนที่มาควบคู่กันไป

บทบาทการเป็นผู้นำการเปลี่ยนแปลง

บริษัท ให้ความสำคัญกับการเสริมสร้างความสัมพันธ์ระหว่างบริษัท ผู้บริหารระดับสูงและพนักงานทุกระดับ รวมทั้งได้ส่งเสริมการทำงานเป็นทีม โดยมุ่งเน้นการสร้างค่านิยมและวัฒนธรรมองค์กรให้เกิดการประสานงานและการทำงานร่วมกันอย่างมีประสิทธิภาพ

บริษัทมีการสร้างเสริมบรรยากาศในการทำงานร่วมกันและมีแรงงานสัมพันธ์ที่ดี และได้วางแผนการจัดกิจกรรมต่าง ๆ มากมาย เช่น การสำรวจความพึงพอใจ กิจกรรมเพื่อสังคม (CSR) อาทิเช่น ร่วมสนับสนุนน้ำดื่มโครงการลดอุบัติเหตุช่วงเทศกาลปีใหม่ ร่วมบริจาคโลหิตสภากาชาดไทย เนื่องในวันพ่อแห่งชาติ 5 ธันวาคม รวมพลังน้ำใจช่วยเหลือผู้ประสบภัยน้ำท่วม มอบถุงยังชีพช่วยเหลือผู้ประสบภัยน้ำท่วม จัดตั้งกองทุนฌาปนกิจศพ พวงหรีด ให้กับบุคคลอันใกล้ชิดของพนักงาน (บิดา มารดาสามี ภรรยา บุตร) การมอบทุนศึกษาบุตร ให้กับพนักงาน การมอบรางวัลพิเศษประจำไตรมาส และรางวัลพนักงานผลงานดีเด่นประจำปี สำหรับพนักงานที่มีผลการดำเนินงานยอดเยี่ยม จากการประเมินผลการดำเนินงานเป็นการสร้างแรงจูงใจในการทำงานให้มีประสิทธิภาพ เพื่อเสริมสร้างคุณภาพชีวิตที่ดีในการทำงาน รวมทั้งสื่อสารข้อมูล ข่าวสาร ที่เกี่ยวข้องให้พนักงานได้รับรู้และเกิดความเข้าใจที่ดีต่อองค์กร

9. การกำกับดูแลกิจการ

9.1 นโยบายการกำกับดูแลกิจการ Corporate Governance Policy

คณะกรรมการบริษัทมีนโยบายที่จะปฏิบัติตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับ และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ รวมทั้งได้ยึดถือและปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีภายในประเทศ เช่น หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2562 ที่ประกาศใช้โดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (Office of Insurance Commission) ทำให้บริษัทฯ มีระบบการบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพ โปร่งใส คำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของผู้เกี่ยวข้อง และสร้างการเติบโตให้กับองค์กร ควบคู่ไปกับการดูแลสังคมและสิ่งแวดล้อม ดังนั้น การนำหลักการและแนวปฏิบัติที่กำหนดไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีไปปฏิบัติ จึงถือเป็นพันธกิจของคณะกรรมการบริษัท ผู้บริหารและพนักงานของบริษัทฯ ในการยึดถือและปฏิบัติร่วมกัน ตลอดระยะเวลาที่ผ่านมา บริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ ทางตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนดอย่างเคร่งครัด โดยมีการกำหนดหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Corporate Governance) ของบริษัทฯ ดังนี้

1. สิทธิของผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้นมีสิทธิในความเป็นเจ้าของโดยควบคุมบริษัทฯ ผ่านการแต่งตั้งคณะกรรมการบริษัทให้ทำหน้าที่แทน และตัดสินใจเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของบริษัทฯ โดยส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นได้ใช้สิทธิดังนี้

- 1.1 สิทธิในการได้รับหุ้นและสิทธิในซื้อขายหรือโอนหุ้น
- 1.2 สิทธิในการซักถามในที่ประชุม
- 1.3 สิทธิในการเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุมผู้ถือหุ้น
- 1.4 สิทธิในการแต่งตั้งและถอดถอนกรรมการรวมทั้งการกำหนดค่าตอบแทนคณะกรรมการ
- 1.5 สิทธิในการได้รับข้อมูลข่าวสารของบริษัทฯ วันเวลา และสถานที่ วาระการประชุมผู้ถือหุ้น กฎเกณฑ์ วิธีการในการเข้าร่วมประชุม
- 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 คณะกรรมการกำหนดให้กรรมการผู้บริหารรายงานการมีส่วนได้เสียอย่างน้อยก่อนการพิจารณาวาระนั้น
- 2.2.2 คณะกรรมการดูแลให้กรรมการที่มีส่วนได้เสียอย่างมีนัยสำคัญที่อาจทำให้กรรมการดังกล่าว ไม่สามารถให้ความเห็นได้อย่างอิสระ งดเว้นจากการมีส่วนร่วมในการประชุมพิจารณาในวาระนั้น

3. บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

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

คณะกรรมการกำหนดนโยบายให้มีการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่มโดยคำนึงถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียตามกฎหมาย หรือตามข้อตกลงที่มีกับบริษัทฯ และไม่กระทำการใด ๆ ที่เป็นการละเมิดสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย

3.1 การกำหนดนโยบายการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย

3.1.1 คณะกรรมการกำหนดนโยบายการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่มโดยชัดเจนในเรื่องต่อไปนี้

- (1) การกำหนดขอบเขตในการดูแลลูกค้าผู้เอาประกันภัยด้วยความสุจริตตรงไปตรงมาและเป็นสิ่งที่พึงได้ตลอดเวลาเมื่อลูกค้าประสบวินาศภัย
- (2) ขั้นตอนและวิธีปฏิบัติในการคัดเลือกคู่ค้าหรือผู้รับงาน
- (3) การดำเนินการอย่างเป็นระบบที่ทำให้มั่นใจได้ว่า การดำเนินงานของบริษัทฯ เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม ส่งเสริมการพัฒนาที่ยั่งยืนและสม่ำเสมอ รวมถึงสร้างปฏิสัมพันธ์อันดีกับชุมชนที่สถานประกอบการของบริษัทฯ ตั้งอยู่
- (4) การจัดให้มีแนวทางในการต่อต้านการทุจริตการคอร์รัปชัน รวมถึงการสนับสนุนกิจกรรมที่ส่งเสริมและปลูกฝังให้พนักงานทุกคนปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง
- (5) การปฏิบัติกับพนักงานและลูกจ้างอย่างเป็นธรรม รวมทั้งมีการพัฒนาความรู้และศักยภาพของพนักงาน

3.1.2 คณะกรรมการจัดให้มีกระบวนการและช่องทางในการรับและจัดการกับข้อร้องเรียนของผู้มีส่วนได้เสียโดยเปิดเผยกระบวนการ

4. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

คณะกรรมการดูแลให้บริษัทฯ เปิดเผยข้อมูลสำคัญที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ ทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่มีใช้ข้อมูลทางการเงินอย่างถูกต้องครบถ้วน ทันเวลา โปร่งใส ผ่านช่องทางที่เข้าถึงข้อมูลได้ง่ายมีความเท่าเทียมกันและน่าเชื่อถือ

ข้อมูลสำคัญของบริษัทฯ 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 จรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจนโยบายด้านการบริหารความเสี่ยงที่ได้ให้ความเห็นชอบไว้โดยสรุป และผลการปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าวในรายงานประจำปี

4.1.2 คณะกรรมการจะจัดให้มีรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงินแสดงควบคู่กับรายงานของผู้สอบบัญชีในรายงานประจำปี

4.1.3 คณะกรรมการจะสนับสนุนให้บริษัทฯ จัดทำคำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ (Management Discussion and Analysis หรือ MD&A) เพื่อประกอบการเปิดเผยการเงินทุกไตรมาส ทั้งนี้เพื่อให้นักลงทุนได้รับทราบข้อมูลและเข้าใจการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในแต่ละไตรมาสได้ดียิ่งขึ้น

4.2 ข้อมูลขั้นต่ำที่เปิดเผยบน Website ของบริษัท

นอกจากการเผยแพร่ข้อมูลตามเกณฑ์ที่กำหนดและผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์ฯ แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปีแล้ว คณะกรรมการจะพิจารณาให้มีการเปิดเผยข้อมูลทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษผ่านช่องทางอื่นด้วย เช่น Website ของบริษัทฯ 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 คนและกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร

5.1.2 วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการบริษัท

ตามข้อบังคับของบริษัทฯ กำหนดไว้ว่า ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้งให้กรรมการออกจากตำแหน่งเป็นจำนวน 1 ใน 3 ถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนไม่ได้ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วน 1 ใน 3

นอกจากการพ้นตำแหน่งตามวาระแล้วกรรมการพ้นจากตำแหน่งเมื่อ

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

5.2 คณะกรรมการชุดย่อย

5.2.1 นอกจากคณะกรรมการตรวจสอบที่ต้องจัดให้มีตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ แล้วคณะกรรมการจะพิจารณาจัดให้มีคณะกรรมการชุดย่อยอื่นเพื่อการกำกับดูแลกิจการที่ดีดังนี้

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน เพื่อทำหน้าที่พิจารณาหลักเกณฑ์และกระบวนการในการสรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการและผู้บริหารระดับสูง รวมทั้งคัดเลือกบุคคลตามกระบวนการสรรหาที่ได้กำหนดไว้ และเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการซึ่งจะนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นผู้แต่งตั้งกรรมการทั้งเปิดเผยหลักเกณฑ์และขั้นตอนในการสรรหากรรมการ และผู้บริหารระดับสูงให้ทราบ และพิจารณาหลักเกณฑ์ในการจ่ายและรูปแบบค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารระดับสูง เพื่อเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการ โดยคณะกรรมการเป็นผู้อนุมัติค่าตอบแทนของผู้บริหารระดับสูงส่วนค่าตอบแทนของกรรมการ คณะกรรมการจะต้องนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นผู้อนุมัติ

5.2.2 บริษัทฯ เปิดเผยข้อมูลของที่ปรึกษาคณะกรรมการตรวจสอบและที่ปรึกษาคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน นั้น ไว้ในรายงานประจำปีรวมทั้งความเป็นอิสระหรือไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

5.2.3 ประธานคณะกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย ทำให้การทำหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยมีความเป็นอิสระอย่างแท้จริง

5.2.4 เพื่อให้การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและบรรลุมิติประสงค์ต่อหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้จัดให้มีการประชุมอย่างน้อย 2 ครั้งต่อปี เพื่อพิจารณาหรือและดำเนินการใด ๆ ให้สำเร็จลุล่วงตามหน้าที่ความรับผิดชอบของตน

5.3 บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

5.3.1 หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการครอบคลุมเรื่องดังต่อไปนี้

(1) การพิจารณาและให้ความเห็นชอบในเรื่องที่สำคัญเกี่ยวกับการดำเนินงานของกิจการให้เป็นไปเพื่อความยั่งยืน เช่น วิสัยทัศน์ และภารกิจกลยุทธ์เป้าหมายทางการเงิน ความเสี่ยง แผนงาน และงบประมาณ

(2) การติดตามและดูแลให้ฝ่ายจัดการดำเนินงานตามนโยบายและแผนที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

(3) การควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงรวมทั้งกลไกในการรับเรื่องร้องเรียนและการดำเนินการกรณีมีการชี้

เบาะแส

(4) การดูแลให้การดำเนินธุรกิจต่อเนื่องในระยะยาวรวมทั้งแผนการพัฒนานักงานความต่อเนื่องของผู้บริหาร (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) ให้ครอบคลุมทั้งองค์กรโดยให้ฝ่ายจัดการเป็นผู้ปฏิบัติตามนโยบายและรายงานให้คณะกรรมการทราบเป็นประจำและมีการทบทวนระบบหรือประเมินประสิทธิผลของการจัดการความเสี่ยงอย่างน้อยปีละ 1 ครั้งและให้เปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีและในทุก ๆ ระยะเวลาที่พบว่าระดับความเสี่ยงมีการเปลี่ยนแปลงซึ่งรวมถึงการให้ความสำคัญกับสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้าและรายการผิดปกติทั้งหลาย

5.3.7 คณะกรรมการหรือคณะกรรมการตรวจสอบจะให้ความเห็นถึงความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงไว้ในรายงานประจำปี

5.4 นโยบายการกำกับดูแลกิจการและจริยธรรมทางธุรกิจ

คณะกรรมการบริษัทได้จัดทำนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีจรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจไว้เป็นลายลักษณ์อักษร และให้ความเห็นชอบในนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีจรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจ โดยจะมีการทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและการปฏิบัติตามนโยบายเป็นประจำตามความเหมาะสม

5.5 การประเมินตนเองของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยจะประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการทั้งคณะเป็นประจำทุกปีเพื่อร่วมกันพิจารณาผลงานและปัญหาเพื่อปรับปรุงแก้ไขต่อไป

5.6 โครงสร้างค่าตอบแทน (Compensation Architecture)

ค่าตอบแทนของกรรมการคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจะเป็นผู้พิจารณาค่าตอบแทนในเบื้องต้นและนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาและขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยค่าตอบแทนจะอยู่ในระดับที่เหมาะสมเทียบกับระดับที่ปฏิบัติอยู่ในอุตสาหกรรมเดียวกัน โดยคำนึงถึงความเหมาะสมและสอดคล้องกับภาระหน้าที่ความรับผิดชอบ

5.7 การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

คณะกรรมการจะส่งเสริมและอำนวยความสะดวกให้มีการฝึกอบรมและให้ความรู้แก่ผู้ที่เกี่ยวข้องในระบบการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ เช่น กรรมการ กรรมการตรวจสอบ ผู้บริหาร เลขานุการบริษัท เพื่อให้มีการปรับปรุงการปฏิบัติงานอย่างต่อเนื่อง การฝึกอบรมและให้ความรู้จากกระทำเป็นการภายในบริษัทฯ หรือใช้บริการของสถาบันภายนอก

คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วย

- | | |
|-----------------------------|----------------------|
| 1. ศ.ดร. จุมพต สายสุนทร | ประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 2. พล.ต.อ.ดร.ดร.ปรง บุญผดุง | กรรมการตรวจสอบ |
| 3. นายอธิพัฒน์ คั่นชูกลีส | กรรมการตรวจสอบ |

ขอบเขต หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

1. สอบทานให้บริษัทฯ มีรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ
2. สอบทานให้บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่มีความเหมาะสมและมีประสิทธิผล
3. สอบทานการปฏิบัติของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ
4. พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้ง และเสนอค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ
5. พิจารณาการเปิดเผยข้อมูลของบริษัทฯ ในกรณีที่เกิดรายการเกี่ยวโยงกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่มีความถูกต้องและครบถ้วน
6. จัดทำรายงานการกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
7. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ มอบหมายด้วยความเห็นชอบคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการสรรหาพิจารณาค่าตอบแทนและบริหารทรัพยากรบุคคล ประกอบด้วยกรรมการ จำนวน 5 ท่าน ดังนี้

- | | |
|-----------------------------------|-------------------------------------|
| 1. นายชนพล บุญวรุฒม์ | ประธานกรรมการสรรหาพิจารณาค่าตอบแทนฯ |
| 2. นางสาวอรลดา เผ่าวิบูล | กรรมการ |
| 3. นางพรภัทร์ รอดโพธิ์ทอง บุญถนอม | กรรมการ |
| 4. นางอชิตา บุญวรุฒม์ | กรรมการ |
| 5. นางสาวศุภลักษณ์ ชี้อไพศาล | เลขานุการ |

ขอบเขต อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหาพิจารณาค่าตอบแทนฯ

1. กำหนดอัตรารายได้ของกรรมการและระดับผู้จัดการขึ้นไป
2. กำหนดอัตราค่าใช้จ่ายในการขยายธุรกิจ ค่าคอมมิชชั่นและค่าใช้จ่ายของตัวแทน นายหน้า
3. กำหนดอัตรารายได้อื่น ๆ

คณะกรรมการบริหาร ประกอบด้วย

1. นายชนพล บุญวรัตน์	ประธานกรรมการบริหาร
2. นางสาวอรลดา เผ่าวิบูล	กรรมการ
3. นางพรภักดิ์ รอดโพธิ์ทอง บุญถนอม	กรรมการ
4. นางสาวคณิดา นิมมาณวัฒนา	กรรมการ
5. นายศุภกร วีรสุนิภากร	กรรมการ
6. นายคมสันต์ ม่วงงาม	กรรมการ
7. นายเสริมศักดิ์ หงษ์ทอง	กรรมการ
8. นายประธาน บุญวรัตน์	กรรมการ

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารของบริษัทฯ มีอำนาจหน้าที่ในการให้แนวทางบริหารแก่ฝ่ายจัดการ ปฏิบัติตามแนวนโยบายโดยมีการเรียกประชุมและขอความเห็นชอบเพื่อกิจการที่เร่งด่วนของบริษัทฯ และรายงานผลต่อคณะกรรมการบริษัทฯ ต่อไป

คณะกรรมการการลงทุน ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 6 ท่าน ดังนี้

1. นางสาวอรลดา เผ่าวิบูล	ประธานกรรมการการลงทุน
2. นางพรภักดิ์ รอดโพธิ์ทอง บุญถนอม	กรรมการ
3. นางสาวคณิดา นิมมาณวัฒนา	กรรมการ
4. นายประธาน บุญวรัตน์	กรรมการ
5. นางสาวชมาภรณ์ จารูวรกานต์	กรรมการ
6. นายธิติววัฒน์ พงศ์อภิพัฒน์	กรรมการ

ขอบเขตและอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการลงทุน

พิจารณาการกำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ แผนการลงทุน ให้สอดคล้องกับกฎระเบียบ และหลักเกณฑ์ตามประกาศของสำนักงานคปภ. หรือหน่วยงานกำกับอื่นที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้เป็นไปตามกรอบนโยบายที่กำหนดไว้ของคณะกรรมการลงทุน

- กำกับดูแลฝ่ายลงทุนของบริษัทฯ เพื่อให้เป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนดไว้
- พิจารณาแต่งตั้งผู้ดูแลทรัพย์สิน (Custodian) ตามคุณสมบัติที่หน่วยงานกำกับกำหนดไว้
- พิจารณาแต่งตั้งผู้จัดการกองทุนส่วนบุคคลที่เหมาะสมกับหน่วยงาน
- จัดสรรเงินลงทุนในแต่ละประเภทให้เหมาะสม และเป็นไปตามประกาศของหน่วยงานกำกับ
- พิจารณานุมัติการทำรายการเงินลงทุน ตามกรอบนโยบายการลงทุนที่กำหนดไว้
- จัดทำแผนการลงทุนประจำปี

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 5 ท่าน ดังนี้

1. นางสาวอรลดา เมาวิบูล	ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง
2. นางพรภัทร์ รอดโพธิ์ทอง บุญถนอม	กรรมการ
3. นายศุภกร วีรสุนิภากร	กรรมการ
4. นายเสริมศักดิ์ หงษ์ทอง	กรรมการ
5. นางสาวคณิตา นิมมานวัฒนา	กรรมการ

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

1. จัดทำนโยบายด้าน GRC (Governance, Risk, Compliance) แผนงานการบริหารความเสี่ยงขององค์กร (Enterprise Risk Management) รวมถึงกำหนดกลยุทธ์และนโยบายในการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจเป็นลายลักษณ์อักษร โดยต้องจัดให้มีการทบทวนเป็นประจำอย่างน้อยปีละครั้งหรือทันทีที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญเพื่อให้เหมาะสมกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป สามารถรองรับความเสี่ยงต่าง ๆ ที่มีอยู่ได้และต้องเปิดเผยให้ผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่ายทราบโดยทั่วกัน

2. จัดสรรทรัพยากรเพื่อรองรับการดำเนินงานอย่างเพียงพอ กำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบและลำดับชั้นการรายงานของผู้ที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงอย่างชัดเจน เป็นลายลักษณ์อักษร และเปิดเผยให้ทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้องทราบและปฏิบัติ

3. จัดให้มีการอบรม ชี้แจงเพื่อสร้างความเข้าใจในบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบของพนักงาน และผู้ที่เกี่ยวข้องตามแผนงานการบริหารความเสี่ยงขององค์กร และแผนรองรับการดำเนินธุรกิจต่อเนื่อง

4. ติดตามดูแลการดำเนินการบริหารความเสี่ยงให้เป็นไปตามนโยบายและแผนงานที่กำหนด รวมถึงวิเคราะห์และประเมินผลกระทบต่อการหยุดชะงัก การดำเนินงานที่สำคัญ และรายงานฐานะความเสี่ยงและความเพียงพอของนโยบายและ ระบบการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริหารอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง

5. ในกรณีที่เกิดเหตุการณ์ความเสียหาย คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงจะรายงานปัญหาและแนวทางแก้ไขต่อคณะกรรมการบริษัทในทันที

คณะกรรมการรับเรื่องร้องเรียน ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 7 ท่าน ดังนี้

1. นายศุภกร วีรสุนิภากร	ประธานคณะกรรมการรับเรื่องร้องเรียน
2. นายคมสันต์ ม่วงงาม	กรรมการ
3. นายวรรัฐ ชูสวัสดิ์	กรรมการ
4. นายวิชัย พูลจิ้น	กรรมการ
5. นายพิชอบ มีมั่ง	กรรมการ
6. นายเสริมศักดิ์ หงษ์ทอง	กรรมการ
7. นางสาวสุพัตรา อินทร์สุวรรณ	กรรมการ
8. นางสาวศรินภัทร์ วัฒนาเกษมศิลป์	เลขานุการคณะกรรมการ

ขอบเขตหน้าที่ของคณะกรรมการรับเรื่องร้องเรียน

- 1) ทำหน้าที่ในการบริหารจัดการเรื่องร้องเรียนได้อย่างมีประสิทธิภาพ
- 2) ดำเนินการตรวจสอบข้อเท็จจริง ข้อกฎหมาย และหลักฐานที่เกี่ยวข้อง
- 3) พิจารณาเรื่องร้องเรียนและไกล่เกลี่ยข้อพิพาทด้านการประกัน

การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

บริษัทฯ มีการกำหนดมาตรการป้องกันการที่กรรมการและผู้บริหารจะนำข้อมูลภายในของบริษัทฯ ไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน ดังนี้

ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร รวมถึงคู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ใช้ข้อมูลภายในเพื่อทำการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอน หลักทรัพย์ของบริษัทฯ ก่อนที่ข้อมูลนั้นจะถูกเผยแพร่ให้ประชาชนทั่วไปทราบโดยทั่วถึงกัน โดยเฉพาะอย่างยิ่งในช่วง 1 เดือน ก่อนที่งบการเงินจะถูกเปิดเผยต่อสาธารณชน นอกจากนี้ ภายหลังจากที่ข้อมูลได้ ถูกเผยแพร่แล้ว บุคคลข้างต้นควรละเว้นการซื้อหรือขายหลักทรัพย์ จนกระทั่งประชาชนที่ได้รับข้อมูลดังกล่าวได้มีเวลาประเมินข้อมูลที่ได้รับในระยะเวลาพอสมควรแล้ว

ให้ความรู้แก่กรรมการรวมทั้งผู้บริหารที่มีหน้าที่ที่จะต้องรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของตน คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ เกี่ยวกับการรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของบริษัทฯ หากกรรมการหรือผู้บริหาร รวมถึงคู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะที่เข้าข่าย มีการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ตามที่กำหนดไว้ในประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ สจ. 14/2540 เรื่อง การจัดทำและเปิดเผยรายงานการถือหลักทรัพย์ บทกำหนดโทษตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 และตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

คำตอบแทนของผู้สอบบัญชี

คำตอบแทนจากการสอบบัญชีประจำปี 2562 เป็นจำนวนเงิน 2,400,000 บาท

10. ความรับผิดชอบต่อสังคม

บริษัทฯ ยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจด้วยการสร้างสรรค์ และเป็นธรรม นับแต่เริ่มดำเนินธุรกิจประกันวินาศภัย จนปัจจุบัน ก้าวสู่ปีที่ 78 บริษัทฯ มีความตั้งใจและมุ่งมั่นในการพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัยรูปแบบต่าง ๆ ที่สามารถสร้างหลักประกันและความคุ้มครองให้กับผู้เอาประกันภัยทุกราย เมื่อถึงคราวประสบภัยและเกิดความเสียหาย บริษัทฯ ยึดถือนโยบายในการดูแลลูกค้าด้วยความซื่อสัตย์ พิจารณาค่าสินไหมทดแทนด้วยความเป็นธรรมและ ตรงเวลาทุกขั้นตอน ด้วยความใส่ใจและคำนึงถึงความรับผิดชอบต่อ

ด้วยตระหนักถึงบทบาทในการมีส่วนรับผิดชอบต่อชุมชนและสังคม บริษัทฯ ยังร่วมเป็นส่วนหนึ่งในการช่วยเหลือสังคม และพัฒนาบุคลากรรอบข้าง เช่น ผู้บริหารและพนักงาน บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน) หรือ TSI Insurance ร่วมแรงร่วมใจบรรจุงูยงชีฟ จำนวน 200 ชุด ซึ่งประกอบไปด้วยข้าวสาร อาหารแห้ง น้ำดื่ม และของใช้ที่จำเป็นเพื่อนำส่งแจกจ่ายช่วยเหลือผู้ประสบอุทกภัยในภาคอีสาน และ บริษัทได้ร่วมเดินทางไปกับคณะสมเด็จพระมหาธีรราชวิทยาลัย ที่จังหวัดอุบลราชธานี เพื่อช่วยเหลือผู้ประสบอุทกภัยที่จังหวัดอุบลราชธานี พร้อมกับบริจาค กุ้งยังชีฟจำนวน 500 กุ้ง แก่ผู้ประสบภัย และมีการร่วมบริจาคโลหิต เพิ่มปริมาณโลหิตสำรอง เพื่ออุทิศถวายเป็นพระราชกุศล และน้อมรำลึกถึงพระมหากรุณาธิคุณเนื่องในวันคล้ายวันเฉลิมพระชนมพรรษา พระบาทสมเด็จพระบรมชนกาธิเบศร มหาภูมิพลอดุลยเดชมหาราช บรมนาถบพิตร รัชกาลที่ 9 และ วันพ่อแห่งชาติ ณ สภากาชาดไทย

บริษัทฯ ยังตระหนักถึงความปลอดภัยในสังคม โดยเฉพาะในช่วงเทศกาลปีใหม่ และสงกรานต์ของไทยในทุก ๆ ปี โดยบริษัทฯ ได้ให้การสนับสนุนสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) และสมาคมประกันวินาศภัย ในการรณรงค์ลดอุบัติเหตุตามจุดต่าง ๆ ทั้งในและนอกกรุงเทพมหานคร อีกทั้งยังร่วมสนับสนุนโครงการถนนสีขาว ปลอดภัยดี โดยความร่วมมือของกรมการขนส่งทางบกกับผู้ใช้รถใช้ถนน โดยความร่วมมือของกรมการขนส่งทางบกกับผู้ใช้รถใช้ถนน โดยเฉพาะเด็ก ๆ ซึ่งมีจุดประสงค์ให้ภาคประชาชนมีจิตสำนึกด้านการจราจรที่ดีและขับขี่อย่างปลอดภัยในช่วงเทศกาล

ในส่วนมาตรการด้านสิ่งแวดล้อม บริษัทฯ ส่งเสริมให้พนักงานลดการใช้พลังงานที่สิ้นเปลือง เช่น การลดการใช้ดวงไฟที่ไม่จำเป็นในองค์กร การรณรงค์ให้ใช้น้ำได้ขึ้นลงแทนการใช้ลิฟท์ รวมถึงการให้ความรู้และตระหนักในการใช้น้ำอย่างรู้คุณค่า

● แนวทางการจัดทำรายงาน

เนื้อหาของรายงานฉบับนี้ครอบคลุมการดำเนินงานในปี 2562 โดยมีขอบเขตครอบคลุมเฉพาะการปฏิบัติงานในสำนักงานใหญ่อันเป็นสถานที่หลักในการวางนโยบาย กลยุทธ์ และดำเนินงานโดยรวมของบริษัทฯ ในประเด็นทางเศรษฐกิจ สังคมและสิ่งแวดล้อม ตลอดจนแสดงข้อมูลการดำเนินงานภายในตามแนวทาง CSR ที่เกี่ยวข้อง

บริษัทฯ ตระหนักถึงข้อจำกัดและความพร้อมของการแสดงข้อมูล อย่างไรก็ตามรายงานฉบับนี้ได้นำแนวทางการจัดทำรายงานความรับผิดชอบต่อสังคมของกิจการ ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย มาใช้เพื่ออ้างอิงเป็นกรอบการจัดทำรายงานฉบับนี้ เพื่อให้ตรงตามมาตรฐานของบริษัทมหาชนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งบริษัทได้เข้าร่วมจดทะเบียนมาตั้งแต่ปี พ.ศ. 2536

● การคัดเลือกเนื้อหาเพื่อการรายงาน

บริษัทฯ ได้มีการพิจารณาประเด็นความรับผิดชอบต่อสังคม ผ่านลักษณะการประกอบธุรกิจคือ การประกันวินาศภัยที่ประชาชนให้ความไว้วางใจเลือกใช้บริการมากที่สุด โดยกำหนดวิสัยทัศน์ ที่จะเป็นหลักประกันที่มั่นคงสำหรับคนไทย ซึ่งมีพันธกิจในการดำเนินธุรกิจดังนี้

1. พัฒนางองค์กรให้มีฐานะการเงินที่แข็งแกร่งและบริหารงานอย่างมีธรรมาภิบาล
2. พัฒนาผลิตภัณฑ์ให้มีความคุ้มค่า สามารถช่วยลดภาระความเสี่ยงภัย และบรรเทาความเสียหายของประชาชนได้อย่างเหมาะสม
3. พัฒนาการบริการให้ได้มาตรฐานที่ดี ช่วยเสริมสร้างความพึงพอใจให้กับลูกค้า และคู่ค้าอย่างเป็นธรรม เพื่อเป็นส่วนสำคัญในการกำหนดผลการดำเนินธุรกิจในทางเศรษฐกิจ สังคม สิ่งแวดล้อม ต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียในระดับต่าง ๆ

นอกจากนี้ ตั้งแต่ปี 2558 บริษัทฯ ได้สร้างคุณค่าร่วมของบริษัทฯ เพิ่มเติมจากวิสัยทัศน์และพันธกิจเพื่อเป็นแนวทางในการดำเนินงานตั้งแต่ระดับนโยบายถึงปฏิบัติการ ให้เป็นไปในทิศทางเดียวกัน ช่วยให้วิสัยทัศน์และพันธกิจขององค์กรได้เกิดผลปฏิบัติอย่างเป็นรูปธรรม ทั้งยังสร้างสำนึกร่วมให้แก่บุคลากรในองค์กรให้เป็นอันหนึ่งอันเดียวกัน คือ

Trusted ความเป็นมืออาชีพที่สร้างความไว้วางใจให้กับลูกค้า	1. การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม 2. การต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน 3. การเปิดเผยข้อมูลและรายงาน
Progressive ไม่หยุดพัฒนาสินค้าและบริการ ที่เข้าถึงทุกความต้องการ	4. ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค 5. การพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการที่ช่วยพัฒนาคุณภาพชีวิตและสังคม
Innovative นวัตกรรมสมัยใหม่ที่สร้างความเป็นเลิศในการให้บริการ	
Togetherness ความเห็นอกเห็นใจในการดูแลกันและกันดูแลครอบครัว	6. การดูแลพนักงาน 7. การร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม 8. การจัดการสิ่งแวดล้อม

เพื่อจัดลำดับความสำคัญของประเด็นความรับผิดชอบต่อสังคมของกิจการ บริษัทฯได้นำความคิดเห็นของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียเข้า

มาร่วมพิจารณา

สำคัญต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย	สำคัญมาก	1. การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม และการกำกับดูแลกิจการที่ดี 2. การต่อต้านทุจริต 3. การเปิดเผยข้อมูลและรายงาน 4. ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค 5. การพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการ
	สำคัญ	7. การพัฒนาสังคมและชุมชน 8. การใช้ทรัพยากร (การจัดการสิ่งแวดล้อม)
	สำคัญ	6. การดูแลพนักงาน (การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม)
สำคัญ		สำคัญมาก
สำคัญต่อ บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)		

การมีส่วนร่วมกับผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย

ผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย	ความคาดหวัง	แนวปฏิบัติ	ช่องทางการติดต่อ
ลูกค้า	<ul style="list-style-type: none"> - ผลิตภัณฑ์ที่ชัดเจน - คู่คุ้มครองตรงตามความต้องการ เป็นที่เข้าใจได้ - บริการก่อนและหลังการขายที่ดี - บริการสินไหมที่เป็นธรรม - บริษัทประกันที่มั่นคงสามารถจ่ายค่าสินไหมทดแทนได้เมื่อเกิดเหตุ 	<ul style="list-style-type: none"> - การส่งเสริมการขาย - ให้บริการก่อนและหลังการขายที่ดี - ความคุ้มครองเป็นไปตามกรมธรรม์ - พัฒนาผลิตภัณฑ์ที่มีคุณภาพ ตรงกับความต้องการของลูกค้า - ให้บริการสินไหมอย่างเป็นธรรม ถูกต้องและรวดเร็ว - บริหารความเสี่ยงด้านการประกันภัยตามหลักเกณฑ์ของ สำนักงาน (คปภ.) 	<ul style="list-style-type: none"> - การสำรวจความพึงพอใจ - มีช่องทางรับความคิดเห็น - สำนักงานใหญ่ และสาขา - ฝ่ายลูกค้าสัมพันธ์ โทร. 02-853-8888 - ฝ่ายรับแจ้งอุบัติเหตุ โทร. 1352 - Website: www.tsi.co.th - Facebook: /Thaisetakijinsurance
คู่ค้า	<ul style="list-style-type: none"> - การปฏิบัติตามข้อตกลงทางการค้า - การเพิ่มปริมาณ/มูลค่าของผลิตภัณฑ์และบริการ 	<ul style="list-style-type: none"> - ดำเนินธุรกิจด้วยความเป็นธรรม - ปฏิบัติต่อคู่ค้าอย่างเสมอภาคและเท่าเทียมกัน - ปฏิบัติตามเงื่อนไขทางการค้า และสัญญาระหว่างกันอย่างเคร่งครัด - คัดเลือกคู่ค้าที่เหมาะสมมีจริยธรรม ความเป็นมืออาชีพ ชื่อเสียงที่ดี - มีกระบวนการจัดซื้อจัดจ้างที่ชัดเจน 	<ul style="list-style-type: none"> - นโยบาย จรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ - การเยี่ยมชมและตรวจประเมิน - Website: www.tsi.co.th
พนักงาน	<ul style="list-style-type: none"> - ค่าตอบแทนที่เป็นธรรม - การปฏิบัติตามจริยธรรมด้านแรงงาน - ความปลอดภัยในชีวิตและทรัพย์สิน - โอกาสในการพัฒนาความรู้และก้าวหน้าตามสาขาวิชาชีพ - สมดุลระหว่างชีวิตและการทำงาน 	<ul style="list-style-type: none"> - ส่งเสริม ให้การฝึกอบรมทักษะและความรู้ - นโยบายในการให้ผลตอบแทนและสวัสดิการที่เหมาะสม เทียบเคียงได้กับธุรกิจเดียวกัน - ความมั่นคงและโอกาสในการเจริญเติบโตในหน้าที่ - สภาพแวดล้อมในการทำงานที่ดี ปลอดภัย - กิจกรรมสร้างความผูกพันกับองค์กร 	<ul style="list-style-type: none"> - การให้ข้อมูลด้านสวัสดิการแก่พนักงาน - แบบสำรวจความพึงพอใจ - การประชุมตามสายงาน - หน่วยงานรับเรื่องร้องเรียน ฝ่ายทรัพยากรบุคคล - ร้องเรียนโดยตรงต่อผู้บริหาร

ผู้มีส่วน ได้ส่วน เสีย	ความคาดหวัง	แนวปฏิบัติ	ช่องทางการติดต่อ
ผู้ถือหุ้น	<ul style="list-style-type: none"> - ผลการดำเนินงานทางธุรกิจ เดิบโต - การกำกับดูแลกิจการที่ดี - สิทธิและความเท่าเทียมของผู้ถือหุ้น - การป้องกันการทุจริตคอร์รัปชัน - การเข้าถึงข้อมูลที่ถูกต้อง 	<ul style="list-style-type: none"> - สร้างผลตอบแทนต่อเนื่องในระยะยาว - ดำเนินธุรกิจตามธรรมาภิบาล และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี - เผยแพร่รายงานต่าง ๆ ตามกำหนดเวลาและข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์ 	<ul style="list-style-type: none"> - รายงานประจำปี - การประชุมผู้ถือหุ้น - ติดต่อฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์ โทร 02-853-8888 - Website: www.tsi.co.th/news/investor
คู่แข่ง	<ul style="list-style-type: none"> - การแข่งขันทางธุรกิจอย่างมีจริยธรรม 	<ul style="list-style-type: none"> - แข่งขันทางธุรกิจด้วยจริยธรรม - ไม่แสวงหาความลับทางการค้าของคู่แข่งด้วยวิธีที่ไม่เหมาะสม - ไม่ทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งด้วยการกล่าวหาในทางร้าย 	<ul style="list-style-type: none"> - Website: www.tsi.co.th
เจ้าหน้าที่	<ul style="list-style-type: none"> - การชำระหนี้ตรงตามเวลา - การปฏิบัติตามข้อกำหนดเงื่อนไข 	<ul style="list-style-type: none"> - ชำระหนี้ตามกำหนดเวลาและสัญญาระหว่างกันโดยเคร่งครัด - ปฏิบัติตามเงื่อนไขการค้าประกัน และการบริหารเงินทุน - กรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ตกลงกันได้ จนเป็นเหตุทำให้ผิดนัดชำระหนี้ บริษัทจะรีบแจ้งให้เจ้าหน้าที่ทราบล่วงหน้าโดยไม่ปกปิดข้อเท็จจริงเพื่อร่วมกันแก้ไขปัญหา - บริหารจัดการเงินทุนให้มีโครงสร้างที่เหมาะสมเพื่อรักษาความเชื่อมั่นต่อเจ้าหน้าที่ 	<ul style="list-style-type: none"> - ติดต่อฝ่ายการเงิน โทร 02-853-8888 - Website: www.tsi.co.th
ลูกหนี้	<ul style="list-style-type: none"> - การปฏิบัติตามข้อกำหนดเงื่อนไข - ดอกเบี้ยเป็นไปตามกฎหมายกำหนด 	<ul style="list-style-type: none"> - ปฏิบัติตามสัญญาอย่างเคร่งครัด - กรณีที่ลูกหนี้อาจมีเหตุที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ตกลงกันได้ จนเป็นเหตุให้ต้องผิดนัดชำระหนี้ บริษัทจะเข้าเจรจาเพื่อหาแนวทางแก้ไขปัญหายั่งยืนและเป็นธรรมและสมเหตุสมผล 	<ul style="list-style-type: none"> - ติดต่อฝ่ายการเงิน โทร 02-853-8888 - Website: www.tsi.co.th

ผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย	ความคาดหวัง	แนวปฏิบัติ	ช่องทางการติดต่อ
สังคมและสิ่งแวดล้อม	<ul style="list-style-type: none"> - ดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อ - การพัฒนาชุมชน - การปฏิบัติตามกฎหมาย - การให้ความร่วมมือในโครงการต่าง ๆ ของรัฐ 	<ul style="list-style-type: none"> - ตระหนักถึงและรับผิดชอบต่อผลกระทบของธุรกิจ ต่อสังคมทั้งด้านเศรษฐกิจ สังคมและสิ่งแวดล้อม - ดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและได้รับความควบคุมดูแลของหน่วยงานรัฐต่าง ๆ - ให้การสนับสนุนช่วยเหลือและเข้าร่วมกิจกรรมต่าง ๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อสังคมและชุมชน 	<ul style="list-style-type: none"> - ติดต่อบริษัทฯ 02-853-8888 - Website: www.tsi.co.th - ติดต่อสำนักเลขานุการบริษัท

การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม

- **นโยบาย แนวปฏิบัติ และการดำเนินงาน**

ด้านการบริหารงานอย่างมีธรรมาภิบาล เพื่อการดำเนินธุรกิจอย่างถูกต้องโปร่งใส สามารถตรวจสอบได้ บริษัทได้ปฏิบัติตามหลักกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยบริษัทได้จัดตั้งหน่วยงานในการกำกับดูแล เพื่อให้การดำเนินการต่าง ๆ ภายในบริษัทเป็นไปอย่างถูกต้องตามกฎหมายระเบียบต่าง ๆ และข้อบังคับตามกฎหมายของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) และส่วนงานกำกับดูแลอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ต.ล.ท.) สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ปปง.)

บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน) คำนึงถึงความเสมอภาค เป็นธรรม ไม่เอารัดเอาเปรียบและมีความซื่อสัตย์ในการดำเนินธุรกิจประกัน ด้วยการรักษาผลประโยชน์ร่วมกับผู้ที่เกี่ยวข้อง ซึ่งได้รับการปฏิบัติอย่างเป็นธรรมขณะประกอบธุรกิจ โดยการปฏิบัติตามกฎหมายและกติกากำหนดร่วมกันอย่างเคร่งครัด มีจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ ไม่เรียก ไม่รับและจ่ายผลประโยชน์ใด ๆ ที่ไม่สุจริตในการค้ากับคู่ค้า ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

- **หน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการ**

บริษัทฯ มีหน่วยงาน Compliance ที่ขึ้นตรงกับฝ่ายผลประโยชน์ เพื่อเป็น ศูนย์กลางในการรวบรวม ติดตามข้อมูลเกี่ยวกับกฎระเบียบภายนอกที่เกี่ยวข้อง และสื่อสาร ให้ความรู้ คำปรึกษา เรื่องกฎระเบียบภายนอกด้านการเป็นบริษัทประกันวินาศภัยและบริษัทจดทะเบียน โดยแปลความและ/หรือสรุปเรียบเรียง เพื่อให้บุคคลและหน่วยงานต่าง ๆ ในบริษัท ดำเนินการได้อย่างถูกต้องตามกฎหมายระเบียบข้อบังคับต่าง ๆ จากหน่วยงานภายนอกที่เกี่ยวข้องข้างต้น

ทั้งนี้บริษัทฯ ยังมีหน่วยงานตรวจสอบภายใน เป็นหน่วยงานอิสระซึ่งขึ้นตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการของบริษัท เพื่อทำหน้าที่ในการตรวจสอบ สอบทานกิจกรรมการดำเนินงานต่าง ๆ ภายในบริษัท ให้คำปรึกษา เสนอข้อคิดเห็นและคำแนะนำในการแก้ไขปรับปรุงการดำเนินงานให้เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ ในส่วนของรายงานการกำกับดูแลกิจการที่ดีนั้น ได้รายงานเอาไว้แล้วในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี 2561 (แบบ 56-1) หัวข้อ “การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ” และ เว็บไซต์ของบริษัทฯ

www.tsi.co.th

การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน) ตระหนักถึงปัญหาการทุจริตคอร์รัปชัน ที่ส่งผลกระทบต่อขีดความสามารถในการแข่งขันและการพัฒนาอย่างยั่งยืนของประเทศ ทำให้ต้นทุนค่าใช้จ่ายในการดำเนินธุรกิจเพิ่มสูงขึ้น ประสิทธิภาพการดำเนินงานที่ต่ำลง ไม่สามารถสร้างประโยชน์สูงสุดแก่ผู้บริโภคร บริษัทจึงให้ความสำคัญกับการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ โดยมองว่าการทุจริตคอร์รัปชันไม่เพียงเป็นการกระทำที่ผิดกฎหมายเท่านั้น แต่ยังขัดต่อคุณธรรมและจริยธรรมที่ดีงาม เป็นพฤติกรรมที่ไม่สามารถยอมรับได้

ด้วยเห็นถึงความสำคัญของการต่อต้านการทุจริตและร่วมมือกันเพื่อให้เกิดการต่อต้านการทุจริตในวงกว้าง บริษัทมีนโยบาย และแนวปฏิบัติเพื่อต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน (Code of Conduct for Anti-Corruption) รวมถึงจะจัดให้มีการทบทวนและสอบทานความโปร่งใสและประสิทธิภาพของการทำงานเป็นระยะต่อเนื่องทุกปี สร้างความเชื่อมั่นว่าการดำเนินงานเป็นไปตามมาตรฐานการปฏิบัติงานที่วางไว้ ส่วนนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน จะมีการทบทวนนโยบายตามความจำเป็นและเหมาะสมทุก 2 ปี หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ

นอกจากนี้ยังมีการสื่อสารนโยบายและแนวปฏิบัติในการต้านทุจริตคอร์รัปชันไปยังบุคลากรในองค์กรอย่างต่อเนื่องผ่านสื่อต่าง ๆ และกิจกรรมการอบรมพัฒนาบุคลากรภายในองค์กร รวมถึงสื่อสารให้กับคู่ค้าและหน่วยงานภายนอก ผ่านการออกหนังสือขอความร่วมมือจรับของขวัญทุกประเภท พร้อมกำหนดนโยบาย การรับเรื่องร้องเรียน (Whistle Blowing Policy) และการตรวจสอบ โดยมีช่องทางแจ้งเบาะแสหรือร้องเรียน ดังนี้

	นาง พรภัทร์ รอดโพธิ์ทอง บุญถนอม
จดหมายอิเล็กทรอนิกส์	pornpat.b@tsi.co.th
จดหมาย	เลขที่ 87 อาคารเอ็ม. ไทย ทาวเวอร์ ออล ซีซั่นส์ เฟลส ชั้นที่ 15 ห้องเลขที่ 1 และ 4-6 ถนนวิฑู แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330
โทรศัพท์	02-853-8888

ในส่วนของกลไกการคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแส รายละเอียดปรากฏตามนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันซึ่งได้เปิดเผยไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ

การเปิดเผยข้อมูลและรายงาน

ด้วยตระหนักว่าข้อมูลของบริษัทมีผลต่อการตัดสินใจของผู้ลงทุนและผู้มีส่วนได้เสีย จึงได้เน้นให้มีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับบริษัท รวมถึงนโยบายและแนวทางปฏิบัติ ที่ครบถ้วนและเชื่อถือได้ต่อสาธารณชน ทั้งที่เป็นข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่ไม่ใช่ข้อมูลทางการเงินตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ และ ตามประกาศคณะกรรมการกำกับดูแลและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) เรื่องหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2551 อย่างถูกต้อง ครบถ้วน ตามเวลา เพื่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียสามารถเข้าถึงข้อมูลต่าง ๆ อย่างเท่าเทียม นอกจากนี้จะเปิดเผยข้อมูลสู่องค์กรและหน่วยงานกำกับดูแลต่าง ๆ แล้ว ประชาชนและผู้มีส่วนได้ส่วนเสียยังสามารถเข้าถึงข้อมูลของบริษัทฯ ที่มีการเผยแพร่แล้ว ผ่านเว็บไซต์ของบริษัทฯ

ข้อมูลที่บริษัทมีการเผยแพร่ผ่านเว็บไซต์ www.tsi.co.th

- ข้อบังคับบริษัท
- คู่มือการปฏิบัติและหลักการกำกับกิจการที่ดี
- จริยธรรมทางธุรกิจ
- ข้อมูลสำคัญทางการเงิน รวมถึงงบการเงินรายปี และ รายไตรมาส
- แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1)
- รายงานประจำปี
- รายงานความรับผิดชอบต่อสังคม
- หนังสือและรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น
- นโยบายว่าด้วยการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน
- แนวปฏิบัติเพื่อต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน
- นโยบายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

11.1 ระบบการควบคุมภายใน

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) สร้างความมั่นใจต่อฝ่ายบริหารในการช่วยลดความเสี่ยงทางธุรกิจ โดยมีการจัดสรรทรัพยากรอย่างเหมาะสม และช่วยให้การดำเนินงานของบริษัทฯ สามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายที่กำหนดไว้

นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และมีกระบวนการบริหารความเสี่ยงของบริษัทที่กำหนดไว้ตั้งนี้ระบุความเสี่ยงที่ระบุได้ ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และแผนบริหารความเสี่ยงกำหนดปัจจัยที่ใช้ในการกำหนดความเสี่ยงที่ระบุ และยอมรับได้โดยกำหนดปัจจัยดังกล่าวจากปัจจัยทั้งภายในและภายนอก ทั้งที่เป็นตัวเงิน และไม่ใช่อัตราเงิน แต่อาจมีผลกระทบโดยตรงต่อการดำเนินงานของบริษัท ทั้งนี้ปัจจัยดังกล่าวต้องสอดคล้องกับแผนธุรกิจ และกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัทการจัดลำดับความเสี่ยงและแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยง

ตัวชี้วัดความเสี่ยง (Key Risks Indicator)

คณะกรรมการบริษัทได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบ กำกับดูแลกิจการ ทำหน้าที่ในการกำกับดูแลให้ระบบการควบคุมภายใน ระบบการบริหารจัดการความเสี่ยงของบริษัทมีความเหมาะสมและมีประสิทธิภาพ รวมถึงการดูแลให้บริษัทมีการปฏิบัติตามข้อกำหนดและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง การดูแลมิให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การทำรายการเกี่ยวโยงกันตลอดจนการติดตามควบคุมดูแลการดำเนินงานของบริษัท การนำทรัพย์สินของบริษัทไปใช้ประโยชน์ในทางมิชอบ รวมทั้งช่วยปกป้องคุ้มครองทรัพย์สินไม่ให้สูญหาย หรือจากการทุจริตประพฤติมิชอบ บริษัทได้จัดให้มีกลไกการตรวจสอบและถ่วงดุล (Check and Balance) โดยฝ่ายตรวจสอบภายในซึ่งมีความเป็นอิสระทำหน้าที่ในการตรวจสอบและประเมินประสิทธิภาพ และความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน ระบบการ

บริหารจัดการความเสี่ยง และระบบการกำกับดูแล ในการปฏิบัติงานของทุกหน่วยงานของบริษัท โดยนำกรอบแนวทางของระบบการควบคุมภายในตามมาตรฐานของ COSO (The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission) และกรอบการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร (Enterprise Risk Management) มาประยุกต์ใช้ให้การควบคุมภายใน และการบริหารความเสี่ยง ให้มีความสมบูรณ์มากยิ่งขึ้น เพื่อให้การดำเนินงานด้านต่าง ๆ ของบริษัทมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลมากที่สุด ฝ่ายจัดการของบริษัทจะนำผลการตรวจสอบไปพิจารณาดำเนินการปรับปรุงแก้ไขในเรื่องต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง เพื่อการพัฒนางานให้มีคุณภาพ และฝ่ายตรวจสอบภายในได้จัดให้มีระบบการติดตามการดำเนินการของบริษัทอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งยังจัดให้มีหน่วยงาน Compliance เพื่อทำหน้าที่ติดตามศึกษากฎหมาย ประกาศ คำสั่งของหน่วยงานกำกับ เผยแพร่ให้พนักงานทำความเข้าใจ ตลอดจนกำกับดูแลให้บริษัทมีการประกอบธุรกิจ และการปฏิบัติงานโดยถูกต้อง รวมทั้งพิจารณาให้ความเห็นชอบแผนงาน การประเมินผลการปฏิบัติงาน ของฝ่ายตรวจสอบภายใน คัดเลือก และเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและค่าสอบบัญชีประจำปี รวมทั้งปฏิบัติหน้าที่อื่นตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย และมีการประเมินผลการปฏิบัติงานตนเองของคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อให้แน่ใจว่าคณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตที่ได้รับมอบหมายอย่างครบถ้วนและมีประสิทธิผล

คณะกรรมการบริษัท และ ฝ่ายบริหาร ได้ร่วมประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน ระหว่างปี 2562 โดยในการประชุมคณะกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 23 มกราคม 2563 ซึ่งมีคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบ ฝ่ายบริหาร ร่วมประชุม เพื่อพิจารณารับทราบผลประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ ที่ฝ่ายบริหารของบริษัทฯ กำหนดขึ้นในด้านต่าง ๆ มี 5 องค์ประกอบสำคัญตามแนวของ COSO ดังนี้

การควบคุมภายในองค์กร (Control Environment)

บริษัทฯ มีนโยบายการดำเนินธุรกิจ โดยให้ความสำคัญกับความซื่อสัตย์และจริยธรรม และได้แสดงเจตนารมณ์เป็นแนวร่วมปฏิบัติ (Collective Action Coalition) ของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต รวมทั้งกำหนดเป้าหมายการดำเนินธุรกิจอย่างชัดเจนทั้งในระยะสั้นและระยะยาว และให้ผลประโยชน์ตอบแทนแก่พนักงานอย่างเหมาะสมและเป็นธรรม นอกจากนี้บริษัทฯ ยังได้กำหนดให้มีสภาพแวดล้อมของการควบคุมภายในที่ดี โดยจัดโครงสร้างองค์กรและสายงานการบังคับบัญชาที่ชัดเจนเหมาะสม รวมทั้งกำหนดเป้าหมายทางธุรกิจ และดัชนีชี้วัดผลสำเร็จ (Key Performance Indicators : KPI) เพื่อใช้ในการประเมินประสิทธิภาพในการปฏิบัติงานสอดคล้องกับเป้าหมายขององค์กร กำหนดให้มีคู่มือการใช้อำนาจและคู่มือการปฏิบัติงานของทุกระบบอย่างเป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติงาน นอกจากนี้ยังปลูกฝังให้ผู้บริหารและพนักงานทุกคนของบริษัทตระหนักถึงการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยกำหนดให้มีนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี จริยธรรมทางธุรกิจ และจรรยาบรรณของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทรวมทั้งจัดให้มีกิจกรรมส่งเสริมอย่างต่อเนื่อง โดยการส่งเสริมให้ความรู้แก่พนักงานเป็นประจำทุกปี เพื่อให้พนักงานมีความตระหนัก (Awareness) ในการปฏิบัติงานให้มีความโปร่งใส เป็นธรรม และคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment)

นอกจากการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในโดยอ้างอิง “แบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน” ตามแนว COSO (The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission) Framework ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แล้ว บริษัทยังได้จัดทำประเมินความเสี่ยงตนเองประจำปีตามหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย ครอบคลุมความเสี่ยงสำคัญ 6 ด้านได้แก่ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ในส่วนของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) มีความเสี่ยงอีก 4 ด้านคือ ความเสี่ยงด้านกระจุกตัว ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง ความเสี่ยงด้าน

เทคโนโลยีสารสนเทศ และความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ บริษัทประเมินปัจจัยความเสี่ยงในการประกอบธุรกิจทั้งจากปัจจัยภายนอกและปัจจัยภายในรวมทั้งพิจารณาให้ความเห็นชอบแผนงาน การประเมินผลการปฏิบัติงาน ของฝ่ายตรวจสอบภายใน คัดเลือกและเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและค่าสอบบัญชีประจำปี รวมทั้งปฏิบัติหน้าที่อื่นตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย และมีการประเมินผลการปฏิบัติงานตนเองของคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อให้แน่ใจว่าคณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตที่ได้รับมอบหมายอย่างครบถ้วนและมีประสิทธิผล

การควบคุมการปฏิบัติงาน (Control Activities)

บริษัทฯ มีมาตรการควบคุมภายในที่กำหนดเป็นลายลักษณ์อักษร และครอบคลุมกระบวนการต่าง ๆ เพื่อลดความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ซึ่งรวมถึงการควบคุมเชิงป้องกัน ได้แก่ การแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบของแต่ละตำแหน่งงานอย่างชัดเจน มีการทบทวนคู่มืออำนาจดำเนินการและคู่มือ/ขั้นตอนการปฏิบัติงานให้เหมาะสมกับโครงสร้างองค์กรและการปฏิบัติงานในปัจจุบัน รวมทั้งมีการสอบทานผลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎระเบียบ ข้อบังคับ คู่มืออำนาจดำเนินการและคู่มือการปฏิบัติงานต่าง ๆ อย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่าการปฏิบัติงานมีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอเหมาะสม และการปฏิบัติงานมีประสิทธิภาพในส่วนของการทำรายการกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง คณะกรรมการบริษัทได้มีมติอนุมัติหลักการในการทำข้อตกลงทางการค้าที่มีลักษณะเป็นธุรกรรมระหว่างบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องกัน เพื่อให้สอดคล้องกับที่กฎหมายบัญญัติตั้งที่ได้กล่าวถึงข้างต้น โดยให้ฝ่ายสามารถทำธุรกรรมหรือรายการหรือข้อตกลงทางการค้าที่มีลักษณะเป็นรายการระหว่างบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องกันตามความหมายที่กำหนดไว้ในกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้ ธุรกรรมหรือรายการหรือข้อตกลงดังกล่าว ให้เป็นไปในลักษณะเดียวกับที่วิญญูชนจะพึงกระทำกับคู่สัญญาทั่วไปในสถานการณ์เดียวกัน ด้วยอำนาจต่อรองทางการค้าที่ปราศจากอิทธิพลในการที่ตนมีสถานะเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องกัน รวมทั้งรายการที่มีการดำเนินมาแล้วอย่างต่อเนื่อง และที่อาจจะเกิดขึ้นในอนาคต โดยให้ฝ่ายจัดการสามารถกำหนดกรอบระเบียบเพื่อเป็นแนวทางในการดำเนินงาน และจัดทำรายงานสรุปการทำรายการดังกล่าวให้ที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัททราบภายในเวลาอันสมควร หากบริษัทมีการทำรายการระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งเกิดขึ้นในอนาคต บริษัทให้คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้พิจารณาเกี่ยวกับความเหมาะสมของรายการดังกล่าว หากคณะกรรมการตรวจสอบไม่มีความชำนาญในการพิจารณารายการระหว่างกันที่เกิดขึ้น บริษัทก็จะให้ผู้มีความชำนาญในการพิจารณา เช่น ผู้สอบบัญชี ผู้ประเมินราคาทรัพย์สิน หรือสำนักงานกฎหมาย เป็นต้น ที่เป็นอิสระจากบริษัทและบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งเป็นผู้ให้ความเห็นเกี่ยวกับรายการระหว่างกันดังกล่าว ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล (Information & Communication)

บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญต่อระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล ส่งเสริมและสนับสนุนให้มีการพัฒนาระบบอย่างต่อเนื่องเพื่อให้ข้อมูลต่าง ๆ มีความถูกต้องและเป็นปัจจุบัน โดยได้นำระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่ทันสมัยและมีประสิทธิภาพ รวมทั้งมีความปลอดภัยของข้อมูล ตั้งแต่การรวบรวมข้อมูล ประมวลผลข้อมูล จัดเก็บ และติดตามผลข้อมูล เพื่อให้การปฏิบัติงานและการนำข้อมูลที่สำคัญไปใช้ในการบริหารจัดการของผู้บริหาร หรือผู้มีส่วนได้เสียต่าง ๆ มีความครบถ้วนถูกต้องอย่างเพียงพอ ภายในเวลาที่เหมาะสม เพื่อใช้ในการตัดสินใจทางธุรกิจ รวมทั้งมีการกำหนดนโยบายความปลอดภัยทางเทคโนโลยีสารสนเทศและการใช้ข้อมูล และ จัดให้มี Application Line, Electronic mail ทางการสื่อสารภายในองค์กร ในการเผยแพร่ นโยบาย กฎระเบียบคำสั่งและคู่มือการปฏิบัติงาน รวมทั้งข่าวสารต่าง ๆ ได้อย่างทั่วถึงองค์กร

การติดตาม (Monitoring)

คณะกรรมการบริษัทได้จัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่ครอบคลุมทุกด้าน เช่น ด้านบัญชีและการเงิน การปฏิบัติงาน การปฏิบัติตามกฎหมาย/กฎระเบียบ บริษัทได้มีการติดตามผลการปฏิบัติงานว่าเป็นไปตามเป้าหมายที่วางไว้ โดยมีการประชุมคณะกรรมการบริษัท และมีระบบการติดตามการปฏิบัติงานเป็นลำดับขั้น ตั้งแต่คณะกรรมการบริษัทและคณะผู้บริหาร เพื่อติดตามเป้าหมายและกำกับ การดำเนินการตามแผนกลยุทธ์ แผนงาน และโครงการที่ดำเนินงานอยู่ในแผนธุรกิจประจำปีที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำ โดยมีการเปรียบเทียบเป้าหมายการดำเนินงานกับผลการดำเนินงานอย่างสม่ำเสมอ มีการทำรายงานให้คณะกรรมการทราบ

นอกจากนี้ บริษัทยังได้จัดให้มีการตรวจสอบการปฏิบัติตามระบบการควบคุมภายในอย่างสม่ำเสมอ โดยฝ่ายตรวจสอบภายใน ทำการตรวจสอบการปฏิบัติงาน และรายงานผลอย่างเป็นอิสระต่อคณะกรรมการตรวจสอบ โดยในปี 2562 คณะกรรมการตรวจสอบ มีการประชุมจำนวน 8 ครั้ง

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่พิจารณาความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน และระบบการตรวจสอบภายในของบริษัทฯ รวมถึงการทำงานร่วมกันกับฝ่ายกฎหมายและกฎระเบียบ (หน่วยงาน Compliance) สอบทานการควบคุมการปฏิบัติงานตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ และนโยบายต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยคณะกรรมการตรวจสอบจัดตั้งขึ้นเพื่อ ประโยชน์ในการกำกับดูแลกิจการที่ดีตามหลักธรรมาภิบาล รวมถึงเป็นผู้ประเมินผลเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของ บริษัทฯ

การบริหารความเสี่ยง

บริษัทฯ ให้ความสำคัญอย่างยิ่งกับการบริหารความเสี่ยง จึงได้มีการกำหนดเป็นนโยบายบริหารความเสี่ยง ซึ่งมุ่งเน้นการพัฒนา ระบบบริหารความเสี่ยงตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) และให้มีการบริหารความเสี่ยงที่ ครอบคลุมความเสี่ยงทุกด้าน โดยดำเนินการอย่างเป็นระบบและต่อเนื่อง โดยมีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk management committee) ซึ่งประกอบด้วยผู้บริหารในแต่ละสายงานกำกับดูแลการดำเนินการบริหารความเสี่ยงขององค์กรให้เป็นไปตามเป้าหมาย อยู่ในระดับที่องค์กรยอมรับได้ และได้จัดตั้งหน่วยงาน Compliance เพื่อทำหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทให้เป็นไปตาม หลักเกณฑ์ที่หน่วยงานกำกับดูแลกำหนดไว้ และเป็นไปตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี

11.2 รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบ บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วย กรรมการอิสระ รวม 3 ท่าน โดยมี ศ.ดร.จุมพต สายสุนทร เป็นประธานกรรมการตรวจสอบ พล.ต.อ.ดร.ปुरुบ บุญผดุง นายอิทธิวัฒน์ คันธอุลิส กรรมการตรวจสอบ

ในปี 2562 คณะกรรมการตรวจสอบ ได้ปฏิบัติหน้าที่อย่างเป็นอิสระตามขอบเขตที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประชุมรวม 8 ครั้ง ประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชี โดยไม่มีฝ่ายบริหารร่วมประชุมด้วย ได้ดำเนินงานโดยสรุป ดังนี้

1. การสอบทานรายงานการเงินของบริษัท พิจารณาสอบทานรายงานทางการเงินรายไตรมาส และรายงานทางการเงินประจำปี ของบริษัท ร่วมกับผู้บริหารและผู้สอบบัญชี เพื่อให้มั่นใจว่ารายงานทางการเงินของบริษัทฯ ได้จัดทำขึ้นอย่างถูกต้องตามที่ควรใน สาระสำคัญตามมาตรฐานรายงานทางการเงิน และเปิดเผยข้อมูลครบถ้วน และเชื่อถือได้ พร้อมทั้งให้ข้อเสนอแนะเพื่อปรับปรุง รวมทั้ง การติดตามผลเพื่อเกิดประโยชน์ต่อบริษัทฯ

2. การดูแลระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ และการปฏิบัติตามข้อกำหนดของกฎหมาย ทบทวนระบบการควบคุมภายใน และดูแลให้มีการบริหารสินทรัพย์อย่างมีประสิทธิภาพผ่านทางรายงาน ผลตรวจสอบที่บรรจุไว้เป็นวาระการประชุมทุกครั้ง โดยได้ติดตาม

กรณีที่มีนัยสำคัญ ร่วมหารือ กับผู้ตรวจสอบภายใน และผู้ตรวจสอบบัญชีภายนอก เพื่อประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผล ตลอดจนการ แลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นและให้ข้อเสนอแนะแก่ฝ่ายบริหารในการติดตามให้มีการแก้ไขในประเด็นที่สำคัญตามรายงานการตรวจสอบ เพื่อให้ มั่นใจว่าบริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในและมีการปฏิบัติงานที่ถูกต้องตามกฎหมายข้อบังคับ และระเบียบปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง

3.สอบทานระบบการกำกับกิจการ เกี่ยวกับการปฏิบัติงานตามระเบียบตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย การปฏิบัติงานตาม ระเบียบของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ การปฏิบัติงานตามระเบียบของสำนักงานคณะกรรมการกำกับ และส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) รวมถึง การปฏิบัติตามข้อกำหนดกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของ บริษัท โดยประชุมร่วมกับผู้บริหารที่มีหน้าที่รับผิดชอบ และฝ่ายตรวจสอบกิจการภายใน

4.พิจารณาการทำรายการระหว่างกัน และรายการความขัดแย้งทางผลประโยชน์โดยยึดถือหลักความโปร่งใส และการเปิดเผย ข้อมูลอย่างเพียงพอ เป็นเกณฑ์การปฏิบัติซึ่งเป็นไปในทิศทางเดียวกันกับนโยบายบริษัท อีกทั้งมีความสอดคล้อง กับ หลักการกำกับกิจการ ที่ดี

5.พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีบริษัทประจำปี 2563 และคำตอบแทน เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท ให้ขออนุมัติต่อที่ ประชุมผู้ถือหุ้นต่อไป

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาผลการดำเนินงานในรอบปีที่ผ่านมาของ ผู้สอบบัญชีภายนอก และได้เสนอชื่อ นายสมภพ ผลประसार ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 6941 และ/หรือนางสาววรรณวัฒน์ เหมชะญาตี ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 7049 จาก บริษัท มาซาร์ส จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีบริษัท ประจำปี 2563 และได้ให้ความเห็นชอบคำตอบแทนประจำปี 2563 ต่อคณะกรรมการ บริษัท เพื่อเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และ อนุมัติค่าสอบบัญชีต่อไป

11.3 หัวหน้างานตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท

ผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานตรวจสอบภายในของบริษัท (Internal Audit) ได้แก่ นางสาวชมาภรณ์ จารุวรรณต์ และผู้ดำรง ตำแหน่งหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท (Compliance) ได้แก่ นางพรภัทร์ รอดโพธิ์ทอง บุญถนอม

(โปรดศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมได้ที่ “เอกสารแนบ 3 ประวัติหัวหน้างานตรวจสอบภายใน หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ของบริษัท (Compliance)

ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า คุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแล การปฏิบัติงาน มีความเหมาะสมและปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพ

ทั้งนี้ ในการพิจารณาแต่งตั้ง ประเมินผล ถอดถอน โยกย้าย เลิกจ้าง ผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายในของบริษัท ต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ

หัวหน้างานผู้ตรวจสอบภายใน

ชื่อ-สกุล	นางสาวชมาภรณ์ จารุวรรณ
ตำแหน่ง	ผู้อำนวยการฝ่ายตรวจสอบกิจการภายใน
สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)	0.00008%

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาตรี สาขาวิชาบัญชี มหาวิทยาลัยรามคำแหง

ประสบการณ์การทำงาน

2562 - ปัจจุบัน	- ผู้อำนวยการฝ่ายตรวจสอบกิจการภายใน บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)
2554 - 2561	- ผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบกิจการภายใน บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)
2540 - 2553	- ผู้จัดการฝ่ายบัญชี, บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)
2535 - 2539	- ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายบัญชี, บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ประวัติการฝึกอบรม

2562	- สัมมนาร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 - อบรม”กฎหมายรองรับเทคโนโลยีดิจิทัล Fin Tech & InsurTech and Beyond - กฎหมายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
------	--

การดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่น ๆ	-ไม่มี-
ประวัติการทำผิดกฎหมาย ในระยะ 10 ปีที่ผ่านมา	-ไม่มี-

หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท

ชื่อ-สกุล นางพรภัทร์ รอดโพธิ์ทอง บุญถนอม
ตำแหน่ง รักษาการ ผู้อำนวยการฝ่ายกำกับและดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบ
สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%) 0.818%

คุณวุฒิทางการศึกษา

- 2562 - ระดับปริญญาเอกนิติศาสตร์ดุสิตบัณฑิต จากจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- 2553 - ระดับปริญญาโทนิติศาสตร์มหาบัณฑิต จากมหาวิทยาลัย Kent ประเทศ อังกฤษ
- 2552 - ปริญญาโทนิติศาสตร์มหาบัณฑิต จากมหาวิทยาลัย Newcastle Upon Tyre ประเทศอังกฤษ
- 2550 - เนติบัณฑิตไทย จากสำนักอบรมศึกษากฎหมายแห่งเนติบัณฑิตยสภา
- 2549 - ปริญญาตรีนิติศาสตร์บัณฑิต จากมหาวิทยาลัยรามคำแหง

ประสบการณ์การทำงาน

- 2561 - ปัจจุบัน - กรรมการ / รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)
- 2559 - 2560 - กรรมการ, บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ประวัติการฝึกอบรม

- 2562 - การประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินสำหรับสถาบันการเงิน, ศูนย์บริการวิชาการแห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- อบรม”กฎหมายรองรับเทคโนโลยีดิจิทัล Fin Tech & InsurTech and Beyond
- กฎหมายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
- 2561 - Program DAP 151/2018, Thai Institute of Directors
- 2558 - Program on Negotiation, Harvard Law School, USA

การดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่น ๆ

- 2554 - ที่ปรึกษากฎหมายอาวุโส, บริษัทกฎหมาย เอเชีย อินเตอร์ ลอว์ จำกัด

ประวัติการทำผิดกฎหมาย -ไม่มี-

ในระยะ 10 ปีที่ผ่านมา

12 รายการระหว่างกัน

12.1 ลักษณะของรายการระหว่างกัน

บริษัทฯ มีบางรายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งเกี่ยวข้องกันโดยการถือหุ้น หรือการมีผู้ถือหุ้นและ/หรือกรรมการบางส่วนร่วมกัน โดยในการพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันนั้น บริษัทฯ คำนึงถึงเนื้อหาของความสัมพันธ์ที่แท้จริงมากกว่าที่เป็นไปตามรูปแบบทางกฎหมาย หรือสัญญาที่กำหนดให้เป็น รายการดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขที่เป็นปกติธุรกิจและเป็นไปตามราคาตลาด นอกจากนี้ได้มีการเปิดเผยรายการระหว่างกันไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินปี 2562 ตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 4 บริษัทฯ ขอแจ้งรายละเอียดเพิ่มเติมสำหรับรายการธุรกิจและยอดคงเหลือที่มีสาระสำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันดังนี้

รายการ หน่วย (พันบาท)	กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	ลักษณะ ความสัมพันธ์กับ บริษัทฯ	2562	2561	2560
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	บริษัท เดลต้า สมาร์ท แอดเจิสเตอร์ จำกัด	ผู้ถือหุ้นร่วมกัน	-	1,675	2,109
หนี้สิน อื่น	บริษัท ออโต้ บิซซ์ จำกัด	ผู้ถือหุ้นและผู้บริหารร่วมกัน	-	237	413
ดอกเบี้ยจ่าย	นายธนพล บุญวรัตน์	ผู้ถือหุ้น(1.58%)และผู้บริหาร	2,368	-	-
เบี้ยประกันภัยรับ	บริษัท ออโต้ บิซซ์ จำกัด	ผู้ถือหุ้นและผู้บริหารร่วมกัน*	74	143	203
ค่าเช่ารถยนต์	บริษัท ออโต้ บิซซ์ จำกัด	ผู้ถือหุ้นและผู้บริหารร่วมกัน*	98	2,797	4,003
ค่าเช่าคอมพิวเตอร์	บริษัท ออโต้ บิซซ์ จำกัด	ผู้ถือหุ้นและผู้บริหารร่วมกัน*	8	94	427
ค่าทำความสะอาด	บริษัท ออโต้ บิซซ์ จำกัด	ผู้ถือหุ้นและผู้บริหารร่วมกัน*	48	576	-
ค่าสำรวจภัย	บริษัท เดลต้า สมาร์ท แอดเจิสเตอร์ จำกัด	ผู้ถือหุ้นร่วมกัน	-	3,849	7,868
ค่าใช้จ่ายจัดการสินไหมและ ค่าสำรวจจากการรับ ประกันภัย	บริษัท เดลต้า สมาร์ท แอดเจิสเตอร์ จำกัด	ผู้ถือหุ้นร่วมกัน	-	1,236	1,843
เบี้ยประกันภัยรับ	บริษัท สยามแร่และน้ำมัน จำกัด	ผู้ถือหุ้นและผู้บริหารร่วมกัน*	-	10	10
เบี้ยประกันภัยรับ	บริษัท ชูการ์ บีช คอนโดมิเนียม จำกัด	ผู้ถือหุ้นและผู้บริหารร่วมกัน*	-	26	2
ค่าธรรมเนียมอื่น	บริษัท สำนักงานกฎหมาย เอส.พี.แอนด์ หุยยส์ จำกัด	ผู้บริหารร่วมกัน	101	80	-
เบี้ยประกันภัยรับ	บริษัท ศัลวิธาน พลาซ่า จำกัด	ผู้ถือหุ้นและผู้บริหารร่วมกัน*	-	2	-
เบี้ยประกันภัยรับ	บริษัท กฎหมาย เอเชีย อินเตอร์ ลอว์ จำกัด	ผู้ถือหุ้นและผู้บริหารร่วมกัน*	-	1	-

*มีการเปลี่ยนแปลงผู้ถือหุ้นหรือกลุ่มผู้บริหารเมื่อวันที่ 8 กุมภาพันธ์ 2562

12.2 ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการระหว่างกัน

รายการระหว่างกันดังกล่าวข้างต้น ตามที่ผู้สอบบัญชีได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินนั้น การทำรายการระหว่างกันจุดประสงค์คือ เพื่อช่วยสนับสนุนการดำเนินงานของบริษัท และใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนเพื่อเสริมสภาพคล่อง นอกจากนี้การใช้บริการอื่นเป็นรายการโดยปกติของการประกอบธุรกิจ ซึ่งบริษัทฯ ปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย(คปภ.) และเงื่อนไขทางการค้าที่เป็นมาตรฐาน ด้วยราคาตลาด โดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ เป็นสำคัญ

12.3 นโยบายและแนวโน้มการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

บริษัทฯ ยังคงทำรายการระหว่างกันในอนาคต เป็นไปตามความจำเป็นและความสมเหตุสมผลตามที่ได้อธิบายไว้แล้วข้างต้น โดยบริษัทฯ จะปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และประกาศของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ที่กำหนดไว้เกี่ยวกับเรื่องดังกล่าว

12.4 ขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในตามลักษณะของรายการ มีการตรวจสอบการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมาย และนโยบายในการดำเนินธุรกิจที่บริษัทฯ ดำเนินการกับกิจการการอื่นทั่วไป เพื่อมิให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในการทำรายการระหว่างกัน บริษัทฯ ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด หากแต่ว่ามีรายการระหว่างกันเกิดขึ้น ก็จะเป็นไปตามเงื่อนไขที่เป็นปกติธุรกิจและเป็นไปตามราคาตลาด โดยบริษัทฯ มีคณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาทบทวนถึงความเหมาะสมและความสมเหตุสมผลของรายการด้วย

ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

งบแสดงฐานะการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

	2560	2561	2562
สินทรัพย์			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	115.12	59.49	200.23
เบี้ยประกันภัยค้างรับ - สุทธิ	339.64	126.52	86.68
รายได้จากการลงทุนค้างรับ	0.86	0.74	0.91
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	403.37	253.82	209.56
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ	279.50	276.84	103.24
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	344.85	232.85	299.18
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	145.45	144.46	94.91
โปรแกรมคอมพิวเตอร์ - สุทธิ	2.62	3.10	5.92
ค่าสินไหมทดแทนค้างรับจากคู่กรณี - สุทธิ	-	-	-
ที่ดินที่ไม่ได้ใช้ในการดำเนินงาน	-	2.25	-
สินทรัพย์อื่น	65.52	52.52	310.14
รวมสินทรัพย์	1,696.93	1,152.58	1,310.79
หนี้สิน			
เงินกู้ยืมจากกรรมการ	30.00	-	-
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	851.28	546.22	545.33
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	473.35	329.41	177.63
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จค้างจ่าย	52.76	42.23	39.65
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกษียณอายุ	14.81	12.28	6.81
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี - สุทธิ	17.89	17.66	10.29
หนี้สินอื่น	60.40	56.10	38.24
รวมหนี้สิน	1,500.48	1,003.89	817.97

งบแสดงฐานะการเงิน

(หน่วย : ล้านบาท)

	2560	2561	2562
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน	1,326.52	1,326.52	1,784.89
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	1,052.23	1,081.75	951.46
ส่วนต่ำกว่ามูลค่าหุ้นสามัญ	(157.63)	(169.43)	-
<i>กำไร (ขาดทุน) สะสม</i>			
ทุนสำรองตามกฎหมาย	18.81	18.81	18.81
ทุนสำรองทั่วไป	6.00	6.00	6.00
ขาดทุนสะสม	(823.67)	(890.52)	(524.28)
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น - สุทธิ	100.70	102.07	40.64
ส่วนของผู้ถือหุ้น - สุทธิ	196.44	148.69	492.82
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	1,696.93	1,152.58	1,310.79

งบกำไรขาดทุน

(หน่วย : ล้านบาท)

	2560	2561	2562
รายได้			
เบี้ยประกันภัยรับ	827.42	479.25	507.29
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	485.40	271.73	328.25
สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ลดลงจากปีก่อน	12.69	135.87	(109.39)
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิจากการประกันภัยต่อ	498.09	407.60	218.87
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	68.08	75.05	43.50
รายได้จากการลงทุน - สุทธิ	7.44	8.59	4.90
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน	(3.34)	(3.02)	32.90
กำไร (ขาดทุน) จากการปรับมูลค่ายุติธรรม	22.95	(7.46)	-
ตัดจำหน่ายเจ้าหนี้ประกันภัยต่อ	-	71.53	-
รายได้อื่น	36.36	8.93	51.15
รวมรายได้	629.58	561.21	351.24
ค่าใช้จ่าย			
ค่าสินไหมทดแทน	4,241.64	338.73	204.89
ค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันภัยต่อ	(3,895.23)	(129.41)	(106.33)
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	131.51	79.68	82.45
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	135.61	50.49	115.07
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	128.02	290.68	230.82
ตัดจำหน่ายภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย	3.86	2.24	-
รวมค่าใช้จ่าย	745.41	632.41	526.90
ขาดทุนก่อนภาษีเงินได้	(115.83)	(71.21)	(175.67)
รายได้ภาษีเงินได้	0.23	0.23	121.91
ขาดทุนสำหรับปี	(115.60)	(70.97)	(53.76)

งบกระแสเงินสด

(หน่วย : ล้านบาท)

	2560	2561	2562
กระแสเงินสดได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน			
เบี้ยประกันภัยรับจากการรับประกันภัยโดยตรง	714.37	534.30	483.16
เงินจ่ายเกี่ยวกับการรับประกันภัยต่อ	201.87	(117.87)	(12.99)
ค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรง	(621.28)	(415.09)	(331.36)
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการรับประกันภัยโดยตรง	(49.94)	(14.08)	(80.36)
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	(135.65)	(49.30)	(130.81)
ดอกเบี้ยรับ	2.91	2.89	2.16
เงินปันผลรับ	4.48	5.86	2.57
รายได้อื่น	36.22	5.41	10.28
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	(94.78)	(95.32)	(182.49)
จ่ายภาษีเงินได้	(3.86)	(2.24)	0.26
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	(64.56)	74.60	26.57
เงินลงทุนในเงินฝากสถาบันการเงิน	(40.82)	29.17	(86.56)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	(51.04)	(41.67)	(272,590)
กระแสเงินสดได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน			
เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์	0.14	-	-
ซื้ออุปกรณ์	(0.21)	(0.37)	(13,786)
ซื้อโปรแกรมคอมพิวเตอร์	(1.00)	(1.32)	(2.82)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(1.07)	(1.69)	(16.61)
กระแสเงินสดได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน			
ทุนเรือนหุ้นเพิ่มขึ้น	80.50	17.73	410.58
เงินกู้ยืมกรรมการเพิ่มขึ้น	30.00	-	90.00
ชำระคืนเงินกู้ยืมจากกรรมการ	-	(30.00)	(92.37)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	110.50	(12.27)	408.21
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) - สหิติ	58.39	(55.63)	119.01
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี	56.73	115.12	59.49
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นปี	115.12	59.49	178.50

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ

(หน่วย : ล้านบาท)

	2560	2561	2562
อัตราส่วนสภาพคล่อง			
อัตราส่วนสภาพคล่อง (เท่า)	1.12	1.15	1.60
อัตราหมุนเวียนเบี้ยประกันค้ำรับ (วัน)	119.16	168.14	53.22
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการทำกำไร			
อัตราการจ่ายค่าสินไหมทดแทน (%)	69.55	71.85	30.02
อัตรากำไรขั้นต้น (%)	(28.33)	29.70	(12.85)
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการรับประกัน (%)	71.73	25.69	38.94
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน (%)	5.88	(0.01)	0.01
อัตราเบี้ยประกันรับสุทธิ (เท่า)	1.86	1.86	1.55
อัตรากำไรสุทธิ (%)	(20.42)	(13.99)	(10.60)
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (%)	(51.60)	(47.61)	(10.91)
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน			
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ (%)	(7.05)	(0.06)	(0.04)
อัตราการหมุนของสินทรัพย์ (เท่า)	0.35	0.34	0.41
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน			
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)	7.64	6.75	1.66
Policy Liability to Capital Fund (เท่า)	4.33	3.67	1.11
อัตราส่วนเงินสำรองต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)	1.97	1.30	0.65
อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินทรัพย์ (%)	22.83	16.74	24.46
อัตราการจ่ายเงินปันผล (%)	0.00	0.00	0.00
อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (CAR) %	120.11	232.20	601.80

- 1) อัตราหมุนเวียนเบี้ยประกันภัยค้ำรับลดลงเนื่องจากสามารถติดตามเก็บเบี้ยประกันภัยได้เร็วขึ้น
- 2) อัตรากำไรขั้นต้นติดลบเนื่องจากรายได้เบี้ยประกันภัยที่รับรู้รายได้ลดลงจากปี 2561 ในขณะที่ค่าใช้จ่ายคงที่ทำให้เกิดขาดทุนขั้นต้นเมื่อเปรียบเทียบกับปี 2561
- 3) อัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นเพิ่มขึ้นเนื่องจากผลประกอบการดีขึ้น (ขาดทุนสุทธิลดลง)
- 4) ผลตอบแทนจากการลงทุนลดลงเนื่องจากไม่มีเงินสดส่วนเกินเพื่อนำไปลงทุน โดยเงินลงทุนทั้งหมด เน้นลงทุนในสินทรัพย์สภาพคล่อง ซึ่งมีอัตราผลตอบแทนน้อยลง
- 5) อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน CAR Ratio ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีอัตรา 601.8% ซึ่งเพิ่มขึ้นจากการเพิ่มทุนในไตรมาสที่ 4/2562 ในขณะที่ข้อกำหนดของสำนักงาน คปภ. อยู่ที่อัตรา 140%

14. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

คำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ ผลการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

ภาพรวมผลการดำเนินงาน

บริษัทฯมีผลขาดทุนสุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 จำนวน 53.8 ล้านบาท เปรียบเทียบกับขาดทุนสุทธิสำหรับปี 2561 จำนวน 71.0 ล้านบาท ขาดทุนลดลง 17.2 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 24 รายได้เบี้ยประกันภัยเพิ่มขึ้นจำนวน 28 ล้านบาท จาก 497.2 ล้านบาทเป็น 507.3 ล้านบาท รายได้รวมลดลง 210.0 ล้านบาท ส่วนหนึ่งเป็นการลดลงของเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ ในขณะที่รายได้อื่นเพิ่มสูงขึ้นจากปี 2561 จำนวน 21.2 ล้านบาท ค่าใช้จ่ายรวมลดลง 105.5 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 17 ค่าสินไหมทดแทนและค่าจัดการสินไหมทดแทนสุทธิลดลง 110.7 ล้านบาท หรือร้อยละ 53 ค่าใช้จ่ายในการรับประกันเพิ่มสูงขึ้น 64.6 ล้านบาท เมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อน ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นสำหรับปี 2562 จำนวน 232.1 ล้านบาท ลดลงจากปี 2561 ร้อยละ 21

รายได้จากการรับประกัน

เบี้ยประกันภัยรับเพิ่มขึ้นจากปี 2561 จำนวน 56.5 ล้านบาท หรือร้อยละ 21 เนื่องจากการเพิ่มขึ้นของเบี้ยประกันภัยประเภทรถยนต์โดยเฉพาะภาคบังคับ ซึ่งในปี 2562 การรับประกันภัยภาคบังคับมีอัตราการเติบโตสูงกว่าภาคสมัครใจจึงทำให้เบี้ยประกันภัยต่อลดลงเมื่อเทียบกับปี 2561 เบี้ยประกันภัยที่สามารถรับรู้เป็นรายได้ในปี 2562 มีจำนวนน้อยกว่าปี 2561 จากการที่เบี้ยประกันภัยรับที่เพิ่มสูงขึ้นในไตรมาส 3 ของปี 2562 จะทยอยรับรู้เป็นรายได้ตั้งแต่ไตรมาส 3 ปี 2562 ถึงปี 2563 ในขณะที่ไตรมาส 3 ปี 2561 เป็นไตรมาสที่มีเบี้ยประกันภัยรับต่ำที่สุดเนื่องจากการชะลอการรับงานเพื่อปรับฐานและแก้ไขการดำเนินงานของบริษัท รายได้ค่าบ่อนี้ลดลงร้อยละ 42 หรือ 31.5 ล้านบาท ตามสัดส่วนของเบี้ยประกันภัยต่อโดยที่ไม่ได้มีการเปลี่ยนแปลงในอัตราค่าบ่อนี้รับจากบริษัทรับประกันต่อในปี 2562

รายได้และค่าใช้จ่ายจากการรับประกันแยกตามประเภทประกันภัย

(หน่วย : ล้านบาท)

	อัคคีภัย	ตัวเรือและขนส่ง	รถยนต์	เบ็ดเตล็ดอื่น	รวม
	2562	2562	2562	2562	2562
เบี้ยประกันภัยรับ	14.41	4.86	452.22	35.80	507.29
หัก: เบี้ยประกันภัยต่อ	(8.13)	(3.42)	(143.49)	(23.993)	(179.03)
เบี้ยประกันภัยสุทธิ	6.28	1.44	308.73	11.81	328.25
หัก : เบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้เพิ่มขึ้น	(0.18)	0.90	(108.07)	(0.24)	(109.39)
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ	6.10	0.54	200.66	11.57	218.87
ค่าบำเหน็จรับ	3.57	1.31	27.15	11.48	43.50
รวมรายได้จากการรับประกันภัย	9.66	1.85	227.81	23.05	262.37
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย					
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	3.32	0.66	72.04	6.44	82.45
สำรองสินไหมและค่าจัดการสินไหมทดแทน	2.00	0.07	92.18	4.30	98.55
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	0.78	0.28	111.88	2.14	115.8
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	0.45	0.21	23.54	2.92	27.13
รวมค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	6.56	1.22	299.63	15.81	323.21
กำไร (ขาดทุน) จากการรับประกัน	3.10	0.64	(71.83)	7.24	(60.84)

รายได้อื่น

รายได้อื่นเพิ่มขึ้น 10.3 ล้านบาท หรือร้อยละ 13 ประกอบด้วยกำไรจากการขายเงินลงทุนเพิ่มขึ้น 35.9 ล้านบาท เมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อน กำไรจากการปรับมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขายลดลง 7.4 ล้านบาท รายได้จากการลงทุนลดลง 3.7 ล้านบาท เนื่องจากมีการขายเงินลงทุนในหุ้นทุนไปในช่วงไตรมาส 2-3 ตามที่ได้กล่าวไว้ข้างต้น นอกจากนี้บริษัทยังได้บันทึกกำไรจากการขายอาคารสำนักงานจำนวน 40 ล้านบาท อย่างไรก็ตาม รายได้อื่น ๆ ลดลงจากการบันทึกรายการตัดจำหน่ายเบี้ยประกันภัยต่อค้างจ่ายจำนวน 71.5 ล้านบาทในปี 2561

ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย

ค่าใช้จ่ายสินไหม และค่าจัดการสินไหมทดแทนสุทธิลดลง 110.7 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 53 สอดคล้องกับนโยบายการรับประกันภัย ซึ่งลดงานรับประกันที่มีความเสี่ยงสูง และลดต้นทุนสินไหมต่อรายการลง ค่าบำเหน็จจ่ายเพิ่มขึ้นตามสัดส่วนเบี้ยประกันภัยที่เพิ่มขึ้น ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยเพิ่มสูงขึ้นค่อนข้างสูงจากค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น ค่าส่งเสริมการขายของกรมธรรม์ที่เก็บเงินได้ในระหว่างปี 2562

ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นลดลง 62.1 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 21 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเบี้ยประกันภัยค้างรับและลูกหนี้ประกันต่อซึ่งลดลงจากปี 2561 จำนวน 107.7 ล้านบาท เนื่องจากการเก็บเงินของเบี้ยประกันภัยค้างรับที่ดีขึ้นและมีหนี้เสียลดลง ในขณะที่ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ประกันต่อเพิ่มขึ้น 60.5 ล้านบาท ค่าใช้จ่ายพนักงานเพิ่มขึ้น 19.2 ล้านบาท จากจำนวนพนักงานที่เพิ่มขึ้นและเงินเกษียณอายุพนักงานระหว่างปี ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นเพิ่มขึ้น 23.5 ล้านบาท จากการย้ายสำนักงานใหญ่ในไตรมาส 4 ของปี 2562 และการสำรองค่าเผื่อของสินทรัพย์ที่คาดว่าจะไม่ได้รับคืนในอนาคต

ฐานะการเงิน

สินทรัพย์รวมเพิ่มขึ้น 162.4 ล้านบาท จากเงินฝากธนาคารและเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายจำนวน 207.1 ล้านบาท เงินลงทุนดังกล่าวเป็นเงินที่ได้รับจากการเพิ่มทุน เบี้ยประกันภัยค้ำรับลดลง 39.8 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 31 เบี้ยประกันภัยค้ำรับเกินกว่า 1 ปี มีจำนวน 194.8 ล้านบาท ซึ่งเบี้ยลูกหนี้รายใหญ่ 1 ราย ที่มียอดค้ำชำระมาเป็นระยะเวลานาน บริษัทฯ ได้มีการติดตามและทำหนังสือรับสภาพหนี้กับลูกหนี้รายดังกล่าว ซึ่งหากมีการผัดนัดชำระตามหนังสือรับสภาพหนี้ บริษัทฯ จะดำเนินการทางกฎหมายกับลูกหนี้ดังกล่าว ลูกหนี้ประกันต่อลดลง 169.4 ล้านบาท ส่วนหนึ่งจากการรับชำระคืน และการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของยอดคงค้างเก่า ๆ จำนวนประมาณ 61 ล้านบาท ลูกหนี้ประกันภัยต่อที่ค้างชำระเกินกว่า 1 ปี เบี้ยลูกหนี้ค่าสินไหมเรียกคืนซึ่งมีการบันทึกบัญชีไม่ถูกต้อง ซึ่งบริษัทฯ ได้มีการกระทบยอดรายการคงค้างดังกล่าวกับยอดคงเหลือของนายหน้าประกันภัยต่อ และบริษัทประกันภัยต่อ เพื่อปรับปรุงรายการบัญชีให้ถูกต้อง การปรับปรุงรายการบัญชีทำโดยการบันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญโดยที่ไม่ได้มีความเสี่ยงเรื่องการเรียกเก็บหนี้จากบริษัทประกันภัยต่อ ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ลดลง 49.5 ล้านบาท (ราคาตามบัญชี) จากการจำหน่ายอาคารสำนักงาน รวมถึงการจำหน่ายที่ดินที่ไม่ได้ใช้ในการดำเนินงานจำนวน 2.5 ล้านบาท เนื่องจากมีอายุเกินกว่าระยะเวลาถือครองตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. 2535 มาตรา 33 (2) สินทรัพย์อื่นเพิ่มขึ้นจากลูกหนี้ค่าซื้อทรัพย์สินจำนวน 90 ล้านบาท เงินทวงจ่ายเพื่อการศึกษาโครงการปรับปรุงสำนักงานต่างจังหวัดจำนวน 20 ล้านบาทและมีการบันทึกสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอดตัดบัญชีมาตั้งแต่ไตรมาส 2 ของปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอดตัดบัญชีมีจำนวน 111.2 ล้านบาท

หนี้สินรวมลดลง 181.7 ล้านบาท หรือร้อยละ 18 หนี้สินจากสำรองสินไหมลดลง 128 ล้านบาท และสำรองเบี้ยประกันภัยเพิ่มขึ้น 129 ล้านบาท ตามเบี้ยประกันภัยรับที่เพิ่มขึ้น ผลประโยชน์พนักงานเกษียณอายุ (TAS 19) ลดลง 5.5 ล้านบาท เนื่องจากระหว่างปีมีพนักงานอายุครบเกษียณและบริษัทได้จ่ายเงินเกษียณอายุดังกล่าวแล้ว รวมถึงอัตราค่าธรรมเนียมเวียนพนักงานที่ค่อนข้างสูงในระหว่างปี 2561-2562 หนี้สินภาษีเงินได้รอดตัดบัญชีลดลง 7.4 ล้านบาท จากการขายทรัพย์สินและบันทึกรับรู้กำไรจากการตีราคาทรัพย์สินข้างบกกำไรสะสม

ส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 เท่ากับ 492.8 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 344.1 ล้านบาท จากการเพิ่มทุนจำนวน 410.6 ล้านบาทในเดือนตุลาคม 2562 มีการลดทุนโดยการลดพาร์เพื่อล้างขาดทุนสะสมจำนวน 371.4 ล้านบาท และส่วนต่ำกว่ามูลค่าหุ้นจำนวน 169.4 ล้านบาท ในเดือนกันยายน 2562 ตามลำดับ

การรับรองความถูกต้องของข้อมูล

บริษัท ได้สอบทานข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีฉบับนี้แล้ว ด้วยความระมัดระวัง บริษัทขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ นอกจากนี้ บริษัทขอรับรองว่า

- (1) งบการเงิน และข้อมูลทางการเงินที่สรุปมาในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี ได้แสดงข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วนในสาระสำคัญเกี่ยวกับ ฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และ กระแสเงินสดของบริษัท และบริษัทย่อยแล้ว
- (2) บริษัทได้จัดให้บริษัทมีระบบการเปิดเผยข้อมูลที่ดี เพื่อให้แน่ใจว่าบริษัทได้เปิดเผยข้อมูลในส่วนที่เป็นสาระสำคัญทั้งหมดของบริษัท และบริษัทย่อยอย่างถูกต้องครบถ้วนแล้ว รวมทั้งควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว
- (3) บริษัทได้จัดให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายในที่ดี และควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว และ บริษัทได้แจ้งข้อมูลการประเมินระบบการควบคุมภายใน ณ วันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2563 ต่อผู้สอบบัญชี และกรรมการตรวจสอบของบริษัทแล้ว ซึ่งครอบคลุมถึงข้อบกพร่อง และการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งการกระทำที่มีขอบที่อาจมีผลกระทบต่อการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัท และบริษัทย่อย

ในการนี้ เพื่อเป็นหลักฐานว่าเอกสารทั้งหมดเป็นเอกสารชุดเดียวกันกับที่บริษัทได้รับรองความถูกต้องแล้ว บริษัท ได้มอบหมายให้ นางสาวคณิดา นิมมานวัฒนา เป็นผู้ลงลายมือชื่อกำกับเอกสารนี้ไว้ทุกหน้าด้วย หากเอกสารใดไม่มีลายมือชื่อของ นางสาวคณิดา นิมมานวัฒนา กำกับไว้ บริษัทจะถือว่าไม่ใช่ข้อมูลที่บริษัทได้รับรองความถูกต้องของข้อมูลแล้วดังกล่าวข้างต้น

ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
1. นายชนพล บุญวรุฒม์	กรรมการ
2. นางสาวอรลดา เผ่าวิบูล	กรรมการ

(เอกสารแนบ)

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการผู้บริหาร
ผู้มีอำนาจควบคุมและเลขานุการของบริษัท

▶ แบบรายงาน 56-1 (ประจำปี 2562) บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ชื่อ-สกุล ธนพล บุญวรัตน์

ตำแหน่ง กรรมการและประธานกรรมการ

อายุ (ปี) 62

การถือหุ้นของบริษัท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562) 30,028,110 (1.58%)

การเข้าร่วมประชุม ปี 2562 ประชุมกรรมการ 16/17 ครั้ง

จำนวนปีที่เป็นกรรมการ จำนวน 1 ปี



การศึกษา

- ปริญญาเอกกิตติมศักดิ์ บริหารธุรกิจจาก SHERWOOD UNIVERSITY ประเทศสหรัฐอเมริกา
- ปริญญาเอก สาขารัฐประศาสนศาสตร์ จาก มหาวิทยาลัยอีสเทิร์นเอเชีย
- ปริญญาโท สาขาธุรกิจมหาชน (บริหารธุรกิจ) สถาบันการจัดการปัญญาภิวัฒน์
- ปริญญาตรี สาขา Economy Management จากมหาวิทยาลัยซัวเถา

การอบรมหลักสูตรกรรมการ

- ไม่มี-

ประสบการณ์การทำงาน

2561 - ปัจจุบัน

- กรรมการ และประธานกรรมการ บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

2543-2562

- ที่ปรึกษา มูลนิธิครูของแผ่นดิน
- ประธานกรรมการ มูลนิธิบุญวรัตน์
- กรรมการ บริษัท ฮุยฮั่ว อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด
- กรรมการ บริษัท ฮุยฮั่ว ออโต้ทาวน์ จำกัด

การดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการอื่น
ที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท

ไม่มี

ชื่อ-สกุล นายอิพัฒน์ คันทอุลิส

ตำแหน่ง กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ

อายุ (ปี) 65 ปี

การถือหุ้นของบริษัท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562) - ไม่มี -

การเข้าร่วมประชุม ปี 2562 ประชุมกรรมการ 4/6 ครั้ง

จำนวนปีที่เป็นกรรมการ จำนวน 7 เดือน



การศึกษา

- ปริญญาโท ศิลปศาสตรมหาบัณฑิต สาขาวิชากฎหมายเศรษฐกิจ คณะนิติศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต หลักสูตรสำหรับผู้บริหาร คณะบริหารธุรกิจ, มหาวิทยาลัยรามคำแหง
- ปริญญาตรี สาขาบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง

การอบรมหลักสูตรกรรมการ

- ไม่มี -

ประสบการณ์การทำงาน

2552 - ปัจจุบัน

- กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ, บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)
- ประธานเจ้าหน้าที่บริหารฝ่ายกฎหมายและปรับปรุงโครงสร้างหนี้ บริษัท อยุธยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลิสซิ่ง จำกัด
- เลขานุการประจำคณะกรรมการสิทธิการ การตำรวจ สภาผู้แทนราษฎร
- กรรมการและกรรมการตรวจสอบ บริษัท สแกนดิเนเวียลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

2552 - ปัจจุบัน

- กรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการอื่น

ไม่มี

ที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท

ชื่อ-สกุล นายยงวุฒิ เสาวพฤกษ์

ตำแหน่ง กรรมการอิสระ / เลขานุการบริษัท

อายุ (ปี) 65 ปี

การถือหุ้นของบริษัท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562) - ไม่มี -

การเข้าร่วมประชุม ปี 2562 ประชุมกรรมการ 4/4 ครั้ง

จำนวนปีที่เป็นการกรรมการ จำนวน 3 เดือน

การศึกษา

- ปริญญาโท MBA Florida State University, USA
- ปริญญาตรี วิทยาศาสตร์บัณฑิต สาขาวิศวกรรมเคมี, มหาวิทยาลัยจุฬาลงกรณ์



การอบรมหลักสูตรกรรมการ

- Director Certification Program (DCP)
- The role of Chairman Program (RCP)
- Role of the Compensation Committee (RCC)
- DCP Refresher Course (RE DCP)
- CHARTER DIRECTOR CLASS (CDC)
- Board that make a difference

ประสบการณ์การทำงาน

2562-ปัจจุบัน

- กรรมการอิสระ และเลขานุการบริษัท บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

2558-2562

- ผู้อำนวยการสถาบันอาหาร อุตสาหกรรมพัฒนามูลนิธิ กระทรวงอุตสาหกรรม
- ผู้ว่าการสถาบันวิจัยวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยีแห่งประเทศไทย กระทรวงวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยี
- ผู้ว่าการ สถาบันการบินพลเรือน กระทรวงคมนาคม
- ประธานกรรมการบริหาร บริษัท ชิกกา ลิสซิ่ง จำกัด
- และมีต่อจาก ชิกกา ลิสซิ่ง คือ ประธานกรรมการบริหาร บริษัท สวีเดนมอเตอร์ จำกัด (มหาชน) Volvo
- กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิสภามหาวิทยาลัย ราชภัฏวไลยอลงกรณ์ ในพระบรมราชูปถัมภ์

การดำรงตำแหน่งเป็นการกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการอื่น

ไม่มี

ที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท

▶ แบบรายงาน 56-1 (ประจำปี 2562) บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ชื่อ-สกุล นายสันติ ปิยะทัต

ตำแหน่ง กรรมการ/ประธานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการ

อายุ (ปี) 52

การถือหุ้นของบริษัท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562) 356,107,553 (18.71%)

การเข้าร่วมประชุม ปี 2562 ประชุมกรรมการ 9/19 ครั้ง

จำนวนปีที่เป็นการกรรมการ จำนวน 2 ปี 4 เดือน (สิงหาคม 2560)



การศึกษา

- 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

การอบรมหลักสูตรกรรมการ

- ไม่มี -

ประสบการณ์การทำงาน

2560 – ปัจจุบัน

- กรรมการ บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

2554 – 2561

- หนายความและที่ปรึกษากฎหมาย บริษัท กฎหมาย เอเชีย อินเตอร์ ลอว์ จำกัด
- อนุกรรมการไต่สวนข้อเท็จจริง , สำนักงานคณะกรรมการป้องกัน และปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ

การดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการอื่น

ไม่มี

ที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท

ชื่อ-สกุล นายศุภกร วีรสุนิภากร

ตำแหน่ง กรรมการ

อายุ (ปี) 62

การถือหุ้นของบริษัท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562)

การเข้าร่วมประชุม ปี 2562 ประชุมกรรมการ 16/16 ครั้ง

จำนวนปีที่เป็นกรรมการ จำนวน 11 เดือน



การศึกษา

- ปริญญาโท รัฐศาสตร์ ศิลปศาสตรมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยรามคำแหง
- ปริญญาตรี รัฐศาสตร์, มหาวิทยาลัยรามคำแหง

การอบรมหลักสูตรกรรมการ

ประสบการณ์การทำงาน

2562-ปัจจุบัน

- กรรมการและรองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายงานสินไหมทดแทน บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

2559-ปัจจุบัน

- ผู้อำนวยการตลาดนัดกรุงเทพมหานคร

การดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการอื่น
ที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท

ไม่มี

▶ แบบรายงาน 56-1 (ประจำปี 2562) บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ชื่อ – สกุล ศาตราจารย์ ดร.จุมพต สายสุนทร
ตำแหน่ง ประธานกรรมการตรวจสอบ / กรรมการ
แต่งตั้ง วันที่ 20 พฤศจิกายน 2560
อายุ(ปี) 62
การถือหุ้นของบริษัท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562) -ไม่มี
การเข้าร่วมประชุม ปี 2562 ประชุมกรรมการ 15/19 ครั้ง
จำนวนปีที่เป็นกรรมการ จำนวน 2 ปี 1 เดือน



คุณวุฒิทางการศึกษา

- Ph.D. (Law) University of Washington School , U.S.A.
- L.L.M.(International Legal Study) New York University, U.S.A.
- เนติบัณฑิตไทย, (นบ.)

ประสบการณ์ทำงาน

- 2561 - ปัจจุบัน - ประธานกรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)
- 2561 - ศาสตราจารย์ประจำคณะนิติศาสตร์ , มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ที่ปรึกษากฎหมาย
 - อนุญาตตุลาการ

การอบรมหลักสูตรกรรมการ (IOD) : -ไม่มี-

การดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการอื่น
ที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท

ไม่มี

▶ แบบรายงาน 56-1 (ประจำปี 2562) บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ชื่อ-สกุล พล.ต.อ.ดร. ปรง บุญผดุง

ตำแหน่ง กรรมการ / กรรมการตรวจสอบ

อายุ (ปี) 71

การถือหุ้นของบริษัท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562) - ไม่มี -

การเข้าร่วมประชุม ปี 2562 ประชุมกรรมการ 16/16 ครั้ง

จำนวนปีที่เป็นกรรมการ จำนวน 11 เดือน



การศึกษา

- รัฐประศาสนศาสตร์บัณฑิต, โรงเรียนนายร้อยตำรวจ
- พัฒนบริหารศาสตรมหาบัณฑิต (รัฐประศาสนศาสตร์), สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์

การอบรมหลักสูตรกรรมการ

- (IOD): DAP 90/2011
- (IOD): RCP 27/2012
- (IOD): ELP 2/2015
- (IOD): AACP 21/2015
- (IOD): ITG 1/2016
- (IOD): FBG 5/2016
- (IOD): FSD 32/2017
- (IOD): RCL 6/2017
- (IOD): DCP 240/2017

ประสบการณ์การทำงาน

2554-ปัจจุบัน

- ประธานกรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการบริษัท บริษัท ซี.ไอ.กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
- กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

2559-ปัจจุบัน

- นายกสมาคมผู้ประกอบการและครู, โรงเรียนสาธิตมหาวิทยาลัยราชภัฏสวนสุนันทา
- ประธานกรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการบริษัท บริษัท ซี.ไอ.กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

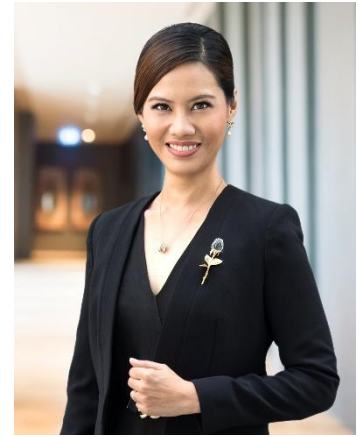
การดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการอื่น

ไม่มี

ที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท

▶ แบบรายงาน 56-1 (ประจำปี 2562) บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ชื่อ - สกุล นางสาว อรลดา เผ่าวิบูล
ตำแหน่ง กรรมการผู้จัดการใหญ่ (รักษาการ)/ กรรมการ
แต่งตั้ง วันที่ 22 พฤศจิกายน 2560
อายุ(ปี) 44
การถือหุ้นของบริษัท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562) -ไม่มี
การเข้าร่วมประชุม ปี 2562 ประชุมกรรมการ 19/19 ครั้ง
จำนวนปีที่เป็นกรรมการ จำนวน 2 ปี 1 เดือน



คุณวุฒิทางการศึกษา

- Bachelor of Commerce Specialized in Finance and Information Systems (Double Majors) University of New South Wales, Sydney, Australia.

ประสบการณ์ทำงาน

- 2560 – ปัจจุบัน - กรรมการผู้จัดการใหญ่ (รักษาการ) / กรรมการ บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)
- 2561 – 2562 - รองกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)
- 2552 - 2560 - ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท ฝโลไท ดีไซน์ จำกัด

การอบรมหลักสูตรกรรมการ (IOD) : Director Accreditation Program (DAP) รุ่น 151/2018

การดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการอื่น
ที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท

ไม่มี

ชื่อ – นามสกุล นาง พรภัทร์ รอดโพธิ์ทอง บุญถนอม
ตำแหน่ง กรรมการ / รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายงานกฎหมายและสินไหมทดแทน
แต่งตั้ง วันที่ 15 สิงหาคม 2559
อายุ(ปี) 35
การถือหุ้นของบริษัท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562) 8,005,800 หุ้น (0.42%)
การเข้าร่วมประชุม ปี 2562 ประชุมกรรมการ 17/19 ครั้ง
จำนวนปีที่เป็นกรรมการ จำนวน 3 ปี 4 เดือน



คุณวุฒิทางการศึกษา

- 2562 - ระดับปริญญาเอกนิติศาสตร์ดุษฎีบัณฑิต จากจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- 2553 - ระดับปริญญาโทนิติศาสตร์มหาบัณฑิต จากมหาวิทยาลัย Kent, ประเทศ อังกฤษ
- 2552 - ปริญญาโทนิติศาสตร์มหาบัณฑิต จากมหาวิทยาลัย Newcastle Upon Tyre, ประเทศอังกฤษ
- 2550 - เนติบัณฑิตไทย จากสำนักอบรมศึกษากฎหมายแห่งเนติบัณฑิตยสภา
- 2549 - ปริญญาตรีนิติศาสตร์บัณฑิต จากมหาวิทยาลัยรามคำแหง

ประสบการณ์ทำงาน

2559 – ปัจจุบัน

- กรรมการ / กรรมการบริหาร / รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายงานกฎหมายและสินไหมทดแทน บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

2554-ปัจจุบัน

- ที่ปรึกษากฎหมาย , บริษัท กฎหมาย เอเชีย อินเตอร์ ลอว์ จำกัด

การอบรมหลักสูตรกรรมการ (IOD) : Director Accreditation Program (DAP) รุ่น 151/2018

การดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการอื่น
ที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท

ไม่มี

▶ แบบรายงาน 56-1 (ประจำปี 2562) บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ชื่อ - นามสกุล นาย หลุย วิวงศ์ศักดิ์
ตำแหน่ง กรรมการ / เลขานุการคณะกรรมการ
แต่งตั้ง วันที่ 25 เมษายน 2557
อายุ (ปี) 61
การถือหุ้นของบริษัท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562) - ไม่มี
การเข้าร่วมประชุม ปี 2562 ประชุมกรรมการ 16/19 ครั้ง
จำนวนปีที่เป็นกรรมการ จำนวน 5 ปี 7 เดือน



คุณวุฒิทางการศึกษา

ปริญญาโท ศิลปศาสตรมหาบัณฑิต สาขาวิชากฎหมายเศรษฐกิจ , จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ประสบการณ์ทำงาน

- 2561 - ปัจจุบัน - กรรมการ บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)
- 2561 - กรรมการผู้จัดการ บริษัท สำนักงานกฎหมาย เอส.พี. แอนด์ หลุยส์ จำกัด
- เลขานุการบริษัท บริษัท มัลติแบกซ์ จำกัด (มหาชน)
- 2526-2561 - ทนายความและที่ปรึกษากฎหมาย

การอบรมหลักสูตรกรรมการ (IOD) : Company Secretary Program (CSP) รุ่นที่ 30/2009

การดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการอื่น
ที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท

ไม่มี

▶ แบบรายงาน 56-1 (ประจำปี 2562) บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ชื่อ - นามสกุล นาง อชิตา บุญวรัตม์
ตำแหน่ง กรรมการ
แต่งตั้ง วันที่ 23 มกราคม 2562
อายุ(ปี) 36
การถือหุ้นของบริษัท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562) 10,566,700 หุ้น (0.55%)
การเข้าร่วมประชุม ปี 2562 ประชุมกรรมการ 17/17 ครั้ง
จำนวนปีที่เป็นกรรมการ จำนวน 1 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาตรี การท่องเที่ยว และโรงแรม, มหาวิทยาลัยกรุงเทพ

ประสบการณ์ทำงาน

2562 – ปัจจุบัน - กรรมการ บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

การอบรมหลักสูตรกรรมการ (IOD) : ไม่มี

การดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการอื่น
ที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท



ไม่มี

ชื่อ - สกุล นาย ธิติวัฒน์ พงศ์อภิวัฒน์
ตำแหน่ง กรรมการ
แต่งตั้ง วันที่ 2 มกราคม 2562
อายุ(ปี) 56
การถือหุ้นของบริษัท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562) 3,030,000 (0.16%)
การเข้าร่วมประชุม ปี 2562 ประชุมกรรมการ 15/17 ครั้ง
จำนวนปีที่เป็นกรรมการ จำนวน 1 ปี



คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ(MBA), Beijing Institute of Finance and Commerce Management สาธารณรัฐประเทศจีน

ประสบการณ์ทำงาน

- 2562 – ปัจจุบัน - กรรมการ บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)
- 2554 – ปัจจุบัน - เลขาธิการ มูลนิธิเพื่อการศึกษาไทย-จีน

การอบรมหลักสูตรกรรมการ (IOD) : ไม่มี

การดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการอื่น
ที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท

ไม่มี

▶ แบบรายงาน 56-1 (ประจำปี 2562) บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ชื่อ - สกุล นาย เปาโทลว จาง
ตำแหน่ง ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
แต่งตั้ง 2 มกราคม 2562
อายุ(ปี) 59
การถือหุ้นของบริษัท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562) - ไม่มี
การเข้าร่วมประชุม ปี 2562 ประชุมกรรมการ 1/16 ครั้ง
จำนวนปีที่เป็นกรรมการ จำนวน 1 ปี



คุณวุฒิทางการศึกษา

- Phd.philosophy, Amstrong State University In U.S.A.

ประสบการณ์ทำงาน

2562 – ปัจจุบัน - ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

การอบรมหลักสูตรกรรมการ (IOD) : ไม่มี

การดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการอื่น
ที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท

ไม่มี

ชื่อ - นามสกุล นาย เต่า เจียง
ตำแหน่ง กรรมการ
แต่งตั้ง 2 มกราคม 2562
อายุ(ปี) 36
การถือหุ้นของบริษัท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562) - ไม่มี
การเข้าร่วมประชุม ปี 2562 ประชุมกรรมการ 1/16 ครั้ง
จำนวนปีที่เป็นกรรมการ จำนวน 1 ปี



คุณวุฒิทางการศึกษา

- Accounting Master Science, University of London

ประสบการณ์ทำงาน

2562 – ปัจจุบัน - กรรมการ บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

การอบรมหลักสูตรกรรมการ (IOD) : ไม่มี

การดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการอื่น
ที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท

ไม่มี

เลขานุการบริษัท

ชื่อ-สกุล นายยงวุฒิ เสาวพฤกษ์

ตำแหน่ง กรรมการอิสระ / เลขานุการบริษัท

อายุ (ปี) 65 ปี

การถือหุ้นของบริษัท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562) - ไม่มี -

การเข้าร่วมประชุม ปี 2562 ประชุมกรรมการ 4/4 ครั้ง

จำนวนปีที่เป็นกรรมการ จำนวน 3 เดือน

การศึกษา

- ปริญญาโท MBA Florida State University, USA
- ปริญญาตรี วิทยาศาสตร์บัณฑิต สาขาวิศวกรรมเคมี, มหาวิทยาลัยจุฬาลงกรณ์



การอบรมหลักสูตรกรรมการ

- Director Certification Program (DCP)
- The role of Chairman Program (RCP)
- Role of the Compensation Committee (RCC)
- DCP Refresher Course (RE DCP)
- CHARTER DIRECTOR CLASS (CDC)
- Board that make a difference

ประสบการณ์การทำงาน

2562-ปัจจุบัน

- กรรมการอิสระ และเลขานุการบริษัท บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

2558-2562

- ผู้อำนวยการสถาบันอาหาร อุตสาหกรรมพัฒนามูลนิธิ กระทรวงอุตสาหกรรม
- ผู้ว่าการสถาบันวิจัยวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยีแห่งประเทศไทย กระทรวงวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยี
- ผู้ว่าการ สถาบันการบินพลเรือน กระทรวงคมนาคม
- ประธานกรรมการบริหาร บริษัท ชิกกา ลิสซิ่ง จำกัด
- และมีต่อจาก ชิกกา ลิสซิ่ง คือ ประธานกรรมการบริหาร บริษัท สวีเดนมอเตอร์ จำกัด (มหาชน) Volvo
- กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิสภามหาวิทยาลัย ราชภัฏวไลยอลงกรณ์ ในพระบรมราชูปถัมภ์

การดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการอื่น

ไม่มี

ที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท

(เอกสารแนบ)

รายละเอียดการดำรงตำแหน่งของผู้บริหาร
และผู้มีอำนาจควบคุมในบริษัทที่มีความเกี่ยวข้องกัน

	รายชื่อ	TSI	บริษัทที่มีความเกี่ยวข้องกัน							
			สยามแร่	สุทโทเทค	อโต้บิซซ์	เดลต้า	ซูการ์	เอสพีแอนด์หลุยส์	ศัลวิธาน	เอเชีย อินเตอร์ ลอร์
1.	นายเวชช วิศวโยธิน	X	-	-	-	-	-	-	-	-
2.	ศ.ดร. จุมพต สายสุนทร	/	-	-	-	-	-	-	-	-
3.	นางสาวแสงทอง ปุ่นณะหิตานนท์	/	-	-	-	-	-	-	-	-
4.	นายสันติ ปิยะทัต	/	-	-	-	-	-	-	-	/
5.	นางนงลักษณ์ วิสุทธิผล	/	/	/	/	-	-	-	-	-
6.	นางสาวอรลดา เฝ้าวิบูล	/	-	-	-	-	-	-	-	-
7.	นางพรภักดิ์ รอดโพธิ์ทอง บุญถนอม	/	-	-	-	-	-	-	-	/
8.	นายหลุย วิวงศ์ศักดิ์	/	-	-	-	-	-	/	-	-
9.	นายทินกร พันพานิชย์กุล	/	-	-	-	-	-	-	-	-

หมายเหตุ : X = ประธานกรรมการ / = กรรมการ // = กรรมการผู้จัดการใหญ่ (รักษาการ)

(เอกสารแนบ)

รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานผู้ตรวจสอบภายใน
และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท

หัวหน้างานผู้ตรวจสอบภายใน

ชื่อ-สกุล	นางสาวชมาภรณ์ จารุวรรณต์
ตำแหน่ง	ผู้อำนวยการฝ่ายตรวจสอบกิจการภายใน
สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)	0.00008%
คุณวุฒิทางการศึกษา	- ปริญญาตรี สาขาวิชาบัญชี มหาวิทยาลัยรามคำแหง
ประสบการณ์การทำงาน	
2562 - ปัจจุบัน	- ผู้อำนวยการฝ่ายตรวจสอบกิจการภายใน บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)
2554 - 2561	- ผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบกิจการภายใน บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)
2540 - 2553	- ผู้จัดการฝ่ายบัญชี บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)
2535 - 2539	- ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายบัญชี บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)
ประวัติการฝึกอบรม	
2562	- สัมมนาร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16
2563	- อบรม”กฎหมายรองรับเทคโนโลยีดิจิทัล Fin Tech & InsurTech and Beyond
2564	- กฎหมายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
การดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นๆ	-ไม่มี-
ประวัติการทำผิดกฎหมาย	-ไม่มี-
ในระยะ 10 ปีที่ผ่านมา	

หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท

ชื่อ-สกุล	นางพรภัทร์ รอดโพธิ์ทอง บุญถนอม
ตำแหน่ง	รักษาการ ผู้อำนวยการฝ่ายกำกับและดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบ
สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)	0.818%
คุณวุฒิทางการศึกษา	
2562	- ระดับปริญญาเอกนิติศาสตร์ดุษฎีบัณฑิต จากจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
2553	- ระดับปริญญาโทนิติศาสตร์มหาบัณฑิต จากมหาวิทยาลัย Kent, ประเทศ อังกฤษ
2550	- ปริญญาโทนิติศาสตร์มหาบัณฑิต จากมหาวิทยาลัย Newcastle Upon Tyre ประเทศอังกฤษ
2549	- เนติบัณฑิตไทย จากสำนักอบรมศึกษากฎหมายแห่งเนติบัณฑิตยสภา
2549	- ปริญญาตรีนิติศาสตร์บัณฑิต จากมหาวิทยาลัยรามคำแหง

ประสบการณ์การทำงาน

2561 - ปัจจุบัน	- กรรมการ / รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)
2559 - 2560	- กรรมการ บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ประวัติการฝึกอบรม

2562	- การประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินสำหรับสถาบันการเงิน, ศูนย์บริการวิชาการแห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
	- อบรม”กฎหมายรองรับเทคโนโลยีดิจิทัล Fin Tech & InsurTech and Beyond
	- กฎหมายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
2561	- Program DAP 151/2018, Thai Institute of Directors
2558	- Program on Negotiation, Harvard Law School, USA

การดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นๆ

2554	- ที่ปรึกษากฎหมายอาวุโส บริษัทกฎหมาย เอเชีย อินเตอร์ ลอว์ จำกัด
------	---

ประวัติการทำผิดกฎหมาย -ไม่มี-

ในระยะ 10 ปีที่ผ่านมา

(เอกสารแนบ)

รายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน

- ไม่มี -

(เอกสารแนบ) อื่นๆ

-ไม่มี-