

บริษัท สินทรัพย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน)  
 แบบรายการเปิดเผยข้อมูล (แนบท้ายคำสั่งนายทะเบียนที่ 48/2561)  
 เรื่อง ให้เปิดเผยข้อมูลของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2561

ส่วนที่ 1 การรับรองความถูกต้องของข้อมูลที่เปิดเผย

บริษัทฯ ได้สอบทานข้อมูลที่เปิดเผย ด้วยความระมัดระวัง และบริษัทขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าว ถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ และ ขอรับรองความถูกต้องของข้อมูลที่เปิดเผยทุกรายการของบริษัท



ลงนาม



ชื่อ

นายประวิตร สงวนสิน

ตำแหน่ง

กรรมการผู้อำนวยการ

ลงนาม



ชื่อ

นางสาวบังอร มีเจริญ

ตำแหน่ง

กรรมการผู้จัดการ

เปิดเผยข้อมูล ณ วันที่ 30 พฤษภาคม 2562  
 ข้อมูลประจำปี 2561

## ส่วนที่ 2 รายละเอียดการเปิดเผยข้อมูล

- ประวัติของบริษัท นโยบาย วัตถุประสงค์ และกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจเพื่อให้บรรลุเป้าหมายในการประกอบธุรกิจตามที่กำหนดไว้ รวมถึงแสดงข้อมูลเกี่ยวกับลักษณะการประกอบธุรกิจ รายละเอียดลักษณะผลิตภัณฑ์และบริการที่สำคัญ ช่องทางการติดต่อกับบริษัท วิธีการและระยะเวลาที่ใช้ในการเรียกร้องพิจารณา และค่าใช้จ่ายหรือค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัย

### 1.1 ประวัติบริษัท

<http://www.asset.co.th/aboutus-home.php>

### 1.2 นโยบาย วัตถุประสงค์ และกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ

<http://www.asset.co.th/aboutus-vision.php>

### 1.3 ลักษณะการประกอบธุรกิจ

บริษัท ดำเนินธุรกิจการรับประกันวินาศภัย ตามประเภทการรับประกันภัยหลัก 4 ประเภท ได้แก่ การประกันอัคคีภัย การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง การประกันภัยยานยนต์ (Motor Insurance) และการประกันภัยเบ็ดเตล็ด

### 1.4 รายละเอียดลักษณะผลิตภัณฑ์ บริการที่สำคัญของบริษัท และสัดส่วนร้อยละของเบี้ยประกันภัยแยกตามประเภทของการรับประกันภัย

<http://www.asset.co.th/product.php?id=1>

ตารางสัดส่วนร้อยละของเบี้ยประกันภัยแยกตามประเภทของการรับประกันภัย ประจำปี 2561

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	การประกันอัคคีภัย	การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง		การประกันภัยรถยนต์		การประกันภัยเบ็ดเตล็ด						รวม
		ตัวเรือ	สินค้า	ภาคบังคับ	ภาคสมัครใจ	ความเสี่ยงภัยทรัพย์สิน	ความรับผิดชอบบุคคลภายนอก	วิศวกรรม	อุบัติเหตุส่วนบุคคล	สุขภาพ	อื่นๆ	
จำนวนเบี้ยประกันภัยรับโดยตรง	5.89	-	3.74	751.45	3,167.75	11.20	4.66	2.12	20.30	-	6.26	3,973.37
สัดส่วนของเบี้ยประกันภัย (ร้อยละ)	0.15	-	0.09	18.91	79.72	0.28	0.12	0.05	0.52	-	0.16	100

หมายเหตุ : ข้อมูลมาจากรายงานประจำปี

## 1.5 ช่องทางการติดต่อบริษัท วิธีการและระยะเวลาที่ใช้ในการเรียกร้อง พิจารณา และชดใช้เงินหรือค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัย

1.5.1 ขั้นตอน ระยะเวลา เอกสาร และวิธีการในการขอรับค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัย

<http://www.asset.co.th/product.php?id=13>

1.5.2 วิธีการติดต่อบริษัท และหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง กรณีมีข้อพิพาทหรือเรื่องร้องเรียน

<http://www.asset.co.th/contactus-head.php>

## 2. กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี และกระบวนการควบคุมภายในของบริษัท รวมถึงรายละเอียดในการดำเนินการตามกรอบและกระบวนการดังกล่าว

### 2.1 กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี และกระบวนการควบคุมภายในของบริษัท

#### บรรษัทภิบาล

บริษัท สินทรัพย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน) ตระหนักถึงความสำคัญในการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และเชื่อมั่นว่ากระบวนการกำกับดูแลกิจการที่ดี ถือเป็นหัวใจสำคัญในการดำเนินธุรกิจ บริษัทฯ จึงได้มีการกำหนดระเบียบข้อบังคับในการดำเนินธุรกิจขึ้น เป็นหลักการบรรษัทภิบาลของบริษัทฯ ไว้เป็นแนวทางที่ใช้ในการกำกับดูแลการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ เพื่อเป็นรากฐานในการปลูกฝังจิตสำนึกในการที่จะดูแลรักษาผลประโยชน์ต่อลูกค้า ผู้ถือหุ้น พันธมิตรทางธุรกิจ คู่แข่งทางธุรกิจ หน่วยงานกำกับดูแล ตลอดจนพนักงานของบริษัทฯทุกคน

ผู้บริหารและพนักงานของ บริษัท สินทรัพย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน) ถือปฏิบัติตามหลักการและดำเนินธุรกิจตามข้อกำหนด ระเบียบ และนโยบาย ตามกรอบวัตถุประสงค์ของหลักการบรรษัทภิบาล ได้แก่

- การปฏิบัติต่อลูกค้าด้วยความเป็นธรรมและซื่อสัตย์
- การปฏิบัติตามกฎหมาย และจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ
- การสร้างวัฒนธรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีขององค์กร ให้เกิดขึ้นกับพนักงานในทุกระดับชั้น
- การให้การสนับสนุนแก่หน่วยงานราชการที่ทำหน้าที่กำกับดูแล

## หลักการดำเนินธุรกิจของบริษัท :

### ลูกค้า (Our Customers)

- ปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างทัดเทียม เปิดเผย และซื่อสัตย์และมอบบริการด้วยมาตรฐานที่ดี
- จัดการเกี่ยวกับกระบวนการร้องเรียนอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อให้ลูกค้าได้รับการตอบสนองที่ดี
- พัฒนาและส่งเสริมผลิตภัณฑ์และบริการต่างๆ ที่สอดคล้องกับความต้องการของลูกค้า
- รักษาความลับเกี่ยวกับข้อมูลของลูกค้าและปกป้องข้อมูลของลูกค้า

### ผู้ถือหุ้น (Our Shareholders)

- สร้างผลกำไรให้กับบริษัทฯ ด้วยการดำเนินธุรกิจบนพื้นฐานของบรรษัทภิบาล
- จัดการมาตรฐานด้านการบัญชี เปิดเผยสถานะทางการเงินที่แท้จริงของบริษัทฯ และจัดทำงบการเงินที่ยืนยันถึงความโปร่งใสของข้อมูลเกี่ยวกับสถานะทางการเงินของบริษัทฯ
- สื่อสารเกี่ยวกับนโยบายทางธุรกิจ ผลสำเร็จ หรือโอกาสของบริษัทฯ ด้วยความซื่อสัตย์

### พันธมิตรธุรกิจ (Our Partners)

- รักษามาตรฐานในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจอย่างซื่อสัตย์ต่อพันธมิตรธุรกิจ
- ส่งเสริมให้ใช้บริการจากพันธมิตรธุรกิจที่ดำเนินธุรกิจด้วยมาตรฐานเช่นเดียวกับบริษัทฯ
- ร่วมมือกับพันธมิตรธุรกิจในการปรับปรุงระบบการปฏิบัติงานให้สอดคล้อง และเหมาะสมรวมถึงการตกลงธุรกิจเงื่อนไขต่างๆ และปฏิบัติตามเงื่อนไขนั้นอย่างเหมาะสม

### คู่แข่งทางธุรกิจ (The Competitors)

- ดำเนินธุรกิจตามแนวทางการปฏิบัติที่บริษัทฯ กำหนดรวมถึงแข่งขันทางธุรกิจบนพื้นฐานความซื่อสัตย์
- ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบและข้อบังคับต่างๆ ตามที่หน่วยงานกำกับดูแลกำหนด
- การละเว้นการติดสินบน
- รักษาความสัมพันธ์อันดีกับหน่วยงานที่ทำหน้าที่กำกับดูแล เพื่อสร้างความไว้วางใจ การให้เกียรติ และความเข้าใจที่มีต่อกัน

### พนักงาน (Our Employees)

- ส่งเสริมสภาพแวดล้อมการทำงานที่ดี
- สื่อสารให้พนักงานทราบเกี่ยวกับค่านิยมและมาตรฐานต่างๆ ตามที่บริษัทฯ ได้กำหนดไว้
- การปฏิบัติอย่างเป็นธรรมปฏิเสธการเลือกปฏิบัติและการคุกคาม
- สร้างบรรยากาศในการทำงานที่เป็นมิตร รวมถึงส่งเสริมให้พนักงานทุกคนมีส่วนร่วมในกิจกรรมต่าง ๆ

- จัดให้มีซึ่งสภาพแวดล้อมการทำงานที่สะอาด ถูกสุขลักษณะ และปลอดภัย
- ส่งเสริมให้พนักงานมีสภาพการจ้างงานที่ยุติธรรมมีสภาพแวดล้อมในการทำงานที่ดีและปลอดภัย รวมทั้งส่งเสริมและพัฒนาศักยภาพให้กับพนักงาน

### หลักการบริหารความเสี่ยง

บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญในการบริหารความเสี่ยง ซึ่งถือเป็นส่วนหนึ่งของหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี จึงจัดให้มีการบริหารจัดการความเสี่ยงเชิงบูรณาการที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล รวมทั้งมีการจัดสรรทรัพยากรเพื่อใช้ในการบริหารความเสี่ยงอย่างเหมาะสม และสามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันของบริษัทฯ ได้อย่างสมบูรณ์ อีกทั้งเพื่อเป็นการส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมถึงเพื่อเสริมสร้างความน่าเชื่อถือของบริษัทฯ และอุตสาหกรรมโดยรวม

การบริหารความเสี่ยงนับเป็นกระบวนการบริหารสำคัญที่ช่วยป้องกัน รักษา และส่งเสริมให้องค์กรสามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมาย ทำให้ฝ่ายบริหารสามารถจัดการกับความไม่แน่นอนต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้นได้อย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อให้สอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป อีกทั้งยังเป็นการช่วยลดผลกระทบและความไม่แน่นอนต่อทิศทางกลยุทธ์ กระบวนการตัดสินใจเชิงธุรกิจ และการดำเนินงานของบริษัทฯ อีกด้วย

### ความหมายของการบริหารความเสี่ยง

“การบริหารความเสี่ยง” (Risk Management) หมายรวมถึง กระบวนการการวางแผน จัดการ และควบคุมกิจกรรมหลักของบริษัทฯ เชิงบูรณาการ (Integrated Risk Management) เพื่อลดผลกระทบจากความผันผวนที่มีต่อบริษัทฯ โดยคำนึงถึงลักษณะ ขนาด และความซับซ้อนของบริษัทฯ และการบรรลุวัตถุประสงค์หรือเป้าหมายของบริษัทฯ เป็นสำคัญ

### ประเภทของความเสี่ยงของบริษัท แบ่งเป็น

1. ความเสี่ยงทางการตลาด (Market Risk)
2. ความเสี่ยงทางเครดิต (Credit Risk)
3. ความเสี่ยงจากธุรกิจประกัน (Insurance Risk)
4. ความเสี่ยงจากสภาพคล่อง (Liquidity Risk)
5. ความเสี่ยงจากการดำเนินงาน (Operational Risk)
6. ความเสี่ยงจากสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ (Business Environment Risk)
7. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)

## กระบวนการบริหารความเสี่ยง

### 1. การระบุความเสี่ยง

บริษัทฯ จัดให้มีการระบุความเสี่ยง และทบทวนความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่มีอยู่เป็นระยะๆ ซึ่งการระบุความเสี่ยงนั้น จะดำเนินการในทุกระดับตั้งแต่ระดับปฏิบัติการขึ้นไปจนถึงระดับบริหาร

### 2. การประเมินและจัดลำดับความเสี่ยง

บริษัทฯ จัดให้มีวิธีการประเมินและจัดลำดับความเสี่ยงตามความสำคัญที่ส่งผลกระทบต่อกระบวนการปฏิบัติงานของบริษัทฯ ให้มีความเหมาะสมอยู่เสมอ เพื่อจะได้ประเมินความเสี่ยงที่เกิดขึ้นในหน่วยงานได้อย่างเหมาะสม

### 3. การตอบสนองความเสี่ยง

บริษัทฯ จัดให้มีการจัดการความเสี่ยง เพื่อให้สามารถรองรับความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นได้อย่างเป็นระบบ

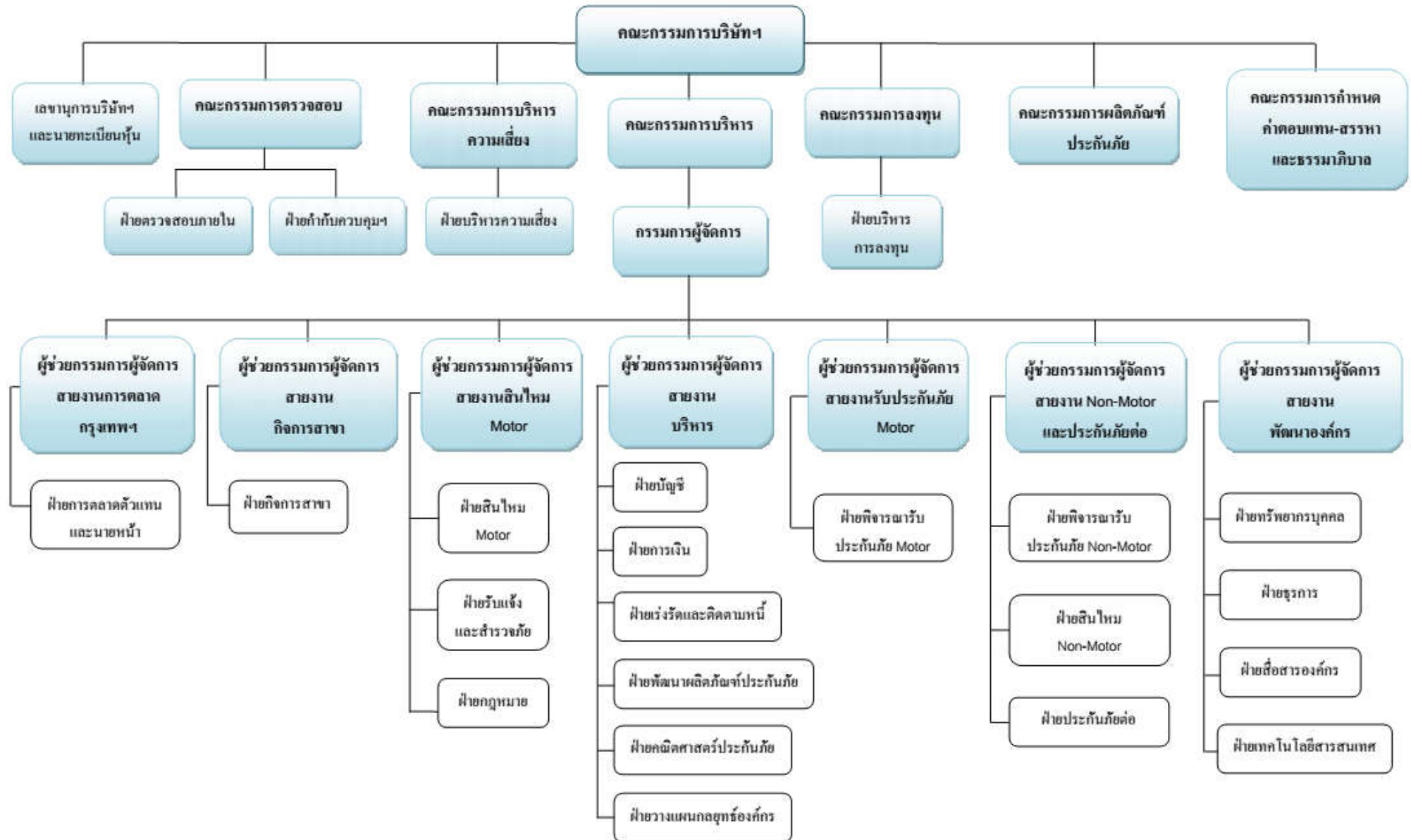
### 4. การติดตามดูแลความเสี่ยง

บริษัทฯ จัดให้มีวิธีการประเมินและจัดลำดับความเสี่ยงตามความสำคัญแล้ว ยังได้จัดให้มีการวางระบบกระบวนการติดตามดูแลความเสี่ยงแต่ละประเภท ให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่บริษัทฯ ยอมรับได้ ซึ่งระบบการควบคุมที่นำมาใช้นั้นต้องไม่ส่งผลกระทบในทางลบต่อกระบวนการทำงานและคุณภาพของงาน

**หมายเหตุ** คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ได้ประกาศให้บริษัทที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยตามกฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัย รวมถึงสาขาของบริษัทประกันภัยต่างประเทศที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยในราชอาณาจักร ต้องจัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงรวมของบริษัท ซึ่งระบุถึงเหตุที่มาของความเสี่ยง ประเภท และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) ประเมินและจัดลำดับความเสี่ยง การจัดการความเสี่ยง และกระบวนการติดตามดูแลความเสี่ยงแต่ละประเภท พร้อมทั้งสื่อสารนโยบายนั้นให้ทุกหน่วยงานทราบและนำไปปฏิบัติอย่างเคร่งครัด

โดยมีผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 5 กรกฎาคม พ.ศ. 2555 เป็นต้นไป

## 2.2 โครงสร้างองค์กรของ บริษัท สินทรัพย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน)



## 2.3 โครงสร้างการจัดการของบริษัท

### คณะกรรมการบริษัท

<http://www.asset.co.th/aboutus-companyboard.php>

คณะกรรมการบริษัท มีบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังนี้

1. กำหนดทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในภาพรวมของบริษัทฯ รวมทั้งพิจารณาความเหมาะสมให้คำแนะนำ อนุมัตินโยบายและทิศทางการดำเนินงานของบริษัทฯ ที่นำเสนอโดยฝ่ายบริหาร และกำกับดูแลให้ฝ่ายบริหารดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบาย แผนงาน และเป้าหมายที่กำหนดไว้ โดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
2. ดูแลให้มีกระบวนการสรรหาและแผนการสืบทอดตำแหน่งของกรรมการ และผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ กำหนดวิธีการสรรหาและแต่งตั้งกรรมการ โครงสร้างคณะกรรมการ บทบาทหน้าที่ และความเหมาะสมของสัดส่วนของกรรมการที่เป็นผู้บริหารและที่ไม่ใช่ผู้บริหาร โดยคำนึงถึงการถ่วงดุลอำนาจของฝ่ายบริหาร และ/หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม
3. พิจารณาความเหมาะสม และความจำเป็นของบริษัทฯ ในการแต่งตั้งและกำหนดบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการชุดต่างๆ รวมทั้งการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญต่อการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อยที่ได้แต่งตั้งขึ้น
4. ดูแลให้มีแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ข้องอิงปฏิบัติที่ดีของกรรมการและพนักงาน รวมถึงการสื่อสารให้ผู้ที่เกี่ยวข้องได้รับทราบ
5. กำกับดูแลให้บริษัทฯ มีระบบการรายงานทางการเงินและบัญชี การบริหารความเสี่ยงประเภทต่างๆ ที่เกิดขึ้น การตรวจสอบภายใน รวมทั้งการมีระบบควบคุมภายในที่เหมาะสมเพียงพอ เชื่อถือได้ เพื่อให้การปฏิบัติงานภายในของบริษัทฯ และการเปิดเผยข้อมูลมีความถูกต้องโปร่งใส และต้องเป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และมาตรฐานในการดำเนินธุรกิจ
6. ดูแลให้บริษัทฯ มีการติดตามผลการดำเนินงานด้านการลงทุนและการประกอบธุรกิจอื่น โดยมีการทบทวนระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) และกระบวนการระบุความเสี่ยงที่เกิดจากการลงทุน มีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอ เพื่อให้การลงทุนและการประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทฯ เป็นไปตามกรอบนโยบายการลงทุน ตามข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
7. พิจารณากำหนดนโยบายกำกับดูแลกิจการที่ดี สำหรับให้ฝ่ายบริหารนำไปปฏิบัติ ซึ่งรวมถึงการทบทวนประเมินผลการปฏิบัติ เพื่อนำมาพิจารณาปรับปรุงให้เหมาะสม และรายงานไว้ในรายงานประจำปี
8. พิจารณากำหนดนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน เพื่อให้ฝ่ายบริหารนำไปปฏิบัติ ให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุด ซึ่งรวมถึงการทบทวน ประเมินผลการปฏิบัติงาน เพื่อนำมาพิจารณาปรับปรุงให้เหมาะสม



9. กำกับดูแลให้ฝ่ายบริหารบอกกล่าวเรื่องที่สำคัญของบริษัทฯ รวมถึงเรื่องการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงต่อคณะกรรมการบริษัทฯ อีกทั้งจัดให้มีกระบวนการในการจัดส่งข้อมูลเพื่อให้คณะกรรมการบริษัทฯ ได้รับทราบข้อมูลจากฝ่ายบริหารอย่างเพียงพอ ที่จะทำให้สามารถปฏิบัติตามอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบได้อย่างสมบูรณ์ รวมทั้งกำหนดให้มีผู้ทำหน้าที่ดูแลรักษาข้อมูล และเอกสารสำคัญเกี่ยวกับบริษัทฯ เพื่อให้คณะกรรมการสามารถเข้าถึงข้อมูลและเอกสารดังกล่าวได้อย่างรวดเร็ว ทันต่อเหตุการณ์
10. พิจารณาให้ความเห็นชอบและอนุมัติให้มีการตั้งหรือยกเลิกสำนักงานสาขา ตามที่ฝ่ายบริหารนำเสนอ
11. จัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมสามัญประจำปีภายในสี่เดือนนับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีบริษัทฯ
12. ดำเนินการอื่นๆ เพื่อให้เป็นไปตามระเบียบข้อบังคับของกฎหมาย และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ
13. กำกับดูแล และให้การสนับสนุนคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ให้มีการดำเนินงานด้วยความรับผิดชอบ และอยู่ภายใต้กรอบอำนาจที่คณะกรรมการบริษัทฯมอบหมาย

### **ผู้บริหาร**

<http://www.asset.co.th/aboutus-board.php>

มีบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังนี้

1. ให้ความเห็นและข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการบริษัทฯ ในการตัดสินใจในประเด็นที่สำคัญต่อกลยุทธ์ขององค์กรและทิศทางการดำเนินธุรกิจ แผนการลงทุน งบประมาณ การจัดสรรทรัพยากร รวมทั้งสร้างระบบการทำงานของบริษัทฯ ให้เป็นไปในแนวทางเดียวกัน ก่อนนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาอนุมัติ
2. ติดตาม กำกับ และควบคุมการปฏิบัติงานให้บรรลุตามเป้าหมายของแผนงานที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ หรือตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ มอบหมาย และต้องรายงานผลการดำเนินงานต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ทุกครั้งของรอบการประชุม
3. คัดเลือกและแต่งตั้งบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมให้ดำรงตำแหน่งผู้บริหารในระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป รวมถึงการพิจารณากำหนดผลประโยชน์ค่าตอบแทนที่เหมาะสม
4. พิจารณากลับกรองการเบิกจ่ายเงินเพื่อใช้ในการดำเนินการต่างๆ ในส่วนที่เกินกว่าอำนาจหรือเกินกว่าวงเงินอนุมัติของกรรมการผู้จัดการ เพื่อเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาอนุมัติ
5. พิจารณากลับกรองการมอบอำนาจในการดำเนินการของบริษัทฯ เพื่อให้การดำเนินงานของบริษัทฯ สำเร็จลุล่วงอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาอนุมัติ

6. มอบหมายเพื่อให้บุคคล หรือคณะบุคคลมีอำนาจกระทำการใดๆ แทนคณะกรรมการบริหารตามที่ คณะกรรมการ บริหารเห็นสมควร และคณะกรรมการบริหารอาจยกเลิกเพิกถอนเปลี่ยนแปลงหรือแก้ไข อำนาจนั้นๆ ได้
7. ดำเนินการอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทฯมอบหมาย

## 2.4 คณะกรรมการชุดย่อย

### 2.4.1 คณะกรรมการตรวจสอบ

<http://www.asset.co.th/aboutus-board2.php>

มีบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังนี้

1. สอบทานและให้ความเห็นชอบโครงสร้างของฝ่ายตรวจสอบภายใน กฎบัตรการตรวจสอบภายใน จรรยาบรรณ และแผนการตรวจสอบภายในประจำปีของฝ่ายตรวจสอบภายใน
2. สอบทานให้บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) และการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่เหมาะสม และมีประสิทธิภาพ ประสิทธิผล
3. สอบทานให้บริษัทฯ มีรายงานทางการเงินที่มีความสมบูรณ์ ถูกต้อง เชื่อถือได้ เป็นไปตามมาตรฐานการ รายงานทางการเงิน และมีการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญอย่างเพียงพอ
4. สอบทานให้บริษัทฯ มีระบบการบริหารความเสี่ยง (Risk Management) ที่เหมาะสม และมีประสิทธิผล
5. สอบทานให้บริษัทฯ มีกระบวนการในการต่อต้านการคอร์รัปชันตามแนวทางของหน่วยงานต่างๆ ภายใน บริษัทฯ และหน่วยงานภายนอกที่เกี่ยวข้องอย่างมีประสิทธิภาพ
6. พิจารณาความเป็นอิสระของฝ่ายตรวจสอบภายใน รวมถึงกำกับดูแล แนะนำ และสนับสนุนการ ปฏิบัติงานอย่างเป็นอิสระเที่ยงธรรม ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณากำหนดค่าตอบแทน การ แต่งตั้ง โยกย้าย ถอดถอน เลื่อนลด ตัดเงินเดือนหรือเลิกจ้าง การลงโทษทางวินัย ของผู้บริหารสูงสุดของ ฝ่ายตรวจสอบภายใน รวมถึงกำหนดอำนาจหน้าที่ ความรับผิดชอบของฝ่ายตรวจสอบภายใน
7. พิจารณาดำเนินการให้ความเห็นชอบ กฎบัตร แผนงาน งบประมาณ และอัตราค่าจ้างของฝ่ายตรวจสอบ ภายใน
8. พิจารณาขอความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัทฯ ในการว่าจ้างผู้เชี่ยวชาญเฉพาะด้าน หรือใช้บริการ ที่ปรึกษาภายนอก ไม่ว่าจะเป็นหน่วยงาน คณะบุคคล หรือบุคคล ทั้งนี้เพื่อประโยชน์ในการสอบทาน ระบบงานหรือเพื่อให้คำปรึกษาแนะนำในการปฏิบัติงานแก่ฝ่ายตรวจสอบภายในตามที่เห็นสมควรหรือ กรณีมีความจำเป็น

9. ทารือ/ประสานงานกับผู้สอบบัญชีในเรื่องขอบเขต และแนวทางการตรวจสอบของผู้สอบบัญชีรวมทั้งพิจารณาผลการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชีและข้อตรวจพบจากการสอบบัญชี เพื่อให้ได้รายงานที่ถูกต้อง เชื่อถือได้ มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป
10. ประชุมแลกเปลี่ยนความคิดเห็นกับนักคณิตศาสตร์ประกันภัยของบริษัทฯ ในประเด็นที่เกี่ยวข้องซึ่งรวมอยู่ในงบการเงิน และรายงานที่นำเสนอต่อหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง
11. พิจารณาคัดเลือก เสนอ แต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ และเสนอค่าตอบแทนของบุคคลดังกล่าวรวมทั้งเข้าประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีผู้บริหารเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
12. ให้ข้อเสนอแนะแก่ฝ่ายบริหารเพื่อการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล และรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร กรณีพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การทุจริตหรือมีสิ่งผิดปกติหรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบควบคุมภายใน การฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัย หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ
13. แสดงความเห็นประกอบรายงานผลการประเมินการควบคุมภายในของบริษัทฯ โดยรวมต่อคณะกรรมการบริษัทฯ
14. สั่งการให้พนักงานของบริษัทฯ และผู้เกี่ยวข้องส่งข้อมูล เอกสาร หนังสือโต้ตอบ และรายงานต่างๆ ซึ่งรวมถึงรายงานการประชุมของฝ่ายบริหารทุกระดับและการประชุมอื่นๆของบริษัทฯ และเชิญผู้บริหารและพนักงานของบริษัทฯ ที่เกี่ยวข้องเข้าร่วมประชุมอื่นๆ หรือชี้แจง หรือให้ข้อมูลด้วยวาจาที่เห็นสมควรและจำเป็น ทั้งนี้ให้ผู้บริหารและพนักงานของบริษัทฯ ที่ได้รับเชิญถือเป็นหน้าที่ต้องให้ความร่วมมือ
15. ติดตามการดำเนินงานของฝ่ายบริหาร ตามที่คณะกรรมการตรวจสอบเสนอแนะให้แก้ไขปรับปรุง
16. จัดทำรายงานการกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการตรวจสอบ
17. กำกับดูแล และสนับสนุนการปฏิบัติงานอย่างเป็นอิสระเที่ยงธรรมของฝ่ายกำกับควบคุมและระบบคุณภาพ
18. ดำเนินการอื่นตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ มอบหมาย

- ฝ่ายตรวจสอบภายใน

มีหน้าที่ดูแลรับผิดชอบการตรวจสอบระบบงาน การตรวจสอบข้อมูล การตรวจสอบบัญชี โดยคำนึงถึงประสิทธิภาพของระบบควบคุมภายในภายใต้ค่าใช้จ่ายที่เหมาะสม การปฏิบัติตามข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง การบริหารจัดการและควบคุมความเสี่ยงทางธุรกิจ และงานอื่นที่ได้รับมอบหมาย

#### 2.4.2 คณะกรรมการความเสี่ยง

<http://www.asset.co.th/aboutus-board3.php>

มีบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังนี้

1. กำหนดนโยบายและกรอบการดำเนินงานการบริหารความเสี่ยงทุกประเภทของบริษัทฯ เสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณาในเรื่องการบริหารความเสี่ยงโดยรวม ทั้งนี้ต้องครอบคลุมความเสี่ยงในเรื่องต่างๆ เช่น ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ และความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อชื่อเสียงของบริษัทฯ
2. จัดวางรูปแบบโครงสร้างของการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ กำหนดกลยุทธ์ที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยง และจัดทำระบบเตือนภัยของความเสี่ยงทุกประเภทเพื่อจัดการความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่สามารถยอมรับได้ให้มีความสอดคล้อง กับนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ โดยสามารถวิเคราะห์ประเมิน วัตถุประสงค์ และติดตามกระบวนการบริหารความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพ
3. พิจารณาผลประกอบการของบริษัทฯตามแผนกลยุทธ์องค์กร เพื่อติดตามผลประกอบการที่เกิดขึ้นจริงเปรียบเทียบกับเป้าหมายที่ตั้งไว้และดำเนินการวิเคราะห์ปัจจัยเสี่ยงและหาแนวทางป้องกันแก้ไขหากผลการดำเนินงานไม่เป็นไปตามเป้าหมาย
4. กำกับดูแล ทบทวนความเพียงพอ และให้ข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เกี่ยวกับนโยบายการบริหารความเสี่ยง วัตถุประสงค์ที่เป็นมาตรฐาน กลยุทธ์ และการประเมิน วัตถุประสงค์ความเสี่ยงโดยรวมเพื่อให้มั่นใจได้ว่ากลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงได้นำไปปฏิบัติอย่างเหมาะสม
5. กำกับดูแล ติดตามและประเมินผลการดำเนินงาน เพื่อทบทวนและพัฒนาระบบความเสี่ยงให้มีประสิทธิภาพ รวมทั้งให้มีการจัดทำวิเคราะห์ประเมินปัจจัยความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น และจะมีผลกระทบต่อการทำงานของบริษัทฯ ทั้งความเสี่ยงที่มาจากภายนอกและที่จะเกิดขึ้นภายในบริษัทฯ
6. รายงานต่อคณะกรรมการบริษัทฯ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหาร และผู้ถือหุ้น อย่างสม่ำเสมอในสิ่งที่ต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ที่กำหนด
7. กำกับดูแล และสนับสนุนการปฏิบัติงานอย่างเป็นอิสระเที่ยงธรรมของฝ่ายบริหารความเสี่ยง
8. ดำเนินการอื่นตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ มอบหมาย

- ฝ่ายบริหารความเสี่ยง

มีหน้าที่ดูแลรับผิดชอบในการกำกับ ควบคุม ติดตามและประเมินผลการดำเนินงาน เพื่อทบทวนและพัฒนาระบบความเสี่ยงให้มีประสิทธิภาพ รวมทั้งให้มีการจัดทำวิเคราะห์ประเมินปัจจัยความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น และจะมี

ผลกระทบต่อการทำงานของบริษัทฯ ทั้งความเสี่ยงที่มาจากภายนอกและที่เกิดขึ้นภายในบริษัทฯ และงานอื่นที่ได้รับมอบหมาย

### 2.4.3 คณะกรรมการลงทุน

<http://www.asset.co.th/aboutus-board4.php>

มีบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังนี้

1. พิจารณากำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ แผนการลงทุน ให้สอดคล้อง หรือเป็นไปตาม กฎระเบียบ หลักเกณฑ์ ประกาศ ของทางราชการ และ/หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง และให้เป็นไปตามกรอบนโยบาย ที่คณะกรรมการบริษัทฯ กำหนด
2. พิจารณานุมัติแผนการลงทุนของบริษัทฯ ที่สอดคล้องกับนโยบายการลงทุน และนโยบายการบริหาร ความเสี่ยงในภาพรวม
3. กำกับดูแล และควบคุมการบริหารการลงทุนรวมถึงการประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทฯ ให้บรรลุเป้าหมาย และเป็นไปตามกรอบนโยบายการลงทุน นโยบายการบริหารความเสี่ยงรวม ระเบียบวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการลงทุน และข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และเพื่อไม่ให้เกิดความเสียหายหรือเป็นอุปสรรค ต่อการดำเนินการตามปกติของบริษัทฯ
4. กำกับดูแลในเรื่องธรรมาภิบาล ความโปร่งใส และการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับ ธุรกิจการลงทุน และการประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทฯ
5. สอบทานและปรับเปลี่ยนนโยบายการลงทุน เพื่อให้มีความเหมาะสมกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป
6. กำกับดูแลระบบงาน บุคลากร และข้อมูลที่ใช้ประกอบการลงทุนของบริษัทฯ ให้มีความเพียงพอต่อการ ดำเนินงานและให้มีประสิทธิภาพ
7. บริหารเงินลงทุนตามกรอบนโยบายการลงทุนที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ
8. รายงานผลการลงทุนและการดำเนินงานให้คณะกรรมการบริษัทฯ ทราบอย่างสม่ำเสมอ
9. กำกับดูแล และสนับสนุนการปฏิบัติงานอย่างเป็นอิสระเที่ยงธรรมของฝ่ายบริหารการลงทุน
10. ดำเนินการอื่นตามที่คณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการบริษัทฯ มอบหมาย ซึ่งต้องไม่ขัดกับ กฎระเบียบ หลักเกณฑ์ ประกาศ ฯลฯ ของสำนักงานคปภ. และ/หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

- ฝ่ายบริหารการลงทุน

มีหน้าที่ดูแลรับผิดชอบกำกับ ควบคุม และควบคุมการบริหารการลงทุนให้เป็นไปตามเป้าหมายของบริษัทฯ พิจารณาคัดเลือกผู้จัดการกองทุนภายนอกตามความเหมาะสม และนำเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ ให้ความ เห็นชอบ และงานอื่นตามที่คณะกรรมการบริหาร/คณะกรรมการบริษัทฯ มอบหมาย

## 2.5 การสรรหาและการแต่งตั้งกรรมการ กรรมการอิสระ และผู้บริหาร

บริษัทามีหลักเกณฑ์ วิธีการการสรรหา และการแต่งตั้งกรรมการ กรรมการอิสระ และผู้บริหารของบริษัทโดยพิจารณาคุณสมบัติกรรมการและผู้บริหารของบริษัทที่มีคุณสมบัติครบถ้วน ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแลบริษัทฯ ได้แก่ สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) และพ.ร.บ.บริษัทมหาชน จำกัด พ.ศ. 2535 โดยเป็นผู้มีความรู้ ประสบการณ์ และความสามารถ ที่เหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท อีกทั้งต้องเป็นผู้ยึดมั่นในคุณธรรมจริยธรรม และมีบทบาทในการสนับสนุนการกำกับดูแลกิจการที่ดีตามหลักการของบริษัท

## 2.6 นโยบายการจ่ายค่าตอบแทน (Remuneration policy)

บริษัทมีหลักเกณฑ์การจ่ายค่าตอบแทนของกรรมการ กรรมการอิสระ และผู้บริหารของบริษัทตามความเหมาะสมกับบทบาท หน้าที่ ความรับผิดชอบของแต่ละตำแหน่งเป็นสำคัญ และเทียบเคียงกับอุตสาหกรรมในระดับเดียวกัน และความสามารถในการจ่ายของบริษัทฯ

## 3. การบริหารความเสี่ยงขององค์กร (Enterprise Risk Management : ERM) และการบริหารสินทรัพย์ และหนี้สิน (Asset Liability Management : ALM)

### 3.1 การบริหารความเสี่ยงขององค์กร (Enterprise Risk Management : ERM)

ปัจจุบันบริษัทฯ ได้มีการนำตาราง Control Risk Self-Assessment (CRSA) มาใช้ในการวิเคราะห์ความเสี่ยงระบุความเสี่ยง รวมถึงเกณฑ์การประเมิน และพิจารณาความเสี่ยงในแต่ละกระบวนการให้สอดคล้องกับสถานการณ์ปัจจุบัน และอนาคต รวมถึงมีการกำหนด Key Risk Indicator (KRI) ตัวชี้วัดความเสี่ยง เพื่อควบคุมความเสี่ยงทุกตัวให้อยู่ในเกณฑ์หรือระดับที่บริษัทฯ ยอมรับได้ เพื่อเป็นการสร้างความน่าเชื่อถือให้กับธุรกิจ ส่งเสริมการแข่งขันทางธุรกิจ เพิ่มประสิทธิภาพของเงินกองทุน รวมทั้งเป็นการส่งเสริมการจัดการข้อมูลของบริษัทฯ เพื่อใช้ในการประกอบการตัดสินใจ และช่วยลดต้นทุนในการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ โดยบริษัทฯ ได้จัดให้มีการบริหารความเสี่ยงที่ครอบคลุมทุกกิจกรรมหลักที่อาจส่งผลกระทบต่อ รายได้ เงินกองทุน ชื่อเสียง การปฏิบัติงาน และการดำรงอยู่ของบริษัทฯ

ดังนั้นคณะกรรมการบริษัทฯ จึงได้มีมติให้นำ Own risk and solvency assessment (ORSA) เข้ามาใช้กับนโยบายการบริหารความเสี่ยงเพื่อเป็นการเพิ่มศักยภาพของบริษัทฯ สำหรับกรอบแนวทาง ERM/ORSA สามารถช่วยให้บริษัทฯ มีความเข้าใจถึงวิธีการในการบริหารจัดการและการดำเนินการด้านความเสี่ยงต่างๆ ได้อย่างเหมาะสม รวมทั้งยังเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพในเรื่องของกลยุทธ์ทางธุรกิจและการบริหาร

เงินกองทุนของบริษัทประกันภัยให้มีความสอดคล้อง และเป็นไปตามกฎนโยบายของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) และนโยบายความเสี่ยงของบริษัทฯ ได้อย่างเหมาะสม และมีประสิทธิภาพ

สำหรับโครงสร้างและการกำกับแบ่งออกเป็น 3 เสาหลัก ได้แก่

1. เสาที่ 1 (First Line of Defense) : หน่วยงาน หรือฝ่ายงานที่เป็นเจ้าของความเสี่ยงของงานที่ตนเองทำ มีหน้าที่ในการระบุและบริหารความเสี่ยงของตนเองโดยตรง

2. เสาที่ 2 (Second Line of Defense): ฝ่ายกำกับฯ และฝ่ายบริหารความเสี่ยงจะเป็นฝ่ายงานที่คอยดูแลในเรื่องของกฎระเบียบ กฎเกณฑ์ และนโยบายต่างๆ ของบริษัทฯ สำหรับฝ่ายบริหารความเสี่ยงจะมีหน้าที่รับผิดชอบในเรื่องของการจัดให้มีนโยบายและกระบวนการบริหารความเสี่ยงซึ่งจะมีการระบุแนวโน้มของความเสี่ยง และโอกาสในการเปลี่ยนแปลง (KRI : Key Risk Indicator) จากหน่วยงาน หรือฝ่ายงานที่เป็นเจ้าของความเสี่ยง (First Line of Defense) เพื่อคอยติดตามและเฝ้าระวังความเสี่ยงของบริษัทฯอย่างใกล้ชิด รวมทั้งจัดทำข้อเสนอแนะ และอำนวยความสะดวกต่อกิจกรรมการบริหารความเสี่ยง

3. เสาที่ 3 (Third Line of Defense) ฝ่ายตรวจสอบภายใน มีหน้าที่ตรวจสอบกระบวนการและผลการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ เพื่อสร้างความเชื่อมั่นว่าการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯเพียงพอ และเหมาะสมเป็นไปตามกรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่ตั้งเอาไว้

### 3.2 การบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset Liability Management : ALM)

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ปี 2561		ปี 2560	
	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน
สินทรัพย์ลงทุน (Total Investment Assets)	280.26	304.26	141.38	189.20
สินทรัพย์สภาพคล่อง (Total Liquid Assets)	1,659.44	1,659.44	477.62	477.62
หนี้สินรวม	4,782.15	4,584.57	1,030.43	969.52
หนี้สินตามสัญญาประกันภัย	3,201.28	1,972.54	814.41	755.56

**หมายเหตุ** - ราคาบัญชี หมายถึง สินทรัพย์และหนี้สิน ที่ประเมินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน  
 - ราคาประเมิน หมายถึง สินทรัพย์และหนี้สินที่ประเมินตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย เพื่อวัตถุประสงค์หลักในการกำกับความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันภัยและเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีความสามารถในการจ่ายผลประโยชน์ตามสัญญาประกันภัยได้อย่างครบถ้วนแก่ผู้เอาประกันภัย

4. ความเสี่ยงจากการรับประกันภัยที่สามารถคาดการณ์ได้และมีนัยสำคัญอันอาจมีผลกระทบต่อฐานะการเงินของบริษัท การบริหารจัดการการรับประกันภัยต่อความเชื่อมโยงของเงินกองทุนและความเสี่ยงจากการรับประกันภัย และการกระจุกตัวจากการรับประกันภัย

ความเสี่ยงจากการรับประกันภัยนั้นมีหลายปัจจัยซึ่งส่งผลกระทบทำให้บริษัทฯ ไม่สามารถบรรลุเป้าหมายตามที่ตั้งเอาไว้ได้ โดยสาเหตุที่ทำให้เกิดความเสี่ยงในเรื่องของการรับประกันภัยนั้นมีหลายสาเหตุ เช่น

1. ภัยธรรมชาติ
2. การกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย
3. การกระจุกตัวของภัยที่บริษัทฯ ได้รับเอาไว้
4. การจัดสรรเงินสำรองเบี้ยประกันภัยและเงินสำรองค่าสินไหมทดแทน
5. ค่าใช้จ่ายที่สูงเกินกว่าที่คาดการณ์เอาไว้
6. ค่าสินไหมทดแทน
7. พฤติกรรมของผู้เอาประกันภัยเปลี่ยนแปลง
8. การพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัยใหม่ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อจำนวนค่าสินไหมทดแทนและกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคต

แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านการรับประกันภัย บริษัทฯจะพิจารณาถึงรายละเอียดจากระดับความเสี่ยงภัยที่บริษัทฯสามารถยอมรับได้ หรือไม่ได้ ตามนโยบายการรับประกันภัย และคู่มือการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยมาตรฐาน รวมทั้งมีการติดตามและความสามารถในการควบคุมการกระจุกตัวของการรับประกันภัยให้เป็นไปอย่างเหมาะสมโดยจะต้องคำนึงถึงการกระจายความเสี่ยงภัยในทางภูมิศาสตร์และประเภทของความเสี่ยงภัยที่รับประกันภัยที่อยู่ในระดับสูงเกินกว่าระดับที่บริษัทฯยอมรับได้ ให้มีความเหมาะสมและไม่ให้มีการกระจุกตัวมากเกินไป สำหรับในกรณีที่เป็นการรับประกันภัยที่มีความเสี่ยงสูงทางบริษัทฯได้มีการใช้วิธีการโอนความเสี่ยง (Transfer Risk)

ไปยังผู้รับประกันภัยต่อ และมีการจัดทำประกันภัยต่อทั้งแบบสัญญา (Treaty) และแบบเฉพาะราย (Facultative) โดยบริษัทฯจะมีการคัดเลือกผู้รับประกันภัยต่อตามนโยบายการรับประกันภัยต่อของบริษัทฯ เพื่อช่วยในการบริหารจัดการสัดส่วนการรับประกันภัย และการกระจายความเสี่ยงได้อย่างเหมาะสม มีประสิทธิภาพ สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ และเป้าหมายของบริษัทฯ รวมทั้งยังเป็นการป้องกันและควบคุมความเสี่ยงภัยที่รับประกันภัยไว้ไม่ให้เกิดความผันผวนผลกระทบต่อฐานะการเงินของบริษัทฯ แม้ว่าจะเกิดความเสียหายสูงก็ตาม ทางบริษัทฯได้มีการจัดให้มีเงินสำรองที่มีความเพียงพอต่อความเสี่ยงภัยในอนาคต ซึ่งยึดตามหลักเกณฑ์และวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยเพื่อเป็นการลดความผันผวนและป้องกันความเสี่ยงที่จะส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของบริษัทฯไว้อีกด้วย



หน่วย : ล้านบาท

รายการ	จำนวน
สำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อ	1,909.77
เงินค้างรับจากการประกันภัยต่อ	430.66
เงินวางไว้จากการประกันภัยต่อ	-

## 5. มูลค่า วิธีการ และสมมติฐานในการประเมินหนี้สินจากสัญญาประกันภัย

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ปี 2561		ปี 2560	
	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย				
- สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ (Premium liabilities)	2,301.76	1,972.54	594.79	493.34
- สำรองค่าสินไหมทดแทน (Claim liabilities)	899.52	1,044.89	219.62	262.22

- หมายเหตุ**
- ราคาบัญชี หมายถึง มูลค่าหนี้สินจากสัญญาประกันภัย ที่ประเมินตามมาตรฐานการบัญชี มีวัตถุประสงค์หลักเพื่อให้พนักงานลงทุนผู้วิเคราะห์ทางการเงินเข้าใจถึงมูลค่าทางเศรษฐศาสตร์ของหนี้สินจากสัญญาประกันภัยที่เป็นที่ยอมรับตามหลักการทางบัญชีในประเทศไทย ซึ่งมูลค่าดังกล่าวจะต้องผ่านการรับรองจากผู้สอบบัญชีอนุญาตแล้ว
  - ราคาประเมิน หมายถึง มูลค่าหนี้สินจากสัญญาประกันภัย ที่ประเมินตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย เพื่อวัตถุประสงค์หลักในการกำกับความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันภัยและเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีความสามารถในการจ่ายผลประโยชน์ตามสัญญาประกันภัยได้อย่างครบถ้วนแก่ผู้เอาประกันภัยซึ่งจะต้องประเมินโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับใบอนุญาตจากนายทะเบียนตามหลักการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับการยอมรับ สมมติฐานที่ใช้ในการประเมินจะต้องสอดคล้องกับประสบการณ์จริงหรือในกรณีที่บริษัทมีข้อมูลไม่เพียงพออาจอ้างอิงจากประสบการณ์ของอุตสาหกรรมและปรับให้เหมาะสมกับลักษณะเฉพาะของพอร์ตการรับประกันภัยของบริษัทนั้น นอกจากนี้ มูลค่าสำรองประกันภัยดังกล่าวจะต้องรวมถึงค่าเผื่อความผันผวน (Provision of Adverse Deviation : PAD) ซึ่งให้เป็นไปตามที่สำนักงาน คปภ. กำหนด

**ข้อสังเกต** ในบางช่วงเวลาของการรายงานทางการเงิน มูลค่าหนี้สินจากสัญญาประกันภัยอาจมีความแตกต่างระหว่างราคาบัญชีและราคาประเมินอย่างมีนัยสำคัญ อันเนื่องมาจากวัตถุประสงค์และวิธีการที่แตกต่างกันในการประเมินตามที่กล่าวไว้ข้างต้น ทั้งนี้ผู้ที่จะนำข้อมูลไปใช้ควรศึกษาและทำความเข้าใจถึงวัตถุประสงค์แนวทางการประเมินราคาหนี้สินจากสัญญาประกันภัยทั้งสองให้ถี่ถ้วนก่อนตัดสินใจ

## 6. การลงทุนของบริษัท

### นโยบายการลงทุน

บริษัทฯ มีนโยบายการลงทุนเป็นไปตามเงื่อนไขในประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2556 และประกาศอื่นใดที่เกี่ยวข้องโดยกรอบนโยบายการลงทุนจะต้องสอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงรวม การออกแบบผลิตภัณฑ์ การรับประกันภัย การทำสัญญาประกันภัยต่อ การบริหารทรัพย์สินและหนี้สิน ฐานะเงินกองทุน ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk appetite) ผลตอบแทนที่คาดหวังและความพร้อมของระบบและบุคลากรในการรองรับการลงทุน

### วัตถุประสงค์

บริหารเงินลงทุนให้ได้ผลตอบแทนจากการลงทุนที่ดี ในระดับความเสี่ยงที่เหมาะสมและสอดคล้องกับภาระผูกพันที่มีอยู่

### ขอบเขตประเภทสินทรัพย์ที่บริษัทฯ จะลงทุน

- เงินฝากสถาบันการเงิน
- ตราสารหนี้
- ตราสารทุน
- หน่วยลงทุน
- การให้กู้ยืมแก่พนักงาน
- สินทรัพย์อื่นตามที่นายทะเบียนประกาศกำหนด

### สัดส่วนของสินทรัพย์ลงทุนแต่ละประเภท

ให้เป็นไปตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย และต้องเป็นไปตามสัดส่วนของสินทรัพย์ลงทุนของบริษัทฯ ที่กำหนดตามเงื่อนไขสภาพคล่องและระยะเวลาในการลงทุน โดยมีรายละเอียด ดังนี้

- เงินลงทุนในสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องต่ำ (Illiquid) หรือเป็นสินทรัพย์ที่มีความผันผวนของราคาตลาดสูง รวมกันจะต้องไม่เกินส่วนของผู้ถือหุ้น

**หมายเหตุ:** สินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องต่ำ หมายถึง เงินให้กู้ยืม, ตราสารทุนนอกตลาด ขณะที่สินทรัพย์ที่มีความผันผวนของราคาตลาดสูง หมายถึง ตราสารทุนในตลาด, กองทุนรวมตราสารทุน, กองทุนรวม FIF, กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์, กองทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์, กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน และกองทุนรวมสินค้าโภคภัณฑ์

## การบริหารความเสี่ยงจากเงินลงทุน

### การควบคุมความเสี่ยงด้าน Risk Charge จากเงินลงทุน

กำหนดให้ค่าเฉลี่ย Risk Charge ของเงินลงทุนรวมทุกประเภท (คิดเป็น % ต่อเงินลงทุนราคาทุน) ต้องอยู่ในกรอบตามแผนการลงทุนในแต่ละปี ซึ่งได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการลงทุน และคณะกรรมการบริษัทฯ

### การควบคุมความเสี่ยงด้านผลตอบแทนจากการลงทุน

ผลตอบแทนจากการลงทุนที่บริษัทฯ ทำได้ ฝ่ายบริหารการลงทุนจะสรุปผลและนำไปเปรียบเทียบกับผลตอบแทนที่ประมาณการตามแผนการลงทุน ว่าเป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนดไว้หรือไม่ ทั้งด้านเงินลงทุน และผลตอบแทนรวมถึงความเสี่ยงจากการลงทุนที่เกิดขึ้น

ดัชนีชี้วัดอื่น เช่น ดัชนี SET, SET – TRI สำหรับเปรียบเทียบผลตอบแทนจากการลงทุนในตราสารทุน Nav กองทุนตราสารหนี้และตราสารทุนที่เป็น Benchmark สำหรับเปรียบเทียบผลตอบแทนจากการลงทุนในตราสารหนี้ และผลตอบแทนจากการลงทุนรวมทุกประเภท

### การควบคุมความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

วิเคราะห์ทิศทางดอกเบี้ย ลดความเสี่ยงของการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยโดยกระจายการฝากเงินไปในหลากหลายช่วงอายุ คือตั้งแต่ 3 เดือน – 3 ปี ทั้งนี้เพื่อลดความเสี่ยงของการกระจุกตัวของพอร์ตเงินฝากด้วยเช่นกัน

สำหรับตราสารหนี้ จะกระจายการลงทุนทั้งในพันธบัตรรัฐบาล รัฐวิสาหกิจ หุ้นกู้ เพื่อลดความเสี่ยงในด้านการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยทั้งตลาดโดยลงทุนในพันธบัตรอายุคงเหลือ 1 เดือน- 10 ปี หุ้นกู้ อายุ 1-10 ปี ทั้งนี้กำหนดอายุ (Term) หรืออายุคงเหลือ (Time to maturity) ของพันธบัตร สลากออมสิน สลากออมทรัพย์ หุ้นกู้ต้องไม่เกิน (TTM) 10 ปี ขณะที่อายุการฝากของตัวแลกเงิน ตัวสัญญาใช้เงินต้องไม่เกิน 6 เดือน

พิจารณาขายในตลาดรองตามสถานการณ์หรือตามปัจจัยที่เข้ามากระทบ ตัวอย่างเช่น ดอกเบี้ยนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย มีแนวโน้มเป็นขาขึ้นอย่างรวดเร็วและรุนแรง หรือการขายเพื่อทำกำไรตามปกติ หรือ ปัจจัยพื้นฐานของบริษัทที่ลงทุน มีแนวโน้มเปลี่ยนไปในทิศทางที่ลดลงอย่างชัดเจนและต่อเนื่องในระยะยาว

หน่วย : ล้านบาท

ประเภท สินทรัพย์ลงทุน	มูลค่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	ปี 2561		ปี 2560	
	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน
เงินฝากสถาบันการเงินและบัตรเงินฝาก สถาบันการเงิน	1,659.44	1,659.44	477.62	477.62
ตราสารหนี้ (พันธบัตร, หุ้นกู้, ตั๋วสัญญาใช้ เงิน, ตั๋วแลกเงิน, หุ้นกู้แปลงสภาพ และสลาก ออมทรัพย์)	223.01	223.70	100.12	117.70
ตราสารทุน (ไม่รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อย และบริษัทร่วม)	56.45	79.77	40.29	70.53
หน่วยลงทุน	0.33	0.32	0.44	0.44
เงินให้กู้ยืม, เงินให้เข้าซื้อรอด และให้เข้า ทรัพย์สินแบบลิสซิ่ง	0.47	0.47	0.52	0.52
ใบสำคัญแสดงสิทธิการซื้อหุ้น หุ้นกู้ หน่วยลงทุน	-	-	-	-
ตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-
เงินลงทุนอื่น	-	-	-	-
รวมสินทรัพย์ลงทุน	1,939.70	1,963.71	618.99	666.81

- หมายเหตุ**
- ราคาบัญชี หมายถึง สินทรัพย์และหนี้สิน ที่ประเมินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน
  - ราคาประเมิน หมายถึง สินทรัพย์และหนี้สินที่ประเมินตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัยเพื่อวัตถุประสงค์หลักในการกำกับความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันภัยและเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีความสามารถในการจ่ายผลประโยชน์ตามสัญญาประกันภัยได้อย่างครบถ้วนแก่ผู้เอาประกันภัย

7. ผลการดำเนินงานของบริษัทประกันภัย รวมถึงผลการวิเคราะห์และอัตราส่วนต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง  
สินทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 จำนวน 5,098.19 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 3,932.81 ล้านบาท  
เมื่อเปรียบเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560

หนี้สิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 จำนวน 4,782.15 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 3,752.13 ล้านบาท  
เมื่อเปรียบเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560

ส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 จำนวน 303.85 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 180.68 ล้านบาท  
เมื่อเปรียบเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560

เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 จำนวน 1,031.53 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 186.75  
ล้านบาท เมื่อเปรียบเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560

ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นระหว่างปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 จำนวน 1,035.19 ล้านบาท เพิ่มขึ้น  
444.14 ล้านบาท เมื่อเปรียบเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 จำนวน 671.76 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 462.77  
ล้านบาท เมื่อเปรียบเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560

ขาดทุนสุทธิประจำปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 จำนวน 584.33 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 544.24 ล้านบาท เมื่อเปรียบเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	2561	2560
เบี่ยงปรักันภัยรับรวม	3,973.63	1,061.63
เบี่ยงปรักันภัยที่ถือเป็นรายได้ (สุทธิ)	1,031.53	844.78
รายได้จากการลงทุน และรายได้อื่น	945.44	129.18
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	(584.33)	(40.09)

ตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ (ร้อยละ)

อัตราส่วน	2561	2560
อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน (Loss Ratio)	100.36%	70.64%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินธุรกิจกันภัย (Expense Ratio)	82.30%	27.40%
อัตราส่วนรวม (Combined Ratio)	115.90%	107.80%
อัตราส่วนสภาพคล่อง (Liquidity ratio)	215.64%	335.90%
อัตราส่วนผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (Return on equity)	(260.53%)	(29.93%)

#### 8. ความเพียงพอของเงินกองทุน

บริษัท มีนโยบายในการดำรงอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนไม่ต่ำกว่า 170 % เพื่อให้มีช่วงในการบริหารจัดการหากเกิดปัญหาที่มีผลกระทบต่ออัตราส่วนดังกล่าว ซึ่งมีกระบวนการการบริหารผ่านคณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง ที่จัดไว้เป็นความเสี่ยงหลักในด้านกลยุทธ์ที่มีเป้าหมายกำหนดไว้ว่าจะเติบโตอย่างมีเสถียรภาพโดยพิจารณา โดยพิจารณาติดตามผลเป็นรายไตรมาส ซึ่งสอดคล้องกับคณะกรรมการการลงทุน คณะกรรมการการบริหาร ที่ใช้อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนเป็นหลักในการพิจารณากิจกรรมที่มีผลกระทบต่ออัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2561	2560
สินทรัพย์รวม	4,788.02	1,141.36
หนี้สินรวม		
- หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	4,383.79	902.69
- หนี้สินอื่น	200.81	66.83
ส่วนของเจ้าของ	203.41	171.85
อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน(ร้อยละ)	79.80	154.51
เงินกองทุนที่สามารถนำมาใช้ได้ทั้งหมด	203.41	170.47
เงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย	254.89	110.33

- หมายเหตุ
- ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการกำหนดประเภทและชนิดของเงินกองทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทประกันวินาศภัย กำหนดให้นายทะเบียนอาจกำหนดมาตรการที่จำเป็นในการกำกับดูแลบริษัทที่มี อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนต่ำกว่าร้อยละหนึ่งร้อยสี่สิบได้
  - เงินกองทุน เป็นเงินกองทุนตามราคาประเมิน ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย
  - รายการข้างต้นคำนวณโดยใช้ราคาประเมินตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย

9. งบการเงิน และหมายเหตุประกอบงบการเงินสำหรับรอบปีปฏิทินที่ล่วงมาที่ผู้สอบบัญชีตรวจสอบและแสดงความเห็นแล้ว

<http://www.asset.co.th/uploads/investor/Q4-61.pdf>