

แบบ ปผว.1 รายปี

แบบรายการเปิดเผยข้อมูล (แนบท้ายคำสั่งนายทะเบียนที่ 48/2561)

เรื่อง ให้เปิดเผยข้อมูลของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ.2561

บริษัท แอลเอ็มจี ประกันภัย จำกัด(มหาชน)

ส่วนที่ 1 การรับรองความถูกต้องของข้อมูลที่เปิดเผย

บริษัทได้สอบทานข้อมูลที่เปิดเผย ด้วยความระมัดระวัง และบริษัทขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ และขอรับรองความถูกต้องของข้อมูลที่เปิดเผยทุกรายการของบริษัท



ลงนาม.....


(นายสุธี จินตวงศ์วานิช)

ประธานบริหารฝ่ายการเงิน

วันที่ 29 พฤษภาคม 2563

ข้อมูลประจำปี 2562

1. รายละเอียดการเปิดเผยข้อมูล

ประวัติของบริษัทฯ นโยบาย วัตถุประสงค์ และกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจเพื่อให้บรรลุเป้าหมายในการประกอบธุรกิจ ตามที่กำหนดไว้ รวมถึงแสดงข้อมูลเกี่ยวกับลักษณะการประกอบธุรกิจ รายละเอียดลักษณะผลิตภัณฑ์และบริการที่สำคัญ ช่องทางการติดต่อกับบริษัทฯ วิธีการและระยะเวลาที่ใช้ในการเรียกร้องพิจารณา และชดใช้เงินหรือค่าสินไหมทดแทนตาม สัญญาประกันภัย

1.1 ประวัติบริษัท แอลเอ็มจี ประกันภัย จำกัด (มหาชน)

<https://www.lmginsurance.co.th/our-history>

1.2 นโยบาย วัตถุประสงค์ และกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ

บริษัทฯ มีความเชี่ยวชาญและประสบการณ์ด้านประกันภัยในประเทศไทยมากกว่า 40 ปี รวมทั้งได้รับการสนับสนุนและช่วยเหลือด้านความรู้ เทคโนโลยี ต่างๆ จากพื้นฐานความเชี่ยวชาญระดับสากลของดิเบอร์ตี้ มีชวอล กรุ๊ป บริษัทประกันภัย ระดับโลกแห่งสหรัฐอเมริกา (อันดับ 75 US Fortune 500) จึงทำให้บริษัทแอลเอ็มจีประกันภัยเป็นหนึ่งในบริษัทประกันภัยที่มีความมุ่งมั่นในการให้บริการและมีฐานะการเงินมั่นคง ในประเทศไทย

“เรามุ่งมั่นที่จะเป็นบริษัทประกันภัยที่มีผลิตภัณฑ์และบริการที่เป็นเลิศที่เข้าใจความต้องการและไลฟ์สไตล์ของลูกค้าและ คู่ค้ามากที่สุด เพื่อให้การใช้ชีวิตของคุณสมบูรณ์แบบและก้าวต่อไปอย่างมั่นคงและมั่นใจเมื่อสิ่งที่ไม่คาดคิดเกิดขึ้น”

นโยบายของบริษัทยึดหลักการบริหารงานที่โปร่งใส ยึดหลักธรรมาภิบาล บนการกำกับดูแลกิจการที่ดี และ กระบวนการ ควบคุมภายในที่ดีและเป็นสากล

1.3 ลักษณะการประกอบธุรกิจ

บริษัทฯทำธุรกิจด้านประกันวินาศภัย ทั้งการประกันภัยรถยนต์ ประกันภัยทรัพย์สิน ประกันภัยอุบัติเหตุ ประกันภัย สุขภาพ การประกันภัยขนส่ง และประกันภัยเบ็ดเตล็ดอื่นๆ

1.4 รายละเอียดลักษณะผลิตภัณฑ์ บริการที่สำคัญของบริษัท และสัดส่วนร้อยละของเบี้ยประกันภัยแยกตาม ประเภทของการรับประกันภัย

รายละเอียดลักษณะผลิตภัณฑ์ และบริการที่สำคัญของบริษัทฯ ดูได้จาก website ตามข้างล่างนี้

<https://www.lmginsurance.co.th>

ตารางแสดงสัดส่วนร้อยละของเบี้ยประกันภัยแยกตามประเภทของการรับประกันภัย

หน่วย : ล้านบาท

| รายการ | การประกัน อภัยภัย | การประกันภัย ทางทะเลและ ขนส่ง | | การประกันภัยรถยนต์ | | การประกันภัยเบ็ดเตล็ด | | | | | | รวม |
|--|----------------------|-------------------------------------|--------|--------------------|----------------|--------------------------------|------------------------------|----------|-------------------------|--------|-------|-------|
| | | ตัว เรือ | สินค้า | ภาค บังคับ | ภาคสมัคร ใจ | ความ เสี่ยงภัย ทรัพย์สิน | ความรับผิดชอบ บุคคลภายนอก | วิศวกรรม | อุบัติเหตุ ส่วนบุคคล | สุขภาพ | อื่นๆ | |
| จำนวน เบี้ย ประกันภัย รับ โดยตรง | 62 | - | 85 | 227 | 5,924 | 297 | - | 29 | 377 | 306 | 138 | 7,446 |
| สัดส่วน ของเบี้ย ประกันภัย (ร้อยละ) | 0.84% | - | 1.15% | 3.05% | 79.56% | 3.98% | - | 0.38% | 5.06% | 4.11% | 1.86% | 100% |

1.5 ช่องทางการติดต่อบริษัท วิธีการและระยะเวลาที่ใช้ในการเรียกร้อง พิจารณา และชดใช้เงินหรือค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัย

1.5.1 ขั้นตอน ระยะเวลา เอกสาร และวิธีการในการขอรับค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัย

<https://www.lmginsurance.co.th/claims>

1.5.2 วิธีการติดต่อบริษัท และหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกรณีมีข้อพิพาทหรือเรื่องร้องเรียน

<https://www.lmginsurance.co.th/contact-us>

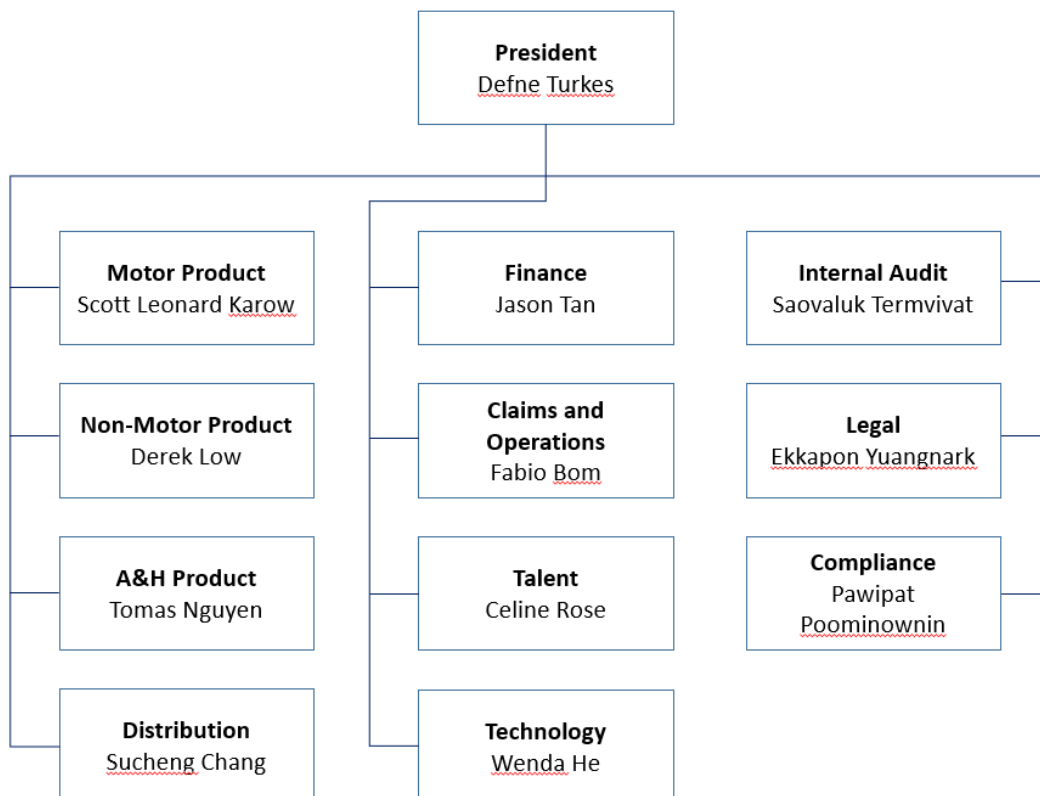
2. กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี และกระบวนการควบคุมภายในของบริษัท รวมถึงรายละเอียดในการดำเนินการตามกรอบและกระบวนการดังกล่าว

2.1 กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี และกระบวนการควบคุมภายในของบริษัท

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจด้วยความระมัดระวัง พร้อมให้ความเชื่อมั่นกับลูกค้าของบริษัทฯ ในด้านความมั่นคงทางการเงินฐานะการเงินของบริษัทฯ เพื่อให้บริษัทฯ ได้ไปถึงเป้าหมายของธุรกิจ โดยมีเครื่องมือและกรอบการกำกับดูแลกิจการดังนี้

- การบริหารความเสี่ยง บริษัทฯ มีการประเมินความเสี่ยงและจัดการความเสี่ยงในด้านกลยุทธ์ การเงิน การดำเนินงาน และด้านกฎระเบียบ โดยจัดให้มีการบริหารความเสี่ยงอย่างเป็นระบบและต่อเนื่องภายใต้กระบวนการบริหารความเสี่ยงที่เป็นมาตรฐานเดียวกันตามคู่มือนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ เพื่อปลูกฝังให้การบริหารความเสี่ยงเป็นส่วนหนึ่งของการดำเนินงานตามปกติ
- การเฝ้าติดตามผลการประเมินเงินกองทุนของบริษัทฯทุกไตรมาส เพื่อให้มั่นใจได้ว่าบริษัทฯ มีความมั่นคงเพียงพอ และสร้างความเชื่อมั่นต่อลูกค้าและคู่ค้าของบริษัทฯ
- การจัดให้มีคณะกรรมการลงทุน เพื่อให้มั่นใจว่าการลงทุนของบริษัทฯ เป็นไปตามนโยบายและวัตถุประสงค์ของการลงทุน
- การตรวจสอบการปฏิบัติงานแผนกต่างๆ รวมทั้งสาขาของบริษัทฯ ซึ่งบริษัทฯ มีแผนกตรวจสอบภายในและจัดให้มีการตรวจสอบการปฏิบัติงานในส่วนงานต่างๆ ให้มีประสิทธิภาพและสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ เป้าหมายของธุรกิจ

2.2 โครงสร้างองค์กรของบริษัท



2.3 โครงสร้างการจัดการของบริษัท

คณะกรรมการ

- นายแดเนียล มาร์ติน บริดเจอร์ ประธานคณะกรรมการ
- นายซาลี อุทาร์ธรรม กรรมการ
- นายสมชาย เบญจรงค์กุล กรรมการอิสระ
- นายประวิทย์ สุวรุจิพร กรรมการอิสระ
- นายมนัส เกษกมล กรรมการอิสระ
- นายประคอง พันธุ์รัตน์ กรรมการอิสระ

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

- กำหนดทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในภาพรวมของบริษัท รวมทั้งพิจารณาอนุมัตินโยบายและกลยุทธ์ในการดำเนินงานของบริษัท โดยกำกับดูแลให้บริษัทคำนึงถึงการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน
- กำกับดูแลให้บริษัทมีการกำหนดนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนเป็นลายลักษณ์อักษร
- กำหนดให้บริษัทมีบทบัญญัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณและจริยธรรมทางธุรกิจ จริยธรรมของกรรมการ ผู้บริหารและพนักงาน เพื่อยึดถือเป็นแนวปฏิบัติภายในบริษัท
- กำหนดโครงสร้างบริษัทให้มีการแบ่งแยกหน้าที่ในการกำกับดูแลและการบริหารจัดการและกำหนดบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และบุคลากรหลักในหน่วยงานควบคุมต่างๆ อย่างชัดเจน
- กำกับดูแลให้บริษัทมีระบบการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพสามารถรองรับความเสี่ยงที่สำคัญ และควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ รวมทั้งกำกับดูแลให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพ
- พิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อย
- กำกับดูแลการสอบบัญชีของบริษัท ให้สอดคล้องกับข้อกำหนดตามกฎหมาย
- กำกับดูแลให้บริษัทมีการเปิดเผยข้อมูลด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีต่อสาธารณะ
- ติดตามกำกับดูแลให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมาย กฎ และระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท กำกับดูแลให้บริษัทมีเงินกองทุนที่มั่นคง เพียงพอ กำกับดูแลให้ผู้บริหารรายงานเรื่องที่สำคัญของบริษัท รวมถึงการกำกับดูแลให้บริษัทมีการปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรม

หน้าที่ความรับผิดชอบของผู้บริหาร

- กำหนดนโยบาย ทิศทาง กลยุทธ์ และโครงสร้างการบริหารงานหลักในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ที่สอดคล้องและสนับสนุนต่อสภาพทางเศรษฐกิจและการแข่งขัน ที่คณะกรรมการบริษัทฯ เห็นชอบ
- กำหนดแผนธุรกิจ งบประมาณ และอำนาจการบริหารต่างๆ ของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ เห็นชอบ

- ตรวจสอบ ติดตามการดำเนินนโยบาย และแนวทางการบริหารงานด้านต่างๆ ของบริษัทฯ ให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ
- จัดการให้มีการบริหารความเสี่ยง ตามกรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัท และมีระบบการควบคุมภายในที่ดี ให้มีการปฏิบัติตามกฎหมายอย่างถูกต้องครบถ้วน รวมทั้งสร้างวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงให้เป็นส่วนหนึ่งของการทำงานของบุคลากรของบริษัท
- กำหนดให้มีการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน การป้องกันการก่อการร้าย และการป้องกันการทุจริตคอร์รัปชัน
- กำกับดูแลการปฏิบัติงานอื่นๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

2.4 คณะกรรมการชุดย่อย

2.4.1 คณะกรรมการตรวจสอบ

| รายชื่อคณะกรรมการตรวจสอบ | ตำแหน่ง |
|--------------------------|---------|
| 1. คุณมนัส เกษกมล | ประธาน |
| 2. คุณประคอง พันธุ์รัตน์ | กรรมการ |
| 3. คุณชาติ อุทาร์ธรรม | กรรมการ |

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

- สอบทานให้บริษัทมีการรายงานทางการเงินที่มีความสมบูรณ์ ถูกต้อง เชื่อถือได้ มีการเปิดเผยข้อมูลที่ครบถ้วนและเป็นไปตามมาตรฐานบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป
- สอบทานและประเมินผลให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายใน ระบบการตรวจสอบภายในและระบบการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม มีประสิทธิผล และรัดกุม ตามกรอบที่ได้รับการยอมรับเป็นมาตรฐานสากล รวมถึงกำหนดอำนาจหน้าที่ ความรับผิดชอบของหน่วยงานตรวจสอบภายใน
- สอบทานให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัย ข้อกำหนดของสำนักงาน และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
- พิจารณาคัดเลือก เสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท และเสนอคำตอบแทนของบุคคลดังกล่าว รวมทั้งประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชี โดยไม่มีผู้บริหารเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง
- ให้ข้อเสนอแนะแก่ฝ่ายบริหารเพื่อการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล และรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร ในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำ ดังต่อไปนี้

(ก) รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

(ข) การทุจริต มีสิ่งผิดปกติ หรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบควบคุมภายใน

(ค) การฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัยหรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท

หากคณะกรรมการบริษัทหรือผู้บริหารไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบกำหนด คณะกรรมการตรวจสอบจะต้องรายงานต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยโดยไม่ชักช้า

- แสดงความเห็นประกอบรายงานผลการประเมินการควบคุมภายในของบริษัทโดยรวมต่อคณะกรรมการบริษัท
- ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายด้วยความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ ในกรณีที่จำเป็นคณะกรรมการตรวจสอบอาจขอคำปรึกษาจากที่ปรึกษาภายนอกหรือผู้เชี่ยวชาญทางวิชาชีพเกี่ยวกับการปฏิบัติงาน ตรวจสอบได้ โดยค่าใช้จ่ายของบริษัท ในการปฏิบัติหน้าที่ตามข้อนี้ คณะกรรมการตรวจสอบมีความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริษัทโดยตรง และคณะกรรมการบริษัทยังคงมีความรับผิดชอบในการดำเนินงานของบริษัทต่อบุคคลภายนอก
- ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ ให้บริษัทแจ้งมติเปลี่ยนแปลงหน้าที่และจัดทำรายชื่อและขอบเขตการดำเนินงานของคณะกรรมการตรวจสอบที่มีการเปลี่ยนแปลงตามแบบที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยกำหนดและนำส่งต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยภายในสิบห้าวันทำการนับแต่วันที่มติเปลี่ยนแปลง

2.4.2 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

| รายชื่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง | ตำแหน่ง |
|-----------------------------------|---------|
| 1. คุณ ชาลี อุทารธรรม | ประธาน |
| 2. คุณ บุญส่ง เสริมศรีสุวรรณ | กรรมการ |
| 3. คุณ ฟาบีโอ บอม | กรรมการ |
| 4. คุณ LE HUNG | กรรมการ |
| 5. คุณ เอกพล ยวงนาค | กรรมการ |
| 6. คุณ Scott Karow | กรรมการ |

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

- กำหนดหรือปรับปรุงนโยบายในการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้มีการบริหารความเสี่ยงอย่างเป็นระบบและต่อเนื่องทั่วทั้งองค์กร
- กำหนดยุทธศาสตร์และแนวทางในการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ ให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยง โดยสามารถประเมิน ติดตาม และดูแลปริมาณความเสี่ยงของบริษัทฯให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม

- กำหนดกรอบการบริหารความเสี่ยงระดับองค์กร รวมถึงระดับความเสี่ยงที่องค์กรยอมรับได้ในแต่ละปีตามสภาพแวดล้อมของความเสี่ยง ตลอดจนปัจจัยเสี่ยงที่เป็นปัจจุบัน
- กำกับดูแลให้มีการจัดทำแผนบริหารความเสี่ยงตามกรอบการบริหารความเสี่ยงระดับองค์กรเพื่อป้องกันหรือลดความสูญเสีย เสียหาย และเพื่อสร้างมูลค่าเพิ่มให้แก่บริษัท
- กำกับดูแลให้มีกระบวนการบริหารความเสี่ยงอย่างเป็นระบบในภาพรวม ขององค์กร รวมทั้งปรับกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงตามความเหมาะสม
- ประเมินความพอเพียงของมาตรการบริหารความเสี่ยงรวมถึง ประสิทธิภาพในการบริหารความเสี่ยงของบริษัท เสนอแต่งตั้งคณะทำงาน ได้ตามความเหมาะสม
- จัดให้มีการประชุมอย่างน้อยไตรมาสละครั้ง เพื่อติดตามสถานะความเสี่ยง รวมถึงความคืบหน้าในการบริหารความเสี่ยง และให้ข้อเสนอแนะในสิ่งที่ต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไข เพื่อให้สอดคล้องกับกรอบการบริหารความเสี่ยงและนโยบายการบริหารความเสี่ยงและกลยุทธ์ที่กำหนด

2.4.3 คณะกรรมการลงทุน

| รายชื่อคณะกรรมการลงทุน | ตำแหน่ง |
|---------------------------|---------|
| 1. คุณชาติ อุทธรธรรม | ประธาน |
| 2. คุณสุชาติ พฤษ์มหาดำรง | กรรมการ |
| 3. คุณจันทิมา ถนอมเลิศชัย | กรรมการ |

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการลงทุน

- จัดทำกรอบนโยบายการลงทุน เพื่อขออนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท
- พิจารณานโยบายการลงทุนของบริษัทที่สอดคล้องกับกรอบนโยบายการลงทุน และนโยบายการบริหารความเสี่ยงรวม
- กำกับดูแลการลงทุนของบริษัท ให้เป็นไปตามกรอบนโยบายการลงทุน นโยบายการบริหารความเสี่ยงรวมระเบียบวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการลงทุน และข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
- กำกับดูแลในเรื่องธรรมาภิบาล ความโปร่งใส และการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมการลงทุนของบริษัท
- กำกับดูแล ระบบงาน บุคลากร และข้อมูลที่ใช้ประกอบการลงทุนของบริษัทให้มีความเพียงพอต่อการดำเนินงาน
- บริหารเงินลงทุนตามกรอบนโยบายการลงทุนที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท
- รายงานผลการลงทุนให้คณะกรรมการบริษัททราบอย่างสม่ำเสมอ
- ปฏิบัติงานอื่นๆตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

2.4.4 คณะกรรมการผลิตภัณฑ์ (Product Governance Committee)

| รายชื่อคณะกรรมการผลิตภัณฑ์ | ตำแหน่ง |
|--|---------|
| 1. คุณสก็อทท์ เลโอนาร์ด คาโรว์ (Mr. Scott Leonard Karow) | ประธาน |
| 2. คุณบุญส่ง เสริมศรีสุวรรณ | กรรมการ |
| 3. คุณฟาบีโอ บอม (Mr. Fabio Bom) | กรรมการ |
| 4. คุณชาติ อุทาร์ธรรม | ประธาน |
| 5. คุณแอนโทนี่ ฟิลลิป นิวแมน (Mr. Antony Philip Newman) | กรรมการ |
| 6. คุณเอกพล ยวงนาค | กรรมการ |
| 7. คุณภาวิภัทร ภูมิเนาว์นิล | กรรมการ |

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการผลิตภัณฑ์

- กำหนดกรอบและนโยบายการออกผลิตภัณฑ์เสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาอนุมัติ โดยต้องเชื่อมโยงกับความเสี่ยง กลยุทธ์ และเงินกองทุนของบริษัท รวมถึงต้องคำนึงหลักการประกันภัย หลักคณิตศาสตร์ประกันภัย หลักกฎหมาย และหลักศีลธรรมจรรยา ความเหมาะสมและความเป็นธรรมต่อลูกค้า
- กำกับดูแลและติดตามการดำเนินงานของบริษัทในการออกผลิตภัณฑ์อย่างต่อเนื่อง ซึ่งต้องประกอบด้วยรายละเอียดอย่างน้อย ดังต่อไปนี้

- 1.1 กำกับดูแลให้การดำเนินงานของบริษัทในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการออกผลิตภัณฑ์ให้สอดคล้องกับวิสัยทัศน์ กลยุทธ์ เป้าหมายทางการเงิน และแผนงานที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด
 - 1.2 กำกับดูแลให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมาย กฎและระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการออกผลิตภัณฑ์
 - 1.3 กำกับดูแลและติดตามการดำเนินงานของหน่วยงานต่างๆ ให้เป็นไปตามกรอบและนโยบายการออกผลิตภัณฑ์ที่กำหนดไว้ อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
 - 1.4 กำกับดูแลให้บริษัทมีการปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรม ไม่เอาเปรียบลูกค้าและมีความโปร่งใสในการดำเนินธุรกิจ
 - 1.5 กำกับดูแลให้บุคลากรที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์มีความพร้อมทั้งด้านจำนวนและคุณภาพโดยสอดคล้องกับปริมาณธุรกิจ และการปฏิบัติหน้าที่อย่างมีคุณภาพ
 - 1.6 กำกับดูแลการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ให้มีความเป็นธรรม เป็นระบบและเป็นไปในทิศทางเดียวกัน ทันทต่อเหตุการณ์ สามารถประเมินภาพรวมและความเสี่ยงของธุรกิจได้ครบถ้วน สามารถวัดวัดผลสำเร็จ วิเคราะห์จุดที่มีปัญหา และแก้ไขปัญหาได้อย่างรวดเร็วและมีประสิทธิภาพ
 - 1.7 ติดตามกระบวนการดำเนินงานต่างๆ ของบริษัทให้มีความพร้อมและมีประสิทธิภาพก่อนผลิตภัณฑ์ออกจำหน่าย
- รายงานเรื่องที่สำคัญ และมีกระบวนการในการรายงานข้อมูล เกี่ยวกับการออกผลิตภัณฑ์ให้คณะกรรมการบริษัท ทราบอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง

2.4.5 คณะกรรมการปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรม

| รายชื่อคณะกรรมการปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรม | ตำแหน่ง |
|--|---------|
| 1. คุณฟาบีโอ บอม (Mr. Fabio Bom) | ประธาน |
| 2. คุณภูมิเพชร บุญสกุลกิจ | กรรมการ |
| 3. คุณเอกพล ยวงนาค | กรรมการ |
| 4. คุณสุธิมนต์ ชัยจิราภรณ์ | ประธาน |
| 5. คุณอารีรัตน์ ว่องทิพยคงคา | กรรมการ |
| 6. คุณพิเชษฐ วงศ์ขจรไพบุลย์ | กรรมการ |
| 7. คุณทรงวุฒิ งามอภิสิทธิ์ | กรรมการ |
| 8. คุณสุพาณี บริเพชร | กรรมการ |
| 9. คุณศทาวุธ มณีโกศา | กรรมการ |
| 10. คุณภาวิภัทร ภูมิเนาว์นิล | กรรมการ |
| 11. คุณปฎิญา โตน้อย | กรรมการ |

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรม

- ควบคุมดูแลคุณภาพการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นระบบ
- ควบคุมดูแลให้ทุกหน่วยงานมีการดำเนินการเป็นไปในทิศทางเดียวกัน เพื่อให้บริษัทสามารถนำไปใช้ในการประเมินผลภาพรวมและความเสี่ยงของธุรกิจได้อย่างครบถ้วน
- วิเคราะห์จุดที่มีปัญหา และดำเนินการแก้ไขได้อย่างรวดเร็วมีประสิทธิภาพ

2.5 การสรรหาและการแต่งตั้งกรรมการ กรรมการอิสระ และผู้บริหาร

บริษัทฯ มีนโยบายในการสรรหา แต่งตั้ง กรรมการ กรรมการอิสระ และผู้บริหารระดับสูง ให้สอดคล้องกับหน้าที่ความรับผิดชอบ และมีคุณสมบัติ วิทยุฒิ เหมาะสมกับตำแหน่ง

2.6 นโยบายการจ่ายค่าตอบแทน (Remuneration policy)

บริษัทฯ พิจารณาถึงประเภทค่าตอบแทน แนวทางและวิธีการจ่ายค่าตอบแทน ผลประโยชน์อื่นๆ และจำนวนค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่น ๆ สำหรับคณะกรรมการบริษัทฯ และผู้บริหารระดับสูง ให้เหมาะสมกับหน้าที่ความรับผิดชอบ สอดคล้องกับผลการดำเนินงานของบริษัทฯ และผลการปฏิบัติหน้าที่ของผู้บริหารระดับสูงและนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่ออนุมัติ

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

3.1 การบริหารความเสี่ยงขององค์กร (Enterprise Risk Management: ERM)

บริษัทมีความมุ่งมั่นที่จะเป็นบริษัทประกันวินาศภัย ที่มีความมั่นคงและฐานะทางการเงินที่แข็งแกร่ง ดังนั้น บริษัทจึงมีการกำหนดกรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยง บนหลักการบริหารความเสี่ยงขององค์กร (Enterprise Risk Management: ERM) เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงเป็นไปในทิศทางเดียวกันและมีการบูรณาการทั่วทั้งองค์กร โดยให้เป็นส่วนหนึ่งในการปฏิบัติงานและปลูกฝังการบริหารความเสี่ยงให้เป็นวัฒนธรรมขององค์กร และการควบคุมความเสี่ยงอย่างเป็นระบบและมีประสิทธิภาพ โดยนำหลัก Three lines of defense มาใช้ในการกำหนดโครงสร้าง และ สอดคล้องกับแนวทางที่สำนักงาน คปภ. กำหนด

กรอบการบริหารความเสี่ยงของบริษัท

ค่านึงถึงองค์ประกอบสำคัญที่สนับสนุนการจัดการความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพและยั่งยืนโดยครอบคลุมหลักการสำคัญดังนี้

- โครงสร้างการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงตามหลักการ “Three lines of defense”
- บทบาทในการบริหารความเสี่ยงตามหลักการ “Three lines of defense ”
- ขอบเขตของการบริหารความเสี่ยงอย่างน้อยประกอบด้วย ประเภทของความเสี่ยงกิจกรรมหลัก และหน้าที่ของผู้บริหาร
- ภาพรวมของกระบวนการบริหารความเสี่ยง
- ระบบเทคโนโลยีเพื่อรองรับการบริหารความเสี่ยง
- วัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงเช่นการฝึกอบรมและการสื่อสาร
- การติดตามและประเมินผล

นโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัท แสดงให้เห็นถึง

- ภาพรวมของแนวทางการบริหารความเสี่ยง และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้
- ตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ และ ความเสี่ยงสำคัญที่บริษัทต้องเผชิญ เพื่อให้บริษัทมีการเตรียมความพร้อมและจัดการกับเหตุการณ์ที่ไม่คาดคิดได้อย่างมั่นใจ

3.2 การบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset Liability Management : ALM)

การบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน เป็นการบริหารจัดการโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงิน รวมทั้งภาวะผูกพันต่างๆ ด้วย เพื่อให้ได้ผลตอบแทนและความเสี่ยงที่อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ซึ่งการบริหารสินทรัพย์มีดังนี้

ด้านการลงทุน เพื่อสร้างผลตอบแทนสูงสุด ในขณะที่ยังคงรักษาสัดส่วนการลงทุนภายใต้ข้อจำกัดหรือข้อบังคับโดยหน่วยงานที่กำกับดูแลและภายใต้ระยะเวลาครบกำหนดของสินทรัพย์ลงทุนตามที่บริษัทกำหนดไว้ได้ และเพื่อวิเคราะห์ความเสี่ยงควบคู่ไปกับการพิจารณาถึงผลตอบแทนจากการลงทุนที่คุ้มค่าเหมาะสม เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทและผู้เอาประกันภัย

บริษัทฯ ได้กำหนดขอบเขตของสินทรัพย์ลงทุน ดังนี้

- เงินฝากธนาคารในประเทศ ซึ่งเป็นธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น
- ตราสารหนี้ที่ออกโดยรัฐบาลไทย ธนาคารแห่งประเทศไทย กระทรวงการคลัง หรือกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนา ระบบสถาบันการเงิน
- ตราสารหนี้ที่ออกโดยสถาบันการเงิน หรือบริษัทจำกัด องค์การหรือรัฐวิสาหกิจ ทั้งในประเทศและต่างประเทศ ตราสารหนี้ที่บริษัทสามารถลงทุนได้ ต้องมีอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารหนี้ หรือของผู้ออกตราสารหนี้ไม่ต่ำกว่าอันดับดังต่อไปนี้
 - อันดับความน่าเชื่อถือของตราสารหนี้ ไม่ต่ำกว่า BBB- โดยสถาบันจัดอันดับ S&P, Moody's, Fitch หรือ Tris Rating
 - อันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกตราสารหนี้ ไม่ต่ำกว่า BBB- โดยสถาบันจัดอันดับ S&P, Moody's, Fitch หรือ Tris Rating
- ตราสารทุนในประเทศที่ออกโดยบริษัทจำกัด (เฉพาะหุ้นทุนของบริษัท ไทยอินชัวร์เรส จำกัด / บริษัท ที.ไอ.ไอ. จำกัด / บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด)

ในส่วนของสินทรัพย์สภาพคล่อง บริษัทฯ มีนโยบายในการดำรงอัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องสูงกว่าตามเกณฑ์มาตรฐานที่สำนักงาน คปภ.กำหนด โดยอัตราส่วนในปี 62 อยู่ที่ประมาณ 380% - 400% สินทรัพย์สภาพคล่องของบริษัทฯประกอบด้วย เงินสดเงินฝากธนาคาร พันธบัตร และหุ้นทุน นอกจากนี้ การประเมินอัตราส่วนสินทรัพย์ลงทุนต่อหนี้ผู้เอาประกันภัย บริษัทฯ กำหนดนโยบายให้มีอัตราส่วนสูงกว่าตามเกณฑ์มาตรฐานที่สำนักงาน คปภ. กำหนดเช่นกัน เพื่อให้ผู้เอาประกันภัยมั่นใจได้ว่า บริษัทฯ มีสินทรัพย์ลงทุนเพียงพอสำหรับหนี้สินภาวะผูกพัน

ข้อมูลเชิงปริมาณ มีรายละเอียดดังนี้

หน่วย:ล้านบาท

| รายการ | ปี 2562 | | ปี 2561 | |
|--|-----------|-------------|-----------|-------------|
| | ราคาบัญชี | ราคาประเมิน | ราคาบัญชี | ราคาประเมิน |
| สินทรัพย์ลงทุน (Total Investment Assets) | 6,279 | 6,750 | 5,485 | 6,181 |
| สินทรัพย์สภาพคล่อง (Total Liquid Assets) | 6,282 | 6,280 | 5,488 | 5,486 |
| หนี้สินรวม | 6,146 | 5,612 | 5,089 | 4,710 |
| หนี้สินตามสัญญาประกันภัย | 5,283 | 4,760 | 4,496 | 4,127 |

หมายเหตุ :

- ราคาบัญชี หมายถึง สินทรัพย์และหนี้สิน ที่ประเมินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน
- ราคาประเมิน หมายถึง สินทรัพย์และหนี้สิน ที่ประเมินตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย เพื่อวัตถุประสงค์หลักในการกำกับความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันภัย และเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีความสามารถในการจ่ายผลประโยชน์ตามสัญญาประกันภัยได้อย่างครบถ้วนแก่ผู้เอาประกันภัย

4. ความเสี่ยงจากการประกันภัยที่สามารถคาดการณ์ได้และมีนัยสำคัญอันอาจมีผลกระทบต่อฐานะการเงินของบริษัท การบริหารการจัดการประกันภัยต่อ ความเชื่อมโยงของเงินกองทุนและความเสี่ยงจากการรับประกันภัย และการกระจุกตัวจากการรับประกันภัย

บริษัทได้กำหนดโครงสร้างนโยบายและแนวทางในการบริหารความเสี่ยงจากการรับประกันภัย เพื่อช่วยป้องกันความเสี่ยงจากการรับประกันภัย สร้างเสถียรภาพให้กับผลกำไรจากการรับประกันภัย และป้องกันมิให้มูลค่าความเสียหายจากทรัพย์สินที่รับประกันภัยกระทบกับความมั่นคงทางการเงินและสภาพคล่องของบริษัทฯ รวมถึงทำให้บริษัทฯ มีความสามารถในการชำระค่าสินไหมทดแทนอย่างมีประสิทธิภาพ อีกทั้งบริษัทฯ มีนโยบายการรับประกันภัยต่อที่เหมาะสมกับโครงสร้าง ลักษณะขนาด และสอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจและความเสี่ยงโดยรวมของบริษัทฯ บริษัทฯได้กำหนดขีดจำกัดในการรับเสี่ยงภัยให้อยู่ในระดับที่บริษัทฯยอมรับได้โดยใช้หลักคณิตศาสตร์ประกันภัยในการคำนวณสัดส่วนการรับเสี่ยงภัยให้มีความสอดคล้องกับเงินกองทุน โดยจัดตั้งคณะกรรมการบริหารเป็นผู้พิจารณาถ่วงดุลให้ความเห็นชอบอนุมัติแผนกลยุทธ์การบริหารการประกันภัยต่อ นอกจากนี้ได้มีกระบวนการติดตามดูแลพนักงานในทุกลำดับชั้นอย่างใกล้ชิดเพื่อให้การดำเนินการเป็นไปตามแผนงานและกลยุทธ์ที่กำหนดไว้ อย่างไรก็ตามแผนกลยุทธ์ดังกล่าวนี้จะมีการทบทวนอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้สอดคล้องกับสภาวะการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไปและเป็นแนวทางให้ผู้ที่เกี่ยวข้องนำไปปฏิบัติงานให้สอดคล้องกับแผนกลยุทธ์ระยะยาวของบริษัทฯ

ข้อมูลเชิงปริมาณมีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย:ล้านบาท

| รายการ | จำนวน |
|--|-------|
| สำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อ | 55 |
| เงินค้างรับจากการประกันภัยต่อ | 47 |
| เงินวางไว้จากการประกันภัยต่อ | 0 |

5. มูลค่า วิธีการ และสมมุติฐานในการประเมินหนี้สินจากสัญญาประกันภัย

หนี้สินจากสัญญาประกันภัย ประกอบด้วยสำรองค่าสินไหมทดแทน ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายและสำรองเบี้ยประกันภัย

(ก) สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย

ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายบันทึกตามจำนวนที่จะจ่ายจริง ส่วนสำรองค่าสินไหมทดแทนจะบันทึกเมื่อได้รับการแจ้งค่าเรียกร้องค่าเสียหายจากผู้เอาประกันภัยตามจำนวนที่ผู้เอาประกันภัยแจ้งและโดยการประมาณการของฝ่ายบริหาร มูลค่าประมาณการสินไหมทดแทนสูงสุดจะไม่เกินทุนประกันของกรมธรรม์ที่เกี่ยวข้อง

ประมาณการสำรองสินไหมทดแทนคำนวณโดยวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยคำนวณจากประมาณการที่ดีที่สุดของค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะจ่ายให้แก่ผู้เอาประกันภัยในอนาคตสำหรับความสูญเสียที่เกิดขึ้นแล้วก่อนหรือ ณ วันที่ในรอบระยะเวลารายงาน ทั้งจากรายการความสูญเสียที่บริษัทฯ ได้รับรายงานแล้วและยังไม่ได้รับรายงาน และรวมถึงค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน และหักด้วยมูลค่าซากและการรับคืนอื่น ผลต่างของประมาณการสำรองสินไหมทดแทนที่คำนวณได้สูงกว่าค่าสินไหมทดแทนที่รับรู้ไปแล้วในบัญชี จะรับรู้เป็นความเสียหายที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้มีการรายงานให้บริษัทฯ ทราบ (Incurred but not reported claim: IBNR)

(ข) สำรองเบี้ยประกันภัย

สำรองเบี้ยประกันภัยประกอบด้วย สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ และสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด

■ สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้

สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้คำนวณจากเบี้ยประกันภัยรับก่อนการเอาประกันภัยต่อด้วยวิธีการดังนี้

การประกันภัยขนส่งเฉพาะเที่ยว การ
ประกันอุบัติเหตุการเดินทางที่มีระยะเวลา
คุ้มครองไม่เกิน 6 เดือน

- ร้อยละร้อยของเบี้ยประกันภัยรับ ตั้งแต่วันที่กรมธรรม์
ประกันภัยเริ่มมีผลคุ้มครองตลอดระยะเวลาที่บริษัทยังคง
ให้ความคุ้มครองแก่ผู้เอาประกันภัย

การประกันภัยอื่น

- วิธีเฉลี่ยรายวัน

สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้เอาประกันภัยต่อคำนวณจากเบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอา
ประกันภัยต่อด้วยวิธีการเช่นเดียวกับกรมธรรม์ประกันภัยตรงที่ได้โอนความเสี่ยงจากการประกันภัยให้
บริษัทรับประกันภัยต่อแล้วตลอดอายุของสัญญากรมธรรม์

■ สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด

สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด เป็นจำนวนเงินที่บริษัทจัดสรรไว้เพื่อชดใช้ค่าสินไหมทดแทนและ
ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตสำหรับการประกันภัยที่ยังมีผลบังคับอยู่ ซึ่งคำนวณโดยวิธีการ
ทางคณิตศาสตร์ประกันภัย บริษัทฯ ใช้การประมาณการที่ดีที่สุดของค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
ในระยะเวลาเอาประกันภัยที่เหลืออยู่ โดยอ้างอิงจากข้อมูลในอดีต

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯจะเปรียบเทียบมูลค่าของสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดกับสำรอง
เบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ หากมูลค่าของสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดสูงกว่าสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยัง
ไม่ถึงเป็นรายได้ บริษัทฯจะรับรู้ส่วนต่างและแสดงรายการสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดในงบการเงิน

ข้อมูลเชิงปริมาณมีรายละเอียดดังนี้

หน่วย: ล้านบาท

| รายการ | ปี 2561 | | ปี 2561 | |
|---|-----------|-------------|-----------|-------------|
| | ราคาบัญชี | ราคาประเมิน | ราคาบัญชี | ราคาประเมิน |
| หนี้สินจากสัญญาประกันภัย | | | | |
| -สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ (Premium liabilities) | 3,837 | 3,186 | 3,060 | 2,546 |
| -สำรองค่าสินไหมทดแทน (Claim liabilities) | 1,446 | 1,574 | 1,436 | 1,581 |

หมายเหตุ ราคาบัญชี หมายถึง มูลค่าหนี้สินจากสัญญาประกันภัย ที่ประเมินตามมาตรฐานการบัญชี มีวัตถุประสงค์หลัก
เพื่อให้พนักงานลงทุนผู้วิเคราะห์ทางการเงินเข้าใจถึงมูลค่าทางเศรษฐศาสตร์ของหนี้สินจากสัญญาประกันภัยที่เป็นที่ยอมรับตาม
หลักการทางบัญชีในประเทศไทย ซึ่งมูลค่าดังกล่าวต้องผ่านการรับรองจากผู้สอบบัญชีอนุญาตแล้ว

- ราคาประเมิน หมายถึง มูลค่าหนี้สินจากสัญญาประกันภัย ที่ประเมินตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทฯประกันวินาศภัยเพื่อวัตถุประสงค์หลักในการกำกับความมั่นคงทางการเงินของบริษัทฯประกันภัยและเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทฯมีความสามารถในการจ่ายผลประโยชน์ตามสัญญาประกันภัยได้อย่างครบถ้วนแก่ผู้เอาประกันภัยซึ่งต้องประเมินโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับใบอนุญาตจากนายทะเบียนตามหลักการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับการยอมรับ สมมติฐานที่ใช้ในการประเมินจะต้องสอดคล้องกับประสบการณ์จริงหรือในกรณีที่บริษัทฯมีข้อมูลไม่เพียงพออาจอ้างอิงจากประสบการณ์ของอุตสาหกรรมและปรับให้เหมาะสมกับลักษณะเฉพาะของพอร์ตการรับประกันภัยของบริษัทฯนั้น นอกจากนี้ มูลค่าสำรองประกันภัยดังกล่าวจะต้องรวมถึงค่าเผื่อความผันผวน(Provision of Adverse Deviation: PAD)ซึ่งให้เป็นไปตามที่สำนักงาน คปภ.กำหนด

ข้อสังเกต ในบางช่วงเวลาของการรายงานทางการเงิน มูลค่าหนี้สินของสัญญาประกันภัยอาจมีความแตกต่างระหว่างราคาบัญชีและราคาประเมิน อย่างมีนัยสำคัญ อันเนื่องมาจากวัตถุประสงค์และวิธีการที่แตกต่างกันในการประเมินตามที่กล่าวไว้ข้างต้น ทั้งนี้ผู้ที่นำเสนอข้อมูลไปใช้ควรศึกษาและทำความเข้าใจถึงวัตถุประสงค์แนวทางการประเมินราคาหนี้สินจากสัญญาประกันภัยทั้งสองให้ถี่ถ้วนก่อนตัดสินใจ

6. การลงทุนของบริษัท

นโยบายการลงทุนของบริษัทฯ ได้กล่าวถึงในด้านการบริหารสินทรัพย์เรื่องการลงทุน ในหัวข้อนี้จะกล่าวถึงวิธีการประเมินมูลค่าสินทรัพย์ลงทุน ซึ่งบริษัทฯได้ปฏิบัติ ดังต่อไปนี้

เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายแสดงตามมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์บันทึกในส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และจะบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อได้จำหน่ายหลักทรัพย์นั้นออกไป

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย บริษัทฯ ตัดบัญชีส่วนเกิน/รับรู้ส่วนต่ำกว่ามูลค่าตราสารหนี้ตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งจำนวนที่ตัดจำหน่าย/รับรู้นี้จะแสดงเป็นรายการปรับกับดอกเบี้ยรับตราสารหนี้จะจัดประเภทเป็นตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดเมื่อบริษัทฯมีความตั้งใจแน่วแน่และมีความสามารถที่จะถือไว้จนครบกำหนดได้ถาวร

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดถือเป็นเงินลงทุนทั่วไป แสดงตามราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้คำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตราสารหนี้ไทย
บริษัทฯใช้วิธีถ่วงน้ำหนักในการคำนวณต้นทุนของเงินลงทุน

ในกรณีที่มีการโอนเปลี่ยนแปลงประเภทเงินลงทุนจากประเภทหนึ่งไปเป็นอีกประเภทหนึ่ง บริษัทฯจะปรับมูลค่าของเงินลงทุนดังกล่าวใหม่โดยใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนเปลี่ยนแปลงประเภทเงินลงทุน ผลแตกต่างระหว่างราคาตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนจะบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนหรือบันทึกในส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นแล้วแต่ประเภทของเงินลงทุนที่มีการโอนเปลี่ยน

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับกับมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนจะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

ข้อมูลเชิงปริมาณมีรายละเอียดดังนี้

หน่วย: ล้านบาท

| ประเภทสินทรัพย์ลงทุน | มูลค่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม | | | |
|---|----------------------------|--------------|--------------|--------------|
| | ปี 2562 | | ปี 2561 | |
| | ราคาบัญชี | ราคาประเมิน | ราคาบัญชี | ราคาประเมิน |
| เงินฝากสถาบันการเงินและบัตรเงินฝากสถาบันการเงิน | 433 | 433 | 380 | 380 |
| ตราสารหนี้(พันธบัตร, หุ้นกู้, ตัวสัญญาใช้เงิน, ตัวแลกเงิน, หุ้นกู้แปลงสภาพ และสลากออมสิน) | 5,835 | 5,834 | 5,094 | 5,092 |
| ตราสารทุน(ไม่รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม) | 11 | 483 | 11 | 709 |
| หน่วยลงทุน | - | - | - | - |
| เงินให้กู้ยืม, เงินให้เช่าซื้อรถและให้เช่าทรัพย์สินแบบลิสซิ่ง | - | - | - | - |
| ใบสำคัญแสดงสิทธิการซื้อหุ้น หุ้นกู้ หน่วยลงทุน | - | - | - | - |
| ตราสารอนุพันธ์ | - | - | - | - |
| เงินลงทุนอื่น | - | - | - | - |
| รวมสินทรัพย์ลงทุน | 6,279 | 6,750 | 5,485 | 6,181 |

หมายเหตุ-ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการกำหนดประเภทและชนิดของเงินกองทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทประกันวินาศภัย กำหนดให้นายทะเบียนอาจกำหนดมาตรการที่จำเป็นในการกำกับดูแลบริษัทที่มีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนต่ำกว่าร้อยละหนึ่งร้อยสี่สิบได้

- เงินกองทุน เป็นเงินกองทุนตามราคาประเมิน ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย

- รายการข้างต้นคำนวณโดยใช้ราคาประเมิน ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย

7. ผลการดำเนินงานของบริษัทประกันภัย รวมถึงผลการวิเคราะห์และอัตราส่วนต่างๆที่เกี่ยวข้อง

ภาพรวมผลการดำเนินงานสำหรับปี 2562 บริษัทมีเบี้ยประกันภัยรับรวมทั้งสิ้น 7,449 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 1,140 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนการเติบโต 18 % แต่บริษัทมีกำไรสุทธิจากการดำเนินงาน 25 ล้านบาทซึ่งน้อยกว่าปีก่อน ส่วนหนึ่งเกิดจากมีการบันทึกเงินชดเชยเพิ่มเติมตามกฎหมายแรงงาน อ้างอิงถึง พระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน(ฉบับที่ 7) พ.ศ. 2562 ซึ่งได้กำหนดอัตราค่าชดเชยเพิ่มเติมกรณีนายจ้างเลิกจ้างสำหรับลูกจ้างที่ทำงานติดต่อกันครบ 20 ปี ขึ้นไปให้มีสิทธิ

ได้รับค่าชดเชยไม่น้อยกว่าค่าจ้างอัตราสุดท้าย 400 วัน กฎหมายดังกล่าวจะมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 5 พฤษภาคม 2562 เป็นต้นไป การเปลี่ยนแปลงดังกล่าวถือเป็นการแก้ไขโครงการสำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน และมีผลกระทบต่อ บริษัทฯ มีหนี้สินสำรองผลประโยชน์ดังกล่าว

ข้อมูลเชิงปริมาณมีรายละเอียดดังนี้

หน่วย: ล้านบาท

| รายการ | 2562 | 2561 |
|---------------------------------|-------|-------|
| เบี้ยประกันภัยรับรวม | 7,449 | 6,309 |
| เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ | 6,681 | 6,123 |
| รายได้จากการลงทุน และรายได้อื่น | 138 | 110 |
| กำไร(ขาดทุน)สุทธิ | 25 | 168 |

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ(ร้อยละ)

| อัตราส่วน | 2562 | 2561 |
|---|-------|-------|
| อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน(Loss Ratio) | 57% | 57% |
| อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินธุรกิจประกันภัย (Expense Ratio) | 44% | 41% |
| อัตราส่วนรวม(Combined Ratio) | 101% | 98% |
| อัตราส่วนสภาพคล่อง(Liquidity ratio) | 434% | 382% |
| อัตราส่วนผลตอบแทนผู้ถือหุ้น(Return on equity) | 1.31% | 9.44% |

8. ความเพียงพอของเงินกองทุน

บริษัท แอลเอ็มจี ประกันภัย จำกัด(มหาชน) มีกรอบนโยบายการบริหารความเสี่ยงซึ่งหนึ่งในการบริหารความเสี่ยงที่บริษัทให้ความสำคัญคือการบริหารเงินกองทุนให้ดำรงไว้ในเกณฑ์ที่เหมาะสมและเพียงพอเพื่อให้เกิดความเข้มแข็งทางการเงิน โดยบริษัทมีการบริหารจัดการความเสี่ยงซึ่งเป็นเครื่องมือที่จะช่วยให้เงินกองทุนอยู่ในระดับความเสี่ยงที่บริษัทยอมรับได้ (Risk Appetite) และผู้บริหารของบริษัทให้ความสำคัญกับการทำตามประกาศฯ ของสำนักงาน คปภ. อย่างเคร่งครัด

ณ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทมีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy Ratio (CAR)) ร้อยละ 327 ซึ่งสูงกว่าที่สำนักงาน คปภ. กำหนด (สำนักงาน คปภ. กำหนดขั้นต่ำไว้ที่ร้อยละ 140) ซึ่งสะท้อนให้เห็นถึงบริษัทมีการดำเนินการในการบริหารความเสี่ยงที่ดีและส่งผลให้บริษัทมีความเข้มแข็งทางการเงิน และสร้างความเชื่อมั่นให้กับผู้เอาประกันได้ว่าจะสามารถคุ้มครองสิทธิประโยชน์จากการประกันภัยได้เป็นอย่างดี

ข้อมูลเชิงปริมาณ มีรายละเอียดดังนี้

หน่วย: ล้านบาท

| รายการ | ณ วันที่ 31 ธันวาคม | |
|---|---------------------|-------|
| | 2562 | 2561 |
| สินทรัพย์รวม | 8,086 | 6,935 |
| หนี้สินรวม | 6,146 | 5,089 |
| -หนี้สินจากสัญญาประกันภัย | 5,283 | 4,496 |
| -หนี้สินอื่น | 863 | 593 |
| ส่วนของผู้ถือหุ้น | 1,939 | 1,846 |
| อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน(ร้อยละ) | 327 % | 517 % |
| เงินกองทุนที่สามารถนำมาใช้ได้ทั้งหมด | 2,461 | 2,501 |
| เงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย | 753 | 484 |

9. งบการเงิน และหมายเหตุประกอบงบการเงินสำหรับรอบปีปฏิทินที่ล่วงมา ที่ผู้สอบบัญชีตรวจสอบและแสดงความเห็นแล้ว

https://www.lmginsurance.co.th/sites/default/files/documents/Financial%20Report/Annual%20Financial%20Statement/Financial_Statement_31_Dec_2019.pdf