

แบบรายการเปิดเผยข้อมูล (แนบท้ายคำสั่งนายทะเบียนที่ 48/2561)
เรื่อง ให้เปิดเผยข้อมูลของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2562

ส่วนที่ 1 การรับรองความถูกต้องของข้อมูลเปิดเผย

บริษัทฯ ได้สอบทานข้อมูลเปิดเผย ด้วยความระมัดระวัง และบริษัทฯ ขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าว ถูกต้อง ครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นล้าคณฺมิต หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ และขอรับรองความถูกต้องของข้อมูลที่ได้เปิดเผยทุกรายการของบริษัทฯ



ลงนาม

(นายอรณพ พรธิตติ)

กรรมการผู้มีอำนาจ

ลงนาม

(นายรัฐพล กิตติศักดิ์ไชยกุล)

กรรมการผู้มีอำนาจ

วันที่ 29 พฤษภาคม พ.ศ. 2563

ข้อมูลประจำปี 2562

ส่วนที่ 2 รายละเอียดการเปิดเผยข้อมูล

1. ประวัติบริษัท นโยบาย วัตถุประสงค์ กลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ รายละเอียดผลิตภัณฑ์และบริการ รวมถึงช่องทางการติดต่อกับบริษัท

1.1 ประวัติบริษัท เอ็ม เอส ไอ จี ประกันภัย (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

บริษัทฯ ได้ดำเนินประกอบธุรกิจในประเทศไทยมากกว่า 130 ปี โดยเริ่มต้นในปี พ.ศ. 2432 กลุ่มบริษัท คอมเมอร์เชียลยูเนียนแอสซิวรันส์ ได้แต่งตั้งให้บริษัท แองโกล-สยาม จำกัดเป็นตัวแทนในการดำเนินธุรกิจ ประกันวินาศภัยในประเทศไทย ดังปรากฏหลักฐานในหอทะเบียนบริษัทที่กรุงลอนดอนและหนังสือคู่มือ Instructions to Colonial & Foreign Branches & Agent ที่จัดพิมพ์ในปี พ.ศ. 2445 โดยสำนักงานใหญ่ในกรุงลอนดอน ประเทศอังกฤษ ซึ่งปัจจุบันบริษัทฯ ได้เก็บรักษาไว้เป็นอย่างดี

ต่อมาในปี พ.ศ. 2510 กลุ่มบริษัท คอมเมอร์เชียลยูเนียนแอสซิวรันส์ ได้รับใบอนุญาตประกอบกิจการ ประกันวินาศภัย โดยการจัดตั้งเป็นสำนักงานสาขาประเทศไทย

ในปี พ.ศ. 2526 บริษัทฯ ได้ขอจดทะเบียนเป็นนิติบุคคลประเภทบริษัทจำกัด ในนามบริษัท คอมเมอร์เชียล ยูเนียน ประกันภัย (ประเทศไทย) จำกัด และได้ดำเนินธุรกิจเจริญเติบโตอย่างมั่นคงตลอดมา จนถึงในปี พ.ศ. 2541 บริษัทฯ ได้ควบรวมกิจการกับบริษัท เยนเนอร์ล แอ็คซิเดนท์ ประกันภัย (ประเทศไทย) จำกัด พร้อมกับเปลี่ยนชื่อเป็นบริษัท ซีซียู ประกันภัย (ไทย) จำกัด และต่อมาได้เปลี่ยนชื่อเป็น บริษัท อวิว่า ประกันภัย (ไทย) จำกัด ตามกลุ่มผู้ถือหุ้นที่ดำเนินกิจการทั่วโลก

ปี พ.ศ. 2549 กลุ่มมิตรชัย สุมิโตโม ประกันภัย (ปัจจุบันเป็นบริษัทในเครือของกลุ่ม เอ็มเอส แอนด์ เอดี) ได้ซื้อกิจการประกันภัยของกลุ่มอวิว่า ในภูมิภาคเอเชีย และได้เปลี่ยนชื่อบริษัทฯ เป็น บริษัท เอ็ม เอส ไอ จี ประกันภัย (ประเทศไทย) จำกัด

ปัจจุบันบริษัทฯ ได้จดทะเบียนเป็นบริษัทมหาชนจำกัดชื่อ บริษัท เอ็ม เอส ไอ จี ประกันภัย (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) และเป็นบริษัทในเครือของกลุ่ม เอ็มเอส แอนด์ เอดี ประกันภัย ซึ่งเป็นหนึ่งในกลุ่มบริษัท ประกันวินาศภัยที่มีขนาดใหญ่ที่สุดในโลก มีสาขาทั่วโลกทุกภูมิภาคมากกว่า 42 ประเทศ เอ็มเอส แอนด์ เอดี ประกันภัย ได้ให้บริการใน 5 ธุรกิจหลัก คือ ธุรกิจประกันวินาศภัย (ภายในประเทศญี่ปุ่น) ธุรกิจประกันชีวิต (ภายในประเทศญี่ปุ่น) ธุรกิจต่างประเทศ ธุรกิจสถาบันการเงิน และธุรกิจเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงภัย

1.2 นโยบาย วัตถุประสงค์ และกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ

บริษัทฯ มุ่งมั่นพัฒนาบริษัทฯ ให้เป็นบริษัทประกันภัยชั้นนำที่มีการใช้ดิจิทัลเทคโนโลยีมาพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัยและบริการให้แก่สังคม ด้วยความมั่นคง ยุติธรรม เข้าถึงง่าย จากการใช้ช่องทางดิจิทัล พร้อมความคิดสร้างสรรค์ และทีมงานที่มีคุณภาพเป็นเลิศ

สภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจ

การเติบโตของเศรษฐกิจไทยในปี พ.ศ. 2562 อยู่ที่อัตราร้อยละ 2.4 ซึ่งต่ำกว่าปี 2561 เนื่องจากปริมาณการส่งออกของสินค้าและการบริการที่ลดลงอันเป็นผลมาจากสถานการณ์สงครามการค้าและการชะลอตัวทางเศรษฐกิจทั่วโลก ในภาคการเกษตรการผลิตลดลงจากปัญหาภัยแล้งและอุทกภัย อุปสงค์ในประเทศลดลงเนื่องจากการลงทุนของภาคเอกชนที่ต่ำกว่าการคาดการณ์และการส่งออกที่ถดถอยลง นอกจากนี้ยังเกิดจากภาวะหนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง โดยธนาคารแห่งประเทศไทยมีนโยบายปรับลดอัตราดอกเบี้ยลงจากร้อยละ 1.50 เป็นร้อยละ 1.25 ในเดือนพฤศจิกายน 2562 เพื่อรองรับการเติบโตที่ผันผวนและเงินบาทที่แข็งค่าขึ้น และยังคงคาดการณ์ว่าการเติบโตของผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศที่แท้จริงในปี 2563 จะอยู่ที่ร้อยละ 2.7 ซึ่งเป็นผลกระทบอันไม่พึงประสงค์จากสงครามการค้าที่กำลังดำเนินอยู่

ในปัจจุบันตลาดประกันวินาศภัยมีการขยายตัวอย่างต่อเนื่องและการเติบโตขึ้นคาดการณ์อยู่ที่ร้อยละ 4-5 ต่อปีโดยได้แรงหนุนจากการลงทุนของภาครัฐในโครงสร้างพื้นฐาน การท่องเที่ยว การเติบโตของการนำเข้าและส่งออก และยอดขายรถยนต์ใหม่ ยอดขายรถยนต์ใหม่ในปี 2562 คาดการณ์ว่าจะเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.44 เป็น 1.05 ล้านหน่วยเมื่อเทียบกับการเติบโตในปี 2561 ร้อยละ 19.5 ซึ่งเป็นระดับสูงสุดในรอบ 5 ปี การประกันภัยรถยนต์ยังคงเป็นผลิตภัณฑ์หลักของธุรกิจซึ่งคิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 57 ถึง 60% ของการประกันวินาศภัย

ในทางกลับกันพอร์ตของบริษัทฯ ลดลงในช่วงสามปีที่ผ่านมา อันเป็นผลมาจากความพยายามและมาตรการต่างๆ ที่บริษัทฯ ดำเนินการเพื่อปรับปรุงศักยภาพในการทำกำไรจากการรับประกันภัยรถยนต์ ทั้งนี้สัดส่วนการรับประกันภัยรถยนต์ของบริษัทฯ ณ เดือนมิถุนายน 2562 อยู่ที่อัตราร้อยละ 51 ซึ่งต่ำกว่าภาพรวมอุตสาหกรรมที่ร้อยละ 59

กลยุทธ์และแผนงานหลัก

1. ด้านผลิตภัณฑ์และช่องทางการจำหน่ายในยุคดิจิทัล

พัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ที่เหมาะสมกับลูกค้าแต่ละกลุ่ม พัฒนาช่องทางการจำหน่ายทุกช่องทางผ่านดิจิทัล และมุ่งสร้างความประทับใจแก่ลูกค้าในทุกกระบวนการทางดิจิทัล

2. ด้านการเติบโตอย่างยั่งยืน

ลดสัดส่วนของการประกันภัยรถยนต์และมุ่งเน้นการเติบโตธุรกิจรายย่อยประเภทอื่น รวมถึงการรับประกันภัยสินค้าทางทะเลและขนส่ง เพื่อผลกำไรที่ยั่งยืน

3. ด้านดิจิทัลแอปพลิเคชันและการบริการที่เป็นเลิศ

พัฒนาดิจิทัลแอปพลิเคชันที่ตอบสนองต่อความต้องการลูกค้าและผู้ใช้งานภายในองค์กร พัฒนาศูนย์บริการลูกค้า และประเมินความพึงพอใจของลูกค้าและคู่ค้าเพื่อพัฒนาบริการอย่างต่อเนื่อง

4. ด้านโครงสร้างพื้นฐานเพื่อการพัฒนาในยุคดิจิทัลและการป้องกันความเสี่ยงจากภัยทางไซเบอร์

พัฒนาปรับปรุงโครงสร้างเทคโนโลยีสารสนเทศ เพื่อให้พนักงานสามารถทำงานได้ทุกที่ทุกเวลา สร้างโครงสร้างพื้นฐานที่เอื้อให้การพัฒนาแอปพลิเคชันรวดเร็วขึ้น และลงทุนในระบบป้องกันความเสี่ยงด้านไซเบอร์เพื่อรองรับการขยายธุรกิจทางดิจิทัล

5. ด้านการบริหารทรัพยากรบุคคลและวัฒนธรรมองค์กร

พัฒนาบุคลากรให้มีความพร้อม มีความผูกพันกับองค์กร ส่งเสริมความก้าวหน้าในสายงานอาชีพและพัฒนาความสามารถด้านดิจิทัลของพนักงานให้สอดคล้องกับทิศทางกลยุทธ์ของบริษัท

6. ด้านการปฏิบัติตามกฎหมายและการกำกับดูแลกิจการที่ดี และการบริหารจัดการความเสี่ยงแบบองค์รวม

พัฒนาปรับปรุงการบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายใน และการติดตามดูแลการปฏิบัติตามกฎระเบียบข้อบังคับ เพื่อให้มั่นใจว่ามีระบบการกำกับดูแลกิจการและการบริหารความเสี่ยงขององค์กรที่ดี

บริษัทฯ ต้องเผชิญความท้าทายหลายด้านในการดำเนินธุรกิจให้บรรลุตามวัตถุประสงค์ที่ตั้งไว้ โดยเฉพาะในการผลักดันการเติบโตในรูปแบบดิจิทัลอย่างมีกำไร และการปรับปรุงผลประกอบการของการประกันภัยรถยนต์ที่ตลาดมีการแข่งขันรุนแรงและแนวโน้มต้นทุนความเสียหายที่เพิ่มขึ้น อีกทั้งต้องรักษาระดับอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนให้แข็งแกร่ง แม้ว่าการเติบโตทางธุรกิจและการแข่งขันจะมีความท้าทายอย่างยิ่ง บริษัทฯ มั่นใจว่าคณะผู้บริหารได้วางแผนธุรกิจและกลยุทธ์ที่เหมาะสมที่จะนำไปสู่ผลสำเร็จตามเป้าหมายได้

1.3 ลักษณะการประกอบธุรกิจ

บริษัทฯ ให้บริการรับประกันวินาศภัยแก่ลูกค้าทุกกลุ่ม ทั้งลูกค้ารายบุคคล ลูกค้าองค์กร ชาวไทยและชาวต่างชาติ โดยรับประกันวินาศภัยทุกประเภท ผ่านช่องทางการขายต่าง ๆ มีพนักงานมากกว่า 800 คน และมีสาขาและสาขาย่อยกว่า 19 แห่ง ครอบคลุมทุกภูมิภาคของประเทศไทย ที่พร้อมจะให้บริการที่เป็นเลิศแก่ผู้เอาประกันภัย เป็นไปตามคุณค่าหลักขององค์กร 5 ประการ ได้แก่

มุ่งเน้นลูกค้า เรามุ่งมั่นตลอดเวลาที่จะส่งมอบหลักประกันความมั่นคงให้กับลูกค้า เพื่อสร้างความพึงพอใจอย่างสูงสุด

มีคุณธรรม เราดำเนินธุรกิจด้วยความจริงใจ เป็นธรรม และเที่ยงตรง

ทำงานเป็นทีม เราเติบโตก้าวหน้าไปพร้อมกัน ด้วยการเคารพและยอมรับความคิดเห็นซึ่งกันและกัน รวมถึงการแบ่งปันความรู้ และแนวคิดต่าง ๆ

มีความสร้างสรรค์ เรารับฟังผู้เกี่ยวข้องทุกภาคส่วน เพื่อนำมาพัฒนากระบวนการทำงานและการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง

เป็นมืออาชีพ เราทุ่มเทอย่างเต็มที่ในการพัฒนาทักษะและความเชี่ยวชาญ เพื่อส่งมอบการบริการที่มีคุณภาพสูงสุด

1.4 รายละเอียดลักษณะผลิตภัณฑ์ บริการที่สำคัญของบริษัท และสัดส่วนร้อยละของเบี้ยประกันภัยแยกตามประเภทของการรับประกันภัย

บริษัทฯ มีผลิตภัณฑ์การรับประกันภัยครอบคลุมทุกประเภท อาทิเช่น ประกันภัยรถยนต์ ประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล ประกันอัคคีภัยสำหรับที่อยู่อาศัยและทรัพย์สิน ประกันภัยความรับผิดต่อบุคคลภายนอก ประกันภัยขนส่งทางบก ทางทะเล ทางอากาศ และอื่น ๆ บริษัทฯ มีความมุ่งมั่นที่จะพัฒนาผลิตภัณฑ์ให้เหมาะสมกับความต้องการของลูกค้าในกลุ่มต่าง ๆ ไม่ว่าจะเป็น ลูกค้ารายบุคคล ลูกค้าองค์กร หรือ บริษัท โดยมีสัดส่วนร้อยละของเบี้ยประกันภัยดังตารางต่อไปนี้

ตารางสัดส่วนร้อยละของเบี้ยประกันภัยแยกตามประเภทของการรับประกันภัย ประจำปี 2562

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	การประกันอัคคีภัย	การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง		การประกันภัยรถยนต์		การประกันภัยเบ็ดเตล็ด						รวม
		ตัวเรือ	สินค้า	ภาคบังคับ	ภาคสมัครใจ	ความเสียหายทรัพย์สิน	ความรับผิดต่อบุคคลภายนอก	วิศวกรรม	อุบัติเหตุส่วนบุคคล	สุขภาพ	อื่นๆ	
จำนวนเบี้ยประกันภัยรับโดยตรง	151.76	1.61	461.25	79.97	2,060.93	213.45	-	33.26	761.92	110.66	179.88	4,054.69
สัดส่วนของเบี้ยประกันภัย (ร้อยละ)	3.74	0.04	11.38	1.97	50.83	5.26	-	0.82	18.79	2.73	4.44	100.00

หมายเหตุ: ข้อมูลมาจากรายงานประจำปี

รายชื่อผลิตภัณฑ์ทั้งหมดสามารถอ้างอิงได้จากเว็บไซต์บริษัทฯ ตามลิงค์ www.msig-thai.com

1.5 ช่องทางการติดต่อบริษัท วิธีการ และระยะเวลาที่ใช้ในการเรียกร้อง พิจารณา และชดใช้เงินหรือค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัย

บริษัทฯ ยึดมั่นในการให้บริการชดใช้ค่าสินไหมทดแทนอย่างรวดเร็วและเป็นธรรมแก่ผู้เอาประกันภัยทุกราย จึงได้พัฒนาช่องทางการบริการสินไหมที่หลากหลายและครอบคลุม รวมถึงพัฒนากระบวนการพิจารณาชดใช้ค่าสินไหมให้รวดเร็วเพื่อตอบสนองต่อความต้องการของผู้เอาประกันภัยให้มากที่สุด

นอกจากนี้บริษัทฯ ได้จัดตั้งศูนย์รับเรื่องร้องเรียนสำหรับผู้บริโภคที่มีมาตรฐาน จนได้รับรางวัลศูนย์รับเรื่องร้องเรียนดีเด่นจากสำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค (สคบ.) ติดต่อกันถึง 3 ปี (พ.ศ. 2557- พ.ศ. 2560)

ในปี 2561 บริษัทฯ ได้รับรางวัลบริษัทประกันภัยที่ใช้ระบบสินไหมอัตโนมัติดีเด่น จากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ร่วมกับบริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด และสมาคมประกันวินาศภัยไทย โดยรางวัล E-Claim Award นี้ได้คัดเลือกบริษัทประกันภัยที่นำข้อมูลข้อเท็จจริงเข้าสู่ระบบสินไหมอัตโนมัติได้อย่างครบถ้วน ถูกต้อง และรวดเร็ว ทำให้สามารถนำข้อมูลมาบริหารจัดการได้อย่างมีประสิทธิภาพให้กับประชาชนอย่างแท้จริง

1.5.1 ช่องทางการติดต่อในการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน

- แจ้งสินไหมทุกประเภทผ่านศูนย์เคลมฮอตไลน์ เอ็ม เอส ไอ จี 1259 ตลอด 24 ชั่วโมง
- เขตต่างจังหวัด ติดต่อสาขาบริษัทฯ ได้ที่ เครือข่ายสาขา ในวันและเวลาทำการ
- ศูนย์ช่วยเหลือฉุกเฉินประกันภัยเดินทางต่างประเทศ MSIG Assist +66 2039 5704
- ศูนย์/บริการช่วยเหลือฉุกเฉินภายในบ้าน MSIG Emergency Home Assistance +66 2305 8715
- แจ้งเคลมออนไลน์ผ่านแอปพลิเคชัน SpeeDi
- สอบถามเกี่ยวกับสินไหมเบื้องต้นผ่านเว็บไซต์บริษัทฯ ด้วยอีเมลหรือไลฟ์แชทที่ลิงค์
www.msig-thai.com
- รายละเอียดและวิธีการเรียกร้องสินไหมสามารถอ้างอิงได้จากเว็บไซต์บริษัทฯ ตามลิงค์
www.msig-thai.com

1.5.2 ขั้นตอนการพิจารณาและการชดใช้ค่าสินไหมทดแทน

เมื่อเกิดสินไหม ผู้เอาประกันภัยควรติดต่อบริษัทฯ ตามช่องทางข้างต้นโดยเร็ว และนำส่งเอกสารที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้รายละเอียดแบบฟอร์มเอกสาร เอกสารประกอบต่าง ๆ และวิธีการเรียกร้องสินไหมทดแทน บริษัทฯ ได้แสดงไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ เพื่อให้ผู้เอาประกันภัยสามารถอ้างอิงและนำมาใช้โดยสะดวกตามลิงค์ www.msig-thai.com

1.5.3 ระยะเวลาการพิจารณาและชดใช้ค่าสินไหมทดแทน

ระยะเวลาการพิจารณาค่าสินไหมทดแทน

- การประกันภัยรถยนต์ภาคบังคับ: ภายใน 7 วัน นับจากวันที่บริษัทฯ ได้รับเอกสารประกอบการพิจารณาครบถ้วนและถูกต้อง
- การประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจ: ภายใน 15 วัน นับจากวันที่บริษัทฯ ได้รับเอกสารประกอบการพิจารณาครบถ้วนและถูกต้อง
- การประกันภัยประเภทอื่น ๆ : ภายใน 30 วัน นับจากวันที่บริษัทฯ ได้รับเอกสารประกอบการพิจารณาครบถ้วนและถูกต้อง

ระยะเวลาการชดเช้ค่าสินไหมทดแทน: 15 วันนับจากวันที่ผู้เรียกร้องตอบตกลงข้อเสนอจากทางบริษัท

หมายเหตุ ในกรณีมีเหตุอันควรสงสัยว่าการเรียกร้องเพื่อให้บริษัทฯ ชดเช้ตามกรมธรรม์ประกันภัยดังกล่าวข้างต้นไม่เป็นไปตามข้อตกลงคุ้มครองในกรมธรรม์ประกันภัย ระยะเวลาที่กำหนดไว้ อาจขยายออกไปอีกได้ตามความจำเป็น แต่ทั้งนี้จะไม่เกิน 90 วัน นับแต่วันที่บริษัทฯ ได้รับเอกสารครบถ้วนแล้ว

1.5.4 ศูนย์รับเรื่องร้องเรียน เอ็ม เอส ไอ จี (24 ชั่วโมง)

กรณีผู้เอาประกันภัยมีข้อร้องเรียนเกี่ยวกับการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน หรือมีข้อแนะนำในการปรับปรุงบริการต่าง ๆ ของบริษัทฯ สามารถติดต่อศูนย์รับเรื่องร้องเรียน เอ็ม เอส ไอ จี ได้ตลอด 24 ชั่วโมงผ่านหมายเลขโทรศัพท์: 0 2825 8700 หรือ อีเมล: servicequality@th.msig-asia.com

2. กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี และกระบวนการควบคุมภายในของบริษัท รวมถึงรายละเอียดในการดำเนินการตามกรอบและกระบวนการดังกล่าว

2.1 กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี และกระบวนการควบคุมภายในของบริษัท

บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญในการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในการดำเนินธุรกิจ และมีความมุ่งมั่นในการบริหารงานให้เป็นอย่างมีประสิทธิภาพ โปร่งใส มีจริยธรรม ซื่อสัตย์สุจริต และสามารถตรวจสอบได้ เพื่อสร้างคุณค่าให้กิจการเติบโตอย่างมั่นคงยั่งยืน และเกิดประโยชน์สูงสุดแก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ซึ่งจะนำไปสู่ความสำเร็จและเพิ่มความสามารถในการแข่งขันในตลาดธุรกิจประกันภัย พร้อมกับบรรลุพันธกิจของบริษัทฯ และเป็นไปตามคุณค่าหลักขององค์กร

คณะกรรมการบริษัทฯ จึงได้กำหนดให้มโนบายการกำกับดูแลกิจการ โดยให้ความสำคัญในเรื่องสิทธิของผู้ถือหุ้นและการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส ระบบการควบคุมภายในและระบบการตรวจสอบภายใน บทบาทของบริษัทฯ ต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ความรับผิดชอบต่อสังคม จริยธรรมและจรรยาบรรณของพนักงาน ทั้งนี้ เพื่อให้เป็นไปตามแนวปฏิบัติ โครงสร้าง คุณสมบัติ และข้อพึงปฏิบัติที่ดีของกรรมการบริษัทประกันวินาศภัย และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของสำนักงานคณะกรรมการ

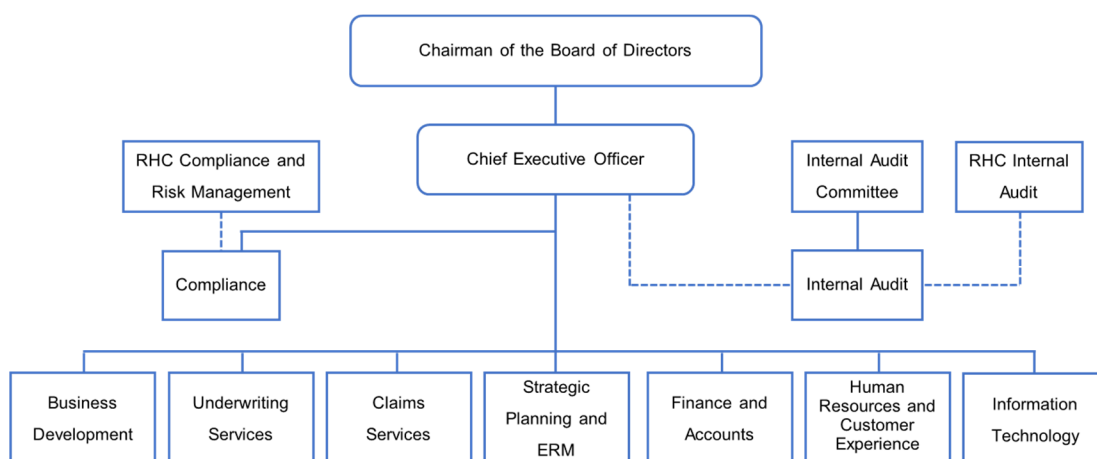
กำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เพื่อให้คณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน ยึดถือ และปฏิบัติร่วมกันอย่างเคร่งครัด

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังบริหารกิจการภายใต้กรอบการควบคุมภายในที่ดีโดยยึดมาตรฐานสากล COSO Framework ซึ่งประกอบด้วย 5 องค์ประกอบที่มีความเกี่ยวเนื่องสัมพันธ์กัน คือ สภาพแวดล้อมการควบคุม การประเมินความเสี่ยงกิจกรรมการควบคุม ระบบสารสนเทศและการสื่อสาร และการติดตามและประเมินผล และเป็นไปตามหลักโครงสร้าง Three Lines of Defense แบบเต็มรูปแบบ เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินงานของบริษัทฯ จะเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล บรรลุวัตถุประสงค์ในการดำเนินธุรกิจ มีการปฏิบัติตามกฎหมาย และข้อบังคับของบริษัทฯ และมีรายงานทางการเงินและรายงานทางการบริหารที่ถูกต้อง

การกำกับดูแลตามแนวปฏิบัติสากล Three Lines of Defense ประกอบไปด้วย หน่วยงานธุรกิจ หน่วยงานกำกับดูแล และหน่วยงานตรวจสอบภายใน ซึ่งทั้ง 3 หน่วยงานต้องทำงานประสานกันผ่านกระบวนการทำงานที่กำหนดไว้ในแต่ละระดับ ดังนี้

1. ในระดับหน่วยงานธุรกิจ (First Line of Defense) จะต้องมีการแบ่งแยกหน้าที่ระหว่างผู้ปฏิบัติงาน ผู้ควบคุมงาน เพื่อให้เกิดการตรวจสอบการทำงานระหว่างกันอย่างเหมาะสม และจัดให้มีการรายงานข้อมูลทางการเงินที่ถูกต้อง ทันเวลา และเชื่อถือได้ มีระเบียบปฏิบัติที่กำหนดให้พนักงานตรวจสอบประเมินผลและสอบทานการทำงานของตนเอง มีกระบวนการควบคุมดูแลการใช้ทรัพย์สินของบริษัทฯ ให้เกิดประโยชน์
2. กระบวนการปฏิบัติงานของหน่วยงานธุรกิจต่าง ๆ จะต้องอยู่ภายใต้การกำกับดูแลโดยหน่วยงานกำกับดูแลบริษัท (Second Line of Defense) ซึ่งเป็นผู้กำหนดกรอบระเบียบปฏิบัติ เพื่อให้มั่นใจว่า การปฏิบัติงานของหน่วยงานธุรกิจอยู่ภายใต้การควบคุมภายในที่ดี เป็นไปตามข้อกำหนดและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง รวมถึงการบริหารความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ของบริษัทฯ
3. หน่วยงานตรวจสอบภายใน (Third Line of Defense) ซึ่งจัดเป็นหน่วยงานกำกับดูแลในลำดับสุดท้าย และต้องเป็นหน่วยงานอิสระ รายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ ทำหน้าที่ในการตรวจสอบเพื่อประเมินความเพียงพอของกระบวนการกำกับดูแล การบริหารความเสี่ยง และการควบคุมของหน่วยงานธุรกิจและหน่วยงานกำกับดูแลอีกครั้ง รวมถึงการทำหน้าที่ในการให้คำปรึกษาเพื่อสนับสนุนแก่หน่วยงานต่าง ๆ เพื่อให้มั่นใจว่า บริษัทฯ จะบรรลุวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้ภายใต้การกำกับดูแลและการควบคุมภายในที่ดี

2.2 โครงสร้างองค์กรของบริษัท



2.3 โครงสร้างการจัดการของบริษัท

คณะกรรมการบริษัทฯ และผู้บริหารของบริษัทฯ ทำหน้าที่ในการควบคุมดูแลการดำเนินงานของบริษัทฯ ให้บรรลุตามวัตถุประสงค์ขององค์กร โดยยึดมั่นในหลักการกำกับดูแลกิจการที่ บริษัทฯ มีผู้ทรงคุณวุฒิที่มีประสบการณ์หลากหลายในสาขาต่าง ๆ ทั้งจากในประเทศและต่างประเทศ และผู้ทรงคุณวุฒิจากธุรกิจ ประกันภัยและนอกธุรกิจประกันภัย

คณะกรรมการบริษัทฯ ประกอบด้วยรายชื่อดังต่อไปนี้

1. นายอรอนพ พรธิติ
2. นายอลัน จอห์น วิลสัน
3. นายศานิต ร่วงน้อย
4. นายเทวัญ เลี้ยวบุรินทร์
5. นายฮิเดยูกิ ทานากะ
6. นายบุญชู อังชัยสุขศิริ
7. นายรัฐพล กิตติศักดิ์ ไชยกุล

ผู้บริหารของบริษัทฯ ประกอบด้วยรายชื่อดังต่อไปนี้

1. นายรัฐพล กิตติศักดิ์ ไชยกุล ตำแหน่ง กรรมการผู้อำนวยการ
2. นายสุรชัย รัตยาวิศิษฎ์ ตำแหน่ง ผู้จัดการใหญ่ฝ่ายรับประกันภัย
3. นางสาวสุพร เจริญพิตรกุล ตำแหน่ง ผู้จัดการใหญ่ฝ่ายการเงินและบัญชี
4. นางสาวสถาพร ธาณีรัตน์ ตำแหน่ง ผู้จัดการใหญ่ฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ
5. นางสาวภาวณา ไทยสุวรรณ ตำแหน่ง ผู้จัดการใหญ่ฝ่ายวางแผนกลยุทธ์และบริหารความเสี่ยง
6. นางลลิตา สุวรรณรัตน์ ตำแหน่ง ผู้จัดการใหญ่ฝ่ายกำกับปฏิบัติตามข้อกำหนดและกฎหมาย
7. นายวรพล โลพันธ์ศรี ตำแหน่ง ผู้จัดการใหญ่ฝ่ายตรวจสอบภายใน
8. นายสุรชัย ไตรวิทย์ทางกูร ตำแหน่ง ผู้จัดการใหญ่ฝ่ายสินไหม
9. นายสมเกียรติ สกุลสุรเอกพงศ์ ตำแหน่ง ผู้อำนวยการอาวุโสฝ่ายทรัพยากรมนุษย์และบริหาร ประสิทธิภาพลูกค้า

2.4 คณะกรรมการชุดย่อย

2.4.1 คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ ประกอบไปด้วยกรรมการตรวจสอบ 3 ท่าน ซึ่งเป็น กรรมการอิสระ 2 ท่าน และเป็นกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารอีก 1 ท่าน โดยมีกรรมการอิสระทำหน้าที่เป็นประธาน

คณะกรรมการตรวจสอบ และมีกรรมการตรวจสอบ 1 ท่าน ที่มีความรู้ ความสามารถและประสบการณ์ด้านบัญชี และการเงิน ดังรายชื่อต่อไปนี้

1. นายศานิต รุ่งน้อย
2. นายบุญชู อึ้งชัยสุขศิริ
3. นายอลัน จอห์น วิลสัน

คณะกรรมการตรวจสอบ มีหน้าที่สอบทานความเพียงพอ และประสิทธิผลของระบบการควบคุม ภายใน ระบบการตรวจสอบภายใน กระบวนการบริหารความเสี่ยง การกำกับดูแลการดำเนินงานของ บริษัทฯ ใน ภาพรวม และเสนอแนะแนวทางแก้ไขข้อบกพร่องสำคัญที่ตรวจสอบพบ รวมถึงมีการติดตามการแก้ไขปัญหา ดังกล่าว นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่พิจารณา และให้ความเห็นรายงานทางการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลของบริษัทฯ โดยเฉพาะกรณีที่เกิดรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือ รายการที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ให้ความถูกต้องครบถ้วน โปร่งใส ดำเนินการพิจารณาแต่งตั้งและ กำหนดค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้าง การ กำหนดค่าตอบแทน และพิจารณาผลงานประจำปีของหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน รวมถึงเป็นอีกช่องทาง หนึ่งในการรับเรื่องร้องเรียน เพื่อให้ครอบคลุมข้อร้องเรียนจากผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่ม และรับทราบผลการ ดำเนินการแก้ไขเรื่องร้องเรียนดังกล่าว เพื่อให้มั่นใจว่ามีการจัดการข้อร้องเรียนอย่างเหมาะสมและโปร่งใส และ ปฏิบัติงานอื่นใดที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ

2.4.2 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วยกรรมการผู้อำนวยการ นักคณิตศาสตร์ประกันภัย ผู้บริหารระดับสูง ซึ่งได้รับการแต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริษัทฯ ดังรายชื่อต่อไปนี้

1. นายรัฐพล กิตติศักดิ์ ไชยกุล
2. นางสาวภาวณา ไทยสุวรรณ
3. นายสุรชัย รัตยาวิศิษฎ์
4. นายสุรชัย ไตรวิทย์ทางกูร
5. นางสาวสุพร ไร่ปีติวงษ์กุล
6. นางสาวสถาพร ธานีรัตน์
7. นางลลิตา สุวรรณรัตน์
8. นายอะสีฮีโระ สะอะเคิ
9. นายวิลเลียม วุง ซอง
10. นางสาวเศรณี สุทธิพงศ์เกียรติ์

โดยกรรมการบริหารความเสี่ยง เป็นผู้มีความรู้ความสามารถในสาขาต่าง ๆ และมีความ เหมาะสม มีหน้าที่และความรับผิดชอบในการพิจารณา กำหนดนโยบาย และให้ความเห็นเกี่ยวกับการจัดทำ

นโยบาย ทบทวน กำกับ และติดตามการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ โดยรวม และครอบคลุมถึงกิจกรรมหลักของบริษัทฯ เพื่อให้สอดคล้องและเป็นไปตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ว่าด้วยเรื่อง การกำหนดมาตรฐานขั้นต่ำในการบริหารจัดการความเสี่ยงของบริษัทประกันวินาศภัย

2.4.3 คณะกรรมการลงทุน

คณะกรรมการลงทุน ประกอบด้วยกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร กรรมการผู้อำนวยการ ผู้เชี่ยวชาญด้านการลงทุน และผู้บริหารระดับสูง ซึ่งได้รับการแต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริษัทฯ ดังรายชื่อต่อไปนี้

1. นายอรรถพร พรธิติ
2. นายรัฐพล กิติศักดิ์ ไชยกุล
3. นางสาวสุพร ไร่ปีติวงษ์กุล
4. Mr. Richard Da Silva
5. Mr. Kenji Isomoto
6. Mr. Aidan Tucker
7. นางสาวมณีนุช จารุสาธิต

โดยองค์ประกอบ และคุณสมบัติเป็นไปตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ว่าด้วยเรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย มีหน้าที่และความรับผิดชอบในการกำหนดนโยบายการลงทุนที่เหมาะสม พิจารณาให้ความเห็นชอบกฎระเบียบและวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการลงทุนของบริษัทฯ กำกับดูแลสถานะของเงินลงทุนของบริษัทฯ รวมถึงการคัดเลือกและว่าจ้างผู้จัดการบริหารจัดการกองทุนที่มีความเชี่ยวชาญและสามารถบริหารจัดการลงทุนให้เป็นไปตามนโยบายและกฎระเบียบการลงทุนของบริษัทฯ โดยคำนึงถึงความเสี่ยง และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง เพื่อนำเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ ให้พิจารณาอนุมัติการลงทุนตามแผนงาน และนโยบายที่กำหนดไว้

2.4.4 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนของบริษัทฯ ประกอบไปด้วยกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 3 ท่าน โดยมีกรรมการอิสระ 1 ท่าน ซึ่งเป็นจำนวนกึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนทั้งหมด ดังรายชื่อต่อไปนี้

1. นายอลัน จอห์น วิลสัน
2. นายอรรถพร พรธิติ
3. นายศานิต ร่วงน้อย
4. นายฮิเดยูกิ ทานากะ

โดยกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนต้องได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท มีหน้าที่และความรับผิดชอบในการกำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และผลประโยชน์ของกรรมการและผู้บริหารระดับสูง เพื่อให้มีหลักการที่ชัดเจน โปร่งใส และได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบ ดำเนินการคัดเลือก และเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมที่จะเป็นกรรมการของบริษัท และผู้บริหารระดับสูง และดูแลให้คณะกรรมการมีขนาดและองค์ประกอบที่เหมาะสม รวมถึงมีการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป อีกทั้งมีหน้าที่ในการกำหนดแนวทางการประเมินผลงานของกรรมการและผู้บริหารระดับสูง โดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบ และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องด้วย

2.5 การสรรหาและการแต่งตั้งกรรมการ กรรมการอิสระ และผู้บริหาร

คณะกรรมการบริษัท ได้มอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีหน้าที่ในการสรรหาและคัดเลือกบุคคลที่สมควรได้รับการเสนอชื่อเพื่อแต่งตั้งเป็นกรรมการ กรรมการผู้ช่วยกรรมการ และผู้บริหารระดับสูง โดยมีหลักเกณฑ์การพิจารณาดังต่อไปนี้

1. พิจารณาบทบาทโครงสร้างและองค์ประกอบ รวมทั้งขนาดของคณะกรรมการให้เหมาะสมกับองค์กรและสอดคล้องกับสภาพทางธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงไป โดยคณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ความสามารถและประสบการณ์ในด้านต่าง ๆ ที่หลากหลายและสามารถมีส่วนร่วมสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ให้มั่นคงและยั่งยืน
2. พิจารณาบทบาทคุณสมบัติทั่วไป คุณสมบัติเฉพาะของกรรมการ กรรมการอิสระ และผู้บริหารระดับสูง ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง
3. เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อย เสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการในที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ
4. พิจารณาการมีส่วนได้ส่วนเสียและความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflicts of Interest)

2.6 นโยบายการจ่ายค่าตอบแทน (Remuneration Policy)

คณะกรรมการบริษัท ได้มอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีหน้าที่ในการกำหนดนโยบาย และหลักเกณฑ์การกำหนดค่าตอบแทนให้แก่กรรมการ กรรมการผู้ช่วยกรรมการ และผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ ไว้อย่างชัดเจน โปร่งใส เป็นธรรม เหมาะสม และเชื่อมโยงกับผลการดำเนินงานของบริษัทฯ สอดคล้องกับความสามารถและหน้าที่ความรับผิดชอบของกรรมการและผู้บริหารแต่ละตำแหน่ง

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จะพิจารณาค่าตอบแทนกรรมการ โดยเปรียบเทียบอ้างอิงจากบริษัทที่เป็นอุตสาหกรรมประเภทเดียวกันในระดับใกล้เคียงกัน รวมทั้งภาระหน้าที่และความรับผิดชอบ และพิจารณาจากการเติบโตทางผลกำไรและการขยายตัวทางธุรกิจ เพื่อนำเสนอให้คณะกรรมการพิจารณาเห็นชอบก่อนนำเสนอในที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติต่อไป

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จะพิจารณาค่าตอบแทนของกรรมการผู้อำนวยการ และผู้บริหารระดับสูง เป็นประจำทุกปี โดยพิจารณาจากผลการดำเนินงานของบริษัทฯ และผลการปฏิบัติงานรายบุคคล โดยเปรียบเทียบกับตัวชี้วัดผลการปฏิบัติงานทั้งที่เป็นตัวชี้วัดทางการเงิน ตัวชี้วัดด้านลูกค้า ตัวชี้วัดด้านการพัฒนากระบวนการทำงาน รวมทั้งตัวชี้วัดด้านการพัฒนาบุคลากร

3. การบริหารความเสี่ยงขององค์กร (Enterprise Risk Management “ERM”) และ การบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset Liability Management “ALM”)

3.1. การบริหารความเสี่ยงขององค์กร (Enterprise Risk Management “ERM”)

บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญในการบริหารความเสี่ยง เพื่อการเติบโตอย่างมีเสถียรภาพตามเป้าหมายองค์กร โดยมีการจัดสรรทุนและทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันของบริษัทฯ และสร้างผลตอบแทนแก่ผู้ถือหุ้นได้ในระดับที่เหมาะสม รวมถึงส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดี บริษัทฯ จึงได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Enterprise Risk Management Committee “ERMC”) เพื่อรับผิดชอบในการกำกับดูแลการบริหารจัดการความเสี่ยงและเงินกองทุนของบริษัทฯ ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ พร้อมทั้งจัดให้มีแผนการพัฒนาประสิทธิภาพของระบบการบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่องตามมาตรฐานสากล ทั้งนี้ จากสภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจ การแข่งขัน และแผนธุรกิจขององค์กร บริษัทฯ มีการบริหารจัดการความเสี่ยงสำคัญที่อาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงินของบริษัทฯ ดังนี้

1. ความเสี่ยงด้านการประกันภัย (Insurance Risk)

เป็นความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้ในกระบวนการพิจารณารับประกันภัย การจัดการสินไหมทดแทน และการประกันภัยต่อ ทั้งนี้ อาจรวมถึงความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการออกแบบพัฒนาผลิตภัณฑ์ และการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยที่ไม่เหมาะสม หรือการตั้งเงินสำรองค่าสินไหมทดแทนของสินไหมที่เกิดขึ้นแล้วไว้ไม่เพียงพอ และความเสี่ยงด้านเครดิตจากการประกันภัยต่อ

บริษัทฯ บริหารจัดการความเสี่ยงด้านการประกันภัย โดยมีนโยบายการพิจารณารับประกันภัย นโยบายการจัดการสินไหมทดแทน นโยบายการสำรองประกันภัย และนโยบายการประกันภัยต่อ เป็นแนวทางในการบริหารงาน และมีการทบทวนนโยบายรวมถึงแนวทางการรับประกันภัยประเภทต่าง ๆ ขอบเขตอำนาจอนุมัติการรับประกันภัย รวมถึงกล-ยุทธ์การประกันภัยต่อเป็นประจำทุกปี ให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และแผนธุรกิจของบริษัทฯ บริษัทฯ มีกระบวนการพิจารณาการรับประกันภัยที่รอบคอบพร้อมทั้งควบคุมติดตามการระงับตัวของภัยที่รับประกันไว้ ให้เหมาะสมกับขีดจำกัดของภัยที่บริษัทฯ สามารถรับความเสี่ยงไว้เองได้

บริษัทฯ มีการเอาประกันภัยต่อกับผู้รับประกันภัยต่อที่มีความแข็งแกร่งทางการเงิน โดยมีอันดับความน่าเชื่อถือไม่ต่ำกว่าเกณฑ์ที่บริษัทฯ กำหนด เพื่อลดความเสี่ยงด้านเครดิตจากการประกันภัยต่อ และสร้างความมั่นใจว่าบริษัทฯ จะได้รับชำระหนี้ตามสัญญาจากผู้รับประกันภัยต่อตามภาระผูกพันภายในระยะเวลาที่

กำหนด บริษัทฯ มีสัญญาประกันภัยต่อแบบความเสียหายส่วนเกิน (Excess of Loss) เป็นเครื่องมือสำคัญในการป้องกันควบคุมความเสียหายจากมหันตภัย เพื่อลดผลกระทบและความผันผวนที่อาจเกิดขึ้นต่อฐานะการเงินของบริษัทฯ

ด้านการบริหารจัดการสินไหมทดแทน บริษัทฯ ได้กำหนดแนวทาง คู่มือปฏิบัติงาน และขอบเขตอำนาจอนุมัติ ในการจัดการสินไหมทดแทนตามกรอบนโยบายของบริษัทฯ และกำกับดูแลติดตามการเรียกร้องสินไหมให้ได้รับการพิจารณาอย่างรอบคอบและเป็นธรรมต่อลูกค้า รวมถึงมีการประเมินโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยเพื่อให้อย่างมั่นใจว่า บริษัทฯ มีการตั้งสำรองสินไหมอย่างเพียงพอตามระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้เรื่องเงินสำรองประกันภัยของบริษัทฯ

ในช่วงปลายปี 2562 บริษัทฯ ได้แต่งตั้งคณะกรรมการผลิตภัณฑ์ (Product Governance Committee, "PGC") มีหน้าที่กำกับดูแลการออกแบบผลิตภัณฑ์ประกันภัยให้มีการดำเนินงานภายใต้การกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมถึงบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการออกแบบพัฒนาผลิตภัณฑ์

2. ความเสี่ยงด้านการลงทุน (Investment Risk)

บริษัทฯ ได้แต่งตั้งคณะกรรมการลงทุน (Investment Committee) มีหน้าที่รับผิดชอบจัดทำกรอบนโยบาย แผนการลงทุน กำกับดูแลการลงทุนของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามกรอบนโยบายการลงทุนและจัดสรรการลงทุนให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยกำหนดขอบเขตประเภทสินทรัพย์ที่จะลงทุนตามที่ได้รับอนุญาตจากคณะกรรมการบริษัทฯ และรายงานผลการลงทุนต่อคณะกรรมการบริษัทฯ รวมถึง บริหารจัดการความเสี่ยงหลักที่เกี่ยวกับสินทรัพย์ลงทุนดังนี้

2.1 ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk)

เป็นความเสี่ยงที่จะเกิดผลขาดทุนจากปัจจัยทางด้านตลาด เช่น การเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของสินทรัพย์ที่ลงทุน เช่น หุ้นหรือหลักทรัพย์ อัตราดอกเบี้ย และอสังหาริมทรัพย์ เป็นต้น

2.2 ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)

เป็นความเสี่ยงที่เกิดการล้มละลายหรือการเปลี่ยนแปลงสถานะทางการเงิน (การลดอันดับเครดิต) ของสินทรัพย์ที่ลงทุน หรือจากคู่สัญญา ทำให้คู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามภาระที่ตกลงไว้กับบริษัทฯ ได้ ความเสี่ยงหมวดนี้มาจากการลงทุน อาทิ ในกลุ่มพันธบัตร หุ้นกู้ เงินฝาก

2.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)

เป็นความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่องของกระแสเงินสด หรือจากการขาดสภาพคล่องของตลาดในการจำหน่ายสินทรัพย์ลงทุน ส่งผลให้บริษัทฯ ไม่สามารถจ่ายชำระภาระหนี้สินได้

2.4 ความเสี่ยงด้านการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (ALM Risk)

เป็นความเสี่ยงจากความไม่สัมพันธ์กันระหว่างระยะเวลาและจำนวนสินทรัพย์ลงทุน กับระยะเวลาและจำนวนหนี้สินตามภาระผูกพันของบริษัทฯ

3. ความเสี่ยงด้านธุรกิจ/กลยุทธ์ (Strategic Risk)

เป็นความเสี่ยงจากความผิดพลาดในการกำหนดกลยุทธ์ แผนธุรกิจ นโยบายและระบบการบริหาร ความเสี่ยงของบริษัท ซึ่งหมายรวมถึงการบริหารงานหรือการนำไปปฏิบัติใช้ไม่สอดคล้องหรือเหมาะสมเพียงพอ ทำให้อาจส่งผลกระทบต่อการบรรลุเป้าหมาย วิสัยทัศน์ ฐานะการเงิน และผลประกอบการของบริษัท

บริษัท บริหารจัดการความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ โดยวางแผนกลยุทธ์และการดำเนินงานให้สอดคล้องกับวิสัยทัศน์ของบริษัท ตั้งแต่ระดับองค์กรจนถึงระดับหน่วยงาน มีการประชุมผู้บริหารรายเดือนเพื่อสรุปความคืบหน้าและความสำเร็จของแผนงาน และมีดัชนีชี้วัดเพื่อเป็นสัญญาณเตือนในกรณีที่เกิดการดำเนินงานมีแนวโน้มไม่เป็นไปตามแผนที่กำหนดไว้ ทำให้สามารถพิจารณาปรับเปลี่ยนแผนที่สะท้อนสภาพการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป ไม่ว่าจะเป็น ภาวะเศรษฐกิจ การเมือง การแข่งขัน เทคโนโลยี นวัตกรรมใหม่ และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องต่าง ๆ พร้อมทั้งมีการสื่อสารทิศทางและแผนให้พนักงานรับทราบทั่วกันเพื่อปฏิบัติไปในแนวทางเดียวกัน นอกจากนี้ บริษัท ยังได้จัดระบบงานภายในทั้งการจัดการและโครงสร้างองค์กร บุคลากร งบประมาณ ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ ระบบการบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายใน และการตรวจสอบ ให้เหมาะสมเพื่อสนับสนุนการดำเนินงานให้บรรลุเป้าหมายและแผนกลยุทธ์ได้อย่างมีประสิทธิภาพ

4. ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)

เป็นความเสี่ยงทั้งทางตรงและทางอ้อมที่เกิดจากความล้มเหลว หรือความไม่เพียงพอของกระบวนการปฏิบัติงานภายใน ระบบงาน การบริหารทรัพยากรบุคคล ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากความผิดพลาดในการปฏิบัติงานของพนักงานตามหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย ความเสี่ยงในการบริหารจัดการข้อมูล และความเสี่ยงที่เกิดจากเหตุปัจจัยภายนอก ซึ่งหมายรวมถึงความเสี่ยงที่บริษัท ไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบ และข้อบังคับที่ออกโดยหน่วยงานกำกับดูแลภาครัฐอย่างครบถ้วน

บริษัท จัดให้มีระบบและกระบวนการปฏิบัติงาน ระบบการควบคุมภายใน และการจัดสรรบุคลากรอย่างเพียงพอ พร้อมทั้งมีที่ปรึกษาผู้เชี่ยวชาญในแต่ละด้านทั้งจากภายในและจากกลุ่มบริษัท เพื่อพัฒนาปรับปรุงกระบวนการทำงาน พร้อมกับพัฒนาเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อช่วยเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงานและป้องกันความผิดพลาดที่อาจเกิดขึ้นจากพนักงาน

5. ความเสี่ยงด้านความปลอดภัยของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศและภัยทางไซเบอร์ (IT Security and Cyber Risk)

เป็นความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นกับความมั่นคงปลอดภัยของการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศ ซึ่งครอบคลุมถึงข้อมูล ระบบปฏิบัติการ ระบบงาน ระบบฐานข้อมูล อุปกรณ์คอมพิวเตอร์ และระบบเครือข่ายสื่อสาร รวมถึงความเสี่ยงที่เกิดจากภัยคุกคามทางไซเบอร์ ก่อให้เกิดผลกระทบต่อความสูญเสียในเชิงข้อมูลที่เป็นความลับ ความครบถ้วนถูกต้อง และความพร้อมใช้งานของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศขององค์กร

บริษัทฯ มีการปรับปรุงประสิทธิภาพในการบริหารความเสี่ยงด้านนี้อย่างต่อเนื่อง สอดคล้องไปกับแผนกลยุทธ์ที่มุ่งพัฒนานวัตกรรมและผลักดันการเติบโตในรูปแบบดิจิทัล โดยมีคณะกรรมการด้านความปลอดภัยของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Security Committee) เป็นผู้กำกับดูแลให้มีการนำนโยบายการรักษาความมั่นคงปลอดภัยด้านเทคโนโลยีมาปรับใช้ในกระบวนการและระบบปฏิบัติงานอย่างเหมาะสม มีการปรับปรุงมาตรการในการระบุประเมินความเสี่ยง การป้องกัน การตรวจจับ การตอบสนอง และการกู้คืนระบบเทคโนโลยีสารสนเทศของบริษัท ให้ทันต่อสถานการณ์ด้านเทคโนโลยีที่เปลี่ยนแปลงไป จัดให้มีการทบทวนประเมินผล และมีการตรวจสอบโดยผู้เชี่ยวชาญภายนอกเป็นประจำ รวมถึงมีการทดสอบการเจาะระบบ และมีการอบรมประจำปีเพื่อให้พนักงานมีความเข้าใจ ตระหนักรู้ และสามารถตอบสนองต่อเหตุการณ์ภัยคุกคามทางไซเบอร์ได้อย่างเหมาะสมและทันการณ์ เพื่อให้มั่นใจว่ากระบวนการ มาตรการและโครงสร้างระบบป้องกันความปลอดภัยที่วางไว้มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เป็นการเสริมสร้างความมั่นใจให้แก่ลูกค้าที่ใช้บริการทางดิจิทัลของบริษัท

ในปี 2562 บริษัทฯ ยังคงดำเนินการตามแผนกรอบการบริหารความเสี่ยงจากภัยทางไซเบอร์ ประจำปี 2561-2563 (Cyber Security Risk Management Framework Plan 2018-2020) อย่างต่อเนื่อง รวมถึงการปรับปรุงโครงสร้างระบบและแอปพลิเคชันในการกั้นกรอง ตรวจจับและป้องกันภัยคุกคามทางไซเบอร์ ทั้งในด้านระบบรักษาความปลอดภัยของเครือข่ายคอมพิวเตอร์ (Firewall) ระบบตรวจสอบการบุกรุก (Intrusion Prevention System, “IPS”) และระบบป้องกันการโจมตีเว็บไซต์ (Web Application Firewall, “WAF”) โดยกิจกรรมต่าง ๆ มีความคืบหน้าและสำเร็จตามแผนที่กำหนดไว้

ในภาพรวมด้านวัฒนธรรมความเสี่ยง บริษัทฯ จัดอบรมพนักงานประจำทุกปี ให้พนักงานมีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายใน การใช้บริการจากบุคคลภายนอก การกำกับดูแลให้มีการปฏิบัติตามกฎหมาย จรรยาบรรณธุรกิจ และความปลอดภัยด้านเทคโนโลยี นอกจากนี้บริษัทฯ มีการตรวจสอบเพื่อประเมินประสิทธิผลในการดำเนินงานด้านการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในอย่างสม่ำเสมอ ส่งเสริมให้มีการพัฒนาการบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง

3.2. การบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset Liability Management “ALM”)

การบริหารสินทรัพย์และหนี้สินพิจารณาแบบองค์รวม โดยมีความเสี่ยงจากการลงทุนที่ยอมรับได้ในระดับหนึ่ง มีการลงทุนในสินทรัพย์ที่ปลอดภัย มีสภาพคล่อง มีประสิทธิผล และกระจายความเสี่ยงจากการลงทุนให้เหมาะสม เพื่อเป้าหมายในการสร้างรายได้จากการลงทุนที่มีเสถียรภาพ และมีการจัดสรรการลงทุนให้สอดคล้องกับภาระหนี้สินของบริษัทฯ ซึ่งส่วนใหญ่เป็นหนี้สินระยะสั้น

โดยมีแนวทางหลักในการบริหารจัดการดังนี้

1. การติดตามและประมาณการกระแสเงินสดรับและกระแสเงินสดจ่าย ด้วยการจัดทำประมาณการกระแสเงินสดรับและกระแสเงินสดจ่ายให้มีความสมดุลง่าย เพียงพอต่อการชำระหนี้ตามภาระผูกพัน

2. การบริหารจัดการเงินลงทุนระยะสั้น บริษัทฯ จัดสรรการถือครองสินทรัพย์สภาพคล่องอย่างเหมาะสม และบริหารระยะเวลาครบกำหนดของเงินฝากสถาบันการเงินให้สอดคล้องกับแผนการใช้จ่าย

3. การบริหารจัดการสินไหมจากความเสียหายขนาดใหญ่หรือเหตุการณ์มหันตภัย บริษัทฯ มีการวางแผนและประเมินระยะเวลาในการเจรจาตกลงค่าสินไหมและกำหนดชำระเงินแก่ผู้เอาประกันภัย ทำให้สามารถดำเนินการเรียกเก็บค่าสินไหมทดแทนจากผู้รับประกันภัยต่อได้อย่างมีประสิทธิภาพ ดังเช่นการเรียกเก็บค่าสินไหมทดแทนจากบริษัทรับประกันภัยต่อในเหตุการณ์ความเสียหายมหันตภัยปี 2554

สำหรับเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเชิงปริมาณนั้น บริษัทฯ ติดตามและควบคุมอัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องในระบบสัญญาณเดือนกุมภาพันธ์ของสำนักงาน คปภ. ให้มีความเพียงพอ เพื่อรองรับสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายที่บริษัทฯ มีภาระผูกพันต่อผู้เอาประกันภัย ผู้รับผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันภัย และบุคคลภายนอก โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทฯ มีอัตราส่วนสภาพคล่องที่ร้อยละ 311.58

รายละเอียดข้อมูลเกี่ยวกับการบริหารสินทรัพย์หนี้สินมี ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ปี 2562		ปี 2561	
	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน
สินทรัพย์ลงทุน (Total Investment Assets)	3,024.08	3,112.27	3,022.07	3,107.70
สินทรัพย์สภาพคล่อง (Total Liquid Assets)	3,020.94	3,021.23	3,018.93	3,018.93
หนี้สินรวม	3,869.26	3,686.04	4,109.43	4,056.05
หนี้สินตามสัญญาประกันภัย	2,941.59	2,762.39	3,118.38	3,071.23

หมายเหตุ

- ราคาบัญชี หมายถึง สินทรัพย์และหนี้สิน ที่ประเมินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน
- ราคาประเมิน หมายถึง สินทรัพย์และหนี้สินที่ประเมินตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย เพื่อวัตถุประสงค์หลักในการกำกับความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันภัย และเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทฯ มีความสามารถในการจ่ายผลประโยชน์ตามสัญญาประกันภัยได้อย่างครบถ้วนแก่ผู้เอาประกันภัย

4. ความเสี่ยงจากการรับประกันภัยที่สามารถคาดการณ์ได้และมีนัยสำคัญอันอาจมีผลกระทบต่อฐานะการเงินของบริษัท การบริหารจัดการการรับประกันภัยต่อ ความเชื่อมโยงของเงินกองทุนและความเสี่ยงจากการรับประกันภัย และการกระจุกตัวจากการรับประกันภัย

ความเสี่ยงด้านการรับประกันภัย

ความเสี่ยงด้านการรับประกันภัย หมายถึงความเสี่ยงที่อาจเกิดความเสี่ยงทางการเงินต่อบริษัทฯ จากเหตุการณ์ความเสียหายต่อภัยที่บริษัทฯ รับประกันความเสี่ยงไว้ หากไม่มีการบริหารจัดการความเสี่ยงจากการรับประกันภัยอย่างเหมาะสม อาจส่งผลกระทบต่อบริษัทฯ ขึ้นได้

ระดับความเสี่ยงจากการรับประกันแปรผันตามประเภทของการรับประกันภัย ระดับความเสี่ยงที่บริษัทฯ รับไว้ การบริหารจัดการด้านการรับประกันภัยต่อ และการจัดการความเสี่ยงสะสมที่อาจเกิดจากภัยธรรมชาติ

บริษัทฯ ได้สร้างระบบธรรมาภิบาลในการกำกับดูแลและบริหารจัดการความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยในระดับองค์กรผ่านนโยบายต่าง ๆ ที่ได้กำหนดขึ้นมาเพื่อให้ผู้บริหารและพนักงานนำไปปฏิบัติใช้ในการวางแผนกลยุทธ์และการควบคุมการทำงานของแต่ละฝ่ายให้สอดคล้องกับแนวนโยบายดังกล่าว

การบริหารความเสี่ยงจากการรับประกันภัย

การบริหารความเสี่ยงด้านการรับประกันภัย ครอบคลุมถึงการกำหนดระดับความเสี่ยงที่บริษัทฯ ยอมรับได้ในกิจกรรมการพิจารณารับประกันภัย การจัดทำคู่มือการรับประกันภัย การแบ่งแยกและกำหนดอำนาจพิจารณารับประกันภัยของเจ้าหน้าที่ให้มีการสอบทานระหว่างกัน การควบคุมระดับการสะสมและการกระจุกตัวของความเสี่ยงการกระจายความเสี่ยงผ่านการทำสัญญาประกันภัยต่อเพื่อลดความเสี่ยงอย่างเพียงพอ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าบริษัทฯ จะมีความมั่นคงอย่างยั่งยืนภายใต้สถานการณ์ความไม่แน่นอนส่วนใหญ่ที่อาจเกิดขึ้น

กลยุทธ์การรับประกันภัย

บริษัทฯ กำหนดกลยุทธ์และทิศทางการรับประกันภัยโดยรวมในแผนธุรกิจประจำปี เพื่อผลักดันให้บริษัทฯ บรรลุเป้าหมายทางธุรกิจและในขณะเดียวกันสร้างความสมดุลของสัดส่วนการรับประกันภัยเพื่อลดความเสี่ยงจากความผันผวน โดยบริษัทฯ มีการกำหนดเป้าหมายธุรกิจตามประเภทของการรับประกันภัย การพัฒนาผลิตภัณฑ์และกลุ่มเป้าหมาย กลยุทธ์เหล่านี้จะถูกสื่อสารไปยังเจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้อง โดยเฉพาะฝ่ายพัฒนาธุรกิจ ฝ่ายรับประกันภัยและฝ่ายสินไหม เพื่อให้แผนงานของแต่ละฝ่ายสอดคล้องกับกลยุทธ์ดังกล่าว

กลยุทธ์การเอาประกันภัยต่อ

บริษัทฯ ได้จัดทำกลยุทธ์ด้านการเอาประกันภัยต่อ ซึ่งได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารและมีการสอบทานเป็นรายปี พร้อมนำเสนอส่งต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

(คปภ.) โดยกลยุทธ์ดังกล่าวสอดคล้องกับนโยบายการเอาประกันภัยและการรับเสี่ยงภัยไว้เองของ MSIG ASIA และอยู่ภายใต้ข้อบังคับและแนวทางปฏิบัติ ซึ่งประกอบไปด้วย การบริหารการประกันภัยต่อ การคัดเลือก นายหน้าการประกันภัยต่อ การอนุมัติรายชื่อบริษัทรับประกันภัยต่อที่มีความมั่นคง ระดับของการทำประกันภัย ต่อ และการควบคุมตรวจสอบการกระจุกตัวของความเสี่ยงจากการประกันภัยต่อ กลยุทธ์ดังกล่าวจัดทำขึ้น เพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์การรับประกันภัยและแผนธุรกิจของบริษัทฯ และมีการจัดทำข้อมูลเพื่อควบคุมระดับ การกระจายความเสี่ยงที่เหมาะสมอย่างเป็นอิสระ การควบคุมดังกล่าวรวมถึงการตรวจสอบกระบวนการ ปฏิบัติงานโดยฝ่ายตรวจสอบภายในและการตรวจสอบเฉพาะทางในเชิงคุณภาพการรับประกันภัยโดยผู้ ตรวจสอบจาก MS&AD Regional office

การควบคุมความเสี่ยงภัยสะสม

บริษัทฯ จัดทำข้อกำหนดเพื่อบริหารความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของภัย โดยเฉพาะในเขตนิคมอุตสาหกรรม ซึ่งมีผู้เอาประกันภัยรวมอยู่เป็นจำนวนมาก นอกจากนี้ บริษัทฯ มีการบริหารและควบคุมความเสี่ยงสะสมที่อาจเกิด จากภัยพิบัติภัยธรรมชาติ ซึ่งประกอบไปด้วยการออกแนวทางการรับประกันภัยสำหรับภัยธรรมชาติ การให้ความรู้ และฝึกอบรมผู้มีอำนาจในการรับประกันภัย การจำกัดอำนาจในการรับประกันภัยจากภัยธรรมชาติโดยเฉพาะอย่างยิ่งอุทกภัย การตรวจสอบขีดจำกัดของความเสี่ยงและการควบคุมความเสี่ยงต่อแต่ละภัย (Block)

ความเสี่ยงเกี่ยวกับการกระจุกตัวของการรับประกันภัย

ความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวของการรับประกันภัยก่อนและสุทธิจากการรับประกันภัยต่อ สัมพันธ์กับประเภท ความเสี่ยงภัยที่บริษัทรับประกัน โดยแสดงตามมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินจากสัญญาประกันภัย สรุปได้ดังต่อไปนี้

หน่วย : ล้านบาท

สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่า สินไหมทดแทนค้างจ่าย	2562		2561	
	ก่อนการ รับประกันภัยต่อ	สุทธิ	ก่อนการ รับประกันภัยต่อ	สุทธิ
ประเภทการรับประกันภัย				
อัคคีภัย	11.20	8.96	24.66	25.27
ทางทะเลและขนส่ง	150.60	56.27	80.76	52.31
รถยนต์	655.00	647.35	581.20	572.28
เบ็ดเตล็ด	160.71	118.60	574.70	143.39
รวม	977.51	831.18	1,261.32	793.25

หน่วย : ล้านบาท

สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็น รายได้	2562		2561	
	ก่อนการ ประกันภัยต่อ	สุทธิ	ก่อนการ ประกันภัยต่อ	สุทธิ
ประเภทการรับประกันภัย				
อัคคีภัย	131.81	115.59	120.01	108.86
ทางทะเลและขนส่ง	89.58	67.68	92.46	63.07
รถยนต์	1,155.92	1,145.37	1,135.16	1,126.93
เบ็ดเตล็ด	586.77	441.66	509.43	393.80
รวม	1,964.08	1,770.30	1,857.06	1,692.66

ทั้งนี้สำหรับข้อมูลเชิงปริมาณมีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	จำนวน
สำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อ	340.11
เงินค้างรับจากการประกันภัยต่อ	157.84
เงินวางไว้จากการประกันภัยต่อ	-

5. มูลค่า วิธีการ และสมมติฐานในการประเมินหนี้สินจากสัญญาประกันภัย

หนี้สินจากสัญญาประกันภัย

หนี้สินจากสัญญาประกันภัยประกอบด้วยสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย และสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้

กระบวนการที่เกี่ยวข้องในการกำหนดสมมติฐานของสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย

บริษัทฯ กำหนดสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายตามข้อมูลประสบการณ์ของบริษัทฯ สมมติฐานที่ใช้ในการประมาณการมีจุดมุ่งหมายเพื่อให้ประมาณการหนี้สินที่จะรองรับหนี้สินที่เกิดจากสัญญาประกันภัยเท่าที่สามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผล

อย่างไรก็ตาม เนื่องจากความไม่แน่นอนในการประมาณการหนี้สินสำหรับสินไหมทดแทนซึ่งมีโอกาสที่ค่าสินไหมสุดท้ายอาจมีผลแตกต่างกับหนี้สินที่ประมาณการไว้

การประมาณการหนี้สินประมาณขึ้น ณ วันที่รายงาน สำหรับค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นทั้งหมด ณ วันที่รายงาน ไม่ว่าจะได้รับรายงานหรือไม่ก็ตาม รวมถึงค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน

บริษัทฯ ได้ใช้หลายวิธีการทางสถิติในการจัดทำสมมติฐานที่หลากหลายรวมเข้าด้วยกันเพื่อใช้ในการประมาณการค่าสินไหมทดแทนทั้งหมด

วิธี Chain-Ladder เกี่ยวข้องกับการวิเคราะห์อัตราการพัฒนาการค่าสินไหมทดแทนในอดีต และการเลือกอัตราการพัฒนาการค่าสินไหมทดแทนขึ้นอยู่กับรูปแบบการพัฒนาการของค่าสินไหมทดแทนในอดีต โดยอัตราการพัฒนาการค่าสินไหมทดแทนที่ถูกเลือกถูกนำมาใช้ในการสะสมข้อมูลสินไหมทดแทนสำหรับแต่ละปีอุบัติเหตุ

วิธี Bornhuetter-Ferguson เป็นประมาณการค่าสินไหมทดแทนสัมบูรณ์ โดยการรวมความเสียหายที่ได้รับรายงานจริงและค่าประมาณของพัฒนาการของความเสียหายที่เกิดขึ้นในอนาคตเข้าด้วยกัน ค่าประมาณการพัฒนาของความเสียหายในอนาคตนี้จะขึ้นอยู่กับความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และอัตราการพัฒนาการของมูลค่าความเสียหายที่เลือกของแต่ละปีอุบัติเหตุ การประมาณการทั้งสองค่าจะถูกนำมารวมกันโดยการใช้สูตรที่ให้การถ่วงน้ำหนักบนการประมาณการจากประสบการณ์มากขึ้นตามระยะเวลาที่ผ่านมา

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ปี 2562		ปี 2561	
	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย				
- สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ (Premium liabilities)	1,964.08	1,683.36	1,857.06	1,601.13
- สำรองค่าสินไหมทดแทน (Claim liabilities)	977.51	1,079.03	1,261.32	1,470.10

หมายเหตุ

- ราคาบัญชี หมายถึง มูลค่าหนี้สินจากสัญญาประกันภัย ที่ประเมินตามมาตรฐานการบัญชี มีวัตถุประสงค์หลักเพื่อให้นักลงทุนผู้วิเคราะห์ทางการเงินเข้าใจถึงมูลค่าทางเศรษฐศาสตร์ของหนี้สินจากสัญญาประกันภัยที่เป็นที่ยอมรับตามหลักการทางบัญชีในประเทศไทย ซึ่งมูลค่าดังกล่าวจะต้องผ่านการรับรองจากผู้สอบบัญชีอนุญาตแล้ว
- ราคาประเมิน หมายถึง มูลค่าหนี้สินจากสัญญาประกันภัย ที่ประเมินตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย เพื่อวัตถุประสงค์หลักในการกำกับความมั่นคงทางการเงินของบริษัทฯ ประกันภัยและเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทฯ มีความสามารถในการจ่าย

ผลประโยชน์ตามสัญญาประกันภัยได้อย่างครบถ้วนแก่ผู้เอาประกันภัยซึ่งจะต้องประเมินโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับใบอนุญาตจากนายทะเบียนตามหลักการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับการยอมรับ สมมติฐานที่ใช้ในการประเมินจะต้องสอดคล้องกับประสบการณ์จริง หรือในกรณีที่บริษัท มีข้อมูลไม่เพียงพออาจอ้างอิงจากประสบการณ์ของอุตสาหกรรม และปรับให้เหมาะสมกับลักษณะเฉพาะของพอร์ตการรับประกันภัยของบริษัท นั้น นอกจากนี้มูลค่าสำรองประกันภัยดังกล่าวจะต้องรวมถึงค่าเผื่อความผันผวน (Provision of Adverse Deviation : PAD) ซึ่งให้เป็นไปตามที่สำนักงาน คปภ. กำหนด

ข้อสังเกต ในบางช่วงเวลาของการรายงานทางการเงิน มูลค่าหนี้สินจากสัญญาประกันภัยอาจมีความแตกต่างระหว่างราคาบัญชีและราคาประเมินอย่างมีนัยสำคัญ อันเนื่องมาจากวัตถุประสงค์และวิธีการที่แตกต่างกันในการประเมินตามที่กล่าวไว้ข้างต้น ทั้งนี้ผู้ที่นำข้อมูลไปใช้ควรศึกษาและทำความเข้าใจถึงวัตถุประสงค์แนวทางการประเมินราคาหนี้สินจากสัญญาประกันภัยทั้งสองให้ถี่ถ้วนก่อนตัดสินใจ

6. การลงทุนของบริษัท

บริษัทฯ มีนโยบายการลงทุนเพื่อสร้างความมั่นคงของระดับเงินกองทุนและสร้างมูลค่าเพิ่มสูงสุดให้แก่ผู้ถือหุ้น โดยมุ่งเน้นการรักษาความสมดุลระหว่างความเสี่ยงและผลตอบแทนจากการลงทุน เพื่อสร้างความมั่นคงในผลประกอบการและสินทรัพย์สุทธิอย่างต่อเนื่องทั้งในระยะปานกลางและระยะยาว โดยบริษัทฯ มุ่งเน้นการทำการกำไรจากผลประกอบการการรับประกันภัย และไม่มีนโยบายในการใช้ผลกำไรจากการลงทุนมาชดเชยผลขาดทุนจากการรับประกันภัยแต่อย่างใด

บริษัทฯ ว่าจ้างบริษัทจัดการการลงทุนมาเป็นผู้จัดการการลงทุนในสินทรัพย์ส่วนใหญ่ของบริษัทฯ และมีบางส่วนที่บริหารจัดการด้วยตนเอง โดยมีคณะกรรมการลงทุนเป็นผู้กำกับการลงทุนให้เป็นไปตามนโยบายและเป้าหมายที่บริษัทฯ กำหนด โดยมีการกำหนดทบทวนนโยบายและแผนการลงทุนและโครงสร้างสัดส่วนการลงทุนที่เหมาะสมเป็นรายปี มีปัจจัยหลักในการพิจารณา ได้แก่ กระแสเงินสดที่ต้องดำรงไว้ ระยะเวลาเฉลี่ยของหนี้สิน ระดับความเพียงพอของเงินกองทุน การจ่ายเงินปันผล การใช้เงินทุนอย่างมีประสิทธิภาพ และความเหมาะสมระหว่างผลตอบแทนการลงทุนกับความเสี่ยง

บริษัทฯ เน้นการลงทุนในสินทรัพย์ที่มีความมั่นคงสูง อาทิ พันธบัตรรัฐบาล เพื่อช่วยลดความเสี่ยงด้านสภาพคล่องทางการเงิน และเลือกลงทุนในตราสารหนี้ภาคเอกชน หุ้นกู้ หรือเงินฝากในสถาบันการเงิน ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือไม่ต่ำกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่กำหนดไว้ พร้อมทบทวนอันดับเครดิต สถานะการเงิน และความสามารถในการชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ยของผู้ออกตราสารหนี้อย่างสม่ำเสมอ เพื่อเป็นการลดความเสี่ยงด้านเครดิตจากการลงทุน บริษัทฯ มีการลงทุนในตราสารทุนในสัดส่วนค่อนข้างต่ำ

หน่วย : ล้านบาท

ประเภท สินทรัพย์ลงทุน	มูลค่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	ปี 2562		ปี 2561	
	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน
เงินฝากสถาบันการเงินและ บัตรเงินฝากสถาบันการเงิน	342.06	342.06	248.83	248.83
ตราสารหนี้ (พันธบัตร, หุ้นกู้, ตั๋วสัญญาใช้เงิน, ตั๋วแลกเงิน, หุ้นกู้แปลงสภาพ และสลาก ออมทรัพย์)	2,511.05	2,511.05	2,620.23	2,620.23
ตราสารทุน (ไม่รวมเงินลงทุน ในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม)	140.65	228.55	151.47	237.10
หน่วยลงทุน	30.32	30.61	1.54	1.54
เงินให้กู้ยืม, เงินให้เช่าซื้อรถ และให้เช่าทรัพย์สินแบบลิสซิ่ง	-	-	-	-
ใบสำคัญแสดงสิทธิการซื้อหุ้น หุ้นกู้ หน่วยลงทุน	-	-	-	-
ตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-
เงินลงทุนอื่น	-	-	-	-
รวมสินทรัพย์ลงทุน	3,024.08	3,112.27	3,022.07	3,107.70

หมายเหตุ

- ราคาบัญชี หมายถึง สินทรัพย์และหนี้สิน ที่ประเมินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน
- ราคาประเมิน หมายถึง สินทรัพย์และหนี้สินที่ประเมินตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัท ประกันวินาศภัย เพื่อวัตถุประสงค์หลักในการกำกับความมั่นคงทางการเงินของบริษัท ประกันภัย และเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีความสามารถในการจ่ายผลประโยชน์ตามสัญญา ประกันภัยได้อย่างครบถ้วนแก่ผู้เอาประกันภัย

7. ผลการดำเนินงานและอัตราส่วนทางการเงิน

คณะกรรมการบริษัทฯ ขอรายงานผลการดำเนินงานของบริษัท เอ็ม เอส ไอ จี ประกันภัย (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) ประจำปี 2562 ดังนี้

บริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยรับรวม 4,054.7 ล้านบาท เติบโตจากปี 2561 คิดเป็นร้อยละ 2 เมื่อเทียบกับการเติบโตของธุรกิจประกันวินาศภัยที่เติบโตเฉลี่ยร้อยละ 6 เบี้ยประกันภัยของบริษัทฯ ที่เพิ่มขึ้นมาจากผลิตภัณฑ์ประกันภัยประเภทอุบัติเหตุส่วนบุคคลและประกันภัยเดินทาง โดยมีการเติบโตอย่างต่อเนื่องผ่านการจำหน่ายในหลากหลายช่องทาง รวมถึงการขายทางอิเล็กทรอนิกส์ร่วมกับพันธมิตรทางธุรกิจของบริษัทฯ โดยในปี 2562 บริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยเดินทางรวมทั้งสิ้นจำนวน 322.8 ล้านบาท เป็นลำดับที่ 1 ในอุตสาหกรรม

บริษัทฯ มีผลกำไรจากการรับประกันภัยสำหรับปี 2562 จำนวน 61.4 ล้านบาทลดลงจากปี 2561 มีกำไรจำนวน 91.1 ล้านบาทและต่ำกว่าแผนธุรกิจประจำปีของบริษัทฯ ตั้งเป้าหมายไว้ เป็นผลจากค่าสินไหมทดแทนรายใหญ่ที่เกิดขึ้นในระหว่างปีและการบันทึกภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานระยะยาวที่เพิ่มขึ้นตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงานปี 2561 หากไม่รวมรายการพิเศษภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานฯ ดังกล่าวกำไรจากการรับประกันภัยสำหรับปีจะเป็น 98.2 ล้านบาทซึ่งเติบโตกว่าปีก่อนคิดเป็นร้อยละ 7.9

บริษัทฯ มีรายได้และกำไรจากการลงทุนจำนวน 67.0 ล้านบาทเพิ่มขึ้นจากปี 2561 จำนวน 24.5 ล้านบาทจากการบริหารสัดส่วนการลงทุนอย่างสมดุลระหว่างผลตอบแทน ระยะเวลาและความเสี่ยงของการลงทุนแต่ละประเภท บริษัทฯ มีกำไรสุทธิประจำปีจำนวน 125.6 ล้านบาทเพิ่มขึ้นร้อยละ 10.5 จากปี 2561 มีกำไรต่อหุ้น 88 บาท อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนระยะที่ 2 ซึ่งบังคับใช้ในวันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีอัตราร้อยละ 329.90 สูงกว่าอัตราที่กฎหมายกำหนดไว้กว่า 3 เท่า บริษัทฯ จึงมีฐานะการเงินที่มั่นคง มีเงินกองทุนที่แข็งแกร่งสามารถรองรับการเติบโตทางธุรกิจได้อย่างต่อเนื่อง

ปีที่ผ่านมา บริษัทฯ มีผลกำไรจากการรับประกันภัยและกำไรสุทธิที่เพิ่มขึ้น จากการพัฒนาและประยุกต์ใช้ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศและดิจิทัลที่ทันสมัยเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการทำงานในองค์กรอย่างเป็นระบบ เน้นการเสนอขายผลิตภัณฑ์ การให้บริการลูกค้าและคู่ค้าอย่างรวดเร็ว ทำให้สามารถนำเสนอผลิตภัณฑ์ประกันภัยที่หลากหลายตรงต่อความต้องการของกลุ่มลูกค้าในปัจจุบัน

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	2562	2561
เบี้ยประกันภัยรับรวม	4,054.69	3,974.44
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ (สุทธิ)	3,346.06	3,257.67
รายได้จากการลงทุน และรายได้อื่น	84.60	52.65
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	125.60	114.17

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ (ร้อยละ)

อัตราส่วน	2562	2561
อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน (Loss Ratio)	51.79	50.37
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินธุรกิจกันภัย (Expense Ratio)	45.73	46.18
อัตราส่วนรวม (Combined Ratio)	97.52	96.55
อัตราส่วนสภาพคล่อง (Liquidity ratio)	311.58	240.41
อัตราส่วนผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (Return on equity)	8.30	7.89

8. ความเพียงพอของเงินกองทุน

บริษัทฯ มีนโยบายในการบริหารเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง และมีการกำหนดกรอบระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite Framework “RAF”) ทั้งในภาพรวมองค์กรและระดับความเสี่ยงหลัก พร้อมทั้งระดับอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy Ratio “CAR”) เป็นเกณฑ์ภายในของบริษัทฯ ที่สูงกว่าเกณฑ์ในระบบสัญญาณเดียนภัยล่วงหน้าของสำนักงาน คปภ. ซึ่งบริษัทฯ ใช้เป็นแนวทางในการรักษาระดับเงินกองทุนของบริษัทฯ ตลอดระยะเวลาที่ดำเนินงาน และใช้ติดตามพิจารณาดำเนินการอย่างใดอย่างหนึ่งตามที่กำหนดไว้ในแผนการบริหารเงินกองทุน (Capital Management Plan “CMP”) หากค่า CAR ต่ำกว่าระดับที่บริษัทฯ ตั้งไว้ รวมถึงมีการทบทวนประเมิน RAF, CMP และเกณฑ์ค่า CAR โดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นรายปี (หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญที่มีผลกระทบต่อเงินกองทุนของบริษัทฯ) เพื่อเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาอนุมัติ

บริษัทฯ มีการจัดทำประมาณการค่า CAR ในอนาคต สอดคล้องไปกับระยะเวลาในการจัดทำแผนธุรกิจ พร้อมกับพิจารณาการทดสอบภาวะวิกฤติและการวิเคราะห์ความอ่อนไหว (Stress Test and Sensitivity Analysis) สำหรับเหตุการณ์ที่มีโอกาสเกิดขึ้นและส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานและเงินกองทุนของบริษัทฯ เช่น ความเสียหายมหันตภัย อัตราค่าสินไหมสูงกว่าสมมติฐานในแผน หรือการขาดทุนจากการลงทุน เป็นต้น เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทฯ จะมีเงินกองทุนเพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจตามแผนที่วางไว้และสามารถทนทานต่อสถานการณ์เชิงลบที่อาจเกิดขึ้นได้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทฯ มีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนที่ร้อยละ 329.90 สูงกว่าเกณฑ์มาตรฐานในระบบสัญญาณเดียนภัยล่วงหน้าของสำนักงาน คปภ. ที่ร้อยละ 140 และจากการทดสอบภาวะวิกฤติที่คาดการณ์ว่าบริษัทฯ อาจต้องเผชิญ สามารถสรุปได้ว่าระดับเงินกองทุนของบริษัทฯ ยังคงสูงกว่าระดับที่กฎหมายกำหนด และมีความเพียงพอต่อการดำเนินตามแผนธุรกิจในอนาคตแม้ว่าจะเกิดเหตุการณ์รุนแรงต่าง ๆ ตามที่ตั้งสมมติฐานไว้

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
สินทรัพย์รวม	5,179.37	5,178.77
หนี้สินรวม	3,686.04	4,056.05
- หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	2,762.39	3,071.23
- หนี้สินอื่น	923.65	984.82
ส่วนของผู้ถือหุ้น	1,493.33	1,122.72
อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (ร้อยละ)	329.90	417.47
เงินกองทุนที่สามารถนำมาใช้ได้ทั้งหมด	1,491.78	1,121.17
เงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย	452.20	268.57

หมายเหตุ

- ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการกำหนดประเภทและชนิดของเงินกองทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทประกันวินาศภัย กำหนดให้นายทะเบียนอาจกำหนดมาตรการที่จำเป็นในการกำกับดูแลบริษัทที่มีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนต่ำกว่าร้อยละหนึ่งร้อยสี่สิบได้
- เงินกองทุน เป็นเงินกองทุนตามราคาประเมิน ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย
- รายการข้างต้นคำนวณโดยใช้ราคาประเมิน ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย

9. งบการเงิน และหมายเหตุประกอบงบการเงินสำหรับรอบปีปฏิทินที่ล่วงมาที่ผู้สอบบัญชีตรวจสอบและแสดงความเห็นแล้ว

โปรดดูรายละเอียดงบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงินของบริษัทฯ ได้จากเว็บไซต์บริษัทฯ ตามลิงค์ URL: <https://www.msig-thai.com/about-us#FinancialReports>