

การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

บริษัท สหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

แบบ ปผช.1 ประจำปี 2562



ส่วนที่ 2 รายละเอียดการเปิดเผย

1. ประวัติบริษัท นโยบาย วัตถุประสงค์ และกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ

1.1 ประวัติบริษัท

จุดเริ่มต้น " บริษัทสหประกันชีวิต " ของขบวนการสหกรณ์ไทย

- พ.ศ. 2518** กรมส่งเสริมสหกรณ์ ร่วมกับ สันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย มองเห็นความสำคัญและประโยชน์ของการดำเนินธุรกิจประกันภัยในสหกรณ์จึงได้ศึกษาความเป็นไปได้ร่วมกับ Volunteer Development โดยเสนอแต่งตั้งบริษัทประกันภัยในสหกรณ์ในรูปแบบ Mutual Company ซึ่งจำเป็นต้องเสนอขอแก้ไขกฎหมาย ว่าด้วยการประกันภัย จึงจะดำเนินการได้ และด้วยข้อจำกัดบางประการ จึงระงับการดำเนินการนั้นไว้ก่อน
- พ.ศ. 2525** กรมส่งเสริมสหกรณ์ ร่วมกับ สันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย ได้ประสานกับมูลนิธิฟรีดริช เอแบร์ท (Friedrich EbertStiftung – FES) แห่งสาธารณรัฐเยอรมนี ศึกษาความเป็นไปได้ในการดำเนินธุรกิจประกันภัยในขบวนการสหกรณ์อีกครั้ง โดยการจัดประชุมสัมมนาระดมแนวคิดจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง และผู้นำสหกรณ์ทั่วประเทศ ผลที่ได้รับคือมีผู้สนับสนุนและเห็นด้วยกับแนวคิดจัดตั้งบริษัทประกันภัยของขบวนการสหกรณ์ภายใต้ชื่อกฎหมายที่บังคับใช้อยู่ โดยได้รับการสนับสนุนจากกระทรวงเกษตรและสหกรณ์ กรมการประกันภัย (ปัจจุบันคือ สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย - คปภ.) และกระทรวงพาณิชย์
- พ.ศ. 2529** กรมส่งเสริมสหกรณ์ มีหนังสือฉบับแรกเผยแพร่แนวคิด และเชิญชวนสหกรณ์ทั่วประเทศ เพื่อระดมทุนจัดตั้งบริษัทประกันภัยที่เป็นของขบวนการสหกรณ์โดยแท้จริง โดยอธิบดีกรมส่งเสริมสหกรณ์ในฐานะนายทะเบียนสหกรณ์ได้ให้ความเห็นชอบในหลักการที่ว่า " การถือหุ้นในบริษัทประกันภัยของสหกรณ์ ให้ถือว่านายทะเบียนสหกรณ์ได้อนุญาตแล้ว ตามความในมาตรา 21 (8) แห่งพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2511 โดยสหกรณ์ไม่ต้องขออนุญาตอีก "
- พ.ศ. 2536** รัฐมนตรีกระทรวงพาณิชย์เห็นชอบในหลักการเพื่อจัดตั้งและดำเนินการ " โครงการจัดตั้งบริษัทประกันภัยของสหกรณ์ " โดยต่อมาเมื่อวันที่ 12 ตุลาคม 2536 คณะรัฐมนตรีมีมติอนุมัติให้จัดตั้งบริษัทประกันชีวิตของขบวนการสหกรณ์ และสามารถระดมทุนจากสหกรณ์เพื่อร่วมถือหุ้นในครั้งแรกจำนวน 2,254 สหกรณ์

พ.ศ. 2537 จดทะเบียนจัดตั้ง " บริษัท สหประกันชีวิต จำกัด " เมื่อวันที่ 24 ตุลาคม 2537 ด้วยทุนจดทะเบียน 208.50 ล้านบาท โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมให้สหกรณ์ทุกประเภทเป็นเจ้าของและร่วมดำเนินธุรกิจประกันชีวิตตามหลักการช่วยเหลือตนเอง และการช่วยเหลือซึ่งกันและกัน เพื่อบริการคุ้มครองภัย แก่บรรดาสหกรณ์และสมาชิกสหกรณ์อย่างเป็นธรรม รวมถึงเพื่อความมั่นคงและคุณภาพที่ดีในการดำรงชีวิต

พ.ศ. 2554 บริษัทได้จดทะเบียนแปรสภาพเป็นบริษัทมหาชนจำกัด เมื่อวันที่ 5 สิงหาคม 2554

ถึง **บริษัท สหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)**

ปัจจุบัน โดยมีทุนจดทะเบียน 2,000,000,000.00 บาท (สองพันล้านบาท)

ทุนชำระแล้วเป็นเงิน 1,073,062,700.00 บาท (หนึ่งพันเจ็ดสิบล้านสามหมื่นสองพันเจ็ดร้อยบาทถ้วน)

จำนวนผู้ถือหุ้น 2,110 ราย



1.2 นโยบาย วัตถุประสงค์ และกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ

บริษัท สหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทประกันชีวิตที่ถือกำเนิดโดยขบวนการสหกรณ์ไทยที่มีผู้ถือหุ้นเป็นสหกรณ์ประเภทต่าง ๆ ทั้ง 7 ประเภท ประกอบด้วย สหกรณ์การเกษตร สหกรณ์ประมง สหกรณ์นิคม สหกรณ์ร้านค้า สหกรณ์บริการ สหกรณ์ออมทรัพย์ และ สหกรณ์เครดิตยูเนี่ยน ได้ร่วมกันถือหุ้นดำเนินธุรกิจประกันชีวิต กว่า 2,000 แห่ง โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมให้สหกรณ์ได้ดำเนินธุรกิจประกันชีวิตเป็นธุรกิจของขบวนการสหกรณ์เพื่อสหกรณ์ สมาชิกสหกรณ์และปวงชนที่สอดคล้องกับอุดมการณ์หลักการและวิธีการสหกรณ์ เสริมสร้างหลักประกันความมั่นคงในชีวิตให้กับสมาชิก บุคคลในครอบครัว และประชาชนทั่วไปให้กินอิ่ม นอนอุ่น มีออม อันจะนำไปสู่การพัฒนาและยกระดับคุณภาพชีวิตให้ดียิ่งขึ้น

บริษัท มีนโยบายการดำเนินธุรกิจเพื่อให้บริการทางด้านการประกันภัยแก่สมาชิกสหกรณ์ มุ่งเน้นการขยายตลาดประกันชีวิตแก่สมาชิกโดยมีสหกรณ์เป็นศูนย์กลาง เพื่อส่งเสริมให้สหกรณ์ทุกประเภทเป็นเจ้าของและร่วมดำเนินธุรกิจประกันชีวิตตามหลักการช่วยเหลือตนเอง และช่วยเหลือซึ่งกันและกัน จากบริษัทสู่สหกรณ์ Company To Cooperative (C2C) เพื่อบริการคุ้มครองภัยแก่บรรดาสมาชิกสหกรณ์และครอบครัวอย่างเป็นธรรม รวมถึงเพื่อการยกระดับคุณภาพชีวิตที่ดีตามเจตนารมณ์ในการก่อตั้งบริษัท อันจะส่งผลให้เกิดความมั่นคงแก่สหกรณ์ตามมา และเพื่อให้ครอบคลุมการบริการแก่สหกรณ์ทุกประเภท ซึ่งมีจำนวนสหกรณ์ทั้งหมด 7,000 กว่าแห่ง และมีสมาชิกกว่า 12 ล้าน โดยมีทุนดำเนินงานกว่า 3.36 ล้านล้านบาท

แผนกลยุทธ์การขยายธุรกิจของบริษัทจะมุ่งเน้นการประกันภัยรายบุคคลแบบเฉพาะกาล (ชำระเบี้ยประกันภัยครั้งเดียว) และการประกันภัยกลุ่มแบบคุ้มครองสินเชื่อ (MRTA) ซึ่งสอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจของสหกรณ์ที่มีการให้บริการเงินกู้ประเภทต่างๆ แก่สมาชิก มีวงเงินกู้ทั้งระบบของขบวนการสหกรณ์ปีละหลายหมื่นล้านบาท ขณะที่การขยายธุรกิจสำหรับการประกันภัยรายบุคคลอื่นๆ ของบริษัท เช่น แบบตลอดชีพ แบบสะสมทรัพย์ และแบบบำนาญ มีลักษณะแบบค่อยเป็นค่อยไป และการประกันภัยกลุ่มแบบชั่วระยะเวลา 1 ปี มีการปรับเพิ่มสัดส่วนการรับประกันภัยเพื่อให้สอดคล้องกับการขยายฐานลูกค้าสหกรณ์ โดยหลีกเลี่ยงการแข่งขันทางด้านราคาเพื่อลดความเสี่ยงด้านการประกันภัย

บริษัทได้เตรียมความพร้อมรองรับการขยายตัวตามภาคธุรกิจและมีทิศทางดำเนินธุรกิจที่ชัดเจนในกลุ่มลูกค้าสหกรณ์ ด้านเงินกองทุนบริษัทได้มีการขอมติที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2556 ในเรื่องการเพิ่มทุนจดทะเบียนจาก 1,073.06 ล้านบาท เป็น 2,000 ล้านบาท เพื่อรองรับการขยายตัวทางด้านธุรกิจ ด้านพันธมิตรและช่องทางการตลาด บริษัทได้สร้างสายสัมพันธ์ที่ดีกับขบวนการสหกรณ์ทั้งภายในและภายนอกประเทศ ให้ดียิ่งขึ้น

ด้านบุคลากรและการพัฒนาองค์ความรู้ มีการสรรหาบุคคลที่มีความรู้ความสามารถในด้านการปฏิบัติงานวิชาชีพและด้านอื่นๆที่เกี่ยวข้องกับการปรับปรุง เปลี่ยนแปลงหลักเกณฑ์การกำกับดูแลของหน่วยงานภาครัฐ ด้านการพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ ได้มีการพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างต่อเนื่อง ในการรองรับความต้องการใหม่ๆ ของผู้ใช้งานเพื่อตอบสนองการให้บริการแก่ผู้เอาประกันภัย

บริษัท ได้กำหนดแนวทางดำเนินธุรกิจภายใต้ “วิสัยทัศน์ (Vision)” ว่า “เราจะเป็นองค์กรนำด้านธุรกิจประกันชีวิตของสหกรณ์เพื่อสหกรณ์ สมาชิกสหกรณ์ และปวงชน ในการเสริมสร้างเสถียรภาพทางการเงิน และความมั่นคงในชีวิต เศรษฐกิจและสังคม” พร้อมไปกับการกำหนด “พันธกิจ (Mission)” ที่ตั้งใจแน่วแน่ร่วมกัน คือ

1. ส่งเสริมสนับสนุนให้ธุรกิจประกันชีวิตมีบทบาทสำคัญ ในการสร้างเสริมความแข็งแกร่งของระบบสหกรณ์ สมาชิกสหกรณ์และประชาชนทั่วไปให้มีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้น โดยการพัฒนาสินค้าผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตที่หลากหลายตามความต้องการของสหกรณ์หรือผู้บริโภค ไว้บริการเพื่อประโยชน์และความพึงพอใจ รวมถึงการขยายเครือข่ายการตลาดให้ครอบคลุม
2. ส่งเสริมสนับสนุนการออมเงินและการคุ้มครองชีวิตแก่สมาชิกสหกรณ์ หรือผู้เอาประกันภัยทั่วไป ให้มีหลักประกันที่มั่นคง ตลอดจนช่วยลดความสูญเสียในกรณีที่มีสมาชิกผู้กู้เงินจากสหกรณ์จากไปก่อนเวลาอันควร เสริมสร้างความมั่นคงแก่สหกรณ์ เพื่อมุ่งสู่การเป็นสถาบันการเงินหลักของขบวนการสหกรณ์ไทย
3. พัฒนาสหกรณ์ สมาชิกสหกรณ์และสังคมอย่างต่อเนื่อง สนับสนุนกิจกรรมสหกรณ์ทั้งในระดับชุมชนและประเทศ รวมถึงรณรงค์ส่งเสริมและปลูกฝังค่านิยมที่ดีงามแก่เยาวชนไทย
4. พัฒนาเสริมสร้างประสิทธิภาพและระบบการบริหารจัดการองค์กรให้เป็นไปตามมาตรฐานของการประกอบธุรกิจประกันชีวิต มีการเชื่อมโยงข้อมูลกับส่วนงานที่เกี่ยวข้อง เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารจัดการ และการนำธุรกิจก้าวเข้าสู่ประชาคมอาเซียน
5. สรรหาและพัฒนาบุคลากรในทุกระดับทำงานแบบมืออาชีพ เพื่อให้ก้าวทันวิทยาการสมัยใหม่ มุ่งเน้นการทำงานเป็นทีมโดยมุ่งผลสัมฤทธิ์ของบริษัท เพิ่มประสิทธิภาพในการกำหนดนโยบาย การบริหารจัดการ แบบบูรณาการเพื่อให้บริษัทมีผลประกอบการที่ดี สร้างความมั่นคงแก่องค์กร สหกรณ์ ผู้เอาประกัน ตลอดจนผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทุกฝ่าย

1.3 ลักษณะการประกอบธุรกิจ

บริษัท สหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ดำเนินธุรกิจประกันชีวิตเป็นหลัก และมีธุรกิจการลงทุนตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ประกาศกำหนด

บริษัทได้ทำการพัฒนารูปแบบผลิตภัณฑ์เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้ากลุ่มสหกรณ์ และลูกค้าทั่วไปอย่างเหมาะสม และก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดกับลูกค้า ทั้งประโยชน์ด้านความคุ้มครองชีวิตเพื่อเป็นหลักประกัน โดยบริษัทจะชดใช้เงินค่าความคุ้มครองชีวิตให้กับผู้รับผลประโยชน์หากผู้เอาประกันภัยเสียชีวิต ส่วนประโยชน์ด้านการออมทรัพย์เพื่อสร้างฐานะ ผู้เอาประกันภัยจะได้รับผลประโยชน์ในระหว่างระยะเวลาตามเงื่อนไขตลอดอายุของสัญญาประกันภัยนั้น



1.4 รายละเอียดลักษณะผลิตภัณฑ์ บริการที่สำคัญของบริษัท และสัดส่วนร้อยละของเบี้ยประกันภัย

แยกตามประเภทของการรับประกันภัย

ลักษณะผลิตภัณฑ์และการให้บริการ

ประเภทผลิตภัณฑ์ประกันชีวิต

ปัจจุบันบริษัทมีแบบประกันชีวิตที่สามารถเสนอให้กับลูกค้ากลุ่มเป้าหมายหลัก คือ สหกรณ์และสมาชิกสหกรณ์ แบ่งตามประเภทการประกันชีวิตได้ดังต่อไปนี้

1. ประกันชีวิตสามัญ (Ordinary Life Insurance)

เป็นการประกันชีวิต ซึ่งบริษัทให้ความคุ้มครองแก่ผู้เอาประกันภัยรายบุคคล ทั้งความคุ้มครองกรณีเสียชีวิต โดยบริษัทจะจ่ายเงินสินไหมให้แก่ผู้รับประโยชน์ และ/หรือการจ่ายเงินผลประโยชน์ในระหว่างที่ผู้เอาประกันภัยยังมีชีวิตอยู่และกรมธรรม์ยังมีผลบังคับ ทั้งนี้ เป็นไปตามรายละเอียดที่ได้ตกลงกันไว้

1.1 แบบตลอดชีพ (Whole Life Insurance) หมายถึง แบบประกันชีวิตที่กำหนดเงื่อนไขการจ่ายเงินเอาประกันภัยให้กับผู้รับผลประโยชน์เมื่อผู้เอาประกันภัยเสียชีวิต หรือจ่ายเงินเอาประกันภัยให้แก่ผู้เอาประกันภัยในกรณีที่ผู้เอาประกันภัยมีชีวิตอยู่ในวันที่กรมธรรม์ครบกำหนดสัญญา ซึ่งโดยทั่วไปจะกำหนดวันครบอายุสัญญาเมื่อผู้เอาประกันภัยมีอายุครบ 90 หรือ 99 ปี และเป็นแบบประกันชีวิตสามัญที่เน้นผลประโยชน์ด้านความคุ้มครองชีวิต

1.2 แบบชั่วระยะเวลา (Term Life Insurance) หมายถึง แบบประกันชีวิตที่กำหนดเงื่อนไขการจ่ายเงินเอาประกันภัยให้แก่ผู้รับประโยชน์ เมื่อผู้ทำประกันภัยเสียชีวิตภายในระยะเวลาที่กำหนดไว้ในกรมธรรม์ประกันภัย แบบประกันลักษณะนี้มีจุดเด่นที่อัตราเบี้ยประกันภัยต่ำ

1.3 แบบสะสมทรัพย์ (Endowment Insurance) หมายถึง แบบประกันชีวิตที่กำหนดเงื่อนไขการจ่ายเงินเอาประกันภัยให้แก่ผู้รับประโยชน์ เมื่อผู้เอาประกันภัยเสียชีวิตภายในระยะเวลาที่กำหนดในกรมธรรม์ หรือจ่ายเงินเอาประกันภัยให้กับผู้เอาประกันภัย เมื่อผู้เอาประกันภัยมีชีวิตรอดจนครบสัญญาประกันภัย ซึ่งอาจมีทางเลือกการชำระเบี้ยประกันภัยหลากหลายระยะเวลา และเพิ่มการคืนเงินผลประโยชน์ในระหว่างระยะเวลาของกรมธรรม์ประกันภัย แบบประกันชีวิตนี้จึงเป็นแบบที่เน้นผลประโยชน์ด้านการออมทรัพย์

1.4 สัญญาเพิ่มเติม (Rider) เป็นสัญญาที่ทำให้กับผู้ที่มีกรมธรรม์ประกันภัย เพื่อให้ความคุ้มครองเพิ่มเติม จากกรมธรรม์หลักที่ผู้เอาประกันภัยได้ทำกับบริษัทแล้ว มีสัญญาเพิ่มเติมให้ผู้เอาประกันภัยเลือก 2 ประเภทหลัก ๆ คือ สัญญาเพิ่มเติมอุบัติเหตุ (Personal Accident : PA) และสัญญาเพิ่มเติมสุขภาพซึ่งสัญญาเพิ่มเติมอุบัติเหตุให้ความคุ้มครองการเสียชีวิตและการสูญเสียอวัยวะเนื่องจากอุบัติเหตุ และสัญญาเพิ่มเติมสุขภาพให้ความคุ้มครองเกี่ยวกับการชดเชยค่ารักษาพยาบาลที่เกิดขึ้น ไม่ว่าจะเกิดจากการเจ็บป่วยหรือจากอุบัติเหตุ



2. การประกันชีวิตแบบกลุ่ม (Group Life Insurance)

ประกันชีวิตกลุ่มเป็นการประกันชีวิตที่กรมธรรม์หนึ่งจะมีผู้เอาประกันภัยร่วมกัน ส่วนมากจะเป็นกลุ่มของพนักงานบริษัท ซึ่งเป็นสวัสดิการที่บริษัทห้างร้าน และองค์กรต่าง ๆ ทั้งภาครัฐบาล และเอกชนจัดให้กับลูกจ้างหรือสมาชิก โดยมีหลักการพิจารณาความเสี่ยงของบุคคลในกลุ่มทั้งหมดด้วยอัตราเฉลี่ย ไม่ว่าจะเป็อายุ เพศ หน้าที่การงาน หรือจำนวนเงินเอาประกันภัย โดยจะคำนวณออกมาเป็นอัตราเบี้ยประกันภัยเพียงอัตราเดียว และจะใช้กับบุคคลทุกคนในกลุ่มนั้น และเนื่องจากประกันชีวิตกลุ่มมีค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยหลายอย่างต่ำ จึงเป็นผลดีและมีส่วนทำให้เบี้ยประกันภัยรวม โดย ส่วนใหญ่ต่ำกว่าการประกันชีวิตรายบุคคล โดยปกติกรมธรรม์ประกันชีวิตกลุ่มจะเป็นสัญญาปีต่อปี

3. แบบค้ำครองสินเชื่อ

หมายถึง แบบประกันชีวิตที่ค้ำครองการเสียชีวิต หรือ ค้ำครองการเสียชีวิตและทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิงภายในระยะเวลาเอาประกันภัย ด้วยจำนวนเงินเอาประกันภัยที่คงที่ตลอดระยะเวลาเอาประกันภัย หรือ ลดลงเป็นรายงวด

4. การประกันชีวิตแบบอุตสาหกรรม

เป็นการประกันชีวิตที่มีจำนวนเงินเอาประกันภัยต่ำ โดยทั่วไปตั้งแต่ 10,000 – 30,000 บาท เหมาะสำหรับผู้ที่มีรายได้ปานกลางถึงรายได้ต่ำ การชำระเบี้ยประกันภัยจะชำระเป็นรายเดือน และไม่มีกรตรวจสุขภาพ ฉะนั้นจึงมีระยะเวลารอคอย คือถ้าผู้เอาประกันภัยเสียชีวิตด้วยโรคร้ายไข้เจ็บตามธรรมชาติ บริษัทจะไม่จ่ายจำนวนเงินเอาประกันภัยให้ แต่จะคืนเบี้ยประกันภัยที่ผู้เอาประกันภัยได้ชำระมาแล้วทั้งหมด

ตารางสัดส่วนร้อยละของเบี้ยประกันภัยแยกตามประเภทของการรับประกันภัย ประจำปี 2562

หน่วย: ล้านบาท

| รายการ | การรับประกันภัยประเภทสามัญ(Ordinary) | | | | | การประกันภัยประเภทอุตสาหกรรม (Industrial) | การประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล (Personal) | การประกันภัยประเภทกลุ่ม (Group) | รวม |
|-----------------------------------|--------------------------------------|------------|----------|-------|--------|---|--|---------------------------------|--------|
| | ตลอดชีพ | สะสมทรัพย์ | เฉพาะกาล | อื่นๆ | รวม | | | | |
| จำนวนเบี้ยประกันภัยรับโดยตรง | 17.92 | 140.06 | 45.43 | - | 203.41 | 11.17 | 0.00 | 301.23 | 515.81 |
| สัดส่วนของเบี้ยประกันภัย (ร้อยละ) | 3.47 | 27.15 | 8.81 | - | 39.43 | 2.17 | 0.00 | 58.40 | 100 |



1.5 ช่องทางการติดต่อบริษัท และวิธีการเรียกร้องการชดใช้เงินตามสัญญาประกันชีวิต

1.5.1 ขั้นตอน ระยะเวลา เอกสาร และวิธีการในการขอรับการชดใช้เงินตามสัญญาประกันชีวิต

ผู้เอาประกันภัย ผู้รับประโยชน์ หรือผู้เกี่ยวข้องตามสัญญาประกันชีวิต สามารถติดต่อ ประสานงาน และ ส่งเอกสารให้บริษัทตามประเภทการรับประกันภัย ดังนี้

1. การประกันภัยประเภทกลุ่มชั่วระยะเวลา 1 ปี , กลุ่มสุขภาพ และกลุ่มอุบัติเหตุ

- 1) ส่งเอกสารเพื่อประกอบการพิจารณาการจ่ายเงินได้ทางไปรษณีย์ หรือ นำส่งที่สำนักงานบริษัท
- 2) เอกสารครบถ้วนและไม่อยู่ในระยะเวลาโต้แย้ง พิจารณาชดใช้เงินภายใน 15 วันนับแต่วันที่ได้รับเอกสารครบถ้วน
- 3) หรือ เอกสารครบถ้วน แต่ยังอยู่ในระยะเวลาโต้แย้งพิจารณาชดใช้เงินภายใน 90 วัน นับแต่วันที่ได้รับเอกสารครบถ้วน
- 4) กรณีเบิกค่ารักษาพยาบาลให้ผู้เอาประกันภัยสำรองจ่ายก่อน และนำส่งเอกสารใบเสร็จรับเงินค่ารักษาพยาบาล และ/ หรือ หลักฐานประกอบว่าได้เข้าพักรักษาตัวในโรงพยาบาล เช่น ใบสรุปค่ารักษาพยาบาล ,ใบรับรองแพทย์ เพื่อเบิกเงิน จากบริษัทในภายหลัง

2. การประกันภัยประเภทอื่น ได้แก่ ประเภทสามัญ , ประเภทอุตสาหกรรม และประเภทกลุ่มคุ้มครองเงินเชื่อ

- 1) ส่งเอกสารเพื่อประกอบการพิจารณาการจ่ายเงินได้ทางไปรษณีย์ หรือ นำส่งที่สำนักงานบริษัท
- 2) เอกสารครบถ้วนพิจารณาจ่ายเงินภายใน 15 วัน นับแต่วันที่ได้รับเอกสารครบถ้วนแล้ว

ทั้งนี้ในกรณีเป็นการเรียกร้องการชดใช้เงินตามแบบประกันกลุ่มคุ้มครองเงินเชื่อ เมื่อเอกสารครบถ้วน และ ไม่อยู่ในระยะเวลาโต้แย้ง พิจารณาชดใช้เงินภายใน 15 วัน นับแต่วันที่ได้รับเอกสาร

- 3) ในกรณีมีเหตุอันควรสงสัยว่าการเรียกร้องให้บริษัทชดใช้ไม่เป็นไปตามข้อตกลงในสัญญาประกันชีวิต สามารถขยายระยะเวลาเพื่อตรวจสอบข้อเท็จจริง แต่ทั้งนี้จักดำเนินการแล้วเสร็จไม่เกิน 90 วัน นับแต่วันที่ ได้รับเอกสารครบถ้วน

ตามที่กล่าวข้างต้นเป็นระยะเวลาในการดำเนินการสำหรับการจ่ายเงินเพื่อชดใช้ตามสัญญาประกันชีวิต ได้แก่ ค่าสินไหม , เงินครบกำหนดสัญญา , เงินทรงชีพ/เงินบำนาญ , เงินกู้ที่มีกรรมธรรม์ประกันภัยเป็นหลักประกัน โดยไม่รวมการเวนคืนกรรมธรรม์เพื่อขอรับมูลค่าเงินสด ที่มีกำหนดระยะเวลาในการจ่ายเงินให้แล้วเสร็จภายใน 20 วัน นับแต่วันที่ได้รับเอกสารครบถ้วน

เอกสารประกอบการเบิกเงินชดใช้ตามสัญญาประกันชีวิต

กรณีเรียกร้องสินไหมมรณกรรม มีเอกสารที่ใช้ประกอบการพิจารณา ดังนี้

1. รายการนำส่งเอกสารการเรียกร้องสินไหมมรณกรรม
2. บันทึกล้อยคำของผู้รับประโยชน์
3. รายงานแพทย์ผู้ตรวจรักษา
4. รายการแจ้งบันทึกหนี้สินของสมาชิกผู้เอาประกัน (กรณีทำประกันคุ้มครองสินเชื่อ)
5. สำเนาใบมรณะบัตร, บัตรประชาชนและทะเบียนบ้านผู้เสียชีวิต โดยผู้รับประโยชน์หรือผู้ที่เกี่ยวข้องรับรองสำเนาถูกต้อง
6. สำเนาบัตรประชาชนผู้รับประโยชน์ พร้อมรับรองสำเนาถูกต้อง
7. แจ้งความประสงค์ต่อบริษัทให้จ่ายเงิน โดย เชื้อชนาคาร หรือ โอนเข้าบัญชี
(พร้อมแนบหน้าสมุดเงินฝากประเภทออมทรัพย์ของผู้รับประโยชน์)

กรณีเรียกร้องสินไหมทดแทนตามกรรมธรรม์ เช่น ค่ารักษาพยาบาลจากอุบัติเหตุ/ทุพพลภาพ/สูญเสียอวัยวะ

1. รายการนำส่งเอกสารการเรียกร้องสินไหมทดแทนตามกรรมธรรม์
2. หนังสือเรียกร้องค่าทดแทนอุบัติเหตุ
3. ใบแสดงความคิดเห็นของแพทย์ผู้ตรวจรักษา
4. ใบเสร็จค่ารักษาพยาบาล, หลักฐานประกอบว่าได้เข้าพักรักษาตัวในโรงพยาบาล
5. สำเนาบัตรประชาชน และทะเบียนบ้านผู้เสียชีวิต โดยผู้รับประโยชน์หรือผู้ที่เกี่ยวข้องรับรองสำเนาถูกต้อง
6. สำเนาบัตรประชาชนผู้รับประโยชน์ พร้อมรับรองสำเนาถูกต้อง
7. แจ้งความประสงค์ต่อบริษัทให้จ่ายเงิน โดย เชื้อชนาคาร หรือ โอนเข้าบัญชี
(พร้อมแนบหน้าสมุดบัญชีเงินฝากประเภทออมทรัพย์ของผู้รับประโยชน์ พร้อมรับรองสำเนาถูกต้อง)



กรณีกู้ยืมเงินโดยมีกรมธรรม์ประกันภัยเป็นประกัน มีเอกสารที่ใช้ประกอบการพิจารณา ดังนี้

1. คำร้องขอกู้เงิน
2. สัญญาเงินกู้
3. กรมธรรม์ฉบับจริง
4. สำเนาบัตรประชาชนของผู้เอาประกันภัย และ/หรือ สำเนาเปลี่ยน ชื่อ-สกุล (ถ้ามี) พร้อมรับรองสำเนาถูกต้อง
5. สำเนาหน้าสมุดบัญชีเงินฝากประเภทออมทรัพย์ของผู้เอาประกัน พร้อมรับรองสำเนาถูกต้อง

กรณีรับเงินครบกำหนดสัญญา มีเอกสารที่ใช้ประกอบการพิจารณา ดังนี้

1. กรมธรรม์ฉบับจริง
2. สำเนาบัตรประชาชนของผู้เอาประกันภัย และ/หรือ สำเนาเปลี่ยน ชื่อ-สกุล (ถ้ามี) พร้อมรับรองสำเนาถูกต้อง
3. สำเนาหน้าสมุดบัญชีเงินฝากประเภทออมทรัพย์ของผู้เอาประกันภัย พร้อมรับรองสำเนาถูกต้อง

กรณีเวนคืนกรมธรรม์เพื่อขอรับมูลค่าเงินสด มีเอกสารที่ใช้ประกอบการพิจารณา ดังนี้

1. กรมธรรม์ฉบับจริง
2. หนังสือบอกกล่าวการเวนคืนกรมธรรม์
3. สำเนาบัตรประชาชนของผู้เอาประกันภัย และ/หรือ สำเนาเปลี่ยน ชื่อ-สกุล (ถ้ามี) พร้อมรับรองสำเนาถูกต้อง
4. สำเนาหน้าสมุดบัญชีเงินฝากประเภทออมทรัพย์ของผู้เอาประกันภัย พร้อมรับรองสำเนาถูกต้อง

1.5.2 วิธีการติดต่อบริษัท และหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง กรณีมีข้อพิพาทหรือเรื่องร้องเรียน

ช่องทางติดต่อขอรับเงินชดใช้ตามสัญญา

ผู้เอาประกันภัย ผู้รับประโยชน์ หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง สามารถติดต่อบริษัทได้ ดังนี้

1. ยื่นเอกสารทั้งหมด ณ สำนักงานของบริษัท หรือ
2. ส่งเอกสารทางไปรษณีย์ โดยระบุชื่อหน่วยงาน

กรณีขอรับเงินค่าสินไหมทดแทน ระบุชื่อหน่วยงาน " ส่วนสินไหม "

กรณีขอรับเงินเงินครบกำหนด,เงินทรงชีพ/บำนาญ,เงินเวนคืน,เงินกู้ฯ ระบุชื่อหน่วยงาน " ส่วนบริการ
กรมธรรม์ "

| | | | |
|-----------------|--|--|------------------------|
| ที่อยู่ | บริษัทสหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) | | |
| | 411 อาคารยูทาวเวอร์ ชั้น 4 | | |
| | ถนน ศรีนครินทร์ แขวงสวนหลวง เขตสวนหลวง | | |
| | กรุงเทพมหานคร 10250 | | |
| โทรศัพท์ | 0-2731-7799 | ส่วนสินไหม | ต่อ 1437 , 1438 , 1431 |
| | | ส่วนบริการกรมธรรม์ | ต่อ 1458 , 1463 , 1466 |
| | | ส่วนการเงิน | ต่อ 1441 , 1442 |
| โทรสาร | 0-2379-5466 | (โปรดระบุชื่อผู้รับ และ/หรือ หน่วยงานด้วย) | |

ช่องทางการแจ้งข้อพิพาท หรือ ร้องเรียน

| | | | |
|-----------------|-------------|--|-----------------|
| โทรศัพท์ | 0-2731-7799 | ฝ่ายกฎหมาย | ต่อ 1530 , 1536 |
| โทรสาร | 0-2731-7727 | (โปรดระบุชื่อผู้รับ และ/หรือ หน่วยงานด้วย) | |



2. กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี และกระบวนการควบคุมภายในของบริษัท

2.1 กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี และกระบวนการควบคุมภายในของบริษัท

นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี

บริษัท สาหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทประกันชีวิตที่ถือกำเนิดโดยขบวนการสหกรณ์ไทยที่มีผู้ถือหุ้นเป็นสหกรณ์ประเภทต่าง ๆ ทั้ง 7 ประเภท ประกอบด้วย สหกรณ์การเกษตร สหกรณ์ประมง สหกรณ์นิคม สหกรณ์ร้านค้า สหกรณ์บริการ สหกรณ์ออมทรัพย์ และสหกรณ์เครดิตยูเนียนได้ร่วมกัน (Synergy) ถือหุ้นดำเนินธุรกิจประกันชีวิต โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมให้สหกรณ์ได้ดำเนินธุรกิจประกันชีวิตเป็นธุรกิจของขบวนการสหกรณ์เพื่อสหกรณ์ สมาชิกสหกรณ์และปวงชนที่สอดคล้องกับอุดมการณ์ หลักการและวิธีการสหกรณ์ เสริมสร้างหลักประกันความมั่นคงในชีวิตให้กับสมาชิก บุคคลในครอบครัว และประชาชนทั่วไปให้กินอิ่ม นอนอุ่น มีออม อันจะส่งผลในการพัฒนาเศรษฐกิจ สังคม และประเทศชาติอย่างต่อเนื่อง

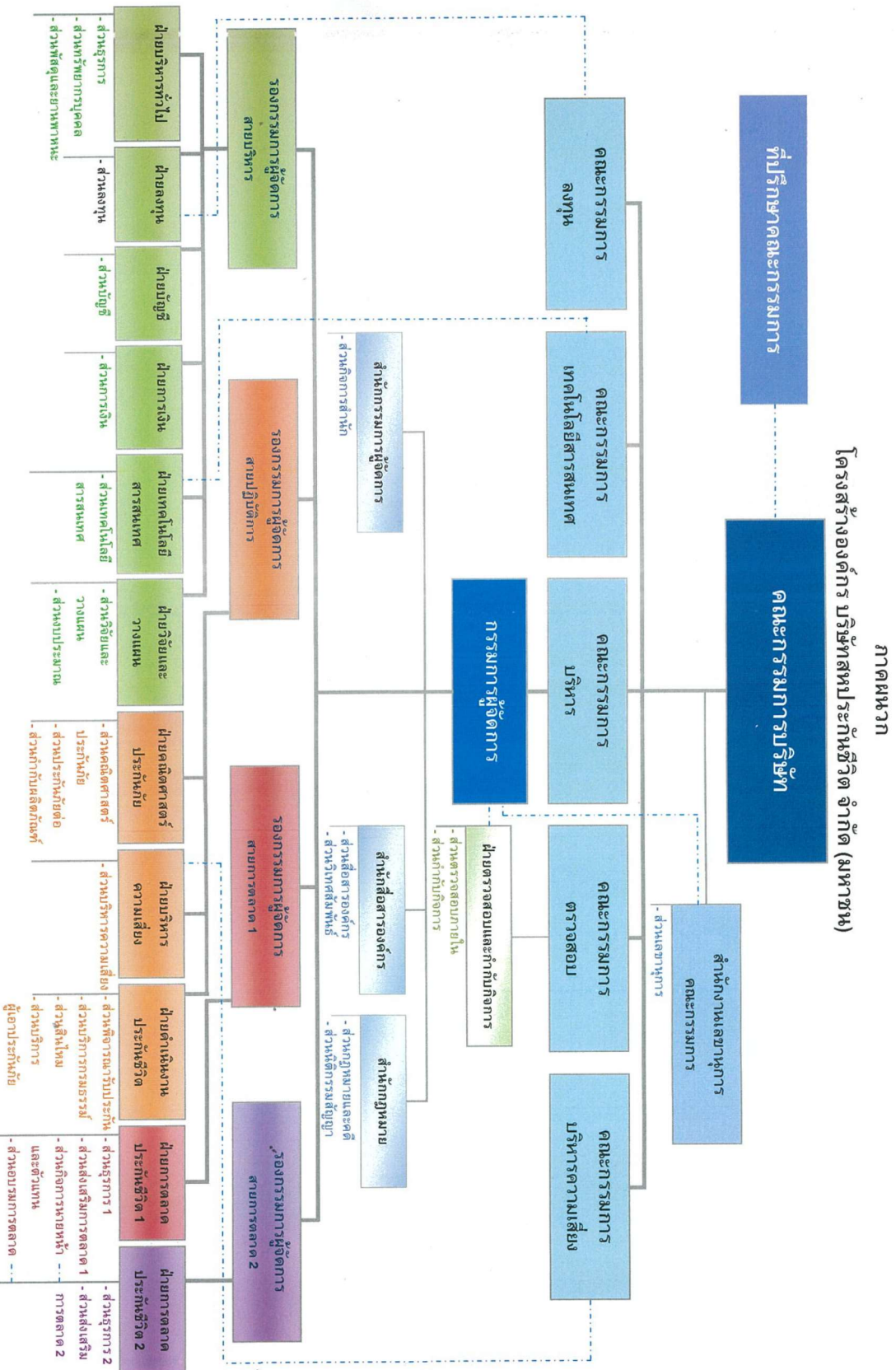
ในการดำเนินธุรกิจของบริษัท คณะกรรมการตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการ หรือ Corporate Governance (CG) ด้วยเชื่อว่าการบริหารงานที่ยึดมั่นหลักธรรมาภิบาล มีความโปร่งใส ตรวจสอบได้ สามารถสร้างพลังร่วมกัน (Synergy) เพิ่มขีดความสามารถ (Ability) มีความมุ่งมั่นในการประกอบธุรกิจอย่างซื่อสัตย์สุจริต (Honesty) มีความพร้อมรับผิดชอบต่อการบริหารที่เกิดขึ้น (Accountability) มีการปฏิบัติตามกรอบกฎหมาย (Legal Framework) มีคุณธรรมกล้ายืนหยัดในสิ่งที่ถูกต้อง (Integrity) มีความยุติธรรม เทียบตรง (Fairness) และมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล (Effectiveness and Efficiency) มุ่งสร้างคุณค่าให้กิจการเกิดประโยชน์อย่างยั่งยืน ควบคู่ไปกับการรักษาผลประโยชน์ให้แก่ผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายซึ่งเป็นหัวใจสำคัญอันจะนำไปสู่ความสำเร็จที่จะนำมาสู่ผลการดำเนินงานที่เติบโตอย่างแข็งแกร่งและยั่งยืน

เพื่อสร้างความเชื่อมั่นต่อผู้เอาประกันภัยและผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ว่าบริษัทมีความสามารถในการแข่งขันในเชิงธุรกิจตามวัตถุประสงค์และเป้าหมาย และสามารถปรับตัว เปลี่ยนแปลงภายใต้ปัจจัยการต่าง ๆ ได้ โดยคำนึงถึงจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ และผลกระทบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมในระยะยาวเพื่อนำไปสู่การสร้างคุณค่าให้แก่องค์กรอย่างยั่งยืน คณะกรรมการจึงได้อนุมัตินโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท เพื่อเป็นหลักปฏิบัติให้คณะกรรมการ และพนักงานทุกคนยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติอย่างเคร่งครัด นอกจากนี้ ยังได้กำหนดให้มีการดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปอย่างมีมาตรฐานในระดับสากล และถูกต้องตามหลักกฎหมาย รวมถึงเป็นไปตามแนวปฏิบัติตามกฎระเบียบและข้อบังคับของหน่วยงานกำกับดูแลธุรกิจอย่างเคร่งครัด

หลักปฏิบัติของการกำกับดูแลกิจการที่ดี

- หลักปฏิบัติ 1 ตระหนักถึงบทบาทและความรับผิดชอบของคณะกรรมการในฐานะผู้นำองค์กร ที่สร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน
(Establish Clear Leadership Role and Responsibilities of the Board)
- หลักปฏิบัติ 2 การกำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการที่เป็นไปเพื่อความยั่งยืน
(Define Objectives that Promote Sustainable Value Creation)
- หลักปฏิบัติ 3 เสริมสร้างคณะกรรมการที่มีประสิทธิผล (Strengthen Board Effectiveness)
- หลักปฏิบัติ 4 สรรหาและพัฒนาผู้บริหารระดับสูงและการบริหารบุคลากร
(Ensure Effective CEO and People Management)
- หลักปฏิบัติ 5 ส่งเสริมนวัตกรรมและการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบ
(Nurture Innovation and Responsible Business)
- หลักปฏิบัติ 6 ดูแลให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่เหมาะสม
(Strengthen Effective Risk Management and Internal Control)
- หลักปฏิบัติ 7 รักษาความน่าเชื่อถือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล
(Ensure Disclosure and Financial Integrity)
- หลักปฏิบัติ 8 สนับสนุนการมีส่วนร่วมและการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น
(Ensure Engagement and Communication with Shareholders)

2.2 โครงสร้างองค์กรของบริษัท



ตั้งแต่วันที่ 1 ธันวาคม พ.ศ. 2562 เป็นต้นไป

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]


2.3 โครงสร้างการจัดการของบริษัท ปี 2562

| คณะกรรมการบริษัท | | |
|--|--|--------------------------|
| ชื่อ-นามสกุล | | ตำแหน่ง |
| 1. พลตำรวจเอกนิพนธ์ วีระสุนทร | | ประธานกรรมการ |
| 2. นายเผด็จ มุ่งชัยญา | | รองประธานกรรมการ คนที่ 1 |
| 3. พลตำรวจโท สมเดช ขาวขำ | | รองประธานกรรมการ คนที่ 2 |
| 4. พลตำรวจโทวิโรจน์ สัตยสันต์สกุล | | กรรมการ |
| 5. นายประกิต พิลังกาสา | | กรรมการ |
| 6. นางกรรณิการ์ อัครกะพู | | กรรมการ |
| 7. นายจรูญ ชูลาก | | กรรมการ |
| 6. รศ.ธาดาศักดิ์ วชิรปรีชาพงษ์ | | กรรมการ |
| 8. นายวรวิทย์ หิรัญชลรัตน์ | | กรรมการ |
| 9. ผศ.ดร.เมธี สรรพานิช | | กรรมการ |
| 10. นายสหพล สังข์เมฆ | | กรรมการเลขานุการ |
| ขอบเขตอำนาจหน้าที่ | | |
| <p>คณะกรรมการบริษัทซึ่งประกอบด้วยองค์ประชุม มีหน้าที่บริหารงานให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับ ระเบียบ บริษัท รวมทั้งมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยมีอำนาจหน้าที่ดังต่อไปนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) กำหนดโครงสร้างองค์กร การบริหารงานให้ครอบคลุมทุกรายละเอียดที่เกี่ยวข้องกับพนักงานของบริษัท 2) กำหนดแผนธุรกิจ อำนาจการบริหารงาน กำหนดค่าตอบแทนและสิทธิประโยชน์ อนุมัติสั่งจ่ายเงินงบประมาณ การประกอบธุรกิจทุกกรณีตามแต่จะเห็นสมควร รวมทั้งดำเนินการตามแผนและกลยุทธ์ให้สอดคล้องกับนโยบายและแนวทางของธุรกิจ 3) แต่งตั้ง หรือ ถอดถอนที่ปรึกษาของบริษัท หรือ คณะกรรมการชุดย่อย และให้มีอำนาจกำหนดค่าตอบแทน ค่าพาหนะ และค่าเบี้ยเลี้ยงรวมทั้งการให้บำเหน็จรางวัลแก่บุคคลเหล่านั้น 4) ออกระเบียบปฏิบัติงานภายในบริษัท และกำหนดอำนาจหน้าที่การปฏิบัติงานเพื่อให้บรรลุเป้าหมาย หรือ วัตถุประสงค์ ของบริษัท | | |

2.3 โครงสร้างการจัดการของบริษัท ปี 2562 (ต่อ)

ขอบเขตอำนาจหน้าที่

- 5) รับผิดชอบในบรรดากิจการของบริษัททุกชนิด รักษาสมมุติฐาน เบียน สมุดบัญชี เอกสารดวงตราสำคัญของบริษัท ตลอดจนหลักฐานต่าง ๆ ตามที่กฎหมายกำหนด
- 6) เป็นโจทก์ จำเลย ในคดีแพ่ง หรือคดีอาญา หรือคดีล้มละลาย หรือคดีอื่นใดอันเกี่ยวกับธุรกิจของบริษัท หรือที่บริษัทมีส่วนเกี่ยวข้องและมีอำนาจประนีประนอมยอมความ หรือมอบข้อพิพาทให้อนุญาตตุลาการพิจารณาชี้ขาด ตลอดจนมอบอำนาจให้บุคคลใดไปทำกิจการดังกล่าวแทนบริษัทได้
- 7) พิจารณาคัดเลือก แต่งตั้ง หรือจ้าง หรือเลิกจ้าง และกำหนดค่าตอบแทนแก่ผู้จัดการ ตลอดจนควบคุมดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นการถูกต้อง
- 8) ปฏิบัติหน้าที่อื่น ๆ ในกิจการของบริษัทตามที่เห็นสมควร


2.3 โครงสร้างการจัดการของบริษัท ปี 2562 (ต่อ)

| คณะกรรมการบริหาร | | |
|---|--------------------------|--|
| ชื่อ-นามสกุล | ตำแหน่ง | |
| 1. พลตำรวจเอกนิพนธ์ วีระสุนทร | ประธานกรรมการ | |
| 2. นายเผด็จ มุ่งชัยญา | รองประธานกรรมการ คนที่ 1 | |
| 3. พลตำรวจโท สมเดช ขาวขำ | รองประธานกรรมการ คนที่ 2 | |
| 9. ศส.ดร.เมธี สรรพานิช | กรรมการ | |
| 10. นายสหพล สังข์เมฆ | กรรมการเลขานุการ | |
| ขอบเขตอำนาจหน้าที่ | | |
| <p>คณะกรรมการบริหาร มีหน้าที่ในการบริหารกิจการของบริษัทให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ ข้อบังคับมติที่ประชุม ผู้ถือหุ้นหรือนโยบาย คำสั่งใด ๆ ที่คณะกรรมการกำหนด โดยมีอำนาจหน้าที่ ดังต่อไปนี้</p> <p>1) อนุมัติ และหรือ เห็นชอบแก่การดำเนินการใด ๆ ตามปกติ และจำเป็นแก่การบริหารกิจการของบริษัทเป็นการทั่วไป ในเรื่องดังต่อไปนี้</p> <p>1.1) การบรรจุ แต่งตั้ง ถอดถอน การเลื่อนหรือการลดระดับ และ/หรือ ตำแหน่ง การตัด หรือลดค่าจ้าง การพิจารณาความดีความชอบ การลงโทษทางวินัย การให้รางวัล การจัดสรรผลประโยชน์เพื่อตอบแทนการทำงาน หรือความดีความชอบตลอดจนการเลิกจ้างพนักงานพนักงานตำแหน่งรองกรรมการผู้จัดการ</p> <p>1.2) การจัดซื้อ การจัดจ้าง หรือการจัดการทรัพย์สินในแต่ละครั้งหรือแต่ละเรื่อง การเช่าหรือให้เช่า สามารถกระทำได้ภายในวงเงินไม่เกินวงเงินที่กำหนด ทั้งนี้รวมทั้งหมดต้องไม่เกินงบประมาณที่ได้รับอนุมัติในแต่ละปี</p> <p>1.3) เงินช่วยเหลืออื่น ๆ สำหรับหน่วยงาน หรือบุคคลที่ทำคุณประโยชน์ต่อบริษัท</p> <p>2) กลั่นกรองข้อพิจารณาต่าง ๆ ที่จะได้มีการนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติและหรือพิจารณาให้ความเห็นชอบตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับ ระเบียบ ตลอดจนการดำเนินการตามคำสั่งของคณะกรรมการเป็นคราว ๆ ไป โดยต้องนำเสนอต่อคณะกรรมการเพื่อการอนุมัติหรือให้ความเห็นชอบ ในเรื่องดังต่อไปนี้</p> <p>2.1) นโยบาย เป้าหมาย และแผนงานประจำปีบริษัท</p> <p>2.2) งบประมาณประจำปีของบริษัท</p> <p>2.3) แนวทาง นโยบาย และเป้าหมายการลงทุน เพื่อเป็นกรอบการดำเนินการให้ฝ่ายจัดการนำไปถือปฏิบัติในการปฏิบัติงาน</p> | | |

2.3 โครงสร้างการจัดการของบริษัท ปี 2562 (ต่อ)

| คณะผู้บริหาร | | |
|-------------------------|-----------------|--|
| ชื่อ-นามสกุล | | ตำแหน่ง |
| 1. นายสหพล | สังข์เมฆ | กรรมการผู้จัดการ |
| 2. นายฐาปกรณ์ | ภูวมาศ | รองกรรมการผู้จัดการ สายการตลาด 1 |
| 3. นางรัชนิพร | พिंगประสพ | รองกรรมการผู้จัดการ สายการตลาด 2 |
| 4. นายชโลธร | สุวรรณลาภเจริญ | รองกรรมการผู้จัดการ สายบริหาร |
| 5. นายสุรสิทธิ์ | อัมพล | รองกรรมการผู้จัดการ สายปฏิบัติการ |
| 6. นางสาวสุนิสา | บุญน่ม | ผู้จัดการฝ่ายบัญชีการเงิน |
| ขอบเขตอำนาจหน้าที่ | | |
| กรรมการผู้จัดการ | มีหน้าที่ดังนี้ | <p>บริหารกิจการของบริษัทตามวัตถุประสงค์ ข้อบังคับ ระเบียบ ข้อกำหนด คำสั่ง ประกาศ มติที่ประชุม และนโยบายของคณะกรรมการ หรือมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น กำกับ ดูแล การดำเนินงานของทุกฝ่าย ให้ปฏิบัติงานตามบทบาทหน้าที่อย่างมีประสิทธิภาพเป็นไปตามข้อบังคับ ระเบียบ ประกาศ มติ คำสั่ง และแผนงานงบประมาณของ บริษัททอณุมัติ และ/หรือ เห็นชอบแก่การดำเนินการใด ๆ ในการบริหารกิจการของบริษัทตามปกติและอันจำเป็น แก่การบริหารกิจการของบริษัทเป็นการทั่วไปตามระเบียบ ข้อกำหนด คำสั่ง ประกาศมติที่ประชุม และนโยบายของคณะกรรมการและมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น</p> |
| ผู้บริหาร | มีหน้าที่ดังนี้ | <p>กำกับ ดูแล งานในสายบังคับบัญชาให้สามารถปฏิบัติงานตามบทบาทหน้าที่อย่างมีประสิทธิภาพเป็นไปตามกฎหมายข้อบังคับ ระเบียบ ประกาศ มติ คำสั่ง นโยบายและแผนงานงบประมาณประจำปีของบริษัท รวมถึงปฏิบัติการกิจอื่น ๆ ตามที่กรรมการผู้จัดการ และ/หรือ ผู้บังคับบัญชามอบหมาย</p> |


2.4 คณะกรรมการชุดย่อยของบริษัท ปี 2562

| คณะกรรมการชุดย่อย | | |
|---|----------------|----------------------|
| คณะกรรมการตรวจสอบ | | |
| ชื่อ-นามสกุล | | ตำแหน่ง |
| 1. พลตำรวจโทวิโรจน์ | สัตยสิทธิ์สกุล | ประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 2. รศ.ชานาศักดิ์ | วชิรปรีชาพงษ์ | กรรมการตรวจสอบ |
| 3. ผศ.พันตำรวจเอกสุรเชษฐ | ชีรวินิจ | กรรมการตรวจสอบ |
| 5. พันตำรวจเอกบุญชัย | ฤาชัยสา | กรรมการตรวจสอบ |
| ขอบเขตอำนาจหน้าที่ | | |
| <p>1) สอบทานให้บริษัทมีรายงานทางการเงิน รวมทั้งรายงานต่าง ๆ และนำส่งต่อหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องอย่างถูกต้อง และเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ โดยประสานงานกับผู้สอบบัญชีและผู้บริหารที่รับผิดชอบ จัดทำรายงานทางการเงิน ทั้งในรายไตรมาสและประจำปี คณะกรรมการตรวจสอบอาจแนะนำให้ผู้สอบบัญชีสอบทานหรือตรวจสอบรายการใด ๆ ที่เห็นว่าจำเป็นและเป็นเรื่องสำคัญในระหว่างการตรวจสอบบัญชีของบริษัท</p> <p>2) สอบทานและประเมินผลให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่มีความเหมาะสมและประสิทธิผล โดยสอบทานร่วมกับผู้สอบบัญชี และผู้ตรวจสอบภายใน</p> <p>3) สอบทานให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจประกันชีวิต</p> <p>4) พิจารณาเพื่อเสนอผู้สอบบัญชีและคำตอบแทนผู้สอบบัญชีของบริษัท</p> <p>5) พิจารณาเพื่อเปิดเผยข้อมูลของบริษัท โดยเฉพาะในกรณีที่เกิดรายการที่เกี่ยวข้องโยงกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้ง ทางผลประโยชน์ให้มีความถูกต้องและครบถ้วน</p> <p>6) จัดทำรายงานการกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการตรวจสอบลงนาม โดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ โดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท และรายงานดังกล่าวควรประกอบด้วยข้อมูล ดังนี้</p> <p>6.1) ความเห็นเกี่ยวกับกระบวนการจัดทำ และการเปิดเผยข้อมูลในรายงานทางการเงินของบริษัทถึงความถูกต้องครบถ้วนเป็นที่เชื่อถือได้</p> <p>6.2) ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของบริษัท</p> | | |

2.4 คณะกรรมการชุดย่อยของบริษัท ปี 2562 (ต่อ)

ขอบเขตอำนาจหน้าที่

- 6.3) เหตุผลที่เชื่อว่าผู้สอบบัญชีของบริษัทมีความเหมาะสมที่จะได้รับการแต่งตั้งต่อไปอีกวาระหนึ่ง
- 6.4) ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือ คำหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
- 6.5) รายงานอื่นใดที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบภายใต้ขอบเขตหน้าที่ และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ
- 7) ทบทวนนโยบายบริหารทางการเงิน การบริหารความเสี่ยง การลงทุนหรือธุรกรรมใด ๆ อันอาจจะก่อให้เกิดความเสียหายแก่ฐานะทางการเงินและความมั่นคงของบริษัทตามข้อเสนอแนะของผู้สอบบัญชี หรือ พนักงาน ตลอดจนทบทวนการปฏิบัติตามจรรยาบรรณทางธุรกิจของผู้บริหารและทบทวนร่วมกับผู้บริหารของบริษัทในรายงานสำคัญๆ ที่ต้องเสนอต่อสาธารณชนตามที่กฎหมายกำหนด
- 8) เข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชี โดยไม่มีผู้บริหารเข้าร่วมประชุมด้วย อย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง เพื่อแลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นกับผู้สอบบัญชีและคณะกรรมการชุดย่อยและส่วนงานต่าง ๆ ในบริษัท
- 9) สอบทานกับฝ่ายบริหารในเรื่องนโยบายและความเพียงพอในการบริหารความเสี่ยงที่สำคัญของบริษัท
- 10) รายงานภารกิจของคณะกรรมการตรวจสอบ ต่อคณะกรรมการเกี่ยวกับเรื่องทั่วไป และ/หรือพบข้อสงสัยว่ามีรายการ หรือการกระทำดังต่อไปนี้
 - 10.1) รายงานที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - 10.2) การทุจริต หรือมีสิ่งผิดปกติหรือความบกพร่องที่สำคัญในระบบการควบคุมภายใน
 - 10.3) การฝ่าฝืนกฎหมาย หรือกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท หากคณะกรรมการไม่ดำเนินการแก้ไข คณะกรรมการตรวจสอบต้องเปิดเผยการกระทำดังกล่าวในรายงานประจำปีและรายงานต่อหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง
- 11) ทบทวนกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบตามความจำเป็นและเหมาะสม
- 12) ปฏิบัติงานอื่นตามที่คณะกรรมการมอบหมาย


2.4 คณะกรรมการชด้อยของบริษัท ปี 2562 (ต่อ)

| คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง | | |
|--|----------------|-------------------------------------|
| ชื่อ-นามสกุล | | ตำแหน่ง |
| 1. รศ.ธาดาศักดิ์ | วชิรปรัชญาพงษ์ | ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง |
| 2. นายจรูญ | ชูลาก | กรรมการบริหารความเสี่ยง |
| 3. นางกรรณิการ์ | อัคคะพู | กรรมการบริหารความเสี่ยง |
| 4. นายสหพล | สังข์เมฆ | กรรมการบริหารความเสี่ยง |
| 5. นายฐาปกรณ์ | ภูมาส | กรรมการบริหารความเสี่ยง |
| 6. นายชโลทร | สุวรรณลาภเจริญ | กรรมการบริหารความเสี่ยง |
| 7. นางสาวสุนิสา | บุญน่ม | กรรมการบริหารความเสี่ยง |
| 8. นายอินทร์ชัฐะ | ใจภูมิคำเขียว | กรรมการบริหารความเสี่ยง |
| 9. นายสุรสิทธิ์ | อัมพล | กรรมการบริหารความเสี่ยงและเลขานุการ |
| ขอบเขตอำนาจหน้าที่ | | |
| <p>1) กำหนดนโยบาย และกรอบการบริหารความเสี่ยงทุกประเภทของบริษัท เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการพิจารณา</p> <p>2) วางกลยุทธ์ให้สอดคล้องกับนโยบายบริหารความเสี่ยง โดยสามารถประเมินติดตามและดูแลปริมาณความเสี่ยงของบริษัทให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม จัดทำระบบเตือนภัยของความเสี่ยงทุกประเภทเพื่อจัดการความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่สามารถยอมรับได้</p> <p>3) ทบทวนความเพียงพอของนโยบายบริหารความเสี่ยง รวมถึงความมีประสิทธิภาพของระบบและการปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนด รวมทั้งให้มีการจัดทำวิเคราะห์ ประเมินปัจจัยความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น และมีผลกระทบต่อการดำเนินงานของบริษัท ทั้งความเสี่ยงที่มาจากภายนอกและภายในบริษัท</p> <p>4) รายงานผลการดำเนินงานต่อคณะกรรมการอย่างสม่ำเสมอในสิ่งที่ต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไขให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงของบริษัทที่กำหนด</p> <p>5) ปฏิบัติงานอื่นตามที่คณะกรรมการมอบหมาย</p> | | |

2.4 คณะกรรมการชุดย่อยของบริษัท ปี 2562 (ต่อ)

| คณะกรรมการลงทุน | | |
|-----------------|----------------|--------------------------|
| ชื่อ-นามสกุล | | ตำแหน่ง |
| 1. นายประกิต | พิลังกาสา | ประธานกรรมการลงทุน |
| 2. ผศ.บรรเจิด | พฤทธิกิตติ | กรรมการลงทุน |
| 3. นายวินัย | นิยโมส | กรรมการลงทุน |
| 4. นายสหพล | สังข์เมฆ | กรรมการลงทุน |
| 5. นายธำปกรณ์ | ภูวมาศ | กรรมการลงทุน |
| 6. นายชโลธร | สุวรรณลาภเจริญ | กรรมการลงทุน |
| 7. นางสาวสุนิสา | บุญน่ม | กรรมการลงทุนและเลขานุการ |

| ขอบเขตอำนาจหน้าที่ | |
|--------------------|---|
| 1) | กำหนดนโยบายการลงทุนที่เหมาะสม ยึดหยุ่นตามสภาวะที่เปลี่ยนแปลง โดยคำนึงถึงความเสี่ยงและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง |
| 2) | พิจารณาเสนอความเห็นในการออกกฎ ระเบียบ หรือ วิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการลงทุน ต่อคณะกรรมการ |
| 3) | พิจารณา และอนุมัติการลงทุนตามกำหนด |
| 4) | กำหนดหลักเกณฑ์ และขอบเขตการลงทุน รวมถึงกำกับดูแลสถานะการเงินการลงทุนของบริษัทให้เป็นไปตามกรอบนโยบายที่คณะกรรมการกำหนด |
| 5) | สอบทานและปรับเปลี่ยนนโยบายการลงทุนให้เหมาะสมกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลง |
| 6) | พิจารณาจัดทำแผนการลงทุนประจำปี และจัดสรรเงินลงทุนให้เหมาะสม |
| 7) | คัดเลือกผู้จัดการกองทุนภายนอกตามความเหมาะสม และนำเสนอกรรมการบริษัทให้ความเห็นชอบ |
| 8) | ปฏิบัติงานอื่นตามที่คณะกรรมการมอบหมาย |


2.4 คณะกรรมการชด้อยของบริษัท ปี 2562 (ต่อ)

| คณะกรรมการสรรหา | | |
|--|--------------------------|--|
| ชื่อ-นามสกุล | ตำแหน่ง | |
| 1. นายจรูญ ชูลาก | ประธานกรรมการสรรหา | |
| 2. รศ.ธาดาศักดิ์ วชิรปรีชาพงษ์ | กรรมการสรรหา | |
| 3. นางกรรณิการ์ อัครกะพู่ | กรรมการสรรหาและเลขานุการ | |
| ขอบเขตอำนาจหน้าที่ | | |
| <p><u>การสรรหาและการแต่งตั้งกรรมการ</u></p> <p>โดยข้อบังคับบริษัทหมวด 4 ข้อ 23 กำหนดว่า การเลือกตั้งคณะกรรมการให้กระทำโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นโดยวิธีออกเสียงลงคะแนนให้นับคะแนนหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง และผู้ถือหุ้นจะต้องใช้คะแนนเสียงของตนที่มีอยู่ทั้งหมดเลือกกรรมการเป็นรายบุคคลคราวละคนหรือ คราวละหลายคนรวมกัน แต่จะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากน้อยเพียงใดไม่ได้ บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมาเป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการ ที่พึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานในที่ประชุมเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด</p> <p>ฉะนั้น ที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการโดยบริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอรายชื่อบุคคลผู้ทรงคุณวุฒิการศึกษาไม่ต่ำกว่าปริญญาตรี หรือ เป็นผู้ที่มีประสบการณ์ในการทำงานที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ ประกันภัย และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามข้อบังคับบริษัทและไม่ขัด หรือ แย้งกับมาตรา 35 แห่งพระราชบัญญัติ ประกันชีวิต พ.ศ.2535 แก้ไขเพิ่มเติม (ฉบับที่ 2) พ.ศ.2551 เพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งจากที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นเป็นกรรมการได้ ตามข้อบังคับ</p> <p><u>วิธีการ และ ขั้นตอน</u> โดยที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นพิจารณา ดังนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) เลือกตั้งกรรมการ แทนกรรมการซึ่งออกตามวาระ โดยมีวาระการดำรงตำแหน่ง 3 ปี 2) กำหนดจำนวนกรรมการ 3) หากมีบุคคลผู้ได้รับเสนอชื่อเป็นกรรมการมีจำนวนเกินกว่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมีได้ในการเลือกตั้งครั้งนั้น ๆ ก็ให้ใช้วิธีการลงคะแนนเสียงโดยผู้ถือหุ้นมีสิทธิเลือกตั้งกรรมการไม่เกินจำนวนที่จะพึงมีได้ | | |

2.4 คณะกรรมการชด้อยของบริษัท ปี 2562 (ต่อ)

ขอบเขตอำนาจหน้าที่

4) ในการเลือกตั้ง ให้ที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นเลือกและแต่งตั้งคณะกรรมการเลือกตั้งบริษัท โดยให้ที่ประชุมเลือกและแต่งตั้งผู้แทนสหกรณ์ผู้ถือหุ้น (ที่มีได้ลงสมัครรับเลือกตั้ง) เป็นกรรมการเลือกตั้งบริษัทเพื่อดำเนินการเลือกตั้ง และมอบหมายให้ทำหน้าที่จัดการการเลือกตั้งจนแล้วเสร็จ และนำรายงานผลการเลือกตั้งเสนอผ่านประธานที่ประชุมใหญ่สามัญเพื่อนำเสนอให้ที่ประชุมทราบเพื่อรับรองผลการเลือกตั้งและนำรายงานผลการเลือกตั้งเสนอผ่านประธานที่ประชุมใหญ่สามัญเพื่อนำเสนอให้ที่ประชุมทราบเพื่อรับรองผลการเลือกตั้งและแต่งตั้งให้เป็นกรรมการบริษัทต่อไป

ซึ่งคณะกรรมการเลือกตั้งบริษัท จะรายงานสรุปกระบวนการจัดการเลือกตั้งกรรมการ เป็นดังนี้

(1) รูปแบบและขั้นตอนการเลือกตั้งกรรมการ

(2) เขตและคูหาการเลือกตั้ง

(3) วิธีการใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้ง

(4) ระยะเวลาใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนนเปิดและปิดหีบบัตรเลือกตั้ง

(5) สรุปรายชื่อและหมายเลขผู้สมัครรับเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัท

(6) ผลคะแนนเลือกตั้งกรรมการบริษัท

(7) สรุปผลการเลือกตั้งกรรมการบริษัท ทิศประกาศ และแจ้งต่อประธานที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นบริษัททราบ เพื่อประกาศผลและแต่งตั้งให้เป็นกรรมการต่อไป

การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการอิสระ และกรรมการอื่น

โดยที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นจะเป็นผู้พิจารณาสรรหา และแต่งตั้งกรรมการอิสระ ซึ่งบริษัทได้ปฏิบัติตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง แนวปฏิบัติ โครงสร้างคุณสมบัติ และข้อพึงปฏิบัติที่ดีของกรรมการบริษัทประกันชีวิตและบริษัทประกันวินาศภัย ซึ่งกำหนดหลักเกณฑ์ของกรรมการอิสระ คือ กรรมการที่มีได้เป็นกรรมการบริหารต้องไม่มีธุรกิจ หรือมีส่วนร่วมในการบริหารงาน หรือมีผลประโยชน์เกี่ยวกับบริษัทอันอาจมีผลกระทบต่อการค้าตัดสินใจ และสามารถใช้อุบายพินิจอย่างอิสระ โดยมีคุณสมบัติเป็นไปตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ว่าด้วยเรื่องการรับเงิน การจ่ายเงิน การตรวจสอบ และการควบคุมภายในของบริษัทประกันชีวิตและบริษัทประกันวินาศภัย

2.4 คณะกรรมการชุดย่อยของบริษัท ปี 2562 (ต่อ)

ขอบเขตอำนาจหน้าที่

ทั้งนี้คณะกรรมการบริษัทจะเป็นผู้พิจารณาสรรหาและแต่งตั้งกรรมการอื่น หากมีบุคคลผู้มีความรู้ ความสามารถและความสามารถเฉพาะด้านในการบริหารจัดการกิจการบริษัทให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนดไว้ โดยให้มีวาระการดำรงตำแหน่งหนึ่งปี

การสรรหาและแต่งตั้งผู้บริหาร

โดยข้อบังคับบริษัท ข้อ 37 กำหนดไว้โดยสรุปว่า "คณะกรรมการมีอำนาจเลือกกรรมการเป็นคณะกรรมการบริหารจำนวนไม่น้อยกว่า 3 คน แต่ไม่เกิน 5 คน เพื่อบริหารกิจการของบริษัทตามที่คณะกรรมการมอบหมาย" และข้อบังคับบริษัท ข้อ 36 กำหนด "ให้ประธานกรรมการ หรือกรรมการผู้ที่คณะกรรมการมอบหมาย หรือกรรมการที่ได้รับคัดเลือกจากคณะกรรมการให้เป็นผู้จัดการรวมสองคนและประทับตราสำคัญของบริษัทมีอำนาจกระทำการแทนบริษัทได้"

ทั้งนี้ที่ประชุมคณะกรรมการเป็นผู้พิจารณาเสนอกรรมการที่เหมาะสมเพื่อเลือกตั้งให้ดำรงตำแหน่งในคณะกรรมการบริหาร และกำหนดอำนาจกรรมการซึ่งมีอำนาจลงลายมือชื่อผูกพันบริษัท


2.4 คณะกรรมการชด้อยของบริษัท ปี 2562 (ต่อ)

| คณะกรรมการกำกับดูแลการตลาดประกันชีวิต | | |
|--|---------------|--|
| ชื่อ-นามสกุล | | ตำแหน่ง |
| 1. นายจรูญ | ชูลาก | ประธานกรรมการกำกับดูแลการตลาด |
| 2. พลตำรวจโทวิโรจน์ | สัตยสันต์สกุล | กรรมการกำกับดูแลการตลาดประกันชีวิต |
| 3. ผศ.ดร.เมธี | สรรพานิช | กรรมการกำกับดูแลการตลาดประกันชีวิต |
| 4. นายสหพล | สังข์เมฆ | กรรมการกำกับดูแลการตลาดประกันชีวิต |
| 5. นายสุรสิทธิ์ | อัมพล | กรรมการกำกับดูแลการตลาดประกันชีวิต |
| 6. นางรัชนิพร | พिंगประสพ | กรรมการกำกับดูแลการตลาดประกันชีวิต |
| 7. นายฐาปกรณ์ | ภูมาส | กรรมการกำกับดูแลการตลาดประกันชีวิตและเลข |
| ขอบเขตอำนาจหน้าที่ | | |
| <ol style="list-style-type: none"> กำหนดนโยบาย แผนธุรกิจ อัตราค่าจ้างหรือค่าบำเหน็จที่บริษัทจ่ายให้แก่ผู้เสนอขายกรมธรรม์ประกันภัยในทุกช่องทางการเสนอขาย รวมทั้งค่าตอบแทนด้านเป้าหมายรายบุคคลหรือรายกลุ่ม (Key Performance Index – KPI) เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการพิจารณา กำหนดหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงด้านการดำเนินธุรกิจ (Conduct Of Business) ในทุกกิจกรรมของการให้บริการลูกค้า การปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรม พิจารณามาตรการตักเตือนและลงโทษในทุกระบบการบริหารจัดการ การให้บริการอย่างเป็นธรรม ควบคุมดูแลมีการบังคับใช้อย่างเคร่งครัดและดำเนินการลงโทษให้เหมาะสมกับระดับความผิด ติดตาม ตรวจสอบ และควบคุมภายในให้เป็นไปตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ปฏิบัติงานอื่นตามที่คณะกรรมการมอบหมาย | | |


2.4 คณะกรรมการชุดย่อยของบริษัท ปี 2562 (ต่อ)

| คณะกรรมการเทคโนโลยีสารสนเทศ | | |
|--|----------------|---|
| ชื่อ-นามสกุล | | ตำแหน่ง |
| 1. พลตำรวจโทสมเดช | ขาวขำ | ประธานกรรมการเทคโนโลยีสารสนเทศ |
| 2. ผศ.ดร.เมธี | สรรพานิช | รองประธานกรรมการเทคโนโลยีสารสนเทศ |
| 3. พันตำรวจโทกิตติศักดิ์ | ตรีรัตนนท์ | กรรมการเทคโนโลยีสารสนเทศ |
| 4. นายสทพล | สังข์เมฆ | กรรมการเทคโนโลยีสารสนเทศ |
| 5. นายชโลทร | สุวรรณลาภเจริญ | กรรมการเทคโนโลยีสารสนเทศและเลขานุการ |
| 6. นายกิตติศักดิ์ | พงษ์กาญจนะ | กรรมการเทคโนโลยีสารสนเทศและผู้ช่วยเลขานุการ |
| 7. นางสาวรุ่งทิพย์ | แจ่มมา | กรรมการเทคโนโลยีสารสนเทศและผู้ช่วยเลขานุการ |
| ขอบเขตอำนาจหน้าที่ | | |
| <ol style="list-style-type: none"> พิจารณา สนับสนุน ส่งเสริมการพัฒนา การออกแบบระบบ ตลอดจนการดูแลระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่ใช้ในกิจการภายในบริษัทให้มีความเจริญก้าวหน้า สนองต่อการปฏิบัติงานภายในและภายนอกบริษัท เชิญผู้เกี่ยวข้องกับระบบงานสารสนเทศต่างๆ มาชี้แจงให้ข้อมูลเพื่อประกอบการพิจารณาตามที่เห็นสมควร ดำเนินการอื่นใดตามมติของคณะกรรมการบริษัท และมติคณะกรรมการบริหารของบริษัท | | |

2.6 นโยบายการจ่ายค่าตอบแทน (Remuneration policy)

คณะกรรมการบริษัทมีนโยบายที่ชัดเจนในการดำเนินการเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัท ภายใต้หลักกฎหมายที่เกี่ยวข้องวัตถุประสงค์ ข้อบังคับ ระเบียบ มติที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้นบริษัทอย่างเคร่งครัด จะไม่ส่งเสริมและสั่งการหรือกระทำการ หรือละเว้นใด ๆ ที่เป็นเหตุให้บริษัทมีการกระทำที่ผิดหลักปฏิบัติภายใต้กฎระเบียบ หรือต่อจริยธรรมหรือจรรยาบรรณ

| รายการเบิกจ่าย | คณะกรรมการบริษัท | คณะกรรมการบริหาร | คณะกรรมการอื่น |
|---|--|------------------|----------------|
| ค่าตอบแทนประจำเดือน | 30,0000 | 15,000 | 10,000 |
| ค่าตอบแทนในการประชุม หรือปฏิบัติหน้าที่ | 1,000 | 1,000 | 800 |
| ค่าพาหนะเดินทางและค่าใช้จ่ายอื่น | ตามระเบียบฯ ค่าพาหนะตามที่จ่ายจริงโดยประหยัด หรือ เหม่าจ่าย กิโลเมตรละห้าบาทและค่าที่พักตามที่จ่ายจริงโดยประหยัด หรือ เหม่าจ่าย กิโลเมตรละห้าบาทและค่าที่พักตามที่จ่ายจริงโดยมีใบเสร็จรับเงิน แสดงแต่ไม่เกินคืนละสองพันบาท | | |

โดยมติที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น เรื่องอำนาจกรรมการ คณะกรรมการมีหน้าที่บริหารงานให้เป็นไปตามกฎหมายวัตถุประสงค์ ข้อบังคับ ระเบียบบริษัท และมติที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้น รวมทั้งสามารถกำหนดอัตราค่าตอบแทนในการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการอื่นตามสมควร ซึ่งบริษัทจัดให้มีค่าตอบแทนและค่าใช้จ่ายอื่น ๆ เบิกจ่ายให้กับคณะกรรมการผู้ปฏิบัติงานแต่ละเดือน ในกิจการของบริษัทเป็นไปตามระเบียบบริษัทฯ ว่าด้วย ค่าตอบแทนและค่าใช้จ่ายในการปฏิบัติงานของกรรมการและกรรมการอื่น พ.ศ.2561 และมติคณะกรรมการบริษัทฯ ชุดที่ 8 ครั้งที่ 4/2561 เมื่อวันที่ 14 สิงหาคม 2561

ทั้งนี้ การเบิกจ่ายของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการบริหาร และหรือ คณะกรรมการอื่น หากมีกรรมการคนเดียวกันปฏิบัติงานตั้งแต่ 2 คณะขึ้นไป ให้ได้รับค่าตอบแทนประจำเดือนอัตราสูงสุดได้เพียงคนเดียวเท่านั้น

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

3.1 การบริหารความเสี่ยงขององค์กร(Enterprise Risk Management : ERM)

บริษัท ได้ใช้แนวทางในการบริหารความเสี่ยงที่สอดคล้องตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (สำนักงานคปภ.) เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการกำหนดมาตรฐานขั้นต่ำในการบริหารจัดการความเสี่ยงของบริษัทประกันชีวิต พ.ศ. 2560 ในการกำหนดนโยบาย การบริหารความเสี่ยงของบริษัท

“ การบริหารความเสี่ยง” ถือเป็นหลักการบริหารกำกับดูแลกิจการที่ดี บริษัท ได้ให้ความสำคัญกับการสร้างวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงภายในองค์กรและการดำเนินการเพื่อให้การบริหารความเสี่ยงเป็นส่วนหนึ่งของการทำงานของพนักงานทุกคนในองค์กร

นอกจากนี้บริษัทได้มีการกำหนดกรอบกิจกรรมหลักที่สำคัญในการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวม โดยครอบคลุมกิจกรรมหลักที่มีอยู่ในปัจจุบันและที่อาจจะเกิดขึ้นในอนาคต ดังนี้

1. กิจกรรมการพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัย และการกำหนดเบี้ยประกันภัย
2. กิจกรรมการเสนอขาย และการเก็บเบี้ยประกันภัย
3. กิจกรรมการพิจารณารับประกันภัย
4. กิจกรรมการประเมินสำรองประกันภัย
5. กิจกรรมการบริหารจัดการค่าสินไหมทดแทนและผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันภัย
6. กิจกรรมการประกันภัยต่อ
7. กิจกรรมการลงทุนประกอบธุรกิจอื่น
8. กิจกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน
9. กิจกรรมการใช้บริการจากบุคคลภายนอก (ถ้ามี) ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในประกาศสำนักงานว่าด้วยแนวทางปฏิบัติในการใช้บริการจากบุคคลภายนอกของบริษัทประกันภัย
10. กิจกรรมหลักที่สำคัญอื่น ๆ

3.2 การบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset Liability Management : ALM)

บริษัทประกันชีวิตนอกจากจะต้องวางเงินสำรองไว้กับนายทะเบียนตามเกณฑ์ที่สำนักงาน คปภ. กำหนดแล้ว บริษัทฯ ยังต้องคำนึงถึงการบริหารจัดการให้กระแสเงินสดจ่ายมีความสอดคล้องกับกระแสเงินสดรับอีกด้วย

การบริหารสินทรัพย์และหนี้สินบริษัทมีวัตถุประสงค์เพื่อการจัดการความเสี่ยงทางการเงินสำหรับสินทรัพย์ หนุนหลัง เพื่อการจ่ายชำระหนี้สินสำหรับธุรกิจ เนื่องจากธุรกิจประกันชีวิต หนี้สินจากการรับประกันชีวิตส่วนใหญ่ เป็นหนี้สินระยะยาว จึงมีความเสี่ยงทางด้านอัตราดอกเบี้ย (Interest rate risk) สูง ถือได้ว่าเป็นความเสี่ยงหลักของ ธุรกิจประกันชีวิต ซึ่งการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยตามสภาวะการณ์ของตลาด เป็นปัจจัยภายนอกที่ไม่สามารถควบคุมได้ โดยการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวมีผลกระทบต่อมูลค่าสินทรัพย์และหนี้สิน และจะมีผลกระทบต่อระดับเงินกองทุนของบริษัทอีกด้วย

บริษัทฯ มีแนวทางในการบริหารจัดการความเสี่ยง เพื่อลดผลกระทบจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย โดยการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset Liability Management : ALM) ให้อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในระดับที่ใกล้เคียงกัน ทั้งการจัดพอร์ตการลงทุนเพื่อลด Duration Gap ระหว่างสินทรัพย์และหนี้สิน การพิจารณาการลงทุนให้สอดคล้องกับผลิตภัณฑ์ที่พัฒนาออกสู่ตลาด โดยจัดสรรเงินลงทุนที่วันครบกำหนดและอัตราผลตอบแทนที่เหมาะสมเพื่อให้มูลค่าปัจจุบัน (Present value) ของกระแสเงินสดรับที่จะเกิดขึ้นในอนาคตสอดคล้องกับกระแสเงินสดจ่ายที่จะเกิดขึ้นในอนาคตเช่นกัน

4. ความเสี่ยงจากการรับประกันภัยที่สามารถคาดการณ์ได้และมีนัยสำคัญอันอาจมีผลกระทบต่อฐานะการเงินของบริษัทการบริหารจัดการประกันภัยต่อ ความเชื่อมโยงของเงินกองทุนและความเสี่ยงภัย และการกระจุกตัวของภัย

บริษัทให้ความสำคัญต่อการพัฒนาและปรับปรุงกระบวนการบริหารความเสี่ยงให้มีประสิทธิภาพอย่างต่อเนื่อง เพื่อรักษาผลประโยชน์ของผู้เอาประกันภัย ผู้รับผลประโยชน์ และผู้มีสิทธิเรียกร้องอื่น ๆ ในทุกด้านตามนโยบาย การบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ ซึ่งกำหนดให้บริษัทฯ ต้องระบุความเสี่ยงและบริหารความเสี่ยงเพื่อลดความเสี่ยง ที่อาจมีผลกระทบโดยตรงต่อผลการดำเนินงานและฐานะการเงินของบริษัทฯ

ความเสี่ยงด้านการรับประกันภัย

ความเสี่ยงจากการรับประกันภัย คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากอัตราการตาย อัตราการเจ็บป่วย อัตราความคงอยู่ หรือค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริงแตกต่างจากอัตราค่าใช้จ่ายที่ได้ประมาณการไว้ ทำให้เกิดผลกระทบทางลบกับผลดำเนินงานของบริษัทฯ

เพื่อลดความเสี่ยงจากการรับประกันภัยให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม บริษัทฯ ได้พิจารณาและทบทวนนโยบาย การรับประกันภัยเป็นประจำ และมีแนวทางการพิจารณารับประกันภัยทุกประเภทที่กำหนดไว้เป็นมาตรฐานการปฏิบัติงาน เพื่อเป็นแนวทางในการพิจารณารับประกันที่เป็นมาตรฐานตามแบบประกัน อายุ และเพศไว้อย่างชัดเจน ในการคัดเลือกภัยจากกลุ่มเป้าหมายที่ต้องการทำประกันชีวิต โดยพิจารณาจากปัจจัยต่าง ๆ ได้แก่ อัตราภาระ ความคงอยู่ของกรรมกรรม หรือความสามารถในการชำระเบี้ยประกันภัยของผู้เอาประกันด้วยเช่นกัน และเมื่อรับประกันภัยแล้ว บริษัทฯ ยังได้ดำเนินการประเมินความเสี่ยงของสำรองประกันภัยและเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เพียงพอและสูงกว่าเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนดเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทฯ จะสามารถรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตได้ ซึ่งความเสี่ยงหลัก ด้านการรับประกันภัยของบริษัทฯ มีดังนี้

ความเสี่ยงด้านออกแบบและพัฒนาผลิตภัณฑ์

ความเสี่ยงด้านการออกแบบผลิตภัณฑ์ หมายถึง ข้อบกพร่องที่เกิดจากกระบวนการในการพัฒนาลักษณะของแบบประกันภัยให้เป็นที่ต้องการของตลาดและมีความสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ทางธุรกิจของบริษัท รวมถึงการปรับปรุงหรือเปลี่ยนแปลงแบบประกันภัยที่มีอยู่เดิม นอกจากนี้ในทุกครั้งที่มีการขอผลิตภัณฑ์ใหม่ ๆ บริษัทฯ ได้ให้ฝ่ายงานที่เกี่ยวข้องให้ข้อมูลที่จำเป็นสำหรับผลิตภัณฑ์ใหม่เพื่อใช้ในการประเมินความเสี่ยงต่าง ๆ และหาวิธีการจัดการที่เหมาะสมสำหรับการดำเนินการให้ผลิตภัณฑ์สามารถพัฒนาและให้ยอดขายได้ตามความคาดหวัง

บริษัทมีการบริหารจัดการความเสี่ยงในการออกแบบผลิตภัณฑ์และพัฒนาผลิตภัณฑ์โดยมีนักคณิตศาสตร์ระดับ Fellowship เป็นผู้พัฒนาผลิตภัณฑ์ให้แก่บริษัทฯ เพื่อให้เพิ่มสัดส่วนของรายได้จากช่องทางอื่น ๆ เช่น ช่องทาง การขายผ่านนายหน้า

การพิจารณารับประกันภัย

บริษัท จะพิจารณาอย่างละเอียดถึงระดับความเสี่ยงภัยที่รับ โอนว่าอยู่ในระดับที่บริษัท รับความเสี่ยงได้หรือไม่ โดยอิงจากคู่มือและอัตราเบี้ยประกันภัยที่กำหนดขึ้น มีการติดตามและควบคุมการกระจายตัวของความเสี่ยงให้มีความเหมาะสม ไม่กระจุกตัวทั้งในทางภูมิศาสตร์และประเภทของความเสี่ยง สำหรับความเสี่ยงภัยที่อยู่ในระดับสูงเกินกว่าบริษัท จะสามารถรับไว้ได้เองเพียงลำพัง ได้จัดการให้มีการถ่ายโอนความเสี่ยงต่อไปยังผู้รับประกันภัยต่อ นอกจากนี้บริษัทฯ ยังมีการบริหารพอร์ตการรับประกันภัยให้มีสัดส่วนของการรับประกันภัยต่าง ๆ อย่างเหมาะสม ทั้งในด้านของผลรวมของผลการพิจารณารับประกันภัยและให้สอดคล้องกับจุดแข็งและเป้าหมายของบริษัทฯ

การจัดการสินไหมและการสำรองค่าสินไหมทดแทน

ในการตั้งเงินสำรองค่าสินไหมทดแทน บริษัทฯ ใช้วิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ยอมรับ โดยทั่วไปคำนวณและรับรองโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับอนุญาตจากหน่วยงานกำกับดูแล มีการติดตามและวิเคราะห์การเปลี่ยนแปลงของเงินสำรอง มีการจัดตั้งคณะกรรมการพิจารณาสินไหมประกันภัยทั่วไป พิจารณาปัจจัยที่อาจส่งผลกระทบต่อการตั้งเงินสำรองของบริษัทฯ อย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้แน่ใจว่า เงินสำรองที่ตั้งไว้ในระดับที่สมเหตุสมผล และเพียงพอสำหรับภาระผูกพันที่บริษัทฯ มีต่อผู้เอาประกันภัยในอนาคตและให้นักคณิตศาสตร์ประกันภัยระดับ Fellowship จากหน่วยงานภายนอกสอบทานความเหมาะสมและความเพียงพอของเงินสำรองประกันภัย

ความอ่อนไหวของความเสี่ยงด้านการรับประกันภัย

การทดสอบความอ่อนไหว

การทดสอบความอ่อนไหวเป็นการวิเคราะห์ความเสี่ยงที่หนีสินจากการรับประกันภัยจะเพิ่มขึ้นหรือลดลง เนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงของข้อสมมติที่ใช้ในการคำนวณกำไรก่อนภาษีเงินได้และส่วนของเจ้าของ โดยความเสี่ยงอาจเกิดจากความถี่ที่เกิดความเสียหาย มูลค่าความเสียหายหรือค่าใช้จ่ายที่ใช้ในการจัดการสินไหมทดแทนไม่เป็นไปตามที่คาดไว้

สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว

บริษัท คำนวณสำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาวด้วยวิธีสำรองเบี้ยประกันภัยสุทธิชำระคงที่ (Net Level Valuation : NPV) ซึ่งใช้ข้อสมมุติคงที่ไม่เปลี่ยนแปลงตลอดอายุกรมธรรม์ (Look-in Assumption) ส่งผลให้การคำนวณสำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาวไม่ได้รับผลกระทบจากอัตราดอกเบี้ย อัตราการขาดอายุ หรืออัตราคิดลดที่เปลี่ยนแปลง อย่างไรก็ตาม เนื่องจากการทดสอบความเพียงพอของหนี้สินทุกวันสิ้นรอบระยะเวลาเวลานั้นจัดทำโดยใช้วิธีเปรียบเทียบสำรองตามวิธีเบี้ยประกันภัยสุทธิชำระคงที่กับสำรองตามวิธีสำรองประกันภัยแบบเบี้ยประกันภัยรวม (Gross Premium Valuation : GPV) ซึ่งปัจจัยที่มีผลกระทบมากที่สุดในการคำนวณสำรองประกันภัยแบบเบี้ยประกันภัยรวม ได้แก่ อัตราคิดลด ซึ่งคำนวณมาจาก Risk-free rate + illiquidity premium ดังนั้นในสถานะที่ อัตราดอกเบี้ยปลอดความเสี่ยงมีอัตราที่เพิ่มสูงขึ้นจะส่งผลให้สำรองประกันภัยแบบเบี้ยประกันภัยรวมมีจำนวนลดลง ถ้าหากว่าสถานะอัตราดอกเบี้ยปลอดความเสี่ยงมีอัตราลดลงจะส่งผลให้สำรองประกันภัยแบบเบี้ยประกันภัยรวมมีจำนวนที่เพิ่มขึ้น บริษัทจะต้องรับรู้ส่วนต่างเป็นค่าใช้จ่ายเพิ่มเติมในงบกำไรขาดทุนจากผลการทดสอบความเพียงพอของหนี้สิน

การกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านการรับประกันภัย

การกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านการรับประกันภัย คือการกระจุกตัวในระดับประเภทสัญญาประกันภัย โดยสัญญาประกันภัยสามารถจำแนกออกเป็น 2 ประเภท ได้แก่ สัญญาประกันภัยระยะยาวและสัญญาประกันระยะสั้น ซึ่งมีคุณสมบัติแตกต่างกัน โดยสัญญาประกันภัยระยะยาว ก่อให้เกิดภาวะผูกพันต่อเนื่องตลอดอายุสัญญา และไม่สามารถยกเลิกหรือเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการรับประกันภัยได้ ขณะที่สัญญาประกันภัยระยะสั้น ก่อให้เกิดภาวะผูกพัน ปีต่อปี และสามารถปรับเปลี่ยนเงื่อนไขการรับประกันภัยได้เมื่อมีการต่ออายุสัญญา



5. มูลค่านวชัการ และสมมติฐานในการประเมินหน้ลนจากสัญญาประกัณกัณ

1 ตำรงประกัณกัณสำหรับสัญญาประกัณกัณระยะยาว

ตำรงประกัณกัณสำหรับสัญญาประกัณกัณระยะยาวเป็นยอดตำรงสะสมตั้งแต่เริ่มทำประกัณถึงวันสิ้นรอบระยะเวลารายงานสำหรับกรรมธรรม์ที่มีผลบงคับอยู่ ตำรงดังกล่าวตั้งขึ้นสำหรับชดใช้ค่านลนใหม่ทดแทนและผลประโยชน์ตามกรรมธรรม์ที่ประมาณว่าจะเกิดขึ้นในอนาคตจากกรรมธรรม์ประกัณชัวตที่มีผลบงคับอยู่ทั้งหมด บริษัทคำนวณตำรงประกัณกัณสำหรับสัญญาประกัณกัณระยะยาวโดยอ้างอิงตามวิธีตำรงเบี่ยประกัณกัณสุทธิชำระคงที่ (Net Level Premium Reserve or NPV) ซึ่งเป็นวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกัณกัณ ข้อสมมติหลักที่ใช้เกี่ยวข้องกับอัตราณณะที่ได้มีการปรับปรุงจากประสบการณ์ของผู้บริหาร อัตราเจ็บป่วย อายุและอัตราคคลด

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทได้ทดสอบความพอเพียงของหน้ลนด้วยวิธีตำรงประกัณกัณแบบเบี่ยประกัณกัณรวม (Gross Premium Valuation: GPV) โดยข้อสมมติสำคัญที่ใช้ในการคำนวณประกอบด้วย อัตราณณะที่ได้มีการปรับปรุงจากประสบการณ์ของผู้บริหาร อัตราการขาดอายุหรือเวนคัณกรรมธรรม์ อัตราค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการขายและบริหารงานซึ่งเป็นค่าประมาณการที่ดีที่สุดของภาระผูกพันตามสัญญาประกัณกัณ ณ ขณะนั้น (Best-estimate assumption) และอัตราคคลด ซึ่งถูกกำหนดมาจากอัตราดอกเบี้ยปราศจากความเลียงให้ถ้อตามหลักเกณฑ์ในการคำนวณหน้ลนตามสัญญาประกัณกัณตามเกณฑ์ในการคำนวณเงินกองทุนตามระดับความเลียง บวกเพิ่มด้วยค่าชดเชยความไม่มีสภาพคล่องเพื่อสะท้อนลักษณะของหน้ลนตามสัญญาประกัณกัณซึ่งไม่มีสภาพคล่อง

(1) อัตราดอกเบี้ยปราศจากความเลียง (Risk-free rate) ใช้ค่าที่มากกว่าระหว่างอัตราผลตอบแทนของพันธบัตรรัฐบาลไทยที่ไม่มีดอกเบี้ย (Zero coupon yield) ณ วันประเมิน กับค่าเฉลี่ยของอัตราผลตอบแทนของพันธบัตรรัฐบาลดังกล่าว ณ แต่ละสิ้นไตรมาส ทั้ง 8 ไตรมาสย้อนหลังนับจากวันประเมิน ซึ่งค่าถ่วงน้ำหนักที่ใช้สำหรับสิ้นไตรมาสปัจจุบันให้มีค่าเท่ากับร้อยละ 51 ส่วนค่าถ่วงน้ำหนักแต่ละสิ้นไตรมาสของ อีก 7 ไตรมาสก่อนหน้าให้มีค่าเท่ากับร้อยละ 7

(2) ค่าชดเชยจากความไม่มีสภาพคล่อง (Illiquidity premium) คำนวณจากร้อยละ 52 ของส่วนต่างของอัตราดอกเบี้ยที่อ้างอิงจากหุ้นกู้เอกชนที่มีอันดับความน่าเช้อถ้อระดับ A ที่มีอายุ 10 ปีขึ้นไป

หากหน้ลนตามสัญญาประกัณกัณที่คำนวณได้ตามหลักเกณฑ์การทดสอบความเพียงพอของหน้ลนสูงกว่าจำนวนที่แสดงในงบการเงิน บริษัทก็จะรับรู้ส่วนต่างเป็นค่าใช้จ่ายเพิ่มเติมในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

2. สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย

ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายบันทึกตามจำนวนที่จะจ่ายจริง ส่วนสำรองค่าสินไหมทดแทนจะบันทึกเมื่อได้รับการแจ้งคำเรียกร้องค่าเสียหายจากผู้เอาประกันภัยตามจำนวนที่ผู้เอาประกันภัยแจ้ง และโดยการประมาณการของฝ่ายบริหาร มูลค่าประมาณการสินไหมทดแทนสูงสุดจะไม่เกินทุนประกันของกรมธรรม์ที่เกี่ยวข้อง

ประมาณการสำรองสินไหมทดแทนคำนวณโดยวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยคำนวณจากประมาณการที่ดีที่สุดของค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะจ่ายให้แก่ผู้เอาประกันภัยในอนาคตสำหรับความสูญเสียที่เกิดขึ้นแล้วก่อนหรือ ณ วันที่ในรอบระยะเวลารายงาน ทั้งจากรายการความสูญเสียที่บริษัทได้รับรายงานแล้วและยังไม่ได้รับรายงาน รวมถึง ผลต่างของประมาณการสำรองสินไหมทดแทนที่คำนวณได้สูงกว่าค่าสินไหมทดแทนที่ได้รับรู้ไปแล้วในบัญชีจะรับรู้เป็นความเสียหายที่เกิดขึ้นแล้ว แต่ยังไม่ได้มีการรายงานให้บริษัททราบ (Incurred but not reported claim: IBNR)

3. สำรองเบี้ยประกันภัย

สำรองเบี้ยประกันภัยประกอบด้วย สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ และสำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุด

(1) สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้

ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทบันทึกสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้สำหรับการประกันภัยสำหรับสัญญาระยะสั้นเพิ่มเติมและการประกันภัยกลุ่ม โดยคำนวณจากเบี้ยประกันภัยสุทธิสำหรับปีโดยวิธีเฉลี่ยรายเดือน (วิธีเศษหนึ่งส่วนสี่สิบสี่)

(2) สำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุด

สำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุด เป็นจำนวนเงินที่บริษัทจัดสำรองไว้เพื่อชดเชยค่าสินไหมทดแทนที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตสำหรับการประกันภัยที่ยังมีผลบังคับอยู่ ซึ่งคำนวณโดยวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย บริษัทใช้การประมาณการที่ดีที่สุดของค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในระยะเวลาเอาประกันภัยที่เหลืออยู่ โดยอ้างอิงจากข้อมูลในอดีต

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทจะเปรียบเทียบมูลค่าของสำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุดกับสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ หากมูลค่าของสำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุดสูงกว่าสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ บริษัทจะรับรู้ส่วนต่างและแสดงรายการสำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุดในงบการเงิน

4. ผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ค้างจ่าย

ผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ค้างจ่ายบันทึกเมื่อได้รับแจ้งหรือเมื่อเข้าเงื่อนไขในกรมธรรม์

หน่วย : ล้านบาท

| รายการ | ปี 2562 | | ปี 2561 | |
|---|-----------|-------------|-----------|-------------|
| | ราคาบัญชี | ราคาประเมิน | ราคาบัญชี | ราคาประเมิน |
| สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว (long - term technical reserves) | 1,088.59 | 1,298.31 | 976.32 | 969.41 |
| สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะสั้น (short - term technical reserves) | 42.08 | 45.83 | 100.33 | 93.82 |
| ผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ค้างจ่าย (Unpaid policy benefits) | 5.98 | 5.98 | 8.00 | 8.00 |
| หนี้สินอื่นตามกรมธรรม์ประกันภัย (Due to insured) | 19.67 | 19.67 | 16.17 | 16.17 |

หมายเหตุ

- ราคาบัญชี หมายถึง มูลค่าหนี้สินจากสัญญาประกันภัย ที่ประเมินตามมาตรฐานการบัญชี มี

วัตถุประสงค์หลักเพื่อให้นักลงทุน ผู้วิเคราะห์ทางการเงินเข้าใจถึงมูลค่าทางเศรษฐกิจของหนี้สินจากสัญญาประกันภัยที่เป็นที่ยอมรับตามหลักการทางบัญชีในประเทศไทย ซึ่งมูลค่าดังกล่าวจะต้องผ่านการรับรองจากผู้สอบบัญชีอนุญาตแล้ว

- ราคาประเมิน หมายถึง มูลค่าหนี้สินจากสัญญาประกันภัยที่

ประเมินตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันชีวิต เพื่อวัตถุประสงค์หลักในการกำกับความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันภัย และเพื่อมั่นใจว่าบริษัทมีความสามารถในการจ่ายผลประโยชน์ตามสัญญาประกันภัยได้อย่างครบถ้วนแก่ผู้เอาประกันภัย ซึ่งจะต้องประเมินโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับใบอนุญาตจากนายทะเบียนตามหลักการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับการยอมรับ สมมติฐานที่ใช้ในการประเมินจะต้องสอดคล้องกับประสบการณ์จริงหรือในกรณีที่บริษัทมีข้อมูลไม่เพียงพออาจอ้างอิงจากประสบการณ์ของอุตสาหกรรมและปรับให้เหมาะสมกับลักษณะเฉพาะของพอร์ตการรับประกันภัยของบริษัทนั้น นอกจากนี้มูลค่าสำรองประกันภัยดังกล่าวจะต้องรวมถึงค่าเพื่อความผันผวน

(Provision of Adverse Deviation : PAD) ซึ่งให้เป็นไปตามที่สำนักงาน คปภ. กำหนด

ข้อสังเกต

ในบางช่วงเวลาของการรายงานทางการเงิน มูลค่าหนี้สินจากสัญญาประกันภัยอาจมีความแตกต่างระหว่างราคาบัญชีและราคาประเมินอย่างมีนัยสำคัญ อันเนื่องมาจากวัตถุประสงค์ และวิธีการที่แตกต่างกันในการประเมินตามที่กล่าวไว้ข้างต้นทั้งนี้ผู้ที่นำข้อมูลไปใช้ควรศึกษาและทำความเข้าใจถึงวัตถุประสงค์แนวทางการประเมินราคาหนี้สินจากสัญญาประกันภัยทั้งสองให้ถี่ถ้วนก่อนตัดสินใจ

6. การลงทุนของบริษัท

นโยบายการลงทุน

เพื่อให้บริษัทมีระบบการบริหารจัดการและมีธรรมาภิบาลที่ดี ส่งเสริมความมั่นคง มีความโปร่งใสและเสริมสร้างความเชื่อมั่นต่อผู้เอาประกันภัย คณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการลงทุนให้ความสำคัญเป็นอย่างยิ่งในการบริหารเงินที่ได้รับจากการชำระเบี้ยจากผู้เอาประกันภัยด้วยความรอบคอบ ระมัดระวังตามกฎหมายและกรอบนโยบายการลงทุนที่กำหนดไว้ อีกทั้งยังให้ความสำคัญกับกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่เกิดจากการลงทุน ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ รวมทั้งติดตามควบคุม สอดส่องผลการดำเนินงานด้านการลงทุน ระบบการควบคุมและการตรวจสอบภายในที่เพียงพอ เพื่อให้การลงทุนของบริษัทเป็นไปตามกรอบนโยบายการลงทุน ระเบียบวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการลงทุน และข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

กระบวนการลงทุน

ตามแผนการลงทุนของบริษัทได้กำหนดประเภทสินทรัพย์ลงทุนภายใต้ข้อกำหนดของ ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัท ประกันชีวิต พ.ศ.2556 รวมถึงมีการกำหนดสัดส่วนการลงทุนในสินทรัพย์แต่ละประเภท ดังนั้นในการพิจารณาและดำเนินการลงทุนบริษัทจึงมีความระมัดระวังและรอบคอบ โดยกำหนดช่องทางการลงทุนเป็นดังนี้

1. บริษัทดำเนินการลงทุนเอง ตามแผนการลงทุนประจำปี 2562
2. บริษัทจัดจ้างนิติบุคคลภายนอกดำเนินการลงทุนแทน

ดังนั้นสามารถสรุปการจัดสรรเงินลงทุนในแต่ละช่องทาง ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

| ช่องทางลงทุน | ราคาบัญชี - สินทรัพย์ลงทุน | |
|--------------------|----------------------------|----------|
| | 2562 | 2561 |
| บริษัทดำเนินการเอง | 1,847.14 | 1,835.15 |
| จัดจ้างนิติบุคคล | 272.50 | 266.45 |
| รวม | 2,119.64 | 2,101.60 |

วิธีการประเมินมูลค่าสินทรัพย์ลงทุนที่ใช้ในการจัดทำรายงานทางการเงินโดยทั่วไปตามมาตรฐานบัญชี

เงินลงทุน

ตราสารหนี้ ซึ่งบริษัทตั้งใจและสามารถถือจนครบกำหนด จัดประเภทเป็นเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด แสดงในราคาทุนตัดจำหน่าย หัก ด้วยขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุน ผลต่างระหว่างราคาทุนที่ซื้อเท่ากับมูลค่าไถ่ถอนของตราสารหนี้จะถูกตัดจ่ายโดยวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงตลอดอายุของตราสารหนี้ที่เหลือ

ตราสารหนี้และตราสารทุนซึ่งเป็นหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาด นอกเหนือจากที่ตั้งใจถือไว้จนครบกำหนดจัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อขาย ภายหลังจากการรับรู้มูลค่าในครั้งแรก เงินลงทุนเพื่อขายแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม เงินลงทุนเพื่อขายบันทึกโดยตรงในส่งของผู้ถือหุ้น เมื่อมีการตัดจำหน่ายเงินลงทุน จะรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนสะสมที่เคยบันทึกในส่วนของผู้ถือหุ้น โดยตรงเข้ากำไรหรือขาดทุน ในกรณีที่เป็นเงินลงทุนประเภทที่มีดอกเบี้ย จะต้องบันทึกดอกเบี้ยในกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

วิธีการประเมินมูลค่าสินทรัพย์ในรายงานความเพียงพอของเงินกองทุน

| ประเภทการลงทุน | RBC (วิธีประเมินมูลค่า) |
|--|--|
| การลงทุนในตราสารหนี้ – จดทะเบียน | ใช้ราคาที่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ (clean price) ที่เผยแพร่โดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย |
| การลงทุนในตราสารทุน – จดทะเบียน | ใช้ราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้าย (bid price) ณ สิ้นวันประเมิน ที่เผยแพร่โดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย |
| เงินให้กู้ยืม (บุคคลคล้ายประกันและอสังหาริมทรัพย์จำนอง) | ใช้ราคาทุนตัดจำหน่ายโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (EIR) หักด้วยค่าเผื่อการด้อยค่า |
| เงินให้กู้ยืม โดยมีกรรมธรรม์เป็นประกัน | ใช้เทคนิคการประเมินมูลค่ายุติธรรม (Internal Model) แต่ทั้งนี้มูลค่าที่ได้ดังกล่าวต้องไม่เกินมูลค่าที่ได้จากการประเมินตามวิธีที่สำนักงาน คปภ. กำหนด |

| ประเภทสินทรัพย์ลงทุน | ปี 2562 | | ปี 2561 | |
|--|-----------|-------------|-----------|-------------|
| | ราคาบัญชี | ราคาประเมิน | ราคาบัญชี | ราคาประเมิน |
| เงินฝากสถาบันการเงิน และบัตรเงินฝากสถาบันการเงิน | 95.59 | 95.58 | 99.37 | 99.37 |
| ตราสารหนี้(พันธบัตร,หุ้นกู้,ตั๋วสัญญาใช้เงิน,ตั๋ว แลกเงิน,หุ้นกู้แปลงสภาพ และสลากออมทรัพย์) | 1,780.54 | 1,826.10 | 1,792.62 | 1,807.14 |
| ตราสารทุน (ไม่รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม) | 130.26 | 130.26 | 132.57 | 132.57 |
| หน่วยลงทุน | 61.18 | 61.18 | 34.20 | 34.20 |
| เงินให้กู้ยืม โดยมีกรรมธรรม์ประกันภัยเป็นประกัน | 46.68 | 65.03 | 40.32 | 51.32 |
| เงินให้กู้ยืม และเงินให้เข้าซื้อ และให้เข้าทรัพย์สินแบบลิสซิ่ง | 5.40 | 5.45 | 2.52 | 2.58 |
| ใบสำคัญแสดงสิทธิการซื้อหุ้นหุ้นกู้ หน่วยลงทุน | - | - | - | - |
| ตราสารอนุพันธ์ | - | - | - | - |
| เงินลงทุนอื่น | - | - | - | - |
| รวมสินทรัพย์ลงทุน | 2,119.64 | 2,183.60 | 2,101.60 | 2,179.19 |

หมายเหตุ - ราคาบัญชี หมายถึง สินทรัพย์และหนี้สินที่ประเมินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

- ราคาประเมิน หมายถึง สินทรัพย์และหนี้สินที่ประเมินราคาตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบ
ธุรกิจประกันภัย ว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันชีวิตเพื่อวัตถุประสงค์หลัก

ในการกำกับความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันภัย และเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีความสามารถในการจ่ายผลประโยชน์ตาม
สัญญาประกันภัยได้อย่างครบถ้วนแก่ผู้เอาประกันภัย



7. ผลการดำเนินงานของบริษัท การวิเคราะห์และอัตราส่วนต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง

บริษัท สหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) รายงานผลประกอบการสำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีกำไรสุทธิตามงบการเงิน จำนวน 117.12 ล้านบาท โดยกำไรเพิ่มขึ้น 21.15 ล้านบาทจากกำไรสุทธิจำนวน 95.96 ล้านบาท ในปี 2561 การเพิ่มขึ้นของกำไรสุทธิส่วนใหญ่เป็นผลมาจาก

1. รายได้รวมที่ลดลงจำนวน 38.60 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 5 เมื่อเทียบกับปีก่อน

1.1 การลดลงของรายได้เบี้ยประกันชีวิตสุทธิจำนวน 136.12 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 20 ซึ่งส่วนใหญ่เป็นผลมาจากบริษัทลดการรับประกันเบี้ยประกันภัยสัญญาระยะสั้นจากช่องทางนายหน้าลง

1.2 รายได้จากการลงทุนสุทธิเพิ่มขึ้น 6.95 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 10 ซึ่งส่วนใหญ่เป็นผลมาจากดอกเบี้ยรับของพอร์ตเงินลงทุนที่เติบโตขึ้น

2. ค่าใช้จ่ายรวมที่ลดลงจำนวน 74.36 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 12 เมื่อเทียบกับปีก่อน โดยมีสาเหตุหลักมาจาก

2.1 ผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัยและค่าสินไหมทดแทนสุทธิลดลง 16.14 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 6 เป็นผลจาก

การลดลงของผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ที่ลดลงจำนวน 21.60 ล้านบาท หรือร้อยละ 14.21 ซึ่งส่วนใหญ่เกิดจากการลดลงของค่าเวนคืนกรมธรรม์ จำนวน 12.43 ล้านบาท หรือร้อยละ 28.66

การเพิ่มขึ้นของสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหม จำนวน 18.67 ล้านบาท หรือร้อยละ 16.31 ซึ่งส่วนใหญ่เกิดจากสินไหมมรณกรรมระยะสั้นและเงินครบกำหนด

2.2 ค่าจ้างค่าบำเหน็จ ลดลงจำนวน 59.91 ล้านบาท หรือร้อยละ 41.00 ลดลงตามเบี้ยประกันภัยรวมที่ลดลงและนโยบายบริษัท

2.3 ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานของปี 2562 เพิ่มขึ้น 12.81 ล้านบาท หรือร้อยละ 16.09 โดยมีสาเหตุมาจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานและเงินเกษียณอายุ 6 ล้านบาท ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารและสถานที่

1.3 ล้านบาท ค่าตอบแทนกรรมการ 2 ล้านบาท ค่าใช้จ่ายในการจัดงานครบรอบ 25 ปีบริษัทและค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น 3.5 ล้านบาท



กำไรสุทธิและกำไรเบ็ดเสร็จ

| หน่วย : ล้านบาท | 2562 | 2561 | ผลต่าง | |
|--|---------------|---------------|----------------|-------------|
| | | | จำนวนเงิน | อัตรา (%) |
| รายได้ | | | | |
| เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ | 557.50 | 693.62 | (136.12) | -20% |
| รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ | 1.14 | 0.27 | 0.87 | 322% |
| รายได้จากการลงทุนสุทธิ | 79.76 | 72.80 | 6.95 | 10% |
| ผลกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน | (5.0) | (9.1) | 4.09 | n.m. |
| ผลกำไร (ขาดทุน) จากการปรับมูลค่าสุทธิธรรม | 50.26 | (34.74) | 84.99 | n.m. |
| รายได้อื่น | 2.04 | 1.42 | 0.62 | 44% |
| รวมรายได้ | 685.65 | 724.25 | (38.60) | -5% |
| ค่าใช้จ่าย | | | | |
| สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาวเพิ่มจากปีก่อน | 110.25 | 36.27 | 73.98 | 204% |
| ผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัยและค่าสินไหมทดแทนสุทธิ | 254.44 | 270.58 | (16.14) | -6% |
| ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ | 86.19 | 146.10 | (59.91) | -41% |
| ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น | 25.87 | 110.97 | (85.10) | -77% |
| ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน | 92.43 | 79.62 | 12.81 | 16% |
| รวมค่าใช้จ่าย | 569.18 | 643.54 | (74.36) | -12% |
| กำไร(ขาดทุน)ก่อนภาษีเงินได้ | 116.47 | 80.71 | 35.76 | 6% |
| รายได้(ค่าใช้จ่าย)ภาษีเงินได้ | 0.64 | 15.25 | (14.61) | -96% |
| กำไรสำหรับปี | 117.12 | 95.96 | 21.15 | 22% |
| กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่น | 0.47 | (3.9) | 4.32 | n.m. |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม | 117.59 | 92.11 | 25.48 | n.m. |
| กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท) | 1.09 | 0.89 | 0.20 | 22% |

n.m. : not meaningful



ฐานะทางการเงินของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 เป็นดังนี้

1. สินทรัพย์รวมเพิ่มขึ้น 156.69 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 7 จากมูลค่าพอร์ตการลงทุนที่เพิ่มสูงขึ้นซึ่งภายหลังได้มีขายเพื่อซื้ออาคารสำนักงาน
2. หนี้สินรวมเพิ่มขึ้น 39.11 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 3 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของสำรองประกันชีวิต
3. ส่วนของผู้ถือหุ้นรวมเพิ่มขึ้น 117.59 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 11 โดยมีสาเหตุจากการเพิ่มขึ้นของกำไรประจำปี

| หน่วย : ล้านบาท | 2562 | 2561 | ผลต่าง | |
|---------------------------------------|-----------------|-----------------|---------------|-----------|
| | | | จำนวนเงิน | อัตรา (%) |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด | 69.38 | 62.66 | 6.72 | 11% |
| รายได้จากการลงทุนค้างรับ | 20.76 | 20.90 | (0.14) | -1% |
| สินทรัพย์ลงทุน | 2,050.26 | 2,038.94 | 11.32 | 1% |
| สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ | 12.68 | 13.43 | -0.74 | n.m. |
| สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี | 20.29 | 18.84 | 1.46 | n.m. |
| สินทรัพย์อื่น | 169.67 | 31.59 | 138.08 | 437% |
| รวมสินทรัพย์ | 2,343.05 | 2,186.36 | 156.69 | 7% |
| หนี้สินจากสัญญาประกันภัย | 1,156.31 | 1,100.82 | 55.49 | 5% |
| ประมาณการหนี้สิน | 12.40 | 13.52 | (1.12) | n.m. |
| หนี้สินอื่น | 31.55 | 46.81 | -15.27 | -33% |
| รวมหนี้สิน | 1,200.26 | 1,161.16 | 39.11 | 3% |
| ทุนที่ชำระแล้ว | 1,073.06 | 1,073.06 | - | |
| กำไรสะสม | 69.73 | (47.86) | 117.59 | -246% |
| รวมส่วนของผู้ถือหุ้น | 1,142.79 | 1,025.20 | 117.59 | 11% |
| รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น | 2,343.05 | 2,186.36 | 156.69 | 7% |

n.m. : not meaningful



| รายการ | 2562 | 2561 |
|--|--------|--------|
| เบี้ยประกันภัยรวม | 505.62 | 742.30 |
| เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้(สุทธิ) | 557.50 | 693.62 |
| รายได้จากการลงทุนสุทธิ | 79.76 | 72.80 |
| สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว เพิ่ม (ลด) จากปีก่อน | 110.25 | 36.27 |
| ผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันภัยและค่าสินไหมทดแทนสุทธิ | 254.44 | 270.58 |
| กำไร(ขาดทุน)สุทธิ | 117.12 | 95.96 |

| รายการอัตราส่วน | 2562 | 2561 |
|---|----------|----------|
| ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยปีแรก : เบี้ยประกันภัยสุทธิ | 47.20 % | 48.15 % |
| ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยปีต่อ : เบี้ยประกันภัยสุทธิ | 29.46 % | 22.73 % |
| อัตราส่วนผลตอบแทนผู้ถือหุ้น | 10.80 % | 9.80 % |
| อัตราส่วนผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ (Return on asset ratio) | | |
| - อัตราส่วนผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวมทั้งหมด | 3.68 % | 3.53 % |
| - อัตราส่วนผลตอบแทนจากการลงทุน ไม่รวมกรมธรรม์ประกันชีวิต | 3.68 % | 3.53 % |
| อัตราส่วนผลตอบแทนจากการลงทุน (Return on Investment ratio) | | |
| - อัตราส่วนผลตอบแทนจากการลงทุนรวมทั้งหมด | 3.40 % | 3.33 % |
| - อัตราส่วนผลตอบแทนจากการลงทุน ไม่รวมกรมธรรม์ประกันชีวิต | 3.40 % | 3.33 % |
| อัตราส่วนสินทรัพย์ลงทุนต่อเงินสำรองประกันภัย (ราคาประเมิน) | 162.85 % | 134.88 % |

หมายเหตุ - ราคาประเมิน หมายถึง สินทรัพย์และหนี้สินที่ประเมินตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันชีวิต เพื่อ วัตถุประสงค์หลักในการกำกับความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันภัยและเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีความสามารถในการจ่ายผลประโยชน์ตามสัญญาประกันภัยได้อย่างครบถ้วนแก่ผู้เอาประกันภัย

- บริษัทไม่มีผลิตภัณฑ์กรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน(Unit Linked) และ กรมธรรม์ประกันชีวิตแบบ Univesal Life

8. ความเพียงพอของเงินกองทุนบริษัท

นโยบายและวัตถุประสงค์ของความเพียงพอของเงินกองทุน

วัตถุประสงค์ของความเพียงพอของเงินกองทุน คือ เพื่อให้บริษัทมั่นใจว่ามีการกำหนดแนวทางปฏิบัติงานภายในเพื่อบริหารจัดการเงินกองทุน และความเพียงพอของเงินกองทุนได้รับการบริหารจัดการและสอบทานอย่างสม่ำเสมอ บริษัทต้องปฏิบัติตามกรอบการดำรงความเพียงพอของเงินกองทุนตามที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมประกอบธุรกิจประกันภัย (สำนักงานคปภ.) โดยตลอด ปัจจุบันสำนักงาน คปภ. ได้มีข้อบังคับให้บริษัทประกันชีวิตทุกบริษัทปฏิบัติตามกรอบการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงระยะที่ 2 (Risk Based Capital : RBC2) ซึ่งเป็นการยกระดับมาตรฐานการดำรงเงินกองทุนให้ครอบคลุมความเสี่ยงได้มากขึ้น อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน(Capital Adequacy Ratio : CAR) ได้ถูกคำนวณโดย เงินกองทุนที่สามารถใช้ได้ทั้งหมด (Total Capital Available : TCA)หารด้วยเงินกองทุนที่ต้องดำรงทั้งหมด (Total Capital Required : TCR)ซึ่งอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนนั้นจะต้องมากกว่าอัตราส่วนขั้นต่ำ ที่ควรดำรงไว้ เพื่อการดำรงเสถียรภาพทางการเงินของบริษัท

เพื่อให้เกิดความเชื่อมั่นและความมั่นคงของฐานะทางการเงิน บริษัทมีการดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่ม นอกเหนือจากเงินกองทุนที่ต้องดำรงทั้งหมด (Internal CAR) โดยกำหนดค่าระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 350 และระดับความเสี่ยงสูงสุดที่จะยอมรับไม่ต่ำกว่าร้อยละ 200 เพื่อรองรับการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้น สำหรับสถานการณ์ปกติ แต่ในกรณีเกิดเหตุการณ์วิกฤต บริษัท จะควบคุมอัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนของบริษัท ให้มีค่าไม่ต่ำกว่าร้อยละ 120 ตามเกณฑ์มาตรฐานขั้นต่ำที่ สำนักงาน คปภ. กำหนด



ตารางด้านล่างแสดงถึงอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนของบริษัทที่สูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำร้อยละ 120 มาตลอด ซึ่งแสดงให้เห็นถึงความแข็งแกร่งทางการเงินของบริษัท

หน่วย : ล้านบาท

| รายการ | ณ วันที่ 31 ธันวาคม | |
|--|---------------------|----------|
| | 2562 | 2561 |
| สินทรัพย์รวม | 2,343.05 | 2,186.36 |
| หนี้สินรวม | | |
| - หนี้สินจากสัญญาประกันภัย | 1,156.31 | 1,100.82 |
| - หนี้สินอื่น | 43.95 | 60.34 |
| ส่วนของผู้ถือหุ้น | 1,142.79 | 1,025.20 |
| อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (ร้อยละ) | 501.87 | 602.83 |
| เงินกองทุนที่สามารถนำมาใช้ได้ทั้งหมด | 961.73 | 1,029.68 |
| เงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย | 191.63 | 170.81 |

หมายเหตุ :

- ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการกำหนดประเภทและชนิดของเงินกองทุนรวมทั้งหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทประกันชีวิตกำหนดให้นายทะเบียนอาจกำหนดมาตรการที่จำเป็นในการกำกับดูแลสถานะการเงินของบริษัทที่มีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนต่ำกว่าอัตราดังต่อไปนี้
 - (1) ตั้งแต่วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564 อัตราร้อยละหนึ่งร้อยยี่สิบ
 - (2) ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2565 เป็นต้นไป อัตราร้อยละร้อยยี่สิบ
- เงินกองทุน เป็นเงินกองทุนตามราคาประเมิน ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันชีวิต
- รายงานข้างต้นคำนวณโดยใช้ราคาประเมิน ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันชีวิต

9. งบการเงิน และหมายเหตุประกอบงบการเงินสำหรับรอบปีปฏิทินที่ล่วงมาที่ผู้สอบบัญชีตรวจสอบและแสดงความเห็นแล้ว

การเปิดเผยข้อมูลงบการเงินประจำปีและผู้สอบบัญชีได้ตรวจสอบแล้ว

ช่องทางที่เปิดเผย <https://www.sahalife.co.th/ข้อมูลนักลงทุน/ข้อมูลทางการเงิน/งบการเงิน>

“เป็นองค์กรนำด้านธุรกิจประกันชีวิต
ของสหกรณ์ เพื่อสมาชิกสหกรณ์ และ
ปวงชน ในการเสริมสร้างเสถียรภาพทาง
การเงิน และความมั่นคงในชีวิต
เศรษฐกิจและสังคม”