

## บริษัท เอราวัณประกันภัย จำกัด (มหาชน)

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

ส่วนที่ 1 การรับรองความถูกต้องของข้อมูลที่เปิดเผย

คำอธิบาย

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท หรือผู้จัดการสาขาของบริษัทต่างประเทศ (กรณีสาขาต่างประเทศ) ต้องลงลายมือชื่อพร้อมทั้งประทับตราบริษัท (ถ้ามี) เพื่อการรับรองความถูกต้องของข้อมูลที่บริษัทเปิดเผยตามรายการที่นายทะเบียนกำหนด

บริษัทได้สอบทานข้อมูลที่เปิดเผย ด้วยความระมัดระวัง และบริษัทขอรับรองว่าข้อมูลดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ และขอรับรองความถูกต้องของข้อมูลที่ได้เปิดเผยทุกรายการของบริษัท



(ลงนาม).....

นางสาวรังษิยาภรณ์ อรุณสุรัตน์ภักดี

กรรมการ

(ลงนาม).....

นางกัลยานี จิรชานนท์

กรรมการ

วันที่ 27 พฤษภาคม พ.ศ. 2563  
ข้อมูลประจำปี 2562

## ส่วนที่ 2 รายละเอียดการเปิดเผยข้อมูล

รายละเอียดการเปิดเผยข้อมูลต่าง ๆ สามารถดูได้จากหน้าเว็บไซต์ของทางบริษัท ตามหัวข้อที่เกี่ยวข้อง

- ประวัติของบริษัท นโยบาย วัตถุประสงค์ และกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจเพื่อให้บรรลุเป้าหมายในการประกอบธุรกิจตามที่กำหนดไว้ รวมถึงแสดงข้อมูลเกี่ยวกับลักษณะการประกอบธุรกิจ รายละเอียดลักษณะผลิตภัณฑ์และบริการที่สำคัญ ช่องทางการติดต่อกับบริษัท วิธีการและระยะเวลาที่ใช้ในการเรียกร้อง พิจารณาและขอใช้เงินหรือค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัย

### 1.1 ประวัติบริษัท

บริษัท เอรಾವัดประกันภัย จำกัด (มหาชน) ก่อตั้งขึ้นเมื่อวันที่ 21 กันยายน 2525 เพื่อดำเนินธุรกิจรับประกันวินาศภัยทุกประเภท ได้แก่ การประกันอัคคีภัย การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง การประกันภัยเบ็ดเตล็ด และการประกันภัยรถยนต์ และได้จดทะเบียนแปรสภาพเป็นบริษัทมหาชนจำกัด เมื่อวันที่ 11 ตุลาคม 2555 ทะเบียนบริษัทเลขที่ 0107555000422 ทุนจดทะเบียนชำระแล้ว 570,000,000 บาท

### 1.2 นโยบาย วัตถุประสงค์ และกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ

บริษัทให้ความสำคัญในการปฏิบัติตามแนวทางที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยกำหนด เพื่อความโปร่งใสและสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ผู้เอาประกันภัยตลอดจนประชาชนทั่วไป โดยบริษัทได้มีการประเมินความเสี่ยงของเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงของบริษัท และนำมาวางแผนกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ ทั้งนี้ บริษัทเน้นที่จะหลีกเลี่ยงการแข่งขันทางด้านราคา โดยดำเนินกิจกรรมทางการตลาดที่จะสร้างผลกำไรที่แท้จริงให้กับบริษัท

การดำเนินธุรกิจของบริษัทให้บรรลุถึงเป้าหมายที่วางไว้นั้น จะต้องมีองค์ประกอบหลายอย่าง ทั้งองค์ประกอบภายใน เช่น บุคลากร วิธีปฏิบัติงาน ฯลฯ ซึ่งเป็นสิ่งที่สามารถควบคุมได้ และองค์ประกอบภายนอก เช่น การเมือง สภาพเศรษฐกิจ ฯลฯ ซึ่งเป็นสิ่งที่นอกเหนือการควบคุม ดังนั้น บริษัทจะต้องทำการประเมินสถานการณ์ต่างๆ ด้านอย่างสม่ำเสมอ เพื่อนำมาวิเคราะห์และจัดทำแผนการขยายงานของบริษัทให้เหมาะสมกับสภาพแวดล้อมในขณะนั้น โดยคำนึงถึงความเสี่ยงของเงินกองทุน และความเสี่ยงในด้านต่างๆ ให้รอบคอบ และมีการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป รวมทั้งเตรียมแผนรองรับในกรณีธุรกิจไม่เป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนดไว้

## ภาวะอุตสาหกรรม

ปี 2562 เป็นปีแรกที่อัตราการขยายตัวชะลอลง และธุรกิจยังต้องเผชิญกับความท้าทายจากปัจจัยภายในอย่างการพึ่งพาผลิตภัณฑ์บางกลุ่มมากเกินไป เช่น การประกันภัยรถยนต์มีส่วนถึง 60% ของเบี้ยประกันภัยรับทั้งหมด รวมถึงปัจจัยภายนอก เช่น การถูกเข้าซื้อกิจการตลอดจนอัตราเบี้ยที่อยู่ในระดับต่ำ ซึ่งส่งผลกระทบต่อผลตอบแทนด้านการลงทุน นอกจากนี้ยังมีความเป็นไปได้ว่าการแข่งขันจะรุนแรงขึ้นจากการเข้ามาของผู้เล่นหน้าใหม่ เช่น Grab ที่เริ่มรุกเข้าสู่ธุรกิจประกันภัย และเป็นผู้เล่นที่มีความได้เปรียบด้านข้อมูล ทำให้รู้จักและเข้าใจลูกค้าเป็นอย่างดี จึงนับเป็นคู่แข่งที่ผู้ประกอบการไม่ควรมองข้าม

สำนักงานสภาพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ (สศช.) แลกงตัวเลขเศรษฐกิจไทยโดยรวมไตรมาส 4 ปี 2562 เติบโตเพียง 1.6% เป็นระดับที่ต่ำสุดในรอบ 21 ปี นอกจากนี้ผู้เชี่ยวชาญด้านเศรษฐศาสตร์หลายๆ ท่านยังได้คาดการณ์ว่าการเติบโตทางเศรษฐกิจไทยในปี 2563 จะติดลบ สาเหตุสำคัญมาจากการแพร่ระบาดของไวรัสโคโรนาสายพันธุ์ใหม่ หรือโควิด-19 ที่ได้กระจายไปทั่วทุกภูมิภาคของโลก โดยประเมินว่าการกักกันและการสกัดการระบาดจะจำกัดกิจกรรมทางเศรษฐกิจในประเทศเศรษฐกิจหลัก ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อประเทศไทย เนื่องจากเศรษฐกิจไทยพึ่งพาการท่องเที่ยวและการส่งออกเป็นอย่างมาก โดยคาดว่านักท่องเที่ยวที่เดินทางเข้ามาจะลดลง 50% ในไตรมาสแรกและไตรมาสที่สองของปีนี้ นอกจากนี้ไทยยังต้องเผชิญกับภัยแล้งที่รุนแรงและความล่าช้าในการผ่านงบประมาณของภาครัฐ

จากสถิติของธุรกิจประกันวินาศภัยระหว่างเดือนมกราคม-กันยายน 2562 มีเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงจำนวน 177,498 ล้านบาท แบ่งออกเป็นเบี้ยประกันภัยรถยนต์ 59% เบี้ยประกันภัยเบ็ดเตล็ด 13% และอื่นๆ 15%

## แนวโน้มทางการตลาดและภาวะการแข่งขัน

สำหรับปี 2563 จะเป็นความท้าทายของผู้ประกอบการที่อยู่ในธุรกิจประกันภัยแต่ผู้ประกอบการยังคงมีช่องทางสร้างการเติบโตได้ผ่านการพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ เนื่องจากหากพิจารณาจากความหลากหลายของผลิตภัณฑ์ประกันภัยในประเทศไทยนั้น พบว่าส่วนใหญ่แล้วล้วนกระจุกตัวอยู่ในผลิตภัณฑ์แบบดั้งเดิมเป็นหลัก ขณะที่ผลิตภัณฑ์รูปแบบใหม่ๆ ยังไม่แพร่หลายนักในประเทศไทย ดังนั้นผู้ประกอบการควรหันมาดำเนินกลยุทธ์สร้างการเติบโต ด้วยการสร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ โดยการนำเทคโนโลยีดิจิทัลมาประยุกต์ใช้ เพื่อสร้างความแตกต่างและสามารถตอบโจทย์ความต้องการของผู้บริโภค

จากการปรับปรุงกรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ ซึ่งจะมีผลบังคับในวันที่ 1 เมษายน 2563

จากการปรับปรุงกรรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ ซึ่งจะมีผลบังคับในวันที่ 1 เมษายน 2563 โดยสาระสำคัญของการปรับปรุงในครั้งนี้ คือการเพิ่มความคุ้มครองตามกรรมธรรม์ประกันภัยคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ (พ.ร.บ.) กรณีเสียชีวิต ทูพพลภาพและสูญเสียชีวิต จากเดิมคุ้มครองอยู่ที่ 200,000 – 300,000 บาท เพิ่มเป็น 200,000 – 5,00,000 บาท แล้วแต่กรณี และการปรับเพิ่มความคุ้มครองประกันรถยนต์ภาคสมัครใจ กรณีบุคคลภายนอกเสียชีวิตหรือทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิง โดยให้ชดใช้ค่าสินไหมทดแทนเต็มจำนวนเงินเอาประกันภัยสำหรับจำนวนเงินเอาประกันภัยตั้งแต่ 5,000,000 บาท ถึง 2,000,000 บาท สำหรับเงินเอาประกันภัยส่วนที่เกินจาก 2,000,000 บาท ให้ชดใช้ตามความเสียหายที่แท้จริง ซึ่งเป็นการปรับเพิ่มความคุ้มครองโดยไม่มีการปรับเพิ่มเบี้ยประกันภัยแต่อย่างใด เป็นการยกระดับมาตรฐานการชดใช้ค่าสินไหมทดแทนเพื่อให้ผู้เอาประกันภัยได้รับประโยชน์มากขึ้น ซึ่งคาดหวังว่าการทำประกันภัยรถยนต์ภาคบังคับ (พ.ร.บ.) จะเพิ่มสัดส่วนมากขึ้น ขณะเดียวกันบริษัทรับประกันภัยก็ต้องแบกรับความเสี่ยงมากขึ้นเช่นกัน

### 1.3 ลักษณะการประกอบธุรกิจ

<p>บริษัท เอรಾವัดประกันภัย จำกัด (มหาชน) ดำเนินธุรกิจการรับประกันวินาศภัยดังต่อไปนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. การประกันอัคคีภัย ภัยเบ็ดเตล็ด และภัยทางทะเล บริษัท รับประกันตามเงื่อนไขและความคุ้มครองของกรมธรรม์แต่ละประเภท</li> <li>2. การประกันภัยรถยนต์             <ol style="list-style-type: none"> <li>2.1 การประกันภัยรถยนต์ภาคบังคับ (พ.ร.บ.)</li> <li>2.2 การประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจ                 <ol style="list-style-type: none"> <li>2.2.1 การประกันภัยรถยนต์ประเภท 1</li> <li>2.2.2 การประกันภัยรถยนต์ประเภท 3</li> <li>2.2.3 การประกันภัยรถยนต์คุ้มครองเฉพาะภัย (ประเภท 5)</li> </ol> </li> </ol> </li> </ol>
---

### 1.4 รายละเอียดลักษณะผลิตภัณฑ์ บริการที่สำคัญของบริษัทและสัดส่วนร้อยละของเบี้ยประกันภัย แยกตามประเภทของการรับประกันภัย

<p>นโยบายการรับประกันภัย ปี 2562 มุ่งเน้นการรับประกันภัยด้านอัคคีภัย ที่อยู่อาศัย และทรัพย์สิน เป็นหลัก</p>
---

ตารางสัดส่วนร้อยละของเบี้ยประกันภัยแยกตามประเภทของการรับประกันภัย ประจำปี 2562

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	การประกันอัคคีภัย	การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง		การประกันภัยรถยนต์		การประกันภัยเบ็ดเตล็ด						รวม
		ตัวเรือ	สินค้า	ภาคบังคับ	ภาคสมัครใจ	ความเสียหายทรัพย์สิน	ความรับผิดต่อบุคคลภายนอก	วิศวกรรม	อุบัติเหตุส่วนบุคคล	สุขภาพ	อื่นๆ	
จำนวนเบี้ยประกันภัยรับโดยตรง	1.053	-	-	0.033	0.276	-	-	0.011	-	-	-	1.37
สัดส่วนของเบี้ยประกันภัย (ร้อยละ)	76.6764	-	-	2.4140	20.1023	-	-	0.8073	-	-	-	100

หมายเหตุ: ข้อมูลมาจากรายงานประจำปี

## 1.5 ช่องทางการติดต่อบริษัท วิธีการและระยะเวลาที่ใช้ในการเรียกร้อง พิจารณา และชดใช้เงินหรือค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัย

1.5.1 ขั้นตอน ระยะเวลา เอกสาร และวิธีการในการขอรับค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัย

1.5.2 วิธีการติดต่อบริษัท และหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง กรณีมีข้อพิพาทหรือเรื่องร้องเรียน

ดูรายละเอียดที่ URL

[http://www.erawanins.com/erawanins/document/EICStepClaim\\_update@20171225.pdf](http://www.erawanins.com/erawanins/document/EICStepClaim_update@20171225.pdf)

## 2. กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี และกระบวนการควบคุมภายในของบริษัท รวมถึงรายละเอียดในการดำเนินการตามกรอบและกระบวนการดังกล่าว

### 2.1 กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี และกระบวนการควบคุมภายในของบริษัท

#### นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

บริษัท เอราวัณประกันภัย จำกัด (มหาชน) ให้ความสำคัญต่อการดำเนินกิจการภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งจะทำให้บริษัทมีระบบการบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพ เป็นธรรมกับทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง สามารถสร้างความน่าเชื่อถือและเพิ่มศักยภาพในการแข่งขันให้แก่บริษัท ซึ่งเป็นการสร้างความมั่นคงและก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท ผู้ถือหุ้น ผู้มีส่วนได้เสีย และสังคมส่วนรวม

คณะกรรมการบริษัทจึงได้กำหนดให้มีการจัดทำนโยบายกำกับดูแลกิจการ เพื่อใช้เป็นหลักในการดำเนินธุรกิจของกรรมการ ผู้บริหาร และ พนักงาน ให้ยึดถือและปฏิบัติร่วมกัน โดยแบ่งออกเป็น 5 หมวดดังต่อไปนี้

## หมวดที่ 1 สิทธิของผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการตระหนักและให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้ถือหุ้นและเคารพในสิทธิขั้นพื้นฐานของผู้ถือหุ้น ได้แก่ สิทธิในการได้รับใบหุ้นและสิทธิในการซื้อ ขาย หรือโอนหุ้น การมีส่วนร่วมในกำไรของกิจการ การซักถามในที่ประชุมผู้ถือหุ้นและส่งคำถามล่วงหน้า การเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุมผู้ถือหุ้น การแต่งตั้งและถอดถอนกรรมการ การแต่งตั้งผู้สอบบัญชี การได้รับข่าวสารข้อมูลของบริษัท และ วัน เวลา สถานที่ วาระการประชุมผู้ถือหุ้น และกฎเกณฑ์ วิธีการ ในการเข้าร่วมประชุม ตลอดจนข้อมูลประกอบการพิจารณาอย่างครบถ้วนและเพียงพอ

## หมวดที่ 2 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

คณะกรรมการบริษัทเคารพในสิทธิของผู้ถือหุ้น และให้ความสำคัญต่อการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรม ได้แก่ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองสามารถใช้สิทธิออกเสียงโดยการมอบฉันทะให้ผู้อื่นมาประชุมและออกเสียงลงมติแทน การเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยสามารถเสนอวาระการประชุมล่วงหน้าก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้นรวมถึงการเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการเป็นการล่วงหน้า ไม่มีการเพิ่มวาระการประชุมนอกเหนือจากที่ระบุไว้ในหนังสือนัดประชุมหรือแจกเอกสารเพิ่มเติมในที่ประชุมซึ่งถือเป็นการกีดกันสิทธิของผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองได้ โดยคณะกรรมการได้กำหนดให้มีมาตรการควบคุมดูแลการใช้ข้อมูลภายในเป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อมิให้ผู้บริหารและพนักงานนำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อประโยชน์ของตนเองหรือผู้อื่นในทางมิชอบ ก่อนที่ข้อมูลนั้นจะถูกเปิดเผยต่อสาธารณชน การกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับส่วนได้เสียของตนเองและผู้เกี่ยวข้อง เพื่อให้คณะกรรมการสามารถพิจารณาธุรกรรมของบริษัทที่อาจมีความขัดแย้งของผลประโยชน์ และสามารถตัดสินใจเพื่อประโยชน์ของบริษัทโดยรวม ทั้งนี้ กรรมการและผู้บริหารที่มีส่วนได้เสียกับธุรกรรมที่ทำกับบริษัทไม่ควรมีส่วนร่วมในการตัดสินใจทำธุรกรรมดังกล่าว

## หมวดที่ 3 บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

คณะกรรมการบริษัทได้ตระหนักถึงความสำคัญของผู้มีส่วนได้เสีย ซึ่งเป็นกลุ่มที่ต้องได้รับการดูแลตามสิทธิที่มีตามกฎหมาย ตลอดจนการให้ความคุ้มครองและรักษาสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย และบริษัทจะไม่กระทำการใดๆ ที่เป็นการละเมิดสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย จึงยึดถือแนวทางในการปฏิบัติที่ก่อให้เกิดความเสมอภาคต่อทุกฝ่าย ซึ่งได้แก่ ผู้ถือหุ้น พนักงาน ลูกค้า คู่แข่ง เจ้าหนี้ และคู่ค้า

## หมวดที่ 4 การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

บริษัทให้ความสำคัญกับการเปิดเผยข้อมูลสำคัญที่เกี่ยวข้องกับบริษัท จึงมีนโยบายในการเปิดเผยข้อมูลและสารสนเทศ ทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่มีใช้ข้อมูลทางการเงินอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา โปร่งใส ตรงต่อความเป็นจริง ผ่านช่องทางที่เข้าถึงข้อมูลได้ง่ายอย่างทั่วถึง เท่าเทียมกัน และน่าเชื่อถือ

## หมวดที่ 5 ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

คณะกรรมการของบริษัทประกอบด้วยกรรมการทั้งสิ้น 5 ท่าน และมีกรรมการอิสระ 2 ท่าน ซึ่งประกอบด้วยผู้ทรงคุณวุฒิ มีความหลากหลายในด้านทักษะ ความรู้ ความเชี่ยวชาญ ประสบการณ์ และความสามารถที่จะช่วยสนับสนุนและกำกับดูแลกิจการของบริษัทให้ดำเนินไปอย่างมีประสิทธิภาพ และก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่บริษัท

วาระการดำรงตำแหน่ง ตามข้อบังคับของบริษัทกำหนดให้กรรมการออกจากตำแหน่งจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการที่มีอยู่ทั้งหมด ถ้าจำนวนกรรมการจะแบ่งออกให้เป็น 3 ส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับสัดส่วน 1 ใน 3 และกรรมการที่ออกจากตำแหน่งนั้นอาจได้รับเลือกให้เข้ามารับตำแหน่งอีกก็ได้

### การควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน

บริษัทจัดให้มีส่วนตรวจสอบภายใน ทำหน้าที่รับผิดชอบในการตรวจสอบและปฏิบัติตามระบบการควบคุมภายใน สำหรับตรวจสอบระบบการปฏิบัติงานของทุกหน่วยงาน เพื่อให้ผู้บริหารและผู้มีส่วนได้เสียเกิดความมั่นใจว่าระบบการควบคุมที่มีอยู่นั้นมีการปฏิบัติอย่างจริงจังสม่ำเสมอและเหมาะสม โดยส่วนตรวจสอบภายในมีความเป็นอิสระ สามารถทำหน้าที่ตรวจสอบและถ่วงดุลได้อย่างเต็มที่และรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบ โดยคณะกรรมการบริษัทจะประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในเป็นประจำทุกปี



## 2.2 โครงสร้างองค์กรของบริษัท



## 2.3 โครงสร้างการจัดการของบริษัท

### คณะกรรมการบริษัท

โครงสร้างกรรมการบริษัท ประกอบด้วยคณะกรรมการบริษัทดังรายนามต่อไปนี้

- |                                       |               |
|---------------------------------------|---------------|
| 1. นางกัลยาณี จิรชนานนท์              | ประธานกรรมการ |
| 2. นางสาวรังษิยาภรณ์ อรุณสุรัตน์ภักดี | กรรมการ       |
| 3. นางสาวอรพินธ์ จิรชนานนท์           | กรรมการ       |
| 4. นายปรีดา รอดโพธิ์ทอง               | กรรมการอิสระ  |
| 5. นางนิรมล หนูคง                     | กรรมการอิสระ  |

กรรมการที่มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท คือ กรรมการสองคนลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท

### บทบาทและหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการมีอำนาจหน้าที่ความรับผิดชอบในการดำเนินกิจการของบริษัทด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และพึงหลีกเลี่ยงปัญหาในเรื่องความขัดแย้งทางผลประโยชน์ กำกับดูแลบริษัทในการกำหนดนโยบาย การดูแลให้มีกระบวนการบริหารจัดการที่เหมาะสม มีระบบการติดตามตรวจสอบให้ปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนดไว้ ดังนี้

- กำหนดทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในภาพรวมของบริษัท รวมทั้งพิจารณาอนุมัตินโยบายและทิศทางการดำเนินงานของบริษัท กำกับดูแลให้มีการดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่อนุมัติไว้ อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล และยึดหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- พิจารณาอนุมัตินโยบาย กระบวนการและควบคุมทางด้านการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของบริษัท ซึ่งอย่างน้อยต้องครอบคลุมกิจกรรมหลักของบริษัท ได้แก่ การออกแบบและพัฒนาผลิตภัณฑ์ การกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย การพิจารณารับประกันภัย การจัดการค่าสินไหมทดแทน การประกันภัยต่อ การลงทุนและประกอบธุรกิจอื่นของบริษัท และมีการพิจารณาทบทวนอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีนโยบายบริหารความเสี่ยงและระบบจัดการที่มีประสิทธิภาพ ครอบคลุมทั้งองค์กร
- พิจารณาอนุมัติกรอบนโยบายการลงทุนและการประกอบธุรกิจอื่น ติดตาม ควบคุมให้การลงทุน และการประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทมีความเหมาะสม สอดคล้องกับสถานการณ์ ลักษณะของธุรกิจและภาวะผูกพันที่มีอยู่ โดยคำนึงถึงความมั่นคง สถานะทางการเงิน การดำเนินงานของบริษัท รวมถึงหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและการบริหารความเสี่ยง
- กำกับดูแล ติดตามการดำเนินงานของบริษัทตลอดเวลา เพื่อให้มั่นใจว่ากรรมการที่เป็นผู้บริหาร และฝ่ายจัดการดำเนินกิจการตามกฎหมายและนโยบายที่กำหนดไว้

5. ดำเนินการให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพ
6. พิจารณาแต่งตั้งกรรมการชุดย่อยอื่นๆ ตามความเหมาะสม เพื่อช่วยดูแลระบบบริหารให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนดไว้ ตลอดจนการเปลี่ยนแปลงองค์ประกอบและการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญต่อการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อยที่ได้แต่งตั้ง

#### รายชื่อผู้บริหารของบริษัท

- |                                       |                           |
|---------------------------------------|---------------------------|
| 1. นางสาวรังษิยาภรณ์ อรุณสุรัตน์ภักดี | กรรมการผู้อำนวยการ        |
| 2. นางสาวอรพินธ์ จิรชานนท์            | กรรมการรองผู้อำนวยการ     |
| 3. นางกัลยานี จิรชานนท์               | กรรมการ                   |
| 4. นางสาวพิราภรณ์ อรุณสุรัตน์ภักดี    | ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ |
| 5. นายถาวร แคนวังเดิม                 | ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ |

## 2.4 คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการบริษัทแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อช่วยแบ่งเบาภาระของคณะกรรมการบริษัท ในการตรวจสอบหรือพิจารณาเรื่องต่างๆ ที่สำคัญ เพื่อดูแลให้บริษัทดำเนินธุรกิจอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล คณะกรรมการชุดย่อยมี 3 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการลงทุน และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

### 2.4.1 คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วยกรรมการบริษัท 3 ท่าน ดังมีรายนามต่อไปนี้

1. นางนิรมล หนูคง ประธานกรรมการ
2. นายปรีดา รอดโพธิ์ทอง กรรมการ
3. นายชนินทร์ แก่นหิรัญ กรรมการ

#### บทบาทและหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

1. สอบทานให้บริษัทมีรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ
2. สอบทานและประเมินผลให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล
3. สอบทานให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจประกันภัย
4. พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้ง และเสนอค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของบริษัท
5. พิจารณาเปิดเผยข้อมูลของบริษัท โดยเฉพาะในกรณีที่เกิดรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้มีความถูกต้องและครบถ้วน
6. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ
7. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย ด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

### 2.4.2 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงประกอบด้วยกรรมการบริษัทและผู้บริหารระดับสูง ดังมีรายนามต่อไปนี้

1. นางสาวอรพินธ์ จิรชนานนท์ ประธานกรรมการ
2. นางสาวรังษิยาภรณ์ อรุณสุรัตน์ภักดี กรรมการ
3. นางกัลยานี จิรชนานนท์ กรรมการ
4. นางสาวพิราภรณ์ อรุณสุรัตน์ภักดี กรรมการ
5. นายถาวร แตนวังเดิม กรรมการ

### บทบาทและหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

1. ส่งเสริมให้บริษัทมีกระบวนการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีความโปร่งใสในการปฏิบัติงาน และให้มีระบบการควบคุมภายในที่พอเพียง มีความเหมาะสมและมีประสิทธิภาพ
2. กำหนดนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงของบริษัท เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทในการพิจารณาเรื่องการบริหารความเสี่ยงโดยรวม ซึ่งจะต้องครอบคลุมถึงความเสี่ยงประเภทต่างๆ ที่สำคัญ
3. วางกลยุทธ์ให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยง โดยสามารถประเมิน ติดตาม และดูแลระดับความเสี่ยงของบริษัทให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม
4. ควบคุม ติดตาม ตรวจสอบ และประเมินผลการบริหารความเสี่ยง และดูแลให้บริษัทดำเนินการตลอดจนปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยกำหนด
5. ทบทวนความเพียงพอของนโยบายและระบบบริหารความเสี่ยง รวมถึงความมีประสิทธิภาพของระบบและการปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนด
6. พิจารณาปรับปรุง แก้ไข และให้ความเห็นต่อนโยบาย แผนงาน และกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ
7. รายงานสถานะความเสี่ยงของบริษัทและแนวทางที่ต้องปรับปรุงแก้ไขต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ที่กำหนด

#### 2.4.3 คณะกรรมการลงทุน

คณะกรรมการลงทุนประกอบด้วยกรรมการบริษัท 3 ท่าน ดังรายนามต่อไปนี้

- |                                       |               |
|---------------------------------------|---------------|
| 1. นางสาวรังษิยาภรณ์ อรุณสุรัตน์ภักดี | ประธานกรรมการ |
| 2. นางกัลยานี จิรชนานนท์              | กรรมการ       |
| 3. นางสาวอรพินธ์ จิรชนานนท์           | กรรมการ       |

### บทบาทและหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการลงทุน

1. จัดทำกรอบนโยบายการลงทุน เพื่อขออนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท
2. พิจารณาอนุมัติแผนการลงทุนของบริษัทที่สอดคล้องกับกรอบนโยบายการลงทุน และนโยบายบริหารความเสี่ยงรวม
3. กำกับดูแลการลงทุนของบริษัท ให้เป็นไปตามกรอบนโยบายการลงทุน นโยบายการบริหารความเสี่ยงรวม ระเบียบวิธีปฏิบัติการลงทุน และข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
4. กำกับดูแลในเรื่องธรรมาภิบาล ความโปร่งใส และการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องธุรกรรมการลงทุนของบริษัท
5. กำกับดูแลระบบงาน บุคลากร และข้อมูลที่ใช้ประกอบการลงทุนของบริษัทให้มีความเพียงพอต่อการดำเนินงาน
6. บริหารเงินลงทุนตามกรอบนโยบายการลงทุนที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท
7. รายงานผลการลงทุนให้คณะกรรมการบริษัททราบอย่างสม่ำเสมอ

## 2.5 การสรรหาและการแต่งตั้งกรรมการ กรรมการอิสระ และผู้บริหาร

คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้รับผิดชอบในการสรรหาบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถและมีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อทดแทนกรรมการหรือผู้บริหาร ในกรณีที่ครบวาระ ลาออก หรือกรณีอื่นๆ พร้อมเสนอชื่อบุคคลดังกล่าวให้ผู้ถือหุ้นหรือคณะกรรมการพิจารณาเพื่ออนุมัติแต่งตั้งแล้วแต่กรณี โดยมีการกำหนดคุณสมบัติที่เหมาะสมตามที่กำหนดในพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย และพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด

## 2.6 นโยบายการจ่ายค่าตอบแทน (Remuneration policy)

คณะกรรมการบริษัทมีนโยบายกำหนดค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม โดยพิจารณาถึงบทบาทและหน้าที่ความรับผิดชอบรวมถึงมีการประเมินผลงานเป็นประจำทุกปี เพื่อนำไปใช้ในการกำหนดค่าตอบแทนและพิจารณาอนุมัติ

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

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

บริษัท เอราวัณประกันภัย จำกัด (มหาชน) ตระหนักว่าการบริหารความเสี่ยงเป็นส่วนหนึ่งของการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งเป็นพื้นฐานสำคัญที่ช่วยให้สามารถบรรลุวัตถุประสงค์ของบริษัทได้ ทั้งนี้ การระบุและจัดการความเสี่ยงจะช่วยให้บริษัทมีการตัดสินใจที่ดีขึ้น และช่วยให้มองเห็นโอกาสตลอดจนสามารถบรรเทาผลกระทบจากเหตุการณ์สำคัญที่อาจเกิดขึ้นได้บริษัทจึงกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงให้ครอบคลุมทั้งองค์กร และกำกับดูแลให้มีระบบหรือกระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยง โดยกำหนดมาตรการในการรองรับความเสี่ยงของบริษัท ดังนี้

1. บริษัทมีการติดตามและสอบทานการบริหารความเสี่ยงตามแผนที่กำหนดไว้ รวมทั้งประเมินผลการจัดการความเสี่ยง โดยให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงติดตามและรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท

2. บริษัทดำเนินธุรกิจภายใต้ความเสี่ยงที่ยอมรับได้เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ของบริษัท โดยกำหนดให้การบริหารความเสี่ยงเป็นส่วนหนึ่งของการจัดทำแผนธุรกิจประจำปี การบริหารงาน และการตัดสินใจก่อนมีการลงทุนในกิจการต่างๆ

3. บริษัทมีกระบวนการ แนวทาง และมาตรการในการบริหาร รองรับความเสี่ยง และวิธีลดผลกระทบต่อความเสี่ยง รวมถึงวิเคราะห์ความเสี่ยงที่เหมาะสมและเพียงพอ รวมถึงการบ่งชี้ วิเคราะห์ ประเมิน จัดการ ควบคุม ติดตาม รายงาน ประเมินผล และสื่อสารข้อมูลเกี่ยวกับความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง สม่ำเสมอ และปฏิบัติทั่วทั้งบริษัท

4. ผู้บริหารและพนักงานทุกคนมีหน้าที่ความรับผิดชอบในการระบุ และประเมินความเสี่ยงเกี่ยวกับงานที่ตนเองรับผิดชอบ รวมทั้งกำหนดมาตรการที่เหมาะสมเพื่อจัดการความเสี่ยง

5. บริษัทมีการกำหนดเพดานความเสี่ยง เพื่อจำกัดความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นให้อยู่ภายในระดับที่บริษัทสามารถยอมรับได้ รวมทั้งกำหนดเหตุการณ์หรือระดับความเสี่ยงที่เป็นสัญญาณเตือนภัยให้ผู้ปฏิบัติงานดำเนินการอย่างใดอย่างหนึ่ง เพื่อไม่ให้ความเสี่ยงเกินกว่าระดับเพดานความเสี่ยงที่กำหนด

6. บริษัทมีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยมีองค์ประกอบ คุณสมบัติ การแต่งตั้งและวาระการดำรงตำแหน่ง รวมถึงอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ ตามกฎบัตรของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

7. การบริหารความเสี่ยงทั้งภายนอกและภายในบริษัทให้มีความครอบคลุมและสอดคล้องกับกลยุทธ์และทิศทางของธุรกิจ

8. กรณีเกิดความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อบริษัท คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงจะต้องรายงานให้คณะกรรมการบริษัททราบเพื่อพิจารณาหรือทบทวนมาตรการบริหารความเสี่ยง

#### **ความเสี่ยงหลักจากการดำเนินธุรกิจของบริษัท**

บริษัทได้กำหนดแนวทางในการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้น และมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท ไว้ดังนี้

##### **1. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์**

หมายถึงความเสี่ยงจากการกำหนดนโยบาย กลยุทธ์ แผนการดำเนินงาน และการนำไปปฏิบัติอย่างไม่เหมาะสมหรือไม่สอดคล้องกับปัจจัยภายในและสภาพแวดล้อมภายนอก

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ได้แก่ จำนวนเบี้ยประกันภัยรับไม่ถึงตามเป้าหมายที่กำหนด การแข่งขันอย่างรุนแรงจากบริษัทประกันภัยด้วยกัน สัดส่วนรายได้ที่ไม่ตรงตามแผนกลยุทธ์ การพึ่งพิงรายได้เบี้ยประกันภัยจากช่องทางใดช่องทางหนึ่งมากเกินไป

มาตรการบริหารความเสี่ยง

##### **1. ปรับกลยุทธ์การแข่งขัน โดยหันมาเน้นการรับประกันภัย Non Motor เพื่อลด**

ความเสี่ยงการแข่งขันด้านราคาในการรับประกันภัยรถยนต์

2. หาช่องทางการตลาดใหม่ที่มีศักยภาพ และพัฒนาผลิตภัณฑ์ประเภทใหม่ๆ ให้สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจ สังคม และความต้องการของลูกค้า ให้สามารถตอบรับกับสภาพตลาดที่เปลี่ยนแปลงไป
3. บริหารค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานให้เหมาะสม เพื่อให้ต้นทุนการดำเนินงานอยู่ในระดับต่ำและสามารถแข่งขันได้

## 2. ความเสี่ยงด้านการรับประกันภัย

หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากความผันผวนของความถี่ ความรุนแรง และเวลาที่เกิดความเสียหายที่เบี่ยงเบนจากสมมุติฐานที่ใช้ในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย และการพิจารณารับประกันภัย

### มาตรการบริหารความเสี่ยง

1. จัดให้มีนโยบายการรับประกันภัยประเภทต่างๆ เป็นลายลักษณ์อักษร
2. พิจารณาการรับประกันภัยอย่างละเอียดถึงระดับความเสี่ยงภัยว่าอยู่ในระดับที่รับเสี่ยงภัยได้หรือไม่ โดยอิงจากคู่มือการรับประกันภัยของบริษัท
3. มีการติดตามและควบคุมการกระจายตัวของความเสี่ยงให้มีความเหมาะสม
4. วิเคราะห์อัตราความเสียหายก่อนการรับประกันภัยแต่ละประเภท
5. กระจายความเสี่ยงภัยโดยการจัดทำสัญญาประกันภัยต่อ
6. กำกับดูแลให้มีการตั้งสำรองสินไหมทดแทนอย่างเพียงพอ ตลอดจนแก้ไขปัญหาลูกค้าต่างๆ เพื่อให้คุณภาพการให้บริการด้านการจ่ายค่าสินไหมทดแทนเป็นที่พึงพอใจของลูกค้าและคู่ค้า

## 3. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่บริษัทไม่สามารถชำระหนี้สินหรือภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอ หรือสามารถจัดหาเงินทุนได้แต่ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าที่จะยอมรับได้

### มาตรการบริหารความเสี่ยง

1. เลือกลงทุนในสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูง รักษาระดับเงินสดในมือให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมตลอดเวลา



2. ในกรณีต้องจ่ายค่าสินไหมทดแทนจำนวนมากเกินกว่าปริมาณเงินสดประจำวันที่มีอยู่ ฝ่ายการเงินจะต้องแจ้งล่วงหน้าเพื่อให้ฝ่ายลงทุนแปลงเงินทุนเป็นเงินสด เพื่อให้เพียงพอต่อการชำระหนี้สินที่ถึงกำหนด ทำให้เชื่อมั่นว่าความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอยู่ในระดับที่ควบคุมได้
3. พิจารณาลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีสภาพคล่องให้สอดคล้องกับลักษณะของหนี้สินและภาระผูกพันอย่างเหมาะสม และดูแลให้มีสินทรัพย์สภาพคล่องที่เพียงพอเมื่อมีความจำเป็นต้องใช้เงิน

#### 4. ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

หมายถึงความเสี่ยงที่เกิดจากความล้มเหลว ความไม่เพียงพอ หรือความไม่เหมาะสมของบุคลากร กระบวนการปฏิบัติงานภายใน ระบบงาน หรือเกิดจากเหตุปัจจัยภายนอก

มาตรการบริหารความเสี่ยง

1. จัดทำรายงานและประเมินความเสี่ยงในกระบวนการต่างๆ ของบริษัทอย่างต่อเนื่อง รวมถึงมีการพัฒนาและปรับปรุงกระบวนการทำงานให้มีประสิทธิภาพเพิ่มขึ้นอยู่ตลอดเวลา
2. จัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง เพื่อเตรียมความพร้อมต่อเหตุการณ์ฉุกเฉินที่อาจเกิดขึ้น
3. จัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่ดี
4. กำหนดแนวทางปฏิบัติให้สอดคล้องกับกฎระเบียบและข้อบังคับที่ออกโดยหน่วยงานกำกับดูแลภาครัฐ รวมถึงสื่อสารให้พนักงานทราบเพื่อถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัด

#### 5. ความเสี่ยงด้านตลาด

หมายถึงความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาดของสินทรัพย์ที่ลงทุน อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ราคาตราสารทุนและราคาสินค้าโภคภัณฑ์

มาตรการบริหารความเสี่ยง

1. กำหนดคู่มือแนวทางบริหารการลงทุนเป็นลายลักษณ์อักษร
2. แต่งตั้งคณะกรรมการการลงทุน
3. ติดตามและรายงานผลการลงทุนต่อผู้บริหารระดับสูงอย่างสม่ำเสมอ

## 6. ความเสี่ยงด้านเครดิต

หมายถึงความเสี่ยงที่เกิดจากคู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามภาระที่ตกลงไว้กับบริษัท รวมถึงโอกาสที่คู่สัญญาจะถูกปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือ

### มาตรการบริหารความเสี่ยง

1. หลักเกณฑ์ในการคัดเลือกผู้รับประกันภัยต่อ
  - 1.1 เลือกรับประกันภัยต่อในประเทศและต่างประเทศ
  - 1.2 มีฐานะการเงินที่มั่นคง โดยพิจารณาจากอันดับความน่าเชื่อถือทางการเงินของบริษัทรับประกันภัยต่อ
  - 1.3 มีความชัดเจนในระบบบัญชีและการจัดเอกสารที่มีมาตรฐาน
  - 1.4 มีประวัติการจ่ายค่าสินไหมทดแทนภายในระยะเวลาที่เหมาะสม
2. การพิจารณา Credit Rating ในการลงทุน
  - 2.1 จัดให้มีคณะกรรมการการลงทุนเพื่อทำหน้าที่พิจารณาและทบทวนปัจจัยในการลงทุนอย่างสม่ำเสมอ
  - 2.2 ควบคุมการลงทุนให้เป็นไปตามขอบเขตและข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย
  - 2.3 ลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทต่างๆ คิดเป็นสัดส่วนแยกตามระดับความเสี่ยงของ Credit Rating

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

บริษัทดำเนินนโยบาย การจัดการการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนดให้มีการบริหารการรับประกันภัย ที่มีความเสี่ยงต่ำ มีการประกันภัยต่อ เพื่อบริหารความเสี่ยงภัยให้มีการลงทุนในสินทรัพย์ที่เหมาะสม ก่อให้เกิดความมั่นคง และรายได้ ให้มีการจัดสรรสำรองประกันภัยที่เพียงพอต่อภาระที่ผูกพันที่บริษัทมีอยู่และเป็นไปตามเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนดให้มีการจัดการควบคุมดูแล การรักษาสภาพคล่อง โดยให้เป็นไปตามกฎหมายกำหนด

ทั้งนี้สำหรับข้อมูลเชิงปริมาณให้มีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ปี 2562		ปี 2561	
	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน
สินทรัพย์ลงทุน (Total Investment Assets)	57.59	151.12	70.66	151.12
สินทรัพย์สภาพคล่อง (Total Liquid Assets)	57.59	151.12	70.66	151.12
หนี้สินรวม	12.72	9.92	18.22	16.45
หนี้สินตามสัญญาประกันภัย	1.15	1.10	9.78	10.36

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

4. ความเสี่ยงจากการรับประกันภัยที่สามารถคาดการณ์ได้และมีนัยสำคัญอันอาจมีผลกระทบต่อฐานะการเงินของบริษัท การบริหารจัดการประกันภัยต่อความเชื่อมโยงของเงินกองทุนและความเสี่ยงจากการรับประกันภัย และการกระจุกตัวจากการรับประกันภัย

เนื่องจากธุรกิจประกันภัยเป็นการรับโอนความเสี่ยงจากผู้เอาประกันภัย หากเกิดความเสียหายเป็นจำนวนมากหรือค่าเสียหายแต่ละรายมีจำนวนสูงอาจส่งผลกระทบต่อค่าเงินธุรกิจและฐานะการเงินของบริษัทได้

เพื่อบริหารความเสี่ยงข้างต้น บริษัทจะพิจารณาอย่างละเอียดถึงระดับความเสี่ยงภัยที่รับโอนว่าอยู่ในระดับที่บริษัทรับเสี่ยงภัยไว้เองได้หรือไม่ โดยอิงจากคู่มือและอัตราเบี้ยประกันภัยที่กำหนดขึ้น มีการติดตามและควบคุมการกระจายตัวของความเสี่ยงให้มีความเหมาะสม ไม่กระจุกตัวทั้งในทางภูมิศาสตร์และประเภทความเสี่ยง สำหรับความเสี่ยงที่อยู่ในระดับสูงเกินกว่าที่บริษัทจะสามารถรับไว้เองได้เพียงลำพัง ก็จัดการให้มีการถ่ายโอนความเสี่ยงต่อไปยังผู้รับประกันภัยต่อผ่านสัญญาประกันภัยต่อแบบล่วงหน้ารายปีหรือสัญญาประกันภัยต่อแบบเฉพาะราย ซึ่งการเลือกผู้รับประกันภัยต่อจะพิจารณาจากความมั่นคงทางการเงินเป็นอันดับแรก นอกจากนี้บริษัทยังมีการบริหารพอร์ตการรับประกันภัยให้มีสัดส่วนของการประกันภัยต่างๆ อย่างเหมาะสม

ทั้งนี้ บริษัทได้จัดทำกลยุทธ์การบริหารการรับประกันภัยต่อเป็นลายลักษณ์อักษร ซึ่งสอดคล้องกับหลักเกณฑ์และข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของกรอบการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของบริษัท และจะต้องผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท โดยประกอบด้วยกระบวนการคัดเลือกแผนประกันภัยต่อที่เหมาะสม การนำไปปฏิบัติใช้ การตรวจสอบและติดตามการทบทวน การควบคุม และการจัดทำเอกสารที่เกี่ยวข้องกับการรับประกันภัยต่อ โดยพิจารณาถึงความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของบริษัท ต้นทุนทางการเงิน โดยเปรียบเทียบสถานะของสภาพคล่อง แนวโน้มของตลาดประกันภัยต่อ และแผนธุรกิจของบริษัท เพื่อให้มีความเหมาะสมกับลักษณะ ขนาด และความซับซ้อนทางธุรกิจของบริษัท

ทั้งนี้สำหรับข้อมูลเชิงปริมาณให้มีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	จำนวน
สำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อ	0.63
เงินค้างรับจากการประกันภัยต่อ	0.04
เงินวางไว้จากการประกันภัยต่อ	0

## 5. มูลค่า วิธีการ และสมมติฐานในการประเมินหนี้สินจากสัญญาประกันภัย

บริษัท กำหนดนโยบายการบันทึกสำรองสินไหมประมาณการ ตามยอดที่เป็นจริง รวมทั้งตรวจสอบปรับปรุงรายการทุกรายการความเคลื่อนไหว ตลอดจนการใช้บริการนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ชำนาญในการตรวจสอบประเมินและวิเคราะห์ภาระหนี้สินสัญญาประกันภัยอันอาจเกิดในอนาคต และให้ปรับปรุงการรับรู้ภาระในงบการเงินทุกรายการ

ทั้งนี้สำหรับข้อมูลเชิงปริมาณให้มีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ปี 2562		ปี 2561	
	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย				
-สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ (Premium liabilities)	0.64	0.53	0.70	0.55
-สำรองค่าสินไหมทดแทน (Claim liabilities)	0.51	0.57	8.55	9.28

**หมายเหตุ** - ราคาบัญชี หมายถึง มูลค่าหนี้สินจากสัญญาประกันภัย ที่ประเมินตามมาตรฐานการบัญชี มีวัตถุประสงค์หลักเพื่อให้นักลงทุนผู้วิเคราะห์ทางการเงินเข้าใจถึงมูลค่าทางเศรษฐศาสตร์ของหนี้สินจากสัญญาประกันภัยที่เป็นที่ยอมรับตามหลักการทางบัญชีในประเทศไทยซึ่งมูลค่าดังกล่าวจะต้องผ่านการรับรองจากผู้สอบบัญชีอนุญาตแล้ว

- ราคาประเมิน หมายถึง มูลค่าหนี้สินจากสัญญาประกันภัย ที่ประเมินตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย เพื่อวัตถุประสงค์หลักในการกำกับความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันภัยและเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทความสามารถในการจ่ายผลประโยชน์ตามสัญญาประกันภัยได้อย่างครบถ้วนแก่ผู้เอาประกันภัยซึ่งจะต้องประเมินโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับใบอนุญาตจากนายทะเบียนตามหลักการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับการยอมรับ สมมติฐานที่ใช้ในการประเมินจะต้องสอดคล้องกับประสบการณ์จริงหรือในกรณี que บริษัทมีข้อมูลไม่เพียงพออาจอ้างอิงจากประสบการณ์ของอุตสาหกรรมและปรับให้เหมาะสมกับลักษณะเฉพาะของพอร์ตการรับประกันภัยของบริษัทนั้น นอกจากนี้ มูลค่าสำรองประกันภัยดังกล่าวจะต้องรวมถึงค่าเผื่อความผันผวน (Provision of Adverse Deviation : PAD) ซึ่งให้เป็นไปตามที่สำนักงาน คปภ. กำหนด

**ข้อสังเกต** ในบางช่วงเวลาของการรายงานทางการเงิน มูลค่าหนี้สินจากสัญญาประกันภัยอาจมีความแตกต่างระหว่างราคาบัญชีและราคาประเมินของ อย่างมีนัยสำคัญ อันเนื่องมาจากวัตถุประสงค์และวิธีการที่แตกต่างกันในการประเมินตามที่กล่าวไว้ข้างต้น ทั้งนี้ผู้ที่จะนำข้อมูลไปใช้ควรศึกษาและทำความเข้าใจถึงวัตถุประสงค์แนวทางการประเมินราคาหนี้สินจากสัญญาประกันภัยทั้งสองให้ถี่ถ้วนก่อนตัดสินใจ

## 6. การลงทุนของบริษัท

บริษัท มีนโยบายการลงทุนที่เหมาะสมกับความพร้อมของบริษัท ทั้งในด้านความพร้อมด้านระบบงานบุคคลกร เพื่อให้ได้ผลตอบแทนที่เพียงพอ และสอดคล้องกับภาวะผูกพันที่มีอยู่ การกำหนดส่วนการลงทุนมุ่งเน้นถึงความมั่นคง และสภาพคล่องเป็นหลักโดยอยู่ภายใต้แผนบริหารความเสี่ยงฯ ทั้งนี้ให้เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด

ทั้งนี้สำหรับข้อมูลเชิงปริมาณให้มีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ประเภท สินทรัพย์ลงทุน	มูลค่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	ปี 2562		ปี 2561	
	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน
เงินฝากสถาบันการเงินและ บัตรเงินฝากสถาบันการเงิน	55.39	55.39	68.28	68.28
ตราสารหนี้ (พันธบัตร, หุ้นกู้, ตั๋วสัญญาใช้เงิน, ตั๋วแลกเงิน, หุ้น กู้แปลงสภาพ และสลากออม ทรัพย์)	2.20	84.77	2.38	82.73
ตราสารทุน (ไม่รวมเงินลงทุน ในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม)	-	-	-	-
หน่วยลงทุน	-	-	-	-
เงินให้กู้ยืม, เงินให้เช่าซื้อรถ และให้เช่าทรัพย์สินแบบลีสซิ่ง	-	-	-	-
ใบสำคัญแสดงสิทธิการซื้อหุ้น หุ้นกู้ หน่วยลงทุน	-	-	-	-
ตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-
เงินลงทุนอื่น	-	-	-	-
<b>รวมสินทรัพย์ลงทุน</b>	<b>57.59</b>	<b>151.11</b>	<b>71.10</b>	<b>151.46</b>

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

## 7. ผลการดำเนินงานของบริษัทประกันภัย รวมถึงผลการวิเคราะห์และอัตราส่วนต่างๆที่เกี่ยวข้อง

นโยบายการรับประกันภัย ปี 2562 มุ่งเน้นการรับประกันภัยด้านอัคคีภัย ที่อยู่อาศัย และทรัพย์สินเป็นหลักตามที่กล่าวข้างต้นเพื่อลดอัตราการเสี่ยงภัยเป็นผลให้ยอดขายลดลง ประกอบกับอัตราดอกเบี้ยเงินลงทุนที่ลดลงมีผลให้ผลการดำเนินงานของบริษัท รายจ่ายสูงขึ้นมากกว่ารายรับ บริษัทได้เพิ่มนโยบายการควบคุมค่าใช้จ่ายตลอดจนการปรับปรุงโครงสร้างกำลังอัตรา ทดแทนด้วยใช้งานเครื่องใช้สมองกล เพื่อให้สอดคล้องกับสภาพธุรกิจในปัจจุบัน อย่างไรก็ตามในขณะนี้การดำเนินงานของบริษัทในช่วงระยะชดตัว อัตราส่วนรายจ่ายสูงเมื่อเทียบกับรายได้ แต่บริษัทยังคงมีอัตราส่วนเงินกองทุนสูงถึง 515.29 % (จากรายงาน RBC Q4/62) และอัตราส่วนสภาพคล่อง = 24,569.06 % ซึ่งเป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด

ทั้งนี้สำหรับข้อมูลเชิงปริมาณให้มีรายละเอียด ดังนี้เป็นอย่างน้อย

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	2562	2561
เบี้ยประกันภัยรับรวม	1.37	1.54
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ (สุทธิ)	0.45	1.04
รายได้จากการลงทุน และรายได้อื่น	1.81	1.79
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	-11.62	-18.49

### อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ(ร้อยละ)

อัตราส่วน	2562	2561
อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน(Loss Ratio)	-284.22	-159.93
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินธุรกิจกันภัย(Expense Ratio)	3,622.59	1,853.21
อัตราส่วนรวม (Combined Ratio)	3,287.83	1,693.28
อัตราส่วนสภาพคล่อง(Liquidity ratio)	24,569.06	1,628.58
อัตราส่วนผลตอบแทนผู้ถือหุ้น ( Return on equity)	-19.52	-25.84

## 8. ความเพียงพอของเงินกองทุน

บริษัท กำหนดให้มีการจัดการบริหารจัดการเงินกองทุน ให้มีครบถ้วนเป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด เพื่อสามารถจัดสรรเงินสำรองประกันภัยให้เพียงพอต่อภาระผูกพันที่มีต่อเจ้าหนี้ตามสัญญาประกันภัย พร้อมทั้งการกระจายความเสี่ยงภายใต้แผนบริหารความเสี่ยง

ทั้งนี้สำหรับข้อมูลเชิงปริมาณให้มีรายละเอียดดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
สินทรัพย์รวม	164.50	180.25
หนี้สินรวม	9.92	16.45
- หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	1.10	10.36
- หนี้สินอื่น	8.33	6.09
ส่วนของผู้ถือหุ้น	154.58	163.79
อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (ร้อยละ)	515.19	545.88
เงินกองทุนที่สามารถนำมาใช้ได้ทั้งหมด	154.55	163.76
เงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย	30	30

- หมายเหตุ**
- ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการกำหนดประเภทและชนิดของเงินกองทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทประกันวินาศภัย กำหนดให้นายทะเบียนอาจกำหนดมาตรการที่จำเป็นในการกำกับดูแลบริษัทที่มีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนต่ำกว่าร้อยละหนึ่งร้อยสี่สิบได้
  - เงินกองทุน เป็นเงินกองทุนตามราคาประเมิน ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย
  - รายการข้างต้นคำนวณโดยใช้ราคาประเมินตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย



9. งบการเงิน และหมายเหตุประกอบงบการเงินสำหรับรอบปีปฏิทินที่ล่วงมาที่ผู้สอบบัญชีตรวจสอบและแสดงความเห็นแล้ว

งบการเงิน 31 ธันวาคม 2562

[http://www.erawanins.com/erawanins/document/FINANCIAL\\_STATEMENTS\\_2019\\_TH.pdf](http://www.erawanins.com/erawanins/document/FINANCIAL_STATEMENTS_2019_TH.pdf)