

แบบรายการเปิดเผยข้อมูล (แบบท้ายคำสั่งนายทะเบียนที่ 47/2561)  
เรื่อง ให้บริษัทเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับฐานะและผลการดำเนินงานของบริษัทประกันชีวิต

ส่วนที่ 1 การรับรองความถูกต้องของข้อมูลที่เปิดเผย

บริษัทได้สอบทานข้อมูลที่เปิดเผย ด้วยความระมัดระวัง และบริษัทขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าวถูกต้อง ครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ และ ขอรับรอง ความถูกต้องของข้อมูลที่เปิดเผยทุกรายการของบริษัท



ลงนาม .....  
ชื่อ ( นายสาระ ลำชา )  
ตำแหน่ง กรรมการผู้มีอำนาจ

ลงนาม .....  
ชื่อ ( นางกคินีนาถ ตียะชาติ )  
ตำแหน่ง กรรมการผู้มีอำนาจ

วันที่ 1 เดือน พฤศจิกายน พ.ศ. 2561  
ข้อมูลประจำปี 2560

## ส่วนที่ 2 รายละเอียดการเปิดเผยข้อมูล

ให้บริษัทเปิดเผยข้อมูลตามแบบรายการ ดังต่อไปนี้

1. ประวัติบริษัท นโยบาย วัตถุประสงค์ และกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ ลักษณะการประกอบธุรกิจ รายละเอียดลักษณะผลิตภัณฑ์ และบริการที่สำคัญ ช่องทางการติดต่อบริษัท วิธีการและระยะเวลาที่ใช้เรียกร้อง พิจารณา และการชดใช้เงินตามสัญญาประกันชีวิต

### 1.1 ประวัติบริษัท: URL

<https://www.muangthai.co.th/about/history>

### 1.2 นโยบาย วัตถุประสงค์ และกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ

บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ดำเนินธุรกิจตามนโยบายกำกับดูแลกิจการหรือ Corporate Governance ยึดถือหลักความโปร่งใส ความซื่อสัตย์ปราศจากการคอร์รัปชัน รวมถึงการมีความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มด้วยความมุ่งมั่นในการเดินหน้านโยบาย “ยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง (Customer Centric)” และเพื่อเป็นการต่อยอดเป้าหมายสู่การเป็นผู้นำด้านสุขภาพตอบโจทย์ครบถ้วนด้วยนวัตกรรม ผลิตภัณฑ์ และบริการที่หลากหลาย

ทั้งนี้เพื่อส่งเสริมและตอบสนองความต้องการของลูกค้าและการเปลี่ยนแปลงทั้งในปัจจุบันและอนาคต บริษัทฯ มีการปรับกลยุทธ์ทางธุรกิจอย่างต่อเนื่อง ได้แก่ การพัฒนาผลิตภัณฑ์ การสร้างประสบการณ์การบริการที่ดีกับลูกค้า และการมีช่องทางจำหน่ายให้หลากหลายและมีความทันสมัยมากขึ้น ด้วยการนำเทคโนโลยีและแนวคิดเชิงนวัตกรรม สนับสนุนการดำเนินงานให้รองรับลูกค้าแต่ละกลุ่ม รวมทั้งการร่วมมือกับพันธมิตรทางธุรกิจในหลากหลายสาขา เพื่อสร้างความแตกต่างในด้านสินค้าและบริการ เสริมสร้างความได้เปรียบในการแข่งขัน เพิ่มศักยภาพของตัวแทนให้เป็นที่ปรึกษาหรือนักวางแผนทางการเงิน

นอกจากนี้ บริษัทฯ เตรียมพร้อมการยกระดับพัฒนากระบวนการทำงานเข้าสู่มาตรฐานสากล เพื่อเดินหน้าสู่การเป็น Digital Insurer ตอบรับการก้าวสู่ประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน (AEC) และเพื่อเป็นบริษัทประกันชีวิตระดับภูมิภาค (Regional Life Insurance Company) ซึ่งในปัจจุบัน บริษัทฯ ได้ร่วมกับพันธมิตรในกลุ่มประเทศ CLMV (กัมพูชา ลาว พม่า และเวียดนาม) ในรูปแบบของการร่วมทุน (Joint Venture) หรือการจัดตั้งสำนักงานผู้แทน (Representative Office) ในต่างประเทศ

### 1.3 ลักษณะการประกอบธุรกิจ

ในปัจจุบัน บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ดำเนินธุรกิจที่มุ่งเน้นการเข้าไปอยู่ในใจลูกค้า ภายใต้นโยบาย “Customer @ the heart” พร้อมทั้งพัฒนาผลิตภัณฑ์ บริการ และนวัตกรรมเพื่อมาตอบโจทย์แบบ outside-in ซึ่งจะเข้าถึงความต้องการที่แท้จริงของลูกค้าได้เป็นอย่างดี ทั้งนี้ กลยุทธ์ของ “Customer @ the heart” แบ่งออกเป็น 5 ด้าน ประกอบด้วย

1. Segment of One คือมุ่งเน้นการคิดค้นพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการ สู่ลูกค้าในรูปแบบที่เป็น one to one ซึ่งจะเหมาะกับลูกค้าเฉพาะบุคคลมากยิ่งขึ้น
2. Health Focus คือการเดินหน้าสู่การเป็นผู้นำด้านการดูแลสุขภาพที่ตอบโจทย์ได้อย่างครบวงจรในทุกไลฟ์สไตล์ พร้อมปลดล็อกข้อจำกัดด้านความคุ้มครองสุขภาพและสร้างนวัตกรรมใหม่ออกมาอย่างต่อเนื่อง
3. Digital Insurer คือการพัฒนาแพลตฟอร์มและเครื่องมือเพื่อต่อยอดความเป็นผู้นำในการให้บริการด้วยเทคโนโลยีที่ทันสมัยและทันต่อการเปลี่ยนแปลงของโลกยุคปัจจุบัน
4. Regional Company คือการให้ความสำคัญกับการขยายตลาดไปสู่ประเทศที่มีศักยภาพอย่างต่อเนื่อง รวมถึงการมีผลิตภัณฑ์และบริการที่ตอบโจทย์ลูกค้าเมื่อเดินทางไปต่างประเทศ เช่น บริการ MTL Global Connect ซึ่งลูกค้าที่เจ็บป่วยในต่างประเทศสามารถเคลมค่ารักษาพยาบาลได้ตามสิทธิ์โดยไม่ต้องสำรองจ่าย
5. Touch Points คือ การมีปฏิสัมพันธ์กับลูกค้าหรือการเข้าถึงตัวลูกค้า ไม่ว่าจะเป็นช่องทางการขายหลักๆ เช่น ช่องทาง face to face, ดิจิทัล, สาขา, visual ฯลฯ

#### 1.4 รายละเอียดลักษณะผลิตภัณฑ์ บริการที่สำคัญของบริษัท และสัดส่วนร้อยละของเบี้ยประกันภัยแยกตามประเภทของการรับประกันภัย

##### (1) ผลิตภัณฑ์ บริการที่สำคัญของบริษัท: URL

<https://www.muangthai.co.th/product>

<https://www.muangthai.co.th/product/group>

##### (2) สัดส่วนร้อยละของเบี้ยประกันภัยแยกตามประเภทของการรับประกันภัย

ตารางสัดส่วนร้อยละของเบี้ยประกันภัยแยกตามประเภทของการรับประกันภัย ประจำปี 2560

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	การประกันภัยประเภทสามัญ (Ordinary)					การประกันภัยประเภทอุตสาหกรรม	การประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล (Personal Accident)	การประกันภัยประเภทกลุ่ม (Group)	รวม
	ตลอดชีพ	สะสมทรัพย์	เฉพาะกาล	อื่นๆ	รวม				
จำนวนเบี้ยประกันภัยรับโดยตรง	20,574.20	71,633.50	3,580.48	368.76	96,156.93	17.17	314.43	8,010.03	104,498.56
สัดส่วนของเบี้ยประกันภัย (ร้อยละ)	19.69	68.55	3.43	0.35	92.02	0.02	0.30	7.67	100.00

หมายเหตุ : ข้อมูลจากรายงานประจำปี

1. เบี้ยประกันภัยรับโดยตรง หมายถึง เบี้ยประกันภัยปีแรก+เบี้ยประกันภัยปีต่อไป+เบี้ยประกันภัยจ่ายครั้งเดียว ทั้งนี้หมายถึงเบี้ยประกันภัยสัญญาแนบท้าย
2. เบี้ยประกันภัยรายงานโดยเกณฑ์เงินสด

#### 1.5 ช่องทางการติดต่อบริษัท และวิธีการเรียกร้องการชดใช้เงินตามสัญญาประกันชีวิต

##### 1.5.1 ขึ้นตอน ระยะเวลา เอกสาร และวิธีการในการขอรับการชดใช้เงินตามสัญญาประกันชีวิต: URL

<https://www.muangthai.co.th/service/Service03>

##### 1.5.2 วิธีการติดต่อบริษัท และหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง กรณีมีข้อพิพาทหรือเรื่องร้องเรียน: URL

<https://www.muangthai.co.th/contact>

## 2. กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี และกระบวนการควบคุมภายในของบริษัท รวมถึงรายละเอียดในการดำเนินการตามกรอบและกระบวนการดังกล่าว

### 2.1 กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี และกระบวนการควบคุมภายในของบริษัท

#### (1) กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี: URL

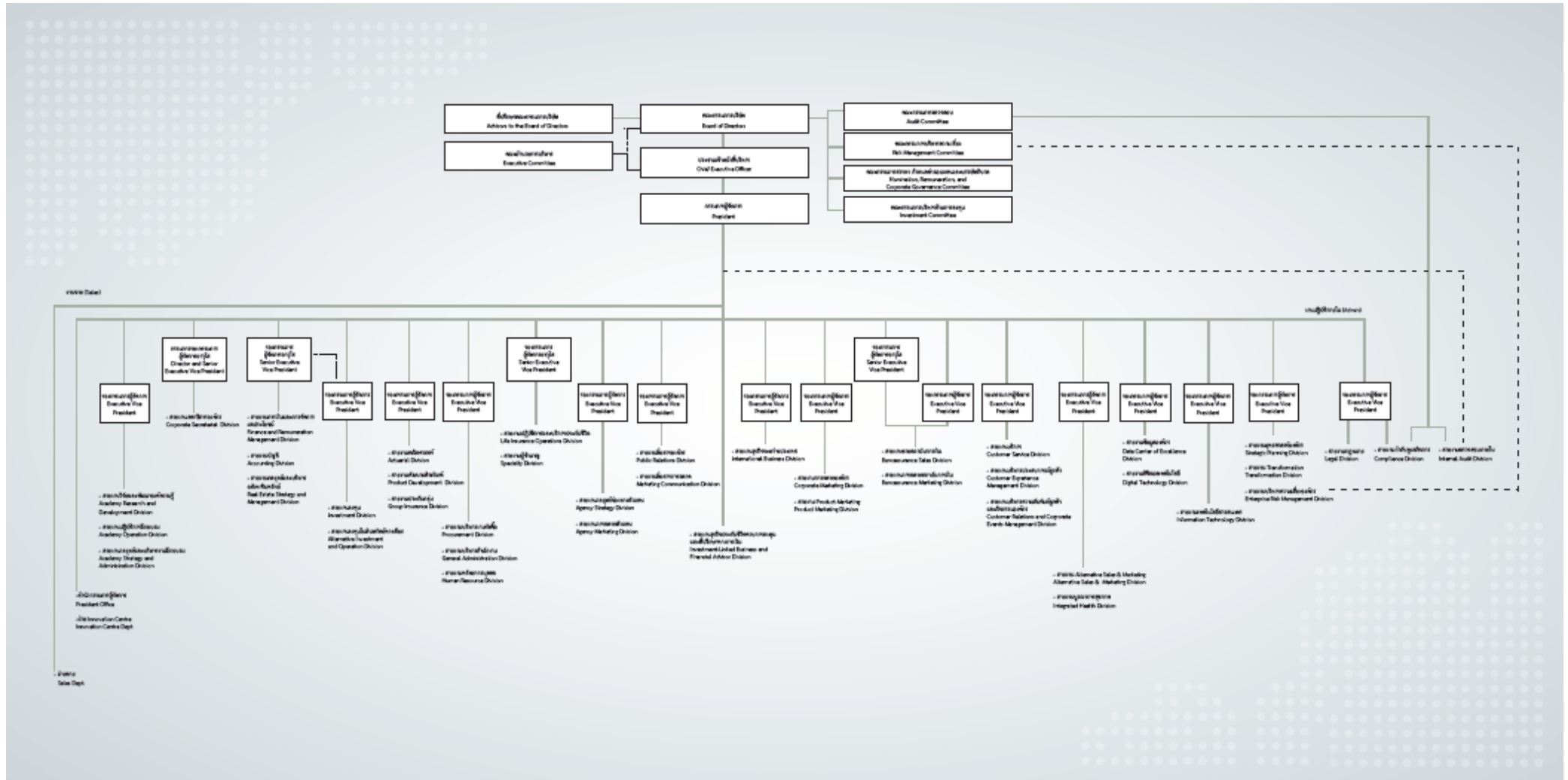
[https://www.muangthai.co.th/about/corporate\\_governance](https://www.muangthai.co.th/about/corporate_governance)

#### (2) กระบวนการควบคุมภายในของบริษัท

บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) มุ่งเน้นให้บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในที่ดี และสอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงโดยรวมอย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งทำให้เกิดความมั่นใจอย่างสมเหตุสมผลว่าการดำเนินงานของบริษัทฯ สามารถบรรลุวัตถุประสงค์ สร้างผลประโยชน์ตอบแทนในระยะยาว และมีรายงานข้อมูลทางการเงินและการดำเนินการที่น่าเชื่อถือ ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับต่างๆ และป้องกันมิให้เกิดการทุจริตคอร์รัปชันหรือการกระทำอันอาจก่อความเสียหายต่อชื่อเสียงบริษัทฯ

คณะกรรมการบริษัท และผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญของการควบคุมภายในที่ดี เพื่อดำรงไว้ซึ่งวัฒนธรรมในการมีจิตสำนึกในการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในของการดำเนินงาน ทุกด้านของบริษัทฯ และพนักงานของบริษัทฯ ต้องมีความเข้าใจและมีส่วนร่วมอย่างเต็มที่ในการรักษาไว้ซึ่งการควบคุมภายในที่ดี ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้ประกาศใช้ “นโยบายการควบคุมภายใน” เพื่อเน้นย้ำให้ทุกคนในองค์กรเห็นถึงความสำคัญของกระบวนการควบคุมภายในของบริษัทฯ โดยนโยบายดังกล่าวได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัทและมีการทบทวนเป็นประจำทุกปี

## 2.2 โครงสร้างองค์กรของบริษัท



### 2.3 โครงสร้างการจัดการของบริษัท: URL

<https://www.muangthai.co.th/about/board>

## 2.4 คณะกรรมการชุดย่อย:

### 2.4.1 คณะกรรมการตรวจสอบ

#### รายชื่อคณะกรรมการตรวจสอบ

- |                                |           |
|--------------------------------|-----------|
| 1. ดร. พิสิฐ ลี้อาธรรม         | ประธาน    |
| 2. นายสืบตระกูล สุนทรธรรม      | รองประธาน |
| 3. รศ.ดร. วีระพร วีระถาวร      | กรรมการ   |
| 4. นายฟิลลิป โพล อาเธอร์ ลาหัว | กรรมการ   |

#### บทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

1. สอบทานให้บริษัทฯ มีรายงานทางการเงินที่มีความสมบูรณ์ ถูกต้อง ครบถ้วน และเป็นไปตามมาตรฐานบัญชีที่รับรองทั่วไป รวมทั้งรายงานต่างๆ ที่นำเสนอต่อหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง
2. สอบทานและประเมินผลให้บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายใน ระบบการตรวจสอบภายใน และระบบบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม มีประสิทธิภาพ ตามมาตรฐานสากล รวมถึงกำหนดอำนาจ หน้าที่ ความรับผิดชอบของหน่วยงานตรวจสอบภายใน
3. พิจารณาการเปิดเผยข้อมูลของบริษัทฯ โดยเฉพาะในกรณีที่เกิดรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ให้มีความถูกต้องและครบถ้วน
4. สอบทานให้บริษัทฯ ปฏิบัติตามกฎหมาย พระราชบัญญัติที่เกี่ยวข้อง รวมถึงข้อกำหนดของสำนักงาน คปภ.
5. พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งบุคคลที่มีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ และเสนอคำตอบแทนของบุคคลดังกล่าว รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีผู้บริหารเข้าร่วมประชุมด้วย อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
6. พิจารณานุมัติรายงานการกำกับดูแลกิจการเพื่อนำเสนอต่อหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง
7. ทบทวนการลงทุนหรือธุรกรรมใดๆ อันอาจก่อให้เกิดความเสียหายแก่ฐานะทางการเงินและความมั่นคงของบริษัทฯ ตามข้อเสนอแนะของผู้สอบบัญชีหรือพนักงานของบริษัทฯ
8. จัดทำกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบให้สอดคล้องกับขอบเขตความรับผิดชอบในการดำเนินงานของบริษัทฯ โดยได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท และมีการสอบทานความเหมาะสมของกฎบัตรดังกล่าวอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
9. ประชุมแลกเปลี่ยนความคิดเห็นกับผู้สอบบัญชี นักคณิตศาสตร์ประกันภัย ในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับงบการเงิน และรายงานที่นำเสนอต่อหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง อีกทั้งประชุมร่วมกับหน่วยงานตรวจสอบภายใน ประเด็นเกี่ยวกับประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายในของบริษัท
10. ให้ข้อเสนอแนะแก่ฝ่ายบริหารเพื่อการกำกับดูแลกิจการปฏิบัติงานให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล และรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร ในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำ ดังต่อไปนี้
  - (1) รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
  - (2) การทุจริต การคอร์รัปชัน หรือมีสิ่งผิดปกติหรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบการควบคุมภายใน
  - (3) การฝ่าฝืนกฎหมายและพระราชบัญญัติที่เกี่ยวข้อง
  - (4) หากคณะกรรมการบริษัทหรือผู้บริหารไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาตามที่คณะกรรมการตรวจสอบกำหนด คณะกรรมการตรวจสอบจะต้องรายงานต่อสำนักงาน คปภ. โดยไม่ชักช้า
11. แสดงความเห็นประกอบรายงานผลการประเมินการควบคุมภายในของบริษัทฯ ต่อคณะกรรมการบริษัท
12. ปฏิบัติหน้าที่อื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายด้วยความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ



## 2.4.2 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

### รายชื่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

1. นายสมเกียรติ ศิริชาติไชย	ประธาน
2. นายฟิลลิป โพล อาเธอร์ ลาทั้ว	รองประธาน
3. นาวสาวสุจิตพรรณ ลำชำ	กรรมการ
4. นายสาระ ลำชำ	กรรมการ
5. นางภคินีนาถ ตริยะชาติ	กรรมการ
6. นางสิริลักษณ์ รัตนไชย	กรรมการ
7. นายคิม ซี ยิบ	กรรมการ
8. นายมง ชิว ฮาน	กรรมการ
9. ดร. พิสิฐ ลี้อาธรรม	กรรมการ
10. ดร. สุธี โมกขะเวส	กรรมการและเลขานุการ

### บทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

- กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท รวมถึงทบทวนความเหมาะสมของนโยบายการบริหารความเสี่ยง และนโยบายที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงอื่นๆ อย่างสม่ำเสมอ
- ดูแลให้บริษัทฯ มีการบริหารจัดการความเสี่ยงที่ชัดเจน โดยให้สอดคล้องกับกฎระเบียบ หรือหลักเกณฑ์ที่กำหนด โดยดูแลการดำเนินธุรกิจของบริษัท
- ดูแลให้บริษัทฯ มีกระบวนการในการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม เพียงพอ มีประสิทธิภาพ ประสิทธิผล และสอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยง กฎ ระเบียบ หลักเกณฑ์ที่กำหนดดูแลการดำเนินธุรกิจของบริษัท และให้เป็นไปตามหลักบรรษัทภิบาลที่ดี โดยให้มีการระบุ ประเมิน ตอบสนอง ติดตาม ทบทวน และรายงานความเสี่ยง และนำข้อมูลที่ได้รายงานให้คณะกรรมการบริษัททราบ รวมถึงการจัดการทดสอบภาวะวิกฤติ การจัดทำแผนความต่อเนื่องทางธุรกิจ การกำหนดให้มีกระบวนการทดสอบแบบจำลอง มีระบบข้อมูลที่ถูกต้อง เชื่อถือได้ สม่ำเสมอ สมบูรณ์ และสามารถใช้ในการตัดสินใจได้
- ให้คำปรึกษาแก่คณะกรรมการบริษัท เกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงหรือประเด็นต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมไปถึงให้คำแนะนำเกี่ยวกับประเด็นใดๆ ที่อาจนำไปสู่การละเมิดต่อกฎ ระเบียบ หรือหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับบริษัท
- ติดตามและให้คำแนะนำต่อคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับความเหมาะสมและความเพียงพอของโครงสร้างพื้นฐาน เครื่องมือ ทรัพยากร ระบบ และเอกสารที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้เกิดการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ
- ทบทวนและให้คำแนะนำต่อคณะกรรมการบริษัท เกี่ยวกับการกำหนดความเสี่ยงที่มุ่งหวัง ชัดจำกัดความเสี่ยง รวมถึงสมมติฐานต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับแบบจำลองด้านการบริหารความเสี่ยง
- ติดตามและให้คำแนะนำเกี่ยวกับความเพียงพอของเงินกองทุนในปัจจุบันและในอนาคตของบริษัทฯ ต่อคณะกรรมการอย่างสม่ำเสมอ

### 2.4.3 คณะกรรมการบริหารด้านการลงทุน

#### รายชื่อคณะกรรมการบริหารด้านการลงทุน

1. นายสาระ ล่ำซำ	ประธาน
2. นางภคินีนาถ ทิยะชาติ	กรรมการ
3. นางสิริลักษณ์ รัตนไชย	กรรมการ
4. นายคิม ซี ยิบ	กรรมการ
5. ดร. สุธี โมกขะเวส	กรรมการ
6. นายมง ชิว ฮาน	กรรมการ
7. นางดวงพร วาสนาสมปอง	กรรมการ
8. นายธุมพร วงศ์ศิริเมธีกุล	กรรมการ
9. นายอำนาจ อุดมสมุทรหิรัญ	กรรมการ
10. นายรังสรรค์ ไชยิตศรีปัญญา	กรรมการ
11. นายวิศิษฐ์ เล็กสว่างวงศ์	กรรมการ
12. นายวัฒนชัย ตัณฑประศาสน์	กรรมการ
13. นางสาวณัฐฐา มั่นจิตกตัญญู	กรรมการ
14. นางสาวมณฑนัช อาชวชาติ	กรรมการ
15. นายธนัญชัย สัจจะประเมษฐ	กรรมการและเลขานุการ
16. นายโพธิพงษ์ ล่ำซำ	ที่ปรึกษา
17. ดร. อโศก วงศ์ชะอุ่ม	ที่ปรึกษา
18. นายรัตน์ชัย โถรัตน์	ที่ปรึกษา

#### บทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารด้านการลงทุน

- กำหนดและนำเสนอนโยบายการลงทุน นโยบายการประกอบธุรกิจเกี่ยวกับบอสังหาริมทรัพย์ แนวทางปฏิบัติการจัดการลงทุนและระเบียบวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการลงทุนประจำปีของบริษัทฯ ต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ
- พิจารณา อนุมัติ แก้ไข แนวทางปฏิบัติการจัดการลงทุน ระเบียบวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการลงทุน ในระหว่างปี
- พิจารณาอนุมัติแผนการลงทุนของบริษัทฯ ที่สอดคล้องกับนโยบายการลงทุน และนโยบายบริหารความเสี่ยงรวม
- พิจารณาและนำเสนอเป้าหมาย และผลตอบแทนการลงทุน เพื่อบรรจุในแผนงบประมาณของบริษัทฯ
- อนุมัติการลงทุน การประกอบธุรกิจเกี่ยวกับบอสังหาริมทรัพย์ ให้เป็นไปตามนโยบายของบริษัทฯ
- กำกับดูแลการลงทุน การประกอบธุรกิจเกี่ยวกับบอสังหาริมทรัพย์ ให้เป็นไปตามนโยบายของบริษัทฯ และข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง โดยต้องประเมินผลการลงทุน และรายงานให้คณะกรรมการบริษัททราบอย่างสม่ำเสมอ
- กำกับดูแลในเรื่องธรรมาภิบาล ความโปร่งใส และป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่เกี่ยวกับธุรกรรมการลงทุนและการประกอบธุรกิจเกี่ยวกับบอสังหาริมทรัพย์ของบริษัทฯ รวมทั้งดูแลระบบงาน บุคลากรและข้อมูลประกอบการตัดสินใจ ให้มีความเพียงพอต่อการดำเนินงาน
- แต่งตั้งคณะอนุกรรมการ หรือคณะทำงานชุดต่างๆ ตามที่เห็นสมควร

#### 2.4.4 คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริษัทภิบาล

##### รายชื่อคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริษัทภิบาล

1. นายสืบตระกูล สุนทรธรรม	ประธาน
2. นายสมเกียรติ ศิริชาติไชย	รองประธาน
3. นางจารุวรรณ วนาสิน	กรรมการ
4. นายฟิลลิป โพล อาเธอร์ ลาหัว	กรรมการ
5. นายวิบูลย์ อังสนันท์	กรรมการ

##### บทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริษัทภิบาล

###### ด้านการสรรหา (Nomination)

1. กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และกระบวนการในการสรรหาบุคคลที่เหมาะสมมาดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท และกรรมการชด้อย
2. สรรหาและคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติตามระเบียบและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาให้ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทและกรรมการในคณะกรรมการชด้อย
3. ดูแลให้คณะกรรมการบริษัทมีขนาดและองค์ประกอบที่เหมาะสมกับองค์กร มีประสบการณ์ในด้านต่างๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ รวมถึงมีการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป

###### ด้านการพิจารณาค่าตอบแทน (Remuneration)

1. กำหนดนโยบายและพิจารณาค่าตอบแทนสำหรับกรรมการและกรรมการชด้อย รวมทั้งค่าเบี้ยประชุม โบนัส ประจำปี สวัสดิการ และผลประโยชน์ตอบแทนอื่นๆ เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท
2. ดูแลให้กรรมการและกรรมการชด้อย ได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่ตนมีต่อบริษัทฯ
3. ให้มีการพิจารณาค่าตอบแทนสำหรับกรรมการและกรรมการชด้อยปีละ 1 ครั้ง โดยคำนึงถึงสภาพธุรกิจ ผลประกอบการ และผลตอบแทนของธุรกิจประเภทเดียวกัน

###### ด้านบริษัทภิบาล (Corporate Governance)

1. ดูแล กำหนด และทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี จรรยาบรรณและจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ และนโยบายต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้สอดคล้องกับกฎระเบียบของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องและแนวปฏิบัติสากล
2. ดูแล ให้คำแนะนำ เพื่อให้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและการพัฒนาอย่างยั่งยืนมีผลในทางปฏิบัติอย่างมีความต่อเนื่อง และเหมาะสมกับธุรกิจของบริษัทฯ
3. ติดตาม และดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
4. รายงานต่อคณะกรรมการบริษัท เกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีและการพัฒนาอย่างยั่งยืนของบริษัทฯ พร้อมให้ความเห็นในแนวปฏิบัติ และข้อเสนอแนะเพื่อแก้ไขปรับปรุงตามความเหมาะสม
5. แต่งตั้งคณะอนุกรรมการและคณะทำงานชุดต่างๆ ตามที่เห็นสมควร

## 2.4.5 คณะอำนวยการบริหาร

### รายชื่อคณะอำนวยการบริหาร

- |                              |           |
|------------------------------|-----------|
| 1. นางสาวสุจิตพรรณ ลำซ้ำ     | ประธาน    |
| 2. นายกฤษฎา ลำซ้ำ            | รองประธาน |
| 3. นายสาระ ลำซ้ำ             | กรรมการ   |
| 4. นางกคินีนาถ ตริยะชาติ     | กรรมการ   |
| 5. นายคิม ซี ยิบ             | กรรมการ   |
| 6. นายเคียม เคียว โฮ         | กรรมการ   |
| 7. นายมง ชิว ฮาน             | กรรมการ   |
| 8. นางสิริลักษณ์ รัตน์ไชย    | กรรมการ   |
| 9. นางเมทะกา เหล่าขวัญสถิตย์ | กรรมการ   |

### บทบาทหน้าที่ของคณะอำนวยการบริหาร

1. ให้ความร่วมมือกับฝ่ายจัดการเกี่ยวกับการดำเนินงานประจำวันทุกๆ ด้านของบริษัทฯ และการดำเนินการตามแผนธุรกิจและงบประมาณของฝ่ายจัดการ
2. พิจารณาเรื่องที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ซึ่งจะต้องนำมาทบทวนและแก้ไขทุกปี ตามที่คณะกรรมการบริษัทเห็นสมควร
3. พิจารณาเรื่องทั้งหลายที่เป็นการดำเนินกิจการอันเป็นปกติที่ฝ่ายจัดการโอนเรื่องให้แก่คณะอำนวยการบริหาร
4. พิจารณาเรื่องอื่นๆ ซึ่งจะมีผลกระทบต่อสถานะทางการเงิน และความสามารถในการทำกำไร หรือชื่อเสียงของบริษัทฯ

## 2.5 การสรรหาและการแต่งตั้งกรรมการ กรรมการอิสระ และผู้บริหาร

### การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและกรรมการอิสระ

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้แต่งตั้งคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล เพื่อพิจารณาสรรหา และคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเข้าดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการหรือกรรมการอิสระของบริษัทฯ ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการของบริษัทฯ ว่างลง หรือกรรมการถึงกำหนดออกตามวาระ โดยคำนึงถึงมิติในด้านต่างๆ เช่น อายุ เพศ คุณวุฒิการศึกษา ความรู้ความสามารถ ทักษะ ประสบการณ์ คุณธรรม จริยธรรม และความสามารถในการอุทิศเวลาให้กับงานของบริษัทฯ รวมถึงพิจารณาในแง่ของสัดส่วน จำนวน ความหลากหลายขององค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัทให้มีความเหมาะสม ทั้งนี้ เป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทฯ หลักเกณฑ์และแนวปฏิบัติของหน่วยงานกำกับดูแล กฎหมายที่เกี่ยวข้อง และสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ

ภายหลังจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท หรือที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ได้มีมติแต่งตั้งกรรมการและกรรมการอิสระ กรณีเป็นการแต่งตั้งกรรมการใหม่เพื่อทดแทนตำแหน่งที่ว่างลง สายงานเลขาธิการองค์กรและสายงานกฎหมายจะดำเนินการจดทะเบียนเปลี่ยนแปลงกรรมการต่อกระทรวงพาณิชย์และหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องภายในเวลาที่กำหนด

กรรมการบริษัทมีวาระการปฏิบัติหน้าที่คราวละ 3 ปี นับแต่วันที่ได้รับการแต่งตั้งจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทหรือที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เว้นแต่กรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งเพื่อทดแทนตำแหน่งกรรมการที่ว่างลงเพราะเหตุอื่น นอกจากถึงคราวออกตามวาระ จะมีวาระการปฏิบัติหน้าที่เท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการที่ตนแทน ทั้งนี้ กรรมการที่ครบวาระการปฏิบัติหน้าที่ อาจได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งอีกได้

## การสรรหาและคัดเลือกบุคลากรของบริษัท

การสรรหาและคัดเลือกบุคลากรเป็นสิ่งที่บริษัทให้ความสำคัญอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ได้บุคลากรที่มีคุณภาพ บริษัทจึงมีนโยบายในการสรรหาและคัดเลือก ดังนี้

1. เปิดโอกาสให้กับผู้สนใจเข้าร่วม โดยกำหนดเกณฑ์ในการพิจารณาบุคลากรจากความสามารถที่ต้องการในแต่ละตำแหน่งงาน เพื่อกำหนดเป็นเงื่อนไขการรับสมัครบุคลากร ได้แก่ คุณสมบัติ คุณวุฒิทางการศึกษา ทักษะ และประสบการณ์การทำงาน เพื่อเปิดโอกาสให้แก่บุคคลที่มีความสามารถตรงตามเงื่อนไขได้มาสมัครเข้าทำงาน ซึ่งการประกาศรับสมัครเพื่อคัดเลือกจะไม่มีกีดกัน หรือจำกัด การคัดเลือกบุคคล
2. การพิจารณาบุคลากรจะดำเนินการด้วยความเสมอภาค โดยคำนึงถึงหลักการแห่งสิทธิของความเสมอภาคของบุคคลที่มีคุณสมบัติ คุณวุฒิทางการศึกษา และประสบการณ์การทำงานตรงตามเงื่อนไข แต่ทั้งนี้ผู้สมัครจะต้องมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย หรือประกาศของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง
3. การคัดเลือกบุคลากรจะดำเนินการผ่านการพิจารณาร่วมกันระหว่างหน่วยงานต้นสังกัดที่เป็นผู้เชี่ยวชาญในสาขาวิชาชีพนั้นๆ และหน่วยงานบริหารทรัพยากรบุคคล เพื่อให้การคัดเลือกเป็นไปอย่างโปร่งใส และได้บุคลากรที่มีคุณสมบัติเหมาะสมกับตำแหน่งงาน
4. ใช้เครื่องมือแบบทดสอบมาสนับสนุนการคัดเลือก ซึ่งมุ่งส่งเสริมให้ได้บุคลากรที่ตรงกับตำแหน่งงานนั้นๆ และสามารถประสบความสำเร็จในสายวิชาชีพต่อไปได้
5. จะนำเสนอ หลักประกันความมั่นคงแห่งอาชีพให้แก่ผู้ที่เข้าร่วมงานกับบริษัททุกระดับในองค์กร มีสวัสดิการที่เพียงพอที่จะช่วยให้มีขวัญและกำลังใจในการทำงาน และสร้างผลงานที่ดีตลอดระยะเวลาในการทำงานของผู้ที่เข้าร่วมงานกับบริษัทอย่างเหมาะสมในแต่ละช่วงเวลา

### **ช่องทางในการสรรหาบุคลากรของบริษัทมี ดังนี้**

1. เปิดรับสมัครโดยตรงที่ทำการของบริษัท
2. เข้าร่วมกิจกรรมรับสมัครงานกับมหาวิทยาลัยชั้นนำ เพื่อสร้างภาพลักษณ์ที่ดีของบริษัทต่อสถาบันและมหาวิทยาลัยชั้นนำต่างๆ
3. เข้าร่วมกิจกรรมรับสมัครงานกับองค์กรและสื่อประชาสัมพันธ์ online ต่างๆ
4. การสรรหาบุคลากรจากพนักงานภายใน (Internal Recruitment)
5. การสรรหาโดยการแนะนำจากพนักงานภายใน (Referral Program)
6. การสรรหาโดยใช้บริษัทภายนอกจัดหาให้ (Recruitment Agency)

## 2.6 นโยบายการจ่ายค่าตอบแทน (Remuneration policy)

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้แต่งตั้งคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาลเพื่อกำหนดนโยบายและพิจารณาค่าตอบแทนสำหรับกรรมการและกรรมการชด้อยของบริษัทฯ รวมทั้งค่าเบี้ยประชุม โบนัสประจำปี สวัสดิการและผลประโยชน์ตอบแทนอื่นๆ ทั้งที่เป็นตัวเงินและมีใช้ตัวเงิน เพื่อให้กรรมการและกรรมการชด้อยของบริษัทได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสม สอดคล้องกับภาระหน้าที่ความรับผิดชอบของกรรมการซึ่งจะต้องปฏิบัติตามหลัก Fiduciary Duty อันเป็นภาระหน้าที่ที่กำหนดโดยกฎหมาย และกรรมการจะต้องมีความรับผิดชอบทั้งทางแพ่งและทางอาญาหากไม่ได้ปฏิบัติตามความทุ่มเท (Dedication) ของกรรมการแต่ละคน รวมทั้งคุณค่า (Value) ที่ได้รับจากการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ โดยเทียบเคียงจากสภาพธุรกิจ ผลประกอบการ และผลตอบแทนของธุรกิจประเภทเดียวกันด้วย

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

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

[https://www.muangthai.co.th/about/corporate\\_governance?Sub=4](https://www.muangthai.co.th/about/corporate_governance?Sub=4)

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

บริษัทฯ มีการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินโดยมุ่งเน้นที่มูลค่าเชิงเศรษฐศาสตร์ นั่นคือการพิจารณาผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย หรือปัจจัยทางการเงินอื่นๆ ต่อกระแสเงินสดในอนาคตของบริษัท ซึ่งกระแสเงินสดนี้ ถูกประมาณการขึ้นอย่างสอดคล้องกับราคาตลาดหรือประมาณการขึ้นโดยใช้หลักความสอดคล้องกับตลาด (Market Consistent Principle) ทั้งนี้การบริหารสินทรัพย์และหนี้สินมีการพิจารณาความเสี่ยงด้านอื่นๆ ร่วมด้วย อาทิเช่น ความเสี่ยงด้านตลาดและความเสี่ยงจากการรับประกันภัย เพื่อให้แน่ใจได้ว่ามูลค่าสินทรัพย์ของบริษัทยังคงเพียงพอที่จะปฏิบัติตามภาระผูกพันอันเกิดจากหนี้สินจากสัญญาประกันภัย โดย ณ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทฯ มี Duration ของสินทรัพย์ลงทุนที่อ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ยและหนี้สินจากสัญญาประกันภัยอยู่ในช่วง 10-15 ปี ซึ่งยังคงอยู่ในระดับที่บริหารจัดการได้และบริษัทฯ ยังคงรักษาอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนอยู่ในระดับที่ยอมรับได้



#### 4. ความเสี่ยงจากการรับประกันภัยที่สามารถคาดการณ์ได้และมีนัยสำคัญอันอาจมีผลกระทบต่อฐานะการเงินของบริษัท การบริหารจัดการประกันภัยต่อ ความเชื่อมโยงของเงินกองทุนและความเสี่ยงภัย และการกระจุกตัวของภัย

##### เกณฑ์การตัดสินใจในการรับความเสี่ยงจากการรับประกันภัยไว้เอง

บริษัทฯ บริหารจัดการความเสี่ยงด้านการรับประกันภัย โดยมีกระบวนการพิจารณารับประกันภัย การกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย และการจัดสรรเงินสำรองประกันภัยที่เหมาะสม โดยบริษัทได้คำนึงถึงการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายและระดับเงินกองทุนขั้นต่ำที่บริษัทยอมรับได้ นอกจากนี้ บริษัทมีการกระจายความเสี่ยงในการรับประกันภัยสำหรับความเสี่ยงภัยที่อยู่ในระดับที่สูงเกินกว่าบริษัทจะรับไว้เองเพียงลำพัง โดยจัดการให้มีการโอนความเสี่ยงให้บริษัทรับประกันภัยต่อผ่านสัญญาประกันภัยต่อ

บริษัทมีการกำหนดขีดจำกัดและรูปแบบการรับเสี่ยงภัยไว้เอง ตามประเภทของความเสี่ยง ความเสี่ยงใดที่บริษัทมีความชำนาญและมีข้อมูลสถิติเพียงพอ บริษัทจะกำหนดขีดจำกัดการรับเสี่ยงภัยไว้เอง (Retention) ไว้ในสัดส่วนที่สูง แต่หากเป็นความเสี่ยงที่เป็นนวัตกรรมใหม่ๆ บริษัทจะกำหนดขีดจำกัดการรับเสี่ยงภัยไว้เองที่ระดับต่ำ โดยบริษัทจะโอนความเสี่ยงภัยส่วนที่เหลือในรูปแบบของการเอาประกันภัยต่อ

ทั้งนี้บริษัทจะกำหนดเงื่อนไขการโอนความเสี่ยงสำหรับผู้เอาประกันภัยแต่ละราย ในกรณีที่จำนวนความเสี่ยงสุทธิเกินกว่าขีดจำกัดในการรับเสี่ยงภัยไว้เอง บริษัทจะโอนจำนวนความเสี่ยงสุทธิที่เกินกว่าขีดจำกัดในการรับเสี่ยงภัยไว้เองให้กับบริษัทรับประกันภัยต่อ

##### การประกันภัยต่อ

การประกันภัยต่อ คือ การที่บริษัทประกันภัยหนึ่ง โอนส่วนหนึ่งหรือทั้งหมดของการเสี่ยงภัยหนึ่งที่ได้รับประกันภัยเอาไว้ไปให้กับบริษัทอื่น โดยบริษัทที่โอนการเสี่ยงภัยให้กับบริษัทอื่นเรียกว่าผู้เอาประกันภัยต่อ (Ceding Company) และบริษัทที่ยอมรับการประกันภัยต่อไว้เรียกว่าผู้รับประกันภัยต่อ (Reinsurer)

การเอาประกันภัยต่อนอกจากเป็นเครื่องมือที่สำคัญในการถ่ายโอนความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยของบริษัทแล้ว ยังมีประโยชน์ในด้านอื่นๆ ดังนี้

- เพื่อลดความผันผวนในเรื่องของอัตราการจ่ายสินไหม
- เพื่อลดความเสี่ยงอันเกิดจากการจ่ายสินไหมที่มีขนาดใหญ่ และกรณีที่เกิดภัยพิบัติ
- เพื่อให้บริการเงินมีความมั่นคง มีเสถียรภาพ
- เพื่อขยายขีดความสามารถในการรับประกันความเสี่ยงที่มีขนาดใหญ่
- เพื่อสร้างโอกาสในการรับประกันรูปแบบใหม่ หรือช่องทางใหม่
- เพื่อให้การบริการต่าง ๆ มีความเป็นมาตรฐานสากล

##### ปัจจัยที่ใช้ในการพิจารณาคัดเลือกบริษัทรับประกันภัยต่อ

- 1) อันดับความน่าเชื่อถือ (Credit Rating) บริษัทฯ จะพิจารณาความแข็งแกร่งทางการเงินของบริษัทรับประกันภัยต่อจากผลการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ เพื่อให้เกิดความมั่นใจในความสามารถในการชำระหนี้ของบริษัทรับประกันภัยต่อ
- 2) ประสบการณ์ ความเชี่ยวชาญด้านเทคนิค ของบริษัทรับประกันภัยต่อที่สามารถให้คำแนะนำอย่างมืออาชีพและมีความเป็นสากล
- 3) ความเหมาะสมของอัตราเบี้ยประกันภัยต่อและรูปแบบการรับประกันภัยต่อ
- 4) ความยืดหยุ่นและความเข้าใจภาวะการแข่งขันทางการตลาดภายในประเทศ
- 5) การให้บริการด้านอื่น ๆ

นอกจากนี้ บริษัทมีการบริหารจัดการประกันภัยในด้านต่างๆ ดังนี้

การจัดการความเสี่ยงด้านเครดิต

บริษัทกำหนดให้อาประกันภัยต่อกับบริษัทรับประกันภัยที่มีความมั่นคงทางการเงิน โดยจะต้องมีอันดับความแข็งแกร่งทางการเงิน (Ratings) ไม่ต่ำกว่า BBB+ ในวันเริ่มสัญญา (หรือมีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนที่เทียบเท่า ที่กำหนดโดยคปภ.สำหรับบริษัทรับประกันภัยต่อในประเทศ)

บริษัทมีการติดตามอันดับความมั่นคงทางการเงินของบริษัทผู้รับประกันภัยต่ออย่างสม่ำเสมอ และหากอันดับความมั่นคงทางการเงินลดลงต่ำกว่า BBB+ บริษัทจะมีการดำเนินการเพื่อลดความเสี่ยงด้านเครดิต โดยที่ บริษัทสงวนสิทธิ์ในการยกเลิกการเอาประกันภัยต่อสำหรับธุรกิจใหม่

การบริหารสภาพคล่องทางการเงิน

บริษัทผู้รับประกันภัยต่อจะจ่ายค่าสินไหมทดแทนเร่งด่วนให้ในกรณีร้องขอพิเศษ

การจัดการความเสี่ยงด้านกระจุกตัวสำหรับคู่สัญญาประกันภัยต่อ

บริษัทมีการกำหนดสัดส่วนของบริษัทผู้รับประกันภัยต่อที่สอดคล้องกับประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกันภัยต่อของบริษัทประกันชีวิต และมีการติดตามการประเมินความเสี่ยงดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ

นโยบายการประกันภัยต่อกับแผนธุรกิจ การดำรงเงินกองทุน และนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัทในการจัดทำแผนธุรกิจของบริษัทนั้น บริษัทมีการวางแผน กำหนดเป้าหมายของบริษัทในอนาคต โดยคำนึงถึงทิศทางและแนวโน้มของตลาด ความเสี่ยงต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้น รวมถึงการบริหารจัดการความเสี่ยงดังกล่าว การประกันภัยต่อซึ่งถือเป็นส่วนหนึ่งของการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านการประกันภัย ก็เป็นปัจจัยหนึ่งที่บริษัทคำนึงถึงในการจัดทำแผนธุรกิจ

นโยบายการประกันภัยต่อถูกจัดทำขึ้นโดยคำนึงถึงอัตราการเติบโตที่คาดหวัง สัดส่วนของแบบประกัน ตามที่ระบุไว้ในแผนการดำเนินงานของบริษัทฯ ที่นำเสนอ คปภ. รายปี รวมถึงความเสี่ยงในการเกิดเหตุการณ์ที่ทำให้เกิดความสูญเสียขนาดใหญ่ เช่น ภัยก่อการร้าย ทสึนามิ เป็นต้น เพื่อให้มั่นใจว่าจะสามารถดำเนินตามแผนธุรกิจของบริษัท และสามารถให้บริการแก่ลูกค้าได้เมื่อเกิดเหตุการณ์ฉุกเฉิน

นโยบายการประกันภัยต่อได้ถูกจัดทำให้มีความสอดคล้องกับความเสี่ยงที่มุ่งหวัง ที่กำหนดไว้ในนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัท ทั้งในเชิงสัดส่วนของมูลค่าเบี้ยประกันภัยรวบรวมที่เกิดขึ้นจริงต่อมูลค่าที่คาดการณ์ และอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน

## 5. มูลค่า วิธีการ และสมมติฐานในการประเมินหนี้สินจากสัญญาประกันภัย

### สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว

บริษัทกำหนดมูลค่าของสำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว ดังนี้

- การประเมินหนี้สินจากสัญญาประกันภัยระยะยาวตามราคาบัญชี  
บริษัทใช้วิธีสำรองประกันภัยแบบเบี้ยประกันภัยสุทธิ มูลค่าตามบัญชี ณ วันที่รายงานได้ถูกเปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน โดยได้กำหนดสมมติฐานซึ่งเกี่ยวข้องกับอัตราฆณะและอัตราทุพพลภาพที่จะเกิดขึ้นในอนาคตตามตารางฆณะมาตรฐาน ในขณะที่อัตราดอกเบี้ยคิดลดที่ใช้อยู่ในช่วงอัตราฆณะที่ผลิตภันท์ประกันภัยได้รับการอนุมัติจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย
- การประเมินหนี้สินจากสัญญาประกันภัยระยะยาวตามราคาประเมิน  
บริษัทใช้วิธีสำรองประกันภัยแบบเบี้ยประกันภัยรวม ณ วันที่รายงานได้ถูกเปิดเผยไว้ โดยใช้สมมติฐานที่เป็นค่าประมาณการที่ดีที่สุดของภาระผูกพันตามสัญญาประกันภัยก่อนการเอาประกันภัยต่อ โดยรวมถึงค่าผันผวนซึ่งเป็นไปตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยกำหนด

### สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะสั้น

บริษัทกำหนดมูลค่าของสำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะสั้น ดังนี้

- การประเมินหนี้สินจากสัญญาประกันภัยระยะสั้นตามราคาบัญชีและราคาประเมิน  
การประเมินหนี้สินจากสัญญาประกันภัยระยะสั้นตามราคาบัญชีและราคาประเมิน ประกอบด้วยมูลค่าของสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย และมูลค่าของสำรองเบี้ยประกันภัย ณ วันที่รายงานได้ถูกเปิดเผยไว้
- บริษัทใช้วิธี Chain-Ladder ในการกำหนดมูลค่าของสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายตามการปฏิบัติที่ยอมรับในระดับสากล ณ วันที่รายงานได้ถูกเปิดเผยไว้ โดยสมมติฐานที่ใช้ในการประมาณการของหนี้สินมีจุดมุ่งหมายเพื่อให้ประมาณการหนี้สินเพียงพอสำหรับหนี้สินที่เกิดจากสัญญาประกันภัยเท่าที่สามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผล

ในส่วนของการกำหนดมูลค่าสำรองเบี้ยประกันภัย บริษัทสำรองเบี้ยประกันภัยจากมูลค่าที่มากกว่าระหว่างสำรองประกันภัยสำหรับเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ (Unearned Premium Reserves: UPR) และภาระผูกพันด้านเบี้ยประกันภัย (สำรองสำหรับความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด (Unexpired Risk Reserves: URR)) ณ วันที่รายงานได้ถูกเปิดเผยไว้ โดยรวมถึงค่าเผื่อความผันผวนซึ่งเป็นส่วนเพิ่มของภาระผูกพันตามกรรมธรรม์ประกันภัยที่เกิดจากความไม่แน่นอนของสมมติฐานที่เป็นค่าประมาณการที่ดีที่สุด เพื่อให้มั่นใจว่ามูลค่าภาระผูกพันตามกรรมธรรม์ประกันภัยเพียงพอที่ระดับความเชื่อมั่นตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยกำหนด

ทั้งนี้ บริษัทมีการตรวจสอบแหล่งที่มาของข้อมูลและกระบวนการสอบทานความสอดคล้อง ความถูกต้อง ความสมบูรณ์ของข้อมูล สมมติฐานรวมถึงผลการวิเคราะห์ความน่าเชื่อถือของข้อมูลที่ใช้ในการคำนวณ จากทั้งฝ่ายตรวจสอบภายในและผู้ตรวจสอบบัญชีภายนอก

## ข้อมูลเชิงปริมาณ

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ปี 2560		ปี 2559	
	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน
สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว (long-term technical reserves)	359,349	373,239		
สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะสั้น (short-term technical reserves)	2,971	3,069		
ผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ค้างจ่าย (Unpaid policy benefits)	832	832		
หนี้สินอื่นตามกรมธรรม์ประกันภัย (Due to insured)	351	351		

**หมายเหตุ** - ราคาบัญชี หมายถึง มูลค่าหนี้สินจากสัญญาประกันภัย ที่ประเมินตามมาตรฐานการบัญชี มีวัตถุประสงค์หลักเพื่อให้พนักงานลงทุนผู้วิเคราะห์ทางการเงินเข้าใจถึงมูลค่าทางเศรษฐศาสตร์ของหนี้สินจากสัญญาประกันภัยที่เป็นที่ยอมรับตามหลักการทางบัญชีในประเทศไทย ซึ่งมูลค่าดังกล่าวจะต้องผ่านการรับรองจากผู้สอบบัญชีอนุญาตแล้ว

- ราคาประเมิน หมายถึง มูลค่าหนี้สินจากสัญญาประกันภัย ที่ประเมินตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันชีวิต เพื่อวัตถุประสงค์หลักในการกำกับความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันภัยและเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทความสามารถในการจ่ายผลประโยชน์ตามสัญญาประกันภัยได้อย่างครบถ้วนแก่ผู้เอาประกันภัยซึ่งจะต้องประเมินโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับใบอนุญาตจากนายทะเบียนตามหลักการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับการยอมรับ สมมติฐานที่ใช้ในการประเมินจะต้องสอดคล้องกับประสบการณ์จริงหรือในกรณีที่บริษัทมีข้อมูลไม่เพียงพออาจอ้างอิงจากประสบการณ์ของอุตสาหกรรมและปรับให้เหมาะสมกับลักษณะเฉพาะของพอร์ตการรับประกันภัยของบริษัทนั้น นอกจากนี้ มูลค่าสำรองประกันภัยดังกล่าวจะต้องรวมถึงค่าเผื่อความผันผวน (Provision of Adverse Deviation : PAD) ซึ่งให้เป็นไปตามที่สำนักงาน คปภ. กำหนด

**ข้อสังเกต** ในบางช่วงเวลาของการรายงานทางการเงิน มูลค่าหนี้สินจากสัญญาประกันภัยอาจมีความแตกต่างระหว่างราคาบัญชีและราคาประเมินของ อย่างมีนัยสำคัญ อันเนื่องมาจากวัตถุประสงค์และวิธีการที่แตกต่างกันในการประเมินตามที่กล่าวไว้ข้างต้น ทั้งนี้ผู้ที่นำข้อมูลไปใช้ควรศึกษาและทำความเข้าใจถึงวัตถุประสงค์แนวทางการประเมินราคาหนี้สินจากสัญญาประกันภัยทั้งสองให้ถี่ถ้วนก่อนตัดสินใจ

## 6. การลงทุนของบริษัท

### วัตถุประสงค์ในการลงทุน

- 1) บริษัทฯ มีวัตถุประสงค์การลงทุนในสินทรัพย์ลงทุนเท่ากับหรือมากกว่าอัตราผลตอบแทนขั้นต่ำที่สัญญาไว้กับผู้ถือกรรมธรรม์ของบริษัทฯ
- 2) บริษัทฯ มีวัตถุประสงค์การลงทุนในสินทรัพย์ลงทุน เพื่อดำรงสภาพคล่องของกระแสเงินสด สำหรับใช้ในการดำเนินงานของบริษัทฯ
- 3) บริษัทฯ มีวัตถุประสงค์การลงทุนในสินทรัพย์ลงทุน เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ

### นโยบายและกระบวนการลงทุน

บริษัทฯ มีนโยบายลงทุนในสินทรัพย์ที่ให้ผลตอบแทนสูงสุดในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยเน้นการลงทุนอย่างต่อเนื่องในสินทรัพย์ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือที่ดี มีสภาพคล่องสูง อีกทั้งให้ความมั่นคงในการดำรงเงินต้นและกระแสเงินสด (Cash inflow) สม่าเสมอ ซึ่งมีการกระจายการลงทุนในตราสารต่างๆ ที่ให้อัตราผลตอบแทนและความเสี่ยงที่ต่างกัน ควบคู่กับหลักการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินของบริษัทฯ

## ข้อมูลเชิงปริมาณ

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์ลงทุน	มูลค่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	ปี 2560		ปี 2559	
	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน
เงินฝากสถาบันการเงินและบัตรเงินฝากสถาบันการเงิน	7,705	7,705		
ตราสารหนี้ (พันธบัตร, หุ้นกู้, ตั๋วสัญญาใช้เงิน, ตั๋วแลกเงิน, หุ้นกู้แปลงสภาพ และ สลากออมทรัพย์)	336,141	372,848		
ตราสารทุน (ไม่รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม)	32,677	33,147		
หน่วยลงทุน	13,731	13,731		
เงินให้กู้ยืมโดยมีกรรมธรรม์ประกันภัยเป็นประกัน	14,854	14,854		
เงินให้กู้ยืม และเงินให้เช่าซื้อรถ และให้เช่าทรัพย์สินแบบลีสซิ่ง	4,915	4,912		
ใบสำคัญแสดงสิทธิการซื้อหุ้น หุ้นกู้ หน่วยลงทุน	50	50		
ตราสารอนุพันธ์	893	2,648		
เงินลงทุนอื่น	-	-		
<b>รวมสินทรัพย์ลงทุน</b>	<b>410,966</b>	<b>449,894</b>		

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

## 7. ผลการดำเนินงานของบริษัทประกันภัย รวมถึงผลการวิเคราะห์และอัตราส่วนต่างๆที่เกี่ยวข้อง

### ผลการดำเนินงานของบริษัทประกันภัย รวมถึงผลการวิเคราะห์และอัตราส่วนต่างๆที่เกี่ยวข้อง

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	2560	2559
เบี้ยประกันภัยรับรวม	102,681	
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ	99,764	
รายได้จากการลงทุนสุทธิ	15,667	
สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาวเพิ่มจากปีก่อน	57,345	
ผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันภัยและค่าสินไหมทดแทนสุทธิ	32,111	
กำไรสุทธิ	8,621	

บริษัทฯ มีรายได้จากเบี้ยประกันภัยรับรวม 102,681 ล้านบาท โดยส่วนใหญ่เป็นการขายผ่านช่องทางธนาคารกสิกรไทย ซึ่งมีการหักเบี้ยประกันภัยต่อ สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้เพิ่มจากปีก่อน ทำให้บริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ 99,764 ล้านบาท และมีรายได้จากการลงทุนสุทธิ 15,667 ล้านบาท หลักๆ เกิดจากรายได้ดอกเบี้ยของเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดและเงินปันผล ในขณะที่มีค่าใช้จ่ายสำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาวเพิ่มจากปีก่อน 57,345 ล้านบาท ซึ่งเป็นไปตามผลิตภัณฑ์ที่ขายและให้เพียงพอต่อหนี้สินตามกรมธรรม์ที่มีผลบังคับ และมีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์และค่าสินไหมทดแทนสุทธิ 32,111 ล้านบาท ส่วนใหญ่มาจากค่าครบกำหนดกรมธรรม์ ค่าเงินงวดตามกรมธรรม์ และค่าเวนคืนกรมธรรม์ ส่งผลให้บริษัทฯ มีกำไรสุทธิสำหรับงวดมกราคม - ธันวาคม 2560 จำนวน 8,621 ล้านบาท

□ รายการอัตราส่วนต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง

หน่วย : ร้อยละ

รายการอัตราส่วน	2560	2559
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยปีแรก : เบี้ยประกันภัยสุทธิ	0.36	
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยปีต่อ : เบี้ยประกันภัยสุทธิ	0.08	
อัตราส่วนผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (Return on equity ratio)	0.17	
อัตราส่วนผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ (Return on assets ratio)		
- อัตราส่วนผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวมทั้งหมด	0.02	
- อัตราส่วนผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ที่ไม่รวมกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบ Unit Linked และ Universal life	0.02	
อัตราส่วนผลตอบแทนจากการลงทุน ( Return on Investment Ratio)		
- อัตราส่วนผลตอบแทนจากการลงทุนทั้งหมด	0.04	
- อัตราส่วนผลตอบแทนจากการลงทุนที่ไม่รวมการลงทุนจากกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบ Unit Linked และ Universal life	0.04	
อัตราส่วนสินทรัพย์ลงทุนต่อเงินสำรองประกันภัย (ราคาประเมิน)	1.21	

- หมายเหตุ** - ราคาประเมิน หมายถึง สินทรัพย์และหนี้สินที่ประเมินตาม ประกาศ ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันชีวิต เพื่อวัตถุประสงค์หลักในการกำกับความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันภัยและเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีความสามารถในการจ่ายผลประโยชน์ตามสัญญาประกันภัยได้อย่างครบถ้วนแก่ผู้เอาประกันภัย
- กรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน (Unit Linked) เป็นการประกันชีวิตที่ให้ความคุ้มครองชีวิตและการลงทุนในกองทุนรวม โดยมูลค่ากรมธรรม์ขึ้นอยู่กับมูลค่าหน่วยลงทุน ทั้งนี้สินทรัพย์ในกองทุนเป็นของผู้เอาประกันมิได้เป็นของบริษัท
  - กรมธรรม์ประกันชีวิตแบบ Universal life เป็นการประกันชีวิตที่แยกส่วนความคุ้มครองชีวิต และส่วนการลงทุนอย่างชัดเจน โดยผลตอบแทนจากการลงทุนขึ้นอยู่กับผลการลงทุนของบริษัท แต่ไม่ต่ำกว่าผลตอบแทนขั้นต่ำที่รับประกันไว้

## 8. ความเพียงพอของเงินกองทุน

บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญของเงินกองทุน อันสะท้อนถึงความมั่นคงทางการเงินและความน่าเชื่อถือของบริษัท จึงมีแนวทางการบริหารจัดการเงินกองทุนอย่างเป็นระบบภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้มั่นใจว่าระดับความเสี่ยงของบริษัทอยู่ภายในขอบเขตที่ยอมรับได้

แนวทางการบริหารจัดการเงินกองทุนมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อสร้างความมั่นคงทางการเงินของบริษัทและบริหารจัดการเงินกองทุนให้เพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจทั้งภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤต รวมถึงมีความสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่บริษัทเผชิญ แผนกลยุทธ์และแผนธุรกิจของบริษัท นอกจากนี้บริษัทฯ บริหารจัดการเงินกองทุนอย่างมีประสิทธิภาพเพื่อสร้างผลตอบแทนอย่างเหมาะสมต่อผู้มีส่วนได้เสียผ่านกระบวนการบริหารจัดการภายในต่างๆ ได้แก่ การวางแผนทางการเงิน การบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน การกำหนดราคาผลิตภัณฑ์และการวัดผลการดำเนินงาน เป็นต้น

บริษัทฯ มีกระบวนการบริหารจัดการเงินกองทุนที่เชื่อมโยงระหว่างแผนธุรกิจ แผนกลยุทธ์ ครอบคลุมความเสี่ยงที่มุ่งหวังและระดับเงินกองทุนของบริษัท โดยการพิจารณาเงินกองทุนได้คำนึงถึงระดับความเสี่ยงที่บริษัทเผชิญอันครอบคลุมถึงความเสี่ยงจากการรับประกันภัย ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านเครดิต และความเสี่ยงอื่นๆ นอกจากนี้ บริษัทฯ มีการทดสอบภาวะวิกฤตเพื่อประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนและจัดเตรียมแผนการจัดการต่างๆ เพื่อให้บริษัทมีเงินกองทุนเพียงพอแม้ประสบภาวะวิกฤต

บริษัทฯ มีกระบวนการในการประเมิน ติดตาม และรายงานความเพียงพอของเงินกองทุนอย่างสม่ำเสมอต่อคณะกรรมการบริษัท ทั้งภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤต เพื่อให้การบริหารจัดการเงินกองทุนเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและทันต่อเหตุการณ์ ทั้งนี้บริษัทฯ มีการพัฒนากระบวนการบริหารจัดการเงินกองทุนอย่างต่อเนื่อง

### ข้อมูลเชิงปริมาณ

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2560	2559
สินทรัพย์รวม	471,487	
หนี้สินรวม	386,467	
- หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	377,491	
- หนี้สินอื่น	8,976	
ส่วนของผู้ถือหุ้น	85,020	
อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (ร้อยละ)	397.7	
เงินกองทุนที่สามารถนำมาใช้ได้ทั้งหมด	84,846	
เงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย	21,333	

- หมายเหตุ**
- ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการกำหนดประเภทและชนิดของเงินกองทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทประกันชีวิต กำหนดให้นายทะเบียนอาจกำหนดมาตรการที่จำเป็นในการกำกับดูแลบริษัทที่มีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนต่ำกว่าร้อยละหนึ่งร้อยสี่สิบได้
  - เงินกองทุน เป็นเงินกองทุนตามราคาประเมิน ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันชีวิต
  - รายการข้างต้นคำนวณโดยใช้ราคาประเมิน ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันชีวิต



9. งบการเงิน และหมายเหตุประกอบงบการเงินสำหรับรอบปีปฏิทินที่ล่วงมาที่ผู้สอบบัญชีตรวจสอบและ  
แสดงความเห็นแล้ว: URL

งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

[https://www.muangthai.co.th/download/Financial\\_Position](https://www.muangthai.co.th/download/Financial_Position)