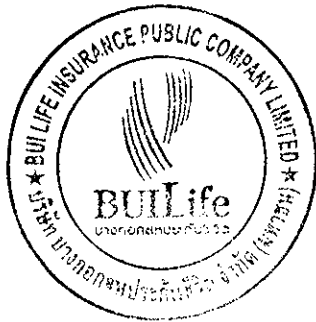


แบบรายการเปิดเผยข้อมูล (แบบท้ายคำสั่งนายทะเบียนที่ 71/2563)

เรื่อง ให้เปิดเผยข้อมูลของบริษัทประกันชีวิต

บริษัท ได้สอบทานข้อมูลที่เปิดเผย ด้วยความระมัดระวัง และบริษัทขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าว ถูกต้องครบถ้วนไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิดหรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรแจ้งในสาระสำคัญและขอรับรองความถูกต้องของข้อมูลที่ได้เปิดเผยทุกรายการของบริษัท



ลงนาม ..... *oe/Edm*  
ชื่อ น.ส.มณีนันท์ เอี่ยมโสภณา  
ตำแหน่ง กรรมการผู้จัดการใหญ่  
ลงนาม ..... *[Signature]*  
ชื่อ น.ส.มาลินี เสี่ยวไพรัตน์  
ตำแหน่ง กรรมการ

วันที่ 16 เมษายน 2564

ข้อมูลประจำปี 2563

## ส่วนที่ 2 รายละเอียดการเปิดเผยข้อมูล

ให้บริษัทเปิดเผยข้อมูลตามแบบรายการ ดังต่อไปนี้

1. ประวัติบริษัท นโยบาย วัตถุประสงค์ และกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ ลักษณะการประกอบธุรกิจ รายละเอียดลักษณะผลิตภัณฑ์ และบริการที่สำคัญของทางการติดต่อบริษัท วิธีการและระยะเวลาที่ใช้เรียกร้อง พิจารณาและการชดใช้เงินตามสัญญาประกันชีวิต

1.1 ประวัติบริษัท <http://www.builife.com/History.html>

1.2 นโยบาย วัตถุประสงค์ และกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ

บริษัท บางกอกสหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) มีนโยบายและวัตถุประสงค์ในการดำเนินธุรกิจแบบยั่งยืน ภายใต้การให้บริการอย่างเป็นธรรมตามหลักธรรมาภิบาล โดยคำนึงถึงผู้มีส่วนเกี่ยวข้อง 3 ฝ่าย ได้แก่ ผู้ถือหุ้น ลูกค้า และคนกลางประกันภัยเพื่อให้ได้รับผลประโยชน์และความพึงพอใจของทุกฝ่าย

ทั้งนี้ บริษัทมีกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจเพื่อให้เป็นไปนโยบายและวัตถุประสงค์ของบริษัท ดังนี้

1. ด้านผลิตภัณฑ์ โดยการออกแบบผลิตภัณฑ์ที่มีความเหมาะสม และสอดคล้องกับความต้องการของกลุ่มลูกค้า และช่องทางการจัดจำหน่าย
2. ด้านช่องทางการจัดจำหน่าย เพิ่มช่องทางการขายที่มีศักยภาพและสามารถเข้าถึงกลุ่มเป้าหมาย ได้ตลอดจนแสวงหาช่องทางใหม่ให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมและวิถีชีวิตของคนในปัจจุบัน
3. ด้านการให้บริการ พัฒนาช่องทางการให้บริการลูกค้าให้มากขึ้น เพื่อให้เกิดความประทับใจ
4. ด้านการลงทุน ให้ความสำคัญกับการลงทุนที่มีความปลอดภัย และได้ผลตอบแทนที่ดีเป็นไปตามภาระผูกพันของบริษัท โดยคำนึงถึงสภาพคล่องทางการเงิน เพื่อให้บริษัทสามารถมีเงินเพียงพอในการดำเนินธุรกิจ

1.3 ลักษณะการประกอบธุรกิจ

ปัจจุบัน บริษัท บางกอกสหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ประกอบธุรกิจหลักให้บริการด้านการประกันชีวิตทั้งประเภทรายบุคคลและรายกลุ่ม โดยการประกันชีวิตรายบุคคล จะมุ่งเน้นผลิตภัณฑ์ที่ให้ความคุ้มครอง และการออมทรัพย์สำหรับกลุ่มลูกค้า ที่ต้องการสร้างหลักประกันทางการเงินให้กับตนเองและครอบครัว สำหรับการประกันชีวิตรายกลุ่มจะมุ่งเน้นการให้ความคุ้มครองเป็นหลัก ผ่านช่องทางการจัดจำหน่ายพนักงานขาย ตัวแทน และนายหน้า

นอกจากนี้ บริษัทยังประกอบธุรกิจด้านการลงทุน โดยนำเบี้ยประกันภัยที่ได้รับจากลูกค้าไปลงทุน ภายใต้กรอบที่กฎหมายกำหนดเพื่อให้สามารถได้รับผลตอบแทนเป็นไปตามเป้าหมายของบริษัท

1.4 รายละเอียดลักษณะผลิตภัณฑ์ บริการที่สำคัญของบริษัท และสัดส่วนร้อยละของเบี้ยประกันภัยแยกตามประเภทของการรับประกันภัย

ปัจจุบัน บริษัทมีผลิตภัณฑ์ประกันภัยต่างๆ แยกตามประเภทของการรับประกันภัยได้ ดังนี้

ประเภทกรรมธรรม์	ประเภทของแบบประกัน	ชื่อผลิตภัณฑ์
กรรมธรรม์ประเภทสามัญ	แบบสะสมทรัพย์	- สะสมทรัพย์ 15 - สะสมทรัพย์ 20 - สะสมทรัพย์ 55 - สะสมทรัพย์ 60 - พุทธชาด - ผกามาศ - กัลปพฤกษ์ - รัตนพฤกษ์ - บิยูโอ 15/7
	แบบตลอดชีพ	- ตลอดชีพ 90 - ตลอดชีพพิเศษ 99 ปี
	แบบเฉพาะกาล	- เฉพาะกาล 5/5 - เฉพาะกาล 10/10 - เฉพาะกาล 15/15 - เฉพาะกาล 19/19 - เฉพาะกาล 5/1 - เฉพาะกาล 10/1 - เฉพาะกาล 15/1 - เฉพาะกาล 19/1
กรรมธรรม์ประเภทกลุ่ม	แบบชั่วระยะเวลา	- ชั่วระยะเวลากลุ่ม
กรรมธรรม์ประเภทอุบัติเหตุส่วนบุคคล		- อุบัติเหตุส่วนบุคคล (อบ1) - อุบัติเหตุส่วนบุคคล (อบ2)

ตารางสัดส่วนร้อยละของเบี้ยประกันภัยแยกตามประเภทของการรับประกันภัย ประจำปี 2563

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	การประกันภัยประเภทสามัญ ( Ordinary )					การ ประกันภัย ประเภท อุตสาหกรรม (Industrials)	การ ประกันภัย อุบัติเหตุส่วนบุคคล (Personal Accident)	การ ประกันภัย ประเภทกลุ่ม (Group)	รวม
	ตลอดชีพ	สะสมทรัพย์	เฉพาะกาล	อื่นๆ	รวม				
จำนวนเบี้ย ประกันภัยรับโดยตรง	-	2,991.72	-	-	2,991.72	-	292.52	110,600.65	110,893.17
สัดส่วนของเบี้ย ประกันภัย(ร้อยละ)	-	100.00	-	-	100.00	-	0.26	99.74	100.00

หมายเหตุ : ข้อมูลจากรายงานประจำปี 2563

1.5 ช่องทางการติดต่อบริษัท และวิธีการเรียกร้องการชดใช้เงินตามสัญญาประกันชีวิต

1.5.1 ขั้นตอน ระยะเวลา เอกสาร และวิธีการในการขอรับการชดใช้เงินตามสัญญาประกันชีวิต

ด้านสินไหม <http://www.builife.com/claims-service1.html>

ด้านบริการผู้ถือกรมธรรม์ <http://www.builife.com/claims-service2.html>

1.5.2 วิธีการติดต่อบริษัท และหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง กรณีมีข้อพิพาทหรือเรื่องร้องเรียน

Tel.02-634-7323 ต่อ 22

2. กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี และกระบวนการควบคุมภายในของบริษัท รวมถึงรายละเอียดในการดำเนินการตามกรอบและกระบวนการดังกล่าว

2.1 กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี และกระบวนการควบคุมภายในของบริษัท

กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี ประกอบด้วย

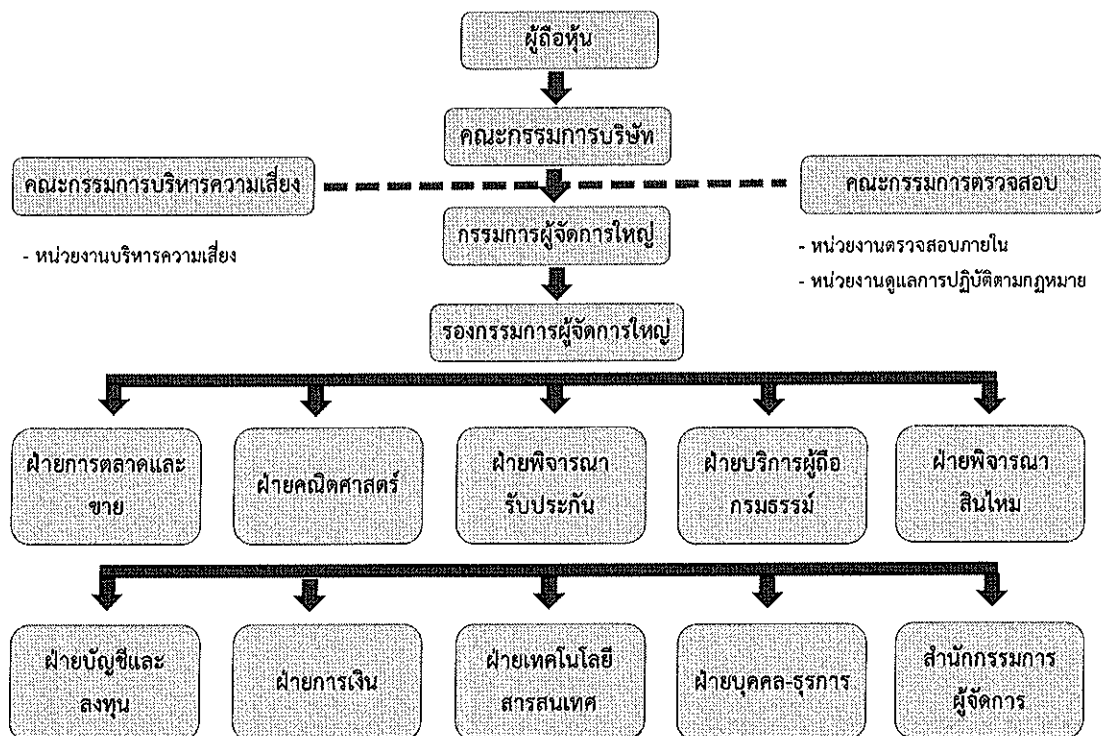
1. Accountability ความรับผิดชอบต่อการตัดสินใจและการกระทำของตนเองและสามารถชี้แจงหรืออธิบายการตัดสินใจนั้นได้

2. Transparency ความโปร่งใสในการดำเนินงานที่ตรวจสอบได้ และการเปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใสแก่ผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่าย

3. **Responsibility** ความรับผิดชอบต่อการปฏิบัติหน้าที่ และภาระงานตามที่ได้รับมอบหมายด้วยความรู้ ความสามารถสูงสุด ด้วยความรอบคอบภายใต้กฎระเบียบ รวมถึงประโยชน์สูงสุดขององค์กร
4. **Ethics** การมีจริยธรรม จรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจ ภายใต้กฎระเบียบ รวมถึงผลประโยชน์สูงสุดขององค์กร และมีแนวประพฤติปฏิบัติทางธุรกิจที่ซื่อสัตย์เป็นมิตรและยุติธรรม
5. **Equitability** การปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียอย่างเท่าเทียมกันเป็นธรรมต่อทุกฝ่าย และมีคำอธิบายได้
6. **Corporate Social Responsibility** การมีความรับผิดชอบต่อสังคม  
กระบวนการควบคุมภายในของบริษัท เพื่อป้องกันการรั่วไหลข้อมูลภายในของกรรมการและ พนักงาน และการรั่วไหลด้านรายรับและรายจ่าย มีดังนี้

1. จัดให้มีระเบียบเรื่องการรักษาความลับและการเปิดเผยข้อมูลลูกค้าเพื่อป้องกันการรั่วไหลของข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับบริษัท และลูกค้าที่ไม่เปิดเผย
2. จัดให้มีการควบคุมภายในเรื่อง การรับเงินและจ่ายเงินให้เป็นไปตามกฎระเบียบและคำสั่งของคปก.

2.2 โครงสร้างองค์กรของบริษัท



## 2.3 โครงสร้างการจัดการของบริษัท

ประกอบด้วยคณะกรรมการบริษัทและคณะผู้บริหาร ดังนี้

### 2.3.1 คณะกรรมการบริษัท

รายชื่อคณะกรรมการ

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1	นายประมวล เลี้ยวไพรัตน์	ประธานกรรมการ
2	นางสาวมาลินี เลี้ยวไพรัตน์	รองประธานกรรมการ
3	นายประหยัด เลี้ยวไพรัตน์	กรรมการ
4	นางสาวมณีรัตน์ เอี่ยมโสภณา	กรรมการ
5	นางสาวธัญญารัตน์ เอี่ยมโสภณา	กรรมการ
6	นายพรเทพ เลิศทรัพย์เจริญ	กรรมการ
7	นายปรกฤษณ์ เลี้ยวไพรัตน์	กรรมการ
8	นายธีรพจน์ ก้องธรมินทร์	กรรมการ

### บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบ

ขอบเขต อำนาจและหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท มีดังนี้

- 1) กำหนดทิศทาง นโยบาย วัตถุประสงค์ และเป้าหมายในการดำเนินธุรกิจของบริษัท ตลอดจนแต่งตั้งและมอบหมายให้คณะกรรมการย่อยและฝ่ายบริหารจัดการจัดทำแผนและกลยุทธ์ให้เป็นไปตามนโยบายและเป้าหมายของบริษัท
- 2) พิจารณาและอนุมัติกลยุทธ์และแผนการดำเนินการต่างๆ ที่คณะกรรมการย่อยและฝ่ายบริหารจัดการทำตามนโยบายและเป้าหมายหลักของบริษัท ตลอดจนนโยบายสำคัญของบริษัทที่เกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจ
- 3) ติดตามและกำกับดูแลให้ฝ่ายบริหารดำเนินงานตามนโยบาย แผนและกลยุทธ์ต่างๆ ที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
- 4) กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการ การควบคุมภายใน การบริหารความเสี่ยงองค์กร ตลอดจนการรับเรื่องร้องเรียนและการดำเนินการกรณีมีการชี้เบาะแสเพื่อให้บริษัทสามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างยั่งยืน

- 5) ดูแลและกำกับให้บริษัทดำเนินธุรกิจให้เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนดโดยยึดหลักธรรมาภิบาล และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- 6) ให้คำแนะนำและปรึกษาแก่ฝ่ายบริหาร กรณีที่บริษัทดำเนินธุรกิจไม่เป็นไปตามเป้าหมายที่บริษัทกำหนดหรือกรณีที่เกิดปัญหาที่ฝ่ายบริหารไม่สามารถตัดสินใจแก้ไขได้
- 7) จัดให้มีระบบบัญชี การรายงานทางการเงิน และการสอบบัญชี และระบบคณิตศาสตร์ ประกันภัยที่มีความน่าเชื่อถือ ตลอดจนดูแลให้มีกระบวนการในการประเมินความเหมาะสมของการควบคุม ภายใน และการตรวจสอบภายในให้มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
- 8) กำหนดให้มีระบบการควบคุมด้านการดำเนินงาน ด้านรายงานทางการเงิน และด้านการ ปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ และนโยบาย ตลอดจนมอบหมายบุคคลหน่วยงานที่มีความเป็นอิสระในการปฏิบัติ หน้าที่ เป็นผู้รับผิดชอบในการตรวจสอบระบบการควบคุมดังกล่าว และควรทบทวนระบบที่สำคัญอย่างน้อยปี ละ 1 ครั้ง และให้เปิดเผยไว้ในรายงานประจำปี
- 9) กำหนดนโยบายเพื่อป้องกันความขัดแย้งกันของผลประโยชน์ การปฏิบัติต่อลูกค้าด้วยความ เท่าเทียมกัน และการใช้ข้อมูลร่วมกับผู้มีส่วนได้ส่วนเสียกลุ่มต่างๆ และต้องทบทวนนโยบายทุกปี
- 10) คัดเลือกและแต่งตั้งผู้บริหารระดับสูงที่มีคุณสมบัติ ความรู้ความสามารถและมีความเหมาะสม เข้ามาทำงานในบริษัท
- 11) พิจารณาและทบทวนผลตอบแทนของคณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของบริษัท
- 12) กำหนดให้บริษัทมีนโยบายและระบบการคัดเลือกตัวแทนประกันชีวิตและนายหน้าประกัน ชีวิตที่เหมาะสม
- 13) กำหนดให้ฝ่ายบริหารดำเนินการจัดการให้บริษัทมีความเพียงพอของเงินกองทุนอยู่ในระดับที่ เหมาะสม และติดตามให้ฝ่ายบริหารรายงานระดับเงินกองทุนของบริษัทเป็นประจำ
- 14) เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท และการประชุมผู้ถือหุ้นทุกครั้ง ยกเว้นกรณีที่มีภารกิจ สำคัญที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้

### 2.3.2 คณะผู้บริหาร

รายชื่อคณะผู้บริหาร ประกอบด้วยผู้บริหารระดับสูงและผู้บริหารระดับผู้จัดการฝ่าย ดังนี้

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1	นางสาวมณีรัตน์ เอี่ยมโสภณา	กรรมการผู้จัดการใหญ่
2	นางสาวปริยารัตน์ วีระอนันต์วัฒน์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสำนักกรรมการผู้จัดการ
3	นางสาวทิพา ยศสมบัติ	ผู้จัดการอาวุโสฝ่ายบัญชี
4	นายพนัสม์ ดั่งพิบูลย์	ผู้จัดการฝ่ายคณิตศาสตร์ประกันภัย
5	นางสาวพัทธนันท์ ชาตรีบังกช	ผู้จัดการฝ่ายพิจารณารับประกันภัย
6	นางสาววิรัชญา พลกลการ	ผู้จัดการฝ่ายสินไหมประกันชีวิต

## 2.4 คณะกรรมการชุดย่อย

### 2.4.1 คณะกรรมการตรวจสอบ

รายนามคณะกรรมการตรวจสอบของ บมจ.บางกอกสหประกันชีวิต ประกอบด้วย

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1	นายประหยัด เสี่ยวไพรัตน์	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
2	ศ.นพ.พรเทพ เลิศทรัพย์เจริญ	กรรมการตรวจสอบ
3	นายธีรพจน์ ก้องธรรนินทร์	กรรมการตรวจสอบ

#### ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

1. สอบทานให้บริษัทมีการรายงานทางการเงินที่มีความสมบูรณ์ ถูกต้อง เชื่อถือได้ มีการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญโดยครบถ้วน และเป็นไปตามมาตรฐานบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป
2. สอบทานและประเมินผลให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายใน ระบบการตรวจสอบภายใน และระบบการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม มีประสิทธิภาพ และรัดกุม ตามกรอบที่ได้รับยอมรับเป็นมาตรฐานสากล รวมถึงกำหนดอำนาจหน้าที่ ความรับผิดชอบของหน่วยงานตรวจสอบภายใน
3. สอบทานให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิต ข้อกำหนดของสำนักงานและกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท



4. พิจารณาคัดเลือก เสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท และเสนอค่าตอบแทนของบุคคลดังกล่าว รวมทั้งเข้าประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชี โดยไม่มีผู้บริหาร เข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
5. ให้ข้อเสนอแนะแก่ฝ่ายบริหารเพื่อการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล และรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร ในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายงานหรือการกระทำ ดังต่อไปนี้
  - (ก) รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
  - (ข) การทุจริต มีสิ่งผิดปกติ หรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบควบคุมภายใน
  - (ค) การฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิต หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทหากคณะกรรมการบริษัทหรือผู้บริหารไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาตามที่คณะกรรมการตรวจสอบกำหนด คณะกรรมการตรวจสอบจะต้องรายงานต่อสำนักงานโดยไม่ชักช้า
6. แสดงความเห็นประกอบรายงานผลการประเมินการควบคุมภายในของบริษัทโดยรวมต่อคณะกรรมการบริษัท
7. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายด้วยความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ
8. บริษัทต้องจัดให้มีหน่วยงานตรวจสอบภายในขึ้นตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบโดยวัตถุประสงค์อำนาจหน้าที่ ความรับผิดชอบของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ให้เป็นไปตามที่คณะกรรมการตรวจสอบกำหนด โดยความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท

#### 2.4.2 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

รายนามคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของ บมจ.บางกอกสหประกันชีวิต ประกอบด้วย

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1	นางสาวณิรัตน์ เอี่ยมโสภณา	ประธานคณะกรรมการ
2	นางสาวทิพา ยศสมบัติ	กรรมการ และ หัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยง
3	นางสาวปริยารัตน์ วีระอนันตวัฒน์	กรรมการ

### ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

1. กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงและกรอบการบริหารความเสี่ยง เป็นลายลักษณ์อักษรนำเสนอเพื่อให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติเห็นชอบ
2. จัดทำแผนธุรกิจสามปีเป็นลายลักษณ์อักษร นำเสนอเพื่อให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติเห็นชอบ
3. รายงานผลการบริหารความเสี่ยง ต่อคณะกรรมการบริษัท
4. จัดให้มีการอบรมพัฒนาบุคลากรของบริษัท ให้มีความรู้ความเข้าใจ ความระมัดระวังและตระหนักถึงความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นและมีผลกระทบต่อหน่วยงานต่างๆ ภายในบริษัท
5. ประเมินความเพียงพอของมาตรการบริหารความเสี่ยงรวมถึงประสิทธิภาพในการบริหารความเสี่ยงของบริษัท
6. จัดให้มีการประชุมเป็นประจำอย่างน้อยทุกไตรมาส เพื่อติดตามสถานะความเสี่ยง รวมถึงความคืบหน้าในการบริหารความเสี่ยง และให้ข้อเสนอแนะในสิ่งที่ต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไข เพื่อให้สอดคล้องกับกรอบการบริหารความเสี่ยงและนโยบายการบริหารความเสี่ยงและกลยุทธ์ที่กำหนดตามความเหมาะสมและรายงานให้คณะกรรมการบริษัททราบอย่างน้อยไตรมาสละหนึ่งครั้ง
7. ดำเนินการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเห็นสมควร

#### 2.4.3 คณะกรรมการลงทุน

รายนามคณะกรรมการการลงทุนของ บมจ.บางกอกสทประกันชีวิต ประกอบด้วย

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1	นางสาวมาลินี เลี้ยวไพรัตน์	ประธานคณะกรรมการ
2	นางสาวมณีรัตน์ เอี่ยมโสภณา	กรรมการ
3	นางสาวทิพา ยศสมบัติ	กรรมการ

### ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการด้านลงทุน

1. จัดทำกรอบนโยบายการลงทุน เพื่อขออนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท
2. พิจารณาอนุมัติแผนการลงทุนของบริษัทที่สอดคล้องกับกรอบนโยบายการลงทุนและ นโยบายการบริหารความเสี่ยงรวม
3. กำกับดูแลการลงทุนของบริษัท ให้เป็นไปตามกรอบนโยบายการลงทุน นโยบายการบริหารความเสี่ยง รวมถึงระเบียบวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการลงทุน และข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

4. กำกับดูแลในเรื่องธรรมาภิบาล ความโปร่งใส และการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมการลงทุนของบริษัท
5. กำกับ ดูแล ระบบงาน บุคลากร และข้อมูลที่ใช้ประกอบการลงทุนของบริษัทให้มีความเพียงพอต่อการดำเนินงาน
6. บริหารเงินลงทุนตามกรอบนโยบายการลงทุนที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท
7. รายงานผลการลงทุนให้คณะกรรมการบริษัททราบอย่างสม่ำเสมอ
  - 2.4.4 คณะกรรมการสรรหา (ถ้ามี)
    - ไม่มี -
  - 2.4.5 คณะกรรมการพิจารณาค่าตอบแทน (ถ้ามี)
    - ไม่มี -
  - 2.4.6 คณะกรรมการอื่น ๆ (ถ้ามี)
    - ไม่มี -

## 2.5 การสรรหาและการแต่งตั้งกรรมการ กรรมการอิสระ และผู้บริหาร

การสรรหาและการแต่งตั้งกรรมการจะพิจารณารายชื่อผู้ที่มีความเหมาะสมที่จะเป็นกรรมการในคณะกรรมการบริษัท จากการเสนอชื่อโดยผู้ถือหุ้นและกรรมการแต่ละคนที่ได้ผ่านการตรวจสอบคุณสมบัติให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องและนำเสนอคำแนะนำต่อคณะกรรมการบริษัท และขอความเห็นชอบจากผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาแต่งตั้งต่อไป

## 2.6 นโยบายการจ่ายค่าตอบแทน (Remuneration policy)

คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทนเป็นผู้ทำหน้าที่เสนอแนะค่าตอบแทนของกรรมการที่เหมาะสมต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติเป็นประจำทุกปี โดยคณะกรรมการบริษัท มีนโยบายให้ค่าตอบแทนของกรรมการอยู่ในระดับที่เหมาะสมและสอดคล้องกับภาระหน้าที่ ความรับผิดชอบของกรรมการที่ต้องปฏิบัติเพื่อให้เป็นไปตามกฎหมายและระเบียบที่เกี่ยวข้อง

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

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

บริษัทกำหนดให้มีการบริหารความเสี่ยงทั้งองค์กร ตามกรอบมาตรฐานสากล อย่างเป็นระบบ ครอบคลุมกิจกรรมหลัก และความเสี่ยงทุกประเภท โดยจัดให้มีการระบุปัจจัยและเหตุที่มาของความเสี่ยง มี

การประเมินและวิเคราะห์จัดลำดับความสำคัญของความเสี่ยง มีการจัดการ ติดตาม ประเมิน ผลการบริหาร ความเสี่ยงเพื่อให้การดำเนินงานของบริษัทบรรลุ วัตถุประสงค์และเป้าหมายเป็นสำคัญ และอยู่ในระดับความ เสี่ยงที่ยอมรับได้

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

การบริหารสินทรัพย์และหนี้สินของบริษัท จะเน้นไปในทางการรักษาสภาพคล่องทางการเงินเพื่อให้มีความ เพียงพอที่จะจ่ายและชำระหนี้สินที่มีต่อผู้ถือกรรมธรรม์ จำนวนกรรมธรรม์ และภาระหนี้สินตามกรรมธรรม์ ประกันภัย บริษัทได้นำสิ่งดังกล่าวมาใช้ในการพิจารณาประกอบการลงทุน และพิจารณาระยะเวลาของการ ลงทุนและจากอัตราดอกเบี้ย

#### เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงภัยจากอัตราดอกเบี้ยด้านปัจจัยตลาดทั่วไป

##### General Market Risk (ALM)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

ลำดับที่	สถานการณ์ (Scenario)	มูลค่าสินทรัพย์ที่ อ่อนไหวต่ออัตรา ดอกเบี้ย	มูลค่าหนี้สินที่ อ่อนไหวต่ออัตรา ดอกเบี้ย	ส่วนเกิน (Surplus)
1	ฐาน (base)	317,149,131.01	115,825,172.34	201,323,958.67
2	อัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น (Interest rates up)	313,427,198.61	109,891,758.81	203,535,439.80
3	อัตราดอกเบี้ยลดลง (Interest rates down)	320,314,919.21	121,094,353.35	199,220,565.86
4	เงินกองทุนตามระดับ ความเสี่ยง (Risk capital charge)	-	-	2,103,392.81
5	การคำนวณ Duration	2.24	5.85	-

#### สรุป Duration Cash Flow ทรัพย์สินและหนี้สิน

Duration Asset/Liability as of 31/12/63 = 2.24 / 5.85

บริษัท มีกระแสเงินสดเพียงพอที่จะชำระหนี้สินผูกพันโดยเฉลี่ย 2.24 ปี

บริษัท มีภาระหนี้สิน ผูกพันของผู้เอาประกันภัยโดยเฉลี่ย 5.85 ปี

ทั้งนี้บริษัทสามารถ Reinvest Cash Flow Asset ได้และมีกระแสเงินสดเพียงพอในการชำระหนี้  
สินผู้เอาประกันภัย

เนื่องจาก Cash Flow Asset	317.15 ล้านบาท
Cash Flow Liability	115.83 ล้านบาท
บริษัทมี กรมธรรม์ที่มีผลบังคับ จำนวน	327 กรมธรรม์
ทุนประกันโดยเฉลี่ย รายละเอียด	200,000.00 บาท

4. ความเสี่ยงจากการรับประกันภัยที่สามารถคาดการณ์ได้และมีนัยสำคัญอันอาจมีผลกระทบต่อฐานะ  
การเงินของบริษัท การบริหารจัดการประกันภัยต่อ ความเชื่อมโยงของเงินกองทุนและความเสี่ยงภัย และ  
การกระจุกตัวของภัย

ความเสี่ยงจากการรับประกันภัย เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากความเสียหายจากการรับประกันชีวิตและ  
การจ่ายผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันภัยที่เกิดขึ้นจริง หรือแตกต่างจากที่บริษัทคาดการณ์ไว้ ที่เกิดจาก  
การผันผวนหรือความเสียหายที่แตกต่างไปจากข้อสมมติฐานที่กำหนดไว้ในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย ซึ่ง  
เป็นเหตุให้มีต้นทุนการรับประกันภัยสูงขึ้น ซึ่งเป็นเหตุที่ส่งผลกระทบต่อผลกำไรของบริษัท  
บริษัทมีแนวทางบริหารความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยโดยการปรับอัตราเบี้ยประกันภัย และปรับเงื่อนไขการ  
รับประกันภัยเพื่อให้สอดคล้องกับความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้น โดยคำนึงถึงความถูกต้องต่อผู้เอาประกันภัย บริษัท  
กำหนดหลักปฏิบัติที่ชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษร การพิจารณารับประกันภัยจะปฏิบัติตามประกาศและคำสั่ง  
และไม่ขัดต่อข้อบังคับ หรือกฎหมายต่าง ๆ ภายใต้การบริหารความเสี่ยงที่กำหนดและมีการประเมินผลอย่าง  
ต่อเนื่อง ด้านการเอาประกันภัยต่อ บริษัทกำหนดขีดจำกัดที่บริษัทสามารถรับประกันไว้ได้ตามระดับทุนประกัน  
ที่รับประกันได้

จากการที่บริษัทมีการกำหนดหลักเกณฑ์ และกระบวนการพิจารณารับประกันที่สอดคล้องกับระดับ  
ความเสี่ยงของผู้เอาประกันภัยและองค์กร บริษัทมีการกระจายความเสี่ยงไปยังผู้รับประกันภัยต่อที่มีความ  
มั่นคงทางการเงิน ทำให้บริษัทสามารถลดความเสี่ยงด้านการประกันภัยได้เป็นอย่างมาก จึงไม่ส่งผลกระทบต่อ  
ระดับเงินกองทุนของบริษัท

5. มูลค่า วิธีการ และสมมติฐานในการประเมินหนี้สินจากสัญญาประกันภัย

#### 5.1 สำหรับสัญญาระยะยาว

มูลค่าวิธีการและสมมติฐานในการประเมินหนี้สินจากสัญญาประกันภัย

ข้อมูลที่น่ามาคำนวณสมมติฐานนั้นได้จากฐานข้อมูลของผู้เอาประกันภัยแต่ละกรมธรรม์ย้อนหลังตั้งแต่ในอดีตจนถึงปัจจุบัน โดยข้อมูลจะถูกบันทึกไว้ในระบบฐานข้อมูลของบริษัท จำแนกตามสถานะของกรมธรรม์ที่เกิดขึ้นจนถึงปัจจุบัน และนำข้อมูลจากระบบสอบทานกับรายงานประจำปี ของแผนกพิจารณาประกันภัย แผนกสินไหมทดแทนแผนกบริการผู้เอาประกันภัย เป็นต้น ที่มีความเคลื่อนไหวระหว่างปีจนถึงสิ้นปีที่รายงานว่าเป็นข้อมูลที่ถูกต้องตรงกัน และนำมาวิเคราะห์หาสมมติฐานของบริษัท

## 5.2 สำหรับสัญญาระยะสั้น

วิธีการและสมมติฐานในการประเมินหนี้สินจากสัญญาประกันภัยประกอบด้วย

5.2.1 ค่าประมาณการที่ดีที่สุดของสำรองสำหรับความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด (URR) ใช้วิธีคำนวณแบบ 2 ส่วน เป็นไปตามหลักเกณฑ์ สำนักงาน คปภ.กำหนด

5.2.2 ค่าประมาณการที่ดีที่สุดของสำรองค่าสินไหมทดแทน (Claim Liability) ใช้คำนวณด้วยวิธี Chain Ladder ตามหลักเกณฑ์ของการประเมินหนี้สินตามสัญญาประกันภัย

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ปี 2563		ปี 2562	
	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน
สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว	102.78	119.68	104.61	115.26
สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะสั้น	79.82	87.28	119.54	130.06
ผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ค้างจ่าย	17.87	17.87	94.89	94.89
หนี้สินอื่นตามกรมธรรม์ประกันภัย	0.13	0.13	-	-

หมายเหตุ ราคาบัญชี หมายถึง มูลค่าหนี้สินจากสัญญาประกันภัย ที่ประเมินตามมาตรฐานการบัญชี มีวัตถุประสงค์หลัก เพื่อให้ให้นักลงทุนผู้วิเคราะห์ทางการเงินเข้าใจถึงมูลค่าทางเศรษฐศาสตร์ของหนี้สินจากสัญญาประกันภัยที่เป็นที่ยอมรับตามหลักการทางบัญชีในประเทศไทย ซึ่งมูลค่าดังกล่าวจะต้องผ่านการรับรองจากผู้สอบบัญชีที่อนุญาตแล้ว ราคาประเมิน หมายถึง มูลค่าหนี้สินจากสัญญาประกันภัย ที่ประเมินตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของ

บริษัทประกันชีวิต เพื่อวัตถุประสงค์หลักในการกำกับความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันภัย และเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีความสามารถในการจ่ายผลประโยชน์ตามสัญญาประกันภัยได้อย่างครบถ้วน แก่ผู้เอาประกันภัยซึ่งจะต้องประเมินโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับอนุญาตจากนายทะเบียน ตามหลักการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับการยอมรับ สมมติฐานที่ใช้ในการประเมินจะต้องสอดคล้องกับประสบการณ์จริงหรือในกรณีที่บริษัทมีข้อมูลไม่เพียงพออ้างอิงจากประสบการณ์ของอุตสาหกรรมและ ปรับให้เหมาะสมกับลักษณะเฉพาะของพอร์ตการรับประกันภัยของบริษัทนั้น นอกจากนี้ มูลค่าสำรอง ประกันภัยดังกล่าวจะต้องรวมถึงค่าเผื่อความผันผวน (Provision of Adverse Deviation : PAD) ซึ่งให้เป็นไปตามที่สำนักงาน คปภ. กำหนด

**ข้อสังเกต** ในบางช่วงเวลาของการรายงานทางการเงิน มูลค่าหนี้สินจากสัญญาประกันภัยอาจมีความแตกต่างระหว่างราคาบัญชีและราคาประเมิน อย่างมีนัยสำคัญ อันเนื่องมาจากวัตถุประสงค์และวิธีการที่แตกต่างกันในการประเมินตามที่กล่าวไว้ข้างต้น ทั้งนี้ผู้ที่จะนำข้อมูลไปใช้ควรศึกษาและทำความเข้าใจถึงวัตถุประสงค์แนวทางการประเมิน ราคาหนี้สินจากสัญญาประกันภัยทั้งสองให้ถี่ถ้วนก่อนตัดสินใจ

#### 6. การลงทุนของบริษัท

นโยบายการลงทุน	บริษัทมีนโยบายลงทุนระยะสั้นและระยะยาว โดยเลือกการลงทุนที่มีความเสี่ยงต่ำ และผลตอบแทนไม่สูงมาก
วัตถุประสงค์	เพื่อให้บริษัทมีเงินทุนหมุนเวียนเพียงพอเพื่อนำมาใช้จ่ายในบริษัทและให้บริษัท มีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน ในระดับที่น่าพอใจ
กระบวนการลงทุน	การลงทุนของบริษัทเป็นไปตามกฎ ระเบียบ คำสั่งและประกาศคปภ. และได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการการลงทุน

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์ลงทุน	มูลค่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	ปี 2563		ปี 2562	
	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน
เงินฝากสถาบันการเงินและบัตร เงินฝากสถาบันการเงิน	101.88	101.88	127.18	127.18
ตราสารหนี้(พันธบัตร,หุ้นกู้,ตั๋ว สัญญาใช้เงิน,ตั๋วแลกเงิน,หุ้นกู้ แปลงสภาพ และสลากออมทรัพย์)	285.01	277.57	353.68	353.68
ตราสารทุน (ไม่รวมเงินลงทุนใน บริษัทย่อยและบริษัทร่วม)	109.44	109.44	152.93	152.93
หน่วยลงทุน	59.56	59.56	45.61	45.61
เงินให้กู้ยืมโดยมีกรรมธรรม์ ประกันภัยเป็นประกัน	5.42	6.99	4.93	6.53
เงินให้กู้ยืม และเงินให้เช่าซื้อรถ และให้เช่าทรัพย์สินแบบลิสซิ่ง	-	-	-	-
ใบสำคัญแสดงสิทธิการซื้อหุ้น หุ้น กู้ หน่วยลงทุน	-	-	-	-
ตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-
เงินลงทุนอื่น	-	-	-	-
รวมสินทรัพย์ลงทุน	561.31	555.44	684.33	685.93

**หมายเหตุ**

- ราคาบัญชี หมายถึง สินทรัพย์และหนี้สิน ที่ประเมินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน
- ราคาประเมิน หมายถึง สินทรัพย์และหนี้สินที่ประเมินตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันชีวิต เพื่อวัตถุประสงค์หลักในการกำกับความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันภัย และเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีความสามารถในการจ่ายผลประโยชน์ตามสัญญาประกันภัยได้อย่างครบถ้วนแก่ผู้เอาประกันภัย



7.ผลการดำเนินงานของบริษัทประกันภัย รวมถึงผลการวิเคราะห์และอัตราเสี่ยงต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง  
ผลดำเนินงานในรอบปี 2563 บริษัทรายได้รวม 98.28 ล้านบาท มีค่าใช้จ่ายรวม 118.72 ล้านบาท และมีผล  
ขาดทุนสุทธิ 20.44 ล้านบาท และมีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน 619.70%

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	2563	2562
เบี้ยประกันภัยรับรวม	113.88	341.51
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ (สุทธิ)	104.97	336.59
รายได้จากการลงทุนสุทธิ	16.55	22.95
สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว เพิ่ม(ลด) จากปีก่อน	4.65	35.93
ผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันภัยและค่าสินไหมทดแทนสุทธิ	76.12	395.84
กำไร(ขาดทุน) สุทธิ	(20.43)	(69.30)

รายการอัตราส่วน	2563	2562
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยปีแรก : เบี้ยประกันภัยสุทธิ	80.00	84.48
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยปีต่อไป : เบี้ยประกันภัยสุทธิ	35.56	3.25
อัตราส่วนผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (Return on equity ratio)	(4.73)	(15.54)
อัตราส่วนผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ (Return on assets ratio) - อัตราส่วนผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวมทั้งหมด - อัตราส่วนผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ที่ไม่รวมกรมธรรม์ประกันชีวิต แบบ Unit Linked และ Universal Life	2.32	(9.00)
อัตราส่วนผลตอบแทนจากการลงทุน (Return on Investment Ratio) - อัตราส่วนผลตอบแทนจากการลงทุนรวมทั้งหมด - อัตราส่วนผลตอบแทนจากการลงทุนที่ไม่รวมการลงทุนจากกรมธรรม์ ประกันชีวิตแบบ Unit Linked และ Universal Life	2.54	2.67
อัตราส่วนสินทรัพย์ลงทุนต่อเงินสำรองประกันภัย (ราคาประเมิน)	282.22	717.17

**หมายเหตุ** ราคาประเมิน หมายถึง สินทรัพย์และหนี้สินที่ประเมินตาม ประกาศ ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันชีวิต เพื่อวัตถุประสงค์หลักในการกำกับความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันภัย และเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีความสามารถในการจ่ายผลประโยชน์ตามสัญญาประกันภัยได้อย่างครบถ้วนแก่ผู้เอาประกันภัย

#### 8. ความเพียงพอของเงินกองทุน

นโยบายการบริหารจัดการเงินกองทุน บริษัทบริหารเงินกองทุนให้เป็นไปตามกฎระเบียบ และคำสั่ง คปภ. โดยเงินกองทุนของบริษัทต้องไม่ต่ำกว่า 140%

วัตถุประสงค์ เพื่อประเมินความเสี่ยงของบริษัทได้อย่างถูกต้องและเหมาะสม

กระบวนการบริหารจัดการเงินกองทุน ต้องสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงโดยมีการจัดทำแผนการดำรงเงินกองทุน โดยคำนึงถึงความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นภายใต้ภาวะปกติและวิกฤติทั้งในปัจจุบันและอนาคต

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2563	2562
สินทรัพย์รวม	617.97	769.83
หนี้สินรวม		
- หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	224.97	319.04
- หนี้สินอื่น	34.22	5.01
ส่วนของผู้ถือหุ้น	358.78	445.78
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย (ร้อยละ)	619.70	483.53
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย (ร้อยละ)	610.70	483.53
อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (ร้อยละ)	619.70	483.53
เงินกองทุนที่สามารถนำมาใช้ได้ทั้งหมด	330.11	370.84
เงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย	53.27	76.69

หมายเหตุ

- ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ว่าด้วยการกำหนดประเภทและชนิดของเงินกองทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทประกันชีวิต กำหนดให้นายทะเบียนอาจกำหนดมาตรการที่จำเป็นในการกำกับดูแลบริษัทที่มีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนต่ำกว่าร้อยละหนึ่งร้อยยี่สิบได้
- เงินกองทุน เป็นเงินกองทุนตามราคาประเมิน ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันชีวิต
- รายการข้างต้นคำนวณโดยใช้ราคาประเมินตามประกาศคณะกรรมการกำกับ และส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันชีวิต

9.งบการเงิน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน สำหรับรอบปีปฏิทินที่ล่วงมาที่ผู้สอบบัญชีตรวจสอบและแสดงความเห็นแล้ว

งบการเงินประจำปี 2563 และ 2562 เป็นไปตามประกาศสภาวิชาชีพบัญชีว่าด้วยมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงิน