

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

ส่วนที่ 1 การรับรองความถูกต้องของข้อมูลที่เปิดเผย

บริษัทได้สอบทานข้อมูลที่เปิดเผย ด้วยความระมัดระวัง และบริษัทขอรับรองว่าข้อมูลดังกล่าวถูกต้อง ครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ และขอรับรอง ความถูกต้องของข้อมูลที่ได้เปิดเผยทุกรายการของบริษัท



ลงนาม
ชื่อ นายไพศาล คุณผลิน
ตำแหน่ง กรรมการ

ลงนาม
ชื่อ นางนวลลออ คุณผลิน
ตำแหน่ง กรรมการ

วันที่ 29 เดือนเมษายน พ.ศ.2564

ข้อมูลประจำปี 2564

ส่วนที่ 2 รายละเอียดการเปิดเผยข้อมูล

1. ประวัติของบริษัท นโยบาย วัตถุประสงค์ และกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจเพื่อให้บรรลุเป้าหมายในการประกอบธุรกิจตามที่กำหนดไว้ รวมถึงแสดงข้อมูลเกี่ยวกับลักษณะการประกอบธุรกิจ รายละเอียดลักษณะผลิตภัณฑ์และบริการที่สำคัญ ช่องทางการติดต่อกับบริษัท วิธีการและระยะเวลาที่ใช้ในการเรียกร้อง พิจารณา และชดใช้เงินหรือค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัย

1.1 ประวัติบริษัท

สามารถดูได้ที่ <https://www.thaipat.co.th/AboutUs/History.aspx>

1.2 นโยบาย วัตถุประสงค์ และกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ

สามารถดูได้ที่ <https://www.thaipat.co.th/AboutUs/Vision-Mission.aspx>

1.3 ลักษณะการประกอบธุรกิจ

บริษัทฯ จะเน้นขายผลิตภัณฑ์ที่มีลักษณะเรียบง่าย มีขั้นตอนการเรียกร้องค่าสินไหมที่ไม่ยุ่งยาก และดำเนินการโดยบุคลากรของบริษัทฯ โดยตรงในพื้นที่

ประเภทการประกันภัย

- การประกันภัยรถยนต์ตาม พรบ
- การประกันภัยรถยนต์ประเภท 1, 2, 3, 2+, 3+
- การประกันอัคคีภัย
- การประกันภัยขนส่งทั้งในและระหว่างประเทศ
- การประกันภัยอิสรภาพสำหรับผู้ต้องคดีอาญา
- การประกันภัยผู้โดยสารเรือ, แพ
- การประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล, การเดินทาง
- การประกันภัยเบ็ดเตล็ดอื่นๆ

1.4 รายละเอียดลักษณะผลิตภัณฑ์ บริการที่สำคัญของบริษัทและสัดส่วนร้อยละของเบี้ยประกันภัย แยกตามประเภทของการรับประกันภัย

ประกันภัยรถยนต์ภาคบังคับ (พ.ร.บ.)

บริษัทมีการรับประกันภัยที่หลากหลายประเภทและครบวงจรตามความต้องการของตลาด หลายปีที่ผ่านมาประกันภัยรถยนต์ภาคบังคับ (พ.ร.บ.) มีสัดส่วนประมาณมากกว่าครึ่งหนึ่งของการรับประกันภัยทั้งหมด ซึ่งเป็นผลิตภัณฑ์ที่บริษัทจำหน่ายมาหลายสิบปี มีความชำนาญในการดำเนินการสินไหมทดแทน และเป็นอีกหนึ่งเหตุผลที่บริษัทมีสาขามากกว่า 30 สาขาทั่วประเทศไว้รองรับการเรียกร้องสินไหมทดแทน ปัจจุบันมีการแข่งขันที่สูงมาโดยเฉพาะค่าการตลาด ผูกกับอัตราสินไหมทดแทนที่เพิ่มขึ้นตามลำดับ ซึ่งเป็นสิ่งที่สวนทางกับนโยบายบริษัท เพราะบริษัทไม่ได้มุ่งเน้นเพียงแต่ยอดขายเพียงอย่างเดียวแต่นั่นที่การคัดคุณภาพงาน การให้บริการสินไหมฯ และเปลี่ยนรูปแบบวิธีการขาย อันเป็นผลให้มียอดขายของประกันภัยรถยนต์ภาคบังคับที่ลดลงเนื่องจากยอดขายตัวแทนยังคงผูกพันกับค่าการตลาด แต่โดยรวมผลิตภัณฑ์ยังคงมีอัตรากำไรจากการบริหารที่รอบคอบ

ประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจ

ยอดขายโดยรวมของผลิตภัณฑ์มีแนวโน้มที่ดีขึ้นเรื่อยๆ เนื่องจากมีแนวโน้มนโยบายทางการตลาดจากฝ่ายบริหารด้วยการเพิ่มยอดขายเพราะเป็นผลิตภัณฑ์ที่บริษัทฯ มีความชำนาญมากที่สุด ทีมงานมีความรู้ด้านสินไหมรถยนต์เป็นพื้นฐานอยู่แล้ว จึงเป็นสิ่งที่สร้างความมั่นใจให้กับตัวแทนและลูกค้าได้ในเรื่องบริการหลังการขาย การเสนอขายส่วนใหญ่จะเป็นประกันภัยรถยนต์ประเภท 5 และประเภท 3 โดยบริษัทได้เพิ่มมูลค่าของผลิตภัณฑ์นี้คือ บริการช่วยเหลือรถเสียฉุกเฉิน 24 ชม. ซึ่งได้ผลตอบแทนค่อนข้างดีเพราะสามารถอำนวยความสะดวกให้ลูกค้าได้ทีนอกเหนือจากอุบัติเหตุ

ประกันอัคคีภัย

บริษัทมีเบี้ยประกันอัคคีภัยที่ลดลงเล็กน้อย อย่างไรก็ตามบริษัทก็ยังรักษารฐานลูกค้าไว้ได้ และมีแผนการตลาดที่จะเพิ่มมูลค่าให้กับผลิตภัณฑ์ ประกันภัยสำหรับที่อยู่อาศัย เพิ่มเป็นสิ่งที่จูงใจกับลูกค้ารายใหม่

ประกันภัยทางทะเลและโลจิสติกส์

เป็นงานประกันภัยที่ยอดขายค่อนข้างต่ำเมื่อเทียบกับผลิตภัณฑ์อื่น ผลกระทบจากการขยายตัวทางเศรษฐกิจค่อนข้างต่ำซึ่งสอดคล้องกับสัดส่วนของอุตสาหกรรมประกันภัย แม้จะมียอดขายที่ลดลง แต่ก็ยังมีอัตรากำไรจากการรับประกันภัยที่พิจารณางานที่รับ เพื่อให้เหมาะสมกับขนาดของบริษัท

ประกันภัยเบ็ดเตล็ด

เนื่องจากปีที่ผ่านมาบริษัทได้เข้าร่วมรับโครงการประกันภัยข้าวของรัฐอีกปี ทำให้ยอดขายของประกันภัยเบ็ดเตล็ดเพิ่มมากขึ้น แต่อัตราค่าสินไหมก็สูงขึ้นมากเช่นกันอันเนื่องมาจากโครงการดังกล่าวและขาดทุน อย่างไรก็ตามผลิตภัณฑ์อื่นๆที่อยู่ในประกันภัยเบ็ดเตล็ดนี้ทำกำไรให้บริษัทฯ มาตลอดไม่ว่าจะเป็นประกันภัยผู้โดยสารเรือโดยสาร ประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล และประกันภัยอสังหาริมทรัพย์ ซึ่งเป็นตลาดเฉพาะที่บริษัทฯ มีความชำนาญมาก และมีการเติบโตอย่างต่อเนื่อง

ตารางสัดส่วนร้อยละของเบี้ยประกันภัยแยกตามประเภทของการรับประกันภัย ประจำปี 2564

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	การประกัน อัน อัคคีภัย	การประกันภัย ทางทะเล และขนส่ง		การประกันภัย รถยนต์		การประกันภัยเบ็ดเตล็ด						รวม
		ตัวเรือ	สินค้า	ภาคบังคับ	ภาคสมัครใจ	ความเสียหาย ทรัพย์สิน	ความรับผิด ต่อ	วิศวกรรม	อุบัติเหตุส่วนบุคคล	สุขภาพ	อื่นๆ	
จำนวนเบี้ย ประกันภัย รับโดยตรง	16.1	-	1.7	126.3	278.1	-	-	-	-	-	38.9	461.2
สัดส่วน ของเบี้ย ประกันภัย (ร้อยละ)	3.5	-	0.4	27.4	60.3	-	-	-	-	-	8.4	100.0

หมายเหตุ: ข้อมูลจากรายงานประจำปี

- 1.5 ช่องทางการติดต่อบริษัท วิธีการและระยะเวลาที่ใช้ในการเรียกร้อง พิจารณา และชดใช้เงินหรือค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัย

1.5.1 ขั้นตอน ระยะเวลา เอกสาร และวิธีการในการขอรับค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัย
สามารถดูได้ที่ <https://www.thaipat.co.th/service/Claims-Compensation.aspx#>

1.5.2 วิธีการติดต่อบริษัท และหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง กรณีมีข้อพิพาทหรือเรื่องร้องเรียน
สามารถดูได้ที่ <https://www.thaipat.co.th/Contact/General-Enquiry.aspx>

2. กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี และกระบวนการควบคุมภายในของบริษัท รวมถึงรายละเอียดใน
การดำเนินการตามกรอบและกระบวนการดังกล่าว

2.1 กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี และกระบวนการควบคุมภายในของบริษัท

เนื่องจากคณะกรรมการของบริษัทไทยพัฒนาประกันภัยจำกัด (มหาชน) มีความเห็นว่าองค์กรจะเติบโตอย่างมั่นคงยั่งยืน ได้จำเป็นต้องมีนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีเหมาะสมกับสถานะภาพ ทรัพยากร วัฒนธรรมขององค์กร โดยตั้งอยู่บนการยอมรับจาก ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย อันได้แก่ ผู้ถือหุ้น พนักงาน ลูกค้า ผู้เอาประกันภัย บุคคลภายนอกที่มีส่วนได้เสียจากการคุ้มครองของกรมธรรม์ รวมทั้งสังคมที่ได้รับผลกระทบ

คณะกรรมการบริษัทจึงได้กำหนดเป็นนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีเพื่อให้กรรมการผู้บริหารและพนักงานยึดถือเป็นแนวปฏิบัติดังนี้

1. กรรมการบริษัทผู้บริหารและพนักงานต้องปฏิบัติหน้าที่ด้วยความมุ่งมั่นซื่อสัตย์สุจริตและรับผิดชอบเพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายและสังคมโดยรวม
2. คณะกรรมการบริษัทผู้บริหารและพนักงานต้องปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมาย และกฎระเบียบต่างๆที่ออกโดยคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยอย่างเคร่งครัด
3. คณะกรรมการบริษัทต้องให้ความสำคัญในการกำหนดนโยบายหลัก นโยบายรองและแผนงานที่สำคัญของบริษัทฯเช่น นโยบายบริหารความเสี่ยง นโยบายเกี่ยวกับการฟอกเงินและการต่อต้านการทุจริต นโยบายลงทุน เป็นต้น
4. คณะกรรมการบริษัทต้องให้ความสำคัญในการจัดตั้งและทำงานร่วมกับคณะกรรมการย่อยที่กฎหมายกำหนดให้จัดตั้ง โดยไม่ก้าวก่ายการปฏิบัติหน้าที่ การประมวลข้อสรุป และการแสดงความคิดเห็นของคณะกรรมการย่อย และไม่เพิกเฉยต่อข้อเสนอแนะ แนวทางแก้ไขปรับปรุงที่คณะกรรมการย่อยชุดต่างๆเสนอมา
5. คณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารต้องมีจิตสำนึกทางด้านการบริหารความเสี่ยงและต้องถือเป็นพันธกิจที่จะปลูกฝังสำนึกนี้ไปยังพนักงานของบริษัทฯทุกระดับชั้นทุกลูก

6. กรรมการบริษัทผู้บริหารและพนักงานต้องยึดมั่นในศีลธรรมอันดีตามหลักศาสนาที่ตนนับถือ และควรที่จะดำรงตนและส่งเสริมให้ผู้อื่นดำรงตนภายใต้หลักเศรษฐกิจพอเพียง
7. คณะกรรมการบริษัทต้องปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้น โดยเท่าเทียมกันเคารพสิทธิตามกฎหมายและให้สิทธิในการเข้าถึงข้อมูลสารสนเทศโดยช่องทางที่เหมาะสม
8. คณะกรรมการบริษัทผู้บริหาร ต้องดำเนินการใดๆด้วยความระมัดระวังโดยคำนึงถึงความปลอดภัยอย่างยั่งยืน ไม่ฉาบฉวย ของบริษัทฯ การตัดสินใจต้องมีหลักการประกันภัยและข้อมูลที่เชื่อถือได้รองรับเสมอรวมทั้งผลกระทบระยะยาวที่จะตามมา
9. คณะกรรมการบริษัทผู้บริหารและพนักงานต้องดำเนินการใดๆด้วยจริยธรรมและจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจประกันภัย มีความโปร่งใส ไม่เอารัดเอาเปรียบ แต่ด้วยความเข้าใจเห็นใจผู้ประสพภัยไม่ว่าจะในฐานะผู้เอาประกันภัย คู่กรณี หรือ สังคมที่ได้รับผลกระทบ

อรรถนิยาม

ผู้มีส่วนได้เสีย

ผู้มีส่วนได้เสียหมายถึง ผู้ที่จะได้รับผลกระทบโดยตรงจากการดำเนินการใดๆของคณะกรรมการบริษัทผู้บริหาร และพนักงานอันได้แก่

- ผู้ถือหุ้น
- พนักงาน
- ลูกค้าผู้เอาประกันภัย
- คู่กรณีที่ได้รับความคุ้มครองตามกรมธรรม์
- สังคมโดยรวม

หน้าที่ของกรรมการและผู้บริหารจึงต้องรักษาดุลยภาพ(equilibrium)แห่งผลประโยชน์ไม่เน้น เอนเอียง ไปยังฝ่ายใดฝ่ายหนึ่ง เช่น การเน้นรักษาผลกำไรมากกว่าสิทธิตามกรมธรรม์ที่ผู้รับผลประโยชน์ควรได้ การยึดถือหลักการตามตัวอักษรจนสังคมเดือดร้อน

กฎหมายและกฎระเบียบต่างๆ

บริษัทประกันภัยถือเป็นสถาบันทางการเงินภายใต้การกำกับดูแลโดยกระทรวงการคลังและคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย กฎหมายที่เกี่ยวข้องและกำกับ มีหลายฉบับ ทั้งนี้ยัง

มีกฎหมายพิเศษที่เกี่ยวกับการฟอกเงินการต่อต้านการก่อการร้าย ซึ่งทั้งหมดเป็นสิ่งที่บริษัทต้องปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด บริษัทฯถือเป็นหลักการสำคัญที่จะไม่ดำเนินการใดๆที่ผิดต่อกฎหมายกฎระเบียบต่างๆ และจะปฏิบัติตามแนวทางที่กฎหมายกฎระเบียบต่างๆระบุอย่างเคร่งครัด

นโยบายและแผนงานที่สำคัญ

กฎหมาย กฎระเบียบต่างๆข้างต้นจะระบุถึงแนวปฏิบัติที่ต้องทำ ทำได้ ทำไม่ได้ การกระทำหรือดำเนินการใดๆที่ผิดไปจากนั้นจะทำให้บริษัทฯตกอยู่ในภาวะความเสี่ยงซึ่งโทรมีตั้งแต่การปรับใหม่ไปจนถึงขั้นเพิกถอนใบอนุญาตประกอบกิจการ คณะกรรมการบริษัทจึงต้องสอดส่อง ดูแล กำกับ โดยวิธีผ่าน การพิจารณาอนุมัติ รับรอง นโยบายหลัก นโยบายรองและแผนงานที่สำคัญเหล่านั้น ให้เป็นตามเจตนารมณ์ของกฎหมายและกฎระเบียบต่างๆข้างต้น

คณะกรรมการย่อย

ตามที่กฎหมายกำหนดให้มี คณะกรรมการย่อยต่างๆ เช่น คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการรับเรื่องร้องเรียน คณะกรรมการลงทุน ฯลฯ เจตนารมณ์ก็เพื่อให้เกิดความรอบครอบโปร่งใสของการทำงานของคณะกรรมการบริษัทอีกชั้นหนึ่ง ทั้งกฎหมายยังต้องการให้กรรมการในคณะกรรมการเหล่านี้มีอิสระในการทำงาน ไม่ตกอยู่ในภาวะแรงกดดันจากฝ่ายใด คณะกรรมการบริษัทจึงต้องให้อิสระและเคารพในการดำเนินงานของคณะกรรมการย่อยเหล่านี้ ไม่เอาผิดใดๆหากการกระทำของคณะกรรมการย่อยเหล่านี้เป็นไปโดยเจตนาบริสุทธิ์รอบคอบอย่างถึงที่สุดแล้ว อย่างไรก็ตาม เพื่อให้เกิดความเชื่อมโยงในการสื่อสาร คณะกรรมการบริษัทอาจกำหนดให้หนึ่งในกรรมการบริษัทเป็นประธานหรือกรรมการในคณะกรรมการย่อยเหล่านี้ก็ได้

จิตสำนึกทางด้านการบริหารความเสี่ยง

การบริหารความเสี่ยงเป็นสิ่งที่ต้องดำเนินการตั้งแต่ระดับส่วนบุคคลไปจนถึงการบริหารองค์กรทั้งหลาย แต่สำหรับบริษัทประกันภัย โดยเนื้องานแล้ว ดำเนินธุรกิจอยู่บนความเสี่ยงทั้งความเสี่ยงจากการดำเนินงานของตนเองและความเสี่ยงจากการดำรงตนของผู้อื่น ทรัพย์สินที่ใช้ดำเนินงานส่วนใหญ่ก็มาจากค่าเบี้ยประกันภัยซึ่งเสมือนเป็นเงินของผู้เอาประกันภัยฝากไว้ในกรณีฉุกเฉินที่อาจเกิดกับตนเองหรือสังครอบตัว การดำเนินการใดๆของ กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน จึงมีผลกระทบต่อผู้เกี่ยวข้องทั้งหลายและสังคมโดยรวมเป็นอย่าง

มาก ทุกท่านจึงต้องตระหนักถึงภาระความเสี่ยงจากการกระทำของตน ดังนั้น การชั่งผลดี ผลเสีย ทั้งระยะสั้นระยะยาวและความเป็นไปได้ในทุกแง่มุมจึงเป็นสิ่งที่ทุกคนต้องคำนึงถึงตลอดเวลา

ศีลธรรมอันดีตามหลักศาสนา และ การดำรงตนตามหลักเศรษฐกิจพอเพียง

กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน ต้องไม่มีการลำเอียงทางด้านศาสนา ส่งเสริมให้ทุกคนประพฤติปฏิบัติตามคำสอนของศาสนาที่ตนนับถือ ทุกคนมีสิทธิในการประเมินและรับผิดชอบต่อผลตอบแทนตามความสามารถและผลงานโดยเท่าเทียมกัน และ ส่งเสริมสนับสนุนให้ทุกคนดำรงตนตามหลักเศรษฐกิจพอเพียงที่พระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัวรัชกาลที่ 9 ได้ทรงพระราชทานไว้

เคารพสิทธิผู้ถือหุ้น โดยเท่าเทียมกัน

บริษัทต้องถือว่าผู้ถือหุ้นทุกคนมีส่วนมีสิทธิในบริษัทเหมือนกัน แม้การลงมติจะใช้หลักการเสียงส่วนมาก แต่คำทักท้วง ข้อสังเกต ข้อเสนอแนะ ของผู้ถือหุ้นเสียงส่วนน้อยก็ต้องนำมาพิจารณาด้วยบุคคลเหล่านี้ก็เป็นผู้มีส่วนได้เสียในบริษัทเช่นกัน ผู้ถือหุ้นเสียงส่วนมากมีสิทธิในการเข้าถึงข้อมูลข่าวสารข้อเท็จจริงอย่างไร ผู้ถือหุ้นเสียงส่วนน้อยก็มีสิทธิในการเข้าถึงข้อมูลข่าวสารข้อเท็จจริงอย่างนั้น

ความอยู่รอดอย่างยั่งยืนของบริษัทฯ

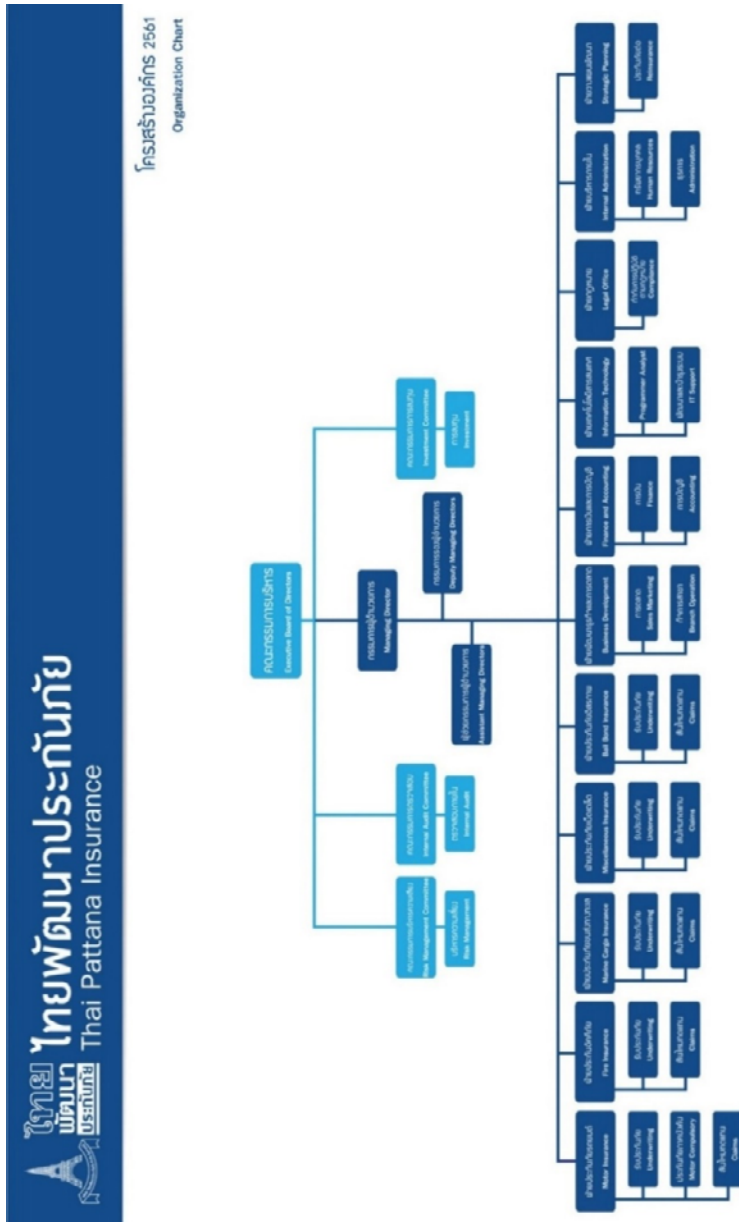
นอกจากข้อมูลประกอบการตัดสินใจตามปกติแล้ว กรรมการ ผู้บริหาร ยังต้องคำนึงถึงความอยู่รอดอย่างยั่งยืนของบริษัทฯ ไม่ดำเนินการใดๆโดยหวังผลประโยชน์หน้าตาบฉวย แต่ต้องให้ความสำคัญต่อผลกระทบระยะยาวที่อาจตามมาเสมอ การตัดสินใจที่ให้ผลดีในวันนี้อาจนำความเสียหายอย่างมากมาในวันข้างหน้าก็ได้ การคิดเพียงผลตอบแทนระยะสั้นๆแต่ละทีถึงผลเสียให้รุ่นหลังจึงเป็นสิ่งที่ไม่ควรทำเป็นอย่างยิ่ง

จริยธรรมและจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจประจักษ์

ที่ผ่านมา บริษัทประจักษ์มักมีชื่อเสียงที่ไม่ดีนัก ทั้งนี้ส่วนหนึ่ง อาจเกิดจากการไม่เข้าใจหลักการประจักษ์ของคนทั่วไป แต่ส่วนที่เกิดจากความจงใจละทิ้งหลักการจรรยาบรรณก็มี กรรมการผู้บริหาร พนักงานของบริษัทฯต้องดำเนินการใดๆด้วยหลักการประจักษ์ที่ถูกต้อง มีความโปร่งใส ไม่เอารัดเอาเปรียบ แต่ด้วยความเข้าใจเห็นใจสภาวะของผู้ประสบภัยไม่ว่าจะในฐานะผู้อุปถัมภ์ คู่กรณี หรือ สังคมที่ได้รับผลกระทบ การ

ยึดถือหลักการตามตัวอักษรจนไม่เกิดความเอื้อเฟื้อต่อผู้ที่กำลังประสบภาวะความสูญเสียเดือนร้อนจึงเป็นสิ่งที่ต้องหลีกเลี่ยง

2.2 โครงสร้างองค์กรของบริษัท



2.3 โครงสร้างการจัดการของบริษัท

การแต่งตั้งประธานและกรรมการบริษัททุกรายต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่วางนโยบาย ควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหารให้เป็นไปตามนโยบายหลักและนโยบายบริหาร ความเสี่ยงอื่นๆที่เกี่ยวข้อง โดยยึดนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีเป็นหลัก ดังนั้น คณะกรรมการบริษัทจึงมีหน้าที่พิจารณาและอนุมัติแผนบริหารความเสี่ยงประจำปี แผนการตรวจสอบและควบคุมภายใน แผนการลงทุน ฯลฯ ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทอาจรับฟังข้อคิดเห็นจากผู้ถือหุ้น ฝ่ายบริหาร คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการลงทุน คณะกรรมการรับเรื่องร้องเรียน หรือแม้แต่พนักงานทั่วไปและลูกค้าผู้เอาประกันภัย เพื่อประกอบการกำหนดแนวนโยบาย อนุมัติชี้แจงขอบเขตความเสี่ยงในด้านต่างๆ ทั้งนี้ เพื่อให้การวางแผนงานและดำเนินงานของบริษัทฯเป็นไปตามวัตถุประสงค์โดยมีความมั่นคงยั่งยืนและเป็นไปตามกฎหมาย

พลเอกประเสริฐ ยังประภากร	ประธานกรรมการอิสระ
นางบุญศรี คุณผลิน	รองประธานกรรมการ กรรมการบริหาร
นายไพศาล คุณผลิน	กรรมการบริษัท กรรมการผู้อำนวยการ
นางนวลลออ คุณผลิน	กรรมการบริษัท กรรมการบริหาร
นายกอบเดช อติชาตศรีสกุล	กรรมการบริษัท กรรมการบริหาร
นายฉันทนาท โชติพิมาย	กรรมการบริษัท
นายวรกร จรูญญาณาธาร	กรรมการบริษัทอิสระ
นายเอกภักดิ์ พิสุทธิขานนท์	กรรมการบริษัทอิสระ
นายพุทธิ ตระกูลคูศรี	กรรมการบริษัทอิสระ
นายภูบดินทร์ คุณผลิน	กรรมการบริษัท

2.4 คณะกรรมการชุดย่อย

2.4.1 คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการบริษัทแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อทำหน้าที่ตรวจสอบความถูกต้องในการรายงานทางบัญชีและความเพียงพอในเชิงคุณภาพทางด้านการปฏิบัติงานของฝ่ายปฏิบัติการ ซึ่งต้องรัดกุมเป็นไปตามระเบียบข้อปฏิบัติในการทำงานที่กำหนด และไม่ฝ่าฝืนกฎหมายใดๆ รวมทั้งรายงานข้อบกพร่องที่ตรวจพบต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อดำเนินการแก้ไขต่อไป

นายวุฒิธร ตระกูลคูศรี	ประธานกรรมการตรวจสอบ
นายกอบเดช อติชาตศรีสกุล	กรรมการตรวจสอบ
นายฉัตรนัท โชติพิมาย	กรรมการตรวจสอบ

2.4.2 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริษัทแต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเพื่อทำหน้าที่ประเมินความเสี่ยงรอบด้านของบริษัทฯ ไม่ว่าจะเป็นทางด้านปฏิบัติการของการรับประกันภัย การจัดการสินไหม การรับ-จ่ายเงิน การตลาด การออกแบบผลิตภัณฑ์ การปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ฯลฯ โดยกำหนดแนวปฏิบัติในทุกแง่มุมเพื่อให้เกิดความเสี่ยงที่อาจมีผลต่อความมั่นคงทางการเงิน/ทุนซึ่งเป็นทั้งส่วนของผู้ถือหุ้นและผู้ถือกรรมสิทธิ์ให้เหลือน้อยที่สุดอยู่ในช่วงชั้นที่ยอมรับได้ทั้งผู้มีส่วนได้เสียและผู้ควบคุมตามกฎหมาย

นายสมชาย ญาณรังสี	ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง
นายเสถียร คงสุพานิช	กรรมการบริหารความเสี่ยง
นายอัฐพงษ์ คุณผลิน	กรรมการบริหารความเสี่ยง
นายบรู๊ค คุณผลิน	กรรมการบริหารความเสี่ยง
นายภูมิ คุณผลิน	กรรมการบริหารความเสี่ยง
นางสาวนันท์นภัส อุทวงศ์	กรรมการบริหารความเสี่ยง
นางสาวจาพุดัน วนานุเวชพงศ์	กรรมการบริหารความเสี่ยง
นายเดชิต น้อยภูธร	กรรมการบริหารความเสี่ยง
นางสาวอุไรวรรณ ตั้งรัตนวิจิต	กรรมการบริหารความเสี่ยง
นางสาวสุภาวดี วิวัฒน์วานิชวงศ์	กรรมการบริหารความเสี่ยง

นางอัญชนา วิเชียรพิทยา	กรรมการบริหารความเสี่ยง
นางสาวลออ เสริมศรี	กรรมการบริหารความเสี่ยง
นายปิติเกียรติ สิริปทุมรัตน์	กรรมการบริหารความเสี่ยง

2.4.3 คณะกรรมการลงทุน

คณะกรรมการบริษัทแต่งตั้งคณะกรรมการลงทุนเพื่อพิจารณาแนวทางการลงทุน ชนิดการลงทุน ขนาดการลงทุน ให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุดทั้งในแง่ความมั่นคงและผลตอบแทนจากการลงทุน และอยู่ในแนวทางที่กฎหมายกำหนด ทั้งนี้ แนวปฏิบัติในการลงทุนยังต้องอยู่ในช่วงชั้นที่เป็นไปตามนโยบายบริหารความเสี่ยงหลักซึ่งจะคำนึงถึงผลกระทบต่อความมั่นคงทางการเงิน/ทุนซึ่งเป็นทั้งส่วนของผู้ถือหุ้นและผู้ถือกรรมสิทธิ์ให้อยู่ในช่วงชั้นที่ยอมรับได้โดยทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง

นายรัฐก คุณผลิน	ประธานกรรมการลงทุน
นายอุดม กิตติวรเชษฐ์	กรรมการลงทุน
นายวรกร จรูญญาณาธาร	กรรมการลงทุน

2.5 การสรรหาและการแต่งตั้งกรรมการ กรรมการอิสระ และผู้บริหาร

คณะกรรมการของบริษัท ไทยพัฒนาประกันภัย จำกัด (มหาชน) มีอำนาจและหน้าที่ในการดำเนินกิจการของบริษัทด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และเป็นไปตามนโยบายบริหารความเสี่ยงเป็นหลัก มีการดูแลการจัดการอย่างเหมาะสมและสามารถตรวจสอบได้จากคณะกรรมการย่อย เพื่อดูแลผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกฝ่าย อาทิเช่น ผู้เอาประกันภัย บุคคลภายนอก พนักงาน ผู้ถือหุ้น ฯลฯ อีกทั้งจะต้องปฏิบัติตามกฎระเบียบที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ได้ประกาศไว้เพื่อเป็นแนวทางในการบริหารธุรกิจประกันภัยให้มีความมั่นคงอย่างยั่งยืน โดยการยึดถือ “ประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยเรื่อง แนวปฏิบัติ โครงสร้าง คุณสมบัติ และข้อพึงปฏิบัติที่ดีของกรรมการบริษัทประกันชีวิตและบริษัทประกันวินาศภัย ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2557” ในการพิจารณาคุณสมบัติของกรรมการแต่ละท่าน ผ่านมติในที่ประชุมก่อนที่จะสรรหาหรือแต่งตั้ง เพื่อให้มั่นใจว่าบุคลากรดังกล่าวจะมีความสามารถและมีความเข้าใจในการบริหารธุรกิจประกันภัยเป็นอย่างดี และปฏิบัติหน้าที่ที่รับผิดชอบได้อย่างมีประสิทธิภาพมากที่สุด

2.6 นโยบายการจ่ายค่าตอบแทน (Remuneration policy)

กรรมการมีสิทธิได้รับค่าตอบแทนจากบริษัทในรูปของ เบี้ยประชุม บำเหน็จ โบนัส หรือผลประโยชน์ตอบแทนในลักษณะอื่น ตามที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะพิจารณา ซึ่งที่ประชุมผู้ถือหุ้นอาจกำหนดเป็นจำนวนแน่นอนหรือวางเป็นหลักเกณฑ์ และจะกำหนดไว้เป็นคราวๆ ไป หรือจะให้ผลตลอดไปจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลงก็ได้ และนอกจากนั้นอาจให้ได้รับเบี้ยเลี้ยง และสวัสดิการต่างๆ ตามระเบียบของบริษัท

ความในวรรคก่อนไม่กระทบกระเทือนสิทธิของพนักงานและลูกจ้างของบริษัท ซึ่งได้รับเลือกตั้งเป็นกรรมการในอันที่จะได้รับค่าตอบแทนและผลประโยชน์ในฐานะที่เป็นพนักงาน หรือลูกจ้างของบริษัท

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

3.1 การบริหารความเสี่ยงขององค์กร (Enterprise Risk Management : ERM)

นโยบายการบริหารความเสี่ยง

ดังนี้ บริษัท ไทยพัฒนาประกันภัย จำกัด(มหาชน) ได้เล็งเห็นความสำคัญและความจำเป็นที่จะต้องนำระบบบริหารความเสี่ยง (Risk Management) มาประยุกต์ใช้ในการบริหารงานทุกระดับขององค์กรร่วมกับระบบบริหารงานอื่นๆ ที่มีใช้อยู่แล้ว ทั้งนี้เพื่อให้บริษัทฯ มีความมั่นคงสามารถดูแลรักษาเงินค่าเบี้ยประกันภัยซึ่งเป็นของลูกค้าประชาชนให้มีเสถียรภาพสามารถนำไปใช้ตามวัตถุประสงค์ คือ ชำระค่าสินไหมได้ตลอดเวลาซึ่งการนำระบบบริหารความเสี่ยง (Risk Management) มาประยุกต์ใช้นั้น บริษัทฯ ได้ประยุกต์ใช้ทั้งในระดับบริหารและระดับปฏิบัติการ ทั้งในแนวดิ่งและแนวระนาบ

ดังนั้น ตั้งแต่ปี 2552 ที่ผ่านมา บริษัทฯ ได้นำกระบวนการบริหารความเสี่ยงอันได้แก่ การระบุความเสี่ยง การประเมินความเสี่ยง การตอบสนองความเสี่ยง และการตามผลความเสี่ยง มาใช้ในการบริหารจัดการโดยมีมิติในการพิจารณาดังต่อไปนี้

1. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์
2. ความเสี่ยงด้านตลาด
3. ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ
4. ความเสี่ยงด้านประกันภัย
5. ความเสี่ยงด้านเครดิต

6. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และ

7. ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎระเบียบ

ผลที่ได้จากกระบวนการพิจารณาความเสี่ยงทั้ง 7 มิติข้างต้น บริษัทฯได้นำไปพัฒนากลยุทธ์ในแง่มุมต่างๆ ซึ่งส่วนใหญ่จะเกี่ยวข้องกับการระบุความเสี่ยงที่เป็นไปได้ ขนาด/ผลกระทบ ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ แนววิธีจัดการความเสี่ยง ซึ่งสะท้อนออกมาในรูปนโยบายและระเบียบแนวปฏิบัติต่างๆที่เกี่ยวข้องกับ 7 กิจกรรมหลักของบริษัทฯ ดังนี้

1. การออกแบบผลิตภัณฑ์
2. การกำหนดราคา และการจัดเก็บเบี้ยประกันภัย
3. การจัดการสินไหม และการจ่ายค่าสินไหม
4. การพิจารณารับประกันภัย
5. การรับเสี่ยงภัยเอง การประกันภัยต่อ และการคัดเลือกผู้รับประกันภัยต่อ
6. การลงทุน
7. การดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายและการปฏิบัติตามกฎหมายอื่นๆ

ทั้งนี้ ในการพิจารณาแนววิธีจัดการความเสี่ยง บริษัทฯได้คำนึงถึง วัฒนธรรมองค์กร ทรัพยากรทางด้านต่างๆของบริษัท และบริบทของเศรษฐกิจสังคม เพื่อให้สามารถพัฒนาแนวนโยบายและขั้นตอนการทำงานที่ถูกต้องเหมาะสมเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ในการลดความเสี่ยงและการบรรลุถึงเป้าหมายของบริษัทเป็นสำคัญ

การออกแบบและพัฒนาผลิตภัณฑ์

ในการออกแบบและพัฒนาผลิตภัณฑ์ บริษัทฯจะคำนึงถึงทรัพยากร โครงข่าย และความชำนาญของบุคลากรที่บริษัทฯมีอยู่ โดยมีหลักว่า ต้องเป็นผลิตภัณฑ์ที่ง่ายต่อความเข้าใจของผู้บริโภค ไม่มีความซับซ้อนในการตีความ การให้บริการหลังการขาย การให้บริการสินไหมมีความเรียบง่าย รวดเร็ว ไม่ยุ่งยาก

การกำหนดราคา และการจัดเก็บเบี้ยประกันภัย

เบี้ยประกันภัยแท้จริงเป็นเงินที่ผู้เอาประกันภัยทั้งหลายจ่ายเป็นกองกลางไว้สำหรับผู้เอาประกันภัยที่ประสบอุบัติเหตุจำเป็นต้องได้รับการช่วยเหลือเร่งด่วน การกำหนดอัตราค่าเบี้ยประกันภัยที่เหมาะสมโดยไม่สูงหรือต่ำเกินไปจึงมีวัตถุประสงค์เพื่อให้เกิดความเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนได้เสียในเงินกองกลางนี้ ที่ผ่านมา บริษัทฯมี

การนำเอาวิธีการทางสถิติมาประยุกต์ใช้ในการกำหนดอัตราค่าเบี้ยประกันภัยที่เหมาะสม จะเห็นว่า อัตราค่าเบี้ยประกันภัยของบริษัทที่เสนอในท้องตลาดเมื่อเปรียบเทียบแล้ว อยู่ระดับกลางๆแต่ผู้เอาประกันภัยหรือแม้แต่บุคคลภายนอกที่ถูกละเมิดได้รับการชดเชยค่าสินไหมที่ถูกต้อง รวดเร็ว เป็นธรรมจากบริษัทฯเสมอ ทั้งบริษัทฯก็ยังมี ความมั่นคงในการดำเนินการ/ให้บริการโดยผู้เอาประกันภัยไม่จำเป็นต้องกังวลหลังจากซื้อประกันภัยจากบริษัทฯ

การพิจารณารับประกันภัย

เบี้ยประกันภัยแท้จริงเป็นเงินที่ผู้เอาประกันภัยทั้งหลายจ่ายเป็นกองกลางไว้สำหรับผู้เอาประกันภัยที่ประสบอุบัติเหตุจำเป็นต้องได้รับการช่วยเหลือเร่งด่วน การกำหนดอัตราค่าเบี้ยประกันภัยที่เหมาะสมมีวัตถุประสงค์เพื่อให้เกิดความเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนได้เสียในเงินกองกลางนี้ แต่ในการทำงานจริง เพื่อเป็นการลดความเสี่ยงทางด้านการรับประกันภัยและความเสี่ยงทางด้านการปฏิบัติการ ในขั้นแรก บริษัทฯได้กำหนดให้มีนโยบายการรับประกันภัยที่เกี่ยวข้องแสดงถึงคุณภาพงานที่อยู่ในช่วงที่รับได้ พึงใช้ความรอบคอบ และรับไม่ได้ของทุกสายผลิตภัณฑ์(Risk Appetite, Risk Tolerance และ Risk Limit) เพื่อเป็นบรรทัดฐานประกอบการพิจารณารับประกันภัยของบุคลากรในชั้นปฏิบัติการ การกำหนดชั้นคุณภาพงานทำได้โดยวิธีสถิติการรับประกันภัย ความถี่และขนาดของความเสียหายที่เกิดขึ้นของภัยแต่ละชนิด

นอกจากนั้น บริษัทฯยังได้มีการกำหนดให้มีนโยบายการรับเสี่ยงภัยเองและเอาประกันภัยต่อ ซึ่งจะกำหนดวงทุนประกันภัยที่รับเสี่ยงภัยเองให้เหมาะสมขนาด portfolio และวิธีการเอาประกันภัยต่อ รวมทั้งการเลือกผู้รับประกันภัยต่อ ทั้งนี้ เพื่อรักษาสมดุลของเบี้ยรับเสี่ยงภัยเองให้ได้จำนวนมากที่สุดโดยบริษัทฯยังสามารถแบกรับความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นได้ทั้งหมด

อีกจุดที่สำคัญในขั้นนี้คือความเสี่ยงทางด้านการปฏิบัติการของหน่วยงานพิจารณารับประกันภัยเองซึ่งจะมีผลต่อความเสี่ยงทางด้านประกันภัยและความเสี่ยงทางด้านความสุจริต และอาจส่งผลทอดไปถึงความเสี่ยงทางด้านสภาพคล่อง ดังนั้น นอกจาก บริษัทฯจะมีการกำหนดขั้นตอนการทำงานของผู้พิจารณารับประกันภัยแล้ว บริษัทฯยังมีการประเมินความเสี่ยงทางด้านการปฏิบัติการของหน่วยงานพิจารณารับประกันภัยของทุกสายผลิตภัณฑ์ในทุกไตรมาสและรายงานให้หน่วยงานที่รับผิดชอบทราบ

การจัดการสินไหม และการจ่ายค่าสินไหม

บริษัทมีนโยบายให้การบริการสินไหมเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ รวดเร็ว เป็นธรรม และมีความโปร่งใส และเพื่อเป็นการลดความเสี่ยงทางด้านการปฏิบัติการของการจัดการสินไหม บริษัทได้จัดให้มีระเบียบปฏิบัติขั้นตอนการทำงานอย่างรัดกุมโดยระบุนขอบเขตความรับผิดชอบของหน่วยงาน ตัวผู้รับผิดชอบ วิธีแนวปฏิบัติในการรับแจ้งเหตุ การออกตรวจสอบ การเจรจาใช้ค่าสินไหม การทำเรื่องเรียกร้องค่าสินไหม ขั้นตอนการเสนออนุมัติ ผู้มีอำนาจในการอนุมัติ ขั้นตอนการเบิกจ่าย วิธีแนวปฏิบัติการเบิกจ่าย ระยะเวลานัด ผู้มีอำนาจในการอนุมัติการจ่าย การทำงานที่ตรวจทานกันระหว่างหน่วยงานต่างๆ ตลอดจน วิธีการตรวจสอบจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ฯลฯ เพราะความบกพร่องในการจัดการสินไหมนอกจากจะก่อให้เกิดความเสี่ยงทางด้านปฏิบัติการและความเสี่ยงด้านความสุจริตแล้ว ยังอาจนำมาซึ่งความเสี่ยงด้านอื่นๆ โดยเฉพาะ ความเสี่ยงจากการไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย ความเสี่ยงด้านภาพพจน์ชื่อเสียงของบริษัทฯ ที่สุดก็อาจนำไปสู่ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

นอกจากนั้น บริษัทยังมีนโยบายให้มีการร้องเรียนน้อยที่สุด เรื่องร้องเรียนทุกเรื่องผู้ได้รับมอบหมายให้ดูแลศูนย์รับเรื่องร้องเรียนต้องรายงานให้กรรมการผู้อำนวยการหรือผู้ได้รับมอบหมายทราบโดยไม่ชักช้า จากนั้นต้องทำการสอบสวนข้อเท็จจริง เที่ยวยากแก้ไขและกำหนดโทษผู้กระทำผิดและรายงานต่อกรรมการผู้อำนวยการหรือผู้ได้รับมอบหมายทราบ

สำหรับการเฝ้าระวังนั้น หากการสอบสวนพบว่าเป็นความไม่เข้าใจของผู้ประสบภัยเอง บริษัทก็มีนโยบายผ่อนปรนเพื่อบรรเทาความเดือดร้อนของผู้ประสบภัยให้มากที่สุดเท่าที่กฎหมายจะอำนวยและเพื่อลดข้อพิพาทสู่ศาลให้เหลือน้อยที่สุด ทั้งนี้เพื่อเป็นการลดความเสี่ยงด้านชื่อเสียงภาพพจน์ของบริษัทด้วย

ดังนั้น ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของหน่วยงานจัดการสินไหมเองจะต้องมีการประเมินทุกไตรมาส และรายงานให้กรรมการผู้อำนวยการทราบ

อนึ่ง บริษัทมีนโยบายปฏิบัติตามกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องกับการจัดการสินไหม การบันทึกประมาณการค่าสินไหม ระยะเวลาในการชดเชยค่าสินไหมให้เป็นไปตามที่ คปภ กำหนดเช่นกัน ซึ่งหลักการนี้ได้สะท้อนไว้ในนโยบายการจัดการสินไหม ระเบียบขั้นตอนการทำงานของผู้รับแจ้งเหตุ ผู้ประเมินราคา การเจรจาใช้ค่าสินไหม ระเบียบขั้นตอนการทำงานของแผนกการเงิน และระเบียบขั้นตอนการทำงานอื่นๆที่เกี่ยวข้อง

การรับเสี่ยงภัยเอง และการประกันภัยต่อ

ที่ผ่านมา เนื่องจากบริษัทมีนโยบายในการหาทำไรจากการรับประกันภัยมากกว่าพึ่งพาคนขายหน้ารับจากการเอาประกันภัยต่อ บริษัทจึงมีสัดส่วนในการรับเสี่ยงภัยที่ค่อนข้างมาก แต่การจะกำหนดหาจำนวนทุนประกันภัยรับเสี่ยงภัยเองที่เหมาะสมต้องใช้หลักในการบริหารจัดการความเสี่ยงมาพิจารณาเป็นสำคัญ โดยบริษัทฯ ได้จัดให้มีการทำ Risk Profile และ Loss Profile เป็นระยะ ทั้งนี้ เพื่อเป็นข้อมูลในการหาจุดดุลยภาพและกำหนดขนาดทุนในการรับเสี่ยงภัยเอง (Retention) ที่เหมาะสมสำหรับผลิตภัณฑ์ชนิดต่างๆ ที่ผ่านมา วิธีการดังกล่าวเป็นปัจจัยสำคัญที่ทำให้บริษัทฯ สามารถรับเสี่ยงภัยเองได้มากโดยที่ยังสามารถรักษาระดับอัตราค่าสินไหมที่เหมาะสมได้

สำหรับทุนประกันภัยส่วนที่เกินจากที่รับเสี่ยงภัยเอง บริษัทฯ มีนโยบายให้มีการเอาประกันภัยต่อกับบริษัทรับประกันภัยที่มีการประเมินฐานะทางการเงินไม่ต่ำกว่าระดับ A+ ทั้งนี้ การประมวลโปรแกรมการเอาประกันภัยต่อ และการเลือกสรรผู้รับประกันภัยต่อ บริษัทฯ ได้คำนึงถึงความเสี่ยงทางด้านเครดิตและความเสี่ยงทางด้านสภาพคล่องเป็นสำคัญ

ระบบสารสนเทศ

ในปี 2562 บริษัทฯ ได้พัฒนาระบบสารสนเทศร่วมกับ core system และระบบนี้ จะมีส่วนช่วยในการลดความเสี่ยงทางด้านการรับประกันภัย โดยนำระบบปฏิบัติการส่วนควบ Loop มาช่วยในการพิจารณารับประกันภัย เช่น การคัดเลือกและระงับการรับประกันภัยตามนโยบายรับประกันภัย การโยงชนิดประเภทภัยกับพิกัดอัตราค่าเบี้ยประกันภัย การตรวจสอบการประกันภัยซ้อน การตรวจสอบรายชื่อที่ถูกกำหนดโดย ปปง การตรวจสอบการค้างชำระค่าเบี้ยการตรวจสอบการกระจุกตัว(Block & Vessel Cards) ความสมบูรณ์ของการเอาประกันภัยต่อก่อนตอบรับประกัน ฯลฯ

สำหรับความเสี่ยงทางด้านการจัดการสินไหมระบบจะมีการตรวจสอบประวัติการเคลม รายละเอียดความเสียหายเดิม วันเวลาการเกิดเหตุ ลักษณะการเกิดเหตุ รายชื่อที่ถูกกำหนดโดย ปปง ราคาความเสียหายที่ประเมินได้ ยอดสินไหมที่ตกลงกันได้ วันที่นัดชำระ ฯลฯ

นอกจากการลดความเสี่ยงทางด้านการรับประกันภัยและจัดการสินไหมแล้ว ฝ่ายสารสนเทศยังจัดให้มีระบบสำรองข้อมูล ระบบป้องกัน(Security) โดยกำหนดระดับการเข้าถึงข้อมูลของพนักงานแต่ละชั้น/ฝ่าย มีการเปลี่ยน password เป็นระยะหรือเมื่อพนักงานเฉพาะรายที่ลาออกหรือย้ายตำแหน่งงาน ขั้นตอนการขออนุมัติเมื่อ

ต้องการเปลี่ยนแปลงข้อมูลที่มีนัยสำคัญ รวมทั้งยังมีการติดตั้ง Anti-Virus และ Firewall เพื่อป้องกันการโจมตีทางด้าน Software และฐานข้อมูล

บริษัทมีนโยบายที่จะใช้ประโยชน์สูงสุดจากเทคโนโลยีสมัยใหม่ เนื่องจากเล็งเห็นแนวโน้มข้อได้เปรียบจากการเปลี่ยนแปลงวิธีการตลาดผ่านสื่อและเทคโนโลยีสมัยใหม่ การเปลี่ยนแปลงในพฤติกรรมของผู้บริโภค และการประหยัดต้นทุนในระยะยาว ซึ่งใน 2-3 ปีที่ผ่านมาบริษัทฯ ได้ปรับปรุงระบบและได้ลงทุนทั้งทางด้าน Software และ Hardware เพื่อการนี้ไปมากพอสมควร

การลงทุน

ในการบริหารความเสี่ยงจากการลงทุน บริษัทฯ ได้มีการกำหนดขอบเขตให้ผู้จัดการลงทุนสามารถลงทุนได้ใน Risk appetite และ risk tolerance ในแต่ละประเภทสินทรัพย์ลงทุนตามนโยบายการลงทุนของบริษัทฯ ที่มีการทบทวนประจำปี

ผู้จัดการลงทุนจะมีจำนวนวงเงินที่สามารถตัดสินใจลงทุนเองได้ แยกตามแต่ละประเภทของสินทรัพย์ (authority level) ตามนโยบายการลงทุน หากจำนวนเงินลงทุนเกินกว่าที่กำหนดในนโยบายลงทุนผู้จัดการลงทุนจะต้องมีการเสนอและขออนุมัติจากคณะกรรมการลงทุนก่อนทุกครั้ง

ในการตรวจสอบการปฏิบัติตามความถูกต้องตามนโยบายลงทุน โดยผู้ตรวจสอบภายในจะมีหน้าที่สุ่มตรวจรายการซื้อขายเงินลงทุนตามแผนงานการตรวจสอบของผู้ตรวจสอบภายใน

การเสริมสร้างวัฒนธรรมความเสี่ยง โดยผ่านการมีส่วนร่วมในการประเมินความเสี่ยง การติดตามผล และการแก้ไข

นอกจากวิธีการประเมินความเสี่ยง ติดตามผล และร่วมหาแนวทางแก้ไขต่างๆ ที่ได้แสดงไว้ข้างต้นแล้ว บริษัทฯ ยังจัดให้มีการประเมินความเสี่ยงในแง่มุมต่างๆ อย่างต่อเนื่องตลอดเวลา โดยการจัดให้มีการประชุมร่วมผู้บริหารและหัวหน้า/ตัวแทนหน่วยงานต่างๆ ทุกสัปดาห์ หัวหน้า/ตัวแทนหน่วยงานต่างๆ ต้องรายงานผลการดำเนินงานประจำสัปดาห์ของหน่วยงานตน/ปัญหาที่เกิดขึ้น/การแก้ไข หากมีอุปสรรคใดที่ต้องการความเห็น การสั่งการ การขอความร่วมมือจากผู้บริหาร/หน่วยงานอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องก็ให้เสนอในที่ประชุม ประธานที่ประชุม (กรรมการผู้จัดการ/ผู้ที่ได้รับมอบหมาย) จะให้ที่ประชุมแสดงความคิดเห็น อธิบายหลักการและเหตุผลของ

ข้อเสนอเพื่อการแก้ไข และพิจารณาสั่งการ ผู้รับคำสั่งดำเนินการต้องรายงานผลการดำเนินการแก้ไขตาม
ระยะเวลาที่กำหนด

โดยทั่วไป การประชุมรายงานผลการดำเนินงานประจำสัปดาห์แบบนี้ มักจะมีวัตถุประสงค์หลัก
เพื่อให้ผู้บริหารได้รับทราบปัญหา ข่าวด่วน พิจารณาริบทให้ครบถ้วน รับฟังความคิดเห็นก่อนสั่งการ และ
ทำการสั่งการแก้ไข รวมทั้งเป็นเครื่องมือในการสร้างความตระหนักแก่พนักงานในระดับต่างๆว่า การ
ทำงานในองค์กรต้องมีลักษณะเป็นกระบวนการอย่างต่อเนื่องร่วมกัน ทั้งในความเป็นจริงแล้ว การประชุมฯ
แบบนี้ยังเป็นการเปิดโอกาสให้ ผู้บริหาร/หัวหน้าหน่วยงาน ได้ติดตามการวิวัฒนาการของความเสี่ยงในด้าน
ต่างๆอย่างต่อเนื่อง เตรียมหาวิธีตอบสนองที่เหมาะสมทันกาล และสำหรับพนักงานแล้ว เป็นโอกาสในการ
ปลูกจิตสำนึก ฝึกฝนเรียนรู้ ให้เข้าใจในเรื่องที่มาของความเสี่ยง ผลกระทบ และความจำเป็นที่จะต้องหา
แนววิธีป้องกัน ลด หรือ บำบัดความเสี่ยงต่างๆที่อาจมีแฝงอยู่ในหน่วยงานของตนเองและในหน่วยงาน
อื่นๆที่เกี่ยวข้อง ถือเป็นการฝึกอบรมบนเนื้องานจริง(On the Job Training) ที่มีประสิทธิผลมากกว่าการ
เรียนรู้จากการบรรยายเสียอีก

นอกจากนั้น บริษัทยังจัดให้มีการประเมินผลกำไรขาดทุนจากการดำเนินงานเบื้องต้นตามสายผลิตภัณฑ์
ทุกเดือน ในการรายงานจะมีการวิเคราะห์สาเหตุแห่งการบ่ายเบน แนววิธีทางเลือกในการแก้ไข ฯลฯ รายงานนี้จะ
เสนอต่อเฉพาะกรรมการผู้อำนวยการหรือบุคคลที่ได้รับมอบหมายซึ่งจะทำการตัดสินใจ สั่งการ หรือ นำเสนอต่อ
คณะกรรมการบริหารเพื่อการตัดสินใจหรือกำหนดนโยบายและสั่งการต่อไป

จะเห็นว่า กลยุทธ์ แนววิธีปฏิบัติ ในการติดตามประเมินความเสี่ยงและการแก้ไขที่บริษัทใช้นี้
ไม่ได้มีประโยชน์เพียงเป็นเครื่องมือในการตรวจตราหาความเสี่ยงที่กำลังเกิดหรือจะเกิดขึ้นในอนาคต และ
ประมวลหาแนววิธีตอบสนองที่เหมาะสมเท่านั้น แต่ยังเป็นเครื่องมือในการปลูกจิตสำนึก สร้างความตระหนักถึง
ความจำเป็น ความสำคัญ ของการบริหารความเสี่ยงแก่บุคลากรทุกระดับชั้นในองค์กร ซึ่งเป้าหมายก็เพื่อการ
นำไปสู่การเกิดวัฒนธรรมความเสี่ยงขององค์กรในที่สุด

3.2 การบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset Liability Management : ALM)

บริษัทฯมีการทำแผนในการจัดการสินทรัพย์ลงทุนให้สอดคล้องกับหนี้สินตามสัญญาประกันภัย (ALM) ซึ่ง
ได้คำนวณถึง จำนวนเงินที่คิดภาระผูกพันของเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้กับค่าสินไหมทดแทนและ
ระยะเวลาที่เหลือในการจ่ายหนี้สิน (duration)

เนื่องจากเบี้ยประกันภัยวินาศภัยที่บริษัทฯ ได้รับส่วนใหญ่มีความคุ้มครองระยะสั้นไม่เกิน 1 ปี เป็นส่วนใหญ่ ความเสี่ยงจากการ ALM mismatch หรือสินทรัพย์กับหนี้สินจะมีค่าความสมบรูณ์ที่ไม่สมดุล ซึ่งทำให้เกิดความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย (interest rate risk) ไม่มีผลกระทบมากกับบริษัทฯ แต่ความเสี่ยงที่บริษัทฯ จะต้องตระหนักต่อมาก็คือความเสี่ยงจากสินไหมขนาดใหญ่ เช่น สินไหมจากมหันตภัย หรือ สินไหมจากการสะสมภัยเป็นต้น

บริษัทฯ จึงมีแผน ALM ที่จะลงทุนในสินทรัพย์ระยะสั้นไม่เกิน 3 ปีเป็นส่วนใหญ่และจะลงทุนเป็น held-to-maturity โดยจะถือสินทรัพย์ครบกำหนด และจะไม่มีส่วนของสินทรัพย์ที่เป็น trading securities สำหรับสินไหมใหญ่ที่อาจจะเกิดขึ้น บริษัทฯ ได้ตระหนักถึง liquidity risk จึงเป็นเหตุให้มีส่วนหนึ่งของสินทรัพย์ลงทุนต้องเป็น พันธบัตรรัฐบาลระยะสั้นที่ต่ำกว่า 1 ปี

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ปี 2564		ปี 2563	
	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน
สินทรัพย์ลงทุน (Total Investment Assets)	389.2	487.0	361.0	486.9
สินทรัพย์สภาพคล่อง (Total Liquid Assets)	412.0	413.4	399.6	400.2
หนี้สินรวม	466.6	430.4	421.9	393.6
หนี้สินตามสัญญาประกันภัย	335.3	300.2	303.4	276.2

หมายเหตุ- ราคาบัญชี หมายถึง สินทรัพย์และหนี้สิน ที่ประเมินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

.ราคาประเมิน หมายถึง สินทรัพย์และหนี้สินที่ประเมินตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัยเพื่อวัตถุประสงค์หลักในการกำกับความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันภัยและเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีความสามารถในการจ่ายผลประโยชน์ตามสัญญาประกันภัยได้อย่างครบถ้วนแก่ผู้เอาประกันภัย

4. ความเสี่ยงจากการรับประกันภัยที่สามารถคาดการณ์ได้และมีนัยสำคัญอันอาจมีผลกระทบต่อฐานะการเงินของบริษัท การบริหารจัดการการรับประกันภัยต่อความเชื่อมโยงของเงินกองทุนและความเสี่ยงจากการรับประกันภัย และการกระจุกตัวจากการรับประกันภัย

ความเสี่ยงจากการรับประกันภัยที่สามารถคาดการณ์ได้และมีนัยสำคัญอันอาจมีผลกระทบต่อฐานะการเงิน และการบริหารจัดการการรับประกันภัยต่อ รวมถึงการกระจุกตัวของภัย และความเชื่อมโยงของเงินกองทุนและความเสี่ยงภัย

จากตัวเลขอัตราส่วนค่าสินไหมของบริษัทฯ จะเห็นว่าบริษัทฯ มีอัตราค่าสินไหมที่ค่อนข้างต่ำและคงตัวเมื่อเทียบกับอุตสาหกรรม งานรถยนต์ภาคสมัครใจและ พรบ รวมทั้ง งานอสังหาริมทรัพย์ ไม่มีการกระจุกตัวโดยธรรมชาติ และจากนโยบายการรับประกันภัยเองมีการกำหนดให้ตรวจสอบการสะสมทุนรับเสี่ยงภัยเองในแต่ละ Block, Vessel และ ต่อลำเรือในกรณี พรบ เรือโดยสาร อย่างเข้มงวดอยู่แล้ว จึงไม่มีการสะสมภัยอย่างมีนัยสำคัญในกรณีการเอาประกันภัยต่อกี่เช่นเดียวกัน ผู้จัดการทุนประกันจะตรวจสอบเงื่อนไข Block, Vessel และ ต่อลำเรือในกรณี พรบ เรือโดยสาร ตามสัญญาประกันภัยต่ออย่างเข้มงวด และกระจายทุนประกันภัยทั้งในระหว่างสัญญาประกันภัยต่อต่างๆและการเอาประกันภัยต่อแบบเฉพาะรายโดยพิจารณาความสมดุลของเบี้ยเอาประกันภัยต่อต่อปีด้วย

อย่างไรก็ตาม งานส่วนใหญ่ของบริษัทฯเป็นงานที่อยู่อาศัย ร้านค้า ดึงแถว เรือโดยสารขนาดย่อม หรือกานนำเข้าส่งออกขนาดเล็กถึงกลางที่มีสมดุลของการกระจายภัยทางด้านขนาดทุนประกันภัย และสถานที่ตั้งโดยสภาพ ที่ค่อนข้างดี จึงไม่เคยประสบปัญหาเรื่องความเสียหายที่เกิดจากการกระจุกตัว(Cumulative Loss)เลย ที่อาจมีความเสี่ยงอยู่บ้าง คือ การประกันภัยข้าว(อยู่ในส่วนงานเบ็ดเตล็ด) ซึ่งมีอัตราความเสียหายค่อนข้างมาก อย่างไรก็ตาม บริษัทฯเข้าร่วมโครงการที่เพียง 1.25% และในจำนวนนี้ได้ทำประกันภัยต่อออกไปราว 85%

ส่วนงาน พรบ รถยนต์ที่มีอัตราส่วนความเสียหายสูงกว่าสายผลิตภัณฑ์อื่นๆนั้น บริษัทฯก็มีนโยบายไม่ผู้ค่าการตลาดซึ่งก็เท่ากับเป็นการพยายามควบคุมผลกระทบและลดสัดส่วนงานส่วนนี้ใน Portfolio ไปในตัวอยู่แล้วสำหรับบริษัทรับประกันภัยต่อที่บริษัทฯใช้นั้นมี rating ที่ A- และมีขนาดใหญ่มากเมื่อเทียบกับปริมาณงานที่ได้รับจากบริษัทฯ รวมทั้งมีเงื่อนไขทั้งสำรองเบี้ยประกันภัยส่วนที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ และ Premium Deposit อยู่แล้ว จึงไม่น่าเกิดความเสี่ยงทางด้าน Credit จนมีนัยสำคัญแต่อย่างใด

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	จำนวน
สำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อ	8.1
เงินค้างรับจากการประกันภัยต่อ	13.3
เงินวางไว้จากการประกันภัยต่อ	0.0

5. มูลค่า วิธีการ และสมมติฐานในการประเมินหนี้สินจากสัญญาประกันภัย

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ปี 2564		ปี 2563	
	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย				
-สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ (Premium liabilities)	257.8	214.7	221.3	185.4
-สำรองค่าสินไหมทดแทน (Claim liabilities)	77.4	85.5	82.1	90.7

หมายเหตุ- ราคาบัญชี หมายถึง มูลค่าหนี้สินจากสัญญาประกันภัย ที่ประเมินตามมาตรฐานการบัญชี มีวัตถุประสงค์หลักเพื่อให้พนักงานผู้วิเคราะห์ทางการเงินเข้าใจถึงมูลค่าทางเศรษฐศาสตร์ของหนี้สินจากสัญญาประกันภัยที่เป็นที่ยอมรับตามหลักการทางบัญชีในประเทศไทยซึ่งมูลค่าดังกล่าวจะต้องผ่านการรับรองจากผู้สอบบัญชีอนุญาตแล้ว

.ราคาประเมิน หมายถึง มูลค่าหนี้สินจากสัญญาประกันภัย ที่ประเมินตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย เพื่อวัตถุประสงค์หลักในการกำกับความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันภัยและเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทความสามารถในการจ่ายผลประโยชน์ตามสัญญาประกันภัยได้อย่างครบถ้วนแก่ผู้เอาประกันภัยซึ่งจะต้องประเมินโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับใบอนุญาตจากนายทะเบียนตามหลักการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับการยอมรับ สมมติฐานที่ใช้ในการประเมินจะต้องสอดคล้องกับประสบการณ์จริงหรือในกรณีที่บริษัทมีข้อมูลไม่เพียงพออาจอ้างอิงจากประสบการณ์ของอุตสาหกรรมและปรับให้เหมาะสมกับลักษณะเฉพาะของพอร์ตการรับประกันภัยของบริษัทนั้น นอกจากนี้ มูลค่าสำรองประกันภัยดังกล่าวจะต้องรวมถึงค่าเผื่อความผันผวน

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

.ราคาประเมินของสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้จะคำนวณมาจากสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้หลังหักค่าบำเน็จสำหรับตัวแทนและนายหน้าประกันวินาศภัยก่อนการประกันภัยต่อ

.ราคาประเมินของสำรองค่าสินไหมทดแทนจะคำนวณมาจากค่าสินไหมทดแทนที่ได้รับรายงานแล้วและการจ่ายค่า

สินไหมทดแทนที่ยังไม่สิ้นสุด (net case reserves) บวกกับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้รับรายงาน (Incurred but not reported claims) และจะรวมค่าใช้จ่ายการจัดการค่าสินไหมทดแทนที่ไม่สามารถจัดสรรได้ (unallocated expenses) สองตัวเลขสุดท้ายนี้จะถูกคำนวณมาทุกหกเดือนจากนักคณิตศาสตร์ประกันภัยแล้วจำนวนสำรองค่าสินไหมทดแทนทั้งหมดนี้จะปรับเป็นมูลค่ายุติธรรมของสำรองค่าสินไหมทดแทนโดยใช้ค่าเผื่อความผันผวน (Provision of Adverse Deviation : PAD) ซึ่งให้เป็นไปตามที่สำนักงาน คปภ. กำหนด

ข้อสังเกต ในบางช่วงเวลาของการรายงานทางการเงิน มูลค่าหนี้สินจากสัญญาประกันภัยอาจมีความแตกต่างระหว่างราคาบัญชีและราคาประเมินของ อย่างมีนัยสำคัญ อันเนื่องมาจากวัตถุประสงค์และวิธีการที่แตกต่างกันในการประเมินตามที่กล่าวไว้ข้างต้น ทั้งนี้ผู้ที่นำข้อมูลไปใช้ควรศึกษาและทำความเข้าใจถึงวัตถุประสงค์แนวทางการประเมินราคาหนี้สินจากสัญญาประกันภัยทั้งสองให้ถี่ถ้วนก่อนตัดสินใจ

6. การลงทุนของบริษัท

บริษัทฯ มีจุดประสงค์เอาสินทรัพย์และเงินสำรองของบริษัทฯ ไปลงทุน ในสินทรัพย์ลงทุนหลายประเภท เพื่อให้มีสินทรัพย์เพียงพอที่จะเอาไปจ่ายค่าสินไหมตามสัญญาประกันภัย เป็นลำดับความสำคัญอันดับแรก และเพื่อเพิ่มกำไรและผลประโยชน์ ให้บริษัทฯ ในระยะยาวเป็นความสำคัญต่อมา เพราะฉะนั้นนโยบายการลงทุนของบริษัทฯ จะต้องอิงอยู่กับหลักการในการลงทุนที่รอบคอบและระมัดระวังอยู่ภายใต้ข้อบังคับและกฎเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ซึ่งเป้าหมายของแผนการลงทุนของบริษัทฯ จะต้องมีความสมดุลระหว่างการเพิ่มรายได้ให้บริษัทฯ และการรักษาสภาพคล่องประกอบกับสร้างกระแสเงินสดให้เพิ่มขึ้นเพื่อสอดคล้องกับค่าสินไหมตามสัญญาประกันภัย และเพิ่มสินทรัพย์ของบริษัทฯ ในระยะยาว

เป้าหมายผลตอบแทนจากการลงทุนประกอบด้วย ๓ อย่าง ได้แก่กำไรเพียงพอเพื่อการจ่ายค่าสินไหมทดแทนและหนี้สินที่เกิดขึ้นตามกรมธรรม์ประกันภัย สนับสนุนการคำนวณราคาสินค้าตามประเภทประกันภัยให้แข่งขันกับคู่แข่งได้ และมีส่วนทำให้สินทรัพย์ของบริษัทฯ เติบโตจากการมีมูลค่าของสินทรัพย์ลงทุนเพิ่มขึ้น

คณะกรรมการลงทุนมีความรับผิดชอบเกี่ยวกับการลงทุนของบริษัทฯให้เป็นไปตามนโยบายการลงทุนที่กำหนดโดยคณะกรรมการบริษัทฯ ซึ่งคณะกรรมการการลงทุนอาจจะมอบหมายงานให้บุคคลอื่น เช่น ผู้จัดการลงทุน และผู้จัดการลงทุนสามารถมอบหมายงานให้บุคคลท่านอื่นปฏิบัติงานแทน

หน่วย : ล้านบาท

ประเภท สินทรัพย์ลงทุน	มูลค่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	ปี 2564		ปี 2563	
	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน
เงินฝากสถาบันการเงินและ บัตรเงินฝากสถาบันการเงิน	119.7	119.7	102.4	102.4
ตราสารหนี้ (พันธบัตร, หุ้นกู้, ตั๋วสัญญาใช้เงิน, ตั๋วแลกเงิน, หุ้นกู้แปลงสภาพ และสลาก ออมทรัพย์)	42.6	43.9	82.5	83.1
ตราสารทุน (ไม่รวมเงินลงทุน ในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม)	111.9	208.4	76.1	201.3
หน่วยลงทุน	234.6	234.6	197.3	197.3
เงินให้กู้ยืม, เงินให้เช่าซื้อรถ และให้เช่าทรัพย์สินแบบลิสซิง	3.7	3.7	5.0	5.0
ใบสำคัญแสดงสิทธิการซื้อหุ้น หุ้นกู้ หน่วยลงทุน	-	-	-	-
ตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-
เงินลงทุนอื่น	-	-	-	-
รวมสินทรัพย์ลงทุน	512.5	610.3	463.3	589.1

หมายเหตุ - ราคาบัญชี หมายถึง สินทรัพย์และหนี้สิน ที่ประเมินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

-ราคาประเมิน หมายถึง สินทรัพย์และหนี้สินที่ประเมินตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัยเพื่อวัตถุประสงค์หลักในการกำกับความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันภัยและเพื่อให้มั่นใจ

ว่าบริษัทมีความสามารถในการจ่ายผลประโยชน์ตามสัญญาประกันภัยได้อย่างครบถ้วนแก่ผู้เอาประกันภัย

7. ผลการดำเนินงานของบริษัทประกันภัย รวมถึงผลการวิเคราะห์และอัตราส่วนต่างๆที่เกี่ยวข้อง

เศรษฐกิจไทยในปี 2564 ขยายตัวราว ร้อยละ 1.5(2563 -6.1%, 2562 -2.3%) แม้ภาครัฐจะพยายาม ปรคับประคองเศรษฐกิจไทย โดยผ่านการดำเนินมาตรการทางการคลังอย่างต่อเนื่อง อาทิ โครงการคนละครึ่ง โครงการยิ่งใช้ยิ่งได้ ฯลฯ รวมทั้ง การใช้จ่ายเงินกู้จากพระราชกำหนดให้อำนาจกระทรวงการคลังกู้เงิน 5 แสนล้านบาท (พ.ร.ก. กู้เงินฯ เพิ่มเติม) ซึ่งรัฐบาลได้ดำเนินมาตรการต่างๆมาตลอดปี 2564 และต่อเนื่องเข้าปี 2565 เพื่อวัตถุประสงค์ช่วยกระตุ้นการบริโภค และบรรเทาผลกระทบของภาคธุรกิจ แต่ระดับการจ้างงานที่แท้จริง รายได้/ผลผลิตของประชากร/ครัวเรือนที่แท้จริงก็ยังคงได้รับผลกระทบ ประกอบกับรายได้จากภาคการท่องเที่ยว ที่เป็นรายได้หลักของประเทศ และเป็นต้นห่วงโซ่อุปสงค์/อุปทานที่ตกต่ำมาตลอด 2ปี ยังไม่มีภาพที่ชัดเจน โดยเฉพาะนักท่องเที่ยวกลุ่มหลักคือนักท่องเที่ยวชาวจีนยังไม่มีแนวโน้มที่จะกลับเข้าอย่างน้อยตลอดปี 2565 รวมทั้งปรากฏการณ์การแพร่ระบาดของสายพันธุ์โอไมครอน หลายหน่วยงานจึงคาดการณ์ว่า เศรษฐกิจไทยปี 2565 จะขยายตัวที่ราวร้อยละ 3

สำหรับปัจจัยที่จะส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทยซึ่งต้องติดตามอย่างใกล้ชิดในปี 2565 ได้แก่ 1) ความไม่แน่นอนของสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรค COVID-19 ทั้งสายพันธุ์ที่ระบาดในปัจจุบันและที่อาจเกิดขึ้นใหม่ในอนาคต 2) ปัญหาข้อจำกัดในห่วงโซ่อุปทานการผลิต (Supply Chain Disruption) และการขนส่งระหว่างประเทศ 3)ราคาน้ำมันดิบในตลาดโลกที่ปรับตัวเพิ่มขึ้น 4) แรงกดดันจากอัตราเงินเฟ้อที่ปรับตัวเพิ่มขึ้น 5) ความเสี่ยงจากความผันผวนของเศรษฐกิจและการเงินโลก อาทิ ความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนและการเคลื่อนย้ายเงินทุน และนโยบายทางการเงินของประเทศต่างๆที่มีแนวโน้มที่ตึงตัวมากขึ้นในระยะต่อไป 6) สถานการณ์การเผชิญหน้าทางการทหารในยุโรป เอเชียกลาง และ 7) สงครามทางเศรษฐกิจระหว่างสหรัฐ/ยุโรปกับรัสเซีย/จีน เหล่านี้ ยังคงเป็น threads ที่สำคัญแต่ความเป็นไปของเศรษฐกิจไทยในปี 2565

สำหรับภาคอุตสาหกรรมประกันวินาศภัยเอง จากสถิติโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ถึง ณ สิ้นไตรมาส 4/2564 เบี้ยประกันวินาศภัยทั้งหมดมีการปรับตัวเพิ่มขึ้นราว 4% โดยแยกประเภทเป็น ประกันอัคคีภัยมีเบี้ยประกันเพิ่มขึ้น 2% รถยนต์ภาคบังคับลดลงเล็กน้อย -0.1% และรถยนต์ภาคสมัครใจเพิ่มขึ้น 1% สำหรับธุรกิจประกันภัยเบ็ดเตล็ดเติบโตโดยเฉลี่ยราว 8% การประกันภัยขนส่งทางทะเล(สินค้า)มีเบี้ยประกันที่เพิ่มขึ้น 22% ประกันอสังหาฯลดลง -2%

ในส่วนอัตราค่าสินไหมต่อเบี้ยที่ถือเป็นรายได้ได้นั้น จากสถิติโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ถึง ณ สิ้นไตรมาส 4/2563 มีดังนี้ อัตราค่าสินไหมต่อเบี้ยที่ถือเป็นรายได้โดยรวมอยู่ที่ 67% โดยแยกประเภทเป็น การประกันอัคคีภัย 24% การประกันภัยรถโดยข้อบังคับแห่งกฎหมาย 71% การประกันภัยรถโดยสมัครใจ 55% การประกันภัยเบ็ดเตล็ด 103% (จาก Covid) การประกันภัยขนส่งทางทะเล(สินค้า) 37% และ การประกันภัยอสังหาริมทรัพย์ 43%

สำหรับ บริษัท ไทยพัฒนาประกันภัย จำกัด(มหาชน) ท่ามกลางสถานการณ์ทางเศรษฐกิจที่ค่อนข้างยากลำบากในปี 2564 และแม้ว่าจะมีขาดทุนจากการดำเนินการราว 4 ล้านบาท แต่ผลการดำเนินการในหลายแง่มุมก็ยังดำเนินการได้ค่อนข้างดี

ยอดขายโดยรวมเพิ่มขึ้นราว 7% จาก 432 ล้านบาทเป็นราว 463 ล้านบาทเพิ่มขึ้นราว 31 ล้านบาท(+7%) โดยมีเบี้ยประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจเพิ่มขึ้น 75 ล้านบาท(+37%) แต่การลดลงหลักๆมาจากการประกันภัยรถยนต์ภาคบังคับลดลงที่ลดลงราว 39 ล้านบาท(-24%) สำหรับสายผลิตภัณฑ์อื่นๆก็มีเพิ่มลดบ้างแต่ตัวเลขไม่มีขนาดที่มีนัยสำคัญมากนัก(ดู รายงานการเปลี่ยนแปลงในผลกำไร ประกอบ)

สุทธิค่าจ้างค่าบำเหน็จและค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นๆในปี 2563 มีจำนวนเม็ดเงินเพิ่มขึ้นราว 6 ล้านบาท ซึ่งเป็นผลจากการขยายตัวของยอดขาย แต่ในเชิงคณิตศาสตร์ประกันภัย และ Insurance Financial Analysis กลับมีสถานะเป็นปัจจัยพึงประสงค์(favorable) เนื่องจากโดยเนื้อแท้แล้ว กลับมีอัตราส่วนต่อยอดขายโดยรวมลดลงจาก 41% ในปี 2563 เหลือ 39% ในปี 2564 ลดลงราว 2% ซึ่งสาเหตุหลักมาจากการปรับ Port-folio ตามนโยบาย(ดู รายงานการเปลี่ยนแปลงในผลกำไร ประกอบ)

ในส่วนค่าสินไหมและจัดการสินไหมก็ทำได้ดี ในภาพรวมอัตราส่วนค่าสินไหมต่อเบี้ยที่ถือเป็นรายได้ลดลงจาก 33% เหลือ 31%(ลดลง 2%) และในแง่เม็ดเงินก็ลดลงราว 11 ล้านบาทเช่นกัน การลดลงของค่าสินไหมและจัดการสินไหมนั้นหลักๆมาจากการลดลงของค่าสินไหมและจัดการสินไหมของงาน พรบ คือ ลดลงราว 19.5 ล้านบาท แม้ว่า ในแง่อัตราค่าส่วนค่าสินไหมต่อเบี้ยที่ถือเป็นรายได้ของงาน พรบ กลับมีอัตราส่วนค่าสินไหมเพิ่มขึ้น จาก 35% เป็น 38% เพิ่มขึ้นราว 3% (การเพิ่มความคุ้มครองจาก 3 แสนเป็น 5 แสนบาท เริ่มไตรมาส 2 ปี 2563) งานประกันภัยเบ็ดเตล็ด ค่าสินไหมลดลงทั้งในแง่อัตราส่วนค่าสินไหมต่อเบี้ยที่ถือเป็นรายได้ คือ จาก 28% เหลือเพียง 11% และในแง่เม็ดเงินลดลงราว 2.5 ล้านบาท สาเหตุมาจากการถอนตัวออกจากโครงการข้าวนาปี รถยนต์ภาคสมัครใจอัตราส่วนค่าสินไหมต่อเบี้ยที่ถือเป็นรายได้ลดลงจาก 35% เหลือ 28% แต่แง่เม็ดเงินเพิ่มขึ้นราว 9 ล้านบาท ทั้งนี้เนื่องจากรถยนต์ภาคสมัครใจมีการขยายตัวของยอดขายเพิ่มขึ้นมาก(+37%; +75 ล้านบาท) งานอัคคีภัยปี 2564 มีการเกิดเหตุร้ายใหญ่สองสามรายซึ่งถือว่าไม่ปกตินัก อัตราส่วนค่าสินไหมรับเสี่ยงภัยเองเพิ่มขึ้นจาก 13% เป็น 52% ในแง่เม็ดเงินค่าสินไหมเพิ่มขึ้นจากราว 3 ล้านบาท งานประกันภัยอสังหาริมทรัพย์ ค่าสินไหม

คงอัตราส่วนค่าสินไหมต่อเบี้ยที่ถือเป็นรายได้ ที่ 13 % แต่ในแง่เม็ดเงินลดลงจากราว 6 แสนบาท และ งาน ประกันภัยทางทะเลและขนส่งยังคงไม่มีค่าสินไหมเช่นเดียวกับปีที่ผ่านมา

สำรองเพื่อการเสี่ยงภัยในปี 2564 โดยรวมเพิ่มขึ้นจากปี 2563 รว 36 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่ เป็นผลมา จากการเพิ่มขึ้นของงานสมัครใจที่เพิ่มขึ้นราว 42 ล้านบาท งาน พรบ สำรองเพื่อการเสี่ยงภัยงาน ลดลง 12 ล้าน บาท ในขณะที่ การประกันภัยอิสรภาพสำรองเพื่อการเสี่ยงภัยเพิ่มขึ้นราว 6 ล้านบาท สายผลิตภัณฑ์อื่นเพิ่ม/ลดไม่ มากไม่มีนัยสำคัญ

ทั้งหมดข้างต้นนี้ ทำให้กำไรจากกิจกรรมรับประกันภัย(Underwriting Profit) ในปี 2564 มีจำนวนราว 113 ล้านบาท ลดลงจากปี 2563 ราว 3 ล้านบาท ซึ่งสาเหตุหลักทางด้านลบมาจากการเพิ่มขึ้นของสำรองเพื่อการเสี่ยง ภัยที่เพิ่มขึ้นจากปี 2563 ที่ราว 36 ล้านบาท

สำหรับ ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน ในปี 2564 เพิ่มขึ้นราว 14 ล้านบาท ส่วนใหญ่เพิ่มขึ้นเพื่อรองรับนโยบายการ ขยายงานรถยนต์ภาคสมัครใจซึ่งในช่วงปี 2564 บริษัทฯมีการจัดจ้างจำนวนพนักงานเพิ่ม ซึ่งจำนวน เงินเดือน สวัสดิการ และ EBO เพิ่มขึ้นจากปี 2563 เกือบ 11 ล้านบาท ยังมี ค่าธรรมเนียมวิชาชีพ: การตรวจสอบบัญชี การ จัดจ้าง out-sources สำหรับแผนงานใหม่ตามกำหนดกฎหมาย รวมแล้วเพิ่มขึ้นราว 1.2 ล้านบาท นอกนั้นก็กระจาย ไปตามฝั่งบัญชีค่าใช้จ่ายต่างๆแต่ไม่มีนัยสำคัญเท่า 2 รายการข้างต้น อย่างไรก็ตาม จะเห็นว่ารายจ่ายเหล่านี้เป็น รายจ่ายที่ควบคุมได้ยากหรือควบคุมไม่ได้เลยเพราะเป็นรายจ่ายที่เกิดจากนโยบายขยายงาน อีกส่วนหนึ่งเป็น รายจ่ายที่ต้องจ่ายเพื่อรองรับการปฏิบัติตามที่กฎหมายกำหนด อย่างไรก็ตาม เมื่อเทียบเป็นอัตราส่วนต่อยอดขาย รวมแล้ว ค่าใช้จ่ายดำเนินงานในปี 2564 ก็เพิ่มขึ้นจากปี 2563 เพียงราว 1%(จาก 27% เป็น 28%)ในขณะที่รายได้ รวมเพิ่มขึ้นถึง 7%(กว่า 30 ล้านบาท)

ทั้งหมดข้างต้นนี้ ทำให้ ในปี 2564 บริษัทฯมีขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้ราว 4 ล้านบาท ปรับตัวลดลงจากปี 2563 ที่มีผลกำไรก่อนภาษีเงินได้ราว 11 ล้านบาท ซึ่งสาเหตุหลัก ยังคงมาจากการเพิ่มขึ้นของ สำรองเพื่อการเสี่ยงภัยที่เพิ่มขึ้นจากปี 2563 ที่ราว 36 ล้านบาท

กล่าวโดยสรุป ในปี 2564 นี้ แม้จะต้องเผชิญกับสถานการณ์ต่างๆ แต่บริษัทฯก็ยังดำเนินงานได้ดี การ บริหารความเสี่ยงทำได้ค่อนข้างดีในทุกด้าน ทั้งทางด้านรายรับและรายจ่าย การบริหารการตลาด การพิจารณารับ ประกันภัย การบริหารจัดการสินไหม การควบคุมค่าใช้จ่าย แม้บริษัทฯจะมีต้นทุนเพิ่มจากการขยายงานและจาก ปรับเพิ่มระบบมาตรฐานบัญชีจนทำให้มีผลขาดทุนจากการดำเนินงาน แต่ส่วนที่สำคัญ มาจากการเพิ่มขึ้นของ สำรองเพื่อการเสี่ยงภัยเป็นหลัก

จะเห็นว่าสถานการณ์ทางเศรษฐกิจปี 2564 ไม่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อบริษัทฯมากนักอาจเป็น เพราะบริษัทฯมีขนาด portfolio ที่เล็กมากเมื่อเทียบกับเบี้ยประกันภัยทั้งระบบ ดังนั้น ผลกระทบทางเศรษฐศาสตร์

โดยรวมที่จะมีต่อเบี้ยประกันภัยโดยรวมทั้งอุตสาหกรรม จึงไม่น่ามีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญต่อยอดขาย/ลดงานของบริษัทฯมากนัก และจะเห็นว่า ทั้งอัตราการเจริญเติบโตของเบี้ยประกันวินาศภัยทั้งอุตสาหกรรมโดยรวม(+4%) และของบริษัทฯเอง(+7%) ในปี 2564 ก็ยังมีอัตราขยายตัวสูงกว่า GDP เสียอีก(+1.5%)

อย่างไรก็ตาม สถานะเศรษฐกิจที่ตกต่ำต่อเนื่องมาสองสามปีตลอดจนแนวโน้มเศรษฐกิจไทยปี 2565 โดยรวมอาจมีผลกระทบต่อลูกค้าของบริษัทฯในระยะยาว เพราะกลุ่มเป้าหมายของบริษัทฯ ส่วนใหญ่เป็นชนชั้นกลางและระดับรากหญ้าในพื้นที่ต่างจังหวัดซึ่งรายได้ที่แท้จริงของประชากรกลุ่มนี้ไม่เพิ่มขึ้นแต่ลดลงอย่างต่อเนื่อง ดังนั้น แนวโน้มเหล่านี้ อาจส่งผลกระทบต่อแนวโน้มความสามารถในการขยายงานของบริษัทฯในปี 2565 ไม่น่ามากนัก

อย่างไรก็ตาม ในปี 2565 ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับระบบเทคนิคทางบัญชีก็จะต้องดำเนินการไปตามกระบวนการทางบัญชีที่กฎหมายกำหนด แต่ในส่วนการดำเนินงานทางด้านธุรกรรมประกันภัยนั้น บริษัทฯจะยังคงแนวนโยบายในด้านต่างๆไว้ใกล้เคียงกับปี 2564 ที่ผ่านมา อาจจะมีบางส่วนที่ต้องปรับปรุงเสริมเพิ่มบ้างเพื่อให้มีผลการดำเนินงานที่ดียิ่งขึ้นไป และคาดว่าแนวโน้มต่างๆจะดีขึ้นเรื่อย ๆ

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	2564	2563
เบี้ยประกันภัยรับรวม	461.2	429.8
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ (สุทธิ)	416.1	422.3
รายได้จากการลงทุน และรายได้อื่น	17.6	15.2
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	(3.6)	7.6

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ(ร้อยละ)

อัตราส่วน	2564	2563
อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน(Loss Ratio)	30.6	32.7
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินธุรกิจกันภัย(Expense Ratio)	75.8	66.5
อัตราส่วนรวม (Combined Ratio)	106.4	99.2
อัตราส่วนสภาพคล่อง(Liquidity ratio)	497.6%	441%
อัตราส่วนผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (Return on equity)	(1.0)	0.77

8. ความเพียงพอของเงินกองทุน

การกำหนดความเพียงพอของเงินกองทุนของบริษัทประกันภัยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ความมั่นใจแก่ประชาชน/ผู้ศึกษาการลงทุนว่าบริษัทประกันภัยมีความมั่นคงเพียงพอในการดำเนินธุรกิจภายใต้สถานการณ์ความเสี่ยงที่แตกต่างกันไปในแต่ละบริษัท

บริษัท ไทยพัฒนาประกันภัย จำกัด(มหาชน) มีนโยบายที่จะดำรงอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนให้ไม่ต่ำกว่า 150% และมากกว่า ซึ่งในปี 2563 กับ 2564 กฎหมายกำหนดขั้นต่ำไว้ไม่ต่ำกว่า 120%

อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนนี้คำนวณจากจำนวนเงินกองทุนที่สามารถนำมาใช้ได้ทั้งหมด (Total Capital Available) หารด้วย เงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย (Total Capital Required) ในการคำนวณอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนของบริษัทฯ ณ สิ้นปี 2564 บริษัทฯมีเงินกองทุนที่สามารถนำมาใช้ได้ทั้งหมด 909 ล้านบาท และเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย 527 ล้านบาท ซึ่งทำให้บริษัทฯมีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (ร้อยละ) 172%

ทั้งนี้สำหรับข้อมูลเชิงปริมาณให้มีรายละเอียดดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563
สินทรัพย์รวม	1,340.2	1,305.6
หนี้สินรวม	430.4	393.6
- หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	300.2	276.2
- หนี้สินอื่น	130.2	117.4
ส่วนของผู้ถือหุ้น	909.8	911.9
อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (ร้อยละ)	172.5	171.4
เงินกองทุนที่สามารถนำมาใช้ได้ทั้งหมด	908.9	911.9
เงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย	526.9	532.0

หมายเหตุ- ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการกำหนดประเภทและชนิดของเงินกองทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทประกันวินาศภัย กำหนดให้นายทะเบียนอาจกำหนดมาตรการที่จำเป็นในการกำกับดูแลบริษัทที่มีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนต่ำกว่าร้อยละหนึ่งร้อยสี่สิบได้

- เงินกองทุน เป็นเงินกองทุนตามราคาประเมิน ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย
- รายการข้างต้นคำนวณโดยใช้ราคาประเมินตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย

9. งบการเงิน และหมายเหตุประกอบงบการเงินสำหรับรอบปีปฏิทินที่ล่วงมาที่ผู้สอบบัญชีตรวจสอบและแสดงความเห็นแล้ว
สามารถดูได้ที่ [งบการเงินปี 2564](#)