



ไทย  
พัฒนา  
ประกันภัย

บริษัท ไทยพัฒนาประกันภัย จำกัด (มหาชน)  
Thai Pattana Insurance Public Company Limited

34 ซอยสุขุมวิท 4 (นานาใต้) ถนนสุขุมวิท แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพฯ 10110  
34 Soi Sukhumvit 4 (Nana-Tai) Sukhumvit Road, Klongtoey, Klongtoey, Bangkok 10110  
Tel. 0-2253-4141, 0-2253-4343 Fax. 0-2253-0550, 0-2254-5500 www.thaipat.co.th

แบบ ปผว.1 รายปี

แบบรายการเปิดเผยข้อมูล (แบบท้ายคำสั่งนายทะเบียนที่ 77/2568)

เรื่อง ให้เปิดเผยข้อมูลของบริษัทประกันวินาศภัย

บริษัท ไทยพัฒนาประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ส่วนที่ 1 การรับรองความถูกต้องของข้อมูลที่เปิดเผย

บริษัทได้สอบถามข้อมูลที่เปิดเผย ด้วยความระมัดระวัง และบริษัทขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าว ถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ และ ขอรับรองความถูกต้องของข้อมูลที่เปิดเผยทุกรายการของบริษัท



ลงนาม .....

ชื่อ ..... นางบุญศรี คุณผลิน

ตำแหน่ง ..... รองประธานกรรมการ

ลงนาม .....

ชื่อ ..... นางนวลลออ คุณผลิน

ตำแหน่ง ..... กรรมการบริหาร

วันที่ 8 พฤษภาคม พ.ศ.2569

ข้อมูลประจำปี 2568

## ส่วนที่ 2 รายละเอียดการเปิดเผยข้อมูล

ให้บริษัทเปิดเผยข้อมูลตามแบบรายการ ดังต่อไปนี้

1. ประวัติบริษัท นโยบาย วัตถุประสงค์ และกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ ลักษณะการประกอบธุรกิจ รายละเอียด ลักษณะผลิตภัณฑ์และบริการที่สำคัญ ช่องทางการติดต่อบริษัทและวิธีการเรียกร้องการชดใช้เงินหรือค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัย

### 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 บริการที่สำคัญของบริษัท และสัดส่วนร้อยละของเบี้ยประกันภัยแยกตามประเภทของการรับประกันภัย

ประกันภัยรถยนต์ภาคบังคับ(พ.ร.บ.)

บริษัทมีการรับประกันภัยที่หลากหลายประเภทและครบวงจรตามความต้องการของตลาด หลายปีที่ผ่านมา งานประกันภัยรถยนต์ภาคบังคับ (พ.ร.บ.) มีสัดส่วนประมาณมากกว่าครึ่งหนึ่งของการรับประกันภัย

ทั้งหมด ซึ่งเป็นผลิตภัณฑ์ที่บริษัทจำหน่ายมาหลายสิบปี มีความชำนาญในการดำเนินการสินค้าใหม่ทดแทน และเป็นอีกหนึ่งเหตุผลที่บริษัทมีสาขามากกว่า 30 สาขาทั่วประเทศไว้รองรับการเรียกร้องสินค้าใหม่ทดแทน ปัจจุบันมีการแข่งขันที่สูงมาโดยเฉพาะค่าการตลาด ผนวกกับอัตราสินค้าใหม่ทดแทนที่เพิ่มขึ้นตามลำดับ ซึ่งเป็นสิ่งที่สวนทางกับนโยบายบริษัท เพราะบริษัทไม่ได้มุ่งเน้นเพียงแต่ยอดขายเพียงอย่างเดียวแต่นำที่การคัดคุณภาพงาน การให้บริการสินค้าใหม่ฯ และเปลี่ยนรูปแบบวิธีการขาย อันเป็นผลให้มียอดขายของประกันภัยรถยนต์ภาคบังคับที่ลดลงเนื่องจากยอดขายตัวแทนยังคงผูกพันกับค่าการตลาด แต่โดยรวมผลิตภัณฑ์ยังคงมีอัตรากำไรจากการบริหารที่รอบคอบ

### **ประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจ**

ยอดขายโดยรวมของผลิตภัณฑ์มีแนวโน้มที่ดีขึ้นเรื่อยๆ เนื่องจากมีแผนนโยบายทางการตลาดจากฝ่ายบริหาร ด้วยการเพิ่มยอดขายเพราะเป็นผลิตภัณฑ์ที่บริษัทฯ มีความชำนาญมากที่สุด ทีมงานมีความรู้ด้านสินค้าใหม่รถยนต์เป็นพื้นฐานอยู่แล้ว จึงเป็นสิ่งที่สร้างความมั่นใจให้กับตัวแทนและลูกค้าได้ในเรื่องบริการหลังการขาย

การเสนอขายส่วนใหญ่จะเป็นประกันภัยรถยนต์ประเภท 5 และประเภท 3 โดยบริษัทได้เพิ่มมูลค่าของผลิตภัณฑ์นี้คือ บริการช่วยเหลือรถเสียฉุกเฉิน 24 ชม. ซึ่งได้ผลตอบแทนค่อนข้างดีเพราะสามารถอำนวยความสะดวกให้ลูกค้าได้ที่นอกเหนือจากอุบัติเหตุ

### **ประกันอัคคีภัย**

บริษัทมีเบี้ยประกันอัคคีภัยที่ลดลงเล็กน้อย อย่างไรก็ตามบริษัทก็ยังคงรักษารฐานลูกค้าไว้ได้ และมีแผนการตลาดที่จะเพิ่มมูลค่าให้กับผลิตภัณฑ์ ประกันภัยสำหรับที่อยู่อาศัย เพิ่มเป็นสิ่งที่จูงใจกับลูกค้ารายใหม่

### **ประกันภัยทางทะเลและโลจิสติกส์**

เป็นงานประกันภัยที่ยอดขายค่อนข้างต่ำเมื่อเทียบกับผลิตภัณฑ์อื่น ผลกระทบจากการขยายตัวทางเศรษฐกิจค่อนข้างต่ำซึ่งสอดคล้องกับสัดส่วนของอุตสาหกรรมประกันภัย แม้จะมียอดขายที่ลดลง แต่ก็มีอัตรากำไรจากการรับประกันภัยที่พิจารณางานที่รับ เพื่อให้เหมาะสมกับขนาดของบริษัท

### **ประกันภัยเบ็ดเตล็ด**

เนื่องจากปีที่ผ่านมาบริษัทได้เข้าร่วมรับโครงการประกันภัยข้าวของรัฐอีกปี ทำให้ยอดขายของประกันภัยเบ็ดเตล็ดเพิ่มมากขึ้น แต่อัตรากำไรสินค้าใหม่ก็สูงขึ้นมากเช่นกันอันเนื่องมาจากโครงการดังกล่าวและขาดทุน อย่างไรก็ตามผลิตภัณฑ์อื่นๆที่อยู่ในประกันภัยเบ็ดเตล็ดนี้ทำกำไรให้บริษัทฯมาตลอดไม่ว่าจะเป็นประกันภัยผู้โดยสารเรือโดยสาร ประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล และประกันภัยอิสรภาพ ซึ่งเป็นเป็นตลาดเฉพาะที่บริษัทมีความชำนาญมาก และมีการเติบโตอย่างต่อเนื่อง

ตารางสัดส่วนร้อยละของเบี้ยประกันภัยแยกตามประเภทของการรับประกันภัย ประจำปี 2568

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	การประกันภัย ทรัพย์สิน		การรับประกันภัย ทางทะเลและโลจิสติกส์			การรับประกันภัย รถยนต์		การประกันภัย อุบัติเหตุและสุขภาพ			การประกันภัย เบ็ดเตล็ด			รวม
	การประกันภัย อัคคีภัย	การประกันภัยความเสี่ยงภัยทรัพย์สิน	การประกันภัยตัวเรือ	การประกันภัยสินค้า	การประกันภัยความรับผิดทางขนส่ง	โดยชอบบังคับกฎหมาย	โดยความสมัครใจ	การประกันอุบัติเหตุ	การประกันภัยสุขภาพ	การประกันภัยการเดินทาง	การประกันภัยความเสี่ยงภัยทุกชนิด	การประกันภัยความเสี่ยงภัยตามกฎหมาย	อื่นๆ	
จำนวนเบี้ยประกันภัยรับโดยตรง	17.13	0.00	0.00	0.59	0.00	80.76	537.84	19.05	0.67	1.26	0.71	17.87	52.14	727.45
สัดส่วนของเบี้ยประกันภัย (ร้อยละ)	2.36%	0.00%	0.00%	0.08%	0.00%	11.10%	73.94%	2.62%	0.01%	0.17%	0.10%	2.46%	7.17%	100%

**หมายเหตุ** ข้อมูลจากรายงานประจำปี

### 1.5 ช่องทางการติดต่อบริษัท และวิธีการเรียกร้องการชดใช้เงินหรือค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัย

ขั้นตอน และกระบวนการในการเรียกร้องให้ชดใช้เงินหรือค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัย สำหรับกรมธรรม์ประกันภัยแต่ละประเภท รวมถึงกระบวนการทบทวนการพิจารณาชดใช้เงินหรือค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัย

#### 1.5.1 ขั้นตอน ระยะเวลา เอกสาร และวิธีการในการขอรับค่า

##### สินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัย

สามารถดูได้ที่ <https://www.thaipat.co.th/service/Claims-Compensation.aspx#>

#### 1.5.2 วิธีการติดต่อบริษัท และหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง กรณีมีข้อ

##### พิพาทหรือเรื่องร้องเรียน

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

## 2. กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดีและกระบวนการควบคุมภายในของบริษัท รวมถึงรายละเอียดในการดำเนินการตามกรอบและกระบวนการดังกล่าว

### 2.1 กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี และกระบวนการควบคุมภายในของบริษัท

เนื่องจากคณะกรรมการของบริษัทไทยพัฒนาประกันภัยจำกัด (มหาชน) มีความเห็นว่าองค์กรจะเติบโตอย่างมั่นคงยั่งยืนได้จำเป็นต้องมีนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีเหมาะสมกับสถานะภาพ ทรัพยากร วัฒนธรรม ขององค์กร โดยตั้งอยู่บนการยอมรับจาก ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย อันได้แก่ ผู้ถือหุ้น พนักงาน ลูกค้า ผู้เอาประกันภัยบุคคลภายนอกที่มีส่วนได้เสียจากการคุ้มครองของกรมธรรม์ รวมทั้งสังคมที่ได้รับผลกระทบ

คณะกรรมการบริษัทจึงได้กำหนดเป็นนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีเพื่อให้กรรมการผู้บริหาร และพนักงานยึดถือเป็นแนวปฏิบัติดังนี้

1. กรรมการบริษัทผู้บริหารและพนักงานต้องปฏิบัติหน้าที่ด้วยความมุ่งมั่นซื่อสัตย์สุจริตและรับผิดชอบเพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายและสังคมโดยรวม
2. คณะกรรมการบริษัทผู้บริหารและพนักงานต้องปฏิบัติตามกฎหมาย และกฎระเบียบต่างๆ ที่ออกโดยคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยอย่างเคร่งครัด
3. คณะกรรมการบริษัทต้องให้ความสำคัญในการกำหนดนโยบายหลัก นโยบายรองและแผนงานที่สำคัญของบริษัทฯ เช่น นโยบายบริหารความเสี่ยง นโยบายเกี่ยวกับการฟอกเงินและการต่อต้านการทุจริต นโยบายลงทุน เป็นต้น
4. คณะกรรมการบริษัทต้องให้ความสำคัญในการจัดตั้งและทำงานร่วมกับคณะกรรมการย่อยที่กฎหมายกำหนดให้จัดตั้ง โดยไม่ก้าวก่ายการปฏิบัติหน้าที่ การประมวลข้อสรุป และการแสดงความคิดเห็นของคณะกรรมการย่อย และไม่เพิกเฉยต่อข้อเสนอแนะ แนวทางแก้ไขปรับปรุงที่คณะกรรมการย่อยชุดต่างๆ เสนอมา
5. คณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารต้องมีจิตสำนึกทางด้านการบริหารความเสี่ยงและต้องถือเป็นพันธกิจที่จะปลูกฝังสำนึกนี้ไปยังพนักงานของบริษัทฯทุกระดับชั้นทุกรุ่น
6. กรรมการบริษัทผู้บริหารและพนักงานต้องยึดมั่นในศีลธรรมอันดีตามหลักศาสนาที่ตนนับถือ และควรที่จะดำรงตนและส่งเสริมให้ผู้อื่นดำรงตนภายใต้หลักเศรษฐกิจพอเพียง
7. คณะกรรมการบริษัทต้องปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้น โดยเท่าเทียมกันเคารพสิทธิตามกฎหมายและให้สิทธิในการเข้าถึงข้อมูลสารสนเทศโดยช่องทางที่เหมาะสม
8. คณะกรรมการบริษัทผู้บริหาร ต้องดำเนินการใดๆด้วยความระมัดระวังโดยคำนึงถึงความอยู่รอดอย่างยั่งยืน ไม่ฉาบฉวย ของบริษัทฯ การตัดสินใจต้องมีหลักการประกันภัยและข้อมูลที่เกี่ยวข้องที่ได้รับเสมอ รวมทั้งผลกระทบระยะยาวที่จะตามมา
9. คณะกรรมการบริษัทผู้บริหารและพนักงานต้องดำเนินการใดๆด้วยจริยธรรมและจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจประกันภัย มีความโปร่งใส ไม่เอารัดเอาเปรียบ แต่ด้วยความเข้าใจเห็นใจผู้ประสบภัยไม่ว่าจะในฐานะผู้เอาประกันภัย คู่กรณี หรือ สังคมที่ได้รับผลกระทบ

## อรรถนียม

### **ผู้มีส่วนได้เสีย**

ผู้มีส่วนได้เสียหมายถึง ผู้ที่จะได้รับผลกระทบโดยตรงจากการดำเนินการใดๆของคณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงานอันได้แก่

- ผู้ถือหุ้น
- พนักงาน
- ลูกค้าผู้เอาประกันภัย
- คู่กรณีที่ได้รับผลความคุ้มครองตามกรมธรรม์
- สังคมโดยรวม

หน้าที่ของกรรมการและผู้บริหารจึงต้องรักษาดุลยภาพ(equilibrium)แห่งผลประโยชน์ไม่เน้น เอนเอียงไปยังฝ่ายใดฝ่ายหนึ่ง เช่น การเน้นรักษาผลกำไรมากกว่าสิทธิตามกรมธรรม์ที่ผู้รับผลประโยชน์ควรได้ การยึดถือหลักการตามตัวอักษรจนสังคมเดือดร้อน

### **กฎหมายและกฎระเบียบต่างๆ**

บริษัทประกันภัยถือเป็นสถาบันทางการเงินภายใต้การกำกับดูแลโดยกระทรวงการคลังและคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย กฎหมายที่เกี่ยวข้องและกำกับ มีหลายฉบับ ทั้งนี้ยังมีกฎหมายพิเศษที่เกี่ยวกับการฟอกเงินการต่อต้านการก่อการร้าย ซึ่งทั้งหมดเป็นสิ่งที่บริษัทต้องปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด บริษัทฯถือเป็นหลักการสำคัญที่จะไม่ดำเนินการใดๆที่ผิดต่อกฎหมายกฎระเบียบต่างๆ และจะปฏิบัติตามแนวทางที่กฎหมายกฎระเบียบต่างๆระบุอย่างเคร่งครัด

### **นโยบายและแผนงานที่สำคัญ**

กฎหมาย กฎระเบียบต่างๆข้างต้นจะระบุถึงแนวปฏิบัติที่ต้องทำ ทำได้ ทำไม่ได้ การกระทำหรือดำเนินการใดๆที่ผิดไปจากนั้นจะทำให้บริษัทฯตกอยู่ในภาวะความเสี่ยงซึ่งโทษมีตั้งแต่การปรับไปจนถึงขั้นเพิกถอนใบอนุญาตประกอบกิจการ คณะกรรมการบริษัทจึงต้องสอดคล้อง ดูแล กำกับ โดยวิธีผ่านการพิจารณา อนุมัติ รับรอง นโยบายหลัก นโยบายรองและแผนงานที่สำคัญเหล่านั้น ให้เป็นตามเจตนารมณ์ของกฎหมายและกฎระเบียบต่างๆข้างต้น

### **คณะกรรมการย่อย**

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

### **จิตสำนึกทางการบริหารความเสี่ยง**

การบริหารความเสี่ยงเป็นสิ่งที่ต้องดำเนินการตั้งแต่ระดับส่วนบุคคลไปจนถึงการบริหารองค์กรทั้งหลาย แต่สำหรับบริษัทประกันภัย โดยเนื้องานแล้ว ดำเนินธุรกิจอยู่บนความเสี่ยงทั้งความเสี่ยงจากการดำเนินงานของตนเองและความเสี่ยงจากการดำรงตนของผู้อื่น ทรัพย์สินที่ใช้ดำเนินงานส่วนใหญ่ก็มาจากค่าเบี้ยประกันภัยซึ่งเสมือนเป็นเงินของผู้เอาประกันภัยฝากไว้ในกรณีฉุกเฉินที่อาจเกิดกับตนเองหรือสังคมรอบตัว การดำเนินการใดๆของ กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน จึงมีผลกระทบต่อผู้เกี่ยวข้องทั้งหลายและสังคมโดยรวมเป็นอย่างมาก ทุกท่านจึงต้องตระหนักถึงภาระความเสี่ยงจากการกระทำของตน ดังนั้น การชั่งผลดี ผลเสีย ทั้งระยะสั้นระยะยาวและความเป็นไปได้ในทุกแง่มุมจึงเป็นสิ่งที่ทุกคนต้องคำนึงถึงตลอดเวลา

### **ศีลธรรมอันดีตามหลักศาสนา และ การดำรงตนตามหลักเศรษฐกิจพอเพียง**

กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน ต้องไม่มีการลำเอียงทางด้านศาสนา ส่งเสริมให้ทุกคนประพฤติปฏิบัติตามคำสอนของศาสนาที่ตนนับถือ ทุกคนมีสิทธิในการประเมินและรับผลตอบแทนตามความสามารถและผลงานโดยเท่าเทียมกัน และ ส่งเสริมสนับสนุนให้ทุกคนดำรงตนตามหลักเศรษฐกิจพอเพียงที่พระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัวรัชกาลที่ 9 ได้ทรงพระราชทานไว้

### **เคารพสิทธิผู้อื่นโดยเท่าเทียมกัน**

บริษัทฯ ต้องถือว่าผู้ถือหุ้นทุกคนมีส่วนมีสิทธิในบริษัทเหมือนกัน แม้การลงมติจะใช้หลักการเสียงส่วนมาก แต่คำทักท้วง ข้อสังเกต ข้อเสนอแนะ ของผู้ถือหุ้นเสียงส่วนน้อยก็ต้องนำมาพิจารณาด้วยบุคคลเหล่านี้ก็เป็นผู้มีส่วนได้เสียในบริษัทเช่นกัน ผู้ถือหุ้นเสียงส่วนมากมีสิทธิในการเข้าถึงข้อมูลข่าวสารข้อเท็จจริงอย่างไร ผู้ถือหุ้นเสียงส่วนน้อยก็มีสิทธิในการเข้าถึงข้อมูลข่าวสารข้อเท็จจริงอย่างนั้น

### **ความอยู่รอดอย่างยั่งยืนของบริษัทฯ**

นอกจากข้อมูลประกอบการตัดสินใจตามปกติแล้ว กรรมการ ผู้บริหาร ยังต้องคำนึงถึงความอยู่รอดอย่างยั่งยืนของบริษัทฯ ไม่ดำเนินการใดๆ โดยหวังผลเฉพาะหน้าจวบจนจบ แต่ต้องให้ความสำคัญต่อผลระยะยาวที่อาจตามมาเสมอ การตัดสินใจที่ให้ผลดีในวันนี้อาจนำความเสียหายอย่างมากมาในวันข้างหน้าก็ได้ การคิดเพียงผลตอบแทนระยะสั้นๆ แต่จะทิ้งผลเสียให้รุ่นหลังจึงเป็นสิ่งที่ไม่ควรทำเป็นอย่างยิ่ง

### **จริยธรรมและจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจประกันภัย**

ที่ผ่านมา บริษัทประกันภัยมักมีชื่อเสียงที่ไม่ดีนัก ทั้งนี้ส่วนหนึ่ง อาจเกิดจากการไม่เข้าใจหลักการประกันภัยของคนทั่วไป แต่ส่วนที่เกิดจากความจงใจละทิ้งหลักการจรรยาบรรณก็มี กรรมการผู้บริหาร พนักงานของบริษัทฯ ต้องดำเนินการใดๆ ด้วยหลักการประกันภัยที่ถูกต้อง มีความโปร่งใส ไม่เอาัดเอาเปรียบ แต่ด้วยความเข้าใจเห็นใจสถานะของผู้ประสบภัยไม่ว่าจะในฐานะผู้เอาประกันภัย คู่กรณี หรือ สังคมที่ได้รับผลกระทบ การยึดถือหลักการตามตัวอักษรจนไม่เกิดความเอื้อเฟื้อต่อผู้ที่กำลังประสบสถานะความสูญเสียเดือนร้อนจึงเป็นสิ่งที่ต้องหลีกเลี่ยง



### 2.3 โครงสร้างการจัดการของบริษัท

การแต่งตั้งประธานและกรรมการบริษัททุกรายต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่วางนโยบาย ควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหารให้เป็นไปตามนโยบายหลักและนโยบายบริหารความเสี่ยงอื่นๆที่เกี่ยวข้อง 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
นางนवलลออ คุณผลิน	กรรมการบริษัท กรรมการบริหาร
นายภูบดินทร์ คุณผลิน	กรรมการบริษัท
นายณัฐนาท โชติพิมาย	กรรมการบริษัท
นายวรกร จรุงญาณาธาร	กรรมการบริษัทอิสระ
นายเอกภักดิ์ พิสุทธิขานนท์	กรรมการบริษัทอิสระ
นายกฤษฎา นาคะศิริกุล	กรรมการบริษัทอิสระ
นายวิวัฒน์ พรหมสุวรรณ	กรรมการบริษัทอิสระ

## 2.4 คณะกรรมการชุดย่อย

### 2.4.1 คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการบริษัทแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อทำหน้าที่ตรวจสอบความถูกต้องในการรายงานทางบัญชี และความเพียงพอในเชิงคุณภาพทางการปฏิบัติงานของฝ่ายปฏิบัติการ ซึ่งต้องรัดกุมเป็นไปตามระเบียบข้อปฏิบัติในการทำงานที่กำหนด และไม่ฝ่าฝืนกฎหมายใดๆ รวมทั้งรายงานข้อบกพร่องที่ตรวจพบต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อดำเนินการแก้ไขต่อไป

นายกฤษฎา นาคะศิริกุล	ประธานกรรมการตรวจสอบ
นายกอบเดช อติชาตศรีสกุล	กรรมการตรวจสอบ
นายณัฐนาท โชติพิมาย	กรรมการตรวจสอบ

### 2.4.2 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

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

นายสมชาย ญาณรังสี	ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง
นายไพศาล คุณผลิน	กรรมการผลิตภัณฑ์ประกันภัย
นายเสถียร คงสุพานิช	กรรมการบริหารความเสี่ยง
นายอัฐพงษ์ คุณผลิน	กรรมการบริหารความเสี่ยง
นายบรู๊ค คุณผลิน	กรรมการบริหารความเสี่ยง
นายภูมิ คุณผลิน	กรรมการบริหารความเสี่ยง
นางสาวนันท์นภัส อุทาวงศ์	กรรมการบริหารความเสี่ยง
นางอัญชนา วิเชียรพิทยา	กรรมการบริหารความเสี่ยง

### 2.4.3 คณะกรรมการลงทุน

คณะกรรมการบริษัทแต่งตั้งคณะกรรมการลงทุนเพื่อพิจารณาแนวทางการลงทุน ชนิดการลงทุน ขนาดการลงทุน ให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุดทั้งในแง่ความมั่นคงและผลตอบแทนจากการลงทุน และอยู่ในแนวทางที่กฎหมายกำหนด ทั้งนี้ แนวปฏิบัติในการลงทุนยังต้องอยู่ในช่วงชั้นที่เป็นไปตามนโยบายบริหารความเสี่ยงหลักซึ่งจะคำนึงถึงผลกระทบต่อความมั่นคงทางการเงิน/ทุนซึ่งเป็นทั้งส่วนของผู้ถือหุ้นและผู้ถือกรรมธรรม์ให้อยู่ในช่วงชั้นที่ยอมรับได้โดยทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง

นายบรู๊ค คุณผลิน	ประธานกรรมการลงทุน
นายอุดม กิตติวรเชษฐ	กรรมการลงทุน
นายวรกร จรุงญาณาธาร	กรรมการลงทุน

### 2.4.4 คณะกรรมการผลิตภัณฑ์ประกันภัย

นายอัฐพงษ์ คุณผลิน	ประธานกรรมการผลิตภัณฑ์ประกันภัย
นายไพศาล คุณผลิน	กรรมการผลิตภัณฑ์ประกันภัย
นายภูมิ คุณผลิน	กรรมการผลิตภัณฑ์ประกันภัย
นายบรู๊ค คุณผลิน	กรรมการผลิตภัณฑ์ประกันภัย
นายภูบดินทร์ คุณผลิน	กรรมการผลิตภัณฑ์ประกันภัย
นายสมชาย ญาณรังสี	กรรมการผลิตภัณฑ์ประกันภัย
นายเสถียร คงสุพานิช	กรรมการผลิตภัณฑ์ประกันภัย
นางสาวนันท์นภัส อุทาวงศ์	กรรมการผลิตภัณฑ์ประกันภัย

### 2.4.5 คณะกรรมการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

นายบรู๊ค คุณผลิน	ประธานกรรมการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ
นายวิวัฒน์ พรหมสุวรรณ	กรรมการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ
นายอัฐพงษ์ คุณผลิน	กรรมการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ
นายภูบดินทร์ คุณผลิน	กรรมการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

## 2.5 การสรรหาและการแต่งตั้งกรรมการ กรรมการอิสระ และ ผู้บริหารของบริษัท

คณะกรรมการของบริษัท ไทยพัฒนาประกันภัย จำกัด (มหาชน) มีอำนาจและหน้าที่ในการดำเนินกิจการของบริษัทด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และเป็นไปตามนโยบายบริหารความเสี่ยงเป็นหลัก มีการดูแลการจัดการอย่างเหมาะสมและสามารถตรวจสอบได้จากคณะกรรมการย่อย เพื่อดูแลผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกฝ่าย อาทิเช่น ผู้เอาประกันภัย บุคคลภายนอก พนักงาน ผู้ถือหุ้น ฯลฯ อีกทั้งจะต้องปฏิบัติตาม

กฎระเบียบที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ได้ประกาศไว้ เพื่อเป็นแนวทางในการบริหารธุรกิจประกันภัยให้มีความมั่นคงอย่างยั่งยืน โดยการยึดถือ “ประกาศ สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยเรื่อง แนวปฏิบัติ โครงสร้าง คุณสมบัติ และข้อพึงปฏิบัติที่ดีของกรรมการบริษัทประกันชีวิตและบริษัทประกันวินาศภัย ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2557” ในการพิจารณาคุณสมบัติของกรรมการแต่ละท่าน ผ่านมติในที่ประชุมก่อนที่จะสรรหา หรือแต่งตั้ง เพื่อให้มั่นใจว่าบุคลากรดังกล่าวจะมีความสามารถและมีความเข้าใจในการบริหารธุรกิจประกันภัยเป็นอย่างดี และปฏิบัติหน้าที่ที่รับผิดชอบได้อย่างมีประสิทธิภาพมากที่สุด

## 2.6 นโยบายการจ่ายค่าตอบแทน (Remuneration policy)

กรรมการมีสิทธิได้รับค่าตอบแทนจากบริษัทในรูปของ เบี้ยประชุม บำเหน็จ โบนัส หรือผลประโยชน์ตอบแทนในลักษณะอื่น ตามที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะพิจารณา ซึ่งที่ประชุมผู้ถือหุ้นอาจกำหนดเป็นจำนวนแน่นอน หรือวางเป็นหลักเกณฑ์ และจะกำหนดไว้เป็นคราวๆ ไป หรือจะให้มีผลตลอดไปจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลงก็ได้ และนอกจากนั้นอาจให้ได้รับเบี้ยเลี้ยง และสวัสดิการต่างๆ ตามระเบียบของบริษัท

ความในวรรคก่อนไม่กระทบกระเทือนสิทธิของพนักงานและลูกจ้างของบริษัท ซึ่งได้รับเลือกตั้งเป็นกรรมการในอันที่จะได้รับค่าตอบแทนและผลประโยชน์ในฐานะที่เป็นพนักงาน หรือลูกจ้างของบริษัท

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

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

#### นโยบายการบริหารความเสี่ยง

ดังที่ บริษัท ไทยพัฒนาประกันภัย จำกัด(มหาชน) ได้เล็งเห็นความสำคัญและความจำเป็นที่จะต้องนำระบบบริหารความเสี่ยง (Risk Management) มาประยุกต์ใช้ในการบริหารงานทุกระดับขององค์กรร่วมกับระบบบริหารงานอื่นๆที่มีใช้อยู่แล้ว ทั้งนี้เพื่อให้บริษัทฯมีความมั่นคงสามารถดูแลรักษาเงินค่าเบี้ยประกันภัย ซึ่งเป็นของลูกค้าประชาชนให้มีเสถียรภาพสามารถนำไปใช้ตามวัตถุประสงค์ คือ ชำระค่าสินไหมได้ตลอดเวลาซึ่งการนำระบบบริหารความเสี่ยง (Risk Management) มาประยุกต์ใช้นั้น บริษัทฯได้ประยุกต์ใช้ทั้งในระดับบริหารและระดับปฏิบัติการ ทั้งในแนวตั้งและแนวระนาบ

ดังนั้น ตั้งแต่ปี 2552 ที่ผ่านมา บริษัทได้นำกระบวนการบริหารความเสี่ยงอันได้แก่ การระบุความเสี่ยง การประเมินความเสี่ยง การตอบสนองความเสี่ยง และการตามผลความเสี่ยง มาใช้ในการบริหารจัดการ โดยมีมติในการพิจารณาดังต่อไปนี้

1. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์
2. ความเสี่ยงด้านตลาด
3. ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ
4. ความเสี่ยงด้านประกันภัย
5. ความเสี่ยงด้านเครดิต
6. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และ
7. ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎระเบียบ

ผลที่ได้จากกระบวนการพิจารณาความเสี่ยงทั้ง 7 มิติข้างต้น บริษัทได้นำไปพัฒนากลยุทธ์ในแง่มุมต่างๆ ซึ่งส่วนใหญ่จะเกี่ยวข้องกับ การระบุความเสี่ยงที่เป็นไปได้ ขนาด/ผลกระทบ ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ แนววิธีจัดการความเสี่ยง ซึ่งสะท้อนออกมาในรูปนโยบายและระเบียบแนวปฏิบัติต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับ 7 กิจกรรมหลักของบริษัทฯ ดังนี้

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

ทั้งนี้ ในการพิจารณาแนววิธีจัดการความเสี่ยง บริษัทฯ ได้คำนึงถึง วัฒนธรรมองค์กร ทรัพยากรทางด้านต่างๆ ของบริษัท และบริบทของเศรษฐกิจสังคม เพื่อให้สามารถพัฒนาแนวนโยบายและขั้นตอนการทำงานที่ถูกต้องเหมาะสมเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ในการลดความเสี่ยงและการบรรลุถึงเป้าหมายของบริษัทเป็นสำคัญ

## การออกแบบและพัฒนาผลิตภัณฑ์

ในการออกแบบและพัฒนาผลิตภัณฑ์ บริษัทฯจะคำนึงถึงทรัพยากร โครงข่าย และความชำนาญของบุคลากรที่บริษัทฯมีอยู่ โดยมีหลักว่า ต้องเป็นผลิตภัณฑ์ที่ง่ายต่อความเข้าใจของผู้บริโภค ไม่มีความซับซ้อนในการตีความ การให้บริการหลังการขาย การให้บริการสินค้าใหม่มีความเรียบง่าย รวดเร็ว ไม่ยุ่งยาก

## การกำหนดราคา และการจัดเก็บเบี้ยประกันภัย

เบี้ยประกันภัยแท้จริงเป็นเงินที่ผู้เอาประกันภัยทั้งหลายจ่ายเป็นกองกลางไว้สำหรับผู้เอาประกันภัยที่ประสบอุบัติเหตุจำเป็นต้องได้รับการช่วยเหลือเร่งด่วน การกำหนดอัตราค่าเบี้ยประกันภัยที่เหมาะสมโดยไม่สูงหรือต่ำเกินไปจึงมีวัตถุประสงค์เพื่อให้เกิดความเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนได้เสียในเงินกองกลางนี้ ที่ผ่านมามีการนำเอาวิธีการทางสถิติมาประยุกต์ใช้ในการกำหนดอัตราค่าเบี้ยประกันภัยที่เหมาะสม จะเห็นว่าอัตราค่าเบี้ยประกันภัยของบริษัทฯที่เสนอในท้องตลาดเมื่อเปรียบเทียบแล้ว อยู่ระดับกลางๆแต่ผู้เอาประกันภัยหรือแม้แต่บุคคลภายนอกที่ถูกละเมิดได้รับการชดเชยค่าสินไหมที่ถูกต้อง รวดเร็ว เป็นธรรมจากบริษัทฯเสมอ ทั้งบริษัทฯก็ยังมีความมั่นคงในการดำเนินการ/ให้บริการโดยผู้เอาประกันภัยไม่จำเป็นต้องกังวลหลังจากซื้อประกันภัยจากบริษัทฯ

## การพิจารณารับประกันภัย

เบี้ยประกันภัยแท้จริงเป็นเงินที่ผู้เอาประกันภัยทั้งหลายจ่ายเป็นกองกลางไว้สำหรับผู้เอาประกันภัยที่ประสบอุบัติเหตุจำเป็นต้องได้รับการช่วยเหลือเร่งด่วน การกำหนดอัตราค่าเบี้ยประกันภัยที่เหมาะสมมีวัตถุประสงค์เพื่อให้เกิดความเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนได้เสียในเงินกองกลางนี้ แต่ในการทำงานจริง เพื่อเป็นการลดความเสี่ยงทางด้าน การรับประกันภัยและความเสี่ยงทางด้าน การปฏิบัติการ ในขั้นแรก บริษัทฯได้กำหนดให้มีนโยบายการรับประกันภัยที่เกี่ยวข้องแสดงถึงคุณภาพงานที่อยู่ในช่วงที่รับได้ พึงใช้ความรอบคอบ และรับไม่ได้ ของทุกสายผลิตภัณฑ์ (Risk Appetite, Risk Tolerance และ Risk Limit) เพื่อเป็นบรรทัดฐานประกอบการพิจารณารับประกันภัยของบุคลากรในชั้นปฏิบัติการ การกำหนดชั้นคุณภาพงานทำได้โดยวิธีสถิติการรับประกันภัย ความถี่และขนาดของความเสียหายที่เกิดขึ้นของภัยแต่ละชนิด

นอกจากนั้น บริษัทฯยังได้มีการกำหนดให้มีนโยบายการรับเสี่ยงภัยเองและเอาประกันภัยต่อ ซึ่งจะกำหนดวงทุนประกันภัยที่รับเสี่ยงภัยเองให้เหมาะสมขนาด portfolio และวิธีการเอาประกันภัยต่อ รวมทั้งการเลือกผู้รับประกันภัยต่อ ทั้งนี้ เพื่อรักษาสมดุลของเบี้ยรับเสี่ยงภัยเองให้ได้จำนวนมากที่สุด โดยบริษัทฯยังสามารถแบกรับความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นได้ทั้งหมด

อีกจุดที่สำคัญในขั้นนี้คือความเสี่ยงทางด้านปฏิบัติการของหน่วยงานพิจารณารับประกันภัยเองซึ่งจะมีผลต่อความเสี่ยงทางด้านประกันภัยและความเสี่ยงทางด้านความสุจริต และอาจส่งผลกระทบต่อความ

เสี่ยงทางด้านสภาพคล่อง ดังนั้น นอกจาก บริษัทฯจะมีการกำหนดขั้นตอนการทำงานของผู้พิจารณารับประกันภัยแล้ว บริษัทฯยังมีการประเมินความเสี่ยงทางด้านปฏิบัติการของหน่วยงานพิจารณารับประกันภัยของทุกสายผลิตภัณฑ์ในทุกไตรมาสและรายงานให้หน่วยงานที่รับผิดชอบทราบ

### การจัดการสินไหม และการจ่ายค่าสินไหม

บริษัทฯมีนโยบายให้การบริการสินไหมเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ รวดเร็ว เป็นธรรม และมีความโปร่งใส และเพื่อเป็นการลดความเสี่ยงทางด้านปฏิบัติการของการจัดการสินไหม บริษัทฯได้จัดให้มีระเบียบปฏิบัติขั้นตอนการทำงานอย่างรัดกุมโดยระบุขอบเขตความรับผิดชอบของหน่วยงาน ตัวผู้รับผิดชอบวิธีแนวปฏิบัติในการรับแจ้งเหตุ การออกตรวจสอบ การเจรจาชดเชยค่าสินไหม การทำเรื่องเรียกร้องค่าสินไหม ขั้นตอนการเสนออนุมัติ ผู้มีอำนาจในการอนุมัติ ขั้นตอนการเบิกจ่าย วิธีแนวปฏิบัติการเบิกจ่าย ระยะเวลา ผู้มีอำนาจในการอนุมัติการจ่าย การทำงานที่ตรวจคานกันระหว่างหน่วยงานต่างๆ ตลอดจนวิธีการตรวจสอบจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ฯลฯ เพราะความบกพร่องในการจัดการสินไหมนอกจากจะก่อให้เกิดความเสี่ยงทางด้านปฏิบัติการและความเสี่ยงด้านความสุจริตแล้ว ยังอาจนำมาซึ่งความเสี่ยงด้านอื่นๆโดยเฉพาะ ความเสี่ยงจากการไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย ความเสี่ยงด้านภาพพจน์ชื่อเสียงของบริษัทฯ ที่สุดก็อาจนำไปสู่ความเสี่ยงทางด้านสภาพคล่อง

นอกจากนั้น บริษัทฯยังมีนโยบายให้มีการร้องเรียนน้อยที่สุด เรื่องร้องเรียนทุกเรื่องผู้ได้รับมอบหมายให้ดูแลศูนย์รับเรื่องร้องเรียนต้องรายงานให้กรรมการผู้อำนวยการหรือผู้ได้รับมอบหมายทราบโดยไม่ชักช้า จากนั้นต้องทำการสอบสวนข้อเท็จจริง เยียวยาแก้ไขและกำหนดโทษผู้กระทำผิดและรายงานต่อกรรมการผู้อำนวยการหรือผู้ได้รับมอบหมายทราบ

สำหรับการเยียวยาแก้ไขนั้น หากการสอบสวนพบว่าเป็นความไม่เข้าใจของผู้ประสบภัยเอง บริษัทฯก็มีนโยบายผ่อนปรนเพื่อบรรเทาความเดือดร้อนของผู้ประสบภัยให้มากที่สุดเท่าที่กฎหมายจะอำนวยและเพื่อลดข้อพิพาทสู่ศาลให้เหลือน้อยที่สุด ทั้งนี้เพื่อเป็นการลดความเสี่ยงด้านชื่อเสียงภาพพจน์ของบริษัทฯด้วย

ดังนั้น ความเสี่ยงทางด้านปฏิบัติการของหน่วยงานจัดการสินไหมเองจะต้องมีการประเมินทุกไตรมาสและรายงานให้กรรมการผู้อำนวยการทราบ

อนึ่ง บริษัทฯมีนโยบายปฏิบัติตามกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องกับการจัดการสินไหม การบันทึกประมาณการค่าสินไหม ระยะเวลาในการชดเชยค่าสินไหมให้เป็นไปตามที่ คปภ กำหนดเช่นกัน ซึ่งหลักการนี้ได้สะท้อนไว้ในนโยบายการจัดการสินไหม ระเบียบขั้นตอนการทำงานของผู้รับแจ้งเหตุ ผู้ประเมินราคา การเจรจาชดเชยค่าสินไหม ระเบียบขั้นตอนการทำงานของแผนกการเงิน และระเบียบขั้นตอนการทำงานอื่นๆที่เกี่ยวข้อง

## การรับเสี่ยงภัยเอง และ การประกันภัยต่อ

ที่ผ่านมา เนื่องจากบริษัทมีนโยบายในการหาทำไรจากการรับประกันภัยมากกว่าพึ่งพาค่านายหน้ารับจากการเอาประกันภัยต่อ บริษัทจึงมีส่วนในการรับเสี่ยงภัยที่ค่อนข้างมาก แต่การจะกำหนดหาจำนวนทุนประกันภัยรับเสี่ยงภัยเองที่เหมาะสมต้องใช้หลักในการบริหารจัดการความเสี่ยงมาพิจารณาเป็นสำคัญ โดยบริษัทฯ ได้จัดให้มีการทำ Risk Profile และ Loss Profile เป็นระยะ ทั้งนี้เพื่อเป็นข้อมูลในการหาจุดดุลยภาพและกำหนดขนาดทุนในการรับเสี่ยงภัยเอง (Retention) ที่เหมาะสมสำหรับผลิตภัณฑ์ชนิดต่างๆ ที่ผ่านมา วิธีการดังกล่าวเป็นปัจจัยสำคัญที่ทำให้บริษัทฯ สามารถรับเสี่ยงภัยเองได้มากโดยที่ยังสามารถรักษาระดับอัตราค่าสินไหมที่เหมาะสมได้

สำหรับทุนประกันภัยส่วนที่เกินจากที่รับเสี่ยงภัยเอง บริษัทฯมีนโยบายให้มีการเอาประกันภัยต่อกับบริษัทรับประกันภัยที่มีการประเมินฐานะทางการเงินไม่ต่ำกว่าระดับ A ทั้งนี้ การประมวลโปรแกรมการเอาประกันภัยต่อ และการเลือกสรรผู้รับประกันภัยต่อ บริษัทฯได้คำนึงถึงความเสี่ยงทางด้านเครดิตและความเสี่ยงทางด้านสภาพคล่องเป็นสำคัญ

## ระบบสารสนเทศ

ในปี 2562 บริษัทฯได้พัฒนาระบบสารสนเทศร่วมกับ core system และระบบนี้ จะมีส่วนช่วยในการลดความเสี่ยงทางด้านการรับประกันภัย โดยนำระบบปฏิบัติการส่วนควบ Loop มาช่วยในการพิจารณารับประกันภัย เช่น การคัดเลือกและระงับการรับประกันภัยตามนโยบายรับประกันภัย การโยกชนิดประเภทภัยกับพิกัดอัตราค่าเบี้ยประกันภัย การตรวจสอบการรับประกันภัยซ้อน 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 ขั้นตอนการขออนุมัติเมื่อต้องการเปลี่ยนแปลงข้อมูลที่มีนัยสำคัญ รวมทั้งยังมีการติดตั้ง Anti-Virus และ Firewall เพื่อป้องกันการโจมตีทางด้าน Software และฐานข้อมูล

บริษัทมีนโยบายที่จะใช้ประโยชน์สูงสุดจากเทคโนโลยีสมัยใหม่ เนื่องจากเล็งเห็นแนวโน้มข้อได้เปรียบจากการเปลี่ยนแปลงวิถีทางการตลาดผ่านสื่อและเทคโนโลยีสมัยใหม่ การเปลี่ยนแปลงในพฤติกรรมของผู้บริโภค และการประหยัดต้นทุนในระยะยาว ซึ่งใน 2-3 ปีที่ผ่านมาบริษัทฯ ได้เร่งปรับปรุงระบบและได้ลงทุนทั้งทางด้าน Software และ Hardware เพื่อการนี้ไปมากพอสมควร

## การลงทุน

ในการบริหารความเสี่ยงจากการลงทุน บริษัทฯ ได้มีการกำหนดขอบเขตให้ผู้จัดการลงทุนสามารถลงทุนได้ใน Risk appetite และ risk tolerance ในแต่ละประเภทสินทรัพย์ลงทุนตามนโยบายการลงทุนของบริษัทฯ ที่มีการทบทวนประจำปี

ผู้จัดการลงทุนจะมีจำนวนวงเงินที่สามารถตัดสินใจลงทุนเองได้ แยกตามแต่ละประเภทของสินทรัพย์ (authority level) ตามนโยบายการลงทุน หากจำนวนเงินลงทุนเกินกว่าที่กำหนดในนโยบายลงทุน ผู้จัดการลงทุน จะต้องมีการเสนอและขออนุมัติจากคณะกรรมการลงทุนก่อนทุกครั้ง

ในการตรวจสอบการปฏิบัติตามความถูกต้องตามนโยบายลงทุน โดยผู้ตรวจสอบภายในจะมีหน้าที่สุ่มตรวจรายการซื้อขายเงินลงทุนตามแผนงานการตรวจสอบของผู้ตรวจสอบภายใน

## การเสริมสร้างวัฒนธรรมความเสี่ยงโดยผ่านการมีส่วนร่วมในการประเมินความเสี่ยง การติดตามผลและการแก้ไข

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

โดยทั่วไป การประชุมรายงานผลการดำเนินงานประจำสัปดาห์แบบนี้ มักจะมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อให้ผู้บริหารได้รับทราบปัญหา ข่าวด่วน พิจารณาริบทบทให้ครบถ้วน รับฟังความคิดเห็นก่อนสั่งการ และทำการสั่งการแก้ไข รวมทั้งเป็นเครื่องมือในการสร้างความตระหนักแก่พนักงานในระดับต่างๆ ว่า การทำงาน

ในองค์กรต้องมีลักษณะเป็นกระบวนการอย่างต่อเนื่องร่วมกัน ทั้งในความเป็นจริงแล้ว การประชุมแบบนี้เป็น การเปิดโอกาสให้ ผู้บริหาร/หัวหน้าหน่วยงาน ได้ติดตามการวิวัฒนาการของความเสี่ยงในด้านต่างๆอย่างต่อเนื่อง เตรียมหาวิธีตอบสนองที่เหมาะสมทันกาล และสำหรับพนักงานแล้ว เป็นโอกาสในการปลูกจิตสำนึก ฝึกฝนเรียนรู้ ให้เข้าใจในเรื่องที่มาของความเสี่ยง ผลกระทบ และความจำเป็นที่จะต้องหาแนววิธีป้องกัน ลด หรือ บำบัดความเสี่ยงต่างๆที่อาจมีแฝงอยู่ในหน่วยงานของตนเองและในหน่วยงานอื่นๆที่เกี่ยวข้อง ถือเป็น การฝึกอบรมบนเนื้องานจริง(On the Job Training) ที่มีประสิทธิผลมากกว่าการเรียนรู้จากการบรรยายเสียอีก

นอกจากนั้น บริษัทยังจัดให้มีการประเมินผลกำไรขาดทุนจากการดำเนินงานเบื้องต้นตามสายผลิตภัณฑ์ทุกเดือน ในการรายงานจะมีการวิเคราะห์สาเหตุแห่งการขยับขึ้นลง แนววิธีทางเลือกในการแก้ไข ฯลฯ รายงานนี้จะเสนอต่อคณะกรรมการผู้ำนวยการหรือบุคคลที่ได้รับมอบหมายซึ่งจะทำการตัดสินใจสั่งการ หรือ นำเสนอต่อคณะกรรมการบริหารเพื่อการตัดสินใจหรือกำหนดนโยบายและสั่งการต่อไป

จะเห็นว่า กลยุทธ์ แนววิธีปฏิบัติ ในการติดตามประเมินความเสี่ยงและการแก้ไขที่บริษัทใช้นี้ ไม่ได้มีประโยชน์เพียงเป็นเครื่องมือในการตรวจตราหาความเสี่ยงที่กำลังเกิดหรือจะเกิดขึ้นในอนาคต และประมวลหาแนววิธีตอบสนองที่เหมาะสมเท่านั้น แต่ยังเป็นเครื่องมือในการปลูกจิตสำนึก สร้างความตระหนักถึง ความจำเป็น ความสำคัญ ของการบริหารความเสี่ยงแก่บุคลากรทุกระดับชั้นในองค์กร ซึ่งเป้าหมายก็เพื่อการนำไปสู่การเกิดวัฒนธรรมความเสี่ยงขององค์กรในที่สุด

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

บริษัทฯมีการทำแผนในการจัดการสินทรัพย์ลงทุนให้สอดคล้องกับหนี้สินตามสัญญาประกันภัย (ALM) ซึ่งได้คำนวณถึง จำนวนเงินที่ติดภาระผูกพันของเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้กับค่าสินไหมทดแทนและระยะเวลาที่เหลือในการจ่ายหนี้สิน (duration)

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

บริษัทฯจึงมีแผน ALM ที่จะลงทุนในสินทรัพย์ระยะสั้นไม่เกิน 3 ปีเป็นส่วนใหญ่และจะลงทุนเป็น held-to-maturity โดยจะถือสินทรัพย์ครบกำหนด และจะไม่มีส่วนของสินทรัพย์ที่เป็น trading securities

สำหรับสินไหมใหญ่ที่อาจจะเกิดขึ้น บริษัทฯ ได้ตระหนักถึง liquidity risk จึงเป็นเหตุให้มีส่วนหนึ่งของสินทรัพย์ลงทุนต้องเป็นพันธบัตรรัฐบาลระยะสั้นที่ต่ำกว่า 1 ปี

ทั้งนี้ สำหรับข้อมูลเชิงปริมาณให้มีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ปี 2568		ปี 2567	
	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน
สินทรัพย์ลงทุน (Total Investment Assets)	733.46	748.89	638.9	739.4
สินทรัพย์สภาพคล่อง (Total Liquid Assets)	444.68	460.11	557.9	558.5
หนี้สินรวม	471.26	618.79	672.8	614.4
หนี้สินจากสัญญาประกันภัยสุทธิ <sup>1</sup>	331.77		510.6	
- สินทรัพย์จากสัญญาประกันภัย	0.00		0.00	
- หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	331.77		510.6	

- หมายเหตุ**
1. หนี้สินจากสัญญาประกันภัยสุทธิ<sup>1</sup> คำนวณจาก หนี้สินจากสัญญาประกันภัย - สินทรัพย์จากสัญญาประกันภัย
  2. ราคาบัญชี หมายถึง มูลค่าสินทรัพย์และหนี้สิน ที่ประเมินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน มีวัตถุประสงค์หลักเพื่อให้นักลงทุนผู้วิเคราะห์ทางการเงินเข้าใจถึงมูลค่าทางเศรษฐศาสตร์ของหนี้สินจากสัญญาประกันภัยที่เป็นที่ยอมรับตามหลักการทางบัญชีในประเทศไทย ซึ่งมูลค่าดังกล่าวจะต้องผ่านการรับรองจากผู้สอบบัญชีอนุญาตแล้ว
  3. ราคาประเมิน หมายถึง สินทรัพย์และหนี้สินที่ประเมินตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย เพื่อวัตถุประสงค์หลักในการกำกับความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันภัย และเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีความสามารถในการจ่ายผลประโยชน์ตามสัญญาประกันภัยได้อย่างครบถ้วนแก่ผู้เอาประกันภัย
  4. มูลค่าหนี้สินจากสัญญาประกันภัยอาจมีความแตกต่างระหว่างราคาบัญชีและราคาประเมินอย่างมีนัยสำคัญเนื่องจากวัตถุประสงค์และวิธีการที่แตกต่างกันในการประเมินตามที่กล่าวไว้ข้างต้น ทั้งนี้ ผู้ที่จะนำข้อมูลไปใช้ควรศึกษาและทำความเข้าใจถึงวัตถุประสงค์แนวทางการประเมินราคาหนี้สินจากสัญญาประกันภัยทั้งสองให้ถี่ถ้วนก่อนตัดสินใจ

#### 4. ความเสี่ยงจากการรับประกันภัยที่สามารถคาดการณ์ได้และมีนัยสำคัญอันอาจมีผลกระทบต่อฐานะการเงินของบริษัท การบริหารจัดการประกันภัยต่อ ความเชื่อมโยงของเงินกองทุนและความเสี่ยงภัย และการกระจุกตัวของภัย

ความเสี่ยงจากการรับประกันภัยที่สามารถคาดการณ์ได้และมีนัยสำคัญอันอาจมีผลกระทบต่อฐานะการเงิน และการบริหารจัดการประกันภัยต่อ รวมถึงการกระจุกตัวของภัย และความเชื่อมโยงของเงินกองทุนและความเสี่ยงภัย

จากตัวเลขอัตราส่วนค่าสินไหมของบริษัทฯ จะเห็นว่าบริษัทฯ มีอัตราค่าสินไหมที่ค่อนข้างต่ำและคงตัวเมื่อเทียบกับอุตสาหกรรม งานรถยนต์ภาคสมัครใจและ พรบ รวมทั้ง งานอสังหาริมทรัพย์ ไม่มีการกระจุกตัวโดยธรรมชาติ และจากนโยบายการรับประกันภัยเองมีการกำหนดให้ตรวจสอบการสะสมทุนรับเสี่ยงภัยเองในแต่ละ Block, Vessel และ ต่อลำเรือในกรณี พรบ เรือโดยสาร อย่างเข้มงวดอยู่แล้ว จึงไม่มีการสะสมภัยอย่างมีนัยสำคัญ ในกรณีการเอาประกันภัยต่อก็เช่นเดียวกัน ผู้จัดสรรทุนประกันจะตรวจสอบเงื่อนไข Block, Vessel และ ต่อลำเรือในกรณี พรบ เรือโดยสาร ตามสัญญาประกันภัยต่ออย่างเข้มงวด และกระจายทุนประกันภัยทั้งในระหว่างสัญญาประกันภัยต่อต่างๆและการเอาประกันภัยต่อแบบเฉพาะราย โดยพิจารณาความสมดุลของเบี้ยเอาประกันภัยต่อต่อปีด้วย

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

ส่วนงาน พรบ รถยนต์ที่มีอัตราส่วนความเสียหายสูงกว่าสายผลิตภัณฑ์อื่นๆนั้น บริษัทฯก็มีนโยบายไม่ผู้ค่าการตลาดซึ่งก็เท่ากับเป็นการพยายามควบคุมผลกระทบและลดสัดส่วนงานส่วนนี้ใน Portfolio ไปในตัวอยู่แล้ว สำหรับบริษัทรับประกันภัยต่อที่บริษัทฯใช้นั้นมี rating ที่ A- และมีขนาดใหญ่มากเมื่อเทียบกับปริมาณงานที่ได้รับจากบริษัทฯ รวมทั้งมีเงื่อนไขทั้งสำรองเบี้ยประกันภัยส่วนที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ และ Premium Deposit อยู่แล้ว จึงไม่น่าเกิดความเสียหายทางด้าน Credit จนมีนัยสำคัญแต่อย่างใด

ทั้งนี้ สำหรับข้อมูลเชิงปริมาณให้มีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ราคาบัญชี	
	2568	2567
หนี้สินจากสัญญาประกันภัยต่อสุทธิ <sup>1</sup>	3.19	4.16
- สินทรัพย์จากสัญญาประกันภัยต่อ	4.97	24.89
- หนี้สินจากสัญญาประกันภัยต่อ	1.78	20.73

หมายเหตุ 1. หนี้สินจากสัญญาประกันภัยต่อสุทธิ<sup>1</sup> คำนวณจาก หนี้สินจากสัญญาประกันภัยต่อ - สินทรัพย์จากสัญญาประกันภัยต่อ

2. ราคาบัญชี หมายถึง มูลค่าสินทรัพย์และหนี้สิน ที่ประเมินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน มีวัตถุประสงค์หลัก เพื่อให้ให้นักลงทุนผู้วิเคราะห์ทางการเงินเข้าใจถึงมูลค่าทางเศรษฐศาสตร์ของหนี้สินจากสัญญาประกันภัยที่เป็นที่ยอมรับตามหลักการทางบัญชีในประเทศไทย ซึ่งมูลค่าดังกล่าวจะต้องผ่านการรับรองจากผู้สอบบัญชีอนุญาตแล้ว

## 5. มูลค่า วิธีการ และสมมติฐานในการประเมินหนี้สินจากสัญญาประกันภัย

### 5.1 ราคาบัญชี

ราคาบัญชี หมายถึง มูลค่าหนี้สินจากสัญญาประกันภัย ที่ประเมินตามมาตรฐานการบัญชี มีวัตถุประสงค์หลักเพื่อให้ให้นักลงทุนผู้วิเคราะห์ทางการเงินเข้าใจถึงมูลค่าทางเศรษฐศาสตร์ของหนี้สินจากสัญญาประกันภัยที่เป็นที่ยอมรับตามหลักการทางบัญชีในประเทศไทยซึ่งมูลค่าดังกล่าวจะต้องผ่านการรับรองจากผู้สอบบัญชีอนุญาตแล้ว

ทั้งนี้ สำหรับข้อมูลเชิงปริมาณให้มีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ราคาบัญชี	
	2568	2567
หนี้สินจากสัญญาประกันภัยสุทธิ <sup>1</sup>	331.77	510.6
- สินทรัพย์จากสัญญาประกันภัย	0.00	0.00
- หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	331.77	510.6

หมายเหตุ 1. หนี้สินจากสัญญาประกันภัยสุทธิ<sup>1</sup> คำนวณจาก หนี้สินจากสัญญาประกันภัย - สินทรัพย์จากสัญญาประกันภัย

2. ราคาบัญชี หมายถึง มูลค่าสินทรัพย์และหนี้สินที่ประเมินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ซึ่งมีวัตถุประสงค์หลัก เพื่อให้ให้นักลงทุนผู้วิเคราะห์ทางการเงินเข้าใจถึงมูลค่าทางเศรษฐศาสตร์ของหนี้สินจากสัญญาประกันภัยที่เป็นที่ยอมรับตามหลักการทางบัญชีในประเทศไทย ซึ่งมูลค่าดังกล่าวจะต้องผ่านการรับรองจากผู้สอบบัญชีอนุญาตแล้ว

## 5.2 ราคาประเมิน

- ราคาประเมิน หมายถึง มูลค่าหนี้สินจากสัญญาประกันภัย ที่ประเมินตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย เพื่อวัตถุประสงค์หลักในการกำกับความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันภัยและเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทความสามารถในการจ่ายผลประโยชน์ตามสัญญาประกันภัยได้อย่างครบถ้วนแก่ผู้เอาประกันภัยซึ่งจะต้องประเมิน โดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับใบอนุญาตจากนายทะเบียนตามหลักการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับการยอมรับ สมมติฐานที่ใช้ในการประเมินจะต้องสอดคล้องกับประสบการณ์จริงหรือในกรณีที่บริษัทมีข้อมูลไม่เพียงพออาจอ้างอิงจากประสบการณ์ของอุตสาหกรรมและปรับให้เหมาะสมกับลักษณะเฉพาะของพอร์ตการรับประกันภัยของบริษัทนั้น นอกจากนี้ มูลค่าสำรองประกันภัยดังกล่าวจะต้องรวมถึงค่าเผื่อความผันผวน (Provision of Adverse Deviation : PAD) ซึ่งให้เป็นไปตามที่สำนักงาน คปภ. กำหนด
- ราคาประเมินของสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้จะคำนวณมาจากสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้หลังหักค่าบำเหน็จสำหรับตัวแทนและนายหน้าประกันวินาศภัยก่อนการรับประกันภัยต่อ
- ราคาประเมินของสำรองค่าสินไหมทดแทนจะคำนวณมาจากค่าสินไหมทดแทนที่ได้รับรายงานแล้วและการจ่ายค่าสินไหมทดแทนที่ยังไม่สิ้นสุด (net case reserves) บวกกับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้รับรายงาน (Incurred but not reported claims) และจะรวมค่าใช้จ่ายการจัดการค่าสินไหมทดแทนที่ไม่สามารถจัดสรรได้ (unallocated expenses) สองตัวเลขสุดท้ายนี้จะถูกคำนวณมาทุกหกเดือนจากนักคณิตศาสตร์ประกันภัยแล้วจำนวนสำรองค่าสินไหมทดแทนทั้งหมดนี้จะปรับเป็นมูลค่ายุติธรรมของสำรองค่าสินไหมทดแทน โดยใช้ค่าเผื่อความผันผวน (Provision of Adverse Deviation : PAD) ซึ่งให้เป็นไปตามที่สำนักงาน คปภ. กำหนด

ทั้งนี้ สำหรับข้อมูลเชิงปริมาณให้มีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ราคาประเมิน	
	2568	2567
สำรองประกันภัย (ก่อนการประกันภัยต่อ) (technical reserves (gross of reinsurance))		
(1) สำรองค่าสินไหมทดแทน (Claim reserves) <sup>1</sup>	131.23	132.77
(2) สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ (Premium reserves) <sup>2</sup>	323.57	321.46

- หมายเหตุ**
1. สำรองค่าสินไหมทดแทน (claim reserves)<sup>1</sup>: สำรองค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายที่ได้รับรายงานแล้วและการจ่ายค่าสินไหมทดแทนยังไม่สิ้นสุดและค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้รับรายงาน (รวมทั้งค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนที่สามารถจัดสรรได้ และค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนที่ไม่สามารถจัดสรรได้)
  2. สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ (Premium reserves)<sup>2</sup>: ค่าที่มากกว่าระหว่าง สำรองความเสี่ยงที่ยังไม่สิ้นสุดสำหรับกรรมธรรม์ที่ยังมีผลบังคับอยู่ก่อนการประกันภัยต่อ กับ สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ก่อนการประกันภัยต่อ
  3. ราคาประเมิน หมายถึง มูลค่าหนี้สินจากสัญญาประกันภัย ที่ประเมินตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย เพื่อวัตถุประสงค์หลักในการกำกับความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันภัยและเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทความสามารถในการจ่ายผลประโยชน์ตามสัญญาประกันภัยได้อย่างครบถ้วนแก่ผู้เอาประกันภัยซึ่งจะต้องประเมินโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับใบอนุญาตจากนายทะเบียนตามหลักการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับการยอมรับ สมมติฐานที่ใช้ในการประเมินจะต้องสอดคล้องกับประสบการณ์จริงหรือในกรณีที่มีบริษัทมีข้อมูลไม่เพียงพออาจอ้างอิงจากประสบการณ์ของอุตสาหกรรมและปรับให้เหมาะสมกับลักษณะเฉพาะของพอร์ตการรับประกันภัยของบริษัทนั้น นอกจากนี้ มูลค่าสำรองประกันภัยดังกล่าวจะต้องรวมถึงค่าเผื่อความผันผวน (Provision of Adverse Deviation : PAD) ซึ่งให้เป็นไปตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย กำหนด
  ๔. มูลค่าหนี้สินจากสัญญาประกันภัยอาจมีความแตกต่างระหว่างราคาบัญชีและราคาประเมินอย่างมีนัยสำคัญ เนื่องจากวัตถุประสงค์และวิธีการที่แตกต่างกันในการประเมินตามที่กล่าวไว้ข้างต้น ทั้งนี้ ผู้ที่จะนำข้อมูลไปใช้ควรศึกษาและทำความเข้าใจถึงวัตถุประสงค์แนวทางการประเมินราคาหนี้สินจากสัญญาประกันภัยทั้งสองให้ถี่ถ้วนก่อนตัดสินใจ

**ข้อสังเกต** ในบางช่วงเวลาของการรายงานทางการเงิน มูลค่าหนี้สินจากสัญญาประกันภัยอาจมีความแตกต่างระหว่างราคาบัญชีและราคาประเมินของ อย่างมีนัยสำคัญ อันเนื่องมาจากวัตถุประสงค์และวิธีการที่แตกต่างกันในการประเมินตามที่กล่าวไว้ข้างต้น ทั้งนี้ ผู้ที่จะนำข้อมูลไปใช้ควรศึกษาและทำความเข้าใจถึงวัตถุประสงค์แนวทางการประเมินราคาหนี้สินจากสัญญาประกันภัยทั้งสองให้ถี่ถ้วนก่อนตัดสินใจ

## 6. การลงทุนของบริษัท

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

เป้าหมายผลตอบแทนจากการลงทุนประกอบด้วย ๓ อย่าง ได้แก่กำไรเพียงพอเพื่อการจ่ายค่าสินไหมทดแทน และหนี้สินที่เกิดขึ้นตามกรมธรรม์ประกันภัย สนับสนุนการคำนวณราคาสินค้ำตามประเภทประกันภัยให้แข่งขันกับคู่แข่งได้ และมีส่วนทำให้สินทรัพย์ของบริษัทฯ เติบโตจากการมีมูลค่าของสินทรัพย์ลงทุนเพิ่มขึ้น

คณะกรรมการลงทุนมีความรับผิดชอบเกี่ยวกับการลงทุนของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามนโยบายการลงทุนที่กำหนดโดยคณะกรรมการบริษัทฯ ซึ่งคณะกรรมการการลงทุนอาจจะมอบหมายงานให้บุคคลอื่น เช่น ผู้จัดการลงทุน และผู้จัดการลงทุนสามารถมอบหมายงานให้บุคคลท่านอื่นปฏิบัติงานแทน

ทั้งนี้ สำหรับข้อมูลเชิงปริมาณให้มีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์ลงทุน	มูลค่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	ปี 2568		ปี 2567	
	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน
เงินฝากสถาบันการเงิน ใบรับฝากเงิน และบัตรเงินฝาก	167.38	167.38	155.76	155.76
ตราสารหนี้	137.61	138.59	176.08	176.72
ตราสารทุน	139.68	154.14	84.09	183.94
เงินให้กู้ยืม	2.02	2.02	2.25	2.25
อนุพันธ์	-	-	-	-
- สินทรัพย์อนุพันธ์	-	-	-	-
- หนี้สินอนุพันธ์	-	-	-	-
เงินลงทุนอื่น	286.76	286.76	78.81	178.
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	-	-	-	-
<b>รวมสินทรัพย์ลงทุน</b>	<b>733.45</b>	<b>748.89</b>	<b>496.99</b>	<b>696.67</b>

- หมายเหตุ**
1. ราคาบัญชี หมายถึง มูลค่าสินทรัพย์และหนี้สินที่ประเมินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ซึ่งมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อให้นักลงทุนผู้วิเคราะห์ทางการเงินเข้าใจถึงมูลค่าทางเศรษฐศาสตร์ของหนี้สินจากสัญญาประกันภัยที่ เป็นที่ยอมรับตามหลักการทางบัญชีในประเทศไทย ซึ่งมูลค่าดังกล่าวจะต้องผ่านการรับรองจากผู้สอบบัญชี อนุญาตแล้ว
  2. ราคาประเมิน หมายถึง สินทรัพย์และหนี้สินที่ประเมินตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการ ประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย เพื่อ วัตถุประสงค์หลักในการกำกับความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันภัยและเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมี ความสามารถในการจ่ายผลประโยชน์ตามสัญญาประกันภัยได้อย่างครบถ้วนแก่ผู้เอาประกันภัย
  3. เงินให้กู้ยืม (ราคาบัญชี) ให้หมายถึง รายการ “เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับ” ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน
  4. เงินให้กู้ยืม (ราคาประเมิน) ให้หมายถึง รายการ “เงินให้กู้ยืม” ตามที่ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริม การประกอบธุรกิจประกันภัยกำหนด

## 7. ผลการดำเนินงานของบริษัทประกันภัย รวมถึงผลการวิเคราะห์และอัตราส่วนต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง

### 7.1 ผลการดำเนินงานของบริษัทประกันภัย

ในปี 2568 ที่ผ่านมา จากการแถลงของสภาพพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ ประเทศไทยมีอัตราการ เจริญเติบโตทางเศรษฐกิจที่ราว 2.4% ลดลงเมื่อเทียบกับราว 2.9% ในปี 2567 ซึ่งสาขาที่ขยายตัวดีดลมี สาขาพักผ่อนและบริการด้านอาหาร ขยายตัวร้อยละ 2.5 ชะลอลงจากการขยายตัวร้อยละ 12.0 และ สาขาการ ขนส่งและสถานที่เก็บสินค้าขยายตัวร้อยละ 4.0 ชะลอลงจากการขยายตัวร้อยละ 10.1 ในปี 2567 การอุปโภค

บริโภคภาคเอกชนขยายตัวร้อยละ 2.7 ชะลอลงจากการขยายตัวร้อยละ 4.4 ในปี 2567 และ การอุปโภค  
ภาครัฐบาลขยายตัว 0.6 ชะลอลงจากการขยายตัวร้อยละ 2.6 ในปี 2567 ตามลำดับ ส่วนสาขาอื่นๆการลงทุน  
ภาครัฐภาคเอกชน การส่งออกสินค้าและบริการโดยรวม ด้านการผลิตโดยรวม ปรับตัวดีขึ้นกว่าปี 2567

อันที่จริงแล้ว จากการแถลงของสมาคมประกันวินาศภัยไทย เบี้ยประกันภัยในปี 2568 คาดว่าจะมี  
อัตราการเจริญเติบโตราว 2.0% - 3.0% หรือคาดว่าจะมีเบี้ยประกันภัยราว 293,000 ล้านบาท โดยเบี้ยที่มี  
สัดส่วนมากที่สุด คือ เบี้ยประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจราว 143,000 ล้านบาทซึ่งมีอัตราการเจริญเติบโตราว  
1 - 2%

สำหรับ บริษัท ไทยพัฒนาประกันภัย จำกัด(มหาชน) ในปี 2568 ที่ผ่านมามีอัตราการเจริญเติบโตราว  
0.5% ซึ่งเป็นอัตราการเจริญเติบโตที่ต่ำที่สุดในรอบหลายปีที่ผ่านมา โดยเบี้ยรับประกันภัยที่มีสัดส่วนมาก  
ที่สุดของบริษัทฯ คือ เบี้ยประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจราว 539 ล้านบาทมีอัตราการเจริญเติบโตที่ราว 0.6%  
สายผลิตภัณฑ์ที่มีอัตราการเจริญเติบโตมากที่สุด คือ การประกันภัยเบ็ดเตล็ดสายงาน โดรน สายผลิตภัณฑ์ที่มี  
อัตราการเจริญเติบโตติดลบมากที่สุด คือ การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง สายผลิตภัณฑ์ที่จำนวนเม็ดเงิน  
เพิ่มขึ้นมากที่สุด คือ การประกันภัยเบ็ดเตล็ดสายงาน โดรน สายผลิตภัณฑ์ที่จำนวนเม็ดเงินลดลงมากที่สุด คือ  
การประกันภัยรถยนต์ พรบ ซึ่งสาเหตุสำคัญมาจากการลดลงของรายได้/อำนาจในการซื้อใช้จ่ายบริโภค  
อุปโภคในพื้นที่ต่างจังหวัดซึ่งเป็นพื้นที่การตลาดหลักของบริษัทฯ ซึ่งมีผลกระทบจากอุตสาหกรรมการ  
ท่องเที่ยวที่ชะลอตัวลงมากจนกระทบต่อรายได้ในพื้นที่ต่างจังหวัดที่เกี่ยวข้อง(สาขาที่พักแรม/บริการด้าน  
อาหาร/บริการอื่นๆที่ต่อเนื่อง)

อีกส่วนหนึ่งมาจากการลดลงของรายได้จากผลิตผลทางการเกษตร แม้อัตราผลผลิตสินค้าเกษตร  
เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.3 แต่ดัชนีราคาสินค้าเกษตรกลับลดลงถึงร้อยละ 9.9 ไม่ว่าจะเป็น ข้าว มัน ยาง ปาล์ม อ้อย  
หรือ แม้แต่ทุเรียน ซึ่งราคาผลิตผลทางการเกษตรที่ลดลงส่งผลให้

ดัชนีรายได้เกษตรกร โดยรวมลดลงร้อยละ 7.2 และย่อมมีความกดดันให้เกิดการระมัดระวังในการใช้จ่าย  
สอยของประชาชนในพื้นที่ต่างจังหวัดซึ่งเป็นกลุ่มลูกค้าหลักของบริษัทฯ

ในปี 2569 สภาพพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ คาดว่า อัตราการเจริญเติบโตทางเศรษฐกิจจะ  
โตขึ้นราว 1.5 - 2.5% ปัจจัยที่สำคัญมากและเกี่ยวเนื่องมากที่สุดอันหนึ่งคือ การท่องเที่ยวซึ่งคาดว่าจะดีขึ้น  
กว่าปี 2568 เนื่องจากคาดว่าจะมีนักท่องเที่ยวจีนหันกลับมาเที่ยวไทยมากขึ้นรวมทั้งนักท่องเที่ยวจาก  
ตลาดใหม่ๆเช่น อินเดีย มาเลเซีย กลุ่มประเทศตะวันออกกลาง ฯลฯ อย่างไรก็ตาม แรงจูงใจนักท่องเที่ยว  
ชาวต่างชาติไม่ใช่ปัจจัยที่เราจะควบคุมได้มากนัก ยังมีผลจากภายนอกมากมาย เช่น นโยบายของรัฐประเทศ

ต้นทาง นโยบายส่งเสริมการท่องเที่ยวจากประเทศคู่แข่งปลายทางอื่นๆ สภาพเศรษฐกิจ สงคราม ภูมิรัฐศาสตร์ ฯลฯ ของประเทศกลุ่มเป้าหมายต่างๆ และ ของโลกโดยรวม

สำหรับ ผลผลิตทางการเกษตรนั้น เรื่องปริมาณผลผลิตไม่น่าจะเป็นปัญหามากเพราะคาดว่าปริมาณน้ำเพื่อการเกษตรที่สำรองในปี 2568 น่าจะเพียงพอสำหรับปี 2569 ประกอบสภาพภูมิอากาศน่าจะหวนกลับสู่สภาพ เอลนินโย แม้จะอาจจะมีภัยแล้งเพิ่มขึ้นบ้างแต่โอกาสน้ำท่วมจะลดลง แต่ที่ยังต้องติดตาม คือ ราคาพืชผล เพราะเป็นปัจจัยที่ไทยควบคุมไม่ได้ทั้งหมด ไม่ว่าจะเป็น ข้าว มัน ยาง ปาล์ม อ้อย หรือ แม้แต่ทุเรียน ซึ่งพืชผลเหล่านี้ ปัจจุบันมีผู้ผลิตเพิ่มขึ้นเป็นจำนวนมากในหลายประเทศ

ด้วยเหตุว่ากลุ่มลูกค้าหลักของบริษัทฯเป็นผู้มีภูมิลำเนาในต่างจังหวัดและมีรายได้หลักหรือเกี่ยวเนื่องจากการเกษตร/การท่องเที่ยวดังกล่าวข้างต้น ประกอบกับการทำตลาดพื้นที่ต่างจังหวัดของบริษัทฯ ประกันภัยอื่นๆเพิ่มขึ้น ในปี 2568 ที่ผ่านมา จะเห็นว่า อัตราการเจริญเติบโตของสายผลิตภัณฑ์ส่วนใหญ่ของบริษัทฯต่ำกว่าเป้าหมายมาก ผิดกับปี 2566 และปี 2567 ที่ผ่านมาซึ่งอย่างน้อยการประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจก็มีอัตราการเจริญเติบโตเกินกว่า 10% ซึ่งสูงกว่าค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรมมาก และยอดขายโดยรวมปี 2566 และปี 2567 มีอัตราการเจริญเติบโตที่ 7% และ 8.44%ตามลำดับ

ทั้งนี้ สำหรับข้อมูลเชิงปริมาณให้มีรายละเอียด ดังนี้เป็นอย่างน้อย

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ราคาบัญชี	
	2568	2567
รายได้จากการประกันภัย <sup>1</sup>	725.32	697.45
ผลการดำเนินงานการบริการประกันภัย <sup>2</sup>	181.58	194.18
ผลการดำเนินการลงทุน <sup>3</sup>	17.31	12.08
ผลการดำเนินงานอื่น <sup>4</sup>	-	-
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ <sup>5</sup>	167.81	193.26
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ <sup>5</sup>	23.82	10.11

**หมายเหตุ** 1. รายได้จากการประกันภัย<sup>1</sup> คำนวณจาก รายได้จากการประกันภัยสำหรับสัญญาซึ่งวัดมูลค่าด้วยวิธีทั่วไป (GMM) + รายได้จากการประกันภัยสำหรับสัญญาซึ่งวัดมูลค่าด้วยวิธีการปันส่วนเบี้ยประกันภัย (PAA)

2. ผลการดำเนินงานการบริการประกันภัย<sup>2</sup> คำนวณจาก รายได้จากการประกันภัย - ค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัย - ค่าใช้จ่าย (รายได้) สุทธิจากสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้

3. ผลการดำเนินการลงทุน<sup>3</sup> คำนวณจาก รายได้จากการลงทุน + กำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่ายเงินลงทุนรับรู้เข้ากำไรขาดทุน + กำไร (ขาดทุน) จากการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน - ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น - ขาดทุนจากการค้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน + กำไร (ขาดทุน) จากการปรับมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทาง

การเงิน + กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากการบัญชีป้องกันความเสี่ยง - ค่าใช้จ่าย (รายได้) ทางการเงินจากสัญญาประกันภัย สุทธิ

4. ผลการดำเนินงานอื่น<sup>4</sup> คำนวณจาก ต้นทุนทางการเงินอื่น + ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น - กำไร (ขาดทุน) ในบริษัทร่วมและการร่วมค้า (ภายใต้วิธีส่วนได้เสีย) - รายได้เงินสมทบ - รายได้อื่น - กำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่ายอสังหาริมทรัพย์ที่ได้รับจากการชำระหนี้ - กำไร (ขาดทุน) จากอัตราแลกเปลี่ยน
5. กำไร (ขาดทุน) สุทธิ<sup>5</sup> คำนวณจาก ผลการดำเนินงานการบริการประกันภัย + ผลการดำเนินการลงทุน - ผลการดำเนินงานอื่น - ภาษีเงินได้นิติบุคคล
6. ราคาบัญชี หมายถึง มูลค่าสินทรัพย์และหนี้สินที่ประเมินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน มีวัตถุประสงค์หลักเพื่อให้นักลงทุนวิเคราะห์ทางการเงินเข้าใจถึงมูลค่าทางเศรษฐศาสตร์ของหนี้สินจากสัญญาประกันภัยที่เป็นที่ยอมรับตามหลักการทางบัญชีในประเทศไทย ซึ่งมูลค่าดังกล่าวจะต้องผ่านการรับรองจากผู้สอบบัญชีอนุญาติแล้ว

## 7.2 อัตราส่วนที่เกี่ยวข้อง

หน่วย : ร้อยละ

รายการอัตราส่วน	2568	2567
อัตราส่วนผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	4.80%	0.63%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายบริการประกันภัยสุทธิ	74.95%	67.18%
อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่อง	468.29%	459.17%
อัตราส่วนสินทรัพย์หมุนหลัง	139.49%	139.49%

- หมายเหตุ**
1. ราคาบัญชี หมายถึง มูลค่าหนี้สินจากสัญญาประกันภัย ที่ประเมินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน
  2. ราคาประเมิน หมายถึง สินทรัพย์และหนี้สินที่ประเมินตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย เพื่อวัตถุประสงค์หลักในการกำกับความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันภัยและเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีความสามารถในการจ่ายผลประโยชน์ตามสัญญาประกันภัยได้อย่างครบถ้วนแก่ผู้เอาประกันภัย
  3. อัตราส่วนทางการเงินข้างต้น คำนวณตามสูตรจากระบบสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้า (Early Warning System: EWS) ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยกำหนดไว้

## 8. ความเพียงพอของเงินกองทุน

การกำหนดความเพียงพอของเงินกองทุนของบริษัทประกันภัยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ความมั่นใจแก่ประชาชน/ผู้ศึกษาการลงทุนว่าบริษัทประกันภัยมีความมั่นคงเพียงพอในการดำเนินธุรกิจภายใต้สภาพความเสี่ยงที่แตกต่างกันไปในแต่ละบริษัท

บริษัท ไทยพัฒนาประกันภัย จำกัด(มหาชน) มีนโยบายที่จะดำรงอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนให้ไม่ต่ำกว่า 150% และมากกว่า ที่กฎหมายกำหนด

อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนนี้คำนวณจากจำนวนเงินกองทุนที่สามารถนำมาใช้ได้ทั้งหมด (Total Capital Available) หักด้วย เงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย (Total Capital Required) ในการคำนวณอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนของบริษัทฯ ณ สิ้นปี 2568 บริษัทฯมีเงินกองทุนที่สามารถนำมาใช้ได้ทั้งหมด 917 ล้านบาท และเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย 550 ล้านบาท ซึ่งทำให้บริษัทฯมีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (ร้อยละ) 167%

ทั้งนี้ สำหรับข้อมูลเชิงปริมาณให้มีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2568	2567
สินทรัพย์รวม	1,536.76	1,555.09
หนี้สินรวม	618.79	614.45
(1) หนี้สินจากสัญญาประกันภัย <sup>1</sup>	454.80	454.24
(2) หนี้สินอื่น <sup>2</sup>	163.99	160.21
ส่วนของผู้ถือหุ้น	917.97	940.63
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย (CET 1 ratio) (ร้อยละ)	166.85	170.34
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย (Tier 1 ratio) (ร้อยละ)	166.85	170.34
อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy Ratio: CAR) (ร้อยละ)	166.85	170.34
เงินกองทุนที่สามารถนำมาใช้ได้ทั้งหมด (Total Capital Available: TCA)	917.688	940.19
เงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย (Total Capital Required: TCR)	550.00	551.96

- หมายเหตุ**
- ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการกำหนดประเภทและชนิดของเงินกองทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทประกันวินาศภัย กำหนดให้นายทะเบียนอาจกำหนดมาตรการที่จำเป็นในการกำกับดูแลบริษัทที่มีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนต่ำกว่าอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนที่ใช้ในการกำกับ (Supervisory CAR) ที่กำหนดไว้ในประกาศฯ ได้
  - รายการข้างต้นคำนวณโดยใช้มูลค่าตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย และประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการกำหนดประเภทและชนิดของเงินกองทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไขในการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทประกันวินาศภัย

3. หนี้สินตามสัญญาประกันภัย<sup>1</sup> จำนวนจาก สำรองประกันภัย (ก่อนการประกันภัยต่อ) + หนี้สินอื่นตามกรมธรรม์ประกันภัยค้างจ่าย
4. หนี้สินอื่น<sup>2</sup> จำนวนจาก หนี้สิน/เงินกู้ยืม + หนี้สินจากการประกันภัยต่อ + หนี้สินภาษีเงินได้รอดัดบัญชี + ภาษีเงินได้ค้างจ่าย + ผลประโยชน์พนักงาน + หนี้สินอื่นๆ + ตราสารอนุพันธ์ + บัญชีเดินสะพัดสำนักงานใหญ่

## 9. งบการเงิน และหมายเหตุประกอบงบการเงินสำหรับรอบปีปฏิทินที่ล่วงมาที่ผู้สอบบัญชีตรวจสอบและแสดงความเห็นแล้ว

สามารถดูได้ที่ [งบการเงิน ปี 2568](#)