

แบบปผว. 1 รายปี

แบบรายการเปิดเผยข้อมูล (แนบท้ายคำสั่งนายทะเบียนที่ 48/2561)

เรื่อง ให้เปิดเผยข้อมูลของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2561

ส่วนที่ 1 การรับรองความถูกต้องของข้อมูลที่เปิดเผย

บริษัทได้สอบทานข้อมูลที่เปิดเผยด้วยความระมัดระวัง และบริษัทขอรับรองว่าข้อมูลดังกล่าวถูกต้อง ครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ และขอรับรอง ความถูกต้องของข้อมูลที่เปิดเผยทุกรายการของบริษัท



ลงนาม \_\_\_\_\_

ชื่อ \_\_\_\_\_ นายไพศาล คุณผลิน

ตำแหน่ง \_\_\_\_\_ กรรมการผู้อำนวยการ

ลงนาม \_\_\_\_\_

ชื่อ \_\_\_\_\_ นางนวลตอ คุณผลิน

ตำแหน่ง \_\_\_\_\_ กรรมการบริหาร

วันที่ 12 พฤษภาคม พ.ศ.2566

ข้อมูลประจำปี 2565

## 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 หลายปีที่ผ่านมา ประกันภัยรถยนต์ภาคบังคับ (พ.ร.บ.) มีสัดส่วนประมาณมากกว่าครึ่งหนึ่งของการรับประกันภัยทั้งหมด ซึ่งเป็นผลิตภัณฑ์ที่บริษัทจำหน่ายมาหลายสิบปี มีความชำนาญในการดำเนินการสินไหมทดแทน และเป็นอีกหนึ่งเหตุผลที่บริษัทมีสาขามากกว่า 30 สาขาทั่วประเทศไว้รองรับการเรียกร้องสินไหมทดแทน ปัจจุบันมีการแข่งขันที่สูงมาโดยเฉพาะค่าการตลาด ผนวกกับอัตราสินไหมทดแทนที่เพิ่มขึ้นตามลำดับ ซึ่งเป็นสิ่งที่สวนทางกับนโยบายบริษัท เพราะบริษัทไม่ได้มุ่งเน้นเพียงแต่ยอดขายเพียงอย่างเดียวแต่เน้นที่การคัดคุณภาพงาน การให้บริการสินไหมฯ และเปลี่ยนรูปแบบวิธีการขาย อันเป็นผลให้มียอดขายของประกันภัยรถยนต์ภาคบังคับที่ลดลงเนื่องจากยอดขายตัวแทนยังคงผูกพันกับค่าการตลาด แต่โดยรวมผลิตภัณฑ์ยังคงมีอัตรากำไรจากการบริหารที่รอบคอบ

### ประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจ

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

### ประกันอัคคีภัย

บริษัทมีเบี้ยประกันอัคคีภัยที่ลดลงเล็กน้อย อย่างไรก็ตามบริษัทก็ยังรักษารฐานลูกค้าไว้ได้ และมีแผนการตลาดที่จะเพิ่มมูลค่าให้กับผลิตภัณฑ์ ประกันภัยสำหรับที่อยู่อาศัย เพิ่มเป็นสิ่งที่จูงใจกับลูกค้ารายใหม่

### ประกันภัยทางทะเลและโลจิสติกส์

เป็นงานประกันภัยที่ยอดขายค่อนข้างต่ำเมื่อเทียบกับผลิตภัณฑ์อื่น ผลกระทบจากการขยายตัวทางเศรษฐกิจค่อนข้างต่ำซึ่งสอดคล้องกับสัดส่วนของอุตสาหกรรมประกันภัย แม้จะมียอดขายที่ลดลง แต่ก็มีอัตรากำไรจากการรับประกันภัยที่พิจารณางานที่รับ เพื่อให้เหมาะสมกับขนาดของบริษัท

### ประกันภัยเบ็ดเตล็ด

เนื่องจากปีที่ผ่านมาบริษัทได้เข้าร่วมรับโครงการประกันภัยข้าวของรัฐอีกปี ทำให้ยอดขายของประกันภัยเบ็ดเตล็ดเพิ่มมากขึ้น แต่อัตราค่าสินไหมก็สูงขึ้นมากเช่นกันอันเนื่องมาจากโครงการดังกล่าวและขาดทุน อย่างไรก็ตามผลิตภัณฑ์อื่นๆที่อยู่ในประกันภัยเบ็ดเตล็ดนี้ทำกำไรให้บริษัทฯ มาตลอดไม่ว่าจะเป็นประกันภัยผู้โดยสารเรือโดยสาร ประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล และประกันภัยอิสรภาพ ซึ่งเป็นตลาดเฉพาะที่บริษัทฯ มีความชำนาญมาก และมีการเติบโตอย่างต่อเนื่อง

ตารางสัดส่วนร้อยละของเบี้ยประกันภัยแยกตามประเภทของการรับประกันภัย ประจำปี 2565

หน่วย : ล้านบาท

| รายการ                           | การประกันอัคคีภัย | การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง |        | การประกันภัยรถยนต์ |            | การประกันภัยเบ็ดเตล็ด |               |     |          |                     |        |       | รวม   |
|----------------------------------|-------------------|-----------------------------|--------|--------------------|------------|-----------------------|---------------|-----|----------|---------------------|--------|-------|-------|
|                                  |                   | ตัวเรือ                     | สินค้า | ภาคบังคับ          | ภาคสมัครใจ | ความเสียหายทรัพย์สิน  | ความรับผิดชอบ | ต่อ | วิศวกรรม | อุบัติเหตุส่วนบุคคล | สุขภาพ | อื่นๆ |       |
| จำนวนเบี้ยประกันภัยรับโดยตรง     | 16.8              | -                           | 1.6    | 126.4              | 418.9      | -                     | -             | -   | -        | -                   | -      | 60.6  | 624.5 |
| สัดส่วนของเบี้ยประกันภัย(ร้อยละ) | 2.6               | -                           | 0.2    | 20.2               | 67.0       | -                     | -             | -   | -        | -                   | -      | 9.7   | 100.0 |

หมายเหตุ: ข้อมูลมาจากรายงานประจำปี

## 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 รวมถึงรายละเอียดในการดำเนินการตามกรอบและกระบวนการดังกล่าว

### 2.1 กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี และกระบวนการควบคุมภายในของบริษัท

เนื่องจากคณะกรรมการของบริษัทไทยพัฒนาประกันภัยจำกัด (มหาชน) มีความเห็นว่าองค์กรจะเติบโตอย่างมั่นคงยั่งยืนได้จำเป็นต้องมีนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีเหมาะสมกับสถานะภาพ ทรัพยากร วัฒนธรรมขององค์กรโดยตั้งอยู่บนการยอมรับจาก ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย อันได้แก่ ผู้ถือหุ้น พนักงาน ลูกค้า ผู้เอาประกันภัย บุคคลภายนอกที่มีส่วนได้เสียจากการคุ้มครองของกรมธรรม์ รวมทั้งสังคมที่ได้รับผลกระทบ

คณะกรรมการบริษัทจึงได้กำหนดเป็นนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีเพื่อให้กรรมการผู้บริหารและพนักงานยึดถือเป็นแนวปฏิบัติดังนี้

1. กรรมการบริษัทผู้บริหารและพนักงานต้องปฏิบัติหน้าที่ด้วยความมุ่งมั่นซื่อสัตย์สุจริตและรับผิดชอบเพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายและสังคมโดยรวม
2. คณะกรรมการบริษัทผู้บริหารและพนักงานต้องปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมาย และกฎระเบียบต่างๆที่ออกโดยคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยอย่างเคร่งครัด
3. คณะกรรมการบริษัทต้องให้ความสำคัญในการกำหนดนโยบายหลัก นโยบายรองและแผนงานที่สำคัญของบริษัทฯเช่น นโยบายบริหารความเสี่ยง นโยบายเกี่ยวกับการฟอกเงินและการต่อต้านการทุจริตนโยบายลงทุน เป็นต้น
4. คณะกรรมการบริษัทต้องให้ความสำคัญในการจัดตั้งและทำงานร่วมกับคณะกรรมการย่อยที่กฎหมายกำหนดให้จัดตั้ง โดยไม่ก้ำก๋ายการปฏิบัติหน้าที่ การประมวลข้อสรุป และการแสดงความเห็นของคณะกรรมการย่อย และไม่เพิกเฉยต่อข้อเสนอแนะ แนวทางแก้ไขปรับปรุงที่คณะกรรมการย่อยชุดต่างๆเสนอมา
5. คณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารต้องมีจิตสำนึกทางด้านการบริหารความเสี่ยงและต้องถือเป็นพันธกิจที่จะปลูกฝังสำนึกนี้ไปยังพนักงานของบริษัทฯทุกระดับชั้นทุกรุ่น
6. กรรมการบริษัทผู้บริหารและพนักงานต้องยึดมั่นในศีลธรรมอันดีตามหลักศาสนาที่ตนนับถือ และควรที่จะดำรงตนและส่งเสริมให้ผู้อื่นดำรงตนภายใต้หลักเศรษฐกิจพอเพียง
7. คณะกรรมการบริษัทต้องปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นโดยเท่าเทียมกันเคารพสิทธิตามกฎหมายและให้สิทธิในการเข้าถึงข้อมูลสารสนเทศโดยช่องทางที่เหมาะสม

8. คณะกรรมการบริษัทผู้บริหาร ต้องดำเนินการใดๆด้วยความระมัดระวังโดยคำนึงถึงความอยู่รอดอย่างยั่งยืน ไม่ฉาบฉวย ของบริษัท การตัดสินใจต้องมีหลักการประกันภัยและข้อมูลที่เชื่อถือได้รองรับเสมอรวมทั้งผลกระทบระยะยาวที่จะตามมา
9. คณะกรรมการบริษัทผู้บริหารและพนักงานต้องดำเนินการใดๆด้วยจริยธรรมและจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจประกันภัย มีความโปร่งใส ไม่เอารัดเอาเปรียบ แต่ด้วยความเข้าใจเห็นใจผู้ประสพภัยไม่ว่าจะในฐานะผู้เอาประกันภัย คู่กรณี หรือ สังคมที่ได้รับผลกระทบ

## อรรถนิยาม

### ผู้มีส่วนได้เสีย

ผู้มีส่วนได้เสียหมายถึง ผู้ที่จะได้รับผลกระทบโดยตรงจากการดำเนินการใดๆของคณะกรรมการบริษัทผู้บริหาร และพนักงานอันได้แก่

- ผู้ถือหุ้น
- พนักงาน
- ลูกค้าผู้เอาประกันภัย
- คู่กรณีที่ได้รับผลความคุ้มครองตามกรมธรรม์
- สังคมโดยรวม

หน้าที่ของกรรมการและผู้บริหารจึงต้องรักษาดุลยภาพ(equilibrium)แห่งผลประโยชน์ไม่เน้น เอนเอียง ไปยังฝ่ายใดฝ่ายหนึ่ง เช่น การเน้นรักษาผลกำไรมากกว่าสิทธิตามกรมธรรม์ที่ผู้รับผลประโยชน์ควรได้ การยึดถือหลักการตามตัวอักษรจนสังคมเดือดร้อน

### กฎหมายและกฎระเบียบต่างๆ

บริษัทประกันภัยถือเป็นสถาบันทางการเงินภายใต้การกำกับดูแลโดยกระทรวงการคลังและคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย กฎหมายที่เกี่ยวข้องและกำกับ มีหลายฉบับ ทั้งนี้ยังมีกฎหมายพิเศษที่เกี่ยวกับการฟอกเงินการต่อต้านการก่อการร้าย ซึ่งทั้งหมดเป็นสิ่งที่บริษัทต้องปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด บริษัทฯถือเป็นหลักการสำคัญที่จะไม่ดำเนินการใดๆที่ผิดต่อกฎหมายกฎระเบียบต่างๆ และจะปฏิบัติตามแนวทางที่กฎหมายกฎระเบียบต่างๆระบุอย่างเคร่งครัด

## นโยบายและแผนงานที่สำคัญ

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

## คณะกรรมการย่อย

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

## จิตสำนึกทางด้านการบริหารความเสี่ยง

การบริหารความเสี่ยงเป็นสิ่งที่ต้องดำเนินการตั้งแต่ระดับส่วนบุคคลไปจนถึงการบริหารองค์กรทั้งหลาย แต่สำหรับบริษัทประกันภัย โดยเนื้องานแล้ว ดำเนินธุรกิจอยู่บนความเสี่ยงทั้งความเสี่ยงจากการดำเนินงานของตนเองและความเสี่ยงจากการดำรงตนของผู้อื่น ทรัพย์สินที่ใช้ดำเนินงานส่วนใหญ่ก็มาจากค่าเบี้ยประกันภัยซึ่งเสมือนเป็นเงินของผู้เอาประกันภัยฝากไว้ในกรณีฉุกเฉินที่อาจเกิดกับตนเองหรือสังครรอบตัว การดำเนินการใดๆของ กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน จึงมีผลกระทบต่อผู้เกี่ยวข้องทั้งหลายและสังคมโดยรวมอย่างมาก ทุกท่านจึงต้องตระหนักถึงภาระความเสี่ยงจากการกระทำของตน ดังนั้น การชั่งผลดี ผลเสีย ทั้งระยะสั้นระยะยาวและความเป็นไปได้ในทุกแง่มุมจึงเป็นสิ่งที่ทุกคนต้องคำนึงถึงตลอดเวลา

## ศีลธรรมอันดีตามหลักศาสนา และ การดำรงตนตามหลักเศรษฐกิจพอเพียง

กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน ต้องไม่มีการลำเอียงทางด้านศาสนา ส่งเสริมให้ทุกคนประพฤติปฏิบัติตามคำสอนของศาสนาที่ตนนับถือ ทุกคนมีสิทธิในการประเมินและรับผิดชอบต่อผลงานตามความสามารถและผลงานโดยเท่าเทียมกัน และ ส่งเสริมสนับสนุนให้ทุกคนดำรงตนตามหลักเศรษฐกิจพอเพียงที่พระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัวรัชกาลที่ 9 ได้ทรงพระราชทานไว้

## การพลิตีผู้ถือหุ้นโดยเท่าเทียมกัน

บริษัทฯ ต้องถือว่าผู้ถือหุ้นทุกคนมีส่วนมีสิทธิในบริษัทเหมือนกัน แม้การลงมติจะใช้หลักการเสียงส่วนมาก แต่คำทักท้วง ข้อเสนอแนะ ของผู้ถือหุ้นเสียงส่วนน้อยก็ต้องนำมาพิจารณาด้วยบุคคลเหล่านี้ก็เป็นผู้มีส่วนได้เสียในบริษัทเช่นกัน ผู้ถือหุ้นเสียงส่วนมากมีสิทธิในการเข้าถึงข้อมูลข่าวสารข้อเท็จจริงอย่างไร ผู้ถือหุ้นเสียงส่วนน้อยก็มีสิทธิในการเข้าถึงข้อมูลข่าวสารข้อเท็จจริงอย่างนั้น

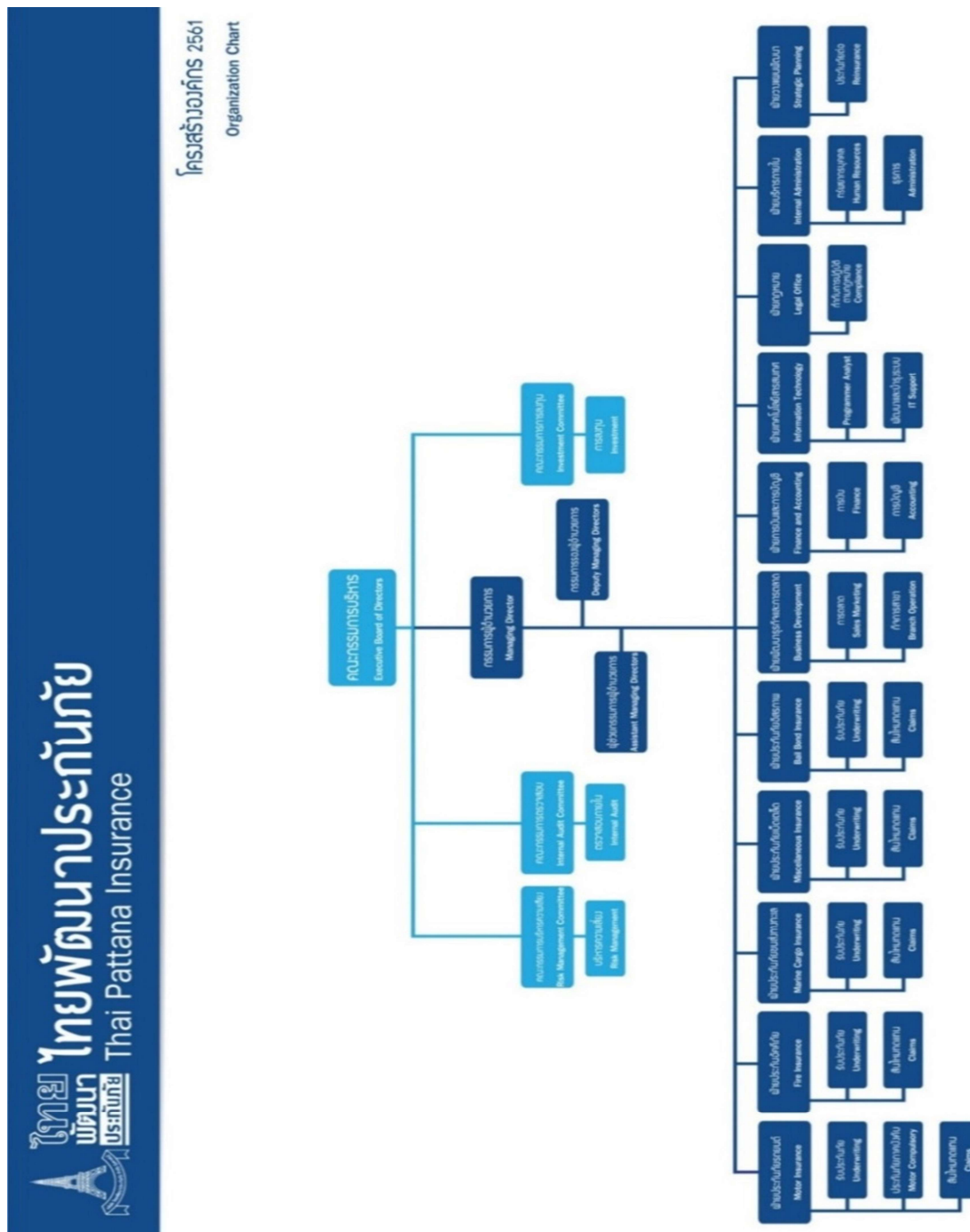
## ความอยู่รอดอย่างยั่งยืนของบริษัทฯ

นอกจากข้อมูลประกอบการตัดสินใจตามปกติแล้ว กรรมการ ผู้บริหาร ยังต้องคำนึงถึงความอยู่รอดอย่างยั่งยืนของบริษัทฯ ไม่ดำเนินการใดๆ โดยหวังผลเฉพาะหน้าฉาบฉวย แต่ต้องให้ความสำคัญต่อผลกระทบระยะยาวที่อาจตามมาเสมอ การตัดสินใจที่ให้ผลดีในวันนี้อาจนำความเสียหายอย่างมากมาในวันข้างหน้าก็ได้ การคิดเพียงผลตอบแทนระยะสั้นๆ แต่จะทิ้งผลเสียให้รุ่นหลังจึงเป็นสิ่งที่ไม่ควรทำเป็นอย่างยิ่ง

## จริยธรรมและจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจประกันภัย

ที่ผ่านมา บริษัทประกันภัยมักมีชื่อเสียงที่ไม่ดีนัก ทั้งนี้ส่วนหนึ่ง อาจเกิดจากการไม่เข้าใจหลักการประกันภัยของคนทั่วไป แต่ส่วนที่เกิดจากความจงใจละทิ้งหลักการจรรยาบรรณก็มี กรรมการผู้บริหาร พนักงานของบริษัทฯต้องดำเนินการใดๆ ด้วยหลักการประกันภัยที่ถูกต้อง มีความโปร่งใส ไม่เอารัดเอาเปรียบ แต่ด้วยความเข้าใจเห็นใจสภาวะของผู้ประสบภัยไม่ว่าจะในฐานะผู้เอาประกันภัย คู่กรณี หรือ สังคมที่ได้รับผลกระทบ การยึดถือหลักการตามตัวอักษรจนไม่เกิดความเอื้อเฟื้อต่อผู้ที่กำลังประสบสภาวะความสูญเสียเดือนร้อนจึงเป็นสิ่งที่ต้องหลีกเลี่ยง

## 2.2 โครงสร้างองค์กรของบริษัท



การแต่งตั้งประธานและกรรมการบริษัททุกรายต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่วางนโยบาย ควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหารให้เป็นไปตามนโยบายหลักและนโยบายบริหารความเสี่ยงอื่นๆที่เกี่ยวข้อง โดยยึดนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีเป็นหลัก ดังนั้น คณะกรรมการบริษัทจึงมี

หน้าที่พิจารณาและอนุมัติแผนบริหารความเสี่ยงประจำปี แผนการตรวจสอบและควบคุมภายใน แผนการลงทุน ฯลฯ ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทอาจรับฟังข้อคิดเห็นจากผู้ถือหุ้น ฝ่ายบริหาร คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการลงทุน คณะกรรมการรับเรื่องร้องเรียน หรือแม้แต่พนักงานทั่วไปและลูกค้าผู้เอาประกันภัย เพื่อประกอบการกำหนดแผนนโยบาย อนุมัติจัดตั้งขอบเขตความเสี่ยงในด้านต่างๆ ทั้งนี้ เพื่อให้การวางแผนงานและดำเนินงานของบริษัทฯเป็นไปตามวัตถุประสงค์โดยมีความมั่นคงยั่งยืนและเป็นไปตามกฎหมาย

|                            |                    |
|----------------------------|--------------------|
| พลเอกประเสริฐ ยังประภากร   | ประธานกรรมการอิสระ |
| นางบุญศรี คุณผลิน          | รองประธานกรรมการ   |
|                            | กรรมการบริหาร      |
| นายไพศาล คุณผลิน           | กรรมการบริษัท      |
|                            | กรรมการผู้อำนวยการ |
| นางนวลลออ คุณผลิน          | กรรมการบริษัท      |
|                            | กรรมการบริหาร      |
| นายภูดินทร์ คุณผลิน        | กรรมการบริษัท      |
| นายฉัฐนาท โชติพิมาย        | กรรมการบริษัท      |
| นายวรกร จรูญญาธาร          | กรรมการบริษัทอิสระ |
| นายเอกภักดิ์ พิสุทธิขานนท์ | กรรมการบริษัทอิสระ |
| นายวุฒิทธิ ตระกูลคูศรี     | กรรมการบริษัทอิสระ |
| นางสาวจุฑาทิพย์ ศรีบุญมาก  | กรรมการบริษัทอิสระ |

## 2.4 คณะกรรมการชุดย่อย

### 2.4.1 คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการบริษัทแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อทำหน้าที่ตรวจสอบความถูกต้องในการรายงานทางบัญชี และความเพียงพอในเชิงคุณภาพทางด้านการปฏิบัติงานของฝ่ายปฏิบัติการ ซึ่งต้องรัดกุมเป็นไปตามระเบียบข้อปฏิบัติในการทำงานที่กำหนด และไม่ฝ่าฝืนกฎหมายใดๆ รวมทั้งรายงานข้อบกพร่องที่ตรวจพบต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อดำเนินการแก้ไขต่อไป

นายพุทธิ์ ตระกูลคูรี

ประธานกรรมการตรวจสอบ

นายกอบเดช อติชาตศรีสกุล

กรรมการตรวจสอบ

นายฉันทนาท 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

นางสาวจาพรัตน์ วนานูเวชพงศ์

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 แนวปฏิบัติในการลงทุนยังต้องอยู่ในช่วงชั้นที่เป็นไปตามนโยบายบริหารความเสี่ยงหลักซึ่งจะ

คำนึงถึงผลกระทบต่อความมั่นคงทางการเงิน/ทุนซึ่งเป็นทั้งส่วนของผู้ถือหุ้นและผู้ถือกรรมสิทธิ์ให้อยู่ในช่วงชั้นที่ยอมรับได้โดยทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง

นายบุรีค คุณพลิน

ประธานกรรมการลงทุน

นายอุดม กิตติวรเชษฐ์

กรรมการลงทุน

นายวรกร จรูญญาธาร

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

ตามที่ บริษัท ไทยพัฒนาประกันภัย จำกัด(มหาชน) ได้เล็งเห็นความสำคัญและความจำเป็นที่จะต้องนำระบบบริหารความเสี่ยง (Risk Management) มาประยุกต์ใช้ในการบริหารงานทุกระดับขององค์กรร่วมกับระบบบริหารงานอื่นๆ ที่มีใช้อยู่แล้ว ทั้งนี้เพื่อให้บริษัทมีความมั่นคงสามารถดูแลรักษาเงินค่าเบี้ยประกันภัยซึ่งเป็นของลูกค้าประชาชนให้มีเสถียรภาพสามารถนำไปใช้ตามวัตถุประสงค์ คือ ชำระค่าสินไหมได้ตลอดเวลาซึ่งการนำระบบบริหารความเสี่ยง (Risk Management) มาประยุกต์ใช้นั้น บริษัทฯ ได้ประยุกต์ใช้ทั้งในระดับบริหารและระดับปฏิบัติการ ทั้งในแนวดิ่งและแนวระนาบ

ดังนั้น ตั้งแต่ปี 2552 ที่ผ่านมา บริษัทได้นำกระบวนการบริหารความเสี่ยงอันได้แก่ การระบุความเสี่ยง การประเมินความเสี่ยง การตอบสนองความเสี่ยง และการตามผลความเสี่ยง มาใช้ในการบริหารจัดการโดยมีมิติในการพิจารณาดังต่อไปนี้

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

ผลที่ได้จากกระบวนการพิจารณาความเสี่ยงทั้ง 7 มิติข้างต้น บริษัทฯ ได้นำไปพัฒนากลยุทธ์ในแง่มุมต่างๆ ซึ่งส่วนใหญ่จะเกี่ยวข้องกับ การระบุความเสี่ยงที่เป็นไปได้ ขนาด/ผลกระทบ ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ แนววิธีจัดการความเสี่ยง ซึ่งสะท้อนออกมาในรูปแบบนโยบายและระเบียบแนวปฏิบัติต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับ 7 กิจกรรมหลักของบริษัทฯ ดังนี้

1. การออกแบบผลิตภัณฑ์
2. การกำหนดราคา และการจัดเก็บเบี้ยประกันภัย
3. การจัดการสินไหม และการจ่ายค่าสินไหม

4. การพิจารณารับประกันภัย
5. การรับเสี่ยงภัยเอง การประกันภัยต่อ และการคัดเลือกผู้รับประกันภัยต่อ
6. การลงทุน
7. การดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายและการปฏิบัติตามกฎหมายอื่นๆ

ทั้งนี้ ในการพิจารณาแนวการจัดการความเสี่ยง บริษัทฯได้คำนึงถึง วัฒนธรรมองค์กร ทรัพยากรทางด้านการต่างๆของบริษัท และบริบทของเศรษฐกิจสังคม เพื่อให้สามารถพัฒนาแนวนโยบายและขั้นตอนการทำงานที่ถูกต้องเหมาะสมเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ในการลดความเสี่ยงและการบรรลุถึงเป้าหมายของบริษัทเป็นสำคัญ

### **การออกแบบและพัฒนาผลิตภัณฑ์**

ในการออกแบบและพัฒนาผลิตภัณฑ์ บริษัทฯจะคำนึงถึงทรัพยากร โครงข่าย และความชำนาญของบุคลากรที่บริษัทมีอยู่ โดยมีหลักว่า ต้องเป็นผลิตภัณฑ์ที่ง่ายต่อความเข้าใจของผู้บริโภค ไม่มีความซับซ้อนในการตีความ การให้บริการหลังการขาย การให้บริการสินไหมมีความเรียบง่าย รวดเร็ว ไม่ยุ่งยาก

### **การกำหนดราคา และการจัดเก็บเบี้ยประกันภัย**

เบี้ยประกันภัยแท้จริงเป็นเงินที่ผู้เอาประกันภัยทั้งหลายจ่ายเป็นกองกลางไว้สำหรับผู้เอาประกันภัยที่ประสบอุบัติเหตุจำเป็นต้องได้รับการช่วยเหลือเร่งด่วน การกำหนดอัตราค่าเบี้ยประกันภัยที่เหมาะสมโดยไม่สูงหรือต่ำเกินไปจึงมีวัตถุประสงค์เพื่อให้เกิดความเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนได้เสียในเงินกองกลางนี้ ที่ผ่านมา บริษัทฯมีการนำเอาวิธีการทางสถิติมาประยุกต์ใช้ในการกำหนดอัตราค่าเบี้ยประกันภัยที่เหมาะสม จะเห็นว่า อัตราค่าเบี้ยประกันภัยของบริษัทฯที่เสนอในท้องตลาดเมื่อเปรียบเทียบแล้ว อยู่ระดับกลางๆแต่ผู้เอาประกันภัยหรือแม้แต่บุคคลภายนอกที่ถูกละเมิดได้รับการชดเชยค่าสินไหมที่ต้องการ รวดเร็ว เป็นธรรมจากบริษัทฯเสมอ ทั้งบริษัทฯก็ยังมี ความมั่นคงในการดำเนินการ/ให้บริการโดยผู้เอาประกันภัยไม่จำเป็นต้องกังวลหลังจากซื้อประกันภัยจากบริษัทฯ

### **การพิจารณารับประกันภัย**

เบี้ยประกันภัยแท้จริงเป็นเงินที่ผู้เอาประกันภัยทั้งหลายจ่ายเป็นกองกลางไว้สำหรับผู้เอาประกันภัยที่ประสบอุบัติเหตุจำเป็นต้องได้รับการช่วยเหลือเร่งด่วน การกำหนดอัตราค่าเบี้ยประกันภัยที่เหมาะสมมีวัตถุประสงค์เพื่อให้เกิดความเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนได้เสียในเงินกองกลางนี้ แต่ในการทำงานจริง เพื่อเป็นการลดความเสี่ยงทางด้านการรับประกันภัยและความเสี่ยงทางด้านการปฏิบัติการ ในขั้นแรก บริษัทฯได้กำหนดให้มี

นโยบายการรับประกันภัยที่เกี่ยวข้องแสดงถึงคุณภาพงานที่อยู่ในช่วงที่รับได้ พึงใช้ความรอบคอบ และรับไม่ได้ของทุกสายผลิตภัณฑ์(Risk Appetite, Risk Tolerance และ Risk Limit) เพื่อเป็นบรรทัดฐานประกอบการพิจารณารับประกันภัยของบุคลากรในชั้นปฏิบัติการ การกำหนดชั้นคุณภาพงานทำได้โดยวิธีสถิติการรับประกันภัย ความถี่และขนาดของความเสียหายที่เกิดขึ้นของภัยแต่ละชนิด

นอกจากนั้น บริษัทฯยังได้มีการกำหนดให้มีนโยบายการรับเสี่ยงภัยเองและเอาประกันภัยต่อ ซึ่งจะกำหนดวงทุนประกันภัยที่รับเสี่ยงภัยเองให้เหมาะสมขนาด portfolio และวิธีการเอาประกันภัยต่อ รวมทั้งการเลือกผู้รับประกันภัยต่อ ทั้งนี้ เพื่อรักษาสมดุลของเบี้ยรับเสี่ยงภัยเองให้ได้จำนวนมากที่สุดโดยบริษัทฯยังสามารถแบกรับความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นได้ทั้งหมด

อีกจุดที่สำคัญในชั้นนี้คือความเสี่ยงทางด้านปฏิบัติการของหน่วยงานพิจารณารับประกันภัยเองซึ่งจะมีผลต่อความเสี่ยงทางด้านประกันภัยและความเสี่ยงด้านความสุจริต และอาจส่งผลทอดไปถึงความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ดังนั้น นอกจาก บริษัทฯจะมีการกำหนดขั้นตอนการทำงานของผู้พิจารณารับประกันภัยแล้ว บริษัทฯยังมีการประเมินความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการของหน่วยงานพิจารณารับประกันภัยของทุกสายผลิตภัณฑ์ในทุกไตรมาสและรายงานให้หน่วยงานที่รับผิดชอบทราบ

## การจัดการสินไหม และการจ่ายค่าสินไหม

บริษัทฯมีนโยบายให้การบริการสินไหมเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ รวดเร็ว เป็นธรรม และมีความโปร่งใส และเพื่อเป็นการลดความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการของการจัดการสินไหม บริษัทฯได้จัดให้มีระเบียบปฏิบัติขั้นตอนการทำงานอย่างรัดกุมโดยระบุนขอบเขตความรับผิดชอบของหน่วยงาน ตัวผู้รับผิดชอบ วิธีแนวปฏิบัติในการรับแจ้งเหตุ การออกตรวจสอบ การเจรจาใช้ค่าสินไหม การทำเรื่องเรียกร้องค่าสินไหม ขั้นตอนการเสนออนุมัติ ผู้มีอำนาจในการอนุมัติ ขั้นตอนการเบิกจ่าย วิธีแนวปฏิบัติการเบิกจ่าย ระยะเวลานัด ผู้มีอำนาจในการอนุมัติการจ่าย การทำงานที่ตรวจคานกันระหว่างหน่วยงานต่างๆ ตลอดจน วิธีการตรวจสอบจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ฯลฯ เพราะความบกพร่องในการจัดการสินไหมนอกจากจะก่อให้เกิดความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและความเสี่ยงด้านความสุจริตแล้ว ยังอาจนำมาซึ่งความเสี่ยงด้านอื่นๆโดยเฉพาะ ความเสี่ยงจากการไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย ความเสี่ยงด้านภาพพจน์ชื่อเสียงของบริษัทฯ ที่สุดก็อาจนำไปสู่ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

นอกจากนั้น บริษัทฯยังมีนโยบายให้มีการร้องเรียนน้อยที่สุด เรื่องร้องเรียนทุกเรื่องผู้ได้รับมอบหมายให้ดูแลศูนย์รับเรื่องร้องเรียนต้องรายงานให้กรรมการผู้อำนวยการหรือผู้ได้รับมอบหมายทราบโดยไม่ชักช้า จากนั้น

ต้องทำการสอบสวนข้อเท็จจริง เที่ยวยาแก้ไขและกำหนดโทษผู้กระทำผิดและรายงานต่อกรรมการผู้อำนวยการ หรือผู้ได้รับมอบหมายทราบ

สำหรับการเยียวยาแก้ไขนั้น หากการสอบสวนพบว่าเป็นความไม่เข้าใจของผู้ประสพภัยเอง บริษัทฯก็มีนโยบายผ่อนปรนเพื่อบรรเทาความเดือดร้อนของผู้ประสพภัยให้มากที่สุดเท่าที่กฎหมายจะอำนวยและเพื่อลดข้อพิพาทสู่ศาลให้เหลือน้อยที่สุด ทั้งนี้เพื่อเป็นการลดความเสี่ยงทางด้านชื่อเสียงภาพพจน์ของบริษัทฯด้วย

ดังนั้น ความเสี่ยงทางด้านปฏิบัติการของหน่วยงานจัดการสินไหมเองจะต้องมีการประเมินทุกไตรมาส และรายงานให้กรรมการผู้อำนวยการทราบ

อนึ่ง บริษัทฯมีนโยบายปฏิบัติตามกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องกับการจัดการสินไหม การบันทึกประมาณการค่าสินไหม ระยะเวลาในการชดเช้ค่าสินไหมให้เป็นไปตามที่ คปภ กำหนดเช่นกัน ซึ่งหลักการนี้ได้สะท้อนไว้ในนโยบายการจัดการสินไหม ระเบียบขั้นตอนการทำงานของผู้รับแจ้งเหตุ ผู้ประเมินราคา การเจรจาชดเช้ค่าสินไหม ระเบียบขั้นตอนการทำงานของแผนกการเงิน และระเบียบขั้นตอนการทำงานอื่นๆที่เกี่ยวข้อง

## การรับเสี่ยงภัยเอง และการประกันภัยต่อ

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

สำหรับทุนประกันภัยส่วนที่เกินจากที่รับเสี่ยงภัยเอง บริษัทฯมีนโยบายให้มีการเอาประกันภัยต่อกับบริษัทรับประกันภัยที่มีการประเมินฐานะทางการเงินไม่ต่ำกว่าระดับ A<sup>+</sup> ทั้งนี้ การประมวลโปรแกรมการเอาประกันภัยต่อ และการเลือกสรรผู้รับประกันภัยต่อ บริษัทฯได้คำนึงถึงความเสี่ยงทางด้านเครดิตและความเสี่ยงทางด้านสภาพคล่องเป็นสำคัญ

## ระบบสารสนเทศ

ในปี 2562 บริษัทฯ ได้พัฒนาระบบสารสนเทศร่วมกับ 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

บริษัทฯ มีนโยบายที่จะใช้ประโยชน์สูงสุดจากเทคโนโลยีสมัยใหม่ เนื่องจากเล็งเห็นแนวโน้มข้อได้เปรียบจากการเปลี่ยนแปลงวิธีการตลาดผ่านสื่อและเทคโนโลยีสมัยใหม่ การเปลี่ยนแปลงในพฤติกรรมของผู้บริโภค และการประหยัดต้นทุนในระยะยาว ซึ่งใน 2-3 ปีที่ผ่านมาบริษัทฯ ได้เร่งปรับปรุงระบบและได้ลงทุนทั้งทางด้าน Software และ Hardware เพื่อการนี้ไปมากพอสมควร

## การลงทุน

ในการบริหารความเสี่ยงจากการลงทุน บริษัทฯ ได้มีการกำหนดขอบเขตให้ผู้จัดการลงทุนสามารถลงทุนได้ใน Risk appetite และ risk tolerance ในแต่ละประเภทสินทรัพย์ลงทุนตามนโยบายการลงทุนของบริษัทฯ ที่มีการทบทวนประจำทุกปี

ผู้จัดการลงทุนจะมีจำนวนวงเงินที่สามารถตัดสินใจลงทุนเองได้ แยกตามแต่ละประเภทของสินทรัพย์ (authority level) ตามนโยบายการลงทุน หากจำนวนเงินลงทุนเกินกว่าที่กำหนดในนโยบายลงทุนผู้จัดการลงทุนจะต้องมีการเสนอและขออนุมัติจากคณะกรรมการลงทุนก่อนทุกครั้ง

ในการตรวจสอบการปฏิบัติตามถูกต้องตามนโยบายลงทุน โดยผู้ตรวจสอบภายในจะมีหน้าที่สุ่มตรวจรายการซื้อขายเงินลงทุนตามแผนงานการตรวจสอบของผู้ตรวจสอบภายใน

## **การเสริมสร้างวัฒนธรรมความเสี่ยงโดยผ่านการมีส่วนร่วมในการประเมินความเสี่ยง การติดตามผล และการแก้ไข**

นอกจากวิธีการประเมินความเสี่ยง ติดตามผล และร่วมหาแนวทางแก้ไขต่างๆที่ได้แสดงไว้ข้างต้นแล้ว บริษัทยังจัดให้มีการประเมินความเสี่ยงในแง่มุมต่างๆอย่างต่อเนื่องตลอดเวลา โดยการจัดให้มีการประชุมร่วมผู้บริหารและหัวหน้า/ตัวแทนหน่วยงานต่างๆทุกสัปดาห์ หัวหน้า/ตัวแทนหน่วยงานต่างๆต้องรายงานผลการดำเนินงานประจำสัปดาห์ของหน่วยงานตน/ปัญหาที่เกิดขึ้น/การแก้ไข หากมีอุปสรรคใดที่ต้องการความเห็น การสั่งการ การขอความร่วมมือจากผู้บริหาร/หน่วยงานอื่นๆที่เกี่ยวข้องก็ให้เสนอในที่ประชุม ประธานที่ประชุม (กรรมการผู้จัดการ/ผู้ที่ได้รับมอบหมาย) จะให้ที่ประชุมแสดงความคิดเห็น อธิบายหลักการและเหตุผลของข้อเสนอเพื่อการแก้ไข และพิจารณาสั่งการ ผู้รับคำสั่งดำเนินการต้องรายงานผลการดำเนินการแก้ไขตามระยะเวลาที่กำหนด

โดยทั่วไป การประชุมรายงานผลการดำเนินงานประจำสัปดาห์แบบนี้ มักจะมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อให้ผู้บริหารได้รับทราบปัญหา ข่าวด่วน พิจารณาริบทให้ครบถ้วน รับฟังความคิดเห็นก่อนสั่งการ และทำการสั่งการแก้ไข รวมทั้งเป็นเครื่องมือในการสร้างความตระหนักแก่พนักงานในระดับต่างๆว่า การทำงานในองค์กรต้องมีลักษณะเป็นกระบวนการอย่างต่อเนื่องร่วมกัน ทั้งในความเป็นจริงแล้ว การประชุมฯแบบนี้ยังเป็นการเปิดโอกาสให้ ผู้บริหาร/หัวหน้าหน่วยงาน ได้ติดตามการวิวัฒนาการของความเสี่ยงในด้านต่างๆอย่างต่อเนื่อง เตรียมหาวิธีตอบสนองที่เหมาะสมทันกาล และสำหรับพนักงานแล้ว เป็นโอกาสในการปลูกจิตสำนึก ฝึกฝนเรียนรู้ ให้เข้าใจในเรื่องที่มาของความเสี่ยง ผลกระทบ และความจำเป็นที่จะต้องหาแนววิธีป้องกัน ลด หรือ บำบัดความเสี่ยงต่างๆที่อาจมีแฝงอยู่ในหน่วยงานของตนเองและในหน่วยงานอื่นๆที่เกี่ยวข้อง ถือเป็นการฝึกอบรมบนเนื้องานจริง(On the Job Training) ที่มีประสิทธิผลมากกว่าการเรียนรู้จากการบรรยายเสียอีก

นอกจากนั้น บริษัทยังจัดให้มีการประเมินผลกำไรขาดทุนจากการดำเนินงานเบื้องต้นตามสายผลิตภัณฑ์ทุกเดือน ในการรายงานจะมีการวิเคราะห์สาเหตุแห่งการขาดทุน แนววิธีทางเลือกในการแก้ไข ฯลฯ รายงานนี้จะ

เสนอต่อคณะกรรมการผู้อำนวยการหรือบุคคลที่ได้รับมอบหมายซึ่งจะทำการตัดสินใจ สั่งการ หรือ นำเสนอต่อคณะกรรมการบริหารเพื่อการตัดสินใจหรือกำหนดนโยบายและสั่งการต่อไป

จะเห็นว่า กลยุทธ์ แนววิธีปฏิบัติ ในการติดตามประเมินความเสี่ยงและการแก้ไขที่บริษัทใช้นี้ ไม่ได้มีประโยชน์เพียงเป็นเครื่องมือในการตรวจตราหาความเสี่ยงที่กำลังเกิดหรือจะเกิดขึ้นในอนาคต และ ประมวลหาแนววิธีตอบสนองที่เหมาะสมเท่านั้น แต่ยังเป็นเครื่องมือในการปลูกจิตสำนึก สร้างความตระหนักถึงความจำเป็น ความสำคัญ ของการบริหารความเสี่ยงแก่บุคลากรทุกระดับชั้นในองค์กร ซึ่งเป้าหมายก็เพื่อนำไปสู่การเกิดวัฒนธรรมความเสี่ยงขององค์กรในที่สุด

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

บริษัทมีการทำแผนในการจัดการสินทรัพย์ลงทุนให้สอดคล้องกับหนี้สินตามสัญญาประกันภัย (ALM) ซึ่งได้คำนวณถึง จำนวนเงินที่คิดภาระผูกพันของเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้กับค่าสินไหมทดแทนและระยะเวลาที่เหลือในการจ่ายหนี้สิน (duration)

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

บริษัทจึงมีแผน ALM ที่จะลงทุนในสินทรัพย์ระยะสั้นไม่เกิน 3 ปีเป็นส่วนใหญ่และจะลงทุนเป็น held-to-maturity โดยจะถือสินทรัพย์ครบกำหนด และจะไม่มีส่วนของสินทรัพย์ที่เป็น trading securities สำหรับสินไหมใหญ่ที่อาจจะเกิดขึ้น บริษัทฯ ได้ตระหนักถึง liquidity risk จึงเป็นเหตุให้มีส่วนหนึ่งของสินทรัพย์ลงทุนต้องเป็นพันธบัตรรัฐบาลระยะสั้นที่ต่ำกว่า 1 ปี

หน่วย : ล้านบาท

| รายการ                                      | ปี 2565   |             | ปี 2564   |             |
|---------------------------------------------|-----------|-------------|-----------|-------------|
|                                             | ราคาบัญชี | ราคาประเมิน | ราคาบัญชี | ราคาประเมิน |
| สินทรัพย์ลงทุน<br>(Total Investment Assets) | 475.2     | 675.1       | 389.2     | 487.0       |
| สินทรัพย์สภาพคล่อง<br>(Total Liquid Assets) | 472.3     | 472.7       | 412.0     | 413.4       |

|                          |       |       |       |       |
|--------------------------|-------|-------|-------|-------|
| หนี้สินรวม               | 572.0 | 522.7 | 466.6 | 430.4 |
| หนี้สินตามสัญญาประกันภัย | 437.4 | 389.7 | 335.3 | 300.2 |

**หมายเหตุ-** ราคาบัญชี หมายถึง สินทรัพย์และหนี้สิน ที่ประเมินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

- ราคาประเมิน หมายถึง สินทรัพย์และหนี้สินที่ประเมินตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัยเพื่อวัตถุประสงค์หลักในการกำกับความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันภัยและเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีความสามารถในการจ่ายผลประโยชน์ตามสัญญาประกันภัยได้อย่างครบถ้วนแก่ผู้เอาประกันภัย

#### **4. ความเสี่ยงจากการรับประกันภัยที่สามารถคาดการณ์ได้และมีนัยสำคัญอันอาจมีผลกระทบต่อฐานะการเงินของบริษัท การบริหารจัดการประกันภัยต่อความเชื่อมโยงของเงินกองทุนและความเสี่ยงจากการรับประกันภัย และการกระจุกตัวจากการรับประกันภัย**

ความเสี่ยงจากการรับประกันภัยที่สามารถคาดการณ์ได้และมีนัยสำคัญอันอาจมีผลกระทบต่อฐานะการเงิน และการบริหารจัดการประกันภัยต่อ รวมถึงการกระจุกตัวของภัย และความเชื่อมโยงของเงินกองทุนและความเสี่ยงภัย

จากตัวเลขอัตราส่วนค่าสินไหมของบริษัทฯ จะเห็นว่าบริษัทฯ มีอัตราค่าสินไหมที่ค่อนข้างต่ำและคงตัวเมื่อเทียบกับอุตสาหกรรม งานรถยนต์ภาคสมัครใจและ พรบ รวมทั้ง งานอสังหาริมทรัพย์ ไม่มีการกระจุกตัวโดยธรรมชาติ และจากนโยบายการรับเสี่ยงภัยเองมีการกำหนดให้ตรวจสอบการสะสมทุนรับเสี่ยงภัยเองในแต่ละ Block, Vessel และ ต่อลำเรือในกรณี พรบ เรือโดยสาร อย่างเข้มงวดอยู่แล้ว จึงไม่มีการสะสมภัยอย่างมีนัยสำคัญในกรณีการเอาประกันภัยต่อกีฬาเดียวกัน ผู้จัดสรรทุนประกันจะตรวจสอบเงื่อนไข Block, Vessel และ ต่อลำเรือในกรณี พรบ เรือโดยสาร ตามสัญญาประกันภัยต่ออย่างเข้มงวด และกระจายทุนประกันภัยทั้งในระหว่างสัญญาประกันภัยต่อต่างๆและการเอาประกันภัยต่อแบบเฉพาะรายโดยพิจารณาความสมดุลของเบี้ยเอาประกันภัยต่อต่อปีด้วย

อย่างไรก็ตาม งานส่วนใหญ่ของบริษัทฯเป็นงานที่อยู่อาศัย ร้านค้า ดึงแถว เรือโดยสารขนาดย่อม หรือกานนำเข้าส่งออกขนาดเล็กถึงกลางมีสมดุลของการกระจายภัยทางด้านขนาดทุนประกันภัย และสถานที่ตั้งโดยภาพภาพ ที่ค่อนข้างดี จึงไม่เคยประสบปัญหาเรื่องความเสียหายที่เกิดจากการกระจุกตัว(Cumulative Loss)เลย ที่

อาจมีความเสี่ยงอยู่บ้าง คือ การประกันภัยข้าว(อยู่ในส่วนงานเบ็ดเตล็ด) ซึ่งมีอัตราความเสียหายค่อนข้างมาก อย่างไรก็ตาม บริษัทฯเข้าร่วมโครงการที่เพียง 1.25% และในจำนวนนี้ได้ทำประกันภัยต่อออกไปราว 85%

ส่วนงาน พรบ รถยนต์ที่มีอัตราส่วนความเสียหายสูงกว่าสายผลิตภัณฑ์อื่น ๆ นั้น บริษัทฯก็มีนโยบายไม่ผู้ค่าการตลาดซึ่งก็เท่ากับเป็นการพยายามควบคุมผลกระทบและลดสัดส่วนงานส่วนนี้ใน Portfolio ไปในตัวอยู่แล้ว สำหรับบริษัทรับประกันภัยต่อที่บริษัทฯใช้นั้นมี rating ที่ A- และมีขนาดใหญ่มากเมื่อเทียบกับปริมาณงานที่ได้รับจากบริษัทฯ รวมทั้งมีเงื่อนไขทั้งสำรองเบี้ยประกันภัยส่วนที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ และ Premium Deposit อยู่แล้ว จึงไม่น่าเกิดความเสี่ยงทางด้าน Credit จนมีนัยสำคัญแต่อย่างใด

หน่วย : ล้านบาท

| รายการ                                             | จำนวน |
|----------------------------------------------------|-------|
| สำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อ | 8.1   |
| เงินค้างรับจากการประกันภัยต่อ                      | 14.6  |
| เงินวางไว้จากการประกันภัยต่อ                       | 0.0   |

## 5. มูลค่า วิธีการ และสมมติฐานในการประเมินหนี้สินจากสัญญาประกันภัย

หน่วย : ล้านบาท

| รายการ                                                                                          | ปี 2565   |             | ปี 2564   |             |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-------------|-----------|-------------|
|                                                                                                 | ราคาบัญชี | ราคาประเมิน | ราคาบัญชี | ราคาประเมิน |
| หนี้สินจากสัญญาประกันภัย<br>-สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้<br>(Premium liabilities) | 337.0     | 279.4       | 257.8     | 214.7       |
| -สำรองค่าสินไหมทดแทน (Claim liabilities)                                                        | 100.4     | 110.3       | 77.4      | 85.5        |

**หมายเหตุ-** ราคาบัญชี หมายถึง มูลค่าหนี้สินจากสัญญาประกันภัย ที่ประเมินตามมาตรฐานการบัญชี มีวัตถุประสงค์หลักเพื่อให้นักลงทุนผู้วิเคราะห์ทางการเงินเข้าใจถึงมูลค่าทางเศรษฐศาสตร์ของหนี้สินจากสัญญาประกันภัยที่เป็นที่ยอมรับตามหลักการทางบัญชีในประเทศไทยซึ่งมูลค่าดังกล่าวจะต้องผ่านการรับรองจากผู้สอบบัญชีอนุญาตแล้ว

- ราคาประเมิน หมายถึง มูลค่าหนี้สินจากสัญญาประกันภัย ที่ประเมินตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของ

บริษัทประกันวินาศภัย เพื่อวัตถุประสงค์หลักในการกำกับความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันภัยและเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทความสามารถในการจ่ายผลประโยชน์ตามสัญญาประกันภัยได้อย่างครบถ้วนแก่ผู้เอาประกันภัยซึ่งจะต้องประเมินโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับใบอนุญาตจากนายทะเบียนตามหลักการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับการยอมรับ สมมติฐานที่ใช้ในการประเมินจะต้องสอดคล้องกับประสบการณ์จริงหรือในกรณีที่บริษัทมีข้อมูลไม่เพียงพออาจอ้างอิงจากประสบการณ์ของอุตสาหกรรมและปรับให้เหมาะสมกับลักษณะเฉพาะของพอร์ตการรับประกันภัยของบริษัทนั้น นอกจากนี้ มูลค่าสำรองประกันภัยดังกล่าวจะต้องรวมถึงค่าเผื่อความผันผวน (Provision of Adverse Deviation : PAD) ซึ่งให้เป็นไปตามที่สำนักงาน คปภ. กำหนด

- ราคาประเมินของสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้จะคำนวณมาจากสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้หลังหักค่าบำนาญสำหรับตัวแทนและนายหน้าประกันวินาศภัยก่อนการประกันภัยต่อ

- ราคาประเมินของสำรองค่าสินไหมทดแทนจะคำนวณมาจากค่าสินไหมทดแทนที่ได้รับรายงานแล้ว และการจ่ายค่า

สินไหมทดแทนที่ยังไม่สิ้นสุด (net case reserves) บวกกับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้รับรายงาน (Incurred but not reported claims) และจะรวมค่าใช้จ่ายการจัดการค่าสินไหมทดแทนที่ไม่สามารถจัดสรรได้ (unallocated expenses) สองตัวเลขสุดท้ายนี้จะถูกคำนวณมาทุกหกเดือนจากนักคณิตศาสตร์ประกันภัยแล้วคำนวณสำรองค่าสินไหมทดแทนทั้งหมดนี้จะปรับเป็นมูลค่ายุติธรรมของสำรองค่าสินไหมทดแทนโดยใช้ค่าเผื่อความผันผวน (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 เพราะฉะนั้นนโยบายการลงทุนของ

บริษัทฯจะต้องอิงอยู่กับหลักการในการลงทุนที่รอบคอบและระมัดระวังอยู่ภายใต้ข้อบังคับและกฎเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ) ซึ่งเป้าหมายของแผนการลงทุนของบริษัทฯจะต้องมีความสมดุลระหว่างการเพิ่มรายได้ให้บริษัทฯและการรักษาสภาพคล่องประกอบกับสร้างกระแสเงินสดให้เพิ่มขึ้นเพื่อสอดคล้องกับค่าสินไหมตามสัญญาประกันภัย และเพิ่มสินทรัพย์ของบริษัทฯในระยะยาว

เป้าหมายผลตอบแทนจากการลงทุนประกอบด้วย ๓ อย่าง ได้แก่ 1. เพื่อการจ่ายค่าสินไหมทดแทนและหนี้สินที่เกิดขึ้นตามกรมธรรม์ประกันภัย 2. สนับสนุนการคำนวณราคาสินค้ำตามประเภทประกันภัยให้แข่งขันกับคู่แข่งได้ และมีส่วนทำให้สินทรัพย์ของบริษัทฯเติบโตจากการมีมูลค่าของสินทรัพย์ลงทุนเพิ่มขึ้น

คณะกรรมการลงทุนมีความรับผิดชอบเกี่ยวกับการลงทุนของบริษัทฯให้เป็นไปตามนโยบายการลงทุนที่กำหนดโดยคณะกรรมการบริษัทฯ ซึ่งคณะกรรมการการลงทุนอาจจะมอบหมายงานให้บุคคลอื่น เช่น ผู้จัดการลงทุน และผู้จัดการลงทุนสามารถมอบหมายงานให้บุคคลท่านอื่นปฏิบัติงานแทน

หน่วย : ล้านบาท

| ประเภท<br>สินทรัพย์ลงทุน                                                                               | มูลค่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม |             |           |             |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|-------------|-----------|-------------|
|                                                                                                        | ปี 2565                    |             | ปี 2564   |             |
|                                                                                                        | ราคาบัญชี                  | ราคาประเมิน | ราคาบัญชี | ราคาประเมิน |
| เงินฝากสถาบันการเงินและ<br>บัตรเงินฝากสถาบันการเงิน                                                    | 151.9                      | 151.9       | 119.7     | 119.7       |
| ตราสารหนี้ (พันธบัตร, หุ้นกู้,<br>ตั๋วสัญญาใช้เงิน, ตั๋วแลกเงิน, หุ้นกู้<br>แปลงสภาพ และสลากออมทรัพย์) | 112.9                      | 113.3       | 42.6      | 43.9        |
| ตราสารทุน (ไม่รวมเงินลงทุนใน<br>บริษัทย่อยและบริษัทร่วม)                                               | 133.8                      | 209.4       | 111.9     | 208.4       |
| หน่วยลงทุน                                                                                             | 197.4                      | 197.4       | 234.6     | 234.6       |
| เงินให้กู้ยืม, เงินให้เช่าซื้อรถ และ<br>ให้เช่าทรัพย์สินแบบลิสซิ่ง                                     | 2.9                        | 2.9         | 3.7       | 3.7         |
| ใบสำคัญแสดงสิทธิการซื้อหุ้น<br>หุ้นกู้ หน่วยลงทุน                                                      | -                          | -           | -         | -           |
| ตราสารอนุพันธ์                                                                                         | -                          | -           | -         | -           |

|                   |       |       |       |       |
|-------------------|-------|-------|-------|-------|
| เงินลงทุนอื่น     | -     | -     | -     | -     |
| รวมสินทรัพย์ลงทุน | 599.1 | 675.1 | 512.5 | 610.3 |

หมายเหตุ - ราคาบัญชี หมายถึง สินทรัพย์และหนี้สิน ที่ประเมินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

-ราคาประเมิน หมายถึง สินทรัพย์และหนี้สินที่ประเมินตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัยเพื่อวัตถุประสงค์หลักในการกำกับความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันภัยและเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีความสามารถในการจ่ายผลประโยชน์ตามสัญญาประกันภัยได้อย่างครบถ้วนแก่ผู้เอาประกันภัย

## 7. ผลการดำเนินงานของบริษัทประกันภัย รวมถึงผลการวิเคราะห์และอัตราส่วนต่างๆที่เกี่ยวข้อง

เศรษฐกิจไทยในปี 2565 ขยายตัวราว ร้อยละ 2.6 (2564: 1.5%, 2563: -6.1%, 2562: 2.3%) แม้ภาครัฐจะพยายามประคับประคองเศรษฐกิจไทย โดยผ่านการดำเนินมาตรการทางการคลังอย่างต่อเนื่อง อาทิ โครงการคนละครึ่ง โครงการยิ่งใช้ยิ่งได้ ฯลฯ รวมทั้ง การใช้จ่ายเงินกู้จากพระราชกำหนดให้อำนาจกระทรวงการคลังกู้เงิน 5 แสนล้านบาท (พ.ร.ก. กู้เงินฯ เพิ่มเติม) ซึ่งรัฐบาลได้ดำเนินมาตรการต่างๆเหล่านี้มาตลอดปี 2564 และต่อเนื่องเข้าปี 2565 เพื่อวัตถุประสงค์ช่วยกระตุ้นการบริโภค และบรรเทาผลกระทบของภาคธุรกิจ แต่ระดับการจ้างงานรายได้/ผลผลิตของประชากร/ครัวเรือนที่แท้จริงก็ยังคงได้รับผลกระทบ อย่างไรก็ตาม ในช่วงไตรมาส 3 ปี 2565 รายได้จากภาคการท่องเที่ยวที่เป็นรายได้หลักของประเทศและเป็นต้นห่วงโซ่อุปสงค์/อุปทานที่ตกต่ำตลอด 2 ปี นั้น เริ่มกระเตื้องขึ้นจากนโยบายเปิดรับนักท่องเที่ยว แม้จะมีนักท่องเที่ยวจากตะวันตก และ กลุ่มตลาดใหม่จากอินเดีย-ตะวันออกกลางเข้ามามากขึ้น แต่นักท่องเที่ยวกลุ่มหลักก็คือนักท่องเที่ยวชาวจีนเพิ่งเริ่มมีแนวโน้มที่จะกลับเข้ามาอีก จึงมีการคาดการณ์ว่า เศรษฐกิจไทยปี 2566 จะขยายตัวได้ที่ราวร้อยละ 3

สำหรับปัจจัยที่จะส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทยซึ่งต้องติดตามอย่างใกล้ชิดในปี 2566 ได้แก่ 1) การแพร่ระบาดของโรค COVID-19 แม้จะคลี่คลาย แต่ก็ยังมีความไม่แน่นอนอันเนื่องมาจากการกลายสายพันธุ์ 2) แม้จีนจะเริ่มเปิดการผลิต แต่ยังมีข้อจำกัดในระยะเวลาการฟื้นตัว ปัญหาทางด้านห่วงโซ่อุปทานการผลิต (Supply Chain Disruption) ก็ยังคงตึงตัวอยู่ 3) การปรับตัวของการพาณิชย์นาวีที่มีปัจจัยจากปริมาณการขนส่งสินค้าระหว่างประเทศและราคาน้ำมัน 4) ราคาพลังงานแม้ช่วงต้นปีจะมีแนวโน้มดีขึ้น แต่ก็ยังมีความไม่แน่นอนเนื่องจากสภาวะสงครามและความผันผวนของค่าเงิน 5) ความเสี่ยงจากสถานะเศรษฐกิจถดถอยในยุโรปและสหรัฐที่อาจกระทบไปยังความผันผวนของนโยบายทางการเงินการคลัง อัตราดอกเบี้ย อัตราเงินเฟ้อ อัตราแลกเปลี่ยน และการ

เคลื่อนย้ายเงินทุน 6) สถานการณ์การเผชิญหน้าทางการทหารในยุโรป เอเชียกลาง และ 7) สงครามทางเศรษฐกิจระหว่างสหรัฐ/ยุโรป กับ รัสเซีย/จีน เหล่านี้ ยังคงเป็น threads ที่สำคัญแต่ความเป็นไปของเศรษฐกิจไทยในปี 2566

สำหรับภาคอุตสาหกรรมประกันวินาศภัยเอง จากสถิติโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) และ สมาคมประกันวินาศภัยไทย ถึง ณ สิ้นไตรมาส 4/2564 เบี้ยประกันวินาศภัยทั้งหมดมีการปรับตัวเพิ่มขึ้นราว 4.3%YoY โดยแยกประเภทเป็น รถยนต์ภาคสมัครใจเพิ่มขึ้น 5.4% รถยนต์ภาคบังคับเพิ่มขึ้น 2.6% ประกันอัคคีภัยมีเบี้ยประกันลดลง -4.7% สำหรับธุรกิจประกันภัยเบ็ดเตล็ดเติบโตโดยเฉลี่ยราว 8% การประกันภัยขนส่งทางทะเล(สินค้า)มีเบี้ยประกันที่เพิ่มขึ้น 22% และ ประกันภัยอสังหาริมทรัพย์ลดลง -2%

ในส่วนอัตราค่าสินไหมต่อเบี้ยที่ถือเป็นรายได้ได้นั้น จากสถิติโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) และสมาคมประกันวินาศภัยไทย ถึง ณ สิ้นไตรมาส 4/2563 มีดังนี้ อัตราค่าสินไหมต่อเบี้ยที่ถือเป็นรายได้โดยรวมอยู่ที่ 89% โดยแยกประเภทเป็น การประกันภัยรถโดยสมัครใจ 56% การประกันภัยรถโดยข้อบังคับแห่งกฎหมาย 69% การประกันอัคคีภัย 25% การประกันภัยเบ็ดเตล็ด 180% การประกันภัยขนส่งทางทะเล(สินค้า) 35% และ การประกันภัยอสังหาริมทรัพย์ 28%

สำหรับ บริษัท ไทยพัฒนาประกันภัย จำกัด(มหาชน) ท่ามกลางสถานการณ์ทางเศรษฐกิจที่ยังค่อนข้างยากลำบากในปี 2565 และแม้ว่าจะมีผลขาดทุน แต่ผลการดำเนินการในหลายแง่มุมก็ยังดำเนินการไปได้ค่อนข้างดี

ในปี 2565 บริษัทฯมีจำนวนยอดขายโดยรวมราว 624 ล้านบาทเพิ่มขึ้นราว 163 ล้านบาท(GR+35%) โดยงานรถยนต์ภาคสมัครใจมีอัตราการขยายตัวถึง 51% (+141 ล้านบาท) งานประกันภัยอสังหาริมทรัพย์เพิ่มขึ้นราว 44% (+12 ล้านบาท) ประกันอัคคีภัยมีเบี้ยประกันเพิ่มขึ้นราว 5% (+0.8 ล้านบาท) งานรถยนต์ภาคบังคับยอดขายทรงตัว ประกันภัยขนส่งทางทะเล(สินค้า)ลดลงเล็กน้อยราว -3%(-5 ล้านบาท) สำหรับงานเบ็ดเตล็ดมียอดขายในไตรมาส ปี 2565 รวมราว 20 ล้านบาทแต่เปรียบเทียบกับเป็นอัตราที่เพิ่มขึ้นไม่ได้เนื่องจากในปี 2564 มีการคืนส่วนลดโครงการชวณาปีไปจำนวนหนึ่ง แต่ก็พอสรุปได้ว่า ในปี 2565 ยอดขายรวมเกือบทุกสายผลิตภัณฑ์มีจำนวนเพิ่มขึ้น

ค่าจ้างค่าบำเหน็จและค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นๆในปี 2565 โดยจำนวนเม็ดเงินแล้ว มีจำนวนเพิ่มขึ้นซึ่งก็เป็นผลจากการขยายตัวของยอดขาย แต่โดยอัตราส่วนต่อยอดขายแล้ว กลับมีสัดส่วนลดลงเล็กน้อยจาก 40%

ในปี 2564 เหลือ 39% ในปี 2565 ลดลงราว 1% ในส่วนนี้ โดยปกติ บริษัทฯ ไม่มีนโยบายการใช้ค่าจ้างค่าบำเหน็จเป็นเครื่องมือทางการตลาดอยู่แล้ว การเพิ่มขึ้นของจำนวนเม็ดเงินจึงมีสาเหตุมาจากการเพิ่มขึ้นของจำนวนยอดขายโดยตรง(เฉพาะเงินสมทบกองทุนตามกฎหมายต่างๆจากการขายงานก็มีจำนวนราว 5 ล้านบาทแล้ว) แต่การลดลงของอัตราส่วนนั้น มีสาเหตุมาจากการปรับ balance ของ Port-folio ตามนโยบายลดหรือคงไว้ซึ่งงานประกันภัยรถยนต์ พรบ และเพิ่มขายงานประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจ ซึ่งปี 2564 สัดส่วนงาน พรบ:สมัครใจ อยู่ที่ 126 ล้านบาท : 278 ล้านบาท(ราว 1 : 2 ) ปี 2565 ปรับไปที่ 126 ล้านบาท : 419 ล้านบาท(ราว 1 : 3) (ดู รายงานการเปลี่ยนแปลงในผลกำไร ประกอบ)

ในส่วนค่าสินไหมและจัดการสินไหม แม้โดยอัตราส่วน(Loss Ratio)จะเพิ่มขึ้นเล็กน้อยแต่ก็นับว่าทำได้ดีพอควรเมื่อเทียบกับอุตสาหกรรมโดยรวม อัตราส่วนค่าสินไหมต่อเบี้ยที่ถือเป็นรายได้ของอุตสาหกรรมโดยรวมปี 2565 อยู่ที่ 89% สำหรับบริษัทฯเอง แม้ในภาพรวมอัตราส่วนค่าสินไหมต่อเบี้ยที่ถือเป็นรายได้เพิ่มขึ้นจาก 31% ในปี 2564 เป็น 33% ในปี 2565(เพิ่มขึ้น 2%YoY) แต่ก็ยังต่ำกว่าอุตสาหกรรมถึง 56% ดังนั้น ในแง่เม็ดเงิน แม้จะเพิ่มขึ้นจาก 127 ล้านบาทเป็น 174 ล้านบาท(+47 ล้านบาท) แต่สาเหตุหลักมาจากการขายตัวของยอดขาย(+163 ล้านบาท GR 36%)โดยมีการเพิ่มขึ้นของอัตราค่าสินไหมเป็นสาเหตุรอง

การเพิ่มขึ้นจำนวนเม็ดเงินค่าสินไหมและจัดการสินไหมข้างต้นนั้น หลักๆมาจากงานรถยนต์ภาคสมัครใจที่มีเม็ดเงินเพิ่มขึ้นราว 53 ล้านบาท และ ในแง่อัตราส่วนค่าสินไหมและจัดการสินไหมต่อเบี้ยที่ถือเป็นรายได้ ก็เพิ่มขึ้นจาก 28% เป็น 34% (เพิ่มขึ้น 6%YoY, L/R อุตสาหกรรม 56%) ในส่วนงาน พรบ มีค่าสินไหมและจัดการสินไหมลดลงทั้งในแง่เม็ดเงินที่ลดลงราว 14 ล้านบาท และ ในแง่อัตราส่วนต่อเบี้ยที่ถือเป็นรายได้ ก็ลดลงจาก 38% เหลือ 30% (ลดลง 8%YoY, L/R อุตสาหกรรม 69%) งานอภัยภัยมีค่าสินไหมและจัดการสินไหมต่อเบี้ยที่ถือเป็นรายได้ลดลงจาก 52% เหลือ 28% (-1.8 ล้านบาทลดลง -24%YoY, L/R อุตสาหกรรม 25%) งานอสรภาพมีค่าสินไหมและจัดการสินไหมเพิ่มขึ้นทั้งในแง่เม็ดเงินและอัตราส่วนจาก 13% เป็น 39% (+7 ล้านบาทเพิ่มขึ้น 26%YoY, L/R อุตสาหกรรม 28%)

ทั้งนี้งานอสรภาพปี 2565 ถือว่าเป็นปีไม่ปกตินัก เนื่องจากมีอัตราการขายตัวของยอดขายมากถึงราว 44% (+12 ล้านบาท) แต่ด้วยวิธีการคิด UPR ของสายผลิตภัณฑ์นี้มีความแตกต่างจากสายงานอื่นๆ กล่าวคือ จะใช้อัตรา 70% ของเบี้ยประกันภัยที่คิดยังไม่สิ้นสุด และโดยปกติ ระยะเวลาการดำเนินคดีในชั้นศาลส่วนมากจะยาวกว่า 1 ปี ทำให้เบี้ยประกันภัยของปี 2565 ส่วนใหญ่จะยังคงติดอยู่ในรูปสำรองเพื่อการเสี่ยงภัย เป็นเหตุให้เบี้ยที่ถือ

เป็นรายได้ของปี 2565 ลดลงไปตามส่วน อย่างไรก็ตาม เมื่อพิจารณาจากอัตราการเกิดเหตุ(loss frequency) พบว่า อัตราการเกิดเหตุของปี 2565 เพิ่มขึ้นแต่ก็ไม่ต่างจากปี 2564 มากนัก กล่าวคือ เพิ่มขึ้นจากราว 2.8% เป็น 3.2% คาดว่าในปี 2566 UPR จะเริ่มตกลับเป็นรายได้มากขึ้น และอัตราค่าสินไหมและจัดการสินไหมจะเริ่มลดลง แต่ทั้งนี้ก็ยังขึ้นอยู่กับ การขยายตัวของยอดขายปี 2566 ด้วยว่าจะมีมากน้อยเพียงใด ส่วนงานประกันภัยเบ็ดเตล็ดมีค่าสินไหมและจัดการสินไหมเพิ่มขึ้นทั้งในแง่เม็ดเงินและอัตราส่วนจาก 11% เป็น 20% (+1.5 ล้านบาท) และ งานขนส่งทางทะเลมีค่าสินไหมและจัดการสินไหมเพิ่มขึ้นทั้งในแง่เม็ดเงินและอัตราส่วนจาก -7% เป็น 8% (+1.5 แสนบาท)

โดยรวมสำรองเพื่อการเสี่ยงภัย ในปี 2565 มีจำนวนที่ต้องตั้งเพิ่มขึ้นราว 78.5 ล้านบาท การเพิ่มขึ้นของ UPR ที่มีจำนวนมากที่สุดมาจากการลดราคาสินค้า เนื่องจากงานส่วนนี้มีอัตราการขยายตัวของยอดขายถึง 141 ล้านบาท (+51%) และต้องตั้ง UPR เพิ่มขึ้นที่ราว 65 ล้าน ประกันภัยอสังหาริมทรัพย์เพิ่มขึ้นราว 12 ล้านบาท (+44%) และต้องตั้ง UPR เพิ่มขึ้นราว 14 ล้านบาท งานรถยนต์ภาคบังคับ ยอดขายทรงตัว และมี UPR ตกลับเป็นรายได้ราว 2.5 ล้านบาท งานเบ็ดเตล็ด ต้องตั้ง UPR เพิ่มขึ้นที่ราว 2.1 ล้านบาท งานอสังหาริมทรัพย์ และ งานทะเลและขนส่งต้องตั้ง UPR ลดเพิ่มบ้างแต่ในจำนวนไม่มากนักไม่มีนัยยะสำคัญ

สำหรับรายได้อื่นๆ มีจำนวนลดลง จาก 9.3 ล้านบาทเหลือ 3.8 ล้านบาทในปี 2565 ลดลงราว 5.5 ล้านบาท หลักๆแล้วมาจากการที่ในปี 2564 มีการจำหน่ายสำนักงานฝ่ายและสำนักงานเพชรบุรีไปในราคา 1.4+2.9 ล้านบาท (รวม 4.3 ล้านบาท) นอกนั้น ก็มีการขายทรัพย์สินรถยนต์เก่าออกไปแต่จำนวนตัวเลขไม่มากไม่มีนัยยะสำคัญ รวมทั้งรายได้จากการขายข้อมูลให้ บ กลางฯราว 3.2 ล้านบาทซึ่งเพิ่มขึ้นเพียง 5 หมื่นบาทเทียบกับปี 2564

ทั้งหมดข้างต้นนี้ ทำให้กำไรจากกิจกรรมรับประกันภัย(Underwriting Profit) ในปี 2565 มีจำนวนราว 126.6 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2564 ราว 8 ล้านบาท

สำหรับ ค่าใช้จ่ายดำเนินงานและค่าใช้จ่ายอื่นๆ ในปี 2565 มีจำนวนราว 152 ล้านบาท เพิ่มขึ้นราว 23 ล้านบาท การเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายดำเนินงาน ส่วนใหญ่เพิ่มขึ้นจากการรองรับนโยบายการขายงานรถยนต์ภาคสมัครใจ ซึ่งในปี 2565 นี้มีจำนวน เงินเดือน สวัสดิการ และ EBO เพิ่มขึ้นราว 10 ล้านบาท รายการค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้นอื่นๆ หลักๆ ก็จะเกี่ยวข้องกับกิจกรรมทางการตลาด/การขายงาน เช่น ค่าน้ำมัน ค่าใช้จ่ายในการติดต่อกับลูกค้า ค่าใช้จ่ายเดินทาง รวมเพิ่มขึ้นราว 7.5 ล้านบาท ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการปรับระบบตัวเลขบัญชี เช่น ค่าเสื่อมสินทรัพย์สิทธิการใช้(IFRS16)เพิ่มขึ้นราว 3.6 ล้านบาทหนี้สูญหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้นราว 1.6 ล้านบาท ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์เพิ่มขึ้นราว 1.5 ล้านบาท ค่าการกุศลเพิ่มขึ้นราว 1.9 ล้านบาท แต่ก็มีตัวเลขหลายรายการที่

ลดลง ซึ่งก็กระจายไปตามผังบัญชีค่าใช้จ่ายต่างๆแต่นาตัวเลขไม่มีนัยยะสำคัญ อย่างไรก็ตาม จะเห็นว่าหลายรายการรายจ่าย เป็นรายจ่ายที่ควบคุมได้ยาก เนื่องจากเกิดจากนโยบายการขยายงาน และการปรับระบบมาตรฐานบัญชีใหม่ หลายรายการก็ควบคุมไม่ได้เลยเพราะเกิดจากภาระกิจที่ต้องปฏิบัติตามกฎหมายกำหนด อย่างไรก็ตาม เมื่อเทียบเป็นอัตราส่วนต่อยอดขายรวมแล้ว ค่าใช้จ่ายดำเนินงานในปี 2565 กลับมีอัตราส่วนลดลงเหลือ 24% จาก 28% ในปี 2564 ลดลงถึง 4%

ทั้งหมดข้างต้นนี้ ทำให้ ในปี 2565 บริษัทฯมีขาดทุนจากการดำเนินงานด้านประกันภัย(Insurance Operating Profit/Loss) ราว 25.4 ล้านบาท และเนื่องจาก อัตราค่าจ้างค่าบำเหน็จและค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย อื่นๆลดลง 1% อัตราค่าสินไหมและจัดการสินไหมเพิ่มขึ้น 2% ค่าใช้จ่ายดำเนินงานและค่าใช้จ่ายอื่น ๆลดลง 4% จึงพอสรุปได้ว่า ปัจจัยหลักทางด้านลบ มาจากการเพิ่มขึ้นของสำรองเพื่อการเสี่ยงภัยที่เพิ่มขึ้นถึง 78.5 ล้านบาท

ในปี 2565 บริษัทฯมีรายได้จากการลงทุนราว 8.3 ล้านบาทดีกว่าปี 2564 เล็กน้อย(ราว 2 แสนบาท) และมีประมาณการผลกำไรจากการลงทุนในอนาคตอีกราว 1.1 ล้านบาท แต่มีการประเมินมูลค่ายุติธรรมของทรัพย์สินลงทุนลดลงไปอีกราว 1.8 ล้านบาท(ปี 2564 ลดลงราว 1 ล้านบาท) สรุปแล้ว ในปี 2565 บริษัทฯมีกำไรโดยรวมจากการดำเนินงานทางด้านลงทุนราว 7.6 ล้านบาทเพิ่มขึ้นจากปี 2564 ราว 1.1 ล้านบาท

ทั้งหมดข้างต้น จึงทำให้ในปี 2565 บริษัทฯมีผลขาดทุนก่อนภาษีเงินได้ราว 17.8 ล้านบาท ขาดทุนมากกว่าปี 2564 ราว 14 ล้านบาท ถึงจุดนี้ จะเห็นว่า กำไรโดยรวมจากการดำเนินงานทางด้านลงทุนก็ไม่ได้ลดลง ดังนั้น สาเหตุหลักของการขาดทุนก่อนภาษีเงินได้ดังกล่าวก็ยังคงมาจากส่วนของ การขาดทุนจากการดำเนินงานด้านประกันภัย โดยมีปัจจัยหลัก มาจากการเพิ่มขึ้นของสำรองเพื่อการเสี่ยงภัยที่เพิ่มขึ้นถึง 78.5 ล้านบาท

กล่าวโดยสรุป ในปี 2565 นี้ แม้จะต้องเผชิญกับสถานการณ์ต่างๆ แต่บริษัทฯก็ยังดำเนินงานได้ดีพอควร การบริหารความเสี่ยงทำได้ค่อนข้างดีในทุกด้าน ทั้งทางด้านรายรับและรายจ่าย การบริหารการตลาด การพิจารณารับประกันภัย การบริหารจัดการสินไหม และการควบคุมค่าใช้จ่าย แม้บริษัทฯจะผลขาดทุน แต่สาเหตุหลัก กลับมาจากผลการขยายงานที่ทำให้ถึง 35%GR YoY

ในเรื่องการเพิ่มขึ้นของสำรองเพื่อการเสี่ยงภัยนั้น เป็นผลโดยตรงมาจากการขยายตัวของยอดขาย หรือ อัตราการเจริญเติบโต(GR) ในเรื่องนี้ ฝ่ายบริหารถือเป็นพันธกิจที่สำคัญยิ่งในระยะกลางซึ่งจะมีผลถึงการดำเนินการอย่างต่อเนื่องไปในอนาคต(going concern) โดยฝ่ายบริหารได้ตั้งเป้าหมายให้บริษัทฯ มียอดขายให้ได้ปีละ

1 พันล้านบาทโดยเร็วที่สุด(ภายในปี 2569) ทั้งนี้เพื่อให้พ้นจากสภาพ Economy of Scale Trap ดังนั้น การขาดทุนอันเนื่องมาจากการเพิ่มขึ้นของสำรองเพื่อการเสี่ยงภัยดังกล่าวในปีนี้ จึงเป็นสิ่งที่ยอมรับได้เนื่องจากไม่ใช่เป็นการขาดทุนจากนโยบายรับประกันภัย การจัดการสินไหม หรือ การตลาดแต่อย่างใด

จะเห็นว่าแม้สถานการณ์ทางเศรษฐกิจในปี 2565 แม้จะไม่เอื้ออำนวยนัก แต่ด้วยการที่เกิดเหตุวิกฤติจากการรับประกันภัย Covid กับหลายบริษัทประกันภัยในตลาด segment เดียวกัน ทำให้บริษัทฯสามารถขยายงานได้มากกว่าปกติมาก อย่างไรก็ตาม สภาพเศรษฐกิจที่ตกต่ำต่อเนื่องมาสองสามปีตลอดจนแนวโน้มเศรษฐกิจไทยปี 2566 ซึ่งแม้จะมีการพยากรณ์ว่าจะดีขึ้น(GDP +3%) แต่โดยรวมอาจไม่ส่งผลต่อลูกค้าของบริษัทฯมากนัก เพราะกลุ่มเป้าหมายของบริษัทฯ ส่วนใหญ่เป็นชนชั้นกลางและระดับรากหญ้าในพื้นที่ต่างจังหวัดซึ่งรายได้ที่แท้จริงของประชากรกลุ่มนี้ไม่เพิ่มขึ้นอย่างสอดคล้องกับการเพิ่มขึ้นของ GDP เสมอไป ดังนั้น แนวโน้มลักษณะนี้ อาจส่งผลกระทบต่อเนื่องมายังความสามารถในการขยายงานของบริษัทฯในปี 2566 ไม่มากนัก

อย่างไรก็ตาม ในปี 2566 ในส่วนการดำเนินงานทางด้านธุรกรรมประกันภัยนั้น บริษัทฯจะยังคงแนวนโยบายในด้านต่างๆไว้ใกล้เคียงกับปี 2565 ที่ผ่านมา ส่วนทางด้านธุรกรรมการลงทุนนั้น บริษัทฯจะมีความอนุรักษ์นิยมมากขึ้น โดยจะพิจารณาชั่งน้ำหนักระหว่างผลตอบแทนกับแนวโน้มราคาประเมินของสินทรัพย์ลงทุน และจะลงทุนในสินทรัพย์ลงทุนที่มี maturity ระยะสั้นมากกว่า และคาดว่าแนวโน้มต่างๆจะดีขึ้นเรื่อย ๆ

หน่วย : ล้านบาท

| รายการ                                 | 2565   | 2564  |
|----------------------------------------|--------|-------|
| เบี้ยประกันภัยรับรวม                   | 624.5  | 461.2 |
| เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ (สุทธิ) | 531.4  | 416.1 |
| รายได้จากการลงทุน และรายได้อื่น        | 9.3    | 17.6  |
| กำไร (ขาดทุน) สุทธิ                    | (16.5) | (3.6) |

#### อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ(ร้อยละ)

| อัตราส่วน                                                 | 2565  | 2564  |
|-----------------------------------------------------------|-------|-------|
| อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน(Loss Ratio)                       | 32.7  | 30.6  |
| อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินธุรกิจกันภัย(Expense Ratio) | 73.6  | 75.8  |
| อัตราส่วนรวม (Combined Ratio)                             | 106.3 | 106.4 |

| อัตราส่วน                                       | 2565   | 2564   |
|-------------------------------------------------|--------|--------|
| อัตราส่วนสภาพคล่อง(Liquidity ratio)             | 470.4% | 497.6% |
| อัตราส่วนผลตอบแทนผู้ถือหุ้น ( Return on equity) | (1.8)  | (1.0)  |

## 8. ความเพียงพอของเงินกองทุน

การกำหนดความเพียงพอของเงินกองทุนของบริษัทประกันภัยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ความมั่นใจแก่ประชาชน/ผู้ศึกษาการลงทุนว่าบริษัทประกันภัยมีความมั่นคงเพียงพอในการดำเนินธุรกิจภายใต้สถานการณ์ความเสี่ยงที่แตกต่างกันไปในแต่ละบริษัท

บริษัท ไทยพัฒนาประกันภัย จำกัด(มหาชน) มีนโยบายที่จะดำรงอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนให้ไม่ต่ำกว่า 150% และมากกว่า ซึ่งในปี 2564 กับ 2565 กฎหมายกำหนดขั้นต่ำไว้ไม่ต่ำกว่า 120%

อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนนี้คำนวณจากจำนวนเงินกองทุนที่สามารถนำมาใช้ได้ทั้งหมด (Total Capital Available) หารด้วย เงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย(Total Capital Required) ในการคำนวณอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนของบริษัทฯ ณ สิ้นปี 2565 บริษัทฯมีเงินกองทุนที่สามารถนำมาใช้ได้ทั้งหมด 891 ล้านบาท และเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย 516 ล้านบาท ซึ่งทำให้บริษัทฯมีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (ร้อยละ) 172%

**ทั้งนี้สำหรับข้อมูลเชิงปริมาณให้มีรายละเอียดดังนี้**

หน่วย : ล้านบาท

| รายการ                                    | ณ วันที่ 31 ธันวาคม |         |
|-------------------------------------------|---------------------|---------|
|                                           | 2565                | 2564    |
| สินทรัพย์รวม                              | 1,415.3             | 1,340.2 |
| หนี้สินรวม                                | 522.7               | 430.4   |
| - หนี้สินจากสัญญาประกันภัย                | 389.7               | 300.2   |
| - หนี้สินอื่น                             | 132.9               | 130.2   |
| ส่วนของเจ้าของ                            | 892.5               | 909.8   |
| อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน(ร้อยละ) | 172.5               | 172.5   |
| เงินกองทุนที่สามารถนำมาใช้ได้ทั้งหมด      | 891.4               | 908.9   |
| เงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย            | 516.7               | 526.9   |

**หมายเหตุ-** ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการกำหนดประเภทและชนิดของเงินกองทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทประกันวินาศภัย กำหนดให้นายทะเบียนอาจกำหนดมาตรการที่จำเป็นในการกำกับดูแลบริษัทที่มีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนต่ำกว่าร้อยละหนึ่งร้อยสี่สิบได้

- เงินกองทุน เป็นเงินกองทุนตามราคาประเมิน ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย
- รายการข้างต้นคำนวณโดยใช้ราคาประเมินตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย

## **9. งบการเงิน และหมายเหตุประกอบงบการเงินสำหรับรอบปีปฏิทินที่ล่วงมาที่ผู้สอบบัญชีตรวจสอบและแสดงความเห็นแล้ว**

สามารถดูได้ที่ [งบการเงิน ปี 2565](#)