

แบบรายการเปิดเผยข้อมูล
เรื่อง ให้เปิดเผยข้อมูลของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2567

ส่วนที่ 1 การรับรองความถูกต้องของข้อมูลที่เปิดเผย

บริษัทได้สอบทานข้อมูลที่เปิดเผย ด้วยความระมัดระวัง และบริษัทขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าวถูกต้อง ครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ และขอรับรอง ความถูกต้องของข้อมูลที่ได้เปิดเผยทุกรายการของบริษัท

ลงนาม สีงามณ ฤจิษฐ์
ชื่อ นางสาวปิยวรรณ ชูจันทร์
ตำแหน่ง ผู้จัดการสาขา

วันที่ 16 เดือน พฤษภาคม พ.ศ. 2568
ข้อมูลประจำปี 2567

ส่วนที่ 2 รายละเอียดการเปิดเผยข้อมูล

1. ประวัติของบริษัท นโยบาย วัตถุประสงค์ และกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจเพื่อให้บรรลุเป้าหมายในการประกอบธุรกิจตามที่กำหนดไว้ รวมถึงแสดงข้อมูลเกี่ยวกับลักษณะการประกอบธุรกิจ รายละเอียดลักษณะผลิตภัณฑ์และบริการที่สำคัญ ช่องทางการติดต่อกับบริษัท วิธีการและระยะเวลาที่ใช้ในการเรียกร้องพิจารณา และค่าใช้จ่ายหรือค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัย

1.1 ประวัติบริษัท

ซับบ์เป็นบริษัทประกันภัยชั้นนำระดับโลก ดำเนินธุรกิจใน 54 ประเทศทั่วโลกและอาณาเขตต่างๆ ซับบ์ให้บริการด้านการประกันภัยทรัพย์สินและประกันภัยความรับผิดสำหรับภาคธุรกิจและบุคคลทั่วไป ประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล ประกันสุขภาพ ตลอดจนให้บริการประกันภัยต่อ และประกันชีวิตแก่ลูกค้าหลากหลายกลุ่ม

เรายังมีความโดดเด่นในด้านผลิตภัณฑ์ประกันภัยและการให้บริการ รวมถึงช่องทางการจัดจำหน่ายที่หลากหลาย อีกทั้งยังมีเสถียรภาพทางการเงินที่มั่นคงและแข็งแกร่ง รวมถึงการดำเนินงานในหลายประเทศทั่วโลก

บริษัท ซับบ์ ลิมิเตด ซึ่งเป็นบริษัทแม่ ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์นิวยอร์ก (NYSE:CB) และเป็นส่วนหนึ่งของดัชนีหลักทรัพย์ S&P500 index ซับบ์มีพนักงานทั้งหมด ประมาณ 43,000 คนทั่วโลก สามารถดูข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่: www.chubb.com

บริษัท เอช ไอเอ็นเอ โอเวอร์ซีส์ อินชัวร์นซ์ จำกัด (สาขาประเทศไทย) เป็นหนึ่งในกลุ่มบริษัทของซับบ์ ที่ดำเนินธุรกิจประกันภัยในประเทศไทย และเป็นสาขาของ บริษัท เอช ไอเอ็นเอ โอเวอร์ซีส์ อินชัวร์นซ์ จำกัด เบอร้มิวดา และได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือทางด้านการเงินในระดับ AA- โดย Standard & Poor's ผลิตภัณฑ์ประกันวินาศภัยของ เอช ไอเอ็นเอ โอเวอร์ซีส์ อินชัวร์นซ์ จำกัด (สาขาประเทศไทย) ครอบคลุมการประกันภัยทรัพย์สินและการประกันภัยความรับผิดบางประเภทที่ลูกค้าต้องการ อันดับความน่าเชื่อถือทางการเงิน (Rating)

อ่านรายละเอียดเพิ่มเติมได้ที่ www.chubb.com/th

1.2 นโยบาย วัตถุประสงค์ และกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ

ภายหลังการโอนย้ายกิจการบางส่วนจากบริษัท เอช ไอเอ็นเอ โอเวอร์ซีส์ อินชัวร์นซ์ จำกัด (สาขาประเทศไทย) (หรือ “บริษัทฯ”) ไปยังบริษัท ซับบ์สามัคคีประกันภัย จำกัด (มหาชน) ตั้งแต่วันที่ 2560 บริษัทฯ ยังคงมุ่งเน้นลักษณะงานประกันภัยทรัพย์สินและความรับผิดขนาดใหญ่ ที่ต้องการมาตรฐานการพิจารณารับประกันภัยใน

ระดับสากลและศักยภาพการรองรับงานรับประกันภัยที่ทุนประกันภัยสูง โดยการขับเคลื่อนธุรกิจผ่านช่องทางนายหน้าตัวแทนขนาดใหญ่เป็นหลัก

นอกจากการใช้หลักเกณฑ์การพิจารณารับประกันภัยที่เป็นมาตรฐาน เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าที่มีความเฉพาะเจาะจง ในระยะเวลาที่เหมาะสมด้วยบุคลากรผู้เชี่ยวชาญทางด้านงานรับประกันภัยแล้วทางบริษัทฯ ยังให้ความสำคัญกับการพัฒนาและรักษาความสัมพันธ์กับคู่ค้าและลูกค้ารายใหญ่ และการให้บริการอย่างมืออาชีพ เพื่อเป็นการคงไว้ซึ่งชื่อเสียงที่ดั่งามของบริษัทฯ อย่างเสมอมา

1.2.1 วิสัยทัศน์ พันธกิจ และค่านิยมองค์กร

วิสัยทัศน์

- เพื่อตอกย้ำจุดยืนของเราในฐานะผู้นำในตลาดประกันภัยและการรับประกันภัยต่อทั่วโลก ด้วยการดำเนินธุรกิจอย่างสอดคล้อง มีวินัย และความมุ่งมั่น

พันธกิจ

- มุ่งมั่นในการเปลี่ยนแปลงไปสู่การดำเนินงานที่เต็มไปด้วยพลังและความคิดสร้างสรรค์ในภูมิศาสตร์ที่หลากหลาย สามารถรับประกันภัยด้วยผลิตภัณฑ์ และช่องทางการจัดจำหน่ายที่หลากหลาย

ค่านิยมองค์กร

- ความเชี่ยวชาญในการรังสรรค์งานประกันภัยที่เหนือระดับ

นิยามของซัพบ คือการรับประกันภัยอย่างเหนือระดับ การให้บริการที่ดีเยี่ยม และมาตรฐานการดำเนินงานชั้นเลิศ นี่คือนคุณลักษณะพิเศษที่เราเรียกว่า Craftsmanship ในฐานะผู้ชำนาญการในการการรับประกันภัย เราออกแบบ สร้างสรรค์ และมอบความคุ้มครองสุดพิเศษ ตลอดจนให้บริการกับลูกค้าของเราอย่างดีเยี่ยมเสมอ

เรามีความภูมิใจที่จะทำให้คุณได้รับรู้ถึงนิยามของ Craftsmanship ด้วยการประทับตราสัญลักษณ์ว่ารับประกันภัยโดยซัพบ ซึ่ง Craftsmanship ประกอบด้วย

- Superior Execution - มาตรฐานการดำเนินงานชั้นเลิศ
- Superior Underwriting - การพิจารณารับประกันภัยอย่างเหนือระดับ
- Superior Service – การให้บริการที่ดีเยี่ยม

1.2.2 เป้าหมายทางธุรกิจของบริษัท

บริษัทฯ ยังคงมุ่งมั่นที่จะเติบโตอย่างต่อเนื่องทั้งในส่วนของเบี้ยประกันภัยรวบรวม และผลกำไรจากการรับประกันภัย ที่มีมาตรฐานการพิจารณารับประกันภัยระดับสากล การพัฒนาผลิตภัณฑ์ที่เป็นเลิศ การบริหารจัดการสินไหม และควบคู่ไปกับการดำเนินงานที่มีประสิทธิภาพโดยใช้เทคโนโลยีสารสนเทศที่ทันสมัย

สำหรับปี 2567 บริษัท ชีปส์สามัคคีประกันภัย จำกัด (มหาชน) และบริษัท เอช ไอเอ็นเอ โอเวอร์ซีส์ อินชัวร์นซ์ จำกัด สาขาประเทศไทย มีส่วนแบ่งการตลาดของเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงทุกประเภทรวมที่ 5.8% อยู่ในลำดับที่ 6 จากบริษัทประกันภัยทั้งหมด

1.2.3 กลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ

กลยุทธ์ของบริษัทฯ คือการขยายการเติบโตและเพิ่มส่วนแบ่งการตลาด โดยบริษัทฯ เชื่อมั่นว่า บริษัทฯ สามารถสร้างผลตอบแทนที่เพียงพอเมื่อเปรียบเทียบกับระดับความเสี่ยงของการลงทุนได้ (Risk Adjusted Return On Capital) จึงมั่นใจได้ว่าเป็นการเติบโตที่มีผลกำไร เพื่อบรรลุกลยุทธ์ดังกล่าว บริษัทฯ มีผลิตภัณฑ์ประกันภัยที่หลากหลายเพื่อรองรับความต้องการของลูกค้า

บริษัทฯ ยังคงให้ความสำคัญกับการนำเอาเทคโนโลยีดิจิทัลมาประยุกต์ใช้ในปรับปรุงการให้บริการ เพื่อสร้างประสบการณ์ของลูกค้า และพันธมิตรของเรา ในขณะเดียวกันก็ส่งเสริมให้พนักงานมีส่วนร่วมและผูกพันกับองค์กรมากขึ้น รวมทั้งการพัฒนาทักษะ ความรู้ และมุ่งเน้นให้พนักงานทำในงานที่เพิ่มคุณค่า เพื่อความก้าวหน้าหรือการเติบโตของพนักงานในการทำงาน เป็นไปตามวัฒนธรรมและคุณค่าที่บริษัทฯ ยึดถือ เพื่อให้สามารถแข่งขันในอุตสาหกรรมประกันภัยได้อย่างยั่งยืน

กลยุทธ์ที่สำคัญในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ได้แก่

- 1) การนำเสนอผลิตภัณฑ์ผ่านช่องทางนายหน้า
 - เสริมสร้างความสัมพันธ์ที่ดีกับกลุ่มตัวแทนและนายหน้า ผ่านการให้บริการที่เป็นเลิศต่างๆ
- 2) การมุ่งเน้นผลิตภัณฑ์
 - ทบทวนความสามารถในการทำกำไรของ portfolio อย่างสม่ำเสมอเพื่อให้ผลิตภัณฑ์ประกันภัยสอดคล้องกับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของบริษัทฯ และเปรียบเทียบกับผลการปฏิบัติงานของการพิจารณารับประกันภัย กับประมาณการณ์ที่คาดการณ์ไว้
 - พัฒนาและปรับปรุงผลิตภัณฑ์ที่ตอบสนองความต้องการของตลาดและให้ความสำคัญต่อลูกค้า
- 3) การพัฒนางานขายและการให้บริการที่เป็นเลิศ
 - ยกระดับกระบวนการขาย โดยคำนึงถึงประโยชน์และความเข้าใจในผลิตภัณฑ์ที่เสนอขายเป็นสำคัญ พร้อมทั้งส่งเสริมให้มีการปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรม
 - ใช้ประโยชน์จากระบบที่มีอยู่ในปัจจุบัน และประยุกต์นำเทคโนโลยีสารสนเทศใหม่ เพื่อเพิ่มศักยภาพในการรองรับการขาย และงานบริการสำหรับลูกค้าของบริษัทฯ ให้ได้มากที่สุด
 - เพิ่มความพึงพอใจของลูกค้า โดยดำเนินการพัฒนาและปรับปรุงกระบวนการเรียกร้องสินไหมเพื่อทำเวลาในการพิจารณาสินไหมเร็วขึ้น

1.3 ลักษณะการประกอบธุรกิจ

บริษัท เอช ไอเอ็นเอ โอเวอร์ซีส์ อินชัวร์นซ์ จำกัด (สาขาประเทศไทย) ให้บริการรับประกันภัยแก่ทั้งกลุ่มลูกค้าบุคคล ลูกค้าองค์กรขนาดกลางและขนาดย่อม ตลอดจนถึงลูกค้าองค์กรที่มีเครือข่ายธุรกิจอยู่ในหลายประเทศ

เรานำเสนอประกันทรัพย์สินและความรับผิดต่าง ๆ การประกันภัยทางวิศวกรรม ประกันภัยการขนส่งสินค้าทางทะเล ประกันภัยทางการเงิน เป็นต้น

บริษัท เอช ไอเอ็นเอ โอเวอร์ซีส์ อินชัวร์นซ์ จำกัด (สาขาประเทศไทย) นำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการผ่านช่องทางการจัดจำหน่ายที่หลากหลาย เช่น ธนาคาร สถาบันการเงิน นายหน้า/ตัวแทนประกันวินาศภัย

1.4 รายละเอียดลักษณะผลิตภัณฑ์ บริการที่สำคัญของบริษัท และสัดส่วนร้อยละของเบี้ยประกันภัย

แยกตามประเภทของการรับประกันภัย

ประเภทของผลิตภัณฑ์และรวมถึงบริการต่างๆ ของบริษัทฯ ที่ได้จัดจำหน่ายอยู่ ได้แก่ ประกันภัยทรัพย์สินและประกันภัยความรับผิด โดยแบ่งเป็นดังนี้

1. ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง
2. ประกันภัยความรับผิดต่อบุคคลภายนอก
3. ประกันภัยวิศวกรรม

ตารางสัดส่วนร้อยละของเบี้ยประกันภัยแยกตามประเภทของการรับประกันภัยปี 2567

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	การประกัน อัคคีภัย	การประกันภัยทางทะเลและ		การประกันภัยรถยนต์		การประกันภัยเบ็ดเตล็ด					รวม
		ตัวเรือ	สินค้า	ภาคบังคับ	ภาคสมัครใจ	ความรับผิดชอบต่อ บุคคลภายนอก	วิศวกรรม	อุบัติเหตุส่วนบุคคล	สุขภาพ	อื่นๆ	
จำนวนเบี้ย ประกันภัยรับ โดยตรง	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	126.90	15.60	0.00	0.00	0.00	142.51
สัดส่วนของ เบี้ยประกันภัย (ร้อยละ)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	89.05	10.95	0.00	0.00	0.00	100.00

หมายเหตุ : ข้อมูลมาจากรายงานประจำปี

1.5 ช่องทางการติดต่อบริษัท วิธีการและระยะเวลาที่ใช้ในการเรียกร้อง พิจารณา และชดใช้เงินหรือค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัย

1.5.1. ขั้นตอน ระยะเวลา เอกสาร และวิธีการในการขอรับค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัย

1.5.1.1. ขั้นตอนการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน

- 1.5.1.1.1. ติดต่อบริษัทฯ เพื่อแจ้งเหตุให้ทราบโดยไม่ชักช้า
- 1.5.1.1.2. จัดเตรียมเอกสารประกอบการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน
- 1.5.1.1.3. กรอกข้อมูลในแบบเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน พร้อมนำส่งเอกสารแก่บริษัทฯ
- 1.5.1.2. เอกสารประกอบการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน
 - 1.5.1.2.1. แบบเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน ลงชื่อผู้เอาประกันภัย
 - 1.5.1.2.2. สำเนาบัตรประชาชน หรือทะเบียนบ้านผู้เอาประกันภัย พร้อมรับรองเอกสาร
 - 1.5.1.2.3. สำเนาภาพถ่ายความเสียหาย
 - 1.5.1.2.4. ใบเสนอราคา
 - 1.5.1.2.5. บันทึกประจำวัน (ถ้ามี)
 - 1.5.1.2.6. ใบรับรองแพทย์ และใบเสร็จรับเงินฉบับจริง กรณีประกันภัยอุบัติเหตุและสุขภาพ
 - 1.5.1.2.7. สำเนาหน้าสมุดบัญชีธนาคาร
 - 1.5.1.2.8. เอกสารอื่น ๆ กรณีบริษัทฯ ร้องขอเพิ่มเติม

1.5.1.3. ขั้นตอนการพิจารณาและระยะเวลาการชดเชยค่าสินไหมทดแทน

บริษัทฯ จะแจ้งผลการพิจารณาค่าสินไหมทดแทนภายใน 15 วัน นับแต่วันที่เจรจาค่าสินไหมทดแทนไม่ยุติ หรือในกรณีที่การเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนอยู่ภายใต้เงื่อนไขความคุ้มครองของกรมธรรม์ประกันภัย บริษัทฯ จะชดเชยค่าสินไหมทดแทน ภายใน 15 วัน นับแต่วันที่เจรจาค่าสินไหมทดแทนยุติ และบริษัทฯ ได้รับเอกสารจากผู้เรียกร้องค่าเสียหายครบถ้วน ทั้งนี้ บริษัทฯ ขอสงวนสิทธิ์ในการขอเอกสารหรือข้อมูลเพิ่มเติม เพื่อประกอบการพิจารณาสินไหม หรือในกรณีมีเหตุอันควรสงสัยว่าการเรียกร้องเพื่อให้บริษัทชดเชยตามกฎหมายประกันภัยดังกล่าวข้างต้น ไม่เป็นไปตามข้อตกลงคุ้มครองในกรมธรรม์ประกันภัย ระยะเวลาที่กำหนดไว้ อาจขยายออกไปอีกได้ตามความจำเป็น

หากต้องการข้อมูลเกี่ยวกับการชดเชยค่าสินไหมทดแทนเพิ่มเติม สามารถตรวจสอบข้อมูลได้ตามลิงค์ต่อไปนี้ <https://www.chubb.com/th-th/claims/general-insurance.html>

1.5.2. วิธีการติดต่อบริษัท และหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง กรณีมีข้อพิพาทหรือเรื่องร้องเรียน

กรณีมีข้อพิพาทหรือเรื่องร้องเรียนการดำเนินการของบริษัทฯ ผู้เอาประกันภัย ผู้รับประโยชน์ หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องสามารถติดต่อ ศูนย์บริการรับเรื่องร้องเรียน ได้ในวัน-เวลาทำการ ผ่านช่องทางดังต่อไปนี้

- 1.5.2.1. หมายเลขโทรศัพท์ 02 611 4411
- 1.5.2.2. อีเมล Thailand.complaintcenter@chubb.com
- 1.5.2.3. ส่งเอกสารหรือติดต่อด้วยตนเองที่ บริษัท เอช ไอเอ็นเอ โอเวอร์ซีส์ อินชัวร์รันส์ จำกัด (สาขาประเทศไทย)
เลขที่ 2/4 อาคารซันบี ชั้นที่ 12 โครงการนอร์ทปาร์ค ถนนวิภาวดีรังสิต แขวงทุ่งสองห้อง เขตหลักสี่ กรุงเทพฯ 10210

2. กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี และกระบวนการควบคุมภายในของบริษัท รวมถึงรายละเอียดในการดำเนินการตามกรอบและกระบวนการดังกล่าว

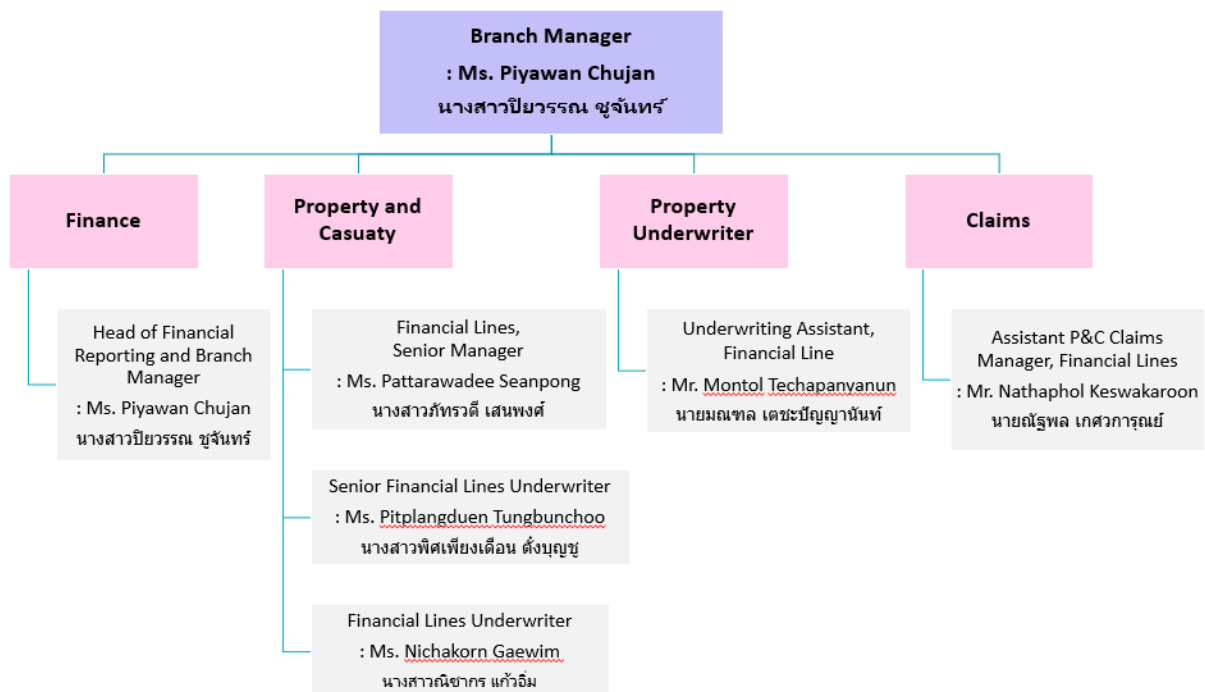
2.1 กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี และกระบวนการควบคุมภายในของบริษัท

บริษัท มีคณะกรรมการตรวจสอบที่เป็นกรรมการอิสระ จำนวน 2 ท่าน ซึ่งเป็นผู้มีความรู้ความเชี่ยวชาญในด้านการตรวจสอบและการควบคุมภายใน มีหน่วยงานตรวจสอบภายในที่รายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบภายใต้คำแนะนำจากหน่วยงานตรวจสอบภูมิภาคของซัปป์ การดำเนินการของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ไม่ว่าจะเป็นเรื่องการวางแผน คัดเลือก วิธีการตรวจสอบ และการนำเสนอ เป็นมาตรฐานเดียวกับซัปป์ในประเทศอื่นๆ รายงานผลการตรวจสอบขั้นสุดท้ายจะถูกส่งให้ผู้บริหารที่เกี่ยวข้องทั้งในประเทศ ภูมิภาค และสำนักงานใหญ่

2.2 โครงสร้างองค์กรของบริษัท

บริษัท เอช ไอ เอ็น เอ โอเวอร์ซีส์ อินชัวร์รันส์ จำกัด (สาขาประเทศไทย)

ACE INA Overseas Insurance Company Limited (Thailand Branch)



CHUBB®

ข้อมูล ณ วันที่ 29 พ.ค. 2568

2.3 โครงสร้างการจัดการของบริษัท

คณะกรรมการบริหาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ประกอบด้วย

1. นางสาวปิยวรรณ ชูจันทร์	ตำแหน่ง	ผู้จัดการสาขาประเทศไทย
2. นางสาวภัทรวดี เสนพงศ์	ตำแหน่ง	กรรมการ
3. นายณัฐพล เกศวการณย์	ตำแหน่ง	กรรมการ

2.4 คณะกรรมการชุดย่อย

2.4.1 คณะกรรมการตรวจสอบ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ประกอบด้วย

1. นายนิล ทรีเลเวน สเป็ตติเก้ (Mr. Neil Treleaven Spettigue)*	ตำแหน่ง	ประธาน
2. นางวิไล ตปนิยางกูร	ตำแหน่ง	กรรมการ
3. นางสาวสมนึก วิวัฒน์นะ	ตำแหน่ง	กรรมการ

หมายเหตุ

* ที่ประชุมคณะกรรมการบริหาร ครั้งที่ 2/2568 เมื่อวันที่ 13 มีนาคม 2568 มีมติแต่งตั้ง นายเจน ชิตัน คานเฮยาลัล (Mr. Jain Chetan Kanhaiyalal) ให้ดำรงตำแหน่งประธานคณะกรรมการตรวจสอบ โดยมีผลตั้งแต่วันที่พ้นสภที่ 13 มีนาคม 2568 โดยมีวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบไม่เกิน 4 ปี

ขอบเขตอำนาจและหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบมีดังต่อไปนี้

- 1) สอบทานให้บริษัทมีการรายงานทางการเงินที่มีความสมบูรณ์ ถูกต้อง และเป็นไปตามมาตรฐานบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป
- 2) สอบทานและประเมินผลให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายใน ระบบการตรวจสอบภายในและการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ คณะกรรมการตรวจสอบกำหนดอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของหน่วยงานตรวจสอบภายใน (ถ้ามี)
- 3) สอบทานให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
- 4) คณะกรรมการตรวจสอบอาจเชิญผู้ที่เกี่ยวข้องหรือผู้รับผิดชอบในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับวาระการประชุม เข้าร่วมประชุมด้วย
- 5) รับรายงานผลการตรวจสอบ และการปฏิบัติตามกฎหมายที่มีผลกระทบกับการปฏิบัติงานของบริษัท รวมถึงรายงานจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
- 6) สอบทานกรณีที่น่าสงสัยหรือการปฏิบัติไม่เป็นไปตามกฎหมายหรือข้อกำหนดจากหน่วยงานกำกับดูแล และแนวทางแก้ไข รวมทั้งรายงานให้คณะกรรมการบริหารทราบ
- 7) พิจารณาคัดเลือกและนำเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีต่อคณะกรรมการบริหารให้เป็นไปตามนโยบายของเอช
- 8) คณะกรรมการตรวจสอบประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีผู้บริหารเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
- 9) รายงานและให้ข้อเสนอแนะแก่คณะกรรมการบริหารเพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขในกรณีที่พบรายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การทุจริต สิ่งผิดปกติ หรือการฝ่าฝืนกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

กับธุรกิจของบริษัท ในกรณีที่ไม่มี การดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขคณะกรรมการตรวจสอบ จะต้องรายงานต่อสำนักงาน คปภ. โดยไม่ชักช้า

- 10) รายงานต่อคณะกรรมการบริหารในเรื่องที่สำคัญที่ตรวจพบและเรื่องอื่น ๆ ภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย
- 11) ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริหารมอบหมาย

2.4.2 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ประกอบด้วย

1. นายนิล ทรีเลเวน สเป็ตติเก้ (Mr. Neil Treleaven Spettigue)*	ตำแหน่ง	ประธาน
2. นางสาวปิยวรรณ ชูจันทร์	ตำแหน่ง	กรรมการ
3. นางสาวภัทรวดี เสนพงศ์	ตำแหน่ง	กรรมการ
4. นายณัฐพล เกศการณย์	ตำแหน่ง	กรรมการ
5. นายพรชัย กิจวัฒนาวงศ์	ตำแหน่ง	กรรมการ

หมายเหตุ

* ที่ประชุมคณะกรรมการบริหาร ครั้งที่ 2/2568 เมื่อวันที่ 13 มีนาคม 2568 มีมติแต่งตั้ง นายเจน ชีตัน คานเฮยาลัล (Mr. Jain Chetan Kanhaiyalal) ให้ดำรงตำแหน่งประธานคณะกรรมการตรวจสอบ โดยมีผลตั้งแต่วันที่พฤหัสบดีที่ 13 มีนาคม 2568 เป็นต้นไป

ขอบเขตอำนาจและหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีดังต่อไปนี้

- 1) ทำให้มั่นใจว่าบริษัทมีวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงที่เข้มแข็ง รวมไปถึงการทำตัวเป็นแบบอย่าง (tone at the top) อย่างเหมาะสม โดยการสื่อสารแนวปฏิบัติสำหรับการระบุ บริหาร และควบคุม ความเสี่ยง อย่างต่อเนื่อง
- 2) สื่อสารนโยบายบริษัท และจัดให้มีระบบงาน เพื่อการตรวจสอบ และบริหารความเสี่ยงทางธุรกิจ
- 3) ให้ความเห็นต่อคณะกรรมการบริหาร เพื่อการอนุมัติกรอบการบริหารความเสี่ยง
- 4) ติดตามการนำกรอบการบริหารความเสี่ยงของบริษัทในปฏิบัติ
- 5) ทำให้มั่นใจว่าบริษัทมีการระบุ และทบทวน ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ด้านปฏิบัติการ ด้านการรับ ประกันภัย และด้านการเงินที่เผชิญอยู่ และการปรับปรุงให้เป็นปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ พร้อมทั้ง ประเมินความเหมาะสมของขั้นตอนที่ผู้บริหารใช้ในการจัดการความเสี่ยง
- 6) ทบทวนแนวโน้มของความเสี่ยงโดยรวมของบริษัท รายงานความเสี่ยงบางส่วนพร้อมทั้งสถานะของ ขั้นตอนการบริหารความเสี่ยง
- 7) ติดตามผลการดำเนินงานของผู้บริหารในการดำเนินการการตอบสนองต่อความเสี่ยงและกิจกรรมการ ปรับปรุงแก้ไขกระบวนการควบคุมภายใน และทำให้มั่นใจว่ามีระบบงานที่เหมาะสมในการระบุ และ การตรวจสอบความเสี่ยง และดำเนินงานตามเป้าหมาย
- 8) จัดทำและดำรงไว้ซึ่งกรอบการบริหารความเสี่ยงซึ่งช่วยให้หน่วยงานสามารถวิเคราะห์ความเสี่ยงที่ เกี่ยวข้องกับโอกาสใหม่ทางธุรกิจได้อย่างถูกต้อง และให้คำแนะนำและข้อเสนอแนะต่อคณะ กรรมการบริหารในประเด็นความเสี่ยงต่างๆ

- 9) ทำให้มั่นใจว่ามีการอบรมแก่บุคลากรทางการบริหารความเสี่ยงอย่างเพียงพอ
- 10) ประเมินความเสี่ยงก่อนการควบคุมของความเสี่ยงที่สำคัญ อันเกิดจากปัจจัยภายนอก ภายใน และตรวจสอบการปฏิบัติงาน และประเมินความเพียงพอของการควบคุมความเสี่ยงเพื่อลดความเสี่ยงที่เหลืออยู่หลังการควบคุม
- 11) รับทราบรายงานที่เป็นปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอจากฝ่ายบริหาร ที่ปรึกษาทางกฎหมาย และหน่วยงานกำกับกับการปฏิบัติงาน ในเรื่องของ การไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ จรรยาบรรณของบริษัท รวมไปถึงนโยบาย และระเบียบปฏิบัติภายในบริษัททั้งหมด และสืบหาความเสี่ยงที่ส่งผลกระทบต่อบริษัท
- 12) ทบทวนแผนธุรกิจปีละครั้งหรือเมื่อใดก็ตามที่มีแก้ไขปรับปรุงแผนธุรกิจ และให้ข้อเสนอแนะที่เกี่ยวกับประเด็นความเสี่ยงทางธุรกิจที่สำคัญต่อคณะกรรมการบริหาร
- 13) เก็บรักษาฐานข้อมูลหรือระบบทางการบริหารความเสี่ยงของบริษัท
- 14) ทบทวนและอนุมัติสถานะความเสี่ยงปัจจุบันของบริษัท รวมไปถึงทะเบียนความเสี่ยง (Risk register) และรายงานต่อไปยังคณะกรรมการบริหารเพื่อรับทราบ
- 15) พิจารณาผลการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของบริษัท ได้แก่รายงานการติดตามการปฏิบัติตามกรอบการบริหารความเสี่ยง ก่อนที่จะรายงานต่อไปยังคณะกรรมการบริหารเพื่อรับทราบ
- 16) พิจารณานโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัท
- 17) ประเมินความเพียงพอของมาตรการการบริหารความเสี่ยงรวม ประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยงของบริษัท
- 18) ทบทวนและอนุมัติ ความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ความเสี่ยงสูงสุดที่ยอมรับได้ และมาตรการการแก้ไขในกรณีที่ระดับความเสี่ยงเกินกว่าขีดจำกัดดังกล่าว
- 19) ในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับกรอบการบริหารความเสี่ยง:
 - ทบทวน พิจารณา และให้ข้อเสนอแนะเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงของกรอบการบริหารความเสี่ยง นโยบายการบริหารความเสี่ยง เพื่อการอนุมัติแก่คณะกรรมการบริหาร
 - ให้ข้อเสนอแนะในการอนุมัติเป็นกรณีพิเศษสำหรับประเด็นต่างๆ ที่ไม่เป็นไปตามกรอบการบริหารความเสี่ยงโดยคณะกรรมการบริหาร
- 20) รับทราบรายงานจากฝ่ายบริหารในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงปัจจุบัน ประเด็นความเสี่ยงที่สำคัญ และตัวชี้วัดความเสี่ยง เพื่อที่จะประเมินระดับความเสี่ยงตามความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และความเสี่ยงสูงสุดที่ยอมรับได้
- 21) นำเสนอให้คณะกรรมการบริหารอนุมัติในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านการลงทุนดังต่อไปนี้:
 - การแต่งตั้งคณะกรรมการลงทุนซึ่งมีหน้าที่ในการตรวจสอบกิจกรรมการลงทุนให้เป็นไปตามนโยบายการลงทุน กระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านการลงทุน และระเบียบการลงทุน
 - วิธีการที่เหมาะสมในการดำเนินกิจกรรมทางการลงทุนของบริษัท
 - การว่าจ้างบุคคลภายนอกให้ดำเนินกิจกรรมเกี่ยวกับการลงทุน

- 22) นำเสนอให้คณะกรรมการบริหารอนุมัติในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านการประกันภัยต่อดังต่อไปนี้:
- แผนการประกันภัยต่อประจำปีของบริษัท
 - กรอบการบริหารการประกันภัยต่อ
 - การขออนุมัติเป็นกรณีพิเศษในรายการที่ไม่เป็นไปตามกรอบการบริหารการประกันภัยต่อหรือไม่เป็นไปตามระเบียบภายในของบริษัท
- 23) เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านฉ้อฉล คณะกรรมการมีความรับผิดชอบดังต่อไปนี้
- สนับสนุนคณะกรรมการบริหารในการดำเนินการให้มีการจัดทำและดำเนินการควบคุมความเสี่ยงด้านการฉ้อฉลอย่างเพียงพอ
 - ติดตามและทำให้มั่นใจว่ามีการดำเนินการตามแผนการควบคุมและรายงานสถานะการบรรเทาผลจากการฉ้อฉล
 - พิจารณาผลการดำเนินการบริหารความเสี่ยงด้านฉ้อฉลผ่านการจัดทำสรุปรายงานการปฏิบัติตามมาตรการบริหารความเสี่ยงไตรมาสละหนึ่งครั้ง
 - ทบทวนนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านฉ้อฉลอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้งและอาจมีการทบทวนเป็นกรณีพิเศษเมื่อจำเป็น
- 24) เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายการกำกับดูแลด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ คณะกรรมการมีความรับผิดชอบดังต่อไปนี้
- กำกับดูแลให้มีการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และความเสี่ยงจากภัยคุกคามทางไซเบอร์
 - จัดให้มีการรายงาน เพื่อพิจารณาผลการดำเนินการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศในภาพรวมของบริษัท ไตรมาสละหนึ่งครั้ง ได้แก่
 - รายงานผลการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ
 - การรายงานข้อมูลเกี่ยวกับปัญหาหรือเหตุการณ์ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่สำคัญ หรืออาจส่งผลกระทบในวงกว้าง หรือส่งผลกระทบต่อชื่อเสียงของบริษัท หรือต่อการดำเนินงานและการรักษาความมั่นคงปลอดภัยทางด้านเทคโนโลยีสารสนเทศโดยหัวหน้าหน่วยงานเทคโนโลยีสารสนเทศ
 - พิจารณาและรายงานผลการทดสอบและการปฏิบัติตามแผนฉุกเฉินด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ
 - ทบทวนและอนุมัตินโยบายการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้งและอาจมีการทบทวนเป็นกรณีพิเศษเมื่อจำเป็น
 - ทบทวนและอนุมัตินโยบายการรักษาความมั่นคงปลอดภัยด้านเทคโนโลยีอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้งและอาจมีการทบทวนเป็นกรณีพิเศษเมื่อจำเป็น
- 25) เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายการกำกับดูแลด้านผลิตภัณฑ์ คณะกรรมการมีความรับผิดชอบดังต่อไปนี้

- สนับสนุนคณะกรรมการการกำกับดูแลผลิตภัณฑ์และคณะกรรมการบริษัทเพื่อให้แน่ใจว่ามีการติดตามอย่างเหมาะสมในการพัฒนาและปรับปรุงผลิตภัณฑ์รวมถึงการเสนอขายผ่านช่องทางการจัดจำหน่ายใหม่
- ติดตามเพื่อให้แน่ใจว่าการดำเนินการมีการประเมินความเสี่ยงและพิจารณาถึงความสอดคล้องกับกลยุทธ์ ก่อนออกผลิตภัณฑ์และ/หรือ เสนอขายผ่านช่องทางใหม่ รวมถึงกระบวนการติดตามและทบทวนหลังการจำหน่ายผลิตภัณฑ์

2.4.3 คณะกรรมการลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ประกอบด้วย

- | | |
|--|-----------------|
| 1. นายเจน ชีตัน คานเฮยาลัล (Mr. Jain Chetan Kanhaiyalal) | ตำแหน่ง ประธาน |
| 2. นางสาวปิยวรรณ ชูจันทร์ | ตำแหน่ง กรรมการ |
| 3. นายพรชัย กิจวัฒนาวงศ์ | ตำแหน่ง กรรมการ |

2.4.4 คณะกรรมการสรรหา (ไม่มี)

2.4.5 คณะกรรมการพิจารณาค่าตอบแทน (ไม่มี)

2.4.6 คณะกรรมการอื่นๆ (ไม่มี)

2.5 การสรรหาและการแต่งตั้งกรรมการ กรรมการอิสระ และผู้บริหาร

บริษัทฯ มีกระบวนการสรรหาและแต่งตั้งกรรมการ ดังนี้

1. บริษัทฯ พิจารณาหาผู้มีคุณสมบัติเหมาะสมในเบื้องต้น
2. บริษัทฯ พิจารณาและตรวจสอบข้อมูลประวัติการศึกษา ประสบการณ์ทำงาน และตรวจสอบคุณสมบัติตามกฎหมายของกรรมการอิสระและกรรมการ ของผู้ได้รับการเสนอชื่อให้ดำรงตำแหน่งกรรมการหรือกรรมการอิสระ
3. พิจารณาความเหมาะสมโดยการสัมภาษณ์ผู้ได้รับการเสนอชื่อให้ดำรงตำแหน่งกรรมการหรือกรรมการอิสระ โดยประธานกรรมการ รองประธานกรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
4. นำเสนอข้อมูลคุณสมบัติต่าง ๆ ของผู้ได้รับการเสนอชื่อให้ดำรงตำแหน่งกรรมการหรือกรรมการอิสระ ให้บริษัทแม่ในภูมิภาคเอเชียแปซิฟิกพิจารณา
5. นำเสนอรายชื่อต่อคณะกรรมการบริหาร เพื่อพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการหรือกรรมการอิสระ

2.6 นโยบายการจ่ายค่าตอบแทน (Remuneration policy)

การจ่ายค่าตอบแทนจะพิจารณาอนุมัติโดยคณะกรรมการบริหาร โดยพิจารณาตามความเหมาะสมและเป็นธรรม

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

3.1 การบริหารความเสี่ยงขององค์กร (Enterprise Risk Management : ERM)

บริษัท เอช ไอเอ็นเอ โอเวอร์ซีส์ อินชัวร์นซ์ จำกัด (สาขาประเทศไทย) ได้ตระหนักถึงความสำคัญในการบริหารจัดการความเสี่ยงขององค์กรในฐานะบริษัทประกันวินาศภัยซึ่งเป็นสถาบันการเงินประเภทหนึ่งซึ่งมีหน้าที่ในการบรรเทาความเสียหายทางการเงินให้แก่ประชาชนทั่วไป โดยบริษัทได้จัดทำนโยบาย กรอบการบริหารความเสี่ยงในการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวม โดยมีวัตถุประสงค์ 4 ประการ ได้แก่

- เพื่อจัดตั้งและดำรงไว้ซึ่งกรอบการบริหารความเสี่ยงที่ถูกทบทวนและพัฒนาเพื่อให้สอดคล้องกับแผนธุรกิจ
- เพื่อกำหนดโครงสร้างการกำกับดูแลนโยบาย รวมไปถึงอำนาจหน้าที่ในการบริหารความเสี่ยง
- เพื่อจัดตั้งกระบวนการระบุ และประเมินความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง
- เพื่อกำหนดความเสี่ยงที่ยอมรับได้ตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัท เมื่อคำนึงถึงการทำธุรกิจของบริษัทที่เป็นไปตามทิศทางทางกลยุทธ์ของคณะกรรมการบริษัท

นอกจากนี้ กรอบการบริหารความเสี่ยงนี้ยังยึดแนวทางในการบริหารความเสี่ยงตามมาตรฐานของกลุ่มบริษัทซัคส์ และมาตรฐานการบริหารความเสี่ยงระดับสากล (ISO 31000, ICP 8 & 16, ComFrame, COSO) รวมไปถึงการปฏิบัติตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการกำกับการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวมและการประเมินความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ.2562

ขอบเขตในการบริหารความเสี่ยงตามกรอบการบริหารความเสี่ยง ประกอบไปด้วยประเภทดังต่อไปนี้

1. **ความเสี่ยงด้านการรับประกันภัย (Insurance Risk)** คือ ความเสี่ยงจากการพิจารณารับประกันภัย รวมถึงผลการรับประกันภัยของบริษัทต่ำกว่าเกณฑ์ที่บริษัทยอมรับได้ หรือต่ำกว่าแผนที่ตั้งไว้ และจากการกระจุกตัวของเบี้ยรับประกันภัยจากผู้เอาประกัน อุทสาหกรรม หรือคู่ค้าน้อยราย
2. **ความเสี่ยงด้านเงินสำรอง (Reserve Risk)** คือ ความเสี่ยงจากความไม่เพียงพอของการสำรองเงินสำหรับภาระผูกพันทางการเงินที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคต ภายใต้ความผันผวนที่เกินกว่าเกณฑ์ปกติของบริษัท
3. **ความเสี่ยงด้านการตลาด (Market Risk)** คือ ความเสี่ยงที่พอร์ตการลงทุน มีความผันผวนจากราคาตลาด (เช่น ความเสี่ยงในอัตราดอกเบี้ย ความเสี่ยงในราคาตราสารทุน และความเสี่ยงในอัตราแลกเปลี่ยน)

4. ความเสี่ยงด้านเครดิต(Credit Risk) คือ ความเสี่ยงจากการสูญเสียตัวเงินที่เกิดจากคู่สัญญาผิดนัดชำระหนี้ (หรือเกิดความคลาดเคลื่อนในการทำธุรกรรม/สัญญาทางการเงินกับบริษัท) หรือการลดลงของอันดับความน่าเชื่อถือ (Credit Rating) ของบริษัทคู่สัญญาหรือผู้ออกสินทรัพย์ลงทุน

5. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk) คือ ความเสี่ยงที่บริษัท มีกระแสเงินสด (รวมถึงวงเงินกู้ยืมเงิน) ไม่เพียงพอต่อการชำระหนี้ตามกำหนด

6. ความเสี่ยงด้านการบริหารจัดการสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset/Liability Management Risk) คือ ความเสี่ยงที่สินทรัพย์ของบริษัทไม่เพียงพอหรือไม่สามารถรองรับหนี้สินที่จะเกิดขึ้นในอนาคตได้ ทั้งในแง่อัตราแลกเปลี่ยนและ/หรือด้านอายุเฉลี่ยของสินทรัพย์

7. ความเสี่ยงด้านกฎหมายและการกำกับการปฏิบัติงาน (Legal & Compliance Risk) :

- **ความเสี่ยงด้านกฎหมาย (Legal Risk)** คือ ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับข้อกฎหมาย, สัญญาข้อผูกพัน หรือผลเสียหายจากการแพ้คดีความ
- **ความเสี่ยงด้านกำกับการปฏิบัติงาน (Compliance Risk)** คือ โอกาสที่จะเกิดความเสียหายต่อลูกค้า จากการคว่ำบาตร การถูกปรับ การลงโทษ หรือเสียชื่อเสียงจากการไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย และข้อบังคับทั้งในและระหว่างประเทศ นอกจากนี้ยังรวมถึงความล้มเหลวในการปฏิบัติตามระเบียบวินัย/จรรยาบรรณของพนักงาน นโยบาย และขั้นตอนปฏิบัติงานต่างๆ

8. ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk) คือ ความเสี่ยงอันเกิดจากความไม่เพียงพอ หรือความล้มเหลวของกระบวนการปฏิบัติงานภายใน บุคคลากร ระบบ หรือเหตุการณ์ภายนอก

- เหตุการณ์ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ นั้นส่งผลกระทบต่อความสามารถในการดำเนินธุรกิจ รวมถึงมูลค่าของธุรกิจของบริษัท
- ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ อาจมีแหล่งที่มาของความเสี่ยงได้หลายด้าน ซึ่งครอบคลุมหน่วยงานต่างๆ อาทิ แหล่งที่มาด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและภัยไซเบอร์ ด้านการให้บริการโดยผู้ให้บริการภายนอก ด้านทรัพยากรบุคคล ด้านการออกกรมธรรม์ และด้านการดำเนินความต่อเนื่องทางธุรกิจและเทคโนโลยี

9. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk) คือ ความเสี่ยงที่บริษัทไม่สามารถบรรลุหรือปฏิบัติตามกลยุทธ์ที่กำหนดไว้ในแผนธุรกิจ

10. ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง (Reputational Risk) คือ ความเสี่ยงที่อาจเกิดภาพลักษณ์ด้านลบต่อบริษัทที่เกิดขึ้นจากผู้มีส่วนได้ส่วนเสียหลัก (เช่น ลูกค้า, คู่ค้า, พนักงาน, ผู้ตรวจสอบ) ซึ่งส่งผลกระทบต่อความสามารถในการบริหารจัดการกลยุทธ์ ไม่ว่าเรื่องเหล่านั้นจะเป็นจริงหรือไม่ ความเสี่ยงนี้จะส่งผลทำให้ฐานลูกค้าลดลง มีค่าใช้จ่ายทางกฎหมาย หรือรายได้ของบริษัทลดลง

11. ความเสี่ยงด้านเงินกองทุน (Capital Risk) คือ ความเสี่ยงที่บริษัทมีเงินกองทุนไม่เพียงพอตามกฎหมายและข้อกำหนดของบริษัทจัดอันดับเครดิต ไม่เพียงพอต่อการจ่ายสินไหมทดแทนในระยะสั้น/ระยะยาว ปกป้องส่วนของผู้ถือหุ้น หรือพร้อมรองรับกรณีเกิดภัยพิบัติครั้งใหญ่

12. ความเสี่ยงภายในกลุ่มบริษัท (Group Risk) คือ ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการที่บริษัทในฐานะสมาชิกของกลุ่มบริษัทซัพพ라이 อาจจะได้รับผลกระทบในแง่ลบซึ่งเป็นผลมาจากการกระทำของบริษัทแม่หรือบริษัทอื่นๆ ที่อยู่ภายใต้กลุ่มบริษัทซัพพ라이

13. ความเสี่ยงด้านการดำเนินธุรกิจ (Conduct Risk) คือ ความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดความเสียหายต่อลูกค้า (ที่ไม่ได้รับการปฏิบัติอย่างเป็นธรรม) และต่อชื่อเสียงของบริษัท/ลูกค้า ซึ่งเป็นผลมาจากการดำเนินการธุรกิจของบริษัท

14. ความเสี่ยงด้านการประกันภัยต่อ (Reinsurance Risk) คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการทำประกันภัยต่อไม่เพียงพอทั้งในด้านตัวเงิน ด้านประเภทความคุ้มครอง และด้านระยะเวลาและเงื่อนไข

15. ความเสี่ยงด้านสภาพภูมิอากาศและสิ่งแวดล้อม (Climate Risk)

ทางบริษัทได้มีการกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และตัวชี้วัดความเสี่ยง พร้อมทั้งมีการระบุ ประเมิน ควบคุม และติดตามความเสี่ยงในแต่ละด้าน อย่างสม่ำเสมอเพื่อให้สอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจ

กระบวนการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Process)

บริษัทกำหนดให้หน่วยงานผู้เป็นเจ้าของความเสี่ยง (Risk Owner) ต้องมีการดำเนินการตามกระบวนการบริหารความเสี่ยง และ การทบทวนความเสี่ยงของหน่วยงานอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือ ทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญของปัจจัยความเสี่ยงต่างๆ ทั้งนี้กระบวนการบริหารความเสี่ยงมีจุดประสงค์เพื่อให้หน่วยงานเจ้าของความเสี่ยง (Risk Owner) :

- สามารถระบุความเสี่ยงและทราบถึงเหตุ/แหล่งที่มาของความเสี่ยงที่ส่งผลกระทบต่อบริษัท ทั้งในทางการเงินและมีใช้ทางการเงิน พร้อมทั้งตระหนักถึงความเปลี่ยนแปลงซึ่งอาจส่งผลให้เกิดความเสี่ยงใหม่ (Emerging Risks) และความเสี่ยงต่อระบบเศรษฐกิจโดยรวม (Systemic Risks)
- สามารถประเมินความเสี่ยงพร้อมจัดลำดับความเสี่ยงตามความสำคัญได้โดยให้คะแนนความน่าจะเป็นและความรุนแรงของความเสี่ยง
- สามารถวิเคราะห์ความเสี่ยง โดยการพิจารณาผลจากการประเมินความเสี่ยงและการควบคุมความเสี่ยงเพื่อไม่ให้ความเสี่ยงที่คงเหลืออยู่หลังมีการควบคุม (Residual Risk) อยู่ในระดับที่เกินกว่าระดับความเสี่ยงสูงสุดที่ยอมรับได้ตามนโยบายที่กำหนดไว้ของแต่ละความเสี่ยง

- สามารถลด/บรรเทาความเสี่ยงเมื่อพบความเสี่ยงที่อยู่ในระดับที่เกินกว่าระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยการติดตาม ควบคุม กำกับดูแล และรายงานต่อคณะกรรมการหรือผู้บริหารที่เกี่ยวข้องอย่างต่อเนื่องในปัจจัยความเสี่ยงต่างๆ รวมไปถึงให้ความร่วมมือหากมีการตรวจสอบเพื่อให้มั่นใจว่าการควบคุมความเสี่ยงของบริษัทมีความเพียงพอและมีประสิทธิผล

3.2 การบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset Liability Management : ALM)

คณะกรรมการลงทุน โดยความเห็นชอบของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง จะเป็นผู้กำหนดสัดส่วนการลงทุนในสินทรัพย์แต่ละประเภท (Table of Limit) ตามกรอบที่กำหนดไว้ และมีการทบทวนการจัดสรรเงินลงทุนอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงของสัดส่วนสินทรัพย์น้อยกว่าหนี้สินอย่างมีนัยสำคัญในแต่ละสัดส่วนการลงทุน

ทั้งนี้สำหรับข้อมูลเชิงปริมาณมีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ปี 2567		ปี 2566	
	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน
สินทรัพย์ลงทุน (Total Investment Assets)	1,704	1,704	1,694	1,680
สินทรัพย์สภาพคล่อง (Total Liquid Assets)	2,005	2,004	2,106	2,091
หนี้สินรวม	1,874	2,004	2,272	2,447
หนี้สินตามสัญญาประกันภัย	1,162	1,293	1,331	1,507

- หมายเหตุ** - ราคาบัญชี หมายถึง สินทรัพย์และหนี้สิน ที่ประเมินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน
- ราคาประเมิน หมายถึง สินทรัพย์และหนี้สินที่ประเมินตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย เพื่อวัตถุประสงค์หลักในการกำกับความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันภัย และเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีความสามารถในการจ่ายผลประโยชน์ตามสัญญาประกันภัยได้อย่างครบถ้วนแก่ผู้เอาประกันภัย

4. ความเสี่ยงจากการรับประกันภัยที่สามารถคาดการณ์ได้และมีนัยสำคัญอันอาจมีผลกระทบต่อฐานะการเงินของบริษัท การบริหารจัดการการรับประกันภัยต่อ ความเชื่อมโยงของเงินกองทุนและความเสี่ยงจากการรับประกันภัย และการกระจุกตัวจากการรับประกันภัย

บริษัทจัดทำสัญญาการรับประกันภัยต่อของปีปัจจุบันโดยให้มีความสอดคล้องกับธุรกิจเป็นปัจจัยหลัก โดยรายละเอียดของสัญญาประกันภัยต่อแต่ละประเภทจะพิจารณาจากขนาด ประเภท และความซับซ้อนของธุรกิจ

การรับประกันภัยทุกประเภทธุรกิจ บริษัทจะใช้ความระมัดระวังในการพิจารณาจำนวนเงินที่บริษัทจะรับเสี่ยงภัยไว้เอง บริษัทมีการพิจารณาการเอาประกันภัยต่อในระดับที่เหมาะสมกับการคาดการณ์ความเสี่ยงของพอร์ตโฟลิโอในการเกิดความเสียหายทั้งต่อภัยแต่ต่อเหตุการณ์ ตามเกณฑ์ที่ระบุไว้ในกรอบบริหารประกันภัยต่อไปนี้ โดยผ่านการทำสัญญาประกันภัย และการเอาประกันภัยต่อเฉพาะรายที่เหมาะสม

ภัยที่รับเสี่ยงและเหตุการณ์ที่รับเสี่ยงไว้เองสูงสุด

- ส่วนที่บริษัทรับเสี่ยงภัยไว้เองสุทธิแต่ละเหตุการณ์ทั้งหมดในทุกประเภทธุรกิจ ซึ่งได้แก่ การประกันภัยทรัพย์สินและเบ็ดเตล็ด (Property and Casualty : P&C) การประกันภัยอุบัติเหตุและสุขภาพ (Accident and Health: A&H) และการประกันภัยทรัพย์สินส่วนบุคคล (International Personal Line: IPL) โดยเมื่อรวมกันจะต้องไม่เกินกว่าร้อยละ 5 ของสินทรัพย์สุทธิของบริษัท
- ภัยส่วนที่บริษัทจะรับเสี่ยงไว้เองสูงสุดแต่ละภัย กำหนดให้เท่ากับความเสี่ยงประมาณการสุทธิสูงสุด แต่รวมเบี้ยประกันภัยเพื่อการจัดทดแทน (reinstatement premium) ด้วย
- บริษัทกำหนดระดับความเป็นไปได้สูงสุดของการประเมินความเสียหายที่ 99.5 เปอร์เซ็นไทล์ หรือโอกาสของการเกิด 1 ครั้งใน 200 ปี
- บริษัทจะรักษากำหนดความรับผิด และ/หรือ จำนวนการจัดทดแทน (number of reinstatements) เพื่อเป็นการป้องกันสัญญาประกันภัยต่อให้อยู่ในระดับพอเพียงตลอดเวลา เพื่อให้สามารถรับผิดชอบภัยที่รับความเสี่ยงสูงสุดและภัยต่อเหตุการณ์ที่รับเสี่ยง ตามกรอบกลยุทธ์การบริหารการประกันภัยต่อไปนี้
- สำหรับความเสี่ยงจากประกันภัยอุบัติเหตุและสุขภาพ โอกาสเกิดภัยสูงสุดคือการประเมินความเสียหายบนเหตุการณ์สมมติ

เกณฑ์และความสามารถในการรับความเสี่ยง

บริษัทได้กำหนดเกณฑ์เบื้องต้นในการรับความเสี่ยงภัยไว้ ดังต่อไปนี้

- ภัยที่รับเสี่ยงไว้เองสุทธิสำหรับความเสี่ยงภัยแต่ละภัย จะต้องไม่เกินกว่าร้อยละ 2.5 ของสินทรัพย์สุทธิของบริษัท ณ เวลาใด ๆ
- สำหรับความคุ้มครองมหันตภัย บริษัทจะต้องมีความคุ้มครองมหันตภัยจากสัญญาประกันภัยต่อในระดับที่พอเพียง โดยใช้เกณฑ์ความน่าจะเป็นในการเกิดเหตุที่ไม่น้อยกว่า 1 เหตุการณ์ใน 200 ปี
- ผู้พิจารณารับประกันภัยของบริษัทต้องมั่นใจว่าความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น (หักด้วยการเอาประกันภัยต่อเฉพาะราย) จะไม่เกินกว่าขีดสูงสุดของสัญญาเฉพาะประเภทนั้น
- ความแข็งแกร่งทางการเงินของบริษัทประกันภัยต่อ ต้องมีอันดับความน่าเชื่อถือต่ำสุดคือ A-

ระดับเงินกองทุน

ระดับเงินกองทุนเป้าหมายของบริษัท (Preferred Target Capital: PTC) คือ การดำรงรักษาอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (CAR) ไว้ในระดับที่ไม่ต่ำกว่า 300%

การคัดเลือกผู้รับประกันภัยต่อและนายหน้าประกันภัยต่อ

● ผู้รับประกันภัยต่อ

- บริษัทสามารถเอาประกันภัยต่อ กับบริษัทประกันภัยต่อตามแนวทางปฏิบัติที่ตั้งไว้โดยคณะกรรมการประกันภัยต่อ (Reinsurance Security Committee “RSC”) เท่านั้น
- การคัดเลือกผู้รับประกันภัยต่อแต่ละรายขึ้นอยู่กับอันดับความแข็งแกร่งทางการเงินของบริษัทประกันภัยต่อ ที่จัดอันดับโดยสถาบัน AM Best หรือ Standard & Poor’s โดยต้องมีอันดับความน่าเชื่อถือต่ำสุดคือ A-
- สำหรับการติดตามความมั่นคงและความเหมาะสมของผู้รับประกันภัยต่อ บริษัทใช้ข้อมูลที่มีการกำหนดไว้ให้ในระบบเครือข่ายภายในบริษัท ซึ่งเป็นข้อมูลที่คณะกรรมการประกันภัยต่อ (Reinsurance Security Committee “RSC”) ได้จัดให้มีกระบวนการติดตามอันดับความน่าเชื่อถือ ฐานะการเงิน ความเพียงพอของเงินกองทุนของผู้รับประกันภัยต่อ และความสามารถในการปฏิบัติตามภาระผูกพันให้เป็นไปตามเงื่อนไขที่กำหนดไว้

● นายหน้าประกันภัยต่อ

- รายชื่อบริษัทนายหน้าประกันภัยต่อ จะต้องได้รับอนุมัติแล้วจากคณะกรรมการประกันภัยต่อ (Reinsurance Security Committee “RSC”) เท่านั้น ซึ่งหลักเกณฑ์ในการคัดเลือกนายหน้าประกันภัยต่อนั้น คณะกรรมการประกันภัยต่อ ได้คำนึงถึงประสบการณ์ การกำกับดูแลของหน่วยงานกำกับที่กำกับดูแลนายหน้าประกันภัยต่อ ความเชี่ยวชาญ และการให้บริการ

การจัดการความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวต่อคู่สัญญาประกันภัยต่อ

การบริหารความเสี่ยงนี้ทำโดยการเข้าทำสัญญา Fund Withheld ระหว่างเอช ประเทศไทย และ ACE Property and Casualty เพื่อที่จะกำจัดเงินกองทุนที่บริษัทต้องดำรงเพิ่มเติมจากความเสี่ยงด้านการกระจุกตัว เพื่อที่จะรักษาระดับเงินกองทุนไว้ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 120

ทั้งนี้สำหรับข้อมูลเชิงปริมาณมีรายละเอียด ดังนี้

รายการ	จำนวน
สำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อ	635
เงินค้างรับจากการประกันภัยต่อ	275
เงินวางไว้จากการประกันภัยต่อ	0

5. มูลค่า วิธีการ และสมมติฐานในการประเมินหนี้สินจากสัญญาประกันภัย

สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ (Premium Liabilities)

บริษัทใช้วิธีการคำนวณ UPR แบบเส้นตรง สำหรับแต่ละประเภทการประกันภัยโดยส่วนใหญ่ ยกเว้นการประกันภัยการขนส่งสินค้าทางทะเลเฉพาะเที่ยว, การประกันภัยการขนส่งสินค้าภายในประเภทเฉพาะเที่ยว และการประกันภัยอุบัติเหตุการเดินทางที่มีระยะเวลาคุ้มครองไม่เกินหกเดือน ซึ่งสำหรับการประกันภัยประเภทดังกล่าว เบี้ยประกันภัยรับจะถูกบันทึกเป็น UPR จนกระทั่งวันสิ้นสุดความคุ้มครอง วิธีการเหล่านี้เป็นวิธีทางบัญชีที่สมเหตุสมผลที่ได้รับการยอมรับโดยทั่วไปว่าเป็นการประมาณการสัดส่วนความเสี่ยงที่ยังไม่ได้รับรู้ อย่างไรก็ตาม การคำนวณนี้ไม่ได้คำนึงถึงต้นทุนการได้มารอดัดบัญชี (Deferred Acquisition Costs) ซึ่งสอดคล้องกับเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ ที่ใช้ในการคำนวณอัตราส่วนความเสียหายสมบูรณ์ในอดีต

ค่าใช้จ่ายในการรักษากรมธรรม์ (Policy Maintenance Expense) จะคิดเป็นเปอร์เซ็นต์ของเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้รวม (Gross UPR)

ต้นทุนของการประกันภัยต่อแบบ XOL ของบริษัท จะมีการคำนวณที่แตกต่างกัน โดยขึ้นอยู่กับประเภทการประกันภัย โดยจะคำนวณจากเบี้ยประกันภัยต่อแบบ XOL หาดด้วยเบี้ยประกันภัยต่อแบบ XOL รวมกับ เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ หรือคำนวณจากเบี้ยประกันภัยต่อแบบ XOL หาดด้วยเบี้ยประกันภัยต่อแบบ XOL รวมกับ เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ นอกจากนี้บริษัท ได้คำนึงถึงประเภทของสัญญาประกันภัยต่อแบบ XOL เป็นส่วนประกอบในการคำนวณด้วย

อัตราส่วนความเสียหายของความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด (รวม ALAE) ของบริษัท จะคำนวณมาจากค่าประสบการณ์จริงในอดีตในแต่ละประเภทการประกันภัย โดยนำมาพิจารณาควบคู่กับดุลยพินิจและประสบการณ์ของนักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ULAE ถูกกำหนดเป็นเปอร์เซ็นต์ของค่าสินไหมทดแทนจ่ายรวม (Gross Paid Claims) โดยขึ้นอยู่กับแต่ละประเภทการประกันภัย ซึ่ง ULAE จะถูกรวมอยู่ในค่าประมาณการที่ดีที่สุดของภาระผูกพันตามกรมธรรม์

ประกันภัยในอนาคตรวมและสุทธิ (Best Estimate of Gross Future Liability and Best Estimate of Net Future Liability)

จะเห็นได้ว่า UPR มีค่าสูงกว่า URR ดังนั้นบริษัทฯ จึงไม่จำเป็นต้องจัดสรรเงินสำรองสำหรับเบี้ยประกันภัยที่ไม่เพียงพอ (Premium Deficiency Reserve) ตามกฎระเบียบของประเทศไทย

สำรองค่าสินไหมทดแทน (Claim Liabilities)

บริษัทได้วิเคราะห์ความรับผิดชอบค่าสินไหมทดแทน ทั้งยอดรวมก่อนหักการประกันภัยต่อ และสุทธิหลังหักการเอาประกันภัยต่อ แยกออกจากกัน โดยมีวิธีการและสมมติฐานดังนี้

ความรับผิดชอบค่าสินไหมทดแทนรวม – ก่อนหักการประกันภัยต่อ (Gross of Reinsurance)

สำหรับการรับประกันภัยโดยตรงและการรับประกันภัยต่อแบบเฉพาะราย บริษัทใช้วิธีการต่อไปนี้ในการประมาณการความรับผิดชอบค่าสินไหมทดแทน

- วิธีพัฒนาการของค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้น (Incurred Claims Development Method)
- วิธีพัฒนาการของค่าสินไหมทดแทนจ่าย (Paid Claims Development Method)
- วิธี Bornhuetter-Ferguson โดยใช้ข้อมูลค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้น
- วิธี Bornhuetter-Ferguson โดยใช้ข้อมูลค่าสินไหมทดแทนจ่าย
- วิธี Brosius โดยใช้ข้อมูลค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้น
- วิธี Payment Per Claims Incurred โดยใช้ข้อมูลค่าสินไหมทดแทนจ่าย

วิธีการข้างต้นนี้ เป็นวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับการยอมรับโดยทั่วไป

บริษัทไม่ได้คิดค่าส่วนลดผลลัพธ์ที่ได้จากการประมาณการของบริษัท ซึ่งหมายถึงว่าบริษัทไม่ได้พิจารณาถึงมูลค่าของเงินที่เปลี่ยนแปลงตามระยะเวลา (Time Value of Money)

ตารางที่ 4.1: แสดงวิธีการและสมมติฐานสำหรับสัญญาประกันภัยและการประกันภัยระยะสั้น

วิธีการและสมมติฐาน	การกำหนดสมมติฐาน และคำสมมติ	คำอธิบาย
วิธี Incurred Claims Development	ปัจจัยพัฒนาการค่าสินไหมทดแทน	วิธีการนี้ตั้งอยู่บนสมมติฐานที่ว่า การเปลี่ยนแปลงของประมาณการค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นสะสมของปีอุบัติเหตุหนึ่งๆ เทียบกับของปีอุบัติเหตุถัดไป จะเปลี่ยนแปลงด้วยสัดส่วนคงที่ กล่าวคือ มีสมมติฐานที่ว่าระดับความพอเพียงของเงินสำรองค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายของบริษัท สอดคล้องกับตลอดระยะเวลาที่ผ่านมา และอัตราค่าสินไหมทดแทนที่ได้รับรายงานและค่าสินไหมทดแทนจ่ายก็ไม่เปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ
วิธี Paid Claims Development	ปัจจัยพัฒนาการค่าสินไหมทดแทน	วิธีการนี้ตั้งอยู่บนสมมติฐานที่ว่า การเปลี่ยนแปลงของประมาณการค่าสินไหมทดแทนจ่ายสะสมของปีอุบัติเหตุหนึ่งๆ เทียบกับของปีอุบัติเหตุถัดไป จะเปลี่ยนแปลงด้วยสัดส่วนคงที่ กล่าวคือ มีสมมติฐานที่ว่าอัตราค่าสินไหมทดแทนจ่าย ไม่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ
วิธี Bornhuetter-Ferguson	อัตราส่วนความเสียหายที่คาดการณ์ และปัจจัยพัฒนาการค่าสินไหมทดแทน	วิธีอัตราส่วนความเสียหายที่คาดการณ์ : กำหนดเงินสำรอง IBNR ให้มีค่าเท่ากับ ผลต่างระหว่างค่าประมาณค่าสินไหมทดแทนที่คาดการณ์ที่กำหนดไว้ล่วงหน้าและค่าสินไหมทดแทนที่ได้รับรายงานจริง เราเลือกอัตราส่วนความเสียหายที่คาดการณ์ โดยวิเคราะห์อัตราส่วนความเสียหายในอดีตของความเสี่ยงในพอร์ตโฟลิโอ และแนวโน้มของค่าเฉลี่ยต้นทุนค่าสินไหมทดแทนและจำนวนเบี้ยประกันภัย
		ปัจจัยพัฒนาการค่าสินไหมทดแทน : ดังที่ได้อธิบายไว้แล้วข้างต้น
วิธี Brosius	อัตราส่วนความเสียหายสัมบูรณ์โดยใช้ตัวแบบการถดถอยเชิงเส้น	กำหนดจุดตัดของช่วงปีอุบัติเหตุปีที่ x ให้เสมือนเป็นปีพัฒนาการที่เต็มรูปแบบ เพื่อที่จะประมาณการอัตราส่วนความเสียหายค่าสินไหมทดแทนสัมบูรณ์สำหรับช่วงปีอุบัติเหตุปีที่ $x+1$ โดยใช้ตัวแบบการถดถอยเชิงเส้นถูกกำหนดขึ้น โดยกำหนดให้อัตราส่วนความเสียหายค่าสินไหมทดแทนที่ได้รับรายงานแล้ว ณ ปีพัฒนาการปีที่ x ซึ่งเป็นปีพัฒนาการล่าสุดสำหรับช่วงปีอุบัติเหตุปีที่ $x+1$ และของช่วงปีอุบัติเหตุก่อนหน้าทั้งหมดให้เป็นตัวแปรอิสระ และกำหนดให้อัตราส่วนความเสียหายค่าสินไหมทดแทนสัมบูรณ์ของช่วงปีอุบัติเหตุก่อนหน้าทั้งหมดให้เป็นตัวแปรตาม อัตราส่วนความเสียหายค่าสินไหมทดแทนสัมบูรณ์สำหรับช่วงปีอุบัติเหตุปีที่ $x+1$ ถูกคำนวณโดยการแทนอัตราส่วนความเสียหายค่าสินไหมทดแทนที่ได้รับรายงานแล้ว ณ ปีที่พัฒนาการที่ x ลงไปในตัวแบบของการประมาณการของการถดถอยเชิงเส้น

ความรับผิดชอบค่าสินไหมทดแทนสุทธิ – หลังหักการประกันภัยต่อ (Net of Reinsurance)

สำหรับการรับประกันภัยต่อแบบสัญญาล่วงหน้า (Inward Treaty Reinsurance) นั้น ไม่มีข้อมูลพัฒนาการค่าสินไหมทดแทน โดยทั่วไปในการคำนวณค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้รับรายงาน (IBNR) ของการรับประกันภัยต่อแบบสัญญาล่วงหน้า (Inward Treaty Reinsurance Business) ซึ่งหากสามารถหาข้อมูลสำหรับค่าสินไหมทดแทนที่ได้รับรายงานแล้วแต่การจ่ายค่าสินไหมทดแทนยังไม่สิ้นสุดของการรับประกันภัยต่อแบบสัญญาล่วงหน้าได้ (Inward Treaty Case Reserve) บริษัท จะคำนวณเงินสำรอง IBNR สำหรับการรับประกันภัยต่อแบบสัญญาล่วงหน้า โดยการตั้งสมมติฐานว่า เงินสำรอง IBNR Reserve และ Case Reserve ของการรับประกันภัยต่อแบบสัญญาล่วงหน้า มีความสัมพันธ์เช่นเดียวกับการรับประกันภัยตรง กล่าวคือ IBNR ของการรับประกันภัยโดยตรงจะถูกนำมาหารด้วยเงินสำรองสำหรับค่าสินไหมทดแทนที่ได้รับรายงานแล้วแต่การจ่ายค่าสินไหมทดแทนยังไม่สิ้นสุดสุทธิ (Net Case Reserve) ของการรับประกันภัยโดยตรง โดยสัดส่วนดังกล่าวเรียกว่า “ปัจจัยตัวคูณ IBNR” (the IBNR Factor) และปัจจัยตัวคูณ IBNR นี้ จะถูกนำมาคูณกับเงินสำรองสำหรับค่าสินไหมทดแทนที่ได้รับรายงานแล้วแต่การจ่ายค่าสินไหมทดแทนยังไม่สิ้นสุดสุทธิ (Net Case Reserve) ของการรับประกันภัยต่อแบบสัญญาล่วงหน้า ผลลัพธ์ที่ได้คือ IBNR สำหรับการรับประกันภัยต่อแบบสัญญาล่วงหน้า

ในกรณีที่ไม่มีข้อมูล Case Reserve ของการรับประกันภัยต่อแบบสัญญาล่วงหน้า บริษัทจะใช้เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิในการคำนวณแทนการใช้ Case Reserve อย่างไรก็ตามจะเห็นได้ว่าการรายงานค่าสินไหมทดแทนสำหรับการรับประกันภัยต่อแบบสัญญาล่วงหน้านั้นค่อนข้างล่าช้า เพื่อพิจารณาถึงประเด็นดังกล่าว บริษัทจึงใช้ดุลยพินิจในการตัดสินใจ เพิ่มค่าส่วนเผื่อ (Margin) โดยคิดเป็นเปอร์เซ็นต์บนปัจจัยตัวคูณ IBNR ที่ใช้

ความรับผิดชอบสินไหมทดแทนสุทธิ ได้มาจากผลลัพธ์ของความรับผิดชอบสินไหมทดแทนรวม และใช้วิธีที่เทียบสัดส่วนโดยพิจารณาจากเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ทั้งรวมและสุทธิ

สำหรับแต่ละปีอุบัติเหตุ ในแต่ละประเภทการประกันภัย เงินสำรอง IBNR สุทธิ (Net IBNR) สามารถคำนวณโดยใช้สูตร ดังนี้

$$\text{Net IBNR} = \text{If (Net Earned Premium} > 0, \text{Gross IBNR} * \text{Minimum (1, Net Earned Premium/Gross Earned Premium), Average (Reported Net Incurred Losses of previous 3 quarters) * IBNR Factor of Gross incurred Claim of BF Method} * 2)$$

ทั้งนี้สำหรับข้อมูลเชิงปริมาณมีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ปี 2567		ปี 2566	
	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย				
- สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้				
(Premium liabilities)	360	310	354	308
- สำรองค่าสินไหมทดแทน				
(Claim liabilities)	802	984	976	1,199

หมายเหตุ - ราคาบัญชี หมายถึง มูลค่าหนี้สินจากสัญญาประกันภัย ที่ประเมินตามมาตรฐานการบัญชี มีวัตถุประสงค์หลักเพื่อให้ต้นทุนผู้วิเคราะห์ทางการเงินเข้าใจถึงมูลค่าทางเศรษฐศาสตร์ของหนี้สินจากสัญญาประกันภัยที่เป็นที่ยอมรับตามหลักการทางบัญชีในประเทศไทย ซึ่งมูลค่าดังกล่าวจะต้องผ่านการรับรองจากผู้สอบบัญชีอนุญาตแล้ว

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

ข้อสังเกต ในบางช่วงเวลาของการรายงานทางการเงิน มูลค่าหนี้สินจากสัญญาประกันภัยอาจมีความแตกต่างระหว่างราคาบัญชีและราคาประเมินของ อย่างมีนัยสำคัญ อันเนื่องมาจากวัตถุประสงค์และวิธีการที่แตกต่างกันในการประเมินตามที่กล่าว

ไว้ข้างต้น ทั้งนี้ผู้ที่จะนำข้อมูลไปใช้ควรศึกษาและทำความเข้าใจถึงวัตถุประสงค์แนวทางการประเมินราคาหนี้สินจากสัญญาประกันภัยทั้งสองให้ถี่ถ้วนก่อนตัดสินใจ

6. การลงทุนของบริษัท

บริษัทดำเนินการลงทุนตามกรอบนโยบายการลงทุนของบริษัทและสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย บริษัทได้จัดประเภทเงินลงทุนเป็น 3 ประเภท คือ 1. เงินลงทุนที่ถือไว้จนครบกำหนด 2. เงินลงทุนเพื่อขาย และ 3. เงินลงทุนทั่วไป การจัดประเภทขึ้นอยู่กับวัตถุประสงค์และจุดมุ่งหมายขณะลงทุน ฝ่ายบริหารจะเป็นผู้กำหนดการจัดประเภทที่เหมาะสมสำหรับเงินลงทุน ณ เวลาลงทุนและทบทวนการจัดประเภทอย่างสม่ำเสมอ

วิธีการประเมินมูลค่าของสินทรัพย์ลงทุนที่ใช้ในการจัดทำรายงานทางการเงินตามมาตรฐานบัญชี

- รับรู้มูลค่าเริ่มแรกด้วยราคาทุน ซึ่งหมายถึงมูลค่ายุติธรรมของสิ่งตอบแทนที่ให้ไปเพื่อให้ได้มาซึ่งเงินลงทุนนั้น รวมทั้งค่าใช้จ่ายในการทำรายการ
- เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายแสดงตามมูลค่ายุติธรรม และบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหลักทรัพย์ดังกล่าวไปยังกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย
- เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดถือเป็นเงินลงทุนทั่วไป ซึ่งแสดงตามราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

วิธีการประเมินมูลค่าของสินทรัพย์ลงทุนที่ใช้ในการรายงานความเพียงพอของเงินกองทุน เป็นไปตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่องการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2554

ทั้งนี้สำหรับข้อมูลเชิงปริมาณมีรายละเอียด ดังนี้

ประเภท สินทรัพย์ลงทุน	มูลค่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	ปี 2567		ปี 2566	
	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน
เงินฝากสถาบันการเงินและบัตรเงินฝากสถาบันการเงิน	301	301	411	411
ตราสารหนี้ (พันธบัตร, หุ้นกู้, ตั๋วสัญญาใช้เงิน, ตั๋วแลกเงิน, หุ้นกู้แปลงสภาพ และ สลากออม	1,704	1,703	1,694	1,679
ตราสารทุน (ไม่รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม)	0	0	0	0
หน่วยลงทุน	0	0	0	0
เงินให้กู้ยืม, เงินให้เชาซื้อรถ และ ให้เช่าทรัพย์สินแบบ리스ซึ่ง	0	0	0	0
ใบสำคัญแสดงสิทธิการซื้อหุ้น หุ้นกู้ หน่วยลงทุน	0	0	0	0
ตราสารอนุพันธ์	0	0	0	0
เงินลงทุนอื่น	0	0	0	0
รวมสินทรัพย์ลงทุน	2,005	2,004	2,106	2,091

หมายเหตุ - ราคาบัญชี หมายถึง สินทรัพย์และหนี้สิน ที่ประเมินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน
 - ราคาประเมิน หมายถึง สินทรัพย์และหนี้สินที่ประเมิน ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย เพื่อวัตถุประสงค์หลักในการกำกับความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันภัยและเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีความสามารถในการจ่ายผลประโยชน์ตามสัญญาประกันภัยได้อย่างครบถ้วนแก่ผู้เอาประกันภัย

7. ผลการดำเนินงานของบริษัทประกันภัย รวมถึงผลการวิเคราะห์และอัตราส่วนต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง

บริษัทมีผลกำไรก่อนหักภาษีเงินได้นิติบุคคลจากการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 จำนวน 232 ล้านบาท โดยปี 2566 มีกำไรจากการดำเนินงานก่อนหักภาษีเงินได้นิติบุคคล จำนวน 258 ล้านบาท คิดเป็นการลดลงของกำไร 26 ล้านบาท หรือร้อยละ 10 ปัจจัยสำคัญมาจากการลดลงจากการรับประกันภัย วิศวกรรมและการรับประกันภัยความรับผิด

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานเพิ่มขึ้นจากอัตราแลกเปลี่ยน

ทั้งนี้สำหรับข้อมูลเชิงปริมาณมีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย: ล้านบาท

รายการ	ปี 2567	ปี 2566
เบี้ยประกันภัยรับรวม	839	866
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ (สุทธิ)	400	457
รายได้จากการลงทุนและรายได้อื่น	48	51
กำไรสุทธิ	177	201

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ (ร้อยละ)

อัตราส่วน	ปี 2567	ปี 2566
อัตราส่วนสินไหมทดแทน (Loss Ratio)	13.60	22.08
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินธุรกิจประกันภัย (Expense Ratio)	40.43	32.67
อัตราส่วนรวม (Combined Ratio)	54.03	54.75
อัตราส่วนสภาพคล่อง (Liquidity Ratio)	250.13	277.59
อัตราส่วนผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (Return on equity)	16.10	21.75

อัตราส่วนรวม (Combined Ratio) ลดลง 0.72 มาจากการลดลงของอัตราส่วนสินไหมทดแทน (Loss ratio) ร้อยละ 8.48 และการเพิ่มขึ้นของอัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินธุรกิจประกันภัย (Expense Ratio) ร้อยละ 7.76 โดยสาเหตุสำคัญมาจากการลดลงของเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้จากการรับประกันภัยประเภทวิศวกรรมและการรับประกันภัยความรับผิด

อัตราส่วนสภาพคล่อง (Liquidity Ratio) ลดลงร้อยละ 27.46 โดยมีสาเหตุสำคัญจากการเพิ่มขึ้นของค่าสินไหมที่เกิดขึ้นแล้วจากการรับประกันภัยโดยตรงประเภทการรับประกันภัยเบ็ดเตล็ด

8. ความเพียงพอของเงินกองทุน

บริษัทมีนโยบายในการดำรงเงินกองทุนให้มีความเพียงพอสำหรับการจ่ายสินไหมทดแทน และสำหรับการดำเนินงานในอนาคตของบริษัท รวมไปถึงข้อผูกมัดต่างๆ ที่บริษัทต้องรับผิดชอบ โดยบริษัทมีเป้าหมายในการดำรงเงินกองทุนให้อยู่ระดับที่กฎหมายกำหนดเป็นอย่างน้อย ระดับเงินกองทุนส่วนที่เกินจากระดับขั้นต่ำตามกฎหมายจะถูกกำหนดโดยความเสี่ยงรวมของบริษัท ความเสี่ยงที่ยอมรับได้ การดำรงไว้ซึ่งอันดับความน่าเชื่อถือของบริษัท (credit rating) หรือตามแต่ที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด โดยคำนึงถึงระดับเงินทุนหมุนเวียน และความเพียงพอของเงินกองทุนเพื่อรองรับการเกิดมหันตภัยในอนาคต ซึ่งคำนวณมาจากการทดสอบภาวะวิกฤติ

ทั้งนี้สำหรับข้อมูลเชิงปริมาณ มีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	ปี 2567	ปี 2566
สินทรัพย์รวม	2,975	3,195
หนี้สินรวม	1,874	2,272
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	1,162	1,331
หนี้สินอื่น	712	941
ส่วนของเจ้าของ	1,100	923
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของ เจ้าของต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย (ร้อยละ)	1,080	884
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อเงินกองทุนที่ต้อง ดำรงตามกฎหมาย (ร้อยละ)	405	326
อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (ร้อยละ)	405	326
เงินกองทุนที่สามารถนำมาใช้ได้ทั้งหมด	1,080	884
เงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย	267	272

หมายเหตุ - ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการกำหนดประเภทและชนิดของเงินกองทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทประกันวินาศภัย กำหนดให้นายทะเบียนอาจกำหนดมาตรการที่จำเป็นในการกำกับดูแลบริษัทที่มีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนต่ำกว่าร้อยละหนึ่งร้อยสี่สิบได้

- เงินกองทุน เป็นเงินกองทุนตามราคาประเมิน ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย

- รายการข้างต้นคำนวณโดยใช้ราคาประเมิน ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย

9. งบการเงิน และหมายเหตุประกอบงบการเงินสำหรับรอบปีปฏิทินที่ล่วงมาที่ผู้สอบบัญชีตรวจสอบและแสดงความเห็นแล้ว

https://www.chubb.com/content/dam/chubb-sites/chubb-com/th-th/about-chubb/ace-ina-overseas-insurance/documents/pdf/ace_ina_q4_2567.pdf