

แบบรายการเปิดเผยข้อมูลฐานะการเงิน
และผลการดำเนินงานของบริษัทรายปี
(แบบ ปพว. 1 รายปี)

แบบรายการเปิดเผยข้อมูล (แนบท้ายคำสั่งนายทะเบียนที่ 77 /2568)
เรื่อง ให้เปิดเผยข้อมูลของบริษัทประกันวินาศภัย

บริษัทเอช ไอเอ็นเอ โอเวอร์ซีส์ อินชัวร์นซ์ จำกัด สาขาประเทศไทย.....

ส่วนที่ 1 การรับรองความถูกต้องของข้อมูลที่เปิดเผย

บริษัทได้สอบทานข้อมูลที่เปิดเผย ด้วยความระมัดระวัง และบริษัทขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าว ถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ และ ขอรับรองความถูกต้องของข้อมูลที่เปิดเผยทุกรายการของบริษัท

ลงนาม " ไอวรณ์ รัชท์
ชื่อ นางสาวปิยวรรณ ขจันทร์
ตำแหน่ง ผู้จัดการสาขา

วันที่ 21 เดือน พฤษภาคม พ.ศ. 2569
ข้อมูลประจำปี 2568

ส่วนที่ 2 รายละเอียดการเปิดเผยข้อมูล

ให้บริษัทเปิดเผยข้อมูลตามแบบรายการ ดังต่อไปนี้

1. ประวัติบริษัท นโยบาย วัตถุประสงค์ และกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ ลักษณะการประกอบธุรกิจ รายละเอียดลักษณะผลิตภัณฑ์และบริการที่สำคัญ ช่องทางการติดต่อบริษัทและวิธีการเรียกร้องการชดใช้เงิน หรือค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัย

1.1 ประวัติบริษัท

ชับบ์เป็นบริษัทประกันภัยชั้นนำระดับโลก ดำเนินธุรกิจใน 54 ประเทศทั่วโลกและอาณาเขตต่าง ๆ ชับบ์ให้บริการด้านการประกันภัยทรัพย์สินและประกันภัยความรับผิดสำหรับภาคธุรกิจและบุคคลทั่วไป ประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล ประกันสุขภาพ ตลอดจนให้บริการประกันภัยต่อ และประกันชีวิตแก่ลูกค้าหลากหลายกลุ่ม

เรายังมีความโดดเด่นในด้านผลิตภัณฑ์ประกันภัยและการให้บริการ รวมถึงช่องทางการจัดจำหน่ายที่หลากหลาย อีกทั้งยังมีเสถียรภาพทางการเงินที่มั่นคงและแข็งแกร่ง รวมถึงการดำเนินงานในหลายประเทศทั่วโลก

บริษัท ชับบ์ ลิมิเต็ด ซึ่งเป็นบริษัทแม่ ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์นิวยอร์ก (NYSE:CB) และเป็นส่วนหนึ่งของดัชนีหลักทรัพย์ S&P500 index ชับบ์มีพนักงานทั้งหมด ประมาณ 45,000 คนทั่วโลก สามารถดูข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่: www.chubb.com

บริษัท เอช ไอเอ็นเอ โอเวอร์ซีส์ อินชัวร์รันส์ จำกัด (สาขาประเทศไทย) เป็นหนึ่งในกลุ่มบริษัทของชับบ์ที่ดำเนินธุรกิจประกันภัยในประเทศไทย และเป็นสาขาของ บริษัท เอช ไอเอ็นเอ โอเวอร์ซีส์ อินชัวร์รันส์ จำกัด เบอร์มิวดา และได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือทางด้านความมั่นคงทางการเงินในระดับ AA- โดย Standard & Poor's ผลิตภัณฑ์ประกันวินาศภัยของ เอช ไอเอ็นเอ โอเวอร์ซีส์ อินชัวร์รันส์ จำกัด (สาขาประเทศไทย) ครอบคลุมการประกันภัยทรัพย์สินและการประกันภัยความรับผิดบางประเภทที่ลูกค้าต้องการอันดับความน่าเชื่อถือทางการเงิน (Rating)

อ่านรายละเอียดเพิ่มเติมได้ที่ www.chubb.com/th

1.2 นโยบาย วัตถุประสงค์ และกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ

ภายหลังการโอนย้ายกิจการบางส่วนจากบริษัท เอช ไอเอ็นเอ โอเวอร์ซีส์ อินชัวร์รันส์ จำกัด (สาขาประเทศไทย) (หรือ “บริษัทฯ”) ไปยังบริษัท ชับบ์สามัคคีประกันภัย จำกัด (มหาชน) ตั้งแต่วันที่ 2560 บริษัทฯ ยังคง

มุ่งเน้นลักษณะงานประกันภัยทรัพย์สินและความรับผิดชอบขนาดใหญ่ ที่ต้องการมาตรฐานการพิจารณารับประกันภัยในระดับสากลและศักยภาพการรองรับงานรับประกันภัยที่ทุนประกันภัยสูง โดยการขับเคลื่อนธุรกิจผ่านช่องทางนายหน้าตัวแทนขนาดใหญ่เป็นหลัก

นอกจากการใช้หลักเกณฑ์การพิจารณารับประกันภัยที่เป็นมาตรฐาน เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าที่มีความเฉพาะเจาะจง ในระยะเวลาที่เหมาะสมด้วยบุคลากรผู้เชี่ยวชาญทางด้านงานรับประกันภัยแล้วทางบริษัทฯ ยังให้ความสำคัญกับการพัฒนาและรักษาความสัมพันธ์กับคู่ค้าและลูกค้ารายใหญ่ และการให้บริการอย่างมืออาชีพ เพื่อเป็นการคงไว้ซึ่งชื่อเสียงที่ดีงามของบริษัทฯ อย่างเสมอมา

1.2.1 วิสัยทัศน์ พันธกิจ และค่านิยมองค์กร

วิสัยทัศน์

- เพื่อต่อยอด้าจุดยืนของเราในฐานะผู้นำในตลาดประกันภัยและการรับประกันภัยต่อทั่วโลก ด้วยการดำเนินธุรกิจอย่างสอดคล้อง มีวินัย และความมุ่งมั่น

พันธกิจ

- มุ่งมั่นในการเปลี่ยนแปลงไปสู่การดำเนินงานที่เต็มไปด้วยพลังและความคิดสร้างสรรค์ในภูมิศาสตร์ที่หลากหลาย สามารถรับประกันภัยด้วยผลิตภัณฑ์ และช่องทางการจัดจำหน่ายที่หลากหลาย

ค่านิยมองค์กร

- ความเชี่ยวชาญในการรังสรรค์งานประกันภัยที่เหนือระดับ

นิยามของซัพป์ คือการรับประกันภัยอย่างเหนือระดับ การให้บริการที่ดีเยี่ยม และมาตรฐานการดำเนินงานชั้นเลิศ นี่คือนคุณลักษณะพิเศษที่เราเรียกว่า Craftsmanship ในฐานะผู้ชำนาญการในการการรับประกันภัย เราออกแบบ สร้างสรรค์ และมอบความคุ้มครองสุดพิเศษ ตลอดจนให้บริการกับลูกค้าของเราอย่างดีเยี่ยมเสมอ

เรามีความภูมิใจที่จะทำให้คุณได้รับรู้ถึงนิยามของ Craftsmanship ด้วยการประทับตราสัญลักษณ์ว่ารับประกันภัยโดยซัพป์ ซึ่ง Craftsmanship ประกอบด้วย

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

1.2.2 เป้าหมายทางธุรกิจของบริษัท

บริษัทฯ ยังคงมุ่งมั่นที่จะเติบโตอย่างต่อเนื่องทั้งในส่วนของเบี้ยประกันภัยรวบรวม และผลกำไรจากการรับประกันภัย ที่มีมาตรฐานการพิจารณารับประกันภัยระดับสากล การพัฒนาผลิตภัณฑ์ที่เป็นเลิศ การบริหารจัดการสินไหม และควบคู่ไปกับการดำเนินงานที่มีประสิทธิภาพโดยใช้เทคโนโลยีสารสนเทศที่ทันสมัย

สำหรับปี 2568 บริษัท ชับบ์สามัคคีประกันภัย จำกัด (มหาชน) และบริษัท เอช ไอเอ็นเอ โอเวอร์ซีส์ อินชัวร์รันส์ จำกัด สาขาประเทศไทย มีส่วนแบ่งการตลาดของเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงทุกประเภทรวมที่ 6.2% 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 และมุ่งมั่นให้พนักงานทำในงานที่เพิ่มคุณค่าเพื่อความก้าวหน้าหรือการเติบโตของพนักงานในการทำงาน เป็นไปตามวัฒนธรรมและคุณค่าที่บริษัทฯ ยึดถือ เพื่อให้สามารถแข่งขันในอุตสาหกรรมประกันภัยได้อย่างยั่งยืน

กลยุทธ์ที่สำคัญในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ได้แก่

- 1) การนำเสนอผลิตภัณฑ์ผ่านช่องทางนายหน้า
 - เสริมสร้างความสัมพันธ์ที่ดีกับกลุ่มตัวแทนและนายหน้า ผ่านการให้บริการที่เป็นเลิศต่างๆ
- 2) การมุ่งเน้นผลิตภัณฑ์
 - ทบทวนความสามารถในการทำกำไรของ portfolio อย่างสม่ำเสมอเพื่อให้ผลิตภัณฑ์ประกันภัยสอดคล้องกับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของบริษัทฯ และเปรียบเทียบกับผลการปฏิบัติงานของการพิจารณารับประกันภัย กับประมาณการณ์ที่คาดการณ์ไว้
 - พัฒนาและปรับปรุงผลิตภัณฑ์ที่ตอบสนองความต้องการของตลาดและให้ความสำคัญต่อลูกค้า
- 3) การพัฒนางานขายและการให้บริการที่เป็นเลิศ

จำนวน เบี้ย ประกันภัย รับ โดยตรง	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	86.59	-	86.59
สัดส่วน ของเบี้ย ประกัน ภัย (ร้อยละ)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100.00	-	100.00

หมายเหตุ ข้อมูลจากรายงานประจำปี

1.5 ช่องทางการติดต่อบริษัท และวิธีการเรียกร้องการชดใช้เงินหรือค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัย

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. ขั้นตอนการพิจารณาและระยะเวลาการชดใช้ค่าสินไหมทดแทน

บริษัทฯ จะแจ้งผลการพิจารณาค่าสินไหมทดแทนภายใน 15 วัน นับแต่วันที่เจรจาค่าสินไหมทดแทนไม่ยุติ หรือในกรณีที่การเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนอยู่ภายใต้เงื่อนไขความคุ้มครองของกรมธรรม์ประกันภัย บริษัทฯ จะชดใช้ค่าสินไหมทดแทน ภายใน 15 วัน นับแต่วันที่เจรจาค่าสินไหมทดแทนยุติ และบริษัทฯ ได้รับเอกสารจากผู้เรียกร้องค่าเสียหายครบถ้วน ทั้งนี้ บริษัทฯ ขอสงวนสิทธิในการขอเอกสารหรือข้อมูลเพิ่มเติม เพื่อประกอบการพิจารณาค่าสินไหม หรือในกรณีมีเหตุอันควรสงสัยว่าการเรียกร้องเพื่อให้บริษัทชดใช้ตาม กรมธรรม์ประกันภัยดังกล่าวข้างต้น ไม่เป็นไปตามข้อตกลงคุ้มครองในกรมธรรม์ประกันภัย ระยะเวลาที่กำหนดไว้ อาจขยายออกไปอีกได้ตามความจำเป็น

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

1.5.2. วิธีการติดต่อบริษัท และหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง กรณีมีข้อพิพาทหรือเรื่องร้องเรียน

กรณีมีข้อพิพาทหรือร้องเรียนการดำเนินการของบริษัทฯ 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 (สาขา ประเทศไทย)

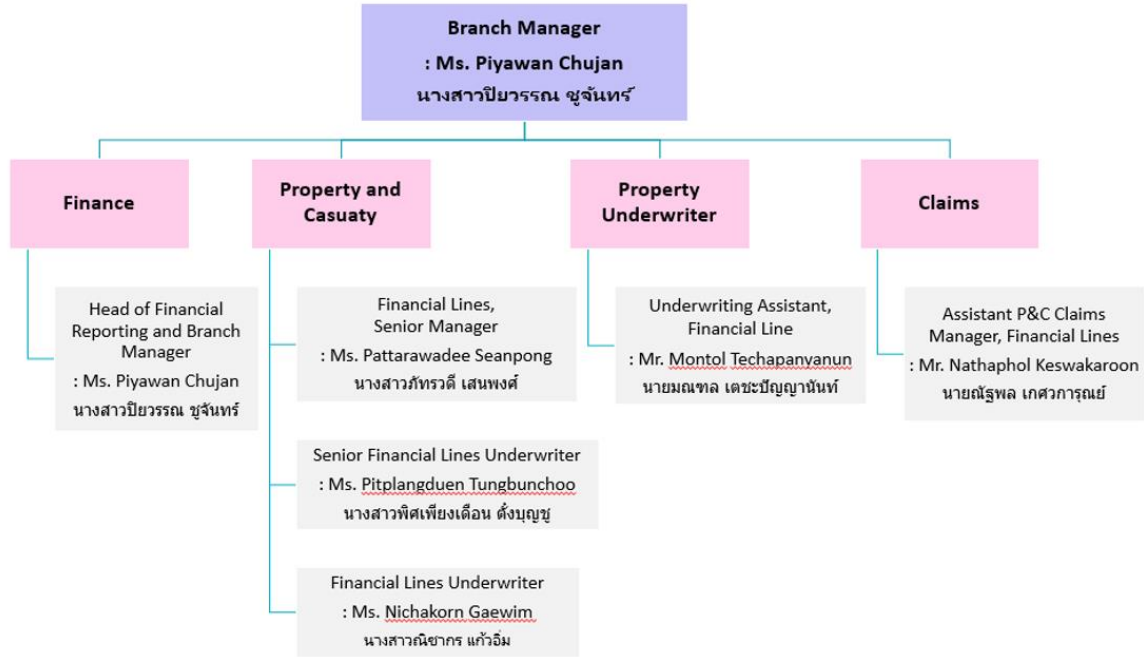
เลขที่ 2/4 อาคารซันด์ ชั้นที่ 12 โครงการนอร์ธปาร์ค ถนนวิภาวดีรังสิต แขวงทุ่งสองห้อง เขตหลักสี่ กรุงเทพฯ 10210

2. กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดีและกระบวนการควบคุมภายในของบริษัท รวมถึงรายละเอียดในการดำเนินการตามกรอบและกระบวนการดังกล่าว

2.1 กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี และกระบวนการควบคุมภายในของบริษัท

บริษัท มีคณะกรรมการตรวจสอบที่เป็นกรรมการอิสระ จำนวน 2 ท่าน ซึ่งเป็นผู้มีความรู้ความเชี่ยวชาญในด้านการตรวจสอบและการควบคุมภายใน มีหน่วยงานตรวจสอบภายในที่รายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบภายใต้คำแนะนำจากหน่วยงานตรวจสอบภูมิภาคของซันด์ การดำเนินการของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ไม่ว่าจะเป็นเรื่องการวางแผน คัดเลือก วิธีการตรวจสอบ และการนำเสนอ เป็นมาตรฐานเดียวกับซันด์ในประเทศอื่นๆ รายงานผลการตรวจสอบขั้นสุดท้ายจะถูกส่งให้ผู้บริหารที่เกี่ยวข้องทั้งในประเทศ ภูมิภาค และสำนักงานใหญ่

2.2 โครงสร้างองค์กรของบริษัท



2.3 โครงสร้างการจัดการของบริษัท

คณะกรรมการบริหาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ประกอบด้วย

1.นางสาวปิยวรรณ ชูจันทร์	ตำแหน่ง	ผู้จัดการสาขาประเทศไทย
2.นางสาวภัทรวดี เสนพงศ์	ตำแหน่ง	กรรมการ
3.นายรัฐพล เกศวการุณย์	ตำแหน่ง	กรรมการ

ผู้บริหาร

นางสาวปิยวรรณ ชูจันทร์	ตำแหน่ง	ผู้จัดการสาขาประเทศไทย
------------------------	---------	------------------------

ขอบเขตอำนาจและหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร มีดังต่อไปนี้

- กำกับดูแลการดำเนินธุรกิจของบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง วัตถุประสงค์ นโยบาย และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท
- กำหนดทิศทาง กลยุทธ์ นโยบาย และแนวทางการดำเนินธุรกิจของบริษัท เพื่อให้สอดคล้องกับเป้าหมายทางธุรกิจและการดำเนินงานอย่างมีประสิทธิภาพ
- กำกับดูแลและติดตามผลการดำเนินงานของบริษัท เพื่อให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และสอดคล้องกับนโยบายที่กำหนด
- พิจารณาและอนุมัตินโยบาย กระบวนการ และแนวทางการบริหารความเสี่ยงของบริษัท รวมถึงกำกับดูแลให้มีการทบทวนและติดตามระบบบริหารความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ

5. พิจารณาและอนุมัตินโยบายด้านการลงทุน รวมทั้งติดตามผลการลงทุนให้สอดคล้องกับประเภทลักษณะ และสถานะทางการเงินของบริษัท ตลอดจนหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและการบริหารความเสี่ยง
6. กำกับดูแลให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายในและระบบการตรวจสอบภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล
7. กำกับดูแลให้บริษัทดำเนินธุรกิจตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแล และนโยบายของบริษัทอย่างเคร่งครัด
8. กำกับดูแลให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทปฏิบัติตามจรรยาบรรณธุรกิจ จริยธรรม และนโยบายของบริษัท
9. กำกับดูแลให้มีการรายงานเหตุการณ์หรือการฝ่าฝืนที่มีนัยสำคัญต่อบริษัทอย่างทันท่วงที เพื่อให้สามารถดำเนินการแก้ไขและลดผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นต่อบริษัท
10. ให้มีอำนาจแต่งตั้งคณะทำงานหรือคณะกรรมการชด้อยตามความเหมาะสม เพื่อสนับสนุนการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร
11. ให้มีอำนาจเชิญผู้บริหาร หัวหน้าหน่วยงาน หรือพนักงานของบริษัทเข้าร่วมประชุม หรือชี้แจงข้อมูลในเรื่องที่เกี่ยวข้อง
12. ให้มีอำนาจแต่งตั้งหรือว่าจ้างที่ปรึกษา หรือบุคคลภายนอกเพื่อให้ความเห็นหรือคำปรึกษาในกรณีจำเป็น โดยบริษัทเป็นผู้รับผิดชอบค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้อง
13. พิจารณาทบทวนขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารเป็นประจำทุกปี เพื่อให้สอดคล้องกับกฎหมาย กฎเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแล และการดำเนินธุรกิจของบริษัท
14. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

2.4 คณะกรรมการชด้อย

2.4.1 คณะกรรมการตรวจสอบ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ประกอบด้วย

1.นายเจน ชีตัน คานเฮยาลัล (Mr. Jain Chetan Kanhaiyalal)	ตำแหน่ง	ประธาน
2.นางวิไล ตปนียางกูร	ตำแหน่ง	กรรมการ
3.นางสาวสมนึก วิวัฒน์	ตำแหน่ง	กรรมการ

ขอบเขตอำนาจและหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบมีดังต่อไปนี้

- 1) สอบทานให้บริษัทมีการรายงานทางการเงินที่มีความสมบูรณ์ ถูกต้อง และเป็นไปตามมาตรฐานบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป
- 2) สอบทานและประเมินผลให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายใน ระบบการตรวจสอบภายในและการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล คณะกรรมการตรวจสอบกำหนดอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของหน่วยงานตรวจสอบภายใน (ถ้ามี)
- 3) สอบทานให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท

- 4) คณะกรรมการตรวจสอบอาจเชิญผู้ที่เกี่ยวข้องหรือผู้รับผิดชอบในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับวาระการประชุมเข้าร่วมประชุมด้วย
- 5) รับรายงานผลการตรวจสอบ และการปฏิบัติตามกฎหมายที่มีผลกระทบกับการปฏิบัติงานของบริษัท รวมถึงรายงานจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
- 6) สอบทานกรณีที่เกิดเหตุที่มีการปฏิบัติไม่เป็นไปตามกฎหมายหรือข้อกำหนดจากหน่วยงานกำกับดูแล และแนวทางแก้ไข รวมทั้งรายงานให้คณะกรรมการบริหารทราบ
- 7) พิจารณาคัดเลือกและนำเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีต่อคณะกรรมการบริหารให้เป็นไปตามนโยบายของเอส
- 8) คณะกรรมการตรวจสอบประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีผู้บริหารเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
- 9) รายงานและให้ข้อเสนอแนะแก่คณะกรรมการบริหารเพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขในกรณีที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การทุจริต สิ่งผิดปกติ หรือการฝ่าฝืนกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท ในกรณีที่ไม่มีการดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขคณะกรรมการตรวจสอบจะต้องรายงานต่อสำนักงาน คปภ. โดยไม่ชักช้า
- 10) รายงานต่อคณะกรรมการบริหารในเรื่องที่สำคัญที่ตรวจพบและเรื่องอื่น ๆ ภายใต้อขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย
- 11) ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริหารมอบหมาย

2.4.2 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ประกอบด้วย

1. นายเจน ชีตัน คานเฮยาลัล (Mr. Jain Chetan Kanhaiyalal)	ตำแหน่ง	ประธาน
2. นางสาวปิยวรรณ ชูจันทร์	ตำแหน่ง	กรรมการ
3. นางสาวภัทรวดี เสนพงศ์	ตำแหน่ง	กรรมการ
4. นายณัฐพล เกศวการุณย์	ตำแหน่ง	กรรมการ
5. นายพรชัย กิจวัฒนาวงศ์	ตำแหน่ง	กรรมการ

ขอบเขตอำนาจและหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีดังต่อไปนี้

- 1) ทำให้มั่นใจว่าบริษัทมีวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงที่เข้มแข็ง รวมไปถึงการทำตัวเป็นแบบอย่าง (tone at the top) อย่างเหมาะสม โดยการสื่อสารแนวปฏิบัติสำหรับการระบุ บริหาร และควบคุมความเสี่ยง อย่างต่อเนื่อง
- 2) สื่อสารนโยบายบริษัท และจัดให้มีระบบงาน เพื่อการตรวจสอบ และบริหารความเสี่ยงทางธุรกิจ
- 3) ให้ความเห็นต่อคณะกรรมการบริหาร เพื่อการอนุมัติกรอบการบริหารความเสี่ยง
- 4) ติดตามการนำกรอบการบริหารความเสี่ยงของบริษัทในปฏิบัติ

- 5) ทำให้มั่นใจว่าบริษัทมีการระบุ และทบทวน ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ด้านปฏิบัติการ ด้านการรับประกันภัย และด้านการเงินที่เผชิญอยู่ และการปรับปรุงให้เป็นปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ พร้อมทั้งประเมินความเหมาะสมของขั้นตอนที่ผู้บริหารใช้ในการจัดการความเสี่ยง
- 6) ทบทวนแนวโน้มของความเสี่ยงโดยรวมของบริษัท รายงานความเสี่ยงบางส่วนพร้อมทั้งสถานะของขั้นตอนการบริหารความเสี่ยง
- 7) ติดตามผลการดำเนินงานของผู้บริหารในการดำเนินการตอบสนองต่อความเสี่ยงและกิจกรรมการปรับปรุงแก้ไขกระบวนการควบคุมภายใน และทำให้มั่นใจว่ามีระบบงานที่เหมาะสมในการระบุ และการตรวจสอบความเสี่ยง และดำเนินงานตามเป้าหมาย
- 8) จัดทำและดำรงไว้ซึ่งกรอบการบริหารความเสี่ยงซึ่งช่วยให้หน่วยงานสามารถวิเคราะห์ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับโอกาสใหม่ทางธุรกิจได้อย่างถูกต้อง และให้คำแนะนำและข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการบริหารในประเด็นความเสี่ยงต่างๆ
- 9) ทำให้มั่นใจว่ามีการอบรมแก่บุคลากรทางการบริหารความเสี่ยงอย่างเพียงพอ
- 10) ประเมินความเสี่ยงก่อนการควบคุมของความเสี่ยงที่สำคัญ อันเกิดจากปัจจัยภายนอก ภายใน และ ตรวจสอบการปฏิบัติงาน และประเมินความเพียงพอของการควบคุมความเสี่ยงเพื่อลดความเสี่ยงที่เหลืออยู่หลังการควบคุม
- 11) รับทราบรายงานที่เป็นปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอจากฝ่ายบริหาร ที่ปรึกษาทางกฎหมาย และหน่วยงานกำกับกับการปฏิบัติงาน ในเรื่องของการไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ จรรยาบรรณของบริษัท รวมไปถึงนโยบาย และระเบียบปฏิบัติภายในบริษัททั้งหมด และสืบหาความเสี่ยงที่ส่งผลกระทบต่อบริษัท
- 12) ทบทวนแผนธุรกิจปีละครั้งหรือเมื่อใดก็ตามที่มีแก้ไขปรับปรุงแผนธุรกิจ และให้ข้อเสนอแนะที่เกี่ยวข้องกับประเด็นความเสี่ยงทางธุรกิจที่สำคัญต่อคณะกรรมการบริหาร
- 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) นำเสนอให้คณะกรรมการบริหารอนุมัติในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านการลงทุน ดังต่อไปนี้:
- 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 หรืออาจส่งผลกระทบต่อชื่อเสียงของบริษัท หรือต่อการดำเนินงานและการรักษาความมั่นคงปลอดภัยทางด้านเทคโนโลยีสารสนเทศโดยหัวหน้าหน่วยงานเทคโนโลยีสารสนเทศ
- พิจารณาและรายงานผลการทดสอบและการปฏิบัติตามแผนฉุกเฉินด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ
- ทบทวนและอนุมัตินโยบายการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้งและอาจมีการทบทวนเป็นกรณีพิเศษเมื่อจำเป็น
- ทบทวนและอนุมัตินโยบายการรักษาความมั่นคงปลอดภัยด้านเทคโนโลยีอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้งและอาจมีการทบทวนเป็นกรณีพิเศษเมื่อจำเป็น

25) เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายการกำกับดูแลด้านผลิตภัณฑ์ คณะกรรมการมีความรับผิดชอบดังต่อไปนี้

- สนับสนุนคณะกรรมการกำกับดูแลผลิตภัณฑ์และคณะกรรมการบริษัทเพื่อให้แน่ใจว่ามีการติดตามอย่างเหมาะสมในการพัฒนาและปรับปรุงผลิตภัณฑ์รวมถึงการเสนอขายผ่านช่องทางการจัดจำหน่ายใหม่
- ติดตามเพื่อให้แน่ใจว่าการดำเนินการมีการประเมินความเสี่ยงและพิจารณาถึงความสอดคล้องกับกลยุทธ์ ก่อนออกผลิตภัณฑ์และ/หรือ เสนอขายผ่านช่องทางใหม่ รวมถึงกระบวนการติดตามและทบทวนหลังการจำหน่ายผลิตภัณฑ์

2.4.3 คณะกรรมการลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ประกอบด้วย

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

ขอบเขตอำนาจและหน้าที่ของคณะกรรมการการลงทุน มีดังต่อไปนี้

1. พิจารณาและเสนอกรอบการลงทุน นโยบายการลงทุน และแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านการลงทุนของบริษัทต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ
2. กำกับดูแลให้การลงทุนของบริษัทเป็นไปตามนโยบายการลงทุน กรอบการบริหารความเสี่ยง กฎหมาย และหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง

3. พิจารณาและอนุมัติแผนการลงทุนของบริษัทให้สอดคล้องกับนโยบายการลงทุน นโยบายบริหารความเสี่ยง และสถานะทางการเงินของบริษัท
4. กำกับดูแลและติดตามผลการดำเนินงานด้านการลงทุนของบริษัท เพื่อให้เป็นไปตามเป้าหมายการลงทุน และอยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่บริษัทกำหนด
5. พิจารณาและติดตามการจัดสรรสินทรัพย์ (Asset Allocation) ให้สอดคล้องกับลักษณะหนี้สิน สภาพคล่อง ภาระผูกพัน และวัตถุประสงค์การลงทุนของบริษัท
6. กำกับดูแลให้การลงทุนของบริษัทเป็นไปตามข้อจำกัดการลงทุน ประเภทสินทรัพย์ และสัดส่วนการลงทุนที่บริษัทกำหนด
7. พิจารณาและติดตามความเสี่ยงที่เกิดจากกิจกรรมการลงทุน รวมถึงความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และความเสี่ยงด้านการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการลงทุน
8. พิจารณาแต่งตั้งผู้จัดการกองทุน ผู้รับฝากทรัพย์สิน หรือบุคคลภายนอกที่เกี่ยวข้องกับการลงทุน รวมถึงพิจารณาเงื่อนไขและข้อตกลงที่เกี่ยวข้อง ก่อนเสนอคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ
9. ติดตามและประเมินผลการดำเนินงานของผู้จัดการกองทุน และการปฏิบัติตามนโยบายการลงทุน กฎหมาย และหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง
10. กำกับดูแลให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายใน ระบบการติดตาม และระบบรายงานที่เหมาะสมและเพียงพอสำหรับการดำเนินงานด้านการลงทุน
11. รายงานผลการดำเนินงานด้านการลงทุน สถานะการลงทุน และความเสี่ยงที่สำคัญต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ
12. ให้มีอำนาจเชิงธุรกรรมกร ผู้บริหาร หัวหน้าหน่วยงาน พนักงาน หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องเข้าร่วมประชุม หรือชี้แจงข้อมูลในเรื่องที่เกี่ยวข้อง
13. ให้มีอำนาจแต่งตั้งหรือว่าจ้างที่ปรึกษา ผู้เชี่ยวชาญ หรือบุคคลภายนอกเพื่อให้ความเห็นหรือคำปรึกษา ในกรณีจำเป็น โดยบริษัทเป็นผู้รับผิดชอบค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้อง
14. พิจารณาทบทวนขอบเขตอำนาจหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการการลงทุนเป็นประจำทุกปี เพื่อให้สอดคล้องกับกฎหมาย กฎเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแล และการดำเนินธุรกิจของบริษัท
15. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

2.4.4 คณะกรรมการสรรหา (ไม่มี)

2.4.5 คณะกรรมการพิจารณาค่าตอบแทน (ไม่มี)

2.4.6 คณะกรรมการอื่นๆ (ไม่มี)

2.5 การสรรหาและการแต่งตั้งกรรมการ กรรมการอิสระ และ ผู้บริหารของบริษัท

บริษัทฯ มีกระบวนการสรรหาและแต่งตั้งกรรมการ ดังนี้

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

2.6 นโยบายการจ่ายค่าตอบแทน (Remuneration policy)

การจ่ายค่าตอบแทนจะพิจารณาอนุมัติโดยคณะกรรมการบริหาร โดยพิจารณาตามความเหมาะสมและเป็นธรรม

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

3.1 การบริหารความเสี่ยงขององค์กร (Enterprise Risk Management and: ERM)

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

- เพื่อจัดตั้งและดำรงไว้ซึ่งกรอบการบริหารความเสี่ยงที่ถูกทบทวนและพัฒนาเพื่อให้สอดคล้องกับแผนธุรกิจ
- เพื่อกำหนดโครงสร้างการกำกับดูแลนโยบาย รวมไปถึงอำนาจหน้าที่ในการบริหารความเสี่ยง
- เพื่อจัดตั้งกระบวนการระบุ และประเมินความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง
- เพื่อกำหนดความเสี่ยงที่ยอมรับได้ตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัท เมื่อกำหนดถึงการทำธุรกิจของบริษัทที่เป็นไปตามทิศทางทางกลยุทธ์ของคณะกรรมการบริษัท

นอกจากนี้ กรอบการบริหารความเสี่ยงนี้ยังยึดแนวทางในการบริหารความเสี่ยงตามมาตรฐานของกลุ่มบริษัทชั้นนำ และมาตรฐานการบริหารความเสี่ยงระดับสากล (ISO 31000, ICP 8 & 16, ComFrame, COSO) รวมไปถึงการปฏิบัติตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการกำกับการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวมและการประเมินความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ.2568

ขอบเขตในการบริหารความเสี่ยงตามกรอบการบริหารความเสี่ยง ประกอบไปด้วยประเภทดังต่อไปนี้

1. **ความเสี่ยงด้านการรับประกันภัย (Insurance Risk)** คือ ความเสี่ยงจากการพิจารณารับประกันภัยรวมถึงผลการรับประกันภัยของบริษัทต่ำกว่าเกณฑ์ที่บริษัทยอมรับได้ หรือต่ำกว่าแผนที่ตั้งไว้ และจากการกระจุกตัวของเบี้ยรับประกันภัยจากผู้เอาประกัน อุตุสาหกรรม 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 (รวมถึงวงเงินกู้ฉุกเฉิน) 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 หรือเสียชื่อเสียงจากการไม่ปฏิบัติตามกฎหมายและข้อบังคับทั้งในและระหว่างประเทศ นอกจากนี้ยังรวมถึงความล้มเหลวในการปฏิบัติตามระเบียบวินัย/จรรยาบรรณของพนักงาน นโยบาย และขั้นตอนปฏิบัติงานต่างๆ

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

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

9. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk) คือ ความเสี่ยงที่บริษัทไม่สามารถบรรลุหรือปฏิบัติตามกลยุทธ์ที่กำหนดไว้ในแผนธุรกิจ

10. ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง (Reputational Risk) คือ ความเสี่ยงที่อาจเกิดภาพลักษณ์ด้านลบต่อบริษัท ที่เกิดขึ้นจากผู้มีส่วนได้ส่วนเสียหลัก (เช่น ลูกค้า, คู่ค้า, พนักงาน, ผู้ตรวจสอบ) ซึ่งส่งผลกระทบต่อความสามารถในการบริหารจัดการกลยุทธ์ ไม่ว่าจะเรื่องเหล่านั้นจะเป็นจริงหรือไม่ ความเสี่ยงนี้จะส่งผลทำให้ฐานลูกค้าลดลง มีค่าใช้จ่ายทางกฎหมาย หรือรายได้ของบริษัทลดลง

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

12. ความเสี่ยงภายในกลุ่มบริษัท (Group Risk) คือ ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการที่บริษัทในฐานะสมาชิกของกลุ่มบริษัทซัพป์ อาจจะได้รับผลกระทบในแง่ลบซึ่งเป็นผลมาจากการกระทำของบริษัทแม่หรือบริษัทอื่นๆ ที่อยู่ภายใต้กลุ่มบริษัทซัพป์

13. ความเสี่ยงด้านการดำเนินธุรกิจ (Conduct Risk) คือ ความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดความเสียหายต่อลูกค้า (ที่ไม่ได้รับการปฏิบัติอย่างเป็นธรรม) และต่อชื่อเสียงของบริษัท/คู่ค้า ซึ่งเป็นผลมาจากการดำเนินธุรกิจของบริษัท

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 และการทบทวนความเสี่ยงของหน่วยงานอย่างน้อยปีละ 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 รวมไปถึงให้ความร่วมมือหากมีการตรวจสอบเพื่อทำให้มั่นใจว่าการควบคุมความเสี่ยงของบริษัทมีความเพียงพอและมีประสิทธิผล

3.2 การบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset Liability Management: ALM)

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

หน่วยงานการลงทุนจะติดตามและประเมินสถานการณ์ที่อาจส่งผลกระทบต่อมูลค่าสินทรัพย์และสภาพคล่องของบริษัทอย่างต่อเนื่อง พร้อมทั้งวิเคราะห์ความสอดคล้องระหว่างสินทรัพย์และหนี้สิน (ALM) และเสนอต่อคณะกรรมการการลงทุนในทุกไตรมาส เมื่อมูลค่าตลาดของเงินลงทุนรวมมีการด้อยค่า จะมีการพิจารณาและดำเนินการหยุดขาดทุนทันที หากตราสารหนี้ถูกปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่าเกณฑ์ หรือมีความอ่อนไหวต่อความเสี่ยงเกินกว่าที่กำหนด ผู้จัดการกองทุนต้องรายงานและขออนุมัติจาก

คณะกรรมการลงทุน ในกรณีของตราสารทุน หากราคาตกลงจากราคาทุนที่บริษัทถือครองในอัตราที่กำหนด จะต้องดำเนินการรายงานต่อคณะกรรมการทันที พร้อมทั้งมีการติดตามและวิเคราะห์สาเหตุการเปลี่ยนแปลงราคาอย่างละเอียด แนวทางทั้งหมดนี้สะท้อนถึงความมุ่งมั่นของบริษัทในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านการลงทุนอย่างมีประสิทธิภาพ และเป็นไปตามนโยบายการลงทุนและระเบียบการลงทุนของบริษัท

ทั้งนี้ สำหรับข้อมูลเชิงปริมาณให้มีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ปี 2568		ปี 2567	
	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน
สินทรัพย์ลงทุน (Total Investment Assets)	1,726	1,726	1,704	1,704
สินทรัพย์สภาพคล่อง (Total Liquid Assets)	2,153	2,153	2,005	2,004
หนี้สินรวม	1,208	1,856	1,874	2,004
หนี้สินจากสัญญาประกันภัยสุทธิ ¹	1,077		996	
- สินทรัพย์จากสัญญาประกันภัย	-		-	
- หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	1,077	-	996	-

- หมายเหตุ**
1. หนี้สินจากสัญญาประกันภัยสุทธิ¹ คำนวณจาก หนี้สินจากสัญญาประกันภัย - สินทรัพย์จากสัญญาประกันภัย
 2. ราคาบัญชี หมายถึง มูลค่าสินทรัพย์และหนี้สิน ที่ประเมินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน มีวัตถุประสงค์หลักเพื่อให้ให้นักลงทุนผู้วิเคราะห์ทางการเงินเข้าใจถึงมูลค่าทางเศรษฐศาสตร์ของหนี้สินจากสัญญาประกันภัยที่เป็นที่ยอมรับตามหลักการทางบัญชีในประเทศไทย ซึ่งมูลค่าดังกล่าวจะต้องผ่านการรับรองจากผู้สอบบัญชีอนุญาตแล้ว
 3. ราคาประเมิน หมายถึง สินทรัพย์และหนี้สินที่ประเมินตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย เพื่อวัตถุประสงค์หลักในการกำกับความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันภัย และเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีความสามารถในการจ่ายผลประโยชน์ตามสัญญาประกันภัยได้อย่างครบถ้วนแก่ผู้เอาประกันภัย
 4. มูลค่าหนี้สินจากสัญญาประกันภัยอาจมีความแตกต่างระหว่างราคาบัญชีและราคาประเมินอย่างมีนัยสำคัญ เนื่องจากวัตถุประสงค์และวิธีการที่แตกต่างกันในการประเมินตามที่กล่าวไว้ข้างต้น ทั้งนี้ ผู้ที่จะนำข้อมูลไปใช้ควรศึกษาและทำความเข้าใจถึงวัตถุประสงค์แนวทางการประเมินราคาหนี้สินจากสัญญาประกันภัยทั้งสองให้ถี่ถ้วนก่อนตัดสินใจ

4. ความเสี่ยงจากการรับประกันภัยที่สามารถคาดการณ์ได้และมีนัยสำคัญอันอาจมีผลกระทบต่อฐานะการเงินของบริษัท การบริหารจัดการประกันภัยต่อ ความเชื่อมโยงของเงินกองทุนและความเสี่ยงภัย และการกระจุกตัวของภัย

บริษัทจัดทำแผนสัญญาการรับประกันภัยต่อของปีปัจจุบัน เพื่อให้สอดคล้องกับแผนธุรกิจของบริษัทเป็นปัจจัยหลัก โดยรายละเอียดของสัญญาประกันภัยต่อแต่ละประเภทจะพิจารณาจากขนาด ประเภท และความซับซ้อนของธุรกิจ

การรับประกันภัยทุกประเภทธุรกิจ บริษัทจะใช้ความระมัดระวังในการพิจารณาจำนวนเงินที่บริษัทจะรับเสี่ยงภัยไว้เอง บริษัทมีการพิจารณาการเอาประกันภัยต่อในระดับที่เหมาะสมกับการคาดการณ์ความเสี่ยงของพอร์ตโพลีโอในการเกิดความเสียหายทั้งต่อภัยและต่อเหตุการณ์ ตามเกณฑ์ที่ระบุไว้ในกรอบบริหารประกันภัยต่อนี้ โดยผ่านการทำสัญญาประกันภัย และการเอาประกันภัยต่อเฉพาะรายที่เหมาะสม

เกณฑ์และความสามารถในการรับความเสี่ยง (Limits and Risk Appetite)

บริษัทได้กำหนดเกณฑ์เบื้องต้นในการรับความเสี่ยงภัยไว้ ดังต่อไปนี้

- การรับเสี่ยงภัยไว้เองต่อแต่ละภัย (Maximum Risk Retention) จะต้องไม่เกินกว่าร้อยละ 2.5 ของสินทรัพย์สุทธิของบริษัท ณ เวลาใด ๆ
- การรับเสี่ยงภัยไว้เองสูงสุดต่อเหตุการณ์ (Maximum Event Retention : MER) จะต้องไม่เกินกว่าร้อยละ 5 ของสินทรัพย์สุทธิของบริษัท โดยพิจารณาถึงความเป็นไปได้ที่ประกันภัยมากกว่าหนึ่งประเภทจะเกี่ยวข้องกับเหตุการณ์เดียวกัน ซึ่งประกอบด้วย การประกันภัยทรัพย์สินและประกันภัยความรับผิด (Property and Casualty : P&C) การประกันภัยอุบัติเหตุและสุขภาพ (Accident and Health: A&H) การประกันภัยรถยนต์ (Motor Insurance) และ การประกันภัยทรัพย์สินส่วนบุคคล (International Personal Line: IPL)
- สำหรับความคุ้มครองมหันตภัย บริษัทจะต้องมีความคุ้มครองมหันตภัยจากสัญญาประกันภัยต่อในระดับที่พอเพียง โดยใช้เกณฑ์ความน่าจะเป็นในการเกิดเหตุที่ไม่น้อยกว่า 1 เหตุการณ์ใน 200 ปี
- บริษัทมุ่งเน้นความสามารถที่จะรักษาความเข้มแข็งทางการเงินและความสามารถในการที่จะดำรงไว้ซึ่งเงินกองทุนที่มีมั่นคงไว้เป็นหลักสำคัญ จึงดำเนินนโยบายที่รัดกุมในการกำหนดเกณฑ์จำนวนเงินของภัยที่รับเสี่ยงภัยไว้เอง ทั้งในกรณีระดับการรับเสี่ยงภัยไว้เองสูงสุดต่อแต่ละภัย และระดับการรับเสี่ยงภัยไว้เองสูงสุดต่อแต่ละเหตุการณ์
- ผู้พิจารณารับประกันภัยของบริษัทต้องมั่นใจว่าความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น (หักด้วยการเอาประกันภัยต่อเฉพาะราย) จะไม่เกินกว่าขีดสูงสุดของสัญญาประกันภัยต่อเฉพาะประเภะนั้น
- ความแข็งแกร่งทางการเงินของบริษัทประกันภัยต่อ ต้องมีอันดับความน่าเชื่อถือต่ำสุดคือ A-

ภัยที่รับเสี่ยงและเหตุการณ์ที่รับเสี่ยงไว้เองสูงสุด (Maximum Risk and Event Retention)

- การรับเสี่ยงภัยไว้เองสุทธิต่อภัย (Net Risk Retention) สำหรับแต่ละภัย กำหนดให้เท่ากับความเสี่ยงภัยสูงสุดสำหรับภัยนั้น (Maximum Risk Exposure) โดยหักออกจากสัญญาประกันภัยต่อตามสัญญา

สัญญาประกันภัยต่อเฉพาะราย แต่รวมเบี้ยประกันภัยเพื่อการจัดทดแทน (reinstatement premium) และเงื่อนไขการตอบสนองต่อการสูญเสียอื่นๆในเงื่อนไขของสัญญาประกันภัยต่อ

- ความเสี่ยงภัยสูงสุดต่อภัย (Maximum Risk Exposure) สำหรับแต่ละภัย คือขีดจำกัดการชดใช้ค่าสินไหมทดแทน หรือที่ 99.5 เปอร์เซ็นต์ของขนาดการกระจายตัวของค่าสินไหมทดแทน แล้วแต่ว่าอันไหนจะมากกว่า การคำนวณนี้เท่ากับสถานการณ์ของการเกิด 1 ครั้งใน 200 ปี

- การรับเสี่ยงภัยไว้เองสูงสุดต่อภัย (Maximum Risk Retention) จะเป็นภัยส่วนที่บริษัทรับเสี่ยงไว้เองสุทธิที่สูงที่สุดจากความเสียหายทั้งหมดที่บริษัทรับประกันภัย

- การรับเสี่ยงภัยไว้เองสุทธิต่อเหตุการณ์ (Net Event Retention) ในแต่ละประเภทธุรกิจ กำหนดให้เท่ากับความเสี่ยงภัยสูงสุดต่อเหตุการณ์ (Maximum Event Exposure) ในแต่ละประเภทธุรกิจนั้น โดยหักออกจากสัญญาประกันภัยต่อแบบคุ้มครองต่อภัยและการประกันภัยต่อภัยพิบัติ แต่รวมเบี้ยประกันภัยเพื่อการจัดทดแทน (reinstatement premium) และเงื่อนไขการตอบสนองต่อการสูญเสียอื่นๆในเงื่อนไขของสัญญาประกันภัยต่อ

- ความเสี่ยงภัยสูงสุดต่อเหตุการณ์ (Maximum Event Exposure) ในแต่ละประเภทธุรกิจ กำหนดให้เท่ากับ สถานการณ์ของการเกิดเหตุการณ์ใหญ่ที่สุดเหตุการณ์เดียวในประเภทธุรกิจนั้น โดยจะไม่เกิดขึ้นเกิน 1 ใน 200 ปี (นั่นคือ ความถี่ในการเรียกร้องน้อยกว่า 0.5%)

- การรับเสี่ยงภัยไว้เองสูงสุดต่อเหตุการณ์ (Maximum Event Retention : MER) คือ จำนวนรวมของส่วนที่รับเสี่ยงภัยไว้เองสุทธิต่อเหตุการณ์ (Net Event Retention) ทั้งหมดในทุกประเภทธุรกิจ ซึ่งบริษัทได้ทำการพิจารณารับประกันเอาไว้ เป็นการเพื่อไว้สำหรับความเป็นไปได้หากส่วนที่รับเสี่ยงภัยไว้เองเกิดเหตุพร้อมกัน

- สำหรับความเสี่ยงของการประกันภัยทรัพย์สิน (ทุกสายธุรกิจในหมวดนี้) โอกาสความน่าจะเป็นไปได้สูงสุด จะถูกกำหนดจากการประเมินความเสียหายสูงสุดที่น่าจะเป็น (PML) โดยฝ่ายบริหารจัดการภัยพิบัติและจำลองความเสียหายจากมหันตภัยระดับภูมิภาค (Regional Catastrophe Management and Modelling Unit) และฝ่ายปฏิบัติงานสัญญาาระดับโลก (Global Treaty Operations) จะเป็นผู้ทบทวนผลการประเมินดังกล่าว

- บริษัทจะรักษาจำนวนจำกัดความรับผิดโดยรวม (Aggregate Limits) และ/หรือ จำนวนการจัดทดแทน (Number of Reinstatements) เพื่อเป็นการป้องกันสัญญาประกันภัยต่อให้อยู่ในระดับพอเพียงตลอดเวลา เพื่อให้สามารถรับผิดชอบการรับเสี่ยงภัยไว้เองสูงสุดต่อภัย (Maximum Risk Retention) และการรับเสี่ยงภัยไว้เองสูงสุดต่อเหตุการณ์ (Maximum Event retention : MER) ตามกรอบการบริหารการประกันภัยต่อนี้ สำหรับการสูญเสียอย่างน้อยสองภัยหรือเหตุการณ์ได้ตลอดเวลา

- สำหรับความเสี่ยงจากประกันภัยอุบัติเหตุและสุขภาพ ความเสี่ยงภัยสูงสุดจะถูกกำหนดโดยสถานการณ์เหตุการณ์เดียวที่กำหนดขึ้นตามพื้นฐานการประมาณที่ดีที่สุด

ระดับเงินกองทุน

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

การควบคุมความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวจากการรับประกันภัย

บริษัทควบคุมความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวของความเสี่ยงภัย (risk accumulation) โดยการรับประกันภัยต่อในทุกประเภทธุรกิจ พื้นที่ทางภูมิศาสตร์ และประเภทอุตสาหกรรม ที่บริษัทรับประกันภัย

การคัดเลือกผู้รับประกันภัยต่อและการกำหนดสัดส่วนการเอาประกันภัยต่อ

เพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของสำนักงาน คปภ. บริษัทสามารถเอาประกันภัยต่อกับผู้รับประกันภัยต่อสำหรับทั้งในประเทศและต่างประเทศ ตามเกณฑ์ดังต่อไปนี้

การรับประกันภัยต่อตามสัญญา (Treaty)

- บริษัทเลือกใช้ Chubb Tempest Re เป็นอันดับแรก ซึ่งมีการจัดอันดับความน่าเชื่อถือตาม Standard & Poor อยู่ที่ AA และ AM Best อยู่ที่ A++ สำหรับทุกการเอาประกันภัยต่อตามสัญญา(ทุกประเภทธุรกิจ)
- การทำสัญญาประกันภัยต่อกับผู้รับประกันภัยต่ออื่นจะต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการประกันภัยต่อ (Reinsurance Security Committee “RSC”)
- รายชื่อบริษัทผู้รับประกันภัยต่อและขีดจำกัดสูงสุดในการเอาประกันภัยต่อ จะต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการประกันภัยต่อ (Reinsurance Security Committee “RSC”) เท่านั้น
- การคัดเลือกผู้รับประกันภัยต่อแต่ละรายขึ้นอยู่กับอันดับความแข็งแกร่งทางการเงินของบริษัทประกันภัยต่อ ที่จัดอันดับโดยสถาบัน AM Best หรือ Standard & Poor’s โดยต้องมีอันดับความน่าเชื่อถือต่ำสุดคือ A-

การเอาประกันภัยต่อเฉพาะราย (Facultative)

- การเอาประกันภัยต่อเฉพาะราย ต้องเป็นไปตามกฎระเบียบและแนวทางการเอาประกันภัยต่อเฉพาะรายที่ได้รับอนุญาตจาก Chubb Group
- กำหนดใช้แบบฟอร์ม Standard Facultative Certificate ที่บริษัทกำหนด
- บริษัทสามารถเอาประกันภัยต่อเฉพาะรายกับบริษัทประกันภัยต่อตามแนวทางปฏิบัติที่ตั้งไว้โดยคณะกรรมการประกันภัยต่อ (Reinsurance Security Committee “RSC”) เท่านั้น
- สำหรับการเอาประกันภัยต่อแต่ละภัย บริษัทกำหนดให้ขีดจำกัดการสะสมภัยของผู้รับประกันภัยต่อแต่ละรายถูกจำกัดภายใต้ขีดจำกัดการสะสมภัยของทั้งกลุ่มบริษัทเดียวกัน สำหรับประกันภัยความรับผิด ขีดจำกัดการสะสมภัยของทั้งกลุ่มบริษัทเดียวกันนั้นสูงกว่าขีดจำกัดการสะสมภัยของบริษัทแห่งเดียวภายใต้กลุ่มนั้น โดยการจัดกลุ่มตามอันดับความเข้มแข็งทางการเงินของบริษัทประกันภัยต่อแม้ตามเกณฑ์ของ Standard & Poor’s ดังนี้
 - AA- หรือมากกว่า 100 ล้านดอลลาร์สหรัฐ
 - A+ : 75 ล้านดอลลาร์สหรัฐ
 - A : 50 ล้านดอลลาร์สหรัฐ
 - A- : 25 ล้านดอลลาร์สหรัฐ

• หลักเกณฑ์และแนวทางปฏิบัติสำหรับการซื้อประกันภัยต่อเฉพาะรายและรายซื้อผู้รับประกันภัยต่อทั้งหมดที่ใช้ในการจัดทำประกันภัยต่อจะต้องเป็นไปตามข้อกำหนดด้านความปลอดภัยของกลุ่ม ที่กำหนดไว้ในระบบเครือข่ายภายในบริษัท

สำหรับการติดตามความมั่นคงและความเหมาะสมของผู้รับประกันภัยต่อ บริษัทใช้ข้อมูลที่มีการกำหนดไว้ในระบบเครือข่ายภายในบริษัท ซึ่งเป็นข้อมูลที่คณะกรรมการประกันภัยต่อ (Reinsurance Security Committee “RSC”) ได้จัดให้มีกระบวนการติดตามอันดับความน่าเชื่อถือ ฐานะการเงิน ความเพียงพอของเงินกองทุนของผู้รับประกันภัยต่อ และความสามารถในการปฏิบัติตามภาระผูกพันให้เป็นไปตามเงื่อนไขที่กำหนดไว้

ทั้งนี้ ในการพิจารณาคัดเลือกผู้รับประกันภัยต่อ RSC จัดให้มีกระบวนการควบคุมความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องเป็นอย่างน้อย ได้แก่ ด้านกฎหมาย ด้านความมั่นคงทางการเงิน ด้านความรู้ความเชี่ยวชาญ และการบริหารจัดการ ด้านพฤติกรรมทางการตลาด และด้านสภาพแวดล้อมของประเทศที่ผู้รับประกันภัยต่อตั้งอยู่

การคัดเลือกนายหน้าประกันภัยต่อ

รายชื่อบริษัทนายหน้าประกันภัยต่อ จะต้องได้รับอนุมัติแล้วจากคณะกรรมการประกันภัยต่อ (Reinsurance Security Committee “RSC”) เท่านั้น ซึ่งหลักเกณฑ์ในการคัดเลือกนายหน้าประกันภัยต่อ นั้น คณะกรรมการประกันภัยต่อ ได้คำนึงถึงประสบการณ์ การกำกับดูแลของหน่วยงานกำกับที่กำกับดูแลนายหน้าประกันภัยต่อ ความเชี่ยวชาญ การให้บริการ และ นายหน้าที่ได้รับการแต่งตั้งจะต้องทำสัญญานายหน้าประกันภัยต่อกับบริษัท

ทั้งนี้ สำหรับข้อมูลเชิงปริมาณให้มีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ราคาบัญชี	
	2568	2567
หนี้สินจากสัญญาประกันภัยต่อสุทธิ ¹	(267)	(154)
- สินทรัพย์จากสัญญาประกันภัยต่อ	281	154
- หนี้สินจากสัญญาประกันภัยต่อ	14	-

หมายเหตุ 1. หนี้สินจากสัญญาประกันภัยต่อสุทธิ¹ คำนวณจาก หนี้สินจากสัญญาประกันภัยต่อ - สินทรัพย์จากสัญญาประกันภัยต่อ

2. ราคาบัญชี หมายถึง มูลค่าสินทรัพย์และหนี้สิน ที่ประเมินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน มีวัตถุประสงค์หลักเพื่อให้นักลงทุนผู้วิเคราะห์ทางการเงินเข้าใจถึงมูลค่าทางเศรษฐศาสตร์ของหนี้สินจากสัญญาประกันภัยต่อที่เป็นที่ยอมรับตามหลักการทางบัญชีในประเทศไทย ซึ่งมูลค่าดังกล่าวจะต้องผ่านการรับรองจากผู้สอบบัญชีอนุญาตแล้ว

5. มูลค่า วิธีการ และสมมติฐานในการประเมินหนี้สินจากสัญญาประกันภัย

5.1 ราคาบัญชี

หนี้สินจากสัญญาประกันภัยคำนวณโดยใช้อัตราคิดลดกับกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตและการปรับปรุงความเสี่ยง สำหรับอัตราคิดลด บริษัทใช้วิธีการจากล่างขึ้นบน (Bottom-up Approach) โดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ปราศจากความเสี่ยง (Risk Free Rate) และมีสภาพคล่องให้สะท้อนความแตกต่างระหว่างคุณลักษณะสภาพคล่องของเครื่องมือทางการเงินที่อ้างอิงอัตราที่สังเกตได้ในตลาดและคุณลักษณะสภาพคล่องของสัญญาประกันภัย (Illiquidity premium) สำหรับอัตราผลตอบแทนที่ปราศจากความเสี่ยง บริษัทใช้อัตราผลตอบแทนอ้างอิงพันธบัตรรัฐบาล และสำหรับความแตกต่างระหว่างคุณลักษณะสภาพคล่องนั้นเท่ากับศูนย์ การปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ทางการเงินนั้นสะท้อนถึงความไม่แน่นอนของหนี้สินสำหรับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้ว โดยค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ทางการเงินแบ่งตามประเภทการรับประกันภัย โดยบริษัทใช้ค่าเผื่อความผันผวน (PAD) ในกรอบ RBC ระดับของความเชื่อมั่นไว้ที่เปอร์เซ็นต์ไทล์ที่ 75 สำหรับค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ทางการเงิน

ทั้งนี้ สำหรับข้อมูลเชิงปริมาณให้มีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ราคาบัญชี	
	2568	2567
หนี้สินจากสัญญาประกันภัยสุทธิ ¹	1,077	996
- สินทรัพย์จากสัญญาประกันภัย	-	-
- หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	1,077	996

หมายเหตุ 1. หนี้สินจากสัญญาประกันภัยสุทธิ¹ คำนวณจาก หนี้สินจากสัญญาประกันภัย – สินทรัพย์จากสัญญาประกันภัย

2. ราคาบัญชี หมายถึง มูลค่าสินทรัพย์และหนี้สินที่ประเมินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ซึ่งมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อให้พนักงานผู้วิเคราะห์ทางการเงินเข้าใจถึงมูลค่าทางเศรษฐศาสตร์ของหนี้สินจากสัญญาประกันภัยที่เป็นที่ยอมรับตามหลักการทางบัญชีในประเทศไทย ซึ่งมูลค่าดังกล่าวจะต้องผ่านการรับรองจากผู้สอบบัญชีอนุญาตแล้ว

5.2 ราคาประเมิน

สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ (Premium Liabilities)

บริษัทฯ ใช้วิธีการคำนวณ UPR แบบเส้นตรง สำหรับแต่ละประเภทการประกันภัยโดยส่วนใหญ่ ยกเว้นการประกันภัยการขนส่งสินค้าทางทะเลเฉพาะเที่ยว, การประกันภัยการขนส่งสินค้าภายในประเทศเฉพาะเที่ยว และการประกันภัยอุบัติเหตุการเดินทางที่มีระยะเวลาคุ้มครองไม่เกินหกเดือน ซึ่งสำหรับการประกันภัยประเภทดังกล่าว เบี้ยประกันภัยรับจะถูกบันทึกเป็น UPR จนกระทั่งวันสิ้นสุดความคุ้มครอง วิธีการเหล่านี้เป็นวิธีทางบัญชีที่สมเหตุสมผลที่ได้รับการยอมรับโดยทั่วไปว่าเป็นการประมาณการสัดส่วนความเสี่ยงที่ยังไม่ได้รับรู้ อย่างไรก็ตาม

การคำนวณนี้ไม่ได้คำนึงถึงต้นทุนการได้มารอดตัดบัญชี (Deferred Acquisition Costs) ซึ่งสอดคล้องกับเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ ที่ใช้ในการคำนวณอัตราส่วนความเสียหายสัมบูรณ์ในอดีต

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

อัตราส่วนความเสียหายของความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุด (รวม ALAE) ของบริษัท จะคำนวณมาจากค่าประสบการณ์จริงในอดีตในแต่ละประเภทการประกันภัยโดยนำมาพิจารณาควบคู่กับดุลยพินิจและประสบการณ์ ของนักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ULAE ถูกกำหนดเป็นเปอร์เซ็นต์ของค่าสินไหมทดแทนจ่ายรวม (Gross Paid Claims) โดยขึ้นอยู่กับแต่ละประเภทการประกันภัย ซึ่ง ULAE จะถูกรวมอยู่ในค่าประมาณการที่ดีที่สุดของภาระผูกพันตามกรมธรรม์ประกันภัยในอนาคตรวมและสุทธิ (Best Estimate of Gross Future Liability and Best Estimate of Net Future Liability)

เงินสำรองเบี้ยประกันภัยจะพิจารณาใช้ค่าที่มากกว่าระหว่าง สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ กับมูลค่ายุติธรรมของสำรองสำหรับความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุด โดยพิจารณาที่ระดับประเภทการรับประกันภัยของสัญญาประกันวินาศภัยแต่ละประเภท

สำรองค่าสินไหมทดแทน (Claim Liabilities)

การประมาณการความรับผิดค่าสินไหมทดแทนในรายงานฉบับนี้ เป็นจุดเริ่มต้นของตัวเลขรายงานทางการเงินตามมาตรฐาน TFRS17 โดยที่หนี้สินจะถูกคิดลดมูลค่าและมีการปรับค่าความเสี่ยง

บริษัท ได้วิเคราะห์ความรับผิดค่าสินไหมทดแทน ทั้งยอดรวมก่อนหักการประกันภัยต่อ และสุทธิหลังหักการเอาประกันภัยต่อ แยกออกจากกัน โดยมีวิธีการ และสมมติฐานดังนี้

สำหรับการรับประกันภัยโดยตรงและการรับประกันภัยต่อแบบเฉพาะราย บริษัทใช้วิธีการต่อไปนี้ในการประมาณการความรับผิดค่าสินไหมทดแทน

- วิธีพัฒนาการของค่าสินไหมทดแทนที่ได้เกิดขึ้น (Incurred Claims Development Method)
- วิธีพัฒนาการของค่าสินไหมทดแทนจ่าย (Paid Claims Development Method)

- วิธี Bornhuetter-Ferguson โดยใช้ข้อมูลค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้น
- วิธี Bornhuetter-Ferguson โดยใช้ข้อมูลค่าสินไหมทดแทนจ่าย
- วิธี Brosius โดยใช้ข้อมูลค่าสินไหมทดแทนที่ได้เกิดขึ้น
- วิธี Payment Per Claims Incurred โดยใช้ข้อมูลค่าสินไหมทดแทนจ่าย

วิธีการข้างต้นนี้ เป็นวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับการยอมรับโดยทั่วไป

บริษัท ไม่ได้คิดค่าส่วนลดผลลัพธ์ที่ได้จากการประมาณการของบริษัท ซึ่งหมายถึงว่าบริษัทไม่ได้พิจารณาถึงมูลค่าของเงินที่เปลี่ยนแปลงตามระยะเวลา (Time Value of Money) ยกเว้นการคำนวณเงินสำรองประกันภัยแบบเบี่ยประกันภัยรวม

ตารางที่ 4.1 : แสดงวิธีการและสมมติฐานสำหรับสัญญาประกันวินาศภัยและการประกันภัยระยะสั้น ของบริษัท เอช ไอเอ็นเอ โอเวอร์ซีส์ อินชัวร์นซ์ จำกัด

วิธีการและสมมติฐาน	ปัจจัยในการกำหนดสมมติฐานและค่าสมมติฐานที่ใช้	คำอธิบาย
วิธี Incurred Claims Development	ปัจจัยพัฒนาการค่าสินไหมทดแทน	วิธีการที่ตั้งอยู่บนสมมติฐานที่ว่า การเปลี่ยนแปลงของปริมาณการค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นสะสมของปีอดีตหนึ่งๆ เทียบกับของปีอดีตหนึ่งปี จะเปลี่ยนแปลงด้วยสัดส่วนคงที่ กล่าวคือ มีสมมติฐานที่ว่าระดับความพลเพียงของเงินสำรองค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายของบริษัท สอดคล้องกับตลอดระยะเวลาที่ผ่านมา และอัตราค่าสินไหมทดแทนที่ได้รับรายงานและค่าสินไหมทดแทนจ่ายจะไม่เปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ
วิธี Paid Claims Development	ปัจจัยพัฒนาการค่าสินไหมทดแทน	วิธีการที่ตั้งอยู่บนสมมติฐานที่ว่า การเปลี่ยนแปลงของปริมาณการค่าสินไหมทดแทนจ่ายสะสมของปีอดีตหนึ่งๆ เทียบกับของปีอดีตหนึ่งปี จะเปลี่ยนแปลงด้วยสัดส่วนคงที่ กล่าวคือ มีสมมติฐานที่ว่าอัตราค่าสินไหมทดแทนจ่าย ไม่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ
วิธี Bornhuetter-Ferguson	อัตราส่วนความเสียหายที่คาดการณ์และปัจจัยพัฒนาการค่าสินไหมทดแทน	วิธีอัตราส่วนความเสียหายที่คาดการณ์ : กำหนดเงินสำรอง IBNR ให้มีค่าเท่ากับ ผลต่างระหว่างค่าประมาณค่าสินไหมทดแทนที่คาดการณ์ที่กำหนดไว้ล่วงหน้าและค่าสินไหมทดแทนที่ได้รับรายงานจริง เราเลือกอัตราส่วนความเสียหายที่คาดการณ์ โดยวิเคราะห์อัตราส่วนความเสียหายในอดีตของความเสียหายในพอร์ตโฟลิโอ และแนวโน้มของค่าเฉลี่ยต้นทุนค่าสินไหมทดแทนและจำนวนเบี่ยประกันภัย ปัจจัยพัฒนาการค่าสินไหมทดแทน : ดึงที่ได้อธิบายไว้แล้วข้างต้น
วิธี Brosius	อัตราส่วนความเสียหายสัมบูรณ์โดยใช้ตัวแบบการถดถอยเชิงเส้น	กำหนดจุดตัดของช่วงปีอดีตหนึ่งปี x ให้เสมือนเป็นปีพัฒนาการที่เต็มรูปแบบ เพื่อที่จะประมาณการอัตราส่วนความเสียหายค่าสินไหมทดแทนสัมบูรณ์สำหรับช่วงปีอดีตหนึ่งปี x+1 โดยตัวแบบการถดถอยเชิงเส้นถูกกำหนดขึ้น โดยกำหนดให้อัตราส่วนความเสียหายค่าสินไหมทดแทนที่ได้รับรายงานแล้ว ณ ปีพัฒนาการปีที่ x ซึ่งเป็นปีพัฒนาการล่าสุดสำหรับช่วงปีอดีตหนึ่งปี x+1 และของช่วงปีอดีตหนึ่งปีก่อนหน้าทั้งหมด ให้เป็นค่าแปรอิสระ และกำหนดให้อัตราส่วนความเสียหายค่าสินไหมทดแทนสัมบูรณ์ของช่วงปีอดีตหนึ่งปีก่อนหน้าทั้งหมดให้เป็นค่าแปรตาม อัตราส่วนความเสียหายค่าสินไหมทดแทนสัมบูรณ์สำหรับช่วงปีอดีตหนึ่งปี x+1 ถูกคำนวณโดยการแทนอัตราส่วนความเสียหายค่าสินไหมทดแทนที่ได้รับรายงานแล้ว ณ ปีที่พัฒนาการที่ x ลงไปในตัวแบบของการประมาณการของการถดถอยเชิงเส้น

ความรับผิดชอบค่าสินไหมทดแทนสุทธิ – หลังหักการประกันภัยต่อ (Net of Reinsurance)

ความรับผิดชอบค่าสินไหมทดแทนสุทธิ ได้มาจากผลลัพธ์ของความรับผิดชอบค่าสินไหมทดแทนรวม และใช้วิธีที่เทียบสัดส่วนโดยพิจารณาจากเบี่ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ทั้งรวมและสุทธิ

สำหรับแต่ละปีอุบัติเหตุ ในแต่ละประเภทการประกันภัย เงินสำรอง IBNR สุทธิ (Net IBNR) สามารถคำนวณโดยใช้สูตร ดังนี้

- เบี่ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิที่มีค่าเป็นบวก

$$\text{Net IBNR} = \text{Gross IBNR} * \text{Minimum (1, Net Earned Premium/Gross Earned Premium)}$$

- เบี่ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิที่มีค่าเป็นลบ

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

ทั้งนี้ สำหรับข้อมูลเชิงปริมาณให้มีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ราคาประเมิน	
	2568	2567
สำรองประกันภัย (ก่อนการประกันภัยต่อ) (technical reserves (gross of reinsurance))		
(1) สำรองค่าสินไหมทดแทน (Claim reserves) ¹	1,042	984
(2) สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ (Premium reserves) ²	214	310

- หมายเหตุ** 1. สำรองค่าสินไหมทดแทน (claim reserves)¹: สำรองค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายที่ได้รับรายงานแล้ว และการจ่ายค่าสินไหมทดแทนยังไม่สิ้นสุดและค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้รายงาน (รวมทั้งค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนที่สามารถจัดสรรได้ และค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนที่ไม่สามารถจัดสรรได้)
2. สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ (Premium reserves)²: ค่าที่มากกว่าระหว่าง สำรองความเสี่ยงที่ยังไม่สิ้นสุดสำหรับกรรมธรรม์ที่ยังมีผลบังคับอยู่ก่อนการประกันภัยต่อ กับ สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ก่อนการประกันภัยต่อ
3. ราคาประเมิน หมายถึง มูลค่าหนี้สินจากสัญญาประกันภัย ที่ประเมินตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย เพื่อวัตถุประสงค์หลักในการกำกับความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันภัยและเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทความสามารถในการจ่ายผลประโยชน์ตามสัญญาประกันภัยได้อย่างครบถ้วนแก่ผู้เอาประกันภัยซึ่งจะต้องประเมินโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับใบอนุญาตจากนายทะเบียนตามหลักการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับการยอมรับ สมมติฐานที่ใช้ในการประเมินจะต้องสอดคล้องกับประสบการณ์จริงหรือในกรณีที่บริษัทมีข้อมูลไม่เพียงพออาจอ้างอิงจากประสบการณ์ของอุตสาหกรรมและปรับให้เหมาะสมกับลักษณะเฉพาะของพอร์ตการรับประกันภัยของบริษัทนั้น นอกจากนี้ มูลค่าสำรองประกันภัยดังกล่าวจะต้องรวมถึงค่าเพื่อความผันผวน (Provision of Adverse Deviation : PAD) ซึ่งให้เป็นไปตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย กำหนด
4. มูลค่าหนี้สินจากสัญญาประกันภัยอาจมีความแตกต่างระหว่างราคาบัญชีและราคาประเมินอย่างมีนัยสำคัญ เนื่องจากวัตถุประสงค์และวิธีการที่แตกต่างกันในการประเมินตามที่กล่าวไว้ข้างต้น ทั้งนี้ ผู้ที่จะนำข้อมูลไปใช้ควรศึกษาและทำความเข้าใจถึงวัตถุประสงค์แนวทางการประเมินราคาหนี้สินจากสัญญาประกันภัยทั้งสองให้ถี่ถ้วนก่อนตัดสินใจ

6. การลงทุนของบริษัท

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

วิธีการประเมินมูลค่าของสินทรัพย์ลงทุนที่ใช้ในการจัดทำรายงานทางการเงินตามมาตรฐานบัญชี

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

วิธีการประเมินมูลค่าของสินทรัพย์ลงทุนที่ใช้ในการรายงานความเพียงพอของเงินกองทุน เป็นไปตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่องการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2554

ทั้งนี้ สำหรับข้อมูลเชิงปริมาณให้มีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์ลงทุน	มูลค่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	ปี 2568		ปี 2567	
	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน
เงินฝากสถาบันการเงิน ใบรับฝากเงิน และบัตรเงินฝาก	426	426	301	301
ตราสารหนี้	1,726	1,726	1,704	1,703
ตราสารทุน	0.21	0.21	0.18	0.18
เงินให้กู้ยืม	-	-	-	-
อนุพันธ์	-	-	-	-
- สินทรัพย์อนุพันธ์	-	-	-	-

ประเภทสินทรัพย์ลงทุน	มูลค่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	ปี 2568		ปี 2567	
	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน
- หนี้สินอนุพันธ์	-	-	-	-
เงินลงทุนอื่น				
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	-	-	-	-
รวมสินทรัพย์ลงทุน	2,152	2,152	2,005	2,004

- หมายเหตุ** 1. ราคาบัญชี หมายถึง มูลค่าสินทรัพย์และหนี้สินที่ประเมินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ซึ่งมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อให้นักลงทุนผู้วิเคราะห์ทางการเงินเข้าใจถึงมูลค่าทางเศรษฐศาสตร์ของหนี้สินจากสัญญาประกันภัยที่เป็นที่ยอมรับตามหลักการทางบัญชีในประเทศไทย ซึ่งมูลค่าดังกล่าวจะต้องผ่านการรับรองจากผู้สอบบัญชีอนุญาตแล้ว
2. ราคาประเมิน หมายถึง สินทรัพย์และหนี้สินที่ประเมินตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย เพื่อวัตถุประสงค์หลักในการกำกับความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันภัยและเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีความสามารถในการจ่ายผลประโยชน์ตามสัญญาประกันภัยได้อย่างครบถ้วนแก่ผู้เอาประกันภัย
3. เงินให้กู้ยืม (ราคาบัญชี) ให้หมายถึง รายการ “เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับ” ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน
4. เงินให้กู้ยืม (ราคาประเมิน) ให้หมายถึง รายการ “เงินให้กู้ยืม” ตามที่ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยกำหนด

7. ผลการดำเนินงานของบริษัทประกันภัย รวมถึงผลการวิเคราะห์และอัตราส่วนต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง

7.1 ผลการดำเนินงานของบริษัทประกันภัย

บริษัทมีผลกำไรหลังหักภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 จำนวน 146 ล้านบาท ปัจจัยสำคัญ คือ ผลการดำเนินงานการบริหารประกันภัยลดลง 62 ล้านบาทหรือร้อยละ 27.68 มีสาเหตุหลักจากรายได้จากการประกันภัยซึ่งลดลง 101 ล้านบาทหรือร้อยละ 12.44 เนื่องจากบริษัทไม่มีงานรับประกันภัยรายใหม่ ส่งผลให้การเปลี่ยนแปลงของรายได้จากการประกันภัยเกิดจากการหมดอายุของกรมธรรม์ และการเพิ่มหรือลดอัตราเบี้ยประกันภัยและความคุ้มครอง

ทั้งนี้ สำหรับข้อมูลเชิงปริมาณให้มีรายละเอียด ดังนี้เป็นอย่างน้อย

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ราคาบัญชี	
	2568	2567
รายได้จากการประกันภัย ¹	711	812

รายการ	ราคาบัญชี	
	2568	2567
ผลการดำเนินงานการบริการประกันภัย ²	162	224
ผลการดำเนินการลงทุน ³	19	23
ผลการดำเนินงานอื่น ⁴	(6)	9
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ ⁵	146	184

- หมายเหตุ**
1. รายได้จากการประกันภัย¹ คำนวณจาก รายได้จากการประกันภัยสำหรับสัญญาซึ่งวัดมูลค่าด้วยวิธีทั่วไป (GMM) + รายได้จากการประกันภัยสำหรับสัญญาซึ่งวัดมูลค่าด้วยวิธีการปันส่วนเบี้ยประกันภัย (PAA)
 2. ผลการดำเนินงานการบริการประกันภัย² คำนวณจาก รายได้จากการประกันภัย - ค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัย - ค่าใช้จ่าย (รายได้) สุทธิจากสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้
 3. ผลการดำเนินการลงทุน³ คำนวณจาก รายได้จากการลงทุน + กำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่ายเงินลงทุนรับรู้เข้ากำไรขาดทุน + กำไร (ขาดทุน) จากการโอนเปลี่ยนแปลงประเภทเงินลงทุน - ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น - ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน + กำไร (ขาดทุน) จากการปรับมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน + กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากการบัญชีป้องกันความเสี่ยง - ค่าใช้จ่าย (รายได้) ทางการเงินจากสัญญาประกันภัยสุทธิ
 4. ผลการดำเนินงานอื่น⁴ คำนวณจาก ต้นทุนทางการเงินอื่น + ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น - กำไร (ขาดทุน) ในบริษัทร่วมและการร่วมค้า (ภายใต้วิธีส่วนได้เสีย) - รายได้เงินสมทบ - รายได้อื่น - กำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่ายอสังหาริมทรัพย์ที่ได้รับจากการชำระหนี้ - กำไร (ขาดทุน) จากอัตราแลกเปลี่ยน
 5. กำไร (ขาดทุน) สุทธิ⁵ คำนวณจาก ผลการดำเนินงานการบริการประกันภัย + ผลการดำเนินการลงทุน - ผลการดำเนินงานอื่น - ภาษีเงินได้นิติบุคคล
 6. ราคาบัญชี หมายถึง มูลค่าสินทรัพย์และหนี้สินที่ประเมินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน มีวัตถุประสงค์หลักเพื่อให้นักลงทุนผู้วิเคราะห์ทางการเงินเข้าใจถึงมูลค่าทางเศรษฐศาสตร์ของหนี้สินจากสัญญาประกันภัยที่เป็นที่ยอมรับตามหลักการทางบัญชีในประเทศไทย ซึ่งมูลค่าดังกล่าวจะต้องผ่านการรับรองจากผู้สอบบัญชีอนุญาตแล้ว

7.2 อัตราส่วนที่เกี่ยวข้อง

หน่วย : ร้อยละ

รายการอัตราส่วน	2568	2567
อัตราส่วนผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	11.70	16.83
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายบริการประกันภัยสุทธิ	77.20	72.43
อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่อง	237.26	250.13
อัตราส่วนสินทรัพย์หมุนเวียน	320.41	130.84

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

8. ความเพียงพอของเงินกองทุน

บริษัทมีนโยบายในการดำรงเงินกองทุนให้มีความเพียงพอสำหรับการจ่ายสินไหมทดแทน และสำหรับการดำเนินงานในอนาคตของบริษัท รวมไปถึงข้อผูกมัดต่างๆที่บริษัทต้องรับผิดชอบ โดยบริษัทมีเป้าหมายในการดำรงเงินกองทุนให้อยู่ระดับที่กฎหมายกำหนดเป็นอย่างน้อย ระดับเงินกองทุนส่วนที่เกินจากระดับขั้นต่ำตามกฎหมายจะถูกกำหนดโดย ความเสี่ยงรวมของบริษัท ความเสี่ยงที่ยอมรับได้ การดำรงไว้ซึ่งอันดับความน่าเชื่อถือของบริษัท (credit rating) หรือตามแต่ที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด โดยคำนึงถึง ระดับเงินทุนหมุนเวียน และความเพียงพอของเงินกองทุนเพื่อรองรับการเกิดมหันตภัยในอนาคต ซึ่งคำนวณมาจากการทดสอบสภาวะวิกฤติ

ทั้งนี้ สำหรับข้อมูลเชิงปริมาณให้มีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2568	2567
สินทรัพย์รวม	2,456	2,196
หนี้สินรวม	1,208	1,109
(1) หนี้สินจากสัญญาประกันภัย ¹	1,077	996
(2) หนี้สินอื่น ²	131	113
ส่วนของผู้ถือหุ้น	1,247	1,087
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย (CET 1 ratio) (ร้อยละ)	522	405
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย (Tier 1 ratio) (ร้อยละ)	522	405
อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy Ratio: CAR) (ร้อยละ)	522	405

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2568	2567
เงินกองทุนที่สามารถนำมาใช้ได้ทั้งหมด (Total Capital Available: TCA)	1,231	1,080
เงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย(Total Capital Required: TCR)	236	267

- หมายเหตุ** 1. ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการกำหนดประเภทและชนิดของเงินกองทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทประกันวินาศภัย กำหนดให้นายทะเบียนอาจกำหนดมาตรการที่จำเป็นในการกำกับดูแลบริษัทที่มีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนต่ำกว่าอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนที่ใช้ในการกำกับ (Supervisory CAR) ที่กำหนดไว้ในประกาศฯ ได้
2. รายการข้างต้นคำนวณโดยใช้มูลค่าตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย และประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการกำหนดประเภทและชนิดของเงินกองทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไขในการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทประกันวินาศภัย
3. หนี้สินตามสัญญาประกันภัย¹ คำนวณจาก สำรองประกันภัย (ก่อนการประกันภัยต่อ) + หนี้สินอื่นตามกรรมธรรม์ประกันภัยค้างจ่าย
4. หนี้สินอื่น² คำนวณจาก หนี้สิน/เงินกู้ยืม + หนี้สินจากการประกันภัยต่อ + หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี + ภาษีเงินได้ค้างจ่าย + ผลประโยชน์พนักงาน + หนี้สินอื่นๆ + ตราสารอนุพันธ์ + บัญชีเดินสะพัดสำนักงานใหญ่

9. งบการเงิน และหมายเหตุประกอบงบการเงินสำหรับรอบปีปฏิทินที่ล่วงมาที่ผู้สอบบัญชีตรวจสอบและแสดงความเห็นแล้ว

https://www.chubb.com/content/dam/chubb-sites/chubb-com/th-th/about-chubb/ace-in-overseas-insurance/documents/pdf/ace_ye2568_th.pdf