

แบบรายการเปิดเผยข้อมูล  
เรื่อง ให้เปิดเผยข้อมูลของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2561

ส่วนที่ 1 การรับรองความถูกต้องของข้อมูลที่เปิดเผย

บริษัทได้สอบทานข้อมูลที่เปิดเผย ด้วยความระมัดระวัง และบริษัทขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าวถูกต้อง ครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ และขอรับรอง ความถูกต้องของข้อมูลที่เปิดเผยทุกรายการของบริษัท

ลงนาม

ชื่อ นายเกลน เดวิด ไมเคิล นรวัฒน์

ตำแหน่ง กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม

ลงนาม

ชื่อ นายมาร์ค แอนดรูว์ เอ็กเกิลตัน

ตำแหน่ง กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม

วันที่ 1 เดือน พฤศจิกายน พ.ศ. 2561

ข้อมูลประจำปี 2561

## ส่วนที่ 2 รายละเอียดการเปิดเผยข้อมูล

- ประวัติของบริษัท นโยบาย วัตถุประสงค์ และกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจเพื่อให้บรรลุเป้าหมายในการประกอบธุรกิจตามที่กำหนดไว้ รวมถึงแสดงข้อมูลเกี่ยวกับลักษณะการประกอบธุรกิจ รายละเอียดลักษณะผลิตภัณฑ์และบริการที่สำคัญ ช่องทางการติดต่อกับบริษัท วิธีการและระยะเวลาที่ใช้ในการเรียกร้องพิจารณา และค่าใช้จ่ายหรือค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัย

### 1.1 ประวัติบริษัท

#### เกี่ยวกับซับป์

<https://www.chubb.com/th-th/about-chubb/index-chubb-samaggi.aspx>

ซับป์เป็นบริษัทประกันภัยทรัพย์สินและประกันภัยความรับผิดที่ซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์รายใหญ่ที่สุดในโลก ดำเนินธุรกิจใน 54 ประเทศทั่วโลกและอาณาเขตต่างๆ ซับป์ให้บริการด้านการประกันภัยสำหรับธุรกิจ การประกันภัยทรัพย์สินและการประกันภัยความรับผิด ประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล ประกันสุขภาพ ตลอดจนให้บริการประกันภัยต่อ และประกันชีวิตแก่ลูกค้าหลากหลายกลุ่ม

ในฐานะผู้รับประกันภัย เรานำข้อมูลเชิงลึกมาใช้ในการประเมิน วิเคราะห์และบริหารจัดการความเสี่ยง ซับป์ให้บริการและชดเชยค่าสินไหมทดแทนอย่างเป็นธรรมและรวดเร็ว ยิ่งไปกว่านั้น เรายังมีความโดดเด่นในด้านผลิตภัณฑ์ประกันภัยและการให้บริการ รวมถึงช่องทางการจัดจำหน่ายที่หลากหลาย อีกทั้งยังมีเสถียรภาพทางการเงินที่มั่นคงและแข็งแกร่ง รวมถึงการดำเนินงานในหลายประเทศทั่วโลก

บริษัท ซับป์ ลิมิเต็ด ซึ่งเป็นบริษัทแม่ ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์นิวยอร์ก (NYSE:CB) และเป็นส่วนหนึ่งของดัชนีหลักทรัพย์ S&P 500 index ซับป์มีสำนักงานบริหารในเมืองซูริก นิวยอร์ก ลอนดอน รวมทั้งในเมืองอื่น ๆ โดยมีพนักงานทั้งหมดกว่า 31,000 คนทั่วโลก

#### เกี่ยวกับซับป์ ประเทศไทย

ในประเทศไทย บริษัท ซับป์สามัคคีประกันภัย จำกัด (มหาชน) ให้บริการรับประกันภัยแก่ทั้งกลุ่มลูกค้าบุคคล ลูกค้าองค์กรขนาดกลางและขนาดย่อม ตลอดจนถึงลูกค้าองค์กรที่มีเครือข่ายธุรกิจอยู่ในหลายประเทศ ในฐานะที่ซับป์สามัคคีประกันภัยเป็นหนึ่งในผู้นำตลาดประกันวินาศภัยไทย เรานำเสนอผลิตภัณฑ์ประกันภัยหลายประเภท อาทิ การประกันภัยอุบัติเหตุและสุขภาพ การประกันอัคคีภัยและประกันทรัพย์สิน การประกันภัยรถยนต์ และการประกันภัยพิเศษอื่น ๆ สำหรับลูกค้าบุคคล และสำหรับลูกค้าองค์กร/ ธุรกิจ เรานำเสนอประกันทรัพย์สินและความรับผิดต่าง ๆ การประกันภัยทางวิศวกรรม ประกันภัยการขนส่งสินค้าทางทะเล ประกันภัยทางการเงิน เป็นต้น

ซับป์สามัคคีประกันภัยนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการผ่านช่องทางการจัดจำหน่ายที่หลากหลาย ทั้งธนาคาร สถาบันการเงิน นายหน้า/ตัวแทนประกันวินาศภัย และเครือข่ายสาขาทั่วประเทศ โดยเฉพาะอย่างยิ่งช่องทางการตลาดทางตรงซึ่งถือเป็นความชำนาญพิเศษของเรา

ซัพบับเป็นหนึ่งผู้นำในธุรกิจเนื่องจากเป็นพันธมิตรที่แข็งแกร่งกับสถาบันการเงินและบริษัทชั้นนำหลายแห่ง ซึ่งมอบความไว้วางใจให้บริษัทฯ นำเสนอผลิตภัณฑ์ที่มอบความคุ้มครองซึ่งได้ออกแบบให้เหมาะสมกับความต้องการของลูกค้าและคู่ค้าพันธมิตรของเรา

## 1.2 นโยบาย วัตถุประสงค์ และกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ

ตลาดธุรกิจรับประกันวินาศภัยในปี 2560 ที่ผ่านมา มีการเติบโตของเบี้ยประกันภัยรับตรงรวมกว่า 7 พันล้านบาท หรือเติบโตประมาณ 3.5% จากปี 2559 โดยการประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจ การประกันภัยอุบัติเหตุ และการประกันภัยสุขภาพ เป็น 3 ประเภทการประกันภัยที่มีเบี้ยรับตรงสูงชันมากที่สุด กว่า 4.2 พันล้านบาท 1.3 พันล้านบาทและ 954 ล้านบาท ตามลำดับ ในขณะที่ประกันอัคคีภัยมีอัตราการเติบโตที่ลดลงเล็กน้อยที่ 2.7% หรือประมาณ 272 ล้านบาท

ภาพรวมของการดำเนินธุรกิจยังเป็นไปในทิศทางที่มีการขยายตัวและเปลี่ยนแปลงไปอย่างต่อเนื่อง ทั้งทางด้านผลิตภัณฑ์ที่มีความหลากหลายมากขึ้น เพื่อตอบสนองการเปลี่ยนแปลงไปของยุคสมัยและความต้องการของผู้เอาประกันในปัจจุบัน ทางด้านการเข้าถึงผู้เอาประกันหรือผู้มีความสนใจในผลิตภัณฑ์ประกันภัย ก็สามารถทำได้ทุกที่ทุกเวลา อีกทั้งยังมีเทคโนโลยีที่มีความทันสมัยและการใช้ประโยชน์จากข้อมูลที่มีอยู่ ในการคัดสรรและนำเสนอผลิตภัณฑ์ให้เหมาะสมกับความต้องการหรือความสนใจของลูกค้า ทั้งโดยผ่านช่องทางดิจิทัลหรือต่อยอดช่องทางการขายแบบดั้งเดิม รวมถึงการยกระดับงานบริการในธุรกิจรับประกันวินาศภัยให้มีความครบถ้วนสมบูรณ์ มีมาตรฐานของอุตสาหกรรมที่ดีขึ้น

ทางบริษัท ซัพบับสามัคคีประกันภัย จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) นั้น หลังจากรับโอนกิจการบางส่วนจาก บริษัท เอช ไอเอ็นเอ โอเวอร์ซีส์ อินชัวร์รันส์ จำกัด สาขาประเทศไทย มีผลทำให้บริษัทฯ ครอบครองตำแหน่งบริษัทรับประกันภัยที่มีเบี้ยประกันภัยรับตรงสูงสุดเป็นอันดับที่ 6 ของธุรกิจรับประกันวินาศภัยในประเทศไทย และสามารถขยายฐานลูกค้าและเพิ่มความหลากหลายของผลิตภัณฑ์และช่องทางการขายของบริษัทฯ เพื่อตอบสนองความต้องการและให้บริการลูกค้าได้อย่างทั่วถึงและครบถ้วนมากขึ้น

บริษัทฯ ได้ตระหนักถึงการเติบโตอย่างต่อเนื่องของตลาดและโอกาสทางธุรกิจของอุตสาหกรรม จึงมีความมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจภายใต้วิสัยทัศน์และพันธกิจที่ให้ความสำคัญกับผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในทุกส่วนของการดำเนินกิจการของบริษัทฯ อย่างตลอดมา เพื่อมุ่งสู่ความเป็นบริษัทประกันภัยชั้นนำ อันดับ 1 ในการทำกำไรจากการรับประกันภัย โดยการใช้มาตรฐานการพิจารณารับประกันภัยระดับสากล พร้อมกับการให้ความสำคัญในการ

พัฒนาเรื่องต่างๆ เพื่อสนับสนุนการเติบโตโดยรวมของบริษัทฯ ไม่ว่าจะเป็นการคิดค้นและพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ เพื่อตอบสนองตรงตามความต้องการของผู้เอาประกันในยุคปัจจุบัน ด้วยราคาที่เหมาะสม การพัฒนาช่องทางการขาย เน้นอาศัยความร่วมมือกับคู่ค้าและพันธมิตรทางธุรกิจในการต่อยอดการดำเนินธุรกิจเพื่อเพิ่มความหลากหลายและศักยภาพในการเข้าถึงลูกค้า การยกระดับงานบริการเพื่อเพิ่มความพึงพอใจของลูกค้าและคู่ค้า ทั้งการบริการสินไหมให้มีความรวดเร็ว เป็นธรรมและโปร่งใส และการเข้าถึงงานบริการสามารถทำได้ง่าย และการให้บริการของพนักงานมีมาตรฐาน ถูกต้องและรวดเร็ว โดยอาศัยการพัฒนาและประยุกต์ใช้เทคโนโลยีที่มีความทันสมัยและเอื้อต่อการเติบโตของธุรกิจได้อย่างทันท่วงที ทำให้กระบวนการทำงานในด้านต่างๆ เป็นไปอย่างรวดเร็วและมีประสิทธิภาพ ควบคู่ไปกับการสร้างแบรนด์ “ซับบ์” ในตลาดไทย ให้เป็นที่รู้จักอย่างทั่วถึง การส่งเสริมงานพัฒนาความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม การพัฒนาวัฒนธรรมองค์กรที่เป็นหนึ่งเดียว และแข็งแกร่ง และการพัฒนาศักยภาพบุคลากรให้มีคุณภาพอย่างยั่งยืน เพื่อเป็นกำลังสำคัญในการขับเคลื่อนบริษัทฯ สู่อุตสาหกรรมประกันภัยชั้นนำ

### 1.3 ลักษณะการประกอบธุรกิจ

บริษัท ซับบ์สามัคคีประกันภัย จำกัด (มหาชน) ให้บริการรับประกันภัยแก่ทั้งกลุ่มลูกค้าบุคคล ลูกค้าองค์กร ขนาดกลางและขนาดย่อม ตลอดจนถึงลูกค้าองค์กรที่มีเครือข่ายธุรกิจอยู่ในหลายประเทศ

ในฐานะที่ซับบ์สามัคคีประกันภัยเป็นหนึ่งในผู้นำตลาดประกันวินาศภัยไทย เรานำเสนอผลิตภัณฑ์ประกันภัยหลายประเภท อาทิ การประกันภัยอุบัติเหตุและสุขภาพ การประกันอัคคีภัยและประกันทรัพย์สิน การประกันภัยรถยนต์ และการประกันภัยพิเศษอื่น ๆ สำหรับลูกค้าบุคคล และสำหรับลูกค้าองค์กร/ ธุรกิจ เรานำเสนอประกันทรัพย์สินและความรับผิดต่าง ๆ การประกันภัยทางวิศวกรรม ประกันภัยการขนส่งสินค้าทางทะเล ประกันภัยทางการเงิน เป็นต้น

ซับบ์สามัคคีประกันภัยนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการผ่านช่องทางบริหารจัดการจำหน่ายที่หลากหลาย ทั้งธนาคาร สถาบันการเงิน นายหน้า/ตัวแทนประกันวินาศภัย และเครือข่ายสาขาทั่วประเทศ โดยเฉพาะอย่างยิ่งช่องทาง การตลาดทางตรงซึ่งถือเป็นความชำนาญพิเศษของเรา

ซับบ์นับเป็นหนึ่งในผู้นำในธุรกิจเนื่องจากเป็นพันธมิตรที่แข็งแกร่งกับสถาบันการเงินและบริษัทชั้นนำหลายแห่ง ซึ่งมอบความไว้วางใจให้บริษัทฯ นำเสนอผลิตภัณฑ์ที่มอบความคุ้มครองซึ่งได้ออกแบบให้เหมาะสมกับความต้องการของลูกค้าและคู่ค้าพันธมิตรของเรา

#### 1.4 รายละเอียดลักษณะผลิตภัณฑ์ บริการที่สำคัญของบริษัท และสัดส่วนร้อยละของเบี้ยประกันภัย แยกตามประเภทของการรับประกันภัย

บริษัทฯ ได้มีผลิตภัณฑ์หลากหลายประเภทและรวมถึงบริการต่างๆ ซึ่ง ผลิตภัณฑ์ที่ทางบริษัทฯ ได้จัดจำหน่ายอยู่  
นั้นมีดังนี้

- ประกันภัยอุบัติเหตุและสุขภาพ 56%
- ประกันภัยทรัพย์สินและประกันภัยความรับผิด 22%
- ประกันภัยรถยนต์ 12%
- ประกันภัยสำหรับลูกค้ายบุคคล 10%

ตารางสัดส่วนร้อยละของเบี้ยประกันภัยแยกตามประเภทของการรับประกันภัยปี 2560

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	การประกัน อสังหาริมทรัพย์	การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง		การประกันภัยรถยนต์		การประกันภัยเบ็ดเตล็ด						รวม
		ตัวเรือ	สินค้า	ภาคบังคับ	ภาคสมัครใจ	ความเสี่ยงภัย ทรัพย์สิน	ความรับผิดต่อ บุคคลภายนอก	วิศวกรรม	อุบัติเหตุส่วนบุคคล	สุขภาพ	อื่นๆ	
จำนวนเบี้ย ประกันภัยรับ โดยตรง	1,193.21	6.79	186.71	58.14	1,048.72	1,332.54	228.43	83.57	5,226.36	265.74	75.62	9,705.83
สัดส่วนของเบี้ย ประกันภัย (ร้อยละ)	12.29	0.07	1.92	0.60	10.81	13.73	2.35	0.86	53.85	2.74	0.78	100.00

หมายเหตุ : ข้อมูลมาจากรายงานประจำปี

#### 1.5 ช่องทางการติดต่อบริษัท วิธีการและระยะเวลาที่ใช้ในการเรียกร้อง พิจารณา และชดใช้เงินหรือค่าสินไหม ทดแทนตามสัญญาประกันภัย

##### 1.5.1 ขั้นตอน ระยะเวลา เอกสาร และวิธีการในการขอรับค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัย

###### 1.5.1.1 คำแนะนำในการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน ประกันภัยอุบัติเหตุและสุขภาพ

<https://www.chubb.com/th-th/customer-service/general-claim-procedure-for-accident-health.aspx>

###### 1.5.1.2 คำแนะนำในการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน ประกันภัยรถยนต์

<https://www.chubb.com/th-th/customer-service/general-claim-procedure-for-motor.aspx>

###### 1.5.1.3 คำแนะนำในการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนประกันภัยบ้านและที่อยู่อาศัย

<https://www.chubb.com/th-th/customer-service/general-claim-procedure-for-home-claims.aspx>

1.5.1.4 คำแนะนำในการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน ประกันภัยทรัพย์สินและเบ็ดเตล็ด

<https://www.chubb.com/th-th/customer-service/general-claim-procedure-for-p-c.aspx>

1.5.2 วิธีการติดต่อบริษัท และหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง กรณีมีข้อพิพาทหรือเรื่องร้องเรียน

ในกรณีที่มีข้อพิพาทหรือเรื่องร้องเรียน ผู้เอาประกันภัย ผู้รับประโยชน์ หรือ บุคคลที่เกี่ยวข้องสามารถติดต่อ บริษัทฯ ผ่านช่องทางดังต่อไปนี้

1. Email : [Thailand.complaintcenter@chubb.com](mailto:Thailand.complaintcenter@chubb.com)
2. Call center หมายเลขโทรศัพท์ 02-6114411
3. ไปรษณีย์ นำส่งที่ บริษัท ชับบ์สามัคคีประกันภัย จำกัด (มหาชน) 2/4 อาคารชัย ชั้นที่ 12 โครงการ นอร์ธปาร์ค ถนนวิภาวดีรังสิต แขวงทุ่งสองห้อง เขตหลักสี่กรุงเทพฯ 10210

## 2. กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี และกระบวนการควบคุมภายในของบริษัท รวมถึงรายละเอียดในการดำเนินการตามกรอบและกระบวนการดังกล่าว

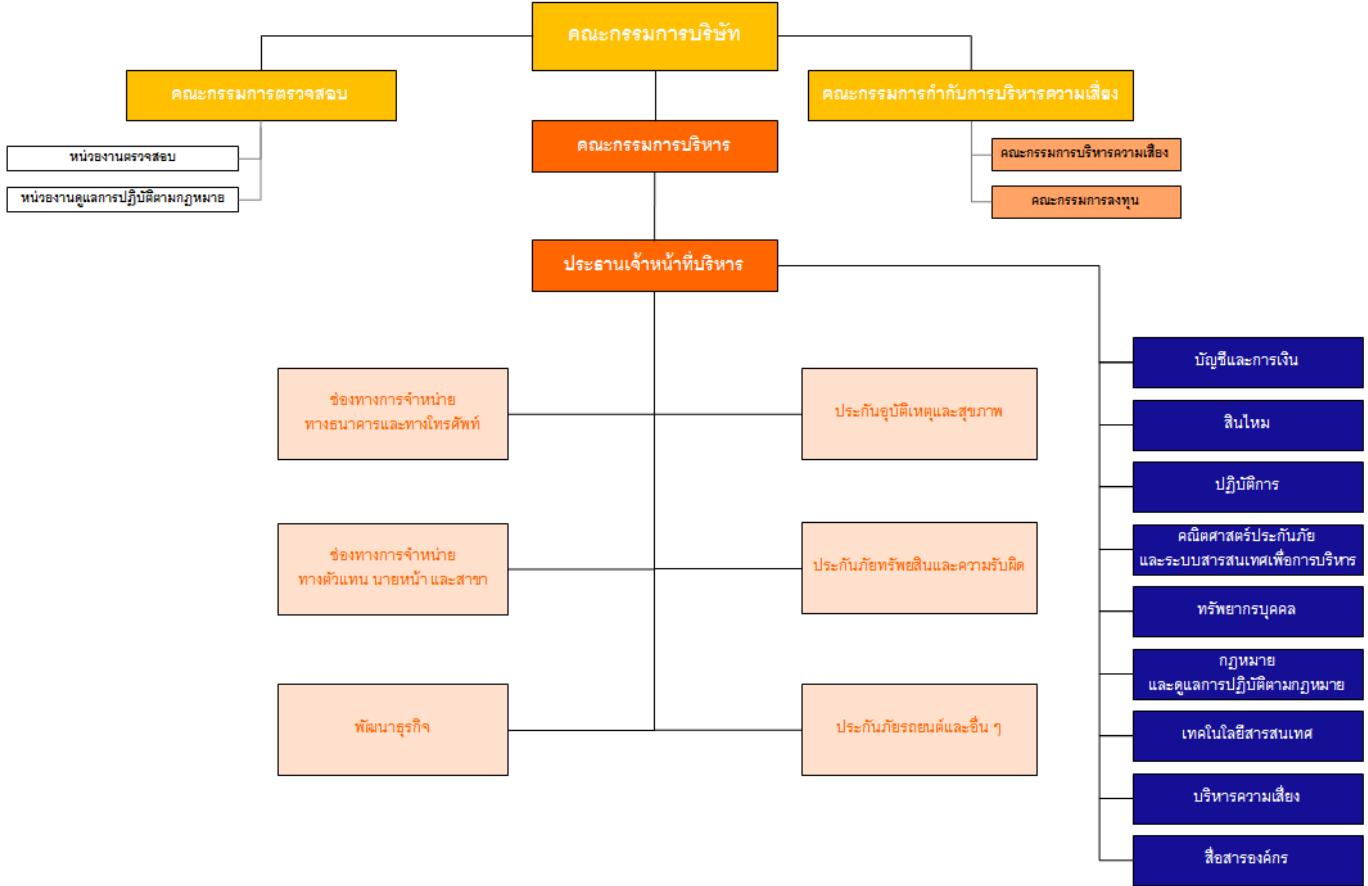
### 2.1 กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี และกระบวนการควบคุมภายในของบริษัท

บริษัท มีคณะกรรมการตรวจสอบ ที่เป็นกรรมการอิสระทั้งสิ้น จำนวน 3 ท่าน ซึ่งเป็นผู้มีความรู้ความเชี่ยวชาญในด้านการตรวจสอบและการควบคุมภายใน มีหน่วยงานตรวจสอบภายในที่รายงานตรงต่อ คณะกรรมการตรวจสอบภายใต้คำแนะนำจากหน่วยงานตรวจสอบภูมิภาคของชับบ์ การดำเนินการของ หน่วยงานตรวจสอบภายใน ไม่ว่าจะเป็นเรื่องการวางแผน คัดเลือก วิธีการตรวจสอบ และการนำเสนอ เป็นมาตรฐานเดียวกับชับบ์ในประเทศอื่นๆ รายงานผลการตรวจสอบขั้นสุดท้ายจะถูกส่งให้ผู้บริหารที่เกี่ยวข้องทั้งในประเทศ ภูมิภาค และสำนักงานใหญ่ นอกจากนั้นบริษัท ยังมีนโยบายการแจ้งเบาะแส (Whistleblowing Policy) ที่บริษัท และคณะกรรมการตรวจสอบ จะให้ความคุ้มครองแก่ผู้แจ้งเบาะแสที่เข้าข่าย ไม่ว่าผู้แจ้งนั้นจะเป็นพนักงาน ลูกค้า คู่ค้า หรือบุคคลภายนอกก็ตาม

## 2.2 โครงสร้างองค์กรของบริษัท

โครงสร้างองค์กร

บริษัท ชีบ์ซามัคคิประกันภัย จำกัด (มหาชน)



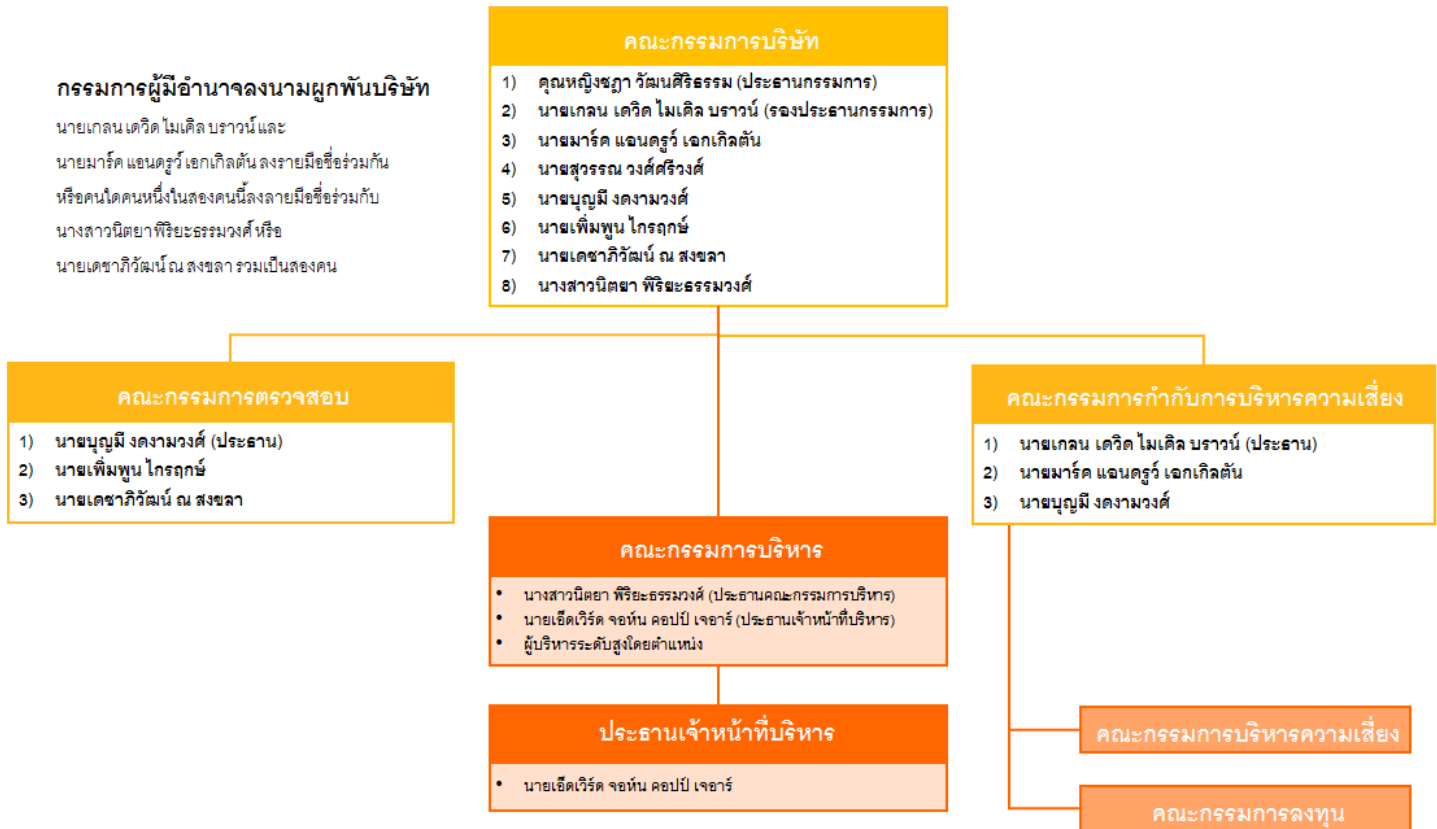
CHUBB®

ข้อมูล ณ วันที่ 26 ตุลาคม 2561

## 2.3 โครงสร้างการจัดการของบริษัท

### โครงสร้างคณะกรรมการบริษัท

บริษัท ชับบ์สามัคคีประกันภัย จำกัด (มหาชน)





## 2.4 คณะกรรมการชุดย่อย

### 2.4.1 คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วย

1. นายบุญมี งดงามวงศ์	ตำแหน่ง	ประธาน
2. นายเพิ่มพูน ไกรฤกษ์	ตำแหน่ง	กรรมการ
3. นายเชชาภิวัดน์ ณ สงขลา	ตำแหน่ง	กรรมการ

### ขอบเขตอำนาจและหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบมีดังต่อไปนี้

1. สอบทานให้บริษัทมีรายงานทางการเงินถูกต้องและเพียงพอ
2. สอบทานให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล และพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบตลอดจนให้ความเห็นชอบในการแต่งตั้งโยกย้าย พิจารณาความดีความชอบ และการเลิกจ้างหัวหน้าสายงานตรวจสอบ
3. สอบทานให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
4. พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งบุคคลที่มีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชี และเสนอ คำตอบแทนผู้สอบบัญชีของบริษัท รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วม ประชุมอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
5. พิจารณารายการที่อาจมีความ ขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎหมาย ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่า รายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท
6. สอบทานให้บริษัทมีระบบการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล
7. รายงานผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบ ให้คณะกรรมการบริษัททราบอย่างน้อยปีละ 4 ครั้ง
8. ให้มีอำนาจว่าจ้างที่ปรึกษา หรือบุคคลภายนอกตามระเบียบของบริษัทมาให้ความเห็นหรือคำปรึกษาในกรณีจำเป็น
9. ให้มีอำนาจเชิญกรรมการ ผู้บริหาร หัวหน้าหน่วยงานหรือพนักงานของบริษัทหารือหรือตอบคำถามของ คณะกรรมการตรวจสอบ
10. พิจารณาทบทวนขอบเขตอำนาจหน้าที่ความรับผิดชอบและประเมินผลการปฏิบัติงานของ คณะกรรมการตรวจสอบเป็นประจำทุกปี
11. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย ด้วยความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ
12. ในการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ หากพบหรือมีข้อสงสัยว่า มีรายการหรือการกระทำ ดังต่อไปนี้ ซึ่งอาจมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน ของบริษัท ให้คณะกรรมการตรวจสอบรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไข ภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร
  - รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
  - การทุจริตหรือมีสิ่งผิดปกติหรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบควบคุมภายใน

- การฝ่าฝืนกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
- หากคณะกรรมการของบริษัทหรือผู้บริหารไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาตามวรรคหนึ่ง กรรมการตรวจสอบรายไตรมาสหนึ่งอาจรายงานว่ามีรายการหรือการกระทำตามวรรคหนึ่งต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมธุรกิจประกันภัย

#### 2.4.2 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ประกอบไปด้วย

1. นางสาวนิตยา พิริยะธรรมวงศ์	ตำแหน่ง	ประธาน
2. นายเอ็ดเวิร์ด จอห์น คอปป์ เจอาร์	ตำแหน่ง	กรรมการ
3. นายแอนดรู ชุน ไว ลุง	ตำแหน่ง	กรรมการ
4. นายแอนดรู เอียน คิงส์ฟอร์ด สมิธ	ตำแหน่ง	กรรมการ
5. นางสาวกมลรัตน์ ตั้งสีมาทรัพย์	ตำแหน่ง	กรรมการ
6. นางสาวสุวิณทิพย์ ชื่นบาน	ตำแหน่ง	กรรมการ
7. นางชนิดา รัตนวิชัย	ตำแหน่ง	กรรมการ
8. นายมนสันต์ มฤคทัต	ตำแหน่ง	กรรมการ

ขอบเขตอำนาจหน้าที่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีดังต่อไปนี้

- 1) จัดให้บริษัทมีวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงที่เข้มแข็ง รวมไปถึงการทำตัวเป็นแบบอย่าง (tone at the top) อย่างเหมาะสม โดยการสื่อสารแนวปฏิบัติสำหรับการระบุ บริหาร และควบคุมความเสี่ยง
- 2) สื่อสารนโยบายบริษัท และจัดให้มีระบบงาน (formalize) เพื่อการตรวจสอบ และบริหารความเสี่ยงทางธุรกิจ
- 3) พิจารณากรอบการบริหารความเสี่ยงของผู้บริหาร เพื่อขออนุมัติต่อคณะกรรมการกำกับการบริหารความเสี่ยง
- 4) ตรวจสอบการนำกรอบการบริหารความเสี่ยงของบริษัทในปฏิบัติ
- 5) จัดให้บริษัทมีการระบุ ทบทวน และมีข้อมูลโดยรวมของความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ด้านปฏิบัติการ ด้านการรับประกันภัย และด้านการเงินที่เผชิญอยู่ เป็นปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ พร้อมทั้งประเมินความเหมาะสมของขั้นตอนที่ผู้บริหารใช้ในการจัดการความเสี่ยง
- 6) ทบทวนแนวโน้มข้อมูลโดยรวมของความเสี่ยงของบริษัท รายงานความเสี่ยงบางส่วนพร้อมทั้งสถานะของขั้นตอนการบริหารความเสี่ยง
- 7) ตรวจสอบผลการดำเนินงานของผู้บริหารในการดำเนินการตอบสนองต่อความเสี่ยงและกิจกรรมการปรับปรุงแก้ไขกระบวนการควบคุมภายใน และจัดให้มีระบบงานที่เหมาะสมในการระบุ และการตรวจสอบความเสี่ยง และดำเนินงานตามเป้าหมาย

- 8) จัดทำและดำรงไว้ซึ่งกรอบการบริหารความเสี่ยงซึ่งช่วยให้หน่วยงานสามารถวิเคราะห์ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับโอกาสใหม่ทางธุรกิจได้อย่างถูกต้อง และให้คำแนะนำและข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการบริษัทในประเด็นความเสี่ยงต่างๆ
- 9) จัดให้มีการอบรมแก่บุคลากรทางการบริหารความเสี่ยงอย่างเพียงพอ
- 10) ประเมินความเสี่ยงก่อนการควบคุมของความเสี่ยงที่สำคัญ อันเกิดจากปัจจัยภายนอก ภายใน และตรวจสอบการปฏิบัติงาน และประเมินความเพียงพอของการควบคุมความเสี่ยงเพื่อลดความเสี่ยงที่เหลืออยู่หลังการควบคุม
- 11) รับทราบรายงานที่เป็นปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอจากฝ่ายบริหาร ที่ปรึกษาทางกฎหมาย และหน่วยงานกำกับกับการปฏิบัติงาน ในเรื่องของ การไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ จรรยาบรรณของบริษัท รวมไปถึง นโยบาย และ ระเบียบปฏิบัติภายในบริษัททั้งหมด และสืบหาความเสี่ยงที่ส่งผลกระทบต่อบริษัท
- 12) ทบทวนแผนธุรกิจปีละครั้งหรือเมื่อใดก็ตามที่มีแก้ไขปรับปรุงแผนธุรกิจ และให้ข้อเสนอแนะที่เกี่ยวข้องกับประเด็นความเสี่ยงทางธุรกิจที่สำคัญต่อคณะกรรมการบริษัท
- 13) เก็บรักษาฐานข้อมูลหรือระบบทางการบริหารความเสี่ยงของบริษัท
- 14) อนุมัติในเรื่องใด ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการจัดการความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management)
- 15) ทบทวนและอนุมัติสถานะความเสี่ยงปัจจุบันของบริษัท รวมไปถึงทะเบียนความเสี่ยง Risk register และรายงานต่อไปยังคณะกรรมการกำกับกับการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการบริษัท เพื่อรับทราบ
- 16) พิจารณาผลการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของบริษัท ได้แก่รายงานการติดตามการปฏิบัติตามกรอบการบริหารความเสี่ยง ก่อนที่จะรายงานต่อไปยังคณะกรรมการกำกับกับการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการบริษัท เพื่อรับทราบ
- 17) พิจารณานโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัท
- 18) ประเมินความเพียงพอของมาตรการการบริหารความเสี่ยงรวม ประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยงของบริษัท

#### 2.4.3 คณะกรรมการลงทุน

- |                                  |         |         |
|----------------------------------|---------|---------|
| 1. นายโอลิเวีย บูฉาด             | ตำแหน่ง | ประธาน  |
| 2. นางสาวกมลรัตน์ ตั้งสีมาทรัพย์ | ตำแหน่ง | กรรมการ |
| 3. นายมนสันต์ มฤคทัต             | ตำแหน่ง | กรรมการ |

## 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. นำเสนอรายชื่อต่อคณะกรรมการบริษัท หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น (แล้วแต่กรณี) เพื่อพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการหรือกรรมการอิสระ
6. ขอความเห็นชอบต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) และยื่นจดทะเบียนตามกฎหมายต่อกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ ภายใน 14 วัน นับตั้งแต่วันที่มิมติอนุมัติ

## 2.6 นโยบายการจ่ายค่าตอบแทน (Remuneration policy)

ตามข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 27 กำหนดว่า กรรมการมีสิทธิได้รับค่าตอบแทนจากบริษัทฯ ตามที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะพิจารณาและลงมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม โดยค่าตอบแทนกรรมการนั้น อาจกำหนดค่าตอบแทนเป็นจำนวนแน่นอน หรือวางเป็นหลักเกณฑ์ และจะกำหนดไว้เป็นคราว ๆ หรือให้มีผลตลอดไปจนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะมีมติเปลี่ยนแปลงก็ได้ รวมทั้งมีสิทธิได้รับเบี้ยเลี้ยงและสวัสดิการต่าง ๆ ตามระเบียบของบริษัทฯ ซึ่งไม่กระทบกระเทือนสิทธิของกรรมการที่เป็นพนักงานหรือลูกจ้างของบริษัทฯ ในอันที่จะได้รับค่าตอบแทนและผลประโยชน์ในฐานะที่เป็นพนักงานหรือลูกจ้างของบริษัทฯ

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

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

บริษัท ซับป์สามัคคีประกันภัย จำกัด มหาชน ได้ตระหนักถึงความสำคัญในการบริหารจัดการความเสี่ยงขององค์กรในฐานะบริษัทประกันวินาศภัยซึ่งเป็นสถาบันการเงินประเภทหนึ่งซึ่งมีหน้าที่ในการบรรเทาความเสียหายทางการเงินให้แก่ประชาชนทั่วไป โดยทางบริษัทได้ยึดแนวทางในการบริหารความเสี่ยงตามมาตรฐานของกลุ่มบริษัทซับป์ และมาตรฐานการบริหารความเสี่ยงระดับสากล (ISO 31000, ICP 8 & 16, ComFrame, COSO) รวมไปถึงการปฏิบัติตามมาตรฐานขั้นต่ำในการบริหารของของสำนักงานคปภ .

ขอบเขตในการบริหารความเสี่ยงตามกรอบการบริหารความเสี่ยงประกอบไปด้วยประเภทต่อไปนี้

- 1 **ความเสี่ยงด้านการรับประกันภัย (Insurance Risk)** คือ ความเสี่ยงจากการพิจารณารับประกันภัยรวมถึงผลการรับประกันภัยของบริษัทต่ำกว่าเกณฑ์ที่บริษัทยอมรับได้ หรือต่ำกว่าแผนที่ตั้งไว้
- 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 หรือเสียชื่อเสียงจากการไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย และข้อบังคับทั้งในและระหว่างประเทศ นอกจากนี้ยังรวมถึงความล้มเหลวในการปฏิบัติตามระเบียบวินัย/จรรยาบรรณของพนักงาน นโยบาย และขั้นตอนปฏิบัติงานต่างๆ
- 8 **ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ(Operational Risk)**
  - คือ ความเสี่ยงอันเกิดจากความไม่เพียงพอ หรือความล้มเหลวของกระบวนการปฏิบัติงานภายในบุคคลากร ระบบ หรือเหตุการณ์ภายนอก
  - เหตุการณ์ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ นั้นส่งผลกระทบต่อความสามารถในการดำเนินธุรกิจ รวมถึงมูลค่าของธุรกิจของบริษัท
- 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 ความเสี่ยงที่บริษัทมีเงินกองทุนไม่เพียงพอตามกฎหมาย และข้อกำหนดของบริษัทจัดอันดับเครดิต ไม่เพียงพอต่อการจ่ายสินไหมทดแทนในระยะสั้น/ระยะยาว ปกป้องส่วนของผู้ถือหุ้น หรือพร้อมรองรับกรณีเกิดภัยพิบัติครั้งใหญ่
- 12 ความเสี่ยงภายในกลุ่มบริษัท(Group Risk)** คือ ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการที่บริษัท ในฐานะสมาชิกของกลุ่มบริษัทซัพPLY อาจจะได้รับผลกระทบในแง่ลบซึ่งเป็นผลมาจากการกระทำของบริษัทแม่หรือบริษัทอื่นๆที่อยู่ภายใต้กลุ่มบริษัทซัพPLY

ทางบริษัทได้มีการกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และตัวชี้วัดความเสี่ยง พร้อมทั้งมีการระบุ ประเมิน ควบคุม และติดตามความเสี่ยงในแต่ละด้าน อย่างสม่ำเสมอเพื่อให้สอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจ

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

คณะกรรมการลงทุนโดยความเห็นชอบของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงจะเป็นผู้กำหนดสัดส่วนการลงทุนในสินทรัพย์แต่ละประเภท (Table of Limit) ตามกรอบที่กำหนดไว้และมีการทบทวนการจัดสรรเงินลงทุนอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงของสัดส่วนสินทรัพย์น้อยกว่าหนี้สินอย่างมีนัยสำคัญในแต่ละสัดส่วนการลงทุน

ทั้งนี้สำหรับข้อมูลเชิงปริมาณให้มีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ปี 2560		ปี 2559	
	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน
สินทรัพย์ลงทุน (Total Investment Assets)	10,042	10,074	10,258	10,288
สินทรัพย์สภาพคล่อง (Total Liquid Assets)	11,872	11,904	12,137	12,167
หนี้สินรวม	14,330	14,165	13,770	13,919
หนี้สินตามสัญญาประกันภัย	5,965	5,818	6,831	6,996

**หมายเหตุ** - ราคาบัญชี หมายถึง สินทรัพย์และหนี้สิน ที่ประเมินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

- ราคาประเมิน หมายถึง สินทรัพย์และหนี้สินที่ประเมินตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย เพื่อวัตถุประสงค์หลักในการกำกับความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันภัย และเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีความสามารถในการจ่ายผลประโยชน์ตามสัญญาประกันภัยได้อย่างครบถ้วนแก่ผู้เอาประกันภัย

#### 4. ความเสี่ยงจากการรับประกันภัยที่สามารถคาดการณ์ได้และมีนัยสำคัญอันอาจมีผลกระทบต่อฐานะการเงินของบริษัท การบริหารจัดการประกันภัยต่อ ความเชื่อมโยงของเงินกองทุนและความเสี่ยงจากการรับประกันภัย และการกระจุกตัวจากการรับประกันภัย

บริษัทจัดทำสัญญาการรับประกันภัยต่อโดยให้ความสอดคล้องกับธุรกิจเป็นปัจจัยหลัก โดยรายละเอียดของสัญญาประกันภัยต่อแต่ละประเภทจะพิจารณาจากขนาด ประเภทและความซับซ้อนของธุรกิจนั้นๆ

สำหรับการรับประกันภัยที่มีความเสี่ยงภัยสูงหรือธุรกิจที่ใช้ระยะเวลาในการเกิดภัยยาวนาน เช่น การประกันภัยทรัพย์สิน หรือการรับประกันภัยความรับผิดชอบต่อบุคคลภายนอก บริษัทจะใช้ความระมัดระวังเป็นพิเศษในการพิจารณาจำนวนเงินที่บริษัทจะรับเสี่ยงภัยไว้เอง หรือในการพิจารณาการซื้อประกันภัยต่อความเสียหายส่วนเกินในแต่ละประเภทธุรกิจ ซึ่งระดับที่เหมาะสมกับการป้องกันความเสี่ยงต่อการเกิดความเสียหาย จะต้องพิจารณาจากความเสียหายต่อภัย หรือต่อเหตุมหันตภัย บริษัทจะยังคงบริหารจัดการพอร์ตการรับประกันภัยประเภทต่างๆ ผ่านการทำสัญญาการรับประกันภัยต่อและการเอาประกันภัยต่อเฉพาะรายที่เหมาะสม

#### ภัยที่รับเสี่ยงสูงสุดและเหตุการณ์ที่รับเสี่ยงไว้เอง

- โอกาสสูงสุดของความเป็นไปได้ของเหตุการณ์ในภัยแต่ละประเภทสำหรับบริษัท คือ จำนวนของส่วนที่เก็บไว้เองสุทธิแต่ละเหตุการณ์ทั้งหมดในทุกประเภทธุรกิจ ซึ่งได้แก่ การประกันภัยทรัพย์สินและเบ็ดเตล็ด (Property and Casualty : P&C) การประกันภัยอุบัติเหตุและสุขภาพ (Accident and Health: A&H) และ การประกันภัยทรัพย์สินส่วนบุคคล (International Personal Line: IPL) โดยเมื่อรวมกันจะต้องไม่เกินกว่าร้อยละที่กำหนดของสินทรัพย์สุทธิของบริษัท
- ภัยส่วนที่บริษัทจะรับเสี่ยงไว้เองสูงสุดแต่ละภัย กำหนดให้เท่ากับความเสียหายประมาณการสุทธิสูงสุด แต่รวมเบี้ยประกันภัยเพื่อการจัดทดแทนด้วย
- บริษัทมีการกำหนดระดับความเป็นไปได้สูงสุดของการประเมินความเสียหาย
- จำนวนสูงสุดของความเป็นไปได้ที่ภัยจะเกิดสำหรับแต่ละความเสี่ยง จะเป็นจำนวนส่วนที่รับเสี่ยงไว้เองสุทธิสูงสุด ในบรรดาความเสี่ยงทั้งหมดที่บริษัทรับพิจารณาประกันภัย
- บริษัทจะรักษาจำนวนจำกัดความรับผิด และ/หรือ การจัดทดแทน เพื่อเป็นการป้องกันสัญญาประกันภัยต่อให้อยู่ในระดับพอเพียงตลอดเวลา เพื่อให้สามารถรับผิดชอบภัยที่รับความเสี่ยงสูงสุดและภัยต่อเหตุการณ์ที่รับเสี่ยงไว้เองอย่างน้อยสองภัย หรือ เหตุการณ์สูญเสียสองเหตุการณ์

- สำหรับความเสี่ยงจากประกันภัยอุบัติเหตุและสุขภาพ โอกาสเกิดภัยสูงสุดคือ การประเมินความเสียหายบนเหตุการณ์สมมติ

### เกณฑ์และความสามารถในการรับความเสี่ยง

บริษัทได้กำหนดเกณฑ์เบื้องต้นในการรับความเสี่ยงภัยไว้ ดังต่อไปนี้

- ภัยที่รับเสี่ยงไว้เองสุทธิสำหรับความเสี่ยงภัยแต่ละภัย จะต้องไม่เกินกว่าร้อยละที่กำหนดของสินทรัพย์สุทธิของบริษัท ณ เวลาใด ๆ
- สำหรับความคุ้มครองหันตภัย บริษัทจะต้องมีความคุ้มครองหันตภัยจากสัญญาประกันภัยต่อในระดับที่พอเพียง
- เกณฑ์การรับความเสี่ยงไว้เองหรือการโอนออกไปยังผู้รับประกันภัยต่อของบริษัท ถือตามที่กำหนดไว้ในกรอบการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Framework) ที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการ
- ผู้พิจารณารับประกันภัยของบริษัทต้องมั่นใจว่าความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น (หักประกันภัยต่อเฉพาะราย) จะไม่เกินกว่าขีดสูงสุดของสัญญาเฉพาะประเภทนั้น

### ระดับเงินกองทุน

ระดับเงินกองทุนเป้าหมาย ของบริษัท (Preferred Target Capital: PTC) คือ การดำรงรักษาส่วนอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (CAR) และไม่ว่าจะอย่างไรก็ตาม บริษัทมีการกำหนดอัตราส่วนขั้นต่ำที่บริษัทคาดหวังด้วย (Preferred Minimum Capital: PMC)

### การคัดเลือกผู้รับประกันภัยต่อและนายหน้าประกันภัยต่อ

- ผู้รับประกันภัยต่อ รายชื่อบริษัทผู้รับประกันภัยต่อและขีดจำกัดสูงสุดในการเอาประกันภัยต่อ จะต้องได้รับอนุมัติแล้วจากคณะกรรมการประกันภัยต่อ (Reinsurance Security Committee “RSC”) เท่านั้น

การคัดเลือกผู้รับประกันภัยต่อแต่ละรายขึ้นอยู่กับอันดับความแข็งแกร่งทางการเงินของบริษัทประกันภัยต่อแม่ของผู้รับประกันภัยต่อ ที่จัดอันดับโดยสถาบัน AM Best หรือ Standard & Poor's โดยต้องมีอันดับความน่าเชื่อถือต่ำสุดคือ A-

- นายหน้าประกันภัยต่อ รายชื่อบริษัทนายหน้าประกันภัยต่อ จะต้องได้รับอนุมัติแล้วจากคณะกรรมการประกันภัยต่อ (Reinsurance Security Committee “RSC”) เท่านั้น

### การจัดการความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวต่อคู่สัญญาประกันภัยต่อ



บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงนี้ทำโดยการเข้าทำสัญญา Advanced Cash Call ระหว่างบริษัทและ ผู้รับประกันภัยเพื่อลดผลกระทบจากความเสี่งด้านกระจุกตัว อีกทั้งสำหรับการเอาประกันภัยต่อแต่ละภัย บริษัทกำหนดขีดจำกัดการสะสมภัยของผู้รับประกันภัยต่อแต่ละรายภายใต้กลุ่มบริษัทเดียวกัน โดยสำหรับประกันภัยความรับผิด ขีดจำกัดการสะสมภัยของทั้งกลุ่มบริษัทเดียวกันนั้นสูงกว่าขีดจำกัดการสะสมภัยของบริษัทแห่งเดียวภายใต้กลุ่มนั้น หรือไม่ก็มีการกำหนดขีดจำกัดการสะสมภัยโดยจัดกลุ่มลดหลั่นตามอันดับความเข้มแข็งทางการเงินของบริษัทประกันภัยแม่ตามเกณฑ์ของ Standard & Poor's

ทั้งนี้สำหรับข้อมูลเชิงปริมาณให้มีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	จำนวน
สำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อ	1,936
เงินค้ำรับจากการประกันภัยต่อ	129
เงินวางไว้จากการประกันภัยต่อ	0

## 5. มูลค่า วิธีการ และสมมติฐานในการประเมินหนี้สินจากสัญญาประกันภัย

### สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ (Premium Liabilities)

บริษัทใช้วิธีการคำนวณ UPR แบบเส้นตรง สำหรับแต่ละประเภทการประกันภัยโดยส่วนใหญ่ ยกเว้นการประกันภัยการขนส่งสินค้าทางทะเลเฉพาะเที่ยว, การประกันภัยการขนส่งสินค้าภายในประเภทเฉพาะเที่ยว และการประกันภัยอุบัติเหตุการเดินทางที่มีระยะเวลาคุ้มครองไม่เกินหกเดือน ซึ่งสำหรับการประกันภัยประเภทดังกล่าว เบี้ยประกันภัยรับจะถูกบันทึกเป็น UPR จนกระทั่งวันสิ้นสุดความคุ้มครอง วิธีการเหล่านี้เป็นวิธีทางบัญชีที่สมเหตุสมผลที่ได้รับการยอมรับโดยทั่วไปว่าเป็นการประมาณการสัดส่วนความเสี่ยงที่ยังไม่ได้รับรู้

ค่าใช้จ่ายในการรักษากรมธรรม์ (Policy Maintenance Expense) จะคิดเป็นเปอร์เซ็นต์ของเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้รวม (Gross UPR)

ต้นทุนของการประกันภัยต่อแบบ XOL ของบริษัท จะมีการคำนวณที่แตกต่างกัน โดยขึ้นอยู่กับประเภทการประกันภัย โดยจะคำนวณจากเบี้ยประกันภัยต่อแบบ XOL หาดด้วยเบี้ยประกันภัยต่อแบบ XOL รวมกับ เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ หรือคำนวณจากเบี้ยประกันภัยต่อแบบ XOL หาดด้วยเบี้ยประกันภัยต่อแบบ XOL รวมกับ เบี้ย

ประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ นอกจากนี้บริษัท ได้คำนึงถึงประเภทของสัญญาประกันภัยต่อแบบ XOL เป็นส่วนประกอบในการคำนวณด้วย

อัตราส่วนความเสียหายของความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุด (รวม ALAE) ของบริษัท จะคำนวณมาจากค่าประสบการณ์จริงในอดีตในแต่ละประเภทการประกันภัย โดยนำมาพิจารณาควบคู่กับดุลยพินิจและประสบการณ์ของนักคณิตศาสตร์ประกันภัย

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

จากการคำนวณ จะพบว่า UPR มีค่าสูงกว่า URR ดังนั้นบริษัท จึงไม่จำเป็นต้องจัดสรรเงินสำรองสำหรับเบี้ยประกันภัยที่ไม่เพียงพอ (Premium Deficiency Reserve) ตามกฎระเบียบของประเทศไทย

#### **สำรองค่าสินไหมทดแทน (Claim Liabilities)**

บริษัท ได้วิเคราะห์ความรับผิดชอบค่าสินไหมทดแทน ทั้งยอดรวมก่อนหักการประกันภัยต่อ และสุทธิหลังหักการเอาประกันภัยต่อ แยกออกจากกัน โดยมีวิธีการ และสมมติฐานดังนี้

#### **ความรับผิดชอบค่าสินไหมทดแทนรวม – ก่อนหักการประกันภัยต่อ (Gross of Reinsurance)**

สำหรับการรับประกันภัยโดยตรงและการรับประกันภัยต่อแบบเฉพาะราย บริษัทใช้วิธีการต่อไปนี้ในการประมาณการความรับผิดชอบค่าสินไหมทดแทน

- วิธีพัฒนาการของค่าสินไหมทดแทนที่ได้เกิดขึ้น (Incurred Claims Development Method)
- วิธีพัฒนาการของค่าสินไหมทดแทนจ่าย (Paid Claims Development Method)
- วิธี Bornhuetter-Ferguson โดยใช้ข้อมูลค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้น
- วิธี Bornhuetter-Ferguson โดยใช้ข้อมูลค่าสินไหมทดแทนจ่าย
- วิธี Brosius โดยใช้ข้อมูลค่าสินไหมทดแทนที่ได้เกิดขึ้น

วิธีการข้างต้นนี้ เป็นวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับการยอมรับโดยทั่วไป

บริษัท ไม่ได้พิจารณาถึงมูลค่าของเงินที่เปลี่ยนแปลงตามระยะเวลา (Time Value of Money) ยกเว้นการคำนวณเงินสำรองประกันภัยแบบเบี้ยประกันภัยรวม (Gross Premium Valuation) ซึ่งวิธีการคำนวณเงินสำรองประกันภัยดังกล่าวจะใช้สำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว เช่น การประกันภัยโรคมะเร็งและโรคร้ายแรง (Cancer and Critical Illness of Insurance)

### 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 มีความสัมพันธ์เช่นเดียวกับในการรับประกันภัยตรง กล่าวคือ IBNR ของการรับประกันภัยโดยตรงจะถูกนำมาหารด้วยเงินสำรองสำหรับค่าสินไหมทดแทนที่ได้รับรายงานแล้วแต่การจ่ายค่าสินไหมทดแทนยังไม่สิ้นสุดสุทธิ (Net Case Reserve) ของการรับประกันภัยโดยตรง โดยสัดส่วนดังกล่าวเรียกว่า “ปัจจัยตัวคูณ IBNR” (the IBNR Factor) และปัจจัยตัวคูณ IBNR นี้ จะถูกนำมาคูณกับเงินสำรองสำหรับค่าสินไหมทดแทนที่ได้รับรายงานแล้วแต่การจ่ายค่าสินไหมทดแทนยังไม่สิ้นสุดสุทธิ (Net Case Reserve) ของการรับประกันภัยต่อแบบสัญญาล่วงหน้า ผลลัพธ์ที่ได้คือ IBNR สำหรับการรับประกันภัยต่อแบบสัญญาล่วงหน้า

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

ความรับผิดชอบค่าสินไหมทดแทนสุทธิ ได้มาจากผลลัพธ์ของความรับผิดชอบค่าสินไหมทดแทนรวม และใช้วิธีที่เทียบสัดส่วนโดยพิจารณาจากเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ทั้งหมดและสุทธิ

สำหรับแต่ละปีอุบัติเหตุ ในแต่ละประเภทการประกันภัย เงินสำรอง IBNR สุทธิ (Net IBNR) สามารถคำนวณโดยใช้สูตร ดังนี้

Net IBNR = Gross IBNR \* Minimum (1, Net Earned Premium/Gross Earned Premium)

### การคำนวณเงินสำรองประกันภัยแบบเบี่ยประกันภัยรวม สำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว (Gross Premium Valuation)

การคำนวณเงินสำรองประกันภัยแบบเบี่ยประกันภัยรวม เป็นการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของเงินผลประโยชน์ตามกรมธรรม์และค่าใช้จ่ายต่างๆของกรมธรรม์ หักด้วย มูลค่าปัจจุบันของเบี่ยประกันภัยรับจริง ในการคำนวณเงินสำรองประกันภัยแบบเบี่ยประกันภัยรวม จะมีหลายๆปัจจัยที่นำมาพิจารณา เช่น ต้นทุนของค่าสินไหมทดแทน, จำนวนเงินผลประโยชน์และค่าใช้จ่ายต่างๆตามกรมธรรม์, อัตราการขาดต่ออายุและอัตราคิดลด เป็นต้น

อัตราการขาดอายุกรมธรรม์ประกันภัย บริษัทจะใช้ข้อมูลตามประสบการณ์จริง

อัตราการเกิดเหตุและเจ็บป่วย บริษัทจะใช้ตารางอัตรามรณะไทยปี 2560 เป็นตัวแทนอัตรามรณะ และใช้อัตราการเกิดโรคมะเร็งจากแหล่งข้อมูลที่มีความน่าเชื่อถือจากทั้งในและต่างประเทศ รวมถึง อัตราเบี่ยประกันภัยโรคร้ายแรงที่ได้รับการอนุมัติจากคปภ มาเป็นส่วนประกอบในการพิจารณาด้วย

อัตราคิดลด บริษัทจะใช้อัตราคิดลดที่ปราศจากความเสี่ยง ซึ่งจะใช้ค่าที่มากกว่า เมื่อเทียบระหว่าง อัตราผลตอบแทนของพันธบัตรรัฐบาลไทย ณ วันที่ทำการประเมิน กับ ค่าเฉลี่ยของอัตราผลตอบแทน ของพันธบัตรรัฐบาล ณ แต่ละสิ้นไตรมาสทั้งหมด 8 ไตรมาสที่ผ่านมา นับจากวันที่ประเมินมูลค่า โดยค่าเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ใช้สำหรับสิ้นไตรมาสปัจจุบันจะมีค่าเท่ากับ 51% และอีก 49% จะถูก จัดสรรให้แต่ละสิ้นไตรมาสของ 7 ไตรมาสที่ผ่านมา โดยแต่ละไตรมาสจะเท่ากับ 7%

อัตราค่าใช้จ่าย บริษัทจะพิจารณาค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานรวม เช่น ค่าใช้จ่ายในการบริหารจัดการกรมธรรม์ประกันภัย รวมถึงพิจารณา ค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถจัดสรรได้ประกอบการพิจารณาด้วย

## ข้อมูลเชิงปริมาณมีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ปี 2560		ปี 2559	
	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย - สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็น รายได้ (Premium liabilities)	3,511	2,942	3,325	2,759
- สำรองค่าสินไหมทดแทน (Claim liabilities)	2,455	2,876	3,506	4,236

**หมายเหตุ** - ราคาบัญชี หมายถึง มูลค่าหนี้สินจากสัญญาประกันภัย ที่ประเมินตามมาตรฐานการบัญชี มีวัตถุประสงค์หลักเพื่อให้พนักงานกองทุนผู้วิเคราะห์ทางการเงินเข้าใจถึงมูลค่าทางเศรษฐศาสตร์ของหนี้สินจากสัญญาประกันภัยที่เป็นที่ยอมรับตามหลักการทางบัญชีในประเทศไทย ซึ่งมูลค่าดังกล่าวจะต้องผ่านการรับรองจากผู้สอบบัญชีอนุญาตแล้ว

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

**ข้อสังเกต** ในบางช่วงเวลาของการรายงานทางการเงิน มูลค่าหนี้สินจากสัญญาประกันภัยอาจมีความแตกต่างระหว่างราคาบัญชีและราคาประเมินของ อย่างมีนัยสำคัญ อันเนื่องมาจากวัตถุประสงค์และวิธีการที่แตกต่างกันในการประเมินตามที่กล่าวไว้ข้างต้น ทั้งนี้ผู้ที่นำข้อมูลไปใช้ควรศึกษาและทำความเข้าใจถึงวัตถุประสงค์แนวทางการประเมินราคาหนี้สินจากสัญญาประกันภัยทั้งสองให้ถี่ถ้วนก่อนตัดสินใจ

## 6. การลงทุนของบริษัท

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

วิธีการประเมินมูลค่าของสินทรัพย์ลงทุนที่ใช้ในการจัดทำรายงานทางการเงินตามมาตรฐานบัญชี

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

วิธีการประเมินมูลค่าของสินทรัพย์ลงทุนที่ใช้ในการรายงานความเพียงพอของเงินกองทุน เป็นไปตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่องการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2554

สำหรับข้อมูลเชิงปริมาณมีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์ลงทุน	มูลค่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	ปี 2560		ปี 2559	
	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน
เงินฝากสถาบันการเงินและบัตรเงินฝากสถาบันการเงิน	1,829	1,829	1,879	1,879
ตราสารหนี้ (พันธบัตร, หุ้นกู้, ตั๋วสัญญาใช้เงิน, ตั๋วแลกเงิน, หุ้นกู้แปลงสภาพ และสลากออมทรัพย์)	9,298	9,298	9,665	9,665
ตราสารทุน ไม่รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	212	244	153	183
หน่วยลงทุน	532	532	439	439
เงินให้กู้ยืม, เงินให้เช่าซื้อรถและให้เช่าทรัพย์สินแบบลิสซิ่ง	-	-	1	1
ใบสำคัญแสดงสิทธิการซื้อหุ้น หุ้นกู้ หน่วยลงทุน	-	-	-	-
ตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-
เงินลงทุนอื่น	-	-	-	-
<b>รวมสินทรัพย์ลงทุน</b>	<b>11,871</b>	<b>11,903</b>	<b>12,137</b>	<b>12,167</b>

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

## 7. ผลการดำเนินงานของบริษัทประกันภัย รวมถึงผลการวิเคราะห์และอัตราส่วนต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง

บริษัทมีผลกำไรหลังหักภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 จำนวน 700 ล้านบาท ลดลงจากปี 2559 จำนวน 440 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 38.6 ปัจจัยสำคัญที่ส่งผลต่อการลดลงของกำไรดังกล่าว มีดังนี้

เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ลดลง 108 ล้านบาท เนื่องจากการลดลงของเบี้ยประกันภัยรับประเภทการรับประกันภัยอุบัติเหตุและสุขภาพ การรับประกันภัยรถยนต์ การรับประกันภัยทรัพย์สินและความรับผิดชอบบุคคลภายนอก

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินธุรกิจประกันภัยเพิ่มขึ้น 412 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 10.7 โดยมีสาเหตุหลักดังต่อไปนี้

- ค่าจ้างและค่าบำเหน็จสุทธิเพิ่มขึ้น 213 ล้านบาทจากปรับเปลี่ยนอัตราส่วนลดรับจากการการเอาประกันภัยต่อ
- ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นและค่าใช้จ่ายดำเนินงานเพิ่มขึ้น 200 ล้านบาทเนื่องจากการปรับปรุงอาคารสำนักงานสำหรับสำนักงานใหญ่และบางสาขา รวมถึงมีค่าใช้จ่ายในการโฆษณาประชาสัมพันธ์ที่เพิ่มขึ้นอย่างเป็นสาระสำคัญเนื่องจากการเปลี่ยนชื่อบริษัทใหม่จึงต้องมีการประชาสัมพันธ์เพื่อสร้างการรับรู้ในกลุ่มผู้บริโภคถึงการเปลี่ยนแปลงของแบรนด์บริษัท
- ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ลดลง 68 ล้านบาท เนื่องจากรายจ่ายทางบัญชีบางรายการซึ่งบันทึกตามเกณฑ์คงค้างในปี 2560 ยังถือเป็นค่าใช้จ่ายบวกกลับทางภาษี อย่างไรก็ตาม เมื่อมีการจ่ายจริงรายการดังกล่าวสามารถถือเป็นค่าใช้จ่ายทางภาษีได้ในปีถัดไป

สำหรับข้อมูลเชิงปริมาณมีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	2560	2559
เบี้ยประกันภัยรับรวม	6,885	6,906
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ (สุทธิ)	6,725	6,833
กำไร (ขาดทุน) จากการรับประกันภัย	496	988
รายได้จากการลงทุนและรายได้อื่น	412	428
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(208)	(276)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	700	1,140



### อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ (ร้อยละ)

อัตราส่วน	2560	2559
อัตราส่วนสินไหมทดแทน (Loss Ratio)	28.81	28.94
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินธุรกิจประกันภัย (Expense Ratio)	63.63	56.58
อัตราส่วนรวม (Combined Ratio)	92.43	85.53
อัตราส่วนสภาพคล่อง (Liquidity Ratio)	503	352
อัตราส่วนผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (Return on equity)	13.11	21.58

อัตราส่วนรวม (Combined Ratio) เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.9 มีสาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของอัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินธุรกิจประกันภัยร้อยละ 7.05 เนื่องจากค่าจ้างค่าบำเหน็จที่เพิ่มขึ้นจากการปรับเปลี่ยนอัตราส่วนลดรับจากการเอาประกันภัยต่อ และค่าใช้จ่ายดำเนินงานที่เพิ่มขึ้นจากการปรับปรุงอาคารสำนักงานและสาขา รวมถึงการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายประชาสัมพันธ์เพื่อสร้างการรับรู้ของผู้บริโภคเนื่องจากการเปลี่ยนชื่อบริษัทใหม่

อัตราส่วนสภาพคล่อง (Liquidity Ratio) เพิ่มขึ้นร้อยละ 150.9 สาเหตุสำคัญเนื่องจากการลดลงของสำรองค่าสินไหมทดแทน 1,082 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 31.4 เนื่องจากบริษัทมีการจ่ายค่าสินไหมทดแทนสำหรับสินไหมขนาดใหญ่ (large loss) จำนวน 650 ล้านบาท รวมถึงมีการลดสำรองค่าสินไหมทดแทนของเคมขนาดใหญ่จำนวน 570 ล้านบาท เนื่องจากสิ้นสุดการพิจารณาดีจากศาลสุดท้าย โดยการพิจารณาดังกล่าวส่งผลให้บริษัทไม่ต้องจ่ายค่าสินไหม

## 8. ความเพียงพอของเงินกองทุน

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

สำหรับข้อมูลเชิงปริมาณ มีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2560	2559
สินทรัพย์รวม	19,318	19,464
หนี้สินรวม	14,330	13,770
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	5,965	6,831
หนี้สินอื่น	8,364	6,939
ส่วนของผู้ถือหุ้น	4,988	5,694
อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (ร้อยละ)	580	609
เงินกองทุนที่สามารถนำมาใช้ได้ทั้งหมด	5,053	5,666
เงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย	871	930

**หมายเหตุ** - ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการกำหนดประเภทและชนิดของเงินกองทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทประกันวินาศภัย กำหนดให้นายทะเบียนอาจกำหนดมาตรการที่จำเป็นในการกำกับดูแลบริษัทที่มีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนต่ำกว่าร้อยละหนึ่งร้อยสี่สิบได้

- เงินกองทุน เป็นเงินกองทุนตามราคาประเมิน ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย
- รายการข้างต้นคำนวณโดยใช้ราคาประเมิน ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย

9. งบการเงิน และหมายเหตุประกอบงบการเงินสำหรับรอบปีปฏิทินที่ล่วงมาที่ผู้สอบบัญชีตรวจสอบและแสดง  
ความเห็นแล้ว



FS YE2560  
CBSMG\_signing.pdf

<https://www.chubb.com/th-th/about-chubb/financial-operational-status-chubb-samaggi.aspx>

[https://www.chubb.com/th-th/\\_assets/documents/financial-chubbsamaggi-2017.pdf](https://www.chubb.com/th-th/_assets/documents/financial-chubbsamaggi-2017.pdf)