

แบบรายการเปิดเผยข้อมูลฐานะการเงิน
และผลการดำเนินงานของบริษัทรายปี
(แบบ ปพว. 1 รายปี)

แบบรายการเปิดเผยข้อมูล (แนบท้ายคำสั่งพหยทะเบียนที่ 77 /2568)
เรื่อง ให้เปิดเผยข้อมูลของบริษัทประกันวินาศภัย

บริษัทชั้นบสามัคคีประกันภัย จำกัด (มหาชน).....

ส่วนที่ 1 การรับรองความถูกต้องของข้อมูลเปิดเผย

บริษัทได้สอบทานข้อมูลเปิดเผย ด้วยความระมัดระวัง และบริษัทขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าว ถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรแจ้งในสาระสำคัญ และ ขอรับรองความถูกต้องของข้อมูลที่ได้เปิดเผยทุกรายการของบริษัท

ลงนาม 

ชื่อ นายแอนเดร่า จอห์น นิสเบ็ท

ตำแหน่ง ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม

วันที่ 21 เดือน พฤษภาคม พ.ศ. 2569

ข้อมูลประจำปี 2568

ส่วนที่ 2 รายละเอียดการเปิดเผยข้อมูล

ให้บริษัทเปิดเผยข้อมูลตามแบบรายการ ดังต่อไปนี้

1. ประวัติบริษัท นโยบาย วัตถุประสงค์ และกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ ลักษณะการประกอบธุรกิจ รายละเอียดลักษณะผลิตภัณฑ์และบริการที่สำคัญ ช่องทางการติดต่อบริษัทและวิธีการเรียกร้องการชดใช้เงิน หรือ

ค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัย

1.1 ประวัติบริษัท

เกี่ยวกับซับบ์

ซับบ์เป็นบริษัทประกันภัยชั้นนำระดับโลก ดำเนินธุรกิจใน 54 ประเทศทั่วโลกและอาณาเขตต่างๆ ซับบ์ให้บริการด้านการประกันภัยทรัพย์สินและประกันภัยความรับผิดสำหรับภาคธุรกิจและบุคคลทั่วไป ประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล ประกันสุขภาพ ตลอดจนให้บริการประกันภัยต่อ และประกัน ชีวิตแก่ลูกค้าหลากหลายกลุ่ม

เรายังมีความโดดเด่นในด้านผลิตภัณฑ์ประกันภัยและการให้บริการ รวมถึงช่องทางการจัดจำหน่ายที่หลากหลาย อีกทั้งยังมีเสถียรภาพทางการเงินที่มั่นคงและแข็งแกร่ง รวมถึงการดำเนินงานในหลายประเทศทั่วโลก

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

เกี่ยวกับซับบ์สามัคคีประกันภัย

บริษัท ซับบ์สามัคคีประกันภัย จำกัด (มหาชน) (“ซับบ์สามัคคีประกันภัย”) ให้บริการรับประกันภัยแก่ลูกค้ารายบุคคล ครอบครัว รวมถึงลูกค้าองค์กรทั้งขนาดใหญ่และขนาดเล็ก

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

1.2.2 เป้าหมายทางธุรกิจของบริษัท

บริษัทฯ ยังคงมุ่งมั่นที่จะเติบโตอย่างต่อเนื่องทั้งในส่วนของเบี้ยประกันภัยรวบรวม และผลกำไรจากการรับประกันภัย ที่มีมาตรฐานการพิจารณารับประกันภัยระดับสากล การพัฒนาผลิตภัณฑ์ที่เป็นเลิศ การบริหารจัดการสินไหม และควบคู่ไปกับการดำเนินงานที่มีประสิทธิภาพโดยใช้เทคโนโลยีสารสนเทศที่ทันสมัย

สำหรับปี 2568 บริษัท ซับส์สามัคคีประกันภัย 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) จึงมั่นใจได้ว่าเป็นการเติบโตอย่างมีผลกำไร เพื่อให้บรรลุกลยุทธ์ดังกล่าว บริษัทฯ มีการพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัยที่หลากหลาย และจัดจำหน่ายในหลายช่องทาง อาทิ ช่องทางธนาคาร และสถาบันการเงิน ช่องทางขายผ่านโทรศัพท์ ช่องทางตัวแทน และนายหน้า รวมถึง ช่องทางการจำหน่ายทางดิจิทัลผ่านทางสำนักงานใหญ่ในกรุงเทพฯ และสาขาทั่วประเทศ รวมทั้งผ่านทาง ซับส์ สตูดิโอ

บริษัทฯ ยังคงให้ความสำคัญกับการนำเอาเทคโนโลยีดิจิทัลมาประยุกต์ใช้ในปรับปรุงการให้บริการ เพื่อสร้างประสบการณ์ของลูกค้า และ พันธมิตรของเรา นอกจากนี้บริษัทฯ ยังนำเทคโนโลยีใหม่ๆ เข้ามาใช้เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงานของพนักงาน ในขณะที่เดียวกันก็ส่งเสริมให้พนักงานมีส่วนร่วมและผูกพันกับองค์กรมากขึ้น รวมทั้งการพัฒนาทักษะ ความรู้ และมุ่งเน้นให้พนักงานทำในงานที่เพิ่มคุณค่า เพื่อความก้าวหน้าหรือการเติบโตของพนักงานในการทำงาน เป็นไปตามวัฒนธรรมและคุณค่าที่บริษัทฯ ยึดถือ เพื่อให้สามารถแข่งขันในอุตสาหกรรมประกันภัยได้อย่างยั่งยืน

ในการเติบโตของปี 2569 ได้รับแรงขับเคลื่อนจากการควมรวมกิจการระหว่างบริษัท ซับส์ สามัคคีประกันภัย จำกัด (มหาชน) และ แอลเอ็มจี ประกันภัย จำกัด (มหาชน) โดยประโยชน์สำคัญของการควมรวม ได้แก่ (1) ความแข็งแกร่งทางการเงิน อันเกิดจากความสามารถในการบริหารความเสี่ยงจากพอร์ตประกันภัยที่เพิ่มขึ้นและหลากหลาย (2) ความหลากหลายของผลิตภัณฑ์ ช่องทางการจัดจำหน่าย และความสามารถในการให้บริการลูกค้าที่มากขึ้น และ (3) โอกาสที่มากขึ้นสำหรับพนักงาน และการใช้เทคโนโลยีเพิ่มขึ้นเพื่อเร่งการเปลี่ยนผ่านสู่ดิจิทัลของเราให้รวดเร็วยิ่งขึ้น

กลยุทธ์ที่สำคัญในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ได้แก่

- 1) ช่องทางธนาคาร และสถาบันการเงินอื่นๆ

- ปรับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ให้สอดคล้องกับวิธีการทำงานของคู่ค้ารายต่างๆ ที่อาจมีความแตกต่างกัน เพื่อให้การให้บริการที่เป็นเลิศแก่คู่ค้าทางธุรกิจ และเพื่อการสร้างสายสัมพันธ์ที่ยั่งยืนกับคู่ค้า ซึ่งจะคงความเติบโตของธุรกิจและกำไรของบริษัทฯ ได้อย่างยั่งยืน
- เน้นการกระจายผลิตภัณฑ์ประกันภัยให้หลากหลาย โดยใช้กลยุทธ์ OMNI Channel หรือการใช้ข้อมูลที่มาจากระบบหลายช่องทาง เพื่อเจาะกลุ่มฐานลูกค้าในเชิงลึก
- พัฒนาและปรับปรุงผลิตภัณฑ์สำหรับเสนอขาย และบริการที่เป็นเลิศ เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าและของคู่ค้า

2) ช่องทางขายผ่านโทรศัพท์

- ลงทุนและขยายตลาดอย่างต่อเนื่อง มุ่งเน้นการขายผ่านโทรศัพท์

3) ช่องทางตัวแทนและนายหน้า

- เพิ่มการเติบโตทางธุรกิจผ่านการขยายเครือข่ายช่องทางตัวแทนและนายหน้า โดยการรับตัวแทนและนายหน้ารายใหม่เพิ่ม
- เสริมสร้างความสัมพันธ์ที่ดีกับกลุ่มตัวแทนและนายหน้า ผ่านการให้บริการที่เป็นเลิศต่างๆ
- ปรับปรุงประสิทธิภาพในการรักษางานต่ออายุและการขยายธุรกิจใหม่ โดยให้นำเทคโนโลยีที่ทันสมัย (CRM) มาใช้ในการบริหารจัดการ ตัวแทน และนายหน้า

4) ช่องทางดิจิทัล

- มุ่งหาโอกาสทางธุรกิจกับพันธมิตรคู่ค้าที่จัดจำหน่ายผลิตภัณฑ์ทางดิจิทัล โดยใช้ ชับป์ สตูดิโอ ซึ่งเป็นผู้นำดิจิทัลแพลตฟอร์มในตลาดของบริษัทฯ หรือ กับคู่ค้า ที่ใช้แพลตฟอร์มของ Insurtech
- พัฒนาผลิตภัณฑ์การประกันภัยที่เสนอความสะดวกให้กับลูกค้า และ ช่วยเพิ่มคุ้มครองในส่วนที่ไม่มีการประกัน

5) การมุ่งเน้นผลิตภัณฑ์

- ทบทวนความสามารถในการทำกำไรของ portfolio อย่างสม่ำเสมอเพื่อให้ผลิตภัณฑ์ประกันภัยสอดคล้องกับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของบริษัทฯ และเปรียบเทียบกับผลการปฏิบัติงานของการพิจารณารับประกันภัย กับประมาณการณ์ที่คาดการณ์ไว้
- พัฒนาและปรับปรุงผลิตภัณฑ์ที่ตอบสนองความต้องการของตลาดและให้ความสำคัญต่อลูกค้า

6) การพัฒนางานขายและการให้บริการที่เป็นเลิศ

- ยกระดับกระบวนการขายผ่านช่องทางต่างๆ โดยคำนึงถึงประโยชน์และความเข้าใจในผลิตภัณฑ์ที่เสนอขายเป็นสำคัญ พร้อมทั้งส่งเสริมให้มีการปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรม
- ใช้ประโยชน์จากระบบที่มีอยู่ในปัจจุบัน และประยุกต์นำเทคโนโลยีสารสนเทศใหม่ เพื่อเพิ่มศักยภาพในการรองรับการขาย และงานบริการสำหรับ ลูกค้า พันธมิตรทางธุรกิจ และคู่ค้า ของบริษัทฯ ให้ได้มากที่สุด
- เพิ่มความพึงพอใจของลูกค้าและ พันธมิตรคู่ค้า โดยดำเนินการพัฒนาและปรับปรุงกระบวนการเรียกร้องสินไหมเพื่อทำเวลาในการพิจารณาสินไหมเร็วขึ้น
- เพิ่มประสิทธิภาพในการทำงานและ ลดขั้นตอนการทำงาน โดยการใช้ Robotic Process ให้ทำงานโดยอัตโนมัติ และ เทคโนโลยี Optical Character Reading
- สนับสนุนอย่างต่อเนื่องสำหรับโครงการ OIC Sand Box เพื่อความสะดวกของลูกค้าในการเข้าถึงกรมธรรม์ประกันภัยแบบอิเล็กทรอนิกส์ ขณะที่ยังคงมีการนำส่งกรมธรรม์ประกันภัยในรูปแบบกระดาษใน
- คิดค้นผลิตภัณฑ์และรูปแบบการบริการใหม่ ๆ เพื่อเสนอผ่านโครงการ 'OIC Sand Box' เพื่อให้ผู้บริโภคสามารถเข้าถึงการประกันภัยและบริการที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ประกันภัยที่ตนถืออยู่
- การวัดผลคะแนนความภักดี (NPS) และความพึงพอใจของลูกค้า (CSAT) อย่างต่อเนื่องเพื่อประเมินความพึงพอใจของลูกค้าที่มีต่อผลิตภัณฑ์ และบริการของบริษัท
- การทำแบบสำรวจพนักงานเพื่อประเมินผลปฏิบัติงานของบริษัท รวมถึงการฝึกอบรมพนักงาน และโปรแกรมการพัฒนาความรู้ต่างๆ ว่าเป็นไปตามที่พนักงานคาดหวังหรือไม่
- มุ่งเน้นการสร้างความรู้รักและความเชื่อมั่นในแบรนด์ของเราในวงกว้าง รวมถึงพันธมิตรทางธุรกิจ และประชาชนทั่วไป ผ่านช่องทางสื่อดิจิทัลต่างๆ เช่น เว็บไซต์ของเรา แอปพลิเคชันบนมือถือ Facebook และ Line อีกทั้งเรายังจัดกิจกรรมต่อเนื่องเพื่อส่งเสริมความสัมพันธ์กับคู่ค้าทางธุรกิจ ตัวแทน และนายหน้า

7) การสร้างแบรนด์และความเป็นตัวตนของ “ซันบับ” ในตลาดไทย

- โพรโมทแบรนด์ซันบับ อย่างต่อเนื่อง ผ่านสื่อดั้งเดิม และสื่อออนไลน์ ดำเนินการอย่างต่อเนื่องในกิจกรรมที่เกี่ยวข้องกับความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม (CSR) รวมถึงการบริจาคเพื่อช่วยเหลือสังคมในด้านต่างๆ

8) การพัฒนาระบบการทำงานภายในองค์กรเพื่อการให้บริการที่เป็นเลิศและมีประสิทธิภาพ

- ดำเนินการและปรับปรุงการปฏิบัติงานอย่างต่อเนื่อง โดยอาศัยระบบการทำงานแบบอัตโนมัติ และนำเครื่องมือ หรือรูปแบบการทำงานใหม่ๆ มาประยุกต์ใช้ในบริษัทฯ
- จัดรูปแบบการการทำงานภายในองค์กรใหม่ เพื่อสนับสนุนการทำงานของพนักงาน และเพิ่มประสิทธิภาพในการปฏิบัติงาน

- ยกระดับระบบทางเทคโนโลยีสารสนเทศ โดยเน้นประสบการณ์ของผู้ใช้งาน และการพัฒนาขีดความสามารถทางดิจิทัล เพื่อรองรับการเติบโตของธุรกิจในอนาคต
- เครื่องคิดในเรื่องความปลอดภัยด้านไซเบอร์อย่างต่อเนื่อง ทั้งภายในองค์กรและกับลูกค้าที่เป็นบุคคลที่สาม เพื่อมั่นใจบริษัทฯ ได้ปฏิบัติเป็นไปตามข้อบังคับต่างๆ เรื่องความปลอดภัยของข้อมูล และความเป็นส่วนตัว

1.3 ลักษณะการประกอบธุรกิจ

บริษัท ซับส์สามัคคีประกันภัย จำกัด (มหาชน) ให้บริการรับประกันภัยแก่ลูกค้ารายบุคคล ครอบคลุม รวมถึงลูกค้าองค์กรทั้งขนาดใหญ่และขนาดเล็ก

ในฐานะที่ซับส์สามัคคีประกันภัยเป็นหนึ่งในผู้นำตลาดประกันวินาศภัยไทย เรานำเสนอผลิตภัณฑ์ประกันภัยหลายประเภท อาทิ การประกันภัยอุบัติเหตุและสุขภาพ การประกันอัคคีภัยและประกันทรัพย์สิน การประกันภัยรถยนต์ และการประกันภัยพิเศษอื่นๆ สำหรับลูกค้าบุคคล และสำหรับลูกค้าองค์กร/ ธุรกิจ เรานำเสนอประกันทรัพย์สินและความรับผิดชอบต่างๆ การประกันภัยทางวิศวกรรม ประกันภัยการขนส่งสินค้าทางทะเล ประกันภัยทางการเงิน เป็นต้น

ซับส์สามัคคีประกันภัยนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการผ่านช่องทางการจัดจำหน่ายที่หลากหลาย ทั้งธนาคาร สถาบันการเงิน นายหน้า/ตัวแทนประกันวินาศภัย และเครือข่ายสาขาทั่วประเทศ โดยเฉพาะอย่างยิ่ง ช่องทางการตลาดทางตรงซึ่งเรามีความชำนาญเป็นพิเศษ

ซับส์สามัคคีประกันภัยนับเป็นหนึ่งในผู้นำในธุรกิจเนื่องจากเป็นพันธมิตรที่แข็งแกร่งกับสถาบันการเงินและบริษัทชั้นนำหลายแห่งซึ่งมอบความไว้วางใจให้บริษัทฯ นำเสนอผลิตภัณฑ์ที่มอบความคุ้มครองซึ่งได้ออกแบบให้เหมาะสมกับความต้องการของลูกค้าและลูกค้าพันธมิตรของเรา

1.4 รายละเอียดลักษณะผลิตภัณฑ์ บริการที่สำคัญของบริษัท และสัดส่วนร้อยละของเบี้ยประกันภัยแยกตามประเภทของการรับประกันภัย

บริษัทฯ มีผลิตภัณฑ์ที่จัดจำหน่ายอยู่ในอัตราส่วน ดังนี้

- การประกันภัยทรัพย์สิน ร้อยละ 7.02
- การรับประกันภัยทางทะเลและโลจิสติกส์ ร้อยละ 1.36
- การรับประกันภัยรถยนต์ ร้อยละ 14.87
- การประกันภัยอุบัติเหตุและสุขภาพ ร้อยละ 62.45
- การประกันภัยเบ็ดเตล็ด ร้อยละ 14.30

ตารางสัดส่วนร้อยละของเบี้ยประกันภัยแยกตามประเภทของการรับประกันภัยของ บริษัท ชีบส์สามัคคี
ประกันภัย จำกัด (มหาชน) ประจำปี 2568

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	การประกันภัย ทรัพย์สิน		การรับประกันภัย ทางทะเลและโลจิสติกส์			การรับประกันภัย รถยนต์		การประกันภัยอุบัติเหตุ และสุขภาพ			การประกันภัย เบ็ดเตล็ด			รวม
	การประกันอัคคีภัย	การประกันความเสียหายทรัพย์สิน	การประกันภัยตัวเรือ	การประกันภัยสินค้า	ความรับผิดทางขนส่ง	ภาคบังคับ	ภาคสมัครใจ	อุบัติเหตุส่วนบุคคล	สุขภาพ	การเดินทาง	ความเสียหายทุกชนิด	ความรับผิดตามกฎหมาย	อื่นๆ	
จำนวนเบี้ยประกันภัยรับโดยตรง	1,096.36	169.77	45.26	201.01	0.00	70.52	2,612.12	8,375.45	2,347.71	545.01	922.75	402.60	1,255.84	18,044.40
สัดส่วนของเบี้ยประกันภัย (ร้อยละ)	6.08	0.94	0.25	1.11	0.00	0.39	14.48	46.42	13.01	3.02	5.11	2.23	6.96	100.00

ตารางสัดส่วนร้อยละของเบี้ยประกันภัยแยกตามประเภทของการรับประกันภัยของ บริษัท แอลเอ็มจี
ประกันภัย จำกัด (มหาชน) ประจำปี 2568

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	การประกัน อัคคีภัย	การประกัน ทางทะเลและ ขนส่ง		การประกันภัยรถยนต์		การประกันภัยเบ็ดเตล็ด					รวม	
		ตัวเรือ	สินค้า	ภาคบังคับ	ภาคสมัครใจ	ความเสียหายทรัพย์สิน	ความรับผิดชอบบุคคลภายนอก	วิศวกรรม	อุบัติเหตุส่วนบุคคล	สุขภาพ		อื่นๆ
จำนวนเบี้ยประกันภัยรับโดยตรง	93	-	138	212	6,295	350	-	98	490	831	65	8,572
สัดส่วนของเบี้ยประกันภัย (ร้อยละ)	1.09%	-	1.61%	2.48%	73.43%	4.08%	-	1.15%	5.71%	9.69%	0.76%	100%

หมายเหตุ ข้อมูลจากรายงานประจำปี

1.5 ช่องทางการติดต่อบริษัท และวิธีการเรียกร้องการชดใช้เงินหรือค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัย

- 1.5.1 ขั้นตอน ระยะเวลา เอกสาร และวิธีการในการขอรับค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัย
- 1.5.1.1 ขั้นตอนการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน
- 1.5.1.1.1 ติดต่อบริษัทฯ เพื่อแจ้งเหตุให้ทราบโดยมิชักช้า
- 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 เอกสารอื่นๆ 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 หรือในกรณีมีเหตุอันควรสงสัยว่าการเรียกร้องเพื่อให้บริษัทชดใช้ตามกรมธรรม์ประกันภัยดังกล่าวข้างต้น ไม่เป็นไปตามข้อตกลงคุ้มครองในกรมธรรม์ประกันภัย ระยะเวลาที่กำหนดไว้ อาจขยายออกไปอีกได้ตามความจำเป็น
- หากต้องการข้อมูลเกี่ยวกับการชดใช้ค่าสินไหมทดแทนเพิ่มเติม สามารถตรวจสอบข้อมูลได้ตามลิงค์ต่อไปนี้ <https://www.chubb.com/th-th/claims/general-insurance.html>
- 1.5.2 วิธีการติดต่อบริษัท และหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง กรณีมีข้อพิพาทหรือเรื่องร้องเรียน
- กรณีมีข้อพิพาทหรือเรื่องร้องเรียนการดำเนินการของบริษัทฯ ผู้เอาประกันภัย ผู้รับประโยชน์ หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องสามารถติดต่อ ศูนย์บริการรับเรื่องร้องเรียนซัพซามัคคีประกันภัย 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 ซัพซามัคคีประกันภัย จำกัด (มหาชน)

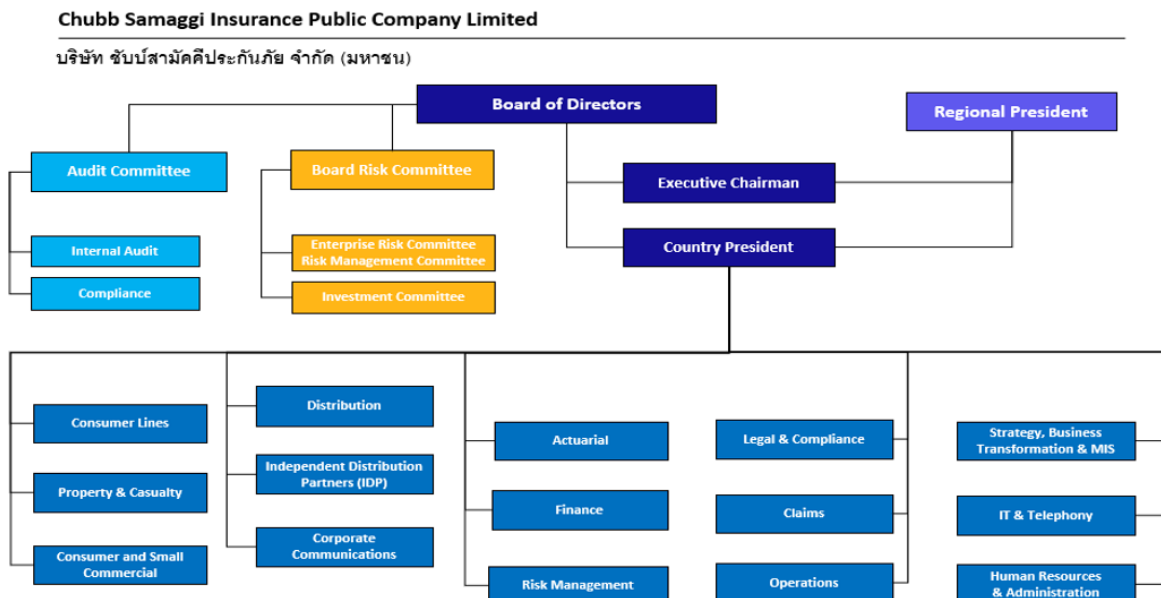
เลขที่ 2/4 อาคารชัย ชั้นที่ 12 โครงการนอร์ธปาร์ค ถนนวิภาวดีรังสิต แขวงทุ่งสองห้อง เขตหลักสี่ กรุงเทพฯ 10210 หรือที่สำนักงานสาขาทุกสาขา

2. กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดีและกระบวนการควบคุมภายในของบริษัท รวมถึงรายละเอียดในการดำเนินการตามกรอบและกระบวนการดังกล่าว

2.1 กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี และกระบวนการควบคุมภายในของบริษัท

บริษัทฯ มีคณะกรรมการตรวจสอบที่เป็นกรรมการอิสระทั้งสิ้น จำนวน 3 ท่าน ซึ่งเป็นผู้มีความรู้ความเชี่ยวชาญในด้านการตรวจสอบและการควบคุมภายใน มีหน่วยงานตรวจสอบภายในที่รายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบภายใต้คำแนะนำจากหน่วยงานตรวจสอบภูมิภาคของซับป์ การดำเนินการของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ไม่ว่าจะเป็นเรื่องการวางแผน คัดเลือก วิธีการตรวจสอบ และการนำเสนอ เป็นมาตรฐานเดียวกับซับป์ในประเทศอื่นๆ รายงานผลการตรวจสอบขั้นสุดท้ายจะถูกส่งให้ผู้บริหารที่เกี่ยวข้องทั้งในประเทศ ภูมิภาค และสำนักงานใหญ่ นอกจากนี้บริษัทฯ ยังมีนโยบายการแจ้งเบาะแส (Whistleblowing Policy) ที่บริษัทฯ และคณะกรรมการตรวจสอบ จะให้ความคุ้มครองแก่ผู้แจ้งเบาะแสที่เข้าข่าย ไม่ว่าจะผู้แจ้งนั้นจะเป็นพนักงาน ลูกค้า คู่ค้า หรือบุคคลภายนอกก็ตาม

2.2 โครงสร้างองค์กรของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568



2.3 โครงสร้างการจัดการของบริษัท

คณะกรรมการบริษัท:

คุณหญิงฉวี วัฒนศิริธรรม – ประธานกรรมการบริษัท, กรรมการอิสระ

นายมาร์ค แอนดรูว์ เอกเกิลตัน – กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

นางแคธริน เบิร์ค – กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

นายสุวรรณ วงศ์ศรีวงศ์ – กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

นายบุญมี งดงามวงศ์ – กรรมการอิสระ

นายเพิ่มพูน ไกรฤกษ์ – กรรมการอิสระ

นางอำไพ บำรุงศักดิ์ศิลป์ – กรรมการอิสระ

นางสุมาลี โชคดีอนันต์ – กรรมการอิสระ

นายเดชาภิวัดน์ ณ สงขลา – กรรมการอิสระ

นายธรรมเนศ อายานะ – กรรมการอิสระ

ดร. บัณฑิต รุ่งเจริญพร – กรรมการอิสระ

นายประดิษฐ์ เลี้ยวศิริกุล – กรรมการอิสระ

นายถนอมศักดิ์ โชติกประกอบ – กรรมการอิสระ

นางสาวนิตยา พิริยะธรรมวงศ์ – กรรมการที่เป็นผู้บริหาร, ประธานคณะกรรมการบริหาร

นายแอนดรูว์ จอห์น นิสเบ็ท – กรรมการที่เป็นผู้บริหาร, ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ขอบเขตอำนาจและหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท มีดังต่อไปนี้

1. กำหนดวิสัยทัศน์ นโยบาย เป้าหมาย กลยุทธ์ และทิศทางการดำเนินธุรกิจของบริษัท เพื่อให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และการเติบโตอย่างยั่งยืนของบริษัท
2. กำกับดูแลให้บริษัทดำเนินธุรกิจตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของบริษัท ตลอดจนกฎเกณฑ์และหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง
3. พิจารณานุมัติแผนธุรกิจ งบประมาณประจำปี โครงสร้างองค์กร นโยบายสำคัญ และรายการสำคัญของบริษัทตามอำนาจที่กำหนด
4. กำกับดูแลให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายใน ระบบการตรวจสอบภายใน ระบบการบริหารความเสี่ยง และระบบกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล
5. กำกับดูแลให้มีการบริหารความเสี่ยงอย่างเหมาะสม รวมถึงกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของบริษัท
6. กำกับดูแลให้มีการจัดทำรายงานทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลสำคัญของบริษัทอย่างถูกต้อง ครบถ้วน เชื่อถือได้ และภายในระยะเวลาที่กำหนด
7. กำกับดูแลให้บริษัทมีการปฏิบัติต่อลูกค้า ผู้ถือหุ้น ผู้เอาประกันภัย และผู้มีส่วนได้เสียอย่างเป็นธรรมและเหมาะสม
8. พิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อย คณะกรรมการบริหาร หรือคณะทำงานตามความเหมาะสม พร้อมกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะดังกล่าว
9. ติดตามและประเมินผลการดำเนินงานของฝ่ายบริหาร เพื่อให้เป็นไปตามเป้าหมาย แผนธุรกิจ และนโยบายของบริษัท
10. กำกับดูแลให้บริษัทมีนโยบายเกี่ยวกับจริยธรรมทางธุรกิจ การกำกับดูแลกิจการที่ดี การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และการแจ้งเบาะแสการกระทำผิด

11. พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีอิสระและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี เพื่อนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาอนุมัติ
12. ให้มีอำนาจเชิญกรรมการ ผู้บริหาร หัวหน้าหน่วยงาน หรือพนักงานของบริษัทเข้าร่วมประชุม ชี้แจง หรือให้ข้อมูลในเรื่องที่เกี่ยวข้อง
13. ให้มีอำนาจแต่งตั้งหรือว่าจ้างที่ปรึกษา ผู้เชี่ยวชาญ หรือบุคคลภายนอก เพื่อให้ความเห็นหรือ คำปรึกษาในกรณีจำเป็น โดยบริษัทเป็นผู้รับผิดชอบค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้อง
14. พิจารณาทบทวนขอบเขตอำนาจหน้าที่ ความรับผิดชอบ และประเมินผลการปฏิบัติงานของ คณะกรรมการบริษัทเป็นประจำทุกปี
15. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่กฎหมาย ข้อบังคับของบริษัท มติที่ประชุมผู้ถือหุ้น หรือหน่วยงานกำกับดูแล กำหนด

คณะกรรมการตรวจสอบ

นายบุญมี งดงามวงศ์ – ประธาน, กรรมการอิสระ
 นายเพิ่มพูน ไกรฤกษ์ – กรรมการอิสระ
 นางอำไพ บำรุงศักดิ์ศิลป์ – กรรมการอิสระ

คณะกรรมการกำกับการบริหารความเสี่ยง

นายมาร์ค แอนดรูว์ เอกเกิลตัน – ประธาน
 นายบุญมี งดงามวงศ์ – กรรมการอิสระ
 นางแคทริน เบิร์ค กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

คณะกรรมการบริหาร

นางสาวนิดา พิษยธรรมวงศ์ – ประธานคณะกรรมการบริหาร
 นายแอนดรูว์ จอห์น นิสเบ็ท – ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
 ผู้บริหารระดับสูงของบริษัท

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

นายแอนดรูว์ จอห์น นิสเบ็ท

ขอบเขตอำนาจและหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร มีดังต่อไปนี้

1. บริหารจัดการกิจการของบริษัทให้เป็นไปตามนโยบาย เป้าหมาย แผนธุรกิจ และกลยุทธ์ที่ คณะกรรมการบริษัทกำหนด
2. พิจารณาและติดตามผลการดำเนินงานของบริษัท เพื่อให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และสอดคล้องกับเป้าหมายของบริษัท

3. พิจารณาอนุมัติการดำเนินงาน ธุรกิจ หรือการใช้จ่ายต่าง ๆ ตามขอบเขตอำนาจที่ได้รับมอบหมาย จากคณะกรรมการบริษัท
4. กำกับดูแลการดำเนินงานประจำวันของบริษัท รวมถึงการบริหารทรัพยากร บุคลากร และงบประมาณ ของบริษัทให้เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ
5. ดำเนินการตามแผนธุรกิจ งบประมาณ และนโยบายที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท
6. กำกับดูแลให้บริษัทมีระบบการบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายใน และการปฏิบัติตามกฎหมายที่ เหมาะสมและสอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท
7. ติดตามสถานะทางการเงิน สภาพคล่อง และผลการดำเนินงานของบริษัท พร้อมทั้งรายงานประเด็น สำคัญต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ
8. พิจารณาและเสนอเรื่องสำคัญ นโยบาย หรือรายการที่มีนัยสำคัญต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณา อนุมัติ
9. กำกับดูแลให้มีการปฏิบัติต่อลูกค้า ผู้เอาประกันภัย และผู้มีส่วนได้เสียอย่างเหมาะสมและเป็นธรรม
10. ให้มีอำนาจแต่งตั้งคณะทำงาน หรือมอบหมายหน้าที่ให้ผู้บริหารหรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้องดำเนินการ ตามความเหมาะสม
11. ให้มีอำนาจเชิญผู้บริหาร หัวหน้าหน่วยงาน หรือพนักงานของบริษัทเข้าร่วมประชุม ชี้แจง หรือให้ ข้อมูลในเรื่องที่เกี่ยวข้อง
12. ให้มีอำนาจว่าจ้างที่ปรึกษา ผู้เชี่ยวชาญ หรือบุคคลภายนอกเพื่อให้คำปรึกษาในกรณีจำเป็น โดยบริษัท เป็นผู้รับผิดชอบค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้อง
13. พิจารณาทบทวนขอบเขตอำนาจหน้าที่ ความรับผิดชอบ และประเมินผลการปฏิบัติงานของ คณะกรรมการบริหารเป็นประจำทุกปี
14. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

คณะกรรมการภายใต้การกำกับด้านความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการลงทุน

2.4 คณะกรรมการชุดย่อย

2.4.1 คณะกรรมการตรวจสอบ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ประกอบด้วย

1. นายบุญมี งดามวงศ์	ตำแหน่ง	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
2. นายเพิ่มพูน ไกรฤกษ์	ตำแหน่ง	กรรมการตรวจสอบ
3. นางอำไพ บำรุงศักดิ์ศิลป์	ตำแหน่ง	กรรมการตรวจสอบ

ขอบเขตอำนาจและหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ มีดังต่อไปนี้

1. สอบทานให้บริษัทมีรายงานทางการเงินถูกต้องและเพียงพอ

2. สอบทานให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ และพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบตลอดจนให้ความเห็นชอบในการแต่งตั้งโยกย้าย พิจารณาความดีความชอบ และการเลิกจ้างหัวหน้าสายงานตรวจสอบ
3. สอบทานให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
4. พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งบุคคลที่มีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชี และเสนอค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของบริษัท รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
5. พิจารณารายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎหมาย ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท
6. สอบทานให้บริษัทมีระบบการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ
7. รายงานผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบ ให้คณะกรรมการบริษัททราบอย่างน้อยปีละ 4 ครั้ง
8. ให้มีอำนาจว่าจ้างที่ปรึกษา หรือบุคคลภายนอกตามระเบียบของบริษัทมาให้ความเห็นหรือคำปรึกษาในกรณีจำเป็น
9. ให้มีอำนาจเชิญกรรมการ ผู้บริหาร หัวหน้าหน่วยงานหรือพนักงานของบริษัทหารือหรือตอบคำถามของคณะกรรมการตรวจสอบ
10. พิจารณาทบทวนขอบเขตอำนาจหน้าที่ความรับผิดชอบและประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบเป็นประจำทุกปี
11. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย ด้วยความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ
12. ในการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ หากพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำดังต่อไปนี้ ซึ่งอาจมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัท ให้คณะกรรมการตรวจสอบรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร
 - รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - การทุจริตหรือมีสิ่งผิดปกติหรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบควบคุมภายใน
 - การฝ่าฝืนกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
 - หากคณะกรรมการของบริษัทหรือผู้บริหารไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาตามวรรคหนึ่ง กรรมการตรวจสอบรายใดรายหนึ่งอาจรายงานว่ามีรายการหรือการกระทำตามวรรคหนึ่งต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมธุรกิจประกันภัย

2.4.2 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ประกอบไปด้วย

- | | | |
|--------------------------------|---------|---------|
| 1. นายแอนดรูว์ จอห์น นิสเบิร์ต | ตำแหน่ง | ประธาน |
| 2. นายแอนดรูว์ ชุน ไว ลุง | ตำแหน่ง | กรรมการ |

3. นายแอนดรู เอียน คิงส์ฟอร์ด สมิธ	ตำแหน่ง	กรรมการ
4. นางสาวกมลรัตน์ ตั้งสีมาทรัพย์	ตำแหน่ง	กรรมการ
5. นางชนิดา รัตนวิจิย	ตำแหน่ง	กรรมการ
6. นายพรชัย กิจวัฒนาวงศ์	ตำแหน่ง	กรรมการ
7. นายภักฎวินทร์ อธิธรรารัตน์	ตำแหน่ง	กรรมการ
8. นายปิยะ วราอุบล	ตำแหน่ง	กรรมการ

ขอบเขตอำนาจหน้าที่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีดังต่อไปนี้

1. ทำให้มั่นใจว่าบริษัทมีวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงที่เข้มแข็ง รวมไปถึงการทำตัวเป็นแบบอย่าง (tone at the top) อย่างเหมาะสม โดยการสื่อสารแนวปฏิบัติสำหรับการระบุนโยบาย และควบคุมความเสี่ยง อย่างต่อเนื่อง
2. สื่อสารนโยบายบริษัท และจัดให้มีระบบงาน เพื่อการตรวจสอบ และบริหารความเสี่ยงทางธุรกิจ
3. ให้ความเห็นเกี่ยวกับกรอบการบริหารความเสี่ยง ต่อคณะกรรมการกำกับการบริหารความเสี่ยง
4. ตรวจสอบการนำกรอบการบริหารความเสี่ยงของบริษัทในปฏิบัติ
5. ทำให้มั่นใจว่าบริษัทมีการระบุ และทบทวน ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ด้านปฏิบัติการ ด้านการรับประกันภัย และด้านการเงินที่เผชิญอยู่ และการปรับปรุงให้เป็นปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ พร้อมทั้งประเมินความเหมาะสมของขั้นตอนที่ผู้บริหารใช้ในการจัดการความเสี่ยง
6. ทบทวนแนวโน้มของความเสี่ยงโดยรวมของบริษัท รายงานความเสี่ยงบางส่วนพร้อมทั้งสถานะของขั้นตอนการบริหารความเสี่ยง
7. ติดตามผลการดำเนินงานของผู้บริหารในการดำเนินการตอบสนองต่อความเสี่ยงและกิจกรรมการปรับปรุงแก้ไขกระบวนการควบคุมภายใน และทำให้มั่นใจว่ามีระบบงานที่เหมาะสมในการระบุ และการตรวจสอบความเสี่ยง และดำเนินงานตามเป้าหมาย
8. จัดทำและดำรงไว้ซึ่งกรอบการบริหารความเสี่ยงซึ่งช่วยให้หน่วยงานสามารถวิเคราะห์ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับโอกาสใหม่ทางธุรกิจได้อย่างถูกต้อง และให้คำแนะนำและข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการบริษัทความเสี่ยงในประเด็นความเสี่ยงต่างๆ
9. ทำให้มั่นใจว่ามีกรอบแม่ข่ายการทางการบริหารความเสี่ยงอย่างเพียงพอ
10. ประเมินความเสี่ยงก่อนการควบคุมของความเสี่ยงที่สำคัญ อันเกิดจากปัจจัยภายนอก ภายใน และ ตรวจสอบการปฏิบัติงาน และประเมินความเพียงพอของการควบคุมความเสี่ยงเพื่อลดความเสี่ยงที่เหลืออยู่หลังการควบคุม
11. รับทราบรายงานที่เป็นปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอจากฝ่ายบริหาร ที่ปรึกษาทางกฎหมาย และหน่วยงานกำกับการปฏิบัติงาน ในเรื่องของการไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ จรรยาบรรณของบริษัท รวมไปถึงนโยบายและระเบียบปฏิบัติภายในบริษัททั้งหมด และสืบหาความเสี่ยงที่ส่งผลกระทบต่อบริษัท

12. ทบทวนแผนธุรกิจปีละครั้งหรือเมื่อใดก็ตามที่มีแก้ไขปรับปรุงแผนธุรกิจ และให้ข้อเสนอแนะที่เกี่ยวกับประเด็นความเสี่ยงทางธุรกิจที่สำคัญต่อคณะกรรมการบริษัท
13. เก็บรักษาฐานข้อมูลหรือระบบทางการบริหารความเสี่ยงของบริษัท
14. อนุมัติในเรื่องใดๆ ที่เกี่ยวข้องกับการจัดการความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management)
15. ทบทวนและอนุมัติสถานะความเสี่ยงปัจจุบันของบริษัท รวมไปถึงทะเบียนความเสี่ยง (Risk register) และรายงานต่อไปยังคณะกรรมการการกำกับกับการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการบริษัท เพื่อรับทราบ
16. พิจารณาผลการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของบริษัท ได้แก่รายงานการติดตามการปฏิบัติตามกรอบการบริหารความเสี่ยง ก่อนที่จะรายงานต่อไปยังคณะกรรมการการกำกับกับการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการบริษัท เพื่อรับทราบ
17. พิจารณานโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัท
18. ประเมินความเพียงพอของมาตรการการบริหารความเสี่ยงรวม และประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยงของบริษัท
19. ให้คำปรึกษาแก่คณะกรรมการกำกับกับการบริหารความเสี่ยงในการพิจารณาประเด็นต่างๆ ที่เกี่ยวกับการลงทุน
20. ให้คำปรึกษาแก่คณะกรรมการกำกับกับการบริหารความเสี่ยงในการพิจารณาประเด็นต่างๆ ที่เกี่ยวกับการประกันภัยต่อ
21. เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านฉ้อฉล คณะกรรมการมีความรับผิดชอบดังต่อไปนี้
 - ก. สนับสนุนคณะกรรมการกำกับกับการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการบริษัทในการดำเนินการให้มีการจัดทำและดำเนินการควบคุมความเสี่ยงด้านการฉ้อฉลอย่างเพียงพอ
 - ข. ติดตามและทำให้มั่นใจว่ามีการดำเนินการตามแผนการควบคุมและรายงานสถานะการบรรเทาผลจากการฉ้อฉล
 - ค. พิจารณาผลการดำเนินการบริหารความเสี่ยงด้านฉ้อฉลผ่านการจัดทำสรุปรายงานการปฏิบัติตามมาตรการบริหารความเสี่ยงไตรมาสละหนึ่งครั้ง
 - ง. ทบทวนนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านฉ้อฉลอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้งและอาจมีการทบทวนเป็นกรณีพิเศษเมื่อจำเป็น
22. เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายการกำกับดูแลด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ คณะกรรมการมีความรับผิดชอบดังต่อไปนี้
 - ก. กำกับดูแลให้มีการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และความเสี่ยงจากภัยคุกคามทางไซเบอร์
 - ข. จัดให้มีการรายงาน เพื่อพิจารณาผลการดำเนินการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศในภาพรวมของบริษัท ไตรมาสละหนึ่งครั้ง ได้แก่

- รายงานผลการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ
 - การรายงานข้อมูลเกี่ยวกับปัญหาหรือเหตุการณ์ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่สำคัญ หรืออาจส่งผลกระทบต่อชื่อเสียงของบริษัท หรือต่อการดำเนินงานและการรักษาความมั่นคงปลอดภัยทางด้านเทคโนโลยีสารสนเทศโดยหัวหน้าหน่วยงานเทคโนโลยีสารสนเทศ
- ค. พิจารณาและรายงานผลการทดสอบและการปฏิบัติตามแผนฉุกเฉินด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ
- ง. ทบทวนและอนุมัตินโยบายการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้งและอาจมีการทบทวนเป็นกรณีพิเศษเมื่อจำเป็น
- จ. ทบทวนและอนุมัตินโยบายการรักษาความมั่นคงปลอดภัยด้านเทคโนโลยีอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้งและอาจมีการทบทวนเป็นกรณีพิเศษเมื่อจำเป็น
23. เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายการกำกับดูแลด้านผลิตภัณฑ์ คณะกรรมการมีความรับผิดชอบดังต่อไปนี้
- ก. สนับสนุนคณะกรรมการกำกับดูแลผลิตภัณฑ์และคณะกรรมการบริษัทเพื่อให้แน่ใจว่ามีการติดตามอย่างเหมาะสมในการพัฒนาและปรับปรุงผลิตภัณฑ์รวมถึงการเสนอขายผ่านช่องทางการจัดจำหน่ายใหม่ของซัพป
- ข. ติดตามเพื่อให้แน่ใจว่าการดำเนินการมีการประเมินความเสี่ยงและพิจารณาถึงความสอดคล้องกับกลยุทธ์ ก่อนออกผลิตภัณฑ์และ/หรือ เสนอขายผ่านช่องทางใหม่ รวมถึงกระบวนการติดตามและทบทวนหลังการจำหน่ายผลิตภัณฑ์

2.4.3 คณะกรรมการลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ประกอบด้วย

1. นายโอลิเวียร์ บูชาร์ด	ตำแหน่ง	ประธาน
2. นางสาวกมลรัตน์ ตั้งสีมาทรัพย์	ตำแหน่ง	กรรมการ
3. นายพรชัย กิจวัฒนาวงศ์	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. ให้มีอำนาจเชิงธุรกรรม การผู้บริหาร 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 ของผู้ได้รับการเสนอชื่อให้ดำรงตำแหน่งกรรมการหรือกรรมการอิสระ
3. พิจารณาความเหมาะสมโดยการสัมภาษณ์ผู้ได้รับการเสนอชื่อให้ดำรงตำแหน่งกรรมการหรือกรรมการอิสระ โดยประธานกรรมการ รองประธานกรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
4. นำเสนอข้อมูลคุณสมบัติต่างๆ ของผู้ได้รับการเสนอชื่อให้ดำรงตำแหน่งกรรมการหรือกรรมการอิสระ ให้บริษัทแม่ในภูมิภาคเอเชียแปซิฟิกพิจารณา
5. นำเสนอรายชื่อต่อคณะกรรมการบริษัท หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น (แล้วแต่กรณี) เพื่อพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการหรือกรรมการอิสระ
6. ขอความเห็นชอบต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) และยื่นจดทะเบียนตามกฎหมายต่อกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ ภายใน 14 วัน นับตั้งแต่วันที่มิมีมติอนุมัติ

2.6 นโยบายการจ่ายค่าตอบแทน (Remuneration policy)

ตามข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 27 กำหนดว่า กรรมการมีสิทธิได้รับค่าตอบแทนจากบริษัทฯ ตามที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะพิจารณาและลงมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม โดยค่าตอบแทนกรรมการนั้น อาจกำหนดค่าตอบแทนเป็นจำนวนแน่นอน หรือวางเป็นหลักเกณฑ์ และจะกำหนดไว้เป็นคราวๆ หรือให้มีผลตลอดไปจนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะมีมติเปลี่ยนแปลงก็ได้ รวมทั้งมีสิทธิได้รับเบี้ยเลี้ยงและสวัสดิการต่างๆ ตามระเบียบของบริษัทฯ ซึ่งไม่กระทบกระเทือนสิทธิของกรรมการที่เป็นพนักงานหรือลูกจ้างของบริษัทฯ ในอันที่จะได้รับค่าตอบแทนและผลประโยชน์ในฐานะที่เป็นพนักงานหรือลูกจ้างของบริษัทฯ

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

3.1 การบริหารความเสี่ยงขององค์กร (Enterprise Risk Management and: ERM)

บริษัท ซัพป์สามัคคีประกันภัย จำกัด (มหาชน) ได้ตระหนักถึงความสำคัญในการบริหารจัดการความเสี่ยงขององค์กรในฐานะบริษัทประกันวินาศภัยซึ่งเป็นสถาบันการเงินประเภทหนึ่งซึ่งมีหน้าที่ในการบรรเทาความเสียหายทางการเงินให้แก่ประชาชนทั่วไป โดยบริษัทได้จัดทำนโยบาย กรอบการบริหารความเสี่ยงในการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวม โดยมีวัตถุประสงค์ 4 ประการ ได้แก่

- เพื่อจัดตั้งและดำรงไว้ซึ่งกรอบการบริหารความเสี่ยงที่ถูกทบทวนและพัฒนาเพื่อให้สอดคล้องกับแผนธุรกิจ
- เพื่อกำหนดโครงสร้างการกำกับดูแลนโยบาย รวมไปถึงอำนาจหน้าที่ในการบริหารความเสี่ยง
- เพื่อจัดตั้งกระบวนการระบุ และประเมินความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง
- เพื่อกำหนดความเสี่ยงที่ยอมรับได้ตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัท เมื่อคำนึงถึงการทำธุรกิจของบริษัทที่เป็นไปตามทิศทางทางกลยุทธ์ของคณะกรรมการบริษัท

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

ขอบเขตในการบริหารความเสี่ยงตามกรอบการบริหารความเสี่ยงประกอบไปด้วยประเภทดังต่อไปนี้

1. **ความเสี่ยงด้านการรับประกันภัย (Insurance Risk)** คือ ความเสี่ยงจากการพิจารณารับประกันภัยรวมถึงผลการรับประกันภัยของบริษัทต่ำกว่าเกณฑ์ที่บริษัทยอมรับได้ หรือต่ำกว่าแผนที่ตั้งไว้ และจากการกระจุกตัวของเบี้ยรับประกันภัยจากผู้เอาประกัน อุบัติการณ์ หรือคู่ค้ำน้อยราย
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) ไม่เพียงพอต่อการชำระหนี้ตามที่กำหนด
6. **ความเสี่ยงด้านการบริหารจัดการสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset/Liability Management Risk)** คือ ความเสี่ยงที่สินทรัพย์ของบริษัทไม่เพียงพอหรือไม่สามารถรองรับหนี้สินที่จะเกิดขึ้นในอนาคตได้ทั้งในแง่อัตราแลกเปลี่ยนและ/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 หรือความล้มเหลวของกระบวนการปฏิบัติงานภายใน บุคลากร ระบบ หรือเหตุการณ์ภายนอก

- เหตุการณ์ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ นั้นส่งผลกระทบต่อความสามารถในการดำเนินธุรกิจ รวมถึงมูลค่าของธุรกิจของบริษัท
- ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ อาจมีแหล่งที่มาของความเสี่ยงได้หลายด้าน ซึ่งครอบคลุมหน่วยงานต่างๆ อาทิ แหล่งที่มาด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและภัยไซเบอร์ ด้านการให้บริการโดยผู้ให้บริการภายนอก ด้านทรัพยากรบุคคล ด้านการออกกรมธรรม์ และด้านการดำเนินความต่อเนื่องทางธุรกิจ และเทคโนโลยี รวมถึงความเสี่ยงจากการสูญเสีย หรือถูกทำลาย บุก รุก หรือถูกคุกคามต่อทรัพย์สินและพนักงานขององค์กร

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 ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการที่บริษัท ในฐานะสมาชิกของกลุ่มบริษัทซัพPLY อาจจะได้รับผลกระทบในแง่ลบซึ่งเป็นผลมาจากการกระทำของบริษัทแม่หรือบริษัทอื่นๆที่อยู่ภายใต้กลุ่มบริษัทซัพPLY

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

14. ความเสี่ยงด้านการประกันภัยต่อ (Reinsurance Risk) คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการทำประกันภัยต่อไม่เพียงพอทั้งในด้านตัวเงิน ด้านประเภทความคุ้มครอง และด้านระยะเวลาและเงื่อนไขทางบริษัทได้มีการกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และตัวชี้วัดความเสี่ยง พร้อมทั้งมีการระบุ ประเมิน ควบคุม และติดตามความเสี่ยงในแต่ละด้าน อย่างสม่ำเสมอเพื่อให้สอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจ

กระบวนการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Process)

บริษัทฯ กำหนดให้หน่วยงานผู้เป็นเจ้าของความเสี่ยง (Risk Owner) ต้องมีการดำเนินการตามกระบวนการบริหารความเสี่ยง และการทบทวนความเสี่ยงของหน่วยงานอย่างน้อยปีละ 2 ครั้ง หรือทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญของปัจจัยความเสี่ยงต่างๆ 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)

คณะกรรมการลงทุนโดยความเห็นชอบของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงจะเป็นผู้กำหนดสัดส่วนการลงทุนในสินทรัพย์แต่ละประเภท (Table of Limit) ตามกรอบที่กำหนดไว้และมีการทบทวนการจัดสรรเงินลงทุนอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงของสัดส่วนสินทรัพย์น้อยกว่าหนี้สินอย่างมีนัยสำคัญในแต่ละสัดส่วนการลงทุน

หน่วยงานการลงทุนจะติดตามและประเมินสถานการณ์ที่อาจส่งผลกระทบต่อมูลค่าสินทรัพย์และสภาพคล่องของบริษัทอย่างต่อเนื่อง พร้อมทั้งวิเคราะห์ความสอดคล้องระหว่างสินทรัพย์และหนี้สิน (ALM) และเสนอต่อคณะกรรมการการลงทุนในทุกไตรมาส เมื่อมูลค่าตลาดของเงินลงทุนรวมมีการด้อยค่า จะมีการพิจารณาและดำเนินการหยุดขาดทุนทันที หากตราสารหนี้ถูกปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่าเกณฑ์หรือมีความอ่อนไหวต่อความเสี่ยงเกินกว่าที่กำหนด ผู้จัดการกองทุนต้องรายงานและขออนุมัติจากคณะกรรมการการลงทุน ในกรณีของตราสารทุน หากราคาลดลงจากราคาทุนที่บริษัทถือครองในอัตราที่กำหนด จะต้องดำเนินการรายงานต่อคณะกรรมการทันที พร้อมทั้งมีการติดตามและวิเคราะห์สาเหตุการเปลี่ยนแปลงราคาอย่างละเอียด แนวทางทั้งหมดนี้สะท้อนถึงความมุ่งมั่นของบริษัทในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านการลงทุนอย่างมีประสิทธิภาพ และเป็นไปตามนโยบายการลงทุนและระเบียบการลงทุนของบริษัท

ทั้งนี้ สำหรับข้อมูลเชิงปริมาณของ บริษัท ชับป์สามัคคี ประกันภัย จำกัด (มหาชน) มีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ปี 2568		ปี 2567	
	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน
สินทรัพย์ลงทุน (Total Investment Assets)	14,551	14,551	13,216	13,216
สินทรัพย์สภาพคล่อง (Total Liquid Assets)	19,398	19,398	14,340	14,340
หนี้สินรวม	30,528	37,305	17,280	16,988
หนี้สินจากสัญญาประกันภัยสุทธิ ¹	23,283		7,659	
- สินทรัพย์จากสัญญาประกันภัย	-		-	
- หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	23,283	-	7,659	-

ทั้งนี้ สำหรับข้อมูลเชิงปริมาณ ของ บริษัท แอลเอ็มจีประกันภัย จำกัด (มหาชน) มีรายละเอียดดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ปี 2568		ปี 2567	
	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน
สินทรัพย์ลงทุน (Total Investment Assets)	7,638	7,642	8,672	8,675
สินทรัพย์สภาพคล่อง (Total Liquid Assets)	7,101	7,103	8,363	8,379
หนี้สินรวม	6,438	8,194	5,245	6,581

หนี้สินจากสัญญาประกันภัยสุทธิ ¹				
- สินทรัพย์จากสัญญาประกันภัย	-		-	
- หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	5,790	6,874	4,521	5,598

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

4. ความเสี่ยงจากการรับประกันภัยที่สามารถคาดการณ์ได้และมีนัยสำคัญอันอาจมีผลกระทบต่อฐานะการเงินของบริษัท การบริหารจัดการประกันภัยต่อ ความเชื่อมโยงของเงินกองทุนและความเสี่ยงภัย และการกระจุกตัวของภัย

บริษัทจัดทำแผนสัญญาการประกันภัยต่อของปีปัจจุบัน เพื่อให้สอดคล้องกับแผนธุรกิจของบริษัทเป็นปัจจัยหลัก โดยรายละเอียดของสัญญาประกันภัยต่อแต่ละประเภทจะพิจารณาจากขนาด ประเภท และความซับซ้อนของธุรกิจ

การรับประกันภัยทุกประเภทธุรกิจ บริษัทจะใช้ความระมัดระวังในการพิจารณาจำนวนเงินที่บริษัทจะรับเสี่ยงภัยไว้เอง บริษัทมีการพิจารณาการเอาประกันภัยต่อในระดับที่เหมาะสมกับการคาดการณ์ความเสี่ยงของพอร์ตโพลีอในการเกิดความเสียหายทั้งต่อภัยและต่อเหตุการณ์ 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
- บริษัทมุ่งเน้นความสามารถที่จะรักษาความเข้มแข็งทางการเงินและความสามารถในการที่จะดำรงไว้ซึ่งเงินกองทุนที่มั่นคงไว้เป็นหลักสำคัญ จึงดำเนินนโยบายที่รัดกุมในการกำหนดเกณฑ์จำนวนเงินของภัยที่รับเสี่ยงภัยไว้เอง ทั้งในกรณีระดับการรับเสี่ยงภัยไว้เองสูงสุดต่อแต่ละภัย และระดับการรับเสี่ยงภัยไว้เองสูงสุดต่อแต่ละเหตุการณ์
- ผู้พิจารณารับประกันภัยของบริษัทต้องมั่นใจว่าความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น (หักด้วยการเอาประกันภัยต่อเฉพาะราย) จะไม่เกินกว่าขีดสูงสุดของสัญญาประกันภัยต่อเฉพาะประเภทนั้น
- ความแข็งแกร่งทางการเงินของบริษัทประกันภัยต่อ ต้องมีอันดับความน่าเชื่อถือต่ำสุดคือ A-

ภัยที่รับเสี่ยงและเหตุการณ์ที่รับเสี่ยงไว้เองสูงสุด (Maximum Risk and Event Retention)

- การรับเสี่ยงภัยไว้เองสุทธิต่อภัย (Net Risk Retention) สำหรับแต่ละภัย กำหนดให้เท่ากับความเสี่ยงภัยสูงสุดสำหรับภัยนั้น (Maximum Risk Exposure) โดยหักออกจากสัญญาประกันภัยต่อตามสัญญาสัญญาประกันภัยต่อเฉพาะราย แต่รวมเบี้ยประกันภัยเพื่อการจัดทดแทน (reinstatement premium) และเงื่อนไขการตอบสนองต่อการสูญเสียอื่นๆในเงื่อนไขของสัญญาประกันภัยต่อ
- ความเสี่ยงภัยสูงสุดต่อภัย (Maximum Risk Exposure) สำหรับแต่ละภัย คือขีดจำกัดการชดใช้ค่าสินไหมทดแทน หรือที่ 99.5 เปอร์เซ็นไทล์ ของขนาดการกระจายตัวของการจ่ายค่าสินไหมทดแทน แล้วแต่ว่าอันไหนจะมากกว่า การคำนวณนี้เท่ากับสถานการณ์ของการเกิด 1 ครั้งใน 200 ปี
- การรับเสี่ยงภัยไว้เองสูงสุดต่อภัย (Maximum Risk Retention) จะเป็นภัยส่วนที่บริษัทรับเสี่ยงไว้เองสุทธิที่สูงที่สุดจากความเสียหายทั้งหมดที่บริษัทรับพิจารณาประกันภัย
- 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 เป็นการเผื่อไว้สำหรับความเป็นไปได้หากส่วนที่รับเสี่ยงภัยไว้เองเกิดเหตุพร้อมกัน
- 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 275%

การควบคุมความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวจากการรับประกันภัย

บริษัทควบคุมความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวของความเสี่ยงภัย (risk accumulation) โดยการทำประกันภัยต่อในทุกประเภทธุรกิจ 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)
- การทำสัญญาประกันภัยต่อกับผู้รับประกันภัยต่ออื่นๆจะต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการประกันภัยต่อ (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
- สำหรับการเอาประกันภัยต่อแต่ละราย บริษัทกำหนดให้ขีดจำกัดการสะสมภัยของผู้รับประกันภัยต่อแต่ละรายถูกจำกัดภายใต้ขีดจำกัดการสะสมภัยของทั้งกลุ่มบริษัทเดียวกัน สำหรับประกันภัยความรับผิด ขีดจำกัดการสะสมภัยของทั้งกลุ่มบริษัทเดียวกันนั้นสูงกว่าขีดจำกัดการสะสมภัยของบริษัทแห่งเดียวภายใต้กลุ่มนั้น โดยการจัดกลุ่มตามอันดับความเข้มแข็งทางการเงินของบริษัทประกันภัยแม่ตามเกณฑ์ของ Standard & Poor's ดังนี้
 - AA- หรือมากกว่า 100 ล้านดอลลาร์สหรัฐ
 - A+ : 75 ล้านดอลลาร์สหรัฐ
 - A : 50 ล้านดอลลาร์สหรัฐ
 - A- : 25 ล้านดอลลาร์สหรัฐ
- หลักเกณฑ์และแนวทางปฏิบัติสำหรับการซื้อประกันภัยต่อเฉพาะรายและรายซื้อผู้รับประกันภัยต่อทั้งหมดที่ใช้ในการจัดทำประกันภัยต่อจะต้องเป็นไปตามข้อกำหนดด้านความปลอดภัยของกลุ่ม ที่กำหนดไว้ในระบบเครือข่ายภายในบริษัท

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

ทั้งนี้ ในการพิจารณาคัดเลือกผู้รับประกันภัยต่อ RSC จัดให้มีกระบวนการควบคุมความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องเป็นอย่างน้อย ได้แก่ ด้านกฎหมาย ด้านความมั่นคงทางการเงิน ด้านความรู้ความเชี่ยวชาญ และการบริหารจัดการ ด้านพฤติกรรมทางการตลาด และด้านสภาพแวดล้อมของประเทศที่ผู้รับประกันภัยต่อตั้งอยู่

การคัดเลือกนายหน้าประกันภัยต่อ

รายซื้อบริษัทนายหน้าประกันภัยต่อ จะต้องได้รับอนุมัติแล้วจากคณะกรรมการประกันภัยต่อ (Reinsurance Security Committee “RSC”) เท่านั้น ซึ่งหลักเกณฑ์ในการคัดเลือกนายหน้าประกันภัยต่อ นั้น คณะกรรมการประกันภัยต่อ ได้คำนึงถึงประสบการณ์ การกำกับดูแลของหน่วยงานกำกับที่กำกับดูแล

นายหน้าประกันภัยต่อ ความเสียหาย การให้บริการ และ นายหน้าที่ได้รับการแต่งตั้งจะต้องทำสัญญา
นายหน้าประกันภัยต่อกับบริษัท

ทั้งนี้ สำหรับข้อมูลเชิงปริมาณของ บริษัท ชับป์สามัคคี ประกันภัย จำกัด (มหาชน) มีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ราคาบัญชี	
	2568	2567
หนี้สินจากสัญญาประกันภัยต่อสุทธิ ¹	(10,035)	1,505
- สินทรัพย์จากสัญญาประกันภัยต่อ	14,445	1,046
- หนี้สินจากสัญญาประกันภัยต่อ	4,410	2,551

ทั้งนี้ สำหรับข้อมูลเชิงปริมาณ ของ บริษัท แอลเอ็มจีประกันภัย จำกัด (มหาชน) มีรายละเอียดดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ราคาบัญชี	
	2568	2567
หนี้สินจากสัญญาประกันภัยต่อสุทธิ ¹		
- สินทรัพย์จากสัญญาประกันภัยต่อ	1,243	-
- หนี้สินจากสัญญาประกันภัยต่อ	5,491	26,906

- หมายเหตุ 1. หนี้สินจากสัญญาประกันภัยต่อสุทธิ¹ คำนวณจาก หนี้สินจากสัญญาประกันภัยต่อ - สินทรัพย์จากสัญญาประกันภัยต่อ
2. ราคาบัญชี หมายถึง มูลค่าสินทรัพย์และหนี้สิน ที่ประเมินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน มีวัตถุประสงค์หลักเพื่อให้นักลงทุนผู้วิเคราะห์ทางการเงินเข้าใจถึงมูลค่าทางเศรษฐศาสตร์ของหนี้สินจากสัญญาประกันภัยที่เป็นที่ยอมรับตามหลักการทางบัญชีในประเทศไทย 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 สำหรับข้อมูลเชิงปริมาณของ บริษัท ชับป์สามัคคี ประกันภัย จำกัด (มหาชน) มีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ราคาบัญชี	
	2568	2567
หนี้สินจากสัญญาประกันภัยสุทธิ ¹	23,283	7,659
- สินทรัพย์จากสัญญาประกันภัย	-	-
- หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	23,283	7,659

ทั้งนี้ สำหรับข้อมูลเชิงปริมาณ ของ บริษัท แอลเอ็มจีประกันภัย จำกัด (มหาชน) มีรายละเอียดดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ราคาบัญชี	
	2568	2567
หนี้สินจากสัญญาประกันภัยสุทธิ ¹		
- สินทรัพย์จากสัญญาประกันภัย	-	-
- หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	5,790	4,521

หมายเหตุ

1. หนี้สินจากสัญญาประกันภัยสุทธิ¹ คำนวณจาก หนี้สินจากสัญญาประกันภัย – สินทรัพย์จากสัญญาประกันภัย
2. ราคาบัญชี หมายถึง มูลค่าสินทรัพย์และหนี้สินที่ประเมินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ซึ่งมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อให้พนักงานผู้วิเคราะห์ทางการเงินเข้าใจถึงมูลค่าทางเศรษฐศาสตร์ของหนี้สินจากสัญญาประกันภัยที่เป็นที่ยอมรับตามหลักการทางบัญชีในประเทศไทย ซึ่งมูลค่าดังกล่าวจะต้องผ่านการรับรองจากผู้สอบบัญชีอนุญาตแล้ว

5.2 ราคาประเมิน

สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ (Premium Liabilities)

บริษัทฯ ใช้วิธีการคำนวณ UPR แบบเส้นตรง สำหรับแต่ละประเภทการประกันภัยโดยส่วนใหญ่ ยกเว้นการประกันภัยการขนส่งสินค้าทางทะเลเฉพาะเที่ยว, การประกันภัยการขนส่งสินค้าภายในประเภทเฉพาะเที่ยว และ

การประกันภัยอุบัติเหตุการเดินทางที่มีระยะเวลาคุ้มครองไม่เกินหกเดือน ซึ่งสำหรับการประกันภัยประเภทดังกล่าว เบี้ยประกันภัยรับจะถูกบันทึกเป็น UPR จนกระทั่งวันสิ้นสุดความคุ้มครอง วิธีการเหล่านี้เป็นวิธีทางบัญชีที่สมเหตุสมผลที่ได้รับการยอมรับโดยทั่วไปว่าเป็นการประมาณการสัดส่วนความเสี่ยงที่ยังไม่ได้รับรู้ อย่างไรก็ตาม การคำนวณนี้ไม่ได้คำนึงถึงต้นทุนการได้มารอดัดบัญชี (Deferred Acquisition Costs) ซึ่งสอดคล้องกับเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ ที่ใช้ในการคำนวณอัตราส่วนความเสียหายสมบูรณ์ในอดีต

ค่าใช้จ่ายในการรักษากรมธรรม (Policy Maintenance Expense) จะคิดเป็นเปอร์เซ็นต์ของเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้รวม (Gross UPR)

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

อัตราส่วนความเสียหายของความเสี่ยงที่ยังไม่สิ้นสุด (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)

เงินสำรองเบี้ยประกันภัยจะพิจารณาใช้ค่าที่มากกว่าระหว่าง สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ กับ มูลค่ายุติธรรมของสำรองสำหรับความเสี่ยงที่ยังไม่สิ้นสุด โดยพิจารณาที่ระดับประเภทการรับประกันภัยของสัญญาประกันวินาศภัยแต่ละประเภท

สำรองค่าสินไหมทดแทน (Claim Liabilities)

การประมาณการความรับค่าสินไหมทดแทนในรายงานฉบับนี้ เป็นจุดเริ่มต้นของตัวเลขรายงานทางการเงินตามมาตรฐาน TFRS17 โดยที่หนี้สินจะถูกคิดลดมูลค่าและมีการปรับค่าความเสี่ยง

บริษัท ได้วิเคราะห์ความรับผิดชอบค่าสินไหมทดแทน ทั้งยอดรวมก่อนหักการประกันภัยต่อ และสุทธิหลังหักการเอาประกันภัยต่อ แยกออกจากกัน โดยมีวิธีการ และสมมติฐานดังนี้

สำหรับการรับประกันภัยโดยตรงและการรับประกันภัยต่อแบบเฉพาะราย บริษัทใช้วิธีการต่อไปนี้ในการประมาณการความรับผิดค่าสินไหมทดแทน

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

วิธีการข้างต้นนี้ เป็นวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับการยอมรับโดยทั่วไป

บริษัท ไม่ได้คิดค่าส่วนลดผลลัพธ์ที่ได้จากการประมาณการของบริษัท ซึ่งหมายถึงว่าบริษัทไม่ได้พิจารณาถึงมูลค่าของเงินที่เปลี่ยนแปลงตามระยะเวลา (Time Value of Money) ยกเว้นการคำนวณเงินสำรองประกันภัยแบบเบี้ยประกันภัยรวม

ตารางที่ 5.1: แสดงวิธีการและสมมติฐานสำหรับการประกันภัยระยะยาว ที่คำนวณด้วยวิธีสำรองแบบเบี้ยประกันภัยรวม ของบริษัท ชัมปสาลีประกันภัย จำกัด (มหาชน)

วิธีการและสมมติฐาน	ปัจจัยในการกำหนดสมมติฐาน และค่าสมมติฐานที่ใช้	คำอธิบาย
สำรองประกันภัยแบบเบี้ยประกันภัยรวม	อัตราการเกิดโรค, อัตราการยกเลิกกรมธรรม์, อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อเบี้ยประกันภัย, อัตราส่วนค่านายหน้า	การคำนวณเงินสำรองแบบเบี้ยประกันภัยรวม มีค่าเท่ากับมูลค่าปัจจุบันของเงินผลประโยชน์ตามกรมธรรม์และค่าใช้จ่ายต่างๆของกรมธรรม์ที่คาดว่าจะต้องจ่าย หักด้วย มูลค่าปัจจุบันของเบี้ยประกันภัยที่คาดการณ์ว่าจะได้รับ

ตารางที่ 5.2: แสดงวิธีการและสมมติฐานสำหรับสัญญาประกันวินาศภัยและการประกันภัยระยะสั้น ของบริษัท ชัมปสาลีประกันภัย จำกัด (มหาชน)

วิธีการและสมมติฐาน	ปัจจัยในการกำหนดสมมติฐาน และค่าสมมติฐานที่ใช้	คำอธิบาย
วิธี Incurred Claims Development	ปัจจัยพัฒนาการค่าสินไหมทดแทน	วิธีการนี้ตั้งอยู่บนสมมติฐานที่ว่า การเปลี่ยนแปลงของประมาณการค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นสะสมของปีอดีตหนึ่งๆ เทียบกับของปีอดีตถัดไป จะเปลี่ยนแปลงด้วยสัดส่วนคงที่ กล่าวคือ มีสมมติฐานที่ว่าระดับความพอเพียงของเงินสำรองค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายของบริษัท สอดคล้องกับตลอดระยะเวลาที่ผ่านมา และอัตราค่าสินไหมทดแทนที่ได้รับรายงานและค่าสินไหมทดแทนจ่ายก็ไม่ได้เปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ
วิธี Paid Claims Development	ปัจจัยพัฒนาการค่าสินไหมทดแทน	วิธีการนี้ตั้งอยู่บนสมมติฐานที่ว่า การเปลี่ยนแปลงของประมาณการค่าสินไหมทดแทนจ่ายสะสมของปีอดีตหนึ่งๆ เทียบกับของปีอดีตถัดไป จะเปลี่ยนแปลงด้วยสัดส่วนคงที่ กล่าวคือ มีสมมติฐานที่ว่าอัตราค่าสินไหมทดแทนจ่าย ไม่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ
วิธี Bornhuetter-Ferguson	อัตราส่วนความเสียหายที่คาดการณ์ และปัจจัยพัฒนาการค่าสินไหมทดแทน	วิธีอัตราส่วนความเสียหายที่คาดการณ์ : กำหนดเงินสำรอง IBNR ให้มีค่าเท่ากับ ผลต่างระหว่างค่าประมาณค่าสินไหมทดแทนที่คาดการณ์ ที่กำหนดไว้ล่วงหน้าและค่าสินไหมทดแทนที่ได้รับรายงานจริง เราเลือกอัตราส่วนความเสียหายที่คาดการณ์ โดยวิเคราะห์อัตราส่วนความเสียหายในอดีตของความเสี่ยงในพอร์ตโฟลิโอ และแนวโน้มของค่าเฉลี่ยต่อหัวค่าสินไหมทดแทนและจำนวนเบี้ยประกันภัย ปัจจัยพัฒนาการค่าสินไหมทดแทน : ดังที่ได้อธิบายไว้แล้วข้างต้น
วิธี Brosius	อัตราส่วนความเสียหายสัมบูรณ์โดยใช้ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานเชิงเส้น	กำหนดจุดตั้งของช่วงปีอดีตปีที่ x ให้เสมือนเป็นปีพัฒนาการที่เต็มรูปแบบ เพื่อที่จะประมาณการอัตราส่วนความเสียหายค่าสินไหมทดแทนสัมบูรณ์สำหรับช่วงปีอดีตปีที่ $x+1$ โดยคำนวณการถดถอยเชิงเส้นจากค่าเหล่านี้ โดยกำหนดให้อัตราส่วนความเสียหายค่าสินไหมทดแทนที่ได้รับรายงานแล้ว ณ ปีพัฒนาการปีที่ t ซึ่งเป็นปีพัฒนาการล่าสุดสำหรับช่วงปีอดีตปีที่ $x+1$ และของช่วงปีอดีตปีก่อนหน้าทั้งหมดให้เป็นค่าแปรอิสระ และกำหนดให้อัตราส่วนความเสียหายค่าสินไหมทดแทนสัมบูรณ์ของช่วงปีอดีตปีก่อนหน้าทั้งหมดให้เป็นตัวแปรตาม อัตราส่วนความเสียหายค่าสินไหมทดแทนสัมบูรณ์สำหรับช่วงปีอดีตปีที่ $x+1$ ถูกคำนวณโดยการแทนอัตราส่วนความเสียหายค่าสินไหมทดแทนที่ได้รับรายงานแล้ว ณ ปีที่พัฒนาการที่ t ลงไปในตัวแบบของการประมาณการการถดถอยเชิงเส้น
วิธี Payment Per Claims Incurred	จำนวนครั้งของการเกิดความเสียหายสัมบูรณ์ในแต่ละไตรมาส	ประมาณการจำนวนครั้งของการเกิดความเสียหายสัมบูรณ์ในแต่ละไตรมาสโดยใช้วิธีการ Chain Ladder และคำนวณค่าสินไหมทดแทนจ่ายเฉลี่ยในแต่ละพัฒนาการของการเกิดอุบัติเหตุรายไตรมาส โดยใช้ค่าสินไหมทดแทนจ่ายที่แสดงไว้ในตารางพัฒนาการค่าสินไหมทดแทนและการหาค่าประมาณการจำนวนครั้งของการเกิดความเสียหายสัมบูรณ์ในแต่ละไตรมาส และทำการเลือกค่าสินไหมทดแทนจ่ายเฉลี่ยที่เหมาะสมในแต่ละช่วงพัฒนาการและคูณด้วยจำนวนครั้งของการเกิดความเสียหายสัมบูรณ์ เพื่อที่จะได้ค่าประมาณการรับผิดค้างจ่าย

ความรับผิดค่าสินไหมทดแทนสุทธิ – หลังหักการประกันภัยต่อ (Net of Reinsurance)

ความรับผิดชอบค่าสินไหมทดแทนสุทธิ ได้มาจากผลลัพธ์ของความรับผิดชอบค่าสินไหมทดแทนรวม และใช้วิธีที่เทียบสัดส่วนโดยพิจารณาจากเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ทั้งรวมและสุทธิ

สำหรับแต่ละปีอุบัติเหตุ ในแต่ละประเภทการประกันภัย เงินสำรอง IBNR สุทธิ (Net IBNR) สามารถคำนวณโดยใช้สูตร ดังนี้

- เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิที่มีค่าเป็นบวก

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

- เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิที่มีค่าเป็นลบ

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

การคำนวณเงินสำรองประกันภัยแบบเบี้ยประกันภัยรวมสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว (Gross Premium Valuation)

การคำนวณเงินสำรองประกันภัยแบบเบี้ยประกันภัยรวมเป็นการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของเงินผลประโยชน์ตามกรมธรรม์และค่าใช้จ่ายต่างๆของกรมธรรม์ หักด้วย มูลค่าปัจจุบันของเบี้ยประกันภัยรับจริง ในการคำนวณเงินสำรองประกันภัยแบบเบี้ยประกันภัยรวม จะมีหลายปัจจัยที่นำมาพิจารณา เช่น ต้นทุนของค่าสินไหมทดแทน จำนวนเงินผลประโยชน์และค่าใช้จ่ายต่างๆตามกรมธรรม์ อัตราการขาดต่ออายุและอัตราคิดลด เป็นต้น

อัตราการขาดอายุกรมธรรม์ประกันภัย บริษัทจะใช้ข้อมูลตามประสบการณ์จริง

อัตราการเกิดเหตุและเจ็บป่วย บริษัทจะใช้ตารางอัตราณณะไทยปี 2560 เป็นตัวแทนอัตราณณะ และใช้อัตราการเกิดโรคมะเร็งจากแหล่งข้อมูลที่มีความน่าเชื่อถือจากทั้งในและต่างประเทศ รวมถึง อัตราเบี้ยประกันภัยโรคร้ายแรงที่ได้รับการอนุมัติจากคปภ มาเป็นส่วนประกอบในการพิจารณาคด้วย

อัตราคิดลด บริษัทจะใช้อัตราคิดลดที่ปราศจากความเสี่ง 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 ค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถจัดสรรได้ประกอบการพิจารณาคด้วย

ทั้งนี้ สำหรับข้อมูลเชิงปริมาณของ บริษัท ชับบ์สามัคคี ประกันภัย จำกัด (มหาชน) มีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ราคาประเมิน	
	2568	2567
สำรองประกันภัย (ก่อนการประกันภัยต่อ) (technical reserves (gross of reinsurance))		
(1) สำรองค่าสินไหมทดแทน (Claim reserves) ¹	18,883	3,900
(2) สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ (Premium reserves) ²	5,049	3,662

ทั้งนี้ สำหรับข้อมูลเชิงปริมาณ ของ บริษัท แอลเอ็มจีประกันภัย จำกัด (มหาชน) มีรายละเอียดดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ราคาประเมิน	
	2568	2567
สำรองประกันภัย (ก่อนการประกันภัยต่อ) (technical reserves (gross of reinsurance))		
(1) สำรองค่าสินไหมทดแทน (Claim reserves) ¹	-	-
(2) สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ (Premium reserves) ²	6,874	5,598

- หมายเหตุ 1.** สำรองค่าสินไหมทดแทน (claim reserves)¹: สำรองค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายที่ได้รับรายงานแล้ว และการจ่ายค่าสินไหมทดแทนยังไม่สิ้นสุดและค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้รับรายงาน (รวมทั้งค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนที่สามารถจัดสรรได้ และค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนที่ไม่สามารถจัดสรรได้)
2. สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ (Premium reserves)²: ค่าที่มากกว่าระหว่าง สำรองความเสี่ยงที่ยังไม่สิ้นสุดสำหรับกรรมธรรม์ที่ยังมีผลบังคับอยู่ก่อนการประกันภัยต่อ กับ สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ก่อนการประกันภัยต่อ
3. ราคาประเมิน หมายถึง มูลค่าหนี้สินจากสัญญาประกันภัย ที่ประเมินตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย
- เพื่อวัตถุประสงค์หลักในการกำกับความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันภัยและเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทความสามารถในการจ่ายผลประโยชน์ตามสัญญาประกันภัยได้อย่างครบถ้วนแก่ผู้เอาประกันภัยซึ่งจะต้องประเมินโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับใบอนุญาตจากนายทะเบียนตามหลักการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับการยอมรับ สมมติฐานที่ใช้ในการประเมินจะต้องสอดคล้องกับประสบการณ์จริงหรือในกรณีที่มีข้อมูลไม่เพียงพออาจอ้างอิงจากประสบการณ์ของอุตสาหกรรมและปรับให้เหมาะสมกับลักษณะเฉพาะของพอร์ตการรับประกันภัยของบริษัทนั้น
- นอกจากนี้ มูลค่าสำรองประกันภัยดังกล่าวจะต้องรวมถึงค่าเผื่อความผันผวน (Provision of Adverse Deviation : PAD) ซึ่งให้เป็นไปตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย กำหนด

๔. มูลค่าหนี้สินจากสัญญาประกันภัยอาจมีความแตกต่างระหว่างราคาบัญชีและราคาประเมินอย่างมีนัยสำคัญ เนื่องจากวัตถุประสงค์และวิธีการที่แตกต่างกันในการประเมินตามที่กล่าวไว้ข้างต้น ทั้งนี้ ผู้ที่จะนำข้อมูลไปใช้ควรศึกษาและทำความเข้าใจถึงวัตถุประสงค์แนวทางการประเมินราคาหนี้สินจากสัญญาประกันภัยทั้งสองให้ถี่ถ้วนก่อนตัดสินใจ

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

ทั้งนี้ สำหรับข้อมูลเชิงปริมาณของ บริษัท ชัยปสามัคคี ประกันภัย จำกัด (มหาชน) มีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์ลงทุน	มูลค่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	ปี 2568		ปี 2567	
	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน
เงินฝากสถาบันการเงิน ไบรับฝากเงิน และบัตรเงินฝาก	4,846	4,847	1,123	1,124
ตราสารหนี้	14,483	14,483	13,181	13,181

ประเภทสินทรัพย์ลงทุน	มูลค่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	ปี 2568		ปี 2567	
	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน
ตราสารทุน	69	69	36	36
เงินให้กู้ยืม	-	-	-	-
อนุพันธ์	-	-	-	-
- สินทรัพย์อนุพันธ์	-	-	-	-
- หนี้สินอนุพันธ์	-	-	-	-
เงินลงทุนอื่น	-	-	-	-
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	-	-	-	-
รวมสินทรัพย์ลงทุน	19,398	19,399	14,339	14,340

ทั้งนี้ สำหรับข้อมูลเชิงปริมาณ ของ บริษัท แอลเอ็มจีประกันภัย จำกัด (มหาชน) มีรายละเอียดดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์ลงทุน	มูลค่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	ปี 2568		ปี 2567	
	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน
เงินฝากสถาบันการเงิน ใบรับฝากเงิน และบัตรเงินฝาก	514	516	864	858
ตราสารหนี้	6,590	6,589	7,504	7,511
ตราสารทุน	534	537	304	306
เงินให้กู้ยืม	-	-	-	-
อนุพันธ์	-	-	-	-
- สินทรัพย์อนุพันธ์	-	-	-	-
- หนี้สินอนุพันธ์	-	-	-	-
เงินลงทุนอื่น	-	-	-	-
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	-	-	-	-
รวมสินทรัพย์ลงทุน	7,638	7,642	8,672	8,675

หมายเหตุ 1. ราคาบัญชี หมายถึง มูลค่าสินทรัพย์และหนี้สินที่ประเมินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ซึ่งมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อให้พนักงานผู้วิเคราะห์ทางการเงินเข้าใจถึงมูลค่าทางเศรษฐศาสตร์ของหนี้สิน

จากสัญญาประกันภัยที่เป็นที่ยอมรับตามหลักการทางบัญชีในประเทศไทย 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

บริษัท ชัยปสามัคคี ประกันภัย จำกัด (มหาชน)

บริษัทมีผลกำไรหลังหักภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 จำนวน 607 ล้านบาท ปัจจัยสำคัญมีดังนี้

รายได้จากการประกันภัยเพิ่มขึ้น 819 ล้านบาทหรือร้อยละ 4.97 จากการประกันภัยรถยนต์และประกันภัยการเดินทาง

ผลการดำเนินการลงทุนเพิ่มขึ้น 26 ล้านบาทหรือร้อยละ 9.92 เนื่องจากการขายหุ้นกู้และรายได้จากการลงทุนที่สูงขึ้นจาก พอร์ตการลงทุนที่ใหญ่ขึ้น

ผลการดำเนินงานการบริหารประกันภัยลดลง 93 ล้านบาทหรือร้อยละ 7.26 เนื่องจากค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัยเพิ่มขึ้น สอดคล้องกับรายได้จากการประกันภัยที่เพิ่มขึ้น

ทั้งนี้ สำหรับข้อมูลเชิงปริมาณมีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ราคาบัญชี	
	2568	2567
รายได้จากการประกันภัย ¹	17,302	16,483
ผลการดำเนินงานการบริหารประกันภัย ²	1,188	1,281
ผลการดำเนินการลงทุน ³	288	262
ผลการดำเนินงานอื่น ⁴	717	814

รายการ	ราคาบัญชี	
	2568	2567
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ ⁵	607	583

บริษัท แอลเอ็มจีประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ในปี 2568 บริษัทฯมีผลขาดทุนสุทธิ 137 ล้านบาท มีเบี้ยประกันรับสุทธิรวม 7,738 ล้านบาท และมีเบี้ยประกันที่ถือเป็นรายได้ 8,008 ล้านบาท ลดลงจากรอบระยะเวลาเดียวกันในปีก่อนจำนวน 200 ล้านบาท โดยส่วนใหญ่มาจากเบี้ยประกันภัยสุขภาพ ผลขาดทุนสุทธิเกิดจากสินไหมสุทธิที่เกิดขึ้นระหว่างปีจำนวน 106 ล้านบาท จากเหตุการณ์แผ่นดินไหว รวมทั้งมีการจ่ายเบี้ยประกันต่อเพิ่มขึ้นสำหรับ Reinstatement premium สำหรับเหตุการณ์แผ่นดินไหวและน้ำท่วม ทั้งปีจำนวน 168 ล้านบาท

ทั้งนี้ สำหรับข้อมูลเชิงปริมาณมีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ราคาบัญชี	
	2568	2567
รายได้จากการประกันภัย ¹	8,655	8,326
ผลการดำเนินงานการบริการประกันภัย ²	80	479
ผลการดำเนินการลงทุน ³	155	102
ผลการดำเนินงานอื่น ⁴	(372)	(344)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ ⁵	(137)	237

- หมายเหตุ**
- รายได้จากการประกันภัย¹ คำนวณจาก รายได้จากการประกันภัยสำหรับสัญญาซึ่งวัดมูลค่าด้วยวิธีทั่วไป (GMM)
+ รายได้จากการประกันภัยสำหรับสัญญาซึ่งวัดมูลค่าด้วยวิธีการปันส่วนเบี้ยประกันภัย (PAA)
 - ผลการดำเนินงานการบริการประกันภัย² คำนวณจาก รายได้จากการประกันภัย - ค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัย
- ค่าใช้จ่าย (รายได้) สุทธิจากสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้
 - ผลการดำเนินการลงทุน³ คำนวณจาก รายได้จากการลงทุน + กำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่ายเงินลงทุนรับรู้เข้ากำไรขาดทุน + กำไร (ขาดทุน) จากการโอนเปลี่ยนแปลงประเภทเงินลงทุน - ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
- ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน + กำไร (ขาดทุน) จากการปรับมูลค่ายุติธรรมของ

เครื่องมือทางการเงิน + กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากการบัญชีป้องกันความเสี่ยง - ค่าใช้จ่าย (รายได้) ทาง
การเงินจากสัญญาประกันภัยสุทธิ

4. ผลการดำเนินงานอื่น⁴ คำนวณจาก ต้นทุนทางการเงินอื่น + ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น - กำไร (ขาดทุน) ในบริษัทร่วมและการร่วมค้า (ภายใต้วิธีส่วนได้เสีย) - รายได้เงินสมทบ - รายได้อื่น - กำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่ายอสังหาริมทรัพย์ที่ได้รับจากการชำระหนี้ - กำไร (ขาดทุน) จากอัตราแลกเปลี่ยน
5. กำไร (ขาดทุน) สุทธิ⁵ คำนวณจาก ผลการดำเนินงานบริการประกันภัย + ผลการดำเนินการลงทุน - ผลการดำเนินงานอื่น - ภาษีเงินได้นิติบุคคล
6. ราคาบัญชี หมายถึง มูลค่าสินทรัพย์และหนี้สินที่ประเมินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน มีวัตถุประสงค์หลักเพื่อให้นักลงทุนผู้วิเคราะห์ทางการเงินเข้าใจถึงมูลค่าทางเศรษฐศาสตร์ของหนี้สินจากสัญญาประกันภัยที่เป็นที่ยอมรับตามหลักการทางบัญชีในประเทศไทย ซึ่งมูลค่าดังกล่าวจะต้องผ่านการรับรองจากผู้สอบบัญชีอนุญาตแล้ว

7.2 อัตราส่วนที่เกี่ยวข้อง

บริษัท ซัพซามัคคี ประกันภัย จำกัด (มหาชน)

หน่วย : ร้อยละ

รายการอัตราส่วน	2568	2567
อัตราส่วนผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	7.08	7.57
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายบริการประกันภัยสุทธิ	93.14	92.23
อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่อง	100.03	425.4
อัตราส่วนสินทรัพย์หมุนหลัง	351.34	189.5

บริษัท แอลเอ็มจีประกันภัย จำกัด (มหาชน)

หน่วย : ร้อยละ

รายการอัตราส่วน	2568	2567
อัตราส่วนผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	(4.7%)	7.8%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายบริการประกันภัยสุทธิ	98.2%	98.2%
อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่อง	226.2%	442.2%
อัตราส่วนสินทรัพย์หมุนหลัง	129.0%	140.5%

หมายเหตุ 1. ราคาบัญชี หมายถึง มูลค่าหนี้สินจากสัญญาประกันภัย ที่ประเมินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

2. ราคาประเมิน หมายถึง สินทรัพย์และหนี้สินที่ประเมินตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศ

ภัย เพื่อวัตถุประสงค์หลักในการกำกับความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันภัยและเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีความสามารถในการจ่ายผลประโยชน์ตามสัญญาประกันภัยได้อย่างครบถ้วนแก่ผู้เอาประกันภัย

- อัตราส่วนทางการเงินข้างต้น คำนวณตามสูตรจากระบบสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้า (Early Warning System: EWS) ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยกำหนดไว้

8. ความเพียงพอของเงินกองทุน

บริษัท ซันป้าสามัคคี ประกันภัย จำกัด (มหาชน)

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

ทั้งนี้ สำหรับข้อมูลเชิงปริมาณให้มีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2568	2567
สินทรัพย์รวม	39,096	20,438
หนี้สินรวม	30,528	12,739
(1) หนี้สินจากสัญญาประกันภัย ¹	23,283	7,659
(2) หนี้สินอื่น ²	7,245	5,080
ส่วนของผู้ถือหุ้น	8,568	7,699
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย (CET 1 ratio) (ร้อยละ)	313	317
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย (Tier 1 ratio) (ร้อยละ)	313	317
อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy Ratio: CAR) (ร้อยละ)	313	317
เงินกองทุนที่สามารถนำมาใช้ได้ทั้งหมด (Total Capital Available: TCA)	4,470	3,801

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2568	2567
เงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย(Total Capital Required: TCR)	1,426	1,198

บริษัท แอลเอ็มจีประกันภัย จำกัด (มหาชน)

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2568	2567
สินทรัพย์รวม	10,400	10,115
หนี้สินรวม	8,194	6,581
(1) หนี้สินจากสัญญาประกันภัย ¹	6,874	5,598
(2) หนี้สินอื่น ²	1,320	983
ส่วนของผู้ถือหุ้น	2,206	3,534
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย (CET 1 ratio) (ร้อยละ)	204.1%	374.3%
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย (Tier 1 ratio) (ร้อยละ)	204.1%	374.3%
อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy Ratio: CAR) (ร้อยละ)	204.1%	374.3%
เงินกองทุนที่สามารถนำมาใช้ได้ทั้งหมด (Total Capital Available: TCA)	2,204	3,529
เงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย(Total Capital Required: TCR)	1,080	943

- 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/financial-operational-status-chubb-samaggi/documents/pdf/chubb_samaggi_ye_31dec68.pdf