

แบบ ปผว. 1 รายปี

แบบรายการเปิดเผยข้อมูล (แนบท้ายคำสั่งนายทะเบียนที่ 72/2563)  
เรื่อง ให้เปิดเผยข้อมูลของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2563

ส่วนที่ 1 การรับรองความถูกต้องของข้อมูลที่เปิดเผย

บริษัท นวกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ได้สอบถามข้อมูลที่เปิดเผย ด้วยความระมัดระวัง และบริษัทขอรับรองว่าข้อมูลดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ และขอรับรองความถูกต้องของข้อมูลที่เปิดเผยทุกรายการของบริษัท



(นายปิติพงศ์ พิศาลบุตร)

กรรมการ



(นางสาวจากรุวรรณ จับจ่ารุญ)

กรรมการ

วันที่ 12 พฤษภาคม 2565

ข้อมูลประจำปี 2564

## ส่วนที่ 2 รายละเอียดการเปิดเผยข้อมูล

1. ประวัติของบริษัท นโยบาย วัตถุประสงค์ และกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจเพื่อให้บรรลุเป้าหมายในการประกอบธุรกิจตามที่กำหนดไว้ รวมถึงแสดงข้อมูลเกี่ยวกับลักษณะการประกอบธุรกิจ รายละเอียดลักษณะผลิตภัณฑ์และบริการที่สำคัญ ช่องทางการติดต่อกับบริษัท วิธีการและระยะเวลาที่ใช้ในการเรียกร้อง พิจารณา และชดใช้เงินหรือค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัย

### 1.1 ประวัติบริษัท

บริษัท หลวงหลี่ประกันภัย จำกัด ได้รับการจดทะเบียนจัดตั้งบริษัทเมื่อวันที่ 23 กันยายน 2476 โดยบุคคลในตระกูลหวังหลี่ มีวัตถุประสงค์เพื่อรับประกันวินาศภัย โดยในยุคแรกของการก่อตั้งได้รับประกันเฉพาะด้านอัคคีภัยและภัยทางทะเล ต่อมาวันที่ 15 สิงหาคม 2528 ได้จดทะเบียนเปลี่ยนชื่อเป็น บริษัท นวก้าประกันภัย จำกัด จากนั้นบริษัทได้รับอนุมัติให้เข้าซื้อขายหลักทรัพย์เป็นวันแรกในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเมื่อวันที่ 24 สิงหาคม 2533 ด้วยทุนจดทะเบียน 40 ล้านบาท และในปี 2535 บริษัทได้เพิ่มทุนจดทะเบียนเป็น 80 ล้านบาท ต่อมาเมื่อวันที่ 20 สิงหาคม 2536 บริษัทได้แปรสภาพเป็นบริษัทมหาชนจำกัด โดยเปลี่ยนชื่อเป็น บริษัท นวก้าประกันภัย จำกัด (มหาชน)

บริษัท นวก้าประกันภัย จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทที่ดำเนินกิจการโดยคนไทย ที่มีความมั่นคงทางด้านการเงิน มีความเชี่ยวชาญและประสบการณ์ในด้านการรับประกันวินาศภัยมากกว่า 88 ปี ดำเนินธุรกิจการรับประกันวินาศภัยทุกประเภท ได้แก่ การประกันอัคคีภัย การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง การประกันภัยรถยนต์ และการประกันภัยเบ็ดเตล็ด

ปัจจุบันบริษัทมีทุนจดทะเบียน 350 ล้านบาท และทุนจดทะเบียนที่เรียกชำระแล้ว 350 ล้านบาท โดยมีสำนักงานใหญ่อยู่ที่ 100/47-55, 90/3-6 อาคารสาทรนคร ชั้น 25-27 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500 มีสาขาครอบคลุมทั่วประเทศ ทั้งในเขตปริมณฑลและภูมิภาค 24 แห่ง

### 1.2 นโยบาย วัตถุประสงค์ และกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ

ฝ่ายบริหารได้ทบทวนแผนกลยุทธ์และนโยบายเป็นประจำทุกปี โดยในปี 2564 คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาอนุมัติแผนกลยุทธ์และทิศทางการดำเนินธุรกิจของบริษัทสำหรับปี 2565 ที่เน้นรักษาสัดส่วนการเติบโตในธุรกิจประกันภัย สร้างพันธมิตรทางการค้าและส่งเสริมการตลาดเชิงรุกผ่านช่องทางออนไลน์ เพื่อขยายช่องทางการทำธุรกิจ พัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ให้สอดคล้องกับสถานการณ์ปัจจุบันและโครงการภาครัฐ ต่อยอดการพัฒนารูปแบบการให้บริการแบบดิจิทัล รวมทั้งมีการปรับกระบวนการทำงานและพัฒนาระบบการทำงานให้เป็นรูปแบบอัตโนมัติอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ทันสมัยและรองรับการขยายตัวของบริษัท

### 1.3 ลักษณะการประกอบธุรกิจ

#### 1. การรับประกันภัย

ธุรกิจหลักของบริษัท คือ การรับประกันวินาศภัยทุกประเภท ได้แก่ การประกันอัคคีภัย การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง การประกันภัยรถยนต์ และการประกันภัยเบ็ดเตล็ด โดยแบ่งเป็น

- การรับประกันภัยโดยตรง ซึ่งบริษัทจะรับประกันภัยผ่านตัวแทน นายหน้า นายหน้านิติบุคคล และสาขาต่าง ๆ ของบริษัท สัดส่วนการรับประกันภัยโดยตรง เกินกว่าร้อยละ 90 ของเบี้ยประกันภัยรับรวมทั้งสิ้น
- การรับประกันภัยต่อและเอาประกันภัยต่อระหว่างบริษัทประกันวินาศภัยอื่น ๆ เพื่อเป็นการกระจายความเสี่ยงในการรับประกันภัย

## 2. การลงทุน

บริษัทมีการบริหารจัดการเงินเพื่อให้สามารถจัดสรรสำรองประกันภัยให้เพียงพอต่อภาระผูกพันที่มีต่อเจ้าหนี้ตามสัญญาประกันภัย โดยการนำเงินไปลงทุน ซึ่งประเภทและมูลค่าเงินลงทุนเป็นไปตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) เรื่องการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย โดยบริษัทได้กระจายการลงทุนในหลักทรัพย์หลากหลายประเภท เช่น การฝากเงินกับสถาบันการเงิน การซื้อตั๋วเงินคลัง พันธบัตรรัฐบาล หุ้นกู้ การลงทุนในหุ้น และหน่วยลงทุน

### 1.4 รายละเอียดลักษณะผลิตภัณฑ์ บริการที่สำคัญของบริษัท และสัดส่วนร้อยละของเบี้ยประกันภัย แยกตามประเภทของการรับประกันภัย

บริษัทได้รับใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยครบทุกประเภท ลักษณะของผลิตภัณฑ์ คือ กรมธรรม์ประเภทต่าง ๆ ที่ให้ความคุ้มครองต่อความเสียหายหรือความสูญเสียกับทรัพย์สิน หรืออุบัติเหตุที่เกิดขึ้นกับชีวิตจากเหตุวินาศภัย กรมธรรม์ส่วนใหญ่มีระยะเวลาคุ้มครอง 1 ปีโดยแบ่งตามประเภทการรับประกันภัยดังนี้

#### 1. การประกันภัยรถยนต์

ให้บริการรับประกันภัยความเสียหายจากการใช้รถยนต์ เช่น อุบัติเหตุที่เกิดขึ้นจากการชนหรือคว่ำ หรือรถสูญหาย การบาดเจ็บหรือสูญเสียชีวิตของผู้ขับขี่ ผู้โดยสาร และบุคคลภายนอก ความเสียหายต่อทรัพย์สินของบุคคลภายนอก การประกันตัวผู้ขับขี่ และการต่อสู้คดีทางแพ่ง การประกันภัยรถยนต์ โดยแบ่งออกเป็น

- การประกันภัยตามพระราชบัญญัติคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ พ.ศ. 2535 ที่กำหนดให้เจ้าของรถซึ่งใช้รถหรือมีรถไว้เพื่อใช้ ต้องจัดให้มีการประกันความเสียหายสำหรับผู้ประสบภัยจากรถ
- การประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจ แบ่งออกเป็น 3 หมวดความคุ้มครอง ได้แก่ ความคุ้มครองความเสียหายต่อรถยนต์ ความคุ้มครองความรับผิดต่อบุคคลภายนอก และหมวดภัยเพิ่ม เช่น การประกันตัวผู้ขับขี่ และอุบัติเหตุส่วนบุคคล
- การรับประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจ แบบคุ้มครองเฉพาะภัยที่คุ้มครองความเสียหายต่อรถยนต์เฉพาะจากการชนกับยานพาหนะทางบก
- การรับประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจ คุ้มครองความรับผิดต่อบุคคลภายนอก

#### 2. การประกันอัคคีภัย

ให้บริการรับประกันภัยความเสียหายที่เกิดขึ้นแก่ทรัพย์สินต่าง ๆ เช่น สิ่งปลูกสร้าง เพอร์นิเจอร์ เครื่องตกแต่งเครื่องจักร และสต็อกสินค้าที่อยู่ภายในอาคาร ที่มีสาเหตุจากไฟไหม้ ไฟผ่ารวมถึงภัยอื่น ๆ ที่ผู้เอาประกันสามารถเลือกซื้อเพิ่มเติม เช่น ภัยระเบิด ภัยลมพายุ ภัยน้ำท่วม ภัยแผ่นดินไหว เป็นต้น นอกจากนี้ ยังรับประกันการสูญเสยรายได้จากรูจิกหยุดชะงัก อันเนื่องมาจากอัคคีภัยและภัยอื่น ๆ ที่ได้เลือกซื้อเพิ่มเติม ได้แก่

- การประกันอัคคีภัยสำหรับที่อยู่อาศัย คุ้มครองทรัพย์สินที่เอาประกันภัยที่ได้รับความเสียหายจาก ไฟไหม้ ไฟผ่า ภัยระเบิด และภัยธรรมชาติ
- การประกันอัคคีภัยที่อยู่อาศัยแบบประหยัดสำหรับรายย่อย (ไมโครอินชัวร์نس) คุ้มครองทรัพย์สินที่เอาประกันภัยที่ได้รับความเสียหายจากไฟไหม้ ไฟผ่า และระเบิด
- การประกันภัยทรัพย์สินคุ้มครองภัยก่อการร้าย คุ้มครองทรัพย์สินที่เอาประกันภัยที่ได้รับความเสียหายทางกายภาพเนื่องจากภัยก่อการร้าย รวมทั้งการถูกปล้นหรือถูกวางระเบิดต่อบุคคลภายนอก

- การประกันภัยทรัพย์สิน ค้ำครองภัยจากเหตุการณ์ความไม่สงบ ค้ำครองทรัพย์สินที่เอาประกันภัยได้รับความเสียหายทางกายภาพเนื่องจากการนัดหยุดงาน (strike) หรือการจลาจล (riot) หรือการกระทำอันมีเจตนาร้าย (malicious act) เพื่อผลทางการเมือง ศาสนา หรือลัทธินิยม หรือการก่อความวุ่นวายทางการเมือง (civil commotion) หรือการก่อวินาศกรรม (sabotage) หรือการก่อการร้าย (terrorism)

### 3. การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง

ให้บริการรับประกันภัยความเสียหายที่เกิดจากอุบัติเหตุระหว่างการขนส่งสินค้า ทั้งทางรถยนต์ รถไฟ เรือเดินสมุทร หรือเครื่องบิน ทั้งในและต่างประเทศ แบ่งเป็น 2 ประเภท คือ การประกันภัยสินค้าและการประกันภัยตัวเรือ ทั้งนี้ การประกันภัยทางทะเลและขนส่งที่เป็นงานหลักของบริษัท ได้แก่ การประกันภัยสินค้า

### 4. การประกันภัยเบ็ดเตล็ด

ให้บริการรับประกันภัยประเภทต่าง ๆ นอกเหนือจากความคุ้มครองของการประกันภัยที่กล่าวมาข้างต้น ได้แก่

- การประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล ให้ความคุ้มครองการบาดเจ็บ เสียชีวิต การสูญเสียอวัยวะหรือทุพพลภาพของผู้เอาประกันอันเนื่องมาจากอุบัติเหตุ

- กรมธรรม์ประกันภัย 200 สำหรับรายย่อย (ไมโครอินชัวร์นส์) คุ้มครองการบาดเจ็บ เสียชีวิตการสูญเสียอวัยวะหรือทุพพลภาพ อันเนื่องมาจากอุบัติเหตุ รวมถึงค่าปลงศพ กรณีที่เสียชีวิตจากการเจ็บป่วย

- การประกันอุบัติเหตุระหว่างการเดินทาง ให้ความคุ้มครองการบาดเจ็บจากปัจจัยภายนอกร่างกายของผู้เอาประกันภัย อันเนื่องมาจากอุบัติเหตุในระหว่างการเดินทาง ซึ่งเป็นผลให้ผู้เอาประกันภัยเสียชีวิตหรือสูญเสียอวัยวะ รวมถึงค่ารักษาพยาบาลอันเนื่องมาจากการบาดเจ็บนั้นด้วย

- การประกันภัยการเดินทางไปต่างประเทศ คุ้มครองระหว่างการเดินทางและขณะที่อยู่ในต่างประเทศ โดยให้ความคุ้มครองค่ารักษาพยาบาลจากการบาดเจ็บและการเจ็บป่วย การเสียชีวิต การสูญเสียอวัยวะหรือทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิง เนื่องจากอุบัติเหตุ ค่าใช้จ่ายในการเคลื่อนย้ายเพื่อการรักษาพยาบาลฉุกเฉิน ค่าใช้จ่ายในการส่งศพกลับประเทศ ค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้นจากการล่าช้าของการเดินทาง การสูญหายหรือเสียหายของกระเป๋าเดินทาง และ/หรือทรัพย์สินส่วนตัวภายในกระเป๋าเดินทาง การล่าช้าของกระเป๋าเดินทาง และความรับผิดชอบตามกฎหมายต่อบุคคลภายนอก

- การประกันสุขภาพส่วนบุคคลและสุขภาพหมู่ คุ้มครองค่าใช้จ่ายในการรักษาพยาบาล เช่น ค่าห้อง ค่าอาหาร ค่ายารักษาโรค ค่าผ่าตัด และค่าแพทย์ เป็นต้น

- การประกันภัยสุขภาพและอุบัติเหตุส่วนบุคคล เป็นกรมธรรม์ที่รวมความคุ้มครองของการประกันภัยสุขภาพและการประกันภัยอุบัติเหตุเข้าด้วยกัน รวมถึงการชดเชยรายได้ระหว่างรักษาตัวในโรงพยาบาล เพื่อรักษาโรคมะเร็ง หรือโรคหัวใจ

- การประกันภัยชดเชยรายได้ คุ้มครองการเข้าพักรักษาตัวเป็นผู้ป่วยใน โดยการจ่ายค่าชดเชยรายวัน ตามจำนวนวันที่เข้าพักรักษาตัวให้กับผู้เอาประกันภัย การชดเชยรายได้ขณะพักฟื้นที่บ้านภายหลังออกจากโรงพยาบาล รวมถึงการประกันอุบัติเหตุ และค่าปลงศพกรณีเสียชีวิตจากการบาดเจ็บหรือเจ็บป่วย

- การประกันภัยโรคมะเร็ง คุ้มครองกรณีที่ผู้เอาประกันภัยพบว่าเป็นโรคมะเร็งครั้งแรก ซึ่งจะจ่ายค่าทดแทนให้เป็นจำนวนเงิน รวมถึงเงินช่วยเหลือรายเดือนและค่ารักษาพยาบาลผู้ป่วยนอก หลังจากมีการผ่าตัดโรคมะเร็ง

- การประกันภัยผู้เล่นกอล์ฟ คุ่มครองอุบัติเหตุของผู้เอาประกันภัยระหว่างการฝึกซ้อมหรือเล่นกอล์ฟ รวมถึงอุปกรณ์กอล์ฟ และรางวัลพิเศษจากการตีโฮล-อิน-วัน และคุ่มครองบุคคลภายนอกที่ได้รับบาดเจ็บหรือทรัพย์สินเสียหายจากการเล่นหรือฝึกซ้อมของผู้เอาประกันภัย
- การประกันภัยโจรกรรม ให้ความคุ้มครองทรัพย์สินภายในสถานที่เอาประกันภัย ซึ่งสูญหายจากการลักทรัพย์ การปล้นทรัพย์ และชิงทรัพย์
- การประกันความเสี่ยงภัยทุกชนิด ให้ความคุ้มครองความเสียหายหรือสูญเสียชีวิตที่เอาประกันภัย อันเนื่องมาจากภัยทุกประเภทที่มีระบุยกเว้นในกรมธรรม์
- การประกันความเสี่ยงภัยจากวิศวกรรมตามสัญญา ให้ความคุ้มครองทรัพย์สินตามโครงการก่อสร้างเครื่องจักรที่นำมาติดตั้ง ความรับผิดชอบจากการดำเนินงานก่อสร้างหรือการติดตั้งเครื่องจักร อุปกรณ์ เครื่องมือที่ใช้ในการดำเนินงาน รวมถึงความรับผิดชอบต่อบุคคลภายนอกจากการดำเนินงานก่อสร้างหรือติดตั้งนั้น ๆ
- การประกันภัยเครื่องจักร คุ้มครองทรัพย์สินที่เป็นเครื่องจักร อาทิ เครื่องกำเนิดไฟฟ้า เครื่องจักรเฉพาะทางต่าง ๆ ที่เสียหายจากอุบัติเหตุที่เกิดขึ้นอย่างไม่คาดคิด อาทิ ความบกพร่องจากการออกแบบ ขาดความชำนาญ ไฟฟ้าลัดวงจร การระเบิดในทางฟิสิกส์ หรือการถูกกลั่นแกล้ง
- การประกันภัยหม้อกำเนิดไอน้ำ คุ้มครองความเสียหายของการระเบิดและยุบแฟบของหม้อไอน้ำและถังอัดความดันที่เกิดจากความบกพร่องหรือการใช้งานต่าง ๆ และอันตรายที่เกิดแก่ชีวิตและทรัพย์สินของบุคคลอื่น
- การประกันความรับผิดชอบต่อบุคคลภายนอก ให้ความคุ้มครองความรับผิดตามกฎหมายที่ผู้เอาประกันภัยมีต่อบุคคลภายนอก สำหรับการบาดเจ็บต่อร่างกาย หรือการสูญเสียชีวิต หรือความเสียหายที่เกิดขึ้นต่อทรัพย์สิน
- การประกันเงิน คุ้มครองความเสียหายของเงินภายในสถานที่เอาประกันภัย ภายในตู้หรือห้องนิรภัย และภายนอกสถานที่เอาประกันภัย ขณะขนส่งตามเส้นทางที่ระบุไว้
- การประกันความซื่อสัตย์ของลูกจ้าง คุ้มครองจำนวนเงินที่นายจ้างสูญเสียชีวิตไป เนื่องมาจากการฉ้อโกง ยักยอก หรือทุจริตของลูกจ้างในหน้าที่ตามที่ระบุไว้
- การประกันภัยความรับผิดตามกฎหมาย อันเกิดจากการประกอบกิจการควบคุมประเภทที่ 3 ตามพระราชบัญญัติควบคุมน้ำมันเชื้อเพลิง คุ้มครองความรับผิดตามกฎหมายที่ผู้เอาประกันมีต่อบุคคลภายนอก อันเกิดจากอุบัติเหตุหรือการระเบิดจากการประกอบกิจการน้ำมันเชื้อเพลิง หรือการจัดเก็บน้ำมันเชื้อเพลิงในสถานที่ประกอบการ
- การประกันภัยความรับผิดตามกฎหมายต่อความเสียหายที่เกิดขึ้นจากสินค้าที่ไม่ปลอดภัย คุ้มครองผู้ประกอบการ สำหรับความรับผิดตามกฎหมายที่เกิดขึ้นจากสินค้าไม่ปลอดภัย อันอาจจะเกิดจากความบกพร่องของสินค้า
- ประกันภัยร้านทอง คุ้มครองทรัพย์สินทองคำ ทรัพย์สินปล้นทรัพย์ ชิงทรัพย์ ชิงทรัพย์ และยังคงคุ้มครองอาคารตู้นิรภัย กระจก เฟอร์นิเจอร์ จากการปล้นทรัพย์และชิงทรัพย์ในสถานที่เอาประกันภัย
- ประกันสุขภาพสำหรับคนต่างด้าวผู้ขอรับการตรวจลงตราประเภทคนอยู่ชั่วคราว Non-Immigrant Visa รหัส O-A (1 ปี) และ รหัส O-X (5 ปี) คุ้มครองประกันสุขภาพผู้ป่วยนอก และ ผู้ป่วยใน สำหรับคนต่างด้าวผู้ขอรับการตรวจลงตราประเภทคนอยู่ชั่วคราว ตลอดระยะเวลาที่พำนักในราชอาณาจักร
- การประกันภัย Covid-19 เป็นการประกันภัยที่คุ้มครองภาวะโคม่า ที่เกิดจากโควิด ค่ารักษาพยาบาล และการชดเชยรายได้จากการรักษาตัวในโรงพยาบาล (ปัจจุบันได้ยุติการขายแล้ว)
- การประกันภัยการแพ้วัคซีน Covid-19 เป็นการประกันภัยค่ารักษาพยาบาลผู้ป่วยใน ที่เกิดจากภาวะการแพ้วัคซีน Covid-19
- การประกันภัยเบ็ดเตล็ดอื่น ๆ

นอกจากนี้ บริษัทยังมีการรับประกันภัยต่อตามประเภทภัยที่ระบุไว้ข้างต้น ปัจจุบันบริษัทรับประกันภัยต่อจากบริษัทประกันในประเทศ ผลกระทบจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนเงินมีเพียงเล็กน้อย

### 5. การรับประกันภัยต่อ

การทำประกันภัยต่อเป็นการกระจายความเสี่ยงในการรับประกันภัยของบริษัทให้อยู่ในสัดส่วนที่กำหนดไว้ตาม พ.ร.บ.ประกันวินาศภัย พ.ศ. 2535 ในกรณีที่บริษัทรับประกันภัยทรัพย์สินที่มีทุนประกันภัยสูง บริษัทจะพิจารณาทำประกันภัยต่อกับบริษัทรับประกันภัยต่อ เพื่อลดความเสี่ยงในการรับประกันภัยของบริษัทลง การรับประกันภัยต่อแบ่งเป็น 2 ลักษณะ ดังนี้

- การรับประกันภัยต่อแบบเฉพาะราย เป็นการรับประกันภัยต่อแบบรายต่อราย โดยบริษัทผู้เอาประกันภัยต่อจะต้องแจ้งรายละเอียดของภัยแต่ละภัยที่ต้องการทำประกันภัยต่อ ให้บริษัทผู้รับประกันภัยต่อพิจารณาและอนุมัติเป็นคราว ๆ ไป
- การรับประกันภัยต่อตามสัญญา เป็นการรับประกันภัยต่อที่บริษัทผู้เอาประกันภัยต่อและบริษัทผู้รับประกันภัยต่อได้มีการตกลงไว้ล่วงหน้า โดยทั้งสองฝ่ายจะตกลงในรายละเอียดของภัยที่บริษัทรับประกันภัยต่อจะสามารถรับประกันภัยต่อได้ภายในระยะเวลาที่ระบุไว้ในสัญญา ดังนั้นจึงไม่จำเป็นต้องมีการพิจารณาแต่ละภัยอีก หากลักษณะของภัยนั้น ๆ เป็นไปตามที่ระบุไว้ในสัญญา

การพิจารณากำหนดสัดส่วนการรับประกันภัยไว้เองและรับประกันภัยต่อ บริษัทจะพิจารณาจากเงินกองทุนของบริษัท ลักษณะภัย และระดับความเสี่ยงภัยของทรัพย์สินที่เอาประกันภัย โดยกำหนดการคัดเลือกบริษัทประกันภัยต่อไว้ในกลยุทธ์การรับประกันภัยต่อของบริษัท ทั้งนี้ บริษัทจะพิจารณาคัดเลือกบริษัทรับประกันภัยต่อในประเทศและต่างประเทศที่มีสถานะทางการเงินที่มั่นคงเป็นเกณฑ์ โดยพิจารณาการจัดอันดับความน่าเชื่อถือสำหรับบริษัทรับประกันภัยต่อโดย S&P หรือ AM Best

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	การประกัน อัครภัย	การรับประกันภัย ทางทะเลและ ขนส่ง		การประกันภัยรถยนต์		การประกันภัยเบ็ดเตล็ด						รวม
		ตัวเรือ	สินค้า	ภาคบังคับ	ภาคสมัครใจ	ความเสี่ยงภัยทรัพย์สิน	ความรับผิดชอบ บุคคลภายนอก	วิศวกรรม	อุบัติเหตุส่วนบุคคล	สุขภาพ	อื่นๆ	
จำนวนเบี้ย ประกันภัยรับ โดยตรง	319.95	0.16	91.47	66.57	1,870.42	308.77	21.16	87.58	239.90	114.14	212.26	3,332.37
สัดส่วนของ เบี้ยประกันภัย (ร้อยละ)	9.60	0.00	2.74	2.00	56.13	9.27	0.63	2.63	7.20	3.43	6.37	100.00

## 1.5 ช่องทางการติดต่อบริษัท วิธีการและระยะเวลาที่ใช้ในการเรียกร้อง พิจารณา และชดใช้เงินหรือค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัย

### 1.5.1 ขั้นตอน ระยะเวลา เอกสาร และวิธีการในการขอรับค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัย

- สินไหมรถยนต์

<https://www.navakij.co.th/th/nki-services/motor-claims>

- สินไหมอุบัติเหตุและสุขภาพ

<https://www.navakij.co.th/th/nki-services/accident-and-health-claims>

- สินไหมอัคคีภัยและทรัพย์สิน

<https://www.navakij.co.th/th/nki-services/fire-and-property-claims>

### 1.5.2 วิธีการติดต่อบริษัท และหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง กรณีมีข้อพิพาทหรือเรื่องร้องเรียน

แนะนำ / ติดตาม / ร้องเรียนการให้บริการ

- ง่าย: ช่องทางการติดต่อสะดวก เข้าถึงได้ง่าย ทุกที่ ทุกเวลา
- ปลอดภัย: รักษาความปลอดภัยของข้อมูลส่วนตัวของผู้ร้องเรียน
- ไวใจ: ผู้ร้องเรียนมีความเชื่อมั่นในระบบการจัดการได้อย่างรวดเร็ว
- เป็นธรรม: ยึดมั่นหลักธรรมาภิบาล สร้างความมั่นใจต่อองค์กรและภาคธุรกิจประกันภัย

#### ช่องทางติดต่อ

- Social Network

- Website: <https://www.navakij.co.th/contactcenter>

- Facebook: [www.facebook.com/navakijinsurance](http://www.facebook.com/navakijinsurance)

- Email: [customerservice@navakij.co.th](mailto:customerservice@navakij.co.th)

- Line ID: @nkiclaim & @nkiservice

- สำนักงานบริการลูกค้า

100/47-55, 90/3-6 อาคารสาทรนคร ชั้น 26 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500

- Navakij Call Center 1748

## 2. กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี และกระบวนการควบคุมภายในของบริษัท รวมถึงรายละเอียดในการดำเนินการตามกรอบและกระบวนการดังกล่าว

### 2.1 กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี และกระบวนการควบคุมภายในของบริษัท

#### 1. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการบริษัทมีเจตนารมณ์ที่จะบริหารธุรกิจโดยยึดหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เป็นหลักสำคัญในการกำหนดทิศทางการดำเนินงานของบริษัท ให้เป็นไปอย่างโปร่งใสและเป็นธรรม เพื่อประโยชน์สูงสุดแก่ผู้ถือหุ้น ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม และสังคมโดยรวม ซึ่งจะส่งผลให้เพิ่มขีดความสามารถของบริษัทในการประกอบธุรกิจ สร้างมูลค่าเพิ่ม และส่งเสริมการเติบโตของกิจการอย่างมั่นคงและยั่งยืน

บริษัทมุ่งมั่นที่จะพัฒนาเพื่อยกระดับการกำกับดูแลกิจการของบริษัทไปสู่แนวปฏิบัติอันเป็นเลิศ ด้วยเงื่อนไขของความถูกต้องโปร่งใส การมีจริยธรรมที่ดี สร้างความมั่นใจให้กับผู้มีส่วนได้เสียและผู้เกี่ยวข้องทุกกลุ่ม รวมถึงการมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม คณะกรรมการจึงได้พัฒนาหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยเทียบเคียงกับหลักการกำกับดูแลกิจการ OECD (The Organization for Economic Co-Operation and Development) และได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทซึ่งแบ่งเป็น 5 หมวด ได้แก่ 1) สิทธิของผู้ถือหุ้น 2) การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน 3) บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย 4) การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส และ 5) ความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการ รวมทั้งกำหนดให้บทวนเป็นประจำทุกปีอย่างต่อเนื่อง เพื่อพิจารณาปรับปรุงแก้ไขหรือเพิ่มเติมให้มีความเหมาะสมกับสถานการณ์และสอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทอยู่เสมอ

#### หมวดสิทธิของผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการบริษัทตระหนักถึงหน้าที่ในการดูแลผลประโยชน์และเคารพสิทธิพื้นฐานของผู้ถือหุ้นทุกรายตามกฎหมายอย่างเท่าเทียมกันในฐานะเป็นเจ้าของบริษัท ได้แก่ สิทธิในการได้รับปันผลและสิทธิในการโอนหุ้น สิทธิในการได้รับสารสนเทศที่เพียงพอ ทันเวลา ในรูปแบบที่เหมาะสมต่อการตัดสินใจ สิทธิในการได้รับส่วนแบ่งกำไรในรูปแบบเงินปันผล สิทธิในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุม เพื่อตัดสินใจในการเปลี่ยนแปลงนโยบายหรือปัจจัยพื้นฐานที่สำคัญของบริษัท เช่น การเลือกตั้งและถอดถอนกรรมการ รวมทั้งการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ การขายหรือโอนกิจการของบริษัทให้แก่บุคคลอื่น การซื้อหรือรับโอนกิจการของบริษัทอื่น การจัดสรรเงินปันผล การเพิ่มทุนหรือลดทุน และการอนุมัติรายการพิเศษอื่น ๆ ที่มีรายการที่เกิดขึ้นตามปกติ เป็นต้น บริษัทกำกับดูแลกิจการโดยมีความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้น และมั่นใจว่าการดำเนินงานของบริษัทจะเป็นไปในทิศทางที่ก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่ผู้ถือหุ้น

#### หมวดการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

คณะกรรมการบริษัทมีนโยบายในการคุ้มครองสิทธิของผู้ถือหุ้นทุกรายให้ได้รับการปฏิบัติอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรม โดยกำหนดแนวทางปฏิบัติด้วยการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีส่วนร่วมในการดูแลกิจการและการดำเนินงานของบริษัท

#### หมวดบทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

คณะกรรมการบริษัทตระหนักถึงความสำคัญในการเคารพสิทธิและให้ความเป็นธรรมแก่ผู้มีส่วนได้เสีย โดยส่งเสริมความร่วมมือระหว่างบริษัทกับผู้มีส่วนได้เสียในการสร้างเสริมผลการดำเนินงานของบริษัทและยึดถือประโยชน์ร่วมกันบนพื้นฐานของความเป็นธรรม รวมทั้งดูแลผู้มีส่วนได้เสียตามสิทธิที่มีตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ บริษัทยังได้กำหนดคู่มือจริยธรรมธุรกิจสำหรับกรรมการ ผู้บริหารและพนักงาน เพื่อใช้เป็นแนวปฏิบัติที่ดีและยึดถือในการปฏิบัติงานอย่างเคร่งครัด รวมทั้งได้กำหนดบทลงโทษกรณีฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามไว้ในคู่มือพนักงาน

#### หมวดการเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

บริษัทให้ความสำคัญต่อการเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศและข่าวสารต่าง ๆ ทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่มีใช้ข้อมูลทางการเงิน เนื่องจากเป็นข้อมูลที่มีผลกระทบต่อความตัดสินใจของนักลงทุนและผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม โดยมีนโยบายในการเปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใส ถูกต้อง ครบถ้วน เชื่อถือได้ ทันต่อเวลาและเหตุการณ์ ตามกฎเกณฑ์ของ ตลท. ก.ล.ต. ค.ป.ท. และหน่วยงานกำกับดูแลอื่นที่เกี่ยวข้อง อย่างเคร่งครัด

บริษัทมีการสื่อสารข้อมูลผ่านช่องทางหลากหลายไปยังผู้ถือหุ้น นักลงทุน และผู้สนใจทั่วไป เพื่อให้สามารถเข้าถึงข้อมูลได้อย่างสะดวก เช่น แบบรายงาน 56-1 One Report รายงานผลการดำเนินงานรายไตรมาส เว็บไซต์ของบริษัท การพบปะและการสัมภาษณ์ การแถลงข่าวต่อสื่อมวลชนสำหรับเหตุการณ์สำคัญต่าง ๆ รวมทั้งผลิตภัณฑ์ใหม่ ๆ ของบริษัทเพื่อให้สาธารณชนได้รับทราบข้อมูลอย่างทั่วถึง





## 2.3 โครงสร้างการจัดการของบริษัท

คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยกรรมการ 13 คน ดังนี้

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1.	นายสุจินต์ หวังหลี่	ประธานกรรมการ กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
2.	นายปิติพงศ์ พิศาลบุตร	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร ประธานกรรมการบริหาร
3.	ศาสตราจารย์พิเศษหิรัญ รติศรี	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ
4.	นายเกียรติ ศรีจอมขวัญ	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการกำหนดค่าตอบแทน-สรรหาและธรรมาภิบาล
5.	นายนิพล ตั้งจีรวงษ์	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการกำหนดค่าตอบแทน-สรรหาและธรรมาภิบาล
6.	นางวนิดา ชาญศิขริน	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ
7.	นายพรพงษ์ พรประภา	กรรมการอิสระ กรรมการกำหนดค่าตอบแทน-สรรหาและธรรมาภิบาล
8.	นายชาน ชู ลี	กรรมการอิสระ
9.	นายทำนุ หวังหลี่	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
10.	นายวุฒิชัย หวังหลี่	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
11.	นางสาวจิตตินันท์ หวังหลี่	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
12.	ดร.ศรัณฐ์ หวังหลี่	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
13.	นางสาวจารุวรรณ จับจำรูญ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร

### บทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

- กำกับดูแลกิจการให้มีการบริหารจัดการเป็นไปตามวัตถุประสงค์ ข้อบังคับ และมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ภายใต้เงื่อนไขและข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และระมัดระวังเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัท
- พิจารณาให้ความเห็นชอบวิสัยทัศน์ พันธกิจ กลยุทธ์ ทิศทางและเป้าหมายการดำเนินธุรกิจ รวมทั้งนโยบายสำคัญของบริษัท พร้อมทั้งกำกับดูแลให้ฝ่ายบริหารดำเนินการให้เป็นไปตามที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
- พิจารณาให้ความเห็นชอบกรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดีและบทบัญญัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณและจริยธรรมทางธุรกิจ รวมทั้งมีการทบทวนและประเมินผลการปฏิบัติงานเป็นประจำอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

4. พิจารณาให้ความเห็นชอบโครงสร้างองค์กร ซึ่งแบ่งแยกหน้าที่ในการกำกับดูแลและการบริหารจัดการ เพื่อให้การกำกับดูแลการบริหารจัดการเป็นไปอย่างเหมาะสม
5. กำกับดูแลให้บริษัทมีกระบวนการและกลไกในการควบคุม ติดตาม และตรวจสอบ ระบบการบริหารความเสี่ยง ระบบการควบคุมภายในและการปฏิบัติตามกฎระเบียบรวมถึงให้มีหน่วยงานหรือบุคลากรที่มีความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่ทำหน้าที่ในการตรวจสอบการปฏิบัติงานข้างต้น เพื่อให้มั่นใจว่ามีประสิทธิภาพเพียงพอ และมีความโปร่งใส
6. กำกับดูแลให้มีระบบบัญชี การรายงานทางการเงิน และการสอบบัญชีที่เชื่อถือได้
7. แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยให้มีความเหมาะสมและเพียงพอ เพื่อสนับสนุนการทำหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท รวมถึงพิจารณาการเปลี่ยนแปลงองค์ประกอบและการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญต่อการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อย
8. กำกับดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี รายงานทางการเงิน และข้อมูลสำคัญต่าง ๆ ของบริษัทอย่างถูกต้อง เพียงพอ ทันเวลา ต่อสาธารณะและหน่วยงานกำกับ ตามกฎหมาย มาตรฐาน หรือข้อพึงปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง
9. กำกับดูแลให้มีการสรรหากรรมการ และจัดทำแผนการสืบทอดตำแหน่งงานของผู้บริหารระดับสูงอย่างมีประสิทธิภาพ
10. แต่งตั้งหรือมอบหมายบุคคลอื่นใดให้ดำเนินกิจการของบริษัทภายใต้การควบคุมและภายในเวลาที่คณะกรรมการเห็นสมควร
11. กำกับดูแลให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อยเป็นประจำทุกปี
12. พิจารณานุมัติทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน และการดำเนินการใด ๆ ตามที่กฎหมาย และหน่วยงานกำกับดูแลกำหนด เช่น คปภ. ก.ล.ต. ฯลฯ เพื่อป้องกันการทำรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
13. พิจารณานุมัติการทำรายการได้มาและการจำหน่ายไปของสินทรัพย์ และการดำเนินการใด ๆ ตามที่กฎหมาย และหน่วยงานกำกับดูแลกำหนด เช่น คปภ. ก.ล.ต. ฯลฯ เพื่อป้องกันการทำรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
14. พิจารณานุมัติในเรื่องที่มีสาระสำคัญที่เสนอโดยฝ่ายบริหาร เช่น แผนธุรกิจ งบประมาณ โครงการขนาดใหญ่ที่มีมูลค่าเกินอำนาจของฝ่ายบริหาร
15. อนุมัติหลักเกณฑ์การจ่ายโบนัสพิเศษประจำปีให้แก่พนักงาน
16. แต่งตั้งเลขานุการบริษัทเพื่อดูแลให้คณะกรรมการและบริษัทปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง

**ผู้บริหาร มีจำนวน 6 คน ดังนี้**

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1	นายพิตพงศ์ พิศาลบุตร	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้อำนวยการ
2	นางสาวอนุกุล ฐิติกุลรัตน์	รองกรรมการผู้อำนวยการ - การเงิน
3	นางนลินา โพธารามิก	รองกรรมการผู้อำนวยการ - รับประกัน/บริหารความเสี่ยง
4	นายอนรรฆ หวังหลี	รองกรรมการผู้อำนวยการ - บริหารสินทรัพย์/ระบบข้อมูล/พัฒนาองค์กร/ธุรการ
5	นายอนิษฐ์ หวังหลี	รองกรรมการผู้อำนวยการ - สินไหมทดแทน
6	ดร.ศรัณฐ์ หวังหลี	รองกรรมการผู้อำนวยการ - บริหารช่องทางการขาย/ปฏิบัติงานการตลาด/สนับสนุนการตลาด/พัฒนาธุรกิจ/บริหารภาพลักษณ์และสื่อสารองค์กร

### บทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

- กำกับดูแลและให้คำปรึกษาแก่กรรมการผู้อำนวยการและฝ่ายบริหาร ให้บริหารจัดการองค์กรไปสู่ความสำเร็จตามวิสัยทัศน์และเป้าหมายรวมตามที่คณะกรรมการบริษัทกำหนดไว้ โดยให้คนในองค์กรมีส่วนร่วมในการบริหารงานในแต่ละระดับให้บรรลุผลตามเป้าหมายที่รับผิดชอบ
- ส่งเสริมและ/หรือกำกับให้เกิดการประสานความร่วมมือของบุคลากรในองค์กรอย่างมีทิศทางและเป้าหมายร่วมกัน
- ประสานความเข้าใจในบทบาทและหน้าที่ของฝ่ายบริหารจัดการกับคณะกรรมการบริษัทให้เป็นไปในแนวทางเดียวกัน
- ให้คำแนะนำ ทบทวนโครงการ กำกับแนวทางบริหาร และกลยุทธ์ทางธุรกิจรวมถึงการดำเนินการธุรกิจปกติของบริษัทแก่ฝ่ายบริหารจัดการ ก่อนที่จะเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณา
- ดูแลสนับสนุนให้มีความเพียงพอของแผนกลยุทธ์งบประมาณประจำปี และแผนงานการบริหารจัดการ ให้เป็นไปตามแนวนโยบายที่ได้รับจากคณะกรรมการบริษัท
- ดูแลให้มีการพัฒนา เสริมสร้างวัฒนธรรม และบรรยากาศในการทำงานที่ดี โดยคำนึงถึงเกียรติและศักดิ์ศรีความเป็นมนุษย์ของผู้ร่วมงาน รวมถึงปฏิบัติต่อพนักงานอย่างมีคุณธรรมและเท่าเทียมกัน
- พิจารณาและประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้อำนวยการ โดยรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทและ/หรือคณะกรรมการชุดย่อยที่ได้รับมอบหมาย
- พิจารณาและประเมินผลงานของผู้บริหารในระดับรองลงมาพร้อมกับกรรมการผู้อำนวยการ เพื่อให้เกิดความเป็นธรรม

### บทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบของกรรมการผู้อำนวยการ

- จัดทำนโยบาย แนวทางยุทธศาสตร์การดำเนินธุรกิจ เป้าหมาย แผนงาน และงบประมาณประจำปีของบริษัท เสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณาและดำเนินการให้สอดคล้องกับนโยบายและแนวทางที่คณะกรรมการบริษัทอนุมัติ
- รายงานผลการดำเนินงานประจำเดือนและรายไตรมาสของบริษัทเทียบกับแผนงานและงบประมาณให้คณะกรรมการบริษัททราบพร้อมข้อเสนอแนะ
- อนุมัติค่าใช้จ่ายได้ไม่เกิน 1 ล้านบาท กรณีที่เกิน 1 ล้านบาทแต่ไม่เกิน 10 ล้านบาท ต้องรายงานให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารทราบ
- เรื่องอื่นๆ ที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

## 2.4 คณะกรรมการชุดย่อย

### 2.4.1 คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบจัดตั้งโดยคณะกรรมการบริษัท เพื่อสอบทานรายงานทางการเงินและการควบคุมภายในของบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการไม่น้อยกว่า 3 คน โดยทุกคนต้องมีคุณสมบัติเป็นกรรมการอิสระ นอกจากนั้น กรรมการอย่างน้อย 1 คน ต้องมีความรู้ความเข้าใจด้านบัญชีหรือการเงินและมีประสบการณ์เพียงพอที่จะสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินได้ มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี และอยู่ในตำแหน่งได้ไม่เกิน 3 วาระ เว้นแต่คณะกรรมการมีความเห็นเป็นอย่างอื่น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 คณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการอิสระ 3 คน โดยกรรมการลำดับที่ 1 และ 3 เป็นบุคคลที่มีความรู้ด้านบัญชีและการเงิน และมีประสบการณ์ในการสอบทานงบการเงินของบริษัท ทั้งนี้ กรรมการทั้ง 3 คน ดังรายชื่อตามตารางด้านล่าง จะครบวาระการดำรงตำแหน่งในเดือนพฤศจิกายน 2567

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1	ศาสตราจารย์พิเศษหิรัญ รัตติศรี	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
2	นายเกียรติ ศรีจอมขวัญ	กรรมการตรวจสอบ
3	นางวนิดา ชาญศิขริน	กรรมการตรวจสอบ

นายพิสิษฐ์ โปธิเสถียร ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบภายใน ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

#### หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

1. สอบทานให้บริษัทมีการรายงานทางการเงินที่มีความสมบูรณ์ เชื่อถือได้ มีการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญโดยครบถ้วนและเป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน
2. สอบทานให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายในและระบบการตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย ถอดถอน การพิจารณาความดีความชอบและค่าตอบแทนของหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน รวมถึงกำหนดอำนาจหน้าที่ความรับผิดชอบของหน่วยงานตรวจสอบภายใน
3. สอบทานให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย กฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัย และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
4. พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้ง และเลิกจ้างบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีและเสนอค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของบริษัท รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
5. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ทั้งนี้เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท
6. สอบทานให้บริษัทมีระบบการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ
7. รายงานผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบให้คณะกรรมการบริษัทอย่างน้อยปีละ 4 ครั้ง
8. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และต้องประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อยดังต่อไปนี้
  - 8.1 ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของบริษัท
  - 8.2 ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของบริษัท
  - 8.3 ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
  - 8.4 ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี
  - 8.5 ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
  - 8.6 จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบและการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบแต่ละท่าน
  - 8.7 ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับจากการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมาย
  - 8.8 รายการอื่นที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบ ภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

9. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการของบริษัทมอบหมายด้วยความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ

10. ในการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบหากพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำดังต่อไปนี้ ซึ่งอาจมีผลกระทบต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัท ให้คณะกรรมการตรวจสอบรายงานต่อคณะกรรมการของบริษัทเพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร

- 10.1 รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- 10.2 การทุจริตหรือมีสิ่งผิดปกติหรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบควบคุมภายใน
- 10.3 การฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย กฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัย หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท

หากคณะกรรมการของบริษัทหรือผู้บริหารไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาตามวรรคหนึ่ง กรรมการตรวจสอบรายใดรายหนึ่งอาจรายงานว่ามีรายการหรือการกระทำตามวรรคหนึ่งต่อ ก.ล.ต. หรือ ตลท. และคณะกรรมการตรวจสอบจะต้องรายงานต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) โดยไม่ชักช้า

11. ในกรณีที่ผู้สอบบัญชีพบพฤติการณ์อันควรสงสัยว่ากรรมการ ผู้จัดการ หรือบุคคลซึ่งรับผิดชอบในการดำเนินงานของบริษัทได้กระทำความผิดตามที่กฎหมายระบุและได้แจ้งข้อเท็จจริงเกี่ยวกับพฤติการณ์ดังกล่าว ให้คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัททราบและเพื่อดำเนินการตรวจสอบต่อไปโดยไม่ชักช้า ให้คณะกรรมการตรวจสอบรายงานผลการตรวจสอบเบื้องต้นให้แก่สำนักงานและผู้สอบบัญชีทราบภายในสามสิบวันนับแต่วันที่ได้รับแจ้งจากผู้สอบบัญชี พฤติการณ์อันควรสงสัยที่ต้องแจ้งดังกล่าว และวิธีการเพื่อให้ได้มาซึ่งข้อเท็จจริงเกี่ยวกับพฤติการณ์นั้น ให้เป็นไปตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด

การประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบกำหนดให้จัดประชุมอย่างน้อย 6 ครั้งต่อปี

**2.4.2 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง**

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงจัดตั้งโดยคณะกรรมการบริษัท เพื่อกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงของบริษัทให้เป็นไปอย่างมีระบบและต่อเนื่อง มีประสิทธิภาพและประสิทธิผลตามกรอบการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวม รวมถึงกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจและแผนธุรกิจของบริษัท คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงประกอบด้วยกรรมการและผู้บริหารของบริษัทหรือผู้ทรงคุณวุฒิด้านบริหารจัดการความเสี่ยงไม่น้อยกว่า 5 คน มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงประกอบด้วยกรรมการบริษัทและผู้บริหาร 5 คน ดังรายชื่อตามตารางด้านล่าง ซึ่งจะครบวาระการดำรงตำแหน่งในเดือนกุมภาพันธ์ 2565

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1	นายนิพล ตั้งจิรวงษ์	ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
2	นายปิติพงศ์ พิศาลบุตร	กรรมการบริหารความเสี่ยง
3	นางสาวอนุกุล วิฑิตกุลรัตน์	กรรมการบริหารความเสี่ยง
4	นางนลินา โภธารามิก	กรรมการบริหารความเสี่ยง
5	นายอนรรฆ หวังหลี่	กรรมการบริหารความเสี่ยง

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

1. กำหนดกรอบและนโยบายบริหารความเสี่ยง ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และระดับความเสี่ยงสูงสุดที่องค์กรจะยอมรับ และนำเสนอกรอบและนโยบายบริหารความเสี่ยงให้แก่คณะกรรมการบริษัทเพื่ออนุมัติ โดยครอบคลุมความเสี่ยงสำคัญอย่างน้อยตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) กำหนด
2. กำกับดูแลกิจกรรมโดยรวมของบริษัท ที่เกี่ยวข้องกับความเสียง รวมถึงการพัฒนาและการปฏิบัติตามกรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทดำเนินกิจการภายใต้นโยบายการบริหารความเสี่ยง
3. สอบทานรายงานการบริหารความเสี่ยง เพื่อประเมินและติดตามความเสี่ยงที่สำคัญ และดำเนินการเพื่อให้มั่นใจได้ว่า องค์กรมีการจัดการความเสี่ยงอย่างเพียงพอและเหมาะสม
4. นำเสนอและติดตามสถานะความเสี่ยง รวมถึงการเปลี่ยนแปลงความเสี่ยงในภาพรวมของบริษัท ติดตามความคืบหน้าในการบริหารความเสี่ยง ให้ข้อเสนอแนะในสิ่งที่ต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไข เพื่อให้สอดคล้องกับกรอบการบริหารความเสี่ยงและนโยบายความเสี่ยงที่กำหนด และรายงานให้คณะกรรมการบริษัททราบอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง
5. จัดเตรียมแผนบรรเทาความเสี่ยง เพื่อรับมือกับความเสียงกรณีฉุกเฉิน
6. ให้คำแนะนำกับฝ่ายต่าง ๆ ที่เป็นหน่วยงานบริหารความเสี่ยง และพิจารณาแก้ไขข้อมูลต่าง ๆ เกี่ยวกับการพัฒนาระบบการบริหารความเสี่ยง

การประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงกำหนดจัดประชุมอย่างน้อย 4 ครั้งต่อปี

**2.4.3 คณะกรรมการลงทุน**

คณะกรรมการลงทุนจัดตั้งโดยคณะกรรมการบริษัท เพื่อทำหน้าที่ดูแลและกำหนดแผนการลงทุนของบริษัท ให้เป็นไปตามกรอบนโยบายการลงทุน นโยบายบริหารความเสี่ยง ระเบียบวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการลงทุนที่คณะกรรมการกำหนด คณะกรรมการลงทุนประกอบด้วยกรรมการไม่น้อยกว่า 3 คน ได้แก่ 1) ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้อำนวยการ 2) ผู้อำนวยการฝ่ายบริหารสินทรัพย์ และ 3) ผู้ที่ได้รับแต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริษัท กรรมการลงทุนที่ดำรงตำแหน่งโดยตำแหน่งของผู้บริหาร มีวาระการดำรงตำแหน่งไปจนกว่าสภาพของผู้บริหารจะสิ้นสุดลง สำหรับกรรมการลงทุนที่ได้รับการแต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริษัท มีวาระการดำรงตำแหน่ง 3 ปี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 คณะกรรมการลงทุนประกอบด้วยกรรมการ 3 คน ดังนี้

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1	นายปิณฑงค์ พิศาลบุตร	ประธานคณะกรรมการลงทุน
2	นายนิพล ตั้งจิรวงษ์	กรรมการลงทุน
3	นายอนรรฆ หวังหลี	กรรมการลงทุน

นายสุจินต์ หวังหลี ดำรงตำแหน่งที่ปรึกษาคณะกรรมการลงทุน

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการลงทุน

1. จัดทำกรอบนโยบายการลงทุนเพื่อขออนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท

2. พิจารณาแผนการลงทุนให้สอดคล้องกับกรอบนโยบายการลงทุนที่อนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัท และนโยบายบริหารความเสี่ยงโดยรวม และอยู่ภายใต้ข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
3. พิจารณากำหนดแนวทางปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงด้านการลงทุน
4. พิจารณาจัดทำระเบียบวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการลงทุนของบริษัท
5. กำกับดูแลการลงทุนของบริษัทให้เป็นไปตามกรอบนโยบายการลงทุน แผนการลงทุน ระเบียบวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการลงทุนและนโยบายบริหารความเสี่ยงที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท
6. สอบทานและปรับเปลี่ยนกรอบนโยบายการลงทุนและแผนการลงทุนให้เหมาะสมกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงและนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ
7. พิจารณาอนุมัติการลงทุนในหลักทรัพย์
8. พิจารณาอนุมัติการให้กู้ยืมทั่วไป
9. พิจารณาอนุมัติการขายทรัพย์สินที่เป็นอสังหาริมทรัพย์

การประชุมคณะกรรมการลงทุน

คณะกรรมการลงทุนกำหนดจัดประชุมอย่างน้อย 4 ครั้งต่อปี

#### 2.4.4 คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน-สรรหาและธรรมาภิบาล

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน-สรรหา และธรรมาภิบาลจัดตั้งโดยคณะกรรมการบริษัท เพื่อสนับสนุนการทำงานของคณะกรรมการบริษัทด้านการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูง รวมทั้งด้านการกำกับดูแลกิจการ คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน-สรรหา และธรรมาภิบาลประกอบด้วยกรรมการอย่างน้อย 3 คน โดยประธานและกรรมการอย่างน้อย 2 ใน 3 คนเป็นกรรมการอิสระ สำหรับกรรมการอีก 1 คน เป็นกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน-สรรหา และธรรมาภิบาล ประกอบด้วยกรรมการ 3 คน โดยประธานกรรมการและกรรมการลำดับที่ 2 มีคุณสมบัติเป็นกรรมการอิสระ ดังรายชื่อตามตารางด้านล่าง ซึ่งจะครบวาระการดำรงตำแหน่งในเดือนกุมภาพันธ์ 2565

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1	นายเกียรติ ศรีจอมขวัญ	ประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน-สรรหาและธรรมาภิบาล
2	นายพรพงษ์ พรประภา	กรรมการกำหนดค่าตอบแทน-สรรหาและธรรมาภิบาล
3	นายนิพล ตั้งจิรวงษ์	กรรมการกำหนดค่าตอบแทน-สรรหาและธรรมาภิบาล

หน้าที่และความรับผิดชอบด้านการกำหนดค่าตอบแทน

1. เสนอโครงสร้างและวิธีการจ่ายค่าตอบแทนให้แก่คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อยและผู้บริหารระดับสูง เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติแล้วแต่กรณี
2. พิจารณากำหนดค่าตอบแทนประจำปีให้แก่คณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย เสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อขออนุมัติในที่ประชุมผู้ถือหุ้น



3. พิจารณากำหนดค่าตอบแทนประจำปีให้แก่ผู้บริหารระดับสูง เสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ

4. พิจารณาทบทวนอำนาจและหน้าที่เกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทนเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการในการปรับปรุงให้เหมาะสม สอดคล้องกับกฎหมาย ระเบียบหรือคำสั่งของหน่วยงานราชการ เช่น สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ฯลฯ

#### หน้าที่และความรับผิดชอบด้านการสรรหา

1. กำหนดหลักเกณฑ์และวิธีการในการสรรหากรรมการบริษัท กรรมการชุดย่อย และผู้บริหารระดับสูง เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ

2. คัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท กรรมการชุดย่อย และผู้บริหารระดับสูง เมื่อครบวาระหรือมีตำแหน่งว่างลง เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งแล้วแต่กรณี

3. ดูแลโครงสร้างและองค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัทให้เหมาะสมกับองค์กรและหน้าที่ความรับผิดชอบที่มีต่อผู้ถือหุ้น

4. พิจารณาทบทวนอำนาจและหน้าที่เกี่ยวกับการสรรหาเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการในการปรับปรุงให้เหมาะสม สอดคล้องกับกฎหมาย ระเบียบ หรือคำสั่งของหน่วยงานราชการ เช่น สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ฯลฯ

#### หน้าที่และความรับผิดชอบด้านธรรมาภิบาล

1. พิจารณาทบทวนนโยบายและแนวปฏิบัติ เกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการและจริยธรรมทางธุรกิจให้มีความเหมาะสมและเพียงพอ โดยนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท

2. ติดตามและประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการและจริยธรรมทางธุรกิจของคณะกรรมการบริษัทและทุกคนในองค์กรเป็นประจำอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

3. พิจารณาแต่งตั้งคณะทำงานเพื่อทำหน้าที่สนับสนุนการกำกับดูแลกิจการและจริยธรรมทางธุรกิจได้ตามความเหมาะสม

#### การประชุมคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน-สรรหา และธรรมาภิบาล

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน-สรรหา และธรรมาภิบาลกำหนดจัดประชุมอย่างน้อย 2 ครั้งต่อปี

### **2.4.5 คณะกรรมการบริหาร**

คณะกรรมการบริหารจัดตั้งโดยคณะกรรมการบริษัท เพื่อกลั่นกรองและสนับสนุนการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัท ในการกำหนดนโยบาย กฎเกณฑ์ และแนวทางการบริหารในด้านต่าง ๆ ของบริษัท คณะกรรมการบริหารประกอบด้วยสมาชิกไม่น้อยกว่า 3 คน ซึ่งเป็นผู้บริหารหรือกรรมการที่เป็นผู้บริหาร โดยได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท วาระการดำรงตำแหน่งจะสิ้นสุดตามสภาพการดำรงตำแหน่งผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 คณะกรรมการบริหารประกอบด้วยผู้บริหาร 6 คน ดังนี้

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1	นายปิณฑงค์ พิศาลบุตร	ประธานคณะกรรมการบริหาร
2	นางสาวอนุกุล วิติกุลรัตน์	กรรมการบริหาร
3	นางนลินา โปธารามิก	กรรมการบริหาร
4	นายอนรรฆ หวังหลี	กรรมการบริหาร
5	นายอนิษฐ์ หวังหลี	กรรมการบริหาร
6.	ดร.ศรีพันธุ์ หวังหลี	กรรมการบริหาร

นายสุจินต์ หวังหลี ดำรงตำแหน่งที่ปรึกษาคณะกรรมการบริหาร

#### หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหาร

- รับผิดชอบในการควบคุม ดูแล การปฏิบัติงานของฝ่ายจัดการของบริษัทและบริษัทย่อยให้ดำเนินไปตามนโยบายและแผนงานหลักที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
- รับผิดชอบในการจัดทำวิสัยทัศน์ พันธกิจ กลยุทธ์ ทิศทาง และเป้าหมายการดำเนินธุรกิจ งบประมาณ แนวทาง และแผนงานหลักในการดำเนินธุรกิจ โครงสร้างการบริหาร รวมทั้งนโยบายสำคัญของบริษัทและบริษัทย่อย เสนอต่อคณะกรรมการบริษัท
- รับผิดชอบในการควบคุม ดูแล ให้บริษัทและบริษัทย่อยปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พระราชบัญญัติบริษัทมหาชน และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนข้อกำหนดหรือประกาศที่ออกตามกฎหมายดังกล่าว อาทิ ข้อกำหนดตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- รับผิดชอบในการดูแลให้บริษัทและบริษัทย่อยปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป ให้มีการจัดทำงบการเงินที่แสดงถึงฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทและบริษัทย่อยที่เป็นจริงอย่างรอบคอบและสมเหตุสมผล
- รับผิดชอบในการประเมินและวิเคราะห์ความเสี่ยงในการประกอบธุรกิจของบริษัทและบริษัทย่อย และกำหนดมาตรการที่เหมาะสมเพื่อบริหารความเสี่ยง เสนอต่อคณะกรรมการบริษัท
- รับผิดชอบในการปฏิบัติงานอื่นตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

#### อำนาจในการดำเนินงานของคณะกรรมการบริหาร

- มีอำนาจในการจัดการตามนโยบาย งบประมาณ และแผนงาน ของบริษัทและบริษัทย่อย
- มีอำนาจในการกระจายอำนาจในการบริหารให้แก่ผู้รับผิดชอบงานบริหารของบริษัทและบริษัทย่อยในระดับถัดลงไป
- มีอำนาจในการจัดการและดำเนินการต่าง ๆ ในเรื่องการรับประกันภัย การจัดการสินไหมทดแทนการลงทุนและการจัดการธุรกิจโดยปกติ
- มีอำนาจในการจัดซื้อ จัดจ้าง จำหน่ายจ่ายโอน และอนุมัติค่าใช้จ่าย ภายในวงเงิน 50 ล้านบาท
- มีอำนาจอนุมัติค่าใช้จ่ายที่เกินงบประมาณได้ ภายในวงเงินไม่เกินร้อยละ 20 ของจำนวนเงินงบประมาณ
- การที่คณะกรรมการบริษัทมอบอำนาจให้คณะกรรมการบริหาร หรือการที่คณะกรรมการบริหารมอบอำนาจให้กรรมการผู้อำนวยการและหรือเจ้าหน้าที่อื่นตามความเหมาะสม ให้ดำเนินการแทนบริษัทหรือบริษัทย่อย การมอบ

อำนาจในแต่ละลำดับไม่รวมถึงอำนาจในการอนุมัติรายการที่ผู้รับมอบอำนาจหรือบุคคลที่เกี่ยวข้อง อาจมีส่วนได้เสีย หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในลักษณะอื่นใดกับบริษัทหรือบริษัทย่อย

#### การประชุมคณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารกำหนดจัดประชุมอย่างน้อยเดือนละ 2 ครั้ง

### 2.5 การสรรหาและการแต่งตั้งกรรมการ กรรมการอิสระ และผู้บริหาร

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน-สรรหาและธรรมาภิบาล เป็นผู้ทำหน้าที่สรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการและผู้บริหารตั้งแต่ระดับกรรมการผู้อำนวยการขึ้นไป ทดแทนกรรมการที่ครบวาระ ลาออก หรือทดแทนตำแหน่งที่ว่างลงด้วยเหตุอื่น และเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัทและที่ประชุมผู้ถือหุ้นตามลำดับ แล้วแต่กรณี

#### 2.5.1 การสรรหากรรมการและกรรมการอิสระ

การแต่งตั้งกรรมการ จะต้องได้รับมติเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียง โดยมีการลงคะแนนเสียงเลือกตั้งเป็นรายบุคคล และกรรมการที่มีส่วนได้เสียจะต้องงดออกเสียงและออกจากห้องประชุมในวาระนี้

#### คุณสมบัติของบุคคลที่จะเป็นกรรมการ

1. มีคุณสมบัติตามที่กฎหมายกำหนด เช่น พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย
2. มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจ มีความตั้งใจและมีจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ
3. สามารถใช้ดุลยพินิจอย่างตรงไปตรงมาและเป็นอิสระจากฝ่ายจัดการและกลุ่มที่มีผลประโยชน์อื่นใด
4. สามารถอุทิศเวลาให้บริษัทที่ตนเป็นกรรมการได้อย่างเพียงพอ และเอาใจใส่ในการปฏิบัติหน้าที่ตามความรับผิดชอบของตน
5. บริษัทกำหนดค่านิยมของกรรมการอิสระเท่ากับเกณฑ์ของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน

#### 2.5.2 การสรรหาผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน-สรรหาและธรรมาภิบาล จะเป็นผู้คัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เข้าดำรงตำแหน่งผู้บริหารตั้งแต่ระดับกรรมการผู้อำนวยการขึ้นไป และเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ

### 2.6 นโยบายการจ่ายค่าตอบแทน (Remuneration policy)

#### 2.6.1 ค่าตอบแทนกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทกำหนดค่าตอบแทนกรรมการโดยพิจารณาถึงภารกิจ ความรับผิดชอบ และการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ โดยเปรียบเทียบกับบริษัทอื่นที่มีขนาดและลักษณะของธุรกิจที่ใกล้เคียงกัน รวมทั้งนำเงินปันผลที่จ่ายให้กับผู้ถือหุ้นเป็นองค์ประกอบในการพิจารณาด้วย โดยคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน-สรรหาและธรรมาภิบาลเป็น

ผู้พิจารณากำหนดนโยบายค่าตอบแทนสำหรับกรรมการ เพื่อเสนอคณะกรรมการบริษัทและหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติตามลำดับ

### 2.6.2 ค่าตอบแทนผู้บริหาร

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน-สรรหาและสรรหาภิบาลจะเป็นผู้พิจารณาทบทวนค่าตอบแทนของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้อำนวยการ เพื่อเสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ ซึ่งค่าตอบแทนดังกล่าว มีการกำหนดอย่างเหมาะสมตามโครงสร้างค่าตอบแทนของบริษัท โดยพิจารณาจากผลการปฏิบัติงานและสอดคล้องกับภาระหน้าที่ความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้อำนวยการจะเป็นผู้พิจารณาความเหมาะสมในการกำหนดค่าตอบแทนและการปรับค่าจ้างประจำปีของผู้บริหารระดับผู้อำนวยการ โดยพิจารณาจากผลการปฏิบัติงานและผลการดำเนินงานของบริษัท

บริษัทได้จัดให้มีค่าตอบแทนอื่นของผู้บริหาร ได้แก่ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ โดยบริษัทได้สมทบในอัตราส่วนร้อยละ 5 ของเงินเดือน

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

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

#### การบริหารความเสี่ยงขององค์กร

คณะกรรมการบริษัท ได้ให้ความสำคัญเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงเป็นอย่างมาก จึงได้มีมติแต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ซึ่งประกอบด้วยกรรมการที่มีคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ และสอดคล้องกับประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง แนวปฏิบัติ โครงสร้าง คุณสมบัติ และข้อพึงปฏิบัติที่ดีของกรรมการบริษัทประกันชีวิตและบริษัทประกันวินาศภัย รวมถึงประกาศ เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการกำหนดมาตรฐานขั้นต่ำในการบริหารจัดการความเสี่ยง โดยมีรายชื่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และหนังสือรับรองประวัติกรรมการบริหารความเสี่ยง ซึ่งได้รับแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท

นอกจากนี้ บริษัทได้ตระหนักถึงความสำคัญของ ผู้ถือหุ้น ผู้ที่มีส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้องทางธุรกิจ และลูกค้า เพื่อให้บรรลุถึงเจตนารมณ์ของบริษัทด้านบรรษัทภิบาล จึงได้จัดทำกฎบัตรคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท เพื่อกำหนดกรอบการดำเนินงานด้านการบริหารความเสี่ยงของบริษัท รวมทั้งกำหนดโครงสร้าง บทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบของผู้ที่เกี่ยวข้องกับกิจกรรมการบริหารความเสี่ยง และองค์ประกอบของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ซึ่งจะช่วยให้บริษัทมีประสิทธิภาพในการดำเนินงาน สามารถบรรลุวัตถุประสงค์ และรักษาหรือสร้างคุณค่าจากการบริหารงานในภาพรวม อันเป็นการเพิ่มมูลค่าและส่งเสริมการเติบโตอย่างยั่งยืนของบริษัท และมีการแต่งตั้งหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยงอย่างชัดเจน เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงของบริษัทมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

ความเสี่ยงของ บริษัท นวก้าประกันภัย จำกัด (มหาชน) เกิดขึ้น เนื่องจากลักษณะของการดำเนินธุรกิจที่เป็นการรับโอนความเสี่ยงมาจากผู้เอาประกันภัย หรือมีความเสี่ยงเกิดขึ้นจากความผันผวนของภาวะตลาดและเศรษฐกิจของประเทศ หรือความเสี่ยงเกิดจากคู่ค้า ลูกค้า หรือตัวแทนของบริษัทไม่ชำระหนี้ตามภาระผูกพัน หรือความเสี่ยงเกิดจากบริษัทมีการกระจุกตัวในการทำธุรกรรมทางการค้าหรือการลงทุนมากเกินไป นอกจากนี้ ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นอาจเนื่องมาจากการปฏิบัติงานต่าง ๆ ผิดพลาด ไม่เพียงพอ หรือไม่เหมาะสม ซึ่งมีผลสืบเนื่องมาจากการควบคุมภายในของบริษัทที่มีประสิทธิภาพ

และประสิทธิภาพไม่ดีพอ ทำให้ไม่สามารถป้องกันข้อผิดพลาดในการปฏิบัติการได้ หรือความเสี่ยงอาจเกิดจากการที่ผู้ตรวจสอบไม่สามารถตรวจพบข้อผิดพลาดของการปฏิบัติงานได้ เพราะการเลือกผู้ตรวจสอบในการตรวจอาจไม่สมบูรณ์

ดังนั้น บริษัทจึงมีการระบุความเสี่ยง เพื่อช่วยให้บริษัททราบว่าความเสี่ยงเกิดขึ้นที่ระบบงานหรือหน่วยงานใด มีการประเมินความเสี่ยง เพื่อหาวิธีในการบริหารความเสี่ยง ทั้งนี้ เพื่อให้บริษัทดำเนินงานไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลตามวิสัยทัศน์และพันธกิจที่ได้ตั้งเป้าหมายไว้

บริษัทได้จำแนกประเภทความเสี่ยงและสาเหตุของความเสี่ยงที่ส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจเป็นด้านต่าง ๆ ดังนี้

### ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

#### 1. ความเสี่ยงจากการแข่งขันในธุรกิจประกันภัย

การแข่งขันของธุรกิจประกันวินาศภัยในปัจจุบันมีความรุนแรงขึ้น โดยเห็นได้จากอัตราการกระจุกตัวของบริษัทขนาดใหญ่และขนาดกลางมีเพิ่มสูงขึ้น นอกจากนั้นการเข้าสู่ประชาคมเศรษฐกิจอาเซียนที่ส่งผลกระทบต่อเสรีทางการค้าของธุรกิจประกันภัย ทำให้การดำเนินธุรกิจประกันภัยในประเทศไทยมีการแข่งขันที่รุนแรงมากขึ้น จากการที่บริษัทประกันภัยต่างประเทศหรือบริษัทประกันภัยในประเทศซึ่งมีฐานะทางการเงินที่แข็งแกร่ง มีเทคโนโลยีที่ทันสมัย และมีผลิตภัณฑ์ใหม่ ๆ เพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า ทำให้บริษัทเหล่านี้มีส่วนแบ่งตลาดเพิ่มสูงขึ้น และด้วยศักยภาพทางการเงินที่แข็งแกร่ง ทำให้บริษัทเหล่านี้มีความสามารถในการรับประกันภัยได้สูงขึ้น ตลอดจนมีอำนาจในการแข่งขันทั้งด้านราคา กลยุทธ์ และคุณภาพในการให้บริการ ส่งผลให้บริษัทประกันภัยต้องปรับตัวและอยู่ในภาวะแข่งขันอย่างรุนแรง ดังนั้นบริษัทได้ตระหนักเป็นอย่างดีถึงความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ เนื่องจากความเสี่ยงดังกล่าวส่งผลกระทบต่อความเสี่ยงในด้านความมั่นคงในการดำเนินธุรกิจของบริษัท

#### บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงโดย

1. เน้นรักษากลุ่มลูกค้าเดิมของบริษัท และเน้นการทำธุรกิจประกันภัยรถยนต์ที่มีแนวโน้มการเจริญเติบโตสูง โดยมีอัตราส่วนแบ่งการตลาดในเบี้ยประกันภัยรวมของบริษัทในอัตราส่วนที่สูงกว่าการรับประกันวินาศภัยอื่นที่มีคู่แข่งการประกันภัยรถยนต์
2. ขยายฐานการตลาดไปยังกลุ่มลูกค้ารายย่อย และมีผลิตภัณฑ์ Micro-insurance เพื่อรองรับความต้องการของลูกค้า
3. ปรับกลยุทธ์ทางการแข่งขันโดยการหาช่องทางทางการตลาดใหม่ที่มีศักยภาพและพัฒนาผลิตภัณฑ์ประเภทใหม่ให้สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจ สังคมและความต้องการของลูกค้า ให้สามารถตอบรับกับสภาพตลาดที่เปลี่ยนแปลง บริษัทจะพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ ๆ เพื่อรองรับสถานการณ์ดังกล่าว

#### 2. ความเสี่ยงจากการคัดเลือกกลุ่มลูกค้าเป้าหมายที่เหมาะสมกับกลยุทธ์ของบริษัทและเทคโนโลยีที่รองรับผลิตภัณฑ์ใหม่ให้เหมาะสมกับความเสี่ยงของลูกค้าเฉพาะกลุ่ม

การคัดเลือกกลุ่มลูกค้าเป้าหมายมีส่วนสำคัญอย่างมากสำหรับการดำเนินธุรกิจในปัจจุบัน ที่จะประสบผลสำเร็จมากน้อยเพียงใด บริษัทจะได้กำไรหรือขาดทุนจากการทำธุรกิจ ดังนั้น การกำหนดกลุ่มลูกค้าเป้าหมายจึงเป็นสิ่งที่สำคัญที่บริษัทให้ความสนใจ เพื่อบริหารจัดการต้นทุน รวมถึงกลุ่มลูกค้าเป้าหมายให้เหมาะสมกับกลยุทธ์ของบริษัทที่กำหนด เพื่อสร้างฐานลูกค้าที่ดีให้จำนวนมากขึ้นในอนาคต และสร้างความสามารถในการแข่งขันในธุรกิจอย่างยั่งยืน นอกจากนี้เทคโนโลยีมีส่วนสำคัญที่จะสามารถถูกนำมาช่วยคิด วิเคราะห์ วางแผน และตัดสินใจได้ โดยการประมวลผลจากฐานข้อมูลขนาดใหญ่ และสามารถตัดแปลงการประมวลผล ประยุกต์ ให้เป็นไปตามสถานการณ์ต่าง ๆ ตามเป้าหมายของบริษัทได้

### บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงโดย

1. กำหนดเป้าหมายของผลิตภัณฑ์ใหม่ เป้าหมายของเบี้ยประกันภัย และเป้าหมายอัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน
2. มุ่งเน้นเจาะตลาดในผลิตภัณฑ์ใหม่ที่สามารถสร้างผลกำไรและมีแนวโน้มการเติบโตดี
3. มีการหาช่องทางการตลาดใหม่ วิเคราะห์โอกาสและความต้องการ (Demand) ของลูกค้าในผลิตภัณฑ์ใหม่ในตลาด
4. มีการติดตามอัตราการเติบโตของเบี้ยประกันภัย และอัตราส่วนค่าสินไหมทดแทนให้เป็นไปตามเป้าหมายตามที่บริษัทตั้งไว้ และประเมินผล

### ความเสี่ยงด้านการประกันภัย

1. ความเสี่ยงจากจำนวนและความถี่ของความเสียหายที่เพิ่มสูงขึ้น เป็นผลกระทบจากปัจจัยภายนอก ทั้งจากสภาพทางภูมิศาสตร์ ภัยธรรมชาติ ภัยพิบัติ อุบัติภัย ภัยก่อการร้าย หรือโจรกรรม ที่อาจนำมาซึ่งความเสียหายรุนแรง ต่อชีวิตร่างกาย และทรัพย์สินที่บริษัทรับประกันภัยไว้
2. ความเสี่ยงทางจริยธรรมหรือศีลธรรม ความเสี่ยงที่เกิดจากการกระทำอันไม่สุจริตของผู้เอาประกันภัย ที่มุ่งหวังผลประโยชน์จากการทำประกันภัย ส่งผลให้บริษัทต้องเสี่ยงต่อการจ่ายค่าสินไหมทดแทนจำนวนสูงเกินความเป็นจริง

### บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงโดย

1. วิเคราะห์อัตราค่าเสียหาย และอัตราค่าเสียหายรวมกับค่าใช้จ่าย โดยกำกับและควบคุมให้อยู่ในอัตราที่บริษัทได้กำหนด
2. พิจารณาคัดเลือกกลุ่มลูกค้า ลักษณะกิจการ และความเสี่ยงของภัยที่จะรับประกันภัยให้เป็นไปตามที่กำหนด ซึ่งจะมีความสอดคล้องกับระดับของอัตราความเสียหายที่ยอมรับได้ และมีการวิเคราะห์และพิจารณาถึงสัดส่วนของความเสียหายที่ควรเก็บไว้เอง และสัดส่วนที่จะรับประกันภัยต่อให้เหมาะสม เพื่อการเพิ่มศักยภาพในการทำกำไร และรองรับความเสี่ยงที่บริษัทพิจารณาแล้วว่าไม่ควรเก็บความเสี่ยงภัยเหล่านั้นไว้เอง
3. กระจายความเสี่ยงภัยโดยการทำประกันภัยต่อแบบสัญญาล่วงหน้าและแบบเฉพาะรายไว้กับบริษัทประกันภัยที่มั่นคงทั้งในประเทศและต่างประเทศ รวมทั้งการซื้อประกันภัยต่อแบบความเสียหายส่วนเกิน ซึ่งจะช่วยควบคุมความเสี่ยงภัยที่บริษัทรับไว้เอง เพื่อป้องกันไม่ให้ผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงินของบริษัทเกิดความผันผวนและได้รับผลกระทบอย่างรุนแรงกรณีเกิดมหันตภัย

### ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาดของสินทรัพย์ลงทุน จากความผันผวนด้านอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราระหว่างประเทศ อัตราดอกเบี้ย ราคาสตราสารทุน ราคาสินค้าโภคภัณฑ์ และราคาหลักทรัพย์ จากการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยภายนอกต่าง ๆ เช่น ภาวะเศรษฐกิจ สังคม และการเมือง

**บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงโดย** การกระจายการลงทุนในหลักทรัพย์หลายประเภทและกระจายการลงทุนหลายประเภทธุรกิจ เพื่อลดความผันผวนของมูลค่าเงินลงทุนโดยรวมของบริษัท โดยมีการติดตามและวิเคราะห์ความผันผวนของราคาสตราสารที่ลงทุน เพื่อประกอบการตัดสินใจลงทุนให้เหมาะสมกับสภาพการณ์ และมีนโยบายหลีกเลี่ยงการลงทุนในประเภทหลักทรัพย์เชิงกำไร ที่มีความเสี่ยงของความผันผวนของราคาสูง โดยให้น้ำหนักการลงทุนในสินทรัพย์ที่มีคุณภาพ และมีผลตอบแทนที่แน่นอน ทั้งนี้ บริษัทมีคณะกรรมการลงทุนที่จะพิจารณาและกำหนดนโยบายการลงทุน ซึ่งเพิ่มเติมจาก

ข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) เพื่อลดผลกระทบของความเสี่ยงที่บริษัทจะสูญเสียเงินลงทุน และมีการพิจารณาทบทวนสัดส่วนการลงทุนอย่างสม่ำเสมอ

### ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงที่เกิดจากคู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามภาระที่ตกลงไว้กับบริษัท และมีโอกาสที่จะถูกปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือ

#### 1. ความเสี่ยงจากการลงทุน

บริษัทมีสินทรัพย์อยู่ในรูปเงินลงทุนในหลักทรัพย์เกินกว่าร้อยละ 50 ของสินทรัพย์ทั้งหมดของบริษัท ดังนั้น ความเสี่ยงอาจเกิดขึ้นจากผู้ออกตราสารที่บริษัทลงทุนไว้ ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด

**บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงโดย** พิจารณาลงทุนกับผู้ออกตราสารที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือหรือ Credit Rating ที่ไม่ต่ำกว่า A- ของผู้ออกตราสารที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือโดยสถาบันภายนอกที่มีมาตรฐาน เช่น TRIS และ FITCH และกำหนดนโยบายที่จะลงทุนเฉพาะตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถือระดับ Investment Grade ที่บริษัทกำหนดเท่านั้น พร้อมทั้งมีการติดตามข่าวสารการปรับอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารที่บริษัทลงทุน เพื่อพิจารณาแนวโน้มธุรกิจของบริษัทที่ออกตราสาร และกำหนดให้มีการติดตามทบทวนวงเงินลงทุนรวมในแต่ละรายที่เหมาะสม ภายใต้นโยบายการลงทุนของบริษัท อย่างสม่ำเสมอ

#### 2. ความเสี่ยงจากบริษัทรับประกันภัยต่อ

หากบริษัทรับประกันภัยต่อไม่สามารถชำระค่าสินไหมทดแทนให้บริษัทได้ตามเวลากำหนด และ/หรือตามจำนวนที่ระบุไว้ในสัญญาประกันภัยต่อ จะส่งผลกระทบต่อความเสี่ยงด้านสภาพคล่องแก่บริษัท

**บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงโดย** พิจารณาคัดเลือกบริษัทรับประกันภัยต่อที่มีอันดับความน่าเชื่อถือที่ไม่ต่ำกว่า A- ทั้งนี้ ภายหลังจากการทำสัญญาประกันภัยต่อ จะมีการติดตามการปรับอันดับความน่าเชื่อถือของบริษัทรับประกันภัยต่อต่างประเทศเป็นประจำทุกเดือน และบริษัทรับประกันภัยต่อในประเทศเป็นประจำทุกไตรมาส

### ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงอันเกิดจากการที่บริษัทไม่สามารถชำระหนี้สินและภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอ หรือสามารถจัดหาเงินกองทุนได้แต่ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าที่ยอมรับได้ โดยอาจมีสาเหตุจากการมีเงินลงทุนและสินทรัพย์ที่ไม่สามารถทำการซื้อขายในจำนวน ราคา และเวลาที่ต้องการ รวมถึงการเกิดภัยพิบัติในวงกว้าง เช่น วิกฤตอุทกภัยปี 2554 ที่บริษัทต้องสำรองจ่ายเงินค่าสินไหมทดแทนให้ผู้เอาประกันภัย ก่อนที่จะเรียกเก็บจากบริษัทรับประกันภัยต่อได้ ซึ่งกระทบต่อความเสี่ยงด้านสภาพคล่องแล้ว ยังก่อให้เกิดผลกระทบต่อความเสี่ยงด้านอื่นของบริษัทตามมา เช่น ชื่อเสียง ภาพลักษณ์ ความเชื่อมั่นของลูกค้า คู่ค้า ประชาชน และอุตสาหกรรม

### บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงโดย

1. พิจารณาลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีสภาพคล่อง เช่น ตราสารหนี้ภาครัฐหรือตราสารหนี้ภาคเอกชน ที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตต่ำ การลงทุนแบบกระจายการลงทุนและกำหนดสัดส่วนและระยะเวลาการลงทุนให้สอดคล้องและเหมาะสมกับระยะเวลาการชำระหนี้สินและภาระผูกพันของบริษัท การบริหารลูกหนี้ เจ้าหนี้ การบริหารจัดการระยะเวลาคงเหลือ และการ



เปลี่ยนแปลงมูลค่าสินทรัพย์ โดยคำนึงถึงโครงสร้างอายุคงเหลือของสินทรัพย์และหนี้สิน ให้อยู่ในระดับของปริมาณและระยะเวลาที่สอดคล้องกับสถานการณ์ทั้งภายในและภายนอกบริษัท

2. ดำรงเงินกองทุนที่มาจากส่วนของผู้ถือหุ้น ให้ครอบคลุมภาระหนี้สิน และให้มีสัดส่วนที่เพียงพอต่อความเสี่ยงทางธุรกิจและจากการดำเนินงาน รวมทั้งจัดให้มีแหล่งสำรองสภาพคล่องจากสถาบันการเงินไว้เป็นแผนสำรองกรณีเกิดภาวะฉุกเฉิน

3. กำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบและลำดับชั้นการรายงานของผู้ที่เกี่ยวข้องกับการบริหารสภาพคล่องอย่างชัดเจน และกำหนดให้มีระบบการรายงานข้อมูลที่สามารถเตือนภัยให้ผู้บริหารทราบ หากมีกิจกรรมใดที่ฝ่าฝืนนโยบาย หรือตัวชี้ค่าใดมีระดับเข้าใกล้ขีดจำกัด ซึ่งได้กำหนดไว้โดยกระชับ ชัดเจน รวดเร็ว ทันกาล และถูกต้องแม่นยำ

### ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

1. **ความเสี่ยงด้านบุคลากร** เนื่องจากจำนวนบุคลากรที่มีความรู้ความสามารถด้านธุรกิจประกันภัยมีจำนวนค่อนข้างจำกัด บริษัทจึงบริหารความเสี่ยงโดยสนับสนุนให้มีการจัดอบรมในองค์กรและให้ทุนพนักงานไปอบรมและศึกษาต่อในระดับการศึกษาที่สูงขึ้น เพื่อรักษาศักยภาพบุคลากรที่มีความรู้ความสามารถให้ทำงานกับบริษัทในระยะยาว

2. **ความเสี่ยงจากกระบวนการปฏิบัติงาน** เกิดจากความไม่เพียงพอ หรือไม่เหมาะสมของระบบการควบคุมภายในที่อาจมีการแบ่งแยกหน้าที่การทำงานไม่เหมาะสม รวมถึงความเสี่ยงที่เกิดจากกระบวนการที่ไม่สามารถตรวจสอบผู้ละเมิดพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ทำให้ผู้บริหารบริษัทมีความเสี่ยงที่จะถูกโทษปรับ และบริษัทมีความเสี่ยงที่ชื่อเสียงจะเสียหาย ซึ่งบริษัทบริหารความเสี่ยงโดย

- 1) สนับสนุนและสร้างค่านิยมต่อการทำงานที่คำนึงถึงหลักธรรมาภิบาลอย่างต่อเนื่อง
- 2) กำหนดคู่มือ วิธีปฏิบัติงาน อำนาจดำเนินการ และความรับผิดชอบอย่างชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษร และมีการปรับปรุงอย่างสม่ำเสมอ
- 3) เสริมสร้างวัฒนธรรมและค่านิยมต่อการบริหารความเสี่ยงในองค์กรและต่อการปฏิบัติงานอย่างซื่อสัตย์ มีจริยธรรม คำนึงถึงความถูกต้อง ความรอบคอบ
- 4) ให้ความสำคัญของการปฏิบัติงานในการตรวจสอบผู้ที่ฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงอย่างสม่ำเสมอ

3. **ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ** เนื่องจากข้อมูลการดำเนินงาน ข้อมูลสถิติต่าง ๆ และข้อมูลสำคัญที่เกี่ยวข้องกับลูกค้าของบริษัท อาจมีการสูญหาย หรือรั่วไหลไปสู่บุคคลภายนอกหรือคู่แข่ง รวมถึงภัยคุกคามทางไซเบอร์ (Cyber Risk) ที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งส่งผลกระทบต่อ การดำเนินธุรกิจของบริษัท รวมถึงความเสี่ยงจากการหยุดดำเนินการอันเนื่องมาจากการเกิดพิบัติภัยกับศูนย์คอมพิวเตอร์หลักของบริษัท ทำให้ไม่สามารถใช้ระบบคอมพิวเตอร์ในการดำเนินธุรกิจได้ หรือข้อมูลสูญหายบางส่วนหรือทั้งหมด

**บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงโดย** การสร้างระบบป้องกันความปลอดภัยของข้อมูล จัดให้มีระบบสำรองข้อมูล และมาตรการรองรับความเสี่ยงของศูนย์คอมพิวเตอร์หลัก เพื่อรองรับเหตุฉุกเฉินอันอาจจะเกิดขึ้น บริษัทได้กำหนดแนวทาง



ปฏิบัติการนี้เกิดเหตุการณ์ฉุกเฉินที่อาจกระทบต่อการดำเนินงาน โดยได้จัดทำแผนสำรองเพื่อการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง ซึ่งทุกหน่วยงานต้องทบทวนและทดสอบแผนดังกล่าวเป็นประจำทุกปี

นอกจากนี้ บริษัทมีข้อกำหนดระเบียบวิธีปฏิบัติอย่างชัดเจน ในเรื่องนโยบายการรักษาความปลอดภัยของข้อมูล และระบบข้อมูล เพื่อป้องกันการสูญหาย หรือรั่วไหลของข้อมูล โดยครอบคลุมด้านต่าง ๆ ได้แก่

- 1) ซอฟต์แวร์ ระบบความปลอดภัย และการรักษาข้อมูล โดยได้จัดให้มีระบบตรวจสอบระบบการป้องกันไวรัส คอมพิวเตอร์ ไฟร์วอลล์ และการติดตั้งแพทช์ของผู้ผลิตโปรแกรมเพื่อปิดจุดอ่อนหรือช่องโหว่ในระบบ และจัดให้มีระบบสำรองข้อมูลเป็นประจำ
- 2) ฮาร์ดแวร์และระบบเครือข่าย ซึ่งได้จัดให้มีการใช้บริการศูนย์คอมพิวเตอร์สำรองของบริษัทเพื่อเป็นศูนย์สำรองกรณีเกิดภัยพิบัติ
- 3) สภาพภาพของศูนย์คอมพิวเตอร์ โดยได้จัดให้มีระบบสำรองไฟไว้ใช้ในกรณีฉุกเฉินระยะสั้น รวมทั้งระบบสำรองไฟจากเครื่องผลิตไฟฟ้า ในกรณีที่ไฟฟ้าจากสถานีจ่ายไฟดับเป็นระยะเวลาสั้น มีระบบป้องกันไฟไหม้ และอุปกรณ์ดับเพลิงที่ไม่ส่งผลกระทบต่อระบบอิเล็กทรอนิกส์
- 4) ระบบบริหารบุคคล เช่น การกำหนดสิทธิ์ผู้ใช้งาน การจำกัดขนาดของเมลที่สามารถส่งออกนอกบริษัท และรายงานการส่งเมลออกนอกบริษัท เป็นต้น
- 5) การตรวจสอบระบบสารสนเทศ ซึ่งจัดให้มีการตรวจสอบระบบสารสนเทศโดยผู้ตรวจสอบจากภายนอก เป็นครั้งคราว เพื่อการปรับปรุงกระบวนการและขั้นตอนการทำงานให้ได้มาตรฐานตามหลักสากลอย่างต่อเนื่อง

**4. ความเสี่ยงด้านปัจจัยภายนอก** เกิดขึ้นจากเหตุปัจจัยภายนอกและส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงาน และ/หรือฐานะทางการเงินของบริษัท เช่น ความเสี่ยงจากบุคคลภายนอก ความเสี่ยงจากการแข่งขันในตลาด ความเสี่ยงทางการเมือง ความเสี่ยงอันเนื่องมาจากอุบัติเหตุต่าง ๆ ที่ไม่คาดคิด เช่น ไฟไหม้ น้ำท่วม แผ่นดินไหว

**บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงโดย** พิจารณาคัดเลือกลักษณะกลุ่มลูกค้า รวมทั้งลักษณะธุรกิจ และลักษณะภัยที่ดีเข้ามาสู่บริษัท และเพิ่มความระมัดระวังในภัยที่บริษัทมีสถิติของการเกิดความเสียหายจากการขาดจริยธรรมและศีลธรรมของผู้เอาประกันภัย (Moral Hazard) ก่อนที่บริษัทจะตัดสินใจรับประกันภัย หากมีกรณีบ่งชี้ว่ามีความเสี่ยงภัยค่อนข้างสูง บริษัทอาจปฏิเสธการรับประกันภัย รวมถึงบริษัทได้มีการตรวจสอบประวัติของผู้เอาประกันภัย ตามหลักการบริหารความเสี่ยง อันเป็นการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

**5. ความเสี่ยงด้านการฉ้อฉล** เกิดจากการกระทำหรือการละเว้นการกระทำโดยทุจริตหลอกลวง เพื่อให้ได้รับประโยชน์ที่มีขอบด้วยกฎหมาย ไม่ว่าจะผู้ได้รับประโยชน์จากการฉ้อฉลจะเป็นบุคคลที่กระทำการฉ้อฉลเอง หรือบุคคลอื่นที่เกี่ยวข้องก็ตาม ซึ่งในที่นี้หมายรวมถึงการฉ้อฉลภายใน (Internal Fraud) และการฉ้อฉลภายนอก (External Fraud) ทั้งนี้ได้ถูกกำหนดเป็นส่วนหนึ่งของความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

**บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงโดย**

1. บริษัทมีการระบุเหตุการณ์และแหล่งที่มาของความเสี่ยงด้านการฉ้อฉลภายในและการฉ้อฉลภายนอกที่ครอบคลุมถึงการดำเนินงานที่อาจส่งผลกระทบต่อรายได้ เงินกองทุน ชื่อเสียง หรือการดำรงอยู่ของบริษัท

2. บริษัทมีการกำหนดวิธีการและประเมินความเสี่ยงด้านการฉ้อฉล โดยประเมินจากโอกาสและความรุนแรงของผลกระทบจากการฉ้อฉล เพื่อแสดงให้เห็นถึงระดับความเสี่ยง และจัดลำดับความเสี่ยงตามความสำคัญ อันจะช่วยให้บริษัทสามารถจัดการความเสี่ยงด้านการฉ้อฉลได้อย่างเหมาะสม

3. บริษัทมีการจัดการความเสี่ยงด้านการฉ้อฉล เพื่อควบคุมความเสี่ยง ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ โดยดำเนินมาตรการอย่างน้อย ดังต่อไปนี้

- 1) จัดทำมาตรฐานคุณสมบัติและความเหมาะสมของคณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงาน โดยต้องประเมินคุณสมบัติและความเหมาะสมของบุคลากรเป็นประจำอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง ให้สอดคล้องกับตำแหน่งและหน้าที่ความรับผิดชอบของแต่ละบุคคล
- 2) จัดทำหลักเกณฑ์และวิธีการในการรับลูกค้าและจัดกลุ่มลูกค้า โดยการจัดกลุ่มลูกค้า ต้องแสดงให้เห็นถึงลักษณะของลูกค้าที่มีความผิดปกติได้ รวมถึงมาตรการในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (Customer Due Diligence: CDD) ตามประเภทการรับประกันภัย และมาตรการดำเนินการกรณีตรวจพบความผิดปกติ
- 3) จัดทำหลักเกณฑ์และวิธีการในการบริหารจัดการการชดใช้เงินหรือค่าสินไหมทดแทน ตามสัญญาประกันภัยที่ชัดเจน เพื่อลดความเสี่ยงด้านการฉ้อฉลในการเรียกร้องการชดใช้เงินหรือ ค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัย
- 4) จัดทำหลักเกณฑ์และวิธีการในการพิจารณาคุณสมบัติและความเหมาะสมของตัวแทนประกันวินาศภัย และนายหน้าประกันวินาศภัย พร้อมทั้งตรวจสอบประวัติ ประเมินคุณสมบัติและความเหมาะสม รวมถึงการปฏิบัติตามหลักจรรยาบรรณอย่างพอเพียง โดยคำนึงถึงการปฏิบัติหน้าที่ของตัวแทนประกันวินาศภัย และนายหน้าประกันวินาศภัยตามกฎหมายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง เพื่อเป็นการยับยั้งและป้องกันการฉ้อฉลโดยตัวแทนประกันวินาศภัยและนายหน้าประกันวินาศภัย
- 5) ติดตามตรวจสอบผลการดำเนินงานหรือแนวโน้มการดำเนินธุรกิจ รวมทั้งพฤติกรรมที่อาจก่อให้เกิดความเสี่ยงของตัวแทนประกันวินาศภัยและนายหน้าประกันวินาศภัย เพื่อตรวจหาการฉ้อฉลโดยตัวแทนประกันวินาศภัยและนายหน้าประกันวินาศภัย
- 6) ในกรณีที่บริษัทมีการใช้บริการจากบุคคลภายนอก บริษัทได้มีการจัดทำนโยบายการใช้บริการจากบุคคลภายนอกและกำหนดแนวทางการคัดเลือกผู้ให้บริการอย่างเหมาะสมก่อนที่จะทำสัญญาใหม่ หรือ ทบทวนสัญญาเก่า รวมทั้งติดตาม ประเมินผล ตรวจสอบ และควบคุมความเสี่ยงจากการฉ้อฉลจากการใช้บริการจากผู้ให้บริการ

4. บริษัทมีการจัดทำหลักเกณฑ์และวิธีการในการแจ้งเบาะแสการฉ้อฉล โดยกำหนดแนวทางการคุ้มครองผู้ร้องเรียนหรือผู้แจ้งเบาะแส เพื่อสนับสนุนให้ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทั้งจากภายในและภายนอกองค์กรแจ้งเบาะแสในกรณีที่เกิดการฉ้อฉล ทั้งนี้ บริษัทจะต้องกำหนดให้มีช่องทางการแจ้งเบาะแสที่ชัดเจน และจะต้องเก็บรักษาข้อมูลของผู้ร้องเรียนหรือผู้แจ้งเบาะแสไว้เป็นความลับของบริษัท

5. เมื่อสงสัยหรือตรวจพบว่ามี การฉ้อฉล บริษัทมีการกำหนดผู้มีหน้าที่รับผิดชอบดำเนินการสืบสวนสอบสวนที่เป็นอิสระจากกิจกรรมที่ต้องสงสัยว่ามี การฉ้อฉล เพื่อดำเนินการค้นหาข้อเท็จจริง จัดการและเยียวยาความเสียหายจากการฉ้อฉล โดยต้องรายงานผลการสืบสวนสอบสวน รวมทั้งผลการจัดการและเยียวยาความเสียหายต่อคณะกรรมการตรวจสอบอย่างน้อยไตรมาสละหนึ่งครั้ง หากในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับรายงาน และพบการฉ้อฉลหรือการกระทำใดซึ่งส่งผลกระทบต่อฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน หรือชื่อเสียงของบริษัท ให้คณะกรรมการตรวจสอบรายงานต่อ

คณะกรรมการบริษัท เพื่อดำเนินการแก้ไขภายในระยะเวลาที่เหมาะสมโดยไม่ชักช้า ตามที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร หากคณะกรรมการบริษัท หรือผู้บริหารไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบกำหนด ให้กรรมการตรวจสอบรายงานการกระทำดังกล่าวต่อสำนักงาน คปภ.

6. บริษัทมีการจัดทำฐานข้อมูลเกี่ยวกับการฉ้อฉลภายในและการฉ้อฉลภายนอก เพื่อประโยชน์ในการติดตาม การ ฉ้อฉลและเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านการฉ้อฉลของบริษัท

7. บริษัทมีการควบคุม ติดตาม และประเมินผลการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านการฉ้อฉล ให้เป็นไปตาม หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่สำนักงาน คปภ.กำหนด อย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง เพื่อประกอบการพิจารณา ทบทวนนโยบาย การบริหารความเสี่ยงด้านการฉ้อฉล

8. บริษัทมีการจัดทำสรุปรายงานการปฏิบัติตามมาตรการบริหารความเสี่ยงด้านการฉ้อฉลที่ผ่านการกลั่นกรอง จากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงตามประกาศการบริหารจัดการความเสี่ยง และเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณา อย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง

**6. ความเสี่ยงเกิดจากการทุจริตคอร์รัปชัน** เกิดจากการกระทำเพื่อแสวงหาประโยชน์ที่มีควรได้โดยชอบด้วย กฎหมายให้แก่ตนเองและผู้อื่น เช่น การยกยอกทรัพย์สิน การฉ้อโกง การทุจริตในการรายงาน การบิดเบือนข้อมูล การนำข้อมูล ความลับของบริษัทไปเปิดเผยหรือแสวงหาประโยชน์ เป็นต้น รวมถึงการติดสินบน ไม่ว่าจะอยู่ในรูปแบบใด ๆ โดยการเสนอให้ สัญญา มอบให้ ให้คำมั่น เรียกร้อง หรือ รับ ซึ่งเงิน ทรัพย์สิน หรือประโยชน์อื่นใดที่ไม่เหมาะสม กับเจ้าหน้าที่ของรัฐ หน่วยงานของรัฐ หรือผู้มีหน้าที่ ไม่ว่าจะโดยทางตรงหรือทางอ้อม เพื่อให้บุคคลดังกล่าวกระทำหรือละเว้นการปฏิบัติหน้าที่ อันเป็นการให้ได้มาหรือรักษาไว้ซึ่งธุรกิจ หรือผลประโยชน์อื่นใดที่ไม่เหมาะสมทางธุรกิจ เว้นแต่เป็นกรณีที่กฎหมาย ระเบียบ ประกาศ ข้อบังคับ ขนบธรรมเนียมประเพณีของท้องถิ่น หรือจารีตทางการค้าให้กระทำได้

**บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงโดย** มีมาตรการ นโยบาย ข้อกำหนดและแนวปฏิบัติในการต่อต้านการทุจริตและ คอร์รัปชัน โดยสื่อสารให้แก่กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และผู้มีส่วนได้เสียได้รับทราบ เพื่อปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กรเรื่อง ความซื่อสัตย์ ตรงกันถึงสำคัญของมาตรการนี้และมีความเข้าใจแนวทางปฏิบัติที่กำหนด รวมทั้งจะสื่อสารไปยัง บุคคลภายนอก เช่น ลูกค้า คู่ค้า ผู้มีส่วนได้เสีย และบุคคลภายนอกที่เกี่ยวข้องกับบริษัทหรืออาจส่งผลกระทบต่อบริษัท เพื่อให้ รับทราบแนวทางการดำเนินธุรกิจของบริษัท และสนับสนุนให้คู่ค้าของบริษัทยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจแบบโปร่งใสและไม่ ข้องเกี่ยวกับการทุจริตคอร์รัปชันเช่นเดียวกับบริษัท

**7. ความเสี่ยงด้านการดำเนินธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม** เกิดจากการดำเนินงานหรือ กิจกรรมของการให้บริการลูกค้าของบริษัท ทำให้ลูกค้าไม่ได้รับการปฏิบัติอย่างเป็นธรรม

**บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงโดย** มีนโยบายการปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรมที่กำหนดเรื่องของการดำเนิน ธุรกิจของบริษัท การทำงานของพนักงาน ตัวแทนประกันวินาศภัย นายหน้าประกันวินาศภัย รวมทั้งธนาคาร ซึ่งสอดคล้องตาม ประกาศ คปภ. ว่าด้วยการกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการออก การเสนอขายกรมธรรม์ประกันภัยของบริษัทประกันวินาศภัย และ การปฏิบัติหน้าที่ของตัวแทนประกันวินาศภัย นายหน้าประกันวินาศภัย และธนาคาร

8. ความเสี่ยงด้านข้อมูลส่วนบุคคล เกิดจากการนำข้อมูลส่วนบุคคลไปเก็บรวบรวม ใช้ หรือเปิดเผยโดยไม่ได้รับความยินยอมจากเจ้าของข้อมูล เพื่อประโยชน์ส่วนตน หรือในทางการค้า หรือเพื่อประโยชน์ในการนำข้อมูลส่วนบุคคลไปใช้ในการกระทำความผิดต่าง ๆ

**บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงโดย** มีแนวทางการปฏิบัติเกี่ยวกับการใช้หรือเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจประกันวินาศภัย และปฏิบัติตามพระราชบัญญัติคุ้มครองส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 รวมถึงกฎหมายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง

#### ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง

ความเสี่ยงอันเกิดจากการเสื่อมถอยของชื่อเสียงและภาพลักษณ์องค์กร ส่งผลต่อความเชื่อมั่นและความมั่นคงของบริษัท รวมทั้งเกี่ยวข้องกับการรับรู้ (Perception) ของสาธารณชน และความคาดหวังจากผู้มีส่วนได้ส่วนเสียที่มีต่อบริษัท

**บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงโดย** คำนึงถึงเป้าหมายเชิงกลยุทธ์และชื่อเสียงของบริษัท โดยได้รับการสนับสนุนและการมีส่วนร่วมจากคณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูงเป็นสำคัญ เพื่อให้ได้รับข้อมูลจากหลายแง่มุมและหลากหลายประสบการณ์ ซึ่งจะเป็ประโยชน์ต่อการประเมินความเสี่ยงด้านชื่อเสียงของบริษัทที่อาจจะเกิดขึ้นได้

#### ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่อุปกรณ์คอมพิวเตอร์ ฐานข้อมูล ระบบคอมพิวเตอร์ โปรแกรมต่าง ๆ ระบบสารสนเทศของบริษัท ก่อให้เกิดความเสียหายหรือการกระทำหรือการดำเนินการใด ๆ โดยมีขอบ โดยใช้คอมพิวเตอร์หรือระบบคอมพิวเตอร์ หรือโปรแกรมไม่พึงประสงค์ โดยมีมุ่งหมายให้เกิดการประทุษร้ายต่อระบบคอมพิวเตอร์ ข้อมูลคอมพิวเตอร์ หรือข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้อง และเป็นภัยอันตรายที่จะก่อให้เกิดความเสียหายหรือส่งผลกระทบต่อการทำงานของคอมพิวเตอร์ ระบบคอมพิวเตอร์ หรือข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้อง เช่น การโจรกรรมข้อมูล การลักลอบเข้ามาแก้ไขเปลี่ยนแปลงข้อมูล หรือเป็นความเสี่ยงของการที่ข้อมูลดังกล่าวอาจเกิดการสูญหายหรือรั่วไหลไปสู่บุคคลภายนอกหรือคู่แข่ง ซึ่งส่งผลกระทบต่อ การดำเนินธุรกิจของบริษัท นอกจากนี้ความเสี่ยงด้านภัยคุกคามทางไซเบอร์ (Cyber Risk / Cybersecurity) เป็นความเสี่ยงหนึ่งที่บริษัทให้ความสำคัญ และรวมอยู่ในความเสี่ยงด้านระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ เนื่องจากส่งผลกระทบต่อ การสร้างความน่าเชื่อถือของข้อมูลให้กับบริษัท (Trust Building) ความเสี่ยงทางด้านระบบเทคโนโลยีสารสนเทศนี้ รวมไปถึงการที่บริษัทมีความเสี่ยงจากการธุรกิจหยุดชะงักอันเนื่องมาจากการเกิดพิบัติภัยกับศูนย์คอมพิวเตอร์หลักของบริษัท ทำให้ไม่สามารถใช้ระบบคอมพิวเตอร์ในการดำเนินธุรกิจได้ หรือมีข้อมูลสูญหายบางส่วนหรือทั้งหมดด้วย ซึ่งทำให้เกิดความเสียหาย ขาดความน่าเชื่อถือและสร้างความเสียหายแก่บริษัท

**บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงโดย** มีการจัดการความเสี่ยงโดยมีกำหนดนโยบายการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Risk Management Policy) และนโยบายการรักษาความมั่นคงปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Security Policy) ที่สอดคล้องกับมาตรฐานสากลและประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลและบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ.2563 เพื่อเป็นแนวปฏิบัติ และบริษัทมีมาตรการรองรับความเสี่ยงโดยการสร้างระบบป้องกันความปลอดภัยของข้อมูลตามกรอบการตรวจสอบด้านเทคโนโลยีสารสนเทศตามแนวทางการกำกับดูแลความเสี่ยง (IT Audit – Risk Based Supervision) เพื่อปฏิบัติสำหรับรักษาความปลอดภัยและควบคุมความเสี่ยงของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology Risk Management) และ ความเสี่ยงด้านภัยคุกคามทางไซเบอร์ (Cybersecurity) โดยจัดให้มีระบบสำรอง

ข้อมูล และมาตรการรองรับความเสี่ยงของศูนย์คอมพิวเตอร์หลัก เพื่อรองรับเหตุฉุกเฉินอันอาจเกิดขึ้น บริษัทได้กำหนดแนวทางปฏิบัติการกรณีเกิดเหตุการณ์ฉุกเฉินที่อาจกระทบต่อการดำเนินงานโดยได้จัดทำแผนการทำธุรกิจต่อเนื่อง (Business Continuity Plan) รวมถึงได้ทำการทดสอบแผนดังกล่าวอย่างต่อเนื่องเป็นประจำทุกปี และรายงานผลการดำเนินงานของการทดสอบการซ้อมมือ เพื่อรองรับแผนการทำธุรกิจต่อเนื่องให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้ทราบและพิจารณาปรับปรุงเพื่อเตรียมความพร้อมต่อ เหตุการณ์ฉุกเฉินที่อาจเกิดขึ้น

### ความเสี่ยงด้านมหันตภัย

ความเสี่ยงที่ทำให้เกิดความเสียหายเกิดขึ้นโดยฉับพลันและร้ายแรง ซึ่งทำให้เกิดการสูญเสียเป็นจำนวนมาก เช่น ความเสียหายจากแผ่นดินไหว อุทกภัย เป็นต้น ตามที่ปัจจุบันมีภัยพิบัติทางธรรมชาติขนาดใหญ่เกิดขึ้น ซึ่งถือเป็นปัจจัยสำคัญอย่างหนึ่งที่อาจส่งผลกระทบต่อ การดำเนินธุรกิจของบริษัท

**บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงโดย** ได้วิเคราะห์และพิจารณาจัดทำสัญญาประกันภัยต่อล่วงหน้า ผ่านผู้รับประกันภัยต่อที่มีฐานะการเงินมั่นคง ซึ่งเป็นวิธีปฏิบัติในการโอนและกระจายความเสี่ยงภัยของธุรกิจประกันวินาศภัย อันจะช่วยจำกัดจำนวนความเสียหายให้อยู่ในขอบเขตที่บริษัทสามารถชดเชยค่าสินไหมทดแทนได้โดยไม่ส่งผลกระทบต่อฐานะทางการเงินของบริษัท

### ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่

หมายถึง ความสูญเสียจากความเสี่ยงที่ยังไม่ปรากฏขึ้นในปัจจุบัน แต่อาจเกิดขึ้นได้ในอนาคต เนื่องจากสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป เป็นความเสี่ยงที่เกิดขึ้นอย่างช้า ๆ มีโอกาสในการเกิดความเสียหายต่ำ แต่เมื่อเกิดขึ้นแล้วจะส่งผลกระทบต่ออย่างรุนแรง

**บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงโดย** ติดตามและพิจารณาจากการศึกษาและหลักฐานต่าง ๆ เพื่อนำมาเป็นแนวทางในการระบุและบริหารความเสี่ยงของบริษัท มีการพัฒนาผลิตภัณฑ์ให้ครอบคลุมกับต้นทุนความเสียหาย หรือคัดเลือกภัยของลูกค้ำให้รัดกุมมากขึ้น รวมถึงมีการปรับปรุงการพิจารณาภาวะวิกฤติให้สอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลง

### ความเสี่ยงภายในกลุ่มบริษัท

หมายถึง ภาวะผูกพัน ความรับผิดชอบ และความสูญเสียที่เกิดขึ้นต่อสมาชิกของกลุ่มบริษัทที่อยู่ในเครือเดียวกัน ที่ส่งผลกระทบต่อความมั่นคงทางการเงินของบริษัท ซึ่งในปัจจุบันบริษัทมีเงินลงทุนในบริษัทร่วมทุนในธุรกิจประกันภัยต่างประเทศ

**บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงโดย** กำหนดและควบคุมให้เป็นไปตามนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านการลงทุนและการลงทุนประกอบธุรกิจอื่น และข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง เพื่อไม่ให้เกิดความเสียหาย หรือเป็นอุปสรรคต่อการดำเนินการตามปกติของบริษัท

### ความเสี่ยงด้านการจัดการสินทรัพย์และหนี้สิน

ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ราคาตราสารทุน และราคาอสังหาริมทรัพย์ ที่ส่งผลให้จำนวนสินทรัพย์ไม่เพียงพอต่อจำนวนหนี้สินและภาวะผูกพันที่สำคัญของบริษัท โดยเฉพาะเงินสำรองค่าสินไหมทดแทน เงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ และเบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้า และระยะเวลาของสินทรัพย์ยาวนานกว่าระยะเวลาหนี้สิน ซึ่งจะส่งผลต่อสภาพคล่องเงินกองทุนและความมั่นคงทางการเงินของบริษัท

**บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงโดย** มีการจัดการสินทรัพย์และหนี้สิน โดยกำหนดให้มีนโยบายบริหารความเสี่ยงการลงทุน ซึ่งสอดคล้องกับกรอบนโยบายการลงทุน แผนการลงทุน และระเบียบวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการลงทุนของบริษัท ซึ่งผ่านการพิจารณาของที่ประชุมคณะกรรมการลงทุน เพื่อให้ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติและนำมาปฏิบัติ โดยมีรายละเอียดการกำหนดและควบคุมสัดส่วนสินทรัพย์และหนี้สิน การกำหนดสัดส่วนลงทุนในหลักทรัพย์ สัดส่วนเงินสด และสินทรัพย์สภาพคล่องตามแผนการลงทุนและแผนการลงทุนประกอบธุรกิจอื่น

### **ความเสี่ยงด้านการกระจุกตัว**

ความเสี่ยงที่มูลค่าสินทรัพย์กระจุกตัวในแต่ละประเภท การลงทุนในตราสารทุนที่กระจุกตัว รวมถึงการกระจุกตัวในส่วนของผู้รับประกันภัยต่อทั้งในประเทศและนอกประเทศ

#### **1. ความเสี่ยงจากการลงทุน**

เนื่องจากบริษัทมีนโยบายการลงทุนในตราสารทุน เพื่อให้ได้รับผลตอบแทนจากการลงทุนตามที่ได้ตั้งเป้าหมายไว้ ดังนั้น ถ้าบริษัทลงทุนแบบกระจุกตัวเฉพาะในตราสารทุนหนึ่ง ๆ ที่ให้ผลตอบแทนที่ดี อาจส่งผลให้บริษัทเกิดความเสียหายอย่างมาก เมื่อมูลค่าของตราสารทุนนั้น ๆ ลดลง หรือบริษัทขาดทุนจากการลงทุนในตราสารทุนดังกล่าว

**บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงโดย** กระจายการลงทุนในการบริหารสินทรัพย์ และจำกัดสัดส่วนที่จะลงทุนแยกตามประเภทความเสี่ยงของหลักทรัพย์ ซึ่งบริษัทให้ความสำคัญกับความเสี่ยงด้านการกระจุกตัว เพราะจะส่งผลกระทบต่อภาพรวมของบริษัท และทำให้บริษัทมีความเสี่ยงด้านอื่น ๆ เช่น ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านการประกันภัยต่อ รวมถึงความเพียงพอของการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงของบริษัท

**2. ความเสี่ยงจากบริษัทรับประกันภัยต่อ** การโอนความเสี่ยงไปให้บริษัทรับประกันภัยต่อเพียงบริษัทเดียวหรือเพียงกลุ่มเดียว ตั้งแต่ร้อยละ 50 ของจำนวนเงินเอาประกันภัยต่อทั้งหมด อาจส่งผลให้ไม่ได้รับชำระค่าสินไหมทดแทนเป็นจำนวนมาก ในกรณีที่บริษัทรับประกันภัยต่อล้มละลาย หรือไม่สามารถชำระหนี้ให้กับบริษัทได้

บริษัทมีนโยบายในการกำหนดและคัดเลือกบริษัทรับประกันภัยต่อทั้งในประเทศและต่างประเทศ โดยกำหนดให้จำนวนเงินเอาประกันภัยต่อของบริษัทรับประกันภัยต่อบริษัทหนึ่ง ๆ มีสัดส่วนไม่เกินร้อยละ 45 ของจำนวนเงินเอาประกันภัยต่อทั้งหมดของบริษัท

### **ความเสี่ยงด้านกฎหมาย กฎระเบียบ และการกำกับ การปฏิบัติงาน**

หมายถึง การที่บริษัทไม่ปฏิบัติตาม ละเมิด หรือละเลย กฎ ระเบียบ ข้อบังคับของกฎหมาย กฎระเบียบของบริษัท หรือประกาศของหน่วยงานที่กำกับดูแลได้ระบุไว้

#### **บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงโดย**

1. ส่งเสริมให้พนักงานตระหนักว่าการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์เป็นภาระความรับผิดชอบของพนักงานทุกคนทุกระดับ
2. สื่อสารและทำความเข้าใจกฎเกณฑ์ที่มีผลกระทบต่อการดำเนินงานให้พนักงานทุกส่วนรับทราบ
3. จัดเก็บและติดตามข้อมูลเกี่ยวกับกฎ ข้อบังคับ ให้ทันเหตุการณ์และสะดวกต่อการใช้งาน
4. พัฒนาคู่มือการทำงานของแต่ละหน่วยงานและระบุเรื่องสำคัญที่พนักงานไม่สามารถละเลยหรือละเมิดกฎที่บริษัทได้ระบุไว้ ทั้งนี้เพื่อป้องกันการละเมิดกฎหมายที่สำคัญ เช่น กฎหมาย ปปง.

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

บริษัทมีการบริหารจัดการสินทรัพย์และหนี้สิน โดยพิจารณาลงทุนในหลักทรัพย์ต่าง ๆ ให้มีความสอดคล้องสัมพันธ์กันระหว่างระยะเวลาและจำนวนสินทรัพย์ลงทุน กับระยะเวลาและจำนวนหนี้สินตามภาระผูกพันของบริษัท ได้แก่ เงินสำรองค่าสินไหมทดแทน เบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ตกเป็นรายได้ และเบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้า

บริษัท มีวิธีบริหารจัดการโดย

- จัดทำประมาณการกระแสเงินสดรับ และกระแสเงินสดจ่าย เพื่อสามารถประมาณการจำนวนเงินและระยะเวลาได้ค่อนข้างแน่นอน ทำให้เกิดความสมดุลกันระหว่างรายรับ และรายจ่าย
- เน้นลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูง ซึ่งสามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ทันทีเมื่อต้องการ
- จัดสรรเงินลงทุนบางส่วน เพื่อสำรองเป็นค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานของบริษัท เช่น เงินฝากธนาคาร ตั๋วเงินคลัง พันธบัตรระยะสั้นของธนาคารแห่งประเทศไทย เป็นต้น

หน่วย: ล้านบาท

รายการ	ปี 2564		ปี 2563	
	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน
สินทรัพย์ลงทุน (Total Investment Assets)	3,742.57	3,742.88	3,539.91	3,540.19
สินทรัพย์สภาพคล่อง (Total Liquid Assets)	3,983.91	3,984.22	3,354.11	3,354.39
หนี้สินรวม	4,030.63	3,768.51	3,983.38	3,678.30
หนี้สินตามสัญญาประกันภัย	2,838.29	2,578.11	2,639.42	2,336.28

หมายเหตุ: - ราคาบัญชี หมายถึง สินทรัพย์และหนี้สิน ที่ประเมินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

- ราคาประเมิน หมายถึง สินทรัพย์และหนี้สินที่ประเมินตาม ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สิน และหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย เพื่อวัตถุประสงค์หลักในการกำกับความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันภัย และเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีความสามารถในการจ่ายผลประโยชน์ตามสัญญาประกันภัยได้อย่างครบถ้วนแก่ผู้เอาประกันภัย

### 4. ความเสี่ยงจากการรับประกันภัยที่สามารถคาดการณ์ได้ และมีนัยสำคัญอันอาจจะมีผลกระทบต่อฐานะทางการเงินของบริษัท การบริหารจัดการประกันภัยต่อ ความเชื่อมโยงของเงินกองทุนและความเสี่ยงจากการรับประกันภัย และการกระจุกตัวจากการรับประกันภัย

จากข้อมูลด้านความเสี่ยงภัยจากการรับประกันในหัวข้อ 3.1 ที่ได้แสดงในเรื่องการบริหารความเสี่ยงองค์กร หนึ่งในการบริหารความเสี่ยงทางการเงินด้านการรับประกันภัยนั้น คือการทำประกันภัยต่อเพื่อช่วยในการบริหารความเสี่ยงภัยของบริษัท โดยกระจายความเสี่ยง ลดความเสี่ยง และความผันผวนทางการเงิน อันเนื่องมาจากภาระผูกพันที่บริษัทมีภายใต้สัญญาประกันภัยกับผู้เอาประกันภัย หรือสัญญาประกันภัยต่อช่วง รวมทั้งเพิ่มศักยภาพของบริษัทด้านความสามารถในการรับประกันภัย และเพื่อให้บริษัทสามารถรับมือกับเหตุการณ์ภัยพิบัติต่าง ๆ ได้ เช่น อุทกภัย ธรณีพิบัติ वादภัย เป็นต้น



ปัจจัยสำคัญในการพิจารณาแผนการประกันภัยต่อ

- ปริมาณและความซับซ้อนของกรรมธรรม์ประกันภัย รวมถึงปริมาณการสะสมของภัย

- โอกาสในการเกิดความเสียหาย ลักษณะความเสียหายทั้งจำนวนความถี่ในการเกิดเหตุ และความรุนแรงในการเกิดเหตุของแต่ละประเภทกรรมธรรม์ รวมถึงสถิติด้านการประกันภัย

- สภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลง เช่น สภาพภูมิอากาศของโลกที่ร้อนขึ้น มีผลทำให้เกิดภัยพิบัติทางธรรมชาติเพิ่มขึ้นจากในอดีต พฤติกรรมของผู้บริโภคในการเรียกร้องค่าสินไหม

- เป้าหมายของบริษัทในการเติบโตทางธุรกิจ

- นโยบายการบริหารความเสี่ยงภัยโดยรวมของบริษัท

จากปัจจัยสำคัญข้างต้น เพื่อให้การบริหารการประกันภัยต่อบรรลุวัตถุประสงค์ บริษัทจะต้อง

- วิเคราะห์และทบทวนสภาพความเสี่ยงภัยด้านการรับประกันภัยของบริษัทจากผลิตภัณฑ์ประกันภัยที่บริษัทรับประกันภัยไว้

- ระบุและประเมินความเสี่ยงภัยที่เกี่ยวข้องกับกรรมธรรม์ประกันภัยที่บริษัทรับประกันภัยไว้

- กำหนดระดับความเสี่ยงภัยด้านการประกันภัยสูงสุดที่จะยอมรับได้ (Risk Tolerance for Insurance) ระดับความเสี่ยงภัยด้านการประกันภัยที่ยอมรับได้ของบริษัท (Risk Appetite for Insurance) ชัดจำกัดในการรับความเสี่ยงภัยไว้เองเมื่อเกิดความเสียหายของแต่ละประเภท (Net Retention Limit) จำนวนเงินเอาประกันภัยรับเสี่ยงภัยไว้เองของแต่ละประเภทการประกันภัย (Retention Sum Insured/Limit) โดยพิจารณาจากนโยบายการบริหารความเสี่ยงภัยโดยรวม ต้นทุนทางการเงิน เป้าหมายเงินกองทุน และกระบวนการดำเนินธุรกิจในภาพรวมของบริษัท และสภาพการแข่งขันทางการตลาด

- กำหนดและอนุมัติแผนการประกันภัยต่อซึ่งสามารถรองรับระดับความเสี่ยงภัยที่ยอมรับได้ (Risk Appetite for Insurance) ระดับความเสี่ยงภัยสูงสุดที่จะยอมรับได้ของบริษัท (Risk Tolerance for Insurance) โดยได้รับคำแนะนำจากบริษัทนายหน้าประกันภัยต่อที่เป็นมืออาชีพตามคุณสมบัติที่กำหนดไว้

- คัดเลือกบริษัทประกันภัยต่อที่มีฐานะทางการเงินมั่นคงตามนโยบายบริหารความเสี่ยงที่บริษัทกำหนดไว้

- ทบทวนแผนการประกันภัยต่อเป็นประจำทุกปี

ดังนั้น วัตถุประสงค์ของการจัดสรรประกันภัยต่อเพื่อให้บริษัทมีฐานะทางการเงินที่มั่นคง จากนโยบายบริหารความเสี่ยงโดยรวม ระดับความเสี่ยงสูงสุดที่จะยอมรับได้ของบริษัท (ภาพรวม) คือไม่เกิน 350 ล้านบาท ดังนั้นระดับความเสี่ยงสูงสุดที่จะยอมรับได้จากความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยของบริษัท คือมีผลกระทบต่อเงินกองทุนไม่เกิน 300 ล้านบาท หรือคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 15.48 ของเงินกองทุน 1,938,127,463. (ตัวเลขจากงบการเงินระหว่างกาล ณ 30 กันยายน 2564)

- การกำหนดประเภทของสัญญาประกันภัยต่อ ขึ้นอยู่กับภาวะความเสี่ยงภัย (Risk Profile) ของแต่ละประเภท

- ในกรณีที่มีความผันผวนของความเสียหายมาก สัญญาประกันภัยต่อแบบสัดส่วน (Proportional Treaty) จะเป็นเครื่องมือที่ดีในการจัดการความเสี่ยงภัยของบริษัท และจะได้รับการชดใช้ค่าสินไหมทดแทนเรียกคืนได้รวดเร็ว

- การประกันภัยต่อแบบ Quota Share Treaty เหมาะกับกลุ่มงานประเภทที่ไม่ได้มีการกระจายตัวของ Portfolio มากหรือเพิ่งจะเริ่มต้นเข้ามารับประกันภัยด้านนี้ อาจจะไม่มีความเชี่ยวชาญในการพิจารณารับประกันภัยมากนัก เช่น การประกันภัยรถยนต์มูลค่าสูง (High Sum Insured Motor Quota Share Treaty) การประกันภัย Domestic Trade Credit Quota Share Treaty เพื่อช่วยลดความเสี่ยงที่บริษัทจะต้องรับไว้เอง

- การการประกันภัยต่อ Surplus Treaty จะเหมาะสมสำหรับงานที่บริษัทมีประสบการณ์สำหรับรับประกันภัยประเภทนั้น ๆ แล้ว เช่น การประกันภัยอัคคีภัย การประกันภัยทางทะเล การประกันภัยวิศวกรรม การประกันภัยเบ็ดเตล็ด



เช่น การประกันภัยความรับผิดชอบต่อบุคคลภายนอก การประกันภัยอุบัติเหตุกลุ่ม การรับประกันภัยในงานดังกล่าวจะมีทุนประกันภัยที่สูง และมีโอกาสในการเกิดเหตุที่มีจำนวนเงินสูงได้ บริษัทจึงได้ใช้สัญญาประกันภัยต่อแบบ Surplus เพื่อเพิ่มศักยภาพในการรับประกันภัย

เกณฑ์การพิจารณาจำนวนเงินของสัญญาประกันภัยต่อ ขึ้นอยู่กับ Company Sum Insured Portfolio เบี้ยประกันภัย สินไหมและผลประโยชน์ของสัญญาประกันภัยต่อ รวมถึง Risk Profile ที่ได้จัดสรรในสัญญาประกันภัยต่อนั้น ๆ บริษัทจะทำข้อเสนอของสัญญาประกันภัยต่อเมื่อทางบริษัทรับประกันภัยต่อที่เป็นผู้นำ จะพิจารณาและกำหนดเงื่อนไขที่จะใช้ในสัญญาประกันภัยต่อ

- กรณีที่ภาวะความเสี่ยงภัยของงานประเภทนั้นไม่มีความผันผวนสูงมากนัก บริษัทควรที่จะรับเสี่ยงภัยไว้เอง การรับประกันภัยต่อแบบความเสียหายส่วนเกิน จะเหมาะสมสำหรับการกระจายความเสี่ยงของการสะสมภัย ดังนั้น การประกันภัยรถยนต์ บริษัทได้ใช้สัญญาประกันภัยต่อแบบส่วนเกิน (Excess of Loss Treaty) เป็นสัญญาประกันภัยต่อหลัก บริษัทจะต้องมีการจ่ายสำรองค่าสินไหมทดแทนก่อนจึงดำเนินการเรียกคืนค่าสินไหมทดแทนจากสัญญาประกันภัยต่อแบบความเสียหายส่วนเกิน ดังนั้น ระยะเวลาในการเรียกคืนค่าสินไหมทดแทนจะนานกว่าสัญญาประกันภัยต่อแบบสัดส่วน

ในกรณีที่มีการรับประกันภัยรถยนต์ที่มีทุนประกันภัยสูง บริษัทได้กระจายความเสี่ยงภัย โดยการจัดการใช้สัญญาประกันภัยต่อแบบ Quota Share และ/หรือ Facultative Reinsurance

- การรับประกันภัยต่อเฉพาะราย บริษัทจะพิจารณาใช้เพื่อกระจายความเสี่ยงที่นอกเหนือจากสัญญาประกันภัยต่อที่ได้จัดสรรการเอาประกันภัยแล้ว หรืออยู่นอกเหนือจากเงื่อนไขการรับประกันภัยของสัญญาฉบับนั้น หรือเกินกว่าความเสี่ยงสะสมของบริษัทที่ยอมรับได้

- สัญญาประกันภัยต่อแบบความเสียหายส่วนเกิน (Excess of Loss Reinsurance) จะต้องคุ้มครองความเสี่ยงภัยที่บริษัทรับประกันไว้เอง เพื่อไม่ให้เกิน Risk Appetite หรือ Risk Tolerance ของบริษัท โดยพิจารณาจากการกำหนด Deductible or Excess Point ให้อยู่ในช่วงระดับที่บริษัทสามารถยอมรับความเสี่ยงได้ ทั้งที่เป็นความเสี่ยงภัยไว้เองสูงสุดต่อภัย (Per Risk) หรือ ต่อมหันตภัย (Catastrophe) โดยเฉพาะกรณีที่มีความเสี่ยงภัยสะสม เช่น นิติอาคารชุดอยู่อาศัย หรือ สำนักงาน ศูนย์การค้า หรือภัยบล็อก หรือภัยธรรมชาติ เช่น น้ำท่วม แผ่นดินไหว เป็นต้น โดยมีรายงานผลการรับประกันภัยของการสะสมภัยสำหรับภัยบล็อกเป็นประจำทุกเดือน สำหรับภัยอาคารสูงและภัยธรรมชาติเป็นรายไตรมาส เพื่อตรวจสอบจำนวนเงินของการรับประกันภัยให้สอดคล้องกับแผนการรับประกันภัยที่ได้เอาประกันภัยไว้ภายใต้ Excess of Loss Program ทั้ง Risk Excess of Loss และ Catastrophe Excess of Loss

เนื่องจากการสัญญาประกันภัยต่อ Surplus มีข้อยกเว้นจากบริษัทรับประกันภัยต่อไม่รับประกันภัยธรรมชาติ 3 ภัย คือ แผ่นดินไหว น้ำท่วม และพายุ ในสัญญา Fire 1<sup>st</sup> Surplus และ Engineering 1<sup>st</sup> Surplus บริษัทจึงมีความจำเป็นต้องรับประกันภัยเสี่ยงภัยไว้เอง และจัดสรรการประกันภัยต่อแบบ Excess of Loss ตั้งแต่ปี 2555 เป็นต้นมา บริษัทได้พิจารณาการบริหารจัดการสำหรับมหันตภัยทางธรรมชาตินี้ โดยแยกสัญญาประกันภัยต่อออกมาจาก Excess of Loss ของ Retention สำหรับประเภทอื่น ๆ เพื่อให้มีการบริหารจัดการการสะสมภัย และต้นทุนการรับประกันภัยต่ออย่างเหมาะสม เนื่องจากจำนวนเงินเอาประกันภัยและขีดจำกัดที่บริษัทรับเสี่ยงภัยไว้เองสำหรับมหันตภัยมีจำนวนเงินสูงกว่าภัยประเภทอื่น ๆ การกำหนดจำนวนเงินที่บริษัทควรจะต้องซื้อ Natural Catastrophe Excess of Loss ของแต่ละปี จะพิจารณาจากเหตุการณ์การเกิดมหันตภัย และบริษัทได้กำหนดเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับการเกิดเหตุภัยพิบัติทางธรรมชาติไว้ตามกรอบนโยบายการบริหารความเสี่ยงองค์กรรวม (Threshold CAR for any natural catastrophe event)

#### 4.1 การคัดเลือกบริษัทรับประกันภัยต่อ

บริษัทใช้หลักเกณฑ์ในการคัดเลือกบริษัทรับประกันภัยต่อ โดยพิจารณาจาก

1) อันดับความน่าเชื่อถือสำหรับบริษัทรับประกันภัยต่อต่างประเทศ และใช้เกณฑ์ขั้นต่ำของสัดส่วนอัตราส่วนเงินกองทุนต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย (Capital Adequacy Ratio) ตามที่คปภ.กำหนดไว้ สำหรับบริษัทรับประกันภัยต่อในประเทศและบริษัทรับประกันภัยต่อต่างประเทศ จะมีการจัดส่ง Electronic Mail สรุปอันดับความน่าเชื่อถือของบริษัทรับประกันภัยต่อที่รับประกันภัยต่อในภูมิภาคเอเชียให้เป็นประจำและทุกครั้งที่มีข่าว การแจ้งอันดับความน่าเชื่อถือจาก Standard & Poor และ AM Best ทำให้บริษัทสามารถติดตามอันดับความน่าเชื่อถือของบริษัทรับประกันภัยต่อต่างประเทศได้เป็นประจำ สม่าเสมอและทันต่อการเปลี่ยนแปลง

##### 2) เงินกองทุนของบริษัทรับประกันภัยต่อ

###### 2.1) บริษัทรับประกันภัยต่อต่างประเทศจะต้องมีเงินกองทุนไม่น้อยกว่า 100 ล้านดอลลาร์ US

กรณีของบริษัทรับประกันภัยต่อต่างประเทศ มีเงินกองทุนน้อยกว่าเกณฑ์ที่กำหนดข้างต้น บริษัทกำหนดสัดส่วนการเอาประกันภัยต่อสูงสุดไม่เกินร้อยละ 10 ของแต่ละกรรมธรรม์ หรือกรณีบริษัทเป็น Coinsurer กำหนดสัดส่วนการเอาประกันภัยต่อสูงสุดไม่เกิน 10% of 100% และรวมกันแล้วไม่เกิน 100 ล้านบาทต่อภัย

###### 2.2) บริษัทรับประกันภัยต่อในประเทศ จะต้องมเงินกองทุนไม่น้อยกว่า 300 ล้านบาท

กรณีของบริษัทรับประกันภัยต่อในประเทศมีเงินกองทุนน้อยกว่าเกณฑ์ข้างต้น กำหนดสัดส่วนการเอาประกันภัยต่อดังนี้

- บริษัทรับประกันภัยต่อในประเทศ ที่ไม่ได้เป็นบริษัทในเครือของบริษัทรับประกันภัยต่อต่างประเทศ สัดส่วนการเอาประกันภัยต่อสูงสุดไม่เกิน 10% ของแต่ละกรรมธรรม์ รวมกันแล้วไม่เกิน 60 ล้านบาทต่อภัย

- บริษัทรับประกันภัยต่อในประเทศ มีเงินกองทุนน้อยกว่าเกณฑ์ที่กำหนดข้างต้น แต่เป็นบริษัทในเครือของบริษัทรับประกันภัยต่อต่างประเทศ สัดส่วนการเอาประกันภัยต่อสูงสุดไม่เกิน 30% ของแต่ละกรรมธรรม์ รวมกันแล้วไม่เกิน 200 ล้านบาทต่อภัย

กรณีที่สัดส่วนการรับประกันภัยต่อข้างต้นเกินจากเกณฑ์ที่กำหนดไว้ จะต้องได้รับการอนุมัติจากประธานกรรมการบริหาร และได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริหาร รวมถึงสำนักบริหารความเสี่ยงพิจารณาความเสี่ยงภาพรวมของบริษัทประกอบด้วย

1) หน่วยงานกำกับดูแลผู้รับประกันภัยต่อในต่างประเทศ บริษัทจะให้ความสำคัญอันดับต้น ๆ ถ้าบริษัทรับประกันภัยต่อต่างประเทศนั้นมีหน่วยงานกำกับที่กำกับดูแลผู้รับประกันภัยต่อที่เป็นมาตรฐานสากล

2) ปัจจัยพิจารณาด้านการชำระเงินของบริษัทรับประกันภัยต่อ บริษัทพิจารณาให้ความสำคัญสำหรับบริษัทรับประกันภัยต่อที่มีการจัดการรับ-จ่ายเงิน ภายใน 30 วันนับจากวันที่ถึงกำหนดชำระ สำหรับกรณีค่าสินไหมเมื่อบริษัทเรียกร้องขอเรียกเก็บทันที (Cash Call) ภายใน 15 วันนับจากวันที่บริษัทรับประกันภัยต่อยืนยันค่าสินไหมดังกล่าว (สำหรับกรณีที่บริษัทรับประกันภัยต่อไม่ได้ต้องการข้อมูลเพิ่มเติมสำหรับการพิจารณาการจ่ายค่าสินไหม)

3) ความเชี่ยวชาญในการรับประกันภัยต่อของแต่ละประเภท จะต้องเป็นผู้บริหารและเจ้าหน้าที่พิจารณารับประกันภัยต่อที่มีประสบการณ์ไม่น้อยกว่า 10 ปี ในการดูแลสัญญาประกันภัยต่อ

4) กรณีที่มีการรับประกันภัยต่อสำหรับมหัตภัยส่วนเกิน (Catastrophe Excess of Loss Reinsurance) บริษัทรับประกันภัยต่อที่เป็น Leader นั้น จะต้องมีการ CAT Model ในการพิจารณาการรับประกันภัยต่อ เพื่อให้บริษัทมั่นใจได้ว่าบริษัทรับประกันภัยต่อนั้น ๆ ได้มีการจัดการควบคุมเรื่องมหัตภัย

#### 4.2 การกระจุกตัวของภาวะความเสี่ยงต่อสัญญาประกันภัยต่อรายใดรายหนึ่งหรือกลุ่มบริษัทประกันภัยต่อ

บริษัทกำหนดให้สัดส่วนเบี้ยประกันภัยและสัดส่วนความเสี่ยงของ บริษัทประกันภัยต่อรายใดรายหนึ่งมีค่าไม่เกินร้อยละ 50 ของเบี้ยประกันภัยต่อทั้งหมดของบริษัท ในกรณีที่มีการกระจุกตัวเฉพาะกรรมธรรมหรือเฉพาะภัย บริษัทจะพิจารณาอันดับความน่าเชื่อถือของบริษัทประกันภัยต่อ นั้น และขนาดของเงินกองทุนจะต้องมีเพียงพอต่อการจ่ายเรียกค่าสินไหมทดแทน รวมถึงการกำหนดจำนวนเงินเรียกค่าสินไหมทดแทนได้ทันทีสำหรับสัญญาประกันภัยต่อ และมีการระบุจำนวนวันที่ในการชำระค่าสินไหมทดแทนเมื่อบริษัทดำเนินการเรียกคืน รวมถึงมีการกำหนดเงื่อนไขในการพิจารณาสินไหมทดแทนทุกครั้งที่เกิดความเสียหาย เพื่อลดปัญหาการทำผิดเงื่อนไขของสัญญาประกันภัยต่อ

บริษัทจะมีรายงานสรุปการประกันภัยของแต่ละประเภทโดยจำแนกเป็นแต่ละบริษัทประกันภัยต่อ เพื่อพิจารณา ทบทวนการกระจุกตัวของแต่ละประเภทประกันภัย เมื่อสัดส่วนถึงเกณฑ์ที่ร้อยละ 45 (Warning Level) บริษัทจะพิจารณา ทบทวนการกระจายความเสี่ยงภัยของกรรมธรรม์ในอนาคตให้กับบริษัทประกันภัยต่อรายอื่น ๆ ตามความเหมาะสม

#### ตารางแสดงสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ (REINSURANCE ASSET)

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	จำนวน
1. สำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อ	722.57
2. เงินค้ำรับจากการประกันภัยต่อ	504.09
3. เงินวางไว้จากการประกันภัยต่อ	0.17

หมายเหตุ มูลค่าตามงบการเงินที่รับรองโดยผู้สอบบัญชี (งบการเงินตามมาตรฐานบัญชี)

#### 5. มูลค่า วิธีการ และสมมติฐานในการประเมินหนี้สินจากสัญญาประกันภัย

วิธีการและข้อสมมติที่ใช้สำหรับการประเมินหนี้สินจากสัญญาประกันภัยทั้งก่อนและหลังการประกันภัยต่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีดังนี้

##### (ก) ประมาณการสำรองค่าสินไหมทดแทน

1. การรับประกันภัยโดยตรง การรับประกันภัยต่อเฉพาะรายและการเอาประกันภัยต่อ

บริษัทได้ใช้วิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย 3 วิธีดังนี้

- 1.1. วิธีบันไดลูกโซ่ (Chain Ladder) สำหรับข้อมูลค่าสินไหมทดแทนจ่ายและค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้น
- 1.2. วิธีเบอร์นฮุตเตอร์เฟอร์กูสัน (Bornhuetter -Ferguson method หรือ “BF”) สำหรับข้อมูลสินไหมทดแทนจ่ายและค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้น
- 1.3. วิธีค่าคาดหวังอัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน (Expected Loss Ratio หรือ“ELR”)

ในการประเมินค่าของบริษัทส่วนใหญ่แล้วจะใช้วิธี Chain Ladder พิจารณาสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้น เพื่อประมาณการหนี้สินค่าสินไหมทดแทนที่ดีที่สุด สำหรับวิธี BF และ ELR จะนำมาปรับใช้ตามความเหมาะสม โดยการคัดเลือกปัจจัยการพัฒนาค่าสินไหมทดแทน (Loss Development Factors หรือ “LDF”) จะคำนึงถึงรูปแบบของการจ่ายค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมที่เกิดขึ้นในอดีต โดยทั่วไปปัจจัยการพัฒนาค่าสินไหมทดแทนที่เลือกใช้นั้นจะขึ้นอยู่กับปัจจัยการพัฒนาค่าสินไหมทดแทนโดยเฉลี่ยต่าง ๆ สำหรับการพัฒนาค่าสินไหมในแต่ละปี โดยวิธีการนี้บริษัทจะไม่ทำการพิจารณาถึงค่าเฉลี่ยต่าง ๆ ที่ไม่เหมาะสม เช่น ค่าเฉลี่ยนั้นไม่ได้สะท้อนถึงการเปลี่ยนแปลงในการดำเนินงานของบริษัท ค่าเฉลี่ยนั้นไม่เหมาะสม

อันเนื่องมาจากการบิดเบือนโดยค่าสินไหมทดแทนที่มีขนาดใหญ่ และค่าเฉลี่ยนั้นแตกต่างจากแนวโน้มของอัตราส่วนในอดีต เป็นต้น

ทั้งนี้ ได้มีการพิจารณาถึงปัจจัยเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณในการคัดเลือกปัจจัยพัฒนาค่าสินไหมทดแทนเพื่อให้การดำรงเงินสำรองค่าสินไหมทดแทนสะท้อนหนี้สินที่เหมาะสมของบริษัท ณ วันที่ทำการประเมิน

## 2. การรับประกันภัยต่อตามสัญญา

บริษัทได้ใช้วิธีการพื้นฐานในการประเมินเงินสำรองค่าสินไหมทดแทนสำหรับธุรกิจการรับประกันภัยต่อตามสัญญา มีข้อสมมติว่าสัดส่วนของเงินสำรองค่าสินไหมทดแทนสำหรับงานรับประกันภัยต่อตามสัญญามีลักษณะคล้ายกับงานรับประกันภัยโดยตรงและงานรับประกันภัยต่อเฉพาะราย ดังนั้น จึงเลือกร้อยละของค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายมาทำการพิจารณาเพื่อทำการประมาณการสำรองค่าสินไหมทดแทนของงานรับประกันภัยต่อตามสัญญา

### (ข) การประมาณการค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถจัดสรรได้ (ULAE)

การกำหนดค่าประมาณการค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถจัดสรรได้ บริษัทอาศัยค่าใช้จ่ายมาทำการวิเคราะห์เพื่อประมาณการค่าใช้จ่ายของฝ่ายสินไหม ซึ่งการประมาณการค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถจัดสรรได้นี้จะทำการพิจารณาอัตราส่วนของค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถจัดสรรได้ต่อค่าเฉลี่ยของค่าความเสียหายที่จ่ายและค่าความเสียหายที่ได้รับรายงานแล้วซึ่งอยู่บนข้อสมมติที่ว่าค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถจัดสรรได้จะเกิดขึ้นจำนวนครั้งหนึ่งเมื่อมีการรายงานความเสียหาย และเกิดขึ้นอีกครั้งหนึ่งเมื่อมีการจ่ายค่าความเสียหายนั้น

อัตราส่วนค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถจัดสรรได้ ได้ถูกแยกพิจารณาระหว่างงานรับประกันภัยรถยนต์ (Motor) และงานรับประกันภัยที่ไม่ใช่รถยนต์ (Non-Motor) และจะถูกนำไปประยุกต์ใช้กับค่าประมาณการที่ดีที่สุดของหนี้สินค่าสินไหมทดแทนรวม (ไม่รวมค่าสินไหมทดแทนจากเหตุการณ์น้ำท่วมในปี พ.ศ. 2554) เพื่อประมาณการสำรองค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถจัดสรรได้ สำหรับหนี้สินค่าสินไหมทดแทน

การประมาณการค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถจัดสรรได้ (ULAE) จะคำนวณจากอัตราส่วนค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถจัดสรรได้มาคูณกับครึ่งหนึ่งของค่าสำรองสินไหมและค่าสินไหมค้างจ่าย รวมกับอัตราส่วนค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถจัดสรรได้คูณกับค่าสินไหมที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้รับรายงาน

### (ค) สำรองสำหรับความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด (Unexpired Risk Reserve หรือ “URR”)

การประมาณเงินสำรองสำหรับความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดได้นำอัตราส่วนค่าสินไหมทดแทนของปีอุบัติเหตุล่าสุดนำไปคูณเงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ ก่อนหักค่าบำเหน็จสำหรับใช้ประมาณค่าความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด

### (ง) การประมาณการค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้อง

#### 1. ค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน

สำหรับหนี้สินเบี้ยประกันภัย บริษัทกำหนดให้อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในส่วนนี้เป็นค่าเดียวกับร้อยละของค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถจัดสรรได้และได้ประยุกต์ใช้กับค่าประมาณการที่ดีที่สุดของภาระผูกพันตามกรรมวิธีในอนาคตก่อนการประกันภัยต่อ (Best Estimate of Gross Future Liability) เพื่อประมาณค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนสำหรับหนี้สินเบี้ยประกันภัย

#### 2. ค่าใช้จ่ายในการบริหารจัดการกรรมธรรม์

การประมาณค่าใช้จ่ายในการบริหารจัดการกรรมธรรม์สำหรับการสำรองหนี้สินเบี้ยประกันภัย คำนวณจากอัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการบริหารจัดการกรรมธรรม์ (ร้อยละของค่าใช้จ่ายในการบริหารจัดการกรรมธรรม์ต่อเบี้ยประกันภัยที่ถือ

เป็นรายได้รวม) กับเบี้ยประกันที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้รวม (Gross UPR) เพื่อนำมาคำนวณเงินสำรองค่าใช้จ่ายในการบริหารจัดการกรมธรรม์สำหรับหนี้สินเบี้ยประกัน

3. ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการประกันภัยต่อ

ในการประมาณค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการประกันภัยต่อ บริษัทได้ใช้ข้อมูลเบี้ยประกันภัยจากการประกันภัยต่อความเสียหายส่วนเกิน (Excess-of-loss reinsurance หรือ “XOL”) ของบริษัท และเบี้ยประกันภัยรับสุทธิประมาณการสำหรับปี 2564 เพื่อนำมาใช้ในการคำนวณหาค่าอัตราส่วนค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการประกันภัยต่อ

ต้นทุนของการประกันภัยต่อในอนาคตถูกประมาณมาจากการคูณอัตราส่วนค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการประกันภัยต่อกับเบี้ยประกันที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้สุทธิ

(จ) ข้อสมมติด้านเศรษฐกิจ

บริษัทไม่นำรายได้จากการลงทุนในอนาคตมาพิจารณาหรือแม้แต่อัตราเงินเฟ้อที่ปรับสำหรับค่าสินไหมทดแทนจ่ายในอนาคต อย่างไรก็ตาม อัตราเงินเฟ้อได้ปรับแล้วโดยปริยายจากพัฒนาการค่าสินไหมทดแทนในอดีต

(ฉ) ข้อสมมติอื่นๆ

บริษัทได้ตั้งข้อสมมติว่ารูปแบบในการพัฒนาการเรียกค่าสินไหมทดแทนนั้นมีความสม่ำเสมอและคงที่เป็นเวลาหลายปี นอกจากนี้ บริษัทยังตั้งข้อสมมติว่ารูปแบบของเงินเฟ้อในอดีตจะยังคงดำเนินต่อไปในปีข้างหน้า สำหรับการเรียกค่าสินไหมทดแทนในปีอุบัติเหตุ พ.ศ. 2547 และก่อนหน้านั้นถือว่าการเรียกค่าสินไหมทดแทนนั้น ได้ถึงระดับค่าสินไหมทดแทนสมบูรณ์แล้ว ดังนั้น จึงไม่ได้คาดว่าจะเป็นค่าสินไหมทดแทนเพิ่มเติมจากการเรียกค่าสินไหมทดแทนเหล่านั้น

หน่วย: ล้านบาท

รายการ	ปี 2564		ปี 2563	
	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	2,838.29	2,578.11	2,639.42	2,336.28
- สำรองเบี้ยประกันที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ (Premium liabilities)	1,818.33	1,538.80	1,778.71	1,500.17
- สำรองค่าสินไหมทดแทน (Claim liabilities)	1019.96	1,039.31	860.72	836.12

หมายเหตุ - ราคาบัญชี หมายถึง มูลค่าหนี้สินจากสัญญาประกันภัย ที่ประเมินตามมาตรฐานการบัญชี มีวัตถุประสงค์หลักเพื่อให้นักลงทุนผู้วิเคราะห์ทางการเงินเข้าใจถึงมูลค่าทางเศรษฐศาสตร์ของหนี้สินจากสัญญาประกันภัยที่เป็นที่ยอมรับตามหลักการทางบัญชีในประเทศไทย ซึ่งมูลค่าดังกล่าวจะต้องผ่านการรับรองจากผู้สอบบัญชีอนุญาตแล้ว

- ราคาประเมิน หมายถึง มูลค่าหนี้สินจากสัญญาประกันภัย ที่ประเมินตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัยเพื่อวัตถุประสงค์หลักในการกำกับความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันภัยและเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีความสามารถในการจ่ายผลประโยชน์ตามสัญญาประกันภัยได้อย่างครบถ้วนแก่ผู้เอาประกันภัยซึ่งจะต้องประเมินโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับใบอนุญาตจากนายทะเบียนตามหลักการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับการยอมรับ สมมติฐานที่ใช้ในการประเมินจะต้องสอดคล้องกับประสบการณ์จริงหรือในกรณี

ที่บริษัทมีข้อมูลไม่เพียงพออาจอ้างอิงจากประสบการณ์ของอุตสาหกรรมและปรับให้เหมาะสมกับลักษณะเฉพาะของพอร์ตการรับประกันภัยของบริษัทนั้น นอกจากนี้ มูลค่าสำรองประกันภัยดังกล่าวจะต้องรวมถึงค่าเผื่อความผันผวน (Provision of Adverse Deviation: PAD) ซึ่งให้เป็นไปตามที่สำนักงาน คปภ. กำหนด

**ข้อสังเกต** ในบางช่วงเวลาของการรายงานทางการเงิน มูลค่าหนี้สินจากสัญญาประกันภัยอาจมีความแตกต่างระหว่างราคาบัญชีและราคาประเมินของ อย่างมีนัยสำคัญ อันเนื่องมาจากวัตถุประสงค์และวิธีการที่แตกต่างกันในการประเมินตามที่กล่าวไว้ข้างต้น ทั้งนี้ ผู้ที่จะนำข้อมูลไปใช้ควรศึกษาและทำความเข้าใจถึงวัตถุประสงค์แนวทางการประเมินราคาหนี้สินจากสัญญาประกันภัยทั้งสองให้ถี่ถ้วนก่อนตัดสินใจ

## 6. การลงทุนของบริษัท

### นโยบายการลงทุน

บริษัทมีการกำหนดกรอบนโยบายการลงทุนและนโยบายการประกอบธุรกิจอื่นที่ผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท โดยมีคณะกรรมการลงทุนกำกับดูแล แผนการลงทุนของบริษัท ที่เน้นความปลอดภัยของเงินลงทุนเป็นสำคัญ โดยพิจารณาถึงผลตอบแทนที่เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงที่บริษัทยอมรับได้ นอกจากนี้ บริษัทยังกำหนดขอบเขตประเภทสินทรัพย์ที่จะลงทุน โดยคำนึงถึงอัตราส่วนความเสี่ยงของเงินกองทุนและอัตราส่วนสภาพคล่องทางการเงินสำหรับการดำเนินธุรกิจ และนโยบายการประกันต่อของบริษัท เพื่อให้การวางแผนการบริหารทรัพย์สินและหนี้สินมีความเหมาะสมและเพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจ รวมถึงการขยายงานในอนาคตตามแผนงานที่บริษัทได้ตั้งเป้าหมายไว้ อีกทั้งมีการทบทวน นโยบาย และกลยุทธ์การลงทุนให้สอดคล้องกับสถานการณ์ต่าง ๆ ที่เปลี่ยนแปลงไปอยู่ตลอดเวลา ปัจจุบันบริษัทยังไม่มีนโยบายลงทุนในตราสารอนุพันธ์ (Derivative) และอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Currency)

นอกจากนี้บริษัทได้มีการลงทุนโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการประกอบธุรกิจอื่นกับบริษัทประกันวินาศภัยและบริษัทประกันชีวิตในประเทศสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว (สปป. ลาว) ในลักษณะบริษัทร่วม ได้แก่ TKI General Insurance Co., Ltd. และ TKI Life Insurance Co., Ltd.

ทั้งนี้ การลงทุนของบริษัทได้พิจารณาตามหลักเกณฑ์ของประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่องการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2556 และประกาศเรื่องการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2558

### ประเภทการลงทุน

**1. ลงทุนในตราสารทุน** เป็นการลงทุนซื้อหุ้นของบริษัทต่าง ๆ ทั้งที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์และไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ วัตถุประสงค์ของการลงทุนคือคาดหวังผลตอบแทนในรูปของเงินปันผลและกำไรส่วนเกินทุน โดยบริษัทพิจารณาการลงทุนจากปัจจัยพื้นฐาน ศักยภาพในการเติบโตระยะยาว มีฐานะการเงินที่มั่นคงภายใต้ความผันผวนของภาวะเศรษฐกิจ

**2. ลงทุนในตราสารหนี้** จำแนกตามประเภทผู้ออกตราสาร ได้แก่

2.1 การลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ ทั้งที่มีกระทรวงการคลังค้ำประกัน และไม่มีกระทรวงการคลังค้ำประกัน วัตถุประสงค์ของการลงทุน คือให้มีรายได้จากการลงทุนเป็นประจำ สม่าเสมอ โดยพิจารณาการลงทุนจากอัตราดอกเบี้ย อายุการถือครอง จำนวนที่ต้องสำรองไว้สำหรับใช้เป็นหลักทรัพย์ในการประกันตัวผู้ซบซึ่งตามเงื่อนไขความคุ้มครองใน

กรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ และวางเป็นเงินสำรองที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)

2.2 การลงทุนในหุ้นกู้ภาคเอกชน พิจารณาการลงทุนจากข้อมูลต่าง ๆ ของหุ้นกู้รวมถึงผู้ออกหุ้นกู้ นั้น ๆ เช่น หมวดธุรกิจ ฐานะการเงินของผู้ออกหุ้นกู้ ประเภทหุ้นกู้ อัตราดอกเบี้ย (Coupon) อายุหุ้นกู้ อันดับความน่าเชื่อถือของหุ้นกู้ หรือผู้ออกหุ้นกู้ โดยให้มีอันดับความน่าเชื่อถือไม่ต่ำกว่าอันดับที่สามารถลงทุนได้ (Investment grade) ซึ่งส่วนใหญ่บริษัทจะถือตราสารหนี้จนครบกำหนดไถ่ถอน เพื่อลดความเสี่ยงด้านราคาตราสารหนี้ที่เปลี่ยนแปลงไป แต่หากมีปัจจัยที่มีผลกระทบต่อมูลค่าตราสารหนี้ บริษัทอาจพิจารณาขายก่อนกำหนดได้

### วิธีการประเมินมูลค่าสินทรัพย์ลงทุน

บริษัทใช้วิธีประเมินมูลค่าสินทรัพย์ลงทุน ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2554 โดยสรุป

- ตราสารหนี้ : ใช้ราคาที่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ (clean price) ที่เผยแพร่โดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (ThaiBMA)
- ตราสารทุนที่จดทะเบียนใน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : ใช้ราคาเสนอซื้อสุดท้าย (last bid price) ณ สิ้นวันประเมินที่เผยแพร่โดย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- ตราสารทุนประเภทหน่วยลงทุน : กรณีหน่วยลงทุนที่จดทะเบียนในตลาดฯ ใช้ราคา last bid price หน่วยลงทุนที่ไม่จดทะเบียนในตลาดฯ ใช้ราคา Net Asset Value
- ตราสารทุนที่ลงทุนในบริษัทร่วม : ใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าตามประกาศฯ ข้อ 7. ประเมินราคาโดยใช้วิธีคิดลดกระแสเงินสด
- ตราสารทุนอื่นๆ : ใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าตามประกาศฯ ข้อ 7. ใช้วิธีการเทียบเคียงอัตราส่วน (เงินลงทุนทั่วไป) ตราสารทุนที่มีชนิด ประเภท และลักษณะสำคัญเป็นอย่่างเดียวกัน จะได้อัตราส่วนราคาต่อมูลค่าทางบัญชี (P/BV), บจ. Asian Re และ บจ. กลางคุ้มครองฯ ใช้วิธี คิดลดกระแสเงินสดโดยผู้ประเมินกลาง ยกเว้นหุ้นสามัญของ บจ.สถาบันประกันภัยไทย ประเมินราคาโดยใช้มูลค่าทางบัญชี (BV)
- สลากออมทรัพย์ : ใช้ราคาตรา (face value)
- เงินให้กู้ยืม : จำนวนเงินต้นค้างชำระ
- เงินสด, เงินฝาก : ใช้ราคาตามจำนวนเงินสดที่มีอยู่ และตามจำนวนเงินที่ฝากไว้

หน่วย: ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์ลงทุน	มูลค่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	ปี 2564		ปี 2563	
	ราคาประเมิน	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน	ราคาบัญชี
เงินฝากสถาบันการเงิน และบัตรเงินฝากสถาบันการเงิน	932.40	932.70	951.48	951.48
ตราสารหนี้ (พันธบัตร, หุ้นกู้, ตัวสัญญาใช้เงิน, ตัวแลกเงิน, หุ้นกู้แปลงสภาพและสลากออมทรัพย์)	1,445.61	1,445.62	1,378.32	1,378.32
ตราสารทุน (ไม่รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อย และบริษัทร่วม)	1,028.41	1,028.41	860.79	860.79



ประเภทหลักทรัพย์ลงทุน	มูลค่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	ปี 2564		ปี 2563	
	ราคาประเมิน	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน	ราคาบัญชี
หน่วยลงทุน	300.59	300.59	315.33	315.33
เงินให้กู้ยืม, เงินให้เช่าซื้อรถ และให้เช่าทรัพย์สินแบบลีสซิ่ง	0.39	0.39	0.64	0.64
ใบสำคัญแสดงสิทธิการซื้อหุ้น, หุ้นกู้, หน่วยลงทุน	1.84	1.84	-	-
ตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-
เงินลงทุนอื่น	33.34	33.34	33.34	33.34
รวมสินทรัพย์ลงทุน	3,742.57	3,742.88	3,539.91	3,539.91

หมายเหตุ - ราคาบัญชี หมายถึง สินทรัพย์และหนี้สิน ที่ประเมินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

- ราคาประเมิน หมายถึง สินทรัพย์และหนี้สินที่ประเมินตาม ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สิน และหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย เพื่อวัตถุประสงค์หลักในการกำกับความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันภัยและเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีความสามารถในการจ่ายผลประโยชน์ตามสัญญาประกันภัยได้อย่างครบถ้วนแก่ผู้เอาประกันภัย

#### 7. ผลการดำเนินงานของบริษัทประกันภัย รวมถึงผลการวิเคราะห์และอัตราส่วนต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง

ภาพรวมผลการดำเนินงานปี 2564 เทียบกับปี 2563 ตามงบการเงินซึ่งแสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย

รายการ	2564	2563	เพิ่ม (ลด)	เพิ่ม (ลด) (ร้อยละ)
เบี้ยประกันภัยรับ	3,372.95	3,326.05	46.90	1.41
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	2,552.56	2,557.41	(4.85)	(0.19)
เบี้ยประกันที่ถือเป็นรายได้สุทธิจากการประกันภัยต่อ	2,522.93	2,437.21	85.72	3.52
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	233.79	193.85	39.94	20.60
รวมรายได้จากการรับประกันภัย	2,756.72	2,631.06	125.66	4.78
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการ สินไหมทดแทน	1,602.00	1,440.97	161.03	11.18
ค่าจ้างและบำเหน็จ	525.79	530.73	(4.94)	(0.93)
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	229.17	242.24	(13.07)	(5.40)
รวมค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	2,356.96	2,213.94	143.02	6.46

รายการ	2564	2563	เพิ่ม (ลด)	เพิ่ม (ลด) (ร้อยละ)
กำไร (ขาดทุน) จากการรับประกันภัย	399.76	417.12	(17.36)	(4.16)
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	353.29	338.19	15.10	4.46
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	1.38	(0.97)	2.35	(242.27)
รวมรายได้จากการลงทุน	87.43	11.64	75.79	651.12
ต้นทุนทางการเงิน	2.31	3.04	(0.73)	(24.02)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	4.06	6.11	(2.05)	(33.61)
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	132.57	86.60	45.97	53.09
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	23.22	15.27	7.95	52.06
กำไรสำหรับปี	109.35	71.33	38.02	53.31
อัตราการรับเสี่ยงภัยไว้เอง	75.68	76.89		
อัตราค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการ สินไหมทดแทน	63.50	59.12		
อัตราค่าใช้จ่ายเพื่อการได้มาของธุรกิจ	20.66	23.76		

#### ภาพรวมผลการดำเนินงานปี 2564 เปรียบเทียบกับปี 2563 ตามงบการเงินซึ่งแสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย

บริษัทมีกำไรสำหรับปี 109.35 ล้านบาท เปรียบเทียบกับปีก่อนที่มีผลกำไรสำหรับปี 71.33 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 38.02 ล้านบาท หรือร้อยละ 53.31 มีเบี้ยประกันภัยรับ 3,372.95 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 46.90 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.41 รายได้จากการรับประกันภัยรวม 2,756.72 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 125.66 ล้านบาท ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยรวม 2,356.96 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 143.02 ล้านบาท มีกำไรจากการรับประกันภัยก่อนค่าใช้จ่ายดำเนินงาน 399.76 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 17.36 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 4.16

ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน 353.29 ล้านบาทเพิ่มขึ้นจากปีก่อน 15.10 ล้านบาท มีรายได้จากเงินลงทุน 87.43 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 75.79 ล้านบาท

อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นร้อยละ 5.04 เปรียบเทียบกับปีก่อนมีอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นร้อยละ 3.43 มีกำไรต่อหุ้น 3.12 บาท เปรียบเทียบกับปีก่อนที่มีกำไรต่อหุ้น 2.04 บาท

ปัจจัยสำคัญต่อผลการดำเนินงานของบริษัท ในรอบปี 2564 มีดังต่อไปนี้

**1. ผลการดำเนินงานจากการรับประกันภัย**

หน่วย: ล้านบาท

รายการ	2564	2563	เพิ่ม (ลด)	เพิ่ม (ลด) (ร้อยละ)
เบี้ยประกันภัยรับ	3,372.95	3,326.05	46.90	1.41
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	2,552.56	2,557.41	(4.85)	(0.19)
เบี้ยประกันที่ถือเป็นรายได้สุทธิจากการรับประกันภัยต่อ	2,522.93	2,437.21	85.72	3.52
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	233.79	193.85	39.94	20.60
รวมรายได้จากการรับประกันภัย	2,756.72	2,631.06	125.66	4.78
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการ สินไหมทดแทน	1,602.00	1,440.97	161.03	11.18
ค่าจ้างและบำเหน็จ	525.79	530.73	(4.94)	(0.93)
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	229.17	242.24	(13.07)	(5.40)
รวมค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	2,356.96	2,213.94	143.02	6.46
กำไร (ขาดทุน) จากการรับประกันภัย	399.76	417.12	(17.36)	(4.16)
อัตราการรับเสี่ยงภัยไว้เอง	75.68	76.89		
อัตราค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการ สินไหมทดแทน	63.50	59.12		
อัตราค่าใช้จ่ายเพื่อการได้มาของธุรกิจ	20.66	23.76		

ในปี 2564 บริษัทมีกำไรจากการรับประกันภัยจำนวน 399.76 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 17.36 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 4.16 มาจากรายได้จากการรับประกันภัยรวมเพิ่มขึ้น 125.66 ล้านบาท ในขณะที่ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยรวมเพิ่มขึ้น 143.02 ล้านบาทโดยมีรายละเอียดดังนี้

**1.1 รายได้จากการรับประกันภัย**

ในปี 2564 มีเบี้ยประกันภัยรับ 3,372.95 ล้านบาท เปรียบเทียบกับปีก่อนที่มีเบี้ยประกันภัยรับ 3,326.05 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 46.90 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.41 มาจากการเพิ่มขึ้นของเบี้ยประกันภัยรับประเภทภัยทางทะเลและขนส่งและภัยเบ็ดเตล็ด มีเบี้ยประกันภัยรับสุทธิ 2,552.56 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 4.85 ล้านบาท เนื่องจากมีเบี้ย

ประกันภัยต่อออกในปี 2564 จำนวน 820.39 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 51.75 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.73 มีผลทำให้ อัตราการรับเสี่ยงภัยไว้เองอยู่ที่ร้อยละ 75.68 ซึ่งต่ำกว่าปีก่อนที่มีอัตราการรับเสี่ยงภัยไว้เองอยู่ที่ร้อยละ 76.89

บริษัทมีรายได้จากการรับประกันภัยรวมจำนวน 2,756.72 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 125.66 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.78 ประกอบด้วย

- (1) เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิจากการรับประกันภัยต่อ 2,522.93 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 85.72 ล้านบาท
- (2) รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ 233.79 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 39.94 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 20.60

### 1.2 ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย

ในปี 2564 มีค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยรวม 2,356.96 ล้านบาท เปรียบเทียบกับปีก่อน เพิ่มขึ้น 143.02 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.46 ประกอบด้วย

(1) ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทน 1,602.00 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 161.03 ล้านบาทหรือร้อยละ 11.18 มีอัตราค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนที่ร้อยละ 63.50 สูงกว่าปีก่อน ซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 59.12

(2) ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ 525.79 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 4.94 ล้านบาท

(3) ค่าใช้จ่ายในการรับประกันอื่นมีจำนวน 229.17 ล้านบาทลดลงจากปีก่อน 13.07 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 5.40 ค่าใช้จ่ายในการรับประกันอื่นลดลงจากการที่บริษัทมีการปรับลดกิจกรรมทางการตลาดด้วยสถานการณ์การแพร่ระบาดของไวรัสโคโรนา 2019

### 1.3 กำไร (ขาดทุน) จากการรับประกันภัยก่อนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานแยกประเภทภัย ดังนี้

#### การประกันอัคคีภัย

หน่วย: ล้านบาท

รายการ	2564	2563	เพิ่ม (ลด)	เพิ่ม (ลด) (ร้อยละ)
เบี้ยประกันภัยรับ	640.29	656.92	(16.63)	(2.53)
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	330.54	362.94	(32.40)	(8.93)
เบี้ยประกันที่ถือเป็นรายได้สุทธิจากการรับประกันภัยต่อ	333.09	329.26	3.83	1.16
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	112.88	82.46	30.42	36.89
รวมรายได้จากการรับประกันภัย	445.97	411.72	34.25	8.32
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการ สินไหมทดแทน	94.02	69.97	24.05	34.37
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	144.20	149.25	(5.05)	(3.38)

รายการ	2564	2563	เพิ่ม (ลด)	เพิ่ม (ลด) (ร้อยละ)
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	48.46	54.48	(6.02)	(11.05)
รวมค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	286.68	273.70	12.98	4.74
กำไร (ขาดทุน) จากการรับประกันภัย	159.29	138.02	21.27	15.41
อัตราการรับเสี่ยงภัยตัวเอง	51.62	55.25		
อัตราค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการ สินไหมทดแทน	28.23	21.25		
อัตราค่าใช้จ่ายเพื่อการได้มาของธุรกิจ	23.95	36.83		

ในปี 2564 มีกำไรจากการรับประกันภัยอัคคีภัย 159.29 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 21.27 ล้านบาท อัตราการเพิ่มขึ้นร้อยละ 15.41 โดยมีเบี้ยประกันภัยรับ 640.29 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 16.63 ล้านบาท เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ 330.54 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 32.40 ล้านบาท มีอัตราการรับเสี่ยงภัยตัวเองอยู่ที่ร้อยละ 51.62 ซึ่งต่ำกว่าปี 2563 ที่อัตราร้อยละ 55.25

รายได้จากการรับประกันภัยรวมมีจำนวน 445.97 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 34.25 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 8.32 ประกอบด้วย

- เบี่ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิจากการประกันภัยต่อจำนวน 333.09 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 3.83 ล้านบาท
- รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจำนวน 112.88 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 30.42 ล้านบาท เป็นผลจากการได้รับคืนค่าสินไหมทดแทนประกันอัคคีภัยที่จ่ายไปในปี 2558 และ 2563 และการปรับลดรายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จสำหรับปี 2564

ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยรวม 286.68 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 12.98 ล้านบาท ประกอบด้วย

- ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน 94.02 ล้านบาทเพิ่มขึ้น 24.05 ล้านบาท เป็นผลจากในปี 2564 มีค่าสินไหมทดแทนจากอัคคีภัยรายใหญ่
- ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ 144.20 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 5.05 ล้านบาท
- ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น 48.46 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 6.02 ล้านบาท

#### การรับประกันภัยทางทะเลและขนส่ง

หน่วย: ล้านบาท

รายการ	2564	2563	เพิ่ม (ลด)	เพิ่ม (ลด) (ร้อยละ)
เบี่ยประกันภัยรับ	98.42	83.63	14.79	17.69
เบี่ยประกันภัยรับสุทธิ	40.44	40.22	0.22	0.55

รายการ	2564	2563	เพิ่ม (ลด)	เพิ่ม (ลด) (ร้อยละ)
เบียประกัณที่ถือเป็นรายได้สุทธิจากการประกัณภักยต่อ	39.95	41.15	(1.20)	(2.92)
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	16.59	14.20	2.39	16.83
รวมรายได้จากการรับประกัณภักย	56.54	55.35	1.19	2.15
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการ สินไหมทดแทน	10.15	4.91	5.24	106.72
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	10.58	12.16	(1.58)	(12.99)
ค่าใช้จ่ายในการรับประกัณภักยอื่น	3.88	3.69	0.19	5.15
รวมค่าใช้จ่ายในการรับประกัณภักย	24.61	20.76	3.85	18.55
กำไร (ขาดทุน) จากการรับประกัณภักย	31.93	34.59	(2.66)	(7.69)
อัตรการรับเสี่ยงภักยไว้เอง	41.09	48.09		
อัตรค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการ สินไหมทดแทน	25.41	11.93		
อัตรค่าใช้จ่ายเพื่อการได้มาของธุรกิจ	(5.33)	4.01		

ในปี 2564 มีกำไรจากการรับประกัณภักยทางทะเลและขนส่ง 31.93 ล้านบาทลดลง 2.66 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 7.69 โดยมีเบียประกัณภักยรับ 98.42 ล้านบาทเพิ่มขึ้นจากปีก่อน 14.79 ล้านบาท เป็นเบียประกัณภักยรับสุทธิ 40.44 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 0.22 ล้านบาท มีอัตรการรับเสี่ยงภักยไว้เองอยู่ที่ร้อยละ 41.09 ซึ่งต่ำกว่าปี 2563 ที่อัตรร้อยละ 48.09

รายได้จากการรับประกัณภักยรวม 56.54 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 1.19 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.15 ประกอบด้วย

- (1) เบียประกัณภักยที่ถือเป็นรายได้สุทธิจากการประกัณภักยต่อ 39.95 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 1.20 ล้านบาท
- (2) รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ 16.59 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 2.39 ล้านบาท ผลจากเบียประกัณภักยเอาต่อเพิ่มขึ้น

ค่าใช้จ่ายการรับประกัณภักยรวม 24.61 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 3.85 ล้านบาทประกอบด้วย

- (1) ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน 10.15 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 5.24 ล้านบาท อัตรค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทน อยู่ที่ร้อยละ 25.41 เพิ่มขึ้นจากปีก่อน ซึ่งมีอัตรร้อยละ 11.93
- (2) ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ 10.58 ล้านบาทลดลงจากปีก่อน 1.58 ล้านบาท ในขณะที่มีเบียประกัณภักยรับเพิ่มขึ้นจากปีก่อน 14.79 ล้านบาท เป็นผลจากการปรับเงื่อนไขและค่าตอบแทนการขายในการรับประกัณภักยรายใหญ่
- (3) ค่าใช้จ่ายในการรับประกัณภักยอื่น 3.88 ล้านบาทเพิ่มขึ้นจากปีก่อน 0.19 ล้านบาท

การรับประกันภัยรถยนต์

หน่วย: ล้านบาท

รายการ	2564	2563	เพิ่ม (ลด)	เพิ่ม (ลด) (ร้อยละ)
เบี้ยประกันภัยรับ	1,951.01	2,007.20	(56.19)	(2.80)
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	1,940.02	1,995.42	(55.40)	(2.78)
เบี้ยประกันที่ถือเป็นรายได้สุทธิจากการประกันภัยต่อ	1,946.95	1,915.50	31.45	1.64
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	2.41	2.73	(0.32)	(11.72)
รวมรายได้จากการรับประกันภัย	1,949.36	1,918.23	31.13	1.62
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการ สินไหมทดแทน	1,170.50	1,278.65	(108.15)	(8.46)
ค่าจ้างและบำเหน็จ	299.80	310.89	(11.09)	(3.57)
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	135.33	138.76	(3.43)	(2.47)
รวมค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	1,605.63	1,728.30	(122.67)	(7.10)
กำไร (ขาดทุน) จากการรับประกันภัย	343.73	189.93	153.80	80.98
อัตราการรับเสี่ยงภัยไว้เอง	99.44	99.41		
อัตราค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการ สินไหมทดแทน	60.12	66.75		
อัตราค่าใช้จ่ายเพื่อการได้มาของธุรกิจ	22.23	23.33		

ในปี 2564 มีกำไรจากการรับประกันภัยรถยนต์ 343.73 ล้านบาทเพิ่มขึ้น 153.80 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 80.98 โดยมีเบี้ยประกันภัยรับ 1,951.01 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 56.19 ล้านบาท มีเบี้ยประกันภัยรับสุทธิ 1,940.02 ล้านบาทลดลงจากปีก่อน 55.40 ล้านบาท มีอัตราการรับเสี่ยงภัยไว้เองอยู่ที่ร้อยละ 99.44 เปรียบเทียบกับปีก่อนอยู่ที่อัตราร้อยละ 99.41

รายได้จากการรับประกันภัยรวมมีจำนวน 1,949.36 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 31.13 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.62 ประกอบด้วย

- (1) เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิจากการประกันภัยต่อ 1,946.95 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 31.45 ล้านบาท
  - (2) รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ 2.41 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 0.32 ล้านบาท
- ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัยรวม 1,605.63 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 122.67 ล้านบาท ประกอบด้วย



- (1) ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน 1,170.50 ล้านบาท ลดลง 108.15 ล้านบาท การลดลงของอัตราค่าสินไหมทดแทนจากผลการลดการใช้งานของยานพาหนะในช่วงการระบาดของไวรัสโคโรนา 2019
- (2) ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ 299.80 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 11.09 ล้านบาท
- (3) ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น 135.33 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 3.43 ล้านบาท ซึ่งมีผลมาจากเบี้ยประกันภัยที่ลดลงและการปรับลดกิจกรรมทางการตลาด อันสืบเนื่องจากการแพร่ระบาดของไวรัสโคโรนา 2019

**การรับประกันภัยเบ็ดเตล็ด**

หน่วย: ล้านบาท

รายการ	2564	2563	เพิ่ม (ลด)	เพิ่ม (ลด) (ร้อยละ)
เบี้ยประกันภัยรับ	683.23	578.30	104.93	18.14
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	241.56	158.83	82.73	52.09
เบี้ยประกันที่ถือเป็นรายได้สุทธิจากการประกันภัยต่อ	202.94	151.30	51.64	34.13
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	101.91	94.46	7.45	7.89
รวมรายได้จากการรับประกันภัย	304.85	245.76	59.09	24.04
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการ สินไหมทดแทน	327.33	87.44	239.89	274.35
ค่าจ้างและบำเหน็จ	71.21	58.43	12.78	21.87
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	41.50	45.31	(3.81)	(8.41)
รวมค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	440.05	191.18	248.87	130.18
กำไร (ขาดทุน) จากการรับประกันภัย	(135.20)	54.58	(189.78)	(347.71)
อัตราการรับเสี่ยงภัยไว้เอง	35.36	27.46		
อัตราค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการ สินไหมทดแทน	161.29	57.79		
อัตราค่าใช้จ่ายเพื่อการได้มาของธุรกิจ	5.32	6.13		

ในปี 2564 มีผลขาดทุนจากการรับประกันภัยเบ็ดเตล็ด 135.20 ล้านบาท เปรียบเทียบกับปีก่อนที่มีผลกำไร 54.58 ล้านบาท โดยมีเบี้ยประกันภัยรับ 683.23 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 104.93 ล้านบาท มีเบี้ยประกันภัยรับสุทธิ

241.56 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 82.73 ล้านบาท เบี้ยประกันภัยรับสุทธิที่เพิ่มขึ้นมาจากเบี้ยประกันภัยสุขภาพเพิ่มขึ้นจำนวน 65.76 ล้านบาท มาจากการรับประกันภัยการติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 มีผลทำให้ผลการรับประกันภัยสุขภาพในปี 2564 ขาดทุนจำนวน 190.52 ล้านบาท ในขณะที่ปีก่อนการรับประกันภัยสุขภาพมีผลกำไร 5.81 ล้านบาท อัตราการรับเสี่ยงภัยไว้เองอยู่ที่ร้อยละ 35.36 สูงกว่าปี 2563 ที่อัตราร้อยละ 27.46

รายได้จากการรับประกันภัยรวมมีจำนวน 304.85 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 59.09 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 24.04 ประกอบด้วย

(1) เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิจากการรับประกันภัยต่อ 202.94 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 51.64 ล้านบาท จากเบี้ยประกันภัยการติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ซึ่งปีก่อนบริษัทไม่มีการขายประกันภัยดังกล่าว

(2) รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ 101.91 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 7.45 ล้านบาท

ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัยรวมมีจำนวน 440.05 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 248.87 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 130.18 ประกอบด้วย

(1) ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทน 327.33 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 239.89 ล้านบาท

(2) ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ 71.21 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 12.78 ล้านบาท

(3) ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น 41.50 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 3.81 ล้านบาท

## 2. ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

ในปี 2564 บริษัทมีค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน 353.29 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 15.10 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.46 มาจากการเพิ่มของ ค่าจ้าง ค่าตอบแทนพนักงานและค่าพัฒนาสมรรถนะ และมีค่าใช้จ่ายที่ลดลงจากค่าหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและค่าใช้จ่ายในการเดินทาง

## 3. ผลการดำเนินงานจากการลงทุน

ในปี 2564 บริษัทมีรายได้จากการลงทุนรวม 87.43 ล้านบาท เปรียบเทียบกับปีก่อนซึ่งมีจำนวน 11.64 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 75.79 ล้านบาท ประกอบด้วย

(1) รายได้จากการลงทุน 68.50 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 6.55 ล้านบาท ประกอบด้วยรายได้ดอกเบี้ยจากตราสารหนี้ 15.62 ล้านบาท และเงินปันผลรับจากตราสารทุน 52.88 ล้านบาท

(2) กำไรจากเงินลงทุน 7.54 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 0.10 ล้านบาท

(3) กำไรจากการปรับมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์เพื่อคำนวณ 11.39 ล้านบาท โดยในปี 2563 มีผลขาดทุนจากการปรับมูลค่ายุติธรรม จำนวน 57.75 ล้านบาท

ในปี 2564 อัตราผลตอบแทนจากการลงทุนอยู่ที่ร้อยละ 2.57 สูงกว่าปี 2563 คิดเป็นอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนอยู่ที่ร้อยละ 0.36 มีรายได้อื่น 3.66 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 2.49 ล้านบาท หรือร้อยละ 40.49 ในปี 2564 มีส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม 1.38 ล้านบาท ในขณะที่ในปี 2563 มีส่วนแบ่งจากเงินลงทุนในบริษัทร่วมเป็นขาดทุน 0.97 ล้านบาท

ฐานะการเงิน ตามงบการเงินซึ่งแสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย สิ้นสุด 31 ธันวาคม 2564 และ 2563

1. ส่วนประกอบสินทรัพย์ การเปลี่ยนแปลงและคุณภาพของสินทรัพย์

งบการเงินซึ่งแสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย

หน่วย: ล้านบาท

งบแสดงฐานะการเงิน 31 ธันวาคม	2564	ร้อยละ ต่อ สินทรัพย์ รวม	2563	ร้อยละ ต่อ สินทรัพย์ รวม	เพิ่ม (ลด) จาก ปีก่อน	เพิ่ม (ลด) จากปีก่อน (ร้อยละ)
<b>สินทรัพย์</b>						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	301.85	4.81	263.54	4.34	38.31	14.54
เบี้ยประกันภัยค้ำรับสุทธิ	511.71	8.15	495.42	8.15	16.29	3.29
รายได้จากการลงทุนค้ำรับ	7.72	0.12	6.31	0.10	1.41	22.35
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	722.57	11.51	530.52	8.73	192.05	36.20
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ	504.27	8.03	598.82	9.85	(94.55)	(15.79)
<b>สินทรัพย์ลงทุน</b>						
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	3,406.99	54.26	3,242.39	53.35	164.60	5.08
เงินให้กู้ยืม	0.39	0.01	0.64	0.01	(0.25)	(39.06)
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	23.87	0.38	24.81	0.41	(0.94)	(3.79)
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	204.85	3.26	212.58	3.50	(7.73)	(3.64)
สินทรัพย์สิทธิการใช้	38.48	0.61	57.27	0.94	(18.79)	(32.81)
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	18.67	0.30	19.01	0.31	(0.34)	(1.79)
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	215.65	3.43	234.45	3.86	(18.80)	(8.02)
<b>สินทรัพย์อื่น</b>						
ค่าสินไหมค้ำรับจากคู่กรณี	102.17	1.63	104.30	1.71	(2.13)	(2.04)
เงินวางไว้สำหรับโครงการประกันภัย ข้าวนาปี	103.10	1.64	148.32	2.44	(45.22)	(30.49)
อื่นๆ	116.62	1.86	139.56	2.30	(22.94)	(16.44)
<b>รวมสินทรัพย์</b>	<b>6,278.91</b>	<b>100.00</b>	<b>6,077.94</b>	<b>100.00</b>	<b>200.97</b>	<b>3.31</b>

ณ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทมีสินทรัพย์รวม 6,278.91 ล้านบาท เปรียบเทียบกับปีก่อนซึ่งมีสินทรัพย์รวม 6,077.94 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 200.97 ล้านบาท อัตราเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.31 โดยมีส่วนประกอบสินทรัพย์และการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญเมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อน ดังนี้

(1) เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด 301.85 ล้านบาท ประกอบด้วยเงินสด 0.26 ล้านบาท และเงินฝากธนาคารประเภทไม่กำหนดระยะเวลาการจ่ายเงิน 301.59 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 4.81 ของสินทรัพย์รวม เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 38.31 ล้านบาท อัตราการเพิ่มขึ้นร้อยละ 14.54 บริษัทให้ความสำคัญการดำรงสภาพคล่องที่เหมาะสมเพื่อรองรับการจ่ายค่าสินไหมทดแทน ตลอดจนพัฒนากระบวนการทำธุรกรรมรับและการจ่ายผ่านระบบดิจิทัลเพื่อลดการใช้เงินสดและเช็ค เป็นการลดต้นทุนในการทำธุรกรรม มีความปลอดภัย รวดเร็วมากขึ้น อีกทั้งลดความเสี่ยงการแพร่ของโรคระบาดจากการสัมผัส

(2) เบี้ยประกันภัยค้ำรับสุทธิ 511.71 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 8.15 ของสินทรัพย์รวม เป็นเบี้ยประกันภัยค้ำรับจากผู้เอาประกันภัย ตัวแทน และนายหน้า เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 16.29 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.29 มีระยะเวลาในการเรียกเก็บเงินอยู่ที่ 55 วัน

รายละเอียดเบี้ยประกันภัยค้ำรับแยกตามระยะเวลาค้ำชำระดังนี้

หน่วย: ล้านบาท

ระยะเวลาการค้ำชำระ	2564	ร้อยละ	2563	ร้อยละ	เพิ่มขึ้น (ลดลง)	เพิ่มขึ้น (ลดลง) (ร้อยละ)
ยังไม่ถึงกำหนดรับชำระ	434.96	84.68	411.36	81.97	23.60	5.74
ค้ำรับไม่เกิน 30 วัน	48.5	9.44	56.63	11.28	(8.13)	(14.36)
ค้ำรับ 31 - 60 วัน	14.65	2.85	17.97	3.58	(3.32)	(18.48)
ค้ำรับ 61 - 90 วัน	6.45	1.26	2.88	0.57	3.57	123.96
ค้ำรับ 91 วัน - 1 ปี	9.04	1.76	8.72	1.74	0.32	3.67
ค้ำรับเกินกว่า 1 ปี	0.08	0.02	4.29	0.85	(4.21)	(98.14)
เบี้ยประกันภัยค้ำรับ	513.68	100.00	501.85	100.00	11.83	2.36
หัก : ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(1.97)	(0.38)	(6.43)	(1.28)	4.46	(69.36)
เบี้ยประกันภัยค้ำรับ - สุทธิ	511.71	9.62	495.42	98.72	16.29	3.29

เบี้ยประกันภัยค้ำรับ 434.96 ล้านบาท เป็นเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงกำหนดรับชำระ คิดเป็นร้อยละ 84.68 ของเบี้ยประกันภัยค้ำรับรวม เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 23.60 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.74 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญลดลงจากปีก่อน 4.46 ล้านบาท จากการตัดจำหน่ายหนี้สูญจำนวน 4.54 ล้านบาท มีผลต่อเบี้ยประกันภัยที่ค้ำรับที่เกินกว่า 1 ปี ลดลงจาก 4.29

ล้านบาทในปี 2563 เป็น 0.08 ล้านบาทในปี 2564 การพิจารณาความเพียงพอค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญมีการดำเนินการอย่างสม่ำเสมอและมีจำนวนที่เพียงพอกับความเสี่ยงที่จะสูญเสียจากการเก็บเงินไม่ได้

(3) รายได้เงินลงทุนค้างรับ 7.72 ล้านบาทคิดเป็นร้อยละ 0.12 ของสินทรัพย์รวม ประกอบด้วยเงินปันผลค้างรับ 4.23 ล้านบาท และดอกเบี้ยค้างรับ 3.49 ล้านบาท

(4) สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ 722.57 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 11.51 ของสินทรัพย์รวม เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 192.05 ล้านบาท หรือร้อยละ 36.20 มาจากการเพิ่มขึ้นของสำรองส่วนเรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อ 94.75 ล้านบาท และการเพิ่มของสำรองส่วนที่เรียกคืนค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่รับการรายงาน 87.31 ล้านบาท มาจากการเพิ่มขึ้นในส่วนของประกันภัยเกษตรกรรมโครงการประกันภัยข้าวนาปี และประกันภัยสุขภาพ โรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019

(5) ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ จำนวน 504.27 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 8.03 ของสินทรัพย์รวม ลดลงจากปีก่อน 94.55 ล้านบาท หรือร้อยละ 15.79 ประกอบด้วยเงินวางไว้จากการประกันภัยต่อ 0.18 ล้านบาท และเงินค้างรับจากการประกันต่อ 504.09 ล้านบาท

เงินค้างรับจากการประกันภัยต่อเป็นการค้างรับจากรายได้ค่านายหน้าและค่าสินไหมทดแทนที่ทำการเรียกชำระกับบริษัทรับประกันภัยต่อร้อยละ 99.74 มีระยะเวลาการค้างชำระไม่เกิน 1 ปี และสถานะทางการเงินของลูกหนี้ประกันภัยต่ออยู่ในระดับที่มั่นคงจึงไม่มีความจำเป็นต้องตั้งสำรองความเสียหายจากการไม่ได้รับชำระ

รายละเอียดแยกตามระยะเวลาค้างชำระดังนี้

หน่วย: ล้านบาท

ระยะเวลาการค้างชำระ	2564	ร้อยละ	2563	ร้อยละ	เพิ่มขึ้น (ลดลง)	เพิ่มขึ้น (ลดลง) (ร้อยละ)
ยังไม่ถึงกำหนดรับชำระ	379.66	75.32	251.57	42.02	128.09	(135.42)
ค้างรับไม่เกินระยะเวลา 1 ปี	123.11	24.42	269.59	45.03	(146.48)	154.86
ค้างรับเป็นระยะเวลา 1 - 2 ปี	1.10	0.22	77.43	12.93	(76.33)	80.70
ค้างรับเกินกว่า 2 ปี	0.21	0.04	0.08	0.01	0.13	(0.14)
รวมเงินค้างรับจากการประกันภัยต่อ	504.09	100.00	598.68	100.00	(94.59)	100.00

(6) สินทรัพย์ลงทุนจำนวนรวม 3,407.38 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 54.27 ของสินทรัพย์รวม ประกอบด้วยเงินลงทุนในหลักทรัพย์ 3,406.99 ล้านบาท และเงินให้กู้ยืม 0.39 ล้านบาท ซึ่งเป็นเงินให้กู้ยืมสำหรับโครงการสวัสดิการพนักงานของบริษัทเท่านั้น

เงินลงทุนในหลักทรัพย์ 3,406.99 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 164.60 ล้านบาท ประกอบด้วย

1. เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า 547.54 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 7.26 ล้านบาท
2. เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย 2,198.91 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 214.74 ล้านบาท
3. เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ถือจนครบกำหนด 660.54 ล้านบาท ลดลง 57.40 ล้านบาท

(7) เงินลงทุนในบริษัทร่วมเป็นเงินลงทุนใน TKI General Insurance Company Limited และ TKI Life Insurance Company Limited ซึ่งจดทะเบียนจัดตั้งที่สาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาวเมื่อวันที่ 27 ธันวาคม 2559 เพื่อประกอบธุรกิจประกันภัยและประกันชีวิต เป็นการร่วมลงทุนกับบริษัทประกันภัย บริษัทประกันชีวิตในประเทศไทยและกลุ่มธุรกิจท้องถิ่น สัดส่วนการร่วมลงทุนของบริษัทอยู่ที่ร้อยละ 32.5 จำนวนเงินเริ่มลงทุนรวม 43.26 ล้านบาท ณ 31 ธันวาคม 2564 มีมูลค่าตามบัญชีของส่วนได้เสียใน TKI General Insurance Company Limited อยู่ที่ 11.98 ล้านบาท TKI Life Insurance Company Limited 11.89 ล้านบาท การลดลงของมูลค่าเงินลงทุนมาจากการรับรู้ผลขาดทุนจากการดำเนินธุรกิจในช่วงเวลา ปี 2560 - 2563 อย่างไรก็ตามในปี 2564 บริษัทร่วมทั้งสองเริ่มมีผลการดำเนินงานเป็นกำไรจำนวน 1.38 ล้านบาท เปรียบเทียบกับปีก่อนที่ขาดทุน 0.97 ล้านบาท แต่ยังมีผลขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน 2.33 ล้านบาทในปี 2564 และ 1.23 ล้านบาทในปี 2563 ที่รับรู้และปรากฏในงบกำไรขาดทุนแบบเบ็ดเสร็จ

โดยมีรายละเอียดมูลค่าตามบัญชี ราคาหุ้นตามบัญชีของเงินลงทุน ดังนี้

งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย

หน่วย: ล้านบาท

บริษัทร่วม	ประเภทธุรกิจ	สัดส่วนเงินลงทุน		มูลค่าตามบัญชี	
		2564 (ร้อยละ)	2563 (ร้อยละ)	2564	2563
TKI General Insurance Company Limited	รับประกันวินาศภัย	32.5	32.5	11.98	11.96
TKI Life Insurance Company Limited	รับประกันชีวิต	32.5	32.5	11.89	12.85
รวม				23.87	24.81

(8) ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์- สุทธิ ในปี 2564 มูลค่าตามบัญชี ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสม มีจำนวน 575.15 ล้านบาท และมีมูลค่าสุทธิหลังหักค่าเสื่อมราคาสะสมที่มีอยู่ 370.30 ล้านบาท เป็นจำนวนสุทธิ 204.85 ล้านบาท ในระหว่างปีมีการซื้อเพิ่มและจำหน่ายออกเป็นผลทำให้มูลค่าตามบัญชีลดลง 7.73 ล้านบาท ในปี 2564 บริษัทลงทุนในระบบเทคโนโลยีสารสนเทศและอุปกรณ์จำนวน 3.83 ล้านบาท เพื่อการพัฒนาระบบงานให้มีประสิทธิภาพในการบริการ และมีการรับรู้ค่าเสื่อมราคาและตัดจำหน่ายสินทรัพย์ 13.90 ล้านบาท

(9) สินทรัพย์ไม่มีตัวตนก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสำหรับปีมีจำนวน 99.25 ล้านบาท มีมูลค่าตัดจำหน่ายสะสม 80.58 ล้านบาท มูลค่าสุทธิหลังหักค่าตัดจำหน่ายสะสมเป็นจำนวนสุทธิ 18.67 ล้านบาท ในปี 2564 มีการซื้อเพิ่ม 9.28 ล้านบาท โดยเป็นการลงทุนด้านโปรแกรมคอมพิวเตอร์เพื่อการบริหารและจัดการข้อมูลของบริษัท

(10) สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี มีจำนวน 215.65 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 18.80 ล้านบาท ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจะนำไปใช้เพื่อหักลดจำนวนจ่ายชำระภาษีเงินได้นิติบุคคล โอกาสการใช้จะขึ้นอยู่กับเงื่อนไขลักษณะรายการที่ครบตามกฎหมายภาษีโดยบริษัทจะต้องมีผลกำไรทางภาษีในอนาคตที่จะมีการจ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลในแต่ละช่วงเวลา บริษัทเชื่อมั่นและพิจารณาโอกาสความเป็นไปได้ที่บริษัทจะมีกำไรจากการดำเนินธุรกิจและสามารถใช้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

(11) สินทรัพย์สิทธิการใช้ มีจำนวน 38.48 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 18.79 ล้านบาทจากการตัดค่าเสื่อมราคา

(12) ค่าสินไหมค้ำประกันจากคูร์ณีสุทธิ มีจำนวน 102.17 ล้านบาทคิดเป็นร้อยละ 1.63 ของสินทรัพย์รวม ลดลง 2.13 ล้านบาท เป็นมูลค่าประมาณการการเรียกคืนค่าสินไหมทดแทนจากประกันภัยรถยนต์ ที่เรียกร้องคืนจากบริษัทประกันภัยของคูร์ณีสุทธิและจากคูร์ณีสุทธิที่ไม่มีประกันภัยรองรับ

รายละเอียดค่าสินไหมค้ำรับจากคู่กรณีตามปีที่เกิดการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน ดังนี้

หน่วย: ล้านบาท

ปีที่เรียกร้อง	2564	ร้อยละ	2563	ร้อยละ	เพิ่มขึ้น (ลดลง)
ปี 2564	80.40	26.41			23.20
ปี 2563	57.20	18.79	99.89	32.96	(42.69)
ปี 2562	32.45	10.66	42.69	14.08	(10.24)
ปี 2561	29.39	9.66	33.06	10.91	(3.66)
ปี 2560	26.10	8.57	30.06	9.92	(3.96)
ปี 2559	23.63	7.76	28.17	9.29	(4.54)
ก่อนปี 2559 เป็นต้นไป	55.26	18.15	69.23	22.84	(13.97)
รวม	304.42	100.00	303.09	100.00	1.33
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(202.25)	(66.44)	(198.79)	(65.59)	(3.46)
ค่าสินไหมค้ำรับจากคู่กรณี - สุทธิ	102.17	33.56	104.30	34.41	(2.13)

บริษัทพิจารณาค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นโดยใช้ประสบการณ์และหลักคณิตศาสตร์ในการคำนวณสถิติค่าเป็นไปได้ในการได้รับชำระและคำนวณมูลค่าปัจจุบัน สัดส่วนของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตในปี 2564 คิดเป็นร้อยละ 66.44 และ 65.59 ในปี 2563 การพิจารณาความเพียงพอค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นมีการดำเนินการอย่างสม่ำเสมอและมีจำนวนที่เพียงพอกับความเสี่ยงที่จะสูญเสียจากการเก็บเงินไม่ได้

(13) เงินวางไว้สำหรับโครงการประกันภัยข้าวนาปี มีจำนวน 103.10 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 1.64 ของสินทรัพย์รวม ลดลงจากปี 2563 จำนวน 45.22 ล้านบาท หรือร้อยละ 30.49 มาจากการรับคืนเงินสำรองเพื่อการจ่ายค่าสินไหมทดแทนที่เหลือจากโครงการข้าวนาปี 2562 ซึ่งปิดโครงการแล้ว



## 2. ส่วนประกอบและการเปลี่ยนแปลงของหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

งบการเงินซึ่งแสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย

หน่วย: ล้านบาท

งบแสดงฐานะการเงิน 31 ธันวาคม	2564	ร้อยละต่อ หนี้สินและ ส่วนของผู้ ถือหุ้น	2563	ร้อยละต่อ หนี้สินและ ส่วนของผู้ ถือหุ้น	เพิ่ม (ลด) จาก ปีก่อน	เพิ่ม (ลด) จาก ปีก่อน (ร้อยละ)
หนี้สิน						
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	2,838.29	45.20	2,639.42	43.43	198.87	7.53
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	839.31	13.37	967.66	15.92	(128.35)	(13.26)
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	7.48	0.12	25.98	0.43	(18.50)	(71.21)
หนี้สินตามสัญญาเช่า	41.60	0.66	54.27	0.89	(12.67)	(23.35)
ผลประโยชน์พนักงานค้างจ่าย	67.41	1.07	63.58	1.04	3.83	6.02
หนี้สินอื่น						
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จค้างจ่าย	94.73	1.51	103.79	1.71	(9.06)	(8.73)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	84.59	1.35	63.27	1.04	21.32	33.70
อื่นๆ	57.21	0.91	65.41	1.08	(8.20)	(12.54)
รวมหนี้สิน	4,030.62	64.19	3,983.38	65.54	47.24	1.19
ส่วนของผู้ถือหุ้น						
ทุนจดทะเบียน						
หุ้นสามัญ 35,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	350.00	5.57	350.00	5.76	-	-
ทุนที่ออกและชำระแล้ว						
หุ้นสามัญ 35,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	350.00	5.57	350.00	5.76	-	-
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	647.28	10.31	647.28	10.65	-	-
กำไรสะสม						
จัดสรรแล้ว						
สำรองตามกฎหมาย	35.00	0.56	35.00	0.58	-	-
สำรองทั่วไป	20.00	0.32	20.00	0.33	-	-

งบการเงินซึ่งแสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย

หน่วย: ล้านบาท

งบแสดงฐานะการเงิน 31 ธันวาคม	2564	ร้อยละต่อ หนี้สินและ ส่วนของ เจ้าของ รวม	2563	ร้อยละต่อ หนี้สินและ ส่วนของ เจ้าของ รวม	เพิ่ม (ลด) จาก ปีก่อน	เพิ่ม (ลด) จาก ปีก่อน (ร้อยละ)
ยังไม่จัดสรร	1,112.15	17.71	1,053.03	17.33	59.12	5.61
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	83.86	1.34	(10.75)	(0.18)	94.61	(880.09)
รวมส่วนของเจ้าของ	2,248.29	35.81	2,094.56	34.46	153.73	7.34
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ	6,278.91	100.00	6,077.94	100.00	200.97	3.31

## 2.1 ส่วนประกอบหนี้สิน

หนี้สินรวมในปี 2564 จำนวน 4,030.62 ล้านบาท เปรียบเทียบกับปีก่อน เพิ่มขึ้น 47.24 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.19 โดยมีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญเมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อน มีดังนี้

(1) หนี้สินจากสัญญาประกันภัย จำนวน 2,838.29 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 45.20 ของยอดรวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 198.87 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.53 ประกอบด้วย ประมาณการภาระหนี้สินจากการรับประกันภัยซึ่งประกอบด้วยสำรองค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นและได้รับรายงานแล้วและสำรองค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้รับรายงาน 805.02 ล้านบาท และ 214.94 ล้านบาท รวมถึงสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้สำหรับสัญญาประกันภัยที่ยังไม่สิ้นสุดความคุ้มครองจำนวน 1,818.33 ล้านบาท รายละเอียด ดังนี้

หน่วย: ล้านบาท

รายการ	2564	ร้อยละ	2563	ร้อยละ	เพิ่มขึ้น (ลดลง)	เพิ่มขึ้น (ลดลง) (ร้อยละ)
สำรองค่าสินไหมทดแทนและ ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย						
ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้น และได้รับรายงานแล้ว	805.02	28.36	761.83	28.86	43.19	5.67
ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้น แต่ยังไม่ได้รับรายงาน	214.94	7.57	98.88	3.75	116.06	117.36
สำรองเบี้ยประกันภัย						
สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็น รายได้	1,818.33	64.07	1,778.71	67.39	39.62	2.23

รายการ	2564	ร้อยละ	2563	ร้อยละ	เพิ่มขึ้น (ลดลง)	เพิ่มขึ้น (ลดลง) (ร้อยละ)
รวม	2,838.29	100.00	2,639.42	100.00	198.87	7.53

ในปี 2564 สำรองค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้รับการรายงานเพิ่มจากปีก่อน 116.06 ล้านบาท หรือร้อยละ 117.36 จากการประมาณการค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้รับรายงานของการรับประกันภัยเกษตรกรรม โครงการข้าวนาปีและการประกันภัยสุขภาพจากการติดเชื้อโรคระบาดไวรัสโคโรนา 2019

(2) เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ เป็นเจ้าหนี้จากเงินถือไว้จากสัญญาเอาประกันภัยต่อ ค่าเบี้ยประกันภัยเอาประกันภัยต่อค้างจ่ายและค่าสินไหมทดแทนจากการเรียกล่วงหน้าเพื่อรอจ่ายคืนจากโครงการข้าวนาปี ซึ่งในปี 2564 มีจำนวน 839.31 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 13.37 ของยอดรวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น ลดลงจากปีก่อน 128.35 ล้านบาท หรือร้อยละ 13.26 มีรายละเอียดดังนี้

หน่วย: ล้านบาท

รายการ	2564	ร้อยละ	2563	ร้อยละ	เพิ่มขึ้น (ลดลง)	เพิ่มขึ้น (ลดลง) (ร้อยละ)
เงินถือไว้จากการประกันภัยต่อ	254.29	30.30	321.31	33.20	(67.02)	(20.86)
เงินค้างจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	585.02	69.70	646.35	66.80	(61.33)	(9.49)
รวมเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	839.31	100.00	967.66	100.00	(128.35)	(13.26)

(3) หนี้สินตามสัญญาเช่า ในปี 2564 มีจำนวน 41.60 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 12.67 ล้านบาท หรือร้อยละ 23.35 การลดลงมาจากการชำระหนี้สินที่ครบกำหนดตามเงื่อนไขของสัญญา

หน่วย: ล้านบาท

รายการ	2564	2563	เพิ่มขึ้น (ลดลง)	เพิ่มขึ้น (ลดลง) (ร้อยละ)
หนี้สินตามสัญญาเช่า	44.99	59.97	(14.98)	(24.98)
หัก: ดอกเบี้ยรอดตัดจำหน่าย	(3.39)	(5.70)	2.31	(40.46)
รวม	41.60	54.27	(12.67)	(23.35)
หัก: ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	(14.05)	(12.90)	(1.15)	8.95
หนี้สินตามสัญญาเช่า – สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	27.55	41.37	(13.82)	(33.43)

(4) ผลประโยชน์พนักงานค้างจ่าย เป็นภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานหลังการเกษียณอายุซึ่งเป็นผลประโยชน์ที่บริษัทกำหนดตามกฎหมายแรงงาน จำนวนพนักงานที่มีสิทธิ์ในผลประโยชน์นี้มีจำนวน 515 คนในปี 2564 และ 524 คนสำหรับปี 2563 จำนวนภาระผูกพันในปี 2564 มี 67.41 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 1.07 ของยอดรวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 3.83 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.02 ในปี 2564 มีต้นทุนบริการและต้นทุนดอกเบี้ย 10.66 ล้านบาท เปรียบเทียบกับปีก่อนมีจำนวน 6.60 ล้านบาท การเพิ่มขึ้นมาจากการปรับอัตราการเปลี่ยนแปลงจำนวนพนักงานลดลง โดยรายละเอียดมีการเปลี่ยนแปลง ดังนี้

การเปลี่ยนแปลงของภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 เป็นดังนี้

หน่วย: ล้านบาท

	2564	2563
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานต้นปี	63.58	61.30
ส่วนที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุน:		
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	9.71	5.47
ต้นทุนดอกเบี้ย	0.95	1.13
ต้นทุนบริการในอดีต	-	-
รวมส่วนที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุน	10.66	6.60
ส่วนที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ:		
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์	1.93	7.11
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติทางการเงิน	(2.45)	(10.20)
ส่วนที่เกิดจากการปรับปรุงจากประสบการณ์	(2.33)	3.95
รวมส่วนที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	(2.84)	0.86
ผลประโยชน์ที่จ่ายในระหว่างปี	(3.98)	(5.18)
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานปลายปี	67.41	63.58

(5) ค่าจ้างและค่าบำเหน็จค้างจ่ายเป็นรายการค้างจ่ายตัวแทนและนายหน้าจำนวน 94.73 ล้านบาท คิดเป็นอัตราร้อยละ 1.51 ของยอดรวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น ลดลงจากปีก่อน 9.06 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.73

(6) ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายจำนวน 84.59 ล้านบาท คิดเป็นอัตราร้อยละ 1.35 ของยอดรวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 21.32 ล้านบาท หรือร้อยละ 33.70 จำนวนที่เพิ่มขึ้นมาจากการใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในส่วนของคุณค่าตอบแทนโบนัสพิเศษเพิ่มขึ้นจากปีก่อน 16.21 ล้านบาท และค่าใช้จ่ายในการส่งเสริมการขาย 4.38 ล้านบาท

## 2.2 ส่วนประกอบส่วนของผู้ถือหุ้น

(1) ในปี 2564 มีส่วนของผู้ถือหุ้น 2,248.29 ล้านบาทเพิ่มขึ้นจากปีก่อน 153.73 ล้านบาทหรือร้อยละ 7.34 มาจากกำไรสะสมที่ยังไม่จัดสรรเพิ่มขึ้นจำนวน 59.12 ล้านบาท ประกอบด้วย

	หน่วย: ล้านบาท
เงินปันผลจ่าย	(52.50)
กำไรสำหรับปี 2564	109.35
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี 2564 (ขาดทุน)	2.27
รวม	59.12

(2) องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้นเพิ่มขึ้น 94.61 ล้านบาท ประกอบด้วย

	หน่วย: ล้านบาท
ผลต่างจากการแปลงค่าเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ	(1.86)
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์	96.47
รวม	94.61

## 4.3 สภาพคล่อง

ในระหว่างปี 2564 บริษัทมีเงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงานจำนวน 115.17 ล้านบาท มีเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน 9.90 ล้านบาท มีเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน 66.90 ล้านบาท เป็นการใช้จ่ายเงินสดเพื่อการจ่ายเงินปันผล 52.5 ล้านบาท และการชำระหนี้ตามสัญญาเช่า 14.40 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทมีอัตราส่วนสภาพคล่อง 1.35 สูงกว่าปีก่อนที่ 1.30 ทั้งนี้ ด้วยตามคำนิยามความหมายของสินทรัพย์สภาพคล่อง หมายถึงเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดนั้น บริษัทมีเงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งส่วนใหญ่เป็นสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูง ซึ่งสินทรัพย์เหล่านี้สามารถเปลี่ยนเป็นสินทรัพย์สภาพคล่องหรือเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดได้อย่างรวดเร็วสามารถรองรับสภาพคล่องเพิ่มอีกระดับหนึ่ง

ในปี 2564 รายจ่ายฝ่ายทุนของบริษัท ประกอบด้วยการลงทุนในเทคโนโลยีสารสนเทศ เพื่อรองรับการขยายงาน

## 4.4 แหล่งที่มาของเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทมีหนี้สิน 4,030.62 ล้านบาท มีส่วนของผู้ถือหุ้น 2,248.29 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น 1.79 ซึ่งต่ำกว่าปีก่อนที่ 1.90 เงินทุนเพื่อการดำเนินงานส่วนใหญ่มาจากส่วนของผู้ถือหุ้นและจากการประกอบธุรกิจ หนี้สินของบริษัทเป็นหนี้สินจากสัญญาประกันภัย ซึ่งประกอบด้วยสำรองค่าสินไหมทดแทนค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย สำรองเบี้ยประกันภัยจำนวน 2,838.29 ล้านบาท และเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ 839.31 ล้านบาท ซึ่งเกิดจากการดำเนินธุรกิจประกันภัยอันเป็นธุรกิจหลัก บริษัทมีการบริหารจัดการทุนในการดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง และดำรงเงินกองทุนตามความเสี่ยงให้ปฏิบัติตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ในปี 2564 เงินกองทุนที่ต้องดำรงทั้งหมดตามกฎหมาย 616.00 ล้านบาท ในขณะที่มีเงินกองทุนที่สามารถนำมาใช้ได้ทั้งหมด 2,121.86 ล้านบาท คิดเป็นอัตราความเพียงพอของเงินกองทุนอยู่ที่ร้อยละ 344.46 สูงกว่าอัตราที่กฎหมายกำหนดไว้ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 140

#### 4.5 ภาวะผูกพันด้านหนี้สินและการบริหารจัดการภาระนอกงบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทมียอดคงค้างของคดีที่ถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายจำนวนประมาณ 66.10 ล้านบาท จากการเป็นผู้รับประกันภัย ซึ่งผลของการพิจารณาคดีดังกล่าวยังไม่สิ้นสุด ทั้งนี้ จากทุนทรัพย์ที่ฟ้องร้องดังกล่าว บริษัทมีภาระผูกพันไม่เกินทุนประกันสูงสุดของกรมธรรม์ คิดเป็นจำนวนรวม 34.10 ล้านบาท อย่างไรก็ตาม บริษัทรับรู้และสำรองเพื่อผลเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเป็นจำนวนประมาณ 33.60 ล้านบาทไว้ในงบการเงินแล้ว และบริษัทมีหนังสือค้ำประกันซึ่งออกโดยธนาคารจำนวน 2.60 ล้านบาท และหนังสือรับรองที่ออกในนามบริษัทเป็นจำนวน 7.00 ล้านบาท ซึ่งเกี่ยวข้องกับภาระผูกพันทางปฏิบัติบางประการตามปกติธุรกิจของบริษัท

#### 4.6 ผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา (COVID-19)

บริษัทไม่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา (COVID-19) ที่เกิดขึ้นในปี 2564 ไม่ว่าจะเป็นในส่วนของการดำเนินงาน หรือฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน เนื่องจากบริษัทได้ดำเนินการตามแผนการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan: BCP) เพื่อให้การบริการทุกส่วนยังคงดำเนินไปอย่างครบถ้วนและมีประสิทธิภาพ โดยแบ่งกลุ่มพนักงานให้ทำงานที่บ้าน เพื่อลดความแออัดในสำนักงานและลดการเดินทางของพนักงาน จัดเตรียมศูนย์สำรองฉุกเฉินและสำนักงานสาขาเพื่อรองรับการปฏิบัติงาน ในกรณีที่จำเป็นต้องปิดทำการสำนักงานใหญ่ รวมทั้งจัดเตรียมระบบคอมพิวเตอร์และระบบการสื่อสาร เพื่อสนับสนุนการปฏิบัติงานที่บ้านและที่ศูนย์สำรองฉุกเฉิน ทั้งนี้ ในช่วงเวลาดังกล่าวทุกหน่วยงานในบริษัทยังคงให้บริการได้ตามปกติ

#### ข้อมูลเชิงปริมาณ

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	2564	2563
เบี้ยประกันภัยรับรวม	3,373	3,326
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ (สุทธิ)	2,523	2,437
รายได้จากการลงทุน และรายได้อื่น	92	17
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	109	71

#### อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ (ร้อยละ)

รายการ	2564	2563
อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน (Loss Ratio)	63.50	59.12
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินธุรกิจประกันภัย (Expense Ratio)	34.66	37.64
อัตราส่วนรวม (Combined Ratio)	98.16	96.76
อัตราส่วนสภาพคล่อง (Liquidity Ratio)	494.31	461.79
อัตราส่วนผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (Return on equity)	5.04	3.43

#### 8. ความเพียงพอของเงินกองทุน

บริษัท นวกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน) มีนโยบายและกระบวนการบริหารจัดการความเพียงพอของเงินกองทุนบริษัท เพื่อให้เกิดความเชื่อมั่นและความมั่นคงของฐานะทางการเงินของบริษัท โดยบริษัทกำหนดค่าระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ คือ อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนของบริษัท (Capital Adequacy Ratio: CAR) มีค่าไม่ต่ำกว่าร้อยละ 260 และระดับความเสี่ยง

สูงสุดที่จะยอมรับไม่ต่ำกว่าร้อยละ 200 สำหรับสถานการณ์ปกติ แต่ในกรณีเกิดเหตุการณ์วิกฤต บริษัทจะควบคุมอัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนของบริษัทให้มีค่าไม่ต่ำกว่าร้อยละ 120 ตามเกณฑ์มาตรฐานขั้นต่ำที่ คปภ.กำหนด

ทั้งนี้ คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ได้มีประกาศ เรื่อง การกำหนดประเภทและชนิดของเงินกองทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2562 จึงได้มีการเปลี่ยนวิธีการและหลักเกณฑ์ในการคำนวณอัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน โดยมีรายละเอียดของข้อมูลเชิงปริมาณ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563
สินทรัพย์รวม	6,105.69	5,848.31
หนี้สินรวม	3,768.51	3,678.30
- หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	3,417.43	3,303.94
- หนี้สินอื่น	351.08	374.36
ส่วนของผู้ถือหุ้น	2,337.19	2,170.01
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย (ร้อยละ)	339.17	447.04
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย (ร้อยละ)	339.17	447.04
อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (ร้อยละ)	339.17	447.04
เงินกองทุนที่สามารถนำมาใช้ได้ทั้งหมด	2,130.92	2,051.26
เงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย	628.28	458.86

**หมายเหตุ** - ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการกำหนดประเภทและชนิดของเงินกองทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทประกันวินาศภัย กำหนดให้นายทะเบียนอาจกำหนดมาตรการที่จำเป็นในการกำกับดูแลบริษัทที่มีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนต่ำกว่าอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนที่ใช้ในการกำกับ (Supervisory CAR) ที่กำหนดไว้ในประกาศฯ ได้

- รายการข้างต้นคำนวณโดยใช้มูลค่าตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย และประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการกำหนดประเภทและชนิดของเงินกองทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไขในการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทประกันวินาศภัย

9. งบการเงิน และหมายเหตุประกอบงบการเงินสำหรับรอบปีปฏิทินที่ล่วงมาที่ผู้สอบบัญชีตรวจสอบและแสดงความเห็นแล้ว

<https://www.navakij.co.th/public/core/uploaded/documents/1533ee9eef8562f3a415652b3b779211.pdf>