

แบบรายการเปิดเผยข้อมูล
เรื่อง ให้เปิดเผยข้อมูลของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2566

ส่วนที่ 1 การรับรองความถูกต้องของข้อมูลเปิดเผย

บริษัทได้สอบทานข้อมูลเปิดเผย ด้วยความระมัดระวัง และบริษัทขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าวถูกต้อง ครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ และขอรับรอง ความถูกต้องของข้อมูลที่ได้เปิดเผยทุกรายการของบริษัท

ลงนาม 

ชื่อ นายแอนดรูว์ จอห์น นิสเบ็ท

ตำแหน่ง ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม

วันที่ 20 เดือน พฤษภาคม พ.ศ. 2567

ข้อมูลประจำปี 2566

ส่วนที่ 2 รายละเอียดการเปิดเผยข้อมูล

- ประวัติของบริษัท นโยบาย วัตถุประสงค์ และกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจเพื่อให้บรรลุเป้าหมายในการประกอบธุรกิจตามที่กำหนดไว้ รวมถึงแสดงข้อมูลเกี่ยวกับลักษณะการประกอบธุรกิจ รายละเอียดลักษณะผลิตภัณฑ์และบริการที่สำคัญ ช่องทางการติดต่อกับบริษัท วิธีการและระยะเวลาที่ใช้ในการเรียกร้อง พิจารณา และชดใช้เงินหรือค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัย

1.1 ประวัติบริษัท

เกี่ยวกับชับบ์

ชับบ์เป็นบริษัทประกันภัยชั้นนำระดับโลก ดำเนินธุรกิจใน 54 ประเทศทั่วโลกและอาณาเขตต่างๆ ชับบ์ให้บริการด้านการประกันภัยสำหรับธุรกิจ การประกันภัยทรัพย์สินและการประกันภัยความรับผิด ประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล ประกันสุขภาพ ตลอดจนให้บริการประกันภัยต่อ และประกันชีวิตแก่ลูกค้าหลากหลายกลุ่ม

ในฐานะผู้รับประกันภัย เรานำข้อมูลเชิงลึกมาใช้ในการประเมิน วิเคราะห์และบริหารจัดการความเสี่ยง ชับบ์ให้บริการและชดเชยค่าสินไหมทดแทนอย่างเป็นธรรมและรวดเร็ว ยิ่งไปกว่านั้น เรายังมีความโดดเด่นในด้านผลิตภัณฑ์ประกันภัยและการให้บริการ รวมถึงช่องทางการจัดจำหน่ายที่หลากหลาย อีกทั้งยังมีเสถียรภาพทางการเงินที่มั่นคงและแข็งแกร่ง รวมถึงการดำเนินงานในหลายประเทศทั่วโลก

บริษัท ชับบ์ ลิมิเต็ด ซึ่งเป็นบริษัทแม่ ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์นิวยอร์ก (NYSE:CB) และเป็นส่วนหนึ่งของดัชนีหลักทรัพย์ S&P500 index ชับบ์มีสำนักงานบริหารในเมืองซูริก นิวยอร์ก ลอนดอน ปารีส รวมทั้งในเมืองอื่นๆ และมีพนักงานทั้งหมด ประมาณ 40,000 คนทั่วโลก

ชับบ์ดำเนินธุรกิจในภูมิภาคเอเชียแปซิฟิก ในประเทศออสเตรเลีย จีน ฮองกง อินโดนีเซีย เกาหลี มาเก๊า มาเลเซีย นิวซีแลนด์ ฟิลิปปินส์ สิงคโปร์ ใต้หวัน ประเทศไทย และเวียดนาม

เกี่ยวกับชับบ์ ประเทศไทย

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

ในฐานะที่ชับบ์สามัคคีประกันภัยเป็นหนึ่งในผู้นำตลาดประกันวินาศภัยไทย เรานำเสนอผลิตภัณฑ์ประกันภัยหลายประเภท อาทิ การประกันภัยอุบัติเหตุและสุขภาพ การประกันอัคคีภัยและประกันทรัพย์สิน การประกันภัยรถยนต์ และการประกันภัยพิเศษอื่น ๆ สำหรับลูกค้าบุคคล และสำหรับลูกค้า

องค์กร/ ธุรกิจ เรานำเสนอประกันทรัพย์สินและความรับผิดชอบต่าง ๆ การประกันภัยทางวิศวกรรม ประกันภัยการขนส่งสินค้าทางทะเล ประกันภัยทางการเงิน เป็นต้น

ซัปสามัคคีประกันภัยนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการผ่านช่องทาง การจัดจำหน่ายที่หลากหลาย ทั้ง ธนาคาร สถาบันการเงิน นายหน้า ตัวแทนประกันวินาศภัย และเครือข่ายสาขาทั่วประเทศ โดยเฉพาะอย่างยิ่งช่องทางตลาดทางตรงซึ่งเรามีความชำนาญเป็นพิเศษ

ซัปสามัคคีประกันภัยนับเป็นหนึ่งในผู้นำในธุรกิจเนื่องจากเป็นพันธมิตรที่แข็งแกร่งกับสถาบันการเงิน และบริษัทชั้นนำหลายแห่งซึ่งมอบความไว้วางใจให้บริษัทฯ นำเสนอผลิตภัณฑ์ที่มอบความคุ้มครองซึ่งได้ออกแบบให้เหมาะสมกับความต้องการของลูกค้าและคู่ค้าพันธมิตรของเรา

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

1.2 นโยบาย วัตถุประสงค์ และกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ

1.2.1 วิสัยทัศน์ พันธกิจ และค่านิยมองค์กร

วิสัยทัศน์

- เพื่อตอกย้ำจุดยืนของเราในฐานะผู้นำในตลาดประกันภัยและการรับประกันภัยต่อทั่วโลก ด้วยการดำเนินธุรกิจอย่างสอดคล้อง มีวินัย และความมุ่งมั่น

พันธกิจ

- มุ่งมั่นในการเปลี่ยนแปลงไปสู่การดำเนินงานที่เต็มไปด้วยพลังและความคิดสร้างสรรค์ในภูมิศาสตร์ที่หลากหลาย สามารถรับประกันภัยด้วยผลิตภัณฑ์ และช่องทางจัดจำหน่ายที่หลากหลาย

ค่านิยมองค์กร

- ความเชี่ยวชาญในการรังสรรค์งานประกันภัยที่เหนือระดับ

นิยามของซัป คือการรับประกันภัยอย่างเหนือระดับ การให้บริการที่ดีเยี่ยม และมาตรฐานการดำเนินงานชั้นเลิศ นี่คือคุณลักษณะพิเศษที่เราเรียกว่า Craftsmanship ในฐานะผู้ชำนาญการในการการรับประกันภัย เราออกแบบ สร้างสรรค์ และมอบความคุ้มครองสุดพิเศษ ตลอดจนให้บริการกับลูกค้าของเราอย่างดีเยี่ยมเสมอ

เรามีความภูมิใจที่จะทำให้คุณได้รับรู้ถึงนิยามของ Craftsmanship ด้วยการประทับตราสัญลักษณ์ว่ารับประกันภัยโดยซัป ซึ่ง Craftsmanship ประกอบด้วย

- Superior Execution - มาตรฐานการดำเนินงานชั้นเลิศ
- Superior Underwriting - การพิจารณารับประกันภัยอย่างเหนือระดับ

- Superior Service – การให้บริการที่ดีเยี่ยม

1.2.2 เป้าหมายทางธุรกิจของบริษัท

บริษัทฯ ยังคงมุ่งมั่นที่จะเติบโตอย่างต่อเนื่องทั้งในส่วนของเบี้ยประกันภัยรวบรวม และผลกำไรจากการรับประกันภัย ที่มีมาตรฐานการพิจารณารับประกันภัยระดับสากล การพัฒนาผลิตภัณฑ์ที่เป็นเลิศ การบริหารจัดการสินไหม และควบคู่ไปกับการดำเนินงานที่มีประสิทธิภาพโดยใช้เทคโนโลยีสารสนเทศที่ทันสมัย

สำหรับปี 2566 บริษัท ซับส์สามัคคีประกันภัย จำกัด (มหาชน) มีส่วนแบ่งการตลาดของเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงทุกประเภทรวมที่ 5.1% อยู่ในลำดับที่ 6 จากบริษัทประกันภัยทั้งหมด 50 บริษัท

1.2.3 กลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ

กลยุทธ์ของบริษัทฯ คือการขยายการเติบโตและเพิ่มส่วนแบ่งการตลาด โดยบริษัทฯ เชื่อมั่นว่า บริษัทฯ สามารถสร้างผลตอบแทนที่เพียงพอเมื่อเปรียบเทียบกับระดับความเสี่ยงของการลงทุนได้ (Risk Adjusted Return On Capital) จึงมั่นใจได้ว่าเป็นการเติบโตที่มีผลกำไร เพื่อบรรลุกลยุทธ์ดังกล่าว บริษัทฯ มีผลิตภัณฑ์ประกันภัยที่หลากหลาย และจัดจำหน่ายในหลายช่องทาง อาทิ ช่องทางธนาคาร และสถาบันการเงิน ช่องทางขายผ่านโทรศัพท์ ช่องทางตัวแทน และนายหน้า รวมถึง ช่องทางการจำหน่ายทางดิจิทัลผ่านทางสำนักงานใหญ่ในกรุงเทพฯ และสาขาทั้ง 15 แห่งทั่วประเทศ และผ่านทาง ซับส์ สตูดิโอ ซึ่งเป็นดิจิทัลแพลตฟอร์มที่ได้รับรางวัลจากการประชุม Web Summit ปี 2565

ในอดีตที่ผ่านมา บริษัทฯ มีข้อจำกัดในการรับประกันภัยประเภทยานยนต์ โดยจะเห็นได้ว่าบริษัทมีเบี้ยประกันภัยยานยนต์เพียงแค่ 13% ของเบี้ยประกันภัยรวมของบริษัท หรือเท่ากับ 58% ของส่วนแบ่งตลาดประกันวินาศภัย แต่เมื่อพิจารณาจากขนาดและความสามารถในการดำเนินธุรกิจของบริษัทหลังการควบรวมกิจการที่ผ่านมา ทำให้บริษัทฯ เห็นถึงโอกาสในการเริ่มขยายธุรกิจการรับประกันภัยประเภทยานยนต์ และกลยุทธ์ใหม่ี่จะเป็นกลยุทธ์หลักในการเติบโตโดยรวมของบริษัทฯ ในอีก 3 ปีข้างหน้าด้วย

บริษัทฯ ยังคงให้ความสำคัญกับการนำเอาเทคโนโลยีดิจิทัลมาประยุกต์ใช้ในปรับปรุงการให้บริการ เพื่อสร้างประสบการณ์ของลูกค้า และพันธมิตรของเรา นอกจากนี้บริษัทฯ ยังนำเทคโนโลยีใหม่ๆ เข้ามาใช้เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงานของพนักงาน ในขณะเดียวกันก็ส่งเสริมให้พนักงานมีส่วนร่วมและผูกพันกับองค์กรมากขึ้น รวมทั้งการพัฒนาทักษะ ความรู้ และมุ่งเน้นให้พนักงานทำในงานที่เพิ่มคุณค่าเพื่อความก้าวหน้าหรือการเติบโตของพนักงานในการทำงาน เป็นไปตามวัฒนธรรมและคุณค่าที่บริษัทฯ ยึดถือ เพื่อให้สามารถแข่งขันในอุตสาหกรรมประกันภัยได้อย่างยั่งยืน

กลยุทธ์ที่สำคัญในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ได้แก่

- ปรับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ให้สอดคล้องกับวิธีการทำงานของกลุ่มค้ารายต่างๆ ที่อาจมีความแตกต่างกัน เพื่อให้การให้บริการที่เป็นเลิศแก่ลูกค้าทางธุรกิจ และเพื่อการสร้างสายสัมพันธ์ที่ยั่งยืนกับลูกค้า ซึ่งจะคงความเติบโตของธุรกิจและกำไรของบริษัทฯ ได้อย่างยั่งยืน
- เน้นการกระจายผลิตภัณฑ์ประกันภัยให้หลากหลาย โดยใช้กลยุทธ์ OMNI Channel หรือการใช้ข้อมูลที่มาจกหลากหลายช่องทาง เพื่อเจาะกลุ่มฐานลูกค้าในเชิงลึก
- พัฒนาและปรับปรุงผลิตภัณฑ์สำหรับเสนอขาย และบริการที่เป็นเลิศ เพื่อตอบสนองความต้องการ ของลูกค้าและของคู่ค้า
 - ลงทุนและขยายตลาดอย่างต่อเนื่อง มุ่งเน้นการขายผ่านโทรศัพท์
 - เพิ่มการเติบโตทางธุรกิจผ่านการขยายเครือข่ายช่องทางตัวแทนและนายหน้า โดยการรับตัวแทน และนายหน้ารายใหม่เพิ่ม
 - เสริมสร้างความสัมพันธ์ที่ดีกับกลุ่มตัวแทนและนายหน้า ผ่านการให้บริการที่เป็นเลิศต่างๆ
 - ปรับปรุงประสิทธิภาพในการรักษางานต่ออายุและการขยายธุรกิจใหม่ โดยการนำเทคโนโลยีที่ทันสมัย (CRM) มาใช้ในการบริหารจัดการ ตัวแทน และนายหน้า
 - มุ่งหาโอกาสทางธุรกิจกับพันธมิตรลูกค้าที่จัดจำหน่ายผลิตภัณฑ์ทางดิจิทัล โดยใช้ ชับป์สตูดิโอ ซึ่งเป็นผู้นำดิจิทัลแพลตฟอร์มในตลาดของบริษัทฯ หรือ กับลูกค้า ที่ใช้แพลตฟอร์มของ Insurtech
- พัฒนาผลิตภัณฑ์การประกันภัยที่เสนอความสะดวกให้กับลูกค้า และ ช่วยเพิ่มคุ้มครองในส่วนที่ไม่มีประกัน
- ทบทวนความสามารถในการทำกำไรของ portfolio อย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้ผลิตภัณฑ์ประกันภัยสอดคล้องกับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของบริษัทฯ และเปรียบเทียบกับผลการปฏิบัติงานของการพิจารณารับประกันภัย กับประมาณการณ์ที่คาดการณ์ไว้
- พัฒนาและปรับปรุงผลิตภัณฑ์ที่ตอบสนองความต้องการของตลาดและให้ความสำคัญต่อลูกค้า
 - ยกระดับกระบวนการขายผ่านช่องทางต่างๆ โดยคำนึงถึงประโยชน์และความเข้าใจในผลิตภัณฑ์ที่เสนอขายเป็นสำคัญ พร้อมทั้งส่งเสริมให้มีการปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรมชาติ
 - ใช้ประโยชน์จากระบบที่มีอยู่ในปัจจุบัน และประยุกต์นำเทคโนโลยีสารสนเทศใหม่ เพื่อเพิ่มศักยภาพในการรองรับการขาย และงานบริการสำหรับ ลูกค้า พันธมิตรทางธุรกิจ และคู่ค้า ของบริษัทฯ ให้ได้มากที่สุด
 - เพิ่มความพึงพอใจของลูกค้าและพันธมิตรคู่ค้า โดยดำเนินการพัฒนาและปรับปรุงกระบวนการเรียกร้องสินไหมเพื่อทำเวลาในการพิจารณาสินไหมเร็วขึ้น
 - เพิ่มประสิทธิภาพในการทำงานและ ลดขั้นตอนการทำงาน โดยการใช้ Robotic Process ให้ทำงานโดยอัตโนมัติ และเทคโนโลยี Optical Character Reading
 - สนับสนุนอย่างต่อเนื่องสำหรับโครงการ OIC Sand Box เพื่อความสะดวกของลูกค้าในการเข้าถึงกรมธรรม์ประกันภัยแบบอิเล็กทรอนิกส์ ขณะที่ยังคงมีการนำเสนอกรมธรรม์ประกันภัยในรูปแบบกระดาษใน

- คิดค้นผลิตภัณฑ์และรูปแบบการบริการใหม่ ๆ เพื่อเสนอผ่านโครงการ 'OIC Sand Box' เพื่อให้ผู้บริโภคสามารถเข้าถึงการประกันภัยและบริการที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ประกันภัยที่ตนถืออยู่
- การวัดผลคะแนนความภักดี (NPS) และความพึงพอใจของลูกค้า (CSAT) อย่างต่อเนื่องเพื่อประเมินความพึงพอใจของลูกค้าที่มีต่อผลิตภัณฑ์และบริการของบริษัท
- การทำแบบสำรวจพนักงานเพื่อประเมินผลปฏิบัติงานของบริษัท รวมถึงการฝึกอบรมพนักงาน และโปรแกรมการพัฒนาความรู้ต่าง ๆ ว่าเป็นไปตามที่พนักงานคาดหวังหรือไม่

1.3 ลักษณะการประกอบธุรกิจ

บริษัท ชัยบุรีสามัคคีประกันภัย จำกัด (มหาชน) ให้บริการรับประกันภัยแก่ลูกค้ารายบุคคล ครอบคลุม รวมถึงลูกค้าองค์กรทั้งขนาดใหญ่และขนาดเล็ก

ในฐานะที่ชัยบุรีสามัคคีประกันภัยเป็นหนึ่งในผู้นำตลาดประกันวินาศภัยไทย เรานำเสนอผลิตภัณฑ์ประกันภัยหลายประเภท อาทิ การประกันภัยอุบัติเหตุและสุขภาพ การประกันอัคคีภัยและประกันทรัพย์สิน การประกันภัยรถยนต์ และการประกันภัยพิเศษอื่นๆ สำหรับลูกค้าบุคคล และสำหรับลูกค้าองค์กร/ ธุรกิจ เรานำเสนอประกันทรัพย์สินและความรับผิดต่างๆ การประกันภัยทางวิศวกรรม ประกันภัยการขนส่งสินค้าทางทะเล ประกันภัยทางการเงิน เป็นต้น

ชัยบุรีสามัคคีประกันภัยนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการผ่านช่องทาง การจัดจำหน่ายที่หลากหลาย ทั้ง ธนาคาร สถาบันการเงิน นายหน้า/ตัวแทนประกันวินาศภัย และเครือข่ายสาขาทั่วประเทศ โดยเฉพาะอย่างยิ่งช่องทางตลาดทางตรงซึ่งเรามีความชำนาญเป็นพิเศษ

ชัยบุรีสามัคคีประกันภัยนับเป็นหนึ่งในผู้นำในธุรกิจเนื่องจากเป็นพันธมิตรที่แข็งแกร่งกับสถาบันการเงิน และบริษัทชั้นนำหลายแห่งซึ่งมอบความไว้วางใจให้บริษัทฯ นำเสนอผลิตภัณฑ์ที่มอบความคุ้มครองซึ่งได้ออกแบบให้เหมาะสมกับความต้องการของลูกค้าและคู่ค้าพันธมิตรของเรา

1.4 รายละเอียดลักษณะผลิตภัณฑ์ บริการที่สำคัญของบริษัท และสัดส่วนร้อยละของเบี้ยประกันภัย

แยกตามประเภทของการรับประกันภัย

บริษัทฯ ได้มีผลิตภัณฑ์หลากหลายประเภทและรวมถึงบริการต่างๆ ซึ่ง ผลิตภัณฑ์ที่ทางบริษัทฯ ได้จัดจำหน่ายอยู่นั้นมีดังนี้

- ประกันภัยอุบัติเหตุและสุขภาพ
- ประกันภัยทรัพย์สินและประกันภัยความรับผิด

- ประกันภัยรถยนต์
- ประกันภัยสำหรับลูกค้ารายบุคคล

ตารางสัดส่วนร้อยละของเบี้ยประกันภัยแยกตามประเภทของการรับประกันภัยปี 2566

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	การประกัน อภัยภัย	การประกันภัยทางทะเล		การประกันภัยรถยนต์		การประกันภัยเบ็ดเตล็ด						รวม
		ตัวเรือ	สินค้า	ภาคบังคับ	ภาคสมัครใจ	ความเสียหาย ทรัพย์สิน	ความรับผิดชอบต่อ บุคคลภายนอก	วิศวกรรม	อุบัติเหตุ ส่วนบุคคล	สุขภาพ	อื่นๆ	
จำนวนเบี้ย ประกันภัยรับ โดยตรง	275.66	38.79	196.49	50.79	1,891.55	1,545.22	280.41	18.86	7,698.02	2,812.98	264.18	15,072.96
สัดส่วนของ เบี้ย ประกันภัย (ร้อยละ)	1.83	0.26	1.30	0.34	12.55	10.25	1.86	0.13	51.07	18.66	1.75	100.00

หมายเหตุ : ข้อมูลจากรายงานประจำปี

1.5 ช่องทางการติดต่อบริษัท วิธีการและระยะเวลาที่ใช้ในการเรียกร้อง พิจารณา และชดใช้เงิน หรือค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัย

1.5.1 ขั้นตอน ระยะเวลา เอกสาร และวิธีการในการขอรับค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัย

1.5.1.1 ขั้นตอนการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน

1.5.1.1.1 ติดต่อบริษัทฯ เพื่อแจ้งเหตุให้ทราบโดยไม่ชักช้า

1.5.1.1.2 จัดเตรียมเอกสารประกอบการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน

1.5.1.1.3 กรอกข้อมูลในแบบเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน พร้อมนำส่งเอกสารแก่บริษัทฯ

1.5.1.2 เอกสารประกอบการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน

1.5.1.2.1 แบบเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน ลงชื่อผู้เอาประกันภัย

1.5.1.2.2 สำเนาบัตรประชาชน หรือทะเบียนบ้านผู้เอาประกันภัย พร้อมรับรองเอกสาร

1.5.1.2.3 สำเนาภาพถ่ายความเสียหาย

1.5.1.2.4 ใบเสนอราคา

1.5.1.2.5 บันทึกประจำวัน (ถ้ามี)

- 1.5.1.2.6 ไบรรับรองแพทย์ และไบเสรีรับเงินฉบับจริง กรณีประกันภัยอุบัติเหตุและสุขภาพ
- 1.5.1.2.7 สำเนาหน้าสมุดบัญชีธนาคาร
- 1.5.1.2.8 เอกสารอื่นๆ กรณีบริษัทฯ ร้องขอเพิ่มเติม
- 1.5.1.3 ขั้นตอนการพิจารณาและระยะเวลาการชดเชยค่าสินไหมทดแทน
- บริษัทฯ จะแจ้งผลการพิจารณาค่าสินไหมทดแทนภายใน 15 วัน นับแต่วันที่เจรจาค่าสินไหมทดแทนไม่ยุติ หรือในกรณีที่การเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนอยู่ภายใต้เงื่อนไขความคุ้มครองของกรมธรรม์ประกันภัย บริษัทฯ จะชดเชยค่าสินไหมทดแทน ภายใน 15 วัน นับแต่วันที่เจรจาค่าสินไหมทดแทนยุติ และบริษัทฯ ได้รับเอกสารจากผู้เรียกร้องค่าเสียหายครบถ้วน ทั้งนี้ บริษัทฯ ขอสงวนสิทธิในการขอเอกสารหรือข้อมูลเพิ่มเติม เพื่อประกอบการพิจารณาค่าสินไหม หรือในกรณีมีเหตุอันควรสงสัยว่าการเรียกร้องเพื่อให้บริษัทฯ ชดเชยตามกรมธรรม์ประกันภัยดังกล่าวข้างต้น ไม่เป็นไปตามข้อตกลงคุ้มครองในกรมธรรม์ประกันภัย ระยะเวลาที่กำหนดไว้ อาจขยายออกไปอีกได้ตามความจำเป็น
- หากต้องการข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับการชดเชยค่าสินไหมทดแทนเพิ่มเติม สามารถตรวจสอบข้อมูลได้ตามลิงค์ต่อไป <https://www.chubb.com/th-th/claims/general-insurance.html>

- 1.5.2 วิธีการติดต่อบริษัท และหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง กรณีมีข้อพิพาทหรือเรื่องร้องเรียน
- กรณีมีข้อพิพาทหรือร้องเรียนการดำเนินการของบริษัทฯ ผู้เอาประกันภัย ผู้รับประโยชน์ หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องสามารถติดต่อ ศูนย์บริการรับเรื่องร้องเรียนฉบับสามัคคีประกันภัย ได้ในวัน-เวลาทำการ ผ่านช่องทางดังต่อไปนี้
- 1.5.2.1. หมายเลขโทรศัพท์ 02 611 4411
- 1.5.2.2. อีเมล Thailand.complaintcenter@chubb.com
- 1.5.2.3. ส่งเอกสารหรือติดต่อด้วยตนเองที่ บริษัทฯ ฉบับสามัคคีประกันภัย จำกัด (มหาชน) เลขที่ 2/4 อาคารชัย ชั้นที่ 12 โครงการนอร์ทปาร์ค ถนนวิภาวดีรังสิต แขวงทุ่งสองห้อง เขตหลักสี่ กรุงเทพฯ 10210 หรือที่สำนักงานสาขาทุกสาขา

2. กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี และกระบวนการควบคุมภายในของบริษัทฯ รวมถึงรายละเอียดในการดำเนินการตามกรอบและกระบวนการดังกล่าว

2.1 กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี และกระบวนการควบคุมภายในของบริษัทฯ

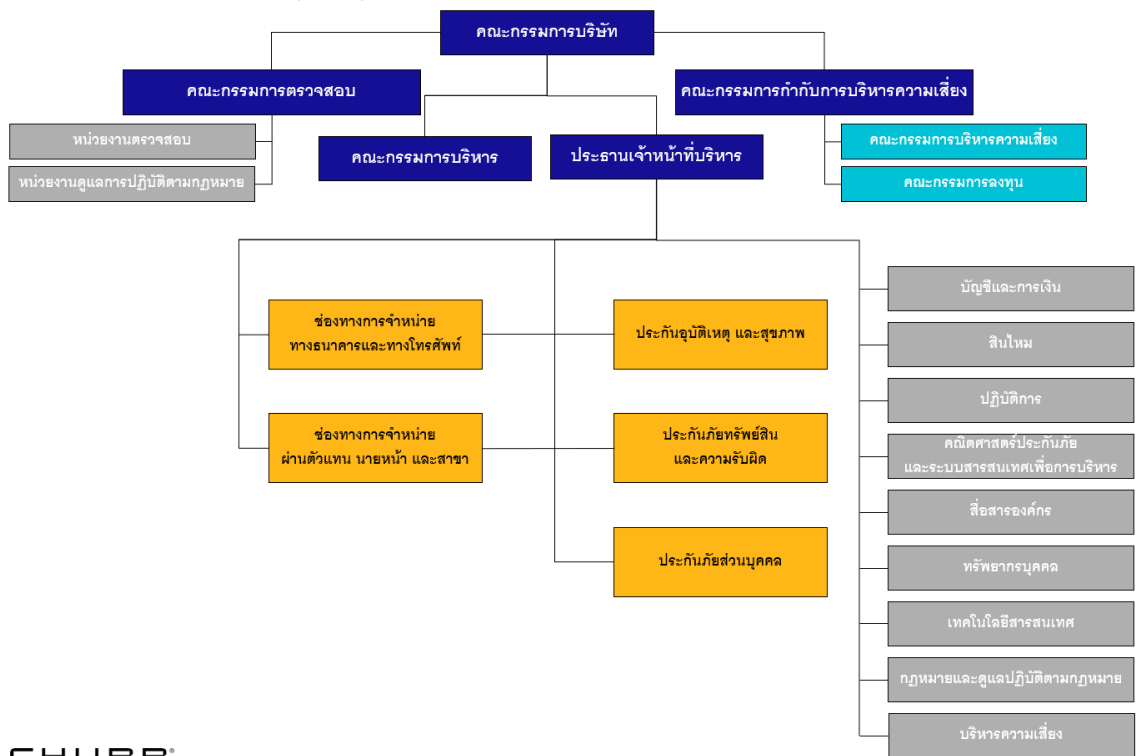
บริษัทฯ มีคณะกรรมการตรวจสอบที่เป็นกรรมการอิสระทั้งสิ้น จำนวน 3 ท่าน ซึ่งเป็นผู้มีความรู้ความเชี่ยวชาญในด้านการตรวจสอบและการควบคุมภายใน มีหน่วยงานตรวจสอบภายในที่รายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบภายใต้คำแนะนำจากหน่วยงานตรวจสอบภูมิภาคของซันบี การดำเนินการของ

หน่วยงานตรวจสอบภายใน ไม่ว่าจะเป็นเรื่องการวางแผน คัดเลือก วิธีการตรวจสอบ และการนำเสนอ เป็นมาตรฐานเดียวกับฉบับในประเทศอื่นๆ รายงานผลการตรวจสอบขั้นสุดท้ายจะถูกส่งให้ผู้บริหารที่เกี่ยวข้องทั้งในประเทศ ภูมิภาค และสำนักงานใหญ่ นอกจากนี้บริษัทฯ ยังมีนโยบายการแจ้งเบาะแส (Whistleblowing Policy) ที่บริษัท และคณะกรรมการตรวจสอบ จะให้ความคุ้มครองแก่ผู้แจ้งเบาะแสที่เข้าข่าย ไม่ว่าจะผู้แจ้งนั้นจะเป็นพนักงาน ลูกค้า คู่ค้า หรือบุคคลภายนอกก็ตาม

2.2 โครงสร้างองค์กรของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

Chubb Samaggi Insurance Public Company Limited

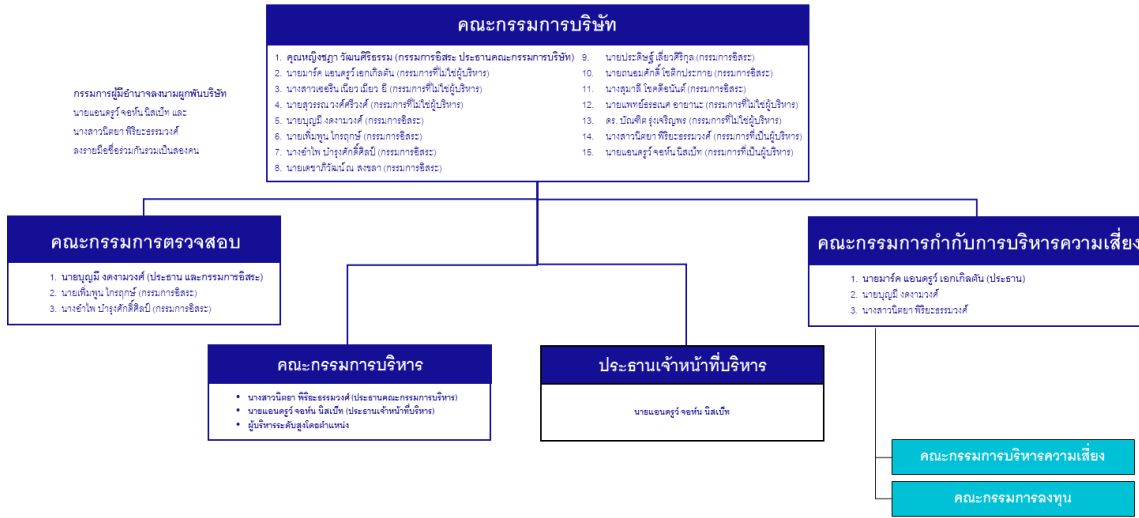
บริษัท ชับบ์สามัคคีประกันภัย จำกัด (มหาชน)



CHUBB®

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2566

2.3 โครงสร้างการจัดการของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566



ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2566

2.4 คณะกรรมการชุดย่อย

2.4.1 คณะกรรมการตรวจสอบ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ประกอบด้วย

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

ขอบเขตอำนาจและหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ มีดังต่อไปนี้

1. สอบทานให้บริษัทมีรายงานทางการเงินถูกต้องและเพียงพอ
2. สอบทานให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล และพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบตลอดจนให้ความเห็นชอบในการแต่งตั้งโยกย้าย พิจารณาความดีความชอบ และการเลิกจ้างหัวหน้าสายงานตรวจสอบ
3. สอบทานให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
4. พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งบุคคลที่มีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชี และเสนอคำตอบแทนผู้สอบบัญชีของบริษัท รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
5. พิจารณารายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎหมาย ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่า รายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท
6. สอบทานให้บริษัทมีระบบการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล
7. รายงานผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบ ให้คณะกรรมการบริษัททราบอย่างน้อยปีละ 4 ครั้ง

8. ให้มีอำนาจว่าจ้างที่ปรึกษา หรือบุคคลภายนอกตามระเบียบของบริษัทมาให้ความเห็นหรือคำปรึกษาในกรณีจำเป็น
9. ให้มีอำนาจเชิญกรรมการ ผู้บริหาร หัวหน้าหน่วยงานหรือพนักงานของบริษัทหารือหรือตอบคำถามของคณะกรรมการตรวจสอบ
10. พิจารณาทบทวนขอเขตอำนาจหน้าที่ความรับผิดชอบและประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบเป็นประจำทุกปี
11. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย ด้วยความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ
12. ในการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ หากพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำดังต่อไปนี้ ซึ่งอาจมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัท ให้คณะกรรมการตรวจสอบรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร
 - รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - การทุจริตหรือมีสิ่งผิดปกติหรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบควบคุมภายใน
 - การฝ่าฝืนกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
 - หากคณะกรรมการของบริษัทหรือผู้บริหารไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาตามวรรคหนึ่ง กรรมการตรวจสอบรายใดรายหนึ่งอาจรายงานว่ามีรายการหรือการกระทำตามวรรคหนึ่งต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมธุรกิจประกันภัย

2.4.2 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ประกอบไปด้วย

1. นายแอนดรูว์ จอห์น นิสเบ็ท	ตำแหน่ง	ประธาน
2. นายแอนดรู ชุน ไว ลุง	ตำแหน่ง	กรรมการ
3. นายแอนดรู เอียน คิงส์ฟอร์ด สมิท	ตำแหน่ง	กรรมการ
4. นางสาวกมลรัตน์ ตั้งสีมาทรัพย์	ตำแหน่ง	กรรมการ
5. นางชนิดา รัตนวิชัย	ตำแหน่ง	กรรมการ
6. นายพรชัย กิจวัฒนาวงศ์	ตำแหน่ง	กรรมการ
7. นายภักฎวินทร์ อธิธรรารัตน์	ตำแหน่ง	กรรมการ
8. นายปิยะ วราอุบล	ตำแหน่ง	กรรมการ

ขอเขตอำนาจหน้าที่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีดังต่อไปนี้

1. ทำให้มั่นใจว่าบริษัทมีวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงที่เข้มแข็ง รวมไปถึงการทำตัวเป็นแบบอย่าง (tone at the top) อย่างเหมาะสม โดยการสื่อสารแนวปฏิบัติสำหรับการระบุบริหาร และควบคุมความเสี่ยง อย่างต่อเนื่อง

2. สื่อสารนโยบายบริษัท และจัดให้มีระบบงาน เพื่อการตรวจสอบ และบริหารความเสี่ยงทางธุรกิจ
3. ให้ความเห็นเกี่ยวกับกรอบการบริหารความเสี่ยง ต่อคณะกรรมการกำกับการบริหารความเสี่ยง
4. ตรวจสอบการนำกรอบการบริหารความเสี่ยงของบริษัทในปฏิบัติ
5. ทำให้มั่นใจบริษัทมีการระบุ และทบทวน ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ด้านปฏิบัติการ ด้านการรับประกันภัย และด้านการเงินที่เผชิญอยู่ และการปรับปรุงให้เป็นปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ พร้อมทั้งประเมินความเหมาะสมของขั้นตอนที่ผู้บริหารใช้ในการจัดการความเสี่ยง
6. ทบทวนแนวโน้มของความเสี่ยงโดยรวมของบริษัท รายงานความเสี่ยงบางส่วนพร้อมทั้งสถานะของขั้นตอนการบริหารความเสี่ยง
7. ติดตามผลการทำงานของผู้บริหารในการดำเนินการตอบสนองต่อความเสี่ยงและกิจกรรมการปรับปรุงแก้ไขกระบวนการควบคุมภายใน และทำให้มั่นใจว่ามีระบบงานที่เหมาะสมในการระบุ และการตรวจสอบความเสี่ยง และดำเนินงานตามเป้าหมาย
8. จัดทำและดำรงไว้ซึ่งกรอบการบริหารความเสี่ยงซึ่งช่วยให้หน่วยงานสามารถวิเคราะห์ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับโอกาสใหม่ทางธุรกิจได้อย่างถูกต้อง และให้คำแนะนำและข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการบริษัทความเสี่ยงในประเด็นความเสี่ยงต่างๆ
9. ทำให้มั่นใจว่ามีการอบรมแก่บุคลากรทางการบริหารความเสี่ยงอย่างเพียงพอ
10. ประเมินความเสี่ยงก่อนการควบคุมของความเสี่ยงที่สำคัญ อันเกิดจากปัจจัยภายนอก ภายใน และ ตรวจสอบการปฏิบัติงาน และประเมินความเพียงพอของการควบคุมความเสี่ยงเพื่อลดความเสี่ยงที่เหลืออยู่หลังการควบคุม
11. รับทราบรายงานที่เป็นปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอจากฝ่ายบริหาร ที่ปรึกษาทางกฎหมาย และหน่วยงานกำกับการปฏิบัติงาน ในเรื่องของการไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ จรรยาบรรณของบริษัท รวมไปถึงนโยบายและระเบียบปฏิบัติภายในบริษัททั้งหมด และสืบหาความเสี่ยงที่ส่งผลกระทบต่อบริษัท
12. ทบทวนแผนธุรกิจปีละครั้งหรือเมื่อใดก็ตามที่มีแก้ไขปรับปรุงแผนธุรกิจ และให้ข้อเสนอแนะที่เกี่ยวข้องกับประเด็นความเสี่ยงทางธุรกิจที่สำคัญต่อคณะกรรมการบริษัท
13. เก็บรักษาฐานข้อมูลหรือระบบทางการบริหารความเสี่ยงของบริษัท
14. อนุมัติในเรื่องใดๆ ที่เกี่ยวข้องกับการจัดการความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management)
15. ทบทวนและอนุมัติสถานะความเสี่ยงปัจจุบันของบริษัท รวมไปถึงทะเบียนความเสี่ยง (Risk register) และรายงานต่อไปยังคณะกรรมการกำกับการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการบริษัท เพื่อรับทราบ
16. พิจารณาผลการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของบริษัท ได้แก่รายงานการติดตามการปฏิบัติตามกรอบการบริหารความเสี่ยง ก่อนที่จะรายงานต่อไปยังคณะกรรมการกำกับการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการบริษัท เพื่อรับทราบ
17. พิจารณานโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัท

18. ประเมินความเพียงพอของมาตรการการบริหารความเสี่ยงรวม และประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยงของบริษัท
19. ให้คำปรึกษาแก่คณะกรรมการกำกับการบริหารความเสี่ยงในการพิจารณาประเด็นต่างๆ ที่เกี่ยวกับการลงทุน
20. ให้คำปรึกษาแก่คณะกรรมการกำกับการบริหารความเสี่ยงในการพิจารณาประเด็นต่างๆ ที่เกี่ยวกับการประกันภัยต่อ
21. เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านฉ้อฉล คณะกรรมการมีความรับผิดชอบดังต่อไปนี้
 - ก. สนับสนุนคณะกรรมการกำกับการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการบริษัทในการดำเนินการให้มีการจัดทำและดำเนินการควบคุมความเสี่ยงด้านการฉ้อฉลอย่างเพียงพอ
 - ข. ติดตามและทำให้มั่นใจว่ามีการดำเนินการตามแผนการควบคุมและรายงานสถานะการบรรเทาผลจากการฉ้อฉล
 - ค. พิจารณาผลการดำเนินการบริหารความเสี่ยงด้านฉ้อฉลผ่านการจัดทำสรุปรายงานการปฏิบัติตามมาตรการบริหารความเสี่ยงไตรมาสละหนึ่งครั้ง
 - ง. ทบทวนนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านฉ้อฉลอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้งและอาจมีการทบทวนเป็นกรณีพิเศษเมื่อจำเป็น
22. เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายการกำกับดูแลด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ คณะกรรมการมีความรับผิดชอบดังต่อไปนี้
 - ก. กำกับดูแลให้มีการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และความเสียหายจากภัยคุกคามทางไซเบอร์
 - ข. จัดให้มีการรายงาน เพื่อพิจารณาผลการดำเนินการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศในภาพรวมของบริษัท ไตรมาสละหนึ่งครั้ง ได้แก่
 - รายงานผลการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ
 - การรายงานข้อมูลเกี่ยวกับปัญหาหรือเหตุการณ์ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่สำคัญ หรืออาจส่งผลกระทบต่อในวงกว้าง หรือส่งผลกระทบต่อชื่อเสียงของบริษัท หรือต่อการดำเนินงานและการรักษาความมั่นคงปลอดภัยทางด้านเทคโนโลยีสารสนเทศโดยหัวหน้าหน่วยงานเทคโนโลยีสารสนเทศ
 - ค. พิจารณาและรายงานผลการทดสอบและการปฏิบัติตามแผนฉุกเฉินด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ
 - ง. ทบทวนและอนุมัตินโยบายการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้งและอาจมีการทบทวนเป็นกรณีพิเศษเมื่อจำเป็น
 - จ. ทบทวนและอนุมัตินโยบายการรักษาความมั่นคงปลอดภัยด้านเทคโนโลยีอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้งและอาจมีการทบทวนเป็นกรณีพิเศษเมื่อจำเป็น

1. นายโอลิเวียร์ บูชาร์ด	ตำแหน่ง	ประธาน
2. นางสาวกมลรัตน์ ตั้งสีมาทรัพย์	ตำแหน่ง	กรรมการ
3. นายพรชัย กิจวัฒน์วงศ์	ตำแหน่ง	กรรมการ

2.4.4 คณะกรรมการสรรหา (ไม่มี)

2.4.5 คณะกรรมการพิจารณาค่าตอบแทน (ไม่มี)

2.4.6 คณะกรรมการอื่นๆ (ไม่มี)

2.5 การสรรหาและการแต่งตั้งกรรมการ กรรมการอิสระ และผู้บริหาร

บริษัทฯ มีกระบวนการสรรหาและแต่งตั้งกรรมการ ดังนี้

1. บริษัทฯ พิจารณาหาผู้มีคุณสมบัติเหมาะสมในเบื้องต้น
2. บริษัทฯ พิจารณาและตรวจสอบข้อมูลประวัติการศึกษา ประสบการณ์ทำงาน และตรวจสอบคุณสมบัติตามกฎหมายของกรรมการอิสระและกรรมการ ของผู้ได้รับการเสนอชื่อให้ดำรงตำแหน่งกรรมการหรือกรรมการอิสระ
3. พิจารณาความเหมาะสมโดยการสัมภาษณ์ผู้ได้รับการเสนอชื่อให้ดำรงตำแหน่งกรรมการหรือกรรมการอิสระ โดยประธานกรรมการ รองประธานกรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
4. นำเสนอข้อมูลคุณสมบัติต่างๆ ของผู้ได้รับการเสนอชื่อให้ดำรงตำแหน่งกรรมการหรือกรรมการอิสระให้บริษัทแม่ในภูมิภาคเอเชียแปซิฟิกพิจารณา
5. นำเสนอรายชื่อต่อคณะกรรมการบริษัท หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น (แล้วแต่กรณี) เพื่อพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการหรือกรรมการอิสระ
6. ขอความเห็นชอบต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) และยื่นจดทะเบียนตามกฎหมายต่อกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ ภายใน 14 วันนับตั้งแต่วันที่มิมีมติอนุมัติ

2.6 นโยบายการจ่ายค่าตอบแทน (Remuneration policy)

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

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

3.1 การบริหารความเสี่ยงขององค์กร (Enterprise Risk Management : ERM)

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

- เพื่อจัดตั้งและดำรงไว้ซึ่งกรอบการบริหารความเสี่ยงที่ถูกต้องและพัฒนาเพื่อให้สอดคล้องกับแผนธุรกิจ

- เพื่อกำหนดโครงสร้างการกำกับดูแลนโยบาย รวมไปถึงอำนาจหน้าที่ในการบริหารความเสี่ยง

- เพื่อจัดตั้งกระบวนการระบุ และประเมินความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง

- เพื่อกำหนดความเสี่ยงที่ยอมรับได้ตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัท เมื่อคำนึงถึงการทำธุรกิจของบริษัทที่เป็นไปตามทิศทางทางกลยุทธ์ของคณะกรรมการบริษัท

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

ขอบเขตในการบริหารความเสี่ยงตามกรอบการบริหารความเสี่ยงประกอบไปด้วยประเภทดังต่อไปนี้

1. ความเสี่ยงด้านการรับประกันภัย (Insurance Risk) คือ ความเสี่ยงจากการพิจารณารับประกันภัยรวมถึงผลการรับประกันภัยของบริษัทต่ำกว่าเกณฑ์ที่บริษัทยอมรับได้ หรือต่ำกว่าแผนที่ตั้งไว้ และจากการกระจุกตัวของเบี้ยรับประกันภัยจากผู้เอาประกัน อุศุสาหกรรม หรือคู่ค้าน้อยราย

2. ความเสี่ยงด้านเงินสำรอง (Reserve Risk) คือ ความเสี่ยงจากความไม่เพียงพอของการสำรองเงินสำหรับภาระผูกพันทางการเงินที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคต ภายใต้ความผันผวนที่เกินกว่าเกณฑ์ปกติของบริษัท

3. ความเสี่ยงด้านการตลาด (Market Risk) คือ ความเสี่ยงที่พอร์ตการลงทุน มีความผันผวนจากราคาตลาด (เช่น ความเสี่ยงในอัตราดอกเบี้ย ความเสี่ยงในราคาตราสารทุน และความเสี่ยงในอัตราแลกเปลี่ยน)

4. **ความเสี่ยงด้านเครดิต(Credit Risk)** คือ ความเสี่ยงจากการสูญเสียตัวเงินที่เกิดจากคู่สัญญาผิดนัดชำระหนี้ (หรือเกิดความคลาดเคลื่อนในการทำธุรกรรม/สัญญาทางการเงินกับบริษัท) หรือการลดลงของอันดับความน่าเชื่อถือ(Credit Rating) ของบริษัทคู่สัญญาหรือผู้ออกสินทรัพย์ลงทุน
5. **ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)** คือ ความเสี่ยงที่บริษัท มีกระแสเงินสด (รวมถึงวงเงินกู้ฉุกเฉิน) ไม่เพียงพอต่อการชำระหนี้ตามกำหนด
6. **ความเสี่ยงด้านการบริหารจัดการสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset/Liability Management Risk)** คือ ความเสี่ยงที่สินทรัพย์ของบริษัทไม่เพียงพอหรือไม่สามารถรองรับหนี้สินที่จะเกิดขึ้นในอนาคตได้ ทั้งในแง่อัตราแลกเปลี่ยนและ/หรือด้านอายุเฉลี่ยของสินทรัพย์
7. **ความเสี่ยงด้านกฎหมายและการกำกับการปฏิบัติงาน (Legal & Compliance Risk):**
- **ความเสี่ยงด้านกฎหมาย (Legal Risk)** คือ ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับข้อกฎหมาย, สัญญา ข้อผูกพัน หรือผลเสียหายจากการแพ่งคดีความ
 - **ความเสี่ยงด้านกำกับการปฏิบัติงาน (Compliance Risk)** คือ โอกาสที่จะเกิดความเสียหายต่อลูกค้า จากการคว่ำบาตร การถูกปรับ การลงโทษ หรือเสียชื่อเสียงจากการไม่ปฏิบัติตามกฎหมายและข้อบังคับทั้งในและระหว่างประเทศ นอกจากนี้ยังรวมถึงความล้มเหลวในการปฏิบัติตามระเบียบวินัย/จรรยาบรรณของพนักงาน นโยบาย และขั้นตอนปฏิบัติงานต่างๆ
8. **ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)** คือ ความเสี่ยงอันเกิดจากความไม่เพียงพอหรือความล้มเหลวของกระบวนการปฏิบัติงานภายใน บุคคลากร ระบบ หรือเหตุการณ์ภายนอก
- เหตุการณ์ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ นั้นส่งผลกระทบต่อความสามารถในการดำเนินธุรกิจ รวมถึงมูลค่าของธุรกิจของบริษัท
 - ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ อาจมีแหล่งที่มาของความเสี่ยงได้หลายด้าน ซึ่งครอบคลุมหน่วยงานต่างๆ อาทิ แหล่งที่มาด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและภัยไซเบอร์ ด้านการให้บริการโดยผู้ให้บริการภายนอก ด้านทรัพยากรบุคคล ด้านการออกกรมธรรม์ และด้านการดำเนินงาน ความต่อเนื่องทางธุรกิจ และเทคโนโลยี รวมถึงความเสี่ยงจากการสูญเสีย หรือถูกทำลาย บุกรุก หรือถูกคุกคามต่อทรัพย์สินและพนักงานขององค์กร
9. **ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)** คือ ความเสี่ยงที่บริษัทไม่สามารถบรรลุหรือปฏิบัติตามกลยุทธ์ที่กำหนดไว้ในแผนธุรกิจ
10. **ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง (Reputational Risk)** คือ ความเสี่ยงที่อาจเกิดภาพลักษณ์ด้านลบต่อบริษัท ที่เกิดขึ้นจากผู้มีส่วนได้ส่วนเสียหลัก (เช่น ลูกค้า, คู่ค้า, พนักงาน, ผู้ตรวจสอบ) ซึ่งส่งผลกระทบต่อความสามารถในการบริหารจัดการกลยุทธ์ ไม่ว่าจะเรื่องเหล่านั้นจะเป็นจริงหรือไม่ ความเสี่ยงนี้จะส่งผลทำให้ฐานลูกค้าลดลง มีค่าใช้จ่ายทางกฎหมาย หรือรายได้ของบริษัทลดลง

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

12. ความเสี่ยงภายในกลุ่มบริษัท (Group Risk) คือ ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการที่บริษัท ในฐานะสมาชิกของกลุ่มบริษัทซัพPLY อาจจะได้รับผลกระทบในแง่ลบซึ่งเป็นผลมาจากการกระทำของบริษัทแม่หรือบริษัทอื่นๆที่อยู่ภายใต้กลุ่มบริษัทซัพPLY

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

14. ความเสี่ยงด้านการประกันภัยต่อ (Reinsurance Risk) คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการทำประกันภัยต่อไม่เพียงพอทั้งในด้านตัวเงิน ด้านประเภทความคุ้มครอง และด้านระยะเวลาและเงื่อนไข

ทางบริษัทได้มีการกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และตัวชี้วัดความเสี่ยง พร้อมทั้งมีการระบุประเมิน ควบคุม และติดตามความเสี่ยงในแต่ละด้าน อย่างสม่ำเสมอเพื่อให้สอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจ

กระบวนการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Process)

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

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

- สามารถลด/บรรเทาความเสี่ยงเมื่อพบความเสี่ยงที่อยู่ในระดับที่เกินกว่าระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยการติดตาม ควบคุม กำกับดูแล และรายงานต่อคณะกรรมการหรือผู้บริหารที่เกี่ยวข้องอย่างต่อเนื่องในปัจจัยความเสี่ยงต่างๆ รวมไปถึงให้ความร่วมมือหากมีการตรวจสอบเพื่อให้มั่นใจว่าการควบคุมความเสี่ยงของบริษัทมีความเพียงพอและมีประสิทธิผล

3.2 การบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset Liability Management : ALM)

คณะกรรมการลงทุนโดยความเห็นชอบของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงจะเป็นผู้กำหนดสัดส่วนการลงทุนในสินทรัพย์แต่ละประเภท (Table of Limit) ตามกรอบที่กำหนดไว้และมีการทบทวนการจัดสรรเงินลงทุนอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงของสัดส่วนสินทรัพย์น้อยกว่าหนี้สินอย่างมีนัยสำคัญในแต่ละสัดส่วนการลงทุน ทั้งนี้สำหรับข้อมูลเชิงปริมาณให้มีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ปี 2566		ปี 2565	
	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน
สินทรัพย์ลงทุน (Total Investment Assets)	10,373	10,373	8,126	8,126
สินทรัพย์สภาพคล่อง (Total Liquid Assets)	11,911	11,911	9,223	9,223
หนี้สินรวม	14,841	14,502	11,796	11,611
หนี้สินตามสัญญาประกันภัย	6,294	5,974	5,264	5,105

หมายเหตุ - ราคาบัญชี หมายถึง สินทรัพย์และหนี้สิน ที่ประเมินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

- ราคาประเมิน หมายถึง สินทรัพย์และหนี้สินที่ประเมินตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย เพื่อวัตถุประสงค์หลักในการกำกับความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันภัย และเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีความสามารถในการจ่ายผลประโยชน์ตามสัญญาประกันภัยได้อย่างครบถ้วนแก่ผู้เอาประกันภัย

4. ความเสี่ยงจากการรับประกันภัยที่สามารถคาดการณ์ได้และมีนัยสำคัญอันอาจมีผลกระทบต่อฐานะการเงินของบริษัท การบริหารจัดการประกันภัยต่อ ความเชื่อมโยงของเงินกองทุนและความเสี่ยงจากการรับประกันภัย และการกระจุกตัวจากการรับประกันภัย

บริษัทจัดทำสัญญาการประกันภัยต่อของปีปัจจุบันโดยให้มีความสอดคล้องกับธุรกิจเป็นปัจจัยหลัก โดยรายละเอียดของสัญญาประกันภัยต่อแต่ละประเภทจะพิจารณาจากขนาด ประเภท และความซับซ้อนของธุรกิจ

การรับประกันภัยทุกประเภทธุรกิจ บริษัทจะใช้ความระมัดระวังในการพิจารณาจำนวนเงินที่บริษัทจะรับเสี่ยงภัยไว้เอง บริษัทมีการพิจารณาการเอาประกันภัยต่อในระดับที่เหมาะสมกับการคาดการณ์ความเสี่ยงของพอร์ตโพลีโอในการเกิดความเสียหายทั้งต่อภัยแต่ต่อเหตุการณ์ ตามเกณฑ์ที่ระบุไว้ในกรอบบริหารประกันภัยต่อนี้ โดยผ่านการทำสัญญาประกันภัย และการเอาประกันภัยต่อเฉพาะรายที่เหมาะสม

ภัยที่รับเสี่ยงและเหตุการณ์ที่รับเสี่ยงไว้เองสูงสุด

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

เกณฑ์และความสามารถในการรับความเสี่ยง

บริษัทได้กำหนดเกณฑ์เบื้องต้นในการรับความเสี่ยงภัยไว้ ดังต่อไปนี้

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

ระดับเงินกองทุน

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

การคัดเลือกผู้รับประกันภัยต่อและนายหน้าประกันภัยต่อ

● ผู้รับประกันภัยต่อ

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

● นายหน้าประกันภัยต่อ

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

การจัดการความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวต่อคู่สัญญาประกันภัยต่อ

บริษัทบริหารความเสี่ยงนี้ด้วยการเข้าทำสัญญา Advanced Cash Call และ สัญญา Fund Withheld ระหว่างบริษัทและ Chubb Tempest Re เพื่อลดผลกระทบจากความเสี่ยงด้านกระจุกตัว อีกทั้งบริษัทได้ทำสัญญาประกันภัยต่อสำหรับประกันภัยทรัพย์สินและความรับผิด (Property and Casualty : P&C) โดยตรงกับผู้รับประกันภัยต่อภายนอกเพื่อลดความเสี่ยงด้านการกระจุกตัว

ทั้งนี้สำหรับข้อมูลเชิงปริมาณให้มีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	จำนวน
สำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อ	1,727
เงินค้างรับจากการประกันภัยต่อ	392
เงินวางไว้จากการประกันภัยต่อ	0

5. มูลค่า วิธีการ และสมมติฐานในการประเมินหนี้สินจากสัญญาประกันภัย

สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ (Premium Liabilities)

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

ค่าใช้จ่ายในการรักษากรมธรรม์ (Policy Maintenance Expense) จะคิดเป็นเปอร์เซ็นต์ของเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้รวม (Gross UPR)

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

อัตราส่วนความเสียหายของความเสี่ยงที่ยังไม่สิ้นสุด (รวม ALAE) ของบริษัท จะคำนวณมาจากค่าประสบการณ์จริงในอดีตในแต่ละประเภทการประกันภัย โดยนำมาพิจารณาควบคู่กับดุลยพินิจและประสบการณ์ของนักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ULAE ถูกกำหนดเป็นเปอร์เซ็นต์ของค่าสินไหมทดแทนจ่ายรวม (Gross Paid Claims) โดยขึ้นอยู่กับแต่ละประเภทการประกันภัย ซึ่ง ULAE จะถูกรวมอยู่ในค่าประมาณการที่ดีที่สุดของภาระผูกพันตามกรมธรรม์

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

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

สำรองค่าสินไหมทดแทน (Claim Liabilities)

บริษัท ได้วิเคราะห์ความรับผิดชอบค่าสินไหมทดแทน ทั้งยอดรวมก่อนหักการประกันภัยต่อ และสุทธิหลังหัก การเอาประกันภัยต่อ แยกออกจากกัน โดยมีวิธีการ และสมมติฐานดังนี้

ความรับผิดชอบค่าสินไหมทดแทนรวม – ก่อนหักการประกันภัยต่อ (Gross of Reinsurance)

สำหรับการรับประกันภัยโดยตรงและการรับประกันภัยต่อแบบเฉพาะราย บริษัทใช้วิธีการต่อไปนี้ในการ ประเมินการความรับผิดชอบค่าสินไหมทดแทน

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

วิธีการข้างต้นนี้ เป็นวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับการยอมรับโดยทั่วไป

บริษัท ไม่ได้คิดค่าส่วนลดผลลัพธ์ที่ได้จากการประมาณการของบริษัท ซึ่งหมายถึงว่าบริษัทไม่ได้ พิจารณาถึงมูลค่าของเงินที่เปลี่ยนแปลงตามระยะเวลา (Time Value of Money) ยกเว้นการคำนวณเงิน สำรองประกันภัยแบบเบี่ยประกันภัยรวม

ตารางที่ 5.1: แสดงวิธีการและสมมติฐานสำหรับการประกันภัยระยะยาว ที่คำนวณด้วยวิธีสำรองประกันภัยแบบเบี่ยประกันภัยรวม

วิธีการและ สมมติฐาน	ปัจจัยในการกำหนดสมมติฐาน และค่าสมมติฐานที่ใช้	คำอธิบาย
สำรองประกันภัย แบบเบี่ยประกันภัยรวม	อัตราดอกเบี้ย, อัตราภาษี, อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อ เบี่ยประกันภัย, อัตราส่วนค่าเสียหาย	การคำนวณเงินสำรองแบบเบี่ยประกันภัยรวม มีค่าเท่ากับมูลค่าปัจจุบันของเงินผลประโยชน์ตามกรมและค่าใช้จ่ายค่าของ กรมธรรม์ที่คาดว่าจะต้องจ่าย หักด้วย มูลค่าปัจจุบันของเบี่ยประกันภัยที่คาดว่าจะได้รับ

ตารางที่ 5.2: แสดงวิธีการและสมมติฐานสำหรับสัญญาประกันวินาศภัย และการประกันภัยระยะสั้น

วิธีการและสมมติฐาน	ปัจจัยในการกำหนดสมมติฐานและค่าสมมติฐานที่ใช้	คำอธิบาย
Incurred Claims Development	ปัจจัยพัฒนาการค่าสินไหมทดแทน	วิธีการนี้ตั้งอยู่บนสมมติฐานที่ว่า การเปลี่ยนแปลงของประมาณการค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นสะสมของปีอุบัติเหตุหนึ่งๆ เทียบกับของปีอุบัติเหตุถัดไป จะเปลี่ยนแปลงด้วยสัดส่วนคงที่ กล่าวคือ มีสมมติฐานที่ว่าระดับความพอเพียงของเงินสำรองค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายของเรอียตีร์ สอดคล้องกันตลอดระยะเวลาที่ผ่านมา และอัตราค่าสินไหมทดแทนที่ได้รับรายงานและค่าสินไหมทดแทนจ่ายก็ไม่เปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ
Paid Claims Development	ปัจจัยพัฒนาการค่าสินไหมทดแทน	วิธีการนี้ตั้งอยู่บนสมมติฐานที่ว่า การเปลี่ยนแปลงของประมาณการค่าสินไหมทดแทนจ่ายสะสมของปีอุบัติเหตุหนึ่งๆ เทียบกับของปีอุบัติเหตุถัดไป จะเปลี่ยนแปลงด้วยสัดส่วนคงที่ กล่าวคือ มีสมมติฐานที่ว่าอัตราค่าสินไหมทดแทนจ่าย ไม่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ
Bornhuetter-Ferguson	อัตราส่วนความเสียหายที่คาดการณ์ และปัจจัยพัฒนาการค่าสินไหมทดแทน	วิธีการนี้ตั้งอยู่บนสมมติฐานที่ว่า การเปลี่ยนแปลงของประมาณการค่าสินไหมทดแทนจ่ายสะสมของปีอุบัติเหตุหนึ่งๆ เทียบกับของปีอุบัติเหตุถัดไป จะเปลี่ยนแปลงด้วยสัดส่วนคงที่ กล่าวคือ มีสมมติฐานที่ว่าอัตราค่าสินไหมทดแทนจ่าย ไม่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ
Brosius	อัตราส่วนความเสียหายสัมบูรณ์โดยใช้ตัวแบบการถดถอยเชิงเส้น	กำหนดจุดตัดของช่วงปีอุบัติเหตุที่ x ให้เสมือนเป็นปีพัฒนาการที่เพิ่มรูปแบบ เพื่อที่จะประมาณการอัตราส่วนความเสียหายค่าสินไหมทดแทนสัมบูรณ์สำหรับช่วงปีอุบัติเหตุที่ $x+1$ โดยตัวแบบการถดถอยเชิงเส้นถูกกำหนดขึ้น โดยกำหนดให้อัตราส่วนความเสียหายค่าสินไหมทดแทนที่ได้รับรายงานแล้ว ณ ปีพัฒนาการปีที่ x ซึ่งเป็นปีพัฒนาการล่าสุดสำหรับช่วงปีอุบัติเหตุที่ $x+1$ และของช่วงปีอุบัติเหตุก่อนหน้าทั้งหมดให้เป็นตัวแปรอิสระ และกำหนดให้อัตราส่วนความเสียหายค่าสินไหมทดแทนสัมบูรณ์ของช่วงปีอุบัติเหตุก่อนหน้าทั้งหมดให้เป็นตัวแปรตาม อัตราส่วนความเสียหายค่าสินไหมทดแทนสัมบูรณ์สำหรับช่วงปีอุบัติเหตุที่ $x+1$ ถูกคำนวณโดยการแทนอัตราส่วนความเสียหายค่าสินไหมทดแทนที่ได้รับรายงานแล้ว ณ ปีพัฒนาการปีที่ x ลงในตัวแบบของการประมาณการของการถดถอยเชิงเส้น
Payment Per Claims Incurred	จำนวนครั้งของการเกิดความเสียหายสัมบูรณ์ในแต่ละไตรมาส	ประมาณการจำนวนครั้งของการเกิดความเสียหายสัมบูรณ์ในแต่ละไตรมาสโดยใช้วิธีการ Chain Ladder และคำนวณค่าสินไหมทดแทนจ่ายเฉลี่ยในแต่ละพัฒนาการของการเกิดอุบัติเหตุไตรมาส โดยใช้ค่าสินไหมทดแทนจ่ายที่แสดงไว้ในตารางพัฒนาการค่าสินไหมทดแทนและหารด้วยค่าประมาณการจำนวนครั้งของการเกิดความเสียหายสัมบูรณ์ในแต่ละไตรมาส และทำการเลือกค่าสินไหมทดแทนจ่ายเฉลี่ยที่เหมาะสมในแต่ละช่วงพัฒนาการและคูณด้วยจำนวนครั้งของการเกิดความเสียหายสัมบูรณ์ เพื่อที่จะได้ค่าประมาณความรับผิดชอบค่าจ่าย

ความรับผิดชอบค่าสินไหมทดแทนสุทธิ – หลังหักการประกันภัยต่อ (Net of Reinsurance)

สำหรับการรับประกันภัยต่อแบบสัญญาล่วงหน้า (Inward Treaty Reinsurance) นั้น ไม่มีข้อมูลพัฒนาการค่าสินไหมทดแทน

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

สินไหมทดแทนยังไม่สิ้นสุดสุทธิ (Net Case Reserve) ของการประกันภัยต่อแบบสัญญาล่วงหน้า ผลลัพธ์ที่ได้คือ IBNR สำหรับการรับประกันภัยต่อแบบสัญญาล่วงหน้า

ในกรณีที่ไม่มีเก็บข้อมูล Case Reserve ของการประกันภัยต่อแบบสัญญาล่วงหน้า บริษัทจะใช้เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิในการคำนวณแทนการใช้ Case Reserve อย่างไรก็ตามจะเห็นได้ว่าการรายงานค่าสินไหมทดแทนสำหรับการรับประกันภัยต่อแบบสัญญาล่วงหน้านั้นค่อนข้างล่าช้า เพื่อพิจารณาถึงประเด็นดังกล่าว บริษัทจึงใช้ดุลยพินิจในการตัดสินใจ เพิ่มค่าส่วนเผื่อ (Margin) โดยคิดเป็นเปอร์เซ็นต์บนปัจจัยตัวคุณ IBNR ที่ใช้

ความรับผิดชอบค่าสินไหมทดแทนสุทธิ ได้มาจากผลลัพธ์ของความรับผิดชอบค่าสินไหมทดแทนรวม และใช้วิธีที่เทียบสัดส่วนโดยพิจารณาจากเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ทั้งหมดและสุทธิ

สำหรับแต่ละปีอุบัติเหตุ ในแต่ละประเภทการประกันภัย เงินสำรอง IBNR สุทธิ (Net IBNR) สามารถคำนวณโดยใช้สูตรตามรายละเอียดด้านล่าง โดยขึ้นอยู่กับลักษณะของพอร์ตโพลิโอของบริษัทด้วย ดังนี้

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

ในกรณีที่เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ มีค่าติดลบ เงินสำรอง IBNR สุทธิ (Net IBNR) สามารถคำนวณได้ดังนี้

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

การคำนวณเงินสำรองประกันภัยแบบเบี้ยประกันภัยรวมสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว (Gross Premium Valuation)

การคำนวณเงินสำรองประกันภัยแบบเบี้ยประกันภัยรวม เป็นการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของเงินผลประโยชน์ตามกรมธรรม์และค่าใช้จ่ายต่างๆของกรมธรรม์ หักด้วย มูลค่าปัจจุบันของเบี้ยประกันภัยรับจริง ในการคำนวณเงินสำรองประกันภัยแบบเบี้ยประกันภัยรวม จะมีหลายปัจจัยที่นำมาพิจารณา เช่น ต้นทุนของค่าสินไหมทดแทน จำนวนเงินผลประโยชน์และค่าใช้จ่ายต่างๆตามกรมธรรม์ อัตราการขาดต่ออายุและอัตราคิดลด เป็นต้น

อัตราการขาดอายุกรมธรรม์ประกันภัย บริษัทจะใช้ข้อมูลตามประสบการณ์จริง

อัตราการเกิดเหตุและเจ็บป่วย บริษัทจะใช้ตารางอัตราระยะไทยปี 2560 เป็นตัวแทนอัตราระยะ และใช้อัตราการเกิดโรคมะเร็งจากแหล่งข้อมูลที่มีความน่าเชื่อถือจากทั้งในและต่างประเทศ รวมถึง อัตราเบี้ยประกันภัยโรคร้ายแรงที่ได้รับการอนุมัติจากคปภ มาเป็นส่วนประกอบในการพิจารณาด้วย

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

อัตราค่าใช้จ่าย บริษัทจะพิจารณาค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานรวม เช่น ค่าใช้จ่ายในการบริหารจัดการกรมธรรม์ประกันภัย รวมถึงพิจารณา ค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถจัดสรรได้ประกอบการพิจารณาด้วย

ทั้งนี้สำหรับข้อมูลเชิงปริมาณให้มีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ปี 2566		ปี 2565	
	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย				
- สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ (Premium liabilities)	3,809	2,940	3,022	2,602
- สำรองค่าสินไหมทดแทน (Claim liabilities)	2,485	3,034	2,242	2,502

หมายเหตุ - ราคาบัญชี หมายถึง มูลค่าหนี้สินจากสัญญาประกันภัย ที่ประเมินตามมาตรฐานการบัญชี มีวัตถุประสงค์หลักเพื่อให้นักลงทุนผู้วิเคราะห์ทางการเงินเข้าใจถึงมูลค่าทางเศรษฐศาสตร์ของหนี้สินจากสัญญาประกันภัยที่เป็นที่ยอมรับตามหลักการทางบัญชีในประเทศไทย ซึ่งมูลค่าดังกล่าวจะต้องผ่านการรับรองจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแล้ว

- ราคาประเมิน หมายถึง มูลค่าหนี้สินจากสัญญาประกันภัย ที่ประเมินตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกัน

วินาศภัย เพื่อวัตถุประสงค์หลักในการกำกับความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันภัยและเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีความสามารถในการจ่ายผลประโยชน์ตามสัญญาประกันภัยได้อย่างครบถ้วนแก่ผู้เอาประกันภัย ซึ่งจะต้องประเมินโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับใบอนุญาตจากนายทะเบียนตามหลักการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับการยอมรับ สมมติฐานที่ใช้ในการประเมินจะต้องสอดคล้องกับประสบการณ์จริงหรือในกรณีที่บริษัทมีข้อมูลไม่เพียงพออาจอ้างอิงจากประสบการณ์ของอุตสาหกรรมและปรับให้เหมาะสมกับลักษณะเฉพาะของพอร์ตการรับประกันภัยของบริษัทนั้น นอกจากนี้ มูลค่าสำรองประกันภัยดังกล่าวจะต้องรวมถึงค่าเผื่อความผันผวน (Provision of Adverse Deviation : PAD) ซึ่งให้เป็นไปตามที่สำนักงาน คปภ. กำหนด

ข้อสังเกต ในบางช่วงเวลาของการรายงานทางการเงิน มูลค่าหนี้สินจากสัญญาประกันภัยอาจมีความแตกต่างระหว่างราคาบัญชีและราคาประเมินอย่างมีนัยสำคัญ อันเนื่องมาจากวัตถุประสงค์และวิธีการที่แตกต่างกันในการประเมินตามที่กล่าวไว้ข้างต้น ทั้งนี้ผู้ที่นำข้อมูลไปใช้ควรศึกษาและทำความเข้าใจถึงวัตถุประสงค์แนวทางการประเมินราคาหนี้สินจากสัญญาประกันภัยทั้งสองให้ถี่ถ้วนก่อนตัดสินใจ

6. การลงทุนของบริษัท

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

วิธีการประเมินมูลค่าของสินทรัพย์ลงทุนที่ใช้ในการจัดทำรายงานทางการเงินตามมาตรฐานบัญชี

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

วิธีการประเมินมูลค่าของสินทรัพย์ลงทุนที่ใช้ในการรายงานความเพียงพอของเงินกองทุน เป็นไปตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่องการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2554

ทั้งนี้สำหรับข้อมูลเชิงปริมาณให้มีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ประเภท สินทรัพย์ลงทุน	มูลค่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	ปี 2566		ปี 2565	
	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน
เงินฝากสถาบันการเงินและบัตรเงินฝากสถาบันการเงิน	1,538	1,538	1,097	1,097
ตราสารหนี้ (พันธบัตร, หุ้นกู้, ตัวสัญญาใช้เงิน, ตัวแลกเงิน, หุ้นกู้แปลงสภาพ และ สลากออมทรัพย์)	10,337	10,345	7,727	7,738
ตราสารทุน (ไม่รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม)	28	28	315	315
หน่วยลงทุน	0	0	73	73
เงินให้กู้ยืม, เงินให้เช่าซื้ออสังหาริมทรัพย์ และ ให้เช่าทรัพย์สินแบบลิสซิ่ง	-	-	-	-
ใบสำคัญแสดงสิทธิการซื้อหุ้น หุ้นกู้ หน่วยลงทุน	-	-	-	-
ตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-
เงินลงทุนอื่น	-	-	-	-
รวมสินทรัพย์ลงทุน	11,903	11,911	9,211	9,223

หมายเหตุ - ราคาบัญชี หมายถึง สินทรัพย์และหนี้สิน ที่ประเมินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน
- ราคาประเมิน หมายถึง สินทรัพย์และหนี้สินที่ประเมิน ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย เพื่อวัตถุประสงค์หลักในการกำกับความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันภัย และเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีความสามารถในการจ่ายผลประโยชน์ตามสัญญาประกันภัยได้อย่างครบถ้วนแก่ผู้เอาประกันภัย

7. ผลการดำเนินงานของบริษัทประกันภัย รวมถึงผลการวิเคราะห์และอัตราส่วนต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง

บริษัทมีผลกำไรหลังหักภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 จำนวน 179 ล้านบาท ลดลงจากปี 2565 จำนวน 788 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 81.5 ปัจจัยสำคัญที่ส่งผลต่อการลดลงของกำไรดังกล่าวมีดังนี้

- เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้เพิ่มขึ้น 2,517 ล้านบาทหรือร้อยละ 32.4 เนื่องการขยายตัวสำหรับประกันอุบัติเหตุและสุขภาพ จากการควบรวมกิจการ (บริษัท ชัยบุรีสามัคคีประกันภัย จำกัด (มหาชน)

และบริษัท ชิกน่า ประกันภัย จำกัด ทำการควบรวมและเริ่มดำเนินธุรกิจใหม่ในวันที่ 1 มีนาคม พ.ศ. 2566)

- รายได้จากการลงทุนและรายได้อื่นเพิ่มขึ้น 97 ล้านบาทหรือร้อยละ 43.5 เนื่องจากสัดส่วนสินทรัพย์ลงทุนเพิ่มขึ้น
- ค่าสินไหมทดแทนสุทธิเพิ่มขึ้น 982 ล้านบาทหรือร้อยละ 44 สอดคล้องกับเบี้ยประกันภัยรับสุทธิที่เพิ่มขึ้น
- ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานเพิ่มขึ้น 2,523 ล้านบาทหรือร้อยละ 55.1 เนื่องจากค่าบุคลากรที่เพิ่มขึ้น สอดคล้องกับการเพิ่มขึ้นของเบี้ยรับประกันภัย และค่าที่ปรึกษาเกี่ยวกับการควบรวมกิจการของบริษัทฯ

ทั้งนี้สำหรับข้อมูลเชิงปริมาณมีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ปี 2566	ปี 2565
เบี้ยประกันภัยรับรวม	15,811	10,981
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ (สุทธิ)	10,289	7,772
รายได้จากการลงทุนและรายได้อื่น	318	222
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	179	967

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ (ร้อยละ)

อัตราส่วน	ปี 2566	ปี 2565
อัตราส่วนสินไหมทดแทน (Loss Ratio)	31.72	28.68
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินธุรกิจประกันภัย (Expense Ratio)	69.05	58.94
อัตราส่วนรวม (Combined Ratio)	100.77	87.63
อัตราส่วนสภาพคล่อง (Liquidity Ratio)	453	431
อัตราส่วนผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (Return on equity)	5.77	33.82

อัตราส่วนสภาพคล่อง (Liquidity Ratio) เพิ่มขึ้น ร้อยละ 22.15 ซึ่งบริษัทฯ มีความเข้มแข็งทางการเงิน โดยมีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนต่อสินทรัพย์ที่สูงกว่าที่ข้อกำหนดในปัจจุบันที่ร้อยละ 140

อัตราส่วนผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (Return on equity) ลดลง ร้อยละ 28.05 ส่วนของเจ้าของที่ลดลงเนื่องจากการจ่ายเงินปันผล

8. ความเพียงพอของเงินกองทุน

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

ทั้งนี้สำหรับข้อมูลเชิงปริมาณ มีรายละเอียดดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	ปี 2566	ปี 2565
สินทรัพย์รวม	21,327	14,657
หนี้สินรวม	14,841	11,796
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	6,294	5,264
หนี้สินอื่น	8,547	6,532
ส่วนของผู้ถือหุ้น	6,487	2,860
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย (ร้อยละ)	3,144	2,691
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย (ร้อยละ)	312	328
อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (ร้อยละ)	312	328
เงินกองทุนที่สามารถนำมาใช้ได้ทั้งหมด	3,144	2,691
เงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย	1,009	821

หมายเหตุ - ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการกำหนดประเภท และชนิดของเงินกองทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทประกันวินาศภัย กำหนดให้นายทะเบียนอาจกำหนดมาตรการที่จำเป็นในการกำกับดูแลบริษัทที่มีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนต่ำกว่าร้อยละหนึ่งร้อยสี่สิบได้

- เงินกองทุน เป็นเงินกองทุนตามราคาประเมิน ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย
- รายการข้างต้นคำนวณโดยใช้ราคาประเมิน ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย

9. งบการเงิน และหมายเหตุประกอบงบการเงินสำหรับรอบปีปฏิทินที่ล่วงมาที่ผู้สอบบัญชีตรวจสอบและแสดงความเห็นแล้ว

https://www.chubb.com/content/dam/chubb-sites/chubb-com/th-th/about-chubb/financial-operational-status-chubb-samaggi/documents/pdf/cbsmg-q4.66_th.pdf