

แบบ ปผว. 1 รายปี

แบบรายการเปิดเผยข้อมูล (แนบท้ายคำสั่งนายทะเบียน ที่ 72/2563)
เรื่อง ให้เปิดเผยข้อมูลของบริษัทประกันวินาศภัย

ส่วนที่ 1 การรับรองความถูกต้องของข้อมูลที่เปิดเผย

บริษัทได้สอบทานข้อมูลที่เปิดเผย ด้วยความระมัดระวัง และบริษัทขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน
ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ และขอรับรองความถูกต้องของข้อมูลที่
ได้เปิดเผยทุกรายการของบริษัท

ลงนาม 
ชื่อ ดร.ทิลล์ โบนัสเมอร์
ตำแหน่ง กรรมการบริษัท

ERGO
บริษัท เออร์โกประกันภัย
(ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

ลงนาม 
ชื่อ นายมัทธิดัส ไพท์
ตำแหน่ง กรรมการบริษัท

วันที่ 22 พฤษภาคม 2567
ข้อมูลประจำปี 2566

ส่วนที่ 2 รายละเอียดการเปิดเผยข้อมูล

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

1.1. ประวัติบริษัท

ประวัติของบริษัทฯ ได้แสดงไว้ที่

<https://www.ergo.co.th/wp-content/uploads/2024/05/ERGO-Company-Profile-2024.pdf>

1.2. นโยบาย วัตถุประสงค์ และกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ

นโยบาย

บริษัทฯ มีนโยบายในการดำเนินธุรกิจ คือ การสร้างความน่าเชื่อถือ และเป็นบริษัทประกันวินาศภัยอันดับแรกที่ลูกค้าจะเลือกเมื่อคำนึงถึง ประสิทธิภาพที่ดีที่ลูกค้าได้รับ ความมั่นคงทางการเงิน และ ความรับผิดชอบต่อสังคม

วัตถุประสงค์

บริษัทฯ มีวัตถุประสงค์ในการมุ่งสู่ 1 ใน 5 อันดับแรกของบริษัทประกันวินาศภัยทางด้านผลประกอบการ โดยสร้างภาพลักษณ์องค์กรให้เป็นที่รู้จัก และเป็นองค์กรที่มุ่งเน้นกลยุทธ์ด้านการตลาด และ นวัตกรรมใหม่ ๆ

กลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ

บริษัทฯ เน้นการรักษาฐานลูกค้าเดิม ขยายฐานลูกค้าใหม่ และมีการนำเทคโนโลยีเข้ามามีบทบาทในการปฏิบัติงานเพิ่มมากขึ้น เพื่อให้เกิดกระบวนการทำงานที่สะดวก รวดเร็ว และมีประสิทธิภาพสูงสุด ภายใต้อัตราส่วนเงินกองทุนที่ต้องดำรงให้ได้ตามกฎหมาย พร้อมทั้งควบคุมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานของบริษัทฯ โดยใช้ระบบสัญญาเดียนภัยล่วงหน้าเป็นตัวควบคุมและติดตามความเสี่ยง

1.3. ลักษณะการประกอบธุรกิจ

บริษัท เออร์โกประกันภัย (ประเทศไทย) จำกัด(มหาชน) ประกอบธุรกิจรับประกันวินาศภัย**ทุกประเภท** บริษัทฯ มีผลิตภัณฑ์ประกันภัยที่หลากหลายเพื่อตอบสนองความต้องการให้แก่ลูกค้าได้มากที่สุด พร้อมทั้งทีมงานด้านการตลาด การพิจารณารับประกันภัย และการพิจารณาการจ่ายค่าสินไหมทดแทน ที่มีความรู้ ความสามารถ ประสิทธิภาพ และ ความเชี่ยวชาญ เป็นอย่างดี

บริษัทฯ จำหน่ายผลิตภัณฑ์ประกันภัยผ่านช่องทางตัวแทน นายหน้า และธนาคารพาณิชย์ ปัจจุบันบริษัทฯ ยังได้พัฒนาช่อง Online แบบเต็มรูปแบบด้วยเทคโนโลยีที่ทันสมัยเพื่อตอบสนอง Life style คนยุคใหม่ และเป็นส่วนสำคัญในกระบวนการดำเนินงานของบริษัทฯ เพื่อลดต้นทุนและเพิ่มประสิทธิภาพในการบริการ

ปัจจุบันบริษัทฯ มีจำนวนสาขาและสำนักงานตัวแทน ดังนี้

ภาค/เขตพื้นที่	จำนวนสาขา	จำนวนสำนักงานตัวแทน
กรุงเทพฯและปริมณฑล	4	2
ภาคเหนือ	8	1
ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ	8	1
ภาคตะวันออก	6	1
ภาคกลาง	9	3
ภาคใต้	9	-
ทั้งหมด	44	8

1.4. รายละเอียดลักษณะผลิตภัณฑ์ บริการที่สำคัญของบริษัท และสัดส่วนร้อยละของเบี้ยประกันภัยแยกตามประเภทของการรับประกัน

บริษัทมีสัดส่วนการรับประกันภัยในปี 2566 แบ่งเป็น การรับประกันภัยรถยนต์ 66.99% และการประกันภัยที่ไม่ใช่รถยนต์ 33.01% โดยสามารถแสดงรายละเอียดได้ดังนี้

ประเภทผลิตภัณฑ์	สัดส่วน
รถยนต์	66.99
การประกันภัยทรัพย์สิน	9.80
การประกันภัยเบ็ดเตล็ด	19.28
การประกันภัยทางทะเลและการขนส่ง	1.76
การประกันภัยวิศวกรรม	2.15
อื่น ๆ	0.03

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	การประกันอัคคีภัย	ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง		การประกันภัยรถยนต์		ประกันภัยเบ็ดเตล็ด						รวม
		ตัวเรือ	สินค้า	ภาคบังคับ	ภาคสมัครใจ	ความเสี่ยงภัยทรัพย์สิน	ความรับผิดชอบต่อบุคคลภายนอก	วิศวกรรม	อุบัติเหตุส่วนบุคคล	สุขภาพ	อื่นๆ	
จำนวนเบี้ยประกันภัยรับโดยตรง	161.20	10.97	171.60	2,614.13	4,349.39	857.47	146.99	223.30	1,123.44	733.29	2.67	10,394.45
สัดส่วนของเบี้ยประกันภัย (ร้อยละ)	1.55	0.11	1.65	25.15	41.84	8.25	1.41	2.15	10.81	7.05	0.03	100.00

1.5. ช่องทางการติดต่อบริษัท วิธีการและระยะเวลาที่ใช้ในการเรียกร้อง พิจารณา และชดใช้เงินหรือค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัย

1.5.1 ขั้นตอน ระยะเวลา เอกสาร และวิธีการในการขอรับค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัย

บริษัทฯ แสดงขั้นตอน ระยะเวลา เอกสาร และวิธีการในการขอรับค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัย ไว้ที่ <https://www.ergo.co.th/claim/>

1.5.2 วิธีการติดต่อบริษัท และหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง กรณีมีข้อพิพาทหรือเรื่องร้องเรียน

บริษัทฯ มีช่องทางการติดต่อบริษัท และหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง กรณีมีข้อพิพาทหรือเรื่องร้องเรียน ดังนี้

- สายด่วน 1219 กด 4 หรือ
- E-mail : info@ergo.co.th หรือ

2. กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี และกระบวนการควบคุมภายในของบริษัท รวมถึงรายละเอียดในการดำเนินการตามกรอบและกระบวนการดังกล่าว

2.1. กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี และ กระบวนการควบคุมภายในของบริษัท

กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี

คณะกรรมการบริษัท ได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการของ บริษัท เออร์โกประกันภัย(ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) เพื่อส่งเสริมให้เกิดความเชื่อมั่นและการสนับสนุนจาก ผู้ถือหุ้น หน่วยงานกำกับดูแล ลูกค้า ประชาชนทั่วไปและ สังคม และเพื่อให้บริษัทฯ มีการดำเนินงานในฐานะองค์กรที่มีจริยธรรมและมีความรับผิดชอบต่อสังคม โดยได้แสดงไว้ที่

<https://www.ergo.co.th/wp-content/uploads/2023/07/กก-ป-003-2561-นโยบายการกำกับดูแลกิจการ-Corporate-Governance-Policy.pdf>

นอกจากนี้บริษัทฯ ยังได้จัดทำนโยบายต่าง ๆ เพื่อสนับสนุนการกำกับดูแลกิจการที่ดีดังนี้

1. จรรยาบรรณธุรกิจ โดยได้แสดงไว้ที่ https://www.ergo.co.th/wp-content/uploads/2024/03/กก-ป-011-2566-TH_Code_of_Conduct_2023_F.pdf
2. นโยบายต่อต้านการฉ้อฉลและคอร์รัปชัน https://www.ergo.co.th/wp-content/uploads/2024/03/กก-ป-014-2566-Guideline-Anti-Fraud-Management_V.1TH.pdf
3. นโยบายการรับเรื่องร้องเรียนและการแจ้งเบาะแสการกระทำผิดและการทุจริต <https://www.ergo.co.th/about-th/whistleblowing-portal-th/>

กระบวนการควบคุมภายใน

บริษัทฯ จัดให้มีหน่วยงานตรวจสอบภายในที่มีความเป็นอิสระในการปฏิบัติงาน และรายงานตรงต่อ คณะกรรมการตรวจสอบและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อทำหน้าที่ประเมินความเสี่ยงและประสิทธิภาพของระบบการ ควบคุมภายใน ระบบการบริหารความเสี่ยง การติดตาม การปฏิบัติงานให้เป็นไปตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และจรรยาบรรณทางธุรกิจของบริษัทฯ โดยแผนงานการตรวจสอบประจำปี ได้พิจารณาจากเป้าหมาย วัตถุประสงค์ กล ยุทธ์ และปัจจัยเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงจุดควบคุมที่สำคัญที่จะมีผลกระทบต่อการบรรลุวัตถุประสงค์ของบริษัท ซึ่ง แผนงานการตรวจสอบประจำปี ได้รับอนุมัติเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ นอกจากนี้ หน่วยงานตรวจสอบภายใน ยังมีกฎบัตรที่กำหนดวิสัยทัศน์ พันธกิจ เป้าหมาย วัตถุประสงค์ ภาระหน้าที่ ความรับผิดชอบ รวมทั้งสิทธิในการ ปฏิบัติงานตรวจสอบไว้อย่างชัดเจน และมีคู่มือการตรวจสอบให้เจ้าหน้าที่ตรวจสอบภายใน มีมาตรฐานการปฏิบัติงาน ตรวจสอบที่ยึดถือได้ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการปฏิบัติงานและให้เป็นไปตามมาตรฐานสากลการปฏิบัติงานวิชาชีพการ ตรวจสอบภายใน

2.2. โครงสร้างองค์กรของบริษัท

บริษัทฯ ได้แสดงโครงสร้างองค์กรของบริษัท ไว้ที่

<https://www.ergo.co.th/wp-content/uploads/2024/05/Org-Chart.pdf>

2.3. โครงสร้างการจัดการของบริษัท

บริษัทฯ ได้แสดงรายชื่อคณะกรรมการบริษัทไว้ที่ :

<https://www.ergo.co.th/wp-content/uploads/2024/05/Board-of-Directors.pdf>

และได้แสดงรายชื่อคณะกรรมการบริหารไว้ที่ :

<https://www.ergo.co.th/wp-content/uploads/2024/05/Executives.pdf>

2.4. คณะกรรมการชุดย่อย

2.4.1 คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วย

- | | |
|---|-------------------------|
| 1. นายสุรศักดิ์ วาจาสิทธิ์ | ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ |
| 2. นายดาโต๊ะไต้ จงอี้ (Dato' Tai Chong Yih) | กรรมการตรวจสอบ |
| 3. นายจอร์น เอเลน (Mr. Jorn Ehlen) | กรรมการตรวจสอบ |

โดยมีเลขานุการบริษัท ทำหน้าที่เป็นเลขานุการของคณะกรรมการตรวจสอบ

บทบาทหน้าที่

1. สอบทานให้บริษัทมีการรายงานทางการเงินที่มีความสมบูรณ์ ถูกต้อง เชื่อถือได้ มีการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญ โดยครบถ้วนและเป็นไปตามมาตรฐานบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป
2. สอบทานและประเมินผลให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายใน ระบบการตรวจสอบภายในและระบบการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม มีประสิทธิผล และรัดกุม ตามกรอบที่ได้รับการยอมรับเป็นมาตรฐานสากล รวมถึงกำหนดอำนาจหน้าที่ ความรับผิดชอบของหน่วยงานตรวจสอบภายใน
3. สอบทานให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัย ข้อกำหนดของสำนักงานและกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
4. พิจารณาคัดเลือก เสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท และเสนอคำตอบแทนของบุคคลดังกล่าว รวมทั้งเข้าประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชี โดยไม่มีผู้บริหารเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง
5. ให้ข้อเสนอนะแนะแก่ฝ่ายบริหารเพื่อการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล และรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร
6. แสดงความเห็นประกอบรายงานผลการประเมินการควบคุมภายในของบริษัทโดยรวมต่อคณะกรรมการบริษัท
7. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ให้เป็นไปตามกฎหมาย และข้อกำหนดของทางการ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่า รายการดังกล่าว สมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท
8. ติดตามรายงานสรุปการรับแจ้งข้อมูลกระทำผิดและการทุจริตทั้งหมดของบริษัท รวมถึงพิจารณาสอบทาน รายงานการรับแจ้งข้อมูลกระทำผิดและการทุจริต และพิจารณานำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท
9. รายงานผลการปฏิบัติงานให้คณะกรรมการบริษัททราบอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง
10. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายด้วยความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ

2.4.2. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วย

- | | |
|-----------------------------|------------------|
| 1. นายทิลล์ โบห์เมอร์ | ประธานคณะกรรมการ |
| 2. นายอเล็กแซนเดอร์ แองเคิล | กรรมการ |
| 3. นายแพทริก บัลส์ท์ | กรรมการ |
| 4. นายบรเจต ตั้งต่อฤทธิ | กรรมการ |
| 5. นางสาวทินันท์ คุรุหงษา | กรรมการ |

โดยมีผู้บังคับบัญชาสูงสุดของแผนกบริหารความเสี่ยง ดำรงตำแหน่งเป็นเลขานุการของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

บทบาทหน้าที่

1. กำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยงและกรอบการบริหารความเสี่ยงครอบคลุมความเสี่ยงหลักของบริษัท เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ
2. ประเมินความเสี่ยงของกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงรวมถึงประสิทธิภาพในการบริหารความเสี่ยงของบริษัท
3. ดูแลให้หน่วยงานที่เป็นเจ้าของความเสี่ยงทุกหน่วยงานดำเนินการตอบสนองต่อความเสี่ยงอย่างเพียงพอตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัท
4. กำกับดูแลกิจกรรมโดยรวมของบริษัทที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง
5. ทบทวนและอนุมัติแผนบรรเทาความเสี่ยงเพื่อรองรับความเสี่ยงในกรณีเกิดเหตุฉุกเฉิน
6. ติดตามการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ ความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ การบริหารจัดการความเสี่ยงจากบุคคลภายนอก รวมถึงการบริหารความเสี่ยงโครงการ และรายงานความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญต่อคณะกรรมการบริษัท
7. กำหนดจุดประสงค์, ขอบเขต, บทบาทและหน้าที่ความรับผิดชอบของหน่วยงานบริหารความเสี่ยง
8. ปฏิบัติหน้าที่ต่างๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท
9. จัดส่งรายงานที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)

2.4.3 คณะกรรมการลงทุน ประกอบด้วย

- | | |
|---|------------------|
| 1. นายแพทริก ไมเคิล บัลส์ท์ | ประธานคณะกรรมการ |
| 2. ด็อกเตอร์ฮันส์-จอร์จ ทิลล์ โบห์เมอร์ | กรรมการ |
| 3. นายวิลเลียม สก็อต เทิร์นเนอร์ | กรรมการ |
| 4. นางสาวปนัดดา มโนลีหกุล | กรรมการ |

โดยมีผู้บังคับบัญชาสูงสุดของแผนกลงทุนและบริหารทรัพย์สิน ดำรงตำแหน่งเป็นเลขานุการของคณะกรรมการลงทุน

บทบาทหน้าที่

1. จัดทำกรอบนโยบายการลงทุน เพื่อขออนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท
2. พิจารณานโยบายแผนการลงทุนของบริษัทที่สอดคล้องกับกรอบนโยบายการลงทุน และนโยบายการบริหารความเสี่ยงรวม
3. กำกับดูแลการลงทุนของบริษัท ให้เป็นไปตามกรอบนโยบายการลงทุน นโยบายการบริหารความเสี่ยงรวม ระเบียบวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการลงทุน และข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
4. กำกับดูแลในเรื่องธรรมาภิบาล ความโปร่งใส และการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องธุรกรรมการลงทุนของบริษัท
5. กำกับดูแล ระบบงาน บุคลากร และข้อมูลที่ใช้ประกอบการลงทุนของบริษัทให้มีความเพียงพอต่อการดำเนินงาน
6. บริหารเงินลงทุนตามกรอบนโยบายการลงทุนที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท
7. รายงานผลการลงทุนให้คณะกรรมการบริษัททราบอย่างสม่ำเสมอ

2.5. การสรรหาและการแต่งตั้งกรรมการ กรรมการอิสระ และผู้บริหาร

คณะกรรมการบริษัท จะเป็นผู้กำหนดนโยบายการสรรหากรรมการ กรรมการอิสระ และผู้บริหาร เพื่อคัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติตามที่กำหนดเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการ กรรมการอิสระ และผู้บริหาร โดยต้องเป็นไปตาม และ/หรือ ไม่มีลักษณะต้องห้าม ตามข้อกำหนดที่กำหนด คือ พระราชบัญญัติว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด และพระราชบัญญัติว่าด้วยการประกันวินาศภัย และมีคุณสมบัติและความสามารถที่เหมาะสม มีความเข้าใจในการดำเนินธุรกิจประกันวินาศภัยอย่างเพียงพอ รวมทั้งต้องไม่เป็นบุคคลที่มีความเสี่ยงสูงหรือบุคคลที่ถูกกำหนดตาม พรบ.ป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ.2542 และ พรบ.ป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ.2559

2.6. นโยบายการจ่ายค่าตอบแทน (Remuneration policy)

บริษัทฯ กำหนดให้มีโครงสร้างค่าตอบแทนที่เหมาะสม ที่สำคัญคือต้องสามารถแข่งขันกับตลาดได้ เพื่อกระตุ้นให้ผู้บริหารและบุคลากรทุกระดับ ปฏิบัติงานให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักขององค์กรในระยะยาว โดยค่าตอบแทนของกรรมการและกรรมการอิสระ จะต้องได้รับการทบทวนและอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นประจำทุกปี ส่วนค่าตอบแทนของผู้บริหารระดับสูงและพนักงานทุกระดับ บริษัทฯ ได้กำหนดโครงสร้างค่าตอบแทนให้สอดคล้องกับโครงสร้างตำแหน่งงาน มีการปรับขึ้นเงินเดือนและการจ่ายโบนัสประจำปีตามผลการประเมินผลการปฏิบัติงานและตามผลประกอบการของบริษัทฯ อย่างชัดเจน

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

3.1. การบริหารความเสี่ยงขององค์กร (Enterprise Risk Management : ERM)

บริษัทได้จัดทำกรอบและนโยบายการบริหารจัดการความเสี่ยงที่ผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท โดยสอดคล้องกับแผนการดำเนินธุรกิจและประกาศของสำนักงาน คปภ. เรื่องหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการกำกับการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวมและการประเมินความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงินของบริษัท ประกันวินาศภัย พ.ศ.2562 เพื่อเป็นแนวทางและหลักปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น ดังนี้

กรอบการบริหารความเสี่ยง

บริษัทได้จัดทำกรอบการบริหารความเสี่ยง ซึ่งประกอบไปด้วยเนื้อหาสำคัญที่เกี่ยวข้องกับการจัดการความเสี่ยงต่างๆขององค์กร ซึ่งได้กำหนดขอบเขตของกรอบการบริหารความเสี่ยงให้ครอบคลุมประเภทของความเสี่ยงตามข้อกำหนดของสำนักงาน คปภ. โดยมุ่งเน้นอย่างน้อย 13 ประเภทความเสี่ยง ดังนี้:

1. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์
2. ความเสี่ยงด้านประกันภัย
3. ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ
4. ความเสี่ยงด้านตลาด
5. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง
6. ความเสี่ยงด้านเครดิต
7. ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย
8. ความเสี่ยงด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินฯ
9. ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง
10. ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ
11. ความเสี่ยงด้านมหันตภัย
12. ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่
13. ความเสี่ยงภายในกลุ่ม (ถ้ามี)

อีกทั้งยังครอบคลุมกิจกรรมความเสี่ยงหลักที่สำคัญของบริษัทประกันวินาศภัยอย่างน้อย 12 กิจกรรมหลักสำคัญ ดังนี้:

- | | |
|---|--|
| 1. การพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัยและการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย | 2. การเสนอขายและการเก็บเบี้ยประกันภัย |
| 3. การพิจารณารับประกันภัย | 4. การประเมินสำรองประกันภัย |
| 5. การบริหารจัดการค่าสินไหมทดแทน | 6. การประกันภัยต่อ |
| 7. การลงทุนประกอบธุรกิจอื่น | 8. การบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน |
| 9. การบริหารเทคโนโลยีสารสนเทศ | 10. การบริหารจัดการทรัพยากรบุคคล |
| 11. การปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบ | 12. การใช้บริการจากบุคคลภายนอก (ถ้ามี) |

ในส่วนของกระบวนการบริหารความเสี่ยงของบริษัท จะประกอบไปด้วยขั้นตอนต่างๆ ซึ่งเป็นไปตามมาตรฐานแนวทางการบริหารความเสี่ยงองค์กรระดับสากล (COSO – Enterprise Risk Management) พร้อมทั้ง กำหนดให้มีการรายงานสถานะความเสี่ยง รายงานการปฏิบัติตามมาตรการบริหารความเสี่ยง และการรายงานที่เกี่ยวข้องตามที่บริษัทกำหนด ต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการบริษัท อย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง

นโยบายการบริหารจัดการความเสี่ยง

นโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ ครอบคลุมถึงการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยง วัตถุประสงค์การบริหารความเสี่ยง ระดับความเสี่ยงที่บริษัทยอมรับได้ ตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ ขีดจำกัดความเสี่ยง การปฏิบัติตามนโยบายการบริหารความเสี่ยง ขอบเขตการบริหารความเสี่ยง และกระบวนการบริหารความเสี่ยง นอกเหนือจากนั้นแล้ว บริษัทยังได้มีการระบุถึงความเชื่อมโยงระหว่างกลยุทธ์ทางธุรกิจกับการบริหารความเสี่ยงและกระบวนการบริหารเงินทุน

ทั้งนี้ เพื่อให้ความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และ ช่วยให้บริษัทสามารถป้องกันและควบคุมความเสียหายได้อย่างทัน่วงที บริษัทจึงมีมาตรการในการควบคุมและติดตามความเสี่ยงต่างๆ โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

1. จัดให้มีคณะกรรมการหรือหน่วยงานที่ทำหน้าที่ในการบริหารความเสี่ยงและตรวจสอบการดำเนินงานให้เป็นไปตามนโยบายบริหารความเสี่ยงที่กำหนดไว้
2. จัดให้มีการจัดทำนโยบาย แนวทางการบริหารความเสี่ยง และรายงานสำหรับการควบคุมความเสี่ยงในกิจกรรมหลักต่างๆ ที่สำคัญ
3. ด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย บริษัทกำหนดให้มีหน่วยงานในการติดตาม ดูแลและปฏิบัติตามกฎระเบียบ หรือกฎหมายอย่างเคร่งครัด
4. ด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน บริษัทมีนโยบายเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ควบคู่กับการพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศให้ทันสมัยอย่างสม่ำเสมอ เพื่อติดตามและเฝ้าระวังความเสี่ยงจากการตกเป็นเครื่องมือของกลุ่มคนที่ไม่พึงประสงค์

3.2. การบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset Liability Management : ALM)

การจัดการด้านการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน

บริษัทฯ จัดการและบริหารสินทรัพย์และหนี้สินโดยใช้อัตราส่วนทางการเงินเป็นดัชนีชี้วัดว่าการบริหารของบริษัทฯ อยู่ในเกณฑ์ที่เหมาะสมหรือไม่ โดยอัตราส่วนทางการเงินดังกล่าวถือเป็นสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้า (Early Warning System: EWS) ที่กำหนดค่าที่ควรจะเป็นในธุรกิจประกันภัยโดยสำนักงาน คปภ. ประกอบด้วย

1. อัตราส่วนเงินกองทุนต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย
2. ส่วนของผู้ถือหุ้นหรือส่วนของสำนักงานใหญ่
3. อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่อง
4. อัตราส่วนสินทรัพย์ลงทุนต่อหนี้สินผู้เอาประกัน

5. อัตราส่วนการเปลี่ยนแปลงเงินกองทุน (TCA)
6. อัตราส่วนผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น
7. อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการดำเนินธุรกิจประกันภัยต่อเบี้ยประกันที่ถือเป็นรายได้
8. อัตราส่วนผลการประเมินราคาเบี้ยประกันภัยค้ำรับ
9. อัตราส่วนพัฒนาการสำรองค่าสินไหมทดแทน 1 ปี
10. อัตราส่วนเบี้ยประกันภัยสุทธิต่อเงินกองทุน

เกณฑ์ในการจัดการระหว่างการดำรงสภาพคล่องและการลงทุน

บริษัทฯ กำหนดเกณฑ์การดำรงสภาพคล่องตามอัตราส่วนทางการเงินที่สำนักงาน คปภ. กำหนดไว้ในสัญญาฉบับเดิมโดยล่วงหน้า โดยอัตราส่วนดังกล่าวสำนักงาน คปภ. กำหนดไว้จะต้องมากกว่า 100% บริษัทฯ จะนำสินทรัพย์สภาพคล่องไปลงทุนหรือดำเนินการใด ๆ ก็จะต้องไม่ให้อัตราส่วนดังกล่าวต่ำกว่าเกณฑ์ที่กำหนด

มาตรการป้องกันการขาดทุนอย่างสำคัญ ที่อาจเกิดจากการต้องขายสินทรัพย์ลงทุนในช่วงที่สภาวะตลาดไม่เอื้ออำนวย

บริษัทฯ ป้องกันการขาดทุนที่อาจเกิดจากการต้องขายสินทรัพย์ลงทุนในช่วงที่สภาวะตลาดไม่เหมาะสมโดย “การกระจายการลงทุน (Diversification)” โดยจะเป็นการลดความเสี่ยงของการกระจุกตัว (Concentration Risk) ซึ่งเป็นความเสี่ยงที่บริษัทฯ อาจได้รับความเสียหายอันเกิดจากการที่บริษัทฯ ลงทุนในสินทรัพย์ใดสินทรัพย์หนึ่งมากเกินไป ทำให้หากเมื่อบริษัทฯ ต้องขายสินทรัพย์ลงทุนในช่วงที่ตลาดไม่เอื้ออำนวยก็จะทำให้บริษัทฯ มีทางเลือกในขายสินทรัพย์ลงทุนได้หลายรายการมากขึ้น

โดยบริษัทฯ จะลงทุนหรือมีไว้ซึ่งสินทรัพย์หรือเข้าเป็นคู่สัญญาได้ โดยมีสัดส่วนการลงทุนตามแต่ละชั้นสินทรัพย์ดังต่อไปนี้

1. ฝากเงินไว้กับสถาบันการเงิน ไม่จำกัดสัดส่วน โดยจะฝากเงินกับสถาบันการเงิน แต่ละรายได้ไม่เกินร้อยละ 15 ของสินทรัพย์ลงทุนรวมของบริษัท
2. ตราสารหนี้ในประเทศที่ออก สั้จ่าย รับรอง รับอาวัลหรือ ค้ำประกันโดยรัฐบาลไทย ธนาคารแห่งประเทศไทย กระทรวงการคลัง กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน ไม่จำกัดสัดส่วน
3. ตราสารหนี้ในประเทศที่ออกในประเทศที่ออก สั้จ่าย รับรอง รับอาวัลหรือค้ำประกันโดยสถาบันการเงิน ตราสารหนี้ที่ออกโดยบริษัทจำกัด หรือองค์การหรือรัฐวิสาหกิจที่ไม่มีกระทรวงการคลังค้ำประกันที่ได้รับการจัดอันดับความเสี่ยงไม่ต่ำกว่าชั้นลงทุนได้ (Investment Grade) โดยบริษัทจัดอันดับที่น่าเชื่อถือ รวมทั้งหมดได้ไม่เกินร้อยละ 60 ของสินทรัพย์ลงทุนของบริษัท แต่ละรายได้ไม่เกินร้อยละ 10 ของสินทรัพย์ลงทุนของบริษัทต่อผู้ออกตราสารหนี้แต่ละราย
4. ตราสารทุน รวมทั้งหมดได้ไม่เกินร้อยละ 30 ของสินทรัพย์ลงทุนของบริษัท แต่ละรายได้ไม่เกินร้อยละ 5 ของสินทรัพย์ลงทุนของบริษัทต่อผู้ออกตราสารทุนแต่ละราย
5. กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ โบนัสของกองทุนเพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ และกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน รวมทั้งหมดได้ไม่เกินร้อยละ 20 ของสินทรัพย์ลงทุนของบริษัท แต่ละรายได้ไม่เกินร้อยละ 10 ของสินทรัพย์ลงทุนของบริษัทต่อกองทุน

สัดส่วนอื่นใดนอกเหนือจากนี้ให้ถือตาม “ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2556” เป็นสำคัญ

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	2566		2565	
	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน
สินทรัพย์ลงทุน (Total Investment Assets)	8,859	8,826	7,159	7,130
สินทรัพย์สภาพคล่อง (Total Liquid Assets)	7,636	7,610	6,910	6,886
หนี้สินรวม (Total Liabilities)	11,352	10,107	6,138	6,028
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย (Total Insurance Liabilities)	8,304	7,198	4,456	4,342

หมายเหตุ

- ราคาบัญชี หมายถึง สินทรัพย์และหนี้สิน ที่ประเมินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน
- ราคาประเมิน หมายถึง สินทรัพย์และหนี้สินที่ประเมินตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย เพื่อวัตถุประสงค์หลักในการกำกับความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันภัย และเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีความสามารถในการจ่ายผลประโยชน์ตามสัญญาประกันภัยได้อย่างครบถ้วนแก่ผู้เอาประกันภัย

4. ความเสี่ยงจากการรับประกันภัยที่สามารถคาดการณ์ได้และมีนัยสำคัญอันอาจมีผลกระทบต่อฐานะการเงินของบริษัท การบริหารจัดการประกันภัยต่อ ความเชื่อมโยงของเงินกองทุนและความเสี่ยงจากการรับประกันภัย และการกระจุกตัวจากการรับประกันภัย

กระบวนการในการคาดการณ์ความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น และความเสี่ยงที่มีอยู่ (Risk exposure) จากการรับประกันภัยอย่างมีนัยสำคัญ

บริษัทมีกระบวนการในการคาดการณ์ความเสียหายจากการวิเคราะห์ข้อมูลอัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน (Loss Ratio) ในภาพรวมและแต่ละประเภทของการประกันภัยของบริษัท ณ ปีถัดไปและนำมาเปรียบเทียบกับข้อมูลของปีที่ผ่านมา โดยข้อมูลดังกล่าวถูกคำนวณจากตัวเลขสถิติของบริษัทในอดีตและแนวโน้มของตลาด ซึ่งอ้างอิงมาจากรายงานของนักคณิตศาสตร์ประกันภัย หากพบว่าค่าประมาณการของความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นมีค่าเพิ่มสูงขึ้นจากปีก่อน บริษัทจะดำเนินการหาสาเหตุที่แท้จริงของการเพิ่มขึ้นของค่าดังกล่าว พร้อมทั้งคำนวณเงินกองทุนสำรองและจัดทำแผนการบริหารจัดการความเสี่ยงเพื่อแก้ไขปัญหาของความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น โดยมีการจัดให้มีการประกันภัยต่อ เพื่อไม่ให้มีการกระจุกตัวของภัยโดยเฉพาะภัยธรรมชาติ และนำเข้ารายงานต่อคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเพื่อพิจารณาต่อไป

เกณฑ์และนโยบายในการตัดสินใจในการรับความเสี่ยงจากการรับประกันภัยไว้เอง การเอาประกันภัยต่อ หรือโอนความเสี่ยงภัยโดยวิธีอื่น

บริษัทมีการกำหนดเกณฑ์การพิจารณาหรือโอนความเสี่ยงแตกต่างกันไปตามเงื่อนไข ข้อกำหนด และนโยบายของแต่ละสายงาน ซึ่งได้มีการใช้แบบจำลองทางคณิตศาสตร์ประกันภัยในการจัดทำข้อมูล โดยพิจารณาความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นว่าอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) ระดับความเสี่ยงสูงสุดที่ยอมรับได้ (Risk Tolerance) หรือขีดจำกัดในการรับความเสี่ยงไว้เอง (Retention Limits) ตามเกณฑ์ที่บริษัทกำหนดหรือไม่ รวมถึงพิจารณาผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากการรับประกันภัยดังกล่าว เพื่อให้สอดคล้องกับข้อกำหนดในเรื่องของการบริหารเงินกองทุนที่ต้องเหมาะสมต่อลักษณะ ขนาด และความซับซ้อนของธุรกิจตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) กำหนด และเกิดประสิทธิภาพสูงสุดในการดำเนินงานและการบริหารความเสี่ยงขององค์กร ทั้งนี้ นโยบายของแต่ละสายงานจำเป็นต้องมีการทบทวนและปรับปรุงอย่างน้อย ปีละ 1 ครั้ง

ความเชื่อมโยงของเงินกองทุนและความเสี่ยงจากการรับประกันภัย และการกระจุกตัวของการรับประกันภัย(Insurance Concentration risk)

จากการกำหนดเกณฑ์ในการพิจารณาหรือโอนความเสี่ยงและการกำหนดขีดจำกัดความเสี่ยงภัยด้านประกันภัยต่อ ส่งผลให้บริษัทสามารถคาดคะเนจำนวนเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงจากสำรองค่าสินไหมทดแทน ความเสี่ยงจากสำรองเบี้ยประกันภัย ความเสี่ยงด้านเครดิตจากการรับประกันภัยต่อ และความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวจากการรับประกันภัยต่อ ซึ่งความเสี่ยงดังกล่าวมีผลกระทบต่อจำนวนเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมายทั้งหมด และมีการกำหนดเกณฑ์ของอัตราส่วนค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการดำเนินธุรกิจประกันภัยต่อเบี้ยประกันที่ถือเป็นรายได้ อีกทั้งบริษัทยังได้มีการทดสอบสภาวะวิกฤตหรือ Stress Test เพื่อให้แน่ใจว่าเมื่อเกิดเหตุการณ์ร้ายแรง บริษัทสามารถควบคุมอัตราส่วนความพอเพียงของเงินกองทุนให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ตามเกณฑ์ที่สำนักงาน คปภ. และบริษัทกำหนดไว้เช่นเดียวกัน

นอกจากนี้บริษัทฯ มีนโยบายในการกระจายความเสี่ยงไม่ให้กระจุกตัวหรือสะสมอยู่ที่ผู้รับประกันภัยต่อหรือกลุ่มผู้รับประกันภัยต่อรายใดรายหนึ่งมากเกินไป ตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัท โดยการบริหารและควบคุมการกระจุกตัวและการสะสมของภัยทั้งจากการรับประกันภัยโดยตรงและการรับประกันภัยต่อ บริษัทใช้วิธีการบริหารและควบคุมโดยการกำหนดวงเงินความรับผิดชอบสูงสุดของผู้รับประกันภัยต่อรายใดรายหนึ่งตามประเภทของสัญญาประกันภัยต่อ ซึ่งจัดทำขึ้นตามประเภทของการรับประกันภัย ตามประเภทของอุตสาหกรรม เขตภูมิศาสตร์ และประเภทของผลิตภัณฑ์ ได้แก่ การประกันอัคคีภัย การประกันภัยทรัพย์สินความเสี่ยงภัยทุกชนิด การประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล การประกันภัยเบ็ดเตล็ด การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง การประกันวิศวกรรม การประกันภัยรถยนต์ เป็นต้น

เกณฑ์การคัดเลือกผู้รับประกันภัยต่อ ที่บริษัทให้บริการ

บริษัทฯ จะจัดทำกรอบการบริหารประกันภัยต่อ และวิเคราะห์ประสิทธิผลของการทำประกันภัยต่อในปีที่ผ่านมาว่าเหมาะสม สอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจ และระดับความเสี่ยงของบริษัทฯ หรือไม่ และพิจารณาควบคู่กับเกณฑ์การคัดเลือกผู้รับประกันภัยต่อ ดังนี้

1. กำหนด Credit Rating สำหรับบริษัทประกันภัยต่อต่างประเทศ ต้องไม่ต่ำกว่า A- (S&P หรือเทียบเท่า)
 ควบคู่กับการวิเคราะห์งบการเงิน ประสิทธิภาพ และวิสัยทัศน์ของบริษัทนั้น
2. กำหนดอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy Ratio) มากกว่า 140%, ร่วมกับปัจจัยเชิงคุณภาพที่สำคัญอื่นๆ สำหรับบริษัทผู้รับประกันภัยต่อภายในประเทศ
3. ต้องมีระบบรายงานทางการเงิน เพื่อพิจารณาระยะการชำระหนี้ของผู้รับประกันภัยต่อแต่ละราย ซึ่งช่วยในการบริหารสภาพคล่อง และติดตามค่าสินไหมค้ำรับ
4. บริษัท ฯ ต้องตรวจสอบรายชื่อผู้รับประกันภัยต่อด้วยว่าได้รับการอนุมัติขึ้นทะเบียนคู่ค้าตาม Munich Re Retro Security List หรือไม่
5. มีข้อกำหนดการสำรองเบี้ยประกันภัยต่อและการเรียกเก็บเงินคืนค่าสินไหมทดแทนเร่งด่วน มีข้อกำหนดดังนี้
 : สัญญา Property QSSP กำหนดให้สำรองเบี้ยประกันภัย 40% และการเรียกเก็บค่าสินไหมทดแทนเร่งด่วนเมื่อมีค่าสินไหมเกินกว่า 5 ล้านบาท
 : สัญญา Marine QS กำหนดให้สำรองเบี้ยประกันภัย 25% และการเรียกเก็บค่าสินไหมทดแทนเร่งด่วนเมื่อมีค่าสินไหมเกินกว่า 10 ล้านบาท

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	จำนวน
สำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากการประกันภัยต่อที่ (reinsurance recoveries on technical reserves)	1,061
เงินค้ำรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ (due from reinsurers)	250
เงินวางไว้จากการประกันภัยต่อ (deposits on reinsurance treaties)	7

5. มูลค่า วิธีการ และสมมติฐานในการประเมินหนี้สินจากสัญญาประกันภัย

บริษัทฯ แสดงวิธีการ และสมมติฐานในการประเมินหนี้สินจากสัญญาประกันภัยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 ที่ <https://www.ergo.co.th/wp-content/uploads/2024/05/งบการเงิน-ปี-2023-T.pdf> ในหน้า 50 ข้อ 18 ของงบการเงินดังกล่าว

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	2566		2565	
	ราคา บัญชี	ราคา ประเมิน	ราคา บัญชี	ราคา ประเมิน
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย				
- สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ (Premium Liabilities)	4,453	3,808	2,724	2,373
- สำรองค่าสินไหมทดแทน (Claim Liabilities)	2,898	2,888	1,732	1,969

หมายเหตุ

- ราคาบัญชี หมายถึง มูลค่าหนี้สินจากสัญญาประกันภัย ที่ประเมินตามมาตรฐานการบัญชี มีวัตถุประสงค์หลักเพื่อให้ นักลงทุนผู้วิเคราะห์ทางการเงินเข้าใจถึงมูลค่าทางเศรษฐศาสตร์ของหนี้สินจากสัญญาประกันภัยที่เป็นที่ยอมรับตามหลักการทางบัญชีในประเทศไทย ซึ่งมูลค่าดังกล่าวจะต้องผ่านการรับรองจากผู้สอบบัญชีอนุญาตแล้ว
- ราคาประเมิน หมายถึง มูลค่าหนี้สินจากสัญญาประกันภัย ที่ประเมินตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย เพื่อวัตถุประสงค์หลักในการกำกับความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันภัยและเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีความสามารถในการจ่ายผลประโยชน์ตามสัญญาประกันภัยได้อย่างครบถ้วนแก่ผู้เอาประกันภัย ซึ่งจะต้องประเมินโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับใบอนุญาตจากนายทะเบียนตามหลักการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับการยอมรับ สมมติฐานที่ใช้ในการประเมินจะต้องสอดคล้องกับประสบการณ์จริงหรือในกรณีที่มีบริษัทมีข้อมูลไม่เพียงพออาจอ้างอิงจากประสบการณ์ของอุตสาหกรรมและปรับให้เหมาะสมกับลักษณะเฉพาะของพอร์ตการรับประกันภัยของบริษัทนั้น นอกจากนี้ มูลค่าสำรองประกันภัยดังกล่าวจะต้องรวมถึงค่าเผื่อความผันผวน (Provision of Adverse Deviation : PAD) ซึ่งให้เป็นไปตามที่สำนักงาน คปภ. กำหนด

ข้อสังเกต ในบางช่วงเวลาของการรายงานทางการเงิน มูลค่าหนี้สินจากสัญญาประกันภัยอาจมีความแตกต่างระหว่างราคาบัญชีและราคาประเมินของ อย่างมีนัยสำคัญ อันเนื่องมาจากวัตถุประสงค์และวิธีการที่ต่างกันในการประเมินตามที่กล่าวไว้ข้างต้น ทั้งนี้ผู้ที่นำข้อมูลไปใช้ควรศึกษาและทำความเข้าใจถึงวัตถุประสงค์แนวทางการประเมินราคาหนี้สินจากสัญญาประกันภัยทั้งสองให้ถี่ถ้วนก่อนตัดสินใจ

6. การลงทุนของบริษัท

นโยบาย วัตถุประสงค์

บริษัทฯ มุ่งสร้างผลตอบแทนจากการลงทุนสูงสุดภายใต้ความเสี่ยงที่เหมาะสมของบริษัทประกันวินาศภัย โดยคำนึงถึงความสมดุลระหว่างผลตอบแทนจากการลงทุนและสภาพคล่อง ภายใต้กรอบการลงทุนภายใต้หลักเกณฑ์ที่ถูกต้องของสำนักงาน คปภ.

กระบวนการการลงทุน

บริษัทฯ มีแผนลงทุนและบริหารสินทรัพย์ที่อยู่ภายใต้การควบคุมของคณะกรรมการลงทุน เป็นผู้ดำเนินธุรกรรมการลงทุนของบริษัทฯ คณะกรรมการบริษัทฯ จะอนุมัตินโยบายและแผนงานการลงทุนประจำปีผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการลงทุนแล้ว โดยจะพิจารณาประเภทการลงทุนที่บริษัทฯ สามารถกระทำได้ตามระเบียบข้อบังคับของสำนักงาน คปภ. และคาดการณ์ผลตอบแทนของสินทรัพย์ลงทุนรวมทั้งความเสี่ยงของสินทรัพย์ลงทุนนั้น ๆ จากนั้นแผนลงทุนฯ จะดำเนินธุรกรรม และ/หรือ การลงทุน ตามนโยบายและแผนงานการลงทุนที่ได้รับอนุมัติภายใต้อำนาจอนุมัติที่ได้รับมอบหมาย และแนวทางป้องกันความเสี่ยง และต้องรายงานผลการลงทุนให้คณะกรรมการลงทุนรับทราบอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง และรายงานผลการบริหารความเสี่ยงด้านการลงทุนให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงรับทราบอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้งเช่นกัน

สมมติฐาน วิธีการประเมินมูลค่าสินทรัพย์ลงทุน

บริษัทฯ ประเมินมูลค่าสินทรัพย์ลงทุนด้วยวิธีต่อไปนี้ ดังนี้

1. ตราสารหนี้

- 1.1. ตราสารหนี้จดทะเบียนในประเทศไทย ที่มีสภาพคล่องสูง (high liquidity) ให้ใช้ราคา ณ สิ้นวันประเมินที่เผยแพร่โดยหน่วยงาน ดังต่อไปนี้
 - ตราสารหนี้จดทะเบียนในสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ให้ใช้ราคาที่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ (clean price) ที่เผยแพร่โดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย หรือหน่วยงานที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์รับรอง
 - ตราสารหนี้จดทะเบียนในตลาดตราสารหนี้ให้ใช้ราคาเสนอซื้อล่าสุด (current bid price) ที่เผยแพร่โดยตลาดตราสารหนี้
- 1.2. หากไม่สามารถหาราคอ้างอิงตามข้อ (1.1) ได้ ให้ใช้วิธีการประเมินมูลค่าอื่น ตาม “ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2554”

2. ตราสารทุน

- 2.1. ตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งมีการซื้อขาย ณ วันประเมินราคา ให้ใช้ราคาเสนอซื้อ (bid price) ณ สิ้นวันประเมิน ที่เผยแพร่โดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- 2.2. ตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งไม่มีการซื้อขาย ณ วันประเมินราคา ให้ใช้ราคาเสนอซื้อล่าสุด แต่ไม่เกินสิบห้าวันทำการย้อนหลัง
- 2.3. ตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งไม่มีการซื้อขายภายในสิบห้าวันทำการย้อนหลัง ให้ใช้เทคนิคการประเมินมูลค่ายุติธรรมอย่างใดอย่างหนึ่งตาม “ประกาศคณะกรรมการกำกับ

และส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกัน
 วินาศภัย พ.ศ. 2554”

2.4. หากไม่สามารถหาราคอ้างอิงตามข้อ 2.1-2.3 ได้ ให้ใช้ค่าที่ใช้กันอย่างแพร่หลายในตลาดซึ่งได้มีการ
 พิสูจน์แล้วว่าเป็นเทคนิคที่ให้ราคาเชื่อถือได้โดยมีการซื้อขายกันจริงในตลาดและสำนักงาน คปภ.
 ยอมรับ

3. หน่วยลงทุน

3.1. หน่วยลงทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ให้ใช้ราคาเสนอซื้อ (bid price) ณ สิ้น
 วันประเมิน ที่เผยแพร่โดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

3.2. หน่วยลงทุนที่ไม่ได้มีการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ ให้ประเมินราคาโดยใช้มูลค่าสินทรัพย์สุทธิต่อ
 หน่วย (NAV) ของกองทุนรวม ณ สิ้นวันประเมินราคา กรณีไม่มีมูลค่าสินทรัพย์สุทธิต่อหน่วย ณ สิ้นวัน
 ประเมินราคา ให้ใช้ข้อมูลมูลค่าสินทรัพย์สุทธิต่อหน่วยล่าสุดก่อนวันประเมินราคา

4. สินทรัพย์ลงทุนอื่นๆ

4.1. ทรัพย์สินอื่นใดนอกเหนือจากข้อ 1 ถึง 3 ที่ไม่ได้กล่าวถึง ประเมินราคาทรัพย์สินดังกล่าวตามวิธีการ
 รับรู้และวัดมูลค่าตามที่กำหนดในมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป หรือใช้เทคนิคอื่นใดที่มีการใช้
 อย่างแพร่หลาย และมีการพิสูจน์แล้วว่าเป็นเทคนิคที่ให้ราคาเชื่อถือได้โดยมีการซื้อขายกันจริงทั่วไป

หน่วย : ล้านบาท

รายการสินทรัพย์ลงทุน	มูลค่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	ปี 2566		ปี 2565	
	ราคา บัญชี	ราคาประเมิน	ราคา บัญชี	ราคาประเมิน
เงินฝากสถาบันการเงิน และบัตรเงินฝากสถาบันการเงิน	962	962	3,512	3,512
ตราสารหนี้ (พันธบัตร, หุ้นกู้, ตั๋วสัญญาใช้เงิน, ตั๋วแลกเงิน, หุ้นกู้แปลงสภาพและสลากออมทรัพย์)	6,235	6,207	2,697	2,673
ตราสารทุน ไม่รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทรวม	928	924	248	244
หน่วยลงทุน	729	729	701	701
เงินให้กู้ยืม, เงินให้เช่าซื้อรถและให้เช่าทรัพย์สินแบบลิสซิ่ง	0	0	0	0
ใบสำคัญแสดงสิทธิซื้อหุ้น หุ้นกู้ หน่วยลงทุน	0	0	0	0
ตราสารอนุพันธ์	0	0	0	0
เงินลงทุนอื่น	4	4	0	0
รวมสินทรัพย์ลงทุน	8,859	8,826	7,159	7,130

หมายเหตุ

- ราคาบัญชี หมายถึง สินทรัพย์และหนี้สิน ที่ประเมินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน
- ราคาประเมิน หมายถึง สินทรัพย์และหนี้สินที่ประเมิน ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันภัย เพื่อวัตถุประสงค์หลักในการกำกับความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันภัยและเพื่อให้มั่นใจ ว่าบริษัทมีความสามารถในการจ่ายผลประโยชน์ตามสัญญาประกันภัยได้อย่างครบถ้วนแก่ผู้เอาประกันภัย

7. ผลการดำเนินงานของบริษัทประกันภัย รวมถึงผลการวิเคราะห์และอัตราส่วนต่างๆที่เกี่ยวข้อง

ในปี 2566 บริษัทฯ มีค่าเบี้ยประกันภัยรับรวม จำนวน 10,425 ล้านบาท และเมื่อเปรียบเทียบกับปี 2565 จำนวน 5,435 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเท่ากับ 4,990 ล้านบาท คิดเป็น 91.82% มีเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ ในปี 2566 จำนวน 8,548 ล้านบาท และเมื่อเปรียบเทียบกับปี 2565 จำนวน 3,472 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเท่ากับ 5,077 ล้านบาท คิดเป็น 146.23% มีรายได้จากการลงทุนและรายได้อื่น ในปี 2566 จำนวน 209 ล้านบาท และเมื่อเปรียบเทียบกับปี 2565 จำนวน 104 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเท่ากับ 106 ล้านบาท คิดเป็น 101.74% และกำไรสุทธิ ในปี 2566 จำนวน 461 ล้านบาท และเมื่อเปรียบเทียบกับปี 2565 ขาดทุนสุทธิจำนวน 152 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเท่ากับ 614 ล้านบาท คิดเป็น 402.90%

เมื่อพิจารณาในภาพรวมจะเห็นว่า บริษัทฯ มีรายได้รวมในปี 2566 เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับปี 2565 ซึ่งเป็นผลมาจากการพัฒนาช่องทางการออกกรมธรรม์ใหม่โดยใช้เทคโนโลยีช่วยในการพัฒนาประกอบกับบริษัทฯ มีตัวแทน/นายหน้า ที่เพิ่มขึ้น ส่งผลให้บริษัทฯ มีกำไร(ขาดทุน)สุทธิ และ อัตราส่วนผลตอบแทนผู้ถือหุ้น เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับปี 2565 ที่ผ่านมา

หน่วย: ล้านบาท

รายการ	2566	2565
เบี้ยประกันภัยรับรวม	10,425	5,435
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ	8,548	3,472
รายได้จากการลงทุน และรายได้อื่น	209	104
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	461	-152

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ (ร้อยละ)

อัตราส่วน	2566	2565
อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน (Loss ratio)	58%	66%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินธุรกิจประกันภัย (Expenses ratio)	48%	42%
อัตราส่วนรวม (Combined ratio)	106%	108%
อัตราส่วนสภาพคล่อง (Liquidity ratio)	296%	404%
อัตราส่วนผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (Return on equity)	11%	-6%

8. ความเพียงพอของเงินกองทุนบริษัท

นโยบาย วัตถุประสงค์

บริษัทฯ ดำรงเงินกองทุนไว้ในเกณฑ์สูงกว่าที่สำนักงาน คปภ. กำหนด เพื่อสร้างความมั่นใจให้แก่ผู้เอาประกันภัยในเรื่องของความสามารถในการจ่ายค่าสินไหมทดแทนซึ่งถือเป็นสิ่งที่ผู้เอาประกันภัยให้ความสำคัญเป็นลำดับแรก โดยเฉพาะในส่วนของการอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy Ratio (CAR)) ถือเป็นดัชนีชี้วัดที่มีประสิทธิภาพและสามารถสะท้อนให้เห็นความมั่นคงทางการเงินของบริษัทฯ ได้เป็นอย่างดี

กระบวนการบริหารจัดการเงินกองทุน

บริษัทฯ มีเป้าหมายที่จะดำรงอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy Ratio (CAR)) ไว้สูงกว่าที่สำนักงาน คปภ. กำหนด จึงต้องมีการบริหารเงินกองทุนที่บริษัทฯ มีอยู่ กับ เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ ให้อยู่ในสัดส่วนที่เหมาะสม โดยบริษัทฯ มีเงินกองทุนอยู่ในเกณฑ์สูงเนื่องจากมีทรัพย์สินมากกว่าหนี้สินอยู่ค่อนข้างมาก และบริษัทฯ ทำการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง (Risk-Based Capital) อย่างเคร่งครัดเพื่อให้เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ในเกณฑ์ที่เหมาะสม ส่งผลให้อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy Ratio (CAR)) ให้อยู่ในสัดส่วนที่เป็นไปตามเป้าหมาย

นอกจากนี้จากการที่บริษัทฯ ได้ทำการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Test) ตามสถานการณ์ที่สำนักงาน คปภ. กำหนด โดยกำหนดสถานการณ์เชิงลบที่มีผลต่อการเปลี่ยนแปลงต่อ CAR อย่างมีนัยสำคัญแล้วพบว่า บริษัทฯ ยังคงมีอัตราส่วนดังกล่าวสูงกว่าที่สำนักงาน คปภ. กำหนด และบริษัทฯ ยังได้กำหนดแนวทางในการรักษาฐานะทางการเงินและเสริมสร้างสภาพคล่องที่เพียงพอต่อการเผชิญภาวะวิกฤตดังเช่นเหตุการณ์อุทกภัยครั้งใหญ่และบริษัทรับประกันภัยต่อถูกปรับลดความน่าเชื่อถือไว้แล้วเช่นกัน

หน่วย: ล้านบาท

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565
สินทรัพย์รวม	13,996	10,492
หนี้สินรวม	10,107	6,028
- หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	8,120	5,238
- หนี้สินอื่น	1,987	790
ส่วนของเจ้าของ	3,889	4,464
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย (ร้อยละ)	184.83	223.31
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อเงินกองทุน (ร้อยละ)	184.83	223.31
อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (ร้อยละ)	229.68	306.56
เงินกองทุนที่สามารถนำมาใช้ได้ทั้งหมด	2,229	1,862
เงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย	970	608

หมายเหตุ

- ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการกำหนดประเภทและชนิดของเงินกองทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทประกันวินาศภัย กำหนดให้นายทะเบียนอาจกำหนดมาตรการที่จำเป็นในการกำกับดูแลบริษัทที่มีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนต่ำกว่าอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนที่ใช้ในการกำกับ (supervisory CAR) ที่กำหนดไว้ในประกาศฯ ได้
- รายการข้างต้นคำนวณโดยใช้มูลค่าตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย และประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการกำหนดประเภทและชนิดของเงินกองทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์วิธีการและเงื่อนไขในการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทประกันวินาศภัย

9. งบการเงิน และหมายเหตุประกอบงบการเงินสำหรับรอบปีปฏิทินที่ล่วงมาที่ผู้สอบบัญชีตรวจสอบและแสดงความเห็นแล้ว

บริษัทฯ แสดงงบการเงิน และหมายเหตุประกอบงบการเงินสำหรับรอบปีปฏิทินที่ล่วงมา (ปีพ.ศ.2565) ที่ผู้สอบบัญชีตรวจสอบ และแสดงความเห็นแล้วไว้ที่

<https://www.ergo.co.th/wp-content/uploads/2024/05/งบการเงิน-ปี-2023-T.pdf>
