

แบบรายการเปิดเผยข้อมูล (แบบท้ายคำสั่งนายทะเบียน ที่ 72/2563)  
เรื่อง ให้เปิดเผยข้อมูลของบริษัทประกันวินาศภัย

ส่วนที่ 1 การรับรองความถูกต้องของข้อมูลที่เปิดเผย

บริษัทได้สอบถามข้อมูลที่เปิดเผย ด้วยความระมัดระวัง และบริษัทขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ และขอรับรองความถูกต้องของข้อมูลที่เปิดเผยทุกรายการของบริษัท

  
ลงนาม .....

ชื่อ นายอิศรศักดิ์ เทศรัตนวงศ์ .....

ตำแหน่ง กรรมการบริษัท .....

  
ลงนาม .....

ชื่อ ดร.सानส์-จอร์จ ทิลล์ โบน์เมอร์ .....

ตำแหน่ง กรรมการบริษัท .....

วันที่ 27 พฤษภาคม 2568

ข้อมูลประจำปี 2567

## ส่วนที่ 2 รายละเอียดการเปิดเผยข้อมูล

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

### 1.1. ประวัติบริษัท

ประวัติของบริษัทฯ ได้แสดงไว้ที่

[https://s.ergo.co.th/s/company\\_profile](https://s.ergo.co.th/s/company_profile)

### 1.2. นโยบาย วัตถุประสงค์ และกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ

#### นโยบาย

บริษัทฯ มีนโยบายในการดำเนินธุรกิจ คือ การสร้างความน่าเชื่อถือ และเป็นบริษัทประกันวินาศภัยอันดับแรกๆ ที่ลูกค้าจะเลือกเมื่อคำนึงถึง 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 โดยใช้ระบบสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้าเป็นตัวควบคุมและติดตามความเสี่ยง

### 1.3. ลักษณะการประกอบธุรกิจ

บริษัท เออร์โกประกันภัย (ประเทศไทย) จำกัด(มหาชน) ประกอบธุรกิจรับประกันวินาศภัย**ทุกประเภท** บริษัทฯ มีผลิตภัณฑ์ประกันภัยที่หลากหลายเพื่อตอบสนองความต้องการให้แก่ลูกค้าได้มากที่สุด พร้อมทั้งมีงานด้านการตลาด การพิจารณารับประกันภัย และการพิจารณาการจ่ายค่าสินไหมทดแทน ที่มีความรู้ ความสามารถ ประสิทธิภาพ และความเชี่ยวชาญ เป็นอย่างดี

บริษัทฯ จำหน่ายผลิตภัณฑ์ประกันภัยผ่านช่องทางตัวแทน นายหน้า และธนาคารพาณิชย์ ปัจจุบันบริษัทฯ ยังได้พัฒนาช่อง Online แบบเต็มรูปแบบด้วยเทคโนโลยีที่ทันสมัยเพื่อตอบสนอง Life style คนยุคใหม่ และเป็นส่วนสำคัญในกระบวนการดำเนินงานของบริษัทเพื่อลดต้นทุนและเพิ่มประสิทธิภาพในการบริการ

บริษัทฯ มีจำนวนสาขาและสำนักงานตัวแทน ปี 2567 ดังนี้

ภาค/เขตพื้นที่	จำนวนสาขา	จำนวนสำนักงานตัวแทน
กรุงเทพฯและปริมณฑล	53	2
ภาคเหนือ	28	1
ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ	28	1
ภาคตะวันออก	13	1
ภาคกลาง	19	3
ภาคใต้	27	-
ทั้งหมด	168	8

1.4. รายละเอียดลักษณะผลิตภัณฑ์ บริการที่สำคัญของบริษัท และสัดส่วนร้อยละของเบี้ยประกันภัยแยกตามประเภทของการรับประกัน

บริษัทมีสัดส่วนการรับประกันภัยในปี 2567 แบ่งเป็น การรับประกันภัยรถยนต์ 68.52% และการประกันภัยที่ไม่ใช่รถยนต์ 31.48% โดยสามารถแสดงรายละเอียดได้ดังนี้

ประเภทผลิตภัณฑ์	สัดส่วน
รถยนต์	68.52
การประกันภัยทรัพย์สิน	1.80
การประกันภัยเบ็ดเตล็ด	26.21
การประกันภัยทางทะเลและการขนส่ง	1.70
การประกันภัยวิศวกรรม	1.74
อื่น ๆ	0.03

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	การประกันอัคคีภัย	ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง		การประกันภัยรถยนต์		ประกันภัยเบ็ดเตล็ด						รวม
		ตัวเรือ	สินค้า	ภาคบังคับ	ภาคสมัครใจ	ความเสี่ยงภัยทรัพย์สิน	ความรับผิดชอบต่อบุคคลภายนอก	วิศวกรรม	อุบัติเหตุส่วนบุคคล	สุขภาพ	อื่นๆ	
จำนวนเบี้ยประกันภัยรับโดยตรง	206.88	20.70	175.02	2,635.28	5,247.77	979.06	246.62	200.39	943.40	846.66	2.97	11,504.76
สัดส่วนของเบี้ยประกันภัย (ร้อยละ)	1.80	0.18	1.52	22.91	45.61	8.51	2.14	1.74	8.20	7.36	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/th/claim/car-insurance>
- <https://www.ergo.co.th/assets/pdf/service-level-agreement-SLA-th.pdf>

1.5.2 วิธีการติดต่อบริษัท และหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง กรณีมีข้อพิพาทหรือเรื่องร้องเรียน

บริษัทฯ มีช่องทางการติดต่อบริษัท และหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง กรณีมีข้อพิพาทหรือเรื่องร้องเรียน ดังนี้

- โทรศัพท์ 02-8207000 กด 4 , Call Center 1219 กด 4 หรือ
- E-mail : [customer.service@ergo.co.th](mailto:customer.service@ergo.co.th) หรือ
- 126/2 ถนนธนบุรี แขวงบางลำภูล่าง เขตคลองสาน กรุงเทพฯ 10600

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://s.ergo.co.th/s/governance\\_policy](https://s.ergo.co.th/s/governance_policy)

นอกจากนี้บริษัทฯ ยังได้จัดทำนโยบายต่าง ๆ เพื่อสนับสนุนการกำกับดูแลกิจการที่ดีดังนี้

1. จรรยาบรรณธุรกิจ โดยได้แสดงไว้ที่ [https://s.ergo.co.th/s/code\\_conduct](https://s.ergo.co.th/s/code_conduct)
2. นโยบายต่อต้านการฉ้อฉลและคอร์รัปชัน [https://s.ergo.co.th/s/anti\\_fraud](https://s.ergo.co.th/s/anti_fraud)
3. นโยบายการรับเรื่องร้องเรียนและการแจ้งเบาะแสการกระทำผิดและการ  
ทุจริต <https://www.ergo.co.th/th/whistleblowing-portal>

## กระบวนการควบคุมภายใน

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

### **2.2. โครงสร้างองค์กรของบริษัท**

บริษัทฯ ได้แสดงโครงสร้างองค์กรของบริษัทฯ ไว้ที่

[https://s.ergo.co.th/s/org\\_chart](https://s.ergo.co.th/s/org_chart)

### **2.3. โครงสร้างการจัดการของบริษัท**

บริษัทฯ ได้แสดงรายชื่อคณะกรรมการบริษัทไว้ที่ :

<https://s.ergo.co.th/s/bod>

และได้แสดงรายชื่อคณะกรรมการบริหารไว้ที่ :

<https://s.ergo.co.th/s/executive>

## 2.4. คณะกรรมการชุดย่อย

### 2.4.1 คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วย

- |                                             |                         |
|---------------------------------------------|-------------------------|
| 1. นายสุรศักดิ์ วาจาสิทธิ์                  | ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ |
| 2. นายดาโต๊ะไต่จ้งอี้ (Dato' Tai Chong Yih) | กรรมการตรวจสอบ          |
| 3. นางสาวอิโลน่า มิเฮเล่ (Ilona Mihele)     | กรรมการตรวจสอบ          |

โดยมีเลขานุการบริษัท ทำหน้าที่เป็นเลขานุการของคณะกรรมการตรวจสอบ

### บทบาทหน้าที่

1. สอบทานให้บริษัทมีการรายงานทางการเงินที่มีความสมบูรณ์ ถูกต้อง เชื่อถือได้มีการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญ โดยครบถ้วนและเป็นไปตามมาตรฐานบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป
2. สอบทานและประเมินผลให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายใน ระบบการตรวจสอบภายในและระบบการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม มีประสิทธิผล และรัดกุม ตามกรอบที่ได้รับการยอมรับเป็นมาตรฐานสากล รวมถึงกำหนดอำนาจหน้าที่ ความรับผิดชอบของหน่วยงานตรวจสอบภายใน
3. สอบทานให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัย ข้อกำหนดของสำนักงานและกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
4. พิจารณาคัดเลือก เสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท และเสนอค่าตอบแทนของบุคคลดังกล่าว รวมทั้งเข้าประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชี โดยไม่มีผู้บริหารเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง
5. ให้ข้อเสนอแนะแก่ฝ่ายบริหารเพื่อการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล และรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร
6. แสดงความเห็นประกอบรายงานผลการประเมินการควบคุมภายในของบริษัทโดยรวมต่อคณะกรรมการบริษัท
7. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎหมาย และข้อกำหนดของทางการ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่า รายการดังกล่าว สมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท
8. ติดตามรายงานสรุปการรับแจ้งข้อมูลกระทำผิดและการทุจริตทั้งหมดของบริษัท รวมถึงพิจารณาสอบทานรายงานการรับแจ้งข้อมูลกระทำผิดและการทุจริต และพิจารณานำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท
9. รายงานผลการปฏิบัติงานให้คณะกรรมการบริษัททราบอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง
10. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายด้วยความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ

#### 2.4.2. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วย

- |                                    |                  |
|------------------------------------|------------------|
| 1. นางสาวศรินพัชฎ์ เลาะห์พัฒนปรีชา | ประธานคณะกรรมการ |
| 2. นายฮานส์-จอร์จ ทิลส์ โบห์เมอร์  | กรรมการ          |
| 3. ดร.สเวนยา คาธารีนา แมนโกลด์     | กรรมการ          |
| 4. นางสาวอิไลน่า มิเฮเล่           | กรรมการ          |
| 5. นางสุทธินันท์ 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. ดร.สเวนยา คาธารีนา แมนโกลด์ ประธานคณะกรรมการ
2. ดีออกเตอร์ฮานส์-จอร์จ ทิลส์ โบห์เมอร์ กรรมการ
3. นายวิลเลียม สก็อต เทิร์นเนอร์ กรรมการ
4. นางสาวปนัดดา มโนลีหกุล กรรมการ

โดยมีผู้บังคับบัญชาสูงสุดของแผนกการลงทุนและบริหารทรัพย์สิน ดำรงตำแหน่งเป็นเลขานุการของคณะกรรมการลงทุน

### บทบาทหน้าที่

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

#### 2.4.4 คณะกรรมการกำกับดูแลและบริหารจัดการปฏิบัติงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ประกอบด้วย

- |                        |                 |         |
|------------------------|-----------------|---------|
| 1. ดร. ฮานส์-จอร์จ     | ทิลล์ โบห์เมอร์ | ประธาน  |
| 2. นายมัทธีอัศ         | เบนดิคท์ ไฟท์   | กรรมการ |
| 3. นายบรรเจิด          | ตั้งต่อฤทธิ     | กรรมการ |
| 4. ดร. สเวนยา คาธารีนา | แมนโกลด์        | กรรมการ |
| 5. นางแมรี แอน         | เหลียง          | กรรมการ |

### บทบาทหน้าที่

1. กำกับดูแลการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจเพื่อรองรับการเปลี่ยนแปลงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ รวมถึงการดำเนินธุรกิจในอนาคต พร้อมรับมือภัยคุกคามทางไซเบอร์
2. รายงานผลการดำเนินงานให้แก่คณะกรรมการบริษัท
3. บริหารจัดการความเสี่ยงของการดำเนินการโครงการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ เพื่อไม่ให้เกิดผลกระทบต่อ การดำเนินการตามแผนกลยุทธ์
4. จัดให้มีนโยบายการรักษาความมั่นคงปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่เป็นลายลักษณ์อักษรสอดคล้องกับการนำเทคโนโลยีมาใช้ในการดำเนินธุรกิจและความเสี่ยง ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท
5. บริหารจัดการทรัพย์สินสารสนเทศ (asset management) ให้เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด
6. จัดให้มีการควบคุมการเข้าถึงระบบ ข้อมูล และทรัพย์สินสารสนเทศ (asset control) เพื่อป้องกันการเข้าถึง และเปลี่ยนแปลงระบบหรือข้อมูลโดยผู้ที่ไม่มีความชอบธรรมหรือได้รับอนุญาต
7. จัดทำแนวปฏิบัติด้านการเข้ารหัสข้อมูล (cryptograhhy)
8. จัดให้มีการรักษาความมั่นคงปลอดภัยทางกายภาพและสภาพแวดล้อม (physical and environment security) ของศูนย์คอมพิวเตอร์ สถานที่ปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับเทคโนโลยีสารสนเทศ และพื้นที่ที่เกี่ยวข้อง
9. จัดให้มีการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของระบบเครือข่ายสื่อสารของบริษัท (network and communication security)

10. จัดให้มีการรักษาความมั่นคงปลอดภัยในการปฏิบัติงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT operation security)
11. จัดให้มีหลักเกณฑ์และกระบวนการในการจัดหาและการพัฒนาระบบ (system acquisition and development)
12. จัดให้มีกระบวนการหรือหลักเกณฑ์ในการประเมินและคัดเลือกผู้ให้บริการภายนอก โดยทำสัญญาจ้างในการให้บริการ และกำหนดเงื่อนไขให้ผู้ให้บริการปฏิบัติตามนโยบายรักษาความปลอดภัยของบริษัท รวมถึงกำหนดข้อตกลงระดับการให้บริการ พร้อมมีการตรวจสอบและติดตามการให้บริการอย่างสม่ำเสมอ
13. บริหารจัดการเหตุการณ์ผิดปกติและปัญหาที่เกิดจากการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศอย่างเหมาะสมและทัน่วงที่
14. จัดทำแผนฉุกเฉินด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT continuity planning)
15. จัดให้มีแนวทางการกำกับดูแลการรับมือภัยคุกคามทางไซเบอร์ (cyber resilience) โดยมีกรอบการดำเนินงานและแนวทางการกำกับดูแลที่สอดคล้องกับกฎหมายว่าด้วยการรักษาความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์ให้เหมาะสมกับขนาดและความซับซ้อน รวมถึงมาตรการรับมือและตอบสนองเมื่อตรวจพบภัยคุกคามทางไซเบอร์ และแนวทางการฟื้นฟูความเสียหายจากภัยคุกคามทางไซเบอร์ และรายงานเหตุการณ์ที่มีต่อระบบเทคโนโลยีสารสนเทศตามที่กฎหมายกำหนด

#### 2.4.5 คณะกรรมการผลิตภัณฑ์ประกันภัย ประกอบด้วย

- |                          |                |         |
|--------------------------|----------------|---------|
| 1. ดร. ฮานส์-จอร์จ ทิลล์ | โบห์เมอร์      | ประธาน  |
| 2. ดร.สเวนยา คาธารีนา    | แมนโกลด์       | กรรมการ |
| 3. นายมัทธีอัธ เบนดิคท์  | ไฟท์           | กรรมการ |
| 4. นายณัฐวุฒิ            | งานภิญโญ       | กรรมการ |
| 5. นางสาวศิรินพัชญ์      | เลาหะพัฒนปรีชา | กรรมการ |
| 6. นายสมบุญ              | ฟูศรีบุญ       | กรรมการ |

#### บทบาทหน้าที่

1. กำหนดกรอบและนโยบายการออกผลิตภัณฑ์เสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ
2. กำกับดูแลและติดตามการดำเนินงานของบริษัทในการออกผลิตภัณฑ์อย่างต่อเนื่อง ดังนี้
  - 2.1 กำกับดูแลให้การดำเนินงานของบริษัทฯ ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการออกผลิตภัณฑ์ให้สอดคล้องกับวิสัยทัศน์ กลยุทธ์ เป้าหมายทางการเงิน และแผนงาน ที่คณะกรรมการกำหนด
  - 2.2 กำกับดูแลให้บริษัทฯ ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎ และระเบียบต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการออกผลิตภัณฑ์
  - 2.3 กำกับดูแลและติดตามการดำเนินงานของหน่วยงานต่าง ๆ ให้เป็นไปตามกรอบและนโยบายการออกผลิตภัณฑ์ไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
  - 2.4 กำกับดูแลให้บริษัทฯ มีการปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรม ไม่เอาเปรียบลูกค้าและมีความโปร่งใสในการดำเนินธุรกิจ
  - 2.5 กำกับดูแลให้บุคลากรที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์มีความพร้อม ทั้งด้านจำนวนและคุณภาพ โดยต้องสอดคล้องกับปริมาณธุรกิจและการปฏิบัติหน้าที่อย่างมีประสิทธิภาพ

2.6 กำกับดูแลการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ให้มีความเป็นธรรม เป็นระบบและเป็นไปในทิศทางเดียวกัน ทันทต่อเหตุการณ์ สามารถประเมินภาพรวมและความเสี่ยงของธุรกิจได้ครบถ้วน สามารถวัดผลสำเร็จวิเคราะห์จุดที่มีปัญหาและแก้ไขปัญหาได้อย่างรวดเร็วมีประสิทธิภาพ

2.7 ติดตามกระบวนการดำเนินงานต่างๆ ของบริษัทฯ ให้มีความพร้อมและมีประสิทธิภาพก่อนผลิตภัณฑ์ออกจำหน่าย

3. รายงานเรื่องที่สำคัญ และมีกระบวนการในการรายงานข้อมูลเกี่ยวกับการออกผลิตภัณฑ์ให้คณะกรรมการบริษัททราบอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง

4. ดำเนินการในเรื่องอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการขอความเห็นชอบแบบและข้อความและอัตราเบี้ยประกันภัยต่อสำนักงาน คปภ. นอกเหนือจากข้างต้น รวมทั้งตามที่คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณามอบหมายเพิ่มเติม

5. ให้ความเห็นชอบผลิตภัณฑ์ที่จะยื่นขอรับความเห็นชอบต่อนายทะเบียน โดยพิจารณาถึงมาตรฐานขั้นต่ำในการบริหารจัดการความเสี่ยงเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ และการกำหนดเบี้ยประกันภัยและเรื่องอื่นที่นายทะเบียนกำหนด และจัดทำรายงานการพิจารณาเพื่อประกอบการยื่นขอรับความเห็นชอบ เว้นแต่ ผลิตภัณฑ์ประกันภัยการขนส่งระหว่างประเทศ การขนส่งสินค้าภายในประเทศ ประกันภัยตัวเรือ ความรับผิดที่เกี่ยวกับธุรกิจการขนส่งทางทะเลและโลจิสติกส์ หรือประกันภัยอื่นที่นายทะเบียนกำหนดหลักเกณฑ์การให้ความเห็นชอบไว้เป็นการเฉพาะ

6. กำกับดูแลการปฏิบัติงานในส่วนที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์

7. รายงานข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ให้คณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงทราบอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และในกรณีมีเรื่องสำคัญที่มีผลกระทบสำคัญให้รายงานต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณา ทั้งนี้ต้องจัดให้มีเอกสารที่พร้อมให้ คปภ. ตรวจสอบตลอดเวลา

8. ในกรณีที่คาดว่าจะออกผลิตภัณฑ์ที่คุ้มครองความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ (emerging risk) ให้คณะกรรมการผลิตภัณฑ์ประกันภัยมีหน้าที่เพิ่มเติมดังนี้

8.1 จัดให้บุคคลที่มีความรู้ ความเชี่ยวชาญ หรือประสบการณ์เกี่ยวกับการรับประกันภัยหรือบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับประกันภัยที่คุ้มครองความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่อย่างน้อย 1 คน ทำหน้าที่

- พิจารณาและวิเคราะห์สถานการณ์การรับประกันในเชิงลึก และ

- เสนอแนวทางการปรับปรุงแก้ไขปัญหาต่างๆ ที่เกิดจากการรับประกันภัยให้คณะกรรมการบริษัททราบ

8.2 ประเมินความสามารถในการเผชิญต่อภาวะวิกฤตอันอาจเกิดขึ้นได้ในอนาคต (stress test) สำหรับผลิตภัณฑ์ที่คุ้มครองความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ บนการใช้สมมติฐานที่สมเหตุสมผล ภายใต้สถานการณ์ที่เลวร้ายที่สุดที่มีโอกาสเกิดขึ้นได้ โดยบริษัทต้องจำกัดจำนวนเงินเอาประกันภัยรวมสูงสุด ซึ่งจะต้องไม่เกินขีดความสามารถในการรับประกันภัยของบริษัทตามผลการทดสอบดังกล่าว และต้องแสดงสมมติฐานในการคำนวณและการประเมินดังกล่าว

## 2.5. การสรรหาและการแต่งตั้งกรรมการ กรรมการอิสระ และผู้บริหาร

คณะกรรมการบริษัท จะเป็นผู้กำหนดนโยบายการสรรหากรรมการ กรรมการอิสระ และผู้บริหาร เพื่อคัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติตามที่กำหนดเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการ กรรมการอิสระ และผู้บริหาร โดยต้องเป็นไปตาม และ/หรือ ไม่มีลักษณะต้องห้าม ตามข้อกำหนดที่กำหนด คือ พระราชบัญญัติว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด และ

พระราชบัญญัติว่าด้วยการประกันวินาศภัย และมีคุณสมบัติและความสามารถที่เหมาะสม มีความเข้าใจในการดำเนินธุรกิจประกันวินาศภัยอย่างเพียงพอ รวมทั้งต้องไม่เป็นบุคคลที่มีความเสี่ยงสูงหรือบุคคลที่ถูกกำหนดตาม พรบ.บ่อนล้มและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ.2542 และ พรบ.บ่อนล้มและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง 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)

บริษัทฯ ได้จัดทำกรอบและนโยบายการบริหารจัดการความเสี่ยงที่ผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท โดยสอดคล้องกับแผนการดำเนินธุรกิจและประกาศของสำนักงาน คปภ. เรื่องหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการกำกับการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวมและการประเมินความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ.2562 เพื่อเป็นแนวทางและหลักปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น ดังนี้

**กรอบการบริหารความเสี่ยง**

บริษัทฯ ได้จัดทำกรอบการบริหารความเสี่ยง ซึ่งประกอบไปด้วยเนื้อหาสำคัญที่เกี่ยวข้องกับการจัดการความเสี่ยงต่างๆ ขององค์กร ซึ่งได้กำหนดขอบเขตของกรอบการบริหารความเสี่ยงให้ครอบคลุมประเภทของความเสี่ยงตามข้อกำหนดของสำนักงาน คปภ. โดยมุ่งเน้นอย่างน้อย 13 ประเภทความเสี่ยง ดังนี้:

1. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์
2. ความเสี่ยงด้านประกันภัย
3. ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ
4. ความเสี่ยงด้านตลาด
5. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง
6. ความเสี่ยงด้านเครดิต
7. ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย
8. ความเสี่ยงด้านการบ่อนล้มและปราบปรามการฟอกเงินฯ
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 และการรายงานที่เกี่ยวข้องตามที่บริษัท กำหนด ต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการบริษัท อย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง

### นโยบายการบริหารจัดการความเสี่ยง

นโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ ครอบคลุมถึงการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยง วัตถุประสงค์การบริหารความเสี่ยง ระดับความเสี่ยงที่บริษัทยอมรับได้ ตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ ขีดจำกัดความเสี่ยง การปฏิบัติตามนโยบายการบริหารความเสี่ยง ขอบเขตการบริหารความเสี่ยง และกระบวนการบริหารความเสี่ยง นอกเหนือจากนั้นแล้ว บริษัทยังได้มีการระบุถึงความเชื่อมโยงระหว่างกลยุทธ์ทางธุรกิจกับการบริหารความเสี่ยงและกระบวนการบริหารเงินกองทุน

ทั้งนี้ เพื่อให้ความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และ ช่วยให้บริษัทสามารถป้องกันและควบคุมความเสียหายได้อย่างทัน่วงที่ บริษัทจึงมีมาตรการในการควบคุมและติดตามความเสี่ยงต่างๆ โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

1. จัดให้มีคณะกรรมการหรือหน่วยงานที่ทำหน้าที่ในการบริหารความเสี่ยงและตรวจสอบการดำเนินงานให้เป็นไปตามนโยบายบริหารความเสี่ยงที่กำหนดไว้
2. จัดให้มีการจัดทำนโยบาย แนวทางการบริหารความเสี่ยง และรายงานสำหรับการควบคุมความเสี่ยงในกิจกรรมหลักต่างๆ ที่สำคัญ
3. ด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย บริษัทกำหนดให้มีหน่วยงานในการติดตาม ดูแลและปฏิบัติตามกฎระเบียบ หรือกฎหมายอย่างเคร่งครัด
4. ด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน บริษัทมีนโยบายเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และ การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยาย

อาวูที่มีอาณาภาพทำล่ายล้าสูง 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. อัตราส่วนผลการประเมินราคาเบี้ยประกันภัยค้างรับ
9. อัตราส่วนพัฒนาการสำรองค่าสินไหมทดแทน 1 ปี
10. อัตราส่วนเบี้ยประกันภัยสุทธิต่อเงินกองทุน

#### เกณฑ์ในการจัดการระหว่างการดำรงสภาพคล่องและการลงทุน

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

#### มาตรการป้องกันการขาดทุนอย่างสำคัญ ที่อาจจะเกิดจากการต้องขายสินทรัพย์ลงทุนในช่วงที่สภาวะตลาดไม่เอื้ออำนวย

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 สิ่งจ่าย รับรอง รับอาวัลหรือ ค้ำประกันโดยรัฐบาลไทย ธนาคารแห่งประเทศไทย กระทรวงการคลัง กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาาระบบสถาบันการเงิน ไม่จำกัดสัดส่วน
  3. ตราสารหนี้ในประเทศที่ออกในประเทศที่ออก สิ่งจ่าย รับรอง รับอาวัลหรือค้ำประกันโดยสถาบันการเงิน ตราสารหนี้ที่ออกโดยบริษัทจำกัด หรือองค์การหรือรัฐวิสาหกิจที่ไม่มีกระทรวงการคลังค้ำประกันที่ได้รับการจัดอันดับความเสถียรไม่ต่ำกว่าชั้นลงทุนได้ (Investment Grade) โดยบริษัทจัดอันดับที่น่าเชื่อถือ รวมทั้งหมดได้ไม่เกินร้อยละ 60 ของสินทรัพย์ลงทุนของบริษัท แต่ละรายไม่เกินร้อยละ 10 ของสินทรัพย์ลงทุนของบริษัทต่อผู้ออกตราสารหนี้แต่ละราย
  4. ตราสารทุน รวมทั้งหมดได้ไม่เกินร้อยละ 30 ของสินทรัพย์ลงทุนของบริษัท แต่ละรายไม่เกินร้อยละ 5 ของสินทรัพย์ลงทุนของบริษัทต่อผู้ออกตราสารทุนแต่ละราย
  5. กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ โบทรัสต์ของกองทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ และกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน รวมทั้งหมดได้ไม่เกินร้อยละ 20 ของสินทรัพย์ลงทุนของบริษัท แต่ละรายไม่เกินร้อยละ 10 ของสินทรัพย์ลงทุนของบริษัทต่อกองทุน
- สัดส่วนอื่นใดนอกเหนือจากนี้ให้ถือตาม “ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2556” เป็นสำคัญ

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	2567		2566	
	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน
สินทรัพย์ลงทุน (Total Investment Assets)	9,097	9,116	8,859	8,826
สินทรัพย์สภาพคล่อง (Total Liquid Assets)	7,812	7,827	7,636	7,610
หนี้สินรวม (Total Liabilities)	11,916	10,694	11,352	10,107
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย (Total Insurance Liabilities)	8,858	7,774	8,304	7,198

#### 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

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

##### ความเชื่อมโยงของเงินกองทุนและความเสี่ยงจากการรับประกันภัย และการกระจุกตัวของการรับประกันภัย (Insurance Concentration risk)

จากการกำหนดเกณฑ์ในการพิจารณารับหรือโอนความเสี่ยงภัยและการกำหนดขีดจำกัดความเสี่ยงภัยด้านประกันภัยต่อ ส่งผลให้บริษัทสามารถคาดคะเนจำนวนเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงจากสำรองค่าสินไหมทดแทน ความเสี่ยงจากสำรองเบี้ยประกันภัย ความเสี่ยงด้านเครดิตจากการประกันภัยต่อ และความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวจากการประกันภัยต่อ ซึ่งความเสี่ยงดังกล่าวมีผลกระทบต่อจำนวนเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมายทั้งหมด และมีการกำหนดเกณฑ์ของอัตราส่วนค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการดำเนินธุรกิจประกันภัยต่อเบี้ยประกันที่ถือเป็นรายได้ อีกทั้งบริษัทยังได้มีการทดสอบสมภาวะวิกฤตหรือ Stress Test เพื่อให้แน่ใจว่าเมื่อเกิดเหตุการณ์ร้ายแรง บริษัทสามารถควบคุมอัตราส่วนความพอเพียงของเงินกองทุนให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ตามเกณฑ์ที่สำนักงาน คปภ. และบริษัทกำหนดไว้เช่นเดียวกัน

สำหรับการบริหารและควบคุมการกระจุกตัวและการสะสมของภัยทั้งจากการรับประกันภัยโดยตรงและการรับประกันภัยต่อ บริษัทใช้วิธีการบริหารและควบคุมโดยการกำหนดวงเงินความรับผิดชอบสูงสุดของตามประเภทของการรับประกันภัย ได้แก่ การประกันอัคคีภัย การประกันภัยทรัพย์สินความเสี่ยงภัยทุกชนิด การประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล การประกันภัยเบ็ดเตล็ด การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง การประกันวิศวกรรม การประกันภัยรถยนต์ เป็นต้น นอกจากนี้ บริษัท ฯ ยังมีการรับประกันภัยภัยต่อแบบ Whole account excess of loss เพื่อให้ความคุ้มครองส่วนที่บริษัทรับประกันภัยไว้เอง (Retention) อีกด้วย

นอกจากนี้บริษัท ฯ มีนโยบายในการกระจายความเสี่ยงไม่ให้เกิดการกระจุกตัวหรือสะสมอยู่ที่ผู้รับประกันภัยต่อหรือกลุ่มผู้รับประกันภัยต่อรายใดรายหนึ่งมากเกินไป ดังนี้

1. บริษัท ฯ กำหนดให้การเอาประกันภัยต่อตามสัญญากับผู้รับประกันภัยต่อที่มีอันดับความน่าเชื่อถือในระดับความเสี่ยงที่ 4 (ตามประกาศ คปภ. เรื่องหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกันภัยต่อของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2566) จะต้องไม่เกินร้อยละ 50 ของเบี้ยเอาประกันภัยต่อตามสัญญาทั้งหมด

2. บริษัท ฯ ปฏิบัติตามแนวปฏิบัติในการควบคุมการกระจุกตัวของผู้รับประกันภัยต่อในระดับกลุ่ม ฯ ตามนโยบายของ Ergo group

### เกณฑ์การคัดเลือกผู้รับประกันภัยต่อ ที่บริษัทให้บริการ

บริษัท ฯ มีแนวปฏิบัติจาก Ergo group ซึ่งได้กำหนดรายชื่อผู้รับประกันภัยต่อโดยมีเกณฑ์ขั้นต่ำดังนี้

#### ■ ผู้รับประกันภัยต่อที่ไม่ใช่ Lloyd's syndicates

- ผู้รับประกันภัยต่อจะต้องมีส่วนของผู้ถือหุ้นอย่างน้อย 250 ล้านดอลลาร์
- ผู้รับประกันภัยต่อจะต้องมีอันดับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือขั้นต่ำดังนี้

A.M. Best	: "A-" สำหรับ ST และ "A" สำหรับ LT
S&P	: "A-" สำหรับ ST และ "A+" สำหรับ LT
Fitch	: "A-" สำหรับ ST และ "A+" สำหรับ LT
Moody's	: "A3" สำหรับ ST และ "A2" สำหรับ LT

\*ST: Short term, LT: Long term

#### ■ ผู้รับประกันภัยต่อจาก Lloyd's syndicates

- ผู้รับประกันภัยต่อจะต้องมี Members' Funds at Lloyd's อย่างน้อย 150 ล้านดอลลาร์

นอกจากนี้บริษัท ฯ ต้องตรวจสอบรายชื่อผู้รับประกันภัยต่อด้วยว่าได้รับการอนุมัติขึ้นทะเบียนคู่ค้าตาม Munich Re Security List ด้วย

ทั้งนี้หากจะเอาประกันภัยต่อนอกเหนือจากเกณฑ์ดังกล่าวข้างต้นจะต้องได้รับอนุญาตเป็นรายกรณี ตามเงื่อนไขที่กำหนด

และบริษัท ฯ ยังมีการกำหนดให้มีเงื่อนไข Cash call และ Premium reserve ในสัญญาประกันภัยต่อแบบกำหนดสัดส่วนทุกสัญญา

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	จำนวน
สำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากการประกันภัยต่อที่ (reinsurance recoveries on technical reserves)	903
เงินค้างรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ (due from reinsurers)	184
เงินวางไว้จากการประกันภัยต่อ (deposits on reinsurance treaties)	2

### 5. มูลค่า วิธีการ และสมมติฐานในการประเมินหนี้สินจากสัญญาประกันภัย

บริษัทฯ แสดงวิธีการ และสมมติฐานในการประเมินหนี้สินจากสัญญาประกันภัยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2567 ที่ [https://s.ergo.co.th/s/fs\\_2567](https://s.ergo.co.th/s/fs_2567) ในหน้า 56 ข้อ 19 ของงบการเงินดังกล่าว

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	2567		2566	
	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย				
- สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ (Premium Liabilities)	5,075	4,380	4,453	3,808
- สำรองค่าสินไหมทดแทน (Claim Liabilities)	3,058	3,015	2,898	2,888

#### หมายเหตุ

- ราคาบัญชี หมายถึง มูลค่าหนี้สินจากสัญญาประกันภัย ที่ประเมินตามมาตรฐานการบัญชี มีวัตถุประสงค์หลักเพื่อให้ให้นักลงทุนผู้วิเคราะห์ทางการเงินเข้าใจถึงมูลค่าทางเศรษฐศาสตร์ของหนี้สินจากสัญญาประกันภัยที่เป็นที่ยอมรับตามหลักการทางบัญชีในประเทศไทย ซึ่งมูลค่าดังกล่าวจะต้องผ่านการรับรองจากผู้สอบบัญชีอนุญาตแล้ว
- ราคาประเมิน หมายถึง มูลค่าหนี้สินจากสัญญาประกันภัย ที่ประเมินตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย เพื่อวัตถุประสงค์หลักในการกำกับความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันภัยและเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีความสามารถในการจ่ายผลประโยชน์ตามสัญญาประกันภัยได้อย่างครบถ้วนแก่ผู้เอาประกันภัย ซึ่งจะต้อง

ประเมินโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับใบอนุญาตจากนายทะเบียนตามหลักการทางคณิตศาสตร์  
ประกันภัยที่ได้รับการยอมรับ สมมติฐานที่ใช้ในการประเมินจะต้องสอดคล้องกับประสบการณ์จริงหรือในกรณี  
ที่บริษัทมีข้อมูลไม่เพียงพออาจอ้างอิงจากประสบการณ์ของอุตสาหกรรมและปรับให้เหมาะสมกับ  
ลักษณะเฉพาะของพอร์ตการรับประกันภัยของบริษัทนั้น นอกจากนี้ มูลค่าสำรองประกันภัยดังกล่าวจะต้อง  
รวมถึงค่าเผื่อความผันผวน (Provision of Adverse Deviation : PAD) ซึ่งให้เป็นไปตามที่สำนักงาน คปภ.  
กำหนด

**ข้อสังเกต** ในบางช่วงเวลาของการรายงานทางการเงิน มูลค่าหนี้สินจากสัญญาประกันภัยอาจมีความแตกต่างระหว่าง  
ราคาบัญชีและราคาประเมินของ อย่างมีนัยสำคัญ อันเนื่องมาจากวัตถุประสงค์และวิธีการที่แตกต่างกันในการประเมิน  
ตามทีกล่าวไว้ข้างต้น ทั้งนี้ผู้ที่นำข้อมูลไปใช้ควรศึกษาและทำความเข้าใจถึงวัตถุประสงค์แนวทางการประเมินราคา  
หนี้สินจากสัญญาประกันภัยทั้งสองให้ถี่ถ้วนก่อนตัดสินใจ

## 6. การลงทุนของบริษัท

### นโยบาย วัตถุประสงค์

บริษัทฯ มุ่งสร้างผลตอบแทนจากการลงทุนสูงสุดภายใต้ความเสี่ยงที่เหมาะสมของบริษัทประกันวินาศภัย โดย  
คำนึงถึงความสมดุลระหว่างผลตอบแทนจากการลงทุนและสภาพคล่อง ภายใต้กรอบการลงทุนภายใต้หลักเกณฑ์ที่  
ถูกต้องของสำนักงาน คปภ.

### กระบวนการการลงทุน

บริษัทฯ มีแผนลงทุนและบริหารสินทรัพย์ที่อยู่ภายใต้การควบคุมของคณะกรรมการการลงทุน เป็นผู้ดำเนินธุรกรรม  
การลงทุนของบริษัทฯ คณะกรรมการบริษัทฯ จะอนุมัตินโยบายและแผนงานการลงทุนประจำปีที่ผ่านมาพิจารณาจาก  
คณะกรรมการลงทุนแล้ว โดยจะพิจารณาประเภทการลงทุนที่บริษัทฯ สามารถกระทำได้ตามระเบียบข้อบังคับของ  
สำนักงาน คปภ. และคาดการณ์ผลตอบแทนของสินทรัพย์ลงทุนรวมทั้งความเสี่ยงของสินทรัพย์ลงทุนนั้น ๆ จากนั้นแผนก  
ลงทุนฯ จะดำเนินธุรกรรม และ/หรือ การลงทุน ตามนโยบายและแผนงานการลงทุนที่ได้รับอนุมัติภายใต้อำนาจอนุมัติที่  
ได้รับมอบหมาย และแนวทางป้องกันความเสี่ยง และต้องรายงานผลการลงทุนให้คณะกรรมการลงทุนรับทราบอย่างน้อย  
ไตรมาส ละ 1 ครั้ง และรายงานผลการบริหารความเสี่ยงด้านการลงทุนให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงรับทราบอย่าง  
น้อยไตรมาสละ 1 ครั้งเช่นกัน

### สมมติฐาน วิธีการประเมินมูลค่าสินทรัพย์ลงทุน

บริษัทฯ ประเมินมูลค่าสินทรัพย์ลงทุนด้วยวิธีต่อไปนี้ ดังนี้

#### 1. ตราสารหนี้

- 1.1. ตราสารหนี้จดทะเบียนในประเทศไทย ที่มีสภาพคล่องสูง (high liquidity) ให้ใช้ราคา ณ สิ้นวันประเมิน  
ที่เผยแพร่โดยหน่วยงาน ดังต่อไปนี้
- ตราสารหนี้จดทะเบียนในสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ให้ใช้ราคาที่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ (clean  
price) ที่เผยแพร่โดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย หรือหน่วยงานที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับ  
หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์รับรอง

- 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 วันประเมินราคาให้ใช้ราคาเสนอซื้อล่าสุด แต่ไม่เกินสิบห้าวันทำการย้อนหลัง

2.3. ตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งไม่มีการซื้อขายภายในสิบห้าวันทำการย้อนหลัง ให้ใช้เทคนิคการประเมินมูลค่ายุติธรรมอย่างใดอย่างหนึ่งตาม “ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2554”

2.4. หากไม่สามารถหาราคอ้างอิงตามข้อ 2.1-2.3 ได้ ให้ใช้ค่าที่ใช้กันอย่างแพร่หลายในตลาดซึ่งได้มีการพิสูจน์แล้วว่าเป็นเทคนิคที่ให้ราคาที่เกี่ยวข้องได้โดยมีการซื้อขายกันจริงในตลาดและสำนักงาน คปภ. ยอมรับ

## 3. หน่วยลงทุน

3.1. หน่วยลงทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ให้ใช้ราคาเสนอซื้อ (bid price) ณ สิ้นวันประเมิน ที่เผยแพร่โดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

3.2. หน่วยลงทุนที่ไม่ได้มีการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ ให้ประเมินราคาโดยใช้มูลค่าสินทรัพย์สุทธิต่อหน่วย (NAV) ของกองทุนรวม ณ สิ้นวันประเมินราคา กรณีไม่มีมูลค่าสินทรัพย์สุทธิต่อหน่วย ณ สิ้นวันประเมินราคา ให้ใช้ข้อมูลค่าสินทรัพย์สุทธิต่อหน่วยล่าสุดก่อนวันประเมินราคา

## 4. สินทรัพย์ลงทุนอื่นๆ

4.1. ทรัพย์สินอื่นใดนอกเหนือจากข้อ 1 ถึง 3 ที่ไม่ได้กล่าวถึง ประเมินราคาทรัพย์สินดังกล่าวตามวิธีการรับรู้และวัดมูลค่าตามที่กำหนดในมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป หรือใช้เทคนิคอื่นใดที่มีการใช้อย่างแพร่หลาย และมีการพิสูจน์แล้วว่าเป็นเทคนิคที่ให้ราคาที่เกี่ยวข้องได้โดยมีการซื้อขายกันจริงทั่วไป

หน่วย : ล้านบาท

รายการสินทรัพย์ลงทุน	มูลค่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	ปี 2567		ปี 2566	
	ราคา บัญชี	ราคาประเมิน	ราคา บัญชี	ราคาประเมิน
เงินฝากสถาบันการเงิน และบัตรเงินฝากสถาบันการเงิน	599	601	962	962
ตราสารหนี้ (พันธบัตร, หุ้นกู้, ตั๋วสัญญาใช้เงิน, ตั๋วแลกเงิน, หุ้นกู้แปลงสภาพและสลากออมทรัพย์)	6,502	6,521	6,235	6,207
ตราสารทุน ไม่รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	993	993	928	924
หน่วยลงทุน	1,000	1,000	729	729
เงินให้กู้ยืม, เงินให้เช่าซื้อรถและให้เช่าทรัพย์สินแบบลิสซิ่ง	0	0	0	0
ใบสำคัญแสดงสิทธิซื้อหุ้น หุ้นกู้ หน่วยลงทุน	0	0	0	0
ตราสารอนุพันธ์	0	0	0	0
เงินลงทุนอื่น	4	4	4	4
รวมสินทรัพย์ลงทุน	9,097	9,118	8,859	8,826

**หมายเหตุ**

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

**7. ผลการดำเนินงานของบริษัทประกันภัย รวมถึงผลการวิเคราะห์และอัตราส่วนต่างๆที่เกี่ยวข้อง**

ในปี 2567 บริษัทฯ มีค่าเบี้ยประกันภัยรับรวม จำนวน 11,523 ล้านบาท และเมื่อเปรียบเทียบกับปี 2566 จำนวน 10,425 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเท่ากับ 1,098 ล้านบาท คิดเป็น 10.53% มีเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ ในปี 2567 จำนวน 9,397 ล้านบาท และเมื่อเปรียบเทียบกับปี 2566 จำนวน 8,548 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเท่ากับ 848 ล้านบาท คิดเป็น 9.93% มีรายได้จากการลงทุนและรายได้อื่น ในปี 2567 จำนวน 249 ล้านบาท และเมื่อเปรียบเทียบกับปี 2566 จำนวน 209 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเท่ากับ 39 ล้านบาท คิดเป็น 18.72% และขาดทุนสุทธิ ในปี 2567 จำนวน 310 ล้านบาท และเมื่อเปรียบเทียบกับปี 2566 กำไรสุทธิจำนวน 461 ล้านบาท ลดลงเท่ากับ 771 ล้านบาท คิดเป็น 167.23%

เมื่อพิจารณาในภาพรวมจะเห็นว่า บริษัทฯ มีรายได้รวมในปี 2567 เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับปี 2566 ซึ่งเป็นผลมาจากการพัฒนาช่องทางการออกกรมธรรม์ใหม่โดยใช้เทคโนโลยีช่วยในการพัฒนาประกอบกับบริษัทฯ มีตัวแทน/นายหน้า ที่เพิ่มขึ้น แต่บริษัทฯ ก็มีค่าใช้จ่ายรวมที่เพิ่มขึ้นเช่นกัน และเป็นการเพิ่มขึ้นในสัดส่วนที่มากกว่าสัดส่วนการเพิ่มขึ้นของรายได้ ส่งผลให้บริษัทฯ มีกำไร(ขาดทุน)สุทธิ และ อัตราส่วนผลตอบแทนผู้ถือหุ้น ลดลงเมื่อเทียบกับปี 2566 ที่ผ่านมา

หน่วย: ล้านบาท

รายการ	2567	2566
เบี้ยประกันภัยรับรวม	11,523	10,425
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ	9,397	8,548
รายได้จากการลงทุน และรายได้อื่น	249	209
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	-310	461

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ (ร้อยละ)

อัตราส่วน	2566	2565
อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน (Loss ratio)	57%	58%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินธุรกิจประกันภัย (Expenses ratio)	50%	48%
อัตราส่วนรวม (Combined ratio)	107%	106%
อัตราส่วนสภาพคล่อง (Liquidity ratio)	289%	296%
อัตราส่วนผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (Return on equity)	-7%	11%

## 8. ความเพียงพอของเงินกองทุนบริษัท

### นโยบาย วัตถุประสงค์

บริษัทฯ ดำรงเงินกองทุนไว้ในเกณฑ์สูงกว่าที่สำนักงาน คปภ. กำหนด เพื่อสร้างความมั่นใจให้แก่ผู้เอาประกันในเรื่องของความสามารถในการจ่ายค่าสินไหมทดแทนซึ่งถือเป็นสิ่งที่ผู้เอาประกันภัยให้ความสำคัญเป็นลำดับแรก โดยเฉพาะในส่วนของอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy Ratio (CAR)) ถือเป็นดัชนีชี้วัดที่มีประสิทธิผลและสามารถสะท้อนให้เห็นความมั่นคงทางการเงินของบริษัทฯ ได้เป็นอย่างดี

### กระบวนการบริหารจัดการเงินกองทุน

บริษัทฯ มีเป้าหมายที่จะดำรงอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy Ratio (CAR)) ไว้สูงกว่าที่สำนักงาน คปภ. กำหนด จึงต้องมีการบริหารเงินกองทุนที่บริษัทฯ มีอยู่ กับ เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ให้อยู่ในสัดส่วนที่เหมาะสม โดยบริษัทฯ มีเงินกองทุนอยู่ในเกณฑ์สูงเนื่องจากมีทรัพย์สินมากกว่าหนี้สินอยู่ค่อนข้างมาก และบริษัทฯ ทำการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง (Risk-Based Capital) อย่างเคร่งครัดเพื่อให้เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้อยู่ในเกณฑ์ที่เหมาะสม 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	
	2567	2566
สินทรัพย์รวม	14,406	13,996
หนี้สินรวม	10,694	10,107
- หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	8,480	8,120
- หนี้สินอื่น	2,214	1,987
ส่วนของผู้ถือหุ้น	3,711	3,889
อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย (ร้อยละ)	161.26	184.83
อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นที่ 1 ต่อเงินกองทุน (ร้อยละ)	161.26	184.83
อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (ร้อยละ)	201.90	229.68
เงินกองทุนที่สามารถนำมาใช้ได้ทั้งหมด	2,103	2,229
เงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย	1,042	970

## หมายเหตุ

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

## 9. งบการเงิน และหมายเหตุประกอบงบการเงินสำหรับรอบปีปฏิทินที่ล่วงมาที่ผู้สอบบัญชีตรวจสอบและแสดงความเห็นแล้ว

บริษัทฯ แสดงงบการเงิน และหมายเหตุประกอบงบการเงินสำหรับรอบปีปฏิทินที่ล่วงมา (ปีพ.ศ.2567) ที่ผู้สอบบัญชีตรวจสอบ และแสดงความเห็นแล้วไว้ที่ [https://s.ergo.co.th/s/fs\\_2567](https://s.ergo.co.th/s/fs_2567)

\*\*\*\*\*