


**แบบรายการเปิดเผยข้อมูล (แนบท้ายคำสั่งนายทะเบียน ที่ 72/2563)  
เรื่อง ให้เปิดเผยข้อมูลของบริษัทประกันวินาศภัย**

**ส่วนที่ 1 การรับรองความถูกต้องของข้อมูลที่เปิดเผย**

บริษัทได้สอบถามข้อมูลที่เปิดเผย ด้วยความระมัดระวัง และบริษัทขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ และขอรับรองความถูกต้องของข้อมูลที่เปิดเผยทุกรายการของบริษัท

ลงนาม   
ชื่อ ดร.ทิลล์ โบนัสเมอร์  
ตำแหน่ง กรรมการบริษัท

**ERGO**  
บริษัท เออร์โกประกันภัย  
(ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

ลงนาม   
ชื่อ นายมัทธีธัส 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 โดยใช้ระบบสัญญาเดือนภัยล่วงหน้าเป็นตัวควบคุมและติดตามความเสี่ยง

### 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 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% และการรับประกันภัยที่ไม่ใช่รถยนต์ 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](mailto:info@ergo.co.th) หรือ

**2. กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี และกระบวนการควบคุมภายในของบริษัท รวมถึงรายละเอียดในการดำเนินการตามกรอบและกระบวนการดังกล่าว**

**2.1. กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี และ กระบวนการควบคุมภายในของบริษัท**  
**กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี**

คณะกรรมการบริษัท ได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการของ บริษัท เออร์โกประกันภัย(ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) เพื่อส่งเสริมให้เกิดความเชื่อมั่นและการสนับสนุนจาก ผู้ถือหุ้น พนักงานกำกับดูแล 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](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](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 เพื่อทำหน้าที่ประเมินความเสี่ยงและประสิทธิผลของระบบการ 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 ตรวจสอบที่ยืดหยุ่นได้ 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. นายดาโต๊ะไต่จ้งอี้ (Dato' Tai Chong Yih) | กรรมการตรวจสอบ          |
| 3. นายจอร์น เฮเลน (Mr. Jorn Ehlen)          | 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. นายทิลล์ โบห์เมอร์        | ประธานคณะกรรมการ |
| 2. นายอเล็กแซนเดอร์ แองเคิล  | กรรมการ          |
| 3. นายแพทริค บัลส์ท์         | กรรมการ          |
| 4. นายบรเรจิด ตั้งต่อฤทธิ    | กรรมการ          |
| 5. นางสาวสุทธินันท์ คุรุหงษา | กรรมการ          |

โดยมีผู้บังคับบัญชาสูงสุดของแผนกบริหารความเสี่ยง ดำรงตำแหน่งเป็นเลขานุการของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

#### บทบาทหน้าที่

- กำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยงและกรอบการบริหารความเสี่ยงครอบคลุมความเสี่ยงหลักของบริษัท เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ
- ประเมินความเสี่ยงของกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงรวมถึงประสิทธิภาพในการบริหารความเสี่ยงของบริษัท
- ดูแลให้หน่วยงานที่เป็นเจ้าของความเสี่ยงทุกหน่วยงานดำเนินการตอบสนองต่อความเสี่ยงอย่างเพียงพอตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัท
- กำกับดูแลกิจกรรมโดยรวมของบริษัทที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง
- ทบทวนและอนุมัติแผนบรรเทาความเสี่ยงเพื่อรองรับความเสี่ยงในกรณีเกิดเหตุฉุกเฉิน
- ติดตามการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ ความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ การบริหารจัดการความเสี่ยงจากบุคคลภายนอก รวมถึงการบริหารความเสี่ยงโครงการ และรายงานความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญต่อคณะกรรมการบริษัท
- กำหนดจุดประสงค์, ขอบเขต, บทบาทและหน้าที่ความรับผิดชอบของหน่วยงานบริหารความเสี่ยง
- ปฏิบัติหน้าที่ต่างๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท
- จัดส่งรายงานที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)

#### 2.4.3 คณะกรรมการลงทุน ประกอบด้วย

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

โดยมีผู้บังคับบัญชาสูงสุดของแผนกการลงทุนและบริหารทรัพย์สิน ดำรงตำแหน่งเป็นเลขานุการของคณะกรรมการลงทุน

## บทบาทหน้าที่

1. จัดทำกรอบนโยบายการลงทุน เพื่อขออนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท
2. พิจารณาอนุมัติแผนการลงทุนของบริษัทที่สอดคล้องกับกรอบนโยบายการลงทุน และนโยบายการบริหารความเสี่ยงรวม
3. กำกับดูแลการลงทุนของบริษัท ให้เป็นไปตามกรอบนโยบายการลงทุน นโยบายการบริหารความเสี่ยงรวม ระเบียบวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการลงทุน และข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
4. กำกับดูแลในเรื่องธรรมาภิบาล ความโปร่งใส และการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมการลงทุนของบริษัท
5. กำกับดูแล ระบบงาน นวัตกรรม 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 มีการปรับขึ้นเงินเดือนและกระจายโบนัสประจำปีตามผลการประเมินผลการปฏิบัติงานและตามผลประกอบการของบริษัทฯ 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 และการรายงานที่เกี่ยวข้องตามที่บริษัท กำหนด ต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการบริษัท อย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง

### นโยบายการบริหารจัดการความเสี่ยง

นโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ ครอบคลุมถึงการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยง วัตถุประสงค์การบริหารความเสี่ยง ระดับความเสี่ยงที่บริษัทยอมรับได้ ตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ ซีดจำกัดความเสี่ยง การปฏิบัติตามนโยบายการบริหารความเสี่ยง ขอบเขตการบริหารความเสี่ยง และกระบวนการบริหารความเสี่ยง นอกเหนือจากนั้นแล้ว บริษัทยังได้มีการระบุถึงความเชื่อมโยงระหว่างกลยุทธ์ทางธุรกิจกับการบริหารความเสี่ยงและกระบวนการบริหารเงินกองทุน

ทั้งนี้ เพื่อให้ความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และ ช่วยให้บริษัทสามารถป้องกันและควบคุมความเสียหายได้อย่างทัน่วงที บริษัทจึงมีมาตรการในการควบคุมและติดตามความเสี่ยงต่างๆ โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

1. จัดให้มีคณะกรรมการหรือหน่วยงานที่ทำหน้าที่ในการบริหารความเสี่ยงและตรวจสอบการดำเนินงานให้เป็นไปตามนโยบายบริหารความเสี่ยงที่กำหนดไว้
2. จัดให้มีการจัดทำนโยบาย แนวทางการบริหารความเสี่ยง และรายงานสำหรับการควบคุมความเสี่ยงในกิจกรรมหลักต่างๆ ที่สำคัญ
3. ดำเนินการปฏิบัติตามกฎหมาย บริษัทกำหนดให้มีหน่วยงานในการติดตาม ดูแลและปฏิบัติตามกฎระเบียบ หรือกฎหมายอย่างเคร่งครัด
4. ดำเนินการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน 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

### เกณฑ์ในการจัดการระหว่างการค้าสภาพคล่องและการลงทุน

บริษัทฯ กำหนดเกณฑ์การค้าสภาพคล่องตามอัตราส่วนทางการเงินที่สำนักงาน คปภ. กำหนดไว้ในสัญญาฉบับเดือนกุมภาพันธ์ 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 รับอวัลหรือ ค้ำประกันโดยรัฐบาลไทย ธนาคารแห่งประเทศไทย กระทรวงการคลัง กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน ไม่จำกัดสัดส่วน
3. ตราสารหนี้ในประเทศที่ออกในประเทศที่ออก สั้จ่าย รับรอง รับอวัลหรือค้ำประกันโดยสถาบันการเงิน ตราสารหนี้ที่ออกโดยบริษัทจำกัด หรือองค์การหรือรัฐวิสาหกิจที่ไม่มีกระทรวงการคลังค้ำประกันที่ได้รับการจัดอันดับความเสี่ยงไม่ต่ำกว่าชั้นลงทุนได้ (Investment Grade) โดยบริษัทจัดอันดับที่น่าเชื่อถือ รวมทั้งหมดได้ไม่เกินร้อยละ 60 ของสินทรัพย์ลงทุนของบริษัท แต่ละรายได้ไม่เกินร้อยละ 10 ของสินทรัพย์ลงทุนของบริษัทต่อผู้ออกตราสารหนี้แต่ละราย
4. ตราสารทุน รวมทั้งหมดได้ไม่เกินร้อยละ 30 ของสินทรัพย์ลงทุนของบริษัท แต่ละรายได้ไม่เกินร้อยละ 5 ของสินทรัพย์ลงทุนของบริษัทต่อผู้ออกตราสารทุนแต่ละราย
5. กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ ไบทรัสต์ของกองทุนทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ 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 โดยมีการจัดให้มีการรับประกันภัยต่อ เพื่อไม่ให้มีการกระจุกตัวของภัยโดยเฉพาะภัยธรรมชาติ และนำเข้ารายงานต่อคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเพื่อพิจารณาต่อไป

## เกณฑ์และนโยบายในการตัดสินใจในการรับความเสี่ยงจากการรับประกันภัยไว้เอง การเอาประกันภัยต่อ หรือโอนความเสี่ยงภัยโดยวิธีอื่น

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

## ความเชื่อมโยงของเงินกองทุนและความเสี่ยงจากการรับประกันภัย และการกระจุกตัวของการรับประกันภัย(Insurance Concentration risk)

จากการกำหนดเกณฑ์ในการพิจารณาหรือโอนความเสี่ยงภัยและการกำหนดขีดจำกัดความเสี่ยงภัยด้านประกันภัยต่อ ส่งผลให้บริษัทสามารถคาดคะเนจำนวนเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงจากสำรองค่าสินไหมทดแทน ความเสี่ยงจากสำรองเบี้ยประกันภัย ความเสี่ยงด้านเครดิตจากการรับประกันภัยต่อ และความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวจากการรับประกันภัยต่อ ซึ่งความเสี่ยงดังกล่าวมีผลกระทบต่อจำนวนเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมายทั้งหมด และมีการกำหนดเกณฑ์ของอัตราส่วนค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการดำเนินธุรกิจประกันภัยต่อเบี้ยประกันที่ถือเป็นรายได้ อีกทั้งบริษัทยังได้มีการทดสอบสมภาวะวิกฤตหรือ 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 และพิจารณาควณกับเกณฑ์การคัดเลือกผู้รับประกันภัยต่อ 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<br>บัญชี | ราคา<br>ประเมิน | ราคา<br>บัญชี | ราคา<br>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 มีวัตถุประสงค์หลักเพื่อให้ให้นักลงทุนผู้วิเคราะห์ทางการเงินเข้าใจถึงมูลค่าทางเศรษฐศาสตร์ของหนี้สินจากสัญญาประกันภัยที่เป็นที่ยอมรับตามหลักการทางบัญชีในประเทศไทย ซึ่งมูลค่าดังกล่าวจะต้องผ่านการรับรองจากผู้สอบบัญชีอนุญาตแล้ว
- ราคาประเมิน หมายถึง มูลค่าหนี้สินจากสัญญาประกันภัย ที่ประเมินตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย เพื่อวัตถุประสงค์หลักในการกำกับความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันภัยและเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีความสามารถในการจ่ายผลประโยชน์ตามสัญญาประกันภัยได้อย่างครบถ้วนแก่ผู้เอาประกันภัย ซึ่งจะต้องประเมินโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับใบอนุญาตจากนายทะเบียนตามหลักการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับการยอมรับ สมมติฐานที่ใช้ในการประเมินจะต้องสอดคล้องกับประสบการณ์จริงหรือในกรณีที่มีบริษัทที่มีข้อมูลไม่เพียงพออาจอ้างอิงจากประสบการณ์ของอุตสาหกรรมและปรับให้เหมาะสมกับลักษณะเฉพาะของพอร์ตการรับประกันภัยของบริษัทนั้น นอกจากนี้ มูลค่าสำรองประกันภัยดังกล่าวจะต้องรวมถึงค่าเผื่อความผันผวน (Provision of Adverse Deviation : PAD) ซึ่งให้เป็นไปตามที่สำนักงาน คปภ. กำหนด

**ข้อสังเกต** ในบางช่วงเวลาของการรายงานทางการเงิน มูลค่าหนี้สินจากสัญญาประกันภัยอาจมีความแตกต่างระหว่างราคาบัญชีและราคาประเมินของ อย่างมีนัยสำคัญ อันเนื่องมาจากวัตถุประสงค์และวิธีการที่แตกต่างกันในการประเมินตามที่กล่าวไว้ข้างต้น ทั้งนี้ผู้ที่จะนำข้อมูลไปใช้ควรศึกษาและทำความเข้าใจถึงวัตถุประสงค์แนวทางการประเมินราคาหนี้สินจากสัญญาประกันภัยทั้งสองให้ถี่ถ้วนก่อนตัดสินใจ

#### 6. การลงทุนของบริษัท

##### นโยบาย วัตถุประสงค์

บริษัทฯ มุ่งสร้างผลตอบแทนจากการลงทุนสูงสุดภายใต้ความเสี่ยงที่เหมาะสมของบริษัทประกันวินาศภัย โดยคำนึงถึงความสมดุลระหว่างผลตอบแทนจากการลงทุนและสภาพคล่อง ภายใต้กรอบการลงทุนภายใต้หลักเกณฑ์ที่ถูกต้องของสำนักงาน คปภ.

### **กระบวนการการลงทุน**

บริษัทฯ มีแผนลงทุนและบริหารสินทรัพย์ที่อยู่ภายใต้การควบคุมของคณะกรรมการลงทุน เป็นผู้ดำเนินธุรกรรมการลงทุนของบริษัทฯ คณะกรรมการบริษัทฯ จะอนุมัตินโยบายและแผนงานการลงทุนประจำปีผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการลงทุนแล้ว โดยจะพิจารณาประเภทการลงทุนที่บริษัทฯ สามารถกระทำได้ตามระเบียบข้อบังคับของสำนักงาน คปภ. และคาดการณ์ผลตอบแทนของสินทรัพย์ลงทุนรวมทั้งความเสี่ยงของสินทรัพย์ลงทุนนั้น ๆ จากนั้นแผนการลงทุนฯ 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  
 วิทยาศาสตร์ 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<br>บัญชี              | ราคาประเมิน | ราคา<br>บัญชี | ราคาประเมิน |
| เงินฝากสถาบันการเงิน และบัตรเงินฝากสถาบันการเงิน  | 962                        | 962         | 3,512         | 3,512       |
| ตราสารหนี้ (พันธบัตร, หุ้นกู้, ตั๋วสัญญาใช้เงิน, ตั๋วแลกเงิน,<br>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 ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย 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 โดยเฉพาะในส่วนของอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy Ratio (CAR)) ถือเป็นดัชนีชี้วัดที่มีประสิทธิผลและสามารถสะท้อนให้เห็นความมั่นคงทางการเงินของบริษัทฯ ได้เป็นอย่างดี

**กระบวนการบริหารจัดการเงินกองทุน**

บริษัทฯ มีเป้าหมายที่จะดำรงอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy Ratio (CAR)) ไว้สูงกว่าที่สำนักงาน คปภ. กำหนด จึงต้องมีการบริหารเงินกองทุนที่บริษัทฯ มีอยู่ กับ เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ ให้อยู่ในสัดส่วนที่เหมาะสม 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 |        |
|---|---------------------|--------|
|   | 2566                | 2565   |
| สินทรัพย์รวม  | 13,996              | 10,492 |
| หนี้สินรวม  | 10,107              | 6,028  |
| - หนี้สินจากสัญญาประกันภัย  | 8,120               | 5,238  |
| - หนี้สินอื่น   | 1,987               | 790    |
| ส่วนของผู้ถือหุ้น   | 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
- รายการข้างต้นคำนวณโดยใช้มูลค่าตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันภัยวินาศภัย และประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการกำหนดประเภทและชนิดของเงินกองทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์วิธีการและเงื่อนไขในการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทประกันวินาศภัย

9. งบการเงิน และหมายเหตุประกอบงบการเงินสำหรับรอบปีปฏิทินที่ล่วงมาที่ผู้สอบบัญชีตรวจสอบและแสดงความเห็นแล้ว

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

[งบการเงินปี 2566](#)

\*\*\*\*\*