ทิพยประกันภัย
DHIPAYA INSURANCE
ภาครัฐเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่

ห่วงใยทุกชีวิตในสังคม

แบบ ปผว. 1 รายปี

แบบรายการเปิดเผยข้อมูล (แนบท้ายคำสั่งนายทะเบียนที่ 72/2563)
เรื่อง ให้เปิดเผยข้อมูลของบริษัทประกันวินาศภัย

<u>ส่วนที่ 1 การรับรองความถูกต้องของข้อมูลที่เปิดเผย</u>

บริษัทได้สอบทานข้อมูลที่เปิดเผย ด้วยความระมัดระวัง และบริษัทขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ และขอรับรองความถูกต้องของข้อมูลที่ได้เปิดเผยทุกรายการของบริษัท

ลงนาม .....

ชื่อ พลเอกสมชาย ธนะรัชต์

ตำแหน่ง กรรมการ

ลงนาม .....

ชื่อ นายสมพร สืบถวิลกุล

ตำแหน่ง กรรมการผู้จัดการใหญ่

วันที่ 28 เดือน พฤษภาคม พ.ศ. 2564
ข้อมูลประจำปี 2563

บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
1115 ถนนพระราม 3 แขวงช่องนนทรี
เขตยานนาวา กรุงเทพฯ 10120

Dhipaya Insurance Public Company Limited
1115 Rama 3 Road, Chong Nonsi,
Yannawa, Bangkok 10120, Thailand.

Tel : +66 (0) 2239 2200 Call Center 1736
Fax : +66 (0) 2239 2049
www.dhipaya.co.th

ส่วนที่ 2 รายละเอียดการเปิดเผยข้อมูล

1. ประวัติของบริษัท นโยบาย วัตถุประสงค์ และกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจเพื่อให้บรรลุเป้าหมายในการประกอบธุรกิจตามที่กำหนดไว้ รวมถึงแสดงข้อมูลเกี่ยวกับลักษณะการประกอบธุรกิจ รายละเอียดลักษณะผลิตภัณฑ์และบริการที่สำคัญ ช่องทางการติดต่อกับบริษัท วิธีการและระยะเวลาที่ใช้ในการเรียกร้อง พิจารณาและชดใช้เงินหรือค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัย

1.1 ประวัติบริษัท

https://www.dhipaya.co.th/about-companyprofile.html

1.2 นโยบาย วัตถุประสงค์ และกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ

บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) มีนโยบายในการดำเนินธุรกิจมุ่งเน้นลูกค้าเป็นศูนย์กลาง (Customer Centric) ผ่านผลิตภัณฑ์และการบริการของทิพยประกันภัย บริษัทฯ มีวัตถุประสงค์ในการดำเนินธุรกิจเพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันและการดำเนินธุรกิจรองรับการเปลี่ยนแปลงทางด้านเทคโนโลยี หรือการเข้ามาแข่งขันของกลุ่ม Start Up ที่มีบทบาทต่อการเปลี่ยนแปลงธุรกิจประกันภัยในอนาคต โดยการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐาน รวมถึงการนำนวัตกรรมและเทคโนโลยีเข้ามามีบทบาทในการดำเนินธุรกิจ เพื่อนำบริษัทฯ เข้าสู่การเป็นบริษัทประกันวินาศภัยครบวงจรและการเป็นผู้นำบริษัทประกันภัยทางด้านดิจิทัล ดังนั้น บริษัทฯ ได้กำหนดกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจไว้ 5 ด้าน ดังนี้

1. การสร้างกำไรอย่างยั่งยืน
   - การสร้างผลิตภัณฑ์ใหม่และรูปแบบการให้บริการแบบใหม่
   - การขยายคู่ค้าใหม่
   - การขยายช่องทางการขายใหม่
   - การรักษาลูกค้าเดิม
2. การบริหารต้นทุนการดำเนินงาน
   - การนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ในการดำเนินธุรกิจ
3. การพัฒนากระบวนการทำงาน
   - การเชื่อมโยงและปรับปรุงกระบวนการทำงาน
   - การควบคุมภายใน
4. การพัฒนาบุคลากร
   - การวางแผนกำลังด้านทรัพยากรบุคคล
   - การสร้างวัฒนธรรมองค์กร
5. การพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ
   - การเตรียมความพร้อมระบบสารสนเทศให้สอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจในปัจจุบัน

1.3 ลักษณะการประกอบธุรกิจ

บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ดำเนินการประกอบธุรกิจ ดังนี้

1. ธุรกิจประกันวินาศภัย (Non-Life Insurance) แบ่งออกเป็น 4 ประเภทหลัก ได้แก่ การประกันอัคคีภัย การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง การประกันภัยรถยนต์ และการประกันภัยเบ็ดเตล็ด

2. ธุรกิจการลงทุน บริษัทฯ สามารถประกอบธุรกิจการลงทุนตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย ภายใต้การควบคุมของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) โดยนำเงินที่เหลือจากธุรกิจประกันภัยไปลงทุนในรูปแบบต่าง ๆ อาทิ การฝากเงินกับสถาบันการเงิน ตั๋วสัญญาใช้เงิน พันธบัตรรัฐบาล และเงินลงทุนในหลักทรัพย์ทั้งระยะสั้นและระยะยาว

1.4 รายละเอียดลักษณะผลิตภัณฑ์บริการที่สำคัญของบริษัท และสัดส่วนร้อยละของเบี้ยประกันภัยแยกตามประเภทของการรับประกันภัย

ผลิตภัณฑ์ประกันภัยและการให้บริการสำหรับลูกค้า

ผลิตภัณฑ์ประกันภัยของบริษัทฯ มีทั้งหมด 4 ประเภท ได้แก่

- การประกันอัคคีภัย เป็นการให้ความคุ้มครองความเสียหายอันเกิดจากไฟไหม้ ฟ้าผ่า และการระเบิดจากแก๊สเพื่อใช้ในการหุงต้ม และภัยที่ไม่ได้รับความคุ้มครองตามเงื่อนไขความคุ้มครองทั่วไปของกรมธรรม์แต่สามารถขอซื้อเพื่อขยายความคุ้มครองเพิ่มเติมได้แก่ ภัยน้ำท่วม ภัยแผ่นดินไหว ภัยลูกเห็บ และภัยลมพายุ โดยทรัพย์สินเอาประกันภัยสามารถแบ่งออกเป็น สิ่งปลูกสร้าง เฟอร์นิเจอร์ เครื่องตกแต่งติดตั้งตรึงตรา สต๊อกสินค้า เครื่องจักร และอื่น ๆ กรมธรรม์ประกันอัคคีภัยสามารถแบ่งออกเป็น การประกันอัคคีภัยเพื่อที่อยู่อาศัย และการประกันอัคคีภัยทั่วไป

- การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง เป็นการให้ความคุ้มครองความเสียหาย หรือสูญหายของทรัพย์สินเอาประกันภัย ซึ่งแบ่งออกเป็น การประกันภัยสินค้า การประกันภัยตัวเรือ และการประกันภัยความรับผิดของผู้รับขนส่ง ในระหว่างทำการขนส่งระหว่างประเทศหรือภายในประเทศ ซึ่งอาจเกิดความเสียหาย หรือสูญหายจากสาเหตุภัยทางธรรมชาติหรืออุบัติเหตุ อาทิ เรือล่ม เรือเกยตื้น เรือชนกับสิ่งหนึ่งสิ่งใด เรือระเบิด เรือไฟไหม้ ซึ่งการขนส่งสามารถทำการขนส่งได้ทั้งทางทะเล ทางน้ำ ทางบก และทางอากาศ

- การประกันภัยรถยนต์ เป็นการให้ความคุ้มครองความเสียหายหรือสูญหายของรถยนต์ที่เอาประกันภัยอันเกิดจากสาเหตุภัยทางธรรมชาติหรืออุบัติเหตุ โดยสามารถแบ่งการประกันภัยรถยนต์ออกเป็น 2 ประเภท คือ การประกันภัยรถยนต์ภาคบังคับ และการประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจ

- การประกันภัยเบ็ดเตล็ด เป็นการประกันความเสียหายที่เกิดกับบุคคลหรือทรัพย์สินประเภทอื่นนอกเหนือจากการประกันภัยทั้ง 3 ประเภทข้างต้น โดยสามารถจัดแบ่งออกเป็นกลุ่ม ดังนี้ การประกันภัยเกี่ยวกับบุคคล อาทิ การประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล การประกันภัยอุบัติเหตุเดินทาง การประกันภัยสุขภาพ

การประกันภัยโรคร้ายแรง การประกันภัยเกี่ยวกับทรัพย์สิน อาทิ การประกันภัยสำหรับเงิน การประกันภัยโจรกรรม การประกันภัยเครื่องจักร การประกันภัยเครื่องบิน การประกันภัยปิโตรเคมีและพลังงานและการประกันภัยความเสี่ยงภัยทุกชนิด การประกันภัยเกี่ยวกับความรับผิดต่อบุคคลภายนอก อาทิ การประกันภัยวิชาชีพ การประกันภัยผลิตภัณฑ์ เป็นต้น

<u>การบริการด้านประกันภัย</u>

บริษัทฯ ให้บริการลูกค้าด้านประกันภัยตั้งแต่การซื้อผลิตภัณฑ์ประกันภัยจนถึงการเรียกร้องสินไหมทดแทนโดยดำเนินนโยบายสินไหมนำตลาดและการบริการด้านประกันภัยที่เป็นเลิศ บริษัทฯ ได้นำเทคโนโลยีเข้ามาให้บริการในการอำนวยความสะดวกแก่ลูกค้าในด้านต่าง ๆ ดังนี้

- **TIP Insure M Application** สำหรับรองรับการใช้บริการด้านผลิตภัณฑ์ประกันภัยและการบริการอื่น ๆ ของบริษัทฯ
- **TIP Flash Claim Application** สำหรับให้ลูกค้าได้ทำสินไหมด้วยตนเองผ่านโทรศัพท์มือถือไม่ต้องเสียเวลารอคอยเมื่อเกิดอุบัติเหตุ
- **TIP Call Centre 1736** เป็นช่องทางในการให้ลูกค้าเข้ามาสอบถามหรือใช้บริการ รวมถึงการแจ้งสินไหมที่คอยบริการดูแลต้อนรับตลอด 24 ชั่วโมง
- **Facebook Fanpage** ทิพยประกันภัย เป็นช่องทาง Online ในการดูแลและสื่อสารกับประชาชนได้รับทราบถึงผลิตภัณฑ์ประกันภัยและการบริการของบริษัทฯ
- **DHIPAYA Line Official** เป็นช่องทาง Online อีกช่องทางที่ให้บริการด้านผลิตภัณฑ์และบริการลูกค้าให้เข้าถึงประกันภัยของบริษัทฯ

ข้อมูลเชิงปริมาณมีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	การประกันอัคคีภัย	การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง		การประกันภัยรถยนต์		การประกันภัยเบ็ดเตล็ด						รวม (ปี 2563)
		ตัวเรือ	สินค้า	ภาคบังคับ	ภาคสมัครใจ	ความเสี่ยงภัยทรัพย์สิน	ความรับผิดต่อบุคคลภายนอก	วิศวกรรม	อุบัติเหตุส่วนบุคคล	สุขภาพ	อื่นๆ	
จำนวนเบี้ยประกันภัยรับโดยตรง	1,908.40	181.27	307.76	770.49	4,125.74	6,181.24	254.98	763.56	7,014.10	1,741.40	1,956.63	25,205.57
สัดส่วนของเบี้ยประกันภัย (ร้อยละ)	7.57	0.72	1.22	3.06	16.37	24.52	1.01	3.03	27.83	6.91	7.76	100.00

<u>หมายเหตุ</u> : ข้อมูลมาจากรายงานประจำปี

1.5 ช่องทางการติดต่อบริษัท วิธีการและระยะเวลาที่ใช้ในการเรียกร้อง พิจารณา และชดใช้เงินหรือค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัย

1.5.1 ขั้นตอน ระยะเวลา เอกสาร และวิธีการในการขอรับค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัย

1. ฝ่ายสินไหมรถยนต์
   https://www.dhipaya.co.th/service-detail-2.html
2. สินไหมสุขภาพ อุบัติเหตุและการเดินทาง
   https://www.dhipaya.co.th/service-detail-11.html
3. สินไหมทั่วไป
   https://www.dhipaya.co.th/service-detail-6.html

1.5.2 วิธีการติดต่อบริษัทและหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง กรณีมีข้อพิพาทหรือเรื่องร้องเรียน
https://www.dhipaya.co.th/contact#

2. กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี และกระบวนการควบคุมภายในของบริษัท รวมถึงรายละเอียดในการดำเนินการตามกรอบและกระบวนการดังกล่าว

2.1 กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี และกระบวนการควบคุมภายในของบริษัท
https://www.dhipaya.co.th/uploads/keep_activities/6/desktop/thai/1173380cf3b8a98ed75cd36ccf7aa1d8.PDF

2.2 โครงสร้างองค์กรของบริษัท
https://www.dhipaya.co.th/about-organization.html

2.3 โครงสร้างการจัดการของบริษัท

2.3.1 คณะกรรมการ

- ชื่อและตำแหน่ง

  สามารถดูรายละเอียดได้จากรายงานประจำปี 2563 หน้า 8-21 ดังนี้
  https://www.dhipaya.co.th/uploads/ir_report/26/desktop/thai/92805863a35e77c654f3b76834e96764.pdf
- ขอบเขตอำนาจหน้าที่
  https://www.dhipaya.co.th/uploads/management_structure/12/desktop/thai/51106d371b2f98e0677c657b2636121a.pdf

2.3.2 ผู้บริหาร

- ชื่อและตำแหน่ง

  สามารถดูรายละเอียดได้จากรายงานประจำปี 2563 หน้า 22-32 ดังนี้
  https://www.dhipaya.co.th/uploads/ir_report/26/desktop/thai/92805863a35e77c654f3b76834e96764.pdf

- ขอบเขตอำนาจหน้าที่

1. กรรมการผู้จัดการใหญ่
   https://www.dhipaya.co.th/uploads/management_structure/17/desktop/thai/c62aa7dc99cde4d3dcedd6684c2b2b4c.pdf
2. รองกรรมการผู้จัดการใหญ่
   https://www.dhipaya.co.th/uploads/management_structure/18/desktop/thai/1936a31e28e1d1d01ec4113abb22e100.pdf
3. ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่
   https://www.dhipaya.co.th/uploads/management_structure/19/desktop/thai/8e691a22951f4f306254833d0c8dfb2f.pdf

2.4 คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการชุดย่อยของบริษัทฯ ประกอบไปด้วย 6 คณะ ได้แก่

2.4.1 คณะกรรมการตรวจสอบ
https://www.dhipaya.co.th/uploads/management_structure/10/desktop/thai/c4b4f68d920ab728e3ceef942fbcef40.pdf

2.4.2 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
https://www.dhipaya.co.th/uploads/management_structure/15/desktop/thai/acfa83c92debcf87ed71c14214382992.pdf

2.4.3 คณะกรรมการบริหารการลงทุน
https://www.dhipaya.co.th/uploads/management_structure/14/desktop/thai/3e00fddee6537bfdda6e59d45f1197ed.pdf

2.4.4 คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล
https://www.dhipaya.co.th/uploads/management_structure/16/desktop/thai/0eb50b720e3afc07c2f8574a292a107f.pdf

2.4.5 คณะกรรมการบริหาร
https://www.dhipaya.co.th/uploads/management_structure/13/desktop/thai/7e8beb8d9fcd3e64f935bdba62347a7a.pdf

2.4.6 คณะกรรมการบรรษัทภิบาล
https://www.dhipaya.co.th/uploads/management_structure/11/desktop/thai/748e66fe0d153ead026b97c26fcaecc5.pdf

2.5 การสรรหาและการแต่งตั้งกรรมการ กรรมการอิสระ และผู้บริหาร

สามารถดูรายละเอียดได้จากรายงานประจำปี 2563 หน้า 67 ดังนี้
https://www.dhipaya.co.th/uploads/ir_report/26/desktop/thai/92805863a35e77c654f3b76834e96764.pdf

2.6 นโยบายการจ่ายค่าตอบแทน (Remuneration policy)

สามารถดูรายละเอียดได้จากภาคผนวก ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี หน้า 77 ดังนี้
https://www.dhipaya.co.th/uploads/keep_activities/6/desktop/thai/1173380cf3b8a98ed75cd36ccf7aa1d8.PDF

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

3.1 การบริหารความเสี่ยงขององค์กร (Enterprise Risk Management : ERM)

https://www.dhipaya.co.th/uploads/keep_activities/10/desktop/thai/95ab2e18fd4b1e77658a0f5bf2c9bb09.pdf

3.2 การบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset Liability Management : ALM)

บริษัทฯ ได้มีการกำหนดกรอบของความต่างระหว่าง Duration ของสินทรัพย์ลงทุนกับหนี้สินตามสัญญาประกันภัยให้อยู่ในระดับที่สามารถยอมรับได้ เพื่อจำกัดความเสี่ยงด้านตลาดที่อาจเกิดขึ้นได้จากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย

ข้อมูลเชิงปริมาณมีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ปี 2563		ปี 2562	
	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน
สินทรัพย์ลงทุน (Total Investment Assets)	16,766.75	16,796.62	15,715.09	15,637.93
สินทรัพย์สภาพคล่อง (Total Liquid Assets)	15,932.84	15,936.42	14,824.16	14,830.88
หนี้สินรวม	36,001.10	36,193.23	32,456.50	32,166.31
หนี้สินตามสัญญาประกันภัย	21,417.43	21,692.77	17,615.84	17,371.06

หมายเหตุ - ราคาบัญชี หมายถึง สินทรัพย์และหนี้สิน ที่ประเมินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

- ราคาประเมิน หมายถึง สินทรัพย์และหนี้สินที่ประเมินตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย เพื่อวัตถุประสงค์หลักในการกำกับความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันภัย และเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีความสามารถในการจ่ายผลประโยชน์ตามสัญญาประกันภัยได้อย่างครบถ้วนแก่ผู้เอาประกันภัย

4. ความเสี่ยงจากการรับประกันภัยที่สามารถคาดการณ์ได้และมีนัยสำคัญอันอาจมีผลกระทบต่อฐานะการเงินของบริษัท การบริหารจัดการประกันภัยต่อ ความเชื่อมโยงของเงินกองทุนและความเสี่ยงจากการรับประกันภัย และการกระจุกตัวจากการรับประกันภัย

บริษัทฯ มีการคาดการณ์ความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้น บนความเสี่ยงที่มีอยู่ (risk exposure) โดยใช้วิธีทางคณิตศาสตร์ประกันภัย และข้อมูลสถิติในอดีตมาคำนวณค่าประมาณการที่ดีที่สุดของค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในระยะเวลาเอาประกันภัยที่เหลืออยู่จากวันประเมิน

ความเสี่ยงจากการรับประกันภัยของบริษัทมาจากความผันผวนของผลการรับประกันภัยที่ไม่เป็นไปตามคาดหมาย ซึ่งมีความเสี่ยงหลักมาจากความผันผวนในหนี้สินจากสัญญาประกันภัย ที่ประกอบไปด้วยสำรองค่าสินไหมทดแทน และสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ โดยบริษัทฯ มีการวิเคราะห์ความอ่อนไหว (sensitivity analysis) ของเงินกองทุนจากความผันผวนดังกล่าว นอกจากนี้ ยังมีการทดสอบภาวะวิกฤต (stress test) เพื่อทำการประเมินความเพียงพอเงินกองทุนในกรณีที่มีมหันตภัยเกิดขึ้น

บริษัทฯ มีการรับประกันภัยที่หลากหลายในแต่ละประเภทการประกันภัย เช่น ประกันอัคคีภัย ประกันภัยทางทะเลและการขนส่ง ประกันภัยรถยนต์ และประกันภัยเบ็ดเตล็ด โดยมีการตั้งหลักเกณฑ์การรับความเสี่ยงจากการรับประกันภัยไว้เองให้สอดคล้องกับลักษณะเฉพาะของแต่ละประเภทการประกันภัย โดยกำหนดระดับความเสี่ยงที่บริษัทฯ ยอมรับได้โดยพิจารณาต้นทุนและประโยชน์ที่จะได้รับ ทั้งนี้ต้องไม่เกินร้อยละ 10 ของเงินกองทุนของบริษัทฯ หรือตามข้อกำหนด ระเบียบข้อบังคับของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย บริษัทฯ ยังกำหนดสัดส่วนการรับเสี่ยงภัยไว้เองตามประเภทของการประกันภัย โดยนำข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือภัยที่จะเอาประกันภัยมาประเมินความเสี่ยงที่จะอาจจะเกิดขึ้น ความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และความเสี่ยงส่วนที่จะจัดสรรสัดส่วนการรับประกันภัยสูงสุดต่อภัยหรือต่อเหตุการณ์อย่างชัดเจน พร้อมทั้งระบุองค์ประกอบการพิจารณาความเสี่ยงตามแนวทางที่บริษัทฯ กำหนดไว้

บริษัทฯ มีการจัดทำคู่มือการพิจารณารับประกันภัย (Underwriting Guidelines) เพื่อกำหนดสัดส่วนการรับเสี่ยงภัยไว้เอง และสัดส่วนที่จะจัดทำประกันภัยต่อในแต่ละภัย โดยในคู่มือดังกล่าว บริษัทฯ จะแบ่งกลุ่มของภัยต่าง ๆ ตามระดับความเสี่ยงออกเป็นประเภทต่าง ๆ จัดตามลำดับของความเสี่ยงภัยระดับ 1 ระดับ 2 ระดับ 3 และระดับ 4 โดยระดับ 1 มีความเสี่ยงต่ำที่สุด และระดับ 4 มีความเสี่ยงสูงที่สุด และบริษัทฯ ได้นำผลการดำเนินงานจากรับประกันภัยจากกลุ่มภัยต่าง ๆ เพื่อนำมาวิเคราะห์และปรับเปลี่ยนสัดส่วนการรับเสี่ยงภัยไว้เองอยู่เสมอ หากกลุ่มภัยใดที่มีผลการดำเนินงานดี บริษัทฯ จะเพิ่มสัดส่วนในการรับเสี่ยงภัยไว้เองเพิ่มขึ้น และในทางตรงกันข้าม หากกลุ่มภัยใดมีผลการดำเนินงานที่ไม่ดี บริษัทฯ จะลดสัดส่วนในการรับเสี่ยงภัยไว้เองและใช้เครื่องมือด้านการเอาประกันภัยต่อมาช่วยจัดการความเสี่ยงนั้น ๆ

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังนำระบบเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ เพื่อจัดทำรายงานเพื่อติดตามและตรวจสอบข้อมูลการกระจุกตัวของการรับประกันภัยของบริษัทฯ อยู่เสมอเพื่อให้มั่นใจได้ว่าภัยที่บริษัทฯ รับเสี่ยงภัยไว้เอง

ทั้งหมดนั้น มีการซื้อความคุ้มครองจากผู้รับประกันภัยต่อไว้อย่างเพียงพอกับความเสี่ยงจากการรับประกันภัยที่เพิ่มขึ้นตลอดช่วงระยะเวลา

บริษัทฯ มีการจัดสรรประกันภัยต่อที่เหมาะสมกับลักษณะและประเภทของภัย และได้ระบุขั้นตอนการคัดเลือกและจัดทำประกันภัยต่อไว้ในระบบบริหารคุณภาพของบริษัทฯ โดยแยกตามประเภทของสัญญาประกันภัยต่อดังนี้

1. การประกันภัยต่อแบบเฉพาะราย (Facultative) สำหรับภัยที่มีลักษณะพิเศษ หรือภัยที่มีขนาดใหญ่ โดยส่วนมากจะเป็นภัยที่อยู่ในข้อยกเว้นของการประกันภัยต่อแบบกำหนดสัดส่วน (Proportional Treaty) มีความเสี่ยงสูง หรือมีทุนประกันภัยสูงเกินกว่าความสามารถสูงสุดที่กำหนดไว้ในการประกันภัยต่อแบบกำหนดสัดส่วน

2. การประกันภัยต่อแบบกำหนดสัดส่วน (Proportional Treaty) ใช้สำหรับภัยจำนวนมากที่มีลักษณะเหมือน ๆ กัน โดยบริษัทฯ และผู้รับประกันภัยต่อจะกำหนดเงื่อนไขต่าง ๆ ของสัญญาล่วงหน้าไว้อย่างชัดเจน หากบริษัทฯ รับประกันภัยที่มีเงื่อนไขเป็นไปตามสัญญา ก็สามารถนำงานดังกล่าวจัดสรรเข้าสัญญาได้ทันที

3. สัญญาแบบไม่กำหนดสัดส่วน (Non-Proportional Treaty) ใช้สำหรับคุ้มครองความเสียหายส่วนเกินกว่าจำนวนที่บริษัทฯ กำหนดไว้ว่าจะรับเสี่ยงภัยไว้เอง (Deductible) จากภัยต่อครั้งหรือจากเหตุการณ์หนึ่งเหตุการณ์ตามที่ได้ระบุไว้ในสัญญา

4. การประกันภัยต่อสำหรับมหันตภัย (Catastrophe Reinsurance) ใช้สำหรับคุ้มครองความเสียหายสะสมที่เกิดจากมหันตภัยใหญ่ ๆ ในหนึ่งเหตุการณ์ ได้แก่ ภัยน้ำท่วม ภัยแผ่นดินไหว เป็นต้น

บริษัทฯ ได้กำหนดคุณสมบัติของผู้รับประกันภัยต่อ โดยผู้รับประกันภัยต่อในประเทศจะต้องมีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy Ratio: CAR) ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 200 ส่วนผู้รับประกันภัยต่อต่างประเทศ จะต้องได้รับการจัดอันดับความมั่นคงทางการเงิน (Financial Strength Rating) ไม่ต่ำกว่า A- โดย S&P หรือเทียบเท่า นอกจากนี้บริษัทฯ ยังกำหนดขีดจำกัดการกระจุกตัวของผู้รับประกันภัยต่อแต่ละราย โดยกำหนดให้ผู้รับประกันภัยต่อแต่ละรายไม่สามารถรับประกันภัยต่อเกินกว่าร้อยละ 50 ของพอร์ตการรับประกันภัยของบริษัทฯ และมีการตรวจสอบติดตามผลการกระจุกตัวอย่างสม่ำเสมอ

ทั้งนี้ บริษัทฯ มีการจัดทำการประเมินความเพียงพอของแผนการประกันภัยต่อ โดยมอบหมายให้ฝ่ายบริหารความเสี่ยงและคณิตศาสตร์ประกันภัย จัดทำการทดสอบภาวะวิกฤต เพื่อทดสอบความทนทานของแผนการประกันภัยต่อและแสดงผลการทดสอบความเพียงพอ เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทฯ ได้มีการทำประกันภัยต่อที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ

ข้อมูลเชิงปริมาณมีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	จำนวน (ปี 2563)
สำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อ	15,975.89
เงินค้างรับจากการประกันภัยต่อ	2,718.44
เงินวางไว้จากการประกันภัยต่อ	-

5. มูลค่า วิธีการ และสมมติฐานในการประเมินหนี้สินจากสัญญาประกันภัย

สามารถดูรายละเอียดได้จากหมายเหตุประกอบงบการเงิน ในงบการเงินประจำปี 2563 ดังนี้

- หัวข้อ 5. นโยบายการบัญชี: ข้อ 5.2 สำรองเบี้ยประกันภัย และข้อ 5.3 สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย
  https://www.dhipaya.co.th/uploads/ir_financial/33/desktop/thai/b9626401c0c8c4ef73085167efcd6e23.pdf
- หัวข้อ 6. ประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ ข้อสมมติฐาน และการใช้ดุลยพินิจ: ข้อ 6.5 การวัดมูลค่าของหนี้สินจากสัญญาประกันภัย และข้อ 6.6 สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด
  https://www.dhipaya.co.th/uploads/ir_financial/33/desktop/thai/b9626401c0c8c4ef73085167efcd6e23.pdf

ข้อมูลเชิงปริมาณมีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ปี 2563		ปี 2562	
	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย				
- สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ (Premium Liabilities)	13,482.50	12,399.35	12,181.82	11,067.65
- สำรองค่าสินไหมทดแทน (Claim liabilities)	7,934.93	9,293.42	5,434.02	6,303.41

หมายเหตุ - ราคาบัญชี หมายถึง มูลค่าหนี้สินจากสัญญาประกันภัย ที่ประเมินตามมาตรฐานการบัญชี มีวัตถุประสงค์หลักเพื่อให้นักลงทุนผู้วิเคราะห์ทางการเงินเข้าใจถึงมูลค่าทางเศรษฐศาสตร์ของหนี้สินจากสัญญาประกันภัยที่เป็นที่ยอมรับตามหลักการทางบัญชีในประเทศไทยซึ่งมูลค่าดังกล่าวจะต้องผ่านการรับรองจากผู้สอบบัญชีอนุญาตแล้ว

- ราคาประเมิน หมายถึง มูลค่าหนี้สินจากสัญญาประกันภัย ที่ประเมินตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย เพื่อวัตถุประสงค์หลักในการกำกับความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันภัยและเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทความสามารถในการจ่ายผลประโยชน์ตามสัญญาประกันภัยได้อย่างครบถ้วนแก่ผู้เอาประกันภัยซึ่งจะต้องประเมิน

โดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับใบอนุญาตจากนายทะเบียนตามหลักการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับการยอมรับ สมมติฐานที่ใช้ในการประเมินจะต้องสอดคล้องกับประสบการณ์จริงหรือในกรณีที่บริษัทมีข้อมูลไม่เพียงพออาจอ้างอิงจากประสบการณ์ของอุตสาหกรรมและปรับให้เหมาะสมกับลักษณะเฉพาะของพอร์ตการรับประกันภัยของบริษัทนั้น นอกจากนี้ มูลค่าสำรองประกันภัยดังกล่าวจะต้องรวมถึงค่าเผื่อความผันผวน (Provision of Adverse Deviation : PAD) ซึ่งให้เป็นไปตามที่สำนักงานคปภ. กำหนด

ข้อสังเกตุ ในบางช่วงเวลาของการรายงานทางการเงิน มูลค่าหนี้สินจากสัญญาประกันภัยอาจมีความแตกต่างระหว่างราคาบัญชีและราคาประเมินของอย่างมีนัยสำคัญ อันเนื่องมาจากวัตถุประสงค์ และวิธีการที่แตกต่างกันในการประเมินตามที่กล่าวไว้ข้างต้น ทั้งนี้ ผู้ที่จะนำข้อมูลไปใช้ควรศึกษาและทำความเข้าใจถึงวัตถุประสงค์แนวทางการประเมินราคาหนี้สินจากสัญญาประกันภัยทั้งสองให้ถี่ถ้วนก่อนตัดสินใจ

6. การลงทุนของบริษัท

การลงทุน

- **นโยบายการลงทุน**

  บริษัทฯ มีนโยบายการลงทุน ที่จัดทำขึ้นเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงรวม การออกแบบผลิตภัณฑ์ การรับประกันภัย การทำสัญญาประกันภัยต่อ การบริหารทรัพย์สินและหนี้สิน ฐานะเงินกองทุนระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ผลตอบแทนที่คาดหวัง ความพร้อมของระบบงานและบุคลากรในการรองรับการลงทุน

- **วัตถุประสงค์**

  เพื่อควบคุมดูแลให้การลงทุนและการประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทฯ มีความสอดคล้องกับสถานการณ์ โดยคำนึงถึงความมั่นคง สถานะทางการเงิน การดำเนินงานของบริษัทฯ รวมถึงหลักธรรมาภิบาลและการบริหารความเสี่ยง โดยการบริหารสินทรัพย์นั้นจะต้องสอดคล้องกับลักษณะการประกอบธุรกิจผลิตภัณฑ์ประกันวินาศภัย และเหมาะสมต่อภาระผูกพันที่บริษัทฯ มีต่อผู้เอาประกันภัย ทั้งในรูปกระแสเงินสด จำนวนเงิน ระยะเวลาและสกุลเงิน

- **กระบวนการ**

  บริษัทฯ มีการกำกับดูแลและควบคุมการบริหารการลงทุนให้เป็นไปตามเป้าหมายของบริษัทฯ โดยมีการจัดทำแผนการลงทุนประจำปี และการกำหนดข้อจำกัด ขอบเขตการลงทุนในสินทรัพย์แต่ละประเภท

การลงทุนประกอบธุรกิจอื่น

- **นโยบาย**

  บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับฐานะความมั่นคงทางการเงินของบริษัทฯ และการดำเนินธุรกิจการรับประกันภัยซึ่งเป็นธุรกิจหลักเป็นอันดับแรก และคำนึงถึงหลักธรรมาภิบาลและการบริหารความเสี่ยง โดยบริษัทฯ

ได้กำหนดให้สามารถประกอบธุรกิจอื่นได้ตามประเภทที่ระบุไว้ในประกาศคปภ. เรื่องการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ.2556 ทั้งนี้ การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นนี้ต้องเป็นไปเพื่อเอื้อประโยชน์ต่อการประกอบธุรกิจประกันภัย หรือเพื่อเป็นการใช้ทรัพยากรหรือความเชี่ยวชาญที่บริษัทฯ มีอยู่ให้เกิดประโยชน์สูงสุดโดยไม่ก่อให้เกิดความเสี่ยงอย่างมีนัยสำคัญต่อบริษัทฯ

- **วัตถุประสงค์**

เพื่อกำหนดและมอบหมายความรับผิดชอบของฝ่ายที่เกี่ยวข้อง และสร้างความเข้าใจให้กับทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง รวมถึงกำหนดแนวทางและขั้นตอนวิธีการในการดำเนินงานเกี่ยวกับการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นโดยให้เป็นไปตามข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับที่เกี่ยวข้อง

- **กระบวนการ**

บริษัทฯ มีการกำหนดหน้าที่และความรับผิดชอบของผู้บริหารและหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เพื่อสร้างความเข้าใจ รวมถึงการระบุหน่วยงานที่มีหน้าที่ประสานงานและผู้มีอำนาจอนุมัติ

<u>วิธีการประเมินมูลค่าสินทรัพย์ลงทุน</u>

1. ตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์

บริษัทฯ ได้มีการบันทึกมูลค่าที่รายงานในงบการเงินและในรายงานการดำรงเงินกองทุนตามมูลค่าประเมินของตราสารทุนที่มีการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ โดยใช้ราคาเสนอซื้อสุดท้าย และเนื่องจากตราสารทุนจำเป็นต้องบันทึกบัญชีเป็นเพื่อค้าหรือเผื่อขายตามมาตรฐานบัญชีฉบับปัจจุบัน ส่งผลให้มูลค่าที่รายงานในงบการเงิน และรายงานการดำรงเงินกองทุนมีมูลค่าเท่ากัน

2. ตราสารทุนที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์

ในปี 2562 บริษัทฯ ได้มีการบันทึกมูลค่าที่รายงานในงบการเงินตามมูลค่าที่บริษัทฯ ได้จ่ายจริงในวันที่ซื้อสินทรัพย์มาแต่รายงานการดำรงเงินกองทุน ได้มีการประเมินมูลค่าโดยวิธีการตามที่คปภ.ได้กำหนดไว้ ได้แก่ การคิดลดกระแสเงินสดโดยใช้ข้อมูลที่เป็นปัจจุบันที่สุด และอัตราการคิดลดตามลักษณะโครงสร้างทางการเงินของบริษัทนั้น ๆ ประกอบกับความเสี่ยงด้านธุรกิจซึ่งอ้างอิงจากบริษัทฯที่มีลักษณะคล้ายกันที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์

ในปี 2563 บริษัทฯ ได้มีการบันทึกมูลค่าที่รายงานในงบการเงินและในรายงานการดำรงเงินกองทุนตามมูลค่าประเมิน โดยมีการประเมินมูลค่าด้วยวิธีการตามหลักสากลและเป็นไปตามที่คปภ.ได้กำหนดไว้ ได้แก่ การคิดลดกระแสเงินสดโดยใช้ข้อมูลที่เป็นปัจจุบันที่สุด และอัตราการคิดลดตามลักษณะโครงสร้างทางการเงิน

ของบริษัทนั้น ๆ ประกอบกับความเสี่ยงด้านธุรกิจซึ่งอ้างอิงจากบริษัทฯ ที่มีลักษณะคล้ายกันที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์

เนื่องจากบริษัทฯ ได้เลือกใช้มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวเพื่อลดผลกระทบจาก COVID-19 ที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชีจนถึงรอบระยะเวลารายงานสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 จึงส่งผลให้มูลค่าประเมินที่แสดงงบการเงินและรายงานการดำรงเงินกองทุนแตกต่างกันชั่วคราว

3. กองทุนโครงสร้างพื้นฐานและอสังหาริมทรัพย์

บริษัทฯ ได้มีการบันทึกมูลค่าที่รายงานในงบการเงินและในรายงานการดำรงเงินกองทุนตามมูลค่าประเมินของกองทุนโครงสร้างพื้นฐานและอสังหาริมทรัพย์ โดยใช้ราคาเสนอซื้อสุดท้าย และเนื่องจากกองทุนโครงสร้างพื้นฐานและอสังหาริมทรัพย์จำเป็นต้องบันทึกบัญชีเป็นเพื่อค้าหรือเผื่อขายตามมาตรฐานบัญชีฉบับปัจจุบัน ส่งผลให้มูลค่าที่รายงานในงบการเงิน และรายงานการดำรงเงินกองทุนมีมูลค่าเท่ากัน

4. ตราสารหนี้ที่มีจุดประสงค์ที่จะถือจนครบกำหนด

บริษัทฯ ได้มีการบันทึกมูลค่าที่รายงานในงบการเงินตามราคาทุนหลังจากตัดจำหน่ายแล้ว แต่ในรายงานการดำรงเงินกองทุนได้ใช้มูลค่าประเมินที่อ้างอิงจากการคำนวณมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ โดยให้สะท้อนราคาตลาดที่เป็นธรรมตามที่ทางสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยประเมิน ส่งผลให้เกิดความแตกต่างของจำนวนที่แสดงอยู่ในงบการเงินและจำนวนที่แสดงในรายงานการดำรงเงินกองทุน

5. ตราสารหนี้ที่มีจุดประสงค์ที่จะถือเพื่อค้า

บริษัทฯ ได้มีการบันทึกมูลค่าที่รายงานในงบการเงินและในรายงานการดำรงเงินกองทุนตามมูลค่าประเมินที่อ้างอิงจากการคำนวณมูลค่าทรัพย์สินสุทธิโดยให้สะท้อนราคาตลาดที่เป็นธรรม ทางสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยได้คำนวณมาเพื่อประเมินราคายุติธรรมของตราสารหนี้ จึงทำให้มีมูลค่าเท่ากัน

6. ตราสารหนี้ที่มีจุดประสงค์ที่จะถือเผื่อขาย

บริษัทฯ ได้มีการบันทึกมูลค่าที่รายงานในงบการเงินและในรายงานการดำรงเงินกองทุนตามมูลค่าประเมินที่อ้างอิงจากการคำนวณมูลค่าทรัพย์สินสุทธิโดยให้สะท้อนราคาตลาดที่เป็นธรรม ทางสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยได้คำนวณมาเพื่อประเมินราคายุติธรรมของตราสารหนี้ จึงทำให้มีมูลค่าเท่ากัน

ข้อมูลเชิงปริมาณมีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์ลงทุน	มูลค่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	ปี 2563		ปี 2562	
	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน
เงินฝากสถาบันการเงิน และบัตรเงินฝากสถาบันการเงิน	3,415.67	3,415.67	3,334.58	3,334.58
ตราสารหนี้ (พันธบัตร,หุ้นกู้,ตั๋วสัญญาใช้เงิน, ตั๋วแลกเงิน,หุ้นกู้แปลงสภาพ และสลากออมทรัพย์)	6,195.08	6,203.63	5,905.89	5,916.84
ตราสารทุน (ไม่รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม)	4,243.64	4,264.96	3,099.19	3,011.08
หน่วยลงทุน	2,912.36	2,912.36	3,375.43	3,375.43
เงินให้กู้ยืม,เงินให้เช่าซื้อรถและให้เช่าทรัพย์สินแบบลิสซิ่ง	-	-	-	-
ใบสำคัญแสดงสิทธิการซื้อหุ้น หุ้นกู้ หน่วยลงทุน	-	-	-	-
ตราสารอนุพันธุ์	-	-	-	-
เงินลงทุนอื่น	-	-	-	-
รวมสินทรัพย์ลงทุน	**16,766.75**	**16,796.62**	**15,715.09**	**15,637.93**

หมายเหตุ - ราคาบัญชี หมายถึง สินทรัพย์และหนี้สิน ที่ประเมินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

- ราคาประเมิน หมายถึง สินทรัพย์และหนี้สินที่ประเมินตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย เพื่อวัตถุประสงค์หลักในการกำกับความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันภัย และเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีความสามารถในการจ่ายผลประโยชน์ตามสัญญาประกันภัยได้อย่างครบถ้วนแก่ผู้เอาประกันภัย

7. ผลการดำเนินงานของบริษัทประกันภัย รวมถึงผลการวิเคราะห์และอัตราส่วนต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง

สามารถดูรายละเอียดผลการดำเนินงานฐานะการเงิน 2563 และการวิเคราะห์ของฝ่ายบริหาร ได้จากรายงานประจำปี 2563 หน้า 124-131 ดังนี้

https://www.dhipaya.co.th/uploads/ir_report/26/desktop/thai/92805863a35e77c654f3b76834e96764.pdf

ข้อมูลเชิงปริมาณมีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ปี 2563	ปี 2562
เบี้ยประกันภัยรับรวม	25,398.53	21,846.25
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ (สุทธิ)	7,573.34	5,619.65
รายได้จากการลงทุน และรายได้อื่น	805.14	1,098.94
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	2,064.87	1,863.19

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ (ร้อยละ)

รายการ	ปี 2563	ปี 2562
อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน (Loss Ratio)	55.70	51.68
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินธุรกิจประกันภัย (Expense Ratio)	19.56	26.14
อัตราส่วนรวม (Combined Ratio)	75.26	77.82
อัตราส่วนสภาพคล่อง (Liquidity Ratio)	202.16	282.03
อัตราส่วนผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (Return on Equity)	24.58	23.25

8. ความเพียงพอของเงินกองทุน

8.1 <u>นโยบาย</u>

บริษัทฯ บริหารจัดการเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง (Risk based capital: RBC) ที่กำหนดโดยคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ในฐานะหน่วยงานกำกับ ซึ่งเริ่มบังคับใช้ตั้งแต่ 1 กันยายน พ.ศ. 2554 เป็นต้นมา โดยกำหนดให้บริษัทต้องดำรงเงินกองทุนให้เพียงพอต่อการรองรับความเสี่ยงด้านประกันภัย ด้านตลาด ด้านเครดิต ด้านการกระจุกตัว และเริ่มตั้งแต่ 31 ธันวาคม 2562 ได้เพิ่มให้มีความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงระยะที่ 2 ที่ คปภ. ได้ปรับปรุงใหม่เพื่อให้มีความเหมาะสมกับสภาพการดำเนินธุรกิจในปัจจุบันและยกระดับคุณภาพเงินกองทุน รวมถึงให้สอดคล้องกับมาตรฐานสากล โดยมีผลบังคับใช้ตั้งแต่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 เป็นต้นไป

ทั้งนี้ บริษัทเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความเพียงพอของเงินกองทุน เพื่อให้ผู้เอาประกันภัย บุคคลภายนอก หรือผู้มีส่วนได้เสีย มีข้อมูลที่ชัดเจนเพียงพอในการวิเคราะห์และประเมินความเสี่ยงของบริษัทประกันวินาศภัย

8.2 <u>วัตถุประสงค์</u>

บริษัทมีวัตถุประสงค์ในการรักษาระดับความเพียงพอของเงินกองทุน เพื่อสนับสนุนยุทธศาสตร์การเติบโตทางธุรกิจ ตลอดจนสร้างผลตอบแทนอย่างมั่นคงในระยะยาวให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียอย่างเหมาะสมทั้งปัจจุบัน

และอนาคต ภายใต้ความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับ โดยต้องมีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนขั้นต่ำ (Capital adequacy ratio: CAR) ให้สูงกว่าเกณฑ์มาตรฐานที่ คปภ.กำหนด

8.3 <u>กระบวนการในการบริหารเงินกองทุน</u>

ในการบริหารเงินกองทุนจะพิจารณาระดับของเงินกองทุนที่เพียงพอและสอดคล้องกับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ทั้งหมดของบริษัทที่มีนัยสำคัญที่ได้ประเมินไว้ เพื่อให้สามารถบริหารความเสี่ยงด้านเงินกองทุนได้อย่างเหมาะสม โดยจะคำนึงถึงโครงสร้างเงินกองทุนและความเสี่ยงด้านต่างๆ ซึ่งเป็นไปตามประกาศ คปภ. ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับกรอบการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง (RBC) โดยบริษัทมีการประเมิน ติดตาม และรายงานความเพียงพอของเงินกองทุนต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้การบริหารจัดการเงินกองทุนเป็นไปอย่างมีประสิทธิผลและทันต่อเหตุการณ์

บริษัทได้จัดทำการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress test) เป็นประจำทุกปี โดยใช้ปัจจัยในการทดสอบหลายด้าน อาทิเช่น ด้านเศรษฐกิจ โรคระบาด หรือ มหันตภัย เป็นต้น เพื่อให้ทราบผลกระทบต่อเงินกองทุนและความทนทานของเงินกองทุน พร้อมทั้งหาแนวทางป้องกันและแก้ไขให้มีระดับเงินกองทุนที่เพียงพอสามารถรองรับหากมีเหตุวิกฤตเกิดขึ้นและให้เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ซึ่งจะช่วยเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารเงินกองทุนตลอดจนเพื่อให้สอดคล้องกับข้อกำหนดและทิศทางของ คปภ.

บริษัทฯ มีนโยบายการรับประกันภัยที่กำหนดประเภทการเสี่ยงภัยและขีดจำกัดที่บริษัทสามารถรับประกันภัยได้ (Underwriting capacity) มีการกำหนดวงเงินที่บริษัทรับเสี่ยงภัยไว้เอง (Retention limit) ตลอดจนมีกลยุทธ์การบริหารการประกันภัยต่อ ที่มีการกำหนดหลักเกณฑ์ในการคัดเลือกผู้รับประกันภัยต่อทั้งในประเทศและต่างประเทศ รวมถึงกำหนดสัดส่วนในการทำประกันภัยต่อให้กับแต่ละบริษัทประกันภัย เพื่อให้มีการกระจายความเสี่ยงที่เหมาะสม ทั้งนี้ นโยบายการรับประกันภัยและการประกันภัยต่อจึงเชื่อมโยงโดยตรงต่อเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านประกันภัย ด้านเครดิต และด้านการกระจุกตัว

นอกเหนือจากนโยบายการรับประกันภัยและการประกันภัยต่อ บริษัทมีการบริหารจัดการในด้านการดำรงเงินสำรองประกันภัยให้ครบถ้วนและเพียงพอ รวมทั้งการวางแผนในการเร่งจ่ายค่าสินไหมทดแทนและเร่งเรียกคืนค่าสินไหมทดแทนจากผู้รับประกันภัยต่อโดยเร็ว เพื่อรักษาระดับเงินสำรองประกันภัยที่เหมาะสมซึ่งจะส่งผลโดยตรงต่อเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านประกันภัย และด้านเครดิต

ฝ่ายประกันภัยต่อยังได้มีการทบทวนอันดับความน่าเชื่อถือของบริษัทประกันภัยเป็นระยะ และติดตามควบคุมสัดส่วนการทำประกันภัยต่อที่ทำไว้กับแต่ละบริษัทประกันภัยให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนดไว้ โดยรายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ

บริษัทฯ มีการบริหารการลงทุนและการประกอบธุรกิจอื่นตามนโยบายและระเบียบวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการลงทุนที่กำหนดไว้ ซึ่งจะระบุกรอบทิศทางและแผนการลงทุนในแต่ละปี รวมถึงระบุขีดจำกัดในการลงทุนทุกประเภทและทุกระดับ ตลอดจนพิจารณาอันดับความน่าเชื่อถือที่ลงทุนได้ (Investment grade) แผนการลงทุนจึงเชื่อมโยงโดยตรงและสอดรับกับผลกระทบต่อเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด ด้านเครดิต และด้านการกระจุกตัว ของเงินลงทุน

ทั้งนี้ ฝ่ายการลงทุนจะคำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนทั้งในตราสารทุนและตราสารหนี้ เพื่อติดตามผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนที่มีต่ออัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (CAR) พร้อมทั้งรายงานต่อคณะกรรมบริหารการลงทุนอย่างสม่ำเสมอ นอกเหนือจากนี้ ฝ่ายการลงทุนยังได้เฝ้าติดตามและควบคุมการบริหารลงทุน โดยมีการรายงานอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนเทียบกับ Benchmark แยกตามประเภทการลงทุน อัตรา Value at Risk (VaR) เทียบกับ Portfolio’s market value และอัตราผลต่าง Duration ตามสัดส่วนการลงทุน เพื่อบริหารสภาพคล่องของบริษัทด้วย

8.4 <u>การประเมินความเพียงพอของเงินกองทุน</u>

บริษัทได้กำกับดูแลให้เงินกองทุนของบริษัทมีความเพียงพอและสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดย ณ สิ้นปี 2563 บริษัทมีเงินกองทุนที่นำมาใช้ได้ทั้งหมด (Total capital available: TCA) 7,660.04 ล้านบาท และมีเงินกองทุนที่ต้องดำรงทั้งหมด (Total capital required: TCR) 2,945.71 ล้านบาท จึงมีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital adequacy ratio: CAR) อยู่ที่ร้อยละ 260.04 ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์มาตรฐานที่ คปภ.กำหนดไว้ที่ร้อยละ 120 และผลจากการดำเนินการทดสอบภาวะวิกฤต ยังพบว่ามีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนสูงกว่าเกณฑ์ที่ คปภ.กำหนด ทั้งในสถานการณ์วิกฤตปานกลางและสถานการณ์วิกฤตรุนแรง จึงมีความเพียงพอของเงินกองทุนในการรองรับความเสี่ยงด้านต่าง ๆ

ข้อมูลเชิงปริมาณมีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	ปี 2563	ปี 2562
สินทรัพย์รวม	44,444.28	40,814.05
หนี้สินรวม	36,001.10	32,456.50
- หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	21,417.43	17,615.84
- หนี้สินอื่น	14,583.67	14,840.66
ส่วนของเจ้าของ	8,443.18	8,357.55
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย (ร้อยละ)	243.98	307.07
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย (ร้อยละ)	243.98	307.07
อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (ร้อยละ)	260.04	320.14
เงินกองทุนที่สามารถนำมาใช้ได้ทั้งหมด	7,660.04	7,851.46
เงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย	2,945.71	2,452.52

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

- รายการข้างต้นคำนวณโดยใช้มูลค่าตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย และประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการกำหนดประเภทและชนิดของเงินกองทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทประกันวินาศภัย

9. งบการเงิน และหมายเหตุประกอบงบการเงินสำหรับรอบปีปฏิทินที่ล่วงมาที่ผู้สอบบัญชีตรวจสอบและแสดงความเห็นแล้ว

สามารถดูรายละเอียดได้จากงบการเงินประจำปี 2563 ดังนี้

https://www.dhipaya.co.th/uploads/ir_financial/33/desktop/thai/b9626401c0c8c4ef73085167efcd6e23.pdf