



ONE REPORT 2021

บริษัท ไทยนครสมูทิงประกันภัย จำกัด (มหาชน)

สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

สารบัญ

ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ และผลการดำเนินงาน	11
1 โครงสร้างและการทำงานของบริษัท	12
2. การบริหารจัดการความเสี่ยง	32
3.การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน	47
4 การวิเคราะห์และคำอธิบายฝ่ายจัดการ (MD&A)	59
5 ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น	66
ส่วนที่ 2 การกำกับดูแลกิจการ	67
6.นโยบายการกำกับดูแลกิจการ	68
7 โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการและข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร พนักงานและ อื่นๆ	78
8.รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ	87
9 การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน	89
ส่วนที่ 3 งบการเงิน	98

สาส์นจากประธานกรรมการ

Message from Chairman



เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทประกันวินาศภัย ที่มีประวัติยาวนาน และอยู่คู่สังคมไทยครบรอบ 80 ปี ในเดือนมกราคม 2565 ในฐานะประธานกรรมการ ผมถือเป็นภารกิจที่สำคัญ และท้าทายในการนำพาบริษัทไปสู่ความเจริญก้าวหน้าต่อไปอย่างมั่นคง และดำเนินธุรกิจด้านการประกันภัยและการให้บริการในส่วนที่เกี่ยวข้องอย่างครบวงจร ภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีจริยธรรม และจรรยาบรรณต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย เพื่อให้บริษัทฯ เติบโตได้อย่างยั่งยืน และ บริษัทได้มีการเข้าร่วมโครงการแนวร่วมการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย (CAC)

ในปี 2564 ธุรกิจประกันภัยมีการแข่งขันกันสูง และรุนแรง ทำให้ต้องระมัดระวังในการดำเนินธุรกิจและต้องปรับตัวให้ทันยุคการเปลี่ยนแปลงที่เข้ามาอย่างรวดเร็วทางด้านเทคโนโลยี โดยบริษัทก็ได้ตระหนักและพร้อมที่จะลงทุนทางด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและผลิตภัณฑ์ประกันภัยต่างๆ ให้มีความ

รวดเร็ว ทันสมัย หลากหลายตอบสนองความต้องการของผู้บริโภคทุกรูปแบบ

ในนามของประธานกรรมการ ผมขอขอบคุณสำหรับความไว้วางใจและความเชื่อมั่นจากผู้ถือหุ้น นักลงทุน สถาบันการเงิน พันธมิตรทางธุรกิจ ลูกค้าตลอดจนผู้บริหาร และพนักงานทุกท่านที่ได้ร่วมแรงร่วมใจช่วยดำเนินธุรกิจด้วยความเสียสละ ท่วมเท อุดหนุนและซื่อสัตย์ส่งผลให้บริษัทประสบความสำเร็จจนถึงทุกวันนี้ บริษัท ขอยืนยันว่าจะดำเนินธุรกิจโดยยึดหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ตระหนักถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย รวมถึง มีความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม สังคม เพื่อให้บริษัทเติบโตอย่างยั่งยืน

ดร.ธนพล บุญวุฒม์

ประธานกรรมการ

บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

รายงานประจำปี (One Report) 2564

คณะกรรมการบริษัท

Board of Directors



ชื่อ-สกุล ดร. ชนพล บุญวรุตม์

ตำแหน่ง ประธานกรรมการ และ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (รักษาการ)

อายุ (ปี) 64 ปี

การถือหุ้นของบริษัท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564) 30,028,110 (1.58%)

การเข้าร่วมประชุม ปี 2564 ประชุมกรรมการ 7/7 ครั้ง

จำนวนปีที่เป็นกรรมการ จำนวน 3 ปี

การศึกษา

- ปริญญาเอกกิตติมศักดิ์ บริหารธุรกิจจาก SHERWOOD UNIVERSITY ประเทศสหรัฐอเมริกา
- ปริญญาเอก สาขารัฐประศาสนศาสตร์ จาก มหาวิทยาลัยอีสเทิร์นเอเซีย
- ปริญญาโท สาขาธุรกิจมหาบัณฑิต (บริหารธุรกิจ) สถาบันการจัดการปัญญาภิวัฒน์
- ปริญญาตรี สาขา Economy Management จากมหาวิทยาลัยหัวเฉียว

การอบรมหลักสูตรกรรมการ

- ไม่มี-

ประสบการณ์การทำงาน

2561 - ปัจจุบัน

- กรรมการ และประธานกรรมการ บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

2543-2563

- ที่ปรึกษา มูลนิธิครูของแผ่นดิน
- ประธานกรรมการ มูลนิธิบุญวรุตม์
- กรรมการ บริษัท ฮุยฮั่ว อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด
- กรรมการ บริษัท ฮุยฮั่ว ออโต้ทาวน์ จำกัด

การดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการอื่น

ไม่มี

ที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท



ชื่อ-สกุล นายอธิพัฒน์ คันจูลิต

ตำแหน่ง กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ

อายุ (ปี) 67 ปี

การถือหุ้นของบริษัท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564)

- ไม่มี -

การเข้าร่วมประชุม ปี 2564 ประชุมกรรมการ 7/7 ครั้ง

การศึกษา

- ปริญญาโท ศิลปศาสตรมหาบัณฑิต สาขาวิชากฎหมาย เศรษฐกิจ คณะนิติศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต หลักสูตรสำหรับผู้บริหาร คณะบริหารธุรกิจ, มหาวิทยาลัยรามคำแหง
- ปริญญาตรี สาขากฎหมาย มหาวิทยาลัยรามคำแหง

การอบรมหลักสูตรกรรมการ

- ไม่มี -

ประสบการณ์การทำงาน

2552 - ปัจจุบัน

- กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ, บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)
- ที่ปรึกษาบริหารฝ่ายกฎหมายและปรับปรุงโครงสร้างหนี้ บริษัท อยุธยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลิสซิ่ง จำกัด
- เลขานุการประจำคณะกรรมการธิการ การตำรวจ สภาผู้แทนราษฎร
- กรรมการและกรรมการตรวจสอบ บริษัท สแกนดิเนเวียลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)



ชื่อ-สกุล นายยงวุฒิ เสาวพฤกษ์

ตำแหน่ง กรรมการอิสระ

อายุ (ปี) 67 ปี

การถือหุ้นของบริษัท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564)

- ไม่มี -

การเข้าร่วมประชุม ปี 2564 ประชุมกรรมการ 7/7 ครั้ง

การศึกษา

- ปริญญาโท MBA Florida State University, USA
- ปริญญาตรี วิทยาศาสตร์บัณฑิต สาขาวิศวกรรมเคมี, มหาวิทยาลัยจุฬาลงกรณ์

การอบรมหลักสูตรกรรมการ

- Director Certification Program (DCP)
- The role of Chairman Program (RCP)
- Role of the Compensation Committee (RCC)
- DCP Refresher Course (RE DCP)
- CHARTER DIRECTOR CLASS (CDC)
- Board that make a difference

ประสบการณ์การทำงาน

2562 - ปัจจุบัน

- กรรมการอิสระ บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

2558-2562

- ผู้อำนวยการสถาบันอาหาร อุตสาหกรรมพัฒนามูลนิธิ กระทรวงอุตสาหกรรม
- ผู้ว่าการสถาบันวิจัยวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยีแห่งประเทศไทย กระทรวงวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยี
- ผู้ว่าการ สถาบันการบินพลเรือน กระทรวงคมนาคม
- ประธานกรรมการบริหาร บริษัท ชิกกา ลิสซิ่ง จำกัด
- ประธานกรรมการบริหาร บริษัท สวีเดนมอเตอร์ จำกัด (มหาชน) Volvo
- กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิสภามหาวิทยาลัย ราชภัฏวไลยอลงกรณ์ ในพระบรมราชูปถัมภ์



ชื่อ-สกุล นายสันติ ปิยะทัต

ตำแหน่ง กรรมการ

อายุ (ปี) 54 ปี

การถือหุ้นของบริษัท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564)

127,435,851 (6.70%)

การเข้าร่วมประชุม ปี 2564 ประชุมกรรมการ 0/7 ครั้ง

คุณวุฒิการศึกษา

- Master of Law (LL.M International and Comparative Law) Illinois Institute of Technology's Chicago Kent College of Law, Chicago, Illinois U.S.A
- นิติศาสตรมหาบัณฑิต , จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- นิติศาสตรบัณฑิต , มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- เติบโตบัณฑิตไทย,สำนักอบรมศึกษากฎหมายแห่งเนติบัณฑิตสภา

การอบรมหลักสูตรกรรมการ

- ไม่มี -

ประสบการณ์การทำงาน

2560 – ปัจจุบัน

- กรรมการ บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

2554 – 2563

- หนายความและที่ปรึกษากฎหมาย บริษัท สันติปิยะทัต แอนด์ แอสโซซิเอทส์ จำกัด
- อนุกรรมการไต่สวนข้อเท็จจริง , สำนักงานคณะกรรมการป้องกัน และปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ



ชื่อ-สกุล นายศุภกร วีรสวัสดิการ

ตำแหน่ง กรรมการ

อายุ (ปี) 64 ปี

การถือหุ้นของบริษัท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564) -ไม่มี-

การเข้าร่วมประชุม ปี 2564 ประชุมกรรมการ 7/7 ครั้ง

คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาโท รัฐศาสตร์ ศิลปศาสตรมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยรามคำแหง
- ปริญญาตรี รัฐศาสตร์, มหาวิทยาลัยรามคำแหง

การอบรมหลักสูตรกรรมการ

- ไม่มี

ประวัติหลักสูตรการฝึกอบรม

- หลักสูตร วิทยาการประกันภัยระดับสูง (วปส.) รุ่น 9
- หลักสูตร นักบริหารยุทธศาสตร์การป้องกันและปราบปรามการทุจริตระดับสูง “นยปส. รุ่น 12”

ประสบการณ์การทำงาน

2562-ปัจจุบัน

- กรรมการและรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานกฎหมาย บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

2559-ปัจจุบัน

- ผู้อำนวยการตลาดนัดกรุงเทพมหานคร
- ผู้ประนีประนอมประจำศาลแพ่งมีนบุรี



ชื่อ - สกุล ศาสตราจารย์ ดร.จุมพต สายสุนทร
ตำแหน่ง ประธานกรรมการตรวจสอบ / กรรมการ
อายุ(ปี) 64 ปี
การถือหุ้นของบริษัท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564) -ไม่มี-
การเข้าร่วมประชุม ปี 2564 ประชุมกรรมการ 7/7 ครั้ง

คุณวุฒิการศึกษา

- Ph.D. (Law) University of Washington School of Law, U.S.A.
- L.L.M.(International Legal Studies) New York University, School of Law, U.S.A.
- เนติบัณฑิตไทย, (นบ.)

ประสบการณ์ทำงาน

- 2561 – ปัจจุบัน
- ประธานกรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ/ กรรมการ บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)
 - 2561 - ศาสตราจารย์ประจำคณะนิติศาสตร์, มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
 - ที่ปรึกษากฎหมาย
 - อนุญาโตตุลาการ

การอบรมหลักสูตรกรรมการ (IOD) : -ไม่มี-



ชื่อ-สกุล พล.ต.อ.ดร. ประจ บัญผดุง
ตำแหน่ง กรรมการ / กรรมการตรวจสอบ
อายุ (ปี) 72 ปี
การถือหุ้นของบริษัท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564) - ไม่มี-
การเข้าร่วมประชุม ปี 2564 ประชุมกรรมการ 7/7 ครั้ง

คุณวุฒิการศึกษา

- รัฐประศาสนศาสตร์บัณฑิต, โรงเรียนนายร้อยตำรวจ
- พัฒนบริหารศาสตรมหาบัณฑิต (รัฐประศาสนศาสตร์), สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
- ปรัชญาดุษฎีบัณฑิต (สาขาวิชาการบริหารการพัฒนา) มหาวิทยาลัยราชภัฏสวนสุนันทา

การอบรมหลักสูตรกรรมการ

- (IOD) : DAP 90/2011
- (IOD) : RCP 27/2012
- (IOD) : ELP 2/2015
- (IOD) : AACP 21/2015
- (IOD) : ITG 1/2016
- (IOD) : FBG 5/2016
- (IOD) : FSD 32/2017
- (IOD) : RCL 6/2017
- (IOD) : DCP 240/2017

ประสบการณ์การทำงาน

- 2562-ปัจจุบัน** - กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)
- 2554-ปัจจุบัน** - ประธานกรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการบริษัท บริษัท ซี.ไอ.กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
- 2559-ปัจจุบัน** - นายกสมาคมผู้ปกครองและครู, โรงเรียนสาธิตมหาวิทยาลัยราชภัฏสวนสุนันทา
- 2564** - รองประธานอนุกรรมการจริยธรรมสภาผู้แทนราษฎร



ชื่อ - สกุล นางสาว อรดา เผ่าวิบูล
ตำแหน่ง กรรมการและกรรมการผู้จัดการใหญ่
อายุ(ปี) 45 ปี
การถือหุ้นของบริษัท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564) -ไม่มี-
การเข้าร่วมประชุม ปี 2564 ประชุมกรรมการ 7/7 ครั้ง

คุณวุฒิทางการศึกษา

- Bachelor of Commerce Specialized in Finance and Information Systems (Double Majors) University of New South Wales, Sydney, Australia.

ประสบการณ์ทำงาน

ปัจจุบัน - กรรมการผู้จัดการใหญ่
บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)
2562 - 2564 - กรรมการผู้จัดการใหญ่ (รักษาการ) / กรรมการ
บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)
2561 - 2562 - รองกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส / กรรมการ
บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)
2560 - 2561 - ที่ปรึกษา ประธานกรรมการบริหาร บริษัท ไทย
เศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)
2552 - 2560 - ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
บริษัท ฝโลไท ดีไซน์ จำกัด
2550 - 2560 - ที่ปรึกษาอิสระ ด้านธุรกิจและการลงทุน
- ผู้ดำเนินรายการและวิทยากร ด้านเศรษฐกิจและ
การลงทุน
2545 - 2549 - บริษัท แฟมมิลี่ โนวาว จำกัด ในเครือตลาด
หลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
การอบรมหลักสูตรกรรมการ (IOD) : Director
Accreditation Program (DAP) รุ่น 151/2018



ชื่อ - นามสกุล นาง อธิตา บุญวรัตน์
ตำแหน่ง กรรมการ
อายุ(ปี) 38 ปี
การถือหุ้นของบริษัท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564)
10,566,700 หุ้น (0.55%)
การเข้าร่วมประชุม ปี 2564 ประชุมกรรมการ 7/7 ครั้ง

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาตรี การท่องเที่ยว และโรงแรม, มหาวิทยาลัย
กรุงเทพ

ประสบการณ์ทำงาน

2562 - ปัจจุบัน - กรรมการ
บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)
2562 - ปัจจุบัน - ประธานกรรมการ
บริษัท เอ็มเบรส เทคดิง จำกัด
2561 - ปัจจุบัน - กรรมการและผู้จัดการฝ่ายบัญชีและการเงิน
บริษัท เจซีไลฟ์สไตล์ จำกัด
2559 - ปัจจุบัน - ประธานกรรมการ
บริษัท จีเนียส เดค คอเรชั่น จำกัด
2552 - ปัจจุบัน - ประธานกรรมการ
บริษัท มาสเตอร์ เดค คอเรชั่น กรุ๊ป จำกัด

การอบรมหลักสูตรกรรมการ (IOD) : Director Accreditation
Program (DAP) รุ่น 157/2019

เลขานุการบริษัท

ชื่อ-สกุล นางสาวพัชรี กล้าทอง

ตำแหน่ง เลขานุการบริษัท

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%) -ไม่มี-

คุณวุฒิทางการศึกษา

- MBA Stamford International University

ประสบการณ์การทำงาน

2563 - ปัจจุบัน

เลขานุการบริษัท บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

2549 – 2562

- ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายกำกับและตรวจสอบ บริษัท เวิร์ดเดอส์เบส จำกัด

- ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายพัฒนาธุรกิจ บริษัทหลักทรัพย์ เอเชียเวลท์ จำกัด

- ผู้อำนวยการอาวุโส สำนักบริหาร บริษัทหลักทรัพย์ เอเอสแอล จำกัด

- ผู้อำนวยการ ฝ่ายพัฒนาระบบ บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์แอนด์เฮาส์ จำกัด (มหาชน)

- ผู้อำนวยการ ฝ่ายบริหารความเสี่ยง บริษัท จีทีเวลท์แมนเนจเม้นท์ จำกัด

- ผู้จัดการ ฝ่ายบริหารความเสี่ยง บริษัทหลักทรัพย์ นครหลวงไทย จำกัด

- ผู้ช่วยผู้จัดการ ฝ่ายบริหารความเสี่ยง บริษัทหลักทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

- เจ้าหน้าที่การตลาด ฝ่ายลูกค้าสถาบัน บริษัทหลักทรัพย์ คันทรีกรี๊ป จำกัด (มหาชน)

ประวัติการฝึกอบรม

2563 - Program CSP 108/2020, Thai Institute of

Directors

- โครงการ Smart Disclosure Program (SDP)

การดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นๆ -ไม่มี-

ประวัติการทำผิดกฎหมาย -ไม่มี-

ในระยะ 10 ปีที่ผ่านมา

ฝ่ายกำกับและปฏิบัติตามกฎหมาย

ชื่อ-สกุล นางสาวมาภรณ์ จารุวรรณต์

ตำแหน่ง ผู้อำนวยการฝ่ายกำกับและปฏิบัติตามกฎหมาย

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%) 0.00008%

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาตรี สาขาวิชาบัญชี มหาวิทยาลัยรามคำแหง

ประสบการณ์การทำงาน

2562 - ปัจจุบัน

- ผู้อำนวยการฝ่ายกำกับและปฏิบัติตามกฎหมาย

บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

2554 - 2564 - ผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบกิจการภายใน

บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

2540 - 2553 - ผู้จัดการฝ่ายบัญชี

บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

2535 - 2539 - ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายบัญชี

บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ประวัติการฝึกอบรม

2562 - สัมมนาร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16

- อบรม”กฎหมายรองรับเทคโนโลยีดิจิทัล Fin Tech &

InsurTech and Beyond

- กฎหมายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

การดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นๆ -ไม่มี-

ประวัติการทำผิดกฎหมาย -ไม่มี-

ในระยะ 10 ปีที่ผ่านมา

ผู้บริหาร

Executives



นางสาวศนิดา นิยมมาวัฒนา

ตำแหน่ง: รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานการเงินและบัญชีและปฏิบัติการเทคโนโลยีสารสนเทศ

การทำงาน : 2562-2565 รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานบริหารการเงิน และปฏิบัติการเทคโนโลยีสารสนเทศ บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

2559-2562 ประธานเจ้าหน้าที่บริหารการเงิน บมจ. เคเอสเค ประกันภัย

2555-2557 รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ บัญชีและการเงิน บริษัท ดาต้าโปร คอมพิวเตอร์ ซิสเต็มส์ จำกัด (ในกลุ่ม บมจ. พรีเมียร์ เทคโนโลยี)

2550-2555 ผู้อำนวยการการเงินอาวุโส บมจ. ชิกน่าประกันภัย

2536-2550 ผู้ช่วยผู้สอบบัญชี ถึง ผู้จัดการตรวจสอบบัญชีอาวุโส บริษัทสำนักงาน อีวาย จำกัด

การศึกษา : บัญชีมหาบัณฑิต (บัญชีบริหาร) คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
บัญชีบัณฑิต คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์



นายเสริมศักดิ์ หงษ์ทอง

ตำแหน่ง: รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานรับประกันภัย

การทำงาน : 2561-2565 รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานรับประกันภัย บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

2559 - 2560 Minor Hotel Group Limited.

2557 - 2559 ผู้จัดการสายงานรับประกันภัย บมจ. เคเอสเค ประกันภัย

2555 - 2557 Assistant Reinsurance Manager, Chartered Insurance Solutions Co., Ltd.

2553 - 2555 บริหารความเสี่ยง บมจ. ไทยศรีประกันภัย

2550 - 2553 บริหารความเสี่ยงองค์กร บริษัท ลีออดันวัฒนาประกันภัยโบรกเกอร์ (ประเทศไทย) จำกัด

2548 - 2550 ฝ่ายปฏิบัติการภายในประเทศ Aon Risk Services (Thailand) Ltd.

การศึกษา : วิทยาศาสตร์บัณฑิต คณิตศาสตร์ประกันภัยและวิทยาการคอมพิวเตอร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์



นายประธาน บุญวรุดม

ตำแหน่ง: รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานการตลาด

การทำงาน : 2562-2565 รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานการตลาด บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

การศึกษา : บัญชีบัณฑิต สาขาบริหารธุรกิจ ภาควิชาภาษาอังกฤษ คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ และ ผลการดำเนินงาน



1 โครงสร้างและการดำเนินงานของบริษัท

1.1 นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน) (บริษัทฯ) หรือ TSI Insurance ดำเนินธุรกิจประกันวินาศภัยมาเป็นระยะเวลา 80 ปี มีเป้าหมายในการเป็นบริษัทประกันภัยที่มอบความเชื่อมั่นและคุณภาพในการให้บริการประกันวินาศภัยให้กับลูกค้า ผ่านทีมบุคลากร และ ระบบการปฏิบัติงานที่มีประสิทธิภาพ พร้อมร่วมมือกับพันธมิตรที่แข็งแกร่งทั้งในและต่างประเทศ เพื่อให้การดำเนินธุรกิจเจริญเติบโตไปด้วยกันอย่างยั่งยืน และเป็นที่ยอมรับในอุตสาหกรรมประกันภัย

บริษัทฯ มีเป้าหมายในการสร้างสรรค์และส่งมอบผลิตภัณฑ์ที่มีคุณค่า ตรงกับความต้องการของลูกค้าให้มากที่สุด พร้อมการสร้างสรรค์กิจกรรมการทำงานร่วมกันภายในองค์กรอย่างมีความสุข ภายใต้การดำเนินธุรกิจอย่างมีจรรยาบรรณทั้งกับบริษัทคู่ค้า และพันธมิตรทางธุรกิจ นอกจากนี้ ยังตั้งเป้าหมายในการเป็นบริษัทที่ใช้เทคโนโลยีอย่างสร้างสรรค์ เพื่อสนับสนุนให้เกิดการส่งมอบบริการที่มีคุณภาพแก่ลูกค้า สามารถแข่งขันได้ ก่อให้เกิดการเติบโตอย่างมั่นคง พร้อมการสร้างผลกำไรจากการดำเนินธุรกิจควบคู่ไปด้วย เพื่อประโยชน์สูงสุดต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่ม

1.1.1 นโยบายในการดำเนินงาน

- **วิสัยทัศน์**

เป็นบริษัทประกันภัยที่มอบความเชื่อมั่นและคุณภาพในการบริการประกันวินาศภัยให้กับลูกค้า โดยผ่านบุคลากร และขั้นตอนการปฏิบัติงานที่มีคุณภาพร่วมกับพันธมิตรที่แข็งแกร่ง เพื่อการเติบโตไปด้วยกันอย่างยั่งยืน และเป็นที่ยอมรับในอุตสาหกรรมประกันภัย

- **พันธกิจ**

- สร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์ที่มีคุณค่า เพื่อส่งมอบผลิตภัณฑ์ที่ตรงกับความต้องการของลูกค้าให้มากที่สุด
- สร้างสรรค์กระบวนการที่มีคุณค่า เพื่อให้เกิดการส่งมอบบริการที่มีคุณภาพแก่ลูกค้าและสามารถเพิ่มผลกำไรให้กับบริษัทได้
- สร้างสรรค์กิจกรรมในการทำงานร่วมกันอย่างมีความสุขในองค์กร และเป็นบริษัทที่มีผู้อยากร่วมงานด้วย
- ใช้เทคโนโลยีอย่างสร้างสรรค์ เพื่อสนับสนุนให้เกิดการส่งมอบบริการที่มีคุณภาพแก่ลูกค้าและคู่ค้า

เป้าหมายและกลยุทธ์ทางธุรกิจของบริษัท

บริษัทฯ ต้องการเป็นบริษัทประกันวินาศภัยที่มีคุณภาพ และเป็นหนึ่งในบริษัทประกันวินาศภัยที่อยู่ในใจของผู้บริโภค มีการบริหารงานอย่างโปร่งใสตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี มีวิธีการจัดการบริหารความเสี่ยงได้อย่างเหมาะสมและรักษาฐานะทางการเงินให้แข็งแกร่ง ตลอดจนการพัฒนาองค์กร บุคลากร เพื่อการบริการที่ดี พร้อมพัฒนาเทคโนโลยีให้มีประสิทธิภาพในการบริหารจัดการ

ในปี 2561 – 2564 บริษัทฯ ได้ดำเนินกลยุทธ์ในการขับเคลื่อนองค์กรเพื่อเพิ่มศักยภาพในการแข่งขัน โดยมีการปรับภาพลักษณ์องค์กรตั้งแต่ปี 2562 ทั้งจากการปรับเปลี่ยนอัตลักษณ์องค์กรใหม่ ให้มีรูปแบบทันสมัยมากขึ้น เพื่อสะท้อนภาพลักษณ์ให้กลุ่มเป้าหมายทั้งบุคคลภายในและภายนอกองค์กร ได้รับทราบถึงนโยบายของบริษัทฯ รวมทั้งต้องการเน้นย้ำในเรื่องจุดเด่นด้านความยั่งยืนในการประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยที่สามารถเจริญเติบโตมายาวนานถึง 80 ปี และการปรับภาพลักษณ์ของบริษัทฯ เป็นการแสดงให้เห็นถึงการเตรียมตัว เพื่อพร้อมที่จะรุกไปในยุคดิจิทัลที่มีการเปลี่ยนแปลงในปัจจุบัน

เนื่องจากปัจจุบันธุรกิจประกันวินาศภัยมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมากและรวดเร็ว ประกอบกับมีการแข่งขันที่รุนแรง บริษัทฯ จึงดำเนินการยกระดับความพร้อมด้วยการพัฒนาองค์กรจากภายในสู่ภายนอก โดยการปรับโครงสร้างองค์กรครั้งใหญ่ ตั้งแต่คณะกรรมการบริษัทฯ จนถึงระดับผู้บริหารและพนักงาน เพื่อพัฒนาองค์กรให้มีศักยภาพ ในการเติบโตอย่างแข็งแกร่งต่อไปในอนาคต

เพื่อให้บรรลุเป้าหมายในระยะยาว บริษัทฯ วางแผนพัฒนาเพิ่มช่องทางการขายและเบี้ยประกันภัยแบบค่อยเป็นค่อยไปให้เหมาะสมกับความสามารถของบริษัท สร้างระบบพื้นฐานที่เข้มแข็งทั้งในด้านบุคลากรและระบบเทคโนโลยีสารสนเทศซึ่งได้แก่ การที่บริษัทฯ ได้ปรับปรุงช่องทางการขายผลิตภัณฑ์ประกันภัยผ่านนายหน้า ตัวแทน ให้มีความรวดเร็ว ลดขั้นตอนที่ไม่จำเป็น ผ่านระบบ Webservice ซึ่งเริ่มมีจำนวนนายหน้า และตัวแทนที่ใช้ระบบดังกล่าวในการขายกรมธรรม์เพิ่มมากขึ้น ซึ่งจะได้ขยายระบบดังกล่าวให้นายหน้าใช้เพิ่มเติมอีกอย่างต่อเนื่อง

“

บริษัทฯ มีเป้าหมายที่จะ

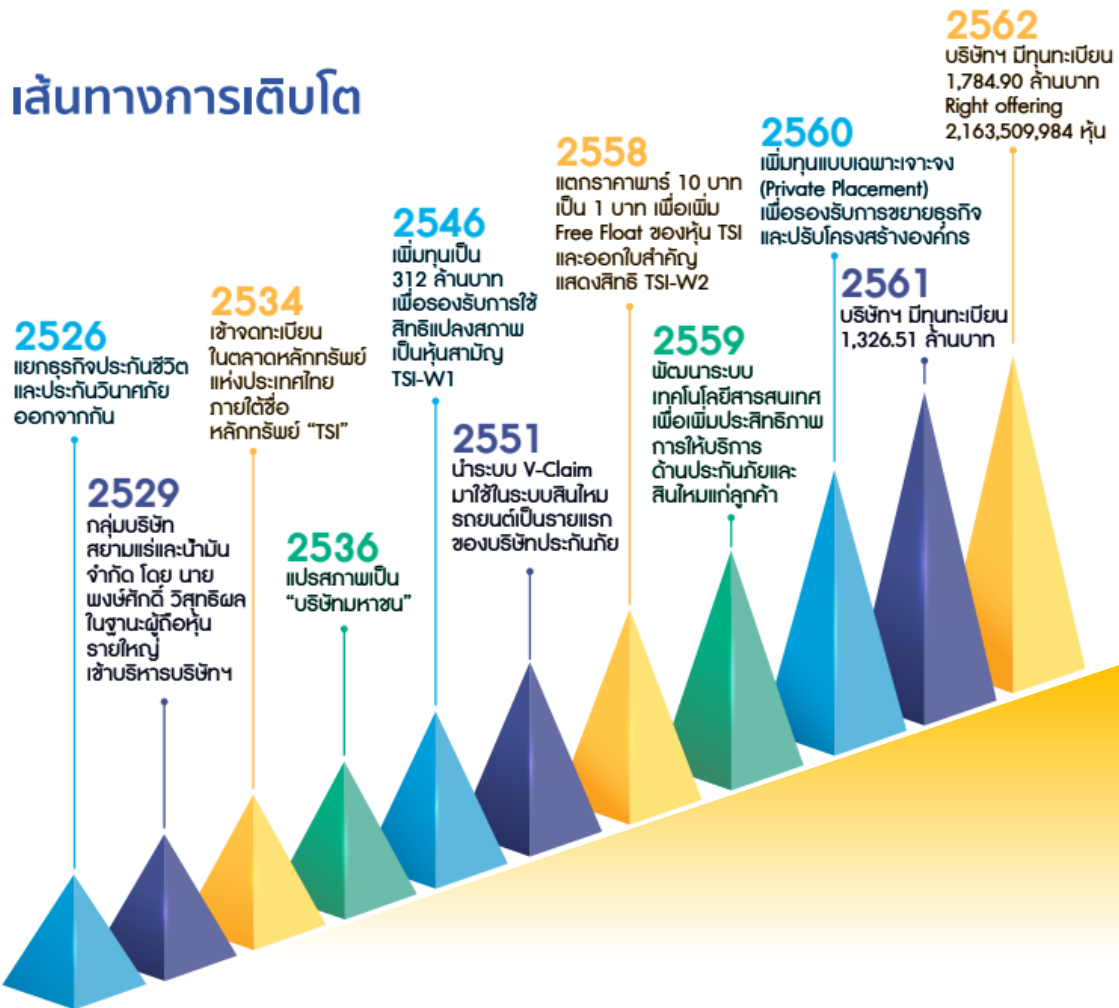
ดำเนินธุรกิจให้เติบโตอย่างยั่งยืนและ

มีคุณภาพ โดยการพัฒนาปัจจัยพื้นฐานในการ

ดำเนินธุรกิจให้มีความมั่นคงและแข็งแกร่ง ”

1.1.2 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญ ใน 3 ปี

บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน) หรือ TSI ก่อตั้งเมื่อวันที่ 31 มกราคม 2485 และได้มีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญมากมาย มาอย่างต่อเนื่องการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญในช่วง 3 ปี ประกอบด้วย



- 2563 มีการปรับเปลี่ยนคณะกรรมการ และผู้บริหารของบริษัท ย้ายสำนักงานใหญ่จากอาคารไทยเศรษฐกิจ ถนน สาทร มาที่ อาคารเอ็ม ไทย ทาวเวอร์ ออลซีชั่นส์ เพลส ถนนวิฑูรย์ นอกจากนี้ในปี 2563 บริษัทยังได้มีการเปลี่ยนแปลง ระบบการทำงาน เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการทำงาน พฤษภาคม 2563 มีการเปลี่ยนแปลงระบบ Core Insurance ซึ่งเป็นระบบปฏิบัติการหลักของธุรกิจประกันภัย และในเดือนธันวาคม 2563 เพิ่มประสิทธิภาพการให้บริการรับแจ้ง โดยร่วมมือกับบริษัทสำรวจภัยภายนอก
- 2564 มีการพัฒนาและปรับปรุงโครงสร้าง ประกาศแต่งตั้งตำแหน่งกรรมการผู้จัดการ และพัฒนาระบบงานภายใน ได้มีการขออนุญาตสำนักงาน คปภ. ในการเพิ่มผลิตภัณฑ์ประกันภัย มีการทำระบบ E-policy เพื่อเป็นการอำนวยความสะดวกให้กับลูกค้า และลดการใช้กระดาษเพื่อพัฒนาสิ่งแวดล้อมอย่างยั่งยืน ซึ่งเริ่มดำเนินการซื้อขายในไตรมาสที่ 4/2564

บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) ได้เผชิญกับความท้าทายมาตั้งแต่ก่อนปี 2561 จากปัญหาด้านการดำเนินงานต่อเนื่องมาถึงปัญหาด้านการเงินและสภาพคล่อง ดังนั้นในปี 2561-2562 จึงเป็นปีที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างสาระสำคัญของบริษัทฯ ในทุกๆ ด้าน เริ่มตั้งแต่ไตรมาส 4 ของปี 2560 ได้มีการเปลี่ยนแปลงกลุ่มผู้ถือหุ้นและผู้บริหารของบริษัท เพื่อบริหารและปรับแนวทางในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ รวมถึงการเพิ่มทุนจดทะเบียนแบบเฉพาะเจาะจงในปี 2560 เพื่อให้สามารถแก้ไขปัญหาการดำเนินงานที่เป็นปัญหาต่อเนื่องจากการดำเนินธุรกิจที่สะสมมาในอดีต และปัญหาดังกล่าวส่งผลให้สถานะการเงินของบริษัทฯ ต่ำกว่ากฎเกณฑ์การกำกับดูแลของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง เช่น การขึ้นเครื่องหมาย “C” ของตลาดหลักทรัพย์ เนื่องจากส่วนของผู้ถือหุ้นสุทธิน้อยกว่า 50% ของทุนที่เรียกชำระ รวมถึงในเรื่องของอัตราส่วนทางการเงิน และการดำรงเงินกองทุนของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) การแก้ไขปัญหาในขณะนั้นจึงให้ความสำคัญกับการแก้ไขปัญหาเพื่อให้อัตราส่วนทางการเงินเป็นไปตามแนวทาง ข้อกำหนด และกฎระเบียบข้อบังคับของหน่วยงานกำกับดูแล เช่น สำนักงาน คปภ.

สถานการณ์ดังกล่าวข้างต้นส่งผลกระทบต่อฐานะการเงิน และผลการดำเนินงานของบริษัทฯ อย่างมาก โดยเฉพาะในช่วงปี 2561-2562 ในปี 2562 บริษัทฯ ได้มีการเปลี่ยนแปลงกลุ่มผู้ถือหุ้นอีกครั้งจนถึงปัจจุบัน รวมถึงการมีบุคลากรและผู้บริหารที่มีความเชี่ยวชาญในธุรกิจเข้าร่วมบริหารงานเพิ่มขึ้น โดยการบริหารในปี 2562 ได้ใช้กลยุทธ์ดำเนินการต่อเนื่องจาก ปี 2561 กล่าวคือ การกระจายงานรับประกันภัย เปลี่ยนจากการพึ่งพิงลูกค้าเฉพาะกลุ่ม เช่น Dealer เป็นการเปิดรับงานจากกลุ่มนายหน้า ตัวแทน มากขึ้น ซึ่งบริษัทฯ ได้รับการสนับสนุนจากทั้งนายหน้า ตัวแทนรายใหญ่ และรายย่อย การขยายช่องทางรับงานจากศูนย์บริการในต่างจังหวัด โดยการว่าจ้างบุคลากรประจำพื้นที่ในจังหวัดที่บริษัทฯ มีศูนย์บริการ ถือเป็นปัจจัยอย่างหนึ่งที่ทำให้ยอดเบี้ยประกันของ บริษัทฯ มีการปรับปรุงที่ดีขึ้นตามลำดับ อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ยังมีปัญหาเรื่องฐานะการเงิน จึงยังไม่สามารถขยายการรับงานได้อย่างเต็มที่ ดังนั้นในไตรมาส 2 ของปี 2562 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท และที่ประชุมผู้ถือหุ้นจึงได้มีอนุมัติการปรับโครงสร้างทางการเงินของบริษัทฯ โดย

1) อนุมัติให้มีการลดทุน โดยการลดราคามูลค่าหุ้นที่ตราไว้ จากราคาหุ้นละ 1.00 บาท เป็น 0.50 บาท เพื่อนำมูลค่าทุนจดทะเบียนที่ลดลงไปหักลบกับส่วนลดมูลค่าหุ้น และขาดทุนสะสมของบริษัทฯ ซึ่งบริษัทฯ ได้ดำเนินการแล้วเสร็จในเดือนกันยายน 2562

2) อนุมัติให้มีการเพิ่มทุนเพื่อจัดสรรให้กับผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนการถือหุ้น (Right Offering)

การเพิ่มทุนของบริษัทฯ ได้ดำเนินการเสร็จสิ้นแล้วในเดือนตุลาคม 2562 ภายหลังจากเพิ่มทุนจำนวน 410.6 ล้านบาท ทำให้บริษัทฯ มีฐานะการเงินที่แข็งแกร่งขึ้น และมีศักยภาพในการแข่งขันทางธุรกิจมากขึ้น และสามารถดำรงอัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ เช่น สินทรัพย์หมุนหลังตามมาตรา 23 และ CAR Ratio ตามที่สำนักงาน คปภ. กำหนด ภายหลังจากเพิ่มทุนในเดือนตุลาคม 2562 อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ยังมีผลขาดทุนจากการดำเนินงานเนื่องจากการปรับฐานรายได้เบี้ยประกันลดลง เพื่อรอความพร้อมในการขยายงาน ภายหลังจากเพิ่มทุน โดยเฉพาะงานประกันประเภทวินาศภัยอื่น ในขณะที่บริษัทฯ ยังมีภาระค่าใช้จ่ายสินไหมทดแทนในปีก่อน ๆ ที่ยังต้องรับผิดชอบ ชาติใช้ให้แก่ผู้เอาประกัน

ในปี 2563 บริษัทฯ ได้ดำเนินธุรกิจตามกลยุทธ์การกระจายสัดส่วนงานประกันภัย ควบคู่ไปกับการปรับปรุงระบบการทำงาน (operation) การปรับเปลี่ยนระบบงานประกันภัยหลัก (Core insurance system) เพื่อให้สามารถเชื่อมต่อกับนายหน้าของบริษัทฯ กับบริษัทนายหน้า ตัวแทน ได้รวดเร็วขึ้น และสามารถลดต้นทุนประกันภัยบางส่วน

การดำเนินงานในปี 2564 เป็นไปตามแผนกลยุทธ์ที่บริษัทวางไว้ อย่างไรก็ตามผลการดำเนินงานในปี 2564 ขึ้นอยู่กับปัจจัยหลายประการทั้งภายในและภายนอก เช่นการระบาดของไวรัส Covid-19 ในช่วงต้นปี 2564 ซึ่งส่งผลกระทบเป็นวงกว้างทั่วโลก ทำให้เศรษฐกิจโลกและเศรษฐกิจไทยชะลอตัวส่งผลกระทบต่อภาคอุตสาหกรรม รวมถึงการปรับตัวลดลงของตลาดหุ้นอย่างมากที่สุดในประวัติศาสตร์

1.1.3 การใช้เงินระดมทุนตามวัตถุประสงค์ที่แจ้งในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารทุนหรือตราสารหนี้

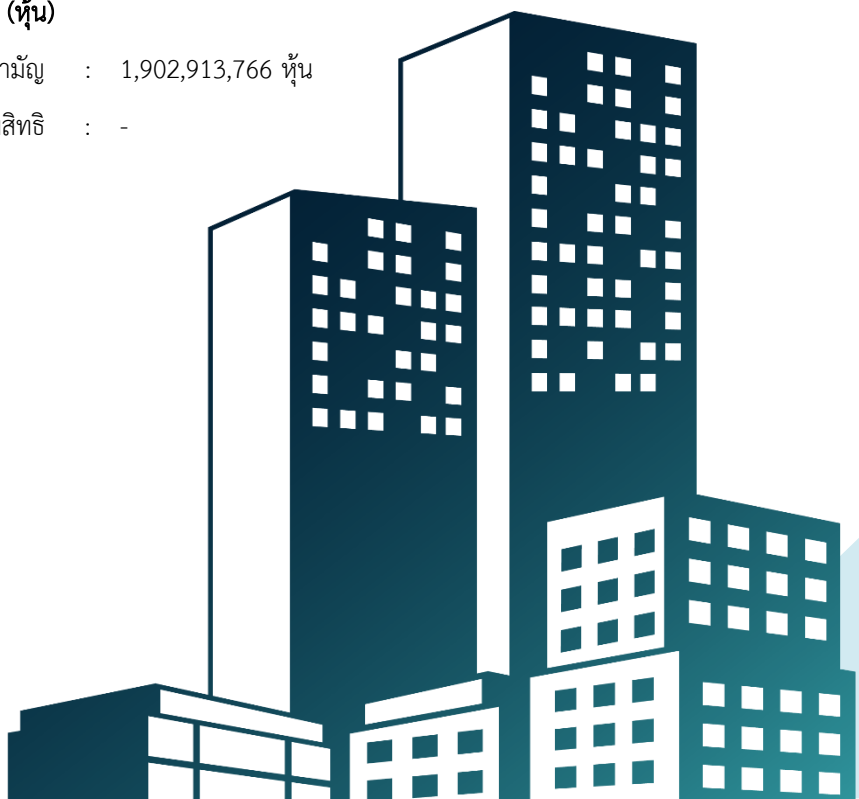
N/A

1.1.4 ข้อผูกพันที่บริษัทให้ค้ำประกันไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายหลักทรัพย์และ/หรือเงื่อนไขการอนุญาตของสำนักงาน (ถ้ามี) และ/หรือเงื่อนไขการรับหลักทรัพย์ของตลาดหลักทรัพย์ฯ (ถ้ามี)

N/A

1.1.5 ข้อมูลทั่วไปของบริษัท

ชื่อบริษัท	: บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)
ชื่อบริษัท (ภาษาอังกฤษ)	: THE THAI SETAKIJ INSURANCE PUBLIC COMPANY LIMITED
ชื่อย่อหลักทรัพย์	: TSI
สถานที่ตั้งสำนักงานใหญ่	: 87 อาคารเอ็ม.ไทย ทาวเวอร์ ออล ซีซั่นส์ เพลส ชั้น 15 ห้องเลขที่ 1 และ 4-6 ถนนวิฑู แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330
สถานที่ตั้งสำนักงานใหญ่ (ภาษาอังกฤษ)	: 87 M. Thai Tower, All Seasons Place, 15th Floor, Unit No. 1 and 4-6, Wireless Road, Lumpini, Phatumwan Bangkok
จังหวัด	: กรุงเทพมหานคร
รหัสไปรษณีย์	: 10330
ประเภทธุรกิจ	: การประกันวินาศภัย
ประเภทธุรกิจ (ภาษาอังกฤษ)	: Non-life insurance
เลขทะเบียนบริษัท	: 0107536000200
โทรศัพท์	: + (66)2 853-8888
โทรสาร (ถ้ามี)	: + (66)2 853-8889
เว็บไซต์บริษัท	: www.tsi.co.th
อีเมล	: info@tsi.co.th
จำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด (หุ้น)	
หุ้นสามัญ	: 1,902,913,766 หุ้น
หุ้นบุริมสิทธิ	: -



1.2 ลักษณะการประกอบธุรกิจ

บริษัทเป็นบริษัทประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย โดยมีรายได้หลักมาจากเบี้ยประกันภัย เมื่อบริษัทได้รับเบี้ยประกันภัยแล้ว เบี้ยประกันภัยส่วนหนึ่งบริษัทจะนำไปทำการประกันภัยต่อ และอีกส่วนหนึ่งบริษัทจะรับเสี่ยงภัยไว้เอง สำหรับในส่วนที่บริษัทรับเสี่ยงภัยไว้นั้น เมื่อหักค่าใช้จ่ายแล้ว บริษัทจะนำไปลงทุนตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย และประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมประกอบธุรกิจประกันภัย เกี่ยวกับการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย

1.2.1 โครงสร้างรายได้

โครงสร้างรายได้หลักของบริษัท โดยรวมดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

รายได้แยกตามที่มาของรายได้	เบี้ยประกันภัย		
	2562	2563	2564
เบี้ยประกันภัยรับ	507.3	665.5	673.0
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้	218.9	375.1	333.9
ค่าบำเหน็จรับ	43.5	135.6	108.0
รายได้จากการลงทุนและรายได้อื่น	88.9	74.2	28.7
รวม	351.3	584.9	478.6

เบี้ยประกันภัยในรอบ 3 ปีที่ผ่านมาเป็นดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

เบี้ยประกันภัยรับ	ปี 2562			ปี 2563			ปี 2564		
	จำนวนเงิน	สัดส่วน (ร้อยละ)	เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)	จำนวนเงิน	สัดส่วน	เปลี่ยนแปลง	จำนวนเงิน	สัดส่วน (ร้อยละ)	เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
รถยนต์	452.2	89.1	8.6	589.9	88.6	-0.5	522.9	77.7	-10.9
อัคคีภัย	14.4	2.8	-2.0	11.5	1.7	-1.1	21.6	3.2	1.5
ทะเลและขนส่ง	4.8	0.9	-0.5	4.2	0.6	-0.3	11.2	1.7	1.1
วินาศภัยอื่น	35.8	7.1	-7.2	59.8	9.0	1.9	117.3	17.4	8.4
รวม	507.2			665.5			673.0		

ปี 2564 บริษัทฯ มีรายได้หลักจากการดำเนินธุรกิจประกันวินาศภัย โดยมีเบี้ยประกันภัยรับ ประเภท Motor Insurance เป็นหลัก โดยคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 77.7% ของเบี้ยประกันภัยรับ ในขณะที่เบี้ยประกันภัยรับ ประเภท Non-Motor Insurance คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 22.3%

1.2.2 ข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์

(1) ลักษณะของผลิตภัณฑ์และบริการ และการพัฒนานวัตกรรม

บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน) ประกอบธุรกิจหลักในด้านการรับประกันวินาศภัย (Non-Life Insurance) ทุกประเภท โดยสามารถแบ่งออกเป็น 2 กลุ่มธุรกิจหลักคือ การประกันภัยธุรกิจกลุ่มรถยนต์ (Motor) และการประกันภัยธุรกิจที่ไม่ใช่กลุ่มรถยนต์ (Non- Motor)

การประกันภัยธุรกิจกลุ่มรถยนต์ (Motor Insurance)

การประกันภัยรถยนต์ หมายถึง การประกันความเสียหายอันเนื่องมาจากการใช้รถยนต์ ซึ่งครอบคลุมถึงความเสียหายที่เกิดขึ้นกับรถยนต์ และความเสียหายที่เกิดขึ้นแก่ชีวิต ร่างกาย และทรัพย์สินของบุคคลโดยสาร หรือบุคคล ภายนอก การประกันภัยรถยนต์สามารถแบ่งออกเป็น 2 ประเภท คือ

การประกันภัยรถยนต์ภาคบังคับ (Compulsory Motor Insurance)

ตามพระราชบัญญัติคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ พ.ศ. 2535 กำหนดให้ผู้ใช้รถยนต์ทุกประเภทจะต้องทำประกันภัย โดยกรมธรรม์จะให้ความคุ้มครองต่อความเสียหายที่เกิดขึ้นกับชีวิตและร่างกายรวมทั้งค่ารักษาพยาบาลของผู้ประสบภัยจากอุบัติเหตุทางรถยนต์โดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยได้กำหนดค่าเบี้ยประกันภัยสำหรับรถแต่ละประเภทที่ทำประกันภาคบังคับไว้ซึ่งบริษัทประกันวินาศภัยทุกแห่งจะต้องใช้อัตราเดียวกัน

การประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจ (Voluntary Motor Insurance)

บริษัทฯ กำหนดค่าเบี้ยประกันภัยสำหรับการประกันภัยภาคสมัครใจ ตามอัตราเบี้ยประกันภัยพื้นฐานที่กำหนด โดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้กำหนดค่าเบี้ยประกันภัยเพิ่มกรณีผู้เอาประกันภัยต้องการความคุ้มครองความเสียหายที่เกินกว่าความคุ้มครองพื้นฐานที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยกำหนด โดยการประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจ สามารถแบ่งออกเป็น 5 ประเภท คือ

(ก) การประกันภัยประเภท 1 หรือการประกันภัยประเภทคุ้มครองรวม การประกันภัยประเภทนี้จะให้ความคุ้มครองความเสียหายที่เกิดขึ้นทั้งหมดต่อทรัพย์สินและร่างกายของทั้งผู้เอาประกันและบุคคลภายนอกในจำนวนที่ไม่เกินวงเงินเอาประกันภัย

(ข) การประกันภัยประเภท 2 การประกันภัยประเภทนี้จะให้ความคุ้มครองความเสียหายที่เกิดขึ้นต่อทรัพย์สินของบุคคลภายนอก และ/หรือ การบาดเจ็บ การพิการ หรือ การเสียชีวิตของบุคคลภายนอก และขยายความคุ้มครองในกรณีการสูญหายของรถยนต์ หรือความเสียหายต่อรถยนต์อันเกิดจากภัยต่าง ๆ ด้วย เช่น น้ำท่วม แผ่นดินไหว และไฟไหม้ เป็นต้น

(ค) การประกันภัยประเภท 3 การประกันภัยประเภทนี้จะให้คุ้มครองเฉพาะการบาดเจ็บ หรือเสียชีวิต และความเสียหายที่เกิดขึ้นต่อทรัพย์สินของบุคคลภายนอก

(ง) การประกันภัยประเภท 5 (2+) ค้ำครองความเสียหายที่มีคู่กรณีเป็นยานพาหนะทางบก ความเสียหายต่อชีวิตและการบาดเจ็บต่อบุคคลภายนอก ความเสียหายต่อทรัพย์สินบุคคลภายนอก รถยนต์ไฟไหม้ รถยนต์สูญหาย ถูกขโมย รถยนต์เสียหายจากภัยธรรมชาติ

(จ) การประกันภัยประเภท 5 (3+) ให้ความคุ้มครองความเสียหายที่มีคู่กรณีเป็นยานพาหนะทางบก กรณีแผ่นดินไหว/น้ำท่วม ชีวิตร่างกายบุคคลภายนอก ทรัพย์สินบุคคลภายนอก อุบัติเหตุส่วนบุคคล ค่ารักษาพยาบาล การประกันตัวผู้ขับขี่

การประกันภัยธุรกิจที่ไม่ใช่กลุ่มรถยนต์ (Non-Motor Insurance)

ธุรกิจการประกันวินาศภัย ในกลุ่มธุรกิจที่ไม่ใช่กลุ่มรถยนต์ (Non-Motor Insurance) สามารถจำแนกประเภทของการให้บริการได้ 5 ประเภท คือ การประกันอัคคีภัย การประกันภัยเสี่ยงภัยทรัพย์สิน ประกันภัยการขนส่งสินค้าทางทะเล การประกันภัยทางวิศวกรรม และการประกันภัยเบ็ดเตล็ด ดังรายละเอียดต่อไปนี้

ประกันอัคคีภัย

การประกันอัคคีภัยเป็นการประกันโดยมีวัตถุประสงค์ที่เอาประกันเป็นตัวทรัพย์สินซึ่งรวมถึงสิ่งหามทรัพย์สินและ/หรือ อสังหาริมทรัพย์ โดยกรมธรรม์ประกันอัคคีภัยแบบมาตรฐานจะให้ความคุ้มครองแก่ทรัพย์สินที่เอาประกันไว้เมื่อเกิดภัยดังต่อไปนี้

ไฟ (Fire) กรมธรรม์อัคคีภัยจะให้ความคุ้มครองความเสียหายทั้งหมดที่เกิดขึ้นจากไฟไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม เช่น ความเสียหายต่าง ๆ ที่เกิดจากการดับไฟ ความเสียหายจากควันหรือความร้อนจากไฟ ความเสียหายที่เกิดจากการพังทลายของชิ้นส่วนอาคารที่ถูกไฟไหม้ แล้วทำให้เกิดความเสียหายแก่ทรัพย์สินที่เอาประกัน เป็นต้น

ฟ้าผ่า (Lightning) ความเสียหายที่เกิดขึ้นโดยตรงหรือเนื่องมาจากฟ้าผ่า จะได้รับความคุ้มครองจากกรมธรรม์ไม่ว่าจะมีไฟไหม้เกิดขึ้นหรือไม่ก็ตาม

การระเบิดของแก๊สที่ใช้ประโยชน์เพื่อการอยู่อาศัย กรมธรรม์จะคุ้มครองความเสียหายที่เกิดจากการระเบิดของแก๊สที่ใช้สำหรับการประกอบอาคารเพื่อการอุปโภคหรือบริโภคโดยไม่รวมถึงความเสียหายที่เกิดจากการระเบิดของแก๊สที่ใช้ประโยชน์ในทางการค้าหรือการผลิต

ภัยอากาศยาน หรือวัตถุที่ตกจากอากาศยาน กรมธรรม์จะคุ้มครองการสูญเสียชีวิตหรือความเสียหายต่อทรัพย์สินที่ได้เอาประกันภัยไว้ อันเกิดจาก อากาศยาน รวมถึงความวินาศโดยตรงอันเกิดจากวัตถุตกจากอากาศยาน

ภัยเนื่องจากน้ำ กรมธรรม์จะคุ้มครองการสูญเสียชีวิตหรือความเสียหายโดยตรงต่อทรัพย์สินที่เอาประกันภัยไว้อันเกิดขึ้นโดยอุบัติเหตุจากการปล่อย การรั่วไหล หรือการล้นออกมาของน้ำ หรือไอน้ำจากท่อน้ำ ถังน้ำ ระบบทำความร้อน เครื่องสูบน้ำ ท่อดับเพลิงประจำบ้าน ระบบทำความเย็น ระบบปรับอากาศ น้ำฝนที่ไหลผ่านเข้าไปในสิ่งปลูกสร้างจากการชำรุดของหลังคา บ้าน หน้าต่าง ประตู วงกบประตูหน้าต่าง ช่องลม ช่องรับแสงสว่าง ท่อน้ำ หรือรางน้ำ

นอกเหนือจากความคุ้มครองภัยพื้นฐานดังที่ได้กล่าวมาแล้วข้างต้น ผู้เอาประกันภัยยังสามารถขยายความคุ้มครองไปถึงเหตุการณ์หรือภัยต่าง ๆ ที่เรียกว่าภัยส่วนเกิน หรือภัยที่ไม่ได้รับความคุ้มครอง โดยผู้เอาประกันภัยสามารถเลือกรับความ

คุ้มครองและชำระค่าเบี้ยประกันภัยเพิ่มเติม เช่น ภัยที่เกิดจากน้ำท่วม แผ่นดินไหว ลมพายุ การจลาจล การนัดหยุดงาน และการระเบิด เป็นต้น

ประกันภัยความเสี่ยงภัยทรัพย์สิน

การประกันภัยความเสี่ยงภัยทรัพย์สิน เป็นกรมธรรม์ประกันภัยที่ให้ความคุ้มครองสำหรับความเสียหายของทรัพย์สินที่เอาประกันภัยอันเกิดจากอุบัติเหตุใด ๆ ที่มีได้มีการระบุยกเว้นไว้ ซึ่งเกิดขึ้นภายในระยะเวลาเอาประกันภัยตามที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ประกันภัย โดยความรับผิดชอบของบริษัทฯ ต่อความเสียหายแต่ละครั้ง หรือความเสียหายหลายครั้งตลอดระยะเวลาเอาประกันภัยรวมกันไม่เกิน

1. จำนวนเงินเอาประกันภัยตามแต่ละรายการที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ประกันภัย หรือ
2. จำนวนเงินจำกัดความรับผิดที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ประกันภัย หรือ
3. จำนวนเงินเอาประกันภัย หรือจำนวนเงินจำกัดความรับผิด ที่คงเหลืออยู่ หลังจากถูกหักทุกครั้งด้วยจำนวนค่า

สินไหมทดแทนที่บริษัทฯ ได้ชดใช้ไปหรือที่บริษัทฯ ได้ตกลงเป็นลายลักษณ์อักษรว่าจะชดใช้ภายใต้กรมธรรม์ ประกันภัยนี้ (หากมี) ในระหว่างระยะเวลาประกันภัย

ประกันภัยการขนส่งสินค้าทางทะเล

การประกันภัยการขนส่งสินค้าทางทะเลที่บริษัทฯ ให้บริการ สามารถแบ่งออกเป็น 2 ประเภทคือ

การประกันภัยตัวเรือ (Hull Insurance) เป็นการคุ้มครองความเสียหายต่อตัวเรือ ในกรณีที่ตัวเรือได้รับความสูญเสียหรือเสียหายจากภัยทางทะเล เช่น ภัยจากลมพายุ มรสุม เรือจม เรือเกยตื้น เรือชนหินโสโครก หรืออุบัติเหตุต่าง ๆ เป็นต้น

การประกันภัยสินค้า (Cargo Insurance) เป็นการคุ้มครองความเสียหายที่เกิดขึ้นกับสินค้าที่เอาประกันภัยซึ่งอยู่ในระหว่างการขนส่งทุกประเภททั้งในประเทศและต่างประเทศ ไม่ว่าจะเป็นการขนส่งทางบก ทางทะเล ทางอากาศ และรวมไปจนถึงการส่งสินค้าทางไปรษณีย์ สำหรับภัยที่ได้รับการคุ้มครองจะขึ้นอยู่กับเงื่อนไขที่ผู้เอาประกันเลือกซื้อความคุ้มครอง โดยทั่วไปกรมธรรม์การประกันภัยการขนส่งสินค้าทางทะเลจะให้ความคุ้มครองความเสียหายที่เกิดจากภัยทางทะเลต่าง ๆ ได้แก่ ภัยจากภาวะผิดปกติของลมและคลื่นในทะเล เช่น พายุ มรสุม อัคคีภัย การทิ้งทะเล การโจรกรรม การกระทำโดยทุจริตของคนเรือ และภัยอื่น ที่ผู้เอาประกันขอความคุ้มครองเพิ่มเติม เช่น ภัยสงคราม ภัยจลาจล และภัยจากการนัดหยุดงาน เป็นต้น

ประกันภัยทางวิศวกรรม

ประกันภัยทางวิศวกรรม เป็นกรรมธรรมที่คุ้มครองความเสียหายที่เกิดขึ้นทางวิศวกรรม โดยแบ่งเป็นการประกันภัยระหว่างการก่อสร้าง และประกันภัยเครื่องจักรที่ใช้ในการก่อสร้าง โดยนโยบายในการรับประกันภัยทางวิศวกรรม ของบริษัทฯ ค่อนข้างให้ความสำคัญและระมัดระวังเป็นอย่างมาก เนื่องจากเป็นการรับประกันภัยที่มีต้นทุนสูง หากมีความเสียหายเกิดขึ้น

ทั้งนี้ ในส่วนของการประกันภัยระหว่างการก่อสร้าง จะแบ่งความคุ้มครองออกเป็น 3 ส่วนย่อย คือ

- 1 ความคุ้มครองต่อมูลค่าของงานที่อยู่ระหว่างการก่อสร้างจนแล้วเสร็จและบริการซ่อมบำรุง
- 2 คุ้มครองเครื่องจักรที่ใช้ในระหว่างการก่อสร้าง
- 3 คุ้มครองความรับผิดชอบต่อบุคคลภายนอก กรณีสร้างความเสียหายให้แก่บุคคลที่ 3

การประกันภัยเบ็ดเตล็ด

การประกันภัยเบ็ดเตล็ด หมายถึง การประกันวินาศภัยที่ให้ความคุ้มครองต่อความสูญเสียหรือความเสียหายอันเกิดขึ้นเนื่องมาจากภัยอื่น ที่อยู่นอกเหนือจากการครอบคลุมของการประกันอัคคีภัย การประกันภัยการขนส่งสินค้าทางทะเล และการประกันภัยรถยนต์ และเพื่อเป็นการตอบสนองความต้องการของผู้เอาประกันที่เปลี่ยนแปลงตามสภาพเศรษฐกิจและสิ่งแวดล้อม บริษัทฯ จึงได้จำแนกการรับประกันภัยเบ็ดเตล็ดออกเป็นหลายรูปแบบ ดังต่อไปนี้

- การประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล (Personal Accident)
- การประกันอุบัติเหตุเดินทาง (Travel Accident)
- การประกันสุขภาพ (Health)
- การประกันผู้โดยสารและผู้ขับขี่ไม่ระบุชื่อ (Unnamed Passenger and Driver)
- การประกันผู้โดยสารในเรือโดยสาร (Compulsory Boat Passenger)
- การประกันการเสี่ยงภัยทุกชนิด (All Risks)
- การประกันโจรกรรม (Burglary)
- การประกันสำหรับเงิน (Money)
- การประกันกระจก (Plate Glass)
- การประกันป้ายโฆษณา (Neon Sign or Sign Board)
- การประกันความรับผิดชอบต่อบุคคลภายนอก (Public Liability)
- การประกันความซื่อสัตย์ของลูกค้า (Fidelity Guarantee)
- การประกันเงินทดแทนแรงงาน (Workmen Compensation)
- การประกันผู้เล่นกอล์ฟ (Golfer's Indemnity)
- การประกันสิทธิการเช่า (Leasehold Interest)
- การประกันงานรับเหมามาตามสัญญา (Contract Works)
- การประกันเครื่องอุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์ (Electronic Equipment)

- การประกันเครื่องจักรเสียหาย (Machinery Breakdown)
 - การประกันหม้อไอน้ำและถังความดัน (Boiler and Pressure Vessel)
 - การประกันค้ำครองเจ้าบ้าน หรือเจ้าบ้านเป็นสุข (Householder)
 - การประกันการเสี่ยงภัยทุกชนิดสำหรับอุตสาหกรรม (Industrial All Risks)
 - การประกันธุรกิจหยุดชะงัก (Business Interruption)
 - การประกันเครื่องเพชรและอัญมณี (Jewelry Block)
 - การประกันภัยการก่อการร้าย (Terrorism)

นอกเหนือจากการรับประกันภัยโดยตรงตามประเภทของการประกันวินาศภัยที่กล่าวข้างต้นแล้ว บริษัทฯ ยังมี การเอาประกันภัยต่อให้แก่บริษัทรับประกันภัยต่อทั้งในประเทศและต่างประเทศ เนื่องจากบริษัทฯ ติดข้อจำกัดทางกฎหมาย ในการรับความเสี่ยงภัยไว้เอง โดยจะสามารถรับประกันภัยสูงสุดได้ไม่เกินกว่าที่กฎหมายกำหนดและเป็นการบริหารความเสี่ยง ของการรับประกันภัยของบริษัทฯ อีกด้วย

การประกันภัยต่อ (Reinsurance)

การประกันภัยต่อถือเป็นเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงของบริษัทประกันภัยอย่างหนึ่ง บริษัทฯ มีการทำสัญญา ประกันภัยต่อหลายประเภทสัญญาทั้งที่เป็น 1.Treaty Reinsurance 2.Excess of Loss 3. Quota Share 4. Facultative Reinsurance เพื่อให้ครอบคลุมการกระจายความเสี่ยงในทุกๆผลิตภัณฑ์

ในการคัดเลือกบริษัทเอาประกันภัยต่อที่บริษัทฯ จะเข้าทำสัญญาประกันภัยต่อดังนั้น บริษัทฯ จะพิจารณาคัดเลือก จากความน่าเชื่อถือและความมั่นคงของบริษัทรับประกันภัยต่อ เนื่องจากตามสัญญาประกันภัย บริษัทฯ จะมีความรับผิดชอบ ต่อผู้เอาประกันภัยแต่เพียงผู้เดียว โดยที่บริษัทฯ สามารถที่จะเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนต่อจากผู้รับประกันภัยต่อของบริษัทฯ ได้ตามสัญญารับประกันภัยต่อ ดังนั้นความมั่นคงและความน่าเชื่อถือของบริษัทรับประกันภัยต่อจึงเป็นปัจจัยที่สำคัญในการ พิจารณา บริษัทฯ จะพิจารณาคัดเลือกบริษัทรับประกันภัยต่อที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือตั้งแต่ระดับ A ขึ้นไปหรือ เทียบเท่า โดยเชื่อถือในสถาบันจัดอันดับ S&P, AM Best เป็นต้น

(2) การตลาดและการแข่งขัน

ในปี 2564 ภาพรวมเศรษฐกิจของประเทศขยายตัวในอัตราที่ลดลงเนื่องจากได้รับผลกระทบจากได้รับผลกระทบจาก โครonavirus และความล่าช้าของการฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลก รวมถึงการใช้จ่ายภาครัฐ และการสำรองที่ปรับตัวลดลง ซึ่งส่งผล กระทบกับเศรษฐกิจโดยรวม และ อุตสาหกรรมประกันภัย

ต่อเนื่องจากปี 2563 ที่บริษัทฯ ได้เพิ่มจำนวนบุคลากรทางด้านการตลาดให้มากขึ้นทั้งในกรุงเทพฯ และส่วนภูมิภาค โดยเน้นที่หัวเมืองหลักๆ แล้วนั้น การพัฒนาความรู้ความสามารถของบุคลากรที่เกี่ยวข้องไม่ว่าจะเป็นเจ้าหน้าที่การตลาด เจ้าหน้าที่รับประกันภัย ให้มีความสามารถรอบด้าน ซึ่งเป้าหมายของบริษัทฯ ไม่ได้มุ่งเน้นที่การขายผลิตภัณฑ์เพียงอย่างเดียว แต่ต้องการให้บุคลากรของบริษัทฯ ยกระดับเพิ่มขึ้นเป็นการให้คำปรึกษาถึงการบริการความเสี่ยงของลูกค้าในวิธีการต่าง ๆ

โดยการประกันภัยนั้นก็เป็นวิธีหนึ่งในการจัดการความเสี่ยง ซึ่งให้เห็นถึงความจำเป็นและประโยชน์ และการเลือกซื้อประกันภัยอย่างไร ให้เหมาะสมกับความต้องการของลูกค้าแต่ละรายให้มากที่สุด

การสร้างภาพลักษณ์ขององค์กร ก็เป็นอีกหนึ่งกิจกรรมที่บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญอย่างต่อเนื่อง เนื่องจากในอดีต กลุ่มลูกค้าของบริษัทฯ ค่อนข้างจำกัดอยู่ในเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑล ทำให้ไม่เป็นที่รู้จักมากนักในภาพรวมทั้งประเทศ การประชาสัมพันธ์ จะเน้นไปที่ในพื้นที่ส่วนภูมิภาค โดยผ่านทางบุคคลากรที่เพิ่มขึ้นมาในศูนย์บริการต่าง ๆ และการลงพื้นที่ของผู้บริหารเพื่อพบปะตัวแทนนายหน้า เพื่อเป็นการสื่อสารความเคลื่อนไหว ข้อมูลที่ถูกต้องตรงสู่กลุ่มเป้าหมาย

● นโยบายการตลาด

ในปี 2564 บริษัทฯ ยังเน้นการจัดสัดส่วนในการรับประกันภัยใหม่โดยลงรายละเอียดเพิ่มมากขึ้นทั้งประเภทการประกันภัยรถยนต์ และการประกันภัยทั่วไป โดยใช้สถิติมาใช้ในการวิเคราะห์เพื่อหาสัดส่วนงานที่เหมาะสม และ ขยายงานในผลิตภัณฑ์ที่สามารถทำกำไรได้มากขึ้น ในส่วนของประเภทประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจ ได้มีการปรับลดสัดส่วนงานที่เป็นความคุ้มครองแบบอยู่ห่าง เนื่องจากสถานะตลาดที่ต้นทุนการรับประกันภัยเพิ่มขึ้น เนื่องจากค่าแรง และ ค่าอะไหล่ที่สูงขึ้น ซึ่งเป็นผลสืบเนื่องโดยตรงจากตลาดรถยนต์ในปัจจุบัน ที่ผู้แทนจำหน่ายของค่ายรถยนต์ต่าง ๆ มุ่งเน้นการหารายได้จากการศูนย์บริการซ่อมบำรุงมากกว่าเน้นที่การขายรถใหม่ ส่งผลกระทบต่ออุตสาหกรรมประกันภัยโดยตรงที่ต้นทุนสูงขึ้นเป็นเงาตามตัว

นอกเหนือจากการประกันภัยรถยนต์แล้ว ประกันภัยประเภทอื่น บริษัทฯ ได้พิจารณาลดสัดส่วนการประกันอุบัติเหตุกลุ่มสำหรับนักเรียนลง ซึ่งในหลายปีที่ผ่านมา สัดส่วนเบี้ยประกันภัยรับตรงของงานประเภทนี้ไม่มาก ซึ่งไม่สอดคล้องกับต้นทุนความเสียหาย ซึ่งสะท้อนจากอัตราค่าสินไหมต่อเบี้ยประกันภัยที่ตกเป็นรายได้ (Loss Ratio) นั้นอยู่ในอัตราส่วนที่สูงมาก เมื่อเทียบการประกันภัยประเภทอื่น โดยหันไปเน้นที่การประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคลรายเดี่ยวที่ไม่ใช่นักเรียนเพิ่มมากขึ้น

● กลยุทธ์การแข่งขัน

ด้านสินค้าและบริการ

ผลิตภัณฑ์ประกันภัยของหลักของบริษัทฯ คือ ประกันภัยรถยนต์ แต่บริษัทฯ มุ่งเน้นไปที่กลุ่มลูกค้ารายย่อย ซึ่งเป็นการกระจายความเสี่ยงและลดการกระจุกตัวของภัยที่รับประกัน ดังนั้นผลิตภัณฑ์ที่ขาย จะเน้นที่ตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้ารายย่อย ที่มีความต้องการที่ต่างกัน อาทิเช่น กลุ่มลูกค้าบางรายสนใจในเรื่องความเพียงพอของความคุ้มครอง หรือในบางกลุ่มที่พิจารณาปัจจัยในเรื่องราคาเป็นหลัก การมีผลิตภัณฑ์ที่หลากหลายเป็นตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าในทุก ๆ กลุ่ม แต่ทั้งนี้ บริษัทฯ ยังคงเน้นไปที่สัดส่วนของเบี้ยประกันภัยรถยนต์ โดยมีเป้าหมายเบี้ยประกันภัยประมาณ 75% ของเบี้ยประกันภัยรับ เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายกลยุทธ์ธุรกิจของบริษัทฯ

ด้านการขยายฐานลูกค้า

ในปี 2564 บริษัทฯ ยังคงเน้นขยายฐานลูกค้าในต่างจังหวัดโดยผ่านตัวแทนรายใหญ่และช่องทางศูนย์บริการของบริษัทฯ ซึ่งกระจายตัวอยู่ 10 จังหวัดทั่วประเทศ ซึ่งได้รับการตอบรับที่เพิ่มมากขึ้นตามลำดับ

นอกจากกลุ่มลูกค้าในต่างจังหวัดแล้ว บริษัทฯ ยังให้ความสำคัญกับการขยายงานในช่องทาง ตัวแทน และ นายหน้าเพิ่มมากขึ้น โดยบุคคลากรด้านการตลาดได้ทำการวิเคราะห์ข้อมูลฐานข้อมูลเดิม และ ทำการฟื้นฟูความสัมพันธ์เดิมที่ อาจจะขาดหายไปในช่วงก่อน เพื่อสร้างฐานลูกค้าใหม่ ที่นอกเหนือไปจากช่องทางเดิม เพื่อเพิ่มส่วนแบ่งทางการตลาดตาม แผนการขยายงานของบริษัทฯ ในระยะยาว

ด้านการบริหารต้นทุน

บริษัทฯ ได้พัฒนาการระบบที่ใช้ในการติดต่อกับทางตัวแทน นายหน้า ในการผลิตกรมธรรม์ซึ่งช่วยลด ต้นทุนในด้านบุคคลากร และ ค่าใช้จ่ายในการจัดส่งกรมธรรม์ รวมถึงการติดต่อภายในบริษัทฯ ระหว่างสำนักงานใหญ่ และ ศูนย์บริการทั่วประเทศ เพื่อเป็นจุดกระจายเอกสารส่งออกในแต่ละภูมิภาค เพื่อใช้ลดระยะเวลาในการจัดส่งเอกสารจาก สำนักงานใหญ่โดยตรงและช่วยลดค่าใช้จ่าย รวมไปถึงส่งเสริมให้มีการเก็บเอกสารอิเล็กทรอนิกส์แทน เพื่อช่วยในการจัดการที่ สะดวกขึ้น และลดพื้นที่สำนักงานเพื่อสำรองใช้เก็บเอกสารฉบับจริง

• ลักษณะลูกค้า

ลักษณะลูกค้าของบริษัทฯ สามารถแบ่งได้ 3 ประเภท ดังนี้

ลูกค้ารายย่อยทั่วไป

ลูกค้ารายย่อย หมายถึง ลูกค้าที่เป็นบุคคลธรรมดาที่ต้องการทำประกันวินาศภัยประเภทต่าง ๆ โดยมีความ ต้องการความคุ้มครองที่เหมาะสมต่อฐานะรายได้ของตน ได้แก่ การประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล การประกันอุบัติเหตุเดินทาง และการประกันทรัพย์สิน เป็นต้น การใช้บริการของกลุ่มลูกค้าประเภทนี้ จะขึ้นอยู่กับปัจจัยหลายประการ ได้แก่ ความ ประทับใจในบริการที่สะดวกรวดเร็วและเป็นธรรม การโฆษณาประชาสัมพันธ์ ข้อมูลข่าวสารที่ได้รับจากญาติสนิท เพื่อน นายหน้าหรือตัวแทน เป็นต้น

กลุ่มลูกค้าประเภทนิติบุคคล

กลุ่มลูกค้าประเภทนี้ครอบคลุมถึง บริษัทและห้างร้านต่าง ๆ โรงงานอุตสาหกรรม รวมทั้งกลุ่มผู้ประกอบการ อื่น ซึ่งส่วนใหญ่จะเป็นกลุ่มลูกค้าหลักในการประกันอัคคีภัยและการประกันภัยเบ็ดเตล็ดบางประเภทของบริษัทฯ โดยลูกค้าจะ พิจารณาจากชื่อเสียงและความน่าเชื่อถือของบริษัทฯ

องค์กรและหน่วยงานของรัฐ

นอกเหนือจากกลุ่มลูกค้าที่เป็นเอกชนแล้ว บริษัทฯ ยังขยายฐานลูกค้าไปยังองค์กรและหน่วยงานของรัฐหรือ รัฐวิสาหกิจอีกด้วย ส่วนใหญ่งานประเภทนี้จะเป็นการเปิดประมูลที่เปิดโอกาสให้กับบริษัทประกันวินาศภัยทั่วไป สามารถส่ง ข้อเสนอไปยังองค์กรหรือหน่วยงานที่ต้องการเอาประกันภัย

• นโยบายราคา

นโยบายการกำหนดราคาของบริษัทฯ ซึ่งได้แก่ การกำหนดค่าเบี้ยประกันภัยสำหรับการรับประกันภัยแต่ละ ประเภทของบริษัทฯ มีดังนี้

การประกันอัคคีภัย

บริษัทฯ กำหนดค่าเบี้ยประกันสำหรับการประกันอัคคีภัย โดยใช้พิภคอัตราเบี้ยประกันภัย ซึ่งกำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ยกเว้นงานที่มีทุนประกันภัยสูง บริษัทฯ อาจขออัตราเบี้ยประกันพิเศษจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยเป็นรายๆ ไป ทั้งนี้ ต้องเป็นไปตามเงื่อนไขที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยกำหนด

การประกันภัยการขนส่งสินค้าทางทะเล

บริษัทฯ จะเป็นผู้กำหนดอัตราค่าเบี้ยประกันภัยสำหรับการประกันภัยการขนส่งสินค้าทางทะเลให้เหมาะสมสอดคล้องกับสภาพของความเสี่ยงภัย โดยพิจารณาจากปัจจัยต่าง ๆ ได้แก่ ลักษณะของตัวสินค้า การบรรจุหีบห่อ เส้นทาง การขนส่งพาหนะที่ใช้ในการขนส่ง และมูลค่าของการเอาประกันภัย เป็นต้น

การประกันภัยรถยนต์

การประกันภัยภาคบังคับ

สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย หรือ สำนักงานคปภ.ได้กำหนดค่าเบี้ยประกันภัย สำหรับรถแต่ละประเภทที่ทำประกันภาคบังคับไว้ ซึ่งบริษัทประกันวินาศภัยทุกแห่งจะต้องใช้อัตราเดียวกัน

การประกันภัยภาคสมัครใจ

บริษัทฯ กำหนดค่าเบี้ยประกันภัยสำหรับการประกันภัยภาคสมัครใจ ตามอัตราเบี้ยประกันภัยพื้นฐานที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย หรือ สำนักงานคปภ. นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้กำหนดค่าเบี้ยประกันภัยเพิ่มกรณีผู้เอาประกันภัยต้องการความคุ้มครองความเสียหายที่เกินกว่าความคุ้มครองพื้นฐานที่สำนักงานคปภ.กำหนด

การประกันภัยเบ็ดเตล็ด

ค่าเบี้ยประกันภัยสำหรับการประกันภัยเบ็ดเตล็ดเป็นอีกประเภทหนึ่งที่บริษัทฯ จะเป็นผู้กำหนดอัตราค่าเบี้ยประกันภัย โดยพิจารณาจากลักษณะของภัยที่เอาประกัน

• ช่องทางการจำหน่าย

ช่องทางการจำหน่ายของบริษัทฯ ประกอบด้วย

1. การขายโดยตรงกับลูกค้า

บริษัทฯ มีเจ้าหน้าที่การตลาดที่ทำหน้าที่ในการติดต่อและให้บริการแก่ลูกค้า และในบางครั้งลูกค้าอาจติดต่อเข้ามาโดยตรงซึ่งส่วนใหญ่เป็นลูกค้าที่มีความสัมพันธ์ที่ดีและได้เอาประกันภัยไว้กับบริษัทฯ มาเป็นเวลานาน และมีจำนวนทุนประกันภัยไม่มากนัก บริษัทฯ มีสัดส่วนรายได้ค่าเบี้ยประกันภัยจากการขายโดยตรงในแต่ละปีค่อนข้างน้อย

2. การขายผ่านนายหน้าและตัวแทน

นายหน้าและตัวแทนของบริษัทฯ เป็นช่องทางการจำหน่ายหลักของบริษัท ทั้งนี้บริษัทถือว่านายหน้าต้องการเป็นผู้ที่มีบทบาทอย่างมากต่อการขยายตลาดและการให้บริการแก่ผู้เอาประกันโดยตรง บริษัทฯ จึงให้ความสำคัญอย่างมากในการคัดเลือกและแต่งตั้งนายหน้าและตัวแทน หากนายหน้าและตัวแทนของบริษัทฯ สามารถให้บริการรวมทั้งคำแนะนำที่เหมาะสมและเป็นประโยชน์แก่ลูกค้าผู้เอาประกันมากที่สุด ก็จะเป็นการช่วยสร้างความมั่นใจและส่งเสริมภาพพจน์ของบริษัทฯ ได้เป็นอย่างดี

ภาวะการแข่งขันและแนวโน้มอุตสาหกรรม

อุตสาหกรรมประกันภัยปี 2563-2564 ได้รับผลกระทบจากการระบาดของโรคโควิดอย่างต่อเนื่อง โดยเฉพาะอย่างยิ่งในช่วงไตรมาส 3-4 ของปี 2564 มีบริษัทประกันภัยอย่างน้อย 2 แห่ง ที่ได้รับผลกระทบจากการรับประกันประเภทโควิด และต้องหยุดดำเนินงานไปในไตรมาสที่ 3-4 ของปี 2564 ต่อเนื่องถึงไตรมาส 1 ของปี 2565 บริษัทประกันภัยที่ได้รับผลกระทบดังกล่าวเป็นทั้งบริษัทขนาดเล็ก และขนาดใหญ่ในอุตสาหกรรม ผลกระทบดังกล่าวทำให้ผู้บริโภคอาจขาดความเชื่อมั่นในบริษัทประกันภัย ดังนั้นหน่วยงานกำกับดูแล (สำนักงานคปภ.) จึงต้องเพิ่มการตรวจสอบดูแล การพิจารณารับประกัน การบริหารความเสี่ยงของบริษัทประกัน และความมั่นคงในฐานะการเงินของบริษัทประกันภัยมากขึ้น เพื่อเพิ่มความมั่นใจให้กับผู้บริโภคในการพิจารณา หรือเลือกซื้อกรมธรรม์จากบริษัทประกัน

(3) การจัดหาผลิตภัณฑ์และบริการ

ผลิตภัณฑ์ของบริษัทฯ นั้น มีหน่วยงานที่รับผิดชอบซึ่งอยู่ภายใต้สายงานรับประกันภัยโดยตรง โดยขอบเขตการทำงานนั้นครอบคลุมถึงการออกแบบผลิตภัณฑ์ใหม่ ปรับปรุง ทบทวนผลิตภัณฑ์ที่ออกไปแล้ว เพื่อให้สอดคล้องกับความต้องการของตลาด รวมไปถึงวิเคราะห์ช่องทางการจัดจำหน่ายของแต่ละผลิตภัณฑ์ ว่าราคาและความคุ้มค่ายังมีความเหมาะสมหรือไม่ โดยยังคงคำนึงถึงสัดส่วนการรับประกันภัยระหว่างการประกันภัยรถยนต์และการประกันภัยประเภทอื่น ๆ ให้อยู่ในสัดส่วนที่เหมาะสม เป็นไปตามแผนธุรกิจของบริษัทฯ และสามารถสร้างผลตอบแทนจากการรับประกันภัยได้ดี รวมถึงการเน้นการกระจายตัวของผลิตภัณฑ์ไม่ให้กระจุกตัวในผลิตภัณฑ์ใดผลิตภัณฑ์หนึ่งมากเกินไป

บริษัทฯ ได้มีการขยายช่องทางการขาย เพื่อให้มีการกระจายไม่กระจุกตัวแต่ในกรุงเทพฯ เข้าถึงผู้บริโภคได้มากขึ้น และมีความหลากหลายเพื่อตอบโจทย์ความต้องการของผู้บริโภคที่เปลี่ยนไป โดยการนำเอาระบบ Web Service มาใช้ช่วยเพิ่มความสะดวกรวดเร็วให้กับโบรกเกอร์ ที่สามารถเชื่อมต่อระบบของบริษัทฯ ได้เลย นอกจากนี้บริษัทฯ ยังได้เปิดตัวผลิตภัณฑ์ประกันภัยที่ไม่ใช่รถยนต์ (Non-Motor Insurance) ในส่วนของประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล (Personal Accident Insurance หรือ PA)

การบริการก็ต้องเติบโตสอดคล้องกับการตลาด โดยบริษัทฯ ได้มีการคัดคุณภาพของผู้สำรวจภัยทั้งในส่วนของ Motor และ Non-Motor โดยเก็บข้อมูลด้านความรวดเร็วและคุณภาพในการให้บริการความชำนาญการ ตลอดจนความคุ้มค่าด้านราคา และนำข้อมูลที่ได้มาให้เป็นคะแนนในการพิจารณาการจ้าง และต่อสัญญากับผู้สำรวจภัย

การให้บริการเรื่องศูนย์ซ่อมและอู่ซ่อมรถยนต์ บริษัทฯ มีแผนคัดเลือกและขยายไปยังอู่ซ่อมรถยนต์ที่มีคุณภาพมากขึ้น รวมถึงแผนงานระยะยาวยังเพิ่มบริการด้านการค้นหาอู่ซ่อมรถยนต์ใกล้เคียงให้ลูกค้าได้เลือกใช้ตามความสะดวกพร้อมทั้งแสดงระดับมาตรฐานคุณภาพของอู่ซ่อมอีกด้วย



(4) ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

4.1 สินทรัพย์ถาวรหลักที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564)

ประเภทลักษณะ ทรัพย์สิน	สถานที่ตั้ง	พื้นที่	มูลค่า (ล้านบาท)	ภาระผูกพัน
ศูนย์นครปฐม	65/9-10 หมู่ 7 ถ. เพชรเกษม อ.เมือง จังหวัดนครปฐม	69 ตร.วา	8.12	จดจำนองกับธนาคาร พาณิชย์แห่งหนึ่งเพื่อใช้ ออกหนังสือค้ำประกัน
ศูนย์ชลบุรี-บายพาส	47/10-11 หมู่ 10 ถ. เลี้ยวเมือง อ. เมืองชลบุรีจังหวัดชลบุรี	40 ตร.วา	6.27	-
ศูนย์เชียงใหม่	17/8-9 ถ. สายเชียงใหม่-ลำปาง อ. เมือง จังหวัดเชียงใหม่	69.40 ตร.วา	12.48	-
ศูนย์นครสวรรค์	36/192-193 ถ.สายบางปะอิน- นครสวรรค์ อ. เมือง จังหวัด นครสวรรค์	31.20 ตร.วา	10.61	จดจำนองกับธนาคาร พาณิชย์แห่งหนึ่งเพื่อใช้ ออกหนังสือค้ำประกัน
ศูนย์ขอนแก่น	389/2-3 หมู่ 17 สี่แยกเจริญศรี ถ. มิตรภาพ อ. เมือง จังหวัด ขอนแก่น	45.4 ตร.วา	13.82	-
ศูนย์อุดรธานี	523/13-14 หมู่ 4 อ. เมือง จังหวัด อุดรธานี	48.4 ตร.วา	6.07	-
ศูนย์หาดใหญ่	27 ถ. จุติอุทิศ อ. หาดใหญ่ จังหวัดสงขลา	25 ตร.วา	7.91	-

4.2 สัญญาเช่าและบริการระยะยาว

ก) สัญญาเช่าระยะยาว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 บริษัทมีภาระผูกพันจากสัญญาเช่าอุปกรณ์สำนักงาน ซึ่งมีระยะเวลาสิ้นสุดในปี 2564 ถึง 2568 จำนวนเงินขั้นต่ำที่บริษัทต้องจ่ายในอนาคตสำหรับระยะเวลาแต่ละช่วงมีดังนี้

	พันบาท	
	*2564	2563
ระยะเวลาที่ไม่เกิน 1 ปี	2,979	10,108
ระยะเวลาที่เกิน 1 ปีแต่ไม่เกิน 5 ปี	<u>5,886</u>	<u>13,442</u>
รวม	<u>8,865</u>	<u>23,550</u>

*ปี 2564 แสดงรายการตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 16 เรื่องสัญญาเช่า

ข) วงเงินสินเชื่อ

	พันบาท	
	2564	2563
สัญญาหลักประกันทางธุรกิจ	500	500
หนังสือค้ำประกัน	17,230	17,230
รวม	<u>17,730</u>	<u>17,730</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทมีสัญญาหลักประกันทางธุรกิจและหนังสือค้ำประกันที่ออกโดยธนาคารในประเทศ ซึ่งค้ำประกันโดยเงินฝากธนาคารจำนวน 0.4 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2563 : 0.1 ล้านบาท) และที่ดินและสิ่งปลูกสร้างบางแห่ง

ค) บริษัทได้ทำสัญญาจ้างบริการตรวจสอบค่าสินไหมทดแทนกับบริษัทในประเทศแห่งหนึ่ง โดยบริษัทในประเทศดังกล่าวจะให้บริการให้คำปรึกษา คำแนะนำ ตรวจสอบ รวบรวมข้อมูลเกี่ยวกับการใช้สิทธิของผู้เอาประกันเพื่อเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนตามเงื่อนไขความคุ้มครองของกรมธรรม์ประกันภัย และสรุปค่าสินไหมทดแทนรายงานให้กับบริษัท

ง) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทมีภาระผูกพันจากการเช่าทำสัญญาบริการให้คำปรึกษาและติดตั้งซอฟต์แวร์ที่เกี่ยวข้องกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 17 กับบริษัทแห่งหนึ่งเป็นจำนวนเงิน 9.7 ล้านบาท ซึ่งยังไม่ได้ดำเนินการและชำระค่า Software และค่าบริการ

ผู้ถือหุ้น

รายชื่อกลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 10 อันดับแรกของบริษัท ณ วันที่ 27 กันยายน 2564

	ชื่อ-นามสกุล	จำนวนหุ้น	% ของจำนวนหุ้นทั้งหมด
1	นาง สิริพร บุญวรุตม์	453,466,403	23.83
2	น.ส. ฐิตานันท์ ชุน	231,292,802	12.15
3	นาง ตง เฉิน	150,761,900	7.92
4	MISS SIU CHUN VIANNACHAN	128,000,000	6.73
5	MISS SUK FUNGUN	128,000,000	6.73
6	นาย สันติ ปิยะทัต	127,435,851	6.70
7	บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	99,844,880	5.25
8	นาย กิตติพล พรพิทักษ์วงศ์	92,934,000	4.88
9	นาย ธนพล บุญวรุตม์	30,028,110	1.58
10	บริษัท สยามแร่และน้ำมัน จำกัด	27,780,830	1.46
	ผู้ถือหุ้นอื่น	433,368,990	22.77
	รวม	1,902,913,766	100.00

นโยบายการจ่ายเงินปันผล

บริษัทฯ บริษัทมีนโยบายให้จ่ายเงินปันผลตามมติคณะกรรมการที่เสนอต่อที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้นเพื่ออนุมัติในแต่ละคราว

2. การบริหารจัดการความเสี่ยง

2.1 นโยบายและการบริหารความเสี่ยง

การบริหารจัดการความเสี่ยง บริษัทได้ให้ความสำคัญกับการสร้างวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงภายในองค์กร และดำเนินการให้บริษัทสามารถบูรณาการการบริหารความเสี่ยงเข้ากับการตัดสินใจทางธุรกิจ การกำกับดูแลกิจการ การควบคุมภายใน และเป็นส่วนหนึ่งของการดำเนินงานของพนักงานทุกคนในองค์กร ประการแรกผู้บริหารมีการกำหนดทิศทาง นโยบาย และแนวทางปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงที่ชัดเจน แล้วบริษัทนำไปสื่อสารยังพนักงานทุกคน ซึ่งมีฐานะเป็นเจ้าของ ความเสี่ยง โดยเฉพาะวัตถุประสงค์และประโยชน์ที่จะได้รับจากการบริหารความเสี่ยงขององค์กร เพื่อให้เกิดความตระหนักและ เห็นคุณค่าของการบริหารความเสี่ยง อีกทั้งบริษัทได้ให้การสนับสนุนการบริหารความเสี่ยงให้พนักงานสามารถนำไปประยุกต์ใช้ กับการทำงานได้จริงและถูกต้องด้วยการจัดให้มีการอบรมพัฒนาบุคลากรให้มีความรู้ความเข้าใจ ความระมัดระวัง และตระหนักถึงความเสี่ยงและผลกระทบที่อาจจะเกิดขึ้นต่อฝ่ายงาน องค์กร และผู้เกี่ยวข้อง รวมถึงส่งเสริมให้มีการ แลกเปลี่ยนข้อมูลระหว่างหน่วยงานต่าง ๆ ภายในองค์กร

และเพื่อให้การบริหารความเสี่ยงมีประสิทธิภาพตามมาตรฐานในการบริหารจัดการความเสี่ยงของบริษัท บริษัทจึง สร้างความตระหนัก ทักษะ และพฤติกรรมเกี่ยวกับการเรียนรู้ความเสี่ยง โดยเฉพาะการตัดสินใจทางธุรกิจบนพื้นฐานของ ความเสี่ยงจนเกิดเป็นวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยง อีกทั้งสื่อสารนโยบายการบริหารความเสี่ยง ที่แสดงให้เห็นถึงแนวทาง ในการบริหารความเสี่ยง ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ดัชนีชี้วัดความเสี่ยง วิธีการในการประเมินความเสี่ยง และมาตรการ บริหารความเสี่ยงหลักของบริษัท เพื่อให้พนักงานทั้งองค์กรที่เป็นเจ้าของความเสี่ยงบรรลุวัตถุประสงค์ในกิจกรรม การดำเนินงานในเชิงรุก และยังสามารถนำไปบูรณาการเป็นส่วนหนึ่งของการดำเนินงานในแต่ละวัน ซึ่งยังคงมีความเสี่ยงไม่ เกินกว่าระดับที่องค์กรยอมรับได้

2.2 ปัจจัยความเสี่ยงต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท

ความเสี่ยงจากการรับประกันภัย

- ความเสี่ยงจากความเสียหายที่สูงขึ้นในกลุ่มผลิตภัณฑ์ประกันภัยรถยนต์ซึ่งเป็นผลมาจากการที่ สำนักงาน คปภ. ประกาศเพิ่มความคุ้มครองเรื่องค่าขาดประโยชน์จากการใช้รถยนต์ ทำให้ต้นทุนของบริษัทฯ เพิ่มขึ้น
- ความเสี่ยงจากอัตราความเสียหายที่เพิ่มสูงขึ้นซึ่งเป็นผลมาจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิศาสตร์ ภัยธรรมชาติ อุบัติภัย การก่อการร้าย หรือ การโจรกรรม ซึ่งจะส่งผลถึงชีวิตร่างกาย การบาดเจ็บ และ ทรัพย์สินที่บริษัทฯ รับประกันภัยเอาไว้
- ความเสี่ยงเรื่องความไม่สมดุลของสัดส่วนการรับประกันภัยในแต่ละผลิตภัณฑ์ จากการเร่งขยายยอดขายใน ตลาดบางกลุ่ม

ทั้งนี้บริษัทฯ ได้มีการจัดการความเสี่ยงโดยใช้สถิติข้อมูลในการประเมินความเสี่ยงในแต่ละหัวข้อ โดยทำการประเมินเพื่อให้แน่ใจว่าความเสี่ยงดังกล่าวนั้นอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ รวมไปถึงการใช้เครื่องมือในด้านการประกันภัยต่อแบบสัญญาล่วงหน้า ซึ่งจะเป็นการกระจายความเสี่ยงกรณีที่เกิดความเสียหายขึ้นต่อภัยที่บริษัทฯ รับประกันไว้ รวมไปถึงยังได้มีการจัดทำประกันภัยต่อแบบความเสียหายส่วนเกิน ไปด้วย ซึ่งจะช่วยให้บริษัทฯ ในกรณีที่ภัยที่บริษัทฯ รับประกันไว้เกิดความเสียหายในวงเงินที่สูง โดยการทำสัญญาประเภทนี้ จะช่วยบริษัทฯ ป้องกันไม่ให้ผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงินของบริษัทฯ เกิดความผันผวนและได้รับผลกระทบรุนแรง

2.2.1 ความเสี่ยงต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท

บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงให้ครอบคลุมประเภทความเสี่ยงที่อาจส่งผลกระทบต่อรายได้เงินกองทุน ชื่อเสียง หรือการดำรงอยู่ของบริษัท อีกทั้งให้สอดคล้องกับกิจกรรมหลักของบริษัท ได้แก่ การออกแบบและพัฒนาผลิตภัณฑ์ และการกำหนดอัตราเบี้ย การเรียกชำระหนี้ การพิจารณารับสินเชื่อ การลงทุนประกอบธุรกิจอื่น และการประเมินมูลค่าสินทรัพย์และหนี้สิน โดยเฉพาะอย่างยิ่งบริษัทฯ กำกับดูแลให้การประกอบธุรกิจดำเนินไปอย่างมั่นคง มีประสิทธิภาพ และเที่ยงธรรมด้วยการดำรงตามนโยบาย การให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม โดยบริษัทฯ จำแนกประเภทความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจ ดังนี้

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

ในการที่บริษัทฯ จะดำเนินงานเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ที่ต้องการจะต้องเผชิญกับความไม่แน่นอน และความเสี่ยงที่อาจส่งผลกระทบต่อการที่จะบรรลุวัตถุประสงค์ที่ต้องการ การบริหารความเสี่ยงจึงเป็นสิ่งที่จำเป็นสำหรับบริษัทฯ ดังนั้นเพื่อจัดการความเสี่ยงขององค์กร (Enterprise Risk Management-ERM) บริษัทฯ จึงมีการจัดการความเสี่ยงและโอกาสที่จะเกิดความเสียหาย การบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร รวมถึงความเสี่ยงของวิธีการและขั้นตอนการทำงานที่ใช้ภายในองค์กร การบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กรมีขอบข่ายงานดังนี้

- (1) การระบุความเสี่ยงซึ่งอาจมีผลกระทบต่อจุดประสงค์ของบริษัทฯ
- (2) ประเมินความเสี่ยงกับความเป็นไปได้และความสำคัญของผลกระทบ
- (3) กำหนดกลยุทธ์ในการแก้ไข
- (4) ติดตามถึงผลลัพธ์หลังจากที่ได้จัดการความเสี่ยงนั้น ๆ แล้ว
- (5) ความเพียงพอของระดับเงินกองทุน

ทั้งนี้ บริษัทฯ จะสามารถป้องกันความเสียหายและเพิ่มคุณภาพของบริษัทฯ เพื่อเป็นผลประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้น พนักงานลูกค้า และสังคมโดยรวม

ภายใต้ข้อกำหนดของกฎเกณฑ์การรับประกันภัยที่ใช้อยู่ในขณะนี้ บริษัทประกันภัยสามารถรับประกันภัยได้ในวงเงินทุนประกันภัยไม่เกินร้อยละ 10 ของเงินกองทุนซึ่งถือเป็นข้อจำกัดสำหรับบริษัทประกันวินาศภัยขนาดเล็กและขนาดกลาง โดยทั่วไปในการรับประกันภัยงานใหญ่ๆ ที่มีทุนประกันภัยสูงเกินความสามารถที่จะรับประกันภัยได้ จึงจำเป็นต้องอาศัยบริษัทประกันภัยต่อต่างประเทศเพื่อรองรับงานใหญ่ๆ ดังกล่าว ประกอบกับสภาวะการแข่งขันที่มีอยู่อย่างรุนแรงและต่อเนื่องทำให้บริษัทประกันวินาศภัยหลายๆ แห่งจำเป็นต้องเสนอความคุ้มครองให้หลากหลายและครอบคลุมตามความต้องการของลูกค้ามากที่สุดโดยคำนวณเบี้ยประกันภัยในอัตราค่อนข้างต่ำเพื่อที่จะได้ธุรกิจนั้น ๆ มาซึ่งถือว่าเป็นการสวนทางกับมาตรฐานการบริหารงานเสี่ยงภัยและการรับประกันภัยต่อตามหลักสากลของบริษัทประกันภัยต่อต่างประเทศ

การเอาประกันภัยต่อส่วนใหญ่แล้วจะมีอยู่ 2 ลักษณะคือในลักษณะของการประกันภัยต่อเฉพาะราย (Facultative Reinsurance) และประกันภัยต่อตามสัญญา (Treaty Reinsurance) โดยจะมีการเจรจาตกลงในเรื่องนี้ต่าง ๆ กันก่อนในเบื้องต้นซึ่งส่วนใหญ่ผู้รับประกันภัยต่อจะพิจารณาตามนโยบายการรับประกันภัยและโครงสร้างที่มาของแหล่งงานในบริษัทประกันภัยนั้น ๆ ปัญหาที่เกิดขึ้นจะพบในกรณีที่บริษัทได้รับงานที่มีทุนประกันภัยสูงเกินกว่าสัญญาประกันภัยต่อที่มีอยู่และมีเงื่อนไขพิเศษที่เพิ่มเติมนอกเหนือจากมาตรฐานที่กำหนดไว้แต่บริษัทมีความจำเป็นต้องมีการรับเสี่ยงภัยงานนั้นไว้ด้วย อย่างไรก็ตามเป็นเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นไม่เป็นประจำซึ่งในส่วนของบริษัทฯ เองได้หาวิธีการกระจายความเสี่ยงให้หลากหลายมากขึ้นโดยทำการซื้อความเสียหายส่วนเกิน Excess of Loss ไว้เพิ่มเติมจากสัญญาประกันภัยต่อปกติและได้ทำการสร้างเครือข่ายกับบริษัทประกันภัยต่อทั้งในและต่างประเทศ

ภาระผูกพันที่มีต่อผู้เอาประกันภัยตามเงื่อนไขที่ระบุในกรมธรรม์เริ่มตั้งแต่วันที่บริษัทฯ ระบุในตารางกรมธรรม์ให้ความคุ้มครองต่อผู้เอาประกันภัย ช่องทางการจัดจำหน่ายกรมธรรม์ส่วนใหญ่ของบริษัทฯ จะเป็นการขายผ่านช่องทางของตัวแทนและนายหน้า ดังนั้นความเสี่ยงที่บริษัทฯ อาจจะได้รับคือไม่สามารถเก็บเบี้ยประกันภัยได้จากตัวแทนและนายหน้าบางรายที่อาจจะประสบปัญหาทางการเงินและอาจจะต้องจ่ายค่าสินไหมทดแทนให้แก่ผู้เอาประกันภัยหากมีวินาศภัยเกิดขึ้น

ดังนั้นเพื่อขจัดความเสี่ยงในเรื่องดังกล่าว บริษัทฯ จึงมีการกำหนดหลักเกณฑ์และมาตรฐานในการรับตัวแทนและนายหน้าก่อนที่จะขึ้นทะเบียนเป็นนายหน้าและตัวแทนของบริษัทฯ นอกจากนี้ตัวแทนและนายหน้าจะต้องมีหลักประกันหรือหลักทรัพย์ต่าง ๆ มาค้ำประกันในจำนวนที่สามารถครอบคลุมเบี้ยประกันภัยทั้งหมดที่บริษัทฯ ได้รับจากตัวแทนและนายหน้าแต่ละราย ทั้งนี้ บริษัทฯ มีการพิจารณาถึงความเพียงพอของมูลค่าหลักทรัพย์ค้ำประกันของตัวแทนและนายหน้าอย่างสม่ำเสมอเพื่อเป็นมาตรการในการป้องกันเบื้องต้นสำหรับความเสี่ยงที่ไม่สามารถเก็บเบี้ยประกันภัยได้

อย่างไรก็ตาม โดยบทบัญญัติแห่งพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2551 ได้กำหนดให้ตัวแทนนายหน้าต้องขึ้นทะเบียนและมีมาตรการเพื่อความปลอดภัยในการเรียกเก็บเบี้ยประกันภัยที่ให้อธิบายความคุ้มครองจะเกิดขึ้นเมื่อผู้เอาประกันภัยได้ชำระเบี้ยประกันภัยแก่ผู้รับประกันภัยเรียบร้อยแล้วหรือที่เรียกกันว่า Cash before Cover ซึ่งโดยวิธีนี้จะทำให้ผู้เอาประกันภัยได้รับความคุ้มครองเมื่อได้ส่งเงินเบี้ยประกันภัยให้แก่ผู้รับประกันภัยหรือผ่านตัวแทนนายหน้าที่เป็นผู้แทนของบริษัทประกันภัยแล้ว ดังนั้นความเสี่ยงจึงตกอยู่กับบริษัทประกันภัยในการบริหารตัวแทนนายหน้าที่ต้องมีมาตรฐานในการให้บริการและมีหลักประกันเพียงพอแก่การทำหน้าที่เรียกเก็บเบี้ยประกันภัยแทนแก่บริษัทฯ ทั้งนี้รวมถึงการพิจารณาการประกันภัยต่อไปยังผู้รับประกันภัยต่อด้วย

ความเสี่ยงจากการรับประกันภัย

ความเสี่ยงที่เกิดจากความผันผวนของความถี่ ความรุนแรง และเวลาที่เกิดความเสียหายที่เบี่ยงเบนจากสมมติฐานที่ใช้ในการคำนวณอัตราเบี้ยประกันภัย การคำนวณเงินสำรอง และการพิจารณารับประกันภัย

บริษัทฯ กำหนดนโยบายธุรกิจทั้งด้านการรับประกันภัยและการรับประกันภัยต่อ มีการกำหนดประเภทของการรับประกันภัย เขตที่จะรับประกันภัย ภัยที่จะรับประกันภัย และวิธีการรับประกันภัยต่อ ซึ่งมีการกำหนดอำนาจการอนุมัติวงเงินในการพิจารณาประกันภัยไว้อย่างชัดเจน รวมทั้งการกำหนดระดับการรับความเสี่ยงภัยไว้เอง เพื่อให้มีความเหมาะสมกับฐานะเงินกองทุนของบริษัทที่จะรับความเสี่ยงได้

บริษัทฯ กำหนดขั้นตอนในการพิจารณารับประกันภัยอย่างรอบคอบและระมัดระวัง โดยพิจารณาจากทั้งตัวผู้เอาประกันภัย ลักษณะของความเสี่ยงภัย มูลค่าทุนประกันภัย รวมไปถึงตัวแทนและนายหน้าผู้แนะนำผู้เอาประกันภัย บริษัทพิจารณาถึงสัดส่วนความสามารถในการรับประกันภัยที่บริษัทสามารถรับความเสี่ยงภัยไว้ได้เอง ในกรณีที่การรับประกันภัยรายนั้นมีความเสี่ยงภัยที่สูงและบริษัทไม่สามารถจัดการกระจายความเสี่ยงภัยไปยังบริษัทประกันภัยต่อที่เหมาะสมได้ บริษัทฯ จะปฏิเสธการรับประกันภัยนั้น ๆ และถ้าบริษัทไม่มีประสบการณ์หรือไม่มีเจ้าหน้าที่ชำนาญการในการรับประกันภัยในงานนั้น หรือทำให้การพิจารณาความคุ้มครองและรับงานเป็นไปได้ยาก บริษัทจะหลีกเลี่ยงที่จะยอมรับงานนั้น

บริษัทฯ มุ่งเน้นที่จะสร้างความสัมพันธ์กับผู้เอาประกันภัยโดยการสร้างความพึงพอใจและความสัมพันธ์อันดีในระยะยาว รวมถึงการพัฒนาบุคลากรและปรับปรุงเทคโนโลยีให้มีความสมบูรณ์เพื่อเป็นการเพิ่มศักยภาพให้การบริหารและการจัดการให้กับบริษัท บริษัทใช้เทคโนโลยีและนโยบายที่ทำให้บริการผู้เอาประกันภัยอย่างรวดเร็วที่สุดเพื่อสร้างความมั่นใจในการต่ออายุกรมธรรม์ของผู้เอาประกันภัย นอกจากนี้ บริษัทมีการขยายศูนย์การให้บริการให้ครอบคลุมทุกพื้นที่ทั่วประเทศ

บริษัทฯ รัชชาส่วนแบ่งทางการตลาด พร้อมขยายส่วนแบ่งทางการตลาด เพื่อเพิ่มโอกาสในการแข่งขันกับกิจการของทุนต่างชาติ บริษัทฯ คัดเลือกตัวแทนและนายหน้าที่มีคุณภาพเพิ่มขึ้น เพื่อเป็นการลดความเสี่ยงและเพิ่มความสมดุลของเบี้ยประกันภัยรับจากทุก ๆ แหล่งให้ใกล้เคียงกันช่องทางการจัดจำหน่ายกรมธรรม์ประกันภัยส่วนใหญ่ผ่านทางตัวแทนและนายหน้า บริษัทฯ จึงมีการกำหนดหลักเกณฑ์และคุณสมบัติในการรับตัวแทนและนายหน้าของบริษัทฯ เพื่อป้องกันความเสี่ยงที่ไม่สามารถเก็บเบี้ยประกันภัยได้

บริษัทฯ กำหนดวิธีการกระจายความเสี่ยงในการรับประกันภัยต่อให้หลากหลายมากขึ้น โดยทำการซื้อความเสียหายส่วนเกิน (Excess of Loss) นอกจากนี้ บริษัทได้ทำการสร้างเครือข่ายกับบริษัทประกันภัยต่อทั้งในและต่างประเทศเพื่อป้องกันปัญหาที่บริษัทไม่สามารถหาบริษัทประกันภัยต่อได้

ความเสี่ยงจากการเปิดเสรีของธุรกิจประกันวินาศภัย

การเปิดเสรีของธุรกิจประกันภัยย่อมสร้างผลกระทบต่อผู้ประกอบการด้านการรับประกันวินาศภัยในปัจจุบัน เนื่องจากบริษัทประกันภัยต่างชาติที่เข้ามาดำเนินงานนั้นจะได้เปรียบทั้งในด้านเทคโนโลยีที่ทันสมัยและฐานะการเงินที่มีความมั่นคงแข็งแกร่งซึ่งเป็นผลให้ผู้ประกอบการในประเทศจำเป็นต้องมีการเตรียมความพร้อมสำหรับเรื่องดังกล่าว อย่างไรก็ตาม บริษัทประกันวินาศภัยในประเทศก็มีความได้เปรียบในด้านความสัมพันธ์ที่ดีกับผู้เอาประกันภัยตลอดจนความกลมกลืนทางวัฒนธรรมแบบไทย ดังนั้นบริษัทฯ จึงมุ่งเน้นที่จะสร้างความสัมพันธ์กับผู้เอาประกันภัยโดยการสร้างความพึงพอใจ

(Customer Satisfaction) และความสัมพันธ์อันดีในระยะยาว (Customer Relationship) รวมถึงการพัฒนาบุคลากรและปรับปรุงเทคโนโลยีให้มีความสมบูรณ์เพื่อเป็นการเพิ่มศักยภาพให้การบริหารและการจัดการให้กับบริษัทฯ รวมถึงบริษัทฯ ยังใช้เทคโนโลยีและการบริการลูกค้าอย่างรวดเร็วที่สุด เพื่อสร้างความมั่นใจในการซื้อของลูกค้าและรักษาส่วนแบ่งทางการตลาด พร้อมขยายส่วนแบ่งทางการตลาดเพิ่มขึ้นเพื่อโอกาสในการแข่งขันกับการเข้ามาประกอบกิจการของทุนต่างชาติ

ความเสี่ยงจากความผันผวนของความถี่และความรุนแรงของสินไหมจากประกันวินาศภัย

ความเสียหายที่เกิดขึ้นไม่ว่าจะเป็นความรุนแรง Severity และความถี่ Frequency มีผลกระทบต่อผลประกอบการของบริษัทฯ และรวมถึงการคำนวณเงินสำรอง ดังนั้นความเสี่ยงจาก ความผันผวนและความถี่และความรุนแรง จึงเป็นหนึ่งในปัจจัย ที่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงให้ความสำคัญ

ความเสี่ยงจากการลงทุนของบริษัทฯ

เนื่องจากบริษัทฯ มีนโยบายในการลงทุนที่ คำนึงถึงสภาพคล่องและความมั่นคงของเงินลงทุนมากกว่าผลตอบแทน ดังนั้นการฝากเงินไว้กับสถาบันการเงินเพื่อมีเงินสดพร้อมใช้จะเป็นทางเลือกลำดับแรก รองลงมาคือการลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล หน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่าง ๆ เพื่อผลตอบแทนที่ค่อนข้างคงที่และแน่นอน โดยเลือกระยะเวลาในการลงทุนเป็นระยะสั้นเป็นส่วนใหญ่ เพื่อการบริหารสภาพคล่องอันอาจเกิดขึ้นได้จากความเสี่ยงของการเกิดรายจ่ายค่าสินไหมทดแทนที่ไม่อาจคาดการณ์ได้ล่วงหน้า อย่างไรก็ตามในปี 2564 บริษัทฯมีการเพิ่มความเสี่ยงในการลงทุนมากขึ้น เพื่อเพิ่มอัตราส่วนจากผลตอบแทนการลงทุนโดย มีการลงทุนในตราสารทุนในตลาดหลักทรัพย์มากขึ้น ความเสี่ยงจากราคาหลักทรัพย์ที่เปลี่ยนแปลงจึงเป็นอีกหนึ่งความเสี่ยงที่บริษัทฯ ต้องบริหารจัดการ

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงจากการที่มีเบี้ยประกันภัยค้างรับเกินกว่า 1 ปี อาจมีผลต่อกระแสเงินสดและสภาพคล่องของกิจการ เบี้ยประกันภัยค้างรับดังกล่าวได้ถูกบันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญไว้แล้วครบถ้วน บริษัทฯมีแนวทางในการป้องกันความเสี่ยงจากการไม่นำส่งเบี้ย โดยกำหนดระยะเวลาในการจ่ายเงินให้สั้นลง มีการติดตามทวงถามตามกระบวนการ หากไม่ได้รับชำระจะมีการบอกเลิกกรมธรรม์หรือฟ้องร้องตามกฎหมายตามความเหมาะสม

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเป็นความเสี่ยงในการจัดหาเงินทุนให้มีจำนวนเพียงพอและเพื่อจ่ายชำระหนี้สินตามภาระผูกพันได้ทันเวลา เนื่องจากหนี้สินตามสัญญาประกันภัยส่วนใหญ่เป็นหนี้สินระยะสั้น ดังนั้นบริษัทฯ จึงต้องจัดหาสินทรัพย์หรือเงินทุนระยะสั้นไว้ให้มีจำนวนเพียงพอกับการสำรองหนี้สินตามสัญญาประกันภัย บริษัทฯ บริหารความเสี่ยงโดยจัดทำรายงานกระแสเงินสดเป็นรายวันและคำนวณอัตราส่วนสภาพคล่องเป็นรายเดือน

ความเสี่ยงด้านการกระจุกตัว (Concentration Risk)

ความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวเกิดจากการกระจุกตัวของผลิตภัณฑ์ ภูมิศาสตร์ กลุ่มนายหน้าหรือตัวแทนรายใดรายหนึ่งมากเกินไป รวมถึงการกระจุกตัวด้านเงินลงทุนที่ เป็นการลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทใดประเภทหนึ่งมากเกินไป บริษัทฯ ได้

วางแผนกลยุทธ์ในการดำเนินงานโดยใช้หลักการกระจายความเสี่ยง และการผสมสัดส่วน (Non-concentration and Diversification) สำหรับกลยุทธ์การลงทุนจะลงทุนตามขีดจำกัดการลงทุนตามที่สำนักงาน คปภ. กำหนด

ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology Risk)

เทคโนโลยีมีความสำคัญต่อการช่วยเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารจัดการ บริษัทฯ มีนโยบายมุ่งมั่นพัฒนาคุณภาพในบริการด้านการจัดการสินไหมทดแทนและด้านรับประกันภัยเพื่อความพึงพอใจสูงสุดแก่ผู้ใช้บริการด้วยความสะดวกรวดเร็ว ถูกต้องและเป็นธรรม บริษัทฯ จึงได้พัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อการบริหารที่ทันต่อเหตุการณ์ นอกจากนี้ยังคำนึงถึงความปลอดภัยของข้อมูลตลอดจนเสถียรภาพของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่จะต้องทำให้ธุรกิจดำเนินต่อไปได้อย่างต่อเนื่อง ในกรณีที่ต้องประสบกับภาวะฉุกเฉิน บริษัทฯ ได้จัดตั้งระบบคอมพิวเตอร์สำรองฉุกเฉิน (Disaster Recovery Site) เพื่อเป็นการป้องกันและบรรเทาผลกระทบจากเหตุการณ์ฉุกเฉินที่อาจจะเกิดขึ้น

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการหมายถึงความเสี่ยงที่จะก่อให้เกิดความเสียหายโดยอาจเกิดขึ้นจากความล้มเหลวความไม่เพียงพอหรือความไม่เหมาะสมของกระบวนการปฏิบัติงานภายใน บุคลากรระบบงานหรือเหตุปัจจัยภายนอกซึ่งส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานและ/หรือ ฐานะทางการเงินของบริษัทประกันภัย

● ประเภทของความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

1. ความเสี่ยงจากบุคลากร (People Risk) เป็นความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่เกิดจากความล้มเหลว ความไม่เพียงพอหรือความไม่เหมาะสมของบุคลากรของบริษัทฯ รวมถึงความสามารถและจริยธรรมของบุคลากรซึ่งส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานและหรือฐานะทางการเงินของบริษัทฯ ด้วยเหตุผลหลัก 3 ประการ ได้แก่

- 1.2 บุคลากรผู้ปฏิบัติงานอาจมีความสามารถไม่เพียงพอที่จะทำงานหรือมีความสามารถแต่ไม่ตรงกับลักษณะของงาน (Incompetency)
- 1.3 บุคลากรภายในบริษัททุจริต (Fraud) เช่น การปลอมแปลงเอกสาร เป็นต้น
- 1.4 จำนวนบุคลากรไม่เพียงพอต่อการปฏิบัติงาน (Inadequacy)

2. ความเสี่ยงจากกระบวนการปฏิบัติงาน (Process Risk) เป็นความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่เกิดจากความล้มเหลว ความไม่เพียงพอหรือความไม่เหมาะสมของกระบวนการ แม้บุคลากรของบริษัทฯ จะเป็นผู้มีความสามารถดีตรงลักษณะงาน ตั้งใจทำงานด้วยความขยันหมั่นเพียรและซื่อสัตย์สุจริต

3. ความเสี่ยงจากเทคโนโลยี (Technology Risk) เป็นความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่เกิดจากระบบคอมพิวเตอร์และหรือเครือข่ายการติดต่อสื่อสารของบริษัทฯ เกิดความล้มเหลวไม่เหมาะสม ล้าสมัยและไม่มีประสิทธิภาพ ทำให้การดำเนินงานของบริษัทฯ ต้องหยุดชะงักหรือไม่สามารถให้บริการลูกค้าได้

4. ความเสี่ยงจากเหตุปัจจัยภายนอก (External Factors Risk) เป็นความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่เกิดจากสาเหตุภายนอก บริษัทฯ และส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงาน และ/หรือฐานะทางการเงินของบริษัทฯ เช่น การเรียกร้องค่าสินไหม

ทดแทนด้วยเหตุอันเที่ยง การทุจริตจากบุคคลภายนอก การเปลี่ยนแปลงด้านกฎหมาย การจ้างเหมาผู้บริการภายนอก และภัยธรรมชาติต่าง ๆ เป็นต้น

5. ความเสี่ยงจากการปฏิบัติตามกฎหมาย (Compliance Risk) เป็นความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่เกิดจากการที่บริษัทฯ ต้องปฏิบัติตามกฎหมายของประเทศ อาทิ กฎหมายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ซึ่งมีจุดประสงค์เพื่อให้การตัดวงจรการประกอบอาชญากรรมเป็นไปอย่างได้ผลตามที่กฎหมายกำหนดไว้อย่างแท้จริง

6. ความเสี่ยงจากการดูแลและตรวจสอบอย่างเพียงพอจากหน่วยงานตรวจสอบภายใน (Adequacy of Internal Audit Risk)

บริษัทฯ ได้ดำเนินการระบุความเสี่ยงและทบทวนความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่มีอยู่เป็นระยะๆ ซึ่งการระบุความเสี่ยงนั้นได้ดำเนินการในทุกระดับตั้งแต่ระดับปฏิบัติการขึ้นไปจนถึงระดับบริหารตามที่ระบุไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) เรื่องหลักเกณฑ์วิธีการและเงื่อนไขในการกำหนดมาตรฐานขั้นต่ำในการบริหารจัดการความเสี่ยงของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2551

ความเสี่ยงด้านการต่ออายุสัญญาประกันภัยต่อ (Treaty Renewal Risk)

สัญญาประกันภัยต่อส่วนใหญ่ในประเทศไทยจะมีการต่ออายุประมาณช่วงสิ้นปี (31 ธันวาคม) ของทุกปีหรือช่วงกลางปี (30 มิถุนายน) ทั้งนี้ ถ้าบริษัทประกันภัยรายใดมีผลประกอบการของสัญญาใดที่ไม่เป็นที่น่าพึงพอใจนักในสายตาของผู้รับประกันภัยต่อ อาจทำให้การต่ออายุในปีนั้น ๆ ทำได้ค่อนข้างช้าและอาจเกิดความเสี่ยงของการหาประกันภัยต่อรองรับไม่ได้ ทำให้บริษัทฯ ต้องรับความเสี่ยงในช่วงดังกล่าว

ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)

การที่ผู้ออกตราสารลงทุน หรือบริษัทประกันภัย ถูกลดอันดับความน่าเชื่อถือ

ความเสี่ยงด้านการตลาด (Market Risk)

ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) หมายถึงความเสี่ยงที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และราคาตราสารในตลาดเงินตลาดทุน ที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้และเงินกองทุนของสถาบันการเงิน ความเสี่ยงด้านตลาดสามารถแบ่งออกได้เป็น 3 ประเภท คือ ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน และความเสี่ยงด้านราคา

- ความเสี่ยงในอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk) คือ ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยเกิดจากการผันผวนของอัตราดอกเบี้ยในท้องตลาดซึ่งจะมีผลกระทบต่อการดำเนินงานของบริษัททั้งในปัจจุบันและอนาคต บริษัทมีความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยที่สำคัญอันเกี่ยวข้องกับเงินฝากสถาบันการเงินและเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีอัตราดอกเบี้ย อย่างไรก็ตามเนื่องจากสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินส่วนใหญ่มีอัตราดอกเบี้ยที่ปรับขึ้นลงตามอัตราตลาดหรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ซึ่งใกล้เคียงกับอัตราตลาดในปัจจุบัน ผู้บริหารพิจารณาว่าความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยมีน้อย

- ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน (Exchange Rate Risk) คือ อัตราแลกเปลี่ยนอยู่เหนือการคาดการณ์ มีการเคลื่อนไหวเปลี่ยนแปลงจากปัจจัยต่าง ๆ ทำให้มีความผันผวนอยู่ตลอดเวลา บริษัทฯ ไม่มีรายการค้าที่มีสาระสำคัญ ซึ่งเป็นเงินตราต่างประเทศซึ่งก่อให้เกิดความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ยกเว้นการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศซึ่งได้มีการทำสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อป้องกันความเสี่ยงแล้ว
- ความเสี่ยงด้านราคา (Pricing Risk) คือ สภาวะการณ์ทางเศรษฐกิจ พฤติกรรมและกรอบการตัดสินใจของผู้บริโภค ระดับความรุนแรงของการแข่งขันในตลาด ความสอดคล้องกับกลยุทธ์ทางการตลาดด้านอื่น ๆ รวมถึงการประยุกต์ทฤษฎีเศรษฐศาสตร์เกี่ยวกับกฎเกณฑ์ของอุปสงค์ (Demand) และอุปทาน (Supply) มาเป็นองค์ประกอบการตัดสินใจกำหนดกลยุทธ์ด้านราคาในขณะที่มีกรอบกำหนดโดยกองทุนกำกับดูแล เพื่อให้ผลิตภัณฑ์มีระดับราคาที่เป็นที่น่าพอใจขององค์กร คือ สามารถตอบสนองต่อวัตถุประสงค์ขององค์กร และเหมาะสมกับระดับความสามารถหรือกำลังซื้อของผู้บริโภคในตลาด

2.2.2 ความเสี่ยงการลงทุนของผู้ถือหลักทรัพย์

บริษัทฯ ตระหนักถึงผลกระทบต่อการลงทุนของผู้ถือหุ้น จึงได้นำ หลักการบริหารเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงมาใช้ในการบริหารความเสี่ยง โดยได้มีการกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) ด้านเงินกองทุน เพื่อใช้เป็นแนวทางในการรักษาระดับเงินกองทุนของบริษัทฯ ตลอดระยะเวลาที่ประกอบกิจการ และได้มีการจัดทำทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Testing) เพื่อวิเคราะห์เหตุการณ์ และกรณีต่าง ๆ ซึ่งเมื่อเกิดขึ้นแล้วอาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงาน และเงินกองทุนของบริษัทฯ ยกตัวอย่างเช่น การจ่ายสินไหมรายใหญ่ การเกิดมหันตภัย การขาดทุนจากการลงทุน เป็นต้น แล้วนำผลจากการศึกษามาวางแผน และปรับใช้ในกลยุทธ์การดำเนินงานของบริษัทฯ เช่น กลยุทธ์การรับประกัน กลยุทธ์การ ประกันภัยต่อ และกลยุทธ์การลงทุน เป็นต้น

ความเสี่ยงจากการลงทุนในหุ้น

แม้ว่าการลงทุนในหุ้นจะให้ผลตอบแทนที่ดี ทั้งจากเงินปันผล และกำไรจากการขายหุ้น แต่ก็ไม่สามารถรับประกันได้ว่า ผลตอบแทนเหล่านี้จะแน่นอน และมั่นคงเสมอไป สิ่งสำคัญที่ผู้ลงทุนควรคำนึงถึงเสมอ คือ "ไม่มีการลงทุนใดๆ ในโลกนี้ ปราศจากความเสี่ยง 100% และเมื่อต้องเลือกลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีความเสี่ยงสูง ก็ย่อมต้องคาดหวังผลตอบแทนที่สูงขึ้นเพื่อชดเชยความเสี่ยงนั้น หากเลือกลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีความเสี่ยงต่ำ ผู้ลงทุนจะคาดหวังผลตอบแทนจากการลงทุนที่น้อยลง

ทั้งนี้ปัจจัยต่างๆ อันเป็นความเสี่ยงที่อาจจะทำให้กระทบต่อผลตอบแทนในการลงทุนของนักลงทุนได้ ซึ่งได้แก่

1. **ผลประกอบการบริษัท ภาวะอุตสาหกรรมที่เกี่ยวข้อง และภาวะเศรษฐกิจ** เป็นปัจจัยที่สำคัญที่จะกำหนดผลตอบแทนการลงทุนว่าจะอยู่ในระดับสูงหรือต่ำ รวมทั้งสถานการณ์การซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ หากภาวะเศรษฐกิจขยายตัวดี และบริษัทมีผลประกอบการที่ดี ผู้ลงทุนย่อมมีโอกาสที่จะได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้น ในทางตรงข้ามหากภาวะเศรษฐกิจซบเซา และบริษัทมีผลกำไรลดลงผลตอบแทนที่ผู้ลงทุนจะได้รับก็มีแนวโน้มที่จะลดลงเช่นกัน

2. **ความไม่แน่นอนของอัตราผลตอบแทนที่จะได้รับ** กล่าวคือ ผู้ลงทุนอาจขายหุ้นได้ในราคาที่ต่ำกว่าที่คาดไว้ หรือบริษัทอาจ

จ่ายเงินปันผลในระดับต่ำหรือไม่จ่ายเงินปันผลเลย ซึ่งการที่ผู้ลงทุนได้รับอัตราผลตอบแทนต่ำกว่าอัตราผลตอบแทนที่คาดหวัง มีสาเหตุมาจากการที่กระแสเงินสดสุทธิของบริษัทผู้ออกหุ้นมีความไม่แน่นอน ทำให้เกิดความไม่แน่นอนต่อผลตอบแทนของผู้ถือหุ้นของบริษัทนั้นด้วย

สาเหตุที่ทำให้เกิดความไม่แน่นอนของกระแสเงินสดสุทธิของกิจการ ได้แก่ ความเสี่ยงทางธุรกิจ (Business Risk) และความเสี่ยงทางการเงิน (Financial Risk) ของบริษัทผู้ออกตราสาร

3. ความเสี่ยงทางธุรกิจ (Business Risk) เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากลักษณะของธุรกิจนั้นๆ เช่น ประเภทธุรกิจ โครงสร้างรายได้ ค่าใช้จ่ายของกิจการ ฯลฯ ทั้งนี้ ปัจจัยที่มากกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของกิจการอาจเป็น ปัจจัยมหภาค (Macro Factors) เช่น การเพิ่มขึ้นของราคาน้ำมัน ภาวะเงินเฟ้อ ค่าแรงงาน ฯลฯ ซึ่งจะส่งผลให้ต้นทุนผลิตสูงขึ้น รวมถึงปัจจัยอื่นๆ ที่อาจส่งผลกระทบต่อการทำงานของธุรกิจ เช่น การเปลี่ยนแปลงทางสังคม เทคโนโลยี การเมือง กฎระเบียบต่างๆ ฯลฯ

แต่ธุรกิจจะได้รับผลกระทบรุนแรงหรือไม่อย่างไร ขึ้นกับปัจจัยภายในกิจการด้วย เช่น บางกิจการมีการลงทุนในสินทรัพย์ถาวรจำนวนมาก ผลที่ตามมาคือ กิจการนั้นมีรายการค่าเสื่อมราคา ซึ่งเป็นค่าใช้จ่ายคงที่จำนวนมาก ในทางตรงกันข้าม หากกิจการมีการลงทุนในสินทรัพย์ถาวรน้อย รายการค่าเสื่อมราคาซึ่งเป็นค่าใช้จ่ายคงที่ก็จะน้อยตามไปด้วย ซึ่งการที่กิจการมีต้นทุนคงที่จำนวนมาก เมื่อยอดขายไม่เป็นไปตามที่คาด แต่ภาระค่าใช้จ่ายยังคงที่เท่าเดิม ก็จะทำให้กำไรของกิจการติดลบอย่างมากในปีที่ยอดขายลดลงส่งผลให้ผลตอบแทนที่ผู้ลงทุนคาดว่าจะได้รับจากการลงทุนลดลงไปด้วย

4. ความเสี่ยงทางการเงิน (Financial Risk) เป็นความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการที่กิจการสร้างภาระผูกพันทางการเงินไว้ เช่น การก่อหนี้ ถ้ากิจการใดมีการก่อหนี้จำนวนมาก กิจการนั้นก็จะมีภาระการจ่ายดอกเบี้ย ซึ่งเป็นค่าใช้จ่ายคงที่จำนวนมาก หากกิจการไม่สามารถทำกำไรได้ตามเป้าที่วางไว้ กำไรของกิจการก็จะไม่เพียงพอที่จะจ่ายดอกเบี้ยได้ เมื่อกิจการไม่สามารถจ่ายดอกเบี้ยตามภาระผูกพันได้ ก็จะทำให้บริษัทมีความเสี่ยงที่อาจจะถูกฟ้องร้องดำเนินคดีได้

5. ความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่อง (Liquidity Risk) เนื่องจากไม่อาจเปลี่ยนหุ้นที่ลงทุนเป็นเงินสดได้ในเวลาที่รวดเร็วโดยไม่ขาดทุนเพราะหุ้นนั้นมีการหมุนเวียนเปลี่ยนมือในตลาดรองน้อย

6. ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาดการเงิน (Interest rate risk) การที่ระดับอัตราดอกเบี้ยในตลาดการเงินเปลี่ยนแปลงผันผวนขึ้นลง ก็จะกระทบต่อระดับอัตราผลตอบแทนที่ผู้ลงทุนต้องการในยามที่อัตราดอกเบี้ยเปลี่ยนแปลงไปในทิศทางที่สูงขึ้น เท่ากับว่าต้นทุนค่าเสียโอกาสในเงินลงทุนมีระดับสูงขึ้น ผู้ลงทุนจะต้องการอัตราผลตอบแทนสูงขึ้น จึงต้องการจ่ายเงินซื้อหุ้น รวมทั้งหลักทรัพย์อื่นๆ ในราคาต่ำ ลง ดังนั้น การเพิ่มขึ้นของระดับอัตราดอกเบี้ยโดยทั่วไป จะส่งผลให้ราคาหลักทรัพย์ต่างๆ ลดลง

7. ความเสี่ยงจากอัตราเงินเฟ้อ (Inflation Risk) โดยเงินเฟ้อเป็นภาวะการณ์ที่ระดับราคาสินค้าและบริการโดยทั่วไปเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง หากระดับเงินเฟ้อสูง จะส่งผลให้เงินที่มีอยู่ในมือ นำไปซื้อสินค้าได้น้อยลง หรือที่เรียกว่า เงินมีมูลค่าลดลงนั่นเอง ดังนั้น หากกล่าวถึงอัตราผลตอบแทนที่ได้รับในรูปตัวเงินเท่ากับ 5% ในขณะที่อัตราเงินเฟ้อเท่ากับ 3% แสดงว่าอัตราผลตอบแทนที่ได้รับจริงๆ หลังจากหักด้วยอัตราเงินเฟ้อแล้ว จะอยู่ที่ประมาณ 2% อยู่ในภาวะที่เงินเฟ้อสูงขึ้น อัตราผลตอบแทนที่แท้จริงก็จะยิ่งลดลง ซึ่งการลงทุนในหุ้นไม่สามารถหลีกเลี่ยงความเสี่ยงจากอัตราเงินเฟ้อได้ แต่การที่ราคาหุ้นเปลี่ยนแปลงตลอดเวลา และเงินปันผลที่จ่ายตามผลประกอบการ จึงเป็นที่เชื่อกันว่า การลงทุนในหุ้นจะช่วยป้องกันความเสี่ยงจากอัตราเงิน

เพื่อได้ดีกว่าฝากเงินกับธนาคารซึ่งให้ผลตอบแทนคงที่

อย่างไรก็ดี ผู้ลงทุนในหุ้นจะต้องตระหนักถึงความเสี่ยงในการลงทุนเสมอ เพราะไม่มีอะไรจะเป็นหลักประกันได้ว่าการลงทุนในหุ้น จะต้องให้ผลตอบแทนที่สูงกลับคืนแก่ผู้ลงทุนเสมอไป ผลตอบแทนที่ได้รับอาจจะสูงหรือต่ำ หรืออาจจะไม่ได้รับผลตอบแทนเลยก็ได้ ดังนั้นนักลงทุนควรเลือกทางเลือกการลงทุนที่สอดคล้องกับระดับการยอมรับความเสี่ยงของผู้ลงทุน หากกลัวความเสี่ยงมาก ก็ควรเลือกลงทุนที่มีความเสี่ยงในระดับที่ไม่สูงนัก และยอมรับระดับอัตราผลตอบแทนที่ไม่สูงเช่นกัน แต่หากผู้ลงทุนสามารถยอมรับความเสี่ยงได้ ก็อาจจะเลือกลงทุนที่มีความเสี่ยงได้

โครงสร้างการบริหารความเสี่ยง (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564)

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 6 ท่าน ดังนี้

1	นางสาวอรลดา	เผ่าวิบูล	ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง
2	นายศุภกร	วีรสุนิภากร	กรรมการ
3	นางสาวคณิดา	นิมมาณวัฒนา	กรรมการ
4	นายประธาน	บุญวุฒม์	กรรมการ
5	นายเสริมศักดิ์	หงษ์ทอง	กรรมการ
6	นางสาวสุพัชรา	อินทร์สุวรรณ	เลขานุการและหัวหน้าคณะทำงาน

บทบาทและหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วย

1. จัดทำนโยบายด้าน GRC (Governance, Risk, Compliance) แผนงานการบริหารความเสี่ยงขององค์กร (Enterprise Risk Management) รวมถึงกำหนดกลยุทธ์และนโยบายในการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจเป็นลายลักษณ์อักษร โดยต้องจัดให้มีการทบทวนเป็นประจำอย่างน้อยปีละครั้งหรือทันทีที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ เพื่อให้เหมาะสมกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป และสามารถรองรับความเสี่ยงต่าง ๆ ที่มีอยู่ได้และต้องเปิดเผยให้ผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่ายทราบโดยทั่วกัน

2. จัดสรรทรัพยากรเพื่อรองรับการดำเนินงานอย่างเพียงพอ กำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบและลำดับชั้นการรายงานของผู้ที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงอย่างชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษร และเปิดเผยให้ทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้องทราบและปฏิบัติ

3. จัดให้มีการอบรมชี้แจงเพื่อสร้างความเข้าใจในบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบของพนักงานและผู้ที่เกี่ยวข้องตามแผนงานการบริหารความเสี่ยงขององค์กร และแผนรองรับการดำเนินธุรกิจต่อเนื่อง

4. ติดตามดูแลการดำเนินการบริหารความเสี่ยงให้เป็นไปตามนโยบายและแผนงานที่กำหนดรวมถึงวิเคราะห์และประเมินผลกระทบต่อการหยุดชะงักการดำเนินงานที่สำคัญ และรายงานฐานะความเสี่ยงและความเพียงพอของนโยบายและระบบการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริหารอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง

5. ในกรณีที่เกิดเหตุการณ์ความเสียหาย คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงจะรายงานปัญหาและแนวทางแก้ไขต่อคณะกรรมการบริษัทฯ ในทันที

การประเมินความเสี่ยงโดยพิจารณาจาก 2 ปัจจัยหลัก ดังนี้

1. ความน่าจะเป็นหรือโอกาสเกิดของความเสี่ยงนั้น Probability of Loss
2. ผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากความเสี่ยง Volatility of Loss

การจัดลำดับความเสี่ยง

บริษัทฯ ได้กำหนดเงื่อนไขที่ใช้ในการจัดลำดับความเสี่ยง และจัดลำดับความเสี่ยงจากมากไปน้อยเพื่อประโยชน์การบริหารความเสี่ยงดังตารางด้านล่างนี้

การประเมินความเสี่ยง

โอกาสเกิดของเหตุการณ์

โอกาสเกิดน้อยมาก	โอกาสเกิดขึ้นน้อย	มีโอกาสเกิดขึ้นได้	โอกาสเกิดขึ้นมาก	โอกาสเกิดขึ้นมากที่สุด
สีเหลือง	สีเขียว	สีฟ้า	สีส้ม	สีแดง
มีผลกระทบน้อยมาก	มีผลกระทบน้อย	มีผลกระทบปานกลาง	มีผลกระทบมาก	มีผลกระทบมากที่สุด

ผลกระทบของเหตุการณ์

ระดับความเสี่ยงที่บริษัทฯ ยอมรับได้ Risk Appetite ในเชิง

ปริมาณ

ระดับความเสี่ยง	ระดับคะแนน	แทนด้วยแถบสี	ความหมาย
น้อยมาก	1-2	สีเหลือง	ยอมรับความเสี่ยงได้โดยไม่ต้องมีการจัดการความเสี่ยงเพิ่มเติม
น้อย	3-4	สีเขียว	พอที่จะยอมรับความเสี่ยงได้ แต่ควรมีการควบคุมความเสี่ยงเพิ่มเติม เพื่อมิให้ความเสี่ยงเกินกว่า Risk Appetite
ปานกลาง	5-9	สีฟ้า	เริ่มที่จะไม่สามารถยอมรับความเสี่ยงได้ และต้องมีการลดและ/หรือควบคุมความเสี่ยงเพิ่มเติม เพื่อมิให้ความเสี่ยงมากขึ้นไปอยู่ในระดับที่ยอมรับได้
มาก	10-16	สีส้ม	ระดับความเสี่ยงสูง ไม่สามารถยอมรับได้ มีความจำเป็นที่จะต้องบริหารความเสี่ยงเพื่อให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้
มากที่สุด	17-25	สีแดง	ระดับความเสี่ยงสูงมาก ยอมรับไม่ได้ จำเป็นต้องเร่งด่วนที่จะต้องบริหารความเสี่ยง มิฉะนั้นองค์กรอาจประสบปัญหารุนแรง

กระบวนการในการบริหารความเสี่ยงภัย

		ความน่าจะเป็นหรือความถี่				
		1	2	3	4	5
ผลกระทบหรือความรุนแรง	5	5	10	15	20	25
	4	4	8	12	16	20
	3	3	6	9	12	15
	2	2	4	6	8	10
	1	1	2	3	4	5

ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากแผนธุรกิจ การวิเคราะห์ความเสี่ยงปี 2564

การวิเคราะห์ความเสี่ยงในปี 2564 สามารถสรุปได้ดังนี้

- ความเสี่ยงด้านการรับประกันภัย ที่เกิดจากการกระจุกตัวของนายหน้ารายใหญ่ โดยบริษัทฯ มีรายได้เบี้ยประกันรับจากนายหน้ารายใหญ่ 5 รายแรกคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 20 ของเบี้ยประกันภัยรับทั้งหมดของบริษัทฯ หากมีการหยุดชะงักในการติดต่อกับนายหน้ารายใดรายหนึ่ง หรือ นายหน้ารายใดรายหนึ่งหยุดส่งเบี้ยประกันภัย จะมีผลให้เบี้ยประกันภัยรับของบริษัทฯไม่เป็นไปตามเป้าหมายของบริษัทฯ บริษัทฯประเมินความเสี่ยงนี้เป็นความเสี่ยงระดับกลาง ถึง ระดับสูง โดยมีความน่าจะเป็นในการเกิดเหตุการณ์ที่ผิดพลาดในระดับต่ำ
- การเพิ่มสัดส่วนงานประกันวินาศภัย Non-Motor กระทบต่อระบบการทำงาน เนื่องจากอัตราค่าจ้างพนักงานในหน่วยงาน Non-Motor อาจจะไม่เพียงพอต่อการขยายงาน และการหาอัตราค่าจ้างคนทำได้ค่อนข้างยากในปี 2564 ประกอบกับสถานการณ์โรคระบาดที่ทำให้การดำเนินธุรกิจหยุดชะงัก และบริษัทฯอาจต้องมีการบริหารจัดการ รวมถึงควบคุมค่าใช้จ่ายในส่วนที่เกี่ยวข้อง การขยายงาน Non-Motor โดยส่วนใหญ่เป็นการขยายงานในส่วนที่เป็นกรรมธรรม์รายย่อย ซึ่งเป็นการเพิ่มงานในส่วนของ Operation ค่อนข้างมาก ในการที่จะทำให้เบี้ยประกันภัยเติบโตขึ้นถึงร้อยละ 99 นอกจากนี้งานประกันประเภท Non-Motor มี credit term ที่ยาวกว่างานประกันประเภท Motor คือ 60 วัน รวมถึงไม่มีเงื่อนไข CBC (Cash Before Cover) และหากบริษัทฯ รับประกันประเภท Co-sign ในลักษณะเป็น Follower จะมีความเสี่ยงที่ไม่สามารถดำเนินการออกกรรมธรรม์วางบิล หรือเรียกเก็บเงินได้เร็ว เนื่องจากกระบวนการต่าง ๆ จะเป็นไปตามระยะเวลาดำเนินการของ Lead Insurer งานลักษณะดังกล่าวอาจส่งผลกระทบต่อกระแสเงินสดของบริษัทฯบ้างในกรณีที่การออกกรรมธรรม์ ล่าช้าเกินกว่าระยะเวลา Credit term รวมถึงยอดค้างชำระเบี้ยประกันภัยที่สูงขึ้น สำหรับความเสี่ยงนี้ บริษัทฯประเมินว่ามีความน่าจะเป็นที่จะเกิดค่อนข้างสูง อย่างไรก็ตามผลกระทบจากความเสียหายนี้ ได้ประเมินว่าอยู่ในระดับต่ำ ถึง กลาง
- ความเสี่ยงอุบัติใหม่ เป็นความเสี่ยงที่ควบคุมไม่ได้ เช่น สถานการณ์โรคระบาด ซึ่งไม่สามารถควบคุมได้ หรือ ควบคุมได้น้อยกว่าในระลอกแรก ๆ หรือ ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ เช่น การคุกคามทางไซเบอร์ เป็นต้น พฤติกรรมการซื้อ สินค้า และบริการผ่านทางออนไลน์ ทำให้การใช้งานทางเทคโนโลยี และ ออนไลน์ มีมากขึ้น ส่งผลให้เกิดความเสี่ยงทางด้านการโจมตี และการคุกคามทางไซเบอร์ ดังนั้นหากบริษัทฯ มีการทำธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์มากขึ้น จะต้องดำเนินการประเมิน และบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับระบบเทคโนโลยี สารสนเทศ ความเสี่ยงนี้เป็นความเสี่ยงที่มีผลกระทบค่อนข้างสูง แต่โอกาสในการเกิดเหตุค่อนข้างต่ำ
- ความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาเงินลงทุน เนื่องจากรายได้จากการลงทุนเป็นอีกช่องทางรายได้ของบริษัทฯ ประกันภัย บริษัทฯมีการเพิ่มระดับความเสี่ยงจากการลงทุนในตราสารทุน และหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดสูงขึ้น โดยมีอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนที่คาดหวังสูงขึ้นเช่นกัน ดังนั้นความเสี่ยงจากการลงทุนดังกล่าวจึงสูงขึ้นทั้งด้านความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน เนื่องจากบริษัทฯมีการลงทุนในกองทุนตราสารหนี้ และตราสารทุนในต่างประเทศ ซึ่งมีโอกาสที่จะเกิดผลขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน ความเสี่ยงด้านราคาซื้อ ขายใน

ตลาดของตราสารทุน ความเสี่ยงนี้เป็นความเสี่ยงที่ควบคุมได้ค่อนข้างยาก และขึ้นอยู่กับจังหวะในการลงทุน บริษัทประเมินความเสี่ยงดังกล่าวเป็นความเสี่ยงสูง ทั้งในด้านโอกาสในการเกิด และ ความเสียหายหากราคาตลาดของเงินลงทุนลดลงกว่าราคาตลาด

ปัจจัยความเสี่ยงที่อาจมีผลต่อแผนธุรกิจ

- 1) การขาดแคลนบุคลากร
- 2) การแข่งขันด้านราคา และผลประโยชน์ในตลาด และอุตสาหกรรม
- 3) การชะลอตัวของภาวะเศรษฐกิจในประเทศ
- 4) การเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมผู้บริโภค
- 5) ระยะเวลาการเก็บเงิน และ Credit term
- 6) ความเสี่ยงจากการปฏิบัติตามกฎหมาย และประกาศที่เกี่ยวข้อง
- 7) ความเสี่ยงเกิดใหม่ (Emerging risk)

1) การขาดแคลนบุคลากร

บริษัทฯ มีความเสี่ยงจากการขาดแคลนบุคลากรในหลายๆ หน้าที่ เช่น พัฒนาผลิตภัณฑ์ บริหารความเสี่ยง เป็นต้น รวมถึงขาดการสร้างผู้สืบทอด (Successor) ในหลาย ๆ สายงาน อาจทำให้การพัฒนาธุรกิจอาจไม่ต่อเนื่อง การสรรหาบุคลากรในตำแหน่งที่เฉพาะทางในอุตสาหกรรม อาจมีต้นทุนค่าพนักงานที่สูง รวมถึงค่อนข้างยากในการสรรหา โดยเฉพาะอย่างยิ่ง การที่บริษัทดำเนินธุรกิจมาเป็นระยะเวลานาน ทำให้วัฒนธรรมองค์กร และบุคลากรยังมีการยึดติดกับวัฒนธรรมในอดีต ที่อาจจะต้องมีการปรับเปลี่ยนในปัจจุบัน เพื่อรองรับการเปลี่ยนแปลง ถึงแม้ว่าในช่วงปีที่ผ่านมา มีบริษัทประกันภัยที่ปิดทำการ 2-3 บริษัท ทำให้โอกาสในการจ้างบุคลากรในสาขาประกันภัย มีโอกาสมากขึ้น แต่วัฒนธรรมองค์กรรวมถึง นโยบายการบริหารงานที่ต่างกัน อาจทำให้ไม่สามารถสรรหาบุคลากรที่เหมาะสมได้ อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ บริหารจัดการความเสี่ยงดังกล่าวโดยการปรับปรุงสายงาน และลดช่วงอายุของพนักงานในแต่ละสายงาน สร้างวัฒนธรรมองค์กร เพื่อให้มั่นใจว่าจะมีระบบการสืบทอด (Successor) จัดให้มีการอบรมพนักงานในการปฏิบัติงาน เพื่อพัฒนาความรู้ความสามารถให้แก่พนักงานอย่างต่อเนื่อง การสร้างระบบการประเมิน (KPI) เพิ่ม career path ให้กับพนักงาน

2) การแข่งขันด้านราคา และผลประโยชน์ในตลาด และอุตสาหกรรม

การแข่งขันด้านราคาและผลประโยชน์ในอุตสาหกรรมยังมีอยู่สูงมาก ถึงแม้ว่าบริษัทประกันจะมีการปรับตัวในการควบคุมต้นทุนการรับประกันภัย ให้เหมาะสมกับความเสี่ยง และความสามารถของแต่ละบริษัท อย่างไรก็ตามบริษัทประกันขนาดกลางถึงใหญ่ ยังคงเป็นผู้เล่นที่สำคัญในตลาดประกันภัย เป็นผู้กำหนดราคา และผลประโยชน์ในตลาดประกันภัย บริษัทฯ ซึ่งเป็นบริษัทประกันภัยขนาดเล็กถึงกลางอาจได้รับผลกระทบจากการปรับเปลี่ยนกลยุทธ์ ราคา หรือ อัตราผลประโยชน์ของผู้เล่นรายใหญ่ บริษัทฯ ปรับเปลี่ยนกลยุทธ์ในการดำเนินงานผ่านการขยายงานสู่ตัวแทนรายย่อย โดยยังคงมีความสัมพันธ์อันดี กับนายหน้ารายใหญ่ที่เป็นพันธมิตร 2-3 ราย โดยมีการบริหารผลประโยชน์ที่ให้กับนายหน้า และตัวแทนให้เหมาะสมและเป็นไปตามเป้าหมาย และแผนธุรกิจ

3) การชะลอตัวของภาวะเศรษฐกิจในประเทศ

รายได้หลักของบริษัทประกันภัยมาจากเบี้ยประกันภัยรับ ซึ่งการเติบโตอาจจะได้รับผลกระทบเนื่องจากภาวะเศรษฐกิจ และการระบาดของโรคติดต่อ ผู้ทำประกันในอุตสาหกรรมหลายแห่งมีการหยุดชะงักในธุรกิจมาาระยะหนึ่ง อัตราการว่างงาน รวมถึงพฤติกรรมของผู้บริโภคที่เปลี่ยนแปลงไปมีผลต่อความสามารถ และการพิจารณาทำประกันภัย รายได้ส่วนอื่น เช่น รายได้จากการลงทุนซึ่งเป็นรายได้อีกช่องทางหนึ่งของธุรกิจประกันภัย ก็ได้รับผลกระทบด้วยเช่นกัน เมื่อรายได้หลักของธุรกิจได้รับผลกระทบ บริษัทฯ จึงต้องมีการบริหารจัดการต้นทุน และค่าใช้จ่ายทั้งในด้านการรับประกันภัย และ การดำเนินงานอื่น ให้สอดคล้องและเหมาะสมกับความเสี่ยง และความสามารถของบริษัทฯ เพื่อให้สามารถดำรงอัตราส่วนทางการเงินต่างๆ ที่กำหนดโดยสำนักงาน คปภ. และสร้างผลประโยชน์ หรือ ผลตอบแทนแก่ผู้ถือหุ้นให้มากที่สุด

4) การเปลี่ยนแปลงของพฤติกรรมผู้บริโภค

พฤติกรรมของผู้บริโภคที่เปลี่ยนไป โดยเฉพาะในช่วง 2-3 ปีที่ผ่านมาในช่วงที่มีการระบาดของโควิด 19 ทำให้การบริโภคจะเน้นไปในทาง online มากกว่า offline รวมถึงความเข้าใจเรื่องประกันภัยที่มากขึ้น การเข้าถึงผู้ขายประกันภัยได้ง่ายขึ้นผ่านช่องทางออนไลน์ หรือ Social Media ล้วนมีผลทำให้ผู้บริโภคมีทางเลือกในการซื้อประกันมากขึ้น บริษัทฯ ยังคงเน้นช่องทางการขายผ่านนายหน้า หรือ ตัวแทนเป็นช่องทางหลัก อย่างไรก็ตามบริษัทฯ จำเป็นต้องมีการพัฒนาช่องทางการขายแบบ Direct to Customer ไว้เพื่อให้บริการกับลูกค้า ถึงแม้ว่าจะไม่ใช่ช่องทางการขายหลักของบริษัทฯ ก็ตาม

5) ระยะเวลาการเก็บเงิน และ Credit term

ในปี 2564 บริษัทฯ มีการกำหนดกลยุทธ์ในการขยายสัดส่วนงานรับประกันวินาศภัยประเภททั่วไป (Non-Motor) สูงถึงร้อยละ 35 ทำให้บริษัทฯ ต้องมีการบริหารจัดการเรื่องการบริหารกระแสเงินสด เนื่องจากงานรับประกันประเภทวินาศภัยทั่วไปจะมีระยะเวลาการเก็บเงิน (Credit term) สูงถึง 60 วัน หรือ บางครั้งอาจมากกว่าในกรณีที่บริษัทฯ ออกกรมธรรม์ร่วมกับบริษัทประกันภัยอื่น บริษัทฯ วางแผนในการบริหารจัดการกระแสเงินสดโดยการประสานงานกับนายหน้าประกันต่อ หรือ บริษัทประกันต่อในการออกกรมธรรม์ และการชำระเบี้ยประกัน รวมถึงการจ่ายสินไหมทดแทนให้มีความเหมาะสม สอดคล้องกันให้มากที่สุด

6) ความเสี่ยงจากการปฏิบัติตามกฎหมาย และประกาศที่เกี่ยวข้อง

ตั้งแต่ปี 2563 ต่อเนื่องถึงปี 2564 และ 2565 บริษัทฯ ต้องปฏิบัติตามประกาศ ข้อกำหนด กฎหมาย รวมถึงมาตรฐานการบัญชี ที่กำหนดโดยหน่วยงานกำกับดูแล เช่น มาตรฐานการบัญชี IFRS 17 การปกป้องข้อมูลลูกค้า (PDPA) การประเมินความเสี่ยงของตนเอง (ORSA) ซึ่ง บริษัทฯ จำเป็นต้องเตรียมความพร้อมทั้งในเรื่องบุคลากร กระบวนการทำงาน เครื่องมือและอุปกรณ์ในการดำเนินการ ภายใต้ต้นทุนที่เหมาะสม และภายในกำหนดระยะเวลา บังคับใช้ บริษัทฯ บริหารจัดการความเสี่ยงในด้านนี้โดยการใช้หน่วยงานสนับสนุนภายนอก (Outsource) ตามความจำเป็นและเหมาะสมในการเริ่มดำเนินการ (Implement) และสรรหาบุคลากรเพื่อดำเนินการต่อเนื่อง โดยมี

หน่วยงานกำกับดูแล ตรวจสอบภายใน และคณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้ตรวจสอบการปฏิบัติตามกฎหมาย
ดังกล่าว

7) ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ (Emerging Risks)

ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่เป็นความเสี่ยงทางด้านเทคโนโลยี เช่น การโจมตีข้อมูลทางเทคโนโลยี (Cyber-crime) และ Cybersecurity อาจทำให้การดำเนินงานทางเทคโนโลยี หยุดชะงัก ต้องเตรียมการจัดทำ Bac k up site DR site ความเสี่ยงจากการแพร่ระบาดของโควิด 19 เป็นความเสี่ยงที่ไม่สามารถควบคุมได้ อย่างไรก็ตามบริษัทฯ ต้องบริหาร ความเสี่ยงจากการขาย เช่น การเสนอขายผลิตภัณฑ์ที่บริษัททราบความเสี่ยง และสามารถควบคุมได้

3. การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน

3.1 นโยบายและเป้าหมายการจัดการด้านความยั่งยืน

บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน) มีแนวทางที่จะรับผิดชอบต่อระบบเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม (Responsible Insurance) จึงได้กำหนดเป้าหมายการพัฒนาอย่างยั่งยืน (Sustainable Development Goals : SDGs) ขององค์การสหประชาชาติที่เกี่ยวข้องกับ TSI มาเป็นทิศทาง การดำเนินงาน พร้อมเสริมสร้างโครงสร้างและระบบบริหารจัดการเพื่อพัฒนาสู่การเป็นบริษัทที่ยั่งยืน โดยอ้างอิงตามกรอบการดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Environment, Social and Governance Framework : ESG Framework) และกรอบแนวเพื่อความยั่งยืน (Sustainable Framework) มุ่งประยุกต์ใช้การกำกับดูแลกิจการที่ดีเป็นกลไกขับเคลื่อนสำคัญในการสร้างประโยชน์ให้แก่เศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อมของประเทศได้อย่างสมดุลและยั่งยืนตามวัตถุประสงค์

กรอบนโยบายการพัฒนาอย่างยั่งยืนของ TSI มีรายละเอียดดังนี้

ค่านิยมเพื่อการพัฒนา TSI สู่การเป็นบริษัทที่ยั่งยืน

คณะกรรมการ TSI ได้พัฒนา 9 ค่านิยมพื้นฐาน เพื่อพัฒนาพฤติกรรมของบุคลากรทุกระดับให้มุ่งสู่การเป็นบริษัทที่ยั่งยืน ผ่านการยกระดับการกำกับดูแล การปฏิบัติงานและให้บริการทางการเงินที่รับผิดชอบต่อเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม ดังนี้

1. ความรับผิดชอบต่อสังคม (Accountability)
2. ความโปร่งใส (Transparency)
3. การปฏิบัติอย่างมีจริยธรรม (Ethical Behavior)
4. การเคารพต่อผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย (Respect for Stakeholder Interests)
5. การเคารพต่อหลักนิติธรรม (Respect for the Rule of Law)
6. การเคารพต่อการปฏิบัติตามแนวทางของสากล (Respect for International Norms of Behavior)
7. การเคารพต่อสิทธิมนุษยชน (Respect for Human Rights)
8. การกำกับและบริหารความเสี่ยงด้านสังคมและสิ่งแวดล้อม (Social and Environmental Risk Governance)
9. การเน้นใช้นวัตกรรมเพื่อพัฒนาอย่างยั่งยืน (Innovation for Sustainability)

หลักปฏิบัติเพื่อการพัฒนา TSI สู่การเป็นบริษัทที่ยั่งยืน

TSI กำหนดหลักปฏิบัติในการพัฒนาอย่างยั่งยืน โดยประยุกต์ใช้ ESG Framework และ Sustainable Framework เป็นกรอบการดำเนินงานพื้นฐาน ควบคู่กับการเพิ่มเติมแนวปฏิบัติที่ดีตามหลักการและมาตรฐานสากล เช่น Responsible เป็นต้น เพื่อให้องค์กรมีแนวทางการดำเนินงานที่ครบถ้วนสมบูรณ์และเป็นที่ยอมรับโดยทั่วไป โดยสามารถแสดงสาระสำคัญของหลักปฏิบัติที่สำคัญได้ดังนี้

กรอบการพัฒนาอย่างยั่งยืนที่ 1 : การบริหารจัดการธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อ

หลักการ

การบริหารจัดการการเงินและธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อ เป็นกรอบการดำเนินงานเพื่อสะท้อนการประกอบธุรกิจ ประกันภัยที่มุ่งเน้นการสร้างมูลค่าเพิ่มให้แก่ผู้ให้บริการและสังคมอย่างยั่งยืน ในที่นี้ TSI จึงได้นำหลักการบริหารจัดการการเงินอย่างมีความรับผิดชอบต่อ (Responsible Insurance) การบริหารจัดการธุรกิจอย่างยั่งยืนด้วยกรอบ ESG Framework มาประยุกต์ใช้ตั้งแต่การกำหนดนิยามความหมาย การเสริมสร้างแนวปฏิบัติในการออกแบบและพัฒนาผลิตภัณฑ์ทางการเงิน รวมถึงบริหารจัดการการเงินการลงทุนของบริษัทให้รับผิดชอบต่อและสร้างประโยชน์สูงสุดอย่างสมดุลแก่ผู้ให้บริการและสิ่งแวดล้อมได้อย่างแท้จริงต่อไป

แนวปฏิบัติ

1. การมุ่งมั่นผนวกรวมหลักการการเงินที่คำนึงถึงสังคมและสิ่งแวดล้อมเป็นส่วนหนึ่งของการประกอบธุรกิจต่างๆ ของ TSI เพื่อสร้างประโยชน์และตอบสนองความต้องการ รวมถึงความท้าทายด้านสังคมและสิ่งแวดล้อมได้อย่างครอบคลุม
2. การสนับสนุนให้ผู้ประกอบการทุกกลุ่มทุกขนาดเข้าถึงแหล่งเงินทุนของ TSI ได้อย่างเท่าเทียมและเป็นธรรม
3. การพัฒนาผลิตภัณฑ์ บริการ เพื่อสนับสนุนทางการใส่ใจสิ่งแวดล้อม เช่น การทำประกันภัยในส่วนของการรถยนต์ ไฟฟ้า
4. การกำหนดนำแนวคิดการบริหารจัดการนวัตกรรม (Innovation Management) มาเป็นกรอบพื้นฐานในการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินอย่างมีความรับผิดชอบต่อให้มีความหลากหลาย เช่น การขายผลิตภัณฑ์ที่เป็น e-policy เพื่อลดการใช้กระดาษ
5. การจัดกิจกรรมสร้างบรรยากาศและกระตุ้นจิตสำนึก เพื่อให้พนักงานและผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทั้งผู้ให้บริการ/ผู้ประกอบการ และผู้มีส่วนได้ส่วนเสียในห่วงโซ่คุณค่าของ TSI เกิดการรับรู้และยินยอมเข้าร่วมเป็นส่วนหนึ่งของการบริหารจัดการการเงินอย่างมีความรับผิดชอบต่อ
6. การบริหารจัดการด้านสิ่งแวดล้อม เพื่อพัฒนาบริษัทอย่างยั่งยืน ครอบคลุมประเด็นสำคัญ ได้แก่
 - การใช้ทรัพยากรอย่างยั่งยืน ลดการใช้ทรัพยากรที่เป็นขยะพุ่มเพื่อ เช่น กระดาษ พลาสติก ภายในองค์กร
 - การป้องกันการปล่อยมลพิษ โดยเฉพาะที่ส่งผลกระทบต่อ การเปลี่ยนแปลงของภูมิอากาศ
7. การบริหารประเด็นผู้ให้บริการ เพื่อนำไปสู่การพัฒนาบริษัทและระบบเศรษฐกิจที่ยั่งยืน ครอบคลุมประเด็นสำคัญ ได้แก่
 - การตลาดที่เป็นธรรม สารสนเทศที่เป็นจริงและไม่เบี่ยงเบนและการปฏิบัติตามข้อตกลงที่เป็นธรรม
 - การคุ้มครองสุขภาพและความเป็นอยู่ของพนักงาน มีการจัดทำสวัสดิการให้กับพนักงานอย่างเหมาะสม ทั้งในส่วนของ การทำประกันชีวิต และประกันสุขภาพให้กับพนักงาน
 - การบริโภคและการพัฒนาเศรษฐกิจอย่างยั่งยืน
 - การบริการ การสนับสนุน และการยุติข้อร้องเรียนและข้อโต้แย้งแก่ผู้ให้บริการของบริษัท โดยบริษัทมีช่องทาง การรับเรื่องร้องเรียน ตามที่ สำนักงาน คปภ. กำหนด
 - การปกป้องข้อมูลและความเป็นส่วนตัวของผู้ให้บริการ บริษัทได้ดำเนินการ ตามนโยบายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล ทั้งในส่วน ของ ลูกค้าผู้ให้บริการ และพนักงานของบริษัท

8. การรายงานผลสำเร็จด้านการบริหารการเงิน ที่เกิดจากการที่บริษัทที่รับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม เป็นส่วนหนึ่งของการรายงานการพัฒนาอย่างยั่งยืนของ TSI

กรอบการพัฒนาอย่างยั่งยืนที่ 2 : การสร้างคุณค่าด้านสังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างสมดุล

หลักการ

การสร้างคุณค่าด้านสังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างสมดุล เป็นกรอบการพัฒนาที่สอดคล้องกับหลักการด้าน environment, Social and Governance Framework (ESG Framework), Sustainable Framework และ Principles for Responsible Guidance ซึ่งทุกกรอบหลักการต่างเห็นว่า TSI จะเกิดความยั่งยืนได้นั้นต้องมีการบริหารจัดการด้านสังคมและสิ่งแวดล้อมในเชิงยุทธศาสตร์อย่างเป็นระบบ ควบคู่กับการบริหารความเสี่ยงอย่างทั่วถึงทั้งองค์กร (Enterprise-wide Risk Management) จากกรณีดังกล่าวนี้ จึงมีความจำเป็นที่ TSI จะต้องกำหนดโครงสร้างผู้รับผิดชอบ พัฒนาระบบการปฏิบัติงานและการให้บริการที่คำนึงถึงสังคมและสิ่งแวดล้อม รวมถึงเสริมสร้างระบบการส่งเสริม ตรวจสอบติดตามและรายงานผลสำเร็จอย่างเป็นรูปธรรม ซึ่งโครงสร้างและระบบงานต่าง ๆ ที่กล่าวถึงนี้ต้องมีความสอดคล้องและเป็นไปตามมาตรฐานสากลที่กำหนดอย่างครบถ้วนสมบูรณ์ ประกอบด้วย การปฏิบัติด้านแรงงาน การบริหารจัดการด้านสิทธิมนุษยชน การเสริมสร้างการมีส่วนร่วมและการพัฒนาชุมชน และการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านสังคมและสิ่งแวดล้อมที่จะส่งผลกระทบต่อความยั่งยืนของTSIทั้งในปัจจุบันและอนาคต

แนวปฏิบัติ

1. การเสริมสร้างการประกอบธุรกิจบริษัทอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมเข้าเป็นส่วนหนึ่งของการปฏิบัติงานประจำวัน ผ่านการนำกรอบแนวคิด ESG Framework มาประยุกต์ให้เกิดแนวปฏิบัติที่สำคัญ ดังนี้
 - 1.1 การปฏิบัติด้านแรงงาน เพื่อพัฒนาบริษัทอย่างยั่งยืน ครอบคลุมประเด็นสำคัญ ได้แก่
 - การจ้างงานและการบริหารความสัมพันธ์กับแรงงาน
 - การจัดให้แรงงานได้รับความคุ้มครองทางสังคมที่เหมาะสมและเพียงพอต่อความเป็นอยู่ อย่างเป็นธรรมและไม่เลือกปฏิบัติ
 - การจัดให้มีการเจรจาและแสดงความคิดเห็นที่เป็นอิสระ โดยคำนึงถึงประโยชน์ส่วนรวม
 - การเสริมสร้างสภาพแวดล้อมการทำงานที่คำนึงถึงสุขภาพ ความปลอดภัย และอาชีวอนามัยภายในสถานที่ทำงาน
 - การพัฒนาพนักงานและแรงงานให้มีทักษะ และเกิดการเติบโตในสายอาชีพอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรม
2. การบริหารจัดการด้านสิทธิมนุษยชน เพื่อพัฒนาบริษัทอย่างยั่งยืน ครอบคลุมประเด็นสำคัญ ได้แก่
 - การป้องกันและบริหารจัดการข้อร้องเรียนและความขัดแย้งด้านสิทธิมนุษยชน
 - การไม่เลือกปฏิบัติในการสรรหาว่าจ้าง การพัฒนาทักษะ การเติบโตในสายอาชีพ และการกำหนดสิทธิประโยชน์ระหว่างกลุ่มพนักงาน
 - การไม่เลือกปฏิบัติในการให้บริการและการปฏิบัติงาน
 - การกำหนดให้สิทธิการเป็นพลเมืองและสิทธิทางการเมือง
 - การคำนึงถึงสิทธิทางด้านเศรษฐกิจ สังคม และวัฒนธรรม

3. การเสริมสร้างการมีส่วนร่วมและการพัฒนาชุมชน เพื่อพัฒนาบริษัทอย่างยั่งยืน ครอบคลุมประเด็นสำคัญ ได้แก่
 - การเสริมสร้างการมีส่วนร่วมเพื่อการพัฒนาชุมชนได้อย่างสอดคล้องกับบริบทชุมชนด้านเศรษฐกิจ สังคม สิ่งแวดล้อม และวัฒนธรรม รวมถึงความสามารถพิเศษของ TSI
4. การบริหารจัดการความเสี่ยงด้านสังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างเป็นระบบ ตามแนวคิดด้านการพัฒนาบริษัทสู่ความยั่งยืน
 - 4.1 การเสริมสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่สนับสนุนการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านสังคมและสิ่งแวดล้อม
 - 4.2 การกำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี การบริหารความเสี่ยง และการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบข้อบังคับ ที่มีสาระสำคัญครอบคลุมถึงการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านสังคมและสิ่งแวดล้อม
 - 4.3 การพัฒนาระบบการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านสังคมและสิ่งแวดล้อม ที่มีองค์ประกอบครบถ้วนและเป็นมาตรฐาน เพียงพอต่อการพัฒนาบริษัทสู่ความยั่งยืน
 - 4.4 การบริหารจัดการความเสี่ยงด้านสังคมและสิ่งแวดล้อมในการประกอบธุรกรรมทางการเงินทุกประเภทของบริษัท ที่ครอบคลุมอย่างน้อย ได้แก่ การกำหนดปัจจัยเสี่ยง การกำหนดกิจกรรมการควบคุม การประเมินระดับความรุนแรงและผลกระทบ การจัดลำดับความสำคัญของปัจจัยเสี่ยง การกำหนดแนวทางการบริหารความเสี่ยง และการจัดการความเสี่ยงในเชิงบูรณาการ

กรอบการพัฒนาอย่างยั่งยืนที่ 3 : การกำกับดูแลกิจการที่ดีเพื่อพัฒนาบริษัทอย่างยั่งยืน

หลักการ

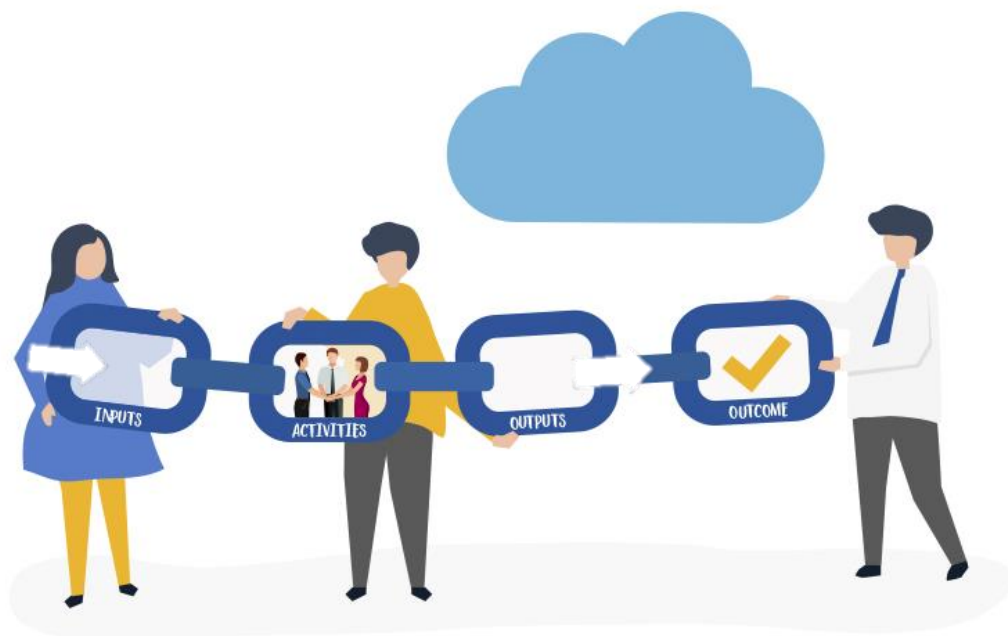
การกำกับดูแลกิจการที่ดี เป็นหนึ่งในสามหลักการของ ESG Framework และแนวทางการพัฒนาบริษัทสู่ความยั่งยืนในระดับสากล เนื่องจาก TSI จะเติบโตได้อย่างต่อเนื่องในระยะยาวต้องมีพื้นฐานสำคัญจากการขยายตัวอย่างมั่นคงของภาคเศรษฐกิจและความเป็นอยู่ที่ดีของภาคสังคมและสิ่งแวดล้อมควบคู่กัน โดยการจะทำให้ทุกมิติอยู่ร่วมกันได้อย่างสมดุลนั้น TSI ต้องปฏิบัติงานและมุ่งให้บริการทางการเงินอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม โดยมีจุดเริ่มต้นสำคัญจากการกำกับดูแลกิจการที่ดีของคณะกรรมการ TSI และผู้บริหารระดับสูงที่จะต้องยอมรับและนำไปหาหมายการพัฒนาอย่างสมดุลมา กำหนดเป็นทิศทางการดำเนินงานระยะยาวขององค์กร การสร้างสภาพแวดล้อมเพื่อเสริมสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่มุ่งเน้นการพัฒนาอย่างยั่งยืน การกำหนดผลิตภัณฑ์ บริการ และกระบวนการปฏิบัติงานที่คำนึงถึงประโยชน์ต่อเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม รวมถึงการเสริมสร้างการมีส่วนร่วม ระบบการติดตาม ประเมินและรายงานผล เพื่อให้การปฏิบัติงานทั่วทั้ง TSI เป็นระบบและมีมาตรฐานครบถ้วนสมบูรณ์ตามกรอบการพัฒนาบริษัทอย่างยั่งยืนทั้งในประเทศและต่างประเทศ

แนวปฏิบัติ

แนวปฏิบัติด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อพัฒนาบริษัทสู่ความยั่งยืน (Enabling Good Corporate Governance Environment) ประกอบด้วย

1. การกำหนดนโยบายการพัฒนาอย่างยั่งยืนที่ตอบสนองต่อหลักการ แนวปฏิบัติที่ดี มาตรการ และนโยบายสนับสนุนการพัฒนาความยั่งยืนของหน่วยงานกำกับดูแลภาครัฐทั้งภายในประเทศ บริษัทแห่งประเทศไทย และองค์กรระหว่างประเทศที่เป็นที่ยอมรับโดยทั่วไป
2. การกำหนดหาปัจจัยความยั่งยืนของ TSI ที่สอดคล้องและครอบคลุมตามกรอบหลักการ แนวปฏิบัติที่ดี และกรอบแนวทางการบริษัทเพื่อความยั่งยืน โดยคำนึงถึงวัตถุประสงค์การจัดตั้ง TSI

3. การผนวกการพัฒนาความยั่งยืนสู่กระบวนการวางแผนเชิงยุทธศาสตร์ของ TSI
4. การเสริมสร้างค่านิยม/วัฒนธรรมที่มุ่งเน้นการเติบโตที่ยั่งยืนจากการให้บริการทางการเงินที่รับผิดชอบต่อเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม
5. การตอบสนองความต้องการและปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรม
6. การส่งเสริมให้ผู้ประกอบการและผู้มีส่วนได้ส่วนเสียสามารถมีส่วนร่วมในการพัฒนาความยั่งยืนร่วมกับ TSI ได้ในเชิงบูรณาการ
7. การประกอบกิจการที่เป็นธรรม โดยครอบคลุมประเด็นสำคัญ ได้แก่
 1. การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน
 2. การเสริมสร้างการแข่งขันที่เป็นธรรม
 3. การผนวกความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมเป็นส่วนหนึ่งของห่วงโซ่คุณค่าของ TSI
8. การเชื่อมโยงหลักปฏิบัติด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อพัฒนาบริษัทสู่ความยั่งยืน เข้ากับระบบประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปีของบุคลากร TSI
9. การรายงานผลการพัฒนาอย่างยั่งยืนตามกรอบมาตรฐานสากล
หลักการและแนวปฏิบัติที่ดีด้านการพัฒนาบริษัทสู่ความยั่งยืนนี้ TSI จะมีการทบทวนและนำเสนอ คณะกรรมการ TSI เพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบเป็นประจำทุกปี ก่อนเผยแพร่ให้บุคลากรและผู้มีส่วนได้ส่วนเสียที่เกี่ยวข้องภายนอกถือปฏิบัติจนเกิดผลสำเร็จอย่างเป็นมาตรฐานต่อไป



3.2 การจัดการผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่มูลค่าของธุรกิจ

3.2.1 ห่วงโซ่มูลค่าของธุรกิจ

หัวข้อ	ประเด็นสำคัญ
การจัดการสิ่งแวดล้อม	<ol style="list-style-type: none"> 1. การบริหารจัดการน้ำ 2. การจัดการด้านพลังงาน 3. การใช้กระดาษอย่างรู้คุณค่า 4. การพัฒนาและรักษาสิ่งแวดล้อมร่วมกับชุมชน
ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค	<ol style="list-style-type: none"> 1. การดำเนินกิจกรรมของบริษัทฯ ภายใต้หลักธรรมาภิบาล 2. การออกแบบผลิตภัณฑ์ที่หลากหลาย 3. การดำเนินธุรกิจการใช้ทรัพยากรที่มีค่าภายใต้หลักธรรมาภิบาล และ ESG 4. การสร้างมาตรฐานการบริการที่ดี 5. การสร้างประสบการณ์ที่เป็นเลิศให้แก่ลูกค้า
การพัฒนาและดูแลพนักงาน	<ol style="list-style-type: none"> 1. การพัฒนาพนักงาน ด้วยการให้ความรู้และการอบรม 2. การมีส่วนร่วมของพนักงาน 3. การดูแลและรักษาพนักงาน
การตอบแทนสังคม	<ol style="list-style-type: none"> 1. กิจกรรมอาสา เพื่อปลูกฝังให้พนักงานรักในการตอบแทนสังคม 2. ส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตผู้พิการไทย 3. สนับสนุนอาหารกลางวัน ส่งกำลังใจให้เจ้าหน้าที่ รพ.สนาม “เอราวัณ 2 “ 4. กิจกรรมเพื่อชุมชน

3.2.2 การวิเคราะห์ผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญในการดูแล และคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ทั้งภายใน และภายนอก บริษัท รวมถึงความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ตลอดจนการให้ความสำคัญคุ้มครองและรักษาสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย และบริษัทฯ จะไม่กระทำการใด ๆ ที่เป็นการละเมิดสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย จึงยึดถือแนวทางในการปฏิบัติที่ก่อให้เกิดความเสมอภาคต่อทุกฝ่าย ซึ่งได้แก่ ผู้ถือหุ้นพนักงาน ลูกค้า คู่แข่ง เจ้าหนี้ คู่ค้า และสังคม ซึ่งได้แสดงไว้ในคู่มือจริยธรรมธุรกิจของบริษัทฯ ทั้งในรูปแบบเล่ม และบนเว็บไซต์ของบริษัทฯ สำหรับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานได้ยึดถือปฏิบัติซึ่งมีสาระสำคัญสรุปได้ ดังนี้

ผู้มีส่วนได้เสีย	การมีส่วนร่วมและความถี่	ความสนใจและความคาดหวัง	การตอบสนอง
1. ลูกค้า	1) บริษัทมีการดูแลความสัมพันธ์ลูกค้า เพื่ออำนวยความสะดวกต่อความต้องการของลูกค้า 2) การผลิตสื่อประชาสัมพันธ์เพื่อให้ข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ชัดเจน และโปร่งใส โดยเน้นสื่อ Online 3) การจัดช่องทางให้ลูกค้าแสดงความคิดเห็นข้อเสนอแนะและข้อร้องเรียน 4) การสำรวจความพึงพอใจของลูกค้าเป็นประจำอย่างต่อเนื่อง	1) การให้บริการลูกค้าอย่างรับผิดชอบต่อและเป็นธรรม 2) สินค้าและบริการที่หลากหลาย มีคุณภาพตอบสนองความต้องการของลูกค้า 3) ความสะดวกในการรับบริการ	1) การกำหนดหลักการและมาตรฐานขั้นพื้นฐานด้านการบริหารลูกค้าอย่างรับผิดชอบต่อและเป็นธรรม 2) นำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่ตรงตามความต้องการและไลฟ์สไตล์ของลูกค้า 3) การสร้างช่องทางเพื่อสื่อสารกับลูกค้าที่หลากหลาย เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างรวดเร็ว 4) การบริหารความเสี่ยงด้านไซเบอร์
2. พนักงาน	1) การจัดปฐมนิเทศสำหรับพนักงานในทุกระดับ 2) การบริหารการสื่อสารเพื่อสร้างความเข้าใจในการดำเนินธุรกิจและการส่งเสริม	1) การจัดค่าตอบแทนและสวัสดิการที่เป็นธรรม 2) ความก้าวหน้าในงาน 3) การพัฒนาความรู้ความสามารถและทักษะในการทำงานและการดำเนินชีวิต	1) การกำหนดนโยบายและวิธีปฏิบัติของฝ่ายทรัพยากรบุคคลและปฏิบัติตามกฎหมายแรงงาน

ผู้มีส่วนได้เสีย	การมีส่วนร่วมและความถี่	ความสนใจและความคาดหวัง	การตอบสนอง
	<p>ให้เกิดความผูกพันในองค์กร ผ่านช่องทาง การสื่อสารที่หลากหลายทั้ง ออนไลน์และออฟไลน์ เพื่อให้ เข้าถึงพนักงานทุก กลุ่มอย่างทั่วถึง เช่น Google meet, Line, Facebook</p> <p>3) กิจกรรมส่งเสริมด้าน สุขภาพ การจัดระบบ Work Form Home จัดสวัสดิการ ต่าง ๆ และสร้างความ ผูกพันองค์กร</p>	<p>4) การเปิดโอกาสให้ พนักงานจัดสรรเวลาเพื่อ สร้างสมดุลระหว่างชีวิตการ ทำงานและชีวิตส่วนตัว</p>	<p>2) การกำหนดนโยบายด้าน สิทธิมนุษยชนและแนวทางใน การ บริหารความหลากหลาย</p> <p>3) การจัดหลักสูตรฝึกอบรม ที่สอดคล้องกับความ mong การ ของพนักงาน ในระดับต่าง ๆ</p>
<p>3. คู่ค้า</p>	<p>1) แจ้งข่าวสารผลิตภัณฑ์ ใหม่ ๆ เครื่องมือสนับสนุน การขาย</p> <p>2) สรุปรายงานการต่ออายุ กรมธรรม์ และผลงานทุก เดือน</p> <p>3) เข้าพบเยี่ยมเยือน หรือ ร่วมแนวทางการขยายงานคู่ ค้าทุกเดือนหรือทุกไตรมาส</p>	<p>1) ผลิตภัณฑ์ที่ตอบสนองกับ กลุ่มลูกค้าและแข่งขันใน ตลาดได้</p> <p>2) การได้รับการบริการที่ สะดวกและรวดเร็ว</p> <p>3) สามารถหาแนวทางแก้ไข ปัญหาให้กับคู่ค้าได้</p>	<p>1) การออกแบบผลิตภัณฑ์ที่ หลากหลาย</p> <p>2) เพิ่มช่องทางในการติดต่อ เพื่อการประสานงาน และการ แก้ปัญหาได้อย่างรวดเร็ว</p>
<p>4. ชุมชน/สังคม</p>	<p>1) การจัดกิจกรรมชุมชน สัมพันธ์ผ่านกิจกรรมอาสา ของพนักงานและกิจกรรม เพื่อสังคมของบริษัทฯ</p> <p>2) การส่งเสริมสนับสนุน กิจกรรมที่เป็นประโยชน์กับ สังคมแก่หน่วยงาน หรือ ชุมชนต่าง ๆ</p>	<p>การพัฒนาเพื่อผลประโยชน์ ร่วมกันกับชุมชน</p>	<p>1) สนับสนุนอาหารกลางวัน ส่งกำลังใจให้เจ้าหน้าที่ รพ. สนาม “เอราวัณ 2”</p>

ผู้มีส่วนได้เสีย	การมีส่วนร่วมและความถี่	ความสนใจและความคาดหวัง	การตอบสนอง
5. ผู้ถือหุ้น	1) การประชุมสามัญและวิสามัญผู้ถือหุ้น 2) การเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศผ่านระบบ SET Portal ของตลาดหลักทรัพย์ 3) การเข้าพบและให้ข้อมูลแก่ผู้ถือหุ้น นักลงทุน และบุคคลทั่วไปทั้งแบบรายบุคคล และคณะทั้งในประเทศ และต่างประเทศ 4) การจัดให้มีช่องทาง การสอบถามข้อมูลผ่านเว็บไซต์ 5) การตอบแบบสอบถาม	1) ผลตอบแทนการลงทุนสูง และเติบโตอย่างมั่นคง ยั่งยืน 2) การดำเนินงานเป็นไปอย่างโปร่งใสและเป็นธรรม 3) การบริหารความเสี่ยงด้วยความรอบคอบ 4) การดำเนินงานอย่างมีจริยธรรมและมีการพิจารณาประเด็นด้านสิ่งแวดล้อม สังคม ธรรมชาติ 5) ให้ความรู้เกี่ยวกับ กฎเกณฑ์ใหม่ ๆ ของหน่วยงานกำกับดูแล	มีนโยบายในการยึดถือปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกันเช่น สิทธิในการเข้าร่วมประชุมและการออกเสียงลงคะแนน สิทธิในการเสนอวาระ ตลอดจนสิทธิในการรับทราบข้อมูลข่าวสารผลการดำเนินงาน ที่เผยแพร่ทาง website บริษัทอย่างต่อเนื่อง
6. คู่แข่งทางการค้า	การประชุมพบปะพูดคุย แลกเปลี่ยนความคิดเห็น และความร่วมมือกันตามวาระต่าง ๆ	การดำเนินธุรกิจและแข่งขันด้วยความโปร่งใส เป็นธรรม ปฏิบัติตามกรอบการแข่งขันที่ดีและสุจริต	1) บริษัทฯ ยึดมั่นในกรอบการแข่งขันทางธุรกิจตาม กฎกติกาและจริยธรรมของการแข่งขันที่เป็นธรรม 2) ไม่แสวงหาข้อมูลที่เป็นความลับของคู่แข่งด้วยวิธีการที่ไม่สุจริตไม่ทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งทางการค้า ซึ่งสอดคล้องกับข้อกำหนดของกฎหมาย
7. เจ้าหนี้ลูกหนี้	1) การจัดกิจกรรมเพื่อเสริมสร้างความสัมพันธ์และให้ความรู้ในรูปแบบต่าง ๆ เป็นประจำ ทุกปี	1) การจ่ายดอกเบี้ยและชำระคืนตามกำหนด 2) การสื่อสารและเปิดเผยข้อมูลอย่างต่อเนื่อง	ปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงที่กำหนดไว้ในสัญญา ระหว่างกันอย่างเคร่งครัด

ผู้มีส่วนได้เสีย	การมีส่วนร่วมและความถี่	ความสนใจและความคาดหวัง	การตอบสนอง
	2) การจัดให้มีช่องทางในการรับฟังข้อเสนอแนะหรือข้อร้องเรียน		

3.3 การจัดการด้านความยั่งยืนในมิติสิ่งแวดล้อม

นโยบายด้านสิ่งแวดล้อม

บริษัทฯ เชื่อว่าการเสริมสร้างคุณภาพชีวิต และรักษาสิ่งแวดล้อมจะเป็นหลักประกันความมั่นคง ก้าวหน้าของสังคม บริษัทฯ จึงให้ความสำคัญต่อการพัฒนาคุณภาพชีวิตของคนในชุมชน และการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมอย่างต่อเนื่อง โดยเน้นการสร้างจิตสำนึกการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมกับพนักงาน ใช้ทรัพยากรอย่างรู้คุณค่า โดยเฉพาะการรณรงค์ให้พนักงานร่วมมือกันประหยัดพลังงาน และขยายไปสู่การส่งเสริมให้คนในชุมชนรักษาสิ่งแวดล้อม ผ่านการจัดทำ โครงการต่าง ๆ เพื่อช่วยลดปริมาณขยะ เป็นต้น

3.4. นโยบายและแนวปฏิบัติด้านสังคม

บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน) ตระหนักถึงความสำคัญและมุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจภายใต้กรอบการกำกับดูแลกิจการและจริยธรรมที่ดี (Good Governance) สนับสนุนในเรื่องความรับผิดชอบต่อหน้าที่ให้เกิดความโปร่งใสและเป็นธรรม ที่ผ่านมามี บริษัทฯ ได้จัดทำ นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี พ.ศ. 2563 (CG Code) เพื่อให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560 ซึ่งออกโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

การเคารพสิทธิมนุษยชนและการปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรม

บริษัทฯ ให้ความสำคัญและตระหนักถึงสิทธิมนุษยชน โดยบริษัทได้สนับสนุนและเคารพในสิทธิมนุษยชนขั้นพื้นฐาน โดยมีนโยบายเพื่อไม่ให้เกิดการละเมิด เช่น ไม่กระทำหรือบังคับการใช้แรงงาน การใช้แรงงานเด็ก รวมถึงไม่เข้าไปมีส่วนร่วมตลอดจนระวังไม่ให้เกิดการละเมิดสิทธิมนุษยชน และเปิดโอกาสในการจ้างแรงงานที่มีความพิการ และความหลากหลายทางเพศ (LGBTQI) อย่างเท่าเทียมเป็นการเปิดโอกาสให้พนักงานมีความหลากหลาย เข้าร่วมทำงานเพื่อสนับสนุนให้พนักงานเหล่านี้สามารถแสดงศักยภาพทำงานออกมาได้อย่างเต็มที่ มีความเชื่อมั่นในตัวเอง และภาคภูมิใจในตัวตนเอง

ในเรื่องความเป็นอยู่ที่ดีของพนักงาน บริษัทดูแลสุขภาพและความเป็นอยู่ของพนักงานโดยให้สวัสดิการแก่พนักงานตามกฎหมายรวมถึงสวัสดิการอื่นๆ เช่น ประกันสุขภาพกลุ่ม เพื่อให้พนักงานไม่ต้องเป็นกังวลด้านสุขภาพ ค่าใช้จ่าย อีกทั้งไปรวมถึงความหลากหลายในการทำงานการเคารพสิทธิมนุษยชน

3.4.2 ผลการดำเนินงานด้านสังคม

1. ข้อมูลเกี่ยวกับพนักงาน

1.1 จำนวนพนักงานทั้งหมด

	2563	2564
พนักงานชาย (คน)	75	83
พนักงานหญิง (คน)	88	101
รวม (คน)	163	184

1.2 การจ่ายค่าตอบแทนพนักงาน

	2563	2564
ค่าตอบแทนรวมของ พนักงาน (ล้านบาท)	66.24	75.48

1.3 ความผูกพันของพนักงาน

	2563	2564
สัดส่วนพนักงานที่ลาออก โดยสมัครใจ (%)	15%	14%

2. ข้อมูลเกี่ยวกับชุมชนและสังคม

การจัดกิจกรรมหรือโครงการเพื่อชุมชนและสังคม

สนับสนุนอาหารกลางวัน ส่งกำลังใจให้เจ้าหน้าที่ รพ.สนาม “เอราวัณ 2”



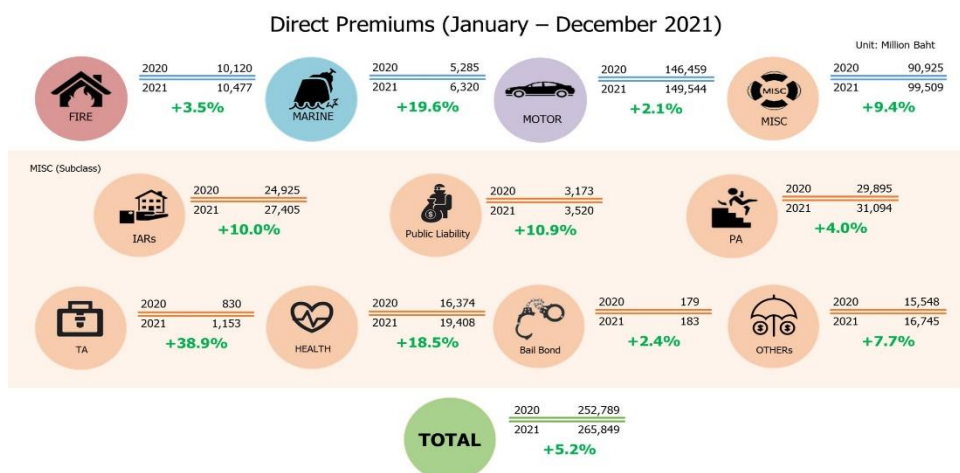
4 การวิเคราะห์และคำอธิบายฝ่ายจัดการ (MD&A)

4. การวิเคราะห์และคำ อธิบายของฝ่ายจัดการ Management Discussion and Analysis (MD&A) สำหรับปี 2564

ภาพรวมอุตสาหกรรมประกันวินาศภัย

อุตสาหกรรมประกันภัยปี 2563-2564 ได้รับผลกระทบจากการระบาดของโรคโควิดอย่างต่อเนื่อง โดยเฉพาะอย่างยิ่งในช่วงไตรมาส 3-4 ของปี 2564 มีบริษัทประกันภัยอย่างน้อย 2 แห่ง ที่ได้รับผลกระทบจากการรับประกันประเภทโควิด และต้องหยุดดำเนินงานไปไตรมาสที่ 3-4 ของปี 2564 ต่อเนื่องถึงไตรมาส 1 ของปี 2565 บริษัทประกันภัยที่ได้รับผลกระทบดังกล่าวเป็นทั้งบริษัทขนาดเล็ก และขนาดใหญ่ในอุตสาหกรรม ผลกระทบดังกล่าวทำให้ผู้บริโภคอาจขาดความเชื่อมั่นในบริษัทประกันภัย ดังนั้นหน่วยงานกำกับดูแล (สำนักงานคปภ.) จึงต้องเพิ่มการตรวจสอบดูแล การพิจารณารับประกัน การบริหารความเสี่ยงของบริษัทประกัน และความมั่นคงในฐานะการเงินของบริษัทประกันภัยมากขึ้น เพื่อเพิ่มความมั่นใจให้กับผู้บริโภคในการพิจารณา หรือเลือกซื้อกรมธรรม์จากบริษัทประกัน

จากข้อมูลเบี้ยประกันภัยรับตรงของ สำนักอัตรากำไรประกันภัย สมาคมประกันวินาศภัย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 เบี้ยประกันภัยโดยรวมของอุตสาหกรรม 265,849 ล้านบาท เติบโตเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.2 เมื่อเปรียบเทียบกับปี 2563 ซึ่งถือว่ายังสามารถเติบโตได้ในช่วงการระบาดของโควิด-19 เป็นเบี้ยประกันภัยประเภทรถยนต์ (Motor Insurance) 149,544 ล้านบาท หรือ คิดเป็นร้อยละ 56.2 โดยเบี้ยประกันประเภทวินาศภัยอื่น (Non-Motor) เป็นประเภทที่มีการเติบโตมากกว่ารถยนต์ ในขณะที่เบี้ยประกันภัยประเภทรถยนต์ (Motor) เติบโตที่ร้อยละ 2.1 การเติบโตของกรมธรรม์ประเภทรถยนต์เพิ่มขึ้นในอัตราที่ลดลง อาจเป็นเพราะเนื่องจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อโควิด-19 การงดเดินทาง การทำงานจากที่บ้าน เป็นปัจจัยที่ทำให้การใช้รถยนต์ลดลง ความต้องการซื้อกรมธรรม์ประเภทรถยนต์จึงลดลงด้วยเช่นกัน ในขณะที่การซื้อ ขาย และทำธุรกรรมผ่านออนไลน์เพิ่มขึ้น ทำให้ความต้องการในการซื้อกรมธรรม์ประเภทที่เกี่ยวข้องกับกิจกรรมดังกล่าวเพิ่มสูงขึ้น เช่น ทางทะเล และขนส่ง หรือ อุบัติเหตุ สุขภาพ



ผลการดำเนินงานปี 2564 ของบริษัท

ล้านบาท	2564	2563	เปลี่ยนแปลง (%)
รายได้			
เบี้ยประกันภัยรับ	673.1	665.5	1%
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ	333.8	375.1	-11%
รายได้จากการลงทุน	16.3	5.5	196%
รายได้รวม	470.6	585.0	-20%
ค่าใช้จ่าย			
ค่าจ้างและบำเหน็จ	100.4	100.6	0%
สำรองสินไหมทดแทนสุทธิ	157.7	204.1	-23%
ค่าใช้จ่ายในการรับประกัน	137.2	131.4	4%
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	126.1	223.4	-44%
ภาษีเงินได้	9.0	27.9	-68%
รวมค่าใช้จ่าย	530.4	687.4	-23%
ขาดทุนสุทธิ	(59.8)	(102.4)	-42%
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	15.4	(27.0)	-157%
ขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม	(44.4)	(129.4)	-66%
ขาดทุนต่อหุ้น (บาท)	(0.03)	(0.05)	0.02

รายได้จากการรับประกันภัย

เบี้ยประกันภัยรับของบริษัทฯ เติบโตสอดคล้องกับการเติบโตของเบี้ยประกันภัยในอุตสาหกรรม โดยบริษัทฯ มีอัตราการเติบโตของเบี้ยประกันภัยรับร้อยละ 1 เป็นสัดส่วนเบี้ยประกันภัยรับจากกรุงเทพฯ ร้อยละ 38 และต่างจังหวัด ร้อยละ 62 ซึ่งเป็นการเติบโตของเบี้ยประกันประเภทวินาศภัยอื่น (Non-Motor) ร้อยละ 99 หรือเพิ่มขึ้น 75 ล้านบาท สอดคล้องกับนโยบายของบริษัทฯ ในการสร้างฐานและขยายงานประเภทนี้ในขณะที่มีการเติบโตของเบี้ยประกันภัยประเภทรถยนต์ (Motor) ลดลงร้อยละ 11 การเติบโตดังกล่าวทำให้สัดส่วนเบี้ยประกันภัยรถยนต์ต่อประเภทวินาศภัยอื่นเท่ากับร้อยละ 78 และร้อยละ 22 ใกล้เคียงกับเป้าหมายที่บริษัทฯ วางไว้ตั้งแต่ต้นปี

เบี้ยประกันของวินาศภัยอื่นที่เพิ่มขึ้นเป็นงานประเภททะเล และขนส่ง ความเสี่ยงภัย และ เบ็ดเตล็ด โดยเพิ่มขึ้นในอัตราร้อยละ 80-90 ทุกประเภท ทั้งงานรับประกันตรง และงานรับประกันต่อ ทั้งนี้ตาม ความสามารถและขีดจำกัดในการรับงานของบริษัทฯ ที่เพิ่มสูงขึ้น กรมธรรม์ประเภทอุบัติเหตุส่วนบุคคลที่เพิ่มขึ้น เป็นกรมธรรม์อุบัติเหตุส่วนบุคคลที่ไม่ใช่กรมธรรม์ประเภทโควิด

รายละเอียดเบี้ยประกันภัยรับแยกตามประเภทธุรกิจสำหรับปี 2563 และ 2564 และร้อยละของการ เปลี่ยนแปลงแสดงได้ตามตารางด้านล่างนี้

เบี้ยประกันภัยรับ (ล้านบาท)	อัตรากำไร	ทะเลและ ขนส่ง	รถยนต์ พรบ.	รถยนต์ สมัครง	ความเสี่ยงภัย	อุบัติเหตุ	วิศวกรรม	เบ็ดเตล็ด
2564	21.6	11.2	280.4	242.3	91.1	6.2	11.5	8.6
2563	11.4	4.2	306.8	283.2	46.2	3.2	8.1	2.3
เปลี่ยนแปลง (%)	89%	167%	-9%	-14%	97%	94%	42%	274%

รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จลดลงร้อยละ 21 หรือลดลง 27.6 ล้านบาท ถึงแม้ว่าเบี้ยประกันภัยรับ เพิ่มขึ้น เนื่องจากเบี้ยประกันภัยต่อลดลง 42.5 ล้านบาท จากการทำบริษัทฯ มีการคัดเลือกงานที่มีความเสี่ยงต่ำ และรับประกันเองเพิ่มขึ้นแทนการประกันต่อ โดยเฉพาะเบี้ยประกันรถยนต์ประเภท พรบ. ที่มีอัตราค่าบำเหน็จรับ สูงกว่าประเภทอื่นลดลงร้อยละ 9

รายได้จากการลงทุน

สินทรัพย์ลงทุนของบริษัทฯ ประกอบด้วยเงินสดและเงินฝากธนาคาร ทุนหุ้นในตลาดหลักทรัพย์ หน่วย ลงทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศ รวมถึงตราสารหนี้ภาคเอกชน สินทรัพย์ลงทุนของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 จำนวน 574.4 ล้านบาท บริษัทฯ มีการกระจายการลงทุนให้ได้สัดส่วนที่เหมาะสมกับรายได้จาก การลงทุนที่คาดหวัง และเป็นไปตามข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแล โดยรายได้และกำไรจากการลงทุนในปี 2564 มีจำนวน 16.3 ล้านบาท เปรียบเทียบกับ 5.5 ล้านบาทในปี 2563 หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 196.4 รายได้และ กำไรจากการลงทุนในปี 2564 แบ่งเป็นรายได้ดอกเบี้ยรับ 4.7 ล้านบาท เงินปันผลรับ 1.8 ล้านบาท และกำไรจาก การปรับมูลค่าเงินลงทุนที่ยังไม่รับรู้จำนวน 9.8 ล้านบาท

ค่าใช้จ่ายในการรับประกัน

ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจ่ายไม่เปลี่ยนแปลงเมื่อเปรียบเทียบกับปี 2563 เนื่องจากเบี้ยประกันภัยรับไม่ เปลี่ยนแปลงอย่างเป็นสาระสำคัญ เบี้ยประกันภัยรับของกรมธรรม์ประเภทรถยนต์ พรบ. ซึ่งมีค่าบำเหน็จจ่ายน้อยกว่ากรมธรรม์ประเภทวินาศภัยอื่นลดลงร้อยละ 9 ในขณะที่กรมธรรม์ประเภทอื่นเพิ่มขึ้นในอัตราร้อยละ 80 ทำให้ ค่าบำเหน็จจ่ายโดยรวมไม่เปลี่ยนแปลง

สำรองค่าสินไหมทดแทนสุทธิลดลงร้อยละ 23 เนื่องจากบริษัทฯ จำกัดความเสี่ยงจากการรับประกัน รยนต์บางประเภทที่มีอัตราส่วนความเสียหาย (Loss ratio) สูง สำรองค่าสินไหมทดแทนก่อนการประกันต่อปี 2564 ลดลงจำนวน 31.3 ล้านบาท ในขณะที่สินไหมเรียกคืนจากการประกันต่อเพิ่มขึ้น 15.2 ล้านบาท ดังนั้น

สำรองสินไหมทดแทนหลังหักการประกันต่อจึงลดลงจำนวน 5 ล้านบาท อัตราส่วนความเสียหายสุทธิ (Net Loss ratio) โดยรวมของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 อยู่ที่ร้อยละ 48 อัตราส่วนความเสียหายสุทธิของการประกันประเภทอุบัติเหตุสุขภาพลดลง จากการลดการรับประกันอุบัติเหตุกลุ่มที่มีความเสี่ยงสูง และเพิ่มการรับประกันอุบัติเหตุรายเดี่ยวที่มีอัตราส่วนความเสียหายน้อยกว่า

อัตราส่วนความเสียหายสุทธิของการประกันภัยประเภทความเสียหาย และเบ็ดเตล็ด เพิ่มขึ้นจากสินไหมขนาดใหญ่จากน้ำท่วม 2-3 รายการเกิดขึ้นในระหว่างปี 2564 ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นเพิ่มขึ้น 5.8 ล้านบาท จากปี 2563 หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 4 ในขณะที่เบี้ยประกันภัยรับเพิ่มขึ้นร้อยละ 1

รายได้และค่าใช้จ่ายอื่น

รายได้อื่นลดลงจาก 68.8 ล้านบาทในปี 2563 เป็น 12.4 ล้านบาทสำหรับปี 2564 หรือลดลง 56.4 ล้านบาท เนื่องจากในปี 2563 มีการบันทึกรายได้จากการกลับรายการค่านายหน้าค้างจ่ายที่บริษัทฯ ไม่มีภาระจ่ายจากคดีความทางกฎหมายที่สิ้นสุดแล้วจำนวน 25 ล้านบาท ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นลดลง 97 ล้านบาท ค่าใช้จ่ายที่ลดลงเกิดจากการบันทึกค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจำนวน 27 ล้านบาท และการจ่ายค่าบริการส่งเสริมการขายจำนวน 30 ล้านบาท ในปี 2563 ในขณะที่ไม่มีค่าใช้จ่ายดังกล่าวบันทึกในปี 2564 นอกจากรายการดังกล่าวแล้ว ค่าใช้จ่ายดำเนินงานไม่ได้เปลี่ยนแปลงจากปี 2563 อย่างเป็นสาระสำคัญ

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ (ตามนิยามของสำนักคณะกรรมการกำกับและควบคุมการประกอบธุรกิจประกันภัย)

อัตราส่วนทางการเงิน	2564	2563	เปลี่ยนแปลง
อัตราส่วนสภาพคล่อง	210%	210%	0%
อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน	48%	54%	-7%
อัตราส่วนสินทรัพย์ลงทุนต่อหนี้สินผู้เอาประกันภัย	219%	229%	-10%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินธุรกิจประกันภัย	75%	83%	-9%
อัตราส่วนผลการประเมินราคาเบี้ยประกันภัยค้างรับ	95%	92%	3%
อัตราส่วนผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	(14%)	(23%)	8%
อัตราส่วนสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการดำเนินธุรกิจประกันภัยต่อเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้	122%	138%	-15%

อัตราส่วนทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ส่วนใหญ่ปรับตัวดีขึ้นตามผลการดำเนินงานของบริษัทฯ เช่นอัตราส่วนผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น อัตราส่วนสินไหม อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินธุรกิจประกันภัย และอัตราส่วนสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการดำเนินธุรกิจประกันภัยต่อเบี้ยประกันที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ อัตราส่วนการประเมินราคาเบี้ยประกันภัยค้างรับปรับตัวสูงขึ้นจากร้อยละ 92 เป็นร้อยละ 95

ฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

ล้านบาท	2564	2563
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	187.6	177.8
เบี้ยประกันภัยค้างรับ	80.9	84.8
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	334.2	340.4
เงินลงทุนสินทรัพย์ทางการเงิน	407.1	444.1
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	89.1	90.8
สินทรัพย์สิทธิการใช้	35.8	7.5
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	6.5	9.0
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	75.0	83.6
สินทรัพย์อื่น	52.0	60.7
รวมสินทรัพย์	1,268.2	1,298.7
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	573.0	594.9
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	210.1	215.2
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จค้างจ่าย	15.0	14.2
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	5.7	6.4
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	21.1	16.8
หนี้สินอื่น	72.3	35.8
รวมหนี้สิน	897.2	883.3
ทุนจดทะเบียน	951.5	951.5
สำรองตามกฎหมายและสำรองอื่น	24.8	24.8
ขาดทุนสะสม	(688.1)	(627.7)
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น - สุทธิ	82.8	66.8
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	371.0	415.4
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	1,268.2	1,298.7

สินทรัพย์รวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ลดลงจาก 1,298.7 ล้านบาท เป็น 1,268.2 ล้านบาท ลดลงจำนวน 30.5 ล้านบาท การลดลงส่วนใหญ่เป็นการลดลงของเงินสดและเงินลงทุนในตราสารทางการเงินจำนวน 27.2 ล้านบาท โดยในระหว่างปี บริษัทฯ มีการขายเงินลงทุนในสินทรัพย์ทางการเงินบางส่วน เพื่อรับรู้กำไรจากการขายเงินลงทุน และบางส่วนลดลงจากการปรับมูลค่าเงินลงทุนให้เป็นราคายุติธรรม ณ วันสิ้นงวด สินทรัพย์สิทธิการใช้เพิ่มขึ้น 28.3 ล้านบาท จากการรวมสัญญาบริการอาคารเช่าเป็นส่วนหนึ่งของสินทรัพย์การเช่าในปี 2564 และสินทรัพย์อื่น ๆ ลดลง 31.6 ล้านบาท

บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

รายงานประจำปี (One Report) 2564

หนี้สินรวมลดลง 13.9 ล้านบาท ลดลงจากหนี้สินจากประกันภัยที่ลดลง 21.9 ล้านบาท เมื่อเปรียบเทียบกับปี 2563 โดยเฉพาะสำรองค่าสินไหมทดแทนลดลง 35.8 ล้านบาท ในขณะที่สำรองเบี้ยประกันภัยเพิ่มขึ้น 13.9 ล้านบาท หนี้สินจากสัญญาเช่าเพิ่มขึ้นจากการบันทึกสัญญาบริการอาคารสำนักงานตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 16 เรื่องสัญญาเช่าจำนวน 28.3 ล้านบาท หนี้สินอื่น ๆ ลดลง 0.7 ล้านบาท

ส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ลดลง 44.4 ล้านบาท จากขาดทุนสะสม 60.4 ล้านบาท และกำไรจากการปรับมูลค่าเงินลงทุน และกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่บันทึกเป็นองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 16.4 ล้านบาท

4.3 ข้อมูลการเงินที่สำคัญ อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ เปรียบเทียบ 3 ปี

	2562	2563	2564
อัตราส่วนสภาพคล่อง			
อัตราส่วนสภาพคล่อง (เท่า)	1.60	1.46	1.41
อัตราหมุนเวียนเบี้ยประกันค้ำรับ (วัน)	53.22	47.03	44.93
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการทำกำไร			
อัตราการจ่ายค่าสินไหมทดแทน (%)	30.02	64.51	43.03
อัตรากำไรขั้นต้น (%)	(12.85)	14.59	10.52
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการรับประกัน (%)	38.94	34.87	35.32
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน (%)	0.10	1.00	2.73
อัตราเบี้ยประกันรับสุทธิ (เท่า)	1.55	2.1	1.84
อัตรากำไรสุทธิ (%)	(10.60)	(15.40)	(8.89)
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (%)	(10.91)	(24.68)	(16.13)
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน			
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ (%)	(0.04)	(0.08)	(0.04)
อัตราการหมุนของสินทรัพย์ (เท่า)	0.41	0.51	0.52
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน			
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)	1.66	2.13	2.42
Policy Liability to Capital Fund (เท่า)	1.11	1.43	1.54
อัตราส่วนเงินสำรองต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)	0.65	0.79	0.92
อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินทรัพย์ (%)	24.46	25.13	26.83
อัตราการจ่ายเงินปันผล (%)	0.00	0.00	0
อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (CAR) %	601	508	578

5 ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

5.1 ข้อมูลทั่วไปของบริษัท

นายทะเบียนหลักทรัพย์ : บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด 93 ถนนรัชดาภิเษก
แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพฯ 10400
โทรศัพท์: 0 2009 9000
โทรสาร : 0 2009 9991
SET Contact center: 0 2009 9999
Website : <http://www.set.or.th/tsd>
e-Mail : SETContactCenter@set.or.th

ผู้แทนผู้ถือหุ้น : -ไม่มี-

ผู้สอบบัญชี : บริษัท มาซาร์ส จำกัด
เลขที่ 1 อาคารเอ็มไพร์ ทาวเวอร์ ชั้น 12 ห้อง 1207 ถนนสาทรใต้ แขวง
ยานนาวา เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120

ที่ปรึกษากฎหมาย : ไม่มี

ที่ปรึกษาทางการเงิน : ไม่มี

5.2 ข้อพิพาททางกฎหมาย

ก) บริษัทถูกฟ้องร้องคดีจากการเป็นผู้รับประกันภัยหลายรายโดยมีทุนทรัพย์ถูกฟ้อง (เฉพาะส่วนที่บริษัทเป็นจำเลยร่วม) เป็นจำนวนเงินรวม 19.0 ล้านบาท ทั้งนี้บริษัทมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากคดีความที่ถูกฟ้องร้องในมูลค่าที่ไม่เกินความคุ้มครองตามกรมธรรม์ จำนวนเงิน 8.3 ล้านบาท

ข) บริษัท ถูกฟ้องร้องคดีแรงงานจำนวน 2 ราย จากการฝ่าฝืนไม่ปฏิบัติตามสัญญาจ้างแรงงาน และกฎหมายว่าด้วยการคุ้มครองแรงงาน โดยมีทุนทรัพย์ที่ถูกฟ้องเป็นจำนวนรวม 2.6 ล้านบาท พร้อมดอกเบี้ยร้อยละ 7 ต่อปี นับแต่วันที่ฟ้องจนกว่าชำระเสร็จ ปัจจุบันคดีอยู่ระหว่างการสืบพยาน

ส่วนที่ 2 การกำกับดูแลกิจการ



6. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

6.1 ภาพรวมของนโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ

บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด(มหาชน) ตระหนักถึงความสำคัญของหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี Corporate Governance โดยยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใส เป็นธรรม รับผิดชอบต่อและระมัดระวัง ภายใต้กฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับและมาตรฐานที่เกี่ยวข้องที่กำหนดโดยหน่วยงานกำกับดูแลหรือหน่วยงานภาครัฐ

6.1.1 นโยบายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวกับคณะกรรมการ

ในการดำเนินการของบริษัท กรรมการบริษัทต้องปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ ความระมัดระวังและรอบคอบ (Duty of Care) และความซื่อสัตย์สุจริต (Duty of Loyalty) รวมทั้งต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของบริษัท และมติคณะกรรมการบริษัท ตลอดจนที่ประชุมผู้ถือหุ้น (Duty of Obedience) การเปิดเผยข้อมูลต่อผู้ถือหุ้นอย่างถูกต้อง ครบถ้วน โปร่งใส ตรวจสอบได้ และทันเวลา (Duty of Disclosure) และให้คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่ดังต่อไปนี้

1. กำหนดวิสัยทัศน์ พันธกิจ และนโยบายของบริษัท รวมทั้งดูแลการดำเนินงานของบริษัท
2. พิจารณากำหนด และแก้ไขเปลี่ยนแปลงกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท และกำหนดเงื่อนไขตามความจำเป็นเพื่อรักษาประโยชน์ของบริษัท และไม่ขัดต่อกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
3. กำหนดโครงสร้างองค์กร และแผนผังขององค์กร
4. การพิจารณาและติดตามงาน ดังต่อไปนี้
 - 4.1 ติดตามความคืบหน้าของการดำเนินการด้านกลยุทธ์ของบริษัท ครอบคลุมถึงแผนงานด้านต่าง ๆ ซึ่งอาจส่งผลกระทบที่สำคัญต่อความสำเร็จในกลยุทธ์ของบริษัทหรือก่อให้เกิดการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญทางกลยุทธ์ของบริษัท
 - 4.2 ติดตามผลการดำเนินงานเปรียบเทียบกับเป้าหมาย และประมาณการอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง ในกรณีที่ผลการดำเนินงานไม่เป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนดจะต้องมีการหารือเพื่อหาข้อแก้ไข เป้าหมายดังกล่าวควรครอบคลุมหลาย ๆ ด้าน ทั้งเป้าหมายในระยะสั้นและระยะยาว รวมถึงดัชนีวัดประสิทธิภาพของผลปฏิบัติ
5. การบริหารทรัพยากรบุคคล ดังต่อไปนี้
 - 5.1 พิจารณาร่วมกับคณะกรรมการบริหาร และให้ความเห็นชอบกับวิสัยทัศน์ และกลยุทธ์ทางด้านทรัพยากรบุคคล และแผนพัฒนาบุคลากร
 - 5.2 ดูแลให้มีหลักเกณฑ์ วิธีการ และกระบวนการที่ชัดเจนจนโปร่งใส เหมาะสม และเป็นประโยชน์ต่อองค์กรในการสรรหา ถอดถอน หรือเลิกจ้างกรรมการบริหาร เพื่อให้บริษัทมีคณะกรรมการบริหารที่มีคุณสมบัติความรู้

ความสามารถที่เหมาะสม และมีประสบการณ์ในการดำเนินกิจการของบริษัทให้มีประสิทธิภาพและประสบความสำเร็จ

5.3 ดูแลให้มีกระบวนการที่มีประสิทธิผลในการประเมินผลงานของคณะกรรมการบริหาร ประธานกรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการ โดยเปรียบเทียบกับเป้าหมายประจำไตรมาส และประจำปีร่วมกันกำหนดไว้

6. การดูแลความครบถ้วนสมบูรณ์ ดังต่อไปนี้

6.1 ทบทวนและให้ความเห็นชอบวิสัยทัศน์ พันธกิจ กลยุทธ์ นโยบาย เป้าหมาย แผนธุรกิจ และงบประมาณ ดูแลให้มีการสื่อสารให้กับผู้ปฏิบัติงานทุกระดับของบริษัท

6.2 รายงานความรับผิดชอบทางการเงินประจำปี เพื่อสร้างความมั่นใจว่าผู้ถือหุ้นได้รับรายงานทางการเงินที่ถูกต้อง

6.3 ติดตามการดำเนินกิจการของบริษัทตลอดเวลา เพื่อให้มั่นใจว่าคณะกรรมการบริหารดำเนินกิจการตามกฎหมาย และนโยบายที่วางไว้

6.4 ดูแลกระบวนการตรวจสอบภายในในบทบาททางด้านการควบคุมที่สำคัญ

6.5 ดูแลให้มีการบริหารความเสี่ยงที่สำคัญ

6.6 ดูแลให้มีกระบวนการจัดการที่ชัดเจนและโปร่งใสเกี่ยวกับการทำรายการระหว่างกิจการที่เกี่ยวข้องรวมทั้งดูแลให้มีการรายงานต่อคณะกรรมการอย่างสม่ำเสมอ

6.7 ดูแลให้มีระบบควบคุมที่มีประสิทธิผล ให้ข้อมูลถูกต้อง ครบถ้วน และเชื่อถือได้ การปฏิบัติที่สอดคล้องกับนโยบายกฎระเบียบ รวมทั้งกฎหมายและข้อบังคับต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง การดูแลทรัพย์สิน การใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพและเกิดประโยชน์สูงสุด

6.8 จัดให้มีการถ่วงดุลอำนาจของฝ่ายจัดการ และ/หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม โดยให้ความสำคัญต่อสัดส่วนหรือจำนวนของกรรมการอิสระในคณะกรรมการ

6.9 ดูแลให้มีกระบวนการในการจัดส่งข้อมูลเพื่อให้คณะกรรมการได้รับข้อมูลจากคณะกรรมการบริหารอย่างเพียงพอที่จะทำให้สามารถปฏิบัติตามอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบได้อย่างสมบูรณ์

6.10 ดูแลให้มีเอกสารประกอบการประชุมครบถ้วน และมีการส่งล่วงหน้าก่อนวันประชุม ดูแลการจัดทำรายงานการประชุมให้มีรายละเอียดครบถ้วน และมีระบบการจัดเก็บและควบคุมมิให้มีการแก้ไขรายงานการประชุมภายหลังรับรองรายงานการประชุมไปแล้ว

6.11 ติดตามปัญหาและสถานการณ์ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้น

6.12 ดูแลให้บริษัทมีระบบที่เหมาะสมในการสื่อสารอย่างมีประสิทธิภาพกับผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทและสาธารณชน และติดตามการปฏิบัติตามระบบนั้น

6.13 ปกป้องและสร้างชื่อเสียงของบริษัท

7. การจัดตั้ง และกำหนดบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการ ดังต่อไปนี้
 - 7.1 จัดตั้งคณะกรรมการ ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และคณะกรรมการบริหาร
 - 7.2 พิจารณานุมัติบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการ ตลอดจนเปลี่ยนแปลงองค์ประกอบ รวมทั้งเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญต่อการปฏิบัติงานของคณะกรรมการที่ได้แต่งตั้งขึ้น
8. การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัท
 - 8.1 คณะกรรมการบริษัทจัดให้มีการประเมินคณะกรรมการเป็นประจำทุกปี
 - 8.2 นำผลประเมินและข้อคิดต่าง ๆ เสนอต่อที่ประชุมเพื่อร่วมกันสนับสนุนการปฏิบัติงานของคณะกรรมการให้ดียิ่งขึ้น
9. ดูแลให้บริษัทดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใส ยึดหลักธรรมาภิบาล และไม่สนับสนุนการคอร์รัปชันทุกรูปแบบไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม
10. อุทิศเวลาโดยไม่แสวงหาผลประโยชน์แก่กรรมหรือผู้หนึ่งผู้ใดและไม่ดำเนินการใด ๆ ที่เป็นการขัดแย้งหรือแข่งขันกับผลประโยชน์ของบริษัทฯ
11. ส่งเสริมให้พนักงานทุกระดับมีจิตสำนึกในจริยธรรมและคุณธรรม และปฏิบัติตามหลักบรรษัทภิบาลจรรยาบรรณ และนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันของบริษัทฯ พร้อมทั้งกำกับดูแลให้มีระบบการควบคุมภายใน และการตรวจสอบภายในที่เหมาะสม เพื่อลดความเสี่ยงด้านการทุจริตและการใช้อำนาจอย่างไม่ถูกต้อง รวมทั้งป้องกันการกระทำผิดกฎหมาย
12. ดูแลผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นทั้งรายใหญ่และรายย่อยตามสิทธิอย่างเป็นธรรม ตลอดจนส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิในการดูแลรักษาผลประโยชน์ของตนเองและได้รับข่าวสารอย่างถูกต้อง ครบถ้วน โปร่งใสตรวจสอบได้ และทันเวลา
13. ตระหนักถึงบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทเคารพสิทธิและปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นและมีผู้มีส่วนได้เสียอื่นอย่างเป็นธรรมและโปร่งใส กำกับดูแลให้มีกระบวนการและช่องทางในการรับและจัดการกับข้อร้องเรียนของผู้ที่ประสงค์จะแจ้งเบาะแสหรือผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายอย่างชัดเจน และเปิดโอกาสให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายสามารถติดต่อ/ร้องเรียนในเรื่องที่อาจเป็นปัญหาเกี่ยวกับกรรมการได้โดยตรง
14. ให้ประธานกรรมการบริษัทดำเนินการให้เป็นไปตามอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบที่กล่าวข้างต้นอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
15. จัดให้มีเลขานุการบริษัท (Corporate Secretary) เพื่อช่วยดำเนินกิจกรรมต่าง ๆ ของคณะกรรมการและบริษัท อันได้แก่ การประชุมคณะกรรมการและผู้ถือหุ้น ตลอดจนการให้คำแนะนำแก่กรรมการและบริษัทในการปฏิบัติและดำเนินการให้ถูกต้องตามกฎหมายและระเบียบที่เกี่ยวข้องต่าง ๆ อย่างสม่ำเสมอ อีกทั้งดูแลให้กรรมการและบริษัทมี

การเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศอย่างถูกต้อง ครบถ้วน โปร่งใส และสนับสนุนให้การกำกับดูแลกิจการเป็นไปตามมาตรฐานกำกับดูแลกิจการที่ดี

6.1.2 นโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย

วัตถุประสงค์

บริษัทฯ คำนึงถึงบทบาทและความสำคัญของการมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสียทุกภาคส่วน บริษัทจึงส่งเสริมการมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสีย และมุ่งเน้นการดำเนินงานที่โปร่งใส ผ่านการบังคับใช้ “นโยบายการมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสีย” (Stakeholders Policy) ทั้งนี้การมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสียมีส่วนช่วยให้บริษัทสามารถประเมินความสำคัญและเข้าใจถึงมุมมองและความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสียที่มีต่อองค์กร และนำผลการสำรวจดังกล่าวไปใช้เป็นแนวทางในการกำหนดกลยุทธ์ในการบริหารงานและขับเคลื่อนองค์กร อีกทั้งการมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสียยังเป็นอีกหนึ่งเครื่องมือที่จะสร้างความเชื่อมั่นแก่พันธมิตรทางการค้าและผู้ร่วมทุนซึ่งเป็นปัจจัยที่เพิ่มศักยภาพการดำเนินธุรกิจขององค์กรให้เติบโตในระยะยาวอย่างยั่งยืนต่อไป

ขอบเขต

นโยบายการมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสียใช้บังคับกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทและบริษัทในเครือในมิติต่าง ๆ ที่อาจส่งผลกระทบต่อทั้งทางตรงและทางอ้อมต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกภาคส่วน รวมถึง ผู้ที่มีอิทธิพลต่อการดำเนินงานของบริษัท เช่น หน่วยงานของรัฐ หรือผู้นำทางความคิด เป็นต้น

6.2 จรรยาบรรณธุรกิจ

หลักการและเหตุผล

บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด(มหาชน) ตระหนักถึงความสำคัญของหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี Corporate Governance โดยยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใส เป็นธรรม รับผิดชอบและระมัดระวังภายใต้กฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับและมาตรฐานที่เกี่ยวข้องที่กำหนดโดยหน่วยงานกำกับดูแลหรือหน่วยงานภาครัฐ

เพื่อให้หลักการดังกล่าวสัมฤทธิ์ผล บริษัทฯจึงเห็นควรให้มีการจัดทำจรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจ(Code of Conduct) ขึ้น เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติงานให้เป็นไปในทิศทางเดียวกัน อันเป็นการสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ผู้ถือหุ้น พนักงาน ลูกค้า คู่ค้า และต่อสังคมและส่วนรวม นำมาซึ่งการเพิ่มประสิทธิภาพในการแข่งขัน การเพิ่มมูลค่า และความมั่นคงของกิจการต่อไป

ขอบเขตการบังคับใช้

จรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจของบริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด(มหาชน) (“บริษัท”) ฉบับนี้ใช้บังคับกับผู้บริหารและพนักงานทุกคนของบริษัท

“ผู้บริหาร” หมายถึง ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้บริหารในตำแหน่งต่ำกว่าประธานเจ้าหน้าที่บริหารจนถึงตำแหน่งผู้อำนวยการฝ่าย

“พนักงาน” หมายถึง พนักงานของบริษัทในตำแหน่งผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่ายและต่ำกว่าทั้งที่เป็นพนักงานประจำ พนักงานชั่วคราว และพนักงานตามสัญญาจ้างพิเศษ

1. บทบาทของบริษัทที่พึงปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย

1.1 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้น

มีความมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจเพื่อให้มีผลประกอบการที่ดี สามารถสร้างผลกำไรให้เติบโตอย่างต่อเนื่อง มั่นคง และยั่งยืน โดยการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต รอบคอบ โปร่งใส เป็นธรรม แล้เชื่อถือได้ รวมถึงสร้างศักยภาพในการแข่งขันเพื่อสร้างมูลค่าเพิ่มให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกรายในระยะยาวอย่างเท่าเทียมกันรายงานให้ผู้ถือหุ้นทราบถึงสถานการณ์ขององค์กรทั้งในด้านบวกและลบ ด้วยเหตุผลสนับสนุนอย่างเพียงพออย่างสม่ำเสมอและครบถ้วนตามความเป็นจริงรายงานให้ผู้ถือหุ้นทราบ ถึงสถานการณ์ขององค์กรทั้งในด้านบวกและลบ ด้วยเหตุผลสนับสนุนอย่างเพียงพออย่างสม่ำเสมอและครบถ้วนตามความเป็นจริง

1.2 การปฏิบัติต่อผู้บริหารและพนักงาน

ให้การดูแลและรักษาสภาพแวดล้อม เอื้อประโยชน์ในที่ทำงานให้มีความปลอดภัยต่อชีวิต สุขภาพอนามัย ทรัพย์สิน รวมถึงปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดต่างๆที่เกี่ยวข้องกับสวัสดิภาพของพนักงานอย่างเคร่งครัดให้ความคุ้มครองสำหรับพนักงานผู้ร้องเรียนที่ได้พบเห็นหรือถูกกระทำจากการฝ่าฝืนจริยธรรมธุรกิจ โดยผู้ที่ใช้จริยธรรมทางธุรกิจเป็นเครื่องมือข่มขู่ผู้อื่น หรือเผยแพร่ข่าวลือหรือทำลายชื่อเสียงผู้อื่นโดยมิชอบจะต้องถูกดำเนินการทางวินัยจากบริษัทที่มีการแต่งตั้ง โยกย้าย รวมถึงการให้รางวัลและการลงโทษพนักงาน ด้วยความสุจริตเป็นธรรมบนพื้นฐานของความรู้ ความสามารถ และความเหมาะสม ตลอดจนการให้ความสำคัญต่อการพัฒนาความรู้ ความสามารถ และทักษะของพนักงานทุกคนอย่างทั่วถึงโดยไม่เลือกปฏิบัติ ให้ความสำคัญต่อการพัฒนาความรู้ ความสามารถ และทักษะของพนักงานโดยให้โอกาสอย่างทั่วถึงและสม่ำเสมอปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับผู้บริหารหรือพนักงานอย่างเคร่งครัด

1.3 การปฏิบัติต่อลูกค้า

- ส่งมอบผลิตภัณฑ์ที่มีคุณภาพตามความต้องการ หรือสูงกว่าความคาดหวังของลูกค้าตามเงื่อนไขของสัญญาที่ต้องและเป็นธรรม
- ให้บริการตามความต้องการของลูกค้าทุกรายอย่างเท่าเทียมด้วยความเต็มใจ เต็มกำลังความสามารถ สุขภาพ รวดเร็ว โปร่งใส และสามารถตรวจสอบสินค้าและบริการได้อย่างมีประสิทธิภาพให้ข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และการให้บริการที่ถูกต้อง เพียงพอ และทันต่อเหตุการณ์แก่ลูกค้า เพื่อให้ลูกค้ามีข้อมูลเพียงพอในการตัดสินใจในการเลือกซื้อผลิตภัณฑ์หรือใช้บริการรักษาความลับของลูกค้าและไม่นำข้อมูลของลูกค้าไปใช้เพื่อประโยชน์สำหรับตนเองหรือผู้อื่นโดยมิชอบ

1.4 การปฏิบัติต่อคู่แข่งทางการค้า

ประพฤติปฏิบัติภายใต้กรอบกติกาของการแข่งขันที่ดี และไม่แสวงหาข้อมูลที่เป็นความลับของคู่แข่งทางการค้าด้วยวิธีที่ไม่สุจริต หรือไม่เหมาะสมไม่ทำลายชื่อเสียงของบริษัทคู่แข่งด้วยการกล่าวหาในทางร้ายหรือเป็นเท็จ

1.5 การปฏิบัติต่อลูกค้า

ปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเท่าเทียมกันและเป็นธรรมตามสัญญา หรือเงื่อนไขต่างๆที่มีการตกลงกันไว้อย่างเคร่งครัด โดยตั้งอยู่บนพื้นฐานของการได้รับผลตอบแทนที่เป็นธรรมให้ข้อมูลข่าวสารที่เกี่ยวข้องและเป็นประโยชน์แก่ลูกค้าและ/หรือเจ้าหน้าที่ อย่่างถูกต้อง ครบถ้วน และทันเวลาละเว้นการเรียก รับ หรือยินยอมที่จะรับเงินสิ่งของ การเลี้ยงรับรองในรูปแบบต่างๆหรือจ่ายผลประโยชน์ใดๆที่ไม่สุจริตในการค้ากับลูกค้า รวมถึงไม่เกี่ยวข้องทางการเงิน หรือผลประโยชน์ใดๆ กับลูกค้า เช่น ร่วมทุนทำการค้า ให้ยืม หรือให้กู้ยืมเงิน เป็นต้นละเว้นการให้หรือรับของขวัญ ของกำนัล หรือเงินสนับสนุนแก่ หรือ จากลูกค้า หรือลูกค้าที่มีมูลค่าเกินกว่า 3,000 บาท หากมีความจำเป็นต้องให้หรือรับ หรือได้มาซึ่งของขวัญ ของกำนัล หรือเงินสนับสนุนที่มีมูลค่าเกินกว่าที่กำหนดจะต้องรายงานให้บริษัททราบและนำส่งบริษัททันที

1.6 การปฏิบัติต่อสังคมและส่วนรวม

รับผิดชอบ และยึดมั่นในการดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม ตลอดจนขนบธรรมเนียมประเพณีท้องถิ่นที่องค์กรตั้งอยู่หลีกเลี่ยงและละเว้นการมีส่วนร่วมหรือสนับสนุนกิจกรรมภายนอกที่ผิดกฎหมาย หรือกฎระเบียบต่างๆที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจดำเนินกิจกรรมเพื่อร่วมสร้างสรรค์สังคม ชุมชน และสิ่งแวดล้อมอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้ชุมชนที่บริษัทตั้งอยู่มีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้น ทั้งที่ดำเนินการเอง หรือร่วมมือกับหน่วยงานภาครัฐ และชุมชนตอบสนองด้วยความรวดเร็ว และมีประสิทธิภาพต่อเหตุการณ์ที่มีผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมและชุมชนอันเนื่องมาจากการดำเนินงานของบริษัท โดยให้ความร่วมมืออย่างเต็มที่กับเจ้าหน้าที่ภาครัฐ และหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

2. ข้อพึงปฏิบัติของผู้บริหารและพนักงาน

2.1 การปฏิบัติต่อตนเอง

มีระเบียบปฏิบัติ ประพฤติปฏิบัติตามข้อบังคับ และกฎระเบียบของบริษัทอย่างเคร่งครัด รวมถึงปฏิบัติตามประเพณีอันดีงาม ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความมุ่งมั่น ซื่อตรง โปร่งใส และด้วยความวิริยะอุตสาหะ ขยันหมั่นเพียร ปรับปรุง และพัฒนางานที่ทำให้มีประสิทธิภาพอยู่เสมอและให้ดียิ่งขึ้นปฏิบัติตามกรอบศีลธรรมประเพณีและจริยธรรมอันดีงาม ยึดมั่นในคุณธรรม ละเว้นการประพฤติตนในทางที่อาจทำให้เสื่อมเสียต่อชื่อเสียงของตนเองและบริษัท เช่น ไม่เสนอให้ ค่าตอบแทน จ่ายสินบน เรียกร้อง ตกลง หรือรับสินบนจากบุคคลอื่น ในทุกรูปแบบใดๆก็ตาม ไม่ว่าจะเป็นการดำเนินการโดยวิธีการทางตรงหรือทางอ้อม หรือประโยชน์ต่อตนเอง ครอบครัว เพื่อนและคนรู้จักมีทัศนคติที่ดีต่อบริษัท เพื่อนร่วมงาน ผู้บังคับบัญชา และผู้ที่เกี่ยวข้องในธุรกิจ พร้อมทั้งพัฒนาศักยภาพของตนเองอย่างสม่ำเสมอผู้บังคับบัญชาพึงปฏิบัติตนให้เป็นที่เคารพนับถือของพนักงาน และพนักงานไม่พึงกระทำการใด ๆ อันเป็นการไม่เคารพนับถือผู้บังคับบัญชา

การปฏิบัติต่อบริษัท

หลีกเลี่ยงมิให้เกิดข้อขัดแย้งทางผลประโยชน์ทับซ้อน โดยผู้บริหารตั้งแต่ระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไปที่มีอำนาจในการอนุมัติ ธุรกรรมของบริษัท ในเรื่องใดเรื่องหนึ่งหรือหลายเรื่อง ต้องเปิดเผยเรื่องหรือรายการที่อาจเป็นผลประโยชน์ขัดแย้งให้บริษัททราบรักษาความลับของบริษัทโดยเคร่งครัด และระมัดระวังไม่ให้เอกสารหรือข่าวสารที่เป็นความลับของบริษัทรั่วไหลไปถึงบุคคลอื่นที่ไม่เกี่ยวข้องอันอาจทำให้บริษัทได้รับความเสียหายในภายหลังได้และถึงแม้จะไม่ได้เป็นพนักงานบริษัทก็จะต้องไม่มีการเปิดเผยความลับของบริษัทตลอดไปปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ มีความซื่อสัตย์ สุจริต มีคุณธรรม ยึดถือผลประโยชน์ของบริษัทเป็นสำคัญ พยายามปรับปรุง แก้ไขและพัฒนาให้มีประสิทธิภาพอยู่เสมอมีหน้าที่ และความรับผิดชอบในการดูแลทรัพย์สินของบริษัทไม่ให้เสื่อมเสีย สูญหาย และใช้ทรัพย์สินของบริษัทให้มีประสิทธิภาพและเกิดประโยชน์สูงสุด รวมถึงไม่นำทรัพย์สินของบริษัทไปใช้เพื่อประโยชน์ตนเอง หรือผู้อื่นไม่ละเลยหรือเพิกเฉย เมื่อพบเห็นการกระทำที่เข้าข่ายการทุจริตที่เกี่ยวข้องกับบริษัท ต้องแจ้งให้ผู้บังคับบัญชาทราบ และให้ความร่วมมือในการตรวจสอบข้อเท็จจริงต่างๆที่เกิดขึ้นไม่ใช่อำนาจหน้าที่ของตนเองเพื่อประโยชน์ของตนเอง และต่อผู้อื่น ทั้งทางตรงและทางอ้อม เพื่อการแสวงหาผลประโยชน์อันอาจก่อให้เกิดความเสียหายต่อบริษัทได้และหลีกเลี่ยงการกระทำใดๆอันอาจกระทบต่อชื่อเสียง และภาพลักษณ์ของบริษัทหรือเป็นปัญหาแก่บริษัทในภายหลังได้

3. การรักษาและการใช้ทรัพย์สิน ข้อมูล และความลับของบริษัท

3.1 บรรดาวิธีการ กระบวนการ ความคิด ตลอดจนความรู้เทคนิคต่าง ๆ หรือความรู้ และ/หรือเทคนิควิธีการอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจการงานหรือการดำเนินการของบริษัท เนื่องมาจากความคิด การค้นคว้า ศึกษาวิจัย และ/หรือการกระทำการอื่นใดอันเนื่องมาจากการปฏิบัติงานตามหน้าที่และตามสัญญาจ้างของผู้บริหารและพนักงานในทุกกรณี ให้ถือเป็นทรัพย์สินทางปัญญาของบริษัททั้งสิ้น ไม่ว่าจะได้มีการจดทะเบียนตามกฎหมายเกี่ยวกับทรัพย์สินทางปัญญาหรือไม่ ทั้งนี้ ห้ามมิให้มีการเผยแพร่ต่อโดยมิได้รับอนุญาตจากประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หรือบุคคลที่ได้รับมอบหมายจากประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นลายลักษณ์อักษร

3.2 ระหว่างระยะเวลาการจ้าง และภายหลังสิ้นสุดสภาพการจ้างแล้ว ในกรณีที่ผู้บริหารหรือพนักงานสามารถเข้าถึงรายการข้อมูลของบริษัท ที่เรียกว่า “ความลับทางการค้า” ผู้บริหารหรือพนักงานตกลงที่จะรักษา “ความลับทางการค้า” ของบริษัททั้งหมดที่ได้รับรู้หรือได้ล่วงรู้มาเนื่องจากการปฏิบัติงานให้แก่บริษัท โดยจะไม่ติดต่อส่งไปให้ผู้รับหรือทำสำเนาโดยมิได้รับอนุญาต รวมทั้งไม่เปิดเผยและ/หรือจะไม่กระทำการหรืองดเว้นกระทำการใด ๆ จนเป็นเหตุให้ชื่อเสียงของบริษัทเสียหายหรือทำความเสียหายทางธุรกิจให้แก่บริษัท รวมถึงจะไม่ดำเนินการรับจ้างหรือเข้าเป็นผู้บริหารหรือพนักงาน หรือให้การแนะนำ การปรึกษา การช่วยเหลือ หรือทำสัญญาใด ๆ กับนิติบุคคลใด ๆ หรือกิจการของบุคคลที่เป็นคู่แข่งทางการค้ากับบริษัท หรือทำธุรกิจที่มีลักษณะคล้ายคลึงกับกิจการของบริษัท เว้นแต่จะได้รับความยินยอมจากบริษัท

เพื่อประโยชน์ในการตีความข้อกำหนดข้อนี้ “ความลับทางการค้า” หมายถึง ข้อมูลการค้าซึ่งยังไม่รู้จักกันโดยทั่วไป หรือยังเข้าถึงไม่ได้ในหมู่บุคคลซึ่งโดยปกติแล้วต้องเกี่ยวข้องกับข้อมูลดังกล่าว โดยเป็นข้อมูลที่มีประโยชน์ในเชิงพาณิชย์ เนื่องจากเป็นความลับและเป็นข้อมูลที่บริษัทได้ใช้มาตรการที่เหมาะสมเพื่อรักษาไว้เป็นความลับ ทั้งนี้อาจอยู่ใน

ระเบียบ สัญญา หรือข้อตกลงอื่นใดของบริษัทที่กำหนดไว้และจะมีขึ้นต่อไป หรือตามที่พระราชบัญญัติความลับทางการค้า พ.ศ. 2545 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) กำหนดไว้

3.3 ผู้บริหารหรือพนักงานต้องไม่ทำงานให้กับบุคคลหรือองค์กรอื่นใด ซึ่งมีการให้ประโยชน์ตอบแทนในระหว่างเวลาทำงานของบริษัท เว้นแต่จะได้รับอนุญาตจากประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หรือผู้ที่ได้รับมอบหมายจากประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นลายลักษณ์อักษร

3.4 ผู้บริหารหรือพนักงานต้องไม่ปฏิบัติสิ่งอื่นใดอันเป็นการขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท ไม่ว่าจะโดยทางตรงหรือทางอ้อม และไม่ว่าโดยตนเองหรือร่วมกับผู้อื่น

3.5 ผู้บริหารหรือพนักงานต้องไม่นำหรือใช้ทรัพย์สินหรืออินเทอร์เน็ตของบริษัท โดยมีจุดประสงค์เชิงพาณิชย์ หรือประโยชน์ส่วนตัว นอกจากเพื่อประโยชน์ของบริษัทโดยตรง

3.6 ผู้บริหารหรือพนักงานต้องยึดถือและปฏิบัติตามนโยบายระบบสารสนเทศของบริษัทอย่างเคร่งครัด เช่น ต้องไม่เข้าใช้ข้อมูลที่เป็นความลับของบริษัท โดยใช้ได้เฉพาะส่วนที่ผู้บริหารหรือพนักงานมีหน้าที่รับผิดชอบโดยตรงเท่านั้น ต้องยึดมั่นในกฎระเบียบและข้อบังคับว่าด้วยการใช้อุปกรณ์และเครื่องมือเครื่องใช้ในระบบคอมพิวเตอร์

ห้ามมิให้เข้าสู่ข้อมูลและไฟล์เอกสารต่าง ๆ ของผู้ใช้รายอื่นโดยมิได้รับอนุญาต

ห้ามนำซอฟต์แวร์มาติดตั้งหรือบันทึกในระบบคอมพิวเตอร์ของบริษัท โดยมิได้รับอนุญาต

ไม่นำซอฟต์แวร์ของบริษัท ไปให้บุคคลอื่นใด ซึ่งหมายรวมถึงคู่ค้า คู่สัญญา ลูกค้าของบริษัท และการนำซอฟต์แวร์ไปติดตั้งเป็นส่วนตัว นอกจากนี้ยังรวมถึงการใช้อินเทอร์เน็ตของพนักงาน หรือเชื่อมต่อระบบอินเทอร์เน็ตเพื่อโอนถ่ายข้อมูล การเผยแพร่สิ่งลามกอนาจาร การส่งและรับข้อมูลข่าวสารผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ (อีเมล) ที่ละเมิดต่อกฎหมายว่าด้วยลิขสิทธิ์ หรือขัดต่อเจตนา หรือจุดมุ่งหมายของนโยบาย หรือระเบียบปฏิบัติ หรือระเบียบเกี่ยวกับระบบสารสนเทศของบริษัท หรือละเมิดต่อพระราชบัญญัติว่าด้วยการกระทำผิดเกี่ยวกับคอมพิวเตอร์ พ.ศ. 2550 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) หรือกฎหมายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง

3.7 ในระหว่างการปฏิบัติงานตามสัญญาจ้าง ผู้บริหารหรือพนักงานจะต้องไม่กระทำการใด และ/หรือละเว้น หรืองดเว้นกระทำการใด ๆ อันเป็นเหตุให้บริษัทได้รับความเสียหายสืบเนื่องมาจากข้อมูล ข่าวสาร รายงาน บันทึก หรือการสื่อสารที่ไม่ถูกต้อง ไม่ว่าจะด้วยวิธีการใด ๆ โดยเจตนา

3.8 ผู้บริหารหรือพนักงานจะต้องไม่ละเมิดลิขสิทธิ์ของบริษัท และ/หรือของบริษัทอื่นใดที่อนุญาตให้บริษัทใช้ประโยชน์ในโปรแกรมคอมพิวเตอร์ ไม่ว่าจะด้วยสัญญาและ/หรือวิธีการใด ๆ และ/หรือไม่ว่าจะเป็นการกระทำซ้ำ หรือดัดแปลงเผยแพร่ต่อสาธารณชน ให้เข้าต้นฉบับหรือสำเนา ไม่ว่าจะโดยแสวงกำไรหรือไม่ก็ตาม หากผู้บริหารหรือพนักงานผิดข้อพึงปฏิบัติทางธุรกิจข้อนี้ บริษัทมีสิทธิบอกเลิกสัญญาจ้างได้ทันที

3.9 ผู้บริหารหรือพนักงานต้องใช้ทรัพย์สินของบริษัท ด้วยความระมัดระวัง รับผิดชอบ ดูแล ทรัพย์สินที่ได้รับจากบริษัท ให้อยู่ในสภาพเรียบร้อยอยู่เสมอโดยติดต่อซ่อมแซมเมื่อเกิดการชำรุด

3.10 ผู้บริหารหรือพนักงานต้องไม่ฝ่าฝืนระเบียบ หรือคำสั่งของบริษัท อันอาจก่อให้เกิดอุบัติเหตุ หรือทำให้ทรัพย์สินของบริษัทเสียหาย

3.11 ผู้บริหารหรือพนักงานต้องรักษาทรัพย์สินของบริษัท มิให้สูญหาย หรือถูกทำลายไปแม้มีโชหน้าที่ได้รับผิดชอบโดยตรงของตน

3.12 ผู้บริหารหรือพนักงานต้องไม่นำอุปกรณ์หรือทรัพย์สินของบริษัท ไปใช้นอกเหนือจากการทำงานให้แก่บริษัท

3.13 ผู้บริหารหรือพนักงานทุกคนของบริษัท จะต้องเก็บรักษาความลับของลูกค้า คู่สัญญา หรือลูกค้าทางธุรกิจ หรือบุคคลอื่นใดที่ให้ไว้แก่บริษัท

3.14 ผู้ที่ดำรงตำแหน่งผู้บริหารหรือพนักงานทุกคนของบริษัทจะต้องไม่เปิดเผยข้อมูลและเอกสารที่เป็นความลับหรือความลับทางการค้าอื่น ๆ อีกเป็นเวลา 3 ปี เมื่อพ้นจากหน้าที่ไปแล้ว

3.15 ผู้บริหารหรือพนักงานของบริษัทต้องทราบถึงขั้นตอน วิธีการรักษาความปลอดภัยของข้อมูล และปฏิบัติตามเพื่อป้องกันไม่ให้ข้อมูลอันเป็นความลับถูกเปิดเผยโดยไม่เจตนา

3.16 ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หรือบุคคลที่ได้รับมอบหมายจะเป็นผู้ให้ความเห็นชอบข้อมูลที่จะนำไปเปิดเผยต่อสาธารณชน

4. การให้หรือรับของขวัญหรือสิ่งบันเทิง

4.1 ผู้บริหารหรือพนักงานย่อมไม่เรียก รับ หรือยินยอมที่จะรับเงินหรือประโยชน์อื่นใดจากผู้เกี่ยวข้องทางธุรกิจ

4.2 ผู้บริหารหรือพนักงานอาจรับหรือให้ของขวัญได้ตามประเพณีนิยม โดยการรับของขวัญนั้นจะต้องไม่ส่งผลกระทบต่อตัดสินใจเชิงธุรกิจใด ๆ ของผู้รับ

4.3 หากผู้บริหารหรือพนักงานได้รับของขวัญในโอกาสตามประเพณีนิยมที่มีมูลค่าเกินปกติวิสัยจากผู้เกี่ยวข้องทางธุรกิจกับบริษัท ให้รายงานผู้บังคับบัญชาตามลำดับชั้น

5. การซื้อขายหลักทรัพย์และการใช้ข้อมูลภายใน

5.1 กรรมการหรือผู้บริหารของบริษัทมีหน้าที่ต้องรายงานการถือหลักทรัพย์ของตนให้เป็นไปตามกฎระเบียบของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

5.2 บริษัทต้องปฏิบัติตามกฎหมายเกี่ยวกับการใช้ข้อมูลภายใน โดยดำเนินการให้มีความเสมอภาคและยุติธรรมต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน และเพื่อเป็นการป้องกันการกระทำผิดกฎหมายของบุคลากรทุกระดับของบริษัทและครอบครัวทุกคนที่ได้รับทราบ หรืออาจรับทราบข้อมูลภายในที่ยังไม่เปิดเผยต่อสาธารณชน บริษัทจึงห้ามกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุมกิจการ พนักงาน ลูกจ้างของบริษัท ทำการซื้อขายหุ้นหรือชักชวนให้บุคคลอื่นซื้อหรือขายหรือเสนอซื้อหรือเสนอขายหุ้นบริษัทไม่ว่าจะด้วยตนเองหรือผ่านนายหน้าในขณะที่ยัง ครอบครองข้อมูลที่ยังไม่เปิดเผยต่อสาธารณชนอยู่ โดยบริษัทและตลาดหลักทรัพย์ฯ ถือว่าการซื้อขายหลักทรัพย์ในลักษณะดังกล่าวเป็นการซื้อขายหลักทรัพย์เพื่อเก็งกำไรหรือสร้างความได้เปรียบให้กับบุคคลกลุ่มใดกลุ่มหนึ่ง

5.3 บริษัทจะจัดระบบรักษาความปลอดภัยในที่ทำงานเพื่อป้องกันแฟ้มข้อมูลและเอกสารลับ และได้ดำเนินการจำกัดการเข้าถึงข้อมูลที่ไม่เปิดเผยต่อสาธารณะ โดยให้รับรู้เฉพาะผู้เกี่ยวข้องและที่จำเป็นเท่านั้น

6. ระบบควบคุมและตรวจสอบภายใน และการรายงานทางบัญชีและการเงิน

6.1 บริษัทจัดให้มีระบบการควบคุมและตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพ ภายใต้การตรวจสอบของฝ่ายตรวจสอบกิจการภายใน และการสอบทานของคณะกรรมการตรวจสอบ

6.2 นโยบายเกี่ยวกับรายการทางการเงินฝ่ายจัดการของบริษัท มีความรับผิดชอบต่อการจัดทำรายงานทางการเงินที่มีความถูกต้อง ครบถ้วน และทันเวลา ทั้งงบรายปีและรายไตรมาส ซึ่งจัดทำตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป

6.3 ความถูกต้องของการบันทึกรายการทางธุรกิจทุกประเภทของบริษัท จะต้องถูกต้อง ครบถ้วน เป็นไปตามความเป็นจริง ไม่มีการบิดเบือนหรือสร้างรายการเท็จ ไม่ว่าจะด้วยวัตถุประสงค์ใด ๆ ก็ตาม และสามารถตรวจสอบได้

6.4 รายงานทางการเงินบัญชีและการเงินผู้บริหารหรือพนักงานทุกคนควรตระหนักว่าความถูกต้องของรายงานทางการเงินบัญชีและการเงิน เป็นความรับผิดชอบร่วมกันของคณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงานที่มีหน้าที่รับผิดชอบ

6.5 แนวปฏิบัติที่ดีเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายบุคลากรทุกระดับที่เกี่ยวข้องจะต้องปฏิบัติตามระเบียบ และข้อกำหนดตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด

7. การติดตามดูแลให้มีการปฏิบัติตามจรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจ

7.1 ในกรณีหากพบเห็นการฝ่าฝืนกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับการทำงาน ข้อพึงปฏิบัติทางธุรกิจ หลักจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ หรือนโยบายของบริษัทที่เกี่ยวข้อง ผู้บริหารหรือพนักงานจะต้องรายงานโดยตรงต่อฝ่ายทรัพยากรบุคคล โดยให้ฝ่ายทรัพยากรบุคคลเป็นผู้ดำเนินการตามขั้นตอนที่กำหนดไว้ในนโยบายและ/หรือระเบียบปฏิบัติในการทำงานที่เกี่ยวข้องกับเรื่องดังกล่าวต่อไป

7.2 หน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน (compliance unit) ต้องจัดให้มีกระบวนการติดตามและประเมินผลการปฏิบัติตาม Code of Conduct โดยให้ถือเป็นส่วนหนึ่งของแผนงานประจำปี

7.3 บริษัทจะมีการทบทวนจรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจทุก ๆ 1 ปี เพื่อให้มีความเหมาะสมกับภาวะการณ์และสภาพแวดล้อมทางธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงไป

7 โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการและข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร พนักงานและอื่นๆ

โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการและข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร พนักงานและอื่นๆ

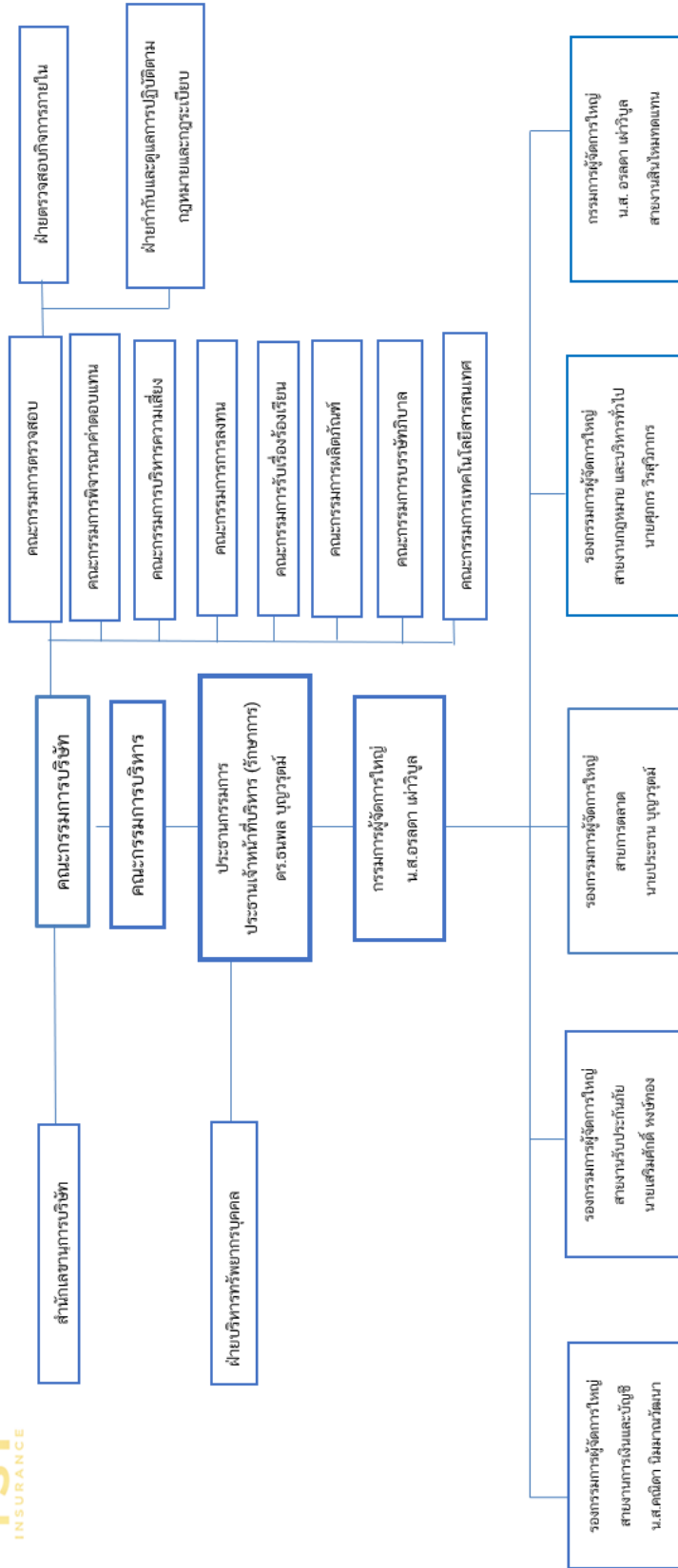
7. ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการ

7.1 องค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัท

	จำนวน (คน)	ร้อยละ (%)
กรรมการรวม	9	100
กรรมการชาย	7	78
กรรมการหญิง	2	12
กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	3	33
กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	2	22
กรรมการอิสระ	4	45



โครงสร้างบริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)



7.3. ข้อมูลคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละชุด

คณะกรรมการตรวจสอบ

1	ศ.ดร.จุมพต	สายสุนทร	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
2	พล.ต.อ.ดร.ปรุ่ง	บุญผดุง	กรรมการตรวจสอบ
3	นายอริพัฒน์	คันธอุลิส	กรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการบริษัท

1	พล.ต.อ.ดร.ปรุ่ง	บุญผดุง	ประธานคณะกรรมการบริษัท
2	นายยงวุฒิ	เสาวฤกษ์	กรรมการ
3	นายศุภกร	วีรสุนิภากร	กรรมการ
4	นางสาวพัชรี	กล้าทอง	กรรมการ
5	ฝ่ายตรวจสอบภายใน		เลขานุการ

คณะกรรมการบริหาร

1	นายธนพล	บุญวรุตม์	ประธานคณะกรรมการบริหาร
2	นางสาวอรลดา	เผ่าวิบูล	กรรมการ
3	นายศุภกร	วีรสุนิภากร	กรรมการ
4	นางสาวคณิดา	นิมมานวัฒนา	กรรมการ
5	นายเสริมศักดิ์	หงษ์ทอง	กรรมการ
6	นายประธาน	บุญวรุตม์	กรรมการ

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

1	นางสาวอรลดา	เผ่าวิบูล	ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง
2	นายศุภกร	วีรสุนิภากร	กรรมการ
3	นางสาวคณิดา	นิมมานวัฒนา	กรรมการ
4	นายประธาน	บุญวรุตม์	กรรมการ
5	นายเสริมศักดิ์	หงษ์ทอง	กรรมการ
6	นางสาวสุพัชรา	อินทร์สุวรรณ	เลขานุการและหัวหน้าคณะทำงาน

คณะกรรมการลงทุน

1	นางสาวอรลดา	เผ่าวิบูล	ประธานคณะกรรมการการลงทุน
2	นางสาวคณิดา	นิมมานวัฒนา	กรรมการ
3	นายประธาน	บุญวรุตม์	กรรมการ
4	นายวศิน	กิจรินทร์มัยสุข	เลขานุการ

คณะกรรมการผลิตภัณฑ์

1	นางสาวอรลดา	เผ่าวิบูล	ประธานคณะกรรมการผลิตภัณฑ์
2	นางสาวคณิดา	นิมมานวัฒนา	กรรมการ
3	นายประธาน	บุญวราธรรม์	กรรมการ
4	นายเสริมศักดิ์	หงษ์ทอง	กรรมการ
5	นายอนุชา	จิตชื่น	เลขานุการ

คณะกรรมการเทคโนโลยีสารสนเทศ

1	นางสาวอรลดา	เผ่าวิบูล	ประธานคณะกรรมการเทคโนโลยีสารสนเทศ
2	นางสาวคณิดา	นิมมานวัฒนา	กรรมการ
3	นายประธาน	บุญวราธรรม์	กรรมการ
4	นายเสริมศักดิ์	หงษ์ทอง	กรรมการ
5	นางสาวนันทกัญญา	แซ่แก้ว	กรรมการ
6	นายสมบัติ	อนันตลาโภชัย	กรรมการ
7	นายศุภฤกษ์	เตชะจงจินตนา	เลขานุการ

คณะกรรมการรับเรื่องร้องเรียน

1	นางสาวอรลดา	เผ่าวิบูล	ประธานคณะกรรมการรับเรื่องร้องเรียน
2	นายศุภกร	วีรสุวิภากร	กรรมการ
3	นายประธาน	บุญวราธรรม์	กรรมการ
4	ตัวแทน ฝ่ายสินไหมทดแทน		กรรมการ
5	ตัวแทน ฝ่ายรับประกันภัย		กรรมการ
6	ตัวแทน ฝ่ายกำกับและปฏิบัติตามกฎหมาย		กรรมการ
7	ตัวแทน ฝ่ายกฎหมาย		กรรมการ

บทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการชุดย่อยที่ทำหน้าที่กำกับดูแล ด้านความเสี่ยงขององค์กร	คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
คณะกรรมการชุดย่อยที่ทำหน้าที่ด้านสรรหา	คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
คณะกรรมการชุดย่อยที่ทำหน้าที่ด้านการพิจารณาค่าตอบแทน	คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
คณะกรรมการชุดย่อยที่ทำหน้าที่ด้านบริษัทภิบาล	คณะกรรมการบริษัทภิบาล
คณะกรรมการชุดย่อยที่ทำหน้าที่ด้านการพัฒนาความยั่งยืนของกิจการ	คณะกรรมการบริษัทภิบาล

7.4 ข้อมูลเกี่ยวกับผู้บริหาร

7.4.1 รายชื่อและตำแหน่งของผู้บริหาร

1.รายชื่อผู้บริหารสูงสุดและผู้บริหาร 4 รายแรกนับจากผู้บริหารสูงสุด

ข้อมูลทั่วไป	ตำแหน่งของผู้บริหาร	วันเริ่มดำรงตำแหน่ง	ประสบการณ์และความชำนาญ
คุณชนพล บุญวรัตน์	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (รักษาการ)	27/03/2563 (เริ่มงาน 25/4/2562)	2561 - ปัจจุบัน - กรรมการ และประธานกรรมการ บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน) 2543-2563 - ที่ปรึกษา มูลนิธิครูของแผ่นดิน - ประธานกรรมการ มูลนิธิบุญวรัตน์ - กรรมการ บริษัท สุยฮั่ว อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด - กรรมการ บริษัท สุยฮั่ว ออโต้ทาวน์ จำกัด
คุณอรลดา เผ่าวิบูล	กรรมการผู้จัดการใหญ่	14/09/2564 (เริ่มงาน 1/4/2561)	ปัจจุบัน - กรรมการผู้จัดการใหญ่ บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน) 2562 – 2564 - กรรมการผู้จัดการใหญ่ (รักษาการ) / กรรมการ บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน) 2561 – 2562 - รองกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวโส /กรรมการ บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน) 2560 – 2561 -ที่ปรึกษาประธานกรรมการบริหาร บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน) 2552 – 2560 - ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท ฝัลดไทย ดีไซน์ จำกัด 2550 – 2560 - ที่ปรึกษาอิสระ ด้านธุรกิจและการลงทุน - ผู้ดำเนินรายการและวิทยากร ด้านเศรษฐกิจและการลงทุน 2545 – 2549 - บริษัท แฟมมิลี่ โนฮาว จำกัด ในเครือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย การอบรมหลักสูตรกรรมการ (IOD) :Director Accreditation Program (DAP) รุ่น 151/2018

<p>คุณณิศา นิมมานวัฒนา</p>	<p>รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานการเงินและบัญชีและ ปฏิบัติการเทคโนโลยี สารสนเทศ</p>	<p>16/02/2562 (เริ่มงาน 1/2/2562)</p>	<p>2562-2565 รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงาน บัญชีการเงิน และปฏิบัติการเทคโนโลยี สารสนเทศ บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน) 2559-2562 ประธานเจ้าหน้าที่บริหารการเงิน บมจ. เคเอสเค ประกันภัย 2555-2557 รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ บัญชีและ การเงิน บริษัท ดาต้าโปร คอมพิวเตอร์ ซิสเต็มส์ จำกัด (ในกลุ่ม บมจ. พรีเมียร์ เทคโนโลยี) 2550-2555 ผู้อำนวยการการเงินอาวุโส บมจ. ชิก น่า ประกันภัย 2536-2550 ผู้ช่วยผู้สอบบัญชี ถึง ผู้จัดการ ตรวจสอบบัญชีอาวุโส บริษัทสำนักงาน อีวาย จำกัด</p>
<p>คุณประธาน บุญวรุดม</p>	<p>รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายการตลาด</p>	<p>25/09/2563 (เริ่มงาน 9/7/2562)</p>	<p>2562-ปัจจุบัน รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายงานการตลาด บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)</p>
<p>คุณเสริมศักดิ์ หงษ์ทอง</p>	<p>รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานรับประกันภัย</p>	<p>02/05/2561 (เริ่มงาน 2/5/2561)</p>	<p>2561-ปัจจุบัน รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงาน รับประกันภัย บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน) 2559 – 2560 Minor Hotel Group Limited. 2557 – 2559 ผู้จัดการสายงานรับประกันภัย บมจ. เคเอสเค ประกันภัย 2555 – 2557 Assistant Reinsurance Manager, Chartered Insurance Solutions Co., Ltd. 2553 – 2555 บริหารความเสี่ยง บมจ. ไทยศรี ประกันภัย</p>
<p>นายศุภกร วีรสวัสดิการ</p>	<p>รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานกฎหมายและบริหาร ทั่วไป</p>	<p>01/07/2562 (เริ่มงาน 1/7/2562)</p>	<p>2562-ปัจจุบัน - กรรมการและรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงาน กฎหมายและบริหารทั่วไป บริษัท ไทยเศรษฐกิจ ประกันภัย จำกัด (มหาชน) 2559-ปัจจุบัน -ผู้อำนวยการตลาดนัดกรุงเทพมหานคร -ผู้ประนีประนอมประจำศาลแพ่งมีนบุรี</p>

7.4.2 - 7.4.3 การจ่ายค่าตอบแทนกรรมการบริหารและผู้บริหาร

ค่าตอบแทนรวมของกรรมการและผู้บริหาร

	2564	2563
เงินเดือนผู้บริหาร	17,321	18,508
เบี้ยประชุมกรรมการ	740	1,305
ผลประโยชน์และสวัสดิการผู้บริหาร	440	454
รวม	<u>18,501</u>	<u>20,267</u>

7.5 ข้อมูลเกี่ยวกับพนักงาน

ข้อมูลเกี่ยวกับพนักงานของบริษัทปี 2564

1. จำนวนพนักงาน

จำนวนพนักงานชาย (คน)	83
จำนวนพนักงานหญิง (คน)	101
รวม (คน)	184

2. ค่าตอบแทนรวมของพนักงาน

จำนวนค่าตอบแทนรวมของพนักงาน (บาท)	75.48
-----------------------------------	-------

3. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (PVD)

ข้อมูลกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานของบริษัท : มี

จำนวนพนักงานทั้งหมด (คน)	184
จำนวนพนักงานที่เข้าร่วม PVD (คน)	91
สัดส่วนพนักงานที่เป็นสมาชิก (%)	49.45

7.6 ข้อมูลสำคัญอื่น ๆ

7.6.1 ข้อมูลสำคัญ

1. ผู้ที่ได้รับมอบหมาย

1.1 ผู้ควบคุมดูแลการทำบัญชี

ผู้ควบคุมดูแลการทำบัญชี:

ข้อมูลทั่วไป	อีเมล	หมายเลขโทรศัพท์
นางสาวสุพัตรา อินทร์สุวรรณ ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชี	supattra.i@tsi.co.th	02-853-8888 Ext. 8020

1.2 เลขานุการบริษัท

ข้อมูลทั่วไป	อีเมล	หมายเลขโทรศัพท์
นางสาวพัชรี กล้าทอง เลขานุการบริษัท	patcharee.k@tsi.co.th	02-853-8888 Ext. 8051

1.3 หัวหน้างานตรวจสอบภายใน

ข้อมูลทั่วไป	อีเมล	หมายเลขโทรศัพท์
นายธานี บุญวัฒน์ศิริ ผู้จัดการอาวุโสฝ่ายตรวจสอบภายใน	thaneeb@tsi.co.th	02-853-8888 Ext. 8817

1.4 หัวหน้างานกำกับดูแลองค์กร

ข้อมูลทั่วไป	อีเมล	หมายเลขโทรศัพท์
นางสาวชมาภรณ์ จารุวรกานต์ ผู้อำนวยการฝ่ายกำกับและปฏิบัติตาม กฎหมาย	samaporn.c@tsi.co.th	02-853-8888 Ext. 8819

บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

รายงานประจำปี (One Report) 2564

2 ผู้สอบบัญชีของบริษัท

บริษัท	รายชื่อและข้อมูลทั่วไปของผู้สอบบัญชีบริษัท	ค่าบริการตรวจสอบบัญชี (บาท)
บริษัท มาซาร์ส จำกัด	นายสมภพ ผลประसार ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต 6941 นางสาวทิพวรรณ พุ่มบ้านเช่า ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต 9522	2,750,000

ที่อยู่สำนักงาน เอ็มไพร์ ทาวเวอร์ ชั้น 12 ห้อง 1206 ถนนสาทรใต้ แขวงยานนาวา เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120

โทรศัพท์ + (66)2 6670-1100

โทรสาร + (66)2 6670-1101

นายทะเบียนหลักทรัพย์

บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด

93 อาคารตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพฯ 10400

โทรศัพท์ + (66)2 009-9999

โทรสาร + (66)2 009-9991

8. รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ

8.1 สรุปผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการในรอบปีที่ผ่านมา

8.1.1 การสรรหาคณะกรรมการ / การพัฒนากรรมการ / การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ

1. รายชื่อกรรมการใหม่ที่ได้รับการแต่งตั้งในรอบปีที่ผ่านมา

1.1 รายชื่อกรรมการเดิมที่ได้รับการแต่งตั้งเข้ามาใหม่

ข้อมูลทั่วไป	ตำแหน่งของกรรมการ	วันเริ่มดำรงตำแหน่ง
นาง อชิตา บุญวรัตน์	กรรมการ	23-ม.ค.-62
พล.ต.อ. ประจักษ์ บุญผล	กรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ	8-ก.พ.-62
น.ส. อรลดา เผ่าวิบูล	กรรมการผู้จัดการใหญ่	22-พ.ย.-60

2. การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ

รูปแบบการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ : การประเมินแบบรายคณะ, การประเมินแบบรายบุคคล (ประเมินตนเอง)

8.1.2 การเข้าร่วมประชุมและการจ่ายค่าตอบแทนคณะกรรมการรายบุคคล

1. การประชุมที่เกี่ยวข้องกับกรรมการบริษัท

กรรมการ	กรรมการ	การเข้าร่วมประชุมของกรรมการบริษัท			
		การประชุม สามัญผู้ถือหุ้น	กรรมการ บริษัท	กรรมการ ตรวจสอบ	กรรมการ บรรษัทภิบาล
ดร.ธนพล บุญวรัตน์ (รักษาการ)	ประธานกรรมการ , ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	1/1	7/7	-	-
ศ.ดร.จุมพต สายสุนทร	กรรมการอิสระ , ประธานกรรมการตรวจสอบ	-/1	7/7	4/4	-
พล.ต.อ.ดร.ประจักษ์ บุญผล	กรรมการอิสระ , กรรมการตรวจสอบ , ประธานกรรมการบรรษัทภิบาล	1/1	7/7	4/4	5/5
นายยงวุฒิ เสาวพฤกษ์	กรรมการอิสระ , กรรมการบรรษัทภิบาล	1/1	7/7	-	5/5
นายสันติ ปิยะทัต	กรรมการ	-/1	-/7	-	-
นายอริพัฒน์ คันธอุลิส	กรรมการอิสระ , กรรมการตรวจสอบ	1/1	7/7	4/4	-
นางสาวอรลดา เผ่าวิบูล	กรรมการ , กรรมการผู้จัดการใหญ่	1/1	7/7	-	-
นายศุภกร วีรสุนทร	กรรมการ , รองกรรมการผู้จัดการสายงาน กฎหมาย	1/1	7/7	-	5/5
นางอชิตา บุญวรัตน์	กรรมการ	1/1	7/7	-	-
นางพรภัทร์ รอดโพธิ์ทอง บุญถนอม	กรรมการ	-/1	2/7	-	-

2.1 ข้อมูลของกรรมการที่ลาออก/พ้นจากตำแหน่งระหว่างปี

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	การประชุมคณะกรรมการ	การประชุมสามัญผู้ถือหุ้น
นางพรภักดิ์ รอดโพธิ์ทอง บุญถนอม	กรรมการ	2/7	-/1

3. ค่าตอบแทนของคณะกรรมการบริษัท

3.1 ข้อมูลของกรรมการชุดปัจจุบัน

รายชื่อกรรมการ	ค่าเบี้ยประชุม (บาท)	โบนัส (บาท)	อื่นๆ (บาท)	รวม (บาท)
ดร.ธนพล บุญวรัตน์	75,000.00	-	-	75,000.00
ศ.ดร.จุมพต สายสุนทร	155,000.00	-	-	155,000.00
พล.ต.อ.ดร.ปรุง บุญผดุง	135,000.00	-	-	135,000.00
นายยงวุฒิ เสาวพฤกษ์	75,000.00	-	-	75,000.00
นายสันติ ปิยะทัต	-	-	-	-
นายอธิวัฒน์ คັນธฤติส	135,000.00	-	-	135,000.00
นางสาวอรลดา เผ่าวิบูล	45,000.00	-	-	45,000.00
นายศุภกร วีรสุนิภากร	45,000.00	-	-	45,000.00
นางอชิตา บุญวรัตน์	45,000.00	-	-	45,000.00
นางพรภักดิ์ รอดโพธิ์ทอง บุญถนอม	30,000.00	-	-	30,000.00
รวม	740,000.00			740,000.00

3.2 ข้อมูลของกรรมการที่ลาออก/พ้นจากตำแหน่งระหว่างปี

รายชื่อกรรมการ	ค่าเบี้ยประชุม (บาท)	โบนัส (บาท)	อื่นๆ (บาท)	รวม (บาท)
นางพรภักดิ์ รอดโพธิ์ทอง บุญถนอม	30,000.00	-	-	30,000.00

9 การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน

ในภาวะเศรษฐกิจปัจจุบันมีการแข่งขันในการดำเนินธุรกิจสูงมากขึ้นและมีการเปลี่ยนแปลงวิธีการทำงานแตกต่างจากอดีตที่ผ่านมาอยู่ตลอดเวลา ซึ่งมีผลกระทบต่อความเสี่ยงโดยรวมของบริษัท การเปลี่ยนแปลงดังกล่าวอาจเกิดขึ้นได้ทั้งจากปัจจัยภายในและปัจจัยภายนอก รวมถึงสภาพเศรษฐกิจ อุตสาหกรรม เทคโนโลยี กฎหมาย ตลอดจนการปรับเปลี่ยนวิธีการบริหารงานภายในของบริษัท ดังนั้น การมีระบบการควบคุมภายในที่ดีจึงเป็นกลไกสำคัญที่จะช่วยให้บริษัทสามารถบริหารและจัดการความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมและยอมรับได้ คณะกรรมการบริษัทได้ตระหนักถึงความสำคัญของการมีระบบการควบคุมภายในที่ดี โดยถือเป็นส่วนหนึ่งของการกำกับดูแลกิจการที่ดี และเป็นเครื่องมือสำคัญของผู้บริหารในการจัดการกับความเสี่ยงต่างๆ ได้อย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งจะทำให้บริษัทเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันทางธุรกิจได้สูงขึ้น ดังนั้น บริษัทจึงกำหนดให้ทุกหน่วยงานมีระบบการควบคุมภายในตาม ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการรับเงิน การจ่ายเงิน การตรวจสอบ และการควบคุมภายในของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2557 ประกาศเมื่อ วันที่ 18 มิถุนายน 2557 ฉบับที่ 2 ประกาศเมื่อวันที่ 10 กันยายน 2563 และประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่องการส่งข้อมูลตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการรับเงิน การจ่ายเงิน การตรวจสอบและการควบคุมภายในของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2564 บังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 31 กรกฎาคม 2564 เป็นต้นไป เพื่อเป็นกระบวนการสร้างเสริมประสิทธิภาพในการดำเนินธุรกิจ

การควบคุมภายในถือเป็นส่วนหนึ่งของการปฏิบัติงาน โดยรวมอยู่กับกระบวนการปฏิบัติงานปกติในทุกหน้าที่และทุกระดับของการปฏิบัติงานตามความจำเป็นและมีความเหมาะสมกับสภาพแวดล้อมของงานหรือกิจกรรมของหน่วยงาน ให้มีประสิทธิภาพเพียงพอ และสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่บริษัทยอมรับได้ สามารถสื่อสารข้อมูลสำคัญๆ ที่เกี่ยวข้องในการดำเนินงานได้อย่างเพียงพอ เป็นปัจจุบัน มีความเหมาะสม ช่วยให้ผู้บริหารและบุคลากรสามารถปฏิบัติหน้าที่ของตนได้อย่างมีประสิทธิภาพสูงสุด อันจะทำให้ฝ่ายบริหารสามารถตรวจสอบ ติดตาม และประเมินผลความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในอย่างต่อเนื่อง สม่าเสมอ ภายใต้กฎหมายหรือระเบียบ ข้อกำหนดต่างๆ ของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจที่จะส่งผลให้บริษัทสามารถบรรลุวัตถุประสงค์ในการดำเนินงานที่กำหนดไว้ได้

อย่างไรก็ดี บริษัทมีสายงานตรวจสอบภายใน (Internal Auditor) และสายงานดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย (Compliance Unit) เพื่อช่วยคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัทให้มีความมั่นใจว่าการดำเนินกิจกรรมทางการเงินและกิจกรรมหลักของบริษัท ได้ดำเนินงานตามแนวทางที่บริษัทกำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพเหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจ และมีการตรวจสอบการปฏิบัติตามกฎหมาย และข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องกับบริษัท (Compliance Control) รวมถึงสอบทานระบบการควบคุมภายในว่ามีความรัดกุมเพียงพอ ในการปฏิบัติงานของพนักงานในแต่ละแผนกของสายงานต่างๆ ได้ปฏิบัติตามกฎระเบียบข้อบังคับของบริษัทอย่างเคร่งครัด และมีการสอบทานระเบียบในด้านต่างๆ เพื่อเสนอแนะในการปรับปรุงให้เข้ากับสถานการณ์ และเพื่อให้เกิดความเป็นอิสระ สามารถถ่วงดุลได้อย่างเต็มที่

ระบบการควบคุมภายใน

วัตถุประสงค์ของการควบคุมภายใน

การควบคุมภายใน หมายถึง กระบวนการที่กำหนดให้มีขึ้นเพื่อให้มีความมั่นใจอย่างสมเหตุสมผลว่าการดำเนินงานของบริษัทจะบรรลุวัตถุประสงค์ ดังต่อไปนี้

1. เพื่อให้การปฏิบัติงานเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล ด้วยการใช้ทรัพยากรทุกประเภทอย่างมีประสิทธิภาพ ลดขั้นตอนในการปฏิบัติงานที่ซ้ำซ้อน หรือไม่จำเป็น ลดความเสี่ยงหรือความเสียหายด้านการเงิน หรือด้านอื่นๆ ที่อาจมีขึ้นในหน่วยงาน ปลอดภัยจรรยาบรรณ และจะช่วยลดต้นทุนในการดำเนินงานให้แก่หน่วยงานในที่สุด
2. เพื่อให้มีข้อมูลและรายงานทางการเงินที่ถูกต้องครบถ้วนและเชื่อถือได้ สร้างความมั่นใจแก่ผู้บริหารในการตัดสินใจเกี่ยวกับการบริหารและการปฏิบัติงาน และบุคคลภายนอกที่เกี่ยวข้อง
3. เพื่อให้บุคลากรมีการปฏิบัติตามนโยบาย กฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับต่าง ๆ อย่างถูกต้องและครบถ้วน
ดังนั้น การควบคุมภายในจะต้องอาศัยความร่วมมือจากบุคลากรทุกคนในบริษัทตั้งแต่กรรมการ ผู้บริหาร รวมถึงพนักงานทุกคน จึงจะสามารถบรรลุวัตถุประสงค์ดังกล่าวได้

องค์ประกอบของระบบการควบคุมภายใน

1. สภาพแวดล้อมในการควบคุม (Control Environment)
2. การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessments)
3. การควบคุมการปฏิบัติงาน (Control Activities)
4. ข้อมูลสารสนเทศและการสื่อสาร (Information & Communication)
5. ระบบการติดตาม (Monitoring Activities)

1. สภาพแวดล้อมในการควบคุม (Control Environment)

สภาพแวดล้อมในการควบคุม เป็นองค์ประกอบที่เกี่ยวกับการสร้างจิตสำนึกและบรรยากาศของการควบคุมภายใน โดยเน้นการสร้างบรรยากาศโดยผู้บริหารระดับสูง ได้แก่

- 1.1 การจัดทำกฎระเบียบขององค์กรที่มีข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณ (Code of Conduct) เพื่อให้พนักงานเกิดความซื่อสัตย์
- 1.2 การพัฒนาพนักงานด้านความรู้ ทักษะ ความสามารถเชิงแข่งขัน เพื่อให้พนักงานทำงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ และมีความรับผิดชอบ
- 1.3 การจัดโครงสร้างองค์กรที่เหมาะสม เพื่อให้ผู้บริหารสามารถสั่งการและควบคุมการปฏิบัติงานได้อย่างถูกต้องรวดเร็ว
- 1.4 การมอบอำนาจและความรับผิดชอบที่ชัดเจนและเหมาะสมให้แก่พนักงานในแต่ละระดับ
- 1.5 มีนโยบายในการจูงใจ การเลื่อนตำแหน่ง และบทลงโทษ ที่ชัดเจน เนื่องจากพนักงานเป็นทรัพยากรที่สำคัญที่จะทำให้องค์กรบรรลุเป้าหมายได้
- 1.6 ต้องมีผู้ตรวจสอบภายในที่มีความอิสระในการตรวจสอบและประเมินผลให้แก่ผู้บริหารได้

การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessments)

การประเมินความเสี่ยงเป็นกระบวนการที่ทำให้ทราบถึงความเสี่ยงที่กำลังจะเผชิญล่วงหน้าได้ เนื่องจากความเสี่ยงเป็นเรื่องที่หลีกเลี่ยงไม่ได้ สามารถเกิดได้จากปัจจัยทั้งภายในและภายนอกองค์กร เมื่อระบุปัจจัยเสี่ยงในแต่ละเรื่องแล้ว ก็ต้องบริหารความเสี่ยงเพื่อลดผลกระทบและความเสียหายที่จะเกิดขึ้น โดยวิเคราะห์และจัดระดับความเสี่ยง แล้วจึงกำหนดวิธีบริหารความเสี่ยงและตัดสินใจเกี่ยวกับกิจกรรมควบคุมภายในที่จำเป็น

บริษัทมีการกำหนดนโยบาย และวิธีการที่เหมาะสมในการประเมินและบริหารความเสี่ยงสำคัญ ที่บริษัทกำลังเผชิญอยู่ โดยให้มีกระบวนการเพื่อ

- 2.1 ระบุ และประเมินความเสี่ยงที่บริษัทกำลังเผชิญอยู่ และอาจมีผลกระทบอย่างมีความสำคัญต่อบริษัทเป็นประจำอย่างต่อเนื่อง
- 2.2 ควบคุมวิธีการปฏิบัติงานให้สามารถบริหารจัดการความเสี่ยงได้อย่างเหมาะสม ด้วยความระมัดระวัง
- 2.3 สอบทานการควบคุมวิธีการปฏิบัติงานอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่าการควบคุมดังกล่าวยังสามารถบริหารจัดการความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพ และเหมาะสมกับสภาพการณ์ในปัจจุบัน
- 2.4 เพื่อให้มั่นใจว่า บริษัทมีวิธีการที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพในการวางแผน การอนุมัติ การดำเนินธุรกรรมประเภทใหม่ๆ การวัดความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง และการกำหนดการควบคุมด้านโครงสร้าง และวิธีการปฏิบัติงานที่จำเป็นในการบริหารความเสี่ยง รวมถึงการกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และนโยบายในการบริหารความเสี่ยง
- 2.5 เพื่อให้มั่นใจว่าความเสี่ยงโดยรวมของบริษัทอยู่ในระดับที่เหมาะสมและยอมรับได้
- 2.6 เพื่อให้มั่นใจว่าระบบการรายงานให้ผู้บริหารทราบ จะได้รับข้อมูลเกี่ยวกับความเสี่ยงสำคัญที่บริษัทกำลังเผชิญอยู่หรือเกี่ยวข้องกับธุรกรรมของบริษัท ซึ่งจะช่วยให้ผู้บริหารสามารถปรับเปลี่ยนนโยบาย และการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสม และทันท่วงที
- 2.7 เพื่อให้พนักงานมีความรู้ ความเข้าใจถึงความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นใหม่

การควบคุมการปฏิบัติงาน (Control Activities)

การควบคุมการปฏิบัติงาน หมายถึง นโยบายและระเบียบ วิธีปฏิบัติ รวมถึงมาตรการต่าง ๆ ที่ฝ่ายบริหารกำหนดขึ้น เพื่อให้พนักงานนำไปปฏิบัติเพื่อลดหรือควบคุมความเสี่ยง และได้รับการสนองตอบโดยมีการปฏิบัติตาม เช่น การสอบทานงาน การกำหนดระดับความรับผิดชอบ อำนาจในการอนุมัติ และการแบ่งแยกหน้าที่ เป็นต้น ดังนั้น บริษัทจึงมีการกำหนดกิจกรรมในการควบคุมการปฏิบัติงาน สำหรับการดำเนินธุรกิจดังต่อไปนี้

3.1 การพัฒนาผลิตภัณฑ์

การพัฒนาผลิตภัณฑ์ คือ กระบวนการในการพัฒนาลักษณะของรูปแบบความคุ้มครองการประกันภัย ให้เป็นที่ต้องการของตลาดและมีความสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ทางธุรกิจของบริษัท รวมถึงการปรับปรุงหรือเปลี่ยนแปลงรูปแบบกรมธรรม์ประกันภัยปัจจุบันให้เหมาะสมมากยิ่งขึ้น โดยบริษัทได้กำหนดกิจกรรมการควบคุมไว้ดังนี้

3.1.1 กำหนดแผนงานในการพัฒนาผลิตภัณฑ์เป็นลายลักษณ์อักษรให้สอดคล้อง และมีความเหมาะสมกับแผนธุรกิจในระยะสั้นและในระยะยาว เงินกองทุน และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้โดยได้รับความเห็นชอบจากกรรมการผู้จัดการใหญ่

3.1.2 กำหนดวิธีการการตรวจสอบความถูกต้อง และความสมบูรณ์ครบถ้วนของข้อมูลก่อนนำเสนอต่อ

กรรมการผู้จัดการใหญ่เพื่อความเห็นชอบ

3.1.3 กำหนดบทบาท หน้าที่ และ ความรับผิดชอบของบุคลากรด้านการพัฒนาผลิตภัณฑ์ พร้อมมอบอำนาจ หน้าที่ในการปฏิบัติงาน การให้ความเห็นชอบ การอนุมัติ และการควบคุมไว้อย่างชัดเจน

3.1.4 กำหนดวิธีการและขั้นตอนการขอรับความเห็นชอบจากนายทะเบียนก่อนเสนอขายผลิตภัณฑ์

3.1.5 มีการทำคู่มือการปฏิบัติงานพร้อมทั้งมีการสื่อสารและอบรมให้พนักงานให้มีความรู้ และมีความเข้าใจใน ผลิตภัณฑ์

3.1.6 กำหนดหลักเกณฑ์ในการบริหารความเสี่ยง ในกรณีที่ผลิตภัณฑ์นั้นให้ผลตอบแทนไม่เป็นไปตาม เป้าหมายตามที่บริษัทกำหนดไว้

3.2 การกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย

การกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขความคุ้มครอง คือ กระบวนการประเมินค่าสินไหมทดแทน ผลประโยชน์ตามกรรมธรรม์ ต้นทุนทางการเงิน ต้นทุนการปฏิบัติการ และประมาณการรายได้จากเบี้ยประกันภัย เพื่อให้ อัตราเบี้ยประกันภัยที่บริษัทกำหนดขึ้นสะท้อนถึงความเสี่ยงในภัยที่คุ้มครองอย่างเพียงพอและเหมาะสมกับระดับความเสี่ยงภัย โดยบริษัทได้กำหนดกิจกรรมการควบคุมไว้ ดังนี้

3.2.1 กำหนดให้มีการรวบรวมข้อมูลประกอบการพิจารณา กำหนดสมมติฐานในการคำนวณอัตราเบี้ย ประกันภัยอย่างเพียงพอและเหมาะสม

3.2.2 กำหนดให้นักคณิตศาสตร์ประกันภัยมีส่วนร่วมในกระบวนการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย เพื่อ ตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลสถิติ และความเหมาะสมของอัตราเบี้ยประกันภัย

3.2.3 การกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยให้เป็นไปตามพิกัดอัตราเบี้ยประกันภัยที่กฎหมายกำหนด

3.2.4 กำหนดให้การพิจารณาอัตราเบี้ยประกันภัยต้องได้รับความเห็นชอบจากกรรมการผู้จัดการใหญ่

3.2.5 กำหนดให้มีเกณฑ์ในการบริหารความเสี่ยง ในกรณีที่ผลิตภัณฑ์นั้น ให้ผลตอบแทนไม่เป็นไปเป้าหมาย ตามที่บริษัทกำหนดไว้

3.3 การพิจารณารับประกันภัย

การพิจารณารับประกันภัย คือ กระบวนการประเมินความเสี่ยงที่บริษัทจะสามารถรับเสี่ยงภัยไว้เองภายใต้ ขอบเขตของระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยการพิจารณาจากข้อมูลเกี่ยวกับการขอเอาประกันภัย การประเมินระดับความ เสี่ยง การคำนวณเบี้ยประกันภัยตามอัตราที่บริษัทกำหนดและตามพิกัดอัตราเบี้ยประกันภัยที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับ และส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) กำหนด ในการตัดสินใจรับหรือปฏิเสธการประกันภัย โดยบริษัทได้กำหนด กิจกรรมการควบคุมไว้ ดังนี้

3.3.1 กำหนดแนวทางการพิจารณารับประกันภัยเป็นลายลักษณ์อักษร ให้เหมาะสมกับความสามารถในการ รับเสี่ยงภัยไว้เอง และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของบริษัท

3.3.2 ทำคู่มือปฏิบัติงานและสื่อสารอบรมให้พนักงานให้มีความรู้และเข้าใจอัตราเบี้ยประกันภัย

3.3.3 กำหนดบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของบุคลากรด้านการพิจารณารับประกันภัย โดยมีการมอบ อำนาจในการปฏิบัติงาน การอนุมัติ และการควบคุมภายใน ให้สอดคล้องกับนโยบายและแนวทางในการพิจารณารับประกันภัย

3.3.4 กำหนดขอบเขตและระดับอำนาจในการอนุมัติในการพิจารณารับประกันภัย ในกรณีที่ความเสี่ยงภัยสูง หรือมีความซับซ้อนจะต้องได้รับการพิจารณาจากผู้มีอำนาจตามระดับตำแหน่งงานที่กำหนดไว้

3.3.5 มีระบบสารสนเทศในการพิจารณารับประกันภัยที่เชื่อมโยงข้อมูลสำคัญ ได้แก่ ข้อมูลเกี่ยวกับการ

พิจารณารับประกันภัย อำนาจการพิจารณารับประกันภัย การจ่ายค่าสินไหมทดแทน ข้อจำกัดการเอาประกันภัยต่อ และข้อมูลประกอบการพิจารณาอื่นๆ ซึ่งบริษัทได้กำหนดสิทธิในการเข้าถึงข้อมูลเพื่อรักษาความปลอดภัยของข้อมูลไว้อย่างชัดเจน

3.4 การจัดการค่าสินไหมทดแทน

ค่าสินไหมทดแทนและการจัดการผลประโยชน์ คือ กระบวนการตรวจสอบความเสียหาย การตรวจสอบเอกสารและหลักฐานเพื่อพิจารณาจ่ายค่าสินไหมทดแทนและผลประโยชน์ ได้อย่างถูกต้องและครบถ้วนตามที่ระบุในสัญญาประกันภัย โดยบริษัทได้กำหนดกิจกรรมการควบคุมไว้ ดังนี้

3.4.1 กำหนดนโยบายการจ่ายค่าสินไหมทดแทนเป็นลายลักษณ์อักษร โดยได้รับความเห็นชอบจากกรรมการผู้จัดการใหญ่

3.4.2 ทำคู่มือปฏิบัติงาน ในเรื่องการพิจารณาการจ่ายค่าสินไหมทดแทน การสำรวจความเสียหาย การรายงานความเสียหาย การตั้งสำรองค่าสินไหมทดแทน การตกลงค่าสินไหมทดแทน และการจ่ายค่าสินไหมทดแทน รวมถึงการสื่อสารให้พนักงานในฝ่ายสินไหมทดแทนได้มีความรู้และมีความเข้าใจ

3.4.3 กำหนดบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของบุคลากรด้านการชดเชยค่าสินไหมทดแทนและการจ่ายผลประโยชน์ตามสัญญาประกันภัย โดยแบ่งหน้าที่และอำนาจในการอนุมัติค่าสินไหมทดแทนและผลประโยชน์ของบุคลากรไว้เป็นลายลักษณ์อักษร โดยพิจารณาจากความรู้ ประสบการณ์ ความสามารถ ตามตำแหน่งไว้อย่างเหมาะสม

3.4.4 กำหนดขอบเขตและอำนาจในการอนุมัติค่าสินไหมทดแทนและผลประโยชน์ในกรณีที่มีค่าสินไหมทดแทนสูงหรือมีความซับซ้อนจะต้องได้รับอนุมัติจากผู้มีอำนาจในระดับที่สูงขึ้น

3.5 การประกันภัยต่อ

การประกันภัยต่อ คือ การกระจายความเสี่ยงภัยของบริษัทไปยังผู้รับประกันภัยรายอื่น ซึ่งเรียกว่า ผู้รับประกันภัยต่อ รวมถึงกระบวนการคัดเลือกและทบทวนความเหมาะสมของผู้รับประกันภัยต่อ การกำหนดขีดจำกัดการกระจุกตัวต่อผู้รับประกันภัยต่อรายหนึ่ง ๆ เพื่อลดความเสี่ยงหรือความผันผวนของภัยที่บริษัทต้องรับเสี่ยงภัยไว้เอง ซึ่งจะช่วยให้บริษัทมีศักยภาพและขีดความสามารถในการรับประกันภัยเพิ่มมากขึ้น โดยบริษัทได้กำหนดกิจกรรมการควบคุมไว้ ดังนี้

3.5.1 กำหนดกลยุทธ์การบริหารการประกันภัยต่อเป็นลายลักษณ์อักษร โดยได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท

3.5.2 ทำคู่มือปฏิบัติงานและสื่อสารอบรมให้พนักงานให้มีความรู้และเข้าใจการประกันภัยต่อ

3.5.3 กำหนดให้มีคู่มือการจัดสรรภัย เพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการจัดสรรภัยในแต่ละประเภทของภัยที่รับเสี่ยง

3.5.4 กำหนดนโยบายการทำประกันภัยต่อ สำหรับการรับประกันภัยต่อรับเฉพาะราย และการทำ ประกันภัยต่อจ่ายเฉพาะราย

3.5.5 กำหนดบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของบุคลากรด้านการประกันภัยต่อ โดยมีการมอบอำนาจหน้าที่ในการปฏิบัติงาน การอนุมัติ และการควบคุม ให้สอดคล้องกับระดับอำนาจตามที่ได้รับมอบหมาย

3.5.6 ปฏิบัติตามกฎหมายและประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการรับประกันภัยต่อของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2555 ประกาศ ณ วันที่ 1 มิถุนายน 2555 และประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ฉบับอื่นที่เกี่ยวข้องเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ

3.6 การลงทุนประกอบธุรกิจอื่น

บริษัทมีการดำเนินการด้านการลงทุนประกอบธุรกิจอื่น เป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องและสอดคล้องกับภาระผูกพันอย่างเหมาะสม เพื่อให้ได้ผลตอบแทนเพิ่มขึ้น ซึ่งมีความพร้อมของระบบงานและความรู้ความเชี่ยวชาญของบุคลากร โดยบริษัทได้กำหนดกิจกรรมการควบคุมไว้ ดังนี้

3.6.1 กำหนดนโยบายการลงทุนเป็นลายลักษณ์อักษร โดยได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท

3.6.2 ให้คณะกรรมการลงทุนทำหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติงานการลงทุนของบริษัท ให้เป็นไปตามกรอบและนโยบายการลงทุนที่ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท

3.6.3 มีหน่วยงานด้านการลงทุนปฏิบัติงานให้เป็นไปตามนโยบายการลงทุน รวมถึงมีการติดตามและประเมินผลการดำเนินงานด้านการลงทุน และรายงานผลการดำเนินงานต่อคณะกรรมการลงทุน

3.6.4 ทำคู่มือปฏิบัติงานและสื่อสารอบรมให้พนักงานให้มีความรู้ และเข้าใจในเรื่องการลงทุนที่บริษัทสามารถลงทุนได้ตามกรอบของกฎหมายที่กำหนดไว้

3.6.5 กำหนดขอบเขต อำนาจในการพิจารณาการลงทุนตามระดับความเสี่ยง และอำนาจในการพิจารณาอนุมัติการลงทุน

3.6.6 ปฏิบัติตามกฎหมายอื่น และประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) เรื่องการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ.2556 และ (ฉบับที่ 2) พ.ศ.2558

3.6.7 กำหนดให้มีการทบทวนนโยบายการลงทุนอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และส่งให้สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ภายใน 90 วันนับแต่วันสิ้นปีปฏิทิน

3.7 การรับเงิน – การจ่ายเงิน

บริษัทมีระเบียบและวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการรับเงิน-จ่ายเงิน เพื่อให้เกิดความเชื่อมั่นในการปฏิบัติงานด้านการรับเงิน – การจ่ายเงิน มีความถูกต้องครบถ้วน รวมถึงมีระบบการจัดเก็บเอกสาร การบันทึกข้อมูล การรักษาความปลอดภัยของเอกสารและข้อมูล การตรวจสอบความถูกต้องของจำนวนเงิน และการยืนยันการกระทบบยอดให้มีประสิทธิภาพ บริษัทได้กำหนดกิจกรรมการควบคุมไว้ ดังนี้

3.7.1 มีการทำระเบียบปฏิบัติเกี่ยวกับการรับเงิน – การจ่ายเงินเป็นลายลักษณ์อักษร โดยได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท และมีการสื่อสารอบรมให้พนักงานให้มีความรู้และเข้าใจ

3.7.2 กำหนดบทบาท หน้าที่ ความรับผิดชอบของบุคลากรด้านการรับเงิน การจ่ายเงิน และมอบหน้าที่ในการสอบทานก่อนการอนุมัติการจ่ายเงินรวมถึงมีระบบการควบคุมไว้อย่างชัดเจน

3.7.3 มีการแบ่งหน้าที่ผู้ทำบัญชีกับผู้มีอำนาจอนุมัติการจ่ายเงิน และเจ้าหน้าที่ที่ต้องติดต่อ กับลูกค้ากับเจ้าหน้าที่ที่ปฏิบัติงานด้านงานสนับสนุนไว้อย่างชัดเจน

3.7.4 มีระบบการควบคุมการใช้ใบเสร็จรับเงินและใบรับเงินชั่วคราว มีการกระทบบยอดระหว่างเงินในบัญชีกับยอดใบเสร็จรับเงินหรือใบรับเงินชั่วคราว

3.7.5 มีระบบการควบคุมบัญชีพัก หรือบัญชีอื่นซึ่งมีลักษณะเดียวกัน และระบบติดตามหนี้รวมถึงการจัดอายุหนี้ผิदनัด

3.7.6 มีระบบติดตามเช็คที่ยังไม่ได้ขึ้นเงิน เพื่อให้สามารถติดตามจำนวนและระยะเวลาที่รอการขึ้นเงิน รวมถึงการบันทึกบัญชีให้ถูกต้องตรงตามประเภทบัญชี

3.7.7 มีการจัดเก็บข้อมูลและเอกสารหลักฐาน ที่สามารถระบุรายละเอียดการรับเงินหรือการจ่ายเงินของบริษัท ที่สามารถตรวจสอบได้

3.7.8 ปฏิบัติตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการรับเงิน การจ่ายเงิน การตรวจสอบและการควบคุมภายในของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2557 และกฎหมายอื่นของหน่วยงานกำกับดูแลด้านต่างๆ อย่างเคร่งครัด เช่น สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ปปง.) กรมสรรพากร กรมพัฒนาธุรกิจการค้า เป็นต้น

3.8 ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ

บริษัทมีระบบสารสนเทศที่สามารถให้ข้อมูลอย่างเพียงพอเพื่อใช้ในการตัดสินใจทางธุรกิจ ได้ทันต่อเหตุการณ์ สนับสนุนให้การบริหาร การดำเนินงาน และการควบคุมเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ รายงานข้อมูลที่ได้จากการประมวลผลในรูปแบบที่ทำให้บุคลากรในบริษัทสามารถใช้ในการติดตาม สอบทานและปฏิบัติงานตามความรับผิดชอบของตน และใช้ในการจัดทำรายงานต่อบุคคลภายนอก เช่น งบการเงิน รายงานต่อหน่วยงานกำกับดูแล

ระบบสารสนเทศ คือ กระบวนการประมวลผลข้อมูลเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท และความเสี่ยงที่บริษัท กำลังประสบอยู่หรืออาจจะประสบในอนาคต และรายงานข้อมูลที่ได้จากการประมวลผลในรูปแบบที่ทำให้บุคลากรในบริษัท สามารถใช้ในการติดตาม สอบทานและปฏิบัติงานตามความรับผิดชอบของตน รวมถึงการทำรายงานต่อบุคคลภายนอก เช่น ผู้เอาประกันภัย ผู้ถือหุ้นและหน่วยงานกำกับดูแล บริษัทได้กำหนดกิจกรรมการควบคุมไว้ ดังนี้

3.8.1 การควบคุมด้านความปลอดภัยของระบบสารสนเทศ ประกอบด้วย

- 1) การรักษาความปลอดภัยด้านการเข้าถึงระบบ ฮาร์ดแวร์ ซอฟต์แวร์ ข้อมูลที่ถูกต้องและเหมาะสมโดย จำกัดไว้สำหรับผู้ที่ได้รับอนุญาตเท่านั้น
- 2) อุปกรณ์รักษาความปลอดภัยและระบบป้องกันการเข้าถึงข้อมูล จัดไว้อย่างเพียงพอเพื่อป้องกัน ความเสี่ยงที่ผู้ไม่ได้รับอนุญาตจะสามารถเข้าถึงระบบงานและข้อมูลได้

3.8.2 การสำรองข้อมูลและการกู้ระบบสารสนเทศ

บริษัทมีระบบการสำรองข้อมูลและการกู้ระบบข้อมูล ในกรณีที่เกิดการหยุดชะงักของระบบ อันอาจจะ ก่อให้เกิดความเสียหายและสูญหายของอุปกรณ์ ข้อมูล ฮาร์ดแวร์ ซอฟต์แวร์ และเอกสารที่เกี่ยวข้อง และมีการสอบทานและ การทดสอบระบบการจัดการกรณีธุรกิจหยุดชะงักเป็นประจำ

ข้อมูลสารสนเทศและการสื่อสาร (Information & Communication)

ข้อมูลสารสนเทศควรมีความถูกต้องและเป็นปัจจุบัน เพื่อให้องค์กรรับรู้ข้อมูลได้ทันทั่วถึง มีความได้เปรียบทางธุรกิจ และสามารถเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารองค์กรด้วย ดังนั้นจึงควรให้พนักงานเข้าถึงหรือรับทราบข้อมูลที่เกี่ยวข้องผ่าน เครื่องมือต่างๆ

บริษัทมีการกำหนดนโยบาย ที่เกี่ยวข้องกับการจัดเตรียม การเข้าถึง การใช้งาน และการดูแลข้อมูล ดังนี้

4.1 หน่วยงานที่เป็นผู้ให้ข้อมูล จะต้องตรวจสอบข้อมูลให้มีความถูกต้องสมบูรณ์ มีรายละเอียดครบถ้วน ข้อมูลเป็น ปัจจุบัน

4.2 กำหนดสิทธิในการเข้าถึงข้อมูล และสิทธิในการเปลี่ยนแปลงข้อมูล ในระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ ทุกระบบ เฉพาะพนักงานที่เกี่ยวข้องเท่านั้น

4.3 บริษัท จะต้องมีระบบรักษาความปลอดภัย ป้องกันผู้ที่ไม่มีส่วนเกี่ยวข้องให้ไม่สามารถเข้าถึงข้อมูลสารสนเทศ ที่มีความสำคัญหรือข้อมูลที่เป็นความลับได้

4.4 ฝ่ายเทคโนโลยีและสารสนเทศจะต้องตรวจสอบระบบฐานข้อมูล ระบบป้องกัน การให้สิทธิพนักงาน/ยกเลิกสิทธิพนักงาน อยู่เป็นประจำ

การสื่อสารที่มีประสิทธิภาพ หมายถึง การจัดระบบการสื่อสารให้ข้อมูลส่งไปถึงผู้ที่เกี่ยวข้อง ทั้งการสื่อสารภายในองค์กรและภายนอกองค์กร การสื่อสารกับบุคคลภายนอกองค์กรนั้นจะต้องมอบหมายให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องเป็นผู้ประสานงานเท่านั้น เพื่อป้องกันความผิดพลาดในการสื่อสารหรือให้ข้อมูล หากเป็นการขอข้อมูลที่มีความสำคัญสูงหรือละเอียดอ่อน จะต้องให้ผู้ที่มิอำนาจเป็นคนให้ข้อมูลเท่านั้น

ระบบการติดตาม (Monitoring Activities)

บริษัทจัดให้มีหน่วยงานตรวจสอบภายใน ที่มีความเป็นอิสระในการปฏิบัติงาน และรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อทำหน้าที่ประเมินความเพียงพอและประสิทธิผลของระบบการควบคุมภายใน ระบบการบริหารความเสี่ยง การติดตาม การปฏิบัติให้เป็นไปตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจรรยาบรรณทางธุรกิจของบริษัท ตามแผนการตรวจสอบประจำปี ซึ่งได้พิจารณาจากเป้าหมาย วัตถุประสงค์ กลยุทธ์และปัจจัยเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมไปถึงจุดควบคุมที่สำคัญที่จะมี ผลกระทบต่อการบรรลุวัตถุประสงค์ของบริษัท โดยแผนการตรวจสอบได้ผ่านการอนุมัติเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ อีกทั้ง ฝ่ายตรวจสอบยังมีกฎบัตรที่กำหนดวิสัยทัศน์ พันธกิจ เป้าหมาย วัตถุประสงค์ ภาระหน้าที่ ความรับผิดชอบ รวมทั้งสิทธิในการปฏิบัติงานตรวจสอบไว้อย่างชัดเจน และมีคู่มือการตรวจสอบ ให้เจ้าหน้าที่ตรวจสอบ มีมาตรฐานการปฏิบัติงานตรวจสอบที่ยึดถือได้ ทั้งนี้ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการปฏิบัติงานและให้เป็นไปตาม มาตรฐานสากลการปฏิบัติงานวิชาชีพการตรวจสอบภายใน

รายการระหว่างกัน

ลักษณะของรายการระหว่างกัน

ปัจจุบันบริษัทไม่มีการรายการระหว่างกัน ซึ่งหากจะพิจารณารายการระหว่างกันบริษัทจะพิจารณาโดย การทำธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งเกี่ยวข้องกันโดยการถือหุ้น หรือการมีผู้ถือหุ้นและ/หรือกรรมการบางส่วนร่วมกัน โดยในการพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันนั้น บริษัทฯ คำนึงถึงเนื้อหาของความสัมพันธ์ที่แท้จริงมากกว่าที่เป็นไปตามรูปแบบทางกฎหมาย หรือสัญญาที่กำหนดให้เป็น รายการดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขที่เป็นปกติธุรกิจและเป็นไปตามราคาตลาด

ขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในตามลักษณะของรายการ มีการตรวจสอบการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมาย และนโยบายในการดำเนินธุรกิจที่บริษัทฯ ดำเนินการกับกิจการการอื่นทั่วไป เพื่อมิให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในการทำรายการระหว่างกัน บริษัทฯ ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด หากแต่ถ้ามีรายการระหว่างกันเกิดขึ้น ก็จะเป็นไปตามเงื่อนไขที่เป็นปกติธุรกิจและเป็นไปตามราคาตลาด

11.2 รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบ บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วย กรรมการอิสระ รวม 3 ท่าน โดยมี ศ.ดร.จุมพต สายสุนทร เป็นประธานกรรมการตรวจสอบ พล.ต.อ.ปฐม บัญญูคุณ นายอติวัฒน์ คันธอุลิส กรรมการตรวจสอบ

ในปี 2564 คณะกรรมการตรวจสอบ ได้ปฏิบัติหน้าที่อย่างเป็นอิสระตามขอบเขตที่ได้รับมอบหมายจาก คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประชุมรวม 4 ครั้ง ประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชี โดยไม่มีฝ่ายบริหาร ร่วมประชุมด้วย ได้ดำเนินงานโดยสรุป ดังนี้

1. การสอบทานรายงานการเงินของบริษัท พิจารณาสอบทานรายงานทางการเงินรายไตรมาส และรายงานทางการเงิน ประจำปีของบริษัท ร่วมกับผู้บริหารและผู้สอบบัญชี เพื่อให้มั่นใจว่ารายงานทางการเงินของบริษัทฯ ได้จัดทำขึ้น อย่างถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานรายงานทางการเงิน และเปิดเผยข้อมูลครบถ้วน และเชื่อถือได้ พร้อมทั้งให้ข้อเสนอแนะเพื่อปรับปรุง รวมทั้งการติดตามผลเพื่อเกิดประโยชน์ต่อบริษัทฯ
2. การดูแลระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ และการปฏิบัติตามข้อกำหนดของกฎหมาย ทบทวนระบบการควบคุม ภายในและดูแลให้มีการบริหารสินทรัพย์อย่างมีประสิทธิภาพผ่านทางรายงาน ผลตรวจสอบที่บรรจุไว้เป็นวาระการประชุมทุกครั้ง โดยได้ติดตามกรณีที่มีนัยสำคัญ ร่วมหารือ กับผู้ตรวจสอบภายใน และผู้ตรวจสอบบัญชีภายนอก เพื่อประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผล ตลอดจนการแลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นและให้ข้อเสนอแนะแก่ฝ่ายบริหารในการติดตามให้มีการแก้ไขในประเด็นที่สำคัญตามรายงานการตรวจสอบ เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทฯ มีระบบการควบคุม ภายในและมีการปฏิบัติงานที่ถูกต้องตามกฎหมายข้อบังคับ และระเบียบปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง
3. สอบทานระบบการกำกับกิจการ เกี่ยวกับการปฏิบัติงานตามระเบียบตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย การปฏิบัติงานตามระเบียบของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) รวมถึง การปฏิบัติตาม ข้อกำหนดกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของ บริษัท โดยประชุมร่วมกับผู้บริหารที่มีหน้าที่รับผิดชอบ และฝ่ายตรวจสอบกิจการภายใน
4. พิจารณาการทำรายการระหว่างกัน และรายการความขัดแย้งทางผลประโยชน์โดยยึดถือหลักความโปร่งใส และการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ เป็นเกณฑ์การปฏิบัติซึ่งเป็นไปในทิศทางเดียวกันกับนโยบายบริษัท อีกทั้งมีความสอดคล้อง กับ หลักการกำกับกิจการที่ดี
5. พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีบริษัทประจำปี 2565 และค่าตอบแทน เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท ให้ขอ อนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นต่อไป

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาผลการดำเนินงานในรอบปีที่ผ่านมาของ ผู้สอบบัญชีภายนอก และได้เสนอชื่อ นาย สมภพ ผลประสาร ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 6941 และ/หรือนางสาวทิพวรรณ พุ่มบ้านเช่า ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 9552 ในนามบริษัท มาซาร์ส จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีบริษัท ประจำปี 2565 และได้ให้ความเห็นชอบค่าตอบแทนประจำปี 2565 ต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีอนุมัติและค่าสอบบัญชีต่อไป

ส่วนที่ 3 งบการเงิน



รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อ ผู้ถือหุ้นของบริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของบริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากบริษัทตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ตามที่ระบุในข้อกำหนดนั้นด้วย ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น

ข้าพเจ้าขอให้สังเกตหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 1 บริษัทมีผลขาดทุนสะสม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 จำนวนเงิน 688.1 ล้านบาท และมีผลขาดทุนจากการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง ปัจจัยเหล่านี้อาจแสดงว่ามีความไม่แน่นอนเกี่ยวกับความสามารถในการดำเนินงานต่อเนื่องของบริษัท อย่างไรก็ตามบริษัทได้มีความพยายามดำเนินการแก้ไขปัญหาดังกล่าวอย่างต่อเนื่อง โดยการขยายผลิตภัณฑ์ในส่วนของบริษัทประกันภัยรับของผลิตภัณฑ์ที่ไม่ใช่ประกันภัยรถยนต์ โดยเฉพาะอย่างยิ่งงานประกันภัยประเภทเบ็ดเตล็ดอื่น นอกจากนี้ บริษัทยังมีการเพิ่มจำนวนตัวแทนและบริหารค่าใช้จ่ายในส่วนงานต่าง ๆ ให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น ดังนั้น ผู้บริหารของบริษัทพิจารณาว่าการจัดทำงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ของบริษัทตามข้อสมมติฐานทางบัญชีว่ากิจการจะดำเนินงานอย่างต่อเนื่องเป็นการถูกต้องและเหมาะสมแล้ว ดังนั้น งบการเงินดังกล่าวจึงไม่ได้รวมรายการปรับปรุงเกี่ยวกับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์หรือจำนวนเงินที่จะต้องจ่ายคืนของหนี้สิน ซึ่งอาจจำเป็นถ้าบริษัทไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องไปได้

ทั้งนี้ ข้าพเจ้ามิได้แสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขต่อกรณีดังกล่าวข้างต้นแต่อย่างใด

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบคือเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินโดยรวม และในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแตกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	วิธีการตรวจสอบที่ใช้เพื่อตอบสนอง
<p>การวัดมูลค่าของค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นและได้รับรายงานแล้ว</p> <p>อ้างอิงหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3 (ดู) (นโยบายการบัญชี) และหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 15</p> <p>ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นและได้รับรายงานแล้ว ซึ่งถูกบันทึกไว้เป็นส่วนหนึ่งของ “หนี้สินจากสัญญาประกันภัย” จะบันทึกเมื่อได้รับการแจ้งคำเรียกร้องค่าเสียหายจากผู้เอาประกันภัยตามจำนวนที่ผู้เอาประกันภัยแจ้ง บริษัทได้ใช้ผู้สำรวจภัย (Surveyors) เพื่อประเมินค่าสินไหมจ่ายเบื้องต้นและพิจารณาค่าสินไหมเป็นรายการ บริษัทบันทึกมูลค่าประมาณการค่าสินไหมทดแทนจากรายงานการประเมินของผู้สำรวจภัย</p> <p>ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทมียอดคงเหลือของค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นและได้รับรายงานแล้วจำนวน 172.7 ล้านบาท (คิดเป็นร้อยละ 19.25 ของหนี้สินรวม)</p>	<p>การปฏิบัติงานตรวจสอบที่สำคัญของข้าพเจ้าเกี่ยวกับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นและได้รับรายงานแล้ว ได้แก่</p> <ul style="list-style-type: none"> • ทำความเข้าใจ รวมทั้งประเมินและทดสอบประสิทธิภาพของการออกแบบการควบคุมระบบการควบคุมภายในเกี่ยวกับการรับเรื่องค่าสินไหมทดแทน การจัดการค่าสินไหมทดแทน การตั้งประมาณการสำรองค่าสินไหมทดแทนที่ยังไม่ได้ตกลง (Claim reserves) และค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย (Claim payables) โดยการสอบถามฝ่ายบริหารเกี่ยวกับเกณฑ์และข้อสมมติที่ใช้ในการประมาณการ โดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัย และตรวจเอกสารหลักฐานในแต่ละกระบวนการควบคุมที่สำคัญในการตั้งค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นและได้รับรายงานแล้ว รวมถึงตรวจกับเอกสารที่เกี่ยวข้องซึ่งอนุมัติโดยผู้มีอำนาจอนุมัติตามระดับอำนาจการอนุมัติของบริษัท • ทำความเข้าใจกระบวนการควบคุมภายในเกี่ยวกับการประเมินและอนุมัติคุณสมบัติของผู้สำรวจภัย พร้อมทั้งรวบรวมเอกสารการอนุมัติผู้สำรวจภัยเพื่อใช้เป็นหลักฐานการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	วิธีการตรวจสอบที่ใช้เพื่อตอบสนอง
<p>ข้าพเจ้าได้ให้ความสำคัญกับการวัดมูลค่าค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นและได้รับรายงานแล้วเนื่องจากประมาณการดังกล่าวคำนวณขึ้นโดยฝ่ายบริหารของบริษัท ข้อสมมติหลักที่ใช้ในการคำนวณอ้างอิงจากข้อมูลในอดีตและเกี่ยวข้องอย่างสูงกับการใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหาร</p>	<ul style="list-style-type: none"> • สุ่มทดสอบสำรองค่าสินไหมที่ยังไม่ได้ตกลง (Claim reserves) จากระบบประกันภัยหลัก (Core insurance system) เพื่อเปรียบเทียบมูลค่าประมาณการสินไหมทดแทนที่ระบุกับเอกสารที่เกี่ยวข้อง เช่น รายงานการสำรวจภัย และเอกสารที่เกี่ยวข้อง โดยจากตัวอย่างที่สุ่มทดสอบ ข้าพเจ้าไม่พบความแตกต่างที่มีสาระสำคัญของมูลค่าประมาณการค่าสินไหมทดแทนกับมูลค่าในรายงานการสำรวจภัย • กระทบยอดระหว่างข้อมูลค่าสินไหมที่บันทึกในระบบประกันภัยหลัก (Core insurance system) กับที่บันทึกในงบการเงิน และทดสอบรายการค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย (Claim payables) และสำรองค่าสินไหมที่ยังไม่ได้ตกลง (Claim reserves) ที่มีสาระสำคัญต่อกำไรขาดทุนของบริษัท โดยตรวจค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย (Claim payables) กับรายงานการสำรวจภัย และเอกสารประกอบการจ่ายค่าสินไหม และตรวจสอบสำรองค่าสินไหมที่ยังไม่ได้ตกลง (Claim reserves) กับรายงานการสำรวจภัยที่เกี่ยวข้อง จากผลการทดสอบ ข้าพเจ้าไม่พบความแตกต่างที่มีนัยสำคัญจากรายการที่เลือกทดสอบ • พิจารณาความพอเพียงของการเปิดเผยข้อมูลตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	วิธีการตรวจสอบที่ใช้เพื่อตอบสนอง
<p>การวัดมูลค่าของค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้รับรายงาน (Loss incurred but not reported claims: IBNR)</p> <p>อ้างอิงหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3 (ฎ) (นโยบายการบัญชี) และหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 15</p> <p>ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้รับรายงาน (IBNR) ซึ่งถูกบันทึกไว้เป็นส่วนหนึ่งของ “หนี้สินจากสัญญาประกันภัย” ถูกคำนวณโดยวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยโดยคำนวณจากประมาณการที่ดีที่สุดของค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะจ่ายให้แก่ผู้เอาประกันภัยในอนาคตสำหรับความสูญเสียที่เกิดขึ้นแล้วก่อนหรือ ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ทั้งจากรายการความสูญเสียที่บริษัทได้รับรายงานแล้วและยังไม่ได้รับรายงาน สหทธิด้วยค่าสินไหมทดแทนที่ได้รับรู้ไปแล้วในทางบัญชี</p> <p>ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทมียอดคงเหลือของค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้รับรายงานจำนวน 60.0 ล้านบาท (คิดเป็นร้อยละ 6.69 ของหนี้สินรวม)</p> <p>ข้าพเจ้าให้ความสำคัญกับการวัดมูลค่าค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้รับรายงาน (IBNR) เนื่องจากการวัดมูลค่าขึ้นอยู่กับคุณภาพของข้อมูลและสมมติฐานที่นำมาใช้ซึ่งมีความซับซ้อนและเกี่ยวข้องกับการใช้ดุลยพินิจในเรื่องเหตุการณ์ในอนาคต ทั้งข้อมูลภายในและภายนอกธุรกิจ โดยการเปลี่ยนแปลงเพียงเล็กน้อยของข้อสมมติฐานจะส่งผลกระทบต่อการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ</p>	<p>การปฏิบัติงานตรวจสอบที่สำคัญของข้าพเจ้าเกี่ยวกับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้รับรายงาน ได้แก่</p> <ul style="list-style-type: none"> • ทำความเข้าใจกระบวนการประมาณการค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้รับรายงาน (IBNR) และวิธีการตั้งสำรองตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย นอกจากนี้ข้าพเจ้ายังได้ทดสอบการควบคุมเกี่ยวกับกระบวนการจัดการสินไหมและกระบวนการตั้งสำรองค่าสินไหมทดแทน • กระทบยอระหว่างข้อมูลค่าสินไหมที่บันทึกในระบบการเรียกร้องค่าสินไหมที่อยู่ในระบบประกันภัยหลัก (Core insurance system) กับข้อมูลที่ใช้ในการคำนวณสำรองทางคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันที่ในงบการเงินว่าถูกต้องตรงกัน รวมถึงวิเคราะห์เปรียบเทียบข้อมูลความถี่ของการเกิดความเสียหาย ขนาดของความเสียหายที่เกิดขึ้นต่อครั้ง และอัตราค่าสินไหมทดแทน • ทำการประเมินวิธีที่นักคณิตศาสตร์ประกันภัยใช้ในการจัดทำประมาณการว่ามีความสอดคล้องกับวิธีที่ใช้ในธุรกิจประกันภัย และสอดคล้องกับปีก่อนหรือไม่ และทำความเข้าใจข้อสมมติฐานที่ใช้ในการคำนวณสำรอง รวมถึงประเมินความสมเหตุสมผลของข้อสมมติฐานที่มีนัยสำคัญที่ผู้บริหารเลือกใช้ โดยเปรียบเทียบอัตราส่วนค่าสินไหมทดแทนสมบูรณ์ในอดีตด้วยเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักกับอัตราส่วนค่าสินไหมทดแทนที่คาดการณ์ซึ่งเลือกใช้โดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยของบริษัท และวิเคราะห์ผลต่างที่เกิดขึ้น นอกจากนี้ทำการทดสอบการคำนวณปัจจัยการพัฒนาการค่าสินไหมทดแทนโดยอ้างอิงจากข้อมูลค่าสินไหมทดแทนในอดีต

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	วิธีการตรวจสอบที่ใช้เพื่อตอบสนอง
	<ul style="list-style-type: none"> • ประเมินความรู้ความสามารถและความเที่ยงธรรมของนักคณิตศาสตร์ประกันภัยซึ่งเป็นผู้เชี่ยวชาญของผู้บริหาร • ทำการว่าจ้างนักคณิตศาสตร์ประกันภัยของข้าพเจ้าซึ่งเป็นผู้เชี่ยวชาญในการประเมินประมาณการค่าสินไหมทดแทนที่บันทึกในบัญชี ประเมินข้อสมมติและวิธีการที่นักคณิตศาสตร์ประกันภัยของบริษัทใช้ในการคำนวณกับข้อสมมติที่ใช้ในปีก่อน และทดสอบการคำนวณข้อสมมติสำคัญและค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้รับรายงาน จากการปฏิบัติงานข้างต้น ข้าพเจ้าพบว่าประมาณการที่ดีที่สุดของสำรองค่าสินไหมทดแทนขั้นต้นและสุทธิจากการรับประกันภัยต่อของบริษัทอยู่ในช่วงที่คาดหวังไว้และยอมรับได้

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ซึ่งรวมถึงข้อมูลทั้งหมดอยู่ในรายงานประจำปีของบริษัท (แต่ไม่รวมถึงงบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีที่แสดงอยู่ในรายงานนั้น) ซึ่งคาดว่าจะถูกจัดเตรียมให้กับข้าพเจ้าภายหลังจากวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้นี้

ความเห็นของข้าพเจ้าต้องการเงินไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ข้อสรุปในลักษณะการให้ความเชื่อมั่นในรูปแบบใด ๆ ต่อข้อมูลอื่นนั้น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินคือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นนั้นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงิน หรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้าหรือไม่ หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปีของบริษัทตามที่กล่าวข้างต้นแล้ว และหากสรุปได้ว่ามีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะสื่อสารเรื่องดังกล่าวให้ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลทราบ เพื่อให้มีการดำเนินการแก้ไขที่เหมาะสมต่อไป

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต้องการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่อง เว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกบริษัทหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัท

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยของผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติตามของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงที่อาจมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวข้องกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงผลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริง หรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบเพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของบริษัท
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้น โดยผู้บริหาร

- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ หากข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า โดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือหากเห็นว่าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้บริษัทต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงิน โดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูล โดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในการกำกับดูแลว่าข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระและได้สื่อสารกับผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในการกำกับดูแลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมด ตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามิใช่เหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระของข้าพเจ้าและมาตรการที่ข้าพเจ้าใช้เพื่อป้องกันไม่ให้ข้าพเจ้าขาดความเป็นอิสระ

จากเรื่องที่ได้สื่อสารกับผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในการกำกับดูแล ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ในรายงานของผู้สอบบัญชี เว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับไม่ให้เปิดเผยเรื่องดังกล่าวต่อสาธารณะ หรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้าเพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ต่อส่วนได้เสียสาธารณะจากการสื่อสารดังกล่าว

ทิววรรณ พุ่มบ้านเช่า

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 9552

บริษัท มาชาส์ จำกัด

กรุงเทพมหานคร

24 กุมภาพันธ์ 2565

บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

สินทรัพย์

	หมายเหตุ	บาท	
		2564	2563
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	5	187,561,419	177,835,143
เบี้ยประกันภัยค้างรับ	6	80,861,732	84,819,425
รายได้จากการลงทุนค้างรับ		403,412	321,919
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	7, 15	264,608,848	285,526,074
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ	8	69,614,392	54,840,523
สินทรัพย์ทางการเงินตราสารหนี้	9	125,490,261	156,527,148
สินทรัพย์ทางการเงินตราสารทุน	10	248,477,732	265,291,742
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์		137,502	229,709
เงินให้กู้ยืม	11	33,000,000	22,000,000
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	12	89,154,202	90,793,558
สินทรัพย์สิทธิการใช้	13	35,814,143	7,492,128
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน		6,499,881	8,981,123
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	18	75,048,493	83,599,231
สินทรัพย์อื่น	14	51,612,106	60,441,880
รวมสินทรัพย์		1,268,284,123	1,298,699,603

บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

	หมายเหตุ	บาท	
		2564	2563
หนี้สิน			
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	15	573,005,614	594,896,560
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	16	210,072,666	215,208,500
หนี้สินตราสารอนุพันธ์		2,002	711
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จค้างจ่าย		14,992,367	14,196,740
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	17	5,773,467	6,453,547
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	18	21,067,134	16,809,627
หนี้สินอื่น	19	72,338,421	35,813,816
รวมหนี้สิน		897,251,671	883,379,501
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น			
- ทุนจดทะเบียน		951,456,883	951,456,883
- ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ 1,902,913,766 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.50 บาท		951,456,883	951,456,883
ขาดทุนสะสม			
- จัดสรรแล้ว			
สำรองตามกฎหมาย	20	18,811,235	18,811,235
สำรองทั่วไป		6,000,000	6,000,000
- ยังไม่ได้จัดสรร		(688,093,495)	(627,708,733)
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น - สุทธิ		82,857,829	66,760,717
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		371,032,452	415,320,102
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		1,268,284,123	1,298,699,603

บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

หมายเหตุ	บาท	
	2564	2563
รายได้		
เบี้ยประกันภัยรับ	673,047,642	665,503,137
หัก เบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ	(306,565,385)	(349,064,773)
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	366,482,257	316,438,364
บวก (หัก) สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็น รายได้ (เพิ่มขึ้น) ลดลง	(32,635,810)	58,627,743
เก็บประกันภัยที่ถือได้ในรายได้สุทธิจากการประกันภัยต่อ	333,846,447	375,066,107
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	108,031,486	135,657,995
รายได้จากการลงทุน	21 6,486,374	5,696,104
กำไร (ขาดทุน) จากเครื่องมือทางการเงิน	22 8,121,185	(399,629)
กำไรจากการปรับมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน	23 1,724,296	174,585
รายได้อื่น	12,377,082	68,789,379
รวมรายได้	470,586,870	584,984,541
ค่าใช้จ่าย		
ค่าสินไหมทดแทน	322,434,583	353,704,378
หัก ค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันภัยต่อ	(164,744,292)	(149,556,401)
ค่าสินไหมทดแทนสุทธิ	157,690,291	204,147,977
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	100,444,406	100,624,979
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	137,246,209	131,427,203
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	24 126,077,777	223,403,084
รวมค่าใช้จ่าย	521,458,683	659,603,243
ขาดทุนก่อนภาษีเงินได้	(50,871,813)	(74,618,702)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	18 (8,966,802)	(27,878,777)
ขาดทุนสำหรับปี	(59,838,615)	(102,497,479)

บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

หมายเหตุ	บาท	
	2564	2563
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น		
รายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทใหม่ไว้ใน		
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารทุน		
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	20,631,085	(31,876,983)
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าใหม่ของ		
ผลประโยชน์พนักงานที่กำหนดไว้	17 (1,423,870)	(1,893,571)
ภาษีเงินได้ของรายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทใหม่ไว้ใน		
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	18 (3,841,443)	6,754,111
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี - สุทธิจากภาษี	<u>15,365,772</u>	<u>(27,016,443)</u>
ขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	<u>(44,472,843)</u>	<u>(129,513,922)</u>
ขาดทุนต่อหุ้น		
ขาดทุนต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	<u>(0.03)</u>	<u>0.05</u>

บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

บาท

หมายเหตุ	งบประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น									
	ขาดทุนสะสม					กำไรสุทธิ				
	จัดสรรแล้ว	สำรอง	สำรอง	ทั่วไป	ตามกฎหมาย	ยังไม่จัดสรร	ส่วนเกินทุน	กำไรขาดทุน	กำไรขาดทุน	ส่วนของผู้ถือหุ้น
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	951,456,883	18,811,235	6,000,000	(524,084,946)	64,549,730	51,263,836	(23,162,714)	92,650,852	544,834,024	
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	(102,497,479)	-	-	-	-	(102,497,479)	
ขาดทุนสำหรับปี	-	-	-	(1,514,857)	(31,876,983)	-	6,375,397	(25,501,586)	(27,016,443)	
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	-	-	(104,012,336)	(31,876,983)	-	6,375,397	(25,501,586)	(129,513,922)	
โอนส่วนเกินทุนจากกำไรสุทธิคืนทรัพย์สินและ	-	-	-	388,549	-	(485,686)	97,137	(388,549)	-	
กำไรเงินได้ที่เกี่ยวข้องไปขาดทุนสะสม	951,456,883	18,811,235	6,000,000	(627,708,733)	32,672,747	50,778,150	(16,690,180)	66,760,717	415,320,102	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563										

บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

หมายเหตุ	ขาดทุนสะสม		งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม				รวมส่วนของ ผู้ถือหุ้น		
	จ่ายแล้ว	สำรอง	กำไรสุทธิ	กำไรสุทธิ	กำไรสุทธิ	กำไรสุทธิ			
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	951,456,883	18,811,235	6,000,000	-627,708,733	32,672,747	50,778,150	-16,690,180	66,760,717	415,320,102
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม									
ขาดทุนสำหรับปี	-	-	-	(59,838,615)	-	-	-	-	(59,838,615)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	-	-	(933,903)	20,631,085	-	(4,126,217)	16,504,868	15,550,965
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	-	(60,792,518)	20,631,085	-	(4,126,217)	16,504,868	(44,287,650)
โอนส่วนเกินทุนจากการตราตราตราตราและ กำไรเงินได้ที่เกี่ยวข้องไปขาดทุนสะสม	12	-	-	407,756	-	(509,695)	101,939	(407,756)	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	951,456,883	18,811,235	6,000,000	-688,093,495	53,303,832	50,268,455	-20,714,458	82,857,829	371,032,452

บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

	บาท	
	2564	2563
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
เบี้ยประกันภัยรับจากการรับประกันภัยโดยตรง	675,639,217	671,825,969
เงินรับ (จ่าย) เกี่ยวกับการรับประกันภัยต่อ	(51,483,043)	4,556,847
ค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรง	(358,260,381)	(309,774,647)
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการรับประกันภัยโดยตรง	(99,455,170)	(99,730,502)
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	(145,660,959)	(127,807,809)
ดอกเบี้ยรับ	4,598,413	4,575,098
เงินปันผลรับ	1,806,468	1,710,288
รายได้อื่น	5,671,780	7,499,082
ใช้จ่ายในการดำเนินงาน	(77,144,530)	(142,806,478)
จ่ายภาษีเงินได้	(1,417,478)	(961,532)
เงินสดรับสินทรัพย์ทางการเงิน	415,875,119	190,909,911
เงินสดจ่ายสินทรัพย์ทางการเงิน	(336,790,212)	(280,618,766)
เงินสดจ่ายสุทธิจากการให้กู้ยืม	(11,000,000)	(22,000,000)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	22,379,224	(102,622,539)

บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)
งบกระแสเงินสด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

บาท

	หมายเหตุ	2564	2563
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์		(2,186,174)	(639,372)
เงินสดรับจากการขายที่ดินและอุปกรณ์		160,935	90,008,784
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน		(286,440)	(4,775,948)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน		(2,311,679)	84,593,464
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินสดจ่ายหนี้สินตามสัญญาเช่า		(10,341,269)	(4,369,943)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน		(10,341,269)	(4,369,943)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ		9,726,276	(22,399,018)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	5	177,835,143	200,234,161
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	5	187,561,419	177,835,143
รายการที่มีใช้เงินสด			
ซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตนโดยยังไม่ได้ชำระเงิน		720,000	-
ซื้ออุปกรณ์โดยยังไม่ได้ชำระเงิน		710,280	768,200

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

1. ข้อมูลทั่วไป

บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) จัดทะเบียนเป็นบริษัทจำกัดในประเทศไทยเมื่อวันที่ 31 มกราคม 2485 บริษัทดำเนินธุรกิจหลักเกี่ยวกับการรับประกันวินาศภัย ที่อยู่จดทะเบียนของบริษัทตั้งอยู่เลขที่ 87 ตึก เอ็ม. ไทย ทาวเวอร์ ออล ซีซั่นส์เพลส ชั้นที่ 15 ห้องเลขที่ 1 และ 4-6 ถนนวิฑู แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร ประเทศไทย

1.1 ข้อมูลอื่น

บริษัทมีผลขาดทุนสะสม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 เป็นจำนวนเงิน 688.1 ล้านบาท และ 627.7 ล้านบาท ตามลำดับ และมีผลขาดทุนจากการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง ปัจจัยเหล่านี้อาจแสดงว่ามีความไม่แน่นอนเกี่ยวกับความสามารถในการดำเนินงานต่อเนื่องของบริษัท อย่างไรก็ตามบริษัทได้มีความพยายามดำเนินการแก้ไขปัญหาดังกล่าวอย่างต่อเนื่องโดยการขยายและเพิ่มการขยายผลิตภัณฑ์ในส่วนของบริษัทประกันภัยรับของผลิตภัณฑ์ที่ไม่ใช่ประกันภัยรถยนต์ โดยเฉพาะอย่างยิ่งงานประกันภัยประเภทเบ็ดเตล็ดอื่น นอกจากนี้ บริษัทยังมีการเพิ่มจำนวนตัวแทนและบริหารค่าใช้จ่ายในส่วนงานต่าง ๆ ให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น ดังนั้น ผู้บริหารของบริษัทพิจารณาว่าการจัดทำงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ของบริษัทตามข้อสมมติฐานทางบัญชีว่ากิจการจะดำเนินงานอย่างต่อเนื่องเป็นการถูกต้องและเหมาะสมแล้ว ดังนั้น งบการเงินดังกล่าวจึงไม่ได้รวมรายการปรับปรุงเกี่ยวกับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์หรือจำนวนเงินที่จะต้องจ่ายคืนของหนี้สิน ซึ่งอาจจำเป็นถ้าบริษัทไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องไปได้

1.2 การระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019

สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ทำให้เกิดการชะลอตัวของเศรษฐกิจ และมีผลกระทบต่อธุรกิจและอุตสาหกรรมในหลายภาคส่วนไม่ว่าโดยตรงหรือโดยอ้อม สถานการณ์ดังกล่าวอาจนำมาซึ่งความไม่แน่นอนและอาจมีผลกระทบต่อสภาพแวดล้อมของการดำเนินธุรกิจ ฝ่ายบริหารของบริษัทได้ติดตามความคืบหน้าของสถานการณ์ดังกล่าวและประเมินผลกระทบทางการเงินเกี่ยวกับมูลค่าของสินทรัพย์ ประมาณการหนี้สิน และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นอย่างต่อเนื่อง และไม่พบว่ามีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัท ทั้งนี้ฝ่ายบริหารได้ใช้ประมาณการและดุลยพินิจในประเด็นต่าง ๆ (ถ้ามี) เมื่อสถานการณ์มีการเปลี่ยนแปลง

บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

2. เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

2.1 งบการเงินนี้จัดทำเป็นเงินบาทและเป็นภาษาไทยตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและวิธีการบัญชีเกี่ยวกับการประกันภัยในประเทศไทยและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง ซึ่งกำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (“คปภ.”) ทั้งนี้ งบการเงินของบริษัทมีวัตถุประสงค์เพื่อแสดงฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินของประเทศไทยเท่านั้น

2.2 งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยถือหลักเกณฑ์การบันทึกตามราคาทุนเดิม ยกเว้นที่ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินเพื่อความสะดวกของผู้อ่านงบการเงิน บริษัทได้จัดทำงบการเงินฉบับภาษาอังกฤษโดยแปลขึ้นจากงบการเงินฉบับภาษาไทย ซึ่งได้นำเสนอเพื่อวัตถุประสงค์ของการรายงานทางการเงินเพื่อใช้ในประเทศเท่านั้น

2.3 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลต่อการรายงานและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินสำหรับงวดบัญชีปัจจุบัน

ในระหว่างปี บริษัทได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงและกรอบแนวคิดสำหรับการรายงานทางการเงินที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2564 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาที่เข้ากันได้กับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงการอ้างอิงกรอบแนวคิดในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน การปรับปรุงคำนิยามของธุรกิจ การปรับปรุงคำนิยามของความเสี่ยงสำคัญ และข้อกำหนดทางบัญชีเกี่ยวกับการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบต่อความเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัท

2.4 มาตรฐานการรายงานทางการเงินซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว แต่ยังไม่ผลบังคับใช้

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า (“IFRS 16”) ได้เพิ่มข้อกำหนดเกี่ยวกับข้อยกเว้นชั่วคราวสำหรับการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง ระยะที่ 2 โดยกิจการต้องถือปฏิบัติตามการปรับปรุงดังกล่าวกับงบการเงินประจำปีสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2565 เป็นต้นไป ทั้งนี้ อนุญาตให้กิจการถือปฏิบัติก่อนวันที่มีผลบังคับใช้ได้ ซึ่ง IFRS 16 ฉบับปรับปรุงนี้ได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้วเมื่อวันที่ 27 มกราคม 2564

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศเกี่ยวกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุง ได้แก่ มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 เรื่อง สัญญาประกันภัย มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน และมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน ซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้วเมื่อวันที่ 28 มิถุนายน 2564 และจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2565 เป็นต้นไป ทั้งนี้ อนุญาตให้กิจการถือปฏิบัติก่อนวันที่มีผลบังคับใช้ การปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าว สืบเนื่องมาจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง ระยะที่ 2 โดยได้เพิ่มข้อผ่อนปรนสำหรับการเปลี่ยนแปลงในกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินที่เกิดจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง รวมทั้งข้อยกเว้นสำหรับการถือปฏิบัติตามข้อกำหนดของการบัญชีป้องกันความเสี่ยง โดยเฉพาะเป็นการชั่วคราว และการเปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมตาม IFRS 7

บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

นอกจากนี้ สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศเกี่ยวกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุง ซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้วเมื่อวันที่ 22 ธันวาคม 2564 ได้แก่

- มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 1 เรื่อง การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินมาใช้เป็นครั้งแรก มีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2565 เป็นต้นไป
- มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 6 เรื่อง การสำรวจและการประเมินค่าแหล่งทรัพยากรแร่ มีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2565 เป็นต้นไป
- แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นมาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 โดยมีการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ดังกล่าวระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2565 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2566 หรือจนกว่าธนาคารแห่งประเทศไทยจะมีการเปลี่ยนแปลงและให้ถือปฏิบัติตามการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว ทั้งนี้ กิจการที่เลือกใช้มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวตามแนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้ ต้องเปิดเผยข้อมูลตามที่กำหนดไว้

ผู้บริหารของบริษัท จะนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องมาเริ่มถือปฏิบัติกับงบการเงินของบริษัท เมื่อมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมีผลบังคับใช้ โดยผู้บริหารของบริษัทอยู่ระหว่างประเมินผลกระทบของมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวที่มีต่องบการเงินของบริษัทในวงที่จะเริ่มถือปฏิบัติ

3. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

(ก) เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดเป็นเงินที่บริษัทเก็บไว้ใช้เพื่อวัตถุประสงค์ทั่วไป ส่วนรายการเทียบเท่าเงินสดเป็นเงินฝากออมทรัพย์ เงินฝากกระแสรายวัน และเงินลงทุนระยะสั้นที่มีสภาพคล่องสูงและพร้อมที่จะเปลี่ยนแปลงเป็นเงินสดในจำนวนเงินที่แน่นอนซึ่งมีความเสี่ยงในการเปลี่ยนแปลงมูลค่าน้อย

(ข) เครื่องมือทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินรับรู้ในงบแสดงฐานะการเงินของบริษัท เมื่อบริษัทเป็นคู่สัญญาตามข้อกำหนดของสัญญาของเครื่องมือทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ต้นทุนการทำรายการที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการซื้อ การออกตราสารสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน (นอกจากสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน) เพิ่มหรือหักจากมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินตามความเหมาะสม เมื่อรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ต้นทุนการทำรายการที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการซื้อสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน รับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินที่รับรู้ทั้งหมดวัดมูลค่าภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือมูลค่ายุติธรรม ขึ้นอยู่กับการจัดประเภทรายการของสินทรัพย์ทางการเงิน

บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

การจัดประเภทรายการของสินทรัพย์ทางการเงิน

ตราสารหนี้ที่เข้าเงื่อนไขดังต่อไปนี้ ถูกวัดมูลค่าภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

- สินทรัพย์ทางการเงินที่ถือครองตาม โมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์การถือครองสินทรัพย์ทางการเงินเพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา และ
- ข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ซึ่งทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนดไว้

โดยปกติ สินทรัพย์ทางการเงินอื่นทั้งหมดวัดมูลค่าภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน เว้นแต่ที่กล่าวไว้ก่อนหน้า บริษัทอาจปฏิบัติดังต่อไปนี้กับสินทรัพย์ทางการเงินที่เมื่อเลือกรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกแล้วไม่สามารถยกเลิกได้

- บริษัทอาจเลือกให้แสดงการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมที่เกิดขึ้นภายหลังกับตราสารทุนในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นหากเข้าเงื่อนไข (2) ด้านล่าง และ
- บริษัทอาจเลือกกำหนดให้ตราสารหนี้ที่เข้าเงื่อนไขราคาทุนตัดจำหน่ายหรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน หากการปฏิบัติดังกล่าวช่วยจัดหรือลดการจับคู่ไม่เหมาะสมทางการบัญชีอย่างมีนัยสำคัญ ดู (3) ด้านล่าง

(1) ราคาทุนตัดจำหน่ายและวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง

วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงเป็นวิธีการคำนวณราคาทุนตัดจำหน่ายของตราสารหนี้และเป็นส่วนดอกเบี้ยรับตลอดช่วงระยะเวลาที่เกี่ยวข้อง

ดอกเบี้ยรับ รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนและรวมในรายการ “รายได้จากการลงทุน”

(2) ตราสารทุนที่เลือกกำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก บริษัทอาจเลือกให้เงินลงทุนในตราสารทุนแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (เป็นรายตราสาร) ทั้งนี้เมื่อเลือกแล้วไม่สามารถยกเลิกได้ การเลือกกำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นไม่สามารถปฏิบัติได้ หากตราสารทุนเป็นการถือไว้เพื่อค้าหรือหากเป็นสิ่งที่ตอบแทนที่คาดว่าจะต้องจ่ายที่รับรู้โดยผู้ซื้อในการรวมธุรกิจ

เงินลงทุนในตราสารทุนที่แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมรวมต้นทุนการทำรายการ

รายการดังกล่าววัดมูลค่าภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรมกับกำไรและขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและสำรองการวัดมูลค่าเงินลงทุนสะสม ผลสะสมกำไรหรือขาดทุนจะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่เป็นกำไรหรือขาดทุนเมื่อตัดจำหน่ายเงินลงทุนในตราสารทุน รายการดังกล่าวจะโอนไปกำไรสะสมแทน บริษัทเลือกกำหนดให้เงินลงทุนในตราสารทุนทั้งหมดที่ไม่ใช่ถือไว้เพื่อการค้าแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ณ วันที่นำ TFRS 9 มาปฏิบัติใช้ครั้งแรก

บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

(3) สินทรัพย์ทางการเงินที่แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่เข้าเงื่อนไขสำหรับการวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ทางการเงินที่แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันสิ้นรอบของแต่ละรอบระยะเวลารายงานกับกำไรหรือขาดทุนจากมูลค่ายุติธรรมใด ๆ ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนตรงเท่าที่สินทรัพย์ทางการเงินนั้นไม่เป็นส่วนหนึ่งของความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงที่เลือกกำหนดไว้ กำไรหรือขาดทุนสุทธิรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

บริษัทรับรู้ค่าเพื่อผลขาดทุนสำหรับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นกับสินทรัพย์ทางการเงินตราสารหนี้และเงินให้กู้ยืม จำนวนเงินของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจะถูกวัดมูลค่าใหม่ทุกวันที่รายงานเพื่อให้สะท้อนการเปลี่ยนแปลงของความเสี่ยงด้านเครดิตจากที่เคยรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของเครื่องมือทางการเงินที่เกี่ยวข้อง

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นกับสินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้ ประมาณการโดยใช้ตารางการตั้งสำรองขึ้นอยู่กับข้อมูลผลขาดทุนด้านเครดิตจากประสบการณ์ในอดีตของบริษัทปรับปรุงด้วยปัจจัยเฉพาะของผู้กู้ยืม สภาพการณ์ทางเศรษฐกิจทั่วไป และการประเมินทิศทางทั้งในปัจจุบันและในอนาคต ณ วันที่รายงาน รวมถึงมูลค่าเงินตามเวลาตามความเหมาะสม

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุแสดงถึงผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากเหตุการณ์ปฏิบัติผิดสัญญาที่มีความเป็นไปได้ว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของเครื่องมือทางการเงินที่คาดไว้ในทางกลับกันผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้าแสดงถึงสัดส่วนของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดตลอดอายุที่คาดว่าจะเกิดจากเหตุการณ์ปฏิบัติผิดสัญญาของเครื่องมือทางการเงินที่มีความเป็นไปได้ว่าจะเกิดขึ้นภายใน 12 เดือนหลังจากวันที่รายงาน

1) นโยบายการตัดรายการ

บริษัทตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินเมื่อมีข้อมูลที่บ่งชี้ว่าลูกหนี้มีปัญหาด้านการเงินอย่างร้ายแรงและไม่มีความเป็นไปได้ที่จะได้รับคืน สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการอาจขึ้นอยู่กับวิธีการบังคับภายใต้กระบวนการทวงถามของบริษัท โดยใช้ค่าปรับรักษาทางกฎหมายตามความเหมาะสม เงินที่ได้รับคืนรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

2) การวัดมูลค่าและการรับรู้รายการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

การวัดมูลค่าของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นการคำนวณความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญา ร้อยละของความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ปฏิบัติผิดสัญญา และยอดหนี้เมื่อลูกหนี้ปฏิบัติผิดสัญญา การประเมินความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญาและร้อยละของความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ปฏิบัติผิดสัญญาขึ้นอยู่กับข้อมูลในอดีตปรับปรุงด้วยการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคต สำหรับยอดหนี้เมื่อลูกหนี้ปฏิบัติผิดสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินแสดงโดยมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ ณ วันที่รายงาน

บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

หากบริษัทวัดมูลค่าของค่าเพื่อผลขาดทุนของเครื่องมือทางการเงินด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุในรอบระยะเวลารายงานก่อน แต่ ณ วันที่รายงานปัจจุบัน พิจารณาแล้วเห็นว่าไม่ต้องถือปฏิบัติ บริษัทต้องวัดมูลค่าของค่าเพื่อผลขาดทุนด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า ณ วันที่รายงานปัจจุบัน เว้นแต่สินทรัพย์เหล่านั้นใช้วิธีการอย่างง่าย

หนี้สินทางการเงิน

หนี้สินทางการเงินทั้งหมดวัดมูลค่าภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงหรือด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

หนี้สินทางการเงินที่แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก หากเข้าเงื่อนไขดังนี้

- การกำหนดดังกล่าวช่วยขจัดหรือลดความไม่สอดคล้องในการวัดมูลค่าหรือการรับรู้รายการอย่างมีนัยสำคัญที่จะเกิดขึ้น
- หนี้สินทางการเงินเป็นส่วนหนึ่งของกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินหรือทั้งสองแบบ ที่มีการบริหารและประเมินผลการดำเนินงานด้วยเกณฑ์มูลค่ายุติธรรมซึ่งสอดคล้องกับกลยุทธ์ การบริหารความเสี่ยง หรือกลยุทธ์การลงทุนของกลุ่มบริษัทและบริษัทที่เป็นลายลักษณ์อักษร และข้อมูลเกี่ยวกับกลุ่มดังกล่าวมีการนำเสนอเป็นการภายใน

หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงเป็นวิธีการคำนวณราคาทุนตัดจำหน่ายของหนี้สินทางการเงินและปันส่วนดอกเบี้ยจ่ายตลอดช่วงระยะเวลาที่เกี่ยวข้อง อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงคืออัตราที่ใช้ในการคิดลดประมาณการเงินสดจ่ายในอนาคต (รวมถึงค่าธรรมเนียมและต้นทุนในการรับและจ่ายทั้งหมด ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ต้นทุนการทำรายการ และส่วนเกินหรือส่วนลดมูลค่าอื่นๆ) ตลอดอายุที่คาดไว้ของหนี้สินทางการเงินหรือ (ตามความเหมาะสม) ระยะเวลาที่สั้นกว่า เพื่อให้ได้ราคาทุนตัดจำหน่ายของหนี้สินทางการเงิน

ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน

อนุพันธ์รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่เข้าทำสัญญาอนุพันธ์และวัดมูลค่าใหม่ในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ผลกำไรหรือขาดทุนรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที เว้นแต่อนุพันธ์ดังกล่าวถูกเลือกกำหนดให้เป็นเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพในเหตุการณ์ที่ช่วงเวลาของการรับรู้รายการกำไรหรือขาดทุนขึ้นอยู่กับลักษณะความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยง

อนุพันธ์ที่มูลค่ายุติธรรมเป็นบวกรับรู้เป็นสินทรัพย์ทางการเงิน ตรงกันข้ามอนุพันธ์ที่มูลค่ายุติธรรมเป็นลบรับรู้เป็นหนี้สินทางการเงิน อนุพันธ์จะไม่หักกลับในงบการเงิน

(ค) เบี้ยประกันภัยค้ำรับและค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ

เบี้ยประกันภัยค้ำรับแสดงด้วยราคาตามใบแจ้งหนี้สุทธิจากค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ

บริษัทตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญเท่ากับจำนวนหนี้ที่คาดว่าจะเรียกเก็บไม่ได้จากเบี้ยประกันภัยค้ำรับ ทั้งนี้ โดยการประมาณจากประสบการณ์ในการเรียกเก็บหนี้ในอดีตควบคู่กับการวิเคราะห์ฐานะการเงินในปัจจุบันของลูกหนี้

บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

(ง) **สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อและเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ**

สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อแสดงด้วยจำนวนเงินค้างรับจากการประกันภัยต่อ เงินมัดจำที่วางไว้จากการรับประกันภัยต่อ และสำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากการประกันภัยต่อ

เงินค้างรับจากบริษัทประกันภัยต่อประกอบด้วยค่าจ้างและค่าบำเหน็จค้างรับ ค่าสินไหมทดแทนค้างรับ และรายการค้างรับอื่น ๆ จากบริษัทประกันภัยต่อยกเว้นเบี้ยประกันภัยค้างรับ หักค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ โดยบริษัทบันทึกค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับผลขาดทุน โดยประมาณที่อาจเกิดขึ้นจากการเก็บเงินไม่ได้ ซึ่งพิจารณาจากประสบการณ์การเก็บเงินและตามสถานะปัจจุบันของเงินค้างรับจากบริษัทประกันภัยต่อ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

สำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากการประกันภัยต่อประมาณขึ้น โดยอ้างอิงจากสัญญาประกันภัยต่อที่เกี่ยวข้องของสำรองเบี้ยประกันภัย และสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายตามกฎหมายว่าด้วยการคำนวณสำรองประกันภัย

เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อแสดงด้วยจำนวนเงินค้างจ่ายจากการประกันภัยต่อและเงินมัดจำที่บริษัทถือไว้จากการเอาประกันภัยต่อ

เงินค้างจ่ายจากบริษัทประกันภัยต่อประกอบด้วยเบี้ยประกันภัยต่อจ่าย และรายการค้างจ่ายอื่น ๆ ให้กับบริษัทประกันภัยต่อยกเว้นค่าสินไหมทดแทน

บริษัทแสดงรายการประกันภัยต่อด้วยยอดสุทธิของกิจการเดียวกัน (สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อหรือเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ) เมื่อเข้าเงื่อนไขการหักกลบทุกข้อดังต่อไปนี้

- (1) บริษัทมีสิทธิตามกฎหมายในการนำจำนวนที่รับรู้ไว้ในงบแสดงฐานะการเงินมาหักกลบกัน และ
- (2) บริษัทตั้งใจที่จะรับหรือจ่ายชำระจำนวนที่รับรู้ไว้ในงบแสดงฐานะการเงินด้วยยอดสุทธิ หรือตั้งใจที่จะรับประโยชน์จากสินทรัพย์ในเวลาเดียวกับที่จ่ายชำระหนี้สิน

(จ) **เงินให้กู้ยืมและค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น**

เงินให้กู้ยืมแสดงด้วยมูลค่าสุทธิที่จะได้รับ บริษัทฯตั้งค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยใช้วิธีการทั่วไปในการพิจารณาค่าเพื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ

ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่ดั่งเพิ่ม/ลดในระหว่างปีจะถูกบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

(ฉ) **ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์**

ที่ดินแสดงในราคาประเมิน อาคารและอุปกรณ์แสดงในราคาประเมินหักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสม การตีราคาใหม่ดำเนินการโดยผู้ประเมินราคาอิสระอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้มั่นใจว่าราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ที่ได้รับการประเมินไม่แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญจากมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

บริษัทบันทึกส่วนต่างซึ่งเกิดจากการตีราคาสินทรัพย์ดังต่อไปนี้

- บริษัทบันทึกราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นจากการตีราคาใหม่ในบัญชี “ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์” ในส่วนของผู้ถือหุ้นในงบแสดงฐานะการเงิน อย่างไรก็ตาม หากสินทรัพย์นั้นเคยมีการตีราคาลดลงและบริษัทได้รับรู้จำนวนที่ลดลงเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนแล้ว ส่วนที่เพิ่มจากการตีราคาใหม่นี้จะถูกรับรู้เป็นรายได้ไม่เกินจำนวนที่เคยลดลงซึ่งได้รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนงวดก่อนแล้ว
- บริษัทรับรู้ราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ที่ลดลงจากการตีราคาใหม่เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน อย่างไรก็ตาม หากสินทรัพย์นั้นเคยมีการตีราคาเพิ่มขึ้นและยังมียอดคงค้างของบัญชี “ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์” อยู่ในส่วนของผู้ถือหุ้น ส่วนที่ลดลงจากการตีราคาใหม่จะถูกนำไปหักออกจาก “ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์” ไม่เกินจำนวนซึ่งเคยตีราคาเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์ชนิดเดียวกัน

ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์นี้จะนำไปจ่ายเป็นเงินปันผลไม่ได้

เมื่อมีการจำหน่ายหรือใช้ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ที่มีการประเมินราคา บริษัทจะตัดบัญชีส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ที่เกี่ยวข้องที่ได้บันทึกไว้จากการประเมินราคาที่ผ่านมาไปยังกำไรสะสม

ค่าเสื่อมราคา

บริษัทคิดค่าเสื่อมราคาอาคารและอุปกรณ์โดยวิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งาน โดยประมาณของสินทรัพย์ดังนี้

ส่วนปรับปรุงที่ดิน	20	ปี
อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร	20 - 38	ปี
เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง และเครื่องใช้สำนักงาน	5	ปี
คอมพิวเตอร์	3 และ 5	ปี

บริษัทไม่คิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดินและงานระหว่างก่อสร้าง

(ข) สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

โปรแกรมคอมพิวเตอร์และค่าตัดจำหน่าย

โปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่บริษัทได้มาแสดงในราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเพื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ค่าตัดจำหน่ายโปรแกรมคอมพิวเตอร์คำนวณจากราคาทุน โดยใช้วิธีเส้นตรงเป็นเวลา 5 ปี

(ข) สินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่า

สินทรัพย์สิทธิการใช้

บริษัทรับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้จากสัญญาที่มีอายุสัญญาเช่าเท่ากับหรือมากกว่า 12 เดือน โดย ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลสินทรัพย์สิทธิการใช้จะถูกวัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม และค่าเพื่อการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี) และปรับปรุงด้วยการวัดมูลค่าของหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่ ราคาทุนของสินทรัพย์สิทธิการใช้ประกอบด้วยจำนวนเงินของหนี้สินตามสัญญาเช่าจากการวัดมูลค่าเริ่มแรก ต้นทุนทางตรงเริ่มแรกที่เกิดขึ้น จำนวนเงินที่จ่ายชำระตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลหรือก่อนวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล และหักด้วยสิ่งจูงใจตามสัญญาเช่าที่ได้รับ

บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

เมื่อบริษัทมีประมาณการต้นทุนที่จะเกิดขึ้นในการซื้อและการขนย้ายสินทรัพย์อ้างอิง การบูรณะสถานที่ตั้งของสินทรัพย์อ้างอิง หรือการบูรณะสินทรัพย์อ้างอิงให้อยู่ในสภาพตามที่กำหนดไว้ในข้อตกลงและเงื่อนไขของสัญญาเช่า ประมาณการดังกล่าวรับรู้และวัดมูลค่าตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 37 เรื่อง ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น เพื่ออธิบายต้นทุนที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์สิทธิการใช้ ต้นทุนรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของสินทรัพย์สิทธิการใช้ที่เกี่ยวข้อง

สินทรัพย์สิทธิการใช้คิดค่าเสื่อมราคาตลอดช่วงเวลาที่ยาวกว่าของอายุสัญญาเช่าและอายุการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์สิทธิการใช้ หากสัญญาเช่าโอนความเป็นเจ้าของในสินทรัพย์อ้างอิงหรือราคาทุนของสินทรัพย์สิทธิการใช้สะท้อนว่าบริษัทจะใช้สิทธิเลือกซื้อสินทรัพย์สิทธิการใช้ที่เกี่ยวข้องคิดค่าเสื่อมราคาตลอดอายุการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์สิทธิการใช้ การคิดค่าเสื่อมราคาเริ่ม ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล

ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้คำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์โดยวิธีเส้นตรงตามอายุการใช้ประโยชน์ โดยประมาณของสินทรัพย์สิทธิการใช้ ดังต่อไปนี้

อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร	2 - 6	ปี
ยานพาหนะ	3	ปี

บริษัทปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 36 เรื่อง การด้อยค่าของสินทรัพย์ เพื่อประเมินว่าสินทรัพย์สิทธิการใช้ด้อยค่าหรือไม่ และบันทึกผลขาดทุนจากการด้อยค่าใด ๆ ที่ระบุได้ตามที่กล่าวในนโยบายเรื่อง “การด้อยค่า”

หนี้สินตามสัญญาเช่า

ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล บริษัทรับรู้หนี้สินตามสัญญาเช่าด้วยมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยตาม نرخของสัญญาเช่าหรืออัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มของบริษัท หลังจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล การวัดมูลค่าภายหลังของหนี้สินตามสัญญาเช่า โดยการเพิ่มมูลค่าตามบัญชีเพื่อสะท้อนดอกเบี้ยจากหนี้สินตามสัญญาเช่า (ใช้วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง) และลดมูลค่าตามบัญชีเพื่อสะท้อนการชำระการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่จ่ายชำระ

(ณ) การด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน

บริษัทจะพิจารณาการด้อยค่าของสินทรัพย์เมื่อมีเหตุการณ์หรือการเปลี่ยนแปลงสภาพแวดล้อมที่มีข้อบ่งชี้ว่ามูลค่าที่คาดว่า จะได้รับคืน (ราคาขายสุทธิของสินทรัพย์นั้น ๆ หรือมูลค่าจากการใช้ แล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า) ต่ำกว่าราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ดังกล่าว โดยที่การ สอบทานจะพิจารณาสินทรัพย์แต่ละรายการหรือพิจารณาจากหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดแล้วแต่กรณี

ในกรณีที่ราคาตามบัญชีของสินทรัพย์สูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน บริษัทจะรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าโดยการลดราคาตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ให้เท่ากับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน และบันทึกการปรับลดมูลค่าในงบกำไรขาดทุน บริษัทจะบันทึกกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าซึ่งได้บันทึกไว้ในปีก่อน ๆ เมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าการด้อยค่าดังกล่าวจะไม่มีอยู่อีกต่อไป หรือยังคงมีอยู่แต่เป็นไปในทางที่ลดลงโดยบันทึกไว้ในบัญชีรายได้อื่น ทั้งนี้ จำนวนเงินที่เกิดจากการกลับรายการนี้จะต้องไม่สูงกว่ามูลค่าตามบัญชี (สุทธิจากค่าเสื่อมราคาหรือรายจ่ายตัดบัญชีที่เกี่ยวข้อง)

บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

(ญ) สำรองเบี้ยประกันภัย

สำรองเบี้ยประกันภัยประกอบด้วยสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้และสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด

บริษัทบันทึกสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ซึ่งคำนวณจากเบี้ยประกันภัยรับก่อนการเอาประกันภัยต่อตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย คปภ. ดังนี้

การประกันอัคคีภัย ตัวเรือ รถยนต์ อุบัติเหตุส่วนบุคคล - วิชีเจลีयरายวัน (วิชีเจลีเยอร์หนึ่งส่วนสามร้อยหกสิบห้าวัน) และภัยเบ็ดเตล็ด

การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง (เฉพาะเที่ยว) และ

การประกันภัยอุบัติเหตุการเดินทาง

- ที่มีระยะเวลาคุ้มครองไม่เกิน 6 เดือน

- ร้อยละ 100 ของเบี้ยประกันภัยรับ ตั้งแต่วันที่กรมธรรม์
ประกันภัยเริ่มมีผลคุ้มครอง ตลอดระยะเวลาที่บริษัทยังคง
ให้ความคุ้มครองแก่ผู้เอาประกันภัย

- ที่มีระยะเวลาคุ้มครองที่เกิน 6 เดือน

- วิชีเจลีयरายวัน (วิชีเจลีเยอร์หนึ่งส่วนสามร้อยหกสิบห้าวัน)

สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดเป็นจำนวนเงินที่บริษัทจัดสำรองไว้เพื่อชดเชยค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตสำหรับการประกันภัยที่ยังมีผลบังคับอยู่ ซึ่งคำนวณโดยวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย บริษัทใช้การประมาณการที่ดีที่สุดของค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในระยะเวลาเอาประกันที่เหลืออยู่โดยอ้างอิงจากข้อมูลในอดีต

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทจะเปรียบเทียบมูลค่าของสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดกับสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ หากมูลค่าของสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดสูงกว่าสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ บริษัทจะรับรู้ส่วนต่างเป็นสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดในงบการเงิน

(ฉ) สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย

ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายบันทึกตามจำนวนที่จะจ่ายจริง ส่วนสำรองค่าสินไหมทดแทนจะบันทึกเมื่อได้รับการแจ้งคำเรียกร้องค่าเสียหายจากผู้เอาประกันภัยตามจำนวนที่ผู้เอาประกันภัยแจ้งและโดยการประมาณการของฝ่ายบริหาร มูลค่าประมาณการสินไหมทดแทนสูงสุดจะไม่เกินทุนประกันของกรมธรรม์ที่เกี่ยวข้อง

บริษัทได้ตั้งสำรองเพิ่มเติมสำหรับความเสียหายที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้มีการรายงานให้บริษัททราบ (Incurred but not reported claims: IBNR) ซึ่งคำนวณโดยวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยคำนวณจากประมาณการที่ดีที่สุดของค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะจ่ายให้แก่ผู้เอาประกันภัยในอนาคตสำหรับความสูญเสียที่เกิดขึ้นแล้วก่อนหรือ ณ วันที่รอบระยะเวลารายงาน ทั้งจากรายการความสูญเสียที่บริษัทได้รับรายงานแล้วและยังไม่ได้รับรายงาน สุทธิด้วยค่าสินไหมทดแทนที่รับรู้ไปแล้วในงบการเงิน

บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

(ฎ) ประเมินการหนีสิน

บริษัทบันทึกประมาณการหนีสินตามภาระหนีสินตามกฎหมายหรือความเป็นไปได้ที่จะก่อให้เกิดภาระหนีสินจากเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นในอดีตและมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่จะต้องจ่ายชำระหนีสินดังกล่าวและสามารถประมาณจำนวนเงินได้อย่างน่าเชื่อถือ บริษัทจะพิจารณามูลค่าของประมาณการหนีสิน ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงินและปรับปรุงมูลค่าของประมาณการหนีสินตามประมาณการที่เหมาะสมที่สุดในปัจจุบัน ในกรณีที่มูลค่าของเงินถูกกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญจากการเปลี่ยนแปลงของเวลา จำนวนเงินประมาณการหนีสินที่คาดว่าจะต้องจ่ายเพื่อชำระหนีสินจะบันทึกด้วยมูลค่าปัจจุบัน

(จ) ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน

ภาระผูกพันเกี่ยวกับผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกษียณอายุคำนวณจากการประมาณจำนวนผลประโยชน์ที่พนักงานควรได้รับเป็นการตอบแทนสำหรับบริการที่พนักงานให้ในงวดปัจจุบันและในงวดก่อน โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้โดยผู้เชี่ยวชาญอิสระ วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้พิจารณาว่าการบริการในแต่ละงวดก่อให้เกิดสิทธิในการได้รับผลประโยชน์เพิ่มขึ้นและวัดมูลค่าแต่ละหน่วยแยกจากกันเพื่อรวมเป็นภาระผูกพันงวดสุดท้าย ต้นทุนบริการในอดีตและกำไรหรือขาดทุนจากการลดขนาดโครงการลงรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที บริษัทรับรู้การชำระผลประโยชน์ของโครงการเมื่อมีการลดขนาดโครงการลงและการชำระผลประโยชน์เกิดขึ้น กำไรหรือขาดทุนจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยจะรับรู้ทันทีในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น หนีสินโครงการผลประโยชน์พนักงานวัดค่าโดยวิธีคิดส่วนลดมูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตโดยใช้อัตราส่วนลดซึ่งใกล้เคียงกับอัตราผลตอบแทนของพันธบัตรรัฐบาล

(ข) การใช้วิจารณ์ฐานะและการประมาณการ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินในประเทศไทย ฝ่ายบริหารมีความจำเป็นต้องใช้ประมาณการและข้อสมมติฐานที่กระทบต่อรายได้ รายจ่าย สินทรัพย์ และหนีสิน เพื่อประโยชน์ในการกำหนดมูลค่าของสินทรัพย์ หนีสิน ตลอดจนหนีสินที่อาจเกิดขึ้น ด้วยเหตุดังกล่าวผลของรายการเมื่อเกิดขึ้นจริงจึงอาจแตกต่างไปจากที่ได้ประมาณการไว้

การประมาณการและข้อสมมติฐานที่เกี่ยวข้องในการจัดทำงบการเงินนี้ได้มีการสอบทานอย่างสม่ำเสมอ การเปลี่ยนแปลงการประมาณการทางบัญชีจะรับรู้ในงวดบัญชีที่มีการเปลี่ยนแปลงก็ต่อเมื่อผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงมีผลต่องวดบัญชีนั้นหรือจะรับรู้ในงวดบัญชีที่มีการเปลี่ยนแปลงหรือในงวดอนาคตถ้าผลของการเปลี่ยนแปลงมีผลต่อทั้งงวดปัจจุบันและอนาคต

การใช้วิจารณ์ฐานะ

ข้อมูลเกี่ยวกับการใช้วิจารณ์ฐานะในการเลือกนโยบายการบัญชีซึ่งมีผลกระทบที่มีนัยสำคัญที่สุดต่อจำนวนเงินที่รับรู้ในงบการเงิน ประกอบด้วย

- การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงิน
- การแสดงมูลค่าที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์

บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

ข้อสมมติฐานและความไม่แน่นอนของการประมาณการ

ข้อมูลเกี่ยวกับความไม่แน่นอนของการประมาณการที่สำคัญซึ่งมีความเสี่ยงอย่างมีนัยสำคัญที่เป็นเหตุให้ต้องมีการปรับปรุงจำนวนเงินที่รับรู้ในงบการเงิน ซึ่งประกอบด้วย

- การค้อยค่าของเบี้ยประกันภัยค้างรับ
- การแสดงมูลค่าของเครื่องมือทางการเงิน
- การแสดงมูลค่าของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์
- ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี
- การใช้ประโยชน์ของขาดทุนทางภาษี
- ประมาณการค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายสำหรับความเสียหายที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้รับรายงาน
- การวัดมูลค่าภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน
- ข้อสมมติฐานสำหรับการประมาณการในการคิดลดกระแสเงินสดในอนาคต
- ประมาณการหนี้สินและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

(ต) การจัดประเภทสัญญาประกันภัย

บริษัทจัดประเภทของสัญญาประกันภัยและสัญญาประกันภัยต่อ โดยการพิจารณาลักษณะของสัญญาประกันภัย โดยสัญญาประกันภัยคือสัญญาซึ่งผู้รับประกันภัยรับความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยที่มีนัยสำคัญจากคู่สัญญาอีกฝ่ายหนึ่ง (ผู้เอาประกันภัย) โดยตกลงจะชดใช้ค่าสินไหมทดแทนให้แก่ผู้เอาประกันภัยหากเหตุการณ์ในอนาคตอันไม่แน่นอนที่ระบุไว้ (เหตุการณ์ที่เอาประกันภัย) เกิดผลกระทบในทางลบต่อผู้เอาประกันภัย ในการพิจารณาว่ามีการรับความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยที่มีนัยสำคัญหรือไม่นั้นจะพิจารณาจากจำนวนผลประโยชน์ที่จะต้องจ่ายกรณีที่มีสถานการณ์ที่รับประกันภัยเกิดขึ้นกับภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายตามสัญญาหากไม่มีสถานการณ์ที่รับประกันภัยเกิดขึ้น ซึ่งหากไม่เข้าใจเงื่อนไขดังกล่าวข้างต้น บริษัทจะจัดประเภทสัญญาประกันภัยดังกล่าวเป็นสัญญาการลงทุน ซึ่งสัญญาการลงทุนคือสัญญาที่มีรูปแบบทางกฎหมายเป็นสัญญาประกันภัยและทำให้ผู้รับประกันภัยมีความเสี่ยงทางการเงินแต่ไม่ได้ทำให้ผู้รับประกันภัยมีความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยที่สำคัญ ความเสี่ยงทางการเงิน ได้แก่ ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน หรือราคา

บริษัทจัดประเภทของสัญญาโดยประเมินความสำคัญของความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยเป็นรายสัญญา ณ วันเริ่มต้นสัญญา หากสัญญาใดจัดประเภทเป็นสัญญาประกันภัยแล้ว จะยังคงเป็นสัญญาประกันภัยตลอดไปจนกว่าสิทธิและภาระผูกพันทั้งหมดถูกทำให้สิ้นสุดหรือสิ้นผลบังคับ หากสัญญาใดเคยจัดประเภทเป็นสัญญาการลงทุน ณ วันเริ่มต้นสัญญา อาจจะถูกจัดประเภทเป็นสัญญาประกันภัยในเวลาต่อมาได้ หากพบว่าความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ

บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

(ณ) การรับรู้รายได้

- เบี้ยประกันภัยรับที่ถือเป็น รายได้ : เบี้ยประกันภัยรับประกอบด้วยเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงจากผู้เอาประกันภัย และ เบี้ยประกันภัยต่อรับ หักด้วยมูลค่าของกรมธรรม์ที่ยกเลิกและการส่งคืนเบี้ยประกันภัย และปรับปรุงด้วยสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้
- เบี้ยประกันภัยรับ โดยตรงจาก ผู้เอาประกันภัย : เบี้ยประกันภัยรับ โดยตรงจากผู้เอาประกันภัยถือเป็นรายได้ตามวันที่ที่มีผลบังคับใช้ ในกรมธรรม์ประกันภัย ในกรณีที่กรมธรรม์มีอายุการคุ้มครองเกิน 1 ปีจะบันทึก รายได้เป็นรายการรับล่วงหน้า โดยทยอยรับรู้เป็นรายได้ตามอายุการให้ความคุ้มครอง
- เบี้ยประกันภัยต่อ : เบี้ยประกันภัยต่อถือเป็นรายได้เมื่อบริษัทได้รับใบคำขอเอาประกันภัยต่อหรือใบแจ้ง การประกันภัยต่อจากบริษัทผู้เอาประกันภัยต่อ
- รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ : รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการเอาประกันภัยต่อรับรู้เป็นรายได้ในงวดที่ทำ สัญญาประกันภัยต่อ
- ดอกเบี้ยรับ : ดอกเบี้ยรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลาโดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทน ที่แท้จริงของสินทรัพย์
- เงินปันผลรับ : เงินปันผลรับถือเป็นรายได้ เมื่อมีสิทธิในการรับเงินปันผล
- กำไร (ขาดทุน) จากการขาย หลักทรัพย์ : กำไร (ขาดทุน) จากการขายหลักทรัพย์รับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่เกิด รายการ
- รายได้อื่น : รายได้อื่นบันทึกตามเกณฑ์คงค้าง

(ค) การรับรู้ค่าใช้จ่าย

- เบี้ยประกันภัยต่อจ่าย : เบี้ยประกันภัยต่อจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อได้โอนความเสี่ยง จากการประกันภัยให้บริษัทรับประกันภัยต่อแล้ว
- ค่าใช้จ่ายค่าจ้างและค่าบำเหน็จ : ค่าจ้างและค่าบำเหน็จถือเป็นค่าใช้จ่ายทันทีในงวดบัญชีที่เกิดรายการ
- ค่าสินไหมทดแทนและ ค่าใช้จ่ายในการจัดการ ค่าสินไหมทดแทน : ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนประกอบด้วย ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนจากการ รับ ประกันภัยโดยตรงและจากการรับประกันภัยต่อ ซึ่งแสดงตามมูลค่าของค่าสินไหม ทดแทนและค่าใช้จ่ายอื่นที่เกี่ยวข้องและรายการปรับปรุงค่าสินไหมของงวดปัจจุบัน และงวดก่อนที่เกิดขึ้นในระหว่างปี หักด้วยมูลค่าซากและการรับคืนอื่น (ถ้ามี) และ หักด้วยค่าสินไหมรับคืนจากการเอาประกันภัยต่อที่เกี่ยวข้อง
- ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนจากการรับ ประกันภัยโดยตรงจะรับรู้เมื่อได้รับแจ้งจากผู้เอาประกันภัยตามจำนวนที่ผู้เอา ประกันภัยแจ้ง และโดยการประมาณการของฝ่ายบริหาร มูลค่าประมาณการสินไหม ทดแทนสูงสุดจะไม่เกินทุนประกันของกรมธรรม์ที่เกี่ยวข้อง

บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยต่อจะรับรู้เมื่อได้รับแจ้งจากบริษัทประกันภัยต่อตามจำนวนที่ได้รับแจ้ง

ค่าซ่อมแซมและบำรุงรักษา : รายจ่ายในการซ่อมแซมและบำรุงรักษา บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายจ่ายนั้น ส่วนรายจ่ายที่มีลักษณะเป็นรายจ่ายฝ่ายทุน ได้บันทึกรวมไว้ในบัญชีอาคารและอุปกรณ์ที่เกี่ยวข้อง

(ค) ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้คำนวณจากผลกำไรสำหรับปีโดยพิจารณาถึงภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีแสดงถึงผลกระทบทางภาษีสุทธิของผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างราคาตามบัญชีกับฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงิน บริษัทวัดมูลค่าสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีด้วยอัตราภาษีที่คาดว่าจะต้องใช้ในงวดที่บริษัทจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์หรือจะต้องจ่ายชำระหนี้สิน การวัดมูลค่าสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสะท้อนให้เห็นถึงผลทางภาษีที่จะเกิดขึ้นตามลักษณะที่บริษัทคาดว่าจะได้รับประโยชน์จากราคาตามบัญชีของสินทรัพย์และจ่ายชำระราคาตามบัญชีของหนี้สิน ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน บริษัทรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเมื่อมีความเป็นไปได้ว่ากำไรทางภาษีมีเพียงพอสำหรับการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน บริษัทได้ประเมินสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่ไม่ได้รับรู้ใหม่ บริษัทรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่ไม่ได้รับรู้ในอดีตเท่ากับจำนวนที่พบว่ามีความเป็นไปได้ก่อนข้างแน่นอนที่บริษัทจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชุนั้น บริษัทลดราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีลงด้วยจำนวนที่บริษัทพิจารณาแล้วเห็นว่ามีความน่าจะเป็นไม่ถึงระดับความเป็นไปได้ก่อนข้างแน่นอนอีกต่อไปที่บริษัทจะมีกำไรทางภาษีเพียงพอที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสามารถหักกลับได้เมื่อบริษัทมีสิทธิตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันมาหักกลับกับหนี้สินภาษีเงินได้ของปีปัจจุบัน

(ค) ขาดทุนต่อหุ้น

ขาดทุนต่อหุ้นคำนวณโดยการหารขาดทุนสำหรับปีด้วยจำนวนหุ้นสามัญเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ออกในระหว่างปี

บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

4. ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

ค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังนี้

	พันบาท	
	2564	2563
เงินเดือนผู้บริหาร	17,321	18,508
เบี้ยประชุมกรรมการ	740	1,305
เงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพส่วนของบริษัท	258	271
ผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกษียณอายุ	182	183
รวม	18,501	20,267

5. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

	พันบาท	
	2564	2563
เงินสด	130	130
เงินฝากธนาคารประเภทไม่กำหนดระยะเวลาจ่ายคืน	187,431	177,705
รวม	187,561	177,835

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 เงินฝากธนาคารจำนวนเงิน 0.4 ล้านบาทได้ถูกนำมาเป็นหลักทรัพย์ค้ำประกันวงเงินสินเชื่อกับธนาคารในประเทศแห่งหนึ่ง ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุ 33 ข) (31 ธันวาคม 2563 : 0.1 ล้านบาท)

6. เบี้ยประกันภัยค้างรับ

การวิเคราะห์อายุเบี้ยประกันภัยค้างรับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 โดยจำแนกอายุตามเงินต้นที่ค้างชำระ นับตั้งแต่วันครบกำหนดชำระตามกฎหมายว่าด้วยการเก็บเบี้ยประกันภัย มีดังนี้

	พันบาท	
	2564	2563
ยังไม่ถึงกำหนดรับชำระ	61,124	60,195
ค้างรับไม่เกิน 30 วัน	11,854	14,624
ค้างรับ 31 - 60 วัน	3,418	3,705
ค้างรับ 61 - 90 วัน	1,665	711
ค้างรับ 91 - 365 วัน	3,366	5,584
ค้างรับเกินกว่า 365 วัน	4,564	3,763
รวม	85,991	88,582
หัก ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(5,129)	(3,763)
สุทธิ	80,862	84,819

บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

สำหรับเบี้ยประกันภัยค้างรับจากตัวแทนและนายหน้าประกันภัย บริษัทได้กำหนดหลักเกณฑ์การติดตามหนี้ให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยการเก็บเบี้ยประกันภัย เบี้ยประกันภัยค้างรับจากตัวแทนและนายหน้าประกันภัยรายใหญ่จำนวน 5 ราย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีจำนวนเงิน 43.5 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2563: 51.8 ล้านบาท) สำหรับหนี้ที่เกินกว่ากำหนดรับชำระ บริษัทได้ดำเนินการตามกฎหมายกับตัวแทนและนายหน้าตามนโยบายของบริษัทเป็นกรณีไป ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวนเงิน 5.1 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2563: 3.8 ล้านบาท) ฝ่ายบริหารของบริษัทเชื่อว่าค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวนดังกล่าวเพียงพอต่อผลเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการเรียกเก็บเงินจากลูกหนี้ไม่ได้

7. สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ

	พันบาท	
	2564	2563
สำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อ		
- สำรองค่าสินไหมทดแทน	112,984	115,201
สำรองเบี้ยประกันภัย		
- สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้จากการประกันภัยต่อ	151,625	170,325
รวม	264,609	285,526

8. ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ

	พันบาท	
	2564	2563
เงินค้างรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	69,614	54,841
รวม	69,614	54,841

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ยอดคงเหลือของเงินค้างรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อโดยจำแนกอายุตามเงินต้นที่ค้างชำระแสดงได้ดังนี้

	พันบาท	
	2564	2563
ยังไม่ถึงกำหนดรับชำระ	47,897	46,047
ค้างรับไม่เกินระยะเวลา 12 เดือน	17,352	1,840
ค้างรับเป็นระยะเวลา 1 - 2 ปี	-	5,584
ค้างรับเกินกว่า 2 ปี	4,365	1,370
รวม	69,614	54,841

บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

9. สินทรัพย์ทางการเงินตราสารหนี้

	พันบาท	
	2564	2563
ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย		
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	22,055	4,999
เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนดเกินกว่าสามเดือน	103,435	151,528
รวม	125,490	156,527

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 สินทรัพย์ทางการเงินตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย มีระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้ นับจากวันสิ้นงวด ดังนี้

	พันบาท			
	2564			
	ครบกำหนดภายใน			
	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย				
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	17,038	5,017	-	22,055
เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนดเกินกว่าสามเดือน	103,435	-	-	103,435
รวม	120,473	5,017	-	125,490

	พันบาท			
	2563			
	ครบกำหนดภายใน			
	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย				
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	4,999	-	4,999
เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนดเกินกว่าสามเดือน	151,528	-	-	151,528
รวม	151,528	4,999	-	156,527

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนดเกินกว่าสามเดือนจำนวน 100.3 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2563: 125.8 ล้านบาท) ได้วางไว้เป็นเงินสำรองประกันภัยกับนายทะเบียนตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุ 29 และ 30

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนดเกินกว่าสามเดือนจำนวน 0.1 ล้านบาท ได้ถูกนำมาเป็นหลักทรัพย์ค้ำประกันวงเงินสินเชื่อกับธนาคารในประเทศ

บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

10. สินทรัพย์ทางการเงินตราสารทุน

	พันบาท	
	2564	2563
ตราสารทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน		
ตราสารทุนในประเทศ	33,614	36,181
หน่วยลงทุนในประเทศ	27,646	48,190
หน่วยลงทุนต่างประเทศ	8,435	14,440
รวมตราสารทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	69,695	98,811
ตราสารทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
ตราสารทุนในประเทศ	54,778	34,820
หน่วยลงทุนในประเทศ	124,005	131,661
รวมตราสารทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	178,783	166,481
รวม	248,478	265,292

11. เงินให้กู้ยืม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มูลค่าของเงินให้กู้ยืมจำแนกตามการวิเคราะห์ลำดับชั้นความเสี่ยงด้านเครดิต ดังนี้

	พันบาท	
	2564	2563
	ทรัพย์สินจำนอง	ทรัพย์สินจำนอง
	เป็นประกัน	เป็นประกัน
การจัดชั้น		
ชั้นที่ 1 – เงินให้กู้ยืมที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ		
ความเสี่ยงด้านเครดิต	33,000	22,000
รวม	33,000	22,000

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 เงินให้กู้ยืมจำนวน 33.0 ล้านบาท เป็นเงินให้กู้ยืมแก่บุคคลภายนอกสองราย จำนวน 11.0 ล้านบาท และ 22.0 ล้านบาท โดยเงินให้กู้ยืมดังกล่าวมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 8 ต่อปี และมีกำหนดชำระดอกเบี้ยเป็นรายเดือนตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2564 และเดือนกรกฎาคม 2564 ตามลำดับ เงินให้กู้ยืมดังกล่าวมีกำหนดจ่ายชำระคืนภายใน 1 ปีนับตั้งแต่วันที่ทำสัญญา คือ วันที่ 6 มกราคม 2565 และวันที่ 1 กรกฎาคม 2565 และมีการจดจำนองอสังหาริมทรัพย์เป็นหลักประกันเรียบร้อยแล้ว

เมื่อวันที่ 7 มกราคม 2565 บริษัทได้ตกลงขยายระยะเวลาชำระคืนเงินให้กู้ยืมให้แก่ผู้กู้ยืมจำนวน 11.0 ล้านบาท ซึ่งครบกำหนดชำระคืนในเดือนมกราคม 2565 ออกไปอีกเป็นระยะเวลา 1 ปี โดยมีอัตราดอกเบี้ยและหลักทรัพย์ค้ำประกันเช่นเดิม

บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 เงินให้กู้ยืมจำนวน 22.0 ล้านบาท เป็นเงินให้กู้ยืมแก่บุคคลภายนอกรายหนึ่ง โดยเงินให้กู้ยืมดังกล่าวมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 8 ต่อปี และมีกำหนดชำระดอกเบี้ยเป็นรายเดือนตั้งแต่เดือนกรกฎาคม 2563 เงินให้กู้ยืมดังกล่าวมีกำหนดจ่ายชำระคืนภายใน 1 ปีนับตั้งแต่วันที่ทำสัญญาและมีการจดจำนองอสังหาริมทรัพย์เป็นหลักประกัน ทั้งนี้ บริษัทได้รับคืนเงินกู้ยืมดังกล่าวแล้วทั้งจำนวนเมื่อวันที่ 28 มิถุนายน 2564

บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

12. ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์

	พันบาท						รวม
	ที่ดิน	ส่วนปรับปรุง ที่ดิน	อาคาร และ ส่วนปรับปรุง อาคาร	เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและ เครื่องใช้ สำนักงาน	คอมพิวเตอร์	งานระหว่าง ก่อสร้าง	
ราคาทุน							
ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	29,264	51	34,019	42,545	29,646	4,466	139,991
เพิ่มขึ้น	-	-	-	1,135	273	-	1,408
จำหน่าย	-	-	-	(11)	-	-	(11)
โอนเข้า (โอนออก)	-	-	-	4,466	-	(4,466)	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	29,264	51	34,019	48,135	29,919	-	141,388
เพิ่มขึ้น	-	16	-	1,824	1,057	-	2,897
จำหน่าย	-	-	(154)	(37,583)	(25,091)	-	(62,828)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	29,264	67	33,865	12,376	5,885	-	81,457
ค่าเสื่อมราคาสะสม							
ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	-	46	26,969	38,065	27,712	-	92,792
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	3	133	2,289	527	-	2,952
จำหน่าย	-	-	-	(11)	-	-	(11)
รายการปรับปรุง	-	-	(918)	-	-	-	(918)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	-	49	26,184	40,343	28,239	-	94,815
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	3	143	2,090	708	-	2,944
จำหน่าย	-	-	(125)	(36,371)	(24,754)	-	(61,250)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	-	52	26,202	6,062	4,193	-	36,509
ค่าเผื่อการด้อยค่า							
ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	2,269	-	3,795	290	205	-	6,559
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	2,269	-	3,795	290	205	-	6,559
จำหน่าย	-	-	-	(290)	(205)	-	(495)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	2,269	-	3,795	-	-	-	6,064
มูลค่าทุนสุทธิ							
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	26,995	2	4,040	7,502	1,475	-	40,014
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	26,995	15	3,868	6,314	1,692	-	38,884

บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

	พันบาท						
	ส่วนปรับปรุง		พื้นที่			งานระหว่าง	
	ที่ดิน	อาคาร	เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและ เครื่องใช้	สำนักงาน	คอมพิวเตอร์	ก่อสร้าง	รวม
มูลค่าที่ตีเพิ่ม							
ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	40,642	-	15,288	5,241	690	-	61,861
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	40,642	-	15,288	5,241	690	-	61,861
จำหน่าย	-	-	-	(5,241)	(690)	-	(5,931)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	40,642	-	15,288	-	-	-	55,930
ค่าเสื่อมราคาสะสม							
ของมูลค่าที่ตีเพิ่ม							
ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	-	-	4,665	5,241	690	-	10,596
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	-	485	-	-	-	485
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	-	-	5,150	5,241	690	-	11,081
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	-	510	-	-	-	510
จำหน่าย	-	-	-	(5,241)	(690)	-	(5,931)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	-	-	5,660	-	-	-	5,660
มูลค่าที่ตีเพิ่มสุทธิ							
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	40,642	-	10,138	-	-	-	50,780
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	40,642	-	9,628	-	-	-	50,270
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ							
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	67,637	2	14,178	7,502	1,475	-	90,794
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	67,637	15	13,496	6,314	1,692	-	89,154

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 สินทรัพย์ถาวรบางรายการซึ่งมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

- ก) มูลค่าต้นทุนของอาคารและอุปกรณ์จำนวน 10.2 ล้านบาท และ 54.1 ล้านบาท ตามลำดับ ได้ตัดค่าเสื่อมราคาเต็มจำนวนแล้วแต่บริษัทยังสามารถใช้ประโยชน์จากสินทรัพย์เหล่านั้นได้
- ข) มูลค่าสุทธิตามบัญชีของที่ดินและอาคาร 35.0 ล้านบาท และ 35.2 ล้านบาท ตามลำดับ ได้ถูกจัดจ้าง/จำหน่ายเป็นหลักทรัพย์ค้ำประกันวงเงินสินเชื่อกับธนาคารในประเทศ ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุ 33 ข)

บริษัทได้จัดให้มีการประเมินราคาที่ดินและอาคารตามรายงานของผู้ประเมินราคาอิสระในปี 2562 ซึ่งใช้วิธีต้นทุนและวิธีพิจารณาจากมูลค่าตลาดของทรัพย์สินเปรียบเทียบกับราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562

ค่าเสื่อมราคาของส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 จำนวน 0.4 ล้านบาท เท่ากันทั้งสองปี ได้ออนไปยังขาดทุนสะสม

บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

13. สินทรัพย์สิทธิการใช้

	พันบาท		
	อาคารและ		
	ส่วนปรับปรุง		
	อาคาร	ยานพาหนะ	รวม
ราคาทุน			
ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	9,064	3,650	12,714
ตัดจำหน่าย	(292)	-	(292)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	8,772	3,650	12,422
เพิ่มขึ้น	1,437	-	1,437
การวัดมูลค่าหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่	41,903	-	41,903
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	52,112	3,650	55,762
ค่าเสื่อมราคาสะสม			
ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	-	642	642
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	3,637	730	4,367
ตัดจำหน่าย	(79)	-	(79)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	3,558	1,372	4,930
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	14,288	730	15,018
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	17,846	2,102	19,948
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	5,214	2,278	7,492
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	34,266	1,548	35,814

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ค่าเช่าที่เกิดจากสัญญาเช่าที่ไม่ได้ถูกรับรู้เป็นสินทรัพย์ประกอบด้วย ค่าเช่าจากสัญญาเช่าระยะสั้นจำนวน 0.4 ล้านบาท และ 1.3 ล้านบาท ตามลำดับ และค่าเช่าจากสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำจำนวน 1.5 ล้านบาท และ 1.6 ล้านบาท ตามลำดับ

บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

14. สินทรัพย์อื่น

	พันบาท	
	2564	2563
ภาษีมูลค่าเพิ่มรอเรียกคืน	22,699	32,812
ลูกหนี้อื่น	16,030	10,697
ภาษีเงินได้ถูกหัก ณ ที่จ่าย	3,915	2,498
เงินมัดจำ	1,446	4,898
อื่น ๆ	7,522	9,537
รวม	51,612	60,442

15. หนี้สินจากสัญญาประกันภัย

	พันบาท		
	2564		
	หนี้สินตามสัญญาประกันภัย	หนี้สินส่วนที่เอาประกันต่อ (หมายเหตุ 7)	สุทธิ
สำรองค่าสินไหมทดแทน			
- ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นและได้รับรายงานแล้ว	172,731	(92,882)	79,849
- ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้รับรายงาน	60,025	(20,102)	39,923
รวมสำรองค่าสินไหมทดแทน	232,756	(112,984)	119,772
สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้	340,250	(151,625)	188,625
รวม	573,006	(264,609)	308,397

	พันบาท		
	2563		
	หนี้สินตามสัญญาประกันภัย	หนี้สินส่วนที่เอาประกันต่อ (หมายเหตุ 7)	สุทธิ
สำรองค่าสินไหมทดแทน			
- ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นและได้รับรายงานแล้ว	204,575	(94,946)	109,629
- ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้รับรายงาน	64,007	(20,255)	43,752
รวมสำรองค่าสินไหมทดแทน	268,582	(115,201)	153,381
สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้	326,315	(170,325)	155,990
รวม	594,897	(285,526)	309,371

บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

15.1 สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะสั้น

15.1.1 สำรองค่าสินไหมทดแทน

	พันบาท	
	2564	2563
ยอดคงเหลือต้นปี	268,582	224,652
ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นระหว่างปี	326,416	348,519
การเปลี่ยนแปลงประมาณการสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นระหว่างปีและ ข้อสมมติในการคำนวณสำรองค่าสินไหมทดแทน	(3,982)	5,185
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายระหว่างปี	(358,260)	(309,774)
ยอดคงเหลือปลายปี	232,756	268,582

15.1.2 สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

	พันบาท	
	2564	2563
ยอดคงเหลือต้นปี	326,315	320,681
เบี้ยประกันภัยรับสำหรับปี	673,047	665,503
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ระหว่างปี	(659,112)	(659,869)
ยอดคงเหลือปลายปี	340,250	326,315

บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

15.2 ตารางพัฒนาการค่าสินไหมทดแทน

15.2.1 ตารางค่าสินไหมทดแทนก่อนการประกันภัยต่อ

ปีอุบัติเหตุ / ปีที่รายงาน	พันบาท						รวม
	2559	2560	2561	2562	2563	2564	
ประมาณการค่าสินไหมทดแทน:							
- ณ สิ้นปีอุบัติเหตุ	438,577	628,309	433,968	267,047	418,930	347,206	
- หนึ่งปีถัดไป	563,951	545,818	403,244	259,957	401,170		
- สองปีถัดไป	526,714	482,481	350,586	234,919			
- สามปีถัดไป	509,842	480,541	348,873				
- สี่ปีถัดไป	511,184	480,523					
- ห้าปีถัดไป	510,256						
ประมาณการค่าสินไหมทดแทนสัมบูรณ์	510,256	480,523	348,873	234,919	401,170	347,206	2,322,947
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายสะสม	(510,509)	(480,698)	(349,225)	(227,144)	(356,531)	(183,557)	(2,107,664)
รวม	(253)	(175)	(352)	7,775	44,639	163,649	215,283
การรับประกันภัยต่อตามสัญญา							4,831
ค่าใช้จ่ายจัดการสินไหมทดแทน ที่ไม่สามารถจัดสรรได้							12,642
รวมสำรองค่าสินไหมทดแทน ก่อนการประกันภัยต่อ							<u>232,756</u>

บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

ปีอุบัติเหตุ / ปีที่รายงาน	พื้นบาท						รวม
	2558	2559	2560	2561	2562	2563	
ประมาณการค่าสินไหมทดแทน:							
- ณ สิ้นปีอุบัติเหตุ	273,973	438,577	628,309	433,968	267,047	418,930	
- หนึ่งปีถัดไป	400,346	563,951	545,818	403,244	259,957		
- สองปีถัดไป	423,408	526,714	482,481	350,586			
- สามปีถัดไป	419,247	509,842	480,541				
- สี่ปีถัดไป	419,677	511,184					
- ห้าปีถัดไป	416,826						
ประมาณการค่าสินไหมทดแทนสัมบูรณ์	416,826	511,184	480,541	350,586	259,957	418,930	2,438,024
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายสะสม	(416,822)	(510,210)	(477,020)	(348,569)	(217,032)	(215,960)	(2,185,613)
รวม	4	974	3,521	2,017	42,925	202,970	252,411
การรับประกันภัยต่อตามสัญญา							479
ค่าใช้จ่ายจัดการสินไหมทดแทน ที่ไม่สามารถจัดสรรได้							15,692
รวมสำรองค่าสินไหมทดแทน ก่อนการรับประกันภัยต่อ							268,582

15.2.2 ตารางค่าสินไหมทดแทนหลังการรับประกันภัยต่อ

ปีอุบัติเหตุ / ปีที่รายงาน	พื้นบาท						รวม
	2559	2560	2561	2562	2563	2564	
ประมาณการค่าสินไหมทดแทน:							
- ณ สิ้นปีอุบัติเหตุ	217,695	329,736	248,829	147,850	230,060	165,919	
- หนึ่งปีถัดไป	290,569	296,608	230,529	145,229	212,030		
- สองปีถัดไป	282,155	264,384	202,937	131,370			
- สามปีถัดไป	276,448	263,276	202,230				
- สี่ปีถัดไป	277,375	263,021					
- ห้าปีถัดไป	276,942						
ประมาณการค่าสินไหมทดแทนสัมบูรณ์	276,942	263,021	202,230	131,370	212,030	165,919	1,251,512
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายสะสม	(276,995)	(263,092)	(202,294)	(126,706)	(187,974)	(92,951)	(1,150,012)
รวม	(53)	(71)	(64)	4,664	24,056	72,968	101,500
การรับประกันภัยต่อตามสัญญา							5,630
ค่าใช้จ่ายจัดการสินไหมทดแทน ที่ไม่สามารถจัดสรรได้							12,642
รวมสำรองค่าสินไหมทดแทน หลังการรับประกันภัยต่อ							119,772

บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

ปีอุบัติเหตุ / ปีที่รายงาน	ปีงบประมาณ						รวม
	2558	2559	2560	2561	2562	2563	
ประมาณการค่าสินไหมทดแทน:							
- ณ สิ้นปีอุบัติเหตุ	140,172	217,695	329,736	248,829	147,850	230,060	
- หนึ่งปีถัดไป	208,226	290,569	296,608	230,529	145,229		
- สองปีถัดไป	212,823	282,155	264,384	202,937			
- สามปีถัดไป	212,134	276,448	263,276				
- สี่ปีถัดไป	212,275	277,375					
- ห้าปีถัดไป	211,976						
ประมาณการค่าสินไหมทดแทน สัมบูรณ์	211,976	277,375	263,276	202,937	145,229	230,060	1,330,853
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายสะสม	(211,974)	(276,848)	(262,462)	(201,785)	(120,614)	(120,028)	(1,193,711)
รวม	2	527	814	1,152	24,615	110,032	137,142
การรับประกันภัยต่อตามสัญญา							547
ค่าใช้จ่ายจัดการสินไหมทดแทน ที่ไม่สามารถจัดสรรได้							15,692
รวมสำรองค่าสินไหมทดแทน หลังการรับประกันภัยต่อ							153,381

วิธีการและข้อสมมติ

วิธีการและข้อสมมติที่ใช้ในการประมาณมูลค่าหนี้สินจากสัญญาประกันภัย - สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายทั้งก่อนและหลังการรับประกันภัยต่อ มีดังนี้

(ก) ประมาณการสำรองค่าสินไหมทดแทน

1. การรับประกันภัยโดยตรงและการรับประกันภัยต่อเฉพาะราย

บริษัทใช้วิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย 3 วิธีดังนี้

- 1.1 วิธีบันไดลูกโซ่ (Chain Ladder) สำหรับข้อมูลค่าสินไหมทดแทนจ่ายและค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้น
- 1.2 วิธีเบอร์นฮุตเตอร์เฟอร์กูสัน (Bornhuetter-Ferguson method หรือ “BF”) สำหรับข้อมูลสินไหมทดแทนจ่ายและค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้น
- 1.3 วิธีค่าคาดหวังอัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน (Expected Loss Ratio หรือ “ELR”)

โดยปกติบริษัทใช้วิธี Chain Ladder ในการประมาณมูลค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้น ซึ่งถูกพิจารณาว่าเป็นวิธีที่ดีที่สุด ในขณะที่วิธี BF และ ELR จะถูกนำมาปรับใช้ตามความเหมาะสม แล้วแต่กรณี

บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

ในการคัดเลือกปัจจัยการพัฒนาค่าสินไหมทดแทน (Loss Development Factors หรือ “LDF”) คำนึงถึงรูปแบบการจ่ายค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมที่เกิดขึ้นในอดีต โดยทั่วไปการคัดเลือกปัจจัยการพัฒนาค่าสินไหมทดแทนนั้นจะขึ้นอยู่กับปัจจัยการพัฒนาค่าสินไหมทดแทนโดยเฉลี่ยต่าง ๆ ของแต่ละปี บริษัทอาจพิจารณาไม่รวมรายการที่อาจไม่เหมาะสม เช่น รายการที่ไม่ได้สะท้อนถึงการเปลี่ยนแปลงในการดำเนินงานของบริษัทหรือรายการที่ถูกบิดเบือนโดยค่าสินไหมทดแทนขนาดใหญ่ที่มีจำนวนที่เป็นสาระสำคัญ และรายการที่มีความแตกต่างจากแนวโน้มของอัตราส่วนในช่วงที่ผ่านมา

บริษัทได้มีการพิจารณาทั้งปัจจัยเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณในการคัดเลือกปัจจัยการพัฒนาค่าสินไหมทดแทน เพื่อให้การคำนวณสำรองค่าสินไหมทดแทนสะท้อนถึงหนี้สินที่เหมาะสมของบริษัท ณ วันสิ้นรอบระยะเวลา รายงาน

2. การรับประกันภัยต่อตามสัญญา

บริษัทใช้วิธีการพื้นฐานในการประมาณสำรองค่าสินไหมทดแทนสำหรับธุรกิจการรับประกันภัยต่อตามสัญญา โดยมีข้อสมมติว่าสัดส่วนของสำรองค่าสินไหมทดแทนสำหรับงานรับประกันภัยต่อตามสัญญามีลักษณะคล้ายกับงานรับประกันภัยโดยตรงและงานรับประกันภัยต่อเฉพาะราย ดังนั้น บริษัทจึงเลือกร้อยละของค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายมาใช้ในการประมาณการสำรองค่าสินไหมทดแทนของงานรับประกันภัยต่อตามสัญญา

(ข) การประมาณการค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทนที่ไม่สามารถจัดสรรได้

การประมาณการค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทนที่ไม่สามารถจัดสรรได้ (Unallocated Loss Adjustment Expenses - ULAE) บริษัทพิจารณาค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริงมาทำการวิเคราะห์เพื่อประมาณการค่าใช้จ่ายของฝ่ายสินไหม ซึ่งการประมาณการค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถจัดสรรได้นี้จะพิจารณาจากอัตราส่วนของค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถจัดสรรได้ต่อค่าเฉลี่ยของค่าความเสียหายที่จ่ายซึ่งอยู่บนข้อสมมติที่ว่าค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถจัดสรรได้จะเกิดขึ้นจำนวนครั้งหนึ่งเมื่อมีการรายงานความเสียหายและเกิดขึ้นอีกครั้งหนึ่งเมื่อมีการจ่ายค่าความเสียหายนั้น

อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทนที่ไม่สามารถจัดสรรได้ ได้ถูกแยกพิจารณาระหว่างงานรับประกันภัยรถยนต์ (Motor) และงานรับประกันภัยที่ไม่ใช่รถยนต์ (Non-Motor) และจะถูกนำไปประยุกต์ใช้กับค่าประมาณการที่ดีที่สุดของหนี้สินค่าสินไหมทดแทนรวมเพื่อประมาณการสำรองค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถจัดสรรได้สำหรับหนี้สินค่าสินไหมทดแทน

การประมาณการค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถจัดสรรได้คำนวณจากอัตราส่วนค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถจัดสรรได้มาคูณกับครึ่งหนึ่งของสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย รวมกับอัตราส่วนค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถจัดสรรได้คูณกับค่าสินไหมที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้รับรายงาน

บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

16. เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ

	พันบาท	
	2564	2563
เงินถือไว้จากการประกันภัยต่อ	155,179	165,183
เงินค้างจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	54,894	50,025
รวม	210,073	215,208

17. ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน

	พันบาท	
	2564	2563
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน ณ วันที่ 1 มกราคม	6,454	6,813
รับรู้ในขาดทุนสำหรับปี		
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	1,191	1,218
ต้นทุนดอกเบี้ย	75	105
รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี		
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าใหม่ของผลประโยชน์พนักงานที่กำหนดไว้	1,423	1,894
ผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกษียณอายุจ่ายระหว่างปี	(3,370)	(3,576)
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม	5,773	6,454

ขาดทุนจากการวัดมูลค่าใหม่ของผลประโยชน์พนักงานที่กำหนดไว้ประกอบด้วย

	พันบาท	
	2564	2563
การเปลี่ยนแปลงสมมติฐานด้านประชากรศาสตร์	777	(16)
การเปลี่ยนแปลงสมมติฐานด้านการเงิน	(524)	103
การปรับปรุงประสบการณ์	1,170	1,807
รวม	1,423	1,894

บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

ข้อสมมติฐานในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

	2564	2563
อัตราคิดลด	ร้อยละ 2.56 ต่อปี	ร้อยละ 1.16 ต่อปี
อัตราการเพิ่มของเงินเดือนที่คาดไว้	ร้อยละ 1.50 ต่อปี	ร้อยละ 3 ต่อปี
อัตราการลาออก	ร้อยละ 15 - 25 ต่อปี	ร้อยละ 10 - 25 ต่อปี
อัตราการเสียชีวิต	ตามตารางอัตราณณะปี 2560	ตามตารางอัตราณณะปี 2560
อัตราการทุพพลภาพ	ร้อยละ 5 ของตารางอัตราณณะปี 2560	ร้อยละ 5 ของตารางอัตราณณะปี 2560

การทดสอบความอ่อนไหว

การเปลี่ยนแปลงในแต่ละข้อสมมติที่เกี่ยวข้องในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่อาจเป็นไปได้อย่างสมเหตุสมผล ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน โดยถือว่าข้อสมมติอื่น ๆ คงที่ จะมีผลกระทบต่อภาวะผูกพันผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกษียณอายุตามที่แสดงไว้ในตารางด้านล่าง

	ภาวะผูกพัน		ภาวะผูกพัน	
	ข้อสมมติที่ เปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น (ร้อยละ)	ผลประโยชน์ พนักงาน เพิ่มขึ้น (ลดลง) (พันบาท)	ข้อสมมติที่ เปลี่ยนแปลง ลดลง (ร้อยละ)	ผลประโยชน์ พนักงาน เพิ่มขึ้น (ลดลง) (พันบาท)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564				
อัตราคิดลด	+1	(253)	-1	274
อัตราการเพิ่มของเงินเดือนที่คาดไว้	+1	133	-1	(131)
อัตราการลาออก	+1	(306)	-1	330
อายุคาดเฉลี่ย	+1	(1,133)	-1	1,329
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563				
อัตราคิดลด	+1	(265)	-1	289
อัตราการเพิ่มของเงินเดือนที่คาดไว้	+1	260	-1	(243)
อัตราการลาออก	+1	(326)	-1	353
อายุคาดเฉลี่ย	+1	(1,258)	-1	227

บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

18. ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ประกอบด้วย

	พันบาท	
	2564	2563
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน	-	-
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	8,967	27,879
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	8,967	27,879

รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้กับผลคูณของขาดทุนทางบัญชีโดยใช้อัตราภาษีสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังนี้

	พันบาท	
	2564	2563
ขาดทุนก่อนภาษีเงินได้	(50,872)	(74,619)
ภาษีเงินได้คำนวณในอัตราร้อยละ 20	(10,174)	(14,924)
ผลกระทบทางภาษีของรายได้ที่ได้รับยกเว้นและ ค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถนำมาหักได้ทางภาษี	(252)	(911)
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่รับรู้ในปี	8,967	27,879
ขาดทุนสะสมทางภาษีที่ไม่ได้รับรู้	10,426	15,835
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	8,967	27,879

บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

รายละเอียดของสินทรัพย์และหนี้สินภายใต้การตัดบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังนี้

	พันบาท			
	31 ธันวาคม 2563	บันทึกเป็น (ค่าใช้จ่าย) รายได้ใน		31 ธันวาคม 2564
		กำไร (ขาดทุน) สำหรับปี	กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น สำหรับปี	
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี				
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	31,231	273	-	31,504
การปรับมูลค่าธุรกรรมของสินทรัพย์				
ทางการเงินที่วัดมูลค่าธุรกรรม				
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	119	-	(119)	-
การปรับมูลค่าธุรกรรมของสินทรัพย์				
ทางการเงินที่วัดมูลค่าธุรกรรม				
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	11	(11)	-	-
เงินสำรองสำหรับเบี้ยประกันภัย				
ที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	5,883	2,523	-	8,406
สำรองค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้ว				
แต่ยังไม่ได้รับรายงาน (IBNR)	5,612	(156)	-	5,456
สำรองค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหม				
ทดแทนที่ยังไม่ได้จัดสรร (ULAE)	3,138	(610)	-	2,528
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	1,291	(421)	285	1,155
ขาดทุนสะสมทางภาษี	36,314	(10,315)	-	25,999
รวม	83,599	(8,717)	166	75,048
หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี				
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	(10,156)	103	-	(10,053)
การปรับมูลค่าธุรกรรมของสินทรัพย์				
ทางการเงินที่วัดมูลค่าธุรกรรม				
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(6,654)	-	(4,007)	(10,661)
การปรับมูลค่าธุรกรรมของสินทรัพย์				
ทางการเงินที่วัดมูลค่าธุรกรรม				
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	(353)	-	(353)
รวม	(16,810)	(250)	(4,007)	(21,067)

บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทมีขนาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้จำนวน 130.6 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2563: 152.9 ล้านบาท) ที่บริษัทไม่ได้บันทึกสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี เนื่องจากบริษัทพิจารณาแล้วเห็นว่าบริษัทอาจไม่มีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะนำผลแตกต่างชั่วคราวและผลขาดทุนทางภาษีมาใช้ประโยชน์ได้

รายละเอียดวันสิ้นสุดระยะเวลาการให้ประโยชน์ของรายการขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้แสดงได้ดังนี้

	ล้านบาท	
	2564	2563
31 ธันวาคม 2567	-	17,800
31 ธันวาคม 2568	87,797	135,073
31 ธันวาคม 2569	42,790	-
รวม	130,587	152,873

19. หนี้สินอื่น

	ล้านบาท	
	2564	2563
หนี้สินตามสัญญาเช่า (หมายเหตุ 19.1)	33,333	6,552
เจ้าหนี้อื่น	12,983	9,240
เจ้าหนี้กองทุนสมทบ	17,428	9,013
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	5,852	6,108
อื่น ๆ	2,742	4,901
รวม	72,338	35,814

19.1 หนี้สินตามสัญญาเช่า

รายละเอียดตามอายุคงเหลือของหนี้สินตามสัญญาเช่ามีดังนี้

	ล้านบาท	
	2564	2563
ครบกำหนด		
- ไม่เกิน 1 ปี	8,447	3,554
- มากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	24,886	2,998
รวม	33,333	6,552
แบ่งเป็น - เงินต้น	37,258	6,937
- ดอกเบี้ย	(3,925)	(385)
รวม	33,333	6,552

บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ดอกเบี้ยจ่ายจากหนี้สินตามสัญญาเช่าจำนวน 2.8 ล้านบาท และ 0.5 ล้านบาท ตามลำดับ แสดงเป็นส่วนหนึ่งของ “ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน” ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

20. สำรองตามกฎหมาย

ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 กำหนดให้บริษัทต้องจัดสรรกำไรสะสมเป็นทุนสำรองอย่างน้อยร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหลังจากหักขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองดังกล่าวมีจำนวนเท่ากับร้อยละ 10 ของเงินทุนจดทะเบียน ทุนสำรองตามกฎหมายนี้จะนำไปจ่ายเป็นเงินปันผลไม่ได้

21. รายได้จากการลงทุน

รายได้จากการลงทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังนี้

	พันบาท	
	2564	2563
ดอกเบี้ยรับ	4,680	3,986
เงินปันผล	1,806	1,710
รวม	6,486	5,696

22. กำไร (ขาดทุน) จากเครื่องมือทางการเงิน

กำไร (ขาดทุน) จากเครื่องมือทางการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังนี้

	พันบาท	
	2564	2563
ตราสารทุนที่จัดประเภทและวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	8,954	(1,021)
ตราสารอนุพันธ์	(833)	622
ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	-	(1)
รวม	8,121	(400)

บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

23. ค่าไรจากการปรับมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ค่าไรจากการปรับมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังนี้

	พันบาท	
	2564	2563
ตราสารทุนที่จัดประเภทและวัดมูลค่าด้วย		
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	1,818	(54)
ตราสารอนุพันธ์	(94)	229
รวม	1,724	175

24. ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานที่สำคัญสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังนี้

	พันบาท	
	2564	2563
ค่าใช้จ่ายพนักงาน	70,352	79,826
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	42,650	33,982
ค่าภาษีอากร	291	336
หนี้สงสัยจะสูญ	1,955	27,650
ค่าบริการ	3,098	65,075
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	7,732	16,534
รวม	126,078	223,403

25. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงานที่จดทะเบียน

บริษัทมีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพประเภทจ่ายสมทบสำหรับพนักงานตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 การเข้าเป็นสมาชิกกองทุนเป็นไปตามความสมัครใจของพนักงาน โดยพนักงานจ่ายสะสมและบริษัทจ่ายสมทบเข้ากองทุนเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 5 ของเงินเดือนพนักงาน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงานบริหารโดยผู้จัดการกองทุนตามข้อกำหนดของกฎกระทรวงฉบับที่ 2 (พ.ศ. 2532) ออกตามความในพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530

ส่วนที่บริษัทจ่ายสมทบสำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ซึ่งบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน มีจำนวน 2.1 ล้านบาท เท่ากันทั้งสองปี

บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

26. มูลค่ายุติธรรม

ตารางต่อไปนี้แสดงถึงเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมจำแนกตามวิธีการประมาณมูลค่า ความแตกต่างของระดับข้อมูลสามารถแสดงได้ดังนี้

- ระดับ 1 ใช้ข้อมูลราคาเสนอซื้อขายของสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันในตลาดที่มีสภาพคล่อง
- ระดับ 2 ใช้ข้อมูลอื่นที่สามารถสังเกตได้ของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ไม่ว่าจะเป็นข้อมูลทางตรงหรือทางอ้อม
- ระดับ 3 ใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ของสินทรัพย์หรือหนี้สิน เช่น ใช้ราคาและข้อมูลที่เกี่ยวข้องอื่นซึ่งเป็นข้อมูลจากรายการในตลาด สำหรับสินทรัพย์ หนี้สิน หรือกลุ่มของสินทรัพย์และหนี้สินอย่างเดียวกันหรือเปรียบเทียบกันได้ (มีความคล้ายคลึงกัน) ของสินทรัพย์หรือหนี้สิน หรือกลุ่มของสินทรัพย์หรือหนี้สิน หรือข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินในอนาคตที่กิจการประมาณขึ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 บริษัทมีสินทรัพย์และหนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมแยกแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมดังนี้

	พันบาท			
	2564			
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
สินทรัพย์ทางการเงินตราสารทุน	50,673	143,027	54,778	248,478
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	138	-	138
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์				
- ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ในราคาประเมินใหม่	-	-	81,132	81,132
รวม	50,673	143,165	135,910	329,748
หนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	2	-	2
รวม	-	2	-	2

บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

	พันบาท			
	2563			
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
สินทรัพย์ทางการเงินตราสารทุน	99,515	130,957	34,820	265,292
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	230	-	230
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์				
- ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ในราคาประเมินใหม่	-	-	81,718	81,718
รวม	99,515	131,187	116,538	347,240
หนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	1	-	1
รวม	-	1	-	1

27. การเสนอข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงานที่นำเสนอนี้สอดคล้องกับรายงานภายในของบริษัทเพื่อใช้ในการตัดสินใจในการจัดสรรทรัพยากรให้กับส่วนงานและประเมินผลการดำเนินงานของส่วนงาน

เพื่อวัตถุประสงค์ในการบริหารงาน บริษัทจัดโครงสร้างองค์กรเป็นหน่วยธุรกิจตามประเภทของผลิตภัณฑ์ ได้แก่ ประกันอัคคีภัย ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง ประกันภัยรถยนต์ และประกันภัยเบ็ดเตล็ดอื่น (รวมประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล)

บริษัทประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงานโดยพิจารณาจากกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงาน สินทรัพย์รวม และหนี้สินรวมซึ่งวัดมูลค่าโดยใช้เกณฑ์เดียวกับที่ใช้ในการวัดกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงาน สินทรัพย์รวม และหนี้สินรวมในงบการเงิน

บริษัทดำเนินธุรกิจในประเทศเดียว คือ ประเทศไทย ดังนั้นรายได้ กำไร และสินทรัพย์ที่แสดงอยู่ในงบการเงินจึงถือเป็นการรายงานตามเขตภูมิศาสตร์แล้ว

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทมีรายได้เบี้ยประกันภัยรับจากตัวแทนและบริษัทนายหน้ารายใหญ่สองรายเป็นจำนวนเงินรวม 292.3 ล้านบาท

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทมีรายได้เบี้ยประกันภัยรับจากตัวแทนและบริษัทนายหน้ารายใหญ่สามรายเป็นจำนวนเงินรวม 375.3 ล้านบาท

บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

ข้อมูลรายได้และกำไร (ขาดทุน) ของส่วนงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีดังนี้

	พันบาท					รวม
	ประกันภัย				ปันส่วน ไม่ได้	
	ประกัน อภัยภัย	ทางทะเล และขนส่ง	ประกันภัย รถยนต์	ประกันภัย เบ็ดเตล็ดอื่น		
รายได้						
เบี้ยประกันภัยรับ	21,614	11,225	522,808	117,401	-	673,048
หัก เบี้ยประกันภัยจ่าย						
จากการเอาประกันภัยต่อ	(12,072)	(5,614)	(204,584)	(84,295)	-	(306,565)
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	9,542	5,611	318,224	33,106	-	366,483
หัก สำรองเบี้ยประกันภัย						
ที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้เพิ่มขึ้น	(2,473)	(1,505)	(22,224)	(6,434)	-	(32,636)
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ						
จากการประกันภัยต่อ	7,069	4,106	296,000	26,672	-	333,847
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	4,204	2,129	69,760	31,938	-	108,031
รายได้จากการลงทุน	-	-	-	-	6,486	6,486
กำไรจากเครื่องมือทางการเงิน	-	-	-	-	8,121	8,121
กำไรจากการปรับมูลค่าสุทธิธรรม ของเครื่องมือทางการเงิน	-	-	-	-	1,724	1,724
รายได้อื่น	(1)	-	5,566	58	6,754	12,377
รวมรายได้	11,272	6,235	371,326	58,668	23,085	470,586
ค่าใช้จ่าย						
ค่าสินไหมทดแทน	1,883	2,514	264,695	53,343	-	322,435
หัก ค่าสินไหมทดแทนรับคืน						
จากการประกันภัยต่อ	(611)	(1,159)	(120,918)	(42,056)	-	(164,744)
ค่าสินไหมทดแทนสุทธิ	1,272	1,355	143,777	11,287	-	157,691
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	4,797	1,418	75,933	18,296	-	100,444
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	2,008	2,262	126,974	6,002	-	137,246
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	-	7	1,614	(187)	124,643	126,077
รวมค่าใช้จ่าย	8,077	5,042	348,298	35,398	124,643	521,458
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้	3,195	1,193	23,028	23,270	(101,558)	(50,872)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้						(8,967)
ขาดทุนสำหรับปี						(59,839)

บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

ข้อมูลรายได้และกำไร (ขาดทุน) ของส่วนงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีดังนี้

	พันบาท					รวม
	ประกันภัย		ประกันภัย รถยนต์	ประกันภัย เบ็ดเตล็ดอื่น	ปันส่วน ไม่ได้	
	ประกัน อสังหาริมทรัพย์	ทางทะเล และขนส่ง				
รายได้						
เบี้ยประกันภัยรับ	11,437	4,223	589,940	59,903	-	665,503
หัก เบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอา ประกันภัยต่อ	(6,968)	(2,365)	(295,411)	(44,321)	-	(349,065)
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	4,469	1,858	294,529	15,582	-	316,438
บวก (หัก) ดำรงเบี้ยประกันภัย ที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ (เพิ่มขึ้น) ลดลง	395	(212)	62,329	(3,884)	-	58,628
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ						
จากการประกันภัยต่อ	4,864	1,646	356,858	11,698	-	375,066
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	1,895	888	117,490	15,385	-	135,658
รายได้จากการลงทุน	-	-	-	-	5,696	5,696
ขาดทุนจากเครื่องมือทางการเงิน	-	-	-	-	(400)	(400)
กำไรจากการปรับมูลค่ายุติธรรม ของเครื่องมือทางการเงิน	-	-	-	-	175	175
รายได้อื่น	869	73	28,421	22,841	16,586	68,790
รวมรายได้	7,628	2,607	502,769	49,924	22,057	584,985
ค่าใช้จ่าย						
ค่าสินไหมทดแทน	1,549	925	350,123	1,107	-	353,704
บวก (หัก) ค่าสินไหมทดแทนรับคืน จากการประกันภัยต่อ	(1,065)	(585)	(151,384)	3,478	-	(149,556)
ค่าสินไหมทดแทนสุทธิ	484	340	198,739	4,585	-	204,148
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	2,632	555	87,163	10,275	-	100,625
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	487	491	128,077	2,372	-	131,427
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	(926)	(10)	48,880	24,741	150,718	223,403
รวมค่าใช้จ่าย	2,677	1,376	462,859	41,973	150,718	659,603
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้	4,951	1,231	39,910	7,951	(128,661)	(74,618)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้						(27,879)
ขาดทุนสำหรับปี						(102,497)

บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

สินทรัพย์และหนี้สินของส่วนงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังต่อไปนี้

	พันบาท				รวม
	2564				
	ประกัน อภคิกภัย	ประกันภัย ทางทะเล และขนส่ง	ประกันภัย รถยนต์	ประกันภัย เบ็ดเตล็ดอื่น	
สินทรัพย์	11,779	4,746	271,558	127,002	415,085
สินทรัพย์ที่ปันส่วนไม่ได้					853,199
รวม					1,268,284
หนี้สิน	19,596	8,998	618,309	152,173	799,076
หนี้สินที่ปันส่วนไม่ได้					98,175
รวม					897,251
	พันบาท				รวม
	2563				
	ประกัน อภคิกภัย	ประกันภัย ทางทะเล และขนส่ง	ประกันภัย รถยนต์	ประกันภัย เบ็ดเตล็ดอื่น	
สินทรัพย์	6,939	2,508	335,009	80,730	425,186
สินทรัพย์ที่ปันส่วนไม่ได้					873,514
รวม					1,298,700
หนี้สิน	13,365	5,558	713,186	94,211	826,320
หนี้สินที่ปันส่วนไม่ได้					57,060
รวม					883,380

บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

28. ความเสี่ยงของบริษัทประกันวินาศภัย

28.1 ความเสี่ยงด้านการรับประกันภัย

ความเสี่ยงที่เกิดจากความผันผวนของค่าความถี่ ความรุนแรง และเวลาที่เกิดความเสียหายที่เบี่ยงเบนจากสมมติฐานที่ใช้ในการคำนวณอัตราเบี้ยประกันภัย การคำนวณเงินสำรอง และการพิจารณารับประกันภัย

บริษัทกำหนดนโยบายธุรกิจทั้งด้านการรับประกันภัยและการรับประกันภัยต่อ มีการกำหนดประเภทของการรับประกันภัย เขตที่จะรับประกันภัย ภัยที่จะรับประกันภัย และวิธีการรับประกันภัยต่อ ซึ่งมีการกำหนดอำนาจการอนุมัติวงเงินในการพิจารณาประกันภัยไว้อย่างชัดเจน รวมทั้งการกำหนดระดับการรับความเสี่ยงภัยไว้เอง เพื่อให้มีความเหมาะสมกับฐานะเงินกองทุนของบริษัทที่จะรับความเสี่ยงได้

บริษัทกำหนดขั้นตอนในการพิจารณารับประกันภัยอย่างรอบคอบและระมัดระวัง โดยพิจารณาจากทั้งตัวผู้เอาประกันภัย ลักษณะของความเสี่ยงภัย มูลค่าทุนประกันภัย รวมไปถึงตัวแทนและนายหน้าผู้แนะนำผู้เอาประกันภัย บริษัทพิจารณาถึงสัดส่วนความสามารถในการรับประกันภัยที่บริษัทสามารถรับความเสี่ยงภัยไว้ได้เอง ในกรณีที่การรับประกันภัยรายนั้นมีความเสี่ยงภัยที่สูงและบริษัทไม่สามารถจัดการกระจายความเสี่ยงภัยไปยังบริษัทประกันภัยต่อที่เหมาะสมได้ บริษัทจะปฏิเสธการรับประกันภัยนั้น ๆ และถ้าบริษัทไม่มีประสบการณ์หรือไม่มีเจ้าหน้าที่ที่ชำนาญการในการรับประกันภัยในงานนั้น หรือทำให้การพิจารณาความคุ้มครองและรับงานเป็นไปได้ยาก บริษัทจะหลีกเลี่ยงที่จะยอมรับงานนั้น

บริษัทมุ่งเน้นที่จะสร้างความสัมพันธ์กับผู้เอาประกันภัยโดยการสร้างความพึงพอใจและความสัมพันธ์อันดีในระยะยาว รวมถึงการพัฒนาบุคลากรและปรับปรุงเทคโนโลยีให้มีความสมบูรณ์เพื่อเป็นการเพิ่มศักยภาพให้การบริหารและการจัดการให้กับบริษัท บริษัทใช้เทคโนโลยีและนโยบายที่ให้บริการผู้เอาประกันภัยอย่างรวดเร็วที่สุดเพื่อสร้างความมั่นใจในการต่ออายุกรมธรรม์ของผู้เอาประกันภัย นอกจากนี้ บริษัทมีการขยายศูนย์การให้บริการให้ครอบคลุมทุกพื้นที่ทั่วประเทศ

บริษัทขยายช่องทางการจัดจำหน่ายกรมธรรม์ประกันภัยส่วนใหญ่ผ่านทางตัวแทนและนายหน้า บริษัทจึงมีการกำหนดหลักเกณฑ์และคุณสมบัติในการคัดเลือกตัวแทนและนายหน้าที่มีคุณภาพเพื่อป้องกันความเสี่ยงที่ไม่สามารถเก็บเบี้ยประกันภัยได้

บริษัทกำหนดวิธีการกระจายความเสี่ยงในการรับประกันภัยต่อให้หลากหลายมากขึ้น โดยทำการซื้อความเสียหายส่วนเกิน (Excess of Loss) นอกจากนี้ บริษัทได้สร้างความสัมพันธ์กับนายหน้าประกันภัยต่อหลายราย ทั้งในและต่างประเทศเพื่อรองรับการขยายงานและป้องกันปัญหาที่บริษัทไม่สามารถทำประกันภัยต่อได้

บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

ตารางแสดงการกระจุกตัวของหนี้สินจากสัญญาประกันภัย โดยแยกตามประเภทประกันภัยเป็นดังนี้

	พันบาท					
	2564			2563		
	สำรอง ค่าสินไหม ทดแทน ก่อนการ ประกันภัย	สำรอง ค่าสินไหม ทดแทน ส่วนที่	สุทธิ	สำรอง ค่าสินไหม ทดแทน ก่อนการ ประกันภัย	สำรอง ค่าสินไหม ทดแทน ส่วนที่	สุทธิ
	ประกันภัยต่อ	ประกันภัยต่อ	สุทธิ	ประกันภัยต่อ	ประกันภัยต่อ	สุทธิ
อัคคีภัย	159	(424)	(265)	1,681	(1,272)	409
ทางทะเลและขนส่ง	999	(484)	515	177	(114)	63
รถยนต์	188,991	(78,457)	110,534	237,115	(90,622)	146,493
เบ็ดเตล็ดอื่น	42,607	(33,619)	8,988	29,609	(23,193)	6,416
รวม	232,756	(112,984)	119,772	268,582	(115,201)	153,381

	พันบาท					
	2564			2563		
	สำรอง เบี้ยประกันภัย ก่อนการ ประกันภัย	สำรอง เบี้ยประกันภัย ส่วนที่	สุทธิ	สำรอง เบี้ยประกันภัย ก่อนการ ประกันภัย	สำรอง เบี้ยประกันภัย ส่วนที่	สุทธิ
	ประกันภัยต่อ	ประกันภัยต่อ	สุทธิ	ประกันภัยต่อ	ประกันภัยต่อ	สุทธิ
อัคคีภัย	11,328	(5,381)	5,947	6,569	(3,094)	3,475
ทางทะเลและขนส่ง	5,396	(2,741)	2,655	2,661	(1,512)	1,149
รถยนต์	272,217	(108,233)	163,984	282,777	(141,016)	141,761
เบ็ดเตล็ดอื่น	51,309	(35,270)	16,039	34,308	(24,703)	9,605
รวม	340,250	(151,625)	188,625	326,315	(170,325)	155,990

บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

การทดสอบความอ่อนไหว

การทดสอบความอ่อนไหวเป็นการวิเคราะห์ความเสี่ยงที่หนี้สินจากการรับประกันภัยจะเพิ่มขึ้นหรือลดลงเนื่องมาจากความผันผวนของข้อสมมติที่ใช้ในการคำนวณ ซึ่งจะกระทบต่อภาระผูกพันด้านสินไหมทดแทนทั้งด้านก่อนการรับประกันภัยต่อและหลังการรับประกันภัยต่อ โดยความเสี่ยงอาจเกิดจากความถี่และความรุนแรงที่เกิดความเสียหายหรือค่าใช้จ่ายที่ใช้ในการจัดการสินไหมทดแทนไม่เป็นไปตามที่คาดไว้

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวนี้จัดทำขึ้นเพื่อทดสอบความอ่อนไหวของผลการประเมินหนี้สินจากการรับประกันภัยในกรณีที่ตัวแปรหลักต่าง ๆ มีการเปลี่ยนแปลงไป ซึ่งตัวแปรที่ใช้สำหรับการทดสอบประกอบไปด้วย อัตราส่วนความเสียหายสัมบูรณ์ในปีอุบัติเหตุสุดท้ายและอัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนที่ไม่สามารถจัดสรรได้ โดยตัวแปรที่นำมาพิจารณาจะเลือกจากความเหมาะสมและสามารถเกิดได้จริง

ผลกระทบต่อค่าประมาณการที่ดีที่สุดของหนี้สินค่าสินไหมทดแทนเมื่อตัวแปรหลักมีการเปลี่ยนแปลงได้แสดงไว้ในตารางด้านล่าง

	พินบาท		
	2564		
ข้อสมมติที่เปลี่ยนแปลง	ภาระผูกพันด้านสินไหมทดแทนก่อนการรับประกันภัยต่อเพิ่มขึ้น (ลดลง)	ภาระผูกพันด้านสินไหมทดแทนหลังการรับประกันภัยต่อเพิ่มขึ้น (ลดลง)	
อัตราส่วนความเสียหายสัมบูรณ์			
ในปีอุบัติเหตุสุดท้าย	+ 10%	44,884	23,427
อัตราส่วนความเสียหายสัมบูรณ์			
ในปีอุบัติเหตุสุดท้าย	- 10%	(43,802)	(22,346)
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหม			
ทดแทนที่ไม่สามารถจัดสรรได้	+ 50%	7,035	7,035
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหม			
ทดแทนที่ไม่สามารถจัดสรรได้	- 50%	(7,035)	(7,035)
	พินบาท		
	2563		
ข้อสมมติที่เปลี่ยนแปลง	ภาระผูกพันด้านสินไหมทดแทนก่อนการรับประกันภัยต่อเพิ่มขึ้น (ลดลง)	ภาระผูกพันด้านสินไหมทดแทนหลังการรับประกันภัยต่อเพิ่มขึ้น (ลดลง)	
อัตราส่วนความเสียหายสัมบูรณ์			
ในปีอุบัติเหตุสุดท้าย	+ 10%	55,432	41,571
อัตราส่วนความเสียหายสัมบูรณ์			
ในปีอุบัติเหตุสุดท้าย	- 10%	(48,767)	(39,723)
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหม			
ทดแทนที่ไม่สามารถจัดสรรได้	+ 50%	8,652	20,867
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหม			
ทดแทนที่ไม่สามารถจัดสรรได้	- 50%	(8,652)	(20,867)

บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

28.2 ความเสี่ยงของเครื่องมือทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่มีอยู่ในงบแสดงฐานะการเงินได้รวมเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด เบี้ยประกันภัยค้ำรับ รายได้จากการลงทุนค้ำรับ สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ เงินลงทุนในหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์ เงินให้กู้ยืม หนี้สินจากสัญญาประกันภัย เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ ค่าจ้างและค่าบำเหน็จค้ำจ่าย นโยบายการบัญชีที่สำคัญสำหรับการบันทึกและการวัดมูลค่าของรายการเหล่านี้ได้เปิดเผยไว้ในนโยบายการบัญชีที่เกี่ยวข้องในหมายเหตุ 3

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเกิดจากปัญหาในการจัดหาเงินทุนให้มีจำนวนเพียงพอและทันเวลาเพื่อชำระหนี้สำหรับภาระผูกพันตามที่กำหนดไว้ในงบการเงิน

วันที่ครบกำหนดของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินนับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังนี้

	พันบาท					
	2564					
	เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนด	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	187,431	-	-	-	130	187,561
เบี้ยประกันภัยค้ำรับ	-	80,862	-	-	-	80,862
รายได้จากการลงทุนค้ำรับ	-	403	-	-	-	403
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ						
- สำรองค่าสินไหมทดแทน	-	85,099	7,783	-	-	92,882
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ	-	69,614	-	-	-	69,614
สินทรัพย์ทางการเงินตราสารหนี้	-	120,473	5,017	-	-	125,490
สินทรัพย์ทางการเงินตราสารทุน	248,478	-	-	-	-	248,478
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	138	-	-	-	138
เงินให้กู้ยืม	-	33,000	-	-	-	33,000
หนี้สินทางการเงิน						
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย						
- สำรองค่าสินไหมทดแทน						
และค่าสินไหมทดแทนค้ำจ่าย	-	156,905	15,826	-	-	172,731
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	-	210,073	-	-	-	210,073
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	2	-	-	-	2
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จค้ำจ่าย	-	14,992	-	-	-	14,992
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	8,447	24,886	-	-	33,333

บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

	พันบาท					รวม
	เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนด	
2563						
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	177,705	-	-	-	130	177,835
เบี้ยประกันภัยค้างรับ	-	84,819	-	-	-	84,819
รายได้จากการลงทุนค้างรับ	-	322	-	-	-	322
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ						
- สำรองค่าสินไหมทดแทน	-	83,497	11,449	-	-	94,946
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ	-	54,841	-	-	-	54,841
สินทรัพย์ทางการเงินตราสารหนี้	-	151,528	4,999	-	-	156,527
สินทรัพย์ทางการเงินตราสารทุน	265,292	-	-	-	-	265,292
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	230	-	-	-	230
เงินให้กู้ยืม	-	22,000	-	-	-	22,000
หนี้สินทางการเงิน						
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย						
- สำรองค่าสินไหมทดแทน						
และค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย	-	191,287	13,288	-	-	204,575
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	-	215,208	-	-	-	215,208
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	1	-	-	-	1
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จค้างจ่าย	-	14,197	-	-	-	14,197
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	3,554	2,998	-	-	6,552

ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

บริษัท ไม่มีรายการค้าที่มีสาระสำคัญซึ่งเป็นเงินตราต่างประเทศซึ่งก่อให้เกิดความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อหมายถึงความเสี่ยงที่คู่สัญญาไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดในสัญญาซึ่งก่อให้เกิดความเสียหายทางการเงินแก่บริษัท ผู้บริหารเชื่อว่าบริษัทมีความเสี่ยงต่ำทางด้านการให้สินเชื่อเนื่องจากบริษัทมีลูกค้าจำนวนมาก อย่างไรก็ตาม บริษัทมีการกำหนดนโยบายการอนุมัติและติดตามการเก็บเงินจากลูกค้าอย่างเหมาะสม

มูลค่าสูงสุดของความเสี่ยงคือมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ดังกล่าวหักด้วยค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามที่แสดงไว้ในงบแสดงฐานะการเงิน

บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุนคือความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุน ซึ่งอาจทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน บริษัทมีความเสี่ยงจากการถือเงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งราคาจะเปลี่ยนแปลงไปตามภาวะตลาด

บริษัทมีนโยบายในการบริหารความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน โดยกำหนดสัดส่วนการลงทุนตามข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย บริษัทลงทุนในตราสารทุนจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ โดยเลือกหลักทรัพย์ที่มีการซื้อ-ขายอย่างสม่ำเสมอ คณะกรรมการการลงทุนของบริษัทมีหน้าที่ในการติดตามการเปลี่ยนแปลงของราคาหลักทรัพย์และผลตอบแทนจากการลงทุนอย่างสม่ำเสมอ

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยเกิดจากการผันผวนของอัตราดอกเบี้ยในท้องตลาดซึ่งจะมีผลกระทบต่อการทำงานของบริษัททั้งในปัจจุบันและอนาคต บริษัทมีความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยที่สำคัญอันเกี่ยวข้องกับเงินฝากสถาบันการเงินและเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีอัตราดอกเบี้ย อย่างไรก็ตามเนื่องจากสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินส่วนใหญ่มีอัตราดอกเบี้ยที่ปรับขึ้นลงตามอัตราตลาดหรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ซึ่งใกล้เคียงกับอัตราตลาดในปัจจุบัน ผู้บริหารพิจารณาว่าความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยมีน้อย บริษัทจึงไม่ได้ทำสัญญาเพื่อป้องกันความเสี่ยงดังกล่าว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญสามารถจัดตามประเภทอัตราดอกเบี้ย และสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่สามารถแยกตามวันที่ครบกำหนดหรือวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ (หากวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ถึงก่อน) ได้ดังนี้

บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

	พันบาท						
	2564						
	อัตราดอกเบี้ยคงที่			อัตราดอกเบี้ยปรับ		รวม	อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (ร้อยละต่อปี)
	ภายใน 1 ปี	1 ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ขึ้นลงตามราคาตลาด	ไม่มีอัตราดอกเบี้ย		
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	-	-	-	148,453	39,108	187,561	0.05 - 1.00
เบี้ยประกันภัยค้างรับ	-	-	-	-	80,862	80,862	-
รายได้จากการลงทุนค้างรับ	-	-	-	-	403	403	-
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ							
- สำรองค่าสินไหมทดแทน	-	-	-	-	92,882	92,882	-
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ	-	-	-	-	69,614	69,614	-
เงินฝากสถาบันการเงินที่							
ครบกำหนดเกินกว่าสามเดือน	103,435	-	-	-	-	103,435	0.15 - 0.80
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	22,055	-	-	-	22,055	3.10 - 6.00
ตราสารทุน	-	-	-	-	88,392	88,392	-
หน่วยลงทุน	-	-	-	-	160,086	160,086	-
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	138	138	-
เงินให้กู้ยืม	33,000	-	-	-	-	33,000	8.00
รวม	136,435	22,055	-	148,453	531,485	838,428	
หนี้สินทางการเงิน							
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย							
- สำรองค่าสินไหมทดแทนและ							
ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย	-	-	-	-	172,731	172,731	-
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	-	-	-	-	210,073	210,073	-
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	2	2	-
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จค้างจ่าย	-	-	-	-	14,992	14,992	-
หนี้สินตามสัญญาเช่า	8,447	24,886	-	-	-	33,333	6.00 - 6.50
รวม	8,447	24,886	-	-	397,798	431,131	

บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

	พันบาท						อัตราดอกเบี้ย ที่แท้จริง (ร้อยละต่อปี)
	2563						
	อัตราดอกเบี้ยคงที่			อัตรา ดอกเบี้ยปรับ		รวม	
	ภายใน 1 ปี	1 ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ขึ้นลงตาม ราคาตลาด	ไม่มีอัตรา ดอกเบี้ย		
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	-	-	-	151,369	26,466	177,835	0.05 - 1.50
เบี้ยประกันภัยค้างรับ	-	-	-	-	84,819	84,819	-
รายได้จากการลงทุนค้างรับ	-	-	-	-	322	322	-
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ							
- สำรองค่าสินไหมทดแทน	-	-	-	-	94,946	94,946	-
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ	-	-	-	-	54,841	54,841	-
เงินฝากสถาบันการเงินที่							
ครบกำหนดเกินกว่าสามเดือน	151,528	-	-	-	-	151,528	0.15 - 1.50
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	4,999	-	-	-	4,999	3.80
ตราสารทุน	-	-	-	-	71,001	71,001	-
หน่วยลงทุน	-	-	-	-	194,291	194,291	-
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	230	230	-
เงินให้กู้ยืม	22,000	-	-	-	-	22,000	8.00
รวม	173,528	4,999	-	151,369	526,916	856,812	
หนี้สินทางการเงิน							
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย							
- สำรองค่าสินไหมทดแทนและ							
ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย	-	-	-	-	204,575	204,575	-
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	-	-	-	-	215,208	215,208	-
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	1	1	-
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จค้างจ่าย	-	-	-	-	14,197	14,197	-
หนี้สินตามสัญญาเช่า	3,554	2,998	-	-	-	6,552	6.00 - 6.50
รวม	3,554	2,998	-	-	433,981	440,533	

บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

มูลค่ายุติธรรมหมายถึงจำนวนเงินที่ผู้ซื้อและผู้ขายตกลงแลกเปลี่ยนเครื่องมือทางการเงินกันในขณะที่ทั้งสองฝ่ายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระในลักษณะของผู้ที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน บริษัทใช้วิธีการและสมมติฐานดังต่อไปนี้ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

เบี้ยประกันภัยค้ำรับ รายได้จากการลงทุนค้ำรับ สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ และสินทรัพย์อื่นมีราคาตามบัญชีใกล้เคียงกับมูลค่ายุติธรรม เนื่องจากสินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้จะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น

สินทรัพย์ทางการเงินตราสารหนี้และตราสารทุน

- หลักทรัพย์ในความต้องการของตลาด มูลค่ายุติธรรมถือตามราคาซื้อขายกันในตลาด
- เงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่น มูลค่ายุติธรรมที่สามารถคำนวณได้อย่างมีเหตุผลคำนวณจากสินทรัพย์สุทธิของเงินลงทุนดังกล่าวซึ่งใกล้เคียงกับราคาตามบัญชี
- เงินฝากสถาบันการเงิน มูลค่ายุติธรรมถือตามราคาแสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ ค่าจ้างและค่าบำเหน็จค้างจ่าย และหนี้สินอื่น มีราคาตามบัญชีใกล้เคียงกับมูลค่ายุติธรรม เนื่องจากหนี้สินทางการเงินเหล่านี้จะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น

29. หลักทรัพย์ประกันวงไว้กับนายทะเบียน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 บริษัทได้วางหลักทรัพย์สินประกันไว้กับนายทะเบียนตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัยดังนี้

	พันบาท	
	2564	2563
เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนดเกินกว่าสามเดือน	14,000	14,000

30. ทรัพย์สินที่จัดสรรไว้เป็นเงินสำรองวงไว้กับนายทะเบียน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 บริษัทได้วางทรัพย์สินไว้เป็นเงินสำรองประกันภัยกับนายทะเบียนตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัยดังต่อไปนี้

	พันบาท	
	2564	2563
เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนดเกินกว่าสามเดือน	86,287	111,754
รวม	86,287	111,754

บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

31. ทรัพย์สินอื่นที่มีชื่อจำกัดและภาระผูกพัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 บริษัทได้วางทรัพย์สินเพื่อเป็นหลักทรัพยจัดสรรเป็นเงินสำรองประกันภัยกับนายทะเบียนตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย ดังนี้

	พันบาท	
	2564	2563
เงินฝากกระแสรายวัน	1,685	921
เงินฝากออมทรัพย์	111,397	80,713
ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย	-	848
ตราสารทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน		
- ตราสารทุนในประเทศ	21,120	36,181
- หน่วยลงทุนในประเทศ	27,646	48,190
- หน่วยลงทุนต่างประเทศ	8,435	14,440
ตราสารทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
- ตราสารทุนในประเทศ	54,778	34,820
- หน่วยลงทุนในประเทศ	101,534	100,921
ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย		
- เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนดเกินกว่าสามเดือน	335	22,552
รวม	326,930	339,586

32. เงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 บริษัทได้จ่ายเงินสะสมเข้ากองทุนประกันวินาศภัยดังนี้

	บาท	
	2564	2563
ยอดเงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัยสะสมต้นปี	24,944	23,319
เงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัยในระหว่างปี	1,600	1,625
ยอดเงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัยสะสมปลายปี	26,544	24,944

บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

33. ภาระผูกพัน

ก) สัญญาเช่าระยะยาว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 บริษัทมีภาระผูกพันจากสัญญาเช่าอุปกรณ์สำนักงาน ซึ่งมีระยะเวลาสิ้นสุดในปี 2564 ถึง 2568 จำนวนเงินขั้นต่ำที่บริษัทต้องจ่ายในอนาคตสำหรับระยะเวลาแต่ละช่วงมีดังนี้

	พันบาท	
	2564	2563
ระยะเวลาที่ไม่เกิน 1 ปี	2,979	10,108
ระยะเวลาที่เกิน 1 ปีแต่ไม่เกิน 5 ปี	5,886	13,442
รวม	8,865	23,550

ข) วงเงินสินเชื่อ

	พันบาท	
	2564	2563
สัญญาหลักประกันทางธุรกิจ	500	500
หนังสือค้ำประกัน	17,230	17,230
รวม	17,730	17,730

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทมีสัญญาหลักประกันทางธุรกิจและหนังสือค้ำประกันที่ออกโดยธนาคารในประเทศ ซึ่งค้ำประกันโดยเงินฝากธนาคารจำนวน 0.4 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2563 : 0.1 ล้านบาท) และที่ดินและสิ่งปลูกสร้างบางแห่งตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุ 5, 9 และ 12

ค) เมื่อวันที่ 16 สิงหาคม 2561 บริษัทได้ทำสัญญาจ้างบริการตรวจสอบค่าสินไหมทดแทนกับบริษัทในประเทศแห่งหนึ่ง โดยบริษัทในประเทศดังกล่าวจะให้บริการให้คำปรึกษา คำแนะนำ ตรวจสอบ รวบรวมข้อมูลเกี่ยวกับการใช้สิทธิของผู้เอาประกันเพื่อเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนตามเงื่อนไขความคุ้มครองของกรมธรรม์ประกันภัย และสรุปค่าสินไหมทดแทนรายงานให้กับบริษัท โดยมีค่าบริการรายปีจำนวน 24,000 บาท ต่อปี สัญญามีผลบังคับใช้จนกว่าฝ่ายหนึ่งฝ่ายใดจะบอกเลิกสัญญาเป็นลายลักษณ์อักษรให้อีกฝ่ายหนึ่งทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 90 วัน

ง) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทมีภาระผูกพันจากการเข้าทำสัญญาบริการให้คำปรึกษาและติดตั้งซอฟต์แวร์ที่เกี่ยวข้องกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 17 กับบริษัทแห่งหนึ่งเป็นจำนวนเงิน 9.7 ล้านบาท

บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

34. หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

ก) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 บริษัทถูกฟ้องร้องคดีจากการเป็นผู้รับประกันภัยหลายราย โดยมีทุนทรัพย์ถูกฟ้อง (เฉพาะส่วนที่บริษัทเป็นจำเลยร่วม) เป็นจำนวนเงินรวม 19.0 ล้านบาท และ 8.7 ล้านบาท ตามลำดับ ทั้งนี้บริษัทมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากคดีความที่ถูกฟ้องร้องในมูลค่าที่ไม่เกินความคุ้มครองตามกรมธรรม์ จำนวนเงิน 8.3 ล้านบาท และ 4.7 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 บริษัทได้บันทึกค่าเพื่อผลเสียหายจากคดีฟ้องร้องดังกล่าวแล้วจำนวนเงิน 1.9 ล้านบาท และ 4.1 ล้านบาท ตามลำดับ ไว้เป็นส่วนหนึ่งของสำรองค่าสินไหมทดแทน ซึ่งผู้บริหารคาดว่าเพียงพอต่อผลเสียหายที่เกิดขึ้น อย่างไรก็ตาม คดีดังกล่าวอยู่ในระหว่างการพิจารณาตัดสินของศาล ซึ่งผลที่สุดไม่สามารถทราบได้ในขณะนี้

ข) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทถูกฟ้องร้องคดีแรงงานจำนวน 2 ราย จากการฝ่าฝืนไม่ปฏิบัติตามสัญญาจ้างแรงงาน และกฎหมายว่าด้วยการคุ้มครองแรงงาน โดยมีทุนทรัพย์ที่ถูกฟ้องเป็นจำนวนรวม 2.6 ล้านบาท พร้อมดอกเบี้ยร้อยละ 7 ต่อปี นับแต่วันที่ฟ้องจนกว่าชำระเสร็จ ปัจจุบันคดีอยู่ระหว่างการสืบพยาน

35. การบริหารจัดการทุน

วัตถุประสงค์ในการบริหารจัดการทุนของบริษัทคือการจัดให้มีโครงสร้างทางการเงินที่เหมาะสม การดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง และการดำรงเงินกองทุนให้เป็นไปตามข้อกำหนดของ คปภ.

36. การอนุมัติงบการเงิน

คณะกรรมการของบริษัทได้อนุมัติให้ออกงบการเงินนี้แล้วเมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2565