

แบบรายการเปิดเผยข้อมูล (แบบท้ายคำสั่งนายทะเบียนที่ 72/2563)
เรื่อง ให้เปิดเผยข้อมูลของบริษัทประกันวินาศภัย

ส่วนที่ 1 การรับรองความถูกต้องของข้อมูลที่เปิดเผย

บริษัทได้สอบทานข้อมูลที่เปิดเผย ด้วยความระมัดระวัง และบริษัทขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าวถูกต้อง ครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ และขอรับรองความถูกต้องของข้อมูลที่ได้เปิดเผยทุกรายการของบริษัท



ลงนาม

(นายอรรณพ พรธิติ)

กรรมการผู้มีอำนาจ



บพ. สม ออ ไอ ี ประคัยภย (ประเทศไทย)
MSIG Insurance (Thailand) Public Company Limited

ลงนาม

(นายรัฐพล กิตติศักดิ์ไชยกุล)

กรรมการผู้มีอำนาจ

วันที่ 27 พฤษภาคม พ.ศ. 2565

ข้อมูลประจำปี พ.ศ. 2564

ส่วนที่ 2 รายละเอียดการเปิดเผยข้อมูล

1. ประวัติบริษัท นโยบาย วัตถุประสงค์ กลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ รายละเอียดผลิตภัณฑ์และบริการ รวมถึงช่องทางการติดต่อกับบริษัท

1.1 ประวัติบริษัท

บริษัท เอ็ม เอส ไอ จี ประกันภัย (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) ดำเนินประกอบธุรกิจในประเทศไทยมากกว่า 130 ปี เริ่มต้นในปี พ.ศ. 2432 โดยกลุ่มบริษัท คอมเมอร์เชียลยูเนียนแอสซิวรันส์ ได้แต่งตั้งให้บริษัท แองโกล-สยาม จำกัดเป็นตัวแทนในการดำเนินธุรกิจประกันวินาศภัยในประเทศไทย ดังปรากฏหลักฐานในหอทะเบียนบริษัทที่กรุงลอนดอนและหนังสือคู่มือ Instructions to Colonial & Foreign Branches & Agent ที่จัดพิมพ์ในปี พ.ศ. 2445 โดยสำนักงานใหญ่ในกรุงลอนดอน ประเทศอังกฤษ ซึ่งปัจจุบันบริษัทฯ ได้เก็บรักษาไว้เป็นอย่างดี

ปี พ.ศ. 2510 กลุ่มบริษัท คอมเมอร์เชียลยูเนียนแอสซิวรันส์ ได้รับใบอนุญาตประกอบกิจการประกันวินาศภัย โดยการจัดตั้งเป็นสำนักงานสาขาประเทศไทย

ปี พ.ศ. 2526 บริษัทฯ ได้จดทะเบียนเป็นนิติบุคคลประเภทบริษัทจำกัด ในนามบริษัท คอมเมอร์เชียล ยูเนียน ประกันภัย (ประเทศไทย) จำกัด และได้ดำเนินธุรกิจเจริญเติบโตอย่างมั่นคงตลอดมา จนถึงในปี พ.ศ. 2541 บริษัทฯ ได้ควบรวมกิจการกับบริษัท เยนเนอรัล แอ็คซิเดนท์ ประกันภัย (ประเทศไทย) จำกัด พร้อมกับเปลี่ยนชื่อเป็นบริษัท ซีจียู ประกันภัย (ไทย) จำกัด และต่อมาได้เปลี่ยนชื่อเป็น บริษัท อวิว่า ประกันภัย (ไทย) จำกัด ตามกลุ่มผู้ถือหุ้นที่ดำเนินกิจการทั่วโลก

ปี พ.ศ. 2549 กลุ่มมิตรชัย สุมิโตโม ประกันภัย (ปัจจุบันเป็นบริษัทในเครือของกลุ่ม เอ็มเอส แอนด์ เอดี) ได้ซื้อกิจการประกันภัยของกลุ่มอวิว่า ในภูมิภาคเอเชีย และได้เปลี่ยนชื่อบริษัทฯ เป็น บริษัท เอ็ม เอส ไอ จี ประกันภัย (ประเทศไทย) จำกัด

ปัจจุบันบริษัทฯ ได้จดทะเบียนเป็นบริษัทมหาชนจำกัดชื่อ บริษัท เอ็ม เอส ไอ จี ประกันภัย (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) และเป็นบริษัทในเครือของกลุ่ม เอ็มเอส แอนด์ เอดี ประกันภัย ซึ่งเป็นหนึ่งในกลุ่มบริษัทประกันวินาศภัยที่มีขนาดใหญ่ที่สุดในโลก มีสาขาทั่วโลกทุกภูมิภาคมากกว่า 49 ประเทศ เอ็มเอส แอนด์ เอดี ประกันภัย ได้ให้บริการใน 5 ธุรกิจหลัก คือ ธุรกิจประกันวินาศภัย ธุรกิจประกันชีวิต ธุรกิจประกันภัยในต่างประเทศ ธุรกิจสถาบันการเงิน และธุรกิจเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงภัย

1.2 นโยบาย วัตถุประสงค์ และกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ

บริษัท มุ่งมั่นพัฒนาบริษัทฯ ให้เป็นบริษัทประกันภัยชั้นนำ มีทีมงานที่มีคุณภาพ เป็นมืออาชีพด้านการรับประกันภัย มีการประยุกต์ใช้ดิจิทัลเทคโนโลยีที่ทันสมัยและปรับกระบวนการทำงานให้ทันสมัยอยู่เสมอ การพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัย การเสนอการขาย การให้บริการลูกค้าและคู่ค้าเน้นการใช้เทคโนโลยีหลากหลายเพื่อตอบสนองของความต้องการทางการตลาดที่รวดเร็ว มีระบบการทำงานที่อำนวยความสะดวกให้ลูกค้าและคู่ค้า ใช้งานได้ง่ายแต่มีความปลอดภัยสูง มีระบบปฏิบัติการป้องกันการโจรกรรม การคุกคามด้านเทคโนโลยีจากภายนอก มีการป้องกันรักษาฐานข้อมูลคู่ค้าทางธุรกิจ ตามเกณฑ์มาตรฐานการให้บริการและสอดคล้องกับระเบียบ กรอบข้อบังคับของกฎหมายของธุรกิจโดยเฉพาะ บริษัทฯ ยังคำนึงถึงการมีส่วนร่วมรับผิดชอบต่อสังคมสิ่งแวดล้อมอันเป็นแนวทางของกลุ่ม เอ็มเอส แอนด์ เอ็ด ซึ่งส่งเสริมให้ดำเนินธุรกิจเพื่อเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน ตามกรอบทิศทางการพัฒนาของโลกจากที่ประชุมสมัชชาสหประชาชาติ

สภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจ

เศรษฐกิจไทยในปี พ.ศ. 2565 ขยายตัวร้อยละ 1.6 ปรับตัวดีขึ้นเทียบกับปี 2564 ที่หดตัวลงร้อยละ 6.1 โดยมูลค่าการส่งออกสินค้า การอุปโภคบริโภคภาคเอกชน และการลงทุนรวมเพิ่มขึ้นร้อยละ 18.8 ร้อยละ 0.3 และร้อยละ 3.4 ตามลำดับ อัตราเงินเฟ้อทั่วไปเฉลี่ยอยู่ที่ร้อยละ 1.2 เศรษฐกิจโดยรวมได้รับผลกระทบจากการระบาดของโรคโควิด 19 หลายระลอกและมีความรุนแรงส่งผลให้การฟื้นตัวทางเศรษฐกิจล่าช้า ภาคการท่องเที่ยวซบเซาต่อเนื่องจากปีก่อนเนื่องจากการระบาดของโรคโควิด 19 ที่รุนแรงทั่วโลกตั้งแต่ต้นปี 2564 แม้ว่าจะเริ่มดีขึ้นบ้างจากการเปิดประเทศในช่วงไตรมาสสุดท้ายของปี หลังจากมีการฉีดวัคซีนอย่างทั่วถึงมากขึ้น การระบาดในประเทศเริ่มคลี่คลาย และมีการทยอยผ่อนคลายนโยบายการควบคุมการแพร่ระบาดของภาครัฐ ประกอบกับการดำเนินมาตรการเพื่อกระตุ้นการใช้จ่ายของภาครัฐอย่างต่อเนื่อง ส่งผลให้กิจกรรมทางเศรษฐกิจทยอยปรับตัวดีขึ้น การส่งออกสินค้านับเป็นแรงขับเคลื่อนสำคัญของเศรษฐกิจในปี 2564 โดยขยายตัวร้อยละ 16.5 เทียบกับปีก่อนที่หดตัวร้อยละ 6.5 เป็นผลจากการฟื้นตัวของเศรษฐกิจและการค้าโลก

ธุรกิจประกันวินาศภัยในปี 2564 เติบโตร้อยละ 4 เมื่อเทียบกับปีก่อน มีเบี้ยประกันภัยรวมทั้งสิ้น 2.62 แสนล้านบาท มีการเติบโตในทุกประเภทการประกันภัย โดยเฉพาะการประกันภัยสินค้าและขนส่งทางทะเลที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 21.5 และการประกันสุขภาพและประกันภัยการเดินทางที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 19.9 และ 31.5

ตามลำดับ ในปีนี้ธุรกิจประกันวินาศภัยได้รับผลกระทบอย่างรุนแรงจากการรับประกันภัยโควิด ประเภท “เจอจ่ายจบ” จึงเป็นผลให้บริษัทที่รับประกันภัยประเภทนี้ประสบผลขาดทุนจากการรับประกันภัยอย่างมาก อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ไม่ได้รับผลกระทบจากการรับประกันภัยประเภทนี้ เนื่องจากบริษัทฯ ไม่มีนโยบายในการรับประกันภัยโควิดทุกประเภท

บริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยรับรวมจำนวน 4,105 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 12.8 อยู่ในลำดับที่ 21 ในอุตสาหกรรมประกันภัย โดยมีส่วนแบ่งการตลาดที่ร้อยละ 1.5 เทียบกับร้อยละ 1.4 ในปีก่อนหน้า ในปี 2564 นี้ บริษัทเติบโตจากธุรกิจประกันภัยรถยนต์เป็นหลัก และมีการเติบโตที่ดีในประกันภัยทางทะเลและขนส่ง และประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล ผ่านช่องทางการจำหน่ายที่หลากหลายยิ่งขึ้น รวมถึงการขยายธุรกิจในช่วงทางอิเล็กทรอนิกส์ร่วมกับพันธมิตรธุรกิจที่แข็งแกร่งในอุตสาหกรรมต่างๆ ในปีที่ผ่านมาบริษัทฯ มีการปรับกลยุทธ์ตามการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมผู้บริโภคและสภาพแวดล้อม สภาวะเศรษฐกิจโดยรวมที่ถดถอย การหยุดชะงักของธุรกิจการท่องเที่ยว และได้เตรียมความพร้อมในการรับมือกับความเสี่ยงประเภทใหม่ๆ ที่มีความรุนแรงยิ่งขึ้น เช่น ความเสี่ยงภัยทางไซเบอร์ การแพร่ระบาดของโรคไวรัสต่างๆ เป็นต้น

กลยุทธ์และแผนงานหลัก

บริษัทฯ ยังคงมุ่งมั่นในการผลักดันการเติบโตในรูปแบบดิจิทัล ผ่านการพัฒนาดิจิทัลแพลตฟอร์มต่างๆ อย่างต่อเนื่องเพื่อเพิ่มช่องทางการขายผลิตภัณฑ์ประกันภัยที่หลากหลายมากขึ้น และมุ่งเน้นการรักษาผลประโยชน์ของการประกันภัยรถยนต์ให้มีความคุ้มค่าในขณะตลาดยังคงมีการแข่งขันรุนแรง รวมถึงรักษาระดับอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนให้แข็งแกร่ง โดยได้กำหนดกลยุทธ์หลักใน 5 ด้าน ที่จะเป็นกลไกสำคัญในการผลักดันให้บริษัทฯ บรรลุเป้าหมายตามแผนธุรกิจที่ได้กำหนดไว้ ดังรายละเอียดต่อไปนี้

1. ด้านผลิตภัณฑ์และช่องทางการจำหน่ายเพื่อการเติบโตอย่างยั่งยืน

เน้นการเติบโตในธุรกิจที่มีผลกำไรดี ทั้งในมุมมองของช่องทางการจำหน่ายและผลิตภัณฑ์ พร้อมกับพัฒนาความร่วมมือกับคู่ค้า/คนกลางประกันภัยในการเติบโตทางดิจิทัลรวมถึงการสร้างแบรนด์ให้เป็นที่รู้จักกับลูกค้าในวงกว้าง

2. ด้านการบริการที่เป็นเลิศ

ติดตามและพัฒนาการบริหารประสบการณ์ลูกค้าอย่างต่อเนื่องในทุกจุดบริการ โดยเฉพาะศูนย์บริการลูกค้าและการบริการสินไหมที่เป็นเลิศ

3. ด้านโครงสร้างพื้นฐานระบบดิจิทัล

พัฒนาระบบดิจิทัลสำหรับพนักงาน ลูกค้า และคนกลางประกันภัย ในทุกจุดบริการด้วยระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่มั่นคงปลอดภัย

4. การบริหารทรัพยากรบุคคลและวัฒนธรรมองค์กร

พัฒนาและรักษาบุคลากรที่มีศักยภาพสูงและสร้างสภาวะแวดล้อมให้พนักงานทำงานอย่างมีความสุขตอบรับกับยุคดิจิทัล ด้วยการวางแผนพัฒนาบุคลากรที่สอดคล้องไปกับกลยุทธ์ ความผูกพันระหว่างพนักงานกับองค์กร และวัฒนธรรมองค์กรที่สร้างสรรค์ยั่งยืน

5. การบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายใน และการปฏิบัติตามกฎหมาย

ยกระดับการกำกับดูแลกิจการที่ดี ด้วยการพัฒนาปรับปรุงการบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายใน และการปฏิบัติตามกฎหมายอย่างต่อเนื่อง

1.3 ลักษณะการประกอบธุรกิจ

บริษัทฯ ให้บริการรับประกันวินาศภัยแก่ลูกค้าทุกกลุ่ม ทั้งลูกค้ารายบุคคล ลูกค้าองค์กร ชาวไทยและชาวต่างชาติ โดยรับประกันวินาศภัยทุกประเภท ผ่านช่องทางการขายต่าง ๆ มีพนักงานมากกว่า 700 คน และมีศูนย์บริการสินไหม 14 แห่ง ครอบคลุมทุกภูมิภาคของประเทศไทย ที่พร้อมจะให้บริการที่เป็นเลิศแก่ผู้เอาประกันภัย เป็นไปตามคุณค่าหลักขององค์กร 5 ประการ ได้แก่

- **มุ่งเน้นลูกค้า** เรามุ่งมั่นตลอดเวลาที่จะส่งมอบหลักประกันความมั่นคงให้กับลูกค้า เพื่อสร้างความพึงพอใจอย่างสูงสุด
- **มีคุณธรรม** เราดำเนินธุรกิจด้วยความจริงใจ เป็นธรรม และเที่ยงตรง
- **ทำงานเป็นทีม** เราเติบโตก้าวหน้าไปพร้อมกัน ด้วยการเคารพและยอมรับความคิดเห็นซึ่งกันและกัน รวมถึงการแบ่งปันความรู้ และแนวคิดต่าง ๆ
- **มีความสร้างสรรค์** เรารับฟังผู้เกี่ยวข้องทุกภาคส่วน เพื่อนำมาพัฒนากระบวนการทำงานและการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง
- **เป็นมืออาชีพ** เราทุ่มเทอย่างต่อเนื่องในการพัฒนาทักษะและความเชี่ยวชาญ เพื่อส่งมอบการบริการที่มีคุณภาพสูงสุด

1.4 รายละเอียดลักษณะผลิตภัณฑ์ บริการที่สำคัญของบริษัท และสัดส่วนร้อยละของเบี้ยประกันภัยแยกตามประเภทของการรับประกันภัย

บริษัทฯ มีผลิตภัณฑ์การรับประกันภัยครอบคลุมทุกประเภท อาทิเช่น ประกันภัยรถยนต์ ประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล ประกันอัคคีภัยสำหรับที่อยู่อาศัยและทรัพย์สิน ประกันภัยความรับผิดต่อบุคคลภายนอก

ประกันภัยขนส่งทางบก ทางทะเล ทางอากาศ และอื่น ๆ บริษัท มีความมุ่งมั่นที่จะพัฒนาผลิตภัณฑ์ให้เหมาะสมกับความต้องการของลูกค้าในกลุ่มต่าง ๆ ไม่ว่าจะเป็น ลูกค้ารายบุคคล ลูกค้าองค์กร หรือ บริษัท โดยมีสัดส่วนร้อยละของเบี้ยประกันภัยดังตารางต่อไปนี้

สรุปสัดส่วนเบี้ยประกันภัยแยกตามประเภทของการรับประกันภัย ประจำปี 2564

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	การประกันอัคคีภัย	การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง		การประกันภัยรถยนต์		การประกันภัยเบ็ดเตล็ด						รวม
		ตัวเรือ	สินค้า	ภาคบังคับ	ภาคสมัครใจ	ความเสียหายทรัพย์สิน	ความรับผิดต่อบุคคลภายนอก	วิศวกรรม	อุบัติเหตุส่วนบุคคล	สุขภาพ	อื่นๆ	
จำนวนเบี้ยรับประกันภัยรับโดยตรง	152.5	0.9	456.9	93.5	2,290.3	224.8	-	30.8	517.0	126.6	207.3	4,100.6
สัดส่วนของเบี้ยประกันภัย (ร้อยละ)	3.7	0.0	11.1	2.3	55.9	5.5	-	0.8	12.6	3.1	5.0	100.0

หมายเหตุ: ข้อมูลมาจากรายงานประจำปี รายละเอียดผลิตภัณฑ์ทั้งหมดสามารถอ้างอิงได้จากเว็บไซต์บริษัทฯ ที่ <https://www.msig-thai.com/th>

1.5 ช่องทางการติดต่อบริษัท วิธีการ และระยะเวลาที่ใช้ในการเรียกร้อง พิจารณา และชดใช้เงินหรือค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัย

บริษัทฯ ยึดมั่นในการให้บริการชดใช้ค่าสินไหมทดแทนอย่างรวดเร็วและเป็นธรรมแก่ผู้เอาประกันภัยทุกราย จึงได้พัฒนาช่องทางการบริการสินไหมที่หลากหลายและครอบคลุม รวมถึงพัฒนาระบบการพิจารณาชดใช้ค่าสินไหมให้รวดเร็วเพื่อตอบสนองต่อความต้องการของผู้เอาประกันภัยให้มากที่สุด

บริษัทฯ จัดตั้งศูนย์รับเรื่องร้องเรียนสำหรับผู้บริโภคที่มีมาตรฐาน จนได้รับรางวัลศูนย์รับเรื่องร้องเรียนดีเด่นจากสำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค (สคบ.) ติดต่อกันต่อเนื่องหลายปี

บริษัทฯ ได้รับรางวัลบริษัทประกันภัยที่ใช้ระบบสินไหมอัตโนมัติดีเด่น จากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ร่วมกับบริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด และสมาคมประกันวินาศภัยไทย โดยรางวัล E-Claim Award นี้ได้คัดเลือกบริษัทประกันภัยที่น่าเชื่อถือข้อเท็จจริงเข้าสู่ระบบสินไหมอัตโนมัติได้อย่างครบถ้วน ถูกต้อง และรวดเร็ว ทำให้สามารถนำข้อมูลมาบริหารจัดการได้อย่างมีประสิทธิภาพให้กับประชาชนอย่างแท้จริง

1.5.1 ช่องทางการติดต่อในการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน

- แจ้งสินไหมทุกประเภทผ่านศูนย์เคลมฮอตไลน์ เอ็ม เอส ไอ จี 1259 ตลอด 24 ชั่วโมง
- เขตต่างจังหวัด ติดต่อศูนย์บริการสินไหม ในวันและเวลาทำการ
- ศูนย์ช่วยเหลือฉุกเฉินประกันภัยเดินทางต่างประเทศ MSIG Assist +66 2039 5704
- ศูนย์/บริการช่วยเหลือฉุกเฉินภายในบ้าน MSIG Emergency Home Assistance 1239 กด 3 หรือ +66 2305 8715
- แจ้งเคลมออนไลน์ผ่านแอปพลิเคชัน SpeeDi
- สอบถามเกี่ยวกับสินไหมเบื้องต้นผ่านเว็บไซต์บริษัทฯ ด้วยอีเมลหรือไลฟ์แช็ตที่ลิงก์ <https://www.msig-thai.com/th>
- รายละเอียดและวิธีการเรียกร้องสินไหมสามารถอ้างอิงได้จากเว็บไซต์บริษัทฯ ตามลิงก์ <https://www.msig-thai.com/th>

1.5.2 ขั้นตอนการพิจารณาและการชดใช้ค่าสินไหมทดแทน

ผู้เอาประกันภัยสามารถติดต่อบริษัทฯ เพื่อแจ้งเหตุ เรียกร้องค่าสินไหมทดแทนและนำส่งเอกสารตามช่องทางข้างต้นได้ทันที รายละเอียดแบบฟอร์มเอกสาร เอกสารประกอบต่าง ๆ และวิธีการเรียกร้องสินไหมทดแทน บริษัทฯ ได้แสดงไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ เพื่อให้ผู้เอาประกันภัยสามารถอ้างอิงและนำมาใช้โดยสะดวกตามลิงก์ <https://www.msig-thai.com/th>

1.5.3 ระยะเวลาการพิจารณาและชดใช้ค่าสินไหมทดแทน

ระยะเวลาการพิจารณาค่าสินไหมทดแทน

- การประกันภัยรถยนต์ภาคบังคับ: ภายใน 7 วัน นับจากวันที่เกิดความเสียหาย (และผู้เอาประกันภัยรับผิดชอบตามกฎหมาย)
- การประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจ: ภายใน 15 วัน นับจากวันที่เกิดความเสียหาย (และผู้เอาประกันภัยรับผิดชอบตามกฎหมาย)
- การประกันภัยประเภทอื่น ๆ : ภายใน 30 วัน นับจากวันที่บริษัทฯ ได้รับเอกสารประกอบการพิจารณาครบถ้วนและถูกต้อง (และ/หรือตามประเภทกรมธรรม์)

ระยะเวลาการชดใช้ค่าสินไหมทดแทน

- การประกันภัยรถยนต์ภาคบังคับ: ภายใน 7 วัน นับจากวันที่บริษัทฯ ได้รับเอกสารประกอบการพิจารณาครบถ้วนและถูกต้องตามเงื่อนไขกรมธรรม์
- การประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจ: ภายใน 15 วัน นับจากวันที่บริษัทฯ และผู้มีสิทธิเรียกร้องได้ตกลงกัน
- การประกันภัยประเภทอื่น ๆ : 15 วันนับจากวันที่ผู้เรียกร้องตอบตกลงข้อเสนอจากทางบริษัท หมายเหตุ ในกรณีมีเหตุอันควรสงสัยว่าการเรียกร้องเพื่อให้บริษัทฯ ชดใช้ตามกรมธรรม์ประกันภัยดังกล่าวข้างต้นไม่เป็นไปตามข้อตกลงคุ้มครองในกรมธรรม์ประกันภัย ระยะเวลาที่กำหนดไว้ อาจขยายออกไปอีกได้ตามความจำเป็น แต่ทั้งนี้จะไม่เกิน 90 วัน นับแต่วันที่บริษัทฯ ได้รับเอกสารครบถ้วนแล้ว

1.5.4 ศูนย์รับเรื่องร้องเรียน เอ็ม เอส ไอ จี (24 ชั่วโมง)

กรณีผู้เอาประกันภัยมีข้อร้องเรียนเกี่ยวกับการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน หรือมีข้อแนะนำในการปรับปรุงบริการต่าง ๆ ของบริษัทฯ สามารถติดต่อศูนย์รับเรื่องร้องเรียน เอ็ม เอส ไอ จี ได้ตลอด 24 ชั่วโมงผ่านหมายเลขโทรศัพท์: 0 2825 8700 หรือ อีเมล: servicequality@th.msig-asia.com

2. กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี และกระบวนการควบคุมภายในของบริษัท รวมถึงรายละเอียดในการดำเนินการตามกรอบและกระบวนการดังกล่าว

2.1 กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี และกระบวนการควบคุมภายในของบริษัท

บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญในการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในการดำเนินธุรกิจ และมีความมุ่งมั่นในการบริหารงานให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ โปร่งใส มีจริยธรรม ซื่อสัตย์สุจริต และสามารถตรวจสอบได้ เพื่อสร้างคุณค่าให้กิจการเติบโตอย่างมั่นคงยั่งยืน และเกิดประโยชน์สูงสุดแก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ซึ่งจะนำไปสู่ความสำเร็จและเพิ่มความสามารถในการแข่งขันในตลาดธุรกิจประกันภัย พร้อมกับบรรลุปันธกิจของบริษัทฯ และเป็นไปตามคุณค่าหลักขององค์กร

คณะกรรมการบริษัทฯ จึงได้กำหนดให้มโนนโยบายการกำกับดูแลกิจการ โดยให้ความสำคัญในเรื่องสิทธิของผู้ถือหุ้นและการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส ระบบการควบคุมภายในและระบบการตรวจสอบภายใน บทบาทของบริษัทฯ ต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ความรับผิดชอบต่อสังคม จริยธรรมและจรรยาบรรณของพนักงาน ทั้งนี้ เพื่อให้เป็นไปตามแนวปฏิบัติ โครงสร้าง คุณสมบัต และข้อพึงปฏิบัติที่ดีของกรรมการบริษัทประกันวินาศภัย และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของ

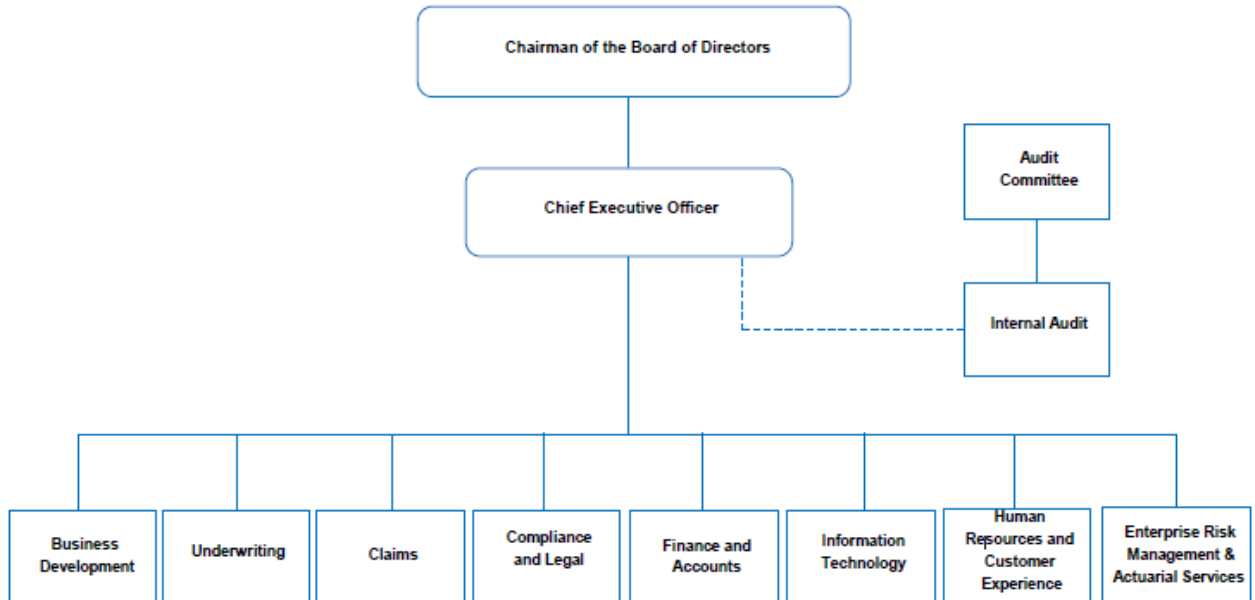
สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เพื่อให้คณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน ยึดถือ และปฏิบัติร่วมกันอย่างเคร่งครัด

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังบริหารกิจการภายใต้กรอบการควบคุมภายในที่ดีโดยยึดมาตรฐานสากล COSO Framework ซึ่งประกอบด้วย 5 องค์ประกอบที่มีความเกี่ยวเนื่องสัมพันธ์กัน คือ สภาพแวดล้อมการควบคุม การประเมินความเสี่ยงกิจกรรมการควบคุม ระบบสารสนเทศและการสื่อสาร และการติดตามและประเมินผล และเป็นไปตามหลักโครงสร้าง Three Lines of Defense แบบเต็มรูปแบบ เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินงานของบริษัทฯ จะเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล บรรลุวัตถุประสงค์ในการดำเนินธุรกิจ มีการปฏิบัติตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัทฯ และมีรายงานทางการเงินและรายงานทางการบริหารที่ถูกต้อง

การกำกับดูแลตามแนวปฏิบัติสากล Three Lines of Defense ประกอบไปด้วย หน่วยงานธุรกิจ หน่วยงานกำกับดูแล และหน่วยงานตรวจสอบภายใน ซึ่งทั้ง 3 หน่วยงานต้องทำงานประสานกันผ่านกระบวนการทำงานที่กำหนดไว้ในแต่ละระดับ ดังนี้

1. ในระดับหน่วยงานธุรกิจ (First Line of Defense) จะต้องมีการแบ่งแยกหน้าที่ระหว่างผู้ปฏิบัติงาน ผู้ควบคุมงาน เพื่อให้เกิดการตรวจสอบการทำงานระหว่างกันอย่างเหมาะสม และจัดให้มีการรายงานข้อมูลทางการเงินที่ถูกต้อง ทันเวลา และเชื่อถือได้ มีระเบียบปฏิบัติที่กำหนดให้พนักงานตรวจสอบประเมินผลและสอบทานการทำงานของตนเอง มีกระบวนการควบคุมดูแลการใช้ทรัพย์สินของบริษัทฯ ให้เกิดประโยชน์
2. กระบวนการปฏิบัติงานของหน่วยงานธุรกิจต่าง ๆ จะต้องอยู่ภายใต้การกำกับดูแลโดยหน่วยงานกำกับดูแลบริษัท (Second Line of Defense) ซึ่งเป็นผู้กำหนดกรอบระเบียบปฏิบัติ เพื่อให้มั่นใจว่าการปฏิบัติงานของหน่วยงานธุรกิจอยู่ภายใต้การควบคุมภายในที่ดี เป็นไปตามข้อกำหนดและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง รวมถึงการบริหารความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ของบริษัทฯ
3. หน่วยงานตรวจสอบภายใน (Third Line of Defense) ซึ่งจัดเป็นหน่วยงานกำกับดูแลในลำดับสุดท้าย และต้องเป็นหน่วยงานอิสระ รายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ ทำหน้าที่ในการตรวจสอบเพื่อประเมินความเพียงพอของกระบวนการกำกับดูแล การบริหารความเสี่ยง และการควบคุมของหน่วยงานธุรกิจและหน่วยงานกำกับดูแลอีกครั้ง รวมถึงการทำหน้าที่ในการให้คำปรึกษาเพื่อสนับสนุนแก่หน่วยงานต่าง ๆ เพื่อให้มั่นใจว่า บริษัทฯ จะบรรลุวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้ภายใต้การกำกับดูแลและการควบคุมภายในที่ดี

2.2 โครงสร้างองค์กรของบริษัท



2.3 โครงสร้างการจัดการของบริษัท

คณะกรรมการบริษัทฯ และผู้บริหารของบริษัทฯ ทำหน้าที่ในการควบคุมดูแลการดำเนินงานของบริษัทฯ ให้บรรลุตามวัตถุประสงค์ขององค์กร โดยยึดมั่นในหลักการกำกับดูแลกิจการที่ บริษัทฯ มีผู้ทรงคุณวุฒิที่มีประสบการณ์หลากหลายในสาขาต่าง ๆ ทั้งจากในประเทศและต่างประเทศ และผู้ทรงคุณวุฒิจากธุรกิจประกันภัยและนอกธุรกิจประกันภัย

คณะกรรมการบริษัทฯ ประกอบด้วยรายชื่อดังต่อไปนี้

1. นายอรรณพ พรธิติ
2. นายอลัน จอห์น วิลสัน
3. นายศานิต รุ่งน้อย
4. นายเทวัญ เลี้ยวบุรินทร์
5. นายคิโยชิ นาคากาวา
6. นายบุญชู อังชัยสุขศิริ
7. นายรัฐพล กิติศักดิ์ ไชยกุล

ผู้บริหารของบริษัทฯ ประกอบด้วยรายชื่อดังต่อไปนี้

- 1 นายรัฐพล กิติศักดิ์ไชยกุล กรรมการผู้อำนวยการ
- 2 นายสุรชัย รัถยาวิศิษฎ์ ผู้จัดการใหญ่ฝ่ายรับประกันภัย
- 3 นางสาวสุพร ไร่ปติวงษ์กุล ผู้จัดการใหญ่ฝ่ายการเงินและบัญชี
- 4 นางสาวสถาพร ธานีรัตน์ ผู้จัดการใหญ่ฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ
- 5 นางสาวภาวนา ไทยสุวรรณ ผู้จัดการใหญ่ฝ่ายวางแผนกลยุทธ์และบริหารความเสี่ยง
- 6 นางลลิตา สุวรรณรัตน์ ผู้จัดการใหญ่ฝ่ายกำกับปฏิบัติตามข้อกำหนดและกฎหมาย
- 7 นายวรพล โลพันธ์ศรี ผู้จัดการใหญ่ฝ่ายตรวจสอบภายใน
- 8 ดร.สมเกียรติ สกุลสุรเอกพงศ์ ผู้จัดการใหญ่ฝ่ายทรัพยากรมนุษย์และบริหารประสบการณ์ลูกค้า
- 9 นางสาวศุภวรรณ นาคปนนท์ ผู้จัดการใหญ่ฝ่ายสินไหม

2.4 คณะกรรมการชุดย่อย

2.4.1 คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ ประกอบไปด้วยกรรมการตรวจสอบ 3 ท่าน ซึ่งเป็นกรรมการอิสระ 2 ท่าน และเป็นกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารอีก 1 ท่าน โดยมีกรรมการอิสระทำหน้าที่เป็นประธาน คณะกรรมการตรวจสอบ และมีกรรมการตรวจสอบ 1 ท่าน ที่มีความรู้ ความสามารถและประสบการณ์ด้าน บัญชีและการเงิน ดังรายชื่อต่อไปนี้

1. นายศานิต ร่วงน้อย
2. นายบุญชู อังชัยสุขศิริ
3. นายอลัน จอห์น วิลสัน

คณะกรรมการตรวจสอบ มีหน้าที่สอบทานความเพียงพอ และประสิทธิผลของระบบการควบคุม ภายใน ระบบการตรวจสอบภายใน กระบวนการบริหารความเสี่ยง การกำกับดูแลการดำเนินงานของ บริษัทฯ ใน ภาพรวม และเสนอแนะแนวทางแก้ไขข้อบกพร่องสำคัญที่ตรวจสอบพบ รวมถึงมีการติดตามการแก้ไขปัญหา ดังกล่าว นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่พิจารณา และให้ความเห็นรายงานทางการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลของบริษัทฯ โดยเฉพาะกรณีที่เกิดรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือ รายการที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ให้มีความถูกต้องครบถ้วน โปร่งใส ดำเนินการพิจารณาเสนอแต่งตั้ง และกำหนดค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้าง การ กำหนดค่าตอบแทน และพิจารณาผลงานประจำปีของหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน รวมถึงเป็นอีกช่องทาง หนึ่งในการรับเรื่องร้องเรียนและเบาะแสการทำทุจริต (whistle blowing) และรับทราบผลการดำเนินการแก้ไข เรื่องร้องเรียนดังกล่าวเพื่อให้มั่นใจว่ามีการจัดการข้อร้องเรียนอย่างเหมาะสมและโปร่งใส และปฏิบัติงานตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ

2.4.2 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วยกรรมการผู้อำนวยการ นักคณิตศาสตร์ประกันภัย ผู้บริหารระดับสูง ซึ่งได้รับการแต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริษัท ดังรายชื่อต่อไปนี้

1. นายรัฐพล กิตติศักดิ์ไชยกูล
2. นางสาวภาวณา ไทยสุวรรณ
3. นายสุรชัย รัถยาวิศิษฎ์
4. นางสาวสุพร ไร่ปีติวงษ์กุล
5. นางสาวสถาพร ธานีรัตน์
6. นางลลิตา สุวรรณรัตน์
7. ดร.สมเกียรติ สกุลสุรเอกพงศ์
8. นางสาวศุภวรรณ นาคปนนท์
9. นางสาวเศรณี สุทธิพงศ์เกียรติ

ที่ปรึกษาการบริหารความเสี่ยง

1. นายวิลเลียม วุง ซอง

กรรมการบริหารความเสี่ยง เป็นผู้มีความรู้ความสามารถในสาขาต่าง ๆ และมีความเหมาะสม มีหน้าที่และความรับผิดชอบในการพิจารณา กำหนดนโยบาย และให้ความเห็นเกี่ยวกับการจัดทำนโยบาย ทบทวน กำกับ และติดตามการบริหารความเสี่ยงของบริษัท โดยรวม และครอบคลุมถึงกิจกรรมหลักของบริษัท เพื่อให้สอดคล้องและเป็นไปตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ว่าด้วยเรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการกำกับการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวมและการประเมินความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันวินาศภัย

2.4.3 คณะกรรมการลงทุน

คณะกรรมการลงทุน ประกอบด้วยกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร กรรมการผู้อำนวยการ ผู้เชี่ยวชาญด้านการลงทุน และผู้บริหารระดับสูง ซึ่งได้รับการแต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริษัท ดังรายชื่อต่อไปนี้

1. นายอรอนพ พรธิติ
2. นายรัฐพล กิตติศักดิ์ไชยกูล
3. นางสาวสุพร ไร่ปีติวงษ์กุล
4. Mr.Yukihiko Kanemoto
5. นางสาวมณีบุษ จารุสาธิต

ที่ปรึกษาการลงทุน

1. Mr. Richard Da Silva
2. Mr. Aidan Tucker

องค์ประกอบ และคุณสมบัติของคณะกรรมการการลงทุน เป็นไปตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ว่าด้วยเรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย มีหน้าที่และความรับผิดชอบในการกำหนดนโยบายการลงทุนที่เหมาะสม พิจารณาให้ความเห็นชอบกฎระเบียบและวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการลงทุนของบริษัทฯ กำกับดูแลสถานะของเงินลงทุนของบริษัทฯ รวมถึงการคัดเลือกและว่าจ้างผู้จัดการบริหารจัดการกองทุนที่มีความเชี่ยวชาญและสามารถบริหารจัดการลงทุนให้เป็นไปตามนโยบายและกฎระเบียบการลงทุนของบริษัทฯ โดยคำนึงถึงความเสี่ยง และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง เพื่อนำเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ ให้พิจารณาอนุมัติการลงทุนตามแผนงาน และนโยบายที่กำหนดไว้

2.4.4 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนของบริษัทฯ ประกอบไปด้วยกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 3 ท่าน และมีกรรมการอิสระ 1 ท่าน ซึ่งได้รับการแต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริษัทฯ ดังรายชื่อต่อไปนี้

1. นายอลัน จอห์น วิลสัน
2. นายอรรณพ พรธิติ
3. นายศานิต ร่วงน้อย
4. นายศิโยชิ นาคากาวา

กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนต้องได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัทฯ มีหน้าที่และความรับผิดชอบในการกำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนและผลประโยชน์ของกรรมการและผู้บริหารระดับสูง เพื่อให้มีหลักการที่ชัดเจน โปร่งใส และได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบ ดำเนินการคัดเลือก และเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมที่จะเป็นกรรมการของบริษัทฯ และผู้บริหารระดับสูง และดูแลให้คณะกรรมการมีขนาดและองค์ประกอบที่เหมาะสม รวมถึงมีการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป อีกทั้งมีหน้าที่ในการกำหนดแนวทางการประเมินผลงานของกรรมการและผู้บริหารระดับสูง โดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบ และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องด้วย

2.5 การสรรหาและการแต่งตั้งกรรมการ กรรมการอิสระ และผู้บริหาร

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีหน้าที่ในการสรรหาและคัดเลือกบุคคลที่สมควรได้รับการเสนอชื่อเพื่อแต่งตั้งเป็นกรรมการ กรรมการผู้อำนวยการ และผู้บริหารระดับสูง โดยมีหลักเกณฑ์การพิจารณาดังต่อไปนี้

1. พิจารณาบททวนโครงสร้างและองค์ประกอบ รวมทั้งขนาดของคณะกรรมการให้เหมาะสมกับองค์กรและสอดคล้องกับสภาพทางธุรกิจที่เปลี่ยนไป โดยคณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ความสามารถและประสบการณ์ในด้านต่าง ๆ ที่หลากหลายและสามารถมีส่วนร่วมสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของบริษัท ให้มั่นคงและยั่งยืน
2. พิจารณาบททวนคุณสมบัติทั่วไป คุณสมบัติเฉพาะของกรรมการ กรรมการอิสระ และผู้บริหารระดับสูง ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง
3. เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อย เสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการในที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท
4. พิจารณาการมีส่วนได้ส่วนเสียและความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflicts of Interest)

2.6 นโยบายการจ่ายค่าตอบแทน (Remuneration Policy)

คณะกรรมการบริษัท ได้มอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีหน้าที่ในการกำหนดนโยบาย และหลักเกณฑ์การกำหนดค่าตอบแทนให้แก่กรรมการ กรรมการผู้อำนวยการ และผู้บริหารระดับสูงของบริษัท ไว้อย่างชัดเจน โปร่งใส เป็นธรรม เหมาะสม และเชื่อมโยงกับผลการดำเนินงานของบริษัท สอดคล้องกับความสามารถและหน้าที่ความรับผิดชอบของกรรมการและผู้บริหารแต่ละตำแหน่ง

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จะพิจารณาค่าตอบแทนกรรมการ โดยเปรียบเทียบอ้างอิงจากบริษัทที่เป็นอุตสาหกรรมประเภทเดียวกันในระดับใกล้เคียงกัน รวมทั้งภาระหน้าที่และความรับผิดชอบ และพิจารณาจากการเติบโตทางผลกำไรและการขยายตัวทางธุรกิจ เพื่อนำเสนอให้คณะกรรมการพิจารณาเห็นชอบก่อนนำเสนอในที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติต่อไป

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จะพิจารณาค่าตอบแทนของกรรมการผู้อำนวยการ และผู้บริหารระดับสูง เป็นประจำทุกปี โดยพิจารณาจากผลการดำเนินงานของบริษัท และผลการปฏิบัติงานรายบุคคล โดยเปรียบเทียบกับตัวชี้วัดผลการปฏิบัติงานทั้งที่เป็นตัวชี้วัดทางการเงิน ตัวชี้วัดด้านลูกค้า ตัวชี้วัดด้านการพัฒนากระบวนการทำงาน รวมทั้งตัวชี้วัดด้านการพัฒนาบุคลากร

3.1. การบริหารความเสี่ยงขององค์กร (Enterprise Risk Management “ERM”)

บริษัท ตระหนักถึงความสำคัญในการบริหารความเสี่ยง เพื่อการเติบโตอย่างมีเสถียรภาพตามเป้าหมายองค์กร โดยมีการจัดสรรทุนและทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันของบริษัท และสร้างผลตอบแทนแก่ผู้ถือหุ้นได้ในระดับที่เหมาะสม รวมถึงส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดี บริษัท จึงได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Enterprise Risk Management Committee “ERMC”) เพื่อรับผิดชอบในการกำกับดูแลการบริหารจัดการความเสี่ยงและเงินกองทุนของบริษัท ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ พร้อมทั้งจัดให้มีแผนการพัฒนาประสิทธิภาพของระบบการบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่องตามมาตรฐานสากล

ทั้งนี้ จากสภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจ การแข่งขัน และแผนธุรกิจขององค์กร บริษัทฯ มีการบริหารจัดการความเสี่ยงสำคัญที่อาจส่งผลกระทบต่อการทำงานและฐานะทางการเงินของบริษัทฯ ดังนี้

1. ความเสี่ยงด้านการประกันภัย (Insurance Risk)

เป็นความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้ในกระบวนการพิจารณารับประกันภัย การจัดการสินไหมทดแทน และการประกันภัยต่อ ทั้งนี้ อาจรวมถึงความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการออกแบบพัฒนาผลิตภัณฑ์ และการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยที่ไม่เหมาะสม หรือการตั้งเงินสำรองค่าสินไหมทดแทนของสินไหมที่เกิดขึ้นแล้วไว้ไม่เพียงพอ และความเสี่ยงด้านเครดิตจากการประกันภัยต่อ

บริษัทฯ บริหารจัดการความเสี่ยงด้านการประกันภัย โดยมีนโยบายการพิจารณารับประกันภัย นโยบายการจัดการสินไหมทดแทน นโยบายการสำรองประกันภัย และนโยบายการประกันภัยต่อ เป็นแนวทางในการบริหารงาน และมีการทบทวนนโยบายรวมถึงแนวทางการรับประกันภัยประเภทต่าง ๆ ขอบเขตอำนาจอนุมัติ การรับประกันภัย รวมถึงกลยุทธ์การประกันภัยต่อเป็นประจำทุกปี ให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และแผนธุรกิจของบริษัทฯ บริษัทฯ มีกระบวนการพิจารณาการรับประกันภัยที่รอบคอบพร้อมทั้งควบคุมติดตามการกระจุกตัวของภัยที่รับประกันไว้ ให้เหมาะสมกับขีดจำกัดของภัยที่บริษัทฯ สามารถรับความเสี่ยงไว้เองได้

บริษัทฯ มีการเอาประกันภัยต่อกับผู้รับประกันภัยต่อที่มีความแข็งแกร่งทางการเงิน โดยมีอันดับความน่าเชื่อถือไม่ต่ำกว่าเกณฑ์ที่บริษัทฯ กำหนด เพื่อลดความเสี่ยงด้านเครดิตจากการประกันภัยต่อ และสร้างความมั่นใจว่าบริษัทฯ จะได้รับชำระหนี้ตามสัญญาจากผู้รับประกันภัยต่อตามภาระผูกพันภายในระยะเวลาที่กำหนด บริษัทฯ มีสัญญาประกันภัยต่อแบบความเสียหายส่วนเกิน (Excess of Loss) เป็นเครื่องมือสำคัญในการป้องกันควบคุมความเสียหายจากมหันตภัย เพื่อลดผลกระทบและความผันผวนที่อาจเกิดขึ้นต่อฐานะการเงินของบริษัทฯ

ด้านการบริหารจัดการสินไหมทดแทน บริษัทฯ ได้กำหนดแนวทาง คู่มือปฏิบัติงาน และขอบเขตอำนาจอนุมัติ ในการจัดการสินไหมทดแทนตามกรอบนโยบายของบริษัทฯ และกำกับดูแลติดตามการเรียกร้องสินไหมให้ได้รับการพิจารณาอย่างรอบคอบและเป็นธรรมต่อลูกค้า รวมถึงมีการประเมินโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยเพื่อให้มั่นใจว่า บริษัทฯ มีการตั้งสำรองสินไหมอย่างเพียงพอตามระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้เรื่องเงินสำรองประกันภัยของบริษัทฯ

บริษัทฯ มีคณะกรรมการผลิตภัณฑ์ (Product Governance Committee, "PGC") เป็นผู้กำกับดูแลการออกแบบผลิตภัณฑ์ประกันภัยให้มีการดำเนินงานภายใต้การกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมถึงบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการออกแบบพัฒนาผลิตภัณฑ์

2. ความเสี่ยงด้านการลงทุน (Investment Risk)

บริษัทฯ มีคณะกรรมการลงทุน (Investment Committee) ทำหน้าที่กำหนดกรอบนโยบาย แผนการลงทุน กำกับดูแลการลงทุนของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามกรอบนโยบายการลงทุนและจัดสรรการลงทุนให้อยู่ใน

ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยกำหนดขอบเขตประเภทสินทรัพย์ที่จะลงทุนตามที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท และรายงานผลการลงทุนต่อคณะกรรมการบริษัท รวมถึง บริหารจัดการความเสี่ยงหลักที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ลงทุนดังนี้

2.1 ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk)

เป็นความเสี่ยงที่จะเกิดผลขาดทุนจากปัจจัยทางด้านตลาด เช่น การเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของสินทรัพย์ที่ลงทุน เช่น หุ้นหรือหลักทรัพย์ อัตราดอกเบี้ย และอสังหาริมทรัพย์ เป็นต้น

2.2 ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)

เป็นความเสี่ยงที่เกิดการล้มละลายหรือการเปลี่ยนแปลงสถานะทางการเงิน (การลดอันดับเครดิต) ของสินทรัพย์ที่ลงทุน หรือจากคู่สัญญา ทำให้คู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามภาระที่ตกลงไว้กับบริษัทได้ ความเสี่ยงหมวดนี้มาจากการลงทุน อาทิ ในกลุ่มพันธบัตร หุ้นกู้ เงินฝาก

2.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)

เป็นความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่องของกระแสเงินสด หรือจากการขาดสภาพคล่องของตลาดในการจำหน่ายสินทรัพย์ลงทุน ส่งผลให้บริษัท ไม่สามารถจ่ายชำระภาระหนี้สินได้

2.4 ความเสี่ยงด้านการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (ALM Risk)

เป็นความเสี่ยงจากความไม่สัมพันธ์กันระหว่างระยะเวลาและจำนวนสินทรัพย์ลงทุน กับระยะเวลาและจำนวนหนี้สินตามภาระผูกพันของบริษัท

3. ความเสี่ยงด้านธุรกิจ/กลยุทธ์ (Strategic Risk)

เป็นความเสี่ยงจากความผิดพลาดในการกำหนดกลยุทธ์ แผนธุรกิจ นโยบายและระบบการบริหารความเสี่ยงของบริษัท ซึ่งหมายรวมถึงการบริหารงานหรือการนำไปปฏิบัติที่ไม่สอดคล้องหรือเหมาะสมเพียงพอ ทำให้อาจส่งผลกระทบต่อการบรรลุเป้าหมาย วิสัยทัศน์ ฐานะการเงิน และผลประกอบการของบริษัท

บริษัท บริหารจัดการความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ โดยวางแผนกลยุทธ์และการดำเนินงานให้สอดคล้องกับวิสัยทัศน์ของบริษัท ตั้งแต่ระดับองค์กรจนถึงระดับหน่วยงาน มีการประชุมผู้บริหารรายเดือนเพื่อสรุปความคืบหน้าและความสำเร็จของแผนงาน และมีดัชนีชี้วัดเพื่อเป็นสัญญาณเตือนในกรณีที่ผลการดำเนินงานมีแนวโน้มไม่เป็นไปตามแผนที่กำหนดไว้ ทำให้สามารถพิจารณาปรับเปลี่ยนแผนที่สะท้อนสภาพการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป ไม่ว่าจะเป็นภาวะเศรษฐกิจ การเมือง การแข่งขัน เทคโนโลยี นวัตกรรมใหม่ และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องต่าง ๆ พร้อมทั้งมีการสื่อสารทิศทางและแผนให้พนักงานรับทราบทั่วกันเพื่อปฏิบัติไปในแนวทางเดียวกัน นอกจากนี้ บริษัท ยังได้จัดระบบงานภายในทั้งการจัดการและโครงสร้างองค์กร บุคลากร งบประมาณ ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ ระบบการบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายใน และการตรวจสอบ ให้เหมาะสมเพื่อสนับสนุนการดำเนินงานให้บรรลุเป้าหมายและแผนกลยุทธ์ได้อย่างมีประสิทธิภาพ

4. ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)

เป็นความเสี่ยงทั้งทางตรงและทางอ้อมที่เกิดจากความล้มเหลว หรือความไม่เพียงพอของกระบวนการปฏิบัติงานภายใน ระบบงาน การบริหารทรัพยากรบุคคล ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากความผิดพลาดในการปฏิบัติงานของพนักงานตามหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย ความเสี่ยงในการบริหารจัดการข้อมูล และความเสี่ยงที่เกิดจากเหตุปัจจัยภายนอก ซึ่งหมายรวมถึงความเสี่ยงที่บริษัทฯ ไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบ และข้อบังคับที่ออกโดยหน่วยงานกำกับดูแลภาครัฐอย่างครบถ้วน

บริษัทฯ จัดให้มีระบบและกระบวนการปฏิบัติงาน ระบบการควบคุมภายใน และการจัดสรรบุคลากรอย่างเพียงพอ พร้อมทั้งมีที่ปรึกษาผู้เชี่ยวชาญในแต่ละด้านทั้งจากภายในและจากกลุ่มบริษัท เพื่อพัฒนาปรับปรุงกระบวนการทำงาน พร้อมกับพัฒนาเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อช่วยเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงานและป้องกันความผิดพลาดที่อาจเกิดขึ้นจากพนักงาน รวมถึงการเตรียมความพร้อมต่อการปฏิบัติตามกฎหมายใหม่

5. ความเสี่ยงด้านความปลอดภัยของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศและภัยทางไซเบอร์ (IT Security and Cyber Risk)

เป็นความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นกับความมั่นคงปลอดภัยของการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศ ซึ่งครอบคลุมถึงข้อมูล ระบบปฏิบัติการ ระบบงาน ระบบฐานข้อมูล อุปกรณ์คอมพิวเตอร์ และระบบเครือข่ายสื่อสาร รวมถึงความเสี่ยงที่เกิดจากภัยคุกคามทางไซเบอร์ ก่อให้เกิดผลกระทบต่อความสูญเสียในเชิงข้อมูลที่เป็นความลับ ความครบถ้วนถูกต้อง และความพร้อมใช้งานของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศขององค์กร

บริษัทฯ มีการปรับปรุงประสิทธิภาพในการบริหารความเสี่ยงด้านนี้อย่างต่อเนื่อง สอดคล้องไปกับแผนกลยุทธ์ที่มุ่งพัฒนานวัตกรรมและผลักดันการเติบโตในรูปแบบดิจิทัล โดยมี IT Steering Committee และ Information Security Management Committee เป็นผู้กำกับดูแลให้มีการนำนโยบายการรักษาความมั่นคงปลอดภัยด้านเทคโนโลยีมาปรับใช้ในกระบวนการและระบบปฏิบัติงานอย่างเหมาะสม มีการปรับปรุงมาตรการในการระบุประเมินความเสี่ยง การป้องกัน การตรวจจับ การตอบสนอง และการกู้คืนระบบเทคโนโลยีสารสนเทศของบริษัท ให้ทันต่อสถานการณ์ด้านเทคโนโลยีที่เปลี่ยนแปลงไป จัดให้มีการทบทวนประเมินผลและมีการตรวจสอบโดยผู้เชี่ยวชาญภายนอกเป็นประจำ รวมถึงมีการทดสอบการเจาะระบบ การทดสอบอีเมลหลอกลวง (Phishing Email) และมีการอบรมประจำปีเพื่อให้พนักงานมีความเข้าใจ ตระหนักรู้ และสามารถตอบสนองต่อเหตุการณ์ภัยคุกคามทางไซเบอร์ได้อย่างเหมาะสมและทันการณ์ เพื่อให้มั่นใจว่ากระบวนการ มาตรการและโครงสร้างระบบป้องกันความปลอดภัยที่วางไว้มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เป็นการเสริมสร้างความมั่นใจให้แก่ลูกค้าที่ใช้บริการทางดิจิทัลของบริษัทฯ

บริษัทฯ ได้ลงทุนในโครงสร้างพื้นฐานเพื่อความมั่นคงปลอดภัยของระบบสารสนเทศอย่างต่อเนื่อง ตั้งแต่ปี 2561 เพื่อปรับปรุงการกลั่นกรอง ตรวจจับและป้องกันภัยคุกคามทางไซเบอร์ ปัจจุบันบริษัทฯ มีระบบป้องกันทั้งหมด 4 ระดับ เริ่มตั้งแต่ระบบป้องกันการโจมตีที่ทำให้ระบบบริษัทฯ ไม่สามารถเข้าถึงและให้บริการได้

(InCapsula DDos / web attack filtering บน Cloud) ระบบรักษาความปลอดภัยของเครือข่ายคอมพิวเตอร์ (Firewall) ระบบตรวจสอบการบุกรุก (Intrusion Prevention System) และระบบป้องกันการโจมตีเว็บไซต์ (Web Application Firewall)

นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้จัดทำแผนรับมือภัยคุกคามทางไซเบอร์ตั้งแต่ปี 2563 และทำการทดสอบแผนนี้เป็นประจำ เพื่อประเมินประสิทธิผลของแผนพร้อมทั้งปรับปรุงให้ทันต่อสถานการณ์ปัจจุบันและแนวโน้มความเสี่ยงด้านไซเบอร์ที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต

ในภาพรวมด้านวัฒนธรรมความเสี่ยง บริษัทฯ จัดอบรมพนักงานประจำทุกปี ให้พนักงานมีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายใน การใช้บริการจากบุคคลภายนอก การกำกับดูแลให้มีการปฏิบัติตามกฎหมาย จรรยาบรรณธุรกิจ และความปลอดภัยด้านเทคโนโลยี นอกจากนี้บริษัทฯ มีการตรวจสอบเพื่อประเมินประสิทธิผลในการดำเนินงานด้านการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในอย่างสม่ำเสมอ ส่งเสริมให้มีการพัฒนาการบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง

3.2. การบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset Liability Management “ALM”)

บริษัทฯ ลงทุนในหลักทรัพย์หลากหลายประเภท โดยคำนึงถึงการกระจายความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้และมีผลตอบแทนจากการลงทุนที่เหมาะสม การพิจารณาความเสี่ยงของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินและบริหารจัดการกระแสเงินสดรับจ่ายจากการดำเนินงานมุ่งสร้างรายได้จากกิจกรรมลงทุน รักษาสภาพคล่องที่เพียงพอต่อการชำระหนี้สินและภาระผูกพันทางธุรกิจซึ่งส่วนใหญ่หนี้สินจากการรับประกันภัยของบริษัทฯ เป็นภาระผูกพันในระยะสั้น มีความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยต่ำ อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ อาจมีความเสี่ยงจากความเสียหายขนาดใหญ่หรือจากเหตุการณ์มหันตภัยในลักษณะเดียวกันกับเหตุการณ์อุทกภัยในปี พ.ศ. 2554 ตลอดจนความเสี่ยงภัยด้านอื่น ๆ จากการประกอบธุรกิจ อาทิเช่น การกำหนดราคาผลิตภัณฑ์ผิดพลาด การประมาณการหนี้สินค่าสินไหมทดแทนที่คลาดเคลื่อนอย่างมีสาระสำคัญ การประมาณการค่าใช้จ่ายหนี้สินอื่นไม่เพียงพอ เป็นต้น ปัจจัยเหล่านี้เป็นองค์ประกอบสำคัญในการกำหนดกรอบการบริหารจัดการสินทรัพย์และหนี้สินของบริษัทฯ ในแต่ละปี

การบริหารสินทรัพย์และหนี้สินของบริษัทฯ มุ่งเน้นด้านการรักษาสภาพคล่องทางการเงินให้อยู่ในระดับที่เพียงพอเหมาะสม (Level of Liquidity) โดยคำนึงถึงความไม่แน่นอนของกระแสเงินสดจ่ายทั้งจำนวนเงินและระยะเวลา มีการตั้งเป้าหมายของระยะห่างระหว่างระยะเวลาการได้มาของสินทรัพย์และการใช้ไปเพื่อชำระหนี้สิน (Duration Gap) โดยพิจารณาแผนเงินทุนสำรอง (Asset Backed-Up) และความเพียงพอของเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง (Risk Based Capital Ratio) ตามเกณฑ์อัตราส่วนในระบบสัญญาหนี้ถ่วงหน้า กำหนดโดยสำนักงาน คปภ. (Early Warning Intervention Ratio) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯ มีอัตราส่วนสภาพคล่องที่ร้อยละ 323.8

ข้อมูลการบริหารสินทรัพย์หนี้สินมีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ปี 2564		ปี 2563	
	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน
สินทรัพย์ลงทุน (Total Investment Assets)	3,748.1	3,841.4	3,261.6	3,352.0
สินทรัพย์สภาพคล่อง (Total Liquid Assets)	3,747.5	3,747.5	3,258.3	3,258.3
หนี้สินรวม	4,501.0	4,340.3	4,015.5	3,853.8
หนี้สินตามสัญญาประกันภัย	3,367.5	3,214.4	2,990.4	2,834.2

หมายเหตุ

- ราคาบัญชี หมายถึง สินทรัพย์และหนี้สิน ที่ประเมินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน
- ราคาประเมิน หมายถึง สินทรัพย์และหนี้สินที่ประเมินตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย เพื่อวัตถุประสงค์หลักในการกำกับความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันภัย และเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทฯ มีความสามารถในการจ่ายผลประโยชน์ตามสัญญาประกันภัยได้อย่างครบถ้วนแก่ผู้เอาประกันภัย

4. ความเสี่ยงจากการรับประกันภัยที่สามารถคาดการณ์ได้และมีนัยสำคัญอันอาจมีผลกระทบต่อฐานะการเงินของบริษัท การบริหารจัดการประกันภัยต่อ ความเชื่อมโยงของเงินกองทุนและความเสี่ยงจากการรับประกันภัย และการกระจุกตัวจากการรับประกันภัย

ความเสี่ยงด้านการรับประกันภัย

ความเสี่ยงด้านการรับประกันภัย หมายถึง ความเสี่ยงที่อาจจะเกิดความเสียหายทางการเงินต่อบริษัทฯ จากเหตุการณ์ความเสียหายต่อภัยที่บริษัทฯ รับประกันความเสี่ยงไว้ หากไม่มีการบริหารจัดการความเสี่ยงจากการรับประกันภัยอย่างเหมาะสม อาจส่งผลกระทบต่อบริษัทฯ ขึ้นได้

ระดับความเสี่ยงจากการรับประกันแปรผันตามประเภทของการรับประกันภัย ระดับความเสี่ยงที่บริษัทฯ รับไว้ การบริหารจัดการด้านการรับประกันภัยต่อ และการจัดการความเสี่ยงสะสมที่อาจเกิดจากภัยธรรมชาติ

บริษัทฯ ได้สร้างระบบธรรมาภิบาลในการกำกับดูแลและบริหารจัดการความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยในระดับองค์กรผ่านนโยบายต่าง ๆ ที่ได้กำหนดขึ้นมาเพื่อให้ผู้บริหารและพนักงานนำไปปฏิบัติใช้ในการวางแผนกลยุทธ์และการควบคุมการทำงานของแต่ละฝ่ายให้สอดคล้องกับแนวนโยบายดังกล่าว

การบริหารความเสี่ยงจากการประกันภัย

การบริหารความเสี่ยงด้านการประกันภัย ครอบคลุมถึงการกำหนดระดับความเสี่ยงที่บริษัท ยอมรับได้ในกิจกรรมการพิจารณาประกันภัย การจัดทำคู่มือการรับประกันภัย การแบ่งแยกและกำหนดอำนาจพิจารณาประกันภัยของเจ้าหน้าที่ให้มีการสอบทานระหว่างกัน การควบคุมระดับการสะสมและการกระจุกตัวของความเสี่ยงการกระจายความเสี่ยงผ่านการทำสัญญาประกันภัยต่อเพื่อลดความเสี่ยงอย่างเพียงพอ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าบริษัท จะมีความมั่นคงอย่างยั่งยืนภายใต้สถานการณ์ความไม่แน่นอนส่วนใหญ่ที่อาจจะเกิดขึ้น

กลยุทธ์การรับประกันภัย

บริษัท กำหนดกลยุทธ์และทิศทางการรับประกันภัยโดยรวมในแผนธุรกิจประจำปี เพื่อผลักดันให้บริษัท บรรลุเป้าหมายทางธุรกิจและในขณะเดียวกันยังสร้างความสมดุลของสัดส่วนการรับประกันภัยเพื่อลดความเสี่ยงจากความผันผวน โดยบริษัท มีการกำหนดเป้าหมายธุรกิจตามประเภทของการประกันภัย การพัฒนาผลิตภัณฑ์ และกลุ่มเป้าหมาย กลยุทธ์เหล่านี้จะถูกสื่อสารไปยังเจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้อง โดยเฉพาะฝ่ายพัฒนาธุรกิจ ฝ่ายรับประกันภัยและฝ่ายสินไหม เพื่อให้แผนงานของแต่ละฝ่ายสอดคล้องกับกลยุทธ์ดังกล่าว

กลยุทธ์การเอาประกันภัยต่อ

บริษัท จัดทำกลยุทธ์การเอาประกันภัยต่อ ซึ่งได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารและมีการสอบทานเป็นประจำทุกปี โดยกลยุทธ์ดังกล่าวสอดคล้องกับนโยบายการเอาประกันภัยและการรับเสี่ยงภัยไว้เองของกลุ่มบริษัท และอยู่ภายใต้ข้อบังคับและแนวทางปฏิบัติ ซึ่งประกอบไปด้วย การบริหารการรับประกันภัยต่อ การคัดเลือกนายหน้าการรับประกันภัยต่อ การอนุมัติรายชื่อบริษัทรับประกันภัยต่อที่มีความมั่นคง ระดับของการทำประกันภัยต่อและการควบคุมตรวจสอบการกระจุกตัวของความเสี่ยงจากการประกันภัยต่อ กลยุทธ์ดังกล่าวจัดทำขึ้นเพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์การรับประกันภัยและแผนธุรกิจของบริษัท และมีการจัดทำข้อมูลเพื่อควบคุมระดับการกระจายความเสี่ยงที่เหมาะสมอย่างเป็นอิสระ การควบคุมดังกล่าวรวมถึงการตรวจสอบกระบวนการปฏิบัติงานโดยฝ่ายตรวจสอบภายในและการตรวจสอบเฉพาะทางในเชิงคุณภาพการรับประกันภัย โดยผู้ตรวจสอบของกลุ่มบริษัท

การควบคุมความเสี่ยงภัยสะสม

บริษัทฯ จัดทำข้อกำหนดเพื่อบริหารความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของภัย โดยเฉพาะในเขตนิคมอุตสาหกรรม ซึ่งมีผู้เอาประกันภัยรวมอยู่เป็นจำนวนมาก นอกจากนี้ บริษัทฯ มีการบริหารและควบคุมความเสี่ยงสะสมที่อาจเกิดจากภัยพิบัติภัยธรรมชาติ ซึ่งประกอบไปด้วยการออกแนวทางการรับประกันภัยสำหรับภัยธรรมชาติ การให้ความรู้และฝึกอบรมผู้มีอำนาจในการรับประกันภัย การจำกัดอำนาจในการรับประกันภัยจากภัยธรรมชาติโดยเฉพาะอย่างยิ่งอุทกภัย การตรวจสอบขีดจำกัดของความเสียหายและการควบคุมความเสี่ยงต่อแต่ละภัย (Block)

กล่าวโดยรวม บริษัทฯ กำหนดกลยุทธ์และการบริหารการรับประกัน การจัดการประกันภัยต่อ และการควบคุมความเสี่ยงภัยที่สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของบริษัทฯ ซึ่งสามารถช่วยลดผลกระทบต่อผลประกอบการและเงินกองทุนของบริษัทฯ หากเกิดเหตุการณ์มหันตภัยหรือความเสียหายขนาดใหญ่ขึ้น พร้อมทั้งมีการทดสอบภาวะวิกฤตด้วยสถานการณ์จำลองเหตุการณ์มหันตภัยในการรับประกันภัยทรัพย์สิน ตามประมาณการมูลค่าความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากวิกฤตอุทกภัย (1-in-200 years event from Nat Cat model) เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทฯ มีเงินกองทุนเพียงพอต่อสถานการณ์เชิงลบที่อาจเกิดขึ้นได้

ความเสี่ยงเกี่ยวกับการกระจุกตัวของการรับประกันภัย

ความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวของการรับประกันภัยก่อนและหลังการรับประกันภัยต่อ สัมพันธ์กับประเภทความเสี่ยงภัยที่บริษัทรับประกัน โดยมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินจากสัญญาประกันภัย สุรูปได้ดังต่อไปนี้

หน่วย : ล้านบาท

สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่า สินไหมทดแทนค้างจ่าย	2564		2563	
	ก่อนการ รับประกันภัยต่อ	สุทธิ	ก่อนการ รับประกันภัยต่อ	สุทธิ
ประเภทการรับประกันภัย				
อัคคีภัย	8.3	6.6	17.5	15.7
ทางทะเลและขนส่ง	184.3	69.1	203.3	58.9
รถยนต์	751.5	747.7	661.5	653.1
เบ็ดเตล็ด	213.9	145.1	173.5	105.7
รวม	1,158.0	968.5	1,055.8	833.4

หน่วย : ล้านบาท

สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็น รายได้	2564		2563	
	ก่อนการ ประกันภัยต่อ	สุทธิ	ก่อนการ ประกันภัยต่อ	สุทธิ
ประเภทการรับประกันภัย				
อัคคีภัย	140.9	121.0	127.3	108.7
ทางทะเลและขนส่ง	76.4	49.2	89.7	63.3
รถยนต์	1,301.7	1,287.1	1,118.0	1,108.2
เบ็ดเตล็ด	690.5	548.3	599.6	459.3
รวม	2,209.5	2,005.6	1,934.6	1,739.5

ข้อมูลเชิงปริมาณมีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	จำนวน
สำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อ	393.4
เงินค้างรับจากการประกันภัยต่อ	103.5
เงินวางไว้จากการประกันภัยต่อ	-

5. มูลค่า วิธีการ และสมมติฐานในการประเมินหนี้สินจากสัญญาประกันภัย

หนี้สินจากสัญญาประกันภัย

หนี้สินจากสัญญาประกันภัยประกอบด้วยสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายและสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้

กระบวนการที่เกี่ยวข้องในการกำหนดสมมติฐานของสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย

บริษัทฯ กำหนดสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายตามฐานข้อมูลและประสบการณ์จากการพิจารณาสินไหมของบริษัทฯ โดยสมมติฐานที่ใช้ในการประมาณการมีจุดมุ่งหมายเพื่อให้ประมาณการหนี้สินที่เพียงพอกับหนี้สินที่เกิดจากสัญญาประกันภัยเท่าที่สามารถประมาณการได้อย่างเหมาะสม อย่างไรก็ตาม ความไม่แน่นอนในการประมาณการหนี้สินสำหรับสินไหมทดแทนมีโอกาสที่ค่าสินไหมสุดท้ายที่ต้องจ่ายชำระอาจมีผลแตกต่างกับหนี้สินที่ประมาณการไว้

การประมาณการหนี้สินจัดทำขึ้น ณ วันที่รายงาน สำหรับค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นทั้งหมด ไม่ว่าจะได้รับรายงานหรือไม่ก็ตาม รวมถึงค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมดังกล่าว บริษัทฯ ได้ใช้วิธีการทางสถิติในการจัดทำสมมติฐานที่หลากหลายรวมเข้าด้วยกันเพื่อการประมาณการค่าสินไหมทดแทนทั้งหมด โดยประกอบไปด้วย

- 1) วิธี Chain-Ladder คือการวิเคราะห์อัตราการพัฒนาการค่าสินไหมทดแทนในอดีต และการเลือกอัตราการพัฒนาการค่าสินไหมทดแทนว่าขึ้นอยู่กับรูปแบบพัฒนาการของค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นในอดีต อัตราการพัฒนาการค่าสินไหมทดแทนที่ถูกเลือกจะนำมาใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูลสินไหมทดแทนแต่ละปีอุบัติเหตุ
- 2) วิธี Bornhuetter-Ferguson คือการประมาณการค่าสินไหมทดแทนสัมบูรณ์ โดยการรวมความเสียหายที่ได้รับรายงานจริงและค่าประมาณของพัฒนาการของความเสียหายที่เกิดขึ้นในอนาคตเข้าด้วยกัน ค่าประมาณการพัฒนาของความเสียหายในอนาคตนี้จะขึ้นอยู่กับความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และอัตราพัฒนาการของมูลค่าความเสียหายที่เลือกของแต่ละปีอุบัติเหตุ การประมาณการทั้งสองค่าจะถูกนำมารวมกันโดยการใส่สูตรที่ให้การถ่วงน้ำหนักบนการประมาณการจากประสบการณ์มากขึ้นตามระยะเวลาที่ผ่านมา

หนี้สินจากสัญญาประกันภัยประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ปี 2564		ปี 2563	
	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน
- สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ (Premium liabilities)	2,209.5	1,933.3	1,934.6	1,665.7
- สำรองค่าสินไหมทดแทน (Claim liabilities)	1,158.0	1,281.1	1,055.8	1,168.5

หมายเหตุ

- ราคาบัญชี หมายถึง มูลค่าหนี้สินจากสัญญาประกันภัย ที่ประเมินตามมาตรฐานการบัญชี มีวัตถุประสงค์หลักเพื่อให้นักลงทุนวิเคราะห์ทางการเงินเข้าใจถึงมูลค่าทางเศรษฐศาสตร์ของหนี้สินจากสัญญาประกันภัยที่เป็นที่ยอมรับตามหลักการทางบัญชีในประเทศไทย ซึ่งมูลค่าดังกล่าวจะต้องผ่านการรับรองจากผู้สอบบัญชีอนุญาตแล้ว
- ราคาประเมิน หมายถึง มูลค่าหนี้สินจากสัญญาประกันภัย ที่ประเมินตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย เพื่อวัตถุประสงค์หลักในการกำกับความมั่นคงทางการเงินของบริษัทฯ ประกันภัยและเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทฯ มีความสามารถในการจ่ายผลประโยชน์ตามสัญญาประกันภัยได้อย่างครบถ้วนแก่ผู้เอาประกันภัยซึ่งจะต้องประเมินโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับใบอนุญาตจากนายทะเบียนตามหลักการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับการยอมรับ สมมติฐานที่ใช้ในการประเมินจะต้องสอดคล้องกับประสบการณ์จริง หรือในกรณีที่บริษัทฯ มีข้อมูลไม่เพียงพออาจอ้างอิงจากประสบการณ์ของอุตสาหกรรมและปรับให้เหมาะสมกับลักษณะเฉพาะของพอร์ตการรับประกันภัยของบริษัทฯ นั้น นอกจากนี้ มูลค่าสำรองประกันภัยดังกล่าวจะต้องรวมถึงค่าเผื่อความผันผวน (Provision of Adverse Deviation : PAD) ซึ่งให้เป็นไปตามที่สำนักงาน คปภ. กำหนด

ข้อสังเกต ในบางช่วงเวลาของการรายงานทางการเงิน มูลค่าหนี้สินจากสัญญาประกันภัยอาจมีความแตกต่างระหว่างราคาบัญชีและราคาประเมินอย่างมีนัยสำคัญ อันเนื่องมาจากวัตถุประสงค์และวิธีการที่ต่างกันในการประเมินตามที่กล่าวไว้ข้างต้น ทั้งนี้ผู้ที่นำข้อมูลไปใช้ควรศึกษาและทำความเข้าใจถึงวัตถุประสงค์แนวทางการประเมินราคาหนี้สินจากสัญญาประกันภัยทั้งสองให้ถี่ถ้วนก่อนตัดสินใจ

6. การลงทุนของบริษัท

บริษัทฯ มีนโยบายการลงทุนเพื่อสร้างความมั่นคงของระดับเงินกองทุนและสร้างมูลค่าเพิ่มสูงสุดให้แก่ผู้ถือหุ้น โดยมุ่งเน้นการรักษาความสมดุลระหว่างความเสี่ยงและผลตอบแทนจากการลงทุน เพื่อความสม่ำเสมอในผลประกอบการและเพิ่มมูลค่าสินทรัพย์สุทธิอย่างต่อเนื่องในระยะปานกลางและระยะยาว โดยบริษัทฯ มุ่งเน้นการทำการกำไรจากการรับประกันภัย และไม่มีนโยบายในการใช้ผลกำไรจากการลงทุนมาชดเชยผลขาดทุนจากการรับประกันภัยแต่อย่างใด

บริษัทฯ มีผู้จัดการการลงทุนที่น่าเชื่อถือและเป็นที่ยอมรับในภาคธุรกิจทั่วไปโดยให้บริหารสินทรัพย์ส่วนใหญ่ของบริษัทฯ และมีบางส่วนที่บริษัทฯ บริหารจัดการเอง บริษัทฯ มีคณะกรรมการลงทุนเป็นผู้กำกับการลงทุนให้เป็นไปตามนโยบายและเป้าหมายที่กำหนด มีการกำหนดทบทวนนโยบาย แผนการลงทุนและโครงสร้างสัดส่วนการลงทุนที่เหมาะสมเป็นรายปี โดยปัจจัยหลักในการพิจารณา ได้แก่ กระแสเงินสดที่ต้องดำรงไว้ระยะเวลาเฉลี่ยของหนี้สิน ระดับความเพียงพอของเงินกองทุน การจ่ายเงินปันผล การใช้เงินทุนอย่างมีประสิทธิภาพ และความเหมาะสมระหว่างผลตอบแทนการลงทุนกับความเสี่ยง

บริษัทฯ เน้นการลงทุนในสินทรัพย์ที่มีความมั่นคงสูง อาทิเช่น พันธบัตรรัฐบาล เพื่อลดความเสี่ยงด้านสภาพคล่องทางการเงิน และเลือกลงทุนในตราสารหนี้ภาคเอกชน หุ้นกู้ หรือเงินฝากในสถาบันการเงิน ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือไม่ต่ำกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่กำหนดไว้ พร้อมทบทวนอันดับเครดิต ฐานะการเงิน และความสามารถในการชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ยของผู้ออกตราสารหนี้อย่างสม่ำเสมอ เป็นการลดความเสี่ยงด้านเครดิตจากการลงทุน ส่วนการลงทุนในตราสารทุนมีสัดส่วนค่อนข้างต่ำเมื่อเทียบกับสินทรัพย์ลงทุนทั้งหมด

หน่วย : ล้านบาท

ประเภท สินทรัพย์ลงทุน	มูลค่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	ปี 2564		ปี 2563	
	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน
เงินฝากสถาบันการเงินและ บัตรเงินฝากสถาบันการเงิน	528.3	528.3	427.2	427.2
ตราสารหนี้ (พันธบัตร, หุ้นกู้, ตั๋วสัญญาใช้เงิน, ตั๋วแลกเงิน, หุ้นกู้แปลงสภาพ และสลาก ออมทรัพย์)	2,888.2	2,888.2	2,531.3	2,531.3
ตราสารทุน (ไม่รวมเงินลงทุน ในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม)	241.8	335.1	221.8	312.2
หน่วยลงทุน	89.8	89.8	81.3	81.3
เงินให้กู้ยืม, เงินให้เช่าซื้อรถ และให้เช่าทรัพย์สินแบบลิสซิ่ง	-	-	-	-
ใบสำคัญแสดงสิทธิการซื้อหุ้น หุ้นกู้ หน่วยลงทุน	-	-	-	-
ตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-
เงินลงทุนอื่น	-	-	-	-
รวมสินทรัพย์ลงทุน	3,748.1	3,841.4	3,261.6	3,352.0

หมายเหตุ

- ราคาบัญชี หมายถึง สินทรัพย์และหนี้สิน ที่ประเมินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน
- ราคาประเมิน หมายถึง สินทรัพย์และหนี้สินที่ประเมินตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย เพื่อวัตถุประสงค์หลักในการกำกับความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันภัย และเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีความสามารถในการจ่ายผลประโยชน์ตามสัญญาประกันภัยได้อย่างครบถ้วนแก่ผู้เอาประกันภัย

7. ผลการดำเนินงานและอัตราส่วนทางการเงิน

ในปี 2564 สถานการณ์การระบาดของโควิด 19 ได้ทวีความรุนแรงยิ่งขึ้นกว่าปีก่อน ความสูญเสียทางเศรษฐกิจจึงเกิดเป็นวงกว้างและเป็นผลให้ GDP ของประเทศเกิดภาวะถดถอย ธุรกิจการท่องเที่ยวหยุดชะงัก ส่วนธุรกิจประกันวินาศภัยได้รับผลกระทบอย่างรุนแรงจากการรับประกันภัยโควิด และประสบผลขาดทุนอย่างมากจากการรับประกันภัย ตามข่าวที่ปรากฏในสื่อต่างๆ

บริษัทฯ ไม่มีนโยบายในการรับประกันภัยโควิดทุกประเภท บริษัทฯ จึงไม่ได้รับผลกระทบจากการรับประกันภัยประเภทดังกล่าวแต่อย่างใด

บริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยรับรวมจำนวน 4,105 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนซึ่งมีเบี้ยประกันภัยจำนวน 3,638 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 12.8 โดยเติบโตส่วนใหญ่จากธุรกิจประกันภัยรถยนต์ ประกันภัยทางทะเล และขนส่ง และประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล อีกทั้งจากความสามารถเพิ่มช่องทางการจำหน่ายที่หลากหลายยิ่งขึ้น ในปีที่ผ่านมาได้เพิ่มการขายผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ร่วมกับพันธมิตรธุรกิจที่แข็งแกร่งในอุตสาหกรรมต่างๆ เพื่อสร้างเสริมธุรกิจด้วยกัน

บริษัทฯ มีผลกำไรจากการรับประกันภัยจำนวน 215 ล้านบาท สูงกว่าปี 2563 ซึ่งมีกำไรจำนวน 188 ล้านบาทและสูงกว่าแผนธุรกิจประจำปี เบี้ยประกันภัยรับรวมและผลกำไรจากการรับประกันภัยของปี 2564 จึงเป็นผลประกอบการที่ดีที่สุดในรอบ 15 ปีที่ผ่านมา

รายได้และกำไรจากการลงทุนในปี 2564 มีจำนวน 88 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2563 ถึงร้อยละ 52 ซึ่งเป็นรายได้และผลกำไรที่สูงที่สุดในรอบหลายปีที่ผ่านมา โดยเป็นผลกำไรจากการซื้อขายหลักทรัพย์ ดอกเบี้ยและเงินปันผล

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	2564	2563
เบี้ยประกันภัยรับรวม	4,105	3,638
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ	3,211	3,083
รายได้จากการลงทุน และรายได้อื่น	102	74
กำไรสุทธิ	245	204

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ (ร้อยละ)

อัตราส่วน	2564	2563
อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน (Loss Ratio)	46.8	45.8
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินธุรกิจกันภัย (Expense Ratio)	42.3	48.0
อัตราส่วนรวม (Combined Ratio)	89.1	93.8
อัตราส่วนสภาพคล่อง (Liquidity ratio)	324	309
อัตราส่วนผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (Return on equity)	13.7	12.5

8. ความเพียงพอของเงินกองทุน

บริษัทฯ มีนโยบายในการบริหารเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง และมีการกำหนดกรอบระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite Framework “RAF”) ทั้งในภาพรวมองค์กรและระดับความเสี่ยงหลัก พร้อมทั้งกำหนดระดับอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy Ratio “CAR”) เป็นเกณฑ์ภายในของบริษัทฯ ที่สูงกว่าเกณฑ์ในระบบสัญญาอัตโนมัติล่วงหน้าของสำนักงาน คปภ. ซึ่งบริษัทฯ ใช้เป็นแนวทางในการรักษาระดับเงินกองทุนของบริษัทฯ ตลอดระยะเวลาที่ดำเนินงาน และใช้พิจารณาดำเนินการอย่างใดอย่างหนึ่งตามที่กำหนดไว้ในแผนการบริหารเงินกองทุน (Capital Management Plan “CMP”) หากค่า CAR ต่ำกว่าระดับที่บริษัทฯ ตั้งไว้ การทบทวนประเมิน RAF, CMP และเกณฑ์ค่า CAR โดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงกำหนดไว้เป็นรายปี (หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญที่มีผลกระทบต่อเงินกองทุนของบริษัทฯ) ซึ่งเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณานุมัติ

บริษัทฯ มีการจัดทำประมาณการค่า CAR สำหรับอนาคต ให้สอดคล้องไปกับระยะเวลาในการจัดทำแผนธุรกิจ และพิจารณาการทดสอบภาวะวิกฤติและการวิเคราะห์ความอ่อนไหว (Stress Test and Sensitivity Analysis) สำหรับเหตุการณ์ที่มีโอกาสเกิดขึ้นและส่งผลกระทบในเชิงลบต่อผลการดำเนินงานและเงินกองทุนของบริษัทฯ เช่น ความเสียหายจากเหตุการณ์มหันตภัย อัตราค่าสินไหมสูงกว่าสมมติฐานในแผนธุรกิจ การขาดทุนจากการลงทุน หรือการเปลี่ยนแปลงทางเศรษฐกิจมหภาคในเชิงลบ เป็นต้น ทั้งนี้เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทฯ จะมีเงินกองทุนเพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจตามแผนที่วางไว้ และสามารถทนทานต่อสถานการณ์ต่างๆ ในเชิงลบที่อาจเกิดขึ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯ มีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนที่ร้อยละ 390.4 สูงกว่าเกณฑ์มาตรฐานในระบบสัญญาเงินฝากของสำนักงาน คปภ. ที่ร้อยละ 140 และจากการทดสอบภาวะวิกฤติที่คาดการณ์ว่าบริษัทฯ อาจต้องเผชิญ สามารถสรุปได้ว่าระดับเงินกองทุนของ บริษัทฯ ยังคงสูงกว่าระดับที่กฎหมายกำหนด และมีความเพียงพอต่อการดำเนินตามแผนธุรกิจในอนาคตแม้ว่าจะเกิดเหตุการณ์รุนแรงต่าง ๆ ตามที่ตั้งสมมติฐานไว้

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563
สินทรัพย์รวม	5,878	5,409
หนี้สินรวม	4,340	3,854
- หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	3,214	2,834
- หนี้สินอื่น	1,126	1,020
ส่วนของผู้ถือหุ้น	1,538	1,555
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย (ร้อยละ)	390.4	416.4
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย (ร้อยละ)	390.4	416.4
อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (ร้อยละ)	390.4	416.4
เงินกองทุนที่สามารถนำมาใช้ได้ทั้งหมด	1,537.4	1,553.5
เงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย	393.8	373.1

หมายเหตุ

- ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการกำหนดประเภทและชนิดของเงินกองทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทประกันวินาศภัย กำหนดให้นายทะเบียนอาจกำหนดมาตรการที่จำเป็นในการกำกับดูแลบริษัทที่มีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนต่ำกว่าอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนที่ใช้ในการกำกับ (supervisory CAR) ที่กำหนดไว้ในประกาศฯ ได้
- รายการข้างต้นคำนวณโดยใช้ราคาประเมิน ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย และประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการกำหนดประเภทและชนิดของเงินกองทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไขในการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทประกันวินาศภัย

9. งบการเงิน และหมายเหตุประกอบงบการเงินสำหรับรอบปีปฏิทินที่ผู้สอบบัญชีตรวจสอบและแสดงความเห็นแล้ว

โปรดดูรายละเอียดงบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงินของบริษัทฯ ได้จากเว็บไซต์บริษัทฯ ที่ URL: <https://www.msg-thai.com/about-us#FinancialReports>