



บริษัท ทูนประกันภัย จำกัด (มหาชน)

Tune Insurance Public Company Limited

รายงานประจำปี 2567

Annual Report 2024

สารบัญ/Contents

ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ	
1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ	3
2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ	5
3. ปัจจัยความเสี่ยง	13
4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ	22
5. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น	23
ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ	
6. ข้อมูลผู้ถือหุ้น	24
7. โครงสร้างการจัดการ	25
8. การกำกับดูแลกิจการ	35
9. ความรับผิดชอบต่อสังคม	36
10. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง	37
11. รายการระหว่างกัน	38
ส่วนที่ 3 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน	
12. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ	39
13. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ	41
ภาคผนวก	
14. งบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงิน สำหรับปีสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2567	43

ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

ประวัติบริษัท

เมื่อวันที่ 2 พฤษภาคม 2557 TPG Tune Protect Group Berhad (“TPG”) ได้ทำสัญญาซื้อขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 14,700,000 หุ้น หรือคิดเป็นร้อยละ 49 ของหุ้นที่ออกและชำระแล้วจากบริษัท โอเอสสถาประกันภัย (มหาชน) (“OSI”) ซึ่งเป็นบริษัทในเครือบริษัท โอเอสสถา จำกัด และได้เปลี่ยนชื่อเป็นบริษัท ทุนประกันภัย จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) ในเดือนพฤษภาคมปี 2557 ทำให้สามารถจัดทำประกันภัยให้กับลูกค้าในประเทศไทยได้โดยตรง และได้เริ่มการให้บริการประกันภัยการเดินทางแอร์เอเชีย (Tune Protect Travel Insurance by AirAsia) ให้แก่กลุ่มลูกค้าของสายการบินแอร์เอเชีย

บริษัทฯ เป็นหนึ่งในกลุ่มบริษัทประกันวินาศภัยที่ได้รับอนุญาตจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ด้วยทุนจดทะเบียน 300 ล้านบาท ชำระเต็มมูลค่าหุ้น วันที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจคือ 12 ธันวาคม 2540 เลขที่ใบอนุญาต 8/2540 โดยให้บริการรับประกันวินาศภัยทุกประเภท ได้แก่ การรับประกันอัคคีภัย ภัยทางทะเลและขนส่ง ภัยรถยนต์ และภัยเบ็ดเตล็ด โดยเป็นการรับประกันภัยจากผู้เอาประกันภัยโดยตรง และการรับประกันภัยต่อ (reinsurance) จากบริษัทรับประกันภัยทั้งในและต่างประเทศ

บริษัทฯ มีกองทุนเพิ่มขึ้น มีฐานะการเงินที่แข็งแกร่ง มีพันธมิตรทางธุรกิจที่มีความมั่นคงทั้งในและต่างประเทศ และทีมผู้บริหารที่มีความเป็นมืออาชีพ

บริษัทฯ มีวิสัยทัศน์ที่สอดคล้องกับ TPG คือ การเป็นผู้นำในการรับประกันภัยทางดิจิทัล (digital insurer) โดยจะดำเนินการเพื่อการเป็นผู้นำด้านดิจิทัล และมุ่งมั่นในการพัฒนานวัตกรรม และความเป็นเลิศในการขายและการให้บริการอย่างสม่ำเสมอ

บริษัทฯ สามารถนำเสนอประกันภัยออนไลน์ผ่านตัวแทนและนายหน้า รวมทั้งนำเสนอผลิตภัณฑ์ผ่านทางช่องทางใหม่ ๆ และหุ้นส่วนใหม่ โดยได้รับประโยชน์จากธุรกิจที่หลากหลายของโอเอสสถาและบริษัทในเครือ และในตลาดที่กำลังเติบโตและมีขนาดใหญ่ในประเทศไทย ซึ่งยังมีความต้องการด้านประกันภัย

บริษัทฯ ประสบความสำเร็จอีกครั้งในตลาดประกันวินาศภัยด้วยการพัฒนาผลิตภัณฑ์อันหลากหลายเพื่อตอบสนองต่อโจทย์ในเรื่องความคุ้มครองของแผนประกันภัยที่มากขึ้นและเข้ากับวิถีชีวิตของคนไทยในปัจจุบันมากขึ้น และยังช่วยสร้างหลักประกันความมั่นคงแก่ประชาชนและสังคมไทย อีกทั้งยังคงมุ่งมั่นและพัฒนาเพื่อการเป็นผู้นำด้านการให้บริการประกันภัยแบบดิจิทัล เพื่อรองรับความต้องการของผู้เอาประกันภัยในยุคที่มีการเปลี่ยนแปลงนี้ โดยในปี 2561 บริษัทฯ ได้รับการขึ้นทะเบียนกิจกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์และการรับรองระบบสารสนเทศเพื่อใช้ในวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ในเรื่องการออกกรมธรรม์ประกันภัย การเสนอขายกรมธรรม์ประกันภัยผ่านทางอิเล็กทรอนิกส์ และการใช้เงินตามสัญญาประกันภัยตามลำดับ

นโยบาย วัตถุประสงค์ และกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ

บริษัทฯ มีรายได้หลักมาจากธุรกิจรับประกันภัย รายได้ส่วนหนึ่งบริษัทฯ จะดำเนินการทำประกันภัยต่อ และรายได้บางส่วนก็จะรับเพื่อเก็บความเสี่ยงภัยไว้เองในอัตราความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ในทุกปีที่ผ่านมาบริษัทฯ มีผลกำไรซึ่งเป็นสินทรัพย์ที่ได้นำไปลงทุนเพื่อผลตอบแทนที่ดีตามขอบเขตที่กฎหมายกำหนดเพื่อเป็นรายได้อีกทางหนึ่ง

จากภาพรวมของลักษณะในการประกอบธุรกิจข้างต้น บริษัทฯ จึงกำหนดนโยบายและวัตถุประสงค์โดยเน้นการให้บริการในด้านที่บริษัทฯ มีศักยภาพสูงสุด ซึ่งการมีพันธมิตรที่ดีและมีประสิทธิภาพอยู่เป็นจำนวนมากครอบคลุมทั้งภูมิภาคและทั่วโลกย่อมทำให้บริษัทฯ เพิ่มความได้เปรียบในการประกอบธุรกิจ นอกจากนี้การเปลี่ยนแปลงชีวิตความเป็นอยู่ของผู้คนที่ต้องการความคุ้มครองเพิ่มขึ้น ค่าใช้จ่ายในเรื่องการดูแลรักษาพยาบาลยามเจ็บป่วยที่สูงขึ้นมาก คนรุ่นใหม่จึงหันมาซื้อประกันภัยเพิ่มขึ้น ทั้งด้านประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล ประกันสุขภาพเพื่อสิทธิประโยชน์ด้านการลดหย่อนภาษี ประกันภัยการเดินทางสำหรับผู้รักการท่องเที่ยวทั้งในและต่างประเทศ ทั้งการเดินทางเป็นกลุ่มและการเดินทางแบบรายบุคคล บริษัทฯ ได้ดำเนินการขยายฐานการตลาดในส่วนนี้อย่างรวดเร็ว อีกทั้ง ยังมุ่งเน้นเรื่องความรวดเร็วของการให้บริการและสร้างความประทับใจให้ลูกค้าอย่างสูงสุดสำหรับผลิตภัณฑ์การรับประกันภัยทางทะเลและขนส่ง การประกันภัยรถยนต์ การประกันภัยในความเสี่ยงหายของทรัพย์สินอีกด้วย

บริษัทฯ คาดการณ์ว่าการแข่งขันสำหรับตลาดธุรกิจประกันภัยจะทวีความเข้มข้นมากขึ้น ดังนั้นผู้ประกอบการที่สามารถปรับตัวและใช้ประโยชน์กับเทรนด์ดิจิทัลได้อย่างเต็มที่จะมีโอกาที่จะเป็นผู้นำในการนำเสนอและฉีกรูปแบบการให้บริการแบบเก่า ๆ โดยการนำเทคโนโลยีมาประยุกต์ใช้ให้เหมาะกับรูปแบบการใช้ชีวิตของลูกค้าที่เป็นแบบออนไลน์มากขึ้น ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของนโยบายสำคัญของบริษัทฯ ในปัจจุบันและในอนาคตต่อไป

2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ

โครงสร้างรายได้

ในปี 2567 บริษัทฯ มีรายได้หลักจากการดำเนินธุรกิจประกันวินาศภัย 4 ประเภทหลัก คือ 1) การรับประกันอัคคีภัย 2) การรับประกันภัยทางทะเลและขนส่ง 3) การรับประกันภัยรถยนต์ และ 4) การรับประกันภัยเบ็ดเตล็ด โดยโครงสร้างรายได้หลักของบริษัทฯ โดยรวมเป็นดังนี้

หน่วย : ล้านบาท										
ประเภทของรายได้	2567		2566		2565		2564		2563	
	จำนวนเงิน	สัดส่วน	จำนวนเงิน	สัดส่วน	จำนวนเงิน	สัดส่วน	จำนวนเงิน	สัดส่วน	จำนวนเงิน	สัดส่วน
รายได้จากการรับประกันภัย										
การประกันอัคคีภัย	5.72	1.36	6.18	1.61	8.63	1.93	7.09	1.21	9.75	1.73
การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง	16.73	3.98	35.68	9.32	38.43	8.57	34.11	5.81	27.06	4.80
การประกันภัยรถยนต์	111.18	26.45	58.15	15.18	27.41	6.12	34.45	5.87	43.01	7.62
การประกันภัยเบ็ดเตล็ด	281.80	67.04	276.64	72.22	380.23	84.83	477.87	81.42	474.24	84.05
รวมรายได้จากการรับประกันภัย	415.43	98.83	376.65	98.33	454.70	101.45	553.32	94.31	554.06	98.20
รายได้จากการลงทุน	4.93	1.17	6.41	1.67	-6.48	-1.45	33.39	5.69	10.17	1.80
รวมรายได้ทั้งสิ้น	420.36	100.00	383.06	100	448.22	100	586.71	100.00	564.23	100.00

การประกอบธุรกิจของบริษัทฯ ที่ดำเนินการอยู่ในปัจจุบันมีดังนี้

ก) ด้านธุรกิจประกันวินาศภัย

ธุรกิจหลักของบริษัทฯ คือ การรับประกันวินาศภัยทุกประเภท ซึ่งมี 4 ประเภท ได้แก่ 1) การประกันอัคคีภัย 2) การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง 3) การประกันภัยรถยนต์ และ 4) การประกันภัยเบ็ดเตล็ด

ข) ด้านการลงทุน

บริษัทฯ มีการบริหารจัดการเงินส่วนที่เหลือจากการดำเนินธุรกิจประกันวินาศภัยโดยนำไปลงทุนในรูปแบบต่าง ๆ เช่น การฝากเงินกับสถาบันการเงิน พันธบัตรรัฐบาล หุ้นกู้รวมทั้งการลงทุนในหุ้นและหน่วยลงทุน ทั้งนี้จะต้องอยู่ภายใต้ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยเรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันภัย

ธุรกิจรับประกันภัยของบริษัทฯ เป็นการรับประกันวินาศภัยทุกประเภท อาทิเช่น

1. การประกันภัยรถยนต์

1.1 การประกันภัยรถยนต์ภาคบังคับ (Compulsory Motor Insurance)

1.2 การประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจ (Voluntary Motor Insurance)

- กรมธรรม์ประเภท 1 (Comprehensive)
- กรมธรรม์ประเภท 2 (Third Party Liability, Fire and Theft)
- กรมธรรม์ประเภท 3 (Third Party Liability Only)
- กรมธรรม์ประเภท 4 (Third Party Property Damage Only)

1.3 การประกันภัยรถยนต์ 3+ และ 2+

2. การประกันอัคคีภัย

2.1 การประกันอัคคีภัยสำหรับที่อยู่อาศัย

2.2 การประกันอัคคีภัยทั่วไป

3. การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง

3.1 การประกันภัยตัวเรือ (Hull Insurance)

3.2 การประกันภัยสินค้า (Cargo Insurance)

4. การประกันภัยเบ็ดเตล็ด

4.1 การประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล (Personal Accident Insurance)

4.2 การประกันอุบัติเหตุในการเดินทาง (Travel Accident Insurance)

4.3 การประกันภัยความเสียหายทุกชนิดของผู้รับเหมาก่อสร้าง (Contractor's All Risks Insurance)

4.4 การประกันภัยทุกชนิดสำหรับงานติดตั้งเครื่องจักร (Erection All Risks Insurance)

4.5 การประกันเครื่องอุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์ (Electronic Equipment Insurance)

4.6 การประกันหม้อกำเนิดไอน้ำ และถังอัดความดัน (Boiler Insurance)

4.7 การประกันภัยเครื่องจักร (Machinery Breakdown Insurance)

- 4.8 การประกันความเสี่ยงภัยทรัพย์สิน (Industrial All Risks Insurance)
- 4.9 การประกันความเสี่ยงภัยทุกชนิด (All Risks Insurance)
- 4.10 การประกันภัยธุรกิจหยุดชะงัก (Business Interruption Insurance)
- 4.11 การประกันภัยโจรกรรม (Burglary Insurance)
- 4.12 การประกันภัยสำหรับเงิน (Money Insurance)
- 4.13 การประกันภัยความรับผิดตามกฎหมายต่อบุคคลภายนอก (Public Liability Insurance)
- 4.14 การประกันภัยผู้เล่นกอล์ฟ (Golfer's Indemnity Insurance)
- 4.15 การประกันภัยป้ายโฆษณา (Neon Sign Insurance)
- 4.16 การประกันภัยสำหรับกระจก (Plate Glass Insurance)
- 4.17 การประกันภัยสำหรับความซื่อสัตย์ของลูกค้า (Fidelity Guarantee Insurance)

ลักษณะกลุ่มลูกค้า ประกอบไปด้วย

1. ลูกค้าองค์กรพันธมิตรธุรกิจ ได้แก่ โรงงานอุตสาหกรรม บริษัทห้างร้านและผู้ประกอบธุรกิจในสาขา บริษัทไทยแอร์เอเชีย จำกัด บริษัทแอร์เอเชีย เอ็กซ์ จำกัด เป็นต้น

- 2. ลูกค้ารายย่อย
- 3. ลูกค้ากลุ่มผู้โดยสารเครื่องบิน
- 4. ลูกค้าที่ซื้อผ่านเครื่องมืออิเล็กทรอนิกส์
- 5. ตัวแทนและนายหน้าประกันภัย

บริษัทฯ มีรายละเอียดลักษณะผลิตภัณฑ์ บริการที่สำคัญของบริษัทฯ และสัดส่วนร้อยละของเบี้ยประกันภัยแยกตามประเภทของการรับประกันภัยได้เป็น 4 ประเภท ดังนี้

- 1. การประกันอัคคีภัย (Fire Insurance)
- 2. การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง (Marine Insurance)
- 3. การประกันภัยยานยนต์ (Motor Insurance)
- 4. การประกันภัยเบ็ดเตล็ด (Miscellaneous Insurance)

ผลิตภัณฑ์หลักของบริษัทฯ 3 อันดับแรก ได้แก่

1) การประกันภัยการเดินทาง (Travel Insurance)

การประกันภัยการเดินทาง คือ การให้ความคุ้มครองแก่ผู้เอาประกันภัยระหว่างระยะเวลาการเดินทาง หากผู้เอาประกันภัยประสบเหตุต่อร่างกาย ชีวิต และทรัพย์สิน และแผนการเดินทางของผู้เอาประกันภัย ซึ่งจากความคุ้มครองที่ผู้เอาประกันภัยได้รับจะสามารถเรียกร้องค่าชดเชยได้ตามที่ระบุไว้ในแผนประกันภัยที่ผู้เอาประกันภัยเลือกซื้อ ทั้งนี้ เหตุการณ์ดังกล่าวที่ผู้เอาประกันภัยเรียกร้องนั้นจะต้องไม่อยู่ภายใต้ข้อยกเว้น ไม่ว่าจะเป็นการเดินทางไปต่างประเทศ การเดินทางภายในประเทศ หรือการเดินทางเข้ามาในประเทศ โดยทั่วไปแล้วจะแบ่งประเภทการเดินทางได้ 2 ประเภทหลัก คือ

- 1.1. ประกันภัยการเดินทางแบบรายเที่ยว คือ ประกันการเดินทางที่คุ้มครองเที่ยวเดียวตั้งแต่เริ่มต้นเดินทางจนกระทั่งสิ้นสุดแผนการเดินทางนั้น ๆ ตามที่ระบุไว้ในหน้าตารางกรมธรรม์ประกันภัย
- 1.2. ประกันภัยการเดินทางแบบรายปี คือ ประกันการเดินทางที่ครอบคลุมจำนวนการเดินทางไม่จำกัดเที่ยวในแต่ละปี โดยแต่ละการเดินทางต้องมีความยาวต่อเนื่องไม่เกิน 90 วัน ตามที่ระบุไว้ในหน้าตารางกรมธรรม์ประกันภัย

ความคุ้มครองของประกันการเดินทางที่สำคัญ

- ก. ความคุ้มครองในกรณีเสียชีวิต สูญเสียอวัยวะ ทูพพลภาพถาวรสิ้นเชิง
- ข. ความคุ้มครองด้านค่ารักษาพยาบาลเนื่องจากการบาดเจ็บและ/หรือการเจ็บป่วย
- ค. ความคุ้มครองทรัพย์สินและกระเป๋าเดินทาง
- ง. ความคุ้มครองเที่ยวบินหรือบริษัทผู้ขนส่งล่าช้า
- จ. ความคุ้มครองการเลื่อนหรือการยกเลิกการเดินทาง
- ฉ. ความคุ้มครองด้านบริการช่วยเหลือฉุกเฉิน และการเคลื่อนย้ายฉุกเฉินทางการแพทย์

2) ประกันภัยคุ้มครองโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19)

จากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ที่ผ่านมา รัฐบาลไทยจึงได้ออกข้อกำหนดให้นักท่องเที่ยวต่างชาติที่เข้ามาในประเทศไทยจะต้องมีกรมธรรม์ประกันภัยการติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ด้วยจำนวนเงินเอาประกันภัยคุ้มครองไม่ต่ำกว่า 20,000 เหรียญสหรัฐ หรือเท่ากับ 700,000 บาท บริษัทฯ จึงมีนโยบายการขายกรมธรรม์เพื่อคุ้มครองนักท่องเที่ยวเพื่อรองรับข้อกำหนดดังกล่าวของกระทรวงการท่องเที่ยวและกีฬา และกระทรวงสาธารณสุข โดยแบ่งออกเป็น 2 ประเภทคือ

- 2.1. กรมธรรม์ประกันภัยการเดินทางเข้าประเทศไทย (Tune iPass) กรมธรรม์ดังกล่าวเป็นความคุ้มครองรวมประกันภัยคุ้มครองการเดินทางและประกันภัยคุ้มครองโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) เข้าด้วยกัน มีความคุ้มครองค่ารักษาพยาบาลของนักท่องเที่ยว ตามข้อกำหนดคือ 20,000 เหรียญสหรัฐ หรือเท่ากับ 700,000 บาท เพื่อคุ้มครองค่ารักษาพยาบาลของนักท่องเที่ยวชาวต่างชาติ ในกรณีที่เกิดอุบัติเหตุ เจ็บป่วย และรวมถึงคุ้มครองโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19)
- 2.2. กรมธรรม์ประกันภัยการเดินทาง iPass-COVID กรมธรรม์นี้ให้ความคุ้มครองค่ารักษาพยาบาลภาวะโคม่าหรือเสียชีวิตจากการติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ในวงเงิน 20,000 เหรียญสหรัฐ หรือเท่ากับ 700,000 บาท

3) การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง (Marine Insurance)

การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง คือ การประกันภัยที่คุ้มครองความสูญเสียหรือความเสียหายต่อเรือและทรัพย์สินหรือสินค้าที่อยู่ในระหว่างการขนส่งทางทะเล และยังขยายขอบเขตความคุ้มครองไปถึงความเสียหายขณะขนส่งสินค้าทางอากาศ ทางบก หรือทางรถไฟ ซึ่งต่อเนื่องกับการขนส่งทางทะเลด้วย

การประกันภัยสินค้านั้น ไม่ว่าจะเป็นการขนส่งโดยวิธีใดมักจะเรียกรวมกันว่าการประกันภัยขนส่งสินค้าทางทะเล ซึ่งการทำประกันภัยขนส่งสินค้านั้นจะใช้กรมธรรม์ประกันภัยขนส่งทางทะเลในการรับประกันภัยทั้งสิ้น แม้ว่าสินค้านั้นจะบรรทุกโดยทางรถยนต์หรือทางอากาศก็ตาม

มุมมองทางธุรกิจของอุตสาหกรรมประกันภัยในประเทศไทย

ภาพรวมของอุตสาหกรรมประกันวินาศภัย

ในปี 2565 ถือเป็นปีที่ภาวะเศรษฐกิจเริ่มฟื้นตัวขึ้นหลังจากภาวะเศรษฐกิจถดถอยในปีที่ผ่านมา อย่างไรก็ตามแม้ธุรกิจประกันวินาศภัยต้องฝ่าฟันผลกระทบต่าง ๆ ทั้งจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา (COVID-19) และความไม่แน่นอนทางการเมืองซึ่งส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจและการลงทุน ในขณะที่ผลประกอบการธุรกิจประกันวินาศภัยรวม 6 เดือน ตั้งแต่ มกราคม - มิถุนายน 2565 (ไตรมาส 2/2565) ยังคงมีอัตราการเติบโตร้อยละ 2.1 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อนหน้า โดยมีเบี้ยประกันภัยรับตรง รวม 132,741 ล้านบาท โดยการประกันภัยแต่ละประเภทยังคงมีแนวโน้มการเติบโตที่ดี

สำหรับแนวโน้มการเติบโตของธุรกิจประกันวินาศภัย ปี 2565 สำนักงานอัตรารับประกันวินาศภัย (IPRB) และสมาคมประกันวินาศภัยไทยได้ประมาณการว่า จะมีอัตราการเติบโตประมาณร้อยละ 3.5-4.5 มีเบี้ยประกันภัยรับตรงรวมประมาณ 272,000-274,600 ล้านบาท โดยการประกันภัยแทบทุกประเภทมีแนวโน้มเติบโตเพิ่มขึ้นจากการที่เศรษฐกิจเริ่มฟื้นตัว สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) เริ่มคลี่คลาย มูลค่าการส่งออกและนำเข้าสินค้ามีแนวโน้มเพิ่มมากขึ้น ยอดจำหน่ายรถยนต์ที่สูงขึ้นกว่าปีที่ผ่านมา และการท่องเที่ยวทั้งภายในและภายนอกประเทศที่เริ่มขยับตัวมากขึ้น ซึ่งทั้งหมดนี้ส่งผลดีต่อการประกันภัย และคาดการณ์ว่าปี 2566 จะ

มีอัตราการเติบโตประมาณร้อยละ 4.5-5.5 เปียประกันภัยรับตรง รวมประมาณ 282,200-287,900 ล้านบาท อันเป็นผลมาจากเศรษฐกิจของประเทศที่เริ่มฟื้นตัวดีขึ้นตามลำดับ

(Source: https://www.tgia.org/newsandevents-detail-TH_1138_1)

(Source: <https://www.oic.or.th/th/consumer/news/releases/92124>)

ภาพรวมของเศรษฐกิจและปัจจัยที่มีผลกระทบ

สืบเนื่องจากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) มีแนวโน้มลดลงและสามารถควบคุมได้ รวมถึงมาตรการการเปิดประเทศ การเปิดพรมแดน ซึ่งทำให้ธุรกิจการท่องเที่ยวฟื้นตัวดีขึ้น จึงคาดการณ์ว่าในปี 2566 ธุรกิจการท่องเที่ยวทั่วโลกจะกลับเข้าสู่สภาวะปกติ

การเดินทางเข้าประเทศ : ธนาคารแห่งประเทศไทยคาดการณ์ว่าในปี 2566 จะมีนักท่องเที่ยวเดินทางเข้าประเทศประมาณ 19 ล้านคน เนื่องจากมาตรการผ่อนคลายนโยบายการเดินทาง และสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ที่เริ่มเข้าสู่สภาวะปกติ และภาคธุรกิจการท่องเที่ยวมีอัตราการเติบโตเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.2

การควบคุมความเสี่ยงด้านสถานการณ์สงครามยูเครนและรัสเซีย ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อภาพรวมของเศรษฐกิจโลกและประเทศไทย ดังนั้น ในปี 2566 เพื่อให้เศรษฐกิจฟื้นตัวอย่างต่อเนื่อง จึงต้องมีการติดตามปัจจัยหลักที่มีผลกระทบต่อราคาสินค้าต่าง ๆ ที่อาจเพิ่มสูงขึ้น และทำให้ค่าใช้จ่ายในการครองชีพและหนี้สินครัวเรือนเพิ่มมากขึ้น

การฟื้นตัวของนักท่องเที่ยวจีน เนื่องจากมาตรการการผ่อนคลายนโยบายการเดินทางเข้าออกของประเทศไทยยังถูกจำกัดจากการดำเนินมาตรการ “Zero Covid Policy” โดยในปี 2565 ที่ผ่านมา มีนักท่องเที่ยวจีนเดินทางเข้าประเทศไทยประมาณ 40 ล้านคน

การท่องเที่ยวแห่งประเทศไทย คาดการณ์ว่าประเทศไทยจะมีรายได้จากการท่องเที่ยวทั้งในประเทศและต่างประเทศ ประมาณ 1.25 ล้านล้านบาท ถึง 2.38 ล้านล้านบาท ในปี 2566

มาตรการผ่อนคลายนโยบายวีซ่า ยังคงดำเนินการต่อเนื่องจนถึงไตรมาสที่ 1/2566 โดยมาตรการการผ่อนคลายนโยบายจะอนุญาตให้นักท่องเที่ยวที่ได้รับการยกเว้นเรื่องวีซ่าและอนุญาตให้อาศัยอยู่ในประเทศไทยสามารถอาศัยอยู่ในประเทศไทยได้เป็นเวลา 45 วัน และสำหรับนักท่องเที่ยว Visa on Arrival จะสามารถอาศัยอยู่ในประเทศไทยได้เป็นเวลา 30 วัน

การส่งออกของไทยยังคงฟื้นตัวช้า เนื่องจากประเทศจีน ประเทศแถบยุโรป และสหรัฐอเมริกาซึ่งเป็นประเทศที่ไทยส่งสินค้าออกเป็นหลักได้รับผลกระทบจากสถานะเศรษฐกิจโลก จึงทำให้การส่งออกของไทยยังคงฟื้นตัวได้ช้า แต่คาดว่าประเทศดังกล่าวจะฟื้นตัวได้ในกลางปี 2566

อุตสาหกรรมการผลิตและกิจกรรมทางเศรษฐกิจ มีแนวโน้มจะฟื้นตัวและเติบโตดีขึ้น อุตสาหกรรมการบริการจะสามารถฟื้นตัวได้อย่างต่อเนื่องจากภาคธุรกิจการท่องเที่ยวที่แข็งแกร่งขึ้น ในขณะที่ ภาคเกษตรกรรมยังคงฟื้นตัวได้ช้าเนื่องจากได้รับผลกระทบจากอุทกภัยในไตรมาสที่ 3/2565

ศูนย์วิจัยทางเศรษฐกิจ ธนาคารไทยพาณิชย์ (Economic Intelligence Center) คาดการณ์ว่าการฟื้นตัวช้าของเศรษฐกิจ เป็นผลมาจากความไม่มั่นคงของปัจจัยเสี่ยงด้านเศรษฐกิจ การเมือง และภูมิศาสตร์ ซึ่งกระทบต่อการส่งออกของประเทศไทย โดยความเสี่ยงดังกล่าวอาจมีระดับที่ดีขึ้นในไตรมาสที่ 3 เป็นต้นไป

โดยสรุป ในปี 2566 สามารถคาดการณ์ได้ว่า เศรษฐกิจของประเทศไทยจะมีการเติบโตจากภาคธุรกิจการท่องเที่ยวและการบริโภค และมีการฟื้นตัวอย่างต่อเนื่อง

ในส่วนของธุรกิจประกันภัย บริษัทฯ คาดการณ์ว่าจะมีเบี้ยประกันภัยรับเพิ่มขึ้นประมาณ 890 พันล้านบาท ซึ่งมีความใกล้เคียงกับเบี้ยประกันภัยรับในปี 2565 และอาจเพิ่มขึ้นจากปี 2565 ประมาณร้อยละ 0.05-1.95 สำหรับการประกันภัยการเดินทางทั้งในประเทศและต่างประเทศจะมีการฟื้นตัวและมีอัตราการเติบโตเพิ่มขึ้นในปี 2566 นี้

สำหรับปี 2566 บริษัท ทูน่าประกันภัย จำกัด (มหาชน) จะมีการดำเนินธุรกิจด้วยการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างรอบคอบระมัดระวัง และการนำเทคโนโลยีดิจิทัลเข้ามาใช้เพื่อให้ได้มาซึ่งความได้เปรียบด้านการแข่งขัน และเพื่อสร้างโอกาสที่จะเป็นผู้นำในการนำเสนอผลิตภัณฑ์ในรูปแบบใหม่ ๆ โดยการนำเทคโนโลยีมาพัฒนาและประยุกต์ใช้ให้เข้ากับรูปแบบการดำเนินชีวิตของลูกค้าในปัจจุบันที่เน้นการทำธุรกรรมออนไลน์มากขึ้น พร้อมกับการพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัยแบบใหม่ ๆ เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า

3. ปัจจัยความเสี่ยง

ในปี 2565 สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (Covid-19) มีสถานการณ์ที่ดีขึ้นและควบคุมได้ แต่ด้วยภาวะสถานการณ์การแพร่ระบาดสร้างผลกระทบต่อธุรกิจประกันภัย โดยเฉพาะอย่างยิ่ง การบริหารความเสี่ยงในการพัฒนาผลิตภัณฑ์ การพิจารณารับประกันภัย การบริหารเงินกองทุน การพิจารณาสินไหมทดแทน รวมถึงกิจกรรมอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง สำหรับปีที่ผ่านมา แม้บริษัทฯ เผชิญกับอัตราการเรียกร้องสินไหมทดแทนเพิ่มขึ้นจากการรับประกันภัยโควิด แต่บริษัทฯ ยังสามารถบริหารความเสี่ยงด้านเงินกองทุนอย่างมีประสิทธิภาพภายใต้พื้นฐานความเสี่ยง (Risk-Based Approach) และกรอบความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite Framework)

หลักการบริหารความเสี่ยงและกรอบการบริหารความเสี่ยง

บริษัท ทูนประกันภัย จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) ได้พัฒนาระบบการบริหารความเสี่ยงภายใต้ข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแล สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (“สำนักงาน คปภ.”) รวมถึงตามมาตรฐานการกำกับดูแลธุรกิจประกันภัย (Insurance Core Principles) และมาตรฐานสากลอื่น ๆ สำหรับการจัดการความเสี่ยง วิเคราะห์ความเสี่ยง และประเมินความเสี่ยงตามหลักการ ขั้นตอน และแนวทางปฏิบัติตามหลักการบริหารความเสี่ยง

บริษัทฯ ได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเพื่อกำหนดนโยบาย เกณฑ์ในการวิเคราะห์ วัดระดับความเสี่ยง วิเคราะห์ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการปฏิบัติงาน ทั้งปัจจัยภายในและภายนอก รวมถึงรายงานความเสี่ยงที่อาจเกิดผลกระทบต่อสำคัญต่อการดำเนินงาน หรือผลกระทบต่อฐานะทางการเงินแก่คณะกรรมการบริษัทต่อไป

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังได้พัฒนานโยบายการบริหารความเสี่ยง กรอบการบริหารความเสี่ยง รวมถึงคู่มือการบริหารความเสี่ยง รวมถึงจัดฝึกอบรมเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงแก่พนักงาน รวมถึงผู้มีส่วนได้เสียเป็นประจำ เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพมากที่สุด

การบริหารความเสี่ยงดังกล่าว นอกจากจะช่วยให้องค์กรสามารถเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินงานและการกำกับดูแลสร้างความเชื่อมั่นให้กับผู้มีส่วนได้เสีย ปรับปรุงประสิทธิภาพของระบบการจัดการและความยืดหยุ่นตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงได้อย่างมีประสิทธิภาพและปกป้องธุรกิจ รวมถึงการปฏิบัติงานของบริษัทฯ

โครงสร้างและความรับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริษัท มีหน้าที่กำหนดนโยบายและกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยง รวมถึงแนวทางการจัดการความเสี่ยงที่สำคัญของบริษัทฯ รวมถึงการพิจารณาอนุมัติระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวม และการประเมินความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงินของบริษัทฯ นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทยังมีหน้าที่ในการกำหนดกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจให้สอดคล้องกับกรอบการบริหารความเสี่ยง และนโยบายการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง มีหน้าที่กำหนดกรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาอนุมัติ ประเมินความเสี่ยงพอ ประสิทธิภาพและประสิทธิผล ในการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ และจัดให้มีการประชุมเป็นประจำอย่างน้อยไตรมาสละหนึ่งครั้ง เพื่อติดตามสถานะความเสี่ยงและการเปลี่ยนแปลงความเสี่ยงของบริษัทฯ รวมถึงกำกับดูแลกิจกรรมโดยรวมของบริษัทฯ ที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง

นอกจากนี้ พนักงานและผู้บริหารของบริษัทฯ มีหน้าที่รับผิดชอบในการดำเนินธุรกิจให้สอดคล้องกับกลยุทธ์กรอบการบริหารความเสี่ยง รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของบริษัทฯ และทำให้มั่นใจว่าการรายงานการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวม และการประเมินความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงินของบริษัทฯ มีความถูกต้อง แม่นยำ และครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนด

เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพมากที่สุด บริษัทฯ ยังมีการจัดตั้งคณะทำงานบริหารความเสี่ยง (Risk Management Working Team) เพื่อเป็นคณะทำงานเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงภายในขององค์กร ซึ่งประกอบด้วยตัวแทนหรือผู้บริหารจากฝ่ายต่าง ๆ โดยมีหน้าที่ในการระบุ ประเมิน จัดทำแผนการบริหารความเสี่ยง และแผนควบคุมภายในของแต่ละหน่วยงานที่มีนัยสำคัญตามแนวทาง และนโยบายการบริหารความเสี่ยง และสนับสนุน ส่งเสริม พัฒนา การดำเนินงานตามแผนการบริหารความเสี่ยง

ความเสี่ยงที่สำคัญของบริษัทฯ ในปี 2565

ในปี 2565 บริษัทฯ มีความเสี่ยงที่สำคัญที่อาจมีผลกระทบต่อกิจกรรมการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ มีกระบวนการในการบริหารความเสี่ยง ภายใต้กรอบการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ รวมถึงเพื่อสอดคล้องกับกลยุทธ์และแผนการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ โดยบริษัทฯ ได้มีการประเมินความเสี่ยงเป็นประจำทุกไตรมาส เพื่อดำเนินการติดตามและควบคุมความเสี่ยง โดยมีรายละเอียดความเสี่ยงที่สำคัญ ดังต่อไปนี้

1. ความเสี่ยงการประกันภัย

บริษัทฯ มีการพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันสุขภาพอย่างหลากหลายเพื่อตอบสนองความต้องการ และสถานการณ์ในปัจจุบัน อาทิเช่น ผลิตภัณฑ์ประกันอุบัติเหตุ ผลิตภัณฑ์กรมธรรม์ประกันภัยส่วนบุคคลคุ้มครองโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (Covid-19) ผลิตภัณฑ์ประกันโรคร้ายแรง เป็นต้น และเนื่องจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของ

ในปัจจุบันทำให้เกิดผลกระทบเกี่ยวกับกิจกรรมการพิจารณารับประกันภัย อัตราการทำผลกำไร รวมถึงค่าใช้จ่ายในการดำเนินการ โดยบริษัทฯ มีการบริหารความเสี่ยงด้านประกันภัยอย่างเหมาะสม ตั้งแต่กระบวนการพัฒนาผลิตภัณฑ์ การกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย การตั้งเงินสำรองและเงินกองทุนเพื่อให้อยู่ในระดับที่เพียงพอและสูงกว่าที่กฎหมายกำหนด เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทฯ มีการพิจารณารับประกันและการดำเนินธุรกิจอย่างมีประสิทธิภาพ และสร้างความเชื่อมั่นแก่ผู้เอาประกัน ผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสีย

2. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

เนื่องจากอัตราการแข่งขันของตลาดอุตสาหกรรมประกันภัยมีการแข่งขันที่เพิ่มขึ้น รวมถึงข้อจำกัดของช่องทางการจัดจำหน่ายผลิตภัณฑ์ และพันธมิตรทางธุรกิจทำให้อัตราเบี้ยประกันภัยลดลง อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ มีการพัฒนาแผนรองรับความเสี่ยง รวมถึงปรับเปลี่ยนกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจเพื่อสอดคล้องกับสถานการณ์ปัจจุบัน อาทิเช่น การพัฒนาผลิตภัณฑ์เพื่อสอดคล้องกับความต้องการของผู้บริโภคในปัจจุบัน การทบทวนแผนการดำเนินธุรกิจและการจัดจำหน่ายผลิตภัณฑ์อย่างเป็นระยะ การปรับภาพลักษณ์ของแบรนด์ เพื่อสร้างความตระหนักรู้ (brand awareness) เพิ่มมากขึ้น

3. ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

บริษัทฯ พัฒนาและดำเนินธุรกิจเพื่อให้สามารถแข่งขันในตลาดประกันภัยได้อย่างรวดเร็ว ทั้งนี้ อาจทำให้เกิดความเสี่ยงเมื่อมีการปรับเปลี่ยนขั้นตอน กระบวนการควบคุมภายใน โดยเฉพาะอย่างยิ่ง งานปฏิบัติการ ทั้งในส่วนของการพิจารณารับประกันภัย การพิจารณาสินไหมทดแทน การประกันภัยต่อ ที่จะต้องปรับปรุงขั้นตอนให้มีประสิทธิภาพ การนำแนวปฏิบัติ LEAN SIX SIGMA เพื่อปรับปรุงคุณภาพการปฏิบัติงานและสอดคล้องตามที่กฎหมายกำหนด การจัดสรรทรัพยากรบุคคล การพัฒนาระบบงานหลัก (Core System) การใช้บริการและการบริหารความเสี่ยงจากผู้ให้บริการบุคคลภายนอก

4. ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และภัยคุกคามทางไซเบอร์

บริษัทฯ ได้ปรับปรุงเว็บไซต์ทางการของบริษัทฯ พัฒนาระบบบัญชี รวมถึงพัฒนาแอปพลิเคชัน Tune Touch เพื่อนำเสนอและจัดจำหน่ายผลิตภัณฑ์ รวมถึงแอปพลิเคชัน PUMP เพื่อให้ผู้บริโภคมีส่วนร่วมในการออกกำลังกาย และเสริมสร้างประสบการณ์ที่ดีแก่ลูกค้า โดยบริษัทฯ มีความตระหนักถึงความมั่นคงปลอดภัยในการใช้ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ การพัฒนาระบบด้านความปลอดภัย และการรับมือจากภัยคุกคามทางไซเบอร์ ตามหลักการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และมาตรฐาน ISO/IEC

5. ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย

การพัฒนาและเปลี่ยนแปลงด้านกฎเกณฑ์ กฎระเบียบของหน่วยงานกำกับดูแล รวมถึงกฎหมายใหม่ที่มีผลบังคับใช้ต่อธุรกิจประกันภัย อาทิเช่น พระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล กฎเกณฑ์การควบคุมภายใน มาตรฐานทางการเงิน IFRS17 และการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ เป็นต้น ส่งผลต่อ

การดำเนินกิจกรรม ขั้นตอน และระบบปฏิบัติการเพื่อให้สอดคล้องตามที่กฎหมายกำหนด และอาจกระทบต่อค่าใช้จ่ายในการบริหารงาน การดำเนินการ รวมถึงระบบปฏิบัติการภายในของบริษัทฯ

6. ความเสี่ยงด้านเครดิต

สืบเนื่องจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (Covid-19) ส่งผลให้ความสามารถในการชำระหนี้ของนายหน้าประกันภัย รวมถึงผู้เอาประกันภัยต่อลดน้อยลง รวมถึงการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขภายใต้ความคุ้มครองการเอาประกันภัยต่อส่งผลต่อความเสี่ยงด้านเครดิต อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ได้มีการบริหารความเสี่ยงดังกล่าวอย่างใกล้ชิด รวมถึงมีแผนดำเนินการในการเรียกเก็บเบี้ยประกันภัย การเรียกเก็บหนี้ รวมถึงการเรียกให้ชำระหนี้จากผู้รับประกันภัยต่อ

7. ความเสี่ยงด้านการเงิน

จากอัตราการเรียกร้องสินไหมทดแทนที่เพิ่มขึ้น รวมถึงการเรียกประกันภัยต่อ จากบริษัทประกันภัยต่อ ทำให้ระดับเงินกองทุนของบริษัทฯ มีอัตราลดลง อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ มีการบริหารเงินกองทุน ภายใต้นโยบายการจัดการเงินกองทุน (Internal Capital Adequacy Assessment and Monitoring Policy) อย่างมีประสิทธิภาพ รวมถึงการบริหารสินทรัพย์ (Asset Liability Management) ซึ่งทำให้ระดับเงินกองทุนของบริษัทฯ ประจำปี 2567 อยู่ที่ร้อยละ 217

นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้มีกระบวนการในการบริหารความเสี่ยง โดยเริ่มจากการจัดการความเสี่ยงตามขั้นตอนการประเมินผลกระทบและโอกาสความเสี่ยง กำหนดมาตรการควบคุมและดำเนินการจัดการความเสี่ยงตามแผนดำเนินการ หรือแผนเยียวยาเพื่อลดผลกระทบหรือความเสี่ยงที่อาจเป็นสาเหตุให้เกิดความเสี่ยงดังกล่าว (Risk Exposure) และมีการติดตามการบริหารจัดการความเสี่ยงในภาพรวม และประเมินความเสี่ยง อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทฯ พนักงาน และผู้บริหารมีเครื่องมือและกระบวนการในการจัดการความเสี่ยงอย่างเหมาะสม และดำเนินการบริหารความเสี่ยงเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และประสิทธิผล

บริษัทฯ ได้กำหนดขอบเขตการบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับกรอบการบริหารความเสี่ยงและนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ ครอบคลุมประเภทความเสี่ยงที่สำคัญ ดังต่อไปนี้

- (1) ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)
- (2) ความเสี่ยงด้านประกันภัย (Insurance Risk)
- (3) ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk)
- (4) ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)
- (5) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)
- (6) ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)

- (7) ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง (Reputation Risk)
- (8) ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology Risk)
- (9) ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ (Emerging Risk)
- (10) ความเสี่ยงภายในกลุ่มธุรกิจ (Group Risk)

และนอกจากนั้น บริษัทฯ กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ทางธุรกิจ หรือความเสี่ยงที่สำคัญและครอบคลุมกิจกรรม ดังต่อไปนี้

(1) การพัฒนาผลิตภัณฑ์ และการกำหนดเบี้ยประกันภัย

โดยนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านการพัฒนาผลิตภัณฑ์ ครอบคลุมถึงการเก็บรวบรวมข้อมูลด้านเศรษฐกิจที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ที่จะเกิดขึ้นใหม่ การวิเคราะห์ช่องทางการจัดจำหน่าย การศึกษากฎหมายมาตรฐานทั้งภายในและภายนอกประเทศ การประกันภัยต่อ รวมถึงการวิเคราะห์ ติดตาม ประเมินผลเกี่ยวกับแต่ละผลิตภัณฑ์ของบริษัทฯ การเปรียบเทียบอัตราเบี้ยประกันที่คำนวณได้กับอัตราเบี้ยประกันภัย เพื่อให้สามารถแข่งขันทางการตลาด

(2) การเสนอขาย และการเก็บเบี้ยประกันภัย

นโยบายการบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการเสนอขายกรมธรรม์ ครอบคลุมการบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับลูกค้าก่อนทำการเสนอขาย การจำแนกกรมธรรม์ประกันภัยตามความซับซ้อน ความเสี่ยง หรือปัจจัยอื่น ๆ ระบบการเสนอขายผลิตภัณฑ์ผ่านช่องทางต่าง ๆ รวมถึงนโยบายการเก็บเบี้ยประกัน

(3) การพิจารณารับประกันภัย

นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านการพิจารณารับประกันภัย ครอบคลุมการกำหนดนโยบายการรับประกัน การกำหนดอำนาจการรับประกัน การกำหนดระดับการรับเสี่ยงภัยไว้เองต่อภัย ปัจจัยในการประเมินความเสี่ยงภัย การประเมินค่าความเสี่ยงภัยสูงสุด รวมถึงการจัดการประกันภัยต่อ

(4) การประเมินสำรองประกันภัย

กรอบการบริหารความเสี่ยงด้านการประเมินสำรองประกันภัย ครอบคลุมมูลค่า วิธีการ และสมมติฐานในการประเมินหนี้สินจากสัญญาประกันภัย ค่าสินไหมทดแทน

(5) การบริหารจัดการสินไหมทดแทน

บริษัทฯ มีการกำหนดกรอบการบริหารความเสี่ยง ด้านการจัดการสินไหมทดแทน ครอบคลุมถึงขั้นตอนและหลักเกณฑ์การพิจารณาสินไหมทดแทน การพิจารณาอนุมัติสินไหมทดแทน มาตรการการจ่ายสินไหมทดแทน รวมถึงการติดตามตรวจสอบจำนวน และความเสียหายที่เกิดขึ้นจากการจ่ายค่าสินไหมทดแทน

(6) การประกันภัยต่อ

การบริหารความเสี่ยงด้านประกันภัยต่อ ครอบคลุมถึงการวิเคราะห์อันดับและความน่าเชื่อถือของผู้รับประกันภัยต่อ การกำหนดสัดส่วนการประกัยภัยต่อเพื่อป้องกันความเสี่ยงในการกระจุกตัว กระจายความเสี่ยงภัย โดยการทำประกันภัยต่อแบบสัญญาล่วงหน้าและแบบเฉพาะราย และการโอนความเสี่ยงภัยไปยังประกันภัยต่อ

(7) การลงทุนประกอบธุรกิจอื่น

การบริหารความเสี่ยงด้านการลงทุนประกอบธุรกิจอื่น ครอบคลุมถึง กรอบนโยบายการลงทุนบนพื้นฐาน ความเสี่ยงของบริษัทฯ (Risk-Based) สภาพคล่องทางการเงิน ระดับเครดิตหรือความน่าเชื่อถือในตราสารหนี้ ความเสี่ยงในตราสารหนี้

(8) การบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน

กรอบการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน มีการบริหารจัดการโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงิน เพื่อให้ อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องทั้งความเสี่ยงที่เกิดจากการบริหารสภาพคล่อง อัตราดอกเบี้ย ความเสี่ยงจากการกำหนดราคาผิดพลาด การประมาณการค่าสินไหมทดแทน หรือการชำระคืน หนี้สิน และภาระผูกพัน และการกำหนดกลยุทธ์การบริหารสินทรัพย์และหนี้สินเพื่อรักษาสภาพคล่องของ บริษัทฯ

(9) การใช้บริการบุคคลภายนอก

บริษัทฯ มีการบริหารความเสี่ยงด้านการใช้บริการบุคคลภายนอก ด้วยการกำหนดคุณสมบัติผู้ใช้บริการ บุคคลภายนอก การตรวจสอบข้อเท็จจริงของผู้ให้บริการ (Third Party Due Diligence) ตามนโยบายของ บริษัทฯ

กลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงขององค์กร

บริษัทฯ ได้กำหนดแนวทางเกี่ยวกับกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง ดังต่อไปนี้

- (1) กำหนดโครงสร้างกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง รวมถึงการผลักดันวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงในองค์กร
- (2) ออกแบบโครงสร้างกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงอย่างเหมาะสม และสอดคล้องตามที่กฎหมายกำหนด
- (3) ระบุความเสี่ยง ประเมินความเสี่ยง รวมถึงกำหนดมาตรการบริหารความเสี่ยงอย่างเหมาะสม
- (4) กำหนดแผนการจัดการความเสี่ยงอย่างเป็นระบบ
- (5) นำหลักการควบคุมความเสี่ยงไปใช้ เพื่อกำหนดนโยบายและขั้นตอนการดำเนินงาน
- (6) ควบคุม กำกับความเสี่ยง รวมถึงรายงานความเสี่ยงแก่เจ้าของความเสี่ยง ผู้บริหาร คณะกรรมการบริหาร ความเสี่ยง และคณะกรรมการบริษัท

นโยบายการบริหารความเสี่ยง

ในปี 2565 บริษัทฯ ได้เพิ่มเติม บริหารความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงิน เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทฯ มีการกำหนดกรอบบริหารเงินกองทุนอย่างมีประสิทธิภาพ บริษัทฯ มีการดำเนินการบริหารความเสี่ยง ดังต่อไปนี้

บริษัทฯ จะต้องดำเนินการบริหารความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงิน โดย

1. บริษัทฯ จะต้องดำเนินการสอดคล้องตามนโยบายกลุ่มบริษัท (Group Framework) เกี่ยวกับบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวม เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทฯ มีการดำเนินการบริหารความเสี่ยงอย่างเหมาะสม
2. บริษัทฯ ต้องมั่นใจว่า กรอบการบริหารความเสี่ยงและการประเมินความเสี่ยง จะต้องคำนึงถึงความเสี่ยงที่อาจคาดถึงได้ (foreseeable) หรือที่อาจเกี่ยวข้องกับความเสี่ยงที่มีความสำคัญ (Material Risks) หรือมีโอกาสที่จะเกิดขึ้น โดยความเสี่ยงที่มีความสำคัญได้แก่ ความเสี่ยงด้านประกันภัย, ความเสี่ยงด้านตลาด, ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง, ความเสี่ยงด้านกระจุกตัว และความเสี่ยงด้านกฎหมาย
3. การบริหารความเสี่ยงตามกรอบการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ จะต้องพิจารณาถึงความเสี่ยงของกลุ่มบริษัท (Group Risk) และความเสี่ยงของกลุ่มบริษัทดังกล่าว ที่อาจมีผลกระทบต่อทั้งด้านการเงิน และที่ไม่ใช่การเงินกับบริษัทฯ
4. การประเมินความเสี่ยงทางการเงิน จะต้องพิจารณาสถานการณ์และปัจจัยทั้งภายในและภายนอก ที่อาจกระทบกับกรอบการบริหารความเสี่ยงทางการเงินแก่บริษัทฯ หรือกระทบต่อระดับเงินกองทุน และนอกจากนั้น จะต้องพิจารณาปัจจัยที่มีการกำหนดโดย สำนักงาน คปภ.

ในการประเมินความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงิน (Own Risk Solvency Assessment) บริษัทฯ ต้องมีการดำเนินการดังต่อไปนี้

1. การกำหนดเกณฑ์การประเมินมาตรฐาน เป็นการกำหนดเกณฑ์ที่จะใช้ในการประเมินความเสี่ยง ได้แก่ ระดับโอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง (Likelihood) ระดับความรุนแรงของผลกระทบ (Impact) ซึ่งบริษัทฯ มีเกณฑ์ให้คะแนนโอกาสที่จะเกิดขึ้น และความรุนแรง
2. การประเมินโอกาสและผลกระทบของความเสี่ยง เป็นการนำความเสี่ยงที่ระบุไว้มาประเมินโอกาสที่จะเกิดเหตุการณ์ความเสี่ยงต่าง ๆ และประเมินระดับความรุนแรงหรือมูลค่าความเสียหายจากความเสี่ยง โดยพิจารณาโอกาส และความรุนแรงตามเกณฑ์มาตรฐานที่กำหนด

3. การวิเคราะห์ความเสี่ยง เพื่อพิจารณาโอกาสที่จะเกิดเหตุการณ์ และความรุนแรงของความเสี่ยงแล้วนำผลที่ได้มาพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างโอกาสที่จะเกิดความเสี่ยงและผลกระทบของความเสี่ยงต่อบริษัทฯ ว่าก่อให้เกิดระดับของความเสี่ยงระดับใด

4. การประเมินความเสี่ยงด้านการเงิน บริษัทฯ จะต้องทำการประเมินความเสี่ยงด้านการเงิน (Own Risk Solvency Assessment) อย่างน้อย 2 ปีครั้ง เพื่อให้สอดคล้องตามที่กฎหมายกำหนด ทั้งนี้การประเมินความเสี่ยงทางการเงิน จะต้องพิจารณาถึงกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ แผนการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ประกอบการประเมินความเสี่ยงดังกล่าว

5. การประเมินความเสี่ยงทางการเงิน บริษัทฯ จะต้องจัดทำ การทดสอบสภาวะวิกฤต (Stress Test) โดยอาศัยปัจจัยดังต่อไปนี้

ก) Base Scenario โดยกำหนดปัจจัยหลักจาก Best Estimate ของปัจจัยความเสี่ยง

ข) Stress Scenario โดยกำหนดปัจจัยจาก

- สถานการณ์ปัจจุบัน หรือสถานการณ์ที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงหลัก
- ดำเนินการทดสอบความทนทาน โดยใช้ balance sheet และพิจารณาปัจจัย และพารามิเตอร์ด้านเศรษฐศาสตร์เพิ่มเติม
- ดำเนินการทดสอบผลกระทบจากสถานการณ์ในการทดสอบดังกล่าว รวมถึงความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น

ค) ใช้สถานการณ์อื่น ๆ ตามที่สำนักงาน คปภ. ได้กำหนด

เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ (Capital Adequacy Ratio)

บริษัทฯ ได้มีการพิจารณาปริมาณเงินกองทุนที่จำเป็นในการดำเนินธุรกิจภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และสอดคล้องกับแผนธุรกิจของบริษัทฯ และแสดงให้เห็นว่าเงินกองทุนของบริษัทฯ เพียงพอตามที่กฎหมายกำหนดไว้ รวมถึงต้องพิจารณาถึงคุณภาพและความสามารถในการเข้าถึงแหล่งเงินทุนของบริษัทฯ ทั้งนี้ การดำเนินการภายใต้กระบวนการบริหารความเสี่ยงในด้านต่าง ๆ ต้องพิจารณาถึงเงินกองทุนทางเศรษฐศาสตร์ (ถ้ามี) เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย และเงินกองทุนของบริษัทฯ

การกำหนดเงินกองทุนทางเศรษฐศาสตร์จะช่วยให้บริษัทฯ สามารถประเมินระดับเงินกองทุนที่เหมาะสม และช่วยในการตัดสินใจว่าความเสี่ยงใดที่บริษัทฯ สามารถยอมรับได้หรือความเสี่ยงใดที่ต้องมีการถ่ายโอนความเสี่ยงออกจากบริษัทฯ ความแตกต่างที่สำคัญระหว่างเงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมายกับเงินกองทุนทางเศรษฐศาสตร์คือ

เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมายจะสะท้อนถึงค่าความเสี่ยงที่ประเมินบนพื้นฐานของข้อมูลอุตสาหกรรมซึ่งกำหนดโดย คปภ. ในขณะที่เงินกองทุนทางเศรษฐศาสตร์จะสะท้อนถึงลักษณะความเสี่ยงและค่าความเสี่ยงของแต่ละบริษัทฯ เป็นการเฉพาะ

ณ รายงานงบการเงินประจำปี 2567 บริษัทฯ มีเงินกองทุนที่ดำรงไว้ตามกฎหมาย ในอัตราร้อยละ 217

การประเมินความมั่นคงทางการเงิน

บริษัทฯ จะทำการประเมินค่าความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงินของบริษัทฯ เพื่อประเมินถึงความเพียงพอของการบริหารจัดการความเสี่ยงในปัจจุบันและในอนาคตต่อสถานะความมั่นคงทางการเงินของบริษัทฯ เป็นประจำอย่างน้อยหนึ่งครั้งต่อปี พร้อมเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ หรือ คณะกรรมการชุดย่อยอื่นที่ได้รับมอบหมาย

บริษัทฯ จะทำการประเมินค่าความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงินของบริษัทฯ และจัดทำการศึกษาเหตุผลและแผนการดำเนินงานของบริษัทฯ ในการประเมินค่า ความสามารถของบริษัทฯ ที่จะสะท้อนความเสี่ยงในลักษณะของการประเมินค่าความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงินของบริษัทฯ ควรได้รับการสนับสนุนโดยกรอบการบริหารจัดการความเสี่ยงแบบองค์รวมและนโยบายการบริหารจัดการความเสี่ยงในการดำเนินงานของบริษัทฯ การประเมินค่าดังกล่าว ควรมีความเหมาะสมกับลักษณะ ขนาด และความซับซ้อนของความเสี่ยงของบริษัทฯ

การประเมินความมั่นคงทางการเงินเป็นผลมาจากการพิจารณาแนวทางการกำกับดูแลตามมาตรการต่าง ๆ และการประเมินฐานะทางการเงินของบริษัทฯ ประกันภัยในปัจจุบัน และฐานะทางการเงินในอนาคต ซึ่งจะแสดงให้เห็นถึงความสามารถในการชำระหนี้ของบริษัทฯ ประกันภัยที่มีต่อผู้เอาประกันภัยเมื่อครบกำหนดชำระ ซึ่งการประเมินความมั่นคงทางการเงินทั้งหมดอาจจะต้องใช้ข้อมูลอื่นเพิ่มเติมในรายงานทางการเงินที่ต้องรายงานตามกฎหมาย

อีกทั้งต้องมีการพิจารณาถึงความเสี่ยงที่สำคัญทั้งหมด ทั้งนี้ ให้รวมถึงความเสี่ยงด้านการพิจารณารับประกันภัย ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ ความเสี่ยงสภาพคล่อง และความเสี่ยงที่เกิดจากกลุ่มบริษัทเป็นอย่างน้อย การประเมินค่าความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงินของบริษัทฯ จะต้องระบุถึงความสัมพันธ์ระหว่างการบริหารจัดการความเสี่ยงและระดับ และคุณสมบัติของทรัพยากรเงินทุนที่บริษัทฯ มีอยู่และที่ต้องจัดหาเพิ่มเติม

ความเชื่อมโยงระหว่างความเสี่ยง กลยุทธ์ และเงินกองทุน

บริษัทฯ มีความมั่นใจว่าได้ดำเนินธุรกิจโดยมีการเชื่อมโยงระหว่างกลยุทธ์ทางธุรกิจ การบริหารความเสี่ยง และการบริหารเงินกองทุน โดยบริษัทฯ ได้ทำการคาดการณ์ความเสี่ยงเชิงคุณภาพและความเสี่ยงเชิงปริมาณที่อาจเกิดขึ้นจากแผนกลยุทธ์ ซึ่งนำมาสู่ความต้องการของเงินกองทุน เพื่อให้สามารถวางแผนการบริหารเงินกองทุนได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยบริษัทฯ ได้มีการจัดทำแผนธุรกิจที่สะท้อนถึงความเชื่อมโยงระหว่างความเสี่ยง กลยุทธ์ และเงินกองทุน โดยได้รับการพิจารณาจากคณะกรรมการแล้ว

ความเพียงพอของเงินกองทุนและการบริหารเงินกองทุน

บริษัทฯ ต้องดำรงเงินกองทุนเพื่อรองรับผลขาดทุนหรือความสูญเสียที่ไม่ได้คาดการณ์ไว้ ซึ่งเมื่อเกิดขึ้นแล้ว อาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานและเงินกองทุนของบริษัทฯ ตัวอย่างเช่น การจ่ายสินไหมรายใหญ่ การเกิดมหันตภัย การขาดทุนจากการลงทุน เป็นต้น นอกจากนี้เงินกองทุนยังเป็นหลักประกันในความมั่นคงและสร้างความมั่นใจให้แก่ผู้ถือกรรมธรรม์ของบริษัทฯ อีกด้วย เงินกองทุนนั้นจะสะท้อนการบริหารจัดการความเสี่ยงที่ดีของบริษัทฯ และยังเป็นสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้าให้แก่บริษัทฯ เมื่อระดับความเพียงพอของเงินกองทุนลดลงอย่างเป็นสาระสำคัญ

บริษัทฯ ได้ทำการประเมินความสามารถของบริษัทฯ ในการดำเนินธุรกิจ การบริหารความเสี่ยงและแหล่งของเงินทุนที่จำเป็นตลอดระยะเวลาในการดำเนินธุรกิจ ซึ่งยาวนานกว่าระยะเวลาที่ใช้ในการคำนวณเงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย เพื่อให้มั่นใจว่าการแบ่งประเภทเงินกองทุนที่สามารถนำมาใช้ได้และการประเมินเงินกองทุนที่สามารถนำมาใช้ได้มีความเหมาะสมและเพียงพอต่อการเข้าถึงแหล่งเงินทุนไว้ล่วงหน้าไว้เป็นส่วนหนึ่งของการบริหารเงินกองทุน

อีกทั้งบริษัทฯ ได้ทำการกำหนดอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนภายในของบริษัทฯ ซึ่งสูงกว่าอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนตามที่กฎหมายกำหนดไว้ และอธิบายวิธีการกำหนดอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนภายในดังกล่าว อีกทั้งบริษัทฯ ได้จัดทำกระบวนการบริหารเงินกองทุน ซึ่งสอดคล้องกับแผนธุรกิจของบริษัทฯ ทั้งในส่วนระยะเวลาและการดำเนินการเพื่อให้มีความสอดคล้องกัน

การทดสอบภาวะวิกฤต การวิเคราะห์สถานการณ์และการวิเคราะห์ความต่อเนื่อง

การทดสอบภาวะวิกฤต หมายความว่า การวัดผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงที่ไม่พึงประสงค์ของปัจจัยใดปัจจัยหนึ่งหรือหลายปัจจัยรวมกัน ซึ่งส่งผลกระทบต่อฐานะทางการเงินของบริษัทฯ การทดสอบภาวะวิกฤตเป็นส่วนหนึ่งของการบริหารความเสี่ยง การกำกับการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวม และการประเมินความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงินของบริษัทฯ ประกันวินาศภัยซึ่งทำให้เกิดความเชื่อมโยงกันระหว่างระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ แผนธุรกิจ และการบริหารเงินกองทุนของบริษัทฯ

นอกจากนี้ บริษัทฯ จะทำการวิเคราะห์ความสามารถในการดำเนินธุรกิจโดยพิจารณาจากทรัพยากรทางการเงินและความสามารถในการดำเนินธุรกิจให้กลับสู่ภาวะปกติ และมีการรายงานผลการทดสอบภาวะวิกฤตต่อคณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารของบริษัทฯ เพื่อทำการอนุมัติและกำหนดมาตรการแก้ไขสถานการณ์ภายใต้ภาวะวิกฤตอย่างเหมาะสมเป็นประจำ

การวิเคราะห์สถานการณ์ หมายความว่า การวิเคราะห์สถานการณ์ที่คำนึงถึงผลกระทบของสถานการณ์ที่สะท้อนถึงเหตุการณ์ในอดีต โดยนำมาวิเคราะห์ตามสถานะในปัจจุบัน การวิเคราะห์สถานการณ์อาจจัดทำโดยใช้

รูปแบบสถานการณ์ต่าง ๆ ที่เป็นไปได้ ซึ่งอาจจะระบุไว้เป็นการเฉพาะเจาะจง หรือเป็นการกำหนดสถานการณ์แบบสุ่ม โดยการใช้แบบจำลองเพื่อสร้างสถานการณ์ที่เป็นไปได้ เพื่อการวิเคราะห์ผลลัพธ์ในรูปแบบการแจกแจงทางสถิติทางบริษัทฯ จะทำการคัดเลือกตัวแบบและปัจจัยที่มีผลกระทบต่ออย่างเหมาะสม โดยคำนึงถึงความเสี่ยงและภายใต้สถานการณ์ต่าง ๆ ที่เหมาะสมและมีการรายงานผลการทดสอบภาวะวิกฤตต่อคณะกรรมการบริษัท และผู้บริหารของบริษัทฯ เพื่อทำการอนุมัติและกำหนดมาตรการแก้ไขสถานการณ์ภายใต้การวิเคราะห์สถานการณ์อย่างเหมาะสมเป็นประจำ

การวิเคราะห์ความต่อนั้น บริษัทฯ จะทำการวิเคราะห์ความต่อนั้นในการดำเนินธุรกิจภายใต้สถานการณ์ที่หลากหลายที่บริษัทฯ คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคต ซึ่งครอบคลุมถึงการทดสอบภาวะวิกฤตตามระยะเวลาที่สอดคล้องกับแผนธุรกิจและระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้และดำเนินการอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง การวิเคราะห์ความต่อนั้นในการดำเนินธุรกิจครอบคลุมถึงความเสี่ยงที่สำคัญทั้งความเสี่ยงเชิงคุณภาพและความเสี่ยงเชิงปริมาณ ภายใต้กรอบการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวมและการประเมินความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงินของบริษัทฯ และคำนึงถึงความสัมพันธ์ระหว่างความเสี่ยง รวมถึงการเปลี่ยนแปลงลักษณะความเสี่ยงของบริษัทฯ ในอนาคต โดยบริษัทฯ จะประมาณการสถานะทางการเงิน เงินกองทุนที่ดำรงไว้ และอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนของบริษัทฯ มีการรายงานผลการทดสอบภาวะวิกฤตต่อคณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารของบริษัทฯ เพื่อทำการอนุมัติและกำหนดมาตรการแก้ไขสถานการณ์ภายใต้การวิเคราะห์ความต่อนั้นอย่างเหมาะสมเป็นประจำ

4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 บริษัทฯ มีสินทรัพย์รวม 559 ล้านบาท ลดลงจากปี 2567 ร้อยละ 28 บริษัทฯ มีสินทรัพย์ซึ่งประกอบด้วยเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด สินทรัพย์เงินลงทุน อาคารและอุปกรณ์ เบี้ยประกันภัยค้ำรับ สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี และสินทรัพย์อื่นๆ

บริษัทฯ ได้ทำสัญญาเช่าที่เกี่ยวข้องกับการเช่าพื้นที่ในอาคารสำนักงาน ยานพาหนะ อุปกรณ์และบริการอื่น ๆ อายุของสัญญาเช่ามีระยะเวลาตั้งแต่ 1 ถึง 4 ปี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 บริษัทฯ มีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาดำเนินงานที่บอกเลิกไม่ได้ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	2567	2566
จ่ายชำระภายใน:		
ภายใน 1 ปี	7.4	5.8
มากกว่า 1 ปี	4.2	2.0

บริษัทฯ ไม่มีการลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วมและกิจการร่วมค้า

บริษัทฯ ไม่มีรายการตีราคาทรัพย์สินใหม่ในระหว่างรอบระยะเวลาบัญชี ปี 2567

5. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

5.1 ข้อมูลทั่วไป

ชื่อ	บริษัท ทุนประกันภัย จำกัด (มหาชน)
เลขทะเบียน	0107555000627
ประกอบธุรกิจ	รับประกันวินาศภัย
สถานที่ตั้ง	3199 อาคารมาลีนนท์ทาวเวอร์ ชั้น 14 ถนนพระราม 4 แขวงคลองตัน เขตคลองเตย กรุงเทพมหานคร 10110
โทรศัพท์	+66 2-078-5656 สายด่วน: 1183 โทรสาร: +66 2-078-5601-3
Email	customercare@tuneprotect.com
สำนักงานผู้ตรวจสอบบัญชี และผู้ตรวจสอบบัญชี	นางณริศรา ไชยสุวรรณ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4812 หรือ นางสาว รัชดา ยงสวัสดิ์วาณิชย์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4951 หรือ นางสาว สมใจ คุณปสุต ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4499 บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เลครัชดา ออฟฟิศ คอมเพล็กซ์ เลขที่ 193/136 137 ชั้น 33 ถนนรัชดาภิเษกตัดใหม่ เขตคลองเตย กรุงเทพมหานคร 10110 โทร : +66 2264 0777,+66 2661 9190 Fax: +66 2264 0789-90
ที่ปรึกษาทางการเงิน	-ไม่มี-

5.2 ข้อมูลสำคัญอื่น

ไม่มีข้อมูลอื่นที่อาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจของผู้ลงทุนอย่างมีนัยสำคัญ

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

6. ข้อมูลผู้ถือหุ้น

จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

ทุนจดทะเบียนชำระแล้ว	300,000,000 บาท
ประกอบด้วยหุ้นสามัญ	30,000,000 หุ้น
มูลค่าหุ้นละ	10 บาท

โครงสร้างการถือครองหุ้น

ผู้ถือหุ้น

รายชื่อผู้ถือหุ้นสูงสุด 10 อันดับแรกของบริษัท พร้อมทั้งจำนวนหุ้นที่ถือ และสัดส่วนการถือหุ้น

โครงสร้างการถือครองหุ้น			
ลำดับ	ชื่อ - สกุล	จำนวนหุ้น	สัดส่วนการถือหุ้น %
1	บริษัท ทุน โพรเทค กรุ๊ป เบอร์ฮาด จำกัด	14,700,000	49.00%
2	นายธรรมพลฐ์ แบลเวิลด์	3,430,000	11.43%
3	นางสาวพิมพ์พรรณ ศรีสวัสดิ์	2,340,000	7.80%
4	บริษัท สปริง แคปปิตอล (ประเทศไทย) จำกัด	1,460,000	4.87%
5	นางสาวชาลี ชูตาภา	1,000,000	3.33%
6	นายธนรัชต์ พสวงศ์	600,000	2.00%
7	นางสาวอำพันธ์ แปะคำ	500,000	1.67%
8	นายสมศักดิ์ รังสิวัฒน์ศักดิ์	410,000	1.37%
9	นางสาววิยะดา อธิธิวิทยธร	350,000	1.17%
10	นางสาวกาญจนา อธิธิวิทยธร	350,000	1.17%

7. โครงสร้างการจัดการ

คณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัท มีอำนาจดำเนินการในเรื่องต่าง ๆ ดังนี้

(ก) พิจารณาจัดให้มีนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี กรอบการบริหารความเสี่ยงและนโยบายการบริหารความเสี่ยง นโยบายธรรมาภิบาลการลงทุน นโยบายการลงทุนและการประกอบธุรกิจอื่น กรอบการบริหารการประกันภัยต่อ นโยบายการต่อต้านการคอร์รัปชัน นโยบายการจ้างเบาะแสเกี่ยวกับการทุจริตและการกระทำการคอร์รัปชัน เพื่อให้ฝ่ายบริหารนำไปปฏิบัติ ซึ่งรวมถึงการทบทวนนโยบายดังกล่าวและประเมินผลการปฏิบัติเพื่อนำมาพิจารณาปรับปรุงให้เหมาะสมเป็นประจำทุกปี และรายงานไว้ในรายงานประจำปี

(ข) พิจารณาความเหมาะสม ให้คำแนะนำ และอนุมัติวิสัยทัศน์ กลยุทธ์ ตลอดจนเป้าหมายการดำเนินงานของบริษัทที่นำเสนอโดยฝ่ายบริหาร รวมถึงการติดตามประเมินผลความสำเร็จของการดำเนินงาน

(ค) ดูแลให้บริษัทมีระบบบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายในและการตรวจสอบที่เหมาะสม

(ง) ดูแลให้มีกระบวนการสรรหาและแผนการสืบทอดตำแหน่งของกรรมการและผู้บริหารของบริษัทอย่างมีประสิทธิภาพ คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้แต่งตั้งประธานคณะผู้บริหารและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร คณะผู้บริหารรับผิดชอบในการดำเนินธุรกิจของบริษัทภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริษัท

(จ) ดูแลให้มีแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจของบริษัท ข้อพึงปฏิบัติที่ดีของกรรมการและพนักงาน รวมถึงการสื่อสารให้ผู้เกี่ยวข้องได้ทราบ

(ฉ) จัดทำรายงานอธิบายความรับผิดชอบของคณะกรรมการในการจัดทำรายงานทางการเงินไว้ในรายงานประจำปี

(ช) พิจารณาประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัท ประธานคณะผู้บริหารและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รวมทั้งกำกับดูแลให้มีกระบวนการที่มีประสิทธิภาพในการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหาร

(ซ) จัดให้มีช่องทางสำหรับผู้มีส่วนได้เสียในการติดต่อสื่อสารกับคณะกรรมการบริษัท เพื่อแจ้งข้อมูลหรือข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์มายังบริษัทเพื่อพิจารณาดำเนินการตามกระบวนการที่กำหนดต่อไป

(ณ) ดำเนินการอื่น ๆ เพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนด ขอบข่าย และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท

รายชื่อ	ตำแหน่ง
ดร.สรจักร เกษมสุวรรณ	ประธานกรรมการ/กรรมการตรวจสอบ
นายสมชัย ไชยศุภรากุล	กรรมการ/กรรมการตรวจสอบ/กรรมการบริหารความเสี่ยง
นายธรรศพลฐ์ แบลเว็ลด์	กรรมการ
นายไพรัชล์ พรพัฒน์นางกูร	กรรมการ
นายโมฮัมเหม็ด รัชดี บิน โมฮัมเหม็ด กาศาลลิ	กรรมการ/ประธานกรรมการตรวจสอบ
นายโรฮิธ จันทราเสการัน นัมเปียร์	กรรมการ
นายโมห์ต ยูซอฟ ฮาฟิซ บิน โมฮัมหมัด	กรรมการ/ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง

หมายเหตุ ข้อมูล ณ 31 ธันวาคม 2565

1. ดร.สรจักร เกษมสุวรรณ

ตำแหน่งในบริษัท	ประธานกรรมการ และกรรมการตรวจสอบ
อายุ	67
การศึกษา	ปริญญาเอก สาขานิติศาสตร์ University of London, United Kingdom ปริญญาโท สาขานิติศาสตร์ University of London, United Kingdom
สัดส่วนการถือหุ้น	ไม่มี
ตำแหน่งในองค์กรอื่น	อุปนายกสภามหาวิทยาลัย มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลอีสาน
ประวัติการทำงานย้อนหลัง	กรรมการผู้อำนวยการใหญ่ บริษัท การบินไทย (มหาชน) จำกัด ผู้อำนวยการ องค์การสื่อสารมวลชนแห่งประเทศไทย
ประวัติการทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปีที่ผ่านมา	ไม่มี

2. นายสมชัย ไชยศุภรากุล

ตำแหน่งในบริษัท	กรรมการ กรรมการตรวจสอบ กรรมการลงทุน และ กรรมการบริหารความเสี่ยง
อายุ	73
การศึกษา	ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ University of Leicester, United Kingdom Henley Management College, United Kingdom
สัดส่วนการถือหุ้น	ไม่มี
ตำแหน่งในองค์กรอื่น	กรรมการ บริษัท โทรีเซนไทย เอเยนต์ชีส์ จำกัด (มหาชน) ประธานกรรมการ บริษัท หลักทรัพย์ คิงส์ฟอร์ด จำกัด (มหาชน)
ประวัติการทำงาน 5 ปีย้อนหลัง	ประธานกรรมการ บริษัท หลักทรัพย์ คิงส์ฟอร์ดโฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) กรรมการอิสระ บริษัทหลักทรัพย์ ไอวี โกลบอล จำกัด (มหาชน)
ประวัติการทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปีที่ผ่านมา	ไม่มี

3. นายธรรมพลฐ์ แบลเวิร์ต

ตำแหน่งในบริษัท	กรรมการ
อายุ	55
การศึกษา	ปริญญาโท สาขาการตลาด มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ปริญญาตรี สาขาการตลาด มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ
สัดส่วนการถือหุ้น	11.43%
ตำแหน่งในองค์กรอื่น และ ประวัติการทำงาน 5 ปีย้อนหลัง	<ul style="list-style-type: none">- ประธานกรรมการบริหาร บมจ. เอเชีย เอวิเอชั่น- กรรมการ บมจ. เอเชีย เอวิเอชั่น- ที่ปรึกษาคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง บจ. ไทยแอร์เอเชีย- ประธานกรรมการบริหาร/ กรรมการกำกับดูแลกิจการและความยั่งยืน บจ. ไทยแอร์เอเชีย- กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน บจ. ไทยแอร์เอเชีย- กรรมการ บจ. ไทยแอร์เอเชีย- กรรมการ บจ. เอเชีย เอวิเอชั่น เซ็นเตอร์- กรรมการ บจ. มิทธิคอล เฮ้าส์- กรรมการ บจ. แอร์เอเชีย เอสอีเอ (ประเทศไทย) (ชื่อเดิม บจ. แอร์เอเชีย กรุ๊ป (ไอเอชคิว))- กรรมการ บจ. ไรต์ เอวิเอชั่น- กรรมการ บจ. คำภีร์ คอร์ปอเรชั่น- กรรมการ บจ. คำภีร์ ลอจิสติกส์- กรรมการ บมจ. บางกอกเอวิเอชั่นเซ็นเตอร์- กรรมการ บจ. เสือดำ คอร์ปอเรชั่น- กรรมการ บมจ. พูนประกันภัย- กรรมการ บจ. ไทยแอร์เอเชีย เอ็กซ์- กรรมการ บจ. เวิร์ธ เวนเจอร์ส
ประวัติการทำผิดทางกฎหมายใน ระยะ 10 ปีที่ผ่านมา	- ไม่มี -

4. นายไพรัช พรพัฒนางกูร

ตำแหน่งในบริษัท	กรรมการ
อายุ	48
การศึกษา	ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ San Diego State University- California, USA ปริญญาตรี สาขาการบัญชี คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี (ภาคภาษาอังกฤษ) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
สัดส่วนการถือหุ้น	- ไม่มี -
ตำแหน่งในองค์กรอื่น	กรรมการ บมจ. เอเชีย เอวิเอชั่น ประธานเจ้าหน้าที่บริหารการเงิน บมจ. เอเชีย เอวิเอชั่น กรรมการ บริษัท ไทยแอร์เอเชีย จำกัด ประธานเจ้าหน้าที่บริหารการเงิน บริษัท ไทยแอร์เอเชีย จำกัด กรรมการ บริษัท ไทยแอร์เอเชีย เอ็กซ์ จำกัด
ประวัติการทำงาน 5 ปีย้อนหลัง	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารอาวุโส บริษัท ภูศาศิริ จำกัด (มหาชน) รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านการบัญชีและการเงิน บริษัท ยูไนเต็ด พาวเวอร์ ออฟ เอเชีย จำกัด (มหาชน)
ประวัติการทำผิดทางกฎหมายใน ระยะ 10 ปีที่ผ่านมา	- ไม่มี -

5. นายโมฮัมหมัด รัชติ บิน

โมฮัมหมัด กษาลลิ

ตำแหน่งในบริษัท	กรรมการ และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
อายุ	65
การศึกษา	ปริญญาตรี สาขาคอมพิวเตอร์ (เกียรตินิยม)มหาวิทยาลัยแมนเชสเตอร์ ประเทศสหราชอาณาจักร
สัดส่วนการถือหุ้น	- ไม่มี -
ตำแหน่งในองค์กรอื่น	กรรมการอิสระ Tune Protect Group Berhad กรรมการบริษัท Sapura Energy Berhad กรรมการบริษัท Danajamin Nasional Berhad กรรมการบริษัท BOS Wealth Management Malaysia Berhad กรรมการบริษัท Great Eastern Takaful Berhadกรรมการบริษัท Trustees of Yayasan Siti Sapura Husin
ประวัติการทำงาน 5 ปีย้อนหลัง	ที่ปรึกษา ด้าน IT & Consulting, PricewaterhouseCoopers

ผู้จัดการอาวุโส/ผู้อำนวยการ/Partner C&L/PWC Consulting/IBM
(Consulting & SI)

ประวัติการทำผิดทางกฎหมายใน
ระยะ 10 ปีที่ผ่านมา - ไม่มี -

6. นายโรธิท จันทราเสการ์น นัมเบียร์

ตำแหน่งในบริษัท กรรมการ
อายุ 42
การศึกษาปริญญาตรีสาขาธุรกิจการศา Bharathiar Iniversity, Coimbatore
สัดส่วนการถือหุ้น - ไม่มี -
ตำแหน่งในองค์กรอื่น ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่ม Tune Protect Group Berhad
ประวัติการทำงาน 5 ปีย้อนหลัง ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร AXA Affin Life
Chief Transformation and Operations Officer, AXA Affin GI
Regional Program Head – Customer Experience Transformation, AXA
Asia
ประวัติการทำผิดทางกฎหมายใน
ระยะ 10 ปีที่ผ่านมา - ไม่มี -

7. นายโมหิต ยูซอฟ ฮาฟิซ บิน โมฮัมหมัด

ตำแหน่งในบริษัท กรรมการ และประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง
อายุ 36
การศึกษาปริญญาตรีวิทยาศาสตร์บัณฑิต
สาขาคณิตศาสตร์ประกันภัย (เกียรตินิยม)
London School of Economics
สัดส่วนการถือหุ้น - ไม่มี -
ตำแหน่งในองค์กรอื่น ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายกำกับดูแล Tune Protect Group Bhd
ประวัติการทำงาน 5 ปีย้อนหลัง ผู้จัดการกลยุทธ์ CRM บริษัท Stream Intelligence
ประวัติการทำผิดทางกฎหมายใน
ระยะ 10 ปีที่ผ่านมา - ไม่มี -

คณะผู้บริหาร (ข้อมูล ณ 31 ธันวาคม 2565)

รายชื่อ	ตำแหน่ง
นายเบน อาศนะเสน	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
นายดิกชัน วง คิท เซง	ผู้อำนวยการอาวุโสฝ่ายบริหารการเงิน
นายอนุรัฐ เยาวมาลี	ผู้อำนวยการอาวุโสฝ่ายขาย
นายบรรเจิด ตั้งต่อฤทธิ์	ผู้อำนวยการอาวุโสฝ่ายปฏิบัติการดิจิทัล
นายชาลี ลีติกุล	ผู้อำนวยการฝ่ายกลยุทธ์การตลาด
นายภาณุเทพ ภราดรเดช	ผู้อำนวยการฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ
นางชฌาพัล รัตนวิบูลย์	ผู้อำนวยการฝ่ายพิจารณารับประกันภัย
นายสุเทพ แซ่อึ้ง	ผู้อำนวยการฝ่ายพัฒนาผลิตภัณฑ์ และเทคนิคทางคณิตศาสตร์ประกันภัย
นางสาวมนัสนันท์ ตันวงษ์วาน	ผู้อำนวยการฝ่ายทรัพยากรบุคคล
นายสาธิต สนธิกนก	ผู้อำนวยการฝ่ายกฎหมาย
นางสาวสิริรักษ์ จิตรคำ	ผู้อำนวยการฝ่ายสินไหมทดแทน
นายอัศววิษณุ อ่อนสุวรรณ	ผู้จัดการอาวุโสฝ่ายบริหารความเสี่ยงและกำกับดูแลกิจการ
นายธีรพงศ์ สมเพชร	ผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบภายใน
นางจิรนนท์ ทองใบน้อย	ผู้จัดการฝ่ายรับประกันภัยต่อ
นายปิติ อัสวภิตติเมธิน	ผู้จัดการฝ่ายประกันภัยรถยนต์
นางสาวชาลิศา กรานมูล	เลขานุการบริษัท

สามารถดูได้ที่โครงสร้างองค์กรของบริษัทจากเว็บไซต์ของบริษัท :

<https://www.tuneprotect.co.th/th/aboutus/organization>

คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้มีความรู้ความสามารถและมีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (“สำนักงาน คปภ.”) ทำหน้าที่ประชุมร่วมกับฝ่ายบริหาร ฝ่ายตรวจสอบภายใน ฝ่ายกฎหมายและบริษัทภิบาล ฝ่ายบัญชีและการเงิน และผู้สอบบัญชี เพื่อสอบทานให้บริษัทฯ มีการรายงานทางการเงินที่มีความสมบูรณ์ ถูกต้อง เชื่อถือได้ สอบทานและประเมินผลให้บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายใน ระบบการตรวจสอบภายในและระบบการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม มีประสิทธิภาพและรัดกุม และสอบทานให้บริษัทฯ ปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัย ข้อกำหนดของสำนักงาน คปภ. และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ

รายชื่อคณะกรรมการตรวจสอบ	
1. นาย โมฮัมหมัด รัชดี บิน โมฮัมหมัด กาซาลลี	ประธานกรรมการตรวจสอบ
2. นาย สมชัย ไชยสุภารากุล	กรรมการตรวจสอบ
3. ดร. สรจักร เกษมสุวรรณ	กรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบ ดังนี้

- กำหนดและพิจารณาทบทวนกรอบการบริหารความเสี่ยง นโยบายการบริหารความเสี่ยง และขอบเขตการบริหารความเสี่ยง ให้ครอบคลุมความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ ที่สำคัญ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้เงินกองทุน ชื่อเสียง หรือการดำรงอยู่ของบริษัทฯ
- กำกับดูแลและสนับสนุนให้มีการดำเนินงานด้านการบริหารความเสี่ยงที่สอดคล้องกับกลยุทธ์และเป้าหมายในการดำเนินธุรกิจ ประเมินความเพียงพอของมาตรการบริหารความเสี่ยง รวมถึงประสิทธิภาพในการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ
- จัดให้มีการประชุมเพื่อติดตามสถานะความเสี่ยง รวมถึงความคืบหน้าในการบริหารความเสี่ยงและให้ข้อเสนอแนะในสิ่งที่ต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับกรอบการบริหารความเสี่ยงและนโยบายบริหารความเสี่ยงและกลยุทธ์ที่กำหนด และรายงานให้คณะกรรมการบริษัท รับทราบอย่างน้อย 3 เดือน/ครั้ง และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีหน้าที่สนับสนุนการดำเนินงานของหน่วยงานบริหารจัดการความเสี่ยงให้บรรลุเป้าหมายของการบริหารความเสี่ยงองค์กร

รายชื่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	
1. นาย โมห์ต ยูซอฟ ฮาฟิซ บิน โมฮัมหมัด	ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง
2. นาย สมชัย ไชยสุภารากุล	กรรมการบริหารความเสี่ยง
3. นาย เบน อาศนะเสน	กรรมการบริหารความเสี่ยง
4. นาง เซ็ง ชู วี	กรรมการบริหารความเสี่ยง
5. นาย ดิกชัน วอง คิท เซง	กรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการลงทุน

คณะกรรมการลงทุน ประกอบด้วยบุคคลที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท จำนวนไม่น้อยกว่า 3 คน ประกอบด้วย กรรมการหรือผู้บริหารของบริษัท และมีความรู้ความเชี่ยวชาญและประสบการณ์ เกี่ยวกับการบริหาร การลงทุน การบริหารความเสี่ยง การวิเคราะห์หลักทรัพย์

คณะกรรมการลงทุนมีหน้าที่ ดังต่อไปนี้

1. จัดทำกรอบนโยบายการลงทุน และทบทวนแผนการลงทุนอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อขออนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท
2. พิจารณานุมัติแผนการลงทุนของบริษัทฯ ที่สอดคล้องกับกรอบนโยบายการลงทุน และนโยบายการบริหารความเสี่ยงรวม
3. กำกับดูแลการลงทุนของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามกรอบนโยบายการลงทุน และนโยบายการบริหารความเสี่ยงรวม ระเบียบวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการลงทุน และข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
4. กำกับดูแลในเรื่องธรรมาภิบาล ความโปร่งใส และการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่เกี่ยวกับธุรกรรมการลงทุนของบริษัทฯ
5. กำกับดูแล ระบบงาน บุคลากร และข้อมูลที่ใช้ประกอบการตัดสินใจการลงทุนของบริษัทฯ ให้มีประสิทธิภาพ และเพียงพอต่อการดำเนินงาน
6. บริหารเงินลงทุนตามกรอบนโยบายการลงทุนที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท
7. รายงานผลการลงทุนให้คณะกรรมการบริษัททราบเป็นรายไตรมาส

รายชื่อคณะกรรมการลงทุน	
1. นาย เตียว เก็ก พิน	ประธานกรรมการลงทุน
2. นาย สมชัย ไชยสุภารากุล	กรรมการลงทุน
3. นาย ศศิวิมล ช่อลัดดา	กรรมการลงทุน

คำตอบแทนกรรมการ

เงื่อนไขในการพิจารณาคำตอบแทนเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท ข้อที่ 30 ที่กำหนดให้ “บำเหน็จกรรมการและคำตอบแทนให้สุดแล้วแต่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะกำหนด กรรมการมีสิทธิได้รับค่าเบี้ยประชุม บำเหน็จ โบนัส หรือผลประโยชน์ตอบแทนในลักษณะอื่นตามข้อบังคับ หรือตามที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะพิจารณาซึ่งอาจกำหนดเป็นจำนวนแน่นอนหรือวางเป็นหลักเกณฑ์และจะกำหนดไว้เป็นคราว ๆ ไปหรือจะให้มิตผลตลอดไปจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลงก็ได้...” ทั้งนี้คำตอบแทนจะต้องอยู่ในระดับที่เหมาะสมเมื่อเทียบเคียงกับอุตสาหกรรมเดียวกัน โดยคำนึงถึงความ

เหมาะสมและสอดคล้องกับภาระหน้าที่ความรับผิดชอบและเพียงพอที่จะรักษากรรมการที่มีคุณสมบัติ และมีคุณภาพตามที่ต้องการไว้ แต่ในขณะเดียวกันก็ต้องคำนึงถึงผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ด้วย

คำตอบแทนในส่วนผู้บริหาร

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารจะเป็นผู้มีสิทธิ์ผู้กำหนดอัตราค่าผลตอบแทนและผลประโยชน์ตอบแทนของผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ ไม่เกินอัตราที่มีอำนาจอนุมัติตามที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด โดยบริษัทฯ จะมีการสำรวจอัตราค่าตอบแทนเป็นระยะ โดยพิจารณาจากหลายสาเหตุประกอบกันทั้งในด้านความสามารถในการปฏิบัติงาน ผลงานที่ปรากฏ สภาวะเศรษฐกิจ ทั้งนี้ต้องอยู่ในระดับที่เหมาะสม เป็นธรรม และทัดเทียมกับอุตสาหกรรมเดียวกัน เป็นต้น

8. การกำกับดูแลกิจการ

การกำกับดูแลกิจการที่ดี (Corporate Good Governance)

ตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (สำนักงาน คปภ.) ได้ส่งเสริมให้บริษัทประกันภัยมีหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมถึงหลักบรรษัทภิบาลในการประกอบธุรกิจ สอดคล้องกับประกาศสำนักงาน คปภ. เรื่อง การกำกับดูแลกิจการที่ดี พ.ศ. 2563 และเพื่อให้สอดคล้องกับประกาศฯ ดังกล่าว บริษัทฯ ได้พัฒนากรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Corporate Good Governance Framework) โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

1. การสร้างวัฒนธรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Corporate Governance Culture)
 - ก. บริษัทฯ กำหนดบทบาทหน้าที่ของบุคคลที่มีหน้าที่บริหาร และดูแลบริษัทฯ อย่างชัดเจน อาทิ คณะกรรมการบริษัท ผู้บริหารระดับสูง และบุคคลที่มีอำนาจในการควบคุมการดำเนินงานให้มีความมั่นคงและแข็งแกร่ง ซึ่งจะส่งผลให้หน่วยงานกำกับดูแลมีความเชื่อมั่นในการดำเนินงานและการตัดสินใจของบริษัทฯ มากยิ่งขึ้น
 - ข. บริษัทฯ กำหนดโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ นโยบาย การดำเนินธุรกิจ และการดำเนินงานของบริษัทฯ
 - ค. การมีส่วนร่วมของคณะกรรมการบริษัทในการกำกับดูแลกิจการ รวมถึงคุณสมบัติของคณะกรรมการบริษัท ที่มีความเหมาะสมและมีความเชี่ยวชาญในหลายด้าน การกำหนดขั้นตอนและการปฏิบัติตามบรรษัทภิบาลที่เหมาะสม เพื่อสนับสนุนการทำงานของคณะกรรมการ ในเชิงการส่งเสริมการตัดสินใจอย่างมีประสิทธิภาพและเป็นอิสระของคณะกรรมการ
2. การกำหนดหน้าที่ของผู้บริหารระดับสูงในการกำกับดูแลกิจการที่ดี
 - ก. เพื่อให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพมากที่สุด ผู้บริหารระดับสูง ดำเนินการจัดตั้งระบบและการควบคุมที่เหมาะสม มีกระบวนการที่โปร่งใส และชัดเจนเพื่อให้ผู้บริหารสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างเป็นธรรม และมาตรฐานจริยธรรมสำหรับผู้บริหารระดับสูง
3. การจัดตั้งคณะกรรมการชุดย่อย เพื่อสนับสนุนการดำเนินงานและการกำกับดูแลของบริษัทฯ
 - ก. บริษัทฯ ดำเนินการจัดตั้งคณะกรรมการชุดย่อย อาทิเช่น คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการการลงทุน คณะกรรมการเทคโนโลยีสารสนเทศ เพื่อกำกับดูแลบริหารจัดการ การดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ อย่างมีประสิทธิภาพ รวมถึงให้คำแนะนำและรายงานประเด็นสำคัญแก่คณะกรรมการบริษัท

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีการดำเนินการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ เพื่อให้ผู้เอาประกัน และผู้มีส่วนได้เสีย หรือผู้มีส่วนร่วมในตลาดเห็นภาพรวมที่ชัดเจนในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ รวมถึงผลการดำเนินงาน และสถานะทางการเงิน เพื่อช่วยพัฒนาการใช้กลไกตลาดในการกำกับดูแล (Market Discipline) และความเข้าใจในความเสี่ยง

ของบริษัทฯ และการบริหารความเสี่ยงเหล่านั้น ผ่านรายงานฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทฯ และช่องทางเว็บไซต์ <https://www.tuneprotect.co.th/th/aboutus/financial-statement>

9. ความรับผิดชอบต่อสังคม

ในปี 2565 บริษัท ทูเน่ประกันภัย จำกัด (มหาชน) ได้จัดให้มีกิจกรรมเพื่อสังคม ในชื่อโครงการ “แสงบันดาลใจ” เพื่อแบ่งปันและเติมฝันให้น้อง ๆ มูลนิธิเด็กบ้านทานตะวัน จังหวัดนครปฐม เมื่อวันที่ 26 พฤศจิกายน 2565



10. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญต่อระบบควบคุมภายในที่ดี โดยสนับสนุนฝ่ายจัดการให้มีการกำหนดระเบียบวิธีการปฏิบัติงานและจัดโครงสร้างการทำงานให้มีการแบ่งแยกหน้าที่ในการปฏิบัติงานให้เกิดการถ่วงดุลและสอบทานระหว่างกัน กำหนดอำนาจดำเนินการที่ชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษร และมีระบบติดตามผลการปฏิบัติงานที่ชัดเจน โดยมอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่กำกับดูแลและตรวจสอบการดำเนินงานของบริษัทฯ และฝ่ายตรวจสอบภายใน ดำเนินการสอบทานระบบควบคุมภายในด้านการดำเนินงาน ด้านการรายงานทางการเงิน และด้านการปฏิบัติตามกฎระเบียบ โดยยึดตามกรอบแนวปฏิบัติด้านการควบคุมภายในของ COSO (The Committee of Sponsoring Organization of Trade Way Commission) ดังนี้

1. การควบคุมภายในองค์กร/สภาพแวดล้อมของการควบคุม (Control Environment)

บริษัทฯ มีสภาพแวดล้อมของการควบคุมภายในที่ดี มีความเหมาะสมเพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจ โดยผู้บริหารได้ส่งเสริมสนับสนุนวัฒนธรรมของบริษัทฯ ที่มุ่งเน้นด้านความซื่อสัตย์และด้านจริยธรรม เป็นตัวอย่างที่ดี (Role Model) และมีการบริหารจัดการด้านต่าง ๆ ดังนี้

- คณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารให้ความสำคัญกับสภาพการควบคุมและวัฒนธรรมของบริษัทฯ โดยได้กำหนดนโยบายการควบคุมภายใน การบริหารความเสี่ยง นโยบายป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ นโยบายและกระบวนการจ้างเบาะแสภายในองค์กร นโยบายการจ่ายค่าตอบแทน รวมถึงจรรยาบรรณและจริยธรรมทางธุรกิจ การกำกับดูแลกิจการที่ดี และการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎระเบียบของบริษัทฯ
- บริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อการปฏิบัติ อย่างเสมอภาคบนหลักการของการแข่งขันที่เป็นธรรม เคารพสิทธิซึ่งกันและกัน สร้างความสัมพันธ์และความร่วมมืออันดี
- บริษัทฯ คำนึงถึงการกำกับดูแลภายในองค์กรและสร้างสภาพแวดล้อมการควบคุม โดยการสร้างประสิทธิภาพที่โดดเด่น เพื่อการเติบโตระยะยาว ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งในแผนกลยุทธ์เพื่อความเติบโตของบริษัทฯ
- โครงสร้างของบริษัทฯ กำหนดตามแนวคิดการบริหารจัดการแบบ “Three Lines Model” ที่มุ่งเน้นให้ทุกคนเข้าใจและปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และหน้าที่ความรับผิดชอบของตนอย่างเคร่งครัด เน้นการป้องกันและแก้ไขปัญหาที่ผู้ปฏิบัติงาน การดำเนินงานอย่างเป็นระบบ มีการแบ่งแยกอำนาจหน้าที่ในการอนุมัติการสอบทาน การตรวจสอบและการดูแลรักษาทรัพย์สินออกจากกัน ทำให้เกิดการตรวจสอบถ่วงดุลระหว่างกัน นอกจากนี้หน่วยงานตรวจสอบภายในมีสายการบังคับบัญชาที่ชัดเจนเป็นอิสระ โดยกำหนดให้รายงานตรงกับคณะกรรมการตรวจสอบ

2. การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment)

บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยง เพื่อบรรลุวัตถุประสงค์ของการดำเนินธุรกิจ การปฏิบัติตามกฎหมาย กฎ ระเบียบ และการจัดทำรายงานต่าง ๆ ให้เชื่อถือได้ ภายใต้การเปลี่ยนแปลงที่ส่งผลกระทบต่อธุรกิจ ทั้งจากปัจจัยภายในและภายนอก โดยถือว่าการบริหารความเสี่ยงเป็นองค์ประกอบที่สำคัญของทุกระบวนการในการดำเนินธุรกิจ และต้องมีความเชื่อมโยงกันทุกระดับ ดังนี้

- กำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยงทั้งองค์กรที่พนักงานทุกคนต้องปฏิบัติตาม และมีการประเมินความเสี่ยงในทุกระดับ โดยความเสี่ยงในระดับองค์กรมีการบริหารจัดการอย่างเป็นระบบ มีการจัดตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กรในการกำกับดูแลและสนับสนุนให้มีการดำเนินงาน ด้านการบริหารความเสี่ยงองค์กรให้สอดคล้องกับกลยุทธ์และเป้าหมายทางธุรกิจ
- นำกระบวนการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management: BCM) มาใช้ในการบริหารจัดการภายใต้ภาวะวิกฤตที่อาจเกิดขึ้น เพื่อประเมินแนวทางการปฏิบัติงาน สื่อสารแก่พนักงาน พร้อมทั้งเตรียมทรัพยากรและระบบงานต่าง ๆ ให้พนักงานสามารถปฏิบัติงานได้อย่างต่อเนื่อง ปลอดภัย และไม่มีผลกระทบต่อเป้าหมายที่สำคัญ

3. การควบคุมการปฏิบัติงาน/กิจกรรมการควบคุม (Control Activities)

บริษัทฯ ได้กำหนดกิจกรรมการควบคุมที่หลากหลายรูปแบบ เพื่อจัดการความเสี่ยงของบริษัทฯ ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ มีการพัฒนากิจกรรมการควบคุมด้วยระบบเทคโนโลยี กำหนดสิ่งที่คาดหวังและขั้นตอนการปฏิบัติ เพื่อให้ นโยบายที่กำหนดไว้สามารถนำไปสู่การปฏิบัติได้ ดังนี้

- บริษัทฯ มีการกำหนดนโยบายและระเบียบปฏิบัติที่สำคัญเป็นลายลักษณ์อักษร นอกจากนี้ ยังมีการระบุการดำเนินงานในส่วนที่มีความเสี่ยงสำคัญและกำหนดกลไกในการควบคุมเพื่อป้องกันและลดข้อผิดพลาด มีการสอบทานผลการดำเนินงานโดยฝ่ายบริหารอย่างสม่ำเสมอ
- พัฒนาการควบคุมโดยระบบเทคโนโลยีสารสนเทศในขั้นตอนการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามระเบียบ ข้อกำหนดผ่านระบบต่าง ๆ และได้้นำ Robotic Process Automation (RPA) มาใช้ช่วยเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงาน ลดการปฏิบัติงานแบบ Manual เช่น การออกหนังสือแจ้งเตือนใบแจ้งชำระเบี้ยประกันภัยกับตัวแทน และนายหน้าประกันภัย เป็นต้น

4. ข้อมูลสารสนเทศและการสื่อสาร (Information & Communication)

บริษัทฯ ให้ความสำคัญด้านคุณภาพของสารสนเทศและการสื่อสาร ซึ่งเป็นส่วนสำคัญที่สนับสนุนให้การควบคุมภายในสามารถดำเนินไปอย่างมีประสิทธิภาพ มีการเปิดเผยสารสนเทศและสื่อสารผ่านช่องทางต่าง ๆ ไปยังผู้บริหารและพนักงานภายในทุกระดับ และผู้มีส่วนได้ส่วนเสียภายนอก มีช่องทางการแจ้งข้อมูลหรือเบาะแสเกี่ยวกับการฉ้อฉลหรือทุจริตคอร์รัปชันแก่บริษัทฯ ได้อย่างปลอดภัย ดังนี้

- จัดช่องทางสำหรับการสื่อสารภายในบริษัทฯ หลายช่องทาง ประกอบด้วย การสื่อสารจากผู้บริหารระดับสูงถึงพนักงานผ่านกิจกรรม Town Hall การสื่อสารผ่านอีเมล การให้ข้อมูลที่สำคัญกับพนักงานใหม่ผ่านกิจกรรมปฐมนิเทศพนักงานใหม่
- จัดช่องทางสำหรับการสื่อสารกับผู้มีส่วนได้ส่วนเสียภายนอกหลายช่องทาง เช่น ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ และสื่อสังคมออนไลน์ อีกทั้ง บริษัทฯ ได้มี Call Center 1183 เพื่อเป็นศูนย์กลางการให้ข้อมูลผลิตภัณฑ์และบริการให้คำแนะนำของบริษัทฯ รวมทั้งเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอระเบียบวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อเข้ารับการศึกษาเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัทเป็นการล่วงหน้า เพื่อเป็นการเสริมสร้างการกำกับดูแลกิจการที่ดีในเรื่องสิทธิและการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

5. ระบบติดตามและประเมินผล (Monitoring & Evaluation Activities)

บริษัทฯ มีระบบการติดตามและประเมินความเพียงพอของการควบคุมภายใน พร้อมทั้งกำหนดแนวทางพัฒนาปรับปรุง เพื่อให้มั่นใจได้ว่าระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล โดยคณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารติดตามให้มีการรายงานผลการดำเนินการตามแผนกลยุทธ์ กฎหมาย กฎ ระเบียบทั้งของบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มอย่างสม่ำเสมอ

ฝ่ายตรวจสอบภายในได้สอบทานกระบวนการควบคุมภายใน เพื่อให้มั่นใจว่ากระบวนการควบคุมภายในที่มีอยู่มีความเพียงพอเหมาะสม โดยมีการปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ ในกรณีที่พบว่ามีข้อที่ควรปรับปรุง ได้มีการหารือกับฝ่ายจัดการเพื่อกำหนดแนวทางในการดำเนินงานพร้อมแผนการปรับปรุงเพื่อป้องกันหรือลดความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น และติดตามเพื่อให้มั่นใจว่า ข้อตรวจพบเหล่านั้นได้รับการดำเนินการปรับปรุงแก้ไขอย่างทันเวลา อีกทั้งยังมีการรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบเป็นประจำทุกไตรมาส ทั้งนี้ ในปี 2565 ฝ่ายตรวจสอบภายในได้มีการประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ โดยมีความเห็นว่า กระบวนการควบคุมภายในของบริษัทฯ มีความเพียงพอ มีประสิทธิภาพ และมีประสิทธิผลต่อการดำเนินธุรกิจ

11. รายการระหว่างกัน

ในการพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างบริษัทฯ และกิจการที่เกี่ยวข้องกัน บริษัทฯ คำนึงถึงเนื้อหาของความสัมพันธ์มากกว่ารูปแบบทางกฎหมาย

ลักษณะความสัมพันธ์ระหว่างบริษัทฯ กับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน สามารถสรุปได้ดังนี้

รายชื่อกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	ความสัมพันธ์กับบริษัทฯ
บริษัท ทูน โพรเทค กรุ๊ป เบอร์ฮาด	การมีกรรมกรร่วมกันและการถือหุ้น
บริษัท ทูน โพรเทค กรุ๊ป มาเลเซีย	การมีกรรมกรร่วมกัน
บริษัท ไวท์เลเบล เอสดีเอ็น บีเอชดี	การมีกรรมกรร่วมกัน
บริษัท ไทยแอร์เอเชีย จำกัด	การมีกรรมกรร่วมกัน
บริษัท ไทยแอร์เอเชีย เอ็กซ์ จำกัด	การมีกรรมกรร่วมกัน

รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ได้แสดงไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 33

ส่วนที่ 3 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

12. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

อัตราส่วน	(ร้อยละ)		
	ปี 2567	ปี 2566	ปี 2565
อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน	25.02	7.38	102.95
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินธุรกิจ ประกันภัย	107.4	123.65	91.43
อัตราส่วนรวม	135.27	138.11	185.93
อัตราส่วนสภาพคล่อง	398.03	545.79	349.85
อัตราส่วนสินทรัพย์ลงทุนต่อหนี้สินผู้เอา ประกัน	319.29	288.11	349.90
อัตราส่วนผลตอบแทนผู้ถือหุ้น	(51.84)	(16.89)	(54.01)

การบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน	ปี 2567		ปี 2566	
	ราคาตามบัญชี	ราคาประเมิน	ราคาตามบัญชี	ราคาประเมิน
สินทรัพย์ลงทุน	294.62	295.43	279.99	278.54
สินทรัพย์สภาพคล่อง	299.11	299.04	252.49	250.13
หนี้สินรวม	390.92	386.67	499.32	477.99
หนี้สินตามสัญญาประกันภัย	163.46	162.78	190.47	174.70

หมายเหตุ

- ราคาบัญชี หมายถึง สินทรัพย์และหนี้สิน ที่ประเมินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน
- ราคาประเมิน หมายถึง สินทรัพย์และหนี้สินที่ประเมินตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบ
ธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย เพื่อวัตถุประสงค์หลักในการ
กำกับความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันภัย และเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีความสามารถในการจ่ายผลประโยชน์
ตามสัญญาประกันภัยได้อย่างครบถ้วนแก่ผู้เอาประกันภัย

ความเพียงพอของเงินกองทุน

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	หน่วย : ล้านบาท			
	ปี 2567	ปี 2566	ปี 2565	ปี 2564
สินทรัพย์รวม	558.87	771.13	908.89	1,521.52
หนี้สินรวม				
- หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	163.46	190.47	188.25	515.42
- หนี้สินอื่น	227.46	308.86	392.94	444.04
ส่วนของผู้ถือหุ้น	167.95	271.80	327.69	562.06
อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (ร้อยละ)	217.42	389.8	418.4	471.7
เงินกองทุนที่สามารถนำมาใช้ได้ทั้งหมด	154.99	231.67	280.12	517.25
เงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย	71.29	59.43	66.96	109.65

หมายเหตุ

- ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการกำหนดประเภทและชนิดของเงินกองทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทประกันวินาศภัย กำหนดให้นายทะเบียนอาจกำหนดมาตรการที่จำเป็นในการกำกับดูแลบริษัทที่มีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนต่ำกว่าร้อยละ 140 ได้

- เงินกองทุน เป็นเงินกองทุนตามราคาประเมิน ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย

- รายการข้างต้นคำนวณโดยใช้ราคาประเมิน ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย

* อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนได้จัดทำขึ้นตามกำหนดประเภทและชนิดของเงินกองทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2563

13. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

การดำเนินงานและฐานะการเงินที่ผ่านมา

(หน่วย: ล้านบาท)

	2567	2566	2565	2564	2563
สินทรัพย์					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	81.8	42.8	67.1	75.9	43.6
เบี้ยประกันภัยค้ำรับ	43.8	82.0	82.8	114.9	76.0
รายได้จากการลงทุนค้ำรับ	0.6	0.9	0.9	2.0	2.3
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	44.3	69.4	76.6	288.8	374.7
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ	27.7	206.9	245.2	193.0	47.6
สินทรัพย์ทางการเงินตราสารหนี้	217.3	209.7	249.1	507.5	658.7
สินทรัพย์ทางการเงินตราสารทุน	77.3	70.3	80.9	230.4	259.8
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์				-	-
เงินลงทุนในหลักทรัพย์				-	-
อุปกรณ์	3.4	6.6	8.5	11.4	13.5
สินทรัพย์สิทธิการใช้	2.4	5.1	8.1	3.5	6.5
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	12.3	12.0	8.0	4.6	0.3
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	16.2	41.4	43.7	41.7	11.5
สินทรัพย์อื่น	31.8	24.2	37.9	47.8	27.6
รวมสินทรัพย์	558.9	771.3	908.9	1,521.5	1,522.1
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น					
หนี้สิน					
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	163.4	190.5	188.3	515.4	475.1
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	101.6	185.1	248.9	260.4	210.1
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		-	-	-	-
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	9.4	12.8	12.2	11.2	9.6
เบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้า	26.4	4.2	14.4	40.8	21.0
หนี้สินตามสัญญาเช่า	2.3	4.9	7.7	3.3	6.2
หนี้สินอื่น	87.8	102.0	109.8	128.3	81.0
รวมหนี้สิน	390.9	499.5	581.2	959.4	803.0
ส่วนของผู้ถือหุ้น					
ทุนจดทะเบียนออกจำหน่ายและชำระแล้ว	300	300	300	300	300.0
กำไรสะสมจัดสรรแล้ว	17.0	17.0	17.0	17.0	17.0
กำไรสะสมยังไม่ได้จัดสรร	-169.9	-60.4	-13.1	225.3	382.5
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	20.8	15.2	23.8	19.8	19.6
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	168.0	271.8	327.7	562.1	719.1
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	558.9	771.3	908.9	1,521.5	1,522.1

งบแสดงฐานะการเงินของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ประกอบด้วย สินทรัพย์ 558.87 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 28 จากปีก่อน ซึ่งมีสินทรัพย์เท่ากับ 771.34 ล้านบาท รายการสำคัญที่เปลี่ยนแปลง คือ (1) ลูกหนี้จากการประกันภัยต่อลดลง 179.22 ล้านบาท จากการสิ้นสุดคดีการยางตามคำพิพากษาศาล (2) เบี้ยประกันภัย ค้างรับที่ลดลง 38.26 ล้านบาท จากการติดตามรับชำระเบี้ยประกันได้มีประสิทธิภาพมากขึ้น และ การตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของนายหน้าประกันวินาศภัยรายหนึ่ง เป็นจำนวนเงิน 10 ล้านบาท (3) เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด เพิ่มขึ้น 39.03 จากการรับชำระค่าเบี้ยประกันภัย และ การรับชำระหนี้คดีการยางตามคำพิพากษาศาล (4) สินทรัพย์ ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี ลดลง 25.91 ล้านบาท เป็ผลมาจากการสิ้นสุดคดีการยางตามคำพิพากษาศาล

หนี้สินรวมและส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567บริษัทฯ มีหนี้สินรวม 390.92 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 22 จากปีก่อน ซึ่งหนี้สินรวมเท่ากับ 499.53 ล้านบาท รายการสำคัญที่เปลี่ยนแปลง คือ (1) เจ้าหนี้ประกันภัยต่อลดลง 83.51 ล้านบาท (2) หนี้สินจากสัญญาประกันภัยต่อลดลง 27.00 ล้านบาท จากการดำเนินงาน (3) เบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้าเพิ่มขึ้น 22.13 ล้านบาท จากการเบี้ยประกันภัยประเภทเดินทางและตัวการแสดง

ส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 เท่ากับ 167.95 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 38 จากปีก่อน ซึ่งมีส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 271.80 ล้านบาท

คำอธิบายและการวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน

(หน่วย: ล้านบาท)

	2567	2566	2565	2564	2563
รายได้					
เบีย้ประกันภัยรับ	415.4	376.7	454.7	558.5	554.1
เบีย้ประกันภัยรับสุทธิ	262.8	195.0	217.7	285.7	135.3
เบีย้ประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ	289.3	153.3	299.7	220.0	105.5
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	56.4	51.5	95.0	102.5	129.2
รายได้จากการลงทุนและรายได้อื่น	10.7	11.8	(1.1)	37.6	11.8
รวมรายได้	356.5	216.6	393.6	360.1	246.5
ค่าใช้จ่าย					
ค่าสินไหมทดแทนสุทธิ	72.4	11.3	308.5	172.3	40.1
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	65.7	62.4	69.7	81.6	89.7
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	123.6	55.8	74.4	69.6	29.6
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	186.1	133.0	184.7	225.3	108.1
รวมค่าใช้จ่าย	447.8	262.5	637.3	548.8	267.5
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้	(91.3)	(45.9)	(243.7)	(188.7)	(21.0)
บวก (หัก) : ผลกระทบของภาษีเงินได้	(22.7)	(3.8)	3.4	30.6	3.5
กำไร (ขาดทุน) สำหรับปี	(114.0)	(49.7)	(240.3)	(158.1)	(17.5)

สำหรับปี 2567 บริษัทฯ มีเบีย้ประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิเท่ากับ 289.33 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน จำนวน 38.78 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 10.30 เนื่องจากการขยายช่องทางการรับประกันภัย ซึ่งในส่วนของ การรับประกันภัยรถยนต์ และ ตัวการแสดง ในขณะที่ บริษัทมีค่าใช้จ่ายรวมเป็นเงิน 447.79 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 185.25 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 70.56 โดยมีรายการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญได้แก่ (1) ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยที่เพิ่มขึ้น จำนวน 67.87 ล้านบาท เนื่องจากการขยายช่องทางการตลาดในปี 2567 (2) ค่าสินไหมทดแทนสุทธิเพิ่มขึ้น จำนวน 61.07 ล้านบาท จากการขยายตัวของ การรับประกันภัยรถยนต์ และ สินไหมน้ำท่วมในช่วงปลายปี (3) ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานเพิ่มขึ้น 52.33 ล้านบาท จากคดีการยางสิ้นสุดตามคำพิพากษาของศาล ส่งผลให้เกิดหนี้สูญจำนวน 44 ล้านบาท ค่าใช้จ่ายทางกฎหมายของคดีการยาง จำนวน 6.5 ล้านบาท และ ค่าใช้จ่ายอื่นๆที่เพิ่มขึ้นจากการสรรหาบุคลากรเพิ่มขึ้นจำนวน 4.5 ล้าน

14. งบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงิน สำหรับปีสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2567