

รายงานประจำปี  
**2558**



บมจ.

**นวกิจประกันภัย**

The Navakij Insurance Public Company Limited

## วิสัยทัศน์

- ดำเนินธุรกิจเพื่อสร้างเสถียรภาพต่อสังคม อย่างมีจริยธรรม และมีกำไรพอสมควร
- เป็นบริษัทชั้นนำในธุรกิจประกันวินาศภัย ซึ่งเทียบพร้อมด้วยเครือข่าย บุคลากรที่มีคุณภาพ การบริการ และเทคโนโลยีที่เป็นเลิศ
- ดำเนินการในด้านการประกันวินาศภัย โดยให้ความสำคัญคุ้มครองที่มีคุณค่าและคุณภาพ เพื่อประโยชน์ต่อผู้เอาประกันภัย พนักงาน ผู้ถือหุ้น และสังคมโดยทั่วไป

## สารบัญ

2

ข้อมูลสำคัญ  
ทางการเงิน

4

สารจากประธานกรรมการ

5

สารจากประธานกรรมการบริหาร  
และกรรมการผู้อำนวยการ

6

ผังโครงสร้างองค์กร

8

ผลการดำเนินงาน  
และฐานะทางการเงิน

15

ลักษณะการประกอบธุรกิจ

19

การพัฒนาอย่างยั่งยืน

30

ภาวะเศรษฐกิจและ  
ทิศทางธุรกิจ  
ประกันวินาศภัย

## พันธกิจ

- ให้การบริการที่ดีและมีคุณภาพแก่ผู้เอาประกันภัย ด้วยความสุจริตและเป็นธรรม
- คิดค้นและพัฒนาการประกันภัยแบบต่างๆ เสนอเป็นบริการใหม่ๆ เพื่อสนองความต้องการของสังคมให้ได้มากที่สุด
- พัฒนาระบบการบริหารงานในทุกๆ ด้านของบริษัท ให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุด โดยเน้นที่คุณภาพของการบริการ และประหยัดค่าใช้จ่ายอย่างสมเหตุสมผล
- เสริมสร้างสภาพแวดล้อมในการทำงานที่ดี เพื่อสร้างบรรยากาศของการทำงานร่วมกันฉันพี่น้องในหมู่พนักงาน ตลอดจนการจัดผลประโยชน์และสวัสดิการที่ดี และเหมาะสมแก่สภาวะแวดล้อมของสังคม
- ส่งเสริมและพัฒนาพนักงานให้มีคุณภาพ เป็นทั้งผู้มีความรู้ ความสามารถ และมีคุณธรรม เพื่อเป็นหลักพื้นฐานที่สำคัญของบริษัทและสังคม
- พัฒนาและนำเทคโนโลยีใหม่ๆ มาใช้ในระบบการทำงาน เพื่อเป็นพื้นฐานสู่ความเป็นเลิศในทุกๆ ด้าน

33

การบริหารและ  
จัดการปัจจัยความเสี่ยง

38

โครงสร้างผู้ถือหุ้น  
และการจัดการ

52

ประวัติกรรมการบริษัท  
และผู้บริหาร

60

รายงานของคณะกรรมการ  
กำกับค่าตอบแทน-  
สรรหาและธรรมาภิบาล

61

รายงานของ  
คณะกรรมการตรวจสอบ

63

รายงานความรับผิดชอบ  
ของคณะกรรมการต่อ  
รายงานทางการเงิน

64

งบการเงิน

125

ข้อมูลทั่วไป

# ข้อมูลสำคัญทางการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุด ณ 31 ธันวาคม

		งบการเงินตามวิธีส่วนได้เสีย		
	หน่วย	2558	2557	2556
<b>ฐานะการเงิน</b>				
สินทรัพย์รวม	ล้านบาท	5,697.12	5,130.25	6,509.10
หนี้สินรวม	ล้านบาท	3,558.22	2,880.89	4,347.43
ส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัท	ล้านบาท	2,138.90	2,249.36	2,161.67
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	ล้านบาท	3,314.90	2,650.93	2,658.93
เงินปันผลต่อหุ้น	บาท	2.31	3.32	3.33
จำนวนหุ้นที่ชำระแล้ว	หุ้น	32,000,000	31,000,000	30,000,000
จำนวนหุ้นที่จดทะเบียน	หุ้น	32,000,000	31,000,000	30,000,000
<b>ผลประกอบการ</b>				
เบี่ยประกันภัยรับทั้งสิ้น	ล้านบาท	3,368.93	2,685.88	2,532.10
เบี่ยประกันภัยรับสุทธิ	ล้านบาท	2,816.43	2,175.30	2,050.59
เบี่ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้	ล้านบาท	2,428.50	2,017.56	1,977.24
ค่าสินไหมทดแทนสุทธิ	ล้านบาท	1,528.09	1,166.35	1,046.76
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	ล้านบาท	2,682.94	2,092.39	2,051.73
กำไร (ขาดทุน) จากการรับประกันภัย	ล้านบาท	(117.72)	90.09	58.20
กำไร (ขาดทุน) จากการลงทุน	ล้านบาท	192.60	183.18	192.05
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	ล้านบาท	374.96	287.71	391.13
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	ล้านบาท	18.20	55.82	37.60
กำไรสุทธิ	ล้านบาท	49.68	246.11	247.81
<b>อัตราส่วนสภาพคล่อง</b>				
อัตราส่วนสภาพคล่อง	เท่า	1.34	1.48	1.33
อัตราส่วนหมุนเวียนเบี่ยประกันภัยค้างรับ	วัน	46	43	48

		งบการเงินตามวิธีส่วนได้เสีย			
		หน่วย	2558	2557	2556
<b>อัตราส่วนแสดงความสามารถในการหากำไร</b>					
อัตราการรักษาความเสี่ยงภัยไว้เอง	ร้อยละ	83.60	80.99	80.98	
อัตราค่าสินไหมทดแทน	ร้อยละ	62.92	57.81	52.94	
อัตรากำไรขั้นต้น	ร้อยละ	(4.85)	4.47	2.94	
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	ร้อยละ	42.67	38.45	44.81	
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	ร้อยละ	7.76	7.15	7.22	
อัตราเบี้ยประกันภัยรับสุทธิต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	เท่า	1.28	0.99	0.96	
อัตรากำไรสุทธิ	ร้อยละ	1.75	10.19	10.54	
อัตราผลตอบแทนแก่ผู้ถือหุ้น	ร้อยละ	2.26	11.16	11.56	
กำไรสุทธิต่อหุ้น	บาท	1.55	7.69	7.99	
<b>อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน</b>					
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์	ร้อยละ	0.92	4.23	1.84	
อัตราการหมุนเวียนของสินทรัพย์	เท่า	0.52	0.42	0.17	
<b>อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน</b>					
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	เท่า	1.66	1.28	2.01	
อัตราหนี้สินจากการรับประกันภัยต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	เท่า	1.21	0.91	1.44	
อัตราส่วนเงินสำรองเพื่อการเสี่ยงภัยต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	เท่า	0.84	0.61	0.55	
อัตราส่วนเงินสำรองเพื่อการเสี่ยงภัยต่อสินทรัพย์รวม	ร้อยละ	31.64	26.68	18.11	
อัตราการจ่ายเงินปันผลต่อกำไรสุทธิ	ร้อยละ	148.95	41.85	40.35	



## สารจากประธานกรรมการ

สืบเนื่องจากภาวะเศรษฐกิจไทยที่มีการชะลอตัวในปี 2558 ส่งผลให้ธุรกิจประกันวินาศภัยอยู่ในภาวะกดดันอย่างหนักอีกปีหนึ่ง โดยธุรกิจประกันวินาศภัยในภาพรวมเติบโตเพียงร้อยละ 2 เท่านั้น และภายใต้ภาวะเศรษฐกิจที่ตกต่ำ บริษัทประกันวินาศภัยทั้งรายใหญ่และรายเล็ก จึงแข่งขันกันสูงในต้นทุนราคา เพื่อรักษาการเติบโตของธุรกิจไว้

บริษัท นวกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน) ยังคงเฝ้าระวังผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจดังกล่าว และกำกับดูแลให้ฝ่ายบริหารดำเนินการตามนโยบายและกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจของบริษัทที่คณะกรรมการบริษัทได้อนุมัติไว้ ทั้งการเพิ่มช่องทางการจำหน่าย การปรับเปลี่ยนกระบวนการทำงานเพื่อลดขั้นตอนที่ซ้ำซ้อน การปรับปรุงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ รวมถึงการขยายพื้นที่ให้บริการเพื่อให้เข้าถึงลูกค้าได้มากขึ้น โดยในปี 2558 บริษัทได้เปิดสาขาย่อยเพิ่มอีก 2 แห่ง คือ สาขาย่อยชุมพร และสาขาย่อยระยอง

ทั้งนี้ บริษัทได้เตรียมความพร้อมสำหรับการแข่งขันที่รุนแรงขึ้นในยุคที่เศรษฐกิจชะลอตัว ด้วยการสร้างความแข็งแกร่งทางการเงิน บริษัทได้เพิ่มทุนจดทะเบียนจำนวน 10 ล้านบาท โดยการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 1 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท เพื่อจ่ายเป็นหุ้นปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิม ปัจจุบันบริษัทจึงมีทุนจะเบี่ยนรวมทั้งสิ้น 320 ล้านบาท ซึ่งเป็นทุนจดทะเบียนชำระแล้วทั้งสิ้น

นอกจากผลการดำเนินงานแล้ว คณะกรรมการได้ให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยง การกำกับดูแลกิจการที่ดี และความรับผิดชอบต่อสังคม ซึ่งเป็นกลไกและกระบวนการสำคัญที่ทำให้ธุรกิจอยู่ได้อย่างยั่งยืนและเสริมสร้างมูลค่ารวมให้กับบริษัท อีกทั้งยังเป็นแนวทางในการวางแผนการดำเนินงานทั้งในระยะสั้นและระยะยาว เพื่อบรรลุเป้าหมายของความมั่นคงร่วมกันของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท บริษัทมีนโยบายที่จะไม่เกี่ยวข้องกับการติดสินบนทุกรูปแบบ โดยหลังจากเข้าร่วมโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต เมื่อปี 2556 แล้ว บริษัทได้จัดทำนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน นโยบายว่าด้วยการแจ้งเบาะแสและการร้องเรียน และแนวปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าว ซึ่งได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัท เพื่อขอรับการรับรองฐานะสมาชิกจากคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต และบริษัทได้รับการรับรองฐานะสมาชิกเมื่อวันที่ 16 ตุลาคม 2558 ทั้งนี้ บริษัทได้รับผลประโยชน์ด้านการกำกับดูแลกิจการจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ภายใต้โครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทย ปี 2558 ในระดับ “ดีเลิศ”

ในนามคณะกรรมการบริษัท ขอขอบคุณผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ที่มีความเชื่อมั่น ความพึงพอใจ และความมั่นใจในธุรกิจ ขอขอบคุณผู้บริหารและพนักงานทุกคนที่มีศรัทธาและเชื่อมั่นในองค์กร มีความมุ่งมั่นในการทำงาน ส่งผลให้บริษัทสามารถบรรลุเป้าหมายของการเพิ่มมูลค่าได้อย่างมั่นคงและยั่งยืน

(สุจินต์ หวังหลี)

ประธานกรรมการ

# สารจากประธานกรรมการบริหาร และกรรมการผู้อำนวยการ

สถานการณ์เศรษฐกิจของประเทศไทย ปี 2558 อยู่ในภาวะซบเซาในครึ่งปีแรก โดยเป็นผลกระทบจากราคาสินค้า การเกษตรที่ตกต่ำ และมูลค่าการส่งออกที่ลดลง แต่มีการฟื้นตัวอย่างต่อเนื่องในช่วงไตรมาสที่ 3 จากการเร่งขึ้นของการใช้จ่ายและการลงทุนภาครัฐ และแรงขับเคลื่อนของมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจ



ธุรกิจประกันวินาศภัยได้รับผลกระทบจากปัญหาเศรษฐกิจดังกล่าว โดยเฉพาะประกันภัยรถยนต์ ซึ่งเป็นตลาดที่ใหญ่ที่สุด เนื่องจากประชาชนเลือกที่จะลดค่าใช้จ่ายโดยการซื้อประกันภัยในวงเงินความคุ้มครองที่ต่ำลง ส่งผลให้บริษัทประกันวินาศภัยจำเป็นต้องขยายธุรกิจเพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขัน ภายใต้กฎเกณฑ์การกำกับดูแลของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)

บริษัท นวกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน) ยังคงมีการบริหารจัดการความเสี่ยงที่ดีทั้งด้านกลยุทธ์ ด้านการรับประกันภัย ด้านสภาพคล่อง ด้านปฏิบัติการ และด้านกฎหมาย เพื่อให้บริษัทดำเนินธุรกิจอย่างมีประสิทธิภาพ ส่งผลให้มีความมั่นคงทางฐานะการเงิน สามารถรักษาระดับอัตราส่วนเงินกองทุนต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย หรือ RBC และมีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน ณ เดือนกันยายน 2558 อยู่ที่ร้อยละ 552 ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ที่ คปภ. กำหนดไว้ที่ร้อยละ 140 ในปี 2558 บริษัทมีเบี้ยประกันภัยรับรวมทั้งสิ้น 3,369 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 25 ซึ่งสูงกว่าอัตราการเติบโตของธุรกิจประกันภัยมีกำไรจากการรับประกันภัย 332 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนร้อยละ 26 มีกำไรจากการลงทุน 257 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 36 และมีกำไรสุทธิ 109 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนร้อยละ 50 เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของค่าสินไหมทดแทนประกันภัยรถยนต์ ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน และส่วนหนึ่งเป็นผลมาจากวิธีการบันทึกบัญชี ฝ่ายบริหารได้พิจารณาปรับกลยุทธ์สำหรับการรับประกันภัยรถยนต์ โดยการคัดเลือกกลุ่มลูกค้าก่อนการรับประกันภัยด้วยความระมัดระวัง รวมถึงการเจรจาต่อรองค่าอะไหล่และค่าแรง เพื่อช่วยลดอัตราค่าสินไหมทดแทน อย่างไรก็ดี บริษัทมีส่วนแบ่งทางการตลาดโดยรวมเพิ่มขึ้น ซึ่งเป็นผลมาจากการส่วนแบ่งทางการตลาดของประกันภัยรถยนต์ที่เพิ่มขึ้น เป็นไปตามแผนกลยุทธ์ปี 2558 ของบริษัทที่มุ่งเน้นตลาดประกันภัยรถยนต์และการเพิ่มสัดส่วนทางการตลาดให้มีการเติบโตอย่างยั่งยืน

จากการปรับโครงสร้างการบริหารงานภายในบริษัท ส่งผลให้ประสิทธิภาพในการดำเนินธุรกิจของบริษัทเพิ่มขึ้น ดังจะเห็นได้จากเบี้ยประกันภัยรับที่สูงขึ้นกว่าปีก่อน โดยในปี 2559 บริษัทจะดำเนินการตามแผนยุทธศาสตร์ 5 ปี (2558-2562) อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้เกิดการบรรลุเป้าหมายและประสบความสำเร็จตามแผน และจะมุ่งเน้นการประกันภัยอัคคีภัยและภัยเบ็ดเตล็ด ปรับเปลี่ยนกลยุทธ์ด้านการประกันภัยรถยนต์ ให้มีผลกำไรที่สูงขึ้น ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศจะยังคงพัฒนาอย่างต่อเนื่อง โดยจะมุ่งเน้นการพัฒนาระบบการทำงานเพื่อลดขั้นตอนที่ซ้ำซ้อน การปรับปรุงรูปแบบเว็บไซต์ของบริษัท และการพัฒนาระบบออนไลน์สำหรับการซื้อขายประกันภัย เพื่อให้สามารถตอบสนอง

ความต้องการของผู้บริโภคได้สะดวกและรวดเร็วยิ่งขึ้น

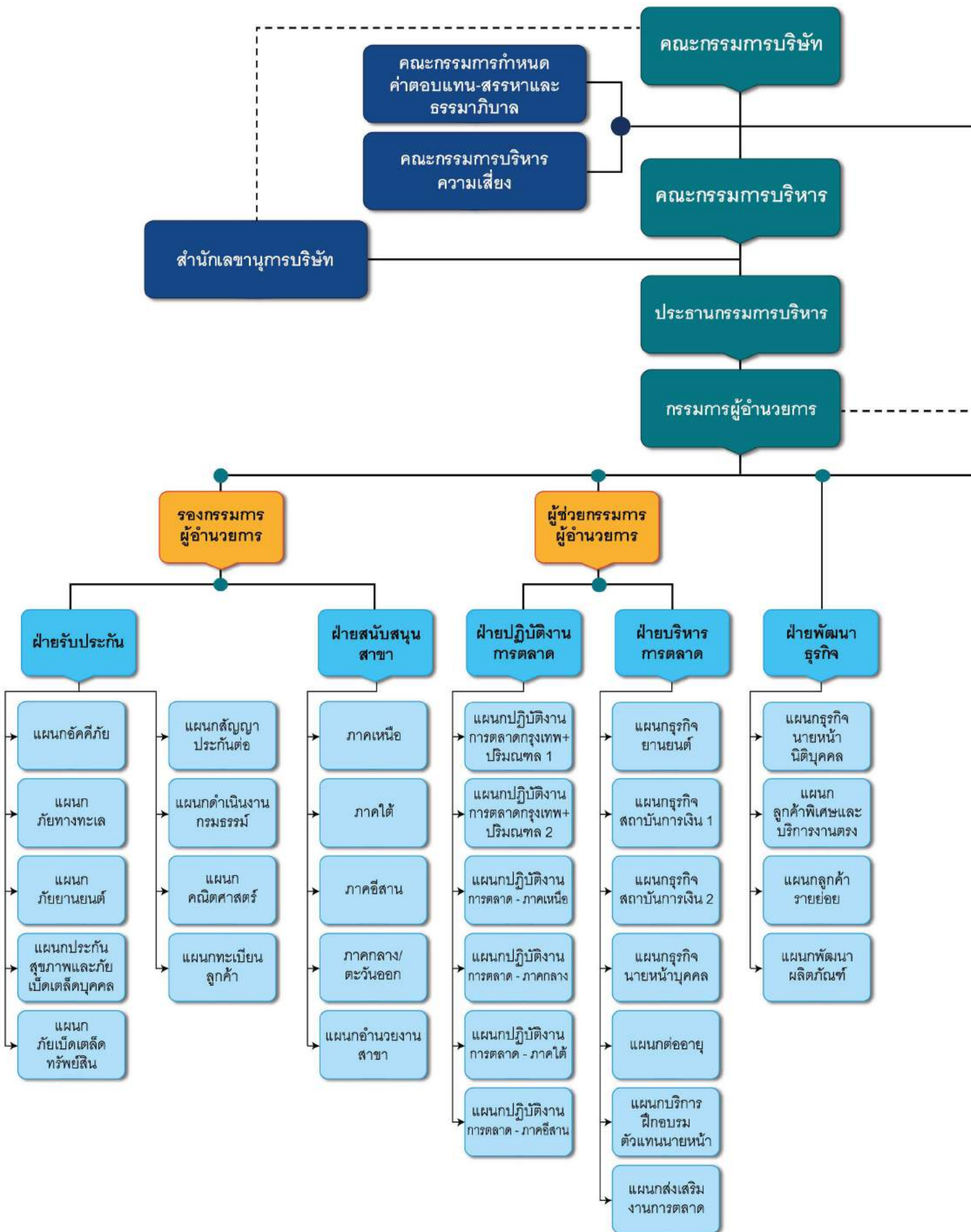
บริษัทยังคงบริหารกิจการและดำเนินกิจกรรมต่างๆ ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และมีความรับผิดชอบต่อสังคม คำนึงถึงผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ เช่น การรักษาสิ่งแวดล้อม การส่งเสริมการศึกษาและการกีฬาของเยาวชน ความปลอดภัยของพนักงาน การบริการที่ได้มาตรฐานและมีคุณภาพ การบรรณรักษ์ และส่งเสริมการต่อต้านการพนันและยาเสพติด การต่อต้านการคอร์รัปชัน รวมถึงการส่งเสริมการประหยัดพลังงาน ควบคู่ไปกับการพัฒนาธุรกิจให้มีการเจริญเติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืน

ในนามของฝ่ายบริหาร ผมขอขอบคุณผู้เกี่ยวข้องทุกฝ่ายที่เชื่อมั่นในองค์กรและช่วยส่งเสริมให้ธุรกิจของบริษัทสามารถดำเนินได้ด้วยดีเสมอมา และขอให้มั่นใจว่า บริษัทจะรักษาผลประโยชน์ของลูกค้า นักลงทุนทั้งรายใหญ่และรายย่อยอย่างเป็นธรรม สร้างความเชื่อมั่นให้กับนักลงทุนและสังคม สร้างความพึงพอใจให้กับลูกค้า สร้างความมั่นคงให้กับพนักงานของบริษัท ควบคู่ไปกับการพัฒนาบุคลากรและเทคโนโลยีให้มีคุณภาพยิ่งขึ้นไป

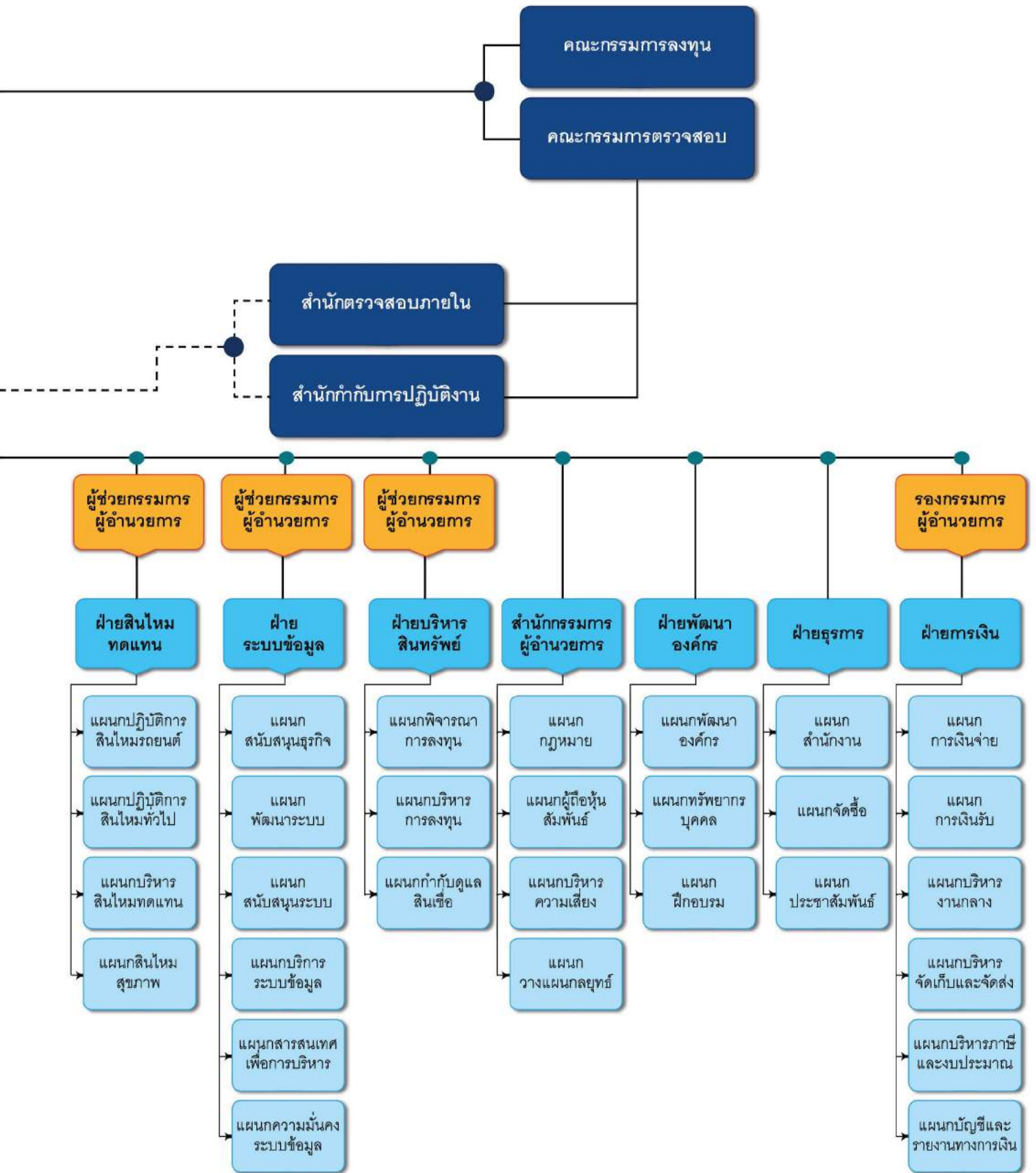
(ปิติพงศ์ พิศาลบุตร)

ประธานกรรมการบริหาร  
และกรรมการผู้อำนวยการ

# ผังโครงสร้างองค์กร







# ผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงิน

## การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

### สรุปผลการดำเนินงานปี 2558

ในปี 2558 บริษัทมีกำไรสุทธิ 49.68 ล้านบาท เปรียบเทียบกับปีก่อนที่มีผลกำไรสุทธิ 246.11 ล้านบาท อัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้น ร้อยละ 2.26 เปรียบเทียบกับปีก่อนที่ร้อยละ 11.16 มีกำไรสุทธิต่อหุ้น 1.55 บาท เปรียบเทียบกับปีก่อนที่จำนวน 7.69 บาท มีเบี้ยประกันภัย รับรวม 3,368.93 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 683.05 ล้านบาท หรือร้อยละ 25.43 โดยในปีมีการประกันภัยที่มีการเติบโตสูง คือ การประกันภัยรถยนต์และการประกันภัยเบ็ดเตล็ด ซึ่งมีอัตราการเพิ่มขึ้นร้อยละ 35.23 และร้อยละ 38 มีเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ 2,428.50 ล้านบาทในปี 2558 และ 2,017.56 ล้านบาทในปี 2557 เพิ่มขึ้น 410.94 ล้านบาท หรือร้อยละ 20.37 มีรายได้ค่าจ้างและ ค่าบำเหน็จ 136.71 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 28.21 ล้านบาท หรือร้อยละ 17.11 มีรายได้จากการลงทุน รายได้อื่น และส่วนแบ่งกำไร จากเงินลงทุนในบริษัทร่วม 203.79 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 22.63 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.99

ผลประกอบการจากการรับประกันภัยในปี 2558 มีผลขาดทุนจากการรับประกันภัยก่อนรายได้จากการลงทุนจำนวน 117.72 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 207.81 ล้านบาท หรือร้อยละ 230.67 เปรียบเทียบกับปีก่อนที่มีผลกำไรจากการรับประกันภัย 90.09 ล้านบาท โดยมีค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยจำนวน 2,682.94 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 590.54 ล้านบาท หรือร้อยละ 28.22 ประกอบด้วยค่าใช้จ่าย หลักคือ ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนจำนวน 1,528.09 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 361.73 ล้านบาท หรือร้อยละ 31.01 ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ 558.04 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 80.26 ล้านบาท หรือร้อยละ 16.80 ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน รวมทั้งสิ้น 596.81 ล้านบาท เปรียบเทียบกับปีก่อนที่จำนวน 448.26 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 148.55 ล้านบาท หรือร้อยละ 33.14 มีอัตรากำไร ขั้นต้นร้อยละ 10.03 ในปี 2558 และร้อยละ 17.31 ในปี 2557

### ปัจจัยที่สำคัญที่มีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของบริษัท ในรอบปี 2558 มีดังต่อไปนี้

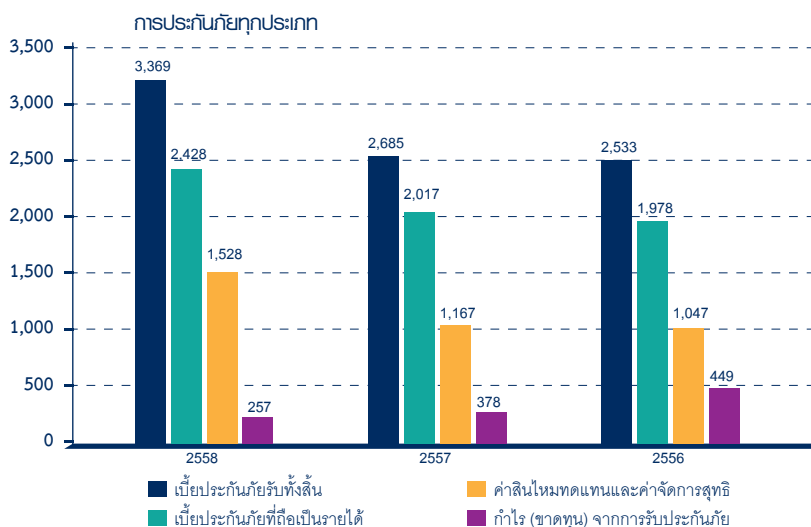
#### 1. ผลการดำเนินงานจากการรับประกันภัย

บริษัทมีผลขาดทุนจากการรับประกันภัย 117.72 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 207.81 ล้านบาท หรือร้อยละ 230.67

##### 1.1 รายได้จากการรับประกันภัย

ในปี 2558 มีรายได้จากการรับประกันภัยจำนวน 2,565.21 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2557 จำนวน 382.73 ล้านบาท หรือ ร้อยละ 17.54 จากผลการดำเนินงานดังนี้

เบี้ยประกันภัยรับรวม 3,368.93 ล้านบาท เปรียบเทียบกับปีก่อนที่จำนวน 2,685.88 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 683.05 ล้านบาท หรือ ร้อยละ 25.43 มาจากการเพิ่มขึ้นของเบี้ยประกันภัยรับตรง ในขณะที่เดียวกัน บริษัทมีเบี้ยประกันภัยต่อออกในปี 2558 จำนวน 552.50 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 41.92 ล้านบาท มีเบี้ยประกันภัยรับสุทธิ 2,816.43 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 641.13 ล้านบาท หรือ ร้อยละ 29.47 ซึ่งคิดเป็นอัตราการรับความเสี่ยงภัยไว้เองร้อยละ 83.60 สูงกว่าปีก่อนที่มีอัตราการรับความเสี่ยงภัยไว้เองอยู่ที่ร้อยละ 80.99



ในปี 2558 มีเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้จำนวน 2,428.50 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 410.94 ล้านบาท หรือร้อยละ 20.37 การเพิ่มขึ้นของเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของการรับประกันภัยรถยนต์และประกันภัยเบ็ดเตล็ด ซึ่งในปี 2558 มีเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ของการประกันภัยรถยนต์เพิ่มขึ้น 370.66 ล้านบาท มีเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ของการประกันภัยเบ็ดเตล็ดเพิ่มขึ้น 10.94 ล้านบาท นอกจากนี้ มีการปรับอัตราค่าเบี้ยประกันภัยไว้เองของการรับประกันอัคคีภัย จากอัตราร้อยละ 43.40 ในปี 2557 เป็นอัตราร้อยละ 47.67 ในปี 2558 จึงเป็นผลทำให้เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ของการรับประกันอัคคีภัยเพิ่มขึ้น 32.22 ล้านบาท

รายได้จากค่าจ้างและค่าบำเหน็จ 136.71 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 28.21 ล้านบาท หรือร้อยละ 17.11 เป็นผลจากอัตราค่าจ้างและค่าบำเหน็จ ลดลงจากอัตราร้อยละ 32.30 ในปี 2557 เป็นอัตราร้อยละ 24.74 ในปี 2558 และการลดจำนวนเบี้ยประกันภัยต่อออก

## 1.2 ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย

ในปี 2558 มีค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยรวมทั้งสิ้น 2,682.94 ล้านบาท เปรียบเทียบกับปีก่อน 2,092.39 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 590.54 ล้านบาท หรือร้อยละ 28.22

ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยประกอบด้วย

(1) ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนจำนวนรวม 1,528.09 ล้านบาทเพิ่มขึ้น 361.73 ล้านบาท จากปี 2557 ซึ่งมีจำนวน 1,166.35 ล้านบาท สาเหตุมาจากในปี 2557 มีการปรับลดสำรองค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยต่อในเหตุการณ์อุทกภัยปี 2554 จำนวน 45.38 ล้านบาท ดังนั้น หากพิจารณาการเพิ่มขึ้นของค่าสินไหมและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนในปี 2558 จะมีจำนวนเพิ่มขึ้น 316.36 ล้านบาท คิดเป็นอัตราค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนต่อเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ที่ร้อยละ 62.92 สูงกว่าปีก่อนซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 60.06

(2) ค่าจ้างและค่าบำเหน็จและค่าใช้จ่ายอื่นในการรับประกันภัยจำนวนรวม 767.38 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 139.08 ล้านบาท หรือร้อยละ 22.14 มาจากการเพิ่มขึ้นของค่าจ้างและค่าบำเหน็จ 80.26 ล้านบาท และจากค่าใช้จ่ายอื่นในการรับประกันภัยเพิ่มขึ้น 58.82 ล้านบาท สำหรับค่าใช้จ่ายในส่วนนี้เป็นค่าใช้จ่ายที่แปรผันตามเบี้ยประกันภัยรับตรงและเบี้ยประกันภัยรับต่อ ซึ่งในปี 2558 เบี้ยประกันภัยรับตรงมีจำนวน 3,368.93 ล้านบาท เปรียบเทียบกับปี 2557 ซึ่งมีเบี้ยประกันภัยรับตรง 2,685.88 ล้านบาท คิดเป็นอัตราการเพิ่มร้อยละ 25.43 แต่หากพิจารณาอัตราค่าจ้างและค่าบำเหน็จและค่าใช้จ่ายอื่นในการรับประกันภัยแล้ว ในปี 2558 จะต่ำกว่าปี 2557 โดยคิดเป็นร้อยละ 22.78 ในปี 2558 และร้อยละ 23.39 ในปี 2557

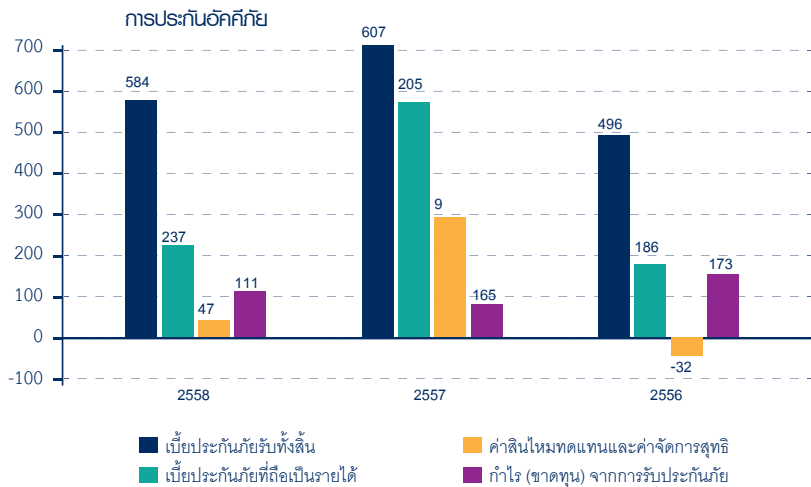
(3) เงินสมทบบริษัทกลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถจำนวน 12.52 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 2.48 ล้านบาทจากปี 2557 ซึ่งมีจำนวน 10.04 ล้านบาท ค่าใช้จ่ายนี้เป็นค่าใช้จ่ายที่แปรผันตามจำนวนเบี้ยประกันภัยรับจากการประกันภัยรถตามพระราชบัญญัติคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ พ.ศ. 2535 ซึ่งในปี 2558 บริษัทมีเบี้ยประกันภัยประเภทนี้เพิ่มขึ้น 20.23 ล้านบาท

(4) ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานจำนวนรวม 374.96 ล้านบาท เปรียบเทียบกับปีก่อนมีจำนวน 287.71 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้น 87.25 ล้านบาท จากการที่ในปี 2557 บริษัทมีการปรับลดหนี้สงสัยจะสูญจากค่าสินไหมรับคืนจากการรับประกันภัยต่อจำนวน 58.98 ล้านบาท เนื่องจากบริษัทได้รับชำระหนี้แล้ว ดังนั้น ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นในปี 2558 จะคิดเป็นจำนวนที่เพิ่มขึ้น 28.27 ล้านบาท นอกจากนี้ ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานที่เพิ่มขึ้นเป็นผลมาจากการรับรู้และตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้จากค่าสินไหมรับคืนจากคู่กรณีเพิ่มขึ้น 14.15 ล้านบาท จากการที่บริษัทมีจำนวนสำรองค่าสินไหมทดแทนเพิ่มขึ้นจากปีก่อน ทำให้มีการประมาณการค่าสินไหมรับคืนจากคู่กรณีเพิ่มขึ้นตาม จึงส่งผลให้มีการรับรู้และตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้นจากปีก่อน ในปี 2558 บริษัทมีค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานเพิ่มขึ้นจำนวน 26.34 ล้านบาท จากการเพิ่มขึ้นของจำนวนพนักงานเพื่อรองรับกลยุทธ์ในการเติบโตของบริษัทตามนโยบาย

## 1.3 กำไรจากการรับประกันภัยก่อนค่าใช้จ่ายดำเนินงานตามประเภทภัย

### การประกันอัคคีภัย

ในปี 2558 มีกำไรจากการรับประกันภัยอัคคีภัยก่อนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน 110.93 ล้านบาท ลดลง 53.84 ล้านบาท หรือร้อยละ 32.67 โดยมีเบี้ยประกันภัยรับรวม 583.59 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 23.63 ล้านบาท มีเบี้ยประกันภัยรับสุทธิ 278.20 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 14.67 ล้านบาท มาจากการปรับอัตราค่าเบี้ยประกันภัยไว้เอง โดยในปี 2558 มีอัตราค่าเบี้ยประกันภัยไว้เองร้อยละ 47.67 ซึ่งสูงกว่าปี 2557 ที่อัตราร้อยละ 43.40

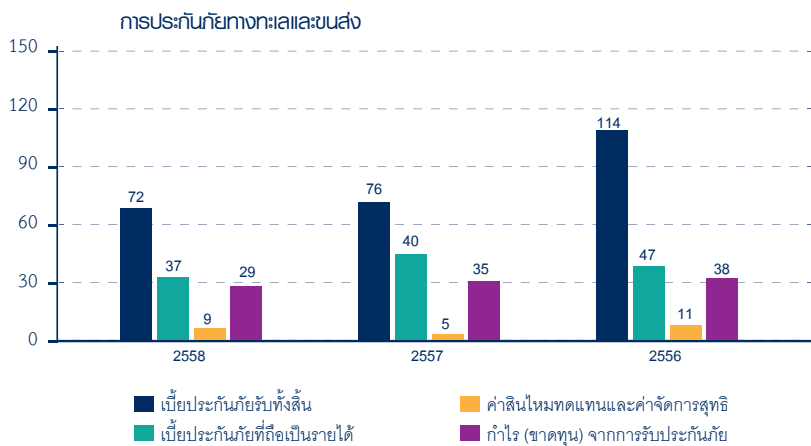


เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้มีจำนวน 237.21 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 32.22 ล้านบาท หรือร้อยละ 15.72 รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จมีจำนวน 72.40 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 44.93 ล้านบาท โดยอัตรารายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จลดลงจากอัตรา ร้อยละ 34.14 ในปี 2557 เป็นอัตราร้อยละ 23.71 ในปี 2558

ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยรวมมีจำนวน 198.68 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 41.13 ล้านบาท เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน ซึ่งเพิ่มขึ้น จำนวน 38.38 ล้านบาท สาเหตุจากในปี 2557 มีการปรับลดสำรองค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยต่อในเหตุการณ์อุทกภัยปี 2554 จำนวน 45.38 ล้านบาท ซึ่งหากพิจารณาการเพิ่มขึ้นของค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนจะลดลงจำนวน 7 ล้านบาท ค่าจ้างและค่าบำเหน็จในปี 2558 มีจำนวน 130.16 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2557 จำนวน 0.92 ล้านบาท ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นในปี 2558 มีจำนวน 21.01 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 1.82 ล้านบาท อัตรากำไรขั้นต้นจากการรับประกันอัคคีภัยคิดเป็นร้อยละ 35.83 ต่ำกว่าปีก่อนที่อัตรากำไรขั้นต้นอยู่ที่ร้อยละ 37.04

### การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง

ในปี 2558 บริษัทที่กำไรจากการรับประกันภัยทางทะเลและขนส่งก่อนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน 29.02 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 5.7 ล้านบาท หรือร้อยละ 16.42 โดยมีเบี้ยประกันภัยรับรวม 72.46 ล้านบาท ลดลง 3.45 ล้านบาท คิดเป็นอัตราลดลงร้อยละ 4.54

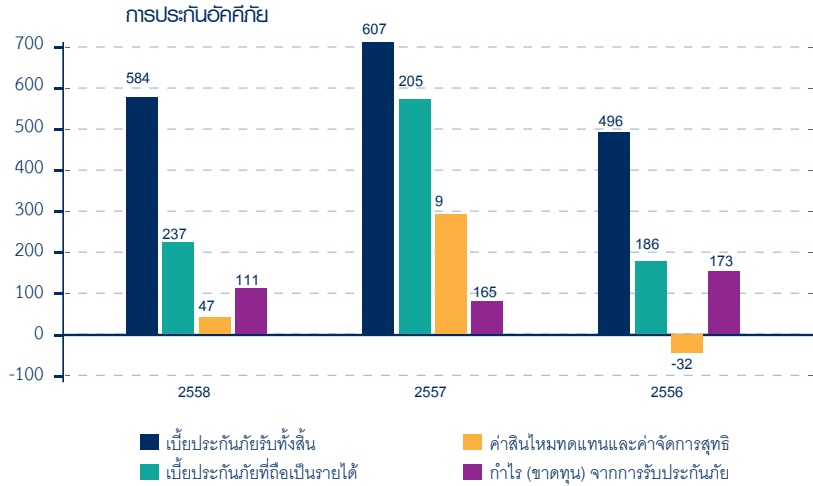


เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ 37.11 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 2.88 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.20 มีรายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ 11.93 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนเล็กน้อย

ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยรวม 20.02 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 3.15 ล้านบาท หรือร้อยละ 18.67 เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของอัตราค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนต่อเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ จากอัตราร้อยละ 11.38 ในปี 2557 เป็นอัตราร้อยละ 23.14 ในปี 2558 อัตรากำไรขั้นต้นจากการรับประกันภัยทางทะเลและขนส่งคิดเป็นร้อยละ 59.17 ต่ำกว่าปีก่อนที่อัตรากำไรขั้นต้นอยู่ที่ร้อยละ 67.29

## การประกันภัยรถ

บริษัทมีผลกำไรจากการรับประกันภัยก่อนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน 73.13 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 71.41 ล้านบาท หรือร้อยละ 49.41 โดยมีเบี้ยประกันภัยรับ 2,425.22 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 631.81 ล้านบาทหรือร้อยละ 35.23

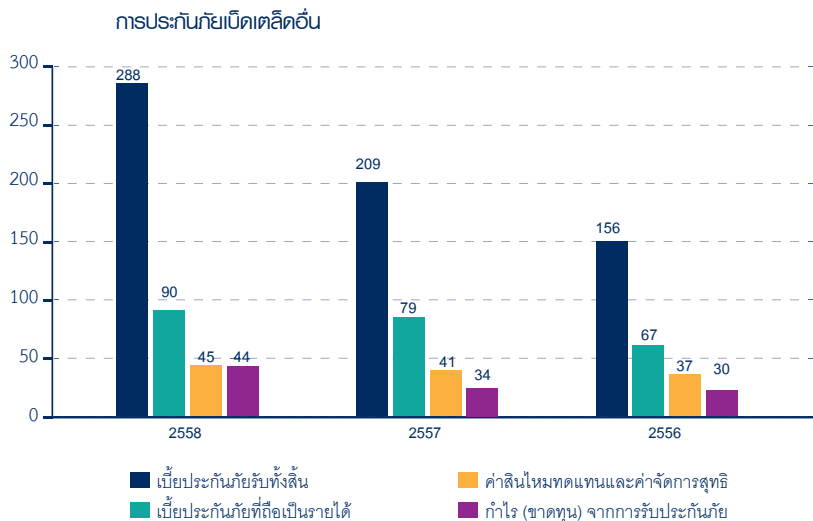


เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ 2,063.79 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 370.66 ล้านบาท หรือร้อยละ 21.89 มีรายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ 3.14 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนเล็กน้อย

ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยจำนวน 1,993.81 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 441.83 ล้านบาท หรือร้อยละ 28.47 สาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน โดยมีอัตราค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนต่อเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ร้อยละ 69.13 ในปี 2558 และร้อยละ 65.67 ในปี 2557 อัตรากำไรขั้นต้นจากการรับประกันภัยคิดเป็นร้อยละ 3.54 ต่ำกว่าปีก่อนซึ่งมีอัตรากำไรขั้นต้นอยู่ร้อยละ 8.52

## การประกันภัยเบ็ดเตล็ดอื่น

ในปี 2558 มีกำไรจากการรับประกันภัยก่อนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน 44.16 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 10.38 ล้านบาท หรือร้อยละ 30.74 มีเบี้ยประกันภัยรับ 287.66 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 78.30 ล้านบาท มีเบี้ยประกันภัยรับสุทธิ 90.53 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 7.18 ล้านบาท การเพิ่มขึ้นของเบี้ยประกันภัยมาจากการที่บริษัทได้เข้าร่วมรับประกันภัยในโครงการประกันภัยข้ามชาติ



เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ 90.39 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 10.94 ล้านบาท มีรายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจำนวน 49.24 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 16.63 ล้านบาท หรือร้อยละ 50.97

ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยจำนวน 95.47 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 17.18 ล้านบาท หรือร้อยละ 21.95 อัตรากำไรขั้นต้นจากการรับประกันภัยเบ็ดเตล็ดอื่นคิดเป็นร้อยละ 31.63 สูงกว่าปีก่อนที่อัตรากำไรขั้นต้นอยู่ที่ร้อยละ 30.14

## 1.4 ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

ในปี 2558 บริษัทมีค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานจำนวน 374.96 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 87.25 ล้านบาท หรือร้อยละ 30.33 จากการที่ในปี 2557 บริษัทมีการปรับลดหนี้สงสัยจะสูญจากค่าสินไหมรับคืนจากการประกันภัยต่อ จำนวน 58.98 ล้านบาท เนื่องจากบริษัทได้รับชำระหนี้แล้ว ดังนั้น ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นในปี 2558 จะคิดเป็นจำนวนที่เพิ่มขึ้น 28.27 ล้านบาท นอกจากนี้ ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานที่เพิ่มขึ้นเป็นผลมาจากการรับรู้และตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญจากค่าสินไหมรับคืนจากคู่กรณีเพิ่มขึ้น 14.15 ล้านบาท มาจากการที่บริษัทมีจำนวนสำรองค่าสินไหมทดแทนเพิ่มขึ้นจากปีก่อน ทำให้มีค่าสินไหมรับคืนจากคู่กรณีเพิ่มขึ้นตาม ส่งผลให้มีการรับรู้และตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้นจากปีก่อน ปี 2558 บริษัทมีค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานเพิ่มขึ้นเป็นจำนวน 26.34 ล้านบาท จากการเพิ่มขึ้นของจำนวนพนักงานเพื่อรองรับกลยุทธ์ในการเติบโตของบริษัทตามนโยบาย

## 2. ผลการดำเนินงานจากการลงทุนและรายได้อื่น

ในปี 2558 บริษัทมีรายได้จากการลงทุนและกำไรจากการลงทุน 192.61 ล้านบาท เปรียบเทียบกับปีก่อนซึ่งมีจำนวน 183.18 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 9.43 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.15 เป็นผลจากการลดลงของรายได้จากดอกเบี้ยและเงินปันผลรับรวม โดยที่รายได้จากดอกเบี้ยและเงินปันผลรับในปี 2558 มีจำนวน 96.62 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 1.16 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.19 และการเพิ่มขึ้นของกำไรจากการขายเงินลงทุน โดยกำไรจากการขายเงินลงทุนในปี 2558 มีจำนวน 95.98 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 10.59 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.4 อัตราผลตอบแทนจากการลงทุนในปี 2558 ร้อยละ 7.76 และร้อยละ 7.15 ในปี 2557 มีรายได้อื่น 5.76 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 2.35 ล้านบาท หรือร้อยละ 29 มีส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม 5.43 ล้านบาทซึ่งลดลงจากปีก่อน 29.7 ล้านบาท หรือร้อยละ 84.54 ทั้งนี้ ในปี 2558 บริษัทได้ลดสัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทร่วมจากอัตราร้อยละ 36.27 เป็นอัตราร้อยละ 20 โดยการจำหน่ายออกมีผลกำไรจากการจำหน่าย 14.77 ล้านบาท

## ปัจจัยที่มีผลต่อการดำเนินงานในอนาคต

### 1. การแข่งขันและการเปิดเสรีธุรกิจประกันภัย

การเข้าสู่ประชาคมเศรษฐกิจอาเซียนที่ส่งผลต่อการเปิดเสรีทางการค้าของธุรกิจประกันภัยในปี 2563 ทำให้การดำเนินธุรกิจประกันภัยในประเทศไทยมีการแข่งขันที่รุนแรงมากขึ้น บริษัทประกันภัยต่างประเทศและบริษัทประกันภัยในประเทศซึ่งมีฐานะทางการเงินที่แข็งแกร่ง ต่างพัฒนาเทคโนโลยีที่ทันสมัยและผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ ที่ตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า และด้วยศักยภาพทางการเงินที่แข็งแกร่ง ทำให้บริษัทเหล่านั้นมีความสามารถในการรับประกันภัยได้สูงขึ้น ตลอดจนมีอำนาจในการแข่งขันทั้งด้านราคา กลยุทธ์ และคุณภาพในการให้บริการ ส่งผลให้บริษัทประกันภัยต้องปรับตัวเพื่อรองรับภาวะการแข่งขันอย่างรุนแรง บริษัทจึงได้ดำเนินการต่อเนื่องตามแผนกลยุทธ์ 5 ปี ซึ่งกำหนดทิศทางและสร้างความแข็งแกร่งให้บริษัท เพื่อให้มีความพร้อมในการแข่งขัน รวมทั้งได้พิจารณาบทบาทแผนการดำเนินงานอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้เหมาะสมกับสภาพเศรษฐกิจในปัจจุบัน

### 2. สถานการณ์ทางเศรษฐกิจ

ภาวะเศรษฐกิจของประเทศและของโลกเป็นปัจจัยสำคัญในการดำเนินธุรกิจของบริษัท ในช่วงที่ภาวะเศรษฐกิจตกต่ำ อำนาจการซื้อของประชาชนและผู้เอาประกันภัยก็ลดลงตามภาวะเศรษฐกิจ ผู้เอาประกันภัยของบริษัท ซึ่งประกอบด้วยลูกค้าบุคคลธรรมดาและลูกค้านิติบุคคล หรือหน่วยงานภาครัฐต่างๆ อาจลดจำนวนเงินเอาประกันภัยหรือลดความคุ้มครอง หรือยกเลิกความคุ้มครอง หรือไม่ต่ออายุกรมธรรม์ประกันภัย ดังนั้น บริษัทจึงได้พัฒนาผลิตภัณฑ์ บริการ และแสวงหาช่องทางกำหนดยุทธศาสตร์ใหม่ๆ และขยายกลุ่มลูกค้าเพิ่มขึ้นจากเดิม เพื่อลดความเสี่ยงดังกล่าว

### 3. ภัยธรรมชาติและภัยพิบัติ

สภาพทางภูมิศาสตร์ในปัจจุบันส่งผลให้ภัยธรรมชาติและภัยพิบัติมีความถี่ในการเกิดและมีความรุนแรงเพิ่มขึ้น ซึ่งอาจส่งผลให้ปริมาณความเสียหายทั้งต่อชีวิต ร่างกาย และทรัพย์สินที่บริษัทรับประกันภัยไว้เพิ่มขึ้นด้วย ดังนั้น บริษัทจึงได้พิจารณารับประกันภัยอย่างรอบคอบ และกำหนดพื้นที่และเขตในการรับประกันภัยเพื่อกระจายความเสี่ยงในการเกิดภัยดังกล่าว

## ฐานะทางการเงิน

### 1. ส่วนประกอบของสินทรัพย์และหนี้สิน

ณ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทมีสินทรัพย์รวมจำนวน 5,697.12 ล้านบาท เปรียบเทียบกับปีก่อนซึ่งมีสินทรัพย์รวม 5,130.25 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 566.87 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.05 โดยมีรายการสินทรัพย์ที่มีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญเมื่อเทียบกับปีก่อนดังนี้

- เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดจำนวน 225.89 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 3.97 ของสินทรัพย์รวม ลดลงจากปี 2557 จำนวน 368.90 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราการลดลงร้อยละ 62.02

- เบี้ยประกันภัยค้ำรับจำนวน 513.97 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 9.02 ของสินทรัพย์รวม เพิ่มขึ้นจากปี 2557 จำนวน 163.72 ล้านบาท หรือร้อยละ 46.74
- สินทรัพย์ลงทุนจำนวน 3,315.69 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 58.2 ของสินทรัพย์รวม เพิ่มขึ้นจากปี 2557 จำนวน 663.83 ล้านบาท หรือร้อยละ 25.03
- เงินลงทุนในบริษัทร่วมจำนวน 92.83 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 1.63 ของสินทรัพย์รวม ลดลงจากปี 2557 จำนวน 85.3 ล้านบาท หรือร้อยละ 47.89 ในปี 2558 บริษัทได้จำหน่ายเงินลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัทร่วม ทำให้สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทร่วมลดลงจากร้อยละ 36.27 เป็นร้อยละ 20 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้วของบริษัทร่วม

หนี้สินของบริษัท ณ สิ้นปี 2558 มีจำนวน 3,558.22 ล้านบาท เปรียบเทียบกับปีก่อนที่ 2,880.89 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 677.33 ล้านบาท หรือร้อยละ 23.51 รายการที่เปลี่ยนแปลงจำนวนสูงมีดังนี้

- สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้ำจ่ายจำนวน 793.51 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 13.93 ของยอดรวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 125.80 ล้านบาท หรือร้อยละ 18.84
- สำรองเบี้ยประกันภัยจำนวน 1,802.41 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 31.64 ของยอดรวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 433.73 ล้านบาท หรือร้อยละ 31.69

## 2. คุณภาพของสินทรัพย์

### 2.1 เงินลงทุนในหลักทรัพย์

เงินลงทุนในหลักทรัพย์ ณ 31 ธันวาคม 2558 มีจำนวน 3,314.90 ล้านบาท เมื่อจำแนกรายละเอียด บริษัทมีเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่สำคัญ ได้แก่ เงินลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลและตั๋วเงินคลังที่ราคาทุนจำนวน 692.77 ล้านบาท เงินลงทุนในหุ้นกู้ที่ราคาทุนจำนวน 473.12 ล้านบาท เงินลงทุนในหุ้นทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ที่ราคาทุนจำนวน 559.82 ล้านบาท เงินลงทุนในหน่วยลงทุนที่ราคาทุนจำนวน 305.41 ล้านบาท ณ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทได้ทำการปรับมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในหลักทรัพย์ทั้งหมด โดยมีส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์รวมจำนวน 134.40 ล้านบาท รวมทั้งการบันทึกค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในหน่วยลงทุนจำนวน 13.75 ล้านบาท นอกจากนี้ มีเงินฝากสถาบันการเงินและสลากออมทรัพย์จำนวน 1,095.1 ล้านบาท และมีเงินลงทุนในหุ้นนอกตลาดหลักทรัพย์จำนวน 68.03 ล้านบาท

### 2.2 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ

ในปี 2558 มูลค่าตามบัญชี ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมมีจำนวน 699.08 ล้านบาท และมีมูลค่าสุทธิหลังหักค่าเสื่อมราคาสะสมที่มีอยู่ 430.39 ล้านบาท เป็นจำนวนสุทธิ 268.69 ล้านบาท ในระหว่างปีมีการซื้อเพิ่มและจำหน่ายออก ทำให้มูลค่าตามบัญชีเพิ่มขึ้น 6.25 ล้านบาท เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นในส่วนของการปรับปรุงอาคารสำนักงานจำนวน 19.53 ล้านบาท และการเพิ่มขึ้นในส่วนของอุปกรณ์สำนักงานจำนวน 1.12 ล้านบาท ในปี 2558 มีการรับรู้ค่าเสื่อมราคาเพิ่มขึ้น 14.40 ล้านบาท จากปี 2557

### 2.3 เบี้ยประกันภัยค้ำรับ

ในปี 2558 มีเบี้ยประกันภัยค้ำรับสุทธิ 513.97 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 163.72 ล้านบาท เป็นเบี้ยประกันภัยค้ำรับจากผู้เอาประกันภัย ตัวแทนและนายหน้า รวม 514.39 ล้านบาท เป็นส่วนของเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระและค้ำรับไม่เกิน 30 วัน รวมจำนวน 491.01 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 95.45 ซึ่งส่วนใหญ่ยังไม่ถึงกำหนดชำระตามระยะเวลาเครดิต โดยในปี 2558 มีระยะเวลาการจัดเก็บ 46 วัน

บริษัทได้มีการพิจารณาตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับเบี้ยประกันภัยที่มีโอกาสจะเก็บเงินไม่ได้ โดยการพิจารณาจากประสบการณ์และเบี้ยค้ำรับจากตัวแทนแต่ละรายอย่างสมเหตุสมผล ในปี 2558 มีการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 1.02 ล้านบาท ซึ่งจำนวนที่ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญนี้เพียงพอกับความเสี่ยงที่จะสูญเสียจากการเก็บเงินไม่ได้

นอกจากนี้ ในปี 2558 มีเบี้ยประกันภัยค้ำรับจากการรับประกันภัยต่อ 0.60 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนที่มีเบี้ยประกันภัยค้ำรับจากการรับประกันภัยต่อจำนวน 1.43 ล้านบาท คิดเป็นจำนวนที่ลดลง 0.83 ล้านบาท

### 2.4 สินทรัพย์อื่น

ค่าสินไหมทดแทนค้ำรับจากคูกรณีในปี 2558 มีจำนวน 198.48 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 42.78 ล้านบาทจากปี 2557 ซึ่งมีจำนวน 155.70 ล้านบาท การเพิ่มขึ้นของค่าสินไหมทดแทนค้ำรับจากคูกรณีค้ำรับเป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของธุรกิจด้านการประกันภัยรถยนต์ที่เพิ่มขึ้นในอัตราที่สูง

บริษัทมีการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 108.65 ล้านบาท ในปี 2558 และ 85.07 ล้านบาทในปี 2557 สัดส่วนของค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเท่ากับร้อยละ 54.74 ในปี 2558 และร้อยละ 54.64 ในปี 2557 เป็นผลจากการกำหนดอัตราการจัดตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่เป็นค่าใช้จ่ายในปีแรกด้วยอัตราที่สูง จึงส่งผลทำให้ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่เป็นค่าใช้จ่ายในปี 2558 เพิ่มขึ้น 23.58 ล้านบาท

ในปี 2558 มีเงินวางไว้สำหรับโครงการประกันภัยข้าวนาปีจำนวน 42.35 ล้านบาท จากการที่บริษัทเข้าร่วมโครงการรับประกันภัยข้าวนาปี

### 3. สภาพคล่อง

ในระหว่างปี 2558 บริษัทมีเงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน จำนวน 279.49 ล้านบาท มีเงินสดสุทธิใช้ในกิจกรรมลงทุน 553.42 ล้านบาท โดยเป็นการนำเงินไปลงทุนในเงินฝากสถาบันการเงิน 705 ล้านบาท และมีเงินรับจากการขายเงินลงทุนในบริษัทร่วมจำนวน 91.19 ล้านบาท ในปี 2558 มีเงินสดสุทธิใช้ในกิจกรรมจัดหาเงิน จำนวน 94.97 ล้านบาท เป็นการใช้จ่ายเงินสดเพื่อการจ่ายเงินปันผล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทมีอัตราส่วนสภาพคล่อง 1.34 เท่า ต่ำกว่าปีก่อนที่ 1.48 เท่า แต่ทั้งนี้ บริษัทเห็นว่าสินทรัพย์สภาพคล่องคือเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด รวมถึงเงินลงทุนในหลักทรัพย์ส่วนใหญ่เป็นสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูง ซึ่งสินทรัพย์เหล่านี้สามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้อย่างรวดเร็ว

ในปี 2558 ใช้จ่ายลงทุนของบริษัทประกอบด้วยการลงทุนในการปรับปรุงและตกแต่งอาคารสำนักงาน การลงทุนในเทคโนโลยีสารสนเทศ การซื้อรถยนต์ เพื่อรองรับการขยายงานอย่างต่อเนื่อง

### 4. แหล่งที่มาของเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทมีหนี้สิน 3,558.22 ล้านบาท มีส่วนของผู้ถือหุ้น 2,138.90 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น 1.66 เท่า เงินทุนเพื่อการดำเนินงานส่วนใหญ่มาจากส่วนของผู้ถือหุ้นและจากการประกอบธุรกิจ หนี้สินส่วนใหญ่ของบริษัทเป็นเงินสำรองเบี่ยงประกันภัยและสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย ซึ่งเกิดจากการดำเนินงานธุรกิจประกันภัยอันเป็นธุรกิจหลัก

### 5. ส่วนของผู้ถือหุ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ส่วนของผู้ถือหุ้นมีจำนวน 2,138.90 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 110.47 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.91 การเปลี่ยนแปลงมาจากการเพิ่มขึ้นของทุนที่ออกและชำระแล้ว จำนวน 10 ล้านบาท มาจากการจัดสรรจ่ายหุ้นปันผลและจัดสรรจ่ายเงินปันผลจำนวน 103 ล้านบาท ประจำปี 2557 และเพิ่มขึ้นมาจากกำไรจากการดำเนินงานปี 2558 จำนวน 49.68 ล้านบาท และการลดลงของส่วนองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น 65.46 ล้านบาท ซึ่งมาจากผลขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในบริษัทร่วมและเงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งแสดงอยู่ในรายการกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี-สุทธิจากภาษี

### 6. ภาวะผูกพันด้านหนี้สินและการบริหารจัดการภาระนอกงบดุล

ในปี 2558 มีคดีที่ถูกร้องเรียกค่าเสียหายจำนวน 180.9 ล้านบาท โดยบริษัทมีภาวะผูกพันไม่เกินทุนประกันสูงสุดของกรมธรรม์ คิดเป็นจำนวนรวม 27 ล้านบาท อย่างไรก็ตาม บริษัทได้มีการตั้งสำรองค่าเสียหายไว้แล้วจำนวน 26.1 ล้านบาท ซึ่งคดีที่มีจำนวนค่าเสียหายสูงสุดจำนวน 122.46 ล้านบาท และบริษัทมีภาวะผูกพัน 1.5 ล้านบาท ยังอยู่ในระหว่างการฟ้องร้องคดีในศาลชั้นต้น

## คำตอบแทนของผู้สอบบัญชี

### 1. คำตอบแทนการสอบบัญชี

คำตอบแทนการสอบบัญชีในรอบปีบัญชี 2558 มีจำนวนรวมทั้งสิ้น 1,240,000 บาท

### 2. ค่าบริการอื่น

คำตอบแทนงานบริการอื่น ได้แก่ การตรวจสอบและสอบทานรายงานการดำเนินงานกองทุนตามระดับความเสี่ยง เป็นจำนวนรวมทั้งสิ้น 534,000 บาท



# ลักษณะการประกอบธุรกิจ

โครงสร้างรายได้

หน่วย : ล้านบาท

โครงสร้างรายได้	2558		2557		2556	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
เบี่ยงประกันภัยรับ*						
อัครคิภัย	583.59	16.34	607.21	20.85	496.18	17.89
ภัยทางทะเลและขนส่ง	72.46	2.03	75.91	2.61	113.54	4.09
ภัยรถยนต์	2,425.22	67.88	1,793.41	61.58	1,766.75	63.70
ภัยเบ็ดเตล็ด	287.66	8.05	209.36	7.19	155.63	5.61
<b>เบี่ยงประกันภัยรับทั้งสิ้น</b>	<b>3,368.93</b>	<b>94.30</b>	<b>2,685.89</b>	<b>92.23</b>	<b>2,532.10</b>	<b>91.29</b>
รายได้จากการลงทุน	192.61	5.39	183.17	6.29	192.05	6.92
รายได้อื่น	5.76	0.16	8.11	0.28	5.72	0.21
<b>รวม</b>	<b>3,567.30</b>	<b>99.85</b>	<b>2,877.17</b>	<b>98.80</b>	<b>2,729.87</b>	<b>98.42</b>
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	5.43	0.15	35.14	1.20	43.85	1.58
<b>รายได้รวม</b>	<b>3,572.73</b>	<b>100.00</b>	<b>2,912.31</b>	<b>100.00</b>	<b>2,773.72</b>	<b>100.00</b>

หมายเหตุ \* เบี่ยงประกันภัยรับ หมายถึง เบี่ยงประกันภัยรับตรงและเบี่ยงประกันภัยรับต่อแสดงตามงบการเงินรวม โดยไม่รวมเบี่ยงประกันภัยของบริษัทร่วม

บริษัทเริ่มประกอบธุรกิจรับประกันวินาศภัยเมื่อปี 2476 โดยครอบครัวยุโรปภายใต้ชื่อ บริษัท หลวงหลี่ประกันภัย จำกัด โดยในยุคแรกของการก่อตั้ง จะเปิดรับประกันเฉพาะด้านอัครคิภัยและภัยทางทะเล ต่อมาในปี 2533 ได้เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ด้วยทุนจดทะเบียน 40 ล้านบาท และในปี 2535 ได้เพิ่มทุนจดทะเบียนเป็น 80 ล้านบาท บริษัทได้แปรสภาพเป็นบริษัทมหาชน เมื่อวันที่ 20 สิงหาคม 2536

บริษัทมีการเพิ่มทุนจดทะเบียนจากมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เมื่อวันที่ 26 ธันวาคม 2539 และวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2545 โดยให้เพิ่มทุนฯจาก 80 ล้านบาท เป็น 210 ล้านบาท (ทุนจดทะเบียนชำระแล้ว 200 ล้านบาท) และเพิ่มทุนฯจาก 210 ล้านบาท เป็น 300 ล้านบาท (ทุนจดทะเบียนชำระแล้ว 279,429,290 บาท) ตามลำดับ

ในปี 2549 ได้จำหน่ายหุ้นสามัญเพิ่มทุนที่ยังไม่เรียกชำระ จำนวน 2,057,071 หุ้น เป็นการเฉพาะเจาะจงให้แก่บริษัท ไทยสมุทร แอสเซท จำกัด

ในปี 2557 บริษัทได้เพิ่มทุนจดทะเบียนจาก 300 ล้านบาทเป็น 310 ล้านบาท และในที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 23 เมษายน 2558 ได้มีมติอนุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทอีกครั้ง จาก 310 ล้านบาท เป็น 320 ล้านบาท ด้วยการออกหุ้นสามัญใหม่ จำนวน 1 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท เพื่อรองรับการจ่ายหุ้นปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิม ซึ่งได้จดทะเบียนเปลี่ยนแปลงทุนชำระแล้วทั้งจำนวนเมื่อวันที่ 2 มิถุนายน 2558

ปัจจุบันบริษัทมีการดำเนินธุรกิจผ่านบริษัทร่วม 1 แห่ง ได้แก่ บริษัท ฟอลคอนประกันภัย จำกัด (มหาชน) โดยบริษัทรับโอนธุรกิจรับประกันวินาศภัยจากบริษัท ฟอลคอนประกันภัย จำกัด (มหาชน) เมื่อวันที่ 1 เมษายน 2549 จำนวน 5,561,392 หุ้น หรือร้อยละ 92.69 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมดจำนวน 6 ล้านหุ้น

ต่อมาเมื่อเดือนกุมภาพันธ์ 2550 บริษัทได้จำหน่ายเงินลงทุนในบริษัท ฟอลคอนประกันภัย จำกัด (มหาชน) ออกไป คงเหลือจำนวน 2,175,992 หุ้น หรือร้อยละ 36.27 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้ว และวันที่ 15 มกราคม 2558 บริษัทได้จำหน่ายเงินลงทุนในบริษัทร่วม

ออกไปอีกเพื่อให้สอดคล้องกับประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2556 คงเหลือจำนวน 1,200,000 หุ้น หรือร้อยละ 20.00 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้ว

ธุรกิจหลักของบริษัทและบริษัทร่วม คือ การรับประกันวินาศภัยทุกประเภท ได้แก่ การประกันอัคคีภัย การประกันภัยทางทะเล และขนส่ง การประกันภัยรถยนต์ และการประกันภัยเบ็ดเตล็ด แบ่งเป็น

- การรับประกันภัยโดยตรง ซึ่งบริษัทจะรับประกันภัยผ่านตัวแทน นายหน้า นายหน้านิติบุคคล และสาขาต่างๆ ของบริษัท สัดส่วนการรับประกันภัยโดยตรงเกินกว่าร้อยละ 90 ของเบี้ยประกันภัยรับรวมทั้งสิ้น สำหรับ บริษัท ฟอลคอนประกันภัย จำกัด (มหาชน) จะรับประกันภัยโดยการจำหน่ายตรงและจำหน่ายผ่านบริษัทนายหน้า

- การรับประกันต่อและจ่ายต่อระหว่างบริษัทประกันวินาศภัยอื่นๆ เพื่อเป็นการกระจายความเสี่ยงในการรับประกันภัย

นอกเหนือจากการดำเนินธุรกิจประกันภัยแล้ว บริษัทมีการบริหารจัดการเงินส่วนที่เหลือจากการดำเนินธุรกิจประกันภัยอันเป็นธุรกิจปกติไปลงทุน โดยประเภทการลงทุนและมูลค่าเงินลงทุนเป็นไปตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ว่าด้วยเรื่องการลงทุนของธุรกิจประกันวินาศภัย โดยบริษัทมีการกระจายการลงทุนในหลักทรัพย์หลากหลายประเภท เช่น การฝากเงินกับสถาบันการเงิน การซื้อตัวเงินคลัง พันธบัตรรัฐบาล หุ้นกู้ การลงทุนในหุ้นและหน่วยลงทุน

### เป้าหมายการดำเนินธุรกิจ

บริษัทมีเป้าหมายระยะยาวในการเพิ่มสัดส่วนการรับประกันภัยกลุ่มลูกค้าบุคคลและกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม อีกทั้ง ยังมีความมุ่งมั่นที่จะเพิ่มฐานลูกค้ากลุ่มดังกล่าวโดยการสร้างช่องทางการตลาดใหม่ๆ และนวัตกรรมผลิตภัณฑ์ที่มีคุณค่าและทันสมัย ตรงต่อความต้องการของลูกค้าอย่างต่อเนื่อง

บริษัทวางแผนการเติบโตทางธุรกิจ โดยมีเป้าหมายระยะกลางสำหรับปี 2558-2562 ที่เน้นเรื่องการเพิ่มส่วนแบ่งทางการตลาดให้มีการเติบโตที่ยั่งยืนในอนาคต การลดค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน และการรักษาอัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น

### การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญในรอบปี 2558

- ได้ประกาศใช้นโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน และได้รับการรับรองฐานะสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต



- ได้เปิดสาขาย่อยเพิ่มอีก 2 สาขา ได้แก่ สาขาย่อยระยอง และสาขาย่อยชุมพร



- ร่วมกับบริษัท เอเอสเอ็น โบรกเกอร์ จำกัด (มหาชน) ผู้ประกอบธุรกิจนายหน้าประกันวินาศภัยและประกันชีวิตที่ได้มาตรฐานระดับแนวหน้าของไทย ในการนำเสนอแพ็คเกจประกันภัยรถยนต์ผ่านระบบการขายทางโทรศัพท์ เพื่อขยายฐานลูกค้าผู้ซื้อรถยนต์มือสอง

# กิจกรรมเพื่อสังคม



# กิจกรรมเพื่อสังคม



# การพัฒนาอย่างยั่งยืน

บริษัทมุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีการบริหารงานที่โปร่งใส ให้ความสำคัญกับการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง รวมถึงการปลูกฝังเรื่องการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบและสนับสนุนกิจกรรมเพื่อสังคมและสาธารณประโยชน์อย่างต่อเนื่อง

เนื่องจากบริษัทดำเนินธุรกิจบริการ ทำให้บริษัทต้องรักษามาตรฐานคุณภาพที่ดีในการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเท่าเทียมกัน รวมทั้งพัฒนาระบบการให้บริการและผลิตภัณฑ์ในรูปแบบใหม่ ๆ ซึ่งเป็นหัวใจสำคัญในการดำเนินงานของบริษัท

คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญในเรื่องที่เกี่ยวกับทิศทาง การดำเนินธุรกิจของบริษัท จึงได้กำหนดเป้าหมายและวิธีการเพื่อให้เกิดผลประโยชน์สูงสุดแก่ผู้มีส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้องทุกฝ่าย และเพื่อให้ได้มาซึ่งความสำเร็จ ตามที่ได้ระบุไว้ในวิสัยทัศน์ พันธกิจ และแผนกลยุทธ์ของบริษัท ดังนี้

- ดำเนินธุรกิจเพื่อสร้างเสถียรภาพต่อสังคมอย่างมีจริยธรรมและมีกำไรพอสมควร
- เป็นบริษัทชั้นนำในธุรกิจประกันวินาศภัย ซึ่งเปรียบพร้อมด้วยเครือข่าย บุคลากรที่มีคุณภาพ การบริการ และเทคโนโลยีที่เป็นเลิศ
- ดำเนินการในด้านประกันวินาศภัย โดยให้ความสำคัญคุ้มครองที่มีคุณค่าและคุณภาพ เพื่อประโยชน์ต่อผู้เอาประกันภัย พนักงาน ผู้ถือหุ้น และสังคมโดยทั่วไป
- ให้บริการที่ดีและมีคุณภาพแก่ผู้เอาประกันภัยด้วยความสุจริตและเป็นธรรม
- คิดค้นและพัฒนาการประกันภัยแบบต่างๆ เสนอเป็นบริการใหม่ๆ เพื่อสนองความต้องการของสังคมให้ได้มากที่สุด
- พัฒนาระบบการบริหารงานในทุกๆ ด้านของบริษัทให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุด โดยเน้นที่คุณภาพของการบริการและประหยัดค่าใช้จ่ายอย่างสมเหตุสมผล
- เสริมสร้างสภาพแวดล้อมในการทำงานที่ดี เพื่อสร้างบรรยากาศของการทำงานร่วมกันฉันท์พี่น้องในหมู่พนักงาน ตลอดจนการจัดผลประโยชน์และสวัสดิการที่ดีและเหมาะสมแก่สภาวะแวดล้อมของสังคม
- ส่งเสริมและพัฒนาพนักงานให้มีคุณภาพ เป็นทั้งผู้มีความรู้ ความสามารถ และมีคุณธรรม เพื่อเป็นพื้นฐานที่สำคัญของบริษัทและสังคม
- พัฒนาและนำเทคโนโลยีใหม่ๆ มาใช้ในระบบการทำงาน เพื่อเป็นพื้นฐานสู่ความเป็นเลิศในทุกๆ ด้าน

บริษัทได้จัดทำรายงานความรับผิดชอบต่อสังคมตามแนวทางความรับผิดชอบต่อสังคมของกิจการของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) จำนวน 9 หัวข้อ ดังนี้

## 1. การกำกับดูแลกิจการ

### นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

บริษัทดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และมีการสื่อสารให้ความรู้ ความเข้าใจแก่พนักงานมาอย่างต่อเนื่อง และคณะกรรมการบริษัทมีการทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการเป็นประจำทุกปี โดยในปี 2558 บริษัทได้ผลการประเมินภายใต้โครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทย จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) อยู่ในระดับ “ดีเลิศ” ซึ่งบริษัทได้ปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในเรื่องดังต่อไปนี้

### หมวดสิทธิของผู้ถือหุ้น

- สนับสนุนให้ผู้ถือหุ้น รวมถึงนักลงทุนสถาบันได้ใช้สิทธิของตนผ่านการประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อให้ผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มมีส่วนร่วมในการตัดสินใจในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับผลประโยชน์ของตน
- จัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2558 เมื่อวันที่ 23 เมษายน 2558 ณ ห้องแกรนด์ฮอลล์ บางกอกคลับ ชั้น 28 อาคารซีทีทาวเวอร์ ซึ่งสะดวกต่อการเดินทางของผู้ถือหุ้นและสามารถรองรับผู้ถือหุ้นได้เพียงพอโดยประธานกรรมการ ประธานกรรมการชุดย่อยทุกชุด และผู้บริหารสูงสุดของบริษัท เข้าร่วมประชุม
- เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามที่เกี่ยวข้องกับวาระการประชุมล่วงหน้าก่อนวันประชุม ตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทกำหนดและเผยแพร่ไว้ในเว็บไซต์ของบริษัท
- สนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมใช้หนังสือมอบฉันทะแบบ ข. ซึ่งเป็นแบบที่ผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางการออกเสียงลงคะแนนได้ โดยได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น และสามารถดาวน์โหลดได้จากเว็บไซต์ของบริษัทด้วย

- จัดให้มีการลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นโดยใช้ระบบบาร์โค้ด เพื่อให้ขั้นตอนในการลงทะเบียนสามารถดำเนินไปได้อย่างรวดเร็วและถูกต้อง มีการใช้บัตรลงคะแนนเสียงให้ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมใช้ในการออกเสียงลงคะแนน สำหรับวาระที่ต้องพิจารณาอนุมัติและรับรอง นอกจากนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมภายหลังจากเปิดประชุมไปแล้ว โดยสามารถออกเสียงลงคะแนนในวาระที่ยังไม่ได้ลงมติ

- ประธานกรรมการได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็นและตั้งคำถามในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับบริษัทและวาระการประชุมได้อย่างเต็มที่ โดยมีการบันทึกคำถามคำตอบในแต่ละวาระไว้ในรายงานการประชุม

- แจกมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2558 ภายในวันเดียวกัน ภายหลังจากการประชุมผู้ถือหุ้นเสร็จสิ้น โดยระบุผลการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระ แยกเป็นคะแนนที่ “เห็นด้วย” “ไม่เห็นด้วย” และ “งดออกเสียง”

- จัดทำรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2558 ส่งให้ ตลท. พร้อมกับเผยแพร่ไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทภายใน 14 วันนับจากวันประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบ แสดงความคิดเห็น และตรวจสอบได้

### หมวดการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

- จัดทำหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2558 พร้อมคำชี้แจงและเหตุผลประกอบในแต่ละวาระทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ และเผยแพร่ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทเมื่อวันที่ 19 มีนาคม 2558

- เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเสนอเรื่องเพื่อบรรจุเป็นวาระการประชุมและเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการล่วงหน้าก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2558 ระหว่างวันที่ 1 กันยายน 2557 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2557 โดยบริษัทได้เผยแพร่รายละเอียดหลักเกณฑ์และวิธีการในการดำเนินการเรื่องดังกล่าวไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทและแจ้งผ่านระบบข่าวของ ตลท. อย่างไรก็ตาม ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องเพื่อบรรจุเป็นวาระการประชุมหรือเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการแต่อย่างใด

- เปิดโอกาสให้คณะกรรมการเสนอชื่อบุคคลที่เหมาะสมเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการของบริษัทแทนกรรมการที่ต้องออกตามวาระ
- ประธานกรรมการดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระการประชุมและไม่ได้เพิ่มวาระการประชุมหรือเปลี่ยนแปลงข้อมูลสำคัญนอกเหนือไปจากที่กำหนดไว้ในหนังสือเชิญประชุมที่ได้ส่งไปให้ผู้ถือหุ้นล่วงหน้า

- ผู้ถือหุ้นมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนตามจำนวนหุ้นที่ถือ โดยหนึ่งหุ้นมีสิทธิออกคะแนนเสียงเท่ากับหนึ่งเสียง
- ในวาระการเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ ผู้ถือหุ้นสามารถลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล
- บริษัทมีนโยบายการรักษาความลับและการใช้ข้อมูลภายในประกาศแจ้งให้ทุกคนในองค์กรถือปฏิบัติ เพื่อป้องกันการนำข้อมูลภายในของบริษัทซึ่งยังไม่เปิดเผยต่อสาธารณชนไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน

- บริษัทกำหนดให้กรรมการและผู้บริหารที่มีหน้าที่รายงานการถือครองหลักทรัพย์ตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ต้องรายงานการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทให้สำนักเลขานุการบริษัททราบทุกครั้ง โดยเรื่องดังกล่าวจะถูกบรรจุเป็นวาระการประชุมในการประชุมคณะกรรมการบริษัททุกครั้ง

- บริษัทมีการส่งหนังสือแจ้งเตือนกรรมการและผู้บริหารล่วงหน้าให้หลีกเลี่ยงการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทในช่วง 1 เดือนก่อนที่บริษัทจะเปิดเผยผลการดำเนินงานประจำปีและรายได้ไตรมาสต่อสาธารณชน

- คณะกรรมการกำหนดให้กรรมการรายงานการมีส่วนได้เสียต่อที่ประชุมก่อนพิจารณาวาระ และงดออกเสียงและหรือไม่ได้อยู่ในห้องประชุมในวาระนั้นๆ

### หมวดบทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทกำหนดนโยบายการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย ดังนี้

- ผู้ถือหุ้น

บริษัทมีนโยบายที่จะสร้างมูลค่าเพิ่มและมุ่งมั่นเป็นตัวแทนที่ดีของผู้ถือหุ้นในการดำเนินงาน โดยรักษาผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นเพื่อสร้างความพึงพอใจสูงสุดแก่ผู้ถือหุ้นด้วยผลตอบแทนที่ดี และมีการเปิดเผยข้อมูลต่อผู้ลงทุนอย่างถูกต้อง ครบถ้วน มีมาตรฐาน โปร่งใส และเชื่อถือได้

- พนักงาน

บริษัทปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรม ให้ความสำคัญกับพนักงานและมุ่งมั่นที่จะให้พนักงานทุกคนมีความเชื่อมั่นในองค์กรจ่ายค่าตอบแทนให้แก่พนักงานอย่างเหมาะสม จัดให้มีสวัสดิการที่มีมาตรฐานสูงกว่าที่กฎหมายกำหนด เช่น การจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ การจัดทำแผนประกันสุขภาพและอุบัติเหตุ การตรวจสุขภาพประจำปี การดูแลรักษาสุขภาพแวดล้อมในการทำงานให้มีความปลอดภัยและถูกสุขลักษณะอนามัย การส่งเสริมกิจกรรมต่างๆ ให้กับพนักงาน การส่งเสริมกิจกรรมให้พนักงานผ่อนคลาย ตลอดจน

ส่งเสริมให้พนักงานมีการพัฒนาและเติบโตในสายอาชีพอย่างต่อเนื่อง โดยให้ทุนการศึกษาทั้งในประเทศและต่างประเทศแก่พนักงาน และมีการจัดทำแผนอบรมหลักสูตรต่างๆ สำหรับพนักงานแต่ละระดับล่วงหน้าตลอดทั้งปี

บริษัทคำนึงถึงความปลอดภัยและการดูแลสุขภาพแวดล้อมในการทำงานให้ถูกสุขลักษณะอนามัย ด้วยการให้ความรู้ และฝึกอบรมพนักงานผ่านการปฐมนิเทศพนักงานใหม่ ในปี 2558 บริษัทไม่มีพนักงานที่ประสบอุบัติเหตุจากการทำงานแต่อย่างใด

- ลูกค้า

บริษัทให้ความสำคัญในการตอบสนองความพึงพอใจของลูกค้า เพื่อสร้างและรักษาฐานของลูกค้าให้ใช้สินค้าและบริการของบริษัทในระยะยาว โดยการเสนอขายผลิตภัณฑ์ที่มีคุณภาพมาตรฐาน ให้ความคุ้มครองที่เหมาะสมและเพียงพอกับความต้องการของลูกค้าในราคาที่ยุติธรรม รวมทั้งมีการชดเชยค่าเสียหายที่เป็นธรรม บริษัทตระหนักถึงความสำคัญในการให้ข้อมูลข่าวสารและความรู้แก่ลูกค้าอย่างถูกต้อง โดยมีหน่วยงานที่รับข้อร้องเรียนและข้อเสนอแนะจากลูกค้าโดยเฉพาะ

- คู่ค้า

บริษัทกำหนดหลักเกณฑ์และคัดเลือกคู่ค้าของบริษัทด้วยความโปร่งใส โดยไม่เห็นแก่ประโยชน์ส่วนตนหรือพวกพ้อง และเปิดโอกาสให้คู่ค้าได้แสดงความคิดเห็นและให้ข้อเสนอแนะต่างๆ ในการดำเนินธุรกิจร่วมกัน อีกทั้งยังให้ความสำคัญแก่คู่ค้าในเรื่องของการให้ข้อมูลข่าวสารต่างๆ ที่ทัดเทียมกัน และจะไม่นำข้อมูลความลับทางการค้าของคู่ค้าไปเปิดเผยต่อบุคคลอื่น โดยการคัดเลือกผู้จำหน่ายและผู้ให้บริการ บริษัทจะคำนึงถึงหลักเกณฑ์ต่างๆ ได้แก่

- ▶ เอกสารยืนยันทางกฎหมายเกี่ยวกับคุณสมบัติที่จะให้บริการ
- ▶ ราคา
- ▶ ความพร้อมในการให้บริการ (ความสามารถทางเทคนิค)
- ▶ ประสิทธิภาพ (ความเชี่ยวชาญและประสบการณ์)
- ▶ คุณภาพสินค้าและบริการ
- ▶ แหล่งลูกค้าอ้างอิง (ความมีชื่อเสียงทางธุรกิจ)
- ▶ การบริการหลังการขาย (นโยบายด้านการให้บริการ)

- คู่แข่งทางการค้า

บริษัทมุ่งแข่งขันทางการค้าตามกติกาและมารยาททางธุรกิจ ภายใต้กรอบของกฎหมายอย่างเป็นธรรม ไม่ทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งทางการค้าด้วยวิธีการที่ไม่สุจริต และไม่ละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์ โดยบริษัทจะมุ่งเน้นการแข่งขันทางด้านคุณภาพและประสิทธิภาพของการให้บริการเพื่อประโยชน์สูงสุดของลูกค้า

- เจ้าหนี้

บริษัทมีนโยบายในการบริหารกิจการอย่างมีประสิทธิภาพ และคงความสามารถในการชำระหนี้ให้ดีที่สุด เพื่อดำรงชื่อเสียงและความน่าเชื่อถือของบริษัท โดยมีแนวปฏิบัติที่เป็นธรรมทั้งสองฝ่าย ไม่ละเมิดสิทธิของเจ้าหนี้ และปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ตกลงกันได้ อย่างเคร่งครัด รวมถึงการหาแนวทางในการดำเนินการแก้ไขปัญหาอย่างรวดเร็ว กรณีไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ตกลงกันได้

- ชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อม

บริษัทตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อสังคมและการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม จึงปลูกจิตสำนึกให้พนักงานช่วยเหลือสังคม และมีนโยบายในการสนับสนุนกิจกรรมสาธารณประโยชน์แก่สังคม ตลอดจนส่งเสริมให้ผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทมีส่วนร่วมในการพัฒนาชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อมให้เติบโตอย่างยั่งยืน เช่น การสนับสนุนการศึกษาแก่เด็กนักเรียนที่มีผลการเรียนดีแต่ขาดแคลนทุนทรัพย์ การสนับสนุนเงินทุนเพื่อบูรณะสถานศึกษา รวมทั้งการฝึกอบรมให้ความรู้ในเรื่องสิ่งแวดล้อม และจัดกิจกรรมต่างๆ ให้ผู้บริหารและพนักงานได้มีส่วนร่วม และตระหนักถึงความสำคัญของการปฏิบัติตนให้เกิดประโยชน์ต่อสังคม ซึ่งบริษัทได้มีการดำเนินกิจกรรมอย่างสม่ำเสมอและต่อเนื่องจนเห็นผลอย่างเป็นรูปธรรม

- สิทธิมนุษยชน

บริษัทมีนโยบายในการสนับสนุนที่จะไม่ให้องค์กรตลอดจนพนักงานเข้าไปมีส่วนเกี่ยวข้องกับการล่วงละเมิดสิทธิมนุษยชน โดยตั้งมั่นอยู่บนหลักของเสรีภาพ เสมอภาพ และสันติภาพ และมีการเสริมสร้างความรู้ความเข้าใจให้แก่พนักงาน เพื่อสามารถนำหลักสิทธิมนุษยชนไปประยุกต์ใช้ในการปฏิบัติงานได้อย่างเหมาะสม

- **ทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์**

บริษัทกำหนดนโยบายและระเบียบปฏิบัติเพื่อป้องกันการกระทำผิดกฎหมายลิขสิทธิ์และพระราชบัญญัติว่าด้วยการกระทำ ความผิดเกี่ยวกับคอมพิวเตอร์สื่อสารให้ทุกคนในองค์กรได้รับทราบ มีการตรวจสอบการใช้โปรแกรมซอฟต์แวร์ของพนักงาน เพื่อป้องกันการ ใช้ซอฟต์แวร์ที่ไม่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานหรือมีการละเมิดลิขสิทธิ์ มีข้อกำหนดห้ามเปิดเผยข้อมูลความลับทางธุรกิจและข้อมูลลับ อื่นๆ ของบริษัทโดยไม่ได้รับอนุญาต โดยมีกระบวนการควบคุมการปฏิบัติตามระเบียบที่มีประสิทธิภาพ ซึ่งบริษัทจะรับผิดชอบต่อความ เสียหายอย่างเป็นทางการและเหมาะสมกรณีที่บริษัทละเมิดลิขสิทธิ์ตามกฎหมายโดยสาเหตุจากความประมาทหรือรู้เท่าไม่ถึงการณ์ และจะ ดำเนินการตามระเบียบและกระบวนการภายในกับผู้ที่เกี่ยวข้องต่อไป

- **หมวดการเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส**

บริษัทให้ความสำคัญต่อการเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศและข่าวสารต่างๆ ทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่มีข้อมูลทางการเงิน เนื่องจาก เป็นข้อมูลที่ผลกระทบต่อการตัดสินใจของนักลงทุนและผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม โดยมีนโยบายในการเปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใส ถูกต้อง ครบถ้วน เชื่อถือได้ ทันต่อเวลาและเหตุการณ์ ตามกฎเกณฑ์ของ ตลท. ก.ล.ต. คปภ. และหน่วยงานกำกับดูแลอื่นที่เกี่ยวข้อง อย่างเคร่งครัด

บริษัทมีการสื่อสารข้อมูลผ่านช่องทางหลากหลายไปยังผู้ถือหุ้น นักลงทุน และผู้สนใจทั่วไป เพื่อให้สามารถเข้าถึงข้อมูลได้อย่าง สะดวก เช่น แบบ 56-1 รายงานประจำปี รายงานผลการดำเนินงานรายไตรมาส เว็บไซต์ของบริษัท การพบปะและการสัมภาษณ์ การแถลง ข่าวต่อสื่อมวลชนสำหรับเหตุการณ์สำคัญต่างๆ รวมทั้งผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ ของบริษัทเพื่อให้สาธารณชนได้รับทราบข้อมูลอย่างทั่วถึง

บริษัทมีเว็บไซต์นำเสนอข้อมูลทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ หัวข้อ “ข้อมูลนักลงทุน” ซึ่งมีการปรับปรุงข้อมูลให้เป็นปัจจุบันอย่าง สม่าเสมอ เช่น ลักษณะการดำเนินธุรกิจของบริษัท ข้อบังคับบริษัท งบการเงิน เอกสารข่าวของบริษัท โครงสร้างการถือหุ้น โครงสร้างองค์กร ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการและผู้บริหาร หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น รายงานการประชุมผู้ถือหุ้น และรายงานประจำปีที่สามารถดาวน์โหลดได้

บริษัทมีการจัดตั้งหน่วยงานผู้ถือหุ้นสัมพันธ์เพื่อทำหน้าที่ในการติดต่อสื่อสารกับผู้ถือหุ้นและนักลงทุนทั่วไป โดยสามารถติดต่อ ขอรับข้อมูลของบริษัทได้ที่หมายเลขโทรศัพท์ +66 2664 7777 ต่อ 7719, 1905 และ 1906 หรือทางอีเมล office\_president@navakij.co.th หรือทางเว็บไซต์ของบริษัท www.navakij.co.th

โดยในปี 2558 บริษัทไม่ได้รับการสั่งให้แก้ไขงบการเงิน หรือถูกดำเนินการโดยหน่วยงานกำกับดูแลเกี่ยวกับการไม่เปิดเผยข้อมูล ที่มีสาระสำคัญภายในระยะเวลาที่กำหนด แต่อย่างใด

- **หมวดความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการ**

- **โครงสร้างคณะกรรมการ**

- คณะกรรมการประกอบด้วยกรรมการที่มีทักษะหลากหลายด้าน โดยกรรมการที่ไม่ได้เป็นกรรมการบริหารอย่างน้อยหนึ่งคน เป็นผู้มีความรู้และประสบการณ์ด้านการประกันวินาศภัย และอย่างน้อยหนึ่งคนมีประสบการณ์ด้านบัญชีการเงิน

- คณะกรรมการประกอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ความสามารถและประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจ ปัจจุบันมี จำนวน 13 คน ประกอบด้วยกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารจำนวน 11 คน และกรรมการที่มาจากฝ่ายบริหารจำนวน 2 คน ได้แก่กรรมการที่ ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการบริหารและกรรมการที่ดำรงตำแหน่งเลขานุการบริษัท มีกรรมการที่มีคุณสมบัติเป็นกรรมการอิสระจำนวน 5 คน ได้แก่ ศาสตราจารย์ธีรยุทธ บุญศิริ นายประมนต์ สุธีวงศ์ นายเกียรติ ศรีจอมขวัญ นายพรพงษ์ พรประภา และนายชาน ชูลี ซึ่งมีสัดส่วน ไม่น้อยกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด และไม่ต่ำกว่า 3 คน

- กรรมการบริษัทดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี เมื่อครบกำหนดพ้นจากตำแหน่งตามวาระอาจได้รับเลือกตั้งให้ดำรงตำแหน่งอีกได้

- ประธานกรรมการและประธานกรรมการบริหารไม่ใช่บุคคลเดียวกันและมีการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบออกจากกัน เพื่อ ตรวจสอบถ่วงดุลการทำงานของฝ่ายบริหารได้อย่างอิสระ รายละเอียดขอบเขตอำนาจหน้าที่ความรับผิดชอบของกรรมการสามารถดูได้จาก หัวข้อ “โครงสร้างผู้ถือหุ้นและการจัดการ”

- **การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่น**

คณะกรรมการกำหนดนโยบายให้กรรมการบริษัทสามารถดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่นได้ไม่เกิน 5 บริษัท และ กำหนดนโยบายการดำรงตำแหน่งกรรมการของประธานกรรมการบริหารและกรรมการผู้อำนวยการในบริษัทจดทะเบียนอื่นได้ไม่เกิน 5 บริษัท โดยต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท และต้องไม่ดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทอื่นที่ประกอบกิจการอย่าง เดียวกันและเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัท เว้นแต่จะได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท



## การประชุมคณะกรรมการบริษัท

- คณะกรรมการกำหนดให้มีการประชุมอย่างน้อย 7 ครั้งต่อปี โดยเป็นการประชุมกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 1 ครั้ง มีการกำหนดวันประชุมไว้ล่วงหน้าทั้งปี และอาจมีการประชุมวาระพิเศษเพิ่มเติมตามความจำเป็น ทั้งนี้ ในเดือนที่ไม่ได้มีการประชุม บริษัทจะส่งรายงานผลการดำเนินงานให้คณะกรรมการบริษัททราบ

- การประชุมแต่ละครั้งมีการกำหนดวาระการประชุมที่ชัดเจน โดยประธานกรรมการและผู้บริหารสูงสุดของฝ่ายบริหารจะร่วมกันกำหนดวาระการประชุม โดยเปิดโอกาสให้กรรมการและผู้บริหารสามารถเสนอเรื่องต่างๆ เพื่อเข้ารับการพิจารณาบรรจุเป็นวาระการประชุมได้

- เลขานุการบริษัทเป็นผู้จัดทำหนังสือเชิญประชุมที่มีเอกสารประกอบการประชุมที่ครบถ้วน เพียงพอ และจัดส่งให้กับคณะกรรมการล่วงหน้าอย่างน้อย 7 วัน เว้นแต่ในกรณีจำเป็นเร่งด่วน

- ในการประชุมแต่ละครั้งใช้เวลาประมาณ 2 ชั่วโมง โดยกรรมการทุกคนสามารถอภิปรายและแสดงความคิดเห็นได้อย่างเปิดเผย ประธานกรรมการจะเป็นผู้ประมวลความเห็นและข้อสรุปที่ได้จากที่ประชุม

- คณะกรรมการสนับสนุนให้ผู้บริหารที่จะวางตัวสืบทอดตำแหน่งงาน ได้มีโอกาสพบปะหรือนำเสนอรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อที่จะได้ทำความรู้จักและชี้แนะในประเด็นที่จะพัฒนาผู้บริหารท่านนั้นให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

- คณะกรรมการสามารถเข้าถึงสารสนเทศที่จำเป็นเพิ่มเติมได้จากประธานกรรมการบริหาร กรรมการผู้อำนวยการ เลขานุการบริษัท หรือผู้บริหารอื่นที่ได้รับมอบหมาย

- เลขานุการบริษัทเป็นผู้จัดทำรายงานการประชุมเสนอประธานกรรมการพิจารณา ก่อนเสนอให้ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทรับรองในการประชุมครั้งถัดไป รายงานการประชุมที่ได้รับการรับรองจากที่ประชุมและลงลายมือชื่อโดยประธานกรรมการแล้ว จะถูกจัดเก็บอย่างเป็นระบบในรูปแบบของเอกสารขึ้นความลับของแผนกผู้ถือหุ้นสัมพันธ์ สำนักกรรมการผู้อำนวยการ และจัดเก็บในรูปแบบเอกสารอิเล็กทรอนิกส์ เพื่อสะดวกในการสืบค้นและตรวจสอบได้

- ในปี 2558 กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารมีการประชุมระหว่างกันเอง 1 ครั้งในเรื่องการวางแผนกลยุทธ์และการกำหนดเป้าหมายระยะยาวของบริษัทและความสามารถในการบริหารจัดการของฝ่ายบริหาร

## การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ

คณะกรรมการจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเองเป็นประจำทุกปี โดยมีทั้งการประเมินแบบรายคณะและแบบรายบุคคล เพื่อให้กรรมการได้แสดงความคิดเห็นต่อผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการทั้งคณะโดยรวม ทบทวนผลการปฏิบัติงานและอุปสรรคในปีที่ผ่านมา โดยมีกระบวนการในการประเมินฯ ดังนี้

- (1) เลขานุการบริษัทเป็นผู้จัดทำและทบทวนแบบประเมินฯ ให้มีความถูกต้อง ครบถ้วน และสอดคล้องกับแนวปฏิบัติที่ดีของหน่วยงานกำกับดูแล

- (2) เลขานุการบริษัทนำเสนอแบบประเมินฯ ต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาประเมินผล

- (3) เลขานุการบริษัทสรุปผลการประเมินฯ และนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาและดำเนินการปรับปรุงการปฏิบัติงานให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

แบบประเมินตนเองของคณะกรรมการบริษัทรายคณะ แบ่งการประเมินเป็น 6 หัวข้อ ได้แก่ (1) โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ (2) บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ (3) การประชุมคณะกรรมการ (4) การปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ (5) ความสัมพันธ์กับฝ่ายบริหาร (6) การพัฒนาตนเองของกรรมการและการพัฒนาผู้บริหาร สำหรับการประเมินตนเองของคณะกรรมการบริษัทรายบุคคล แบ่งการประเมินเป็น 3 หัวข้อ ได้แก่ (1) คุณสมบัติของกรรมการ (2) บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของกรรมการ (3) การประชุมคณะกรรมการ

หลักเกณฑ์การประเมินผลแบ่งออกเป็น 5 ระดับ คือ ร้อยละ 90-100 = ดีเยี่ยม ร้อยละ 80-89 = ดีมาก ร้อยละ 70-79 = ดี ร้อยละ 60-69 = พอใช้ ร้อยละ 50-59 = ต้องปรับปรุง ซึ่งผลการประเมินสรุปได้ว่า คณะกรรมการได้ปฏิบัติหน้าที่ตามหลักการทำกับดูแลกิจการที่ดี และจริยธรรมทางธุรกิจของบริษัท โดยมีคะแนนเฉลี่ยร้อยละ 91.69 สำหรับการประเมินตนเองแบบรายคณะ และคะแนนเฉลี่ยร้อยละ 92.00 สำหรับการประเมินตนเองแบบรายบุคคล

## การประเมินผลงานของคณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการได้จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อย Board Level ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบและ

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน-สรรหาและธรรมาภิบาล เพื่อให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์การประเมินการกำกับดูแลกิจการที่ดีตามมาตรฐาน ASEAN CG Scorecard โดยเป็นการประเมินตนเองของคณะกรรมการชุดย่อยแบบรายคณะและกำหนดให้มีการประเมินปีละ 1 ครั้ง แบ่งการประเมินเป็น 3 หัวข้อ ได้แก่ (1) โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการชุดย่อย (2) บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการชุดย่อย (3) การประชุมคณะกรรมการชุดย่อย หลักเกณฑ์การประเมินผลแบ่งออกเป็น 5 ระดับ คือ ร้อยละ 90-100 = ดีเยี่ยม ร้อยละ 80-89 = ดีมาก ร้อยละ 70-79 = ดี ร้อยละ 60-69 = พอใช้ ร้อยละ 50-59 = ต้องปรับปรุง โดยผลการประเมินของคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน-สรรหาและธรรมาภิบาล อยู่ในระดับดีเยี่ยม มีคะแนนเฉลี่ยร้อยละ 97.37 และร้อยละ 90.58 ตามลำดับ

### การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

กรรมการเข้าใหม่จะได้รับคู่มือกรรมการ ซึ่งได้รวบรวมข้อมูลที่สำคัญประกอบด้วย คู่มือกรรมการบริษัทจดทะเบียน หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนและสำหรับบริษัทประกันวินาศภัย พระราชบัญญัติที่เกี่ยวข้องกับกรรมการบริษัท รวมทั้งข้อมูลทั่วไปของบริษัท เพื่อสร้างความรู้ความเข้าใจในธุรกิจและการดำเนินการด้านต่างๆ ของบริษัท เพื่อเตรียมความพร้อมในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ

บริษัทส่งเสริมการพัฒนากรรมการและผู้บริหารอย่างสม่ำเสมอ โดยสนับสนุนให้เข้ารับการอบรมสัมมนาเพื่อเสริมสร้างความรู้ความเข้าใจ และเป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ ในหลักสูตรต่างๆ ที่จัดขึ้นโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ตลท. หรือ ก.ล.ต. อย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2558 นายเกียรติ ศรีจอมขวัญ กรรมการอิสระของบริษัท ได้เข้าอบรมหลักสูตร Director Certification Program Update (DCPU 5/2015) เมื่อวันที่ 8-9 ตุลาคม 2558

คณะกรรมการจัดให้มีโครงการสำหรับพัฒนาผู้บริหาร โดยกรรมการผู้อำนวยการมีการรายงานแผนการพัฒนาศักยภาพและสืบทอดงานซึ่งมีการเตรียมพร้อมเป็นแผนที่ต่อเนื่องถึงผู้สืบทอดงานในกรณีที่ตนไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้

### การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทร่วม

การเสนอชื่อเพื่อแต่งตั้งบุคคลเข้าไปเป็นกรรมการในบริษัทร่วมดำเนินการโดยฝ่ายบริหาร และดำเนินการขอสัตยาบันจากคณะกรรมการบริษัท โดยบุคคลที่ได้รับแต่งตั้งให้เป็นกรรมการในบริษัทร่วม มีหน้าที่ดำเนินการเพื่อประโยชน์ที่ดีที่สุดของบริษัทร่วม และกรณีที่มีเรื่องสำคัญในระดับเดียวกับที่ต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการ หากเป็นการดำเนินการโดยบริษัทเอง บุคคลที่ได้รับแต่งตั้งนั้นจะต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการที่จะไปลงมติหรือใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน

### การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

คณะกรรมการบริษัทกำหนดนโยบายการควบคุมภายในเพื่อเป็นมาตรการในการป้องกันการรั่วไหลข้อมูลภายในโดยมิชอบของคณะกรรมการและผู้บริหาร รวมทั้งพนักงานในหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลและบุคคลที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

คณะกรรมการบริษัทได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบรับผิดชอบในการสอบทานระบบควบคุมภายใน โดยพิจารณาจากรายงานของสำนักตรวจสอบภายในและผู้สอบบัญชี เพื่อควบคุมให้ระบบการควบคุมภายในของบริษัทมีประสิทธิภาพ เหมาะสม เพียงพอ และครอบคลุมกระบวนการทำงานทั้งหมดของบริษัท ทั้งในด้านการบริหาร การดำเนินงาน การบัญชีและการเงิน และการปฏิบัติตามกฎหมายหรือระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้องตามกรอบการควบคุมภายในของ COSO (The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission) โดยบริษัทได้กำหนดกิจกรรมการควบคุมภายใน ดังนี้

1. กำหนดระเบียบอำนาจดำเนินการ เพื่อมอบอำนาจในการตัดสินใจให้เจ้าหน้าที่บริหารและจัดการระดับต่างๆ โดยกำหนดขอบเขตแห่งอำนาจและความรับผิดชอบของเจ้าหน้าที่บริหารและจัดการแต่ละระดับอย่างชัดเจน เพื่อประโยชน์ในการควบคุมและตรวจสอบ และช่วยลดความเสี่ยงที่บริษัทจะไม่บรรลุวัตถุประสงค์ของบริษัท ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้
2. แบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบแต่ละตำแหน่งงานอย่างชัดเจนตามโครงสร้างองค์กร เพื่อให้เกิดการถ่วงดุลอำนาจ และสอบทานระหว่างกัน รวมทั้งมีการหมุนเวียนพนักงานในตำแหน่งสำคัญตามระยะเวลาที่เหมาะสม
3. กำหนดให้ธุรกรรมที่เข้าเงื่อนไขเป็นรายการที่เกี่ยวข้อง ต้องผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการตรวจสอบ และได้รับอนุมัติจากผู้มีอำนาจอนุมัติตามหลักเกณฑ์และประกาศของ ก.ล.ต.
4. กำหนดระเบียบว่าด้วยการใช้งานระบบเครือข่ายคอมพิวเตอร์ของบริษัทอย่างปลอดภัย เพื่อให้พนักงานตระหนักถึงความปลอดภัยของระบบสารสนเทศ ทั้งในด้านการนำข้อมูลไปใช้ และกำหนดสิทธิ์พนักงานในการเข้าถึงข้อมูลที่เกี่ยวข้อง
5. บริษัทเลือกและพัฒนากิจกรรมการควบคุมทั่วไปด้วยระบบเทคโนโลยี เพื่อช่วยสนับสนุนการบรรลุวัตถุประสงค์การควบคุมภายใน ตามแนวทาง COBIT (Control Objective for Information and Related Technology)

6. แผนกกำกับกรปฏิบัติงานรับผิดชอบให้บริษัทมีการปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับ ของหน่วยงานที่กำกับดูแล บริษัท รวมถึงให้คำปรึกษาเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อบังคับ และข้อพึงปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจ

7. ส่งหนังสือแจ้งเตือนคณะกรรมการและผู้บริหารให้หลีกเลี่ยงการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทในช่วง 1 เดือนก่อนมีการเปิดเผย รายงานทางการเงิน

8. กำหนดให้กรรมการและผู้บริหารจัดทำรายงานส่งให้บริษัท เพื่อประโยชน์ในการตรวจสอบการทำธุรกรรมและรายการที่ เกี่ยวโยงกันกับบริษัท ดังนี้

8.1 จัดทำรายงานการมีส่วนได้เสีย (1) เมื่อได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการหรือผู้บริหารครั้งแรก (2) ทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลง ข้อมูล (3) ทบทวนข้อมูลเป็นประจำทุกปี โดยเลขานุการบริษัทจะส่งสำเนารายงานการมีส่วนได้เสียดังกล่าวให้ประธาน กรรมการและประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ทราบ

8.2 จัดทำรายงานการถือหลักทรัพย์ (แบบ 59-1) และรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ (แบบ 59-2) ส่งให้ ก.ล.ต. และส่งสำเนารายงานฯให้แก่เลขานุการบริษัทในวันเดียวกัน

8.3 บริษัทกำหนดเป็นวาระเพื่อทราบเกี่ยวกับการถือครองหลักทรัพย์ของคณะกรรมการและผู้บริหารในการประชุม คณะกรรมการบริษัททุกครั้ง

9. บริษัทกำหนดเรื่องการรักษาข้อมูลอันเป็นความลับของบริษัทไว้ในประกาศของบริษัท เรื่อง จริยธรรมทางธุรกิจ ตลอดจนให้ พนักงานลงนามในสัญญาปฏิบัติตามนโยบายรักษาความปลอดภัยของข้อมูล เพื่อป้องกันพนักงานนำข้อมูลของบริษัทไปใช้เพื่อประโยชน์ ส่วนตนหรือนำข้อมูลไปใช้โดยไม่ได้รับอนุญาตจากบริษัท โดยผู้ที่ละเมิดข้อบังคับดังกล่าวจะถือเป็นความผิดอย่างร้ายแรง ซึ่งได้ระบุ บทลงโทษทางวินัยไว้ในเอกสารคู่มือพนักงานอย่างชัดเจน โดยกำหนดโทษทางวินัยสูงสุดคือการไล่ออกโดยไม่จ่ายเงินชดเชย

10. บริษัทจัดทำคู่มือแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง และจัดให้มีการทดสอบแผนฉุกเฉินที่ศูนย์คอมพิวเตอร์สำรองที่บริษัท เฝ้าอยู่เป็นประจำทุกปี อีกทั้ง ได้จัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงและสรุปแผนธุรกิจ 3 ปี ตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขของ คปภ.

### การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

บริษัทปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของ ตลท. และสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย โดยมีข้อขัดข้องที่ ไม่สามารถปฏิบัติได้บางเรื่อง ดังนี้

1. ประธานกรรมการไม่ได้เป็นกรรมการอิสระ เนื่องจากธุรกิจประกันวินาศภัยจำเป็นต้องอาศัยบุคคลที่มีความรู้ความเข้าใจและ ประสบการณ์ในธุรกิจประกันภัยซึ่งเป็นธุรกิจหลัก ซึ่งจำเป็นต้องการตัดสินใจเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทและผู้ถือหุ้นโดยรวม เพื่อนำพา บริษัทให้บรรลุผลสำเร็จได้ตามเป้าหมายและเติบโตอย่างมั่นคง ทั้งนี้ ประธานกรรมการไม่ได้เป็นกรรมการบริหาร โดยบริษัทมีประธาน กรรมการบริหารและกรรมการผู้อำนวยการทำหน้าที่รับผิดชอบการกำกับดูแลนโยบายโดยรวมและบริหารจัดการงานด้านปฏิบัติการ

2. คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยกรรมการอิสระร้อยละ 38.46 ของจำนวนกรรมการทั้งคณะ อย่างไรก็ตาม คณะกรรมการมี การแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายจัดการที่ชัดเจน ทำให้มีการถ่วงดุลและมีการบริหารงานที่โปร่งใส เพื่อ ประโยชน์สูงสุดของบริษัทและเป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้นทุกคน ทั้งนี้ บริษัทจะนำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีไปปฏิบัติให้มากที่สุด โดยปรับ ใช้ให้เหมาะสมกับสภาพการณ์ของบริษัท

3. คณะกรรมการกำหนดให้กรรมการอิสระมีวาระการดำรงตำแหน่งต่อเนื่องได้ไม่เกิน 3 วาระ หรือไม่เกิน 9 ปี แต่หากเพื่อประโยชน์ ของบริษัท ให้คณะกรรมการบริษัทสามารถพิจารณาขอยาววาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการอิสระออกไปได้ ทั้งนี้ กรรมการอิสระ 4 คน จากจำนวนกรรมการอิสระทั้งหมดของบริษัทจำนวน 5 คน มีวาระการดำรงตำแหน่งต่อเนื่องเกิน 9 ปี ด้วยกรรมการอิสระดังกล่าว มี คุณสมบัติที่เหมาะสมและมีความสามารถเฉพาะด้านที่เป็นประโยชน์กับบริษัท ประกอบกับการสรรหากรรมการรายใหม่ที่มีความเป็น อิสระและมีประสบการณ์ในธุรกิจที่บริษัทดำเนินการอยู่ค่อนข้างยาก อย่างไรก็ตาม ในกรณีที่จะแต่งตั้งกรรมการอิสระให้ดำรงตำแหน่ง ต่อไป คณะกรรมการได้นำเสนอความสมเหตุสมผลถึงความจำเป็นดังกล่าวต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณา

4. บริษัทไม่ได้มีการจัดแถลงข่าวต่อสื่อมวลชนเกี่ยวกับการนำเสนอฐานะทางการเงินของบริษัท อย่างไรก็ตาม บริษัทได้เปิด โอกาสให้นักข่าวจากสื่อต่างๆ นักวิเคราะห์จากจากหลักทรัพย์ต่างๆ เข้ามาพบปะและสัมภาษณ์เกี่ยวกับผลการดำเนินงาน เหตุการณ์ สำคัญ และผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ ของบริษัท

## 2. การประกอบธุรกิจด้วยความเป็นธรรม

บริษัทมีอุดมการณ์ในการดำเนินธุรกิจอย่างมีคุณธรรม และตระหนักถึงความสำคัญและสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ซึ่งสามารถนำไปสู่ความสำเร็จและเป็นการสร้างมูลค่าเพิ่มให้กับองค์กรและผู้ถือหุ้นอย่างยั่งยืน ดังนี้

- 1) เสนอขายกรมธรรม์ที่มีคุณภาพในราคาที่ยุติธรรม และแนะนำความคุ้มครองที่เหมาะสมต่อความต้องการของลูกค้า
- 2) มีหลักเกณฑ์ในการคัดเลือกคู่ค้าที่โปร่งใสและมีการสื่อสารให้ผู้เกี่ยวข้องรับทราบอย่างเท่าเทียมกัน โดยไม่เห็นแก่ประโยชน์ส่วนตนหรือพวกพ้อง โดยการจัดซื้อจัดจ้างจะดำเนินการโดยแผนกจัดซื้อภายใต้ประกาศ เรื่อง ระเบียบว่าด้วยการจัดหาสินค้าและบริการ
- 3) ปฏิบัติต่อพนักงานของบริษัทอย่างเป็นธรรม ทั้งในเรื่องค่าตอบแทน สวัสดิการ และการพัฒนาพนักงาน เพื่อให้สามารถเทียบเคียงกับธุรกิจในกลุ่มอุตสาหกรรมเดียวกันและมีการเติบโตในสายอาชีพอย่างต่อเนื่อง
- 4) ปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ได้ตกลงกันไว้กับเจ้าหนี้อย่างเคร่งครัด และจ่ายชำระหนี้ตรงเวลาร้อยเปอร์เซ็นต์อย่างสม่ำเสมอ
- 5) บริษัทมีนโยบายกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน หลีกเลี่ยงการประกอบธุรกิจที่แข่งขันกับบริษัท และการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันกับตนเอง บุคคลหรือนิติบุคคลที่เกี่ยวข้อง ที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัท
- 6) บริษัทมีนโยบายในการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์ โดยจัดให้มีการดูแลและตรวจสอบรายการโปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่ติดตั้งอยู่บนเครื่องคอมพิวเตอร์ ทั้งในส่วนของเครื่องแม่ข่ายและเครื่องลูกข่ายอย่างเป็นประจำและต่อเนื่อง
- 7) บริษัทจะรับผิดชอบต่อความเสียหายอย่างเป็นธรรมและเหมาะสม กรณีที่บริษัทละเมิดสิทธิตามกฎหมาย โดยสาเหตุจากความประมาทหรือรู้เท่าไม่ถึงการณ์ และจะดำเนินการตามระเบียบและกระบวนการภายในกับผู้ที่เกี่ยวข้องต่อไป

## 3. การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทมีความมุ่งมั่นที่จะไม่เกี่ยวข้องกับการติดสินบนทุกรูปแบบ โดยมีการประเมินความเสี่ยงเกี่ยวกับการทุจริตอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งหน่วยงานต่างๆ ในองค์กรจะเป็นผู้ประเมินความเสี่ยงพร้อมระบุแผนการบริหารความเสี่ยงในเบื้องต้น และแผนกบริหารความเสี่ยงจะรับผิดชอบในการวิเคราะห์กระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ การทุจริต ข้อฉ้อ โดยประเมิน วิเคราะห์ ติดตาม ควบคุม และรวบรวมฐานะความเสี่ยงในภาพรวมให้อยู่ภายใต้ความเสี่ยงที่ยอมรับได้ นอกจากนี้ ยังมีสำนักตรวจสอบภายในทำหน้าที่เป็นผู้ประเมินและติดตามความเสี่ยงจากการทุจริตในการปฏิบัติหน้าที่ นอกเหนือจากการประเมินความเสี่ยงระดับองค์กร

ในปี 2556 บริษัทได้เข้าร่วมโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต ซึ่งเป็นโครงการที่ได้รับการสนับสนุนจากรัฐบาลและสำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ และคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต ได้มีมติให้การรับรอง บริษัท นวกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน) เป็นสมาชิกของแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต เมื่อวันที่ 16 ตุลาคม 2558

คณะกรรมการบริษัทอนุมัตินโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน และบริษัทได้ประกาศใช้นโยบายฯ พร้อมกำหนดแนวทางการปฏิบัติตามนโยบายฯ เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนถือปฏิบัติ โดยกำหนดเป็นหลักการไว้ว่า ห้ามกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัท รวมถึงบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องทางธุรกิจกับบริษัท ยอมรับหรือเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชันทุกรูปแบบทั้งทางตรงและทางอ้อม ซึ่งบริษัทได้สื่อสารนโยบายฯผ่านการอบรมและปฐมนิเทศพนักงานใหม่ และการประกาศผ่านระบบสื่อสารภายในบริษัท (Intranet) รวมทั้งสื่อสารไปยังบุคคลภายนอก เช่น ลูกค้า คู่ค้า และผู้มีส่วนได้เสีย ผ่านสัญญาทางการค้า เว็บไซต์ของบริษัท วารสารของบริษัท และรายงานประจำปี เป็นต้น

นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทได้อนุมัตินโยบายด้านการป้องกันและการปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายตั้งแต่ปี 2555 และกำกับดูแลให้มีกระบวนการติดตามและตรวจสอบให้บุคลากรในองค์กรมีการปฏิบัติตามนโยบายที่บริษัทกำหนด และตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน กฎหมายที่เกี่ยวข้อง และแนวทางที่สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ปปง.) กำหนดขึ้นอย่างเคร่งครัด ตลอดจนประชาสัมพันธ์ให้ลูกค้า คู่ค้า หรือบุคคลภายนอกที่ติดต่อกับบริษัทรับทราบนโยบาย โดยบริษัทได้สื่อสารนโยบายดังกล่าวให้กับพนักงานของบริษัทโดยการออกประกาศและบรรจุเป็นหัวข้ออบรมทุกครั้งที่มีการปฐมนิเทศพนักงานใหม่

### การสื่อสารกับผู้มีส่วนได้เสีย

คณะกรรมการบริษัทกำหนดนโยบายว่าด้วยการแจ้งเบาะแสและการร้องเรียน เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียสามารถเสนอแนะ ร้องเรียน หรือแจ้งเบาะแสด้านพฤติกรรมที่อาจส่งถึงการประพฤติมิชอบของเจ้าหน้าที่ในองค์กร โดยสามารถเลือกช่องทางการแจ้งเบาะแสดังกล่าวได้ตามรายละเอียดด้านล่าง หรือส่งไปรษณีย์ไปยังเลขที่ 100/47-55, 90/3-6 ถนนสาทรเหนือ สยาม บางรัก กรุงเทพฯ 10500

- ผู้อำนวยการฝ่ายพัฒนาองค์กร โทรศัพท์ 0 2664 7712 อีเมลล์ phatarawipha\_w@navakij.co.th

- ผู้อำนวยการสำนักกำกับกับการปฏิบัติงาน โทรศัพท 0 2664 7719 อีเมล charuwan\_c@navakij.co.th
- ประธานกรรมการบริหาร โทรศัพท 0 2664 7738 อีเมล pitiphong@navakij.co.th
- ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ผ่านเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ โทรศัพท 0 2664 7777 ตอ 1728 อีเมล phisit\_p@navakij.co.th

รายละเอียดดังกล่าวได้เผยแพร่อยู่ในเว็บไซต์ของบริษัท เพื่อให้ผู้ร้องเรียนสามารถเลือกใช้ช่องทางตามความเหมาะสม โดยข้อมูลการร้องเรียนจะได้รับการเก็บรักษาไว้เป็นความลับ ซึ่งบริษัทจะไม่กระทำการอันใดที่ไม่เป็นธรรมต่อผู้แจ้งเบาะแส และมีมาตรการเพื่อคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแสมิให้ถูกกลั่นแกล้งจากผู้ถูกกล่าวหา

กระบวนการรับเรื่องร้องเรียนและกลไกคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแส

1. รายละเอียดของเบาะแสและการร้องเรียนต้องเป็นความจริง มีความชัดเจน หรือเพียงพอที่จะนำสืบหาข้อเท็จจริง เพื่อนำสืบต่อไปได้
2. ผู้แจ้งเบาะแสหรือผู้ร้องเรียนจะต้องเปิดเผยชื่อ นามสกุล ที่อยู่ และหมายเลขโทรศัพท์ที่ติดต่อได้ เพื่อประโยชน์ในการสอบถามข้อมูลเพิ่มเติม
3. ข้อมูลและกระบวนการตรวจสอบหาข้อเท็จจริงจะถือเป็นความลับ และจะเปิดเผยโดยระมัดระวังเฉพาะที่จำเป็นเท่านั้น โดยการแจ้งเบาะแสและการร้องเรียนพนักงาน จะรับรู้เฉพาะผู้ที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบหาข้อเท็จจริงเท่านั้น ส่วนการแจ้งเบาะแสและการร้องเรียนผู้บริหารระดับสูงจะถูกเก็บโดยเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบโดยตรง
4. ผู้อำนวยการฝ่ายพัฒนาองค์กร ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบภายใน และผู้อำนวยการสำนักกำกับกับการปฏิบัติงาน รับผิดชอบในการตรวจสอบหาข้อเท็จจริง และรายงานต่อกรรมการผู้อำนวยการและคณะกรรมการตรวจสอบ
5. การตรวจสอบหาข้อเท็จจริงจะดำเนินการอย่างเป็นธรรมต่อผู้ถูกร้องเรียน
6. ระยะเวลาในการดำเนินการขึ้นอยู่กับความซับซ้อนของเรื่องและความเพียงพอของเอกสารหลักฐาน
7. กรณีที่การแจ้งเบาะแสและการร้องเรียน เป็นไปโดยไม่สุจริต ทำให้บริษัทหรือผู้เกี่ยวข้องได้รับความเสียหาย หากเป็นพนักงาน จะได้รับการลงโทษทางวินัย แต่หากเป็นบุคคลภายนอก บริษัทจะดำเนินคดีกับบุคคลนั้น

#### 4. การสภากษัตริษญษชน

บริษัทมีนโยบายในการสนับสนุนและเคารพในเรื่องที่จะไม่ให้องค์กร ตลอดจนพนักงานเข้าไปมีส่วนเกี่ยวข้องกับการล่วงละเมิดสิทธิมนุษยชน โดยตั้งมั่นอยู่บนหลักของเสรีภาพ เสมอภาค และสันติภาพ ซึ่งมีแนวปฏิบัติดังนี้

- 1) มีนโยบายคัดเลือกบุคคลเข้าปฏิบัติงานกับบริษัท โดยไม่จำกัดเชื้อชาติ ศาสนา และเพศ
- 2) ให้ความเท่าเทียมกัน และไม่ให้เกิดการกีดกัน ตลอดจนการล่วงละเมิดทางเพศ
- 3) มีนโยบายไม่จำกัดสิทธิเสรีภาพในทางความคิดและการเข้าร่วมกิจกรรมทางการเมือง แต่ต้องไม่กระทบหรือนำความเสียหายมาสู่องค์กร
- 4) มีการกำหนดขั้นตอนการร้องทุกข์ในคู่มือพนักงาน เพื่อให้พนักงานที่ประสบปัญหาในเรื่องต่างๆได้ใช้สิทธิในการร้องเรียน ทั้งนี้รวมถึงช่องทางร้องเรียนสำหรับบุคคลภายนอกที่มีส่วนได้เสีย
- 5) จัดให้มีคณะกรรมการสวัสดิการในการทำหน้าที่ดูแลพนักงานให้ได้รับสิทธิตามกฎหมายที่เท่าเทียมกัน

#### 5. การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม

##### ผลตอบแทนและสวัสดิการ

- 1) จัดให้มีรูปแบบโครงสร้างค่าตอบแทนที่เป็นธรรม เหมาะสมกับตำแหน่งหน้าที่และความรับผิดชอบ
- 2) พิจารณาการปรับเงินเดือนประจำปีให้แก่พนักงานอย่างเป็นธรรม โดยสอดคล้องกับผลประกอบการของบริษัท อัตราค่าครองชีพ ระดับความสามารถและผลการปฏิบัติงานของพนักงานเป็นหลัก
- 3) จัดให้มีสวัสดิการตามที่กฎหมายกำหนดและด้านอื่นๆ ตามความเหมาะสม เพื่อช่วยเหลือและตอบสนองความต้องการของพนักงานให้มีคุณภาพชีวิตที่ดี เช่น จัดให้มีค่ารักษาพยาบาล ประกันอุบัติเหตุและประกันสุขภาพ เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ สวัสดิการเงินกู้ยืมพนักงาน ฯลฯ
- 4) จัดให้มีคณะกรรมการสวัสดิการ ประกอบด้วยตัวแทนฝ่ายลูกจ้างและนายจ้าง พิจารณาการเสนอปรับปรุงสวัสดิการต่างๆ รวมถึงหลักเกณฑ์และวิธีการ เพื่อให้พนักงานสามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขได้อย่างถูกต้องและเกิดประสิทธิภาพ

## การพัฒนาบุคลากร

บริษัทมีนโยบายส่งเสริมการพัฒนาศักยภาพของพนักงาน ให้มีความรู้ ความสามารถที่สอดคล้องกับวิสัยทัศน์ พันธกิจ และสมรรถนะหลักที่เป็นค่านิยมองค์กร เพื่อความก้าวหน้าในหน้าที่ของพนักงาน และสามารถรองรับการดำเนินธุรกิจของบริษัทที่เติบโตขึ้น โดยกำหนดแนวปฏิบัติดังต่อไปนี้

- 1) จัดให้มีแผนฝึกอบรมประจำปีในหลักสูตรด้านสมรรถนะตามสายอาชีพและสมรรถนะด้านการบริหารแก่พนักงานในแต่ละระดับ
- 2) จัดให้มีแผนการสืบทอดตำแหน่งงานและการจัดการคนเก่ง เพื่อสร้างและรักษากลุ่มบุคลากรที่มีศักยภาพสูงและมีผลการปฏิบัติงานดี โดยจัดให้มีแผนพัฒนาทักษะและความสามารถเป็นรายบุคคลผ่านกระบวนการฝึกอบรม การสัมมนา และการดูงานภายในประเทศและต่างประเทศ
- 3) จัดเก็บข้อมูลความรู้ด้านต่างๆ ในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ เพื่อให้พนักงานสามารถศึกษาเรียนรู้ได้ด้วยตนเอง
- 4) เปิดโอกาสให้พนักงานมีการแลกเปลี่ยนความรู้ ถ่ายทอดประสบการณ์การทำงาน และร่วมกันแก้ไขปัญหา เพื่อให้กระบวนการทำงานเกิดประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

## นโยบายการดูแลสุขภาพและสุขอนามัยของพนักงานในที่ทำงาน

- 1) ส่งเสริมและอำนวยความสะดวกสุขภาพร่างกายและจิตใจ รวมถึงความเป็นอยู่ที่ดีในสถานที่ทำงาน
- 2) ป้องกันไม่ให้พนักงานมีสุขภาพอนามัยเสื่อมโทรม หรือผิดปกติจากการทำงาน
- 3) ปกป้องคุ้มครองพนักงานไม่ให้งานในสภาพที่เสี่ยงอันตราย เป็นสาเหตุให้เจ็บป่วยหรือเกิดอุบัติเหตุ
- 4) จัดให้พนักงานทำงานในสภาพแวดล้อมที่เหมาะสม
- 5) จัดหรือปรับปรุงสภาพงานให้เหมาะสมกับลักษณะของงานและผู้ปฏิบัติงาน

## 6. ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค

บริษัทให้ความสำคัญและมีนโยบายที่จะตอบสนองความพึงพอใจของลูกค้า ซึ่งเป็นปัจจัยที่นำไปสู่ความสำเร็จของธุรกิจบริษัท และมีเจตจำนงที่จะแสวงหาวิธีการที่จะสนองความต้องการของลูกค้าให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น เน้นการให้บริการลูกค้าที่รวดเร็ว โดยกำหนดเวลาให้บริการออกสำรวจและตรวจสอบความเสียหายภายใน 30 นาที และดำเนินการชดเชยค่าสินไหมภายใน 15 วัน เสนอขายกรมธรรม์ที่มีคุณภาพ ให้คำแนะนำความคุ้มครองที่เหมาะสมและเพียงพอต่อความต้องการของลูกค้าแต่ละรายในราคาที่ยุติธรรม รวมทั้งจัดให้มีศูนย์บริการลูกค้าสัมพันธ์ เพื่อให้ข้อมูลและคำแนะนำด้านการประกันวินาศภัย เพิ่มความสะดวกให้กับผู้เอาประกันภัยในการแจ้งอุบัติเหตุได้อย่างรวดเร็วตลอด 24 ชั่วโมง ผ่านหมายเลขโทรศัพท์ 1748 และมีกระบวนการที่ลูกค้าสามารถแนะนำหรือร้องเรียนเกี่ยวกับการบริการตลอดจนจัดทำแบบสอบถามความคิดเห็นของลูกค้าที่ได้รับบริการด้านสินไหมทดแทน เพื่อใช้ประเมินผลและปรับปรุงการให้บริการของบริษัท

ในรอบปี 2558 ไม่มีข้อร้องเรียนที่เป็นสาระสำคัญอันเกิดจากการใช้บริการของบริษัท อีกทั้งบริษัทยังได้เผยแพร่ข้อมูลข่าวสารที่เป็นประโยชน์ต่อทั้งผู้ผลิตและผู้บริโภค เช่น ข่าวสารประกันภัย ข่าวประชาสัมพันธ์ด้านการตลาดและกิจกรรมเพื่อสังคม

## 7. การดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม

ธุรกิจของบริษัทเป็นการให้บริการไม่มีผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมโดยตรง โดยบริษัทมีนโยบายในการดูแลสังคมและสิ่งแวดล้อม ดังนี้

- 1) ดำเนินธุรกิจที่เป็นประโยชน์ต่อเศรษฐกิจและสังคมโดยรวม
- 2) ปฏิบัติตามกฎหมายและให้ความร่วมมือกับรัฐในโครงการต่างๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อสังคม
- 3) ให้การสนับสนุนและช่วยเหลือเพื่อนมนุษย์ ผู้ด้อยโอกาส ผู้ประสบภัยธรรมชาติ
- 4) ปลูกจิตสำนึกให้พนักงานมีความรับผิดชอบต่อสังคม และอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม

บริษัทปลูกจิตสำนึกให้พนักงานร่วมกันปฏิบัติตามนโยบายประหยัดพลังงานและลดภาวะโลกร้อนของบริษัท เช่น

- ให้นำกระดาษที่ใช้งานหน้าเดียวมาใช้ซ้ำ
- พิมพ์เอกสารเฉพาะที่จำเป็นเท่านั้น
- ปิดเครื่องปรับอากาศก่อนเวลาพักกลางวัน และก่อนเลิกงาน 30 นาที
- ดับไฟฟ้าทุกครั้งที่ออกจากห้องทำงานหรือห้องประชุม และดับไฟฟ้าช่วงเวลาพักกลางวัน
- เปลี่ยนหลอดไฟฟ้าภายในบริษัทเป็นหลอดไฟฟ้าแบบประหยัดพลังงาน
- รณรงค์ให้พนักงานปิดหน้าจอคอมพิวเตอร์ทุกครั้งที่ไม่ใช้งาน
- จัดทำบัตรเติมน้ำมันเฉพาะน้ำมันแก๊สโซฮอล์ให้กับรถยนต์ของบริษัท

## 8. การร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม

บริษัทให้ความสำคัญกับการพัฒนาทรัพยากรมนุษย์อย่างต่อเนื่อง กิจกรรมเพื่อสังคมผ่าน “กลุ่มนวกิจจิตอาสา” ในปี 2558 จัดขึ้นเพื่อส่งเสริมการศึกษาและพัฒนาคุณภาพชีวิตให้คนไทยมีความเป็นอยู่ที่ดีขึ้น บนความเชื่อที่ว่า “ความรู้จะทำให้คนไทยตระหนักถึงความสำคัญของการวางแผนความเสี่ยงทุกด้าน ด้วยการมีประกันภัย”

### ด้านการสนับสนุนการศึกษา

1) พนักงานกลุ่ม “นวกิจจิตอาสา” เป็นผู้แทนมอบเงินบริจาคสนับสนุนโครงการอาหารกลางวัน มูลนิธิช่วยคนตาบอดแห่งประเทศไทย ในพระบรมราชูปถัมภ์ พร้อมเครื่องอุปโภคบริโภค เวชภัณฑ์ อุปกรณ์กีฬา และกระดาษที่ใช้งานแล้ว เพื่อนำไปทำสื่อการเรียนการสอนตามโครงการ กระดาษหน้าที 3 ปี 4 ให้กับเยาวชนผู้พิการทางสายตา โรงเรียนสอนคนตาบอดกรุงเทพ

2) สนับสนุนโครงการ “แบ่งปันสานฝันให้น้อง ครั้งที่ 14” ณ โรงเรียนบ้านเขาหวาย อำเภอบ้านค่าย จังหวัดระยอง ซึ่งจัดโดยบริษัท สาธารณีนี จำกัด ศูนย์การค้าฟิวเจอร์มาร์ท พระราม 3 และบริษัท เอส ที เอ็ม เอส จำกัด

3) สนับสนุนและเข้าร่วมกิจกรรม “พี่เพื่อน้อง จากมองเพื่อนชาวประมงและมวฉมิตรธุรกิจเพื่อสังคม ครั้งที่ 12” ซึ่งจัดโดย “นิตยสาร ไทยแลนด์ อินซัวร์นส์” มอบเงินสมทบกองทุนโครงการอาหารกลางวันให้กับนักเรียนในพื้นที่ทุรกันดาร โรงเรียนบ้านตะโกกลาง โรงเรียนตะโกเปิดทอง และโรงเรียนตำรวจตระเวนชายแดน อำเภอสวนผึ้ง จังหวัดราชบุรี

### ด้านการพัฒนาคุณภาพชีวิต

1) จัดทำโครงการบริจาคโลหิต ผ่านกิจกรรม “เฉลิมพระเกียรติ 83 พรรษา มหาราชินี” ร่วมกับ ศูนย์บริการโลหิตแห่งชาติ สภากาชาดไทย กลุ่มบริษัท พูลผล จำกัด และสาธารณีนีคอมเพล็กซ์ ได้รับโลหิตบริจาคจำนวนทั้งสิ้น 138,400 ซีซี จากผู้บริจาค 346 คน

2) จัดแสดงผลงาน “15 ปี บริจาคโลหิต 9,262 ยูนิต์ต่อชีวิตเพื่อนมนุษย์” ในการประชุมผู้ประสานงานด้านการจัดหาผู้บริจาคโลหิต ประจำปี 2558 โดยศูนย์บริการโลหิตแห่งชาติ สภากาชาดไทย

3) สนับสนุนโครงการ “Pilgreens รดตุ๊ก ตุ๊กไทยไปฝรั่งเศส” ซึ่งเป็นโครงการความร่วมมือระหว่างวิทยาลัยการจัดการ มหาวิทยาลัยมหิดล และวิทยาลัยการจัดการ Toulouse University ประเทศฝรั่งเศส เพื่อส่งเสริมให้คนทั้งโลกตระหนักถึงปัญหาสิ่งแวดล้อมและกระตุ้นเตือนให้หันมาใช้พลังงานทางเลือกที่ไม่ก่อให้เกิดมลพิษต่อสิ่งแวดล้อม ด้วยการขั้บรตุ๊ก ตุ๊ก พลังงานไฟฟ้าและพลังงานแสงอาทิตย์คันแรกของโลก ออกเดินทางจากกรุงเทพมหานคร ไปยังจุดหมายปลายทางเมือง Toulouse ประเทศฝรั่งเศส ใช้เวลาในการเดินทาง 120 วัน ผ่าน 16 ประเทศ รวมระยะทาง กว่า 20,000 กิโลเมตร

4) ร่วมกับสำนักงานบรรเทาทุกข์ สภากาชาดไทย จัดกิจกรรม “บรรเทาภัยหนาวเฉลิมพระเกียรติ 5 ธันวาคมมหาราช ครั้งที่ 14” ในพื้นที่ อำเภอสันกำแพง อำเภอจอมทอง และอำเภอแม่แตง จังหวัดเชียงใหม่ กิจกรรมประกอบด้วยการมอบเครื่องกันหนาว อุปกรณ์กีฬา เวชภัณฑ์ และให้บริการทางการแพทย์ ตรวจรักษาโรคทั่วไปและบริการทันตกรรม ให้ความรู้ด้านสุขศึกษา และเยี่ยมบ้านผู้ยากไร้ในชนบทที่ห่างไกล

5) สนับสนุนการจัดกอล์ฟการกุศลซึ่งถวายเป็นกุศลถวายแด่ พระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว และสมเด็จพระนางเจ้าสิริกิติ์ พระบรมราชินีนาถ เพื่อช่วยเหลือกิจกรรมทางสังคมและสาธารณกุศล

6) บริจาคเงินสมทบทุนช่วยเหลือผู้ประสบภัยแผ่นดินไหวในประเทศเนปาล ร่วมกับสมาคมประกันวินาศภัยไทย

7) อยู่ระหว่างดำเนินการสร้างบ้านผู้ยากไร้ที่ได้รับผลกระทบจากภัยพิบัติต่างๆ และจัดหาอุปกรณ์สำหรับส่งเสริมพัฒนาการของเด็กที่มีความต้องการพิเศษ ในพื้นที่จังหวัดสมุทรสงคราม

### กิจกรรมปลูกสำนึกจิตอาสาและความรับผิดชอบต่อส่วนรวม

1) แสดงความร่วมมือ “โครงการ สาทร โมเดล” เพื่อสร้างต้นแบบความร่วมมือระหว่างภาครัฐ เอกชน และประชาชน ในการบรรเทาปัญหาการจราจรที่ติดขัดบนถนนสาทร โดยใช้มาตรการแก้ไขปัญหการจราจรอัจฉริยะ เช่น การริเริ่มรถบั้รับส่ง มาตรการจอดแล้วจร และการจัดการจราจร

## 9. การเป็นนวัตกรรมและเผยแพร่นวัตกรรมซึ่งได้จากการดำเนินงานที่มีความรับผิดชอบต่อสังคม สิ่งแวดล้อม และ

### ผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทมีความมุ่งมั่นที่จะพัฒนาองค์กรให้ทันสมัยอยู่เสมอพร้อมกับการให้ความสำคัญด้านความรับผิดชอบต่อสังคม มีการพัฒนา ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ ปรับปรุงกระบวนการปฏิบัติงานของแต่ละหน่วยงาน และปรับปรุงบริการด้านต่างๆ โดยเน้นบริการที่สะดวกและรวดเร็ว และสามารถสร้างความเชื่อมั่นและความพึงพอใจให้กับลูกค้าสูงสุด มีการออกแบบแผนประกันภัยใหม่ๆ โดยเน้นการพัฒนาและ ออกแบบผลิตภัณฑ์ที่มีความหลากหลายและสอดคล้องกับความต้องการของผู้บริโภคและภาวะเศรษฐกิจทั้งในประเทศและต่างประเทศ อย่างสม่ำเสมอ ซึ่งจะมีทั้งผลิตภัณฑ์ที่เป็นรถยนต์และผลิตภัณฑ์ที่ไม่ใช่รถยนต์

# ภาวะเศรษฐกิจและทิศทางธุรกิจประกันวินาศภัย

## เศรษฐกิจไทยปี 2558

### ด้านการขยายตัวทางเศรษฐกิจ

เศรษฐกิจไทยในปี 2558 ขยายตัวร้อยละ 2.8 ขยายตัวเร่งขึ้นจากปีก่อนหน้าที่ขยายตัวร้อยละ 0.8 อันมีปัจจัยสนับสนุนหลักจากการลงทุนภาครัฐที่ขยายตัวสูงถึงร้อยละ 29.8 โดยเป็นการขยายตัวต่อเนื่องจากครึ่งปีแรก เนื่องจากได้รับอานิสงส์จากการเร่งรัดการใช้จ่ายภาครัฐและการดำเนินมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจ อาทิ การปรับขึ้นเงินเดือนข้าราชการ การลงทุนด้านระบบขนส่งทางถนน การพัฒนาระบบบริหารจัดการทรัพยากรน้ำ มาตรการส่งเสริมความเป็นอยู่สำหรับผู้มีรายได้น้อย มาตรการช่วยเหลือเกษตรกรและบรรเทาผลกระทบจากปัญหาภัยแล้ง และมาตรการช่วยเหลือธุรกิจขนาดย่อม ซึ่งสร้างความเชื่อมั่นและสนับสนุนให้เศรษฐกิจขยายตัวได้ อย่างไรก็ตามในส่วนของการลงทุนภาคเอกชนแม้จะฟื้นตัวขึ้นในไตรมาสที่ 3 ของปี 2558 เนื่องจากได้รับอานิสงส์จากราคาน้ำมันและเงินเฟ้อที่อยู่ในระดับต่ำ รวมทั้งนโยบายการเงินที่ผ่อนคลายอย่างต่อเนื่อง แต่เมื่อรวมทั้งปี 2558 ได้ปรับตัวลดลงร้อยละ 2.0 จากปีก่อนหน้า เนื่องจากรายได้เกษตรกรที่หดตัวจากผลผลิตที่น้อยลง เพราะปัญหาภัยแล้ง รวมถึงราคาสินค้าเกษตรที่ตกต่ำ ส่งผลให้ภาคครัวเรือนยังคงระมัดระวังการใช้จ่าย รวมถึงความเชื่อมั่นของผู้ประกอบการอุตสาหกรรมที่ลดลงอย่างต่อเนื่องจากความกังวลต่อภาวะเศรษฐกิจ สำหรับปริมาณการส่งออกสินค้าและบริการปรับตัวลดลงร้อยละ 3.4 ตามการชะลอตัวของเศรษฐกิจประเทศคู่ค้าสำคัญของไทยโดยเฉพาะเศรษฐกิจจีน และการแข็งค่าของเงินบาทเทียบกับเงินสกุลหลักและภูมิภาค อย่างไรก็ตาม การขยายตัวของจำนวนนักท่องเที่ยวในเกณฑ์สูงได้สนับสนุนการขยายตัวทางเศรษฐกิจได้อย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2558 มีจำนวนนักท่องเที่ยวต่างประเทศอยู่ที่ 29.9 ล้านคน เพิ่มขึ้นร้อยละ 20.4 แม้ปริมาณการนำเข้าสินค้าและบริการจะปรับตัวลดลงร้อยละ 0.6

### ด้านเสถียรภาพเศรษฐกิจ

อัตราเงินเฟ้อทั่วไปในปี 2558 ปรับลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ -0.9 ลดลงจากปีก่อนหน้าตามราคาน้ำมันและราคาสินค้าโภคภัณฑ์ในตลาดโลกที่ลดลง อันเป็นผลมาจากอุปทานน้ำมันในตลาดโลกเพิ่มขึ้นตามการผลิตน้ำมันในสหรัฐอเมริกา ในขณะที่อุปสงค์น้ำมันในตลาดโลกชะลอลงตามการชะลอตัวของเศรษฐกิจจีน อัตราการว่างงานยังคงอยู่ในระดับต่ำที่ร้อยละ 0.9 ของกำลังแรงงานรวม ขณะที่เสถียรภาพเศรษฐกิจภายนอกประเทศ ดุลบัญชีเดินสะพัดเกินดุลประมาณ 34.8 พันล้านเหรียญสหรัฐ หรือคิดเป็นร้อยละ 8.9 ของ GDP เพิ่มขึ้นจากปีก่อน ซึ่งเกินดุลการค้า 15.4 พันล้านเหรียญสหรัฐ เนื่องจากมูลค่าการนำเข้าที่หดตัวในอัตราที่สูงกว่ามูลค่าการส่งออก ตามการหดตัวของมูลค่าการนำเข้าน้ำมันดิบจากราคาน้ำมันในตลาดโลกที่ปรับลดลงอย่างมาก โดยมูลค่านำเข้าสินค้าในปี 2558 หดตัวร้อยละ 11.3 ขณะที่มูลค่าส่งออกสินค้าหดตัวร้อยละ 5.6

## เศรษฐกิจไทยปี 2559

### ด้านการขยายตัวทางเศรษฐกิจ

เศรษฐกิจไทยในปี 2559 คาดการณ์ว่าจะมีแนวโน้มขยายตัวในอัตราเร่งขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 3.3 (โดยมีช่วงคาดการณ์ที่ร้อยละ 2.8 - 3.8) โดยได้รับแรงส่งจากการใช้จ่ายและการลงทุนภาครัฐที่มีแนวโน้มเพิ่มขึ้นต่อเนื่อง และคาดการณ์ว่าการบริโภคภาคครัวเรือนจะขยายตัวร้อยละ 3.7 และการลงทุนภาครัฐจะขยายตัวร้อยละ 11.2 เนื่องจากการใช้จ่ายของรัฐบาลกลางและการใช้จ่ายนอกงบประมาณจะเพิ่มขึ้นต่อเนื่อง โดยเฉพาะจากโครงการลงทุนโครงสร้างพื้นฐานและโครงการลงทุนพัฒนาระบบน้ำและทางถนน ซึ่งคาดว่าโครงการสำคัญ อาทิ โครงการก่อสร้างทางหลวงพิเศษระหว่างเมือง (Motorway) และโครงการรถไฟฟ้ามหานครจะสามารถเดินหน้าลงทุนได้มากขึ้นในปี 2559 ซึ่งจะช่วยสร้างความเชื่อมั่นให้ภาคธุรกิจและกระตุ้นให้เกิดการลงทุนภาคเอกชนที่เกี่ยวข้องกับโครงการรัฐได้ นอกจากนี้ เศรษฐกิจประเทศคู่ค้าที่เริ่มมีแนวโน้มขยายตัวดีขึ้น และค่าเงินบาทที่มีแนวโน้มอ่อนค่า คาดว่าจะส่งผลดีต่อปริมาณคำสั่งซื้อสินค้าส่งออก ประกอบกับด้านการส่งออกบริการยังคงมีแนวโน้มขยายตัวต่อเนื่อง ตามการขยายตัวในเกณฑ์สูงอย่างต่อเนื่องของภาคการท่องเที่ยว ซึ่งคาดว่า จำนวนนักท่องเที่ยวทั้งปี 2559 จะอยู่ที่ 32.5 ล้านคน ส่งผลให้ปริมาณการส่งออกสินค้าและบริการจะเติบโตในอัตราเร่งขึ้นจากปีก่อนมาขยายตัวร้อยละ 2.5 สำหรับการบริโภคภาคเอกชนมีแนวโน้มขยายตัวในอัตราเร่งขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 2.7 จากภาวะตลาดแรงงานที่อยู่ในเกณฑ์ที่ดี ซึ่งจะเป็นผลดีต่อรายได้ภาคครัวเรือนนอกภาคเกษตร ขณะที่ราคาน้ำมันที่ยังคงอยู่ในระดับต่ำ และภาวะการเงินที่ผ่อนคลายจะยังเป็นปัจจัยสนับสนุนการฟื้นตัวของภาคครัวเรือน อย่างไรก็ตาม ปัญหาภัยแล้งจากปริมาณน้ำฝนที่น้อยกว่าปกติที่ยังคง



ต่อเนื่องจากปีก่อนหน้า อาจทำให้ปริมาณน้ำไม่เพียงพอสำหรับการเพาะปลูกและกระทบต่อรายได้ของเกษตรกร ส่งผลให้ครัวเรือนในภาคเกษตรกรรมเพิ่มความระมัดระวังการใช้จ่ายและกระทบต่อการบริโภคภาคเอกชนได้ เช่นเดียวกับการลงทุนภาคเอกชนคาดว่าจะกลับมาฟื้นตัวได้ชัดเจนขึ้น โดยจะขยายตัวร้อยละ 3.2 จากปัจจัยสนับสนุนสำคัญ อาทิ แนวโน้มโครงการลงทุนโครงสร้างพื้นฐานขนาดใหญ่ภาครัฐที่เพิ่มขึ้น แนวโน้มการฟื้นตัวทางเศรษฐกิจภาพรวมและการส่งออกสินค้า รวมทั้งความจำเป็นในการลงทุนปรับโครงสร้างการผลิตเพื่อรองรับปัญหาการขาดแคลนแรงงาน เป็นต้น

### ด้านเสถียรภาพเศรษฐกิจ

เสถียรภาพเศรษฐกิจภายในประเทศคาดว่าจะอัตราเงินเฟ้อทั่วไปในปี 2559 จะอยู่ช่วงร้อยละ (-0.1) - 0.9 ซึ่งคาดการณ์ว่าจะลดลงตามการปรับลดสมมติฐานราคาน้ำมันดิบในตลาดโลก ทิศทางการอ่อนค่าของเงินบาทยังจะส่งผลให้ราคาสินค้านำเข้าบางประเภทอาจปรับเพิ่มขึ้น ในส่วนของอัตราการว่างงานคาดว่าจะยังคงอยู่ในระดับต่ำที่ร้อยละ 0.8 ของกำลังแรงงานรวม สำหรับเสถียรภาพภายนอกประเทศคาดว่าจะดุลบัญชีเดินสะพัดจะเกินดุล 32.1 พันล้านเหรียญสหรัฐ หรือคิดเป็นร้อยละ 8.2 ของ GDP เนื่องจากดุลการค้าที่คาดว่าจะเกินดุล 34.8 พันล้านเหรียญสหรัฐ ตามมูลค่าสินค้านำเข้าที่คาดว่าจะขยายตัวในอัตราเร่งกว่ามูลค่าสินค้าส่งออก โดยคาดว่าจะมูลค่านำเข้าสินค้าในปี 2559 จะขยายตัวร้อยละ 1.3 ขณะที่มูลค่าส่งออกสินค้าคาดว่าจะขยายตัวร้อยละ 1.2

### ธุรกิจประกันวินาศภัยปี 2558 และแนวโน้มปี 2559

ภาพรวมธุรกิจประกันวินาศภัยปี 2558 เติบโตร้อยละ 1.9 เนื่องจากสภาพเศรษฐกิจที่ชะลอตัวลงจากการหดตัวอย่างต่อเนื่องของการผลิตในภาคการเกษตรและภาคอุตสาหกรรม ไม่มีโครงการกระตุ้นเศรษฐกิจที่ชัดเจน โครงการก่อสร้างใหญ่หยุดชะงัก ส่งผลกระทบต่ออุตสาหกรรมรถยนต์ภายในประเทศ การจำหน่ายรถยนต์ลดลงจากปีก่อนประมาณร้อยละ 15 ส่งผลให้การประกันภัยรถยนต์ที่เคยเป็นธุรกิจหลักของการประกันภัย มีการขยายตัวเพิ่มขึ้นเพียงร้อยละ 2.12 ในขณะที่ตลาดประกันภัยที่ไม่ใช่รถยนต์ มีการขยายตัวเพิ่มขึ้นประมาณร้อยละ 1.61 เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า ซึ่งเป็นผลมาจากการขยายตัวของการประกันภัยเบ็ดเตล็ดร้อยละ 2.74 การประกันภัยทางทะเลและขนส่งร้อยละ 0.74 ในขณะที่การประกันอสังหาริมทรัพย์ขยายตัวติดลบร้อยละ 5.21

แนวโน้มธุรกิจประกันวินาศภัยในปี 2559 คาดการณ์ว่าเบี้ยประกันภัยรับรวมทั้งสิ้นประมาณ 216,881 ล้านบาท มีอัตราการขยายตัวร้อยละ 3.5 สอดคล้องกับการคาดการณ์การเติบโตของเศรษฐกิจที่ GDP จะขยายตัวร้อยละ 3.7 ซึ่งขยายตัวดีขึ้นจากปีก่อนหน้าเล็กน้อย โดยมีสัญญาณและปัจจัยบวกจากเศรษฐกิจที่มีแนวโน้มขยายตัวจากปัจจัยสนับสนุนการส่งออกสินค้า การบริโภคในครัวเรือนและการเติบโตของการลงทุนภาครัฐและภาคเอกชน

แม้ว่าภายใต้เศรษฐกิจที่ตกต่ำอย่างต่อเนื่องจากปีก่อนหน้า จะส่งผลให้ประชาชนซื้อประกันภัยในวงเงินความคุ้มครองที่ต่ำลง เช่น เปลี่ยนจากการซื้อประกันภัยรถยนต์ประเภท 1 เป็นการซื้อประกันภัยประเภท 3 พลัส ที่คุ้มครองกรณีรถชนรถ ซึ่งเบี้ยประกันภัยถูกลงประมาณ 3 เท่า แต่ประกันรถยนต์ยังถือว่าเป็นตลาดใหญ่ที่สุดและมีการแข่งขันสูง แม้ค่าใช้จ่ายด้านค่าแรงงาน ค่าอะไหล่ และต้นทุนดำเนินงานจะสูงขึ้น แต่ทุกบริษัทยังคงต้องรักษาการเติบโตของธุรกิจไว้ ส่งผลให้มีการแข่งขันด้านราคาอย่างหนัก ดังนั้น คาดการณ์ว่าในปีนี้อาจยังคงชะลอตัวอย่างต่อเนื่อง โดยเฉพาะประกันภัยรถยนต์ ท่ามกลางปัจจัยต่างๆ ที่มุ่งเร้าเศรษฐกิจไทย ทั้งปัญหาเศรษฐกิจโลกที่ซบเซา กำลังซื้อของคนไทยที่ยังไม่กระเตื้องขึ้น และอาจจะมีปัญหาหนักขึ้นจากภัยแล้งที่รุนแรงกว่าที่ผ่านมา ส่งผลให้ผลผลิตด้านการเกษตรลดลง กระทบต่อรายได้เกษตรกรและกำลังซื้อ

นอกจากนี้ ธุรกิจประกันภัยยังต้องปฏิบัติตามกฎเกณฑ์การกำกับดูแลที่เข้มงวดขึ้น และต้องบริหารจัดการเรื่องขนาดของบริษัทประกันภัย เพื่อให้มีความสามารถในการแข่งขัน โดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ได้กำหนดเกณฑ์กำกับดูแลระยะที่ 2 ให้บริษัทต้องรักษาระดับอัตราส่วนเงินกองทุนต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย หรือ RBC ซึ่งจะนำมาประยุกต์ใช้อย่างต่อเนื่อง เป็นเวลา 5 ปี โดยบริษัทต้องมีระดับความเชื่อมั่นที่ยอมรับได้ การตั้งสำรองความเสี่ยงในสินทรัพย์เสี่ยงที่สูงขึ้น รวมถึงการตั้งสำรองความเสี่ยงด้านต่างๆ เช่น การตั้งสำรองความเสี่ยงด้านมหันตภัย การตั้งสำรองความเสี่ยงจากการดำเนินงาน เป็นต้น ดังนั้น บริษัทประกันวินาศภัยจึงมีแนวโน้มที่จะเพิ่มทุน หรือควมรวมกิจการกัน เพื่อสร้างความแข็งแกร่งทางการเงินและรองรับการแข่งขันที่จะรุนแรงขึ้นท่ามกลางเศรษฐกิจที่ชะลอตัว

นอกจากกฎเกณฑ์ของ คปภ. แล้ว ธุรกิจประกันวินาศภัยยังต้องปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน รวมถึงการปฏิบัติตามแนวทางการกำกับดูแลของสมาคมผู้กำกับดูแลธุรกิจประกันภัยนานาชาติ ที่เพิ่มความเข้มงวดด้านการกำกับ การบริหารความเสี่ยงของธุรกิจ การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านเทคโนโลยี และการก่อกองร้ายข้ามชาติ ซึ่งเป็นการเตรียมความพร้อมและรองรับการลงทุนในภูมิภาคอาเซียนตามกรอบประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน เพื่อให้ผู้ประกอบการธุรกิจประกันภัยไทยได้มีโอกาสขยายฐานธุรกิจสู่ภูมิภาคอาเซียน ซึ่งจะเป็นตลาดใหญ่และมีศักยภาพมากขึ้นในอนาคต ทั้งนี้ คปภ. ได้ออกประกาศสำนักงาน คปภ. เรื่องแนวปฏิบัติการขอรับความเห็นชอบการถือตราสารทุนเพื่อการร่วมทุนในธุรกิจประกันภัยต่างประเทศของบริษัทประกันชีวิตและบริษัทประกันวินาศภัย เพื่อสนับสนุนการขยายธุรกิจประกันภัยในลักษณะการร่วมทุนในธุรกิจประกันภัยในภูมิภาคอาเซียน และประกาศสำนักงาน คปภ. เรื่องแนวปฏิบัติการขอรับความเห็นชอบจัดตั้งสำนักงานผู้แทนในต่างประเทศของบริษัทประกันชีวิตและบริษัทประกันวินาศภัย ซึ่งเป็นการเตรียมกฎเกณฑ์รองรับและส่งเสริมให้ธุรกิจประกันภัยมีบทบาทต่อการรวมตัวเป็นประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน ส่งเสริมการเชื่อมโยงและขยายธุรกิจประกันภัยให้มีขีดความสามารถในการแข่งขัน

## ส่วนแบ่งการตลาดของบริษัท ณ 31 ธันวาคม 2558

ประเภทการรับประกันภัย	เบี้ยประกันภัยรับตรง (ล้านบาท)		เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)	สัดส่วนผลิตภัณฑ์ (ร้อยละ)	ส่วนแบ่งการตลาด (ร้อยละ)
	2558	2557			
อัคคีภัย	316,061	341,160	9.48	-7.36	3.01
ภัยทางทะเลและขนส่ง	68,155	71,054	2.04	-4.08	1.28
ภัยรถยนต์	2,425,224	1,793,410	72.72	35.23	2.01
ภัยเบ็ดเตล็ด	525,739	446,822	15.76	17.66	0.72
<b>รวมทุกประเภทภัย</b>	<b>3,335,179</b>	<b>2,652,447</b>	<b>100.00</b>	<b>25.74</b>	<b>1.59</b>

ที่มา: ข้อมูลจาก คปภ. ณ วันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2559

# การบริหารและจัดการปัจจัยความเสี่ยง

## ปัจจัยความเสี่ยงหลักของบริษัท ได้แก่

### ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

#### 1. ความเสี่ยงจากการแข่งขันและการเปิดเสรีธุรกิจประกันภัย

การเปิดเสรีธุรกิจประกันภัยส่งผลให้การดำเนินธุรกิจประกันภัยในประเทศไทยมีการแข่งขันที่รุนแรงมากขึ้น จากการทำที่บริษัทประกันภัยต่างประเทศซึ่งมีฐานะทางการเงินที่แข็งแกร่ง มีเทคโนโลยีที่ทันสมัยและมีผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ เข้ามาร่วมทุนกับบริษัทประกันภัยของคนไทยมากขึ้น ทำให้บริษัทเหล่านี้มีความสามารถในการรับประกันภัยได้สูงขึ้น ตลอดจนมีอำนาจในการแข่งขัน ทั้งด้านราคา เชิงกลยุทธ์ และคุณภาพในการให้บริการ ส่งผลให้บริษัทประกันภัยขนาดกลางและขนาดเล็กของไทยต้องอยู่ในภาวะแข่งขันอย่างรุนแรง

#### บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงโดย

1. ปรับกลยุทธ์ทางการแข่งขัน โดยการหาช่องทางทางการตลาดใหม่ที่มีศักยภาพ และพัฒนาผลิตภัณฑ์ประเภทใหม่ให้สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจ สังคม และความต้องการของลูกค้า ให้สามารถตอบรับกับสภาพตลาดที่เปลี่ยนแปลงไป
2. พิจารณาเรื่องแผนการควบรวมกิจการกับบริษัทประกันภัยขนาดกลางและขนาดเล็กของคนไทย เพื่อขยายฐานลูกค้าและเพิ่มขนาดเงินกองทุนให้สามารถรับประกันภัยได้มากขึ้น และบริหารค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานโดยใช้ทรัพยากรร่วมกัน เพื่อให้ต้นทุนการดำเนินงานอยู่ในระดับที่ต่ำและสามารถแข่งขันได้

#### 2. ความเสี่ยงจากสถานการณ์ทางเศรษฐกิจ

ภาวะเศรษฐกิจเป็นปัจจัยสำคัญในการดำเนินธุรกิจ ในช่วงที่ภาวะเศรษฐกิจตกต่ำทำให้อำนาจซื้อลดลง ผู้เอาประกันภัยของบริษัทซึ่งประกอบด้วย ลูกค้านุคคลธรรมดา และลูกค้านิติบุคคล หรือหน่วยงานภาครัฐต่างๆ อาจลดความคุ้มครอง ยกเลิกความคุ้มครอง หรือไม่ต่ออายุกรมธรรม์ ทั้งจากสาเหตุการลดอัตราการผลิต ลดการส่งออก หรือลดค่าใช้จ่าย ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของบริษัท

บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงโดย วิเคราะห์สาเหตุในการแสดงเจตจำนงของผู้เอาประกันภัย ชี้แจงให้ทราบ และเข้าใจถึงผลเสียในการไม่ทำประกันภัยคุ้มครองทรัพย์สิน รวมทั้งเสนอให้ปรับทุนประกันภัย หรือเปลี่ยนประเภทความคุ้มครอง ตามความเหมาะสมของช่วงเวลาและความต้องการของผู้เอาประกันภัย

### ความเสี่ยงด้านการประกันภัย

1. ความเสี่ยงจากจำนวนและความถี่ของความเสียหายที่เพิ่มสูงขึ้น เป็นผลกระทบจากปัจจัยภายนอก ทั้งจากสภาพทางภูมิศาสตร์ ภัยธรรมชาติ ภัยพิบัติ อุบัติภัย ภัยก่อการร้าย หรือโจรกรรม ที่อาจนำมาซึ่งความเสียหายรุนแรง ต่อชีวิต ร่างกาย และทรัพย์สินที่บริษัทรับประกันภัยไว้

2. ความเสี่ยงจากความไม่สมดุลของสัดส่วนของผลิตภัณฑ์ประกันภัยประเภทต่างๆ โดยเน้นเจาะตลาดเฉพาะภัยบางประเภท ซึ่งอาจทำให้รายได้ของบริษัทต้องผูกติดกับผลิตภัณฑ์นั้น เนื่องจากมีต้นทุนหรือค่าเสียหายโดยเฉลี่ยอยู่ในระดับสูง เช่น การประกันรถยนต์ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้หรือกำไรของบริษัท

3. ความเสี่ยงทางจริยธรรมหรือศีลธรรม ความเสี่ยงที่เกิดจากการกระทำอันไม่สุจริตของผู้เอาประกันภัยที่มุ่งหวังผลประโยชน์จากการทำประกันภัย ส่งผลให้บริษัทต้องเสี่ยงต่อการจ่ายค่าสินไหมทดแทนจำนวนสูงเกินความเป็นจริง

#### บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงโดย

1. วิเคราะห์อัตราค่าเสียหาย และอัตราค่าเสียหายรวมกับค่าใช้จ่าย
2. พิจารณาคัดเลือกกลุ่มลูกค้า ลักษณะกิจการ และความเสี่ยงของภัยที่จะรับประกันภัยอย่างเข้มงวด

3. กระจายความเสี่ยงภัยโดยการทำประกันภัยต่อแบบสัญญาล่วงหน้าและแบบเฉพาะรายไว้กับบริษัทประกันภัยที่มั่นคง ทั้งในประเทศและต่างประเทศ รวมทั้งการซื้อประกันภัยต่อแบบความเสียหายส่วนเกิน ซึ่งจะช่วยควบคุมความเสี่ยงภัยที่บริษัทรับไว้เอง เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดการดำเนินงานและฐานะทางการเงินของบริษัทเกิดความผันผวนและได้รับผลกระทบอย่างรุนแรงกรณีเกิดมหันตภัย

4. บริหารสัดส่วนของผลิตภัณฑ์ให้กระจายการรับเสี่ยงภัยไปในทุกประเภทภัยด้วยสัดส่วนที่เหมาะสม สอดคล้องกับสภาพตลาด โดยใช้หลักวิชาการ ข้อมูลทางสถิติที่ทันสมัย และสอดคล้องกับแผนกลยุทธ์ทางการตลาด เพื่อมุ่งเน้นเจาะตลาดในผลิตภัณฑ์ที่สามารถสร้างผลกำไรและมีแนวโน้มการเติบโตดี

## ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงอันเกิดจากการมีเงินลงทุนและสินทรัพย์ที่ไม่สามารถทำการซื้อขายในจำนวน ราคา และเวลาที่ต้องการได้ อาจทำให้บริษัทประสบกับสภาพขาดเงินสดที่จะนำมาชำระหนี้สิน และภาวะผูกพันให้ได้ตามจำนวนหรือตรงตามเวลา ผลเสียหายที่เกิดขึ้นมีทั้งความเสียหายในรูปตัวเงินและความเสียหายที่ไม่ได้อยู่ในรูปตัวเงิน เช่น ชื่อเสียง ภาพลักษณ์ ความเชื่อมั่นของลูกค้า คู่ค้า ประชาชน และอุตสาหกรรม

### บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงโดย

1. พิจารณาลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีสภาพคล่อง เช่น ตราสารหนี้ภาครัฐหรือตราสารหนี้ภาคเอกชนที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตต่ำ การลงทุนแบบกระจายการลงทุนและกำหนดสัดส่วนและระยะเวลาการลงทุนให้สอดคล้องและเหมาะสมกับระยะเวลาการชำระหนี้สิน และภาวะผูกพันของบริษัท การบริหารลูกหนี้ เจ้าหนี้ การบริหารจัดการระยะเวลาคงเหลือ และการเปลี่ยนแปลงมูลค่าสินทรัพย์ โดยคำนึงถึงโครงสร้างอายุคงเหลือของสินทรัพย์และหนี้สินให้อยู่ในระดับของปริมาณและระยะเวลาที่สอดคล้องกับสถานการณ์ทั้งภายในและภายนอกบริษัท

2. ดำรงเงินกองทุนที่มาจากส่วนของผู้ถือหุ้นให้ครอบคลุมภาระหนี้สิน และให้มีสัดส่วนที่เพียงพอต่อความเสี่ยงทางธุรกิจและจากการดำเนินงาน รวมทั้งจัดให้มีแหล่งสำรองสภาพคล่องจากสถาบันการเงินไว้เป็นแผนสำรองกรณีเกิดภาวะฉุกเฉิน

3. กำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบและลำดับชั้นการรายงานของผู้ที่เกี่ยวข้องกับการบริหารสภาพคล่องอย่างชัดเจน และกำหนดให้มีระบบการรายงานข้อมูลที่สามารถเตือนภัยให้ผู้บริหารทราบ หากมีกิจกรรมใดที่ฝ่าฝืนนโยบาย หรือตัวชี้ค่าใดมีระดับเข้าใกล้ขีดจำกัด ซึ่งได้กำหนดไว้โดยกระชับ ชัดเจน รวดเร็ว ทันกาล และถูกต้องแม่นยำ

## ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ

1. **ความเสี่ยงด้านบุคลากร** เนื่องจากจำนวนบุคลากรที่มีความรู้ความสามารถด้านธุรกิจประกันภัยมีจำนวนค่อนข้างจำกัด บริษัทจึงบริหารความเสี่ยงโดยสนับสนุนให้มีการจัดอบรมในองค์กรและให้ทุนพนักงานไปอบรมและศึกษาต่อในระดับการศึกษาที่สูงขึ้น เพื่อรักษาศักยภาพที่มีความรู้ความสามารถให้ทำงานกับบริษัทในระยะยาว

2. **ความเสี่ยงจากกระบวนการปฏิบัติงาน** เกิดจากความไม่เพียงพอหรือไม่เหมาะสมของระบบการควบคุมภายในที่อาจมีการแบ่งแยกหน้าที่การทำงานไม่เหมาะสม รวมถึงความเสี่ยงที่เกิดจากกระบวนการที่ไม่สามารถตรวจสอบผู้ละเมิดพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ทำให้ผู้บริหารบริษัทมีความเสี่ยงที่จะถูกโทษปรับ และบริษัทมีความเสี่ยงที่ชื่อเสียงจะเสียหาย ซึ่ง**บริษัทบริหารความเสี่ยงโดย**

1) สนับสนุนและสร้างค่านิยมต่อการทำงานที่คำนึงถึงหลักธรรมาภิบาลอย่างต่อเนื่อง

2) กำหนดคู่มือวิธีปฏิบัติงาน อำนาจดำเนินการ และความรับผิดชอบอย่างชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษร และมีการปรับปรุงอย่างสม่ำเสมอ

3) เสริมสร้างวัฒนธรรมและค่านิยมต่อการบริหารความเสี่ยงในองค์กรและต่อการปฏิบัติงานอย่างซื่อสัตย์ มีจริยธรรม คำนึงถึงความถูกต้อง ความรอบคอบ

3. **ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยี** เนื่องจากข้อมูลสถิติต่างๆ และข้อมูลสำคัญที่เกี่ยวข้องกับลูกค้าของบริษัท อาจมีการสูญหายหรือรั่วไหลไปสู่บุคคลภายนอกหรือคู่แข่ง ซึ่งส่งผลกระทบต่อการค้าเงินธุรกิจของบริษัท รวมถึงความเสี่ยงจากการหยุดดำเนินการอันเนื่องมาจากการเกิดพิบัติภัยกับศูนย์คอมพิวเตอร์หลักของบริษัท ทำให้ไม่สามารถใช้ระบบคอมพิวเตอร์ในการดำเนินธุรกิจได้ หรือข้อมูลสูญหายบางส่วนหรือทั้งหมด

**บริษัทมีการบริหารความเสี่ยง**โดยการสร้างระบบป้องกันความปลอดภัยของข้อมูล จัดให้มีระบบสำรองข้อมูล และมาตรการรองรับความเสี่ยงของศูนย์คอมพิวเตอร์หลัก เพื่อรองรับเหตุฉุกเฉินอันอาจเกิดขึ้น บริษัทได้กำหนดแนวทางปฏิบัติกรณีเกิดเหตุการณ์ฉุกเฉินที่อาจกระทบต่อการดำเนินงาน โดยได้จัดทำแผนสำรองเพื่อการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง ซึ่งทุกหน่วยงานต้องทบทวนและทดสอบแผนดังกล่าวเป็นประจำทุกปี

นอกจากนี้ บริษัทมีข้อกำหนดระเบียบวิธีปฏิบัติอย่างชัดเจนในเรื่องนโยบายการรักษาความปลอดภัยของข้อมูลและระบบข้อมูล เพื่อป้องกันการสูญหายหรือรั่วไหลของข้อมูล โดยครอบคลุมด้านต่างๆ ได้แก่

- 1) ซอฟต์แวร์ ระบบความปลอดภัย และการรักษาข้อมูล โดยได้จัดให้มีระบบตรวจสอบระบบการป้องกันไวรัสคอมพิวเตอร์ ไฟร์วอลล์ และการติดตั้งแพทช์ของผู้ผลิตโปรแกรมเพื่อปิดจุดอ่อนหรือช่องโหว่ในระบบ และจัดให้มีระบบสำรองข้อมูลเป็นประจำ
- 2) ฮาร์ดแวร์และระบบเครือข่าย ซึ่งได้จัดให้มีการใช้บริการศูนย์คอมพิวเตอร์สำรองของบริษัทเพื่อเป็นศูนย์สำรองกรณีเกิดภัยพิบัติ
- 3) สภาพภาพของศูนย์คอมพิวเตอร์ โดยได้จัดให้มีระบบสำรองไฟไว้ใช้ในกรณีฉุกเฉินระยะสั้น รวมทั้งระบบสำรองไฟจากเครื่องผลิตไฟฟ้าในกรณีที่ไฟจากสถานีจ่ายไฟดับเป็นระยะเวลานาน มีระบบป้องกันไฟไหม้และอุปกรณ์ดับเพลิงที่ไม่ส่งผลกระทบต่อระบบอิเล็กทรอนิกส์
- 4) ระบบบริหารบุคคล เช่น การกำหนดสิทธิ์ผู้ใช้งาน การจำกัดขนาดของเมลที่สามารถส่งออกนอกบริษัท และรายงานการส่งเมลออกนอกบริษัท เป็นต้น
- 5) การตรวจสอบระบบสารสนเทศ ซึ่งจัดให้มีการตรวจสอบระบบสารสนเทศโดยผู้ตรวจสอบจากภายนอกเป็นครั้งคราว เพื่อการปรับปรุงกระบวนการและขั้นตอนการทำงานให้ได้มาตรฐานตามหลักสากลอย่างต่อเนื่อง

## ความเสี่ยงด้านตลาด

คือความเสี่ยงที่เกิดจากการลดลงของมูลค่าของสินทรัพย์ที่ลงทุน จากความผันผวนด้านอัตราแลกเปลี่ยน อัตราดอกเบี้ย และราคาหลักทรัพย์ จากการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยภายนอกต่างๆ เช่น ภาวะเศรษฐกิจ สังคม และการเมือง

**บริษัทมีการบริหารความเสี่ยง**โดยการกระจายการลงทุนในหลักทรัพย์หลายประเภท และกระจายการลงทุนหลายประเภทธุรกิจ เพื่อลดความผันผวนของมูลค่าเงินลงทุนโดยรวมของบริษัท โดยมีการติดตามและวิเคราะห์ความผันผวนของราคาตราสารที่ลงทุนเพื่อประกอบการตัดสินใจลงทุนให้เหมาะสมกับสภาพการณ์ และมีนโยบายหลีกเลี่ยงการลงทุนในประเภทหลักทรัพย์เชิงกำไรที่มีความเสี่ยงของความผันผวนของราคาสูง โดยให้น้ำหนักการลงทุนในสินทรัพย์ที่มีคุณภาพ และมีผลตอบแทนที่แน่นอน ทั้งนี้ บริษัทมีคณะกรรมการลงทุนที่จะพิจารณาและกำหนดนโยบายการลงทุน ซึ่งเพิ่มเติมจากข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) เพื่อลดผลกระทบของความเสี่ยงที่บริษัทจะสูญเสียเงินลงทุน และมีการพิจารณาทบทวนสัดส่วนการลงทุนอย่างสม่ำเสมอ

## ความเสี่ยงด้านการจัดการสินทรัพย์และหนี้สิน

คือความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ราคาตราสารทุน และราคาอสังหาริมทรัพย์ที่ส่งผลให้จำนวนสินทรัพย์ไม่เพียงพอต่อจำนวนหนี้สินและภาระผูกพันที่สำคัญของบริษัท โดยเฉพาะเงินสำรองค่าสินไหมทดแทน เงินสำรองเบี่ยงประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ และเบี่ยงประกันภัยรับล่วงหน้า และระยะเวลาของสินทรัพย์ยาวนานกว่าระยะเวลาหนี้สิน ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อสภาพคล่องเงินกองทุนและความมั่นคงทางการเงินของบริษัท

**บริษัทมีการบริหารความเสี่ยง**โดย มีการจัดการสินทรัพย์และหนี้สิน โดยกำหนดให้มีนโยบายบริหารความเสี่ยงการลงทุน ซึ่งสอดคล้องกับกรอบนโยบายการลงทุน แผนการลงทุน และระเบียบวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการลงทุนของบริษัท ซึ่งผ่านการพิจารณาของที่ประชุมคณะกรรมการลงทุน เพื่อให้ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติและนำมาปฏิบัติ โดยมีรายละเอียดการกำหนดและควบคุมสัดส่วนสินทรัพย์และหนี้สิน การกำหนดสัดส่วนลงทุนในหลักทรัพย์ สัดส่วนเงินสด และสินทรัพย์สภาพคล่องตามแผนการลงทุนและแผนการลงทุนประกอบธุรกิจอื่น

## ความเสี่ยงด้านเครดิต

คือความเสี่ยงที่เกิดจากคู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามภาระที่ตกลงไว้กับบริษัท และมีโอกาสที่จะถูกปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือ

### 1. ความเสี่ยงจากการลงทุน

บริษัทมีสินทรัพย์อยู่ในรูปเงินลงทุนในหลักทรัพย์เกินกว่าร้อยละ 50 ของสินทรัพย์ทั้งหมดของบริษัท ดังนั้น ความเสี่ยงอาจเกิดขึ้นจากผู้ออกตราสารที่บริษัทลงทุนไว้ ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด

บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงโดยพิจารณาลงทุนกับผู้ออกตราสารที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือโดยสถาบันภายนอกที่มีมาตรฐาน เช่น TRIS และ FITCH และกำหนดนโยบายที่จะลงทุนเฉพาะตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถือระดับ Investment Grade ที่บริษัทกำหนดเท่านั้น พร้อมทั้งมีการติดตามข่าวสารการปรับอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารที่บริษัทลงทุน เพื่อพิจารณาแนวโน้มธุรกิจของบริษัทที่ออกตราสาร และกำหนดให้มีการติดตามทบทวนวงเงินลงทุนรวมในแต่ละรายที่เหมาะสมภายใต้นโยบายการลงทุนของบริษัท อย่างสม่ำเสมอ

### 2. ความเสี่ยงจากบริษัทรับประกันภัยต่อ

หากบริษัทรับประกันภัยต่อไม่สามารถชำระค่าสินไหมทดแทนให้บริษัทได้ตามเวลาที่กำหนดและ/หรือตามจำนวนที่ระบุไว้ในสัญญาประกันภัยต่อ จะส่งผลกระทบต่อความเสี่ยงด้านสภาพคล่องแก่บริษัท

อย่างไรก็ตาม บริษัทจะพิจารณาคัดเลือกบริษัทรับประกันภัยต่อที่มีอันดับความน่าเชื่อถือที่ไม่ต่ำกว่า A- ทั้งนี้ ภายหลังจากการทำสัญญาประกันภัยต่อ จะมีการติดตามการปรับอันดับความน่าเชื่อถือของบริษัทรับประกันภัยต่อเป็นประจำทุกเดือน

## ความเสี่ยงด้านการกระจุกตัว

หมายถึง ความเสี่ยงที่มีมูลค่าสินทรัพย์กระจุกตัวในแต่ละประเภท การลงทุนในตราสารทุนที่กระจุกตัว รวมถึง การกระจุกตัวในส่วนของผู้รับประกันภัยต่อทั้งในประเทศและนอกประเทศ

### 1. ความเสี่ยงจากการลงทุน

เนื่องจากบริษัทมีนโยบายการลงทุนในตราสารทุน เพื่อให้ได้รับผลตอบแทนจากการลงทุนตามที่ได้ตั้งเป้าหมายไว้ ดังนั้น ถ้าบริษัทลงทุนแบบกระจุกตัวเฉพาะในตราสารทุนหนึ่งๆ ที่ให้ผลตอบแทนที่ดี อาจส่งผลให้บริษัทเกิดความเสียหายอย่างมาก เมื่อมูลค่าของตราสารทุนนั้นๆ ลดลง หรือบริษัทขาดทุนจากการลงทุนในตราสารทุนดังกล่าว

บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงโดยกระจายการลงทุนในการบริหารสินทรัพย์ และจำกัดสัดส่วนที่จะลงทุนแยกตามประเภทความเสี่ยงของหลักทรัพย์ ซึ่งบริษัทให้ความสำคัญกับความเสี่ยงด้านการกระจุกตัว เพราะจะส่งผลกระทบต่อภาพรวมของบริษัทและทำให้บริษัทมีความเสี่ยงด้านอื่นๆ เช่น ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยต่อ รวมถึงความเพียงพอของการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงของบริษัท

2. ความเสี่ยงจากบริษัทรับประกันภัยต่อ การโอนความเสี่ยงไปให้บริษัทรับประกันภัยต่อเพียงบริษัทเดียวหรือเพียงกลุ่มเดียวเกินร้อยละ 50 ของจำนวนเงินเอาประกันภัยต่อทั้งหมด อาจส่งผลให้ไม่ได้รับชำระค่าสินไหมทดแทนเป็นจำนวนมาก ในกรณีที่บริษัทรับประกันภัยต่อล้มละลาย หรือไม่สามารถชำระหนี้ให้กับบริษัทได้

บริษัทมีนโยบายในการกำหนดและคัดเลือกบริษัทรับประกันภัยต่อทั้งในประเทศและต่างประเทศ โดยกำหนดให้จำนวนเงินเอาประกันภัยต่อของบริษัทรับประกันภัยต่อบริษัทหนึ่งๆ มีสัดส่วนไม่เกินร้อยละ 50 ของจำนวนเงินเอาประกันภัยต่อทั้งหมดของบริษัท

## ความเสี่ยงด้านกฎหมาย กฎระเบียบ และการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

หมายถึง การที่บริษัทไม่ปฏิบัติตาม ละเมิด หรือละเลย กฎ ระเบียบ ข้อบังคับของกฎหมาย กฎระเบียบของบริษัท หรือประกาศของหน่วยงานที่กำกับดูแลได้ระบุไว้ ซึ่ง**บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงโดย**

1. ส่งเสริมให้พนักงานตระหนักว่าการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์เป็นภาระความรับผิดชอบของพนักงานทุกคนทุกระดับ
2. สื่อสารและทำความเข้าใจกฎเกณฑ์ที่มีผลกระทบต่อการทำงานให้พนักงานทุกส่วนรับทราบ
3. จัดเก็บและติดตามข้อมูลเกี่ยวกับกฎ ข้อบังคับ ให้ทันเหตุการณ์และสะดวกต่อการใช้งาน
4. พัฒนาคู่มือการทำงานของแต่ละหน่วยงานและระบุเรื่องสำคัญที่พนักงานไม่สามารถละเลยหรือละเมิดกฎที่บริษัทได้ระบุไว้ ทั้งนี้เพื่อป้องกันการละเมิดกฎหมายที่สำคัญ เช่น กฎหมาย ป่ง.

## ความเสี่ยงภายในกลุ่มบริษัท

หมายถึง ภาวะผูกพัน ความรับผิดชอบ และความสูญเสียที่เกิดขึ้นต่อสมาชิกของกลุ่มบริษัทที่อยู่ในเครือเดียวกัน ที่ส่งผลต่อความมั่นคงทางการเงินของบริษัท ซึ่งในปัจจุบันบริษัทมีได้มีกลุ่มบริษัทที่อยู่ในเครือเดียวกัน จึงได้มีนโยบายบริหารความเสี่ยงดังกล่าว

## ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่

หมายถึง ความสูญเสียจากความเสี่ยงที่ยังไม่ปรากฏขึ้นในปัจจุบัน แต่อาจจะเกิดขึ้นได้ในอนาคต เนื่องจาก สภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป เป็นความเสี่ยงที่เกิดขึ้นอย่างช้าๆ มีโอกาสในการเกิดความเสียหายต่ำ แต่เมื่อเกิดขึ้นแล้วจะส่งผลกระทบต่อความเสียหายประเภทนี้มักจะถูกระบุขึ้นมาจาก การคาดการณ์บนพื้นฐานของการศึกษาจากหลักฐานที่ปรากฏอยู่

เนื่องจากสภาพแวดล้อมทางกายภาพและนวัตกรรมทางวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยีสารสนเทศมีความผันผวนสูง จึงทำให้บริษัทตระหนักและให้ความสำคัญกับความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ ซึ่งมี**แนวทางการบริหารความเสี่ยง**โดยการพัฒนาผลิตภัณฑ์ให้ครอบคลุมกับต้นทุนความเสียหาย หรือคัดเลือกภัยของลูกค้ำให้รัดกุมมากขึ้น

# โครงสร้างผู้ถือหุ้นและการจัดการ

## โครงสร้างผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้น 10 รายแรก ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2558

รายชื่อผู้ถือหุ้น	สัดส่วนการถือหุ้น	
	จำนวนหุ้น	ร้อยละของจำนวนหุ้นทั้งหมด
1. กลุ่มนายสุจินต์ หวังหลี <sup>(1)</sup>	4,518,665	14.12
2. บริษัท สหพิทักษ์สิน จำกัด	2,255,733	7.05
3. บริษัท ธนสารสมบัติ (ไทย) จำกัด	1,611,569	5.04
4. นายณัฐพล ศรีจอมขวัญ	1,507,608	4.71
5. บริษัท สยามกลการ จำกัด	1,292,800	4.04
6. กลุ่มนางสายจิตต์ หวังหลี <sup>(2)</sup>	1,141,474	3.57
7. บริษัท หวังหลี จำกัด	870,775	2.72
8. นายประดิษฐ์ รอดลอยทุกข์	863,766	2.70
9. บริษัท พูลผล จำกัด	853,332	2.67
10. Mr. Chan Chi Keung	712,905	2.23

หมายเหตุ : (1) กลุ่มนายสุจินต์ หวังหลี ประกอบด้วย (1) นายสุจินต์ หวังหลี ถือหุ้นจำนวน 3,240,560 หุ้น (2) นางรุจิราภรณ์ หวังหลี ถือหุ้นจำนวน 1,120,000 หุ้น (3) ดร.ศรีณัฐ หวังหลี ถือหุ้นจำนวน 158,105 หุ้น

(2) กลุ่มนางสายจิตต์ หวังหลี ประกอบด้วย (1) นางสายจิตต์ หวังหลี ถือหุ้นจำนวน 584,452 หุ้น (2) นางสาว จิตตินันท์ หวังหลี ถือหุ้นจำนวน 218,228 หุ้น (3) นายณัฐชัย หวังหลี ถือหุ้นจำนวน 124,978 หุ้น (4) บริษัท จิตติพัฒน์ จำกัด ถือหุ้นจำนวน 213,816 หุ้น

## นโยบายการจ่ายเงินปันผล

ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิของงบการเงินรวม และงบการเงินเฉพาะบริษัทต้องไม่มีผลประกอบการขาดทุนสะสม และเป็นไปตามมติของที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทและที่ประชุมผู้ถือหุ้น

## โครงสร้างการจัดการ

### 1. คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วย

1. นายสุจินต์	หวังหลี	ประธานกรรมการ/ กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
2. นายปิณฑิพงศ์	พิศาลบุตร	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
3. ศาสตราจารย์หิรัญ	รดีศรี	กรรมการอิสระ/ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
4. นายประมนต์	สุธีวงศ์	กรรมการอิสระ/ กรรมการตรวจสอบ/ ประธานคณะกรรมการกำหนด ค่าตอบแทน-สรรหาและธรรมาภิบาล
5. นายเกียรติ	ศรีจอมขวัญ	กรรมการอิสระ/ กรรมการตรวจสอบ/ กรรมการกำหนดค่าตอบแทน- สรรหาและธรรมาภิบาล



6. นายพรพงษ์	พรประภา	กรรมการอิสระ/ กรรมการกำหนดค่าตอบแทน-สรรหาและธรรมาภิบาล
7. นายชาน	ชู ลี	กรรมการอิสระ
8. นายนิพล	ตั้งจิวรงค์	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร/ ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
9. นายทำนุ	หวังหลี่	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
10. นายวุฒิชัย	หวังหลี่	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
11. นางสาวจิตตินันท์	หวังหลี่	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
12. นายเขต	หวังหลี่	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
13. นางสาวจารุวรรณ	จับจำรุญ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร

หมายเหตุ:

\* นางสาวจารุวรรณ จับจำรุญ ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการของบริษัทตั้งแต่วันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2558

### ขอบเขตหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

- กำกับดูแลกิจการให้มีการบริหารจัดการเป็นไปตามวัตถุประสงค์ ข้อบังคับ และมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ภายใต้เงื่อนไขและข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ด้วยความซื่อสัตย์สุจริตและระมัดระวังเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัท
- พิจารณาให้ความเห็นชอบวิสัยทัศน์ พันธกิจ ทิศทางการดำเนินธุรกิจ และกำกับดูแลให้ฝ่ายบริหารดำเนินการให้เป็นไปตามวิสัยทัศน์ หรือทิศทางที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
- ดำเนินการให้บริษัทมีการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจริยธรรมทางธุรกิจ รวมทั้งมีการทบทวนและประเมินผลการปฏิบัติงานเป็นประจำอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
- พิจารณาอนุมัติการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน และการดำเนินการใดๆ ตามที่กฎหมายและหน่วยงานกำกับดูแลกำหนด เช่น สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ฯลฯ เพื่อป้องกันการทำการรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- พิจารณาอนุมัติการทำรายการได้มาและการจำหน่ายไปของสินทรัพย์ และการดำเนินการใดๆ ตามที่กฎหมายและหน่วยงานกำกับดูแลกำหนด เช่น คปภ. ก.ล.ต. ฯลฯ เพื่อป้องกันการทำการรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- พิจารณาอนุมัติในเรื่องที่มีสาระสำคัญที่เสนอโดยฝ่ายบริหาร เช่น แผนธุรกิจ งบประมาณ โครงการขนาดใหญ่ที่มีมูลค่าเกินอำนาจของฝ่ายบริหาร
- จัดให้มีระบบการดำเนินงานรายงานทางการเงิน การปฏิบัติตามกฎระเบียบ การบริหารความเสี่ยง และการควบคุมภายใน รวมถึงให้มีหน่วยงานหรือบุคลากรที่มีความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่ ทำหน้าที่ในการตรวจสอบการปฏิบัติงานข้างต้น เพื่อให้มั่นใจว่ามีประสิทธิภาพเพียงพอและมีความโปร่งใส
- ดูแลให้มีการสรรหากรรมการและจัดทำแผนการสืบทอดตำแหน่งงานของผู้บริหารระดับสูงอย่างมีประสิทธิภาพ
- จัดตั้งคณะกรรมการชุดย่อยให้มีความเพียงพอและเหมาะสมสำหรับการปฏิบัติหน้าที่ รวมถึงแต่งตั้ง มอบหมายบุคคลอื่นใดให้ดำเนินการของบริษัทยภายใต้การควบคุมและภายในเวลาที่คณะกรรมการเห็นสมควร
- ประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อยเป็นประจำทุกปี
- อนุมัติหลักเกณฑ์การจ่ายโบนัสพิเศษประจำปีให้แก่พนักงาน
- แต่งตั้งเลขานุการบริษัท

## 2. คณะกรรมการชุดย่อย

### 1) คณะกรรมการตรวจสอบ

ประกอบด้วยกรรมการอิสระทั้งคณะ มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี และอยู่ในตำแหน่งได้ไม่เกิน 3 วาระ โดยในเดือน

พฤศจิกายน 2558 คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบชุดเดิมดังรายชื่อด้านล่าง กลับเข้าดำรงตำแหน่งต่อไปอีก 1 วาระ

- |                     |            |                         |
|---------------------|------------|-------------------------|
| 1. ศาสตราจารย์ธีรฎุ | รดีศรี     | ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ |
| 2. นายประมนต์       | สุธีวงศ์   | กรรมการตรวจสอบ          |
| 3. นายเกียรติ       | ศรีจอมขวัญ | กรรมการตรวจสอบ          |

โดยกรรมการตรวจสอบลำดับที่ 1 เป็นบุคคลที่มีความรู้ด้านบัญชีและการเงินและมีประสบการณ์ในการสอบทานงบการเงินของบริษัท ทั้งนี้ นายพิสิษฐ์ โปธิเสถียร ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบภายใน ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

#### หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

1. สอบทานให้บริษัทมีการรายงานทางการเงินที่มีความสมบูรณ์ เชื่อถือได้ มีการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญโดยครบถ้วนและเป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน
2. สอบทานให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายในและระบบการตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้งโยกย้าย ถอดถอน การพิจารณาความดีความชอบและค่าตอบแทนของหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน รวมถึงกำหนดอำนาจหน้าที่ความรับผิดชอบของหน่วยงานตรวจสอบภายใน
3. สอบทานให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) กฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัย และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
4. พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้ง และเลิกจ้างบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีและเสนอค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของบริษัท รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อย ปีละ 1 ครั้ง
5. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของ ตลท. ทั้งนี้เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท
6. สอบทานให้บริษัทมีระบบการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ
7. รายงานผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบให้คณะกรรมการบริษัทอย่างน้อยปีละ 4 ครั้ง
8. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และต้องประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อยดังต่อไปนี้
  - 8.1 ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของบริษัท
  - 8.2 ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของบริษัท
  - 8.3 ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของ ตลท. หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
  - 8.4 ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี
  - 8.5 ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
  - 8.6 จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบและการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบแต่ละท่าน
  - 8.7 ความเห็นหรือข้อสังเกต โดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับจากการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมาย
  - 8.8 รายการอื่นที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบ ภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท
9. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการของบริษัทมอบหมายด้วยความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ
10. ในการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบหากพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำดังต่อไปนี้ ซึ่งอาจมีผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัท ให้คณะกรรมการตรวจสอบรายงานต่อคณะกรรมการของบริษัทเพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร

- 10.1 รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- 10.2 การทุจริตหรือมีสิ่งผิดปกติหรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบควบคุมภายใน
- 10.3 การฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของ ตลท. กฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัย หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท

หากคณะกรรมการของบริษัทหรือผู้บริหารไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาตามวรรคหนึ่ง กรรมการตรวจสอบรายใดรายหนึ่งอาจรายงานว่ามีรายการหรือการกระทำตามวรรคหนึ่งต่อ ก.ล.ต. หรือ ตลท. และคณะกรรมการตรวจสอบจะต้องรายงานต่อ คปภ. โดยไม่ชักช้า

11. ในกรณีที่ผู้สอบบัญชีพบพฤติการณ์อันควรสงสัยว่ากรรมการ ผู้จัดการ หรือบุคคลซึ่งรับผิดชอบในการดำเนินงานของบริษัทได้กระทำความผิดตามที่กฎหมายระบุและได้แจ้งข้อเท็จจริงเกี่ยวกับพฤติการณ์ดังกล่าวให้คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัททราบและเพื่อดำเนินการตรวจสอบต่อไปโดยไม่ชักช้า และให้คณะกรรมการตรวจสอบรายงานผลการตรวจสอบเบื้องต้นให้แก่สำนักงานและผู้สอบบัญชีทราบภายในสามสิบวันนับแต่วันที่ได้รับแจ้งจากผู้สอบบัญชี พฤติการณ์อันควรสงสัยที่ต้องแจ้งดังกล่าว และวิธีการเพื่อให้ได้มาซึ่งข้อเท็จจริงเกี่ยวกับพฤติการณ์นั้น ให้เป็นไปตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด

**การประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ** กำหนดไว้อย่างน้อย 6 ครั้งต่อปี

## 2) คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน-สรรหาและธรรมาภิบาล

ประกอบด้วยกรรมการอย่างน้อย 3 คน โดยประธานและสมาชิกอย่างน้อยจำนวน 2 ใน 3 จะต้องเป็นกรรมการอิสระ มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี โดยในเดือนกุมภาพันธ์ 2559 คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน-สรรหาฯ ชุดเดิมดังรายชื่อด้านล่าง กลับเข้าดำรงตำแหน่งต่อไปอีก 1 วาระ

- |                          |                                       |
|--------------------------|---------------------------------------|
| 1. นายประมนต์ สุธีวงศ์   | ประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน-สรรหาฯ |
| 2. นายเกียรติ ศรีจอมขวัญ | กรรมการกำหนดค่าตอบแทน-สรรหาฯ          |
| 3. นายพรพงษ์ พรประภา     | กรรมการกำหนดค่าตอบแทน-สรรหาฯ          |

### หน้าที่และความรับผิดชอบด้านการกำหนดค่าตอบแทน

1. เสนอโครงสร้างและวิธีการจ่ายค่าตอบแทนให้แก่คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อย และผู้บริหารระดับสูง เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ แล้วแต่กรณี
2. พิจารณา กำหนดค่าตอบแทนประจำปีให้แก่คณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย เสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อขออนุมัติในที่ประชุมผู้ถือหุ้น
3. พิจารณา กำหนดค่าตอบแทนประจำปีให้แก่ผู้บริหารระดับสูง เสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ
4. พิจารณา ทบทวนอำนาจและหน้าที่เกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทนเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการในการปรับปรุงให้เหมาะสม สอดคล้องกับกฎหมาย ระเบียบหรือคำสั่งของหน่วยงานราชการ เช่น คปภ. ตลท. และ ก.ล.ต. ฯลฯ

### หน้าที่และความรับผิดชอบด้านการสรรหา

1. กำหนดหลักเกณฑ์และวิธีการในการสรรหากรรมการบริษัท กรรมการชุดย่อย และผู้บริหารระดับสูง เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ
2. คัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท กรรมการชุดย่อย และผู้บริหารระดับสูง เมื่อครบวาระหรือมีตำแหน่งว่างลง เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งแล้วแต่กรณี
3. ดูแลโครงสร้างและองค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัทให้เหมาะสมกับองค์กรและหน้าที่ความรับผิดชอบที่มีต่อผู้ถือหุ้น
4. พิจารณา ทบทวนอำนาจและหน้าที่เกี่ยวกับการสรรหาเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการในการปรับปรุงให้เหมาะสม สอดคล้องกับกฎหมาย ระเบียบ หรือคำสั่งของหน่วยงานราชการ เช่น คปภ. ตลท. และ ก.ล.ต. ฯลฯ

## หน้าที่และความรับผิดชอบด้านธรรมาภิบาล

1. พิจารณาทบทวนนโยบายและแนวปฏิบัติ เกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการและจริยธรรมทางธุรกิจให้มีความเหมาะสมและเพียงพอ โดยนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท
  2. ติดตามและประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการและจริยธรรมทางธุรกิจของคณะกรรมการบริษัทและทุกคนในองค์กรเป็นประจำอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
  3. พิจารณาแต่งตั้งคณะทำงานเพื่อทำหน้าที่สนับสนุนการกำกับดูแลกิจการและจริยธรรมทางธุรกิจได้ตามความเหมาะสม
- การประชุมคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน-สรรหาและธรรมาภิบาล** กำหนดไว้อย่างน้อย 2 ครั้งต่อปี

### 3) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ประกอบด้วยกรรมการหรือผู้บริหารของบริษัท โดยจำนวนสมาชิกต้องไม่น้อยกว่า 5 คน มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี โดยในเดือนกุมภาพันธ์ 2559 คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงชุดเดิมดังรายชื่อด้านล่าง กลับเข้าดำรงตำแหน่งต่อไปอีก 1 วาระ

- |                 |              |                                  |
|-----------------|--------------|----------------------------------|
| 1. นายนิพล      | ตั้งจิรวงษ์  | ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง |
| 2. นายปิติพงศ์  | พิศาลบุตร    | กรรมการบริหารความเสี่ยง          |
| 3. นางสาวอนุกุล | ฐิติกุลรัตน์ | กรรมการบริหารความเสี่ยง          |
| 4. นางนลินา     | โพธารามิก    | กรรมการบริหารความเสี่ยง          |
| 5. นายอนรรฆ     | หวั่งหลี     | กรรมการบริหารความเสี่ยง          |

### ขอบเขตหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

1. กำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยง ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้และระดับความเสี่ยงสูงสุดที่ยอมรับ และนำเสนอแนะนโยบายบริหารความเสี่ยงให้แก่คณะกรรมการบริษัทเพื่ออนุมัติ
2. กำกับดูแลการพัฒนาและการปฏิบัติตามกรอบการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร
3. สอบทานรายงานการบริหารความเสี่ยงเพื่อติดตามความเสี่ยงที่สำคัญ และดำเนินการเพื่อให้มั่นใจได้ว่า องค์กรมีการจัดการความเสี่ยงอย่างเพียงพอและเหมาะสม
4. นำเสนอความเสี่ยงในภาพรวมของบริษัท รวมถึงความเพียงพอของระบบควบคุมภายในเพื่อการจัดการความเสี่ยงต่างๆ ที่สำคัญให้กับคณะกรรมการบริษัท
5. ให้คำแนะนำกับฝ่ายต่างๆ ที่เป็นหน่วยงานบริหารความเสี่ยง และพิจารณาแก้ไขข้อมูลต่างๆ ที่เกี่ยวกับการพัฒนาระบบการบริหารความเสี่ยง

**การประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง** กำหนดไว้อย่างน้อย 4 ครั้งต่อปี

### 4) คณะกรรมการลงทุน

ประกอบด้วยผู้บริหารที่ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการบริหารและกรรมการผู้อำนวยการ ผู้อำนวยการฝ่ายบริหารสินทรัพย์ และผู้บริหารอื่นซึ่งแต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริษัท วาระการดำรงตำแหน่งจะสิ้นสุดตามสภาพตำแหน่งของผู้บริหาร

- |                |             |                       |
|----------------|-------------|-----------------------|
| 1. นายปิติพงศ์ | พิศาลบุตร   | ประธานคณะกรรมการลงทุน |
| 2. นายนิพล     | ตั้งจิรวงษ์ | กรรมการลงทุน          |
| 3. นายอนรรฆ    | หวั่งหลี    | กรรมการลงทุน          |

โดยนายสุจินต์ หวั่งหลี ดำรงตำแหน่งที่ปรึกษาคณะกรรมการลงทุน

### ขอบเขตหน้าที่ของคณะกรรมการลงทุน

1. จัดทำกรอบนโยบายการลงทุนเพื่อขออนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท
2. พิจารณาแผนการลงทุนให้สอดคล้องกับกรอบนโยบายการลงทุนที่อนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัท และนโยบายบริหารความเสี่ยงโดยรวม และอยู่ภายใต้ข้อกำหนดของ คปภ. และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
3. พิจารณากำหนดแนวทางปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงด้านการลงทุน
4. พิจารณาจัดทำระเบียบวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการลงทุนของบริษัท
5. กำกับดูแลการลงทุนของบริษัทให้เป็นไปตามกรอบนโยบายการลงทุน แผนการลงทุน ระเบียบวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการลงทุนและนโยบายบริหารความเสี่ยงที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท
6. สอบทานและปรับเปลี่ยนกรอบนโยบายการลงทุนและแผนการลงทุนให้เหมาะสมกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงและนำเสนอกรอบนโยบายการลงทุนที่มีการเปลี่ยนแปลงต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ
7. พิจารณาอนุมัติการลงทุนในหลักทรัพย์
8. พิจารณาอนุมัติการให้กู้ยืมทั่วไป
9. พิจารณาอนุมัติการขายทรัพย์สินที่เป็นอสังหาริมทรัพย์

การประชุมคณะกรรมการลงทุน กำหนดไว้อย่างน้อย 4 ครั้งต่อปี

### 5) คณะกรรมการบริหาร

ประกอบด้วย สมาชิกที่เป็นผู้บริหารที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท วาระการดำรงตำแหน่งจะสิ้นสุดตามสถานภาพตำแหน่งของผู้บริหาร

- |                 |              |                        |
|-----------------|--------------|------------------------|
| 1. นายปิติพงศ์  | พิศาลบุตร    | ประธานคณะกรรมการบริหาร |
| 2. นางสาวอนุกุล | ฐิติกุลรัตน์ | กรรมการบริหาร          |
| 3. นางนลินา     | โพธารามิก    | กรรมการบริหาร          |

โดยนายสุจินต์ หวังหลี ดำรงตำแหน่งที่ปรึกษาคณะกรรมการบริหาร

### ขอบเขตหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร

1. รับผิดชอบในการควบคุม ดูแล การปฏิบัติงานของฝ่ายจัดการของบริษัทและบริษัทย่อยให้ดำเนินไปตามนโยบายและแผนงานหลักที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
2. รับผิดชอบในการจัดทำนโยบาย งบประมาณ แนวทาง และแผนงานหลักในการดำเนินธุรกิจของบริษัทและบริษัทย่อย เสนอต่อคณะกรรมการบริษัท
3. รับผิดชอบในการควบคุม ดูแล ให้บริษัทและบริษัทย่อยปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พระราชบัญญัติบริษัทมหาชน และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนข้อกำหนดหรือประกาศที่ออกตามกฎหมายดังกล่าว อาทิ ข้อกำหนด ตลท. ประกาศของ ก.ล.ต.
4. รับผิดชอบในการดูแลให้บริษัทและบริษัทย่อยปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป ให้มีการจัดทำงบการเงินที่แสดงถึงฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทและบริษัทย่อยที่เป็นจริงอย่างรอบคอบและสมเหตุสมผล
5. รับผิดชอบในการประเมินและวิเคราะห์ความเสี่ยงในการประกอบธุรกิจของบริษัทและบริษัทย่อย และกำหนดมาตรการที่เหมาะสมเพื่อบริหารความเสี่ยง เสนอต่อคณะกรรมการบริษัท
6. รับผิดชอบในการปฏิบัติงานอื่นตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

## อำนาจในการดำเนินงาน

1. มีอำนาจในการจัดการตามนโยบาย งบประมาณ และแผนงาน ของบริษัทและบริษัทย่อย
2. มีอำนาจในการกระจายอำนาจในการบริหารให้แก่ผู้รับผิดชอบงานบริหารของบริษัทและบริษัทย่อยในระดับถัดลงไป
3. มีอำนาจในการจัดการและดำเนินการต่างๆ ในเรื่องการรับประกันภัย การจัดการสินไหมทดแทน การลงทุนและการจัดการธุรกิจโดยปกติ
4. มีอำนาจในการจัดซื้อ จัดจ้าง จำหน่ายจ่ายโอน และอนุมัติค่าใช้จ่าย ภายในวงเงิน 50 ล้านบาท
5. มีอำนาจอนุมัติค่าใช้จ่ายที่เกินงบประมาณได้ ภายในวงเงินไม่เกินร้อยละ 20 ของจำนวนเงินงบประมาณ
6. การที่คณะกรรมการบริษัทมอบอำนาจให้คณะกรรมการบริหาร หรือการที่คณะกรรมการบริหารมอบอำนาจให้กรรมการผู้อำนวยการ และ/หรือเจ้าหน้าที่อื่นตามความเหมาะสมให้ดำเนินการแทนบริษัทหรือบริษัทย่อย การมอบอำนาจในแต่ละลำดับไม่รวมถึงอำนาจในการอนุมัติรายการที่ผู้รับมอบอำนาจหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องอาจมีส่วนได้เสีย หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในลักษณะอื่นใดกับบริษัทหรือบริษัทย่อย

การประชุมคณะกรรมการบริหาร กำหนดไว้อย่างน้อยเดือนละ 2 ครั้ง

## 3. ผู้บริหาร ประกอบด้วย

- |                     |               |   |
|---------------------|---------------|---|
| 1. นายปิติพงศ์      | พิศาลบุตร     | ประธานกรรมการบริหารและกรรมการผู้อำนวยการ              |
| 2. นางสาวอนุกุล     | วิติกุลรัตน์  | รองกรรมการผู้อำนวยการ - การเงิน                       |
| 3. นางนลินา         | ไพธารามิก     | รองกรรมการผู้อำนวยการ - รับประกัน/สนับสนุนสาขา        |
| 4. นายอดุล          | พัฒนะภูมิ     | ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ - ปฏิบัติงาน/ บริหารการตลาด |
| 5. นายอนรรฆ         | หวังหลี       | ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ - บริหารสินทรัพย์           |
| 6. นายอนิณฐ์        | หวังหลี       | ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ - สินไหมทดแทน               |
| 7. นางสาววรกานต์ศรี | दानผดุงทรัพย์ | ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ - ระบบข้อมูล                |

หมายเหตุ:

\* นางสาววรกานต์ศรี ด้านผดุงทรัพย์ ลาออกจากการเป็นผู้บริหารของบริษัท ตั้งแต่วันที่ 31 มกราคม 2559

## อำนาจหน้าที่ของประธานกรรมการบริหาร

1. กำกับดูแลและให้คำปรึกษาแก่กรรมการผู้อำนวยการและฝ่ายบริหาร ให้บริหารจัดการองค์กรไปสู่ความสำเร็จตามวิสัยทัศน์ และเป้าหมายรวมตามที่คณะกรรมการบริษัทกำหนดไว้ โดยให้คนในองค์กรมีส่วนร่วมในการบริหารงานในแต่ละระดับให้บรรลุผลตามเป้าหมายที่รับผิดชอบ
2. ส่งเสริมและ/หรือกำกับ ให้เกิดการประสานความร่วมมือของบุคลากรในองค์กรอย่างมีทิศทางและเป้าหมายร่วมกัน
3. ประสานความเข้าใจในบทบาทและหน้าที่ของฝ่ายบริหารจัดการกับคณะกรรมการบริษัทให้เป็นไปในแนวทางเดียวกัน
4. ให้คำแนะนำ ทบทวนโครงการ กำกับแนวทางบริหารและกลยุทธ์ทางธุรกิจ รวมถึงการดำเนินการธุรกิจปกติของบริษัทแก่ฝ่ายบริหารจัดการ ก่อนที่จะเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณา
5. ดูแลสนับสนุนให้มีความเพียงพอของแผนกลยุทธ์ งบประมาณประจำปี และแผนงานการบริหารจัดการ ให้เป็นไปตามแนวนโยบายที่ได้รับจากคณะกรรมการบริษัท
6. ดูแลให้มีการพัฒนา เสริมสร้างวัฒนธรรม และบรรยากาศในการทำงานที่ดี โดยคำนึงถึงเกียรติและศักดิ์ศรีความเป็นมนุษย์ของผู้ร่วมงาน รวมถึงปฏิบัติต่อพนักงานอย่างมีคุณธรรมและเท่าเทียมกัน

7. พิจารณาและประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้อำนวยการ โดยรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทและ/หรือคณะกรรมการชุดย่อยที่ได้รับมอบหมาย

8. พิจารณาและประเมินผลงานของผู้บริหารในระดับรองลงมาพร้อมกับกรรมการผู้อำนวยการ เพื่อให้เกิดความเป็นธรรม

#### **อำนาจหน้าที่ของกรรมการผู้อำนวยการ**

1. จัดทำนโยบาย แนวทางยุทธศาสตร์การดำเนินงานธุรกิจ เป้าหมาย แผนงาน และงบประมาณประจำปีของบริษัท เสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณา และดำเนินการให้สอดคล้องกับนโยบายและแนวทางที่คณะกรรมการบริษัทอนุมัติ

2. รายงานผลการดำเนินงานประจำเดือนและรายไตรมาสของบริษัทเทียบกับแผนงานและงบประมาณ ให้คณะกรรมการบริษัททราบพร้อมข้อเสนอแนะ

3. อนุมัติค่าใช้จ่ายได้ไม่เกิน 1 ล้านบาท กรณีที่เกิน 1 ล้านบาทต้องรายงานให้คณะกรรมการบริหารทราบ

4. เรื่องอื่นๆ ที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

#### **4. เลขาธิการบริษัท**

คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้พิจารณาแต่งตั้งผู้มีความรู้ ความสามารถ และมีความเหมาะสมในการทำหน้าที่เป็นเลขาธิการบริษัท ซึ่งปัจจุบันนางสาวจากรุวรรณ จับจ่ารุญ ทำหน้าที่เป็นเลขาธิการบริษัท โดยมีสำนักเลขาธิการบริษัทสนับสนุนการทำงานที่เกี่ยวข้องให้ดำเนินไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เป็นไปตามหลักธรรมาภิบาล

##### **หน้าที่และความรับผิดชอบของเลขาธิการบริษัท**

1. จัดการประชุมผู้ถือหุ้นและประชุมคณะกรรมการให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับของบริษัท และข้อพึงปฏิบัติต่างๆ

2. บันทึกและจัดเก็บรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นและรายงานการประชุมคณะกรรมการบริษัท

3. ดูแลให้บริษัทและคณะกรรมการบริษัทปฏิบัติตามข้อกำหนดของ ตลท. ว่าด้วยการเปิดเผยข้อมูล รวมถึงข้อกำหนด ของ ก.ล.ต.

4. ให้คำแนะนำเบื้องต้นแก่กรรมการเกี่ยวกับข้อกำหนด ระเบียบและข้อบังคับต่างๆ ของบริษัท และติดตามให้มีการปฏิบัติตามอย่างถูกต้องและสม่ำเสมอ

5. ติดต่อและสื่อสารกับผู้ถือหุ้นให้ได้รับทราบสิทธิต่างๆ ของผู้ถือหุ้นและข่าวสารของบริษัท

#### **5. การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูง**

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน-สรรหาและธรรมาภิบาล เป็นผู้ทำหน้าที่สรรหากรรมการทดแทนกรรมการที่ครบวาระ ลาออก หรือ ทดแทนตำแหน่งที่ว่างลงด้วยเหตุอื่น ดังนี้

##### **1) การสรรหากรรมการอิสระ**

##### **บริษัทกำหนดค่านิยมของกรรมการอิสระเท่ากับเกณฑ์ของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ดังนี้**

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท โดยให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องด้วย

2. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือเป็นผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะ ได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี

3. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิตหรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็นบิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทหรือบริษัทย่อย

4. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็น ผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้น รายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท โดยพิจารณาจากรายการที่มีมูลค่าตั้งแต่ 20 ล้านบาท หรือตั้งแต่ร้อยละ 3 ของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัท แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี

5. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทสังกัดอยู่ เว้นแต่ได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี

6. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงินซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่า 2 ล้านบาทต่อปีจากบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี

7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่

8. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย

9. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท

#### **ความสัมพันธ์ทางธุรกิจของกรรมการอิสระ**

คณะกรรมการบริษัทอนุมัติหลักการผ่อนผันข้อห้ามความสัมพันธ์ทางธุรกิจของกรรมการอิสระ โดยกำหนดขนาดมูลค่ารายการระดับที่มีนัยให้ได้ไม่เกินร้อยละ 3 ของมูลค่าของมูลค่าสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิ (Net Tangible Assets: NTA) ของบริษัท และความสัมพันธ์ทางธุรกิจนั้นต้องเป็นรายการธุรกิจปกติและรายการสนับสนุนธุรกิจปกติที่เป็นเงื่อนไขการค้าทั่วไปในลักษณะเดียวกับที่บริษัทพึงจะกระทำกับคู่สัญญาทั่วไปในสถานการณ์เดียวกัน และไม่เอื้อประโยชน์แก่กรรมการอิสระจนกระทบต่อการแสดงความเห็นที่เป็นอิสระ โดยได้กำหนดขั้นตอนการกำกับดูแล ดังนี้

- ให้ฝ่ายบริหารตรวจสอบและรายงานความสัมพันธ์ทางธุรกิจของกรรมการอิสระที่มีขนาดรายการเกินร้อยละ 3 ของ NTA ต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาทบทวนความเป็นอิสระ
- ให้มีการแสดงข้อมูลความสัมพันธ์ทางธุรกิจของกรรมการอิสระในวาระเสนอแต่งตั้งกรรมการอิสระต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทและที่ประชุมผู้ถือหุ้น
- ให้เปิดเผยข้อมูลความสัมพันธ์ทางธุรกิจของกรรมการอิสระในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี หรือตามหลักเกณฑ์ที่ ก.ล.ต. ประกาศกำหนด

#### **2) การสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูง**

คณะกรรมการกำหนดคำตอบแทน-สรรหาและสรรหาภิบาล ซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระทั้งหมด จะเป็นผู้คัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการและผู้บริหาร ตั้งแต่ระดับกรรมการผู้อำนวยการขึ้นไป และเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัทและที่ประชุมผู้ถือหุ้นตามลำดับ

การแต่งตั้งกรรมการ จะต้องได้รับมติเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง โดยมีการลงคะแนนเสียงเลือกตั้งเป็นรายบุคคล และกรรมการที่มีส่วนได้เสียจะต้องออกเสียงในวาระนี้



### คุณสมบัติของบุคคลที่จะเป็นกรรมการ

1. มีคุณสมบัติตามที่กฎหมายกำหนด (เช่น พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย)
2. มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจ มีความตั้งใจและมีจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ
3. สามารถใช้ดุลยพินิจอย่างตรงไปตรงมาอย่างเป็นอิสระจากฝ่ายจัดการและกลุ่มที่มีผลประโยชน์อื่นใด
4. สามารถอุทิศเวลาให้บริษัทที่ตนเป็นกรรมการได้อย่างเพียงพอ และเอาใจใส่ในการปฏิบัติหน้าที่ตามความรับผิดชอบของตน

### 6. การถือหลักกรรมสิทธิ์ NKI ของคณะกรรมการบริษัทและผู้บริการ

ชื่อ	จำนวนหุ้นสามัญ (หุ้น)					
	ณ 30 ธ.ค. 2558		ณ 30 ธ.ค. 2557		เพิ่ม (ลด) ระหว่างรอบปีบัญชี	
	ของตนเอง	คู่สมรส/บุตร	ของตนเอง	คู่สมรส/บุตร	ของตนเอง	คู่สมรส/บุตร
1. นายสุจินต์ หวังหลี	3,240,560	1,120,000	3,116,819	1,085,000	123,741	35,000
2. นายปิติพงศ์ พิศาลบุตร	126,555	-	118,726	-	7,829	-
3. ศาสตราจารย์ศิริภูมิ รัตศรี	-	-	-	-	-	-
4. นายประมนต์ สุธีวงศ์	-	165,332	-	160,166	-	5,166
5. นายเกียรติ ศรีจอมขวัญ	38,211	-	37,017	-	1,194	-
6. นายพรพงษ์ พรประภา	-	258	-	250	-	8
7. นายชาน ชูลี	315,856	-	305,986	-	9,870	-
8. นายนิพล ตั้งจิรวงษ์	52,916	64,130	51,263	62,126	1,653	2,004
9. นายทำนุ หวังหลี	392,860	15,450	380,584	14,968	12,276	482
10. นายวุฒิชัย หวังหลี	557,869	12,906	540,436	12,503	17,433	403
11. นางสาวจิตตินันท์ หวังหลี	218,228	-	211,409	-	6,819	-
12. นายเขต หวังหลี	68,532	-	62,516	-	6,016	-
13. นางสาวจรรุวรรณ จัปจำรูญ	-	-	-	-	-	-
14. นางสาวอนุกุล วิฑิตกุลรัตน์	-	-	-	-	-	-
15. นางนลินา โพธารามิก	-	-	-	-	-	-
16. นายอดุล พัฒนะภูมิ	-	-	-	-	-	-
17. นายอนรรฆ หวังหลี	45,782	-	40,477	-	5,305	-
18. นายอณิษฐ์ หวังหลี	76,917	-	70,639	-	6,278	-
19. นางสาววรกานต์ศรี ด้านผดุงทรัพย์	-	-	-	-	-	-

### หมายเหตุ

1. กรรมการและผู้บริการที่เป็นผู้ถือหุ้นของบริษัท ได้รับหุ้นปันผล ณ วันที่ 18 พฤษภาคม 2558 ในสัดส่วน 31 หุ้นเดิมต่อ 1 หุ้น ปันผล

## 7. การเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อยปี 2558

รายชื่อกรรมการ	คณะกรรมการ บริษัท / คณะกรรมการ บริษัทที่ไม่เป็น ผู้บริหาร	คณะกรรมการ ตรวจสอบ	คณะกรรมการ กำหนดค่า ตอบแทน-สรรหา และธรรมาภิบาล	คณะกรรมการ บริหาร ความเสี่ยง	คณะกรรมการ ลงทุน	คณะกรรมการ บริหาร
1. นายสุจินต์ หวังหลี	6/6	1/1	-	-	-	-
2. นายปิติพงศ์ พิศาลบุตร	6/6	-	-	-	4/5	4/4
3. ศาสตราจารย์ธีรฤฎ รัตศรี	6/6	1/1	11/11	-	-	-
4. นายประมนต์ สุธีวงศ์	6/6	1/1	11/11	2/2	-	-
5. นายเกียรติ ศรีจอมขวัญ	6/6	1/1	11/11	2/2	-	-
6. นายพรพงษ์ พรประภา	5/6	1/1	-	1/2	-	-
7. นายชาน ชูลี	4/6	1/1	-	-	-	-
8. นายนิพล ตั้งจิตวงษ์	6/6	1/1	-	-	5/5	1/4
9. นายทำนุ หวังหลี	5/6	1/1	-	-	-	-
10. นายวุฒิชัย หวังหลี	5/6	0/1	-	-	-	-
11. นางสาวจิตตินันท์ หวังหลี	4/6	0/1	-	-	-	-
12. นายเขต หวังหลี	5/6	0/1	-	-	-	-
13. น.ส.จากรวรรณ จัปจำรูญ	5/6	-	-	-	-	-
<b>ผู้บริหารที่ดำรงตำแหน่งกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย</b>						
14. นางสาวอนุกุล สิริฤกษ์รัตน์	-	-	-	-	5/5	-
15. นางนลินา โพธารามิก	-	-	-	-	5/5	-
16. นายอนรรฆ หวังหลี	-	-	-	-	4/5	4/4

### หมายเหตุ

1. คณะกรรมการบริษัทประชุมทั้งปี 6 ครั้ง กรรมการอิสระจำนวน 5 คน ได้แก่ ลำดับที่ 3, 4, 5, 6 และ 7
2. คณะกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารประชุมทั้งปี 1 ครั้ง กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารจำนวน 11 คน ได้แก่ ลำดับที่ 1 และ 3-12
3. คณะกรรมการตรวจสอบจำนวน 3 คน ได้แก่ ลำดับที่ 3, 4 และ 5 ประชุมทั้งปี 11 ครั้ง
4. คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน-สรรหาและธรรมาภิบาลจำนวน 3 คน ได้แก่ ลำดับที่ 4, 5 และ 6 ประชุมทั้งปี 2 ครั้ง
5. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ได้แก่ ลำดับที่ 2, 8 และ 14-16 ประชุมทั้งปี 5 ครั้ง
6. คณะกรรมการลงทุน ได้แก่ ลำดับที่ 2, 8 และ 16 (ลำดับที่ 1 เป็นที่ปรึกษา) ประชุมทั้งปี 4 ครั้ง
7. คณะกรรมการบริหาร ได้แก่ ลำดับที่ 2, 14 และ 15 (ลำดับที่ 1 เป็นที่ปรึกษา) ประชุมทั้งปี 48 ครั้ง

## 8. ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารปี 2558

### 1) ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน-สรรหาและสรรมาภิบาลเป็นผู้พิจารณากำหนดนโยบายจ่ายค่าตอบแทนสำหรับกรรมการและผู้บริหารระดับสูง เพื่อเสนอคณะกรรมการบริษัทและ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติตามลำดับ

#### ค่าตอบแทนกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทกำหนดค่าตอบแทนกรรมการโดยพิจารณาถึงภารกิจ ความรับผิดชอบ และการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ โดยเปรียบเทียบกับบริษัทอื่นที่มีขนาดและลักษณะของธุรกิจที่ใกล้เคียงกัน รวมทั้งนำเงินปันผลที่จ่ายให้กับผู้ถือหุ้นเป็นองค์ประกอบในการพิจารณาด้วย

ค่าตอบแทนกรรมการที่เป็นตัวเงินแบ่งเป็น 2 ประเภท ดังนี้

เบี้ยประชุม: จ่ายให้กรรมการต่อครั้งที่เข้าประชุม โดยประธานกรรมการได้รับจำนวน 30,000 บาท และกรรมการอื่นคนละ 20,000 บาท

บำเหน็จ: จ่ายสำหรับกรรมการทั้งคณะ คิดเป็นร้อยละ 5 ของเงินปันผล โดยประธานกรรมการและประธานกรรมการบริหารได้รับในอัตรา 2.0 เท่าของจำนวนที่จ่ายให้กรรมการ

ค่าตอบแทนคณะกรรมการชุดย่อย จ่ายให้กรรมการต่อครั้งที่เข้าประชุม ดังนี้

คณะกรรมการตรวจสอบ: จ่ายให้ประธานจำนวน 30,000 บาท และกรรมการคนละ 20,000 บาท

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน-สรรหาและสรรมาภิบาล คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการลงทุน: จ่ายให้ประธานจำนวน 20,000 บาท และกรรมการคนละ 10,000 บาท โดยจ่ายให้เฉพาะกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารเท่านั้น

### ค่าเบี้ยประชุมปี 2558 และบำเหน็จกรรมการสำหรับผลการดำเนินงานปี 2557 ที่ได้รับในปี 2558 สรุปเป็นรายบุคคลได้ดังนี้

รายชื่อกรรมการ	หน่วย : บาท						รวม
	คณะกรรมการ บริษัท / คณะกรรมการ บริษัทที่ไม่เป็น ผู้บริหาร	คณะกรรมการ ตรวจสอบ	คณะกรรมการ กำหนดค่า ตอบแทน -สรรหาและ สรรมาภิบาล	คณะกรรมการ บริหาร ความเสี่ยง <sup>6</sup>	คณะกรรมการ ลงทุน	บำเหน็จ กรรมการ	
1. นายสุจินต์ หวังหลี่ <sup>1</sup>	180,000	30,000	-	-	-	735,714.29	945,714.29
2. นายปิติพงศ์ พิศาลบุตร <sup>2</sup>	120,000	-	-	10,000	-	613,095.24	743,095.24
3. ศาสตราจารย์หิรัญ รดีศรี <sup>3</sup>	120,000	20,000	330,000	-	-	367,857.14	837,857.14
4. นายประมนต์ สุธีวงศ์ <sup>4</sup>	120,000	20,000	220,000	40,000	-	367,857.14	767,857.14
5. นายเกียรติ ศรีจอมขวัญ	120,000	20,000	220,000	20,000	-	367,857.14	747,857.14
6. นายพรพงษ์ พรประภา	100,000	20,000	-	10,000	-	367,857.14	497,857.14
7. นายชาน ชูลี	80,000	20,000	-	-	-	367,857.14	467,857.14
8. นายนิพล ตั้งจิรวงษ์ <sup>5</sup>	120,000	20,000	-	100,000	10,000	490,476.19	740,476.19
9. นายทำนุ หวังหลี่	100,000	20,000	-	-	-	367,857.14	487,857.14
10. นายวุฒิชัย หวังหลี่	100,000	0	-	-	-	367,857.14	467,857.14

ค่าเบี้ยประชุมปี 2558 และบำเหน็จกรรมการสำหรับผลการดำเนินงานปี 2557  
ที่ได้รับในปี 2558 สรุปเป็นรายบุคคลได้ดังนี้ (ต่อ)

หน่วย : บาท

รายชื่อกรรมการ	คณะกรรมการ บริษัท / คณะกรรมการ บริษัทที่ไม่เป็น ผู้บริหาร	คณะกรรมการ ตรวจสอบ	คณะกรรมการ กำหนดค่า ตอบแทน -สรรหาและ ธรรมาภิบาล	คณะกรรมการ บริหาร ความเสี่ยง <sup>6</sup>	คณะกรรมการ ลงทุน	บำเหน็จ กรรมการ	รวม
11. นางสาวจิตตินันท์ หวังหลี	80,000	0	-	-	-	367,857.14	447,857.14
12. นายเขต หวังหลี	100,000	0	-	-	-	367,857.14	467,857.14
13. นางสาวจากรวรรณ จัปจำรูญ	100,000	-	-	-	-	-	100,000.00
14. นางสาวอนุกุล สิริติกุลรัตน์	-	-	-	20,000	-	-	20,000.00
15. นางนลินา โพธารามิก	-	-	-	20,000	-	-	20,000.00
16. นายอนรรฆ หวังหลี	-	-	-	10,000	-	-	10,000.00
<b>รวม</b>	<b>1,440,000</b>	<b>170,000</b>	<b>770,000</b>	<b>70,000</b>	<b>160,000</b>	<b>10,000</b>	<b>5,150,000</b>

หมายเหตุ:

1. ประธานกรรมการบริษัท ค่าตอบแทนรวมยังไม่ได้รวมค่าตอบแทนตำแหน่งที่ปรึกษาคณะกรรมการบริหาร ซึ่งได้รับในรูปของเงินเดือน โบนัส และเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ รวมเป็นค่าตอบแทนทั้งปีจำนวน 9,341,800 บาท
2. ประธานคณะกรรมการลงทุน
3. ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
4. ประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน-สรรหาและธรรมาภิบาล
5. ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ค่าตอบแทนรวมยังไม่ได้รวมค่าตอบแทนตำแหน่งที่ปรึกษาประธานกรรมการ ซึ่งได้รับในรูปของเงินเดือน โบนัส และเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ รวมเป็นค่าตอบแทนทั้งปีจำนวน 6,512,000 บาท
6. ค่าตอบแทนกรรมการบริหารความเสี่ยงสำหรับกรรมการที่เป็นผู้บริหาร เป็นค่าตอบแทนที่จ่ายก่อนการประชุมผู้ถือหุ้นปี 2558

## คำตอบแทนผู้บริหาร

คณะกรรมการกำหนดคำตอบแทน-สรรหาและสรรมาภิบาลจะเป็นผู้พิจารณาบทวนคำตอบแทนของประธานกรรมการบริหาร และกรรมการผู้อำนวยการเพื่อเสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ ซึ่งคำตอบดังกล่าว มีการกำหนดอย่างเหมาะสมตาม โครงสร้างคำตอบแทนของบริษัท โดยพิจารณาจากผลการปฏิบัติงานและสอดคล้องกับภาระหน้าที่ความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย

ประธานกรรมการบริหารและกรรมการผู้อำนวยการจะเป็นผู้พิจารณาความเหมาะสมในการกำหนดคำตอบแทนและการปรับ ค่าจ้างประจำปีของผู้บริหารระดับผู้อำนวยการ โดยพิจารณาจากผลการปฏิบัติงานและผลการดำเนินงานของบริษัท

ในปี 2558 บริษัทจ่ายคำตอบแทนผู้บริหาร 7 คน ในรูปของเงินเดือนและโบนัส รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 24,559,767 บาท

## 2) คำตอบแทนอื่น

บริษัทไม่มีคำตอบแทนอื่นของกรรมการ

### คำตอบแทนอื่นของผู้บริหาร

บริษัทได้จัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ โดยบริษัทได้สมทบในอัตราส่วนร้อยละ 5 ของเงินเดือน โดยในปี 2558 บริษัทได้จ่าย เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับผู้บริหารจำนวน 7 คน เป็นเงินรวม 768,330 บาท

## 9. รายการระหว่างกัน

### 1) ลักษณะของรายการระหว่างกัน

การทำธุรกรรมระหว่างกันของบริษัท บริษัทร่วม และบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน เป็นการถือหุ้น การมีกรรมกร่วมกัน หรือรายการ ธุรกิจตามเงื่อนไขทางการค้าซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจและเป็นไปตามราคาตลาด โดยได้เปิดเผยรายการสรุปอยู่ในหมายเหตุประกอบงบ การเงินข้อ 7 รายการดังกล่าวช่วยสนับสนุนการดำเนินงานของบริษัทและเป็นประโยชน์ในการกระจายความเสี่ยงภัย ซึ่งบริษัทได้ปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับที่เกี่ยวข้อง โดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของบริษัทเป็นสำคัญ

### 2) ขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

คณะกรรมการบริษัทอนุมัติหลักการในการทำรายการระหว่างกัน เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่บริษัท โดยมอบอำนาจให้ฝ่าย บริหารและหรือผู้ที่ได้รับมอบอำนาจจากฝ่ายบริหาร เป็นผู้มอบอำนาจในการตกลงเข้าทำรายการระหว่างกันที่เป็นรายการธุรกรรมปกติหรือ รายการสนับสนุนธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขการค้าทั่วไป เช่น รายการด้านการประกันภัย หรือด้านการลงทุน โดยบริษัทกำหนดให้กรรมการ และผู้บริหารตั้งแต่ระดับผู้อำนวยการฝ่ายทุกคนต้องจัดทำรายงานการมีส่วนร่วมได้เสียเป็นประจำทุกปี เพื่อเป็นข้อมูลใช้สำหรับตรวจสอบ การทำรายการระหว่างกัน สำหรับรายการอื่นที่ต้องขออนุมัติตามหลักเกณฑ์และขั้นตอนของกฎหมาย ฝ่ายบริหารจะนำเรื่องดังกล่าวเสนอ ต่อคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริษัท หรือที่ประชุม ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติตามลำดับ และดูแลให้มีการเปิดเผยรายการให้ ครบถ้วน โดยกรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่มีส่วนได้เสีย จะไม่มีส่วนร่วมในการพิจารณาและหรือลงมติในรายการแต่อย่างใด

### 3) นโยบายหรือแนวโน้มการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

ตามนโยบายของหน่วยราชการที่ต้องการให้บริษัทประกันภัยทำประกันภัยต่อกับบริษัทประกันภัยและบริษัทประกันภัยต่อ ของไทย และสนับสนุนให้บริษัทประกันภัยรวมตัวกันทำประกันภัยต่อและรับประกันภัยช่วงต่อ-คืนกับบริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) นอกจากนี้ส่วนหนึ่งเป็นการทำตามข้อตกลงกันระหว่างบริษัทประกันภัยที่จะทำประกันภัยต่อกับ บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) เพื่อประโยชน์ในการเก็บสถิติและข้อมูลของธุรกิจประกันภัยในประเทศไทย ทำให้แนวโน้มการทำรายการระหว่างกันยังคงมีอยู่ในอนาคต

## ประวัติคณะกรรมการบริษัทและผู้บริหาร

### นายสุจินต์ หวังคลี

อายุ	79 ปี	2553-ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ
ตำแหน่ง	ประธานกรรมการ/ ที่ปรึกษาคณะกรรมการลงทุน/ ที่ปรึกษาคณะกรรมการบริหาร	2552-ปัจจุบัน	บมจ. อุตสาหกรรมถึงโลหะไทย ประธานกรรมการกำหนดค่าตอบแทน และสรรหา บมจ. อุตสาหกรรมถึงโลหะไทย
ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ	29 เมษายน 2536		กรรมการ บมจ. อุตสาหกรรมถึงโลหะไทย
ได้รับเลือกตั้งครั้งล่าสุด	24 เมษายน 2557	2532-ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บมจ. ไทยรีประกันชีวิต
วุฒิการศึกษาสูงสุด	ปริญญาตรี วิศวกรรมไฟฟ้า Northrop Institute of Technology ประเทศสหรัฐอเมริกา	2542-ปัจจุบัน 2537-ปัจจุบัน 2521-2559	กรรมการอิสระ บมจ. วโรปกรณ์ ประธานกรรมการ/กรรมการอิสระ บมจ. ไทยรีประกันภัยต่อ กรรมการอิสระ บมจ. ไทย-เยอรมัน เซรามิค อินดัสทรี
สัดส่วนการถือหุ้น	4,360,560 หุ้น หรือร้อยละ 13.63		
การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่กรรมการ		2512-2556	
ปี 2556	Director Accreditation Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย		
ปี 2544	Role of the Chairman Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	2557-ปัจจุบัน 2550-2557	บริษัทอื่น ที่ปรึกษา บมจ. พอลคอนประกันภัย ประธานกรรมการ บมจ. พอลคอนประกันภัย กรรมการ บจ. อาควา อินฟินิท ประธานกรรมการ บจ. ที.ไอ.ไอ กรรมการ บจ. หวังหลีพัฒนา กรรมการ บมจ. โรงแรมราชดำริ ประธานกรรมการ บจ. เลค รัชดา ประธานกรรมการ บจ. รั้งสิตพลาซ่า กรรมการ บจ. นุชพล กรรมการ บจ. เดอะ เพ็ท ประธานกรรมการ บจ. สาธารณี่ กรรมการ บจ. หวังหลี
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี			
2544-ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บมจ. นวกิจประกันภัย	2550-ปัจจุบัน	
บริษัทจดทะเบียนอื่น		2550-ปัจจุบัน	
2556-ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ บมจ. เสริมสุข	2549-ปัจจุบัน	
2555-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการพิจารณา ค่าตอบแทน บมจ. เสริมสุข	2548-ปัจจุบัน 2548-2554	
2554-ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ/กรรมการอิสระ บมจ. เสริมสุข	2534-ปัจจุบัน 2533-ปัจจุบัน	
2553-2554	กรรมการอิสระ บมจ. เสริมสุข	2531-ปัจจุบัน	
2553-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ/กรรมการตรวจสอบ/ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน บมจ. บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์	2525-ปัจจุบัน 2511-ปัจจุบัน	

### นายปีติพงศ์ พิตสาบุตร

อายุ	51 ปี	ปี 2546	Director Certification Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
ตำแหน่ง	กรรมการ/ประธานคณะกรรมการลงทุน/ ประธานคณะกรรมการบริหาร/กรรมการ บริหารความเสี่ยง/ประธานกรรมการ บริหาร/กรรมการผู้อำนวยการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี 2557-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการลงทุน/ประธาน คณะกรรมการบริหาร/ประธานกรรมการ บริหาร บมจ. นวกิจประกันภัย กรรมการผู้อำนวยการ บมจ. นวกิจประกันภัย กรรมการบริหารความเสี่ยง บมจ. นวกิจประกันภัย กรรมการ บมจ. นวกิจประกันภัย กรรมการลงทุน บมจ. นวกิจประกันภัย -ไม่มี-
ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ	25 เมษายน 2545		
ได้รับเลือกตั้งครั้งล่าสุด	24 เมษายน 2557	2551-ปัจจุบัน	
วุฒิการศึกษาสูงสุด	ปริญญาโท บริหารธุรกิจ University of Hartford ประเทศสหรัฐอเมริกา	2550-ปัจจุบัน	
สัดส่วนการถือหุ้น	126,555 หุ้น หรือร้อยละ 0.40		
การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่กรรมการ		2545-ปัจจุบัน	
ปี 2552	Successful Formulation & Execution of Strategy สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	2551-2557	

## นายปิณฑพงศ์ พิศาลบุตร (ต่อ)

### บริษัทอื่น

2550-ปัจจุบัน	กรรมการ บจ. ธนพิศาล
2540-ปัจจุบัน	กรรมการ บจ. ประไพและบุตร
2536-ปัจจุบัน	กรรมการ บจ. รังสิตร่วมพัฒนา
2533-ปัจจุบัน	กรรมการ บจ. ธนสารสมบัติ (ไทย)

2530-ปัจจุบัน

กรรมการ บจ. อ่างทรัพย์  
กรรมการ บจ. ธนนนตรี  
กรรมการ บจ. ดนรัตน์  
กรรมการ บจ. บ้านอโยธยา  
กรรมการ บจ. อาควา โพลี  
กรรมการ บจ. อาควา มาสเตอร์ ไซลูชั่น

### องค์กรอื่น

2553-ปัจจุบัน

กรรมการ สมาคมประกันวินาศภัยไทย

## ศาสตราจารย์กิริฎา รตักศรี

อายุ	86 ปี
ตำแหน่ง	กรรมการอิสระ/ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ	24 สิงหาคม 2542
ได้รับเลือกตั้งครั้งล่าสุด	25 เมษายน 2556
วุฒิการศึกษาสูงสุด	ดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ทางการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
สัดส่วนการถือหุ้น	-ไม่มี-
การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่กรรมการ	
ปี 2552	Successful Formulation & Execution of Strategy
ปี 2543	Director Certification Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี	
2542-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ/ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ บมจ. นวกิจประกันภัย

### บริษัทจดทะเบียนอื่น

2544-ปัจจุบัน

ประธานกรรมการตรวจสอบ  
บมจ. ไทยคม

2542-ปัจจุบัน

ประธานกรรมการตรวจสอบ  
บมจ. ดุสิตธานี

2548-2555

ประธานกรรมการตรวจสอบ  
บมจ. อีซีบาย

### บริษัทอื่น

2542-ปัจจุบัน

กรรมการ บจ. เอ็อร์ดี

### องค์กรอื่น

2552-ปัจจุบัน

ประธานกิตติมศักดิ์

2545-ปัจจุบัน

สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย  
ผู้เชี่ยวชาญพิเศษด้านบรรษัทภิบาลและ  
ความรับผิดชอบต่อสังคม  
ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

## นายประเมนต์ สุริวงค์

อายุ	76 ปี
ตำแหน่ง	กรรมการอิสระ/กรรมการตรวจสอบ/ ประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน- สรรหาและธรรมาภิบาล
ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ	29 เมษายน 2537
ได้รับเลือกตั้งครั้งล่าสุด	23 เมษายน 2558
วุฒิการศึกษาสูงสุด	ปริญญาโท วิศวกรรมเครื่องกล University of Kansas ประเทศสหรัฐอเมริกา
สัดส่วนการถือหุ้น	165,332 หุ้น หรือร้อยละ 0.52

### การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่กรรมการ

ปี 2556

Audit Committee Program

ปี 2552

สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

ปี 2546

Role of the Compensation Committee  
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

ปี 2544

Director Accreditation Program  
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

Role of the Chairman Program  
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

## นายประมนต์ สุธีวงศ์ (ต่อ)

### ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี

2555-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการกำหนด คำตอบแทน-สรรหาและธรรมาภิบาล บมจ. นวกิจประกันภัย	2552-ปัจจุบัน	กรรมการ/กรรมการพิจารณาผลตอบแทน บมจ. ปูนซีเมนต์ไทย
2537-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ/กรรมการตรวจสอบ บมจ. นวกิจประกันภัย	<b>บริษัทอื่น</b> 2542-ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บจ. สยามคอมเพรสเซอร์ อุตสาหกรรม
2553-2555	ประธานคณะกรรมการกำหนด คำตอบแทนและสรรหา บมจ. นวกิจประกันภัย	2542-ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บจ. ไทโยต้า มอเตอร์ ประเทศไทย
2550-2553	ประธานคณะกรรมการพิจารณา คำตอบแทน บมจ. นวกิจประกันภัย	<b>องค์กรอื่น</b> 2552-ปัจจุบัน	ประธานกิตติมศักดิ์ หอการค้าไทยและ สภาหอการค้าแห่งประเทศไทย
		2550-ปัจจุบัน	กรรมการ สำนักงานข้าราชการพลเรือน ที่ปรึกษา อนุกรรมการสรรหาบริษัทจ ทะเบียน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
		2550-ปัจจุบัน	กรรมการ มูลนิธิไต่โดยต้าประเทศไทย
<b>บริษัทจดทะเบียนอื่น</b>		2542-ปัจจุบัน	
2554-ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ บมจ. ปูนซีเมนต์ไทย		

## นายเกียรติ ศรีจอมขวัญ

อายุ	78 ปี	ปี 2547	Audit Committee Program
ตำแหน่ง	กรรมการอิสระ/กรรมการตรวจสอบ/ กรรมการกำหนดคำตอบแทน-สรรหา และธรรมาภิบาล	ปี 2546	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย Finance for Non-Finance Director/ Director Accreditation Program
ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ	23 พฤศจิกายน 2542	ปี 2545	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย Director Certification Program
ได้รับเลือกตั้งครั้งล่าสุด	24 เมษายน 2557		สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
วุฒิมหาบัณฑิต	ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ Western New Mexico University ประเทศสหรัฐอเมริกา	<b>ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี</b> 2555-ปัจจุบัน	กรรมการกำหนดคำตอบแทน-สรรหาและ ธรรมาภิบาล บมจ. นวกิจประกันภัย
สัดส่วนการถือหุ้น	38,211 หุ้น หรือร้อยละ 0.12	2542-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ/กรรมการตรวจสอบ บมจ. นวกิจประกันภัย
กรอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่กรรมการ		2553-2555	กรรมการกำหนดคำตอบแทนและสรรหา บมจ. นวกิจประกันภัย
ปี 2558	Director Certification Program Update สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	2550-2553	ประธานกรรมการสรรหา บมจ. นวกิจประกันภัย
ปี 2555	Role of the Chairman Program/ Role of the Nomination and Governance Committee สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	<b>บริษัทจดทะเบียนอื่น</b>	-ไม่มี-
ปี 2553	Monitoring the System of Internal Control and Risk Management/ Monitoring Fraud Risk Management/ Monitoring the Internal Audit Function สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	<b>บริษัทอื่น</b> 2546-ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บจ. อีสันกิจสยาม
ปี 2552	Monitoring the Quality of Financial Reporting สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	2545-ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บจ. ไทโยต้าเพชรบูรณ์ ผู้จำหน่ายไต่โดยต้า
ปี 2549	Improving the Quality of Financial Reporting สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	2538-ปัจจุบัน	กรรมการ บจ. เป็นสุข
		2533-ปัจจุบัน	กรรมการ บจ. สวนเพชรบูรณ์
		2531-ปัจจุบัน	กรรมการ บจ. ดินประสิทธิ์
		2531-ปัจจุบัน	กรรมการ บจ. ไทยเพชรบูรณ์
		2530-ปัจจุบัน	กรรมการ บจ. ซิลเวอร์ บีช รีสอร์ท
		2520-ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บจ. เบญจจะรุ่งเรือง



## นายพรพงษ์ พรประภา

อายุ	65 ปี	2539-ปัจจุบัน	ประธานกิตติมศักดิ์/กรรมการ
ตำแหน่ง	กรรมการอิสระ/กรรมการกำหนด คำตอบแทน-สรรหาและสรรหาภิบาล	2539-ปัจจุบัน	บจ. เควายปี (ประเทศไทย) ประธานกรรมการ/กรรมการ
ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ	26 เมษายน 2550		บจ. สยามซีเต
ได้รับเลือกตั้งครั้งล่าสุด	24 เมษายน 2557	2538-ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ/กรรมการ
วุฒิการศึกษาสูงสุด	ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ California State University ประเทศสหรัฐอเมริกา	2538-ปัจจุบัน	บจ. อิตาซี โอโตโมทีฟ ซีเอสเอ็มเอส ซลบุรี ประธานกรรมการ/ประธานกิตติมศักดิ์
สัดส่วนการถือหุ้น	258 หุ้น หรือร้อยละ 0.0008	2537-ปัจจุบัน	บจ. สยามคาลโซนิค
การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่กรรมการ	-ไม่มี-		ประธานกิตติมศักดิ์/กรรมการ
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี		2536-ปัจจุบัน	บจ. เอ็กเซ็ท (ประเทศไทย)
2555-ปัจจุบัน	กรรมการกำหนดคำตอบแทน-สรรหา และสรรหาภิบาล บมจ. นวกิจประกันภัย	2533-ปัจจุบัน	กรรมการรองผู้จัดการใหญ่อาวุโส/ กรรมการ บจ. สยามกลการ
2550-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ บมจ. นวกิจประกันภัย	2529-ปัจจุบัน	กรรมการ บจ. ภูภิรมย์
2553-2555	กรรมการกำหนดคำตอบแทนและสรรหา บมจ. นวกิจประกันภัย	2527-ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ/กรรมการ
2550-2553	กรรมการพิจารณาคำตอบแทน บมจ. นวกิจประกันภัย	2525-ปัจจุบัน	บจ. สยามริคเก้นอินดัสเตรียล
บริษัทจดทะเบียนอื่น	-ไม่มี-	2525-ปัจจุบัน	กรรมการ บจ. สมบัติถาวร
บริษัทอื่น		2525-ปัจจุบัน	กรรมการ บจ. สยามไฟ
2556-ปัจจุบัน	กรรมการ บจ. สยามคันทรี่คลับ	2525-ปัจจุบัน	กรรมการ บจ. ทองถาวรพัฒนา
2548-ปัจจุบัน	กรรมการ บจ. อินเตอร์เนชั่นแนล พรีอเพอริตี้	2523-ปัจจุบัน	กรรมการ บจ. ยูนิเวอร์แซลมายนิ่ง
2548-ปัจจุบัน	รองประธานกิตติมศักดิ์/กรรมการ	2512-ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ/กรรมการ
2542-ปัจจุบัน	บจ. สยามเอ็นจีเคสปาร์คปลัก		บจ. สยามอินเตอร์เนชั่นแนล
2542-ปัจจุบัน	กรรมการ บจ. แหลมจบบัง อินเตอร์เนชั่นแนล เทอร์มินอล		คอร์ปอเรชั่น
2539-ปัจจุบัน	กรรมการ บจ. เอ็กเซ็ทดี ฟริคชั่น แมททีเรียล		กรรมการ บจ. พูนถาวร
			กรรมการ บจ. นิสสันมอเตอร์ประเทศไทย
			กรรมการ บจ. บางกอกมอเตอร์เวคส์
			กรรมการ บจ. สยามค้าอะไหล่
			กรรมการ บจ. สยามยูเนี่ยนคอนเทนเนอร์

## นายชาน ชู ลี

อายุ	55 ปี	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี	
ตำแหน่ง	กรรมการอิสระ	2546-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ บมจ. นวกิจประกันภัย
ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ	29 เมษายน 2546	2550-2553	กรรมการสรรหา บมจ. นวกิจประกันภัย
ได้รับเลือกตั้งครั้งล่าสุด	23 เมษายน 2558		-ไม่มี-
วุฒิการศึกษาสูงสุด	ปริญญาตรี วิศวกรรมไฟฟ้าและ คอมพิวเตอร์ National University of Singapore ประเทศสิงคโปร์	บริษัทอื่น	
สัดส่วนการถือหุ้น	315,856 หุ้น หรือร้อยละ 0.99	2555-ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการ Alpharia Pte. Ltd.
การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่กรรมการ		2547-ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการ
ปี 2556	Director Accreditation Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	2538-ปัจจุบัน	TGL Development Pte. Ltd.
		2536-ปัจจุบัน	กรรมการ บจ. หวังหลี
		2549-2553	กรรมการผู้จัดการ Tan Guan Lee Co., Ltd.
			กรรมการ Splott Pte. Ltd.

## นายนิพล ตั้งจิรวงษ์

อายุ	64 ปี	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี	
ตำแหน่ง	กรรมการที่ปรึกษาประธานกรรมการ/ ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง/ กรรมการลงทุน	2558-ปัจจุบัน 2557-ปัจจุบัน	กรรมการลงทุน บมจ. นวกิจประกันภัย ที่ปรึกษาประธานกรรมการ บมจ. นวกิจประกันภัย
ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ	29 เมษายน 2535	2535-ปัจจุบัน	กรรมการ บมจ. นวกิจประกันภัย
ได้รับเลือกตั้งครั้งล่าสุด	25 เมษายน 2556	2552-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการบริหาร ความเสี่ยง บมจ. นวกิจประกันภัย
วุฒิการศึกษาสูงสุด	ปริญญาตรี สถิติศาสตร์/Mini MBA มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	2550-2551	กรรมการบริหารความเสี่ยง บมจ. นวกิจประกันภัย
สัดส่วนการถือหุ้น	117,046 หุ้น หรือร้อยละ 0.37		
การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่กรรมการ		2550-2557	ประธานคณะกรรมการลงทุน/ประธาน กรรมการบริหาร บมจ. นวกิจประกันภัย
ปี 2551	Director Certification Refresher Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	บริษัทจดทะเบียนอื่น	-ไม่มี-
ปี 2545	Director Certification Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	บริษัทอื่น	ที่ปรึกษา บมจ. ฟอลคอนประกันภัย

## นายกันู หวังหลี

อายุ	78 ปี	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี	
ตำแหน่ง	กรรมการ	2535-ปัจจุบัน	กรรมการ บมจ. นวกิจประกันภัย
ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ	29 เมษายน 2535	บริษัทจดทะเบียนอื่น	-ไม่มี-
ได้รับเลือกตั้งครั้งล่าสุด	25 เมษายน 2556	บริษัทอื่น	ประธานกรรมการ บจ. ธนาทิพย์
วุฒิการศึกษาสูงสุด	อนุปริญญา E.M.I. Electronic College, London ประเทศอังกฤษ		กรรมการ บจ. พลพัตร์ กรรมการ บจ. หวังหลี
สัดส่วนการถือหุ้น	408,310 หุ้น หรือร้อยละ 1.28		
การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่กรรมการ			
ปี 2549	Director Accreditation Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย		

## นายวุฒิชัย หวังหลี

อายุ	74 ปี	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี	
ตำแหน่ง	กรรมการ	2535-ปัจจุบัน	กรรมการ บมจ. นวกิจประกันภัย
ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ	29 เมษายน 2535	2550-2553	กรรมการสรรหา บมจ. นวกิจประกันภัย
ได้รับเลือกตั้งครั้งล่าสุด	23 เมษายน 2558	บริษัทจดทะเบียนอื่น	-ไม่มี-
วุฒิการศึกษาสูงสุด	ปริญญาตรี วิศวกรรมอุตสาหการ Boston University ประเทศสหรัฐอเมริกา	บริษัทอื่น	กรรมการ บจ. เจ้าพระยารีสอร์ท
สัดส่วนการถือหุ้น	570,775 หุ้น หรือร้อยละ 1.78	2551-ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการ/กรรมการ บจ. ชัยทิพย์
การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่กรรมการ		2531-ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการ/กรรมการ บจ. หวังหลี
ปี 2554	Director Accreditation Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	2512-ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการ/กรรมการ บจ. บ้านสระเกษเนิน กรรมการผู้จัดการ/กรรมการ บจ. หวังหลีพัฒนา

### นางสาวจิตตินันท์ ควังคลี

อายุ	43 ปี	บริษัทจดทะเบียนอื่น	-ไม่มี-
ตำแหน่ง	กรรมการ	บริษัทอื่น	
ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ	29 เมษายน 2546	2557-ปัจจุบัน	กรรมการ บจ. พัฒนาสิน
ได้รับเลือกตั้งครั้งล่าสุด	23 เมษายน 2558	2557-ปัจจุบัน	กรรมการ บจ. พูลพิพัฒน์
วุฒิการศึกษาสูงสุด	ปริญญาโท บริหารธุรกิจ Babson College ประเทศสหรัฐอเมริกา	2554-ปัจจุบัน 2553-ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการ บจ. ริงสิตพลาซ่า กรรมการ บจ. ซ็อบปิ้งเซ็นเตอร์เซอริวิสเซส
สัดส่วนการถือหุ้น	218,228 หุ้น หรือร้อยละ 0.68		กรรมการ บจ. จิตติพัฒน์
การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่กรรมการ		2552-ปัจจุบัน	กรรมการ บจ. ธนนวนนตรี
ปี 2550	Director Accreditation Program	2549-ปัจจุบัน	กรรมการ บจ. ริงสิตพลาซ่า
	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	2548-ปัจจุบัน	กรรมการ บจ. ริงสิตไอ.ที.
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี			กรรมการ บจ. สมฤดี
2546-ปัจจุบัน	กรรมการ บมจ. นวกิจประกันภัย		

### นายเขต ควังคลี

อายุ	36 ปี	บริษัทจดทะเบียนอื่น	-ไม่มี-
ตำแหน่ง	กรรมการ	บริษัทอื่น	
ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ	10 พฤษภาคม 2555	2557-ปัจจุบัน	กรรมการ บจ. ปฐวีพัฒนา
ได้รับเลือกตั้งครั้งล่าสุด	24 เมษายน 2557	2557-ปัจจุบัน	กรรมการ บจ. พูลพิพัฒน์
วุฒิการศึกษาสูงสุด	ปริญญาโท Science (Hospitality Management) New York University ประเทศสหรัฐอเมริกา	2556-ปัจจุบัน 2556-ปัจจุบัน 2556-ปัจจุบัน	กรรมการ บจ. พูลฉวีชัย กรรมการ บจ. พจนกิจ กรรมการ บจ. ริงสิตร่วมพัฒนา
สัดส่วนการถือหุ้น	68,532 หุ้น หรือร้อยละ 0.21	2556-ปัจจุบัน	กรรมการ บจ. พัฒนาสิน
การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่กรรมการ		2555-ปัจจุบัน	กรรมการ บจ. ริงสิตพลาซ่า
ปี 2557	Director Accreditation Program	2555-ปัจจุบัน	กรรมการ บจ. ซ็อบปิ้งเซ็นเตอร์เซอริวิสเซส
	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย		ผู้จัดการ บจ. บ้านสวนหมาก
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี			
2555-ปัจจุบัน	กรรมการ บมจ. นวกิจประกันภัย		

### นางสาวจาวรรณ จับจำริญ

อายุ	45 ปี	2557-ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการ สำนักกรรมการผู้อำนวยการ บมจ. นวกิจประกันภัย
ตำแหน่ง	กรรมการ		
ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ	26 กุมภาพันธ์ 2558	2557-ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการ สำนักเลขานุการบริษัท บมจ. นวกิจประกันภัย
วุฒิการศึกษาสูงสุด	ปริญญาตรี อักษรศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	2557-ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการ สำนักกำกับกำกับการปฏิบัติงาน บมจ. นวกิจประกันภัย
สัดส่วนการถือหุ้น	-ไม่มี-		
การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่กรรมการ		2557-ปัจจุบัน	เลขานุการบริษัท บมจ. นวกิจประกันภัย
ปี 2554	Company Secretary Program	2552-2557	ผู้อำนวยการ ฝ่ายธุรการ บมจ. นวกิจประกันภัย
	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย		
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี		บริษัทจดทะเบียนอื่น	-ไม่มี-
2558-ปัจจุบัน	กรรมการ บมจ. นวกิจประกันภัย	บริษัทอื่น	-ไม่มี-

## ผู้บริหาร ตามคำนิยาม ก.ล.ต

### นางสาวอนุกุล วิดีกุลรัตน์

อายุ	53 ปี
ตำแหน่ง	รองกรรมการผู้อำนวยการ-การเงิน กรรมการบริหารความเสี่ยง/กรรมการในคณะกรรมการบริหาร
วันที่เริ่มงาน	ปี 2545
วุฒิการศึกษาสูงสุด	ปริญญาโท บริหารธุรกิจ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
สัดส่วนการถือหุ้น	-ไม่มี-
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี	กรรมการในคณะกรรมการบริหาร บมจ. นวกิจประกันภัย
2553-ปัจจุบัน	กรรมการบริหารความเสี่ยง บมจ. นวกิจประกันภัย
2552-ปัจจุบัน	
ประสบการณ์ทำงานบริษัทจดทะเบียนอื่น	-ไม่มี-
ประสบการณ์ทำงานบริษัทอื่น	-ไม่มี-

### นางนลินา โปธาราภิก

อายุ	45 ปี
ตำแหน่ง	รองกรรมการผู้อำนวยการ-รับประกัน/สนับสนุนสาขา กรรมการบริหารความเสี่ยง/กรรมการในคณะกรรมการบริหาร
วันที่เริ่มงาน	ปี 2552
วุฒิการศึกษาสูงสุด	ปริญญาโท บริหารธุรกิจ University of West Florida ประเทศสหรัฐอเมริกา
สัดส่วนการถือหุ้น	-ไม่มี-
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี	กรรมการบริหารความเสี่ยง บมจ. นวกิจประกันภัย
2557-ปัจจุบัน	กรรมการในคณะกรรมการบริหาร บมจ. นวกิจประกันภัย
2553-ปัจจุบัน	
ประสบการณ์ทำงานบริษัทจดทะเบียนอื่น	-ไม่มี-
ประสบการณ์ทำงานบริษัทอื่น	-ไม่มี-

### นายอดุล พัตนะภูมิ

อายุ	56 ปี
ตำแหน่ง	ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ-ปฏิบัติงานการตลาด/บริหารการตลาด
วันที่เริ่มงาน	ปี 2543
วุฒิการศึกษาสูงสุด	ปริญญาโท บริหารรัฐกิจ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
สัดส่วนการถือหุ้น	-ไม่มี-
ประสบการณ์ทำงานบริษัทจดทะเบียนอื่น	-ไม่มี-
ประสบการณ์ทำงานบริษัทอื่น	-ไม่มี-

## นายอนุสรณ์ คุ้มวงศ์

อายุ	39 ปี
ตำแหน่ง	ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ-บริหารสินทรัพย์ กรรมการบริหารความเสี่ยง/กรรมการลงทุน
วันที่เริ่มงาน	ปี 2557
วุฒิการศึกษาสูงสุด	M.A. Economics, Boston University ประเทศสหรัฐอเมริกา M.S. Information System, Northeastern University ประเทศสหรัฐอเมริกา
สัดส่วนการถือหุ้น	45,782 หุ้น หรือร้อยละ 0.14
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี	กรรมการบริหารความเสี่ยง บมจ. นวกิจประกันภัย
2558-ปัจจุบัน	กรรมการลงทุน บมจ. นวกิจประกันภัย
2557-ปัจจุบัน	-ไม่มี-
ประสบการณ์ทำงานบริษัทจดทะเบียนอื่น	
ประสบการณ์ทำงานบริษัทอื่น	
2558-ปัจจุบัน	กรรมการ บจ. นวสากล
2554-ปัจจุบัน	กรรมการ/ผู้จัดการฝ่ายปฏิบัติการ บจ. มาโค เทคโนโลยี
2551-2553	ผู้จัดการฝ่ายบริหารความเสี่ยง บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม วรธรณ จำกัด

## นายอภิรักษ์ คุ้มวงศ์

อายุ	37 ปี
ตำแหน่ง	ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ-สินไหมทดแทน
วันที่เริ่มงาน	ปี 2552
วุฒิการศึกษาสูงสุด	M.B.A. Bentley College ประเทศสหรัฐอเมริกา
สัดส่วนการถือหุ้น	76,917 หุ้น หรือร้อยละ 0.24
ประสบการณ์ทำงานบริษัทจดทะเบียนอื่น	กรรมการตรวจสอบ บมจ. อุตสาหกรรมถึงไต้หวัน
2558-ปัจจุบัน	
ประสบการณ์ทำงานบริษัทอื่น	
2557-ปัจจุบัน	กรรมการ บจ. พูลวณิชชย์
2557-ปัจจุบัน	กรรมการ บจ. เอสแอนด์ยู
2556-ปัจจุบัน	กรรมการ บจ. สหพิทักษ์สิน

## นางสาวอรุณาศรี ด่านพุดกริมย์

อายุ	43 ปี
ตำแหน่ง	ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ-ระบบข้อมูล
วันที่เริ่มงาน	ปี 2558
วุฒิการศึกษาสูงสุด	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ
สัดส่วนการถือหุ้น	-ไม่มี-
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี	
มิถุนายน 2558-มกราคม 2559	ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ บมจ. นวกิจประกันภัย
ประสบการณ์ทำงานบริษัทจดทะเบียนอื่น	-ไม่มี-
ประสบการณ์ทำงานบริษัทอื่น	
2553-2558	รองผู้อำนวยการฝ่ายระบบข้อมูล บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต

# รายงานของคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน-สรรหาและธรรมาภิบาล



คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน-สรรหาและธรรมาภิบาล (“คณะกรรมการ”) ประกอบด้วยกรรมการอิสระทั้งคณะ จำนวน 3 คน ได้แก่ นายประมนต์ สุธีวงศ์ นายเกียรติ ศรีจอมขวัญ และนายพรพงษ์ พรประภา มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี โดยในเดือนกุมภาพันธ์ 2559 กรรมการทั้ง 3 คนจะสิ้นสุดวาระการดำรงตำแหน่ง ซึ่งจะต้องเสนอคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการทดแทน หรือเสนอคณะกรรมการชุดเดิมให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งต่อไป

ในปี 2558 คณะกรรมการได้จัดให้มีการประชุม 2 ครั้ง โดยนายประมนต์ สุธีวงศ์ และนายเกียรติ ศรีจอมขวัญ เข้าร่วมประชุมครบทั้ง 2 ครั้ง และนายพรพงษ์ พรประภา เข้าร่วมประชุม 1 ครั้ง เพื่อพิจารณากลับกรองเรื่องสำคัญในด้านต่างๆ ที่อยู่ในความรับผิดชอบ ก่อนนำเสนอคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ โดยสรุปได้ดังนี้

## ด้านการกำหนดค่าตอบแทน

1. พิจารณาค่าตอบแทนคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อยประจำปี 2558 เสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2558 โดยจ่าย (1) บำเหน็จกรรมการจำนวนร้อยละ 5 ของเงินปันผล และ (2) เบี้ยประชุมสำหรับกรรมการที่เข้าประชุมเท่ากับปีที่ผ่านมา โดยคณะกรรมการชุดย่อยจะจ่ายค่าตอบแทนเฉพาะกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
2. พิจารณาเสนอปรับค่าตอบแทนประจำปี 2558 ของประธานกรรมการบริหาร กรรมการผู้อำนวยการ และที่ปรึกษาคณะกรรมการบริหาร ตามผลการประเมินการปฏิบัติงาน

## ด้านการศึกษา

1. พิจารณาเสนอเลือกตั้งกรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทต่อไปอีก 1 วาระ เนื่องจากไม่มีกรรมการและผู้ถือหุ้นเสนอเป็นอย่างอื่น
2. พิจารณาเสนอแต่งตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ลาออกในปี 2557
3. พิจารณาเสนอแต่งตั้งกรรมการบริหารความเสี่ยงและกรรมการลงทุนให้สอดคล้องกับกฎบัตรที่ปรับแก้ไขตามข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแล

## ด้านธรรมาภิบาล

1. พิจารณาทบทวนการปฏิบัติงานตามหลักการกำกับดูแลกิจการ และการเปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมตามข้อเสนอแนะของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย โดยเปิดเผยข้อมูลตามข้อเท็จจริง
2. พิจารณานโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันและนโยบายว่าด้วยการแจ้งเบาะแสและการร้องเรียน โดยบริษัทได้รับการรับรองฐานะสมาชิกจากคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต เมื่อวันที่ 16 ตุลาคม 2558

(นายประมนต์ สุธีวงศ์)

ประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน-สรรหาและธรรมาภิบาล

## รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วยกรรมการอิสระของบริษัท 3 คน คือ ศาสตราจารย์หิรัญ รติศรี ดำรงตำแหน่ง ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ นายประมนต์ สุธีวงศ์ และนายเกียรติ ศรีจอมขวัญ ดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบ ซึ่งเป็นผู้ทรงคุณวุฒิ และมีประสบการณ์ด้านบัญชีการเงินและการบริหารองค์กร



ในระหว่างปี 2558 คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุม 11 ครั้ง โดยมีรายละเอียดในการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบ ดังนี้

1. ศาสตราจารย์หิรัญ รติศรี	ประธาน	เข้าร่วมประชุม	11	ครั้ง
2. นายประมนต์ สุธีวงศ์	กรรมการ	เข้าร่วมประชุม	11	ครั้ง
3. นายเกียรติ ศรีจอมขวัญ	กรรมการ	เข้าร่วมประชุม	11	ครั้ง

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตที่คณะกรรมการบริษัทได้มอบหมายให้กำกับดูแลตามกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบและตามหลักบรรษัทภิบาล โดยขอรายงานการปฏิบัติหน้าที่ในรอบปี 2558 ดังนี้

### 1. การสอบทานงบการเงินรายไตรมาส และการตรวจสอบรายงานการเงินประจำปี

คณะกรรมการตรวจสอบได้เชิญผู้บริหาร ผู้อำนวยการฝ่ายการเงิน ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบภายใน และผู้สอบบัญชีมาร่วมประชุมชี้แจงตอบข้อซักถามเกี่ยวกับการจัดทำงบแสดงฐานะการเงินตามข้อกำหนดของกฎหมายและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ใช้ในปัจจุบัน เพื่อให้มั่นใจว่างบการเงินที่ผู้สอบบัญชีรายงาน ถูกต้องตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ ครบถ้วน และเชื่อถือได้ ข้อสังเกตต่างๆ ของผู้สอบบัญชีในการประชุมทุกครั้งจะได้รับการพิจารณาและนำมาปรับปรุงให้เกิดประโยชน์แก่บริษัทอย่างเหมาะสม นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้ประชุมกับผู้สอบบัญชีเป็นการเฉพาะปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้มั่นใจว่างบแสดงฐานะการเงินของบริษัทได้จัดทำขึ้นโดยไม่มีอุปสรรคและผู้สอบบัญชีมีความเป็นอิสระ รองกรรมการผู้อำนวยการผู้ดำรงตำแหน่งสูงสุดในรายงานบัญชีให้การยืนยันว่าระบบบัญชีของบริษัทเป็นระบบที่มีประสิทธิภาพ เชื่อมั่นว่าได้มีการรวบรวมและบันทึกรายการบัญชีครบถ้วน ถูกต้องตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ใช้ในปัจจุบัน จากผลการสอบทานรายงานและคำชี้แจงของผู้รับผิดชอบและผู้สอบบัญชีภายนอก คณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่ารายงานงบแสดงฐานะการเงินของบริษัทได้จัดทำขึ้นครบถ้วนถูกต้องตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ใช้ในปัจจุบันและตามแบบที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) กำหนด

### 2. การสอบทานระบบการควบคุมภายใน

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานและประเมินระบบการควบคุมภายใน โดยการทบทวนระบบการควบคุมภายในร่วมกับผู้สอบบัญชีและพิจารณาจากรายงานของสำนักตรวจสอบภายในอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งรายงานไม่พบข้อบกพร่องที่เป็นสาระสำคัญ การควบคุมภายในมีความเพียงพอและเหมาะสม ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานแผนการตรวจสอบภายในประจำปีซึ่งได้จัดทำตามผลการประเมินความเสี่ยง ให้ความเห็นชอบงบประมาณของสำนักตรวจสอบภายใน และคณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้พิจารณาความดีความชอบของผู้ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบภายใน จากผลการประเมินระบบควบคุมภายในของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่าระบบควบคุมภายในของบริษัทมีความเพียงพอและเหมาะสม

### 3. การสอบทานการเปิดเผยรายการที่เกี่ยวข้องกันและการปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อบังคับและประกาศของทางราชการ และหน่วยงานกำกับดูแล

ในปี 2558 บริษัทมีรายการที่เกี่ยวข้องกันเป็นไปตามปกติธุรกิจ มีการกำหนดช่องทางในการกำกับดูแล และทำแบบประเมินการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบ เพื่อความมั่นใจในการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องอย่างเพียงพอ เหมาะสม

### 4. การบริหารความเสี่ยง

บริษัทมีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นผู้รับผิดชอบดูแลการบริหารความเสี่ยงของบริษัท โดยคณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่สอบทานกับผู้บริหาร เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีการจัดทำแผนการบริหารความเสี่ยงและมีการติดตามให้ได้ผลเพียงพอ และเสนอความเห็นให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาปรับปรุงเพื่อให้การบริหารความเสี่ยงมีประสิทธิภาพ รวมทั้งปฏิบัติตามข้อกำหนดและแนวทางของ คปภ.

### 5. คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประเมินการปฏิบัติงานตนเอง ผลการประเมินอยู่ในระดับดี และให้มีการปรับปรุงอยู่เสมอ

### 6. การแต่งตั้งผู้สอบบัญชีประจำปี 2558

คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชีในปีที่ผ่านมา ซึ่งผลเป็นที่พอใจ และได้พิจารณาความเป็นอิสระและสอบทานคุณสมบัติของผู้สอบบัญชีแล้ว เห็นว่าถูกต้องตามหลักเกณฑ์สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด คณะกรรมการตรวจสอบได้เสนอต่อคณะกรรมการบริษัทแต่งตั้ง นางสาวสมใจ คุณปสุต ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4499 หรือ นางสาวรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 3734 หรือ นางสาววิชุดา ยงสวัสดิ์วานิชย์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4951 แห่งบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทสำหรับปี 2559 พร้อมทั้งเสนอค่าสอบบัญชีประจำปีและรายไตรมาส รวมค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีทั้งสิ้น 1.974 ล้านบาท เพื่อเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติต่อไป

คณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่า บริษัทยึดถือนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีเป็นสำคัญ มีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอและเหมาะสม มีการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิผล ระบบบัญชีและการรายงานทางการเงินมีความถูกต้อง เชื่อถือได้ ปฏิบัติตามกฎหมายระเบียบ ข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจ พร้อมทั้งมีการติดตามและประเมินสถานการณ์อย่างสม่ำเสมอ



(ศาสตราจารย์hirat รัตติศรี)

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ



# รายงานความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการให้ความสำคัญต่อความรับผิดชอบต่อในการดูแลบริษัทให้ปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และกำกับการดูแลรายงานทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี ซึ่งรายงานดังกล่าวได้ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน โดยเลือกใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ ใช้ดุลพินิจอย่างระมัดระวัง และประมาณการที่ดีที่สุดในการจัดทำ รวมทั้งการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน เพื่อให้เกิดความโปร่งใสและเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นและนักลงทุนทั่วไป

คณะกรรมการได้จัดให้มีและดำรงไว้ซึ่งระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล เพื่อให้มั่นใจได้อย่างมีเหตุผลว่าข้อมูลทางการเงินที่เปิดเผยมีความถูกต้อง ครบถ้วน และเพียงพอที่จะดำรงรักษาไว้ซึ่งทรัพย์สิน ตลอดจนป้องกันไม่ให้เกิดการทุจริตหรือการดำเนินการที่ผิดปกติดังมีสาระสำคัญ

ทั้งนี้ คณะกรรมการมอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบซึ่งเป็นกรรมการอิสระดูแลรับผิดชอบต่อคุณภาพของรายงานทางการเงินและระบบการควบคุมภายใน โดยความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับเรื่องนี้ ปรากฏในรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งได้แสดงไว้ในรายงานประจำปีแล้ว

คณะกรรมการมีความเห็นว่าระบบการควบคุมภายในของบริษัทมีความเพียงพอและเหมาะสม และสามารถสร้างความเชื่อมั่นได้ว่างบการเงินของบริษัทประจำปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีความเชื่อถือได้ ถูกต้องตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง และถูกต้องตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน



สุจินต์ หวังหลี  
ประธานกรรมการ



ปิติพงศ์ พิศาลบุตร  
ประธานกรรมการบริหารและกรรมการผู้อำนวยการ

# รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

## รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของบริษัท นวกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของบริษัท นวกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน) ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 งบกำไรขาดทุน งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสดที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุสรุบบัญชีที่สำคัญและหมายเหตุเรื่องอื่น ๆ และได้ตรวจสอบงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท นวกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน) ด้วยเช่นกัน

## ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควร ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและรับผิดชอบต่อกรรมการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่า จำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

## ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณ รวมถึงวางแผนและปฏิบัติตามตรวจสอบเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่า งบการเงินปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการตรวจสอบเพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีเกี่ยวกับจำนวนเงิน และการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน วิธีการตรวจสอบที่เลือกใช้ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมถึงการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญของ งบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ในการประเมินความเสี่ยงดังกล่าว ผู้สอบบัญชี พิจารณาการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและการนำเสนองบการเงิน โดยถูกต้องตามที่ควร ของกิจการ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการ แสดงความเห็นต่อประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกิจการ การตรวจสอบรวมถึงการประเมิน ความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชี ที่จัดทำขึ้น โดยผู้บริหาร รวมทั้งการประเมินการนำเสนองบการเงินโดยรวม

ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

#### ความเห็น

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินตามวิธีส่วนได้เสีย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดตามวิธีส่วนได้เสียสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัท นวกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน) และเฉพาะของบริษัท นวกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

#### ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น

ข้าพเจ้าขอให้สังเกตหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4 เกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี เนื่องจากการนำมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2557) เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน มาถือปฏิบัติ บริษัทฯ ได้ปรับย้อนหลังงบกำไรขาดทุนและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จที่แสดงตามวิธีส่วนได้เสียและงบกำไรขาดทุนและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเฉพาะกิจการสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 ที่แสดงเป็นข้อมูลเปรียบเทียบ เพื่อสะท้อนรายการปรับปรุงจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีดังกล่าว ทั้งนี้ ข้าพเจ้ามิได้แสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขต่อกรณีนี้แต่อย่างใด



สมใจ คุณปสุต

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4499

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ: 23 กุมภาพันธ์ 2559

## งบแสดงฐานะการเงิน

บริษัท นวกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	งบการเงิน				
	ที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2558	2557	2558	2557	
<b>สินทรัพย์</b>					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	8	225,891,658	594,790,209	225,891,658	594,790,209
รายได้จากการลงทุนค้างรับ		14,340,791	7,157,518	14,340,791	7,157,518
เบี้ยประกันภัยค้างรับ	9	513,973,276	350,250,896	513,973,276	350,250,896
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	10	776,045,547	731,500,734	776,045,547	731,500,734
<b>สินทรัพย์ลงทุน</b>					
<b>เงินลงทุนในหลักทรัพย์</b>	11				
เงินลงทุนเพื่อขาย		2,151,765,513	2,192,798,388	2,151,765,513	2,192,798,388
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด		1,095,100,000	390,100,000	1,095,100,000	390,100,000
เงินลงทุนทั่วไป		68,034,240	68,034,240	68,034,240	68,034,240
เงินให้กู้ยืม	12	789,186	927,326	789,186	927,326
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	13	92,827,970	178,128,881	18,846,960	34,175,695
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	14	268,686,277	262,434,370	268,686,277	262,434,370
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	15	20,490,933	23,018,177	20,490,933	23,018,177
สินทรัพย์ภายใต้เงินได้รอการตัดบัญชี	16.1	188,542,627	115,837,092	188,542,627	115,837,092
<b>สินทรัพย์อื่น</b>					
ค่าสินไหมค้างรับจากคู่กรณี	17	89,826,013	70,632,155	89,826,013	70,632,155
เงินวางไว้สำหรับโครงการประกันภัยข้าวนาปี		42,353,275	-	42,353,275	-
ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์		18,983,736	51,340,872	18,983,736	51,340,872
อื่น ๆ		129,466,284	93,296,251	129,466,284	93,296,251
<b>รวมสินทรัพย์</b>		<b>5,697,117,326</b>	<b>5,130,247,109</b>	<b>5,623,136,316</b>	<b>4,986,293,923</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

## งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

บริษัท นวกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	งบการเงิน			
	ที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2558	2557	2558	2557
<b>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>				
<b>หนี้สิน</b>				
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	15,975,134	-	15,975,134	-
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	18 684,092,088	597,761,255	684,092,088	597,761,255
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย				
สำรองค่าสินไหมทดแทน				
และค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย	19 793,501,254	667,704,068	793,501,254	667,704,068
สำรองเบี้ยประกันภัย	20.1 1,802,411,726	1,368,683,742	1,802,411,726	1,368,683,742
ผลประโยชน์พนักงานค้างจ่าย	21 66,806,961	82,246,332	66,806,961	82,246,332
<b>หนี้สินอื่น</b>				
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จค้างจ่าย	120,167,504	88,587,703	120,167,504	88,587,703
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	29,038,548	22,480,044	29,038,548	22,480,044
หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน	22 4,122,594	5,881,044	4,122,594	5,881,044
อื่น ๆ	42,106,989	47,541,060	42,106,989	47,541,060
<b>รวมหนี้สิน</b>	<b>3,558,222,798</b>	<b>2,880,885,248</b>	<b>3,558,222,798</b>	<b>2,880,885,248</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

## งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

บริษัท นวกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	งบการเงิน			
	ที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2558	2557	2558	2557
<b>ส่วนของเจ้าของ</b>				
ทุนเรือนหุ้น	23			
ทุนจดทะเบียน				
หุ้นสามัญ 32,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท				
(2557: หุ้นสามัญ 31,000,000 หุ้น				
มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)	320,000,000	310,000,000	320,000,000	310,000,000
ทุนที่ออกและชำระแล้ว				
หุ้นสามัญ 32,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท				
(2557: หุ้นสามัญ 31,000,000 หุ้น				
มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)	320,000,000	310,000,000	320,000,000	310,000,000
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	647,227,997	647,204,442	647,227,997	647,204,442
กำไรสะสม				
จัดสรรแล้ว				
สำรองตามกฎหมาย	24	31,000,000	30,000,000	31,000,000
สำรองทั่วไป		20,000,000	20,000,000	20,000,000
ยังไม่จัดสรร		1,027,650,965	1,083,683,105	939,162,424
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ		93,015,566	158,474,314	107,523,097
<b>รวมส่วนของเจ้าของ</b>		<b>2,138,894,528</b>	<b>2,249,361,861</b>	<b>2,064,913,518</b>
<b>รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ</b>		<b>5,697,117,326</b>	<b>5,130,247,109</b>	<b>4,986,293,923</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

# งบกำไรขาดทุน

บริษัท นวกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	งบการเงิน			
	ที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2558	2557	2558	2557
	(ปรับปรุงใหม่)		(ปรับปรุงใหม่)	
<b>รายได้</b>				
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้	2,428,501,364	2,017,557,133	2,428,501,364	2,017,557,133
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	136,712,372	164,927,677	136,712,372	164,927,677
<b>รวมรายได้</b>	<b>2,565,213,736</b>	<b>2,182,484,810</b>	<b>2,565,213,736</b>	<b>2,182,484,810</b>
<b>ค่าใช้จ่าย</b>				
การรับประกันภัย				
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการ				
ค่าสินไหมทดแทน	1,528,086,978	1,166,353,036	1,528,086,978	1,166,353,036
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	558,036,789	477,781,726	558,036,789	477,781,726
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	209,340,115	150,515,178	209,340,115	150,515,178
เงินสมทบบริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด	12,515,765	10,038,147	12,515,765	10,038,147
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	25 374,956,684	287,705,765	374,956,684	287,705,765
<b>รวมค่าใช้จ่ายการรับประกันภัย</b>	<b>2,682,936,331</b>	<b>2,092,393,852</b>	<b>2,682,936,331</b>	<b>2,092,393,852</b>
<b>กำไร (ขาดทุน) จากการรับประกันภัย</b>	<b>(117,722,595)</b>	<b>90,090,958</b>	<b>(117,722,595)</b>	<b>90,090,958</b>
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	13.3 5,430,787	35,135,121	-	-
รายได้จากการลงทุนสุทธิ	96,624,240	97,783,750	100,224,240	104,311,726
กำไรจากเงินลงทุน	95,980,816	85,391,067	157,073,233	85,391,067
รายได้อื่น	5,755,901	8,106,921	5,755,901	8,106,921
<b>กำไรจากการดำเนินงาน</b>	<b>86,069,149</b>	<b>316,507,817</b>	<b>145,330,779</b>	<b>287,900,672</b>
เงินสมทบสำนักงานคณะกรรมการกำกับและ				
ส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย	8,831,927	7,127,403	8,831,927	7,127,403
เงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัย	8,331,927	6,627,403	8,331,927	6,627,403
เงินสมทบกองทุนทดแทนผู้ประสบภัย	1,021,695	819,441	1,021,695	819,441
<b>กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้</b>	<b>67,883,600</b>	<b>301,933,570</b>	<b>127,145,230</b>	<b>273,326,425</b>
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	16.2 (18,203,090)	(55,820,301)	(18,203,090)	(55,820,301)
<b>กำไรสำหรับปี</b>	<b>49,680,510</b>	<b>246,113,269</b>	<b>108,942,140</b>	<b>217,506,124</b>
<b>กำไรต่อหุ้น</b>	<b>28</b>			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	1.55	7.69	3.40	6.80

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

# งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

บริษัท นวกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

(หน่วย: บาท)

	งบการเงิน			
	ที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2558	2557 (ปรับปรุงใหม่)	2558	2557 (ปรับปรุงใหม่)
<b>กำไรสำหรับปี</b>	49,680,510	246,113,269	108,942,140	217,506,124
<b>กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น</b>				
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรขาดทุนในภายหลัง ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจากบริษัทร่วม				
- ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	(9,098,810)	(19,794)	-	-
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย	(68,488,224)	(72,216,264)	(68,488,224)	(72,216,264)
ผลกระทบของภาษีเงินได้	13,697,645	14,443,253	13,697,645	14,443,253
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรขาดทุนในภายหลัง				
- สุทธิจากภาษีเงินได้ (ขาดทุน)	(63,889,389)	(57,792,805)	(54,790,579)	(57,773,011)
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรขาดทุนในภายหลัง ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจากบริษัทร่วม				
- ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	(42,377)	-	-	-
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	(2,088,008)	(13,310,178)	(2,088,008)	(13,310,178)
ผลกระทบของภาษีเงินได้	417,602	2,662,036	417,602	2,662,036
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรขาดทุนในภายหลัง				
- สุทธิจากภาษีเงินได้ (ขาดทุน)	(1,712,783)	(10,648,142)	(1,670,406)	(10,648,142)
<b>กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี (ขาดทุน)</b>	<b>(15,921,662)</b>	<b>177,672,322</b>	<b>52,481,155</b>	<b>149,084,971</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



# งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

บริษัท นวทิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)  
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

(หน่วย: บาท)

## งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย

	องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น									
	ส่วนเกินทุน					กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
	ทุนเรือนหุ้นที่ออกและชำระแล้ว	ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	ส่วนเกิน	ส่วนเกิน	ส่วนเกิน	ส่วนแบ่ง	ส่วนเกินทุน	กำไรขาดทุนจากการวัดมูลค่า	กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	เงินลงทุนในหลักทรัพย์ต่อขาย
<b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2557</b>	300,000,000	647,186,097	20,000,000	948,217,844	1,569,359	(5,388,927)	220,086,687	216,267,119	2,161,671,060	
เพิ่มทุนหุ้นสามัญ (หมายเหตุ 23)	10,000,000	18,345	-	-	-	-	-	-	10,018,345	
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 29)	-	-	-	(99,999,866)	-	-	-	-	(99,999,866)	
กำไรขาดทุนสำหรับปี	-	-	-	246,113,269	-	-	-	-	246,113,269	
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี (ขาดทุน)	-	-	-	(10,648,142)	-	(19,794)	(57,773,011)	(57,792,805)	(68,440,947)	
<b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557</b>	310,000,000	647,204,442	20,000,000	1,083,683,105	1,569,359	(5,408,721)	162,313,676	158,474,314	2,249,361,861	
<b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2558</b>	310,000,000	647,204,442	20,000,000	1,083,683,105	1,569,359	(5,408,721)	162,313,676	158,474,314	2,249,361,861	
เพิ่มทุนหุ้นสามัญ (หมายเหตุ 23)	10,000,000	23,555	-	-	-	-	-	-	10,023,555	
โอนกำไรสะสมที่ซึ่งไม่ได้จัดสรรไปเป็นสำรองตามกฎหมาย	-	-	-	1,000,000	-	-	-	-	-	
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 29)	-	-	-	(102,999,867)	-	-	-	-	(102,999,867)	
โอนกลับส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงส่วนได้เสียเป็นบริษัทร่วม	-	-	-	-	(1,569,359)	-	-	(1,569,359)	(1,569,359)	
กำไรขาดทุนสำหรับปี	-	-	-	49,680,510	-	-	-	-	49,680,510	
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี (ขาดทุน)	-	-	-	(1,712,783)	-	(9,098,810)	(54,790,579)	(63,889,389)	(65,602,172)	
<b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558</b>	320,000,000	647,227,997	20,000,000	1,027,650,965	-	(14,507,531)	107,523,097	93,015,566	2,138,894,528	

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

# งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)

บริษัท นวกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)  
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ						องค์ประกอบอื่นของ	
	งบการเงินเฉพาะกิจการ						ส่วนของผู้ถือหุ้น - ส่วนเกิน	
	ทุนเรือนหุ้นที่ออก และชำระแล้ว	ส่วนเกิน	สำรองตามกฎหมาย	จัดสรรแล้ว	กำไรสะสม	ส่วนของผู้ถือหุ้น - ส่วนเกิน	รวม	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2557	300,000,000	647,186,097	30,000,000	829,032,441	20,000,000	220,086,687	2,046,305,225	
เพิ่มทุนเรือนหุ้นสามัญ (หมายเหตุ 23)	10,000,000	18,345	-	-	-	-	10,018,345	
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 29)	-	-	-	(99,999,866)	-	-	(99,999,866)	
กำไรขาดทุนสุทธิประจำปี	-	-	-	217,506,124	-	-	217,506,124	
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี (ขาดทุน)	-	-	-	(10,648,142)	-	(57,773,011)	(68,421,153)	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557	310,000,000	647,204,442	30,000,000	935,890,557	20,000,000	162,313,676	2,105,408,675	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2558	310,000,000	647,204,442	30,000,000	935,890,557	20,000,000	162,313,676	2,105,408,675	
เพิ่มทุนเรือนหุ้นสามัญ (หมายเหตุ 23)	10,000,000	23,555	-	-	-	-	10,023,555	
โอนกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร ไปเป็น	-	-	-	(1,000,000)	-	-	-	
สำรองตามกฎหมาย	-	-	1,000,000	-	-	-	-	
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 29)	-	-	-	(102,999,867)	-	-	(102,999,867)	
กำไรขาดทุนสุทธิประจำปี	-	-	-	108,942,140	-	-	108,942,140	
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี (ขาดทุน)	-	-	-	(1,670,406)	-	(54,790,579)	(56,460,985)	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	320,000,000	647,227,997	31,000,000	939,162,424	20,000,000	107,523,097	2,064,913,518	

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

## งบกระแสเงินสด

บริษัท นวกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

(หน่วย: บาท)

	งบการเงิน			
	ที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2558	2557	2558	2557
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>				
เบี้ยประกันภัยรับจากการรับประกันภัยโดยตรง	3,172,399,620	2,474,517,723	3,172,399,620	2,474,517,723
เงินรับ (จ่าย) เกี่ยวกับการรับประกันภัยต่อ	(105,395,622)	148,975,615	(105,395,622)	148,975,615
ค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรง	(1,537,391,303)	(1,421,365,362)	(1,537,391,303)	(1,421,365,362)
ค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทน				
จากการรับประกันภัยโดยตรง	(106,214,465)	(116,615,147)	(106,214,465)	(116,615,147)
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการรับประกันภัยโดยตรง	(516,252,855)	(436,438,851)	(516,252,855)	(436,438,851)
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	(209,340,115)	(150,515,178)	(209,340,115)	(150,515,178)
ดอกเบี้ยรับ	33,499,060	41,677,391	33,499,060	41,677,391
เงินปันผลรับ	51,872,041	50,054,728	51,872,041	50,054,728
รายได้อื่น	5,519,968	7,427,650	5,519,968	7,427,650
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	(447,314,872)	(332,386,757)	(447,314,872)	(332,386,757)
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	(61,887,940)	(19,741,291)	(61,887,940)	(19,741,291)
<b>เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>	<b>279,493,517</b>	<b>245,590,521</b>	<b>279,493,517</b>	<b>245,590,521</b>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</b>				
กระแสเงินสดได้มา				
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	4,004,539,637	7,934,569,176	4,004,539,637	7,934,569,176
เงินรับจากการขายเงินลงทุนในบริษัทร่วม	91,186,933	-	91,186,933	-
เงินให้กู้ยืม	652,689	571,336	652,689	571,336
เงินฝากและบัตรเงินฝากสถาบันการเงิน	-	30,000,000	-	30,000,000
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	612,879	1,609,328	612,879	1,609,328
<b>เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุน</b>	<b>4,096,992,138</b>	<b>7,966,749,840</b>	<b>4,096,992,138</b>	<b>7,966,749,840</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

## งบกระแสเงินสด (ต่อ)

บริษัท นวกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

(หน่วย: บาท)

	งบการเงิน			
	ที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2558	2557	2558	2557
<b>กระแสเงินสดใช้ไป</b>				
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	(3,910,752,948)	(7,982,053,703)	(3,910,752,948)	(7,982,053,703)
เงินให้กู้ยืม	(514,550)	(270,000)	(514,550)	(270,000)
เงินฝากและบัตรเงินฝากสถาบันการเงิน	(705,000,000)	-	(705,000,000)	-
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	(33,674,172)	(77,565,927)	(33,674,172)	(77,565,927)
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(470,000)	(17,103,987)	(470,000)	(17,103,987)
<b>เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน</b>	<b>(4,650,411,670)</b>	<b>(8,076,993,617)</b>	<b>(4,650,411,670)</b>	<b>(8,076,993,617)</b>
<b>เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน</b>	<b>(553,419,532)</b>	<b>(110,243,777)</b>	<b>(553,419,532)</b>	<b>(110,243,777)</b>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>				
เงินรับจากการออกหุ้นเพิ่มทุน	23,555	18,345	23,555	18,345
จ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน	(1,996,224)	(1,996,224)	(1,996,224)	(1,996,224)
เงินปันผลจ่าย	(92,999,867)	(89,999,866)	(92,999,867)	(89,999,866)
<b>เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน</b>	<b>(94,972,536)</b>	<b>(91,977,745)</b>	<b>(94,972,536)</b>	<b>(91,977,745)</b>
<b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ</b>	<b>(368,898,551)</b>	<b>43,368,999</b>	<b>(368,898,551)</b>	<b>43,368,999</b>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี	594,790,209	551,421,210	594,790,209	551,421,210
<b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นปี</b>	<b>225,891,658</b>	<b>594,790,209</b>	<b>225,891,658</b>	<b>594,790,209</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

# หมายเหตุประกอบงบการเงิน

บริษัท นวกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

## 1. ข้อมูลทั่วไป

บริษัท นวกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) เป็นบริษัทมหาชนซึ่งจัดตั้งและมีภูมิลำเนาในประเทศไทย บริษัทฯประกอบกิจการในประเทศไทย โดยมีธุรกิจหลักคือการรับประกันวินาศภัย และมี 31 สาขาในต่างจังหวัด ที่อยู่ตามที่ตั้งทะเบียนของบริษัทฯ ซึ่งเป็นสำนักงานใหญ่ตั้งอยู่ที่ 100/47-55 และเลขที่ 90/3-6 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร

## 2. เงื่อนไขในการจัดทำงบการเงิน

2.1 งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 และจัดทำขึ้นตามวิธีการบัญชีเกี่ยวกับการประกันภัยในประเทศไทยและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องซึ่งกำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (“คปภ.”) การแสดงรายการในงบการเงินได้จัดทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ลงวันที่ 27 พฤษภาคม 2553

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่บริษัทฯ ใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้น โดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมวันแต่จะเปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบายการบัญชี

2.2 บริษัทฯจัดทำงบการเงินเฉพาะกิจการ โดยแสดงเงินลงทุนในบริษัทร่วมตามวิธีราคาทุน

## 3. มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับในปีบัญชีปัจจุบันและที่จะมีผลบังคับในอนาคตมีรายละเอียดดังนี้

### 3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในปัจจุบัน

บริษัทฯ ได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง (ปรับปรุง 2557) และฉบับใหม่ที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2558 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงถ้อยคำและคำศัพท์ การตีความและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบต่ออย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัทฯ อย่างไรก็ตาม มาตรฐานการรายงานทางการเงินตามที่กล่าวข้างต้นบางฉบับมีการเปลี่ยนแปลงหลักการสำคัญซึ่งฉบับที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับบริษัทฯ มีดังนี้

### **มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2557) เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน**

มาตรฐานฉบับปรับปรุงนี้กำหนดให้กิจการต้องรับรู้รายการกำไรขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยทันทีในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ในขณะที่มาตรฐานฉบับเดิมอนุญาตให้กิจการเลือกรับรู้รายการดังกล่าวทันทีในกำไรขาดทุน หรือในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น หรือทยอยรับรู้ในกำไรขาดทุนก็ได้

บริษัทฯ ได้เปลี่ยนแปลงการรับรู้รายการกำไรขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยในปีปัจจุบันจากการรับรู้ทันทีในงบกำไรขาดทุน ไปเป็นรับรู้ทันทีในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และได้ทำการปรับปรุงรายการของปีปัจจุบันและปรับย้อนหลังงบการเงินปีก่อนที่นำมาแสดงเป็นข้อมูลเปรียบเทียบเสมือนว่าบริษัทฯ ใช้นโยบายบัญชีนี้มาตั้งแต่แรก ผลสะสมของการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีดังกล่าวแสดงอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4

### **มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 12 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับส่วนได้เสียในกิจการอื่น**

มาตรฐานฉบับนี้กำหนดเรื่องการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับส่วนได้เสียของกิจการในบริษัทย่อย การร่วมกิจการในบริษัทร่วม รวมถึงกิจการที่มีโครงสร้างเฉพาะตัว

มาตรฐานฉบับนี้ไม่มีผลกระทบทางการเงินต่องบการเงินของบริษัทฯ

### **มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13 เรื่อง การวัดมูลค่ายุติธรรม**

มาตรฐานฉบับนี้กำหนดแนวทางเกี่ยวกับการวัดมูลค่ายุติธรรมและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการวัดมูลค่ายุติธรรม กล่าวคือ หากกิจการต้องวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สินใดตามข้อกำหนดของมาตรฐานที่เกี่ยวข้องอื่น กิจการจะต้องวัดมูลค่ายุติธรรมนั้นตามหลักการของมาตรฐานฉบับนี้และใช้วิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไปในการรับรู้ผลกระทบจากการเริ่มใช้มาตรฐานนี้

มาตรฐานฉบับนี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัทฯ

### 3.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้ในอนาคต

ในระหว่างปีปัจจุบัน สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง (ปรับปรุง 2558) และฉบับใหม่ รวมถึงแนวปฏิบัติทางบัญชี จำนวนหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2559 มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาทำเทียบกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ ฝ่ายบริหารของบริษัทฯเชื่อว่ามาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงและฉบับใหม่ รวมถึงแนวปฏิบัติทางบัญชีดังกล่าวจะไม่มีผลกระทบต่ออย่างเป็นทางการเมื่อนำมาถือปฏิบัติ ยกเว้น

#### มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2558) เรื่อง สัญญาประกันภัย

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 มีวัตถุประสงค์เพื่อกำหนดรายงานทางการเงินสำหรับสัญญาประกันภัยที่ออกโดยกิจการใดๆ (รวมถึงสัญญาประกันภัยต่อ) และสัญญาประกันภัยต่อที่กิจการถือไว้และเพื่อจำกัดการแก้ไขวิธีการบัญชีสำหรับสัญญาประกันภัยจนกว่าโครงการระยะที่สองของมาตรฐานการรายงานทางการเงินเกี่ยวกับสัญญาประกันภัยจะแล้วเสร็จ ทั้งนี้มาตรฐานการรายงานทางการเงินนี้มีข้อกำหนดให้มีการเปิดเผยข้อมูลโดยระบุและอธิบายถึงจำนวนเงินที่เกี่ยวข้องกับสัญญาประกันภัยในงบการเงินของผู้รับประกันภัยและไม่อนุญาตให้มีการบันทึกสำรองค่าสินไหมทดแทนที่ยังมิได้เกิดขึ้น ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน และกำหนดให้มีการทดสอบความเพียงพอของหนี้สินจากการประกันภัยที่รับรู้แล้วและการทดสอบการค้ำค่าของสินทรัพย์จากสัญญาประกันภัยต่อ ทั้งนี้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับดังกล่าว มีการยกเว้นข้อกำหนดบางประการที่กำหนดให้ผู้รับประกันภัยปฏิบัติในมาตรฐานการรายงานฉบับอื่นเป็นการชั่วคราว ซึ่งรวมถึงข้อกำหนดที่ให้ผู้รับประกันภัยพิจารณากรอบในการเลือกนโยบายบัญชีสำหรับสัญญาประกันภัย

ปัจจุบันฝ่ายบริหารของบริษัทฯอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบต่องบการเงินสำหรับปีที่เริ่มใช้และยังไม่สามารถสรุปผลได้ในขณะนี้

4. ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเนื่องจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่มา  
ถือปฏิบัติ

ในระหว่างปีปัจจุบัน บริษัทฯ ได้เปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีที่สำคัญตามที่กล่าวในหมายเหตุประกอบงบ  
การเงินข้อ 3 เนื่องจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่และฉบับปรับปรุงมาถือปฏิบัติ  
จำนวนเงินของรายการปรับปรุงที่มีผลกระทบต่อรายการในงบกำไรขาดทุนและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น  
มีดังนี้

	(หน่วย: บาท)
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่
	31 ธันวาคม 2557
	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน
	ตามวิธีส่วนได้เสีย
	และงบการเงินเฉพาะกิจการ
<b>งบกำไรขาดทุน:</b>	
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานลดลง	13,310,178
กำไรสุทธิเพิ่มขึ้น	10,648,142
<b>งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ:</b>	
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์เพิ่มขึ้น	13,310,178
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นลดลง	10,648,142
<b>กำไรต่อหุ้น:</b>	
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานเพิ่มขึ้น	0.34

5. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

5.1 การรับรู้รายได้

(ก) เบี้ยประกันภัยรับ

เบี้ยประกันภัยรับประกอบด้วย เบี้ยประกันภัยรับโดยตรงจากผู้เอาประกันภัย และเบี้ยประกัยภัยต่อรับ  
หักด้วยมูลค่าของกรมธรรม์ที่ยกเลิกและการส่งคืนเบี้ยประกันภัย และปรับปรุงด้วยสำรองเบี้ย  
ประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้

เบี้ยประกันภัยรับ โดยตรงจากผู้เอาประกันภัยถือเป็นรายได้ตามวันที่ที่มีผลบังคับใช้ในกรมธรรม์  
ประกันภัย

เบี้ยประกันภัยต่อรับถือเป็นรายได้ตามวันที่ที่มีผลบังคับใช้ในกรมธรรม์ประกันภัย



(ข) รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ

รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการเอาประกันภัยต่อรับรู้เป็นรายได้ในงวดที่ได้ให้บริการ

(ค) ดอกเบี้ยรับและเงินปันผลรับจากเงินลงทุน

ดอกเบี้ยถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง โดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง เงินปันผลรับถือเป็นรายได้เมื่อบริษัทฯมีสิทธิในการรับเงินปันผล

(ง) กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน

กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่ที่เกิดรายการ

(จ) ดอกเบี้ยรับจากเงินให้กู้ยืม

ดอกเบี้ยรับจากเงินให้กู้ยืมถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างจากยอดเงินต้นที่ค้างชำระ

## 5.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

(ก) เบี้ยประกันภัยต่อจ่าย

เบี้ยประกันภัยต่อจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อได้โอนความเสี่ยงจากการประกันภัยให้บริษัทรับประกันภัยต่อแล้ว

(ข) ค่าใช้จ่ายค่าจ้างและค่าบำเหน็จ

ค่าจ้างและค่าบำเหน็จถือเป็นค่าใช้จ่ายทันทีในงวดบัญชีที่เกิดรายการ

(ค) ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน

ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนประกอบด้วย ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรงและจากการรับประกันภัยต่อ ซึ่งแสดงตามมูลค่าของค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายอื่นที่เกี่ยวข้องและรายการปรับปรุงค่าสินไหมของงวดปัจจุบันและงวดก่อนที่เกิดขึ้นในระหว่างปี หักด้วยมูลค่าซากและการรับคืนอื่น(ถ้ามี) และหักด้วยค่าสินไหมรับคืนจากการเอาประกันภัยต่อที่เกี่ยวข้อง

ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรงจะรับรู้เมื่อได้รับแจ้งจากผู้เอาประกันตามจำนวนที่ผู้เอาประกันภัยแจ้ง และโดยการประมาณการของฝ่ายบริหาร มูลค่าประมาณการสินไหมทดแทนสูงสุดจะไม่เกินทุนประกันของกรมธรรม์ที่เกี่ยวข้อง

ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยต่อจะรับรู้เมื่อได้รับแจ้งจากบริษัทประกันต่อตามจำนวนที่ได้รับแจ้ง

### 5.3 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดและเงินฝากธนาคาร และเงินลงทุนระยะสั้นที่มีสภาพคล่องสูง ซึ่งถึงกำหนดจ่ายคืนภายในระยะเวลาไม่เกิน 3 เดือนนับจากวันที่ได้มาและไม่มีข้อจำกัดในการเบิกใช้

### 5.4 เบี้ยประกันภัยค้ำรับและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

เบี้ยประกันภัยค้ำรับทั้งจากการรับประกันภัยโดยตรงและจากการรับประกันภัยต่อแสดงมูลค่าตามจำนวนมูลค่าสุทธิที่จะได้รับ โดยบริษัทบันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับผลขาดทุนโดยประมาณที่อาจเกิดขึ้นจากการเก็บเงินไม่ได้ ซึ่งพิจารณาจากประสบการณ์การเก็บเงินและการวิเคราะห์อายุเบี้ยประกันภัยค้ำรับ ณ สิ้นรอบระยะเวลารายงาน

### 5.5 สิทธิประโยชน์จากการรับประกันภัยต่อและเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ

#### (ก) สิทธิประโยชน์จากการรับประกันภัยต่อ

สิทธิประโยชน์จากการรับประกันภัยต่อแสดงด้วยจำนวนเงินที่วางไว้จากการรับประกันภัยต่อ เงินค้ำรับเกี่ยวกับการรับประกันภัยต่อ และสำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อ

เงินค้ำรับจากบริษัทประกันภัยต่อประกอบด้วยค่าจ้างและค่าบำเหน็จค้ำรับ ค่าสินไหมทดแทนค้ำรับ และรายการค้ำรับอื่นๆ จากบริษัทประกันภัยต่อยกเว้นเบี้ยประกันภัยค้ำรับ หักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ โดยบริษัท บันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับผลขาดทุน โดยประมาณที่อาจเกิดขึ้นจากการเก็บเงินไม่ได้ ซึ่งพิจารณาจากประสบการณ์การเก็บเงิน และตามสถานะปัจจุบันของเงินค้ำรับจากบริษัทประกันภัยต่อ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

สำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากการรับประกันภัยต่อประมาณขึ้นตามตามสัดส่วนของการรับประกันภัยต่อของสำรองเบี้ยประกันภัย สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้ำจ่ายตามกฎหมายว่าด้วยการคำนวณสำรองประกันภัย

#### (ข) เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ

เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อแสดงด้วยจำนวนเบี้ยประกันภัยต่อค้ำจ่าย เงินถือไว้จากการรับประกันภัยต่อ และเงินค้ำจ่ายเกี่ยวกับการรับประกันภัยต่อ

เงินค้ำจ่ายจากบริษัทประกันภัยต่อประกอบด้วย เบี้ยประกันภัยต่อจ่าย ค่าสินไหมค้ำจ่าย และรายการค้ำจ่ายอื่น ๆ ให้กับบริษัทประกันภัยต่อ ยกเว้นสำรองค่าสินไหมทดแทนจากสัญญาประกันภัยต่อ

บริษัทฯ แสดงรายการประกันภัยต่อด้วยยอดสุทธิของกิจการเดียวกัน (สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อหรือ เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ) เมื่อเข้าเงื่อนไขการหักกลบทุกข้อดังต่อไปนี้

- (1) บริษัทฯ มีสิทธิตามกฎหมายในการนำจำนวนที่รับรู้ไว้ในงบแสดงฐานะการเงินมาหักกลบกลับกัน และ
- (2) บริษัทฯ ตั้งใจที่จะรับหรือจ่ายชำระจำนวนที่รับรู้ไว้ในงบแสดงฐานะการเงินด้วยยอดสุทธิ หรือตั้งใจที่จะรับประโยชน์จากสินทรัพย์ในเวลาเดียวกับที่จ่ายชำระหนี้สิน

## 5.6 เงินลงทุนในหลักทรัพย์

บริษัทฯ วัตถุประสงค์การลงทุนในหลักทรัพย์ตามการจัดประเภทเงินลงทุน ดังต่อไปนี้

- (ก) เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายแสดงตามมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ดังกล่าวบันทึกในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และจะบันทึกในงบกำไรขาดทุนเมื่อได้จำหน่ายหลักทรัพย์นั้นออกไป
- (ข) เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะครบกำหนดชำระในหนึ่งปี รวมทั้งที่จะถือจนครบกำหนดแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย บริษัทฯ ตัดบัญชีส่วนเกิน/รับรู้ส่วนต่ำกว่ามูลค่าตราสารหนี้ตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งจำนวนที่ตัดจำหน่าย/รับรู้นี้จะแสดงเป็นรายการปรับกับดอกเบี้ยรับ
- (ค) เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดถือเป็นเงินลงทุนทั่วไป ซึ่งแสดงในราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการลดลงของมูลค่า (ถ้ามี)
- (ง) เงินลงทุนในบริษัทร่วมแสดงมูลค่าตามวิธีส่วนได้เสียในงบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย (เงินลงทุนในบริษัทร่วมแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนในงบการเงินเฉพาะกิจการ)

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดคำนวณจากราคาเสนอซื้อหลังสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของปีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ส่วนมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้คำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนหรือราคาที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของหน่วยลงทุน

บริษัทฯ ใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการคำนวณต้นทุนของเงินลงทุน

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับกับมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนจะ ถูกบันทึกในงบกำไรขาดทุน

## 5.7 เงินให้กู้ยืมและค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

เงินให้กู้ยืมแสดงตามมูลค่าสุทธิที่จะได้รับ บริษัทฯ ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้กู้ยืมสำหรับผลขาดทุนที่คาดว่าจะเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้ โดยการวิเคราะห์และประเมินฐานะของลูกหนี้จากประสบการณ์ในการพิจารณาความเสี่ยงและมูลค่าหลักประกันประกอบ ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งเพิ่ม (ลด) บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน

## 5.8 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

ที่ดินแสดงมูลค่าตามราคาทุน อาคารและอุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ (ถ้ามี)

ค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์คำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์โดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณดังนี้

อาคาร	- 20	ปี
อาคารชุด	- 20, 40	ปี
ส่วนปรับปรุงอาคาร	- 5, 10, 20	ปี
เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและอุปกรณ์สำนักงาน	- 5, 10	ปี
ยานพาหนะ	- 5	ปี

ค่าเสื่อมราคารวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดินและสินทรัพย์ระหว่างก่อสร้าง

บริษัทฯ ตัดรายการที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ ออกจากบัญชี เมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ รายการผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์จะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเมื่อบริษัทฯ ตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี

## 5.9 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนและค่าตัดจำหน่าย

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี) ของสินทรัพย์นั้น

บริษัทฯ ตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดอย่างมีระบบตลอดอายุการให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นเกิดการด้อยค่า บริษัทฯ จะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัด คือ โปรแกรมคอมพิวเตอร์ซึ่งมีอายุการให้ประโยชน์ 10 ปี

## 5.10 สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย

ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายบันทึกตามจำนวนที่จะจ่ายจริง ส่วนสำรองค่าสินไหมทดแทนจะบันทึกเมื่อได้รับการแจ้งคำเรียกร้องค่าเสียหายจากผู้เอาประกันภัยตามจำนวนที่ผู้เอาประกันภัยแจ้ง และโดยการประมาณการของฝ่ายบริหาร มูลค่าประมาณการสินไหมทดแทนสูงสุดจะไม่เกินทุนประกันของกรมธรรม์ที่เกี่ยวข้อง บริษัทฯ ได้ตั้งสำรองเพิ่มเติมสำหรับความเสียหายที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้มีการรายงานให้บริษัทฯ ทราบ (Incurred but not reported claim: IBNR) ซึ่งคำนวณโดยวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยคำนวณจากประมาณการที่ดีที่สุดของค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะจ่ายให้แก่ผู้เอาประกันภัยในอนาคตสำหรับความสูญเสียที่เกิดขึ้นแล้วก่อนหรือ ณ วันที่ในรอบระยะเวลารายงาน ทั้งจากรายการความสูญเสียที่บริษัทฯ ได้รับรายงานแล้วและยังไม่ได้รับรายงานสุทธิด้วยค่าสินไหมทดแทนที่ได้รับรู้ไปแล้วในบัญชี

## 5.11 สำรองเบี้ยประกันภัย

สำรองเบี้ยประกันภัยประกอบด้วย สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ และสำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุด

### (ก) สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้

บริษัทฯ บันทึกสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ซึ่งคำนวณจากเบี้ยประกันภัยรับก่อนการเอาประกันภัยด้วยวิธีการดังนี้

การประกันภัยขนส่งเฉพาะเที่ยว	การประกันอุบัติเหตุ	- ร้อยละร้อยละของเบี้ยประกันภัยรับตั้งแต่
การเดินทางที่มีระยะเวลาคุ้มครองไม่เกิน 6 เดือน		วันที่กรมธรรม์ประกันภัยเริ่มมีผลคุ้มครอง
		ตลอดระยะเวลาที่บริษัทฯยังคงให้ความ
		คุ้มครองแก่ผู้เอาประกันภัย
การประกันภัยอื่น		- วิธีถัวเฉลี่ยรายวันตามอายุกรมธรรม์

### (ข) สำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุด

สำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุด เป็นจำนวนเงินที่บริษัทฯจัดสำรองไว้เพื่อชดเชยค่าสินไหมทดแทนที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตสำหรับการประกันภัยที่ยังมีผลบังคับอยู่ ซึ่งคำนวณโดยวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย บริษัทฯ ใช้การประมาณการที่ดีที่สุดของค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในระยะเวลาเอาประกันที่เหลืออยู่ โดยอ้างอิงจากข้อมูลในอดีต

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯจะเปรียบเทียบมูลค่าของสำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุดกับสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ หากมูลค่าของสำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุดสูงกว่าสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ บริษัทฯจะรับรู้ส่วนต่างและแสดงรายการสำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุดในงบการเงิน

## 5.12 การด้อยค่าของสินทรัพย์

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯ จะทำการประเมินการด้อยค่าของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์หรือสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตน หากมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์ดังกล่าวอาจด้อยค่า บริษัทฯ รับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ทั้งนี้มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนหมายถึงมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า

บริษัทฯ จะรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าในงบกำไรขาดทุน

หากในการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ มีข้อบ่งชี้ที่แสดงให้เห็นว่าผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่รับรู้ในงวดก่อนได้หมดไปหรือลดลง บริษัทฯ จะประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์นั้น และจะกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าที่รับรู้ในงวดก่อนก็ต่อเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้กำหนดมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนภายหลังจากการรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าครั้งล่าสุด โดยมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นจากการกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าต้องไม่สูงกว่ามูลค่าตามบัญชีที่ควรจะเป็นหากกิจการไม่เคยรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ในงวดก่อนๆ บริษัทฯ จะบันทึกกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์โดยรับรู้ไปยังงบกำไรขาดทุนทันที

## 5.13 ผลประโยชน์พนักงาน

### (ก) ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

บริษัทฯ รับรู้ เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัสและเงินสมทบกองทุนประกันสังคมเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

### (ข) ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน

#### โครงการสมทบเงิน

บริษัทฯ และพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่บริษัทฯ จ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สินทรัพย์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสินทรัพย์ของบริษัทฯ เงินที่บริษัทฯ จ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

#### โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน

บริษัทฯ มีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงาน ซึ่งบริษัทฯ ถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานสำหรับพนักงาน

บริษัทฯ คำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยอิสระได้ทำการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

กำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย สำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานจะรับรู้ทันทีในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

## 5.14 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

### ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

บริษัทบันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของรัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

### ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

บริษัทบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างราคาตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานกับฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องนั้น โดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

บริษัทรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการ แต่รับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีในจำนวนเท่าที่มีความเป็นไปได้ก่อนข้างหน้าที่บริษัทจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีนั้น

บริษัทจะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงาน และจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าว หากมีความเป็นไปได้ก่อนข้างหน้าที่บริษัทจะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

บริษัทจะบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้นหากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้น

## 5.15 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทฯ หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมบริษัทฯ หรือถูกบริษัทฯ ควบคุมไม่ว่าจะเป็น โดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับบริษัทฯ

นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ยังหมายรวมถึงบริษัทร่วมและบุคคลที่มีสิทธิออกเสียงโดยทางตรงหรือทางอ้อมซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญต่อบริษัทฯ ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของบริษัทฯที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของบริษัทฯ

## 5.16 สัญญาเช่าระยะยาว

สัญญาเช่าอาคารและอุปกรณ์ที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ได้โอนไปให้กับผู้เช่าถือเป็นสัญญาเช่าการเงิน สัญญาเช่าการเงินจะบันทึกเป็นรายจ่ายฝ่ายทุนด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่เช่าหรือมูลค่าปัจจุบันสุทธิของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าแล้วแต่มูลค่าใดจะต่ำกว่า ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าหักค่าใช้จ่ายทางการเงินจะบันทึกเป็นหนี้สิน ส่วนดอกเบี้ยจ่ายจะบันทึกในงบกำไรขาดทุนตลอดอายุของสัญญาเช่า สินทรัพย์ที่ได้มาตามสัญญาเช่าการเงินจะคิดค่าเสื่อมราคาตลอดอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ที่เช่า

สัญญาเช่าที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของไม่ได้โอนไปให้กับผู้เช่า ถือเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน ซึ่งจำนวนเงินที่จ่ายตามสัญญาเช่าดำเนินงานรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

## 5.17 เงินตราต่างประเทศ

บริษัทฯ แสดงงบการเงินเป็นสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของบริษัทฯ

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งอยู่ในสกุลเงินตราต่างประเทศได้แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

กำไรและขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราแลกเปลี่ยนได้รวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

## 5.18 ประมวลการหนี้สิน

บริษัทฯ จะบันทึกประมวลการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าบริษัทฯ จะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดปล่อยภาระผูกพันนั้น และบริษัทฯ สามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ



## 5.19 การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง ราคาที่คาดว่าจะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือเป็นราคาที่จะต้องจ่ายเพื่อโอนหนี้สินให้ผู้อื่น โดยรายการดังกล่าวเป็นรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ซื้อและผู้ขาย (ผู้ร่วมในตลาด) ณ วันที่วัดมูลค่า บริษัทฯ ใช้ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สิน ยกเว้นในกรณีที่ไม่มีตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีลักษณะเดียวกันหรือไม่สามารถหาราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องได้ บริษัทฯ จะประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่เหมาะสมกับแต่ละสถานการณ์ และพยายามใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่จะวัดมูลค่ายุติธรรมนั้นให้มากที่สุด

ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่ใช้วัดมูลค่าและเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สิน ในงบการเงินออกเป็นสามระดับตามประเภทของข้อมูลที่นำมาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

- ระดับ 1 ใช้ข้อมูลราคาเสนอซื้อขายของสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันในตลาดที่มีสภาพคล่อง
- ระดับ 2 ใช้ข้อมูลอื่นที่สามารถสังเกตได้ของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ไม่ว่าจะเป็นข้อมูลทางตรงหรือทางอ้อม
- ระดับ 3 ใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินในอนาคตที่กิจการประมาณขึ้นทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯ จะประเมินความจำเป็นในการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่ถืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่มีการวัดมูลค่ายุติธรรมแบบเกิดขึ้นประจำ

## 6. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการที่สำคัญมีดังนี้

### 6.1 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้/เงินให้กู้ยืม/เบี้ยประกันภัยค้ำรับ/เงินค้ำรับจากการประกันภัยต่อ

ในการประมาณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ เงินให้กู้ยืม เบี้ยประกันภัยค้ำรับและเงินค้ำรับจากการประกันภัยต่อ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากลูกหนี้แต่ละราย โดยคำนึงถึงประสิทธิภาพการเก็บเงินในอดีต อายุของหนี้ที่ค้างและสถานะเศรษฐกิจที่เป็นอยู่ในขณะนั้น เป็นต้น

## 6.2 ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์

บริษัทฯจะตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เมื่อฝ่ายบริหารพิจารณาว่าเงินลงทุนดังกล่าวมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่าเกิดขึ้น การที่จะสรุปว่าเงินลงทุนดังกล่าวมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่าหรือไม่นั้น จำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหาร

## 6.3 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของอาคารและอุปกรณ์ และต้องทบทวนอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือหากมีการเปลี่ยนแปลงเช่นนั้นเกิดขึ้น

นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องสอบทานการด้อยค่าของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ในแต่ละช่วงเวลาและบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าหากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวข้องกับสินทรัพย์นั้น

## 6.4 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

บริษัทฯจะรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าบริษัทฯจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวนั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่าบริษัทฯควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

## 6.5 สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯต้องประมาณการสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย โดยแยกพิจารณาสองส่วน คือ ส่วนของค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นและบริษัทฯได้รับรายงานความเสียหายแล้ว และส่วนของความเสียหายที่เกิดขึ้นแล้วแต่บริษัทฯยังไม่ได้รับรายงาน (Incurred but not reported claim - IBNR) ซึ่งต้องใช้วิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยที่เป็นมาตรฐานสากลในการประมาณการ

ข้อสมมติหลักที่ใช้ในวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยดังกล่าวประกอบด้วยข้อมูลในอดีต ซึ่งได้แก่การเปลี่ยนแปลงประมาณการค่าสินไหมทดแทน การจ่ายชำระค่าสินไหมทดแทนของบริษัทฯ ค่าสินไหมทดแทนเฉลี่ย จำนวนครั้งของค่าสินไหม เป็นต้น ในการคำนวณตามวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยนี้ จะทำการวิเคราะห์ตามประเภทของการรับประกันภัย และต้องใช้นักคณิตศาสตร์ประกันภัย (Actuary) ซึ่งเป็นผู้ที่มีความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ และมีความเข้าใจในธุรกิจประกันภัยและความเข้าใจในผลิตภัณฑ์ของบริษัทฯเป็นผู้วิเคราะห์ อย่างไรก็ตาม การประมาณการดังกล่าวเป็นการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคต ผลที่เกิดขึ้นจริงจึงอาจแตกต่างจากที่ได้ประมาณการไว้

## 6.6 สำรองความเสี่ยงภัยที่ไม่สิ้นสุด

สำรองประกันภัยสำหรับความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดคำนวณตามวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยใช้การประมาณการที่ดีที่สุดของค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในระยะเวลาเอาประกันที่เหลืออยู่ ซึ่งการประมาณเงินสำรองดังกล่าวจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหาร ซึ่งอ้างอิงจากข้อมูลในอดีตและประมาณการอย่างดีที่สุด ณ ขณะนั้น

## 6.7 ผลประโยชน์หลังออกจากการดำเนินงานของพนักงานตามโครงการผลประโยชน์

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากการดำเนินงานของพนักงานตามโครงการผลประโยชน์ประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่าง ๆ ในการประมาณการนั้น เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราภาระ และอัตราการเปลี่ยนแปลงจำนวนพนักงาน เป็นต้น

## 6.8 สัญญาเช่า

ในการพิจารณาประเภทของสัญญาเช่าว่าเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานหรือสัญญาเช่าทางการเงิน ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินเงื่อนไขและรายละเอียดของสัญญาเพื่อพิจารณาว่า บริษัทฯ ได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์ที่เช่าดังกล่าวแล้วหรือไม่

## 6.9 คดีฟ้องร้อง

บริษัทฯ มีหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย ซึ่งฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของคดีที่ถูกฟ้องร้องแล้วและเชื่อมั่นว่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจะไม่เกินกว่าจำนวนที่ได้ประมาณการไว้แล้ว ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

## 6.10 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดและไม่สามารถหาราคาได้ในตลาดซื้อขายคล่อง ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว โดยใช้เทคนิคและแบบจำลองการประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงความเสี่ยงทางด้านเครดิต สภาพคล่อง ข้อมูลความสัมพันธ์ และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในระยะยาว การเปลี่ยนแปลงของสมมติฐานที่เกี่ยวข้องกับตัวแปรที่ใช้ในการคำนวณอาจมีผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรมและการเปิดเผยลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

## 7. รายการธุรกิจที่เกี่ยวข้องกัน

### 7.1 ลักษณะความสัมพันธ์

ในการพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างกิจการที่เกี่ยวข้องกันแต่ละรายการ บริษัทฯ คำนึงถึงเนื้อหาของความสัมพันธ์มากกว่ารูปแบบทางกฎหมาย

ลักษณะความสัมพันธ์ระหว่างบริษัทกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน สามารถสรุปได้ดังนี้

รายชื่อกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	ลักษณะความสัมพันธ์
บริษัท ฟอลคอนประกันภัย จำกัด (มหาชน) บริษัท นิปปอน โคอะ อินชัวร์นส์ โบรกเกอร์ (ประเทศไทย) จำกัด <sup>(2)</sup>	บริษัทร่วม บริษัทฯ ถือหุ้นร้อยละ 10
บริษัท นิปปอน โคอะ อินชัวร์นส์ จำกัด <sup>(2)</sup>	ถือหุ้นในบริษัทฯ ร้อยละ 10
บริษัท สหพิทักษ์สิน จำกัด	ถือหุ้นในบริษัทฯ ร้อยละ 7.02
บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน)	มีกรรมการร่วมกันและการถือหุ้น
บริษัท อุตสาหกรรมถังโลหะไทย จำกัด (มหาชน)	มีกรรมการร่วมกันและการถือหุ้น
บริษัท วโรปกรณ์ จำกัด (มหาชน)	มีกรรมการร่วมกันและการถือหุ้น
บริษัท ไทย-เยอรมัน เซรามิค อินดัสทรี จำกัด (มหาชน) <sup>(3)</sup>	มีกรรมการร่วมกันและการถือหุ้น
บริษัท ธานาการผลิตถ่านน้ำมันพีช จำกัด <sup>(3)</sup>	มีกรรมการร่วมกันและการถือหุ้น
บริษัท รังสิตพลาซ่า จำกัด	มีกรรมการร่วมกันและการถือหุ้น
บริษัท สาธารณิ จำกัด	มีกรรมการร่วมกันและการถือหุ้น
บริษัท สยามกลการ จำกัด	มีกรรมการร่วมกันและการถือหุ้น
บริษัท หวังหลี จำกัด	มีกรรมการร่วมกันและการถือหุ้น
บริษัท ปูนซีเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน) <sup>(1)</sup>	มีกรรมการร่วมกันและการถือหุ้น
บริษัท ไทยรีประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) <sup>(1)</sup>	มีกรรมการร่วมกันและการถือหุ้น
บริษัท ไทยคม จำกัด (มหาชน) <sup>(1)</sup>	มีกรรมการร่วมกัน
บริษัท คูสิทธานี จำกัด (มหาชน)	มีกรรมการร่วมกัน
บริษัท สิทธิพันธ์ จำกัด <sup>(3)</sup>	มีกรรมการร่วมกัน
บริษัท เสริมสุข จำกัด (มหาชน)	มีกรรมการร่วมกัน
บริษัท ชัยทิพย์ จำกัด	มีกรรมการร่วมกัน
บริษัท สุภอรุณ จำกัด <sup>(3)</sup>	มีกรรมการร่วมกัน
บริษัท พูลผล จำกัด <sup>(3)</sup>	มีกรรมการร่วมกัน
บริษัท สยาม มอดิฟายด์ สตาร์ช จำกัด <sup>(3)</sup>	มีกรรมการร่วมกัน
บริษัท อลีนกิจสยาม จำกัด	มีกรรมการร่วมกัน
บริษัท สยามคาลา โชนิค จำกัด	มีกรรมการร่วมกัน

(1) เริ่มเป็นบริษัทที่เกี่ยวข้องกันในปี 2558

(2) ในระหว่างปี 2557 บริษัทดังกล่าว ไม่ได้เป็นบริษัทที่เกี่ยวข้องกันแล้ว

(3) ในระหว่างปี 2558 บริษัทดังกล่าว ไม่ได้เป็นบริษัทที่เกี่ยวข้องกันแล้ว

รายชื่อกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	ลักษณะความสัมพันธ์
บริษัท สยามริกเก้นอินดัสเทรียล จำกัด	มีกรรมกร่วมกัน
บริษัท สยามอินเตอร์เนชั่นแนลคอร์ปอเรชั่น จำกัด	มีกรรมกร่วมกัน
บริษัท เดอะเพ็ท จำกัด	มีกรรมกร่วมกัน
บริษัท ริงสิตร่วมพัฒนา จำกัด	มีกรรมกร่วมกัน
บริษัท โตโยต้า เพชรบูรณ์ ผู้จำหน่ายโตโยต้า จำกัด	มีกรรมกร่วมกัน
บริษัท ไทยเพชรบูรณ์ จำกัด	มีกรรมกร่วมกัน
บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	มีกรรมกร่วมกัน
บริษัท สหชาติเอ็นเตอร์ไพรส์ จำกัด	มีกรรมกร่วมกัน
บริษัท วาย เจ จำกัด	มีกรรมกร่วมกัน
บริษัท พี ไอ เอ อินทีเรีย จำกัด (เดิมชื่อ “บริษัท พี อินทีเรีย แอนด์ แอสโซซิเอทส์ จำกัด”)	ผู้เกี่ยวข้องของกรรมการบริษัทฯ เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่

## 7.2 รายการที่สำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 บริษัทฯ มีรายการธุรกิจที่สำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ทั้งนี้ รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงกันระหว่างบริษัทฯ และกิจการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านั้นซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจ โดยสามารถสรุปรายการที่สำคัญได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	2558	2557	นโยบายการกำหนดราคา
<b>รายการธุรกิจกับบริษัทร่วม</b>			
เบี่ยประกันภัยรับต่อ	21,875,174	17,798,202	อัตราปกติของการประกันภัยต่อตามประเภทของการประกันภัยและสัญญาประกันภัยต่อ
เบี่ยประกันภัยจ่ายต่อ	39,223,525	45,529,241	อัตราปกติของการประกันภัยต่อตามประเภทของการประกันภัยและสัญญาประกันภัยต่อ
ค่าสินไหมทดแทน	10,960,331	2,794,325	ตามที่เกิดขึ้นจริง
ค่าบำเหน็จจ่ายจากการ รับประกันภัยต่อ	5,469,183	6,302,950	อัตราปกติของการประกันภัยต่อตามประเภทของการประกันภัยและสัญญาประกันภัยต่อ
ค่าบำเหน็จรับ	15,020,708	18,514,224	อัตราปกติของการประกันภัยต่อตามประเภทของการประกันภัยและสัญญาประกันภัยต่อ
ค่าเช่ารับ	67,188	67,188	ราคาตามสัญญา

(หน่วย: บาท)

	2558	2557	นโยบายการกำหนดราคา
<b>รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน</b>			
<b>ที่เกี่ยวข้องกัน</b>			
เบี้ยประกันภัยรับตรง	61,195,208	51,829,062	อัตราค่าเบี้ยประกันภัยตามปกติธุรกิจ
เบี้ยประกันภัยรับต่อ	8,035,869	8,091,284	อัตราปกติของการประกันภัยต่อตามประเภทของการประกันภัยและสัญญาประกันภัยต่อ
เบี้ยประกันภัยจ่ายต่อ	67,545,557	79,184,156	อัตราปกติของการประกันภัยต่อตามประเภทของการประกันภัยและสัญญาประกันภัยต่อ
ค่าสินไหมทดแทน (โอนกลับ)	13,291,750	(37,192,230)	ตามที่เกิดขึ้นจริง
ค่าบำเหน็จจ่ายจากการรับประกันภัยต่อ	3,620,711	3,800,164	อัตราปกติของการประกันภัยต่อตามประเภทของการประกันภัยและสัญญาประกันภัยต่อ
ค่าบำเหน็จรับ	23,298,356	28,499,867	อัตราปกติของการประกันภัยต่อตามประเภทของการประกันภัยและสัญญาประกันภัยต่อ
เงินปันผลรับ	18,191,600	9,828,860	ตามที่ประกาศจ่าย
ค่าเช่าและบริการอาคารสำนักงานสาขา	407,878	456,127	ราคาตามสัญญา
ค่าเช่ารับ	130,099	128,128	ราคาตามสัญญา

### 7.3 ยอดคงค้างระหว่างกัน

ยอดคงค้างระหว่างบริษัทฯ และกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 มีดังนี้

(หน่วย: บาท)

	2558	2557
<b>สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ - เงินค้างรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ</b>		
บริษัทร่วม - บริษัท ฟอลคอนประกันภัย จำกัด (มหาชน)	14,238,794	10,352,396
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน - บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน)	112,788,909	65,630,428
<b>รวม</b>	<b>127,027,703</b>	<b>75,982,824</b>

	(หน่วย: บาท)	
	2558	2557
<b>เงินลงทุนในหลักทรัพย์ - ตราสารทุน</b>		
<b>บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน</b>		
บริษัท อุตสาหกรรมดั่งโลหะไทย จำกัด (มหาชน)	239,430,400	231,168,000
บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน)	174,422,698	199,885,866
บริษัท ปูนซีเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน) <sup>(1)</sup>	27,480,000	-
บริษัท สาธารณานี จำกัด	12,780,000	12,780,000
บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	9,955,000	49,215,000
บริษัท ไทยวิประกันภัยชีวิต จำกัด (มหาชน) <sup>(1)</sup>	7,840,000	-
บริษัท รังสิตพลาซ่า จำกัด	6,560,000	6,560,000
บริษัท วโรปกรณ์ จำกัด (มหาชน)	1,176,512	2,835,077
<b>รวม</b>	<b>479,644,610</b>	<b>502,443,943</b>
<b>เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ - เงินถือไว้จากการประกันภัยต่อ</b>		
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน - บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน)	19,618,526	19,915,203
<b>เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ - เงินค้างจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ</b>		
บริษัทร่วม - บริษัท ฟอลคอนประกันภัย จำกัด (มหาชน)	27,446,440	8,510,953
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน - บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน)	130,269,386	80,842,615
<b>รวม</b>	<b>157,715,826</b>	<b>89,353,568</b>

(1) เริ่มเป็นบริษัทที่เกี่ยวข้องกันในปี 2558

#### 7.4 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานที่ให้แก่กรรมการและผู้บริหาร ดังต่อไปนี้

	(หน่วย: บาท)	
	2558	2557
ผลประโยชน์ระยะสั้น	46,946,596	44,786,454
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	640,154	382,027
<b>รวม</b>	<b>47,586,750</b>	<b>45,168,481</b>

## 8. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

	(หน่วย: บาท)	
	2558	2557
เงินสด	302,000	288,000
เงินฝากธนาคารประเภทไม่กำหนดระยะเวลาจ่ายคืน	110,589,658	269,502,209
เงินฝากธนาคารประเภทจ่ายคืนเมื่อสิ้นกำหนดระยะเวลา และบัตรเงินฝากธนาคาร	1,200,100,000	705,100,000
รวมเงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	1,310,991,658	974,890,209
หัก: เงินฝากธนาคารและสถาบันการเงินอื่นที่มีระยะเวลา ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือนนับแต่วันที่ได้มา	(1,085,100,000)	(380,100,000)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	<u>225,891,658</u>	<u>594,790,209</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 เงินฝากออมทรัพย์และเงินฝากประจำมีอัตราดอกเบี้ยระหว่างร้อยละ 0.10 ถึง 1.80 ต่อปี (2557: ร้อยละ 0.10 ถึง 2.65 ต่อปี)

## 9. เบี้ยประกันภัยค้ำรับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ยอดคงเหลือของเบี้ยประกันภัยค้ำรับจำแนกอายุตามเงินต้นที่ค้างชำระ นับตั้งแต่วันครบกำหนดชำระตามกฎหมายว่าด้วยการเก็บเบี้ยประกันภัย แสดงดังนี้

	(หน่วย: บาท)			
	2558			
	จากผู้เอา ประกันภัย	จากตัวแทน และนายหน้า ประกันภัย	จากการรับ ประกันภัยต่อ	รวม
ยังไม่ถึงกำหนดรับชำระ	115,674,778	317,436,794	536,170	433,647,742
ค้างรับไม่เกิน 30 วัน	7,464,429	50,431,623	27,473	57,923,525
ค้างรับ 31 - 60 วัน	1,752,830	11,801,084	15	13,553,929
ค้างรับ 61 - 90 วัน	572,159	3,549,441	(70)	4,121,530
ค้างรับ 91 วัน - 1 ปี	1,206,753	4,471,717	37,224	5,715,694
ค้างรับเกินกว่า 1 ปี	27,113	5,526	297	32,936
เบี้ยประกันภัยค้ำรับ	126,698,062	387,696,185	601,109	514,995,356
หัก: ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(1,022,080)	-	(1,022,080)
เบี้ยประกันภัยค้ำรับ - สุทธิ	<u>126,698,062</u>	<u>386,674,105</u>	<u>601,109</u>	<u>513,973,276</u>



(หน่วย: บาท)

2557

	จากผู้เอา	จากตัวแทน	จากการรับ	รวม
	ประกันภัย	และนายหน้า ประกันภัย	ประกันภัยต่อ	
ยังไม่ถึงกำหนดรับชำระ	83,053,799	209,640,138	1,144,352	293,838,289
ค้างรับไม่เกิน 30 วัน	5,579,991	21,201,559	261,621	27,043,171
ค้างรับ 31 - 60 วัน	17,841,753	8,063,824	253	25,905,830
ค้างรับ 61 - 90 วัน	510,392	1,977,277	-	2,487,669
ค้างรับ 91 วัน - 1 ปี	485,961	1,432,891	2,286	1,921,138
ค้างรับเกินกว่า 1 ปี	-	2,555	23,471	26,026
เบี้ยประกันภัยค้างรับ	107,471,896	242,318,244	1,431,983	351,222,123
หัก: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	(971,227)	-	(971,227)
เบี้ยประกันภัยค้างรับ - สุทธิ	107,471,896	241,347,017	1,431,983	350,250,896

สำหรับเบี้ยประกันภัยค้างรับจากตัวแทนและนายหน้า บริษัทฯ ได้กำหนดหลักเกณฑ์การติดตามหนี้ให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยการเก็บเบี้ยประกันภัย โดยหนี้ที่เกินกว่ากำหนดรับชำระ บริษัทฯ ได้ดำเนินการตามข้อกำหนดของกฎหมายกับตัวแทนและนายหน้าเป็นกรณีไป

#### 10. สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ

(หน่วย: บาท)

	2558	2557
เงินวางไว้จากการประกันภัยต่อ	3,366	10,692
เงินค้างรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ - สุทธิ	407,884,390	358,342,210
สำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อ	368,157,791	373,147,832
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ - สุทธิ	776,045,547	731,500,734

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ยอดคงเหลือของเงินค้างรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อจำแนกอายุตามเงินต้นที่ค้างชำระแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	2558	2557
ยังไม่ถึงกำหนดรับชำระ	351,742,495	259,392,686
ค้างรับไม่เกินระยะเวลา 1 ปี	44,182,241	69,583,434
ค้างรับเป็นระยะเวลา 1-2 ปี	9,232,396	26,686,672
ค้างรับเกินกว่า 2 ปี	2,727,258	3,048,254
รวมเงินค้างรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	407,884,390	358,711,046
หัก: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	(368,836)
เงินค้างรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ - สุทธิ	407,884,390	358,342,210

## 11. เงินลงทุนในหลักทรัพย์

### 11.1 เงินลงทุนเพื่อขาย

					(หน่วย: บาท)
					2558
	ราคาทุน	กำไรที่ยังไม่ เกิดขึ้นจริง	ขาดทุนที่ยังไม่ เกิดขึ้นจริง	มูลค่ายุติธรรม	ร้อยละของ เงินลงทุนต่อ สินทรัพย์รวมใน งบการเงินเฉพาะ กิจการ
<b>หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ</b>					
พันธบัตรรัฐบาล	533,532,065	68,908	(55,692)	533,545,281	9.49
ตั๋วเงินคลัง	159,241,160	2,203	(13,776)	159,229,587	2.83
หุ้นกู้	40,000,000	1,149,775	-	41,149,775	0.73
หุ้นทุน	20,696,542	-	(11,993,803)	8,702,739	0.16
รวม	<u>753,469,767</u>	<u>1,220,886</u>	<u>(12,063,271)</u>	<u>742,627,382</u>	<u>13.21</u>
<b>หลักทรัพย์เอกชน</b>					
หุ้นกู้	433,117,926	5,454,908	(163,468)	438,409,366	7.80
หุ้นทุน	539,121,634	166,305,367	(69,077,206)	636,349,795	11.32
หน่วยลงทุน	305,405,539	54,568,868	(13,856,516)	346,117,891	6.15
ใบสำคัญแสดงสิทธิ	-	2,014,303	-	2,014,303	0.03
	<u>1,277,645,099</u>	<u>228,343,446</u>	<u>(83,097,190)</u>	<u>1,422,891,355</u>	<u>25.30</u>
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(13,753,224)	-	-	(13,753,224)	(0.24)
รวม	<u>1,263,891,875</u>	<u>228,343,446</u>	<u>(83,097,190)</u>	<u>1,409,138,131</u>	<u>25.06</u>
<b>รวมเงินลงทุนเพื่อขาย</b>	<u>2,017,361,642</u>	<u>229,564,332</u>	<u>(95,160,461)</u>	<u>2,151,765,513</u>	<u>38.27</u>
					(หน่วย: บาท)
					2557
	ราคาทุน	กำไรที่ยังไม่ เกิดขึ้นจริง	ขาดทุนที่ยังไม่ เกิดขึ้นจริง	มูลค่ายุติธรรม	ร้อยละของ เงินลงทุนต่อ สินทรัพย์รวมใน งบการเงินเฉพาะ กิจการ
<b>หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ</b>					
พันธบัตรรัฐบาล	753,833,766	107,130	(6,539)	753,934,357	15.12
พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ	10,000,000	10,922	-	10,010,922	0.20
ตั๋วเงินคลัง	49,983,594	-	(292)	49,983,302	1.00
หุ้นกู้	20,000,000	765,248	-	20,765,248	0.42
หุ้นทุน	27,328,797	9,745	(5,266,318)	22,072,224	0.44
รวม	<u>861,146,157</u>	<u>893,045</u>	<u>(5,273,149)</u>	<u>856,766,053</u>	<u>17.18</u>
<b>หลักทรัพย์เอกชน</b>					
หุ้นกู้	379,811,663	2,816,469	(15,624)	382,612,508	7.67
หุ้นทุน	548,971,234	212,289,836	(38,993,798)	722,267,272	14.49
หน่วยลงทุน	199,977,239	44,267,221	(16,897,129)	227,347,331	4.56
ใบสำคัญแสดงสิทธิ	-	3,805,224	-	3,805,224	0.08
รวม	<u>1,128,760,136</u>	<u>263,178,750</u>	<u>(55,906,551)</u>	<u>1,336,032,335</u>	<u>26.80</u>
<b>รวมเงินลงทุนเพื่อขาย</b>	<u>1,989,906,293</u>	<u>264,071,795</u>	<u>(61,179,700)</u>	<u>2,192,798,388</u>	<u>43.98</u>

## 11.2 เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด

	(หน่วย: บาท)			
	2558		2557	
	ร้อยละของ เงินลงทุนต่อ ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	สินทรัพย์รวมใน งบการเงินเฉพาะ กิจการ	ร้อยละของ เงินลงทุนต่อ ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	สินทรัพย์รวมใน งบการเงินเฉพาะ กิจการ
<b>หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ</b>				
สลากออมทรัพย์	10,000,000	0.17	10,000,000	0.20
รวม	10,000,000	0.17	10,000,000	0.20
<b>เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน</b>				
เงินฝากและบัตรเงินฝากสถาบันการเงิน	1,085,100,000	19.30	380,100,000	7.62
รวม	1,085,100,000	19.30	380,100,000	7.62
<b>รวมเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด</b>	<b>1,095,100,000</b>	<b>19.47</b>	<b>390,100,000</b>	<b>7.82</b>

## 11.3 เงินลงทุนทั่วไป

	(หน่วย: บาท)			
	2558		2557	
	ร้อยละของ เงินลงทุนต่อ สินทรัพย์รวมใน งบการเงินเฉพาะ ราคาทุน	สินทรัพย์รวมใน งบการเงินเฉพาะ กิจการ	ร้อยละของ เงินลงทุนต่อ สินทรัพย์รวมใน งบการเงินเฉพาะ ราคาทุน	สินทรัพย์รวมใน งบการเงินเฉพาะ กิจการ
<b>เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของ</b>				
ตลาดในประเทศ	70,601,740	1.26	70,601,740	1.42
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(2,567,500)	(0.05)	(2,567,500)	(0.05)
<b>รวมเงินลงทุนทั่วไปสุทธิ</b>	<b>68,034,240</b>	<b>1.21</b>	<b>68,034,240</b>	<b>1.37</b>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 เงินลงทุนทั่วไปในตราสารทุนส่วนหนึ่งเป็นเงินลงทุนในบริษัทต่างประเทศจำนวน 1.1 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ (หรือคิดเป็น 37.2 ล้านบาท)

## 11.4 ระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้

เงินลงทุนในตราสารหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 มีระยะเวลาคงเหลือดังนี้

(หน่วย: บาท)

	2558			2557		
	ครบกำหนด			ครบกำหนด		
	1 ปี	1 - 5 ปี	รวม	1 ปี	1 - 5 ปี	รวม
<b>เงินลงทุนเพื่อขาย</b>						
<b>หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ</b>						
พันธบัตรรัฐบาล	502,977,039	30,555,026	533,532,065	723,690,757	30,143,009	753,833,766
พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ	-	-	-	10,000,000	-	10,000,000
ตั๋วเงินคลัง	159,241,160	-	159,241,160	49,983,594	-	49,983,594
หุ้นกู้	-	40,000,000	40,000,000	-	20,000,000	20,000,000
รวม	662,218,199	70,555,026	732,773,225	783,674,351	50,143,009	833,817,360
บวก (หัก): กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	(48,260)	1,199,678	1,151,418	12,123	864,346	876,469
รวม	662,169,939	71,754,704	733,924,643	783,686,474	51,007,355	834,693,829
<b>หลักทรัพย์เอกชน</b>						
หุ้นกู้	50,000,000	383,117,926	433,117,926	144,811,663	235,000,000	379,811,663
บวก: กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	227,905	5,063,535	5,291,440	29,655	2,771,190	2,800,845
รวม	50,227,905	388,181,461	438,409,366	144,841,318	237,771,190	382,612,508
<b>รวมเงินลงทุนเพื่อขาย</b>	<b>712,397,844</b>	<b>459,936,165</b>	<b>1,172,334,009</b>	<b>928,527,792</b>	<b>288,778,545</b>	<b>1,217,306,337</b>
<b>เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด</b>						
<b>หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ</b>						
สลากออมทรัพย์	-	10,000,000	10,000,000	-	10,000,000	10,000,000
รวม	-	10,000,000	10,000,000	-	10,000,000	10,000,000
<b>เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน</b>						
เงินฝากและบัตรเงินฝากสถาบันการเงิน	1,085,100,000	-	1,085,100,000	380,100,000	-	380,100,000
รวม	1,085,100,000	-	1,085,100,000	380,100,000	-	380,100,000
<b>รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด</b>	<b>1,085,100,000</b>	<b>10,000,000</b>	<b>1,095,100,000</b>	<b>380,100,000</b>	<b>10,000,000</b>	<b>390,100,000</b>

## 11.5 องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น - ส่วนเกินทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย

(หน่วย: บาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2558	2557
ยอดคงเหลือต้นปี	162,313,676	220,086,687
<b>เปลี่ยนแปลงระหว่างปี</b>		
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงระหว่างปี	12,726,812	13,174,803
กำไรที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุน	(81,215,036)	(85,391,067)
	(68,488,224)	(72,216,264)
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้อง	13,697,645	14,443,253
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี - สุทธิ (ขาดทุน)	(54,790,579)	(57,773,011)
<b>ยอดคงเหลือปลายปี</b>	<b>107,523,097</b>	<b>162,313,676</b>

## 11.6 เงินลงทุนที่ติดภาระผูกพัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทฯ ได้นำพันธบัตรจำนวน 6.0 ล้านบาท และบัตรเงินฝากธนาคารจำนวน 0.1 ล้านบาท ไปวางเป็นหลักทรัพย์ในการยื่นประกันกรณีที่ผู้อุปประกันที่ผู้ซื้อบริษัทประกันภัยเป็นผู้ต้องหา (2557: 4.1 ล้านบาท และ 0.1 ล้านบาท ตามลำดับ)

นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้วางหลักทรัพย์ไว้กับนายทะเบียนตามทีกล่าวไว้ในหมายเหตุ 31 และ 32

## 12. เงินให้กู้ยืม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ยอดคงเหลือของเงินให้กู้ยืมจำแนกอายุตามเงินต้นแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)			
2558			
ระยะเวลาค้างชำระ	ทรัพย์สินจำนอง		รวม
	เป็นประกัน	อื่น ๆ	
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	387,044	402,142	789,186
รวมเงินให้กู้ยืม	387,044	402,142	789,186
(หน่วย: บาท)			
2557			
ระยะเวลาค้างชำระ	ทรัพย์สินจำนอง		รวม
	เป็นประกัน	อื่น ๆ	
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	655,297	272,029	927,326
รวมเงินให้กู้ยืม	655,297	272,029	927,326

จำนวนดังกล่าวเป็นเงินให้กู้ยืมแก่พนักงานตามโครงการสวัสดิการ โดยมีการกำหนดวงเงินกู้ยืม กรณีบุคคล ค่าประกันกู้ได้ไม่เกิน 50,000 บาท กรณีมีหลักทรัพย์ค้ำประกันกู้ได้ไม่เกิน 50 เท่าของเงินเดือน และ คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 7.0 และร้อยละ 6.5 ต่อปี ตามลำดับ

### 13. เงินลงทุนในบริษัทร่วม

#### 13.1 รายละเอียดของบริษัทร่วม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 บริษัทฯมีเงินลงทุนในบริษัท ฟอลคอนประกันภัย จำกัด (มหาชน) ซึ่งจดทะเบียนจัดตั้งในประเทศไทยและประกอบกิจการรับประกันวินาศภัย ซึ่งรายละเอียดของเงินลงทุนเป็นดังนี้

บริษัท	(หน่วย: บาท)			
	สัดส่วนเงินลงทุน		งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	
	2558 (ร้อยละ)	2557 (ร้อยละ)	2558	2557
บริษัท ฟอลคอนประกันภัย จำกัด (มหาชน)	20.00	36.27	92,827,970	178,128,881

บริษัท	(หน่วย: บาท)			
	สัดส่วนเงินลงทุน		งบการเงินเฉพาะกิจการราคาทุน/ราคาตามบัญชี	
	2558 (ร้อยละ)	2557 (ร้อยละ)	2558	2557
บริษัท ฟอลคอนประกันภัย จำกัด (มหาชน)	20.00	36.27	18,846,960	34,175,695

เมื่อวันที่ 15 มกราคม 2558 บริษัทฯได้จำหน่ายเงินลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัทร่วมทำให้สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทร่วมลดลงจากร้อยละ 36.27 เหลือร้อยละ 20.00 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้วของบริษัทร่วม ในราคา 91.19 ล้านบาท โดยบริษัทฯรับรู้กำไรจากการจำหน่ายจำนวน 14.77 ล้านบาท ในงบกำไรขาดทุนที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย (รับรู้กำไรจำนวน 75.86 ล้านบาท ในงบกำไรขาดทุนเฉพาะกิจการ)

#### 13.2 ข้อมูลทางการเงินของบริษัทร่วม

สรุปรายการฐานะทางการเงิน

	(หน่วย: บาท)	
	2558	2557
สินทรัพย์รวม	3,122,874,378	4,236,710,763
หนี้สินรวม	(2,658,734,530)	(3,736,018,913)
สินทรัพย์สุทธิ	464,139,848	500,691,850
สัดส่วนเงินลงทุน (ร้อยละ)	20.00	36.27
สัดส่วนตามส่วนได้เสียของกิจการในสินทรัพย์สุทธิ	92,827,970	181,600,934
การตัดรายการระหว่างกัน	-	(3,472,053)
มูลค่าตามบัญชีของส่วนได้เสียของกิจการในบริษัทร่วม	92,827,970	178,128,881

สรุปรายการกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2558	2557
รายได้	1,045,115,610	1,007,458,572
กำไร	27,153,936	96,880,283
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ขาดทุน)	(45,705,938)	(54,580)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม (ขาดทุน)	(18,552,002)	96,825,703

13.3 ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จและเงินปันผลรับ

ในระหว่างปี บริษัทฯรับรู้ส่วนแบ่งกำไร/ขาดทุนจากการลงทุนในบริษัทร่วมในงบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและรับรู้เงินปันผลรับจากบริษัทร่วมดังกล่าวในงบการเงินเฉพาะกิจการ ดังนี้

บริษัทร่วม	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย				งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วมในระหว่างปี		ส่วนแบ่งกำไรเบ็ดเสร็จอื่น (ขาดทุน) จากเงินลงทุนในบริษัทร่วมในระหว่างปี		เงินปันผลรับในระหว่างปี	
	2558	2557	2558	2557	2558	2557
	บริษัท ฟอลคอน ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	5,430,787	35,135,121	(9,141,187)	(19,794)	3,600,000

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 มูลค่าเงินลงทุนในบริษัทร่วมตามวิธีส่วนได้เสีย (ที่แสดงในงบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย) บันทึกโดยอาศัยข้อมูลทางการเงินที่จัดทำโดยฝ่ายบริหารของบริษัทร่วมซึ่งตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีของบริษัทร่วมดังกล่าวแล้ว

## 14. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

(หน่วย: บาท)

	ที่ดิน	อาคาร	อาคารชุด	ส่วนปรับปรุง อาคาร	เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและ อุปกรณ์		สินทรัพย์ ระหว่าง ก่อสร้าง	รวม
					สำนักงาน	ยานพาหนะ		
<b>ราคาทุน</b>								
1 มกราคม 2557	2,635,871	21,270,952	270,282,501	93,632,590	178,684,977	59,662,043	3,079,606	629,248,540
ซื้อเพิ่ม	2,749,500	3,250,500	-	-	12,999,669	9,720,784	48,845,473	77,565,926
จำหน่าย	-	-	-	(16,333,762)	(3,609,774)	(8,445,990)	-	(28,389,526)
โอนเข้า (ออก)	-	-	-	24,332,836	17,018,217	-	(41,351,053)	-
31 ธันวาคม 2557	5,385,371	24,521,452	270,282,501	101,631,664	205,093,089	60,936,837	10,574,026	678,424,940
ซื้อเพิ่ม	-	-	-	-	3,612,197	4,915,981	24,971,994	33,500,172
จำหน่าย	-	-	-	(4,415,537)	(4,336,633)	(4,097,405)	-	(12,849,575)
โอนเข้า (ออก)	-	-	-	5,116,582	1,769,300	-	(6,885,882)	-
31 ธันวาคม 2558	5,385,371	24,521,452	270,282,501	102,332,709	206,137,953	61,755,413	28,660,138	699,075,537
<b>ค่าเสื่อมราคาสะสม</b>								
1 มกราคม 2557	-	6,798,432	118,719,652	81,413,557	166,068,851	46,833,685	-	419,834,177
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	653,382	8,900,206	939,276	7,320,638	5,802,359	-	23,615,861
ค่าเสื่อมราคาสำหรับ ส่วนที่จำหน่าย	-	-	-	(15,688,574)	(3,491,709)	(8,279,185)	-	(27,459,468)
31 ธันวาคม 2557	-	7,451,814	127,619,858	66,664,259	169,897,780	44,356,859	-	415,990,570
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	700,804	8,900,206	2,112,914	10,928,371	4,403,025	-	27,045,320
ค่าเสื่อมราคาสำหรับ ส่วนที่จำหน่าย	-	-	-	(4,344,536)	(4,303,313)	(3,998,781)	-	(12,646,630)
31 ธันวาคม 2558	-	8,152,618	136,520,064	64,432,637	176,522,838	44,761,103	-	430,389,260
<b>มูลค่าสุทธิตามบัญชี</b>								
31 ธันวาคม 2557	5,385,371	17,069,638	142,662,643	34,967,405	35,195,309	16,579,978	10,574,026	262,434,370
31 ธันวาคม 2558	5,385,371	16,368,834	133,762,437	37,900,072	29,615,115	16,994,310	28,660,138	268,686,277
<b>ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี</b>								
2557								23,615,861
2558								27,045,320

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทฯมียอดคงเหลือของยานพาหนะซึ่งได้มาภายใต้สัญญาเช่าทางการเงิน โดยมีมูลค่าสุทธิตามบัญชีเป็นจำนวนเงิน 3.9 ล้านบาท (2557: 4.3 ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทฯมีอาคารและอุปกรณ์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ มูลค่าตามบัญชีก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของสินทรัพย์ดังกล่าวมีจำนวนเงินประมาณ 258.9 ล้านบาท (2557: 247.6 ล้านบาท)



15. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	โปรแกรม		รวม
	คอมพิวเตอร์	คอมพิวเตอร์ระหว่างพัฒนา	
<b>ราคาทุน</b>			
1 มกราคม 2557	59,314,941	-	59,314,941
ซื้อเพิ่ม	17,103,987	-	17,103,987
31 ธันวาคม 2557	76,418,928	-	76,418,928
ซื้อเพิ่ม	-	470,000	470,000
31 ธันวาคม 2558	76,418,928	470,000	76,888,928
<b>ค่าตัดจำหน่ายสะสม</b>			
1 มกราคม 2557	51,434,125	-	51,434,125
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	1,966,626	-	1,966,626
31 ธันวาคม 2557	53,400,751	-	53,400,751
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	2,997,244	-	2,997,244
31 ธันวาคม 2558	56,397,995	-	56,397,995
<b>มูลค่าสุทธิตามบัญชี</b>			
31 ธันวาคม 2557	23,018,177	-	23,018,177
31 ธันวาคม 2558	20,020,933	470,000	20,490,933

ณ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทฯ มีโปรแกรมคอมพิวเตอร์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าตัดจำหน่ายหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ มูลค่าตามบัญชีก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมของสินทรัพย์ดังกล่าวมีจำนวนเงินประมาณ 46.9 ล้านบาท (2557: 46.3 ล้านบาท)

## 16. สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี และค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

### 16.1 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ส่วนประกอบของสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

	(หน่วย: บาท)	
	2558	2557
<b>สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี</b>		
สำรองเบี้ยประกันภัย	82,524,415	56,228,517
ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์	3,264,145	513,500
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	21,965,856	17,313,116
ค่าตัดจำหน่ายมูลค่าของกิจการที่ได้มาจากการซื้อธุรกิจ	1,156,040	2,456,040
สำรองค่าสินไหมทดแทน	86,416,239	66,264,434
สำรองค่าสินไหมทดแทนที่อาจเกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้รายงานให้		
บริษัทฯทราบ	3,954,435	2,927,292
ผลประโยชน์พนักงานค้างจ่าย	13,361,392	16,449,267
ขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้	-	888,777
อื่นๆ	2,782,000	-
<b>รวม</b>	<b>215,424,522</b>	<b>163,040,943</b>
<b>หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี</b>		
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย	26,880,774	40,578,419
อื่นๆ	1,121	6,625,432
<b>รวม</b>	<b>26,881,895</b>	<b>47,203,851</b>
<b>สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี - สุทธิ</b>	<b>188,542,627</b>	<b>115,837,092</b>

## 16.2 ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	2558	2557
		(ปรับปรุงใหม่)
<b>ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:</b>		
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี	76,793,378	-
<b>ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี:</b>		
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลของปีก่อน	-	6,672,756
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากผลแตกต่างชั่วคราวและการกลับรายการ ผลแตกต่างชั่วคราว	(58,590,288)	49,147,545
<b>ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุน</b>	<b>18,203,090</b>	<b>55,820,301</b>

รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้กับผลคูณของกำไรทางบัญชีกับอัตราภาษีที่ใช้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 สามารถแสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: บาท)			
	งบการเงิน		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2558	2557	2558	2557
		(ปรับปรุงใหม่)		(ปรับปรุงใหม่)
กำไรทางบัญชีก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	67,883,600	301,933,570	127,145,230	273,326,425
อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล	20%	20%	20%	20%
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล	13,576,720	60,386,714	25,429,046	54,665,285
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ ของปีก่อน	-	6,672,756	-	6,672,756
<b>ผลกระทบทางภาษีสำหรับ:</b>				
ค่าใช้จ่ายต้องห้าม	2,522,958	3,947,358	2,522,958	3,947,358
ค่าใช้จ่ายที่มีสิทธิหักได้เพิ่มขึ้น	(266,194)	(303,838)	(266,194)	(303,838)
อื่น ๆ	2,369,606	(14,882,689)	(9,482,720)	(9,161,260)
<b>ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ใน งบกำไรขาดทุน</b>	<b>18,203,090</b>	<b>55,820,301</b>	<b>18,203,090</b>	<b>55,820,301</b>

จำนวนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับส่วนประกอบแต่ละส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	2558	2557
		(ปรับปรุงใหม่)
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับ:		
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย	13,697,645	14,443,253
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	417,602	2,662,036
	<u>14,115,247</u>	<u>17,105,289</u>

#### 17. ค่าสินไหมค้ำรับจากคู่กรณี

ค่าสินไหมค้ำรับจากคู่กรณีจัดประเภทตามปีที่เกิดการเรียกร้องค่าสินไหมได้ดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	2558	2557
<b>ปีที่เรียกร้อง</b>		
ปี 2558	97,269,641	-
ปี 2557	29,384,117	71,014,798
ปี 2556	21,526,182	32,657,246
ปี 2555	15,444,568	13,852,029
ปี 2554	11,931,609	12,734,007
ก่อนปี 2554 เป็นต้นไป	22,921,492	25,443,989
รวมค่าสินไหมค้ำรับจากคู่กรณี	198,477,609	155,702,069
หัก: ค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญ	(108,651,596)	(85,069,914)
ค่าสินไหมค้ำรับจากคู่กรณี - สุทธิ	<u>89,826,013</u>	<u>70,632,155</u>

#### 18. เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ

	(หน่วย: บาท)	
	2558	2557
เบี้ยประกันภัยต่อค้ำจ่าย	351,104,285	203,184,439
เงินถือไว้จากการประกันภัยต่อ	124,008,394	93,313,238
เงินค้ำจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	208,979,409	301,263,578
รวมเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	<u>684,092,088</u>	<u>597,761,255</u>

## 19. สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2558	2557
ยอดคงเหลือต้นปี	667,704,068	1,936,145,804
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหม ทดแทนที่เกิดขึ้นระหว่างปี	1,968,100,505	1,430,832,343
การเปลี่ยนแปลงค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการ ค่าสินไหมทดแทนของปีอุบัติเหตุปีก่อน	(35,307,062)	(155,319,247)
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหม ทดแทนจ่ายระหว่างปี	(1,806,996,257)	(2,543,954,832)
ยอดคงเหลือปลายปี	793,501,254	667,704,068

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 บริษัทฯ มีสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายที่เกิดจากสัญญารับประกันภัยต่อจำนวน 11.4 ล้านบาท และ 13.3 ล้านบาท ตามลำดับ

## 20. สำรองเบี้ยประกันภัย

สำรองเบี้ยประกันภัย หมายถึง ภาระผูกพันตามสัญญาประกันวินาศภัย ซึ่งเป็นจำนวนที่สูงกว่าระหว่างสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้และสำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุด

### 20.1 สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2558	2557
ยอดคงเหลือต้นปี	1,368,683,742	1,178,665,259
บวก: เบี้ยประกันภัยรับสำหรับปี	3,368,927,885	2,685,883,813
หัก: เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ในปี	(2,935,199,901)	(2,495,865,330)
ยอดคงเหลือปลายปี	1,802,411,726	1,368,683,742

### 20.2 สำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุด

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2558	2557
ยอดคงเหลือต้นปี	806,821,872	695,726,097
บวก: ประมาณการค่าสินไหมที่จะเกิดขึ้นในปี	1,911,829,845	1,392,249,927
หัก: ความเสียหายที่หมดสิ้นไปแล้วในปี	(1,594,819,310)	(1,281,154,152)
ยอดคงเหลือปลายปี	1,123,832,407	806,821,872

## 21. ผลประโยชน์พนักงานค้างจ่าย

(หน่วย: บาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	2558	2557
ผลประโยชน์พนักงานระยะสั้น	26,024,000	45,000,000
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	40,782,961	37,246,332
ผลประโยชน์พนักงานค้างจ่าย	66,806,961	82,246,332

การเปลี่ยนแปลงสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 เป็นดังนี้

(หน่วย: บาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	2558	2557
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานต้นปี	37,246,332	23,208,265
ส่วนที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุน :		
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	3,687,649	2,194,867
ต้นทุนดอกเบี้ย	1,629,172	1,148,222
รวมส่วนที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุน	5,316,821	3,343,089
ส่วนที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ:		
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์	1,728,356	9,174,010
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติทางการเงิน	1,527,098	1,035,755
ส่วนที่เกิดจากการปรับปรุงจากประสบการณ์	(1,167,446)	3,100,413
รวมส่วนที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	2,088,008	13,310,178
ผลประโยชน์ที่จ่ายในระหว่างปี	(3,868,200)	(2,615,200)
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานปลายปี	40,782,961	37,246,332

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานของบริษัทฯ ประมาณ 12 ปี และบริษัทฯ คาดว่าจะจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานภายใน 1 ปีข้างหน้า เป็นจำนวนประมาณ 3 ล้านบาท

สมมติฐานที่สำคัญในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: ร้อยละต่อปี)	
	2558	2557
อัตราคิดลด	2.9	4.0
อัตราการขึ้นเงินเดือน	7.2	7.7
อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน	0.0 - 21.0	0.0 - 23.0

ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงสมมติฐานที่สำคัญต่อมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	อัตราเพิ่มขึ้นร้อยละ 0,5 ต่อปี	อัตราลดลงร้อยละ 0,5 ต่อปี
อัตราคิดลด	หนี้สินลดลง 1,351,874	หนี้สินเพิ่มขึ้น 1,432,516
อัตราการขึ้นเงินเดือน	หนี้สินเพิ่มขึ้น 1,367,109	หนี้สินลดลง 1,305,269
อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน	หนี้สินลดลง 1,512,456	หนี้สินเพิ่มขึ้น 1,596,808

## 22. หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน

	(หน่วย: บาท)	
	2558	2557
หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน	4,167,080	6,163,304
หัก: ดอกเบี้ยรอการตัดจำหน่าย	(44,486)	(282,260)
รวม	4,122,594	5,881,044
หัก: ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	(4,015,594)	(1,758,450)
หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	107,000	4,122,594

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทฯ ได้ทำสัญญาเช่าการเงินกับบริษัทลีซซึ่งเพื่อเช่ายานพาหนะใช้ในการดำเนินงานของกิจการ โดยมีกำหนดการชำระค่าเช่าเป็นรายเดือน อายุของสัญญาเช่ามีระยะเวลาโดยเฉลี่ยประมาณ 5 ปี

บริษัทฯมีภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายค่าเช่าขั้นต่ำตามสัญญาเช่าการเงินดังนี้

(หน่วย: บาท)

	2558		
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	รวม
ผลรวมของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายทั้งสิ้นตามสัญญาเช่า	4,060,080	107,000	4,167,080
คอกเบี้ยตามสัญญาเช่าการเงินรอกการตัดบัญชี	(44,486)	-	(44,486)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายทั้งสิ้นตามสัญญาเช่า	4,015,594	107,000	4,122,594

(หน่วย: บาท)

	2557		
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	รวม
ผลรวมของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายทั้งสิ้นตามสัญญาเช่า	1,996,224	4,167,080	6,163,304
คอกเบี้ยตามสัญญาเช่าการเงินรอกการตัดบัญชี	(237,774)	(44,486)	(282,260)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายทั้งสิ้นตามสัญญาเช่า	1,758,450	4,122,594	5,881,044

### 23. ทุนเรือนหุ้น

เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2557 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2557 (ครั้งที่ 82) ของบริษัทฯได้มีมติอนุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทฯ จาก 300 ล้านบาท เป็นจำนวน 310 ล้านบาท (31 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท) โดยการออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 1 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท เพื่อรองรับการจ่ายหุ้นปันผล และเมื่อวันที่ 23 เมษายน 2558 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2558 (ครั้งที่ 83) ของบริษัทฯมีมติอนุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทฯ จาก 310 ล้านบาท เป็นจำนวน 320 ล้านบาท (32 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท) โดยการออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 1 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท เพื่อรองรับการจ่ายหุ้นปันผล และอนุมัติให้นำหุ้นสามัญเพิ่มทุนที่เหลือหลังจากการจัดสรรหุ้นปันผล จัดสรรขายให้แก่กองทุนสำรองเลี้ยงชีพเครือเนกวิจประกันภัย ซึ่งบริษัทฯได้จดทะเบียนการเพิ่มทุนกับกระทรวงพาณิชย์แล้วเมื่อวันที่ 29 พฤษภาคม 2557 และวันที่ 2 มิถุนายน 2558 ตามลำดับ

### 24. สำรองตามกฎหมาย

ภายใต้บทบัญญัติของมาตรา 116 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 บริษัทฯต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรอง ไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีจนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน สำรองตามกฎหมายดังกล่าวไม่สามารถนำไปจ่ายเงินปันผลได้



## 25. ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

	(หน่วย: บาท)	
	2558	2557
		(ปรับปรุงใหม่)
ค่าใช้จ่ายพนักงานที่ไม่ใช่ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัยและการจัดการ		
ค่าสินไหมทดแทน	198,121,038	179,837,322
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ที่ไม่ใช่ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัย	98,658,850	92,668,984
ค่าภาษีอากร	3,139,303	2,392,868
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)	23,207,698	(48,850,174)
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	51,829,795	61,656,765
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	<u>374,956,684</u>	<u>287,705,765</u>

## 26. ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน

	(หน่วย: บาท)	
	2558	2557
		(ปรับปรุงใหม่)
เงินเดือนและค่าแรงงาน	253,180,931	232,664,068
เงินประกันสังคม	4,926,715	4,396,731
เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	7,553,120	6,600,898
ผลประโยชน์อื่น ๆ	16,861,027	12,521,414
รวมค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	<u>282,521,793</u>	<u>256,183,111</u>

## 27. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทฯ และพนักงานบริษัทฯ ได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 โดยบริษัทฯ และพนักงานจะจ่ายสมทบเข้ากองทุนเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 5 ของเงินเดือน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้บริหาร โดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) และจะจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อพนักงานนั้นออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนของบริษัทฯ ในระหว่างปี 2558 บริษัทฯ รับรู้เงินสมทบดังกล่าวเป็นค่าใช้จ่ายจำนวน 7.6 ล้านบาท (2557: 6.6 ล้านบาท)

## 28. กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสำหรับปี (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกอยู่ในระหว่างปี โดยได้ปรับจำนวนหุ้นสามัญตามสัดส่วนที่เปลี่ยนแปลงไปของจำนวนหุ้นสามัญที่เกิดจากการออกหุ้นปันผล

เมื่อวันที่ 23 เมษายน 2558 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2558 ได้อนุมัติจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นเป็นเงินสดในอัตราหุ้นละ 3 บาท และจ่ายปันผลเป็นหุ้นสามัญของบริษัทฯ จำนวน 1 ล้านหุ้นให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิม ดังนั้น ในการคำนวณกำไรต่อหุ้นจึงได้ปรับปรุงจำนวนหุ้นสามัญที่ใช้ในการคำนวณกำไรต่อหุ้น โดยถือเสมือนว่าการออกหุ้นปันผลได้เกิดขึ้นตั้งแต่วันเริ่มต้นของปีแรกที่เสนอรายงาน

	งบการเงิน			
	ที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
2558	2557	2558	2557	
	(ปรับปรุงใหม่)		(ปรับปรุงใหม่)	
จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก				
ที่ออกอยู่ระหว่างปี (หุ้น)	32,000,000	31,000,000	32,000,000	31,000,000
จำนวนหุ้นปันผลที่ออกเพิ่ม (หุ้น)				
ปี 2558	-	1,000,000	-	1,000,000
รวม (หุ้น)	32,000,000	32,000,000	32,000,000	32,000,000
กำไรสำหรับปี (บาท)	49,680,510	246,113,269	108,942,140	217,506,124
กำไรต่อหุ้น (บาทต่อหุ้น)	1.55	7.69	3.40	6.80

## 29. เงินปันผล

บริษัทฯ ประกาศจ่ายเงินปันผลในระหว่างปี 2558 และ 2557 ดังนี้

	อนุมัติโดย	รวมเงินปันผล	เงินปันผล
			ต่อหุ้น
		(บาท)	(บาท)
เงินปันผลประจำปีจากกำไร	ที่ประชุมสามัญประจำปีผู้ถือหุ้น	102,999,867	3.32
สุทธิสำหรับปี 2557 (เงินสดปันผลหุ้นละ 3.00 บาท และหุ้นปันผลหุ้นละ 0.32 บาท)	วันที่ 23 เมษายน 2558		
เงินปันผลประจำปีจากกำไร	ที่ประชุมสามัญประจำปีผู้ถือหุ้น	99,999,866	3.33
สุทธิสำหรับปี 2556 (เงินสดปันผลหุ้นละ 3.00 บาท และหุ้นปันผลหุ้นละ 0.33 บาท)	วันที่ 24 เมษายน 2557		

### 30. ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

ข้อมูลส่วนงานดำเนินงานที่นำเสนอนี้สอดคล้องกับรายงานภายในของบริษัทที่มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานได้รับและสอบทานอย่างสม่ำเสมอเพื่อใช้ในการตัดสินใจในการจัดสรรทรัพยากรให้กับส่วนงานและประเมินผลการดำเนินงานของส่วนงาน ทั้งนี้ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานของบริษัทคือประธานกรรมการบริหาร

เพื่อวัตถุประสงค์ในการบริหารงาน บริษัทฯจัดโครงสร้างองค์กรเป็นหน่วยธุรกิจตามประเภทของผลิตภัณฑ์ ได้แก่ ประกันอัคคีภัย ประกันภัยทะเลและขนส่ง ประกันภัยรถ และประกันภัยเบ็ดเตล็ดอื่น

ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดสอบทานผลการดำเนินงานของแต่ละส่วนงานแยกจากกันเพื่อวัตถุประสงค์ในการตัดสินใจเกี่ยวกับการจัดสรรทรัพยากรและการประเมินผลการปฏิบัติงาน บริษัทฯประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงาน โดยพิจารณาจากกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงาน สินทรัพย์รวมและหนี้สินรวม ซึ่งวัดมูลค่าโดยใช้เกณฑ์เดียวกับที่ใช้ในการวัดกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงาน สินทรัพย์รวมและหนี้สินรวมในงบการเงิน

การบันทึกบัญชีสำหรับรายการระหว่างส่วนงานที่รายงานเป็นไปในลักษณะเดียวกับการบันทึกบัญชีสำหรับรายการธุรกิจกับบุคคลภายนอก

ข้อมูลตามส่วนงานดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 สามารถแยกตามประเภทการรับประกันภัยได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558				
	ประกันอัคคีภัย	ประกันภัยทะเล และขนส่ง	ประกันภัยรถ	ประกันภัย เบ็ดเตล็ดอื่น	รวม
<b>รายได้จากการรับประกันภัย</b>					
เบี้ยประกันภัยรับ	583,584,910	72,460,068	2,425,223,541	287,659,366	3,368,927,885
หัก: เบี้ยประกันภัยต่อ	(305,381,528)	(34,538,548)	(15,444,248)	(197,131,367)	(552,495,691)
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	278,203,382	37,921,520	2,409,779,293	90,527,999	2,816,432,194
หัก: สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยัง ไม่ถือเป็นรายได้	(40,994,069)	(807,397)	(345,991,775)	(137,589)	(387,930,830)
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้	237,209,313	37,114,123	2,063,787,518	90,390,410	2,428,501,364
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	72,399,163	11,927,416	3,143,800	49,241,993	136,712,372
<b>รวมรายได้จากการรับประกันภัย</b>	<b>309,608,476</b>	<b>49,041,539</b>	<b>2,066,931,318</b>	<b>139,632,403</b>	<b>2,565,213,736</b>
<b>ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัย</b>					
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่าย ในการจัดการค่าสินไหมทดแทน	47,503,770	8,588,276	1,426,751,145	45,243,787	1,528,086,978
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	130,159,276	10,239,367	386,062,237	31,575,909	558,036,789
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น เงินสมทบบริษัท กลางคุ้มครอง	21,011,934	1,197,497	168,477,687	18,652,997	209,340,115
ผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด	-	-	12,515,765	-	12,515,765
<b>รวมค่าใช้จ่ายการรับประกันภัยก่อนค่าใช้จ่าย</b>					
ในการดำเนินงาน	198,674,980	20,025,140	1,993,806,834	95,472,693	2,307,979,647
<b>กำไรจากการรับประกันภัยก่อนค่าใช้จ่าย</b>					
ในการดำเนินงาน	110,933,496	29,016,399	73,124,484	44,159,710	257,234,089
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน					(374,956,684)
<b>ขาดทุนจากการรับประกันภัย</b>					(117,722,595)
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม					5,430,787
รายได้จากการลงทุนสุทธิ					96,624,240
กำไรจากเงินลงทุน					95,980,816
รายได้อื่น					5,755,901
ค่าใช้จ่ายอื่น					(18,185,549)
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้					67,883,600
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้					(18,203,090)
<b>กำไรสำหรับปี</b>					<b>49,680,510</b>

(หน่วย: บาท)

งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

	ประกันภัยทะเล		ประกันภัย		รวม
	ประกันอัคคีภัย	และขนส่ง	ประกันภัยรถ	เบ็ดเตล็ดอื่น	
<b>รายได้จากการรับประกันภัย</b>					
เบี้ยประกันภัยรับ	607,210,802	75,905,593	1,793,410,210	209,357,208	2,685,883,813
หัก: เบี้ยประกันภัยต่อ	(343,679,964)	(37,139,611)	(18,106,724)	(111,653,663)	(510,579,962)
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	263,530,838	38,765,982	1,775,303,486	97,703,545	2,175,303,851
บวก (หัก): ดำรงเบี้ยประกันภัยที่ยัง ไม่ถือเป็นรายได้	(58,542,364)	1,226,422	(82,177,421)	(18,253,355)	(157,746,718)
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้	204,988,474	39,992,404	1,693,126,065	79,450,190	2,017,557,133
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	117,331,222	11,598,796	3,381,267	32,616,392	164,927,677
<b>รวมรายได้จากการรับประกันภัย</b>	<b>322,319,696</b>	<b>51,591,200</b>	<b>1,696,507,332</b>	<b>112,066,582</b>	<b>2,182,484,810</b>
<b>ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัย</b>					
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่าย ในการจัดการค่าสินไหมทดแทน	9,122,994	4,553,050	1,111,890,607	40,786,385	1,166,353,036
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	129,236,761	10,670,023	305,795,775	32,079,167	477,781,726
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	19,189,783	1,651,585	124,249,014	5,424,796	150,515,178
เงินสมทบบริษัท กลางคุ้มครอง ผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด	-	-	10,038,147	-	10,038,147
<b>รวมค่าใช้จ่ายการรับประกันภัยก่อนค่าใช้จ่าย ในการดำเนินงาน</b>	<b>157,549,538</b>	<b>16,874,658</b>	<b>1,551,973,543</b>	<b>78,290,348</b>	<b>1,804,688,087</b>
<b>กำไรจากการรับประกันภัยก่อนค่าใช้จ่าย ในการดำเนินงาน</b>	<b>164,770,158</b>	<b>34,716,542</b>	<b>144,533,789</b>	<b>33,776,234</b>	<b>377,796,723</b>
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน					(287,705,765)
<b>กำไรจากการรับประกันภัย</b>					<b>90,090,958</b>
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม					35,135,121
รายได้จากการลงทุนสุทธิ					97,783,750
กำไรจากเงินลงทุน					85,391,067
รายได้อื่น					8,106,921
ค่าใช้จ่ายอื่น					(14,574,247)
<b>กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้</b>					<b>301,933,570</b>
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้					(55,820,301)
<b>กำไรสำหรับปี</b>					<b>246,113,269</b>

สินทรัพย์และหนี้สินของส่วนงานของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 มีดังต่อไปนี้

						(หน่วย: บาท)	
	ประกันอัคคีภัย	ประกันภัยทะเล และขนส่ง	ประกันภัยรถ	ประกันภัย เบ็ดเตล็ดอื่น	รวมส่วนงาน	สินทรัพย์ที่ ปันส่วนไม่ได้	งบการเงิน ที่แสดงเงิน ลงทุนตามวิธี ส่วนได้เสีย
<b>สินทรัพย์</b>							
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	362,049,475	39,778,404	310,975,509	168,726,570	881,529,958	4,815,587,368	5,697,117,326
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557	279,565,607	46,574,106	205,684,035	190,142,996	721,966,744	4,408,280,365	5,130,247,109
<b>หนี้สิน</b>							
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	483,785,287	40,420,026	1,900,588,414	171,119,253	2,595,912,980	962,309,818	3,558,222,798
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557	437,174,751	51,587,370	1,398,324,661	149,301,028	2,036,387,810	844,497,438	2,880,885,248

### ข้อมูลเกี่ยวกับเขตภูมิศาสตร์

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจในเขตภูมิศาสตร์เดียวคือ ในประเทศไทย ดังนั้นรายได้และสินทรัพย์ที่แสดงอยู่ในงบการเงินจึงถือเป็นการรายงานตามเขตภูมิศาสตร์แล้ว

### ข้อมูลลูกค้ารายใหญ่

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 บริษัทฯ มีรายได้เบี่ยประกันภัยรับจากบริษัทนายหน้ารายใหญ่ 1 รายเป็นจำนวนรวม 357 ล้านบาท และ 400 ล้านบาท ตามลำดับ

#### 31. หลักทรัพย์ประกันวางไว้กับนายทะเบียน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 บริษัทฯ ได้วางหลักประกันไว้กับนายทะเบียนตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย ดังนี้

	2558		2557	
	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม
พันธบัตรรัฐบาล	20,000,000	20,007,790	20,000,000	20,178,939

#### 32. ทรัพย์สินที่จัดสรรไว้เป็นเงินสำรองไว้กับนายทะเบียน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 บริษัทฯ ได้วางหลักทรัพย์ไว้เป็นเงินสำรองประกันภัยกับนายทะเบียนตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย ดังต่อไปนี้

	2558		2557	
	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม
เงินฝากสถาบันการเงิน	300,000,000	300,000,000	280,000,000	280,000,000

### 33. เงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัย

(หน่วย: บาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	2558	2557
ยอดเงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัยสะสมต้นปี	30,337,390	23,709,987
เงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัยในปี	8,331,927	6,627,403
ยอดเงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัยสะสมปลายปี	38,669,317	30,337,390

### 34. ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

#### 34.1 ภาระผูกพันเกี่ยวกับรายจ่ายฝ่ายทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทฯ มีภาระผูกพันที่เป็นรายจ่ายฝ่ายทุนเพื่อตกแต่งและต่อเติมอาคารจำนวน 1.0 ล้านบาท (2557: 3.5 ล้านบาท)

#### 34.2 ภาระผูกพันเกี่ยวกับสัญญาเช่าดำเนินงาน

บริษัทฯ ได้เข้าทำสัญญาเช่าดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการเช่าอาคารสำนักงาน อายุของสัญญา มีระยะเวลาตั้งแต่ 1 ปี ถึง 3 ปี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทฯ มีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานที่บอกเลิกไม่ได้ ดังนี้

(หน่วย: บาท)

จ่ายชำระ:	
ภายใน 1 ปี	8,424,027
มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี	8,215,080

#### 34.3 การค้ำประกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทฯ มีหนังสือค้ำประกันซึ่งออกโดยธนาคารในนามบริษัทฯ เหลืออยู่เป็นจำนวน 2.8 ล้านบาท (2557: 3.0 ล้านบาท) ซึ่งเกี่ยวเนื่องกับภาระผูกพันทางปฏิบัติบางประการตามปกติธุรกิจของบริษัทฯ

#### 34.4 คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทฯ มีคดีที่ถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายจำนวนประมาณ 180.0 ล้านบาท จากการเป็นผู้รับประกันภัย ซึ่งผลของการพิจารณาคดีดังกล่าวยังไม่สิ้นสุด ทั้งนี้จากทุนทรัพย์ที่ฟ้องร้องดังกล่าว บริษัทฯ มีภาระผูกพันไม่เกินทุนประกันสูงสุดของกรมธรรม์ คิดเป็นจำนวนรวม 26.5 ล้านบาท อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ได้บันทึกสำรองเพื่อผลเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเป็นจำนวนประมาณ 26.1 ล้านบาท ไว้แล้วในงบการเงิน (2557: 175.3 ล้านบาท 30.1 ล้านบาท และ 29.3 ล้านบาท ตามลำดับ)

#### 35. เครื่องมือทางการเงิน

เครื่องมือทางการเงินที่สำคัญของบริษัทฯ ตามที่นิยามอยู่ในมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 107 “การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน” ประกอบด้วย เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด เบี้ยประกันภัยค้ำรับ สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ เงินลงทุนในหลักทรัพย์ เงินให้กู้ยืมและเจ้าหนี้บริษัท ประกันภัยต่อ บริษัทฯ มีความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว และมีนโยบายการบริหารความเสี่ยงดังนี้

##### 35.1 ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ คือ ความเสี่ยงที่บริษัทฯ อาจได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการที่คู่สัญญาของบริษัทฯ จะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ระบุไว้ในเครื่องมือทางการเงินได้ บริษัทฯ มีความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อที่เกี่ยวข้องกับเบี้ยประกันภัยค้ำรับ เงินให้กู้ยืมและสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ ฝ่ายบริหารควบคุมความเสี่ยงนี้โดยการกำหนดให้มีนโยบายและวิธีการในการควบคุมสินเชื่อที่เหมาะสม ดังนั้น บริษัทฯ จึงไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายที่เป็นสาระสำคัญจากการให้สินเชื่อ จำนวนเงินสูงสุดที่บริษัทฯ อาจต้องสูญเสียจากการให้สินเชื่อคือมูลค่าตามบัญชีของเบี้ยประกันภัยค้ำรับ เงินให้กู้ยืมและสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อหักด้วยค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน

##### 35.2 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาด

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่บริษัทฯ อาจได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนและราคาของหลักทรัพย์ ซึ่งส่งผลกระทบต่อฐานะการเงินของบริษัทฯ เนื่องจากบริษัทฯ ไม่มีสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่มีสาระสำคัญ ดังนั้น ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาดจึงมีเพียงความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยและความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาหลักทรัพย์เท่านั้น



## ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย คือ ความเสี่ยงที่มูลค่าของเครื่องมือทางการเงินจะเปลี่ยนแปลงไปเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินสามารถจัดตามประเภทอัตราดอกเบี้ย และสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่สามารถแยกตามวันที่ครบกำหนด หรือวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ (หากวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ถึงก่อน) ได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	2558						
	อัตราดอกเบี้ยคงที่			อัตราดอกเบี้ย			อัตราดอกเบี้ย ที่แท้จริง (ร้อยละต่อปี)
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ หรือวันครบกำหนด			ปรับขึ้นลงตาม ราคาตลาด	ไม่มี อัตราดอกเบี้ย	รวม	
	ภายใน						
1 ปี	1 ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี					
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>							
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	115,000,000	-	-	110,589,658	302,000	225,891,658	0.00 - 1.80
เบี้ยประกันภัยค้ำรับ	-	-	-	-	513,973,276	513,973,276	-
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	-	-	-	-	499,496,830	499,496,830	-
<b>เงินลงทุนในหลักทรัพย์</b>							
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	662,169,939	81,754,704	-	-	8,702,739	752,627,382	1.44 - 3.91
หลักทรัพย์ภาคเอกชน	50,227,905	388,181,461	-	-	1,038,763,005	1,477,172,371	1.80 - 4.00
<b>เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบ</b>							
กำหนดเกินกว่า 3 เดือน	1,085,100,000	-	-	-	-	1,085,100,000	0.85 - 3.00
เงินให้กู้ยืม	57,253	386,095	345,838	-	-	789,186	6.50 - 7.00
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>							
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	-	-	-	-	684,092,088	684,092,088	-

	อัตราดอกเบี้ยคงที่			อัตราดอกเบี้ย			อัตราดอกเบี้ย ที่แท้จริง (ร้อยละต่อปี)
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ หรือวันครบกำหนด			อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงตาม ราคาตลาด	ไม่มี อัตราดอกเบี้ย	รวม	
	ภายใน						
	1 ปี	1 ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี				
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>							
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	325,000,000	-	-	269,502,209	288,000	594,790,209	0.00 - 2.65
เบี้ยประกันภัยค้ำรับ	-	-	-	-	350,250,896	350,250,896	-
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	-	-	-	-	505,422,019	505,422,019	-
<b>เงินลงทุนในหลักทรัพย์</b>							
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	783,686,474	61,007,355	-	-	22,072,224	866,766,053	1.99 - 4.50
หลักทรัพย์ภาคเอกชน	144,841,318	237,771,190	-	-	1,021,454,067	1,404,066,575	2.26 - 4.00
<b>เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบ</b>							
กำหนดเกินกว่า 3 เดือน	380,100,000	-	-	-	-	380,100,000	1.75 - 3.00
เงินให้กู้ยืม	167,962	384,837	374,527	-	-	927,326	6.50 - 7.00
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>							
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	-	-	-	-	597,761,255	597,761,255	-

### ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาหลักทรัพย์

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุน คือความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุน ซึ่งอาจทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 บริษัทฯ มีความเสี่ยงจากการถือเงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งราคาจะเปลี่ยนแปลงไปตามภาวะตลาด

### 35.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่บริษัทจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินได้เพียงพอตามความต้องการ ในเวลาที่เหมาะสม ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายได้

วันที่ครบกำหนดของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินนับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 มีดังนี้

(หน่วย: บาท)

	2558					รวม
	เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนด	
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	110,589,658	115,000,000	-	-	302,000	225,891,658
เบี้ยประกันภัยค้ำรับ	-	513,973,276	-	-	-	513,973,276
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	-	499,496,830	-	-	-	499,496,830
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	2,151,765,513	1,085,100,000	10,000,000	-	68,034,240	3,314,899,753
เงินให้กู้ยืม	-	57,253	386,095	345,838	-	789,186
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>						
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	-	684,092,088	-	-	-	684,092,088

(หน่วย: บาท)

	2557					รวม
	เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนด	
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	269,502,209	325,000,000	-	-	288,000	594,790,209
เบี้ยประกันภัยค้ำรับ	-	350,250,896	-	-	-	350,250,896
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	-	505,422,019	-	-	-	505,422,019
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	2,192,798,388	380,100,000	10,000,000	-	68,034,240	2,650,932,628
เงินให้กู้ยืม	-	101,719	451,080	374,527	-	927,326
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>						
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	-	597,761,255	-	-	-	597,761,255

### 35.4 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทฯมีสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมหรือเปิดเผยมูลค่ายุติธรรม โดยแยกแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

	มูลค่ายุติธรรม				(หน่วย: บาท)
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม	มูลค่าตามบัญชี
<b>สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย</b>					
<b>มูลค่ายุติธรรม</b>					
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย					
พันธบัตรรัฐบาล	-	533,545,281	-	533,545,281	533,545,281
ตั๋วเงินคลัง	-	159,229,587	-	159,229,587	159,229,587
หุ้นกู้	-	479,559,141	-	479,559,141	479,559,141
หุ้นทุน	645,052,534	-	-	645,052,534	645,052,534
หน่วยลงทุน	284,086,790	62,031,101	-	346,117,891	346,117,891
ใบสำคัญแสดงสิทธิ	2,014,303	-	-	2,014,303	2,014,303
<b>สินทรัพย์ทางการเงินที่เปิดเผย</b>					
<b>มูลค่ายุติธรรม</b>					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	110,891,658	115,000,000	-	225,891,658	225,891,658
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด					
สลากออมทรัพย์	-	10,155,529	-	10,155,529	10,000,000
เงินฝากและบัตรเงินฝาก					
สถาบันการเงิน	-	1,085,100,000	-	1,085,100,000	1,085,100,000
เงินลงทุนทั่วไป	-	-	219,411,010	219,411,010	68,034,240
เงินให้กู้ยืม	-	-	789,186	789,186	789,186

การจัดลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 เป็นไปตามที่กำหนดไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 5.19

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงินไม่แตกต่างกับมูลค่ายุติธรรมอย่างเป็นสาระสำคัญ

วิธีการกำหนดมูลค่ายุติธรรมขึ้นอยู่กับลักษณะของเครื่องมือทางการเงิน โดยบริษัทฯ ใช้วิธีการและข้อสมมติฐานในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังนี้

- (ก) สินทรัพย์ทางการเงินที่จะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น ได้แก่ เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด และเงินฝากสถาบันการเงิน แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน
- (ข) เงินลงทุนในตราสารหนี้แสดงมูลค่ายุติธรรมตามราคาตลาดหรือคำนวณ โดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย
- (ค) เงินลงทุนในตราสารหนี้แสดงมูลค่ายุติธรรมตามราคาตลาด กรณีที่เป็นเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด คำนวณ โดยใช้วิธีเทียบเคียงอัตราส่วนราคาต่อมูลค่าทางบัญชีโดยหักส่วนที่คิดลดแล้ว
- (ง) เงินให้กู้ยืมที่ใช้อัตราดอกเบี้ยแบบคงที่ ประมาณ โดยใช้วิธีการหาส่วนลดกระแสเงินสด โดยใช้อัตราดอกเบี้ยปัจจุบัน

### 36. การบริหารจัดการทุน

วัตถุประสงค์ในการบริหารจัดการทุนของบริษัทฯ คือการดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องและดำรงเงินกองทุนตามความเสี่ยงให้เป็นไปตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

### 37. เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

เมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2559 ที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทฯ ได้อนุมัติจัดสรรกำไรสุทธิจำนวน 1 ล้านบาท ไว้เป็นทุนสำรองตามกฎหมายเพื่อให้บริษัทฯ มีทุนสำรองตามกฎหมายเป็น 32 ล้านบาท ครอบคลุม 10 ตามที่กฎหมายกำหนดและมีมติให้เสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีเพื่อพิจารณา

1. อนุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทฯ จาก 320 ล้านบาท เป็นจำนวน 330 ล้านบาท แบ่งออกเป็น 33 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท โดยการออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 1 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท เพื่อรองรับการจ่ายปันผล
2. อนุมัติจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2558 โดยจ่ายปันผลในรูปของเงินสดและหุ้นปันผลเป็นจำนวนเงินประมาณ 74 ล้านบาท โดยมีรายละเอียด ดังนี้
  - 2.1 จ่ายปันผลเป็นเงินสดในอัตราหุ้นละ 2.00 บาท สำหรับหุ้นจำนวน 32 ล้านหุ้น รวมจ่ายเงินปันผลเป็นเงินสดจำนวน 64 ล้านบาท โดยมีกำหนดจ่ายในวันที่ 16 พฤษภาคม 2559

- 2.2 จ่ายปันผลเป็นหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัทฯ ในอัตรา 32 หุ้นเดิมต่อ 1 หุ้นปันผล รวมเป็นหุ้นปันผลทั้งสิ้นจำนวน 1 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท รวมมูลค่าทั้งสิ้นจำนวน 10 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตรากำจ่ายหุ้นปันผลในอัตราหุ้นละ 0.31 บาท ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นรายใดมีเศษของหุ้นเดิมหลังการจัดสรรหุ้นปันผลแล้ว ให้จ่ายปันผลเป็นเงินสดแทนการจ่ายเป็นหุ้นปันผลในอัตราหุ้นละ 0.31 บาท
- 2.3 อนุมัติการจัดสรรเศษของหุ้นสามัญเพิ่มทุนที่เหลือจากการจัดสรรหุ้นปันผลให้แก่กองทุนสำรองเลี้ยงชีพเครืออเนกกิจประกันภัยซึ่งจดทะเบียนแล้ว
3. อนุมัติการซื้อหุ้นเพิ่มทุนในบริษัทร่วมตามสัดส่วนการถือหุ้นเดิม หรือร้อยละ 20 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดที่บริษัทร่วมเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนแก่ผู้ถือหุ้นเดิม

### 38. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการของบริษัทฯ เมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2559

# ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

## ข้อมูลบริษัท

ชื่อย่อหลักทรัพย์	NKI
ประเภทธุรกิจ	ประกันวินาศภัย
เลขทะเบียนบริษัท	0107536000862
วันที่ก่อตั้ง	วันที่ 23 กันยายน 2476
วันแรกที่ซื้อขายหุ้นใน SET	วันที่ 24 สิงหาคม 2533
ทุนจดทะเบียน	320 ล้านบาท ประกอบด้วย หุ้นสามัญ 32 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท
ทุนชำระแล้ว	320 ล้านบาท
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	เลขที่ 100/47-55 ชั้น 25-27 อาคารสาทรนครทาวเวอร์ เลขที่ 90/3-6 ชั้น 1 อาคารสารธานี 1 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500
โทรศัพท์	(66) 2664 7777 (ศูนย์บริการลูกค้าสัมพันธ์: 1748)
โทรสาร	(66) 2636 7999
เว็บไซต์	www.navakij.co.th
ผู้ถือหุ้นสัมพันธ์	office_president@navakij.co.th

## นิติบุคคลที่บริษัทถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป (ถือหุ้นทางตรง)

### บริษัท ฟอลคอนประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ประเภทธุรกิจ	ประกันวินาศภัย
ทุนจดทะเบียน	หุ้นสามัญ 10 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท
จำนวนหุ้นชำระแล้ว	หุ้นสามัญ 6 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท
จำนวนหุ้นที่ถือโดยบริษัท	1,200,000 หุ้น หรือร้อยละ 20 ของจำนวนหุ้นชำระแล้ว
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	33/4 ชั้น 24-25 อาคารเอ เดอะไนน์ทาวเวอร์ ถนนพระราม 9 แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10310
โทรศัพท์	(66) 2676 9888
โทรสาร	(66) 2676 9898

## บุคคลอ้างอิงอื่นๆ

นายทะเบียนหลักทรัพย์	<b>บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด</b> เลขที่ 93 ถนนรัชดาภิเษก ดินแดง กรุงเทพมหานคร 10400 โทรศัพท์ (66) 2009 9000 โทรสาร (66) 2009 9991
ผู้สอบบัญชี	<b>นางสาวสมใจ คุณปสุต</b> ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4499 บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ชั้น 33 อาคารเลครัชดา เลขที่ 193/136-137 ถนนรัชดาภิเษก คลองเตย กรุงเทพฯ 10110 โทรศัพท์ (66) 2264 0777 โทรสาร (66) 2264 0789-90