

รายงานประจำปี
2559



บมจ.

นาวทิพย์ประกันภัย

The Navakij Insurance Public Company Limited

วิสัยทัศน์

- ดำเนินธุรกิจเพื่อสร้างเสถียรภาพต่อสังคมอย่างมีจริยธรรม และมีกำไรพอสมควร
- เป็นบริษัทชั้นนำในธุรกิจประกันวินาศภัย ซึ่งเพียบพร้อมด้วยเครือข่าย บุคลากรที่มีคุณภาพ การบริการ และเทคโนโลยีที่เป็นเลิศ
- ดำเนินการในด้านการประกันวินาศภัย โดยให้ความสำคัญคุ้มครองที่มีคุณค่าและคุณภาพเพื่อประโยชน์ต่อผู้เอาประกันภัย พนักงาน ผู้ถือหุ้น และสังคมโดยทั่วไป

พันธกิจ

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



สารบัญ

- | | | | |
|----|---|----|--|
| 2 | ข้อมูลสำคัญทางการเงิน | 15 | ประวัติกรรมการและผู้บริหาร |
| 4 | สารจากประธานกรรมการ | 23 | โครงสร้างผู้ถือหุ้นและการจัดการ |
| 5 | สารจากประธานกรรมการ และกรรมการผู้อำนวยการ | 37 | ภาวะเศรษฐกิจและทิศทาง ธุรกิจประกันวินาศภัย |
| 6 | ผลการดำเนินงาน ด้านการรับประกันภัย | 40 | ลักษณะการประกอบธุรกิจ |
| 8 | ส่วนแบ่งการตลาด | 41 | การบริหารความเสี่ยง |
| 9 | รายงานคณะกรรมการ กำหนดค่าตอบแทน-สรรหา และธรรมาภิบาล | 46 | การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ |
| 10 | รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ | 52 | การพัฒนาอย่างยั่งยืน |
| 12 | ผังโครงสร้างองค์กร | 65 | รายงานความรับผิดชอบต่อของคณะกรรมการ ต่อรายงานทางการเงิน |
| 14 | ข้อมูลทั่วไป | 66 | งบการเงิน |



ข้อมูลสำคัญทางการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุด ณ 31 ธันวาคม

| | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | |
|--|---------|----------------------|------------|------------|
| | หน่วย | 2559 | 2558 | 2557 |
| ฐานะการเงิน | | | | |
| สินทรัพย์รวม | ล้านบาท | 5,532.20 | 5,623.14 | 4,986.30 |
| หนี้สินรวม | ล้านบาท | 3,436.21 | 3,558.23 | 2,880.89 |
| ส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัท | ล้านบาท | 2,095.99 | 2,064.91 | 2,105.41 |
| เงินลงทุนในหลักทรัพย์ | ล้านบาท | 3,111.99 | 3,314.90 | 2,650.93 |
| เงินปันผลต่อหุ้น | บาท | 1.00 | 2.31 | 3.32 |
| จำนวนหุ้นที่ชำระแล้ว | หุ้น | 33,000,000 | 32,000,000 | 31,000,000 |
| จำนวนหุ้นที่จดทะเบียน | หุ้น | 33,000,000 | 32,000,000 | 31,000,000 |
| ผลประกอบการ | | | | |
| เบี่ยประกันภัยรับทั้งสิ้น | ล้านบาท | 2,839.04 | 3,368.93 | 2,685.88 |
| เบี่ยประกันภัยรับสุทธิ | ล้านบาท | 2,199.55 | 2,816.43 | 2,175.30 |
| เบี่ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ | ล้านบาท | 2,547.95 | 2,428.50 | 2,017.56 |
| รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ | ล้านบาท | 147.83 | 136.71 | 164.93 |
| ค่าสินไหมทดแทนสุทธิ | ล้านบาท | 1,786.69 | 1,528.09 | 1,166.35 |
| ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยรวมค่าใช้จ่ายดำเนินงาน | ล้านบาท | 2,835.37 | 2,701.12 | 2,106.97 |
| กำไร (ขาดทุน) จากการรับประกันภัยหลังหักค่าใช้จ่ายดำเนินงาน | ล้านบาท | (139.59) | (135.91) | 90.09 |
| กำไร (ขาดทุน) จากการลงทุนและรายได้อื่น | ล้านบาท | 210.93 | 263.05 | 197.81 |
| กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ | ล้านบาท | 71.34 | 127.14 | 273.33 |
| ภาษีเงินได้นิติบุคคล | ล้านบาท | 4.05 | 18.20 | 55.82 |
| กำไรสุทธิ | ล้านบาท | 67.29 | 108.94 | 217.51 |
| อัตราส่วนสภาพคล่อง | | | | |
| อัตราส่วนสภาพคล่อง | เท่า | 1.32 | 1.34 | 1.48 |
| อัตราส่วนหมุนเวียนเบี่ยประกันภัยค้างรับ | วัน | 57 | 46 | 43 |

| | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | |
|---|--------|----------------------|-------|-------|
| | หน่วย | 2559 | 2558 | 2557 |
| อัตราส่วนแสดงความสามารถในการหากำไร | | | | |
| อัตราการรักษาเสี่ยงภัยไว้เอง | ร้อยละ | 77.47 | 83.60 | 80.99 |
| อัตราค่าสินไหมทดแทน | ร้อยละ | 70.12 | 62.92 | 57.81 |
| อัตรากำไรขั้นต้น | ร้อยละ | 8.54 | 9.84 | 18.00 |
| อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย | ร้อยละ | 41.16 | 48.30 | 48.98 |
| อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน | ร้อยละ | 6.48 | 7.76 | 7.15 |
| อัตราเบี้ยประกันภัยรับสุทธิต่อส่วนของผู้ถือหุ้น | เท่า | 1.06 | 1.35 | 1.05 |
| อัตรากำไรสุทธิ | ร้อยละ | 2.31 | 3.85 | 9.14 |
| อัตราผลตอบแทนแก่ผู้ถือหุ้น | ร้อยละ | 3.23 | 5.22 | 10.48 |
| กำไรสุทธิต่อหุ้น* | บาท | 2.04 | 3.30 | 6.59 |
| อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน | | | | |
| อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ | ร้อยละ | 1.21 | 2.05 | 3.82 |
| อัตราการหมุนเวียนของสินทรัพย์ | เท่า | 0.52 | 0.53 | 0.42 |
| อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน | | | | |
| อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น | เท่า | 1.64 | 1.72 | 1.37 |
| อัตราหนี้สินจากการรับประกันภัยต่อส่วนของผู้ถือหุ้น | เท่า | 1.16 | 1.26 | 0.97 |
| อัตราส่วนเงินสำรองเพื่อการเสี่ยงภัยต่อส่วนของผู้ถือหุ้น | เท่า | 0.74 | 0.87 | 0.65 |
| อัตราส่วนเงินสำรองเพื่อการเสี่ยงภัยต่อสินทรัพย์รวม | ร้อยละ | 27.99 | 32.05 | 27.45 |
| อัตราการจ่ายเงินปันผลต่อกำไรสุทธิ | ร้อยละ | 49.04 | 67.93 | 47.35 |

* การคำนวณกำไรสุทธิต่อหุ้นได้รับปรับปรุงจำนวนหุ้นสามัญที่ใช้ในการคำนวณกำไรต่อหุ้น โดยถือเสมือนว่าการออกหุ้นปันผลได้เกิดขึ้นตั้งแต่วันเริ่มต้นของปีแรกที่เสนอรายงาน



สารจากประธานกรรมการ

ในปีที่ผ่านมาสภาพเศรษฐกิจไทยมีลักษณะแบบค่อยเป็นค่อยไป อัตราการเจริญเติบโตไม่เป็นไปตามที่คาดการณ์ไว้ ทุกภาคอุตสาหกรรมรวมถึงธุรกิจประกันภัยได้รับผลกระทบจากสภาพเศรษฐกิจที่ชะลอตัว ประกอบกับประชาชนได้เพิ่มความระมัดระวังในเรื่องการใช้จ่าย ผู้ประกอบการด้านประกันวินาศภัยจึงต้องพัฒนาและนำเสนอผลิตภัณฑ์ในรูปแบบความคุ้มครองใหม่และหลากหลาย เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า จึงส่งผลให้การแข่งขันทางการตลาดทวีความรุนแรงขึ้น โดยเฉพาะการประกันภัยรถยนต์

บริษัทตระหนักดีว่าปัจจุบันธุรกิจประกันวินาศภัยในประเทศไทยมีการแข่งขันที่รุนแรง เพื่อให้สามารถรักษาลูกค้าเดิมและเพิ่มส่วนแบ่งทางการตลาด และในอนาคตธุรกิจประกันภัยขนาดเล็กที่มีเบี้ยประกันภัยไม่มากและเงินกองทุนต่ำ อาจต้องรวมตัวระหว่างบริษัทประกันด้วยกัน เพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันทางธุรกิจ

ภายใต้ภาวะการณ์ดังกล่าว บริษัท นวกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน) พยายามอย่างเต็มที่ในการกำกับดูแลฝ่ายบริหารให้ดำเนินงานอย่างมีประสิทธิภาพและระมัดระวัง บริษัทได้ปรับเปลี่ยนโครงสร้างและนโยบายการบริหารงานให้สอดคล้องกับสภาพปัจจุบัน แต่ยังคงไว้ซึ่งคุณภาพในด้านต่างๆ ได้แก่ การบริการ ระบบจัดการบุคลากรและการแข่งขันทางการตลาด

ถึงแม้บริษัทจะได้รับผลกระทบที่ไม่อาจหลีกเลี่ยงได้ แต่เมื่อเทียบกับสภาพเศรษฐกิจที่ไม่เอื้ออำนวยเช่นนี้ นับว่าบริษัทยังคงมีสภาพคล่องและความแข็งแกร่งทางการเงินที่ดี ในปี 2559 บริษัทได้เพิ่มทุนจดทะเบียนจำนวน 10 ล้านบาท โดยการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 1 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท เพื่อจ่ายเป็นหุ้นปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิม ปัจจุบันบริษัทจึงมีทุนจดทะเบียนรวมทั้งสิ้น 330 ล้านบาท และเป็นทุนจดทะเบียนชำระแล้วทั้งหมด

บริษัทให้ความสำคัญกับนโยบายด้านการบริหาร ด้านการบริการ และนโยบายด้านอื่นๆ ควบคู่กันไป เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทและผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย โดยในปี 2560 บริษัทจะมุ่งเน้นการประกันภัยที่สามารถสร้างศักยภาพและโอกาสในการทำกำไรให้กับบริษัทได้มากที่สุดบริษัทมั่นใจว่าจะสร้างความอบอุ่นใจและประทับใจให้ลูกค้าทุกท่าน ด้วยการบริการที่ดีเยี่ยมและยุติธรรม ซึ่งจะส่งผลให้กลับมาเป็นลูกค้าประกันภัยของบริษัทในครั้งต่อไป นอกจากนี้ คณะกรรมการยังคงเล็งเห็นความสำคัญของการเป็นบรรษัทภิบาลที่ดี และยังคงยึดหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างต่อเนื่อง โดยได้ทบทวน ปรับปรุง บริหารความเสี่ยง และกำหนดแนวทางในการจัดการตามข้อพึงปฏิบัติที่ดีของบริษัทประกันวินาศภัยตามแนวทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เพื่อสร้างความโปร่งใส เพิ่มความเชื่อมั่นและเพื่อประโยชน์ร่วมกันของทุกฝ่าย

ทั้งนี้ บริษัทยังคงได้รับการประเมินผลด้านการกำกับดูแลกิจการจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ภายใต้โครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทย ปี 2559 โดยเป็นบริษัทประกันวินาศภัยแห่งเดียวในประเทศไทยที่ได้รับการวัดระดับ ในระดับ “ดีเลิศ” อย่างต่อเนื่อง

ในนามของคณะกรรมการบริษัท ขอแสดงความขอบคุณผู้มีอุปการคุณของบริษัท ซึ่งเชื่อมั่นในการให้บริการที่ซื่อสัตย์และเป็นธรรม ซึ่งบริษัทยึดถือปฏิบัติมากว่า 80 ปี ขอขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านที่มอบความไว้วางใจต่อนโยบายการบริหารงาน ตลอดจนบุคลากรของบริษัททุกระดับที่ได้ร่วมกำลังใจกำลังกายในการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบและเสียสละเพื่อความสำเร็จของบริษัท ซึ่งเป็นพลังสำคัญให้บริษัทสามารถฟันฝ่าพายุร้ายทางเศรษฐกิจให้บรรลุเป้าหมายแห่งความสำเร็จในปีต่อไป

สุจินต์ หวังทลี
ประธานกรรมการบริษัท

สารจากประธานกรรมการบริหาร และกรรมการผู้อำนวยการ

สถานการณ์เศรษฐกิจของประเทศไทย ปี 2559 ยังอยู่ในทิศทางของการฟื้นตัว โดยคาดว่าจะขยายตัวได้ดีขึ้นจากปี 2558 โดยมีปัจจัยสนับสนุนจากการกลับมาขยายตัวอย่างช้าๆ ของภาคการส่งออก แนวโน้มการฟื้นตัว และการขยายตัวเร่งขึ้นของการผลิตภาคเกษตร ซึ่งเป็นปัจจัยสนับสนุนการขยายตัวของฐานรายได้และการใช้จ่ายของภาคครัวเรือน รายจ่ายการลงทุนภาครัฐที่มีแนวโน้มขยายตัวเร่งขึ้นตามความคืบหน้าของการลงทุนโครงสร้างพื้นฐานด้านการคมนาคม และแรงขับเคลื่อนจากภาคการท่องเที่ยว



ธุรกิจประกันวินาศภัยมีแนวโน้มจะขยายตัวได้ดีขึ้นจากปีก่อน เนื่องจากการลงทุนภาครัฐที่เพิ่มขึ้น การนำระบบประกันภัยเข้ามาบริหารความเสี่ยงให้กับเกษตรกรในโครงการประกันข้าวนาปี ส่งผลให้เบี้ยประกันภัยเพิ่มขึ้น รวมถึงมีการจัดหาประกันภัยอุบัติเหตุให้ผู้มีรายได้น้อย อย่างไรก็ตาม ธุรกิจประกันวินาศภัยของไทยต้องเผชิญกับความเสี่ยงในปี 2559 หลายเรื่องด้วยกัน เช่น อัตราเบี้ยประกันภัยที่ลดลงสวนทางกับอัตราค่าสินไหมทดแทนต่อเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ที่มีแนวโน้มสูงขึ้นอย่างรวดเร็วและต่อเนื่อง เนื่องจากภาวะการแข่งขันที่รุนแรงในปัจจุบัน โดยเฉพาะการประกันภัยรถยนต์ ที่ประชาชนเลือกที่จะลดค่าใช้จ่ายโดยการซื้อประกันภัยในวงเงินความคุ้มครองที่ต่ำลง ประกอบกับยอดซื้อรถยนต์ใหม่ทดตัวลงอย่างมาก ผู้ประกอบการส่วนใหญ่ต้องปรับลดประมาณการเบี้ยประกันภัยรับลงให้เหลือใกล้เคียงกับปีที่ผ่านมา เนื่องจากการประกันภัยทุกประเภทต้องพึ่งพาระบบเศรษฐกิจเป็นสำคัญ

สำหรับบริษัท นวกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน) ได้รับผลกระทบเช่นเดียวกัน แต่ไม่รุนแรงนักเมื่อเทียบกับการขยายตัวของอุตสาหกรรมและภาวะการแข่งขันทางการตลาด ผลการดำเนินงานในรอบปี 2559 ขยายตัวในทิศทางเดียวกับภาวะเศรษฐกิจ ณ ไตรมาส 3/2559 บริษัทมีเบี้ยประกันภัยรับตรงรวมทุกประเภท อยู่ในอันดับที่ 26 ของธุรกิจประกันวินาศภัยทั้งระบบ และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีเบี้ยประกันภัยรับรวมทั้งสิ้น 2,839 ล้านบาท กำไรจากการรับประกันภัย 218 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 9 กำไรจากการลงทุน 202 ล้านบาท และมีกำไรสุทธิ 67 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนร้อยละ 38 เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของค่าสินไหมทดแทนประกันภัยรถยนต์และค่าใช้จ่ายดำเนินงาน ทั้งนี้ ฝ่ายบริหารได้พิจารณาปรับกลยุทธ์สำหรับการรับประกันภัยรถยนต์ โดยการ คัดเลือกคู่ค้าและลูกค้าที่มีคุณภาพ กำหนดนโยบายและแผนงาน เพื่อลดอัตราค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายดำเนินงาน ซึ่งส่วนใหญ่เป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอุปกรณ์คอมพิวเตอร์และค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน อย่างไรก็ตาม บริษัทยังคงมีการบริหารจัดการความเสี่ยงที่ดี สามารถรักษาระดับอัตราส่วนเงินกองทุนต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย หรือ RBC และมีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน ณ เดือนกันยายน 2559 อยู่ที่ร้อยละ 428.34 ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมธุรกิจประกันภัย (คปภ.) กำหนดไว้ที่ร้อยละ 140

ปี 2559 บริษัทลดการถือครองหุ้นสามัญในบริษัท ฟอลคอนประกันภัย จำกัด (มหาชน) มาอยู่ที่ร้อยละ 12.00 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้ว เนื่องจากบริษัทไม่ได้ใช้สิทธิซื้อหุ้นเพิ่มทุนที่บริษัทได้รับ

บริษัทมีนโยบายด้านการบริการ โดยคำนึงถึงความสะดวกสบายของลูกค้าในทุกภูมิภาคเป็นหลัก เพื่อให้ได้รับการที่มีคุณภาพทัดเทียมกัน และยังคงรักษาเจตนารมณ์ในการให้บริการที่สร้างความพึงพอใจแก่ลูกค้าของบริษัท ด้วยความสะดวก รวดเร็ว เป็นธรรม และซื่อสัตย์เป็นสำคัญ ซึ่งสอดคล้องกับแผนพัฒนาประกันภัย ฉบับที่ 3 ของ คปภ. ซึ่งต้องการมุ่งเน้นให้ระบบประกันภัยเติบโตอย่างยั่งยืน และได้รับความเชื่อถือจากประชาชน

นอกจากนี้ บริษัทยังได้ดำเนินการพัฒนาด้านการบริหารจัดการด้านบุคลากร ด้านการบริการ ด้านการตลาด และด้านสารสนเทศ ปรับปรุงระบบข้อมูลอย่างต่อเนื่อง เพื่อทันต่อสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว มีการวิจัยและพัฒนากรรมวิธีใหม่ๆ เพื่อให้ลูกค้าสามารถเลือกซื้อความคุ้มครองได้ตามความเหมาะสม รวมทั้งมีการปรับโครงสร้างการบริหารทั้งสายการจัดการและสายปฏิบัติการ ให้เหมาะสมกับสถานการณ์ เพื่อให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุดในการดำเนินงาน สามารถแข่งขันได้ และรองรับการขยายตัวของธุรกิจประกันวินาศภัย

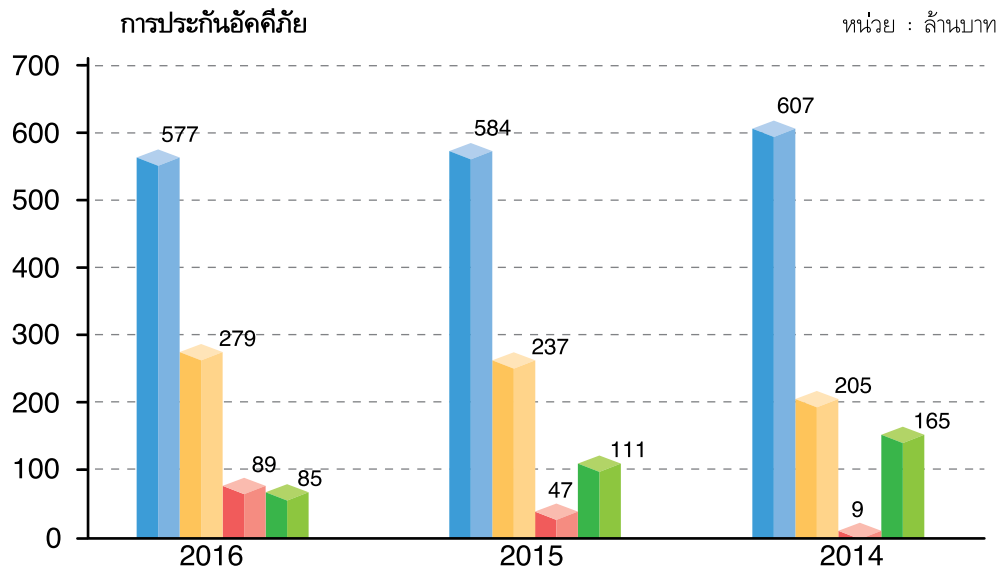
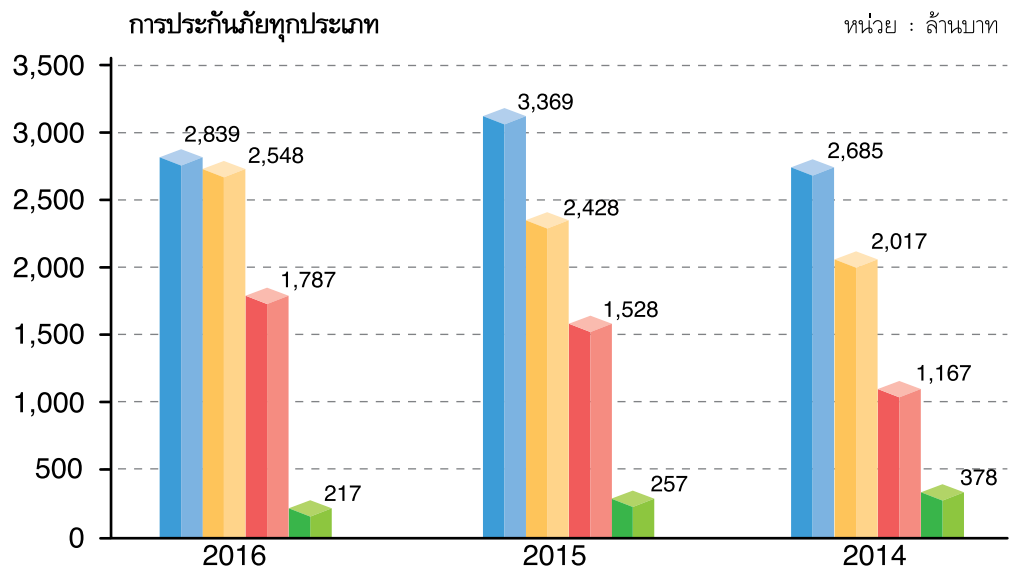
บริษัทมีนโยบายการต่อต้านการคอร์รัปชัน และยังคงบริหารกิจการด้วยความโปร่งใส ภายใต้หลักธรรมาภิบาลที่ดี มีจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ และปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มอย่างเท่าเทียมกัน รวมทั้งได้มีการพัฒนาการกำกับดูแลกิจการของบริษัทให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง ให้ครบถ้วนและถือปฏิบัติอย่างจริงจัง



ตลอดระยะเวลาที่ผ่านมา บริษัทสามารถยืนหยัดผ่านพ้นอุปสรรคต่างๆ มาได้ด้วยดี มีผลประกอบการที่เติบโตต่อเนื่อง และมีผลการดำเนินงานอยู่ในระดับที่ดีของอุตสาหกรรม ซึ่งองค์ประกอบสำคัญที่ส่งเสริมให้บริษัทมีความแข็งแกร่งและมั่นคง คือการเป็นที่ยอมรับของลูกค้าที่มอบความไว้วางใจ เพื่อประกันความมั่นคงในอนาคต ความเชื่อมั่นของผู้ถือหุ้นในการร่วมดำเนินธุรกิจกับบริษัท รวมทั้งพนักงานทุกคนของบริษัท ซึ่งได้มอบกำลังใจและเป็นพลังให้สามารถผ่านพ้นปัญหาและอุปสรรคด้วยดีตลอดมา ในนามของฝ่ายบริหาร ผมขอขอบคุณทุกท่านมา ณ โอกาสนี้




ปิติพงศ์ พิศาลบุตร

ประธานกรรมการบริหารและกรรมการผู้อำนวยการ

ผลการดำเนินงานด้านการรับประกันภัย

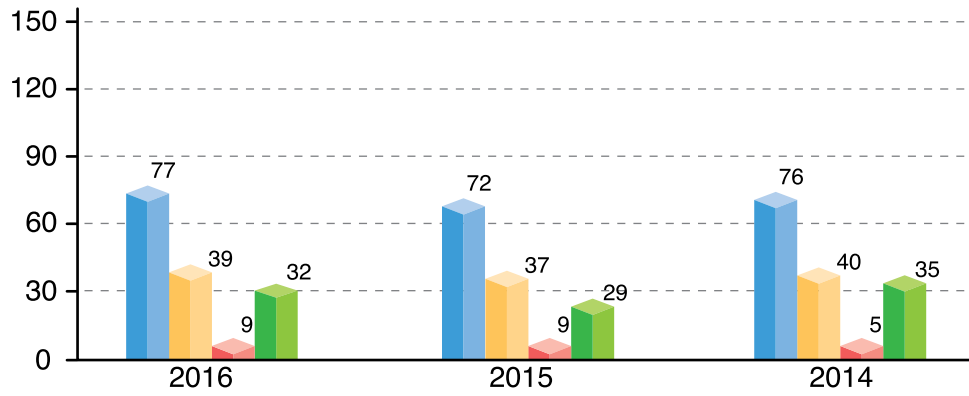


 เบี้ยประกันภัยรับ
 ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทน

 เบี้ยประกันภัยที่ต้องเป็นรายได้
 กำไรจากการรับประกันภัยก่อน
 ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

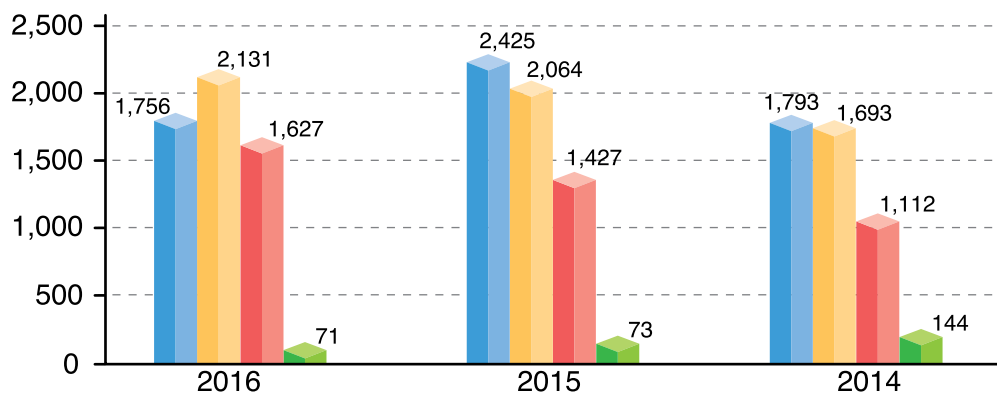
การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง

หน่วย : ล้านบาท



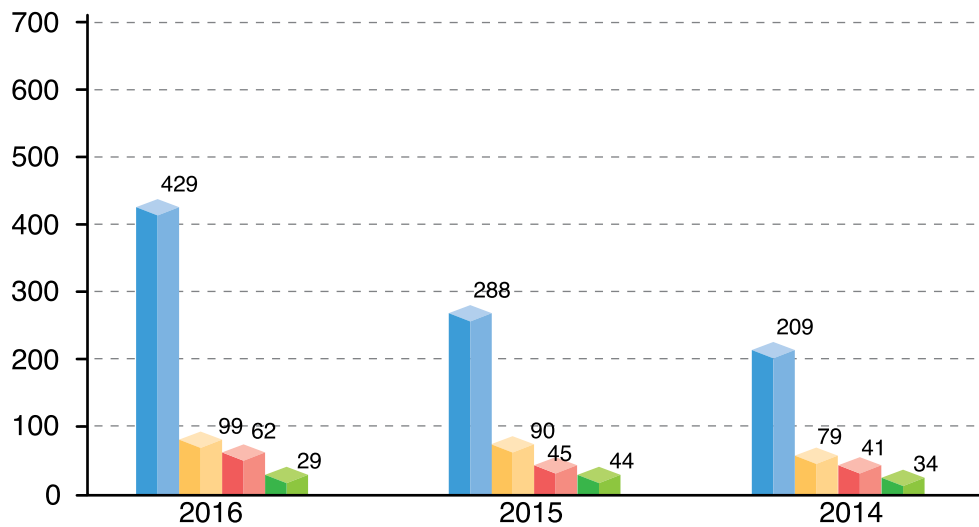
การประกันภัยรถยนต์

หน่วย : ล้านบาท



การรับประกันภัยเบ็ดเตล็ดอื่น

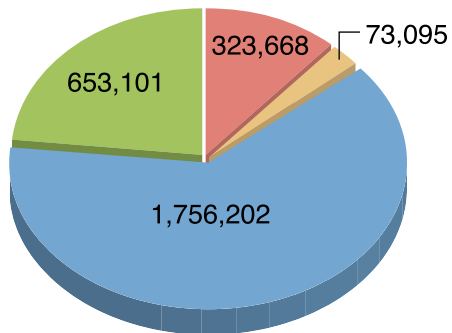
หน่วย : ล้านบาท



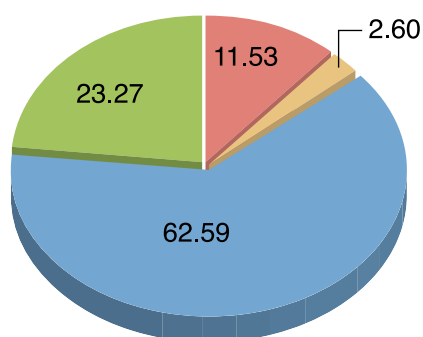
ส่วนแบ่งการตลาดของบริษัท ณ 31 ธันวาคม 2559

ประเภทการรับประกันภัย

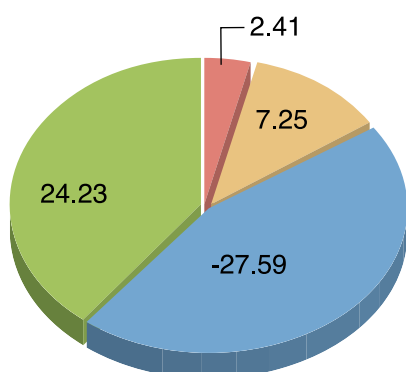
- อัคคีภัย
- ภัยทางทะเลและขนส่ง
- ภัยรถยนต์
- ภัยเบ็ดเตล็ด



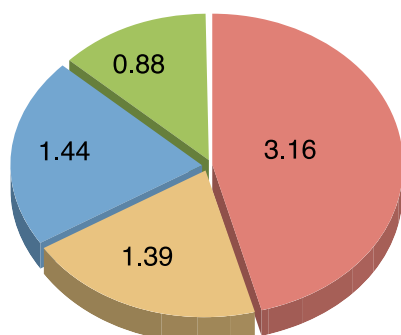
เบี้ยประกันภัยรับตรง ปี 2559
(พันบาท)
รวมทุกประเภทภัย 2,806,066



ส่วนแบ่งผลิตภัณฑ์
(ร้อยละ)



อัตราการขยายตัว
(ร้อยละ)
รวมทุกประเภทภัย -15.86



ส่วนแบ่งการตลาด
(ร้อยละ)
รวมรวมทุกประเภทภัย 1.32

รายงานคณะกรรมการ กำหนดค่าตอบแทน-สรรหาและธรรมาภิบาล

คณะกรรมการบริษัทได้มอบหมายให้คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน-สรรหาและธรรมาภิบาล (“คณะกรรมการ”) ซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระทั้งคณะ จำนวน 3 ท่าน เป็นผู้กำกับดูแลการดำเนินการของบริษัทให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง



คณะกรรมการมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี โดยในปี 2559 กรรมการทั้ง 3 ท่าน ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัทให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งต่อไปอีกหนึ่งวาระ ซึ่งจะสิ้นสุดในเดือนกุมภาพันธ์ 2562

ในปี 2559 คณะกรรมการได้จัดให้มีการประชุม 2 ครั้ง เพื่อพิจารณาก่อนการลงเรื่องสำคัญในด้านต่างๆ ที่อยู่ในความรับผิดชอบ ก่อนนำเสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณา โดยกรรมการทั้ง 3 ท่าน เข้าร่วมประชุมคิดเป็นร้อยละ 100 สรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

ด้านการกำหนดค่าตอบแทน

1. พิจารณาค่าตอบแทนกรรมการบริษัทและกรรมการชุดย่อยประจำปี 2559 โดยคำนึงผลการดำเนินงานของบริษัทในรอบปี 2558 และเทียบเคียงธุรกิจที่ใกล้เคียงกัน เสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 โดยจ่าย (1) บำเหน็จกรรมการจำนวนร้อยละ 5 ของเงินปันผล และ (2) เบี้ยประชุมสำหรับกรรมการที่เข้าประชุมเท่ากับปีที่ผ่านมา โดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการลงทุนจะจ่ายทั้งกรรมการที่เป็นผู้บริหารและกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
2. พิจารณาประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปี 2558 ของประธานกรรมการบริหารและกรรมการผู้อำนวยการ รวมถึงให้ข้อเสนอแนะแนวทางการพัฒนาการดำเนินงานให้มีประสิทธิภาพ พร้อมกับเสนอปรับค่าตอบแทนประจำปี 2559 ของประธานกรรมการบริหารและกรรมการผู้อำนวยการ และที่ปรึกษาคณะกรรมการบริหาร

ด้านกรสรรหากรรมการ

1. พิจารณาสั่งเลือกตั้งกรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทต่อไปอีกหนึ่งวาระ เนื่องจากไม่มีกรรมการและผู้ถือหุ้นเสนอเป็นอย่างอื่น
2. พิจารณาสั่งแต่งตั้งกรรมการชุดย่อย ได้แก่ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ทดแทนชุดที่ครบวาระในปี 2559
3. นำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทในการเปิดโอกาสให้กรรมการ และผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลที่เห็นว่าเหมาะสมเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการของบริษัทในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นปี 2559

ด้านธรรมาภิบาล

1. พิจารณาทบทวนการปฏิบัติงานของบริษัทตามหลักการกำกับดูแลกิจการ และการเปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมตามข้อเสนอแนะของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย โดยเปิดเผยข้อมูลตามข้อเท็จจริง
2. พิจารณาข้อกำหนดเรื่องการใช้ข้อมูลภายในและการซื้อขายหลักทรัพย์ให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการและแนวปฏิบัติที่ดีของบริษัทชั้นนำอื่นๆ

โดยในปี 2559 บริษัทได้รับการประเมินด้านการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทย จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ในระดับ “ดีเลิศ” ซึ่งแสดงให้เห็นว่า บริษัทให้ความสำคัญกับการปฏิบัติตามแนวปฏิบัติที่ดีของการกำกับดูแลกิจการ การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน และมุ่งมั่นที่จะพัฒนาประสิทธิภาพของการควบคุมภายใน ตลอดจนมีการส่งเสริมให้พนักงานและพันธมิตรทางธุรกิจ รวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้อง ได้รับทราบข้อมูลและถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัด เพื่อการเติบโตอย่างยั่งยืนขององค์กร

(นายประมนต์ สุธีวงศ์)

ประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน-สรรหาและธรรมาภิบาล

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ



คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วยกรรมการอิสระของบริษัท 3 คน คือ ศาสตราจารย์ศิริชัย รดีศรี ดำรงตำแหน่ง ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ นายประมนต์ สุธีวงศ์ และนายเกียรติ ศรีจอมขวัญ ดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบ ซึ่งเป็นผู้ทรงคุณวุฒิและมีประสบการณ์ด้านบัญชีการเงินและการบริหารองค์กร

ในระหว่างปี 2559 คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุม 10 ครั้ง โดยมีรายละเอียดในการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบดังนี้

- | | | |
|------------------------------|---------|-------------------------|
| 1. ศาสตราจารย์ศิริชัย รดีศรี | ประธาน | เข้าร่วมประชุม 10 ครั้ง |
| 2. นายประมนต์ สุธีวงศ์ | กรรมการ | เข้าร่วมประชุม 10 ครั้ง |
| 3. นายเกียรติ ศรีจอมขวัญ | กรรมการ | เข้าร่วมประชุม 10 ครั้ง |

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตที่คณะกรรมการบริษัทได้มอบหมายให้กำกับดูแลตามกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบและตามหลักบรรษัทภิบาล โดยขอรายงานการปฏิบัติหน้าที่ในรอบปี 2559 ดังนี้

1. การสอบทานงบการเงินรายไตรมาส และการตรวจสอบรายงานการเงินประจำปี

คณะกรรมการตรวจสอบได้เชิญผู้บริหาร ผู้อำนวยการฝ่ายการเงิน ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบภายใน และผู้สอบบัญชีมาร่วมประชุมชี้แจงตอบข้อซักถามเกี่ยวกับการจัดทำงบแสดงฐานะการเงินตามข้อกำหนดของกฎหมายและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ใช้ในปัจจุบัน เพื่อให้มั่นใจว่างบการเงินที่ผู้สอบบัญชีรายงาน ถูกต้องตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ ครบถ้วน และเชื่อถือได้ ข้อสังเกตต่างๆ ของผู้สอบบัญชีในการประชุมทุกครั้งจะได้รับการพิจารณาและนำมาปรับปรุงให้เกิดประโยชน์แก่บริษัทอย่างเหมาะสมเสมอ นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้ประชุมกับผู้สอบบัญชีเป็นการเฉพาะปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้มั่นใจว่า งบแสดงฐานะการเงินของบริษัทได้จัดทำขึ้นโดยไม่มีอุปสรรคและผู้สอบบัญชีมีความเป็นอิสระ รองกรรมการผู้อำนวยการผู้ดำรงตำแหน่งสูงสุดในสายงานบัญชีให้การยืนยันว่าระบบบัญชีของบริษัทเป็นระบบที่มีประสิทธิภาพ เชื่อมั่นว่าได้มีการรวบรวมและบันทึกรายการบัญชี ครบถ้วน ถูกต้องตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ใช้ในปัจจุบัน จากผลการสอบทานรายงานและคำชี้แจงของผู้รับผิดชอบและผู้สอบบัญชีภายนอก คณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่ารายงานงบแสดงฐานะการเงินของบริษัทได้จัดทำขึ้นครบถ้วนถูกต้องตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ใช้ในปัจจุบันและตามแบบที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) กำหนด

2. การสอบทานระบบการควบคุมภายใน

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานและประเมินระบบการควบคุมภายใน โดยการทบทวนระบบการควบคุมภายในร่วมกับผู้สอบบัญชีและพิจารณาจากรายงานของสำนักตรวจสอบภายในอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งรายงานไม่พบข้อบกพร่องที่เป็นสาระสำคัญ การควบคุมภายในมีความเพียงพอและเหมาะสม ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานแผนการตรวจสอบภายในประจำปีซึ่งได้จัดทำตามผลการประเมินความเสี่ยง ให้ความเห็นชอบงบประมาณของสำนักตรวจสอบภายใน และคณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้พิจารณาความดีความชอบของผู้ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบภายใน จากผลการประเมินระบบควบคุมภายในของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่าระบบควบคุมภายในของบริษัทมีความเพียงพอและเหมาะสม

3. การสอบทานการเปิดเผยรายการที่เกี่ยวข้องกันและการปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อบังคับและประกาศของทางราชการและหน่วยงานกำกับดูแล

ในปี 2559 บริษัทมีรายการที่เกี่ยวข้องกันเป็นไปตามปกติธุรกิจ มีการกำหนดช่องทางในการกำกับดูแล และทำแบบประเมินการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบ เพื่อความมั่นใจในการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องอย่างเพียงพอเหมาะสม

4. การบริการความเสี่ยง

บริษัทมีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นผู้รับผิดชอบดูแลการบริหารความเสี่ยงของบริษัท โดยคณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่สอบทานกับผู้บริหาร เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีการจัดทำแผนการบริหารความเสี่ยงและมีการติดตามให้ได้ผลเพียงพอ และเสนอความเห็นให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาปรับปรุงเพื่อให้การบริหารความเสี่ยงมีประสิทธิภาพ รวมทั้งปฏิบัติตามข้อกำหนดและแนวทางของ คปภ.

5. คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประเมินการปฏิบัติงานตนเอง ผลการประเมินอยู่ในระดับดี และให้มีการปรับปรุงอยู่เสมอ

6. การแต่งตั้งผู้สอบบัญชีประจำปี 2560

คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชีในปีที่ผ่านมา ซึ่งผลเป็นที่พอใจ และได้พิจารณาความเป็นอิสระและสอบทานคุณสมบัติของผู้สอบบัญชีแล้ว เห็นว่าถูกต้องตามหลักเกณฑ์สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด คณะกรรมการตรวจสอบได้เสนอต่อคณะกรรมการบริษัทแต่งตั้ง นางสาวสมใจ คุณปสุต ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4499 หรือ นางนงลักษณ์ พุ่มน้อย ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4172 หรือ นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วานิชย์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4951 แห่งบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทสำหรับปี 2560 พร้อมทั้งเสนอค่าสอบบัญชีประจำปีและรายไตรมาส รวมค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีทั้งสิ้น 2.09 ล้านบาท เพื่อเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติต่อไป

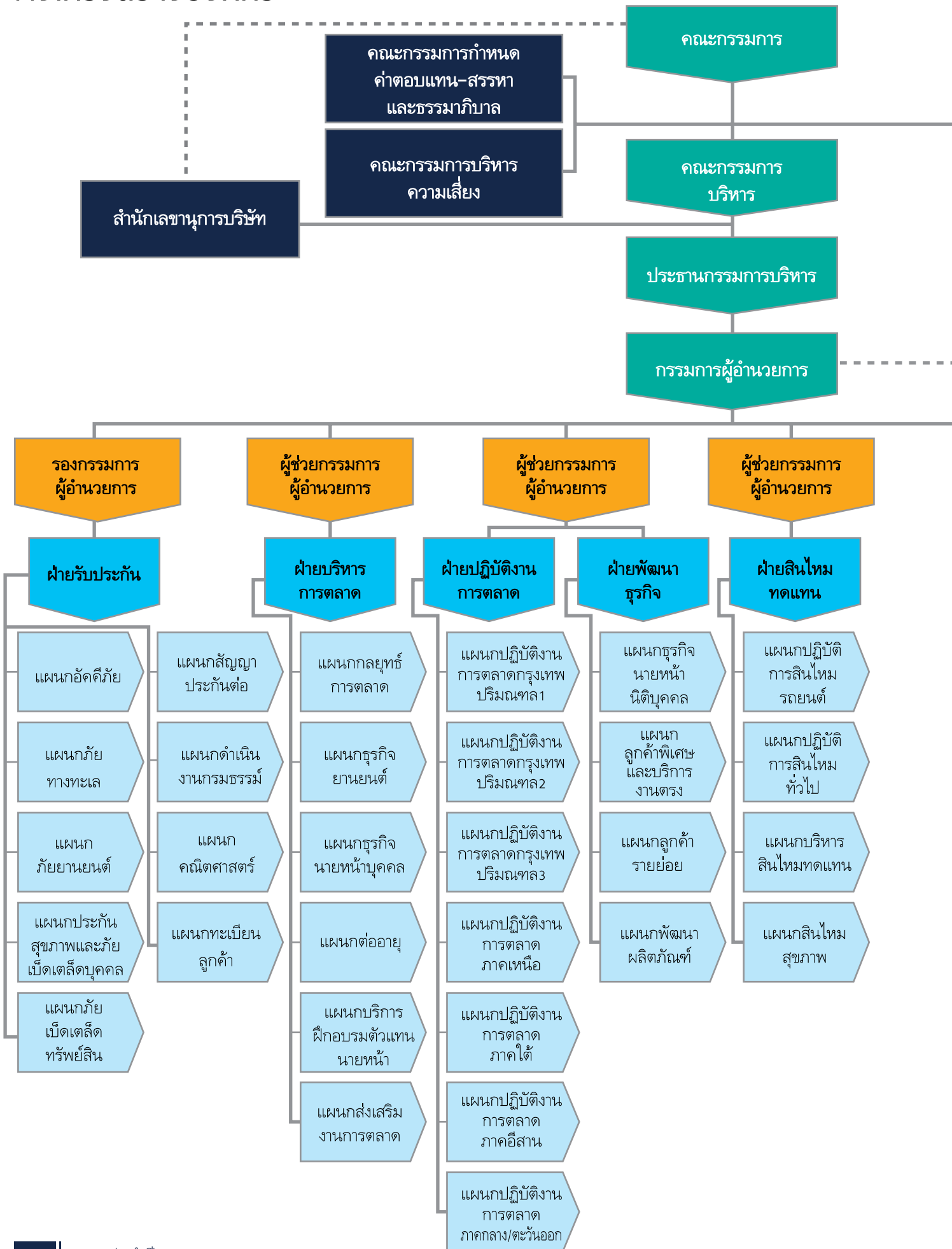
คณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่า บริษัทยึดถือนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีเป็นสำคัญ มีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอและเหมาะสม มีการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิผล ระบบบัญชีและการรายงานทางการเงินมีความถูกต้อง เชื่อถือได้ ปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจ พร้อมทั้งมีการติดตามและประเมินสถานการณ์อย่างสม่ำเสมอ

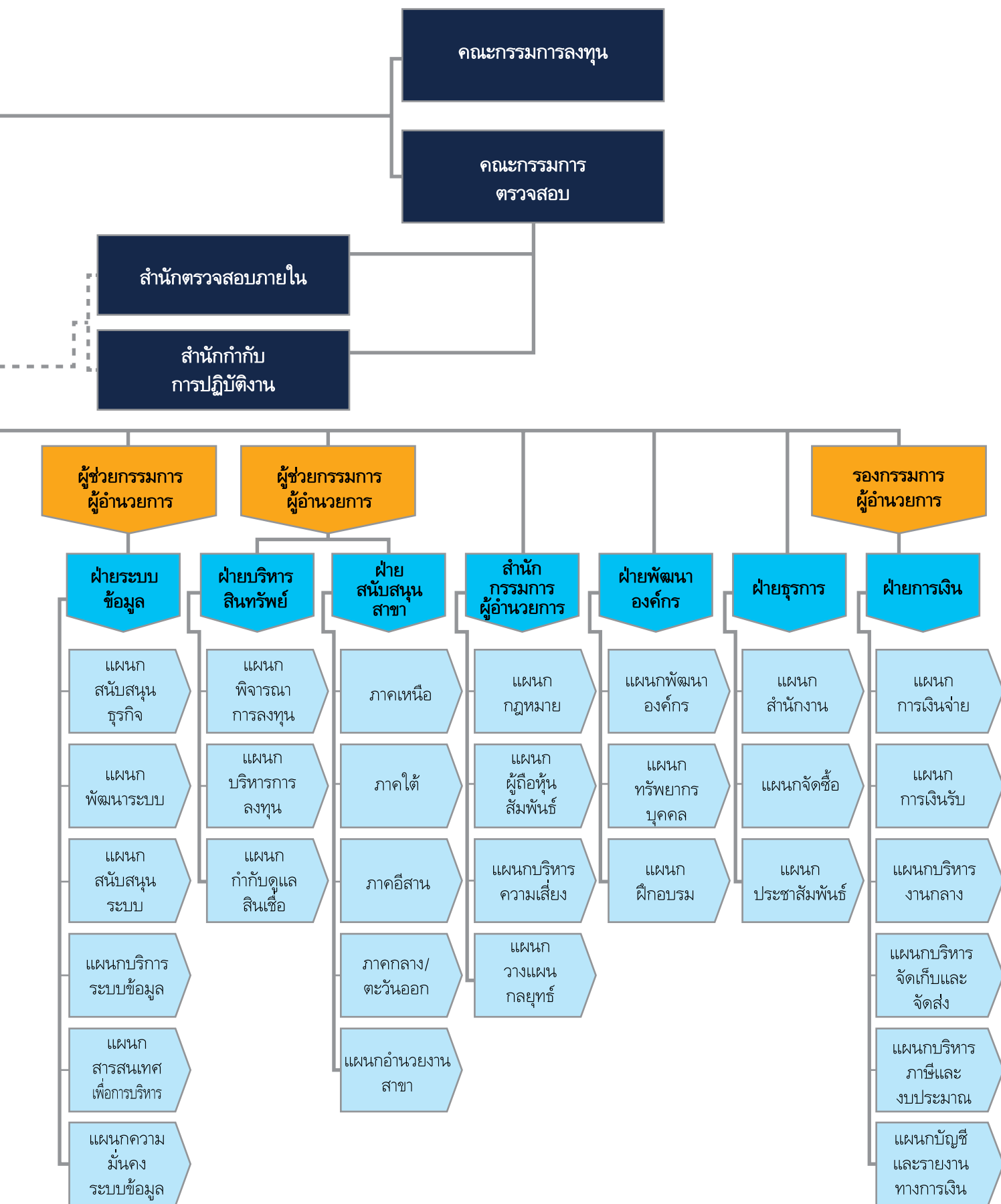


ศาสตราจารย์ทริศรี

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

ผังโครงสร้างองค์กร





ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

ข้อมูลบริษัท

| | |
|----------------------------|---|
| ชื่อย่อหลักทรัพย์ | NKI |
| ประเภทธุรกิจ | ประกันวินาศภัย |
| เลขทะเบียนบริษัท | 0107536000862 |
| วันที่ก่อตั้ง | วันที่ 23 กันยายน 2476 |
| วันแรกที่ซื้อขายหุ้นใน SET | วันที่ 24 สิงหาคม 2533 |
| ทุนจดทะเบียน | 330 ล้านบาท ประกอบด้วย หุ้นสามัญ 33 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท |
| ทุนจดทะเบียนชำระแล้ว | 330 ล้านบาท |
| ที่ตั้งสำนักงานใหญ่ | เลขที่ 100/47-55 ชั้น 25-27 อาคารสาทรนครทาวเวอร์ เลขที่ 90/3-6 ชั้น 1 อาคารสาทรธานี 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 |
| จำนวนหุ้นจดทะเบียน | หุ้นสามัญ 10 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท |
| จำนวนหุ้นชำระแล้ว | หุ้นสามัญ 10 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท |
| จำนวนหุ้นที่ถือโดยบริษัท | 1,200,000 หุ้น หรือร้อยละ 12 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 | บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด เลขที่ 93 ถนนรัชดาภิเษก ดินแดง กรุงเทพมหานคร 10400 โทรศัพท์ (66) 2009 9000 โทรสาร (66) 2009 9991 |
| ผู้สอบบัญชี | นางสาวสมใจ คุณปลื้ม ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4499 บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ชั้น 33 อาคารเลคซันดา เลขที่ 193/136-137 ถนนรัชดาภิเษก คลองเตย กรุงเทพฯ 10110 โทรศัพท์ (66) 2264 0777 โทรสาร (66) 2264 0789-90 |

ประวัติกรรมการบริษัทและผู้บริหาร

นายสุจินต์ หวังหลี

| | |
|--|--|
| อายุ | 80 ปี |
| ตำแหน่ง | ประธานกรรมการบริษัท/ที่ปรึกษาคณะกรรมการลงทุน/ที่ปรึกษาคณะกรรมการบริหาร |
| ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ | 29 เมษายน 2536 |
| ได้รับเลือกตั้งครั้งสุดท้าย | 24 เมษายน 2557 |
| วุฒิการศึกษาสูงสุด | ปริญญาตรี วิศวกรรมไฟฟ้า Northrop Institute of Technology ประเทศสหรัฐอเมริกา |
| การถือหุ้นของบริษัท ณ 30 ธันวาคม 2559 | 4,476,202 หุ้น หรือร้อยละ 13.56 |
| การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่กรรมการ, สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย | |
| ปี 2556 | Director Accreditation Program |
| ปี 2544 | Role of the Chairman Program |
| การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น (5) | |
| ตั้งแต่ 2556 | กรรมการตรวจสอบ บมจ. เสริมสุข |
| ตั้งแต่ 2555 | ประธานคณะกรรมการพิจารณาคำตอบแทน บมจ. เสริมสุข |
| ตั้งแต่ 2554 | รองประธานกรรมการ/กรรมการอิสระ บมจ. เสริมสุข |
| ตั้งแต่ 2553 | กรรมการอิสระ/กรรมการตรวจสอบ/ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน บมจ. บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ |
| ตั้งแต่ 2553 | รองประธานกรรมการ บมจ. อุตสาหกรรมถึงโลหะไทย |
| ตั้งแต่ 2552 | ประธานกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา บมจ. อุตสาหกรรมถึงโลหะไทย |
| ตั้งแต่ 2532 | กรรมการ บมจ. อุตสาหกรรมถึงโลหะไทย |
| ตั้งแต่ 2542 | ประธานกรรมการ บมจ. ไทยรีประกันชีวิต |
| ตั้งแต่ 2537 | กรรมการอิสระ บมจ. วโรปกรณ์ |
| การดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่น/กิจการอื่น (10) | |
| ตั้งแต่ 2557 | ที่ปรึกษา บมจ. ฟอลคอนประกันภัย |
| ตั้งแต่ 2550 | กรรมการ บจ. อาควา อินฟินิท |
| ตั้งแต่ 2550 | ประธานกรรมการ บจ. ที.ไอ.ไอ |
| ตั้งแต่ 2549 | กรรมการ บจ. หวังหลีพัฒนา |
| ตั้งแต่ 2548 | กรรมการ บมจ. โรงแรมราชดำริ |
| ตั้งแต่ 2534 | ประธานกรรมการ บจ. รังสิตพลาซ่า |
| ตั้งแต่ 2533 | กรรมการ บจ. นุชพล |
| ตั้งแต่ 2531 | กรรมการ บจ. เดอะ เพ็ท |
| ตั้งแต่ 2525 | ประธานกรรมการ บจ. สาธารณ |
| ตั้งแต่ 2511 | กรรมการ บจ. หวังหลี |
| ประสบการณ์ทำงาน 5 ปีย้อนหลัง | |
| 2521-2559 | ประธานกรรมการ/กรรมการอิสระ บมจ. ไทยรับประกันภัยต่อ |
| 2550-2557 | ประธานกรรมการ บมจ. ฟอลคอนประกันภัย |
| 2513-2557 | กรรมการ บมจ. ฟอลคอนประกันภัย |
| 2512-2556 | กรรมการอิสระ บมจ. ไทย-เยอรมัน เซรามิค อินดัสทรี |
| 2548-2554 | ประธานกรรมการ บจ. เลด รัชดา |

นายปิติพงศ์ พิศาบุตร

| | |
|---------------------------------------|--|
| อายุ | 52 ปี |
| ตำแหน่ง | กรรมการ/ประธานคณะกรรมการลงทุน/ประธานคณะกรรมการบริหาร กรรมการบริหารความเสี่ยง/ประธานกรรมการบริหาร/กรรมการผู้อำนวยการ |
| ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ | 25 เมษายน 2545 |
| ได้รับเลือกตั้งครั้งสุดท้าย | 24 เมษายน 2557 |
| วุฒิการศึกษาสูงสุด | ปริญญาโท บริหารธุรกิจ University of Hartford ประเทศสหรัฐอเมริกา |
| การถือหุ้นของบริษัท ณ 30 ธันวาคม 2559 | 135,665 หุ้น หรือร้อยละ 0.41 |

นายปิณฑุ์ พิศาลบุตร (ต่อ)

การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่กรรมการ, สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

ปี 2552 Successful Formulation & Execution of Strategy

ปี 2546 Director Certification Program

การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น (ไม่มี)

การดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่น/กิจการอื่น (11)

ตั้งแต่ 2553 กรรมการ สมาคมประกันวินาศภัยไทย

ตั้งแต่ 2550 กรรมการ บจ. ธนพิศาล

ตั้งแต่ 2540 กรรมการ บจ. ประไพและบุตร

ตั้งแต่ 2536 กรรมการ บจ. รังสิตร่วมพัฒนา

ตั้งแต่ 2533 กรรมการ บจ. ธนสารสมบัติ (ไทย)

ตั้งแต่ 2530 กรรมการ บจ. อ่างทรัพย์/กรรมการ บจ. ธนพนทรัพย์/กรรมการ บจ. ดนริทธิ์/

กรรมการ บจ. บ้านโอโยทยา/กรรมการ บจ. อาควา โพลีเมอร์/กรรมการ บจ. อาควา มาสเตอร์ โซลูชั่น

ประสบการณ์ทำงาน 5 ปีย้อนหลัง

ตั้งแต่ 2557 ประธานคณะกรรมการลงทุน/ประธานคณะกรรมการบริหาร/

ประธานกรรมการบริหาร บมจ. นวกิจประกันภัย

ตั้งแต่ 2551 กรรมการผู้อำนวยการ บมจ. นวกิจประกันภัย

ตั้งแต่ 2550 กรรมการบริหารความเสี่ยง บมจ. นวกิจประกันภัย

ตั้งแต่ 2545 กรรมการ บมจ. นวกิจประกันภัย

2551-2557 กรรมการลงทุน บมจ. นวกิจประกันภัย

ศาสตราจารย์สิริภร สติศรี

อายุ 87 ปี

ตำแหน่ง กรรมการอิสระ/ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ 24 สิงหาคม 2542

ได้รับเลือกตั้งครั้งล่าสุด 21 เมษายน 2559

วุฒิการศึกษาสูงสุด ดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ทางการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

การถือหุ้นของบริษัท 30 ธันวาคม 2559 (ไม่มี)

การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่กรรมการ, สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

ปี 2552 Successful Formulation & Execution of Strategy

ปี 2543 Director Certification Program

การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น (2)

ตั้งแต่ 2544 ประธานกรรมการตรวจสอบ บมจ. ไทยคม

ตั้งแต่ 2542 ประธานกรรมการตรวจสอบ บมจ. ดุสิตธานี

การดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่น/กิจการอื่น (3)

ตั้งแต่ 2552 ประธานกิตติมศักดิ์ สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

ตั้งแต่ 2545 ผู้เชี่ยวชาญพิเศษด้านบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ตั้งแต่ 2542 กรรมการ บจ. เออีอาร์

ประสบการณ์ทำงาน 5 ปีย้อนหลัง

2548-2555 ประธานกรรมการตรวจสอบ บมจ. อีซีบาย

นายประมณฑ์ สุริวงค์

อายุ 77 ปี

ตำแหน่ง กรรมการอิสระ/กรรมการตรวจสอบ/

ประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน-สรรหาและธรรมาภิบาล

ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ 29 เมษายน 2537

ได้รับเลือกตั้งครั้งล่าสุด 23 เมษายน 2558

วุฒิการศึกษาสูงสุด บริณญาโท วิศวกรรมเครื่องกล University of Kansas ประเทศสหรัฐอเมริกา

การถือหุ้นของบริษัท ณ 30 ธันวาคม 2559 170,498 หุ้น หรือร้อยละ 0.52

นายประมนต์ สุธีวงศ์ (ต่อ)

การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่กรรมการ, สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

| | |
|---------|------------------------------------|
| ปี 2556 | Audit Committee Program |
| ปี 2552 | Role of the Compensation Committee |
| ปี 2546 | Director Accreditation Program |
| ปี 2544 | Role of the Chairman Program |

การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น (2)

| | |
|--------------|---|
| ตั้งแต่ 2554 | กรรมการตรวจสอบ บมจ. ปูนซีเมนต์ไทย |
| ตั้งแต่ 2552 | กรรมการ/กรรมการพิจารณาผลตอบแทน บมจ. ปูนซีเมนต์ไทย |

การดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่น/กิจการอื่น (9)

| | |
|--------------|---|
| ตั้งแต่ 2558 | สมาชิกสภาขับเคลื่อนการปฏิรูปประเทศ |
| ตั้งแต่ 2557 | สมาชิกสภาปฏิรูปแห่งชาติ |
| ตั้งแต่ 2554 | ประธานองค์กรต่อต้านคอร์รัปชัน (ประเทศไทย) |
| ตั้งแต่ 2552 | ประธานกิตติมศักดิ์ หอการค้าไทยและสภาหอการค้าแห่งประเทศไทย |
| ตั้งแต่ 2552 | กรรมการกิตติมศักดิ์ สมาคมมหาวิทยาลัยหอการค้าไทย |
| ตั้งแต่ 2550 | กรรมการ สำนักงานข้าราชการพลเรือน |
| ตั้งแต่ 2542 | กรรมการ มูลนิธิโตโยต้าประเทศไทย |
| ตั้งแต่ 2542 | ประธานกรรมการ บจ. สยามคอมเพรสเซอร์ อุตสาหกรรม |
| ตั้งแต่ 2542 | ประธานกรรมการ บจ. โตโยต้า มอเตอร์ ประเทศไทย |

นายนิพล ตั้งจิรวงษ์

| | |
|--|--|
| อายุ | 65 ปี |
| ตำแหน่ง | กรรมการ/ที่ปรึกษาประธานกรรมการบริษัท/ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง/กรรมการลงทุน |
| ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ | 29 เมษายน 2535 |
| ได้รับเลือกตั้งครั้งล่าสุด | 21 เมษายน 2559 |
| วุฒิการศึกษาสูงสุด | ปริญญาตรี สถิติศาสตร์/Mini MBA มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ |
| การถือหุ้นของบริษัท ณ 30 ธันวาคม 2559 | 118,003 หุ้น หรือร้อยละ 0.36 |
| การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่กรรมการ, สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย | |
| ปี 2560 | Board Matters & Trend |
| ปี 2551 | Director Certification Refresher Program |
| ปี 2545 | Director Certification Program |
| การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น (1) | |
| ตั้งแต่ 2559 | กรรมการ บมจ. จัดการและพัฒนาทรัพยากรน้ำภาคตะวันออก |
| การดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่น/กิจการอื่น (1) | |
| ตั้งแต่ 2559 | กรรมการ คณะศิลปศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ |
| ประสบการณ์ทำงาน 5 ปีย้อนหลัง | |
| 2549-2557 | ที่ปรึกษา บมจ. ฟอลคอนประกันภัย |

นายเกียรติ ศรีจอมขวัญ

| | |
|--|---|
| อายุ | 79 ปี |
| ตำแหน่ง | กรรมการอิสระ/กรรมการตรวจสอบ/กรรมการกำหนดค่าตอบแทน-สรรหาและธรรมาภิบาล |
| ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ | 23 พฤศจิกายน 2542 |
| ได้รับเลือกตั้งครั้งล่าสุด | 24 เมษายน 2557 |
| วุฒิการศึกษาสูงสุด | ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ Western New Mexico University ประเทศสหรัฐอเมริกา |
| การถือหุ้นของบริษัท ณ 30 ธันวาคม 2559 | 39,405 หุ้น หรือร้อยละ 0.12 |
| การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่กรรมการ, สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย | |
| ปี 2558 | Director Certification Program Update |
| ปี 2555 | Role of the Chairman Program/Role of the Nomination and Governance Committee |
| ปี 2553 | Monitoring the System of Internal Control and Risk Management/ Monitoring Fraud Risk Management/Monitoring the Internal Audit Function |

นายเกียรติ ศรีจอมขวัญ (ต่อ)

| | |
|---------|---|
| ปี 2552 | Monitoring the Quality of Financial Reporting |
| ปี 2549 | Improving the Quality of Financial Reporting |
| ปี 2547 | Audit Committee Program |
| ปี 2546 | Finance for Non-Finance Director/Director Accreditation Program |
| ปี 2545 | Director Certification Program |

การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น (1)

ตั้งแต่ 2559 กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ บมจ. วี จี ไอ โกลบอล มีเดีย

การดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่น/กิจการอื่น (8)

| | |
|--------------|--|
| ตั้งแต่ 2546 | ประธานกรรมการ บจ. อีสันกิจสยาม |
| ตั้งแต่ 2545 | ประธานกรรมการ บจ. โตโยต้าเพชรบูรณ์ ผู้จำหน่ายโตโยต้า |
| ตั้งแต่ 2538 | กรรมการ บจ. เป็นสุข |
| ตั้งแต่ 2533 | กรรมการ บจ. สวนเพชรบูรณ์ |
| ตั้งแต่ 2531 | กรรมการ บจ. ดินประสิทธิ์ |
| ตั้งแต่ 2531 | กรรมการ บจ. ไทยเพชรบูรณ์ |
| ตั้งแต่ 2530 | กรรมการ บจ. ซิลเวอร์ บีช รีสอร์ท |
| ตั้งแต่ 2520 | ประธานกรรมการ บจ. เบญจะรุ่งเรือง |

นายพวงษ์ ปรประภา

อายุ

66 ปี

ตำแหน่ง

กรรมการอิสระ/กรรมการกำหนดค่าตอบแทน-สรรหาและธรรมาภิบาล

ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ

26 เมษายน 2550

ได้รับเลือกตั้งครั้งสุดท้าย

24 เมษายน 2557

วุฒิการศึกษาสูงสุด

ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ California State University ประเทศสหรัฐอเมริกา

การถือหุ้นของบริษัท ณ 30 ธันวาคม 2559

266 หุ้น หรือร้อยละ 0.0008

การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่กรรมการ (ไม่มี)

การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น (ไม่มี)

การดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่น/กิจการอื่น (24)

| | |
|--------------|---|
| ตั้งแต่ 2556 | กรรมการ บจ. สยามคันทรี่คลับ |
| ตั้งแต่ 2548 | กรรมการ บจ. อินเตอร์เนชั่นแนลพร็อพเพอร์ตี้ |
| ตั้งแต่ 2548 | รองประธานกิตติมศักดิ์/กรรมการ บจ. สยามเอ็นจีเคสปาร์คปลัก |
| ตั้งแต่ 2542 | กรรมการ บจ. แหลมมบัง อินเตอร์เนชั่นแนล เทอร์มินอล |
| ตั้งแต่ 2539 | กรรมการ บจ. เอ็กเซตต์ ฟริคชั่น แมททีเรียล |
| ตั้งแต่ 2539 | ประธานกิตติมศักดิ์/กรรมการ บจ. เควายบี (ประเทศไทย) |
| ตั้งแต่ 2539 | ประธานกรรมการ/กรรมการ บจ. สยามซิตะ |
| ตั้งแต่ 2538 | ประธานกรรมการ/ประธานกิตติมศักดิ์ บจ. สยามคาลิไนค |
| ตั้งแต่ 2538 | ประธานกรรมการ/กรรมการ บจ. ฮิตาชิ ออโตโมทีฟ ซิสเต็มส์ ชลบุรี |
| ตั้งแต่ 2537 | ประธานกิตติมศักดิ์/กรรมการ บจ. เอ็กเซตต์ (ประเทศไทย) |
| ตั้งแต่ 2536 | กรรมการรองผู้จัดการใหญ่อาวุโส/กรรมการ บจ. สยามกลการ |
| ตั้งแต่ 2533 | กรรมการ บจ. ภูมิรมย์ |
| ตั้งแต่ 2529 | ประธานกรรมการ/กรรมการ บจ. สยามอะไหล่ |
| ตั้งแต่ 2527 | ประธานกรรมการ/กรรมการ บจ. สยามริคเก้นอินดัสเตรียล |
| ตั้งแต่ 2525 | กรรมการ บจ. สมบัติถาวร |
| ตั้งแต่ 2525 | กรรมการ บจ. สยามไฟว์ |
| ตั้งแต่ 2525 | กรรมการ บจ. ทองถาวรพัฒนา |
| ตั้งแต่ 2523 | กรรมการ บจ. ยูนิเวอร์แซลมายนิ่ง |
| ตั้งแต่ 2512 | ประธานกรรมการ/กรรมการ บจ. สยามอินเตอร์เนชั่นแนล คอร์ปอเรชั่น/กรรมการ บจ. พุนถาวร/ กรรมการ บจ. นิสสัน มอเตอร์ ประเทศไทย/กรรมการ บจ. บางกอกมอเตอร์เวย์คอร์ส/ กรรมการ บจ. สยามค้าอะไหล่/กรรมการ บจ. สยามยูเนียนคอนเทนเนอร์ |

นายชวน ชู ลี

| | |
|--|---|
| อายุ | 56 ปี |
| ตำแหน่ง | กรรมการอิสระ |
| ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ | 29 เมษายน 2546 |
| ได้รับเลือกตั้งครั้งล่าสุด | 23 เมษายน 2558 |
| วุฒิการศึกษาสูงสุด | ปริญญาตรี วิศวกรรมไฟฟ้าและคอมพิวเตอร์ National University of Singapore ประเทศสิงคโปร์ |
| การถือหุ้นของบริษัท ณ 30 ธันวาคม 2559 | 325,726 หุ้น หรือร้อยละ 0.99 |
| การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่กรรมการ, สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย | |
| ปี 2556 | Director Accreditation Program |
| การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น (ไม่มี) | |
| การดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่น/กิจการอื่น (4) | |
| ตั้งแต่ 2555 | กรรมการผู้จัดการ Alpharia Pte. Ltd. |
| ตั้งแต่ 2547 | กรรมการผู้จัดการ TGL Development Pte. Ltd. |
| ตั้งแต่ 2538 | กรรมการ บจ. หวังหลี |
| ตั้งแต่ 2536 | กรรมการผู้จัดการ Tan Guan Lee Co., Ltd. |

นายกำนุ หวังหลี

| | |
|--|--|
| อายุ | 79 ปี |
| ตำแหน่ง | กรรมการ |
| ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ | 29 เมษายน 2535 |
| ได้รับเลือกตั้งครั้งล่าสุด | 21 เมษายน 2559 |
| วุฒิการศึกษาสูงสุด | อนุปริญญา E.M.I. Electronic College, London ประเทศอังกฤษ |
| การถือหุ้นของบริษัท ณ 30 ธันวาคม 2559 | 421,068 หุ้น หรือร้อยละ 1.28 |
| การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่กรรมการ, สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย | |
| ปี 2549 | Director Accreditation Program |
| การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น (ไม่มี) | |
| การดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่น/กิจการอื่น (3) | |
| ประธานกรรมการ บจ. ธนาทิพย์/กรรมการ บจ. พลาพัชร/กรรมการ บจ. หวังหลี | |

นายวุฒิชัย หวังหลี

| | |
|--|--|
| อายุ | 75 ปี |
| ตำแหน่ง | กรรมการ |
| ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ | 29 เมษายน 2535 |
| ได้รับเลือกตั้งครั้งล่าสุด | 23 เมษายน 2558 |
| วุฒิการศึกษาสูงสุด | ปริญญาตรี วิศวกรรมอุตสาหการ Boston University ประเทศสหรัฐอเมริกา |
| การถือหุ้นของบริษัท ณ 30 ธันวาคม 2559 | 588,611 หุ้น หรือร้อยละ 1.78 |
| การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่กรรมการ, สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย | |
| ปี 2554 | Director Accreditation Program |
| การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น (ไม่มี) | |
| การดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่น/กิจการอื่น (5) | |
| ตั้งแต่ 2551 | กรรมการ บจ. เจ้าพระยารีสอร์ท |
| ตั้งแต่ 2531 | กรรมการผู้จัดการ/กรรมการ บจ. ชัยทิพย์ |
| ตั้งแต่ 2512 | กรรมการผู้จัดการ/กรรมการ บจ. หวังหลี/ กรรมการผู้จัดการ/กรรมการ บจ. บ้านสาธรรเหนือ/ กรรมการผู้จัดการ/กรรมการ บจ. หวังหลีพัฒนา |

นางสาวจิตตินันท์ หวังหลี

อายุ 44 ปี
 ตำแหน่ง กรรมการ
 ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ 29 เมษายน 2546
 ได้รับเลือกตั้งครั้งล่าสุด 23 เมษายน 2558
 วุฒิการศึกษาสูงสุด ปริญญาโท บริหารธุรกิจ Babson College ประเทศสหรัฐอเมริกา
 การถือหุ้นของบริษัท ณ 30 ธันวาคม 2559 225,047 หุ้น หรือร้อยละ 0.68
 การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่กรรมการ, สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
 ปี 2550 Director Accreditation Program
 การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น (ไม่มี)
 การดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่น/กิจการอื่น (9)
 ตั้งแต่ 2557 กรรมการ บจ. พัฒนาสิน
 ตั้งแต่ 2557 กรรมการ บจ. พูลพิพัฒน์
 ตั้งแต่ 2554 รองกรรมการผู้จัดการ บจ. รังสิตพลาซ่า
 ตั้งแต่ 2553 กรรมการ บจ. ซ้อปิ้งเซ็นเตอร์เซอร์วิสเชส/กรรมการ บจ. จิตติพัฒน์
 ตั้งแต่ 2552 กรรมการ บจ. ธนพนทรี
 ตั้งแต่ 2549 กรรมการ บจ. รังสิตพลาซ่า
 ตั้งแต่ 2548 กรรมการ บจ. รังสิต ไอ.ที./กรรมการ บจ. สมฤดี

นายเขต หวังหลี

อายุ 37 ปี
 ตำแหน่ง กรรมการ
 ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ 10 พฤษภาคม 2555
 ได้รับเลือกตั้งครั้งล่าสุด 24 เมษายน 2557
 วุฒิการศึกษาสูงสุด ปริญญาโท Science (Hospitality Management) New York University
 ประเทศสหรัฐอเมริกา
 การถือหุ้นของบริษัท ณ 30 ธันวาคม 2559 70,673 หุ้น หรือร้อยละ 0.21
 การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่กรรมการ, สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
 ปี 2557 Director Accreditation Program
 การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น (ไม่มี)
 การดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่น/กิจการอื่น (9)
 ตั้งแต่ 2557 กรรมการ บจ. ปรู๊วิวัฒนา
 ตั้งแต่ 2557 กรรมการ บจ. พูลพิพัฒน์
 ตั้งแต่ 2556 กรรมการ บจ. พูลวณิชย์
 ตั้งแต่ 2556 กรรมการ บจ. พจนกิจ
 ตั้งแต่ 2556 กรรมการ บจ. รังสิตร่วมพัฒนา
 ตั้งแต่ 2556 กรรมการ/ผู้อำนวยการฝ่ายบริหารสินทรัพย์ บจ. พัฒนาสิน
 ตั้งแต่ 2555 กรรมการ บจ. รังสิตพลาซ่า
 ตั้งแต่ 2555 กรรมการ บจ. ซ้อปิ้งเซ็นเตอร์เซอร์วิสเชส/ผู้จัดการ บจ. บ้านสวนหมาก

นางสาวจารุวรรณ จับจำรุญ

อายุ 46 ปี
 ตำแหน่ง กรรมการ
 ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ 26 กุมภาพันธ์ 2558
 ได้รับเลือกตั้งครั้งล่าสุด 21 เมษายน 2559
 วุฒิการศึกษาสูงสุด ปริญญาตรี อักษรศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
 การถือหุ้นของบริษัท ณ 30 ธันวาคม 2559 (ไม่มี)
 การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่กรรมการ, สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
 ปี 2557 Company Secretary Program
 การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น (ไม่มี)
 การดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่น/กิจการอื่น (ไม่มี)

ผู้บริหาร ตามคำนิยาม ก.ล.ต.

นางสาวอนุกุล ฐิติกุลรัตน์

อายุ 54 ปี
ตำแหน่ง รองกรรมการผู้อำนวยการ-การเงิน/กรรมการบริหารความเสี่ยง/กรรมการในคณะกรรมการบริหาร
วันที่เริ่มงาน ปี 2545
วุฒิการศึกษาสูงสุด ปริญญาโท บริหารธุรกิจ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
การถือหุ้นของบริษัท ณ 30 ธันวาคม 2559 (ไม่มี)
การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น (ไม่มี)
การดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่น/กิจการอื่น (ไม่มี)

นางนลินา โพธราภิภัก

อายุ 46 ปี
ตำแหน่ง รองกรรมการผู้อำนวยการ-รับประกัน
กรรมการบริหารความเสี่ยง/กรรมการในคณะกรรมการบริหาร
วันที่เริ่มงาน ปี 2552
วุฒิการศึกษาสูงสุด ปริญญาโท บริหารธุรกิจ University of West Florida ประเทศสหรัฐอเมริกา
การถือหุ้นของบริษัท ณ 30 ธันวาคม 2559 (ไม่มี)
การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น (ไม่มี)
การดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่น/กิจการอื่น (ไม่มี)

นายอดุล พัฒนะภูมิ

อายุ 57 ปี
ตำแหน่ง ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ-บริหารการตลาด
วันที่เริ่มงาน ปี 2543
วุฒิการศึกษาสูงสุด ปริญญาโท บริหารรัฐกิจ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
การถือหุ้นของบริษัท ณ 30 ธันวาคม 2559 (ไม่มี)
การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น (ไม่มี)
การดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่น/กิจการอื่น (ไม่มี)

นายอรรษ หวังผล

อายุ 39 ปี
ตำแหน่ง ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ-บริหารสินทรัพย์/สนับสนุนสาขา
กรรมการบริหารความเสี่ยง/กรรมการลงทุน
วันที่เริ่มงาน ปี 2557
วุฒิการศึกษาสูงสุด M.A. Economics, Boston University ประเทศสหรัฐอเมริกา
M.S. Information System, Northeastern University ประเทศสหรัฐอเมริกา
การถือหุ้นของบริษัท ณ 30 ธันวาคม 2559 52,368 หุ้น หรือร้อยละ 0.16
การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น (ไม่มี)
การดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่น/กิจการอื่น (4)
ตั้งแต่ 2558 กรรมการ บจ. นวสากล
ตั้งแต่ 2554 กรรมการ/ผู้จัดการฝ่ายปฏิบัติการ บจ. มาโค เทคโนโลยี
ตั้งแต่ 2550 กรรมการ บจ. สมฤดี
ตั้งแต่ 2547 กรรมการ บจ. เอสแอนด์ยู

นายอนิษฐ์ หวังหลี

อายุ 37 ปี
ตำแหน่ง ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ-สินไหมทดแทน
วันที่เริ่มงาน ปี 2552
วุฒิการศึกษาสูงสุด M.B.A. Bently College ประเทศสหรัฐอเมริกา
การถือหุ้นของบริษัท ณ 30 ธันวาคม 2559 84,476 หุ้น หรือร้อยละ 0.26
การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น (1)
2558-ปัจจุบัน กรรมการตรวจสอบ บมจ. อุตสาหกรรมดังโงะไทย
การดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่น/กิจการอื่น (3)
ตั้งแต่ 2557 กรรมการ บจ. พูลวณิชชย์
ตั้งแต่ 2557 กรรมการ บจ. เอสแอนด์ยู
ตั้งแต่ 2556 กรรมการ บจ. สหพิทักษ์สิน

นายเรวัต เจริญธรรม

อายุ 56 ปี
ตำแหน่ง ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ-ระบบข้อมูล
วันที่เริ่มงาน 1 มีนาคม 2559
วุฒิการศึกษาสูงสุด M.S. in management information system, University of Baltimore
การถือหุ้นของบริษัท ณ 30 ธันวาคม 2559 (ไม่มี)
การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น (ไม่มี)
การดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่น/กิจการอื่น (ไม่มี)
ประสบการณ์ทำงาน 5 ปีย้อนหลัง
2553-2557 Country Technology Head, ธนาคารซีทีแบงก์ เอ็น.เอ. ประเทศไทย

ดร.ศรัณฐ์ หวังหลี

อายุ 35 ปี
ตำแหน่ง ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ-พัฒนารัฐกิจ/ปฏิบัติงานการตลาด
วันที่เริ่มงาน 1 กรกฎาคม 2551
วุฒิการศึกษาสูงสุด บริญญาเอก บริหารธุรกิจ สถาบันนิติบริหารธุรกิจคณิศรแห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
การถือหุ้นของบริษัท ณ 30 ธันวาคม 2559 168,202 หุ้น หรือร้อยละ 0.51
การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น (ไม่มี)
การดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่น/กิจการอื่น (8)
ตั้งแต่ 2558 กรรมการ บจ. นวสากล
ตั้งแต่ 2558 กรรมการ บจ. ธนสารสมบัติ (ไทย)
ตั้งแต่ 2557 กรรมการ บจ. ฟอลคอนประกันภัย
ตั้งแต่ 2554 กรรมการ บจ. เลิศชดา
ตั้งแต่ 2554 กรรมการ บจ. อะโกรเฟด (ไทยแลนด์)
ตั้งแต่ 2554 กรรมการ บจ. แกสโตร กรุ๊ป
ตั้งแต่ 2551 กรรมการ บจ. อาควา โพลี
ตั้งแต่ 2550 กรรมการ บจ. อาควา อินฟินิท

โครงสร้างผู้ถือหุ้นและการจัดการ

โครงสร้างผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้น 10 รายแรก ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2559

| ผู้ถือหุ้น | สัดส่วนการถือหุ้น | |
|--|-------------------|---------------------------|
| | จำนวนหุ้น | ร้อยละของจำนวนหุ้นทั้งหมด |
| 1. กลุ่มนายสุจินต์ หวังหลี ⁽¹⁾ | 4,644,404 | 14.07 |
| 2. บริษัท สหพิทักษ์สิน จำกัด | 2,337,124 | 7.08 |
| 3. บริษัท ธนสารสมบัติ (ไทย) จำกัด | 1,662,649 | 5.04 |
| 4. นายณัฐพล ศรีจอมขวัญ | 1,554,720 | 4.71 |
| 5. บริษัท สยามกลการ จำกัด | 1,333,200 | 4.04 |
| 6. กลุ่มนางสายจิตต์ หวังหลี ⁽²⁾ | 956,646 | 2.90 |
| 7. บริษัท หวังหลี จำกัด | 926,661 | 2.81 |
| 8. นายประดิษฐ์ รอดลอยทุกข์ | 897,986 | 2.72 |
| 9. บริษัท พูลผล จำกัด | 879,998 | 2.67 |
| 10. Mr. Chan Chi Keung | 735,183 | 2.23 |
| ผู้ถือหุ้นอื่น | 17,071,429 | 51.73 |

หมายเหตุ: (1) กลุ่มนายสุจินต์ หวังหลี ประกอบด้วย (1) นายสุจินต์ หวังหลี ถือหุ้นจำนวน 3,321,202 หุ้น (2) นางรุจิราภรณ์ หวังหลี ถือหุ้นจำนวน 1,155,000 หุ้น (3) ดร.ศรัณฐ์ หวังหลี ถือหุ้นจำนวน 168,202 หุ้น

(2) กลุ่มนางสายจิตต์ หวังหลี ประกอบด้วย (1) นางสาวจิตต์นันท์ หวังหลี ถือหุ้นจำนวน 602,716 หุ้น (2) นางสาว จิตตินันท์ หวังหลี ถือหุ้นจำนวน 225,047 หุ้น (3) นายณัฐชัย หวังหลี ถือหุ้นจำนวน 128,883 หุ้น

นโยบายการจ่ายปันผล

ไม่น้อยกว่าร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิจากผลการดำเนินงานของบริษัท ไม่มีผลขาดทุนสะสม และเป็นไปตามมติของที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทและที่ประชุมผู้ถือหุ้น

โครงสร้างการจัดการ

1. คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วย

- | | |
|--------------------------------|--|
| 1. นายสุจินต์ หวังหลี | ประธานกรรมการ/กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร |
| 2. นายปิณฑ์ พิศาลบุตร | กรรมการที่เป็นผู้บริหาร |
| 3. ศาสตราจารย์ธีรยุทธ รัตติศรี | กรรมการอิสระ/ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ |

| | |
|-------------------------------|--|
| 4. นายประมนต์ สุธีวงศ์ | กรรมการอิสระ/กรรมการตรวจสอบ ประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน-สรรหาและธรรมาภิบาล |
| 5. นายนิพล ตั้งจิตรุ่ง | กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร/ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง |
| 6. นายเกียรติ ศรีจอมขวัญ | กรรมการอิสระ/กรรมการตรวจสอบ กรรมการกำหนดค่าตอบแทน-สรรหาและธรรมาภิบาล |
| 7. นายพรพงษ์ พรประภา | กรรมการอิสระ/กรรมการกำหนดค่าตอบแทน-สรรหาและธรรมาภิบาล |
| 8. นายชาน ชู ลี | กรรมการอิสระ |
| 9. นายทำนุ หวังหลี่ | กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร |
| 10. นายวุฒิชัย หวังหลี่ | กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร |
| 11. นางสาวจิตตินันท์ หวังหลี่ | กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร |
| 12. นายเขต หวังหลี่ | กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร |
| 13. นางสาวจารุวรรณ จักรจำนุญ | กรรมการที่เป็นผู้บริหาร |

ขอบเขตหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

1. กำกับดูแลกิจการให้มีการบริหารจัดการเป็นไปตามวัตถุประสงค์ ข้อบังคับ และมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ภายใต้เงื่อนไขและข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ด้วยความซื่อสัตย์สุจริตและระมัดระวังเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัท
2. พิจารณาให้ความเห็นชอบวิสัยทัศน์ พันธกิจ ทิศทางการดำเนินธุรกิจ และกำกับดูแลให้ฝ่ายบริหารดำเนินการให้เป็นไปตามวิสัยทัศน์หรือทิศทางที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
3. ดำเนินการให้บริษัทมีการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจริยธรรมทางธุรกิจ รวมทั้งมีการทบทวนและประเมินผลการปฏิบัติงานเป็นประจำอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
4. พิจารณานุมัติการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน และการดำเนินการใดๆ ตามที่กฎหมายและหน่วยงานกำกับดูแลกำหนด เช่น สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (กลต.) ฯลฯ เพื่อป้องกันการทำการรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
5. พิจารณานุมัติการทำรายการได้มาและการจำหน่ายไปของสินทรัพย์ และการดำเนินการใดๆ ตามที่กฎหมายและหน่วยงานกำกับดูแลกำหนด เช่น คปภ. กลต. ฯลฯ เพื่อป้องกันการทำการรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
6. พิจารณานุมัติในเรื่องที่มีสาระสำคัญที่เสนอโดยฝ่ายบริหาร เช่น แผนธุรกิจ งบประมาณ โครงการขนาดใหญ่ที่มีมูลค่าเกินอำนาจของฝ่ายบริหาร
7. จัดให้มีระบบการดำเนินงานรายงานทางการเงิน การปฏิบัติตามกฎระเบียบ การบริหารความเสี่ยง และการควบคุมภายใน รวมถึงให้มีหน่วยงานหรือบุคลากรที่มีความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่ ทำหน้าที่ในการตรวจสอบการปฏิบัติงานข้างต้น เพื่อให้มั่นใจว่ามีประสิทธิภาพเพียงพอและมีความโปร่งใส
8. ดูแลให้มีการสรรหากรรมการและจัดทำแผนการสืบทอดตำแหน่งงานของผู้บริหารระดับสูงอย่างมีประสิทธิภาพ
9. จัดตั้งคณะกรรมการชุดย่อยให้มีความเพียงพอและเหมาะสมสำหรับการปฏิบัติหน้าที่ รวมถึงแต่งตั้ง มอบหมายบุคคลอื่นใดให้ดำเนินการของบริษัทภายใต้การควบคุมและภายในเวลาที่คณะกรรมการเห็นสมควร
10. ประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อยเป็นประจำทุกปี
11. อนุมัติหลักเกณฑ์การจ่ายโบนัสพิเศษประจำปีให้แก่พนักงาน
12. แต่งตั้งเลขานุการบริษัท

2. คณะกรรมการชุดย่อย

1) คณะกรรมการตรวจสอบ

ประกอบด้วยกรรมการอิสระทั้งคณะ มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี และอยู่ในตำแหน่งได้ไม่เกิน 3 วาระ โดยกรรมการทั้ง 3 คน ตามรายชื่อด้านล่าง จะครบวาระการดำรงตำแหน่งในเดือนพฤศจิกายน 2561

- | | | |
|---------------------|------------|-------------------------|
| 1. ศาสตราจารย์ทริศู | รติศรี | ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ |
| 2. นายประมนต์ | สุธีวงศ์ | กรรมการตรวจสอบ |
| 3. นายเกียรติ | ศรีจอมขวัญ | กรรมการตรวจสอบ |

โดยกรรมการตรวจสอบลำดับที่ 1 เป็นบุคคลที่มีความรู้ด้านบัญชีและการเงินและมีประสบการณ์ในการสอบทานงบการเงินของบริษัท

ทั้งนี้ นายพิสิษฐ์ โพธิ์เสถียร ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบภายใน ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

1. สอบทานให้บริษัทมีการรายงานทางการเงินที่มีความสมบูรณ์ เชื่อถือได้ มีการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญโดยครบถ้วนและเป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน
2. สอบทานให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายในและระบบการตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย ถอดถอน การพิจารณาความดีความชอบและค่าตอบแทนของหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน รวมถึงกำหนดอำนาจหน้าที่ความรับผิดชอบของหน่วยงานตรวจสอบภายใน
3. สอบทานให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) กฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัย และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
4. พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้ง และเลิกจ้างบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีและเสนอค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของบริษัท รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่ฝักใฝ่จัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อย ปีละ 1 ครั้ง
5. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของ ตลท. ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท
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 ซึ่งอาจมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัท 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. ในกรณีที่ผู้สอบบัญชีพบเหตุการณ์อันควรสงสัยว่ากรรมการ ผู้จัดการ หรือบุคคลซึ่งรับผิดชอบในการดำเนินงานของบริษัทได้กระทำความผิดตามที่กฎหมายระบุและได้แจ้งข้อเท็จจริงเกี่ยวกับเหตุการณ์ดังกล่าวให้คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัททราบและเพื่อดำเนินการตรวจสอบต่อไปโดยไม่ชักช้า และให้คณะกรรมการตรวจสอบรายงานผลการตรวจสอบเบื้องต้นให้แก่สำนักงานและผู้สอบบัญชีทราบภายในสามสิบวัน นับแต่วันที่ได้รับแจ้งจากผู้สอบบัญชี เหตุการณ์อันควรสงสัยที่ต้องแจ้งดังกล่าว และวิธีการเพื่อให้ได้มาซึ่งข้อเท็จจริงเกี่ยวกับเหตุการณ์นั้น ให้เป็นไปตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด

การประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ กำหนดไว้อย่างน้อย 6 ครั้งต่อปี

2) คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน-สรรหาและธรรมาภิบาล

ประกอบด้วยกรรมการอย่างน้อย 3 คน โดยประธานและสมาชิกอย่างน้อยจำนวน 2 ใน 3 จะต้องเป็นกรรมการอิสระ มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี โดยกรรมการทั้ง 3 คน ตามรายชื่อด้านล่าง จะครบวาระการดำรงตำแหน่งในเดือนกุมภาพันธ์ 2562

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

หน้าที่และความรับผิดชอบด้านการกำหนดค่าตอบแทน

1. เสนอโครงสร้างและวิธีการจ่ายค่าตอบแทนให้แก่คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อย และผู้บริหารระดับสูง เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ แล้วแต่กรณี
2. พิจารณากำหนดค่าตอบแทนประจำปีให้แก่คณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย เสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อขออนุมัติในที่ประชุมผู้ถือหุ้น
3. พิจารณากำหนดค่าตอบแทนประจำปีให้แก่ผู้บริหารระดับสูง เสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ
4. พิจารณาบททวนอำนาจและหน้าที่เกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทนเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการในการปรับปรุงให้เหมาะสม 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. พิจารณาบทพจนานุกรมและหน้าที่เกี่ยวกับการสรรหาเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการในการปรับปรุงให้เหมาะสม สอดคล้องกับกฎหมายระเบียบ หรือคำสั่งของหน่วยงานราชการ เช่น คปภ. ตลท. และ ก.ล.ต. ฯลฯ

หน้าที่และความรับผิดชอบด้านธรรมาภิบาล

1. พิจารณาบทพจนานโยบายและแนวปฏิบัติ เกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการและจริยธรรมทางธุรกิจให้มีความเหมาะสมและเพียงพอ โดยนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท
2. ติดตามและประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการและจริยธรรมทางธุรกิจของคณะกรรมการบริษัทและทุกคนในองค์กรเป็นประจำอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
3. พิจารณาแต่งตั้งคณะทำงานเพื่อทำหน้าที่สนับสนุนการกำกับดูแลกิจการและจริยธรรมทางธุรกิจได้ตามความเหมาะสม

การประชุมคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน-สรรหาและธรรมาภิบาล กำหนดไว้อย่างน้อย 2 ครั้งต่อปี

3) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ประกอบด้วยกรรมการหรือผู้บริหารของบริษัท โดยจำนวนสมาชิกต้องไม่น้อยกว่า 5 คน มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี โดยกรรมการทั้งคณะจะครบวาระในเดือนกุมภาพันธ์ 2562

- | | | |
|-----------------|--------------|----------------------------------|
| 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

ประกอบด้วยสมาชิกที่เป็นผู้บริหารที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท วาระการดำรงตำแหน่งจะสิ้นสุดตามสภาพตำแหน่งของผู้บริหาร

1. นายปิณฑพงศ์ พิตาลบุตร ประธานคณะกรรมการบริหาร
2. นางสาวอนุกุล จิตติกุลรัตน์ กรรมการบริหาร
3. นางนลินา โพธารามิก กรรมการบริหาร

โดยนายสุจินต์ หวังหลี่ 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 การลงทุนและการจัดการธุรกิจ โดยปกติ
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. นายปิณฑุรค์ พิศาบุต | ประธานกรรมการบริหารและกรรมการผู้อำนวยการ |
| 2. นางสาวอนุกุล วิฑิตกุลรัตน์ | รองกรรมการผู้อำนวยการ - การเงิน |
| 3. นางนลินา โพธารามิก | รองกรรมการผู้อำนวยการ - รับประกัน |
| 4. นายอดุล พัฒนะภูมิ | ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ - บริหารการตลาด |
| 5. นายอนรรฆ หวังหลี | ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ - บริหารสินทรัพย์/สนับสนุนสาขา |
| 6. นายอณิษฐ์ หวังหลี | ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ - สินไหมทดแทน |
| 7. นายเรวัต เมธีวีรังสรรค์ | ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ - ระบบข้อมูล |
| 8. ดร.ศรัณฐ์ หวังหลี | ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ - พัฒนาธุรกิจ/ปฏิบัติงานการตลาด |

หมายเหตุ: 1. นายเรวัต เมธีวีรังสรรค์ ได้รับแต่งตั้งเป็นผู้บริหารของบริษัท ตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม 2559
2. ดร.ศรัณฐ์ หวังหลี ได้รับแต่งตั้งเป็นผู้บริหารของบริษัท ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2559

อำนาจหน้าที่ของประธานกรรมการบริหาร

1. กำกับดูแลและให้คำปรึกษาแก่กรรมการผู้อำนวยการและฝ่ายบริหาร ให้บริหารจัดการองค์กรไปสู่ความสำเร็จตามวิสัยทัศน์และเป้าหมายรวมตามที่คณะกรรมการบริษัทกำหนดไว้ โดยให้คนในองค์กรมีส่วนร่วมในการบริหารงานในแต่ละระดับให้บรรลุผลตามเป้าหมายที่รับผิดชอบ
2. ส่งเสริมและ/หรือกำกับให้เกิดการประสานความร่วมมือของบุคลากรในองค์กรอย่างมีประสิทธิภาพและเป้าหมายร่วมกัน
3. ประสานความเข้าใจในบทบาทและหน้าที่ของฝ่ายบริหารจัดการกับคณะกรรมการบริษัทให้เป็นไปในแนวทางเดียวกัน
4. ให้คำแนะนำ ทบทวนโครงการ กำกับแนวทางบริหารและกลยุทธ์ทางธุรกิจ รวมถึงการดำเนินการธุรกิจปกติของบริษัทแก่ฝ่ายบริหารจัดการ ก่อนที่จะเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณา
5. ดูแลสนับสนุนให้มีความเพียงพอของแผนกลยุทธ์ งบประมาณประจำปี และแผนงานการบริหารจัดการ ให้เป็นไปตามแผนนโยบายที่ได้รับจากคณะกรรมการบริษัท
6. ดูแลให้มีการพัฒนา เสริมสร้างวัฒนธรรม และบรรยากาศในการทำงานที่ดี โดยคำนึงถึงเกียรติและศักดิ์ศรีความเป็นมนุษย์ของผู้ร่วมงาน รวมถึงปฏิบัติต่อพนักงานอย่างมีคุณธรรมและเท่าเทียมกัน

7. พิจารณาและประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้อำนวยการ โดยรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทและ/หรือคณะกรรมการชุดย่อยที่ได้รับมอบหมาย

8. พิจารณาและประเมินผลงานของผู้บริหารในระดับรองลงมาพร้อมกับกรรมการผู้อำนวยการ เพื่อให้เกิดความเป็นธรรม

อำนาจหน้าที่ของกรรมการผู้อำนวยการ

1. จัดทำนโยบาย แนวทางยุทธศาสตร์การดำเนินธุรกิจ เป้าหมาย แผนงาน และงบประมาณประจำปีของบริษัท เสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณา และดำเนินการให้สอดคล้องกับนโยบายและแนวทางที่คณะกรรมการบริษัทอนุมัติ
2. รายงานผลการดำเนินงานประจำเดือนและรายไตรมาสของบริษัทเทียบกับแผนงานและงบประมาณ ให้คณะกรรมการบริษัททราบ พร้อมข้อเสนอแนะ
3. อนุมัติค่าใช้จ่ายได้ไม่เกิน 1 ล้านบาท กรณีที่เกิน 1 ล้านบาทต้องรายงานให้คณะกรรมการบริหารทราบ
4. เรื่องอื่นๆ ที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

4. เลขานุการบริษัท

นางสาวจรรวณ จัปรำรุณ กรรมการและผู้บริหารระดับผู้อำนวยการของบริษัท ได้รับแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัทเมื่อวันที่ 15 พฤษภาคม 2557 ให้ทำหน้าที่เป็นเลขานุการบริษัท เนื่องจากเป็นผู้มีความรู้ความสามารถและความเหมาะสมในการปฏิบัติหน้าที่ที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ สำนักเลขานุการบริษัทสนับสนุนการทำงานที่เกี่ยวข้องให้ดำเนินไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล และเป็นไปตามหลักธรรมาภิบาล

หน้าที่และความรับผิดชอบของเลขานุการบริษัท

1. จัดการประชุมผู้ถือหุ้นและประชุมคณะกรรมการให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับของบริษัท และข้อพึงปฏิบัติต่างๆ
2. บันทึกและจัดเก็บรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นและรายงานการประชุมคณะกรรมการบริษัท
3. ดูแลให้บริษัทและคณะกรรมการบริษัทปฏิบัติตามข้อกำหนดของ ตลท. ว่าด้วยการเปิดเผยข้อมูล รวมถึงข้อกำหนด ของ ก.ล.ต.
4. ให้คำแนะนำเบื้องต้นแก่กรรมการเกี่ยวกับข้อกฎหมาย ระเบียบและข้อบังคับต่างๆ ของบริษัท และติดตามให้มีการปฏิบัติตามอย่างถูกต้องและสม่ำเสมอ
5. ติดต่อและสื่อสารกับผู้ถือหุ้นให้ได้รับทราบสิทธิต่างๆ ของผู้ถือหุ้นและข่าวสารของบริษัท

5. การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน-สรรหาและธรรมาภิบาล เป็นผู้ทำหน้าที่สรรหากรรมการทดแทนกรรมการที่ครบวาระ ลาออก หรือ ทดแทนตำแหน่งที่ว่างลงด้วยเหตุอื่น ดังนี้

1) การสรรหากรรมการอิสระ

บริษัทกำหนดค่านิยามของกรรมการอิสระเท่ากับเกณฑ์ของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ดังนี้

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท โดยให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องด้วย
2. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือเป็นผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้ออกจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
3. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิตหรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็นบิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทหรือบริษัทย่อย

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

5. ไม่มีหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่มีหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทสังกัดอยู่ เว้นแต่ได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี

6. ไม่มีหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงินซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่า 2 ล้านบาทต่อปีจากบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่มีหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี

7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่

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

9. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจของกรรมการอิสระ

คณะกรรมการบริษัทอนุมัติหลักการเกณฑ์การผ่อนผันข้อห้ามความสัมพันธ์ทางธุรกิจของกรรมการอิสระ โดยกำหนดขนาดมูลค่ารายการระดับที่มีนัยให้ได้ไม่เกินร้อยละ 3 ของมูลค่าสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิ (Net Tangible Assets: NTA) ของบริษัท และความสัมพันธ์ทางธุรกิจนั้นต้องเป็นรายการธุรกิจปกติและรายการสนับสนุนธุรกิจปกติที่เป็นเงื่อนไขการค้าทั่วไปในลักษณะเดียวกับที่บริษัทพึงจะกระทำกับคู่สัญญาทั่วไปในสถานการณ์เดียวกัน และไม่เอื้อประโยชน์แก่กรรมการอิสระจนกระทบกับการแสดงความเห็นที่เป็นอิสระ โดยได้กำหนดขั้นตอนการกำกับดูแลดังนี้

- ให้ฝ่ายบริหารตรวจสอบและรายงานความสัมพันธ์ทางธุรกิจของกรรมการอิสระที่มีขนาดรายการเกินร้อยละ 3 ของ NTA ต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาพบทวนความเป็นอิสระ
- ให้มีการแสดงข้อมูลความสัมพันธ์ทางธุรกิจของกรรมการอิสระในวาระเสนอแต่งตั้งกรรมการอิสระต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท และที่ประชุมผู้ถือหุ้น
- ให้เปิดเผยข้อมูลความสัมพันธ์ทางธุรกิจของกรรมการอิสระในแบบ 56-1 และรายงานประจำปี หรือตามหลักเกณฑ์ที่ ก.ล.ต. ประกาศกำหนด

2) การสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการกำหนดคำตอบแทน-สรรหาและสรรหาภิบาล ซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระทั้งหมด จะเป็นผู้คัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการและผู้บริหาร ตั้งแต่ระดับกรรมการผู้อำนวยการขึ้นไป และเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัท และที่ประชุมผู้ถือหุ้นตามลำดับ

การแต่งตั้งกรรมการ จะต้องได้รับมติเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียง โดยมีการลงคะแนนเสียงเลือกตั้งเป็นรายบุคคล และกรรมการที่มีส่วนได้เสียจะต้องออกเสียงในวาระนี้

คุณสมบัติของบุคคลที่จะเป็นกรรมการ

1. มีคุณสมบัติตามที่กฎหมายกำหนด (เช่น พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย)

2. มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจ มีความตั้งใจและมีจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ

3. สามารถใช้ดุลยพินิจโดยตรงไปตรงมาอย่างเป็นอิสระจากฝ่ายจัดการและกลุ่มที่มีผลประโยชน์อื่นใด
4. สามารถอุทิศเวลาให้บริษัทที่ตนเป็นกรรมการได้อย่างเพียงพอ และเอาใจใส่ในการปฏิบัติหน้าที่ตามความรับผิดชอบของตน

6. การถือหลักทรัพย์ NKI ของคณะกรรมการบริษัทและผู้บริหาร

| ชื่อ | จำนวนหุ้นสามัญ (หุ้น) | | | | | |
|--------------------------------|-----------------------|--------------|-----------------------|--------------|---------------------------------|--------------|
| | ณ วันที่ 30 ธ.ค. 2559 | | ณ วันที่ 9 มี.ค. 2559 | | เพิ่ม (ลด) ระหว่างรอบปีบัญชี | |
| | ของตนเอง | คู่สมรส/บุตร | ของตนเอง | คู่สมรส/บุตร | ของตนเอง | คู่สมรส/บุตร |
| 1. นายสุจินต์ หวังหลี | 3,321,202 | 1,155,000 | 3,220,560 | 1,120,000 | 100,642 | 35,000 |
| 2. นายปิติพงศ์ พิศาลบุตร | 135,665 | – | 131,555 | – | 4,110 | – |
| 3. ศาสตราจารย์หิรัญ รดีศรี | – | – | – | – | – | – |
| 4. นายประมนต์ สุธีวงศ์ | – | 170,498 | – | 165,332 | – | 5,166 |
| 5. นายนิพล ตั้งจิรวงษ์ | 54,569 | 63,434 | 52,916 | 64,130 | 1,653 | (696) |
| 6. นายเกียรติ ศรีจอมขวัญ | 39,405 | – | 38,211 | – | 1,194 | – |
| 7. นายพรพงษ์ พรประภา | – | 266 | – | 258 | – | 8 |
| 8. นายชาน ชูลี | 325,726 | – | 315,856 | – | 9,870 | – |
| 9. นายทำนุ หวังหลี | 405,136 | 15,932 | 392,860 | 15,450 | 12,276 | 482 |
| 10. นายวุฒิชัย หวังหลี | 575,302 | 13,309 | 557,869 | 12,906 | 17,433 | 403 |
| 11. นางสาวจิตตินันท์ หวังหลี | 225,047 | – | 218,228 | – | 6,819 | – |
| 12. นายเชต หวังหลี | 70,673 | – | 68,532 | – | 2,141 | – |
| 13. นางสาวจรรวณ จัปรำบุญ | – | – | – | – | – | – |
| 14. นางสาวอนุกุล ลิตติกุลรัตน์ | – | – | – | – | – | – |
| 15. นางนลินา โพธารามิก | – | – | – | – | – | – |
| 16. นายอดุล พัฒนะภูมิ | – | – | – | – | – | – |
| 17. นายอนรรฆ หวังหลี | 52,368 | – | 50,782 | – | 1,586 | – |
| 18. นายอณัญช์ หวังหลี | 84,476 | – | 81,917 | – | 2,559 | – |
| 19. นายเรวัต เมธีวิรังสรรค์ | – | – | – | – | – | – |
| 20. ดร.ศรัณฐ์ หวังหลี* | 168,202 | – | – | – | – | – |

หมายเหตุ

1. กรรมการและผู้บริหารที่เป็นผู้ถือหุ้นของบริษัท ได้รับหุ้นปันผล ณ วันที่ 16 พฤษภาคม 2559 ในสัดส่วน 32 หุ้นเดิมต่อ 1 หุ้นปันผล
2. ดร. ศรัณฐ์ หวังหลี ได้รับการแต่งตั้งเป็นผู้บริหารของบริษัท ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2559

7. การเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อยปี 2559

| รายชื่อกรรมการ | คณะกรรมการ บริษัท / คณะกรรมการ บริษัทที่ไม่เป็น ผู้บริหาร | คณะกรรมการ ตรวจสอบ | คณะกรรมการ กำหนดค่า ตอบแทน-สรรหา และธรรมาภิบาล | คณะกรรมการ บริหาร ความเสี่ยง | คณะกรรมการ ลงทุน | คณะกรรมการ บริหาร |
|--|---|-----------------------|---|------------------------------------|---------------------|----------------------|
| 1. นายสุจินต์ หวังหลี่ | 6/6 | 1/1 | - | - | - | - |
| 2. นายปิณฑิพงศ์ พิศาลบุตร | 6/6 | - | - | - | 4/5 | 4/4 |
| 3. ศาสตราจารย์ธีรยุทธ ตรีศรี | 6/6 | 1/1 | 10/10 | - | - | - |
| 4. นายประมนต์ สุธีวงศ์ | 6/6 | 1/1 | 10/10 | 2/2 | - | - |
| 5. นายนิพล ตั้งจิตรุ่ง | 6/6 | 1/1 | - | - | 5/5 | 4/4 |
| 6. นายเกียรติ ศรีจอมขวัญ | 6/6 | 1/1 | 10/10 | 2/2 | - | - |
| 7. นายพรพงษ์ พรประภา | 4/6 | 1/1 | - | 2/2 | - | - |
| 8. นายชาน ชูลี | 5/6 | 0/1 | - | - | - | - |
| 9. นายทำนุ หวังหลี่ | 6/6 | 1/1 | - | - | - | - |
| 10. นายวุฒิชัย หวังหลี่ | 5/6 | 1/1 | - | - | - | - |
| 11. นางสาวจิตตินันท์ หวังหลี่ | 5/6 | 1/1 | - | - | - | - |
| 12. นายเชต หวังหลี่ | 5/6 | 1/1 | - | - | - | - |
| 13. นางสาวจรรวรณ์ จัปจำรูญ | 6/6 | - | - | - | - | - |
| ผู้บริหารที่ดำรงตำแหน่งกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย | | | | | | |
| 14. นางสาวอนุกุล ลีติกุลรัตน์ | - | - | - | - | 5/5 | - |
| 15. นางนลินา โพธารามิก | - | - | - | - | 5/5 | - |
| 16. นายอนรรฆ หวังหลี่ | - | - | - | - | 5/5 | 4/4 |

หมายเหตุ

1. คณะกรรมการบริษัทประชุมทั้งปี 6 ครั้ง กรรมการอิสระจำนวน 5 คน ได้แก่ ลำดับที่ 3, 4, 6, 7, 8
2. คณะกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารประชุมทั้งปี 1 ครั้ง กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารจำนวน 11 คน ได้แก่ ลำดับที่ 1, 3-12
3. คณะกรรมการตรวจสอบจำนวน 3 คน ได้แก่ ลำดับที่ 3, 4, 6 ประชุมทั้งปี 10 ครั้ง
4. คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน-สรรหาและธรรมาภิบาลจำนวน 3 คน ได้แก่ ลำดับที่ 4, 6, 7 ประชุมทั้งปี 2 ครั้ง
5. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ได้แก่ ลำดับที่ 2, 5, 14-16 ประชุมทั้งปี 5 ครั้ง
6. คณะกรรมการลงทุน ได้แก่ ลำดับที่ 2, 5, 16 (ลำดับที่ 1 เป็นที่ปรึกษา) ประชุมทั้งปี 4 ครั้ง
7. คณะกรรมการบริหาร ได้แก่ ลำดับที่ 2, 14, 15 (ลำดับที่ 1 เป็นที่ปรึกษา) ประชุมทั้งปี 46 ครั้ง

8. คำตอบแทนกรรมการและผู้บริหารปี 2559

1) คำตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน-สรรหาและธรรมาภิบาลเป็นผู้พิจารณากำหนดนโยบายค่าตอบแทนสำหรับกรรมการและผู้บริหารระดับสูง เพื่อเสนอคณะกรรมการบริษัทและ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติตามลำดับ

คำตอบแทนกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทกำหนดคำตอบแทนกรรมการโดยพิจารณาถึงภารกิจ ความรับผิดชอบ และการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ โดยเปรียบเทียบกับบริษัทอื่นที่มีขนาดและลักษณะของธุรกิจที่ใกล้เคียงกัน รวมทั้งนำเงินปันผลที่จ่ายให้กับผู้ถือหุ้นเป็นองค์ประกอบในการพิจารณาด้วย

คำตอบแทนกรรมการที่เป็นตัวเงินแบ่งเป็น 2 ประเภท ดังนี้

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

บำเหน็จ: จ่ายสำหรับกรรมการทั้งคณะ คิดเป็นร้อยละ 5 ของเงินปันผล โดยประธานกรรมการและประธานกรรมการบริหารได้รับในอัตรา 2.0 เท่าของจำนวนที่จ่ายให้กรรมการ

คำตอบแทนคณะกรรมการชุดย่อย จ่ายให้กรรมการต่อครั้งที่เข้าประชุม ดังนี้

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

คณะกรรมการกำหนดคำตอบแทน-สรรหาและธรรมาภิบาล คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการลงทุน: จ่ายให้ประธานจำนวน 20,000 บาท และกรรมการคนละ 10,000 บาท

ค่าเบี้ยประชุมปี 2559 และบำเหน็จกรรมการสำหรับผลการดำเนินงานปี 2558 ที่ได้รับในปี 2559 สรุปเป็นรายบุคคลได้ดังนี้

หน่วย : บาท

| รายชื่อกรรมการ | กรรมการบริษัท/ กรรมการบริษัท ที่ไม่เป็นผู้บริหาร | กรรมการ ตรวจสอบ | กรรมการ กำหนด คำตอบแทน- สรรหาและ ธรรมาภิบาล | กรรมการ บริหาร ความเสี่ยง | กรรมการ ลงทุน | บำเหน็จ กรรมการ | รวม |
|---|--|--------------------|---|---------------------------------|------------------|--------------------|------------------|
| 1. นายสุจินต์ หวังหลี่ ¹ | 180,000 | 30,000 | - | - | - | 493,333.33 | 703,333.33 |
| 2. นายปิณฑิร พิศาลบุตร ² | 120,000 | - | - | 20,000 | 80,000 | 493,333.33 | 713,333.33 |
| 3. ศาสตราจารย์ธีรยุทธ รัตติศรี ³ | 120,000 | 20,000 | 300,000 | - | - | 246,666.67 | 686,666.67 |
| 4. นายประมนต์ สุธีวงศ์ ⁴ | 120,000 | 20,000 | 200,000 | 40,000 | - | 246,666.67 | 626,666.67 |
| 5. นายนิพล ตั้งจิรวงษ์ ⁵ | 120,000 | 20,000 | - | 100,000 | 40,000 | 246,666.67 | 526,666.67 |
| 6. นายเกียรติ ศรีจอมขวัญ | 120,000 | 20,000 | 200,000 | 20,000 | - | 246,666.67 | 606,666.67 |
| 7. นายพรพงษ์ พรประภา | 80,000 | 20,000 | - | 20,000 | - | 246,666.67 | 366,666.67 |
| 8. นายชาน สุลี | 100,000 | 0 | - | - | - | 246,666.67 | 346,666.67 |
| 9. นายทำนุ หวังหลี่ | 120,000 | 20,000 | - | - | - | 246,666.67 | 386,666.67 |
| 10. นายวุฒิชัย หวังหลี่ | 100,000 | 20,000 | - | - | - | 246,666.67 | 366,666.67 |
| 11. นางสาวจิตติพันธ์ หวังหลี่ | 100,000 | 20,000 | - | - | - | 246,666.67 | 366,666.67 |
| 12. นายเขต หวังหลี่ | 100,000 | 20,000 | - | - | - | 246,666.67 | 366,666.67 |
| 13. นางสาวจรรวณ จับจำรูญ | 120,000 | - | - | - | - | 246,666.67 | 366,666.67 |
| 14. นางสาวอนุกุล จิตติกุลรัตน์ | - | - | - | 30,000 | - | - | 30,000.00 |
| 15. นางนลินา โพธารามิก | - | - | - | 30,000 | - | - | 30,000.00 |
| 16. นายอนรรฆ หวังหลี่ | - | - | - | 30,000 | 40,000 | - | 70,000.00 |
| รวม | 1,500,000 | 210,000 | 700,000 | 80,000 | 210,000 | 3,700,000 | 6,560,000 |

หมายเหตุ:

1. ประธานกรรมการบริษัท ค่าตอบแทนรวมยังไม่ได้รวมค่าตอบแทนตำแหน่งที่ปรึกษาคณะกรรมการบริหาร ซึ่งได้รับในรูปของเงินเดือน โบนัส และเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ รวมเป็นค่าตอบแทนทั้งปีจำนวน 8,244,600 บาท
2. ประธานคณะกรรมการลงทุน
3. ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
4. ประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน-สรรหาและธรรมาภิบาล
5. ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ค่าตอบแทนรวมยังไม่ได้รวมค่าตอบแทนตำแหน่งที่ปรึกษาประธานกรรมการ ซึ่งได้รับในรูปของเงินเดือน โบนัส และเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ รวมเป็นค่าตอบแทนทั้งปีจำนวน 5,587,000 บาท

ค่าตอบแทนผู้บริหาร

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน-สรรหาและธรรมาภิบาลจะเป็นผู้พิจารณาบทวนค่าตอบแทนของประธานกรรมการบริหารและกรรมการผู้อำนวยการเพื่อเสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ ซึ่งค่าตอบแทนดังกล่าว มีการกำหนดอย่างเหมาะสมตามโครงสร้างค่าตอบแทนของบริษัท โดยพิจารณาจากผลการปฏิบัติงานและสอดคล้องกับภาระหน้าที่ความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย

ประธานกรรมการบริหารและกรรมการผู้อำนวยการจะเป็นผู้พิจารณาความเหมาะสมในการกำหนดค่าตอบแทนและการปรับค่าจ้างประจำปีของผู้บริหารระดับผู้อำนวยการ โดยพิจารณาจากผลการปฏิบัติงานและผลการดำเนินงานของบริษัท

ในปี 2559 บริษัทจ่ายค่าตอบแทนผู้บริหาร 8 คน ในรูปของเงินเดือนและโบนัส รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 24,644,650 บาท

2) ค่าตอบแทนอื่น

บริษัทไม่มีค่าตอบแทนอื่นของกรรมการ

ค่าตอบแทนอื่นของผู้บริหาร

บริษัทได้จัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ โดยบริษัทได้สมทบในอัตราส่วนร้อยละ 5 ของเงินเดือน โดยในปี 2559 บริษัทได้จ่ายเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับผู้บริหารจำนวน 8 คน เป็นเงินรวม 806,820 บาท

9. รายการระหว่างกัน

1) ลักษณะของรายการระหว่างกัน

การทำธุรกรรมระหว่างกันของบริษัทและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน เป็นการถือหุ้น การมีกรรมกร่วมกัน หรือรายการธุรกิจตามเงื่อนไขทางการค้าซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจและเป็นไปตามราคาตลาด โดยได้เปิดเผยรายการสรุปอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 28 ในรายงานประจำปี 2559

ปี 2559 บริษัทมีรายการที่เข้าข่ายเป็นรายการจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ของบริษัทจดทะเบียน ขนาดรายการเท่ากับร้อยละ 4.37 โดยคำนวณตามเกณฑ์กำไรสุทธิของงบการเงินสิ้นสุด ณ 31 ธันวาคม 2558 ซึ่งบริษัท ฟอลคอนประกันภัย จำกัด (มหาชน) (“ฟอลคอน”) ได้เสนอขายหุ้นเพิ่มทุนจำนวน 4 ล้านหุ้นให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนการถือหุ้น บริษัทจึงได้สิทธิจองซื้อหุ้นเพิ่มทุนดังกล่าวจำนวน 800,000 หุ้น แต่รายการดังกล่าวไม่ได้รับความเห็นชอบจาก คปภ. ซึ่งให้ความเห็นว่ารายการดังกล่าวไม่เป็นไปตามประกาศ คปภ. เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2556 เนื่องจากบริษัทถือตราสารทุนเกินร้อยละ 10 ของหุ้นที่ออกจำหน่ายของฟอลคอน ซึ่งเป็นไปตามประกาศฉบับเดิม แต่ประกาศฉบับใหม่กำหนดให้บริษัทสามารถถือตราสารทุนดังกล่าวต่อไปได้ แต่จะซื้อหุ้นเพิ่มทุนไม่ได้ จนกว่าสัดส่วนการลงทุนในตราสารทุนจะลดลงเหลือไม่เกินร้อยละ 10 ของหุ้นที่ออกจำหน่ายของฟอลคอน การไม่ได้ใช้สิทธิซื้อหุ้นเพิ่มทุนที่บริษัทได้รับ ส่งผลให้สัดส่วนการถือหุ้นฟอลคอนของบริษัทลดลงจากร้อยละ 20 เหลือร้อยละ 12 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้วของฟอลคอน ภายหลังการทำรายการของฟอลคอน

2) ขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

คณะกรรมการบริษัทอนุมัติหลักการในการทำรายการระหว่างกัน เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่บริษัท โดยมอบอำนาจให้ฝ่ายบริหารและหรือผู้ที่ได้รับมอบอำนาจจากฝ่ายบริหาร เป็นผู้มีส่วนในการตกลงเข้าทำรายการระหว่างกันที่เป็นรายการธุรกรรมปกติหรือรายการสนับสนุนธุรกิจ

ปกติที่มีเงื่อนไขการคำทั่วไป เช่น รายการด้านการประกันภัย หรือด้านการลงทุน โดยบริษัทกำหนดให้กรรมการและผู้บริหารตั้งแต่ระดับผู้อำนวยการฝ่ายทุกคนต้องจัดทำรายงานการมีส่วนได้เสียเป็นประจำทุกปี เพื่อเป็นข้อมูลใช้สำหรับตรวจสอบการทำรายการระหว่างกัน สำหรับรายการอื่นที่ต้องขออนุมัติตามหลักเกณฑ์และขั้นตอนของกฎหมาย ฝ่ายบริหารจะนำเรื่องดังกล่าวเสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริษัท หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติตามลำดับ และดูแลให้มีการเปิดเผยรายการให้ครบถ้วน โดยกรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่มีส่วนได้เสีย จะไม่มีส่วนร่วมในการพิจารณาและหรือลงมติในรายการแต่อย่างใด

3) นโยบายหรือแนวโน้มนำการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

ตามนโยบายของหน่วยงานราชการที่ต้องการให้บริษัทประกันภัยทำประกันภัยต่อบริษัทประกันภัยและบริษัทประกันภัยต่อของไทย และสนับสนุนให้บริษัทประกันภัยรวมตัวกันทำประกันภัยต่อและรับประกันภัยช่วงต่อ-คืนกับ บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) นอกจากนี้ส่วนหนึ่งเป็นการทำตามข้อตกลงกันระหว่างบริษัทประกันภัยที่จะทำประกันภัยต่อบริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) เพื่อประโยชน์ในการเก็บสถิติและข้อมูลของธุรกิจประกันภัยในประเทศไทย ทำให้แนวโน้มนำการทำรายการระหว่างกันยังคงมีอยู่ในอนาคต

ภาวะเศรษฐกิจและทิศทางธุรกิจประกันวินาศภัย

เศรษฐกิจไทยปี 2559

ด้านการขยายตัวทางเศรษฐกิจ

เศรษฐกิจไทยในปี 2559 ขยายตัวได้ร้อยละ 3.3 ขยายตัวเพิ่มขึ้นจากปีก่อนหน้าที่ขยายตัวร้อยละ 2.8 โดยมีปัจจัยสนับสนุนจากการใช้จ่ายและการลงทุนภาครัฐที่ขยายตัวในเกณฑ์สูงที่ร้อยละ 3.1 และร้อยละ 10.7 ตามลำดับ ซึ่งได้รับอานิสงส์จากการเร่งรัดการเบิกจ่ายของรัฐบาล ประกอบกับการเบิกจ่ายภายใต้โครงการบริหารจัดการน้ำและระบบขนส่งทางถนน และโครงการลงทุนโครงสร้างพื้นฐานภายใต้แผนปฏิบัติการด้านคมนาคมขนส่งในระยะเร่งด่วน พ.ศ. 2559 ที่มีความพร้อม ยังคงมีความต่อเนื่อง นอกจากนี้ การบริโภคภาคเอกชนมีแนวโน้มขยายตัวที่ร้อยละ 2.9 ต่อเนื่องจากปีก่อนหน้า ตามการขยายตัวในเกณฑ์สูงของฐานรายได้และการจ้างงานในภาคบริการท่องเที่ยวที่ขยายตัวดี ประกอบกับการดำเนินมาตรการช่วยเหลือเกษตรกรและเศรษฐกิจฐานรากของภาครัฐจะยังเป็นปัจจัยสนับสนุนการขยายตัวของการใช้จ่ายภาคครัวเรือนอย่างต่อเนื่อง สำหรับการส่งออกสินค้าและบริการมีแนวโน้มขยายตัวในอัตราเร่งขึ้นจากปีก่อนมาอยู่ที่ร้อยละ 3.2 ตามการขยายตัวของจำนวนนักท่องเที่ยวต่างประเทศในเกณฑ์สูง โดยเฉพาะนักท่องเที่ยวจีนและรัสเซียที่เติบโตดี คาดว่าจะสนับสนุนให้ธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการท่องเที่ยวขยายตัวดีตามไปด้วย ทั้งธุรกิจโรงแรมและภัตตาคาร ธุรกิจขนส่ง และธุรกิจค้าส่งค้าปลีก อย่างไรก็ตาม ปริมาณการส่งออกสินค้าของไทยในปีนี้ยังคงมีข้อจำกัดจากการชะลอตัวของเศรษฐกิจประเทศคู่ค้าของไทย ขณะที่การลงทุนภาคเอกชนมีแนวโน้มฟื้นตัวจากปีก่อนเช่นกันมาขยายตัวที่ร้อยละ 1.6 เนื่องจากอัตราดอกเบี้ยอยู่ในระดับต่ำ และการลงทุนภาครัฐในโครงการสำคัญต่างๆ มีความก้าวหน้าและชัดเจนมาก สำหรับปริมาณการนำเข้าสินค้าและบริการคาดว่าจะขยายตัวร้อยละ 0.7

ด้านเสถียรภาพเศรษฐกิจ

อัตราเงินเฟ้อทั่วไปในปี 2559 มีทิศทางปรับเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 0.4 ตามการฟื้นตัวของอุปสงค์ภายในประเทศ ซึ่งจะส่งผลให้ดัชนีราคาในหมวดอาหารและเครื่องดื่มเพิ่มขึ้น อย่างไรก็ดี อัตราเงินเฟ้อทั่วไปยังอยู่ในระดับต่ำตามทิศทางราคาน้ำมันดิบในตลาดโลก ขณะที่เสถียรภาพเศรษฐกิจภายนอกประเทศคาดว่า ดุลบัญชีเดินสะพัดจะเกินดุลประมาณ 34.9 พันล้านเหรียญสหรัฐ หรือคิดเป็นร้อยละ 8.8 ของ GDP เพิ่มขึ้นจากปีก่อน ซึ่งเป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของมูลค่าการเกินดุลการค้าและบริการ ทั้งนี้ ดุลการค้าจะเกินดุลเพิ่มขึ้นจากปีที่แล้วมาอยู่ที่ 35.2 พันล้านเหรียญสหรัฐ เนื่องจากมูลค่าการส่งออกสินค้าที่หดตัวในอัตราชะลอลง ซึ่งสอดคล้องกับแนวโน้มราคาสินค้าส่งออก โดยมูลค่าส่งออกสินค้าหดตัวร้อยละ -0.5 ขณะที่มูลค่านำเข้าสินค้าหดตัวร้อยละ -5.1

เศรษฐกิจไทยปี 2560

ด้านการขยายตัวทางเศรษฐกิจ

เศรษฐกิจไทยในปี 2560 คาดการณ์ว่าจะมีแนวโน้มขยายตัวในอัตราใกล้เคียงกับปี 2559 ที่ร้อยละ 3.2 (โดยมีช่วงคาดการณ์ที่ร้อยละ 2.7-3.7) โดยได้รับแรงส่งจากการใช้จ่ายลงทุนภาครัฐที่ยังคงมีแนวโน้มขยายตัวต่อเนื่อง โดยคาดการณ์ว่าการบริโภคภาครัฐจะขยายตัวร้อยละ 2.0 และการลงทุนภาครัฐจะขยายตัวร้อยละ 6.2 เนื่องจากการใช้จ่ายภาครัฐจะเพิ่มขึ้นต่อเนื่อง โดยเฉพาะจากโครงการลงทุนโครงสร้างพื้นฐาน ซึ่งคาดการณ์ว่าโครงการสำคัญ อาทิ โครงการรถไฟรางคู่ และโครงการรถไฟฟ้าในเขตเมือง จะสามารถดำเนินการได้มากขึ้นในปี 2560 และจะช่วยสร้างความเชื่อมั่นให้ภาคธุรกิจและกระตุ้นให้เกิดการลงทุนภาคเอกชนที่เกี่ยวข้องกับโครงการรัฐได้ นอกจากนี้ เศรษฐกิจประเทศคู่ค้าที่เริ่มมีแนวโน้มขยายตัวดีขึ้น และค่าเงินบาทที่มีแนวโน้มอ่อนค่า คาดการณ์ว่าจะส่งผลดีต่อปริมาณคำสั่งซื้อสินค้าส่งออก ประกอบกับด้านการส่งออกบริการยังคงมีแนวโน้มขยายตัวต่อเนื่อง ตามการขยายตัวในเกณฑ์สูงของจำนวนนักท่องเที่ยวต่างประเทศที่เข้ามาท่องเที่ยวในประเทศไทย ซึ่งคาดการณ์ว่าจำนวนนักท่องเที่ยวทั้งปี 2560 จะอยู่ที่ 37.2 ล้านคน ส่งผลให้ปริมาณการส่งออกสินค้าและบริการจะเติบโตต่อเนื่องจากปีก่อนมาขยายตัวร้อยละ 2.6 สำหรับการบริโภคภาคเอกชนมีแนวโน้มขยายตัวในอัตราเร่งขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 3.2 จากรายได้เกษตรกรที่คาดว่าจะปรับตัวดีขึ้นตามราคาสินค้าโภคภัณฑ์ในตลาดโลก และสถานการณ์ภัยแล้งที่มีแนวโน้มผ่อนคลายลง ขณะที่รายได้ครัวเรือนนอกภาคเกษตรได้รับผลดีจากภาวะตลาดแรงงานที่อยู่ในเกณฑ์ดี นอกจากนี้ ภาวะการเงินที่ผ่อนคลายจะยังเป็นปัจจัยสนับสนุนการฟื้นตัวขึ้นของการใช้จ่ายภาคครัวเรือน ในส่วนของการลงทุนภาคเอกชนคาดการณ์ว่าจะยัง

ขยายตัวในระดับต่ำที่ร้อยละ 1.7 เนื่องจากภาคเอกชนยังมีการผลิตเหลือค่อนข้างมาก สะท้อนได้จากอัตราการใช้กำลังการผลิตที่อยู่ในระดับต่ำ ประกอบกับภาคเอกชนยังรอโอกาสที่เศรษฐกิจโลกจะฟื้นตัวอย่างแข็งแกร่งเพื่อที่จะนำไปสู่การขยายกำลังการผลิต

ด้านเสถียรภาพเศรษฐกิจ

เสถียรภาพเศรษฐกิจภายในประเทศคาดการณ์ว่าอัตราเงินเฟ้อทั่วไปในปี 2560 จะอยู่ที่ร้อยละ 2.1 (โดยมีช่วงคาดการณ์ที่ร้อยละ 1.6-2.6) ปรับตัวสูงขึ้นจากปีก่อนหน้า ตามแนวโน้มราคาน้ำมันในตลาดโลกที่มีทิศทางเพิ่มขึ้น โดยมีปัจจัยสนับสนุนการปรับขึ้นราคาน้ำมันส่วนหนึ่งมาจากผลการเจรจาระหว่างกลุ่ม OPEC และกลุ่ม non-OPEC ในการบรรลุข้อตกลงในการคงกำลังการผลิต นอกจากนี้ทิศทางค่าของเงินบาทยังส่งผลกระทบบ้างให้ราคาสินค้านำเข้าบางประเภทอาจปรับเพิ่มขึ้น สำหรับเสถียรภาพภายนอกประเทศคาดการณ์ว่า ดุลบัญชีเดินสะพัดจะเกินดุล 32.8 พันล้านเหรียญสหรัฐ หรือคิดเป็นร้อยละ 7.9 ของ GDP เนื่องจากดุลการค้าที่คาดว่าจะเกินดุลลดลงมาอยู่ที่ 32.0 พันล้านเหรียญสหรัฐ ตามมูลค่าสินค้านำเข้าที่คาดว่าจะขยายตัวในอัตราเร่งกว่ามูลค่าสินค้าส่งออก โดยคาดว่ามูลค่านำเข้าสินค้าในปี 2560 จะขยายตัวร้อยละ 4.0 ขณะที่มูลค่าส่งออกสินค้าคาดว่าจะขยายตัวร้อยละ 1.8

ธุรกิจประกันวินาศภัยปี 2559 และแนวโน้มปี 2560

ภาพรวมธุรกิจประกันวินาศภัยปี 2559 เติบโตร้อยละ 1.6 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน โดยเป็นผลจากการขยายตัวของการประกันรถยนต์ร้อยละ 1.06 การประกันอุบัติเหตุสุขภาพและประกันภัยเบ็ดเตล็ดร้อยละ 1.32 แต่ในส่วนของการประกันอัคคีภัยและความเสี่ยงภัยทรัพย์สินนั้นขยายตัวติดลบร้อยละ 1.86 และการประกันภัยทางทะเลและขนส่งขยายตัวติดลบร้อยละ 2.01 ตามแนวโน้มเบี้ยประกันภัยในตลาดโลก ซึ่งอัตราเบี้ยประกันภัยอยู่ในระดับต่ำต่อเนื่องจาก 2-3 ปีที่ผ่านมา ส่วนหนึ่งเป็นผลจากค่าเบี้ยประกันภัยที่ปรับลดลง ขณะที่ปริมาณลูกค้าหรือจำนวนผู้ถือกรมธรรม์ประกันภัยยังเพิ่มขึ้น

แนวโน้มธุรกิจประกันวินาศภัยในปี 2560

แนวโน้มธุรกิจประกันวินาศภัยในปี 2560 คาดการณ์ว่ามีแนวโน้มว่าจะโตได้ในอัตราร้อยละ 2.7-3.0 เพิ่มขึ้นจากปีก่อน การขยายตัวที่ดีขึ้นในปีนี้เป็นผลมาจากการลงทุนของโครงการภาครัฐที่มีความชัดเจนหลายโครงการเพิ่มขึ้น ทำให้ภาคเอกชนมีการลงทุนตาม เช่น โครงการลงทุนพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ตามแนวรถไฟฟ้า การนำระบบประกันภัยเข้ามาบริหารความเสี่ยงให้กับเกษตรกรในโครงการประกันข้าวนาปี ปีการผลิต 2559/2560 ทำให้มีเบี้ยรับประกันภัยเพิ่มขึ้นเกือบ 2,700 ล้านบาท รวมถึงโครงการจัดหาประกันภัยอุบัติเหตุ ให้ผู้มีรายได้น้อยจำนวน 8 ล้านคน สำหรับผู้ลงทะเบียนเพื่อสวัสดิการแห่งรัฐตามแผนความคุ้มครองผู้มีรายได้น้อยที่ลงทะเบียน โดยคิดเบี้ยประกันภัย 99 บาทต่อปี รวมเป็นเบี้ยประกันภัยกว่า 800 ล้านบาท ซึ่งรอที่ประชุมคณะรัฐมนตรีพิจารณา รวมถึงประกันภัยนักท่องเที่ยว น่าจะมีความคืบหน้าจากที่ผ่านมา จะช่วยกระตุ้นตลาดอีกช่องทางหนึ่ง

อย่างไรก็ตาม ธุรกิจประกันวินาศภัยของไทยจะต้องเผชิญกับความเสี่ยงในปี 2559 หลายเรื่องด้วยกัน เช่น อัตราของเบี้ยประกันภัยที่ลดลงสวนทางกับอัตราค่าสินไหมทดแทนต่อเบี้ยที่ถือเป็นรายได้ที่มีแนวโน้มสูงขึ้นอย่างรวดเร็วและต่อเนื่อง สาเหตุหนึ่งมาจากภาวะการแข่งขันที่รุนแรงในปัจจุบัน โดยเฉพาะการประกันภัยรถยนต์ ที่ยอดซื้อรถยนต์ใหม่ในปีนี้น่าจะหดตัวลงอย่างมาก จึงทำให้เกิดการแข่งขันทางด้านราคาของการประกันภัยรถยนต์อย่างรุนแรง รวมถึงการเพิ่มความระมัดระวังในเรื่องของการใช้จ่ายของประชาชน ก็เป็นอีกหนึ่งปัจจัยที่ส่งผลต่อสภาวะการแข่งขันที่ดุเดือดในปัจจุบัน เป็นต้น

นอกจากนี้ ธุรกิจประกันวินาศภัยยังต้องปฏิบัติตามกฎเกณฑ์การกำกับดูแลที่เข้มงวดขึ้น และต้องบริหารจัดการเรื่องขนาดของบริษัทประกันภัย เพื่อให้มีความสามารถในการแข่งขัน โดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ได้กำหนดเกณฑ์กำกับดูแลระยะที่ 2 ให้บริษัทต้องรักษาระดับอัตราส่วนเงินกองทุนต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย หรือ RBC ซึ่งจะนำมาประยุกต์ใช้อย่างต่อเนื่อง เป็นเวลา 5 ปี โดยบริษัทต้องมีระดับความเชื่อมั่นที่ยอมรับได้ การตั้งสำรองความเสี่ยงในสินทรัพย์เสี่ยงที่สูงขึ้น รวมถึงการตั้งสำรองความเสี่ยงด้านต่างๆ เช่น การตั้งสำรองความเสี่ยงด้านหนี้สิน การตั้งสำรองความเสี่ยงจากการดำเนินงาน เป็นต้น ดังนั้น บริษัทประกันวินาศภัยจึงมีแนวโน้มที่จะเพิ่มทุน หรือควมรวมกิจการกัน เพื่อสร้างความแข็งแกร่งทางการเงิน และรองรับการแข่งขันที่จะรุนแรงขึ้น ท่ามกลางเศรษฐกิจที่ชะลอตัว

ในปี 2560 นี้ ธุรกิจประกันวินาศภัยต้องเข้าร่วมการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Test) เพื่อเข้ารับการประเมินภาคการเงินตามโครงการ Financial Sector Assessment Program หรือ FSAP ที่ประเทศไทยจะเข้าร่วมในปี 2561 ซึ่งเป็นโครงการความร่วมมือระหว่างกองทุนการเงินระหว่างประเทศ (IMF) และธนาคารโลก (World Bank) โดยมีวัตถุประสงค์ (1) เพื่อช่วยให้แต่ละประเทศทราบถึงจุดอ่อนจุดแข็งในภาคการเงินของตน (2) เพื่อประเมินการปฏิบัติที่สอดคล้องกับมาตรฐานสากล (3) เพื่อส่งเสริมให้เกิดการพัฒนาทางภาคการเงินและการให้ความสนับสนุนด้านเทคนิค (4) เพื่อกำหนดแนวทางการบริหารความเสี่ยงที่สำคัญ และ (5) เพื่อช่วยจัดลำดับความสำคัญในการออกนโยบายและแผนกลยุทธ์

FSAP ครอบคลุมการประเมินภาคการเงินหลายด้าน เช่น ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจประกันภัย ความโปร่งใสในการดำเนินนโยบายการเงินและนโยบายสถาบันการเงิน ระบบการชำระเงินและชำระดุลและการป้องกันการฟอกเงิน โดยการประเมินประกอบด้วย 3 ส่วนที่สำคัญ ได้แก่ (1) การวิเคราะห์โครงสร้างภาคการเงิน เช่น การวิเคราะห์ประสิทธิภาพ ความสามารถในการแข่งขัน การกระจุกตัว และสภาพคล่องของภาคการเงิน เป็นต้น (2) การวิเคราะห์ความสามารถของสถาบันการเงินในการเผชิญกับการเปลี่ยนแปลงของภาวะเศรษฐกิจในภาวะวิกฤต (stress test) การวิเคราะห์สถานการณ์จำลอง (scenario analysis) และการวิเคราะห์เครื่องชี้วัดความมั่นคงทางการเงินและความเชื่อมโยงกับเศรษฐกิจมหภาค และ (3) การประเมินการปฏิบัติที่สอดคล้องกับมาตรฐานสากล ซึ่งหนึ่งในมาตรฐานที่ใช้ในการประเมิน FSAP คือ มาตรฐานการกำกับดูแลธุรกิจประกันภัย (International Association of Insurance Supervisor's Insurance Supervisory Principles - IAIS)

ลักษณะการประกอบธุรกิจ

1. การรับประกันภัย

ธุรกิจหลักของบริษัท คือ การรับประกันวินาศภัยทุกประเภท ได้แก่ การประกันอัคคีภัย การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง การประกันภัยรถยนต์ และการประกันภัยเบ็ดเตล็ด โดยแบ่งเป็น

- การรับประกันภัยโดยตรง ซึ่งบริษัทจะรับประกันภัยผ่านตัวแทน นายหน้า นายหน้านิติบุคคล และสาขาต่างๆ ของบริษัท สัดส่วนการรับประกันภัยโดยตรง เกินกว่าร้อยละ 90 ของเบี้ยประกันภัยรับรวมทั้งสิ้น
- การรับประกันต่อและเอาประกันต่อระหว่างบริษัทประกันวินาศภัยอื่นๆ เพื่อเป็นการกระจายความเสี่ยงในการรับประกันภัย

2. การลงทุน

บริษัทมีการบริหารจัดการเงินส่วนที่เหลือจากการดำเนินธุรกิจประกันวินาศภัยอันเป็นธุรกิจปกติไปลงทุน โดยประเภทการลงทุนและมูลค่าเงินลงทุนเป็นไปตามประกาศของ คปภ. เรื่องการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย โดยบริษัทมีการกระจายการลงทุนในหลักทรัพย์หลากหลายประเภท เช่น การฝากเงินกับสถาบันการเงิน การซื้อตัวเงินคลัง พันธบัตรรัฐบาล หุ้นกู้ การลงทุนในหุ้นและหน่วยลงทุน

เป้าหมายการดำเนินธุรกิจ

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเมื่อวันที่ 15 ธันวาคม 2559 ได้ทบทวนแผนกลยุทธ์และงบประมาณในการดำเนินงานของบริษัทสำหรับปี 2560 โดยมุ่งเน้นการรับประกันภัยประเภทที่มีกำไรและกำหนดแนวทางบริหารจัดการเพื่อลดอัตราค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน ซึ่งคณะกรรมการจะมีการทบทวนแผนกลยุทธ์ของบริษัททุกปี เพื่อให้สามารถบริหารจัดการธุรกิจได้สอดคล้องกับสภาพเศรษฐกิจและสถานการณ์ที่เป็นปัจจุบัน

บริษัทวางแผนการเติบโตทางธุรกิจ โดยมีเป้าหมายสำหรับปี 2558-2562 ที่มุ่งเน้นเรื่องการเพิ่มส่วนแบ่งทางการตลาดให้มีการเติบโตที่ยั่งยืนในอนาคต การลดค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน และการรักษาอัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น รวมทั้งมีเป้าหมายระยะยาวในการเพิ่มสัดส่วนการรับประกันภัยกลุ่มลูกค้าบุคคลและกลุ่มลูกค้าธุรกิจ ขนาดกลางและขนาดย่อม ตามแนววิสัยทัศน์และพันธกิจของบริษัท

โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท

ปี 2559 บริษัท ฟอลคอนประกันภัย จำกัด (มหาชน) (“ฟอลคอน”) ได้เสนอขายหุ้นเพิ่มทุนจำนวน 4 ล้านหุ้นให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนการถือหุ้น มูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท บริษัทจึงได้สิทธิจองซื้อหุ้นเพิ่มทุนดังกล่าวจำนวน 800,000 หุ้น แต่รายการดังกล่าวไม่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ซึ่งให้ความเห็นว่ารายการดังกล่าวไม่เป็นไปตามประกาศ คปภ. เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2556 เนื่องจากบริษัทถือตราสารทุนเกินร้อยละ 10 ของหุ้นที่ออกจำหน่ายของฟอลคอน ซึ่งเป็นไปตามประกาศฉบับเดิม แต่ประกาศฉบับใหม่กำหนดให้บริษัทสามารถถือตราสารทุนดังกล่าวต่อไปได้ แต่จะซื้อหุ้นเพิ่มทุนไม่ได้ จนกว่าสัดส่วนการลงทุนในตราสารทุนจะลดลงเหลือไม่เกินร้อยละ 10 ของหุ้นที่ออกจำหน่ายของฟอลคอน

การไม่ได้ใช้สิทธิซื้อหุ้นเพิ่มทุนที่บริษัทได้รับ ส่งผลให้สัดส่วนการถือหุ้นฟอลคอนของบริษัทลดลงจากร้อยละ 20 เหลือร้อยละ 12 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้วของฟอลคอน ภายหลังการทำรายการของฟอลคอน โดยประวัติการถือหุ้นฟอลคอน เป็นดังนี้

| | |
|-----------------|--|
| เมษายน 2549 | บริษัทรับโอนธุรกิจรับประกันวินาศภัยจากฟอลคอน จำนวน 5,561,392 หุ้น หรือร้อยละ 92.69 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมดจำนวน 6,000,000 หุ้น |
| กุมภาพันธ์ 2550 | จำหน่ายเงินลงทุนในฟอลคอนออกไป คงเหลือจำนวน 2,175,992 หุ้น หรือร้อยละ 36.27 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้ว |
| มกราคม 2558 | จำหน่ายเงินลงทุนในฟอลคอนออกไปอีกเพื่อให้สอดคล้องกับประกาศของ คปภ. เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2556 คงเหลือจำนวน 1,200,000 หุ้น หรือร้อยละ 20.00 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้วของฟอลคอน |
| กุมภาพันธ์ 2559 | ฟอลคอนจดทะเบียนทุนชำระแล้วเป็น 10,000,000 บาท และบริษัทไม่ได้ใช้สิทธิซื้อหุ้นเพิ่มทุนที่บริษัทได้รับ ส่งผลให้ปัจจุบันบริษัทมีสัดส่วนการถือหุ้นฟอลคอนเท่ากับร้อยละ 12 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้วของฟอลคอน |

การบริหารความเสี่ยง

ปัจจัยความเสี่ยงหลักของบริษัท ได้แก่

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

1. ความเสี่ยงจากการแข่งขันและการเปิดเสรีธุรกิจประกันภัย

การเปิดเสรีธุรกิจประกันภัยส่งผลให้การดำเนินธุรกิจประกันภัยในประเทศไทยมีการแข่งขันที่รุนแรงมากขึ้น จากการที่บริษัทประกันภัยต่างประเทศซึ่งมีฐานะทางการเงินที่แข็งแกร่ง มีเทคโนโลยีที่ทันสมัยและมีผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ เข้ามาร่วมทุนกับบริษัทประกันภัยของคนไทยมากขึ้น ทำให้บริษัทเหล่านี้มีความสามารถในการรับประกันภัยได้สูงขึ้น ตลอดจนมีอำนาจในการแข่งขัน ทั้งด้านราคา เชิงกลยุทธ์ และคุณภาพในการให้บริการ ส่งผลให้บริษัทประกันภัยขนาดกลางและขนาดเล็กของไทยต้องอยู่ในภาวะแข่งขันอย่างรุนแรง

บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงโดย

1. ปรับกลยุทธ์ทางการแข่งขัน โดยการหาช่องทางการตลาดใหม่ที่มีศักยภาพ และพัฒนาผลิตภัณฑ์ประเภทใหม่ให้สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจ สังคม และความต้องการของลูกค้า ให้สามารถตอบรับกับสภาพตลาดที่เปลี่ยนแปลงไป
2. พิจารณาเรื่องแผนการควบรวมกิจการกับบริษัทประกันภัยขนาดกลางและขนาดเล็กของคนไทย เพื่อขยายฐานลูกค้าและเพิ่มขนาดเงินกองทุนให้สามารถรับเสี่ยงภัยได้มากขึ้น และบริหารค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานโดยใช้ทรัพยากรร่วมกัน เพื่อให้ต้นทุนการดำเนินงานอยู่ในระดับที่ต่ำและสามารถแข่งขันได้

2. ความเสี่ยงจากสถานการณ์ทางเศรษฐกิจ

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

บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงโดย วิเคราะห์สาเหตุในการแสดงเจตจำนงของผู้เอาประกันภัย ซึ่งแจ้งให้ทราบ และเข้าใจถึงผลเสียในการไม่ทำประกันภัยคุ้มครองทรัพย์สิน รวมทั้งเสนอให้ปรับทุนประกันภัย หรือเปลี่ยนประเภทความคุ้มครอง ตามความเหมาะสมของช่วงเวลาและความต้องการของผู้เอาประกันภัย

3. ความเสี่ยงจากผลกระทบต่อชื่อเสียง/ภาพลักษณ์องค์กร

ความคาดหวังจากผู้มีส่วนได้ส่วนเสียที่มีต่อบริษัทเป็นการเฉพาะ ซึ่งบริษัทอาจไม่สามารถตอบสนองได้ทุกประเด็น เช่น ความต้องการของลูกค้าที่จะได้รับการชดเชยค่าสินไหมทดแทนตามที่คาดหวัง ความต้องการของลูกค้าที่จะได้รับการบริการตามความคาดหวัง ความเสี่ยงดังกล่าวอาจส่งผลกระทบต่อความเชื่อมั่น ชื่อเสียง และภาพลักษณ์ของบริษัท

บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงโดย ดำเนินถึงเป้าหมายเชิงกลยุทธ์และชื่อเสียงของบริษัทเป็นสำคัญ โดยได้รับการสนับสนุนและการมีส่วนร่วมจากคณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูง เพื่อให้ได้รับข้อมูลจากหลายแง่มุมและหลากหลายประสบการณ์ ซึ่งจะเป็นประโยชน์ต่อการประเมินความเสี่ยงด้านชื่อเสียงของบริษัทที่อาจจะเกิดขึ้นได้

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. กระจายความเสี่ยงภัยโดยการรับประกันภัยต่อแบบสัญญาล่วงหน้าและแบบเฉพาะรายไว้กับบริษัทประกันภัยที่มั่นคงทั้งในประเทศและต่างประเทศ รวมทั้งการซื้อประกันภัยต่อแบบความเสียหายส่วนเกิน ซึ่งจะช่วยควบคุมความเสี่ยงภัยที่บริษัทรับไว้เอง เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดการดำเนินงานและฐานะทางการเงินของบริษัทเกิดความผันผวนและได้รับผลกระทบอย่างรุนแรงกรณีเกิดมหันตภัย
4. บริหารสัดส่วนของผลิตภัณฑ์ให้กระจายการรับเสี่ยงภัยไปในทุกประเภทภัยด้วยสัดส่วนที่เหมาะสม สอดคล้องกับสภาพตลาด โดยใช้หลักวิชาการ ข้อมูลทางสถิติที่ทันสมัย และสอดคล้องกับแผนกลยุทธ์ทางการตลาด เพื่อมุ่งเน้นเจาะตลาดในผลิตภัณฑ์ที่สามารถสร้างผลกำไรและมีแนวโน้มการเติบโตดี

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

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

บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงโดย

1. พิจารณาลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีสภาพคล่อง เช่น ตราสารหนี้ภาครัฐหรือตราสารหนี้ภาคเอกชนที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตต่ำ การลงทุนแบบกระจายการลงทุนและกำหนดสัดส่วนและระยะเวลาการลงทุนให้สอดคล้องและเหมาะสมกับระยะเวลาการชำระหนี้สินและภาระผูกพันของบริษัท การบริหารลูกหนี้ เจ้าหนี้ การบริหารจัดการระยะเวลาคงเหลือ และการเปลี่ยนแปลงมูลค่าสินทรัพย์ โดยคำนึงถึงโครงสร้างอายุคงเหลือของสินทรัพย์และหนี้สินให้อยู่ในระดับของปริมาณและระยะเวลาที่สอดคล้องกับสถานการณ์ทั้งภายในและภายนอกบริษัท
2. ดำรงเงินกองทุนที่มาจากส่วนของผู้ถือหุ้นให้ครอบคลุมภาระหนี้สิน และให้มีสัดส่วนที่เพียงพอต่อความเสี่ยงทางธุรกิจและจากการดำเนินงาน รวมทั้งจัดให้มีแหล่งสำรองสภาพคล่องจากสถาบันการเงินไว้เป็นแผนสำรองกรณีเกิดภาวะฉุกเฉิน
3. กำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบและลำดับชั้นการรายงานของผู้ที่เกี่ยวข้องกับการบริหารสภาพคล่องอย่างชัดเจน และกำหนดให้มีระบบการรายงานข้อมูลที่สามารถเตือนภัยให้ผู้บริหารทราบ หากมีกิจกรรมใดที่ฝ่าฝืนนโยบาย หรือตัวชี้วัดมีระดับเข้าใกล้ขีดจำกัด ซึ่งได้กำหนดไว้โดยกระชับ ชัดเจน รวดเร็ว ทันกาล และถูกต้องแม่นยำ

ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ

1. **ความเสี่ยงด้านบุคลากร** เนื่องจากจำนวนบุคลากรที่มีความรู้ความสามารถด้านธุรกิจประกันภัยมีจำนวนค่อนข้างจำกัด บริษัทจึงบริหารความเสี่ยงโดยสนับสนุนให้มีการจัดอบรมในองค์กรและให้ทุนพนักงานไปอบรมและศึกษาต่อในระดับการศึกษาที่สูงขึ้น เพื่อรักษาบุคลากรที่มีความรู้ความสามารถให้ทำงานกับบริษัทในระยะยาว
2. **ความเสี่ยงจากกระบวนการปฏิบัติงาน** เกิดจากความไม่เพียงพอหรือไม่เหมาะสมของระบบการควบคุมภายในที่อาจมีการแบ่งแยกหน้าที่การทำงานไม่เหมาะสม รวมถึงความเสี่ยงที่เกิดจากกระบวนการที่ไม่สามารถตรวจสอบผู้ละเมิดพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ทำให้ผู้บริหารบริษัทมีความเสี่ยงที่จะถูกโทษปรับ และบริษัทมีความเสี่ยงที่ชื่อเสียงจะเสียหาย ซึ่ง**บริษัทบริหารความเสี่ยงโดย**
 - 1) สนับสนุนและสร้างค่านิยมต่อการทำงานที่คำนึงถึงหลักธรรมาภิบาลอย่างต่อเนื่อง
 - 2) กำหนดคู่มือวิธีปฏิบัติงาน อำนาจดำเนินการ และความรับผิดชอบอย่างชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษร และมีการปรับปรุงอย่างสม่ำเสมอ

3) เสริมสร้างวัฒนธรรมและค่านิยมต่อการบริหารความเสี่ยงในองค์กรและการปฏิบัติงานอย่างซื่อสัตย์ มีจริยธรรม คำนึงถึงความถูกต้อง ความรอบคอบ

3. ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยี เนื่องจากข้อมูลสถิติต่างๆ และข้อมูลสำคัญที่เกี่ยวข้องกับลูกค้าของบริษัท อาจมีการสูญหายหรือรั่วไหลไปสู่บุคคลภายนอกหรือคู่แข่ง ซึ่งส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของบริษัท รวมถึงความเสี่ยงจากการหยุดดำเนินการอันเนื่องมาจากการเกิดพิบัติภัยกับศูนย์คอมพิวเตอร์หลักของบริษัท ทำให้ไม่สามารถใช้ระบบคอมพิวเตอร์ในการดำเนินธุรกิจได้ หรือข้อมูลสูญหายบางส่วนหรือทั้งหมด

บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงโดย การสร้างระบบป้องกันความปลอดภัยของข้อมูล จัดให้มีระบบสำรองข้อมูล และมาตรการรองรับความเสี่ยงของศูนย์คอมพิวเตอร์หลัก เพื่อรองรับเหตุฉุกเฉินอันอาจจะเกิดขึ้น บริษัทได้กำหนดแนวทางปฏิบัติการที่เกิดเหตุการณ์ฉุกเฉินที่อาจกระทบต่อการดำเนินงาน โดยได้จัดทำแผนสำรองเพื่อการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง ซึ่งทุกหน่วยงานต้องทบทวนและทดสอบแผนดังกล่าวเป็นประจำทุกปี

นอกจากนี้ บริษัทมีข้อกำหนดระเบียบวิธีปฏิบัติอย่างชัดเจนในเรื่องนโยบายการรักษาความปลอดภัยของข้อมูลและระบบข้อมูล เพื่อป้องกันการสูญหายหรือรั่วไหลของข้อมูล โดยครอบคลุมด้านต่างๆ ได้แก่

- 1) ซอฟต์แวร์ ระบบความปลอดภัย และการรักษาข้อมูล โดยได้จัดให้มีระบบตรวจสอบระบบการป้องกันไวรัสคอมพิวเตอร์ ไฟร์วอลล์ และการติดตั้งแพตช์ของผู้ผลิตโปรแกรมเพื่อปิดจุดอ่อนหรือช่องโหว่ในระบบ และจัดให้มีระบบสำรองข้อมูลเป็นประจำ
- 2) ฮาร์ดแวร์และระบบเครือข่าย ซึ่งได้จัดให้มีการใช้บริการศูนย์คอมพิวเตอร์สำรองของบริษัทเพื่อเป็นศูนย์สำรองกรณีเกิดภัยพิบัติ
- 3) กายภาพของศูนย์คอมพิวเตอร์ โดยได้จัดให้มีระบบสำรองไฟฟ้าไว้ใช้ในกรณีฉุกเฉินระยะสั้น รวมทั้งระบบสำรองไฟจากเครื่องผลิตไฟฟ้าในกรณีที่ไฟฟ้าจากสถานีจ่ายไฟดับเป็นระยะเวลานาน มีระบบป้องกันไฟไหม้และอุปกรณ์ดับเพลิงที่ไม่ส่งผลกระทบต่อระบบอิเล็กทรอนิกส์
- 4) ระบบบริหารบุคคล เช่น การกำหนดสิทธิผู้ใช้งาน การจำกัดขนาดของเมลที่สามารถส่งออกนอกบริษัท และรายงานการส่งเมลออกนอกบริษัท เป็นต้น
- 5) การตรวจสอบระบบสารสนเทศ ซึ่งจัดให้มีการตรวจสอบระบบสารสนเทศโดยผู้ตรวจสอบจากภายนอก เป็นครั้งคราว เพื่อการปรับปรุงกระบวนการและขั้นตอนการทำงานให้ได้มาตรฐานตามหลักสากลอย่างต่อเนื่อง

4. ความเสี่ยงด้านปัจจัยภายนอก เกิดขึ้นจากเหตุปัจจัยภายนอกและส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานและ/หรือฐานะทางการเงินของบริษัท เช่น ความเสี่ยงจากบุคคลภายนอก ความเสี่ยงจากการแข่งขันในตลาด ความเสี่ยงทางการเมือง ความเสี่ยงอันเนื่องมาจากอุบัติเหตุต่างๆ ที่ไม่คาดคิด เช่น ไฟไหม้ น้ำท่วม แผ่นดินไหว

บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงโดย พิจารณาคัดเลือกลักษณะกลุ่มลูกค้า รวมทั้งลักษณะธุรกิจ และลักษณะภัยที่ดีเข้ามาสู่บริษัท และเพิ่มความระมัดระวังในภัยที่บริษัทมีสถิติของการเกิดความเสียหายจากการขาดจริยธรรมและศีลธรรมของผู้เอาประกันภัย (Moral Hazard) ก่อนที่บริษัทจะตัดสินใจรับประกันภัย หากมีการบ่งชี้ว่ามีความเสี่ยงภัยค่อนข้างสูง บริษัทอาจปฏิเสธการรับประกันภัย รวมถึงบริษัทได้มีการตรวจสอบประวัติของผู้เอาประกันภัยตามหลักการบริหารความเสี่ยง อันเป็นการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

ความเสี่ยงด้านตลาด

คือความเสี่ยงที่เกิดจากการลดลงของมูลค่าของสินทรัพย์ที่ลงทุน จากความผันผวนด้านอัตราแลกเปลี่ยน อัตราดอกเบี้ย และราคาหลักทรัพย์ จากการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยภายนอกต่างๆ เช่น ภาวะเศรษฐกิจ สังคม และการเมือง

บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงโดย การกระจายการลงทุนในหลักทรัพย์หลายประเภทและกระจายการลงทุนหลายประเภทธุรกิจ เพื่อลดความผันผวนของมูลค่าเงินลงทุนโดยรวมของบริษัท โดยมีการติดตามและวิเคราะห์ความผันผวนของราคาตราสารที่ลงทุนเพื่อประกอบการตัดสินใจลงทุนให้เหมาะสมกับสภาพการณ์ และมีนโยบายหลักเลี่ยงการลงทุนในประเภทหลักทรัพย์เชิงกำไรที่มีความเสี่ยงของความผันผวนของราคาสูง โดยให้น้ำหนักการลงทุนในสินทรัพย์ที่มีคุณภาพและมีผลตอบแทนที่แน่นอน ทั้งนี้ บริษัทมีคณะกรรมการการลงทุนที่จะพิจารณาและกำหนดนโยบายการลงทุน ซึ่งเพิ่มเติมจากข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) เพื่อลดผลกระทบของความเสี่ยงที่บริษัทจะสูญเสียเงินลงทุน และมีการพิจารณาทบทวนสัดส่วนการลงทุนอย่างสม่ำเสมอ

ความเสี่ยงด้านการจัดการสินทรัพย์และหนี้สิน

คือความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ราคาตราสารทุน และราคาอสังหาริมทรัพย์ ที่ส่งผลให้จำนวนสินทรัพย์ไม่เพียงพอต่อจำนวนหนี้สินและภาระผูกพันที่สำคัญของบริษัท โดยเฉพาะเงินสำรองค่าสินไหมทดแทน เงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ และเบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้า และระยะเวลาของสินทรัพย์ยาวนานกว่าระยะเวลาหนี้สิน ซึ่งจะส่งผลต่อสภาพคล่องเงินกองทุนและความมั่นคงทางการเงินของบริษัท

บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงโดย มีการจัดการสินทรัพย์และหนี้สิน โดยกำหนดให้มีนโยบายบริหารความเสี่ยงการลงทุน ซึ่งสอดคล้องกับกรอบนโยบายการลงทุน แผนการลงทุน และระเบียบวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการลงทุนของบริษัท ซึ่งผ่านการพิจารณาของที่ประชุมคณะกรรมการลงทุน เพื่อให้ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติและนำมาปฏิบัติ โดยมีรายละเอียดการกำหนดและควบคุมสัดส่วนสินทรัพย์และหนี้สิน การกำหนดสัดส่วนลงทุนในหลักทรัพย์ สัดส่วนเงินสด และสินทรัพย์สภาพคล่องตามแผนการลงทุนและแผนการลงทุนประกอบธุรกิจอื่น

ความเสี่ยงด้านเครดิต

คือความเสี่ยงที่เกิดจากคู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามภาระที่ตกลงไว้กับบริษัท และมีโอกาสที่จะถูกปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือ

1. ความเสี่ยงจากการลงทุน

บริษัทมีสินทรัพย์อยู่ในรูปเงินลงทุนในหลักทรัพย์เกินกว่าร้อยละ 50 ของสินทรัพย์ทั้งหมดของบริษัท ดังนั้น ความเสี่ยงอาจเกิดขึ้นจากผู้ออกตราสารที่บริษัทลงทุนไว้ ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด

บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงโดย พิจารณาลงทุนกับผู้ออกตราสารที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือโดยสถาบันภายนอกที่มีมาตรฐาน เช่น TRIS และ FITCH และกำหนดนโยบายที่จะลงทุนเฉพาะตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถือระดับ Investment Grade ที่บริษัทกำหนดเท่านั้น พร้อมทั้งมีการติดตามข่าวสารการปรับอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารที่บริษัทลงทุน เพื่อพิจารณาแนวโน้มธุรกิจของบริษัทที่ออกตราสาร และกำหนดให้มีการติดตามทบทวนวงเงินลงทุนรวมในแต่ละรายที่เหมาะสมภายใต้นโยบายการลงทุนของบริษัทอย่างสม่ำเสมอ

2. ความเสี่ยงจากบริษัทรับประกันภัยต่อ

หากบริษัทรับประกันภัยต่อไม่สามารถชำระค่าสินไหมทดแทนให้บริษัทได้ตามเวลากำหนดและ/หรือตามจำนวนที่ระบุไว้ในสัญญาประกันภัยต่อ จะส่งผลต่อความเสี่ยงด้านสภาพคล่องแก่บริษัท

อย่างไรก็ตาม บริษัทจะพิจารณาคัดเลือกบริษัทรับประกันภัยต่อที่มีอันดับความน่าเชื่อถือที่ไม่ต่ำกว่า A- ทั้งนี้ ภายหลังจากการทำสัญญาประกันภัยต่อ จะมีการติดตามการปรับอันดับความน่าเชื่อถือของบริษัทรับประกันภัยต่อเป็นประจำทุกเดือน

ความเสี่ยงด้านการกระจุกตัว

หมายถึง ความเสี่ยงที่มูลค่าสินทรัพย์กระจุกตัวในแต่ละประเภท การลงทุนในตราสารทุนที่กระจุกตัว รวมถึงการกระจุกตัวในส่วนของผู้รับประกันภัยต่อทั้งในประเทศและนอกประเทศ

1. ความเสี่ยงจากการลงทุน

เนื่องจากบริษัทมีนโยบายการลงทุนในตราสารทุน เพื่อให้ได้รับผลตอบแทนจากการลงทุนตามที่ได้ตั้งเป้าหมายไว้ ดังนั้น ถ้าบริษัทลงทุนแบบกระจุกตัวเฉพาะในตราสารทุนหนึ่งๆ ที่ให้ผลตอบแทนที่ดี อาจส่งผลให้บริษัทเกิดความเสียหายอย่างมาก เมื่อมูลค่าของตราสารทุนนั้นๆ ลดลง หรือบริษัทขาดทุนจากการลงทุนในตราสารทุนดังกล่าว

บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงโดย กระจายการลงทุนในการบริหารสินทรัพย์ และจำกัดสัดส่วนที่จะลงทุนแยกตามประเภทความเสี่ยงของหลักทรัพย์ ซึ่งบริษัทให้ความสำคัญกับความเสี่ยงด้านการกระจุกตัว เพราะจะส่งผลกระทบต่อภาพรวมของบริษัทและทำให้บริษัทมีความเสี่ยงด้านอื่นๆ เช่น ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านการประกันภัยต่อ รวมถึงความเพียงพอของการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงของบริษัท

2. ความเสี่ยงจากบริษัทรับประกันภัยต่อ การโอนความเสี่ยงไปให้บริษัทรับประกันภัยต่อเพียงบริษัทเดียวหรือเพียงกลุ่มเดียว เกินร้อยละ 50 ของจำนวนเงินเอาประกันภัยต่อทั้งหมด อาจส่งผลให้ไม่ได้รับชำระค่าสินไหมทดแทนเป็นจำนวนมาก ในกรณีที่บริษัทรับประกันภัยต่อล้มละลาย หรือไม่สามารถชำระหนี้ให้กับบริษัทได้

บริษัทมีนโยบายในการกำหนดและคัดเลือกบริษัทรับประกันภัยต่อทั้งในประเทศและต่างประเทศ โดยกำหนดให้จำนวนเงินเอาประกันภัยต่อของบริษัทรับประกันภัยต่อบริษัทหนึ่งๆ มีสัดส่วนไม่เกินร้อยละ 50 ของจำนวนเงินเอาประกันภัยต่อทั้งหมดของบริษัท

ความเสี่ยงด้านกฎหมาย กฎระเบียบ และการกำกับการปฏิบัติงาน

หมายถึง การที่บริษัทไม่ปฏิบัติตาม ละเมิด หรือละเลย กฎ ระเบียบ ข้อบังคับของกฎหมาย กฎระเบียบของบริษัท หรือประกาศของหน่วยงานที่กำกับดูแลได้ระบุไว้ ซึ่งบริษัทมีการบริหารความเสี่ยงโดย

1. ส่งเสริมให้พนักงานตระหนักว่าการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์เป็นภาระความรับผิดชอบของพนักงานทุกคนทุกระดับ
2. สื่อสารและทำความเข้าใจกฎเกณฑ์ที่มีผลกระทบต่อการดำเนินงานให้พนักงานทุกส่วนรับทราบ
3. จัดเก็บและติดตามข้อมูลเกี่ยวกับกฎ ข้อบังคับ ให้ทันเหตุการณ์และสะดวกต่อการใช้งาน
4. พัฒนาคู่มือการทำงานของแต่ละหน่วยงานและระบุเรื่องสำคัญที่พนักงานไม่สามารถละเลยหรือละเมิดกฎที่บริษัทได้ระบุไว้ ทั้งนี้เพื่อป้องกันการละเมิดกฎหมายที่สำคัญ เช่น กฎหมาย ปปง.

ความเสี่ยงภายในกลุ่มบริษัท

หมายถึง ภาระผูกพัน ความรับผิดชอบ และความสูญเสียที่เกิดขึ้นต่อสมาชิกของกลุ่มบริษัทที่อยู่ในเครือเดียวกัน ที่ส่งผลต่อความมั่นคงทางการเงินของบริษัท ซึ่งในปัจจุบันบริษัทมีได้มีกลุ่มบริษัทที่อยู่ในเครือเดียวกัน จึงมิได้มีนโยบายบริหารความเสี่ยงดังกล่าว

ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่

หมายถึง ความสูญเสียจากความเสี่ยงที่ยังไม่ปรากฏขึ้นในปัจจุบัน แต่อาจจะเกิดขึ้นได้ในอนาคต เนื่องจาก สภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป เป็นความเสี่ยงที่เกิดขึ้นอย่างช้าๆ มีโอกาสในการเกิดความเสี่ยงต่ำ แต่เมื่อเกิดขึ้นแล้ว จะส่งผลกระทบอย่างรุนแรง ความเสี่ยงประเภทนี้มักจะถูกระบุขึ้นมาจากการคาดการณ์บนพื้นฐานของการศึกษาจากหลักฐานที่ปรากฏอยู่

เนื่องจากสภาพแวดล้อมทางกายภาพและนวัตกรรมทางวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยีสารสนเทศมีความผันผวนสูง จึงทำให้บริษัทตระหนักและให้ความสำคัญกับความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ ซึ่งมีแนวทางการบริหารความเสี่ยงโดยการพัฒนาผลิตภัณฑ์ให้ครอบคลุมกับต้นทุนความเสียหาย หรือคัดเลือกภัยของลูกค้าให้รัดกุมมากขึ้น

บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงโดย พัฒนาผลิตภัณฑ์ให้ครอบคลุมกับต้นทุนความเสียหาย หรือ คัดเลือกภัยของลูกค้าให้รัดกุมมากขึ้น

การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

ภาพรวมผลการดำเนินงานปี 2559 เทียบกับปี 2558

ในปี 2559 บริษัทมีกำไรสุทธิ 67.29 ล้านบาท เปรียบเทียบกับปีก่อนที่มีผลกำไรสุทธิ 108.94 ล้านบาท อัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นร้อยละ 3.23 เปรียบเทียบกับปีก่อนมีอัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นร้อยละ 5.22 มีกำไรสุทธิต่อหุ้น 2.04 บาท เปรียบเทียบกับปีก่อนที่มีกำไรสุทธิต่อหุ้น 3.30 บาท

ในปี 2559 มีเบี้ยประกันภัยรับรวม 2,839.04 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 529.89 ล้านบาท หรือร้อยละ 15.73

รายได้รวม ประกอบด้วยรายได้จากการรับประกันภัย รายได้จากการลงทุน และรายได้อื่น มีจำนวน 2,906.71 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 78.44 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.77 โดยรายได้จากการรับประกันภัยมีจำนวน 2,695.78 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 130.56 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.09 รายได้จากการลงทุนและรายได้อื่นรวม 210.93 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 52.12 ล้านบาท หรือร้อยละ 19.81

ค่าใช้จ่ายรวม ประกอบด้วยค่าใช้จ่ายการรับประกันภัยก่อนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานจำนวน 2,835.37 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ปีก่อน 134.25 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.97 ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัยก่อนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานจำนวน 2,478.13 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 151.96 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.53 ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน 357.24 ล้านบาท เปรียบเทียบกับปีก่อนที่จำนวน 374.96 ล้านบาท ลดลง 17.71 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.72

ปัจจัยสำคัญที่มีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของบริษัท ในรอบปี 2559 มีดังต่อไปนี้

1. ผลการดำเนินงานจากการรับประกันภัย

ในปี 2559 บริษัทมีผลกำไรจากการรับประกันภัยก่อนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานจำนวน 217.65 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 21.40 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.95 มีอัตรากำไรขั้นต้นร้อยละ 8.54 ในปี 2559 และร้อยละ 9.84 ในปี 2558 แต่หากพิจารณาผลกระทบจากการรับประกันภัยหลังจากหักค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานจะมีผลขาดทุนจากการรับประกันภัยจำนวน 139.59 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 3.68 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.71 เปรียบเทียบกับปีก่อนที่มีผลขาดทุนจากการรับประกันภัย 135.91 ล้านบาท

1.1 รายได้จากการรับประกันภัย

ในปี 2559 มีรายได้จากการรับประกันภัย จำนวน 2,695.78 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2558 จำนวน 130.56 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.09 จากผลการดำเนินงานดังนี้

เบี้ยประกันภัยรับ 2,839.04 ล้านบาท เปรียบเทียบกับปีก่อนที่มีเบี้ยประกันภัยรับรวม 3,368.93 ล้านบาท ลดลง 529.89 ล้านบาท หรือร้อยละ 15.73 มาจากการลดลงของเบี้ยประกันภัยรับตรง โดยในปีนี้การรับประกันภัยที่มีเบี้ยประกันภัยรับลดลงเป็นจำนวนสูงคือ การรับประกันภัยรถยนต์ ซึ่งมีอัตราการลดลงถึงร้อยละ 27.59 ในขณะที่บริษัทมีเบี้ยประกันภัยต่อออกในปี 2559 จำนวน 639.50 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 87 ล้านบาท มีเบี้ยประกันภัยรับสุทธิ 2,199.55 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 616.89 ล้านบาท หรือร้อยละ 21.90 โดยคิดเป็นอัตราการรับความเสี่ยงภัยไว้เองอยู่ที่ร้อยละ 77.47 ต่ำกว่าปีก่อนที่มีอัตราการรับความเสี่ยงภัยไว้เองอยู่ที่ร้อยละ 83.60

ในปี 2559 มีเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้จำนวน 2,547.95 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 119.45 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.92 การเพิ่มขึ้นของเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้มาจากการรับประกันภัยประเภทอัคคีภัยและประเภทภัยรถยนต์ ซึ่งในปี 2559 มีเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ของการประกันภัยประเภทอัคคีภัยเพิ่มขึ้น 41.25 ล้านบาท และมีเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ของการประกันภัยประเภทภัยรถยนต์เพิ่มขึ้น 67.66 ล้านบาท

รายได้จากค่าจ้างและค่าบำเหน็จ 147.83 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 11.11 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.13 เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของการรับประกันภัยประเภทภัยเบ็ดเตล็ดอื่น ซึ่งมีเบี้ยประกันภัยต่อออกเพิ่มขึ้น

1.2 ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยก่อนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

ในปี 2559 มีค่าใช้จ่ายการรับประกันภัยก่อนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานรวมทั้งสิ้น 2,478.13 ล้านบาท เปรียบเทียบกับปีก่อน 2,326.17 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 151.96 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.53

ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยก่อนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน ประกอบด้วย

(1) ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนในปี 2559 มีจำนวนรวม 1,786.69 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 258.60 ล้านบาทจากปี 2558 ซึ่งมีจำนวน 1,528.09 ล้านบาท คิดเป็นอัตราค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนต่อเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ที่ร้อยละ 70.12 สูงกว่าปีก่อนซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 62.92

(2) ค่าจ้างและค่าบำเหน็จมีจำนวน 482.05 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 75.99 ล้านบาท หรือร้อยละ 13.62 ค่าจ้างและค่าบำเหน็จนี้เป็นค่าใช้จ่ายที่แปรผันตามเบี้ยประกันภัยรับตรงและเบี้ยประกันภัยรับต่อ ซึ่งในปี 2559 เบี้ยประกันภัยรับรวมมีจำนวน 2,839.04 ล้านบาท เปรียบเทียบกับปี 2558 ซึ่งมีเบี้ยประกันภัยรับรวม 3,368.93 ล้านบาท คิดเป็นอัตราลดลงร้อยละ 15.73

(3) ค่าใช้จ่ายในการรับประกันอื่นมีจำนวน 209.39 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 30.65 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.77 สำหรับค่าใช้จ่ายในส่วนนี้เป็นค่าใช้จ่ายที่แปรผันตามเบี้ยประกันภัยรับ

1.3 กำไรจากการรับประกันภัยก่อนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

การประกันอัคคีภัย

ในปี 2559 มีกำไรจากการรับประกันภัยก่อนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน 85.32 ล้านบาท ลดลง 22.67 ล้านบาท คิดเป็นอัตราการลดลงร้อยละ 21

มีเบี้ยประกันภัยรับ 577.23 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 6.36 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.09 มีเบี้ยประกันภัยรับสุทธิ 306.58 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 28.38 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.20 การเพิ่มขึ้นมาจากการปรับเพิ่มอัตรารับเสี่ยงภัยไว้เอง โดยในปี 2559 มีอัตรารับเสี่ยงภัยไว้เองร้อยละ 53.11 ซึ่งสูงกว่าปี 2558 ที่อัตราร้อยละ 47.67

รายได้จากการรับประกันภัยมีจำนวนรวม 337.11 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 27.50 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.88 โดยมีเบี้ยประกันภัยที่ถือรายได้จำนวน 278.46 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 41.25 ล้านบาท หรือร้อยละ 17.39 มีรายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจำนวน 58.64 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 13.75 ล้านบาท

ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัยก่อนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานมีจำนวน 251.79 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 50.17 ล้านบาท หรือร้อยละ 24.88 เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนที่มีจำนวน 88.84 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 41.33 ล้านบาท หรือร้อยละ 87.01 ค่าจ้างและค่าบำเหน็จมีจำนวน 133.43 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 3.28 ล้านบาท ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นมีจำนวน 29.52 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 5.56 ล้านบาท

การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง

ในปี 2559 มีกำไรจากการรับประกันภัยก่อนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน 31.84 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 3.17 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.07

มีเบี้ยประกันภัยรับ 77.16 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 4.70 ล้านบาท คิดเป็นอัตราเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.49 มีเบี้ยประกันภัยรับสุทธิ 37.86 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนเล็กน้อย เป็นผลมาจากการลดลงของอัตรารับเสี่ยงภัยไว้เอง จากอัตรารับเสี่ยงภัยไว้เองร้อยละ 52.33 ในปี 2558 เป็นอัตราร้อยละ 49.06 ในปี 2559

รายได้จากการรับประกันภัยมีจำนวนรวม 53.32 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 4.27 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.72 โดยมีเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ 38.92 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 1.80 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.86 มีรายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ 14.40 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 2.47 ล้านบาท

ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัยก่อนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานมีจำนวน 21.48 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 1.10 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.42 เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนที่มีจำนวน 9.21 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 7.23

การประกันภัยรถยนต์

ในปี 2559 มีกำไรจากการรับประกันภัยก่อนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน 71.18 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 11.56 ล้านบาท หรือร้อยละ 19.39

มีเบี้ยประกันภัยรับ 1,756.20 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 669.02 ล้านบาท หรือร้อยละ 27.59 มีเบี้ยประกันภัยรับสุทธิ 1,739.94 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 669.84 ล้านบาท

รายได้จากการรับประกันภัยมีจำนวน 2,134.72 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 67.79 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.28 ผลจากเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ในปี 2559 มีจำนวน 2,131.44 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 67.66 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.28 มีรายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ 3.28 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนเล็กน้อย

ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัยก่อนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานมีจำนวน 2,063.54 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 56.23 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.80 มาจากการเพิ่มขึ้นของค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนที่มีจำนวน 1,626.67 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 199.92 ล้านบาท หรือร้อยละ 14.01 ค่าจ้างและค่าบำเหน็จมีจำนวน 295.78 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 90.28 ล้านบาท ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นมีจำนวน 141.09 ล้านบาท ลดลง 53.41 ล้านบาท การลดลงของค่าจ้างและค่าบำเหน็จ และค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นเป็นผลมาจากการลดลงของเบี้ยประกันภัยรับ เนื่องจากค่าใช้จ่ายในส่วนนี้เป็นค่าใช้จ่ายที่แปรผันตามเบี้ยประกันภัยรับ

การรับประกันภัยเบ็ดเตล็ดอื่น

ในปี 2559 มีกำไรจากการรับประกันภัยก่อนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานจำนวน 29.31 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 13.46 ล้านบาท หรือร้อยละ 31.46

มีเบี้ยประกันภัยรับรวม 428.45 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 140.79 ล้านบาท คิดเป็นอัตราการเพิ่มขึ้นร้อยละ 48.94 มีเบี้ยประกันภัยรับสุทธิ 115.16 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 24.63 ล้านบาท

รายได้จากการรับประกันภัยมีจำนวน 170.63 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 31 ล้านบาท หรือร้อยละ 22.20 จากเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ 99.13 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 8.74 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.66 รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจำนวน 71.51 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 22.26 ล้านบาท หรือร้อยละ 45.21

ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัยก่อนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานมีจำนวน 141.32 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 44.46 ล้านบาท หรือร้อยละ 45.90 เป็นผลจากมีค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนจำนวน 61.97 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 16.73 ล้านบาท ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจำนวน 42.46 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 10.88 ล้านบาท ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นจำนวน 36.89 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 16.85 ล้านบาท

1.4 ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

ในปี 2559 บริษัทมีค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานจำนวน 357.24 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 17.72 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.72 โดยในปี 2559 บริษัทมีค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานลดลง

2. ผลการดำเนินงานจากการลงทุนและรายได้อื่น

ในปี 2559 บริษัทมีรายได้จากการลงทุนและกำไรจากเงินลงทุนรวม 201.77 ล้านบาท เปรียบเทียบกับปีก่อนซึ่งมีจำนวน 257.3 ล้านบาท ลดลง 55.53 ล้านบาท หรือร้อยละ 21.58 เป็นผลจากในปี 2559 มีรายได้จากดอกเบี้ยและเงินปันผลรับรวมจำนวน 112.44 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 12.21 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.19 และการลดลงของกำไรจากเงินลงทุน โดยที่กำไรจากเงินลงทุน ในปี 2559 มีจำนวน 89.33 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 67.74 ล้านบาท หรือร้อยละ 43.13 อัตราผลตอบแทนจากการลงทุนอยู่ที่ร้อยละ 6.48 ในปี 2559 และร้อยละ 7.76 ในปี 2558 มีรายได้อื่น 9.16 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 3.41 ล้านบาท หรือร้อยละ 59.21

ปัจจัยที่มีผลต่อการดำเนินงานในอนาคต

1. สถานการณ์ทางเศรษฐกิจ

ภาวะเศรษฐกิจของประเทศและของโลกเป็นปัจจัยสำคัญในการดำเนินธุรกิจของบริษัท ในช่วงที่ภาวะเศรษฐกิจตกต่ำ อำนาจการซื้อของประชาชนและผู้เอาประกันภัยก็ลดลงตามภาวะเศรษฐกิจ ผู้เอาประกันภัยของบริษัทซึ่งประกอบด้วยลูกค้าบุคคลธรรมดาและลูกค้านิติบุคคล หรือหน่วยงานภาครัฐต่างๆ อาจลดจำนวนเงินเอาประกันภัยหรือลดความคุ้มครอง หรือยกเลิกความคุ้มครอง หรือ

ไม่ต่ออายุกรรมธรรม์ประกันภัย ดังนั้น บริษัทจึงต้องวิเคราะห์สาเหตุในการแสดงเจตจำนงของผู้เอาประกันภัย ชี้แจงให้ทราบ และเข้าใจถึงผลเสียในการไม่ทำประกันภัยคุ้มครองทรัพย์สิน รวมทั้งเสนอให้ปรับทุนประกันภัย หรือเปลี่ยนประเภทความคุ้มครอง ตามความเหมาะสมของช่วงเวลาและความต้องการของผู้เอาประกันภัย รวมทั้งพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการ และขยายกลุ่มลูกค้าเพิ่มขึ้นจากเดิม เพื่อลดความเสี่ยงดังกล่าว

2. ภัยธรรมชาติและภัยพิบัติ

สภาพทางภูมิศาสตร์ในปัจจุบันส่งผลให้ภัยธรรมชาติและภัยพิบัติมีความถี่ในการเกิดและมีความรุนแรงเพิ่มขึ้น ซึ่งอาจส่งผลให้ปริมาณความเสียหายทั้งต่อชีวิต ร่างกาย และทรัพย์สินที่บริษัทรับประกันภัยไว้เพิ่มขึ้นด้วย ดังนั้น บริษัทจึงได้พิจารณารับประกันภัยอย่างรอบคอบ และกำหนดพื้นที่และเขตในการรับประกันภัยเพื่อกระจายความเสี่ยงในการเกิดภัยดังกล่าว

ฐานะทางการเงิน

1. ส่วนประกอบของสินทรัพย์และหนี้สิน

ณ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทมีสินทรัพย์รวมจำนวนเงิน 5,532.20 ล้านบาท เปรียบเทียบกับปีก่อนซึ่งมีสินทรัพย์รวม 5,623.14 ล้านบาท ลดลง 90.94 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.62 โดยมีรายการสินทรัพย์ที่มีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญเมื่อเทียบกับปีก่อนเปรียบเทียบดังนี้

- เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด จำนวน 137.66 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 2.49 ของสินทรัพย์รวม ลดลงจากปี 2558 จำนวน 88.23 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราการลดลงร้อยละ 39.06
- เบี้ยประกันภัยค้างรับจำนวน 382.96 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 6.92 ของสินทรัพย์รวม ลดลงจากปี 2558 จำนวน 130.41 ล้านบาท หรือร้อยละ 25.40
- สินทรัพย์จากการรับประกันภัยต่อจำนวน 559.07 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 10.11 ของสินทรัพย์รวม เพิ่มขึ้นจากปี 2558 จำนวน 190.91 ล้านบาท หรือร้อยละ 51.85
- สินทรัพย์ลงทุนจำนวน 3,111.99 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 56.25 ของสินทรัพย์รวม ลดลงจากปี 2558 จำนวน 202.91 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.12 สำหรับเงินลงทุนในบริษัทร่วมที่มีอยู่ในปี 2558 จำนวน 18.85 ล้านบาท ได้ถูกจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ลงทุนในปี 2559 ผลจากสัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทร่วมลดลงจากอัตราร้อยละ 20 เหลืออัตราร้อยละ 12 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้วของบริษัทร่วม
- เงินวางไว้สำหรับโครงการประกันภัยชั่วคราวปีจำนวน 141.78 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 2.56 ของสินทรัพย์รวม เพิ่มขึ้นจากปี 2558 จำนวน 99.43 ล้านบาท หรือร้อยละ 234.76

หนี้สินรวมของบริษัทมีจำนวน 3,436.21 ล้านบาท เปรียบเทียบกับปีก่อนที่ 3,558.22 ล้านบาท ลดลง 122.01 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.43 รายการที่เปลี่ยนแปลงจำนวนสูง มีดังนี้

- หนี้สินจากสัญญาประกันภัยจำนวน 2,428.44 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 43.90 ของยอดรวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น ลดลงจากปีก่อน 167.48 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.45
- เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อจำนวน 772.79 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 13.97 ของยอดรวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 88.70 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.97
- ค่าจ้างและค่าบำเหน็จค้างจ่ายจำนวน 96.4 ล้านบาท คิดเป็นอัตราร้อยละ 1.74 ของยอดรวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น ลดลงจากปีก่อน 23.77 ล้านบาท หรือร้อยละ 19.78

2. คุณภาพของสินทรัพย์

2.1 เงินลงทุนในหลักทรัพย์

เงินลงทุนในหลักทรัพย์ ณ 31 ธันวาคม 2559 มีจำนวน 3,111.99 ล้านบาท เมื่อจำแนกรายละเอียด บริษัทมีเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่สำคัญได้แก่ เงินลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลและตั๋วเงินคลังที่ราคาทุนจำนวน 430.83 ล้านบาท เงินลงทุนในหุ้นกู้ที่ราคาทุนจำนวน 654.85 ล้านบาท เงินลงทุนในหุ้นทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ที่ราคาทุนจำนวน 699.60 ล้านบาท เงินลงทุนในหน่วยลงทุนที่ราคาทุนจำนวน 318.61 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทได้ทำการปรับมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในหลักทรัพย์ทั้งหมด

โดยมีส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์รวมจำนวน 169.87 ล้านบาท รวมทั้งการบันทึกค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในหน่วยลงทุนจำนวน 13.75 ล้านบาท นอกจากนี้ มีเงินฝากสถาบันการเงินและสลากออมทรัพย์จำนวน 765.10 ล้านบาท และมีเงินลงทุนในหุ้นนอกตลาดหลักทรัพย์จำนวน 86.88 ล้านบาท

2.2 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ – สุทธิ

ในปี 2559 มูลค่าตามบัญชี ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมมีจำนวน 594.43 ล้านบาท และมีมูลค่าสุทธิหลังหักค่าเสื่อมราคาสะสมที่มีอยู่ 315.86 ล้านบาท เป็นจำนวนสุทธิ 278.57 ล้านบาท ในระหว่างปีมีการซื้อเพิ่มและจำหน่ายออกเป็นผลทำให้มูลค่าตามบัญชีเพิ่มขึ้น 9.89 ล้านบาท เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นในส่วนของการปรับปรุงอาคารสำนักงานจำนวน 23.58 ล้านบาท การเพิ่มขึ้นในส่วนของการซื้อยานพาหนะมาเพื่อใช้ในกิจการของบริษัทจำนวน 7.78 ล้านบาท และการเพิ่มขึ้นในระบบสารสนเทศและอุปกรณ์สำนักงานจำนวน 6.62 ล้านบาท ในปี 2559 มีการรับรู้ค่าเสื่อมราคาเพิ่มขึ้นจากปี 2558 จำนวน 1.05 ล้านบาท

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสำหรับปีมีจำนวน 89.66 ล้านบาท มีมูลค่าตัดจำหน่ายสะสม 60.34 ล้านบาท มูลค่าสุทธิหลังหักค่าตัดจำหน่ายสะสมเป็นจำนวนสุทธิ 29.32 ล้านบาท ในปี 2559 มีการซื้อเพิ่ม 12.77 ล้านบาท เพื่อการพัฒนาระบบงานให้มีประสิทธิภาพและรองรับการขยายงาน

2.3 เบี้ยประกันภัยค้ำรับ

ในปี 2559 มีเบี้ยประกันภัยค้ำรับสุทธิ 382.96 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 130.41 ล้านบาท เป็นเบี้ยประกันภัยค้ำรับจากผู้เอาประกันภัย ตัวแทนและนายหน้า จำนวน 388.84 ล้านบาท โดยเป็นส่วนของเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระและค้ำรับไม่เกิน 30 วัน รวมจำนวน 358.98 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 92.32 ซึ่งส่วนใหญ่ยังไม่ถึงกำหนดชำระตามระยะเวลาเครดิต โดยในปี 2559 มีระยะเวลาการจัดเก็บ 57 วัน

บริษัทได้มีการพิจารณาตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับเบี้ยประกันภัยที่มีโอกาสจะเก็บเงินไม่ได้ โดยการพิจารณาจากประสบการณ์และเบี้ยค้ำรับจากตัวแทนแต่ละรายอย่างสมเหตุสมผล ในปี 2559 มีการตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจำนวน 5.88 ล้านบาท ซึ่งจำนวนที่ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญนี้เพียงพอกับความเสี่ยงที่จะสูญเสียจากการเก็บเงินไม่ได้

2.4 สินทรัพย์อื่น

ในปี 2559 มีค่าสินไหมทดแทนค้ำรับจากคู่กรณีจำนวน 233.93 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 35.45 ล้านบาทจากปี 2558 ซึ่งมีจำนวน 198.48 ล้านบาท

บริษัทมีการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจำนวน 130.86 ล้านบาทในปี 2559 และ 108.65 ล้านบาทในปี 2558 สัดส่วนของค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญคิดเป็นอัตราร้อยละ 55.94 ในปี 2559 และ 54.74 ในปี 2558 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญมีจำนวนสูงขึ้น เป็นผลจากการกำหนดอัตราการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่เป็นค่าใช้จ่ายในปีแรกด้วยอัตราที่สูง จึงส่งผลให้ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่เป็นค่าใช้จ่ายในปี 2559 เพิ่มขึ้น 22.21 ล้านบาท

ในปี 2559 มีเงินวางไว้สำหรับโครงการประกันภัยข้าวนปีจำนวน 141.78 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2558 จำนวน 99.43 ล้านบาท เป็นผลจากการที่บริษัทเข้าร่วมรับประกันภัยในโครงการรับประกันภัยข้าวนปีต่อเนื่อง

3. สภาพคล่อง

ในระหว่างปี 2559 บริษัทมีเงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงานจำนวน 30.36 ล้านบาท มีเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน 50.43 ล้านบาท มีเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงินจำนวน 68.15 ล้านบาท เป็นการใช้จ่ายเงินสดเพื่อการจ่ายเงินปันผล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทมีอัตราส่วนสภาพคล่อง 1.32 ต่ำกว่าปีก่อนที่ 1.34 ทั้งนี้ ด้วยตามคำนิยามความหมายของสินทรัพย์สภาพคล่อง หมายถึง เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดนั้น บริษัทมีเงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งส่วนใหญ่เป็นสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูง ซึ่งสินทรัพย์เหล่านี้สามารถเปลี่ยนเป็นสินทรัพย์สภาพคล่องหรือเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดได้อย่างรวดเร็ว สามารถรองรับสภาพคล่องอีกระดับหนึ่ง

ในปี 2559 รายจ่ายฝ่ายทุนของบริษัทประกอบด้วยการลงทุนในการปรับปรุงและตกแต่งอาคารสำนักงาน การลงทุนในเทคโนโลยีสารสนเทศ การซื้อยานพาหนะ เพื่อรองรับการขยายงานอย่างต่อเนื่อง

4. แหล่งที่มาของเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทมีหนี้สิน 3,436.21 ล้านบาท มีส่วนของผู้ถือหุ้น 2,095.99 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น 1.64 เท่า ซึ่งต่ำกว่าปีก่อนที่ 1.72 เท่า เงินทุนเพื่อการดำเนินงานส่วนใหญ่มาจากส่วนของผู้ถือหุ้นและการประกอบธุรกิจ หนี้สินส่วนใหญ่ของบริษัทเป็นหนี้สินจากสัญญาประกันภัยซึ่งประกอบด้วยสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย และสำรองเบี้ยประกันภัย ซึ่งเกิดจากการดำเนินธุรกิจประกันภัยอันเป็นธุรกิจหลัก

5. ส่วนของผู้ถือหุ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ส่วนของผู้ถือหุ้นมีจำนวน 2,095.99 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 31.08 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.51 การเปลี่ยนแปลงมาจากการเพิ่มขึ้นของทุนที่ออกและชำระแล้วจำนวน 10 ล้านบาท มาจากการจัดสรรจ่ายหุ้นปันผลและจัดสรรจ่ายเงินปันผลประจำปี 2558 จำนวน 74 ล้านบาท และเพิ่มขึ้นมาจากกำไรจากการดำเนินงานปี 2559 จำนวน 67.29 ล้านบาท และการเพิ่มขึ้นขององค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 28.38 ล้านบาท

6. ภาระผูกพันด้านหนี้สินและการบริหารจัดการภาระนอกสมดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทมียอดคงค้างของคดีที่ถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายจำนวนประมาณ 190.30 ล้านบาท จากการเป็นผู้รับประกันภัย ซึ่งผลของการพิจารณาคดีดังกล่าวยังไม่สิ้นสุด ทั้งนี้ จากทุนทรัพย์ที่ฟ้องร้องดังกล่าว บริษัทมีภาระผูกพันไม่เกินทุนประกันสูงสุดของกรมธรรม์ คิดเป็นจำนวนรวม 29.60 ล้านบาท อย่างไรก็ตาม บริษัทได้บันทึกสำรองเพื่อผลเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเป็นจำนวนประมาณ 28.90 ล้านบาทไว้แล้วในงบการเงิน

คำตอบแทนของผู้สอบบัญชี

1. คำตอบแทนการสอบบัญชี

คำตอบแทนการสอบบัญชีในรอบปีบัญชี 2559 มีจำนวนรวมทั้งสิ้น 1,440,000 บาท

2. ค่าบริการอื่น

คำตอบแทนงานบริการอื่น ได้แก่ ค่าสอบทานและตรวจสอบรายงานการดำเนินงานกองทุนตามระดับความเสี่ยง เป็นจำนวนรวมทั้งสิ้น 534,000 บาท

การพัฒนาอย่างยั่งยืน

การดำเนินธุรกิจบริการ ทำให้บริษัทต้องรักษามาตรฐานคุณภาพที่ดีในการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเท่าเทียมกัน พัฒนาระบบการให้บริการและผลิตภัณฑ์ในรูปแบบใหม่ๆ ซึ่งเป็นหัวใจสำคัญในการดำเนินงานของบริษัท รวมทั้งมีการปลูกฝังเรื่องการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบพร้อมกับสนับสนุนกิจกรรมเพื่อสังคมและสาธารณประโยชน์อย่างต่อเนื่อง

บริษัทได้เล็งเห็นถึงความสำคัญของการสร้างความเข้าใจและความสัมพันธ์อันดีกับประชาชนและหน่วยงานต่างๆ ในพื้นที่ปฏิบัติการ ซึ่งจะก่อให้เกิดการอยู่ร่วมกันอย่างมีความสุขบนพื้นฐานของการพึ่งพาอาศัยกัน เพื่อให้สามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างราบรื่นและยั่งยืน เคียงคู่ชุมชนและสิ่งแวดล้อม ดังนั้น บริษัทจึงใช้กลยุทธ์ เข้าใจ เข้าถึง และพัฒนา เพื่อเป็นแนวทางในการดำเนินงาน CSR ตามที่ได้ระบุไว้ในวิสัยทัศน์ พันธกิจ และแผนกลยุทธ์ของบริษัท ดังนี้

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

บริษัทได้จัดทำรายงานความรับผิดชอบต่อสังคมตามแนวทางความรับผิดชอบต่อสังคมของกิจการของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) จำนวน 9 หัวข้อ ดังนี้

1. การกำกับดูแลกิจการ

นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

บริษัทดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และมีการสื่อสารให้ความรู้ความเข้าใจแก่พนักงานมาอย่างต่อเนื่อง และคณะกรรมการบริษัทมีการทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการเป็นประจำทุกปี โดยในปี 2559 บริษัทได้รับผลการประเมินภายใต้โครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทย จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) อยู่ในระดับ “ดีเลิศ” และได้รับการประเมินผลในระดับ “ดีเยี่ยม” ภายใต้โครงการการประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2559 ซึ่งบริษัทได้ปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในเรื่องดังต่อไปนี้

หมวดสิทธิของผู้ถือหุ้น

- สนับสนุนให้ผู้ถือหุ้น รวมถึงนักลงทุนสถาบันได้ใช้สิทธิของตนผ่านการประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อให้ผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มมีส่วนร่วมในการตัดสินใจในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับผลประโยชน์ของตน
- จัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2559 ณ ห้องแกรนด์ฮอลล์ บางกอกคลับ ชั้น 28 อาคารซีทีทาวเวอร์ ซึ่งสะดวกต่อการเดินทางของผู้ถือหุ้นและสามารถรองรับผู้ถือหุ้นได้เพียงพอ โดยประธานกรรมการ ประธานคณะกรรมการชุดย่อย และผู้บริหารสูงสุดของบริษัท เข้าร่วมประชุม
- เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามที่เกี่ยวข้องกับวาระการประชุมล่วงหน้าก่อนวันประชุม ตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทกำหนดและเผยแพร่ไว้ในเว็บไซต์ของบริษัท

- สนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมใช้หนังสือมอบฉันทะแบบ ข. ซึ่งเป็นแบบที่ผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางการออกเสียงลงคะแนนได้ โดยได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น และสามารถดาวน์โหลดได้จากเว็บไซต์ของบริษัทด้วย
- จัดให้มีการลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นโดยใช้ระบบบาร์โค้ด เพื่อให้ขั้นตอนในการลงทะเบียนสามารถดำเนินไปได้อย่างรวดเร็วและถูกต้อง มีการใช้บัตรลงคะแนนเสียงให้ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมใช้ในการออกเสียงลงคะแนน สำหรับวาระที่ต้องพิจารณาอนุมัติและรับรอง นอกจากนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมภายหลังจากเปิดประชุมไปแล้ว โดยสามารถออกเสียงลงคะแนนในวาระที่ยังไม่ได้ลงมติ
- ประธานกรรมการได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็นและตั้งคำถามในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับบริษัทและวาระการประชุมได้อย่างเต็มที่ โดยมีการบันทึกคำถามคำตอบในแต่ละวาระไว้ในรายงานการประชุม
- แจ้งมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 ภายในวันเดียวกัน ภายหลังจากการประชุมผู้ถือหุ้นเสร็จสิ้น โดยระบุผลการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระ แยกเป็นคะแนนที่ “เห็นด้วย” “ไม่เห็นด้วย” และ “งดออกเสียง”
- จัดทำรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 ส่งให้ ตทท. พร้อมกับเผยแพร่ไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทภายใน 14 วัน นับจากวันประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบ แสดงความคิดเห็น และตรวจสอบได้

หมวดการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

- จัดทำหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 พร้อมคำชี้แจงและเหตุผลประกอบในแต่ละวาระทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ และเผยแพร่ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทเมื่อวันที่ 16 มีนาคม 2559
- เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเสนอเรื่องเพื่อบรรจุเป็นวาระการประชุมและเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการล่วงหน้าก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 ระหว่างวันที่ 3 กันยายน 2558 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2558 โดยบริษัทได้เผยแพร่รายละเอียดหลักเกณฑ์และวิธีการในการดำเนินการเรื่องดังกล่าวไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทและแจ้งผ่านระบบข่าวของ ตทท. อย่างไรก็ตาม ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องเพื่อบรรจุเป็นวาระการประชุมหรือเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการแต่อย่างใด
- เปิดโอกาสให้คณะกรรมการเสนอชื่อบุคคลที่เหมาะสมเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการของบริษัทแทนกรรมการที่ต้องออกตามวาระ
- ประธานกรรมการดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระการประชุมและไม่ได้เพิ่มวาระการประชุมหรือเปลี่ยนแปลงข้อมูลสำคัญนอกเหนือไปจากที่กำหนดไว้ในหนังสือเชิญประชุมที่ได้ส่งไปให้ผู้ถือหุ้นล่วงหน้า
- ผู้ถือหุ้นมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนตามจำนวนหุ้นที่ถือ โดยหนึ่งหุ้นมีสิทธิออกคะแนนเสียงเท่ากับหนึ่งเสียง
- ในวาระการเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ ผู้ถือหุ้นสามารถลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล
- บริษัทมีนโยบายการรักษาความลับและการใช้ข้อมูลภายในประกาศแจ้งให้ทุกคนในองค์กรถือปฏิบัติ เพื่อป้องกันการนำข้อมูลภายในของบริษัทซึ่งยังไม่เปิดเผยต่อสาธารณชนไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน
- บริษัทกำหนดให้กรรมการและผู้บริหารที่มีหน้าที่รายงานการถือครองหลักทรัพย์ตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ต้องรายงานการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทให้สำนักเลขานุการบริษัททราบทุกครั้ง โดยเรื่องดังกล่าวจะถูกบรรจุเป็นวาระการประชุมในการประชุมคณะกรรมการบริษัททุกครั้ง
- บริษัทมีการส่งหนังสือแจ้งเตือนกรรมการและผู้บริหารล่วงหน้าให้งดการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทในช่วงสองสัปดาห์ก่อนที่บริษัทจะเปิดเผยผลข้อมูลและหรือรายงานทางการเงินต่อสาธารณชน
- คณะกรรมการกำหนดให้กรรมการรายงานการมีส่วนได้เสียต่อที่ประชุมก่อนพิจารณา วาระ และงดออกเสียงและหรือไม่ได้อยู่ในห้องประชุมในวาระนั้นๆ

หมวดบทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทกำหนดนโยบายการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย ดังนี้

• ผู้ถือหุ้น

บริษัทมีนโยบายที่จะสร้างมูลค่าเพิ่มและมุ่งมั่นเป็นตัวแทนที่ดีของผู้ถือหุ้นในการดำเนินงาน โดยรักษาผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นเพื่อสร้างความพึงพอใจสูงสุดแก่ผู้ถือหุ้นด้วยผลตอบแทนที่ดี และมีการเปิดเผยข้อมูลต่อผู้ลงทุนอย่างถูกต้อง ครบถ้วน มีมาตรฐาน โปร่งใส และเชื่อถือได้

• พนักงาน

บริษัทปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรม ให้ความสำคัญกับพนักงานและมุ่งมั่นที่จะให้พนักงานทุกคนมีความเชื่อมั่นในองค์กร

จ่ายค่าตอบแทนให้แก่พนักงานอย่างเหมาะสม จัดให้มีสวัสดิการที่มีมาตรฐานสูงกว่าที่กฎหมายกำหนด เช่น การจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ การจัดทำแผนประกันสุขภาพและอุบัติเหตุ การตรวจสุขภาพประจำปี การดูแลรักษาสุขภาพแวดล้อมในการทำงานให้มีความปลอดภัย และ ถูกสุขลักษณะอนามัย การส่งเสริมกิจกรรมต่างๆ ให้กับพนักงาน การส่งเสริมกิจกรรมให้พนักงานผ่อนคลาย ตลอดจนส่งเสริมให้พนักงานมีการพัฒนาและเติบโตในสายอาชีพอย่างต่อเนื่อง โดยให้ทุนการศึกษาทั้งในประเทศและต่างประเทศแก่พนักงาน และมีการจัดทำแผนอบรมหลักสูตรต่างๆ สำหรับพนักงานแต่ละระดับล่วงหน้าตลอดทั้งปี

บริษัทคำนึงถึงความปลอดภัยและการดูแลรักษาสุขภาพแวดล้อมในการทำงานให้ถูกสุขลักษณะอนามัย ด้วยการให้ความรู้และฝึกอบรมพนักงานผ่านการปฐมนิเทศพนักงานใหม่ ในปี 2559 บริษัทไม่มีพนักงานที่ประสบอุบัติเหตุจากการทำงานแต่อย่างใด

- **ลูกค้า**

บริษัทให้ความสำคัญในการตอบสนองความพึงพอใจของลูกค้า เพื่อสร้างและรักษาฐานของลูกค้าให้ใช้สินค้าและบริการของบริษัทในระยะยาว โดยการเสนอขายผลิตภัณฑ์ที่มีคุณภาพมาตรฐาน ให้ความคุ้มครองที่เหมาะสมและเพียงพอกับความต้องการของลูกค้า ในราคาที่ยุติธรรม รวมทั้งมีการชดเชยค่าเสียหายที่เป็นธรรม บริษัทตระหนักถึงความสำคัญในการให้ข้อมูลข่าวสารและความรู้แก่ลูกค้าอย่างถูกต้อง โดยมีหน่วยงานที่รับข้อร้องเรียนและข้อเสนอแนะจากลูกค้าโดยเฉพาะ

- **คู่ค้า**

บริษัทกำหนดหลักเกณฑ์และคัดเลือกคู่ค้าของบริษัทด้วยความโปร่งใส โดยไม่เห็นแก่ประโยชน์ส่วนตนหรือพวกพ้อง และเปิดโอกาสให้คู่ค้าได้แสดงความคิดเห็นและให้ข้อเสนอแนะต่างๆ ในการดำเนินธุรกิจร่วมกัน อีกทั้งยังให้ความสำคัญแก่คู่ค้าในเรื่องของการให้ข้อมูลข่าวสารต่างๆ ที่ทัดเทียมกัน และจะไม่นำข้อมูลความลับทางการค้าของคู่ค้าไปเปิดเผยต่อบุคคลอื่น โดยการคัดเลือกผู้จำหน่ายและผู้ให้บริการ บริษัทจะคำนึงถึงหลักเกณฑ์ต่างๆ ได้แก่

- ❖ เอกสารยืนยันทางกฎหมายเกี่ยวกับคุณสมบัติที่จะให้บริการ
- ❖ ราคา
- ❖ ความพร้อมในการให้บริการ (ความสามารถทางเทคนิค)
- ❖ ประสบการณ์ (ความเชี่ยวชาญและประสบการณ์)
- ❖ คุณภาพสินค้าและบริการ
- ❖ แหล่งลูกค้าอ้างอิง (ความมีชื่อเสียงทางธุรกิจ)
- ❖ การบริการหลังการขาย (นโยบายด้านการให้บริการ)

- **คู่แข่งทางการค้า**

บริษัทมุ่งแข่งขันทางการค้าตามกติกาและมารยาททางธุรกิจ ภายใต้กรอบของกฎหมายอย่างเป็นธรรม ไม่ทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งทางการค้าด้วยวิธีการที่ไม่สุจริต และไม่ละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์ โดยบริษัทจะมุ่งเน้นการแข่งขันทางด้านคุณภาพและประสิทธิภาพของการให้บริการเพื่อประโยชน์สูงสุดของลูกค้า

- **เจ้าหน้าที่**

บริษัทมีนโยบายในการบริหารกิจการอย่างมีประสิทธิภาพ และคงความสามารถในการชำระหนี้ให้ดีที่สุด เพื่อดำรงชื่อเสียงและความน่าเชื่อถือของบริษัท โดยมีแนวปฏิบัติที่เป็นธรรมทั้งสองฝ่าย ไม่ละเมิดสิทธิของเจ้าหน้าที่ และปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ตกลงกันไว้อย่างเคร่งครัด รวมถึงการหาแนวทางในการดำเนินการแก้ไขปัญหาอย่างรวดเร็ว กรณีไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ตกลงกันได้

- **ชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อม**

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

- **สิทธิมนุษยชน**

บริษัทมีนโยบายที่จะไม่เกี่ยวข้องกับการละเมิดสิทธิมนุษยชน ตระหนักถึงสิทธิความเท่าเทียมกัน โดยปฏิบัติตามหลักสิทธิมนุษยชนที่ได้รับการคุ้มครองตามรัฐธรรมนูญแห่งราชอาณาจักรไทย ไม่กระทำการที่เป็นการละเมิดต่อศักดิ์ศรีความเป็นมนุษย์ สิทธิ และเสรีภาพ

ส่วนบุคคล และไม่เลือกปฏิบัติต่อบุคคลใดบุคคลหนึ่งโดยแบ่งแยกถิ่นกำเนิด สภาพทางกาย สถานะของบุคคล ฐานะทางเศรษฐกิจหรือสังคม การศึกษาอบรม หรือลักษณะส่วนบุคคลที่ไม่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงาน

• ทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์

บริษัทกำหนดนโยบายและระเบียบปฏิบัติเพื่อป้องกันการกระทำผิดกฎหมายลิขสิทธิ์และพระราชบัญญัติว่าด้วยการกระทำความผิดเกี่ยวกับคอมพิวเตอร์สื่อสารให้ทุกคนในองค์กรได้รับทราบ มีการตรวจสอบการใช้โปรแกรมซอฟต์แวร์ของพนักงาน เพื่อป้องกันการใช้ซอฟต์แวร์ที่ไม่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานหรือมีการละเมิดลิขสิทธิ์ มีข้อกำหนดห้ามเปิดเผยข้อมูลความลับทางธุรกิจและข้อมูลลับอื่นๆ ของบริษัทโดยไม่ได้รับอนุญาต โดยมีกระบวนการควบคุมการปฏิบัติตามระเบียบที่มีประสิทธิภาพ ซึ่งบริษัทจะรับผิดชอบต่อความเสียหายอย่างเป็นธรรมและเหมาะสมกรณีที่บริษัทละเมิดลิขสิทธิ์ตามกฎหมายโดยสาเหตุจากความประมาทหรือรู้เท่าไม่ถึงการณ์ และจะดำเนินการตามระเบียบและกระบวนการภายในกับผู้ที่เกี่ยวข้องต่อไป

หมวดการเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

บริษัทให้ความสำคัญต่อการเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศและข่าวสารต่างๆ ทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่มีใช้ข้อมูลทางการเงิน เนื่องจากเป็นข้อมูลที่มีผลกระทบต่อความตัดสินใจของนักลงทุนและผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม โดยมีนโยบายในการเปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใส ถูกต้อง ครบถ้วน เชื่อถือได้ ทันต่อเวลาและเหตุการณ์ ตามกฎเกณฑ์ของ ตลท. ก.ล.ต. คปภ. และหน่วยงานกำกับดูแลอื่นที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด

บริษัทมีการสื่อสารข้อมูลผ่านช่องทางหลากหลายไปยังผู้ถือหุ้น นักลงทุน และผู้สนใจทั่วไป เพื่อให้สามารถเข้าถึงข้อมูลได้อย่างสะดวก เช่น แบบ 56-1 รายงานประจำปี รายงานผลการดำเนินงานรายไตรมาส เว็บไซต์ของบริษัท การพบปะและการสัมภาษณ์ การแถลงข่าวต่อสื่อมวลชนสำหรับเหตุการณ์สำคัญต่างๆ รวมทั้งผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ ของบริษัทเพื่อให้สาธารณชนได้รับทราบข้อมูลอย่างทั่วถึง บริษัทมีเว็บไซต์นำเสนอข้อมูลทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ หัวข้อ “ข้อมูลนักลงทุน” ซึ่งมีการปรับปรุงข้อมูลให้เป็นปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ เช่น ลักษณะการดำเนินธุรกิจของบริษัท ข้อบังคับบริษัท งบการเงิน เอกสารข่าวของบริษัท โครงสร้างการถือหุ้น โครงสร้างองค์กร ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการและผู้บริหาร หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น รายงานการประชุมผู้ถือหุ้น และรายงานประจำปีที่สามารถดาวน์โหลดได้

บริษัทมีการจัดตั้งหน่วยงานผู้ถือหุ้นสัมพันธ์เพื่อทำหน้าที่ในการติดต่อสื่อสารกับผู้ถือหุ้นและนักลงทุนทั่วไป โดยสามารถติดต่อขอรับข้อมูลของบริษัทได้ที่หมายเลขโทรศัพท์ +66 2664 7777 ต่อ 7719 และ 1905 หรือทางอีเมล office_president@navakij.co.th หรือทางเว็บไซต์ของบริษัท www.navakij.co.th

โดยในปี 2559 บริษัทไม่ได้รับการสั่งให้แก้ไขงบการเงิน หรือถูกดำเนินการโดยหน่วยงานกำกับดูแลเกี่ยวกับการไม่เปิดเผยข้อมูลที่มีสาระสำคัญภายในระยะเวลาที่กำหนด แต่อย่างใด

หมวดความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

โครงสร้างคณะกรรมการ

- คณะกรรมการประกอบด้วยกรรมการที่มีทักษะหลากหลายด้าน โดยกรรมการที่ไม่ได้เป็นกรรมการบริหารอย่างน้อยหนึ่งคนเป็นผู้มีความรู้และประสบการณ์ด้านการประกันวินาศภัย และอย่างน้อยหนึ่งคนมีประสบการณ์ด้านบัญชีการเงิน

- คณะกรรมการประกอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ความสามารถและประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจ ปัจจุบันมีจำนวน 13 คน ประกอบด้วยกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารจำนวน 11 คน และกรรมการที่มาจากฝ่ายบริหารจำนวน 2 คน ได้แก่กรรมการที่ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการบริหารและกรรมการที่ดำรงตำแหน่งเลขานุการบริษัท มีกรรมการที่มีคุณสมบัติเป็นกรรมการอิสระจำนวน 5 คน ได้แก่ ศาสตราจารย์ธีรยุทธ รัตศรี นายประมนต์ สุธีวงศ์ นายเกียรติ ศรีจอมขวัญ นายพรพงษ์ พรประภา และนายชาน สุลี ซึ่งมีสัดส่วนไม่น้อยกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด และไม่ต่ำกว่า 3 คน

- กรรมการบริษัทดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี เมื่อครบกำหนดพ้นจากตำแหน่งตามวาระอาจได้รับเลือกตั้งให้ดำรงตำแหน่งอีกได้
- ประธานกรรมการและประธานกรรมการบริหารไม่ใช่บุคคลเดียวกันและมีการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบออกจากกัน เพื่อตรวจสอบถ่วงดุลการทำงานของฝ่ายบริหารได้อย่างอิสระ รายละเอียดขอบเขตอำนาจหน้าที่ความรับผิดชอบของกรรมการสามารถดูได้จากหัวข้อ “โครงสร้างผู้ถือหุ้นและการจัดการ”

การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่น

คณะกรรมการกำหนดนโยบายให้กรรมการบริษัทสามารถดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่นได้ไม่เกิน 5 บริษัท และกำหนดนโยบายการดำรงตำแหน่งกรรมการของประธานกรรมการบริหารและกรรมการผู้อำนวยการในบริษัทจดทะเบียนอื่นได้ไม่เกิน 5 บริษัท

โดยต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท และต้องไม่ดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทอื่นที่ประกอบกิจการอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัท 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
- คณะกรรมการสนับสนุนให้ผู้บริหารที่จะวางตัวสืบทอดตำแหน่งงานได้มีโอกาสพบปะหรือนำเสนอรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อที่จะได้ทำความรู้จักและชี้แนะในประเด็นที่จะพัฒนาผู้บริหารท่านนั้นให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น
- คณะกรรมการสามารถเข้าถึงสารสนเทศที่จำเป็นเพิ่มเติมได้จากประธานกรรมการบริหาร กรรมการผู้อำนวยการ เลขานุการบริษัท หรือผู้บริหารอื่นที่ได้รับมอบหมาย
- เลขานุการบริษัทเป็นผู้จัดทำรายงานการประชุมเสนอประธานกรรมการพิจารณา ก่อนเสนอให้ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทรับรองในการประชุมครั้งถัดไป รายงานการประชุมที่ได้รับการรับรองจากที่ประชุมและลงลายมือชื่อโดยประธานกรรมการแล้ว จะถูกจัดเก็บอย่างเป็นระบบในรูปแบบของเอกสารขึ้นความลับของแผนกผู้ถือหุ้นสัมพันธ์ สำนักกรรมการผู้อำนวยการ และจัดเก็บในรูปแบบเอกสารอิเล็กทรอนิกส์ เพื่อสะดวกในการสืบค้นและตรวจสอบได้
- ในปี 2559 กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารมีการประชุมระหว่างกันเอง 1 ครั้งในเรื่องทิศทางการดำเนินธุรกิจขององค์กรและการบริหารจัดการของฝ่ายบริหาร โดยเลขานุการบริษัทได้จัดทำสรุปประเด็นแจ้งต่อประธานกรรมการบริหารเพื่อรับทราบและดำเนินการตามความเห็นที่ประชุมแล้ว

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 คณะกรรมการได้ปฏิบัติหน้าที่ตามหลักการทำงานที่ดีและจริยธรรมทางธุรกิจของบริษัท โดยมีคะแนนเฉลี่ยร้อยละ 92.64 สำหรับการประเมินตนเองแบบรายคณะ และคะแนนเฉลี่ยร้อยละ 90.63 สำหรับการประเมินตนเองแบบรายบุคคล

การประเมินผลงานของคณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการได้จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อย Board Level ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน-สรรหาและธรรมาภิบาล โดยเป็นการประเมินตนเองแบบรายคณะและกำหนดให้มีการประเมินปีละ 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 95.09 และร้อยละ 90.14 ตามลำดับ

การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

กรรมการเข้าใหม่จะได้รับคู่มือกรรมการ ซึ่งได้รวบรวมข้อมูลที่สำคัญประกอบด้วย คู่มือกรรมการบริษัทจดทะเบียน หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนและสำหรับบริษัทประกันวินาศภัย พระราชบัญญัติที่เกี่ยวข้องกับกรรมการบริษัท รวมทั้งข้อมูลทั่วไปของบริษัท เพื่อสร้างความรู้ความเข้าใจในธุรกิจและการดำเนินการด้านต่างๆ ของบริษัท เพื่อเตรียมความพร้อมในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ

บริษัทส่งเสริมการพัฒนากรรมการและผู้บริหารอย่างสม่ำเสมอ โดยสนับสนุนให้เข้ารับการอบรมสัมมนาเพื่อเสริมสร้างความรู้ ความเข้าใจ และเป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ ในหลักสูตรต่างๆ ที่จัดขึ้นโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ตลท. หรือ ก.ล.ต. อย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2559 นายนิพล ตั้งจิรวรษ์ กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารของบริษัท ได้สมัครเข้าอบรมหลักสูตร BMT 2/2016 ซึ่งมีกำหนดอบรมในวันที่ 19-20 ตุลาคม 2559 อย่างไรก็ตาม มีเหตุจำเป็นทำให้ IOD ต้องเลื่อนการอบรมไปในปี 2560 ซึ่งได้รับการอบรมแล้วเมื่อวันที่ 16-17 กุมภาพันธ์ 2560

คณะกรรมการจัดให้มีโครงการสำหรับพัฒนาผู้บริหาร โดยกรรมการผู้อำนวยการมีการรายงานแผนการพัฒนาศักยภาพและสืบทอดงาน ซึ่งมีการเตรียมพร้อมเป็นแผนที่ต่อเนื่องถึงผู้สืบทอดงานในกรณีที่ตนไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้

การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

คณะกรรมการบริษัทกำหนดนโยบายการควบคุมภายในเพื่อเป็นมาตรการในการป้องกันการใช้ข้อมูลภายในโดยมิชอบของคณะกรรมการและผู้บริหาร 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 เพื่อให้เกิดการถ่วงดุลอำนาจและสอบทานระหว่างกัน รวมทั้งมีการหมุนเวียนพนักงานในตำแหน่งสำคัญตามระยะเวลาที่เหมาะสม
3. กำหนดให้ธุรกรรมที่เข้าเงื่อนไขเป็นรายการเกี่ยวโยง ต้องผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการตรวจสอบ และได้รับอนุมัติจากผู้มีอำนาจอนุมัติตามหลักเกณฑ์และประกาศของ ก.ล.ต.
4. กำหนดระเบียบว่าด้วยการใช้งานระบบเครือข่ายคอมพิวเตอร์ของบริษัทอย่างปลอดภัย เพื่อให้พนักงานตระหนักถึงความปลอดภัยของระบบสารสนเทศ ทั้งในด้านการนำข้อมูลไปใช้ และกำหนดสิทธิ์พนักงานในการเข้าถึงข้อมูลที่เกี่ยวข้อง
5. บริษัทเลือกและพัฒนากิจกรรมการควบคุมทั่วไปด้วยระบบเทคโนโลยี เพื่อช่วยสนับสนุนการบรรลุ วัตถุประสงค์การควบคุมภายใน ตามแนวทาง COBIT (Control Objective for Information and Related Technology)
6. แผนกกำกับกับการปฏิบัติงานรับผิดชอบให้บริษัทมีการปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับของหน่วยงานที่กำกับดูแลบริษัท รวมถึงให้คำปรึกษาเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อบังคับ และข้อพึงปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจ

7. ส่งหนังสือแจ้งเตือนคณะกรรมการและผู้บริหารให้งดการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทในช่วงสองสัปดาห์ก่อนที่บริษัทจะเปิดเผยข้อมูลและหรือรายงานทางการเงินต่อสาธารณชน

8. กำหนดให้กรรมการและผู้บริหารจัดทำรายงานส่งให้บริษัท เพื่อประโยชน์ในการตรวจสอบการทำธุรกรรมและรายการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัท ดังนี้

8.1 จัดทำรายงานการมีส่วนได้เสีย (1) เมื่อได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการหรือผู้บริหารครั้งแรก (2) ทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงข้อมูล (3) ทบทวนข้อมูลเป็นประจำทุกปี โดยเลขานุการบริษัทจะส่งสำเนารายงานการมีส่วนได้เสียดังกล่าวให้ประธานกรรมการและประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ทราบ

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

8.3 บริษัทกำหนดเป็นวาระเพื่อทราบเกี่ยวกับการถือครองหลักทรัพย์ของคณะกรรมการและผู้บริหารในการประชุมคณะกรรมการบริษัททุกครั้ง

9. บริษัทกำหนดเรื่องการรักษาข้อมูลอันเป็นความลับของบริษัทไว้ในประกาศของบริษัท เรื่อง จริยธรรมทางธุรกิจ ตลอดจนให้พนักงานลงนามในสัญญาปฏิบัติตามนโยบายรักษาความปลอดภัยของข้อมูล เพื่อป้องกันพนักงานนำข้อมูลของบริษัทไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตนหรือนำข้อมูลไปใช้โดยไม่ได้รับอนุญาตจากบริษัท โดยผู้ที่ละเมิดข้อบังคับดังกล่าวจะถือเป็นความผิดอย่างร้ายแรง ซึ่งได้รับบุปทลงโทษทางวินัยไว้ในเอกสารคู่มือพนักงานอย่างชัดเจน โดยกำหนดโทษทางวินัยสูงสุดคือการไล่ออกโดยไม่จ่ายเงินชดเชย

10. บริษัทจัดทำคู่มือแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง และจัดให้มีการทดสอบแผนฉุกเฉินที่ศูนย์คอมพิวเตอร์สำรองที่บริษัทเช่าอยู่เป็นประจำทุกปี อีกทั้ง ได้จัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงและสรุปแผนธุรกิจ 3 ปี ตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขของ คปภ.

การปฏิบัติตามหลักการค้ากับดูแลกิจการที่ดี

บริษัทปฏิบัติตามหลักการค้ากับดูแลกิจการที่ดีของ ตลท. และสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย โดยมีข้อขัดข้องที่ไม่สามารถปฏิบัติตามได้บางเรื่อง ดังนี้

1. ประธานกรรมการไม่ได้เป็นกรรมการอิสระ เนื่องจากธุรกิจประกันวินาศภัยจำเป็นต้องอาศัยบุคคลที่มีความรู้ความเข้าใจและประสบการณ์ในธุรกิจประกันภัยซึ่งเป็นธุรกิจหลัก ซึ่งจำเป็นต้องการตัดสินใจเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทและผู้ถือหุ้นโดยรวม เพื่อนำพาบริษัทให้บรรลุผลสำเร็จได้ตามเป้าหมายและเติบโตอย่างมั่นคง ทั้งนี้ ประธานกรรมการไม่ได้เป็นกรรมการบริหาร โดยบริษัทมีประธานกรรมการบริหารและกรรมการผู้อำนวยการทำหน้าที่รับผิดชอบการค้ากับดูแลนโยบายโดยรวมและบริหารจัดการงานด้านปฏิบัติการ

2. คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยกรรมการอิสระร้อยละ 38.46 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด อย่างไรก็ตาม คณะกรรมการมีการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายจัดการที่ชัดเจน ทำให้มีการถ่วงดุลและมีการบริหารงานที่โปร่งใส เพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทและเป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้นทุกคน ทั้งนี้ บริษัทจะนำหลักการการค้ากับดูแลกิจการที่ดีไปปฏิบัติให้มากที่สุด โดยปรับใช้ให้เหมาะสมกับสภาพการณ์ของบริษัท

3. คณะกรรมการกำหนดให้กรรมการอิสระมีวาระการดำรงตำแหน่งต่อเนื่องได้ไม่เกิน 3 วาระ หรือไม่เกิน 9 ปี แต่หากเพื่อประโยชน์ของบริษัท ให้คณะกรรมการบริษัทสามารถพิจารณาขอยาววาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการอิสระออกไปได้ ทั้งนี้ กรรมการอิสระ 4 คนจากจำนวนกรรมการอิสระทั้งหมดของบริษัทจำนวน 5 คน มีวาระการดำรงตำแหน่งต่อเนื่องเกิน 9 ปี ด้วยกรรมการอิสระดังกล่าว มีคุณสมบัติที่เหมาะสมและมีความสามารถเฉพาะด้านที่เป็นประโยชน์กับบริษัท ประกอบกับการสรรหากรรมการรายใหม่ที่มีความเป็นอิสระและมีประสบการณ์ในธุรกิจที่บริษัทดำเนินการอยู่ค่อนข้างยาก อย่างไรก็ตาม ในกรณีที่จะแต่งตั้งกรรมการอิสระให้ดำรงตำแหน่งต่อไป คณะกรรมการได้นำเสนอความสมเหตุสมผลถึงความจำเป็นดังกล่าวต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณา

4. บริษัทไม่ได้มีการจัดแถลงข่าวต่อสื่อมวลชนเกี่ยวกับการนำเสนอฐานะทางการเงินของบริษัท อย่างไรก็ตาม บริษัทได้เปิดโอกาสให้นักข่าวจากสื่อต่างๆ นักวิเคราะห์จากหลักทรัพย์ต่างๆ เข้ามาพบปะและสัมภาษณ์เกี่ยวกับผลการดำเนินงาน เหตุการณ์สำคัญ และผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ ของบริษัท

2. การประกอบธุรกิจด้วยความเป็นธรรม

บริษัทมีอุดมการณ์ในการดำเนินธุรกิจอย่างมีคุณธรรม และตระหนักถึงความสำคัญและสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ซึ่งสามารถนำไปสู่ความสำเร็จและเป็นการสร้างมูลค่าเพิ่มให้กับองค์กรและผู้ถือหุ้นอย่างยั่งยืน ดังนี้

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

3. การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทมีความมุ่งมั่นที่จะไม่เกี่ยวข้องกับการติดสินบนทุกรูปแบบ โดยมีการประเมินความเสี่ยงเกี่ยวกับการทุจริตอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งหน่วยงานต่างๆ ในองค์กรจะเป็นผู้ประเมินความเสี่ยงพร้อมระบุแผนการบริหารความเสี่ยงในเบื้องต้น และแผนการบริหารความเสี่ยงจะรับผิดชอบในการวิเคราะห์กระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ การทุจริต นออล โดยประเมิน วิเคราะห์ ติดตาม ควบคุม และรวบรวมฐานะความเสี่ยงในภาพรวมให้อยู่ภายใต้ความเสี่ยงที่ยอมรับได้ นอกจากนี้ ยังมีสำนักตรวจสอบภายในทำหน้าที่เป็นผู้ประเมินและติดตามความเสี่ยงจากการทุจริตในการปฏิบัติหน้าที่ นอกเหนือจากการประเมินความเสี่ยงระดับองค์กร

ในปี 2556 บริษัทได้เข้าร่วมโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต ซึ่งเป็นโครงการที่ได้รับการสนับสนุนจากรัฐบาลและสำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ และคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต ได้มีมติให้การรับรอง บริษัท นวกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน) เป็นสมาชิกของแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต เมื่อวันที่ 16 ตุลาคม 2558 ซึ่งผลประเมินระดับการพัฒนาความยั่งยืนโดยสถาบันไทยพัฒน์ อยู่ที่ระดับ 4 จาก 5 ระดับ

คณะกรรมการบริษัทอนุมัตินโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน และบริษัทได้ประกาศใช้นโยบายฯ พร้อมกำหนดแนวทางการปฏิบัติตามนโยบายฯ เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนถือปฏิบัติ โดยกำหนดเป็นหลักการไว้ว่า ห้ามกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัท รวมถึงบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องทางธุรกิจกับบริษัท ยอมรับหรือเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชันทุกรูปแบบทั้งทางตรงและทางอ้อม ซึ่งบริษัทได้สื่อสารนโยบายฯภายในองค์กรผ่านการจัดอบรมให้กับพนักงานปัจจุบัน การประชุมนิเทศพนักงานใหม่ทุกครั้ง และการประกาศผ่านระบบสื่อสารภายในบริษัท (Intranet) รวมทั้งสื่อสารไปยังบุคคลภายนอก เช่น ลูกค้า คู่ค้า และผู้มีส่วนได้เสีย ผ่านสัญญาทางการค้า เว็บไซต์ของบริษัท วารสารของบริษัท และรายงานประจำปี เป็นต้น โดยในปี 2559 มีการจัดอบรมให้กับพนักงานของบริษัท ทั้งที่สำนักงานใหญ่และสาขา จำนวน 4 ครั้ง ในเดือนมกราคม เมษายน และสิงหาคม

นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทได้อนุมัตินโยบายด้านการป้องกันและการปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายตั้งแต่ปี 2555 และกำกับดูแลให้มีกระบวนการติดตามและตรวจสอบให้บุคลากรในองค์กรมีการปฏิบัติตามนโยบายที่บริษัทกำหนด และตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน กฎหมายที่เกี่ยวข้อง และแนวทางที่สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ปปง.) กำหนดขึ้นอย่างเคร่งครัด ตลอดจนประชาสัมพันธ์ให้ลูกค้า คู่ค้า หรือบุคคลภายนอกที่ติดต่อกับบริษัทรับทราบนโยบาย โดยบริษัทได้สื่อสารนโยบายดังกล่าวให้พนักงานรับทราบทุกครั้งที่มีการสื่อสารนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน รวมทั้งได้สื่อสารให้ตัวแทนนายหน้าของบริษัทรับทราบ ทุกครั้งที่มีการสัมมนาตัวแทนนายหน้า

• การสื่อสารกับผู้มีส่วนได้เสีย

คณะกรรมการบริษัทกำหนดนโยบายว่าด้วยการแจ้งเบาะแสและการร้องเรียน เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียสามารถเสนอแนะ ร้องเรียน หรือแจ้งเบาะแสด้านพฤติกรรมที่อาจสื่อถึงการประพฤติมิชอบของเจ้าหน้าที่ในองค์กร โดยสามารถเลือกช่องทางการแจ้งเบาะแสดังบุคคลตามรายละเอียดด้านล่าง หรือส่งไปรษณีย์ไปยังเลขที่ 100/47-55, 90/3-6 ถนนสาทรเหนือ สีสลม บางรัก กรุงเทพฯ 10500

- ผู้อำนวยการฝ่ายพัฒนาองค์กร
โทรศัพท์ 0 2664 7712 อีเมล phatarawipha_w@navakij.co.th
- ผู้อำนวยการสำนักกำกับการปฏิบัติงาน
โทรศัพท์ 0 2664 7719 อีเมล charuwan_c@navakij.co.th
- ประธานกรรมการบริหาร
โทรศัพท์ 0 2664 7738 อีเมล pitiphong@navakij.co.th
- ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ผ่านเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ
โทรศัพท์ 0 2664 7777 ต่อ 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 และผู้อำนวยการสำนักกำกับการปฏิบัติงาน รับผิดชอบในการตรวจสอบหาข้อเท็จจริง และรายงานต่อกรรมการผู้อำนวยการและคณะกรรมการตรวจสอบ
5. การตรวจสอบหาข้อเท็จจริงจะดำเนินการอย่างเป็นธรรมต่อผู้ถูกร้องเรียน
6. ระยะเวลาในการดำเนินการขึ้นอยู่กับความซับซ้อนของเรื่องและความเพียงพอของเอกสารหลักฐาน
7. กรณีที่การแจ้งเบาะแสและการร้องเรียน เป็นไปโดยไม่สุจริต ทำให้บริษัทหรือผู้เกี่ยวข้องได้รับความเสียหาย หากเป็นพนักงาน จะได้รับการลงโทษทางวินัย แต่หากเป็นบุคคลภายนอก บริษัทจะดำเนินคดีกับบุคคลนั้น

4. การเคารพสิทธิมนุษยชน

บริษัทมีนโยบายที่จะไม่เกี่ยวข้องกับการละเมิดสิทธิมนุษยชน ตระหนักถึงสิทธิความเท่าเทียมกัน โดยปฏิบัติตามหลักสิทธิมนุษยชนที่ได้รับการคุ้มครองตามรัฐธรรมนูญแห่งราชอาณาจักรไทย ไม่กระทำการที่เป็นการละเมิดต่อศักดิ์ศรีความเป็นมนุษย์ สิทธิ และเสรีภาพส่วนบุคคล และไม่เลือกปฏิบัติต่อบุคคลใดบุคคลหนึ่งโดยแบ่งแยกถิ่นกำเนิด สภาพทางกาย สถานะของบุคคล ฐานะทางเศรษฐกิจหรือสังคม การศึกษาอบรม หรือลักษณะส่วนบุคคลที่ไม่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงาน ซึ่งมีแนวปฏิบัติดังนี้

- 1) มีนโยบายคัดเลือกบุคคลเข้าปฏิบัติงานกับบริษัท โดยไม่จำกัดเชื้อชาติ ศาสนา และเพศ
- 2) ให้ความเท่าเทียมกัน และไม่ให้เกิดการกีดกัน ตลอดจนการล่วงละเมิดทางเพศ
- 3) มีนโยบายไม่จำกัดสิทธิเสรีภาพในทางความคิดและการเข้าร่วมกิจกรรมทางการเมือง แต่ต้องไม่กระทบหรือนำความเสียหายมาสู่องค์กร
- 4) มีการกำหนดขั้นตอนการร้องทุกข์ในคู่มือพนักงาน เพื่อให้พนักงานที่ประสบปัญหาในเรื่องต่างๆ ได้ใช้สิทธิในการร้องเรียน ทั้งนี้ รวมถึงช่องทางร้องเรียนสำหรับบุคคลภายนอกที่มีส่วนได้เสีย
- 5) จัดให้มีคณะกรรมการสวัสดิการในการทำหน้าที่ดูแลพนักงานให้ได้รับสิทธิตามกฎหมายที่เท่าเทียมกัน

5. การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม

ผลตอบแทนและสวัสดิการ

- 1) จัดให้มีรูปแบบโครงสร้างค่าตอบแทนที่เป็นธรรม เหมาะสมกับตำแหน่งหน้าที่และความรับผิดชอบ
- 2) พิจารณาการปรับเงินเดือนประจำปีให้แก่พนักงานอย่างเป็นธรรม โดยสอดคล้องกับผลประกอบการของบริษัท อัตราค่าครองชีพระดับความสามารถและผลการปฏิบัติงานของพนักงานเป็นหลัก
- 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

นโยบายการดูแลสุขภาพพลอดภัยและสุขอนามัยของพนักงานในที่ทำงาน

- 1) ส่งเสริมและสร้างไว้ซึ่งสุขภาพร่างกายและจิตใจ รวมถึงความเป็นอยู่ที่ดีในสถานที่ทำงาน
- 2) ป้องกันไม่ให้พนักงานมีสุขภาพอนามัยเสื่อมโทรม หรือผิดปกติจากการทำงาน
- 3) ปกป้องคุ้มครองพนักงานไม่ให้ทำงานในสภาพที่เสี่ยงอันตราย 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 และมีกระบวนการที่ให้ลูกค้าสามารถแนะนำหรือร้องเรียน เกี่ยวกับการบริการ ตลอดจนจัดทำแบบสอบถามความคิดเห็นของลูกค้าที่ได้รับบริการด้านสินไหมรถยนต์ เพื่อใช้ประเมินผลและปรับปรุงการให้บริการของบริษัท

ในรอบปี 2559 ไม่มีข้อร้องเรียนที่เป็นสาระสำคัญอันเกิดจากการให้บริการของบริษัท อีกทั้งบริษัทยังได้เผยแพร่ข้อมูลข่าวสารที่เป็นประโยชน์ต่อทั้งผู้ผลิตและผู้บริโภค เช่น ข่าวสารประกันภัย ข่าวประชาสัมพันธ์ด้านการตลาดและกิจกรรมเพื่อสังคม

7. การดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม

ธุรกิจของบริษัทเป็นการให้บริการ ไม่มีผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมโดยตรง โดยบริษัทมีนโยบายในการดูแลสังคมและสิ่งแวดล้อม ดังนี้

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

บริษัทปลุกจิตสำนึกให้พนักงานร่วมกันปฏิบัติตามนโยบายประหยัดพลังงานและลดภาวะโลกร้อนของบริษัท เช่น

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

8. การร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม

ในปี 2559 บริษัทได้จัดกิจกรรมเพื่อสังคมผ่าน “กลุ่มนวกิจจิตอาสา” เพื่อส่งเสริมการศึกษาและพัฒนาคุณภาพชีวิตให้คนไทย มีความเป็นอยู่ที่ดีขึ้น บนความเชื่อที่ว่า “ความรู้จะทำให้คนไทยตระหนักถึงความสำคัญของการวางแผนความเสี่ยงทุกด้าน ด้วยการมีประกันภัย”

ด้านการสนับสนุนการศึกษา

- 1) “นวกิจประกันภัย” ปันน้ำใจช่วยโรงเรียน ตชด. มอบอุปกรณ์และสื่อการเรียนการสอนให้กับโรงเรียนตำรวจตระเวนชายแดน บ้านตะแบกงาม อำเภอยะไข่ จังหวัดชุมพร เพื่อสนับสนุนการศึกษาและส่งเสริมคุณภาพชีวิตประชาชนในพื้นที่ทุรกันดาร
- 2) “นวกิจประกันภัย สาขาขอนแก่น” ห่วงใยสุขภาพเยาวชน มอบอุปกรณ์การเรียนการสอนและกีฬาให้กับโรงเรียนโพธิ์ศรีโปรงเครือทยาเสริม จังหวัดกาฬสินธุ์ ซึ่งอยู่ในพื้นที่ห่างไกลและทุรกันดาร

ด้านการพัฒนาคุณภาพชีวิต

- 1) “นวกิจประกันภัย” สืบสานพระราชปณิธาน โดยนำเงินที่ใช้ในการจัดหาของขวัญและกระเช้าวยพรปีใหม่ประจำปี พ.ศ. 2560 บริจาคให้กับ “มูลนิธิชัยพัฒนา” ด้วยสำนึกในพระมหากรุณาธิคุณและร่วมสืบสานโครงการอันเนื่องมาจากพระราชดำริในพระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช
- 2) “นวกิจจิตอาสา” ร่วมสร้างบ้านผู้ประสบภัยพิบัติ มณฑลทหารบกที่ 16 และ “นวกิจจิตอาสา” ร่วมกิจกรรมทาสีบ้านผู้ยากไร้ และประสบภัยพิบัติธรรมชาติในพื้นที่จังหวัดสมุทรสงคราม ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งในกิจกรรมทำดีใน “โครงการสร้างบ้านผู้ยากไร้และช่วยเหลือเด็กที่มีความต้องการพิเศษ เถลิงพระเกียรติสมเด็จพระนางเจ้าฯ พระบรมราชินีนาถ”
- 3) “นวกิจประกันภัย” จัด “โครงการสร้างบ้านผู้ยากไร้และช่วยเหลือเด็กที่มีความต้องการพิเศษ เถลิงพระเกียรติสมเด็จพระนางเจ้าฯ พระบรมราชินีนาถ” เพื่อมอบอุปกรณ์ฟื้นฟูสมรรถภาพเด็กพิการและเครื่องอุปโภคบริโภค ภายในงานมีกิจกรรมสันทนาการ เลี้ยงอาหารกลางวัน และจัดหน่วยแพทย์เคลื่อนที่โรงพยาบาลค่ายนาฏรังสีออกให้บริการตรวจรักษาโรคกับนักเรียนและผู้ปกครอง ณ ศูนย์การศึกษาพิเศษประจำจังหวัดสมุทรสงคราม
- 4) นวกิจประกันภัย” มอบเงินสนับสนุนกิจกรรม “ออกร้านสภาสังคมสงเคราะห์ฯ ในงานกาชาด ประจำปี 2559” เพื่อหารายได้ดูแลผู้ป่วย เยาวชนโดยเสด็จพระราชกุศลในกิจการสภากาชาดไทย
- 5) “นวกิจประกันภัย” สนับสนุน “โครงการสาทรโมเดล” โดยได้รับรางวัล “บริษัทที่ใช้การเหลื่อมเวลาทำงาน” ซึ่งเป็นหนึ่งในมาตรการกระจายปริมาณรถยนต์ที่เข้าสู่ถนนสาทรในช่วงเวลาเร่งด่วน เพื่อแก้ไขปัญหาจราจรบริเวณสาทร

กิจกรรมปลูกสำนึกจิตอาสาและความรับผิดชอบต่อส่วนรวม

1) “นวกิจประกันภัย” จัดกิจกรรม “จิตอาสาผลิตหนังสือเบรลล์ ครั้งที่ 4” ใช้เวลาว่างทำประโยชน์เพื่อสังคมพร้อมส่งมอบปฏิทินเก่าที่ได้รับบริจาคตามโครงการ “กระดาษหน้า 3 ปีที่ 5” ณ ศูนย์เทคโนโลยีการศึกษาเพื่อคนตาบอด ศูนย์กลางการผลิตสื่อการเรียนรู้หนังสือเบรลล์และหนังสือเสียงสำหรับผู้พิการทางสายตาทั่วประเทศ

2) โครงการบริจาคโลหิต “84 พรรษา น้อมดวงใจบริจาคโลหิตถวายแม่ของแผ่นดิน Give Blood For Mom” ร่วมกับศูนย์บริการโลหิตแห่งชาติ สภากาชาดไทย กลุ่มบริษัท พูลผล จำกัด และสารธาณีนีคอมเพล็กซ์ ซึ่งได้รับบริจาคโลหิตจำนวน 454,000 ซีซีจากผู้บริจาค 1,360 คน

9. การมีนวัตกรรมและเผยแพร่นวัตกรรมซึ่งได้จากการดำเนินงานที่มีความรับผิดชอบต่อสังคม สิ่งแวดล้อม และผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทมีความมุ่งมั่นที่จะพัฒนาองค์กรให้ทันสมัยอยู่เสมอพร้อมกับการให้ความสำคัญด้านความรับผิดชอบต่อสังคม มีการพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ พัฒนารูปแบบการประกันภัย ทั้งผลิตภัณฑ์ที่เป็นรถยนต์และผลิตภัณฑ์ที่ไม่ใช่รถยนต์ ให้ทันสมัยและสร้างสรรค์กรรมธรรม์ประกันภัยประเภทใหม่ๆ ให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วของเศรษฐกิจและสังคมในช่วงเวลานั้นๆ พร้อมทั้งให้คำปรึกษาที่เป็นประโยชน์แก่ลูกค้าในการเลือกประเภทประกันภัยให้เหมาะสมกับสถานการณ์และความต้องการ บริษัทยึดมั่นนโยบายด้านการบริการ โดยคำนึงถึงความสะดวกสบายของลูกค้าในทุกภูมิภาคเป็นหลัก ทั้งการขายตรงและการขายผ่านตัวแทนหรือนายหน้า เพื่อให้ได้รับการที่มีคุณภาพ ทัดเทียมกัน สะดวก รวดเร็ว เป็นธรรม และปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างซื่อสัตย์เป็นสำคัญ ทั้งนี้ เพื่อให้บริษัทได้รับความเชื่อถือจากลูกค้าและมีการเติบโตอย่างยั่งยืน

กิจกรรม



รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการ ต่อรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการให้ความสำคัญต่อความรับผิดชอบในการดูแลบริษัทให้ปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และกำกับดูแลรายงานทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี ซึ่งรายงานดังกล่าวได้ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน โดยเลือกใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ ใช้ดุลพินิจอย่างระมัดระวัง และประมาณการที่ดีที่สุดในการจัดทำ รวมทั้งการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน เพื่อให้เกิดความโปร่งใสและเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นและนักลงทุนทั่วไป

คณะกรรมการได้จัดให้มีและดำรงไว้ซึ่งระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ เพื่อให้มั่นใจได้อย่างมีเหตุผลว่าข้อมูลทางการเงินที่มีความถูกต้อง ครบถ้วน และเพียงพอที่จะดำรงรักษาไว้ซึ่งทรัพย์สิน ตลอดจนเพื่อป้องกันไม่ให้เกิดการทุจริตหรือการดำเนินการที่ผิดปกติดังมีสาระสำคัญ

ทั้งนี้ คณะกรรมการมอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบซึ่งเป็นกรรมการอิสระดูแลรับผิดชอบเกี่ยวกับคุณภาพของรายงานทางการเงินและระบบการควบคุมภายใน โดยความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับเรื่องนี้ ปรากฏในรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งได้แสดงไว้ในรายงานประจำปีแล้ว

คณะกรรมการมีความเห็นว่าการควบคุมภายในของบริษัทมีความเพียงพอและเหมาะสม และสามารถสร้างความเชื่อมั่นได้ว่า งบการเงินของบริษัทประจำปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีความเชื่อถือได้ ถูกต้องตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง และถูกต้องตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน



สุจินต์ หวังหลี
ประธานกรรมการ



ปิติพงศ์ พิศาลบุตร
ประธานกรรมการบริหารและกรรมการผู้อำนวยการ

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของบริษัท นวกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท นวกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน) ซึ่งประกอบไปด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 งบกำไรขาดทุน งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ และได้ตรวจสอบงบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียซึ่งประกอบด้วยการกำไรขาดทุน งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ด้วยเช่นกัน

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินเฉพาะกิจการข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัท นวกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และงบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียข้างต้นนี้แสดงผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในส่วนของความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากบริษัทตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์ ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณอื่นๆ ตามที่ระบุในข้อกำหนดนั้นด้วย ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น

ข้าพเจ้าขอให้สังเกตหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 2 และ 3.1 เกี่ยวกับการจัดประเภทรายการบัญชีตามรูปแบบงบการเงินที่ออกใหม่ที่กำหนดในประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ลงวันที่ 4 มีนาคม 2559 ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 เป็นต้นไป และการปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงและฉบับใหม่ที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี ทั้งนี้ ข้าพเจ้ามิได้แสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขต่อกรณีนี้แต่อย่างใด

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบคือเรื่องต่างๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้ามิได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบที่ได้กล่าวไว้ในส่วนของความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ซึ่งได้รวมความรับผิดชอบที่เกี่ยวกับเรื่องเหล่านี้ด้วย การปฏิบัติงานของข้าพเจ้าได้รวมวิธีการตรวจสอบที่ออกแบบมาเพื่อตอบสนองต่อการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ผลของวิธีการตรวจสอบของข้าพเจ้า ซึ่งได้รวมวิธีการตรวจสอบสำหรับเรื่องเหล่านี้ด้วย ได้ใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินโดยรวม

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ พร้อมวิธีการตรวจสอบสำหรับแต่ละเรื่องมีดังต่อไปนี้

การรับรู้รายได้ค่าเบี้ยประกันภัยรับ

ในปี 2559 บริษัทมีรายได้ค่าเบี้ยประกันภัยรับจำนวน 2,839 ล้านบาท ซึ่งเป็นการรับประกันภัยให้กับผู้เอาประกันภัยรายย่อยและมีการมรดกประกันภัยเป็นจำนวนมาก ซึ่งค่าเบี้ยประกันภัยที่เรียกเก็บจากลูกค้ามีความหลากหลายและต้องอาศัยการประมวลผลโดยระบบเทคโนโลยีสารสนเทศเป็นหลัก ดังนั้น ข้าพเจ้าจึงให้ความสำคัญกับการตรวจสอบรายได้ค่าเบี้ยประกันภัยว่าได้รับรู้ด้วยมูลค่าตามที่ควรจะเป็นและในระยะเวลาที่เหมาะสม

ข้าพเจ้าได้ประเมินและทดสอบระบบการควบคุมภายในของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศและระบบการควบคุมภายในของบริษัทที่เกี่ยวข้องกับการขายเบี้ยประกันภัย การคำนวณเบี้ยประกันภัยรับ และการรับรู้รายได้ค่าเบี้ยประกันภัยรับ โดยการสอบถามผู้รับผิดชอบ ทำความเข้าใจและเลือกตัวอย่างมาสุ่มทดสอบการปฏิบัติตามการควบคุมภายในที่ออกแบบไว้ เพื่อตอบสนองเรื่องมูลค่าและระยะเวลาในการรับรู้รายได้ในงบการเงิน นอกจากนี้ ข้าพเจ้าได้สุ่มตัวอย่างกรมธรรม์เพื่อตรวจสอบการรับรู้รายได้ค่าเบี้ยประกันภัยว่าสอดคล้องตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ประกันภัยและสอดคล้องกับนโยบายของบริษัท และสอบทานกรมธรรม์และรายการสลักหลังกรมธรรม์ที่รับรู้เป็นรายได้ของบริษัทในรอบระยะเวลาบัญชีในช่วงก่อนและหลังวันสิ้นงวด นอกจากนี้ ข้าพเจ้าได้วิเคราะห์เปรียบเทียบข้อมูลบัญชีรายได้เบี้ยประกันภัยที่รับรู้ตลอดระยะเวลาบัญชีและสุ่มตรวจสอบรายการบันทึกบัญชีที่เกี่ยวข้องกับรายได้ค่าเบี้ยประกันภัยรับที่ผ่านใบสำคัญทั่วไป

หนี้สินจากสัญญาประกันภัย - สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย

หนี้สินจากสัญญาประกันภัย - สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายเป็นบัญชีที่มีความสำคัญในงบการเงิน โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทมีสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายคงค้างจำนวน 880 ล้านบาท (คิดเป็นร้อยละ 26 ของหนี้สินรวม) บัญชีสำรองค่าสินไหมทดแทนและสินไหมทดแทนค้างจ่ายจะรวมทั้งในส่วนของความเสียหายที่เกิดขึ้นและได้รับรายงานแล้วและความเสียหายที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้รับรายงาน ซึ่งการประมาณการดังกล่าวคำนวณขึ้นโดยฝ่ายบริหารของบริษัทตามวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย ข้อสมมติหลักที่ใช้ในการคำนวณอ้างอิงจากข้อมูลในอดีตและต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหารในการประมาณการอย่างสูง ดังนั้น ข้าพเจ้าจึงให้ความสำคัญกับการตรวจสอบความเพียงพอของสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย นอกจากนี้ สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายดังกล่าวยังเกี่ยวเนื่องโดยตรงกับสำรองค่าสินไหมทดแทนส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อ ซึ่งจำนวนดังกล่าวคำนวณขึ้นโดยฝ่ายบริหารของบริษัทตามวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยเช่นเดียวกัน โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทมีสำรองค่าสินไหมทดแทนส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อจำนวน 201 ล้านบาท

ข้าพเจ้าได้ศึกษาและประเมินระบบการควบคุมภายในเกี่ยวกับการรับเรื่องค่าสินไหมทดแทน การจัดการค่าสินไหมทดแทน การตั้งประมาณการสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย และการรับประกันภัยต่อ โดยทำการสอบถามผู้บริหารเกี่ยวกับเกณฑ์และข้อสมมติที่ใช้ในการประมาณการโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัย นอกจากนี้ ข้าพเจ้าได้สุ่มทดสอบข้อมูลที่นักคณิตศาสตร์ใช้ในการคำนวณประมาณการสำรอง สุ่มตัวอย่างแฟ้มสินไหมรายใหญ่ วิเคราะห์เปรียบเทียบข้อมูลความถี่ของการเกิดความเสียหายและขนาดของความเสียหายที่เกิดขึ้นต่อครั้ง นอกจากนี้ ข้าพเจ้าได้สอบทานรายงานการคำนวณประมาณการค่าสินไหมทดแทนที่จัดทำโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยว่าสอดคล้องกับที่ตั้งไว้ในบัญชี ประเมินข้อสมมติ วิธีการที่ใช้ในการคำนวณ ทดสอบข้อมูลสินไหมที่นักคณิตศาสตร์ใช้ และเปรียบเทียบกับข้อสมมติที่ใช้ในปีก่อน นอกจากนี้ ข้าพเจ้าได้สอบทานการตั้งประมาณการสำรองค่าสินไหมทดแทนส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อด้วย

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเบี้ยประกันภัยค้างรับ สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ (สำรองค่าสินไหมทดแทนส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อ) และลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเบี้ยประกันภัยค้างรับ สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ (สำรองค่าสินไหมทดแทนส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อ) และลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ ประมาณการตามผลขาดทุนโดยประมาณที่อาจเกิดขึ้นจากการเก็บเงินจากลูกหนี้ไม่ได้ โดยพิจารณาจากประสบการณ์การเก็บเงิน อายุหนี้ค้างและสถานะปัจจุบันของลูกหนี้ค้าง ดังนั้น ผู้บริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจอย่างสูงในการพิจารณาและบันทึกประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้มีปัญหาในการจ่ายชำระคืน นอกจากนี้ ประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญดังกล่าวถือว่ามีความสำคัญ เนื่องจาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทมียอดคงค้างของเบี้ยประกันภัยค้างรับ สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ (สำรองค่าสินไหมทดแทนส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อ) และลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อรวมจำนวน 1,016 ล้านบาท (คิดเป็นร้อยละ 18 ของสินทรัพย์รวม) และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 6 ล้านบาท ดังนั้น ข้าพเจ้าจึงให้ความสำคัญกับการตรวจสอบความเพียงพอของค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ข้าพเจ้าได้ศึกษาและทำความเข้าใจระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการติดตามหนี้ การคำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและการบันทึกรายการบัญชี โดยการสอบถามผู้รับผิดชอบ ทำความเข้าใจและประเมินข้อมูลและวิธีการที่บริษัทใช้ในการคำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ นอกจากนี้ ข้าพเจ้าได้สุ่มทดสอบการคำนวณอายุหนี้ค้างและการคำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ซึ่งรวมถึงข้อมูลทั้งหมดอยู่ในรายงานประจำปีของบริษัท แต่ไม่รวมถึง งบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีที่แสดงอยู่ในรายงานนั้น

ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ข้อสรุปในลักษณะการให้ความเชื่อมั่นในรูปแบบใดๆ ต่อข้อมูลอื่นนั้น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินคือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นนั้นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้าหรือไม่ หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นแสดงขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ หากในการปฏิบัติงานดังกล่าว ข้าพเจ้าสรุปได้ว่าข้อมูลอื่นแสดงขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญแล้ว ข้าพเจ้าจะต้องรายงานข้อเท็จจริงนั้น ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่พบว่ามีความเสี่ยงที่ข้อมูลอื่นจะต้องรายงาน

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต่องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกบริษัทหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องอีกต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการสอดส่องดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัท

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อการดำเนินการอย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเกี่ยวกับผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานดังต่อไปนี้ด้วย

- ระบุและประเมินความเสี่ยงที่อาจมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงผลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบให้เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของบริษัท
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องที่ผู้บริหารจัดทำ

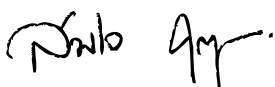
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และสรุปจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ หากข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือหากเห็นว่าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ข้าพเจ้าจะแสดงความเห็นที่เปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้บริษัทต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนประเมินว่า งบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลเกี่ยวกับขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในซึ่งข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลว่าข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระ และได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมด ตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระของข้าพเจ้าและมาตรการที่ข้าพเจ้าใช้เพื่อป้องกันไม่ให้ข้าพเจ้าขาดความเป็นอิสระ

จากเรื่องทั้งหลายที่สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแล ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่างๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชี เว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับห้ามไม่ให้เปิดเผยเรื่องดังกล่าวต่อสาธารณะ หรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้าเพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ที่ผู้มีส่วนได้เสียสาธารณะจะได้จากการสื่อสารดังกล่าว

ผู้สอบบัญชีที่รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้คือ สมใจ คุณปสุต



สมใจ คุณปสุต

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4499

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ: 23 กุมภาพันธ์ 2560

งบแสดงฐานะการเงิน

บริษัท นวกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

(หน่วย: บาท)

| หมายเหตุ | งบการเงิน | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | |
|--|------------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| | ที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย | | | | |
| | 31 ธันวาคม 2558 | 1 มกราคม 2558 | 31 ธันวาคม 2559 | 31 ธันวาคม 2558 | 1 มกราคม 2558 |
| | (ปรับปรุงใหม่) | | | (ปรับปรุงใหม่) | |
| สินทรัพย์ | | | | | |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด | 6 | 225,891,658 | 594,790,209 | 137,665,316 | 225,891,658 |
| เบี้ยประกันภัยค้างรับ | 7 | 513,372,167 | 348,818,913 | 382,964,834 | 513,372,167 |
| รายได้จากการลงทุนค้างรับ | | 14,340,791 | 7,157,518 | 10,061,366 | 14,340,791 |
| สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ | 8 | 368,157,791 | 373,147,832 | 559,065,448 | 368,157,791 |
| ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ | 9 | 408,488,865 | 359,784,885 | 431,553,544 | 408,488,865 |
| สินทรัพย์ลงทุน | | | | | |
| เงินลงทุนในหลักทรัพย์ | 10 | 3,314,899,753 | 2,650,932,628 | 3,111,987,378 | 3,314,899,753 |
| เงินให้กู้ยืม | 11 | 789,186 | 927,326 | 610,526 | 789,186 |
| เงินลงทุนในบริษัทร่วม | 12 | 92,827,970 | 178,128,881 | - | 18,846,960 |
| ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ | 13 | 268,686,277 | 262,434,370 | 278,572,806 | 268,686,277 |
| สินทรัพย์ไม่มีตัวตน | 14 | 20,490,933 | 23,018,177 | 29,316,327 | 20,490,933 |
| สินทรัพย์ภายใต้เงินได้รอการตัดบัญชี | 15.1 | 188,542,627 | 115,837,092 | 177,551,261 | 188,542,627 |
| สินทรัพย์อื่น | | | | | |
| ค่าสินไหมชั่งรับจากคู่กรณี | 16 | 89,826,013 | 70,632,155 | 103,066,444 | 89,826,013 |
| เงินวางไว้สำหรับโครงการประกันภัยข้ามปี | | 42,353,275 | - | 141,779,385 | 42,353,275 |
| ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์ | | 18,983,736 | 51,340,872 | 16,300,043 | 18,983,736 |
| อื่น ๆ | | 129,466,284 | 93,296,251 | 151,705,101 | 129,466,284 |
| รวมสินทรัพย์ | | <u>5,697,117,326</u> | <u>5,130,247,109</u> | <u>5,532,199,779</u> | <u>5,623,136,316</u> |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

บริษัท นวกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

(หน่วย: บาท)

| | | งบการเงิน | | | | |
|---|----|------------------------------------|---------------|----------------------|-----------------------------------|---------------|
| | | ที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | |
| หมายเหตุ | | 31 ธันวาคม 2558 (ปรับปรุงใหม่) | 1 มกราคม 2558 | 31 ธันวาคม 2559 | 31 ธันวาคม 2558 (ปรับปรุงใหม่) | 1 มกราคม 2558 |
| หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น | | | | | | |
| หนี้สิน | | | | | | |
| หนี้สินจากสัญญาประกันภัย | 17 | 2,595,912,980 | 2,036,387,810 | 2,428,437,934 | 2,595,912,980 | 2,036,387,810 |
| เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ | 18 | 684,092,088 | 597,761,255 | 772,795,263 | 684,092,088 | 597,761,255 |
| ภาษีเงินได้ค้างจ่าย | | 15,975,134 | - | - | 15,975,134 | - |
| ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน | 19 | 40,782,961 | 37,246,332 | 44,298,674 | 40,782,961 | 37,246,332 |
| หนี้สินอื่น | | | | | | |
| ค่าจ้างและค่าบำเหน็จค้างจ่าย | | 120,167,504 | 88,587,703 | 96,401,556 | 120,167,504 | 88,587,703 |
| ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย | | 55,062,548 | 67,480,044 | 40,776,597 | 55,062,548 | 67,480,044 |
| อื่น ๆ | | 46,229,583 | 53,422,104 | 53,498,029 | 46,229,583 | 53,422,104 |
| รวมหนี้สิน | | 3,558,222,798 | 2,880,885,248 | 3,436,208,053 | 3,558,222,798 | 2,880,885,248 |
| ส่วนของผู้ถือหุ้น | | | | | | |
| ทุนเรือนหุ้น | 20 | | | | | |
| ทุนจดทะเบียน | | | | | | |
| หุ้นสามัญ 33,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท | | | | | | |
| (31 ธันวาคม 2558: หุ้นสามัญ 32,000,000 หุ้น | | | | | | |
| มูลค่าหุ้นละ 10 บาท, 1 มกราคม 2558: หุ้นสามัญ | | | | | | |
| 31,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท) | | | | | | |
| | | 320,000,000 | 310,000,000 | 330,000,000 | 320,000,000 | 310,000,000 |
| ทุนที่ออกและชำระแล้ว | | | | | | |
| หุ้นสามัญ 33,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท | | | | | | |
| (31 ธันวาคม 2558: หุ้นสามัญ 32,000,000 หุ้น | | | | | | |
| มูลค่าหุ้นละ 10 บาท, 1 มกราคม 2558: หุ้นสามัญ | | | | | | |
| 31,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท) | | | | | | |
| | | 320,000,000 | 310,000,000 | 330,000,000 | 320,000,000 | 310,000,000 |
| ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ | | 647,227,997 | 647,204,442 | 647,245,520 | 647,227,997 | 647,204,442 |
| กำไรสะสม | | | | | | |
| จัดสรรแล้ว | | | | | | |
| สำรองตามกฎหมาย | 21 | 31,000,000 | 30,000,000 | 33,000,000 | 31,000,000 | 30,000,000 |
| สำรองทั่วไป | | 20,000,000 | 20,000,000 | 20,000,000 | 20,000,000 | 20,000,000 |
| ยังไม่จัดสรร | | 1,027,650,965 | 1,083,683,105 | 929,847,678 | 939,162,424 | 935,890,557 |
| องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น | | 93,015,566 | 158,474,314 | 135,898,528 | 107,523,097 | 162,313,676 |
| รวมส่วนของผู้ถือหุ้น | | 2,138,894,528 | 2,249,361,861 | 2,095,991,726 | 2,064,913,518 | 2,105,408,675 |
| รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น | | 5,697,117,326 | 5,130,247,109 | 5,532,199,779 | 5,623,136,316 | 4,986,293,923 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท นวกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)
งบกำไรขาดทุน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

(หน่วย: บาท)

| หมายเหตุ | งบการเงิน | | | |
|---|------------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| | ที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
| | 2559 | 2558 | 2559 | 2558 |
| | | (ปรับปรุงใหม่) | | (ปรับปรุงใหม่) |
| รายได้ | | | | |
| เบี้ยประกันภัยรับ | 2,839,044,098 | 3,368,927,885 | 2,839,044,098 | 3,368,927,885 |
| หัก: เบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ | (639,496,432) | (552,495,691) | (639,496,432) | (552,495,691) |
| เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ | 2,199,547,666 | 2,816,432,194 | 2,199,547,666 | 2,816,432,194 |
| บวก (หัก): สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ | | | | |
| (เพิ่ม) ลดจากปีก่อน | 348,402,436 | (387,930,830) | 348,402,436 | (387,930,830) |
| เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิจากการประกันภัยต่อ | 2,547,950,102 | 2,428,501,364 | 2,547,950,102 | 2,428,501,364 |
| รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ | 147,825,512 | 136,712,372 | 147,825,512 | 136,712,372 |
| ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม | 12.3 3,138,081 | 5,430,787 | - | - |
| รายได้จากการลงทุน | 10.5 104,036,503 | 96,624,240 | 112,436,503 | 100,224,240 |
| กำไรจากเงินลงทุน | 12.1 61,330,293 | 95,980,816 | 89,332,320 | 157,073,233 |
| รายได้อื่น | 9,163,571 | 5,755,901 | 9,163,571 | 5,755,901 |
| รวมรายได้ | 2,873,444,062 | 2,769,005,480 | 2,906,708,008 | 2,828,267,110 |
| ค่าใช้จ่าย | | | | |
| ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทน | 2,075,450,386 | 1,800,962,129 | 2,075,450,386 | 1,800,962,129 |
| หัก: ค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันภัยต่อ | (288,766,133) | (272,875,151) | (288,766,133) | (272,875,151) |
| ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ | 482,051,767 | 558,036,789 | 482,051,767 | 558,036,789 |
| ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น | 209,390,639 | 240,041,429 | 209,390,639 | 240,041,429 |
| ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน | 22 357,241,311 | 374,956,684 | 357,241,311 | 374,956,684 |
| รวมค่าใช้จ่าย | 2,835,367,970 | 2,701,121,880 | 2,835,367,970 | 2,701,121,880 |
| กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ | 38,076,092 | 67,883,600 | 71,340,038 | 127,145,230 |
| ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ | 15.2 (4,053,815) | (18,203,090) | (4,053,815) | (18,203,090) |
| กำไรสำหรับปี | 34,022,277 | 49,680,510 | 67,286,223 | 108,942,140 |
| กำไรต่อหุ้น | | | | |
| กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน | 25 1.03 | 1.51 | 2.04 | 3.30 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

บริษัท นวกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

(หน่วย: บาท)

| | งบการเงิน | | | |
|---|------------------------------------|---------------------|----------------------|--------------------|
| | ที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
| | 2559 | 2558 | 2559 | 2558 |
| กำไรสำหรับปี | 34,022,277 | 49,680,510 | 67,286,223 | 108,942,140 |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | | | | |
| รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรขาดทุนในภายหลัง | | | | |
| ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจากบริษัทร่วม | | | | |
| - กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย | 7,311,109 | (9,098,810) | - | - |
| กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย | 35,469,288 | (68,488,224) | 35,469,288 | (68,488,224) |
| ผลกระทบของภาษีเงินได้ | (7,093,857) | 13,697,645 | (7,093,857) | 13,697,645 |
| รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรขาดทุนในภายหลัง | | | | |
| - สุทธิจากภาษีเงินได้ (ขาดทุน) | 35,686,540 | (63,889,389) | 28,375,431 | (54,790,579) |
| รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรขาดทุนในภายหลัง | | | | |
| ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจากบริษัทร่วม | | | | |
| - ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย | - | (42,377) | - | - |
| ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย | (751,328) | (2,088,008) | (751,328) | (2,088,008) |
| ผลกระทบของภาษีเงินได้ | 150,266 | 417,602 | 150,266 | 417,602 |
| รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรขาดทุนในภายหลัง | | | | |
| - สุทธิจากภาษีเงินได้ (ขาดทุน) | (601,062) | (1,712,783) | (601,062) | (1,670,406) |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี | 69,107,755 | (15,921,662) | 95,060,592 | 52,481,155 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

บริษัท นวกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

(หน่วย: บาท)

| งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย | | | | | | | | | | |
|---|-------------|------------------------------------|------------|---------------|-------------------------|--|---|---|---|---|
| ทุนเรือนหุ้นที่ออกและชำระแล้ว | | องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น | | | | | | | | |
| | | กำไรสะสม | | | กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | | | | | |
| | | | | | ส่วนเกินทุน | | รวม | | | |
| | | ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ | จัดสรรแล้ว | สำรองทั่วไป | ยังไม่จัดสรร | ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงส่วนได้เสียในบริษัทรวม | ส่วนต่ำกว่าทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในบริษัทรวม | ส่วนเกินทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย | ส่วนเกินทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย | ส่วนเกินทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย |
| 310,000,000 | 647,204,442 | 30,000,000 | 20,000,000 | 1,083,683,105 | 1,569,359 | (5,408,721) | 162,313,676 | 158,474,314 | 2,249,361,861 | |
| 10,000,000 | 23,555 | - | - | - | - | - | - | - | 10,023,555 | |
| - | - | 1,000,000 | - | (1,000,000) | - | - | - | - | - | |
| - | - | - | - | (102,999,867) | - | - | - | - | (102,999,867) | |
| - | - | - | - | - | (1,569,359) | - | - | (1,569,359) | (1,569,359) | |
| - | - | - | - | 49,680,510 | - | - | - | - | 49,680,510 | |
| - | - | - | - | (1,712,783) | - | (9,098,810) | (54,790,579) | (63,889,389) | (65,602,172) | |
| 320,000,000 | 647,227,997 | 31,000,000 | 20,000,000 | 1,027,650,965 | - | (14,507,531) | 107,523,097 | 93,015,566 | 2,138,894,528 | |
| 320,000,000 | 647,227,997 | 31,000,000 | 20,000,000 | 1,027,650,965 | - | (14,507,531) | 107,523,097 | 93,015,566 | 2,138,894,528 | |
| 10,000,000 | 17,523 | - | - | - | - | - | - | - | 10,017,523 | |
| - | - | - | - | - | - | 7,196,422 | - | 7,196,422 | 7,196,422 | |
| - | - | 2,000,000 | - | (2,000,000) | - | - | - | - | - | |
| - | - | - | - | (73,999,907) | - | - | - | - | (73,999,907) | |
| - | - | - | - | 34,022,277 | - | - | - | - | 34,022,277 | |
| - | - | - | - | (601,062) | - | 7,311,109 | 28,375,431 | 35,686,540 | 35,085,478 | |
| 330,000,000 | 647,245,520 | 33,000,000 | 20,000,000 | 985,072,273 | - | - | 135,898,528 | 135,898,528 | 2,151,216,321 | |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)

บริษัท นวกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

(หน่วย: บาท)

| งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | | | |
|-----------------------------------|-----------------------------|----------------|-------------|---|-----------------|---------------|
| ทุนเรือนหุ้นที่ออก และชำระแล้ว | ส่วนเกิน มูลค่าหุ้นสามัญ | กำไรสะสม | | องค์ประกอบอื่นของ ส่วนของผู้ถือหุ้น - ส่วนเกิน | | |
| | | จัดสรรแล้ว | | ยังไม่จัดสรร | เงินลงทุนต่อขาย | รวม |
| | | สำรองตามกฎหมาย | สำรองทั่วไป | | | |
| | | | | | | |
| 310,000,000 | 647,204,442 | 30,000,000 | 20,000,000 | 935,890,557 | 162,313,676 | 2,105,408,675 |
| 10,000,000 | 23,555 | - | - | - | - | 10,023,555 |
| - | - | 1,000,000 | - | (1,000,000) | - | - |
| - | - | - | - | (102,999,867) | - | (102,999,867) |
| - | - | - | - | 108,942,140 | - | 108,942,140 |
| - | - | - | - | (1,670,406) | (54,790,579) | (56,460,985) |
| 320,000,000 | 647,227,997 | 31,000,000 | 20,000,000 | 939,162,424 | 107,523,097 | 2,064,913,518 |
| 320,000,000 | 647,227,997 | 31,000,000 | 20,000,000 | 939,162,424 | 107,523,097 | 2,064,913,518 |
| 10,000,000 | 17,523 | - | - | - | - | 10,017,523 |
| - | - | 2,000,000 | - | (2,000,000) | - | - |
| - | - | - | - | (73,999,907) | - | (73,999,907) |
| - | - | - | - | 67,286,223 | - | 67,286,223 |
| - | - | - | - | (601,062) | 28,375,431 | 27,774,369 |
| 330,000,000 | 647,245,520 | 33,000,000 | 20,000,000 | 929,847,678 | 135,898,528 | 2,095,991,726 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกระแสเงินสด

บริษัท นวกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

(หน่วย: บาท)

| | งบการเงิน | | | |
|---|------------------------------------|-----------------|----------------------|-----------------|
| | ที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
| | 2559 | 2558 | 2559 | 2558 |
| | | (ปรับปรุงใหม่) | | (ปรับปรุงใหม่) |
| กระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมดำเนินงาน | | | | |
| เบี้ยประกันภัยรับจากการรับประกันภัยโดยตรง | 2,939,307,108 | 3,172,399,620 | 2,939,307,108 | 3,172,399,620 |
| เงินจ่ายเกี่ยวกับการรับประกันภัยต่อ | (247,088,986) | (105,395,622) | (247,088,986) | (105,395,622) |
| ดอกเบี้ยรับ | 43,866,073 | 33,499,060 | 43,866,073 | 33,499,060 |
| เงินปันผลรับ | 71,156,581 | 51,872,041 | 71,156,581 | 51,872,041 |
| รายได้อื่น | 8,844,731 | 5,519,968 | 8,844,731 | 5,519,968 |
| ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทน | | | | |
| จากการรับประกันภัยโดยตรง | (1,989,736,449) | (1,643,605,768) | (1,989,736,449) | (1,643,605,768) |
| ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการรับประกันภัยโดยตรง | (494,151,882) | (516,252,855) | (494,151,882) | (516,252,855) |
| ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น | (209,390,639) | (218,172,042) | (209,390,639) | (218,172,042) |
| ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน | (429,462,326) | (438,482,945) | (429,462,326) | (438,482,945) |
| ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ | (14,101,814) | (61,887,940) | (14,101,814) | (61,887,940) |
| เงินลงทุนในหลักทรัพย์ | 20,937,909 | 93,786,689 | 20,937,909 | 93,786,689 |
| เงินลงทุนในบริษัทร่วม | - | 91,186,933 | - | 91,186,933 |
| เงินให้กู้ยืม | 178,660 | 138,139 | 178,660 | 138,139 |
| เงินฝากและบัตรเงินฝากสถาบันการเงิน | 330,000,000 | (705,000,000) | 330,000,000 | (705,000,000) |
| เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมดำเนินงาน | 30,358,966 | (240,394,722) | 30,358,966 | (240,394,722) |
| กระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมลงทุน | | | | |
| ซื้อที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ | (38,369,416) | (33,674,172) | (38,369,416) | (33,674,172) |
| ซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน | (12,771,912) | (470,000) | (12,771,912) | (470,000) |
| ขายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ | 705,484 | 612,879 | 705,484 | 612,879 |
| เงินสดสุทธิใช้ไปจากกิจกรรมลงทุน | (50,435,844) | (33,531,293) | (50,435,844) | (33,531,293) |
| กระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมจัดหาเงิน | | | | |
| เงินรับจากการออกหุ้นเพิ่มทุน | 17,523 | 23,555 | 17,523 | 23,555 |
| จ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน | (4,167,080) | (1,996,224) | (4,167,080) | (1,996,224) |
| เงินปันผลจ่าย | (63,999,907) | (92,999,867) | (63,999,907) | (92,999,867) |
| เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน | (68,149,464) | (94,972,536) | (68,149,464) | (94,972,536) |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดลดลงสุทธิ | (88,226,342) | (368,898,551) | (88,226,342) | (368,898,551) |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี | 225,891,658 | 594,790,209 | 225,891,658 | 594,790,209 |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นปี | 137,665,316 | 225,891,658 | 137,665,316 | 225,891,658 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

บริษัท นวกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

1. ข้อมูลทั่วไป

บริษัท นวกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) เป็นบริษัทมหาชนซึ่งจัดตั้งและมีภูมิลำเนาในประเทศไทย บริษัทประกอบกิจการในประเทศไทย โดยมีธุรกิจหลักคือการรับประกันวินาศภัย และมี 30 สาขาในต่างจังหวัด ที่อยู่ตามที่ตั้งทะเบียนของบริษัท ซึ่งเป็นสำนักงานใหญ่ตั้งอยู่ที่ 100/47-55 และเลขที่ 90/3-6 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร

2. เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 และจัดทำขึ้นตามวิธีการบัญชีเกี่ยวกับการประกันภัยในประเทศไทยและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องซึ่งกำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (“คปภ.”) และเป็นไปตามรูปแบบงบการเงินที่กำหนดในประกาศ คปภ. เรื่อง หลักเกณฑ์วิธีการ เงื่อนไขและระยะเวลาในการจัดทำและยื่นงบการเงินและรายงานเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2559 ลงวันที่ 4 มีนาคม 2559 ซึ่งเริ่มมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 เป็นต้นไป โดยรูปแบบงบการเงินดังกล่าวมีการเปลี่ยนแปลงจากเดิมทำให้ต้องมีการจัดประเภทรายการบัญชีของงบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนและงบกระแสเงินสดของปีก่อนที่แสดงเป็นข้อมูลเปรียบเทียบใหม่ เพื่อให้สอดคล้องกับการจัดประเภทรายการบัญชีของปีปัจจุบัน และได้นำเสนองบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 1 มกราคม 2558 เพื่อเป็นข้อมูลเปรียบเทียบ

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมเว้นแต่จะได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่บริษัทใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

2.1 งบการเงินเฉพาะกิจการ

บริษัทจัดทำงบการเงินเฉพาะกิจการ โดยแสดงเงินลงทุนในบริษัทร่วมตามวิธีราคาทุน

2.2 งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย

ก่อนวันที่ 30 มีนาคม 2559 บริษัทมีเงินลงทุนในบริษัท ฟอลคอนประกันภัย จำกัด (มหาชน) (“ฟอลคอนประกันภัย”) ในอัตราร้อยละ 20 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้วของบริษัทดังกล่าว และจัดประเภทเป็นเงินลงทุนในบริษัทร่วม และบริษัทได้จัดทำงบการเงินซึ่งแสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียโดยแสดงเงินลงทุนในบริษัทร่วมตามวิธีส่วนได้เสีย อย่างไรก็ตาม เมื่อวันที่ 30 มีนาคม 2559 ฟอลคอนประกันภัย ได้ออกจำหน่ายหุ้นเพิ่มทุนเพื่อจำหน่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนการถือหุ้น แต่บริษัทไม่ได้รับอนุญาตจากหน่วยงานกำกับให้ใช้สิทธิซื้อทำให้สัดส่วนการถือหุ้นในฟอลคอนประกันภัยลดลงจากร้อยละ 20 เหลือร้อยละ 12 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้วของบริษัทดังกล่าว และภายหลังการลดสัดส่วนการถือหุ้น บริษัทไม่ได้มีอิทธิพลอย่างเป็นทางการสำคัญในบริษัทดังกล่าวแล้ว ทำให้บริษัทต้องเปลี่ยนสถานะการจัดประเภทเงินลงทุนจากเงินลงทุนในบริษัทร่วมเป็นเงินลงทุนทั่วไป ทำให้ไม่มีการจัดทำงบแสดงฐานะการเงินซึ่งแสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย ตั้งแต่วันที่ 30 มีนาคม 2559 เป็นต้นไป อย่างไรก็ตาม บริษัทยังคงจัดทำงบกำไรขาดทุน งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสดซึ่งแสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 โดยได้รวมส่วนได้เสียของบริษัทดังกล่าวตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 จนถึงวันที่สิ้นสุดการเป็นบริษัทร่วม

3. มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในปีปัจจุบัน

ในระหว่างปี 2559 บริษัทได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง (ปรับปรุง 2558) และฉบับใหม่รวมถึงแนวปฏิบัติทางบัญชี ที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2559 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงถ้อยคำและคำศัพท์ การตีความและการให้แนวปฏิบัติทางบัญชีกับผู้

มาตรฐาน การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญต่อการเงินของบริษัท ทั้งนี้ มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่มีการเปลี่ยนแปลงหลักการสำคัญ ซึ่งเกี่ยวข้องโดยตรงกับบริษัท มีดังนี้

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2558) เรื่อง สัญญาประกันภัย

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 มีวัตถุประสงค์เพื่อกำหนดการรายงานทางการเงินสำหรับสัญญาประกันภัยที่ออกโดยกิจการใดๆ (รวมถึงสัญญาประกันภัยต่อ) และสัญญาประกันภัยต่อที่กิจการถือไว้และเพื่อจำกัดการแก้ไขวิธีการบัญชีสำหรับสัญญาประกันภัยจนกว่าโครงการระยะที่สองของมาตรฐานการรายงานทางการเงินเกี่ยวกับสัญญาประกันภัยจะแล้วเสร็จ ทั้งนี้ มาตรฐานการรายงานทางการเงินนี้มีข้อกำหนดให้มีการเปิดเผยข้อมูลโดยระบุและอธิบายถึงจำนวนเงินที่เกี่ยวข้องกับสัญญาประกันภัยในงบการเงินของผู้รับประกันภัยและไม่อนุญาตให้มีการบันทึกสำรองค่าสินไหมทดแทนที่ยังมิได้เกิดขึ้น ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน และกำหนดให้มีการทดสอบความเพียงพอของหนี้สินจากการประกันภัยที่รับรู้แล้วและการทดสอบการด้อยค่าของสินทรัพย์จากสัญญาประกันภัยต่อ และรวมถึงกำหนดให้ผู้รับประกันภัยบันทึกหนี้สินจากสัญญาประกันภัยไว้ในงบแสดงฐานะการเงินของกิจการจนกว่าภาระหนี้สินจากสัญญาประกันภัยนั้นจะหมดลง หรือยกเลิก หรือสิ้นผลบังคับ และให้แสดงหนี้สินจากสัญญาประกันภัยโดยไม่มีการหักลบกับสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับดังกล่าวมีการยกเว้นเป็นการชั่วคราวให้ผู้รับประกันภัยไม่ต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดบางประการของมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับอื่น ซึ่งรวมถึงข้อกำหนดที่ให้ผู้รับประกันภัยพิจารณากรอบในการเลือกนโยบายบัญชีสำหรับสัญญาประกันภัย

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้นอกจากจะกำหนดวิธีปฏิบัติสำหรับสัญญาประกันภัยแล้ว ยังรวมถึงการพิจารณาลักษณะของสัญญาประกันภัยด้วย และรวมถึงการกำหนดให้เปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมในส่วนของสัญญาประกันภัยที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้และค่าใช้จ่ายที่รับรู้ในงบการเงิน ลักษณะและขอบเขตของความเสียหายที่เกิดจากสัญญาประกันภัย

การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินข้างต้นมาถือปฏิบัติเป็นครั้งแรกไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญต่อการเงินของบริษัท เนื่องจากฝ่ายบริหารของบริษัทได้ทบทวนการจัดประเภทของสัญญาประกันภัย (รวมถึงสัญญาประกันภัยต่อ) และสัญญาประกันภัยต่อที่บริษัทถือไว้และสรุปได้ว่าสัญญาทั้งหมดเป็นสัญญาที่เข้าเกณฑ์คำนิยามของสัญญาประกันภัยตามมาตรฐานฉบับนี้ นอกจากนี้ การบันทึกการสำรองค่าสินไหมทดแทน การทดสอบความเพียงพอของหนี้สินจากสัญญาประกันภัย การทดสอบการด้อยค่าของสินทรัพย์จากสัญญาประกันภัยต่อและการบันทึกหนี้สินจากสัญญาประกันภัยก็ไม่มีผลกระทบต่อการเงินเนื่องจากบริษัทได้ถือปฏิบัติอยู่แต่เดิมแล้ว

3.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้ในอนาคต

ในระหว่างปีปัจจุบัน สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศให้มาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง (ปรับปรุง 2559) รวมถึงแนวปฏิบัติทางบัญชีฉบับใหม่จำนวนหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2560 มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงถ้อยคำและคำศัพท์ การตีความและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้งานมาตรฐาน

ฝ่ายบริหารของบริษัทเชื่อว่ามาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงและแนวปฏิบัติทางบัญชีฉบับใหม่จะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญต่อการเงินเมื่อนำมาถือปฏิบัติ

4. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

4.1 การรับรู้รายได้

(ก) เบี้ยประกันภัยรับ

เบี้ยประกันภัยรับประกอบด้วย เบี้ยประกันภัยรับโดยตรงจากผู้เอาประกันภัย และเบี้ยประกันภัยต่อรับ หักด้วยมูลค่าของกรมธรรม์ที่ยกเลิกและการส่งคืนเบี้ยประกันภัย และปรับปรุงด้วยสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

เบี้ยประกันภัยรับโดยตรงจากผู้เอาประกันภัยถือเป็นรายได้ตามวันที่ที่มีผลบังคับใช้ในกรมธรรม์ประกันภัยตามจำนวนที่ระบุไว้ในกรมธรรม์

เบี้ยประกันภัยต่อรับถือเป็นรายได้ตามวันที่มีผลบังคับใช้ในกรมธรรม์ประกันภัย หรือเมื่อบริษัทได้รับใบแจ้งการเอาประกันภัยต่อจากบริษัทผู้เอาประกันภัยต่อ

- (ข) รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการเอาประกันภัยต่อรับรู้เป็นรายได้ในงวดที่ได้ให้บริการ
- (ค) รายได้จากการลงทุน
ดอกเบี้ยรับและเงินปันผลรับจากเงินลงทุน
ดอกเบี้ยรับถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างโดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง เงินปันผลรับถือเป็นรายได้เมื่อบริษัทมีสิทธิในการรับเงินปันผล
ดอกเบี้ยรับจากเงินให้กู้ยืม
ดอกเบี้ยรับจากเงินให้กู้ยืมถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างจากยอดเงินต้นที่ค้างชำระ
- (ง) กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่ที่เกิดรายการ

4.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

- (ก) เบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ
เบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อได้โอนความเสี่ยงจากการประกันภัยให้บริษัทรับประกันภัยต่อแล้วตามจำนวนที่ระบุไว้ในกรมธรรม์
- (ข) ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนประกอบด้วย ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรงและจากการรับประกันภัยต่อ และสำหรับทั้งความเสียหายที่ได้รับรายงานแล้วและที่ยังไม่ได้รับรายงาน ซึ่งแสดงตามมูลค่าของค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายอื่นที่เกี่ยวข้อง และรายการปรับปรุงค่าสินไหมของงวดปัจจุบันและงวดก่อนที่เกิดขึ้นในระหว่างปี หักด้วยมูลค่าซากและการรับคืนอื่น (ถ้ามี) และหักด้วยค่าสินไหมรับคืนจากการเอาประกันภัยต่อที่เกี่ยวข้อง
ค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการรับประกันภัยต่อรับรู้เมื่อได้บันทึกค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนตามเงื่อนไขในสัญญาประกันภัยต่อที่เกี่ยวข้อง
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรงจะรับรู้เมื่อได้รับแจ้งจากผู้เอาประกันภัยตามจำนวนที่ผู้เอาประกันภัยแจ้ง และโดยการประมาณการของฝ่ายบริหาร มูลค่าประมาณการสินไหมทดแทนสูงสุดจะไม่เกินทุนประกันของกรมธรรม์ที่เกี่ยวข้อง
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยต่อจะรับรู้เมื่อได้รับแจ้งจากบริษัทประกันต่อตามจำนวนที่ได้รับแจ้ง
- (ค) ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จถือเป็นค่าใช้จ่ายทันทีในงวดบัญชีที่เกิดรายการ
- (ง) ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น คือค่าใช้จ่ายอื่นที่เกิดจากการรับประกันภัย ทั้งค่าใช้จ่ายทางตรงและทางอ้อม และให้รวมถึงเงินสมทบต่างๆ โดยรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง
- (จ) ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน คือค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานที่ไม่เกี่ยวกับการรับประกันภัยและการจัดการค่าสินไหมทดแทน โดยรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

4.3 การจัดประเภทสัญญาประกันภัย

บริษัทจัดประเภทของสัญญาประกันภัยและสัญญาประกันภัยต่อโดยการพิจารณาลักษณะของสัญญาประกันภัย โดยสัญญาประกันภัยคือสัญญาซึ่งผู้รับประกันภัย รับผิดชอบต่อความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยที่มีนัยสำคัญจากคู่สัญญาอีกฝ่ายหนึ่ง (ผู้เอาประกันภัย) โดยตกลงจะชดเชยค่าสินไหมทดแทนให้แก่ผู้เอาประกันภัยหากเหตุการณ์ในอนาคตอันไม่แน่นอนที่ระบุไว้ (เหตุการณ์ที่เอาประกันภัย) เกิดผลกระทบในทางลบต่อผู้เอาประกันภัย ในการพิจารณาว่ามีการรับประกันภัยความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยที่มีนัยสำคัญหรือไม่นั้นจะพิจารณาจากจำนวนผลประโยชน์ที่จะต้องจ่ายกรณีที่มีสถานการณ์ที่รับประกันภัยเกิดขึ้นกับภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายตามสัญญาหากไม่มีสถานการณ์ที่รับประกันภัยเกิดขึ้น ซึ่งหากไม่เข้าเงื่อนไขดังกล่าวข้างต้น บริษัทจะจัดประเภทสัญญาประกันภัยดังกล่าวเป็นสัญญาการลงทุน ซึ่งสัญญาการลงทุนคือสัญญาที่มีรูปแบบทางกฎหมายเป็นสัญญาประกันภัย และทำให้ผู้รับประกันภัยมีความเสี่ยงทางการเงินแต่ไม่ได้ทำให้ผู้รับประกันภัยมีความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยที่สำคัญ ความเสี่ยงทางการเงิน ได้แก่ ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน หรือราคา

บริษัทจัดประเภทของสัญญาโดยประเมินความสำคัญของความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยเป็นรายสัญญา ณ วันเริ่มต้นสัญญา หากสัญญาใดจัดประเภทเป็นสัญญาประกันภัยแล้ว จะยังคงเป็นสัญญาประกันภัยตลอดไปจนกว่าสิทธิและภาระผูกพันทั้งหมดถูกทำให้สิ้นสุดหรือสิ้นผลบังคับ หากสัญญาใดเคยจัดประเภทเป็นสัญญาการลงทุน ณ วันเริ่มต้นสัญญา อาจจะถูกจัดประเภทเป็นสัญญาประกันภัยในเวลาต่อมาได้ หากพบว่าความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ

4.4 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดและเงินฝากธนาคาร และเงินลงทุนระยะสั้นที่มีสภาพคล่องสูง ซึ่งถึงกำหนดจ่ายคืนภายในระยะเวลาไม่เกิน 3 เดือนนับจากวันที่ได้มา และไม่มีข้อจำกัดในการเบิกใช้

4.5 เบี้ยประกันภัยค้างรับและค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

เบี้ยประกันภัยค้างรับจากการรับประกันภัยโดยตรงแสดงมูลค่าตามจำนวนมูลค่าสุทธิที่จะได้รับ โดยบริษัทบันทึกค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับผลขาดทุนโดยประมาณที่อาจเกิดขึ้นจากการเก็บเงินไม่ได้ ซึ่งพิจารณาจากประสบการณ์การเก็บเงินและการวิเคราะห์อายุเบี้ยประกันภัยค้างรับ ณ สิ้นรอบระยะเวลารายงาน

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญดังเพิ่ม (ลด) บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในระหว่างปี

4.6 สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ

สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อประกอบด้วยสำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากการประกันภัยต่อซึ่งประมาณขึ้นโดยอ้างอิงสัญญาประกันภัยต่อที่เกี่ยวข้องของสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายตามกฎหมายว่าด้วยการคำนวณสำรองประกันภัย และสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ที่เกิดขึ้นจากการประกันภัยต่อ

บริษัทบันทึกค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อเมื่อมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่าเกิดขึ้น โดยพิจารณาจากผลขาดทุนโดยประมาณที่อาจเกิดขึ้นจากการเก็บเงินไม่ได้ ประสบการณ์การเก็บเงิน อายุของหนี้ค้างและตามสถานะปัจจุบันของบริษัทประกันภัยต่อ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญดังเพิ่ม (ลด) บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในระหว่างปี

4.7 ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อและเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ

(ก) ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อแสดงด้วยจำนวนเงินค้างรับจากการประกันภัยต่อ และเงินวางไว้จากการรับประกันภัยต่อ เงินค้างรับจากบริษัทประกันภัยต่อประกอบด้วยค่าเบี้ยประกันภัยต่อค้างรับ ค่าจ้างและค่าบำเหน็จค้างรับ ค่าสินไหมทดแทนค้างรับ และรายการค้างรับอื่นๆ จากบริษัทประกันภัยต่อ หักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญโดยบริษัทบันทึกค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับผลขาดทุนโดยประมาณที่อาจเกิดขึ้นจากการเก็บเงินไม่ได้ ซึ่งพิจารณาจากประสบการณ์การเก็บเงิน และตามสถานะปัจจุบันของบริษัทประกันภัยต่อ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

(ข) เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อแสดงด้วยจำนวนเงินค้างจ่ายจากการประกันภัยต่อ และเงินที่บริษัทถือไว้จากการเอาประกันภัยต่อ

เงินค้ำจ่ายจากบริษัทประกันภัยต่อประกอบด้วย เบี้ยประกันภัยต่อจ่าย และรายการค้ำจ่ายอื่นๆ ให้กับบริษัทประกันภัยต่อ ยกเว้นสำรองค่าสินไหมทดแทนจากสัญญาประกันภัยต่อ

บริษัทแสดงรายการประกันภัยต่อด้วยยอดสุทธิของกิจการเดียวกัน (ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อหรือเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ) เมื่อเข้าเงื่อนไขการหักลบทุกข้อดังต่อไปนี้

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

4.8 เงินลงทุนในหลักทรัพย์

เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายแสดงตามมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ดังกล่าวบันทึกในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และจะบันทึกในงบกำไรขาดทุนเมื่อได้จำหน่ายหลักทรัพย์นั้นออกไป

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะครบกำหนดชำระในหนึ่งปี รวมทั้งที่จะถือจนครบกำหนดแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย บริษัทตัดบัญชีส่วนเกิน/รับรู้ส่วนต่ำกว่ามูลค่าตราสารหนี้ตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งจำนวนที่ตัดจำหน่าย/รับรู้จะแสดงเป็นรายการปรับกับดอกเบี้ยรับ

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดถือเป็นเงินลงทุนทั่วไป ซึ่งแสดงในราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดคำนวณจากราคาเสนอซื้อหลังสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของปีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ส่วนมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้คำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของหน่วยลงทุน

บริษัทใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการคำนวณต้นทุนของเงินลงทุน

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับกับมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนจะถูกบันทึกในงบกำไรขาดทุน

4.9 เงินให้กู้ยืมและค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

เงินให้กู้ยืมแสดงตามมูลค่าสุทธิที่จะได้รับ บริษัทตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้กู้ยืมสำหรับผลขาดทุนที่คาดว่าจะเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้ โดยการวิเคราะห์และประเมินฐานะของลูกหนี้จากประสบการณ์ในการพิจารณาความเสี่ยงและมูลค่าหลักประกันประกอบ ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งเพิ่ม (ลด) บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน

4.10 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

บริษัทตัดรายการที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ ออกจากบัญชี เมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจ ในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ รายการผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์จะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเมื่อบริษัทตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี

4.11 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนและค่าตัดจำหน่าย

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี) ของสินทรัพย์นั้น

บริษัทตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดอย่างมีระบบตลอดอายุการให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นเกิดการด้อยค่า บริษัทจะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัด คือ โปรแกรมคอมพิวเตอร์ซึ่งมีอายุการให้ประโยชน์ 10 ปี

4.12 การด้อยค่าของสินทรัพย์

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทจะทำการประเมินการด้อยค่าของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์หรือสินทรัพย์ไม่มีตัวตน หากมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์ดังกล่าวอาจด้อยค่า บริษัทรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ทั้งนี้มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนหมายถึงมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า

บริษัทจะรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าในงบกำไรขาดทุน

หากในการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ มีข้อบ่งชี้ที่แสดงให้เห็นว่าผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่รับรู้ในงวดก่อนได้หมดไปหรือลดลง บริษัทจะประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์นั้น และจะกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าที่รับรู้ในงวดก่อนก็ต่อเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้กำหนดมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนภายหลังจากการรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าครั้งล่าสุด โดยมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นจากการกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าต้องไม่สูงกว่ามูลค่าตามบัญชีที่ควรจะเป็นหากกิจการไม่เคยรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ในงวดก่อนๆ บริษัทจะบันทึกกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์โดยรับรู้ไปยังงบกำไรขาดทุนทันที

4.13 หนี้สินจากสัญญาประกันภัย

หนี้สินจากสัญญาประกันภัย ประกอบด้วย สำรองค่าสินไหมทดแทน ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายและสำรองเบี้ยประกันภัย

(ก) สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย

ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายบันทึกตามจำนวนที่จะจ่ายจริง ส่วนสำรองค่าสินไหมทดแทนจะบันทึกเมื่อได้รับการแจ้งค่าเรียกร้องค่าเสียหายจากผู้เอาประกันภัยตามจำนวนที่ผู้เอาประกันภัยแจ้ง และโดยการประมาณการของฝ่ายบริหาร มูลค่าประมาณการสินไหมทดแทนสูงสุดจะไม่เกินทุนประกันของกรมธรรม์ที่เกี่ยวข้อง

ประมาณการสำรองสินไหมทดแทนคำนวณโดยวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยคำนวณจากประมาณการที่ดีที่สุดของค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะจ่ายให้แก่ผู้เอาประกันภัยในอนาคตสำหรับความสูญเสียที่เกิดขึ้นแล้วก่อนหรือ ณ วันที่ในรอบระยะเวลารายงาน ทั้งจากรายการความสูญเสียที่บริษัทได้รับรายงานแล้วและยังไม่ได้รับรายงาน และรวมถึงค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน และหักมูลค่าซากที่คาดว่าจะได้รับ และรวมถึงส่วนที่สามารถเรียกคืนได้จากคู่กรณี ผลต่างของประมาณการสำรองสินไหมทดแทนที่คำนวณได้สูงกว่าค่าสินไหมทดแทนที่รับรู้ไปแล้วในบัญชี จะรับรู้เป็นความเสียหายที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้มีการรายงานให้บริษัททราบ (Incurred but not reported claim: IBNR)

(ข) สำรองเบี้ยประกันภัย

สำรองเบี้ยประกันภัยประกอบด้วย สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ และสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด

(1) สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้คำนวณจากเบี้ยประกันภัยรับก่อนการเอาประกันภัยต่อด้วยวิธีการดังนี้

- | | |
|---|--|
| <p>การประกันภัยชนสงเคราะห์เฉพาะเที่ยว การประกันอุบัติเหตุ</p> <p>การเดินทางที่มีระยะเวลาคุ้มครองไม่เกิน 6 เดือน</p> | <p>- ร้อยละร้อยละของเบี้ยประกันภัยรับ</p> <p>ตั้งแต่วันที่กรมธรรม์ประกันภัยเริ่มมีผล</p> <p>คุ้มครอง ตลอดระยะเวลาที่บริษัทยังคงให้</p> <p>ความคุ้มครองแก่ผู้เอาประกันภัย</p> |
| <p>การประกันภัยอื่น</p> | <p>- วิธีคำนวณเบี้ยรายวันตามอายุกรมธรรม์</p> |
- สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้เอาประกันภัยต่อคำนวณจากเบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ ด้วยวิธีการเช่นเดียวกับกรมธรรม์ประกันภัยตรงที่ได้โอนความเสี่ยงจากการประกันภัยให้บริษัทรับประกันภัยต่อแล้ว ตลอดอายุของสัญญากรมธรรม์
- (2) สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด
- สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด เป็นจำนวนเงินที่บริษัทจัดสรรไว้เพื่อชดเชยค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตสำหรับการประกันภัยที่ยังมีผลบังคับอยู่ ซึ่งคำนวณโดยวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยใช้การประมาณการที่ดีที่สุดของค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในระยะเวลาเอาประกันภัยที่เหลืออยู่ โดยอ้างอิงจากข้อมูลในอดีต
- ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทจะเปรียบเทียบมูลค่าของสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดกับสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ หากมูลค่าของสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดสูงกว่าสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ บริษัทจะรับรู้ส่วนต่างและแสดงรายการสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดในงบการเงิน

4.14 ผลประโยชน์พนักงาน

- (ก) ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน
- บริษัทรับรู้ เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัสและเงินสมทบกองทุนประกันสังคมเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ
- (ข) ผลประโยชน์หลังออกจากการงานของพนักงาน

โครงการสมทบเงิน

บริษัทและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่บริษัทจ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สิทธิประโยชน์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสิทธิประโยชน์ของบริษัท เงินที่บริษัทจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

โครงการผลประโยชน์หลังออกจากการงาน

บริษัทมีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากการงานตามกฎหมายแรงงาน ซึ่งบริษัทถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากการงานสำหรับพนักงาน

บริษัทคำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากการงานของพนักงาน โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยอิสระได้ทำการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

กำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย สำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากการงานของพนักงานจะรับรู้ทันทีในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

4.15 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

บริษัทบันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของรัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

บริษัทบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างราคาตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานกับฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องนั้น โดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลา รายงาน

บริษัทรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการ แต่รับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีในจำนวนเท่าที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีนั่น

บริษัทจะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงาน และจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าว หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าบริษัทจะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

บริษัทจะบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของหากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของ

4.16 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัท หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมบริษัท หรือถูกบริษัทควบคุมไม่ว่าจะเป็น โดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับบริษัท

นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ยังหมายรวมถึงบริษัทร่วมและบุคคลหรือกิจการที่มีสิทธิออกเสียงโดยทางตรงหรือทางอ้อมซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญต่อบริษัท ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของบริษัทที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของบริษัท

4.17 สัญญาเช่าระยะยาว

สัญญาเช่าอาคารและอุปกรณ์ที่มีความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ได้โอนไปให้กับผู้เช่าถือเป็นสัญญาเช่าการเงิน สัญญาเช่าการเงินจะบันทึกเป็นรายจ่ายฝ่ายทุนด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่เช่าหรือมูลค่าปัจจุบันสุทธิของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าแล้วแต่มูลค่าใดจะต่ำกว่า ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าหักค่าใช้จ่ายทางการเงินจะบันทึกเป็นหนี้สิน ส่วนดอกเบี้ยจ่ายจะบันทึกในงบกำไรขาดทุนตลอดอายุของสัญญาเช่า สินทรัพย์ที่ได้มาตามสัญญาเช่าการเงินจะคิดค่าเสื่อมราคาตลอดอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ที่เช่า

สัญญาเช่าที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของไม่ได้โอนไปให้กับผู้เช่า ถือเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน ซึ่งจำนวนเงินที่จ่ายตามสัญญาเช่าดำเนินงานรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

4.18 เงินตราต่างประเทศ

บริษัทแสดงงบการเงินเป็นสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของบริษัท

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งอยู่ในสกุลเงินตราต่างประเทศได้แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลา รายงาน

กำไรและขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราแลกเปลี่ยนได้รวมอยู่ในงบกำไรขาดทุน

4.19 ประมาณการหนี้สิน

บริษัทจะบันทึกประมาณการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าบริษัทจะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดปล่อยภาระผูกพันนั้น และบริษัทสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

4.20 การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง ราคาที่คาดว่าจะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือเป็นราคาที่จะต้องจ่ายเพื่อโอนหนี้สินให้ผู้อื่น โดยรายการดังกล่าวเป็นรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ซื้อและผู้ขาย (ผู้ร่วมในตลาด) ณ วันที่วัดมูลค่า บริษัทใช้ราคาเสนอ

ซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สิน ยกเว้นในกรณีที่ไม่มีตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีลักษณะเดียวกันหรือไม่สามารถหาค่าเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องได้ บริษัทจะประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่เหมาะสมกับแต่ละสถานการณ์ และพยายามใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่จะวัดมูลค่ายุติธรรมนั้นให้มากที่สุด

ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่ใช้วัดมูลค่าและเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงินแบ่งออกเป็นสามระดับตามประเภทของข้อมูลที่นำมาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

ระดับ 1 ใช้ข้อมูลราคาเสนอซื้อขายของสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันในตลาดที่มีสภาพคล่อง

ระดับ 2 ใช้ข้อมูลอื่นที่สามารถสังเกตได้ของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ไม่ว่าจะเป็นข้อมูลทางตรงหรือทางอ้อม

ระดับ 3 ใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินในอนาคตที่กิจการประมาณขึ้น

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทจะประเมินความจำเป็นในการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่ถืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่มีการวัดมูลค่ายุติธรรมแบบเกิดขึ้นประจำ

5. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการที่สำคัญ มีดังนี้

5.1 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้/เงินให้กู้ยืม/เบี้ยประกันภัยค้ำรับ/เงินค้ำรับจากการประกันภัยต่อ

ในการประมาณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ เงินให้กู้ยืม เบี้ยประกันภัยค้ำรับและเงินค้ำรับจากการประกันภัยต่อ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากลูกหนี้แต่ละราย โดยคำนึงถึงประสิทธิภาพการเก็บเงินในอดีต อายุของหนี้ที่ค้างค้างและสถานะเศรษฐกิจที่เป็นอยู่ในขณะนั้น เป็นต้น

5.2 ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์

บริษัทจะตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เมื่อฝ่ายบริหารพิจารณาว่าเงินลงทุนดังกล่าวมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่าเกิดขึ้น การที่จะสรุปว่าเงินลงทุนดังกล่าวมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่าหรือไม่จำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหาร

5.3 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของอาคารและอุปกรณ์ และต้องทบทวนอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือหากมีการเปลี่ยนแปลง เช่นนั้นเกิดขึ้น

นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องสอบทานการด้อยค่าของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ในแต่ละช่วงเวลาและบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าหากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวเนื่องกับสินทรัพย์นั้น

5.4 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนและค่าตัดจำหน่าย

ในการบันทึกและวัดมูลค่าของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ได้มา ตลอดจนการทดสอบการด้อยค่าในภายหลัง ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากสินทรัพย์ รวมทั้งการเลือกอัตราคิดลดที่เหมาะสมในการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดนั้นๆ

5.5 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

บริษัทจะรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าบริษัทจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวนั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่าบริษัทควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

5.6 สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทต้องประมาณการสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย โดยแยกพิจารณาสองส่วน คือ ส่วนของค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นและบริษัทได้รับรายงานความเสียหายแล้ว และส่วนของความเสียหายที่เกิดขึ้นแล้วแต่บริษัทยังไม่ได้รับรายงาน (Incurred but not reported claim - IBNR) ซึ่งต้องใช้วิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยที่เป็นมาตรฐานสากลในการประมาณการ

ข้อสมมติหลักที่ใช้ในวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยดังกล่าวประกอบด้วยข้อมูลในอดีต ซึ่งได้แก่ การเปลี่ยนแปลงประมาณการค่าสินไหมทดแทน การจ่ายชำระค่าสินไหมทดแทน ค่าสินไหมทดแทนเฉลี่ย จำนวนครั้งของค่าสินไหม เป็นต้น ในการคำนวณตามวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยนี้ จะทำการวิเคราะห์ตามประเภทของการรับประกันภัย และต้องใช้นักคณิตศาสตร์ประกันภัย (Actuary) ซึ่งเป็นผู้ที่มีความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ และมีความเข้าใจในธุรกิจประกันภัยและความเข้าใจในผลิตภัณฑ์ของบริษัทเป็นผู้วิเคราะห์ อย่างไรก็ตาม การประมาณการดังกล่าวเป็นการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคต ผลที่เกิดขึ้นจริงจึงอาจแตกต่างจากที่ได้ประมาณการไว้

5.7 สำรองความเสี่ยงภัยที่ไม่สิ้นสุด

สำรองประกันภัยสำหรับความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดคำนวณตามวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยใช้การประมาณการที่ดีที่สุดของค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในระยะเวลาเอาประกันภัยที่เหลืออยู่ ซึ่งการประมาณเงินสำรองดังกล่าวจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหาร ซึ่งอ้างอิงจากข้อมูลในอดีตและประมาณการอย่างดีที่สุด ณ ขณะนั้น

5.8 ผลประโยชน์หลังจากออกจากงานของพนักงานตามโครงการผลประโยชน์

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังจากออกจากงานของพนักงานตามโครงการผลประโยชน์ประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่างๆ ในการประมาณการนั้น เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตรา mortality และอัตราการเปลี่ยนแปลงจำนวนพนักงาน เป็นต้น

5.9 สัญญาเช่า

ในการพิจารณาประเภทของสัญญาเช่าว่าเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานหรือสัญญาเช่าทางการเงิน ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินเงื่อนไขและรายละเอียดของสัญญาเพื่อพิจารณาว่าบริษัทได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์ที่เช่าดังกล่าวแล้วหรือไม่

5.10 คดีฟ้องร้อง

บริษัทมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย ซึ่งฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของคดีที่ถูกฟ้องร้องแล้วและเชื่อมั่นว่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจะไม่เกินกว่าจำนวนที่ได้ประมาณการไว้แล้ว ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

5.11 การรับรู้และการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่าบริษัทได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแล้วหรือไม่ โดยใช้ดุลยพินิจบนพื้นฐานของข้อมูลที่ดีที่สุดที่รับรู้ได้ในสภาวะปัจจุบัน

5.12 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดและไม่สามารถหาค่าได้ในตลาดซื้อขายคล่อง ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว โดยใช้เทคนิคและแบบจำลองการประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงความเสี่ยงทางด้านเครดิต สภาพคล่อง ข้อมูลความสัมพันธ์ และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในระยะยาว การเปลี่ยนแปลงของข้อสมมติที่เกี่ยวข้องกับตัวแปรที่ใช้ในการคำนวณอาจมีผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรมและการเปิดเผยลำดับขั้นของมูลค่ายุติธรรม

6. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

| | (หน่วย: บาท) | |
|--|--------------|-------------|
| | 2559 | 2558 |
| เงินสด | 302,000 | 302,000 |
| เงินฝากธนาคารประเภทไม่กำหนดระยะเวลาจ่ายคืน | 137,363,316 | 110,589,658 |
| เงินฝากและบัตรเงินฝากธนาคารประเภทจ่ายคืนเมื่อสิ้นกำหนดระยะเวลา | - | 115,000,000 |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด | 137,665,316 | 225,891,658 |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 เงินฝากออมทรัพย์และเงินฝากประจำมีอัตราดอกเบี้ยระหว่างร้อยละ 0.10 ถึง 1.75 ต่อปี (2558: ร้อยละ 0.10 ถึง 1.80 ต่อปี)

7. เบี้ยประกันภัยค้ำรับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ยอดคงเหลือของเบี้ยประกันภัยค้ำรับจากการรับประกันภัยโดยตรงจำแนกอายุตามเงินต้นที่ค้ำชำระ นับตั้งแต่วันครบกำหนดชำระตามกฎหมายว่าด้วยการเก็บเบี้ยประกันภัย แสดงดังนี้

| | (หน่วย: บาท) | |
|------------------------------|--------------|-------------|
| | 2559 | 2558 |
| ยังไม่ถึงกำหนดรับชำระ | 327,757,450 | 433,111,572 |
| ค้ำรับไม่เกิน 30 วัน | 31,218,737 | 57,896,052 |
| ค้ำรับ 31 - 60 วัน | 11,442,892 | 13,553,914 |
| ค้ำรับ 61 - 90 วัน | 6,125,326 | 4,121,600 |
| ค้ำรับ 91 วัน - 1 ปี | 8,146,121 | 5,678,470 |
| ค้ำรับเกินกว่า 1 ปี | 4,148,036 | 3,136,530 |
| เบี้ยประกันภัยค้ำรับ | 388,838,562 | 517,498,138 |
| หัก ค่าเผื่อน้ำสงสัยจะสูญ | (5,873,728) | (4,125,971) |
| เบี้ยประกันภัยค้ำรับ - สุทธิ | 382,964,834 | 513,372,167 |

สำหรับเบี้ยประกันภัยค้ำรับจากตัวแทนและนายหน้า บริษัทได้กำหนดหลักเกณฑ์การติดตามหนี้ให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยการเก็บเบี้ยประกันภัย โดยหนี้ที่เกินกว่ากำหนดรับชำระ บริษัทได้ดำเนินการตามข้อกำหนดของกฎหมายกับตัวแทนและนายหน้าเป็นกรณีไป

8. สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ

| | (หน่วย: บาท) | |
|--|--------------|-------------|
| | 2559 | 2558 |
| สำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อ | | |
| สำรองค่าสินไหมทดแทน | 201,281,657 | 104,941,018 |
| สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ | 357,783,791 | 263,216,773 |
| สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ | 559,065,448 | 368,157,791 |

9. ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ

| | (หน่วย: บาท) | |
|------------------------------|--------------|-------------|
| | 2559 | 2558 |
| เงินวางไว้จากการประกันภัยต่อ | 5,386 | 3,366 |
| เงินค้ำรับจากการประกันภัยต่อ | 431,548,158 | 408,485,499 |
| รวม | 431,553,544 | 408,488,865 |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ยอดคงเหลือของเงินค้ำรับจากการประกันภัยต่อจำแนกอายุตามเงินต้นที่ค้างชำระแสดงได้ดังนี้

| | (หน่วย: บาท) | |
|---------------------------------|--------------|-------------|
| | 2559 | 2558 |
| ยังไม่ได้ถึงกำหนดรับชำระ | 422,960,474 | 352,278,665 |
| ค้างรับไม่เกินระยะเวลา 1 ปี | 8,042,801 | 44,246,882 |
| ค้างรับเป็นระยะเวลา 1 - 2 ปี | 235,363 | 9,232,389 |
| ค้างรับเกินกว่า 2 ปี | 309,520 | 2,727,563 |
| รวมเงินค้ำรับจากการประกันภัยต่อ | 431,548,158 | 408,485,499 |

10. เงินลงทุนในหลักทรัพย์

10.1 จำแนกตามประเภทของเงินลงทุน

| | (หน่วย: บาท) | | | |
|---|-------------------------------|----------------------|--|----------------------|
| | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธี ส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ | |
| | 2559 | | 2558 | |
| | ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย | มูลค่ายุติธรรม | ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย | มูลค่ายุติธรรม |
| เงินลงทุนเพื่อขาย | | | | |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | 514,609,000 | 512,391,369 | 753,469,767 | 742,627,382 |
| ตราสารหนี้ภาคเอกชน | 614,853,221 | 616,869,641 | 433,117,926 | 438,409,366 |
| ตราสารทุน | 974,424,022 | 1,144,498,392 | 844,527,173 | 984,481,989 |
| รวม | 2,103,886,243 | 2,273,759,402 | 2,031,114,866 | 2,165,518,737 |
| บวก: กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง | 169,873,159 | - | 134,403,871 | - |
| หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า | (13,753,224) | (13,753,224) | (13,753,224) | (13,753,224) |
| รวมเงินลงทุนเพื่อขาย | 2,260,006,178 | 2,260,006,178 | 2,151,765,513 | 2,151,765,513 |
| เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด | | | | |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | 10,000,000 | | 10,000,000 | |
| เงินฝากและบัตรเงินฝากสถาบันการเงิน ที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน | 755,100,000 | | 1,085,100,000 | |
| รวมเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด | 765,100,000 | | 1,095,100,000 | |
| เงินลงทุนทั่วไป | | | | |
| ตราสารทุน | 89,448,700 | | 70,601,740 | |
| หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า | (2,567,500) | | (2,567,500) | |
| รวมเงินลงทุนทั่วไป | 86,881,200 | | 68,034,240 | |
| รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์ | 3,111,987,378 | | 3,314,899,753 | |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 เงินลงทุนทั่วไปในตราสารทุนรวมส่วนของเงินลงทุนในบริษัทต่างประเทศจำนวน 1.1 ล้านเหรียญสหรัฐฯ (หรือคิดเป็น 37.2 ล้านบาท)

10.2 จำแนกตามระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้

เงินลงทุนในตราสารหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 มีระยะเวลาคงเหลือนับจากวันสิ้นปีดังนี้

(หน่วย: บาท)

| | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย | | |
|---|----------------------|--------------------|----------------------|---|--------------------|----------------------|
| | 2559 | | | 2558 | | |
| | ครบกำหนด | | | ครบกำหนด | | |
| | 1 ปี | 1 - 5 ปี | รวม | 1 ปี | 1 - 5 ปี | รวม |
| เงินลงทุนเพื่อขาย | | | | | | |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | 440,824,667 | 30,000,000 | 470,824,667 | 662,218,199 | 70,555,026 | 732,773,225 |
| ตราสารหนี้ภาคเอกชน | 285,143,969 | 329,709,252 | 614,853,221 | 50,000,000 | 383,117,926 | 433,117,926 |
| รวม | 725,968,636 | 359,709,252 | 1,085,677,888 | 712,218,199 | 453,672,952 | 1,165,891,151 |
| บวก: กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง | 1,121,017 | 1,781,914 | 2,902,931 | 179,645 | 6,263,213 | 6,442,858 |
| รวมเงินลงทุนเพื่อขาย | 727,089,653 | 361,491,166 | 1,088,580,819 | 712,397,844 | 459,936,165 | 1,172,334,009 |
| เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด | | | | | | |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | 10,000,000 | - | 10,000,000 | - | 10,000,000 | 10,000,000 |
| เงินฝากและบัตรเงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน | 755,100,000 | - | 755,100,000 | 1,085,100,000 | - | 1,085,100,000 |
| รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด | 765,100,000 | - | 765,100,000 | 1,085,100,000 | 10,000,000 | 1,095,100,000 |

10.3 องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ - ส่วนเกินทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย

(หน่วย: บาท)

| | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|--|----------------------------------|--------------|
| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | |
| | 2559 | 2558 |
| ยอดคงเหลือต้นปี | 107,523,097 | 162,313,676 |
| เปลี่ยนแปลงระหว่างปี | | |
| กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงระหว่างปี | 106,924,030 | 12,726,812 |
| กำไรที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุน | (71,454,742) | (81,215,036) |
| | 35,469,288 | (68,488,224) |
| ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้อง | (7,093,857) | 13,697,645 |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี - สุทธิ (ขาดทุน) | 28,375,431 | (54,790,579) |
| ยอดคงเหลือปลายปี | 135,898,528 | 107,523,097 |

10.4 เงินลงทุนที่ติดภาระผูกพัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 บริษัทได้นำเงินลงทุนบางส่วนไปวางเป็นหลักทรัพยไว้กับนายทะเบียน และบางส่วนไปวางเป็นหลักทรัพยในการยื่นประกันผู้ขับขีตามทีกล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 29 และ 30

10.5 รายได้จากการลงทุนสุทธิ

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 บริษัทมีรายได้จากการลงทุนดังนี้

(หน่วย: บาท)

| | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|--------------------------|----------------------------------|-------------|
| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | |
| | 2559 | 2558 |
| ดอกเบี้ยรับจากตราสารหนี้ | 41,279,172 | 48,352,199 |
| เงินปันผลรับจากตราสารทุน | 71,157,331 | 51,872,041 |
| รายได้จากการลงทุนสุทธิ | 112,436,503 | 100,224,240 |

11. เงินให้กู้ยืม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ยอดคงเหลือของเงินให้กู้ยืมจำแนกอายุตามเงินต้นแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

| | 2559 | | | 2558 | | |
|--------------------|------------|---------|---------|------------|---------|---------|
| | ทรัพย์สิน | | | ทรัพย์สิน | | |
| | จำนวน | | | จำนวน | | |
| ระยะเวลาค้างชำระ | เป็นประกัน | อื่น ๆ | รวม | เป็นประกัน | อื่น ๆ | รวม |
| ยังไม่ถึงกำหนดชำระ | 315,150 | 295,376 | 610,526 | 387,044 | 402,142 | 789,186 |
| รวมเงินให้กู้ยืม | 315,150 | 295,376 | 610,526 | 387,044 | 402,142 | 789,186 |

จำนวนดังกล่าวเป็นเงินให้กู้ยืมแก่พนักงานตามโครงการสวัสดิการ โดยมีการกำหนดวงเงินกู้ยืม กรณีมีบุคคลค้ำประกันจะกู้ได้ไม่เกิน 50,000 บาท กรณีมีหลักทรัพย์ค้ำประกันจะกู้ได้ไม่เกิน 50 เท่าของเงินเดือน และคิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 7.0 และร้อยละ 6.5 ต่อปี ตามลำดับ

12. เงินลงทุนในบริษัทร่วม

12.1 รายละเอียดของบริษัทร่วม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 บริษัทมีเงินลงทุนในบริษัท ฟอลคอนประกันภัย จำกัด (มหาชน) ("ฟอลคอนประกันภัย") ซึ่งจดทะเบียนจัดตั้งในประเทศไทยและประกอบกิจการรับประกันวินาศภัย ซึ่งรายละเอียดของเงินลงทุนเป็นดังนี้

(หน่วย: บาท)

| บริษัท | งบการเงินที่แสดงเงิน | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|------------------------------|-------------------------|----------------|----------------------|------------|
| | ลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย | | ราคาทุน/ราคาตามบัญชี | |
| | สัดส่วนเงินลงทุน | มูลค่าตามบัญชี | ราคาทุน/ราคาตามบัญชี | |
| | 2559 | 2558 | 2559 | 2558 |
| | (ร้อยละ) | (ร้อยละ) | | |
| บริษัท ฟอลคอนประกันภัย จำกัด | | | | |
| (มหาชน) | | | | |
| เงินลงทุนในบริษัทร่วม | - | 20.00 | - | 18,846,960 |
| เงินลงทุนทั่วไป | 12.00 | - | 18,846,960 | - |

เมื่อวันที่ 30 มีนาคม 2559 ฟอลคอนประกันภัยได้ออกจำหน่ายหุ้นเพิ่มทุนเพื่อจำหน่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนการถือหุ้น แต่บริษัทไม่ได้รับอนุญาตจากหน่วยงานกำกับให้ใช้สิทธิซื้อทำให้สัดส่วนการถือหุ้นในฟอลคอนประกันภัย ลดลงจากร้อยละ 20 เหลือร้อยละ 12 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้วของบริษัทดังกล่าว และภายหลังการลดสัดส่วนการถือหุ้นบริษัทไม่ได้มีอิทธิพล

อย่างเป็นทางการสำคัญ ทำให้บริษัทต้องเปลี่ยนสถานะการจัดประเภทเงินลงทุนจากเงินลงทุนในบริษัทร่วมเป็นเงินลงทุนทั่วไป ดังนั้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทไม่มีเงินลงทุนในบริษัทร่วมแล้ว

ในการลดสัดส่วนการถือหุ้นดังกล่าวทำให้บริษัทต้องรับรู้กำไรขาดทุนจากการประเมินมูลค่ายุติธรรมของส่วนได้เสียที่เหลืออยู่กับมูลค่าของเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย ณ วันที่เลิกใช้ส่วนได้เสีย และกลับรายการกำไรขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการตีมูลค่าเงินลงทุนที่เคยรับรู้ในส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ทำให้บริษัทรับรู้ผลขาดทุนจากการเลิกใช้วิธีส่วนได้เสียจำนวน 28.0 ล้านบาท โดยแสดงหักจากกำไรจากเงินลงทุนในงบกำไรขาดทุนที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย

นอกจากนี้ สืบเนื่องจากการที่บริษัทไม่ได้ใช้สิทธิซื้อหุ้นเพิ่มทุน บริษัทได้โอนสิทธิในการซื้อหุ้นดังกล่าวให้แก่บริษัทแห่งหนึ่งโดยบริษัทได้รับเงินค่าสิทธิจำนวน 17.9 ล้านบาท และได้รับรู้เป็นส่วนหนึ่งของกำไรจากเงินลงทุนในงบกำไรขาดทุน (ทั้งงบการเงินเฉพาะกิจการและงบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย)

12.2 ข้อมูลทางการเงินของบริษัทร่วม

สรุปรายการฐานะการเงิน

| | (หน่วย: บาท) |
|----------------|-----------------|
| | 31 ธันวาคม 2558 |
| สินทรัพย์รวม | 3,122,874,378 |
| หนี้สินรวม | (2,658,734,530) |
| สินทรัพย์สุทธิ | 464,139,848 |

สรุปรายการกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

| | (หน่วย: บาท) | |
|----------------------------------|----------------------------------|---------------|
| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | |
| | 2559 ⁽¹⁾ | 2558 |
| รายได้ | 299,348,859 | 1,045,115,610 |
| กำไรสำหรับปี | 15,690,407 | 27,153,936 |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ขาดทุน) | 36,555,547 | (45,705,938) |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม (ขาดทุน) | 52,245,954 | (18,552,002) |

(1) กำไรขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 คำนวณจากกำไรตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 ถึงวันที่สิ้นสุดการเป็นบริษัทร่วม

ข้อมูลทางการเงินของฟอลคอนประกันภัย ตามตารางข้างต้นจัดทำโดยฝ่ายบริหารของบริษัทดังกล่าวซึ่งสอบทานโดยผู้สอบบัญชีของบริษัทดังกล่าวแล้ว

12.3 ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จและเงินปันผลรับ

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 บริษัทรับรู้ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนในบริษัทร่วมในงบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและรับรู้เงินปันผลรับจากบริษัทร่วมดังกล่าวในงบการเงินเฉพาะกิจการ ดังนี้

| | (หน่วย: บาท) | | | | | |
|-----------------|---|-----------|---------------------|-------------|----------------------|-----------|
| | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย | | | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
| | ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากกำไร | | | | เงินปันผลรับ | |
| บริษัทร่วม | ส่วนแบ่งกำไรจากกำไรขาดทุน | | ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | | | |
| | 2559 ⁽¹⁾ | 2558 | 2559 ⁽¹⁾ | 2558 | 2559 | 2558 |
| บริษัท ฟอลคอน | 3,138,081 | 5,430,787 | 7,311,109 | (9,141,187) | 8,400,000 | 3,600,000 |
| ประกันภัย จำกัด | | | | | | |
| (มหาชน) | | | | | | |

(1) ส่วนแบ่งกำไรสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 คำนวณจากกำไรตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 ถึงวันที่สิ้นสุดการเป็น บริษัทร่วม

13. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

(หน่วย: บาท)

| | | | ส่วนปรับปรุง | | เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและ อุปกรณ์ | สินทรัพย์ ระหว่าง | | |
|------------------------------|-----------|------------|--------------|--------------|--|----------------------|--------------|---------------|
| | ที่ดิน | อาคาร | อาคารชุด | อาคาร | สำนักงาน | ยานพาหนะ | ก่อสร้าง | รวม |
| ราคาทุน | | | | | | | | |
| 1 มกราคม 2558 | 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 |
| ซื้อเพิ่ม | - | - | - | 375,687 | 5,110,259 | 7,781,000 | 25,102,470 | 38,369,416 |
| จำหน่าย | - | - | - | (25,977,750) | (113,065,576) | (3,972,245) | - | (143,015,571) |
| โอนเข้า (ออก) | - | - | - | 32,482,546 | 4,862,391 | - | (37,344,937) | - |
| 31 ธันวาคม 2559 | 5,385,371 | 24,521,452 | 270,282,501 | 109,213,192 | 103,045,027 | 65,564,168 | 16,417,671 | 594,429,382 |
| ค่าเสื่อมราคาสะสม | | | | | | | | |
| 1 มกราคม 2558 | - | 7,451,814 | 127,619,858 | 66,664,259 | 169,897,780 | 44,356,859 | - | 415,990,570 |
| ค่าเสื่อมราคา | | | | | | | | |
| สำหรับปี | - | 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 |
| ค่าเสื่อมราคา | | | | | | | | |
| สำหรับปี | - | 702,724 | 8,924,590 | 3,160,861 | 9,799,024 | 5,509,045 | - | 28,096,244 |
| ค่าเสื่อมราคาสำหรับ | | | | | | | | |
| ส่วนที่จำหน่าย | - | - | - | (25,649,375) | (113,007,319) | (3,972,234) | - | (142,628,928) |
| 31 ธันวาคม 2559 | - | 8,855,342 | 145,444,654 | 41,944,123 | 73,314,543 | 46,297,914 | - | 315,856,576 |
| มูลค่าสุทธิตามบัญชี | | | | | | | | |
| 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 |
| 31 ธันวาคม 2559 | 5,385,371 | 15,666,110 | 124,837,847 | 67,269,069 | 29,730,484 | 19,266,254 | 16,417,671 | 278,572,806 |
| ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี | | | | | | | | |
| 2558 | | | | | | | | 27,045,320 |
| 2559 | | | | | | | | 28,096,244 |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทมีอาคารและอุปกรณ์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ มูลค่าตามบัญชี ก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของสินทรัพย์ดังกล่าวมีจำนวนเงินประมาณ 129.6 ล้านบาท (2558: 258.9 ล้านบาท)

14. **สินทรัพย์ไม่มีตัวตน**

มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

| | โปรแกรมคอมพิวเตอร์ | โปรแกรมคอมพิวเตอร์ ระหว่างพัฒนา | รวม |
|----------------------------|--------------------|------------------------------------|------------|
| ราคาทุน | | | |
| 1 มกราคม 2558 | 76,418,928 | - | 76,418,928 |
| ซื้อเพิ่ม | - | 470,000 | 470,000 |
| 31 ธันวาคม 2558 | 76,418,928 | 470,000 | 76,888,928 |
| ซื้อเพิ่ม | 12,771,912 | - | 12,771,912 |
| โอนเข้า (ออก) | 470,000 | (470,000) | - |
| 31 ธันวาคม 2559 | 89,660,840 | - | 89,660,840 |
| ค่าตัดจำหน่ายสะสม | | | |
| 1 มกราคม 2558 | 53,400,751 | - | 53,400,751 |
| ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี | 2,997,244 | - | 2,997,244 |
| 31 ธันวาคม 2558 | 56,397,995 | - | 56,397,995 |
| ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี | 3,946,518 | - | 3,946,518 |
| 31 ธันวาคม 2559 | 60,344,513 | - | 60,344,513 |
| มูลค่าสุทธิตามบัญชี | | | |
| 31 ธันวาคม 2558 | 20,020,933 | 470,000 | 20,490,933 |
| 31 ธันวาคม 2559 | 29,316,327 | - | 29,316,327 |

ณ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทมีโปรแกรมคอมพิวเตอร์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าตัดจำหน่ายหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ มูลค่าตามบัญชีก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมของสินทรัพย์ดังกล่าวมีจำนวนเงินประมาณ 49.0 ล้านบาท (2558: 46.9 ล้านบาท)

15. สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

15.1 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ส่วนประกอบของสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

| | (หน่วย: บาท) | | | |
|---|--|--------------------|----------------------------------|-------------------|
| | ส่วนเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์หรือหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่รับรู้เข้างบกำไรขาดทุน | | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | |
| | 31 ธันวาคม | | 31 ธันวาคม | |
| | 2559 | 2558 | 2559 | 2558 |
| สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี | | | | |
| สำรองเบี้ยประกันภัย | 62,194,690 | 82,524,415 | (20,329,725) | 26,295,898 |
| ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์ | 3,264,145 | 3,264,145 | - | 2,750,645 |
| ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ | 26,772,397 | 21,965,856 | 4,806,541 | 4,652,740 |
| ค่าตัดจำหน่ายมูลค่าของกิจการที่ได้มาจากการซื้อธุรกิจ | - | 1,156,040 | (1,156,040) | (1,300,000) |
| สำรองค่าสินไหมทดแทน | 78,649,146 | 86,416,239 | (7,767,093) | 20,151,805 |
| สำรองค่าสินไหมทดแทนที่อาจเกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้ | | | | |
| รายงานให้บริษัททราบ | 6,744,682 | 3,954,435 | 2,790,247 | 1,027,143 |
| ผลประโยชน์พนักงานค้างจ่าย | 10,659,735 | 13,361,392 | (2,851,924) | (3,505,477) |
| ขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ | 19,597,831 | - | 19,597,831 | (888,777) |
| อื่นๆ | 3,643,267 | 2,782,000 | 861,267 | 2,782,000 |
| รวม | 211,525,893 | 215,424,522 | | |
| หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี | | | | |
| กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย | 33,974,632 | 26,880,774 | | |
| อื่นๆ | - | 1,121 | 1,121 | 6,624,311 |
| รวม | 33,974,632 | 26,881,895 | | |
| สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี - สุทธิ | 177,551,261 | 188,542,627 | | |
| รวมส่วนเปลี่ยนแปลง | | | (4,047,775) | 58,590,288 |

15.2 ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 สรุปได้ดังนี้

| | (หน่วย: บาท) | |
|--|------------------|-------------------|
| | 2559 | 2558 |
| ภาษีเงินได้ปัจจุบัน: | | |
| ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี | - | 76,793,378 |
| ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี: | | |
| รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลของปีก่อน | 6,040 | - |
| ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากผลแตกต่างชั่วคราวและการกลับรายการ | | |
| ผลแตกต่างชั่วคราว | 4,047,775 | (58,590,288) |
| ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุน | 4,053,815 | 18,203,090 |

รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้กับผลคูณของกำไรทางบัญชีกับอัตราภาษีที่ใช้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 สามารถแสดงได้ดังนี้

| | (หน่วย: บาท) | | | |
|---|------------------------------------|-------------------|----------------------|-------------------|
| | งบการเงิน | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
| | ที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย | | | |
| | 2559 | 2558 | 2559 | 2558 |
| กำไรทางบัญชีก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ | 38,076,092 | 67,883,600 | 71,340,038 | 127,145,230 |
| อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล | 20% | 20% | 20% | 20% |
| จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล | 7,615,218 | 13,576,720 | 14,268,007 | 25,429,046 |
| รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ | | | | |
| ของปีก่อน | 6,040 | - | 6,040 | - |
| ผลกระทบทางภาษีสำหรับ: | | | | |
| ค่าใช้จ่ายต้องห้าม | 3,952,214 | 2,522,958 | 3,952,214 | 2,522,958 |
| ค่าใช้จ่ายที่มีสิทธิหักได้เพิ่มขึ้น | (1,396,394) | (266,194) | (1,396,394) | (266,194) |
| อื่น ๆ | (6,123,263) | 2,369,606 | (12,776,052) | (9,482,720) |
| ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ใน | | | | |
| งบกำไรขาดทุน | 4,053,815 | 18,203,090 | 4,053,815 | 18,203,090 |

16. ค่าสินไหมค้ำรับจากคู่กรณี

ค่าสินไหมค้ำรับจากคู่กรณีจัดประเภทตามปีที่เกิดการเรียกร้องค่าสินไหมได้ดังนี้

| | (หน่วย: บาท) | |
|--|--------------------|--------------------|
| | 2559 | 2558 |
| ปีที่เรียกร้อง | | |
| ปี 2559 | 109,914,456 | - |
| ปี 2558 | 45,813,185 | 97,269,641 |
| ปี 2557 | 18,918,105 | 29,384,117 |
| ปี 2556 | 20,190,048 | 21,526,182 |
| ปี 2555 | 12,957,808 | 15,444,568 |
| ก่อนปี 2555 เป็นต้นไป | 26,136,346 | 34,853,101 |
| รวมค่าสินไหมค้ำรับจากคู่กรณี | 233,929,948 | 198,477,609 |
| หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ | (130,863,504) | (108,651,596) |
| ค่าสินไหมค้ำรับจากคู่กรณี - สุทธิ | 103,066,444 | 89,826,013 |

17. หนี้สินจากสัญญาประกันภัย

(หน่วย: บาท)

| | 2559 | | |
|--|--------------------------|-------------------------------|---------------|
| | หนี้สินตามสัญญาประกันภัย | หนี้สินส่วนที่เอาประกันภัยต่อ | สุทธิ |
| สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทน | | | |
| ค้างจ่าย | | | |
| ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นและได้รับรายงานแล้ว | 818,502,887 | (173,646,326) | 644,856,561 |
| ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้รับรายงาน | 61,358,739 | (27,635,331) | 33,723,408 |
| สำรองเบี้ยประกันภัย | | | |
| สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ | 1,548,576,308 | (357,783,791) | 1,190,792,517 |
| รวม | 2,428,437,934 | (559,065,448) | 1,869,372,486 |

(หน่วย: บาท)

| | 2558 | | |
|--|--------------------------|-------------------------------|---------------|
| | หนี้สินตามสัญญาประกันภัย | หนี้สินส่วนที่เอาประกันภัยต่อ | สุทธิ |
| สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทน | | | |
| ค้างจ่าย | | | |
| ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นและได้รับรายงานแล้ว | 760,397,138 | (91,609,074) | 668,788,064 |
| ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้รับรายงาน | 33,104,116 | (13,331,944) | 19,772,172 |
| สำรองเบี้ยประกันภัย | | | |
| สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ | 1,802,411,726 | (263,216,773) | 1,539,194,953 |
| รวม | 2,595,912,980 | (368,157,791) | 2,227,755,189 |

ในระหว่างปี 2559 และ 2558 ฝ่ายบริหารของบริษัทได้เข้าทำสัญญาประกันภัยต่อเพื่อเป็นการบริหารความเสี่ยงจากการรับประกันภัย ถึงแม้ว่าฝ่ายบริหารจะบริหารความเสี่ยงโดยการพิจารณาภาระความเสียหายสุทธิจากการรับประกัน ฝ่ายบริหารยังจำเป็นต้องเปิดเผยภาระหนี้สินตามสัญญาประกันภัยทั้งในส่วนของความเสียหายรวมและความเสียหายสุทธิ

17.1 สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย

(หน่วย: บาท)

| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | |
|--|----------------------------------|-----------------|
| | 2559 | 2558 |
| ยอดคงเหลือต้นปี | 793,501,254 | 667,704,068 |
| ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นระหว่างปี | 2,191,994,603 | 1,958,291,945 |
| การเปลี่ยนแปลงประมาณการค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้น | | |
| ในปีก่อน | (56,005,437) | (35,307,062) |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากข้อสมมติในการคำนวณสำรอง | | |
| ค่าสินไหมทดแทน | 28,254,623 | 9,808,560 |
| ค่าสินไหมทดแทนจ่ายระหว่างปี | (2,077,883,417) | (1,806,996,257) |
| ยอดคงเหลือปลายปี | 879,861,626 | 793,501,254 |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทมีสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายที่เกิดจากสัญญารับประกันภัยต่อจำนวน 12.0 ล้านบาท (2558: 11.4 ล้านบาท)

17.2 ตารางพัฒนาการค่าสินไหมทดแทน

(ก) ตารางค่าสินไหมทดแทนก่อนการประกันภัยต่อ

(หน่วย: ล้านบาท)

| ปีรายงานปีอุบัติเหตุ | 2552 | 2553 | 2554 | 2555 | 2556 | 2557 | 2558 | 2559 | รวม |
|--|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|-----|
| ประมาณการค่าสินไหมทดแทน : | | | | | | | | | |
| - ณ สิ้นปีอุบัติเหตุ | 1,083 | 1,093 | 1,160 | 1,269 | 1,379 | 1,409 | 1,956 | 2,187 | |
| - หนึ่งปีถัดไป | 1,086 | 1,089 | 1,182 | 1,232 | 1,396 | 1,388 | 1,941 | | |
| - สองปีถัดไป | 1,067 | 1,049 | 1,175 | 1,213 | 1,359 | 1,385 | | | |
| - สามปีถัดไป | 1,072 | 1,045 | 1,172 | 1,211 | 1,361 | | | | |
| - สี่ปีถัดไป | 1,071 | 1,045 | 1,169 | 1,213 | | | | | |
| - ห้าปีถัดไป | 1,068 | 1,041 | 1,172 | | | | | | |
| - หกปีถัดไป | 1,066 | 1,043 | | | | | | | |
| - เจ็ดปีถัดไป | 1,066 | | | | | | | | |
| ประมาณการค่าสินไหมทดแทนสมบูรณ์ | 1,066 | 1,043 | 1,172 | 1,213 | 1,361 | 1,385 | 1,941 | 2,187 | |
| ค่าสินไหมทดแทนจ่ายสะสม | (1,063) | (1,034) | (1,167) | (1,207) | (1,350) | (1,369) | (1,900) | (1,423) | |
| รวม | 3 | 9 | 5 | 6 | 11 | 16 | 41 | 764 | 855 |
| ปีอุบัติเหตุก่อนปี 2552 | | | | | | | | | 5 |
| การรับประกันภัยต่อตามสัญญา | | | | | | | | | 12 |
| ค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนที่ไม่สามารถจัดสรรได้ | | | | | | | | | 8 |
| รวมสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายก่อนการประกันภัยต่อ | | | | | | | | | 880 |

(ข) ตารางค่าสินไหมทดแทนสุทธิ

(หน่วย: ล้านบาท)

| ปีรายงานปีอุบัติเหตุ | 2552 | 2553 | 2554 | 2555 | 2556 | 2557 | 2558 | 2559 | รวม |
|--|-------|-------|-------|-------|---------|---------|---------|---------|-----|
| ประมาณการค่าสินไหมทดแทน : | | | | | | | | | |
| - ณ สิ้นปีอุบัติเหตุ | 956 | 888 | 995 | 997 | 1,209 | 1,270 | 1,681 | 1,901 | |
| - หนึ่งปีถัดไป | 962 | 848 | 1,009 | 1,008 | 1,236 | 1,262 | 1,660 | | |
| - สองปีถัดไป | 952 | 851 | 1,003 | 999 | 1,203 | 1,253 | | | |
| - สามปีถัดไป | 955 | 854 | 1,002 | 998 | 1,205 | | | | |
| - สี่ปีถัดไป | 954 | 854 | 1,000 | 999 | | | | | |
| - ห้าปีถัดไป | 951 | 852 | 1,002 | | | | | | |
| - หกปีถัดไป | 949 | 854 | | | | | | | |
| - เจ็ดปีถัดไป | 949 | | | | | | | | |
| ประมาณการค่าสินไหมทดแทนสมบูรณ์ | 949 | 854 | 1,002 | 999 | 1,205 | 1,253 | 1,660 | 1,901 | |
| ค่าสินไหมทดแทนจ่ายสะสม | (946) | (846) | (997) | (993) | (1,194) | (1,243) | (1,633) | (1,316) | |
| รวม | 3 | 8 | 5 | 6 | 11 | 10 | 27 | 585 | 655 |
| ปีอุบัติเหตุก่อนปี 2552 | | | | | | | | | 3 |
| การรับประกันภัยต่อตามสัญญา | | | | | | | | | 12 |
| ค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนที่ไม่สามารถจัดสรรได้ | | | | | | | | | 8 |
| รวมสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายหลังการประกันภัยต่อ | | | | | | | | | 678 |

17.3 วิธีการและข้อสมมติ

วิธีการและข้อสมมติที่ใช้สำหรับการประเมินหนี้สินจากสัญญาประกันภัย – สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายทั้งก่อนและหลังการประกันภัยต่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีดังนี้

(ก) ประเมินการสำรองค่าสินไหมทดแทน

1. การรับประกันภัยโดยตรง การรับประกันภัยต่อเฉพาะราย

บริษัทได้ใช้วิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย 3 วิธีดังนี้

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

โดยส่วนใหญ่แล้วบริษัทจะใช้วิธี Chain Ladder ในการประเมินค่าสินไหมทดแทนโดยใช้ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นจริงในการประมาณการหนี้สินค่าสินไหมทดแทนที่ดีที่สุด สำหรับวิธี BF และ ELR จะนำมาปรับใช้ตามความเหมาะสม ในการคัดเลือกปัจจัยการพัฒนาค่าสินไหมทดแทน (Loss Development Factors หรือ “LDF”) จะคำนึงถึงรูปแบบของการจ่ายค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมที่เกิดขึ้นในอดีต โดยทั่วไปปัจจัยการพัฒนาค่าสินไหมทดแทนที่เลือกใช้นั้นจะขึ้นอยู่กับปัจจัยการพัฒนาค่าสินไหมทดแทนโดยเฉลี่ยต่างๆ สำหรับการพัฒนาค่าสินไหมในแต่ละปี โดยวิธีการนี้บริษัทจะไม่พิจารณาถึงค่าเฉลี่ยต่างๆที่ไม่เหมาะสม เช่น ค่าเฉลี่ยนั้นไม่ได้สะท้อนถึงการเปลี่ยนแปลงในการดำเนินงานของบริษัท ค่าเฉลี่ยนั้นไม่เหมาะสมอันเนื่องมาจากการบิดเบือนโดยค่าสินไหมทดแทนที่มีขนาดใหญ่ และค่าเฉลี่ยนั้นแตกต่างจากแนวโน้มของอัตราส่วนในอดีต เป็นต้น

ทั้งนี้ บริษัทได้มีการพิจารณาถึงปัจจัยเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณในการคัดเลือกปัจจัยพัฒนาค่าสินไหมทดแทน เพื่อให้การดำรงเงินสำรองค่าสินไหมทดแทนสะท้อนหนี้สินที่เหมาะสมของบริษัท ณ วันที่ทำการประเมิน

2. การรับประกันภัยต่อตามสัญญา

บริษัทได้ใช้วิธีการพื้นฐานในการประเมินสำรองค่าสินไหมทดแทนสำหรับธุรกิจการรับประกันภัยต่อตามสัญญา โดยมีข้อสมมติว่าสัดส่วนของสำรองค่าสินไหมทดแทนสำหรับงานรับประกันภัยต่อตามสัญญามีลักษณะคล้ายกับงานรับประกันภัยโดยตรงและงานรับประกันภัยต่อเฉพาะราย ดังนั้น บริษัทจึงเลือกร้อยละของค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายมาใช้ในการประมาณการสำรองค่าสินไหมทดแทนของงานรับประกันภัยต่อตามสัญญา

(ข) การประมาณการค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทนที่ไม่สามารถจัดสรรได้ (Unallocated Loss Adjustment Expenses - ULAE)

การกำหนดค่าประมาณการค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทนที่ไม่สามารถจัดสรรได้ บริษัทอาศัยค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริงมาทำการวิเคราะห์เพื่อประมาณการค่าใช้จ่ายของฝ่ายสินไหม ซึ่งการประมาณการค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถจัดสรรได้นี้จะพิจารณาจากอัตราส่วนของค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถจัดสรรได้ต่อค่าเฉลี่ยของค่าความเสียหายที่จ่ายและค่าความเสียหายที่ได้รับรายงานแล้วซึ่งอยู่บนข้อสมมติที่ว่าค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถจัดสรรได้จะเกิดขึ้นจำนวนครั้งหนึ่งเมื่อมีการรายงานความเสียหาย และเกิดขึ้นอีกครั้งหนึ่งเมื่อมีการจ่ายค่าความเสียหายนั้น

อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทนที่ไม่สามารถจัดสรรได้ ได้ถูกแยกพิจารณาระหว่างงานรับประกันภัยรถยนต์ (Motor) และงานรับประกันภัยที่ไม่ใช่รถยนต์ (Non-Motor) และจะถูกนำไปประยุกต์ใช้กับค่าประมาณการที่ดีที่สุดของหนี้สินค่าสินไหมทดแทนรวม (ไม่รวมค่าสินไหมทดแทนจากเหตุการณ์น้ำท่วมในปี พ.ศ. 2554) เพื่อประมาณการสำรองค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถจัดสรรได้ สำหรับหนี้สินค่าสินไหมทดแทน

การประมาณการค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถจัดสรรได้จะคำนวณจากอัตราส่วนค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถจัดสรรได้มาคูณกับครึ่งหนึ่งของสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย รวมกับอัตราส่วนค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถจัดสรรได้คูณกับค่าสินไหมที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้รับรายงาน

(ค) ข้อสมมติด้านเศรษฐกิจ

บริษัทไม่นำรายได้จากการลงทุนในอนาคตมาพิจารณาหรือแม้แต่อัตราเงินเฟ้อที่ปรับสำหรับค่าสินไหมทดแทนจ่ายในอนาคต อย่างไรก็ตาม อัตราเงินเฟ้อได้ปรับแล้วโดยปริยายจากพัฒนาการค่าสินไหมทดแทนในอดีต

(ง) ข้อสมมติอื่นๆ

บริษัทได้ตั้งข้อสมมติว่ารูปแบบในการพัฒนาการค่าสินไหมทดแทนนั้นมีความสม่ำเสมอและคงที่เป็นเวลาหลายปี นอกจากนี้ บริษัทยังตั้งข้อสมมติว่ารูปแบบของเงินเฟ้อในอดีตจะยังคงดำเนินต่อไปในปีข้างหน้า สำหรับการเรียกค่าสินไหมทดแทนในปีอุบัติเหตุ พ.ศ. 2547 และก่อนหน้านั้นถือว่าการเรียกค่าสินไหมทดแทนนั้น ได้ถึงระดับค่าสินไหมทดแทนสมบูรณ์แล้ว ดังนั้น จึงไม่ได้คาดว่ามีสำรองค่าสินไหมทดแทนเพิ่มเติมจากการเรียกค่าสินไหมทดแทนเหล่านั้น

17.4 สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้

| | (หน่วย: บาท) | |
|------------------------------------|----------------------------------|-----------------|
| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | |
| | 2559 | 2558 |
| ยอดคงเหลือต้นปี | 1,802,411,726 | 1,368,683,742 |
| เบี้ยประกันภัยรับสำหรับปี | 2,839,044,098 | 3,368,927,885 |
| เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ในปี | (3,092,879,516) | (2,935,199,901) |
| ยอดคงเหลือปลายปี | 1,548,576,308 | 1,802,411,726 |

18. เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ

| | (หน่วย: บาท) | |
|--------------------------------------|--------------|-------------|
| | 2559 | 2558 |
| เงินถือไว้จากการประกันภัยต่อ | 247,803,518 | 124,008,394 |
| เงินค้างจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ | 524,991,745 | 560,083,694 |
| รวมเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ | 772,795,263 | 684,092,088 |

19. ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน

การเปลี่ยนแปลงของภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 เป็นดังนี้

| | (หน่วย: บาท) | |
|---|----------------------------------|-------------|
| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | |
| | 2559 | 2558 |
| ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานต้นปี | 40,782,961 | 37,246,332 |
| ส่วนที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุน: | | |
| ต้นทุนบริการในปัจจุบัน | 4,232,832 | 3,687,649 |
| ต้นทุนดอกเบี้ย | 1,291,953 | 1,629,172 |
| รวมส่วนที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุน | 5,524,785 | 5,316,821 |
| ส่วนที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ: | | |
| ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย | | |
| ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์ | 1,738,554 | 1,728,356 |
| ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติทางการเงิน | (1,625,597) | 1,527,098 |
| ส่วนที่เกิดจากการปรับปรุงจากประสบการณ์ | 638,371 | (1,167,446) |
| รวมส่วนที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ | 751,328 | 2,088,008 |
| ผลประโยชน์ที่จ่ายในระหว่างปี | (2,760,400) | (3,868,200) |
| ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานปลายปี | 44,298,674 | 40,782,961 |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานของบริษัทประมาณ 11 ปี และบริษัทคาดว่าจะจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานภายใน 1 ปีข้างหน้าเป็นจำนวนประมาณ 9 ล้านบาท (2558: 12 ปี และ 3 ล้านบาท ตามลำดับ)

ข้อสมมติที่สำคัญในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย สรุปได้ดังนี้

| | (หน่วย: ร้อยละต่อปี) | |
|-----------------------------------|----------------------|------------|
| | 2559 | 2558 |
| อัตราคิดลด | 3.1 | 2.9 |
| อัตราการขึ้นเงินเดือน | 6.8 | 7.2 |
| อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน | 0.0 - 21.0 | 0.0 - 21.0 |

ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติที่สำคัญต่อมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 สรุปได้ดังนี้

| | (หน่วย: บาท) | |
|-----------------------------|--------------------------------|----------------------------|
| | 2559 | |
| | อัตราเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.5 ต่อปี | อัตราลดลงร้อยละ 0.5 ต่อปี |
| อัตราคิดลด | หนี้สินลดลง 1,371,090 | หนี้สินเพิ่มขึ้น 1,452,031 |
| อัตราการขึ้นเงินเดือน | หนี้สินเพิ่มขึ้น 1,393,867 | หนี้สินลดลง 1,331,186 |
| อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน | หนี้สินลดลง 1,528,307 | หนี้สินเพิ่มขึ้น 1,612,513 |

| | (หน่วย: บาท) | |
|-----------------------------|--------------------------------|----------------------------|
| | 2558 | |
| | 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 |

20. ทุนเรือนหุ้น

เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2559 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 ของบริษัทมีมติอนุมัติเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัท จาก 320 ล้านบาท เป็นจำนวน 330 ล้านบาท (33 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท) โดยการออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 1 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท เพื่อรองรับการจ่ายหุ้นปันผล และอนุมัติให้นำหุ้นสามัญเพิ่มทุนที่เหลือหลังจากการจัดสรรหุ้นปันผลขายให้แก่กองทุนสำรองเลี้ยงชีพเครืออนุกิจประกันภัย ซึ่งจดทะเบียนแล้ว จำนวน 349 หุ้น ในราคาหุ้นละ 60.13 บาท (รวมเป็นเงิน 20,985 บาท) ซึ่งบริษัทได้จดทะเบียนการเพิ่มทุนกับกระทรวงพาณิชย์แล้วเมื่อวันที่ 10 มิถุนายน 2559

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทมีจำนวนทุนจดทะเบียน ออกจำหน่ายและชำระแล้วจำนวน 33 ล้านหุ้น มูลค่าตราไว้หุ้นละ 10 บาท (31 ธันวาคม 2558: 32 ล้านหุ้น และ 1 มกราคม 2558: 31 ล้านหุ้น)

21. สำรองตามกฎหมาย

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

22. ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

| | (หน่วย: บาท) | |
|--|--------------|-------------|
| | 2559 | 2558 |
| ค่าใช้จ่ายพนักงานที่ไม่ใช่ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัยและ | | |
| การจัดการค่าสินไหมทดแทน | 184,952,935 | 198,121,038 |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ | 90,402,918 | 98,658,850 |
| ค่าภาษีอากร | 3,193,467 | 3,139,303 |
| หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ | 24,236,995 | 23,207,698 |
| ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น | 54,454,996 | 51,829,795 |
| รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน | 357,241,311 | 374,956,684 |

23. ค่าใช้จ่ายตามลักษณะ

| | (หน่วย: บาท) | |
|--|---------------|---------------|
| | 2559 | 2558 |
| ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทนสุทธิ | 1,743,395,779 | 1,478,474,721 |
| ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ | 482,051,767 | 558,036,789 |
| ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น | 176,840,838 | 205,252,931 |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน | 260,791,210 | 282,521,793 |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ | 90,402,918 | 98,658,850 |
| หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ | 24,236,995 | 23,207,698 |
| ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น | 57,648,463 | 54,969,098 |
| รวม | 2,835,367,970 | 2,701,121,880 |

24. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทและพนักงานบริษัทได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 โดยบริษัทและพนักงานจะจ่ายสมทบเข้ากองทุนเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 5 ของเงินเดือน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้นี้บริหารโดยบริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนทิสโก้ จำกัด และจะจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อพนักงานนั้นออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนของบริษัท ในระหว่างปี 2559 บริษัทรับรู้เงินสมทบดังกล่าวเป็นค่าใช้จ่ายจำนวน 8.2 ล้านบาท (2558: 7.6 ล้านบาท)

25. กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสำหรับปี (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกอยู่ระหว่างปี โดยได้ปรับจำนวนหุ้นสามัญตามสัดส่วนที่เปลี่ยนไปของจำนวนหุ้นสามัญที่เกิดจากการออกหุ้นปันผล

เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2559 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 ได้อนุมัติจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นเป็นเงินสดในอัตราหุ้นละ 2 บาท และจ่ายปันผลเป็นหุ้นสามัญของบริษัทจำนวน 1 ล้านหุ้น ให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิม ดังนั้น ในการคำนวณกำไรต่อหุ้นจึงได้ปรับปรุงจำนวนหุ้นสามัญที่ใช้ในการคำนวณกำไรต่อหุ้น โดยถือเสมือนว่าการออกหุ้นปันผลได้เกิดขึ้นตั้งแต่วันเริ่มต้นของปีแรกที่เสนอรายงาน

| | งบการเงิน | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|---|------------------------------------|------------|-----------------------|-------------|
| | ที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย | | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ | |
| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ | | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ | |
| | 31 ธันวาคม | | 31 ธันวาคม | |
| | 2559 | 2558 | 2559 | 2558 |
| | (ปรับปรุงใหม่) | | (ปรับปรุงใหม่) | |
| จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก | | | | |
| ที่ออกอยู่ระหว่างปี (หุ้น) | 33,000,000 | 32,000,000 | 33,000,000 | 32,000,000 |
| จำนวนหุ้นปันผลที่ออกเพิ่มในปี 2559 (หุ้น) | - | 1,000,000 | - | 1,000,000 |
| รวม (หุ้น) | 33,000,000 | 33,000,000 | 33,000,000 | 33,000,000 |
| กำไรสำหรับปี (บาท) | 34,022,277 | 49,680,510 | 67,286,223 | 108,942,140 |
| กำไรต่อหุ้น (บาทต่อหุ้น) | 1.03 | 1.51 | 2.04 | 3.30 |

26. เงินปันผล

บริษัทประกาศจ่ายเงินปันผลในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ดังนี้

| | อนุมัติโดย | เงินปันผล | |
|--|---|--------------|---------|
| | | รวมเงินปันผล | ต่อหุ้น |
| | | (บาท) | (บาท) |
| เงินปันผลประจำปีจากกำไรสุทธิสำหรับปี 2558 (เงินสดปันผลหุ้นละ 2.00 บาท และหุ้นปันผลหุ้นละ 0.31 บาท) | ที่ประชุมสามัญประจำปีผู้ถือหุ้น วันที่ 21 เมษายน 2559 | 73,999,907 | 2.31 |
| เงินปันผลประจำปีจากกำไรสุทธิสำหรับปี 2557 (เงินสดปันผลหุ้นละ 3.00 บาท และหุ้นปันผลหุ้นละ 0.32 บาท) | ที่ประชุมสามัญประจำปีผู้ถือหุ้น วันที่ 23 เมษายน 2558 | 102,999,867 | 3.32 |

27. การรายงานข้อมูลตามส่วนงานดำเนินงาน

ข้อมูลส่วนงานดำเนินงานที่น่าเสนอนี้สอดคล้องกับรายงานภายในของบริษัทที่มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานได้รับและสอบทานอย่างสม่ำเสมอเพื่อใช้ในการตัดสินใจในการจัดสรรทรัพยากรให้กับส่วนงานและประเมินผลการดำเนินงานของส่วนงาน ทั้งนี้ ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานของบริษัทคือ ประธานกรรมการบริหาร

เพื่อวัตถุประสงค์ในการบริหารงาน บริษัทจัดโครงสร้างองค์กรเป็นหน่วยธุรกิจตามประเภทของผลิตภัณฑ์ ได้แก่ ประกันอัคคีภัย ประกันภัยทะเลและขนส่ง ประกันภัยรถ และประกันภัยเบ็ดเตล็ดอื่น

ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดสอบทานผลการดำเนินงานของแต่ละส่วนงานแยกจากกันเพื่อวัตถุประสงค์ในการตัดสินใจเกี่ยวกับการจัดสรรทรัพยากรและการประเมินผลการปฏิบัติงาน บริษัทประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงานโดยพิจารณาจากกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงาน สินทรัพย์รวมและหนี้สินรวม ซึ่งวัดมูลค่าโดยใช้เกณฑ์เดียวกับที่ใช้ในการวัดกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงาน สินทรัพย์รวมและหนี้สินรวมในงบการเงิน

การบันทึกบัญชีสำหรับรายการระหว่างส่วนงานที่รายงานเป็นไปในลักษณะเดียวกับการบันทึกบัญชีสำหรับรายการธุรกิจกับบุคคลภายนอก

| งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | | |
|--|--------------------|--------------------------|----------------------|------------------------|----------------------|
| สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 | | | | | |
| | ประกันอัคคีภัย | ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง | ประกันภัยรถ | ประกันภัยเบ็ดเตล็ดอื่น | รวม |
| รายได้จากการรับประกันภัย | | | | | |
| เบี้ยประกันภัยรับ | 577,230,342 | 77,162,808 | 1,756,202,232 | 428,448,716 | 2,839,044,098 |
| หัก: เบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ | (270,645,276) | (39,305,564) | (16,259,774) | (313,285,818) | (639,496,432) |
| เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ | 306,585,066 | 37,857,244 | 1,739,942,458 | 115,162,898 | 2,199,547,666 |
| บวก (หัก): สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ (เพิ่ม) ลดจากปีก่อน | (28,122,174) | 1,060,432 | 391,501,128 | (16,036,950) | 348,402,436 |
| เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิจากการรับประกันภัยต่อ | 278,462,892 | 38,917,676 | 2,131,443,586 | 99,125,948 | 2,547,950,102 |
| รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ | 58,643,167 | 14,400,007 | 3,278,510 | 71,503,828 | 147,825,512 |
| รวมรายได้จากการรับประกันภัย | 337,106,059 | 53,317,683 | 2,134,722,096 | 170,629,776 | 2,695,775,614 |
| ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัย | | | | | |
| ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทนสุทธิ | 88,836,321 | 9,208,426 | 1,626,666,707 | 61,972,799 | 1,786,684,253 |
| ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ | 133,433,340 | 10,375,955 | 295,784,397 | 42,458,075 | 482,051,767 |
| ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น | 29,517,525 | 1,895,564 | 141,094,337 | 36,883,213 | 209,390,639 |
| รวมค่าใช้จ่ายการรับประกันภัยก่อน | 251,787,186 | 21,479,945 | 2,063,545,441 | 141,314,087 | 2,478,126,659 |
| กำไรจากการรับประกันภัยก่อนค่าใช้จ่าย | | | | | |
| ในการดำเนินงาน | 85,318,873 | 31,837,738 | 71,176,655 | 29,315,689 | 217,648,955 |
| ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน | | | | | (357,241,311) |
| ขาดทุนจากการรับประกันภัย | | | | | (139,592,356) |
| รายได้จากการลงทุน | | | | | 112,436,503 |
| กำไรจากเงินลงทุน | | | | | 89,332,320 |
| รายได้อื่น | | | | | 9,163,571 |
| กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ | | | | | 71,340,038 |
| ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ | | | | | (4,053,815) |
| กำไรสำหรับปี | | | | | 67,286,223 |

| งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | | |
|---|--------------------|-------------------|----------------------|--------------------|----------------------|
| สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 | | | | | |
| | ประกันภัยทะเล | | | ประกันภัย | รวม |
| | ประกันอัคคีภัย | และขนส่ง | ประกันภัยรถ | เบ็ดเตล็ดอื่น | |
| รายได้จากการรับประกันภัย | | | | | |
| 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 | | | | | |
| ไม่ถึงเป็นรายได้เพิ่มจากปีก่อน | (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 |
| รวมรายได้จากการรับประกันภัย | 309,608,476 | 49,041,539 | 2,066,931,318 | 139,632,403 | 2,565,213,736 |
| ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัย | | | | | |
| ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่าย | | | | | |
| ในการจัดการค่าสินไหมทดแทนสุทธิ | 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 | 23,953,108 | 1,548,369 | 194,500,466 | 20,039,486 | 240,041,429 |
| รวมค่าใช้จ่ายการรับประกันภัยก่อน | | | | | |
| ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน | 201,616,154 | 20,376,012 | 2,007,313,848 | 96,859,182 | 2,326,165,196 |
| กำไรจากการรับประกันภัยก่อนค่าใช้จ่าย | | | | | |
| ในการดำเนินงาน | 107,992,322 | 28,665,527 | 59,617,470 | 42,773,221 | 239,048,540 |
| ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน | | | | | (374,956,684) |
| ขาดทุนจากการรับประกันภัย | | | | | (135,908,144) |
| รายได้จากการลงทุน | | | | | 100,224,240 |
| กำไรจากเงินลงทุน | | | | | 157,073,233 |
| รายได้อื่น | | | | | 5,755,901 |
| กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ | | | | | 127,145,230 |
| ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ | | | | | (18,203,090) |
| กำไรสำหรับปี | | | | | 108,942,140 |

สินทรัพย์และหนี้สินของส่วนงานของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: บาท)

| | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | | | |
|--------------------------|----------------------|------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | ประกันภัย | | | | ส่วนงานที่ | | |
| | ทางทะเล | | ประกันภัย | | | ส่วนงานที่ | |
| | ประกันอัคคีภัย | และขนส่ง | ประกันภัยรถ | เบ็ดเตล็ดอื่น | รวมส่วนงาน | ปันส่วนไม่ได้ | รวม |
| สินทรัพย์ | | | | | | | |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 | 405,445,905 | 31,263,577 | 194,390,302 | 310,930,498 | 942,030,282 | 4,590,169,497 | 5,532,199,779 |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 | 362,049,475 | 39,778,404 | 310,975,509 | 168,726,570 | 881,529,958 | 4,741,606,358 | 5,623,136,316 |
| หนี้สิน | | | | | | | |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 | 570,072,867 | 32,999,167 | 1,505,026,799 | 320,339,101 | 2,428,437,934 | 1,007,770,119 | 3,436,208,053 |
| 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 |

ข้อมูลเกี่ยวกับเขตภูมิศาสตร์

บริษัทดำเนินธุรกิจในประเทศเดียวคือ ในประเทศไทย ดังนั้น รายได้และสินทรัพย์ที่แสดงอยู่ในงบการเงินจึงถือเป็นการรายงานตามเขตภูมิศาสตร์แล้ว

ข้อมูลลูกค้ารายใหญ่

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัท มีรายได้เบี้ยประกันภัยรับจากบริษัทนายหน้ารายใหญ่ 1 รายเป็นจำนวนรวม 257 ล้านบาท (2558: 357 ล้านบาท)

28. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

28.1 ลักษณะความสัมพันธ์

ในการพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างกิจการที่เกี่ยวข้องกันแต่ละรายการ บริษัท คำนึงถึงเนื้อหาของความสัมพันธ์มากกว่ารูปแบบทางกฎหมาย

ลักษณะความสัมพันธ์ระหว่างบริษัทกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน สามารถสรุปได้ดังนี้

| รายชื่อกิจการที่เกี่ยวข้องกัน | ลักษณะความสัมพันธ์ |
|--|-------------------------------|
| บริษัท สหพิทักษ์สิน จำกัด | ถือหุ้นในบริษัทร้อยละ 7.02 |
| บริษัท ฟอลคอนประกันภัย จำกัด (มหาชน) ⁽¹⁾ | บริษัทถือหุ้นร้อยละ 12.00 |
| บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) ⁽²⁾ | มีกรรมการร่วมกันและการถือหุ้น |
| บริษัท อุตสาหกรรมถังโลหะไทย จำกัด (มหาชน) | มีกรรมการร่วมกันและการถือหุ้น |
| บริษัท วโรปกรณ์ จำกัด (มหาชน) | มีกรรมการร่วมกันและการถือหุ้น |
| บริษัท รังสิตพลาซ่า จำกัด | มีกรรมการร่วมกันและการถือหุ้น |
| บริษัท สาธารณานิ จำกัด | มีกรรมการร่วมกันและการถือหุ้น |
| บริษัท สยามกลการ จำกัด | มีกรรมการร่วมกันและการถือหุ้น |
| บริษัท ห่วงหลี จำกัด | มีกรรมการร่วมกันและการถือหุ้น |
| บริษัท ปูนซีเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน) | มีกรรมการร่วมกันและการถือหุ้น |
| บริษัท ไทยรีประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) | มีกรรมการร่วมกันและการถือหุ้น |

(1) ถือเป็นบริษัทร่วมจนถึงวันที่ 30 มีนาคม 2559 และหลังจากนั้นถือเป็นบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน

(2) ถือเป็นกิจการที่เกี่ยวข้องกันจนถึงวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2559 ซึ่งเป็นวันที่ไม่มีกรรมการร่วมกันแล้วและมีการถือหุ้นระหว่างกันในสัดส่วนที่ต่ำกว่าอัตราร้อยละ 5 ของหุ้นที่ออกจำหน่ายและชำระแล้ว

| รายชื่อกิจการที่เกี่ยวข้องกัน | ลักษณะความสัมพันธ์ |
|--|--|
| บริษัท ไทยคม จำกัด (มหาชน) | มีกรรมกร่วมกัน |
| บริษัท ดุสิตธานี จำกัด (มหาชน) | มีกรรมกร่วมกัน |
| บริษัท เสริมสุข จำกัด (มหาชน) | มีกรรมกร่วมกัน |
| บริษัท ชัยทิพย์ จำกัด | มีกรรมกร่วมกัน |
| บริษัท อลิอันกิจสยาม จำกัด | มีกรรมกร่วมกัน |
| บริษัท สยามคาลโซนิค จำกัด | มีกรรมกร่วมกัน |
| บริษัท สยามริกเก้นอินดัสเตเรียล จำกัด | มีกรรมกร่วมกัน |
| บริษัท สยามอินเตอร์เนชั่นแนลคอร์ปอเรชั่น จำกัด | มีกรรมกร่วมกัน |
| บริษัท เดอะเพ็ท จำกัด | มีกรรมกร่วมกัน |
| บริษัท รังสิตร่วมพัฒนา จำกัด | มีกรรมกร่วมกัน |
| บริษัท ไทโยต้า เพชรบูรณ์ ผู้จำหน่ายไทโยต้า 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 | ผู้เกี่ยวข้องของกรรมการบริษัทเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ |

28.2 รายการที่สำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 บริษัทมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ทั้งนี้ รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงกันระหว่างบริษัทและกิจการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านั้นซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจ โดยสามารถสรุปรายการที่สำคัญได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

| | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | |
|--|----------------------------------|------------|---|
| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | | |
| | 2559 | 2558 | นโยบายการกำหนดราคา |
| รายการธุรกิจกับบริษัทร่วม ⁽¹⁾ | | | |
| เบี้ยประกันภัยรับต่อ | 4,594,903 | 21,875,174 | อัตราปกติของการประกันภัยต่อตามประเภทของการประกันภัยและสัญญาประกันภัยต่อ |
| เบี้ยประกันภัยจ่ายต่อ | 4,667,984 | 39,223,525 | อัตราปกติของการประกันภัยต่อตามประเภทของการประกันภัยและสัญญาประกันภัยต่อ |
| ค่าสินไหมทดแทน | 2,742,667 | 10,960,331 | ตามที่เกิดขึ้นจริง |
| ค่าบำเหน็จจ่ายจากการรับประกันภัยต่อ | 2,031,813 | 5,469,183 | อัตราปกติของการประกันภัยต่อตามประเภทของการประกันภัยและสัญญาประกันภัยต่อ |
| ค่าบำเหน็จรับ | 1,395,643 | 15,020,708 | อัตราปกติของการประกันภัยต่อตามประเภทของการประกันภัยและสัญญาประกันภัยต่อ |
| เงินปันผลรับ | 8,400,000 | - | ตามที่ประกาศจ่าย |
| ค่าเช่ารับ | 67,188 | 67,188 | ราคาตามสัญญา |

(1) ถือเป็นบริษัทร่วมจนถึงวันที่ 30 มีนาคม 2559 และหลังจากนั้นถือเป็นบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน

| | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | นโยบายการกำหนดราคา |
|---------------------------------------|----------------------------------|------------|---|
| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | | |
| | 2559 | 2558 | |
| รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน | | | |
| เบี้ยประกันภัยรับตรง | 53,802,075 | 61,195,208 | อัตราค่าเบี้ยประกันภัยตามปกติธุรกิจ |
| เบี้ยประกันภัยรับต่อ | 15,707,101 | 8,035,869 | อัตราปกติของการประกันภัยต่อตามประเภทของการประกันภัยและสัญญาประกันภัยต่อ |
| เบี้ยประกันภัยจ่ายต่อ | 45,462,888 | 67,545,557 | อัตราปกติของการประกันภัยต่อตามประเภทของการประกันภัยและสัญญาประกันภัยต่อ |
| ค่าสินไหมทดแทน | 15,867,309 | 13,291,750 | ตามที่เกิดขึ้นจริง |
| ค่าบำเหน็จจ่ายจากการรับประกันภัยต่อ | 5,013,716 | 3,620,711 | อัตราปกติของการประกันภัยต่อตามประเภทของการประกันภัยและสัญญาประกันภัยต่อ |
| ค่าบำเหน็จรับ | 19,100,380 | 23,298,356 | อัตราปกติของการประกันภัยต่อตามประเภทของการประกันภัยและสัญญาประกันภัยต่อ |
| เงินปันผลรับ | 21,122,525 | 18,191,600 | ตามที่ประกาศจ่าย |
| ค่าเช่าและบริการอาคารสำนักงานสาขา | 406,316 | 407,878 | ราคาตามสัญญา |
| ค่าเช่ารับ | 140,823 | 130,099 | ราคาตามสัญญา |

28.3 ยอดคงค้างระหว่างกัน

ยอดคงค้างระหว่างบริษัทและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 มีรายละเอียด ดังนี้

| | (หน่วย: บาท) | |
|--|--------------|-------------|
| | 2559 | 2558 |
| ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ - เงินค้างรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ | | |
| บริษัท ฟอลคอนประกันภัย จำกัด (มหาชน) | 11,315,702 | 14,238,794 |
| บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) | - | 112,788,909 |
| รวม | 11,315,702 | 127,027,703 |
| เงินลงทุนในหลักทรัพย์ - ตราสารทุน | | |
| บริษัท อุตสาหกรรมถังโลหะไทย จำกัด (มหาชน) | 284,273,440 | 239,430,400 |
| บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) | 59,850,000 | 9,955,000 |
| บริษัท ไทยวีรประกันภัย จำกัด (มหาชน) | 43,425,000 | 7,840,000 |
| บริษัท ปูนซีเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน) | 29,640,000 | 27,480,000 |
| บริษัท ฟอลคอนประกันภัย จำกัด (มหาชน) | 18,846,960 | - |
| บริษัท สาธารณี่ จำกัด | 12,780,000 | 12,780,000 |
| บริษัท รังสิตพลาซ่า จำกัด | 6,560,000 | 6,560,000 |
| บริษัท วโรปกรณ์ จำกัด (มหาชน) | 1,254,067 | 1,176,512 |
| บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) | - | 174,422,698 |
| รวม | 456,629,467 | 479,644,610 |

| | (หน่วย: บาท) | |
|---|--------------|-------------|
| | 2559 | 2558 |
| เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ - เงินถือไว้จากการประกันภัยต่อ | | |
| บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) | - | 19,618,526 |
| เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ - เงินค้ำจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ | | |
| บริษัท ฟอลคอนประกันภัย จำกัด (มหาชน) | 15,827,320 | 27,446,440 |
| บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) | - | 130,269,386 |
| รวม | 15,827,320 | 157,715,826 |

28.4 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 บริษัทมีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานที่ให้แก่กรรมการและผู้บริหารดังต่อไปนี้

| | (หน่วย: บาท) | |
|-------------------------|----------------------------------|------------|
| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | |
| | 2559 | 2558 |
| ผลประโยชน์ระยะสั้น | 46,296,388 | 46,946,596 |
| ผลประโยชน์หลังออกจากงาน | 797,568 | 640,154 |
| รวม | 47,093,956 | 47,586,750 |

29. หลักทรัพย์ประกันและทรัพย์สินที่จัดสรรไว้เป็นเงินสำรองวางไว้กับนายทะเบียน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 บริษัทได้วางหลักทรัพย์ประกันและทรัพย์สินที่จัดสรรไว้เป็นเงินสำรองประกันภัยไว้กับนายทะเบียนตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย ดังนี้

| | 2559 | | 2558 | |
|---|-------------|----------------|-------------|----------------|
| | ราคาทุน | มูลค่ายุติธรรม | ราคาทุน | มูลค่ายุติธรรม |
| หลักทรัพย์ประกัน | | | | |
| พันธบัตรรัฐบาล | 20,000,000 | 20,119,491 | 20,000,000 | 20,007,790 |
| ทรัพย์สินที่จัดสรรไว้เป็นเงินสำรอง | | | | |
| เงินฝากและบัตรเงินฝากสถาบันการเงิน | 275,000,000 | 275,000,000 | 300,000,000 | 300,000,000 |

30. ทรัพย์สินอื่นที่มีข้อจำกัดและภาระผูกพัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 บริษัทได้วางหลักทรัพย์บางส่วนไว้เป็นหลักประกัน ดังนี้

| | 2559 | | 2558 | |
|--|-----------|----------------|-----------|----------------|
| | ราคาทุน | มูลค่ายุติธรรม | ราคาทุน | มูลค่ายุติธรรม |
| การยื่นประกันกรณีให้ผู้เอาประกันที่ | | | | |
| เป็นผู้ขับซึ่รถยนต์ตกเป็นผู้ต้องหา | | | | |
| พันธบัตรรัฐบาล | 2,140,000 | 2,142,843 | 6,030,000 | 6,079,830 |
| บัตรเงินฝากสถาบันการเงิน | 100,000 | 100,000 | 100,000 | 100,000 |

31. เงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัย

(หน่วย: บาท)

| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | |
|---|----------------------------------|------------|
| | 2559 | 2558 |
| ยอดเงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัยสะสมต้นปี | 38,669,317 | 30,337,390 |
| เงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัยในปี | 7,009,034 | 8,331,927 |
| ยอดเงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัยสะสมปลายปี | 45,678,351 | 38,669,317 |

32. หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นภายหน้าและการผูกพัน

32.1 การผูกพันเกี่ยวกับสัญญาเช่าดำเนินงาน

บริษัทได้เช่าทำสัญญาเช่าดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการเช่าอาคารสำนักงาน อายุของสัญญามีระยะเวลาตั้งแต่ 1 ปี ถึง 3 ปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัท มีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานที่บอกเลิกไม่ได้ ดังนี้

(หน่วย: บาท)

จ่ายชำระ:

ภายใน 1 ปี

5,641,763

มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี

4,346,537

32.2 การค้ำประกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 บริษัทมีหนังสือค้ำประกันซึ่งออกโดยธนาคารในนามบริษัทเหลืออยู่เป็นจำนวน 2.8 ล้านบาท ซึ่งเกี่ยวเนื่องกับการผูกพันทางปฏิบัติบางประการตามปกติธุรกิจของบริษัท

32.3 คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทมียอดคงค้างของคดีที่ฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายจำนวนประมาณ 190.3 ล้านบาท จากการเป็นผู้รับประกันภัย ซึ่งผลของการพิจารณาตัดสินคดีดังกล่าวยังไม่สิ้นสุด ทั้งนี้จากทุนทรัพย์ที่ฟ้องร้องดังกล่าว บริษัทมีภาระผูกพันไม่เกินทุนประกันสูงสุดของกรมธรรม์ คิดเป็นจำนวนรวม 29.6 ล้านบาท อย่างไรก็ตาม บริษัทได้บันทึกสำรองเผื่อผลเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเป็นจำนวนประมาณ 28.9 ล้านบาท ไว้แล้วในงบการเงิน (2558: 180.0 ล้านบาท 26.5 ล้านบาท และ 26.1 ล้านบาท ตามลำดับ)

33. ความเสี่ยงของบริษัทประกันวินาศภัย

33.1 ความเสี่ยงด้านการรับประกันภัย

ความเสี่ยงด้านการรับประกันภัย หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากความผันผวนของความถี่ ความรุนแรงและเวลาที่เกิดความเสียหาย เบี่ยงเบนจากข้อสมมติที่ใช้ในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย การคำนวณเงินสำรองและการพิจารณารับประกันภัย โดยความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยมีสาเหตุหรือปัจจัยที่ก่อให้เกิดความเสี่ยง ดังนี้

ก. จำนวนความเสียหายและความถี่ของความเสียหายที่เพิ่มสูงขึ้น

ผลกระทบจากปัจจัยภายนอกทั้งจากสภาพทางภูมิศาสตร์ ภัยธรรมชาติ ภัยพิบัติ อุบัติภัย ภัยก่อการร้าย และภัยจากการโจรกรรม อาจนำมาสู่ปริมาณความเสียหายที่เพิ่มขึ้นทั้งต่อชีวิต ร่างกาย และทรัพย์สินที่บริษัทรับประกันภัยไว้ และส่งผลให้บริษัทมีอัตราความเสียหายที่เพิ่มสูงขึ้นมากกว่าที่คาดการณ์ไว้ ความเสี่ยงดังกล่าวอาจส่งผลให้บริษัทมีรายได้ค่าเบี้ยประกันภัยรับน้อยกว่าค่าสินไหมทดแทนที่จะต้องจ่าย หรือประมาณการเงินสำรองค่าสินไหมทดแทนไว้ไม่เพียงพอ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อเงินกองทุนตามความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยของบริษัท

ข. ความไม่สมดุลของสัดส่วนของผลิตภัณฑ์ประกันภัยประเภทต่างๆ

การที่บริษัทมุ่งเน้นที่จะเจาะตลาดเฉพาะภัยบางประเภท เพื่อการขยายงานและรักษาส่วนแบ่งตลาด ทำให้บริษัทมีรายได้และค่าใช้จ่ายที่ผูกติดกับผลิตภัณฑ์นั้น ภัยบางประเภทอาจมีอัตราความเสียหายสูง ซึ่งจะมีผลให้บริษัทมีต้นทุนค่าสินไหมทดแทนโดยเฉลี่ยอยู่ในระดับสูงตามไปด้วย เหตุการณ์ดังกล่าวนี้อาจส่งผลกระทบต่อความเสี่ยงของรายได้หรือกำไรของบริษัทและอาจส่งผลกระทบต่อเงินกองทุน

ค. ความเสี่ยงทางจริยธรรมหรือศีลธรรม

บริษัทยังมีความเสี่ยงที่เกิดจากการกระทำอันไม่สุจริตของผู้เอาประกันภัย ที่มุ่งหวังผลประโยชน์จากการทำประกันภัยทำให้บริษัทต้องจ่ายค่าสินไหมทดแทนในจำนวนสูงเกินจริง อาจส่งผลให้บริษัท มีอัตราความเสียหายที่เพิ่มสูงขึ้นมากกว่าที่คาดการณ์ไว้ และอาจส่งผลต่อความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของบริษัท

จากความเสี่ยงข้างต้น บริษัทมีวิธีการบริหารจัดการความเสี่ยงโดย

1. วิเคราะห์อัตราความเสียหาย และอัตราความเสียหายรวมกับค่าใช้จ่าย โดยกำกับและควบคุมให้อยู่ในอัตราที่บริษัทได้กำหนดไว้
2. พิจารณาคัดเลือกกลุ่มลูกค้า ลักษณะกิจการและความเสี่ยงของภัยที่จะรับประกันภัยให้เป็นไปตามที่กำหนด ซึ่งจะมีผลสอดคล้องกับระดับของอัตราความเสียหายที่ยอมรับได้ มีการวิเคราะห์และพิจารณาถึงสัดส่วนของความเสียหายที่ควรเก็บไว้เอง และสัดส่วนที่จะรับประกันภัยต่อให้เหมาะสม เพื่อเป็นการเพิ่มศักยภาพในการทำกำไร
3. กระจายความเสี่ยงภัยโดยการรับประกันภัยต่อแบบสัญญาล่วงหน้าและแบบเฉพาะรายไว้กับบริษัทรับประกันภัยต่อทั้งในประเทศและต่างประเทศที่มีความมั่นคงทางการเงินและมีอันดับความน่าเชื่อถือไม่ต่ำกว่า A- และรวมถึงการเข้าทำสัญญาประกันภัยต่อแบบความเสียหายส่วนเกิน ซึ่งจะช่วยควบคุมความเสี่ยงภัยที่บริษัทรับไว้เองเพื่อป้องกันไม่ให้เกิดการดำเนินงานและฐานะทางการเงินของบริษัท รวมทั้งระดับของเงินกองทุนของบริษัทเกิดความผันผวนและได้รับผลกระทบอย่างรุนแรงจากภาวะวิกฤติ
4. บริหารสัดส่วนของผลิตภัณฑ์ โดยให้มีการกระจายการดำเนินธุรกิจไปในผลิตภัณฑ์ต่างๆ และรับเสี่ยงภัยไปในทุกประเภทภัย ด้วยสัดส่วนที่เหมาะสมสอดคล้องกับสภาพตลาดและความต้องการของลูกค้า โดยใช้หลักวิชาการ ข้อมูลทางสถิติที่ทันสมัย และสอดคล้องกับแผนกลยุทธ์ทางการตลาด เพื่อมุ่งเน้นเจาะตลาดในผลิตภัณฑ์ที่สามารถสร้างผลกำไรและมีแนวโน้มการเติบโตดี
5. วิเคราะห์การกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านการรับประกันภัย

ตารางแสดงการกระจุกตัวของหนี้สินจากสัญญาประกันภัย โดยแยกตามประเภทการรับประกันภัย ดังนี้

(หน่วย: บาท)

| | 2559 | | | 2558 | | |
|-----------------|--|--|---------------|--|--|---------------|
| | สำรวจ เบี้ยประกันภัย ก่อนการ ประกันภัยต่อ | สำรวจ เบี้ยประกันภัย ส่วนที่ ประกันภัยต่อ | สุทธิ | สำรวจ เบี้ยประกันภัย ก่อนการ ประกันภัยต่อ | สำรวจ เบี้ยประกันภัย ส่วนที่ประกันภัย ต่อ | สุทธิ |
| อัคคีภัย | 384,196,626 | (151,213,857) | 232,982,769 | 369,359,735 | (164,499,140) | 204,860,595 |
| ทางทะเลและขนส่ง | 20,678,721 | (10,878,684) | 9,800,037 | 20,175,102 | (9,314,633) | 10,860,469 |
| รถยนต์ | 893,679,744 | (5,976,947) | 887,702,797 | 1,285,552,604 | (6,348,679) | 1,279,203,925 |
| เบ็ดเตล็ด | 250,021,217 | (189,714,303) | 60,306,914 | 127,324,285 | (83,054,321) | 44,269,964 |
| รวม | 1,548,576,308 | (357,783,791) | 1,190,792,517 | 1,802,411,726 | (263,216,773) | 1,539,194,953 |

(หน่วย: บาท)

| | 2559 | | | 2558 | | |
|-----------------|--|--|-------------|--|--|-------------|
| | สำรวจ ค่าสินไหม ทดแทนก่อนการ ประกันภัยต่อ | สำรวจ ค่าสินไหม ทดแทนส่วนที่ ประกันภัยต่อ | สุทธิ | สำรวจ ค่าสินไหม ทดแทนก่อนการ ประกันภัยต่อ | สำรวจ ค่าสินไหม ทดแทนส่วนที่ ประกันภัยต่อ | สุทธิ |
| อัคคีภัย | 185,876,241 | (138,772,169) | 47,104,072 | 114,425,552 | (58,868,326) | 55,557,226 |
| ทางทะเลและขนส่ง | 12,320,446 | (7,043,901) | 5,276,545 | 20,244,924 | (13,491,966) | 6,752,958 |
| รถยนต์ | 611,347,055 | (3,367,532) | 607,979,523 | 615,035,810 | (1,678,266) | 613,357,544 |
| เบ็ดเตล็ด | 70,317,884 | (52,098,055) | 18,219,829 | 43,794,968 | (30,902,460) | 12,892,508 |
| รวม | 879,861,626 | (201,281,657) | 678,579,969 | 793,501,254 | (104,941,018) | 688,560,236 |

6. การทดสอบความอ่อนไหว

การทดสอบความอ่อนไหวเป็นการวิเคราะห์ความเสี่ยงที่หนี้สินจากการรับประกันภัยจะเพิ่มขึ้นหรือลดลงเนื่องมาจากความผันผวนของข้อสมมติที่ใช้ในการคำนวณ ซึ่งจะกระทบต่อภาระผูกพันด้านสินไหมทดแทนทั้งด้านก่อนการรับประกันภัยต่อและหลังการรับประกันภัยต่อ ถ้าไรก่อนภาษีเงินได้และส่วนของเจ้าของ โดยความเสี่ยงอาจเกิดจากความถี่และความรุนแรงที่เกิดความเสียหายหรือค่าใช้จ่ายที่ใช้ในการจัดการสินไหมทดแทนไม่เป็นไปตามที่คาดไว้

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวนี้จัดทำขึ้นเพื่อทดสอบความอ่อนไหวของผลการประเมินหนี้สินจากการรับประกันภัยในกรณีที่ตัวแปรหลักต่างๆ มีการเปลี่ยนแปลงไป ซึ่งตัวแปรที่ใช้สำหรับการทดสอบประกอบไปด้วย อัตราส่วนความเสียหายสัมบูรณ์ในอุบัติเหตุสุดท้ายและอัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนที่ไม่สามารถจัดสรรได้ โดยตัวแปรที่นำมาพิจารณาจะเลือกจากความเหมาะสมและสามารถเกิดได้จริง

ผลกระทบต่อค่าประมาณการที่ดีที่สุดของหนี้สินค่าสินไหมทดแทนเมื่อตัวแปรหลักมีการเปลี่ยนแปลงได้แสดงไว้ในตารางด้านล่าง

(หน่วย: ล้านบาท)

| | 2559 | | | | |
|---|----------------------------|---|---|--|------------------------------------|
| | ข้อสมมติ ที่เปลี่ยนแปลง | ภาระผูกพันด้านสินไหม ทดแทนก่อนการรับ ประกันภัยต่อ เพิ่มขึ้น (ลดลง) | ภาระผูกพันด้านสินไหม ทดแทนหลังการรับ ประกันภัยต่อ เพิ่มขึ้น (ลดลง) | ถ้าไรก่อนภาษีเงินได้ เพิ่มขึ้น (ลดลง) | ส่วนของเจ้าของ เพิ่มขึ้น (ลดลง) |
| อัตราส่วนความเสียหาย สัมบูรณ์ในอุบัติเหตุ สุดท้าย | + 5% | 105 | 91 | (91) | (72) |
| อัตราส่วนความเสียหาย สัมบูรณ์ในอุบัติเหตุ สุดท้าย | - 5% | (104) | (90) | 90 | 72 |
| อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการ จัดการค่าสินไหมทดแทนที่ ไม่สามารถจัดสรรได้ | +50% | 4 | 4 | (4) | (3) |
| อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการ จัดการค่าสินไหมทดแทนที่ ไม่สามารถจัดสรรได้ | -50% | (4) | (4) | 4 | 3 |

33.2 เครื่องมือทางการเงินและนโยบายการบริหารความเสี่ยง

เครื่องมือทางการเงินที่สำคัญของบริษัท ประกอบด้วย เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด เบี้ยประกันภัยค้ำรับ สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ - สำรองค่าสินไหมทดแทน ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อเงินลงทุนในหลักทรัพย์ เงินให้กู้ยืม หนี้สินจากสัญญาประกันภัย - สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายและเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ บริษัทมีความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินดังกล่าวและมีนโยบายการบริหารความเสี่ยงดังนี้

ก. ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือ ความเสี่ยงที่บริษัทอาจได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการที่คู่สัญญาของบริษัทจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ระบุไว้ในเครื่องมือทางการเงินได้ บริษัทมีความเสี่ยงด้านเครดิตที่เกี่ยวข้องจากการลงทุนและการรับประกันภัย ฝ่ายบริหารควบคุมความเสี่ยงนี้โดยการกำหนดให้มีนโยบายและวิธีการในการควบคุมสินเชื่อที่เหมาะสม ดังนี้

ก.1 ความเสี่ยงจากการลงทุน

บริษัทมีการพิจารณาลงทุนกับผู้ออกตราสารที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือโดยสถาบันภายนอกที่มีมาตรฐาน เช่น TRIS และ FITCH และกำหนดนโยบายที่จะลงทุนเฉพาะตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถือระดับ Investment Grade ที่บริษัทกำหนดเท่านั้น พร้อมทั้งมีการติดตามข่าวสารการปรับอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารที่บริษัทลงทุน เพื่อพิจารณาแนวโน้มธุรกิจของบริษัทที่ออกตราสาร และกำหนดให้มีการติดตามทบทวนวงเงินลงทุนรวมในแต่ละระยะที่เหมาะสมภายใต้นโยบายการลงทุนของบริษัทอย่างสม่ำเสมอ

ก.2 ความเสี่ยงจากบริษัทรับประกันภัยต่อ

บริษัทจะพิจารณาคัดเลือกบริษัทประกันภัยต่อที่มีอันดับความน่าเชื่อถือที่ไม่ต่ำกว่า A- ทั้งนี้ ภายหลังจากการทำสัญญาประกันภัยต่อจะมีการติดตามการปรับอันดับความน่าเชื่อถือของบริษัทประกันภัยต่อเป็นประจำทุกเดือน

ก.3 ความเสี่ยงในด้านการเก็บเงินค่าเบี้ยประกันภัย

บริษัทมีกระบวนการติดตามเบี้ยประกันภัยค้ำรับจากทั้งผู้เอาประกันภัย ตัวแทนและนายหน้าอย่างใกล้ชิด รวมถึงกำหนดให้ตัวแทนและนายหน้านำหลักทรัพย์มาค้ำประกันตามวงเงินที่บริษัทกำหนด

ดังนั้น บริษัทจึงไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายที่เป็นสาระสำคัญจากการให้สินเชื่อ จำนวนเงินสูงสุดที่บริษัทอาจต้องสูญเสียจากการให้สินเชื่อคือมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ลงทุน เบี้ยประกันภัยค้ำรับ ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยและสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อหักด้วยค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน

ข. ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาด

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่บริษัทอาจได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนและราคาของหลักทรัพย์ ซึ่งส่งผลกระทบต่อฐานะการเงินของบริษัท เนื่องจากบริษัทไม่มีสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ ดังนั้น ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาดจึงมีเพียงความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยและความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาหลักทรัพย์เท่านั้น

บริษัทมีนโยบายในการบริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาด โดยการกระจายการลงทุนในหลักทรัพย์หลายประเภท และกระจายการลงทุนในหลายประเภทธุรกิจเพื่อลดความผันผวนของมูลค่าเงินลงทุนโดยรวมของบริษัท โดยมีการติดตามและวิเคราะห์ความผันผวนของราคาตราสารที่ลงทุนเพื่อประกอบการตัดสินใจลงทุนให้เหมาะสมกับสภาพการณ์ และมีนโยบายหลีกเลี่ยงการลงทุนในหลักทรัพย์เชิงกำไรที่มีความเสี่ยงที่จะเกิดความผันผวนด้านราคาสูง โดยให้น้ำหนักการลงทุนในสินทรัพย์ที่มีคุณภาพ และมีผลตอบแทนที่แน่นอน ทั้งนี้ บริษัทมีคณะกรรมการลงทุนที่จะพิจารณาและกำหนดนโยบายการลงทุนเพิ่มเติมจากข้อกำหนดของ คปภ. เพื่อลดผลกระทบของความเสี่ยงที่บริษัทจะสูญเสียเงินลงทุน และมีการพิจารณาทบทวนสัดส่วนการลงทุนอย่างสม่ำเสมอ

ข.1 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย คือ ความเสี่ยงที่มูลค่าของเครื่องมือทางการเงินจะเปลี่ยนแปลงไปเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินสามารถจัดตามประเภทอัตราดอกเบี้ย และสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ที่สามารถแยกตามวันที่ครบกำหนด หรือวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ (หากวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ ถึงก่อน) ได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

2559

| | อัตราดอกเบี้ยคงที่ | | | อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงตาม ราคาตลาด | ไม่มี อัตราดอกเบี้ย | รวม | อัตราดอกเบี้ย ที่แท้จริง (ร้อยละต่อปี) |
|--|--|-------------|--------------|--|------------------------|---------------|--|
| | ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ หรือวันครบกำหนด | | | | | | |
| | ภายใน | | | | | | |
| | 1 ปี | 1 ถึง 5 ปี | มากกว่า 5 ปี | | | | |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | | | | |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด | - | - | - | 137,363,316 | 302,000 | 137,665,316 | 0.00 - 1.75 |
| เบี้ยประกันภัยค้ำรับ | - | - | - | - | 382,964,834 | 382,964,834 | - |
| สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ | | | | | | | |
| - สำรองค่าสินไหมทดแทน | - | - | - | - | 201,281,657 | 201,281,657 | - |
| ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ | - | - | - | - | 431,553,544 | 431,553,544 | - |
| เงินลงทุนในหลักทรัพย์ | | | | | | | |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | 450,931,433 | 30,779,745 | - | - | 40,680,192 | 522,391,369 | 1.2 - 3.91 |
| ตราสารหนี้ภาคเอกชน | 286,158,220 | 330,711,421 | - | - | - | 616,869,641 | 1.80 - 4.7 |
| ตราสารทุน | - | - | - | - | 1,217,626,368 | 1,217,626,368 | - |
| เงินฝากและบัตรเงินฝากสถาบันการเงิน | 755,100,000 | - | - | - | - | 755,100,000 | 0.85 - 2.00 |
| เงินให้กู้ยืม | 112,070 | 183,306 | 315,150 | - | - | 610,526 | 6.5 - 7.00 |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | | | | |
| หนี้สินจากสัญญาประกันภัย | | | | | | | |
| - สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย | - | - | - | - | 879,861,626 | 879,861,626 | - |
| เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ | - | - | - | - | 772,795,263 | 772,795,263 | - |

(หน่วย: บาท)

2558

| | อัตราดอกเบี้ยคงที่ | | | อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงตาม ราคาตลาด | ไม่มี อัตราดอกเบี้ย | รวม | อัตราดอกเบี้ย ที่แท้จริง (ร้อยละต่อปี) |
|--|--|-------------|--------------|--|------------------------|---------------|--|
| | ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ หรือวันครบกำหนด | | | | | | |
| | ภายใน | | | | | | |
| | 1 ปี | 1 ถึง 5 ปี | มากกว่า 5 ปี | | | | |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | | | | |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด | 115,000,000 | - | - | 110,589,658 | 302,000 | 225,891,658 | 0.00 - 1.80 |
| เบี้ยประกันภัยค้ำรับ | - | - | - | - | 513,372,167 | 513,372,167 | - |
| สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ | | | | | | | |
| - สำรองค่าสินไหมทดแทน | - | - | - | - | 104,941,018 | 104,941,018 | - |
| ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ | - | - | - | - | 408,488,865 | 408,488,865 | - |
| เงินลงทุนในหลักทรัพย์ | | | | | | | |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | 662,169,939 | 81,754,704 | - | - | 8,702,739 | 752,627,382 | 1.44 - 3.91 |
| หลักทรัพย์ภาคเอกชน | 50,227,905 | 388,181,461 | - | - | - | 438,409,366 | 1.80 - 4.00 |
| ตราสารทุน | - | - | - | - | 1,038,763,005 | 1,038,763,005 | - |
| เงินฝากและบัตรเงินฝากสถาบันการเงิน | 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 |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | | | | |
| หนี้สินจากสัญญาประกันภัย | | | | | | | |
| - สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย | - | - | - | - | 793,501,254 | 793,501,254 | - |
| เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ | - | - | - | - | 684,092,088 | 684,092,088 | - |

ข.2 ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุน คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุน ซึ่งอาจทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 บริษัทมีความเสี่ยงจากการถือเงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งราคาจะเปลี่ยนแปลงไปตามภาวะตลาด

ค. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่บริษัทจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินได้เพียงพอตามความต้องการในเวลาที่เหมาะสม ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายได้

บริษัทมีนโยบายในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ดังนี้

- ค.1 พิจารณาการลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีสภาพคล่อง เช่น ตราสารหนี้ภาครัฐหรือตราสารหนี้ภาคเอกชนที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตต่ำ และลงทุนแบบกระจาย พร้อมกับกำหนดสัดส่วนและระยะเวลาการลงทุนให้สอดคล้องและเหมาะสมกับระยะเวลาการชำระหนี้สินและภาระผูกพันของบริษัท การบริหารลงทุนนี้ เจ้าหน้าที่ การบริหารจัดการระยะเวลาคงเหลือ และการเปลี่ยนแปลงมูลค่าสินทรัพย์ โดยคำนึงถึงโครงสร้างอายุคงเหลือของสินทรัพย์และหนี้สินให้อยู่ในระดับของปริมาณและระยะเวลาที่สอดคล้องกับสถานการณ์ทั้งภายในและภายนอกบริษัท
- ค.2 ดำรงเงินกองทุนที่มาจากส่วนของผู้ถือหุ้นให้ครอบคลุมภาระหนี้สิน และให้มีสัดส่วนที่เพียงพอต่อความเสี่ยงทางธุรกิจ และจากการดำเนินงาน รวมทั้งจัดให้มีแหล่งสำรองสภาพคล่องจากสถาบันการเงินไว้เป็นแผนสำรองกรณีเกิดภาวะฉุกเฉิน
- ค.3 กำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบและลำดับชั้นการรายงานของผู้ที่เกี่ยวข้องกับการบริหารสภาพคล่องอย่างชัดเจน และกำหนดให้มีระบบการรายงานข้อมูลที่สามารถเตือนภัยให้ผู้บริหารทราบอย่างชัดเจนและทันกาล หากมีกิจกรรมใดที่ฝ่าฝืนนโยบาย หรือมีตัวชี้วัดใดที่มีระดับเข้าใกล้ขีดจำกัด

วันที่ครบกำหนดของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินนับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 มีดังนี้

(หน่วย: บาท)

| 2559 | | | | | | |
|--------------------------------|---------------|-------------|-------------|--------------|------------|---------------|
| | เมื่อทวงถาม | ภายใน 1 ปี | 1 - 5 ปี | มากกว่า 5 ปี | ไม่มีกำหนด | รวม |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | | | |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด | 137,363,316 | - | - | - | 302,000 | 137,665,316 |
| เบี้ยประกันภัยค้ำประกัน | - | 382,964,834 | - | - | - | 382,964,834 |
| สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ | | | | | | |
| - สำรองค่าสินไหมทดแทน | - | 141,151,130 | 51,520,395 | 8,610,132 | - | 201,281,657 |
| ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ | - | 431,008,661 | 544,883 | - | - | 431,553,544 |
| เงินลงทุนในหลักทรัพย์ | 2,260,006,178 | 765,100,000 | - | - | 86,881,200 | 3,111,987,378 |
| เงินให้กู้ยืม | - | 112,070 | 183,306 | 315,150 | - | 610,526 |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | | | |
| หนี้สินจากสัญญาประกันภัย | | | | | | |
| - สำรองค่าสินไหมทดแทน | - | - | - | - | - | - |
| และค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย | - | 703,756,123 | 160,724,698 | 15,380,805 | - | 879,861,626 |
| เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ | - | 772,795,263 | - | - | - | 772,795,263 |

(หน่วย: บาท)

2558

| | เมื่อทวงถาม | ภายใน 1 ปี | 1 - 5 ปี | มากกว่า 5 ปี | ไม่มีกำหนด | รวม |
|--------------------------------|---------------|---------------|------------|--------------|------------|---------------|
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | | | |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด | 110,589,658 | 115,000,000 | - | - | 302,000 | 225,891,658 |
| เบี้ยประกันภัยค้ำรับ | - | 513,372,167 | - | - | - | 513,372,167 |
| สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ | | | | | | |
| - สำรองค่าสินไหมทดแทน | - | 84,815,617 | 15,636,388 | 4,489,013 | - | 104,941,018 |
| ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ | - | 396,528,913 | 11,959,952 | - | - | 408,488,865 |
| 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 |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | | | |
| หนี้สินจากสัญญาประกันภัย | | | | | | |
| - สำรองค่าสินไหมทดแทน | - | 686,241,056 | 93,389,053 | 13,871,145 | - | 793,501,254 |
| และค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย | - | 686,241,056 | 93,389,053 | 13,871,145 | - | 793,501,254 |
| เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ | - | 684,092,088 | - | - | - | 684,092,088 |

33.3 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 บริษัทมีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม หรือวัดมูลค่าด้วยราคาทุนแต่ต้องเปิดเผยมูลค่ายุติธรรม โดยแยกแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

(หน่วย: บาท)

2559

| | มูลค่ายุติธรรม | | | | มูลค่าตามบัญชี |
|---|----------------|-------------|-------------|---------------|----------------|
| | ระดับ 1 | ระดับ 2 | ระดับ 3 | รวม | |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม | | | | | |
| เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย | | | | | |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | 40,680,192 | 471,711,177 | - | 512,391,369 | 512,391,369 |
| ตราสารหนี้ภาคเอกชน | - | 616,869,641 | - | 616,869,641 | 616,869,641 |
| ตราสารทุน | 1,079,621,515 | 51,123,653 | - | 1,130,745,168 | 1,130,745,168 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่ต้องเปิดเผยมูลค่ายุติธรรม | | | | | |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด | | | | | |
| | 137,665,316 | - | - | 137,665,316 | 137,665,316 |
| เบี้ยประกันภัยค้ำรับ | - | 382,964,834 | - | 382,964,834 | 382,964,834 |
| สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ - สำรอง | | | | | |
| ค่าสินไหมทดแทน | - | 201,281,657 | - | 201,281,657 | 201,281,657 |
| ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ | - | 431,553,544 | - | 431,553,544 | 431,553,544 |
| เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด | | | | | |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | - | 10,052,226 | - | 10,052,226 | 10,000,000 |
| เงินฝากและบัตรเงินฝากสถาบันการเงิน | - | 755,100,000 | - | 755,100,000 | 755,100,000 |
| เงินลงทุนทั่วไป | - | - | 285,273,620 | 285,273,620 | 86,881,200 |
| เงินให้กู้ยืม | - | - | 610,526 | 610,526 | 610,526 |
| หนี้สินทางการเงินที่ต้องเปิดเผยมูลค่ายุติธรรม | | | | | |
| หนี้สินจากสัญญาประกันภัย - สำรองค่าสินไหม | | | | | |
| ทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย | - | 879,861,626 | - | 879,861,626 | 879,861,626 |
| เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ | - | 772,795,263 | - | 772,795,263 | 772,795,263 |

(หน่วย: บาท)

2558

| | มูลค่ายุติธรรม | | | | มูลค่า |
|--|----------------|---------------|-------------|---------------|---------------|
| | ระดับ 1 | ระดับ 2 | ระดับ 3 | รวม | ตามบัญชี |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย | | | | | |
| มูลค่ายุติธรรม | | | | | |
| เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย | | | | | |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | 8,702,739 | 733,924,643 | - | 742,627,382 | 742,627,382 |
| ตราสารหนี้ภาคเอกชน | - | 438,409,366 | - | 438,409,366 | 438,409,366 |
| ตราสารทุน | 922,450,888 | 48,277,877 | - | 970,728,765 | 970,728,765 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่า | | | | | |
| มูลค่ายุติธรรม | | | | | |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด | 110,891,658 | 115,000,000 | - | 225,891,658 | 225,891,658 |
| เบี้ยประกันภัยค้ำรับ | - | 513,372,167 | - | 513,372,167 | 513,372,167 |
| สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ - สำรอง | | | | | |
| ค่าสินไหมทดแทน | - | 104,941,018 | - | 104,941,018 | 104,941,018 |
| ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ | - | 408,488,865 | - | 408,488,865 | 408,488,865 |
| เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด | | | | | |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | - | 10,155,529 | - | 10,155,529 | 10,000,000 |
| เงินฝากและบัตรเงินฝากสถาบันการเงิน | - | 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 |
| หนี้สินทางการเงินที่ต้องเปิดเผยมูลค่า | | | | | |
| ยุติธรรม | | | | | |
| หนี้สินจากสัญญาประกันภัย - สำรองค่าสินไหม | | | | | |
| ทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย | - | 793,501,254 | - | 793,501,254 | 793,501,254 |
| เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ | - | 684,092,088 | - | 684,092,088 | 684,092,088 |

การจัดลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 เป็นไปตามที่กำหนดไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.20

วิธีการกำหนดมูลค่ายุติธรรมขึ้นอยู่กับลักษณะของเครื่องมือทางการเงิน โดยบริษัทใช้วิธีการและข้อสมมติฐานในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังนี้

- (ก) สินทรัพย์ทางการเงินที่จะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น ได้แก่ เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดและเงินฝากสถาบันการเงินแสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน
- (ข) เงินลงทุนในตราสารหนี้แสดงมูลค่ายุติธรรมตามราคาตลาดหรือคำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย
- (ค) เงินลงทุนในตราสารทุนแสดงมูลค่ายุติธรรมตามราคาตลาด กรณีที่เป็นเงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด คำนวณโดยใช้วิธีเทียบเคียงอัตราส่วนราคาต่อมูลค่าทางบัญชีโดยหักส่วนที่คิดลดแล้ว
- (ง) เงินให้กู้ยืมที่ใช้อัตราดอกเบี้ยแบบคงที่ ประมาณโดยใช้วิธีการหาส่วนลดกระแสเงินสดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยปัจจุบัน
- (จ) มูลค่ายุติธรรมของเบี้ยประกันภัยค้ำรับ สำรองค่าสินไหมทดแทนในสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายในหนี้สินจากสัญญาประกันภัย ประมาณตามมูลค่าตามบัญชี เนื่องจากส่วนใหญ่มีระยะเวลาคงกำหนดภายในหนึ่งปี

34. **การบริหารจัดการทุน**

วัตถุประสงค์ในการบริหารจัดการทุนของบริษัท คือ การดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องและดำรงเงินกองทุนตามความเสี่ยงให้เป็นไปตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

35. **การจัดประเภทรายการในงบการเงิน**

บริษัทนำเสนองบการเงินสำหรับปีปัจจุบันตามรูปแบบงบการเงินที่ออกใหม่ที่กำหนดในประกาศ คปภ. ทำให้ต้องจัดประเภทรายการบางรายการในงบการเงินปีก่อนที่แสดงเป็นข้อมูลเปรียบเทียบใหม่ เพื่อให้สอดคล้องกับการจัดประเภทรายการบัญชีในปีปัจจุบัน ซึ่งการจัดประเภทดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่อกำไรหรือส่วนของผู้ถือหุ้นตามที่เคยรายงานไว้ การจัดประเภทใหม่สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

| | 31 ธันวาคม 2558 | |
|--|---------------------|--------------------|
| | ตามการจัดประเภทใหม่ | ตามที่เคยรายงานไว้ |
| งบแสดงฐานะการเงิน | | |
| สินทรัพย์ | | |
| เบี้ยประกันภัยค้างรับ | 513,372,167 | 513,973,276 |
| สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ | 368,157,791 | 776,045,547 |
| ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ | 408,488,865 | - |
| หนี้สิน | | |
| ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน | 40,782,961 | 66,806,961 |
| หนี้สินอื่น - ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย | 55,062,548 | 29,038,548 |
| หนี้สินอื่น - หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน | - | 4,122,594 |
| หนี้สินอื่น - อื่นๆ | 46,229,583 | 42,106,989 |

(หน่วย: บาท)

| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 | |
|--|---------------------------------------|--------------------|
| | ตามการจัดประเภทใหม่ | ตามที่เคยรายงานไว้ |
| งบกำไรขาดทุน | | |
| รายได้ | | |
| เบี้ยประกันภัยรับ | 3,368,927,885 | - |
| เบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ | (552,495,691) | - |
| สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้เพิ่มจากปีก่อน | (387,930,830) | - |
| เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ | - | 2,428,501,364 |
| ค่าใช้จ่าย | | |
| ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทน | 1,800,962,129 | 1,528,086,978 |
| ค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันภัยต่อ | (272,875,151) | - |
| ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น | 240,041,429 | 209,340,115 |
| เงินสมทบบริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด | - | 12,515,765 |
| เงินสมทบสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย | - | 8,831,927 |
| เงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัย | - | 8,331,927 |
| เงินสมทบกองทุนทดแทนผู้ประสบภัย | - | 1,021,695 |

36. **เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน**

เมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2560 ที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทได้มีมติอนุมัติให้เสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีให้อนุมัติจ่ายเงินปันผลสำหรับปี 2559 จำนวน 1.00 บาทต่อหุ้น รวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 33 ล้านบาท

37. **การอนุมัติงบการเงิน**

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการของบริษัทเมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2560