รายงานประจำปี

2560

บมจ.
นวกิจประกันภัย
The Navakij Insurance Public Company Limited

วิสัยทัศน์

• ดำเนินธุรกิจเพื่อสร้างเสถียรภาพต่อสังคมอย่างมีจริยธรรม และมีกำไรพอสมควร

• เป็นบริษัทชั้นนำในธุรกิจประกันวินาศภัย ซึ่งเพียบพร้อมด้วยเครือข่าย บุคลากรที่มีคุณภาพ การบริการ และเทคโนโลยีที่เป็นเลิศ

• ดำเนินการในด้านการประกันวินาศภัย โดยให้ความคุ้มครองที่มีคุณค่าและคุณภาพ เพื่อประโยชน์ต่อผู้เอาประกันภัย 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

4 สารจากประธานกรรมการ

6 สารจากประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้อำนวยการ

8 ผลการดำเนินงาน ด้านการรับประกันภัย

10 รายงานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน-สรรหาและธรรมาภิบาล

12 รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

14 ผังโครงสร้างองค์กร

16 ข้อมูลทั่วไป

17 คณะกรรมการบริษัทและผู้บริหาร

26 โครงสร้างผู้ถือหุ้นและการจัดการ

37 ภาวะเศรษฐกิจและทิศทาง ธุรกิจประกันวินาศภัย

39 ลักษณะการประกอบธุรกิจ

40 การบริหารความเสี่ยง

44 คำอธิบายและการวิเคราะห์ ผลการดำเนินงานของฝ่ายจัดการ

49 การพัฒนาอย่างยั่งยืน

59 รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการ ต่อรายงานทางการเงิน

60 รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

64 งบการเงิน

ข้อมูลสำคัญทางการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุด ณ 31 ธันวาคม

		งบการเงินตามวิธีส่วนได้เสีย		
	หน่วย	2560	2559	2558
ฐานะการเงิน				
สินทรัพย์รวม	ล้านบาท	5,164.95	5,587.42	5,697.12
หนี้สินรวม	ล้านบาท	2,992.53	3,436.21	3,558.22
ส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัท	ล้านบาท	2,172.42	2,151.22	2,138.90
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	ล้านบาท	2,905.52	3,111.99	3,314.90
เงินปันผลต่อหุ้น	บาท	1.80	1.00	2.31
จำนวนหุ้นที่ชำระแล้ว	หุ้น	33,000,000	33,000,000	32,000,000
จำนวนหุ้นที่จดทะเบียน	หุ้น	33,000,000	33,000,000	32,000,000
ผลประกอบการ				
เบี้ยประกันภัยรับทั้งสิ้น	ล้านบาท	2,635.82	2,839.04	3,368.93
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	ล้านบาท	2,010.00	2,199.55	2,816.43
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้	ล้านบาท	2,086.21	2,547.95	2,428.50
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	ล้านบาท	179.93	147.83	136.71
ค่าสินไหมทดแทนสุทธิ	ล้านบาท	1,350.34	1,786.69	1,528.09
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยรวมค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	ล้านบาท	2,296.14	2,835.37	2,701.12
กำไร (ขาดทุน) จากการรับประกันภัยหลังหักค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	ล้านบาท	(30.00)	(139.59)	(135.91)
กำไร (ขาดทุน) จากการลงทุนและรายได้อื่น	ล้านบาท	159.53	177.67	203.79
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	ล้านบาท	129.53	38.08	67.88
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	ล้านบาท	18.88	4.05	18.20
กำไรสุทธิ	ล้านบาท	110.65	34.03	49.68
อัตราส่วนสภาพคล่อง				
อัตราส่วนสภาพคล่อง	เท่า	1.39	1.32	1.34
อัตราส่วนหมุนเวียนเบี้ยประกันภัยค้างรับ	วัน	54	57	46

		งบการเงินตามวิธีส่วนได้เสีย		
	หน่วย	2560	2559	2558
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการหากำไร				
อัตราการรับเสี่ยงภัยไว้เอง	ร้อยละ	76.27	77.47	83.60
อัตราค่าสินไหมทดแทน	ร้อยละ	64.73	70.12	62.92
อัตรากำไรขั้นต้น	ร้อยละ	14.01	8.54	9.84
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	ร้อยละ	45.34	41.16	48.30
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	ร้อยละ	5.38	6.48	7.76
อัตราเบี้ยประกันภัยรับสุทธิต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	เท่า	0.93	1.03	1.28
อัตรากำไรสุทธิ	ร้อยละ	4.56	1.17	1.75
อัตราผลตอบแทนแก่ผู้ถือหุ้น	ร้อยละ	5.12	1.59	2.26
กำไรสุทธิต่อหุ้น*	บาท	3.35	1.03	1.51
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน				
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์	ร้อยละ	2.06	0.60	0.92
อัตราการหมุนเวียนของสินทรัพย์	เท่า	0.45	0.52	0.52
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน				
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	เท่า	1.38	1.60	1.66
อัตราหนี้สินจากการรับประกันภัยต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	เท่า	0.99	1.13	1.21
อัตราส่วนเงินสำรองเพื่อการเสี่ยงภัยต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	เท่า	0.66	0.72	0.84
อัตราส่วนเงินสำรองเพื่อการเสี่ยงภัยต่อสินทรัพย์รวม	ร้อยละ	27.70	27.72	31.64
อัตราการจ่ายเงินปันผลต่อกำไรสุทธิ	ร้อยละ	53.68	97.00	148.95

* การคำนวณกำไรสุทธิต่อหุ้นได้ปรับปรุงจำนวนหุ้นสามัญที่ใช้ในการคำนวณกำไรต่อหุ้น โดยถือเสมือนว่าการออกหุ้นปันผลได้เกิดขึ้นตั้งแต่วันเริ่มต้นของปีแรกที่เสนอรายงาน

สารจากประธานกรรมการ

บริษัท นวกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทหนึ่งที่สามารถรักษาฐานะได้อย่างมั่นคง เนื่องจากการปรับเปลี่ยนนโยบายการบริหารให้เหมาะสม เพื่อรับสถานการณ์ผันผวนทางเศรษฐกิจ โดยบริษัทได้ใช้นโยบายการบริหารงานอย่างเต็มประสิทธิภาพ แต่ท่ามกลางการแข่งขันทางธุรกิจที่มีความรุนแรง ส่งผลให้ส่วนแบ่งทางการตลาดลดลงกว่าปีที่ผ่านมาเล็กน้อย

เศรษฐกิจไทยในปี 2560 มีอัตราการเติบโตที่ใกล้เคียงกับปีที่ผ่านมา มรสุมทางเศรษฐกิจได้ผ่านพ้นจุดต่ำสุด และเริ่มเปลี่ยนแปลงไปในทิศทางที่ดีขึ้น เป็นโอกาสให้ธุรกิจที่ต้องเผชิญภาวะวิกฤตรุนแรงได้ปรับตัวเองอีกครั้ง โดยมีแรงหนุนจากการฟื้นตัวของการใช้จ่ายในประเทศและภาคการท่องเที่ยวที่เติบโตอย่างต่อเนื่อง ประกอบกับแรงหนุนจากภาครัฐที่ใช้นโยบายต่างๆ เข้ามากระตุ้นเศรษฐกิจ รวมทั้งการผลักดันการลงทุนด้านโครงสร้างพื้นฐานให้เป็นรูปธรรมมากยิ่งขึ้น ส่งผลทำให้ธุรกิจประกันภัยได้รับอานิสงส์ตามไปด้วย

บริษัทได้ปรับเปลี่ยนนโยบายการรับประกัน โดยปรับเพิ่มอัตราเบี้ยประกันภัยรถยนต์ เพื่อให้เพียงพอต่อการจ่ายค่าสินไหมทดแทน พิจารณาคัดเลือกภัยที่ดี และยกเลิกการรับประกันภัยที่มีค่าสินไหมทดแทนสูง ส่งผลให้บริษัทมีผลการดำเนินงานที่ดีขึ้นจากปีที่ผ่านมา โดยมีกำไรจากการรับประกันภัยเพิ่มขึ้น ในขณะที่อัตราค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายดำเนินงานลดลง ซึ่งบริษัทสามารถบริหารจัดการให้จำนวนเบี้ยประกันภัยรับรวมเพิ่มขึ้น เพื่อให้มีอัตราการเติบโตที่ดีขึ้น

บริษัทเอาใจใส่ในการพัฒนาและปรับปรุงประสิทธิภาพด้านต่างๆ อยู่เสมอ ไม่ว่าจะเป็นด้านการตลาด ด้านประกันภัย การเสริมสร้างความสามารถของบุคลากร และระบบเทคโนโลยีทางการสื่อสารที่ทันสมัย โดยในปีที่ผ่านมาคณะกรรมการได้พิจารณาการปรับปรุงระบบเทคโนโลยีสารสนเทศของบริษัท เพื่อช่วยเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงาน เนื่องจากระบบที่บริษัทใช้อยู่ในปัจจุบันไม่รองรับการทำงานรูปแบบใหม่และการขยายช่องทางการทำธุรกิจในอนาคต โดยเฉพาะการทำธุรกิจในยุคดิจิตอล เช่น การขายผ่านอินเตอร์เน็ต ซึ่งปัจจุบันลูกค้ามีข้อมูลและอำนาจการต่อรองมากกว่าในอดีตผ่านการใช้สื่อดิจิตอล ลูกค้ามีช่องทางเข้าถึงข้อมูลของบริษัทประกันภัย เปรียบเทียบราคาและนโยบายประกันภัย รวมถึงประสบการณ์ในการเรียกร้องค่าชดเชยต่างๆ บริษัทประกันภัยจึงต้องปรับตัวให้ทันกับกระแสการเปลี่ยนแปลง มุ่งสร้างสรรค์นวัตกรรมและสร้างความแตกต่างจากคู่แข่ง รวมทั้งต้องปรับปรุงคุณภาพของผลิตภัณฑ์และบริการให้ตรงกับพฤติกรรมและตอบโจทย์แนวทางการใช้ชีวิตของคนรุ่นใหม่

ความสำเร็จในปีที่ผ่านมา นวกิจได้ร่วมทุนใน บริษัท ทีเคไอ ประกันภัยทั่วไป จำกัด และ บริษัท ทีเคไอ ประกันชีวิต จำกัด ในสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว เพื่อขยายธุรกิจและเพิ่มศักยภาพของการเจริญเติบโตสู่ประเทศอาเซียน โดยถือหุ้นในแต่ละบริษัท ร้อยละ 32.5 ของทุนจดทะเบียน โดยบริษัททั้ง 2 แห่ง มีลักษณะเป็นบริษัทร่วมของบริษัทที่บริหารงานโดยคณะกรรมการของแต่ละบริษัท

นอกเหนือจากผลการดำเนินงานแล้ว คณะกรรมการยังคงให้ความสำคัญอย่างต่อเนื่องสำหรับการเป็นบรรษัทภิบาลที่ดี ซึ่งในปี 2560 คณะกรรมการได้รับทราบหลักปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2560 (CG Code) ซึ่งเน้นการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ และได้ตระหนักถึงบทบาทหน้าที่ในฐานะผู้นำในการสร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน โดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ได้เปลี่ยนแปลงหลักการกำกับดูแลกิจการเพื่อยกระดับบริษัทจดทะเบียนให้เป็นสากลและยั่งยืน ทั้งนี้ บริษัทยังคงได้รับการประเมินผลด้านการกำกับดูแลกิจการจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ภายใต้โครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทย ปี 2560 โดยเป็นบริษัทประกันวินาศภัย แห่งเดียวในประเทศไทยที่ได้การวัดระดับ ในระดับ “ดีเลิศ” อย่างต่อเนื่อง

บริษัทสามารถบรรลุถึงจุดหมายแห่งความสำเร็จได้อีกปีหนึ่ง ซึ่งรากฐานสำคัญให้เกิดความมุ่งมั่นที่จะก้าวเดินต่อไปข้างหน้าด้วยความมั่นคง ล้วนเกิดจากการสนับสนุนจากท่านผู้มีอุปการคุณของบริษัท ท่านผู้ถือหุ้นที่มอบความไว้วางใจด้วยดีเสมอมา ตลอดจนพนักงานทุกท่านที่ตั้งใจปฏิบัติหน้าที่อย่างเต็มความสามารถ ในนามคณะกรรมการบริษัท ใคร่ขอขอบพระคุณอย่างสูงมา ณ โอกาสนี้

สุจินต์ หวั่งหลี
ประธานกรรมการบริษัท

สารจากประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้อำนวยการ

ฝ่ายบริหารได้ทบทวนกลยุทธ์ เป้าหมาย และทิศทางการดำเนินธุรกิจของบริษัทเสนอคณะกรรมการบริษัทในปี 2560 พร้อมทั้งมีการติดตามดูแลให้มีการนำกลยุทธ์ของบริษัทไปปฏิบัติ เพื่อให้แผนงานทางด้านการเงินและด้านต่างๆ บรรลุตามเป้าหมายที่วางไว้

สถานการณ์เศรษฐกิจของประเทศไทย ปี 2560 เติบโตได้ดีจากเศรษฐกิจในประเทศต่างๆ ฟื้นตัวพร้อมๆ กัน ส่งผลให้การส่งออกของไทยขยายตัวได้อย่างต่อเนื่อง ภาคการท่องเที่ยวยังคงมีแนวโน้มที่ดี มีนักท่องเที่ยวเพิ่มขึ้นจากปี 2559 การผลิตภาคการเกษตรมีแนวโน้มการฟื้นตัว ซึ่งเป็นปัจจัยสนับสนุนการขยายตัวของฐานรายได้และการใช้จ่ายของภาคครัวเรือน รวมถึงนโยบายจากภาครัฐที่เข้ามาช่วยกระตุ้นเศรษฐกิจ การลงทุนโครงสร้างพื้นฐานด้านการคมนาคม

ธุรกิจประกันวินาศภัยปรับตัวได้ดีขึ้น เบี้ยประกันภัยรถยนต์และเบี้ยประกันภัยเบ็ดเตล็ดมีอัตราการเติบโตที่โดดเด่น และขยายตัวได้ดีขึ้นจากปีก่อน เนื่องจากนโยบายของภาครัฐที่ผลักดันการลงทุนด้านโครงสร้างพื้นฐานให้เป็นรูปธรรมมากขึ้น โครงการก่อสร้างขนาดใหญ่ที่เกิดขึ้น ส่งผลให้อุตสาหกรรมประกันภัยได้รับผลที่ดีตามไปด้วย การส่งเสริมประกันภัยจากภาครัฐ ในการบริหารความเสี่ยงให้กับเกษตรกรในโครงการประกันข้าวนาปี รวมถึงการจัดหาประกันภัยอุบัติเหตุให้ผู้มีรายได้น้อย การประกันภัยการเดินทาง และการนำเบี้ยประกันสุขภาพมาลดหย่อนภาษี ส่งผลให้เบี้ยประกันภัยเพิ่มขึ้น อย่างไรก็ตาม การแข่งขันในตลาดธุรกิจประกันภัยของไทย และความเสี่ยงภัยในทรัพย์สินนั้น ก็ทวีความความรุนแรงมากขึ้นเช่นกัน โดยเฉพาะการประกันภัยรถยนต์ ที่ราคาเบี้ยต่อกรมธรรม์ลดลง เพราะประชาชนเลือกที่จะลดค่าใช้จ่ายโดยการซื้อประกันภัยในวงเงินความคุ้มครองที่ต่ำลง

สำหรับบริษัท นวกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน) ได้มีการพัฒนาผลิตภัณฑ์และเพิ่มช่องทางการจำหน่ายให้สะดวกขึ้น และเน้นการแข่งขันเรื่องการให้บริการมากกว่าเรื่องราคา ผลการดำเนินงานในรอบปี 2560 ขยายตัวในทิศทางเดียวกับภาวะเศรษฐกิจ ณ ไตรมาส 3/2560 บริษัทมีเบี้ยประกันภัยรับตรงรวมทุกประเภท อยู่ในอันดับที่ 27 ของธุรกิจประกันวินาศภัยทั้งระบบ และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีเบี้ยประกันภัยรับรวมทั้งสิ้น 2,609 ล้านบาท กำไรจากการรับประกันภัย 372 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 24 กำไรจากการลงทุน 156 ล้านบาท และกำไรจากการดำเนินงาน 133 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 87 และมีกำไรสุทธิ 114 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 70 โดยในปี 2560 บริษัทได้เข้าร่วมทุนจัดตั้งบริษัทประกันวินาศภัยและบริษัทประกันชีวิต ในสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว เพื่อขยายธุรกิจการประกันภัยและดำเนินธุรกิจการประกันชีวิต และเพิ่มศักยภาพการเจริญเติบโตของบริษัทสู่ประเทศอาเซียน

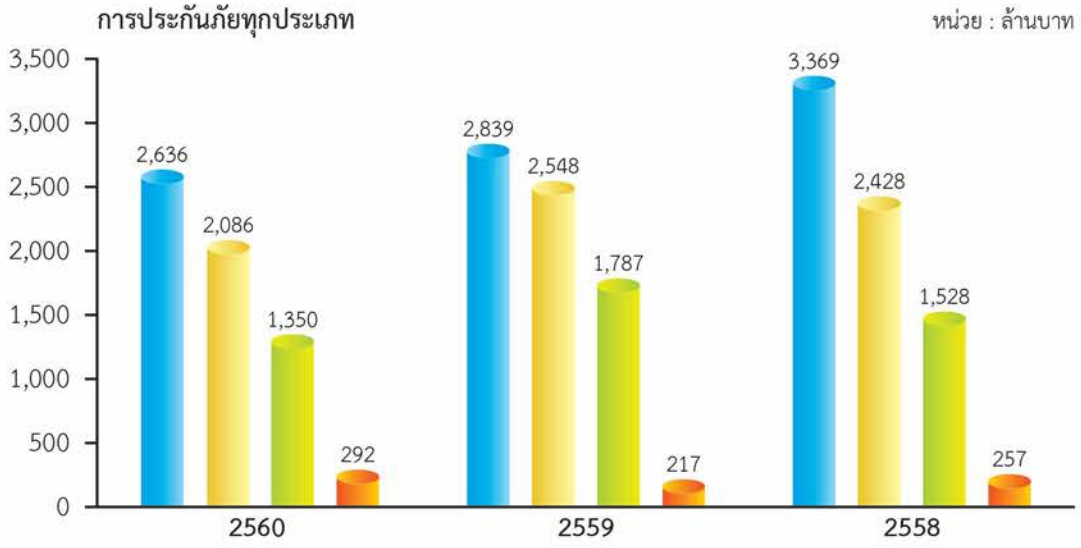
บริษัทมีเป้าหมายในการเพิ่มส่วนแบ่งทางการตลาดให้มีการเติบโตที่ยั่งยืน โดยในปี 2561 บริษัทได้พิจารณาพัฒนาแผนงานที่เหมาะสมเพื่อรองรับโอกาสและเผชิญกับความท้าทายในอนาคต มีการปรับโครงสร้างการบริหารทั้งสายการจัดการและสายปฏิบัติการให้เหมาะสมกับสถานการณ์ เพื่อให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุดในการดำเนินงานควบคู่ไปกับการพัฒนานโยบายด้านการบริการที่มีคุณภาพ เพื่อสร้างความพึงพอใจแก่ลูกค้าของบริษัทให้ได้มากที่สุด และยังคงดำรงการเป็นองค์กรที่มีธรรมาภิบาลที่ดีและมีความรับผิดชอบต่อสังคม โดยการขยายฐานลูกค้า การคัดเลือกคู่ค้าและลูกค้าที่มีคุณภาพ การลดอัตราค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายดำเนินงาน ยังคงเป็นแผนงานสำคัญที่บริษัทดำเนินการต่อไปในปี 2561

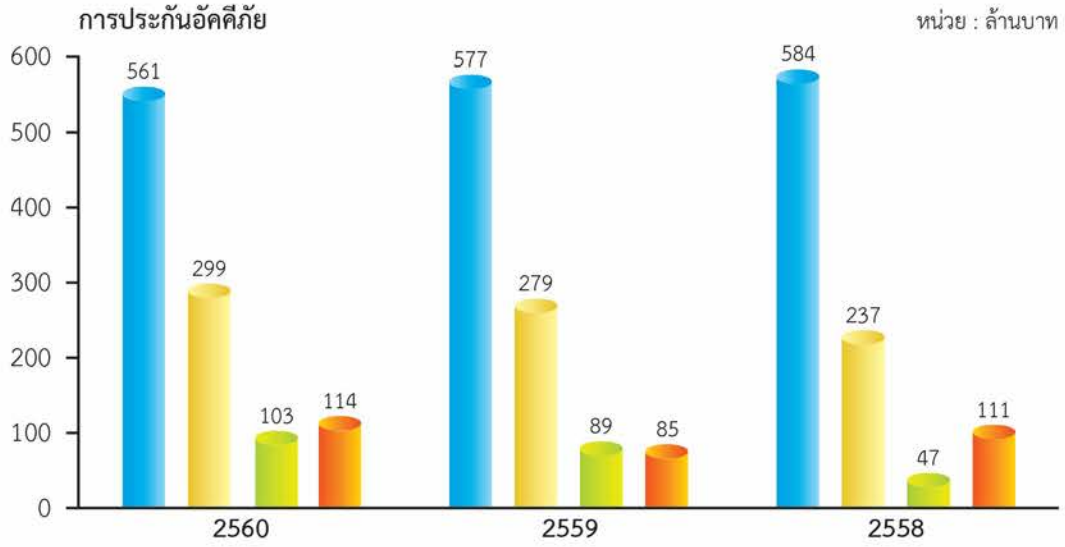
บริษัทมีนโยบายการต่อต้านการคอร์รัปชั่น ซึ่งกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน รวมถึงลูกค้าและคู่ค้า ถือปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัดโดยทั่วกัน และได้มีการพัฒนาการกำกับดูแลกิจการของบริษัทให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง โดยด้านการบริหารจัดการความเสี่ยง บริษัทยังคงสามารถรักษาระดับอัตราส่วนเงินกองทุนต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมายได้สูงกว่าเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) กำหนดไว้ที่ร้อยละ 140 โดยบริษัทมีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน ณ เดือนกันยายน 2560 อยู่ที่ร้อยละ 400.46

ในฐานะกรรมการบริหาร ผมขอขอบคุณท่านผู้ถือหุ้น ลูกค้า คู่ค้า และพันธมิตรทางธุรกิจทุกท่าน ที่ให้ความไว้วางใจในศักยภาพของบริษัท และให้การสนับสนุนการดำเนินงานของบริษัทด้วยดีเสมอมา รวมทั้งขอขอบคุณผู้บริหารและพนักงานทุกท่านที่ร่วมแรงร่วมใจนำพากิจการของบริษัทให้ประสบความสำเร็จและเจริญก้าวหน้าอย่างต่อเนื่องอีกวาระหนึ่ง

ปิติพงศ์ พิศาลบุตร
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้อำนวยการ

ผลการดำเนินงานด้านการรับประกันภัย



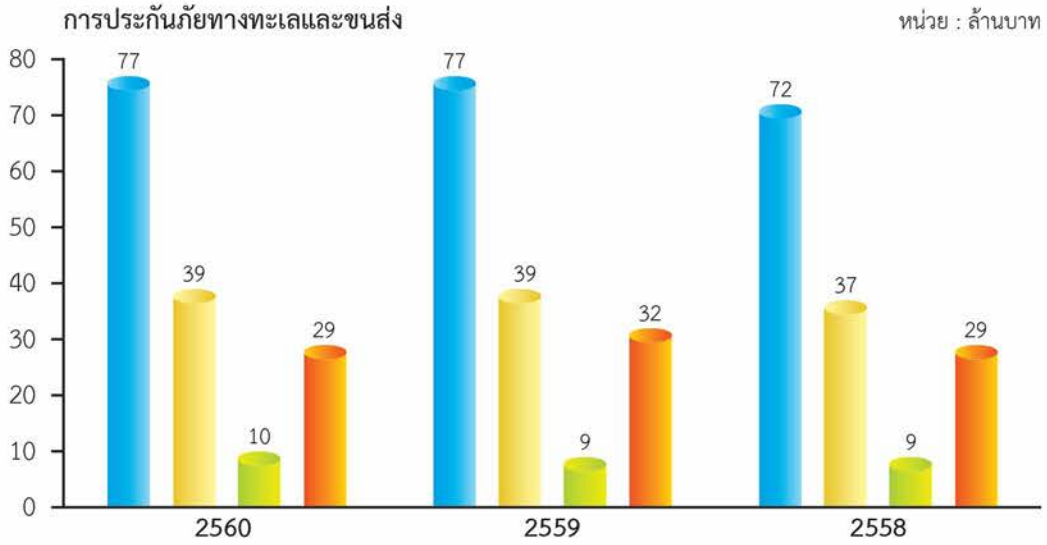


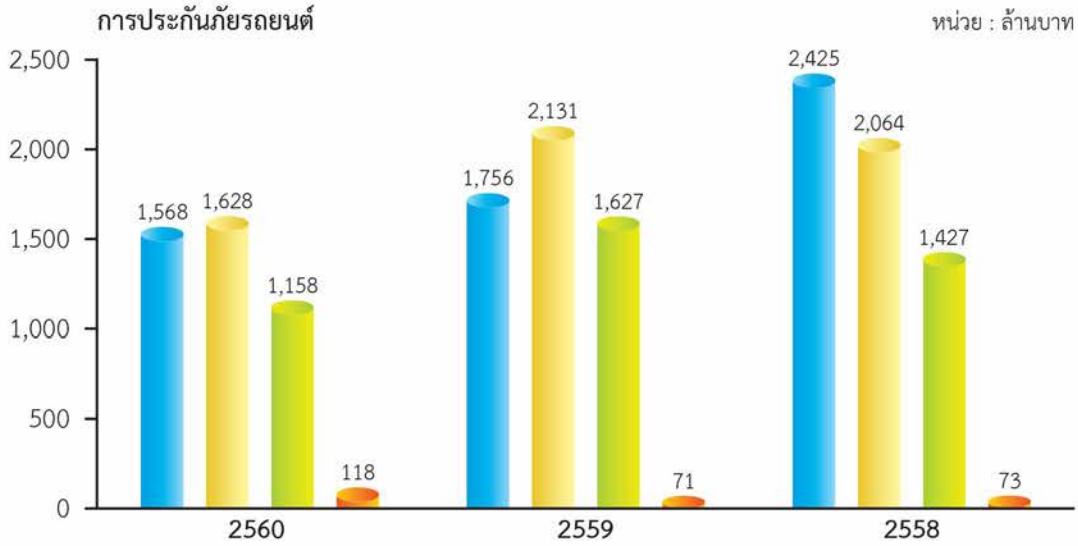
เบี้ยประกันภัยรับ

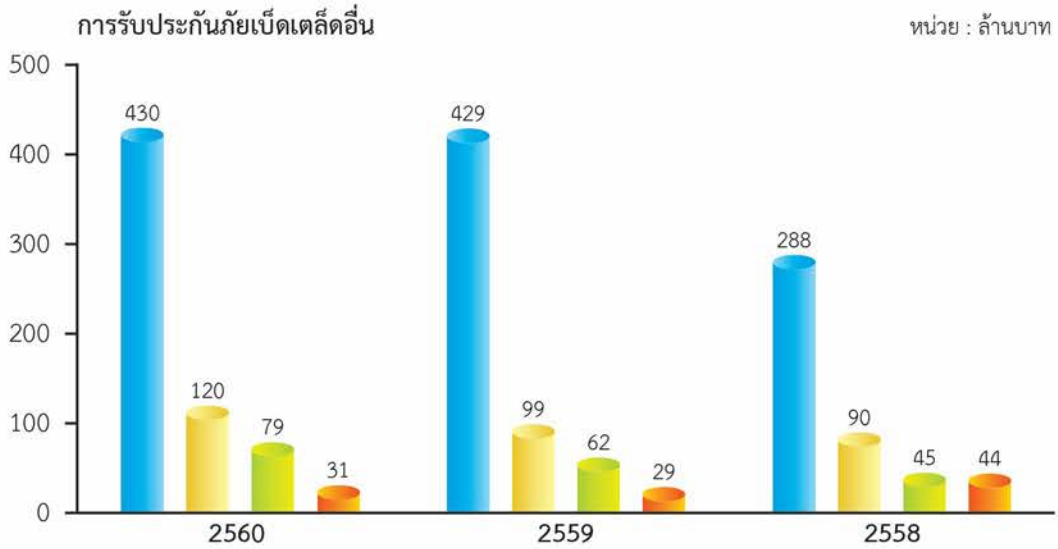
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้

ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทน

กำไรจากการรับประกันภัยก่อนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน


การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง
หน่วย : ล้านบาท
80
70
60
50
40
30
20
10
0
77
39
10
29
77
39
9
32
72
37
9
29
2560
2559
2558


การประกันภัยรถยนต์
หน่วย : ล้านบาท
2,500
2,000
1,500
1,000
500
0
1,568
1,628
1,158
118
1,756
2,131
1,627
71
2,425
2,064
1,427
73
2560
2559
2558


การรับประกันภัยเบ็ดเตล็ดอื่น
หน่วย : ล้านบาท
500
400
300
200
100
0
430
120
79
31
429
99
62
29
288
90
45
44
2560
2559
2558

รายงานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน-สรรหาและธรรมาภิบาล

คณะกรรมการได้มีการทบทวนและประเมินการปฏิบัติตาม CG Code ในภาพรวม ซึ่งพิจารณาจากผลประเมินที่ได้มอบหมายให้เลขานุการบริษัทเป็นผู้ดำเนินการ โดยเนื้อหาส่วนใหญ่นำมาจากหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2555 และบริษัทได้มีการปฏิบัติตามหลักการค่อนข้างครบถ้วนแล้ว ส่วนในหลักปฏิบัติที่ยังไม่สามารถนำไปปรับใช้กับบริษัทได้ ก็จะมีการเปิดเผยไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี ทั้งนี้ แนวปฏิบัติตาม CG Code ที่บริษัทสามารถดำเนินการได้เพิ่มเติมในปี 2560 คือ คณะกรรมการได้เสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณาแต่งตั้งกรรมการอิสระหนึ่งคนร่วมพิจารณากำหนดวาระการประชุมคณะกรรมการบริษัท เนื่องจากประธานกรรมการไม่ได้เป็นกรรมการอิสระ และมีการสนับสนุนให้กรรมการผู้อำนวยการเชิญผู้บริหารระดับสูงเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัทเพื่อให้รายละเอียดเพิ่มเติมในฐานะที่เกี่ยวข้องกับเรื่องที่นำเสนอต่อคณะกรรมการโดยตรง

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน-สรรหาและธรรมาภิบาล (“คณะกรรมการ”) ได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายด้วยความรอบคอบ โปร่งใส และเป็นอิสระ ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของบริษัทและผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายเป็นสำคัญ

ในปี 2560 คณะกรรมการได้จัดให้มีการประชุม 2 ครั้งโดยกรรมการทั้ง 3 ท่าน เข้าร่วมประชุมคิดเป็นร้อยละ 100 สรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

ด้านธรรมาภิบาล: ในปี 2560 สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ได้เปลี่ยนแปลงหลักการกำกับดูแลกิจการเพื่อยกระดับบริษัทจดทะเบียนให้เป็นสากลและยั่งยืน ซึ่งคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน-สรรหาและธรรมาภิบาล (“คณะกรรมการ”) ในฐานะกรรมการชุดย่อยที่ช่วยกลั่นกรองเรื่องที่อยู่ในความรับผิดชอบก่อนนำเสนอคณะกรรมการบริษัท ได้พิจารณาและรับทราบหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2560 หรือที่เรียกว่า CG Code เพื่อเป็นหลักปฏิบัติให้คณะกรรมการบริษัท ซึ่งเป็นผู้นำสูงสุดขององค์กร นำไปปรับใช้ในการกำกับดูแลกิจการให้มีความน่าเชื่อถือสำหรับผู้ถือหุ้นและเพื่อประโยชน์ในการสร้างคุณค่าให้กิจการอย่างยั่งยืน

ในปีที่ผ่านมา บริษัทยังคงได้รับการประเมินด้านการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทย จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ในระดับ “ดีเลิศ” ซึ่งแสดงให้เห็นว่า บริษัทให้ความสำคัญกับการปฏิบัติตามแนวปฏิบัติที่ดี เพื่อสร้างความโปร่งใสและเพื่อสร้างความเชื่อมั่นให้กับผู้ลงทุน และสามารถปรับตัวให้เหมาะสมกับการเปลี่ยนแปลงของสภาพธุรกิจได้

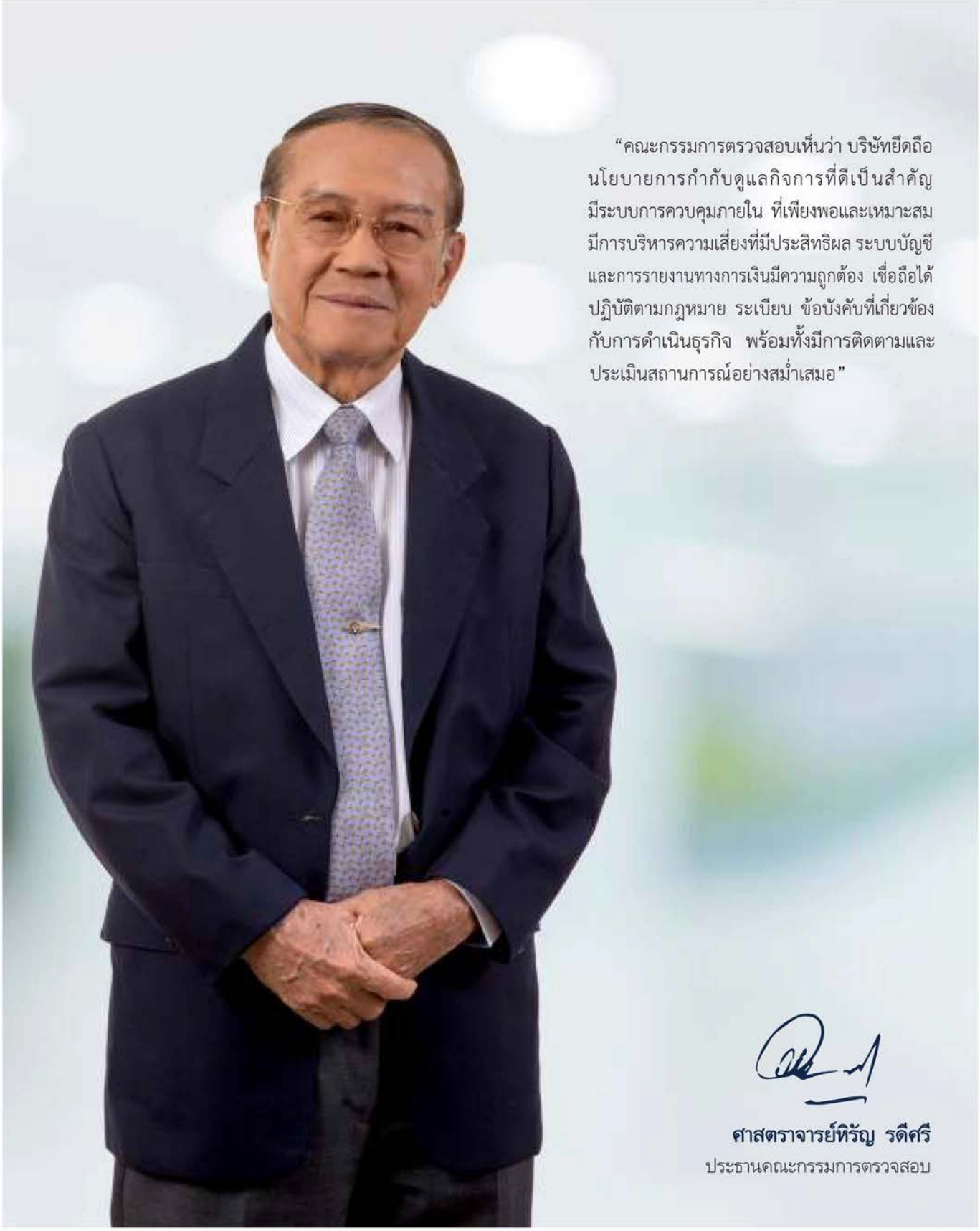
ด้านการสรรหา: มีการเปิดโอกาสให้กรรมการและผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลที่เห็นว่าเหมาะสมเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการของบริษัทในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นปี 2560 คณะกรรมการพิจารณาสรรหาและคัดเลือกบุคคลที่จะเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการและกรรมการอิสระจากบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม ไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กฎหมายกำหนด และไม่ขัดต่อข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง โดยคำนึงถึงคุณวุฒิ ประสบการณ์ ความรู้ความสามารถ ที่จะเป็นประโยชน์ต่อบริษัท กรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระในปี 2560 ได้รับการเลือกตั้งให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทต่อไปอีกหนึ่งวาระ เนื่องจากไม่มีกรรมการและผู้ถือหุ้นเสนอเป็นอย่างอื่น โดยกรรมการผู้มีส่วนได้เสียได้งดออกเสียงและไม่เข้าร่วมประชุมในวาระดังกล่าว

ด้านการกำหนดค่าตอบแทน: คณะกรรมการเสนอค่าตอบแทนของกรรมการต่อคณะกรรมการบริษัทและผู้ถือหุ้น โดยเสนอหลักเกณฑ์ที่สอดคล้องกับกลยุทธ์ของบริษัท ภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการแต่ละคน และเทียบเคียงธุรกิจที่ใกล้เคียงกัน ซึ่งค่าตอบแทนยังคงเท่ากับปีที่ผ่านมา อยู่ในรูปแบบของเบี้ยประชุมและค่าตอบแทนตามผลการดำเนินงานของบริษัท (บำเหน็จ) ที่สอดคล้องกับมูลค่าที่บริษัทมอบให้กับผู้ถือหุ้น นอกจากนี้ ยังได้พิจารณาประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปี 2560 ของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้อำนวยการ รวมทั้งประเด็นเพื่อการพัฒนา เสนอคณะกรรมการบริษัท โดยเกณฑ์การประเมินสอดคล้องกับผลประโยชน์ของบริษัทในระยะยาวและคาดว่าจะสามารถสร้างแรงจูงใจให้การบริหารกิจการเป็นไปตามวัตถุประสงค์

ประมนต์ สุธีวงศ์

ประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน-สรรหาและธรรมาภิบาล

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ



"คณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่า บริษัทยึดถือนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีเป็นสำคัญ มีระบบการควบคุมภายใน ที่เพียงพอและเหมาะสม มีการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิผล ระบบบัญชีและการรายงานทางการเงินมีความถูกต้อง เชื่อถือได้ ปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจ พร้อมทั้งมีการติดตามและประเมินสถานการณ์อย่างสม่ำเสมอ"

ศาสตราจารย์หิรัญ รดีศรี
ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วยกรรมการอิสระของบริษัท 3 ท่าน คือ ศาสตราจารย์หิรัญ รดีศรี ดำรงตำแหน่ง ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ นายประมนต์ สุธีวงศ์ และนายเกียรติ ศรีจอมขวัญ ดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบ ซึ่งเป็นผู้ทรงคุณวุฒิและมีประสบการณ์ด้านบัญชีการเงินและการบริหารองค์กร

ในระหว่างปี 2560 คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุม 10 ครั้ง โดยมีรายละเอียดในการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบดังนี้

1. ศาสตราจารย์หิรัญ รดีศรี ประธาน เข้าร่วมประชุม 10 ครั้ง
2. นายประมนต์ สุธีวงศ์ กรรมการ เข้าร่วมประชุม 10 ครั้ง
3. นายเกียรติ ศรีจอมขวัญ กรรมการ เข้าร่วมประชุม 10 ครั้ง

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตที่คณะกรรมการ บริษัทได้มอบหมายให้กำกับดูแลตามกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบและตามหลักบรรษัทภิบาล โดยขอรายงานการปฏิบัติหน้าที่ในรอบปี 2560 ดังนี้

1. การสอบทานงบการเงินรายไตรมาสและการตรวจสอบรายงานการเงินประจำปี

คณะกรรมการตรวจสอบได้เชิญผู้บริหาร ผู้อำนวยการฝ่ายการเงิน ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบภายใน และผู้สอบบัญชีมาร่วมประชุมชี้แจงตอบข้อซักถามเกี่ยวกับการจัดทำงบแสดงฐานะการเงินตามข้อกำหนดของกฎหมายและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ใช้ในปัจจุบัน เพื่อให้มั่นใจว่างบการเงินที่ผู้สอบบัญชีรายงาน ถูกต้องตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอครบถ้วน และเชื่อถือได้ ข้อสังเกตต่างๆ ของผู้สอบบัญชีในการประชุมทุกครั้งจะได้รับการพิจารณาและนำมาปรับปรุงให้เกิดประโยชน์แก่บริษัทอย่างเหมาะสมเสมอ นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้ประชุมกับผู้สอบบัญชีเป็นการเฉพาะปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้มั่นใจว่างบแสดงฐานะการเงินของบริษัทได้จัดทำขึ้นโดยไม่มีอุปสรรคและผู้สอบบัญชีมีความเป็นอิสระ รองกรรมการผู้อำนวยการผู้ดำรงตำแหน่งสูงสุดในสายงานบัญชีให้การยืนยันว่าระบบบัญชีของบริษัทเป็นระบบที่มีประสิทธิผล เชื่อมั่นว่าได้มีการรวบรวมและบันทึกรายการบัญชีครบถ้วน ถูกต้องตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ใช้ในปัจจุบัน จากผลการสอบทานรายงานและคำชี้แจงของผู้รับผิดชอบและผู้สอบบัญชีภายนอก คณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่ารายงานงบแสดงฐานะการเงินของบริษัทได้จัดทำขึ้นครบถ้วนถูกต้องตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ใช้ในปัจจุบันและตามแบบที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) กำหนด

2. การสอบทานระบบการควบคุมภายใน

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานและประเมินระบบการควบคุมภายใน โดยการทบทวนระบบการควบคุมภายในร่วมกับผู้สอบบัญชี และพิจารณาจากรายงานของสำนักตรวจสอบภายในอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งรายงานไม่พบข้อบกพร่องที่เป็นสาระสำคัญ การควบคุมภายในมีความเพียงพอและเหมาะสม ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานแผนการตรวจสอบภายในประจำปีซึ่งได้จัดทำตามผลการประเมินความเสี่ยง ให้ความเห็นชอบงบประมาณของสำนักตรวจสอบภายในและคณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้พิจารณาความดีความชอบของผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบภายใน และจากผลการประเมินระบบควบคุมภายในของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่าระบบควบคุมภายในของบริษัทมีความเพียงพอและเหมาะสม

3. การสอบทานรายการที่เกี่ยวโยงกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับ และประกาศของหน่วยงานกำกับดูแล ในปี 2560 บริษัทมีรายการที่เกี่ยวโยงกันเป็นไปตามปกติธุรกิจ มีการกำหนดช่องทางในการกำกับดูแล และทำแบบประเมินการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบ เพื่อความมั่นใจในการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องอย่างเพียงพอ เหมาะสม

4. การสอบทานการกำกับดูแลกิจการที่ดีและการปฏิบัติตามกฎระเบียบ ข้อบังคับ และกฎหมาย

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานประสิทธิภาพและประสิทธิผลด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีและการปฏิบัติตามกฎระเบียบ ข้อบังคับและกฎหมาย พบว่า กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ได้มีการปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนดไว้และปฏิบัติตามกฎระเบียบ ข้อบังคับและกฎหมาย บริษัทได้นำนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันมาปฏิบัติใช้ได้อย่างเหมาะสมกับธุรกิจ

5. การบริหารความเสี่ยง

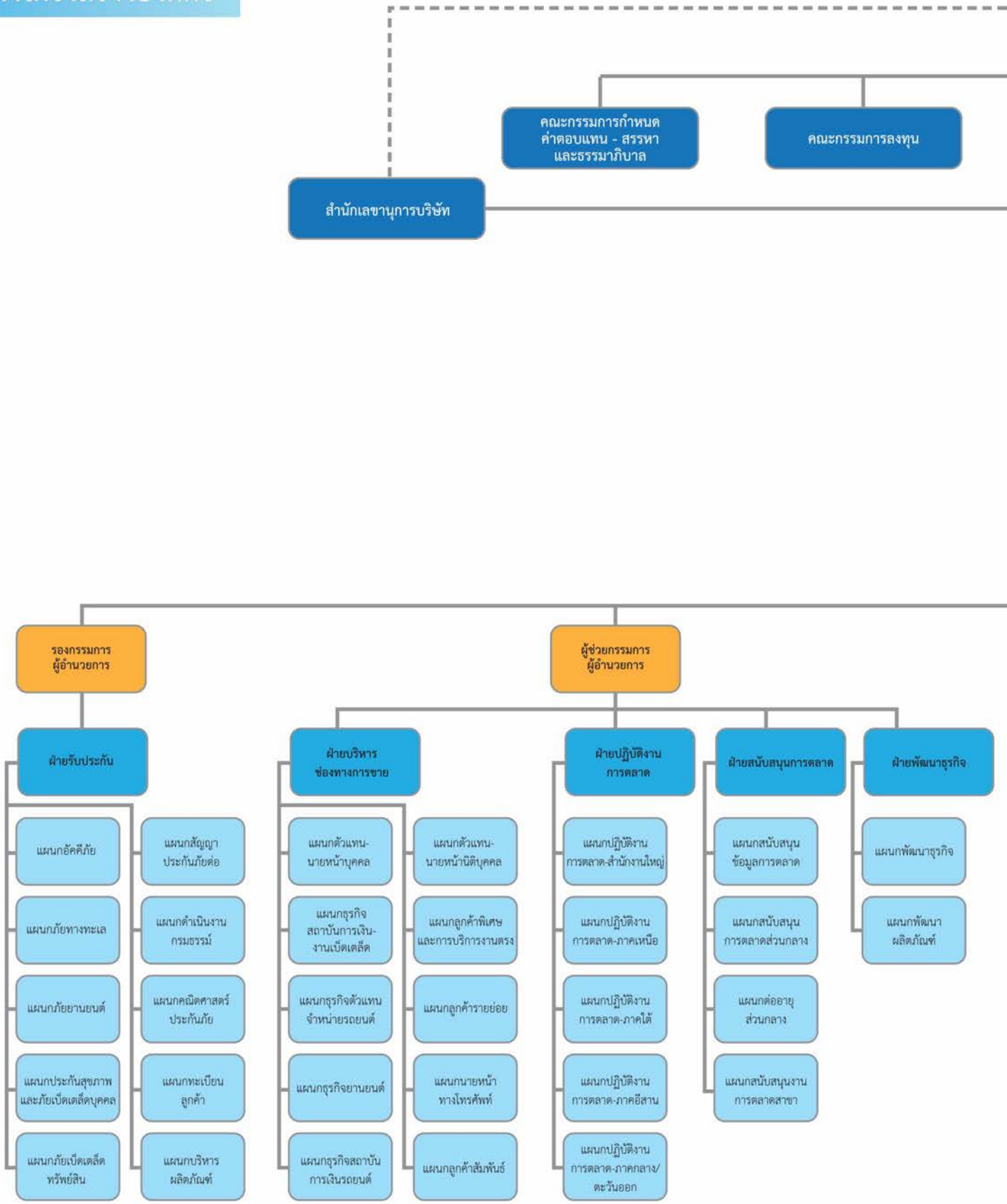
บริษัทมีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นผู้รับผิดชอบดูแลการบริหารความเสี่ยงของบริษัท โดยคณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่สอบทานกับผู้บริหาร เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีการจัดทำแผนการบริหารความเสี่ยงและมีการติดตามให้ได้ผลเพียงพอและเสนอความเห็นให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาปรับปรุง เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงมีประสิทธิภาพ รวมทั้งปฏิบัติตามข้อกำหนด และแนวทางของ คปภ.

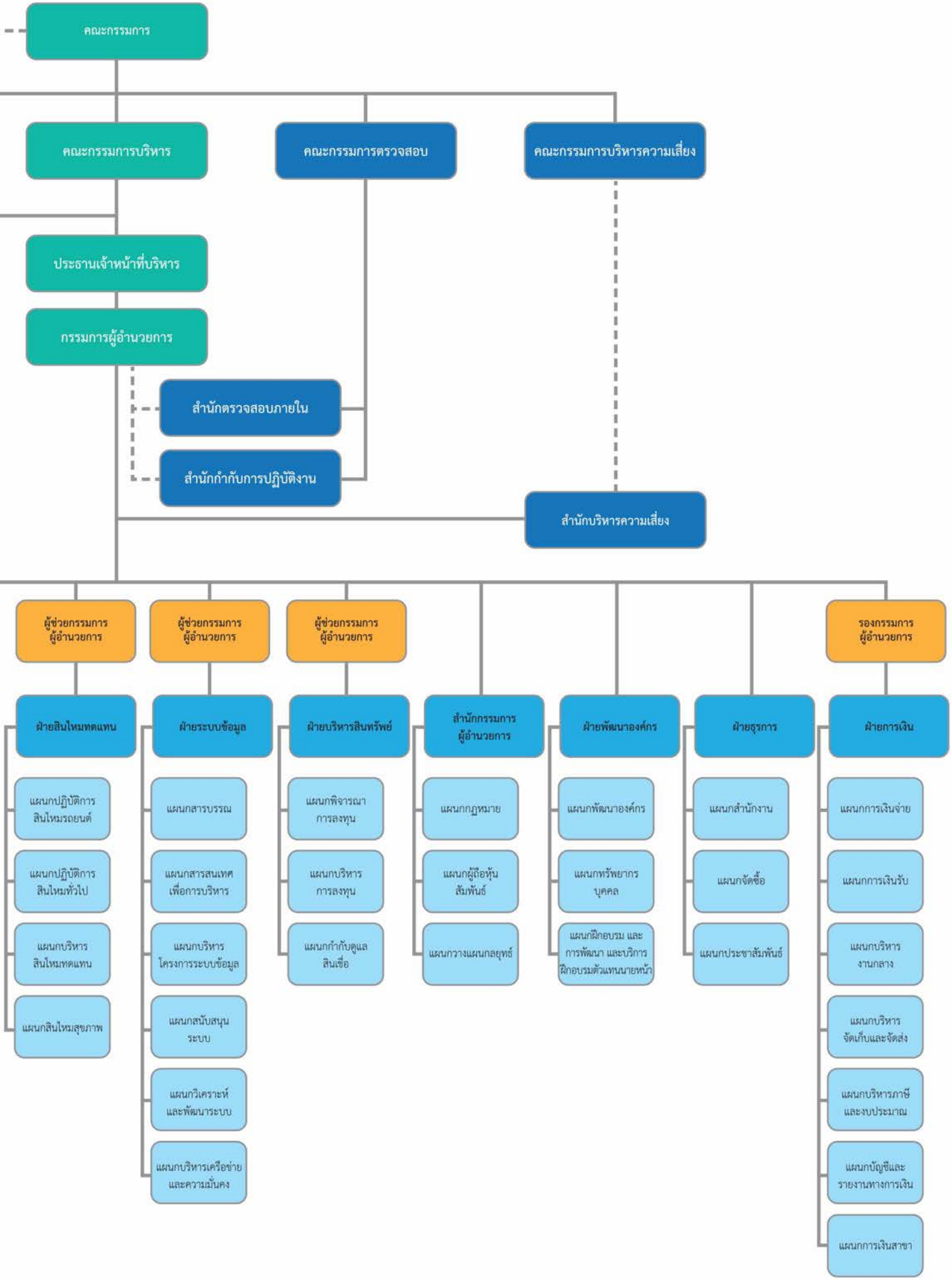
6. คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาทบทวนกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบเป็นประจำทุกปี เพื่อให้สอดคล้องกับความเสี่ยงและสถานการณ์ปัจจุบัน พร้อมทั้งได้มีการประเมินตนเอง ผลการประเมินอยู่ในระดับดี และให้มีการปรับปรุงอยู่เสมอ

7. การแต่งตั้งผู้สอบบัญชีประจำปี 2561

คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชีในปีที่ผ่านมา ซึ่งผลเป็นที่พอใจ และได้พิจารณาความเป็นอิสระและสอบทานคุณสมบัติของผู้สอบบัญชีแล้ว เห็นว่าถูกต้องตามหลักเกณฑ์สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด คณะกรรมการตรวจสอบได้เสนอต่อคณะกรรมการบริษัทแต่งตั้ง นางสาวสมใจ คุณปสุต ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4499 หรือ นางนงลักษณ์ พุ่มน้อย ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4172 หรือ นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วาณิชย์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4951 แห่งบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทสำหรับปี 2561 พร้อมทั้งเสนอค่าสอบบัญชีประจำปีและรายไตรมาส รวมค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีทั้งสิ้น 2.175 ล้านบาท เพื่อเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติต่อไป

ผังโครงสร้างองค์กร




คณะกรรมการ
คณะกรรมการบริหาร
คณะกรรมการตรวจสอบ
คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
กรรมการผู้อำนวยการ
สำนักตรวจสอบภายใน
สำนักกำกับการปฏิบัติงาน
สำนักบริหารความเสี่ยง
ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ
ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ
ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ
รองกรรมการผู้อำนวยการ
ฝ่ายสินไหมทดแทน
แผนกปฏิบัติการสินไหมรถยนต์
แผนกปฏิบัติการสินไหมทั่วไป
แผนกบริหารสินไหมทดแทน
แผนกสินไหมสุขภาพ
ฝ่ายระบบข้อมูล
แผนกสารบรรณ
แผนกสารสนเทศเพื่อการบริหาร
แผนกบริหารโครงการระบบข้อมูล
แผนกสนับสนุนระบบ
แผนกวิเคราะห์และพัฒนาระบบ
แผนกบริหารเครือข่ายและความมั่นคง
ฝ่ายบริหารสินทรัพย์
แผนกพิจารณาการลงทุน
แผนกบริหารการลงทุน
แผนกกำกับดูแลสินเชื่อ
สำนักกรรมการผู้อำนวยการ
แผนกกฎหมาย
แผนกผู้ถือหุ้นสัมพันธ์
แผนกวางแผนกลยุทธ์
ฝ่ายพัฒนาองค์กร
แผนกพัฒนาองค์กร
แผนกทรัพยากรบุคคล
แผนกฝึกอบรม และการพัฒนา และบริการฝึกอบรมตัวแทนนายหน้า
ฝ่ายธุรการ
แผนกสำนักงาน
แผนกจัดซื้อ
แผนกประชาสัมพันธ์
ฝ่ายการเงิน
แผนกการเงินจ่าย
แผนกการเงินรับ
แผนกบริหารงานกลาง
แผนกบริหารจัดเก็บและจัดส่ง
แผนกบริหารภาษีและงบประมาณ
แผนกบัญชีและรายงานทางการเงิน
แผนกการเงินสาขา

ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

ข้อมูลบริษัท

ชื่อย่อหลักทรัพย์	NKI
ประเภทธุรกิจ	ประกันวินาศภัย
เลขทะเบียนบริษัท	0107536000862
วันที่ก่อตั้ง	วันที่ 23 กันยายน 2476
วันแรกที่ซื้อขายหุ้นใน SET	วันที่ 24 สิงหาคม 2533
ทุนจดทะเบียน	330 ล้านบาท ประกอบด้วยหุ้นสามัญ 33 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท
ทุนจดทะเบียนชำระแล้ว	330 ล้านบาท
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	เลขที่ 100/47-55 ชั้น 25-27 อาคารสาธรนครทาวเวอร์ เลขที่ 90/3-6 ชั้น 1 อาคารสาธรธานี 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

บริษัท ทีเคไอ ประกันภัยทั่วไป จำกัด

ประเภทธุรกิจ	ประกันวินาศภัย
จำนวนหุ้นจดทะเบียน	หุ้นสามัญ 8 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 2,000 กีบ
จำนวนหุ้นชำระแล้ว	หุ้นสามัญ 8 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 2,000 กีบ
จำนวนหุ้นที่ถือโดยบริษัท	2,600,000 หุ้น หรือร้อยละ 32.50 ของจำนวนหุ้นชำระแล้ว
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	Level 4, Zone A office Unit, The Iconic, Unit 11, Phonxay Road, Phonxay Village, Saysettha District, Vientiane Capital, 01000, Lao PDR
โทรศัพท์	(856) 21 417707
โทรสาร	(856) 21 417705

บริษัท ทีเคไอ ประกันชีวิต จำกัด

ประเภทธุรกิจ	ประกันชีวิต
จำนวนหุ้นจดทะเบียน	หุ้นสามัญ 8 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 2,000 กีบ
จำนวนหุ้นชำระแล้ว	หุ้นสามัญ 8 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 2,000 กีบ
จำนวนหุ้นที่ถือโดยบริษัท	2,600,000 หุ้น หรือร้อยละ 32.50 ของจำนวนหุ้นชำระแล้ว
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	Level 4, Zone A office Unit, The Iconic, Unit 11, Phonxay Road, Phonxay Village, Saysettha District, Vientiane Capital, 01000, Lao PDR
โทรศัพท์	(856) 21 417707
โทรสาร	(856) 21 417705

บุคคลอ้างอิงอื่นๆ

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

คณะกรรมการบริษัทและผู้บริหาร

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง/ สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท	วุฒิการศึกษาสูงสุด/ การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่กรรมการของ IOD	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
นายสุจินต์ หวั่งหลี (81 ปี) - ประธานกรรมการบริษัท - กรรมการ - ที่ปรึกษาคณะกรรมการลงทุน - ที่ปรึกษาคณะกรรมการบริหาร วันที่ได้รับแต่งตั้ง: 29 เมษายน 2536 ได้รับเลือกตั้งครั้งล่าสุด: 27 เมษายน 2560 สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท: ร้อยละ 13.56	- ปริญญาตรี วิศวกรรมไฟฟ้า Northrop Institute of Technology ประเทศสหรัฐอเมริกา อบรมหลักสูตรกรรมการ IOD - Directors Accreditation Program - Role of the Chairman Program	2544-ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บมจ. นวกิจประกันภัย
		2536-ปัจจุบัน	กรรมการ	บมจ. นวกิจประกันภัย
		บริษัทจดทะเบียนอื่น (5)		
		2556-ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ	บมจ. เสริมสุข
		2555-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการพิจารณาค่าตอบแทน	บมจ. เสริมสุข
		2554-ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ/กรรมการอิสระ	บมจ. เสริมสุข
		2553-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ/กรรมการตรวจสอบ/กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	บมจ. บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์
		2553-ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ	บมจ. อุตสาหกรรมถังโลหะไทย
		2552-ปัจจุบัน	ประธานกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา	บมจ. อุตสาหกรรมถังโลหะไทย
		2532-ปัจจุบัน	กรรมการ	บมจ. อุตสาหกรรมถังโลหะไทย
		2542-ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บมจ. ไทยรีประกันชีวิต
		2537-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	บมจ. วโรปกรณ์
		2521-2559	ประธานกรรมการ/กรรมการอิสระ	บมจ. ไทยรับประกันภัยต่อ
		2512-2556	กรรมการ	บมจ. ไทย-เยอรมันเซรามิค อินดัสทรี่
		บริษัทอื่น (12)		
		2560-ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. พิพัฒนสิน
		2560-ปัจจุบัน	กรรมการ/ประธานกรรมการ	บจ. ซี.อี.เอส.
		2560-ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. พูลผล
		2557-ปัจจุบัน	ที่ปรึกษา	บมจ. ฟอลคอนประกันภัย
		2550-2557	ประธานกรรมการ	บมจ. ฟอลคอนประกันภัย
		2513-2557	กรรมการ	บมจ. ฟอลคอนประกันภัย
		2550-ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. อาควา อินฟินิท
		2550-ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บจ. ที.ไอ.ไอ.
		2549-ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. หวั่งหลีพัฒนา
		2548-ปัจจุบัน	กรรมการ	บมจ. โรงแรมราชดำริ
		2534-ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บจ. รังสิตพลาซ่า
		2531-ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. เดอะ เพ็ท
		2525-ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บจ. สาธรธานี
		2511-ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. หวั่งหลี
		2533-2560	กรรมการ	บจ. นุชพล

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง/ สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท	วุฒิการศึกษาสูงสุด/ การอบรมเกี่ยวกับ บทบาทหน้าที่กรรมการ ของ IOD	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
นายปิติพงศ์ พิศาลบุตร (53 ปี) - กรรมการ - ประธานคณะกรรมการลงทุน - ประธานคณะกรรมการบริหาร - กรรมการบริหารความเสี่ยง - ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้อำนวยการ วันที่ได้รับแต่งตั้ง: 25 เมษายน 2545 ได้รับเลือกตั้งครั้งล่าสุด: 27 เมษายน 2560 สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท: ร้อยละ 0.44	- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ University of Hartford ประเทศสหรัฐอเมริกา อบรมหลักสูตรกรรมการ IOD - Successful Formulation& Execution of Strategy - Director Certification Program	2557-ปัจจุบัน 2557-ปัจจุบัน 2557-ปัจจุบัน 2551-ปัจจุบัน 2550-ปัจจุบัน 2545-ปัจจุบัน 2551-2557	ประธานคณะกรรมการลงทุน ประธานคณะกรรมการบริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้อำนวยการ กรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการ กรรมการลงทุน	บมจ. นวกิจประกันภัย บมจ. นวกิจประกันภัย บมจ. นวกิจประกันภัย บมจ. นวกิจประกันภัย บมจ. นวกิจประกันภัย บมจ. นวกิจประกันภัย บมจ. นวกิจประกันภัย
		บริษัทจดทะเบียนอื่น (1)		
		2561-ปัจจุบัน	กรรมการ/กรรมการตรวจสอบ	บมจ. อุตสาหกรรมถังโลหะไทย
		บริษัทอื่น (10)		
		2560-ปัจจุบัน 2550-ปัจจุบัน 2540-ปัจจุบัน 2536-ปัจจุบัน 2533-ปัจจุบัน 2530-ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ	บจ. ไทยอินชัวเรอส์ดาต้าเนท บจ. ธนพิศาล บจ. ประไพและบุตร บจ. รังสิตร่วมพัฒนา บจ. ธนสารสมบัติ (ไทย) บจ. ธำรงทรัพย์ บจ. ธนนนทรี บจ. ดนรัตน์ บจ. บ้านอโยธยา บจ. อาควา โฟลว์
		องค์กรอื่น (1)		
		2553-ปัจจุบัน	กรรมการ	สมาคมประกันวินาศภัยไทย
ศาสตราจารย์หิรัญ รดีศรี (88 ปี) - กรรมการอิสระ - ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ วันที่ได้รับแต่งตั้ง: 24 สิงหาคม 2542 ได้รับเลือกตั้งครั้งล่าสุด: 21 เมษายน 2559 สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท: (ไม่มี)	- ดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ ทางการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ อบรมหลักสูตรกรรมการ IOD - Successful Formulation and Execution of Strategy - Director Certification Program	2542-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ/ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	บมจ. นวกิจประกันภัย
		บริษัทจดทะเบียนอื่น (2)		
		2544-ปัจจุบัน 2542-ปัจจุบัน	ประธานกรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการตรวจสอบ	บมจ. ไทยคม บมจ. ดุสิตธานี
		บริษัทอื่น (1)		
		2542-ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. เอื้อรดี
		องค์กรอื่น (2)		
		2552-ปัจจุบัน 2545-ปัจจุบัน	ประธานกิตติมศักดิ์ ผู้เชี่ยวชาญพิเศษด้านบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง/ สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท	วุฒิการศึกษาสูงสุด/ การอบรมเกี่ยวกับ บทบาทหน้าที่กรรมการ ของ IOD	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
นายประมนต์ สุธีวงศ์ (78 ปี) - กรรมการอิสระ - กรรมการตรวจสอบ - ประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน-สรรหาและธรรมาภิบาล วันที่ได้รับแต่งตั้ง: 29 เมษายน 2537 ได้รับเลือกตั้งครั้งล่าสุด: 23 เมษายน 2558 สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท: ร้อยละ 0.52	- ปริญญาโท วิศวกรรมเครื่องกล University of Kansas ประเทศสหรัฐอเมริกา อบรมหลักสูตรกรรมการ IOD - Audit Committee Program - Role of the Compensation Committee - Director Accreditation Program - Role of the Chairman Program	2555-ปัจจุบัน 2537-ปัจจุบัน 2553-2555	ประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน-สรรหาและธรรมาภิบาล กรรมการอิสระ/กรรมการตรวจสอบ ประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา	บมจ. นวกิจประกันภัย บมจ. นวกิจประกันภัย บมจ. นวกิจประกันภัย
		บริษัทจดทะเบียนอื่น (1)		
		2554-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ กรรมการ/กรรมการพิจารณาผลตอบแทน	บมจ. ปูนซีเมนต์ไทย บมจ. ปูนซีเมนต์ไทย
		บริษัทอื่น (1)		
		2542-ปัจจุบัน 2542-2560	ประธานกรรมการ ประธานกรรมการ	บจ. สยามคอมเพรสเซอร์อุตสาหกรรม บจ. โตโยต้า มอเตอร์ ประเทศไทย
		องค์กรอื่น (4)		
		2554-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2542-ปัจจุบัน 2550-2560	ประธาน ประธานกิตติมศักดิ์ กรรมการกิตติมศักดิ์ กรรมการ กรรมการ	องค์กรต่อต้านคอร์รัปชัน (ประเทศไทย) หอการค้าไทยและสภาหอการค้าแห่งประเทศไทย สภามหาวิทยาลัยหอการค้าไทย มูลนิธิโตโยต้าประเทศไทย สำนักงานข้าราชการพลเรือน
นายนิพล ตั้งจีรวงษ์ (66 ปี) - กรรมการ - ที่ปรึกษาประธานกรรมการบริษัท - ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง - กรรมการลงทุน วันที่ได้รับแต่งตั้ง: 29 เมษายน 2535 ได้รับเลือกตั้งครั้งล่าสุด: 21 เมษายน 2559 สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท: ร้อยละ 0.31	- ปริญญาตรี สถิติศาสตร์/ Mini MBA มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ อบรมหลักสูตรกรรมการ IOD - Director Certification Refresher Program - Director Certification Program - Board Matters & Trend	2558-ปัจจุบัน 2557-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2535-ปัจจุบัน 2550-2557 2550-2557	กรรมการลงทุน ที่ปรึกษาประธานกรรมการ ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการ ประธานคณะกรรมการลงทุน ประธานกรรมการบริหาร	บมจ. นวกิจประกันภัย บมจ. นวกิจประกันภัย บมจ. นวกิจประกันภัย บมจ. นวกิจประกันภัย บมจ. นวกิจประกันภัย บมจ. นวกิจประกันภัย บมจ. นวกิจประกันภัย
		บริษัทจดทะเบียนอื่น (1)		
		2559-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	บมจ. จัดการและพัฒนาทรัพยากรน้ำภาคตะวันออก
		บริษัทอื่น		
		2549-2557	ที่ปรึกษา	บมจ. ฟอลคอนประกันภัย
		องค์กรอื่น (1)		
		2559-ปัจจุบัน	กรรมการ	คณะศิลปศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง/ สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท	วุฒิการศึกษาสูงสุด/ การอบรมเกี่ยวกับ บทบาทหน้าที่กรรมการ ของ IOD	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
นายเกียรติ ศรีจอมขวัญ (80 ปี) - กรรมการอิสระ - กรรมการตรวจสอบ - กรรมการกำหนดค่าตอบแทน-สรรหาและธรรมาภิบาล วันที่ได้รับแต่งตั้ง: 23 พฤศจิกายน 2542 ได้รับเลือกตั้งครั้งล่าสุด: 27 เมษายน 2560 สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท: ร้อยละ 0.12	- ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ - Western New Mexico University ประเทศสหรัฐอเมริกา อบรมหลักสูตรกรรมการ IOD - Director Certification Program Update - Role of the Chairman Program - Role of Nomination and Governance Committee - Monitoring the System of Internal Control and Risk Management - Monitoring Fraud Risk Management - Monitoring the Internal Audit Function - Monitoring the Quality of Financial Reporting - Improving the Quality of Financial Reporting - Audit Committee Program - Finance for Non-Finance Director - Director Accreditation Program - Director Certification Program	2555-ปัจจุบัน 2542-ปัจจุบัน	กรรมการกำหนดค่าตอบแทน-สรรหาและธรรมาภิบาล กรรมการอิสระ/กรรมการตรวจสอบ	บมจ. นวกิจประกันภัย บมจ. นวกิจประกันภัย
		บริษัทจดทะเบียนอื่น (1)		
		2559-ปัจจุบัน	กรรมการ/กรรมการตรวจสอบ	บมจ. วี จี ไอ โกลบอล มีเดีย
		บริษัทอื่น (8)		
		2546-ปัจจุบัน 2545-ปัจจุบัน 2538-ปัจจุบัน 2533-ปัจจุบัน 2531-ปัจจุบัน 2531-ปัจจุบัน 2530-ปัจจุบัน 2520-ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ ประธานกรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ ประธานกรรมการ	บจ. อลีนกิจสยาม บจ. โตโยต้าเพชรบูรณ์ บจ. เป็นสุข บจ. สวนเพชรบูรณ์ บจ. ดินประสิทธิ์ บจ. ไทยเพชรบูรณ์ บจ. สวนซิลเวอร์ บีช บจ. เบญจะรุ่งเรือง

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง/ สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท	วุฒิการศึกษาสูงสุด/ การอบรมเกี่ยวกับ บทบาทหน้าที่กรรมการ ของ IOD	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
นายพรพงษ์ พรประภา (67 ปี) - กรรมการอิสระ - กรรมการกำหนดค่าตอบแทน-สรรหาและธรรมาภิบาล วันที่ได้รับแต่งตั้ง: 26 เมษายน 2550 ได้รับเลือกตั้งครั้งล่าสุด: 27 เมษายน 2560 สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท: (ไม่มี)	- ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ California State University ประเทศสหรัฐอเมริกา อบรมหลักสูตรกรรมการ IOD - ไม่มี -	2555-ปัจจุบัน	กรรมการกำหนดค่าตอบแทน-สรรหาและธรรมาภิบาล	บมจ. นวกิจประกันภัย
		2550-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	บมจ. นวกิจประกันภัย
		บริษัทจดทะเบียนอื่น (-ไม่มี-)		
		บริษัทอื่น (23)		
		2556-ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. สยามคันทรีคลับ
		2548-ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. อินเตอร์เนชั่นแนลพร็อพเพอร์ตี้
		2548-ปัจจุบัน	รองประธานกิตติมศักดิ์/กรรมการ	บจ. สยามเอ็นจีเคสปาร์คปลั๊ก
		2542-ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. แหลมฉบัง อินเตอร์เนชั่นแนลเทอร์มินอล
		2539-ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. เอ็กเซดดี้ ฟริคชั่น แมททีเรียล
		2539-ปัจจุบัน	ประธานกิตติมศักดิ์/กรรมการ	บจ. เควายบี (ประเทศไทย)
		2539-ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ/กรรมการ	บจ. สยามชิตะ
		2538-ปัจจุบัน	กรรมการ/ประธานกิตติมศักดิ์	บจ. สยามคาลโซนิค
		2538-ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ/กรรมการ	บจ. ฮิตาชิ ออโตโมทีฟ ซิสเท็มส์ ชลบุรี
		2537-ปัจจุบัน	ประธานกิตติมศักดิ์/กรรมการ	บจ. เอ็กเซดี้ (ประเทศไทย)
		2536-ปัจจุบัน	กรรมการรองผู้จัดการใหญ่อาวุโส/กรรมการ	บจ. สยามกลการ
		2533-ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. ภูภิรมย์
		2529-ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ/กรรมการ	บจ. สยามกลการอะไหล่
		2527-ปัจจุบัน	ประธาน/กรรมการ	บจ. สยามริคเก้นอินดัสเตรี้ยล
		2525-ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. สมบัติถาวร
		2525-ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. สยามไฟว
		2525-ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. ทองถาวรพัฒนา
		2523-ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. ยูนิเวอร์แซลมายนิ่ง
		2512-ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ/กรรมการ	บจ. สยามอินเตอร์เนชั่นแนลคอร์ปอร์เรชั่น
			กรรมการ	บจ. ทุนถาวร
			กรรมการ	บจ. นิสสัน มอเตอร์ (ประเทศไทย)
			กรรมการ	บจ. บางกอกมอเตอร์เวอคส์
			กรรมการ	บจ. สยามยูเนี่ยนคอนเทนเนอร์

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง/ สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท	วุฒิการศึกษาสูงสุด/ การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่กรรมการของ IOD	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
นายชาน ซู ลี (57 ปี) - กรรมการอิสระ วันที่ได้รับแต่งตั้ง: 29 เมษายน 2546 ได้รับเลือกตั้งครั้งล่าสุด: 23 เมษายน 2558 สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท: ร้อยละ 0.99	- ปริญญาตรี วิศวกรรมไฟฟ้าและคอมพิวเตอร์ National University of Singapore ประเทศสิงคโปร์ อบรมหลักสูตรกรรมการ IOD - Director Accreditation Program	2546-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	บมจ. นวกิจประกันภัย
		บริษัทจดทะเบียนอื่น (-ไม่มี-)		
		บริษัทอื่น (4)		
		2555-ปัจจุบัน 2547-ปัจจุบัน 2538-ปัจจุบัน 2536-ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการ กรรมการผู้จัดการ กรรมการ กรรมการผู้จัดการ	Alpharia Pte. Ltd TGL Development Pte. Ltd. บจ. หวั่งหลี Tan Guan Lee Co., Ltd.
นายทำนุ หวั่งหลี (80 ปี) - กรรมการ วันที่ได้รับแต่งตั้ง: 29 เมษายน 2535 ได้รับเลือกตั้งครั้งล่าสุด: 21 เมษายน 2559 สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท: ร้อยละ 1.28	- อนุปริญญา E.M.I. Electronic College, London ประเทศอังกฤษ อบรมหลักสูตรกรรมการ IOD - Director Accreditation Program	2535-ปัจจุบัน	กรรมการ	บมจ. นวกิจประกันภัย
		บริษัทจดทะเบียนอื่น (-ไม่มี-)		
		บริษัทอื่น (3)		
			ประธานกรรมการ กรรมการ กรรมการ	บจ. ธนาทิพย์ บจ. พลาพัชร บจ. หวั่งหลี
นายวุฒิชัย หวั่งหลี (76 ปี) - กรรมการ วันที่ได้รับแต่งตั้ง: 29 เมษายน 2535 ได้รับเลือกตั้งครั้งล่าสุด: 23 เมษายน 2558 สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท: ร้อยละ 1.28	- ปริญญาตรี วิศวกรรมอุตสาหการ Boston University ประเทศสหรัฐอเมริกา อบรมหลักสูตรกรรมการ IOD - Director Accreditation Program	2535-ปัจจุบัน	กรรมการ	บมจ. นวกิจประกันภัย
		บริษัทจดทะเบียนอื่น (-ไม่มี-)		
		บริษัทอื่น (5)		
		2551-ปัจจุบัน 2531-ปัจจุบัน 2512-ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการผู้จัดการ/กรรมการ กรรมการผู้จัดการ/กรรมการ กรรมการผู้จัดการ/กรรมการ กรรมการผู้จัดการ/กรรมการ	บจ. เจ้าพระยารีสอร์ท บจ. ชัยทิพย์ บจ. หวั่งหลี บจ. บ้านสาธรเหนือ บจ. หวั่งหลีพัฒนา

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง/ สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท	วุฒิการศึกษาสูงสุด/ การอบรมเกี่ยวกับ บทบาทหน้าที่กรรมการ ของ IOD	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
นางสาวจิตตินันท์ หวั่งหลี (45 ปี) - กรรมการ วันที่ได้รับแต่งตั้ง: 29 เมษายน 2546 ได้รับเลือกตั้งครั้งล่าสุด: 23 เมษายน 2558 สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท: ร้อยละ 0.68	- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ Babson College ประเทศสหรัฐอเมริกา อบรมหลักสูตรกรรมการ IOD - Director Accreditation Program	2546-ปัจจุบัน	กรรมการ	บมจ. นวกิจประกันภัย
		บริษัทจดทะเบียนอื่น (-ไม่มี-)		
		บริษัทอื่น (8)		
		2557-ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. พิพัฒนสิน
		2557-ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. พูลพิพัฒน์
		2554-ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการ	บจ. รังสิตพลาซ่า
		2553-ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. ช้อปปิ้งเซ็นเตอร์เซอร์วิสเซส
		2553-ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. จิตติพัฒน์
		2552-ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. ธนนนทรี
		2549-ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. รังสิตพลาซ่า
		2548-ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. รังสิต ไอ.ที.
			กรรมการ	บจ. สมฤดี
นายเขต หวั่งหลี (38 ปี) - กรรมการ วันที่ได้รับแต่งตั้ง: 10 พฤษภาคม 2555 ได้รับเลือกตั้งครั้งล่าสุด: 27 เมษายน 2560 สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท: ร้อยละ 0.21	- ปริญญาโท Science (Hospitality Management) New York University ประเทศสหรัฐอเมริกา อบรมหลักสูตรกรรมการ IOD - Director Accreditation Program	2555-ปัจจุบัน	กรรมการ	บมจ. นวกิจประกันภัย
		บริษัทจดทะเบียนอื่น (-ไม่มี-)		
		บริษัทอื่น (9)		
		2557-ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. ปฐวีวัฒนา
		2557-ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. พูลพิพัฒน์
		2556-ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. พูลวณิชย์
		2556-ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. พจนกิจ
		2556-ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. รังสิตร่วมพัฒนา
		2556-ปัจจุบัน	กรรมการ/รองกรรมการผู้จัดการ	บจ. พิพัฒนสิน
		2555-ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. รังสิตพลาซ่า
		2555-ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. ช้อปปิ้งเซ็นเตอร์เซอร์วิสเซส
			ผู้จัดการ	บจ. บ้านสวนหมาก
นางสาวจารุวรรณ จับจำรูญ (47 ปี) - กรรมการ - เลขานุการบริษัท วันที่ได้รับแต่งตั้ง: 21 เมษายน 2559 สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท: (ไม่มี)	- ปริญญาตรี อักษรศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย อบรมหลักสูตรกรรมการ IOD - Company Secretary Program - Director Accreditation Program	2558-ปัจจุบัน	กรรมการ	บมจ. นวกิจประกันภัย
		2557-ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการ สำนักกรรมการผู้อำนวยการ	บมจ. นวกิจประกันภัย
		2557-ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการ สำนักเลขานุการบริษัท	บมจ. นวกิจประกันภัย
		2557-ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการ สำนักกำกับการปฏิบัติงาน	บมจ. นวกิจประกันภัย
		2557-ปัจจุบัน	เลขานุการบริษัท	บมจ. นวกิจประกันภัย
		2552-2557	ผู้อำนวยการ ฝ่ายธุรการ	บมจ. นวกิจประกันภัย
		บริษัทจดทะเบียนอื่น (-ไม่มี-)		
		บริษัทอื่น (-ไม่มี-)		

ผู้บริหาร ตามคำนิยามของ ก.ล.ต.

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง/ สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท	วุฒิการศึกษาสูงสุด/ การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่กรรมการของ IOD	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
นางสาวอนุกูล ฐิติกุลรัตน์ (55 ปี) - รองกรรมการผู้อำนวยการ - การเงิน - กรรมการบริหารความเสี่ยง - กรรมการในคณะกรรมการบริหาร วันที่เริ่มงาน: ปี 2545 สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท: (ไม่มี)	- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	2556-ปัจจุบัน 2553-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2547-2556	รองกรรมการผู้อำนวยการ กรรมการในคณะกรรมการบริหาร กรรมการบริหารความเสี่ยง ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ	บมจ. นวกิจประกันภัย บมจ. นวกิจประกันภัย บมจ. นวกิจประกันภัย บมจ. นวกิจประกันภัย
		บริษัทจดทะเบียนอื่น (-ไม่มี-)		
		บริษัทอื่น (-ไม่มี-)		
นางนลินา โพธารามิก (47 ปี) - รองกรรมการผู้อำนวยการ (รับประกัน) - กรรมการบริหารความเสี่ยง - กรรมการในคณะกรรมการบริหาร วันที่เริ่มงาน: ปี 2552 สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท: (ไม่มี)	- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ University of West Florida ประเทศสหรัฐอเมริกา	2561-ปัจจุบัน 2557-ปัจจุบัน 2556-ปัจจุบัน 2553-ปัจจุบัน 2552-2556	รักษาการผู้อำนวยการสำนักบริหารความเสี่ยง กรรมการบริหารความเสี่ยง รองกรรมการผู้อำนวยการ กรรมการในคณะกรรมการบริหาร ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ	บมจ. นวกิจประกันภัย บมจ. นวกิจประกันภัย บมจ. นวกิจประกันภัย บมจ. นวกิจประกันภัย บมจ. นวกิจประกันภัย
		บริษัทจดทะเบียนอื่น (-ไม่มี-)		
		บริษัทอื่น (-ไม่มี-)		
นายอนรรฆ หวั่งหลี (40 ปี) - ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ (บริหารสินทรัพย์) - กรรมการบริหารความเสี่ยง - กรรมการลงทุน วันที่เริ่มงาน: ปี 2557 สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท: ร้อยละ 0.17	- M.A. Economics, Boston University ประเทศสหรัฐอเมริกา - M.S. Information System, Northeastern University ประเทศสหรัฐอเมริกา	2558-ปัจจุบัน 2558-ปัจจุบัน 2557-ปัจจุบัน 2557-ปัจจุบัน	กรรมการบริหารความเสี่ยง ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ กรรมการลงทุน ผู้อำนวยการฝ่ายบริหารสินทรัพย์	บมจ. นวกิจประกันภัย บมจ. นวกิจประกันภัย บมจ. นวกิจประกันภัย บมจ. นวกิจประกันภัย
		บริษัทจดทะเบียนอื่น (-ไม่มี-)		
		บริษัทอื่น (6)		
		2560-ปัจจุบัน 2560-ปัจจุบัน 2558-ปัจจุบัน 2554-ปัจจุบัน 2550-ปัจจุบัน 2547-ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ/ผู้จัดการฝ่ายปฏิบัติการ กรรมการ กรรมการ	บจ. ซิโน พอร์ท บจ. พูลพิพัฒน์ บจ. นวสากล บจ. มาโค เทคโนโลยี บจ. สมฤดี บจ. เอสแอนด์ยู

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง/ สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท	วุฒิการศึกษาสูงสุด/ การอบรมเกี่ยวกับ บทบาทหน้าที่กรรมการ ของ IOD	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
นายอนิญช์ หวั่งหลี (38 ปี) - ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ (สินไหมทดแทน) วันที่เริ่มงาน: ปี 2552 สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท: ร้อยละ 0.27	- M.B.A. Bently College ประเทศสหรัฐอเมริกา	2560-ปัจจุบัน 2558-ปัจจุบัน 2556-2557	รักษาการผู้อำนวยการฝ่ายสินไหมทดแทน ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ ผู้อำนวยการฝ่ายสินไหมทดแทน	บมจ. นวกิจประกันภัย บมจ. นวกิจประกันภัย บมจ. นวกิจประกันภัย
		บริษัทจดทะเบียนอื่น (1)		
		2558-ปัจจุบัน	กรรมการ/กรรมการตรวจสอบ	บมจ. อุตสาหกรรมถังโลหะไทย
		บริษัทอื่น (4)		
		2560-ปัจจุบัน 2557-ปัจจุบัน 2557-ปัจจุบัน 2556-ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ	บจ. ซี.อี.เอส. บจ. พูลวณิชย์ บจ. เอสแอนด์ยู บจ. สหพิทักษ์สิน
นายเรวัต เมธีวีรังสรรค์ (57 ปี) - ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ (ระบบข้อมูล) วันที่เริ่มงาน: 1 มีนาคม 2559 สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท: (ไม่มี)	- M.S. in Management Information System University of Baltimore - M.B.A., Ohio University	2559-ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ	บมจ. นวกิจประกันภัย
		บริษัทจดทะเบียนอื่น (-ไม่มี-)		
		บริษัทอื่น (-ไม่มี-)		
		2537-2557	ผู้อำนวยการฝ่ายระบบข้อมูล	ธนาคารซิตี้แบงก์ ประเทศไทย
ดร.ศรัณฐ์ หวั่งหลี (36 ปี) ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ - พัฒนาธุรกิจ - บริหารช่องทางการขาย - ปฏิบัติงานการตลาด - สนับสนุนการตลาด วันที่เริ่มงาน: 1 กรกฎาคม 2551 สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท: ร้อยละ 0.52	- ปริญญาเอก บริหารธุรกิจ สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย อบรมหลักสูตรกรรมการ IOD - Financial Statements for Directors	2559-ปัจจุบัน 2558-ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ ผู้อำนวยการฝ่ายพัฒนาธุรกิจ	บมจ. นวกิจประกันภัย บมจ. นวกิจประกันภัย
		บริษัทจดทะเบียนอื่น (-ไม่มี-)		
		บริษัทอื่น (10)		
		2560-ปัจจุบัน 2558-ปัจจุบัน 2558-ปัจจุบัน 2557-ปัจจุบัน 2557-ปัจจุบัน 2554-ปัจจุบัน 2554-ปัจจุบัน 2554-ปัจจุบัน 2551-ปัจจุบัน 2550-ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ	บจ. สิทธินันท์ บจ.นวสากล บจ. ธนสารสมบัติ (ไทย) บจ. ไนซ์เนเบอร์ฮูด คอร์ปอเรชั่น บมจ. ฟอลคอนประกันภัย บจ. เลครัชดา บจ. อะโกรแฟค (ไทยแลนด์) บจ. แกสโตร กรุ๊ป บจ. อาควา โฟลว์ บจ. อาควา อินฟินิท

โครงสร้างผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้น 10 รายแรก ณ วันที่ 9 มีนาคม 2561

ผู้ถือหุ้น	สัดส่วนการถือหุ้น	
	จำนวนหุ้น	ร้อยละของจำนวนหุ้นทั้งหมด
1. กลุ่มนายสุจินต์ หวั่งหลี[1]	4,649,404	14.09
2. บริษัท สหพิทักษ์สิน จำกัด	2,347,124	7.11
3. บริษัท ธนสารสมบัติ (ไทย) จำกัด	1,663,049	5.04
4. นายณฐพล ศรีจอมขวัญ	1,554,720	4.71
5. บริษัท สยามกลการ จำกัด	1,333,200	4.04
6. นายประดิษฐ รอดลอยทุกข์	983,861	2.98
7. กลุ่มนางสายจิตต์ หวั่งหลี[2]	956,646	2.90
8. บริษัท หวั่งหลี จำกัด	897,986	2.72
9. บริษัท พูลผล จำกัด	879,998	2.67
10. Mr. Chan Chi Keung	735,183	2.23
ผู้ถือหุ้นอื่น	16,998,829	51.51

หมายเหตุ: (1) กลุ่มนายสุจินต์ หวั่งหลี ประกอบด้วย (1) นายสุจินต์ หวั่งหลี ถือหุ้นจำนวน 3,321,202 หุ้น (2) นางรุจิราภรณ์ หวั่งหลี ถือหุ้นจำนวน 1,155,000 หุ้น (3) ดร.ศรัณฐ์ หวั่งหลี ถือหุ้นจำนวน 173,202 หุ้น

(2) กลุ่มนางสายจิตต์ หวั่งหลี ประกอบด้วย (1) นางสายจิตต์ หวั่งหลี ถือหุ้นจำนวน 602,716 หุ้น (2) นางสาวจิตตินันท์ หวั่งหลี ถือหุ้นจำนวน 225,047 หุ้น (3) นายณัฐชัย หวั่งหลี ถือหุ้นจำนวน 128,883 หุ้น

นโยบายการจ่ายเงินปันผล

ไม่น้อยกว่าร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิจากผลการดำเนินงานของบริษัท ไม่มีผลขาดทุนสะสม และเป็นไปตามมติของที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทและที่ประชุมผู้ถือหุ้น

โครงสร้างการจัดการ

1. คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วย

1. นายสุจินต์ หวั่งหลี ประธานกรรมการ/กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
2. นายปิติพงศ์ พิศาลบุตร กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
3. ศาสตราจารย์หิรัญ รดีศรี กรรมการอิสระ/ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
4. นายประมนต์ สุธีวงศ์ กรรมการอิสระ/กรรมการตรวจสอบ ประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน-สรรหาและธรรมาภิบาล
5. นายนิพล ตั้งจีรวงษ์ กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร/ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
6. นายเกียรติ ศรีจอมขวัญ กรรมการอิสระ/กรรมการตรวจสอบ กรรมการกำหนดค่าตอบแทน-สรรหาและธรรมาภิบาล
7. นายพรพงษ์ พรประภา กรรมการอิสระ/กรรมการกำหนดค่าตอบแทน-สรรหาและธรรมาภิบาล
8. นายชาน ซู ลี กรรมการอิสระ
9. นายทำนุ หวั่งหลี กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
10. นายวุฒิชัย หวั่งหลี กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
11. นางสาวจิตตินันท์ หวั่งหลี กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
12. นายเขต หวั่งหลี กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
13. นางสาวจารุวรรณ จับจำรูญ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร

ขอบเขตหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

1. กำกับดูแลกิจการให้มีการบริหารจัดการเป็นไปตามวัตถุประสงค์ ข้อบังคับ และมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ภายใต้เงื่อนไขและข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ด้วยความซื่อสัตย์สุจริตและระมัดระวังเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัท

2. พิจารณาให้ความเห็นชอบวิสัยทัศน์ พันธกิจ ทิศทางการดำเนินธุรกิจ และกำกับดูแลให้ฝ่ายบริหารดำเนินการให้เป็นไปตามวิสัยทัศน์ หรือทิศทางที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

3. ดำเนินการให้บริษัทมีการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจริยธรรมทางธุรกิจ รวมทั้งมีการทบทวนและประเมินผลการปฏิบัติงานเป็นประจำอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

4. พิจารณาอนุมัติการทำรายการที่เกี่ยวโยงกันและการดำเนินการใดๆ ตามที่กฎหมายและหน่วยงานกำกับดูแลกำหนด เช่น สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ฯลฯ เพื่อป้องกันการทำรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

5. พิจารณาอนุมัติการทำรายการได้มาและการจำหน่ายไปของสินทรัพย์ และการดำเนินการใดๆ ตามที่กฎหมายและหน่วยงานกำกับดูแลกำหนด เช่น คปภ. ก.ล.ต. ฯลฯ เพื่อป้องกันการทำรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

6. พิจารณาอนุมัติในเรื่องที่มีสาระสำคัญที่เสนอโดย ฝ่ายบริหาร เช่น แผนธุรกิจ งบประมาณ โครงการขนาดใหญ่ที่มีมูลค่าเกินอำนาจของฝ่ายบริหาร

7. จัดให้มีระบบการดำเนินงานรายงานทางการเงิน การปฏิบัติตามกฎระเบียบ การบริหารความเสี่ยง และการควบคุมภายใน รวมถึงให้มีหน่วยงานหรือบุคลากรที่มีความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่ทำหน้าที่ในการตรวจสอบการปฏิบัติงานข้างต้น เพื่อให้มั่นใจว่ามีประสิทธิภาพเพียงพอและมีความโปร่งใส

8. ดูแลให้มีการสรรหากรรมการและจัดทำแผนการสืบทอดตำแหน่งงานของผู้บริหารระดับสูงอย่างมีประสิทธิผล

9. จัดตั้งคณะกรรมการชุดย่อยให้มีความเพียงพอและเหมาะสมสำหรับการปฏิบัติหน้าที่ รวมถึงแต่งตั้ง มอบหมายบุคคลอื่นใดให้ดำเนินกิจการของบริษัทภายใต้การควบคุมและภายในเวลาที่คณะกรรมการเห็นสมควร

10. ประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อยเป็นประจำทุกปี

11. อนุมัติหลักเกณฑ์การจ่ายโบนัสพิเศษประจำปี ให้แก่พนักงาน

12. แต่งตั้งเลขานุการบริษัท

2. คณะกรรมการชุดย่อย

1) คณะกรรมการตรวจสอบ

ประกอบด้วยกรรมการอิสระทั้งคณะ มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี และอยู่ในตำแหน่งได้ไม่เกิน 3 วาระ โดยกรรมการทั้ง 3 คนตามรายชื่อด้านล่าง จะครบวาระการดำรงตำแหน่งในเดือนพฤศจิกายน 2561

1. ศาสตราจารย์หิรัญ	รดีศรี	ประธาน
2. นายประมนต์	สุธีวงศ์	กรรมการ
3. นายเกียรติ	ศรีจอมขวัญ	กรรมการ

โดยกรรมการตรวจสอบลำดับที่ 1 เป็นบุคคลที่มีความรู้ด้านบัญชีและการเงินและมีประสบการณ์ในการสอบทานงบการเงินของบริษัท

ทั้งนี้ นายพิสิษฐ์ โพธิเสถียร ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบภายในทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

1. สอบทานให้บริษัทมีการรายงานทางการเงินที่มีความสมบูรณ์ เชื่อถือได้ มีการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญโดยครบถ้วนและเป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

2. สอบทานให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายในและระบบการตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย ถอดถอน การพิจารณาความดีความชอบและค่าตอบแทนของหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน รวมถึงกำหนดอำนาจหน้าที่ความรับผิดชอบของหน่วยงานตรวจสอบภายใน

3. สอบทานให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) กฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัย และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท

4. พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้ง และเลิกจ้างบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีและเสนอค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของบริษัท รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

5. พิจารณารายการที่เกี่ยวโยงกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของ ตลท. ทั้งนี้เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท

6. สอบทานให้บริษัทมีระบบการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ

7. รายงานผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบให้คณะกรรมการบริษัทอย่างน้อยปีละ 4 ครั้ง

8. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และต้องประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อยดังต่อไปนี้

8.1 ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วนเป็นที่เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของบริษัท

8.2 ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของบริษัท

8.3 ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของ ตลท. หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท

8.4 ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี

8.5 ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

8.6 จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบและการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบแต่ละท่าน

8.7 ความเห็นหรือข้อสังเกต โดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับจากการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎบัตร

8.8 รายการอื่นที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

9. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการของบริษัทมอบหมายด้วยความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ

10. ในการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบหากพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำดังต่อไปนี้ ซึ่งอาจมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัท ให้คณะกรรมการตรวจสอบรายงานต่อคณะกรรมการของบริษัทเพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร

10.1 รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

10.2 การทุจริตหรือมีสิ่งผิดปกติหรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบควบคุมภายใน

10.3 การฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของ ตลท. กฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัย หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท

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

11. ในกรณีที่ผู้สอบบัญชีพบพฤติการณ์อันควรสงสัยว่ากรรมการ ผู้จัดการ หรือบุคคลซึ่งรับผิดชอบในการดำเนินงานของบริษัทได้กระทำความผิดตามที่กฎหมายระบุและได้แจ้งข้อเท็จจริงเกี่ยวกับพฤติการณ์ดังกล่าวให้คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัททราบและเพื่อดำเนินการตรวจสอบต่อไปโดยไม่ชักช้า และให้คณะกรรมการตรวจสอบรายงานผลการตรวจสอบเบื้องต้นให้แก่สำนักงานและผู้สอบบัญชีทราบภายในสามสิบวันนับแต่วันที่ได้รับแจ้งจากผู้สอบบัญชี พฤติการณ์อันควรสงสัยที่ต้องแจ้งดังกล่าว และวิธีการเพื่อให้ได้มาซึ่งข้อเท็จจริงเกี่ยวกับพฤติการณ์นั้น ให้เป็นไปตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด

การประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ

กำหนดไว้อย่างน้อย 6 ครั้งต่อปี

2) คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน-สรรหาและธรรมาภิบาล

ประกอบด้วยกรรมการอิสระทั้งคณะ มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี โดยกรรมการทั้ง 3 คน ตามรายชื่อด้านล่าง จะครบวาระการดำรงตำแหน่งในเดือนกุมภาพันธ์ 2562

1. นายประมนต์ สุธีวงศ์ ประธาน
2. นายเกียรติ ศรีจอมขวัญ กรรมการ
3. นายพรพงษ์ พรประภา กรรมการ

หน้าที่และความรับผิดชอบด้านการกำหนดค่าตอบแทน

1. เสนอโครงสร้างและวิธีการจ่ายค่าตอบแทนให้แก่คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อย และผู้บริหารระดับสูง เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติแล้วแต่กรณี

2. พิจารณากำหนดค่าตอบแทนประจำปีให้แก่คณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย เสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อขออนุมัติในที่ประชุมผู้ถือหุ้น

3. พิจารณากำหนดค่าตอบแทนประจำปีให้แก่ผู้บริหารระดับสูงเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ

4. พิจารณาทบทวนอำนาจและหน้าที่เกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทนเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการในการปรับปรุงให้เหมาะสมสอดคล้องกับกฎหมาย ระเบียบหรือคำสั่งของหน่วยงานราชการ เช่น คปภ. ตลท. และ ก.ล.ต. ฯลฯ

หน้าที่และความรับผิดชอบด้านการสรรหา

1. กำหนดหลักเกณฑ์และวิธีการในการสรรหากรรมการบริษัท กรรมการชุดย่อย และผู้บริหารระดับสูง เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ

2. คัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท กรรมการชุดย่อย และผู้บริหารระดับสูง เมื่อครบวาระหรือมีตำแหน่งว่างลง เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งแล้วแต่กรณี

3. ดูแลโครงสร้างและองค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัทให้เหมาะสมกับองค์กรและหน้าที่ความรับผิดชอบที่มีต่อผู้ถือหุ้น

4. พิจารณาทบทวนอำนาจและหน้าที่เกี่ยวกับการสรรหาเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการในการปรับปรุงให้เหมาะสม สอดคล้องกับกฎหมาย ระเบียบ หรือคำสั่งของหน่วยงานราชการ เช่น คปภ. ตลท. และ ก.ล.ต. ฯลฯ

หน้าที่และความรับผิดชอบด้านธรรมาภิบาล

1. พิจารณาทบทวนนโยบายและแนวปฏิบัติ เกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการและจริยธรรมทางธุรกิจให้มีความเหมาะสมและเพียงพอ โดยนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท

2. ติดตามและประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการและจริยธรรมทางธุรกิจของคณะกรรมการบริษัทและทุกคนในองค์กรเป็นประจำอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

3. พิจารณาแต่งตั้งคณะทำงานเพื่อทำหน้าที่สนับสนุนการกำกับดูแลกิจการและจริยธรรมทางธุรกิจได้ตามความเหมาะสม

การประชุมคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน-สรรหาและธรรมาภิบาล

กำหนดไว้อย่างน้อย 2 ครั้งต่อปี

3) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ประกอบด้วยกรรมการหรือผู้บริหารของบริษัท มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี โดยกรรมการทั้งคณะจะครบวาระในเดือนกุมภาพันธ์ 2562

1. นายนิพล	ตั้งจีรวงษ์	ประธาน
2. นายปิติพงศ์	พิศาลบุตร	กรรมการ
3. นางสาวอนุกูล	ฐิติกุลรัตน์	กรรมการ
4. นางนลินา	โพธารามิก	กรรมการ
5. นายอนรรฆ	หวั่งหลี	กรรมการ

ขอบเขตหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

1. กำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยง ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้และระดับความเสี่ยงสูงสุดที่ยอมรับ และนำเสนอนโยบายบริหารความเสี่ยงให้แก่คณะกรรมการบริษัทเพื่ออนุมัติ

2. กำกับดูแลการพัฒนาและการปฏิบัติตามกรอบการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร

3. สอบทานรายงานการบริหารความเสี่ยงเพื่อติดตามความเสี่ยงที่สำคัญ และดำเนินการเพื่อให้มั่นใจได้ว่า องค์กรมีการจัดการความเสี่ยงอย่างเพียงพอและเหมาะสม

4. นำเสนอความเสี่ยงในภาพรวมของบริษัท รวมถึงความเพียงพอของระบบควบคุมภายในเพื่อการจัดการความเสี่ยงต่างๆ ที่สำคัญให้กับคณะกรรมการบริษัท

5. ให้คำแนะนำกับฝ่ายต่างๆ ที่เป็นหน่วยงานบริหารความเสี่ยง และพิจารณาแก้ไขข้อมูลต่างๆ ที่เกี่ยวกับการพัฒนาระบบการบริหารความเสี่ยง

การประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

กำหนดไว้อย่างน้อย 5 ครั้งต่อปี

4) คณะกรรมการลงทุน

ประกอบด้วยผู้บริหารที่ดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้อำนวยการ ผู้อำนวยการฝ่ายบริหารสินทรัพย์ และผู้บริหารอื่นซึ่งแต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริษัท วาระการดำรงตำแหน่งจะสิ้นสุดตามสถานภาพตำแหน่งของผู้บริหาร

1. นายปิติพงศ์	พิศาลบุตร	ประธาน
2. นายนิพล	ตั้งจีรวงษ์	กรรมการ
3. นายอนรรฆ	หวั่งหลี	กรรมการ

โดยนายสุจินต์ หวั่งหลี ดำรงตำแหน่งที่ปรึกษาคณะกรรมการลงทุน

ขอบเขตหน้าที่ของคณะกรรมการลงทุน

1. จัดทำกรอบนโยบายการลงทุนเพื่อขออนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท

2. พิจารณาแผนการลงทุนให้สอดคล้องกับกรอบนโยบายการลงทุนที่อนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัท และนโยบายบริหารความเสี่ยงโดยรวม และอยู่ภายใต้ข้อกำหนดของ คปภ. และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

3. พิจารณากำหนดแนวทางปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงด้านการลงทุน

4. พิจารณาจัดทำระเบียบวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการลงทุนของบริษัท

5. กำกับดูแลการลงทุนของบริษัทให้เป็นไปตามกรอบนโยบายการลงทุน แผนการลงทุน ระเบียบวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการลงทุนและนโยบายบริหารความเสี่ยงที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท

6. สอบทานและปรับเปลี่ยนกรอบนโยบายการลงทุนและแผนการลงทุนให้เหมาะสมกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงและนำเสนอกรอบนโยบายการลงทุนที่มีการเปลี่ยนแปลงต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ

7. พิจารณาอนุมัติการลงทุนในหลักทรัพย์

8. พิจารณาอนุมัติการให้กู้ยืมทั่วไป

9. พิจารณาอนุมัติการขายทรัพย์สินที่เป็นอสังหาริมทรัพย์

การประชุมคณะกรรมการลงทุน

กำหนดไว้อย่างน้อย 4 ครั้งต่อปี

5) คณะกรรมการบริหาร

ประกอบด้วย สมาชิกที่เป็นผู้บริหารที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท วาระการดำรงตำแหน่งจะสิ้นสุดตามสถานภาพตำแหน่งของผู้บริหาร

1. นายปิติพงศ์	พิศาลบุตร	ประธาน
2. นางสาวอนุกูล	ฐิติกุลรัตน์	กรรมการ
3. นางนลินา	โพธารามิก	กรรมการ

โดยนายสุจินต์ หวั่งหลี 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 และแผนงานของบริษัทและบริษัทย่อย

2. มีอำนาจในการกระจายอำนาจในการบริหารให้แก่ผู้รับผิดชอบงานบริหารของบริษัทและบริษัทย่อยในระดับถัดลงไป

3. มีอำนาจในการจัดการและดำเนินการต่างๆ ในเรื่องการรับประกันภัย การจัดการสินไหมทดแทน การลงทุนและการจัดการธุรกิจโดยปกติ

4. มีอำนาจในการจัดซื้อ จัดจ้าง จำหน่ายจ่ายโอนและอนุมัติค่าใช้จ่าย ภายในวงเงิน 50 ล้านบาท

5. มีอำนาจอนุมัติค่าใช้จ่ายที่เกินงบประมาณได้ ภายในวงเงินไม่เกินร้อยละ 20 ของจำนวนเงินงบประมาณ

6. การที่คณะกรรมการบริษัทมอบอำนาจให้คณะกรรมการบริหารหรือการที่คณะกรรมการบริหารมอบอำนาจให้กรรมการผู้อำนวยการและ/หรือเจ้าหน้าที่อื่นตามความเหมาะสมให้ดำเนินการแทนบริษัทหรือบริษัทย่อย การมอบอำนาจในแต่ละลำดับไม่รวมถึงอำนาจในการอนุมัติรายการที่ผู้รับมอบอำนาจหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องอาจมีส่วนได้เสีย หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในลักษณะอื่นใดกับบริษัทหรือบริษัทย่อย

การประชุมคณะกรรมการบริหาร

กำหนดไว้อย่างน้อย เดือนละ 2 ครั้ง

3. ผู้บริหาร ประกอบด้วย

1. นายปิติพงศ์	พิศาลบุตร	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้อำนวยการ
2. นางสาวอนุกูล	ฐิติกุลรัตน์	รองกรรมการผู้อำนวยการ- การเงิน
3. นางนลินา	โพธารามิก	รองกรรมการผู้อำนวยการ - รับประกัน
4. นายอนรรฆ	หวั่งหลี	ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ - บริหารสินทรัพย์
5. นายอนิญช์	หวั่งหลี	ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ - สินไหมทดแทน
6. ดร.ศรัณฐ์	หวั่งหลี	ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ - พัฒนาธุรกิจ/ปฏิบัติงานการตลาด/บริหารช่องทางการขาย/สนับสนุนการตลาด
7. นายเรวัต	เมธีวีรังสรรค์	ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ - ระบบข้อมูล

หมายเหตุ : 1. นายอดุล พัฒนะภูมิ พ้นจากนิยาม "ผู้บริหาร" วันที่ 31 ธันวาคม 2560

อำนาจหน้าที่ของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

1. กำกับดูแลและให้คำปรึกษาแก่กรรมการผู้อำนวยการและฝ่ายบริหาร ให้บริหารจัดการองค์กรไปสู่ความสำเร็จตามวิสัยทัศน์และเป้าหมายรวมตามที่คณะกรรมการบริษัทกำหนดไว้ โดยให้คนในองค์กรมีส่วนร่วมในการบริหารงานในแต่ละระดับให้บรรลุผลตามเป้าหมายที่รับผิดชอบ

2. ส่งเสริมและ/หรือกำกับ ให้เกิดการประสานความร่วมมือของบุคลากรในองค์กรอย่างมีทิศทางและเป้าหมายร่วมกัน

3. ประสานความเข้าใจในบทบาทและหน้าที่ของฝ่ายบริหารจัดการกับคณะกรรมการบริษัทให้เป็นไปในแนวทางเดียวกัน

4. ให้คำแนะนำ ทบทวนโครงการ กำกับแนวทางบริหารและกลยุทธ์ทางธุรกิจ รวมถึงการดำเนินการธุรกิจปรกติของบริษัทแก่ฝ่ายบริหารจัดการ ก่อนที่จะเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณา

5. ดูแลสนับสนุนให้มีความเพียงพอของแผนกลยุทธ์งบประมาณประจำปี และแผนงานการบริหารจัดการ ให้เป็นไปตามแนวนโยบายที่ได้รับจากคณะกรรมการบริษัท

6. ดูแลให้มีการพัฒนา เสริมสร้างวัฒนธรรม และบรรยากาศในการทำงานที่ดี โดยคำนึงถึงเกียรติและศักดิ์ศรีความเป็นมนุษย์ของผู้ร่วมงาน รวมถึงปฏิบัติต่อพนักงานอย่างมีคุณธรรมและเท่าเทียมกัน

7. พิจารณาและประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้อำนวยการ โดยรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทและ/หรือคณะกรรมการชุดย่อยที่ได้รับมอบหมาย

8. พิจารณาและประเมินผลงานของผู้บริหารในระดับรองลงมาร่วมกับกรรมการผู้อำนวยการ เพื่อให้เกิดความเป็นธรรม

อำนาจหน้าที่ของกรรมการผู้อำนวยการ

1. จัดทำนโยบาย แนวทางยุทธศาสตร์การดำเนินธุรกิจ เป้าหมาย แผนงาน และงบประมาณประจำปีของบริษัท เสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณา และดำเนินการให้สอดคล้องกับนโยบายและแนวทางที่คณะกรรมการบริษัทอนุมัติ

2. รายงานผลการดำเนินงานประจำเดือนและรายไตรมาสของบริษัทเทียบกับแผนงานและงบประมาณ ให้คณะกรรมการบริษัททราบพร้อมข้อเสนอแนะ

3. อนุมัติค่าใช้จ่ายได้ไม่เกิน 1 ล้านบาท กรณีที่เกิน 1 ล้านบาท ต้องรายงานให้คณะกรรมการบริหารทราบ

4. เรื่องอื่นๆ ที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

4. เลขานุการบริษัท

นางสาวจารุวรรณ จับจำรูญ 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. ติดต่อและสื่อสารกับผู้ถือหุ้นให้ได้รับทราบสิทธิต่างๆของผู้ถือหุ้นและข่าวสารของบริษัท

5. การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน-สรรหาและธรรมาภิบาล เป็นผู้ทำหน้าที่สรรหากรรมการทดแทนกรรมการที่ครบวาระ ลาออก หรือทดแทนตำแหน่งที่ว่างลงด้วยเหตุอื่น ดังนี้

1) การสรรหากรรมการอิสระ

บริษัทกำหนดคำนิยามของกรรมการอิสระเท่ากับเกณฑ์ของกรรมการกำกับตลาดทุน ดังนี้

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท โดยให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องด้วย

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

3. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิตหรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็นบิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทหรือบริษัทย่อย

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

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

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

7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่

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

9. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจของกรรมการอิสระ

คณะกรรมการบริษัทอนุมัติหลักเกณฑ์การผ่อนผันข้อห้ามความสัมพันธ์ทางธุรกิจของกรรมการอิสระ โดยกำหนดขนาดมูลค่ารายการระดับที่มีนัยให้ได้ไม่เกินร้อยละ 3 ของมูลค่าของมูลค่าสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัท และความสัมพันธ์ทางธุรกิจนั้นต้องเป็นรายการธุรกิจปกติและรายการสนับสนุนธุรกิจปกติที่เป็นเงื่อนไขการค้าทั่วไปในลักษณะเดียวกับที่บริษัทพึงจะกระทำกับคู่สัญญาทั่วไปในสถานการณ์เดียวกัน และไม่เอื้อประโยชน์แก่กรรมการอิสระจนกระทบกับการแสดงความเห็นที่เป็นอิสระ โดยได้กำหนดขั้นตอนการกำกับดูแล ดังนี้

- ให้ฝ่ายบริหารตรวจสอบและรายงานความสัมพันธ์ทางธุรกิจของกรรมการอิสระที่มีขนาดรายการเกินร้อยละ 3 ของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัท ต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาทบทวนความเป็นอิสระ
- ให้มีการแสดงข้อมูลความสัมพันธ์ทางธุรกิจของกรรมการอิสระในวาระเสนอแต่งตั้งกรรมการอิสระต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทและที่ประชุมผู้ถือหุ้น
- ให้เปิดเผยข้อมูลความสัมพันธ์ทางธุรกิจของกรรมการอิสระในแบบ 56-1 และรายงานประจำปี หรือตามหลักเกณฑ์ที่ ก.ล.ต. ประกาศกำหนด

2) การสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน-สรรหาและธรรมาภิบาล ซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระทั้งคณะ จะเป็นผู้คัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการและผู้บริหาร ตั้งแต่ระดับกรรมการผู้อำนวยการขึ้นไป และเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัทและที่ประชุมผู้ถือหุ้นตามลำดับ

การแต่งตั้งกรรมการ จะต้องได้รับมติเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียง โดยมีการลงคะแนนเสียงเลือกตั้งเป็นรายบุคคล และกรรมการที่มีส่วนได้เสียจะต้องงดออกเสียงในวาระนี้

คุณสมบัติของบุคคลที่จะเป็นกรรมการ

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

6. การถือหลักทรัพย์ NKI ของคณะกรรมการบริษัทและผู้บริหาร

ชื่อ	จำนวนหุ้นสามัญ (หุ้น)					
	ณ วันที่ 9 มี.ค. 2561		ณ วันที่ 10 มี.ค. 2560		เพิ่ม (ลด) ระหว่างรอบปีบัญชี	
	ของตนเอง	คู่สมรส/บุตร	ของตนเอง	คู่สมรส/บุตร	ของตนเอง	คู่สมรส/บุตร
1. นายสุจินต์ หวั่งหลี	3,321,202	1,155,000	3,321,202	1,155,000	-	-
2. นายปิติพงศ์ พิศาลบุตร	146,047	-	135,665	-	10,382	-
3. ศาสตราจารย์หิรัญ รดีศรี	-	-	-	-	-	-
4. นายประมนต์ สุธีวงศ์	-	170,498	-	170,498	-	-
5. นายนิพล ตั้งจีรวงษ์	54,569	47,334	54,569	51,834	-	(4,500)
6. นายเกียรติ ศรีจอมขวัญ	39,405	-	39,405	-	-	-
7. นายพรพงษ์ พรประภา	-	-	-	266	-	(266)
8. นายชาน ซูลี	325,726	-	325,726	-	-	-
9. นายทำนุ หวั่งหลี	405,136	15,932	405,136	15,932	-	-
10. นายวุฒิชัย หวั่งหลี	575,302	13,309	575,302	13,309	-	-
11. นางสาวจิตตินันท์ หวั่งหลี	225,047	-	225,047	-	-	-
12. นายเขต หวั่งหลี	70,673		70,673		-	-
13. นางสาวจารุวรรณ จับจำรูญ	-	-	-	-	-	-
14. นางสาวอนุกูล ฐิติกุลรัตน์	-	-	-	-	-	-
15. นางนลินา โพธารามิก	-	-	-	-	-	-
16. นายอนรรฆ หวั่งหลี	57,368	-	52,368	-	5,000	-
17. นายอนิญช์ หวั่งหลี	89,476	-	84,476	-	5,000	-
18. ดร.ศรัณฐ์ หวั่งหลี	173,202	-	168,202	-	5,000	-
19. นายเรวัต เมธีวีรังสรรค์	-	-	-	-	-	-

7. การเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อยปี 2560

	รายชื่อกรรมการ	คณะกรรมการบริษัท / คณะกรรมการบริษัทที่ไม่เป็นผู้บริหาร		คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน-สรรหาและธรรมาภิบาล	คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	คณะกรรมการลงทุน	คณะกรรมการบริหาร
1.	นายสุจินต์ หวั่งหลี	6/6	1/1	-	-	-	-	-
2.	นายปิติพงศ์ พิศาลบุตร	6/6	-	-	-	5/5	4/4	49/51
3.	ศาสตราจารย์หิรัญ รดีศรี	6/6	1/1	10/10	-	-	-	-
4.	นายประมนต์ สุธีวงศ์	6/6	1/1	10/10	2/2	-	-	-
5.	นายนิพล ตั้งจีรวงษ์	6/6	0/1	-	-	5/5	3/4	-
6.	นายเกียรติ ศรีจอมขวัญ	6/6	1/1	10/10	2/2	-	-	-
7.	นายพรพงษ์ พรประภา	4/6	0/1	-	2/2	-	-	-
8.	นายชาน ซูลี	6/6	1/1	-	-	-	-	-
9.	นายทำนุ หวั่งหลี	6/6	1/1	-	-	-	-	-
10.	นายวุฒิชัย หวั่งหลี	5/6	0/1	-	-	-	-	-
11.	นางสาวจิตตินันท์ หวั่งหลี	5/6	0/1	-	-	-	-	-
12.	นายเขต หวั่งหลี	6/6	1/1	-	-	-	-	-
13.	น.ส.จารุวรรณ จับจำรูญ	6/6	-	-	-	-	-	-
ผู้บริหารที่ดำรงตำแหน่งกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย								
14.	นางสาวอนุกูล ฐิติกุลรัตน์	-	-	-	-	5/5	-	50/51
15.	นางนลินา โพธารามิก	-	-	-	-	5/5	-	49/51
16.	นายอนรรฆ หวั่งหลี	-	-	-	-	4/5	4/4	-

หมายเหตุ

1. คณะกรรมการบริษัทประชุมทั้งปี 6 ครั้ง กรรมการอิสระจำนวน 5 คน ได้แก่ ลำดับที่ 3, 4, 6, 7, 8
2. คณะกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารประชุมทั้งปี 1 ครั้ง กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารจำนวน 11 คนได้แก่ 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 51 ครั้ง

8. ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารปี 2560

1) ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน-สรรหาและธรรมาภิบาลเป็นผู้พิจารณากำหนดนโยบายค่าตอบแทนสำหรับกรรมการและผู้บริหารระดับสูง เพื่อเสนอคณะกรรมการบริษัท และ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติตามลำดับ

ค่าตอบแทนกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทกำหนดค่าตอบแทนกรรมการโดยพิจารณาถึงภารกิจ ความรับผิดชอบ และการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ โดยเปรียบเทียบกับบริษัทอื่นที่มีขนาดและลักษณะของธุรกิจที่ใกล้เคียงกัน รวมทั้งนำเงินปันผลที่จ่ายให้กับผู้ถือหุ้นเป็นองค์ประกอบในการพิจารณาด้วย

ค่าตอบแทนกรรมการที่เป็นตัวเงินแบ่งเป็น 2 ประเภท ดังนี้

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

บำเหน็จ: จ่ายสำหรับกรรมการทั้งคณะ คิดเป็นร้อยละ 5 ของเงินปันผล โดยประธานกรรมการและประธานกรรมการบริหารได้รับในอัตรา 2.0 เท่าของจำนวนที่จ่ายให้กรรมการ

<u>ค่าตอบแทนคณะกรรมการชุดย่อย</u> จ่ายให้กรรมการต่อครั้งที่เข้าประชุม ดังนี้

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

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

ค่าเบี้ยประชุมปี 2560 และบำเหน็จกรรมการสำหรับผลการดำเนินงานปี 2559 ที่ได้รับในปี 2560 สรุปเป็นรายบุคคลได้ ดังนี้

รายชื่อกรรมการ	กรรมการบริษัท/กรรมการบริษัทที่ไม่เป็นผู้บริหาร		กรรมการตรวจสอบ	กรรมการกำหนดค่าตอบแทน-สรรหาและธรรมาภิบาล	กรรมการบริหารความเสี่ยง	กรรมการลงทุน	บำเหน็จกรรมการ	รวม
1. นายสุจินต์ หวั่งหลี[1]	180,000	30,000	-	-	-	-	220,000	430,000
2. นายปิติพงศ์ พิศาลบุตร[2]	120,000	-	-	-	50,000	80,000	220,000	470,000
3. ศาสตราจารย์หิรัญ รดีศรี[3]	120,000	20,000	300,000	-	-	-	110,000	550,000
4. นายประมนต์ สุธีวงศ์[4]	120,000	20,000	200,000	40,000	-	-	110,000	490,000
5. นายนิพล ตั้งจีรวงษ์[5]	120,000	-	-	-	100,000	30,000	110,000	360,000
6. นายเกียรติ ศรีจอมขวัญ	120,000	20,000	200,000	20,000	-	-	110,000	470,000
7. นายพรพงษ์ พรประภา	80,000	-	-	20,000	-	-	110,000	210,000
8. นายชาน ซูลี	120,000	20,000	-	-	-	-	110,000	250,000
9. นายทำนุ หวั่งหลี	120,000	20,000	-	-	-	-	110,000	250,000
10. นายวุฒิชัย หวั่งหลี	100,000	-	-	-	-	-	110,000	210,000
11. นางสาวจิตตินันท์ หวั่งหลี	100,000	-	-	-	-	-	110,000	210,000
12. นายเขต หวั่งหลี	120,000	20,000	-	-	-	-	110,000	250,000
13. น.ส.จารุวรรณ จับจำรูญ	120,000	-	-	-	-	-	110,000	230,000
14. นางสาวอนุกูล ฐิติกุลรัตน์	-	-	-	-	50,000	-	-	50,000
15. นางนลินา โพธารามิก	-	-	-	-	50,000	-	-	50,000
16. นายอนรรฆ หวั่งหลี	-	-	-	-	40,000	40,000	-	80,000
รวม	**1,540,000**	**150,000**	**700,000**	**80,000**	**290,000**	**150,000**	**1,650,000**	**4,560,000**

หมายเหตุ

1. ประธานกรรมการบริษัท ค่าตอบแทนรวมยังไม่ได้รวมค่าตอบแทนตำแหน่งที่ปรึกษาคณะกรรมการบริหาร ซึ่งได้รับในรูปของเงินเดือน โบนัส และเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ รวมเป็นค่าตอบแทนทั้งปีจำนวน 8,097,180 บาท
2. ประธานคณะกรรมการลงทุน
3. ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
4. ประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน-สรรหาและธรรมาภิบาล
5. ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ค่าตอบแทนรวมยังไม่ได้รวมค่าตอบแทนตำแหน่งที่ปรึกษาประธานกรรมการ ซึ่งได้รับในรูปของเงินเดือน โบนัส และเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ รวมเป็นค่าตอบแทนทั้งปีจำนวน 5,217,000 บาท

ค่าตอบแทนผู้บริหาร

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน-สรรหาและธรรมาภิบาลจะเป็นผู้พิจารณาทบทวนค่าตอบแทนของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้อำนวยการเพื่อเสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ ซึ่งค่าตอบแทนดังกล่าว มีการกำหนดอย่างเหมาะสมตามโครงสร้างค่าตอบแทนของบริษัท โดยพิจารณาจากผลการปฏิบัติงานและสอดคล้องกับภาระหน้าที่ความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้อำนวยการจะเป็นผู้พิจารณาความเหมาะสมในการกำหนดค่าตอบแทนและการปรับค่าจ้างประจำปีของผู้บริหารระดับผู้อำนวยการ โดยพิจารณาจากผลการปฏิบัติงานและผลการดำเนินงานของบริษัท

ในปี 2560 บริษัทจ่ายค่าตอบแทนผู้บริหาร 8 คน ในรูปของเงินเดือนและโบนัส รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 25,048,900 บาท

2) ค่าตอบแทนอื่น

บริษัทไม่มีค่าตอบแทนอื่นของกรรมการ

ค่าตอบแทนอื่นของผู้บริหาร

บริษัทได้จัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ โดยบริษัทได้สมทบในอัตราส่วนร้อยละ 5 ของเงินเดือน โดยในปี 2560 บริษัทได้จ่ายเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับผู้บริหารจำนวน 8 คน เป็นเงินรวม 871,770 บาท

9. รายการระหว่างกัน

1) ลักษณะของรายการระหว่างกัน

การทำธุรกรรมระหว่างกันของบริษัทและบริษัทที่เกี่ยวข้องกันเป็นการถือหุ้น การมีกรรมการร่วมกัน หรือรายการธุรกิจตามเงื่อนไขทางการค้าซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจและเป็นไปตามราคาตลาด โดยได้เปิดเผยรายการสรุปอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 29 ในรายงานประจำปี 2560

ปี 2560 บริษัทมีรายการที่เข้าข่ายเป็นรายการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ของบริษัทจดทะเบียน โดยเป็นการเข้าร่วมทุนตั้งแต่ร้อยละ 10 ของทุนชำระแล้วของบริษัทที่เข้าร่วมทุน ซึ่งบริษัทได้เข้าร่วมทุนในบริษัท ทีเคไอ ประกันภัย จำกัด และ บริษัท ทีเคไอ ประกันชีวิต จำกัด สาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว เพื่อการขยายธุรกิจและเพิ่มศักยภาพของการเจริญเติบโตสู่ประเทศอาเซียน โดยมีสัดส่วนการร่วมทุนในแต่ละบริษัทร้อยละ 32.5

2) ขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

คณะกรรมการบริษัทอนุมัติหลักการในการทำรายการระหว่างกัน เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่บริษัท โดยมอบอำนาจให้ฝ่ายบริหารและหรือผู้ที่ได้รับมอบอำนาจจากฝ่ายบริหาร เป็นผู้มีอำนาจในการตกลงเข้าทำรายการระหว่างกันที่เป็นรายการธุรกรรมปกติหรือรายการสนับสนุนธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขการค้าทั่วไป เช่น รายการด้านการประกันภัยหรือด้านการลงทุน โดยบริษัทกำหนดให้กรรมการและผู้บริหารตั้งแต่ระดับผู้อำนวยการฝ่ายทุกคนต้องจัดทำรายงานการมีส่วนได้เสีย เป็นประจำทุกปี เพื่อเป็นข้อมูลใช้สำหรับตรวจสอบการทำรายการระหว่างกัน สำหรับรายการอื่นที่ต้องขออนุมัติตามหลักเกณฑ์และขั้นตอนของกฎหมาย ฝ่ายบริหารจะนำเรื่องดังกล่าวเสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริษัท หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติตามลำดับ และดูแลให้มีการเปิดเผยรายการให้ครบถ้วน โดยกรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่มีส่วนได้เสีย จะไม่มีส่วนร่วมในการพิจารณาและหรือลงมติในรายการแต่อย่างใด

3) นโยบายหรือแนวโน้มการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

ตามนโยบายของหน่วยราชการที่ต้องการให้บริษัทประกันภัยทำประกันภัยต่อกับบริษัทประกันภัยและบริษัทประกันภัยต่อของไทย และสนับสนุนให้บริษัทประกันภัยรวมตัวกันทำประกันภัยต่อและรับประกันภัยช่วงต่อ-คืน กับบริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) นอกจากส่วนหนึ่งเป็นการทำตามข้อตกลงกันระหว่างบริษัทประกันภัยที่จะทำประกันภัยต่อ กับบริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) เพื่อประโยชน์ในการเก็บสถิติและข้อมูลของธุรกิจประกันภัยในประเทศไทย ทำให้แนวโน้มการทำรายการระหว่างกันยังคงมีอยู่ในอนาคต

ภาวะเศรษฐกิจและทิศทางธุรกิจประกันวินาศภัย

เศรษฐกิจไทยปี 2560

ด้านการขยายตัวทางเศรษฐกิจ

เศรษฐกิจไทยในปี 2560 ขยายตัวได้ร้อยละ 3.8 ขยายตัวเพิ่มขึ้นจากปีก่อนหน้าที่ขยายตัวร้อยละ 3.2 โดยมีปัจจัยสนับสนุนหลักจากการส่งออกสินค้าและบริการที่ปรับตัวดีขึ้นอย่างต่อเนื่องในช่วงครึ่งหลังของปี โดยมีปริมาณการส่งออกสินค้าและบริการขยายตัวที่ร้อยละ 6.0 ซึ่งเป็นไปตามเศรษฐกิจประเทศคู่ค้าสำคัญของไทยและจำนวนนักท่องเที่ยวที่มีแนวโน้มขยายตัวขึ้น ขณะที่การลงทุนภาคเอกชนมีแนวโน้มฟื้นตัวอย่างชัดเจนในช่วงครึ่งปีหลัง ซึ่งขยายตัวร้อยละ 2.8 โดยเฉพาะการลงทุนด้านเครื่องจักรเครื่องมือในหมวดยานยนต์ ซึ่งสะท้อนได้จากการปรับตัวเร่งขึ้นของยอดจำหน่ายรถยนต์เชิงพาณิชย์ที่ขยายตัวสูงถึงร้อยละ 12.8 ในไตรมาสที่ 3 สอดคล้องกับการบริโภคภาคเอกชนที่มีการขยายตัวอย่างค่อยเป็นค่อยไปที่ร้อยละ 3.3 ตามรายได้ครัวเรือนในภาคการเกษตรและภาคการท่องเที่ยวที่มีแนวโน้มปรับตัวดีขึ้น สำหรับการบริโภคภาครัฐขยายตัวเร่งขึ้นจากปีก่อนหน้า ส่งผลให้การบริโภคภาครัฐมีการขยายตัวต่อเนื่องที่ร้อยละ 2.4 อย่างไรก็ตาม ในส่วนของการลงทุนภาครัฐมีการชะลอลงมาขยายตัวที่ร้อยละ 4.3 จากการเบิกจ่ายลงทุนภายใต้งบเพิ่มเติมปี 2560 ที่ค่อนข้างเป็นไปอย่างล่าช้า แต่คาดว่าจะสามารถทยอยเบิกจ่ายและเป็นแรงสนับสนุนเศรษฐกิจในปีถัดไป

ด้านเสถียรภาพเศรษฐกิจ

อัตราเงินเฟ้อทั่วไปในปี 2560 อยู่ที่ร้อยละ 0.7 ปรับตัวเพิ่มขึ้นจากปีก่อน ตามแนวโน้มต้นทุนจากราคาน้ำมันดิบในตลาดโลกที่มีทิศทางเพิ่มขึ้น สำหรับเสถียรภาพภายนอกประเทศดุลบัญชีเดินสะพัดจะเกินดุล 43.0 พันล้านเหรียญสหรัฐหรือคิดเป็นร้อยละ 9.7 ของ GDP เนื่องจากดุลการค้าที่เกินดุลที่ 29.9 พันล้านเหรียญสหรัฐ ตามมูลค่าสินค้านำเข้าที่ขยายตัวเร่งขึ้นที่ร้อยละ 14.0 ในขณะที่มูลค่าสินค้าส่งออกขยายตัวที่ร้อยละ 8.5

เศรษฐกิจไทยปี 2561

ด้านการขยายตัวทางเศรษฐกิจ

เศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มขยายตัวได้อย่างต่อเนื่องที่ร้อยละ 3.8 (โดยมีช่วงคาดการณ์ที่ร้อยละ 3.3-4.3) โดยมีการใช้จ่ายภาครัฐเป็นแรงขับเคลื่อนสำคัญ ตามกรอบรายจ่ายลงทุนภาครัฐประจำปีงบประมาณ 2561 และกรอบการลงทุนของรัฐวิสาหกิจประจำปีงบประมาณ 2561 ที่ปรับตัวเพิ่มขึ้นต่อเนื่อง โดยคาดว่าการบริโภคภาครัฐจะขยายตัวร้อยละ 2.6 (โดยมีช่วงคาดการณ์ที่ร้อยละ 2.1-3.1) และการลงทุนภาครัฐจะขยายตัวสูงถึงร้อยละ 11.9 (โดยมีช่วงคาดการณ์ที่ร้อยละ 11.4-12.4) นอกจากนี้ การลงทุนภาครัฐที่เพิ่มขึ้นและความชัดเจนเกี่ยวกับการจัดการเลือกตั้ง ยังจะช่วยสร้างความเชื่อมั่นของภาคธุรกิจและช่วยกระตุ้นการลงทุนภาคเอกชนในประเทศได้มากขึ้น โดยคาดว่าการลงทุนภาคเอกชนจะยังขยายตัวในอัตราเร่งร้อยละ 3.4 (โดยมีช่วงคาดการณ์ที่ร้อยละ 2.9-3.9) สำหรับการบริโภคเอกชนมีแนวโน้มขยายตัวอย่างค่อยเป็นค่อยไปที่ร้อยละ 3.4 (โดยมีช่วงคาดการณ์ที่ร้อยละ 2.9-3.9) จากรายได้ครัวเรือน นอกภาคเกษตรได้รับผลดีจากภาวะตลาดแรงงานที่อยู่ในเกณฑ์ดี นอกจากนี้ ภาวะการเงินที่ผ่อนคลายจะยังเป็นปัจจัยสนับสนุนการฟื้นตัวของการใช้จ่ายภาครัวเรือน สำหรับอุปสงค์ภายนอกประเทศ คาดว่าเศรษฐกิจประเทศคู่ค้าของไทยมีแนวโน้มขยายตัวได้ใกล้เคียงกับปีก่อนหน้า ซึ่งจะกระทบต่อการส่งออกสินค้าและบริการซึ่งเป็นแรงขับเคลื่อนหลักของเศรษฐกิจไทยให้ขยายตัวอย่างค่อยเป็นค่อยไปที่ร้อยละ 4.0 (โดยมีช่วงคาดการณ์ที่ร้อยละ 3.5-4.5) ส่วนปริมาณการนำเข้าสินค้าและบริการคาดว่าจะมี แนวโน้มขยายตัวที่ร้อยละ 5.4 (โดยมีช่วงคาดการณ์ที่ร้อยละ 4.9-5.9) สอดคล้องกับแนวโน้มการลงทุนภาคเอกชนที่คาดว่าจะเร่งขึ้น นอกจากนี้ ยังได้รับแรงสนับสนุนจากโครงการลงทุนขนาดใหญ่ของภาครัฐอีกด้วย

ด้านเสถียรภาพเศรษฐกิจ

เสถียรภาพเศรษฐกิจภายในประเทศคาดการณ์ว่าอัตราเงินเฟ้อทั่วไปในปี 2561 จะอยู่ที่ร้อยละ 1.4 (โดยมีช่วงคาดการณ์ที่ร้อยละ 0.9-1.9) ปรับตัวสูงขึ้นจากปีก่อนหน้า ตามการฟื้นตัวของอุปสงค์ภายในประเทศ และราคาพลังงานที่มีแนวโน้มปรับตัวสูงขึ้นอย่างค่อยเป็นค่อยไป สำหรับเสถียรภาพภายนอกประเทศคาดการณ์ว่าดุลบัญชีเดินสะพัดจะเกินดุล 42.4 พันล้านเหรียญสหรัฐ หรือคิดเป็นร้อยละ 8.8 ของ GDP (โดยมีช่วงคาดการณ์ที่ร้อยละ 8.3-9.3 ของ GDP) เนื่องจากดุลการค้าที่คาดว่าจะเกินดุลลดลงมาอยู่ที่ 27.2 พันล้านเหรียญสหรัฐ (โดยมีช่วงคาดการณ์ที่ 26.7-27.7 พันล้านเหรียญสหรัฐ) ตามมูลค่าสินค้านำเข้าที่คาดว่าจะขยายตัวในอัตราเร่งกว่ามูลค่าสินค้าส่งออก โดยคาดว่ามูลค่านำเข้าสินค้าในปี 2561 จะขยายตัวร้อยละ 7.9 (โดยมีช่วงคาดการณ์ที่ร้อยละ 7.4-8.4) ขณะที่มูลค่าสินค้าส่งออกคาดว่าจะขยายตัวร้อยละ 5.7 (โดยมีช่วงคาดการณ์ที่ร้อยละ 5.2-6.2)

ธุรกิจประกันวินาศภัยปี 2560 และแนวโน้มปี 2561

ภาพรวมธุรกิจประกันวินาศภัยในปี 2560 ถือเป็นปีแห่ง "การขับเคลื่อนการประกันภัยในยุคดิจิทัล" ซึ่งได้คำนึงถึงการรักษาสมดุลระหว่างการคุ้มครองสิทธิประโยชน์ประชาชนด้านการประกันภัยและการส่งเสริมให้เกิดนวัตกรรมดิจิทัลในอุตสาหกรรมประกันภัย และเปลี่ยนผ่านสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ไปสู่การเป็น "Digital Insurance Regulator" ควบคู่ไปกับการมุ่งส่งเสริมความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการประกันภัย และสิทธิประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันภัย ตลอดจนเกิดความตระหนักรู้ถึงคุณค่าและประโยชน์ของการประกันภัย สามารถใช้การประกันภัยเป็นเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงในชีวิตและทรัพย์สินให้กับตนเองและครอบครัวได้อย่างเหมาะสม ประกอบกับมีปัจจัยสนับสนุนจากการฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลก ส่งผลให้การส่งออกและการผลิตภาคอุตสาหกรรมขยายตัวดีอย่างต่อเนื่อง

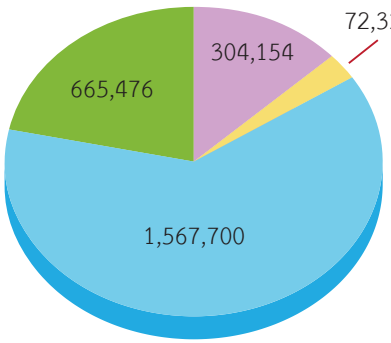
การลงทุนภาครัฐมีแนวโน้มเร่งตัวสูงขึ้นจากการลงทุนในโครงการสำคัญและกรอบงบประมาณรายจ่ายลงทุนที่เพิ่มขึ้นทำให้การลงทุนภาคเอกชนมีการฟื้นตัวที่ชัดเจนมากขึ้น การจ้างงานปรับตัวดีขึ้น รายได้ประชาชนเพิ่มขึ้นทั้งในภาคการเกษตร อุตสาหกรรม และการบริการ

คปภ. มีแนวนโยบายกำกับและส่งเสริมภาคอุตสาหกรรม อาทิ ยกระดับแนวทางการตรวจสอบระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ การพัฒนาการกำกับธุรกิจประกันภัย Insurance Regulatory Sandbox ซึ่งถือเป็นการยกระดับการกำกับและส่งเสริมให้เกิดการพัฒนาสภาพแวดล้อมที่เหมาะสมต่อการดำเนินธุรกิจประกันภัยในยุคดิจิทัล รวมทั้งมีการกำกับดูแลกิจกรรมของบริษัทประกันภัยที่จะทำในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์อย่างครบวงจร การผลักดันการปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน (IFRS) ฉบับที่ 9 และฉบับที่ 17 การส่งเสริมการประกันภัยเชิงรุก การต่อยอดการพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัยสำหรับผู้มีรายได้น้อยและผู้ด้อยโอกาส การขับเคลื่อนการประกันภัยพืชผล และโครงการประกันภัยข้าวนาปี การส่งเสริมความร่วมมือด้านวิชาการประกันภัยในกลุ่มประเทศอาเซียนและเอเชีย นอกจากนี้ ยังมีการขับเคลื่อนโครงการฐานข้อมูลกลางด้านการประกันภัย การยกระดับมาตรฐานการคุ้มครองสิทธิประโยชน์ประชาชนด้านการประกันภัย ตลอดจนการเพิ่มกระบวนการการมีส่วนร่วมจากทุกภาคส่วนตามแนวนโยบายประชารัฐ

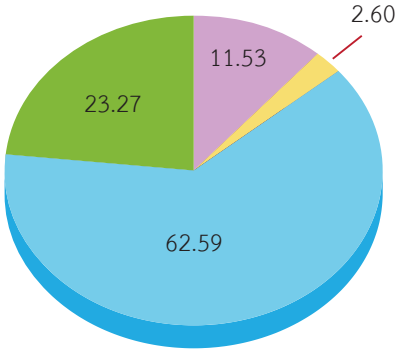
แนวโน้มธุรกิจประกันวินาศภัยในปี 2561

แนวโน้มธุรกิจประกันวินาศภัยในปี 2561 คาดการณ์ว่ามีแนวโน้มว่าจะโตได้ในอัตราร้อยละ 5.12 ทั้งนี้ จากการวิเคราะห์ทิศทางการเติบโตของผลิตภัณฑ์ประกันภัยในปี 2561 คาดว่าเบี้ยประกันภัยรถยนต์และเบี้ยประกันภัยเบ็ดเตล็ด มีอัตราการเติบโตโดดเด่นจากการประกันภัยประเภทรถ จากนโยบายการชะลอตัวการส่งออกรถยนต์และส่วนประกอบ เพื่อเพิ่มการผลิตภายในประเทศ ซึ่งขยายตัวร้อยละ 5.11 รองลงมาเป็นการประกันภัยเบ็ดเตล็ด ซึ่งขยายตัวร้อยละ 6.98 และการประกันภัยทางทะเลและการขนส่ง โดยเฉพาะเบี้ยประกันภัยตัวเรือ ขยายตัวร้อยละ 6.40 ธุรกิจประกันภัยมีสินทรัพย์รวมทั้งสิ้นจำนวน 3,680,751 ล้านบาท โดยสินทรัพย์ขยายตัวร้อยละ 8.78 เป็นสินทรัพย์ลงทุนทั้งสิ้น จำนวน 3,367,401 ล้านบาท ขยายตัวร้อยละ 8.07 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน โดยแบ่งเป็นสินทรัพย์ของธุรกิจประกันวินาศภัย จำนวน 456,408 ล้านบาท ขยายตัวร้อยละ 0.4 สินทรัพย์ส่วนใหญ่เป็นสินทรัพย์ลงทุน จำนวน 317,319 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 69.53 ของสินทรัพย์รวม โดยเป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ พันธบัตร ตั๋วเงิน หุ้นกู้ ภาครัฐ จำนวน 73,254 ล้านบาท เงินลงทุนในหลักทรัพย์ พันธบัตร ตั๋วเงิน หุ้นกู้ ภาคเอกชน จำนวน 32,021 ล้านบาท และหุ้นทุน จำนวน 92,506 ล้านบาท เงินให้กู้ยืม 2,044 ล้านบาท เงินฝากกับสถาบันการเงิน 90,365 ล้านบาท สำหรับอัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องของธุรกิจประกันวินาศภัยอยู่ที่ร้อยละ 178.26 ขยายตัวจากช่วงเดียวกันของปีก่อนร้อยละ 4.02 แสดงให้เห็นว่าธุรกิจประกันวินาศภัยมีสินทรัพย์ลงทุนเพียงพอต่อหนี้สินผู้เอาประกันภัย

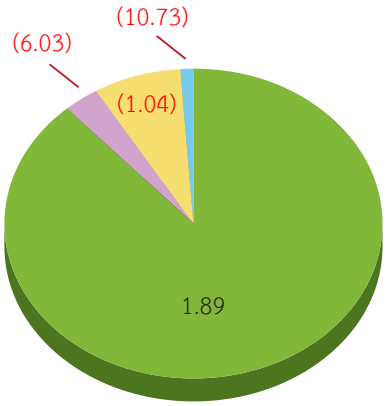
ส่วนแบ่งการตลาดของบริษัท ณ 31 ธันวาคม 2560



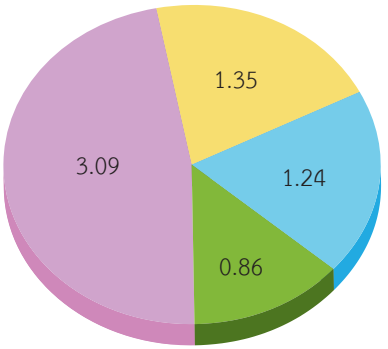
เบี้ยประกันภัยรับตรง (พันบาท) รวมทุกประเภทภัย 2,609,732



ส่วนแบ่งผลิตภัณฑ์ (ร้อยละ)



อัตราขยายตัว (ร้อยละ) รวมทุกประเภทภัย (7.00)



ส่วนแบ่งการตลาด (ร้อยละ) รวมทุกประเภทภัย 1.19

ประเภทการรับประกันภัย

อัคคีภัย | ภัยทางทะเลและขนส่ง | ภัยรถยนต์ | ภัยเบ็ดเตล็ด

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 การซื้อตั๋วเงินคลัง พันธบัตรรัฐบาล หุ้นกู้ การลงทุนในหุ้น และหน่วยลงทุน

เป้าหมายการดำเนินธุรกิจ

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเมื่อวันที่ 14 ธันวาคม 2560 ได้ทบทวนแผนกลยุทธ์และงบประมาณในการดำเนินงานของบริษัทสำหรับปี 2561 โดยมุ่งเน้นการรับประกันภัยประเภทที่มีกำไรและกำหนดแนวทางบริหารจัดการเพื่อลดอัตราค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน งานรับประกันภัยรถยนต์จะเน้นแหล่งงานตัวแทนและสถาบันการเงิน รวมทั้งได้ออกผลิตภัณฑ์ใหม่ได้แก่ การประกันภัยสินเชื่อทางการค้า ซึ่งคณะกรรมการจะมีการทบทวนแผนกลยุทธ์ของบริษัททุกปี เพื่อให้สามารถบริหารจัดการธุรกิจได้สอดคล้องกับสภาพเศรษฐกิจและสถานการณ์ที่เป็นปัจจุบัน

บริษัทวางแผนการเติบโตทางธุรกิจ โดยมีเป้าหมายสำหรับปี 2558-2562 ที่มุ่งเน้นเรื่องการเพิ่มส่วนแบ่งทางการตลาดให้มีการเติบโตที่ยั่งยืนในอนาคต การลดค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน และการรักษาอัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น รวมทั้งมีเป้าหมายระยะยาวในการเพิ่มสัดส่วนการรับประกันภัยกลุ่มลูกค้าบุคคลและกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ตามแนววิสัยทัศน์และพันธกิจของบริษัท

โครงสร้างการถือหุ้นของบริษัท

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 ลูกค้าบุคคลธรรมดา และลูกค้านิติบุคคล หรือหน่วยงานภาครัฐต่างๆ อาจลดความคุ้มครอง ยกเลิกความคุ้มครอง หรือไม่ต่ออายุกรมธรรม์ ทั้งจากสาเหตุการลดอัตราการผลิต ลดการส่งออก หรือลดค่าใช้จ่าย ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของบริษัท

บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงโดย วิเคราะห์สาเหตุในการแสดงเจตจำนงของผู้เอาประกันภัย ชี้แจงให้ทราบ และเข้าใจถึงผลเสียในการไม่ทำประกันภัยคุ้มครองทรัพย์สิน รวมทั้งเสนอให้ปรับทุนประกันภัย หรือเปลี่ยนประเภทความคุ้มครอง ตามความเหมาะสมของช่วงเวลาและความต้องการของผู้เอาประกันภัย

3. ความเสี่ยงจากผลกระทบต่อชื่อเสียง/ภาพลักษณ์องค์กร

ความคาดหวังจากผู้มีส่วนได้ส่วนเสียที่มีต่อบริษัทเป็นการเฉพาะซึ่งบริษัทอาจไม่สามารถตอบสนองได้ทุกประเด็น เช่น ความต้องการของลูกค้าที่จะได้รับการชดเชยค่าสินไหมทดแทนตามที่คาดหวัง ความต้องการของลูกค้าที่จะได้รับการบริการตามความคาดหวัง ความเสี่ยงดังกล่าวอาจส่งผลต่อความเชื่อมั่น ชื่อเสียง และภาพลักษณ์ของบริษัท

บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงโดย คำนึงถึงเป้าหมายเชิงกลยุทธ์และชื่อเสียงของบริษัทเป็นสำคัญ โดยได้รับการสนับสนุนและการมีส่วนร่วมจากคณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูง เพื่อให้ได้รับข้อมูลจากหลายแง่มุมและหลากหลายประสบการณ์ ซึ่งจะเป็นประโยชน์ต่อการประเมินความเสี่ยงด้านชื่อเสียงของบริษัทที่อาจจะเกิดขึ้นได้

ความเสี่ยงด้านการประกันภัย

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

2. ความเสี่ยงจากความไม่สมดุลของสัดส่วนของผลิตภัณฑ์ประกันภัยประเภทต่างๆ โดยเน้นเจาะตลาดเฉพาะภัยบางประเภทซึ่งอาจทำให้รายได้ของบริษัทต้องผูกติดกับผลิตภัณฑ์นั้น เนื่องจากมีต้นทุนหรือค่าเสียหายโดยเฉลี่ยอยู่ในระดับสูง เช่น การประกันรถยนต์ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้หรือกำไรของบริษัท

3. ความเสี่ยงทางจริยธรรมหรือศีลธรรม ความเสี่ยงที่เกิดจากการกระทำอันไม่สุจริตของผู้เอาประกันภัยที่มุ่งหวังผลประโยชน์จากการทำประกันภัย ส่งผลให้บริษัทต้องเสี่ยงต่อการจ่ายค่าสินไหมทดแทนจำนวนสูงเกินความเป็นจริง

บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงโดย

1. วิเคราะห์อัตราค่าเสียหาย และอัตราค่าเสียหายรวมกับค่าใช้จ่าย

2. พิจารณาคัดเลือกกลุ่มลูกค้า ลักษณะกิจการ และความเสี่ยงของภัยที่จะรับประกันภัยอย่างเข้มงวด

3. กระจายความเสี่ยงภัยโดยการทำประกันภัยต่อแบบสัญญาล่วงหน้าและแบบเฉพาะรายไว้กับบริษัทประกันภัยที่มั่นคงทั้งในประเทศและต่างประเทศ รวมทั้งการซื้อประกันภัยต่อแบบความเสียหายส่วนเกิน ซึ่งจะช่วยควบคุมความเสี่ยงภัยที่บริษัทรับไว้เองเพื่อป้องกันไม่ให้ผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงินของบริษัทเกิดความผันผวนและได้รับผลกระทบอย่างรุนแรงกรณีเกิดมหันตภัย

4. บริหารสัดส่วนของผลิตภัณฑ์ให้กระจายการรับเสี่ยงภัยไปในทุกประเภทภัยด้วยสัดส่วนที่เหมาะสม สอดคล้องกับสภาพตลาดโดยใช้หลักวิชาการ 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 หรือตัวชี้ค่าใดมีระดับเข้าใกล้ขีดจำกัดซึ่งได้กำหนดไว้โดยกระชับ ชัดเจน รวดเร็ว ทันกาล และถูกต้องแม่นยำ

ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ

1. ความเสี่ยงด้านบุคลากร เนื่องจากจำนวนบุคลากรที่มีความรู้ความสามารถด้านธุรกิจประกันภัยมีจำนวนค่อนข้างจำกัด บริษัทจึงบริหารความเสี่ยงโดยสนับสนุนให้มีการจัดอบรมในองค์กรและให้ทุนพนักงานไปอบรมและศึกษาต่อในระดับการศึกษาที่สูงขึ้น เพื่อรักษาบุคลากรที่มีความรู้ความสามารถให้ทำงานกับบริษัทในระยะยาว

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

1) สนับสนุนและสร้างค่านิยมต่อการทำงานที่คำนึงถึงหลักธรรมาภิบาลอย่างต่อเนื่อง

2) กำหนดคู่มือวิธีปฏิบัติงาน อำนาจดำเนินการ และความรับผิดชอบอย่างชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษร และมีการปรับปรุงอย่างสม่ำเสมอ

3) เสริมสร้างวัฒนธรรมและค่านิยมต่อการบริหารความเสี่ยงในองค์กรและต่อการปฏิบัติงานอย่างซื่อสัตย์ มีจริยธรรม คำนึงถึงความถูกต้อง ความรอบคอบ

3. ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยี เนื่องจากข้อมูลสถิติต่างๆและข้อมูลสำคัญที่เกี่ยวข้องกับลูกค้าของบริษัท อาจมีการสูญหายหรือรั่วไหลไปสู่บุคคลภายนอกหรือคู่แข่งขัน ซึ่งส่งผลกระทบทางลบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท รวมถึงความเสี่ยงจากการหยุดดำเนินการอันเนื่องมาจากการเกิดพิบัติภัยกับศูนย์คอมพิวเตอร์หลักของบริษัท ทำให้ไม่สามารถใช้ระบบคอมพิวเตอร์ในการดำเนินธุรกิจได้หรือข้อมูลสูญหายบางส่วนหรือทั้งหมด

บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงโดย การสร้างระบบป้องกันความปลอดภัยของข้อมูล จัดให้มีระบบสำรองข้อมูลและมาตรการรองรับความเสี่ยงของศูนย์คอมพิวเตอร์หลัก เพื่อรองรับเหตุฉุกเฉินอันอาจจะเกิดขึ้น บริษัทได้กำหนดแนวทางปฏิบัติกรณีเกิดเหตุการณ์ฉุกเฉินที่อาจกระทบต่อการดำเนินงาน โดยได้จัดทำแผนสำรองเพื่อการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง ซึ่งทุกหน่วยงานต้องทบทวนและทดสอบแผนดังกล่าวเป็นประจำทุกปี

นอกจากนี้ บริษัทมีข้อกำหนดระเบียบวิธีปฏิบัติอย่างชัดเจนในเรื่องนโยบายการรักษาความปลอดภัยของข้อมูลและระบบข้อมูลเพื่อป้องกันการสูญหายหรือรั่วไหลของข้อมูล โดยครอบคลุมด้านต่างๆ ได้แก่

1) ซอฟท์แวร์ ระบบความปลอดภัย และการรักษาข้อมูล โดยได้จัดให้มีระบบตรวจสอบระบบการป้องกันไวรัสคอมพิวเตอร์ ไฟร์วอลล์ และการติดตั้งแพทช์ของผู้ผลิตโปรแกรมเพื่อปิดจุดอ่อนหรือช่องโหว่ในระบบ และจัดให้มีระบบสำรองข้อมูลเป็นประจำ

2) ฮาร์ดแวร์และระบบเครือข่าย ซึ่งได้จัดให้มีการใช้บริการศูนย์คอมพิวเตอร์สำรองของบริษัทเพื่อเป็นศูนย์สำรองกรณีเกิดภัยพิบัติ

3) กายภาพของศูนย์คอมพิวเตอร์ โดยได้จัดให้มีระบบสำรองไฟไว้ใช้ในกรณีฉุกเฉินระยะสั้น รวมทั้งระบบสำรองไฟจากเครื่องผลิตไฟฟ้าในกรณีที่ไฟฟ้าจากสถานีจ่ายไฟดับเป็นระยะเวลานาน มีระบบป้องกันไฟไหม้และอุปกรณ์ดับเพลิงที่ไม่ส่งผลกระทบกับระบบอิเล็กทรอนิกส์

4) ระบบบริหารบุคคล เช่น การกำหนดสิทธิ์ผู้ใช้งาน การจำกัดขนาดของเมล์ที่สามารถส่งออกนอกบริษัท และรายงานการส่งเมล์ออกนอกบริษัท เป็นต้น

5) การตรวจสอบระบบสารสนเทศ ซึ่งจัดให้มีการตรวจสอบระบบสารสนเทศโดยผู้ตรวจสอบจากภายนอก เป็นครั้งคราว เพื่อการปรับปรุงกระบวนการและขั้นตอนการทำงานให้ได้มาตรฐานตามหลักสากลอย่างต่อเนื่อง

4. ความเสี่ยงด้านปัจจัยภายนอก เกิดขึ้นจากเหตุปัจจัยภายนอกและส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงาน และ/หรือ ฐานะทางการเงินของบริษัท เช่น ความเสี่ยงจากบุคคลภายนอก ความเสี่ยงจากการแข่งขันในตลาด ความเสี่ยงทางการเมือง ความเสี่ยงอันเนื่องมาจากอุบัติภัยต่างๆที่ไม่คาดคิด เช่น ไฟไหม้ น้ำท่วม แผ่นดินไหว

บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงโดย พิจารณาคัดเลือกลักษณะกลุ่มลูกค้า รวมทั้งลักษณะธุรกิจ และลักษณะภัยที่ดีเข้ามาสู่บริษัท และเพิ่มความระมัดระวังในภัยที่บริษัทมีสถิติของการเกิดความเสียหายจากการขาดจริยธรรมและศีลธรรมของผู้เอาประกันภัย (Moral Hazard) ก่อนที่บริษัทจะตัดสินใจรับประกันภัย หากมีกรณีบ่งชี้ว่ามีความเสี่ยงภัยค่อนข้างสูง บริษัทอาจปฏิเสธการรับประกันภัย รวมถึงบริษัทได้มีการตรวจสอบประวัติของผู้เอาประกันภัยตามหลักการบริหารความเสี่ยง อันเป็นการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

ความเสี่ยงด้านตลาด

คือความเสี่ยงที่เกิดจากการลดลงของมูลค่าของสินทรัพย์ที่ลงทุนจากความผันผวนด้านอัตราแลกเปลี่ยน อัตราดอกเบี้ย และราคาหลักทรัพย์ จากการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยภายนอกต่างๆ เช่น ภาวะเศรษฐกิจ สังคม และการเมือง

บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงโดย การกระจายการลงทุนในหลักทรัพย์หลายประเภท และกระจายการลงทุนหลายประเภทธุรกิจเพื่อลดความผันผวนของมูลค่าเงินลงทุนโดยรวมของบริษัท โดยมีการติดตามและวิเคราะห์ความผันผวนของราคาตราสารที่ลงทุนเพื่อประกอบการตัดสินใจลงทุนให้เหมาะสมกับสภาวการณ์ และมีนโยบายหลีกเลี่ยงการลงทุนในประเภทหลักทรัพย์เก็งกำไรที่มีความเสี่ยงของความผันผวนของราคาสูง โดยให้น้ำหนักการลงทุนในสินทรัพย์ที่มีคุณภาพและมีผลตอบแทนที่แน่นอน ทั้งนี้ บริษัทมีคณะกรรมการลงทุนที่จะพิจารณาและกำหนดนโยบายการลงทุน ซึ่งเพิ่มเติมจากข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) เพื่อลดผลกระทบของความเสี่ยงที่บริษัทจะสูญเสียเงินลงทุน และมีการพิจารณาทบทวนสัดส่วนการลงทุนอย่างสม่ำเสมอ

ความเสี่ยงด้านการจัดการสินทรัพย์และหนี้สิน

คือความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ราคาตราสารทุน และราคาอสังหาริมทรัพย์ ที่ส่งผลให้จำนวนสินทรัพย์ไม่เพียงพอต่อจำนวนหนี้สินและภาระผูกพันที่สำคัญของบริษัท โดยเฉพาะเงินสำรองค่าสินไหมทดแทน เงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ 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 พร้อมกับมีการติดตามข่าวสารการปรับอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารที่บริษัทลงทุน เพื่อพิจารณาแนวโน้มธุรกิจของบริษัทที่ออกตราสาร และกำหนดให้มีการติดตามทบทวนวงเงินลงทุนรวมในแต่ละรายที่เหมาะสมภายใต้นโยบายการลงทุนของบริษัท อย่างสม่ำเสมอ

2. ความเสี่ยงจากบริษัทรับประกันภัยต่อ

หากบริษัทรับประกันภัยต่อไม่สามารถชำระค่าสินไหมทดแทนให้บริษัทได้ตามเวลากำหนดและ/หรือตามจำนวนที่ระบุไว้ในสัญญาประกันภัยต่อ จะส่งผลต่อความเสี่ยงด้านสภาพคล่องแก่บริษัท

อย่างไรก็ตาม บริษัทจะพิจารณาคัดเลือกบริษัทประกันภัยต่อที่มีอันดับความน่าเชื่อถือที่ไม่ต่ำกว่า A- ทั้งนี้ ภายหลังจากการทำสัญญาประกันภัยต่อ จะมีการติดตามการปรับอันดับความน่าเชื่อถือของบริษัทประกันภัยต่อเป็นประจำทุกเดือน

ความเสี่ยงด้านการกระจุกตัว

หมายถึง ความเสี่ยงที่มูลค่าสินทรัพย์กระจุกตัวในแต่ละประเภทการลงทุนในตราสารทุนที่กระจุกตัว รวมถึง การกระจุกตัวในส่วนของผู้รับประกันภัยต่อทั้งในประเทศและนอกประเทศ

1. ความเสี่ยงจากการลงทุน

เนื่องจากบริษัทมีนโยบายการลงทุนในตราสารทุน เพื่อให้ได้รับผลตอบแทนจากการลงทุนตามที่ได้ตั้งเป้าหมายไว้ ดังนั้น ถ้าบริษัทลงทุนแบบกระจุกตัวเฉพาะในตราสารทุนหนึ่งๆ ที่ให้ผลตอบแทนที่ดี อาจส่งผลให้บริษัทเกิดความเสียหายอย่างมาก เมื่อมูลค่าของตราสารทุนนั้นๆ ลดลง หรือบริษัทขาดทุนจากการลงทุนในตราสารทุนดังกล่าว

บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงโดย กระจายการลงทุนในการบริหารสินทรัพย์ และจำกัดสัดส่วนที่จะลงทุนแยกตามประเภทความเสี่ยงของหลักทรัพย์ ซึ่งบริษัทให้ความสำคัญกับความเสี่ยงด้านการกระจุกตัว เพราะจะส่งผลกระทบในภาพรวมของบริษัทและทำให้บริษัทมีความเสี่ยงด้านอื่นๆ เช่น ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านการประกันภัยต่อ รวมถึงความเพียงพอของการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงของบริษัท

2. ความเสี่ยงจากบริษัทรับประกันภัยต่อ การโอนความเสี่ยงไปให้บริษัทรับประกันภัยต่อเพียงบริษัทเดียวหรือเพียงกลุ่มเดียว เกินร้อยละ 50 ของจำนวนเงินเอาประกันภัยต่อทั้งหมด อาจส่งผลให้ไม่ได้รับชำระค่าสินไหมทดแทนเป็นจำนวนมาก ในกรณีที่บริษัทรับประกันภัยต่อล้มละลาย หรือไม่สามารถชำระหนี้ให้กับบริษัทได้

บริษัทมีนโยบายในการกำหนดและคัดเลือกบริษัทรับประกันภัยต่อทั้งในประเทศและต่างประเทศ โดยกำหนดให้จำนวนเงินเอาประกันภัยต่อของบริษัทประกันภัยต่อบริษัทหนึ่งๆ มีสัดส่วนไม่เกินร้อยละ 50 ของจำนวนเงินเอาประกันภัยต่อทั้งหมดของบริษัท

ความเสี่ยงด้านกฎหมาย กฎระเบียบ และการกำกับการปฏิบัติงาน

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

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

ความเสี่ยงภายในกลุ่มบริษัท

หมายถึง ภาระผูกพัน ความรับผิด และความสูญเสียที่เกิดขึ้นต่อสมาชิกของกลุ่มบริษัทที่อยู่ในเครือเดียวกัน ที่ส่งผลต่อความมั่นคงทางการเงินของบริษัท ซึ่งในปัจจุบันบริษัทมีเงินลงทุนในบริษัทร่วม คือ TKI General Insurance Co., Ltd. และ TKI Life Insurance Co., Ltd. ในสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว

บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงโดย กำหนดและควบคุมให้เป็นไปตามนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านการลงทุนและการลงทุนประกอบธุรกิจอื่น และข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง เพื่อไม่ให้เกิดความเสียหาย หรือเป็นอุปสรรคต่อการดำเนินการตามปกติของบริษัท

ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่

หมายถึง ความสูญเสียจากความเสี่ยงที่ยังไม่ปรากฏขึ้นในปัจจุบัน แต่อาจจะเกิดขึ้นได้ในอนาคต เนื่องจาก สภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป เป็นความเสี่ยงที่เกิดขึ้นอย่างช้าๆ มีโอกาสในการเกิดความเสี่ยงต่ำ แต่เมื่อเกิดขึ้นแล้ว จะส่งผลกระทบอย่างรุนแรง ความเสี่ยงประเภทนี้มักจะถูกระบุขึ้นมาจากการคาดการณ์บนพื้นฐานของการศึกษาจากหลักฐานที่ปรากฏอยู่

เนื่องจากสภาพแวดล้อมทางกายภาพและนวัตกรรมทางวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยีสารสนเทศมีความผันผวนสูง จึงทำให้บริษัทตระหนักและให้ความสำคัญกับความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่

บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงโดย พัฒนาผลิตภัณฑ์ให้ครอบคลุมกับต้นทุนความเสียหาย หรือ คัดเลือกภัยของลูกค้าให้รัดกุมมากขึ้น

ภาพรวมผลการดำเนินงานปี 2560 เทียบกับปี 2559

ในปี 2560 บริษัทมีกำไรสุทธิ 110.65 ล้านบาท เปรียบเทียบกับปีก่อนที่มีผลกำไรสุทธิ 34.02 ล้านบาท อัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นร้อยละ 5.12 เปรียบเทียบกับปีก่อนมีอัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นร้อยละ 1.59 มีกำไรสุทธิต่อหุ้น 3.35 บาท เปรียบเทียบกับปีก่อนที่มีกำไรสุทธิต่อหุ้น 1.03 บาท

ในปี 2560 มีเบี้ยประกันภัยรับรวม 2,635.82 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 203.22 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.16

รายได้รวมประกอบด้วยรายได้จากการรับประกันภัย รายได้จากการลงทุน และรายได้อื่น มีจำนวน 2,425.67 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 447.78 ล้านบาท หรือร้อยละ 15.58 โดยรายได้จากการรับประกันภัยมีจำนวน 2,266.14 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 429.64 ล้านบาท หรือร้อยละ 15.94 รายได้จากการลงทุนและรายได้อื่นรวม 159.53 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 18.14 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.21

ค่าใช้จ่ายรวมประกอบด้วยค่าใช้จ่ายการรับประกันภัยก่อนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานจำนวน 2,296.14 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 539.23 ล้านบาท หรือร้อยละ 19.02 ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัยก่อนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานจำนวน 1,973.86 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 504.27 ล้านบาท หรือร้อยละ 20.35 ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน 322.28 ล้านบาท เปรียบเทียบกับปีก่อนที่จำนวน 357.24 ล้านบาท ลดลง 34.96 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.79

ปัจจัยสำคัญที่มีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของบริษัทในรอบปี 2560 มีดังต่อไปนี้

1. ผลการดำเนินงานจากการรับประกันภัย

ในปี 2560 บริษัทมีผลกำไรจากการรับประกันภัยก่อนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานจำนวน 292.28 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 74.63 ล้านบาท หรือร้อยละ 34.29 มีอัตรากำไรขั้นต้นร้อยละ 14.01 ในปี 2560 และร้อยละ 8.54 ในปี 2559 แต่หากพิจารณาผลประกอบการจากการรับประกันภัยหลังจากหักค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานจะมีผลขาดทุนจากการรับประกันภัยจำนวน 30 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 109.59 ล้านบาท หรือร้อยละ 78.51 เปรียบเทียบกับปีก่อนที่มีผลขาดทุนจากการรับประกันภัย 139.59 ล้านบาท

1.1 รายได้จากการรับประกันภัย

ในปี 2560 บริษัทมีรายได้จากการรับประกันภัย จำนวน 2,266.14 ล้านบาท ลดลงจากปี 2559 จำนวน 429.64 ล้านบาท หรือร้อยละ 15.94 จากผลการดำเนินงานดังนี้

เบี้ยประกันภัยรับ 2,635.82 ล้านบาท เปรียบเทียบกับปีก่อนที่มีเบี้ยประกันภัยรับรวม 2,839.04 ล้านบาท ลดลง 203.22 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.16 มาจากการลดลงของเบี้ยประกันภัยรับตรงในทุกประเภทภัย ยกเว้นการประกันภัยเบ็ดเตล็ดอื่น โดยการประกันภัยที่มีเบี้ยประกันภัยรับลดลงเป็นจำนวนสูงคือการประกันภัยรถยนต์ซึ่งมีอัตราการลดลงถึงร้อยละ 10.73 ในขณะเดียวกันบริษัทมีเบี้ยประกันภัยต่อออกในปี 2560 จำนวน 625.60 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 13.90 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.17 มีเบี้ยประกันภัยรับสุทธิ 2,010.23 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 189.33 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.61 โดยคิดเป็นอัตราการรับความเสี่ยงภัยไว้เองอยู่ที่ร้อยละ 76.27 ต่ำกว่าปีก่อนที่มีอัตราการรับเสี่ยงภัยไว้เองอยู่ที่ร้อยละ 77.47

ในปี 2560 มีเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้จำนวน 2,086.21 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 461.75 ล้านบาท หรือร้อยละ 18.12 ซึ่งในปี 2560 เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ของการประกันภัยประเภทอัคคีภัยและภัยเบ็ดเตล็ดเพิ่มขึ้น 21.09 และ 21.30 ล้านบาทตามลำดับ มีเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ของการประกันภัยประเภทภัยทางทะเลและขนส่งและภัยรถยนต์ลดลง 0.35 และ 503.78 ล้านบาทตามลำดับ

รายได้จากค่าจ้างและค่าบำเหน็จ 179.93 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 32.11 ล้านบาท หรือร้อยละ 21.72 ในปี 2560 อัตรารายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จอยู่ที่ร้อยละ 28.76 ในขณะที่ปี 2559 มีอัตรารายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จอยู่ที่ร้อยละ 23.12 เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของอัตรารายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการรับประกันภัยประเภทอัคคีภัยและภัยเบ็ดเตล็ดอื่น

1.2 ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยก่อนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

ในปี 2560 มีค่าใช้จ่ายการรับประกันภัยก่อนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานรวมทั้งสิ้น 1,973.86 ล้านบาท เปรียบเทียบกับปีก่อน 2,478.13 ล้านบาท ลดลง 504.27 ล้านบาท หรือร้อยละ 20.35

ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยก่อนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานประกอบด้วย

(1) ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนในปี 2560 มีจำนวนรวม 1,350.34 ล้านบาท ลดลง 436.34 ล้านบาทจากปี 2559 ซึ่งมีจำนวน 1,786.69 ล้านบาท คิดเป็นอัตราค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนต่อเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ที่ร้อยละ 64.73 ต่ำกว่าปีก่อนซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 70.12 การลดลงของค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนมีสาเหตุมาจากปริมาณธุรกิจที่ลดลงของการประกันภัยรถยนต์ซึ่งมีค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนที่สูงกว่าการประกันภัยประเภทอื่น

(2) ค่าจ้างและค่าบำเหน็จมีจำนวน 436.87 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 45.18 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.37 ค่าจ้างและค่าบำเหน็จนี้เป็นค่าใช้จ่ายที่แปรผันตามเบี้ยประกันภัยรับตรงและเบี้ยประกันภัยรับต่อ ซึ่งในปี 2560 เบี้ยประกันภัยรับรวมมีจำนวน 2,635.82 ล้านบาท เปรียบเทียบปี 2559 ซึ่งมีเบี้ยประกันภัยรับรวม 2,839.04 ล้านบาท คิดเป็นอัตราลดลงร้อยละ 7.16

(3) ค่าใช้จ่ายในการรับประกันอื่นมีจำนวน 186.65 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 22.74 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.86 สำหรับค่าใช้จ่ายในส่วนนี้เป็นค่าใช้จ่ายที่แปรผันตามเบี้ยประกันภัยรับ

1.3 กำไรจากการรับประกันภัยก่อนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

การประกันอัคคีภัย

ในปี 2560 มีกำไรจากการรับประกันภัยก่อนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน 114.42 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 29.10 ล้านบาท คิดเป็นอัตราการเพิ่มขึ้นร้อยละ 34.11

มีเบี้ยประกันภัยรับ 561.12 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 16.11 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.79 มีเบี้ยประกันภัยรับสุทธิ 304.18 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 2.41 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.79 ในปี 2560 มีอัตราการรับเสี่ยงภัยไว้เองอยู่ที่ร้อยละ 54.21 ซึ่งสูงกว่าปี 2559 ที่อัตราร้อยละ 53.11

รายได้จากการรับประกันภัยมีจำนวนรวม 379.52 ล้านบาท เพิ่มขึ้น จากปีก่อน 42.41 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.58 โดยมีเบี้ยประกันภัยที่ถือรายได้จำนวน 299.56 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 21.09 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.57 มีรายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจำนวน 79.96 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 21.32 ล้านบาท หรือร้อยละ 36.35 โดยในปี 2560 อัตรารายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จอยู่ที่ร้อยละ 31.12 ในขณะที่ปี 2559 อยู่ที่ร้อยละ 21.67

ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัยก่อนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานมีจำนวน 265.10 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 13.31 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.29 เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนที่มีจำนวน 103.25 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 14.41 ล้านบาท หรือร้อยละ 16.22 ซึ่งในปี 2560 อัตราค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนมีอัตราร้อยละ 34.47 สูงกว่าปี 2559 ที่อัตราร้อยละ 31.90 ค่าจ้างและค่าบำเหน็จมีจำนวน 127.67 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 5.76 ล้านบาท ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นมีจำนวน 34.18 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 4.66 ล้านบาท

การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง

ในปี 2560 มีกำไรจากการรับประกันภัยก่อนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน 28.87 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 2.98 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.35

มีเบี้ยประกันภัยรับ 76.64 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 0.53 ล้านบาท คิดเป็นอัตราลดลงร้อยละ 0.68 มีเบี้ยประกันภัยรับสุทธิ 39.76 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของอัตราการรับเสี่ยงภัยไว้เอง จากอัตราการรับเสี่ยงภัยไว้เองที่ร้อยละ 49.06 ในปี 2559 เป็นอัตราร้อยละ 51.88 ในปี 2560

รายได้จากการรับประกันภัยมีจำนวนรวม 51.59 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 1.73 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.25 โดยมีเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ 38.57 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 0.35 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.90 มีรายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ 13.02 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 1.38 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.58

ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัยก่อนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานมีจำนวน 22.72 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 1.25 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.79 เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนที่มีจำนวน 9.84 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 0.64 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.91 ค่าจ้างและค่าบำเหน็จมีจำนวน 10.27 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 0.11 ล้านบาท ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นมีจำนวน 2.61 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 0.72 ล้านบาท หรือร้อยละ 37.77

การประกันภัยรถยนต์

ในปี 2560 มีกำไรจากการรับประกันภัยก่อนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน 118.24 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 47.06 ล้านบาท หรือร้อยละ 66.11

มีเบี้ยประกันภัยรับ 1,567.77 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 188.43 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.73 มีเบี้ยประกันภัยรับสุทธิ 1,552.09 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 187.85 ล้านบาท

รายได้จากการรับประกันภัยมีจำนวน 1,630.16 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 504.57 ล้านบาท หรือร้อยละ 23.64 ผลจากเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ในปี 2560 มีจำนวน 1,627.66 ล้านบาท ลดลง 503.79 ล้านบาท หรือร้อยละ 23.64 มีรายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ 2.50 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 0.78 ล้านบาท

ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัยก่อนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานมีจำนวน 1,511.92 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 551.63 ล้านบาท หรือร้อยละ 26.73 มาจากการลดลงของค่าสินไหมทดแทน และค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนที่มีจำนวน 1,158.21 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 468.46 ล้านบาท หรือร้อยละ 28.80 ซึ่งในปี 2560 อัตราค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนมีอัตราร้อยละ 71.16 ต่ำกว่าปี 2559 ที่อัตราร้อยละ 76.32 ค่าจ้างและค่าบำเหน็จมีจำนวน 244.64 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 51.15 ล้านบาท ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นมีจำนวน 109.07 ล้านบาท ลดลง 32.02 ล้านบาท การลดลงของค่าจ้างและค่าบำเหน็จ และค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น เป็นผลมาจากการลดลงของเบี้ยประกันภัยรับ เนื่องจากค่าใช้จ่ายในส่วนนี้เป็นค่าใช้จ่ายที่แปรผันตามเบี้ยประกันภัยรับ

การประกันภัยเบ็ดเตล็ดอื่น

ในปี 2560 มีกำไรจากการรับประกันภัยก่อนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน 30.75 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 1.45 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.93

มีเบี้ยประกันภัยรับรวม 430.29 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 1.85 ล้านบาท คิดเป็นอัตราการเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.43 มีเบี้ยประกันภัยรับสุทธิ 114.20 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 0.97 ล้านบาท

รายได้จากการรับประกันภัยมีจำนวน 204.87 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 34.25 ล้านบาท หรือร้อยละ 20.07 จากเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ 120.42 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 21.30 ล้านบาท หรือร้อยละ 21.48 รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจำนวน 84.45 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 12.95 ล้านบาท หรือร้อยละ 18.11 โดยในปี 2560 อัตรารายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จอยู่ที่ร้อยละ 26.72 ในขณะที่ปี 2559 อยู่ที่ร้อยละ 22.82

ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัยก่อนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานมีจำนวน 174.12 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 32.80 ล้านบาท หรือร้อยละ 23.21 เป็นผลจากมีค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนจำนวน 79.04 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 17.07 ล้านบาท ในปี 2560 อัตราค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนร้อยละ 65.64 สูงกว่าปี 2559 ที่อัตราร้อยละ 62.52 ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจำนวน 54.29 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 11.83 ล้านบาท ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นจำนวน 40.79 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 3.90 ล้านบาท

1.4 ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

ในปี 2560 บริษัทมีค่าใช้จ่ายดำเนินงานจำนวน 322.28 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 34.96 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.79 ผลจากการบริหารจัดการและควบคุมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน โดยค่าใช้จ่ายเกือบทุกประเภทมีจำนวนลดลงเมื่อเทียบกับปีก่อน

2. ผลการดำเนินงานจากการลงทุนและรายได้อื่น

ในปี 2560 บริษัทมีรายได้จากการลงทุนและกำไรจากเงินลงทุนรวม 159.53 ล้านบาท เปรียบเทียบกับปีก่อนซึ่งมีจำนวน 177.67 ล้านบาท ลดลง 18.14 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.21 เป็นผลจาก ในปี 2560 มีรายได้จากดอกเบี้ยและเงินปันผลรับรวมจำนวน 100.38 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 3.65 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.51 และการลดลงของกำไรจากเงินลงทุน โดยที่กำไรจากเงินลงทุนในปี 2560 มีจำนวน 55.92 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 5.41 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.81 อัตราผลตอบแทนจากการลงทุนอยู่ที่ร้อยละ 5.38 ในปี 2560 และร้อยละ 6.48 ในปี 2559 มีรายได้อื่น 7.18 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 1.98 ล้านบาท หรือร้อยละ 21.69 ในปี 2560 มีส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วมเป็นส่วนแบ่งขาดทุน 3.95 ล้านบาท ในขณะที่ในปี 2559 มีส่วนแบ่งกำไร 3.14 ล้านบาท

ปัจจัยที่มีผลต่อการดำเนินงานในอนาคต

1. สถานการณ์ทางเศรษฐกิจ

ภาวะเศรษฐกิจของประเทศและของโลกเป็นปัจจัยสำคัญในการดำเนินธุรกิจของบริษัท ในช่วงที่ภาวะเศรษฐกิจตกต่ำ อำนาจการซื้อของประชาชนและผู้เอาประกันภัยก็ลดลงตามภาวะเศรษฐกิจ ผู้เอาประกันภัยของบริษัทซึ่งประกอบด้วยลูกค้าบุคคลธรรมดาและลูกค้านิติบุคคล หรือหน่วยงานภาครัฐต่างๆ อาจลดจำนวนเงินเอาประกันภัยหรือลดความคุ้มครอง หรือยกเลิกความคุ้มครองหรือไม่ต่ออายุกรมธรรม์ประกันภัย ดังนั้น บริษัทจึงต้องวิเคราะห์สาเหตุในการแสดงเจตจำนงของผู้เอาประกันภัย ชี้แจงให้ทราบและเข้าใจถึงผลเสียในการไม่ทำประกันภัยคุ้มครองทรัพย์สิน รวมทั้งเสนอให้ปรับทุนประกันภัย หรือเปลี่ยนประเภทความคุ้มครอง ตามความเหมาะสมของช่วงเวลาและความต้องการของผู้เอาประกันภัย รวมทั้งพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการ และขยายกลุ่มลูกค้าเพิ่มขึ้นจากเดิม เพื่อลดความเสี่ยงดังกล่าว

2. ภัยธรรมชาติและภัยพิบัติ

สภาพทางภูมิศาสตร์ในปัจจุบันส่งผลให้ภัยธรรมชาติและภัยพิบัติมีความถี่ในการเกิดและมีความรุนแรงเพิ่มขึ้น ซึ่งอาจส่งผลให้ปริมาณความเสียหายทั้งต่อชีวิต ร่างกาย และทรัพย์สินที่บริษัทรับประกันภัยไว้เพิ่มขึ้นด้วย ดังนั้น บริษัทจึงได้พิจารณารับประกันภัยอย่างรอบคอบ และกำหนดพื้นที่และเขตในการรับประกันภัยเพื่อกระจายความเสี่ยงในการเกิดภัยดังกล่าว

ฐานะทางการเงิน

1. ส่วนประกอบของสินทรัพย์และหนี้สิน

ณ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทมีสินทรัพย์ตามงบการเงินเฉพาะกิจการรวมจำนวนเงิน 5,115.96 ล้านบาท เปรียบเทียบกับปีก่อนซึ่งมีสินทรัพย์รวม 5,532.20 ล้านบาท ลดลง 416.24 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.52 โดยมีรายการสินทรัพย์ที่มีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญเมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อน ดังนี้

- เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดจำนวน 110.46 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 2.16 ของสินทรัพย์รวม ลดลงจากปี 2559 จำนวน 27.21 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราการลดลงร้อยละ 19.76
- เบี้ยประกันภัยค้างรับจำนวน 400.43 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 7.83 ของสินทรัพย์รวม เพิ่มขึ้นจากปี 2559 จำนวน 17.46 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.56
- สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อจำนวน 461.51 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 9.02 ของสินทรัพย์รวม ลดลงจากปี 2559 จำนวน 97.55 ล้านบาท หรือร้อยละ 17.45
- ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อจำนวน 357.48 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 6.99 ของสินทรัพย์รวม ลดลงจากปี 2559 จำนวน 74.07 ล้านบาท หรือร้อยละ 17.16
- เงินลงทุนในหลักทรัพย์จำนวน 2,905.52 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 56.79 ของสินทรัพย์รวม ลดลงจากปี 2559 จำนวน 206.47 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.63
- เงินวางไว้สำหรับโครงการประกันภัยข้าวนาปีจำนวน 50.35 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 0.98 ของสินทรัพย์รวม ลดลงจากปี 2559 จำนวน 91.43 ล้านบาท หรือร้อยละ 64.49

สำหรับในปี 2560 บริษัทได้ลงทุนในหุ้นสามัญของ TKI General Insurance Company Limited และ TKI Life Insurance Company Limited ซึ่งจดทะเบียนจัดตั้งในสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว มีสัดส่วนการถือหุ้นในแต่ละบริษัทคิดเป็นร้อยละ 32.50 โดยเงินลงทุนดังกล่าวได้แสดงเป็นเงินลงทุนในบริษัทร่วมจำนวน 37.02 ล้านบาท ตามงบการเงินซึ่งแสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย

หนี้สินรวมของบริษัทตามงบการเงินเฉพาะกิจการมีจำนวน 2,992.53 ล้านบาท เปรียบเทียบกับปีก่อนที่ 3,436.21 ล้านบาท ลดลง 443.68 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.91 รายการที่เปลี่ยนแปลงจำนวนสูง มีดังนี้

- หนี้สินจากสัญญาประกันภัยจำนวน 2,140.09 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 41.83 ของยอดรวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ ลดลงจากปีก่อน 288.35 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.87
- เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อจำนวน 627.07 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 12.26 ของยอดรวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ ลดลงจากปีก่อน 145.72 ล้านบาท หรือร้อยละ 18.86
- ค่าจ้างและค่าบำเหน็จค้างจ่ายจำนวน 86.09 ล้านบาท คิดเป็นอัตราร้อยละ 1.68 ของยอดรวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ ลดลงจากปีก่อน 10.32 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.70

2. คุณภาพของสินทรัพย์

2.1 เงินลงทุนในหลักทรัพย์

เงินลงทุนในหลักทรัพย์ตามงบการเงินเฉพาะกิจการ ณ 31 ธันวาคม 2560 มีจำนวน 2,905.52 ล้านบาท โดยรวมแล้วการลงทุนของบริษัทมีมูลค่ายุติธรรมมากกว่าราคาทุน เมื่อจำแนกรายละเอียด บริษัทมีเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่สำคัญได้แก่ เงินลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลและตั๋วเงินคลังที่ราคาทุนจำนวน 324.99 ล้านบาท เงินลงทุนในหุ้นกู้ที่ราคาทุนจำนวน 815.66 ล้านบาท เงินลงทุนในหุ้นทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ที่ราคาทุนจำนวน 709.39 ล้านบาท เงินลงทุนในหน่วยลงทุนที่ราคาทุนจำนวน 340.26 ล้านบาท ณ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทได้ทำการปรับมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในหลักทรัพย์ทั้งหมด โดยมีส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์รวมจำนวน 107.09 ล้านบาท รวมทั้งการบันทึกค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในหน่วยลงทุนจำนวน 23.75 ล้านบาท นอกจากนี้ มีเงินฝากสถาบันการเงินและสลากออมทรัพย์จำนวน 545 ล้านบาท และมีเงินลงทุนในหุ้นทุนนอกตลาดหลักทรัพย์จำนวน 86.88 ล้านบาท

2.2 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ

ในปี 2560 มูลค่าตามบัญชี ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ ก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมมีจำนวน 599.29 ล้านบาท และมีมูลค่าสุทธิหลังหักค่าเสื่อมราคาสะสมที่มีอยู่ 328.85 ล้านบาท เป็นจำนวนสุทธิ 270.44 ล้านบาท ในระหว่างปีมีการซื้อเพิ่มและจำหน่ายออก เป็นผลทำให้มูลค่าตามบัญชีลดลง 8.13 ล้านบาท ในปี 2560 บริษัทลงทุนในระบบเทคโนโลยีสารสนเทศและอุปกรณ์จำนวน 13.61 ล้านบาท เพื่อการพัฒนาระบบงานให้มีประสิทธิภาพในการบริการ และลงทุนซื้อยานพาหนะมาเพื่อใช้ในกิจการของบริษัทจำนวน 4.70 ล้านบาท สำหรับในปี 2560 มีการรับรู้ค่าเสื่อมราคาและตัดจำหน่ายสินทรัพย์จำนวน 26.44 ล้านบาท

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนในปี 2560 ก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสำหรับปีมีจำนวน 93.70 ล้านบาท มีมูลค่าตัดจำหน่ายสะสม 64.57 ล้านบาท มูลค่าสุทธิหลังหักค่าตัดจำหน่ายสะสมเป็นจำนวนสุทธิ 29.13 ล้านบาท ในปี 2560 มีการซื้อเพิ่ม 4.04 ล้านบาท

2.3 เบี้ยประกันภัยค้างรับ

ในปี 2560 มีเบี้ยประกันภัยค้างรับสุทธิ 400.43 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 17.46 ล้านบาท เป็นเบี้ยประกันภัยค้างรับจากผู้เอาประกันภัย ตัวแทนและนายหน้า จำนวน 406.83 ล้านบาท โดยเป็นส่วนของเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระและค้างรับไม่เกิน 30 วัน รวมจำนวน 377.45 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 92.78 ซึ่งส่วนใหญ่ยังไม่ถึงกำหนดชำระตามระยะเวลาเครดิต โดยในปี 2560 มีระยะเวลาการจัดเก็บ 54 วัน ทั้งนี้ บริษัทได้มีการพัฒนาประสิทธิภาพในการเรียกเก็บเบี้ยประกันภัยมาอย่างต่อเนื่อง

บริษัทได้มีการพิจารณาตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับเบี้ยประกันภัยที่มีโอกาสจะเก็บเงินไม่ได้โดยการพิจารณาจากประสบการณ์และเบี้ยค้างรับจากตัวแทนแต่ละรายอย่างสมเหตุสมผล ในปี 2560 มีการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 6.40 ล้านบาท ซึ่งจำนวนที่ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญนี้เพียงพอกับความเสี่ยงที่จะสูญเสียจากการเก็บเงินไม่ได้

2.4 สินทรัพย์อื่น

ค่าสินไหมทดแทนค้างรับจากคู่กรณีในปี 2560 มีจำนวน 248.12 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 14.19 ล้านบาทจากปี 2559 ซึ่งมีจำนวน 233.93 ล้านบาท

บริษัทมีการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 138.82 ล้านบาทในปี 2560 และ 130.86 ล้านบาทในปี 2559 สัดส่วนของค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญคิดเป็นอัตราร้อยละ 55.95 ในปี 2560 และ 55.94 ในปี 2559

ในปี 2560 มีเงินวางไว้สำหรับโครงการประกันภัยข้าวนาปีจำนวน 50.35 ล้านบาท ลดลงจากปี 2559 จำนวน 91.43 ล้านบาท

3. สภาพคล่อง

ในระหว่างปี 2560 บริษัทมีเงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงานจำนวน 17.92 ล้านบาท โดยในปี 2560 มีการใช้กระแสเงินสดในการลงทุนในบริษัทร่วมจำนวน 43.25 ล้านบาท มีเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน 10.71 ล้านบาท มีเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน 34.42 ล้านบาท เป็นการใช้กระแสเงินสดเพื่อการจ่ายเงินปันผล 33 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทมีอัตราส่วนสภาพคล่อง 1.39 สูงกว่าปีก่อนที่ 1.32 ทั้งนี้ ด้วยตามคำนิยามความหมายของสินทรัพย์สภาพคล่อง หมายถึงเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด นั้น บริษัทมีเงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งส่วนใหญ่เป็นสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูง ซึ่งสินทรัพย์เหล่านี้สามารถเปลี่ยนเป็นสินทรัพย์สภาพคล่องหรือเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดได้อย่างรวดเร็ว สามารถรองรับสภาพคล่องอีกระดับหนึ่ง

ในปี 2560 รายจ่ายฝ่ายทุนของบริษัทประกอบด้วยการลงทุนในการปรับปรุงและตกแต่งอาคารสำนักงาน การลงทุนในเทคโนโลยีสารสนเทศ การซื้อยานพาหนะ เพื่อรองรับการขยายงานอย่างต่อเนื่อง

4. แหล่งที่มาของเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทมีหนี้สิน 2,992.53 ล้านบาท มีส่วนของเจ้าของ 2,123.44 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น 1.41 ซึ่งต่ำกว่าปีก่อนที่ 1.64 เงินทุนเพื่อการดำเนินงานส่วนใหญ่มาจากส่วนของผู้ถือหุ้นและจากการประกอบธุรกิจ หนี้สินส่วนใหญ่ของบริษัทเป็นหนี้สินจากสัญญาประกันภัย ซึ่งประกอบด้วยสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย และสำรองเบี้ยประกันภัย ซึ่งเกิดจากการดำเนินธุรกิจประกันภัยอันเป็นธุรกิจหลัก

5. ส่วนของผู้ถือหุ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ส่วนของผู้ถือหุ้นมีจำนวน 2,123.44 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 27.45 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.31 การเปลี่ยนแปลงมาจากการจัดสรรการจ่ายเงินปันผลประจำปี 2559 และมาจากกำไรจากการดำเนินงานปี 2560 จำนวน 110.55 ล้านบาท และการลดลงขององค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของจำนวน 50.22 ล้านบาท

6. ภาระผูกพันด้านหนี้สินและการบริหารจัดการภาระนอกงบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทมียอดคงค้างของคดีที่ถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายจำนวนประมาณ 184.90 ล้านบาท จากการเป็นผู้รับประกันภัย ซึ่งผลของการพิจารณาคดีดังกล่าวยังไม่สิ้นสุด ทั้งนี้ จากทุนทรัพย์ที่ฟ้องร้องดังกล่าว บริษัทมีภาระผูกพันไม่เกินทุนประกันสูงสุดของกรมธรรม์ คิดเป็นจำนวนรวม 28.30 ล้านบาท อย่างไรก็ตาม บริษัทได้บันทึกสำรองเผื่อผลเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเป็นจำนวนประมาณ 27.80 ล้านบาทไว้แล้วในงบการเงิน

ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

1. ค่าตอบแทนการสอบบัญชี

ค่าตอบแทนการสอบบัญชีในรอบปีบัญชี 2560 มีจำนวนรวมทั้งสิ้น 1,510,000 บาท

2. ค่าบริการอื่น

ค่าตอบแทนงานบริการอื่น ได้แก่ ค่าสอบทานและตรวจสอบรายงานการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง เป็นจำนวนรวมทั้งสิ้น 585,000 บาท

การพัฒนาอย่างยั่งยืน

บริษัทเล็งเห็นถึงความสำคัญของการสร้างความเข้าใจและความสัมพันธ์อันดีกับประชาชนและหน่วยงานต่างๆ ในพื้นที่ปฏิบัติการ ซึ่งจะก่อให้เกิดการอยู่ร่วมกันอย่างมีความสุขบนพื้นฐานของการพึ่งพาอาศัยกัน เพื่อให้สามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างราบรื่นและยั่งยืน เคียงคู่ชุมชนและสิ่งแวดล้อม ดังนั้น บริษัทจึงใช้กลยุทธ์เข้าใจ เข้าถึง และพัฒนา เพื่อเป็นแนวทางในการดำเนินงาน CSR ตามที่ได้ระบุไว้ในวิสัยทัศน์ พันธกิจ และแผนกลยุทธ์ของบริษัท ดังนี้

- ดำเนินธุรกิจเพื่อสร้างเสถียรภาพต่อสังคมอย่างมีจริยธรรมและมีกำไรพอสมควร
- เป็นบริษัทชั้นนำในธุรกิจประกันวินาศภัย ซึ่งเพียบพร้อมด้วยเครือข่าย บุคลากรที่มีคุณภาพ การบริการ และเทคโนโลยีที่เป็นเลิศ
- ดำเนินการในด้านประกันวินาศภัย โดยให้ความคุ้มครองที่มีคุณค่าและคุณภาพ เพื่อประโยชน์ต่อผู้เอาประกันภัย พนักงาน ผู้ถือหุ้น และสังคมโดยทั่วไป
- ให้บริการที่ดีและมีคุณภาพแก่ผู้เอาประกันภัยด้วยความสุจริตและเป็นธรรม
- คิดค้นและพัฒนาการประกันภัยแบบต่างๆ เสนอเป็นบริการใหม่ๆ เพื่อสนองความต้องการของสังคมให้ได้มากที่สุด
- พัฒนาระบบการบริหารงานในทุกๆ ด้านของบริษัทให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุด โดยเน้นที่คุณภาพของการบริการและประหยัดค่าใช้จ่ายอย่างสมเหตุสมผล
- เสริมสร้างสภาพแวดล้อมในการทำงานที่ดี เพื่อสร้างบรรยากาศของการทำงานร่วมกันฉันท์พี่น้องในหมู่พนักงาน ตลอดจนการจัดผลประโยชน์และสวัสดิการที่ดีและเหมาะสมแก่สภาวะแวดล้อมของสังคม
- ส่งเสริมและพัฒนาพนักงานให้มีคุณภาพ เป็นทั้งผู้มีความรู้ความสามารถ และมีคุณธรรม เพื่อเป็นหลักฐานที่สำคัญของบริษัทและสังคม
- พัฒนาและนำเทคโนโลยีใหม่ๆ มาใช้ในระบบการทำงานเพื่อเป็นพื้นฐานสู่ความเป็นเลิศในทุกๆ ด้าน

บริษัทได้จัดทำรายงานความรับผิดชอบต่อสังคมตามแนวทางความรับผิดชอบต่อสังคมของกิจการของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) จำนวน 9 หัวข้อ ดังนี้

1. การกำกับดูแลกิจการ

นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

บริษัทดำเนินธุรกิจอย่างมีจริยธรรม และมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม โดยคณะกรรมการบริษัทมีการทบทวนการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีเป็นประจำทุกปี ในปี 2560 คณะกรรมการได้รับทราบ หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2560 หรือ CG Code ซึ่งสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ได้ออกมาทดแทนหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2555 เพื่อเป็นหลักปฏิบัติให้คณะกรรมการบริษัทนำไปปรับใช้ในการสร้างคุณค่าให้กิจการอย่างยั่งยืน และมีความน่าเชื่อถือสำหรับผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

บริษัทได้รับผลการประเมินภายใต้โครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทย จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) อยู่ในระดับ "ดีเลิศ" และได้รับการประเมินผลในระดับ "ดีเยี่ยม" ภายใต้โครงการการประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2560 ซึ่งบริษัทได้ปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในเรื่องดังต่อไปนี้

หมวดสิทธิของผู้ถือหุ้น

- สนับสนุนให้ผู้ถือหุ้น รวมถึงนักลงทุนสถาบันได้ใช้สิทธิของตนผ่านการประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อให้ผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มมีส่วนร่วมในการตัดสินใจในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับผลประโยชน์ของตน
- จัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560 เมื่อวันที่ 27 เมษายน 2560 ณ ห้องแกรนด์ฮอล บางกอกคลับ ชั้น 28 สาธรซิตี้ทาวเวอร์ ซึ่งสะดวกต่อการเดินทางของผู้ถือหุ้นและสามารถรองรับผู้ถือหุ้นได้เพียงพอ โดยประธานกรรมการบริษัท ประธานคณะกรรมการชุดย่อยทุกชุด และผู้บริหารสูงสุดของบริษัท ได้เข้าร่วมประชุม
- เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามที่เกี่ยวข้องกับวาระการประชุมล่วงหน้าก่อนวันประชุม ตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทกำหนดและเผยแพร่ไว้ในเว็บไซต์ของบริษัท
- สนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมใช้หนังสือมอบฉันทะแบบ ข. ซึ่งเป็นแบบที่ผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางการออกเสียงลงคะแนนได้ โดยได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น และสามารถดาวน์โหลดได้จากเว็บไซต์ของบริษัทด้วย
- จัดให้มีการลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นโดยใช้ระบบบาร์โค้ด เพื่อให้ขั้นตอนในการลงทะเบียนสามารถดำเนินไปได้อย่างรวดเร็วและถูกต้อง มีการใช้บัตรลงคะแนนเสียงให้ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมใช้ในการออกเสียงลงคะแนน สำหรับวาระที่ต้องพิจารณาอนุมัติและรับรอง นอกจากนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมภายหลังจากเปิดประชุมไปแล้ว โดยสามารถออกเสียงลงคะแนนในวาระที่ยังไม่ได้ลงมติ
- ประธานกรรมการได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็นและตั้งคำถามในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับบริษัทและวาระการประชุมได้อย่างเต็มที่ โดยมีการบันทึกคำถามคำตอบในแต่ละวาระไว้ในรายงานการประชุม
- เปิดเผยมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560 พร้อมผลการลงคะแนนเสียง ภายในวันที่จัดประชุม หลังจากการประชุมผู้ถือหุ้นเสร็จสิ้น
- จัดส่งรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560 ให้หน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง ภายใน 14 วัน นับจากวันประชุม และเผยแพร่ไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทเพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบ แสดงความคิดเห็น และตรวจสอบได้

หมวดการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

• จัดทำหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560 พร้อมคำชี้แจงและเหตุผลประกอบในแต่ละวาระทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ และเผยแพร่ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทเมื่อวันที่ 17 มีนาคม 2560

• เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเสนอเรื่องเพื่อบรรจุเป็นวาระการประชุมและเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการล่วงหน้าก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560 ระหว่างวันที่ 19 กันยายน 2559 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2559 โดยบริษัทได้เผยแพร่รายละเอียดหลักเกณฑ์และวิธีการในการดำเนินการเรื่องดังกล่าวไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทและแจ้งผ่านระบบข่าวของ ตลท. อย่างไรก็ตาม ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องเพื่อบรรจุเป็นวาระการประชุมหรือเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการแต่อย่างใด

• เปิดโอกาสให้คณะกรรมการเสนอชื่อบุคคลที่เหมาะสมเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการของบริษัทแทนกรรมการที่ต้องออกตามวาระ

• ประธานกรรมการดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระการประชุมและไม่ได้เพิ่มวาระการประชุมหรือเปลี่ยนแปลงข้อมูลสำคัญนอกเหนือไปจากที่กำหนดไว้ในหนังสือเชิญประชุมที่ได้ส่งไปให้ผู้ถือหุ้นล่วงหน้า

• ผู้ถือหุ้นมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนตามจำนวนหุ้นที่ถือ โดยหนึ่งหุ้นมีสิทธิออกคะแนนเสียงเท่ากับหนึ่งเสียง

• ในวาระการเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ วาระผู้ถือหุ้นสามารถลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล

• บริษัทมีนโยบายการรักษาความลับและการใช้ข้อมูลภายในประกาศแจ้งให้ทุกคนในองค์กรถือปฏิบัติ เพื่อป้องกันการนำข้อมูลภายในของบริษัทซึ่งยังไม่เปิดเผยต่อสาธารณชนไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน

• บริษัทกำหนดให้กรรมการและผู้บริหารที่มีหน้าที่รายงานการถือครองหลักทรัพย์ตามข้อกำหนดของ ก.ล.ต. ต้องรายงานการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทให้สำนักเลขานุการบริษัททราบทุกครั้ง โดยเรื่องดังกล่าวจะถูกบรรจุเป็นวาระการประชุมในการประชุมคณะกรรมการบริษัททุกครั้ง

• บริษัทมีการส่งหนังสือแจ้งเตือนกรรมการและผู้บริหารล่วงหน้าให้งดการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทในช่วงสองสัปดาห์ก่อนที่บริษัทจะเปิดเผยข้อมูลและหรือรายงานทางการเงินต่อสาธารณชน

• คณะกรรมการกำหนดให้กรรมการรายงานการมีส่วนได้เสียต่อที่ประชุมก่อนพิจารณาวาระ และงดออกเสียงและหรือไม่ได้อยู่ในห้องประชุมในวาระนั้นๆ

หมวดบทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทกำหนดนโยบายการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย ดังนี้

• **ผู้ถือหุ้น**

บริษัทมีนโยบายที่จะสร้างมูลค่าเพิ่มและมุ่งมั่นเป็นตัวแทนที่ดีของผู้ถือหุ้นในการดำเนินงาน โดยรักษาผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นเพื่อสร้างความพึงพอใจสูงสุดแก่ผู้ถือหุ้นด้วยผลตอบแทนที่ดี และมีการเปิดเผยข้อมูลต่อผู้ลงทุนอย่างถูกต้อง ครบถ้วน มีมาตรฐาน โปร่งใส และเชื่อถือได้

• **พนักงาน**

บริษัทปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรม ให้ความสำคัญกับพนักงานและมุ่งมั่นที่จะให้พนักงานทุกคนมีความเชื่อมั่นในองค์กร จ่ายค่าตอบแทนให้แก่พนักงานอย่างเหมาะสม จัดให้มีสวัสดิการที่มีมาตรฐานสูงกว่าที่กฎหมายกำหนด เช่น การจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ การจัดทำแผนประกันสุขภาพและอุบัติเหตุ การตรวจสุขภาพประจำปี การดูแลรักษาสภาพแวดล้อมในการทำงานให้มีความปลอดภัยและถูกสุขลักษณะอนามัย การส่งเสริมกิจกรรมต่างๆ ให้กับพนักงาน การส่งเสริมกิจกรรมให้พนักงานผ่อนคลาย ตลอดจนส่งเสริมให้พนักงานมีการพัฒนาและเติบโตในสายอาชีพอย่างต่อเนื่อง โดยให้ทุนการศึกษาทั้งในประเทศและต่างประเทศแก่พนักงาน และมีการจัดทำแผนอบรมหลักสูตรต่างๆ สำหรับพนักงานแต่ละระดับล่วงหน้าตลอดทั้งปี

บริษัทคำนึงถึงความปลอดภัยและการดูแลรักษาสภาพแวดล้อมในการทำงานให้ถูกสุขลักษณะอนามัย ด้วยการให้ความรู้และฝึกอบรมพนักงานผ่านการปฐมนิเทศพนักงานใหม่ ในปี 2560 บริษัทไม่มีพนักงานที่ประสบอุบัติเหตุจากการทำงานแต่อย่างใด

• **ลูกค้า**

บริษัทให้ความสำคัญในการตอบสนองความพึงพอใจของลูกค้าเพื่อสร้างและรักษาฐานของลูกค้าให้ใช้สินค้าและบริการของบริษัทในระยะยาว โดยการเสนอขายผลิตภัณฑ์ที่มีคุณภาพมาตรฐาน ให้ความคุ้มครองที่เหมาะสมและเพียงพอกับความต้องการของลูกค้าในราคาที่ยุติธรรม รวมทั้งมีการชดใช้ค่าเสียหายที่เป็นธรรม บริษัทตระหนักถึงความสำคัญในการให้ข้อมูลข่าวสารและความรู้แก่ลูกค้าอย่างถูกต้อง โดยมีหน่วยงานที่รับข้อร้องเรียนและข้อเสนอแนะจากลูกค้าโดยเฉพาะ

• **คู่ค้า**

บริษัทกำหนดหลักเกณฑ์และคัดเลือกคู่ค้าของบริษัทด้วยความโปร่งใส โดยไม่เห็นแก่ประโยชน์ส่วนตนหรือพวกพ้อง และเปิดโอกาสให้คู่ค้าได้แสดงความคิดเห็นและให้ข้อเสนอแนะต่างๆ ในการดำเนินธุรกิจร่วมกัน อีกทั้งยังให้ความเสมอภาคแก่คู่ค้าในเรื่องของการให้ข้อมูลข่าวสารต่างๆ ที่ทัดเทียมกัน และจะไม่นำข้อมูลความลับทางการค้าของคู่ค้าไปเปิดเผยต่อบุคคลอื่น โดยการคัดเลือกผู้จำหน่ายและผู้ให้บริการ บริษัทจะคำนึงถึงหลักเกณฑ์ต่างๆ ได้แก่

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

- **คู่แข่งทางการค้า**

บริษัทมุ่งแข่งขันทางการค้าตามกติกาและมารยาททางธุรกิจภายใต้กรอบของกฎหมายอย่างเป็นธรรม ไม่ทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งทางการค้าด้วยวิธีการที่ไม่สุจริต และไม่ละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์ โดยบริษัทจะมุ่งเน้นการแข่งขันทางด้านคุณภาพและประสิทธิภาพของการให้บริการเพื่อประโยชน์สูงสุดของลูกค้า

- **เจ้าหนี้**

บริษัทมีนโยบายในการบริหารกิจการอย่างมีประสิทธิภาพและคงความสามารถในการชำระหนี้ให้ดีที่สุด เพื่อดำรงชื่อเสียงและความน่าเชื่อถือของบริษัท โดยมีแนวปฏิบัติที่เป็นธรรมทั้งสองฝ่าย ไม่ละเมิดสิทธิของเจ้าหนี้ และปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ตกลงกันไว้อย่างเคร่งครัด รวมถึงการหาแนวทางในการดำเนินการแก้ไขปัญหาอย่างรวดเร็ว กรณีไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ตกลงกันไว้ได้

- **ชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อม**

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

- **สิทธิมนุษยชน**

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

- **ทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์**

บริษัทกำหนดนโยบายและระเบียบปฏิบัติเพื่อป้องกันการกระทำผิดกฎหมายลิขสิทธิ์และพระราชบัญญัติว่าด้วยการกระทำความผิดเกี่ยวกับคอมพิวเตอร์สื่อสารให้ทุกคนในองค์กรได้รับทราบ มีการตรวจสอบการใช้โปรแกรมซอฟแวร์ของพนักงาน เพื่อป้องกันการใช้ซอฟแวร์ที่ไม่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานหรือมีการละเมิดลิขสิทธิ์ มีข้อกำหนดห้ามเปิดเผยข้อมูลความลับทางธุรกิจและข้อมูลลับอื่นๆ ของบริษัทโดยไม่ได้รับอนุญาต โดยมีกระบวนการควบคุมการปฏิบัติตามระเบียบที่มีประสิทธิภาพ ซึ่งบริษัทจะรับผิดชอบต่อความเสียหายอย่างเป็นธรรมและเหมาะสมกรณีที่บริษัทละเมิดสิทธิตามกฎหมายโดยสาเหตุจากความประมาทหรือรู้เท่าไม่ถึงการณ์ และจะดำเนินการตามระเบียบและกระบวนการภายในกับผู้ที่เกี่ยวข้องต่อไป

หมวดการเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

บริษัทให้ความสำคัญต่อการเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศและข่าวสารต่างๆ ทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่มิใช่ข้อมูลทางการเงิน เนื่องจากเป็นข้อมูลที่มีผลกระทบต่อการตัดสินใจของนักลงทุนและผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม โดยมีนโยบายในการเปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใส ถูกต้อง ครบถ้วน เชื่อถือได้ ทันต่อเวลาและเหตุการณ์ ตามกฎเกณฑ์ของ ตลท. ก.ล.ต. คปภ. และหน่วยงานกำกับดูแลอื่นที่เกี่ยวข้อง อย่างเคร่งครัด

บริษัทมีการสื่อสารข้อมูลผ่านช่องทางหลากหลายไปยังผู้ถือหุ้น นักลงทุน และผู้สนใจทั่วไป เพื่อให้สามารถเข้าถึงข้อมูลได้อย่างสะดวก เช่น แบบ 56-1 รายงานประจำปี รายงานผลการดำเนินงานรายไตรมาส เว็บไซต์ของบริษัท การพบปะและการสัมภาษณ์ การแถลงข่าวต่อสื่อมวลชนสำหรับเหตุการณ์สำคัญต่างๆ รวมทั้งผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ ของบริษัทเพื่อให้สาธารณชนได้รับทราบข้อมูลอย่างทั่วถึง

บริษัทมีการจัดตั้งหน่วยงานผู้ถือหุ้นสัมพันธ์เพื่อทำหน้าที่ในการติดต่อสื่อสารกับผู้ถือหุ้นและนักลงทุนทั่วไป โดยสามารถติดต่อขอรับข้อมูลของบริษัทได้ที่หมายเลขโทรศัพท์ +66 2664 7777 ต่อ 7719, 1905 และ 1906 หรือทางอีเมล์ office_president@navakij.co.th หรือทางเว็บไซต์ของบริษัท www.navakij.co.th

โดยในปี 2560 บริษัทไม่ได้รับการสั่งให้แก้ไขงบการเงิน หรือถูกดำเนินการโดยหน่วยงานกำกับดูแลเกี่ยวกับการไม่เปิดเผยข้อมูลที่มีสาระสำคัญภายในระยะเวลาที่กำหนด แต่อย่างใด

หมวดความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

โครงสร้างคณะกรรมการ

- คณะกรรมการประกอบด้วยกรรมการที่มีทักษะหลากหลายด้าน โดยกรรมการที่ไม่ได้เป็นกรรมการบริหารอย่างน้อยหนึ่งคนเป็นผู้มีความรู้และประสบการณ์ด้านการประกันวินาศภัย และอย่างน้อยหนึ่งคนมีประสบการณ์ด้านบัญชีการเงิน
- คณะกรรมการประกอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ความสามารถและประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจ ปัจจุบันมีจำนวน 13 คน ประกอบด้วยกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารจำนวน 11 คน และกรรมการที่มาจากฝ่ายบริหารจำนวน 2 คน ได้แก่กรรมการที่ดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการที่ดำรงตำแหน่งเลขานุการบริษัท มีกรรมการที่มีคุณสมบัติเป็นกรรมการอิสระจำนวน 5 คน ได้แก่ ศาสตราจารย์หิรัญ รดีศรี นายประมนต์ สุธีวงศ์ นายเกียรติ ศรีจอมขวัญ นายพรพงษ์ พรประภา และนายชาน ซู ลี ซึ่งมีสัดส่วนไม่น้อยกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด และไม่ต่ำกว่า 3 คน
- กรรมการบริษัทดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี เมื่อครบกำหนดพ้นจากตำแหน่งตามวาระอาจได้รับเลือกตั้งให้ดำรงตำแหน่งอีกได้
- ประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารไม่ใช่บุคคลเดียวกันและมีการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบออกจากกันเพื่อตรวจสอบถ่วงดุลการทำงานของฝ่ายบริหารได้อย่างอิสระ

การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่น

คณะกรรมการกำหนดนโยบายให้กรรมการบริษัทสามารถดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่นได้ไม่เกิน 5 บริษัท และกำหนดนโยบายการดำรงตำแหน่งกรรมการของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้อำนวยการในบริษัทจดทะเบียนอื่นได้ไม่เกิน 5 บริษัท โดยต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท และต้องไม่ดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทอื่นที่ประกอบกิจการอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัท เว้นแต่จะได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท

การประชุมคณะกรรมการบริษัท

- คณะกรรมการกำหนดให้มีการประชุมอย่างน้อย 7 ครั้งต่อปี โดยเป็นการประชุมกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 1 ครั้ง มีการกำหนดวันประชุมไว้ล่วงหน้าทั้งปี และอาจมีการประชุมวาระพิเศษเพิ่มเติมตามความจำเป็น ทั้งนี้ ในเดือนที่ไม่ได้มีการประชุม บริษัทจะส่งรายงานผลการดำเนินงานให้คณะกรรมการบริษัททราบ
- การประชุมแต่ละครั้งมีการกำหนดวาระการประชุมที่ชัดเจน โดยประธานกรรมการ ผู้บริหารสูงสุดของฝ่ายบริหาร และกรรมการอิสระ 1 คน (นายชาน ชูลี) ร่วมพิจารณากำหนดวาระการประชุม โดยเปิดโอกาสให้กรรมการและผู้บริหารสามารถเสนอเรื่องต่างๆ เพื่อเข้ารับการพิจารณาบรรจุเป็นวาระการประชุมได้
- เลขานุการบริษัทเป็นผู้จัดทำหนังสือเชิญประชุมที่มีเอกสารประกอบการประชุมที่ครบถ้วน เพียงพอ และจัดส่งให้กับคณะกรรมการล่วงหน้าอย่างน้อย 7 วัน เว้นแต่ในกรณีจำเป็นเร่งด่วน
- ในการประชุมแต่ละครั้งใช้เวลาประมาณ 2 ชั่วโมง โดยกรรมการทุกคนสามารถอภิปรายและแสดงความเห็นได้อย่างเปิดเผย ประธานกรรมการจะเป็นผู้ประมวลความเห็นและข้อสรุปที่ได้จากที่ประชุม
- คณะกรรมการสนับสนุนให้ผู้บริหารที่จะวางตัวสืบทอดตำแหน่งงานได้มีโอกาสพบปะหรือนำเสนอรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อที่จะได้ทำความรู้จักและชี้แนะในประเด็นที่จะพัฒนาผู้บริหารท่านนั้นให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น
- คณะกรรมการสามารถเข้าถึงสารสนเทศที่จำเป็นเพิ่มเติมได้จากประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้อำนวยการ เลขานุการบริษัท หรือผู้บริหารอื่นที่ได้รับมอบหมาย
- เลขานุการบริษัทเป็นผู้จัดทำรายงานการประชุมเสนอประธานกรรมการพิจารณา ก่อนเสนอให้ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทรับรองในการประชุมครั้งถัดไป รายงานการประชุมที่ได้รับการรับรองจากที่ประชุมและลงลายมือชื่อโดยประธานกรรมการแล้ว จะถูกจัดเก็บอย่างเป็นระบบในรูปแบบของเอกสารชั้นความลับของแผนกผู้ถือหุ้นสัมพันธ์ สำนักกรรมการผู้อำนวยการ และจัดเก็บในรูปแบบเอกสารอิเล็กทรอนิกส์ เพื่อสะดวกในการสืบค้นและตรวจสอบได้
- ในปี 2560 กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารมีการประชุมระหว่างกันเอง 1 ครั้ง ในเรื่องทิศทางการดำเนินธุรกิจขององค์กรและการบริหารจัดการของฝ่ายบริหาร โดยเลขานุการบริษัทได้จัดทำสรุปประเด็นแจ้งต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหารเพื่อรับทราบและดำเนินการตามความเห็นที่ประชุมแล้ว

การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ

คณะกรรมการจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเองเป็นประจำทุกปี โดยมีทั้งการประเมินแบบรายคณะและแบบรายบุคคล เพื่อให้กรรมการได้แสดงความคิดเห็นต่อผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการทั้งคณะโดยรวม ทบทวนผลการปฏิบัติงานและอุปสรรคในปีที่ผ่านมา โดยมีกระบวนการในการประเมินฯ ดังนี้

1. เลขานุการบริษัทเป็นผู้จัดทำและทบทวนแบบประเมินฯ ให้มีความถูกต้อง ครบถ้วน และสอดคล้องกับแนวปฏิบัติที่ดีของหน่วยงานกำกับดูแล
2. เลขานุการบริษัทนำเสนอแบบประเมินฯต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาประเมินผล
3. เลขานุการบริษัทสรุปผลการประเมินฯและนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาและดำเนินการปรับปรุงการปฏิบัติงานให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

แบบประเมินตนเองของคณะกรรมการบริษัทรายคณะแบ่งการประเมินเป็น 6 หัวข้อ ได้แก่ (1) โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ (2) บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ (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 คณะกรรมการได้ปฏิบัติหน้าที่ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจริยธรรมทางธุรกิจของบริษัท โดยมีคะแนนเฉลี่ยร้อยละ 92.26 สำหรับการประเมินตนเองแบบรายคณะ และคะแนนเฉลี่ยร้อยละ 93.36 สำหรับการประเมินตนเองแบบรายบุคคล

การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการได้จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อย Board Level ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน-สรรหาและธรรมาภิบาล โดยเป็นการประเมินตนเองแบบรายคณะและกำหนดให้มีการประเมินฯ ปีละ 1 ครั้ง แบ่งการประเมินเป็น 3 หัวข้อ ได้แก่ (1) โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการชุดย่อย (2) บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการชุดย่อย (3) การประชุมคณะกรรมการชุดย่อย หลักเกณฑ์การประเมินผลแบ่งออกเป็น 5 ระดับ คือ ร้อยละ 90-100 = ดีเยี่ยม ร้อยละ 80-89 = ดีมาก ร้อยละ 70-79 = ดี ร้อยละ 60-69 = พอใช้ ร้อยละ 50-59 = ต้องปรับปรุง โดยผลการประเมินของคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน-สรรหาและธรรมาภิบาล อยู่ในระดับดีเยี่ยม มีคะแนนเฉลี่ยร้อยละ 97.54 และร้อยละ 91.59 ตามลำดับ

การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

กรรมการเข้าใหม่จะได้รับคู่มือกรรมการ ซึ่งได้รวบรวมข้อมูลที่สำคัญประกอบด้วย คู่มือกรรมการบริษัทจดทะเบียน หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนและสำหรับบริษัทประกันวินาศภัย พระราชบัญญัติที่เกี่ยวข้องกับกรรมการบริษัท รวมทั้งข้อมูลทั่วไปของบริษัท เพื่อสร้างความรู้ความเข้าใจในธุรกิจและการดำเนินการด้านต่างๆ ของบริษัท เพื่อเตรียมความพร้อมในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ

บริษัทส่งเสริมการพัฒนากรรมการและผู้บริหารอย่างสม่ำเสมอ โดยสนับสนุนให้เข้ารับการอบรมสัมมนาเพื่อเสริมสร้างความรู้ ความเข้าใจ และเป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ ในหลักสูตรต่างๆ ที่จัดขึ้นโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ตลท. หรือ ก.ล.ต. อย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2560 นางสาวจารุวรรณ จับจำรูญ กรรมการที่เป็นผู้บริหารของบริษัท ได้เข้าอบรมหลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) เมื่อวันที่ 17 กรกฎาคม 2560

คณะกรรมการจัดให้มีโครงการสำหรับพัฒนาผู้บริหาร โดยกรรมการผู้อำนวยการมีการรายงานแผนการพัฒนาและสืบทอดงานซึ่งมีการเตรียมพร้อมเป็นแผนที่ต่อเนื่องถึงผู้สืบทอดงานในกรณีที่ตนไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้

การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

คณะกรรมการบริษัทกำหนดนโยบายการควบคุมภายในเพื่อเป็นมาตรการในการป้องกันการใช้ข้อมูลภายในโดยมิชอบของคณะกรรมการและผู้บริหาร รวมทั้งพนักงานในหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลและบุคคลที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

คณะกรรมการบริษัทได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบรับผิดชอบในการสอบทานระบบควบคุมภายใน โดยพิจารณาจากรายงานของสำนักตรวจสอบภายในและผู้สอบบัญชี เพื่อควบคุมให้ระบบการควบคุมภายในของบริษัทมีประสิทธิภาพ เหมาะสม เพียงพอและครอบคลุมกระบวนการทำงานทั้งหมดของบริษัท 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. กำหนดให้ธุรกรรมที่เข้าเงื่อนไขเป็นรายการเกี่ยวโยงต้องผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการตรวจสอบ และได้รับอนุมัติจากผู้มีอำนาจอนุมัติตามหลักเกณฑ์และประกาศของ ก.ล.ต.

4. กำหนดระเบียบว่าด้วยการใช้งานระบบเครือข่ายคอมพิวเตอร์ของบริษัทอย่างปลอดภัย เพื่อให้พนักงานตระหนักถึงความปลอดภัยของระบบสารสนเทศ ทั้งในด้านการนำข้อมูลไปใช้ และกำหนดสิทธิ์พนักงานในการเข้าถึงข้อมูลที่เกี่ยวข้อง

5. บริษัทเลือกและพัฒนากิจกรรมการควบคุมทั่วไปด้วยระบบเทคโนโลยี เพื่อช่วยสนับสนุนการบรรลุวัตถุประสงค์การควบคุมภายในตามแนวทาง COBIT (Control Objective for Information and Related Technology)

6. แผนกกำกับการปฏิบัติงานรับผิดชอบให้บริษัทมีการปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับของหน่วยงานที่กำกับดูแลบริษัท รวมถึงให้คำปรึกษาเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อบังคับ และข้อพึงปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจ

7. ส่งหนังสือแจ้งเตือนคณะกรรมการและผู้บริหารให้งดการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทในช่วงสองสัปดาห์ก่อนที่บริษัทจะเปิดเผยข้อมูลและหรือรายงานทางการเงินต่อสาธารณชน

8. กำหนดให้กรรมการและผู้บริหารจัดทำรายงานส่งให้บริษัทเพื่อประโยชน์ในการตรวจสอบการทำธุรกรรมและรายการที่เกี่ยวโยงกันกับบริษัท 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. และส่งสำเนารายงานฯให้แก่เลขานุการบริษัทในวันเดียวกัน

8.3 บริษัทกำหนดเป็นวาระเพื่อทราบเกี่ยวกับการถือครองหลักทรัพย์ของคณะกรรมการและผู้บริหารในการประชุมคณะกรรมการบริษัททุกครั้ง

9. บริษัทกำหนดเรื่องการรักษาข้อมูลอันเป็นความลับของบริษัทไว้ในประกาศของบริษัท เรื่อง จริยธรรมทางธุรกิจ ตลอดจนให้พนักงานลงนามในสัญญาปฏิบัติตามนโยบายรักษาความปลอดภัยของข้อมูล เพื่อป้องกันพนักงานนำข้อมูลของบริษัทไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตนหรือนำข้อมูลไปใช้โดยไม่ได้รับอนุญาตจากบริษัท โดยผู้ที่ละเมิดข้อบังคับดังกล่าวจะถือเป็นความผิดอย่างร้ายแรง ซึ่งได้ระบุบทลงโทษทางวินัยไว้ในเอกสารคู่มือพนักงานอย่างชัดเจน โดยกำหนดโทษทางวินัยสูงสุดคือการไล่ออกโดยไม่จ่ายเงินชดเชย

10. บริษัทจัดทำคู่มือแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องและจัดให้มีการทดสอบแผนฉุกเฉินที่ศูนย์คอมพิวเตอร์สำรองที่บริษัทเช่าอยู่เป็นประจำทุกปี อีกทั้ง ได้จัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงและสรุปแผนธุรกิจ 3 ปี ตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขของ คปภ.

การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

คณะกรรมการรับทราบหลักปฏิบัติตาม CG Code และตระหนักถึงบทบาทหน้าที่ในฐานะผู้นำในการสร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน และได้ประเมินการปฏิบัติตาม CG Code ในภาพรวมแล้ว โดยพิจารณาจากผลประเมินที่ได้มอบหมายให้เลขานุการบริษัทเป็นผู้ประเมินและอธิบายเบื้องต้น

ทั้งนี้ บริษัทปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของ ตลท. และ IOD โดยมีข้อขัดข้องที่ไม่สามารถปฏิบัติได้บางเรื่อง ดังนี้

1. ประธานกรรมการไม่ได้เป็นกรรมการอิสระ เนื่องจากธุรกิจประกันวินาศภัยจำเป็นต้องอาศัยบุคคลที่มีความรู้ความเข้าใจและประสบการณ์ในธุรกิจประกันภัยซึ่งเป็นธุรกิจหลัก ซึ่งจำเป็นต่อการตัดสินใจเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทและผู้ถือหุ้นโดยรวม เพื่อนำพาบริษัทให้บรรลุผลสำเร็จได้ตามเป้าหมายและเติบโตอย่างมั่นคง ทั้งนี้ประธานกรรมการไม่ได้เป็นกรรมการบริหาร โดยบริษัทมีประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้อำนวยการทำหน้าที่รับผิดชอบการกำกับดูแลนโยบายโดยรวมและบริหารจัดการงานด้านปฏิบัติการ

2. คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยกรรมการอิสระ ร้อยละ 38.46 ของจำนวนกรรมการทั้งคณะ อย่างไรก็ตาม คณะกรรมการมีการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายจัดการที่ชัดเจน ทำให้มีการถ่วงดุลและมีการบริหารงานที่โปร่งใสเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทและเป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้นทุกคน ทั้งนี้บริษัทจะนำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีไปปฏิบัติให้มากที่สุด โดยปรับใช้ให้เหมาะสมกับสภาพการณ์ของบริษัท

3. คณะกรรมการกำหนดให้กรรมการอิสระมีวาระการดำรงตำแหน่งต่อเนื่องได้ไม่เกิน 3 วาระ หรือไม่เกิน 9 ปี แต่หากเพื่อประโยชน์ของบริษัท ให้คณะกรรมการบริษัทสามารถพิจารณาขยายวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการอิสระออกไปได้ โดยยังคงให้ความเห็นได้อย่างอิสระและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้กรรมการอิสระทั้ง 5 คน มีวาระการดำรงตำแหน่งต่อเนื่องเกิน 9 ปี เนื่องจากกรรมการอิสระดังกล่าวมีคุณสมบัติที่เหมาะสมและมีความสามารถเฉพาะด้านที่เป็นประโยชน์กับบริษัท ประกอบกับการสรรหากรรมการรายใหม่ที่มีความเป็นอิสระและมีประสบการณ์ในธุรกิจที่บริษัทดำเนินการอยู่ค่อนข้างยาก อย่างไรก็ตาม ในกรณีที่จะแต่งตั้งกรรมการอิสระให้ดำรงตำแหน่งต่อไป คณะกรรมการได้นำเสนอความสมเหตุสมผลถึงความจำเป็นดังกล่าวต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณา

4. บริษัทไม่ได้มีการจัดแถลงข่าวต่อสื่อมวลชนเกี่ยวกับการนำเสนอฐานะทางการเงินของบริษัท อย่างไรก็ตาม บริษัทได้เปิดโอกาสให้นักข่าวจากสื่อต่างๆ นักวิเคราะห์จากหลักทรัพย์ต่างๆ เข้ามาพบปะและสัมภาษณ์เกี่ยวกับผลการดำเนินงาน เหตุการณ์สำคัญและผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ ของบริษัท

2. การประกอบธุรกิจด้วยความเป็นธรรม

บริษัทมีอุดมการณ์ในการดำเนินธุรกิจอย่างมีคุณธรรม และตระหนักถึงความสำคัญและสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ซึ่งสามารถนำไปสู่ความสำเร็จและเป็นการสร้างมูลค่าเพิ่มให้กับองค์กรและผู้ถือหุ้นอย่างยั่งยืน ดังนี้

1) เสนอขายกรมธรรม์ที่มีคุณภาพในราคาที่ยุติธรรมและแนะนำความคุ้มครองที่เหมาะสมต่อความต้องการของลูกค้า

2) มีหลักเกณฑ์ในการคัดเลือกคู่ค้าที่โปร่งใสและมีการสื่อสารให้ผู้เกี่ยวข้องรับทราบอย่างเท่าเทียมกัน โดยไม่เห็นแก่ประโยชน์ส่วนตนหรือพวกพ้อง การจัดซื้อจัดจ้างจะดำเนินการโดยแผนกจัดซื้อภายใต้ประกาศ เรื่อง ระเบียบว่าด้วยการจัดหาสินค้าและบริการ

3) ปฏิบัติต่อพนักงานของบริษัทอย่างเป็นธรรม ทั้งในเรื่องค่าตอบแทน สวัสดิการ และการพัฒนาพนักงาน เพื่อให้สามารถเทียบเคียงกับธุรกิจในอุตสาหกรรมเดียวกันและมีการเติบโตในสายอาชีพอย่างต่อเนื่อง

4) ปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ได้ตกลงกันไว้กับเจ้าหนี้อย่างเคร่งครัดและจ่ายชำระหนี้ตรงเวลาอย่างสม่ำเสมอ

5) บริษัทมีนโยบายกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน หลีกเลี่ยงการประกอบธุรกิจที่แข่งขันกับบริษัท และการทำรายการที่เกี่ยวโยงกันกับตนเอง บุคคลหรือนิติบุคคลที่เกี่ยวข้องที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัท

6) บริษัทมีนโยบายในการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์ โดยจัดให้มีการดูแลและตรวจสอบรายการโปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่ติดตั้งอยู่บนเครื่องคอมพิวเตอร์ ทั้งในส่วนของเครื่องแม่ข่ายและเครื่องลูกข่ายอย่างสม่ำเสมอและต่อเนื่อง

7) บริษัทจะรับผิดชอบต่อความเสียหายอย่างเป็นธรรมและเหมาะสม กรณีที่บริษัทละเมิดสิทธิตามกฎหมาย โดยสาเหตุจากความประมาทหรือรู้เท่าไม่ถึงการณ์ และจะดำเนินการตามระเบียบและกระบวนการภายในกับผู้ที่เกี่ยวข้องต่อไป

3. การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชั่น

บริษัทมีความมุ่งมั่นที่จะไม่เกี่ยวข้องกับการติดสินบนทุกรูปแบบ โดยมีการประเมินความเสี่ยงเกี่ยวกับการทุจริตอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งหน่วยงานต่างๆ ในองค์กรจะเป็นผู้ประเมินความเสี่ยงพร้อมระบุแผนการบริหารความเสี่ยงในเบื้องต้น และสำนักบริหารความเสี่ยงจะรับผิดชอบในการวิเคราะห์กระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ การทุจริต ฉ้อฉล โดยประเมิน วิเคราะห์ ติดตาม ควบคุม และรวบรวมฐานะความเสี่ยงในภาพรวมให้อยู่ภายใต้ความเสี่ยงที่ยอมรับได้ นอกจากนี้ ยังมีสำนักตรวจสอบภายในทำหน้าที่เป็นผู้ประเมินและติดตามความเสี่ยงจากการทุจริตในการปฏิบัติหน้าที่นอกเหนือจากการประเมินความเสี่ยงระดับองค์กร

วันที่ 16 ตุลาคม 2558 คณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต ได้มีมติให้การรับรองบริษัทเป็นสมาชิกของแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต โดยใบรับรองดังกล่าวมีอายุ 3 ปี และจะสิ้นสุดในวันที่ 15 ตุลาคม 2561 ซึ่งบริษัทอยู่ระหว่างการเตรียมการเพื่อขอรับรองฐานะสมาชิกฯ อีกครั้ง

คณะกรรมการบริษัทอนุมัตินโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันและบริษัทได้ประกาศใช้นโยบายฯ พร้อมกำหนดแนวทางการปฏิบัติตามนโยบายฯ เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนถือปฏิบัติ โดยกำหนดเป็นหลักการไว้ว่า ห้ามกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัท รวมถึงบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องทางธุรกิจกับบริษัท ยอมรับหรือเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชันทุกรูปแบบทั้งทางตรงและทางอ้อม ซึ่งบริษัทได้สื่อสารนโยบายฯภายในองค์กรผ่านการจัดอบรมให้กับพนักงานปัจจุบัน การปฐมนิเทศพนักงานใหม่ทุกครั้ง และการประกาศผ่านระบบสื่อสารภายในบริษัท (Intranet) รวมทั้งสื่อสารไปยังบุคคลภายนอก เช่น ลูกค้า คู่ค้า และผู้มีส่วนได้เสีย ผ่านสัญญาทางการค้า เว็บไซต์ของบริษัท วารสารของบริษัท และรายงานประจำปี เป็นต้น ในปี 2560 บริษัทมีการจัดอบรมให้กับพนักงานทั้งที่สำนักงานใหญ่และสาขา จำนวน 3 ครั้ง ในวันที่ 20 มีนาคม 9 ตุลาคม และ 11 ตุลาคม โดยสถาบันไทยพัฒน์ประเมินระดับการพัฒนาความยั่งยืนของบริษัทอยู่ที่ระดับ 4 จาก 5 ระดับ

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

- **การสื่อสารกับผู้มีส่วนได้เสีย**

คณะกรรมการบริษัทกำหนดนโยบายว่าด้วยการแจ้งเบาะแสและการร้องเรียน เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียสามารถเสนอแนะ ร้องเรียนหรือแจ้งเบาะแสด้านพฤติกรรมที่อาจส่อถึงการประพฤติมิชอบของเจ้าหน้าที่ในองค์กร โดยสามารถเลือกช่องทางการแจ้งเบาะแสถึงบุคคลตามรายละเอียด หรือส่งไปรษณีย์ไปยังเลขที่ 100/47-55, 90/3-6 ถนนสาทรเหนือ สีลม บางรัก กรุงเทพฯ 10500

- ผู้อำนวยการฝ่ายพัฒนาองค์กร โทรศัพท์ 0 2664 7712
  อีเมล์ phatarawipha_w@navakij.co.th
- ผู้อำนวยการสำนักกำกับการปฏิบัติงาน โทรศัพท์ 0 2664 7719
  อีเมล์ charuwan_c@navakij.co.th
- ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โทรศัพท์ 0 2664 7738
  อีเมล์ pitiphong@navakij.co.th
- ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ โทรศัพท์ 0 2664 7777
  ผ่านเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ ต่อ 1728
  อีเมล์ phisit_p@navakij.co.th

รายละเอียดดังกล่าวได้เผยแพร่อยู่ในเว็บไซต์ของบริษัท เพื่อให้ผู้ร้องเรียนสามารถเลือกใช้ช่องทางตามความเหมาะสม โดยข้อมูลการร้องเรียนจะได้รับการเก็บรักษาไว้เป็นความลับ ซึ่งบริษัทจะไม่กระทำการอันใดที่ไม่เป็นธรรมต่อผู้แจ้งเบาะแส และมีมาตรการเพื่อคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแสมิให้ถูกกลั่นแกล้งจากผู้ถูกกล่าวหา

กระบวนการรับเรื่องร้องเรียนและกลไกคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแส

1. รายละเอียดของเบาะแสและการร้องเรียนต้องเป็นความจริง มีความชัดเจน หรือเพียงพอที่จะนำสืบหาข้อเท็จจริง เพื่อนำสืบต่อไปได้

2. ผู้แจ้งเบาะแสหรือผู้ร้องเรียนจะต้องเปิดเผยชื่อ นามสกุล ที่อยู่ และหมายเลขโทรศัพท์ที่ติดต่อได้ เพื่อประโยชน์ในการสอบถามข้อมูลเพิ่มเติม

3. ข้อมูลและกระบวนการตรวจสอบหาข้อเท็จจริง จะถือเป็นความลับ และจะเปิดเผยโดยระมัดระวังเฉพาะที่จำเป็นเท่านั้น โดยการแจ้งเบาะแสและการร้องเรียนพนักงาน จะรับรู้เฉพาะผู้ที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบหาข้อเท็จจริงเท่านั้น ส่วนการแจ้งเบาะแสและการร้องเรียนผู้บริหารระดับสูงจะถูกเก็บโดยเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบโดยตรง

4. ผู้อำนวยการฝ่ายพัฒนาองค์กร ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบภายใน และผู้อำนวยการสำนักกำกับการปฏิบัติงาน รับผิดชอบในการตรวจสอบหาข้อเท็จจริง และรายงานต่อกรรมการผู้อำนวยการและคณะกรรมการตรวจสอบ

5. การตรวจสอบหาข้อเท็จจริงจะดำเนินการอย่างเป็นธรรมต่อผู้ถูกร้องเรียน

6. ระยะเวลาในการดำเนินการขึ้นอยู่กับความซับซ้อนของเรื่องและความเพียงพอของเอกสารหลักฐาน

7. กรณีที่การแจ้งเบาะแสและการร้องเรียนเป็นไปโดยไม่สุจริต ทำให้บริษัทหรือผู้เกี่ยวข้องได้รับความเสียหาย หากเป็นพนักงานจะได้รับการลงโทษทางวินัย แต่หากเป็นบุคคลภายนอก บริษัทจะดำเนินคดีกับบุคคลนั้น

4. การเคารพสิทธิมนุษยชน

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

1) มีนโยบายคัดเลือกบุคคลเข้าปฏิบัติงานกับบริษัทโดยไม่จำกัดเชื้อชาติ ศาสนา และเพศ

2) ให้ความเท่าเทียมกัน และไม่ให้มีการกดขี่ ตลอดจนการล่วงละเมิดทางเพศ

3) มีนโยบายไม่จำกัดสิทธิเสรีภาพในทางความคิดและการเข้าร่วมกิจกรรมทางการเมือง แต่ต้องไม่กระทบหรือนำความเสียหายมาสู่องค์กร

4) มีการกำหนดขั้นตอนการร้องทุกข์ในคู่มือพนักงานเพื่อให้พนักงานที่ประสบปัญหาในเรื่องต่างๆ ได้ใช้สิทธิในการร้องเรียน ทั้งนี้รวมถึงช่องทางร้องเรียนสำหรับบุคคลภายนอกที่มีส่วนได้เสีย

5) จัดให้มีคณะกรรมการสวัสดิการในการทำหน้าที่ดูแลพนักงานให้ได้รับสิทธิตามกฎหมายที่เท่าเทียมกัน

5. การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม

ผลตอบแทนและสวัสดิการ

1) จัดให้มีรูปแบบโครงสร้างค่าตอบแทนที่เป็นธรรมเหมาะสมกับตำแหน่งหน้าที่และความรับผิดชอบ

2) พิจารณาการปรับเงินเดือนประจำปีให้แก่พนักงานอย่างเป็นธรรม โดยสอดคล้องกับผลประกอบการของบริษัท อัตราค่าครองชีพ ระดับความสามารถและผลการปฏิบัติงานของพนักงานเป็นหลัก

3) จัดให้มีสวัสดิการตามที่กฎหมายกำหนดและด้านอื่นๆ ตามความเหมาะสม เพื่อช่วยเหลือและตอบสนองความต้องการของพนักงานให้มีคุณภาพชีวิตที่ดี เช่น จัดให้มีค่ารักษาพยาบาล ประกันอุบัติเหตุและประกันสุขภาพ เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ สวัสดิการเงินกู้ยืมพนักงาน ฯลฯ

4) จัดให้มีคณะกรรมการสวัสดิการ ประกอบด้วยตัวแทนฝ่ายลูกจ้างและนายจ้าง พิจารณาการเสนอปรับปรุงสวัสดิการต่างๆ รวมถึงหลักเกณฑ์และวิธีการ เพื่อให้พนักงานสามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขได้อย่างถูกต้องและเกิดประสิทธิภาพ

การพัฒนาบุคลากร

บริษัทมีนโยบายส่งเสริมการพัฒนาศักยภาพของพนักงาน ให้มีความรู้ความสามารถที่สอดคล้องกับวิสัยทัศน์ พันธกิจ และสมรรถนะหลักที่เป็นค่านิยมองค์กร เพื่อความก้าวหน้าในหน้าที่ของพนักงาน และสามารถรองรับการดำเนินธุรกิจของบริษัทที่เติบโตขึ้น โดยกำหนดแนวปฏิบัติดังต่อไปนี้

1) จัดให้มีแผนฝึกอบรมประจำปีในหลักสูตรด้านสมรรถนะตามสายอาชีพและสมรรถนะด้านการบริหารแก่พนักงานในแต่ละระดับ

2) จัดให้มีแผนการสืบทอดตำแหน่งงานและการจัดการคนเก่งเพื่อสร้างและรักษากลุ่มบุคลากรที่มีศักยภาพสูงและมีผลการปฏิบัติงานดี โดยจัดให้มีแผนพัฒนาทักษะและความสามารถเป็นรายบุคคลผ่านกระบวนการฝึกอบรม การสัมมนา และการดูงานภายในประเทศและต่างประเทศ

3) จัดเก็บข้อมูลความรู้ด้านต่างๆ ในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ เพื่อให้พนักงานสามารถศึกษาเรียนรู้ได้ด้วยตนเอง

4) เปิดโอกาสให้พนักงานมีการแลกเปลี่ยนความรู้ ถ่ายทอดประสบการณ์การทำงาน และร่วมกันแก้ไขปัญหา เพื่อให้กระบวนการทำงานเกิดประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

นโยบายการดูแลความปลอดภัยและสุขอนามัยของพนักงานในที่ทำงาน

1) ส่งเสริมและธำรงไว้ซึ่งสุขภาพร่างกายและจิตใจ รวมถึงความเป็นอยู่ที่ดีในสถานที่ทำงาน

2) ป้องกันไม่ให้พนักงานมีสุขภาพอนามัยเสื่อมโทรม หรือผิดปกติจากการทำงาน

3) ปกป้องคุ้มครองพนักงานไม่ให้ทำงานในสภาพที่เสี่ยงอันตรายเป็นสาเหตุให้เจ็บป่วยหรือเกิดอุบัติเหตุ

4) จัดให้พนักงานทำงานในสภาพแวดล้อมที่เหมาะสม

5) จัดหรือปรับปรุงสภาพงานให้เหมาะสมกับลักษณะของงานและผู้ปฏิบัติงาน

6. ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค

บริษัทให้ความสำคัญและมีนโยบายที่จะตอบสนองความพึงพอใจของลูกค้า ซึ่งเป็นปัจจัยที่นำไปสู่ความสำเร็จของธุรกิจบริษัท และมีเจตจำนงที่จะแสวงหาวิธีการที่จะสนองความต้องการของลูกค้าให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น เน้นการให้บริการลูกค้าที่รวดเร็ว โดยกำหนดเวลาให้บริการออกสำรวจและตรวจสอบความเสียหายภายใน 30 นาที และดำเนินการชดใช้ค่าสินไหมภายใน 15 วัน เสนอขายกรมธรรม์ที่มีคุณภาพ ให้คำแนะนำความคุ้มครองที่เหมาะสมและเพียงพอต่อความต้องการของลูกค้าแต่ละรายในราคาที่ยุติธรรม รวมทั้งจัดให้มีศูนย์บริการลูกค้าสัมพันธ์ เพื่อให้ข้อมูลและคำแนะนำด้านการประกันวินาศภัย เพิ่มความสะดวกให้กับผู้เอาประกันภัยในการแจ้งอุบัติเหตุได้อย่างรวดเร็วตลอด 24 ชั่วโมง ผ่านหมายเลขโทรศัพท์ 1748 และมีกระบวนการที่ให้ลูกค้าสามารถแนะนำหรือร้องเรียนเกี่ยวกับการบริการ ตลอดจนจัดทำแบบสอบถามความคิดเห็นของลูกค้าที่ได้รับบริการด้านสินไหมรถยนต์ เพื่อใช้ประเมินผลและปรับปรุงการให้บริการของบริษัท

ในรอบปี 2560 ไม่มีข้อร้องเรียนที่เป็นสาระสำคัญอันเกิดจากการใช้บริการของบริษัท อีกทั้งบริษัทยังได้เผยแพร่ข้อมูลข่าวสารที่เป็นประโยชน์ต่อทั้งผู้ผลิตและผู้บริโภค เช่น ข่าวสารประกันภัย ข่าวประชาสัมพันธ์ด้านการตลาดและกิจกรรมเพื่อสังคม

7. การดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม

ธุรกิจของบริษัทเป็นการให้บริการ ไม่มีผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมโดยตรง โดยบริษัทมีนโยบายในการดูแลสังคมและสิ่งแวดล้อม ดังนี้

1) ดำเนินธุรกิจที่เป็นประโยชน์ต่อเศรษฐกิจและสังคมโดยรวม

2) ปฏิบัติตามกฎหมายและให้ความร่วมมือกับรัฐในโครงการต่างๆที่เป็นประโยชน์ต่อสังคม

3) ให้การสนับสนุนและช่วยเหลือเพื่อนมนุษย์ ผู้ด้อยโอกาส ผู้ประสบภัยธรรมชาติ

4) ปลูกจิตสำนึกให้พนักงานมีความรับผิดชอบ ช่วยเหลือสังคมและอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม

บริษัทปลูกจิตสำนึกให้พนักงานร่วมกันปฏิบัติตามนโยบายประหยัดพลังงานและลดภาวะโลกร้อนของบริษัท เช่น

- ให้นำกระดาษที่ใช้งานหน้าเดียวมาใช้ซ้ำ
- พิมพ์เอกสารเฉพาะที่จำเป็นเท่านั้น
- ปิดเครื่องปรับอากาศก่อนเวลาพักกลางวันและก่อนเลิกงาน 30 นาที
- ดับไฟฟ้าทุกครั้งที่ออกจากห้องทำงานหรือห้องประชุมและดับไฟฟ้าช่วงเวลาพักกลางวัน
- เปลี่ยนหลอดไฟฟ้าภายในบริษัทเป็นหลอดไฟฟ้าแบบประหยัดพลังงาน
- รณรงค์ให้พนักงานปิดหน้าจอคอมพิวเตอร์ทุกครั้งที่ไม่ใช้งาน
- จัดทำบัตรเติมน้ำมันเฉพาะน้ำมันแก๊สโซฮอล์ให้กับรถยนต์ของบริษัท

8. การร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม

ด้านการสนับสนุนการศึกษา

1) มอบเครื่องอุปโภคบริโภค อุปกรณ์การเรียนการสอนและเงินบริจาคเพื่อการศึกษาให้กับโรงเรียนวัดโบสถ์สมพรชัย จังหวัดพระนครศรีอยุธยา

2) สนับสนุนโครงการ "แบ่งปันสานฝันให้น้อง ครั้งที่ 16" มอบทุนการศึกษาให้กับนักเรียนในถิ่นทุรกันดาร "โรงเรียนบ้านศรีเจริญทอง" จังหวัดฉะเชิงเทรา

3) มอบเงินบริจาคให้กับโรงเรียนบ้านท่าแย้ จังหวัดกาญจนบุรี เพื่อสมทบกองทุนอาหารกลางวันให้กับนักเรียนที่ขาดแคลน และส่งเสริมอาชีพชุมชนตามหลักเศรษฐกิจพอเพียง

ด้านการพัฒนาคุณภาพชีวิต

1) ร่วมเป็นภาคีเครือข่าย "สำนักงานบรรเทาทุกข์และประชานามัยพิทักษ์สภากาชาดไทย" จัดทำโครงการ "หนาวนี้ทำดีเพื่อพ่อ" เพื่อมอบเครื่องกันหนาว พร้อมจัดหน่วยแพทย์และทันตกรรมเคลื่อนที่ออกเยี่ยมผู้ด้อยโอกาส ผู้พิการ และคนชราในพื้นที่ทุรกันดารและประสบภัยหนาว จังหวัดน่าน

2) ร่วมกับ "สมาคมประกันวินาศภัยไทย" จัดโครงการ "Power of Insurance ประกันภัยรวมพลังเพื่อสังคม" มอบเงินบริจาคให้กับศิริราชมูลนิธิและมูลนิธิชัยพัฒนา

3) สนับสนุน "มูลนิธิคนพิการไทย" บริจาคเงินสมทบทุนจัดหารถเข็นและรถสามล้อโยก มอบให้กับเด็กพิการที่ยากไร้ สามารถเดินทางไปเรียนหนังสือ เพื่อยกระดับคุณภาพชีวิตให้ดีขึ้นอย่างยั่งยืน

4) ร่วมกับ "สมาคมประกันวินาศภัยไทย" สนับสนุน "โครงการประกันภัย ให้ข้าวเป็นของขวัญ" และออกร้านขายข้าวหอมมะลิ จังหวัดสุรินทร์ เพื่อช่วยเหลือชาวนาให้สามารถขายข้าวได้ในราคาที่เหมาะสมในช่วงภาวะราคาข้าวตกต่ำ

5) สนับสนุน "โครงการประกันภัยข้าวนาปี ปีการผลิต 2560" ร่วมกับ กรมส่งเสริมการเกษตร กระทรวงเกษตรและสหกรณ์ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง กระทรวงการคลัง คปภ. และสมาคมประกันวินาศภัยไทย เพื่อผลักดันนโยบายรัฐในการสร้างระบบประกันภัยพืชผลให้เกิดขึ้นอย่างเป็นรูปธรรม เพื่อประโยชน์อย่างยั่งยืนให้กับเกษตรกรไทย

กิจกรรมส่งเสริมพระพุทธศาสนา

1) ร่วมกับ "มูลนิธิทองพูล หวั่งหลี" และ "กลุ่มบริษัท พูลผล จำกัด" จัดพิธีทอดผ้าป่าประจำปี 2560 และสร้างห้องน้ำถวายแด่วัดโบสถ์สมพรชัย อำเภอบางไทร จังหวัดพระนครศรีอยุธยา เพื่อสืบสานประเพณีและทำนุบำรุงพระพุทธศาสนา

กิจกรรมปลูกสำนึกจิตอาสาและความรับผิดชอบต่อส่วนรวม

1) โครงการบริจาคโลหิต "ร่วมทำความดี บริจาคโลหิต น้อมจิตรำลึก สำนึกในพระมหากรุณาธิคุณ ถวายเป็นพระราชกุศลแด่ในหลวงรัชกาลที่ 9" ร่วมกับ ศูนย์บริการโลหิตแห่งชาติ สภากาชาดไทย กลุ่มบริษัท พูลผล จำกัด และสาธรธานี คอมเพล็กซ์ ซึ่งได้รับบริจาคโลหิตจำนวน 476,400 ซีซี จากผู้บริจาค 1,403 คน

2) โครงการ "บริจาคร่างกาย อวัยวะ และดวงตา" มอบให้กับโรงพยาบาลจุฬาลงกรณ์ ศูนย์รับบริจาคอวัยวะสภากาชาดไทย และศูนย์ดวงตาสภากาชาดไทย โดยในปี 2560 มีผู้แสดงเจตจำนงค์ขอบริจาคร่างกาย 101 คน บริจาคอวัยวะ 88 คน และบริจาคดวงตา 88 คน

9. การมีนวัตกรรมและเผยแพร่นวัตกรรมซึ่งได้จากการดำเนินงานที่มีความรับผิดชอบต่อสังคม สิ่งแวดล้อม และผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทมีความมุ่งมั่นที่จะพัฒนาองค์กรให้ทันสมัยอยู่เสมอ พร้อมกับการให้ความสำคัญด้านความรับผิดชอบต่อสังคม มีการพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ การพัฒนารูปแบบการประกันภัย โดยเน้นการพัฒนาและออกแบบผลิตภัณฑ์ให้มีความหลากหลายและสอดคล้องกับความต้องการของผู้บริโภคและภาวะเศรษฐกิจทั้งในประเทศและต่างประเทศ ซึ่งจะมีทั้งผลิตภัณฑ์ในกลุ่มรถยนต์และที่ไม่ใช่รถยนต์ และเป็นนโยบายในการขยายงานด้านประกันภัยรถยนต์ควบคู่ไปกับการขยายงานประกันภัยประเภทอื่นๆ

กิจกรรม

รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการให้ความสำคัญต่อความรับผิดชอบในการดูแลบริษัทให้ปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และกำกับดูแลรายงานทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี ซึ่งรายงานดังกล่าวได้ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน โดยเลือกใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ ใช้ดุลพินิจอย่างระมัดระวัง และประมาณการที่ดีที่สุดในการจัดทำ รวมทั้งการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน เพื่อให้เกิดความโปร่งใสและเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นและนักลงทุนทั่วไป

คณะกรรมการได้จัดให้มีและดำรงไว้ซึ่งระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล เพื่อให้มั่นใจได้อย่างมีเหตุผลว่าข้อมูลทางการบัญชีมีความถูกต้อง ครบถ้วน และเพียงพอที่จะดำรงรักษาไว้ซึ่งทรัพย์สิน ตลอดจนเพื่อป้องกันไม่ให้เกิดการทุจริตหรือการดำเนินการที่ผิดปกติอย่างมีสาระสำคัญ

ทั้งนี้ คณะกรรมการมอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบซึ่งเป็นกรรมการอิสระดูแลรับผิดชอบเกี่ยวกับคุณภาพของรายงานทางการเงินและระบบการควบคุมภายใน โดยความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับเรื่องนี้ ปรากฏในรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งได้แสดงไว้ในรายงานประจำปีแล้ว

คณะกรรมการมีความเห็นว่าระบบการควบคุมภายในของบริษัทมีความเพียงพอและเหมาะสม และสามารถสร้างความเชื่อมั่นได้ว่างบการเงินของบริษัทประจำปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีความเชื่อถือได้ ถูกต้องตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง และถูกต้องตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

สุจินต์ หวั่งหลี
ประธานกรรมการบริษัท

ปิติพงศ์ พิศาลบุตร
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้อำนวยการ

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของบริษัท นวกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียของบริษัท นวกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน) ซึ่งประกอบไปด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 งบกำไรขาดทุน งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของเจ้าของและงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ และได้ตรวจสอบงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท นวกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน) ด้วยเช่นกัน

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัท นวกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน) และเฉพาะกิจการของบริษัท นวกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากบริษัทตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณอื่นๆ ตามที่ระบุในข้อกำหนดนั้นด้วย ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบคือเรื่องต่างๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตามความรับผิดชอบที่ได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ซึ่งได้รวมความรับผิดชอบที่เกี่ยวกับเรื่องเหล่านี้ด้วย การปฏิบัติงานของข้าพเจ้าได้รวมวิธีการตรวจสอบที่ออกแบบมาเพื่อตอบสนองต่อการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ผลของวิธีการตรวจสอบของข้าพเจ้า ซึ่งได้รวมวิธีการตรวจสอบสำหรับเรื่องเหล่านี้ด้วย ได้ใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินโดยรวม

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ พร้อมวิธีการตรวจสอบสำหรับแต่ละเรื่องมีดังต่อไปนี้

การรับรู้รายได้ค่าเบี้ยประกันภัยรับ

ในปี 2560 บริษัทมีรายได้ค่าเบี้ยประกันภัยรับจำนวน 2,636 ล้านบาท ซึ่งเป็นการรับประกันภัยให้กับผู้เอาประกันภัยรายย่อยและมีกรมธรรม์ประกันภัยเป็นจำนวนมาก ซึ่งค่าเบี้ยประกันภัยที่เรียกเก็บจากลูกค้ามีความหลากหลายและต้องอาศัยการประมวลผลโดยระบบเทคโนโลยีสารสนเทศเป็นหลัก ดังนั้น ข้าพเจ้าจึงให้ความสำคัญกับการตรวจสอบรายได้ค่าเบี้ยประกันภัยว่าได้รับรู้ด้วยมูลค่าตามที่ควรจะเป็นและในระยะเวลาที่เหมาะสม

ข้าพเจ้าได้ประเมินและทดสอบระบบการควบคุมภายในของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศและระบบการควบคุมภายในของบริษัทที่เกี่ยวข้องกับการขายเบี้ยประกันภัย การคำนวณเบี้ยประกันภัยรับ และการรับรู้รายได้ค่าเบี้ยประกันภัยรับ โดยการ

สอบถามผู้รับผิดชอบ ทำความเข้าใจและเลือกตัวอย่างมาสุ่มทดสอบการปฏิบัติตามการควบคุมภายในที่ออกแบบไว้ เพื่อตอบสนองเรื่องมูลค่าและระยะเวลาในการรับรู้รายได้ในงบการเงิน นอกจากนี้ ข้าพเจ้าได้สุ่มตัวอย่างกรมธรรม์เพื่อตรวจสอบการรับรู้รายได้ค่าเบี้ยประกันภัยว่าสอดคล้องตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ประกันภัยและสอดคล้องกับนโยบายของบริษัท และสอบทานกรมธรรม์และรายการสลักหลังกรมธรรม์ที่รับรู้เป็นรายได้ของบริษัทในรอบระยะเวลาบัญชีในช่วงก่อนและหลังวันสิ้นงวด นอกจากนี้ ข้าพเจ้าได้วิเคราะห์เปรียบเทียบข้อมูลบัญชีรายได้เบี้ยประกันภัยที่รับรู้ตลอดรอบระยะเวลาบัญชีและสุ่มตรวจสอบรายการบันทึกบัญชีที่เกี่ยวข้องกับรายได้ค่าเบี้ยประกันภัยรับที่ทำผ่านใบสำคัญทั่วไป

หนี้สินจากสัญญาประกันภัย - สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย

หนี้สินจากสัญญาประกันภัย – สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายเป็นบัญชีที่มีความสำคัญในงบการเงิน โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทมีสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายคงค้างจำนวน 709 ล้านบาท (คิดเป็นร้อยละ 24 ของหนี้สินรวม) บัญชีสำรองค่าสินไหมทดแทนและสินไหมทดแทนค้างจ่ายจะรวมทั้งในส่วนของความเสียหายที่เกิดขึ้นและได้รับรายงานแล้วและความเสียหายที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้รับรายงาน ซึ่งการประมาณการดังกล่าวคำนวณขึ้นโดยฝ่ายบริหารของบริษัทตามวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย ข้อสมมติหลักที่ใช้ในการคำนวณอ้างอิงจากข้อมูลในอดีตและต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหารในการประมาณการอย่างสูง ดังนั้น ข้าพเจ้าจึงให้ความสำคัญกับการตรวจสอบความเพียงพอของสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย นอกจากนี้ สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายดังกล่าวยังเกี่ยวเนื่องโดยตรงกับสำรองค่าสินไหมทดแทนส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อ ซึ่งจำนวนดังกล่าวคำนวณขึ้นโดยฝ่ายบริหารของบริษัทตามวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยเช่นเดียวกัน โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทมีสำรองค่าสินไหมทดแทนส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อจำนวน 146 ล้านบาท

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

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ซึ่งรวมถึงข้อมูลที่รวมอยู่ในรายงานประจำปีของบริษัท แต่ไม่รวมถึง บการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีที่แสดงอยู่ในรายงานนั้น

ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ข้อสรุปในลักษณะการให้ความเชื่อมั่นในรูปแบบใดๆ ต่อข้อมูลอื่นนั้น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวเนื่องกับการตรวจสอบงบการเงินคือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นนั้นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้าหรือไม่ หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นแสดงขัดต่อ

ข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ หากในการปฏิบัติงานดังกล่าว ข้าพเจ้าสรุปได้ว่าข้อมูลอื่นแสดงขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญแล้ว ข้าพเจ้าจะต้องรายงานข้อเท็จจริงนั้น ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่พบว่ามีเรื่องดังกล่าวที่ต้องรายงาน

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต่องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำ งบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกบริษัทหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องอีกต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการสอดส่องดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัท

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพล าดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานดังต่อไปนี้ด้วย

- ระบุและประเมินความเสี่ยงที่อาจมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบ ให้เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิผลของการควบคุมภายในของบริษัท
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องที่ผู้บริหารจัดทำ
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และสรุปจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ หากข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือหากเห็นว่าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ข้าพเจ้าจะแสดงความเห็นที่เปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของ

ข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้บริษัทต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้

- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่างๆ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลว่าข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระและได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมด ตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระของข้าพเจ้าและมาตรการที่ข้าพเจ้าใช้เพื่อป้องกันไม่ให้ข้าพเจ้าขาดความเป็นอิสระ

จากเรื่องทั้งหลายที่สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแล ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่างๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชี เว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับห้ามไม่ให้เปิดเผยเรื่องดังกล่าวต่อสาธารณะ หรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้าเพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ที่ผู้มีส่วนได้เสียสาธารณะจะได้จากการสื่อสารดังกล่าว

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้

สมใจ คุณปสุต
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4499
บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด
กรุงเทพฯ: 22 กุมภาพันธ์ 2561

บริษัท นวกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560

(หน่วย: บาท)

		งบการเงิน ที่แสดงเงินลงทุน ตามวิธีส่วนได้เสีย	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	หมายเหตุ	31 ธันวาคม 2560	31 ธันวาคม 2560	31 ธันวาคม 2559
สินทรัพย์				
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	*6*	110,457,820	110,457,820	137,665,316
เบี้ยประกันภัยค้างรับ	*7*	400,426,698	400,426,698	382,964,834
รายได้จากการลงทุนค้างรับ		8,750,223	8,750,223	10,061,366
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	*8*	461,512,334	461,512,334	559,065,448
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ	*9*	357,479,075	357,479,075	431,553,544
สินทรัพย์ลงทุน				
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	*10*	2,960,745,991	2,905,521,396	3,111,987,378
เงินให้กู้ยืม	*11*	669,755	669,755	610,526
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	*12*	37,015,198	43,256,079	-
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	*13*	270,438,590	270,438,590	278,572,806
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	*14*	29,136,044	29,136,044	29,316,327
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	*15.1*	172,208,336	172,208,336	177,551,261
สินทรัพย์อื่น				
ค่าสินไหมค้างรับจากคู่กรณี	*16*	109,296,171	109,296,171	103,066,444
เงินวางไว้สำหรับโครงการประกันภัยข้าวนาปี		50,347,585	50,347,585	141,779,385
ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์		13,163,979	13,163,979	16,300,043
อื่น ๆ		183,300,005	183,300,005	151,705,101
รวมสินทรัพย์		5,164,947,804	5,115,964,090	5,532,199,779

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท นวกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560

(หน่วย: บาท)

		งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	หมายเหตุ	31 ธันวาคม 2560	31 ธันวาคม 2560	31 ธันวาคม 2559
หนี้สินและส่วนของเจ้าของ				
หนี้สิน				
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	*17*	2,140,090,410	2,140,090,410	2,428,437,934
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	*18*	627,073,739	627,073,739	772,795,263
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	*19*	45,818,627	45,818,627	44,298,674
หนี้สินอื่น				
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จค้างจ่าย		86,085,712	86,085,712	96,401,556
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		43,894,883	43,894,883	40,776,597
หนี้สินตามสัญญาเช่าทางการเงิน	*20*	9,473,679	9,473,679	-
อื่น ๆ		40,089,290	40,089,290	53,498,029
รวมหนี้สิน		2,992,526,340	2,992,526,340	3,436,208,053
ส่วนของเจ้าของ				
ทุนเรือนหุ้น	*21*			
ทุนจดทะเบียน				
หุ้นสามัญ 33,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		330,000,000	330,000,000	330,000,000
ทุนที่ออกและชำระแล้ว				
หุ้นสามัญ 33,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		330,000,000	330,000,000	330,000,000
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ		647,245,520	647,245,520	647,245,520
กำไรสะสม				
จัดสรรแล้ว				
สำรองตามกฎหมาย	*22*	33,000,000	33,000,000	33,000,000
สำรองทั่วไป		20,000,000	20,000,000	20,000,000
ยังไม่จัดสรร		1,058,789,835	1,007,515,095	929,847,678
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ		83,386,109	85,677,135	135,898,528
รวมส่วนของเจ้าของ		2,172,421,464	2,123,437,750	2,095,991,726
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ		5,164,947,804	5,115,964,090	5,532,199,779

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท นวกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

(หน่วย: บาท)

		งบการเงิน ที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	หมายเหตุ	2560	2559	2560	2559
รายได้					
เบี้ยประกันภัยรับ		2,635,821,877	2,839,044,098	2,635,821,877	2,839,044,098
หัก: เบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ		(625,597,889)	(639,496,432)	(625,597,889)	(639,496,432)
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ		2,010,223,988	2,199,547,666	2,010,223,988	2,199,547,666
บวก: สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ ลดจากปีก่อน		75,979,395	348,402,436	75,979,395	348,402,436
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิจากการประกันภัยต่อ		2,086,203,383	2,547,950,102	2,086,203,383	2,547,950,102
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ		179,930,356	147,825,512	179,930,356	147,825,512
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	*12.3*	(3,949,855)	3,138,081	-	-
รายได้จากการลงทุนสุทธิ	*10.5*	100,382,157	104,036,503	100,382,157	112,436,503
กำไรจากเงินลงทุน		55,924,253	61,330,293	55,924,253	89,332,320
รายได้อื่น		7,175,994	9,163,571	7,175,994	9,163,571
รวมรายได้		2,425,666,288	2,873,444,062	2,429,616,143	2,906,708,008
ค่าใช้จ่าย					
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทน		1,686,238,818	2,075,450,386	1,686,238,818	2,075,450,386
หัก: ค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันภัยต่อ		(335,900,773)	(288,766,133)	(335,900,773)	(288,766,133)
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ		436,869,508	482,051,767	436,869,508	482,051,767
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น		186,650,559	209,390,639	186,650,559	209,390,639
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	*23*	322,277,687	357,241,311	322,277,687	357,241,311
รวมค่าใช้จ่าย		2,296,135,799	2,835,367,970	2,296,135,799	2,835,367,970
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		129,530,489	38,076,092	133,480,344	71,340,038
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	*15.2*	(18,881,212)	(4,053,815)	(18,881,212)	(4,053,815)
กำไรสำหรับปี		110,649,277	34,022,277	114,599,132	67,286,223
กำไรต่อหุ้น	*26*				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน		3.35	1.03	3.47	2.04

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท นวกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

(หน่วย: บาท)

	งบการเงิน ที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2560	2559	2560	2559
กำไรสำหรับปี	110,649,277	34,022,277	114,599,132	67,286,223
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรขาดทุนในภายหลัง				
ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจากบริษัทร่วม				
- ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนจากการแปลงค่างบการเงิน ที่เป็นเงินตราต่างประเทศ (ขาดทุน)	(2,291,026)	-	-	-
ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจากบริษัทร่วม				
- กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย	-	7,311,109	-	-
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย	(62,776,741)	35,469,288	(62,776,741)	35,469,288
ผลกระทบของภาษีเงินได้	12,555,348	(7,093,857)	12,555,348	(7,093,857)
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรขาดทุนในภายหลัง				
- สุทธิจากภาษีเงินได้ (ขาดทุน)	(52,512,419)	35,686,540	(50,221,393)	28,375,431
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรขาดทุนในภายหลัง				
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	(4,914,693)	(751,328)	(4,914,693)	(751,328)
ผลกระทบของภาษีเงินได้	982,938	150,266	982,938	150,266
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรขาดทุนในภายหลัง				
- สุทธิจากภาษีเงินได้ (ขาดทุน)	(3,931,755)	(601,062)	(3,931,755)	(601,062)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	54,205,103	69,107,755	60,445,984	95,060,592

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท นวกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของเจ้าของ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย									
						องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ				
			กำไรสะสม			ส่วนต่ำกว่าทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในบริษัทร่วม	ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ	ส่วนเกินทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์เผื่อขาย	รวมองค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	
	ทุนเรือนหุ้นที่ออกและชำระแล้ว	ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	จัดสรรแล้ว สำรองตามกฎหมาย	จัดสรรแล้ว สำรองทั่วไป	ยังไม่จัดสรร					รวม
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2559	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
เพิ่มทุนหุ้นสามัญ	10,000,000	17,523	-	-	-	-	-	-	-	10,017,523
การเปลี่ยนแปลงสัดส่วนเงินลงทุนในบริษัทร่วม										
ที่ทำให้สูญเสียอิทธิพล	-	-	-	-	-	7,196,422	-	-	7,196,422	7,196,422
โอนกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรไปเป็น										
สำรองตามกฎหมาย	-	-	2,000,000	-	(2,000,000)	-	-	-	-	-
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 27)	-	-	-	-	(73,999,907)	-	-	-	-	(73,999,907)
กำไรขาดทุนสำหรับปี	-	-	-	-	34,022,277	-	-	-	-	34,022,277
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี (ขาดทุน)	-	-	-	-	(601,062)	7,311,109	-	28,375,431	35,686,540	35,085,478
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	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
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2560	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
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 27)	-	-	-	-	(32,999,960)	-	-	-	-	(32,999,960)
กำไรขาดทุนสำหรับปี	-	-	-	-	110,649,277	-	-	-	-	110,649,277
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี (ขาดทุน)	-	-	-	-	(3,931,755)	-	(2,291,026)	(50,221,393)	(52,512,419)	(56,444,174)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	330,000,000	647,245,520	33,000,000	20,000,000	1,058,789,835	-	(2,291,026)	85,677,135	83,386,109	2,172,421,464

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท นวกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของเจ้าของ (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ						
			กำไรสะสม			องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ - ส่วนเกิน	
			จัดสรรแล้ว				
	ทุนเรือนหุ้นที่ออกและชำระแล้ว	ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	สำรองตามกฎหมาย	สำรองทั่วไป	ยังไม่จัดสรร	ทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย	รวม
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2559	320,000,000	647,227,997	31,000,000	20,000,000	939,162,424	107,523,097	2,064,913,518
เพิ่มทุนหุ้นสามัญ	10,000,000	17,523	-	-	-	-	10,017,523
โอนกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรไปเป็น							
สำรองตามกฎหมาย	-	-	2,000,000	-	(2,000,000)	-	-
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 27)	-	-	-	-	(73,999,907)	-	(73,999,907)
กำไรขาดทุนสำหรับปี	-	-	-	-	67,286,223	-	67,286,223
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี (ขาดทุน)	-	-	-	-	(601,062)	28,375,431	27,774,369
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	330,000,000	647,245,520	33,000,000	20,000,000	929,847,678	135,898,528	2,095,991,726
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2559	330,000,000	647,245,520	33,000,000	20,000,000	929,847,678	135,898,528	2,095,991,726
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 27)	-	-	-	-	(32,999,960)	-	(32,999,960)
กำไรขาดทุนสำหรับปี	-	-	-	-	114,599,132	-	114,599,132
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี (ขาดทุน)	-	-	-	-	(3,931,755)	(50,221,393)	(54,153,148)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	330,000,000	647,245,520	33,000,000	20,000,000	1,007,515,095	85,677,135	2,123,437,750

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท นวกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2560	2559	2560	2559
กระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมดำเนินงาน				
เบี้ยประกันภัยรับจากการรับประกันภัยโดยตรง	2,583,103,225	2,939,307,108	2,583,103,225	2,939,307,108
เงินจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	(121,239,712)	(247,088,986)	(121,239,712)	(247,088,986)
ดอกเบี้ยรับ	34,017,111	43,866,073	34,017,111	43,866,073
เงินปันผลรับ	66,174,204	71,156,581	66,174,204	71,156,581
รายได้อื่น	7,365,097	8,844,731	7,365,097	8,844,731
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทน				
จากการรับประกันภัยโดยตรง	(1,863,952,255)	(1,989,736,449)	(1,863,952,255)	(1,989,736,449)
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการรับประกันภัยโดยตรง	(436,820,436)	(494,151,882)	(436,820,436)	(494,151,882)
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	(186,650,560)	(209,390,639)	(186,650,560)	(209,390,639)
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	(215,513,473)	(429,462,326)	(215,513,473)	(429,462,326)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(9,496,048)	(14,101,814)	(9,496,048)	(14,101,814)
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	(15,848,456)	20,937,909	(15,848,456)	20,937,909
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	(43,256,079)	-	(43,256,079)	-
เงินให้กู้ยืม	(59,230)	178,660	(59,230)	178,660
เงินฝากและบัตรเงินฝากสถาบันการเงิน	220,100,000	330,000,000	220,100,000	330,000,000
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	17,923,388	30,358,966	17,923,388	30,358,966
กระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมลงทุน				
ซื้อที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	(9,321,380)	(38,369,416)	(9,321,380)	(38,369,416)
ซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(2,342,500)	(12,771,912)	(2,342,500)	(12,771,912)
ขายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	956,093	705,484	956,093	705,484
เงินสดสุทธิใช้ไปจากกิจกรรมลงทุน	(10,707,787)	(50,435,844)	(10,707,787)	(50,435,844)
กระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินรับจากการออกหุ้นเพิ่มทุน	-	17,523	-	17,523
จ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน	(1,423,137)	(4,167,080)	(1,423,137)	(4,167,080)
เงินปันผลจ่าย	(32,999,960)	(63,999,907)	(32,999,960)	(63,999,907)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(34,423,097)	(68,149,464)	(34,423,097)	(68,149,464)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดลดลงสุทธิ	(27,207,496)	(88,226,342)	(27,207,496)	(88,226,342)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี	137,665,316	225,891,658	137,665,316	225,891,658
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นปี	110,457,820	137,665,316	110,457,820	137,665,316

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท นวกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

1. ข้อมูลทั่วไป

บริษัท นวกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน) ("บริษัท") เป็นบริษัทมหาชนซึ่งจัดตั้งและมีภูมิลำเนาในประเทศไทย บริษัทประกอบกิจการในประเทศไทย โดยมีธุรกิจหลักคือ การรับประกันวินาศภัย และมี 27 สาขาในต่างจังหวัด ที่อยู่ตามที่จดทะเบียนของบริษัท ซึ่งเป็นสำนักงานใหญ่ตั้งอยู่ที่ 100/47-55 และเลขที่ 90/3-6 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร

2. เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 และจัดทำขึ้นตามวิธีการบัญชีเกี่ยวกับการประกันภัยในประเทศไทยและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องซึ่งกำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ("คปภ.") และเป็นไปตามรูปแบบงบการเงินที่กำหนดในประกาศ คปภ. เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไขและระยะเวลาในการจัดทำและยื่นงบการเงินและรายงานเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2559 ลงวันที่ 4 มีนาคม 2559 ซึ่งเริ่มมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 เป็นต้นไป

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมเว้นแต่จะได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่บริษัทใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

2.1 งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย

บริษัทจัดทำงบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย โดยแสดงเงินลงทุนในบริษัทร่วมตามวิธีส่วนได้เสีย

2.2 งบการเงินเฉพาะกิจการ

บริษัทจัดทำงบการเงินเฉพาะกิจการ โดยแสดงเงินลงทุนในบริษัทร่วมตามวิธีราคาทุน

3. มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในปีปัจจุบัน

ในระหว่างปี บริษัทได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง (ปรับปรุง 2559) รวมถึงแนวปฏิบัติทางบัญชีฉบับใหม่ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2560 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงถ้อยคำและคำศัพท์ การตีความและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัท อย่างไรก็ตาม มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงหลักการสำคัญ ซึ่งเกี่ยวข้องโดยตรงกับบริษัทสามารถสรุปได้ดังต่อไปนี้

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 27 (ปรับปรุง 2559) เรื่อง งบการเงินเฉพาะกิจการ

มาตรฐานฉบับปรับปรุงนี้กำหนดทางเลือกเพิ่มเติมสำหรับการบันทึกบัญชีเงินลงทุนในบริษัทย่อย เงินลงทุนในการร่วมค้า และเงินลงทุนในบริษัทร่วม ในงบการเงินเฉพาะกิจการโดยเลือกบันทึกตามวิธีส่วนได้เสียได้ ตามที่อธิบายไว้ในมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 28 (ปรับปรุง 2559) เรื่อง เงินลงทุนในบริษัทร่วมและการร่วมค้า ทั้งนี้ กิจการต้องใช้วิธีการบันทึกบัญชีเดียวกันสำหรับเงินลงทุนแต่ละประเภท และหากกิจการเลือกบันทึกเงินลงทุนดังกล่าวตามวิธีส่วนได้เสียในงบการเงินเฉพาะกิจการ กิจการต้องปรับปรุงรายการดังกล่าวโดยวิธีปรับย้อนหลัง

มาตรฐานฉบับดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่องบการเงินของบริษัท เนื่องจากฝ่ายบริหารได้พิจารณาแล้วเลือกบันทึกเงินลงทุนดังกล่าวตามวิธีราคาทุนในงบการเงินเฉพาะกิจการตามเดิม

3.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้ในอนาคต

ในระหว่างปีปัจจุบัน สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง (ปรับปรุง 2560) จำนวนหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2561 มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงและอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

ฝ่ายบริหารของบริษัทเชื่อว่ามาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง จะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินเมื่อนำมาถือปฏิบัติ

4. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

4.1 การรับรู้รายได้

(ก) เบี้ยประกันภัยรับ

เบี้ยประกันภัยรับประกอบด้วย เบี้ยประกันภัยรับโดยตรงจากผู้เอาประกันภัย และเบี้ยประกัยภัยต่อรับ หักด้วยมูลค่าของกรมธรรม์ที่ยกเลิกและการส่งคืนเบี้ยประกันภัย และปรับปรุงด้วยสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

เบี้ยประกันภัยรับโดยตรงจากผู้เอาประกันภัยถือเป็นรายได้ตามวันที่ที่มีผลบังคับใช้ในกรมธรรม์ประกันภัยตามจำนวนที่ระบุไว้ในกรมธรรม์

เบี้ยประกันภัยต่อรับถือเป็นรายได้ตามวันที่ที่มีผลบังคับใช้ในกรมธรรม์ประกันภัย หรือเมื่อบริษัทได้รับใบแจ้งการเอาประกันภัยต่อจากบริษัทผู้เอาประกันภัยต่อ

(ข) รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ

รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการเอาประกันภัยต่อรับรู้เป็นรายได้ในงวดที่ได้ให้บริการ

(ค) รายได้จากการลงทุน

ดอกเบี้ยรับและเงินปันผลรับจากเงินลงทุน

ดอกเบี้ยรับถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างโดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง เงินปันผลรับถือเป็นรายได้เมื่อบริษัทมีสิทธิในการรับเงินปันผล

ดอกเบี้ยรับจากเงินให้กู้ยืม

ดอกเบี้ยรับจากเงินให้กู้ยืมถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างจากยอดเงินต้นที่ค้างชำระ

(ง) กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน

กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่เกิดรายการ

4.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

(ก) เบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ

เบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อได้โอนความเสี่ยงจากการประกันภัยให้บริษัทรับประกันภัยต่อแล้วตามจำนวนที่ระบุไว้ในกรมธรรม์

(ข) ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน

ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนประกอบด้วย ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรงและจากการรับประกันภัยต่อ และสำหรับทั้งความเสียหายที่ได้รับรายงานแล้วและที่ยังไม่ได้รับรายงาน ซึ่งแสดงตามมูลค่าของค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายอื่นที่เกี่ยวข้อง และรายการปรับปรุงค่าสินไหมของงวดปัจจุบันและงวดก่อนที่เกิดขึ้นในระหว่างปี หักด้วยมูลค่าซากและการรับคืนอื่น (ถ้ามี) และหักด้วยค่าสินไหมรับคืนจากการเอาประกันภัยต่อที่เกี่ยวข้อง

ค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันภัยต่อรับรู้เมื่อได้บันทึกค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนตามเงื่อนไขในสัญญาประกันภัยต่อที่เกี่ยวข้อง

ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรงจะรับรู้เมื่อได้รับแจ้งจากผู้เอาประกันภัยตามจำนวนที่ผู้เอาประกันภัยแจ้ง และโดยการประมาณการของฝ่ายบริหาร มูลค่าประมาณการสินไหมทดแทนสูงสุดจะไม่เกินทุนประกันของกรมธรรม์ที่เกี่ยวข้อง

ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยต่อจะรับรู้เมื่อได้รับแจ้งจากบริษัทประกันต่อตามจำนวนที่ได้รับแจ้ง

(ค) ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ

ค่าจ้างและค่าบำเหน็จถือเป็นค่าใช้จ่ายทันทีในงวดบัญชีที่เกิดรายการ

(ง) ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น

ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น คือ ค่าใช้จ่ายอื่นที่เกิดจากการรับประกันภัย ทั้งค่าใช้จ่ายทางตรงและทางอ้อม และให้รวมถึงเงินสมทบต่าง ๆ โดยรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

(จ) ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน คือ ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานที่ไม่เกี่ยวกับการรับประกันภัยและการจัดการค่าสินไหมทดแทน โดยรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

4.3 การจัดประเภทสัญญาประกันภัย

บริษัทจัดประเภทของสัญญาประกันภัยและสัญญาประกันภัยต่อโดยการพิจารณาลักษณะของสัญญาประกันภัย โดยสัญญาประกันภัยคือสัญญาซึ่งผู้รับประกันภัย รับความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยที่มีนัยสำคัญจากคู่สัญญาอีกฝ่ายหนึ่ง (ผู้เอาประกันภัย) โดยตกลงจะชดใช้ค่าสินไหมทดแทนให้แก่ผู้เอาประกันภัยหากเหตุการณ์ในอนาคตอันไม่แน่นอนที่ระบุไว้ (เหตุการณ์ที่เอาประกันภัย) เกิดผลกระทบในทางลบต่อผู้เอาประกันภัย ในการพิจารณาว่ามีการรับความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยที่มีนัยสำคัญหรือไม่นั้นจะพิจารณาจากจำนวนผลประโยชน์ที่จะต้องจ่ายกรณีที่มีสถานการณ์ที่รับประกันภัยเกิดขึ้นกับภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายตามสัญญาหากไม่มีสถานการณ์ที่รับประกันภัยเกิดขึ้น ซึ่งหากไม่เข้าเงื่อนไขดังกล่าวข้างต้น บริษัทจะจัดประเภทสัญญาประกันภัยดังกล่าวเป็นสัญญาการลงทุน ซึ่งสัญญาการลงทุนคือ สัญญาที่มีรูปแบบทางกฎหมายเป็นสัญญาประกันภัยและทำให้ผู้รับประกันภัยมีความเสี่ยงทางการเงิน แต่ไม่ได้ทำให้ผู้รับประกันภัยมีความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยที่สำคัญ ความเสี่ยงทางการเงิน ได้แก่ ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน หรือราคา

บริษัทจัดประเภทของสัญญาโดยประเมินความสำคัญของความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยเป็นรายสัญญา ณ วันเริ่มต้นสัญญา หากสัญญาใดจัดประเภทเป็นสัญญาประกันภัยแล้ว จะยังคงเป็นสัญญาประกันภัยตลอดไปจนกว่าสิทธิและภาระผูกพันทั้งหมดถูกทำให้สิ้นสุดหรือสิ้นผลบังคับ หากสัญญาใดเคยจัดประเภทเป็นสัญญาการลงทุน ณ วันเริ่มต้นสัญญา อาจจะถูกจัดประเภทเป็นสัญญาประกันภัยในเวลาต่อมาได้หากพบว่าความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ

4.4 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดและเงินฝากธนาคาร และเงินลงทุนระยะสั้นที่มีสภาพคล่องสูง ซึ่งถึงกำหนดจ่ายคืนภายในระยะเวลาไม่เกิน 3 เดือนนับจากวันที่ได้มา และไม่มีข้อจำกัดในการเบิกใช้

4.5 เบี้ยประกันภัยค้างรับและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

เบี้ยประกันภัยค้างรับจากการรับประกันภัยโดยตรงแสดงมูลค่าตามจำนวนมูลค่าสุทธิที่จะได้รับ โดยบริษัทบันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับผลขาดทุนโดยประมาณที่อาจเกิดขึ้นจากการเก็บเงินไม่ได้ ซึ่งพิจารณาจากประสบการณ์การเก็บเงินและการวิเคราะห์อายุเบี้ยประกันภัยค้างรับ ณ สิ้นรอบระยะเวลารายงาน

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม (ลด) บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในระหว่างปี

4.6 สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ

สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อประกอบด้วยสำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากการประกันภัยต่อซึ่งประมาณขึ้นโดยอ้างอิงสัญญาประกันภัยต่อที่เกี่ยวข้องของสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายตามกฎหมายว่าด้วยการคำนวณสำรองประกันภัย และสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ที่เกิดขึ้นจากการประกันภัยต่อ

บริษัทบันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อเมื่อมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่าเกิดขึ้น โดยพิจารณาจากผลขาดทุนโดยประมาณที่อาจเกิดขึ้นจากการเก็บเงินไม่ได้ ประสบการณ์การเก็บเงิน อายุของหนี้คงค้างและตามสถานะปัจจุบันของบริษัทประกันภัยต่อ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม (ลด) บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในระหว่างปี

4.7 ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อและเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ

(ก) ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อแสดงด้วยจำนวนเงินค้างรับจากการประกันภัยต่อ และเงินวางไว้จากการรับประกันภัยต่อ เงินค้างรับจากบริษัทประกันภัยต่อประกอบด้วยค่าเบี้ยประกันภัยต่อค้างรับ ค่าจ้างและค่าบำเหน็จค้างรับ ค่าสินไหมทดแทนค้างรับ และรายการค้างรับอื่นๆ จากบริษัทประกันภัยต่อ หักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ โดยบริษัท บันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับผลขาดทุนโดยประมาณที่อาจเกิดขึ้นจากการเก็บเงินไม่ได้ ซึ่งพิจารณาจากประสบการณ์การเก็บเงิน และตามสถานะปัจจุบันของบริษัทประกันภัยต่อ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

(ข) เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อแสดงด้วยจำนวนเงินค้างจ่ายจากการประกันภัยต่อ และเงินที่บริษัทถือไว้จากการเอาประกันภัยต่อ เงินค้างจ่ายจากบริษัทประกันภัยต่อประกอบด้วย เบี้ยประกันภัยต่อจ่าย และรายการค้างจ่ายอื่นๆ ให้กับบริษัทประกันภัยต่อ ยกเว้นสำรองค่าสินไหมทดแทนจากสัญญาประกันภัยต่อ

บริษัทแสดงรายการประกันภัยต่อด้วยยอดสุทธิของกิจการเดียวกัน (ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อหรือเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ) เมื่อเข้าเงื่อนไขการหักกลบทุกข้อดังต่อไปนี้

(1) บริษัทมีสิทธิตามกฎหมายในการนำจำนวนที่รับรู้ไว้ในงบแสดงฐานะการเงินมาหักกลบลบกัน และ

(2) บริษัทตั้งใจที่จะรับหรือจ่ายชำระจำนวนที่รับรู้ไว้ในงบแสดงฐานะการเงินด้วยยอดสุทธิ หรือตั้งใจที่จะรับประโยชน์จากสินทรัพย์ในเวลาเดียวกับที่จ่ายชำระหนี้สิน

4.8 เงินลงทุนในหลักทรัพย์

เงินลงทุนในหลักทรัพย์เผื่อขายแสดงตามมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ดังกล่าวบันทึกในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และจะบันทึกในงบกำไรขาดทุนเมื่อได้จำหน่ายหลักทรัพย์นั้นออกไป

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะครบกำหนดชำระในหนึ่งปี รวมทั้งที่จะถือจนครบกำหนดแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย บริษัทตัดบัญชีส่วนเกิน/รับรู้ส่วนต่ำกว่ามูลค่าตราสารหนี้ตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งจำนวนที่ตัดจำหน่าย/รับรู้นี้จะแสดงเป็นรายการปรับกับดอกเบี้ยรับ

เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดถือเป็นเงินลงทุนทั่วไป ซึ่งแสดงในราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดคำนวณจากราคาเสนอซื้อหลังสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของปีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ส่วนมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้คำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของหน่วยลงทุน

บริษัทใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการคำนวณต้นทุนของเงินลงทุน

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับกับมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนจะถูกบันทึกในงบกำไรขาดทุน

4.9 เงินให้กู้ยืมและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

เงินให้กู้ยืมแสดงตามมูลค่าสุทธิที่จะได้รับ บริษัทตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้กู้ยืมสำหรับผลขาดทุนที่คาดว่าจะเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้ โดยการวิเคราะห์และประเมินฐานะของลูกหนี้จากประสบการณ์ในการพิจารณาความเสี่ยงและมูลค่าหลักประกันประกอบ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งเพิ่ม (ลด) บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน

4.10 เงินลงทุนในบริษัทร่วม

เงินลงทุนในบริษัทร่วมที่แสดงอยู่ในงบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียจะถูกบันทึกครั้งแรกในราคาทุนที่ซื้อมาและในภายหลังจะปรับเพิ่มหรือลดด้วยส่วนได้เสียที่เกิดจากผลการดำเนินงานของบริษัทร่วมตามอัตราส่วนการลงทุนและปรับลดด้วยเงินปันผลรับ

เงินลงทุนในบริษัทร่วมที่แสดงอยู่ในงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ขาดทุนจากการด้อยค่าบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน

4.11 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 เมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ รายการผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์จะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเมื่อบริษัทตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี

4.12 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนและค่าตัดจำหน่าย

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี) ของสินทรัพย์นั้น

บริษัทตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดอย่างมีระบบตลอดอายุการให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์นั้นและจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นเกิดการด้อยค่า บริษัทจะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัด คือ โปรแกรมคอมพิวเตอร์ซึ่งมีอายุการให้ประโยชน์ 10 ปี

4.13 การด้อยค่าของสินทรัพย์

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทจะทำการประเมินการด้อยค่าของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์หรือสินทรัพย์ไม่มีตัวตน หากมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์ดังกล่าวอาจด้อยค่า บริษัทรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ทั้งนี้มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนหมายถึง มูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า

บริษัทจะรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าในงบกำไรขาดทุน

หากในการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ มีข้อบ่งชี้ที่แสดงให้เห็นว่าผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่รับรู้ในงวดก่อนได้หมดไปหรือลดลง บริษัทจะประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์นั้น และจะกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าที่รับรู้ในงวดก่อนก็ต่อเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้กำหนดมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนภายหลังจากการรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าครั้งล่าสุด โดยมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นจากการกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าต้องไม่สูงกว่ามูลค่าตามบัญชีที่ควรจะเป็น หากกิจการไม่เคยรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ในงวดก่อนๆ บริษัทจะบันทึกกลับรายการผลขาดทุนจากการ ด้อยค่าของสินทรัพย์โดยรับรู้ไปยังงบกำไรขาดทุนทันที

4.14 หนี้สินจากสัญญาประกันภัย

หนี้สินจากสัญญาประกันภัย ประกอบด้วย สำรองค่าสินไหมทดแทน ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายและสำรองเบี้ยประกันภัย

(ก) สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย

ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายบันทึกตามจำนวนที่จะจ่ายจริง ส่วนสำรองค่าสินไหมทดแทนจะบันทึกเมื่อได้รับการแจ้งคำเรียกร้องค่าเสียหายจากผู้เอาประกันภัยตามจำนวนที่ผู้เอาประกันภัยแจ้ง และโดยการประมาณการของฝ่ายบริหาร มูลค่าประมาณการสินไหมทดแทนสูงสุดจะไม่เกินทุนประกันของกรมธรรม์ที่เกี่ยวข้อง

ประมาณการสำรองสินไหมทดแทนคำนวณโดยวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยคำนวณจากประมาณการที่ดีที่สุดของค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะจ่ายให้แก่ผู้เอาประกันภัยในอนาคตสำหรับความสูญเสียที่เกิดขึ้นแล้วก่อนหรือ ณ วันที่ในรอบระยะเวลารายงาน ทั้งจากรายการความสูญเสียที่บริษัท ได้รับรายงานแล้วและยังไม่ได้รับรายงาน และรวมถึงค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน และหักมูลค่าซากที่คาดว่าจะได้รับ และรวมถึงส่วนที่สามารถเรียกคืนได้จากคู่กรณี ผลต่างของประมาณการสำรองสินไหมทดแทนที่คำนวณได้สูงกว่าค่าสินไหมทดแทนที่ได้รับรู้ไปแล้วในบัญชี จะรับรู้เป็นความเสียหายที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้มีการรายงานให้บริษัททราบ (Incurred but not reported claim: IBNR)

(ข) สำรองเบี้ยประกันภัย

สำรองเบี้ยประกันภัยประกอบด้วย สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ และสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด

(1) สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้คำนวณจากเบี้ยประกันภัยรับก่อนการเอาประกันภัยต่อด้วยวิธีการดังนี้

การประกันภัยขนส่งเฉพาะเที่ยว การประกันอุบัติเหตุการเดินทางที่มีระยะเวลาคุ้มครองไม่เกิน 6 เดือน	-	ร้อยละร้อยของเบี้ยประกันภัยรับตั้งแต่วันที่กรมธรรม์ประกันภัยเริ่มมีผลคุ้มครอง ตลอดระยะเวลาที่บริษัทยังคงให้ความคุ้มครองแก่ผู้เอาประกันภัย
การประกันภัยอื่น	-	วิธีถัวเฉลี่ยรายวันตามอายุกรมธรรม์

สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้จากการเอาประกันภัยต่อคำนวณจากเบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อด้วยวิธีการเช่นเดียวกับกรมธรรม์ประกันภัยตรง โดยจะรับรู้สำหรับกรมธรรม์ที่ได้โอนความเสี่ยงจากการประกันภัยให้บริษัทรับประกันภัยต่อแล้วตลอดอายุของสัญญากรมธรรม์

(2) สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด

สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด เป็นจำนวนเงินที่บริษัทจัดสรรไว้เพื่อชดใช้ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตสำหรับการประกันภัยที่ยังมีผลบังคับอยู่ ซึ่งคำนวณโดยวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยใช้การประมาณการที่ดีที่สุดของค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในระยะเวลาเอาประกันที่เหลืออยู่ โดยอ้างอิงจากข้อมูลในอดีต

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทจะเปรียบเทียบมูลค่าของสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดกับสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ หากมูลค่าของสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดสูงกว่าสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ บริษัทจะรับรู้ส่วนต่างและแสดงรายการสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดในงบการเงิน

4.15 ผลประโยชน์พนักงาน

(ก) ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

บริษัทรับรู้ เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัสและเงินสมทบกองทุนประกันสังคมเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

(ข) ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน

โครงการสมทบเงิน

บริษัทและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่บริษัทจ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สินทรัพย์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสินทรัพย์ของบริษัท เงินที่บริษัทจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน

บริษัทมีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงาน ซึ่งบริษัทถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานสำหรับพนักงาน

บริษัทคำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยอิสระได้ทำการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

กำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย สำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานจะรับรู้ทันทีในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

4.16 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

บริษัทบันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของรัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

บริษัทบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างราคาตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานกับฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องนั้น โดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

บริษัทรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการ แต่รับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีในจำนวนเท่าที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีนั้น

บริษัทจะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงาน และจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าว หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าบริษัทจะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

บริษัทจะบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของหากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของ

4.17 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัท หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมบริษัท หรือถูกบริษัทควบคุมไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับบริษัท

นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ยังหมายรวมถึงบริษัทร่วมและบุคคลหรือกิจการที่มีสิทธิออกเสียงโดยทางตรงหรือทางอ้อมซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญต่อบริษัท ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของบริษัทที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของบริษัท

4.18 สัญญาเช่าระยะยาว

สัญญาเช่าอาคารและอุปกรณ์ที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ได้โอนไปให้กับผู้เช่าถือเป็นสัญญาเช่าการเงิน สัญญาเช่าการเงินจะบันทึกเป็นรายจ่ายฝ่ายทุนด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่เช่าหรือมูลค่าปัจจุบันสุทธิของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าแล้วแต่มูลค่าใดจะต่ำกว่า ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าหักค่าใช้จ่ายทางการเงินจะบันทึกเป็นหนี้สิน ส่วนดอกเบี้ยจ่ายจะบันทึกในงบ

กำไรขาดทุนตลอดอายุของสัญญาเช่า สินทรัพย์ที่ได้มาตามสัญญาเช่าการเงินจะคิดค่าเสื่อมราคาตลอดอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ที่เช่า

สัญญาเช่าที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของไม่ได้โอนไปให้กับผู้เช่า ถือเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน ซึ่งจำนวนเงินที่จ่ายตามสัญญาเช่าดำเนินงานรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

4.19 เงินตราต่างประเทศ

บริษัทแสดงงบการเงินเป็นสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของบริษัท

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งอยู่ในสกุลเงินตราต่างประเทศได้แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

กำไรและขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราแลกเปลี่ยนได้รวมอยู่ในงบกำไรขาดทุน

4.20 ประมาณการหนี้สิน

บริษัทจะบันทึกประมาณการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าบริษัทจะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดเปลื้องภาระผูกพันนั้น และบริษัทสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

4.21 การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง ราคาที่คาดว่าจะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือเป็นราคาที่จะต้องจ่ายเพื่อโอนหนี้สินให้ผู้อื่น โดยรายการดังกล่าวเป็นรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ซื้อและผู้ขาย (ผู้ร่วมในตลาด) ณ วันที่วัดมูลค่า บริษัทใช้ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สิน ยกเว้นในกรณีที่ไม่มีตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีลักษณะเดียวกันหรือไม่สามารถหาราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องได้ 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/เบี้ยประกันภัยค้างรับ/เงินค้างรับจากการประกันภัยต่อ

ในการประมาณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ เงินให้กู้ยืม เบี้ยประกันภัยค้างรับและเงินค้างรับจากการประกันภัยต่อ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากลูกหนี้แต่ละราย โดยคำนึงถึงประสบการณ์การเก็บเงินในอดีต อายุของหนี้ที่คงค้างและสภาวะเศรษฐกิจที่เป็นอยู่ในขณะนั้น เป็นต้น

5.2 ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์

บริษัทจะตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เมื่อฝ่ายบริหารพิจารณาว่าเงินลงทุนดังกล่าวมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่าเกิดขึ้น การที่จะสรุปว่าเงินลงทุนดังกล่าวมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่าหรือไม่นั้นจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหาร

5.3 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของอาคารและอุปกรณ์ และต้องทบทวนอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือหากมีการเปลี่ยนแปลงเช่นนั้นเกิดขึ้น

นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องสอบทานการด้อยค่าของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ในแต่ละช่วงเวลาและบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าหากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวเนื่องกับสินทรัพย์นั้น

5.4 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนและค่าตัดจำหน่าย

ในการบันทึกและวัดมูลค่าของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ได้มา ตลอดจนการทดสอบการด้อยค่าในภายหลัง ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากสินทรัพย์ รวมทั้งการเลือกอัตราคิดลดที่เหมาะสมในการคำนวณหามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดนั้นๆ

5.5 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

บริษัทจะรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าบริษัทจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวนั้น 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 โดยใช้การประมาณการที่ดีที่สุดของค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในระยะเวลาเอาประกันที่เหลืออยู่ ซึ่งการประมาณเงินสำรองดังกล่าวจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหาร ซึ่งอ้างอิงจากข้อมูลในอดีตและประมาณการอย่างดีที่สุด ณ ขณะนั้น

5.8 ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานตามโครงการผลประโยชน์

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานตามโครงการผลประโยชน์ประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่างๆ ในการประมาณการนั้น เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตรามรณะ และอัตราการเปลี่ยนแปลงจำนวนพนักงาน เป็นต้น

5.9 สัญญาเช่า

ในการพิจารณาประเภทของสัญญาเช่าว่าเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานหรือสัญญาเช่าทางการเงิน ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินเงื่อนไขและรายละเอียดของสัญญาเพื่อพิจารณาว่าบริษัทได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์ที่เช่าดังกล่าวแล้วหรือไม่

5.10 คดีฟ้องร้อง

บริษัทมีหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย ซึ่งฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของคดีที่ถูกฟ้องร้องแล้วและเชื่อมั่นว่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจะไม่เกินกว่าจำนวนที่ได้ประมาณการไว้แล้ว ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

5.11 การรับรู้และการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่าบริษัทได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแล้วหรือไม่ โดยใช้ดุลยพินิจบนพื้นฐานของข้อมูลที่ดีที่สุดที่รับรู้ได้ในสภาวะปัจจุบัน

5.12 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดและไม่สามารถหาราคาได้ในตลาดซื้อขายคล่อง ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว โดยใช้เทคนิคและแบบจำลองการประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงความเสี่ยงทางด้านเครดิต สภาพคล่อง ข้อมูลความสัมพันธ์และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในระยะยาว การเปลี่ยนแปลงของข้อสมมติที่เกี่ยวข้องกับตัวแปรที่ใช้ในการคำนวณอาจมีผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรมและการเปิดเผยลำดับชั้นของ มูลค่ายุติธรรม

6. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

(หน่วย: บาท)

	2560	2559
เงินสด	282,000	302,000
เงินฝากธนาคารประเภทไม่กำหนดระยะเวลาจ่ายคืน	110,175,820	137,363,316
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	110,457,820	137,665,316

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 เงินฝากออมทรัพย์และเงินฝากประจำมีอัตราดอกเบี้ยระหว่างร้อยละ 0.10 ถึง 1.75 ต่อปี (2559: ร้อยละ 0.10 ถึง 1.75 ต่อปี)

7. เบี้ยประกันภัยค้างรับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 ยอดคงเหลือของเบี้ยประกันภัยค้างรับจากการรับประกันภัยโดยตรงจำแนกอายุตามเงินต้นที่ค้างชำระ นับตั้งแต่วันครบกำหนดชำระตามกฎหมายว่าด้วยการเก็บเบี้ยประกันภัย แสดงดังนี้

(หน่วย: บาท)

	2560	2559
ยังไม่ถึงกำหนดรับชำระ	343,302,615	327,757,450
ค้างรับไม่เกิน 30 วัน	34,151,021	31,218,737
ค้างรับ 31 - 60 วัน	12,017,578	11,442,892
ค้างรับ 61 - 90 วัน	3,486,906	6,125,326
ค้างรับ 91 วัน - 1 ปี	8,288,492	8,146,121
ค้างรับเกินกว่า 1 ปี	5,579,271	4,148,036
เบี้ยประกันภัยค้างรับ	406,825,883	388,838,562
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(6,399,185)	(5,873,728)
เบี้ยประกันภัยค้างรับ - สุทธิ	400,426,698	382,964,834

สำหรับเบี้ยประกันภัยค้างรับจากตัวแทนและนายหน้า บริษัทได้กำหนดหลักเกณฑ์การติดตามหนี้ให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยการเก็บเบี้ยประกันภัย โดยหนี้ที่เกินกว่ากำหนดรับชำระ บริษัทได้ดำเนินการตามข้อกำหนดของกฎหมายกับตัวแทนและนายหน้าเป็นกรณีไป

8. สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ

(หน่วย: บาท)

	2560	2559
สำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อ		
สำรองค่าสินไหมทดแทน	145,651,788	201,281,657
สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้	315,860,546	357,783,791
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	461,512,334	559,065,448

9. ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ

(หน่วย: บาท)

	2560	2559
เงินวางไว้จากการประกันภัยต่อ	3,106	5,386
เงินค้างรับจากการประกันภัยต่อ	357,475,969	431,548,158
รวม	357,479,075	431,553,544

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 ยอดคงเหลือของเงินค้างรับจากการประกันภัยต่อจำแนกอายุตามเงินต้นที่ค้างชำระแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	2560	2559
ยังไม่ถึงกำหนดรับชำระ	341,841,652	422,960,474
ค้างรับไม่เกินระยะเวลา 1 ปี	13,234,876	8,042,801
ค้างรับเป็นระยะเวลา 1 - 2 ปี	2,274,613	235,363
ค้างรับเกินกว่า 2 ปี	124,828	309,520
รวมเงินค้างรับจากการประกันภัยต่อ	357,475,969	431,548,158

10. เงินลงทุนในหลักทรัพย์

10.1 จำแนกตามประเภทของเงินลงทุน

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	
	31 ธันวาคม 2560	
	ราคาทุน/ราคาทุนตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม
เงินลงทุนเผื่อขาย		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	409,700,865	405,306,289
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	780,662,739	786,624,859
ตราสารทุน	999,933,398	1,105,462,272
รวม	2,190,297,002	2,297,393,420
บวก: กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	107,096,418	-
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(23,753,224)	(23,753,224)
รวมเงินลงทุนเผื่อขาย	2,273,640,196	2,273,640,196

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	
	31 ธันวาคม 2560	
	ราคาทุน/ราคาทุนตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	10,000,000	
เงินฝากและบัตรเงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน	535,000,000	
รวมเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	545,000,000	
เงินลงทุนทั่วไป		
ตราสารทุน	144,673,295	
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(2,567,500)	
รวมเงินลงทุนทั่วไป	142,105,795	
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์	2,960,745,991	

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	31 ธันวาคม 2560		31 ธันวาคม 2559	
	ราคาทุน/ราคาทุนตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน/ราคาทุนตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม
เงินลงทุนเผื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	409,700,865	405,306,289	514,609,000	512,391,369
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	780,662,739	786,624,859	614,853,221	616,869,641
ตราสารทุน	999,933,398	1,105,462,272	974,424,022	1,144,498,392
รวม	2,190,297,002	2,297,393,420	2,103,886,243	2,273,759,402
บวก: กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	107,096,418	-	169,873,159	-
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(23,753,224)	(23,753,224)	(13,753,224)	(13,753,224)
รวมเงินลงทุนเผื่อขาย	2,273,640,196	2,273,640,196	2,260,006,178	2,260,006,178
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	10,000,000		10,000,000	
เงินฝากและบัตรเงินฝากสถาบันการเงิน ที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน	535,000,000		755,100,000	
รวมเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	545,000,000		765,100,000	
เงินลงทุนทั่วไป				
ตราสารทุน	89,448,700		89,448,700	
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(2,567,500)		(2,567,500)	
รวมเงินลงทุนทั่วไป	86,881,200		86,881,200	
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์	2,905,521,396		3,111,987,378	

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 เงินลงทุนทั่วไปในตราสารทุนรวมส่วนของเงินลงทุนในบริษัทต่างประเทศจำนวน 1.1 ล้านเหรียญสหรัฐฯ (หรือคิดเป็น 37.2 ล้านบาท)

10.2 จำแนกตามระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้

เงินลงทุนในตราสารหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 มีระยะเวลาคงเหลือนับจากวันสิ้นปีดังนี้

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย และงบการเงินเฉพาะกิจการ			งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2560			2559		
	ครบกำหนด			ครบกำหนด		
	1 ปี	1 - 5 ปี	รวม	1 ปี	1 - 5 ปี	รวม
เงินลงทุนเผื่อขาย						
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	294,592,764	65,392,083	359,984,847	440,824,667	30,000,000	470,824,667
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	300,710,236	479,952,503	780,662,739	285,143,969	329,709,252	614,853,221
รวม	595,303,000	545,344,586	1,140,647,586	725,968,636	359,709,252	1,085,677,888
บวก: กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	891,349	6,048,420	6,939,769	1,121,017	1,781,914	2,902,931
รวมเงินลงทุนเผื่อขาย	596,194,349	551,393,006	1,147,587,355	727,089,653	361,491,166	1,088,580,819
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด						
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	10,000,000	10,000,000	10,000,000	-	10,000,000
เงินฝากและบัตรเงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน	535,000,000	-	535,000,000	755,100,000	-	755,100,000
รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	535,000,000	10,000,000	545,000,000	765,100,000	-	765,100,000

10.3 องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ - ส่วนเกินทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์เผื่อขาย

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม
	2560	2559
ยอดคงเหลือต้นปี	135,898,528	107,523,097
เปลี่ยนแปลงระหว่างปี		
กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงระหว่างปี	(6,852,488)	106,924,030
กำไรที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุน	(55,924,253)	(71,454,742)
	(62,776,741)	35,469,288
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้อง	12,555,348	(7,093,857)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี - สุทธิ (ขาดทุน)	(50,221,393)	28,375,431
ยอดคงเหลือปลายปี	85,677,135	135,898,528

10.4 เงินลงทุนที่ติดภาระผูกพัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 บริษัทได้นำเงินลงทุนบางส่วนไปวางเป็นหลักทรัพย์ไว้กับนายทะเบียน และบางส่วนไปวางเป็นหลักทรัพย์ในการยื่นประกันผู้ขับขี่ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 30 และ 31

10.5 รายได้จากการลงทุนสุทธิ

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 บริษัทมีรายได้จากการลงทุนดังนี้

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		งบการเงินเฉพาะกิจการ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2560	2559	2560	2559
ดอกเบี้ยรับจากตราสารหนี้	34,208,703	41,279,172	34,208,703	41,279,172
เงินปันผลรับจากตราสารทุน	66,173,454	62,757,331	66,173,454	71,157,331
รายได้จากการลงทุน	100,382,157	104,036,503	100,382,157	112,436,503

11. เงินให้กู้ยืม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 ยอดคงเหลือของเงินให้กู้ยืมจำแนกอายุตามเงินต้นแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	2560			2559		
ระยะเวลาค้างชำระ	ทรัพย์สินจำนองเป็นประกัน	อื่นๆ	รวม	ทรัพย์สินจำนองเป็นประกัน	อื่นๆ	รวม
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	282,342	387,413	669,755	315,150	295,376	610,526
รวมเงินให้กู้ยืม	282,342	387,413	669,755	315,150	295,376	610,526

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

12. เงินลงทุนในบริษัทร่วม

12.1 รายละเอียดของบริษัทร่วม

<u>เงินลงทุนใน TKI General Insurance Company Limited และ TKI Life Insurance Company Limited</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทมีเงินลงทุนใน TKI General Insurance Company Limited และ TKI Life Insurance Company Limited ซึ่งจดทะเบียนจัดตั้งในประเทศลาว ซึ่งรายละเอียดของเงินลงทุนเป็นดังนี้

(หน่วย: บาท)

บริษัท	ประเภทธุรกิจ	สัดส่วนเงินลงทุน	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	งบการเงินเฉพาะกิจการ
			มูลค่าตามบัญชี	ราคาทุน/ราคาตามบัญชี
		31 ธันวาคม 2560	31 ธันวาคม 2560	31 ธันวาคม 2560
		(ร้อยละ)		
TKI General Insurance Company Limited	รับประกันวินาศภัย	32.50	18,675,444	21,628,040
TKI Life Insurance Company Limited	รับประกันชีวิต	32.50	18,339,754	21,628,039
			37,015,198	43,256,079

ในระหว่างปี บริษัทได้ลงทุนในหุ้นสามัญของ TKI General Insurance Company Limited และ TKI Life Insurance Company Limited ตามที่ได้ทำสัญญาร่วมทุน ซึ่งกำหนดให้ลงทุนในแต่ละบริษัทจำนวน 2,600,000 หุ้น มูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ 2,000 กีบ รวมเป็นเงิน 5,200 ล้านกีบ หรือคิดเป็นร้อยละ 32.5 ของทุนชำระแล้วของบริษัทดังกล่าว และบริษัทมีอิทธิพลในบริษัทดังกล่าว ดังนั้น บริษัทจึงบันทึกเงินลงทุนในบริษัทดังกล่าวเป็นเงินลงทุนในบริษัทร่วมนับแต่วันที่เข้าลงทุน

<u>บริษัท ฟอลคอน ประกันภัย จำกัด (มหาชน)</u>

เมื่อวันที่ 30 มีนาคม 2559 บริษัท ฟอลคอนประกันภัย จำกัด (มหาชน) ได้ออกจำหน่ายหุ้นเพิ่มทุนเพื่อจำหน่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนการถือหุ้น แต่บริษัทไม่ได้รับอนุญาตจากหน่วยงานกำกับให้ใช้สิทธิซื้อทำให้สัดส่วนการถือหุ้นในฟอลคอนประกันภัย ลดลงจากร้อยละ 20 เหลือร้อยละ 12 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้วของบริษัทดังกล่าว และภายหลังการลดสัดส่วนการถือหุ้นบริษัทไม่ได้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญ ทำให้บริษัทต้องเปลี่ยนสถานะการจัดประเภทเงินลงทุนจากเงินลงทุนในบริษัทร่วมเป็นเงินลงทุนทั่วไปตั้งแต่นั้นเป็นต้นมา

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 2560	
	TKI General Insurance Company Limited	TKI Life Insurance Company Limited
สินทรัพย์รวม	61,378,411	58,627,564
หนี้สินรวม	(3,915,508)	(2,197,551)
สินทรัพย์สุทธิ	57,462,903	56,430,013
สัดส่วนเงินลงทุน (ร้อยละ)	32.50	32.50
มูลค่าตามบัญชีของส่วนได้เสียของกิจการในบริษัทร่วม	18,675,444	18,339,754

สรุปรายการกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

(หน่วย: บาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559
	TKI General Insurance Company Limited	TKI Life Insurance Company Limited	บริษัท ฟอลคอนประกันภัย จำกัด (มหาชน) (1)
รายได้	614,952	667,601	299,348,859
กำไร (ขาดทุน) สำหรับปี	(5,538,701)	(6,614,698)	15,690,407
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ขาดทุน)	(3,546,210)	(3,503,102)	36,555,547
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม (ขาดทุน)	(9,084,911)	(10,117,800)	52,245,954

(1) ถือเป็นบริษัทร่วมจนถึงวันที่ 30 มีนาคม 2559 ดังนั้นรายได้และกำไรจึงแสดงจนถึงวันสิ้นสุดการเป็นบริษัทร่วมเท่านั้น

ข้อมูลทางการเงินของบริษัทร่วมตามตารางข้างต้นจัดทำโดยฝ่ายบริหารของบริษัทดังกล่าว

12.3 ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนในบริษัทร่วมและเงินปันผลรับ

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 บริษัทรับรู้ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนในบริษัทร่วมในงบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและรับรู้เงินปันผลรับจากบริษัทร่วมดังกล่าวในงบการเงินเฉพาะกิจการ ดังนี้

(หน่วย: บาท)

บริษัทร่วม	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย				งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากกำไรขาดทุน		ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		เงินปันผลรับ	
	2560	2559	2560	2559	2560	2559
บริษัท ฟอลคอน ประกันภัย จำกัด (มหาชน) [1]	-	3,138,081	-	7,311,109	-	8,400,000
TKI General Insurance Company Limited	(1,880,078)	-	(1,152,518)	-	-	-
TKI Life Insurance Company Limited	(2,149,777)	-	(1,138,508)	-	-	-
	(3,949,855)	3,138,081	(2,291,026)	7,311,109	-	8,400,000

(1) ถือเป็นบริษัทร่วมจนถึงวันที่ 30 มีนาคม 2559

13. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

(หน่วย: บาท)

	ที่ดิน	อาคาร	อาคารชุด	ส่วนปรับปรุงอาคาร	เครื่องตกแต่งติดตั้งและอุปกรณ์สำนักงาน	ยานพาหนะ	สินทรัพย์ระหว่างก่อสร้าง	รวม
ราคาทุน								
1 มกราคม 2559	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
ซื้อเพิ่ม	-	-	-	-	11,688,599	4,697,000	1,920,781	18,306,380
จำหน่าย	-	-	-	(2,937,849)	(3,838,956)	(6,672,500)	-	(13,449,305)
โอนเข้า (ออก)	-	-	-	14,798,652	3,114,800	-	(17,913,452)	-
31 ธันวาคม 2560	5,385,371	24,521,452	270,282,501	121,073,995	114,009,470	63,588,668	425,000	599,286,457
ค่าเสื่อมราคาสะสม								
1 มกราคม 2559	-	8,152,618	136,520,064	64,432,637	176,522,838	44,761,103	-	430,389,260
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	702,724	8,924,590	3,160,861	9,799,024	5,509,045	-	28,096,244
ค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วนที่จำหน่าย	-	-	-	(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
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	700,804	3,966,519	4,084,949	10,611,498	5,931,630	-	25,295,400
ค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วนที่จำหน่าย	-	-	-	(1,945,545)	(3,817,101)	(6,541,463)	-	(12,304,109)
31 ธันวาคม 2560	-	9,556,146	149,411,173	44,083,527	80,108,940	45,688,081	-	328,847,867

(หน่วย: บาท)

	ที่ดิน	อาคาร	อาคารชุด	ส่วนปรับปรุงอาคาร	เครื่องตกแต่งติดตั้งและอุปกรณ์สำนักงาน	ยานพาหนะ	สินทรัพย์ระหว่างก่อสร้าง	รวม
มูลค่าสุทธิตามบัญชี								
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
31 ธันวาคม 2560	5,385,371	14,965,306	120,871,328	76,990,468	33,900,530	17,900,587	425,000	270,438,590
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี								
2559								28,096,244
2560								25,295,400

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทมีอาคารและอุปกรณ์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ มูลค่าตามบัญชีก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของสินทรัพย์ดังกล่าวมีจำนวนเงินประมาณ 238.2 ล้านบาท (2559: 129.6 ล้านบาท)

14. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	โปรแกรมคอมพิวเตอร์	โปรแกรมคอมพิวเตอร์ระหว่างพัฒนา	รวม
ราคาทุน			
1 มกราคม 2559	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
ซื้อเพิ่ม	4,042,500	-	4,042,500
31 ธันวาคม 2560	93,703,340	-	93,703,340
ค่าตัดจำหน่ายสะสม			
1 มกราคม 2559	56,397,995	-	56,397,995
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	3,946,518	-	3,946,518
31 ธันวาคม 2559	60,344,513	-	60,344,513
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	4,222,783	-	4,222,783
31 ธันวาคม 2560	64,567,296	-	64,567,296
มูลค่าสุทธิตามบัญชี			
31 ธันวาคม 2559	29,316,327	-	29,316,327
31 ธันวาคม 2560	29,136,044	-	29,136,044

ณ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทมีโปรแกรมคอมพิวเตอร์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าตัดจำหน่ายหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ มูลค่าตามบัญชีก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมของสินทรัพย์ดังกล่าวมีจำนวนเงินประมาณ 49.7 ล้านบาท (2559: 49.0 ล้านบาท)

15. สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

15.1 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ส่วนประกอบของสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

(หน่วย: บาท)

	ยอดคงค้าง ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ส่วนเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์หรือหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีที่รับรู้เข้างบกำไรขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2560	2559	2560	2559
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
สำรองเบี้ยประกันภัย	62,144,705	62,194,690	(49,985)	(20,329,725)
ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์	5,264,145	3,264,145	2,000,000	-
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	28,011,166	26,772,397	1,238,769	4,806,541
ค่าตัดจำหน่ายมูลค่าของกิจการที่ได้มาจากการซื้อธุรกิจ	-	-	-	(1,156,040)
สำรองค่าสินไหมทดแทน	50,645,524	78,649,146	(28,003,622)	(7,767,093)
สำรองค่าสินไหมทดแทนที่อาจเกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้รายงานให้บริษัททราบ	6,892,008	6,744,682	147,326	2,790,247
ผลประโยชน์พนักงานค้างจ่าย	12,763,724	10,659,735	1,121,051	(2,851,924)
ขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้	27,728,525	19,597,831	8,130,694	19,597,831
อื่นๆ	1,625,533	3,643,267	(2,017,734)	861,267
รวม	195,075,330	211,525,893		
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย	21,419,283	33,974,632		
อื่นๆ	1,447,711	-	(1,447,711)	1,121
รวม	22,866,994	33,974,632		
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี - สุทธิ	172,208,336	177,551,261		
รวมส่วนเปลี่ยนแปลง			(18,881,212)	(4,047,775)

15.2 ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	2560	2559
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:		
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี	-	-
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี:		
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลของปีก่อน	-	6,040
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากผลแตกต่างชั่วคราวและการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว	18,881,212	4,047,775
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุน	18,881,212	4,053,815

รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้กับผลคูณของกำไรทางบัญชีกับอัตราภาษีที่ใช้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 สามารถแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2560	2559	2560	2559
กำไรทางบัญชีก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	129,530,489	38,076,092	133,480,344	71,340,038
อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล	20%	20%	20%	20%
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล	25,906,098	7,615,218	26,696,069	14,268,007
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้				
ของปีก่อน	-	6,040	-	6,040
ผลกระทบทางภาษีสำหรับ:				
ค่าใช้จ่ายต้องห้าม	6,448,755	3,952,214	6,448,755	3,952,214
ค่าใช้จ่ายที่มีสิทธิหักได้เพิ่มขึ้น	(1,550,616)	(1,396,394)	(1,550,616)	(1,396,394)
อื่นๆ	(11,923,025)	(6,123,263)	(12,712,996)	(12,776,052)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุน	18,881,212	4,053,815	18,881,212	4,053,815

16. ค่าสินไหมค้างรับจากคู่กรณี

ค่าสินไหมค้างรับจากคู่กรณีจัดประเภทตามปีที่เกิดการเรียกร้องค่าสินไหมได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	2560	2559
ปีที่เรียกร้อง		
ปี 2560	82,925,615	-
ปี 2559	58,774,527	109,914,456
ปี 2558	33,304,498	45,813,185
ปี 2557	16,697,216	18,918,105
ปี 2556	18,723,066	20,190,048
ก่อนปี 2556 เป็นต้นไป	37,691,596	39,094,154
รวมค่าสินไหมค้างรับจากคู่กรณี	248,116,518	233,929,948
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(138,820,347)	(130,863,504)
ค่าสินไหมค้างรับจากคู่กรณี - สุทธิ	109,296,171	103,066,444

17. หนี้สินจากสัญญาประกันภัย

(หน่วย: บาท)

	2560		
	หนี้สินตามสัญญาประกันภัย	สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	สุทธิ
สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย			
ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นและได้รับรายงานแล้ว	623,877,548	(94,572,633)	529,304,915
ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้รับรายงาน	85,539,194	(51,079,155)	34,460,039
สำรองเบี้ยประกันภัย			
สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้	1,430,673,668	(315,860,546)	1,114,813,122
รวม	2,140,090,410	(461,512,334)	1,678,578,076

(หน่วย: บาท)

	2559		
	หนี้สินตามสัญญาประกันภัย	สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	สุทธิ
สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย			
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

ในระหว่างปี 2560 และ 2559 ฝ่ายบริหารของบริษัทได้เข้าทำสัญญาประกันภัยต่อเพื่อเป็นการบริหารความเสี่ยงจากการรับประกันภัย ถึงแม้ว่าฝ่ายบริหารจะบริหารความเสี่ยงโดยการพิจารณาภาระความเสียหายสุทธิจากการรับประกัน ฝ่ายบริหารยังจำเป็นต้องเปิดเผยภาระหนี้สินตามสัญญาประกันภัยทั้งในส่วนของความเสียหายรวมและความเสียหายสุทธิ

17.1 สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย

(หน่วย: บาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2560	2559
ยอดคงเหลือต้นปี	879,861,626	793,501,254
ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นระหว่างปี	1,771,006,876	2,191,994,603
การเปลี่ยนแปลงประมาณการค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นในปีก่อน	(10,211,659)	(56,005,437)
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากข้อสมมติในการคำนวณสำรองค่าสินไหมทดแทน	24,180,455	28,254,623
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายระหว่างปี	(1,955,420,556)	(2,077,883,417)
ยอดคงเหลือปลายปี	709,416,742	879,861,626

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทมีสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายที่เกิดจากสัญญารับประกันภัยต่อจำนวน 10.3 ล้านบาท (2559: 12.0 ล้านบาท)

17.2 ตารางพัฒนาการค่าสินไหมทดแทน

(ก) ตารางค่าสินไหมทดแทนก่อนการประกันภัยต่อ

(หน่วย: ล้านบาท)

ปีรายงาน/ปีอุบัติเหตุ	ก่อนปี 2553	2553	2554	2555	2556	2557	2558	2559	2560	รวม
ประมาณการค่าสินไหมทดแทน :										
- ณ สิ้นปีอุบัติเหตุ		1,093	1,160	1,269	1,379	1,409	1,956	2,187	1,761	
- หนึ่งปีถัดไป		1,089	1,182	1,232	1,396	1,388	1,941	2,199		
- สองปีถัดไป		1,049	1,175	1,213	1,359	1,385	1,961			
- สามปีถัดไป		1,045	1,172	1,211	1,361	1,386				
- สี่ปีถัดไป		1,045	1,169	1,213	1,358					
- ห้าปีถัดไป		1,041	1,172	1,211						
- หกปีถัดไป		1,043	1,170							
- เจ็ดปีถัดไป		1,039								
ประมาณการค่าสินไหมทดแทนสัมบูรณ์		1,039	1,170	1,211	1,358	1,386	1,961	2,199	1,761	
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายสะสม		(1,036)	(1,167)	(1,207)	(1,352)	(1,371)	(1,939)	(2,140)	(1,183)	
รวม	4	3	3	4	6	15	22	59	578	694
การรับประกันภัยต่อตามสัญญา										10
ค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนที่ไม่สามารถจัดสรรได้										5
รวมสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายก่อนการประกันภัยต่อ										709

(ข) ตารางค่าสินไหมทดแทนสุทธิ

(หน่วย: ล้านบาท)

ปีรายงาน/ปีอุบัติเหตุ	ก่อนปี 2553	2553	2554	2555	2556	2557	2558	2559	2560	รวม
ประมาณการค่าสินไหมทดแทน :										
- ณ สิ้นปีอุบัติเหตุ		888	995	997	1,209	1,270	1,681	1,901	1,500	
- หนึ่งปีถัดไป		848	1,009	1,008	1,236	1,262	1,660	1,853		
- สองปีถัดไป		851	1,003	999	1,203	1,253	1,680			
- สามปีถัดไป		854	1,002	998	1,205	1,254				
- สี่ปีถัดไป		854	1,000	999	1,202					
- ห้าปีถัดไป		852	1,002	997						
- หกปีถัดไป		854	1,000							
- เจ็ดปีถัดไป		850								
ประมาณการค่าสินไหมทดแทนสัมบูรณ์		850	1,000	997	1,202	1,254	1,680	1,853	1,500	
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายสะสม		(847)	(998)	(993)	(1,195)	(1,246)	(1,662)	(1,811)	(1,038)	
รวม	3	3	2	4	7	8	18	42	462	549
การรับประกันภัยต่อตามสัญญา										10
ค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนที่ไม่สามารถจัดสรรได้										5
รวมสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายหลังการประกันภัยต่อ										564

17.3 วิธีการและข้อสมมติ

วิธีการและข้อสมมติที่ใช้สำหรับการประเมินหนี้สินจากสัญญาประกันภัยทั้งก่อนและหลังการประกันภัยต่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีดังนี้

(ก) ประมาณการสำรองค่าสินไหมทดแทน

1. การรับประกันภัยโดยตรง การรับประกันภัยต่อเฉพาะรายและการเอาประกันภัยต่อ

บริษัทได้ใช้วิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย 3 วิธีดังนี้

1.1. วิธีบันไดลูกโซ่ (Chain Ladder) สำหรับข้อมูลค่าสินไหมทดแทนจ่ายและค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้น

1.2. วิธีเบอร์นฮุตเตอร์เฟอร์กูสัน(Bornhuetter-Ferguson method หรือ “BF”) สำหรับข้อมูลค่าสินไหมทดแทนจ่ายและค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้น

1.3. วิธีค่าคาดหวังอัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน (Expected Loss Ratio หรือ“ELR”)

โดยส่วนใหญ่แล้วบริษัทจะใช้วิธี Chain Ladder ในการประเมินค่าสินไหมทดแทนโดยใช้ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นจริงในการประมาณการหนี้สินค่าสินไหมทดแทนที่ดีที่สุด สำหรับวิธี BF และ ELR จะนำมาปรับใช้ตามความเหมาะสม โดยการคัดเลือกปัจจัยการพัฒนาค่าสินไหมทดแทน (Loss Development Factors หรือ “LDF”) จะคำนึงถึงรูปแบบของการจ่ายค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นในอดีต โดยทั่วไปปัจจัยการพัฒนาค่าสินไหมทดแทนที่เลือกใช้นั้นจะขึ้นอยู่กับปัจจัยการพัฒนาค่าสินไหมทดแทนโดยเฉลี่ยต่างๆ สำหรับการพัฒนาค่าสินไหมทดแทนในแต่ละปี โดยวิธีการนี้บริษัทจะไม่ทำการพิจารณาถึงค่าเฉลี่ยต่างๆ ที่ไม่เหมาะสม เช่น ค่าเฉลี่ยนั้นไม่ได้สะท้อนถึงการเปลี่ยนแปลงในการดำเนินงานของบริษัท ค่าเฉลี่ยนั้นไม่เหมาะสมอันเนื่องมาจากการบิดเบือนโดยค่าสินไหมทดแทนที่มีขนาดใหญ่ และค่าเฉลี่ยนั้นแตกต่างจากแนวโน้มของอัตราส่วนในอดีต เป็นต้น

ทั้งนี้ ได้มีการพิจารณาถึงปัจจัยเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณในการคัดเลือกปัจจัยการพัฒนาค่าสินไหมทดแทนเพื่อให้การดำรงเงินสำรองค่าสินไหมทดแทนสะท้อนหนี้สินที่เหมาะสมของบริษัท ณ วันที่ทำการประเมิน

2. การรับประกันภัยต่อตามสัญญา

บริษัทได้ใช้วิธีการพื้นฐานในการประเมินสำรองค่าสินไหมทดแทนสำหรับธุรกิจการรับประกันภัยต่อตามสัญญา โดยมีข้อสมมติว่าสัดส่วนของสำรองค่าสินไหมทดแทนสำหรับงานรับประกันภัยต่อตามสัญญามีลักษณะคล้ายกับงานรับประกันภัยโดยตรงและงานรับประกันภัยต่อเฉพาะราย ดังนั้น บริษัทจึงเลือกร้อยละของค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายมาใช้ในการประมาณการสำรองค่าสินไหมทดแทนของงานรับประกันภัยต่อตามสัญญา

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

การกำหนดค่าประมาณการค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทนที่ไม่สามารถจัดสรรได้ บริษัทอาศัยค่าใช้จ่ายมาทำการวิเคราะห์เพื่อประมาณการค่าใช้จ่ายของฝ่ายสินไหม ซึ่งการประมาณการค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถจัดสรรได้นี้จะพิจารณาจากอัตราส่วนของค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถจัดสรรได้ต่อค่าเฉลี่ยของค่าความเสียหายที่จ่ายและค่าความเสียหายที่ได้รับรายงานแล้วซึ่งอยู่บนข้อสมมติที่ว่าค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถจัดสรรได้จะเกิดขึ้นจำนวนครึ่งหนึ่งเมื่อมีการรายงานค่าความเสียหาย และเกิดขึ้นอีกครึ่งหนึ่งเมื่อมีการจ่ายค่าความเสียหายนั้น

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

การประมาณการค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถจัดสรรได้จะคำนวณจากอัตราส่วนค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถจัดสรรได้คูณกับครึ่งหนึ่งของสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย รวมกับอัตราส่วนค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถจัดสรรได้คูณกับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้รับรายงาน

(ค) ข้อสมมติด้านเศรษฐกิจ

บริษัทไม่นำรายได้จากการลงทุนในอนาคตมาพิจารณาหรือแม้แต่อัตราเงินเฟ้อที่ปรับสำหรับค่าสินไหมทดแทนจ่ายในอนาคต อย่างไรก็ตาม อัตราเงินเฟ้อได้ปรับแล้วโดยปริยายจากพัฒนาการค่าสินไหมทดแทนในอดีต

(ง) ข้อสมมติอื่นๆ

บริษัทได้ตั้งข้อสมมติว่ารูปแบบในการพัฒนาการเรียกค่าสินไหมทดแทนนั้นมีความสม่ำเสมอและคงที่เป็นเวลาหลายปี นอกจากนี้บริษัทยังตั้งข้อสมมติว่ารูปแบบของเงินเฟ้อในอดีตจะยังคงดำเนินต่อไปในปีข้างหน้า สำหรับการเรียกค่าสินไหมทดแทนในปีอุบัติเหตุ พ.ศ. 2547 และก่อนหน้านั้นถือว่าการเรียกค่าสินไหมทดแทนนั้น ได้ถึงระดับค่าสินไหมทดแทนสมบูรณ์แล้ว ดังนั้นจึงไม่ได้คาดว่าจะมีสำรองค่าสินไหมทดแทนเพิ่มเติมจากการเรียกค่าสินไหมทดแทนเหล่านั้น

17.4 สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

(หน่วย: บาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2560	2559
ยอดคงเหลือต้นปี	1,548,576,308	1,802,411,726
เบี้ยประกันภัยรับสำหรับปี	2,635,821,877	2,839,044,098
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ในปีนี้	(2,753,724,517)	(3,092,879,516)
ยอดคงเหลือปลายปี	1,430,673,668	1,548,576,308

18. เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ

(หน่วย: บาท)

	2560	2559
เงินถือไว้จากการประกันภัยต่อ	238,684,737	247,803,518
เงินค้างจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	388,389,002	524,991,745
รวมเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	627,073,739	772,795,263

19. ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน

การเปลี่ยนแปลงของภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 เป็นดังนี้

(หน่วย: บาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2560	2559
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานต้นปี	44,298,674	40,782,961
ส่วนที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุน:		
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	4,142,732	4,232,832
ต้นทุนดอกเบี้ย	1,506,528	1,291,953
รวมส่วนที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุน	5,649,260	5,524,785
ส่วนที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ:		
ขาดทุน (กำไร) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์	3,097,826	1,738,554
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติทางการเงิน	129,895	(1,625,597)
ส่วนที่เกิดจากการปรับปรุงจากประสบการณ์	1,686,972	638,371

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2560	2559
รวมส่วนที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	4,914,693	751,328
ผลประโยชน์ที่จ่ายในระหว่างปี	(9,044,000)	(2,760,400)
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานปลายปี	45,818,627	44,298,674

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานของบริษัทประมาณ 11 ปี และบริษัทคาดว่าจะจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานภายใน 1 ปีข้างหน้าเป็นจำนวนประมาณ 2.4 ล้านบาท (2559: 11 ปี และ 9.0 ล้านบาท ตามลำดับ)

ข้อสมมติที่สำคัญในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ร้อยละต่อปี)

	2560	2559
อัตราคิดลด	2.7	3.1
อัตราการขึ้นเงินเดือน	6.4	6.8
อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน	0.0 - 21.0	0.0 - 21.0

ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติที่สำคัญต่อมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	2560	
	อัตราเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.5 ต่อปี	อัตราลดลงร้อยละ 0.5 ต่อปี
อัตราคิดลด	หนี้สินลดลง 1,519,254	หนี้สินเพิ่มขึ้น 1,608,584
อัตราการขึ้นเงินเดือน	หนี้สินเพิ่มขึ้น 1,543,470	หนี้สินลดลง 1,474,460
อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน	หนี้สินลดลง 1,662,979	หนี้สินเพิ่มขึ้น 1,753,745

(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

20. หนี้สินตามสัญญาเช่าทางการเงิน

(หน่วย: บาท)

	2560
หนี้สินตามสัญญาเช่าทางการเงิน	10,286,743
หัก: ดอกเบี้ยรอตัดจำหน่าย	(813,064)
รวม	9,473,679
หัก: ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	(2,978,018)
หนี้สินตามสัญญาเช่าทางการเงิน - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	6,495,661

บริษัทได้ทำสัญญาเช่าทางการเงินกับบริษัทลิสซิ่งเพื่อเช่ายานพาหนะ อุปกรณ์สำนักงาน และโปรแกรมคอมพิวเตอร์เพื่อใช้ในการดำเนินงานของบริษัท โดยมีกำหนดการชำระค่าเช่าเป็นรายเดือน อายุของสัญญามีระยะเวลาโดยเฉลี่ยประมาณ 3 - 4 ปี

บริษัทมีภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายค่าเช่าขั้นต่ำตามสัญญาเช่าการเงินดังนี้

(หน่วย: บาท)

	2560		
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	รวม
ผลรวมของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายทั้งสิ้นตามสัญญาเช่า	3,406,848	6,879,895	10,286,743
ดอกเบี้ยตามสัญญาเช่าการเงินรอตัดบัญชี	(428,830)	(384,234)	(813,064)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายทั้งสิ้นตามสัญญาเช่า	2,978,018	6,495,661	9,473,679

21. 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 และอนุมัติให้นำหุ้นสามัญเพิ่มทุนที่เหลือหลังจากการจัดสรรหุ้นปันผลขายให้แก่กองทุนสำรองเลี้ยงชีพเครือนวกิจประกันภัย ซึ่งจดทะเบียนแล้ว จำนวน 349 หุ้น ในราคาหุ้นละ 60.13 บาท (รวมเป็นเงิน 20,985 บาท) ซึ่งบริษัทได้จดทะเบียนการเพิ่มทุนกับกระทรวงพาณิชย์แล้วเมื่อวันที่ 10 มิถุนายน 2559

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 บริษัทมีจำนวนทุนจดทะเบียน ออกจำหน่ายและชำระแล้วจำนวน 33 ล้านหุ้น มูลค่าตราไว้หุ้นละ 10 บาท

22. สำรองตามกฎหมาย

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

23. ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

(หน่วย: บาท)

	2560	2559
ค่าใช้จ่ายพนักงานที่ไม่ใช่ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัยและ		
การจัดการค่าสินไหมทดแทน	185,066,966	184,952,935
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	84,576,112	90,402,918
ค่าภาษีอากร	3,105,264	3,193,467
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	8,571,127	24,236,995
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	40,958,218	54,454,996
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	322,277,687	357,241,311

24. ค่าใช้จ่ายตามลักษณะ

(หน่วย: บาท)

	2560	2559
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทนสุทธิ	1,308,657,914	1,743,395,779
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	436,869,508	482,051,767
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	154,755,637	176,840,838
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	258,642,019	260,791,210
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	84,576,112	90,402,918
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	8,571,127	24,236,995
ค่าใช้จ่ายอื่น	44,063,482	57,648,463
รวม	2,296,135,799	2,835,367,970

25. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทและพนักงานของบริษัทได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 โดยบริษัทและพนักงานจะจ่ายสมทบเข้ากองทุนเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 5 ของเงินเดือน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้บริหารโดยบริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนทิสโก้ จำกัด และจะจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อพนักงานนั้นออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนของบริษัท ในระหว่างปี 2560 บริษัทรับรู้เงินสมทบดังกล่าวเป็นค่าใช้จ่ายจำนวน 8.3 ล้านบาท (2559: 8.2 ล้านบาท)

26. กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสำหรับปี (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกอยู่ในระหว่างปี

27. เงินปันผล

บริษัทประกาศจ่ายเงินปันผลในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 ดังนี้

	อนุมัติโดย	รวมเงินปันผล	เงินปันผลต่อหุ้น
		(ล้านบาท)	(บาท)
เงินปันผลประจำปีจากกำไรสุทธิสำหรับปี 2559 (เงินสดปันผลหุ้นละ 1.00 บาท)	ที่ประชุมสามัญประจำปีผู้ถือหุ้น วันที่ 27 เมษายน 2560	33.0	1.00
เงินปันผลประจำปีจากกำไรสุทธิสำหรับปี 2558 (เงินสดปันผลหุ้นละ 2.00 บาท และหุ้นปันผลหุ้นละ 0.31 บาท)	ที่ประชุมสามัญประจำปีผู้ถือหุ้น วันที่ 21 เมษายน 2559	74.0	2.31

28. การรายงานข้อมูลตามส่วนงานดำเนินงาน

ข้อมูลส่วนงานดำเนินงานที่นำเสนอนี้สอดคล้องกับรายงานภายในของบริษัทที่ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานได้รับและสอบทานอย่างสม่ำเสมอเพื่อใช้ในการตัดสินใจในการจัดสรรทรัพยากรให้กับส่วนงานและประเมินผลการดำเนินงานของส่วนงาน ทั้งนี้ ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานของบริษัท คือ ประธานกรรมการบริหาร

เพื่อวัตถุประสงค์ในการบริหารงาน บริษัทจัดโครงสร้างองค์กรเป็นหน่วยธุรกิจตามประเภทของผลิตภัณฑ์ ได้แก่ ประกันอัคคีภัย ประกันภัยทะเลและขนส่ง ประกันภัยรถ และประกันภัยเบ็ดเตล็ดอื่น

ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดสอบทานผลการดำเนินงานของแต่ละส่วนงานแยกจากกันเพื่อวัตถุประสงค์ในการตัดสินใจเกี่ยวกับการจัดสรรทรัพยากรและการประเมินผลการปฏิบัติงาน บริษัทประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงานโดยพิจารณาจากกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงาน สินทรัพย์รวมและหนี้สินรวม ซึ่งวัดมูลค่าโดยใช้เกณฑ์เดียวกับที่ใช้ในการวัดกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงาน สินทรัพย์รวมและหนี้สินรวมในงบการเงิน

การบันทึกบัญชีสำหรับรายการระหว่างส่วนงานที่รายงานเป็นไปในลักษณะเดียวกับการบันทึกบัญชีสำหรับรายการธุรกิจกับบุคคลภายนอก

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย				
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560				
	ประกันอัคคีภัย	ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง	ประกันภัยรถ	ประกันภัยเบ็ดเตล็ดอื่น	รวม
รายได้จากการรับประกันภัย					
เบี้ยประกันภัยรับ	561,124,305	76,634,897	1,567,769,840	430,292,835	2,635,821,877
หัก: เบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ	(256,947,448)	(36,877,807)	(15,677,876)	(316,094,758)	(625,597,889)
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	304,176,857	39,757,090	1,552,091,964	114,198,077	2,010,223,988
บวก (หัก): สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ (เพิ่ม) ลดจากปีก่อน	(4,620,764)	(1,191,412)	75,567,624	6,223,947	75,979,395
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิจากการประกันภัยต่อ	299,556,093	38,565,678	1,627,659,588	120,422,024	2,086,203,383
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	79,960,568	13,020,892	2,495,307	84,453,589	179,930,356
รวมรายได้จากการรับประกันภัย	379,516,661	51,586,570	1,630,154,895	204,875,613	2,266,133,739
ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัย					
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทนสุทธิ	103,245,064	9,844,857	1,158,207,484	79,040,640	1,350,338,045
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	127,671,668	10,267,723	244,642,844	54,287,273	436,869,508
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	34,181,086	2,611,614	109,071,398	40,786,461	186,650,559
รวมค่าใช้จ่ายการรับประกันภัยก่อนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	265,097,818	22,724,194	1,511,921,726	174,114,374	1,973,858,112
กำไรจากการรับประกันภัยก่อนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	114,418,843	28,862,376	118,233,169	30,761,239	292,275,627
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน					(322,277,687)
ขาดทุนจากการรับประกันภัย					(30,002,060)
ส่วนแบ่งขาดทุนจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม					(3,949,855)
รายได้จากการลงทุน					100,382,157
กำไรจากเงินลงทุน					55,924,253
รายได้อื่น					7,175,994
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้					129,530,489
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้					(18,881,212)
กำไรสำหรับปี					110,649,277

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย				
	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): สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ (เพิ่ม) ลดจากปีก่อน	(28,122,174)	1,060,432	391,501,128	(16,036,950)	348,402,436
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิจากการประกันภัยต่อ	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
รวมค่าใช้จ่ายการรับประกันภัยก่อนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	251,787,186	21,479,945	2,063,545,441	141,314,087	2,478,126,659
กำไรจากการรับประกันภัยก่อนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	85,318,873	31,837,738	71,176,655	29,315,689	217,648,955
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน					(357,241,311)
ขาดทุนจากการรับประกันภัย					(139,592,356)
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม					3,138,081
รายได้จากการลงทุน					104,036,503
กำไรจากเงินลงทุน					61,330,293
รายได้อื่น					9,163,571
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้					38,076,092
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้					(4,053,815)
กำไรสำหรับปี					34,022,277

สินทรัพย์และหนี้สินของส่วนงานของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย						
	ประกันอัคคีภัย	ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง	ประกันภัยรถ	ประกันภัยเบ็ดเตล็ดอื่น	รวมส่วนงาน	ส่วนงานที่ปันส่วนไม่ได้	รวม
สินทรัพย์							
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	315,722,177	37,569,063	182,637,585	326,010,207	861,939,032	4,303,008,772	5,164,947,804
หนี้สิน							
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	466,585,752	38,504,389	1,316,154,039	318,846,230	2,140,090,410	852,435,930	2,992,526,340

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ						
	ประกันอัคคีภัย	ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง	ประกันภัยรถ	ประกันภัยเบ็ดเตล็ดอื่น	รวมส่วนงาน	ส่วนงานที่ปันส่วนไม่ได้	รวม
สินทรัพย์							
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	315,722,177	37,569,063	182,637,585	326,010,207	861,939,032	4,254,025,058	5,115,964,090
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
หนี้สิน							
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	466,585,752	38,504,389	1,316,154,039	318,846,230	2,140,090,410	852,435,930	2,992,526,340
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

ข้อมูลเกี่ยวกับเขตภูมิศาสตร์

บริษัทดำเนินธุรกิจในเขตภูมิศาสตร์เดียวคือ ในประเทศไทย ดังนั้น รายได้และสินทรัพย์ที่แสดงอยู่ในงบการเงินจึงถือเป็นการรายงานตามเขตภูมิศาสตร์แล้ว

ข้อมูลลูกค้ารายใหญ่

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทไม่มีรายได้จากลูกค้ารายใดที่มีมูลค่าเท่ากับหรือมากกว่าร้อยละ 10 ของเบี้ยประกันภัยรับรวม (2559: 1 ราย จำนวนรวม 257 ล้านบาท)

29. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

29.1 ลักษณะความสัมพันธ์

ในการพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างกิจการที่เกี่ยวข้องกันแต่ละรายการ บริษัทคำนึงถึงเนื้อหาของความสัมพันธ์มากกว่ารูปแบบทางกฎหมาย

ลักษณะความสัมพันธ์ระหว่างบริษัทกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน สามารถสรุปได้ดังนี้

รายชื่อกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	ลักษณะความสัมพันธ์
TKI General Insurance Company Limited	บริษัทร่วม
TKI Life Insurance Company Limited	บริษัทร่วม
บริษัท สหพิทักษ์สิน จำกัด	ถือหุ้นในบริษัทร้อยละ 7.02
บริษัท ฟอลคอนประกันภัย จำกัด (มหาชน) *(1)*	บริษัทถือหุ้นร้อยละ 12.00
บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) *(2)*	มีกรรมการร่วมกันและการถือหุ้น

(1) ถือเป็นบริษัทร่วมจนถึงวันที่ 30 มีนาคม 2559 และหลังจากนั้นถือเป็นบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน

(2) ถือเป็นกิจการที่เกี่ยวข้องกันจนถึงวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2559 ซึ่งเป็นวันที่ไม่มีกรรมการร่วมกันแล้วและมีการถือหุ้นระหว่างกันในสัดส่วนที่ต่ำกว่าอัตราร้อยละ 5 ของหุ้นที่ออกจำหน่ายและชำระแล้ว

รายชื่อกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	ลักษณะความสัมพันธ์
บริษัท อุตสาหกรรมถังโลหะไทย จำกัด (มหาชน)	มีกรรมการร่วมกันและการถือหุ้น
บริษัท วโรปกรณ์ จำกัด (มหาชน)	มีกรรมการร่วมกันและการถือหุ้น
บริษัท รังสิตพลาซ่า จำกัด	มีกรรมการร่วมกันและการถือหุ้น
บริษัท สาธรธานี จำกัด	มีกรรมการร่วมกันและการถือหุ้น
บริษัท สยามกลการ จำกัด	มีกรรมการร่วมกันและการถือหุ้น
บริษัท หวั่งหลี จำกัด	มีกรรมการร่วมกันและการถือหุ้น
บริษัท ปูนซีเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน)	มีกรรมการร่วมกันและการถือหุ้น
บริษัท ไทยรีประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	มีกรรมการร่วมกันและการถือหุ้น
บริษัท ไทยคม จำกัด (มหาชน)	มีกรรมการร่วมกัน
บริษัท ดุสิตธานี จำกัด (มหาชน)	มีกรรมการร่วมกัน
บริษัท เสริมสุข จำกัด (มหาชน)	มีกรรมการร่วมกัน
บริษัท ชัยทิพย์ จำกัด	มีกรรมการร่วมกัน
บริษัท อลีนกิจสยาม จำกัด	มีกรรมการร่วมกัน
บริษัท สยามคาลโซนิค จำกัด	มีกรรมการร่วมกัน
บริษัท สยามริคเก้นอินดัสเตรียล จำกัด	มีกรรมการร่วมกัน
บริษัท สยามอินเตอร์เนชั่นแนลคอร์ปอเรชั่น จำกัด	มีกรรมการร่วมกัน
บริษัท เดอะเพ็ท จำกัด	มีกรรมการร่วมกัน
บริษัท รังสิตร่วมพัฒนา จำกัด	มีกรรมการร่วมกัน
บริษัท โตโยต้า เพชรบูรณ์ ผู้จำหน่ายโตโยต้า จำกัด	มีกรรมการร่วมกัน
บริษัท ไทยเพชรบูรณ์ จำกัด	มีกรรมการร่วมกัน
บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	มีกรรมการร่วมกัน
บริษัท พูลผล จำกัด (3)	มีกรรมการร่วมกัน
บริษัท ซี.อี.เอส จำกัด (3)	มีกรรมการร่วมกัน
บริษัท พิพัฒนสิน จำกัด (3)	มีกรรมการร่วมกัน
บริษัท สิทธินันท์ จำกัด (3)	มีกรรมการร่วมกัน
บริษัท พี ไอ เอ อินทีเรีย จำกัด	ผู้เกี่ยวข้องของกรรมการบริษัทเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่

(3) เริ่มเป็นบริษัทที่เกี่ยวข้องกันในระหว่างปี 2560

29.2 รายการที่สำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 บริษัทมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ทั้งนี้ รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงกันระหว่างบริษัทและกิจการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านั้นซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจ โดยสามารถสรุปรายการที่สำคัญได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2560	2559	นโยบายการกำหนดราคา
รายการธุรกิจกับบริษัทร่วม			
บริษัท ฟอลคอนประกันภัย จำกัด (มหาชน) [1]			
เบี้ยประกันภัยรับต่อ	-	4,594,903	อัตราปกติของการประกันภัยต่อตามประเภทของการประกันภัยและสัญญาประกันภัยต่อ
เบี้ยประกันภัยจ่ายต่อ	-	4,667,984	อัตราปกติของการประกันภัยต่อตามประเภทของการประกันภัยและสัญญาประกันภัยต่อ
ค่าสินไหมทดแทน	-	2,742,667	ตามที่เกิดขึ้นจริง
ค่าบำเหน็จจ่ายจากการรับประกันภัยต่อ	-	2,031,813	อัตราปกติของการประกันภัยต่อตามประเภทของการประกันภัยและสัญญาประกันภัยต่อ
ค่าบำเหน็จรับ	-	1,395,643	อัตราปกติของการประกันภัยต่อตามประเภทของการประกันภัยและสัญญาประกันภัยต่อ
เงินปันผลรับ	-	8,400,000	ตามที่ประกาศจ่าย
ค่าเช่ารับ	-	67,188	ราคาตามสัญญา

(1) ถือเป็นบริษัทร่วมจนถึงวันที่ 30 มีนาคม 2559 และหลังจากนั้นถือเป็นบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2560	2559	นโยบายการกำหนดราคา
รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน			
เบี้ยประกันภัยรับตรง	65,115,664	53,802,075	อัตราค่าเบี้ยประกันภัยตามปกติธุรกิจ
เบี้ยประกันภัยรับต่อ	13,828,546	15,707,101	อัตราปกติของการประกันภัยต่อตามประเภทของการประกันภัยและสัญญาประกันภัยต่อ
เบี้ยประกันภัยจ่ายต่อ	44,239,547	45,462,888	อัตราปกติของการประกันภัยต่อตามประเภทของการประกันภัยและสัญญาประกันภัยต่อ
ค่าสินไหมทดแทน	14,980,117	15,867,309	ตามที่เกิดขึ้นจริง
ค่าบำเหน็จจ่ายจากการรับประกันภัยต่อ	5,556,373	5,013,716	อัตราปกติของการประกันภัยต่อตามประเภทของการประกันภัยและสัญญาประกันภัยต่อ
ค่าบำเหน็จรับ	21,006,268	19,100,380	อัตราปกติของการประกันภัยต่อตามประเภทของการประกันภัยและสัญญาประกันภัยต่อ
เงินปันผลรับ	21,925,434	21,122,525	ตามที่ประกาศจ่าย
ค่าเช่าและบริการอาคารสำนักงานสาขา	426,555	406,316	ราคาตามสัญญา
ค่าเช่ารับ	210,156	140,823	ราคาตามสัญญา

29.3 ยอดคงค้างระหว่างกัน

ยอดคงค้างระหว่างบริษัทและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 มีรายละเอียด ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	2560	2559
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ - เงินค้างรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ		
บริษัท ฟอลคอนประกันภัย จำกัด (มหาชน)	9,853,071	11,315,702
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ - ตราสารทุน		
บริษัท อุตสาหกรรมถังโลหะไทย จำกัด (มหาชน)	255,812,480	284,273,440
บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	57,750,000	59,850,000
บริษัท ไทยรีประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	49,050,000	43,425,000
บริษัท ปูนซีเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน)	29,040,000	29,640,000
บริษัท ฟอลคอนประกันภัย จำกัด (มหาชน)	18,846,960	18,846,960
บริษัท สาธรธานี จำกัด	12,780,000	12,780,000
บริษัท รังสิตพลาซ่า จำกัด	6,560,000	6,560,000
บริษัท วโรปกรณ์ จำกัด (มหาชน)	1,959,231	1,254,067
รวม	431,798,671	456,629,467
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ - เงินค้างจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ		
บริษัท ฟอลคอนประกันภัย จำกัด (มหาชน)	12,802,242	15,827,320

29.4 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 บริษัทมีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานที่ให้แก่กรรมการและผู้บริหาร ดังต่อไปนี้

(หน่วย: บาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2560	2559
ผลประโยชน์ระยะสั้น	50,028,940	46,296,388
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	808,336	797,568
รวม	50,837,276	47,093,956

30. หลักทรัพย์ประกันและทรัพย์สินที่จัดสรรไว้เป็นเงินสำรองวางไว้กับนายทะเบียน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 บริษัทได้วางหลักทรัพย์ประกันและทรัพย์สินที่จัดสรรไว้เป็นเงินสำรองประกันภัยไว้กับนายทะเบียนตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	2560		2559	
	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม
หลักทรัพย์ประกัน				
พันธบัตรรัฐบาล	15,000,000	15,379,153	20,000,000	20,119,491
ทรัพย์สินที่จัดสรรไว้เป็นเงินสำรอง				
เงินฝากและบัตรเงินฝากสถาบันการเงิน	235,000,000	235,000,000	275,000,000	275,000,000

31. ทรัพย์สินอื่นที่มีข้อจำกัดและภาระผูกพัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 บริษัทได้วางหลักทรัพย์บางส่วนไว้เป็นหลักประกัน ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	2560		2559	
	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม
การยื่นประกันกรณีที่ผู้เอาประกันที่เป็นผู้ขับขี่รถยนต์ตกเป็นผู้ต้องหา				
พันธบัตรรัฐบาล	440,000	440,000	2,140,000	2,142,843
บัตรเงินฝากสถาบันการเงิน	-	-	100,000	100,000

32. เงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัย

(หน่วย: บาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2560	2559
ยอดเงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัยสะสมต้นปี	45,678,351	38,669,317
เงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัยในปี	6,524,329	7,009,034
ยอดเงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัยสะสมปลายปี	52,202,680	45,678,351

33. หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นภายหน้าและภาระผูกพัน

33.1 ภาระผูกพันเกี่ยวกับสัญญาเช่าดำเนินงาน

บริษัทได้เข้าทำสัญญาเช่าดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการเช่าอาคารสำนักงาน อายุของสัญญามีระยะเวลาตั้งแต่ 1 ปี ถึง 3 ปี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทมีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานที่บอกเลิกไม่ได้ ดังนี้

(หน่วย: บาท)

จ่ายชำระ:	
ภายใน 1 ปี	8,238,337
มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี	9,211,065

33.2 การค้ำประกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทมีหนังสือค้ำประกันซึ่งออกโดยธนาคารจำนวน 2.8 ล้านบาท และหนังสือรับรองที่ออกในนามบริษัทเป็นจำนวน 9.2 ล้านบาท ซึ่งเกี่ยวเนื่องกับภาระผูกพันทางปฏิบัติบางประการตามปกติธุรกิจของบริษัท (2559: หนังสือค้ำประกันซึ่งออกโดยธนาคาร 2.8 ล้านบาท)

33.3 คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัท มียอดคงค้างของคดีที่ถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายจำนวนประมาณ 184.9 ล้านบาท จากการเป็นผู้รับประกันภัย ซึ่งผลของการพิจารณาคดีดังกล่าวยังไม่สิ้นสุด ทั้งนี้ จากทุนทรัพย์ที่ฟ้องร้องดังกล่าว บริษัทมีภาระผูกพันไม่เกินทุนประกันสูงสุดของกรมธรรม์ คิดเป็นจำนวนรวม 28.3 ล้านบาท อย่างไรก็ตาม บริษัทได้บันทึกสำรองเผื่อผลเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเป็นจำนวนประมาณ 27.8 ล้านบาท ไว้แล้วในงบการเงิน (2559: 190.3 ล้านบาท 29.6 ล้านบาท และ 28.9 ล้านบาท ตามลำดับ)

34. ความเสี่ยงของบริษัทประกันวินาศภัย

34.1 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 อาจส่งผลให้บริษัทมีอัตราความเสียหายที่เพิ่มสูงขึ้นมากกว่าที่คาดการณ์ไว้ และอาจส่งผลต่อความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของบริษัท

จากความเสี่ยงข้างต้น บริษัทมีวิธีการบริหารจัดการความเสี่ยงโดย

1. วิเคราะห์อัตราความเสียหาย และอัตราความเสียหายรวมกับค่าใช้จ่าย โดยกำกับและควบคุมให้อยู่ในอัตราที่บริษัทได้กำหนดไว้
2. พิจารณาคัดเลือกกลุ่มลูกค้า ลักษณะกิจการและความเสี่ยงของภัยที่จะรับประกันภัยให้เป็นไปตามที่กำหนด ซึ่งจะมีความสอดคล้องกับระดับของอัตราความเสียหายที่ยอมรับได้ มีการวิเคราะห์และพิจารณาถึงสัดส่วนของความเสี่ยงภัยที่ควรเก็บไว้เอง และสัดส่วนที่จะประกันภัยต่อให้เหมาะสมเพื่อเป็นการเพิ่มศักยภาพในการทำกำไร
3. กระจายความเสี่ยงภัยโดยการทำประกันภัยต่อแบบสัญญาล่วงหน้าและแบบเฉพาะรายไว้กับบริษัทรับประกันภัยต่อทั้งในประเทศและต่างประเทศที่มีความมั่นคงทางการเงินและมีอันดับความน่าเชื่อถือไม่ต่ำกว่า A- และรวมถึงการเข้าทำสัญญาประกันภัยต่อแบบความเสียหายส่วนเกิน ซึ่งจะช่วยควบคุมความเสี่ยงภัยที่บริษัทรับไว้เองเพื่อป้องกันไม่ให้ผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงินของบริษัทรวมทั้งระดับของเงินกองทุนของบริษัทเกิดความผันผวนและได้รับผลกระทบอย่างรุนแรงจากภาวะวิกฤติ
4. บริหารสัดส่วนของผลิตภัณฑ์ โดยให้มีการกระจายการดำเนินธุรกิจไปในผลิตภัณฑ์ต่างๆ และรับเสี่ยงภัยไปในทุกประเภทภัยด้วยสัดส่วนที่เหมาะสมสอดคล้องกับสภาพตลาดและความต้องการของลูกค้า โดยใช้หลักวิชาการ ข้อมูลทางสถิติที่ทันสมัยและสอดคล้องกับแผนกลยุทธ์ทางการตลาด เพื่อมุ่งเน้นเจาะตลาดในผลิตภัณฑ์ที่สามารถสร้างผลกำไรและมีแนวโน้มการเติบโตดี
5. วิเคราะห์การกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านการรับประกันภัย

ตารางแสดงการกระจุกตัวของหนี้สินจากสัญญาประกันภัย โดยแยกตามประเภทการรับประกันภัย ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	2560			2559		
	สำรองเบี้ยประกันภัยก่อนการประกันภัยต่อ	สำรองเบี้ยประกันภัยส่วนที่ประกันภัยต่อ	สุทธิ	สำรองเบี้ยประกันภัยก่อนการประกันภัยต่อ	สำรองเบี้ยประกันภัยส่วนที่ประกันภัยต่อ	สุทธิ
อัคคีภัย	381,497,093	(143,893,560)	237,603,533	384,196,626	(151,213,857)	232,982,769
ทางทะเลและขนส่ง	17,864,857	(6,873,408)	10,991,449	20,678,721	(10,878,684)	9,800,037
รถยนต์	816,902,870	(4,767,696)	812,135,174	893,679,744	(5,976,947)	887,702,797
เบ็ดเตล็ด	214,408,848	(160,325,882)	54,082,966	250,021,217	(189,714,303)	60,306,914
รวม	1,430,673,668	(315,860,546)	1,114,813,122	1,548,576,308	(357,783,791)	1,190,792,517

(หน่วย: บาท)

	2560			2559		
	สำรองค่าสินไหมทดแทนก่อนการประกันภัยต่อ	สำรองค่าสินไหมทดแทนส่วนที่ประกันภัยต่อ	สุทธิ	สำรองค่าสินไหมทดแทนก่อนการประกันภัยต่อ	สำรองค่าสินไหมทดแทนส่วนที่ประกันภัยต่อ	สุทธิ
อัคคีภัย	85,088,658	(48,113,064)	36,975,594	185,876,241	(138,772,169)	47,104,072
ทางทะเลและขนส่ง	20,639,533	(16,345,696)	4,293,837	12,320,446	(7,043,901)	5,276,545
รถยนต์	499,251,169	(4,127,574)	495,123,595	611,347,055	(3,367,532)	607,979,523
เบ็ดเตล็ด	104,437,382	(77,065,454)	27,371,928	70,317,884	(52,098,055)	18,219,829
รวม	709,416,742	(145,651,788)	563,764,954	879,861,626	(201,281,657)	678,579,969

6. การทดสอบความอ่อนไหว

การทดสอบความอ่อนไหวเป็นการวิเคราะห์ความเสี่ยงที่หนี้สินจากการรับประกันภัยจะเพิ่มขึ้นหรือลดลงเนื่องมาจากความผันผวนของข้อสมมติที่ใช้ในการคำนวณ ซึ่งจะกระทบต่อภาระผูกพันด้านสินไหมทดแทนทั้งด้านก่อนการรับประกันภัยต่อ และหลังการรับประกันภัยต่อ โดยความเสี่ยงอาจเกิดจากความถี่และความรุนแรงที่เกิดความเสียหาย หรือ ค่าใช้จ่ายที่ใช้ในการจัดการค่าสินไหมทดแทนไม่เป็นไปตามที่คาดไว้

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวนี้จัดทำขึ้นเพื่อทดสอบความอ่อนไหวของผลการประเมินหนี้สินจากการรับประกันภัยในกรณีที่ตัวแปรหลักต่างๆ มีการเปลี่ยนแปลงไป ตัวแปรที่ใช้สำหรับการทดสอบประกอบไปด้วย อัตราส่วนความเสียหายสมบูรณ์ (Ultimate Loss Ratio หรือ“ULR”) ในปีอุบัติเหตุล่าสุด (Accident Year หรือ “AY”) และค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนที่ไม่สามารถจัดสรรได้ (Unallocated Loss Adjustment Expenses หรือ“ULAE”) สำหรับหนี้สินค่าสินไหมทดแทนและหนี้สินเบี้ยประกันภัยบนค่าประมาณการที่ดีที่สุด โดยตัวแปรที่นำมาพิจารณาจะเลือกจากความเหมาะสมและสามารถเกิดได้จริง

ผลกระทบต่อค่าประมาณการที่ดีที่สุดของหนี้สินจากสัญญาประกันภัยเมื่อตัวแปรหลักมีการเปลี่ยนแปลงได้แสดงไว้ในตารางด้านล่าง

(หน่วย: ล้านบาท)

	2560				
	ข้อสมมติที่เปลี่ยนแปลง	ภาระผูกพันด้านสินไหมทดแทนก่อนการรับประกันภัยต่อเพิ่มขึ้น (ลดลง)	ภาระผูกพันด้านสินไหมทดแทนหลังการรับประกันภัยต่อเพิ่มขึ้น (ลดลง)	กำไรก่อนภาษีเงินได้เพิ่มขึ้น (ลดลง)	ส่วนของเจ้าของเพิ่มขึ้น (ลดลง)
อัตราส่วนความเสียหายสัมบูรณ์ในปีอุบัติเหตุสุดท้าย	+ 5%	84	71	(71)	(57)
อัตราส่วนความเสียหายสัมบูรณ์ในปีอุบัติเหตุสุดท้าย	- 5%	(83)	(70)	70	56
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนที่ไม่สามารถจัดสรรได้	+50%	3	3	(3)	(2)
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนที่ไม่สามารถจัดสรรได้	-50%	(3)	(3)	3	2

(หน่วย: ล้านบาท)

	2559				
	ข้อสมมติที่เปลี่ยนแปลง	ภาระผูกพันด้านสินไหมทดแทนก่อนการรับประกันภัยต่อ เพิ่มขึ้น (ลดลง)	ภาระผูกพันด้านสินไหมทดแทนหลังการรับประกันภัยต่อ เพิ่มขึ้น (ลดลง)	กำไรก่อนภาษีเงินได้ เพิ่มขึ้น (ลดลง)	ส่วนของเจ้าของ เพิ่มขึ้น (ลดลง)
อัตราส่วนความเสียหายสัมบูรณ์ในปีอุบัติเหตุสุดท้าย	+ 5%	105	91	(91)	(72)
อัตราส่วนความเสียหายสัมบูรณ์ในปีอุบัติเหตุสุดท้าย	- 5%	(104)	(90)	90	72
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนที่ไม่สามารถจัดสรรได้	+50%	4	4	(4)	(3)
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนที่ไม่สามารถจัดสรรได้	-50%	(4)	(4)	4	3

34.2 เครื่องมือทางการเงินและนโยบายการบริหารความเสี่ยง

เครื่องมือทางการเงินที่สำคัญของบริษัท ประกอบด้วย เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด เบี้ยประกันภัยค้างรับ สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ - สำรองค่าสินไหมทดแทน ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ เงินลงทุนในหลักทรัพย์ เงินให้กู้ยืม หนี้สินจากสัญญาประกันภัย - สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายและเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ บริษัทมีความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินดังกล่าวและมีนโยบายการบริหารความเสี่ยงดังนี้

ก. ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือ ความเสี่ยงที่บริษัทอาจได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการที่คู่สัญญาของบริษัทจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ระบุไว้ในเครื่องมือทางการเงินได้ บริษัทมีความเสี่ยงด้านเครดิตที่เกี่ยวเนื่องจากการลงทุนและการรับประกันภัย ฝ่ายบริหารควบคุมความเสี่ยงนี้โดยการกำหนดให้มีนโยบายและวิธีการในการควบคุมสินเชื่อที่เหมาะสม ดังนี้

ก.1 ความเสี่ยงจากการลงทุน

บริษัทมีการพิจารณาลงทุนกับผู้ออกตราสารที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือโดยสถาบันภายนอกที่มีมาตรฐาน เช่น TRIS และ FITCH และกำหนดนโยบายที่จะลงทุนเฉพาะตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถือระดับ Investment Grade ที่บริษัทกำหนดเท่านั้น พร้อมกับมีการติดตามข่าวสารการปรับอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารที่บริษัทลงทุน เพื่อพิจารณาแนวโน้มธุรกิจของบริษัทที่ออกตราสาร และกำหนดให้มีการติดตามทบทวนวงเงินลงทุนรวมในแต่ละรายที่เหมาะสมภายใต้นโยบายการลงทุนของบริษัทอย่างสม่ำเสมอ

ก.2 ความเสี่ยงจากบริษัทรับประกันภัยต่อ

บริษัทจะพิจารณาคัดเลือกบริษัทประกันภัยต่อที่มีอันดับความน่าเชื่อถือที่ไม่ต่ำกว่า A- ทั้งนี้ ภายหลังจากการทำสัญญาประกันภัยต่อจะมีการติดตามการปรับอันดับความน่าเชื่อถือของบริษัทประกันภัยต่อเป็นประจำทุกเดือน

ก.3 ความเสี่ยงในด้านการเก็บเงินค่าเบี้ยประกันภัย

บริษัทมีกระบวนการติดตามเบี้ยประกันภัยค้างรับจากทั้งผู้เอาประกันภัย ตัวแทนและนายหน้าอย่างใกล้ชิด รวมถึงกำหนดให้ตัวแทนและนายหน้านำหลักทรัพย์มาค้ำประกันตามวงเงินที่บริษัทกำหนด

ดังนั้น บริษัทจึงไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายที่เป็นสาระสำคัญจากการให้สินเชื่อ จำนวนเงินสูงสุดที่บริษัทอาจต้องสูญเสียจากการให้สินเชื่อคือมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ลงทุน เบี้ยประกันภัยค้างรับ ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยและสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อหักด้วยค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน

ข. ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาด

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่บริษัทอาจได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนและราคาของหลักทรัพย์ ซึ่งส่งผลกระทบต่อฐานะการเงินของบริษัท เนื่องจากสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศของบริษัท มีจำนวนไม่เป็นสาระสำคัญ ดังนั้น ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาดจึงมีเพียงความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยและความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาหลักทรัพย์เท่านั้น

บริษัทมีนโยบายในการบริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาด โดยการกระจายการลงทุนในหลักทรัพย์หลายประเภทและกระจายการลงทุนในหลายประเภทธุรกิจเพื่อลดความผันผวนของมูลค่าเงินลงทุนโดยรวมของบริษัท โดยมีการติดตามและวิเคราะห์ความผันผวนของราคาตราสารที่ลงทุนเพื่อประกอบการตัดสินใจลงทุนให้เหมาะสมกับสภาวการณ์ และมีนโยบายหลีกเลี่ยงการลงทุนในหลักทรัพย์เก็งกำไรที่มีความเสี่ยงที่จะเกิดความผันผวนด้านราคาสูง โดยให้น้ำหนักการลงทุนในสินทรัพย์ที่มีคุณภาพ และมีผลตอบแทนที่แน่นอน ทั้งนี้ บริษัทมีคณะกรรมการลงทุนที่จะพิจารณาและกำหนดนโยบายการลงทุนเพิ่มเติมจากข้อกำหนดของ คปภ. เพื่อลดผลกระทบของความเสี่ยงที่บริษัทจะสูญเสียเงินลงทุน และมีการพิจารณาทบทวนสัดส่วนการลงทุนอย่างสม่ำเสมอ

ข.1 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย คือ ความเสี่ยงที่มูลค่าของเครื่องมือทางการเงินจะเปลี่ยนแปลงไปเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินสามารถจัดตามประเภทอัตราดอกเบี้ย และสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่สามารถแยกตามวันที่ครบกำหนด หรือวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ (หากวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ ถึงก่อน) ได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย						
	2560						
	อัตราดอกเบี้ยคงที่ ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด						
	ภายใน 1 ปี	1 ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	อัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามราคาตลาด	ไม่มีอัตราดอกเบี้ย	รวม	อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (ร้อยละต่อปี)
<u>สินทรัพย์ทางการเงิน</u>							
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	-	-	-	110,175,820	282,000	110,457,820	0.10 - 1.75
เบี้ยประกันภัยค้างรับ	-	-	-	-	400,426,698	400,426,698	-
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ							
- สำรองค่าสินไหมทดแทน	-	-	-	-	145,651,788	145,651,788	-
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ	-	-	-	-	357,479,075	357,479,075	-
เงินลงทุนในหลักทรัพย์							
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	294,225,219	76,297,277	-	-	44,783,793	415,306,289	1.25 - 3.91
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	301,529,131	485,095,728	-	-	-	786,624,859	1.84 - 3.94
ตราสารทุน	-	-	-	-	1,223,814,843	1,223,814,843	-
เงินฝากและบัตรเงินฝากสถาบันการเงิน	535,000,000	-	-	-	-	535,000,000	1.40 - 1.75
เงินให้กู้ยืม	103,431	283,981	282,343	-	-	669,755	6.50 - 7.00
<u>หนี้สินทางการเงิน</u>							
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย							
- สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย	-	-	-	-	709,416,742	709,416,742	-
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	-	-	-	-	627,073,739	627,073,739	-

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ						
	2560						
	อัตราดอกเบี้ยคงที่						
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด			อัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามราคาตลาด	ไม่มีอัตราดอกเบี้ย	รวม	อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง
	ภายใน 1 ปี	1 ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี				(ร้อยละต่อปี)
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	-	-	-	110,175,820	282,000	110,457,820	0.10 - 1.75
เบี้ยประกันภัยค้างรับ	-	-	-	-	400,426,698	400,426,698	-
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ							
- สำรองค่าสินไหมทดแทน	-	-	-	-	145,651,788	145,651,788	-
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ	-	-	-	-	357,479,075	357,479,075	-
เงินลงทุนในหลักทรัพย์							
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	294,225,219	76,297,277	-	-	44,783,793	415,306,289	1.25 - 3.91
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	301,529,131	485,095,728	-	-	-	786,624,859	1.84 - 3.94
ตราสารทุน	-	-	-	-	1,168,590,248	1,168,590,248	-
เงินฝากและบัตรเงินฝากสถาบันการเงิน	535,000,000	-	-	-	-	535,000,000	1.40 - 1.75
เงินให้กู้ยืม	103,431	283,981	282,343	-	-	669,755	6.50 - 7.00
หนี้สินทางการเงิน							
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย							
- สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย	-	-	-	-	709,416,742	709,416,742	-
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	-	-	-	-	627,073,739	627,073,739	-

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ						
	2559						
	อัตราดอกเบี้ยคงที่						
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด			อัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามราคาตลาด	ไม่มีอัตราดอกเบี้ย	รวม	อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง
	ภายใน 1 ปี	1 ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี				(ร้อยละต่อปี)
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	-	-	-	137,363,316	302,000	137,665,316	0.10 - 1.75
เบี้ยประกันภัยค้างรับ	-	-	-	-	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	1.20 - 3.91
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	286,158,220	330,711,421	-	-	-	616,869,641	1.80 - 4.70
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	6.50 - 7.00
หนี้สินทางการเงิน							
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย							
- สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย	-	-	-	-	879,861,626	879,861,626	-
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	-	-	-	-	772,795,263	772,795,263	-

ข.2 ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุน คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุน ซึ่งอาจทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 บริษัทมีความเสี่ยงจากการถือเงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งราคาจะเปลี่ยนแปลงไปตามภาวะตลาด

ค. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่บริษัทจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินได้เพียงพอตามความต้องการในเวลาที่เหมาะสม ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายได้

บริษัทมีนโยบายในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ดังนี้

ค.1 พิจารณาลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีสภาพคล่อง เช่น ตราสารหนี้ภาครัฐหรือตราสารหนี้ภาคเอกชนที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตต่ำ และลงทุนแบบกระจาย พร้อมกับกำหนดสัดส่วนและระยะเวลาการลงทุนให้สอดคล้องและเหมาะสมกับระยะเวลาการชำระหนี้สินและภาระผูกพันของบริษัท การบริหารลูกหนี้ เจ้าหนี้ การบริหารจัดการระยะเวลาคงเหลือ และการเปลี่ยนแปลงมูลค่าสินทรัพย์ โดยคำนึงถึงโครงสร้างอายุคงเหลือของสินทรัพย์และหนี้สินให้อยู่ในระดับของปริมาณและระยะเวลาที่สอดคล้องกับสถานการณ์ทั้งภายในและภายนอกบริษัท

ค.2 ดำรงเงินกองทุนที่มาจากส่วนของผู้ถือหุ้นให้ครอบคลุมภาระหนี้สิน และให้มีสัดส่วนที่เพียงพอต่อความเสี่ยงทางธุรกิจและจากการดำเนินงาน รวมทั้งจัดให้มีแหล่งสำรองสภาพคล่องจากสถาบันการเงินไว้เป็นแผนสำรองกรณีเกิดภาวะฉุกเฉิน

ค.3 กำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบและลำดับชั้นการรายงานของผู้ที่เกี่ยวข้องกับการบริหารสภาพคล่องอย่างชัดเจน และกำหนดให้มีระบบการรายงานข้อมูลที่สามารถเตือนภัยให้ผู้บริหารทราบอย่างชัดเจนและทันกาล หากมีกิจกรรมใดที่ฝ่าฝืนนโยบาย หรือมีตัวชี้วัดใดที่มีระดับเข้าใกล้ขีดจำกัด

วันที่ครบกำหนดของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินนับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 มีดังนี้

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย					
	2560					
	เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนด	รวม
<u>สินทรัพย์ทางการเงิน</u>						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	110,175,820	-	-	-	282,000	110,457,820
เบี้ยประกันภัยค้างรับ	-	400,426,698	-	-	-	400,426,698
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ						
- สำรองค่าสินไหมทดแทน	-	113,729,602	26,893,841	5,028,345	-	145,651,788
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ	-	357,479,075	-	-	-	357,479,075
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	1,126,052,841	1,131,194,349	561,393,006	-	142,105,795	2,960,745,991
เงินให้กู้ยืม	-	103,431	283,981	282,343	-	669,755
<u>หนี้สินทางการเงิน</u>						
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย						
- สำรองค่าสินไหมทดแทน						
และค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย	-	576,849,218	121,649,769	10,917,755	-	709,416,742
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	-	627,073,739	-	-	-	627,073,739

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	2560					
	เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนด	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	110,175,820	-	-	-	282,000	110,457,820
เบี้ยประกันภัยค้างรับ	-	400,426,698	-	-	-	400,426,698
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ						
- สำรองค่าสินไหมทดแทน	-	113,729,602	26,893,841	5,028,345	-	145,651,788
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ	-	357,479,075	-	-	-	357,479,075
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	1,126,052,841	1,131,194,349	561,393,006	-	86,881,200	2,905,521,396
เงินให้กู้ยืม	-	103,431	283,981	282,343	-	669,755
หนี้สินทางการเงิน						
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย						
- สำรองค่าสินไหมทดแทน						
และค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย	-	576,849,218	121,649,769	10,917,755	-	709,416,742
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	-	627,073,739	-	-	-	627,073,739

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	2559					
	เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนด	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	137,363,316	-	-	-	302,000	137,665,316
เบี้ยประกันภัยค้างรับ	-	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

34.3 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 บริษัทมีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม หรือวัดมูลค่าด้วยราคาทุนแต่ต้องเปิดเผยมูลค่ายุติธรรม โดยแยกแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย				
	2560				
	มูลค่ายุติธรรม				มูลค่า
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม	ตามบัญชี
<u>สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย</u>					
<u>มูลค่ายุติธรรม</u>					
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เผื่อขาย					
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	44,343,793	360,962,496	-	405,306,289	405,306,289
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	786,624,859	-	786,624,859	786,624,859
ตราสารทุน	1,025,197,315	56,511,733	-	1,081,709,048	1,081,709,048
<u>สินทรัพย์ทางการเงินที่ต้องเปิดเผย</u>					
<u>มูลค่ายุติธรรม</u>					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	110,457,820	-	-	110,457,820	110,457,820
เบี้ยประกันภัยค้างรับ	-	400,426,698	-	400,426,698	400,426,698
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ - สำรอง					
ค่าสินไหมทดแทน	-	145,651,788	-	145,651,788	145,651,788
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ	-	357,479,075	-	357,479,075	357,479,075
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด					
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	9,984,018	-	9,984,018	10,000,000
เงินฝากและบัตรเงินฝากสถาบันการเงิน	-	535,000,000	-	535,000,000	535,000,000
เงินลงทุนทั่วไป	-	-	319,862,306	319,862,306	142,105,795
เงินให้กู้ยืม	-	-	669,755	669,755	669,755
<u>หนี้สินทางการเงินที่ต้องเปิดเผยมูลค่ายุติธรรม</u>					
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย - สำรองค่าสินไหม					
ทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย	-	709,416,742	-	709,416,742	709,416,742
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	-	627,073,739	-	627,073,739	627,073,739

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	2560				
	มูลค่ายุติธรรม				มูลค่า
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม	ตามบัญชี
<u>สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย</u>					
<u>มูลค่ายุติธรรม</u>					
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เผื่อขาย					
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	44,343,793	360,962,496	-	405,306,289	405,306,289
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	786,624,859	-	786,624,859	786,624,859
ตราสารทุน	1,025,197,315	56,511,733	-	1,081,709,048	1,081,709,048
<u>สินทรัพย์ทางการเงินที่ต้องเปิดเผย</u>					
<u>มูลค่ายุติธรรม</u>					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	110,457,820	-	-	110,457,820	110,457,820
เบี้ยประกันภัยค้างรับ	-	400,426,698	-	400,426,698	400,426,698
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ - สำรอง					
ค่าสินไหมทดแทน	-	145,651,788	-	145,651,788	145,651,788
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ	-	357,479,075	-	357,479,075	357,479,075
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด					
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	9,984,018	-	9,984,018	10,000,000
เงินฝากและบัตรเงินฝากสถาบันการเงิน	-	535,000,000	-	535,000,000	535,000,000
เงินลงทุนทั่วไป	-	-	319,862,306	319,862,306	86,881,200
เงินให้กู้ยืม	-	-	669,755	669,755	669,755
<u>หนี้สินทางการเงินที่ต้องเปิดเผยมูลค่ายุติธรรม</u>					
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย - สำรองค่าสินไหม					
ทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย	-	709,416,742	-	709,416,742	709,416,742
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	-	627,073,739	-	627,073,739	627,073,739

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	2559				
	มูลค่ายุติธรรม				มูลค่า
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม	ตามบัญชี
<u>สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย</u>					
<u>มูลค่ายุติธรรม</u>					
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เผื่อขาย					
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
<u>สินทรัพย์ทางการเงินที่ต้องเปิดเผย</u>					
<u>มูลค่ายุติธรรม</u>					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	137,665,316	-	-	137,665,316	137,665,316
เบี้ยประกันภัยค้างรับ	-	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
<u>หนี้สินทางการเงินที่ต้องเปิดเผยมูลค่ายุติธรรม</u>					
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย - สำรองค่าสินไหม					
ทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย	-	879,861,626	-	879,861,626	879,861,626
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	-	772,795,263	-	772,795,263	772,795,263

การจัดลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 เป็นไปตามที่กำหนดไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.21

วิธีการกำหนดมูลค่ายุติธรรมขึ้นอยู่กับลักษณะของเครื่องมือทางการเงิน โดยบริษัทใช้วิธีการและข้อสมมติฐานในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังนี้

(ก) สินทรัพย์ทางการเงินที่จะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น ได้แก่ เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดและเงินฝากสถาบันการเงินแสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

(ข) เงินลงทุนในตราสารหนี้แสดงมูลค่ายุติธรรมตามราคาตลาดหรือคำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาด ตราสารหนี้ไทย

(ค) เงินลงทุนในตราสารทุนแสดงมูลค่ายุติธรรมตามราคาตลาด กรณีที่เป็นเงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดคำนวณโดยใช้วิธีเทียบเคียงอัตราส่วนราคาต่อมูลค่าทางบัญชีโดยหักส่วนที่คิดลดแล้ว

(ง) เงินให้กู้ยืมที่ใช้อัตราดอกเบี้ยแบบคงที่ ประมาณโดยใช้วิธีการหาส่วนลดกระแสเงินสดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยปัจจุบัน

(จ) มูลค่ายุติธรรมของเบี้ยประกันภัยค้างรับ สำรองค่าสินไหมทดแทนในสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายในหนี้สินจากสัญญาประกันภัย ประมาณตามมูลค่าตามบัญชี เนื่องจากส่วนใหญ่มีระยะเวลาครบกำหนดภายในหนึ่งปี

35. การบริหารจัดการทุน

วัตถุประสงค์ในการบริหารจัดการทุนของบริษัท คือ การดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องและดำรงเงินกองทุนตามความเสี่ยงให้เป็นไปตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

36. เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

เมื่อวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2561 ที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทได้มีมติให้เสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีเพื่อพิจารณา

1. อนุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัท จาก 330 ล้านบาท เป็นจำนวน 340 ล้านบาท แบ่งออกเป็น 34 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท โดยการออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 1 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท เพื่อรองรับการจ่ายหุ้นปันผล
2. อนุมัติจัดสรรกำไรเพื่อจ่ายปันผลในรูปของเงินสดและหุ้นปันผลเป็นจำนวนเงินประมาณ 59.5 ล้านบาท โดยมีรายละเอียด ดังนี้
   - 2.1 จ่ายปันผลเป็นเงินสดในอัตราหุ้นละ 1.50 บาท สำหรับหุ้นจำนวน 33 ล้านหุ้น รวมจ่ายเงินปันผลเป็นเงินสดจำนวน 49.5 ล้านบาท โดยมีกำหนดจ่ายในวันที่ 18 พฤษภาคม 2561
   - 2.2 จ่ายปันผลเป็นหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัทในอัตรา 33 หุ้นเดิมต่อ 1 หุ้นปันผล รวมเป็นหุ้นปันผลทั้งสิ้นจำนวน 1 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท รวมมูลค่าทั้งสิ้นจำนวน 10 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราการจ่ายหุ้นปันผลในอัตราหุ้นละ 0.30 บาท ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นรายใดมีเศษของหุ้นเดิมหลังการจัดสรรหุ้นปันผลแล้ว ให้จ่ายปันผลเป็นเงินสดแทนการจ่ายเป็นหุ้น ปันผลในอัตราหุ้นละ 0.30 บาท
   - 2.3 อนุมัติการจัดสรรเศษของหุ้นสามัญเพิ่มทุนที่เหลือจากการจัดสรรหุ้นปันผลให้แก่กองทุนสำรองเลี้ยงชีพเครือนวกิจประกันภัย ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

37. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการของบริษัทเมื่อวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2561