

รายงาน
ประจำปี

2561



บมจ.

นาวทิจประกันภัย

The Navakij Insurance Public Company Limited

วิสัยทัศน์

- ดำเนินธุรกิจเพื่อสร้างเสถียรภาพต่อสังคมอย่างมีจริยธรรม และมีกำไรพอสมควร
- เป็นบริษัทชั้นนำในธุรกิจประกันวินาศภัย ซึ่งเพียบพร้อม ด้วยเครือข่าย บุคลากรที่มีคุณภาพ การบริการ และเทคโนโลยีที่เป็นเลิศ
- ดำเนินการในด้านการประกันวินาศภัย โดยให้ความสำคัญคุ้มครองที่มีคุณค่าและคุณภาพ เพื่อประโยชน์ต่อผู้เอาประกันภัย พนักงาน ผู้ถือหุ้น และสังคมโดยทั่วไป



พันธกิจ

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

02

ข้อมูลสำคัญทางการเงิน

04

สารจากประธานกรรมการ

05

สารจากประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
และกรรมการผู้อำนวยการ

06

ผลการดำเนินงานด้านการรับประกันภัย

08

รายงานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน-
สรรหาและสรรมาภิบาล

09

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

11

รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการ
ต่อรายงานทางการเงิน

12

ผังโครงสร้างองค์กร

14

ข้อมูลทั่วไป

16

ประวัติกรรมการและผู้บริหาร

24

โครงสร้างผู้ถือหุ้นและการจัดการ

36

ภาวะเศรษฐกิจและทิศทางธุรกิจ
ประกันวินาศภัย

38

ลักษณะการประกอบธุรกิจ

39

การบริหารความเสี่ยง

44

คำอธิบายและการวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน
ของฝ่ายจัดการ

49

การพัฒนาอย่างยั่งยืน

60

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

64

งบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงิน

ข้อมูลสำคัญทางการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุด ณ 31 ธันวาคม

| งบการเงิน ที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย | | | | |
|--|---------|------------|------------|------------|
| | หน่วย | 2561 | 2560 | 2559 |
| ฐานะการเงิน | | | | |
| สินทรัพย์รวม | ล้านบาท | 5,228.00 | 5,164.95 | 5,587.42 |
| หนี้สินรวม | ล้านบาท | 3,120.82 | 2,992.53 | 3,436.21 |
| ส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัท | ล้านบาท | 2,107.18 | 2,172.42 | 2,151.22 |
| เงินลงทุนในหลักทรัพย์ | ล้านบาท | 2,820.82 | 2,960.75 | 3,111.99 |
| เงินปันผลต่อหุ้น | บาท | 1.79 | 1.80 | 1.00 |
| จำนวนหุ้นที่ชำระแล้ว | หุ้น | 34,000,000 | 33,000,000 | 33,000,000 |
| จำนวนหุ้นที่จดทะเบียน | หุ้น | 34,000,000 | 33,000,000 | 33,000,000 |
| ผลประกอบการ | | | | |
| เบี่ยประกันภัยรับทั้งสิ้น | ล้านบาท | 2,892.62 | 2,635.82 | 2,839.04 |
| เบี่ยประกันภัยรับสุทธิ | ล้านบาท | 2,192.43 | 2,010.22 | 2,199.55 |
| เบี่ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ | ล้านบาท | 2,094.44 | 2,086.21 | 2,547.95 |
| รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ | ล้านบาท | 197.96 | 179.93 | 147.83 |
| ค่าสินไหมทดแทนสุทธิ | ล้านบาท | 1,218.97 | 1,350.34 | 1,786.69 |
| ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยรวมค่าใช้จ่ายดำเนินงาน | ล้านบาท | 2,286.59 | 2,296.14 | 2,835.37 |
| กำไร (ขาดทุน) จากการรับประกันภัยหลังหักค่าใช้จ่ายดำเนินงาน | ล้านบาท | 5.81 | (30.00) | (139.59) |
| กำไร (ขาดทุน) จากการลงทุนและรายได้อื่น | ล้านบาท | 98.87 | 159.53 | 177.67 |
| กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ | ล้านบาท | 104.68 | 129.53 | 38.08 |
| ภาษีเงินได้นิติบุคคล | ล้านบาท | 18.17 | 18.88 | 4.05 |
| กำไรสุทธิ | ล้านบาท | 86.51 | 110.65 | 34.03 |
| อัตราส่วนสภาพคล่อง | | | | |
| อัตราส่วนสภาพคล่อง | เท่า | 1.37 | 1.39 | 1.32 |
| อัตราส่วนหมุนเวียนเบี่ยประกันภัยค้างรับ | วัน | 53 | 54 | 57 |

| งบการเงิน ที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย | | | | |
|---|--------|-------|-------|-------|
| | หน่วย | 2561 | 2560 | 2559 |
| อัตราส่วนแสดงความสามารถในการหากำไร | | | | |
| อัตราการรับเสี่ยงภัยไว้เอง | ร้อยละ | 75.79 | 76.27 | 77.47 |
| อัตราค่าสินไหมทดแทน | ร้อยละ | 58.20 | 64.73 | 70.12 |
| อัตรากำไรขั้นต้น | ร้อยละ | 18.01 | 14.01 | 8.54 |
| อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย | ร้อยละ | 50.97 | 45.34 | 41.16 |
| อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน | ร้อยละ | 3.48 | 5.38 | 6.48 |
| อัตราเบี้ยประกันภัยรับสุทธิต่อส่วนของผู้ถือหุ้น | เท่า | 1.02 | 0.93 | 1.03 |
| อัตรากำไรสุทธิ | ร้อยละ | 3.62 | 4.56 | 1.17 |
| อัตราผลตอบแทนแก่ผู้ถือหุ้น | ร้อยละ | 4.04 | 5.12 | 1.59 |
| กำไรสุทธิต่อหุ้น* | บาท | 2.54 | 3.25 | 1.00 |
| อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน | | | | |
| อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ | ร้อยละ | 1.66 | 2.06 | 0.60 |
| อัตราการหมุนเวียนของสินทรัพย์ | เท่า | 0.46 | 0.45 | 0.52 |
| อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน | | | | |
| อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น | เท่า | 1.48 | 1.38 | 1.60 |
| อัตราหนี้สินจากการรับประกันภัยต่อส่วนของผู้ถือหุ้น | เท่า | 1.04 | 0.99 | 1.13 |
| อัตราส่วนเงินสำรองเพื่อการเสี่ยงภัยต่อส่วนของผู้ถือหุ้น | เท่า | 0.74 | 0.66 | 0.72 |
| อัตราส่วนเงินสำรองเพื่อการเสี่ยงภัยต่อสินทรัพย์รวม | ร้อยละ | 29.67 | 27.70 | 27.72 |
| อัตราการจ่ายเงินปันผลต่อกำไรสุทธิ | ร้อยละ | 70.51 | 53.68 | 97.00 |

* การคำนวณกำไรสุทธิต่อหุ้นได้ปรับปรุงจำนวนหุ้นสามัญที่ใช้ในการคำนวณกำไรต่อหุ้น โดยถือเสมือนว่าการออกหุ้นปันผลได้เกิดขึ้นตั้งแต่วันเริ่มต้นของปีแรกที่เสนอรายงาน



สารจากประธานกรรมการ

วิสัยทัศน์ของ “นวกิจ” ประกอบด้วย การดำเนินการด้านประกันวินาศภัย โดยให้ความสำคัญที่มีคุณค่าและคุณภาพ เพื่อประโยชน์ต่อผู้เอาประกันภัย พนักงานผู้ถือหุ้น และสังคมโดยทั่วไป โดยดำเนินธุรกิจอย่างมีจริยธรรม และมีกำไรพอสมควร

คณะกรรมการบริษัทมุ่งมั่นในวิสัยทัศน์ดังกล่าว และได้กำกับดูแลให้บริษัทสามารถบริหารจัดการอย่างมีระเบียบวินัยและสอดคล้องกับกฎ ระเบียบ และข้อบังคับของหน่วยงานกำกับดูแลต่างๆ รวมทั้งติดตามข่าวสารข้อมูลด้านเศรษฐกิจและการเงินของประเทศและทั่วโลกอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งค่านิยมเหล่านี้เป็นสิ่งที่บริษัทได้ดำเนินการอย่างต่อเนื่องตั้งแต่จัดตั้งบริษัทจวบจนปัจจุบัน

นับว่าบริษัทประสบความสำเร็จเป็นอย่างดีในการดำเนินธุรกิจมาตั้งแต่ก่อตั้งในปี 2476 เป็นเวลากว่า 85 ปี ที่บริษัทอยู่ในแนวหน้าในการให้บริการประกันภัยแก่ภาคเศรษฐกิจต่างๆ โดยรวมแล้วเป้าหมายของบริษัทคือการสร้างให้ “นวกิจ” เป็นบริษัทชั้นนำในธุรกิจประกันภัย ซึ่งเพียบพร้อมด้วยเครือข่าย บุคลากรที่มีคุณภาพ การบริการ และเทคโนโลยีที่เป็นเลิศ ซึ่งฝ่ายบริหารให้ความสำคัญกับการบริหารจัดการแบบเชิงรุกมีการพัฒนาอย่างยั่งยืนและมีทีมงานที่เข้มแข็งคอยสนับสนุน

กลยุทธ์ วัฒนธรรม และจุดแข็งของ “นวกิจ” ส่งผลให้บริษัทสามารถบริหารจัดการได้อย่างมีคุณภาพ และสร้างผลตอบแทนที่น่าพึงพอใจให้กับผู้ถือหุ้น ในขณะเดียวกันก็สามารถส่งมอบการบริการที่ดีเพื่อดูแลคุ้มครองสุขภาพและทรัพย์สิน รวมทั้งสร้างความมั่นใจในอนาคตให้กับผู้เอาประกันภัย ดังคำขวัญของบริษัทที่ว่า “อนาคตที่มั่นคง ด้วยประกันที่มั่นใจ”

ปี 2561 นับเป็นอีกปีที่บริษัทประสบความสำเร็จเป็นอย่างมาก ซึ่งรายละเอียดผลการดำเนินงานที่น่าพึงพอใจได้แสดงอยู่ในรายงานประจำปีเล่มนี้ โดยความสำเร็จที่เกิดขึ้นล้วนมาจากความทุ่มเทอย่างเต็มกำลังของพนักงานทุกคน ลูกค้ายกย่องความไว้วางใจด้วยดีเสมอมา และการสนับสนุนจากผู้ถือหุ้นของบริษัท ผมต้องขอขอบคุณอย่างจริงใจ

สุจินต์ หวังหลี

ประธานกรรมการบริษัท

สารจากประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้อำนวยการ

จากผลการดำเนินงานของบริษัทในปี 2561 สะท้อนให้เห็นว่าบริษัทได้พัฒนาแผนงานที่เหมาะสมเพื่อรองรับโอกาสและการแข่งขันในตลาดธุรกิจประกันภัยของไทยที่ทวีความรุนแรงยิ่งขึ้นในปัจจุบัน การพัฒนาผลิตภัณฑ์และช่องทางการจำหน่ายอย่างจริงจังและต่อเนื่อง ส่งผลให้บริษัทสามารถก้าวเดินต่อไปข้างหน้าด้วยความมั่นคงท่ามกลางความท้าทาย แม้จะมีความยากลำบากในภาคธุรกิจตลอดทั้งปี แต่บริษัทก็สามารถรักษาการเติบโตได้เป็นอย่างดี ซึ่งเป็นผลจากการเอาใจใส่ในการให้บริการที่มีคุณภาพดีที่ลูกค้าของ บริษัท ส่งผลให้ในปีนี้งำไรสุทธิของบริษัทอยู่ที่ 88 ล้านบาท



กลยุทธ์ของบริษัทมุ่งเน้นที่ลูกค้า ลดความซับซ้อนในการทำธุรกิจ และนำนวัตกรรมเข้ามาใช้ เพื่อสร้างความแตกต่างให้กับลูกค้าและบริษัท ส่วนแบ่งทางการตลาดของบริษัทในปี 2561 มีการเติบโตที่ดีขึ้น และเป็นไปตามเป้าหมายที่วางไว้ คณะกรรมการบริษัทได้อนุมัติแผนกลยุทธ์สำหรับการดำเนินธุรกิจในปี 2562 ที่ได้พิจารณาบทวนโดยฝ่ายบริหาร ซึ่งกำหนดเป้าหมายและแนวทางบรรลุเป้าหมายสำหรับการเติบโตโดยยังคงมีผลกำไร การเตรียมความพร้อมสำหรับช่องทางใหม่และการเปลี่ยนแปลงของกฎหมาย รวมทั้งการลดต้นทุนในระยะยาว อย่างไรก็ตาม บริษัทยังคงให้ความสำคัญกับการเพิ่มผลประกอบการจากการรับประกันภัยและลดอัตราค่าสินไหมทดแทนสำหรับการรับประกันภัยรถยนต์

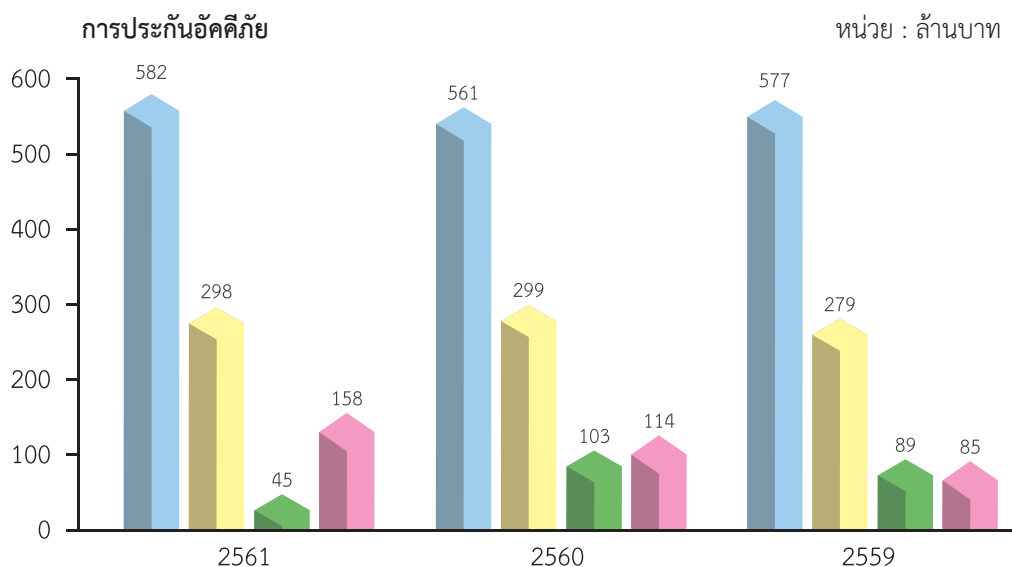
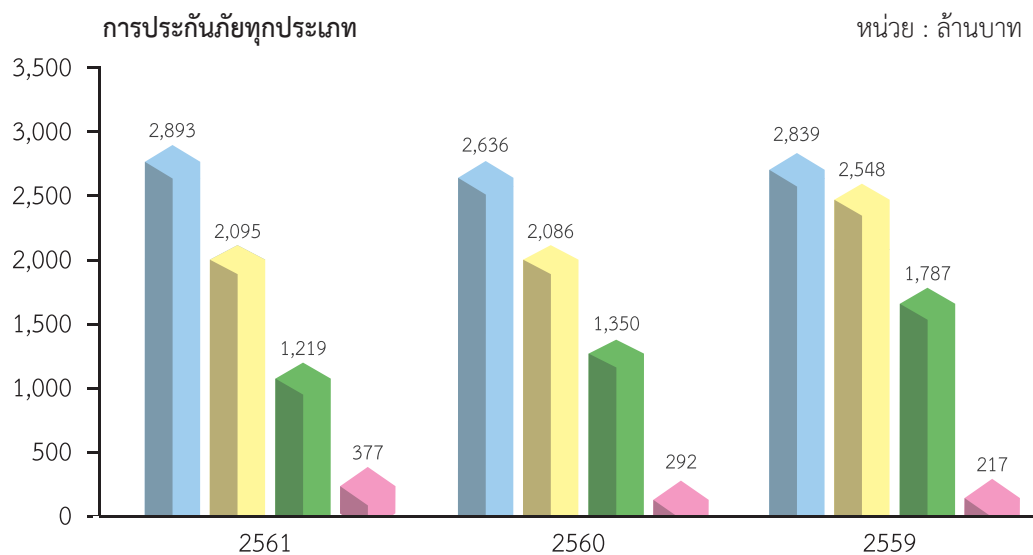
“นวกิจ” มีความแข็งแกร่งด้านฐานะการเงิน ซึ่งส่งผลให้บริษัทสามารถแข่งขันในตลาดได้ โดยจะเห็นได้จากผลการดำเนินงานของบริษัทในปีที่ผ่านมา ทั้งนี้ เป้าหมายและนโยบายที่บริษัทมุ่งเน้น การปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างมีระเบียบวินัย การปรับปรุงการรับประกันภัย การลดต้นทุน และการขยายฐานลูกค้า จะสามารถสร้างโอกาสอันยิ่งใหญ่สำหรับปี 2562 และปีต่อไป

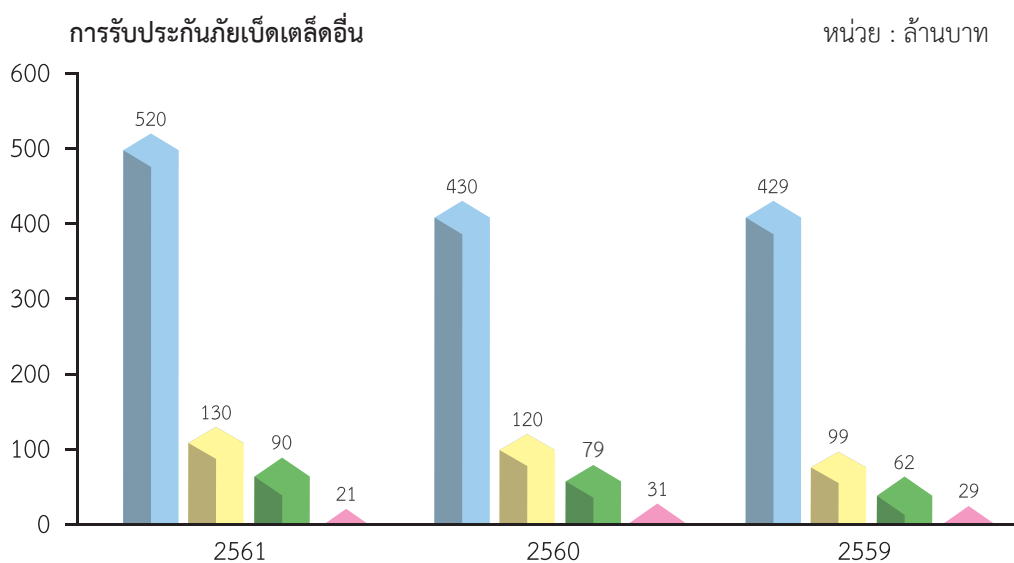
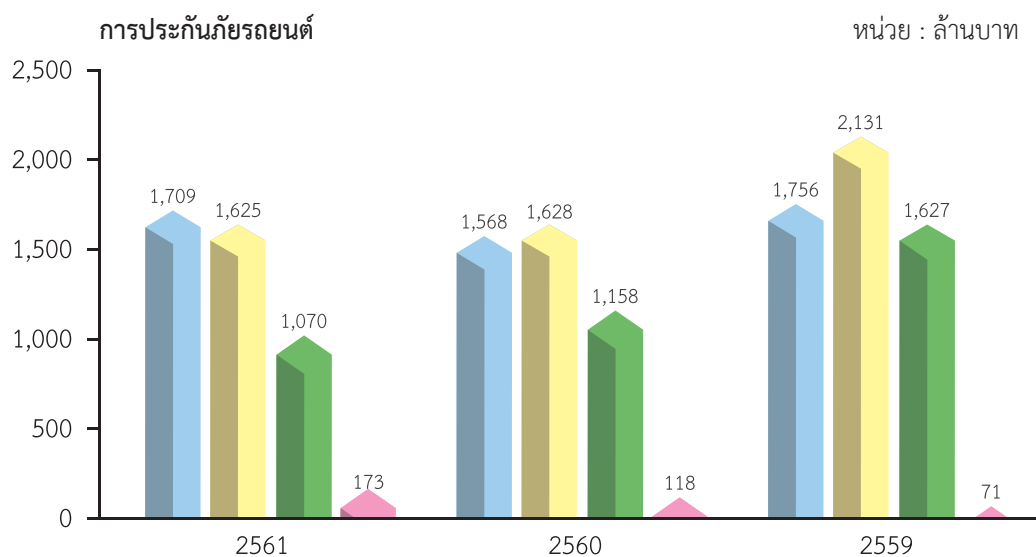
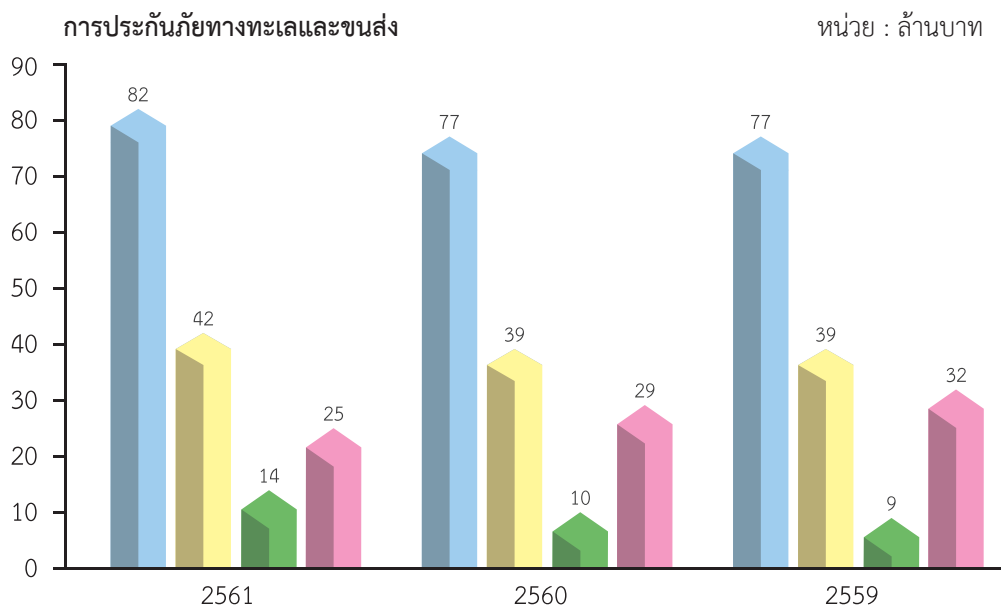
องค์กรจะประสบความสำเร็จได้ก็ต่อเมื่อสามารถสร้างความพึงพอใจให้กับลูกค้าและผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ผมรู้สึกขอบคุณพนักงานทุกคนของ “นวกิจ” สำหรับผลงาน ความคิด และการทำงานอย่างเต็มความสามารถ ซึ่งทำให้บริษัทมั่นใจว่าได้มอบหมายความรับผิดชอบที่เหมาะสมและให้พนักงานแสดงศักยภาพในบทบาทที่ถูกต้อง เพื่อโอกาสในการก้าวหน้าต่อไป

ผมขอแสดงความขอบคุณอย่างจริงใจต่อผู้ถือหุ้น ลูกค้า คู่ค้า และพันธมิตรทางธุรกิจของ “นวกิจ” รวมถึงหน่วยงานกำกับดูแลทั้งหมดในการสนับสนุนและชี้แนะแนวทางการปฏิบัติตามกฎหมาย ที่เป็นแรงขับเคลื่อนให้ “นวกิจ” สามารถเดินต่อไปข้างหน้าด้วยความมั่นใจ

ปิติพงศ์ พิศาลบุตร
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้อำนวยการ

ผลการดำเนินงานด้านการรับประกันภัย







รายงานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน-สรรหาและสรรหาภิบาล

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน-สรรหาและสรรหาภิบาล (“คณะกรรมการ”) ได้รับการจัดตั้งขึ้นเพื่อช่วยคณะกรรมการบริษัทในการปฏิบัติหน้าที่ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี การสรรหาและการพิจารณาค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารระดับสูง และเพื่อให้มั่นใจในประสิทธิภาพการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ

ในปี 2561 คณะกรรมการได้จัดให้มีการประชุม 2 ครั้งโดยกรรมการทั้ง 3 ท่าน เข้าร่วมประชุมครบทุกครั้ง สรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

คณะกรรมการให้ความสำคัญกับองค์ประกอบของค่าตอบแทนที่เป็นตัวแปรต่างๆ จึงได้พิจารณาโครงสร้างค่าตอบแทนในปีที่ผ่านมาให้มีความเหมาะสม โดยค่าตอบแทนสำหรับกรรมการจะพิจารณาจากภาระหน้าที่ของกรรมการ ผลการดำเนินงานของบริษัทที่สอดคล้องกับการจ่ายเงินปันผลให้ผู้ถือหุ้น และเทียบกับบริษัทอื่นในธุรกิจเดียวกัน ส่วนค่าตอบแทนของผู้บริหารระดับสูงจะพิจารณาจากผลการปฏิบัติงานในปีที่ผ่านมาเทียบกับเป้าหมายที่ได้กำหนดไว้ล่วงหน้า ซึ่งสอดคล้องกับกลยุทธ์และเป้าหมายความสำเร็จของบริษัท

ในแต่ละปีคณะกรรมการจะพิจารณาองค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัท ทั้งในด้านจำนวน การหมุนเวียนการปฏิบัติหน้าที่ ทักษะและความชำนาญในธุรกิจ ประสบการณ์ เพื่อให้โครงสร้างของคณะกรรมการมีความหลากหลาย และเสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณา รวมทั้งได้เปิดโอกาสให้กรรมการและผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลที่เห็นว่าเหมาะสมเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการของบริษัทในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นปี 2561 แต่ปรากฏว่าไม่มีบุคคลใดได้รับการเสนอชื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ กรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระในปี 2561 ได้รับการเลือกตั้งให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทต่อไปอีกหนึ่งวาระ

คณะกรรมการได้ทบทวนความเหมาะสมของการนำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2560 ไปปรับใช้กับธุรกิจของบริษัท โดยบริษัทได้ปฏิบัติตามคำแนะนำของหน่วยงานกำกับดูแลในเรื่องที่สามารถดำเนินการได้ ซึ่งมีบางหัวข้อที่ยังปฏิบัติไม่ครบถ้วนเนื่องจากข้อจำกัดบางประการ

คณะกรรมการและผู้บริหารเชื่อว่าการกำกับดูแลกิจการที่ดี เป็นองค์ประกอบที่สำคัญของการจัดการธุรกิจเชิงกลยุทธ์ที่แข็งแกร่ง จึงได้ให้ความสำคัญกับการสร้างความตระหนักรู้ภายในองค์กร เพื่อให้ทุกคนในองค์กรยึดมั่นในหลักการของความเป็นธรรม ความรับผิดชอบ และความโปร่งใส ซึ่งเป็นสิ่งที่ขาดไม่ได้ในการดำเนินธุรกิจของบริษัท

ปรมนต์ สุวิวงศ์

ประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน-สรรหาและสรรหาภิบาล



รายงานคณะกรรมการ ตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วยกรรมการ
อิสระของบริษัท 3 ท่าน ซึ่งเป็นผู้ทรงคุณวุฒิและ
มีประสบการณ์ด้านบัญชีการเงินและการบริหาร
องค์กร ได้แก่ ศาสตราจารย์พิเศษหิรัญ รติศรี
ดำรงตำแหน่ง ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
นายประมนต์ สุธีวงศ์ และนายเกียรติ ศรีจอมขวัญ
ดำรงตำแหน่ง กรรมการตรวจสอบ

ในระหว่างปี 2561 คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุม 10 ครั้ง โดยมีรายละเอียดในการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบดังนี้

- | | | | |
|---------------------------------|---------|----------------|----------|
| 1. ศาสตราจารย์พิเศษหิรัญ รติศรี | ประธาน | เข้าร่วมประชุม | 10 ครั้ง |
| 2. นายประมนต์ สุธีวงศ์ | กรรมการ | เข้าร่วมประชุม | 10 ครั้ง |
| 3. นายเกียรติ ศรีจอมขวัญ | กรรมการ | เข้าร่วมประชุม | 10 ครั้ง |

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตที่คณะกรรมการบริษัทได้มอบหมายให้ และกำกับดูแลตามกฎหมายและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ใช้ในปัจจุบัน โดยขอสรุปรายงานการปฏิบัติหน้าที่ในรอบปี 2561 ดังนี้

1. การสอบทานงบการเงินรายไตรมาสและการตรวจสอบรายงานการเงินประจำปี

คณะกรรมการตรวจสอบได้เชิญผู้บริหาร ผู้อำนวยการฝ่ายการเงิน ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบภายใน และผู้สอบบัญชีมาร่วมประชุมชี้แจงตอบข้อซักถามเกี่ยวกับการจัดทำงบแสดงฐานะการเงินตามข้อกำหนดของกฎหมายและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ใช้ในปัจจุบัน เพื่อให้มั่นใจว่างบการเงินที่ผู้สอบบัญชีรายงาน ถูกต้องตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ ครบถ้วน และเชื่อถือได้ ข้อสังเกตต่างๆ ของผู้สอบบัญชีในการประชุมทุกครั้งจะได้รับการพิจารณาและนำมาปรับปรุงให้เกิดประโยชน์แก่บริษัทอย่างเหมาะสมเสมอ นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้ประชุมกับผู้สอบบัญชีเป็นการเฉพาะปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้มั่นใจว่างบแสดงฐานะการเงินของบริษัทได้จัดทำขึ้นโดยไม่มีอุปสรรคและผู้สอบบัญชีมีความเป็นอิสระ รองกรรมการผู้อำนวยการผู้ดำรงตำแหน่งสูงสุดในสายงานบัญชีให้การยืนยันว่าระบบบัญชีของบริษัทเป็นระบบที่มีประสิทธิภาพ เชื่อมั่นว่าได้มีการรวบรวมและบันทึกรายการบัญชีครบถ้วน ถูกต้องตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ใช้ในปัจจุบัน จากผลการสอบทานรายงานและคำชี้แจงของผู้รับผิดชอบและผู้สอบบัญชีภายนอก คณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่ารายงานงบแสดงฐานะการเงินของบริษัทได้จัดทำขึ้นครบถ้วนถูกต้องตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ใช้ในปัจจุบันและตามแบบที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) กำหนด

2. การสอบทานระบบการควบคุมภายใน

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานและประเมินระบบการควบคุมภายใน โดยการทบทวนระบบการควบคุมภายในร่วมกับผู้สอบบัญชี และพิจารณาจากรายงานของสำนักตรวจสอบภายในอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งรายงานไม่พบข้อบกพร่องที่เป็นสาระสำคัญ การควบคุมภายในมีความเพียงพอและเหมาะสม ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานแผนการตรวจสอบภายในประจำปีซึ่งได้จัดทำตามผลการประเมินความเสี่ยง ให้ความเห็นชอบงบประมาณของสำนักตรวจสอบภายใน และคณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้พิจารณาความดีความชอบของผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบภายใน และจากผลการประเมินระบบควบคุมภายในของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่าระบบควบคุมภายในของบริษัทมีความเพียงพอและเหมาะสม

3. การสอบทานรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับ และประกาศของหน่วยงานกำกับดูแล ในปี 2561 บริษัทมีรายการที่เกี่ยวข้องกันเป็นไปตามปกติธุรกิจ มีการกำหนดช่องทางการกำกับดูแล และทำแบบประเมินการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบ เพื่อความมั่นใจในการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องอย่างถูกต้อง เหมาะสม

4. การสอบทานการกำกับดูแลกิจการที่ดีและการปฏิบัติตามกฎระเบียบ ข้อบังคับ และกฎหมาย

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานประสิทธิภาพและประสิทธิผลด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีและการปฏิบัติตามกฎระเบียบ ข้อบังคับ และกฎหมาย พบว่า กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ได้มีการปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนดไว้และปฏิบัติตามกฎระเบียบ ข้อบังคับ และกฎหมาย บริษัทได้เข้าร่วมโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต และน่านโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันมาปฏิบัติใช้ได้อย่างเหมาะสมกับธุรกิจ

5. การบริหารความเสี่ยง

บริษัทมีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นผู้รับผิดชอบดูแลการบริหารความเสี่ยงของบริษัท โดยคณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่สอบทานกับผู้บริหาร เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีการจัดทำแผนการบริหารความเสี่ยงและมีการบริหารจัดการตามที่ได้ผลเพียงพอเหมาะสม และเสนอความเห็นให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาปรับปรุง เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงมีประสิทธิภาพ รวมทั้งปฏิบัติตามข้อกำหนดและแนวทางของ คปภ.

6. คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาทบทวนกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบเป็นประจำทุกปี เพื่อให้สอดคล้องกับความเสี่ยงและสถานการณ์ปัจจุบัน พร้อมทั้งได้มีการประเมินตนเอง ผลการประเมินอยู่ในระดับดี และให้มีการปรับปรุงอยู่เสมอ

7. การแต่งตั้งผู้สอบบัญชีประจำปี 2562

คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชีในปีที่ผ่านมา ซึ่งผลเป็นที่พอใจ และได้พิจารณาความเป็นอิสระและสอบทานคุณสมบัติของผู้สอบบัญชีแล้ว เห็นว่าถูกต้องตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ กำหนด คณะกรรมการตรวจสอบได้เสนอต่อคณะกรรมการบริษัทแต่งตั้ง นางสาวสมใจ คุณปสุต ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4499 หรือ นางนงลักษณ์ พุ่มน้อย ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4172 หรือ นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วานิชย์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4951 หรือ นางสาวณิศา ไชยสุวรรณ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4812 แห่งบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท สำหรับปี 2562 พร้อมทั้งเสนอค่าสอบบัญชีประจำปีและรายไตรมาส รวมค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีทั้งสิ้น 2.275 ล้านบาท เพื่อเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติต่อไป

คณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่า บริษัทยึดถือนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีเป็นสำคัญ มีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอและเหมาะสม มีการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ ระบบบัญชีและการรายงานทางการเงินมีความถูกต้อง เชื่อถือได้ ปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจ พร้อมทั้งมีการติดตามและประเมินสถานการณ์อย่างสม่ำเสมอ



ศาสตราจารย์พิเศษหิรัญ รติศรี
ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

รายงานความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการให้ความสำคัญต่อความรับผิดชอบต่อในการดูแลบริษัทให้ปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และกำกับดูแลรายงานทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี ซึ่งรายงานดังกล่าวได้ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน โดยเลือกใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ ใช้ดุลพินิจอย่างระมัดระวัง และประมาณการที่ดีที่สุดในการจัดทำ รวมทั้งการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน เพื่อให้เกิดความโปร่งใสและเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นและนักลงทุนทั่วไป

คณะกรรมการได้จัดให้มีและดำรงไว้ซึ่งระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ เพื่อให้มั่นใจได้อย่างมีเหตุผลว่าข้อมูลทางการเงินมีความถูกต้อง ครบถ้วน และเพียงพอที่จะดำรงรักษาไว้ซึ่งทรัพย์สิน ตลอดจนเพื่อป้องกันไม่ให้เกิดการทุจริตหรือการดำเนินการที่ผิดปกติดังกล่าวอย่างมีสาระสำคัญ

ทั้งนี้ คณะกรรมการมอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบซึ่งเป็นกรรมการอิสระดูแลรับผิดชอบเกี่ยวกับคุณภาพของรายงานทางการเงิน และระบบการควบคุมภายใน โดยความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับเรื่องนี้ ปรากฏในรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งได้แสดงไว้ในรายงานประจำปีแล้ว

คณะกรรมการมีความเห็นว่าระบบการควบคุมภายในของบริษัทมีความเพียงพอและเหมาะสม และสามารถสร้างความเชื่อมั่นได้ว่าการเงินของบริษัทประจำปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีความเชื่อถือได้ ถูกต้องตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง และถูกต้องตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

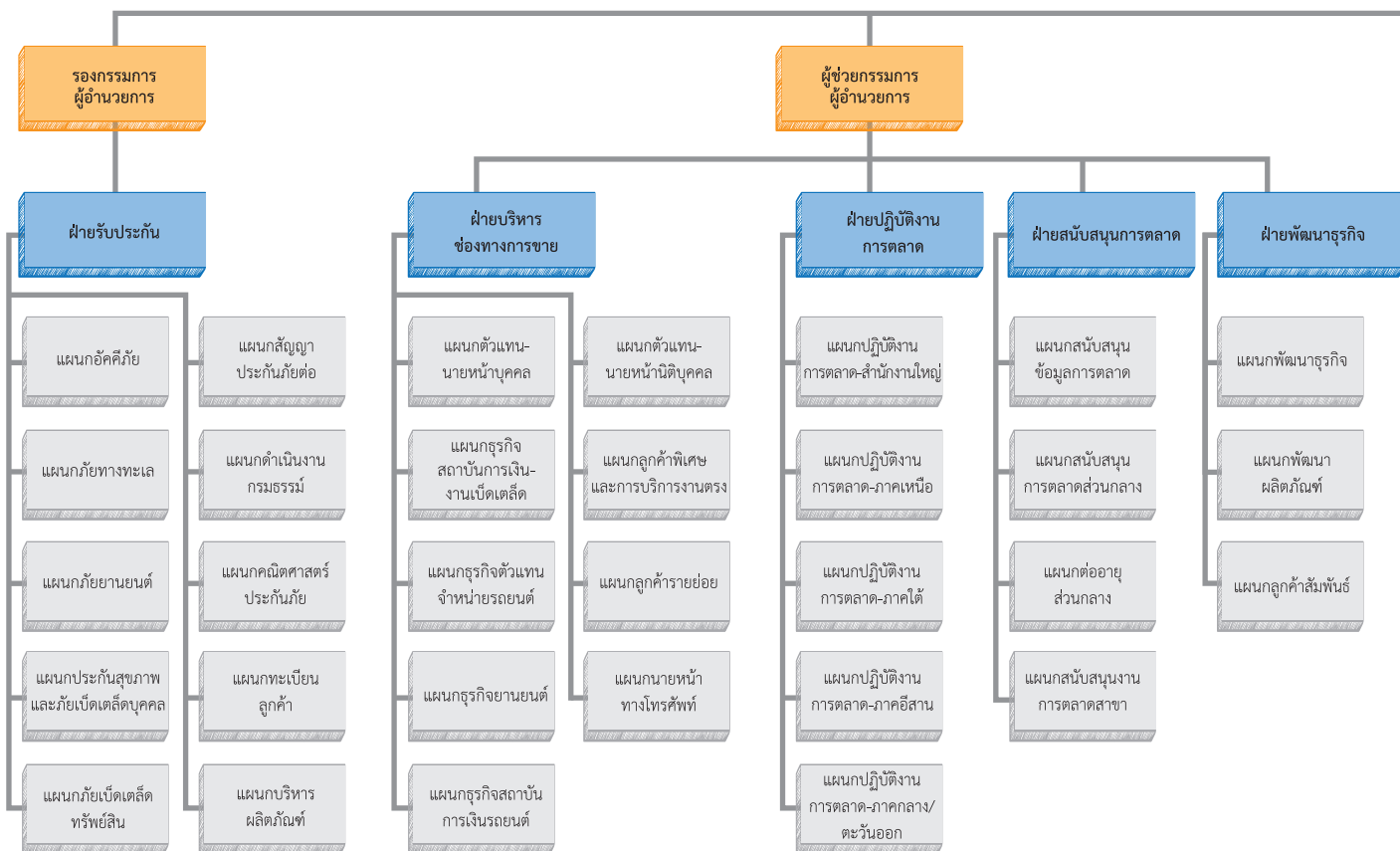
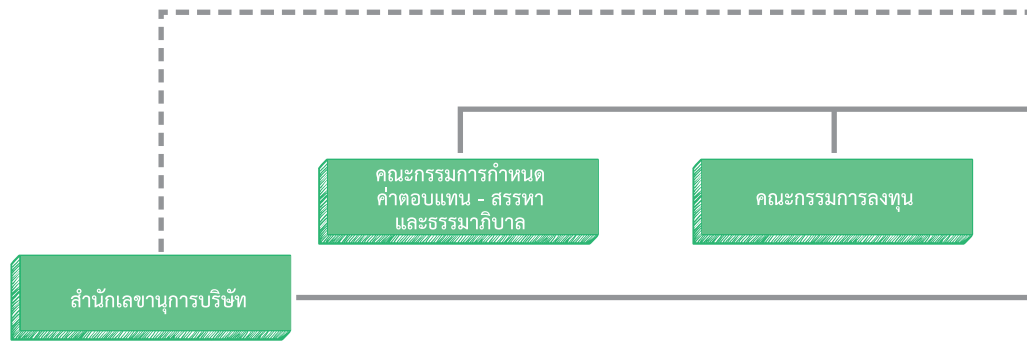


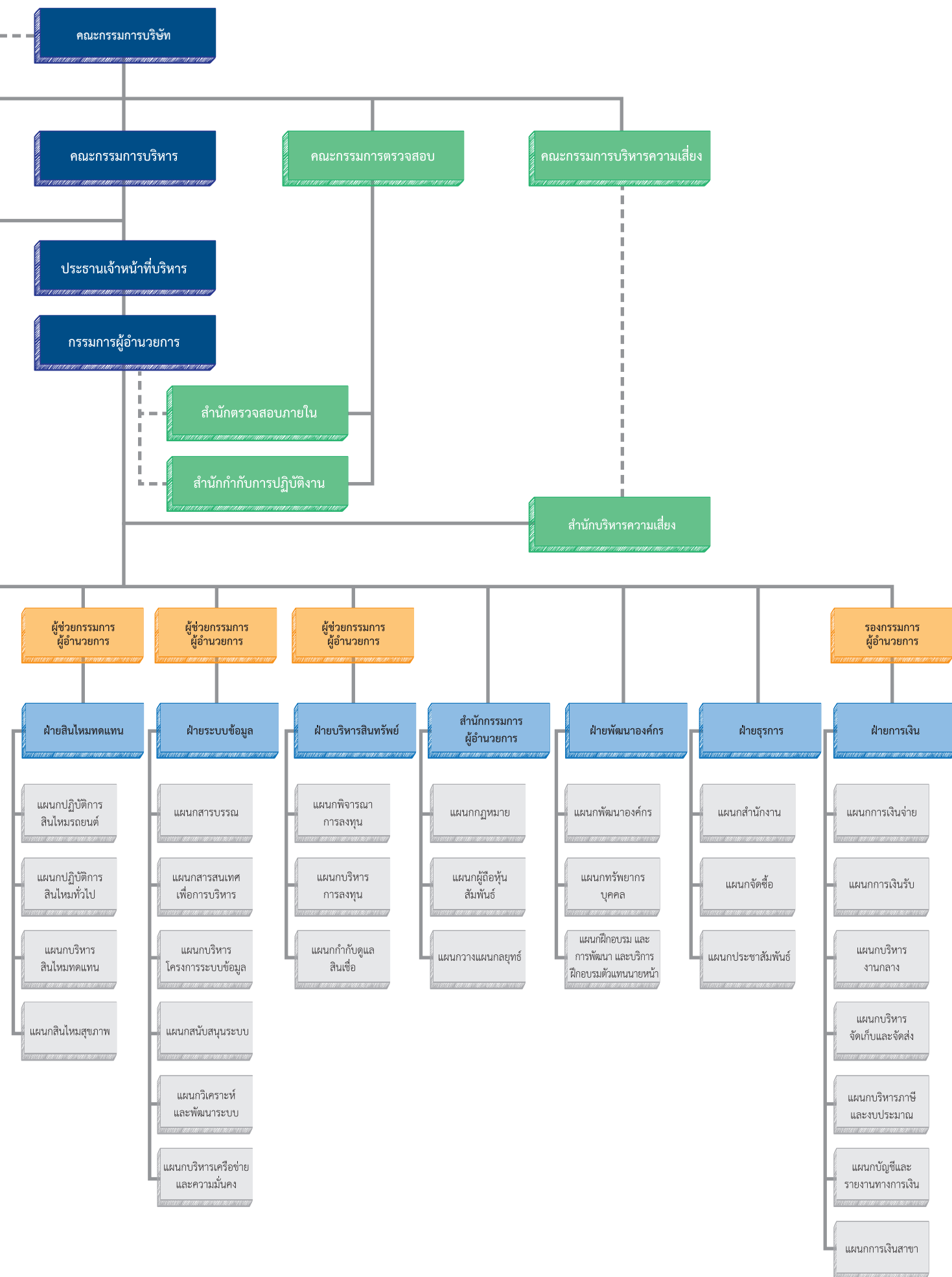
สุจินต์ หวังหลี่
ประธานกรรมการบริษัท



ปิติพงศ์ พิศาลบุตร
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้อำนวยการ

พังโครสร้างองค์กร





ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญ

ข้อมูลบริษัท

| | |
|----------------------------|---|
| ชื่อย่อหลักทรัพย์ | NKI |
| ประเภทธุรกิจ | ประกันวินาศภัย |
| เลขทะเบียนบริษัท | 0107536000862 |
| วันที่ก่อตั้ง | วันที่ 23 กันยายน 2476 |
| วันแรกที่ซื้อขายหุ้นใน SET | วันที่ 24 สิงหาคม 2533 |
| ทุนจดทะเบียน | 340 ล้านบาท ประกอบด้วย หุ้นสามัญ 34 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท |
| ทุนจดทะเบียนชำระแล้ว | 340 ล้านบาท |
| ที่ตั้งสำนักงานใหญ่ | เลขที่ 100/47-55 ชั้น 25-27 อาคารสาทรนครทาวเวอร์ เลขที่ 90/3-6 ชั้น 1 อาคารสาทรธานี 1 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500 |
| โทรศัพท์ | (66) 2664 7777 (ศูนย์บริการลูกค้าสัมพันธ์: 1748) |
| โทรสาร | (66) 2636 7999 |
| เว็บไซต์ | www.navakij.co.th |
| ผู้ถือหุ้นสัมพันธ์ | office_president@navakij.co.th |

นิติบุคคลที่บริษัทถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป (ถือหุ้นทางตรง)

บริษัท ฟอลคอนประกันภัย จำกัด (มหาชน)

| | |
|--------------------------|---|
| ประเภทธุรกิจ | ประกันวินาศภัย |
| จำนวนหุ้นจดทะเบียน | หุ้นสามัญ 10 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท |
| จำนวนหุ้นชำระแล้ว | หุ้นสามัญ 10 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท |
| จำนวนหุ้นที่ถือโดยบริษัท | 1,200,000 หุ้น หรือร้อยละ 12 ของจำนวนหุ้นชำระแล้ว |
| ที่ตั้งสำนักงานใหญ่ | 33/4 ชั้น 24-25 อาคารเอ เดอะไนน์ทาวเวอร์ ถนนพระราม 9 แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10310 |
| โทรศัพท์ | (66) 2676 9888 |
| โทรสาร | (66) 2676 9898 |

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

จำนวนทุนจดทะเบียน

จำนวนทุนชำระแล้ว

จำนวนทุนที่ถือโดยบริษัท

ที่ตั้งสำนักงานใหญ่

โทรศัพท์

โทรสาร

ประกันชีวิต

ทุนสามัญ 8 ล้านบาท มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 2,000 กีบ

ทุนสามัญ 8 ล้านบาท มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 2,000 กีบ

2,600,000 หุ้น หรือร้อยละ 32.50 ของจำนวนทุนชำระแล้ว

Level 4, Zone A office Unit, The Iconic, Unit 11, Phonxay Road, Phonxay Village,
Saysettha District, Vientiane Capital, 01000, Lao PDR

(856) 21 417707

(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 กรุงเทพฯ 10110

โทรศัพท์ (66) 2264 0777

โทรสาร (66) 2264 0789-90

ประวัติกรรมการบริษัทและผู้บริหาร

คณะกรรมการบริษัท

นายสุจินต์ หวังหลี่

ประธานกรรมการ กรรมการ ที่ปรึกษาคณะกรรมการลงทุน และที่ปรึกษาคณะกรรมการบริหาร

| | |
|----------------------------------|---|
| อายุ | 82 ปี |
| วันที่ได้รับการแต่งตั้ง | 29 เมษายน 2536 |
| วันที่ได้รับเลือกตั้งครั้งล่าสุด | 27 เมษายน 2560 |
| วุฒิการศึกษาสูงสุด | ปริญญาตรี วิศวกรรมไฟฟ้า Northrop Institute of Technology ประเทศสหรัฐอเมริกา |
| สัดส่วนการถือหุ้น | ร้อยละ 13.56 |

ประวัติการอบรม

| | |
|-------------------------------------|---|
| สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย | - Director Accreditation Program ปี 2556 |
| สถาบันวิทยาการประกันภัยระดับสูง | - Role of the Chairman Program ปี 2554 |
| สถาบันพัฒนาเมืองกรุงเทพมหานคร | - หลักสูตรวิทยาการประกันภัยระดับสูง (วปส.) รุ่นที่ 2 ปี 2555 |
| สถาบันวิทยาการการค้า | - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านการบริหารงานพัฒนาเมือง ปี 2554 |
| สถาบันวิทยาการตลาดทุน | - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านการค้าและการพาณิชย์ ปี 2553 |
| Harvard University, USA | - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง (วตท.) รุ่นที่ 9 ปี 2552 |
| | - Executive Course |

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น (5)

| | | |
|------------------------------|---------------|---|
| บมจ. เสริมสุข | 2556-ปัจจุบัน | กรรมการตรวจสอบ |
| | 2555-ปัจจุบัน | ประธานคณะกรรมการพิจารณาคำตอบแทน |
| | 2554-ปัจจุบัน | รองประธานกรรมการ |
| | 2553-ปัจจุบัน | กรรมการ |
| บมจ. บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ | 2553-ปัจจุบัน | กรรมการ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |
| บมจ. อุตสาหกรรมถึงโลหะไทย | 2561-ปัจจุบัน | ประธานกรรมการ |
| | 2532-ปัจจุบัน | กรรมการ |
| บมจ. ไทยรีประกันชีวิต | 2542-ปัจจุบัน | ประธานกรรมการ |
| บมจ. วโรปกรณ์ | 2537-ปัจจุบัน | กรรมการ |

ตำแหน่งในกิจการอื่น (12)

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

| | | |
|-----------------------------------|-----------|-------------------------------------|
| บมจ. อุตสาหกรรมถึงโลหะไทย | 2553-2561 | รองประธานกรรมการ |
| | 2552-2561 | ประธานกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา |
| บมจ. ไทยรับประกันภัยต่อ | 2521-2559 | ประธานกรรมการ |
| บมจ. ไทย-เยอรมัน เซรามิคอินดัสทรี | 2512-2556 | กรรมการ |
| บมจ. ฟอลคอนประกันภัย | 2550-2557 | ประธานกรรมการ |
| | 2513-2557 | กรรมการ |
| บจก. นุชพล | 2533-2560 | กรรมการ |

นายปิณฑงค์ พิศาลบุตร

กรรมการ ประธานคณะกรรมการลงทุน ประธานคณะกรรมการบริหาร กรรมการบริหารความเสี่ยง ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้อำนวยการ

| | |
|----------------------------------|---|
| อายุ | 54 ปี |
| วันที่ได้รับการแต่งตั้ง | 25 เมษายน 2545 |
| วันที่ได้รับเลือกตั้งครั้งล่าสุด | 27 เมษายน 2560 |
| วุฒิการศึกษาสูงสุด | ปริญญาโท บริหารธุรกิจ University of Hartford ประเทศสหรัฐอเมริกา |
| สัดส่วนการถือหุ้น | ร้อยละ 0.46 |

ประวัติการอบรม

| | |
|-------------------------------------|--|
| สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย | - Successful Formulation & Execution of Strategy ปี 2552 |
| | - Director Certification Program ปี 2546 |

นายปิณฑิพงศ์ พิศาลบุตร (ต่อ)

สมาคมวิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร
ในพระบรมราชูปถัมภ์

- หลักสูตรการบริหารจัดการด้านความมั่นคงชั้นสูง ปี 2554
- หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.) รุ่นที่ 57

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น (1)

บมจ. อุตสาหกรรมถังโลหะไทย 2561-ปัจจุบัน กรรมการ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา

ตำแหน่งในกิจการอื่น (11)**ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง**

บมจ. นวกิจประกันภัย 2551-2557 กรรมการลงทุน

ศาสตราจารย์พิเศษหิรัญ รติศรี**กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ**

อายุ

89 ปี

วันที่ได้รับการแต่งตั้ง

24 สิงหาคม 2542

วันที่ได้รับเลือกตั้งครั้งสุดท้าย

21 เมษายน 2559

วุฒิการศึกษาสูงสุด

ดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ทางการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

สัดส่วนการถือหุ้น

ไม่มี

ประวัติการอบรม

สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ
บริษัทไทย

- Successful Formulation and Execution of Strategy ปี 2552
- Director Certification Program ปี 2543

สถาบันวิทยาการตลาดทุน

- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง (วตท.) รุ่นที่ 5 ปี 2550

Yale School of Management,
USA

- ประกาศนียบัตรอบรมกรรมการบริษัท ปี 2545

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น (1)

บมจ. ดุสิตธานี

2542-ปัจจุบัน ประธานกรรมการตรวจสอบ

ตำแหน่งในกิจการอื่น (3)**ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง**

บมจ. ไทยคม

2544-2561 ประธานกรรมการตรวจสอบ

นายประมนต์ สุธีวงศ์**กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน-สรรหา และธรรมาภิบาล**

อายุ

79 ปี

วันที่ได้รับการแต่งตั้ง

29 เมษายน 2537

วันที่ได้รับเลือกตั้งครั้งสุดท้าย

24 เมษายน 2561

วุฒิการศึกษาสูงสุด

ปริญญาโท วิศวกรรมเครื่องกล University of Kansas ประเทศสหรัฐอเมริกา

สัดส่วนการถือหุ้น

ร้อยละ 0.52

ประวัติการอบรม

สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ
บริษัทไทย

- Audit Committee Program ปี 2556
- Role of the Compensation Committee ปี 2552
- Director Accreditation Program ปี 2546
- Role of the Chairman Program ปี 2544
- Advance Management Program ปี 2530

Harvard Business School, USA

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น (1)

บมจ. ปูนซีเมนต์ไทย

2554-ปัจจุบัน กรรมการตรวจสอบ
2552-ปัจจุบัน กรรมการและกรรมการพิจารณาผลตอบแทน

ตำแหน่งในกิจการอื่น (5)**ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง**

สำนักงานข้าราชการพลเรือน

2550-2560 กรรมการ

บจก. โตโยต้า มอเตอร์ ประเทศไทย

2542-2560 ประธานกรรมการ

นายนิพล ตั้งจิรวังษ์

กรรมการ ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการลงทุน และที่ปรึกษาประธานกรรมการ

| | | |
|---|--|--|
| อายุ | 67 ปี | |
| วันที่ได้รับการแต่งตั้ง | 29 เมษายน 2535 | |
| วันที่ได้รับเลือกครั้งสุดท้าย | 21 เมษายน 2559 | |
| วุฒิการศึกษาสูงสุด | ปริญญาตรี สถิติศาสตร์, Mini MBA มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ | |
| สัดส่วนการถือหุ้น | ร้อยละ 0.31 | |
| ประวัติการอบรม | | |
| สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย | - Board Matters & Trends ปี 2560 - Director Certification Refresher Program ปี 2551 - Director Certification Program ปี 2545 | |
| สถาบันวิทยาการตลาดทุน | - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง (วตท.) รุ่นที่ 13 ปี 2554 | |
| สมาคมวิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร ในพระบรมราชูปถัมภ์ | - หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักร ภาครัฐ เอกชน และการเมือง (วปม.3) ปี 2548 | |
| สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย | - Senior Executive Program (SEP-10) | |
| Scandia Management Program, Sweden | - หลักสูตรการบริหารกิจการประกันภัย | |
| Swiss Insurance Training Center, Switzerland | - หลักสูตรการบริหารด้านการประกันภัยขั้นสูง | |
| ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น | ไม่มี | |
| ตำแหน่งในกิจการอื่น (1) | | |
| ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง | | |
| บมจ. จัดการและพัฒนาทรัพยากรน้ำภาคตะวันออก | 2560-2561 | ที่ปรึกษาคณะกรรมการบริษัท ที่ปรึกษาคณะกรรมการลงทุน ที่ปรึกษาคณะกรรมการพิจารณาค่าตอบแทน |
| | 2559-2560 | กรรมการ |
| บมจ. นวกิจประกันภัย | 2550-2557 | ประธานกรรมการบริหารและประธานคณะกรรมการลงทุน |
| | 2540-2550 | กรรมการผู้อำนวยการ |
| บมจ. ฟอลคอนประกันภัย | 2549-2557 | ที่ปรึกษา |

นายเกียรติ ศรีจอมขวัญ

กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการกำหนดค่าตอบแทน-สรรหาและธรรมาภิบาล

| | | |
|-------------------------------------|---|--|
| อายุ | 81 ปี | |
| วันที่ได้รับการแต่งตั้ง | 23 พฤศจิกายน 2542 | |
| วันที่ได้รับเลือกครั้งสุดท้าย | 27 เมษายน 2560 | |
| วุฒิการศึกษาสูงสุด | ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ Western New Mexico University ประเทศสหรัฐอเมริกา | |
| สัดส่วนการถือหุ้น | ร้อยละ 0.12 | |
| ประวัติการอบรม | | |
| สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย | - Director Certification Program Update ปี 2558 - Role of the Chairman Program, Role of Nomination and Governance Committee ปี 2555 - Monitoring the System of Internal Control and Risk Management, Monitoring Fraud Risk Management, Monitoring the Internal Audit Function ปี 2553 - Monitoring the Quality of Financial Reporting ปี 2552 - Improving the Quality of Financial Reporting ปี 2549 - Audit Committee Program ปี 2547 - Finance for Non-Finance Director, Director Accreditation Program ปี 2546 - Director Certification Program ปี 2545 | |

นายเกียรติ ศรีจอมขวัญ (ต่อ)

สถาบันวิทยาการการค้า

- Top Executive Program in Commerce and Trade (TEPCOT) ปี 2552

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น (1)

บมจ. วี จี ไอ โกลบอล มีเดีย

2559-ปัจจุบัน

กรรมการและกรรมการตรวจสอบ

ตำแหน่งในกิจการอื่น (8)

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

-

นายพรพงษ์ พรประภา**กรรมการอิสระ และกรรมการกำหนดค่าตอบแทน-สรรหาและธรรมาภิบาล**

อายุ

68 ปี

วันที่ได้รับการแต่งตั้ง

26 เมษายน 2550

วันที่ได้รับเลือกตั้งครั้งสุดท้าย

27 เมษายน 2560

วุฒิการศึกษาสูงสุด

ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ California State University ประเทศสหรัฐอเมริกา

สัดส่วนการถือหุ้น

ไม่มี

ประวัติการอบรม

สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (ไม่มี)

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

ไม่มี

ตำแหน่งในกิจการอื่น (23)

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

-

นายชาน ชู ลี**กรรมการอิสระ**

อายุ

58 ปี

วันที่ได้รับการแต่งตั้ง

29 เมษายน 2546

วันที่ได้รับเลือกตั้งครั้งสุดท้าย

24 เมษายน 2561

วุฒิการศึกษาสูงสุด

ปริญญาตรี วิศวกรรมไฟฟ้าและคอมพิวเตอร์ National University of Singapore

สัดส่วนการถือหุ้น

ร้อยละ 0.98

ประวัติการอบรม

สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ

- Director Accreditation Program ปี 2556

บริษัทไทย

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

ไม่มี

ตำแหน่งในกิจการอื่น (5)

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

-

นายทำนุ หวังหลี**กรรมการ**

อายุ

81 ปี

วันที่ได้รับการแต่งตั้ง

29 เมษายน 2535

วันที่ได้รับเลือกตั้งครั้งสุดท้าย

21 เมษายน 2559

วุฒิการศึกษาสูงสุด

อนุปริญญา E.M.I. Electronic College, London ประเทศอังกฤษ

สัดส่วนการถือหุ้น

ร้อยละ 1.28

ประวัติการอบรม

สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ

- Director Accreditation Program ปี 2549

บริษัทไทย

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

ไม่มี

ตำแหน่งในกิจการอื่น (3)

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

-

นายวุฒิชัย หวังหลี่**กรรมการ**

| | |
|---|--|
| อายุ | 77 ปี |
| วันที่ได้รับการแต่งตั้ง | 29 เมษายน 2535 |
| วันที่ได้รับเลือกตั้งครั้งสุดท้าย | 24 เมษายน 2561 |
| วุฒิการศึกษาสูงสุด | ปริญญาตรี วิศวกรรมอุตสาหการ Boston University ประเทศสหรัฐอเมริกา |
| สัดส่วนการถือหุ้น | ร้อยละ 1.78 |
| ประวัติการอบรม | |
| สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ บริษัทไทย | - Director Accreditation Program ปี 2554 |
| ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น | ไม่มี |
| ตำแหน่งในกิจการอื่น (5) | |
| ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง | - |

นางสาวจิตตินันท์ หวังหลี่**กรรมการ**

| | |
|---|---|
| อายุ | 46 ปี |
| วันที่ได้รับการแต่งตั้ง | 29 เมษายน 2546 |
| วันที่ได้รับเลือกตั้งครั้งสุดท้าย | 24 เมษายน 2561 |
| วุฒิการศึกษาสูงสุด | ปริญญาโท บริหารธุรกิจ Babson College ประเทศสหรัฐอเมริกา |
| สัดส่วนการถือหุ้น | ร้อยละ 0.68 |
| ประวัติการอบรม | |
| สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ บริษัทไทย | - Director Accreditation Program ปี 2550 |
| ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น | ไม่มี |
| ตำแหน่งในกิจการอื่น (9) | |
| ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง | - |

นายเขต หวังหลี่**กรรมการ**

| | |
|---|--|
| อายุ | 39 ปี |
| วันที่ได้รับการแต่งตั้ง | 10 พฤษภาคม 2555 |
| วันที่ได้รับเลือกตั้งครั้งสุดท้าย | 27 เมษายน 2560 |
| วุฒิการศึกษาสูงสุด | ปริญญาโท Science (Hospitality Management) New York University ประเทศสหรัฐอเมริกา |
| สัดส่วนการถือหุ้น | ร้อยละ 0.21 |
| ประวัติการอบรม | |
| สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ บริษัทไทย | - Director Accreditation Program ปี 2557 |
| ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น | ไม่มี |
| ตำแหน่งในกิจการอื่น (8) | |
| ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง | - |

นางสาวจรรวณ จับจำญ**กรรมการ และเลขานุการบริษัท**

ผู้อำนวยการ: สำนักเลขานุการบริษัท สำนักกำกับการปฏิบัติงาน และสำนักกรรมการผู้อำนวยการ

| | | |
|-------------------------------------|---|-----------------------|
| อายุ | 48 ปี | |
| วันที่ได้รับการแต่งตั้ง | 26 กุมภาพันธ์ 2558 | |
| วันที่ได้รับเลือกตั้งครั้งล่าสุด | 21 เมษายน 2559 | |
| วุฒิการศึกษาสูงสุด | ปริญญาตรี อักษรศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย | |
| สัดส่วนการถือหุ้น | ไม่มี | |
| ประวัติการอบรม | | |
| สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย | - Board Matters & Trends ปี 2561 - Company Secretary Program ปี 2558 - Director Accreditation Program ปี 2557 | |
| ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น | ไม่มี | |
| ตำแหน่งในกิจการอื่น | ไม่มี | |
| ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง | | |
| บมจ. นวกิจประกันภัย | 2552-2557 | ผู้อำนวยการฝ่ายธุรการ |

ผู้บริหาร (ตามคำนิยามของ ก.ล.ด.)

นางสาวอนุกุล จิตกุลรัตน์**รองกรรมการผู้อำนวยการ สายงานการเงิน (ผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน) กรรมการบริหารความเสี่ยง และสมาชิกคณะกรรมการบริหาร**

| | | |
|-------------------------------------|---|---------------------------|
| อายุ | 56 ปี | |
| วันที่เริ่มทำงานกับบริษัท | ปี 2545 | |
| วุฒิการศึกษาสูงสุด | ปริญญาโท บริหารธุรกิจ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย | |
| สัดส่วนการถือหุ้น | ไม่มี | |
| ประวัติการอบรม | สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (ไม่มี) | |
| ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น | ไม่มี | |
| ตำแหน่งในกิจการอื่น | ไม่มี | |
| ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง | | |
| บมจ. นวกิจประกันภัย | 2547-2556 | ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ |

นางนลินา โพธารามิก**รองกรรมการผู้อำนวยการ สายงานรับประกัน กรรมการบริหารความเสี่ยง และสมาชิกคณะกรรมการบริหาร**

| | | |
|-------------------------------------|---|---------------------------|
| อายุ | 48 ปี | |
| วันที่เริ่มทำงานกับบริษัท | ปี 2552 | |
| วุฒิการศึกษาสูงสุด | ปริญญาโท บริหารธุรกิจ University of West Florida ประเทศสหรัฐอเมริกา | |
| สัดส่วนการถือหุ้น | ไม่มี | |
| ประวัติการอบรม | สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (ไม่มี) | |
| ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น | ไม่มี | |
| ตำแหน่งในกิจการอื่น | ไม่มี | |
| ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง | | |
| บมจ. นวกิจประกันภัย | 2552-2556 | ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ |

นายอนรรฆ หวังหลี่**ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ สายงานบริหารสินทรัพย์
กรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการลงทุน**

| | |
|-------------------------------------|---|
| อายุ | 41 ปี |
| วันที่เริ่มทำงานกับบริษัท | ปี 2557 |
| วุฒิการศึกษาสูงสุด | M.S. Information System, Northeastern University ประเทศสหรัฐอเมริกา M.A. Economics, Boston University ประเทศสหรัฐอเมริกา |
| สัดส่วนการถือหุ้น | ร้อยละ 0.19 |
| ประวัติการอบรม | สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (ไม่มี) |
| ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น | ไม่มี |
| ตำแหน่งในกิจการอื่น (7) | |
| ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง | - |

นายอนิรุทธิ์ หวังหลี่**ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ สายงานสินไหมทดแทน
รักษาการผู้อำนวยการฝ่ายสินไหมทดแทน**

| | |
|-------------------------------------|--|
| อายุ | 39 ปี |
| วันที่เริ่มทำงานกับบริษัท | ปี 2552 |
| วุฒิการศึกษาสูงสุด | M.B.A. Bently College ประเทศสหรัฐอเมริกา |
| สัดส่วนการถือหุ้น | ร้อยละ 0.29 |
| ประวัติการอบรม | |
| สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย | - Director Accreditation Program ปี 2558 |
| ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น (1) | |
| บมจ. อุตสาหกรรมถังโลหะไทย | 2558-ปัจจุบัน กรรมการและกรรมการตรวจสอบ |
| ตำแหน่งในกิจการอื่น (5) | |
| ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง | |
| บมจ. นวกิจประกันภัย | 2556-2557 ผู้อำนวยการฝ่ายสินไหมทดแทน |

นายเรวัต เมธีวิรังสรรค์**ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ สายงานระบบข้อมูล**

| | |
|-------------------------------------|--|
| อายุ | 58 ปี |
| วันที่เริ่มทำงานกับบริษัท | ปี 2559 |
| วุฒิการศึกษาสูงสุด | M.S. in Management Information System, University of Baltimore Master of Business Administration, Ohio University |
| สัดส่วนการถือหุ้น | ไม่มี |
| ประวัติการอบรม | สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (ไม่มี) |
| ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น | ไม่มี |
| ตำแหน่งในกิจการอื่น | ไม่มี |
| ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง | |
| ธนาคารซีทีแบงก์ ประเทศไทย | 2537-2557 ผู้อำนวยการฝ่ายระบบข้อมูล |

| | |
|-------------------------------------|--|
| อายุ | 37 ปี |
| วันที่เริ่มทำงานกับบริษัท | ปี 2551 |
| วุฒิการศึกษาสูงสุด | ปริญญาเอก บริหารธุรกิจ สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย |
| สัดส่วนการถือหุ้น | ร้อยละ 0.54 |
| ประวัติการอบรม | |
| สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย | - Financial Statements for Directors ปี 2558 |
| สถาบันวิทยาการประกันภัยระดับสูง | - หลักสูตรวิทยาการประกันภัยระดับสูง (วปส.) รุ่นที่ 5 ปี 2558 |
| สถาบันประปเกล้า | - ผู้นำยุคใหม่ในระบอบประชาธิปไตย รุ่นที่ 3 ปี 2556 |
| ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น | ไม่มี |
| ตำแหน่งในกิจการอื่น (12) | |
| ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง | - |

โครงสร้างผู้ถือหุ้นและการจัดการ

โครงสร้างผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้นที่ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรก ณ วันที่ 7 มีนาคม 2562

| ผู้ถือหุ้น | สัดส่วนการถือหุ้น | |
|--|-------------------|---------------------------|
| | จำนวนหุ้น | ร้อยละของจำนวนหุ้นทั้งหมด |
| 1. กลุ่มนายสุจินต์ หวังหลี ⁽¹⁾ | 4,795,293 | 14.10 |
| 2. บริษัท สหพิทักษ์สิน จำกัด | 2,418,248 | 7.11 |
| 3. บริษัท ธนสารสมบัติ (ไทย) จำกัด | 1,719,444 | 5.06 |
| 4. นายณัฐพล ศรีจอมขวัญ | 1,601,832 | 4.71 |
| 5. บริษัท สยามกลการ จำกัด | 1,373,600 | 4.04 |
| 6. นายประดิษฐ์ รอดลอยทุกข์ | 988,474 | 2.91 |
| 7. กลุ่มนางสายจิตต์ หวังหลี ⁽²⁾ | 985,634 | 2.90 |
| 8. บริษัท หวังหลี จำกัด | 925,197 | 2.72 |
| 9. บริษัท พูลผล จำกัด | 906,664 | 2.67 |
| 10. Mr. Chan Chi Keung | 757,461 | 2.23 |
| ผู้ถือหุ้นอื่น | 17,528,153 | 51.55 |

หมายเหตุ : (1) กลุ่มนายสุจินต์ หวังหลี ประกอบด้วย 1) นายสุจินต์ หวังหลี ถือหุ้นจำนวน 3,421,843 หุ้น 2) นางรุจิราภรณ์ หวังหลี ถือหุ้นจำนวน 1,190,000 หุ้น 3) ดร.ศรัณฐ์ หวังหลี ถือหุ้นจำนวน 183,450 หุ้น
(2) กลุ่มนางสายจิตต์ หวังหลี ประกอบด้วย 1) นางสาวจิตตินันท์ หวังหลี ถือหุ้นจำนวน 231,866 หุ้น 3) นายณัฐชัย หวังหลี ถือหุ้นจำนวน 132,788 หุ้น

นโยบายการจ่ายเงินปันผล

ไม่น้อยกว่าร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิของงบการเงินรวม และงบการเงินเฉพาะบริษัทต้องไม่มีผลประกอบการขาดทุนสะสม และเป็นไปตามมติของที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทและที่ประชุมผู้ถือหุ้น

โครงสร้างการจัดการ

1. คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วย

| | | |
|--------------------------|-------------|---|
| 1. นายสุจินต์ | หวังหลี | ประธานกรรมการและกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร |
| 2. นายปิณฑิ | พิศาลบุตร | กรรมการที่เป็นผู้บริหาร |
| 3. ศาสตราจารย์พิเศษหิรัญ | รติศรี | กรรมการอิสระและประธานคณะกรรมการตรวจสอบ |
| 4. นายประมนต์ | สุธีวงศ์ | กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และประธานคณะกรรมการกำหนด |
| | | ค่าตอบแทน-สรรหาและธรรมาภิบาล |
| 5. นายนิพล | ตั้งจิรวงษ์ | กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารและประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง |
| 6. นายเกียรติ | ศรีจอมขวัญ | กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการกำหนดค่าตอบแทน- |
| | | สรรหาและธรรมาภิบาล |
| 7. นายพรพงษ์ | พรประภา | กรรมการอิสระ และกรรมการกำหนดค่าตอบแทน-สรรหาและธรรมาภิบาล |
| 8. นายชาน | ชู ลี | กรรมการอิสระ |
| 9. นายทำนุ | หวังหลี | กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร |
| 10. นายวุฒิชัย | หวังหลี | กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร |

- | | | |
|----------------------|----------|---|
| 11. นางสาวจิตตินันท์ | หวั่งหลี | กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร |
| 12. นายเขต | หวั่งหลี | กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร |
| 13. นางสาวจาวรรณ | จับจำรูป | กรรมการที่เป็นผู้บริหารและเลขานุการบริษัท |

ขอบเขตหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

- กำกับดูแลกิจการให้มีการบริหารจัดการเป็นไปตามวัตถุประสงค์ ข้อบังคับ และมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ภายใต้เงื่อนไขและข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ด้วยความซื่อสัตย์สุจริตและระมัดระวังเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัท
- พิจารณาให้ความเห็นขอวิสัยทัศน์ พันธกิจ ทิศทางการดำเนินธุรกิจ และกำกับดูแลให้ฝ่ายบริหารดำเนินการให้เป็นไปตามวิสัยทัศน์หรือทิศทางที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
- ดำเนินการให้บริษัทมีการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจริยธรรมทางธุรกิจ รวมทั้งมีการทบทวนและประเมินผลการปฏิบัติงานเป็นประจำอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
- พิจารณาอนุมัติการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน และการดำเนินการใดๆ ตามที่กฎหมายและหน่วยงานกำกับดูแลกำหนด เช่น สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ฯลฯ เพื่อป้องกันการทำการรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- พิจารณาอนุมัติการทำรายการได้มาและการจำหน่ายไปของสินทรัพย์ และการดำเนินการใดๆ ตามที่กฎหมายและหน่วยงานกำกับดูแลกำหนด เช่น คปภ. ก.ล.ต. ฯลฯ เพื่อป้องกันการทำการรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- พิจารณาอนุมัติในเรื่องที่มีสาระสำคัญที่เสนอโดยฝ่ายบริหาร เช่น แผนธุรกิจ งบประมาณ โครงการขนาดใหญ่ที่มีมูลค่าเกินอำนาจของฝ่ายบริหาร
- จัดให้มีระบบการดำเนินงานรายงานทางการเงิน การปฏิบัติตามกฎระเบียบ การบริหารความเสี่ยง และการควบคุมภายใน รวมถึงให้มีหน่วยงานหรือบุคลากรที่มีความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่ ทำหน้าที่ในการตรวจสอบการปฏิบัติงานข้างต้น เพื่อให้มั่นใจว่ามีประสิทธิภาพเพียงพอและมีความโปร่งใส
- ดูแลให้มีการสรรหากรรมการและจัดทำแผนการสืบทอดตำแหน่งงานของผู้บริหารระดับสูงอย่างมีประสิทธิภาพ
- จัดตั้งคณะกรรมการชด้อย่อยให้มีความเพียงพอและเหมาะสมสำหรับการปฏิบัติหน้าที่ รวมถึงแต่งตั้ง มอบหมายบุคคลอื่นใดให้ดำเนินการของบริษัทภายใต้การควบคุมและภายในเวลาที่คณะกรรมการเห็นสมควร
- ประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชด้อย่อยเป็นประจำทุกปี
- อนุมัติหลักเกณฑ์การจ่ายโบนัสพิเศษประจำปีให้แก่พนักงาน
- แต่งตั้งเลขานุการบริษัท

2. คณะกรรมการชด้อย่อย

1) คณะกรรมการตรวจสอบ

ประกอบด้วยกรรมการอิสระทั้งคณะ มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี และอยู่ในตำแหน่งได้ไม่เกิน 3 วาระ โดยในเดือนพฤศจิกายน 2561 คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งกรรมการตรวจสอบที่ครบกำหนดออกตามวาระ ดังรายชื่อด้านล่าง กลับเข้าดำรงตำแหน่งต่อไปอีก 1 วาระ

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

โดยกรรมการตรวจสอบลำดับที่ 1 เป็นบุคคลที่มีความรู้ด้านบัญชีและการเงินและมีประสบการณ์ในการสอบทานงบการเงินของบริษัท

ทั้งนี้ นายพิสิษฐ์ โพธิ์เสถียร ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบภายใน ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

- สอบทานให้บริษัทมีการรายงานทางการเงินที่มีความสมบูรณ์ เชื่อถือได้ มีการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญโดยครบถ้วนและเป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน
- สอบทานให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายในและระบบการตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้งโยกย้าย ถอดถอน การพิจารณาความดีความชอบและค่าตอบแทนของหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน รวมถึงกำหนดอำนาจหน้าที่ความรับผิดชอบของหน่วยงานตรวจสอบภายใน
- สอบทานให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) กฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัย และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท

4. พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้ง และเลิกจ้างบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีและเสนอคำตอบแทนผู้สอบบัญชีของบริษัท รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

5. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของ ตลท. ทั้งนี้เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท

6. สอบทานให้บริษัทมีระบบการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ

7. รายงานผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบให้คณะกรรมการบริษัทอย่างน้อยปีละ 4 ครั้ง

8. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และต้องประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อยดังต่อไปนี้

8.1 ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของบริษัท

8.2 ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของบริษัท

8.3 ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของ ตลท. หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท

8.4 ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี

8.5 ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

8.6 จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบและการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบแต่ละท่าน

8.7 ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับจากการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมาย

8.8 รายการอื่นที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบ ภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

9. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการของบริษัทมอบหมายด้วยความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ

10. ในการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ หากพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำดังต่อไปนี้ ซึ่งอาจมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัท ให้คณะกรรมการตรวจสอบรายงานต่อคณะกรรมการของบริษัทเพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร

10.1 รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

10.2 การทุจริตหรือมีสิ่งผิดปกติหรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบควบคุมภายใน

10.3 การฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของ ตลท. กฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัย หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท

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

11. ในกรณีที่ผู้สอบบัญชีพบพฤติการณ์อันควรสงสัยว่ากรรมการ ผู้จัดการ หรือบุคคลซึ่งรับผิดชอบในการดำเนินงานของบริษัท ได้กระทำความผิดตามที่กฎหมายระบุและได้แจ้งข้อเท็จจริงเกี่ยวกับพฤติการณ์ดังกล่าวให้คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัททราบและเพื่อดำเนินการตรวจสอบต่อไปโดยไม่ชักช้า ให้คณะกรรมการตรวจสอบรายงานผลการตรวจสอบเบื้องต้นให้แก่สำนักงานและผู้สอบบัญชีทราบภายในสามสิบวันนับแต่วันที่ได้รับแจ้งจากผู้สอบบัญชี พฤติการณ์อันควรสงสัยที่ต้องแจ้งดังกล่าว และวิธีการเพื่อให้ได้มาซึ่งข้อเท็จจริงเกี่ยวกับพฤติการณ์นั้น ให้เป็นไปตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด

การประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ กำหนดไว้อย่างน้อย 6 ครั้งต่อปี

2) คณะกรรมการกำหนดคำตอบแทน-สรรหาและธรรมาภิบาล

ประกอบด้วยกรรมการอิสระทั้งคณะ มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี โดยในเดือนกุมภาพันธ์ 2562 คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งกรรมการกำหนดคำตอบแทนฯ ที่ครบกำหนดออกตามวาระ ดังรายชื่อด้านล่าง กลับเข้าดำรงตำแหน่งต่อไปอีก 1 วาระ

| | |
|--------------------------|--|
| 1. นายประมนต์ สุธีวงศ์ | ประธานคณะกรรมการกำหนดคำตอบแทน-สรรหาและธรรมาภิบาล |
| 2. นายเกียรติ ศรีจอมขวัญ | กรรมการกำหนดคำตอบแทน-สรรหาและธรรมาภิบาล |
| 3. นายพรพงษ์ พรประภา | กรรมการกำหนดคำตอบแทน-สรรหาและธรรมาภิบาล |

หน้าที่และความรับผิดชอบด้านการกำหนดคำตอบแทน

1. เสนอโครงสร้างและวิธีการจ่ายค่าตอบแทนให้แก่คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อย และผู้บริหารระดับสูง เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ แล้วแต่กรณี

2. พิจารณากำหนดค่าตอบแทนประจำปีให้แก่คณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย เสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อขออนุมัติในที่ประชุมผู้ถือหุ้น
3. พิจารณากำหนดค่าตอบแทนประจำปีให้แก่ผู้บริหารระดับสูง เสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ
4. พิจารณาทบทวนอำนาจและหน้าที่เกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทนเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการในการปรับปรุงให้เหมาะสม สอดคล้องกับกฎหมาย ระเบียบหรือคำสั่งของหน่วยงานราชการ เช่น คปภ. ตลท. และ ก.ล.ต. ฯลฯ

หน้าที่และความรับผิดชอบด้านการสรรหา

1. กำหนดหลักเกณฑ์และวิธีการในการสรรหากรรมการบริษัท กรรมการชุดย่อย และผู้บริหารระดับสูง เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ
2. คัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท กรรมการชุดย่อย และผู้บริหารระดับสูง เมื่อครบวาระหรือมีตำแหน่งว่างลง เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งแล้วแต่กรณี
3. ดูแลโครงสร้างและองค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัทให้เหมาะสมกับองค์กรและหน้าที่ความรับผิดชอบที่มีต่อผู้ถือหุ้น
4. 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 โดยในเดือนกุมภาพันธ์ 2562 คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งกรรมการบริหารความเสี่ยงที่ครบกำหนดออกตามวาระ ดังรายชื่อด้านล่าง กลับเข้าดำรงตำแหน่งต่อไปอีก 1 วาระ

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

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

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

การประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง กำหนดไว้อย่างน้อย 4 ครั้งต่อปี

4) คณะกรรมการลงทุน

ประกอบด้วยผู้บริหารที่ดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้อำนวยการ ผู้อำนวยการฝ่ายบริหารสินทรัพย์ และผู้บริหารอื่นซึ่งแต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริษัท วาระการดำรงตำแหน่งจะสิ้นสุดตามสภาพตำแหน่งของผู้บริหาร

- | | | |
|--------------|-------------|-----------------------|
| 1. นายปิณฑศ์ | พิศาลบุตร | ประธานคณะกรรมการลงทุน |
| 2. นายนิพล | ตั้งจิรวงษ์ | กรรมการลงทุน |
| 3. นายอนรรฆ | หวังหลี | กรรมการลงทุน |
- โดยนายสุจินต์ หวังหลี ดำรงตำแหน่งที่ปรึกษาคณะกรรมการลงทุน

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการลงทุน

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

การประชุมคณะกรรมการลงทุน กำหนดไว้อย่างน้อย 4 ครั้งต่อปี

5) คณะกรรมการบริหาร

ประกอบด้วยสมาชิกที่เป็นผู้บริหารที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท วาระการดำรงตำแหน่งจะสิ้นสุดตามสถานภาพตำแหน่งของผู้บริหาร

- | | | |
|-----------------|--------------|------------------------|
| 1. นายปิณฑศ์ | พิศาลบุตร | ประธานคณะกรรมการบริหาร |
| 2. นางสาวอนุกุล | ฐิติกุลรัตน์ | กรรมการบริหาร |
| 3. นางนลินา | โพธารามิก | กรรมการบริหาร |
- โดยนายสุจินต์ หวังหลี ดำรงตำแหน่งที่ปรึกษาคณะกรรมการบริหาร

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหาร

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

อำนาจในการดำเนินงาน

1. มีอำนาจในการจัดการตามนโยบาย งบประมาณ และแผนงาน ของบริษัทและบริษัทย่อย
2. มีอำนาจในการกระจายอำนาจในการบริหารให้แก่ผู้รับผิดชอบงานบริหารของบริษัทและบริษัทย่อยในระดับถัดลงไป
3. มีอำนาจในการจัดการและดำเนินการต่างๆ ในเรื่องการรับประกันภัย การจัดการสินไหมทดแทน การลงทุนและการจัดการธุรกิจโดยปกติ
4. มีอำนาจในการจัดซื้อ จัดจ้าง จำหน่ายจ่ายโอน และอนุมัติค่าใช้จ่าย ภายในวงเงิน 50 ล้านบาท
5. มีอำนาจอนุมัติค่าใช้จ่ายที่เกินงบประมาณได้ ภายในวงเงินไม่เกินร้อยละ 20 ของจำนวนเงินงบประมาณ

6. การที่คณะกรรมการบริษัทมอบอำนาจให้คณะกรรมการบริหาร หรือการที่คณะกรรมการบริหารมอบอำนาจให้กรรมการผู้อำนวยการ และหรือเจ้าหน้าที่อื่นตามความเหมาะสมให้ดำเนินการแทนบริษัทหรือบริษัทย่อย การมอบอำนาจในแต่ละลำดับไม่รวมถึงอำนาจในการอนุมัติ รายการที่ผู้รับมอบอำนาจหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องอาจมีส่วนได้เสีย หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในลักษณะอื่นใดกับบริษัทหรือบริษัทย่อย

การประชุมคณะกรรมการบริหาร กำหนดไว้อย่างน้อยเดือนละ 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. นายอณิษฐ์ | หวั่งหลี | ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ - สินไหมทดแทน |
| 6. ดร.ศรัณฐ์ | หวั่งหลี | ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ - พัฒนาธุรกิจ ปฏิบัติงานการตลาด |
| | | บริหารช่องทางการขาย และสนับสนุนการตลาด |
| 7. นายเรวัต | เมธีวีรังสรรค์ | ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ - ระบบข้อมูล |

อำนาจหน้าที่ของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

- กำกับดูแลและให้คำปรึกษาแก่กรรมการผู้อำนวยการและฝ่ายบริหาร ให้บริหารจัดการองค์กรไปสู่ความสำเร็จตามวิสัยทัศน์และเป้าหมายรวมตามที่คณะกรรมการบริษัทกำหนดไว้ โดยให้คนในองค์กรมีส่วนร่วมในการบริหารงานในแต่ละระดับให้บรรลุผลตามเป้าหมายที่รับผิดชอบ
- ส่งเสริมและหรือกำกับให้เกิดการประสานความร่วมมือของบุคลากรในองค์กรอย่างมีประสิทธิภาพและเป้าหมายร่วมกัน
- ประสานความเข้าใจในบทบาทและหน้าที่ของฝ่ายบริหารจัดการกับคณะกรรมการบริษัทให้เป็นไปในแนวทางเดียวกัน
- ให้คำแนะนำ ทบทวนโครงการ กำกับแนวทางบริหารและกลยุทธ์ทางธุรกิจ รวมถึงการดำเนินการธุรกิจปกติของบริษัทแก่ฝ่ายบริหารจัดการ ก่อนที่จะเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณา
- ดูแลสนับสนุนให้มีความเพียงพอของแผนกลยุทธ์ งบประมาณประจำปี และแผนงานการบริหารจัดการ ให้เป็นไปตามแนวนโยบายที่ได้รับจากคณะกรรมการบริษัท
- ดูแลให้มีการพัฒนา เสริมสร้างวัฒนธรรม และบรรยากาศในการทำงานที่ดี โดยคำนึงถึงเกียรติและศักดิ์ศรีความเป็นมนุษย์ของผู้ร่วมงาน รวมถึงปฏิบัติต่อพนักงานอย่างมีคุณธรรมและเท่าเทียมกัน
- พิจารณาและประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้อำนวยการ โดยรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทและหรือคณะกรรมการชุดย่อยที่ได้รับมอบหมาย
- พิจารณาและประเมินผลงานของผู้บริหารในระดับรองลงมาพร้อมกับกรรมการผู้อำนวยการ เพื่อให้เกิดความเป็นธรรม

อำนาจหน้าที่ของกรรมการผู้อำนวยการ

- จัดทำนโยบาย แนวทางยุทธศาสตร์การดำเนินธุรกิจ เป้าหมาย แผนงาน และงบประมาณประจำปีของบริษัท เสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณา และดำเนินการให้สอดคล้องกับนโยบายและแนวทางที่คณะกรรมการบริษัทอนุมัติ
- รายงานผลการดำเนินงานประจำเดือนและรายไตรมาสของบริษัทเทียบกับแผนงานและงบประมาณ ให้คณะกรรมการบริษัททราบพร้อมข้อเสนอแนะ
- อนุมัติค่าใช้จ่ายได้ไม่เกิน 1 ล้านบาท กรณีที่เกิน 1 ล้านบาทต้องรายงานให้คณะกรรมการบริหารทราบ
- เรื่องอื่นๆ ที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

4. เลขานุการบริษัท

นางสาวจากรุวรรณ จับจำรูญ กรรมการและผู้บริหารระดับผู้อำนวยการของบริษัท ได้รับแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัทเมื่อวันที่ 15 พฤษภาคม 2557 ให้ทำหน้าที่เป็นเลขานุการบริษัท เนื่องจากเป็นผู้มีความรู้ความสามารถและความเหมาะสมในการปฏิบัติหน้าที่ที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ สำนักเลขานุการบริษัทสนับสนุนการทำงานที่เกี่ยวข้องให้ดำเนินไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล และเป็นไปตามหลักธรรมาภิบาล

หน้าที่และความรับผิดชอบของเลขานุการบริษัท

- จัดการประชุมผู้ถือหุ้นและประชุมคณะกรรมการให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับของบริษัท และข้อพึงปฏิบัติต่างๆ
- บันทึกและจัดเก็บรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นและรายงานการประชุมคณะกรรมการบริษัท
- ดูแลให้บริษัทและคณะกรรมการบริษัทปฏิบัติตามข้อกำหนดของ ตลท.ว่าด้วยการเปิดเผยข้อมูล รวมถึงข้อกำหนด ของ ก.ล.ต. คปภ. และหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง

4. ให้คำแนะนำเบื้องต้นแก่กรรมการเกี่ยวกับข้อกำหนด ระเบียบและข้อบังคับต่างๆ ของบริษัท และติดตามให้มีการปฏิบัติตามอย่างถูกต้องและสม่ำเสมอ
5. ติดต่อและสื่อสารกับผู้ถือหุ้นให้ได้รับทราบสิทธิต่างๆ ของผู้ถือหุ้นและข่าวสารของบริษัท

5. การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน-สรรหาและธรรมาภิบาล เป็นผู้ทำหน้าที่สรรหากรรมการทดแทนกรรมการที่ครบวาระ ลาออก หรือทดแทนตำแหน่งที่ว่างลงด้วยเหตุอื่น ดังนี้

1) การสรรหากรรมการอิสระ

บริษัทกำหนดค่านิยามของกรรมการอิสระเท่ากับเกณฑ์ของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ดังนี้

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท โดยให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องด้วย
2. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือเป็นผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
3. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิตหรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็นบิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทหรือบริษัทย่อย
4. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วาระตามอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็น ผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 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. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย
9. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจของกรรมการอิสระ

คณะกรรมการบริษัทอนุมัติหลักเกณฑ์การผ่อนผันข้อห้ามความสัมพันธ์ทางธุรกิจของกรรมการอิสระ โดยกำหนดขนาดมูลค่ารายการระดับที่มีนัยให้ได้ไม่เกินร้อยละ 3 ของมูลค่าสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัท และความสัมพันธ์ทางธุรกิจนั้นต้องเป็นรายการธุรกิจปกติ และรายการสนับสนุนธุรกิจปกติที่เป็นเงื่อนไขการค้าทั่วไปในลักษณะเดียวกับที่บริษัทพึงจะกระทำกับคู่สัญญาทั่วไปในสถานการณ์เดียวกัน และไม่เอื้อประโยชน์แก่กรรมการอิสระจนกระทบกับการแสดงความเห็นที่เป็นอิสระ โดยได้กำหนดขั้นตอนการกำกับดูแล ดังนี้

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

2) การสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน-สรรหาและธรรมาภิบาล ซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระทั้งคณะ จะเป็นผู้คัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการและผู้บริหารตั้งแต่ระดับกรรมการผู้อำนวยการขึ้นไป และเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัทและที่ประชุมผู้ถือหุ้นตามลำดับ

การแต่งตั้งกรรมการ จะต้องได้รับมติเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียง โดยมีการลงคะแนนเสียงเลือกตั้งเป็นรายบุคคล และกรรมการที่มีส่วนได้เสียจะต้องออกเสียงและออกจากห้องประชุมในวาระนี้

คุณสมบัติของบุคคลที่จะเป็นกรรมการ

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

6. การถือหลักทรัพย์ NKI ของคณะกรรมการบริษัทและผู้บริหาร

| จำนวนหุ้นสามัญ (หุ้น) | | | | | | |
|-----------------------------------|-----------------------|--|-----------------------|--|---------------------------------|--|
| ชื่อ | ณ วันที่ 28 ธ.ค. 2561 | | ณ วันที่ 9 มี.ค. 2561 | | เพิ่ม (ลด) ระหว่างรอบปีบัญชี | |
| | ของตนเอง | คู่สมรส/บุตร ที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ | ของตนเอง | คู่สมรส/บุตร ที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ | ของตนเอง | คู่สมรส/บุตร ที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ |
| 1. นายสุจินต์ หวังหลี่ | 3,421,843 | 1,190,000 | 3,321,202 | 1,155,000 | 100,641 | 35,000 |
| 2. นายปิติพงศ์ พิศาลบุตร | 150,471 | - | 146,047 | - | 4,424 | - |
| 3. ศาสตราจารย์พิเศษธีรยุทธ รัตศรี | - | - | - | - | - | - |
| 4. นายประมนต์ สุธีวงศ์ | - | 175,664 | - | 170,498 | - | 5,166 |
| 5. นายนิพล ตั้งจิรวงษ์ | 56,222 | 48,768 | 54,569 | 47,334 | 1,653 | 1,434 |
| 6. นายเกียรติ ศรีจอมขวัญ | 40,599 | - | 39,405 | - | 1,194 | - |
| 7. นายพรพงษ์ พรประภา | - | - | - | - | - | - |
| 8. นายชาน ชูลี | 233,596 | - | 226,726 | - | 6,870 | - |
| 9. นายทำนุ หวังหลี่ | 417,412 | 16,414 | 405,136 | 15,932 | 12,276 | 482 |
| 10. นายวุฒิชัย หวังหลี่ | 592,735 | 13,712 | 575,302 | 13,309 | 17,433 | 403 |
| 11. นางสาวจิตตินันท์ หวังหลี่ | 231,866 | - | 225,047 | - | 6,819 | - |
| 12. นายเขต หวังหลี่ | 72,814 | - | 70,673 | - | 2,141 | - |
| 13. นางสาวจรรวรณ์ จับจำรูญ | - | - | - | - | - | - |
| 14. นางสาวอนุกุล ฐิติกุลรัตน์ | - | - | - | - | - | - |
| 15. นางนลินา โพธารามิก | - | - | - | - | - | - |
| 16. นายอนรรฆ หวังหลี่ | 59,106 | - | 57,368 | - | 1,738 | - |
| 17. นายอนิรุทธิ์ หวังหลี่ | 92,186 | - | 89,476 | - | 2,710 | - |
| 18. ดร.ศรัณฐ์ หวังหลี่ | 178,450 | - | 173,202 | - | 5,248 | - |
| 19. นายเรวัต เมธีวิรัชสรรค์ | - | - | - | - | - | - |

หมายเหตุ

กรรมการและผู้บริหารที่เป็นผู้ถือหุ้นของบริษัทได้รับหุ้นปันผล ณ วันที่ 18 พฤษภาคม 2561 ในสัดส่วน 33 หุ้นเดิมต่อ 1 หุ้นปันผล

7. การเข้าร่วมประชุมของกรรมการบริษัทและกรรมการชุดย่อยปี 2561

| รายชื่อกรรมการ | คณะกรรมการ บริษัท / คณะกรรมการ บริษัทที่ไม่เป็น ผู้บริหาร | | คณะกรรมการ ตรวจสอบ | คณะกรรมการ กำหนดค่า ตอบแทน-สรรหา และธรรมาภิบาล | คณะกรรมการ บริหาร ความเสี่ยง | คณะกรรมการ ลงทุน | คณะกรรมการ บริหาร |
|---|---|-----|-----------------------|---|------------------------------------|---------------------|----------------------|
| 1. นายสุจินต์ หวังหลี่ | 6/6 | 1/1 | - | - | - | - | - |
| 2. นายปิติพงศ์ พิศาลบุตร | 6/6 | - | - | - | 5/5 | 4/4 | 45/48 |
| 3. ศาสตราจารย์หิรัญพิเศษ รติศรี | 6/6 | 1/1 | 10/10 | - | - | - | - |
| 4. นายประมนต์ สุธีวงศ์ | 5/6 | 1/1 | 10/10 | 2/2 | - | - | - |
| 5. นายนิพล ตั้งจิรวงษ์ | 6/6 | 1/1 | - | - | 5/5 | 2/4 | - |
| 6. นายเกียรติ ศรีจอมขวัญ | 6/6 | 1/1 | 10/10 | 2/2 | - | - | - |
| 7. นายพรพงษ์ พรประภา | 5/6 | 0/1 | - | 2/2 | - | - | - |
| 8. นายชาน ชูลี | 6/6 | 1/1 | - | - | - | - | - |
| 9. นายทำนุ หวังหลี่ | 6/6 | 1/1 | - | - | - | - | - |
| 10. นายวุฒิชัย หวังหลี่ | 5/6 | 1/1 | - | - | - | - | - |
| 11. นางสาวจิตตินันท์ หวังหลี่ | 4/6 | 1/1 | - | - | - | - | - |
| 12. นายเขต หวังหลี่ | 6/6 | 1/1 | - | - | - | - | - |
| 13. นางสาวจรรุวรรณ จัปปำบุญ | 6/6 | - | - | - | - | - | - |
| ผู้บริหารที่ดำรงตำแหน่งกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย | | | | | | | |
| 14. นางสาวอนุกุล ฐิติกุลรัตน์ | - | - | - | - | 4/5 | - | 30/48 |
| 15. นางนลินา โพธารามิก | - | - | - | - | 5/5 | - | 45/48 |
| 16. นายอนรรฆ หวังหลี่ | - | - | - | - | 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 คน ได้แก่ ลำดับที่ 1, 3-12
3. คณะกรรมการตรวจสอบจำนวน 3 คน ได้แก่ ลำดับที่ 3, 4, 6 ประชุมทั้งปี 10 ครั้ง
4. คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน-สรรหาและธรรมาภิบาลจำนวน 3 คน ได้แก่ ลำดับที่ 4, 6, 7 ประชุมทั้งปี 2 ครั้ง
5. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ได้แก่ ลำดับที่ 2, 5, 14-16 ประชุมทั้งปี 5 ครั้ง
6. คณะกรรมการลงทุน ได้แก่ ลำดับที่ 2, 5, 16 (ลำดับที่ 1 เป็นที่ปรึกษา) ประชุมทั้งปี 4 ครั้ง
7. คณะกรรมการบริหาร ได้แก่ ลำดับที่ 2, 14, 15 (ลำดับที่ 1 เป็นที่ปรึกษา) ประชุมทั้งปี 48 ครั้ง

8. ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารปี 2561

1) ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน-สรรหาและสรรหาภิบาลเป็นผู้พิจารณากำหนดนโยบายค่าตอบแทนสำหรับกรรมการและผู้บริหารระดับสูง เพื่อเสนอคณะกรรมการบริษัทและหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติตามลำดับ

ค่าตอบแทนกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทกำหนดค่าตอบแทนกรรมการโดยพิจารณาถึงภารกิจ ความรับผิดชอบ และการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ โดยเปรียบเทียบกับบริษัทอื่นที่มีขนาดและลักษณะของธุรกิจที่ใกล้เคียงกัน รวมทั้งนำเงินปันผลที่จ่ายให้กับผู้ถือหุ้นเป็นองค์ประกอบในการพิจารณาด้วย

ค่าตอบแทนกรรมการที่เป็นตัวเงินแบ่งเป็น 2 ประเภท ดังนี้

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

บำเหน็จ: จ่ายสำหรับกรรมการทั้งหมด คิดเป็นร้อยละ 5 ของเงินปันผล โดยประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้รับในอัตรา 2.0 เท่าของจำนวนที่จ่ายให้กรรมการ

ค่าตอบแทนคณะกรรมการชุดย่อย จ่ายให้กรรมการต่อครั้งที่เข้าประชุม ดังนี้

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

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

ค่าตอบแทนผู้บริหาร

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน-สรรหาและสรรหาภิบาลจะเป็นผู้พิจารณาทบทวนค่าตอบแทนของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้อำนวยการ เพื่อเสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ ซึ่งค่าตอบแทนดังกล่าวมีการกำหนดอย่างเหมาะสมตามโครงสร้างค่าตอบแทนของบริษัท โดยพิจารณาจากผลการปฏิบัติงานและสอดคล้องกับภาระหน้าที่ความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้อำนวยการจะเป็นผู้พิจารณาความเหมาะสมในการกำหนดค่าตอบแทนและการปรับค่าจ้างประจำปีของผู้บริหารระดับผู้อำนวยการ โดยพิจารณาจากผลการปฏิบัติงานและผลการดำเนินงานของบริษัท

ในปี 2561 บริษัทจ่ายค่าตอบแทนผู้บริหารรวม 7 คน ในรูปของเงินเดือนและโบนัส รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 25,114,375 บาท

2) ค่าตอบแทนอื่น

บริษัทไม่มีค่าตอบแทนอื่นของกรรมการ

ค่าตอบแทนอื่นของผู้บริหาร

บริษัทได้จัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งบริษัทได้สมทบในอัตราส่วนร้อยละ 5 ของเงินเดือน โดยในปี 2561 บริษัทได้จ่ายเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับผู้บริหารจำนวน 7 คน เป็นเงินรวม 738,120 บาท

ค่าเบี้ยประชุมและบำเหน็จกรรมการที่ได้รับในปี 2561 สรุปเป็นรายบุคคลได้ดังนี้

| รายชื่อกรรมการ | กรรมการบริษัท/ กรรมการบริษัท ที่ไม่เป็นผู้บริหาร | กรรมการ ตรวจสอบ | กรรมการ กำหนด ค่าตอบแทน- สรรหาและ ธรรมาภิบาล | กรรมการ บริหาร ความเสี่ยง | กรรมการ ลงทุน | บำเหน็จ กรรมการ | รวม |
|--|--|--------------------|--|---------------------------------|------------------|--------------------|------------|
| 1. นายสุจินต์ หวังหลี่ ¹ | 180,000 | 30,000 | - | - | - | 396,666.67 | 606,666.67 |
| 2. นายปิติพงศ์ พิศาลบุตร ² | 120,000 | - | - | 50,000 | 80,000 | 396,666.67 | 646,666.67 |
| 3. ศาสตราจารย์พิเศษหิรัญ รติศรี ³ | 120,000 | 20,000 | 300,000 | - | - | 198,333.33 | 638,333.33 |
| 4. นายประมนต์ สุธีวงศ์ ⁴ | 100,000 | 20,000 | 200,000 | 40,000 | - | 198,333.33 | 558,333.33 |
| 5. นายนิพล ตั้งจิรวังษ์ ⁵ | 120,000 | 20,000 | - | 100,000 | 20,000 | 198,333.33 | 458,333.33 |
| 6. นายเกียรติ ศรีจอมขวัญ | 120,000 | 20,000 | 200,000 | 20,000 | - | 198,333.33 | 558,333.33 |
| 7. นายพรพงษ์ พรประภา | 100,000 | - | - | 20,000 | - | 198,333.33 | 318,333.33 |
| 8. นายชาน ชูลี | 120,000 | 20,000 | - | - | - | 198,333.33 | 338,333.33 |
| 9. นายทำนุ หวังหลี่ | 120,000 | 20,000 | - | - | - | 198,333.33 | 338,333.33 |
| 10. นายวุฒิชัย หวังหลี่ | 100,000 | 20,000 | - | - | - | 198,333.33 | 318,333.33 |
| 11. นางสาวจิตตินันท์ หวังหลี่ | 80,000 | 20,000 | - | - | - | 198,333.33 | 298,333.33 |
| 12. นายเขต หวังหลี่ | 120,000 | 20,000 | - | - | - | 198,333.33 | 338,333.33 |
| 13. นางสาวจรรวรณ์ จัปจำรูญ | 120,000 | - | - | - | - | 198,333.33 | 318,333.33 |
| 14. นางสาวอนุกุล ลีติกุลรัตน์ | - | - | - | 40,000 | - | - | 40,000 |
| 15. นางนลินา โพธารามิก | - | - | - | 50,000 | - | - | 50,000 |
| 16. นายอนรรฆ หวังหลี่ | - | - | - | 40,000 | 40,000 | - | 80,000 |
| รวม | 1,520,000 | 210,000 | 700,000 | 80,000 | 280,000 | 140,000 | 2,975,000 |

หมายเหตุ

1. ประธานกรรมการบริษัท ค่าตอบแทนรวมยังไม่ได้รวมค่าตอบแทนตำแหน่งที่ปรึกษาคณะกรรมการบริหาร ซึ่งได้รับในรูปของเงินเดือน โบนัส และเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ รวมเป็นค่าตอบแทนทั้งปีจำนวน 8,768,760 บาท
2. ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและประธานคณะกรรมการลงทุน
3. ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
4. ประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน-สรรหาและธรรมาภิบาล
5. ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ค่าตอบแทนรวมยังไม่ได้รวมค่าตอบแทนตำแหน่งที่ปรึกษาประธานกรรมการ ซึ่งได้รับในรูปของเงินเดือน โบนัส และเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ รวมเป็นค่าตอบแทนทั้งปีจำนวน 5,402,000 บาท

9. รายการระหว่างกัน

1) ลักษณะของรายการระหว่างกัน

การทำธุรกรรมระหว่างกันของบริษัทและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน เป็นการถือหุ้น การมีกรรมกรร่วมกัน หรือรายการธุรกิจตามเงื่อนไขทางการค้าซึ่งเป็นไปตามธุรกิจปกติและเป็นไปตามราคาตลาด โดยบริษัทได้เปิดเผยรายการสรุปอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 29 ในรายงานประจำปี 2561

2) ขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

คณะกรรมการบริษัทอนุมัติหลักการในการทำรายการระหว่างกัน เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่บริษัท โดยมอบอำนาจให้ฝ่ายบริหาร และหรือผู้ที่ได้รับมอบอำนาจจากฝ่ายบริหาร เป็นผู้มีอำนาจในการตกลงเข้าทำรายการระหว่างกันที่เป็นรายการธุรกรรมปกติหรือรายการสนับสนุนธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขการค้าทั่วไป เช่น รายการด้านการประกันภัยหรือด้านการลงทุน โดยบริษัทกำหนดให้กรรมการและผู้บริหาร ตั้งแต่ระดับผู้อำนวยการฝ่ายทุกคนต้องจัดทำรายงานการมีส่วนได้เสียเป็นประจำทุกปี เพื่อเป็นข้อมูลใช้สำหรับตรวจสอบการทำรายการระหว่างกัน สำหรับรายการอื่นที่ต้องขออนุมัติตามหลักเกณฑ์และขั้นตอนของกฎหมาย ฝ่ายบริหารจะนำเรื่องดังกล่าวเสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริษัท หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติตามลำดับ และดูแลให้มีการเปิดเผยรายการให้ครบถ้วน โดยกรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่มีส่วนได้เสีย จะไม่มีส่วนร่วมในการพิจารณาและหรือลงมติในรายการแต่อย่างใด

3) นโยบายหรือแนวโน้มนำการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

แนวโน้มนำการทำรายการระหว่างกันยังคงมีอยู่ในอนาคต เนื่องจากนโยบายของหน่วยราชการที่ต้องการให้บริษัทประกันภัยทำประกันภัยต่อกับบริษัทประกันภัยและบริษัทประกันภัยต่อของไทย และสนับสนุนให้บริษัทประกันภัยทำประกันภัยต่อและรับประกันภัยช่วงต่อ-คั่นกับบริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) เพื่อปฏิบัติตามข้อตกลงระหว่างบริษัทประกันภัยที่จะทำประกันภัยต่อกับบริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) เพื่อประโยชน์ในการเก็บสถิติและข้อมูลของธุรกิจประกันภัยในประเทศไทย

หากมีรายการระหว่างกันอื่นหรือรายการที่เกี่ยวข้องกันที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต บริษัทยึดหลักความถูกต้อง ความโปร่งใส และตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์



ภาวะเศรษฐกิจและกิจการธุรกิจประกันวินาศภัย

เศรษฐกิจไทยปี 2561

ด้านการขยายตัวทางเศรษฐกิจ

เศรษฐกิจไทยในปี 2561 ขยายตัวอย่างต่อเนื่องที่ร้อยละ 4.1 เติบโตขึ้นจากปีก่อนหน้าที่ขยายตัวร้อยละ 3.9 โดยได้รับแรงขับเคลื่อนหลักมาจากการใช้จ่ายภาคเอกชนทั้งด้านการบริโภคและการลงทุนที่มีแนวโน้มขยายตัวเร่งขึ้น ซึ่งการบริโภคภาคเอกชนขยายตัวที่ร้อยละ 4.5 เช่นเดียวกับการลงทุนภาคเอกชนที่ขยายตัวในอัตราเร่งที่ร้อยละ 3.4 ซึ่งสอดคล้องกับการจ้างงานที่ปรับเพิ่มขึ้น นอกจากนี้ มาตรการช่วยเหลือผู้มีรายได้น้อยของภาครัฐ โดยเฉพาะโครงการบัตรสวัสดิการแห่งรัฐยังช่วยสนับสนุนการใช้จ่ายของประชาชน และความคืบหน้าของโครงการลงทุนภาครัฐยังเป็นแรงสนับสนุนให้การลงทุนภาคเอกชนมีแนวโน้มขยายตัวดีขึ้นจากปีก่อนหน้าอีกด้วย ทั้งนี้ การลงทุนภาครัฐขยายตัวในระดับสูงที่ร้อยละ 4.2 เช่นเดียวกับการบริโภคภาครัฐที่ขยายตัวอย่างต่อเนื่องที่ร้อยละ 2.0 อย่างไรก็ตาม การขยายตัวทางเศรษฐกิจของประเทศคู่ค้าที่ชะลอตัวลง และนโยบายกีดกันทางการค้าของสหรัฐฯ รวมถึงการตอบโต้จากประเทศต่างๆ ส่งผลให้การส่งออกสินค้าชะลอตัวลงเล็กน้อย โดยปริมาณส่งออกสินค้าและบริการขยายตัวที่ร้อยละ 3.1 ส่วนปริมาณการนำเข้าสินค้าและบริการขยายตัวเร่งขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 7.4 สอดคล้องกับแนวโน้มการลงทุนภาคเอกชนที่คาดว่าจะเร่งขึ้น นอกจากนี้ ยังได้รับแรงสนับสนุนจากโครงการลงทุนขนาดใหญ่ของภาครัฐอีกด้วย

ด้านเสถียรภาพเศรษฐกิจ

อัตราเงินเฟ้อทั่วไปในปี 2561 อยู่ที่ร้อยละ 1.1 เพิ่มขึ้นจากปีก่อนหน้า ตามทิศทางราคาน้ำมันดิบในตลาดโลกที่เพิ่มขึ้นและการฟื้นตัวของอุปสงค์ภายในประเทศ สำหรับเสถียรภาพภายนอกประเทศ ดุลบัญชีเดินสะพัดเกินดุล 32.8 พันล้านเหรียญสหรัฐหรือคิดเป็นร้อยละ 6.4 ของ GDP เนื่องจากดุลการค้าที่เกินดุลลดลงมาอยู่ที่ 20.8 พันล้านเหรียญสหรัฐ ตามมูลค่าสินค้านำเข้าที่ขยายตัวในอัตราเร่งกว่ามูลค่าสินค้าส่งออก โดยคาดว่ามูลค่านำเข้าสินค้าในปี 2562 ขยายตัวร้อยละ 14.2 ขณะที่มูลค่าส่งออกสินค้าขยายตัวร้อยละ 6.5

เศรษฐกิจไทยปี 2562

ด้านการขยายตัวทางเศรษฐกิจ

เศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มขยายตัวร้อยละ 4.0 (โดยมีช่วงคาดการณ์ที่ร้อยละ 3.5-4.5) โดยได้รับแรงส่งจากโครงการลงทุนของภาครัฐที่จะมีส่วนช่วยขับเคลื่อนเศรษฐกิจเป็นสำคัญ ตามกรอบงบประมาณรายจ่ายลงทุนภาครัฐประจำปีงบประมาณ 2562 ที่ปรับตัวเพิ่มขึ้นต่อเนื่อง โดยการลงทุนภาครัฐมีแนวโน้มขยายตัวเพิ่มขึ้นที่ร้อยละ 5.3 (โดยมีช่วงคาดการณ์ที่ร้อยละ 4.8-5.8) ขณะที่การบริโภคภาครัฐคาดว่าจะขยายตัวอย่างต่อเนื่องที่ร้อยละ 2.3 (โดยมีช่วงคาดการณ์ที่ร้อยละ 1.8-2.8) นอกจากนี้ ยังคาดว่าโครงการร่วมลงทุนของภาครัฐและเอกชน (PPP) ในโครงการลงทุนโครงสร้างพื้นฐานและความชัดเจนเกี่ยวกับการจัดการเลือกตั้ง ยังจะช่วยสนับสนุนให้การลงทุนภาคเอกชนมีแนวโน้มขยายตัวสูงกว่าปีก่อนหน้าอีกด้วย โดยคาดว่าจะการลงทุนภาคเอกชนจะยังขยายตัวในอัตราเร่งร้อยละ 4.5 (โดยมีช่วงคาดการณ์ที่ร้อยละ 4.0-5.0) สำหรับการบริโภคภาคเอกชนมีแนวโน้มขยายตัวอย่างค่อยเป็นค่อยไปที่ร้อยละ 4.3 (โดยมีช่วงคาดการณ์ที่ร้อยละ 3.8-4.8) จากรายได้ครัวเรือนนอกภาคเกษตรได้รับผลดีจากภาวะตลาดแรงงานที่อยู่ในเกณฑ์ดี อย่างไรก็ตาม การส่งออกสินค้ามีแนวโน้มขยายตัวชะลอตัวร้อยละ 3.2 (โดยมีช่วงคาดการณ์ที่ร้อยละ 2.7-3.7) ส่วนหนึ่งเป็นผลมาจากแนวโน้มการขยายตัวของเศรษฐกิจประเทศคู่ค้าของไทยที่ชะลอตัวเล็กน้อยจากปีก่อนหน้า และนโยบายกีดกันทางการค้าระหว่างสหรัฐฯ และจีน ส่วนปริมาณการนำเข้าสินค้าและบริการคาดว่าจะมีแนวโน้มขยายตัวชะลอตัวมาอยู่ที่ร้อยละ 4.8 (โดยมีช่วงคาดการณ์ที่ร้อยละ 4.3-5.3) สอดคล้องกับแนวโน้มการส่งออกสินค้าที่คาดว่าจะชะลอตัวเช่นกัน

ด้านเสถียรภาพเศรษฐกิจ

เสถียรภาพเศรษฐกิจภายในประเทศ คาดว่าอัตราเงินเฟ้อทั่วไปในปี 2562 จะอยู่ที่ร้อยละ 1.0 (โดยมีช่วงคาดการณ์ที่ร้อยละ 0.5-1.5) เพิ่มขึ้นจากปีก่อนหน้า ตามแนวโน้มราคาน้ำมันดิบในตลาดโลกที่ลดลง สำหรับเสถียรภาพภายนอกประเทศคาดว่าดุลบัญชีเดินสะพัดจะเกินดุล 36.3 พันล้านเหรียญสหรัฐหรือคิดเป็นร้อยละ 6.8 ของ GDP (โดยมีช่วงคาดการณ์ที่ร้อยละ 6.3-7.3 ของ GDP) เนื่องจากดุลการค้าที่คาดว่าจะเกินดุลลดลงมาอยู่ที่ 19.6 พันล้านเหรียญสหรัฐ (โดยมีช่วงคาดการณ์ที่ 19.1-20.1 พันล้านเหรียญสหรัฐ) ตามมูลค่าสินค้านำเข้าที่คาดว่าจะขยายตัวในอัตราเร่งกว่ามูลค่าสินค้าส่งออก โดยคาดว่ามูลค่านำเข้าสินค้าในปี 2562 จะขยายตัวร้อยละ 5.4 (โดยมีช่วงคาดการณ์ที่ร้อยละ 4.9-5.9) ขณะที่มูลค่าส่งออกสินค้าคาดว่าจะขยายตัวร้อยละ 4.5 (โดยมีช่วงคาดการณ์ที่ร้อยละ 4.0-5.0)

ธุรกิจประกันวินาศภัยปี 2561 และแนวโน้มปี 2562

ธุรกิจประกันวินาศภัยในปี 2561

ธุรกิจประกันวินาศภัยในปี 2561 ถือเป็นปีแห่ง “การขับเคลื่อนนวัตกรรมประกันภัย” ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ซึ่งได้มุ่งเน้นดำเนินการเชิงรุกในเรื่องการส่งเสริมให้เกิดนวัตกรรมด้านเทคโนโลยีประกันภัย โดยนำนวัตกรรมมาต่อยอดเพื่อสร้างความเข้มแข็งให้กับอุตสาหกรรมประกันภัยและส่งเสริมนวัตกรรมเทคโนโลยีด้านประกันภัยอย่างจริงจังและต่อเนื่อง เพื่อให้เกิดเป็นรูปธรรม ควบคู่กับดำเนินการภายใต้แผนพัฒนาการประกันภัย ฉบับที่ 3 (พ.ศ. 2559-2563) ซึ่งแม้ว่ามีปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการพัฒนาอุตสาหกรรมประกันภัย ประกอบด้วย เศรษฐกิจมหภาค ผลกระทบของทิศทางโลก นโยบายประเทศไทย 4.0 ความก้าวหน้าด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

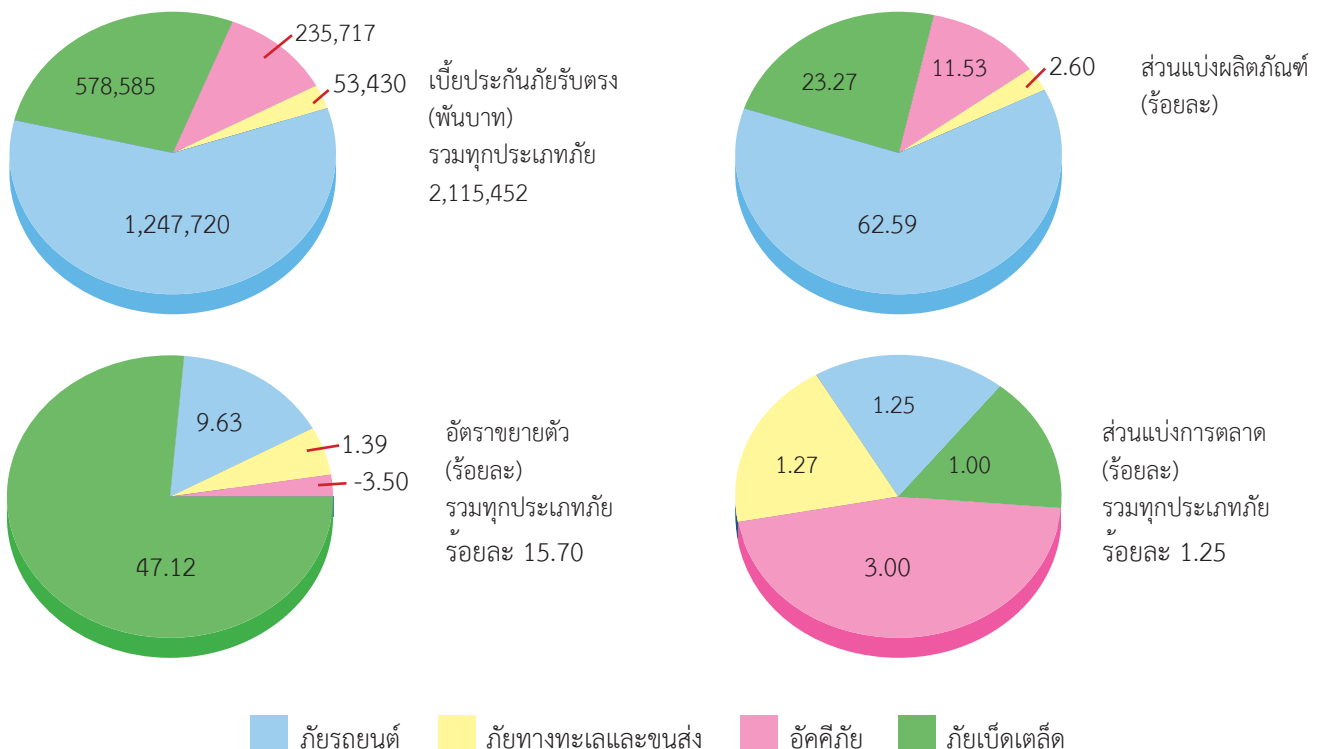
รวมทั้งภัยคุกคามทางด้านไซเบอร์ที่มีแนวโน้มส่งผลกระทบต่อการพัฒนาระบบประกันภัย แต่ภาพรวมภาวะธุรกิจประกันภัยยังคงขยายตัวอย่างต่อเนื่อง โดยสิ้นปี 2561 ธุรกิจประกันวินาศภัย มีเบี้ยประกันภัยรับโดยตรง จำนวน 169,524 ล้านบาท ขยายตัวร้อยละ 6.05 จากการประกันอัคคีภัยจำนวน 7,850 ล้านบาท การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง จำนวน 4,192 ล้านบาท การประกันภัยรถจำนวน 99,802 ล้านบาท และการประกันภัยเบ็ดเตล็ดจำนวน 57,680 ล้านบาท ทั้งนี้ ธุรกิจประกันวินาศภัย มีสินทรัพย์รวม จำนวน 465,369 ล้านบาท ขยายตัวร้อยละ 1.04 สินทรัพย์ส่วนใหญ่เป็นสินทรัพย์ลงทุนจำนวน 326,770 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 70.22 ของสินทรัพย์รวม

แนวโน้มธุรกิจประกันวินาศภัยในปี 2562

แนวโน้มธุรกิจประกันวินาศภัยในปี 2562 คาดการณ์ว่ามีแนวโน้มเติบโตในอัตราร้อยละ 4.7-5.7 เนื่องจากมีปัจจัยสนับสนุนทางด้านบวก ได้แก่ การเปลี่ยนแปลงทิศทางการค้าการผลิตและการลงทุนระหว่างประเทศ ที่จะส่งผลให้การส่งออกยังคงมีแนวโน้มขยายตัวอยู่ในเกณฑ์ดี และการปรับตัวดีขึ้นของการลงทุนตามแนวโน้มการเร่งตัวขึ้นของการลงทุนภาครัฐ และการลงทุนภาคเอกชนที่ยังคงขยายตัวอย่างต่อเนื่อง ซึ่งค่าใช้จ่ายภาคครัวเรือนยังมีแนวโน้มการขยายตัวที่อยู่ในเกณฑ์ดี พร้อมทั้งแรงขับเคลื่อนจากภาคการท่องเที่ยวที่มีทิศทางเพิ่มมากขึ้น การลงทุนโครงสร้างพื้นฐานขนาดใหญ่ของภาครัฐที่จะเกิดขึ้น ไม่ว่าจะเป็นโครงการพัฒนาระเบียงเศรษฐกิจพิเศษภาคตะวันออก หรือ EEC การสร้างรถไฟฟ้าสายต่างๆ ประกอบกับสำนักงาน คปภ. จะเน้นนโยบาย Pro Active คือ ส่งเสริมภาคธุรกิจประกันภัยมากขึ้นและไม่ละเลยเรื่องการคุ้มครองสิทธิประโยชน์ของประชาชน โดยเฉพาะอย่างยิ่งนโยบาย Regulatory Reform หรือการปฏิรูปกฎระเบียบ ยกเลิกกฎกติกาที่ไม่จำเป็นและไม่ให้เป็นภาระทั้งในส่วนของบริษัทและภาคธุรกิจ อีกทั้งส่งเสริมเรื่องการนำนวัตกรรมเทคโนโลยีใหม่ๆ ผ่านศูนย์ CIT หรือ Center of InsurTech, Thailand มาใช้อย่างต่อเนื่อง พัฒนาระบบ E-Claim Gateway เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการจัดการค่าสินไหมทดแทนกรณีประกันภัยรถยนต์และลดค่าใช้จ่ายให้กับภาคธุรกิจประกันภัย พัฒนาระบบฐานข้อมูลกลางด้านการประกันภัย สนับสนุนให้ภาคธุรกิจประกันภัยเข้าร่วมโครงการ Insurance Regulatory Sandbox สร้างแบบจำลองการประเมินความเสี่ยงทางด้านมหันตภัยต่อธุรกิจประกันวินาศภัยในประเทศไทย

ทิศทางการเติบโตของผลิตภัณฑ์ประกันภัยในปี 2562 คาดการณ์ว่าการประกันภัยรถยนต์ยังคงเติบโตจากยอดขายรถที่ยังคงเพิ่มขึ้นต่อเนื่องจากอานิสงส์รถยนต์ประเภทใหม่ เนื่องจากอุตสาหกรรมรถยนต์จะมีการเปลี่ยนโมเดลรถให้เป็นรถพลังงานไฟฟ้า ซึ่งจะสามารถต่อยอดธุรกิจประกันภัยได้ แต่สิ่งที่น่ากังวลของธุรกิจประกันภัยรถยนต์ คืออัตราค่าสินไหมทดแทนที่ปรับเพิ่มสูงขึ้นจากปัจจัยเรื่องค่าขาดประโยชน์ที่เพิ่มขึ้น ความคุ้มครองที่สูงขึ้น อัตราเงินเฟ้อที่ทำให้ค่าซ่อมค่าอะไหล่แพงขึ้น เป็นต้น การประกันภัยเบ็ดเตล็ดประเภทการประกันภัยสุขภาพและอุบัติเหตุเป็นอีกผลิตภัณฑ์ที่น่าจับตามอง เพราะนอกจากจะรองรับนโยบายภาครัฐและคำรักษาพยาบาลที่เพิ่มสูงขึ้นแล้ว ประชาชนยังมีความต้องการการรองรับค่าใช้จ่ายประเภทนี้เพิ่มขึ้น รวมถึงผลิตภัณฑ์ประกันภัยเพื่อรองรับสังคมผู้สูงอายุ นอกจากนี้ ประกันภัยเบ็ดเตล็ดประเภทการประกันภัยความเสี่ยงภัยทุกชนิดและการประกันภัยทรัพย์สิน เป็นอีกผลิตภัณฑ์ที่คาดการณ์ว่าจะเติบโตเพิ่มขึ้นจากโครงการลงทุนของภาครัฐ แต่ยังคงมีการแข่งขันด้านราคาเบี้ยประกันภัยที่รุนแรงอยู่ ทำให้เบี้ยประกันภัยราคาต่ำลง ยกเว้นประกันภัยทรัพย์สินบางประเภทที่อัตราเบี้ยประกันเริ่มขยับตัวดีขึ้นบ้าง เช่น คอนโดมิเนียม หลังได้รับความเสียหายจากภัยที่เกิดจากน้ำค่อนข้างมาก ส่งผลให้บริษัทที่เสนอเบี้ยราคาถูกอาจมีความเสี่ยงขาดทุนได้

ส่วนแบ่งการตลาดของบริษัท ณ 30 กันยายน 2561



ลักษณะการประกอบธุรกิจ

นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

บริษัท หลวงหลืประกันภัย จำกัด ได้รับการจดทะเบียนจัดตั้งบริษัทเมื่อวันที่ 23 กันยายน 2476 โดยบุคคลในตระกูลหวังหลื มีวัตถุประสงค์เพื่อรับประกันวินาศภัย โดยในยุคแรกของการก่อตั้งได้รับประกันเฉพาะด้านอัคคีภัยและภัยทางทะเล ต่อมาวันที่ 15 สิงหาคม 2528 ได้จดทะเบียนเปลี่ยนชื่อเป็น บริษัท นวกิจประกันภัย จำกัด จากนั้นบริษัทได้รับอนุมัติให้เข้าซื้อขายหลักทรัพย์เป็นวันแรกในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเมื่อวันที่ 24 สิงหาคม 2533 ด้วยทุนจดทะเบียน 40 ล้านบาท และในปี 2535 บริษัทได้เพิ่มทุนจดทะเบียนเป็น 80 ล้านบาท ต่อมาเมื่อวันที่ 20 สิงหาคม 2536 บริษัทได้แปรสภาพเป็นบริษัทมหาชนจำกัด โดยเปลี่ยนชื่อเป็น บริษัท นวกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ตลอดระยะเวลาที่ผ่านมาแปดทศวรรษ บริษัทได้พัฒนาธุรกิจให้เติบโตอย่างต่อเนื่องและมั่นคง ปัจจุบันบริษัทมีทุนจดทะเบียนรวม 340 ล้านบาท โดยเป็นทุนจดทะเบียนชำระแล้วทั้งจำนวน

บริษัทดำเนินธุรกิจการรับประกันวินาศภัยทุกประเภท ได้แก่ การประกันอัคคีภัย การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง การประกันภัยรถยนต์ และการประกันภัยเบ็ดเตล็ด

ธุรกิจการรับประกันภัย

- การรับประกันภัยโดยตรง ซึ่งบริษัทจะรับประกันภัยผ่านตัวแทน นายหน้า นายหน้านิติบุคคล และสาขาต่างๆ ของบริษัทสัดส่วนการรับประกันภัยโดยตรง เกินกว่าร้อยละ 90 ของเบี้ยประกันภัยรับรวมทั้งสิ้น
- การรับประกันภัยต่อและเอาประกันภัยต่อระหว่างบริษัทประกันวินาศภัยอื่นๆ เพื่อเป็นการกระจายความเสี่ยงในการรับประกันภัย

ธุรกิจการลงทุน

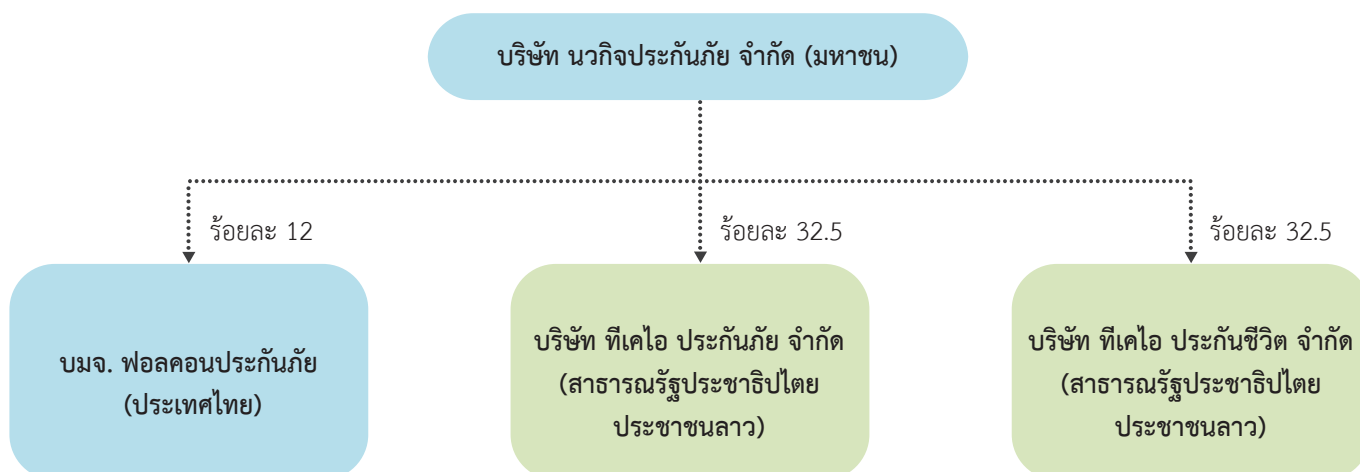
บริษัทมีการบริหารจัดการเงินเพื่อให้สามารถจัดสรรสำรองประกันภัยให้เพียงพอต่อภาระผูกพันที่มีต่อเจ้าหนี้ตามสัญญาประกันภัย โดยการนำเงินไปลงทุน ซึ่งประเภทและมูลค่าเงินลงทุนเป็นไปตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) เรื่องการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2556 โดยบริษัทได้กระจายการลงทุนในหลักทรัพย์หลากหลายประเภท เช่น การฝากเงินกับสถาบันการเงิน การซื้อตัวเงินคลัง พันธบัตรรัฐบาล หุ้นกู้ การลงทุนในหุ้น และหน่วยลงทุน

เป้าหมายการดำเนินธุรกิจ

บริษัทได้วางแผนกลยุทธ์ 5 ปี (2558-2562) ที่มุ่งเน้นเรื่องการเพิ่มส่วนแบ่งทางการตลาด การลดค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน และการรักษาอัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น เพื่อให้บริษัทเติบโตอย่างยั่งยืนในอนาคต รวมทั้งมีเป้าหมายระยะยาวในการเพิ่มสัดส่วนการรับประกันภัยกลุ่มลูกค้าบุคคลและกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม โดยมีวิสัยทัศน์และพันธกิจซึ่งกำหนดโดยคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้ทุกคนในองค์กรมีจุดมุ่งหมายเดียวกัน

ในปี 2561 คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาอนุมัติแผนกลยุทธ์และทิศทางการดำเนินธุรกิจของบริษัท สำหรับปี 2562 ซึ่งทบทวนโดยฝ่ายบริหาร โดยได้ตั้งเป้าหมายในการเป็นบริษัทประกันภัยขนาดกลางที่ดำเนินงานอย่างชาญฉลาดและแสวงหาโอกาสในการทำธุรกิจ กำหนดแนวทางการบรรลุเป้าหมายในการเติบโตโดยยังคงผลกำไร รวมทั้งเตรียมความพร้อมเพื่อรองรับช่องทางขายใหม่และการเปลี่ยนแปลงของกฎหมาย รวมทั้งการลดต้นทุนในระยะยาว

โครงสร้างการถือหุ้นของบริษัท



ปัจจัยความเสี่ยงหลักของบริษัท ได้แก่

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

1. ความเสี่ยงจากการแข่งขันและการเปิดเสรีธุรกิจประกันภัย

การแข่งขันของธุรกิจประกันวินาศภัยในปัจจุบันมีความรุนแรงขึ้น โดยเห็นได้จากอัตราการกระจุกตัวของบริษัทขนาดใหญ่และขนาดกลางมีเพิ่มสูงขึ้น นอกจากนี้ การเข้าสู่ประชาคมเศรษฐกิจอาเซียนที่ส่งผลต่อการเปิดเสรีทางการค้าของธุรกิจประกันภัยในปี พ.ศ. 2563 ทำให้การดำเนินธุรกิจประกันภัยในประเทศไทยมีการแข่งขันที่รุนแรงมากขึ้น จากการที่บริษัทประกันภัยต่างประเทศหรือบริษัทประกันภัยในประเทศ ซึ่งมีฐานะทางการเงินที่แข็งแกร่ง มีเทคโนโลยีที่ทันสมัย และมีผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ เพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า ทำให้บริษัทเหล่านี้มีส่วนแบ่งตลาดเพิ่มสูงขึ้น และด้วยศักยภาพทางการเงินที่แข็งแกร่ง ทำให้บริษัทเหล่านี้มีความสามารถในการรับประกันภัยได้สูงขึ้น ตลอดจนมีอำนาจในการแข่งขันทั้งด้านราคา กลยุทธ์ และคุณภาพในการให้บริการ ส่งผลให้บริษัทประกันภัยต้องปรับตัวและอยู่ในภาวะแข่งขันอย่างรุนแรง

บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงโดย

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

2. ความเสี่ยงจากสถานการณ์ทางเศรษฐกิจ

ภาวะเศรษฐกิจเป็นปัจจัยสำคัญในการดำเนินธุรกิจ ในช่วงที่ภาวะเศรษฐกิจตกต่ำทำให้อำนาจซื้อลดลง ผู้เอาประกันภัยของบริษัทซึ่งประกอบด้วยลูกค้าบุคคลธรรมดาและลูกค้านิติบุคคล หรือหน่วยงานภาครัฐต่างๆ อาจลดความคุ้มครอง ยกเลิกความคุ้มครอง หรือไม่ต่ออายุกรมธรรม์ ทั้งจากสาเหตุการลดอัตราการผลิต ลดการส่งออก หรือลดค่าใช้จ่าย ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของบริษัท

บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงโดย วิเคราะห์สาเหตุในการแสดงเจตจำนงของผู้เอาประกันภัย ชี้แจงให้ทราบ และเข้าใจถึงผลเสียในการไม่ทำประกันภัยคุ้มครองทรัพย์สิน รวมทั้งเสนอให้ปรับทุนประกันภัย หรือเปลี่ยนประเภทความคุ้มครอง ตามความเหมาะสมของช่วงเวลาและความต้องการของผู้เอาประกันภัย

3. ความเสี่ยงจากผลกระทบต่อชื่อเสียงและภาพลักษณ์องค์กร

ความคาดหวังจากผู้มีส่วนได้ส่วนเสียที่มีต่อบริษัทเป็นการเฉพาะ ซึ่งบริษัทอาจไม่สามารถตอบสนองได้ทุกประเด็น เช่น ความต้องการของลูกค้าที่จะได้รับการชดเชยค่าสินไหมทดแทนตามที่คาดหวัง ความต้องการของลูกค้าที่จะได้รับการบริการตามความคาดหวัง ความเสี่ยงดังกล่าวอาจส่งผลกระทบต่อความเชื่อมั่น ชื่อเสียง และภาพลักษณ์ของบริษัท

บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงโดย คำนึงถึงเป้าหมายเชิงกลยุทธ์และชื่อเสียงของบริษัทเป็นสำคัญ โดยได้รับการสนับสนุนและการมีส่วนร่วมจากคณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูง เพื่อให้ได้รับข้อมูลจากหลายแง่มุมและหลากหลายประสบการณ์ ซึ่งจะประโยชน์ต่อการประเมินความเสี่ยงด้านชื่อเสียงของบริษัทที่อาจจะเกิดขึ้นได้

ความเสี่ยงด้านการประกันภัย

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

2. ความเสี่ยงจากความไม่สมดุลของสัดส่วนของผลิตภัณฑ์ประกันภัยประเภทต่างๆ โดยเน้นเจาะตลาดเฉพาะภัยบางประเภท ซึ่งอาจทำให้รายได้ของบริษัทต้องผูกติดกับผลิตภัณฑ์นั้น เนื่องจากมีต้นทุนหรือค่าเสียหายโดยเฉลี่ยอยู่ในระดับสูง เช่น การประกันรถยนต์ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้หรือกำไรของบริษัท

3. ความเสี่ยงทางจริยธรรมหรือศีลธรรม ความเสี่ยงที่เกิดจากการกระทำอันไม่สุจริตของผู้เอาประกันภัยที่มุ่งหวังผลประโยชน์จากการทำประกันภัย ส่งผลให้บริษัทต้องเสี่ยงต่อการจ่ายค่าสินไหมทดแทนจำนวนสูงเกินความเป็นจริง

บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงโดย

1. วิเคราะห์อัตราค่าเสียหาย และอัตราค่าเสียหายรวมกับค่าใช้จ่าย
2. พิจารณาคัดเลือกกลุ่มลูกค้า ลักษณะกิจการ และความเสี่ยงของภัยที่จะรับประกันภัยอย่างเข้มงวด
3. กระจายความเสี่ยงภัยโดยการรับประกันภัยต่อแบบสัญญาล่วงหน้าและแบบเฉพาะรายไว้กับบริษัทประกันภัยที่มั่นคงทั้งในประเทศและต่างประเทศ รวมทั้งการซื้อประกันภัยต่อแบบความเสียหายส่วนเกิน ซึ่งจะช่วยควบคุมความเสี่ยงภัยที่บริษัทรับไว้เอง เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดการดำเนินงานและฐานะทางการเงินของบริษัทเกิดความผันผวนและได้รับผลกระทบอย่างรุนแรงกรณีเกิดมหันตภัย
4. บริหารสัดส่วนของผลิตภัณฑ์ให้กระจายการรับเสี่ยงภัยไปในทุกประเภทภัยด้วยสัดส่วนที่เหมาะสม สอดคล้องกับสภาพตลาด โดยใช้หลักวิชาการ ข้อมูลทางสถิติที่ทันสมัย และสอดคล้องกับแผนกลยุทธ์ทางการตลาด เพื่อมุ่งเน้นเจาะตลาดในผลิตภัณฑ์ที่สามารถสร้างผลกำไรและมีแนวโน้มการเติบโตดี

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

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

บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงโดย

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

ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ

1. **ความเสี่ยงด้านบุคลากร** เนื่องจากจำนวนบุคลากรที่มีความรู้ความสามารถด้านธุรกิจประกันภัยมีจำนวนค่อนข้างจำกัด บริษัทจึงบริหารความเสี่ยงโดยสนับสนุนให้มีการจัดอบรมในองค์กรและให้ทุนพนักงานไปอบรมและศึกษาต่อในระดับการศึกษาที่สูงขึ้น เพื่อรักษาศักยภาพที่มีความรู้ความสามารถให้ทำงานกับบริษัทในระยะยาว

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

- 1) สนับสนุนและสร้างค่านิยมต่อการทำงานที่คำนึงถึงหลักธรรมาภิบาลอย่างต่อเนื่อง
- 2) กำหนดคู่มือวิธีปฏิบัติงาน อำนาจดำเนินการ และความรับผิดชอบอย่างชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษร และมีการปรับปรุงอย่างสม่ำเสมอ
- 3) เสริมสร้างวัฒนธรรมและค่านิยมต่อการบริหารความเสี่ยงในองค์กรและต่อการปฏิบัติงานอย่างซื่อสัตย์ มีจริยธรรม คำนึงถึงความถูกต้อง ความรอบคอบ

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

บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงโดย การสร้างระบบป้องกันความปลอดภัยของข้อมูล จัดให้มีระบบสำรองข้อมูลและมาตรการรองรับความเสี่ยงของศูนย์คอมพิวเตอร์หลัก เพื่อรองรับเหตุฉุกเฉินอันอาจเกิดขึ้น บริษัทได้กำหนดแนวทางปฏิบัติกรณีเกิดเหตุการณ์ฉุกเฉินที่อาจกระทบต่อการดำเนินงาน โดยได้จัดทำแผนสำรองเพื่อการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง ซึ่งทุกหน่วยงานต้องทบทวนและทดสอบแผนดังกล่าวเป็นประจำทุกปี

นอกจากนี้ บริษัทมีข้อกำหนดระเบียบวิธีปฏิบัติอย่างชัดเจนในเรื่องนโยบายการรักษาความปลอดภัยของข้อมูลและระบบข้อมูล เพื่อป้องกันการสูญหายหรือรั่วไหลของข้อมูล โดยครอบคลุมด้านต่างๆ ได้แก่

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

4. ความเสี่ยงด้านปัจจัยภายนอก เกิดขึ้นจากเหตุปัจจัยภายนอกและส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงาน และหรือ ฐานะทางการเงินของบริษัท เช่น ความเสี่ยงจากบุคคลภายนอก ความเสี่ยงจากการแข่งขันในตลาด ความเสี่ยงทางการเมือง ความเสี่ยงอันเนื่องมาจากอุบัติเหตุต่างๆ ที่ไม่คาดคิด เช่น ไฟไหม้ น้ำท่วม แผ่นดินไหว

บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงโดย พิจารณาคัดเลือกลักษณะกลุ่มลูกค้า รวมทั้งลักษณะธุรกิจ และลักษณะภัยที่ตีเข้ามาสู่บริษัท และเพิ่มความระมัดระวังในภัยที่บริษัทมีสถิติของการเกิดความเสียหายจากการขาดจริยธรรมและศีลธรรมของผู้เอาประกันภัย (Moral Hazard) ก่อนที่บริษัทจะตัดสินใจรับประกันภัย หากมีกรณีบ่งชี้ว่ามีความเสี่ยงภัยค่อนข้างสูง บริษัทอาจปฏิเสธการรับประกันภัย รวมถึงบริษัทได้มีการตรวจสอบประวัติของผู้เอาประกันภัยตามหลักการบริหารความเสี่ยง อันเป็นการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

ความเสี่ยงด้านตลาด

คือความเสี่ยงที่เกิดจากการลดลงของมูลค่าของสินทรัพย์ที่ลงทุน จากความผันผวนด้านอัตราแลกเปลี่ยน อัตราดอกเบี้ย และราคาหลักทรัพย์จากการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยภายนอกต่างๆ เช่น ภาวะเศรษฐกิจ สังคม และการเมือง

บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงโดย การกระจายการลงทุนในหลักทรัพย์หลายประเภท และกระจายการลงทุนหลายประเภทธุรกิจเพื่อลดความผันผวนของมูลค่าเงินลงทุนโดยรวมของบริษัท โดยมีการติดตามและวิเคราะห์ความผันผวนของราคาตราสารที่ลงทุนเพื่อประกอบการตัดสินใจลงทุนให้เหมาะสมกับสภาพการณ์ และมีนโยบายหลีกเลี่ยงการลงทุนในประเภทหลักทรัพย์เชิงกำไรที่มีความเสี่ยงของความผันผวนของราคาสูง โดยให้น้ำหนักการลงทุนในสินทรัพย์ที่มีคุณภาพและมีผลตอบแทนที่แน่นอน ทั้งนี้ บริษัทมีคณะกรรมการลงทุนที่จะพิจารณาและกำหนดนโยบายการลงทุน ซึ่งเพิ่มเติมจากข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) เพื่อลดผลกระทบของความเสี่ยงที่บริษัทจะสูญเสียเงินลงทุน และมีการพิจารณาทบทวนสัดส่วนการลงทุนอย่างสม่ำเสมอ

ความเสี่ยงด้านการจัดการสินทรัพย์และหนี้สิน

คือความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ราคาตราสารทุน และราคาอสังหาริมทรัพย์ ที่ส่งผลให้จำนวนสินทรัพย์ไม่เพียงพอต่อจำนวนหนี้สินและภาระผูกพันที่สำคัญของบริษัท โดยเฉพาะเงินสำรองค่าสินไหมทดแทน เงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้และเบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้า และระยะเวลาของสินทรัพย์ยาวนานกว่าระยะเวลานี้สิน ซึ่งจะส่งผลต่อสภาพคล่องเงินกองทุนและความมั่นคงทางการเงินของบริษัท

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

ความเสี่ยงด้านเครดิต

คือความเสี่ยงที่เกิดจากคู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามภาระที่ตกลงไว้กับบริษัท และมีโอกาสที่จะถูกปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือ

1. ความเสี่ยงจากการลงทุน

บริษัทมีสินทรัพย์อยู่ในรูปเงินลงทุนในหลักทรัพย์เกินกว่าร้อยละ 50 ของสินทรัพย์ทั้งหมดของบริษัท ดังนั้น ความเสี่ยงอาจเกิดขึ้นจากผู้ออกตราสารที่บริษัทลงทุนไว้ ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด

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

2. ความเสี่ยงจากบริษัทรับประกันภัยต่อ

หากบริษัทรับประกันภัยต่อไม่สามารถชำระค่าสินไหมทดแทนให้บริษัทได้ตามเวลากำหนดและหรือตามจำนวนที่ระบุไว้ในสัญญาประกันภัยต่อ จะส่งผลต่อความเสี่ยงด้านสภาพคล่องแก่บริษัท

อย่างไรก็ตาม บริษัทจะพิจารณาคัดเลือกบริษัทรับประกันภัยต่อที่มีอันดับความน่าเชื่อถือที่ไม่ต่ำกว่า A- ทั้งนี้ ภายหลังจากการทำสัญญาประกันภัยต่อ จะมีการติดตามการปรับอันดับความน่าเชื่อถือของบริษัทรับประกันภัยต่อเป็นประจำทุกเดือน

ความเสี่ยงด้านการกระจุกตัว

หมายถึง ความเสี่ยงที่มูลค่าสินทรัพย์กระจุกตัวในแต่ละประเภท การลงทุนในตราสารทุนที่กระจุกตัว รวมถึงการกระจุกตัวในส่วนของผู้รับประกันภัยต่อทั้งในประเทศและนอกประเทศ

1. ความเสี่ยงจากการลงทุน

เนื่องจากบริษัทมีนโยบายการลงทุนในตราสารทุน เพื่อให้ได้รับผลตอบแทนจากการลงทุนตามที่ได้ตั้งเป้าหมายไว้ ดังนั้น ถ้าบริษัทลงทุนแบบกระจุกตัวเฉพาะในตราสารทุนหนึ่งๆ ที่ให้ผลตอบแทนที่ดี อาจส่งผลให้บริษัทเกิดความเสียหายอย่างมาก เมื่อมูลค่าของตราสารทุนนั้นๆ ลดลง หรือบริษัทขาดทุนจากการลงทุนในตราสารทุนดังกล่าว

บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงโดย กระจายการลงทุนในการบริหารสินทรัพย์ และจำกัดสัดส่วนที่จะลงทุนแยกตามประเภทความเสี่ยงของหลักทรัพย์ ซึ่งบริษัทให้ความสำคัญกับความเสี่ยงด้านการกระจุกตัว เพราะจะส่งผลกระทบต่อภาพรวมของบริษัทและทำให้บริษัทมีความเสี่ยงด้านอื่นๆ เช่น ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยต่อ รวมถึงความเพียงพอของการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงของบริษัท

2. ความเสี่ยงจากบริษัทรับประกันภัยต่อ การโอนความเสี่ยงไปให้บริษัทรับประกันภัยต่อเพียงบริษัทเดียวหรือเพียงกลุ่มเดียว เกินร้อยละ 45 ของจำนวนเงินเอาประกันภัยต่อทั้งหมด อาจส่งผลให้ไม่ได้รับชำระค่าสินไหมทดแทนเป็นจำนวนมาก ในกรณีที่บริษัทรับประกันภัยต่อล้มละลาย หรือไม่สามารถชำระหนี้ให้กับบริษัทได้

บริษัทมีนโยบายในการกำหนดและคัดเลือกบริษัทรับประกันภัยต่อทั้งในประเทศและต่างประเทศ โดยกำหนดให้จำนวนเงินเอาประกันภัยต่อของบริษัทรับประกันภัยต่อบริษัทหนึ่งๆ มีสัดส่วนไม่เกินร้อยละ 45 ของจำนวนเงินเอาประกันภัยต่อทั้งหมดของบริษัท

ความเสี่ยงด้านกฎหมาย กฎระเบียบ และการก่อกำกับปฏิบัติงาน

หมายถึง การที่บริษัทไม่ปฏิบัติตาม ละเมิด หรือละเลย กฎ ระเบียบ ข้อบังคับของกฎหมาย กฎระเบียบของบริษัท หรือประกาศของหน่วยงานที่กำกับดูแลได้ระบุไว้ **ซึ่งบริษัทมีการบริหารความเสี่ยงโดย**

- ส่งเสริมให้พนักงานตระหนักว่าการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์เป็นภาระความรับผิดชอบของพนักงานทุกคนทุกระดับ
- สื่อสารและทำความเข้าใจกฎเกณฑ์ที่มีผลกระทบต่อการทำงานให้พนักงานทุกคนรับทราบ
- จัดเก็บและติดตามข้อมูลเกี่ยวกับกฎ ข้อบังคับ ให้ทันเหตุการณ์และสะดวกต่อการใช้งาน
- พัฒนาคู่มือการทำงานของแต่ละหน่วยงานและระบุเรื่องสำคัญที่พนักงานไม่สามารถละเลยหรือละเมิดกฎที่บริษัทได้ระบุไว้ ทั้งนี้เพื่อป้องกันการละเมิดกฎหมายที่สำคัญ เช่น กฎหมาย ปปง.

ความเสี่ยงภายในกลุ่มบริษัท

หมายถึง ภาระผูกพัน ความรับผิดชอบ และความสูญเสียที่เกิดขึ้นต่อสมาชิกของกลุ่มบริษัทที่อยู่ในเครือเดียวกัน ที่ส่งผลต่อความมั่นคงทางการเงินของบริษัท ซึ่งในปัจจุบันบริษัทมีเงินลงทุนในบริษัทร่วมทุนในธุรกิจประกันภัยต่างประเทศ

บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงโดย กำหนดและควบคุมให้เป็นไปตามนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านการลงทุนและการลงทุนประกอบธุรกิจอื่น และข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง เพื่อไม่ให้เกิดความเสียหาย หรือเป็นอุปสรรคต่อการดำเนินการตามปกติของบริษัท

ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่

หมายถึง ความสูญเสียจากความเสี่ยงที่ยังไม่ปรากฏขึ้นในปัจจุบัน แต่อาจจะเกิดขึ้นได้ในอนาคต เนื่องจากสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป เป็นความเสี่ยงที่เกิดขึ้นอย่างช้าๆ มีโอกาสในการเกิดความเสี่ยงต่ำ แต่เมื่อเกิดขึ้นแล้วจะส่งผลกระทบอย่างรุนแรง ความเสี่ยงประเภทนี้มักจะถูกระบุขึ้นมาจากการคาดการณ์บนพื้นฐานของการศึกษาจากหลักฐานที่ปรากฏอยู่

บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงโดย พัฒนาผลิตภัณฑ์ให้ครอบคลุมกับต้นทุนความเสียหาย หรือคัดเลือกภัยของลูกค้าให้รัดกุมมากขึ้น



คำอธิบายและการวิเคราะห์ผลการดำเนินงานของฝ่ายจัดการ

ภาพรวมผลการดำเนินงานปี 2561 เทียบกับปี 2560 ตามงบการเงินซึ่งแสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย

ในปี 2561 บริษัทมีกำไรสุทธิ 86.51 ล้านบาท เปรียบเทียบกับปีก่อนที่มีผลกำไรสุทธิ 110.65 ล้านบาท อัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นร้อยละ 4.04 เปรียบเทียบกับปีก่อนมีอัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นร้อยละ 5.12 มีกำไรสุทธิต่อหุ้น 2.54 บาท เปรียบเทียบกับปีก่อนที่มีกำไรสุทธิต่อหุ้น 3.25 บาท

ในปี 2561 มีเบี้ยประกันภัยรับรวม 2,892.62 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 256.80 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.74

รายได้รวมประกอบด้วย รายได้จากการรับประกันภัย รายได้จากการลงทุนและรายได้อื่นมีจำนวน 2,391.27 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 34.40 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.42 โดยรายได้จากการรับประกันภัยมีจำนวน 2,292.40 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 26.26 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.16 รายได้จากการลงทุนและรายได้อื่นรวม 98.87 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 60.66 ล้านบาท หรือร้อยละ 38.02

ค่าใช้จ่ายรวมประกอบด้วยค่าใช้จ่ายการรับประกันภัยก่อนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานจำนวน 2,286.59 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 9.55 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.42 ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัยก่อนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานจำนวน 1,915.25 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 58.61 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.97 ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน 371.34 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 49.06 ล้านบาท หรือร้อยละ 15.22

ปัจจัยสำคัญที่มีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของบริษัท ในรอบปี 2561 มีดังต่อไปนี้

1. ผลการดำเนินงานจากการรับประกันภัย

ในปี 2561 บริษัทมีผลกำไรจากการรับประกันภัยก่อนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานจำนวน 377.15 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 84.87 ล้านบาท หรือร้อยละ 29.04 มีอัตรากำไรขั้นต้นร้อยละ 18.01 ในปี 2561 และร้อยละ 14.01 ในปี 2560 แต่หากพิจารณาผลประกอบการจากการรับประกันภัยหลังจากหักค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานจะมีผลกำไรจากการรับประกันภัยจำนวน 5.81 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 35.81 ล้านบาท หรือร้อยละ 119.35 เปรียบเทียบกับปีก่อนที่มีผลขาดทุนจากการรับประกันภัย 30 ล้านบาท

1.1 รายได้จากการรับประกันภัย

ในปี 2561 บริษัทมีรายได้จากการรับประกันภัยจำนวน 2,292.40 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2560 จำนวน 26.26 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.16 จากผลการดำเนินงานดังนี้

เบี้ยประกันภัยรับ 2,892.62 ล้านบาท เปรียบเทียบกับปีก่อนที่มีเบี้ยประกันภัยรับรวม 2,635.82 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 256.80 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.74 มาจากการเพิ่มขึ้นของเบี้ยประกันภัยรับตรงในทุกประเภทภัย ในขณะที่บริษัทมีเบี้ยประกันภัยต่อออกในปี 2561 จำนวน 700.19 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 74.59 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.92 มีเบี้ยประกันภัยรับสุทธิ 2,192.43 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 182.21 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.06 โดยคิดเป็นอัตรารายรับความเสี่ยงภัยไว้เองอยู่ที่ร้อยละ 75.79 ต่ำกว่าปีก่อนที่มีอัตรารายรับความเสี่ยงภัยไว้เองอยู่ที่ร้อยละ 76.27

ในปี 2561 มีเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้จำนวน 2,094.44 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 8.23 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.39 ซึ่งในปี 2561 เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ของการประกันภัยประเภทภัยทางทะเลและขนส่งและประเภทภัยเบ็ดเตล็ดเพิ่มขึ้น 3.15 และ 9.30 ล้านบาทตามลำดับ มีเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ของการประกันภัยประเภทอัคคีภัยและประเภทภัยรถยนต์ลดลง 1.14 และ 3.08 ล้านบาทตามลำดับ

รายได้จากค่าจ้างและค่าบำเหน็จ 197.96 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 18.03 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.02 ในปี 2561 อัตรารายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จอยู่ที่ร้อยละ 28.27 ในขณะที่ปี 2560 มีอัตรารายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จอยู่ที่ร้อยละ 28.76

1.2 ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยก่อนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

ในปี 2561 มีค่าใช้จ่ายการรับประกันภัยก่อนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานรวมทั้งสิ้น 1,915.25 ล้านบาท เปรียบเทียบกับปีก่อน 1,973.86 ล้านบาท ลดลง 58.61 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.97

ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยก่อนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน ประกอบด้วย

(1) ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนในปี 2561 มีจำนวนรวม 1,218.97 ล้านบาท ลดลง 131.37 ล้านบาทจากปี 2560 ซึ่งมีจำนวน 1,350.34 ล้านบาท คิดเป็นอัตราค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนต่อเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ที่ร้อยละ 58.20 ต่ำกว่าปีก่อนซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 64.73 มาจากการลดลงของค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนของประเภทอัคคีภัยและประเภทภัยรถยนต์

(2) ค่าจ้างและค่าบำเหน็จมีจำนวน 451.05 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 14.18 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.25 ค่าจ้างและค่าบำเหน็จนี้เป็นค่าใช้จ่ายที่แปรผันตามเบี้ยประกันภัยรับตรงและเบี้ยประกันภัยรับต่อ ซึ่งในปี 2561 เบี้ยประกันภัยรับรวมมีจำนวน 2,892.62 ล้านบาท เปรียบเทียบกับปี 2560 ซึ่งมีเบี้ยประกันภัยรับรวม 2,635.82 ล้านบาท คิดเป็นอัตราเพิ่มขึ้นร้อยละ 9.74

(3) ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นมีจำนวน 245.23 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 58.58 ล้านบาท หรือร้อยละ 31.38 สำหรับค่าใช้จ่ายในส่วนนี้เป็นค่าใช้จ่ายที่แปรผันตามเบี้ยประกันภัยรับ

1.3 กำไรจากการรับประกันภัยก่อนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

การประกันอัคคีภัย

ในปี 2561 มีกำไรจากการรับประกันภัยก่อนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน 158.37 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 43.95 ล้านบาท คิดเป็นอัตราการเพิ่มขึ้นร้อยละ 38.41

มีเบี้ยประกันภัยรับ 581.72 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 20.60 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.67 มีเบี้ยประกันภัยรับสุทธิ 311.39 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 7.22 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.37 ในปี 2561 มีอัตราการรับเสี่ยงภัยไว้เองอยู่ที่ร้อยละ 53.53 ซึ่งต่ำกว่าปี 2560 ที่อัตราร้อยละ 54.21

รายได้จากการรับประกันภัยมีจำนวนรวม 385.51 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 5.99 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.58 โดยมีเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้จำนวน 298.42 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 1.14 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.38 มีรายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจำนวน 87.09 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 7.13 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.92 โดยในปี 2561 อัตรารายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จอยู่ที่ร้อยละ 32.22 ในขณะที่ปี 2560 อยู่ที่ร้อยละ 31.12

ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัยก่อนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานมีจำนวน 227.14 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 37.96 ล้านบาท หรือร้อยละ 14.32 เป็นผลมาจากการลดลงของค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนที่มีจำนวน 44.47 ล้านบาท ลดลงจำนวน 58.78 ล้านบาท หรือร้อยละ 56.93 ซึ่งในปี 2561 อัตราค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนมีอัตราร้อยละ 14.90 ต่ำกว่าปี 2560 ที่อัตราร้อยละ 34.47 ค่าจ้างและค่าบำเหน็จมีจำนวน 138.56 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 10.89 ล้านบาท ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นมีจำนวน 44.11 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 9.93 ล้านบาท

การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง

ในปี 2561 มีกำไรจากการรับประกันภัยก่อนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน 24.51 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 4.36 ล้านบาท หรือร้อยละ 15.10

มีเบี้ยประกันภัยรับ 82.39 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 5.75 ล้านบาท คิดเป็นอัตราเพิ่มขึ้นร้อยละ 7.50 มีเบี้ยประกันภัยรับสุทธิ 42.85 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของอัตราการรับเสี่ยงภัยไว้เองจากอัตราการรับเสี่ยงภัยไว้เองที่ร้อยละ 51.88 ในปี 2560 เป็นอัตราร้อยละ 52.01 ในปี 2561

รายได้จากการรับประกันภัยมีจำนวนรวม 55.04 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 3.45 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.69 โดยมีเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ 41.72 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 3.15 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.17 มีรายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ 13.32 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 0.30 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.30

ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัยก่อนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานมีจำนวน 30.53 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 7.81 ล้านบาท หรือร้อยละ 34.38 เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนที่มีจำนวน 13.96 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 4.12 ล้านบาท หรือร้อยละ 41.87 ค่าจ้างและค่าบำเหน็จมีจำนวน 11.44 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 1.17 ล้านบาท ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นมีจำนวน 5.13 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 2.52 ล้านบาท

การประกันภัยรถยนต์

ในปี 2561 มีกำไรจากการรับประกันภัยก่อนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน 172.88 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 54.64 ล้านบาท หรือร้อยละ 46.21

มีเบี้ยประกันภัยรับ 1,709.02 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 141.25 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.01 มีเบี้ยประกันภัยรับสุทธิ 1,699.56 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 147.47 ล้านบาท

รายได้จากการรับประกันภัยมีจำนวน 1,626.62 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 3.54 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.22 ผลจากเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ในปี 2561 มีจำนวน 1,624.58 ล้านบาท ลดลง 3.08 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.19 มีรายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ 2.04 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 0.46 ล้านบาท

ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัยก่อนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานมีจำนวน 1,453.74 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 58.18 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 3.85 มาจากการลดลงของค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนที่มีจำนวน 1,070.11 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 88.10 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.61 ซึ่งในปี 2561 อัตราค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนมีอัตราร้อยละ 65.87 ต่ำกว่าปี 2560 ที่อัตราร้อยละ 71.16 ค่าจ้างและค่าบำเหน็จมีจำนวน 239.80 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 4.84 ล้านบาท ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นมีจำนวน 143.83 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 34.76 ล้านบาท

การประกันภัยเบ็ดเตล็ดอื่น

ในปี 2561 มีกำไรจากการรับประกันภัยก่อนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานจำนวน 21.39 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 9.36 ล้านบาท หรือร้อยละ 30.44

มีเบี้ยประกันภัยรับรวม 519.49 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 89.20 ล้านบาท คิดเป็นอัตราการเพิ่มขึ้นร้อยละ 20.73 มีเบี้ยประกันภัยรับสุทธิ 138.63 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 24.43 ล้านบาท

รายได้จากการรับประกันภัยมีจำนวน 225.23 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 20.36 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.94 จากเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ 129.72 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 9.30 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.72 รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจำนวน 95.51 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 11.06 ล้านบาท หรือร้อยละ 13.10 โดยในปี 2561 อัตรารายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จอยู่ที่ร้อยละ 25.08 ในขณะที่ปี 2560 อยู่ที่ร้อยละ 26.72

ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัยก่อนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานมีจำนวน 203.84 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 29.72 ล้านบาท หรือร้อยละ 17.07 เป็นผลจากมีค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนจำนวน 90.43 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 11.39 ล้านบาท ในปี 2561 อัตราค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนร้อยละ 69.71 สูงกว่าปี 2560 ที่อัตราร้อยละ 65.64 ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจำนวน 61.25 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 6.96 ล้านบาท ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นจำนวน 52.16 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 11.37 ล้านบาท

1.4 ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

ในปี 2561 บริษัทมีค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานจำนวน 371.34 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 49.06 ล้านบาท หรือร้อยละ 15.22

2. ผลการดำเนินงานจากการลงทุนและรายได้อื่น

ในปี 2561 บริษัทมีรายได้จากการลงทุน กำไรจากเงินลงทุน และรายได้อื่นรวม 98.87 ล้านบาท เปรียบเทียบกับปีก่อนซึ่งมีจำนวน 159.53 ล้านบาท ลดลง 60.66 ล้านบาท หรือร้อยละ 38.02 เป็นผลจากในปี 2561 มีรายได้จากดอกเบี้ยและเงินปันผลรับรวมจำนวน 84.81 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 15.57 ล้านบาท หรือร้อยละ 15.51 และการลดลงของกำไรจากเงินลงทุน โดยที่กำไรจากเงินลงทุนในปี 2561 มีจำนวน 11.43 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 44.49 ล้านบาท หรือร้อยละ 79.56 อัตราผลตอบแทนจากการลงทุนอยู่ที่ร้อยละ 3.48 ในปี 2561 และร้อยละ 5.38 ในปี 2560 มีรายได้อื่น 6.22 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 0.96 ล้านบาท หรือร้อยละ 13.37 ในปี 2561 มีส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วมเป็นส่วนแบ่งขาดทุน 3.59 ล้านบาท ในขณะที่ในปี 2560 มีส่วนแบ่งขาดทุน 3.95 ล้านบาท

ปัจจัยที่มีผลต่อการดำเนินงานในอนาคต

1. สถานการณ์ทางเศรษฐกิจ

ภาวะเศรษฐกิจของประเทศและของโลกเป็นปัจจัยสำคัญในการดำเนินธุรกิจของบริษัท ในช่วงที่ภาวะเศรษฐกิจตกต่ำ อำนาจการซื้อของประชาชนและผู้เอาประกันภัยก็ลดลงตามภาวะเศรษฐกิจ ผู้เอาประกันภัยของบริษัทซึ่งประกอบด้วยลูกค้าบุคคลธรรมดาและลูกค้านิติบุคคลหรือหน่วยงานภาครัฐต่างๆ อาจลดจำนวนเงินเอาประกันภัยหรือลดความคุ้มครอง หรือยกเลิกความคุ้มครอง หรือไม่ต่ออายุกรมธรรม์ประกันภัย ดังนั้น บริษัทจึงต้องวิเคราะห์สาเหตุในการแสดงเจตจำนงของผู้เอาประกันภัย ชี้แจงให้ทราบ และเข้าใจถึงผลเสียในการไม่ทำประกันภัยคุ้มครองทรัพย์สิน รวมทั้งเสนอให้ปรับปรุงประกันภัย หรือเปลี่ยนประเภทความคุ้มครอง ตามความเหมาะสมของช่วงเวลาและความต้องการของผู้เอาประกันภัย รวมทั้งพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการ และขยายกลุ่มลูกค้าเพิ่มขึ้นจากเดิม เพื่อลดความเสี่ยงดังกล่าว

2. ภัยธรรมชาติและภัยพิบัติ

สภาพทางภูมิศาสตร์ในปัจจุบันส่งผลให้ภัยธรรมชาติและภัยพิบัติมีความถี่ในการเกิดและมีความรุนแรงเพิ่มขึ้น ซึ่งอาจส่งผลให้ปริมาณความเสียหายทั้งต่อชีวิต ร่างกาย และทรัพย์สินที่บริษัทรับประกันภัยไว้เพิ่มขึ้นด้วย ดังนั้น บริษัทจึงได้พิจารณารับประกันภัยอย่างรอบคอบ และกำหนดพื้นที่และเขตในการรับประกันภัยเพื่อกระจายความเสี่ยงในการเกิดภัยดังกล่าว

ฐานะทางการเงิน

1. ส่วนประกอบของสินทรัพย์และหนี้สิน

ณ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทมีสินทรัพย์ตามงบการเงินซึ่งแสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียจำนวนเงิน 5,228 ล้านบาท เปรียบเทียบกับปีก่อนซึ่งมีสินทรัพย์รวม 5,164.95 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 63.05 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.22 โดยมีรายการสินทรัพย์ที่มีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญเมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อน ดังนี้

- เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดจำนวน 119.44 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 2.28 ของสินทรัพย์รวม เพิ่มขึ้นจากปี 2560 จำนวน 8.99 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราการลดลงร้อยละ 8.14

- เบี้ยประกันภัยค้างรับจำนวน 441.29 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 8.44 ของสินทรัพย์รวม เพิ่มขึ้นจากปี 2560 จำนวน 40.87 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.21

- สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อจำนวน 451.92 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 8.64 ของสินทรัพย์รวม ลดลงจากปี 2560 จำนวน 9.59 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.08
- ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อจำนวน 579.12 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 11.08 ของสินทรัพย์รวม เพิ่มขึ้นจากปี 2560 จำนวน 221.64 ล้านบาท หรือร้อยละ 62
- เงินลงทุนในหลักทรัพย์จำนวน 2,820.82 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 53.96 ของสินทรัพย์รวม ลดลงจากปี 2560 จำนวน 139.92 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.73
- สินทรัพย์ไม่มีตัวตนจำนวน 57.42 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 1.10 ของสินทรัพย์รวม เพิ่มขึ้นจากปี 2560 จำนวน 28.29 ล้านบาท หรือร้อยละ 97.08
- เงินวางไว้สำหรับโครงการประกันภัยข้าวนาปีจำนวน 21.73 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 0.42 ของสินทรัพย์รวม ลดลงจากปี 2560 จำนวน 28.62 ล้านบาท หรือร้อยละ 56.83

หนี้สินรวมของบริษัทตามงบการเงินซึ่งแสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียมีจำนวน 3,120.82 ล้านบาท เปรียบเทียบกับปีก่อนที่ 2,992.53 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 128.29 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.29 โดยมีรายการหนี้สินที่มีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญเมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อน มีดังนี้

- หนี้สินจากสัญญาประกันภัยจำนวน 2,196.32 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 42.01 ของยอดรวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 56.23 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.63
- เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อจำนวน 674.43 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 12.90 ของยอดรวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 47.36 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.55
- ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจ่ายจำนวน 71.80 ล้านบาท คิดเป็นอัตราร้อยละ 1.37 ของยอดรวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น ลดลงจากปีก่อน 14.29 ล้านบาท หรือร้อยละ 16.60

2. คุณภาพของสินทรัพย์

2.1 เงินลงทุนในหลักทรัพย์

เงินลงทุนในหลักทรัพย์ตามงบการเงินซึ่งแสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย ณ 31 ธันวาคม 2561 มีจำนวน 2,820.82 ล้านบาท โดยรวมแล้วการลงทุนของบริษัทที่มีมูลค่ายุติธรรมน้อยกว่าราคาทุน เมื่อจำแนกรายละเอียด บริษัทมีเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่สำคัญ ได้แก่ เงินลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลและตัวเงินคลังที่ราคาทุนจำนวน 360.63 ล้านบาท เงินลงทุนในหุ้นกู้ที่ราคาทุนจำนวน 759.36 ล้านบาท เงินลงทุนในหุ้นทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ที่ราคาทุนจำนวน 764.42 ล้านบาท เงินลงทุนในหน่วยลงทุนที่ราคาทุนจำนวน 280 ล้านบาท ณ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทได้ทำการปรับมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในหลักทรัพย์ทั้งหมด โดยมีส่วนขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์รวมจำนวน 19.75 ล้านบาท และได้รับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนในหุ้นและหน่วยลงทุนจำนวน 55.94 ล้านบาท นอกจากนี้ มีเงินฝากสถาบันการเงินและสลากออมทรัพย์จำนวน 590 ล้านบาท และมีเงินลงทุนในหุ้นนอกตลาดหลักทรัพย์จำนวน 142.10 ล้านบาท

2.2 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ

ในปี 2561 มูลค่าตามบัญชี ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมมีจำนวน 607.25 ล้านบาท และมีมูลค่าสุทธิหลังหักค่าเสื่อมราคาสะสมที่มีอยู่ 348.90 ล้านบาท เป็นจำนวนสุทธิ 258.35 ล้านบาท ในระหว่างปีมีการซื้อเพิ่มและจำหน่ายออกเป็นผลทำให้มูลค่าตามบัญชีลดลง 12.09 ล้านบาท ในปี 2561 บริษัทลงทุนในระบบเทคโนโลยีสารสนเทศและอุปกรณ์จำนวน 7.54 ล้านบาท เพื่อการพัฒนากระบวนการให้มีประสิทธิภาพในการบริการ และลงทุนซื้อยานพาหนะมาเพื่อใช้ในกิจการของบริษัทจำนวน 8.99 ล้านบาท สำหรับในปี 2561 มีการรับรู้ค่าเสื่อมราคาและตัดจำหน่ายสินทรัพย์จำนวน 28.62 ล้านบาท

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนในปี 2561 ก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสำหรับปีมีจำนวน 126.53 ล้านบาท มีมูลค่าตัดจำหน่ายสะสม 69.11 ล้านบาท มูลค่าสุทธิหลังหักค่าตัดจำหน่ายสะสมเป็นจำนวนสุทธิ 57.42 ล้านบาท ในปี 2561 มีการซื้อเพิ่ม 32.83 ล้านบาท โดยเป็นการลงทุนด้านโปรแกรมคอมพิวเตอร์เพื่อการบริหารและจัดการข้อมูลของบริษัท

2.3 เบี้ยประกันภัยค้ำรับ

ในปี 2561 มีเบี้ยประกันภัยค้ำรับ-สุทธิ 441.29 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 40.86 ล้านบาท เป็นเบี้ยประกันภัยค้ำรับจากผู้เอาประกันภัย ตัวแทนและนายหน้า จำนวน 446.53 ล้านบาทโดยเป็นส่วนของเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระและค้ำรับไม่เกิน 30 วัน รวมจำนวน 419.75 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 94 ซึ่งส่วนใหญ่ยังไม่ถึงกำหนดชำระตามระยะเวลาเครดิต โดยในปี 2561 มีระยะเวลาการจัดเก็บ 53 วัน ทั้งนี้บริษัทได้มีการพัฒนาประสิทธิภาพในการเรียกเก็บเบี้ยประกันภัยมาอย่างต่อเนื่อง

บริษัทได้มีการพิจารณาตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับเบี้ยประกันภัยที่มีโอกาสจะเก็บเงินไม่ได้ โดยการพิจารณาจากประสบการณ์และเบี้ยค้ำรับจากตัวแทนแต่ละรายอย่างสมเหตุสมผล ในปี 2561 มีการตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจำนวน 5.24 ล้านบาท ซึ่งจำนวนที่ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญนี้เพียงพอกับความเสี่ยงที่จะสูญเสียจากการเก็บเงินไม่ได้

2.4 สินทรัพย์อื่น

ค่าสินไหมทดแทนค้ำรับจากคู่กรณีในปี 2561 มีจำนวน 267.67 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 19.55 ล้านบาท จากปี 2560 ซึ่งมีจำนวน 248.12 ล้านบาท

บริษัทมีการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจำนวน 150.26 ล้านบาทในปี 2561 และ 138.82 ล้านบาทในปี 2560 สัดส่วนของค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญคิดเป็นอัตราร้อยละ 56.14 ในปี 2561 และ 55.95 ในปี 2560

ในปี 2561 มีเงินวางไว้สำหรับโครงการประกันภัยข้าวนาปีจำนวน 21.73 ล้านบาท ลดลงจากปี 2560 จำนวน 28.62 ล้านบาท

3. สภาพคล่อง

ในระหว่างปี 2561 บริษัทมีเงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงานจำนวน 99.69 ล้านบาท มีเงินสดสุทธิใช้ในกิจกรรมลงทุน 34.06 ล้านบาท มีเงินสดสุทธิใช้ในกิจกรรมจัดหาเงิน 56.65 ล้านบาท เป็นการใช้จ่ายเงินสดเพื่อการจ่ายเงินปันผล 49.50 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทมีอัตราส่วนสภาพคล่อง 1.37 ต่ำกว่าปีก่อนที่ 1.39 ทั้งนี้ ด้วยตามคำนิยามความหมายของสินทรัพย์สภาพคล่อง หมายถึงเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด นั้น บริษัทมีเงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งส่วนใหญ่เป็นสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูง ซึ่งสินทรัพย์เหล่านี้สามารถเปลี่ยนเป็นสินทรัพย์สภาพคล่องหรือเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดได้อย่างรวดเร็ว สามารถรองรับสภาพคล่องอีกระดับหนึ่ง

ในปี 2561 รายการจ่ายฝ่ายทุนของบริษัทประกอบด้วยการลงทุนในเทคโนโลยีสารสนเทศ การซื้อยานพาหนะ เพื่อรองรับการขยายงานอย่างต่อเนื่อง

4. แหล่งที่มาของเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทมีหนี้สิน 3,120.82 ล้านบาท มีส่วนของผู้ถือหุ้น 2,107.18 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น 1.48 ซึ่งสูงกว่าปีก่อนที่ 1.38 เงินทุนเพื่อการดำเนินงานส่วนใหญ่มาจากส่วนของผู้ถือหุ้นและจากการประกอบธุรกิจ หนี้สินส่วนใหญ่ของบริษัทเป็นหนี้สินจากสัญญาประกันภัย ซึ่งประกอบด้วยสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้ำจ่าย และสำรองเบี้ยประกันภัย ซึ่งเกิดจากการดำเนินธุรกิจประกันภัยอันเป็นธุรกิจหลัก

5. ส่วนของผู้ถือหุ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ส่วนของผู้ถือหุ้นมีจำนวน 2,107.18 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 65.25 ล้านบาท หรือร้อยละ 3 การเปลี่ยนแปลงมาจากการจัดสรรกำไรเงินปันผลประจำปี 2560 และมาจากกำไรจากการดำเนินงานปี 2561 จำนวน 86.51 ล้านบาท และการลดลงขององค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 101.79 ล้านบาท

6. ภาระผูกพันด้านหนี้สินและการบริหารจัดการภาระนอกงบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทมียอดคงค้างของคดีที่ถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายจำนวนประมาณ 157.70 ล้านบาท จากการเป็นผู้รับประกันภัย ซึ่งผลของการพิจารณาคดีดังกล่าวยังไม่สิ้นสุด ทั้งนี้ จากทุนทรัพย์ที่ฟ้องร้องดังกล่าว บริษัทมีภาระผูกพันไม่เกินทุนประกันสูงสุดของกรมธรรม์ คิดเป็นจำนวนรวม 14.80 ล้านบาท อย่างไรก็ตาม บริษัทได้บันทึกสำรองเพื่อผลเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเป็นจำนวนประมาณ 14.60 ล้านบาทไว้แล้วในงบการเงิน

คำตอบแทนของผู้สอบบัญชี

1. คำตอบแทนการสอบบัญชี

คำตอบแทนการสอบบัญชีในรอบปีบัญชี 2561 มีจำนวนรวมทั้งสิ้น 1,590,000 บาท

2. ค่าบริการอื่น

คำตอบแทนงานบริการอื่น ได้แก่ ค่าสอบทานและตรวจสอบรายงานการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง และค่าสอบทานข้อมูลรายงานประจำปีเป็นจำนวนรวมทั้งสิ้น 585,000 บาท

การพัฒนาอย่างยั่งยืน

บริษัทมีอุดมการณ์ในการดำเนินธุรกิจอย่างมีคุณธรรม และตระหนักถึงความสำคัญและสิทธิของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่ม ซึ่งจะสามารถนำไปสู่ความสำเร็จและเป็นการสร้างมูลค่าเพิ่มให้กับองค์กรและผู้ถือหุ้นอย่างยั่งยืน และเนื่องจากการดำเนินธุรกิจของบริษัทเป็นธุรกิจบริการ ทำให้บริษัทต้องรักษามาตรฐานคุณภาพที่ดีในการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเท่าเทียมกัน รวมทั้งพัฒนาระบบการให้บริการและผลิตภัณฑ์ในรูปแบบใหม่ๆ ซึ่งเป็นหัวใจสำคัญในการดำเนินงานของบริษัท ดังนั้น บริษัทจึงใช้กลยุทธ์เข้าใจ เข้าถึง และพัฒนา โดยมุ่งเน้นการสร้างความเป็นธรรมและผลประโยชน์ร่วมกันในการดำเนินธุรกิจกับลูกค้า และสอดคล้องกับวิสัยทัศน์ของบริษัทที่คณะกรรมการบริษัทได้อนุมัติไว้ ดังนี้

- ดำเนินธุรกิจเพื่อสร้างเสถียรภาพต่อสังคมอย่างมีจริยธรรมและมีกำไรพอสมควร
- เป็นบริษัทชั้นนำในธุรกิจประกันวินาศภัย ซึ่งเทียบพร้อมด้วยเครือข่าย บุคลากรที่มีคุณภาพ การบริการ และเทคโนโลยีที่เป็นเลิศ
- ดำเนินการในด้านประกันวินาศภัย โดยให้ความคุ้มครองที่มีคุณค่าและคุณภาพ เพื่อประโยชน์ต่อผู้เอาประกันภัย พนักงาน ผู้ถือหุ้น และสังคมโดยทั่วไป

บริษัทได้จัดทำรายงานความรับผิดชอบต่อสังคมตามแนวทางความรับผิดชอบต่อสังคมของกิจการของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) จำนวน 9 หัวข้อ ดังนี้

1. การกำกับดูแลกิจการ

นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการบริษัทอนุมัติหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและมีการทบทวนหลักการและการปฏิบัติเป็นประจำทุกปี โดยในปี 2561 บริษัทได้รับผลการประเมินภายใต้โครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทย จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) อยู่ในระดับ “ดีเลิศ” และได้รับผลการประเมินในระดับ “ดีเยี่ยม” ภายใต้โครงการการประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2561 ซึ่งบริษัทได้ปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในเรื่องดังต่อไปนี้

หมวดสิทธิของผู้ถือหุ้น

- สนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นรวมถึงนักลงทุนสถาบันได้ใช้สิทธิของตนผ่านการประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อให้ผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มมีส่วนร่วมในการตัดสินใจในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับผลประโยชน์ของตน
- จัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2561 เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2561 ณ ห้องแกรนด์ฮอลล์ บางกอกคลับ ชั้น 28 อาคารซิตี้ทาวเวอร์ ซึ่งสะดวกต่อการเดินทางของผู้ถือหุ้นและสามารถรองรับผู้ถือหุ้นได้เพียงพอ โดยประธานกรรมการบริษัท ประธานคณะกรรมการชุดย่อยทุกชุด และผู้บริหารสูงสุดของบริษัท ได้เข้าร่วมประชุม
- เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามที่เกี่ยวข้องกับวาระการประชุมล่วงหน้าก่อนวันประชุม ตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทกำหนดและเผยแพร่ไว้ในเว็บไซต์ของบริษัท
- สนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมใช้หนังสือมอบฉันทะแบบ ข. ซึ่งเป็นแบบที่ผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางการออกเสียงลงคะแนนได้ โดยได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น และสามารถดาวน์โหลดได้จากเว็บไซต์ของบริษัทด้วย
- จัดให้มีการลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นโดยใช้ระบบบาร์โค้ด เพื่อให้ขั้นตอนในการลงทะเบียนสามารถดำเนินไปได้อย่างรวดเร็วและถูกต้อง มีการใช้บัตรลงคะแนนเสียงให้ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมใช้ในการออกเสียงลงคะแนนสำหรับวาระที่ต้องพิจารณาอนุมัติและรับรอง นอกจากนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมภายหลังจากเปิดประชุมไปแล้ว โดยสามารถออกเสียงลงคะแนนในวาระที่ยังไม่ได้ลงมติ
- ประธานกรรมการได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็นและตั้งคำถามในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับบริษัทและวาระการประชุมได้อย่างเต็มที่ โดยมีการบันทึกคำถามคำตอบในแต่ละวาระไว้ในรายงานการประชุม
- เปิดเผยมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2561 พร้อมผลการลงคะแนนเสียงภายในวันที่จัดประชุม หลังจากการประชุมผู้ถือหุ้นเสร็จสิ้น
- จัดส่งรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2561 ให้หน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องภายในวันที่กำหนดตามกฎระเบียบ และเผยแพร่ไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทเพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบ แสดงความคิดเห็น และตรวจสอบได้

หมวดการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

- จัดทำหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2561 พร้อมคำชี้แจงและเหตุผลประกอบในแต่ละวาระทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ และเผยแพร่ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทเมื่อวันที่ 21 มีนาคม 2561
- เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเสนอเรื่องเพื่อบรรจุเป็นวาระการประชุมและเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการล่วงหน้าก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2561 ระหว่างวันที่ 19 กันยายน 2560 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2560 โดยบริษัทได้เผยแพร่รายละเอียดหลักเกณฑ์และวิธีการในการดำเนินการเรื่องดังกล่าวไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทและแจ้งผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) อย่างไรก็ตาม ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องเพื่อบรรจุเป็นวาระการประชุมหรือเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการแต่อย่างใด

- เปิดโอกาสให้คณะกรรมการเสนอชื่อบุคคลที่เหมาะสมเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการของบริษัทแทนกรรมการที่ต้องออกตามวาระ
- ประธานกรรมการดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระการประชุมโดยไม่ได้เพิ่มวาระการประชุมหรือเปลี่ยนแปลงข้อมูลสำคัญนอกเหนือไปจากที่กำหนดไว้ในหนังสือเชิญประชุมที่ได้ส่งไปให้ผู้ถือหุ้นล่วงหน้า
- ผู้ถือหุ้นมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนตามจำนวนหุ้นที่ถือ โดยหนึ่งหุ้นเท่ากับหนึ่งเสียง
- ในวาระการเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ ผู้ถือหุ้นสามารถลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล
- บริษัทมีนโยบายการรักษาความลับและการใช้ข้อมูลภายในประกาศแจ้งให้ทุกคนในองค์กรถือปฏิบัติ เพื่อป้องกันการนำข้อมูลภายในของบริษัทซึ่งยังไม่เปิดเผยต่อสาธารณชนไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตัว
- บริษัทกำหนดให้กรรมการและผู้บริหารที่มีหน้าที่รายงานการถือครองหลักทรัพย์ตามข้อกำหนดของ ก.ล.ต. ต้องรายงานการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทให้สำนักเลขานุการบริษัททราบทุกครั้ง โดยเรื่องดังกล่าวจะถูกบรรจุเป็นวาระการประชุมในการประชุมคณะกรรมการบริษัททุกครั้ง
- บริษัทมีการส่งหนังสือแจ้งเตือนกรรมการและผู้บริหารล่วงหน้าให้งดการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทในช่วงสองสัปดาห์ก่อนที่บริษัทจะเปิดเผยข้อมูลและหรือรายงานทางการเงินต่อสาธารณชน
- คณะกรรมการกำหนดให้กรรมการรายงานการมีส่วนได้เสียต่อที่ประชุมก่อนพิจารณา วาระ และงดออกเสียงและหรือไม่ได้อยู่ในห้องประชุมในวาระนั้นๆ

หมวดบทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทกำหนดนโยบายการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย ดังนี้

• ผู้ถือหุ้น

บริษัทมีนโยบายที่จะสร้างมูลค่าเพิ่มและมุ่งมั่นเป็นตัวแทนที่ดีของผู้ถือหุ้นในการดำเนินงาน โดยรักษาผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นเพื่อสร้างความพึงพอใจสูงสุดแก่ผู้ถือหุ้นด้วยผลตอบแทนที่ดี และมีการเปิดเผยข้อมูลต่อผู้ลงทุนอย่างถูกต้อง ครบถ้วน มีมาตรฐาน โปร่งใส และเชื่อถือได้

• พนักงาน

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

บริษัทคำนึงถึงสุขภาพและความปลอดภัยในการทำงานของพนักงาน จึงมีการประกาศนโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับความปลอดภัยและสุขอนามัยในสถานที่ทำงาน พร้อมทั้งมีการให้ความรู้และฝึกอบรมแก่พนักงานอย่างต่อเนื่องภายใต้หัวข้อ “นโยบายด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัยและสิ่งแวดล้อม” โดยในปี 2561 ไม่มีพนักงานที่ประสบอุบัติเหตุจากการทำงานแต่อย่างใด

• ลูกค้า

บริษัทให้ความสำคัญในการตอบสนองความพึงพอใจของลูกค้า เพื่อสร้างและรักษาฐานของลูกค้าให้ใช้สินค้าและบริการของบริษัทในระยะยาว โดยการเสนอขายผลิตภัณฑ์ที่มีคุณภาพมาตรฐาน ให้ความสำคัญกับความต้องการของลูกค้าในราคาที่ยุติธรรม รวมทั้งมีการชดเชยค่าเสียหายที่เป็นธรรม บริษัทตระหนักถึงความสำคัญในการให้ข้อมูลข่าวสารและความรู้แก่ลูกค้าอย่างถูกต้อง โดยมีหน่วยงานที่รับข้อร้องเรียนและข้อเสนอแนะจากลูกค้าโดยเฉพาะ

• คู่ค้า

บริษัทกำหนดหลักเกณฑ์และคัดเลือกคู่ค้าของบริษัทด้วยความโปร่งใส โดยไม่เห็นแก่ประโยชน์ส่วนตนหรือพวกพ้อง และเปิดโอกาสให้คู่ค้าได้แสดงความคิดเห็นและให้ข้อเสนอแนะต่างๆ ในการดำเนินธุรกิจร่วมกัน อีกทั้งยังให้ความสำคัญแก่คู่ค้าในเรื่องของการให้ข้อมูลข่าวสารต่างๆ ที่ทัดเทียมกัน และจะไม่นำข้อมูลความลับทางการค้าของคู่ค้าไปเปิดเผยต่อบุคคลอื่น โดยเกณฑ์ในการคัดเลือกผู้จำหน่ายและผู้ให้บริการมีดังนี้

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

• คู่แข่งทางการค้า

บริษัทมุ่งแข่งขันทางการค้าตามกติกาและมารยาททางธุรกิจ ภายใต้กรอบของกฎหมายอย่างเป็นธรรม ไม่ทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งทางการค้าด้วยวิธีการที่ไม่สุจริต และไม่ละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์ โดยบริษัทจะมุ่งเน้นการแข่งขันทางด้านคุณภาพและประสิทธิภาพของการให้บริการเพื่อประโยชน์สูงสุดของลูกค้า

• เจ้าหน้าที่

บริษัทมีนโยบายในการบริหารกิจการอย่างมีประสิทธิภาพและคงความสามารถในการชำระหนี้ให้ดีที่สุด เพื่อดำรงชื่อเสียงและความน่าเชื่อถือของบริษัท โดยมีแนวปฏิบัติที่เป็นธรรมทั้งสองฝ่าย ไม่ละเมิดสิทธิของเจ้าหน้าที่ บริหารกิจการอย่างมีประสิทธิภาพ และพิจารณาให้มีหลักประกันทางธุรกิจตามความเหมาะสม ปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ตกลงกันไว้อย่างเคร่งครัด รวมถึงการหาแนวทางในการดำเนินการแก้ไขปัญหาอย่างรวดเร็ว กรณีไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ตกลงกันไว้ได้

• ชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อม

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

• สิทธิมนุษยชน

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

• ทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์

บริษัทกำหนดนโยบายและระเบียบปฏิบัติเพื่อป้องกันการกระทำผิดกฎหมายลิขสิทธิ์และพระราชบัญญัติว่าด้วยการกระทำความผิดเกี่ยวกับคอมพิวเตอร์สื่อสารให้ทุกคนในองค์กรได้รับทราบ มีการตรวจสอบการใช้โปรแกรมซอฟต์แวร์ของพนักงาน เพื่อป้องกันการใช้ซอฟต์แวร์ที่ไม่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานหรือมีการละเมิดลิขสิทธิ์ มีข้อกำหนดห้ามเปิดเผยข้อมูลความลับทางธุรกิจและข้อมูลลับอื่นๆ ของบริษัทโดยไม่ได้รับอนุญาต โดยมีกระบวนการควบคุมการปฏิบัติตามระเบียบที่มีประสิทธิภาพ ซึ่งบริษัทจะรับผิดชอบต่อความเสียหายอย่างเป็นธรรมและเหมาะสม กรณีที่บริษัทละเมิดสิทธิตามกฎหมายโดยสาเหตุจากความประมาทหรือรู้เท่าไม่ถึงการณ์ และจะดำเนินการตามระเบียบและกระบวนการภายในกับผู้ที่เกี่ยวข้องต่อไป

หมวดการเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

บริษัทให้ความสำคัญต่อการเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศและข่าวสารต่างๆ ทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่มีใช้ข้อมูลทางการเงิน เนื่องจากเป็นข้อมูลที่มีผลกระทบต่อการตัดสินใจของนักลงทุนและผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม โดยมีนโยบายในการเปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใส ถูกต้อง ครบถ้วน เชื่อถือได้ ทันต่อเวลาและเหตุการณ์ ตามกฎเกณฑ์ของ ตลท. ก.ล.ด. คปภ. และหน่วยงานกำกับดูแลอื่นที่เกี่ยวข้อง อย่างเคร่งครัด

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

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

โดยในปี 2561 บริษัทไม่ได้รับคำสั่งให้แก้ไขงบการเงิน หรือถูกดำเนินการโดยหน่วยงานกำกับดูแลเกี่ยวกับการไม่เปิดเผยข้อมูลที่มีสาระสำคัญภายในระยะเวลาที่กำหนดแต่อย่างใด

หมวดความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการ

โครงสร้างคณะกรรมการ

• คณะกรรมการประกอบด้วยกรรมการที่มีทักษะหลากหลายด้าน โดยกรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหารอย่างน้อยหนึ่งคนเป็นผู้มีความรู้และประสบการณ์ด้านการประกันวินาศภัย และอย่างน้อยหนึ่งคนมีประสบการณ์ด้านบัญชีการเงิน

- คณะกรรมการประกอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ความสามารถและประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจ ปัจจุบันมีจำนวน 13 คน ประกอบด้วยกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารจำนวน 11 คน และกรรมการที่มาจากฝ่ายบริหารจำนวน 2 คน ได้แก่ กรรมการที่ดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการที่ดำรงตำแหน่งเลขานุการบริษัท มีกรรมการที่มีคุณสมบัติเป็นกรรมการอิสระจำนวน 5 คน ได้แก่ ศาสตราจารย์พิเศษทริฎ รติศรี นายประมนต์ สุธีวงศ์ นายเกียรติ ศรีจอมขวัญ นายพรพงษ์ พรประภา และนายชาน ชู ธิ ซึ่งมีสัดส่วนไม่น้อยกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด และไม่ต่ำกว่า 3 คน

- กรรมการบริษัทดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี เมื่อครบกำหนดพ้นจากตำแหน่งตามวาระอาจได้รับเลือกตั้งให้ดำรงตำแหน่งอีกได้
- ประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารไม่ใช่บุคคลเดียวกันและมีการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบออกจากกัน เพื่อตรวจสอบถ่วงดุลการทำงานของฝ่ายบริหารได้อย่างอิสระ

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 ร่วมพิจารณากำหนดวาระการประชุม โดยเปิดโอกาสให้กรรมการและผู้บริหารสามารถเสนอเรื่องต่างๆ เพื่อเข้ารับการพิจารณาบรรจุเป็นวาระการประชุมได้

- เลขานุการบริษัทเป็นผู้จัดทำหนังสือเชิญประชุมที่มีเอกสารประกอบการประชุมที่ครบถ้วน เพียงพอ และจัดส่งให้กับคณะกรรมการล่วงหน้าอย่างน้อย 7 วัน เว้นแต่ในกรณีจำเป็นเร่งด่วน

- ในการประชุมแต่ละครั้งใช้เวลาประมาณ 2 ชั่วโมง โดยกรรมการทุกคนสามารถอภิปรายและแสดงความคิดเห็นได้อย่างเปิดเผย ประธานกรรมการจะเป็นผู้ประมวลความเห็นและข้อสรุปที่ได้จากที่ประชุม

- คณะกรรมการสนับสนุนให้ผู้บริหารที่จะวางตัวสืบทอดตำแหน่งงานได้มีโอกาสพบปะหรือนำเสนอรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อที่จะได้ทำความรู้จักและชี้แนะในประเด็นที่จะพัฒนาผู้บริหารท่านนั้นให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

- คณะกรรมการสามารถเข้าถึงสารสนเทศที่จำเป็นเพิ่มเติมได้จากประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้อำนวยการ เลขานุการบริษัท หรือผู้บริหารอื่นที่ได้รับมอบหมาย

- เลขานุการบริษัทเป็นผู้จัดทำรายงานการประชุมเสนอประธานกรรมการพิจารณา ก่อนเสนอให้ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทรับรอง ในการประชุมครั้งถัดไป รายงานการประชุมที่ได้รับการรับรองจากที่ประชุมและลงลายมือชื่อโดยประธานกรรมการแล้ว จะถูกจัดเก็บอย่างเป็นระบบในรูปแบบของเอกสารชั้นความลับของสำนักเลขานุการบริษัท และจัดเก็บในรูปแบบเอกสารอิเล็กทรอนิกส์ เพื่อสะดวกในการสืบค้นและตรวจสอบได้

- ในปี 2561 กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารมีการประชุมระหว่างกันเอง 1 ครั้ง เพื่อพิจารณาเรื่องการบริหารจัดการของฝ่ายบริหารและทิศทางการดำเนินธุรกิจขององค์กร

การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ

คณะกรรมการจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเองเป็นประจำทุกปี โดยมีทั้งการประเมินแบบรายคณะและแบบรายบุคคล เพื่อให้กรรมการได้แสดงความคิดเห็นต่อผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการทั้งคณะโดยรวม ทบทวนผลการปฏิบัติงานและอุปสรรคในปีที่ผ่านมา โดยมีกระบวนการในการประเมินฯ ดังนี้

1. เลขานุการบริษัทเป็นผู้จัดทำและทบทวนแบบประเมินฯ ให้มีความถูกต้อง ครบถ้วน และสอดคล้องกับแนวปฏิบัติที่ดีของหน่วยงานกำกับดูแล

2. เลขานุการบริษัทนำเสนอแบบประเมินฯ ต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาประเมินผล

3. เลขานุการบริษัทสรุปผลการประเมินฯ และนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาและดำเนินการปรับปรุงการปฏิบัติงานให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

แบบประเมินตนเองของคณะกรรมการบริษัทรายคณะ แบ่งการประเมินเป็น 6 หัวข้อ ได้แก่ (1) โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ (2) 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 คณะกรรมการได้ปฏิบัติหน้าที่ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และจริยธรรมทางธุรกิจของบริษัท โดยมีคะแนนเฉลี่ยร้อยละ 95.65 สำหรับการประเมินตนเองแบบรายคณะ และคะแนนเฉลี่ยร้อยละ 96.33 สำหรับการประเมินตนเองแบบรายบุคคล

การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการได้จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อย Board Level ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน-สรรหาและธรรมาภิบาล โดยเป็นการประเมินตนเองแบบรายคณะ และกำหนดให้มีการประเมินเป็นประจำปี 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 100 และร้อยละ 98.06 ตามลำดับ

การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

กรรมการเข้าใหม่จะได้รับคู่มือกรรมการ ซึ่งได้รวบรวมข้อมูลที่สำคัญประกอบด้วย คู่มือกรรมการบริษัทจดทะเบียน หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนและสำหรับบริษัทประกันวินาศภัย กฎหมายที่เกี่ยวข้องกับกรรมการบริษัท รวมทั้งข้อมูลทั่วไปของบริษัท เพื่อสร้างความรู้ความเข้าใจในธุรกิจและการดำเนินการด้านต่างๆ ของบริษัท เพื่อเตรียมความพร้อมในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ

บริษัทส่งเสริมการพัฒนากรรมการและผู้บริหารอย่างสม่ำเสมอ โดยสนับสนุนให้เข้ารับการอบรมสัมมนาเพื่อเสริมสร้างความรู้ ความเข้าใจ และเป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ ในหลักสูตรต่างๆ ที่จัดขึ้นโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ตลท. หรือ ก.ล.ต. อย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2561 นางสาวจรรวรณ์ จักรจำนุญ กรรมการและเลขานุการบริษัท ได้เข้าอบรม CGR Workshop 2/2018: Enhancing Good Corporate Governance based on CGR Scorecard ในวันที่ 26 กันยายน 2561 และอบรมหลักสูตร Board Matters & Trends (BMT 6/2018) เมื่อวันที่ 30-31 ตุลาคม 2561

นอกจากนี้ คณะกรรมการจัดให้มีโครงการสำหรับพัฒนาผู้บริหาร โดยกรรมการผู้อำนวยการมีการรายงานแผนการพัฒนาระดับสูงและสืบทอดงาน ซึ่งเป็นการเตรียมความพร้อมสำหรับผู้สืบทอดงานในกรณีที่ตนไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้

การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

คณะกรรมการบริษัทกำหนดนโยบายการควบคุมภายในเพื่อเป็นมาตรการในการป้องกันการใช้ข้อมูลภายในโดยมิชอบของคณะกรรมการผู้บริหาร และพนักงานในหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับข้อมูล รวมถึงบุคคลที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

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

1. กำหนดระเบียบอำนาจดำเนินการ เพื่อบริหารอำนาจในการตัดสินใจให้เจ้าหน้าที่บริหารและจัดการระดับต่างๆ โดยกำหนดขอบเขตแห่งอำนาจและความรับผิดชอบของเจ้าหน้าที่บริหารและจัดการแต่ละระดับอย่างชัดเจน เพื่อประโยชน์ในการควบคุมและตรวจสอบ และช่วยลดความเสี่ยงที่บริษัทจะไม่บรรลุวัตถุประสงค์ของบริษัทให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้
2. แบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบแต่ละตำแหน่งงานอย่างชัดเจนตามโครงสร้างองค์กร เพื่อให้เกิดการถ่วงดุลอำนาจและสอบทานระหว่างกัน รวมทั้งมีการหมุนเวียนพนักงานในตำแหน่งสำคัญตามระยะเวลาที่เหมาะสม
3. กำหนดให้ธุรกรรมที่เข้าเงื่อนไขเป็นรายการเกี่ยวโยง ต้องผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการตรวจสอบ และได้รับอนุมัติจากผู้มีอำนาจอนุมัติตามหลักเกณฑ์และประกาศของ ก.ล.ต.
4. กำหนดระเบียบว่าด้วยการใช้งานระบบเครือข่ายคอมพิวเตอร์ของบริษัทอย่างปลอดภัย เพื่อให้พนักงานตระหนักถึงความปลอดภัยของระบบสารสนเทศ ทั้งในด้านการนำข้อมูลไปใช้ และกำหนดสิทธิ์พนักงานในการเข้าถึงข้อมูลที่เกี่ยวข้อง
5. บริษัทเลือกและพัฒนากิจกรรมการควบคุมทั่วไปด้วยระบบเทคโนโลยี เพื่อช่วยสนับสนุนการบรรลุวัตถุประสงค์การควบคุมภายในตามแนวทาง COBIT (Control Objective for Information and Related Technology)

6. แผนกกำกับกับการปฏิบัติงานรับผิดชอบให้บริษัทมีการปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับของหน่วยงานที่กำกับดูแลบริษัท รวมถึงให้คำปรึกษาเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อบังคับ และข้อพึงปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจ

7. ส่งหนังสือแจ้งเตือนคณะกรรมการและผู้บริหารให้งดการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทในช่วง 2 สัปดาห์ก่อนที่บริษัทจะเปิดเผยข้อมูลหรือรายงานทางการเงินต่อสาธารณชน

8. กำหนดให้กรรมการและผู้บริหารจัดทำรายงานส่งให้บริษัท เพื่อประโยชน์ในการตรวจสอบการทำธุรกรรมและรายการที่เกี่ยวข้องกับบริษัท ดังนี้

8.1 จัดทำรายงานการมีส่วนได้เสีย (1) เมื่อได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการหรือผู้บริหารครั้งแรก (2) ทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงข้อมูล (3) ทบทวนข้อมูลเป็นประจำทุกปี โดยเลขานุการบริษัทจะส่งสำเนารายงานการมีส่วนได้เสียดังกล่าวให้ประธานกรรมการและประธานคณะกรรมการตรวจสอบทราบ

8.2 จัดทำรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ (แบบ 59) ผ่านระบบออนไลน์ของ ก.ล.ต. เมื่อทำรายการซื้อ ขาย โอน รับโอนหลักทรัพย์ของบริษัท และแจ้งให้เลขานุการบริษัททราบ

8.3 บริษัทกำหนดเป็นวาระเพื่อทราบเกี่ยวกับการถือครองหลักทรัพย์ของคณะกรรมการและผู้บริหารในการประชุมคณะกรรมการบริษัททุกครั้ง

9. บริษัทกำหนดเรื่องการรักษาข้อมูลอันเป็นความลับของบริษัทไว้ในประกาศของบริษัท เรื่อง จริยธรรมทางธุรกิจ ตลอดจนให้พนักงานลงนามในสัญญาปฏิบัติตามนโยบายรักษาความปลอดภัยของข้อมูล เพื่อป้องกันพนักงานนำข้อมูลของบริษัทไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตนหรือนำข้อมูลไปใช้โดยไม่ได้รับอนุญาตจากบริษัท โดยผู้ที่ละเมิดข้อบังคับดังกล่าวจะถือเป็นความผิดอย่างร้ายแรง ซึ่งได้ระบุบทลงโทษทางวินัยไว้ในเอกสารคู่มือพนักงานอย่างชัดเจน โดยกำหนดโทษทางวินัยสูงสุดคือการไล่ออกโดยไม่จ่ายเงินชดเชย

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

การนำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560 ไปปรับใช้

คณะกรรมการมีการทบทวนความเหมาะสมของการนำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2560 ไปปรับใช้กับธุรกิจของบริษัทปีละ 1 ครั้ง

การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

บริษัทปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของ ตลท. และ IOD รวมทั้ง CG Code ที่มีการนำมาปรับใช้และอธิบายกรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติได้ โดยมีข้อขัดข้องในบางเรื่อง ดังนี้

1. ประธานกรรมการไม่ได้เป็นกรรมการอิสระ เนื่องจากธุรกิจประกันวินาศภัยจำเป็นต้องอาศัยบุคคลที่มีความรู้ความเข้าใจและประสบการณ์ในธุรกิจประกันภัยซึ่งเป็นธุรกิจหลัก ซึ่งจำเป็นต้องการตัดสินใจเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทและผู้ถือหุ้นโดยรวม เพื่อนำพาบริษัทให้บรรลุผลสำเร็จได้ตามเป้าหมายและเติบโตอย่างมั่นคง ทั้งนี้ ประธานกรรมการไม่ได้เป็นกรรมการบริหาร โดยบริษัทมีประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้อำนวยการทำหน้าที่รับผิดชอบการกำกับดูแลนโยบายโดยรวมและบริหารจัดการงานด้านปฏิบัติการ

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

3. คณะกรรมการกำหนดให้กรรมการอิสระมีวาระการดำรงตำแหน่งต่อเนื่องได้ไม่เกิน 3 วาระ หรือไม่เกิน 9 ปี แต่หากเพื่อประโยชน์ของบริษัท ให้คณะกรรมการบริษัทสามารถพิจารณาขอยาววาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการอิสระออกไปได้ โดยยังคงให้ความเห็นได้อย่างอิสระและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ กรรมการอิสระทั้ง 5 คน มีวาระการดำรงตำแหน่งต่อเนื่องเกิน 9 ปี เนื่องจากกรรมการอิสระดังกล่าวมีคุณสมบัติที่เหมาะสมและมีความสามารถเฉพาะด้านที่เป็นประโยชน์กับบริษัท ประกอบกับการสรรหากรรมการรายใหม่ที่มีความเป็นอิสระและมีประสบการณ์ในธุรกิจที่บริษัทดำเนินการอยู่ค่อนข้างยาก อย่างไรก็ตาม ในกรณีที่แต่งตั้งกรรมการอิสระให้ดำรงตำแหน่งต่อไป คณะกรรมการได้นำเสนอความสมเหตุสมผลถึงความจำเป็นดังกล่าวต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณา

4. บริษัทไม่ได้มีการจัดแถลงข่าวต่อสื่อมวลชนเกี่ยวกับการนำเสนอฐานะทางการเงินของบริษัท อย่างไรก็ตาม บริษัทได้เปิดโอกาสให้นักข่าวจากสื่อต่างๆ นักวิเคราะห์จากหลักทรัพย์ต่างๆ เข้ามาพบปะและสัมภาษณ์เกี่ยวกับผลการดำเนินงาน เหตุการณ์สำคัญ และผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ ของบริษัท

2. การประกอบธุรกิจด้วยความเป็นธรรม

บริษัทมีอุดมการณ์ในการดำเนินธุรกิจอย่างมีคุณธรรม และตระหนักถึงความสำคัญและสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ซึ่งสามารถนำไปสู่ความสำเร็จและเป็นการสร้างมูลค่าเพิ่มให้กับองค์กรและผู้ถือหุ้นอย่างยั่งยืน ดังนี้

- 1) เสนอขายกรรมธรรม์ที่มีคุณภาพในราคาที่ยุติธรรม และแนะนำความคุ้มครองที่เหมาะสมต่อความต้องการของลูกค้า
- 2) มีหลักเกณฑ์ในการคัดเลือกคู่ค้าที่โปร่งใสและมีการสื่อสารให้ผู้เกี่ยวข้องรับทราบอย่างเท่าเทียมกัน โดยไม่เห็นแก่ประโยชน์ส่วนตนหรือพวกพ้อง การจัดซื้อจัดจ้างจะดำเนินการโดยแผนกจัดซื้อภายใต้ประกาศเรื่อง ระเบียบว่าด้วยการจัดหาสินค้าและบริการ
- 3) ปฏิบัติต่อพนักงานของบริษัทอย่างเป็นธรรม ทั้งในเรื่องค่าตอบแทน สวัสดิการ และการพัฒนาพนักงาน เพื่อให้สามารถเทียบเคียงกับธุรกิจในตลาดอุตสาหกรรมเดียวกันและมีการเติบโตในสายอาชีพอย่างต่อเนื่อง
- 4) ปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ได้ตกลงกันไว้กับเจ้าหนี้อย่างเคร่งครัด และจ่ายชำระหนี้ตรงเวลาอย่างสม่ำเสมอ
- 5) บริษัทมีนโยบายกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน หลีกเลี่ยงการประกอบธุรกิจที่แข่งขันกับบริษัท และการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันกับตนเอง บุคคลหรือนิติบุคคลที่เกี่ยวข้อง ที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัท
- 6) บริษัทมีนโยบายในการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์ โดยจัดให้มีการดูแลและตรวจสอบรายการโปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่ติดตั้งอยู่บนเครื่องคอมพิวเตอร์ ทั้งในส่วนของบริษัทแม่ข่ายและเครื่องลูกข่ายอย่างสม่ำเสมอและต่อเนื่อง
- 7) บริษัทจะรับผิดชอบต่อความเสียหายอย่างเป็นธรรมและเหมาะสม กรณีที่บริษัทละเมิดสิทธิตามกฎหมาย โดยสาเหตุจากความประมาทหรือรู้เท่าไม่ถึงการณ์ และจะดำเนินการตามระเบียบและกระบวนการภายในกับผู้ที่เกี่ยวข้องต่อไป

3. การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

คณะกรรมการบริษัทอนุมัตินโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน และบริษัทได้ประกาศใช้นโยบายฯ พร้อมกำหนดแนวทางการปฏิบัติตามนโยบายฯ เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนถือปฏิบัติ โดยกำหนดเป็นหลักการไว้ว่า ห้ามกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัท รวมถึงบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องทางธุรกิจกับบริษัท ยอมรับหรือเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชันทุกรูปแบบทั้งทางตรงและทางอ้อม

บริษัทมีการประเมินความเสี่ยงเกี่ยวกับการทุจริตอย่างสม่ำเสมอ โดยทุกหน่วยงานในองค์กรจะประเมินความเสี่ยงของตนเองพร้อมระบุแผนการบริหารความเสี่ยงในเบื้องต้น และสำนักบริหารความเสี่ยงจะรับผิดชอบในการวิเคราะห์กระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการทุจริต จัดสรร โดยประเมิน วิเคราะห์ ติดตาม ควบคุม และรวบรวมฐานความเสี่ยงในภาพรวมให้อยู่ภายใต้ความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และมีการรายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการบริษัท อีกทั้งยังมีสำนักตรวจสอบภายในทำหน้าที่สอบทาน ประเมินและติดตามความเสี่ยงจากการทุจริตในการปฏิบัติหน้าที่ นอกเหนือจากการประเมินความเสี่ยงระดับองค์กร

บริษัทได้สื่อสารนโยบายฯภายในองค์กรผ่านการจัดอบรมให้กับพนักงานปัจจุบัน การปฐมนิเทศพนักงานใหม่ และการประกาศผ่านระบบอินทราเน็ตของบริษัท รวมทั้งสื่อสารไปยังบุคคลภายนอก เช่น ลูกค้า คู่ค้า และผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย ผ่านสัญญาณทางการค้า เว็บไซต์ของบริษัท วารสารของบริษัท และรายงานประจำปี เป็นต้น ในปี 2561 บริษัทมีการจัดอบรมให้กับพนักงานทั้งที่สำนักงานใหญ่และสาขา จำนวน 5 ครั้ง ในวันที่ 29 มกราคม 5 กุมภาพันธ์ 16 กรกฎาคม 6 ตุลาคม และ 8 ตุลาคม

บริษัทกำหนดแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการกำกับดูแลเพื่อป้องกันและติดตามความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชัน ดังนี้

1. คณะกรรมการบริษัทมอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบกำกับดูแลการปฏิบัติตามมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน สอบทานระบบรายงานทางการเงิน ระบบบัญชี ระบบควบคุมภายใน ระบบตรวจสอบภายใน และระบบบริหารความเสี่ยง ให้เป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทและตามมาตรฐานสากล มีประสิทธิภาพ ทันสมัย เหมาะสม และมีความรัดกุม เพื่อป้องกันและลดความเสี่ยงด้านการคอร์รัปชัน
2. จัดให้มีแนวปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน เพื่อช่วยเสริมสร้างความเข้าใจและเป็นบรรทัดฐานในการปฏิบัติงานส่วนที่เกี่ยวข้องกับการต่อต้านการคอร์รัปชัน
3. จัดให้มีช่องทางสำหรับการรับเรื่องร้องเรียนโดยมีมาตรการคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแสและผู้ร้องเรียน และมีกระบวนการไต่สวนที่ยุติธรรม รวมทั้งได้กำหนดบทลงโทษทางวินัยกรณีที่เป็นพนักงาน และบททวนหรือยุติการทำธุรกรรมกรณีที่เป็นบุคคลภายนอก

การติดตามประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน

1. กำหนดให้สำนักตรวจสอบภายในทำหน้าที่ตรวจสอบและสอบทานระบบควบคุมภายในและการปฏิบัติงานให้เป็นไปอย่างถูกต้องตามนโยบาย แนวปฏิบัติ อำนาจดำเนินการ ระเบียบปฏิบัติ กฎหมาย และข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแล เพื่อให้มั่นใจว่ามีระบบควบคุมที่มีความเหมาะสมและเพียงพอต่อความเสี่ยงด้านการคอร์รัปชัน ตรวจสอบการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน และรายงานผลการตรวจสอบต่อคณะกรรมการตรวจสอบ
2. กำหนดให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง รับผิดชอบในการกำกับดูแลในเรื่องการบริหารความเสี่ยงให้เป็นไปอย่างมีระบบและต่อเนื่อง มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เกิดประโยชน์สูงสุดและเป็นไปตามแผนกลยุทธ์ของบริษัทและนโยบายบริหารความเสี่ยงโดยรวม และรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท
3. บริษัทมีการทบทวนแนวทางปฏิบัติและข้อกำหนดในการดำเนินการตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงของระเบียบ ข้อบังคับ ข้อกำหนดตามกฎหมาย และการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจของบริษัท

• การสื่อสารกับผู้มีส่วนได้เสีย

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

- ผู้อำนวยการฝ่ายพัฒนางานองค์กร
โทรศัพท์ 0 2664 7712 อีเมล phatarawipha_w@navakij.co.th
- ผู้อำนวยการสำนักกำกับการปฏิบัติงาน
โทรศัพท์ 0 2664 7719 อีเมล charuwan_c@navakij.co.th
- ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
โทรศัพท์ 0 2664 7738 อีเมล pitiphong@navakij.co.th
- ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ผ่านเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ
โทรศัพท์ 0 2664 7778 อีเมล phisit_p@navakij.co.th

รายละเอียดดังกล่าวได้เผยแพร่อยู่ในเว็บไซต์ของบริษัท เพื่อให้ผู้ร้องเรียนสามารถเลือกใช้ช่องทางตามความเหมาะสม โดยข้อมูลการร้องเรียนจะได้รับการเก็บรักษาไว้เป็นความลับ ซึ่งบริษัทจะไม่กระทำการอันใดที่ไม่เป็นธรรมต่อผู้แจ้งเบาะแสด และมีมาตรการเพื่อคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแสมิให้ถูกกลั่นแกล้งจากผู้ถูกกล่าวหา

กระบวนการรับเรื่องร้องเรียนและกลไกคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแสด

1. รายละเอียดของเบาะแสดและการร้องเรียนต้องเป็นความจริง มีความชัดเจน หรือเพียงพอที่จะนำสืบหาข้อเท็จจริง เพื่อนำสืบต่อไปได้
2. ผู้แจ้งเบาะแสดหรือผู้ร้องเรียนจะต้องเปิดเผยชื่อ นามสกุล ที่อยู่ และหมายเลขโทรศัพท์ที่ติดต่อได้ เพื่อประโยชน์ในการสอบถามข้อมูลเพิ่มเติม
3. ข้อมูลและกระบวนการตรวจสอบหาข้อเท็จจริงจะถือเป็นความลับ และจะเปิดเผยโดยระมัดระวังเฉพาะที่จำเป็นเท่านั้น โดยการแจ้งเบาะแสดและการร้องเรียนพนักงาน จะรับรู้เฉพาะผู้ที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบหาข้อเท็จจริงเท่านั้น ส่วนการแจ้งเบาะแสดและการร้องเรียนผู้บริหารระดับสูงจะถูกเก็บโดยเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบโดยตรง
4. ผู้อำนวยการฝ่ายพัฒนางานองค์กร ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบภายใน และผู้อำนวยการสำนักกำกับการปฏิบัติงาน รับผิดชอบในการตรวจสอบหาข้อเท็จจริง และรายงานต่อกรรมการผู้อำนวยการและคณะกรรมการตรวจสอบ
5. การตรวจสอบหาข้อเท็จจริงจะดำเนินการอย่างเป็นธรรมต่อผู้ถูกร้องเรียน
6. ระยะเวลาในการดำเนินการขึ้นอยู่กับความซับซ้อนของเรื่องและความเพียงพอของเอกสารหลักฐาน
7. กรณีที่การแจ้งเบาะแสดและการร้องเรียนเป็นไปโดยไม่สุจริต ทำให้บริษัทหรือผู้เกี่ยวข้องได้รับความเสียหาย หากเป็นพนักงาน จะได้รับการโทษทางวินัย แต่หากเป็นบุคคลภายนอก บริษัทจะดำเนินคดีกับบุคคลนั้น

4. การเคารพสิทธิมนุษยชน

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

- 1) มีนโยบายคัดเลือกบุคคลเข้าปฏิบัติงานกับบริษัท โดยไม่จำกัดเชื้อชาติ ศาสนา และเพศ
- 2) ให้ความเท่าเทียมกัน และไม่ให้มีการกดขี่ ตลอดจนการล่วงละเมิดทางเพศ
- 3) มีนโยบายไม่จำกัดสิทธิเสรีภาพในทางความคิดและการเข้าร่วมกิจกรรมทางการเมือง แต่ต้องไม่กระทบหรือนำความเสียหายมาสู่องค์กร
- 4) มีการกำหนดขั้นตอนการร้องทุกข์ในคู่มือพนักงาน เพื่อให้พนักงานที่ประสบปัญหาในเรื่องต่างๆ ได้ใช้สิทธิในการร้องเรียน ทั้งนี้รวมถึงช่องทางร้องเรียนสำหรับบุคคลภายนอกที่มีส่วนได้เสีย
- 5) จัดให้มีคณะกรรมการสวัสดิการเพื่อทำหน้าที่ดูแลพนักงานให้ได้รับสิทธิตามกฎหมายที่เท่าเทียมกัน

5. การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม

ผลตอบแทนและสวัสดิการ

- 1) จัดให้มีรูปแบบโครงสร้างค่าตอบแทนที่เป็นธรรม เหมาะสมกับตำแหน่งหน้าที่และความรับผิดชอบ
- 2) พิจารณาการปรับเงินเดือนประจำปีให้แก่พนักงานอย่างเป็นธรรม โดยสอดคล้องกับผลประกอบการของบริษัท อัตราค่าครองชีพ ระดับความสามารถและผลการปฏิบัติงานของพนักงานเป็นหลัก

- 3) จัดให้มีสวัสดิการตามที่กฎหมายกำหนดและด้านอื่นๆ ตามความเหมาะสม เพื่อช่วยเหลือและตอบสนองความต้องการของพนักงานให้มีคุณภาพชีวิตที่ดี เช่น จัดให้มีค่ารักษาพยาบาล ประกันอุบัติเหตุและประกันสุขภาพ เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ สวัสดิการเงินกู้ยืมพนักงาน ฯลฯ
- 4) จัดให้มีคณะกรรมการสวัสดิการ ประกอบด้วยตัวแทนฝ่ายลูกจ้างและนายจ้าง พิจารณาการเสนอปรับปรุงสวัสดิการต่างๆ รวมถึงหลักเกณฑ์และวิธีการ เพื่อให้พนักงานสามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขได้อย่างถูกต้องและเกิดประสิทธิภาพ

การพัฒนาบุคลากร

บริษัทมีนโยบายส่งเสริมการพัฒนาศักยภาพของพนักงานให้มีความรู้ ความสามารถที่สอดคล้องกับวิสัยทัศน์ พันธกิจ และสมรรถนะหลักที่เป็นค่านิยมองค์กร เพื่อความก้าวหน้าในหน้าที่ของพนักงานและสามารถรองรับการดำเนินธุรกิจของบริษัทที่เติบโตขึ้น โดยกำหนดแนวปฏิบัติดังต่อไปนี้

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

นโยบายการดูแลสุขภาพปลอดภัยและสุขอนามัยของพนักงานในที่ทำงาน

- 1) ส่งเสริมและธำรงไว้ซึ่งสุขภาพร่างกายและจิตใจ รวมถึงความเป็นอยู่ที่ดีในสถานที่ทำงาน
- 2) ป้องกันไม่ให้พนักงานมีสุขภาพอนามัยเสื่อมโทรม หรือผิดปกติจากการทำงาน
- 3) ปกป้องคุ้มครองพนักงานไม่ให้ทำงานในสภาพที่เสี่ยงอันตราย เป็นสาเหตุให้เจ็บป่วยหรือเกิดอุบัติเหตุ
- 4) จัดให้พนักงานทำงานในสภาพแวดล้อมที่เหมาะสม
- 5) จัดหรือปรับปรุงสภาพงานให้เหมาะสมกับลักษณะของงานและผู้ปฏิบัติงาน

6. ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค

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

ในรอบปี 2561 ไม่มีข้อร้องเรียนที่เป็นสาระสำคัญอันเกิดจากการใช้บริการของบริษัท อีกทั้งบริษัทยังได้เผยแพร่ข้อมูลข่าวสารที่เป็นประโยชน์ต่อผู้บริโภค เช่น ข่าวสารประกันภัย ข่าวประชาสัมพันธ์ด้านการตลาดและกิจกรรมเพื่อสังคม

7. การดูแลรักษาสีสิ่งแวดล้อม

ธุรกิจของบริษัทเป็นการให้บริการ ไม่มีผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมโดยตรง โดยบริษัทมีนโยบายในการดูแลสังคมและสิ่งแวดล้อม ดังนี้

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

บริษัทปลูกจิตสำนึกให้พนักงานร่วมกันปฏิบัติตามนโยบายประหยัดพลังงานและลดภาวะโลกร้อนของบริษัท เช่น

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

8. การร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม

กิจกรรมปลูกสำนึกจิตอาสาและความรับผิดชอบต่อส่วนรวม

1) โครงการบริจาคโลหิต “ร่วมทำความดี บริจาคโลหิต น้อมจิตรำลึก สำนึกในพระมหากรุณาธิคุณ ถวายเป็นพระราชกุศลแด่ในหลวงรัชกาลที่ 9” ร่วมกับ ศูนย์บริการโลหิตแห่งชาติ สภากาชาดไทย กลุ่มบริษัท พูลผล จำกัด และสาธารณานิ คอมเพล็กซ์ ซึ่งได้รับบริจาคโลหิตจำนวน 397,200 ซีซี จากผู้บริจาค 1,203 คน

2) โครงการ “บริจาคร่างกาย อวัยวะ และดวงตา” มอบให้กับ โรงพยาบาลจุฬาลงกรณ์ ศูนย์รับบริจาคอวัยวะสภากาชาดไทย และ ศูนย์ดวงตาสภากาชาดไทย

ด้านการพัฒนาคุณภาพชีวิต

1) ร่วมเป็นภาคีเครือข่าย “สำนักงานบรรเทาทุกข์และประชานามัยพิทักษ์ สภากาชาดไทย” ในโครงการ “หนานนี้ทำดีเพื่อพ่อ” เพื่อมอบเครื่องกันหนาว พร้อมจัดหน่วยแพทย์และทันตกรรมเคลื่อนที่ออกเยี่ยมผู้ด้อยโอกาส ผู้พิการ และคนชราในพื้นที่ทุรกันดารและประสบภัยหนาว จังหวัดลำพูน

2) ร่วมบริจาคเงินจัดซื้อรถพยาบาลพร้อมอุปกรณ์ทางการแพทย์ให้กับโรงพยาบาลที่ขาดแคลน ในโครงการ “คปภ. ร่วมใจ อุทิศธรรม ประกันภัยมอบรถพยาบาลเพื่อสังคม” เพื่อให้การช่วยเหลือผู้ป่วยฉุกเฉินให้ได้รับการรักษาพยาบาลอย่างรวดเร็วและปลอดภัยมากที่สุด

3) สนับสนุน “โครงการประกันภัยข้าวนาปี ปีการผลิต 2561” ร่วมกับ กรมส่งเสริมการเกษตร กระทรวงเกษตรและสหกรณ์ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง กระทรวงการคลัง สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) และสมาคมประกันวินาศภัยไทย เพื่อผลักดันนโยบายรัฐในการสร้างระบบประกันภัยพืชผลให้เกิดขึ้นอย่างเป็นรูปธรรมเพื่อประโยชน์อย่างยั่งยืนให้กับเกษตรกรไทย

4) ร่วมกับ บจก. สิทธิพันธ์ และมูลนิธิทองพูล หวังหลี ร่วมบริจาคเงิน เครื่องอุปโภคบริโภค และเลี้ยงอาหารกลางวันแก่ผู้พิการและทุพพลภาพ ณ สถานสงเคราะห์คนพิการและทุพพลภาพพระประแดง จ. สมุทรปราการ

ด้านการสนับสนุนการศึกษา

ร่วมกิจกรรมซ่อมแซมและบูรณโรงเรียน ในโครงการ “พี่เพื่อน้องจากมองเพื่อนชาวประกันและมวฉมิตรรูจเพื่อสังคม ครั้งที่ 15” ซึ่งจัดโดย “นิตยสารไทยแลนด์ อินซัวร์นส์” ณ โรงเรียนวัดดอนผิงแดด จ.เพชรบุรี

9. การมีนวัตกรรมและเผยแพร่นวัตกรรมซึ่งได้จากการดำเนินงานที่มีความรับผิดชอบต่อสังคม สิ่งแวดล้อม และผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทมีความมุ่งมั่นที่จะพัฒนาองค์กรให้ทันสมัยอยู่เสมอ พร้อมกับการให้ความสำคัญด้านความรับผิดชอบต่อสังคม มีการพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ การพัฒนารูปแบบการประกันภัย โดยเน้นการพัฒนาและออกแบบผลิตภัณฑ์ให้มีความหลากหลายและสอดคล้องกับความต้องการของผู้บริโภคและภาวะเศรษฐกิจทั้งในประเทศและต่างประเทศ ซึ่งจะมีทั้งผลิตภัณฑ์ในกลุ่มรถยนต์และที่ไม่ใช่รถยนต์ และเป็นนโยบายในการขยายงานด้านประกันภัยรถยนต์ควบคู่ไปกับการขยายงานประกันภัยประเภทอื่นๆ



รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของบริษัท นวกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียของบริษัท นวกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน) ซึ่งประกอบไปด้วย งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 งบกำไรขาดทุน งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ และได้ตรวจสอบงบการเงินเฉพาะกิจการ ของบริษัท นวกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน) ด้วยเช่นกัน

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัท นวกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน) และเฉพาะกิจการของบริษัท นวกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากบริษัทตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณอื่นๆ ตามที่ระบุในข้อกำหนดนั้นด้วย ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบคือเรื่องต่างๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบ งบการเงินสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตามความรับผิดชอบที่ได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ซึ่งได้รวมความรับผิดชอบที่เกี่ยวข้องกับเรื่องเหล่านี้ด้วย การปฏิบัติงานของข้าพเจ้าได้รวมวิธีการตรวจสอบที่ออกแบบมาเพื่อตอบสนองต่อการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ผลของวิธีการตรวจสอบของข้าพเจ้า ซึ่งได้รวมวิธีการตรวจสอบสำหรับเรื่องเหล่านี้ด้วย ได้ใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินโดยรวม

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ พร้อมวิธีการตรวจสอบสำหรับแต่ละเรื่องมีดังต่อไปนี้

การรับรู้รายได้ค่าเบี้ยประกันภัยรับ

ในปี 2561 บริษัทมีรายได้ค่าเบี้ยประกันภัยรับจำนวน 2,893 ล้านบาท ซึ่งเป็นการรับประกันภัยให้กับผู้เอาประกันภัยรายย่อยและมีกรรมธรรม์ประกันภัยเป็นจำนวนมาก ซึ่งค่าเบี้ยประกันภัยที่เรียกเก็บจากลูกค้ามีความหลากหลายและต้องอาศัยการประมวลผลโดยระบบเทคโนโลยีสารสนเทศเป็นหลัก ดังนั้น ข้าพเจ้าจึงให้ความสำคัญกับการตรวจสอบรายได้ค่าเบี้ยประกันภัยว่าได้รับรู้ด้วยมูลค่าตามที่ควรจะเป็นและในระยะเวลาที่เหมาะสม

ข้าพเจ้าได้ประเมินและทดสอบระบบการควบคุมภายในของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศและระบบการควบคุมภายในของบริษัทที่เกี่ยวข้องกับการขายประกันภัย การคำนวณเบี้ยประกันภัยรับ และการรับรู้รายได้ค่าเบี้ยประกันภัยรับ โดยการสอบถามผู้รับผิดชอบ ทำความเข้าใจและเลือกตัวอย่างมาสุ่มทดสอบการปฏิบัติตามการควบคุมภายในที่ออกแบบไว้ เพื่อตอบสนองเรื่องมูลค่าและระยะเวลาในการรับรู้รายได้ในงบการเงิน นอกจากนี้ ข้าพเจ้าได้สุ่มตัวอย่างกรมธรรม์เพื่อตรวจสอบการรับรู้รายได้ค่าเบี้ยประกันภัยว่าสอดคล้องตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ประกันภัยและสอดคล้องกับนโยบายของบริษัท และสอบทานกรมธรรม์และรายการสลักหลังกรมธรรม์ที่รับรู้เป็นรายได้ของบริษัทในรอบระยะเวลาบัญชีในช่วงก่อนและหลังวันสิ้นงวด นอกจากนี้ ข้าพเจ้าได้วิเคราะห์เปรียบเทียบข้อมูลบัญชีรายได้ค่าเบี้ยประกันภัยที่รับรู้ตลอดรอบระยะเวลาบัญชีและสุ่มทดสอบรายการบันทึกบัญชีที่เกี่ยวข้องกับรายได้ค่าเบี้ยประกันภัยรับที่ผ่านใบสำคัญทั่วไป

หนี้สินจากสัญญาประกันภัย - สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย

หนี้สินจากสัญญาประกันภัย - สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายเป็นบัญชีที่มีความสำคัญในงบการเงิน โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทมีสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายคงค้างจำนวน 645 ล้านบาท (คิดเป็นร้อยละ 21 ของหนี้สินรวม) บัญชีสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายจะรวมทั้งในส่วนของการสูญหายที่เกิดขึ้นและได้รับรายงานแล้วและความเสียหายที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้รับรายงาน ซึ่งการประมาณการดังกล่าวคำนวณขึ้นโดยฝ่ายบริหารของบริษัทตามวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย ข้อสมมติหลักที่ใช้ในการคำนวณอ้างอิงจากข้อมูลในอดีตและต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหารในการประมาณการอย่างสูง ดังนั้น ข้าพเจ้าจึงให้ความสำคัญกับการตรวจสอบความเพียงพอของสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย นอกจากนี้ สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายดังกล่าวยังเกี่ยวเนื่องโดยตรงกับสำรองค่าสินไหมทดแทนส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อ ซึ่งจำนวนดังกล่าวคำนวณขึ้นโดยฝ่ายบริหารของบริษัทตามวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยเช่นเดียวกัน โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทมีสำรองค่าสินไหมทดแทนส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อจำนวน 113 ล้านบาท

ข้าพเจ้าได้ประเมินและทดสอบระบบการควบคุมภายในเกี่ยวกับการรับเรื่องค่าสินไหมทดแทน การจัดการค่าสินไหมทดแทน การตั้งประมาณการสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย และการรับประกันภัยต่อ โดยการสอบถามผู้บริหารเกี่ยวกับเกณฑ์และข้อสมมติที่ใช้ในการประมาณการโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัย นอกจากนี้ ข้าพเจ้าได้สุ่มทดสอบข้อมูลที่นักคณิตศาสตร์ใช้ในการคำนวณประมาณการสำรอง สุ่มตัวอย่างแฟ้มสินไหมรายใหญ่ วิเคราะห์เปรียบเทียบข้อมูลความถี่ของการเกิดความเสียหายและขนาดของความเสียหายที่เกิดขึ้นต่อครั้ง นอกจากนี้ ข้าพเจ้าได้สอบทานรายงานการคำนวณประมาณการค่าสินไหมทดแทนที่จัดทำโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยว่าสอดคล้องกับที่ตั้งไว้ในบัญชี ประเมินข้อสมมติ วิธีการที่ใช้ในการคำนวณทดสอบข้อมูลสินไหมที่นักคณิตศาสตร์ใช้ และเปรียบเทียบกับข้อสมมติที่ใช้ในปีก่อน นอกจากนี้ ข้าพเจ้าได้สอบทานการตั้งประมาณการสำรองค่าสินไหมทดแทนส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อด้วย

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ซึ่งรวมถึงข้อมูลที่รวมอยู่ในรายงานประจำปีของบริษัท แต่ไม่รวมถึงงบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีที่แสดงอยู่ในรายงานนั้น

ความเห็นของข้าพเจ้าต่อการเงินไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ข้อสรุปในลักษณะการให้ความเชื่อมั่นในรูปแบบใดๆ ต่อข้อมูลอื่นนั้น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินคือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นนั้นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้าหรือไม่ หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นแสดงขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ หากในการปฏิบัติงานดังกล่าว ข้าพเจ้าสรุปได้ว่าข้อมูลอื่นแสดงขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญแล้ว ข้าพเจ้าจะต้องรายงานข้อเท็จจริงนั้น ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่พบว่ามีเรื่องดังกล่าวที่ต้องรายงาน

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต้องการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบต่อความถูกต้องของข้อมูลภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกบริษัทหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องอีกต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการสอดส่องดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัท

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานดังต่อไปนี้ด้วย

- ระบุและประเมินความเสี่ยงที่อาจมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงผลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบ ให้เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช้เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของบริษัท
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องที่ผู้บริหารจัดทำ
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และสรุปจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ หากข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือหากเห็นว่าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ข้าพเจ้าจะแสดงความเห็นที่เปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้บริษัทต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่างๆ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่ผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแลว่าข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระและได้สื่อสารกับผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมดตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระของข้าพเจ้าและมาตรการที่ข้าพเจ้าใช้เพื่อป้องกันไม่ให้ข้าพเจ้าขาดความเป็นอิสระ

จากเรื่องทั้งหลายที่สื่อสารกับผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแล ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่างๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชี เว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับห้ามไม่ให้เปิดเผยเรื่องดังกล่าวต่อสาธารณะ หรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้าเพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ที่ผู้มีส่วนได้เสียสาธารณะจะได้จากการสื่อสารดังกล่าว

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้



สมใจ คุณปสุต

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4499

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ: 21 กุมภาพันธ์ 2562

บริษัท นวกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

(หน่วย: บาท)

| หมายเหตุ | งบการเงิน | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|--|------------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| | ที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย | | | |
| | 31 ธันวาคม 2561 | 31 ธันวาคม 2560 | 31 ธันวาคม 2561 | 31 ธันวาคม 2560 |
| สินทรัพย์ | | | | |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด | 6 | 119,443,830 | 110,457,820 | 119,443,830 |
| เบี้ยประกันภัยค้างรับ | 7 | 441,292,191 | 400,426,698 | 441,292,191 |
| รายได้จากการลงทุนค้างรับ | | 7,176,640 | 8,750,223 | 7,176,640 |
| สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ | 8 | 451,918,948 | 461,512,334 | 451,918,948 |
| ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ | 9 | 579,118,997 | 357,479,075 | 579,118,997 |
| สินทรัพย์ลงทุน | | | | |
| เงินลงทุนในหลักทรัพย์ | 10 | 2,820,823,822 | 2,960,745,991 | 2,765,599,227 |
| เงินให้กู้ยืม | 11 | 592,076 | 669,755 | 592,076 |
| เงินลงทุนในบริษัทรวม | 12 | 32,466,779 | 37,015,198 | 43,256,079 |
| ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ | 13 | 258,354,225 | 270,438,590 | 258,354,225 |
| สินทรัพย์ไม่มีตัวตน | 14 | 57,420,913 | 29,136,044 | 57,420,913 |
| สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี | 15.1 | 181,256,430 | 172,208,336 | 179,098,570 |
| สินทรัพย์อื่น | | | | |
| ค่าสินไหมค้างรับจากคู่กรณี | 16 | 117,409,834 | 109,296,171 | 117,409,834 |
| เงินวางไว้สำหรับโครงการประกันภัยข้าวนาปี | | 21,732,674 | 50,347,585 | 21,732,674 |
| ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์ | | - | 13,163,979 | - |
| อื่นๆ | | 138,987,912 | 183,300,005 | 138,987,912 |
| รวมสินทรัพย์ | | 5,227,995,271 | 5,164,947,804 | 5,181,402,116 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

บริษัท นวกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

(หน่วย: บาท)

| หมายเหตุ | งบการเงิน | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|---|------------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| | ที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย | | | |
| | 31 ธันวาคม 2561 | 31 ธันวาคม 2560 | 31 ธันวาคม 2561 | 31 ธันวาคม 2560 |
| หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น | | | | |
| หนี้สิน | | | | |
| หนี้สินจากสัญญาประกันภัย | 17 | 2,196,320,380 | 2,140,090,410 | 2,196,320,380 |
| เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ | 18 | 674,431,561 | 627,073,739 | 674,431,561 |
| ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน | 19 | 50,076,495 | 45,818,627 | 50,076,495 |
| หนี้สินอื่น | | | | |
| ค่าจ้างและค่าบำเหน็จค้างจ่าย | | 71,796,074 | 86,085,712 | 71,796,074 |
| ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย | | 83,753,471 | 43,894,883 | 83,753,471 |
| หนี้สินตามสัญญาเช่าทางการเงิน | 20 | 17,990,612 | 9,473,679 | 17,990,612 |
| อื่นๆ | | 26,451,936 | 40,089,290 | 26,451,936 |
| รวมหนี้สิน | | 3,120,820,529 | 2,992,526,340 | 3,120,820,529 |
| ส่วนของผู้ถือหุ้น | | | | |
| ทุนเรือนหุ้น | 21 | | | |
| ทุนจดทะเบียน | | | | |
| หุ้นสามัญ 34,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท | | | | |
| (2560: หุ้นสามัญ 33,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท) | | 340,000,000 | 330,000,000 | 340,000,000 |
| ทุนที่ออกและชำระแล้ว | | | | |
| หุ้นสามัญ 34,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท | | | | |
| (2560: หุ้นสามัญ 33,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท) | | 340,000,000 | 330,000,000 | 340,000,000 |
| ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ | | 647,260,093 | 647,245,520 | 647,260,093 |
| กำไรสะสม | | | | |
| จัดสรรแล้ว | | | | |
| สำรองตามกฎหมาย | 22 | 34,000,000 | 33,000,000 | 34,000,000 |
| สำรองทั่วไป | | 20,000,000 | 20,000,000 | 20,000,000 |
| ยังไม่จัดสรร | | 1,084,314,951 | 1,058,789,835 | 1,035,119,143 |
| องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น | | (18,400,302) | 83,386,109 | (15,797,649) |
| รวมส่วนของผู้ถือหุ้น | | 2,107,174,742 | 2,172,421,464 | 2,060,581,587 |
| รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น | | 5,227,995,271 | 5,164,947,804 | 5,181,402,116 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท นวกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

(หน่วย: บาท)

| หมายเหตุ | งบการเงิน | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|--|------------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| | ที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย | | | |
| | 2561 | 2560 | 2561 | 2560 |
| รายได้ | | | | |
| เบี้ยประกันภัยรับ | 2,892,615,189 | 2,635,821,877 | 2,892,615,189 | 2,635,821,877 |
| หัก: เบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ | (700,186,941) | (625,597,889) | (700,186,941) | (625,597,889) |
| เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ | 2,192,428,248 | 2,010,223,988 | 2,192,428,248 | 2,010,223,988 |
| บวก (หัก): สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ (เพิ่ม) | | | | |
| ลดจากปีก่อน | (97,994,405) | 75,979,395 | (97,994,405) | 75,979,395 |
| เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิจากการประกันภัยต่อ | 2,094,433,843 | 2,086,203,383 | 2,094,433,843 | 2,086,203,383 |
| รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ | 197,963,712 | 179,930,356 | 197,963,712 | 179,930,356 |
| ส่วนแบ่งขาดทุนจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม | 12.3 (3,586,129) | (3,949,855) | - | - |
| รายได้จากการลงทุนสุทธิ | 10.5 84,810,439 | 100,382,157 | 84,810,439 | 100,382,157 |
| กำไรจากเงินลงทุน | 11,424,248 | 55,924,253 | 11,424,248 | 55,924,253 |
| รายได้อื่น | 6,224,008 | 7,175,994 | 6,224,008 | 7,175,994 |
| รวมรายได้ | 2,391,270,121 | 2,425,666,288 | 2,394,856,250 | 2,429,616,143 |
| ค่าใช้จ่าย | | | | |
| ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทน | 1,651,995,475 | 1,686,238,818 | 1,651,995,475 | 1,686,238,818 |
| หัก: ค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันภัยต่อ | (433,030,489) | (335,900,773) | (433,030,489) | (335,900,773) |
| ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ | 451,055,713 | 436,869,508 | 451,055,713 | 436,869,508 |
| ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น | 245,226,814 | 186,650,559 | 245,226,814 | 186,650,559 |
| ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน | 23 371,345,251 | 322,277,687 | 371,345,251 | 322,277,687 |
| รวมค่าใช้จ่าย | 2,286,592,764 | 2,296,135,799 | 2,286,592,764 | 2,296,135,799 |
| กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ | 104,677,357 | 129,530,489 | 108,263,486 | 133,480,344 |
| ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ | 15.2 (18,167,336) | (18,881,212) | (19,674,533) | (18,881,212) |
| กำไรสำหรับปี | 86,510,021 | 110,649,277 | 88,588,953 | 114,599,132 |
| กำไรต่อหุ้น | 26 | | | |
| กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน | 2.54 | 3.25 | 2.61 | 3.37 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

บริษัท นวกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

(หน่วย: บาท)

| | งบการเงิน | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|---|------------------------------------|--------------------|----------------------|--------------------|
| | ที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย | | | |
| | 2561 | 2560 | 2561 | 2560 |
| กำไรสำหรับปี | 86,510,021 | 110,649,277 | 88,588,953 | 114,599,132 |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | | | | |
| รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรขาดทุนในภายหลัง | | | | |
| ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนจากการแปลงค่างบการเงิน | | | | |
| ที่เป็นเงินตราต่างประเทศ (ขาดทุน) | (962,290) | (2,291,026) | - | - |
| ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย | (126,843,480) | (62,776,741) | (126,843,480) | (62,776,741) |
| ผลกระทบของภาษีเงินได้ | 26,019,359 | 12,555,348 | 25,368,696 | 12,555,348 |
| รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรขาดทุนในภายหลัง | | | | |
| - สุทธิจากภาษีเงินได้ (ขาดทุน) | (101,786,411) | (52,512,419) | (101,474,784) | (50,221,393) |
| รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรขาดทุนในภายหลัง | | | | |
| ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย | (606,221) | (4,914,693) | (606,221) | (4,914,693) |
| ผลกระทบของภาษีเงินได้ | 121,244 | 982,938 | 121,244 | 982,938 |
| รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรขาดทุนในภายหลัง | | | | |
| - สุทธิจากภาษีเงินได้ (ขาดทุน) | (484,977) | (3,931,755) | (484,977) | (3,931,755) |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี (ขาดทุน) | (15,761,367) | 54,205,103 | (13,370,808) | 60,445,984 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

บริษัท นวกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

(หน่วย: บาท)

งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย

| | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย | | | | องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น | | | | |
|---|---|-----------------------------|----------------|---------------------------|------------------------------------|--|---|---------------|---------------|
| | ทุนเรือนหุ้นที่ออก และชำระแล้ว | ส่วนเกิน มูลค่าหุ้นสามัญ | กำไรสะสม | | เงินตราต่างประเทศ | ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุน จากการแปลงค่า เงินลงทุนใน หลักทรัพย์เพื่อขาย | รวม องค์ประกอบอื่นของ ส่วนของผู้ถือหุ้น | | รวม |
| | | | สำรองตามกฎหมาย | จัดสรรแล้ว สำรองทั่วไป | | | | | |
| 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 |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2561 | 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 |
| เพิ่มทุนหุ้นสามัญ (หมายเหตุ 21) | 10,000,000 | 14,573 | - | - | - | - | - | - | 10,014,573 |
| โอนกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรไปเป็น สำรองตามกฎหมาย | - | - | 1,000,000 | - | (1,000,000) | - | - | - | - |
| เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 27) | - | - | - | - | (59,499,928) | - | - | - | (59,499,928) |
| กำไรขาดทุนสำหรับปี | - | - | - | - | 86,510,021 | - | - | - | 86,510,021 |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี (ขาดทุน) | - | - | - | - | (484,977) | (311,627) | (101,474,784) | (101,786,411) | (102,271,388) |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 | 340,000,000 | 647,260,093 | 34,000,000 | 20,000,000 | 1,084,314,951 | (2,602,653) | (15,797,649) | (18,400,302) | 2,107,174,742 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ขาย (ต่อ)

บริษัท นวกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ขาย (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

| | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | | | (หน่วย: บาท) |
|---|-----------------------------------|-----------------------------|----------------|------------|---|---------------|---------------|
| | ทุนเรือนหุ้นที่ออก และชำระแล้ว | ส่วนเกิน มูลค่าหุ้นสามัญ | กำไรสะสม | | องค์ประกอบอื่นของ ส่วนของผู้ถือหุ้น - ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการวัด มูลค่าเงินลงทุนซื้อขาย | | |
| | | | สำรองตามกฎหมาย | จัดสรรแล้ว | สำรองทั่วไป | ยังไม่จัดสรร | |
| | | | | | | | |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2560 | 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 |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2561 | 330,000,000 | 647,245,520 | 33,000,000 | 20,000,000 | 1,007,515,095 | 85,677,135 | 2,123,437,750 |
| เพิ่มทุนหุ้นสามัญ (หมายเหตุ 21) | 10,000,000 | 14,573 | - | - | - | - | 10,014,573 |
| โอนกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรไปเป็น สำรองตามกฎหมาย | - | - | 1,000,000 | - | (1,000,000) | - | - |
| เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 27) | - | - | - | - | (59,499,928) | - | (59,499,928) |
| กำไรขาดทุนสำหรับปี | - | - | - | - | 88,588,953 | - | 88,588,953 |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี (ขาดทุน) | - | - | - | - | (484,977) | (101,474,784) | (101,959,761) |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 | 340,000,000 | 647,260,093 | 34,000,000 | 20,000,000 | 1,035,119,143 | (15,797,649) | 2,060,581,587 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท นวกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

(หน่วย: บาท)

| | งบการเงิน | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|---|------------------------------------|---------------------|----------------------|---------------------|
| | ที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย | | | |
| | 2561 | 2560 | 2561 | 2560 |
| กระแสเงินสดได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน | | | | |
| เบี้ยประกันภัยรับจากการรับประกันภัยโดยตรง | 2,830,656,173 | 2,582,919,520 | 2,830,656,173 | 2,582,919,520 |
| เงินจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ | (199,983,304) | (121,239,712) | (199,983,304) | (121,239,712) |
| ดอกเบี้ยรับ | 33,421,120 | 34,017,111 | 33,421,120 | 34,017,111 |
| เงินปันผลรับ | 53,118,665 | 66,174,204 | 53,118,665 | 66,174,204 |
| รายได้อื่น | 5,580,958 | 7,365,097 | 5,580,958 | 7,365,097 |
| ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทน | | | | |
| จากการรับประกันภัยโดยตรง | (1,696,899,284) | (1,772,520,455) | (1,696,899,284) | (1,772,520,455) |
| ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการรับประกันภัยโดยตรง | (455,149,511) | (436,820,436) | (455,149,511) | (436,820,436) |
| ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น | (245,226,813) | (186,650,560) | (245,226,813) | (186,650,560) |
| ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน | (263,911,054) | (306,761,568) | (263,911,054) | (306,761,568) |
| ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ | 493,908 | (9,496,048) | 493,908 | (9,496,048) |
| เงินลงทุนในหลักทรัพย์ | 82,511,153 | (15,848,456) | 82,511,153 | (15,848,456) |
| เงินลงทุนในบริษัทร่วม | - | (43,256,079) | - | (43,256,079) |
| เงินให้กู้ยืม | 77,680 | (59,230) | 77,680 | (59,230) |
| เงินฝากและบัตรเงินฝากสถาบันการเงิน | (45,000,000) | 220,100,000 | (45,000,000) | 220,100,000 |
| เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน | 99,689,691 | 17,923,388 | 99,689,691 | 17,923,388 |
| กระแสเงินสดได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน | | | | |
| ซื้อที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ | (1,880,221) | (9,321,380) | (1,880,221) | (9,321,380) |
| ซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน | (32,826,600) | (2,342,500) | (32,826,600) | (2,342,500) |
| ขายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ | 649,310 | 956,093 | 649,310 | 956,093 |
| เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน | (34,057,511) | (10,707,787) | (34,057,511) | (10,707,787) |
| กระแสเงินสดได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน | | | | |
| เงินรับจากการออกหุ้นเพิ่มทุน | 14,573 | - | 14,573 | - |
| จ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน | (7,160,815) | (1,423,137) | (7,160,815) | (1,423,137) |
| เงินปันผลจ่าย | (49,499,928) | (32,999,960) | (49,499,928) | (32,999,960) |
| เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน | (56,646,170) | (34,423,097) | (56,646,170) | (34,423,097) |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ | 8,986,010 | (27,207,496) | 8,986,010 | (27,207,496) |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี | 110,457,820 | 137,665,316 | 110,457,820 | 137,665,316 |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นปี | 119,443,830 | 110,457,820 | 119,443,830 | 110,457,820 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท นวกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

1. ข้อมูลทั่วไป

บริษัท นวกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) เป็นบริษัทมหาชนซึ่งจัดตั้งและมีภูมิลำเนาในประเทศไทย บริษัทประกอบกิจการในประเทศไทย โดยมีธุรกิจหลักคือ การรับประกันวินาศภัย และมี 25 สาขาในต่างจังหวัด ที่อยู่ตามที่ตั้งทะเบียนของบริษัท ซึ่งเป็นสำนักงานใหญ่ตั้งอยู่ที่ 100/47-55 และเลขที่ 90/3-6 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร

2. เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 และจัดทำขึ้นตามวิธีการบัญชีเกี่ยวกับการประกันภัยในประเทศไทยและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องซึ่งกำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (“คปภ.”) และเป็นไปตามรูปแบบงบการเงินที่กำหนดในประกาศ คปภ. เรื่อง 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 2560) จำนวนหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2561 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงและอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลในหมายเหตุประกอบงบการเงิน การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัท

3.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2562

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง (ปรับปรุง 2561) และฉบับใหม่จำนวนหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2562 มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน

ฝ่ายบริหารของบริษัทเชื่อว่ามาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงและฉบับใหม่ดังกล่าวส่วนใหญ่จะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินเมื่อนำมาถือปฏิบัติ อย่างไรก็ตาม มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงและฉบับใหม่ที่มีการเปลี่ยนแปลงหลักการสำคัญสามารถสรุปได้ดังนี้

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 เรื่อง รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 ใช้แทนมาตรฐานการบัญชีและการตีความมาตรฐานการบัญชีที่เกี่ยวข้องต่อไปนี้

| | |
|--|--|
| มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 11 (ปรับปรุง 2560) | เรื่อง สัญญาก่อสร้าง |
| มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2560) | เรื่อง รายได้ |
| การตีความมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 31 (ปรับปรุง 2560) | เรื่อง รายได้ - รายการแลกเปลี่ยนเกี่ยวกับ บริการโฆษณา |
| การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13 (ปรับปรุง 2560) | เรื่อง โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า |
| การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 (ปรับปรุง 2560) | เรื่อง สัญญาสำหรับการก่อสร้างอสังหาริมทรัพย์ |
| การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2560) | เรื่อง การโอนสินทรัพย์จากลูกค้า |

กิจการต้องใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 กับสัญญาที่ทำกับลูกค้าทุกสัญญา ยกเว้นสัญญาที่อยู่ในขอบเขตของมาตรฐานการบัญชีฉบับอื่น มาตรฐานฉบับนี้ได้กำหนดหลักการ 5 ขั้นตอนสำหรับการรับรู้รายได้ที่เกิดขึ้นจากสัญญาที่ทำกับลูกค้า โดยกิจการจะรับรู้รายได้ในจำนวนเงินที่สะท้อนถึงสิ่งตอบแทนที่กิจการคาดว่าจะมีสิทธิได้รับจากการแลกเปลี่ยนสินค้าหรือบริการที่ได้ส่งมอบให้แก่ลูกค้า และกำหนดให้กิจการต้องใช้ดุลยพินิจและพิจารณาข้อเท็จจริงและเหตุการณ์ที่เกี่ยวข้องทั้งหมดในการพิจารณาตามหลักการในแต่ละขั้นตอน

ฝ่ายบริหารของบริษัทเชื่อว่ามาตรฐานฉบับดังกล่าวจะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อการเงินของบริษัท

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2561) เรื่อง สัญญาประกันภัย

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ให้ทางเลือกสำหรับผู้รับประกันภัยที่เข้าเงื่อนไขตามที่ระบุในมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ ให้สามารถยกเว้นการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน และฉบับที่ 7 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงินเป็นการชั่วคราว และให้ถือปฏิบัติตามแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง เครื่องมือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับธุรกิจประกันภัย (เมื่อมีการประกาศใช้) แทน สำหรับรอบระยะเวลารายงานที่เริ่มก่อนวันที่ 1 มกราคม 2565 หรือก่อนมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย (เมื่อมีการประกาศใช้) มีผลบังคับ

ปัจจุบัน ฝ่ายบริหารของบริษัทอยู่ระหว่างพิจารณาทางเลือกที่อาจมีผลกระทบต่อการเงินในปีที่เริ่มนำมาตรฐานดังกล่าวมาถือปฏิบัติ

3.3 มาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563

ในระหว่างปีปัจจุบัน สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน ประกอบด้วยมาตรฐานและการตีความมาตรฐาน จำนวน 5 ฉบับ ได้แก่

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 7 การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน

ฉบับที่ 9 เครื่องมือทางการเงิน

มาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 32 การแสดงรายการเครื่องมือทางการเงิน

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 16 การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ

ฉบับที่ 19 การชำระหนี้สินทางการเงินด้วยตราสารทุน

มาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มดังกล่าวข้างต้น กำหนดหลักการเกี่ยวกับการจัดประเภทและการวัดมูลค่าเครื่องมือทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมหรือราคาทุนตัดจำหน่ายโดยพิจารณาจากประเภทของตราสารทางการเงิน ลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาและแผนธุรกิจของกิจการ (Business Model) หลักการเกี่ยวกับวิธีการคำนวณการด้อยค่าของเครื่องมือทางการเงินโดยใช้แนวคิดของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และหลักการเกี่ยวกับการบัญชีป้องกันความเสี่ยง รวมถึงการแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทาง

การเงิน และเมื่อมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มนี้มีผลบังคับใช้ จะทำให้มาตรฐานการบัญชี การตีความมาตรฐานการบัญชี และแนวปฏิบัติทางการบัญชีบางฉบับที่มีผลบังคับใช้อยู่ในปัจจุบันถูกยกเลิกไป

ปัจจุบันฝ่ายบริหารของบริษัทอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบที่อาจมีต่อการเงินในปีที่เริ่มนำมาตรฐานกลุ่มดังกล่าวมาถือปฏิบัติ และอยู่ระหว่างการพิจารณาทางเลือกตามที่มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2561) เรื่อง สัญญาประกันภัยให้ไว้

4. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

4.1 การรับรู้รายได้

(ก) เบี้ยประกันภัยรับ

เบี้ยประกันภัยรับประกอบด้วย เบี้ยประกันภัยรับโดยตรงจากผู้เอาประกันภัย และเบี้ยประกัยภัยต่อรับ หักด้วยมูลค่าของกรมธรรม์ที่ยกเลิกและการส่งคืนเบี้ยประกันภัย และปรับปรุงด้วยสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

เบี้ยประกันภัยรับโดยตรงจากผู้เอาประกันภัยถือเป็นรายได้ตามวันที่ที่มีผลบังคับใช้ในกรมธรรม์ประกันภัยตามจำนวนที่ระบุไว้ในกรมธรรม์

เบี้ยประกันภัยต่อรับถือเป็นรายได้ตามวันที่ที่มีผลบังคับใช้ในกรมธรรม์ประกันภัย หรือเมื่อบริษัทได้รับใบแจ้งการเอาประกันภัยต่อจากบริษัทผู้เอาประกันภัยต่อ

(ข) รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ

รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการเอาประกันภัยต่อรับรู้เป็นรายได้ในงวดที่ได้ให้บริการ

(ค) รายได้จากการลงทุน

ดอกเบี๋ยรับและเงินปันผลรับจากเงินลงทุน

ดอกเบี๋ยรับถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างโดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง เงินปันผลรับถือเป็นรายได้เมื่อบริษัทมีสิทธิในการรับเงินปันผล

ดอกเบี๋ยรับจากเงินให้กู้ยืม

ดอกเบี๋ยรับจากเงินให้กู้ยืมถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างจากยอดเงินต้นที่ค้างชำระ

(ง) กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน

กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่เกิดรายการ

4.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

(ก) เบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ

เบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อได้โอนความเสี่ยงจากการประกันภัยให้บริษัทรับประกันภัยต่อแล้วตามจำนวนที่ระบุไว้ในกรมธรรม์

(ข) ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน

ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนประกอบด้วย ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรงและการรับประกันภัยต่อ และสำหรับทั้งความเสียหายที่ได้รับรายงานแล้วและที่ยังไม่ได้รับรายงาน ซึ่งแสดงตามมูลค่าของค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายอื่นที่เกี่ยวข้อง และรายการปรับปรุงค่าสินไหมของงวดปัจจุบันและงวดก่อนที่เกิดขึ้นในระหว่างปี หักด้วยมูลค่าซากและการรับคืนอื่น (ถ้ามี) และหักด้วยค่าสินไหมรับคืนจากการเอาประกันภัยต่อที่เกี่ยวข้อง

ค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการรับประกันภัยต่อรับรู้เมื่อได้บันทึกค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนตามเงื่อนไขในสัญญาประกันภัยต่อที่เกี่ยวข้อง

ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรงจะรับรู้เมื่อได้รับแจ้งจากผู้เอาประกันภัยตามจำนวนที่ผู้เอาประกันภัยแจ้ง และโดยการประมาณการของฝ่ายบริหาร มูลค่าประมาณการสินไหมทดแทนสูงสุดจะไม่เกินทุนประกันของกรมธรรม์ที่เกี่ยวข้อง

ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยต่อจะรับรู้เมื่อได้รับแจ้งจากบริษัทประกันต่อตามจำนวนที่ได้รับแจ้ง

(ค) ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ

ค่าจ้างและค่าบำเหน็จถือเป็นค่าใช้จ่ายทันทีในงวดบัญชีที่เกิดรายการ

(ง) ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น

ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น คือ ค่าใช้จ่ายอื่นที่เกิดจากการรับประกันภัย ทั้งค่าใช้จ่ายทางตรงและทางอ้อม และให้รวมถึงเงินสมทบต่างๆ โดยรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

(จ) ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน คือ ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานที่ไม่เกี่ยวกับการรับประกันภัยและการจัดการค่าสินไหมทดแทน โดยรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

4.3 การจัดประเภทสัญญาประกันภัย

บริษัทจัดประเภทของสัญญาประกันภัยและสัญญาประกันภัยต่อโดยการพิจารณาลักษณะของสัญญาประกันภัย โดยสัญญาประกันภัยคือสัญญาซึ่งผู้รับประกันภัย รับผิดชอบต่อความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยที่มีนัยสำคัญจากคู่สัญญาอีกฝ่ายหนึ่ง (ผู้เอาประกันภัย) โดยตกลงจะชดเชยค่าสินไหมทดแทนให้แก่ผู้เอาประกันภัยหากเหตุการณ์ในอนาคตอันไม่แน่นอนที่ระบุไว้ (เหตุการณ์ที่เอาประกันภัย) เกิดผลกระทบในทางลบต่อผู้เอาประกันภัย ในการพิจารณาว่ามีการรับผิดชอบต่อความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยที่มีนัยสำคัญหรือไม่นั้นจะพิจารณาจากจำนวนผลประโยชน์ที่จะต้องจ่ายกรณีที่มีสถานการณ์ที่รับประกันภัยเกิดขึ้นกับภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายตามสัญญาหากไม่มีสถานการณ์ที่รับประกันภัยเกิดขึ้น ซึ่งหากไม่เข้าเงื่อนไขดังกล่าวข้างต้น บริษัทจะจัดประเภทสัญญาประกันภัยดังกล่าวเป็นสัญญาการลงทุน ซึ่งสัญญาการลงทุนคือ สัญญาที่มีรูปแบบทางกฎหมายเป็นสัญญาประกันภัยและทำให้ผู้รับประกันภัยมีความเสี่ยงทางการเงิน แต่ไม่ได้ทำให้ผู้รับประกันภัยมีความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยที่สำคัญ ความเสี่ยงทางการเงิน ได้แก่ ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน หรือราคา

บริษัทจัดประเภทของสัญญาโดยประเมินความสำคัญของความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยเป็นรายสัญญา ณ วันเริ่มต้นสัญญา หากสัญญาใดจัดประเภทเป็นสัญญาประกันภัยแล้ว จะยังคงเป็นสัญญาประกันภัยตลอดไปจนกว่าสิทธิและภาระผูกพันทั้งหมดถูกทำให้สิ้นสุดหรือสิ้นสุดลง ผลบังคับ หากสัญญาใดเคยจัดประเภทเป็นสัญญาการลงทุน ณ วันเริ่มต้นสัญญา อาจจะถูกจัดประเภทเป็นสัญญาประกันภัยในเวลาต่อมาได้ หากพบว่าความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ

4.4 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดและเงินฝากธนาคาร และเงินลงทุนระยะสั้นที่มีสภาพคล่องสูง ซึ่งถึงกำหนดจ่ายคืนภายในระยะเวลาไม่เกิน 3 เดือนนับจากวันที่ได้มา และไม่มีข้อจำกัดในการเบิกใช้

4.5 เบี้ยประกันภัยค้างรับและค่าเผื่อน้ำสงสยจะสูญ

เบี้ยประกันภัยค้างรับจากการรับประกันภัยโดยตรงแสดงมูลค่าตามจำนวนมูลค่าสุทธิที่จะได้รับ โดยบริษัทบันทึกค่าเผื่อน้ำสงสยจะสูญสำหรับผลขาดทุนโดยประมาณที่อาจเกิดขึ้นจากการเก็บเงินไม่ได้ ซึ่งพิจารณาจากประสบการณ์การเก็บเงินและการวิเคราะห์อายุเบี้ยประกันภัยค้างรับ และตามสถานะปัจจุบันของเบี้ยประกันภัยค้างรับ ณ สิ้นรอบระยะเวลารายงาน

ค่าเผื่อน้ำสงสยจะสูญตั้งเพิ่ม (ลด) บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในระหว่างปี

4.6 สินทรัพย์จากการรับประกันภัยต่อ

สินทรัพย์จากการรับประกันภัยต่อประกอบด้วยสำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากการรับประกันภัยต่อซึ่งประมาณขึ้นโดยอ้างอิงสัญญาประกันภัยต่อที่เกี่ยวข้องของสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายตามกฎหมายว่าด้วยการคำนวณสำรองประกันภัย และสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ที่เกิดขึ้นจากการรับประกันภัยต่อ

บริษัทบันทึกค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อเมื่อมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่าเกิดขึ้น โดยพิจารณาจากผลขาดทุน โดยประมาณที่อาจเกิดขึ้นจากการเก็บเงินไม่ได้ ประสบการณ์การเก็บเงิน อายุของหนี้ค้างและตามสถานะปัจจุบันของบริษัทประกันภัยต่อ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญดังเพิ่ม (ลด) บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในระหว่างปี

4.7 ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อและเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ

(ก) ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อแสดงด้วยจำนวนเงินค้างรับจากการประกันภัยต่อ และเงินวางไว้จากการรับประกันภัยต่อ

เงินค้างรับจากบริษัทประกันภัยต่อประกอบด้วยค่าเบี้ยประกันภัยต่อค้างรับ ค่าจ้างและค่าบำเหน็จค้างรับ ค่าสินไหมทดแทนค้างรับ และรายการค้างรับอื่นๆ จากบริษัทประกันภัยต่อ หักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ โดยบริษัทบันทึกค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับผลขาดทุน โดยประมาณที่อาจเกิดขึ้นจากการเก็บเงินไม่ได้ ซึ่งพิจารณาจากประสบการณ์การเก็บเงิน และตามสถานะปัจจุบันของบริษัทประกันภัยต่อ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

(ข) เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อแสดงด้วยจำนวนเงินค้างจ่ายจากการประกันภัยต่อ และเงินที่บริษัทถือไว้จากการเอาประกันภัยต่อ

เงินค้างจ่ายจากบริษัทประกันภัยต่อประกอบด้วย เบี้ยประกันภัยต่อจ่าย และรายการค้างจ่ายอื่นๆ ให้กับบริษัทประกันภัยต่อ ยกเว้นสำรองค่าสินไหมทดแทนจากสัญญาประกันภัยต่อ

บริษัทแสดงรายการประกันภัยต่อด้วยยอดสุทธิของกิจการเดียวกัน (ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อหรือเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ) เมื่อเข้าเงื่อนไขการหักกลบทุกข้อดังต่อไปนี้

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

4.8 เงินลงทุนในหลักทรัพย์

เงินลงทุนในหลักทรัพย์เผื่อขายแสดงตามมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ดังกล่าวบันทึกในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และจะบันทึกในงบกำไรขาดทุนเมื่อได้จำหน่ายหลักทรัพย์นั้นออกไป

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะครบกำหนดชำระในปี รวมทั้งที่จะถือจนครบกำหนดแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย บริษัทตัดบัญชีส่วนเกิน/รับรู้ส่วนต่ำกว่ามูลค่าตราสารหนี้ตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งจำนวนที่ตัดจำหน่าย/รับรู้นี้จะแสดงเป็นรายการปรับกับดอกเบี้ยรับ

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดถือเป็นเงินลงทุนทั่วไป ซึ่งแสดงในราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดคำนวณจากราคาเสนอซื้อล่าสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของปีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ส่วนมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้คำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของหน่วยลงทุน

บริษัทใช้วิธีถ่วงน้ำหนักในการคำนวณต้นทุนของเงินลงทุน

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับกับมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนจะถูกบันทึกในงบกำไรขาดทุน

ขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุน (ถ้ามี) บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน

4.9 เงินให้กู้ยืมและค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

เงินให้กู้ยืมแสดงตามมูลค่าสุทธิที่จะได้รับ บริษัทตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้กู้ยืมสำหรับผลขาดทุนที่คาดว่าจะเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้ โดยการวิเคราะห์และประเมินฐานะของลูกหนี้จากประสบการณ์ในการพิจารณาความเสี่ยงและมูลค่าหลักประกันประกอบ ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่เพิ่ม (ลด) บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน

4.10 เงินลงทุนในบริษัทร่วม

เงินลงทุนในบริษัทร่วมที่แสดงอยู่ในงบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียจะถูกบันทึกครั้งแรกในราคาทุนที่ซื้อและในภายหลังจะปรับเพิ่มหรือลดด้วยส่วนได้เสียที่เกิดจากผลการดำเนินงานของบริษัทร่วมตามอัตราส่วนการลงทุนและปรับลดด้วยเงินปันผลรับ

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 รายการผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์จะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเมื่อบริษัทตัดรายการสินทรัพย์นั้น ออกจากบัญชี

4.12 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนและค่าตัดจำหน่าย

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี) ของสินทรัพย์นั้น

บริษัทตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดอย่างมีระบบตลอดอายุการให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นเกิดการด้อยค่า บริษัทจะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัด คือ โปรแกรมคอมพิวเตอร์ซึ่งมีอายุการให้ประโยชน์ 10 ปี

4.13 การด้อยค่าของสินทรัพย์

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทจะทำการประเมินการด้อยค่าของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์หรือสินทรัพย์ไม่มีตัวตน หากมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์ดังกล่าวอาจด้อยค่า บริษัทรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ทั้งนี้มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนหมายถึง มูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า

บริษัทจะรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าในงบกำไรขาดทุน

หากในการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ มีข้อบ่งชี้ที่แสดงให้เห็นว่าผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่รับรู้ในงวดก่อนได้หมดไปหรือลดลง บริษัทจะประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์นั้น และจะกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าที่รับรู้ในงวดก่อนก็ต่อเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้กำหนดมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนภายหลังจากการรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าครั้งล่าสุด โดยมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นจากการกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าต้องไม่สูงกว่ามูลค่าตามบัญชีที่ควรจะเป็นหากกิจการไม่เคยรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ในงวดก่อนๆ บริษัทจะบันทึกกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์โดยรับรู้ไปยังงบกำไรขาดทุนทันที

4.14 หนี้สินจากสัญญาประกันภัย

หนี้สินจากสัญญาประกันภัย ประกอบด้วย สำรองค่าสินไหมทดแทน ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายและสำรองเบี้ยประกันภัย

(ก) สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย

ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายบันทึกตามจำนวนที่จะจ่ายจริง ส่วนสำรองค่าสินไหมทดแทนจะบันทึกเมื่อได้รับการแจ้งคำเรียกร้องค่าเสียหายจากผู้เอาประกันภัยตามจำนวนที่ผู้เอาประกันภัยแจ้ง และโดยการประมาณการของฝ่ายบริหาร มูลค่าประมาณการสินไหมทดแทนสูงสุดจะไม่เกินทุนประกันของกรมธรรม์ที่เกี่ยวข้อง

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

(ข) สำรองเบี้ยประกันภัย

สำรองเบี้ยประกันภัยประกอบด้วย สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ และสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด

(1) สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้

สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้คำนวณจากเบี้ยประกันภัยรับก่อนการเอาประกันภัยด้วยวิธีการดังนี้

| | | |
|---|---|--|
| การประกันภัยขนส่งเฉพาะเที่ยว การประกันภัยอุบัติเหตุการ เดินทางที่มีระยะเวลาคุ้มครองไม่เกิน 6 เดือน | - | ร้อยละร้อยของเบี้ยประกันภัยรับ ตั้งแต่วันที่ กรมธรรม์ประกันภัยเริ่มมีผลคุ้มครอง ตลอด ระยะเวลาที่บริษัทยังคงให้ความคุ้มครองแก่ ผู้เอาประกันภัย |
| การประกันภัยอื่น | - | วิธีถัวเฉลี่ยรายวันตามอายุกรมธรรม์ |

สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้จากการเอาประกันภัยต่อคำนวณจากเบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อด้วยวิธีการเช่นเดียวกับกรมธรรม์ประกันภัยตรง โดยจะรับรู้สำหรับกรมธรรม์ที่ได้โอนความเสี่ยงจากการประกันภัยให้บริษัทรับประกันภัยต่อแล้ว

(2) สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด

สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด เป็นจำนวนเงินที่บริษัทจัดสรรไว้เพื่อชดใช้ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตสำหรับการประกันภัยที่ยังมีผลบังคับอยู่ ซึ่งคำนวณโดยวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยใช้การประมาณการที่ดีที่สุดของค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในระยะเวลาเอาประกันภัยที่เหลืออยู่ โดยอ้างอิงจากข้อมูลในอดีต

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทจะเปรียบเทียบมูลค่าของสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดกับสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ หากมูลค่าของสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดสูงกว่าสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ บริษัทจะรับรู้ส่วนต่างและแสดงรายการสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดในงบการเงิน

4.15 ผลประโยชน์พนักงาน

(ก) ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

บริษัทรับรู้ เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัสและเงินสมทบกองทุนประกันสังคมเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

(ข) ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน

โครงการสมทบเงิน

บริษัทและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่บริษัทจ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สิทธิประโยชน์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสินทรัพย์ของบริษัท เงินที่บริษัทจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน

บริษัทมีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงาน ซึ่งบริษัทถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานสำหรับพนักงาน

บริษัทคำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยอิสระได้ทำการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

กำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย สำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน จะรับรู้ทันทีในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

4.16 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

บริษัทบันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของรัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

บริษัทบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างราคาตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานกับฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องนั้น โดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

บริษัทรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการ แต่รับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีในจำนวนเท่าที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีนั่น

บริษัทจะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงาน และจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าว หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทจะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

บริษัทจะบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของหากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้นบันทึกโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของ

4.17 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัท หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมบริษัท หรือถูกบริษัทควบคุมไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับบริษัท

นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ยังหมายรวมถึงบริษัทร่วมและบุคคลหรือกิจการที่มีสิทธิออกเสียงโดยทางตรงหรือทางอ้อมซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญต่อบริษัท ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของบริษัทที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของบริษัท

4.18 สัญญาเช่าระยะยาว

สัญญาเช่าอาคารและอุปกรณ์ที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ได้โอนไปให้กับผู้เช่าถือเป็นสัญญาเช่าการเงิน สัญญาเช่าการเงินจะบันทึกเป็นรายจ่ายฝ่ายทุนด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่เช่าหรือมูลค่าปัจจุบันสุทธิของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าแล้วแต่มูลค่าใดจะต่ำกว่า ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าหักค่าใช้จ่ายทางการเงินจะบันทึกเป็นหนี้สิน ส่วนดอกเบี้ยจ่ายจะบันทึกในงบกำไรขาดทุนตลอดอายุของสัญญาเช่า สินทรัพย์ที่ได้มาตามสัญญาเช่าการเงินจะคิดค่าเสื่อมราคาตลอดอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ที่เช่า

สัญญาเช่าที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของไม่ได้โอนไปให้กับผู้เช่า ถือเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน ซึ่งจำนวนเงินที่จ่ายตามสัญญาเช่าดำเนินงานรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

4.19 เงินตราต่างประเทศ

บริษัทแสดงงบการเงินเป็นสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของบริษัท

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งอยู่ในสกุลเงินตราต่างประเทศได้แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

กำไรและขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราแลกเปลี่ยนได้รวมอยู่ในงบกำไรขาดทุน

4.20 ประเมินการหนี้สิน

บริษัทจะบันทึกประมาณการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าบริษัทจะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดปล่อยภาระผูกพันนั้น และบริษัทสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

4.21 การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง ราคาที่คาดว่าจะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือเป็นราคาที่จะต้องจ่ายเพื่อโอนหนี้สินให้ผู้อื่น โดยรายการดังกล่าวเป็นรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ซื้อและผู้ขาย (ผู้ร่วมในตลาด) ณ วันที่วัดมูลค่า บริษัทใช้ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สิน ยกเว้นในกรณีที่ไม่มีตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีลักษณะเดียวกันหรือไม่สามารถหาราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องได้ บริษัทจะประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่เหมาะสมกับแต่ละสถานการณ์ และพยายามใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่จะวัดมูลค่ายุติธรรมนั้นให้มากที่สุด

ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่ใช้วัดมูลค่าและเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงินแบ่งออกเป็นสามระดับตามประเภทของข้อมูลที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

- ระดับ 1 ใช้ข้อมูลราคาเสนอซื้อขายของสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันในตลาดที่มีสภาพคล่อง
- ระดับ 2 ใช้ข้อมูลอื่นที่สามารถสังเกตได้ของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ไม่ว่าจะเป็นข้อมูลทางตรงหรือทางอ้อม
- ระดับ 3 ใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินในอนาคตที่กิจการประมาณขึ้น

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทจะประเมินความจำเป็นในการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่ถืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่มีการวัดมูลค่ายุติธรรมแบบเกิดขึ้นประจำ

5. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการที่สำคัญ มีดังนี้

5.1 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้/เงินให้กู้ยืม/เบี้ยประกันภัยค้ำรับ/เงินค้ำรับจากการประกันภัยต่อ

ในการประมาณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ เงินให้กู้ยืม เบี้ยประกันภัยค้ำรับและเงินค้ำรับจากการประกันภัยต่อ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากลูกหนี้แต่ละราย โดยคำนึงถึงประสบการณ์การเก็บเงินในอดีตอายุของหนี้ที่ค้างและสถานะเศรษฐกิจที่เป็นอยู่ในขณะนั้น เป็นต้น

5.2 ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์

บริษัทจะตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เมื่อฝ่ายบริหารพิจารณาว่าเงินลงทุนดังกล่าวมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่าเกิดขึ้น การที่จะสรุปว่าเงินลงทุนดังกล่าวมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่าหรือไม่นั้นจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหาร

5.3 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของอาคารและอุปกรณ์ และต้องทบทวนอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือหากมีการเปลี่ยนแปลงเช่นนั้นเกิดขึ้น

นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องสอบทานการด้อยค่าของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ในแต่ละช่วงเวลาและบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่า หากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการ คัดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวเนื่องกับสินทรัพย์นั้น

5.4 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนและค่าตัดจำหน่าย

ในการบันทึกและวัดมูลค่าของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ได้มา ตลอดจนการทดสอบการด้อยค่าในภายหลัง ฝ่ายบริหารจำเป็นต้อง ประเมินการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากสินทรัพย์ รวมทั้งการเลือกอัตราคิดลดที่เหมาะสมในการคำนวณมูลค่าปัจจุบัน ของกระแสเงินสดนั้นๆ

5.5 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

บริษัทจะรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทจะมีกำไร ทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวนั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่าบริษัทควรรับรู้ จำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

5.6 สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย

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

ข้อสมมติหลักที่ใช้ในวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยดังกล่าวประกอบด้วยข้อมูลในอดีต ซึ่งได้แก่ การเปลี่ยนแปลงประมาณการค่าสินไหม ทดแทน การจ่ายชำระค่าสินไหมทดแทน ค่าสินไหมทดแทนเฉลี่ย จำนวนครั้งของค่าสินไหม เป็นต้น ในการคำนวณตามวิธีการทางคณิตศาสตร์ ประกันภัยนี้ จะทำการวิเคราะห์ตามประเภทของการรับประกันภัย และต้องใช้นักคณิตศาสตร์ประกันภัย (Actuary) ซึ่งเป็นผู้ที่มีความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ และมีความเข้าใจในธุรกิจประกันภัยและความเข้าใจในผลิตภัณฑ์ของบริษัทเป็นผู้วิเคราะห์ อย่างไรก็ตาม การ ประมาณการดังกล่าวเป็นการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคต ผลที่เกิดขึ้นจริงจึงอาจแตกต่างจากที่ได้ประมาณการไว้

5.7 สำรองความเสียหายที่ไม่สิ้นสุด

สำรองประกันภัยสำหรับความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุดคำนวณตามวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยใช้การประมาณการที่ดีที่สุดของค่า สินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในระยะเวลาเอาประกันที่เหลืออยู่ ซึ่งการประมาณเงินสำรองดังกล่าวจำเป็นต้อง ใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหาร ซึ่งอ้างอิงจากข้อมูลในอดีตและประมาณการอย่างดีที่สุด ณ ขณะนั้น

5.8 ผลประโยชน์หลังจากงานของพนักงานตามโครงการผลประโยชน์

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังจากงานของพนักงานตามโครงการผลประโยชน์ประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่ง ต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่างๆในการประมาณการนั้น เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราการเกษียณ และอัตราการ เปลี่ยนแปลงจำนวนพนักงาน เป็นต้น

5.9 สัญญาเช่า

ในการพิจารณาประเภทของสัญญาเช่าว่าเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานหรือสัญญาเช่าทางการเงิน ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินเงื่อนไข และรายละเอียดของสัญญาเพื่อพิจารณาว่าบริษัทได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์ที่เช่าดังกล่าวแล้วหรือไม่

5.10 คดีฟ้องร้อง

บริษัทมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย ซึ่งฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของคดีที่ถูกฟ้องร้องแล้ว และเชื่อมั่นว่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจะไม่เกินกว่าจำนวนที่ได้ประมาณการไว้แล้ว ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

5.11 การรับรู้และการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่าบริษัทได้โอนหรือรับโอนความ เสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแล้วหรือไม่ โดยใช้ดุลยพินิจบนพื้นฐานของข้อมูลที่ดีที่สุดที่รับรู้ได้ในสถานะปัจจุบัน

5.12 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดและไม่สามารถหาค่าได้ในตลาดซื้อขายคล่อง ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว โดยใช้เทคนิคและแบบจำลองการประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงความเสี่ยงทางด้านเครดิต สภาพคล่อง ข้อมูลความสัมพันธ์ และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในระยะยาว การเปลี่ยนแปลงของข้อสมมติที่เกี่ยวข้องกับตัวแปรที่ใช้ในการคำนวณอาจมีผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรมและการเปิดเผยลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

6. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

| | (หน่วย: บาท) | |
|--|--------------|-------------|
| | 2561 | 2560 |
| เงินสด | 312,000 | 282,000 |
| เงินฝากธนาคารประเภทไม่กำหนดระยะเวลาจ่ายคืน | 119,131,830 | 110,175,820 |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด | 119,443,830 | 110,457,820 |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 เงินฝากออมทรัพย์และเงินฝากประจำมีอัตราดอกเบี้ยระหว่างร้อยละ 0.13 ถึง 2.30 ต่อปี (2560: ร้อยละ 0.10 ถึง 1.75 ต่อปี)

7. เบี้ยประกันภัยค้ำรับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ยอดคงเหลือของเบี้ยประกันภัยค้ำรับจากการรับประกันภัยโดยตรงจำแนกอายุตามเงินต้นที่ค้างชำระ นับตั้งแต่วันครบกำหนดชำระตามกฎหมายว่าด้วยการเก็บเบี้ยประกันภัย แสดงดังนี้

| | (หน่วย: บาท) | |
|------------------------------|--------------|-------------|
| | 2561 | 2560 |
| ยังไม่ถึงกำหนดรับชำระ | 365,126,489 | 343,302,615 |
| ค้ำรับไม่เกิน 30 วัน | 54,626,429 | 34,151,021 |
| ค้ำรับ 31 - 60 วัน | 11,265,304 | 12,017,578 |
| ค้ำรับ 61 - 90 วัน | 2,685,869 | 3,486,906 |
| ค้ำรับ 91 วัน - 1 ปี | 8,346,282 | 8,288,492 |
| ค้ำรับเกินกว่า 1 ปี | 4,478,688 | 5,579,271 |
| เบี้ยประกันภัยค้ำรับ | 446,529,061 | 406,825,883 |
| หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ | (5,236,870) | (6,399,185) |
| เบี้ยประกันภัยค้ำรับ - สุทธิ | 441,292,191 | 400,426,698 |

สำหรับเบี้ยประกันภัยค้ำรับจากตัวแทนและนายหน้า บริษัทได้กำหนดหลักเกณฑ์การติดตามหนี้ให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยการเก็บเบี้ยประกันภัย โดยหนี้ที่เกินกว่ากำหนดรับชำระ บริษัทได้ดำเนินการตามข้อกำหนดของกฎหมายกับตัวแทนและนายหน้าเป็นกรณีไป

8. สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ

(หน่วย: บาท)

| | 2561 | 2560 |
|--|-------------|-------------|
| สำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อ | | |
| สำรองค่าสินไหมทดแทน | 113,339,539 | 145,651,788 |
| สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ | 338,579,409 | 315,860,546 |
| สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ | 451,918,948 | 461,512,334 |

9. ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ

(หน่วย: บาท)

| | 2561 | 2560 |
|-------------------------------|-------------|-------------|
| เงินวางไว้จากการประกันภัยต่อ | 28,003 | 3,106 |
| เงินค้างรับจากการประกันภัยต่อ | 579,090,994 | 357,475,969 |
| รวม | 579,118,997 | 357,479,075 |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ยอดคงเหลือของเงินค้างรับจากการประกันภัยต่อจำแนกอายุตามเงินต้นที่ค้างชำระแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

| | 2561 | 2560 |
|----------------------------------|-------------|-------------|
| ยังไม่ถึงกำหนดรับชำระ | 404,581,921 | 341,841,652 |
| ค้างรับไม่เกินระยะเวลา 1 ปี | 173,087,457 | 13,234,876 |
| ค้างรับเป็นระยะเวลา 1 - 2 ปี | 1,290,503 | 2,274,613 |
| ค้างรับเกินกว่า 2 ปี | 131,113 | 124,828 |
| รวมเงินค้างรับจากการประกันภัยต่อ | 579,090,994 | 357,475,969 |

10. เงินลงทุนในหลักทรัพย์

10.1 จำแนกตามประเภทของเงินลงทุน

(หน่วย: บาท)

| | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย | | | |
|---|---|----------------|-----------------|----------------|
| | 2561 | | 2560 | |
| | ราคาทุน/ราคาทุน | | ราคาทุน/ราคาทุน | |
| | ตัดจำหน่าย | มูลค่ายุติธรรม | ตัดจำหน่าย | มูลค่ายุติธรรม |
| เงินลงทุนเพื่อขาย | | | | |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | 423,921,108 | 414,038,221 | 409,700,865 | 405,306,289 |
| ตราสารหนี้ภาคเอกชน | 724,356,810 | 724,147,933 | 780,662,739 | 786,624,859 |
| ตราสารทุน | 1,016,129,394 | 950,531,873 | 999,933,398 | 1,081,709,048 |
| รวม | 2,164,407,312 | 2,088,718,027 | 2,190,297,002 | 2,273,640,196 |
| บวก (หัก): กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง | (19,747,061) | | 107,096,418 | |
| หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า | (55,942,224) | | (23,753,224) | |
| รวมเงินลงทุนเพื่อขาย | 2,088,718,027 | | 2,273,640,196 | |
| เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด | | | | |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | 10,000,000 | | 10,000,000 | |
| เงินฝากและบัตรเงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน | 580,000,000 | | 535,000,000 | |
| รวมเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด | 590,000,000 | | 545,000,000 | |
| เงินลงทุนทั่วไป | | | | |
| ตราสารทุน | 144,673,295 | | 144,673,295 | |
| หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า | (2,567,500) | | (2,567,500) | |
| รวมเงินลงทุนทั่วไป | 142,105,795 | | 142,105,795 | |
| รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์ | 2,820,823,822 | | 2,960,745,991 | |

(หน่วย: บาท)

| | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | |
|--|----------------------|----------------|---------------|----------------|
| | 2561 | | 2560 | |
| | ราคาทุน/ราคา | | ราคาทุน/ราคา | |
| | ทุนตัดจำหน่าย | มูลค่ายุติธรรม | ทุนตัดจำหน่าย | มูลค่ายุติธรรม |
| เงินลงทุนเพื่อขาย | | | | |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | 423,921,108 | 414,038,221 | 409,700,865 | 405,306,289 |
| ตราสารหนี้ภาคเอกชน | 724,356,810 | 724,147,933 | 780,662,739 | 786,624,859 |
| ตราสารทุน | 1,016,129,394 | 950,531,873 | 999,933,398 | 1,081,709,048 |
| รวม | 2,164,407,312 | 2,088,718,027 | 2,190,297,002 | 2,273,640,196 |
| บวก (หัก): กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง | (19,747,061) | | 107,096,418 | |
| หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า | (55,942,224) | | (23,753,224) | |
| รวมเงินลงทุนเพื่อขาย | 2,088,718,027 | | 2,273,640,196 | |

(หน่วย: บาท)

| | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | |
|---|----------------------|----------------|----------------------|----------------|
| | 2561 | | 2560 | |
| | ราคาทุน/ราคา | | ราคาทุน/ราคา | |
| | ทุนตัดจำหน่าย | มูลค่ายุติธรรม | ทุนตัดจำหน่าย | มูลค่ายุติธรรม |
| เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด | | | | |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | 10,000,000 | | 10,000,000 | |
| เงินฝากและบัตรเงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน | 580,000,000 | | 535,000,000 | |
| รวมเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด | 590,000,000 | | 545,000,000 | |
| เงินลงทุนทั่วไป | | | | |
| ตราสารทุน | 89,448,700 | | 89,448,700 | |
| หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า | (2,567,500) | | (2,567,500) | |
| รวมเงินลงทุนทั่วไป | 86,881,200 | | 86,881,200 | |
| รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์ | 2,765,599,227 | | 2,905,521,396 | |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 เงินลงทุนทั่วไปในตราสารทุนรวมส่วนของเงินลงทุนในบริษัทต่างประเทศจำนวน 1.1 ล้านเหรียญสหรัฐฯ (หรือคิดเป็น 37.2 ล้านบาท)

10.2 จำแนกตามระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้

เงินลงทุนในตราสารหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 มีระยะเวลาคงเหลือนับจากวันสิ้นปี ดังนี้

(หน่วย: บาท)

| | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย และงบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | | |
|---|---|--------------------|----------------------|--------------------|--------------------|----------------------|
| | 2561 | | | 2560 | | |
| | ครบกำหนด | | | ครบกำหนด | | |
| | 1 ปี | 1 - 5 ปี | รวม | 1 ปี | 1 - 5 ปี | รวม |
| เงินลงทุนเพื่อขาย | | | | | | |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | 370,393,668 | 25,235,662 | 395,629,330 | 294,592,764 | 65,392,083 | 359,984,847 |
| ตราสารหนี้ภาคเอกชน | 205,225,360 | 519,131,450 | 724,356,810 | 300,710,236 | 479,952,503 | 780,662,739 |
| รวม | 575,619,028 | 544,367,112 | 1,119,986,140 | 595,303,000 | 545,344,586 | 1,140,647,586 |
| บวก (หัก): กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง | 268,070 | (293,906) | (25,836) | 891,349 | 6,048,420 | 6,939,769 |
| รวมเงินลงทุนเพื่อขาย | 575,887,098 | 544,073,206 | 1,119,960,304 | 596,194,349 | 551,393,006 | 1,147,587,355 |
| เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด | | | | | | |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | - | 10,000,000 | 10,000,000 | - | 10,000,000 | 10,000,000 |
| เงินฝากและบัตรเงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน | 530,000,000 | 50,000,000 | 580,000,000 | 535,000,000 | - | 535,000,000 |
| รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด | 530,000,000 | 60,000,000 | 590,000,000 | 535,000,000 | 10,000,000 | 545,000,000 |

10.3 องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น - ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย

(หน่วย: บาท)

| | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย และงบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|--|--|--------------|
| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | |
| | 2561 | 2560 |
| ยอดคงเหลือต้นปี | 85,677,135 | 135,898,528 |
| เปลี่ยนแปลงระหว่างปี | | |
| ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงระหว่างปี | (115,419,232) | (6,852,488) |
| กำไรที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุน | (11,424,248) | (55,924,253) |
| | (126,843,480) | (62,776,741) |
| ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้อง | 25,368,696 | 12,555,348 |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี - สุทธิ (ขาดทุน) | (101,474,784) | (50,221,393) |
| ยอดคงเหลือปลายปี | (15,797,649) | 85,677,135 |

10.4 เงินลงทุนที่ติดภาระผูกพัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 บริษัทได้นำเงินลงทุนบางส่วนไปวางเป็นหลักทรัพย์ไว้กับนายทะเบียน และบางส่วนไปวางเป็นหลักทรัพย์ในการยื่นประกันผู้ซื้อตามทีกล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 30 และ 31

10.5 รายได้จากการลงทุนสุทธิ

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 บริษัทมีรายได้จากการลงทุนดังนี้

(หน่วย: บาท)

| | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน ตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|--------------------------|--|-------------|
| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | |
| | 2561 | 2560 |
| ดอกเบี้ยรับจากตราสารหนี้ | 31,691,773 | 34,208,703 |
| เงินปันผลรับจากตราสารทุน | 53,118,666 | 66,173,454 |
| รายได้จากการลงทุน | 84,810,439 | 100,382,157 |

11. เงินให้กู้ยืม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ยอดคงเหลือของเงินให้กู้ยืมจำแนกอายุตามเงินต้นแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

| | 2561 | | | 2560 | | |
|--------------------|--------------------|---------|---------|--------------------|---------|---------|
| | ทรัพย์สิน จำนอง | | | ทรัพย์สิน จำนอง | | |
| | เป็นประกัน | อื่นๆ | รวม | เป็นประกัน | อื่นๆ | รวม |
| ระยะเวลาดังชำระ | | | | | | |
| ยังไม่ถึงกำหนดชำระ | 247,337 | 344,739 | 592,076 | 282,342 | 387,413 | 669,755 |
| รวมเงินให้กู้ยืม | 247,337 | 344,739 | 592,076 | 282,342 | 387,413 | 669,755 |

จำนวนดังกล่าวเป็นเงินให้กู้ยืมแก่พนักงานตามโครงการสวัสดิการ โดยมีกำหนดวงเงินกู้ยืม ดังนี้ กรณีมีบุคคลค่าประกันจะกู้ได้ไม่เกิน 50,000 บาท กรณีมีหลักทรัพย์ค้ำประกันจะกู้ได้ไม่เกิน 50 เท่าของเงินเดือน และคิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 7.0 และร้อยละ 6.5 ต่อปี ตามลำดับ

12. เงินลงทุนในบริษัทร่วม

12.1 รายละเอียดของบริษัทร่วม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 บริษัทมีเงินลงทุนใน TKI General Insurance Company Limited และ TKI Life Insurance Company Limited ซึ่งจดทะเบียนจัดตั้งในประเทศลาว มีรายละเอียดของเงินลงทุนเป็นดังนี้

| | | | | | | | (หน่วย: บาท) |
|---------------------------------------|-------------------|------------------|----------|---------------------------|------------|----------------------|--------------|
| บริษัท | ประเภทธุรกิจ | สัดส่วนเงินลงทุน | | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
| | | | | ตามวิธีส่วนได้เสีย | | | |
| | | มูลค่าตามบัญชี | | ราคาทุน/ราคาตามบัญชี | | | |
| | | 2561 | 2560 | 2561 | 2560 | 2561 | 2560 |
| | | (ร้อยละ) | (ร้อยละ) | | | | |
| TKI General Insurance Company Limited | รับประกันวินาศภัย | 32.50 | 32.50 | 16,364,725 | 18,675,444 | 21,628,040 | 21,628,040 |
| TKI Life Insurance Company Limited | รับประกันชีวิต | 32.50 | 32.50 | 16,102,054 | 18,339,754 | 21,628,039 | 21,628,039 |
| | | | | 32,466,779 | 37,015,198 | 43,256,079 | 43,256,079 |

12.2 ข้อมูลทางการเงินของบริษัทร่วม

สรุปรายการฐานะการเงิน

(หน่วย: บาท)

| | 2561 | | 2560 | |
|---|---------------------------------------|------------------------------------|---------------------------------------|------------------------------------|
| | TKI General Insurance Company Limited | TKI Life Insurance Company Limited | TKI General Insurance Company Limited | TKI Life Insurance Company Limited |
| สินทรัพย์รวม | 58,747,967 | 50,540,877 | 61,378,411 | 58,627,564 |
| หนี้สินรวม | (8,394,968) | (996,094) | (3,915,508) | (2,197,551) |
| สินทรัพย์สุทธิ | 50,352,999 | 49,544,783 | 57,462,903 | 56,430,013 |
| สัดส่วนเงินลงทุน (ร้อยละ) | 32.50 | 32.50 | 32.50 | 32.50 |
| มูลค่าตามบัญชีของส่วนได้เสียของกิจการในบริษัทร่วม | 16,364,725 | 16,102,054 | 18,675,444 | 18,339,754 |

สรุปรายการกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

| | | | | |
|---|-------------|-------------|-------------|--------------|
| รายได้ | 4,481,638 | 3,951,732 | 614,952 | 667,601 |
| ขาดทุนสำหรับปี | (5,616,636) | (5,417,607) | (5,538,701) | (6,614,698) |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น - ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนจากการแปลงค่า งบการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ | (1,493,268) | (1,467,623) | (3,546,210) | (3,503,102) |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม (ขาดทุน) | (7,109,904) | (6,885,230) | (9,084,911) | (10,117,800) |

ข้อมูลทางการเงินของบริษัทร่วมตามตารางข้างต้นจัดทำโดยฝ่ายบริหารของบริษัทดังกล่าว

12.3 ส่วนแบ่งขาดทุนจากเงินลงทุนในบริษัทร่วมและเงินปันผลรับ

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 บริษัทรับรู้ส่วนแบ่งขาดทุนจากเงินลงทุนในบริษัทร่วมในงบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและรับรู้เงินปันผลรับจากบริษัทร่วมดังกล่าวในงบการเงินเฉพาะกิจการ ดังนี้

| บริษัทร่วม | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย | | | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|---------------------------------------|---|-------------|----------------------------|-------------|----------------------|------|
| | ส่วนแบ่งขาดทุน | | ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยน | | เงินปันผลรับ | |
| | จากกำไรขาดทุน | | จากกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | | | |
| | 2561 | 2560 | 2561 | 2560 | 2561 | 2560 |
| TKI General Insurance Company Limited | (1,825,407) | (1,800,078) | (485,312) | (1,152,518) | - | - |
| TKI Life Insurance Company Limited | (1,760,722) | (2,149,777) | (476,978) | (1,138,508) | - | - |
| | (3,586,129) | (3,949,855) | (962,290) | (2,291,026) | - | - |

13. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

| | (หน่วย: บาท) | | | | | | | |
|-----------------------------------|--------------|------------|-------------|-------------------|--|-------------|--------------------------|--------------|
| | ที่ดิน | อาคาร | อาคารชุด | ส่วนปรับปรุงอาคาร | เครื่องตกแต่งติดตั้งและอุปกรณ์สำนักงาน | ยานพาหนะ | สินทรัพย์ระหว่างก่อสร้าง | รวม |
| | | | | | | | | |
| ราคาทุน | | | | | | | | |
| 1 มกราคม 2560 | 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 |
| ซื้อเพิ่ม | - | - | - | - | 6,322,771 | 8,994,785 | 1,218,765 | 16,536,321 |
| จำหน่าย | - | - | - | (1,163,264) | (1,216,596) | (6,189,252) | - | (8,569,112) |
| โอนเข้า (ออก) | - | - | - | 478,400 | 850,000 | - | (1,328,400) | - |
| 31 ธันวาคม 2561 | 5,385,371 | 24,521,452 | 270,282,501 | 120,389,131 | 119,965,645 | 66,394,201 | 315,365 | 607,253,666 |
| ค่าเสื่อมราคาสะสม | | | | | | | | |
| 1 มกราคม 2560 | - | 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 |
| ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี | - | 700,804 | 3,030,370 | 4,501,534 | 13,461,972 | 6,919,749 | - | 28,614,429 |
| ค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วนที่จำหน่าย | - | - | - | (1,163,261) | (1,211,459) | (6,188,135) | - | (8,562,855) |
| 31 ธันวาคม 2561 | - | 10,256,950 | 152,441,543 | 47,421,800 | 92,359,453 | 46,419,695 | - | 348,899,441 |
| มูลค่าสุทธิตามบัญชี | | | | | | | | |
| 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 |
| 31 ธันวาคม 2561 | 5,385,371 | 14,264,502 | 117,840,958 | 72,967,331 | 27,606,192 | 19,974,506 | 315,365 | 258,354,225 |
| ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี | | | | | | | | |
| 2560 | | | | | | | | 25,295,400 |
| 2561 | | | | | | | | 28,614,429 |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทมีอาคารและอุปกรณ์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ มูลค่าตามบัญชีก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของสินทรัพย์ดังกล่าวมีจำนวนเงินประมาณ 235.8 ล้านบาท (2560: 238.2 ล้านบาท)

14. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

| | โปรแกรมคอมพิวเตอร์ | | |
|----------------------------|--------------------|--------------|-------------|
| | โปรแกรมคอมพิวเตอร์ | ระหว่างพัฒนา | รวม |
| ราคาทุน | | | |
| 1 มกราคม 2560 | 89,660,840 | - | 89,660,840 |
| ซื้อเพิ่ม | 4,042,500 | - | 4,042,500 |
| 31 ธันวาคม 2560 | 93,703,340 | - | 93,703,340 |
| ซื้อเพิ่ม | 575,500 | 32,251,100 | 32,826,600 |
| 31 ธันวาคม 2561 | 94,278,840 | 32,251,100 | 126,529,940 |
| ค่าตัดจำหน่ายสะสม | | | |
| 1 มกราคม 2560 | 60,344,513 | - | 60,344,513 |
| ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี | 4,222,783 | - | 4,222,783 |
| 31 ธันวาคม 2560 | 64,567,296 | - | 64,567,296 |
| ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี | 4,541,731 | - | 4,541,731 |
| 31 ธันวาคม 2561 | 69,109,027 | - | 69,109,027 |
| มูลค่าสุทธิตามบัญชี | | | |
| 31 ธันวาคม 2560 | 29,136,044 | - | 29,136,044 |
| 31 ธันวาคม 2561 | 25,169,813 | 32,251,100 | 57,420,913 |

ณ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทมีโปรแกรมคอมพิวเตอร์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าตัดจำหน่ายหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ มูลค่าตามบัญชีก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมของสินทรัพย์ดังกล่าวมีจำนวนเงินประมาณ 52.2 ล้านบาท (2560: 49.7 ล้านบาท)

15. สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

15.1 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ส่วนประกอบของสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

(หน่วย: บาท)

| | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย | | | |
|---|---|--------------------|---|---------------------|
| | ยอดคงค้าง ณ วันที่ 31 ธันวาคม | | ส่วนเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์หรือหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีที่รับรู้เข้างบกำไรขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | |
| | 2561 | 2560 | 2561 | 2560 |
| สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี | | | | |
| สำรองเบี้ยประกันภัย | 67,167,246 | 62,144,705 | 5,022,541 | (49,985) |
| ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์ | 11,701,945 | 5,264,145 | 6,437,800 | 2,000,000 |
| ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ | 30,232,537 | 28,011,166 | 2,221,371 | 1,238,769 |
| สำรองค่าสินไหมทดแทน | 38,117,274 | 50,645,524 | (12,528,250) | (28,003,622) |
| สำรองค่าสินไหมทดแทนที่อาจเกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้ | | | | |
| รายงานให้บริษัททราบ | 6,735,653 | 6,892,008 | (156,355) | 147,326 |
| ผลประโยชน์พนักงานค้างจ่าย | 20,515,299 | 12,763,724 | 7,630,330 | 1,121,051 |
| ขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ | - | 27,728,525 | (27,728,525) | 8,130,694 |
| ส่วนแบ่งขาดทุนจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม | 2,157,860 | - | 1,507,197 | - |
| ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย | 3,949,412 | - | | |
| อื่นๆ | 2,241,620 | 1,625,533 | 616,087 | (2,017,734) |
| รวม | 182,818,846 | 195,075,330 | | |
| หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี | | | | |
| กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย | - | 21,419,283 | | |
| อื่นๆ | 1,562,416 | 1,447,711 | (114,705) | (1,447,711) |
| รวม | 1,562,416 | 22,866,994 | | |
| สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี - สุทธิ | 181,256,430 | 172,208,336 | | |
| รวมส่วนเปลี่ยนแปลง | | | (17,092,509) | (18,881,212) |

(หน่วย: บาท)

| | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | |
|--|-------------------------------|--------------------|---|---------------------|
| | ยอดคงค้าง ณ วันที่ 31 ธันวาคม | | ส่วนเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์ หรือหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี ที่รับรู้เข้างบกำไรขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | |
| | 2561 | 2560 | 2561 | 2560 |
| สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี | | | | |
| สำรองเบี้ยประกันภัย | 67,167,246 | 62,144,705 | 5,022,541 | (49,985) |
| ค่าเพื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์ | 11,701,945 | 5,264,145 | 6,437,800 | 2,000,000 |
| ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ | 30,232,537 | 28,011,166 | 2,221,371 | 1,238,769 |
| สำรองค่าสินไหมทดแทน | 38,117,274 | 50,645,524 | (12,528,250) | (28,003,622) |
| สำรองค่าสินไหมทดแทนที่อาจเกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้รายงาน ให้บริษัททราบ | 6,735,653 | 6,892,008 | (156,355) | 147,326 |
| ผลประโยชน์พนักงานค้างจ่าย | 20,515,299 | 12,763,724 | 7,630,330 | 1,121,051 |
| ขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ | - | 27,728,525 | (27,728,525) | 8,130,694 |
| ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย อื่นๆ | 3,949,412 | - | | |
| | 2,241,620 | 1,625,533 | 616,087 | (2,017,734) |
| รวม | 180,660,986 | 195,075,330 | | |
| หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี | | | | |
| กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย | - | 21,419,283 | | |
| อื่นๆ | 1,562,416 | 1,447,711 | (114,705) | (1,447,711) |
| รวม | 1,562,416 | 22,866,994 | | |
| สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี - สุทธิ | 179,098,570 | 172,208,336 | | |
| รวมส่วนเปลี่ยนแปลง | | | (18,599,706) | (18,881,212) |

15.2 ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

| | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|---|---------------------------|-------------------|----------------------|-------------------|
| | ตามวิธีส่วนได้เสีย | | | |
| | 2561 | 2560 | 2561 | 2560 |
| ภาษีเงินได้ปัจจุบัน: | | | | |
| ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี | 1,074,827 | - | 1,074,827 | - |
| ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี: | | | | |
| ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากผลแตกต่าง | | | | |
| ชั่วคราวและการกลับรายการผล | | | | |
| แตกต่างชั่วคราว | 17,092,509 | 18,881,212 | 18,599,706 | 18,881,212 |
| ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ใน | | | | |
| งบกำไรขาดทุน | 18,167,336 | 18,881,212 | 19,674,533 | 18,881,212 |

รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้กับผลคูณของกำไรทางบัญชีกับอัตราภาษีที่ใช้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 สามารถแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

| | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|--|---------------------------|--------------|----------------------|--------------|
| | ตามวิธีส่วนได้เสีย | | | |
| | 2561 | 2560 | 2561 | 2560 |
| กำไรทางบัญชีก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ | 104,677,357 | 129,530,489 | 108,263,486 | 133,480,344 |
| อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล | 20% | 20% | 20% | 20% |
| จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล | 20,935,471 | 25,906,098 | 21,652,697 | 26,696,069 |
| ผลกระทบทางภาษีสำหรับ: | | | | |
| ค่าใช้จ่ายต้องห้าม | 8,798,837 | 6,448,755 | 8,798,837 | 6,448,755 |
| ค่าใช้จ่ายที่มีสิทธิหักได้เพิ่มขึ้น | (1,636,301) | (1,550,616) | (1,636,301) | (1,550,616) |
| อื่นๆ | (9,930,671) | (11,923,025) | (9,140,700) | (12,712,996) |
| ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุน | 18,167,336 | 18,881,212 | 19,674,533 | 18,881,212 |

16. ค่าสินไหมค้ำรับจากคู่กรณี

ค่าสินไหมค้ำรับจากคู่กรณีจัดประเภทตามปีที่เกิดการเรียกร้องค่าสินไหมได้ดังนี้

| | (หน่วย: บาท) | |
|-----------------------------------|---------------|---------------|
| | 2561 | 2560 |
| ปีที่เรียกร้อง | | |
| ปี 2561 | 83,822,782 | - |
| ปี 2560 | 44,475,373 | 82,925,615 |
| ปี 2559 | 41,501,799 | 58,774,527 |
| ปี 2558 | 30,195,124 | 33,304,498 |
| ปี 2557 | 15,788,668 | 16,697,216 |
| ก่อนปี 2557 เป็นต้นไป | 51,889,905 | 56,414,662 |
| รวมค่าสินไหมค้ำรับจากคู่กรณี | 267,673,651 | 248,116,518 |
| หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ | (150,263,817) | (138,820,347) |
| ค่าสินไหมค้ำรับจากคู่กรณี - สุทธิ | 117,409,834 | 109,296,171 |

17. หนี้สินจากสัญญาประกันภัย

(หน่วย: บาท)

| | 2561 | | |
|--|--------------------------|-----------------------------|---------------|
| | หนี้สินตามสัญญาประกันภัย | สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ | สุทธิ |
| | | | |
| สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย | | | |
| ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นและได้รับรายงานแล้ว | 575,263,180 | (77,347,542) | 497,915,638 |
| ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้รับรายงาน | 69,670,264 | (35,991,997) | 33,678,267 |
| สำรองเบี้ยประกันภัย | | | |
| สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ | 1,551,386,936 | (338,579,409) | 1,212,807,527 |
| รวม | 2,196,320,380 | (451,918,948) | 1,744,401,432 |

(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 |

ในระหว่างปี 2561 และ 2560 ฝ่ายบริหารของบริษัทได้เข้าทำสัญญาประกันภัยต่อเพื่อเป็นการบริหารความเสี่ยงจากการรับประกันภัย ถึงแม้ว่าฝ่ายบริหารจะบริหารความเสี่ยงโดยการพิจารณาภาระความเสียหายสุทธิจากการรับประกัน ฝ่ายบริหารยังจำเป็นต้องเปิดเผยภาระหนี้สินตามสัญญาประกันภัยทั้งในส่วนของความเสียหายรวมและความเสียหายสุทธิ

17.1 สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย

(หน่วย: บาท)

| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | |
|---|----------------------------------|-----------------|
| | 2561 | 2560 |
| ยอดคงเหลือต้นปี | 709,416,742 | 879,861,626 |
| ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นระหว่างปี | 1,808,398,264 | 1,771,006,876 |
| การเปลี่ยนแปลงประมาณการค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นในปีก่อน | (56,865,078) | (10,211,659) |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากข้อสมมติในการคำนวณสำรองค่าสินไหมทดแทน | (15,868,930) | 24,180,455 |
| ค่าสินไหมทดแทนจ่ายระหว่างปี | (1,800,147,554) | (1,955,420,556) |
| ยอดคงเหลือปลายปี | 644,933,444 | 709,416,742 |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทมีสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายที่เกิดจากสัญญารับประกันภัยต่อจำนวน 8.3 ล้านบาท (2560: 10.3 ล้านบาท)

17.2 ตารางพัฒนาการค่าสินไหมทดแทน

(ก) ตารางค่าสินไหมทดแทนก่อนการประกันภัยต่อ

| (หน่วย: ล้านบาท) | | | | | | | | | | |
|--|--------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|-----|
| | ก่อนปี | | | | | | | | | |
| ปีรายงาน/ปีอุบัติเหตุ | 2554 | 2554 | 2555 | 2556 | 2557 | 2558 | 2559 | 2560 | 2561 | รวม |
| ประมาณการค่าสินไหมทดแทน: | | | | | | | | | | |
| - ณ สิ้นปีอุบัติเหตุ | | 1,160 | 1,269 | 1,379 | 1,409 | 1,956 | 2,187 | 1,761 | 1,754 | |
| - หนึ่งปีถัดไป | | 1,182 | 1,232 | 1,396 | 1,388 | 1,941 | 2,199 | 1,749 | | |
| - สองปีถัดไป | | 1,175 | 1,213 | 1,359 | 1,385 | 1,961 | 2,200 | | | |
| - สามปีถัดไป | | 1,172 | 1,211 | 1,361 | 1,386 | 1,957 | | | | |
| - สี่ปีถัดไป | | 1,169 | 1,213 | 1,358 | 1,379 | | | | | |
| - ห้าปีถัดไป | | 1,172 | 1,211 | 1,359 | | | | | | |
| - หกปีถัดไป | | 1,170 | 1,211 | | | | | | | |
| - เจ็ดปีถัดไป | | 1,170 | | | | | | | | |
| ประมาณการค่าสินไหมทดแทนสมบูรณ์ | | 1,170 | 1,211 | 1,359 | 1,379 | 1,957 | 2,200 | 1,749 | 1,754 | |
| ค่าสินไหมทดแทนจ่ายสะสม | | (1,167) | (1,208) | (1,353) | (1,373) | (1,946) | (2,177) | (1,700) | (1,232) | |
| รวม | 7 | 3 | 3 | 6 | 6 | 11 | 23 | 49 | 522 | 630 |
| การรับประกันภัยต่อตามสัญญา | | | | | | | | | | 9 |
| ค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนที่ไม่สามารถจัดสรรได้ | | | | | | | | | | 6 |
| รวมสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายก่อนการประกันภัยต่อ | | | | | | | | | | 645 |

(ข) ตารางค่าสินไหมทดแทนสุทธิ

| (หน่วย: ล้านบาท) | | | | | | | | | | |
|--|--------|-------|-------|---------|---------|---------|---------|---------|-------|-----|
| | ก่อนปี | | | | | | | | | |
| ปีรายงาน/ปีอุบัติเหตุ | 2554 | 2554 | 2555 | 2556 | 2557 | 2558 | 2559 | 2560 | 2561 | รวม |
| ประมาณการค่าสินไหมทดแทน: | | | | | | | | | | |
| - ณ สิ้นปีอุบัติเหตุ | | 995 | 997 | 1,209 | 1,270 | 1,681 | 1,901 | 1,500 | 1,330 | |
| - หนึ่งปีถัดไป | | 1,009 | 1,008 | 1,236 | 1,262 | 1,660 | 1,853 | 1,470 | | |
| - สองปีถัดไป | | 1,003 | 999 | 1,203 | 1,253 | 1,680 | 1,856 | | | |
| - สามปีถัดไป | | 1,002 | 998 | 1,205 | 1,254 | 1,678 | | | | |
| - สี่ปีถัดไป | | 1,000 | 999 | 1,202 | 1,253 | | | | | |
| - ห้าปีถัดไป | | 1,002 | 997 | 1,202 | | | | | | |
| - หกปีถัดไป | | 1,000 | 997 | | | | | | | |
| - เจ็ดปีถัดไป | | 1,000 | | | | | | | | |
| ประมาณการค่าสินไหมทดแทนสมบูรณ์ | | 1,000 | 997 | 1,202 | 1,253 | 1,678 | 1,856 | 1,470 | 1,330 | |
| ค่าสินไหมทดแทนจ่ายสะสม | | (998) | (993) | (1,196) | (1,248) | (1,667) | (1,842) | (1,428) | (903) | |
| รวม | 6 | 2 | 4 | 6 | 5 | 11 | 14 | 42 | 427 | 517 |
| การรับประกันภัยต่อตามสัญญา | | | | | | | | | | 9 |
| ค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนที่ไม่สามารถจัดสรรได้ | | | | | | | | | | 6 |
| รวมสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายหลังการประกันภัยต่อ | | | | | | | | | | 532 |

17.3 วิธีการและข้อสมมติ

วิธีการและข้อสมมติที่ใช้สำหรับการประเมินหนี้สินจากสัญญาประกันภัยทั้งก่อนและหลังการประกันภัยต่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 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

ทั้งนี้ได้มีการพิจารณาถึงปัจจัยเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณในการคัดเลือกปัจจัยการพัฒนาค่าสินไหมทดแทนเพื่อให้การดำรงเงินสำรองค่าสินไหมทดแทนสะท้อนหนี้สินที่เหมาะสมของบริษัท ณ วันที่ทำการประเมิน

2. การรับประกันภัยต่อตามสัญญา

บริษัทได้ใช้วิธีการพื้นฐานในการประเมินสำรองค่าสินไหมทดแทนสำหรับธุรกิจการรับประกันภัยต่อตามสัญญา โดยมีข้อสมมติว่าสัดส่วนของสำรองค่าสินไหมทดแทนสำหรับงานรับประกันภัยต่อตามสัญญามีลักษณะคล้ายกับงานรับประกันภัยโดยตรงและงานรับประกันภัยต่อเฉพาะราย ดังนั้น บริษัทจึงเลือกร้อยละของค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายมาใช้ในการประมาณการสำรองค่าสินไหมทดแทนของงานรับประกันภัยต่อตามสัญญา

- (ข) การประมาณการค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนที่ไม่สามารถจัดสรรได้ (Unallocated Loss Adjustment Expenses - ULAE)
- การกำหนดค่าประมาณการค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทนที่ไม่สามารถจัดสรรได้ บริษัทอาศัยค่าใช้จ่ายมาทำการวิเคราะห์เพื่อประมาณการค่าใช้จ่ายของฝ่ายสินไหม ซึ่งการประมาณการค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถจัดสรรได้นี้จะพิจารณาจากอัตราส่วนของค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถจัดสรรได้ต่อค่าเฉลี่ยของค่าความเสียหายที่จ่ายและค่าความเสียหายที่ได้รับรายงานแล้วซึ่งอยู่บนข้อสมมติที่ว่าค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถจัดสรรได้จะเกิดขึ้นจำนวนครั้งหนึ่งเมื่อมีการรายงานค่าความเสียหาย และเกิดขึ้นอีกครั้งหนึ่งเมื่อมีการจ่ายค่าความเสียหายนั้น

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

การประมาณการค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถจัดสรรได้จะคำนวณจากอัตราส่วนค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถจัดสรรได้คูณกับครึ่งหนึ่งของสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย รวมกับอัตราส่วนค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถจัดสรรได้คูณกับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้รับรายงาน

- (ค) ข้อสมมติด้านเศรษฐกิจ

บริษัทไม่นำรายได้จากการลงทุนในอนาคตมาพิจารณาหรือแม้แต่อัตราเงินเพื่อที่ปรับสำหรับค่าสินไหมทดแทนจ่ายในอนาคต อย่างไรก็ตามอัตราเงินเพื่อได้ปรับแล้วโดยปริยายจากพัฒนาการค่าสินไหมทดแทนในอดีต

(ง) ข้อสมมติอื่นๆ

บริษัทได้ตั้งข้อสมมติว่ารูปแบบในการพัฒนาการเรียกค่าสินไหมทดแทนนั้นมีความสม่ำเสมอและคงที่เป็นเวลาหลายปี นอกจากนี้ บริษัทยังตั้งข้อสมมติว่ารูปแบบของเงินเฟ้อในอดีตจะยังคงดำเนินต่อไปในปีข้างหน้า สำหรับการเรียกค่าสินไหมทดแทนในปีอุบัติเหตุ พ.ศ. 2547 และก่อนหน้านั้นถือว่าการเรียกค่าสินไหมทดแทนนั้น ได้ถึงระดับค่าสินไหมทดแทนสมบูรณ์แล้ว ดังนั้นจึงไม่ได้คาดว่าจะมีสำรองค่าสินไหมทดแทนเพิ่มเติมจากการเรียกค่าสินไหมทดแทนเหล่านั้น

17.4 สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้

(หน่วย: บาท)

| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | |
|------------------------------------|----------------------------------|-----------------|
| | 2561 | 2560 |
| ยอดคงเหลือต้นปี | 1,430,673,668 | 1,548,576,308 |
| เบี้ยประกันภัยรับสำหรับปี | 2,892,615,189 | 2,635,821,877 |
| เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ในปี | (2,771,901,921) | (2,753,724,517) |
| ยอดคงเหลือปลายปี | 1,551,386,936 | 1,430,673,668 |

18. เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ

(หน่วย: บาท)

| | 2561 | 2560 |
|-------------------------------------|-------------|-------------|
| เงินถือไว้จากการประกันภัยต่อ | 241,495,346 | 238,684,737 |
| เงินค้ำจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ | 432,936,215 | 388,389,002 |
| รวมเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ | 674,431,561 | 627,073,739 |

19. ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน

การเปลี่ยนแปลงของภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 เป็นดังนี้

(หน่วย: บาท)

| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | |
|---|----------------------------------|-------------|
| | 2561 | 2560 |
| ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานต้นปี | 45,818,627 | 44,298,674 |
| ส่วนที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุน: | | |
| ต้นทุนบริการในปัจจุบัน | 4,261,476 | 4,142,732 |
| ต้นทุนดอกเบี้ย | 1,357,171 | 1,506,528 |
| รวมส่วนที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุน | 5,618,647 | 5,649,260 |
| ส่วนที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ: | | |
| ขาดทุน (กำไร) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย | | |
| ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์ | (229,361) | 3,097,826 |
| ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติทางการเงิน | (2,049,433) | 129,895 |
| ส่วนที่เกิดจากการปรับปรุงจากประสบการณ์ | 2,885,015 | 1,686,972 |
| รวมส่วนที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ | 606,221 | 4,914,693 |
| ผลประโยชน์ที่จ่ายในระหว่างปี | (1,967,000) | (9,044,000) |
| ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานปลายปี | 50,076,495 | 45,818,627 |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานของบริษัทประมาณ 11 ปี และบริษัทคาดว่าจะจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานภายใน 1 ปีข้างหน้าเป็นจำนวนประมาณ 10.1 ล้านบาท (2560: 11 ปี และ 2.4 ล้านบาทตามลำดับ)

ข้อสมมติที่สำคัญในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย สรุปได้ดังนี้

| | (หน่วย: ร้อยละต่อปี) | |
|-----------------------------------|----------------------|------------|
| | 2561 | 2560 |
| อัตราคิดลด | 2.7 | 2.7 |
| อัตราการขึ้นเงินเดือน | 6.3 | 6.4 |
| อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน | 0.0 - 23.0 | 0.0 - 21.0 |

ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติที่สำคัญต่อมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 สรุปได้ดังนี้

| | (หน่วย: บาท) | |
|-----------------------------|--------------------------------|----------------------------|
| | 2561 | |
| | อัตราเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.5 ต่อปี | อัตราลดลงร้อยละ 0.5 ต่อปี |
| อัตราคิดลด | หนี้สินลดลง 1,602,842 | หนี้สินเพิ่มขึ้น 1,700,922 |
| อัตราการขึ้นเงินเดือน | หนี้สินเพิ่มขึ้น 1,633,063 | หนี้สินลดลง 1,556,611 |
| อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน | หนี้สินลดลง 1,762,215 | หนี้สินเพิ่มขึ้น 1,862,959 |

| | (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 |

เมื่อวันที่ 13 ธันวาคม 2561 สภานิติบัญญัติแห่งชาติได้มีมติผ่านร่างพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงานฉบับใหม่ ซึ่งกฎหมายดังกล่าวอยู่ในระหว่างรอประกาศในราชกิจจานุเบกษา พระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงานฉบับใหม่นี้กำหนดอัตราค่าชดเชยเพิ่มเติมกรณีนายจ้างเลิกจ้าง สำหรับลูกจ้างซึ่งทำงานติดต่อกันครบ 20 ปีขึ้นไปให้มีสิทธิได้รับค่าชดเชยไม่น้อยกว่าค่าจ้างอัตราสุดท้าย 400 วัน การเปลี่ยนแปลงดังกล่าวถือเป็นการแก้ไขโครงการสำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน และมีผลกระทบให้บริษัทมีหนี้สินสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานเพิ่มขึ้น 11 ล้านบาท บริษัทจะบันทึกผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวโดยรับรู้ต้นทุนบริการในอดีตเป็นค่าใช้จ่ายทันทีในงบกำไรขาดทุนของงวดที่กฎหมายดังกล่าวมีผลบังคับใช้

20. หนี้สินตามสัญญาเช่าทางการเงิน

| | (หน่วย: บาท) | |
|---|--------------|-------------|
| | 2561 | 2560 |
| หนี้สินตามสัญญาเช่าทางการเงิน | 19,474,450 | 10,286,743 |
| หัก: ดอกเบี้ยรอตัดจำหน่าย | (1,483,838) | (813,064) |
| รวม | 17,990,612 | 9,473,679 |
| หัก: ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี | (6,848,505) | (2,978,018) |
| หนี้สินตามสัญญาเช่าทางการเงิน - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี | 11,142,107 | 6,495,661 |

บริษัทได้ทำสัญญาเช่าทางการเงินกับบริษัทสิทธิซึ่งเพื่อเช่ายานพาหนะ อุปกรณ์สำนักงาน และโปรแกรมคอมพิวเตอร์เพื่อใช้ในการดำเนินงานของบริษัท โดยมีกำหนดการชำระค่าเช่าเป็นรายเดือน อายุของสัญญามีระยะเวลาโดยเฉลี่ยประมาณ 3 - 4 ปี

บริษัทมีภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายค่าเช่าขั้นต่ำตามสัญญาเช่าการเงินดังนี้

| | (หน่วย: บาท) | | |
|--|--------------|------------|-------------|
| | 2561 | | |
| | ไม่เกิน 1 ปี | 1 - 5 ปี | รวม |
| ผลรวมของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายทั้งสิ้นตามสัญญาเช่า | 7,646,506 | 11,827,944 | 19,474,450 |
| ดอกเบี้ยตามสัญญาเช่าการเงินรอตัดบัญชี | (798,001) | (685,837) | (1,483,838) |
| มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายทั้งสิ้นตามสัญญาเช่า | 6,848,505 | 11,142,107 | 17,990,612 |

| | (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 24 เมษายน 2561 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2561 ของบริษัทมีมติอนุมัติเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัท จาก 330 ล้านบาท เป็นจำนวน 340 ล้านบาท (34 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท) โดยการออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 1 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท เพื่อรองรับการจ่ายหุ้นปันผล และอนุมัติให้นำหุ้นสามัญเพิ่มทุนที่เหลือหลังจากการจัดสรรหุ้นปันผลขายให้แก่กองทุนสำรองเลี้ยงชีพเครืออนุกิจประกันภัย ซึ่งบริษัทได้จดทะเบียนการเพิ่มทุนกับกระทรวงพาณิชย์แล้วเมื่อวันที่ 25 พฤษภาคม 2561

22. สำรองตามกฎหมาย

ภายใต้บทบัญญัติของมาตรา 116 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 บริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีจนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนสำรองตามกฎหมายดังกล่าวไม่สามารถนำไปจ่ายเงินปันผลได้

23. ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

| | (หน่วย: บาท) | |
|--|--------------|-------------|
| | 2561 | 2560 |
| ค่าใช้จ่ายพนักงานที่ไม่ใช่ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัยและ | | |
| การจัดค่าสินไหมทดแทน | 223,126,655 | 185,066,966 |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ | 88,210,735 | 84,576,112 |
| ค่าภาษีอากร | 2,834,711 | 3,105,264 |
| หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ | 10,363,521 | 8,571,127 |
| ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น | 46,809,629 | 40,958,218 |
| รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน | 371,345,251 | 322,277,687 |

24. ค่าใช้จ่ายตามลักษณะ

| | (หน่วย: บาท) | |
|--|---------------|---------------|
| | 2561 | 2560 |
| ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทนสุทธิ | 1,170,417,055 | 1,308,657,914 |
| ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ | 451,055,713 | 436,869,508 |
| ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น | 206,464,234 | 154,755,637 |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน | 310,437,166 | 258,642,019 |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ | 88,210,735 | 84,576,112 |
| หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ | 10,363,521 | 8,571,127 |
| ค่าใช้จ่ายอื่น | 49,644,340 | 44,063,482 |
| รวม | 2,286,592,764 | 2,296,135,799 |

25. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทและพนักงานของบริษัทได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 โดยบริษัทและพนักงานจะจ่ายสมทบเข้ากองทุนเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 5 ของเงินเดือน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้บริหารโดยบริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนทิสโก้ จำกัด และจะจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อพนักงานนั้นออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนของบริษัท ในระหว่างปี 2561 บริษัทรับรู้เงินสมทบดังกล่าวเป็นค่าใช้จ่ายจำนวน 8.4 ล้านบาท (2560: 8.3 ล้านบาท)

26. กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสำหรับปี (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกอยู่ในระหว่างปี โดยได้ปรับจำนวนหุ้นสามัญตามสัดส่วนที่เปลี่ยนไปของจำนวนหุ้นสามัญที่เกิดจากการออกหุ้นปันผล

เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2561 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2561 ได้อนุมัติจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นเป็นเงินสดในอัตราหุ้นละ 1.50 บาท และจ่ายปันผลเป็นหุ้นสามัญของบริษัทจำนวน 1 ล้านหุ้น ให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิม ดังนั้น ในการคำนวณกำไรต่อหุ้นจึงได้ปรับปรุงจำนวนหุ้นสามัญที่ใช้ในการคำนวณกำไรต่อหุ้น โดยถือเสมือนว่าการออกหุ้นปันผลได้เกิดขึ้นตั้งแต่วันเริ่มต้นของปีแรกที่เสนอรายงาน

| | งบการเงิน | | | |
|---|------------------------------------|----------------|----------------------------------|----------------|
| | ที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | |
| | 2561 | 2560 | 2561 | 2560 |
| | | (ปรับปรุงใหม่) | | (ปรับปรุงใหม่) |
| จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก | | | | |
| ที่ออกอยู่ระหว่างปี (หุ้น) | 34,000,000 | 33,000,000 | 34,000,000 | 33,000,000 |
| จำนวนหุ้นปันผลที่ออกเพิ่มในปี 2561 (หุ้น) | - | 1,000,000 | - | 1,000,000 |
| รวม (หุ้น) | 34,000,000 | 34,000,000 | 34,000,000 | 34,000,000 |
| กำไรสำหรับปี (บาท) | 86,510,021 | 110,649,277 | 88,588,953 | 114,599,132 |
| กำไรต่อหุ้น (บาทต่อหุ้น) | 2.54 | 3.25 | 2.61 | 3.37 |

27. เงินปันผล

บริษัทประกาศจ่ายเงินปันผลในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ดังนี้

| | อนุมัติโดย | รวมเงินปันผล (ล้านบาท) | เงินปันผล ต่อหุ้น (บาท) |
|--|--|---------------------------|-------------------------------|
| เงินปันผลประจำปีจากกำไรสุทธิสำหรับปี 2560 (เงินสดปันผลหุ้นละ 1.50 บาท และหุ้นปันผลหุ้นละ 0.30 บาท) | ที่ประชุมสามัญประจำปีผู้ถือหุ้น วันที่ 24 เมษายน 2561 | 59.5 | 1.80 |
| เงินปันผลประจำปีจากกำไรสุทธิสำหรับปี 2559 (เงินสดปันผลหุ้นละ 1.00 บาท) | ที่ประชุมสามัญประจำปีผู้ถือหุ้น วันที่ 27 เมษายน 2560 | 33.0 | 1.00 |

28. การรายงานข้อมูลตามส่วนงานดำเนินงาน

ข้อมูลส่วนงานดำเนินงานที่น่าเสนอนี้สอดคล้องกับรายงานภายในของบริษัทที่มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานได้รับและสอบทานอย่างสม่ำเสมอเพื่อใช้ในการตัดสินใจในการจัดสรรทรัพยากรให้กับส่วนงานและประเมินผลการดำเนินงานของส่วนงาน ทั้งนี้ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานของบริษัท คือ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

เพื่อวัตถุประสงค์ในการบริหารงาน บริษัทจัดโครงสร้างองค์กรเป็นหน่วยธุรกิจตามประเภทของผลิตภัณฑ์ ได้แก่ ประกันอัคคีภัย ประกันภัยทะเลและขนส่ง ประกันภัยรถ และประกันภัยเบ็ดเตล็ดอื่น

ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดสอบทานผลการดำเนินงานของแต่ละส่วนงานแยกจากกันเพื่อวัตถุประสงค์ในการตัดสินใจเกี่ยวกับการจัดสรรทรัพยากรและการประเมินผลการปฏิบัติงาน บริษัทประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงานโดยพิจารณาจากกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงาน สินทรัพย์รวมและหนี้สินรวม ซึ่งวัดมูลค่าโดยใช้เกณฑ์เดียวกับที่ใช้ในการวัดกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงาน สินทรัพย์รวมและหนี้สินรวมในงบการเงิน

การบันทึกบัญชีสำหรับรายการระหว่างส่วนงานที่รายงานเป็นไปในลักษณะเดียวกับการบันทึกบัญชีสำหรับรายการธุรกิจกับบุคคลภายนอก

(หน่วย: บาท)

| งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย | | | | | |
|---|--------------------|------------------------------|----------------------|----------------------------|----------------------|
| สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 | | | | | |
| | ประกันอัคคีภัย | ประกันภัยทาง ทะเลและขนส่ง | ประกันภัยรถ | ประกันภัย เบ็ดเตล็ดอื่น | รวม |
| รายได้จากการรับประกันภัย | | | | | |
| เบี้ยประกันภัยรับ | 581,722,178 | 82,387,288 | 1,709,017,434 | 519,488,289 | 2,892,615,189 |
| หัก: เบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ | (270,327,693) | (39,539,689) | (9,458,680) | (380,860,879) | (700,186,941) |
| เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ | 311,394,485 | 42,847,599 | 1,699,558,754 | 138,627,410 | 2,192,428,248 |
| หัก: สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็น | | | | | |
| รายได้เพิ่มจากปีก่อน | (12,978,930) | (1,126,576) | (74,982,555) | (8,906,344) | (97,994,405) |
| เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิจากการ | | | | | |
| ประกันภัยต่อ | 298,415,555 | 41,721,023 | 1,624,576,199 | 129,721,066 | 2,094,433,843 |
| รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ | 87,090,333 | 13,315,959 | 2,045,601 | 95,511,819 | 197,963,712 |
| รวมรายได้จากการรับประกันภัย | 385,505,888 | 55,036,982 | 1,626,621,800 | 225,232,885 | 2,292,397,555 |
| ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัย | | | | | |
| ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่าย | | | | | |
| ในการจัดการสินไหมทดแทนสุทธิ | 44,465,334 | 13,961,423 | 1,070,108,168 | 90,430,061 | 1,218,964,986 |
| ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ | 138,559,217 | 11,440,411 | 239,801,831 | 61,254,254 | 451,055,713 |
| ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น | 44,109,835 | 5,124,503 | 143,833,425 | 52,159,051 | 245,226,814 |
| รวมค่าใช้จ่ายการรับประกันภัยก่อนค่าใช้จ่าย | | | | | |
| ในการดำเนินงาน | 227,134,386 | 30,526,337 | 1,453,743,424 | 203,843,366 | 1,915,247,513 |
| กำไรจากการรับประกันภัยก่อนค่าใช้จ่าย | | | | | |
| ในการดำเนินงาน | 158,371,502 | 24,510,645 | 172,878,376 | 21,389,519 | 377,150,042 |
| ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน | | | | | (371,345,251) |
| กำไรจากการรับประกันภัย | | | | | 5,804,791 |
| ส่วนแบ่งขาดทุนจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม | | | | | (3,586,129) |
| รายได้จากการลงทุน | | | | | 84,810,439 |
| กำไรจากเงินลงทุน | | | | | 11,424,248 |
| รายได้อื่น | | | | | 6,224,008 |
| กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ | | | | | 104,677,357 |
| ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ | | | | | (18,167,336) |
| กำไรสำหรับปี | | | | | 86,510,021 |

(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): สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ (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 | | | | | |
| ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่าย | | | | | |
| ในการจัดการสินไหมทดแทนสุทธิ | 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 |
| รวมค่าใช้จ่ายการรับประกันภัยก่อนค่าใช้จ่าย | 265,097,818 | 22,724,194 | 1,511,921,726 | 174,114,374 | 1,973,858,112 |
| กำไรจากการรับประกันภัยก่อนค่าใช้จ่าย | | | | | |
| ในการดำเนินงาน | 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 |

สินทรัพย์และหนี้สินของส่วนงานของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: บาท)

| | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย | | | | | | |
|--------------------------|---|----------------------------------|---------------|----------------------------|---------------|-----------------------------|---------------|
| | ประกันอัคคีภัย | ประกันภัย ทางทะเล และขนส่ง | ประกันภัยรถ | ประกันภัย เบ็ดเตล็ดอื่น | รวมส่วนงาน | ส่วนงานที่ ปันส่วนไม่ได้ | รวม |
| สินทรัพย์ | | | | | | | |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 | 320,240,588 | 32,612,682 | 221,502,993 | 318,854,876 | 893,211,139 | 4,334,784,132 | 5,227,995,271 |
| 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 2561 | 459,777,493 | 36,661,931 | 1,373,411,492 | 326,469,464 | 2,196,320,380 | 924,500,149 | 3,120,820,529 |
| 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 |

ข้อมูลเกี่ยวกับเขตภูมิศาสตร์

บริษัทดำเนินธุรกิจในเขตภูมิศาสตร์เดียวคือ ในประเทศไทย ดังนั้น รายได้และสินทรัพย์ที่แสดงอยู่ในงบการเงินจึงถือเป็นการรายงานตามเขตภูมิศาสตร์แล้ว

ข้อมูลลูกค้ารายใหญ่

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 บริษัทมีรายได้จากลูกค้ารายใหญ่ ดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน ตามวิธีส่วนได้เสีย | |
|----------------------------------|---|------|
| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | |
| | 2561 | 2560 |
| เบี้ยประกันภัยรับ ⁽¹⁾ | 934 | 759 |

⁽¹⁾ แสดงจำนวนรวมของลูกค้าที่มียอดเบี้ยประกันภัยรับเกินร้อยละ 10

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 7.11 |
| บริษัท ฟอลคอนประกันภัย จำกัด (มหาชน) | บริษัทถือหุ้นร้อยละ 12.00 |
| บริษัท อุตสาหกรรมถังโลหะไทย จำกัด (มหาชน) | มีกรรมการร่วมกันและการถือหุ้น |
| บริษัท วโรปกรณ์ จำกัด (มหาชน) | มีกรรมการร่วมกันและการถือหุ้น |
| บริษัท รังสิตพลาซ่า จำกัด | มีกรรมการร่วมกันและการถือหุ้น |
| บริษัท สาธารณนิ จำกัด | มีกรรมการร่วมกันและการถือหุ้น |
| บริษัท สยามกลการ จำกัด | มีกรรมการร่วมกันและการถือหุ้น |

| รายชื่อกิจการที่เกี่ยวข้องกัน | ลักษณะความสัมพันธ์ |
|--|--|
| บริษัท หวังหลี จำกัด | มีกรรมกรร่วมกันและการถือหุ้น |
| บริษัท ปูนซีเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน) | มีกรรมกรร่วมกันและการถือหุ้น |
| บริษัท ไทยรีประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) | มีกรรมกรร่วมกันและการถือหุ้น |
| บริษัท ไทยคม จำกัด (มหาชน) ⁽¹⁾ | มีกรรมกรร่วมกัน |
| บริษัท ดุสิตธานี จำกัด (มหาชน) | มีกรรมกรร่วมกัน |
| บริษัท เสริมสุข จำกัด (มหาชน) | มีกรรมกรร่วมกัน |
| บริษัท ชัยทิพย์ จำกัด | มีกรรมกรร่วมกัน |
| บริษัท อลิณีจลลยาม จำกัด | มีกรรมกรร่วมกัน |
| บริษัท สยามคาลาโซนิค จำกัด | มีกรรมกรร่วมกัน |
| บริษัท สยามริคเคนอินดัสเตรียล จำกัด | มีกรรมกรร่วมกัน |
| บริษัท สยามอินเตอร์เนชั่นแนลคอร์ปอเรชั่น จำกัด | มีกรรมกรร่วมกัน |
| บริษัท เดอะเพ็ท จำกัด | มีกรรมกรร่วมกัน |
| บริษัท รังสิตร่วมพัฒนา จำกัด | มีกรรมกรร่วมกัน |
| บริษัท โตโยต้า เพชรบูรณ์ ผู้จำหน่ายโตโยต้า จำกัด | มีกรรมกรร่วมกัน |
| บริษัท ไทยเพชรบูรณ์ จำกัด | มีกรรมกรร่วมกัน |
| บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) | มีกรรมกรร่วมกัน |
| บริษัท พูลผล จำกัด | มีกรรมกรร่วมกัน |
| บริษัท ซี.อี.เอส จำกัด | มีกรรมกรร่วมกัน |
| บริษัท พิพัฒน์สิน จำกัด | มีกรรมกรร่วมกัน |
| บริษัท สิทินันท์ จำกัด | ผู้เกี่ยวข้องของกรรมการบริษัทเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ |
| บริษัท พี ไอ เอ อินทีเรีย จำกัด | ผู้เกี่ยวข้องของกรรมการบริษัทเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ |

(1) ในปี 2561 ไม่ได้เป็นกิจการที่เกี่ยวข้องกันแล้ว

29.2 รายการที่สำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 บริษัทมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ทั้งนี้ รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงกันระหว่างบริษัทและกิจการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านั้นซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจ โดยสามารถสรุปรายการที่สำคัญได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

| | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย และงบการเงินเฉพาะกิจการ | | |
|---|--|------|---|
| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | | |
| | 2561 | 2560 | นโยบายการกำหนดราคา |
| รายการธุรกิจกับบริษัทร่วม | | | |
| เบี้ยประกันภัยรับต่อ | 457,238 | - | อัตราปกติของการประกันภัยต่อตามประเภทของ การประกันภัยและสัญญาประกันภัยต่อ |
| ค่าบำเหน็จจ่ายจากการ รับประกันภัยต่อ | 126,921 | - | อัตราปกติของการประกันภัยต่อตามประเภทของ การประกันภัยและสัญญาประกันภัยต่อ |

(หน่วย: บาท)

| | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย และงบการเงินเฉพาะกิจการ | | |
|---|--|------------|---|
| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | | |
| | 2561 | 2560 | นโยบายการกำหนดราคา |
| รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน | | | |
| เบี้ยประกันภัยรับตรง | 69,564,640 | 65,115,664 | อัตราค่าเบี้ยประกันภัยตามปกติธุรกิจ |
| เบี้ยประกันภัยรับต่อ | 14,694,516 | 13,828,546 | อัตราปกติของการประกันภัยต่อตามประเภทของ การประกันภัยและสัญญาประกันภัยต่อ |
| เบี้ยประกันภัยจ่ายต่อ | 34,524,352 | 44,239,547 | อัตราปกติของการประกันภัยต่อตามประเภทของ การประกันภัยและสัญญาประกันภัยต่อ |
| ค่าสินไหมทดแทนจ่าย | 13,290,024 | 14,980,117 | ตามที่เกิดขึ้นจริง |
| ค่าบำเหน็จจ่ายจากการ รับประกันภัยต่อ | 5,217,970 | 5,556,373 | อัตราปกติของการประกันภัยต่อตามประเภทของ การประกันภัยและสัญญาประกันภัยต่อ |
| ค่าบำเหน็จรับ | 15,137,398 | 21,006,268 | อัตราปกติของการประกันภัยต่อตามประเภทของ การประกันภัยและสัญญาประกันภัยต่อ |
| เงินปันผลรับ | 21,592,110 | 21,925,434 | ตามที่ประกาศจ่าย |
| ค่าเช่าและบริการอาคารสำนักงาน สาขาจ่าย | 449,960 | 426,555 | ราคาตามสัญญา |
| ค่าเช่ารับ | 222,056 | 210,156 | ราคาตามสัญญา |

29.3 ยอดคงค้างระหว่างกัน

ยอดคงค้างระหว่างบริษัทและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 มีรายละเอียด ดังนี้

| | (หน่วย: บาท) | |
|---|--------------|-------------|
| | 2561 | 2560 |
| ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ - เงินค้ำรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ | | |
| บริษัท ฟอลคอนประกันภัย จำกัด (มหาชน) | 30,486,318 | 9,853,071 |
| TKI General Insurance Company Limited | 207,700 | - |
| รวม | 30,694,018 | 9,853,071 |
| เงินลงทุนในหลักทรัพย์ - ตราสารทุน | | |
| บริษัท อุตสาหกรรมถลุงโลหะไทย จำกัด (มหาชน) | 242,473,440 | 255,812,480 |
| บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) | 66,850,000 | 57,750,000 |
| บริษัท ไทยรีประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) | 48,375,000 | 49,050,000 |
| บริษัท ปูนซีเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน) | 26,040,000 | 29,040,000 |
| บริษัท ฟอลคอนประกันภัย จำกัด (มหาชน) | 18,846,960 | 18,846,960 |
| บริษัท สาธารณานี จำกัด | 12,780,000 | 12,780,000 |
| บริษัท รังสิตพลาซ่า จำกัด | 6,560,000 | 6,560,000 |
| บริษัท วโรปกรณ์ จำกัด (มหาชน) | 1,738,472 | 1,959,231 |
| รวม | 423,663,872 | 431,798,671 |
| เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ - เงินค้ำจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ | | |
| บริษัท ฟอลคอนประกันภัย จำกัด (มหาชน) | 14,233,124 | 12,802,242 |
| TKI General Insurance Company Limited | 34,669 | - |
| รวม | 14,267,793 | 12,802,242 |

29.4 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 บริษัทมิได้จ่ายผลประโยชน์พนักงานให้แก่กรรมการและผู้บริหาร ดังต่อไปนี้
(หน่วย: บาท)

| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | |
|-------------------------|----------------------------------|------------|
| | 2561 | 2560 |
| ผลประโยชน์ระยะสั้น | 54,649,991 | 50,028,940 |
| ผลประโยชน์หลังออกจากงาน | 612,696 | 808,336 |
| รวม | 55,262,687 | 50,837,276 |

30. หลักทรัพย์ประกันและทรัพย์สินที่จัดสรรไว้เป็นเงินสำรองวางไว้กับนายทะเบียน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 บริษัทได้วางหลักทรัพย์ประกันและทรัพย์สินที่จัดสรรไว้เป็นเงินสำรองประกันภัยไว้กับนายทะเบียนตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย ดังนี้

| | 2561 | | 2560 | |
|---|-------------|----------------|-------------|----------------|
| | ราคาทุน | มูลค่ายุติธรรม | ราคาทุน | มูลค่ายุติธรรม |
| หลักทรัพย์ประกัน | | | | |
| พันธบัตรรัฐบาล | 15,000,000 | 15,177,520 | 15,000,000 | 15,379,153 |
| ทรัพย์สินที่จัดสรรไว้เป็นเงินสำรอง | | | | |
| เงินฝากและบัตรเงินฝากสถาบันการเงิน | 245,000,000 | 245,000,000 | 235,000,000 | 235,000,000 |

31. ทรัพย์สินอื่นที่มีข้อจำกัดและการผูกพัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 บริษัทได้วางหลักทรัพย์บางส่วนไว้เป็นหลักประกัน ดังนี้

| | 2561 | | 2560 | |
|---|---------|----------------|---------|----------------|
| | ราคาทุน | มูลค่ายุติธรรม | ราคาทุน | มูลค่ายุติธรรม |
| การยื่นประกันกรณีและผู้เอาประกันที่ | | | | |
| เป็นผู้ซื้อหรือรถยนต์ตกเป็นผู้ต้องหา | | | | |
| พันธบัตรรัฐบาล | 440,000 | 440,000 | 440,000 | 440,000 |

32. เงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัย

| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | |
|---|----------------------------------|------------|
| | 2561 | 2560 |
| ยอดเงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัยสะสมต้นปี | 52,202,680 | 45,678,351 |
| เงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัยในปี | 7,162,879 | 6,524,329 |
| ยอดเงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัยสะสมปลายปี | 59,365,559 | 52,202,680 |

33. หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นภายในและภาระผูกพัน

33.1 ภาระผูกพันเกี่ยวกับรายจ่ายฝ่ายทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทมีรายจ่ายฝ่ายทุนจำนวนเงิน 61.4 ล้านบาท (2560: 0.4 ล้านบาท) ที่เกี่ยวข้องกับโปรแกรมคอมพิวเตอร์และสินทรัพย์ระหว่างก่อสร้าง

33.2 ภาระผูกพันเกี่ยวกับสัญญาเช่าดำเนินงาน

บริษัทได้เข้าทำสัญญาเช่าดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการเช่าอาคารสำนักงาน อายุของสัญญามีระยะเวลาตั้งแต่ 1 ปี ถึง 3 ปี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทมีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานที่บอกเลิกไม่ได้ ดังนี้

(หน่วย: บาท)

จ่ายชำระ:

ภายใน 1 ปี

7,424,262

มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี

5,472,006

33.3 การค้ำประกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทมีหนังสือค้ำประกันซึ่งออกโดยธนาคารจำนวน 2.8 ล้านบาท และหนังสือรับรองที่ออกในนามบริษัทเป็นจำนวน 6 ล้านบาท ซึ่งเกี่ยวเนื่องกับภาระผูกพันทางปฏิบัติบางประการตามปกติธุรกิจของบริษัท (2560: 2.8 ล้านบาท และ 9.2 ล้านบาท ตามลำดับ)

33.4 คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทมียอดคงค้างของคดีที่ถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายจำนวนประมาณ 157.7 ล้านบาท จากการเป็นผู้รับประกันภัย ซึ่งผลของการพิจารณาคดีดังกล่าวยังไม่สิ้นสุด ทั้งนี้จากทุนทรัพย์ที่ฟ้องร้องดังกล่าว บริษัทมีภาระผูกพันไม่เกินทุนประกันสูงสุดของกรมธรรม์ คิดเป็นจำนวนรวม 14.8 ล้านบาท อย่างไรก็ตาม บริษัทได้บันทึกสำรองเผื่อผลเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเป็นจำนวนประมาณ 14.6 ล้านบาท ไว้แล้วในงบการเงิน (2560: 184.9 ล้านบาท 28.3 ล้านบาท และ 27.8 ล้านบาท ตามลำดับ)

34. นโยบายบริหารความเสี่ยง

34.1 ความเสี่ยงด้านการรับประกันภัย

ความเสี่ยงด้านการรับประกันภัย หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากความผันผวนของความถี่ ความรุนแรงและเวลาที่เกิดความเสียหาย เบี่ยงเบนจากข้อสมมติที่ใช้ในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย การคำนวณเงินสำรองและการพิจารณารับประกันภัย โดยความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยมีสาเหตุหรือปัจจัยที่ก่อให้เกิดความเสี่ยง ดังนี้

ก. จำนวนความเสียหายและความถี่ของความเสียหายที่เพิ่มสูงขึ้น

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

ข. ความไม่สมดุลของสัดส่วนของผลิตภัณฑ์ประกันภัยประเภทต่างๆ

การที่บริษัทมุ่งเน้นที่จะเจาะตลาดเฉพาะภัยบางประเภท เพื่อการขยายงานและรักษาส่วนแบ่งตลาด ทำให้บริษัทมีรายได้และค่าใช้จ่ายที่ผูกติดกับผลิตภัณฑ์นั้น ภัยบางประเภทอาจมีอัตราความเสียหายสูง ซึ่งจะมีผลให้บริษัทมีต้นทุนค่าสินไหมทดแทนโดยเฉลี่ยอยู่ในระดับสูงตามไปด้วย เหตุการณ์ดังกล่าวนี้อาจส่งผลกระทบต่อความเสี่ยงของรายได้หรือกำไรของบริษัทและอาจส่งผลกระทบต่อเงินกองทุน

ค. ความเสี่ยงทางจริยธรรมหรือศีลธรรม

บริษัทยังมีความเสี่ยงที่เกิดจากการกระทำอันไม่สุจริตของผู้อุปประกันภัย ที่มุ่งหวังผลประโยชน์จากการทำประกันภัยทำให้บริษัทต้องจ่ายค่าสินไหมทดแทนในจำนวนสูงเกินจริง อาจส่งผลให้บริษัทมีอัตราความเสียหายที่เพิ่มสูงขึ้นมากกว่าที่คาดการณ์ไว้ และอาจส่งผลกระทบต่อความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของบริษัท

จากความเสี่ยงข้างต้น บริษัทมีวิธีการบริหารจัดการความเสี่ยงโดย

1. วิเคราะห์อัตราความเสียหาย และอัตราความเสียหายรวมกับค่าใช้จ่าย โดยกำกับและควบคุมให้อยู่ในอัตราที่บริษัทได้กำหนดไว้
2. พิจารณาคัดเลือกกลุ่มลูกค้า ลักษณะกิจการและความเสี่ยงของภัยที่จะรับประกันภัยให้เป็นไปตามที่กำหนด ซึ่งจะมีความสอดคล้องกับระดับของอัตราความเสียหายที่ยอมรับได้ มีการวิเคราะห์และพิจารณาถึงสัดส่วนของความเสี่ยงภัยที่ควรเก็บไว้เอง และสัดส่วนที่จะรับประกันภัยต่อให้เหมาะสม เพื่อเป็นการเพิ่มศักยภาพในการทำกำไร
3. กระจายความเสี่ยงภัยโดยการรับประกันภัยต่อแบบสัญญาล่วงหน้าและแบบเฉพาะรายไว้กับบริษัทรับประกันภัยต่อทั้งในประเทศและต่างประเทศที่มีความมั่นคงทางการเงินและมีอันดับความน่าเชื่อถือไม่ต่ำกว่า A- และรวมถึงการเข้าทำสัญญาประกันภัยต่อแบบความเสียหายส่วนเกิน ซึ่งจะช่วยควบคุมความเสี่ยงภัยที่บริษัทรับไว้เองเพื่อป้องกันไม่ให้เกิดการดำเนินงานและฐานะทางการเงินของบริษัทรวมทั้งระดับของเงินกองทุนของบริษัทเกิดความผันผวนและได้รับผลกระทบอย่างรุนแรงจากภาวะวิกฤติ
4. บริหารสัดส่วนของผลิตภัณฑ์ โดยให้มีการกระจายการดำเนินธุรกิจไปในผลิตภัณฑ์ต่างๆ และรับเสี่ยงภัยไปในทุกประเภทภัยด้วยสัดส่วนที่เหมาะสมสอดคล้องกับสภาพตลาดและความต้องการของลูกค้า โดยใช้หลักวิชาการ ข้อมูลทางสถิติที่ทันสมัยและสอดคล้องกับแผนกลยุทธ์ทางการตลาด เพื่อมุ่งเน้นเจาะตลาดในผลิตภัณฑ์ที่สามารถสร้างผลกำไรและมีแนวโน้มการเติบโตดี
5. วิเคราะห์การกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านการรับประกันภัย

ตารางแสดงการกระจุกตัวของหนี้สินจากสัญญาประกันภัย โดยแยกตามประเภทการรับประกันภัย ดังนี้

(หน่วย: บาท)

| | 2561 | | | 2560 | | |
|-----------------|----------------|----------------|---------------|----------------|----------------|---------------|
| | สำรอง | สำรอง | สุทธิ | สำรอง | สำรอง | สุทธิ |
| | เบี้ยประกันภัย | เบี้ยประกันภัย | | เบี้ยประกันภัย | เบี้ยประกันภัย | |
| | ก่อนการ | ส่วนที่ | | ก่อนการ | ส่วนที่ | |
| | ประกันภัยต่อ | ประกันภัยต่อ | | ประกันภัยต่อ | ต่อ | |
| อัคคีภัย | 412,142,547 | (161,560,084) | 250,582,463 | 381,497,093 | (143,893,560) | 237,603,533 |
| ทางทะเลและขนส่ง | 23,471,253 | (11,353,229) | 12,118,024 | 17,864,857 | (6,873,408) | 10,991,449 |
| รถยนต์ | 891,004,955 | (3,887,226) | 887,117,729 | 816,902,870 | (4,767,696) | 812,135,174 |
| เบ็ดเตล็ด | 224,768,181 | (161,778,870) | 62,989,311 | 214,408,848 | (160,325,882) | 54,082,966 |
| รวม | 1,551,386,936 | (338,579,409) | 1,212,807,527 | 1,430,673,668 | (315,860,546) | 1,114,813,122 |

(หน่วย: บาท)

| | 2561 | | | 2560 | | |
|-----------------|--------------|---------------|-------------|--------------|---------------|-------------|
| | สำรอง | สำรอง | สุทธิ | สำรอง | สำรอง | สุทธิ |
| | ค่าสินไหม | ค่าสินไหม | | ค่าสินไหม | ค่าสินไหม | |
| | ทดแทนก่อนการ | ทดแทนส่วนที่ | | ทดแทนก่อนการ | ทดแทนส่วนที่ | |
| | ประกันภัยต่อ | ประกันภัยต่อ | | ประกันภัยต่อ | ประกันภัยต่อ | |
| อัคคีภัย | 47,634,946 | (27,666,325) | 19,968,621 | 85,088,658 | (48,113,064) | 36,975,594 |
| ทางทะเลและขนส่ง | 13,190,678 | (7,985,863) | 5,204,815 | 20,639,533 | (16,345,696) | 4,293,837 |
| รถยนต์ | 482,406,537 | (1,729,685) | 480,676,852 | 499,251,169 | (4,127,574) | 495,123,595 |
| เบ็ดเตล็ด | 101,701,283 | (75,957,666) | 25,743,617 | 104,437,382 | (77,065,454) | 27,371,928 |
| รวม | 644,933,444 | (113,339,539) | 531,593,905 | 709,416,742 | (145,651,788) | 563,764,954 |

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)

| 2561 | | | | | |
|---|------------------------|---|---|-------------------------------------|--------------------------------|
| | ข้อสมมติที่เปลี่ยนแปลง | ภาระผูกพันด้านสินไหมทดแทนก่อนการรับประกันภัยต่อเพิ่มขึ้น (ลดลง) | ภาระผูกพันด้านสินไหมทดแทนหลังการรับประกันภัยต่อเพิ่มขึ้น (ลดลง) | กำไรก่อนภาษีเงินได้เพิ่มขึ้น (ลดลง) | ส่วนของเจ้าของเพิ่มขึ้น (ลดลง) |
| อัตราส่วนความเสียหายสมบูรณ์ในปีอุบัติเหตุสุดท้าย | + 5% | 78 | 62 | (62) | (49) |
| อัตราส่วนความเสียหายสมบูรณ์ในปีอุบัติเหตุสุดท้าย | - 5% | (77) | (61) | 61 | 49 |
| อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนที่ไม่สามารถจัดสรรได้ | + 50% | 3 | 3 | (3) | (2) |
| อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนที่ไม่สามารถจัดสรรได้ | - 50% | (3) | (3) | 3 | 2 |

(หน่วย: ล้านบาท)

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

34.2 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือ ความเสี่ยงที่บริษัทอาจได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการที่คู่สัญญาของบริษัทจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ระบุไว้ในเครื่องมือทางการเงินได้ บริษัทมีความเสี่ยงด้านเครดิตที่เกี่ยวข้องเนื่องจากการลงทุนและการรับประกันภัย ฝ่ายบริหารควบคุมความเสี่ยงนี้โดยการกำหนดให้มั่นนโยบายและวิธีการในการควบคุมสินเชื่อที่เหมาะสม ดังนี้

ก. ความเสี่ยงจากการลงทุน

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

ข. ความเสี่ยงจากบริษัทรับประกันภัยต่อ

บริษัทจะพิจารณาคัดเลือกบริษัทรับประกันภัยต่อที่มีอันดับความน่าเชื่อถือที่ไม่ต่ำกว่า A- ทั้งนี้ ภายหลังจากการทำสัญญาประกันภัยต่อจะมีการติดตามการปรับอันดับความน่าเชื่อถือของบริษัทรับประกันภัยต่อเป็นประจำทุกเดือน

ค. ความเสี่ยงในด้านการเก็บเงินค่าเบี้ยประกันภัย

บริษัทมีกระบวนการติดตามเบี้ยประกันภัยค้างรับจากทั้งผู้เอาประกันภัย ตัวแทนและนายหน้าอย่างใกล้ชิด รวมถึงกำหนดให้ตัวแทนและนายหน้านำหลักทรัพย์มาค้ำประกันตามวงเงินที่บริษัทกำหนด

ดังนั้น บริษัทจึงไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายที่เป็นสาระสำคัญจากการให้สินเชื่อจำนวนเงินสูงสุดที่บริษัทอาจต้องสูญเสียจากการให้สินเชื่อคือมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ลงทุน เบี้ยประกันภัยค้างรับ ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยและสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อหักด้วยค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน

34.3 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาด

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่บริษัทอาจได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนและราคาของหลักทรัพย์ ซึ่งส่งผลกระทบต่อฐานะการเงินของบริษัท เนื่องจากสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศของบริษัทมีจำนวนไม่เป็นสาระสำคัญ ดังนั้น ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาดจึงมีเพียงความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยและความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาหลักทรัพย์เท่านั้น

บริษัทมีนโยบายในการบริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาด โดยการกระจายการลงทุนในหลักทรัพย์หลายประเภทและกระจายการลงทุนในหลายประเภทธุรกิจเพื่อลดความผันผวนของมูลค่าเงินลงทุนโดยรวมของบริษัท โดยมีการติดตามและวิเคราะห์ความผันผวนของราคาตราสารที่ลงทุนเพื่อประกอบการตัดสินใจลงทุนให้เหมาะสมกับสภาพการณ์ และมีนโยบายหลีกเลี่ยงการลงทุนในหลักทรัพย์เก็งกำไรที่มีความเสี่ยงที่จะเกิดความผันผวนด้านราคาสูง โดยให้น้ำหนักการลงทุนในสินทรัพย์ที่มีคุณภาพ และมีผลตอบแทนที่แน่นอน ทั้งนี้ บริษัทมีคณะกรรมการลงทุนที่จะพิจารณาและกำหนดนโยบายการลงทุนเพิ่มเติมจากข้อกำหนดของ คปภ. เพื่อลดผลกระทบของความเสี่ยงที่บริษัทจะสูญเสียเงินลงทุนและมีการพิจารณาทบทวนสัดส่วนการลงทุนอย่างสม่ำเสมอ

ก. ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย คือ ความเสี่ยงที่มูลค่าของสินทรัพย์หรือหนี้สินจะเปลี่ยนแปลงไปเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 สินทรัพย์และหนี้สินสามารถจัดตามประเภทอัตราดอกเบี้ย และสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่สามารถแยกตามวันที่ครบกำหนด หรือวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ (หากวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ ถึงก่อน) ได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

| | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย | | | | | | |
|--------------------------------|---|-------------|--------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | 2561 | | | | | | |
| | อัตราดอกเบี้ยคงที่ | | | | | | |
| | ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ | | | อัตราดอกเบี้ย | | | |
| | หรือวันครบกำหนด | | | | | | |
| | ภายใน | | | ปรับขึ้นลงตาม | ไม่มี | | อัตราดอกเบี้ย |
| | 1 ปี | 1 ถึง 5 ปี | มากกว่า 5 ปี | ราคาตลาด | อัตราดอกเบี้ย | รวม | ที่แท้จริง |
| | | | | | | | (ร้อยละต่อปี) |
| สินทรัพย์ | | | | | | | |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด | - | - | - | 119,131,830 | 312,000 | 119,443,830 | 0.13 - 2.30 |
| เบี้ยประกันภัยค้ำรับ | - | - | - | - | 441,292,191 | 441,292,191 | - |
| สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ | | | | | | | |
| - สำรองค่าสินไหมทดแทน | - | - | - | - | 113,339,539 | 113,339,539 | - |
| ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ | - | - | - | - | 579,118,997 | 579,118,997 | - |
| เงินลงทุนในหลักทรัพย์ | | | | | | | |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | 370,064,528 | 35,307,842 | - | - | 18,665,851 | 424,038,221 | 1.24 - 3.91 |
| ตราสารหนี้ภาคเอกชน | 205,382,569 | 518,765,364 | - | - | - | 724,147,933 | 1.60 - 3.94 |
| ตราสารทุน | - | - | - | - | 1,092,637,668 | 1,092,637,668 | - |
| เงินฝากและบัตรเงินฝากสถาบัน | | | | | | | |
| การเงิน | 530,000,000 | 50,000,000 | - | - | - | 580,000,000 | 1.30 - 2.30 |
| เงินให้กู้ยืม | 78,656 | 266,083 | 247,337 | - | - | 592,076 | 6.50 - 7.00 |
| หนี้สิน | | | | | | | |
| หนี้สินจากสัญญาประกันภัย | | | | | | | |
| - สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่า | | | | | | | |
| สินไหมทดแทนค้างจ่าย | - | - | - | - | 644,933,444 | 644,933,444 | - |
| เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ | - | - | - | - | 674,431,561 | 674,431,561 | - |

งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย

| | 2560 | | | | | | |
|--------------------------------|-----------------------------------|-------------|--------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | อัตราดอกเบี้ยคงที่ | | | อัตราดอกเบี้ย | | | อัตราดอกเบี้ย |
| | ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ | | | ปรับขึ้นลงตาม | ไม่มี | | ที่แท้จริง |
| | หรือวันครบกำหนด | | | ราคาตลาด | อัตราดอกเบี้ย | รวม | (ร้อยละต่อปี) |
| | ภายใน | 1 ถึง 5 ปี | มากกว่า 5 ปี | | | | |
| | 1 ปี | | | | | | |
| สินทรัพย์ | | | | | | | |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด | - | - | - | 110,175,820 | 282,000 | 110,457,820 | 0.10 - 1.75 |
| เบี้ยประกันภัยค้ำรับ | - | - | - | - | 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 | - |
| เงินฝากและบัตรเงินฝากสถาบัน | | | | | | | |
| การเงิน | 535,000,000 | - | - | - | - | 535,000,000 | 1.40 - 1.75 |
| เงินให้กู้ยืม | 103,431 | 283,981 | 282,343 | - | - | 669,755 | 6.50 - 7.00 |
| หนี้สิน | | | | | | | |
| หนี้สินจากสัญญาประกันภัย | | | | | | | |
| - สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่า | | | | | | | |
| สินไหมทดแทนค้างจ่าย | - | - | - | - | 709,416,742 | 709,416,742 | - |
| เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ | - | - | - | - | 627,073,739 | 627,073,739 | - |

(หน่วย: บาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ

2561

| | อัตราดอกเบี้ยคงที่ | | | อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงตาม ราคาตลาด | ไม่มี อัตราดอกเบี้ย | รวม | อัตราดอกเบี้ย ที่แท้จริง (ร้อยละต่อปี) |
|--------------------------------|-----------------------------------|-------------|--------------|--|------------------------|---------------|--|
| | ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ | | | | | | |
| | หรือวันครบกำหนด | | | | | | |
| | ภายใน 1 ปี | 1 ถึง 5 ปี | มากกว่า 5 ปี | | | | |
| สินทรัพย์ | | | | | | | |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด | - | - | - | 119,131,830 | 312,000 | 119,443,830 | 0.13 - 2.30 |
| เบี้ยประกันภัยภัยค้ำรับ | - | - | - | - | 441,292,191 | 441,292,191 | - |
| สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ | | | | | | | |
| - สำรองค่าสินไหมทดแทน | - | - | - | - | 113,339,539 | 113,339,539 | - |
| ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ | - | - | - | - | 579,118,997 | 579,118,997 | - |
| เงินลงทุนในหลักทรัพย์ | | | | | | | |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | 370,064,528 | 35,307,842 | - | - | 18,665,851 | 424,038,221 | 1.24 - 3.91 |
| ตราสารหนี้ภาคเอกชน | 205,382,569 | 518,765,364 | - | - | - | 724,147,933 | 1.60 - 3.94 |
| ตราสารทุน | - | - | - | - | 1,037,413,073 | 1,037,413,073 | - |
| เงินฝากและบัตรเงินฝากสถาบัน | | | | | | | |
| การเงิน | 530,000,000 | 50,000,000 | - | - | - | 580,000,000 | 1.30 - 2.30 |
| เงินให้กู้ยืม | 78,656 | 266,083 | 247,337 | - | - | 592,076 | 6.50 - 7.00 |
| หนี้สิน | | | | | | | |
| หนี้สินจากสัญญาประกันภัย | | | | | | | |
| - สำรองค่าสินไหมทดแทนและ | | | | | | | |
| ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย | - | - | - | - | 644,933,444 | 644,933,444 | - |
| เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ | - | - | - | - | 674,431,561 | 674,431,561 | - |

(หน่วย: บาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ

2560

| | อัตราดอกเบี้ยคงที่ | | | อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงตาม ราคาตลาด | ไม่มี อัตราดอกเบี้ย | รวม | อัตราดอกเบี้ย ที่แท้จริง (ร้อยละต่อปี) |
|--------------------------------|-----------------------------------|-------------|--------------|--|------------------------|---------------|--|
| | ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ | | | | | | |
| | หรือวันครบกำหนด | | | | | | |
| | ภายใน 1 ปี | 1 ถึง 5 ปี | มากกว่า 5 ปี | | | | |
| สินทรัพย์ | | | | | | | |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด | - | - | - | 110,175,820 | 282,000 | 110,457,820 | 0.10 - 1.75 |
| เบี้ยประกันภัยค้ำรับ | - | - | - | - | 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 | - |
| เงินฝากและบัตรเงินฝากสถาบัน | | | | | | | |
| การเงิน | 535,000,000 | - | - | - | - | 535,000,000 | 1.40 - 1.75 |
| เงินให้กู้ยืม | 103,431 | 283,981 | 282,343 | - | - | 669,755 | 6.50 - 7.00 |
| หนี้สิน | | | | | | | |
| หนี้สินจากสัญญาประกันภัย | | | | | | | |
| - สำรองค่าสินไหมทดแทนและ | | | | | | | |
| ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย | - | - | - | - | 709,416,742 | 709,416,742 | - |
| เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ | - | - | - | - | 627,073,739 | 627,073,739 | - |

ข. ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุน คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุน ซึ่งอาจทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 บริษัทมีความเสี่ยงจากการถือเงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งราคาจะเปลี่ยนแปลงไปตามภาวะตลาด

34.4 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่บริษัทจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินได้เพียงพอตามความต้องการในเวลาที่เหมาะสม ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายได้

บริษัทมีนโยบายในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ดังนี้

- ก. พิจารณาลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีสภาพคล่อง เช่น ตราสารหนี้ภาครัฐหรือตราสารหนี้ภาคเอกชนที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตต่ำ และลงทุนแบบกระจาย พร้อมกับกำหนดสัดส่วนและระยะเวลาการลงทุนให้สอดคล้องและเหมาะสมกับระยะเวลาการชำระหนี้สินและภาระผูกพันของบริษัท การบริหารลูกหนี้ เจ้าหนี้ การบริหารจัดการระยะเวลาคงเหลือ และการเปลี่ยนแปลงมูลค่าสินทรัพย์ โดยคำนึงถึงโครงสร้างอายุคงเหลือของสินทรัพย์และหนี้สินให้อยู่ในระดับของปริมาณและระยะเวลาที่สอดคล้องกับสถานการณ์ทั้งภายในและภายนอกบริษัท
- ข. ดำรงเงินกองทุนที่มาจากส่วนของผู้อื้อหุ้นให้ครอบคลุมภาระหนี้สิน และให้มีสัดส่วนที่เพียงพอต่อความเสี่ยงทางธุรกิจและจากการดำเนินงาน รวมทั้งจัดให้มีแหล่งสำรองสภาพคล่องจากสถาบันการเงินไว้เป็นแผนสำรองกรณีเกิดภาวะฉุกเฉิน
- ค. กำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบและลำดับชั้นการรายงานของผู้ที่เกี่ยวข้องกับการบริหารสภาพคล่องอย่างชัดเจน และกำหนดให้มีระบบการรายงานข้อมูลที่สามารถเตือนภัยให้ผู้บริหารทราบอย่างชัดเจนและทันกาล หากมีกิจกรรมใดที่ฝ่าฝืนนโยบาย หรือมีตัวชี้วัดใดที่มีระดับเข้าใกล้ขีดจำกัด

วันที่ครบกำหนดของสินทรัพย์และหนี้สินนับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 มีดังนี้

(หน่วย: บาท)

| งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย | | | | | | |
|---|-------------|---------------|-------------|--------------|-------------|---------------|
| | 2561 | | | | | รวม |
| | เมื่อทวงถาม | ภายใน 1 ปี | 1 - 5 ปี | มากกว่า 5 ปี | ไม่มีกำหนด | |
| สินทรัพย์ | | | | | | |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด | 119,131,830 | - | - | - | 312,000 | 119,443,830 |
| เบี้ยประกันภัยค้ำรับ | - | 441,292,191 | - | - | - | 441,292,191 |
| สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ | | | | | | |
| - สำรองค่าสินไหมทดแทน | - | 89,766,620 | 19,997,438 | 3,575,481 | - | 113,339,539 |
| ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ | - | 579,118,997 | - | - | - | 579,118,997 |
| เงินลงทุนในหลักทรัพย์ | 968,757,725 | 1,105,887,097 | 604,073,205 | - | 142,105,795 | 2,820,823,822 |
| เงินให้กู้ยืม | - | 78,656 | 266,083 | 247,337 | - | 592,076 |
| หนี้สิน | | | | | | |
| หนี้สินจากสัญญาประกันภัย | | | | | | |
| - สำรองค่าสินไหมทดแทนและ | | | | | | |
| ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย | - | 528,240,945 | 107,372,959 | 9,319,540 | - | 644,933,444 |
| เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ | - | 674,431,561 | - | - | - | 674,431,561 |

(หน่วย: บาท)

งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย

| | 2560 | | | | | |
|--------------------------------|---------------|---------------|-------------|--------------|-------------|---------------|
| | เมื่อทวงถาม | ภายใน 1 ปี | 1 - 5 ปี | มากกว่า 5 ปี | ไม่มีกำหนด | รวม |
| สินทรัพย์ | | | | | | |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด | 110,175,820 | - | - | - | 282,000 | 110,457,820 |
| เบี้ยประกันภัยค้ำรับ | - | 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 |
| หนี้สิน | | | | | | |
| หนี้สินจากสัญญาประกันภัย | | | | | | |
| - สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่า | | | | | | |
| สินไหมทดแทนค้างจ่าย | - | 576,849,218 | 121,649,769 | 10,917,755 | - | 709,416,742 |
| เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ | - | 627,073,739 | - | - | - | 627,073,739 |

(หน่วย: บาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ

| | 2561 | | | | | |
|--------------------------------|-------------|---------------|-------------|--------------|------------|---------------|
| | เมื่อทวงถาม | ภายใน 1 ปี | 1 - 5 ปี | มากกว่า 5 ปี | ไม่มีกำหนด | รวม |
| สินทรัพย์ | | | | | | |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด | 119,131,830 | - | - | - | 312,000 | 119,443,830 |
| เบี้ยประกันภัยค้ำรับ | - | 441,292,191 | - | - | - | 441,292,191 |
| สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ | | | | | | |
| - สำรองค่าสินไหมทดแทน | - | 89,766,620 | 19,997,438 | 3,575,481 | - | 113,339,539 |
| ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ | - | 579,118,997 | - | - | - | 579,118,997 |
| เงินลงทุนในหลักทรัพย์ | 968,757,725 | 1,105,887,097 | 604,073,205 | - | 86,881,200 | 2,765,599,227 |
| เงินให้กู้ยืม | - | 78,656 | 266,083 | 247,337 | - | 592,076 |
| หนี้สิน | | | | | | |
| หนี้สินจากสัญญาประกันภัย | | | | | | |
| - สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่า | | | | | | |
| สินไหมทดแทนค้างจ่าย | - | 528,240,945 | 107,372,959 | 9,319,540 | - | 644,933,444 |
| เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ | - | 674,431,561 | - | - | - | 674,431,561 |

(หน่วย: บาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ

| | 2560 | | | | | |
|--------------------------------|---------------|---------------|-------------|--------------|------------|---------------|
| | เมื่อทวงถาม | ภายใน 1 ปี | 1 - 5 ปี | มากกว่า 5 ปี | ไม่มีกำหนด | รวม |
| สินทรัพย์ | | | | | | |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด | 110,175,820 | - | - | - | 282,000 | 110,457,820 |
| เบี้ยประกันภัยค้ำรับ | - | 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 |
| หนี้สิน | | | | | | |
| หนี้สินจากสัญญาประกันภัย | | | | | | |
| - สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่า | | | | | | |
| สินไหมทดแทนค้างจ่าย | - | 576,849,218 | 121,649,769 | 10,917,755 | - | 709,416,742 |
| เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ | - | 627,073,739 | - | - | - | 627,073,739 |

34.5 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 บริษัทมีสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม หรือวัดมูลค่าด้วยราคาทุนแต่ต้องเปิดเผยมูลค่ายุติธรรม โดยแยกแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

| | (หน่วย: บาท) | | | | |
|--|---|-------------|-------------|-------------|-------------|
| | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย | | | | |
| | 2561 | | | | |
| | มูลค่ายุติธรรม | | | | มูลค่า |
| | ระดับ 1 | ระดับ 2 | ระดับ 3 | รวม | ตามบัญชี |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม | | | | | |
| เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย | | | | | |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | 18,225,851 | 395,812,370 | - | 414,038,221 | 414,038,221 |
| ตราสารหนี้ภาคเอกชน | - | 724,147,933 | - | 724,147,933 | 724,147,933 |
| ตราสารทุน | 898,895,627 | 51,636,246 | - | 950,531,873 | 950,531,873 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่ต้องเปิดเผยมูลค่ายุติธรรม | | | | | |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด | 119,443,830 | - | - | 119,443,830 | 119,443,830 |
| เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด | | | | | |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | - | 9,961,252 | - | 9,961,252 | 10,000,000 |
| เงินฝากและบัตรเงินฝากสถาบันการเงิน | - | 580,000,000 | - | 580,000,000 | 580,000,000 |
| เงินลงทุนทั่วไป | - | - | 271,224,772 | 271,224,772 | 142,105,795 |
| เงินให้กู้ยืม | - | - | 592,076 | 592,076 | 592,076 |

| | (หน่วย: บาท) | | | | |
|--|---|-------------|-------------|---------------|---------------|
| | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย | | | | |
| | 2560 | | | | |
| | มูลค่ายุติธรรม | | | | มูลค่า |
| | ระดับ 1 | ระดับ 2 | ระดับ 3 | รวม | ตามบัญชี |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม | | | | | |
| เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย | | | | | |
| 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 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่ต้องเปิดเผยมูลค่ายุติธรรม | | | | | |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด | 110,457,820 | - | - | 110,457,820 | 110,457,820 |
| 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 |

(หน่วย: บาท)

| | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | |
|--|----------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| | 2561 | | | | |
| | มูลค่ายุติธรรม | | | | มูลค่า |
| | ระดับ 1 | ระดับ 2 | ระดับ 3 | รวม | ตามบัญชี |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม | | | | | |
| เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย | | | | | |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | 18,225,851 | 395,812,370 | - | 414,038,221 | 414,038,221 |
| ตราสารหนี้ภาคเอกชน | - | 724,147,933 | - | 724,147,933 | 724,147,933 |
| ตราสารทุน | 898,895,627 | 51,636,246 | - | 950,531,873 | 950,531,873 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่ต้องเปิดเผยมูลค่ายุติธรรม | | | | | |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด | 119,443,830 | - | - | 119,443,830 | 119,443,830 |
| เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด | | | | | |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | - | 9,961,252 | - | 9,961,252 | 10,000,000 |
| เงินฝากและบัตรเงินฝากสถาบันการเงิน | - | 580,000,000 | - | 580,000,000 | 580,000,000 |
| เงินลงทุนทั่วไป | - | - | 271,224,772 | 271,224,772 | 86,881,200 |
| เงินให้กู้ยืม | - | - | 592,076 | 592,076 | 592,076 |

(หน่วย: บาท)

| | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | |
|--|----------------------|-------------|-------------|---------------|---------------|
| | 2560 | | | | |
| | มูลค่ายุติธรรม | | | | มูลค่า |
| | ระดับ 1 | ระดับ 2 | ระดับ 3 | รวม | ตามบัญชี |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม | | | | | |
| เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย | | | | | |
| 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 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่ต้องเปิดเผยมูลค่ายุติธรรม | | | | | |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด | 110,457,820 | - | - | 110,457,820 | 110,457,820 |
| 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 |

การจัดลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 เป็นไปตามที่กำหนดไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.21

วิธีการกำหนดมูลค่ายุติธรรมขึ้นอยู่กับลักษณะของสินทรัพย์ทางการเงิน โดยบริษัทใช้วิธีการและข้อสมมติฐานในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินดังนี้

- (ก) สินทรัพย์ทางการเงินที่จะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น ได้แก่ เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดและเงินฝากสถาบันการเงินแสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน
- (ข) เงินลงทุนในตราสารหนี้แสดงมูลค่ายุติธรรมตามราคาตลาดหรือคำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย
- (ค) เงินลงทุนในตราสารทุนแสดงมูลค่ายุติธรรมตามราคาตลาด กรณีที่เป็นเงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดคำนวณโดยใช้วิธีเทียบเคียงอัตราส่วนราคาต่อมูลค่าทางบัญชีโดยหักส่วนที่คิดลดแล้ว
- (ง) เงินให้กู้ยืมที่ใช้อัตราดอกเบี้ยแบบคงที่ ประมาณโดยใช้วิธีการหาส่วนลดกระแสเงินสดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยปัจจุบัน

35. การบริหารจัดการทุน

วัตถุประสงค์ในการบริหารจัดการทุนของบริษัท คือ การดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องและดำรงเงินกองทุนตามความเสี่ยงให้เป็นไปตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

36. เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

เมื่อวันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2562 ที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทได้มีมติให้เสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีเพื่อพิจารณา

1. อนุมัติเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัท จาก 340 ล้านบาท เป็นจำนวน 350 ล้านบาท แบ่งออกเป็น 35 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท โดยการออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 1 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท เพื่อรองรับการจ่ายหุ้นปันผล
2. อนุมัติจัดสรรกำไรเพื่อจ่ายปันผลในรูปของเงินสดและหุ้นปันผลเป็นจำนวนเงินประมาณ 61 ล้านบาท โดยมีรายละเอียด ดังนี้
 - 2.1 จ่ายปันผลเป็นเงินสดในอัตราหุ้นละ 1.50 บาท สำหรับหุ้นจำนวน 34 ล้านหุ้น รวมจ่ายเงินปันผลเป็นเงินสดจำนวน 51 ล้านบาท โดยมีกำหนดจ่ายในวันที่ 21 พฤษภาคม 2562
 - 2.2 จ่ายปันผลเป็นหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัทในอัตรา 34 หุ้นเดิมต่อ 1 หุ้นปันผล รวมเป็นหุ้นปันผลทั้งสิ้นจำนวน 1 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท รวมมูลค่าทั้งสิ้นจำนวน 10 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราการจ่ายหุ้นปันผลในอัตราหุ้นละ 0.29 บาท ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นรายใดมีเศษของหุ้นเดิมหลังการจัดสรรหุ้นปันผลแล้ว ให้จ่ายปันผลเป็นเงินสดแทนการจ่ายเป็นหุ้นปันผลในอัตราหุ้นละ 0.29 บาท
 - 2.3 อนุมัติการจัดสรรเศษของหุ้นสามัญเพิ่มทุนที่เหลือจากการจัดสรรหุ้นปันผลให้แก่กองทุนสำรองเลี้ยงชีพเครือวนกิจประกันภัย ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

37. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการของบริษัทเมื่อวันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2562